



2021

天津农村商业银行股份有限公司

半年度报告

(未经审计)

使命

对客户“贴心服务，高效专业”
对股东“收益最大，兼顾风险”
对员工“业绩导向，人文关怀”
对社会“责任共担，和谐发展”

愿景

成为持续发展的、区域领先的、
专注于三农和中小企业的社区型零售银行

价值观

恪守诚信 业务专精 开拓创新
诚实厚道 言而有信 敢于担当
专注客户 专业胜任 精诚服务
勇于竞争 鼓励学习 持续创新



目录

Contents

重要提示	1
第一节 公司基本情况	2
第二节 经营情况讨论与分析	4
第三节 公司治理情况	7
第四节 财务报告	13



重要提示

本行董事会、监事会及董事、监事和高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别和连带的法律责任。

2021年8月4日，本行董事会审议通过了《天津农村商业银行股份有限公司2021年半年度报告》，符合《公司法》和本行《公司章程》的有关规定。

本报告除特别说明外，会计和业务数据为合并数据，金额币种为人民币。

本报告中本集团是指本行及五家全资子公司，本公司、本行均指天津农村商业银行股份有限公司。

本行行长于建忠、主管会计工作的负责人凌颖杰、会计机构负责人张立红保证本报告中财务报告的真实、准确、完整。

本报告包含若干对本集团经营业绩及业务发展的展望性陈述，这些陈述基于现行计划、估计及预测而作出。虽然本集团相信这些展望性陈述中所反映的期望是合理的，但不能保证这些期望被实现或将会证实为正确，故不构成本集团的实质承诺。请对此保持足够的风险认识，理解计划、预期与承诺之间的差异，不应将展望性陈述过分依赖并应注意投资风险。





One

第一节

公司基本情况

公司基本情况

- 一、法定中文名称：天津农村商业银行股份有限公司
简称：天津农商银行（下称“本行”）
法定英文名称：Tianjin Rural Commercial Bank Co., Ltd.
英文简称：TRC BANK
- 二、注册地址：天津市河西区马场道 59 号国际经济贸易中心 A 座 1-6 层
办公地址：天津市河西区马场道 59 号国际经济贸易中心 A 座 1-6 层
邮政编码：300203
客服及投诉电话：022-96155
传真：022-83876555
国际互联网址：www.trcbank.com.cn
- 三、审计机构：信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）
- 四、法律顾问：北京德和衡律师事务所
- 五、刊登年度报告的网站：www.trcbank.com.cn
- 六、注册登记日期：2010 年 6 月 13 日
注册登记机关：天津市市场监督管理委员会
统一社会信用代码：911200007773294627
- 七、公司经营范围：吸收本外币公众存款；发放本外币短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事本外币同业拆借；从事银行卡业务；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；外汇汇款、外币兑换；结汇、售汇；外汇资信调查、咨询和见证业务；基金销售；经银保监会批准的其他业务。 ■



2

Two

第二节

经营情况讨论 与分析



经营情况讨论与分析

一、主要指标回顾

2021年上半年，本集团坚决执行行党委和董事会的决策部署，实施“强基工程”，坚持“以格局破困局，以非常方法化解重大困难，以战略定力推进持续发展”，重塑资产负债表，调整资产结构，实现了营业收入、利润、ROE、拨备覆盖率等6项关键指标的增长，按进度完成年初制定的发展任务目标，13项关键风险监管指标全部达到监管二级水平，业务结构调整和“控本、提质、增效”有所改观，发展质量有所提升。

截至2021年6月末，集团资产总额3568亿元，较年初增加72亿元，增速2.06%。各项贷款余额1914亿元，较年初增加96亿元。总资产规模保持平稳、各项贷款、一般性贷款增速呈递增趋势。集团负债总额3266亿元，较年初增加67亿元，增速2.08%。各项存款余额2429亿元，较年初增加77亿元。集团实现营业收入39.03亿元，同比增加0.56亿元，增幅1.46%；实现净利润12.69亿元，同比增加0.15亿元，增幅1.16%。

二、经营特色和亮点回顾

一是实施“强基工程”系列计划。提出强基固本顶层设计思路，制定13个“强基工程”系列计划，用循序渐进的措施补短板、强弱项、筑牢发展根基、提升管理水平、增强市场竞争力。

二是对公业务的“压舱石”作用有所显现。坚决落实乡村振兴战略，与涉农各级政府签署全面战略合作协议。对市级区级国有企业集团，因企施策，坚决支持“健康类”企业发展，帮助“亚健康类”企业度过“感冒期”，加快退出“脑死亡”企业步伐，全力做好“僵尸类”企业出清。客户生态图谱绘制初见规模，票据、供应链融资等金融服务持续深化。产品创新大赛正在举办，基层员工的创新潜能得以发动、激活。

三是零售转型的基础呈向好态势。实施价格成本管控，积极调整负债结构。推进手机银行版本升级，用户操作体验大幅提升。升级便携式智能柜台，实现三代社保卡移动端发卡功能。截至2021年6月末，全行储蓄存款余额1647.18亿元，增量排名跃居全市第二，规模排名全市第四。手机银行交易量306.62万笔，交易金额环比提升28.02%；聚合商户交易量1307.17万笔，交易金额环比提升84.92%。社保卡发卡25.1万张，居全市第一；有效社保卡存量达到279.13万张，占全市社保卡总量的21.54%，规模稳居全市第二位。

四是坚守支农支小市场定位，普惠金融服务质量提升。制定《整村授信试点工作方案》，采取先试点线下运行、同步线上开发的分步实施方式，选取示范村运行业务流程，加快风控决策平台建设，为开展线上农贷产品做准备。积极落实央行三项直达货币工具政策，支农支小、信用贷款、延期还本付息工作成效明显。加快消费金融发展，研发科创贷、生猪贷、税易贷等普惠特色产品。坚持金融支持普惠型小微和实体经济不动摇，上半年普惠经营类贷款累计投放204.74亿元，同比多投放53.74亿元。

五是以“数字助力计划”为依托，全面提升信息科技水平。成立PMO项目管理办公室，目前已有27个项目立项完成，进入开发阶段。成立科技专家委员会，统一全行的开发标准、架构标准、服务标准。圆满完成2021

年度网络安全演练、网络切换验证及线路切换等工作。通过社招、校招和内部选调等方式，补充科技人员 55 名，占当前科技人员总数的 33.7%。组织开展与头部科技公司技术交流，借鉴先进科技理念与方法。年度信息科技监管评级整体评级档次为 3A，在天津范围内并列第一。

三、风险管理情况

一是持续推进全面风险管理体系建设。梳理风险管理职责，增设风险管理委员会，初步形成了统一的风险管理架构；持续健全全行制度体系，不断完善信用风险监测内容，组织重点领域风险排查。不断梳理、逐步夯实不良资产及高风险资产，真实反映不良资产，实现逾期 90 天以上资产全部入账。建立不良资产率指标监测机制，启动“净表计划百日行动”，拓展处置思路，利用多样化清收方式，化解存量不良资产。截至 2021 年 6 月末，不良贷款率等指标持续符合监管要求。

二是高效开展授信审批工作，提升授信业务风险管控水平。完善授信管理制度体系，制定和修订基本授信制度，建立统一授信额度管理，优化集团客户授信管理；出台《2021 年度信贷政策指引》，指导信贷资金投向，大力支持前台扩户提质增效；修订《授信审查委员会议事规则》，优化授信审查委员会设置，提高授信业务审批决策的科学化水平；加强用信管理，实现全部信用风险额度的统一核定与管理；利用多种形式，加强授信后督查。

三是开展专项治理，从严问责。结合“源头治理”和“强基工程”系列计划，深入开展“罚点、漏点、堵点、阻点、难点、乱点、弱点”七点专项治理活动；编制“阳光”合规治理计划，多渠道推进内控合规文化建设；坚持从严管理员工，探索运用大数据风险信息开展员工异常行为监测，对全行员工进行筛查，排查行为异常员工；加强诉讼案件管理，组织召开 2021 年度总行第一次问责会议，推动问责工作开展。持续开展安全生产专项整治三年行动，推动集中整治攻坚，为经营发展提供安全稳定环境。

四、未来展望

本行将全面启动持续优化完善“强基工程”系列计划，紧抓凝心聚力、不良清收、机制改革的“三大红利”，把握天津转型升级发展大势，全力助推都市型乡村振兴，加强作风整顿，深化组织人事管理体系改革，加强干部梯队建设和青年员工队伍建设，充分利用“中央的春风来了、天津的春天来了”的发展大势的改革大势、“乡村振兴战略”和“双城战略”的战略大势、“全行上下统一思想、统一理念、统一行动、形成合力”的团结大势这“四个大势”，紧抓凝心聚力的红利、不良清收的红利、机制改革的红利，狠抓源头治理，有序推进“强基工程”系列计划，全力支持乡村振兴，全面做实“对公业务是全行发展的压舱石”“对私业务是全行发展的稳定器”“金融服务得普惠者得天下”“金融市场板块业务是全行发展的调节器”“金融科技是银行转型的助推器”等八个业务定位，在 2020 年“势聚”的基础上，促进形成“21 年势起、22 年势成、23 年势顺”的新发展气势。着力推进“政治生态、经营理念、队伍素质、组织形态、业务体系、工具手段和盈利能力”七个方面的重塑，努力实现“3510”奋斗目标，即 3 年内达到上市条件、5 年内实现上市、10 年内实现复兴农商、做一流农商银行！

3
Three

第三节
公司治理情况



公司治理情况

一、股本变动及股东情况

(一) 股本情况

截至 2021 年 6 月 30 日，本行股东总数 822 户，股份总数 8,365,000,000 股。其中，法人股东 69 户，持股 7,137,676,250 股，占总股份的 85.33%；自然人股东 753 户，持股 1,227,323,750 股，占总股份的 14.67%。报告期内，本行股份无变动。

(二) 截至 2021 年 6 月 30 日前十名股东持股情况

单位：股

报告期末股东总户数	822	报告公布日前一月末股东总户数	822	
前十名股东持股情况				
股东名称	期末持股数	持股比例	增减情况	质押或冻结股份数量
天津港（集团）有限公司	836,500,000	10.00%	-	-
天津国资资产管理有限公司	750,000,000	8.97%	-	-
天津市医药集团有限公司	750,000,000	8.97%	-	-
天津新金融投资有限责任公司	750,000,000	8.97%	-	质押 700,000,000
四川交投产融控股有限公司	749,000,000	8.95%	-	-
麦购集团有限公司	600,000,000	7.17%	-	质押 284,699,950
苏华资产管理有限公司	210,000,000	2.51%	-	质押 210,000,000
天津东泰世纪投资有限公司	142,500,000	1.70%	-	冻结、质押 142,500,000
鑫东森集团有限公司	140,000,000	1.67%	-	质押 89,500,000
常熟市新苏物资有限公司	140,000,000	1.67%	-	质押 140,000,000

○ 备注：2021 年上半年，本行前十大股东未发生变动。

(三) 主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人情况

股东名称	持股比例	控股股东	实际控制人	最终受益人	一致行动人	关联方合计	合计持有比例
天津港(集团)有限公司	10.00%	天津市人民政府国有资产监督管理委员会	天津市人民政府国有资产监督管理委员会	天津港(集团)有限公司	无	115	10.00%
天津国有资产资产管理有限公司	8.97%	天津渤海国有资产经营管理有限公司	天津市人民政府国有资产监督管理委员会	天津国有资产资产管理有限公司	无	78	8.97%
天津市医药集团有限公司	8.97%	津沪深生物医药科技有限公司	无实际控制人	天津市医药集团有限公司	无	128	8.97%
天津新金融投资有限责任公司	8.97%	天津泰达城市发展集团有限公司	天津经济技术开发区管理委员会	天津新金融投资有限责任公司	无	36	8.97%
四川交投产融控股有限公司	8.95%	四川藏区高速公路有限责任公司	四川省人民政府	四川交投产融控股有限公司	无	12	8.95%
苏华资产管理有限公司	2.51%	钱月萍	钱月萍	钱月萍	苏华资产管理有限公司； 常熟市新苏物资有限公司； 上海骏虞贸易有限公司； 常熟市苏华集团有限公司； 戴叙明； 徐建芬； 戴铭瑶	9	9.67%
常熟市新苏物资有限公司	1.67%	徐建芬	徐建芬	徐建芬			
上海骏虞贸易有限公司	1.67%	单晓武	单晓武	单晓武			
常熟市苏华集团有限公司	1.14%	戴叙明	戴叙明	戴叙明			
戴叙明	1%	-	戴叙明	戴叙明			
徐建芬	0.84%	-	徐建芬	徐建芬			
戴铭瑶	0.84%	-	戴铭瑶	戴铭瑶			
麦购集团有限公司	7.17%	胡时俊	胡时俊	胡时俊	麦购集团有限公司； 天津市麦购投资发展有限公司； 天津市麦购商业管理有限公司	13	8.91%
天津市麦购投资发展有限公司	0.90%	麦购集团有限公司					
天津市麦购商业管理有限公司	0.84%	麦购集团有限公司					

备注：

1. 报告期内,天津港(集团)有限公司、天津国有资产资产管理有限公司、天津市医药集团有限公司、四川交投产融控股有限公司向本行提名董事。
2. 苏华资产管理有限公司及其关联方、一致行动人主要股东资格问题正按照监管部门要求完善调整。
3. 2021年3月26日,天津市医药集团有限公司实际控制人等相关事项已变更。
4. 2021年3月11日,天津荣程联合钢铁集团有限公司、张荣华等联合向本行提名的监事已辞职。

(四) 股权质押情况

截至 2021 年 6 月 30 日，本行被质押股份占全部股份的 39.87%，其中涉及司法冻结股东 7 户、司法拍卖股东 1 户，因质押股份超过所持股份比例 50% 被限制表决权的股东 39 户。已进行股权质押的主要股东不存在冻结和司法拍卖情形。

二、关联方及关联交易情况

(一) 主要关联方概况

本行不存在对本行构成控制及共同控制的关联方，其他关联方如下：

1. 主要股东

关联方名称	经济性质	注册地	注册资本人民币(亿元)	主营业务	法定 持股情况 持股 代表人 (万股) 比例
天津港(集团)有限公司	有限责任公司	天津市	39.71	港口业投资, 装卸搬运仓储	褚斌 83650 10.00%
天津国资资产管理有限公司	有限责任公司	天津市	23.11	资产经营管理	刘德胜 75000 8.97%
天津市医药集团有限公司	有限责任公司	天津市	54.93	经营管理国有资产, 医药产品	郭珉 75000 8.97%
天津新金融投资有限责任公司	有限责任公司	天津市	71.00	于家堡金融区开发和项目建设	鲍世峥 75000 8.97%
四川交投产融控股有限公司	有限责任公司	四川省成都市	68.90	项目投资及投资的资产管理, 投资、融资、财务咨询	叶红 74900 8.95%
麦购集团有限公司及其关联方合计	-	-	-	-	- - 8.91%
其中: 麦购集团有限公司	有限责任公司	天津市	2.28	投资、零售、商场管理服务	胡时俊 60000 7.17%
其中: 天津市麦购投资发展有限公司	有限责任公司	天津市	1.00	以自有资金对商业投资	胡时俊 7500 0.90%
其中: 天津市麦购商业管理有限公司	有限责任公司	天津市	0.20	商业经营管理咨询	裴立伟 7000 0.84%
常熟市苏华集团有限公司及其关联方合计	-	-	-	-	- - 9.67%
其中: 常熟市苏华集团有限公司	有限责任公司	江苏省常熟市	2.53	投资及投资管理; 纺织品制造加工销售	戴叙明 9500 1.14%
其中: 苏华资产管理有限公司	有限责任公司	江苏省常熟市	0.50	投资管理、资产管理、项目管理	钱月萍 21000 2.51%
其中: 常熟市新苏物资有限公司	有限责任公司	江苏省常熟市	0.60	纺织原料、建材、钢材等商品批发、零售	徐建芬 14000 1.67%
其中: 上海骏虞贸易有限公司	有限责任公司	上海市	0.50	建筑材料、装潢材料、电子产品等商品销售	钱鹏丞 14000 1.67%
其中: 戴叙明	-	-	-	-	- 8400 1.00%
其中: 徐建芬	-	-	-	-	- 7000 0.84%
其中: 戴铭瑶	-	-	-	-	- 7000 0.84%

2. 子公司

关联方名称	经济性质	注册地	注册资本 人民币万元	主营业务	法定代表人
天津市静海区兴农贷款有限责任公司	有限责任公司 (法人独资)	天津	3000	贷款、贴现、资产转让、贷款项下结算	孙芳芳
天津市宝坻区兴农贷款有限责任公司	有限责任公司 (法人独资)	天津	2500	贷款、贴现、资产转让、贷款项下结算	徐广志
天津市蓟州区兴农贷款有限责任公司	有限责任公司 (法人独资)	天津	2500	贷款、贴现、资产转让、贷款项下结算	黄成军
天津市宁河区兴农贷款有限责任公司	有限责任公司 (法人独资)	天津	2500	贷款、贴现、资产转让、贷款项下结算	董辉
天津市武清区兴农贷款有限责任公司	有限责任公司 (法人独资)	天津	2500	贷款、贴现、资产转让、贷款项下结算	谷英昕

3. 联营企业

关联方名称	经济性质	注册地	注册资本 人民币万元	主营业务	法定代表人
南阳村镇银行股份有限公司	股份有限公司(非上市)	河南省南阳市	50000	金融服务	李洪志

4. 主要关联方的注册资本及其变化

2021年上半年,本行主要关联方注册资本未发生变化。

5. 主要关联方持股及其变化情况

2021年3月11日,天津荣程联合钢铁集团有限公司、张荣华等股东提名的监事因个人原因向本行提请辞职,天津荣程联合钢铁集团有限公司、张荣华等股东不再为本行主要关联方。

(二) 关联交易

1. 定价政策

本行关联交易业务均由正常经营活动需要所产生,以不优于对非关联方同类交易的条件进行,交易定价公平、公允,并符合有关法律、法规、规章及监管制度的相关规定。

2. 关联交易情况

2021 年上半年，本行与关联方未发生重大关联交易，一般关联交易情况如下：

(1) 授信类关联交易

2021 年上半年，本行与关联方发生授信类关联交易 32 笔，截至 2021 年 6 月 30 日，授信类关联交易余额 1,090,529.41 万元。授信类关联交易对本行的正常经营未产生重大影响。本行授信类关联交易情况如下表：

授信类关联交易情况表

单位：万元

关联方	交易余额	占上季末资本净额比例	占关联交易总额比例
泰达投资控股集团及其关联方	664,331.10	17.60%	60.92%
天津新金融集团及其关联方	170,519.06	4.52%	15.64%
麦购集团及其关联方	124,490.00	3.30%	11.42%
天津港集团及关联方	77,000.00	2.04%	7.06%
其他关联方	54,189.26	1.44%	4.97%
合计	1,090,529.41	28.89%	100.00%

备注：根据《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》《天津农商银行银行关联交易管理办法》规定，经扣除授信时关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债金额，本行授信类关联交易敞口余额为 1,033,796.42 万元，占上季末资本净额比例为 27.39%；泰达投资控股集团及其关联方授信敞口余额为 607,598.10 万元，占上季末资本净额比例为 16.10%。

(2) 非授信类关联交易

2021 年上半年，本行与关联方未发生非授信类关联交易。

4

Four

第四节

财务报告



财务报告

天津农村商业银行股份有限公司

2021 年 06 月 30 日合并及银行资产负债表

(除特殊注明外, 金额单位均为人民币千元)

	合 并		银 行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
资产				
现金及存放中央银行款项	26,399,474	25,930,013	26,399,474	25,930,013
存放同业款项	2,546,777	4,232,584	2,546,777	4,232,584
拆出资金	25,905,224	24,730,498	26,288,224	24,978,498
买入返售金融资产	1,380,619	2,595,886	1,380,619	2,595,886
应收利息	不适用	3,854,112	不适用	3,852,410
发放贷款和垫款	184,571,098	174,939,114	183,821,204	174,337,861
交易性金融资产	18,266,576	不适用	18,880,116	不适用
债权投资	54,546,504	不适用	54,546,504	不适用
其他债权投资	33,383,920	不适用	33,383,920	不适用
其他权益工具投资	201,383	不适用	201,383	不适用
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	3,236,570	不适用	3,236,570
可供出售金融资产	不适用	52,321,972	不适用	52,321,972
持有至到期投资	不适用	29,929,310	不适用	29,929,310
应收款项类投资	不适用	19,690,340	不适用	20,303,880
长期股权投资	142,307	131,050	272,307	261,050
投资性房地产	-	-	-	-
固定资产	3,587,379	3,385,345	3,587,356	3,385,329
在建工程	434,889	277,280	434,889	277,280
使用权资产	154,518	不适用	154,518	不适用
无形资产	779,841	776,517	779,841	776,517
商誉	-	-	-	-
递延所得税资产	2,525,323	2,467,841	2,513,306	2,456,660
其他资产	1,956,877	1,097,392	1,342,503	483,348
资产总计	356,782,709	349,595,824	356,532,940	349,359,168

天津农村商业银行股份有限公司

2021年06月30日合并及银行资产负债表(续)

(除特殊注明外, 金额单位均为人民币千元)

	合 并		银 行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
负债				
向中央银行借款	14,335,325	10,158,614	14,335,325	10,158,614
同业及其他金融机构存放款项	12,013,839	12,586,979	12,030,089	12,610,698
拆入资金	1,970,463	2,195,747	1,970,463	2,195,747
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-
衍生金融负债	617	4,307	617	4,307
卖出回购金融资产款	14,066,380	16,234,270	14,066,380	16,234,270
吸收存款	249,376,514	235,208,921	249,376,514	235,208,921
应付职工薪酬	343,351	357,177	343,293	355,213
应交税费	234,475	686,389	232,226	684,155
应付利息	不适用	6,259,240	不适用	6,259,240
租赁负债	124,990	不适用	124,990	不适用
预计负债	90,693	-	90,693	-
应付债券	31,568,191	35,034,534	31,568,191	35,034,534
递延所得税负债	-	-	-	-
其他负债	2,453,050	1,199,273	2,452,688	1,198,910
负债总计	326,577,888	319,925,451	326,591,469	319,944,609
股东权益				
股本	8,365,000	8,365,000	8,365,000	8,365,000
资本公积	3,197,687	3,172,548	3,197,687	3,172,548
其他综合收益	(188,994)	(546,044)	(188,994)	(546,044)
盈余公积	2,012,579	2,236,235	2,012,579	2,236,235
一般风险准备	4,662,450	4,760,192	4,642,967	4,740,709
未分配利润	12,156,099	11,682,442	11,912,232	11,446,111
归属本行股东权益合计	30,204,821	29,670,373	29,941,471	29,414,559
股东权益合计	30,204,821	29,670,373	29,941,471	29,414,559
负债及股东权益总计	356,782,709	349,595,824	356,532,940	349,359,168

天津农村商业银行股份有限公司

2021 年 06 月 30 日合并及银行利润表

(除特殊注明外, 金额单位均为人民币千元)

	合 并		银 行	
	2021 年 1-6 月	2020 年 1-6 月	2021 年 1-6 月	2020 年 1-6 月
一、营业收入	3,902,747	3,846,691	3,878,762	3,812,389
利息净收入	3,006,876	3,681,322	2,982,902	3,647,031
利息收入	6,917,436	6,952,941	6,893,521	6,918,749
利息支出	3,910,560	3,271,619	3,910,619	3,271,718
手续费及佣金净收入	338,641	(1,553)	338,632	(1,560)
手续费及佣金收入	396,472	78,863	396,463	78,856
手续费及佣金支出	57,831	80,416	57,831	80,416
投资损益	358,617	138,795	358,617	138,795
其中：对联营企业的投资收益	11,257	269	11,257	269
资产处置收益	12,867	3,880	12,867	3,880
公允价值变动损益	174,741	5,380	174,741	5,380
汇兑收益	(3,428)	6,544	(3,428)	6,544
其他收益	14,423	12,055	14,421	12,051
其他业务收入	10	268	10	268
二、营业支出	2,264,073	2,177,971	2,248,740	2,172,202
税金及附加	48,945	45,790	48,824	45,619
业务及管理费	1,227,864	1,153,485	1,221,902	1,148,712
信用减值损失	1,045,752	不适用	1,036,502	不适用
资产减值损失	(58,488)	978,696	(58,488)	977,871
三、营业利润	1,638,674	1,668,720	1,630,022	1,640,187
加：营业外收入	4,606	3,540	4,599	3,540
减：营业外支出	250	23,601	250	23,600
四、利润总额	1,643,030	1,648,659	1,634,371	1,620,127
减：所得税费用	373,697	393,841	370,521	387,528
五、净利润	1,269,333	1,254,818	1,263,850	1,232,599
归属于本行股东的净利润	1,269,333	1,254,818	1,263,850	1,232,599
六、其他综合收益	11,528	(99,936)	11,528	(99,935)
以后不能重分类进损益的其他综合收益	(13,809)	-	(13,809)	-
以后将重分类进损益的其他综合收益	25,337	(99,936)	25,337	(99,935)
七、综合收益总额	1,280,861	1,154,882	1,275,378	1,132,664
归属于本行股东的综合收益	1,280,861	1,154,882	1,275,378	1,132,664

天津农村商业银行股份有限公司

2021年06月30日合并及银行现金流量表

(除特殊注明外, 金额单位均为人民币千元)

项 目	合 并		银 行	
	2021年 1-6月	2020年 1-6月	2021年 1-6月	2020年 1-6月
一、经营活动产生的现金流量：				
吸收存款净增加额	8,118,502	18,127,591	8,118,502	18,127,591
存放中央银行及同业款项净减少额	55,736	2,422,547	55,736	2,422,547
同业及其他金融机构存放款项净增加额	-	-	-	-
发放贷款和垫款净减少额	-	-	-	-
拆出资金净减少额	179,672	-	179,672	-
拆入资金净增加额		1,283,268	-	1,283,268
交易性金融资产净减少额	7,614,058	-	7,614,058	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债净增加额	-	-	-	-
卖出回购金融资产款净增加额	-	6,130,266	-	6,130,266
收取利息、手续费及佣金的现金	7,311,888	4,769,869	7,282,976	4,730,755
对中央银行负债净增加额	4,158,878	-	4,158,878	-
收到其他与经营活动有关的现金	1,291,047	2,033,855	1,289,091	2,033,807
经营活动现金流入小计	28,729,780	34,767,395	28,698,913	34,728,234
吸收存款净减少额				
存放中央银行及同业款项净增加额	-	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项净减少额	666,404	544,188	673,873	544,150
发放贷款和垫款净增加额	9,193,592	22,863,827	9,030,929	23,344,907
拆出资金净增加额	-	1,016,773	-	1,016,773
拆入资金净减少额	223,095	-	229,095	-
交易性金融资产净增加额	-	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债净减少额	-	282,618	-	282,618
卖出回购金融资产款净减少额	2,184,417	-	2,184,417	-
支付利息、手续费及佣金的现金	3,916,039	2,298,222	3,910,944	2,293,708
对中央银行负债净减少额	-	1,208,439	-	1,208,439
支付给职工以及为职工支付的现金	875,240	783,976	867,640	777,664
支付的各项税费	704,280	570,909	700,761	562,337
支付其他与经营活动有关的现金	382,203	294,792	381,756	293,985
经营活动现金流出小计	18,145,271	29,863,744	17,979,415	30,324,581
经营活动产生的现金流量净额	10,584,510	4,903,651	10,719,498	4,403,653

天津农村商业银行股份有限公司

2021 年 06 月 30 日合并及银行现金流量表

(除特殊注明外, 金额单位均为人民币千元)

项 目	合 并		银 行	
	2021 年 1-6 月	2020 年 1-6 月	2021 年 1-6 月	2020 年 1-6 月
二、投资活动产生的现金流量:				
收回投资收到的现金	16,964,811	47,184,669	16,964,811	47,184,669
取得投资收益收到的现金	2,225,095	2,058,696	2,225,095	2,058,696
处置固定资产等长期资产收到的现金	1,002,296	908	1,002,296	908
投资活动现金流入小计	20,192,202	49,244,273	20,192,202	49,244,273
投资支付的现金	27,205,671	64,638,692	27,205,671	64,638,692
购建固定资产等长期资产支付的现金	1,486,556	56,650	1,486,545	56,650
投资活动现金流出小计	28,692,227	64,695,342	28,692,216	64,695,342
投资活动产生的现金流量净额	-8,500,025	-15,451,069	-8,500,014	-15,451,069
三、筹资活动产生的现金流量:				
吸收投资收到的现金		-		
发行债券收到的现金	44,001,143	41,340,000	44,001,143	41,340,000
股东置换贷款处置收到的现金	25,139	26,671	25,139	26,671
筹资活动现金流入小计	44,026,282	41,366,671	44,026,282	41,366,671
偿付已发行债务证券支付的现金	47,560,000	31,120,000	47,560,000	31,120,000
偿付债券利息支付的现金	57,507	447,407	57,507	447,407
对外投资支付的现金	-	-	-	-
偿付股利支付的现金	1,528	-	1,528	-
筹资活动现金流出小计	47,619,034	31,567,407	47,619,035	31,567,407
筹资活动产生的现金流量净额	-3,592,752	9,799,264	-3,592,753	9,799,264
四、汇率变动对现金的影响额	-3,428	6,544	-3,428	6,544
五、现金及现金等价物净增加额	-1,511,695	-741,609	-1,376,697	-1,241,608
加: 期初现金及现金等价物余额	14,205,512	12,163,585	14,453,512	12,980,585
六、期末现金及现金等价物余额	12,693,817	11,421,976	13,076,815	11,738,977



天津农商银行
TIANJIN RURAL COMMERCIAL BANK

96155
www.trcbank.com.cn