

天津农村商业银行股份有限公司
Tianjin Rural Commercial Bank Co.,Ltd.

二〇一八年年度报告



二零一九年四月

目 录

第一节 重要提示.....	3
第二节 公司基本情况简介.....	4
第三节 会计数据和业务数据摘要.....	5
第四节 经营情况讨论与分析.....	7
第五节 股本变动及股东情况.....	18
第六节 董事、监事、高级管理人员和分支机构情况.....	20
第七节 公司治理.....	27
第八节 重要事项.....	33
第九节 财务报告.....	34
第十节 备查文件目录.....	35
第十一节 董事、高级管理人员书面确认意见.....	36

第一节 重要提示

本公司董事会、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及连带责任。

本公司第三届董事会第三十一次会议于 2019 年 4 月 25 日在天津农商银行召开。执行董事黄卫忠主持了会议，会议应到董事 12 名，实际出席 12 名，会议总有效表决票为 12 票，本公司 4 名监事列席了会议，符合《公司法》和《公司章程》的有关规定。

本公司审计师普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）已对本公司按照中国会计准则编制的 2018 年度财务报告进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

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。

本报告中本公司、本行均指天津农村商业银行股份有限公司。

本公司主要负责人、主管会计工作的负责人胡新宇、会计机构负责人张春娜保证本报告中财务报告的真实、完整。

第二节 公司基本情况简介

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

电话：022-83875555

传真：022-83876555

国际互联网址：www.trcbank.com.cn

三、国内会计事务所：普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）

四、国内法律顾问：国浩律师（天津）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：天津市市场和质量监督管理委员会

统一社会信用代码：911200007773294627

董事会秘书：胡新宇

联系地址：天津市河西区马场道 59 号国际经济贸易中心 A 座

董秘信箱：huxy@trcbank.com.cn

第三节 会计数据和业务数据摘要

一、报告期主要财务数据和指标

(一) 主要财务数据和指标

单位：千元

经营业绩	2018年	2017年	2018年较2017年 同比增减幅	2016年
营业收入	7,976,727	7,129,094	11.89%	7,860,010
营业利润	3,195,046	3,120,405	2.39%	2,559,447
利润总额	3,200,084	3,123,615	2.45%	2,556,389
归属于公司股东的净利润	2,443,982	2,400,313	1.82%	1,965,244
归属于公司股东扣除非经常性损益的净利润	2,440,204	2,397,906	1.76%	1,967,537
经营活动产生的现金流量净额	-26,319,906	-23,249,257	13.21%	28,645,618

(二) 非经常性损益项目和金额

单位：千元

项目	2018年	2017年	2016年
净利润	2,443,982	2,400,313	1,965,244
加/(减)：非经常性损益项目	-5,038	-3,210	3,058
—营业外收入	7,773	8,450	21,525
—营业外支出	-2,735	-5,240	-24,583
非经常性损益的所得税影响额	1,260	803	-765
扣除非经常性损益后的净利润	2,440,204	2,397,906	1,967,537

二、截止报告期末前三年规模指标

单位：千元

规模指标	2018年12月31日	2017年12月31日	2016年12月31日
总资产	317,255,985	299,209,661	303,597,287
贷款和垫款总额	139,285,678	136,314,214	138,816,074
贷款损失准备	6,902,569	6,214,760	6,307,491
总负债	292,578,326	276,753,498	282,436,202
同业拆入资金	4,105,812	6,125,449	7,854,674
客户存款总额	208,266,524	208,677,072	197,989,970
股东权益	24,677,659	22,456,163	21,161,085
每股净资产(元/股)	3.29	2.99	2.82

三、截止报告期末前三年补充财务指标

单位：%

	标准值	2018年12月31日	2017年12月31日	2016年12月31日
存贷比	≤75	66.23	64.94	69.85
流动性比例	≥25	46.92	33.07	34.55
总资产收益率		0.79	0.80	0.70
净资产收益率		10.37	11.01	9.44
不良贷款率	≤5	2.47	2.48	2.44
拨备覆盖率	≥150	200.33	184.12	186.62
成本收入比		31.19	33.82	29.26

备注：该表中流动性比例指标数包括南阳村镇银行。

四、股东权益变动情况

单位：千元

项目	2018年12月31日	2017年12月31日	2016年12月31日
股本	7,500,000	7,500,000	7,500,000
资本公积	982,742	927,451	865,318
其他综合收益	461,412	-10,811	406,557
一般准备	4,662,450	4,309,422	3,280,757
盈余公积	1,770,667	1,530,190	1,294,925
未分配利润	9,300,388	8,199,911	7,813,528
合计	24,677,659	22,456,163	21,161,085

五、资本充足情况

单位：%

项目	2018年12月31日	2017年12月31日	2016年12月31日
核心一级资本充足率	11.06	11.15	10.72
一级资本充足率	11.07	11.17	10.73
资本充足率	15.20	14.83	14.45

备注：本表数据为监管报表口径。

第四节 经营情况讨论与分析

一、总体经营情况回顾

2018年，天津农商银行坚持稳中求进的工作总基调，坚持以客户为中心的经营理念，扎实推进零售转型，防范各类风险，经营发展基础进一步夯实。截至年末，全行各项存款日均余额 2279 亿元，较年初增加 71 亿元，增长 3.2%。各项贷款日均余额 1556 亿元，较年初增加 123 亿元，增长 8.6%。实现营业净收入 79 亿元，同比增长 12.18%，利润总额 31.5 亿元。本集团资本充足率 15.2%，拨备覆盖率达到 200.33%，同比分别提高 0.37、16.21 个百分点，不良率为 2.47%，基本完成了年初确定的目标任务，各项监管指标持续改善。

二、报告期内营业收入构成情况

2018年，本集团实现营业收入 79.77 亿元，同比上升 11.89%，其中净利息收入占比 96%，非利息净收入占比 4%。

业务种类	2018 年		2017 年		增减幅度 (%)
	业务收入	占比 (%)	业务收入	占比 (%)	
利息净收入	7,647,894	95.88%	6,748,626	94.66%	13.33%
利息收入	14,169,568	-	12,958,687	-	9.34%
利息支出	6,521,674	-	6,210,061	-	5.02%
手续费及佣金净收入	190,055	2.38%	329,377	4.62%	-42.30%
手续费及佣金收入	293,009	-	399,772	-	-26.71%
手续费及佣金支出	102,954	-	70,395	-	46.25%
投资损益	61,360	0.77%	12,027	0.17%	328.96%
资产处置收益	82,617	1.04%	20,342	0.29%	306.14%
公允价值变动损益	70,277	0.88%	-64,479	-0.90%	-208.99%
汇兑损益	-101,952	-1.28%	56,384	0.79%	-280.82%
其他收益	24,671	0.31%	23,797	0.33%	3.67%
其他业务收入	1,805	0.02%	3,020	0.04%	-40.23%

三、财务状况经营成果

(1) 主要财务指标增减变动幅度及原因

单位：千元

主要财务指标	2018 年末	2018 年较 2017 年 同比增减幅 (%)	变动主要原因
总资产	317,255,985	6.03%	存放同业、拆出资金、发放贷款、可供出售金融资产、持有至到期投资业务增加
总负债	292,578,326	5.72%	应付债券增加

主要财务指标	2018 年末	2018 年较 2017 年 同比增减幅 (%)	变动主要原因
归属母公司的所有者权益	24,677,659	9.89%	其他综合收益增加
营业收入	7,976,727	11.89%	拆出资金利息收入增加
营业利润	3,195,046	2.39%	利息净收入增加
归属母公司股东的净利润	2,443,982	1.82%	利息收入增加、资产减值损失增加
现金及现金等价物净增加额	290,501	-94.07%	现金、买入返售金融资产业务减少

(2) 主要会计报表项目、财务指标变动幅度超过 20%以上的情况及原因

单位：千元

主要会计项目	2018 年末	2018 年较 2017 年 同比增减幅	主要原因
存放同业款项	12,103,162	136%	存放中国境内款项业务增加
拆出资金	18,780,000	62%	拆放中国境内非银行金融机构业务增加
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2,045,630	32%	保本理财业务增加
买入返售金融资产	147,000	-93%	债券及票据业务减少
在建工程	2,010,386	27%	制卡生产项目工程、于家堡金融区工程、金融城 38 号地项目工程增加
向中央银行借款	4,005,400	60%	常备借贷便利增加
拆入资金	4,105,812	-33%	境内银行同业拆入业务减少
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	2,134,082	-39%	资产管理计划业务减少
卖出回购金融资产款	4,846,210	-62%	债券及票据业务减少
应交税费	630,662	31%	企业所得税增加
应付债券	52,320,111	125%	同业存单业务增加、2018 年新发行二级资本债
其他综合收益	461,412	4368%	可供出售金融资产公允价值变动影响
手续费及佣金净收入	190,055	-42%	理财手续费收入减少
投资损益	61,360	410%	持有至到期投资收益增加
资产处置收益	82,617	306%	固定资产处置增加
公允价值变动损益	70,277	209%	衍生金融工具变动影响
汇兑收益	-101,952	-281%	自营外汇买卖损益变动影响
资产减值损失	2,220,060	46%	发放贷款和垫款减值增加
营业外支出	2,735	-48%	非公益性捐赠减少、出纳结算赔款减少

(3) 公司经营活动、投资活动和筹资活动产生的现金流量构成情况

单位：千元

现金流	2018年	占比	较2017年同比	原因说明
经营活动	-26,319,906	49.63%	13.21%	吸收存款净增加额减少、卖出回购金融资产款净减少额减少
投资活动	355,934	0.67%	-98.30%	应收款项类投资减少额减少、可供出售投资增加额增加
筹资活动	26,356,425	49.70%	267.83%	发行债券收到的现金减少、偿付已发行债务证券支付的现金减少

四、银行业务情况

(一) 主要存款情况

单位：千元

项目	2018年12月31日	2017年12月31日
活期存款	103,792,854	102,204,727
—公司类客户	79,757,504	78,987,431
—个人类客户	24,035,350	23,217,296
定期存款	98,217,491	99,535,144
—公司类客户	6,641,865	13,214,193
—个人类客户	91,575,626	86,320,951
保证金存款	5,447,497	6,592,272
其他	808,682	344,929
合计	208,266,524	208,677,072

(二) 主要贷款情况

1、按产品类型划分贷款情况

单位：千元

项目	2018年12月31日	2017年12月31日
企业贷款和垫款	90,144,983	100,985,607
—贷款	80,916,710	88,234,472
—贸易融资	8,829,713	8,052,549
—贴现	398,560	4,698,586
个人贷款和垫款	49,140,695	35,328,607
—住房抵押贷款	29,882,101	21,486,398
—个人经营性贷款	12,085,501	10,469,182
—个人消费类贷款	5,205,222	1,337,909
—信用卡透支	124,848	117,272
—其他	1,843,023	1,917,846
贷款和垫款总额	139,285,678	136,314,214
减：贷款减值准备	6,902,569	6,214,760
贷款和垫款净额	132,383,109	130,099,454

2、按担保方式划分的贷款情况

单位：千元

项目	2018年12月31日		2017年12月31日	
	贷款金额	占比(%)	贷款金额	占比(%)
信用贷款	18,058,337	13	21,990,401	16
保证贷款	50,372,243	36	53,455,532	40
抵押贷款	63,605,813	46	49,692,528	36
质押贷款	7,249,285	5	11,175,753	8
合计	139,285,678	100	136,314,214	100

3、按行业划分的贷款情况

单位：千元

项目	2018年12月31日		2017年12月31日	
	贷款金额	占比(%)	贷款金额	占比(%)
租赁和商务服务业	18,714,128	20.76	21,474,178	21.26
水利、环境和公共设施管理业	15,957,278	17.70	17,823,350	17.65
制造业	15,725,044	17.74	17,458,233	17.29
批发和零售业	13,627,584	15.12	12,592,804	12.47
建筑业	6,591,269	7.31	6,813,034	6.75
金融业	5,833,152	6.47	7,102,902	7.03
交通运输、仓储和邮政业	4,587,745	5.09	5,035,293	4.99
房地产业	4,080,929	4.53	3,152,195	3.12
电力、热力、燃气及水生产和供应业	2,208,006	2.45	1,516,547	1.50
农、林、牧、渔业	918,121	1.02	1,510,388	1.50
其他	1,901,727	2.11	6,506,683	6.44
合计	90,144,983	100.00	100,985,607	100.00

备注：本表合计数据为企业贷款和垫款余额。

(三) 报告期末所持金融债券情况

单位：千元

债券类科目	金额
交易性金融资产投资	141,074
持有至到期投资	27,958,246
可供出售金融资产	16,379,772
应收款项类投资	7,151,780
买入返售债券	147,000
卖出回购债券	4,846,210

注：本表各类债券投资均为账面价值。

五、贷款质量情况

(一) 五级分类划分的贷款分布情况

单位：千元

类别	2018年12月31日		2017年12月31日	
	金额	百分比	金额	百分比
正常类贷款	122,548,264	88.78%	121,096,047	89.67%
关注类贷款	12,062,367	8.74%	10,601,092	7.85%
次级类贷款	538,392	0.39%	92,702	0.07%
可疑类贷款	2,815,283	2.04%	3,235,418	2.40%
损失类贷款	69,262	0.05%	24,193	0.02%
客户贷款总额	138,033,569	100.00%	135,049,451	100.00%
不良贷款总额	3,422,937	2.48%	3,352,312	2.48%

备注：1、本表数据为本行口径。

2、本表数据为监管报表口径。

(二) 重组贷款和逾期贷款情况

单位：千元

项目	2018年12月31日	占贷款总额(%)	2017年12月31日	占贷款总额(%)
重组贷款	46,673	0.03	25,599	0.02
逾期贷款	9,003,068	6.52	4,861,810	3.60

备注：本表数据为本行口径。

(三) 报告期末抵债资产情况

单位：千元

类别	2018年12月31日		2017年12月31日	
	金额	减值准备金额	金额	减值准备金额
抵债资产	244,086	231,326	270,143	257,046

(四) 贷款减值准备的计提和核销

单位：千元

项目	本期金额
年初余额	6,214,760
本期计提	2,133,709
本期收回已核销贷款	553,829
本期转出	-
本期核销	1,999,729
本期转回	-
其中：	-
本期收回原转销贷款和垫款的转回	-
贷款和垫款因折现价值上升导致转回	-
其他因素导致的转回	-
年末余额	6,902,569

（五）贷款迁徙情况

项目	2018年12月31日	2017年12月31日	2016年12月31日
正常类贷款迁徙率	5.65%	3.77%	4.80%
关注类贷款迁徙率	18.53%	13.35%	20.01%
次级类贷款迁徙率	72.68%	74.73%	92.28%
可疑类贷款迁徙率	3.27%	0.22%	0.05%

（六）贷款集中度情况

单位：千元

十大单一客户	行业	2018年12月31日 贷款金额	占贷款总额 百分比(%)	占资本净额 百分比(%)
A客户	水利、环境和公共设施管理业	1,710,997	1.24%	5.15%
B客户	租赁和商务服务业	1,685,000	1.22%	5.07%
C客户	租赁和商务服务业	1,230,000	0.89%	3.70%
D客户	租赁和商务服务业	1,205,000	0.87%	3.62%
E客户	水利、环境和公共设施管理业	1,200,000	0.87%	3.61%
F客户	建筑业	1,143,100	0.83%	3.44%
G客户	水利、环境和公共设施管理业	1,118,000	0.81%	3.36%
H客户	租赁和商务服务业	1,045,000	0.76%	3.14%
I客户	水利、环境和公共设施管理业	1,000,000	0.72%	3.01%
J客户	房地产业	836,000	0.61%	2.51%

备注：贷款总额为本行口径，资本净额为本行监管报表口径。

六、资本充足率分析

（一）资本充足率计算范围

1、并表资本充足率计算范围

根据监管要求，本集团按照《商业银行资本管理办法（试行）》计量和披露资本充足率，资本充足率的计算范围包括本行所有分支机构以及下设五家兴农贷款公司和南阳村镇银行。

2、资本充足率计算范围和财务并表的差异以及二者的对应关系

资本充足率计算范围包括五家兴农贷款公司和南阳村镇银行，财务并表范围仅包括五家兴农贷款公司，故与财务并表数据并不能直接进行比较。

3、拥有多数股权或拥有控制权的被投资金融机构存在的监管资本缺口。

不存在监管资本缺口。

4、银行集团内部资本转移的限制。

不存在集团内资本转移限制的情况。

(二) 资本构成及风险加权资产情况

单位：千元；%

项目	2018年12月31日		2017年12月31日	
	本集团	本公司	本集团	本公司
1. 资本净额	34,092,421.26	33,243,482.80	30,435,578.02	29,635,752.80
1.1 核心一级资本净额	24,806,587.80	24,105,597.60	22,894,316.29	22,232,440.70
1.2 一级资本净额	24,840,349.60	24,105,597.60	22,926,010.76	22,232,440.70
1.3 二级资本	9,252,071.66	9,137,885.20	7,509,567.26	7,403,312.10
2. 风险加权资产	224,345,426.06	219,929,597.80	205,263,971.30	201,182,018.80
3. 核心一级资本充足率	11.06	10.96	11.15	11.05
4. 一级资本充足率	11.07	10.96	11.17	11.05
5. 资本充足率	15.20	15.12	14.83	14.73

备注：本表数据为监管报表口径。

(三) 风险暴露和评估

1、信用风险

(1) 信用风险计量方法简介

按照监管要求，本行目前采用权重法计量信用风险加权资产。本行建立流动资金需求量测算模型、单一公司客户授信风险限额、担保风险限额测算、风险加权资产计量等模型，并应用在授信申请、审查及审批等环节。本行对对公客户开展客户评级、对个人业务开展债项评级，目前已经开发 24 个评级模型和零售业务风险分池体系。

(2) 信用风险暴露余额及分布

单位：千元

风险暴露类型	缓释前信用风险暴露		风险加权资产	
	本集团	本公司	本集团	本公司
表内	324,955,790.80	316,530,197.90	202,258,292.27	198,478,595.30
表外	12,047,089.68	12,047,048.70	7,297,656.24	7,297,656.30
交易对手	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	337,002,880.48	328,577,246.60	209,555,948.51	205,776,251.60

2、市场风险

(1) 市场风险计量方法简介

按照《商业银行资本管理办法（试行）》要求，本行采用标准法计量市场风险资本定期进行市场风险资本标准法的计提工作，计量的范围包括本行交易账户的利率风险以及交易账户和银行账户的汇率风险、商品价格风险。

(2) 市场风险评估

本行目前的市场风险加权资产信息如下：

单位：千元

项目	本集团	本公司
利率风险资本要求	0.00	0.00
股权风险资本要求	0.00	0.00
汇率风险资本要求	3,336.80	3,336.80
商品风险资本要求	0.00	0.00
合计	3,336.80	3,336.80
市场风险加权资产	41,710.00	41,710.00

3、操作风险

(1) 操作风险计量方法简介

本行按照银监会关于商业银行资本充足率管理的要求，为所承担的操作风险提取充足的资本。本行操作风险资本计量在申请操作风险标准法合规达标的过渡期间使用基本指标法计算操作风险监管资本，在合规达标之后采用标准法进行操作风险资本计量。

(2) 操作风险评估

本行目前的操作风险加权资产信息如下：

单位：千元

	项目	2018年12月31日	
		本集团	本公司
1	操作风险资本要求	1,179,821.41	1,128,930.90
1.1	采用基本指标法计量的资本要求	1,179,821.41	1,128,930.90
1.2	采用标准法计量的资本要求	-	-
2	操作风险加权资产	14,747,767.56	14,111,636.20

七、报告期内对外股权投资情况

单位：千股；千元

名称	持股余额	持股比例	账面价值
天津市静海区兴农贷款有限责任公司	30,000	100%	30,000
天津市武清区兴农贷款有限责任公司	25,000	100%	25,000
天津市宝坻区兴农贷款有限责任公司	25,000	100%	25,000
天津市蓟州区兴农贷款有限责任公司	25,000	100%	25,000
天津市宁河区兴农贷款有限责任公司	25,000	100%	25,000
南阳村镇银行股份有限公司	100,000	20%	135,356

名称	持股余额	持股比例	账面价值
农信银资金清算中心有限责任公司	34,560	5.76%	6,000
中国银联股份有限公司	2,000	0.07%	52,000
天津银行股份有限公司	1,350.63	0.02%	6,189
合计	-	-	329,545

八、可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目余额

单位：千元

项目	2018年12月31日	2017年12月31日
银行承兑汇票	11,415,094	14,497,593
开出信用证	739,424	164,885
开出保函	797,959	793,948

九、风险管理情况

本行始终坚持适中/稳健的风险偏好，持续推进全面风险管理体系和机制建设，不断强化风险防控措施，在实现风险与收益平衡的同时，严格落实各项监管要求，追求企业的长期可持续发展。

1、信用风险管理情况

信用风险是本行在经营活动中所面临的最重要的风险，管理层对信用风险敞口采取审慎的原则进行管理。本行的信用风险主要来源于贷款、资金业务及表外金融工具的运用。本行信用风险管理的目标是：通过建立良好的内部评级体系，对授信对象实施有效管理；使用监管当局推荐的或本行自行建立的内部评级法，使本行的信用风险控制 在董事会风险管理委员会审批通过的风险偏好范围内。2018 年信用风险管理举措主要为：

一是起草发布了《2018-2020 年信用风险管控规划》。以信用风险管理为主线，明确了未来三年全行信用风险管理的指导思想、目标任务、主要措施，为实现三年发展目标提供了重要保障；二是加强信用风险制度体系建设。完成了授信业务管理规定、担保管理办法等多项制度的修订，发布了 2018 年授信政策指引、大额风险暴露管理办法，提高了信用风险制度的科学性、适用性、完备性；三是推广新资本协议项目成果应用。监控评级模型表现，推动评级结果的应用，开展 2018 年公司客户评级工作、风险加权资产计量系统数据追批工作等；四是完善大额风险暴露监测机制。初步建立了大额风险暴露管理的组织架构和管理制度，设置了限额要求和预警机制，并进行持续监测。2018 年末，本行达到大额风险暴露标准的客户基本符合监管要求。

2、市场风险管理情况

本行已搭建起结构完整、层次清晰的市场风险管理体系，能够满足现有业务发展和风险

管理要求。制定《风险管理政策》、《市场风险管理规定》、《账户分类管理办法》和《市场风险限额管理办法》、《重大市场风险应急预案》等，明确了本行市场风险管理的组织结构、全流程管理要求、账户的划分标准及原则，奠定市场风险资本计量的基础，搭建市场风险限额管理体系，实现市场风险限额化管理。并对各类制度持续动态调整，形成制度体系的定期重检机制。

根据本行《市场风险限额管理办法》相关规定，逐年制定年度市场风险限额管理方案，明确本年市场风险偏好，对相关业务的交易限额、止损限额、风险限额等指标进行设定，并明确各指标的含义、数据来源、监测频率等内容，完成市场风险限额管理体系的构建。同时，根据业务开展情况，对限额方案形成动态调整机制，在监管要求变化及新业务开展的同时，及时对限额指标进行审查、更新，有效防范风险。

3、操作风险管理情况

本行建立了较为完善的操作风险管理体系，基本要素包括，董事会的监督控制，高级管理层的职责，适当的组织架构，操作风险管理政策、方法和程序，计提操作风险所需资本的规定。

2018 年度本行修订印发了《天津农商银行操作风险管理工具实施办法》、《天津农商银行操作风险标准法资本计量管理办法（2018 年 6 月修订）》、《天津农商银行外包风险管理办法（2018 年 9 月修订）》、《天津农商银行案件防控管理规定》、《天津农商银行案件防控排查管理办法》、《天津农商银行防范非法集资工作管理办法》、《天津农商银行操作风险管理规定（2018 年 6 月修订）》七项制度。

2018 年度本行共完成对 36 项新产品、新业务流程的操作风险评估；按照安全和效率原则对业务流程和管理流程进行梳理优化；新建、重检业务流程 37 项；收集关键风险指标预警 2620 次，涉及前中后台 18 个部门和 8 个业务条线；2018 年度共计收集审核各类风险事件 2739 条，通过指标监测和数据分析，提供早期预警，做好风险防控。

4、流动性风险管理情况

2018 年，本行根据银保监会《商业银行流动性风险管理办法》要求，不断增强流动性管理意识，提高流动性管理水平。一是完善行内流动性管理制度建设，制定《天津农商银行流动性风险管理办法》、《天津农商银行流动性风险应急管理办法》等基本管理制度，从流动性管理的治理架构、管理策略、流程设计、计量方法、监测报告、信息系统建设等方面进行全面的规范；二是建立流动性指标限额管理机制，根据宏观指标和资金市场变化情况进行动态调整，保证限额的合理性的同时纳入经营管理考核，引导各项业务合理安排资产负债期

限错配；三是强化日间备付金头寸管理，细化大额资金往来报备，统筹调拨全行资金头寸，在确保支付安全的基础上提高资金运用效率；四是加强融资管理，合理匹配同业融资期限根据资产结构适度调整负债久期，保证融资来源的稳定性；五是做好流动性管理信息系统建设的准备工作，通过学习借鉴同业成熟的系统建设及管理经验，结合本行管理需要完成了系统建设需求确认及项目需求书，并已列入全行系统项目建设规划。

十、公司未来展望

2019年，全行将继续坚持稳中求进的工作总基调，坚持稳定存贷款市场份额，坚持以客户为中心的零售转型方向，坚持科技引领创新发展，坚持严密风险防控基础上的高质量发展，努力推动全行各项事业再上新台阶。

一是千方百计稳定核心负债。对私存款从维护客户关系上下功夫，主动与行政村、街道沟通联系，开展专项营销，组织零售业务入村进社区活动，积极利用存款及理财产品的利率优势，进行综合营销，切实稳定对私存款规模。强对公客户批量营销，组织召开银企对接会、专场推介会，对接园区、商圈、行政许可大厅及相关管理方，推进批量化营销模式。持续更新网银、手机银行等渠道功能，增加负债产品线上平移进程，增加资金来源。二是稳步扩大资产规模。有序加大对实体经济的支持力度，确保民营、小微企业贷款实现“四个高于”的任务目标。重点发展普惠和消费贷款，对公贷款确保“放得出”，增加有效客户总量。三是着力提升厅堂服务体验。总行成立跨条线的厅堂建设工作小组，统筹规划网点布局、机具及人员的标准化配置，实施差异化的网点建设规划。重新梳理业务流程，以客户视角进行流程再造。四是进一步加强全面风险管控。按照“放得出、控得住”的总原则，科学调整授信客户的准入门槛，扩大授信目标客户范围，科学调整信贷政策导向，突出零售转型的总体方向，重点强化对民营和小微企业的信贷支持力度，满足客户在生产经营、生活消费等方面的合理需求。强化信用风险管控，严控集中度风险，加大风险监测考核力度，多渠道推进清收处置，持续加大合规管理力度，有效防范经营风险，确保发展质量。

第五节 股本变动及股东情况

一、股本情况

报告期内本公司股份总数未发生变动，报告期末股份总数为7,500,000,000股。其中，法人持股6,310,896,250股，占总股份的84.15%；自然人持股1,189,103,750股，占总股份的15.85%。

二、股东情况

(一) 报告期末，公司股东总户数为811户，其中法人股东68户，自然人股东743户。

(二) 报告期末前十名股东持股情况

单位：股

报告期末股东总户数	811	报告公布日前一月末股东总户数	811	
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	质押或冻结的股份数量
天津国资资产管理有限公司	750,000,000	10.00%	-	-
天津市医药集团有限公司	750,000,000	10.00%	-	-
天津港（集团）有限公司	750,000,000	10.00%	-	-
天津新金融投资有限责任公司	750,000,000	10.00%	-	质押 700,000,000
麦购集团有限公司	600,000,000	8.00%	-	质押 468,700,000
苏华资产管理有限公司	210,000,000	2.80%	-	质押 210,000,000
天津东泰世纪投资有限公司	142,500,000	1.90%	-	质押 142,500,000
鑫东森集团有限公司	140,000,000	1.87%	-	质押 140,000,000
常熟市新苏物资有限公司	140,000,000	1.87%	-	质押 140,000,000
刘敏	140,000,000	1.87%	-	质押 140,000,000

(三) 控股股东及实际控制人情况

本公司无控股股东和实际控制人。

(四) 主要股东情况

股东名称	持股比例	企业性质	该股东的实际控制人名称	关联方、一致行动人	与关联方、一致行动人的合计持股比例	与关联方、一致行动人的合计股权质押比例	是否派驻董事/监事（人数）
天津国资资产管理有限公司	10.00%	国有控股	天津市国有资产管理委员会	无	10.00%	无	是/派驻董事 1人
天津市医药集团有限公司	10.00%	国有独资	天津市国有资产管理委员会	无	10.00%	无	是/派驻董事 1人
天津港（集团）有限公司	10.00%	国有独资	天津市交通委员会	无	10.00%	无	是/派驻董事 1人

股东名称	持股比例	企业性质	该股东的实际控制人名称	关联方、一致行动人	与关联方、一致行动人的合计持股比例	与关联方、一致行动人的合计股权质押比例	是否派驻董事/监事（人数）
天津新金融投资有限责任公司	10.00%	国有控股	天津滨海新区国有资产监督管理委员会	无	10.00%	93.33%	是/派驻董事 1 人
麦购集团有限公司	8.00%	民营企业	胡时俊	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	9.93%	72.98%	是/派驻董事 1 人

第六节 董事、监事、高级管理人员和分支机构情况

一、董事、监事、高级管理人员情况

(一) 董事会成员

姓名	职务	性别	出生年月	任期
黄卫忠	执行董事	男	1968.01	2016.07-2019.06
胡新宇	执行董事	男	1972.12	2016.07-2019.06
王快雪	执行董事	男	1959.05	2016.07-2019.06
王雪岩	股权董事	男	1978.03	2017.11-2019.06
王晓霞	股权董事	女	1982.12	2018.07-2019.06
肖齐天	股权董事	男	1972.01	2017.11-2019.06
胡时俊	股权董事	男	1965.03	2016.07-2019.06
李志辉	独立董事	男	1959.01	2016.07-2019.06
马连福	独立董事	男	1963.07	2016.07-2019.06
邢 成	独立董事	男	1962.05	2016.07-2019.06
刘 荣	独立董事	女	1971.10	2016.07-2019.06
胡志浩	独立董事	男	1977.11	2017.01-2019.06

(二) 监事会成员

姓名	职务	性别	出生年月	任期
刘 海	监事长、职工监事	男	1962.07	2016.07-2019.06
白晓鸥	股东监事	男	1965.08	2016.07-2019.06
刘植才	外部监事	男	1956.03	2016.07-2019.06
韩 刚	外部监事	男	1952.12	2016.07-2019.06
张立红	职工监事	女	1968.11	2016.07-2019.06

（三）高级管理层成员

姓名	职务	性别	出生年月	任期
黄卫忠	党委副书记、行长	男	1968.01	2016.07-2019.06
王建国	副行长	男	1967.06	2016.07-2019.06
胡新宇	副行长、董事会秘书	男	1972.12	2016.07-2019.06
冯玉会	行长助理	男	1963.03	2016.07-2019.06
王涛	行长助理	男	1971.10	2016.07-2019.06
李红卫	首席审计官	男	1964.08	2016.07-2019.06
李卓东	安全行政总监	男	1964.11	2016.07-2019.06
于刚	首席信息官	男	1965.02	2016.07-2019.06

二、董事、监事及高级管理人员工作经历

（一）董事成员

黄卫忠先生

自 2015 年 4 月起任天津农商银行党委副书记、行长。2012 年 10 月起任天津农商银行党委副书记、委员，2013 年 7 月起任天津农商银行常务副行长、2013 年 12 月起任天津农商银行执行董事，高级管理人員工商管理硕士学位。历任中国人民银行条法司综合处干部、科员、副主任科员、主任科员；中国人民银行条法司立法一处主任科员；中国人民银行农村合作金融监管局体改处主任科员；中国人民银行合作金融机构监管司综合处主任科员、副处长；中国银行业监督管理委员会合作金融机构监管部支农业务监管处副处长、处长；中国银行业监督管理委员会合作金融机构监管部支农服务监管处处长；中国银行业监督管理委员会合作金融机构监管部综合处处长；中国银行业监督管理委员会合作金融机构监管部业务综合处处长；天津农村合作银行副行长；天津农商银行党委委员、副行长。

胡新宇先生

自 2015 年 4 月起任天津农商银行董事，2016 年 7 月起任天津农商银行副行长，2018 年 3 月起任天津农商银行董事会秘书，研究生学历，高级经济师。历任天津信托投资公司计划管理部副经理；天津信托投资公司计划管理部总经理；天津农村合作银行营业部副总经理；天津农村合作银行营业部总经理；南阳村镇银行股份有限公司党委书记、董事长、行长；天津农商银行行长助理。

王快雪先生

自2010年6月起任天津农商银行董事，硕士研究生，高级经济师。历任中国人民银行天津市分行红桥区办事处干部，金融研究所干部，信息调查处、体改办、金融管理处干部、副科长，调查统计处处长助理，统计处副处长，计划资金处副处长，非银行金融机构管理处副处长(主持工作)，办公室主任；天津市农村信用合作社联合社副主任、党委委员；天津农村合作银行副行长、党委委员。

王雪岩先生

自2017年11月起任天津农商银行董事，研究生学历，硕士学位，现任天津国有资本投资运营有限公司副总经理、天津国资资产管理有限公司总经理。历任江苏省徐州市市政工程总公司经营科干部、天津财经大学成人教育学院教务科干部、天津市国资委企业改革改组处副主任科员、天津国资委企业改革处主任科员、天津市国资委企业改革处副处长。

王晓霞女士

自2018年7月起任天津农商银行董事，研究生学历，中级经济师，现任天津市医药集团有限公司资本管理部副部长。历任天津市医药集团有限公司战略规划部项目前期岗副主任科员、主任科员、天津市医药集团有限公司投资发展部资本运作岗副主任科员。

肖齐天先生

自2017年11月起任天津农商银行董事，研究生学历，工程硕士，现任天津新金融投资有限责任公司副总经理。历任天津化学试剂有限公司团委书记、办公室主任、天津渤海化工集团组织部挂职、天津水泥股份有限公司资产管理部部长、天津泰达集团有限公司投资部部长(期间于2005年9月至2008年4月外派天津天马国际俱乐部有限公司任副总经理)。

胡时俊先生

自2010年6月起任天津农商银行董事，研究生学历，高级经济师，现任麦购集团有限公司党委书记、董事长，天津市和平区第九次、十次党代会党代表，天津市和平区第十五、十六届人大代表，天津市第十五、十六届人大代表。曾任浙江省乐清市农业局技术干部，天津市麦购商贸有限公司总经理，天津市麦购投资发展有限公司总经理。

李志辉先生

自2015年4月起任天津农商银行独立董事，经济学博士。现为南开大学经济学院财金研究所教授、博导、所长。业务专长：商业银行管理、金融风险管理、资本市场质量等。历任南开大学金融学系讲师、副教授、教授、副系主任、系主任、金融学院副院长。

马连福先生

自2013年4月起任天津农商银行独立董事，博士研究生、管理学博士。现为南开大学中国公司治理研究院副院长，南开大学商学院教授、博士生导师，天津市管理学会秘书长。业务专长公司治理、投资者关系管理等。

刘荣女士

自2015年9月起任天津农商银行独立董事，博士研究生。现为天津财经大学商学院教授、硕士生导师，注册会计师，注册税务师。业务专长为企业财务会计与税务。

邢成先生

自2015年4月起任天津农商银行独立董事，博士研究生。现为天津外国语大学国际商学院教授、院长，中国人民大学信托与基金研究所执行所长。业务专长为金融财税。历任天津市津南财政局干部，天津财经大学财政系教授、硕士生导师，北方信托投资公司战略发展研究所所长、业务发展部总经理。

胡志浩先生

自2017年1月起任天津农商银行独立董事，博士研究生、经济学博士。现任中国社会科学院金融研究所研究员、国家金融与发展实验室副主任。业务专长为国际金融市场、金融风险。历任中国社会科学院金融研究所副研究员、国际经济与国际金融研究室副主任，国家金融与发展实验室全球经济与金融研究中心主任。

(二) 监事成员

刘海先生

自2016年4月起任天津农商银行监事长，2016年2月起任天津农商银行党委副书记、工会主席，大学本科学历，高级经济师。历任中国农业银行天津市分行信用合作管理处干部、副主任科员、处长助理、副处长；天津市人民政府农村金融体制改革领导小组办公室主任助理；中国人民银行天津市分行农村合作金融管理处副处长；中国人民银行天津分行合作金融监管处副处长；天津市农村信用合作社联合社主任助理、业务管理处处长、副主任、党委委员；天津农村合作银行副行长、党委委员；天津农商银行副行长、党委委员（2012年12月至2015年1月兼任天津农商银行滨海分行党委书记、行长）。

白晓鸥先生

2016年7月起任天津农商银行监事，大学本科学历，现任天津日报社(天津日报报业集团)财务管理处处长。历任天津日报社计划财务处干部、处长助理、副处长兼审计处负责人；天津日报社(天津日报报业集团)财务处处长；天津日报社(天津日报报业集团)财务资产中心常务副主任。

刘植才先生

2014年4月起任天津农商银行监事，管理学博士，现任中国税务学会理事、中国税务学会学术委员会委员、中国税收筹划研究会副会长。历任天津财经大学经济学院教授、硕士研究生导师。业务专长涵盖税收学、会计学、财政金融学、企业税务风险防范、税务筹划等。

韩刚先生

2016年7月起任天津农商银行监事，大学学历，现任嘉德恒时律师事务所主任、合伙人律师，天津市律师协会会长、监事长。业务专长为法律。历任天津市公证处一级公证员、科长、主任；天津市司法局律管处处长；天津市律师协会副会长；香港LIVISRY律师事务所中国法律顾问；恒时律师事务所合伙人律师。

张立红女士

2014年5月起任天津农商银行监事，大学本科学历，经济师，现任天津农商银行内部审计部总经理。历任中信银行天津华纬支行行长助理、副行长；中信银行天津分行计划财务部副总经理；天津农村合作银行预算财务部副总经理（主持工作）；天津农商银行预算财务部副总经理（主持工作）、总经理。

（三）高级管理层成员

黄卫忠先生

本行党委副书记、行长、执行董事。请参阅上文“董事”中黄卫忠先生简历。

王建国先生

2015年11月起任天津农商银行副行长，研究生学历。历任天津市税务局河东分局稽查队科员；中国农业银行天津和平支行业务发展部科员；中国农业银行天津市分行计划财务部科员、总经理助理、副总经理；中国农业银行天津市分行房地产业务部总经理、人力资源部总经理；中国农业银行股份有限公司天津河东支行党委书记、行长；中国农业银行股份有限公司天津南开支行党委书记、行长。

胡新宇先生

本行副行长、执行董事、董事会秘书。请参阅上文“董事”中胡新宇先生简历。

冯玉会先生

2011年4月起任天津农商银行行长助理，大学专科学历，经济师。历任天津市蓟县东二营刘家顶信用社会计、信贷员；天津市蓟县农村信用联社稽核员；农行蓟县支行信用合作科综合员、负责人；天津市蓟县农村信用联社办公室副主任、办公室主任、天津市蓟县农村信用联社副主任；天津农村合作银行信用工程建设办公室副主任；天津市静海县农村信用合作

联社党委书记、理事长；天津市武清区农村信用合作联社党委书记、理事长；天津农商银行武清支行党委书记、行长。

王涛先生

2011年11月起任天津农商银行行长助理，硕士研究生，高级经济师。历任天津信托投资公司信托业务二部干部、信托业务一部副总经理、国际业务部副总经理(主持工作)、信托业务三部总经理；天津农村合作银行广兴支行行长；天津农商银行河西支行行长。

李红卫先生

2015年12月起任天津农商银行首席审计官，2016年9月起兼任南阳村镇银行党委书记、董事长，大学本科学历，高级经济师。历任人民银行山西省分行金融纪检组干部；省委驻河曲农村扶贫工作队干部；人民银行山西省分行金融纪检组干部、稽核处科员、副主任科员；人民银行太原中心支行非银行金融机构监管处主任科员；人民银行天津分行银行监管二处主任科员、股份制银行监管处主任科员；天津银监局股份制银行监管处主任科员、副调研员、副处长；天津农村合作银行合规管理部总经理；天津农商银行行长办公室主任、董事会办公室主任；天津农商银行董事会秘书；天津农商银行财务总监。

李卓东先生

2015年12月起任天津农商银行安全行政总监，大学文化，经济师。历任人民银行天津市分行外汇管理处办事员、干部、科员、副科长、科长、主任科员；人民银行天津分行内审处主任科员；人民银行天津分行中国银行监管处主任科员；天津银监局办公室主任科员、副主任（副处级）、国有银行监管二处处长、现场检查二处处长、创新监管处处长；天津农商银行合规总监；天津农商银行行政总监。

于刚先生

2015年12月起任天津农商银行首席信息官，硕士研究生，高级工程师。历任天津市科委计算中心软件工程师；香港中联科技有限公司项目工程师；天津市普极科技有限公司技术总监；渤海银行股份有限公司资讯科技部系统开发部高级管理信息经理；渤海银行股份有限公司资讯科技部服务管理部副总经理、总经理；天津农村合作银行科技信息部(网络中心)总工程师(正职职级)；天津农村合作银行科技信息部总经理；天津农商银行科技信息部总经理；天津农商银行科技总监。

三、报告期内，公司董事、监事及高级管理人员聘任或解聘情况

(一) 董事成员

2018年3月15日，原股权董事顾卫平先生辞去第三届董事会股权董事职务。2018年4月28

日，经2017年度股东大会审议通过，选举王晓霞为第三届董事会股权董事，并于2018年7月6日获当地监管部门核准董事任职资格。2018年5月26日，董事长殷金宝先生身亡。2018年10月12日，原股权董事李全勇先生辞去第三届董事会股权董事职务。

(二) 监事成员

2018年3月14日，原股东监事戴铭瑶女士辞去第三届监事会股东监事职务。

(三) 高级管理层成员

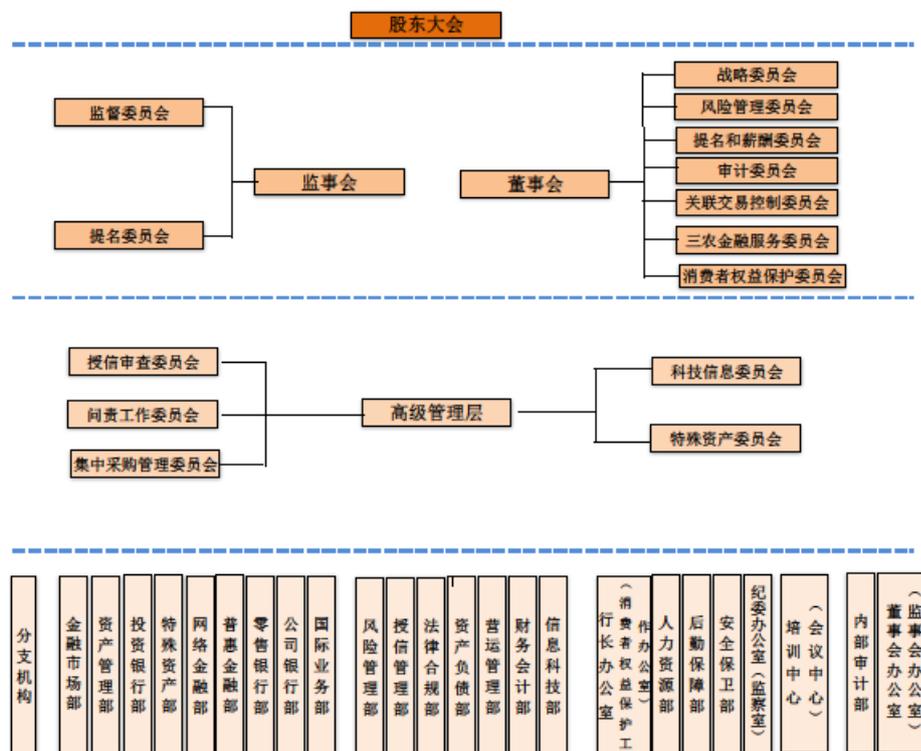
2018年3月20日，胡新宇先生的董事会秘书任职资格获当地监管部门核准。

四、分支机构基本情况

机构名称	机构数量	营业地址	员工数（人）
天津农村商业银行股份有限公司	1	天津市河西区马场道 59 号国际经济贸易中心 A 座 1—6 层	844
天津农村商业银行股份有限公司滨海分行	5	天津滨海新区开发区第二大街 35 号银座大厦 1-3 层	89
天津农村商业银行股份有限公司天津自由贸易试验区分行	6	天津市空港经济区中心大道与东七道交口远航商务中心 33—2—8—106	99
天津农村商业银行股份有限公司城区事业一部	15	天津市河北区翔纬路 215 号、217 号	140
天津农村商业银行股份有限公司城区事业二部	9	天津市南开区复康路 92 号	136
天津农村商业银行股份有限公司城区事业三部	12	天津市河西区隆昌路 11 号	147
天津农村商业银行股份有限公司东丽中心支行	38	天津市东丽区栖霞道 54 号	455
天津农村商业银行股份有限公司津南中心支行	34	天津市津南区咸水沽镇体育场路	414
天津农村商业银行股份有限公司西青中心支行	34	天津市西青区杨柳青镇柳口路 81 号	438
天津农村商业银行股份有限公司北辰中心支行	32	天津市北辰区京津路 284 号	349
天津农村商业银行股份有限公司宝坻中心支行	56	天津市宝坻区南三路 36 号	573
天津农村商业银行股份有限公司蓟州中心支行	55	天津市蓟州区渔阳镇迎宾大街 86 号	630
天津农村商业银行股份有限公司武清中心支行	52	天津市武清区杨村镇雍阳西道与新华路交口	609
天津农村商业银行股份有限公司静海中心支行	45	天津市静海区静海镇联盟大街西侧、静文路北侧海岚大厦 1-静文路 8 号、201、301	507
天津农村商业银行股份有限公司宁河中心支行	36	天津市宁河区芦台镇光明路 31 号	380

第七节 公司治理

一、公司治理架构图



二、公司治理情况综述

(一) 关于股东和股东大会

报告期内，本行召开了 2017 年度股东大会，会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》、《商业银行公司治理指引》和本行《章程》的规定，会议审议通过了《天津农商银行董事会 2017 年度工作报告和 2018 年度工作计划》、《天津农商银行监事会 2017 年度工作报告和 2018 年度工作计划》、《天津农商银行高级管理层 2017 年度工作报告和 2018 年度工作计划》、《天津农商银行 2017 年度利润分配方案》等 10 项议案，听取了《天津农商银行 2017 年度报告》等 6 项报告。董事会依法、公正、合理地安排股东大会的议程和议案，确保会议能够对每个议案进行充分的讨论，股东大会的各项决议均已得到执行或实施。

国浩律师（天津）事务所对本行年度股东大会进行了现场见证，并出具了法律意见书。本行股东大会的召开充分确保了全体股东对公司重大事项的知情权、参与权和表决权。上述股东大会的决议公告在本行官网(www.trcban.com.cn)上披露。

（二）关于董事和董事会

1、董事会构成及工作情况

报告期内，本行董事会由 12 名董事组成，其中股权董事 4 名，独立董事 5 名，执行董事 3 名；董事会设董事长 1 名。本行董事会下设战略委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会、提名和薪酬委员会、审计委员会、三农金融服务委员会及消费者权益保护委员会。

报告期内，本行董事会共召开董事会会议 11 次，按照依法依规决策、集体决策和科学决策的原则，审议通过了定期报告、利润分配方案以及涉及完善管理制度体系、重要人事变更、重大项目安排和大额度资金使用等重要议案 78 项，并定期听取了公司经营情况、风险管理、关联交易管理、科技信息规划等报告，始终把好发展方向，管好深化改革大局，保证上级各项方针政策和决策部署、监管要求以及股东大会各项决议落实到位。

2、董事会各专门委员会工作情况

报告期内，董事会各专门委员会共召开 34 次会议，审议或评议 88 项议案。根据董事会授权，各专门委员会充分发挥专业性，对涉及本行战略发展、风险及合规状况、财务状况、关联交易、薪酬政策、消费者权益保护等方面为董事会决策提供专业意见。

3、公司独立董事履行职责情况

（1）独立董事整体工作情况

报告期内，本行有独立董事 5 名，占比达到董事会成员的三分之一。董事会风险管理委员会、提名和薪酬委员会、审计委员会、关联交易控制委员会、消费者权益保护委员会的主任委员均由独立董事担任。独立董事严格遵循法律法规、监管规定和本行章程，积极参加董事会会议，发挥自身专业优势，对重大决策事项建言献策；董事会闭会期间，通过阅读《情况通报》及时了解本行经营管理情况。独立董事的勤勉履职保证了董事会决策的科学性，提高了本行公司治理的有效性。

（2）独立董事参加董事会情况

独立董事	本年应参加董事会议次数	亲自出席	委托出席	缺席
李志辉	11	11	0	0
马连福	11	11	0	0
邢成	11	9	2	0
刘荣	11	11	0	0
胡志浩	11	11	0	0

(3) 独立董事对公司有关事项提出异议的情况

报告期内，独立董事对本行的董事会议案和其他事项无异议。

(三) 关于监事和监事会

1. 监事会构成及履职情况

报告期内，本行监事会由 5 名监事组成，包括 1 名股东推荐的监事、2 名外部监事和 2 名职工监事；监事会设专职监事长 1 名。本行监事会下设监督委员会和提名委员会。

报告期内，本行全体监事均能依法履行职责，对本行董事、高级管理层履职情况以及风险、内控和财务等进行有效监督，积极维护股东和其他权益相关者合法权益。2018 年，本行监事会共召开 8 次会议，审议通过了董事会、高级管理层工作总结和工作计划、定期报告、关于对董事会、董事、高级管理层履职情况的评价报告、利润分配方案、股份质押管理暂行办法、不良贷款核销等重要议案。

2. 监事会专门委员会履职情况

(1) 监事会监督委员会履职情况

2018 年，监事会监督委员会共召开 8 次会议，定期评议了本行经营情况、全面风险管理、内部审计、关联交易管理、预算执行情况等报告。

(2) 监事会提名委员会履职情况

2018 年，监事会提名委员会共召开 4 次会议，审议了监事长履职评价报告，评议了监事会履职评价、监事会对董事会、董事和高级管理层履职评价等报告，定期听取了高级管理层履职自评价报告。

3. 监事会列席股东大会、董事会会议情况

2018 年，监事会均派出监事列席了全部股东大会和董事会会议。

4. 监事会就有关事项发表的独立意见

2018 年，监事会根据《公司法》和《公司章程》等规定，对公司进行了监督，并发表了独立意见。监事会对股东大会、董事会会议审议事项无异议。

(四) 关于信息披露和投资者关系管理

2018 年，本行董事会审议通过并披露了年度报告及半年度、季度报告、社会责任报告等，共完成 36 份公告的披露，并将年度报告放置在主要营业场所，及时登载本行官网和主流媒体上，确保公众方便查阅。同时，全年编发《情况通报》12 期，将本行主要经营指标、重要事项以及热点财经要闻等及时传递给股东、董事和监事，确保了股东和其他利益相关者

的知情权。严格按照监管要求，按时将本行关联交易、内部资本充足评估、资本管理情况等向监管部门报备。

2018年，本着重视股东合理投资回报、同时兼顾合理资金需求的原则，充分听取股东的意见，实施了积极的利润分配方案，董事会和股东大会审议通过了2017年度利润分配方案，每10股派发现金股利人民币1.00元（含税），在2018年9月初实施完毕。

2018年，按照监管规定，本行选择符合资质条件的天津滨海柜台交易市场股份有限公司为股权托管服务机构，截至2018年底，本行已确权托管股份占总股份的99.35%。

2018年，董事会按照市委市政府的总体部署要求和本行董事会工作计划，全力推动增资扩股工作，顺利完成了市委市政府部署的混合所有制改革工作目标。最终，引进新投资者四川交投产融控股有限公司增资7.49亿股，天津港等原股东同步增资合计1.16亿股，增资总金额达29.41亿元。截至报告期末，本行已完成验资工作。待完成监管核准及工商变更登记手续后，本行的注册资本将由原来的75亿元人民币变更为83.65亿元人民币。

三、公司自主经营情况

股东大会是公司最高权力机构；董事会是公司的决策机构，负责公司重大事项的决策；监事会是公司的监督机构，负责对董事会及高级管理层进行监督；高级管理层是公司的执行机构，依法组织开展各项经营管理活动，并接受公司董事会领导和监事会监督。公司实行一级法人体制，各分支机构均为非独立核算单位，其经营管理活动根据总行授权进行，并对总行负责。

公司无控股股东及实际控制人。公司依据《公司法》和《商业银行法》等规定，始终与5%及5%以上的股东保持业务、人员、资产、机构、财务五方面完全独立。作为自主经营、自负盈亏的独立法人，公司具有独立完整的业务及自主经营能力，董事会、监事会和经营层及内部机构均能够独立运作。

四、内部控制和内部审计

（一）本公司内部控制体系建设情况

1、内部控制环境

本公司设定了“确保国家法律规定和本行内部规章制度的贯彻执行；确保本行发展战略和经营目标的实现；确保本行各类风险管理的有效性；确保本行业务记录、会计信息、财务信息和其他管理信息的真实、准确、完整和及时”的内部控制总体目标。在公司治理方面，切实落实党组织在法人治理结构中的法定地位，明确党组织与董事会、监事会、高级管理层等公司治理主体之间的关系，明确党组织是公司治理结构中的领导核心和政治核心。本行的

公司治理机构包括股东大会、董事会、监事会、高级管理层。2018 年本行持续制定并修订各项规章制度，内容涵盖制度管理、制度评审管理、风险管理、授信管理、会计管理等 328 项管理办法和操作规程，基本实现对各类风险连续有效的控制，促进业务发展的持续、合规经营。

2、风险识别与评估

本公司持续加强风险管理制度体系建设，为有效控制信用风险，制定了《天津农商银行年度授信政策指引（2018 年）》，授信业务的行业结构、客户结构、产品结构不断优化。根据监管规定、行内组织架构调整以及行内市场风险管理要求对相关政策制度和实施细则，包括《市场风险管理规定》、《天津农商银行市场风险压力测试实施细则》等制度进行修订和完善，加强市场风险管理。立足监管要求，参照《商业银行流动性风险管理办法（银保监会[2018]3 号令）》，重新梳理行内流动性风险管理的相关制度，修订了《天津农商银行流动性风险管理办法（2018 年 12 月修订）》等基础制度。

3、内部控制活动

本公司加大授信业务结构调整的力度，将信贷资源向占用资本小、风险成本低的领域倾斜，提升信贷资产质量，节约资本占用，增强整体风险抵御能力。加强柜面业务检查，严防道德风险和操作风险，优化业务流程，继续深化以金库管理中心为载体的现代化物流平台建设，优化业务系统功能，为新核心系统上线奠定坚实基础，提升风险防控能力。

4、监督评价与纠正

本公司构建以监测预警机制为手段，多层次、多维度共同监督内部控制有效性的检查与监督工作体系。各业务管理部门积极推进检查及整改督导工作，充分发挥第一、二道防线的监督作用。同时通过查找本行内控薄弱环节，开展调研活动，汲取基层单位提出的内控完善建议，并持续改进。

5、信息交流与反馈

本公司建立了基本覆盖各层级机构、业务条线的信息与沟通制度。一是建立了公司董事会、监事会和高级管理层之间的信息交流机制，确保经营管理信息能够及时、有效地传递至董事会及监事会。二是定期召开行长办公会、行务会等各类会议，开展各类基层调研，对业务经营、财务状况和检查监督存在问题等进行梳理、分析和总结，确保各层级管理者及时、准确的掌握各类经营信息和存在问题。

（二）本公司内部审计情况

本公司内部审计部围绕内部控制开展审计，完成重要审计项目。全年完成内部控制全面

审计、新增不良贷款责任认定、经济责任审计等常规和专项审计项目 14 项，促进了风险隐患的及时发现与纠正；同时，利用非现场审计定位精准、覆盖面广的特征，对主要业务风险点进行监测，充分揭示和有效控制各种风险隐患。2018 年对 7 家一级机构开展内部控制全面审计过程中，根据商业银行内部控制五要素进行评价，以相关年度经营方针政策为目标，以一级机构开展各项业务和履行职能为主线，开展过程评价与结果评价。通过开展一系列审计项目，为健全本公司内部控制体系、防范和化解经营风险发挥了重要作用。

第八节 重要事项

一、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本行无对经营管理产生重大影响的作为被起诉方的重大诉讼、仲裁事项。

二、重大关联交易事项

本公司第三届董事会第十八次会议审议通过了《关于投资天津新金融投资有限责任公司非公开发行公司债券的议案》，同意以自有资金人民币7亿元投资天津新金融投资有限责任公司在深圳证券交易所发行的非公开发行公司债券。上述关联交易业务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，交易定价公允，并符合有关法律、法规、规章及监管制度的相关规定，交易的付款方式和时间参照商业惯例确定。

截至2018年12月末，本行资本净额为332.43亿元。最大一个关联方授信敞口余额与资本净额的比例为2.2%，最大一个关联法人所在集团授信敞口余额与资本净额的比例为2.2%，全部关联方的授信敞口余额与资本净额的比例为6.17%，各项关联交易指标符合中国银保监会的监管规定。

三、重大资产收购、出售或处置以及吸收合并事项

报告期内，本行北辰宜兴埠支行拆迁，收到拆迁补偿款7605.4万元。

四、聘任、解聘会计师事务所情况

报告期内，本行聘任普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）为本行2018年度审计机构。

五、公司及其董事、监事、高级管理人员、公司股东、实际控制人接受处罚及整改情况

报告期内，本行及本行董事、监事和高级管理人员无受监管部门和其他司法部门重大处罚的情况。

第九节 财务报告

审计报告、财务报表及附注（请见后附审计报告）

第十节 备查文件目录

- 一、年度报告正本；
- 二、载有法定代表人、主管会计工作的负责人、会计机构负责人签名盖章的会计报表；
- 三、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告；
- 四、《天津农村商业银行股份有限公司章程》
- 五、董事、高级管理人员书面确认意见

第十一节 董事、高级管理人员书面确认意见

参照银监会《商业银行信息披露暂行办法》，作为天津农村商业银行股份有限公司的董事及高级管理人员，我们在全面了解和审核公司2018年度报告后，出具意见如下：

1、公司严格按照企业会计准则及有关规定规范运作，公司2018年度报告公允地反映了公司本报告期的财务状况和经营成果；

2、我们认为，公司2018年度报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

天津农商银行

2019年4月25日

董事、高级管理人员签名

黄卫忠_____

王雪岩_____

王晓霞_____

肖齐天_____

胡时俊_____

李志辉_____

马连福_____

邢 成_____

刘 荣_____

胡志浩_____

胡新宇_____

王快雪_____

刘 海_____

李 军_____

王建国_____

王 涛_____

李红卫_____

李卓东_____

于 刚_____

天津农村商业银行股份有限公司

2018年度财务报表及审计报告

天津农村商业银行股份有限公司

2018 年度财务报表及审计报告

内容	页码
审计报告	1 - 3
2018 年度财务报表	
合并及银行资产负债表	4 - 7
合并及银行利润表	8
合并及银行股东权益变动表	9 - 12
合并及银行现金流量表	13 - 14
财务报表附注	15 - 129



审计报告

普华永道中天审字(2019)第 27588 号
(第一页, 共三页)

天津农村商业银行股份有限公司董事会:

一、 审计意见

(一) 我们审计的内容

我们审计了天津农村商业银行股份有限公司(以下简称“天津农商行”)的财务报表,包括 2018 年 12 月 31 日的合并及银行资产负债表,2018 年度的合并及银行利润表、合并及银行股东权益变动表、合并及银行现金流量表以及财务报表附注。

(二) 我们的意见

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了天津农商行 2018 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2018 年度的合并及银行经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。

按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于天津农商行,并履行了职业道德方面的其他责任。

三、 其他信息

天津农商行管理层对其他信息负责。其他信息包括天津农商行2018年年度报告中涵盖的信息,但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息,我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计,我们的责任是阅读其他信息,在此过程中,考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。基于我们已经执行的工作,如果我们确定其他信息存在重大错报,我们应当报告该事实。在这方面,我们无任何事项需要报告。

四、 管理层和治理层对财务报表的责任

天津农商行管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表,使其实现公允反映,并设计、执行和维护必要的内部控制,以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时,管理层负责评估天津农商行的持续经营能力,披露与持续经营相关的事项(如适用),并运用持续经营假设,除非管理层计划清算天津农商行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督天津农商行的财务报告过程。

五、 注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证,并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证,但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致,如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策,则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中,我们运用职业判断,并保持职业怀疑。同时,我们也执行以下工作:

五、 注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

(一) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险;设计和实施审计程序以应对这些风险,并获取充分、适当的审计证据,作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上,未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

(二) 了解与审计相关的内部控制,以设计恰当的审计程序,但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

(三) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(四) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时,根据获取的审计证据,就可能对天津农商行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性,审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露;如果披露不充分,我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而,未来的事项或情况可能导致天津农商行不能持续经营。

(五) 评价财务报表的总体列报、结构和内容(包括披露),并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

(六) 就天津农商行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据,以对合并财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计,并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通,包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。



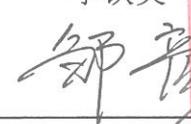
普华永道中天
会计师事务所(特殊普通合伙)
中国·上海市
2019年4月25日

注册会计师

注册会计师



李铁英



邹彦

天津农村商业银行股份有限公司

2018年12月31日合并资产负债表
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

	附注	合并	
		2018年 12月31日	2017年 12月31日
资产			
现金及存放中央银行款项	1	33,357,141	36,272,310
存放同业款项	2	12,103,162	5,136,082
拆出资金	3	18,780,000	11,571,655
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	4	2,045,630	1,551,917
衍生金融资产	5	30,334	-
买入返售金融资产	6	147,000	2,141,899
应收利息	7	2,589,398	2,184,053
发放贷款和垫款	8	132,383,109	130,099,454
可供出售金融资产	9	49,569,703	47,758,954
持有至到期投资	10	27,903,511	25,055,583
应收款项类投资	11	30,712,953	29,778,815
长期股权投资	12	135,356	141,882
固定资产	14	1,372,364	1,447,567
在建工程	15	2,010,386	1,585,866
无形资产	16	730,432	748,669
递延所得税资产	17	1,774,639	1,792,522
其他资产	18	1,610,867	1,942,433
资产总计		317,255,985	299,209,661

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

天津农村商业银行股份有限公司

2018年12月31日合并资产负债表(续)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

	附注	合并	
		2018年 12月31日	2017年 12月31日
负债			
向中央银行借款	20	4,005,400	2,500,000
同业及其他金融机构存放款项	21	11,212,145	13,276,259
拆入资金	22	4,105,812	6,125,449
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	23	2,134,082	3,478,460
衍生金融负债	5	5,241	65,342
卖出回购金融资产款	24	4,846,210	12,882,933
吸收存款	25	208,266,524	208,677,072
应付职工薪酬	26	297,062	339,238
应交税费	27	630,662	480,775
应付利息	28	4,117,914	4,887,891
预计负债		5,488	5,488
应付债券	29	52,320,111	23,239,306
其他负债	30	631,675	795,285
负债总计		292,578,326	276,753,498
股东权益			
股本	31	7,500,000	7,500,000
资本公积	32	982,742	927,451
其他综合收益	33	461,412	(10,811)
盈余公积	34	1,770,667	1,530,190
一般风险准备	35	4,662,450	4,309,422
未分配利润	36	9,300,388	8,199,911
归属本行股东权益合计		24,677,659	22,456,163
股东权益合计		24,677,659	22,456,163
负债及股东权益总计		317,255,985	299,209,661

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人:



主管会计工作的负责人:



会计机构负责人:



天津农村商业银行股份有限公司

2018年12月31日银行资产负债表
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

	附注	本行	
		2018年 12月31日	2017年 12月31日
资产			
现金及存放中央银行款项	1	33,357,141	36,272,310
存放同业款项	2	4,203,162	5,136,082
拆出资金	3	19,692,000	12,523,655
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	4	2,045,630	1,551,917
衍生金融资产	5	30,334	-
买入返售金融资产	6	147,000	2,141,899
应收利息	7	2,224,674	2,181,851
发放贷款和垫款	8	131,175,130	128,873,178
可供出售金融资产	9	48,757,903	46,917,454
持有至到期投资	10	27,903,511	25,055,583
应收款项类投资	11	40,792,836	31,766,455
长期股权投资	12	265,356	271,882
固定资产	14	1,372,327	1,447,510
在建工程	15	2,010,386	1,585,866
无形资产	16	730,432	748,669
递延所得税资产	17	1,766,737	1,785,999
其他资产	18	653,647	845,838
资产总计		317,128,206	299,106,148

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

天津农村商业银行股份有限公司

2018年12月31日银行资产负债表(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注	本行	
		2018年 12月31日	2017年 12月31日
负债			
向中央银行借款	20	4,005,400	2,500,000
同业及其他金融机构存放款项	21	11,236,573	13,283,118
拆入资金	22	4,105,812	6,125,449
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	23	2,134,082	3,478,460
衍生金融负债	5	5,241	65,342
卖出回购金融资产款	24	4,846,210	12,882,933
吸收存款	25	208,266,524	208,677,072
应付职工薪酬	26	293,707	337,023
应交税费	27	624,917	476,313
应付利息	28	4,117,914	4,887,891
预计负债		5,488	5,488
应付债券	29	52,320,111	23,239,306
其他负债	30	681,315	845,135
负债总计		292,643,294	276,803,530
股东权益			
股本	31	7,500,000	7,500,000
资本公积	32	982,742	927,451
其他综合收益	33	461,412	(10,811)
盈余公积	34	1,770,667	1,530,190
一般风险准备	35	4,642,967	4,290,069
未分配利润	36	9,127,124	8,065,719
归属本行股东权益合计		24,484,912	22,302,618
股东权益合计		24,484,912	22,302,618
负债及股东权益总计		317,128,206	299,106,148

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人：



主管会计工作的负责人：



会计机构负责人：



天津农村商业银行股份有限公司

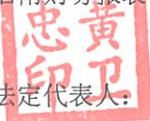
2018年12月31日合并及银行利润表

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注	合并		本行	
		2018年	2017年	2018年	2017年
一、营业收入		7,976,727	7,129,094	7,898,516	7,040,803
利息净收入	37	7,647,894	6,748,626	7,574,265	6,675,722
利息收入		14,169,568	12,958,687	14,096,072	12,885,909
利息支出		(6,521,674)	(6,210,061)	(6,521,807)	(6,210,187)
手续费及佣金净收入	38	190,055	329,377	190,056	329,380
手续费及佣金收入		293,009	399,772	293,009	399,773
手续费及佣金支出		(102,954)	(70,395)	(102,953)	(70,393)
投资损益	39	61,360	12,027	61,360	12,027
其中：对联营企业的投资					
收益		-	13,914	-	13,914
资产处置收益	40	82,617	20,342	82,617	20,342
公允价值变动损益	41	70,277	(64,479)	70,277	(64,479)
汇兑损益	42	(101,952)	56,384	(101,952)	56,384
其他收益	43	24,671	23,797	20,041	8,360
其他业务收入		1,805	3,020	1,852	3,067
二、营业支出		(4,781,681)	(4,008,689)	(4,755,735)	(3,983,964)
税金及附加	44	(73,773)	(75,243)	(73,243)	(74,722)
业务及管理费	45	(2,487,848)	(2,410,705)	(2,472,534)	(2,395,686)
资产减值损失	46	(2,220,060)	(1,522,741)	(2,209,958)	(1,513,556)
三、营业利润		3,195,046	3,120,405	3,142,781	3,056,839
加：营业外收入		7,773	8,450	7,762	8,450
减：营业外支出	47	(2,735)	(5,240)	(2,735)	(5,240)
四、利润总额		3,200,084	3,123,615	3,147,808	3,060,049
减：所得税费用	48	(756,102)	(723,302)	(743,028)	(707,401)
五、净利润		2,443,982	2,400,313	2,404,780	2,352,648
归属于本行股东的净利润		2,443,982	2,400,313	2,404,780	2,352,648
六、其他综合收益	33	472,223	(417,368)	472,223	(417,368)
最终计入损益					
可供出售金融资产公允价值变动		472,223	(417,368)	472,223	(417,368)
七、综合收益总额		2,916,205	1,982,945	2,877,003	1,935,280
归属于本行股东的综合收益		2,916,205	1,982,945	2,877,003	1,935,280

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人：



主管会计工作的负责人：



会计机构负责人：





天津农村商业银行股份有限公司

2018年度合并股东权益变动表

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

附注	归属于本行股东的权益						股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
一、2018年1月1日	7,500,000	927,451	(10,811)	1,530,190	4,309,422	8,199,911	22,456,163
二、本年增减变动金额							
(一) 净利润	-	-	-	-	-	2,443,982	2,443,982
(二) 资本公积 32	-	55,291	-	-	-	-	55,291
(三) 其他综合收益项目 33	-	-	472,223	-	-	-	472,223
(四) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	240,477	-	(240,477)	-
2. 提取一般风险准备 35	-	-	-	-	353,028	(353,028)	-
3. 分配股利	-	-	-	-	-	(750,000)	(750,000)
三、2018年12月31日	7,500,000	982,742	461,412	1,770,667	4,662,450	9,300,388	24,677,659

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人
黄正忠印

主管会计工作的负责人

胡新印

会计机构负责人

张娜印

天津农村商业银行股份有限公司

2018 年度合并股东权益变动表(续)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

附注	归属于本行股东的权益					未分配利润	股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备		
一、2017年1月1日	7,500,000	865,318	406,557	1,294,925	3,280,757	7,813,528	21,161,085
二、本年增减变动金额							
(一) 净利润	-	-	-	-	-	2,400,313	2,400,313
(二) 资本公积	-	62,133	-	-	-	-	62,133
(三) 其他综合收益项目	-	-	(417,368)	-	-	-	(417,368)
(四) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	235,265	-	(235,265)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	1,028,665	(1,028,665)	-
3. 分配股利	-	-	-	-	-	(750,000)	(750,000)
三、2017年12月31日	7,500,000	927,451	(10,811)	1,530,190	4,309,422	8,199,911	22,456,163

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人:



主管会计工作的负责人:



会计机构负责人:



天津农村商业银行股份有限公司

2018年度银行股东权益变动表

(除特别注明外,金额单位均为人民币千元)

附注

	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2018年1月1日	7,500,000	927,451	(10,811)	1,530,190	4,290,069	8,065,719	22,302,618
二、本年增减变动金额							
(一)净利润	-	-	-	-	-	2,404,780	2,404,780
(二)资本公积	-	55,291	-	-	-	-	55,291
(三)其他综合收益项目	-	-	472,223	-	-	-	472,223
(四)利润分配	-	-	-	-	-	-	-
1.提取盈余公积	-	-	-	240,477	-	(240,477)	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	352,898	(352,898)	-
3.分配股利	-	-	-	-	-	(750,000)	(750,000)
三、2018年12月31日	7,500,000	982,742	461,412	1,770,667	4,642,967	9,127,124	24,484,912

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人: 

主管会计工作的负责人:



会计机构负责人:



天津农村商业银行股份有限公司

2018年度银行股东权益变动表(续)

(除特别注明外,金额单位均为人民币千元)

附注	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2017年1月1日	7,500,000	865,318	406,557	1,294,925	3,262,078	7,726,327	21,055,205
二、本年增减变动金额							
(一)净利润	-	-	-	-	-	2,352,648	2,352,648
(二)资本公积	-	62,133	-	-	-	-	62,133
(三)其他综合收益项目	-	-	(417,368)	-	-	-	(417,368)
(四)利润分配	-	-	-	-	-	-	-
1.提取盈余公积	-	-	-	235,265	-	(235,265)	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	1,027,991	(1,027,991)	-
3.分配股利	-	-	-	-	-	(750,000)	(750,000)
三、2017年12月31日	7,500,000	927,451	(10,811)	1,530,190	4,290,069	8,065,719	22,302,618

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人：
黄忠

主管会计工作的负责人：
胡新

会计机构负责人：
张印

天津农村商业银行股份有限公司

2018年度合并及银行现金流量表
(除特别注明外,金额单位均为人民币千元)

	合并		本行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
一、经营活动产生的现金流量				
吸收存款净增加额	-	10,687,102	-	10,687,102
存放中央银行及同业款项净减少额	-	1,158,526	6,147,131	1,158,526
发放贷款和垫款净减少额	-	1,214,939	-	245,344
交易性金融资产减少额	-	235,284	-	235,284
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	-	2,247,381	-	2,247,381
衍生金融资产净减少额	-	11,592	-	11,592
衍生金融负债净增加额	-	65,045	-	65,045
收取利息、手续费及佣金的现金	8,957,445	7,684,122	8,433,730	7,574,435
向中央银行借款净增加额	1,505,400	2,500,000	1,505,400	2,500,000
收到其他与经营活动有关的现金	241,840	11,470	102,500	11,517
经营活动现金流入小计	10,704,685	25,815,461	16,188,761	24,736,226
发放贷款和垫款净增加额	(4,417,364)	-	(4,425,560)	-
吸收存款净减少额	(410,548)	-	(410,548)	-
存放中央银行及同业款项净增加额	(1,752,869)	(2,003,792)	-	(2,003,792)
同业及其他金融机构存放款项净减少额	(2,064,115)	(8,059,046)	(2,046,545)	(8,059,745)
拆出资金净增加额	(7,221,987)	(9,030,533)	(7,486,987)	(8,891,533)
拆入资金净减少额	(2,019,637)	(1,729,225)	(2,019,637)	(1,729,225)
交易性金融资产增加额	(513,872)	-	(513,872)	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债减少额	(1,344,378)	-	(1,344,378)	-
卖出回购金融资产款净减少额	(8,036,723)	(17,573,189)	(8,036,723)	(17,573,189)
支付利息、手续费及佣金的现金	(5,999,866)	(6,539,322)	(5,635,459)	(6,539,446)
支付给职工以及为职工支付的现金	(1,759,738)	(1,617,632)	(1,746,502)	(1,604,883)
支付的各项税费	(819,514)	(985,619)	(805,814)	(966,851)
支付其他与经营活动有关的现金	(663,980)	(1,526,360)	(667,908)	(1,766,832)
经营活动现金流出小计	(37,024,591)	(49,064,718)	(35,139,933)	(49,135,496)
经营活动产生的现金流量净额	(26,319,906)	(23,249,257)	(18,951,172)	(24,399,270)

天津农村商业银行股份有限公司

2018 年度合并及银行现金流量表(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	合并		本行	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
二、投资活动产生的现金流量				
可供出售投资减少额	71,454,385	61,747,259	71,454,385	60,897,259
持有至到期资产减少额	9,732,625	2,249,379	9,732,625	2,249,379
应收款项类投资减少额	23,255,797	67,764,272	22,893,941	71,217,811
取得投资收益收到的现金	5,869,986	6,114,299	6,318,190	6,150,779
处置固定资产等长期资产收到的现金	116,032	114,283	116,032	114,284
投资活动现金流入小计	110,428,825	137,989,492	110,515,173	140,629,512
可供出售投资增加额	(72,629,521)	(43,012,239)	(72,659,521)	(42,162,239)
持有至到期资产增加额	(12,653,000)	(2,010,000)	(12,653,000)	(2,010,000)
应收款项类投资增加额	(24,272,405)	(71,591,256)	(32,002,492)	(73,819,796)
购建固定资产等长期资产支付的现金	(517,965)	(451,836)	(517,960)	(451,797)
投资活动现金流出小计	(110,072,891)	(117,065,331)	(117,832,973)	(118,443,832)
投资活动产生的现金流量净额	355,934	20,924,161	(7,317,800)	22,185,680
三、筹资活动产生的现金流量				
发行债券收到的现金	101,850,000	138,980,000	101,850,000	138,980,000
股东置换贷款处置收到的现金	55,292	62,133	55,292	62,133
筹资活动现金流入小计	101,905,292	139,042,133	101,905,292	139,042,133
偿付已发行债务证券支付的现金	(72,240,000)	(131,440,000)	(72,240,000)	(131,440,000)
偿付债券利息支付的现金	(2,560,786)	(436,796)	(2,560,786)	(436,796)
分配股利支付的现金	(748,081)	-	(748,081)	-
筹资活动现金流出小计	(75,548,867)	(131,876,796)	(75,548,867)	(131,876,796)
筹资活动产生的现金流量净额	26,356,425	7,165,337	26,356,425	7,165,337
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响				
	(101,952)	56,384	(101,952)	56,384
五、现金及现金等价物净(减少)/增加				
	290,501	4,896,625	(14,499)	5,008,131
加：年初现金及现金等价物余额	13,620,755	8,724,130	13,925,755	8,917,624
六、年末现金及现金等价物余额				
	13,911,256	13,620,755	13,911,256	13,925,755

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人：



主管会计工作的负责人：



会计机构负责人：



天津农村商业银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

一 公司基本情况

天津农村商业银行股份有限公司 (以下简称“本行”) 系由天津农村合作银行、天津东丽农村合作银行、天津津南农村合作银行、天津西青农村合作银行、天津北辰农村合作银行、天津市武清区农村信用合作联社、天津市宝坻区农村信用合作联社、天津市蓟县农村信用合作联社、天津市静海县农村信用合作联社和天津市宁河县农村信用合作联社等十个独立法人金融机构改制重组设立的股份制金融机构，2010 年 5 月 10 日由中国银行业监督管理委员会(以下简称“银监会”)以银监复 [2010] 194 号批准筹建，2010 年 6 月 9 日以银监复 (2010) 257 号文件批准开业。

本行持有银监会天津监管局颁发的金融许可证，机构编码 B1083H212000001；持有天津市市场和质量监督管理委员会颁发的营业执照，统一社会信用代码 911200007773294627，注册地址为天津市河西区马场道 59 号国际经济贸易中心 A 座 1-6 层。于 2018 年 12 月 31 日本行注册资本 75 亿元。

本行及所属各子公司 (以下统称“本集团”) 主要业务范围包括：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。

截至 2018 年 12 月 31 日止，本行共有各级营业机构 430 家。其中包括总行营业部 1 家、分行 2 家、一级支行 9 家、二级支行 178 家、分理处 240 家。各级机构全部设在天津地区。

本财务报表已于 2019 年 4 月 25 日由本行董事会批准报出。

二 财务报表编制基础

本财务报表按照财政部于 2006 年 2 月 15 日及以后期间颁布的《企业会计准则——基本准则》、各项具体会计准则及相关规定 (以下合称“企业会计准则”) 编制。

本财务报表以持续经营为基础编制。

天津农村商业银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

三 遵循企业会计准则的声明

本集团 2018 年 12 月 31 日财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团 2018 年 12 月 31 日的合并及本行财务状况以及 2018 年度合并及本行经营成果和现金流量等有关信息。

四 主要会计政策和会计估计

1 会计年度

会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

2 记账本位币

本集团的记账本位币为人民币。

3 外币折算

本集团的外币交易在初始确认时按交易发生日的即期汇率折算为本位币。在资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算，折算差额计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算。

4 现金及现金等价物

现金是指库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物是指本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

5 金融工具

5.1 金融工具的分类

本集团在金融资产初始确认时即对金融资产进行分类，具体分为四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、持有至到期投资和可供出售金融资产。

天津农村商业银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 主要会计政策和会计估计(续)

5 金融工具(续)

5.1 金融工具的分类(续)

(a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，包括持有作交易用途的金融资产和金融负债，以及指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债。

如果金融资产或金融负债的取得主要是以近期内卖出为目的，或有证据表明它是以短期获利为目的而持有的可辨认金融工具组合的一部分，则被划分为以交易为目的持有的金融资产或金融负债。

金融资产或金融负债满足下列条件之一的，于初始确认时被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债：(i)该金融资产或金融负债以公允价值为基础作内部管理、评估及汇报；(ii)该指定可以消除或明显减少由于该金融资产或金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况。

(b) 贷款和应收款项

贷款和应收款项为在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。

本集团未将下列非衍生金融资产划分为贷款和应收款项：

- 准备立即出售或在近期出售的非衍生金融资产；
- 初始确认时被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的非衍生金融资产；
- 初始确认时被指定为可供出售的非衍生金融资产；及
- 因债务人信用恶化以外的原因，使本集团可能难以收回几乎所有初始投资的非衍生金融资产。

(c) 持有至到期投资

本集团持有的持有至到期投资是在活跃市场中存在报价、到期日固定、回收金额固定或可确定，本集团有明确意图和能力持有至到期，且初始确认时未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及可供出售金融资产，也未被分类为贷款和应收款项的非衍生金融资产。

天津农村商业银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 主要会计政策和会计估计(续)

5 金融工具(续)

5.1 金融工具的分类(续)

(d) 可供出售金融资产

本集团持有的可供出售金融资产包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产及未被划分为其他类的金融资产。该类资产的持有期限不确定，有可能依据本集团流动性需要或因利率、汇率及权益证券价格的变动而被出售。

5.2 衍生金融工具

本集团持有或发行的衍生金融工具主要用于管理风险敞口。衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行确认，并以其公允价值进行后续计量。当公允价值为正数时，作为资产反映；当公允价值为负数时，作为负债反映。

5.3 金融资产和金融负债的确认和计量

金融资产于本集团成为金融工具合同的一方时，按公允价值在资产负债表内确认。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，取得时发生的相关交易费用计入当期损益；其他金融资产的相关交易费用计入初始确认金额。当收取某项金融资产现金流量的合同权利已终止或该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬已转移时，终止确认该金融资产。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和可供出售金融资产按照公允价值进行后续计量，但在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，按照成本计量；应收款项以及持有至到期投资采用实际利率法，以摊余成本计量。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的公允价值变动作为公允价值变动损益计入当期损益；在资产持有期间所计提的利息或现金股利以及在处置时产生的处置损益，计入当期损益。

除减值损失及外币货币性金融资产形成的汇兑损益外，可供出售金融资产公允价值变动直接计入所有者权益，待该金融资产终止确认时，原直接计入权益的公允价值变动累计额转入当期损益。可供出售债务工具投资在持有期间按实际利率法计算的利息，以及被投资单位已宣告发放的与可供出售权益工具投资相关的现金股利，作为投资收益计入当期损益。

天津农村商业银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 主要会计政策和会计估计(续)

5 金融工具(续)

5.3 金融资产和金融负债的确认和计量(续)

因持有意图或能力发生改变，使得有固定到期日的金融资产不再适合按照公允价值计量时，本集团将该金融资产改按摊余成本计量，该摊余成本为重分类日该金融资产的公允价值。与该金融资产相关原直接计入其他综合收益中的利得或损失，在该金融资产的剩余期限内，采用实际利率法摊销，计入当期损益。该金融资产摊余成本与到期日金额之间的差额，在该金融资产的剩余期限内，采用实际利率法摊销，计入当期损益。该金融资产在随后的会计期间发生减值的，原直接计入其他综合收益的相关利得或损失，转出计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，取得时发生的相关交易费用计入当期损益，并按照公允价值进行后续计量，公允价值变动作为公允价值变动损益计入当期损益。其他金融负债以公允价值扣除交易费用后的金额进行初始确认和计量，后续期间按摊余成本计量，对实际收到的款项扣除交易费用后的净额和到期应偿还金额之间的差额采用实际利率法在负债存续期间内摊销并计入当期损益。

5.4 金融工具的终止确认

金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：(i) 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；(ii) 该金融资产已转移，且本集团将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；(iii) 该金融资产已转移，虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产的控制。

金融资产终止确认时，收到的对价与其账面价值以及原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额，计入当期损益。

本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且未放弃对该金融资产控制的，按照本集团继续涉入所转移金融资产的程度，即该金融资产价值变动使本集团面临的风险水平，确认有关金融资产，并相应确认有关金融负债。

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，本集团终止确认该金融负债或其一部分。

天津农村商业银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 主要会计政策和会计估计(续)

5 金融工具(续)

5.5 金融资产减值

本集团在资产负债表日对除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产或金融资产组合是否存在减值的客观证据进行评估。当有客观证据表明金融资产因在其初始确认后发生的一项或多项损失事件而发生减值，且这些损失事件对该项或该组金融资产的预计未来现金流量产生的影响能可靠估计时，本集团认定该项或该组金融资产已发生减值并确认减值损失。金融资产发生减值的客观证据，包括下列可观察到的各项事件：

- (i) 发行方或债务人发生严重财务困难；
 - (ii) 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；本集团出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
 - (iii) 债务人很可能倒闭或者进行其他财务重组；
 - (iv) 因发行方发生重大财务困难，导致金融资产无法在活跃市场继续交易；
 - (v) 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，如该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化，或债务人所在国家或地区经济失业率提高、担保物在其所在地区的价格明显下降、所处行业不景气等；
 - (vi) 权益工具发行人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；
 - (vii) 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；
 - (viii) 其他表明金融资产发生减值的客观证据。
- (a) 以摊余成本计量的金融资产

本集团首先对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，则确认减值损失，计入当期损益。本集团将单项金额不重大的金融资产或单独测试未发生减值的金融资产包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

减值损失的金额按照该资产的账面余额与以其按初始实际利率折现的预计未来现金流(不包括尚未发生的未来信用损失)的现值之间的差额进行计量。发生的减值损失通过使用备抵账户减少该资产的账面余额，并计入当期损益。如果金融资产的合同利率为浮动利率，用于确定减值损失的贴现率为按合同确定的当前实际利率。

无论抵质押物是否执行，设有抵押物的金融资产按照反映执行抵押物价值并扣减抵质押物获取和出售费用的现金流计算其预计未来现金流量的现值。

天津农村商业银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 主要会计政策和会计估计(续)

5 金融工具(续)

5.5 金融资产减值(续)

(a) 以摊余成本计量的金融资产(续)

被组合评估减值的金融资产组合的未来现金流量，是基于与该组资产信用风险特征相似的其他资产的历史损失数据来进行评估的。为反映该组金融资产的实际情况，以上历史损失经验将根据当期数据进行调整，包括反映历史损失期间不存在的现实情况及从历史损失经验数据中剔除当期已不存在事项的影响。

未来现金流量变动的预计反映了各期可观测到的相关数据的变动并与其变动方向一致(例如，不动产价格、偿债状况或其他因素的变动，这些变动表明了本集团金融资产组合发生损失的可能性以及损失的规模)。本集团定期审核预计未来现金流量所使用的方法和假设，以减少预计损失与实际损失之间的差异。

当金融资产无法收回时，在完成所有必要程序及确定损失金额后，本集团对该等金融资产进行核销，冲减相应的金融资产减值准备。核销后又收回的金融资产按收回金额冲减在利润表中列支的金融资产减值损失。

如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关(如债务人的信用评级已提高等)，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是，转回后的账面价值不应超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

(b) 可供出售金融资产

如果存在客观证据表明分类为可供出售金融资产的资产发生减值，原直接计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失，应当予以转出，计入当期损益。该转出的累计损失，为可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

对于已确认减值损失的可供出售债权工具投资，在随后的会计期间公允价值上升且客观上与原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。对于已确认减值损失的可供出售权益类工具投资，其减值损失不得通过损益转回，其后公允价值的上升直接计入其他综合收益。但是，在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，发生的减值损失不得转回。

天津农村商业银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 主要会计政策和会计估计(续)

5 金融工具(续)

5.6 金融资产和金融负债的抵销

当满足下述两项条件时，金融资产和金融负债以互相抵销后的净额在财务状况表中列示：

- (i)本集团具有抵销已确认金额的权利，且目前可执行该种法定权利；以及
- (ii)本集团计划以净额结算或同时实现该金融资产和清偿该金融负债。

5.7 回购协定和返售协定

具有固定回购日期和价格的标准回购合约中，作为抵押品而转移的金融资产无需终止确认。按回购合约出售的金融资产仍继续予以确认，并按适当情况列示在相应资产科目中。相应的债务列作为卖出回购金融资产款。未终止确认的部分在附注八、4 和附注八、5 中披露。

为按返售协议买入的金融资产所支付的对价作为买入返售金融资产列示。买卖价差被确认为利息支出或收入，在协议年期内采用实际利率法计入当年损益。

6 贵金属

本集团持有贵金属（包括黄金、白银）用于从事销售实物贵金属业务。本集团对于所持有的贵金属承担风险并享有相关收益，包括可以进行自由抵押和转让的权力。本集团持有的贵金属按照取得时的成本进行初始计量，以成本与可变现净值较低者进行后续计量。

7 固定资产

本集团固定资产主要包括房屋及建筑物、电子设备、器具及设备和其他。

固定资产在与其有关的经济利益很可能流入本集团、且其成本能够可靠计量时予以确认。购置或新建的固定资产按取得时的成本进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，在与其有关的经济利益很可能流入本集团且其成本能够可靠计量时，计入固定资产成本。对于被替换的部分，终止确认其账面价值。其他后续支出于发生时计入当期损益。

天津农村商业银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 主要会计政策和会计估计(续)

7 固定资产(续)

固定资产折旧采用年限平均法并按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内计提。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。固定资产的预计使用寿命、净残值率及年折旧率列示如下：

	预计使用寿命 (年)	预计净残值率 (%)	年折旧率 (%)
房屋及建筑物	5-40	0-5	2.38-19.00
交通工具	4-5	0-5	19.00-23.75
电子设备	3-10	0-5	9.50-33.33
机器及设备	3-20	0-5	4.75-33.33
其他	3-10	0-5	9.50-33.33

对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

8 在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本、符合资本化条件的借款费用及其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出。在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。

9 无形资产

无形资产包括软件及其他无形资产，以成本计量。

9.1 软件及其他无形资产

软件及其他无形资产按取得时的实际成本扣除累计摊销以及减值准备后的净值列示，并按照预计使用年限平均摊销，计入当期损益。

9.2 定期复核使用寿命和摊销方法

对使用寿命有限的无形资产的预计使用寿命及摊销方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

天津农村商业银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 主要会计政策和会计估计(续)

10 抵债资产

抵债资产以公允价值入账，取得抵债资产所支付的相关费用计入抵债资产账面价值。当有迹象表明抵债资产的可变现净值低于账面价值时，本集团将账面价值调减至可变现净值。

11 长期待摊费用

长期待摊费用包括经营租入固定资产改良及其他已经发生但应由本期和以后各期负担的、分摊期限在一年以上的各项费用，按预计受益期间分期平均摊销，并以实际支出减去累计摊销后的净额列示。

12 长期资产减值

投资性房地产、固定资产、在建工程及使用寿命有限的无形资产等，于资产负债表日存在减值迹象的，本集团对其进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

13 职工薪酬及福利

职工薪酬是本集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿，包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利等。

13.1 短期薪酬

短期薪酬包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、工伤保险费、生育保险费、住房公积金、工会和教育经费、短期带薪缺勤等。本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益。其中，非货币性福利按照公允价值计量。

天津农村商业银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 主要会计政策和会计估计(续)

13 职工薪酬及福利(续)

13.2 离职后福利

本集团离职后福利计划为设定提存计划。设定提存计划是本集团向独立的基金缴存固定费用后，不再承担进一步支付义务的离职后福利计划。于报告期内，本集团的离职后福利主要是为员工缴纳的基本养老保险、失业保险和企业年金，均属于设定提存计划。

基本养老保险

本集团职工参加了由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险。本集团以当地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例，按月向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。职工退休后，当地劳动及社会保障部门有责任向已退休员工支付社会基本养老金。本集团在职工提供服务的会计期间，将根据上述社保规定计算应缴纳的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

企业年金

本行员工在参加社会基本养老保险的基础上参加本行依据国家企业年金制度的相关政策建立的企业年金计划，本行按员工工资总额的一定比例向年金计划缴款，相应支出计入当期损益。

13.3 内退福利

本行向接受内部退休安排的职工提供内退福利。内退福利是指，向未达到国家规定的退休年龄、经本行管理层批准自愿退出工作岗位的职工支付的工资及为其缴纳的社会保险费等。本行自内部退休安排开始之日起至职工达到正常退休年龄止，向内退职工支付内退福利。

对于内退福利，本行比照辞退福利进行会计处理，在符合辞退福利相关确认条件时，将自职工停止提供服务日至正常退休日期间拟支付的内退职工工资和缴纳的社会保险费等，确认为负债，一次性计入当期损益。内退福利的精算假设变化及福利标准调整引起的差异于发生时计入当期损益。

于资产负债表日，本行计算应付内退福利采用的主要精算假设为折现率及内退福利变动率。折现率以参考到期日与本行所承担义务的期间相似的中国国债于资产负债表日的收益率计算；内退福利变动率则根据本行情况并结合国家相关政策进行估计。

天津农村商业银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 主要会计政策和会计估计(续)

14 预计负债

因未决诉讼、亏损合同等形成的现时义务，在该义务的履行很可能导致经济利益的流出，且该义务的金额能够可靠计量时，确认为预计负债。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数；因随着时间推移所进行的折现还原而导致的预计负债账面价值的增加金额，确认为利息费用。

于资产负债表日，对预计负债的账面价值进行复核并作适当调整，以反映当前的最佳估计数。

15 或有负债

或有负债是指由过去的交易或事项形成的潜在义务，其存在需要通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实。或有负债也可能是过去的交易或事项形成的现实义务，但履行该义务不是很可能导致经济利益流出或该义务的金额不能可靠计量。

或有负债不作为预计负债确认，仅在附注中加以披露。如情况发生变化，使得该事项很可能导致经济利益的流出且金额能够可靠计量时，将其确认为预计负债。

16 受托业务

本集团通常作为代理人、受托人在受托业务中为企事业单位和其他机构管理资产。受托业务中所涉及的资产不属于本集团，因此不包括在本集团财务报表中。

委托贷款是指本集团接受委托，由客户(作为委托人)提供资金，由本集团(作为受托人)按照委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率而代理发放和监督使用并由本集团协助收回的贷款，风险由委托人承担。本集团进行委托贷款业务只收取手续费，不代垫资金，不承担信用风险。

天津农村商业银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 主要会计政策和会计估计(续)

17 财务担保合同

财务担保合同是指保证人和债权人约定，当债务人不履行债务时，保证人按照约定履行债务或者承担责任的合同。不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，或没有指定为以公允价值计量且其变动计入损益并将以低于市场利率贷款的贷款承诺，以公允价值减直接归属的交易费用进行初始确认，在初始确认后按照《企业会计准则第 13 号——或有事项》确定的金额和初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号——收入》的原则确定的累计摊销额后的余额之中的较高者进行后续计量。

18 利息收入和支出

本集团所有生息金融资产和付息金融负债的利息收入和支出，按实际利率法计入利润表中的“利息收入”、“利息支出”。

实际利率法，是指按照金融资产或金融负债（含一组金融资产或金融负债）的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或利息费用的方法。实际利率，是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。在确定实际利率时，本集团在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量，但不考虑未来信用损失。金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，本集团在确定实际利率时予以考虑。

金融资产或金融负债的未来现金流量或存续期间无法可靠预计时，本集团采用该金融资产或金融负债在整个合同期内的合同现金流量。

金融资产确认减值损失后，确认利息收入所使用的利率为计量减值损失时对未来现金流进行贴现时使用的利率。

19 手续费收入

手续费及佣金收入按照权责发生制原则在提供相关服务时确认。

20 政府补助

政府补助为本集团从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，包括贷款增量奖励、财政补贴等。

天津农村商业银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 主要会计政策和会计估计(续)

20 政府补助(续)

政府补助在本集团能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

与资产相关的政府补助，是指本集团取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值，或确认为递延收益并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分摊计入损益；与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本，用于补偿已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本；对同类政府补助采用相同的列报方式，将与日常活动相关的纳入营业利润中的其他收益，将与日常活动无关的计入营业外收支。

21 关联方

本集团控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响；或另一方控制、共同控制本集团或对本集团施加重大影响；或本集团与另一方同受一方控制或共同控制被视为关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成本集团的关联方。本集团的关联方包括但不限于：

- (a) 本行的子公司；
- (b) 与本行受同一母公司控制的其他企业；
- (c) 对本集团实施共同控制的投资方；
- (d) 对本集团施加重大影响的投资方；
- (e) 本集团的合营企业；
- (f) 本集团的联营企业；
- (g) 本集团的主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员（主要投资者个人是指能够控制、共同控制一个企业或者对一个企业施加重大影响的投资人个人）；
- (h) 本集团的关键管理人员及与其关系密切的家庭成员（关键管理人员是指有权力并负责计划、指挥和控制企业活动的人员，包括所有董事）；
- (i) 本行母公司的关键管理人员及与其关系密切的家庭成员；
- (j) 本集团的主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制或共同控制的其他企业。

天津农村商业银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 主要会计政策和会计估计(续)

22 递延所得税资产和递延所得税负债

22.1 当期所得税

当期所得税包括根据当期应纳税所得额及税法规定税率计算的预期应交所得税和对以前年度应交所得税的调整。

22.2 递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额（暂时性差异）计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损，确认相应的递延所得税资产。于资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限。

同时满足下列条件的递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后净额列示：

- 递延所得税资产和递延所得税负债与同一税收征管部门对本集团内同一纳税主体征收的所得税相关；

本集团内该纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利。

23 租赁

实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁。其他的租赁为经营租赁。

本集团经营租赁的租金收入和租金支出在租赁期内按照直线法计入当期损益。

24 股利分配

向本行股东分配的股利，在股利获本行股东大会批准时确认为负债。

天津农村商业银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 主要会计政策和会计估计(续)

25 合并财务报表的编制方法

编制合并财务报表时，合并范围包括子公司及被本集团控制的结构化主体。

子公司

从取得子公司的实际控制权之日起，本集团开始将其纳入合并范围；从丧失实际控制权之日起停止纳入合并范围。

在编制合并财务报表时，子公司与本行采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本行的会计政策或会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。

集团内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。子公司的所有者权益、当期净损益及综合收益中不属于本行所拥有的部分分别作为少数股东权益、少数股东损益及归属于少数股东的综合收益总额在合并财务报表中所有者权益、净利润及综合收益总额项下单独列示。

如果以本集团为会计主体与以本行或子公司为会计主体对同一交易的认定不同时，从本集团的角度对该交易予以调整。

结构化主体

控制，是指拥有对被投资方的权利，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响回报金额。本集团在取得结构化主体控制权之日合并该结构化主体，并在丧失控制权之日终止将其合并入账。

结构化主体，是指在确定其控制方时没有将表决权或类似权利作为决定因素而设计的主体，而主导该主体相关活动的依据是合同或相应安排。

当本集团在结构化主体中担任资产管理人时，本集团将评估就该结构化主体而言，本集团是以主要负责人还是代理人的身份行使决策权。如果资产管理人仅仅是代理人，则其主要代表其他方(结构化主体的其他投资者)行使决策权，因此并不控制该结构化主体。但若资产管理人被判断为主要代表其自身行使决策权，则是主要负责人，因而控制该结构化主体。

26 重要会计估计和判断

本集团根据历史经验和其他因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估计和关键判断进行持续的评价。下列重要会计估计和判断可能会导致下一会计年度资产和负债的账面价值出现重大调整风险，未来实际结果可能与下述的会计估计和判断情况存在重大差异。

天津农村商业银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 主要会计政策和会计估计(续)

26 重要会计估计和判断(续)

26.1 发放贷款和垫款的减值损失

本集团定期审阅客户贷款和垫款，以评估其是否出现减值情况，并在出现减值情况时评估减值损失的具体金额。减值的客观证据包括显示个别客户贷款和垫款预计未来现金流量出现大幅下降的可观察数据，或国家或地区经济状况发生变化引起组合内资产违约等事项。

对于采用个别评估方式进行减值损失测算的减值贷款，对其未来现金流的估计是至关重要的。可能影响该估计的因素包括但不限于以下内容：特定借款人财务信息的详尽程度、借款人同行业竞争者相关信息的可获得性，行业发展趋势与特定借款人未来经营表现之间的相关度等。

当运用组合方式评估客户贷款和垫款的减值损失时，减值损失金额是根据与客户贷款和垫款具有类似信用风险特征的资产的历史损失经验确定，并根据当前经济环境变化及不确定做出适当调整。

26.2 金融工具的公允价值

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

存在活跃市场的金融资产或金融负债，本集团采用活跃市场中的报价确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，本集团采用估值技术确定其公允价值，估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法等。

26.3 持有至到期投资

本集团将部分有固定或可确定还款金额和固定到期日的非衍生金融资产，在初始确认时分类为“持有至到期投资”。进行此项分类工作需涉及大量的判断。在进行判断的过程中，本集团会对该类投资持有至到期日的意愿和能力进行评估。

26.4 合并

在评估本集团作为投资方是否控制被投资方时，本集团考虑了各种事实和情况。控制的原则包括三个要素：(i)对被投资方的权力；(ii)对所参与被投资方的可变动报酬的暴露或权利；以及(iii)使用其对被投资方的权力以影响投资方的报酬金额的能力。如果有迹象表明上述控制的要素发生了变化，则本集团会重新评估其是否对被投资方存在控制。

天津农村商业银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 主要会计政策和会计估计(续)

26 重要会计估计和判断(续)

26.5 所得税

确定所得税涉及对某些交易未来税务处理的判断。本集团慎重评估各项交易的税务影响，并计提相应的所得税。本集团定期根据更新的税收法规重新评估这些交易的税务影响。递延所得税资产按可抵扣税务亏损及可抵扣暂时性差异确认。递延所得税资产只会在未来期间很可能取得足够的应纳税所得额用以抵扣暂时性差异时确认，所以需要管理层判断获得未来应纳税所得额的可能性。本集团持续审阅对递延所得税的判断，如预计未来很可能获得能利用的应纳税所得额，将确认相应的递延所得税资产。

五 税项

本集团适用的主要税种及其税率列示如下：

税种	税率	税基
企业所得税(a)	25%	应纳税所得额
增值税(b)	3%-17%	应纳税增值额
城建税	1%-7%	缴纳的流转税
教育费附加	3%-5%	缴纳的流转税

- (a) 根据国家税务总局颁布的《关于设备、器具扣除有关企业所得税政策的通知》(财税[2018]54号)及相关规定，本集团在2018年1月1日至2020年12月31日的期间内，新购买的低于500万元的设备可于资产投入使用的次月一次性计入当期成本费用，在计算应纳税所得额时扣除，不再分年度计算折旧。

天津农村商业银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五 税项(续)

本集团适用的主要税种及其税率列示如下(续)：

- (b) 根据财政部、国家税务总局颁布的《关于明确金融、房地产开发、教育辅助等增值税政策的通知》(财税[2016]140 号)、《关于资管产品增值税政策有关问题的补充通知》(财税[2017]2 号)、《关于资管产品增值税有关问题的通知》(财税[2017]56 号)规定，资管产品管理人运营资管产品过程中发生的增值税应税行为，自 2018 年 1 月 1 日(含)起，暂适用简易计税方法，按照 3%的征收率缴纳增值税。

根据财政部、国家税务总局颁布的《关于调整增值税税率的通知》(财税[2018]32 号)规定，自 2018 年 5 月 1 日起，本集团发生增值税应税销售行为，原适用 17%税率的，税率调整为 16%。

根据财政部、国家税务总局颁布的《关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的通知》(财税[2018]91 号)规定，自 2018 年 9 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日，对金融机构向小型企业、微型企业和个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。

天津农村商业银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表项目附注

1 现金及存放中央银行款项

	合并及本行	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
现金	619,114	779,734
存放中央银行法定准备金 (1)	23,222,872	28,153,186
存放中央银行超额存款准备金(2)	9,491,981	7,278,190
存放中央银行财政性存款	23,174	61,200
合计	<u>33,357,141</u>	<u>36,272,310</u>

(1) 存放中央银行法定准备金是本行按规定缴存中国人民银行（以下简称“中央银行”或“央行”）的一般性存款准备金，法定准备金不能用于本行日常经营活动。于 2018 年 12 月 31 日，本行人民币法定存款准备金缴存比例为 11% (2017 年 12 月 31 日：13.5%)；外币法定存款准备金缴存比例为 5% (2017 年 12 月 31 日：5%)。

(2) 存放中央银行超额存款准备金是本行存入中央银行的用于银行间往来资金清算的款项。

2 存放同业款项

	合并	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
存放中国境内款项	11,867,910	3,151,434
存放中国境外款项	235,252	324,648
存放中国境内非银行	-	1,660,000
合计	<u>12,103,162</u>	<u>5,136,082</u>

	本行	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
存放中国境内款项	3,967,910	3,151,434
存放中国境外款项	235,252	324,648
存放中国境内非银行	-	1,660,000
合计	<u>4,203,162</u>	<u>5,136,082</u>

天津农村商业银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表项目附注 (续)

3 拆出资金

	合并	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
拆放中国境内银行	-	411,655
拆放中国境内非银行金融机构	18,780,000	11,160,000
合计	18,780,000	11,571,655

	本行	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
拆放中国境内银行	-	411,655
拆放中国境内非银行金融机构	19,692,000	12,112,000
合计	19,692,000	12,523,655

4 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

按性质分类列示如下：

	合并及本行	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
交易性金融资产		
—公司债券	-	308,592
指定为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产		
—现金及同业存款	1,670,960	941,236
—债券	141,074	260,535
—逆回购	233,596	41,554
合计	2,045,630	1,551,917

天津农村商业银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表项目附注 (续)

5 衍生金融资产及负债

	合并及本行					
	2018 年 12 月 31 日			2017 年 12 月 31 日		
	合同/名义 金额	资产	负债	合同/名义 金额	资产	负债
外汇掉期	<u>585,155</u>	<u>30,334</u>	<u>5,241</u>	<u>1,486,281</u>	<u>-</u>	<u>65,342</u>

6 买入返售金融资产

买入返售金融资产按担保物列示如下：

	合并及本行	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
债券	147,000	1,782,009
票据	-	359,890
合计	<u>147,000</u>	<u>2,141,899</u>

本集团于买入返售交易中收到的抵质押物的担保物在附注八、5 接受的抵质押物中披露。

天津农村商业银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表项目附注 (续)

7 应收利息

	合并	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
债券投资	1,111,265	955,687
拆出资金	423,366	168,476
存放同业款项	383,556	19,206
应收款项类投资	337,487	61,535
发放贷款和垫款	319,849	297,115
存放中央银行款项	12,575	15,480
可供出售金融资产	1,092	664,130
买入返售金融资产	208	2,424
合计	<u>2,589,398</u>	<u>2,184,053</u>
	本行	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
债券投资	1,082,623	955,687
拆出资金	424,281	169,784
应收款项类投资	368,145	81,544
贷款和垫款	316,066	293,606
存放同业款项	19,684	19,206
存放中央银行款项	12,575	15,480
可供出售金融资产	1,092	644,120
买入返售金融资产	208	2,424
合计	<u>2,224,674</u>	<u>2,181,851</u>

天津农村商业银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表项目附注 (续)

8 发放贷款和垫款

8.1 发放贷款和垫款按贷款类型分布情况列示如下：

	合并	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
企业贷款和垫款		
— 贷款	80,916,710	88,234,472
— 贸易融资	8,829,713	8,052,549
— 贴现	398,560	4,698,586
小计	<u>90,144,983</u>	<u>100,985,607</u>
个人贷款		
— 住房抵押贷款	29,882,101	21,486,398
— 个人经营性贷款	12,085,501	10,469,182
— 个人消费类贷款	5,205,222	1,337,909
— 信用卡透支	124,848	117,272
— 其他	1,843,023	1,917,846
小计	<u>49,140,695</u>	<u>35,328,607</u>
发放贷款和垫款总额	<u>139,285,678</u>	<u>136,314,214</u>
减：贷款减值准备—单项计提	(4,308,623)	(1,846,549)
贷款减值准备—组合计提	<u>(2,593,946)</u>	<u>(4,368,211)</u>
小计	<u>(6,902,569)</u>	<u>(6,214,760)</u>
发放贷款和垫款净额	<u>132,383,109</u>	<u>130,099,454</u>

天津农村商业银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表项目附注 (续)

8 发放贷款和垫款 (续)

8.1 发放贷款和垫款按贷款类型分布情况列示如下 (续):

	本行	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
企业贷款和垫款		
—贷款	80,853,835	88,117,302
—贸易融资	8,829,713	8,052,549
—贴现	398,560	4,698,586
小计	<u>90,082,108</u>	<u>100,868,437</u>
个人贷款		
—住房按揭贷款	29,882,101	21,486,398
—个人经营性贷款	11,429,121	9,892,694
—个人消费类贷款	4,979,554	1,123,149
—信用卡透支	124,848	117,272
—其他	1,535,837	1,561,501
小计	<u>47,951,461</u>	<u>34,181,014</u>
发放贷款和垫款总额	<u>138,033,569</u>	<u>135,049,451</u>
减：贷款减值准备—单项计提	(4,308,623)	(1,846,549)
贷款减值准备—组合计提	(2,549,816)	(4,329,724)
小计	<u>(6,858,439)</u>	<u>(6,176,273)</u>
发放贷款和垫款净额	<u>131,175,130</u>	<u>128,873,178</u>

天津农村商业银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表项目附注 (续)

8 发放贷款和垫款 (续)

8.2 发放贷款和垫款风险集中度

发放贷款和垫款按担保方式分布情况列示如下：

	合并			
	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
抵押贷款	63,605,813	45.67	49,692,528	36.45
保证贷款	50,372,243	36.16	53,455,532	39.21
信用贷款	18,058,337	12.97	21,990,401	16.14
质押贷款	7,249,285	5.20	11,175,753	8.20
贷款和垫款总额	<u>139,285,678</u>	<u>100.00</u>	<u>136,314,214</u>	<u>100.00</u>
	本行			
	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
抵押贷款	62,764,881	45.47	48,904,803	36.21
保证贷款	49,966,330	36.20	52,980,544	39.23
信用贷款	18,053,073	13.08	21,988,351	16.28
质押贷款	7,249,285	5.25	11,175,753	8.28
贷款和垫款总额	<u>138,033,569</u>	<u>100.00</u>	<u>135,049,451</u>	<u>100.00</u>

天津农村商业银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表项目附注 (续)

8 发放贷款和垫款 (续)

8.3 逾期贷款和垫款

逾期贷款和垫款按担保方式和逾期天数分布情况列示如下：

合并	2018 年 12 月 31 日				合计
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 91 天至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
保证贷款	1,405,166	4,531,421	642,832	163,554	6,742,973
抵押贷款	317,005	663,516	503,433	408,102	1,892,056
信用贷款	3,303	3,547	62,273	2,422	71,545
质押贷款	-	282,516	19,794	27,924	330,234
合计	<u>1,725,474</u>	<u>5,481,000</u>	<u>1,228,332</u>	<u>602,002</u>	<u>9,036,808</u>
合并	2017 年 12 月 31 日				合计
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 91 天至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
保证贷款	494,475	758,244	766,310	162,942	2,181,971
抵押贷款	376,050	362,621	1,360,210	378,183	2,477,064
信用贷款	72,025	1,684	95,028	1,859	170,596
质押贷款	-	-	44,441	-	44,441
合计	<u>942,550</u>	<u>1,122,549</u>	<u>2,265,989</u>	<u>542,984</u>	<u>4,874,072</u>

天津农村商业银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表项目附注 (续)

8 发放贷款和垫款 (续)

8.3 逾期贷款和垫款 (续)

逾期贷款和垫款按担保方式和逾期天数分布情况列示如下：

本行	2018 年 12 月 31 日				合计
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 91 天至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
保证贷款	1,394,748	4,525,220	635,508	162,604	6,718,080
抵押贷款	316,305	660,997	498,255	407,652	1,883,209
信用贷款	3,303	3,547	62,273	2,422	71,545
质押贷款	-	282,516	19,794	27,924	330,234
合计	<u>1,714,356</u>	<u>5,472,280</u>	<u>1,215,830</u>	<u>600,602</u>	<u>9,003,068</u>
本行	2017 年 12 月 31 日				合计
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 91 天至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
保证贷款	491,985	756,248	764,212	162,942	2,175,387
抵押贷款	376,050	358,621	1,358,532	378,183	2,471,386
信用贷款	72,025	1,684	95,028	1,859	170,596
质押贷款	-	-	44,441	-	44,441
合计	<u>940,060</u>	<u>1,116,553</u>	<u>2,262,213</u>	<u>542,984</u>	<u>4,861,810</u>

天津农村商业银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表项目附注 (续)

8 发放贷款和垫款 (续)

8.4 发放贷款和垫款按评估方式列示如下：

	按组合方式 评估损失准备 的贷款和垫款	已减值贷款和垫款		合计
		其损失准备按 组合方式评估	其损失准备按 个别方式评估	
合并				
2018 年 12 月 31 日				
发放贷款和垫款总额	130,149,984	641,833	8,493,861	139,285,678
贷款损失准备	(2,171,042)	(422,904)	(4,308,623)	(6,902,569)
发放贷款和垫款净额	<u>127,978,942</u>	<u>218,929</u>	<u>4,185,238</u>	<u>132,383,109</u>
2017 年 12 月 31 日				
发放贷款和垫款总额	132,938,780	899,558	2,475,876	136,314,214
贷款损失准备	(3,672,822)	(695,389)	(1,846,549)	(6,214,760)
发放贷款和垫款净额	<u>129,265,958</u>	<u>204,169</u>	<u>629,327</u>	<u>130,099,454</u>
本行				
2018 年 12 月 31 日				
发放贷款和垫款总额	128,920,498	619,210	8,493,861	138,033,569
贷款损失准备	(2,140,133)	(409,683)	(4,308,623)	(6,858,439)
客户贷款和垫款净额	<u>126,780,365</u>	<u>209,527</u>	<u>4,185,238</u>	<u>131,175,130</u>
2017 年 12 月 31 日				
发放贷款和垫款总额	131,697,139	876,436	2,475,876	135,049,451
贷款损失准备	(3,649,961)	(679,763)	(1,846,549)	(6,176,273)
客户贷款和垫款净额	<u>128,047,178</u>	<u>196,673</u>	<u>629,327</u>	<u>128,873,178</u>

天津农村商业银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表项目附注 (续)

8 发放贷款和垫款 (续)

8.5 贷款减值准备变动情况列示如下：

	合并	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
年初余额	6,214,760	6,307,491
本年净计提	2,133,709	1,194,190
本年核销及转出	(1,999,729)	(1,497,669)
本年收回	553,829	210,748
年末余额	<u>6,902,569</u>	<u>6,214,760</u>
	本行	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
年初余额	6,176,273	6,261,090
本年净计提	2,123,608	1,199,104
本年核销及转出	(1,995,223)	(1,494,669)
本年收回	553,781	210,748
年末余额	<u>6,858,439</u>	<u>6,176,273</u>

天津农村商业银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表项目附注 (续)

9 可供出售金融资产

	合并	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
债券按发行方划分：		
—政策性银行	11,474,260	5,752,106
—企业及公司	4,349,729	7,515,341
—政府	505,670	790,714
—金融机构	50,113	49,306
小计	<u>16,379,772</u>	<u>14,107,467</u>
理财产品	30,931,160	32,420,000
资产管理计划	1,354,239	1,046,855
指数基金	706,240	-
可转换债券	142,303	174,455
权益工具(1)	64,189	18,677
减：减值准备-单项计提	<u>(8,200)</u>	<u>(8,500)</u>
合计	<u>49,569,703</u>	<u>47,758,954</u>
	本行	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
债券按发行方划分：		
—政策性银行	11,474,260	5,752,106
—企业及公司	4,349,729	7,515,341
—政府	505,670	790,714
—金融机构	50,113	49,306
小计	<u>16,379,772</u>	<u>14,107,467</u>
理财产品	30,931,160	32,420,000
资产管理计划	534,239	196,855
指数基金	706,240	-
可转换债券	142,303	174,455
权益工具 (1)	64,189	18,677
合计	<u>48,757,903</u>	<u>46,917,454</u>

天津农村商业银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表项目附注 (续)

9 可供出售金融资产 (续)

(1) 权益工具明细如下：

被投资单位名称	初始投资 成本	2018 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2018 年 12 月 31 日
农信银资金清算中心	6,000	6,000	-	-	6,000
中国银联股份有限公司	5,000	5,000	47,000	-	52,000
天津银行股份有限公司	1,116	7,677	-	(1,488)	6,189
合计	12,116	18,677	47,000	(1,488)	64,189

于 2018 年 12 月 31 日，本行参考市场公开信息，调整了所持有的对中国银联股份有限公司投资的公允价值。

10 持有至到期投资

	合并及本行	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
债券按发行方划分：		
—政策性银行	19,095,561	16,497,539
—企业及公司	5,473,522	5,343,124
—政府	3,289,191	3,168,381
—金融机构	99,972	99,970
小计	27,958,246	25,109,014
减：减值准备—组合计提	(54,735)	(53,431)
净额	27,903,511	25,055,583

天津农村商业银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表项目附注 (续)

11 应收款项类投资

	合并	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
资产管理计划	24,797,890	30,793,864
私募企业债券	7,151,780	-
信托受益权	240,000	320,000
小计	<u>32,189,670</u>	<u>31,113,864</u>
减：减值准备	<u>(1,476,717)</u>	<u>(1,335,049)</u>
净额	<u>30,712,953</u>	<u>29,778,815</u>
	本行	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
资产管理计划	42,270,153	33,022,405
信托受益权	240,000	320,000
小计	<u>42,510,153</u>	<u>33,342,405</u>
减：减值准备	<u>(1,717,317)</u>	<u>(1,575,950)</u>
净额	<u>40,792,836</u>	<u>31,766,455</u>

于 2018 年 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日，本集团持有的资产管理计划及信托受益权的基础资产全部为信贷类资产。

天津农村商业银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表项目附注 (续)

12 长期股权投资

	合并		本行	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
子公司 (1)	-	-	130,000	130,000
联营企业 (2)	<u>135,356</u>	<u>141,882</u>	<u>135,356</u>	<u>141,882</u>
合计	<u>135,356</u>	<u>141,882</u>	<u>265,356</u>	<u>271,882</u>

于 2018 年 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日，经过评估，本集团认为长期股权投资不存在减值。

天津农村商业银行股份有限公司

2018年度财务报表附注
(除特别说明外,金额单位均为人民币千元)

六 财务报表项目附注 (续)

12 长期股权投资 (续)

(1) 子公司

于2018年12月31日及2017年12月31日,本行纳入合并范围的子公司列示如下:

	子公司类型	注册地	主要经营地	业务性质及经营范围	注册资本	投资成本	持股比例 (%)	表决权比例 (%)
天津市静海区兴农贷款有限责任公司	控股子公司	天津市	天津市	商业银行业务	30,000	30,000	100	100
天津市宝坻区兴农贷款有限责任公司	控股子公司	天津市	天津市	商业银行业务	25,000	25,000	100	100
天津市蓟州区兴农贷款有限责任公司	控股子公司	天津市	天津市	商业银行业务	25,000	25,000	100	100
天津市宁河区兴农贷款有限责任公司	控股子公司	天津市	天津市	商业银行业务	25,000	25,000	100	100
天津市武清区兴农贷款有限责任公司	控股子公司	天津市	天津市	商业银行业务	25,000	25,000	100	100

天津农村农村商业银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

六 财务报表项目附注 (续)

12 长期股权投资 (续)

(2) 联营企业

对联营企业投资列示如下:

	核算方法	初始投资成本	2017 年 12 月 31 日	本年增减变动		
				按权益法调整的净损益	宣告分配的现金股利	2018 年 12 月 31 日
南阳村镇银行股份有限公司	权益法	100,000	141,882	(6,526)	-	135,356

联营企业的基础信息:

	注册地	2017 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日		注册资本	主营业务
		持股比例	表决权比例	持股比例	表决权比例		
南阳村镇银行股份有限公	河南省	20%	20%	20%	20%	500,000	商业银行

于 2018 年 12 月 31 日和 2017 年 12 月 31 日, 本行联营企业的经营成果金额对集团而言并不重大, 因此未披露进一步信息。

天津农村商业银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表项目附注 (续)

13 结构化主体

(1) 未纳入合并范围的结构化主体

未纳入本集团合并范围的相关结构化主体包括本集团为获取投资收益而持有的理财产品、信托受益权计划和资产管理计划，以及旨在向客户提供各类财富管理服务并收取手续费而发行的非保本理财产品。

于 2018 年 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日，本集团针对上述未合并结构化主体的权益确认的资产包括相关的投资和计提的收益等，其账面余额及最大风险敞口为：

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
可供出售金融资产	32,285,399	33,466,855
应收款项类投资	25,037,890	31,113,864
应收利息	99,454	725,665
合计	<u>57,422,743</u>	<u>65,306,384</u>

	2018 年	2017 年
可供出售金融资产利息收入	1,759,142	1,769,753
应收款项类投资利息收入	1,535,052	1,907,411
手续费收入	127,174	235,372
合计	<u>3,421,368</u>	<u>3,912,536</u>

于 2018 年 12 月 31 日，本集团发行的非保本理财产品的金额为人民币 181.45 亿元 (2017 年 12 月 31 日：人民币 193.81 亿元)。于 2018 年 12 月 31 日和 2017 年 12 月 31 日，本集团未对上述非保本理财产品提供财务或其他支持的计划，未存在本集团优先于其他方承担非保本理财产品损失的条款。本集团未发生与上述未合并结构化主体相关的损失。

(2) 纳入合并范围的结构化主体

本集团纳入合并范围的结构化主体主要为本集团发行的保本型理财产品及部分投资的资产管理计划。

天津农村商业银行股份有限公司

2018年度财务报表附注
(除特别注明外,金额单位均为人民币千元)

六 财务报表项目附注 (续)

14 固定资产

固定资产变动表:

	合并					合计
	房屋和建筑物	交通工具	电子设备	机器及设备	其他	
原值						
2017年12月31日	1,926,788	34,575	411,422	547,367	15,229	2,935,381
本年增加	240	3,590	51,328	16,590	3,886	75,634
本年处置	(17,281)	(5,137)	(16,247)	(53,577)	(1,616)	(93,858)
2018年12月31日	1,909,747	33,028	446,503	510,380	17,499	2,917,157
累计折旧						
2017年12月31日	(736,218)	(29,132)	(348,378)	(360,649)	(13,437)	(1,487,814)
本年计提	(51,743)	(1,433)	(39,808)	(50,709)	(447)	(144,140)
本年处置	13,372	4,908	16,016	51,323	1,542	87,161
2018年12月31日	(774,589)	(25,657)	(372,170)	(360,035)	(12,342)	(1,544,793)
净值						
2017年12月31日	1,190,570	5,443	63,044	186,718	1,792	1,447,567
2018年12月31日	1,135,158	7,371	74,333	150,345	5,157	1,372,364

天津农村商业银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

六 财务报表项目附注 (续)

14 固定资产 (续)

固定资产变动表 (续):

	本行					合计
	房屋和建筑物	交通工具	电子设备	机器及设备	其他	
原值						
2017 年 12 月 31 日	1,926,786	34,575	411,092	547,314	15,226	2,934,993
本年增加	240	3,590	51,324	16,590	3,886	75,630
本年处置	(17,280)	(5,137)	(16,247)	(53,577)	(1,616)	(93,857)
2018 年 12 月 31 日	1,909,746	33,028	446,169	510,327	17,496	2,916,766
累计折旧						
2017 年 12 月 31 日	(736,217)	(29,132)	(348,095)	(360,605)	(13,434)	(1,487,483)
本年计提	(51,743)	(1,433)	(39,789)	(50,704)	(447)	(144,116)
本年处置	13,372	4,908	16,016	51,322	1,542	87,160
2018 年 12 月 31 日	(774,588)	(25,657)	(371,868)	(359,987)	(12,339)	(1,544,439)
净值						
2017 年 12 月 31 日	1,190,569	5,443	62,997	186,709	1,792	1,447,510
2018 年 12 月 31 日	1,135,158	7,371	74,301	150,340	5,157	1,372,327

天津农村商业银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表项目附注 (续)

14 固定资产 (续)

于 2018 年 12 月 31 日，本集团固定资产中不存在重大以租代购或融资租赁的固定资产。本集团部分固定资产尚未完成权属更名手续，本集团管理层预期未完成的权属变更手续不会影响本集团承继这些资产的权利或对本集团的经营造成不利影响。

本集团的所有房屋及建筑物均坐落于中国大陆境内，且未发现减值迹象。

15 在建工程

	合并及本行	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
在建工程 (a)	<u>2,010,386</u>	<u>1,585,866</u>

天津农村商业银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

六 财务报表项目附注 (续)

15 在建工程 (续)

工程名称	2017年12月31日	合并及本行			2018年12月31日
		本年增加	本年转入固定资产	其他减少	
制卡生产项目工程	654,397	364,013	-	-	1,018,410
于家堡金融区工程	756,576	21,370	-	-	777,946
金融城 38 号地项目工程	65,453	32,070	-	-	97,523
静海中心支行新楼工程	33,514	3,487	-	-	37,001
武清中心支行新址大楼工程	15,690	3,490	-	-	19,180
其他	60,236	90	-	-	60,326
	<u>1,585,866</u>				<u>2,010,386</u>

天津农村商业银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

六 财务报表项目附注 (续)

16 无形资产

	合并及本行					合计
	土地使用权	软件开发费	外购软件	商标权	其他	
原值						
2017 年 12 月 31 日	750,623	42,120	89,753	57	1,761	884,314
本年增加	-	-	14,142	-	-	14,142
本年减少	(4,672)	-	-	-	-	(4,672)
2018 年 12 月 31 日	745,951	42,120	103,895	57	1,761	893,784
累计摊销						
2017 年 12 月 31 日	(72,535)	(34,027)	(27,304)	(18)	(1,761)	(135,645)
本年增加	(18,701)	(1,181)	(9,443)	(5)	-	(29,330)
本年减少	1,623	-	-	-	-	1,623
2018 年 12 月 31 日	(89,613)	(35,208)	(36,747)	(23)	(1,761)	(163,352)
净值						
2017 年 12 月 31 日	678,088	8,093	62,449	39	-	748,669
2018 年 12 月 31 日	656,338	6,912	67,148	34	-	730,432

于 2018 年 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日, 本集团无形资产未发生减值迹象。

天津农村商业银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表项目附注 (续)

17 递延所得税资产和递延税所得税负债

- (a) 递延所得税资产及负债只有在本行及子公司有权将所得税资产与所得税负债进行合法互相抵消，而且递延所得税与同一税收征管部门相关时才可以互相抵消，因此本行及合并的递延所得税资产及负债以净额列示。

互抵前的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下：

	合并			
	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	可抵扣/(应纳税)暂时性差异	递延所得税资产/(负债)	可抵扣/(应纳税)暂时性差异	递延所得税资产/(负债)
递延所得税资产				
—资产减值准备	7,671,079	1,917,770	7,024,123	1,756,030
—工资及内退福利负债	89,869	22,467	68,908	17,227
—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债公允价值变动	32,808	8,202	3,889	972
—可供出售金融资产公允价值变动	-	-	14,417	3,604
—掉期衍生产品公允价值变动	-	-	65,342	16,336
—其他	352	88	919	230
小计	<u>7,794,108</u>	<u>1,948,527</u>	<u>7,177,598</u>	<u>1,794,399</u>
递延所得税负债				
—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值变动	(16,270)	(4,068)	(7,509)	(1,877)
—可供出售金融资产公允价值变动	(615,217)	(153,804)	-	-
—掉期衍生产品公允价值变动	(25,093)	(6,273)	-	-
—固定资产一次性扣除	(38,975)	(9,743)	-	-
小计	<u>(695,555)</u>	<u>(173,888)</u>	<u>(7,509)</u>	<u>(1,877)</u>
递延所得税资产净额	<u>7,098,553</u>	<u>1,774,639</u>	<u>7,170,089</u>	<u>1,792,522</u>

天津农村商业银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表项目附注 (续)

17 递延所得税资产和递延税所得税负债 (续)

	本行			
	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	可抵扣/(应纳 税)暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/(应纳 税)暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
—资产减值准备	7,639,470	1,909,868	6,998,284	1,749,570
—工资及内退福利负 债	89,869	22,467	68,654	17,164
—以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融负债 公允价值变动	32,808	8,202	3,889	972
—可供出售金融资产 公允价值变动	-	-	14,417	3,604
—掉期衍生产品公允 价值变动	-	-	65,342	16,336
—其他	352	88	919	230
小计	<u>7,762,499</u>	<u>1,940,625</u>	<u>7,151,505</u>	<u>1,787,876</u>
递延所得税负债				
—以公允价值计量且 其变动值变动计 入当期损益的金 融资产公允价值 变动	(16,270)	(4,068)	(7,509)	(1,877)
—可供出售金融资产 公允价值变动	(615,217)	(153,804)	-	-
—掉期衍生产品公允 价值变动	(25,093)	(6,273)	-	-
—固定资产一次性扣除	(38,975)	(9,743)	-	-
小计	<u>(695,555)</u>	<u>(173,888)</u>	<u>(7,509)</u>	<u>(1,877)</u>
递延所得税资产净额	<u>7,066,944</u>	<u>1,766,737</u>	<u>7,143,996</u>	<u>1,785,999</u>

天津农村商业银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表项目附注 (续)

18 其他资产

	合并	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
预付购房款	769,673	769,673
待处理资产	625,087	765,000
其他应收款	378,656	327,371
抵债资产 (1)	244,086	270,143
长期待摊费用 (2)	119,390	194,623
待摊费用	16,081	13,605
预付工程款	11,127	158,796
小计	2,164,100	2,499,211
减：待处理资产坏账准备	(232,400)	(232,400)
抵债资产减值准备	(231,326)	(257,046)
其他应收款坏账准备	(89,507)	(67,332)
合计	1,610,867	1,942,433
	本行	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
其他应收款	377,663	326,915
抵债资产 (1)	244,086	270,143
预付购房款	156,133	156,133
长期待摊费用 (2)	119,390	194,623
待摊费用	66,081	63,606
预付工程款	11,127	158,796
小计	974,480	1,170,216
减：抵债资产减值准备	(231,326)	(257,046)
其他应收款坏账准备	(89,507)	(67,332)
合计	653,647	845,838

天津农村商业银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表项目附注 (续)

18 其他资产 (续)

(1) 抵债资产按内容列示:

	合并及本行	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
土地使用权	153,570	185,090
房屋及建筑物	80,633	74,470
机器设备	7,153	7,853
其他	2,730	2,730
合计	244,086	270,143
减: 减值准备	(231,326)	(257,046)
净值	12,760	13,097

(2) 长期待摊费用

	合并及本行			
	2018 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2018 年 12 月 31 日
固定资产大修理支出	168,022	13,447	(80,145)	101,324
其他长期待摊费用	15,330	3,470	(4,244)	14,556
经营租入固定资产改良支出	10,722	-	(7,217)	3,505
网络建设费	549	-	(544)	5
合计	194,623	16,917	(92,150)	119,390

天津农村商业银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表项目附注 (续)

19 资产减值准备

资产减值准备按各资产类别汇总列示如下：

合并

	2018 年 12 月 31 日				
	2018 年 1 月 1 日	本年 净计提/ (转回)	收回	转出 及核销	2018 年 12 月 31 日
发放贷款和垫款减值准备	6,214,760	2,133,709	553,829	(1,999,729)	6,902,569
应收款项类投资减值准备	1,335,049	82,470	59,198	-	1,476,717
抵债资产减值准备	257,046	(23,332)	-	(2,388)	231,326
待处理资产减值准备	232,400	-	-	-	232,400
持有至到期减值准备	53,431	1,304	-	-	54,735
其他应收款坏账准备	67,332	26,209	769	(4,803)	89,507
可供出售减值准备	8,500	(300)	-	-	8,200
合计	8,168,518	2,220,060	613,796	(2,006,920)	8,995,454

本行

	2018 年 12 月 31 日				
	2018 年 1 月 1 日	本年 净计提/ (转回)	收回	转出 及核销	2018 年 12 月 31 日
发放贷款和垫款减值准备	6,176,273	2,123,608	553,781	(1,995,223)	6,858,439
应收款项类投资减值准备	1,575,950	82,169	59,198	-	1,717,317
抵债资产减值准备	257,046	(23,332)	-	(2,388)	231,326
持有至到期减值准备	53,431	1,304	-	-	54,735
其他应收款坏账准备	67,332	26,209	769	(4,803)	89,507
合计	8,130,032	2,209,958	613,748	(2,002,414)	8,951,324

20 向中央银行借款

	合并及本行	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
常备借贷便利	4,005,400	2,500,000

天津农村商业银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表项目附注 (续)

21 同业及其他金融机构存放款项

	合并	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
中国境内银行存放款项	7,880,055	4,376,454
中国境内其他金融机构存放款项	<u>3,332,090</u>	<u>8,899,805</u>
合计	<u>11,212,145</u>	<u>13,276,259</u>

	本行	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
中国境内银行存放款项	7,880,055	4,376,454
中国境内其他金融机构存放款项	<u>3,356,518</u>	<u>8,906,664</u>
合计	<u>11,236,573</u>	<u>13,283,118</u>

22 拆入资金

	合并及本行	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
境内银行同业拆入	<u>4,105,812</u>	<u>6,125,449</u>

天津农村商业银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表项目附注 (续)

23 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

	合并及本行	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
发行的保本理财产品	2,062,110	1,234,571
资产管理计划	71,972	2,243,889
合计	<u>2,134,082</u>	<u>3,478,460</u>

于 2018 年 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日，本集团及本行上述金融负债的公允价值与按合同于到期日应支付持有人的金额的差异并不重大。

在合并财务报表中，由于本集团有义务于结构化主体到期日后按照账面净值及该等计划的有关条款向其他投资者进行支付，本集团将因结构化主体纳入合并范围而产生的金融负债指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

24 卖出回购金融资产款

卖出回购金融资产款按对应担保物列示如下：

	合并及本行	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
债券	4,846,210	10,381,830
票据	-	2,501,103
合计	<u>4,846,210</u>	<u>12,882,933</u>

本集团于卖出回购交易中用作抵质押物的担保物在附注八、4 作为抵质押物的资产中披露。

天津农村商业银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表项目附注 (续)

25 吸收存款

	合并和本行	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
活期存款		
—公司类客户	79,757,504	78,987,431
—个人类客户	24,035,350	23,217,296
小计	103,792,854	102,204,727
定期存款		
—公司类客户	6,641,865	13,214,193
—个人类客户	91,575,626	86,320,951
小计	98,217,491	99,535,144
保证金存款 (1)	5,447,497	6,592,272
其他	808,682	344,929
合计	208,266,524	208,677,072

(1) 保证金存款按业务类型列示：

	合并和本行	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
承兑汇票保证金	4,711,651	6,014,768
担保保证金	582,420	280,258
保函保证金	27,491	24,321
信用证保证金	13,619	23,789
其他	112,316	249,136
合计	5,447,497	6,592,272

天津农村商业银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表项目附注 (续)

26 应付职工薪酬

	合并	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
短期薪酬 (1)	262,368	299,085
设定提存计划 (2)	-	2
内退福利 (3)	34,694	40,151
合计	297,062	339,238

	本行	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
短期薪酬 (1)	259,013	296,870
设定提存计划 (2)	-	2
内退福利 (3)	34,694	40,151
合计	293,707	337,023

(1) 短期薪酬

合并	2018 年			
	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
工资、奖金、津贴、补贴	253,540	1,029,913	(1,054,972)	228,481
职工福利费	-	60,192	(60,192)	-
社会保险费	-	89,054	(89,054)	-
其中：医疗保险费	-	83,196	(83,196)	-
工伤保险费	-	1,698	(1,698)	-
生育保险费	-	4,160	(4,160)	-
住房公积金	-	230,785	(230,785)	-
工会经费和职工教育经费	5,042	27,207	(27,790)	4,459
补充医疗保险	40,503	23,005	(34,080)	29,428
劳动保护费	-	18,191	(18,191)	-
合计	299,085	1,478,347	(1,515,064)	262,368

天津农村商业银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表项目附注 (续)

26 应付职工薪酬(续)

(1) 短期薪酬(续)

本行	2018 年			
	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
工资、奖金、津贴、补贴	251,378	1,020,000	(1,046,204)	225,174
职工福利费	-	59,745	(59,745)	-
社会保险费	-	88,410	(88,410)	-
其中：医疗保险费	-	82,594	(82,594)	-
工伤保险费	-	1,686	(1,686)	-
生育保险费	-	4,130	(4,130)	-
住房公积金	-	228,800	(228,800)	-
工会经费和职工教育经费	4,989	27,030	(27,608)	4,411
补充医疗保险	40,503	23,005	(34,080)	29,428
劳动保护费	-	18,192	(18,192)	-
合计	<u>296,870</u>	<u>1,465,182</u>	<u>(1,503,039)</u>	<u>259,013</u>

(2) 设定提存计划

合并	2018 年			
	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
基本养老保险费	2	158,083	(158,085)	-
失业保险费	-	4,160	(4,160)	-
企业年金缴费	-	50,000	(50,000)	-
合计	<u>2</u>	<u>212,243</u>	<u>(212,245)</u>	<u>-</u>

本行	2018 年			
	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
基本养老保险费	2	156,940	(156,942)	-
失业保险费	-	4,130	(4,130)	-
企业年金缴费	-	50,000	(50,000)	-
合计	<u>2</u>	<u>211,070</u>	<u>(211,072)</u>	<u>-</u>

天津农村商业银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表项目附注 (续)

26 应付职工薪酬(续)

(3) 内退福利

合并及本行	2018 年			
	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
内部退养福利变动	40,151	8,267	(13,724)	34,694

精算所使用的主要假设如下：

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
折现率	2.6%-3.52%	3.5%
正常退休年龄		
- 男性	60	60
- 女性	55、50	55、50

于 2018 年 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日，本集团上述应付职工薪酬年末余额中均无属于拖欠性质的余额

天津农村商业银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表项目附注 (续)

27 应交税费

	合并	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
企业所得税	526,562	361,196
增值税	84,251	92,773
城建税	4,302	6,503
个人所得税	4,002	6,742
教育费附加	3,073	4,645
其他	8,472	8,916
合计	<u>630,662</u>	<u>480,775</u>
	本行	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
企业所得税	521,375	357,239
增值税	83,931	92,470
城建税	4,279	6,482
个人所得税	3,962	6,721
教育费附加	3,057	4,630
其他	8,313	8,771
合计	<u>624,917</u>	<u>476,313</u>

天津农村商业银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表项目附注 (续)

28 应付利息

	合并及本行	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
应付客户存款利息	3,760,336	4,655,445
应付债券利息	217,768	187,285
应付同业存放及拆入同业利息	136,049	35,688
应付卖出回购金融资产款利息	2,576	8,501
应付中央银行借款利息	1,185	972
合计	<u>4,117,914</u>	<u>4,887,891</u>

29 应付债券

	合并及本行	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
同业存单 (1)	45,722,673	18,142,087
二级资本债 (2)	<u>6,597,438</u>	<u>5,097,219</u>
合计	<u>52,320,111</u>	<u>23,239,306</u>

经相关监管机构批准，本行发行了如下债务证券：

- (1) 于 2018 年度，本行发行且期末存续的同业存单面值合计人民币 464.5 亿元，参考年收益率为 3.10%至 5.10%，原始到期日为 1 个月到 1 年内不等。
于 2018 年度，本行发行的同业存单没有出现拖欠本金、利息或赎回款项的违约情况。
- (2) 本行于 2018 年 8 月 28 日，发行了 10 年期面值为人民币 15 亿元的二级资本债券，票面年利率为 5.9%，每年付息一次，在 2023 年 8 月 30 日发行人可以行使附有前提条件的赎回权。

天津农村商业银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表项目附注 (续)

29 应付债券(续)

本行于 2016 年 10 月 17 日，发行了 10 年期面值为人民币 15 亿元的二级资本债券，票面年利率为 3.9%，每年付息一次，在 2021 年 10 月 19 日发行人可以行使附有前提条件的赎回权。

本行于 2014 年 4 月 18 日，发行了 10 年期面值为人民币 36 亿元的二级资本债券，票面年利率为 6.9%，每年付息一次，在 2019 年 4 月 22 日发行人可以行使附有前提条件的赎回权。于 2019 年 3 月 21 日，本行发布《2014 年天津农村商业银行股份有限公司二级资本债券发行人赎回选择权行使通知》，确定将行使发行人赎回选择权。

30 其他负债

	合并	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
其他应付款 (1)	408,213	508,963
再贴现	93,357	-
待结算财政款项	64,923	129,186
清算资金往来	56,765	81,411
开出本票	-	67,000
其他	8,417	8,725
合计	<u>631,675</u>	<u>795,285</u>

(1) 其他应付款

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
待结算及清算款	190,531	58,554
其他暂收款项	85,542	98,182
证券化资产代理清收资金	52,159	50,473
清偿贷款专户	17,501	67,400
代发款项	9,701	212,899
其他	52,779	21,455
合计	<u>408,213</u>	<u>508,963</u>

天津农村商业银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表项目附注 (续)

30 其他负债 (续)

	本行	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
其他应付款 (1)	408,001	508,963
再贴现	93,357	-
待结算财政款项	64,923	129,186
清算资金往来	56,765	81,411
继续涉入负债	50,000	50,000
开出本票	-	67,000
其他	8,269	8,575
合计	<u>681,315</u>	<u>845,135</u>
 (1) 其他应付款		
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
待结算及清算款	190,319	58,554
其他暂收款项	85,542	98,182
证券化资产代理清收资金	52,159	50,473
清偿贷款专户	17,501	67,400
代发款项	9,701	212,899
其他	52,779	21,455
合计	<u>408,001</u>	<u>508,963</u>

天津农村商业银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表项目附注 (续)

31 股本

	合并及本行			2018 年 12 月 31 日
	2017 年 12 月 31 日	股份增加	其他	
法人股	6,360,896	(50,000)	-	6,310,896
自然人股	1,139,104	50,000	-	1,189,104
股份总数	7,500,000	-	-	7,500,000

	合并及本行			2017 年 12 月 31 日
	2016 年 12 月 31 日	股份增加	其他	
法人股	6,370,896	(10,000)	-	6,360,896
自然人股	1,129,104	10,000	-	1,139,104
股份总数	7,500,000	-	-	7,500,000

32 资本公积

	合并及本行	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
股本溢价	800,000	800,000
股东置换贷款收回	182,742	127,451
合计	982,742	927,451

本行于 2010 年完成金融机构改制重组，股东以出资款置换本行原有不良贷款，股东与本行约定该部分贷款后续收回款项全额用于注资本行。

天津农村商业银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

六 财务报表项目附注 (续)

33 其他综合收益

	资产负债表其他综合收益		截至 2018 年 12 月 31 日止十二个月利润表中其他综合收益	
	2018 年 1 月 1 日	2018 年 12 月 31 日	本年所得税前发生额	减: 前期计入其他综合收益本期转入损益
合并及本行				
最终计入损益				
— 权益法下在被投资单位其他综合收益中享有的份额	1	(1)	(1)	-
— 可供出售金融资产公允价值变动损益	(10,812)	472,224	673,282	(43,650)
	(10,811)	472,223	673,281	(43,650)
				(157,408)
				472,224
合并及本行				
最终计入损益				
— 权益法下在被投资单位其他综合收益中享有的份额	173	(172)	(172)	-
— 可供出售金融资产公允价值变动损益	406,384	(417,196)	(602,151)	45,890
	406,557	(417,368)	(602,323)	45,890
				(157,408)
				472,223
				(172)
				(417,196)
				(417,368)

天津农村商业银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表项目附注 (续)

34 盈余公积

	合并及本行	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
年初余额	1,530,190	1,294,925
本年计提	240,477	235,265
年末余额	1,770,667	1,530,190

根据《中华人民共和国公司法》、本行章程及董事会的决议，本行拟按照法定财务报表年度税后净利润 10%提取法定盈余公积金。当法定盈余公积金累计达到注册资本的 50%以上时，可不再提取。法定盈余公积金经批准后可用于弥补亏损，或者增加股本。

35 一般风险准备

	合并	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
年初余额	4,309,422	3,280,757
本年计提	353,028	1,028,665
年末余额	4,662,450	4,309,422

	本行	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
年初余额	4,290,069	3,262,078
本年计提	352,898	1,027,991
年末余额	4,642,967	4,290,069

天津农村商业银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表项目附注 (续)

35 一般风险准备 (续)

本集团根据财政部 2012 年 3 月 30 日颁布的《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20 号) 足额计提一般风险准备。该办法要求金融企业根据风险资产余额的一定比例通过税后利润分配提取一般风险准备，用于部分弥补尚未识别的可能性损失，原则上不得低于风险资产期末余额的 1.5%。

36 未分配利润

于 2018 年 4 月 28 日，经股东大会决议，本行按照 2017 年度净利润的 10% 提取法定盈余公积人民币 235,264.8 千元。提取一般风险准备人民币 352,897.20 千元。本行向于 2017 年 12 月 31 日记录的全体股东，共计 75 亿股，派发现金股利每 10 股人民币 1 元，共计人民币 7.5 亿元。

于 2019 年 4 月 25 日，经董事会提议，本行拟进行的 2018 年度利润分配方案如下：

本行按照 2018 年当年实现净利润的 10% 提取法定盈余公积 240,478 千元，提取后法定盈余公积余额为 1,770,667 千元。上述法定公积金已于资产负债表日记录于盈余公积科目。

本行拟向全体股东（含 2018 年增资股东）对 2017 年 6 月 30 日后的可供分配利润进行现金分红，按照每股 0.11 元（含税）进行现金分配，现金分红金额 920,150 千元。

上述利润分配方案待股东于年度股东大会上决议通过后方可生效，现金股息将于决议通过后派发予本行于相关记录日期的股东。

天津农村商业银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表项目附注 (续)

37 利息净收入

	合并		本行	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
利息收入				
发放贷款和垫款	6,674,061	6,434,422	6,561,924	6,287,501
可供出售金融资产	2,574,340	2,594,781	2,574,340	2,459,027
应收款项类投资	1,784,593	1,907,411	2,234,814	2,078,406
持有至到期投资	1,106,637	1,064,533	1,106,637	1,064,533
存放中央银行款项	465,727	507,171	465,727	507,171
存放同业类款项	581,770	136,040	131,549	136,038
拆出资金	919,664	198,981	958,305	237,885
买入返售金融资产	59,816	97,376	59,816	97,376
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2,512	17,901	2,512	17,901
其他	448	71	448	71
合计	14,169,568	12,958,687	14,096,072	12,885,909
利息支出				
吸收存款	(3,418,386)	(3,565,945)	(3,418,386)	(3,565,945)
应付债券	(1,737,844)	(1,052,320)	(1,737,844)	(1,052,320)
同业存放款项	(803,439)	(691,834)	(803,572)	(691,960)
卖出回购金融资产款	(360,250)	(622,897)	(360,250)	(622,897)
拆入资金	(180,908)	(217,229)	(180,908)	(217,229)
转贴现	(1,823)	(46,894)	(1,823)	(46,894)
向中央银行借款	(8,471)	(6,819)	(8,471)	(6,819)
其他	(10,553)	(6,123)	(10,553)	(6,123)
合计	(6,521,674)	(6,210,061)	(6,521,807)	(6,210,187)
利息净收入	7,647,894	6,748,626	7,574,265	6,675,722

天津农村商业银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表项目附注 (续)

38 手续费及佣金净收入

	合并	
	2018 年	2017 年
理财手续费收入	142,623	253,179
代理手续费收入	69,164	60,437
结算手续费收入	28,827	27,162
信用承诺手续费及佣金收入	22,869	23,920
银行卡业务手续费及佣金收入	19,020	22,097
外汇业务手续费及佣金收入	10,506	10,633
其他	-	2,344
手续费及佣金收入	293,009	399,772
代理业务手续费支出	(68,146)	(45,312)
结算业务手续费支出	(9,539)	(8,597)
银行卡业务手续费支出	(4,140)	(3,106)
其他手续费支出	(21,129)	(13,380)
手续费及佣金支出	(102,954)	(70,395)
手续费及佣金净收入	190,055	329,377
	本行	
	2018 年	2017 年
理财手续费收入	142,623	253,179
代理手续费收入	69,164	60,437
结算手续费收入	28,827	27,163
信用承诺手续费及佣金收入	22,869	23,920
银行卡业务手续费及佣金收入	19,020	22,097
外汇业务手续费及佣金收入	10,506	10,633
其他	-	2,344
手续费及佣金收入	293,009	399,773
代理业务手续费支出	(68,146)	(45,312)
结算业务手续费支出	(9,538)	(8,595)
银行卡业务手续费支出	(4,140)	(3,106)
其他手续费支出	(21,129)	(13,380)
手续费及佣金支出	(102,953)	(70,393)
手续费及佣金净收入	190,056	329,380

天津农村商业银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表项目附注 (续)

39 投资损益

	合并及本行	
	2018 年	2017 年
持有至到期投资	58,992	7,225
可供出售债券	8,197	(3,030)
按权益法享有或分担的被投资单 位净损益的份额	(3,296)	17,281
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	(820)	(4,650)
其他	(1,713)	(4,799)
合计	<u>61,360</u>	<u>12,027</u>

40 资产处置收益

	合并及本行	
	2018 年	2017 年
固定资产处置利得	81,733	17,179
抵债资产处置利得	865	3,155
其他	19	8
合计	<u>82,617</u>	<u>20,342</u>

天津农村商业银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表项目附注 (续)

41 公允价值变动损益

本集团及本行公允价值变动损益列示如下：

	合并及本行	
	2018 年	2017 年
衍生金融工具	90,435	(76,637)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	8,760	16,047
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(28,918)	(3,889)
合计	70,277	(64,479)

42 汇兑损益

	合并及本行	
	2018 年	2017 年
自营外汇买卖损益	(109,719)	57,852
代客外汇买卖损益	9,238	1,795
其他	(1,471)	(3,263)
合计	(101,952)	56,384

天津农村商业银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表项目附注 (续)

43 其他收益

	合并	
	2018 年	2017 年
促进金融业发展资金	19,366	8,360
税收补贴	4,630	3,505
定向费用补贴	675	11,932
合计	24,671	23,797

	本行	
	2018 年	2017 年
促进金融业发展资金	19,366	8,360
定向费用补贴	675	-
合计	20,041	8,360

44 税金及附加

	合并	
	2018 年	2017 年
城市维护建设税	27,149	28,427
房产税	18,339	17,141
教育费附加	11,635	12,184
地方教育费附加	7,755	8,124
其他	8,895	9,367
合计	73,773	75,243

天津农村商业银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表项目附注 (续)

44 税金及附加 (续)

	本行	
	2018 年	2017 年
城市维护建设税	26,900	28,185
房产税	18,339	17,141
教育费附加	11,529	12,081
地方教育费附加	7,686	8,054
其他	8,789	9,261
合计	<u>73,243</u>	<u>74,722</u>

税金及附加主要包括城建税、教育费附加、房产税、土地使用税、车船使用税和印花税等。

45 业务及管理费

	合并	
	2018 年	2017 年
员工费用	1,699,780	1,586,218
折旧与摊销	249,897	279,081
安全防卫及钞币运送费	96,375	91,572
租赁费	64,405	63,385
技术服务费	49,920	65,003
业务宣传费及广告费	48,809	83,360
其他	278,662	242,086
合计	<u>2,487,848</u>	<u>2,410,705</u>

天津农村商业银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表项目附注 (续)

45 业务及管理费 (续)

	本行	
	2018 年	2017 年
员工费用	1,685,392	1,572,837
折旧与摊销	249,872	279,058
安全防卫及钞币运送费	96,375	91,552
租赁费	64,403	63,363
技术服务费	49,920	65,003
业务宣传费及广告费	48,578	82,726
其他	277,994	241,147
合计	<u>2,472,534</u>	<u>2,395,686</u>

46 资产减值损失

	合并	
	2018 年	2017 年
发放贷款和垫款	2,133,709	1,194,190
应收款项类投资	82,470	286,636
其他应收款	26,209	13,764
持有至到期投资	1,304	(10,941)
待处理资产	-	78,850
可供出售金融资产	(300)	-
抵债资产	(23,332)	(39,758)
合计 (附注六、19)	<u>2,220,060</u>	<u>1,522,741</u>

天津农村商业银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表项目附注 (续)

46 资产减值损失 (续)

	本行	
	2018 年	2017 年
发放贷款和垫款	2,123,608	1,199,104
应收款项类投资	82,169	351,387
其他应收款	26,209	13,764
持有至到期投资	1,304	(10,941)
抵债资产	(23,332)	(39,758)
合计 (附注六、19)	2,209,958	1,513,556

47 营业外支出

	合并及本行	
	2018 年	2017 年
公益性捐赠支出	773	850
罚没支出	589	600
久悬未取款项支出	402	228
非公益性捐赠	109	1,609
出纳结算赔款	-	1,768
其他	862	185
合计	2,735	5,240

天津农村商业银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表项目附注 (续)

48 所得税费用

(1) 本集团及本行所得税费用列示如下：

	合并	
	2018 年	2017 年
当期所得税费用	895,627	705,831
递延所得税费用	(139,525)	17,471
合计	<u>756,102</u>	<u>723,302</u>

本集团所得税及其税率请参考附注五。

	本行	
	2018 年	2017 年
当期所得税费用	881,174	688,478
递延所得税费用	(138,146)	18,923
合计	<u>743,028</u>	<u>707,401</u>

本行所得税及其税率请参考附注五。

(2) 本集团实际所得税支出不同于按法定税率计算的税款，主要调节事项如下：

	合并	
	2018 年	2017 年
税前利润	3,200,084	3,123,615
按照法定税率计算的所得税	800,021	780,905
不可做纳税抵扣的支出	5,254	366
免税收入 (a)	(49,173)	(57,969)
所得税费用	<u>756,102</u>	<u>723,302</u>

天津农村商业银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表项目附注 (续)

48 所得税费用 (续)

(2) 本集团实际所得税支出不同于按法定税率计算的税款，主要调节事项如下(续):

	本行	
	2018 年	2017 年
税前利润	3,147,808	3,060,049
按照法定税率计算的所得税	786,952	765,012
不可做纳税抵扣的支出	5,249	358
免税收入 (a)	(49,173)	(57,969)
所得税费用	743,028	707,401

(a) 免税收入主要为免税的国债利息收入、股息、红利等权益性投资收益，减半征收的铁道债利息收入，按 90%计入收入总额的农户小额贷款利息收入等。

天津农村商业银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

49 现金流量表附注

(1) 现金及现金等价物：

	合并	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
现金	619,114	779,734
存放中央银行非限定性存款	9,491,981	7,278,190
原始到期日不超过三个月的：		
—存放同业及其他金融机构	1,403,161	1,157,290
—拆放同业及其他金融机构	2,250,000	2,263,642
—买入返售金融资产	147,000	2,141,899
	<u>13,911,256</u>	<u>13,620,755</u>
合计		
	本行	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
现金	619,114	779,734
存放中央银行非限定性存款	9,491,981	7,278,190
原始到期日不超过三个月的：		
—存放同业及其他金融机构	1,403,161	1,157,290
—拆放同业及其他金融机构	2,250,000	2,568,642
—买入返售金融资产	147,000	2,141,899
	<u>13,911,256</u>	<u>13,925,755</u>
合计		

天津农村商业银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表项目附注 (续)

49 现金流量表附注 (续)

(2) 将净利润调节为经营活动现金流量:

	合并	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
净利润	2,443,982	2,400,313
调整:		
资产减值损失	2,220,060	1,522,741
固定资产及无形资产折旧	173,471	186,802
长期待摊费用摊销	76,426	108,003
处置固定资产、无形资产 和其他长期资产净收益	(82,617)	(20,342)
非经营活动产生的净利息收入	(3,767,287)	(5,566,725)
公允价值变动损益	(70,277)	64,479
投资收益	(61,360)	(12,027)
汇兑损益	101,952	(56,384)
递延所得税的减少/(增加)	(139,525)	17,471
经营性应收项目的增加	(16,754,665)	(8,357,680)
经营性应付项目的减少	(10,460,066)	(13,535,908)
经营活动产生的现金流量净额	<u>(26,319,906)</u>	<u>(23,249,257)</u>

天津农村商业银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表项目附注 (续)

49 现金流量表附注 (续)

(2) 将净利润调节为经营活动现金流量 (续):

	本行	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
净利润	2,404,780	2,352,648
调整:		
资产减值损失	2,209,958	1,513,556
固定资产及无形资产折旧	173,446	186,778
长期待摊费用摊销	76,426	108,003
处置固定资产、无形资产 和其他长期资产净收益	(82,617)	(20,342)
非经营活动产生的利息收支	(4,217,508)	(5,601,966)
公允价值变动损益	(70,277)	64,479
投资收益	(61,360)	(12,027)
汇兑损益	101,952	(56,384)
递延所得税(增加)/减少	(138,146)	18,923
经营性应收项目的增加	(8,863,492)	(9,416,625)
经营性应付项目的减少	(10,484,334)	(13,536,313)
经营活动产生的现金流量净额	<u>(18,951,172)</u>	<u>(24,399,270)</u>

50 受托业务

本行替第三方委托人发放委托贷款。本行作为中介人根据提供资金的第三方委托人的意愿向借款人发放贷款，并与第三方委托人签订合同，按合同约定负责发放和回收贷款。第三方委托人自行决定委托贷款的要求和条款，包括贷款目的、金额、利率及还款安排。本行收取委托贷款的手续费并在提供服务的期间内确认为收入，贷款或投资发生损失的风险由第三方委托人承担。来自受托业务的收入已包括在财务报表主要项目附注六、38“手续费及佣金净收入”中，这些受托资产并没有包括在本行的财务报表内。

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
委托贷款	19,356,176	24,525,401
委托资金	<u>(19,356,176)</u>	<u>(24,525,401)</u>

天津农村商业银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 分部报告

本行在全集团范围内统筹安排资源配置，且将全行作为整体获取现金流量的会计信息，故本行按照内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据，将全行确定为一个经营分部，因此无需披露业务分部信息。

八 或有事项及承诺

1 信用承诺

	合并及本行	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	11,415,094	14,497,593
开出保函	797,959	793,948
开出信用证	739,424	164,885
合计	<u>12,952,477</u>	<u>15,456,426</u>

2 经营租赁承诺

未来期间应付经营租赁的租金金额列示如下：

	合并	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
1 年以内	48,247	43,420
1 至 5 年	97,783	103,883
5 年以上	25,517	26,646
合计	<u>171,547</u>	<u>173,949</u>

天津农村商业银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八 或有事项及承诺 (续)

2 经营租赁承诺 (续)

	本行	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
1 年以内	48,197	43,370
1 至 5 年	97,783	103,833
5 年以上	25,517	26,646
合计	<u>171,497</u>	<u>173,849</u>

3 资本性承诺

	合并及本行	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
房屋、建筑物及机器设备	<u>1,873,362</u>	<u>1,639,734</u>

4 作为抵质押物的资产

本集团部分资产被用作卖出回购业务、向中央银行借款以及按监管要求针对国库定期存款业务提交的抵质押物，该等交易按相关业务的常规条款进行。

抵质押物的账面价值按类型分类

	合并及本行	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
债券	5,297,000	11,034,000
票据	-	2,501,880
合计	<u>5,297,000</u>	<u>13,535,880</u>

天津农村商业银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八 或有事项及承诺 (续)

5 接受的抵质押物

本集团按相关业务的常规条款在相关买入返售业务中接受了债券作为抵质押物，于 2018 年 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日，本集团未将前述抵质押物出售或再抵押。

本集团在发放贷款和垫款中，收到的抵押物主要包括土地使用权和建筑物等，抵押物足值。本集团未将前述抵质押物出售或再抵押。

6 法律诉讼及索赔

于 2018 年 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日，本集团在正常业务经营中存在若干法律诉讼与索赔事项。经过向法律顾问咨询后，本集团管理层认为该等法律诉讼与索赔的最终结果不会对本集团的财务状况或经营成果产生重大影响。

	合并及本行	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
预计诉讼损失	5,488	5,488

九 关联方关系及其交易

1 关联方关系

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。

(1) 持有本行 5% 及 5% 以上股份的股东

截至 2018 年 12 月 31 日，持有本行 5% 及 5% 以上股份的股东名称及持股情况如下：

关联方名称	与本行的关系
天津国有资产管理有限公司	对本行能够施加重大影响的股东
天津市医药集团有限公司	对本行能够施加重大影响的股东
天津港(集团)有限公司	对本行能够施加重大影响的股东
天津新金融投资有限责任公司	对本行能够施加重大影响的股东
麦购集团有限公司	对本行能够施加重大影响的股东

天津农村商业银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九 关联方关系及其交易 (续)

1 关联方关系 (续)

(2) 联营企业

相关信息参见附注六、12。

(3) 其他关联方

本行的其他关联方包括持有本行 5%以上股份的股东的子公司、关键管理人员及其关系密切的家庭成员，和关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制的其他企业。

2 关联方交易

本行在日常业务过程中与关联方发生正常的银行业务往来交易。这些交易包括吸收的存款和发放的贷款等。本集团与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。

(1) 持有本行 5%及 5%以上股份的股东

与关联方主要往来款项余额

	合并及本行	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
贷款	622,990	433,000
利息收入	26,500	19,277
应收利息	1,159	695
存款	331	208
利息支出	11	67
应付利息	1	1

天津农村商业银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九 关联方关系及其交易 (续)

2 关联方交易(续)

(2) 持有本行 5%及 5%以上股份的股东的子公司

与关联方主要往来款项余额

	合并及本行	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
贷款	680,000	674,000
利息收入	33,590	35,417
应收利息	967	1,359
	<hr/>	<hr/>
存款	110,089	43,354
利息支出	402	1,219
应付利息	4	3
	<hr/>	<hr/>

截至 2018 年 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日，上述关联交易对本行利润影响不重大。

天津农村商业银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九 关联方关系及其交易 (续)

3 与子公司之间的交易余额

本集团与子公司的交易均不重大，如附注四、25 所述，所有集团内部交易及余额在编制合并财务报表时均已抵销。

4 与关键管理人员的交易和余额

关键管理人员是指有权并负责直接或间接规划、指导及控制本行业务的人士，包括董事、监事及高级管理人员。

	合并及本行	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
关键管理人员薪酬	11,622	14,509

本行在日常业务中与关键管理人员进行正常的银行业务交易。于 2018 年 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日，本行与关键管理人员发生的交易金额和年末余额均不重大。

十 金融风险管理

1 概述

本集团面临的主要风险包括信用风险、市场风险、流动性风险以及操作风险。其中，市场风险主要包括汇率风险和利率风险。

本附注包括本集团面临的以上风险的状况，本集团计量和管理风险的目标、政策和流程，以及本集团资本管理的情况。

2 金融风险管理框架

本集团建立了较为清晰的风险管理组织架构，实现了各类风险的前、中、后台分离管理，形成了以董事会、高管层为主要决策者，各风险管理部门为组织执行者，内部审计部门为第三道防线的相对集中和独立的风险管理体系。

本集团的董事会对本集团的风险管理承担最终责任，决定集团的风险偏好、风险战略。本集团高级管理层根据董事会下设的风险管理委员会确定的风险偏好，在信用风险、市场风险和流动性风险等领域制定相应的风险管理政策及程序。

天津农村商业银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 金融风险管理 (续)

2 金融风险管理框架 (续)

本集团高级管理层是风险管理的执行主体，负责拟定风险管理体系组织架构设置方案、审批各类风险管理制度和流程、组织实施风险管理工作、对风险管理体系的充分性与有效性进行检测、评估和改进，定期或不定期向董事会报告风险状况和评估结果。本集团高级管理层下设风险与内控管理委员会，根据高级管理层授权行使风险管理相关职责。

由于子公司相对本集团金额较小，以下金融风险管理信息披露口径为合并口径。

3 信用风险

本集团所面临的信用风险是指交易对方无法在到期日履行合同义务的风险。信用风险是本集团在经营活动中所面临的最重要的风险，管理层对信用风险敞口采取审慎的原则进行管理。

本集团的信用风险主要来源于贷款、资金业务及表外金融工具的运用。

本集团为有效识别、计量、监控、控制和报告信用风险设计了风险管理组织架构，制定了授信政策和程序。董事会及下设风险管理委员会负责确定本行信用风险战略、风险偏好，监督全行信用风险偏好和风险政策实施；高级管理层及下设授信审批管理委员会负责审议授信评级方法、标准，审定年度信用风险管理策略和信用风险管理限额，审核重大授信和投资业务，组织实施董事会风险战略与偏好；风险管理部负责组织拟定信用风险管理政策，从政策和制度层面对本集团信用风险管理工作进行指导，并检查和监督信用风险政策和制度的执行情况；各业务部门和授信管理部按照职能分工执行日常信用风险管理政策和标准，从贷前调查、贷时审查、放款审核、贷后管理等环节实施具体风险控制。

面对宏观经济形势变化，本集团根据审慎、稳健风险偏好，完善信用风险限额管理；继续推动信贷制度建设，规范信贷业务贷前调查、评级授信、审查审批、放款审核和贷后监控全流程管理；持续识别、监测、分析、预判全行信用风险状况，严格控制重点领域风险；加强不良贷款清收和处置工作；推进信贷管理系统升级改造，全面提升全行信用风险管理水平。

天津农村商业银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 金融风险管理 (续)

3 信用风险 (续)

3.1 信用风险的计量

(a) 客户贷款和垫款

贷款业务风险是指贷款到期时借款人不能按时足额偿还本息，形成不良贷款，导致银行收益不确定或贷款损失的风险。由于贷款业务是本集团主要的资产业务之一，因此贷款业务风险是本集团面临的主要信用风险。

本集团根据银监会制定的《贷款风险分类指引》(简称“指引”)计量并管理企业及个人贷款和垫款的质量。指引要求银行将企业及个人贷款划分为以下五级：正常、关注、次级、可疑和损失，其中次级、可疑和损失类贷款被视为不良贷款。

五级贷款的定义分别为：

正常：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。
关注：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

可疑：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失：在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

(b) 债券及其他债权投资

债券和其他债权投资的信用风险源于信用利差、违约率和损失率以及基础资产信用质量等的变化。

本集团的债券投资业务采取稳健投资风格，主要投资集中在国债、政府债券、金融机构债券等低风险的债券品种上；其他债务工具主要为购买金融机构理财产品、信托受益权和资产管理计划。债券和其他债务工具的信用风险总体保持在较低水平。

(c) 其他业务

其他业务主要包括结构性投资、同业业务、其他支付承诺。本集团下设的授信审批委员会对业务交易对手设定授信额度，进行动态额度管理。

天津农村商业银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 金融风险管理 (续)

3 信用风险 (续)

3.2 信用风险限额控制和缓释政策

本集团主要通过制定和执行严格的贷款调查、审批、发放程序，定期分析现有和潜在客户偿还利息和本金的能力，适当地调整信贷额度，及时制定风险控制措施等手段来控制信用风险。同时，获取抵押物以及取得担保亦是本集团控制信用风险的方式。

风险限额管理

(a) 发放贷款和垫款

本集团风险管理部根据监管指标和信贷政策规定的集中度指标，定期对相关风险限额的执行情况进行分析，并按月向高级管理层、按季度向风险管理委员会及监管机构汇报执行情况，并按照信息披露规定和监管机构信息披露要求定期向公众披露相关信息。

风险缓释措施

(b) 担保及抵 (质) 押物

本集团根据授信风险程度会要求融资人提供保证人担保或抵 (质) 押物作为风险缓释。

抵 (质) 押物作为风险缓释手段之一在授信业务中普遍予以采用，本集团接受的抵 (质) 押品主要包括有价单证、债券、股权、房产、土地使用权、机器设备、交通工具等。

本集团指定专业中介评估机构对抵 (质) 押品进行评估。在业务审查过程中，以专业中介评估机构出具的评估报告作为决策参考。本集团由信用风险管理委员会及其他总行授权审批机构对评估结果进行认定，并最终确定贷款的抵 (质) 押率。

授信后，本集团动态了解并掌握抵 (质) 押物权属、状态、数量、市值和变现能力等，定期组织抵押品重新评估工作。对减值的贷款本集团根据抵 (质) 押物的价值情况决定是否要求客户追加抵押物，或提供变现能力更强的抵押物。

天津农村商业银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 金融风险管理 (续)

3 信用风险(续)

3.2 信用风险限额控制和缓释政策 (续)

风险缓释措施(续)

(b) 担保及抵 (质) 押物 (续)

对于第三方保证的贷款本集团依据与融资人相同的程序和标准，对保证人的财务状况、信用记录和履行义务的能力进行评估。

对于贷款以外的其他金融资产，相关抵 (质) 押物视金融工具的种类而决定。债券一般是没有抵 (质) 押物的，而资产支持证券的信用风险通常由次级档债券提供信用增级。

(c) 信用承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。在开出保函及信用证时，本集团做出了不可撤销的保证，即本集团将在客户无法履行其对第三方的付款义务时代为支付，因此，本集团承担与贷款相同的信用风险。在某些情况下，本集团将收取保证金以减少提供该项服务所承担的信用风险。保证金金额依据客户的信用能力和业务等风险程度按承诺金额的一定百分比收取。

3.3 减值及准备金计提政策

根据本集团的会计政策，若有客观证据证明贷款、持有至到期投资和应收款项类投资的预计未来现金流量减少且减少金额可以估计，则本集团确认该贷款、持有至到期投资和应收款项类投资已减值，并计提减值准备。

本集团对单笔信贷金额重大的金融资产的资产质量至少每季度审阅一次。对单项计提准备金的信贷资产，本集团在资产负债表日逐笔评估其损失情况以确定准备金的计提金额。在评估过程中，本集团通常会考虑抵 (质) 押物价值及未来现金流的状况。

本集团根据历史数据、经验判断和统计技术对下列资产组合计提准备金：(1) 经单独测试未发生减值的具有类似信用风险特征的资产组合；及 (2) 有客观证据表明已发生减值，单项金额不重大且具有类似信用风险特征的资产组合。

天津农村商业银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 金融风险管理 (续)

3 信用风险 (续)

3.4 不考虑抵质押品或其他信用增级措施的最大信用风险敞口

	合并	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
表内资产项目相关的信用风险敞口如下：		
存放中央银行款项	32,738,027	35,492,576
存放同业款项	12,103,162	5,136,082
拆出资金	18,780,000	11,571,655
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2,045,630	1,551,917
衍生金融资产	30,334	-
买入返售金融资产	147,000	2,141,899
应收利息	2,589,398	2,184,053
发放贷款和垫款	132,383,109	130,099,454
可供出售金融资产-债务工具	49,505,514	47,740,277
持有至到期投资	27,903,511	25,055,583
应收款项类投资	30,712,953	29,778,815
其他金融资产	632,487	956,109
合计	<u>309,571,125</u>	<u>291,708,420</u>

表外资产项目相关的信用风险敞口如下：

信用承诺 (附注八、1)	<u>12,952,477</u>	<u>15,456,426</u>
--------------	-------------------	-------------------

天津农村商业银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 金融风险管理 (续)

3 信用风险 (续)

3.5 客户贷款和垫款

(a) 贷款和垫款风险集中度

(i) 贷款和垫款按行业分布情况列示如下：

	合并			
	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
企业贷款和垫款				
租赁和商务服务业	18,714,128	20.76	21,474,178	21.26
水利、环境和公共设施管理业	15,957,278	17.70	17,823,350	17.65
制造业	15,725,044	17.74	17,458,233	17.29
批发和零售业	13,627,584	15.12	12,592,804	12.47
建筑业	6,591,269	7.31	6,813,034	6.75
金融业	5,833,152	6.47	7,102,902	7.03
交通运输、仓储和邮政业	4,587,745	5.09	5,035,293	4.99
房地产业	4,080,929	4.53	3,152,195	3.12
电力、热力、燃气及水生产和供应业	2,208,006	2.45	1,516,547	1.50
农、林、牧、渔业	918,121	1.02	1,510,388	1.50
教育	412,269	0.46	442,590	0.44
居民服务、修理和其他服务业	259,717	0.29	542,660	0.54
文化、体育和娱乐业	250,999	0.28	118,908	0.12
住宿和餐饮业	150,696	0.17	216,575	0.21
公共管理、社会保障和社会组织	135,540	0.15	184,444	0.18
科学研究和技术服务业	118,050	0.13	175,209	0.17
卫生和社会工作	90,180	0.10	96,210	0.10
信息传输、软件和信息技术服务业	55,716	0.06	31,501	0.03
采矿业	30,000	0.03	-	0.00
贴现	398,560	0.44	4,698,586	4.65
小计	90,144,983	100.00	100,985,607	100.00

天津农村商业银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 金融风险管理 (续)

3 信用风险 (续)

3.5 客户贷款和垫款 (续)

(a) 贷款和垫款风险集中度 (续)

(i) 贷款和垫款按行业分布情况列示如下 (续):

	合并			
	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
个人贷款				
住房抵押贷款	29,882,101	60.82	21,486,398	60.82
个人经营性贷款	12,085,501	24.59	10,469,182	29.63
个人消费类贷款	5,205,222	10.59	1,337,909	3.79
信用卡透支	124,848	0.25	117,272	0.33
其他	1,843,023	3.75	1,917,846	5.43
小计	49,140,695	100.00	35,328,607	100.00
贷款和垫款总额	139,285,678		136,314,214	

天津农村商业银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 金融风险管理 (续)

3 信用风险 (续)

3.5 客户贷款和垫款 (续)

(b) 贷款和垫款按逾期及减值情况列示如下：

	合并	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
企业贷款和垫款		
—未逾期且未减值 (i)	80,272,921	96,109,447
—已逾期但未减值 (ii)	1,070,862	1,853,881
—减值 (iii)	8,801,200	3,022,279
小计	<u>90,144,983</u>	<u>100,985,607</u>
个人贷款		
—未逾期且未减值 (i)	48,686,963	34,942,265
—已逾期但未减值 (ii)	119,238	33,187
—减值 (iii)	334,494	353,155
小计	<u>49,140,695</u>	<u>35,328,607</u>
发放贷款和垫款总额	<u>139,285,678</u>	<u>136,314,214</u>
减：贷款减值准备—单项计提	(4,308,623)	(1,846,549)
贷款减值准备—组合计提	(2,593,946)	(4,368,211)
小计	<u>(6,902,569)</u>	<u>(6,214,760)</u>
发放贷款和垫款净额	<u>132,383,109</u>	<u>130,099,454</u>

天津农村商业银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 金融风险管理 (续)

3 信用风险 (续)

3.5 客户贷款和垫款 (续)

(b) 贷款和垫款按逾期及减值情况列示如下 (续):

(i) 未逾期且未减值的贷款和垫款

本集团根据包括银监会制定的指引在内的有关监管规定,进行信贷资产分类。未逾期且未减值贷款和垫款按照上述监管规定的分类结果如下表所示:

	2018 年 12 月 31 日		
	正常	关注	合计
企业贷款和垫款	75,329,090	4,943,831	80,272,921
个人贷款	48,412,417	274,546	48,686,963
合计	123,741,507	5,218,377	128,959,884
	2017 年 12 月 31 日		
	正常	关注	合计
企业贷款和垫款	87,611,505	8,497,942	96,109,447
个人贷款	34,699,683	242,582	34,942,265
合计	122,311,188	8,740,524	131,051,712

天津农村商业银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 金融风险管理 (续)

3 信用风险 (续)

3.5 客户贷款和垫款 (续)

(b) 贷款和垫款按逾期及减值情况列示如下 (续):

(ii) 已逾期但未减值的贷款和垫款

已逾期但未减值的贷款和垫款总额按逾期时间列示如下:

	2018 年 12 月 31 日			合计
	逾期 1 个月以内	逾期 1-3 个月	逾期 3 个月以上	
企业贷款	966,149	104,713	-	1,070,862
个人贷款	59,713	59,525	-	119,238
合计	1,025,862	164,238	-	1,190,100

	2017 年 12 月 31 日			合计
	逾期 1 个月以内	逾期 1-3 个月	逾期 3 个月以上	
企业贷款	804,973	315,207	733,701	1,853,881
个人贷款	19,242	13,945	-	33,187
合计	824,215	329,152	733,701	1,887,068

(iii) 减值贷款和垫款

	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
抵押贷款	1,685,274	18.45	1,783,478	52.83
保证贷款	6,472,396	70.85	1,442,211	42.73
信用贷款	647,790	7.09	99,486	2.95
质押贷款	330,234	3.61	50,259	1.49
合计	9,135,694	100.00	3,375,434	100.00

天津农村商业银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 金融风险管理 (续)

3 信用风险 (续)

3.5 客户贷款和垫款 (续)

(b) 贷款和垫款按逾期及减值情况列示如下 (续):

(iii) 减值贷款和垫款(续)

本集团减值贷款和垫款主要分布在天津地区。

3.6 存放及拆放同业款项

存放及拆放同业款项业务的交易对手包括中国内地、香港及其他国家和地区的银行和非银行金融机构。

本集团收集和分析交易对手信息，根据交易对手性质、规模、信用评级等信息核定授信总量，对其信用风险进行监控。

3.7 债权投资

本集团采用信用评级方法监控持有的债权投资信用风险状况。评级参照国内主要评级机构的评级。于资产负债表日债权投资账面价值按投资评级分布如下：

	2018 年 12 月 31 日			合计
	未评级	AAA	AA	
债券投资				
—政策性银行	30,569,821	-	-	30,569,821
—企业及公司	2,232,449	4,402,706	3,274,435	9,909,590
—政府	3,074,627	720,234	-	3,794,861
—金融机构	-	99,972	50,113	150,085
小计	<u>35,876,897</u>	<u>5,222,912</u>	<u>3,324,548</u>	<u>44,424,357</u>
理财产品	30,931,160	-	-	30,931,160
信托及资产管理 计划	29,900,849	493,450	1,664,693	32,058,992
可转换债券	142,303	-	-	142,303
其他债权工具	2,610,796	-	-	2,610,796
合计	<u>99,462,005</u>	<u>5,716,362</u>	<u>4,989,241</u>	<u>110,167,608</u>

天津农村商业银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 金融风险管理 (续)

3 信用风险 (续)

3.7 债权投资 (续)

	2017 年 12 月 31 日			合计
	未评级	AAA	AA	
债券投资				
—政策性银行	22,249,645	-	-	22,249,645
—企业及公司	1,790,828	4,649,626	6,921,110	13,361,564
—政府	3,633,443	325,652	-	3,959,095
—金融机构	-	99,970	61,903	161,873
小计	27,673,916	5,075,248	6,983,013	39,732,177
理财产品	32,420,000	-	-	32,420,000
信托及资产管理 计划	28,607,634	1,874,160	335,376	30,817,170
可转换债券	174,455	-	-	174,455
其他债权工具	982,790	-	-	982,790
合计	89,858,795	6,949,408	7,318,389	104,126,592

4 流动性风险

流动性风险是指银行虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。本集团流动性风险管理的目标是：合理调控未来现金流期限错配结构、优质流动性储备和维护好流动性市场通道等，确保本行无论是在正常经营环境中还是在压力状态下，都能够及时满足资金支付需要。同时，尽可能降低流动性额外成本，包括备付资金的机会成本、市场筹资溢价和变卖资产损失等。

4.1 流动性风险管理政策和程序

本集团在对信贷、交易、投资等活动提供资金以及对流动性头寸进行管理时面临流动性风险。影响本集团流动性的因素主要包括本集团的资产负债期限结构以及银行业政策变化，例如对法定准备金率的要求变化。

本集团流动性管理具体由总行资产负债部牵头，按照监管要求和审慎原则管理全行流动性状况，制定并督促落实流动性风险管理政策，监控流动资金水平变化、计量评估流动性风险水平、预测未来流动性风险趋势、建议流动资金组合的调整策略，确保流动资金水平和流动性比例等指标维持在适当水平，确保支付要求。

本集团资金来源以客户存款为主，资金来源稳定，负债稳定性强；资产持有适当规模的备付金、政府债、政策性银行债等优质流动性资产储备，变现能力较强；综合来看，流动性风险整体水平较低。

天津农村商业银行股份有限公司

2018年度财务报表附注
(除特别注明外,金额单位均为人民币千元)

十 金融风险(续)

4 流动性风险(续)

4.2 剩余到期日分析(续)

	2018年12月31日							合计	
	已逾期	无期限	实时偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年		5年以上
负债	-	-	-	4,005,400	-	-	-	-	4,005,400
向中央银行借款	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同业及其他金融机 构存放款项	-	-	371,485	3,173,834	633,710	7,033,116	-	-	11,212,145
拆入资金	-	-	-	804,790	82,358	3,218,664	-	-	4,105,812
以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融负债	-	-	1,988	176,229	638,306	1,317,559	-	-	2,134,082
衍生金融负债	-	-	-	-	5,203	38	-	-	5,241
卖出回购金融资产 款	-	-	-	4,846,210	-	-	-	-	4,846,210
吸收存款	-	-	107,692,305	7,023,033	13,307,957	37,471,747	42,771,482	-	208,266,524
应付利息	-	-	107,282	276,436	485,734	1,609,482	1,638,980	-	4,117,914
应付债券	-	-	-	4,376,076	7,426,984	33,919,613	-	6,597,438	52,320,111
其他金融负债	-	-	217,445	257,058	93,357	-	-	-	567,860
金融负债合计	-	-	108,390,505	24,939,066	22,673,609	84,570,219	44,410,462	6,597,438	291,581,299
流动性净额	5,852,790	24,429,483	(96,677,438)	(6,858,965)	(1,466,988)	22,279,350	28,764,979	42,349,918	18,673,129

天津农村商业银行股份有限公司

2018年度财务报表附注
(除特别说明外,金额单位均为人民币千元)

十 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.2 剩余到期日分析(续)

	2017年12月31日							合计
	已逾期	无期限	实时偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	
资产								
现金及存放中央银行款项	-	28,214,386	8,057,924	-	-	-	-	36,272,310
存放同业款项	-	-	1,157,290	-	-	3,978,792	-	5,136,082
拆出资金	-	-	-	1,163,642	1,100,000	9,308,013	-	11,571,655
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	531	108,456	74,221	1,254,425	114,284	1,551,917
买入返售金融资产	-	-	-	2,141,899	-	-	-	2,141,899
应收利息	37,261	13,885	1,772	411,840	544,025	1,174,356	914	2,184,053
发放贷款和垫款	2,349,435	-	-	6,805,737	11,893,700	55,183,232	27,322,919	130,099,454
可供出售金融资产	-	18,677	-	5,640,024	5,669,297	23,627,836	10,473,725	47,758,954
持有至到期投资	-	-	-	29,700	50,065	769,178	14,593,127	25,055,583
应收款项类投资	25,000	-	-	1,704,394	2,918,643	8,065,178	17,065,600	29,778,815
其他金融资产	-	532,600	423,509	-	-	-	-	956,109
金融资产合计	2,411,696	28,779,548	9,641,026	18,005,692	22,249,951	103,361,010	69,570,569	292,506,831

天津农村商业银行股份有限公司

2018年度财务报表附注
(除特别注明外,金额单位均为人民币千元)

十 金融风险(续)

4 流动性风险(续)

4.2 剩余到期日分析(续)

	2017年12月31日						合计
	已逾期	无期限	实时偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年以上	
负债	-	-	-	2,500,000	-	-	2,500,000
向中央银行借款	-	-	-	-	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项	-	-	3,410,611	3,177,319	655,394	6,032,935	13,276,259
拆入资金	-	-	-	45,739	2,664,180	3,415,530	6,125,449
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	41,491	564,267	356,531	2,176,171	3,478,460
衍生金融负债	-	-	-	-	58,117	7,225	65,342
卖出回购金融资产款	-	-	-	12,882,933	-	-	12,882,933
吸收存款	-	-	106,389,540	7,204,062	17,419,393	42,409,920	208,677,072
应付利息	-	-	123,715	316,087	759,802	1,866,177	4,887,891
应付债券	-	-	-	4,986,202	8,792,952	4,362,933	23,239,306
其他金融负债	-	-	409,156	353,296	-	-	762,452
金融负债合计	-	-	110,374,513	32,029,905	30,706,369	60,270,891	275,895,164
流动性净额	2,411,696	28,779,548	(100,733,487)	(14,024,213)	(8,456,418)	43,090,119	16,611,667

天津农村商业银行股份有限公司

2018年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十 金融风险(续)

4 流动性风险(续)

4.3 未折现合同现金流分析

	2018年12月31日						合计
	无期限	实时偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	
负债	-	-	-	-	-	-	-
向中央银行借款	-	-	4,009,493	-	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项	-	371,722	3,183,063	644,100	7,314,903	-	11,513,788
拆入资金	-	-	806,157	83,028	3,323,849	-	4,213,034
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	1,988	176,442	643,676	1,345,728	-	2,167,834
衍生金融负债	-	-	-	63,384	6,887	-	70,271
卖出回购金融资产款	-	-	5,300,840	-	-	-	5,300,840
吸收存款	-	107,799,391	7,298,358	13,841,775	39,341,364	47,539,317	215,820,205
应付债券	-	-	4,393,150	7,624,548	36,180,464	1,581,600	57,423,162
其他金融负债	-	217,445	257,058	94,320	-	-	568,823
金融负债合计	-	108,390,546	25,424,561	22,994,831	87,513,195	49,120,917	301,087,450

天津农村商业银行股份有限公司

2018年度财务报表附注
(除特别注明外,金额单位均为人民币千元)

十 金融风险(续)

4 流动性风险(续)

4.3 未折现合同现金流分析(续)

	2017年12月31日						合计
	无期限	实时偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	
负债	-	-	2,501,701	-	-	-	2,501,701
向中央银行借款	-	-	-	-	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项	-	3,414,992	3,191,443	671,977	6,140,861	-	13,419,273
拆入资金	-	-	45,849	2,690,165	3,518,138	-	6,254,152
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	-	-	-	-	-
融负债	-	41,562	568,494	395,354	2,247,875	349,974	3,603,259
衍生金融负债	-	-	-	883,481	602,800	-	1,486,281
卖出回购金融资产款	-	-	12,897,025	-	-	-	12,897,025
吸收存款	-	106,488,498	7,506,088	18,231,732	44,893,055	39,558,669	216,678,042
应付债券	-	-	4,990,000	8,880,000	4,782,015	1,227,600	25,710,415
其他金融负债	-	409,156	353,296	-	-	-	762,452
金融负债合计	-	110,354,208	32,053,896	31,752,709	62,184,744	41,136,243	283,312,600

天津农村商业银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 金融风险管理 (续)

4 流动性风险 (续)

4.4 表外项目

本集团表外项目按合同的剩余期限在下表中列示。

	2018年12月31日		
	不超过1年	1年至5年	合计
开出银行承兑汇票	11,415,094	-	11,415,094
开出保函	597,845	200,114	797,959
开出信用证	739,424	-	739,424
合计	<u>12,752,363</u>	<u>200,114</u>	<u>12,952,477</u>
	2017年12月31日		
	不超过1年	1年至5年	合计
开出银行承兑汇票	14,497,593	-	14,497,593
开出保函	478,603	315,345	793,948
开出信用证	164,885	-	164,885
合计	<u>15,141,081</u>	<u>315,345</u>	<u>15,456,426</u>

5 市场风险

市场风险是指因市场价格 (利率、汇率、商品价格和股票价格等) 的不利变动而使本集团业务发生损失的风险。市场风险管理旨在管理及监控市场风险，将潜在的市场风险损失维持在本集团可承受的范围内，实现经风险调整的收益最大化。

本集团承担由于市场价格 (利率、汇率、商品价格和股票价格等) 的不利变动使银行表内和表外业务发生损失的市场风险。由于市场的一般或特定变化对利率货币交易敞口头寸造成影响，所以市场风险可能影响所有市场风险敏感性金融产品，包括贷款、存款、拆放、债券投资等。

天津农村商业银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 金融风险管理 (续)

5 市场风险 (续)

5.1 利率风险

本集团的利率风险主要包括来自商业银行业务的重定价风险和资金交易头寸的风险。

重新定价风险也称为期限错配风险，是最主要和最常见的利率风险形式，来源于银行资产、负债和表外业务到期期限 (就固定利率而言)或重新定价期限 (就浮动利率而言)存在的差异。这种重新定价的不对称使银行的收益或内在经济价值会随着利率的变动而变化。

利率敏感度分析

本集团通过衡量利率变动对损益的影响进行敏感度分析。在假定人民币与外币收益率平行移动的情况下，本集团计算本年对收益的变动并监控利息净收入及投资变动对年度损益预算的比例以及对资本充足率的相对影响。

下表列示利率向上或向下平行移动 50 个基点对本集团损益的潜在影响。由于实际情况与假设可能存在不一致，以下分析对本集团利息净收入的影响可能与实际结果不同。对投资收益的敏感度分析基于利率的预期合理可能变动作出。该分析假设期末持有的金融资产及负债的结构保持不变，未将客户行为、基准风险或债券提前偿还的期权等变化考虑在内。

	收益增加/(减少)	
	2018 年	2017 年
各收益率曲线向上平移 50 个基点	(36,266)	(157,883)
各收益率曲线向下平移 50 个基点	36,266	157,883

天津农村商业银行股份有限公司

2018年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十 金融风险(续)

5 市场风险(续)

5.2 利率重定价缺口分析

本集团的利率风险敞口如下表所示。下表根据合同约定的重新定价日或到期日中的较早者, 按本集团的金融资产与金融负债的账面值分类列示。

	2018年12月31日						合计
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	非计息	
资产							
现金及存放中央银行款项	32,644,509	-	-	-	-	712,632	33,357,141
存放同业款项	3,503,162	1,500,000	7,100,000	-	-	-	12,103,162
拆出资金	2,450,000	-	16,330,000	-	-	-	18,780,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	408,763	638,571	852,144	141,074	-	5,078	2,045,630
衍生金融资产	-	-	30,334	-	-	-	30,334
买入返售金融资产	147,000	-	-	-	-	-	147,000
发放贷款和垫款	106,561,514	6,126,066	15,704,604	3,922,420	68,505	-	132,383,109
可供出售金融资产	3,440,211	5,495,752	25,604,160	6,187,834	7,537,078	1,304,668	49,569,703
持有至到期投资	-	243,504	1,785,236	13,905,980	11,968,791	-	27,903,511
应收款项类投资	980	4,327,548	9,201,675	15,208,107	-	1,974,643	30,712,953
其他金融资产	-	-	-	-	-	632,487	632,487
金融资产合计	149,156,139	18,331,441	76,608,153	39,365,415	19,574,374	4,629,508	307,665,030

天津农村商业银行股份有限公司

2018年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十 金融风险(续)

5 市场风险(续)

5.2 利率重定价缺口分析(续)

	2018年12月31日						合计
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	非计息	
负债							
向中央银行借款	4,005,400	-	-	-	-	-	4,005,400
同业及其他金融机构存放款项	3,545,069	633,710	7,033,116	-	-	250	11,212,145
拆入资金	804,790	82,358	3,218,664	-	-	-	4,105,812
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	178,217	638,306	1,317,559	-	-	-	2,134,082
衍生金融负债	-	-	-	-	-	5,241	5,241
卖出回购金融资产款	4,846,210	-	-	-	-	-	4,846,210
吸收存款	114,715,338	13,307,957	37,471,747	42,771,482	-	-	208,266,524
应付债券	4,376,076	7,426,984	33,919,613	-	6,597,438	-	52,320,111
其他金融负债	-	93,357	-	-	-	474,503	567,860
金融负债合计	132,471,100	22,182,672	82,960,699	42,771,482	6,597,438	479,994	287,463,385
利率重定价缺口总计	16,685,039	(3,851,231)	(6,352,546)	(3,406,067)	12,976,936	4,149,514	20,201,645

天津农村商业银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十 金融风险(续)

5 市场风险(续)

5.2 利率重定价缺口分析(续)

	2017 年 12 月 31 日						合计
	1 个月至 3 个月		3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	非计息	
	1 个月以内	3 个月					
资产							
现金及存放中央银行款项	35,391,634	-	-	-	-	880,676	36,272,310
存放同业款项	832,109	-	3,978,792	-	-	325,181	5,136,082
拆出资金	1,163,642	1,100,000	9,308,013	-	-	-	11,571,655
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	108,987	74,221	1,254,425	114,284	-	-	1,551,917
买入返售金融资产	2,141,899	-	-	-	-	-	2,141,899
发放贷款和垫款	82,321,818	8,111,971	37,349,982	2,252,413	63,270	-	130,099,454
可供出售金融资产	5,640,024	5,811,216	23,794,647	10,274,159	2,220,231	18,677	47,758,954
持有至到期投资	29,700	89,544	769,178	14,553,648	9,613,513	-	25,055,583
应收款项类投资	1,418,971	2,918,643	7,254,304	16,996,600	-	1,190,297	29,778,815
其他金融资产	-	-	-	-	-	956,109	956,109
金融资产合计	129,048,784	18,105,595	83,709,341	44,191,104	11,897,014	3,370,940	290,322,778

天津农村商业银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十 金融风险(续)

5 市场风险(续)

5.2 利率重定价缺口分析(续)

	2017 年 12 月 31 日						合计
	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	非计息	
负债							
向中央银行借款	2,500,000	-	-	-	-	-	2,500,000
同业及其他金融机构存放款项	6,587,930	655,394	6,032,935	-	-	-	13,276,259
拆入资金	45,739	2,664,180	3,415,530	-	-	-	6,125,449
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	605,758	356,531	2,176,171	340,000	-	-	3,478,460
衍生金融负债	-	-	-	-	-	65,342	65,342
卖出回购金融资产款	12,882,933	-	-	-	-	-	12,882,933
吸收存款	113,593,602	17,419,393	42,409,920	35,254,157	-	-	208,677,072
应付债券	4,986,202	8,792,952	4,362,933	-	5,097,219	-	23,239,306
其他金融负债	-	-	-	-	-	762,452	762,452
金融负债合计	141,202,164	29,888,450	58,397,489	35,594,157	5,097,219	827,794	271,007,273
利率重定价缺口总计	(12,153,380)	(11,782,855)	25,311,852	8,596,947	6,799,795	2,543,146	19,315,505

天津农村商业银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 金融风险管理 (续)

5 市场风险 (续)

5.3 汇率风险

本集团汇率风险主要为外汇资产与外汇负债之间币种结构不平衡产生的外汇敞口因汇率的不利变动而遭受损失的风险。本集团持有的外币资产和外币负债以美元为主，并包括少量欧元、港币和日元。由于本集团外汇敞口相对净资产占比较低，外汇风险整体水平不高。本集团主要通过敞口限额管理和资产负债币种结构管理，合理安排各种货币资金来源和运用控制风险，严格控制每日日终外汇风险敞口，利用各种金融工具控制汇率风险，努力实现资产负债的币种匹配，确保汇率变动产生的不利影响控制在可接受范围内。

下表按币种列示了 2018 年 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日本集团受外汇汇率变动影响的风险敞口。本集团人民币敞口列示在下表中用于比较。本集团的金融资产和金融负债以及表外信用承诺按原币以等值人民币账面价值列示：

	2018 年 12 月 31 日			合计
	人民币	美元 折合人民币	其他货币 折合人民币	
资产				
现金及存放中央银行款项	33,284,345	72,541	255	33,357,141
存放同业款项	11,843,289	155,419	104,454	12,103,162
拆出资金	18,780,000	-	-	18,780,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2,045,630	-	-	2,045,630
衍生金融资产	-	30,334	-	30,334
买入返售金融资产	147,000	-	-	147,000
应收利息	2,588,536	862	-	2,589,398
发放贷款和垫款	132,210,361	172,748	-	132,383,109
可供出售金融资产	49,501,064	68,639	-	49,569,703
持有至到期投资	27,903,511	-	-	27,903,511
应收款项类投资	30,712,953	-	-	30,712,953
其他金融资产	632,486	1	-	632,487
金融资产合计	309,649,175	500,544	104,709	310,254,428

天津农村商业银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 金融风险管理 (续)

5 市场风险 (续)

5.3 汇率风险 (续)

	2018 年 12 月 31 日			合计
	人民币	美元 折合人民币	其他货币 折合人民币	
负债				
向中央银行借款	4,005,400	-	-	4,005,400
同业及其他金融 机构存放款项	11,195,618	16,277	250	11,212,145
拆入资金	3,864,585	157,680	83,547	4,105,812
以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的金 融负债	2,134,082	-	-	2,134,082
衍生金融负债	-	5,241	-	5,241
卖出回购金融资 产款	4,846,210	-	-	4,846,210
吸收存款	207,538,929	727,231	364	208,266,524
应付利息	4,105,031	12,796	87	4,117,914
应付债券	52,320,111	-	-	52,320,111
其他金融负债	563,421	4,439	-	567,860
金融负债合计	<u>290,573,387</u>	<u>923,664</u>	<u>84,248</u>	<u>291,581,299</u>
资产负债表头寸 净额	<u>19,075,788</u>	<u>(423,120)</u>	<u>20,461</u>	<u>18,673,129</u>
信用承诺	<u>12,312,928</u>	<u>588,756</u>	<u>50,793</u>	<u>12,952,477</u>

天津农村商业银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 金融风险管理 (续)

5 市场风险 (续)

5.3 汇率风险 (续)

	2017 年 12 月 31 日			合计
	人民币	美元 折合人民币	其他货币 折合人民币	
资产				
现金及存放中央银行款项	36,223,422	48,585	303	36,272,310
存放同业款项	4,785,918	304,001	46,163	5,136,082
拆出资金	11,160,000	411,655	-	11,571,655
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,551,917	-	-	1,551,917
买入返售金融资产	2,141,899	-	-	2,141,899
应收利息	2,182,532	1,521	-	2,184,053
发放贷款和垫款	129,950,928	143,954	4,572	130,099,454
可供出售金融资产	47,693,505	65,449	-	47,758,954
持有至到期投资	25,055,583	-	-	25,055,583
应收款项类投资	29,778,815	-	-	29,778,815
其他金融资产	956,109	-	-	956,109
金融资产合计	<u>291,480,628</u>	<u>975,165</u>	<u>51,038</u>	<u>292,506,831</u>

天津农村商业银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 金融风险管理 (续)

5 市场风险 (续)

5.3 汇率风险 (续)

	2017 年 12 月 31 日			合计
	人民币	美元 折合人民币	其他货币 折合人民币	
负债				
向中央银行借款	2,500,000	-	-	2,500,000
同业及其他金融 机构存放款项	12,230,255	1,046,004	-	13,276,259
拆入资金	5,994,765	130,684	-	6,125,449
以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的金 融负债	3,478,460	-	-	3,478,460
衍生金融负债	-	65,342	-	65,342
卖出回购金融资 产款	12,882,933	-	-	12,882,933
吸收存款	207,556,715	1,119,993	364	208,677,072
应付利息	4,863,912	23,978	1	4,887,891
应付债券	23,239,306	-	-	23,239,306
其他金融负债	762,452	-	-	762,452
金融负债合计	<u>273,508,798</u>	<u>2,386,001</u>	<u>365</u>	<u>275,895,164</u>
资产负债表头寸 净额	<u>17,971,830</u>	<u>(1,410,836)</u>	<u>50,673</u>	<u>16,611,667</u>
信用承诺	<u>15,374,230</u>	<u>8,980</u>	<u>73,216</u>	<u>15,456,426</u>

十 金融风险管理 (续)

6 操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险，操作风险损失事件主要可以分为内部欺诈、外部欺诈、就业制度和工作场所安全、客户产品和业务活动、实物资产的损坏、信息科技系统、执行交割和流程管理等几种类型。

本行严格遵循中国银监会《商业银行操作风险管理指引》要求，有序开展、稳步推进操作风险管理工作，董事会按照本行章程履行操作风险管理职责，高级管理层执行董事会批准的本行操作风险管理战略及体系。本行高级管理层下设的风险管控委员会，负责审议操作风险管理政策和管理规定；审批操作风险相关管理办法；定期分析和评估全行面临的操作风险；审批操作风险主管部门以及各业务和职能部门提出的操作风险管理事项；向高级管理层报告本行操作风险管理情况和趋势。

本行法律合规部负责起草操作风险管理的内部控制规章制度，设置操作风险管理组织架构和管理流程，明确操作风险管理工具、方法以及风险评价标准。负责组织、指导、协调、评估和监督各业务和职能部门的操作风险管理活动；负责监测各业务和职能部门对关键风险指标启用和监测使用情况；负责定期收集数据，对全行级关键风险指标进行监控，并根据需要建议增加或调整指标内容；负责监控和分析本行操作风险状况，对本行各部门及分支机构相关操作风险管理的执行情况进行监督、检查；负责审核各业务和职能部门对本条线开发的新产品和新业务的才操作风险评估；对运用操作风险三大工具实施管理情况，定期或不定期向高级管理层和风险管控委员会报告本行操作风险管理状况。。

天津农村商业银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融资产及负债的公允价值

1 非以公允价值计量的金融工具

资产负债表中非以公允价值计量的金融资产和负债主要包括：存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、应收利息、发放贷款和垫款、持有至到期投资和应收款项类投资、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款、应付债券和应付利息。

存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金和卖出回购金融资产款主要于一年内到期，因此这些款项于资产负债表日的账面价值与公允价值相若。发放贷款和垫款大部分至少每年按市场利率重定价一次。因此，这些贷款和垫款于资产负债表日的账面价值与公允价值相若。

下表列示了在资产负债表中未按公允价值列示的部分金融资产的账面价值及相应的公允价值。

合并	2018 年 12 月 31 日				
	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级
持有至到期投资	27,903,511	28,555,880	-	28,555,880	-
应收款项类投资	30,712,953	30,991,065	-	-	30,991,065
应付债券	52,320,111	52,311,883	-	52,311,883	-
合并	2017 年 12 月 31 日				
	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级
持有至到期投资	25,055,583	24,269,001	-	24,269,001	-
应收款项类投资	29,778,815	29,944,197	-	-	29,944,197
应付债券	23,239,306	23,186,307	-	23,186,307	-

除上述金融资产和负债外，在资产负债表中非以公允价值计量的其他金融资产和金融负债采用未来现金流折现法确定其公允价值，其账面价值和公允价值无重大差异。

天津农村商业银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融资产及负债的公允价值 (续)

2 以公允价值计量的金融工具

以公允价值计量的金融工具在估值方面分为以下三个层级：

第一层级：采用相同资产或负债在活跃市场中的报价计量（未经调整），包括在交易所交易的债券和部分政府债券。

第二层级：使用估值技术计量——直接或间接的全部使用除第一层级中的资产或负债的市场报价以外的其他可观察参数，包括从价格提供商获取价格的债券。

第三层级：使用估值技术计量——使用了任何非基于可观察市场数据的参数（不可观察参数），包括有重大不可观察因素的股权和债权投资工具。

当无法从公开市场获取报价时，本集团通过一些估值技术或者询价来确定金融工具的公允价值。

本集团在金融工具估值技术中使用的主要参数包括债券价格、利率、汇率、权益及股票价格、波动水平、相关性、提前还款率及交易对手信用差价等，均为可观察到的且可从公开市场获取的参数。

天津农村商业银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融资产及负债的公允价值 (续)

2 以公允价值计量的金融工具 (续)

合并	2018 年 12 月 31 日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
— 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	141,074	1,904,556	2,045,630
小计	-	141,074	1,904,556	2,045,630
可供出售金融资产				
— 债券	-	16,379,772	-	16,379,772
— 他行理财	-	-	30,931,160	30,931,160
— 资产管理计划	-	-	1,346,039	1,346,039
— 权益工具	6,189	52,000	6,000	64,189
— 可转换债券	-	-	142,303	142,303
— 指数基金	-	706,240	-	706,240
小计	6,189	17,138,012	32,425,502	49,569,703
金融资产合计	6,189	17,279,086	34,330,058	51,615,333
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	2,134,082	2,134,082

天津农村商业银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融资产及负债的公允价值 (续)

2 以公允价值计量的金融工具 (续)

合并	2017 年 12 月 31 日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
— 债券	-	308,592	-	308,592
— 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	178,406	1,064,919	1,243,325
小计	-	486,998	1,064,919	1,551,917
可供出售金融资产				
— 债券	-	14,107,467	-	14,107,467
— 理财产品	-	-	32,420,000	32,420,000
— 资产管理计划	-	-	1,038,355	1,038,355
— 权益工具	7,677	-	11,000	18,677
— 可转换债券	-	-	174,455	174,455
小计	7,677	14,107,467	33,643,810	47,758,954
金融资产合计	7,677	14,594,465	34,708,729	49,310,871
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	3,478,460	3,478,460

天津农村商业银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融资产及负债的公允价值 (续)

2 以公允价值计量的金融工具 (续)

本集团划分为第二层级的金融工具为债券投资。债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定。所有重大估值参数均为市场可观察。

本集团划分为第三层级的金融工具主要为指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及负债。相关资产主要为本集团发行的保本型理财产品所投资的部分基础资产，相关的负债计量保本理财产品本身。该指定可以减少会计确认或计量方面不一致的情况。

这些划分为第三层级的资产 (发行保本型理财产品的部分基础资产) 主要为存放同业款项。存放同业款项的交易对手主要为境内商业银行。由于并非所有涉及存放同业款项的公允价值评估的输入值均可观察，本集团将以上基础资产整体分类为第三层级。该资产中的重大不可观察输入值主要为信用风险及流动性风险，该等风险在国内最近的经济周期中一般缺乏历史违约率和流动性的信息。管理层基于减值的可观察因素及收益率曲线的重大变动的假设条件，做出该等金融资产公允价值的会计估计，但该等金融资产在公允条件下交易的实际价值可能与管理层的会计估计存有差异。

于 2018 年度及 2017 年度，公允价值各层级间无重大转移。

本集团第三层级金融工具变动如下：

	以公允价值计量且 其变动计入当期损 益的金融资产	可供出售金融资产
2018 年 1 月 1 日	1,064,919	33,643,810
购买	5,577,461	41,569,551
结算	(4,846,571)	(42,770,000)
计入当期损益的利得	108,747	-
计入其他综合收益的利得	-	34,141
2018 年 12 月 31 日	1,904,556	32,477,502

天津农村商业银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融资产及负债的公允价值 (续)

2 以公允价值计量的金融工具 (续)

本集团第三层级金融工具变动如下：

	以公允价值计量且 其变动计入当期损 益的金融资产	可供出售金融资产
2017 年 1 月 1 日	726,741	47,095,760
购买	5,217,928	32,244,455
结算	(4,888,503)	(45,697,280)
计入当期损益的利得	8,753	-
计入其他综合收益的利得	-	875
2017 年 12 月 31 日	1,064,919	33,643,810

十二 资本管理

本集团的的资本管理以资本充足率和资本回报率为核心，目标是使之符合外部监管、信用评级、风险补偿和股东回报的要求，并推动本集团的风险管理，保证资产规模扩张的有序性，改善业务结构和经营模式。2018 年度，本集团以监管要求为最低要求，根据本集团风险状况，审慎确定资本充足率目标，并通过计划考核、限额管理等多种手段保障管理目标的实现。

本集团近年来业务规模保持了较快发展态势，资产对于资本的耗用也日益扩大，为保证资本充足率符合监管要求并在控制风险前提下为股东提供最大化回报，强化经营中资本的自生功能，通过提高资产利润率，从内部补充资本。

十三 资产负债表日后事项

本集团除附注六、29 及附注六、36 披露的事项外，无其他重大期后事项。



此复印件仅用于

天津农村商业银行股份有限公司

2018年度合并审计报告

用，其他用途无效。

营业执照

(副本)

中国(上海)自由贸易试验区

统一社会信用代码 913100000609134343

证照编号 00000002201812280015

名称 普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 外商投资特殊普通合伙企业

主要经营场所 中国(上海)自由贸易试验区陆家嘴环路1318号星展银行大厦507单元01室

执行事务合伙人 李丹

成立日期 2013年1月18日

合伙期限 2013年1月18日至不约定期限

经营范围 审查企业会计报表, 出具审计报告; 验证企业资本, 出具验资报告; 办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务, 出具有关报告; 基本建设年度财务决算审计; 代理记账; 会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训; 法律、法规规定的其他业务。

【依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动】



登记机关



2018年12月28日

此复印仅用于

天津农村商业银行股份有限公司

2018年度合并审计报告

用，其他用途无效。

证书序号：NO.000525

说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。

会计师事务所 执业证书

名称：普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：李丹

主任会计师：

办公场所：中国（上海）自由贸易试验区陆家嘴环路1318号

星辰银行大厦507单元01室

组织形式：特殊的普通合伙企业

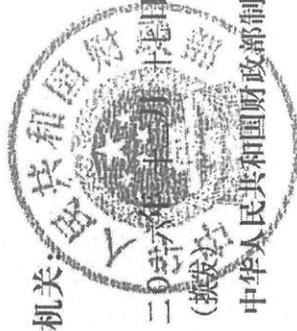
会计师事务所编号：31000007

注册资本(出资额)：人民币捌仟壹佰柒拾伍万元整

批准设立文号：财会函〔2012〕52号

批准设立日期：二〇一二年十二月二十四日

发证机关：





103291

李铁英

此复印件仅供：天津农村商业银行2018年度审计报告附件使用，其他用途无效。



中华人民共和国
注册会计师证书

The People's Republic of China
Certificate of Certified Public Accountant



此复印件仅供：天津农村商业银行2018年度审计报告附件使用，其他用途无效。



中华人民共和国财政部
Issued by the Ministry of Finance
of the People's Republic of China

本证书为持证人执行注册会计师法

定业务的资格证明。

本证书加盖省级以上注册会计师协

会钢印后为有效证件。

This certificate serves as a credential for the certificate holder to conduct the statutory business of CPAs.

This certificate is valid subject to being sealed with an embossed stamp by the Institute of Certified Public Accountants at provincial level or above.



姓名	李铁英
Full name	
性别	女
Sex	
出生日期	1977年09月21日
Date of birth	
工作单位	安达信华强会计师事务所
Working unit	
身份证号码	110111770921242
Identity card No.	

此复印件仅供：天津农村商业银行
2018年度审计报告附件使用，其他
用途无效。





此复印件仅供：天津农村
 商业银行2018年度审计报告
 附件使用，其他用途无
 效。

年度检验登记
 Annual Renewal Registr



姓名：李铁英

证书编号：110002420025

证书编号：
No. of Certificate

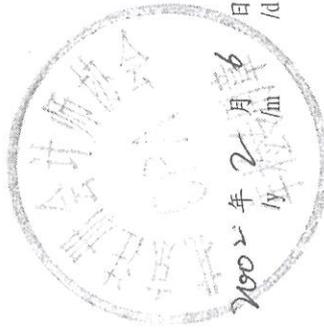
110002420025

批准注册协会：

Authorized Institute of CPA北京注册会计师协会

发证日期：
Date of Issuance

2001 年 10 月 30 日





this renewal is valid

记 ration



年度 Annual

本证 This certificate is renewed

有效一年。 one year after

此复印件仅供：天津农村
商业银行2018年度审计报告
告附件使用，其他用途无
效。

2013





年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，
This certificate is valid for annual
this renewal.



2008年3月20日
/y /m /d

此复印件仅供：天津农村
商业银行2018年度审计
报告附件使用，其他用
途无效。



2010年3月20日
/y /m /d



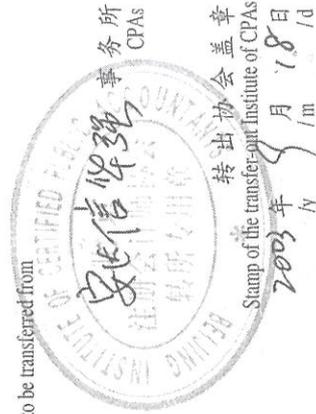
年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，
This certificate is valid for annual
this renewal.

2010.3.16

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from



同意调入
Agree the holder to be transferred to



注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of a Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

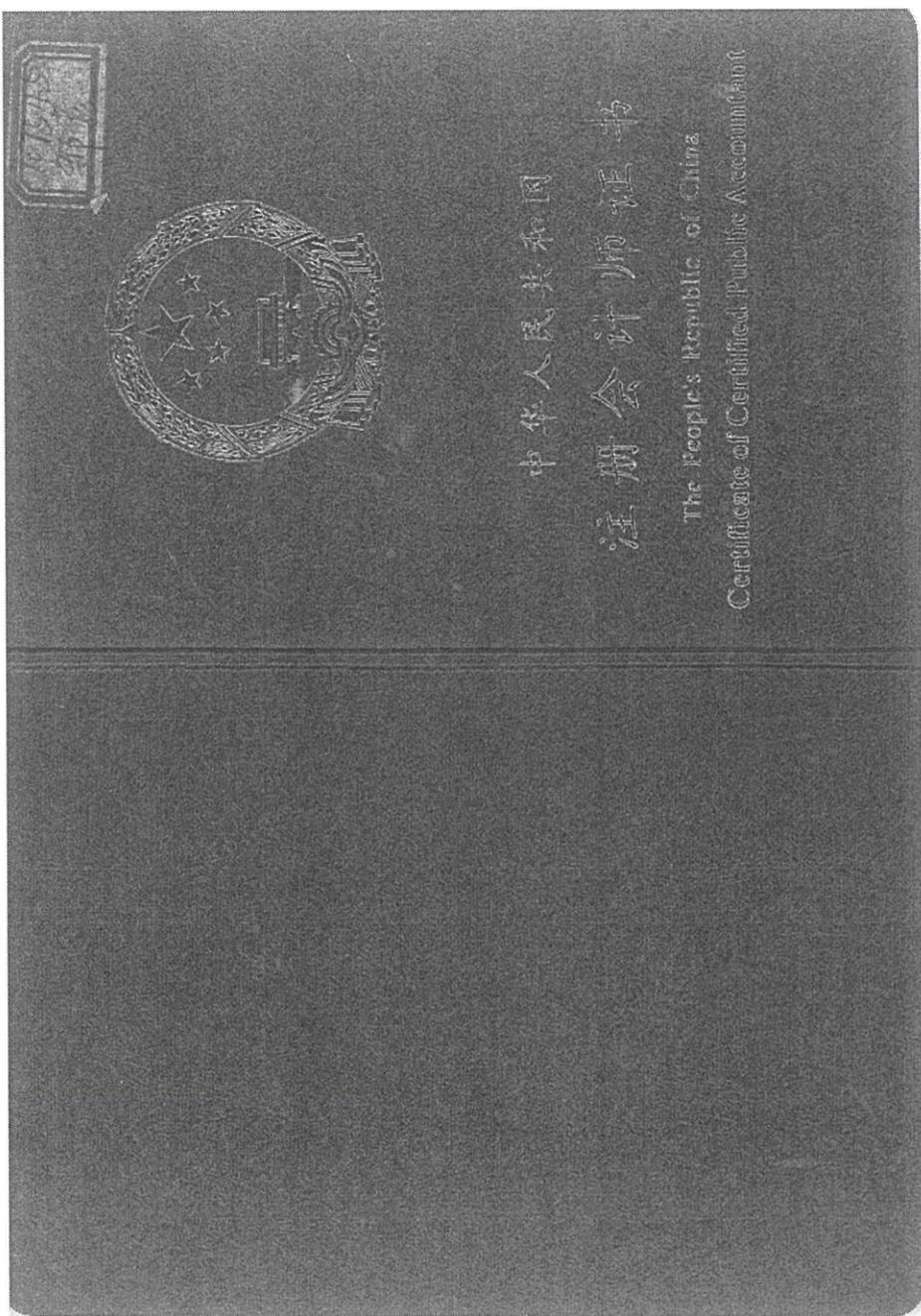


同意调入
Agree the holder to be transferred to



此复印件仅供：天津农村商业银行2018年度审计报告附件使用，其他用途无效。





此复印件仅供：天津农村商业银行2018年度审计报告附件使用，其他用途无效。



本证书为持证人执行注册会计师法定业务的资格证明。

本证书加盖省级以上注册会计师协会钢印后为有效证件。

This certificate serves as a credential for the certificate holder to conduct the statutory business of CPAs.

This certificate is valid subject to being sealed with an embossed stamp by the Institute of Certified Public Accountants at provincial level or above.



中华人民共和国财政部制

Issued by the Ministry of Finance
of the People's Republic of China

此复印件仅供：天津农村商业银行2018年度审计报告附件使用，其他用途无效。





姓 名 邹彦
Full name _____
性 别 女
Sex _____
出生日期 1982-01-07
Date of birth _____
工作单位 普华永道中天会计师事务所有限
Working unit 限公司北京分所
身份证号码 110101198201073024
Identity card No. _____

此复印件仅供：天津农村商业银行2018年度审计报告附件使用，其他用途无效。





合格，
This certificate is valid for another year.
this renewal.



年 /y
月 /m
日 /d



姓名：邹彦
证书编号：310000070128

证书编号：
No. of Certificate

310000070128

批准注册协会：
Authorized Institute of CPAs

北京注册会计师协会

发证日期：
Date of Issuance

2013 年 /y
06 月 /m
07 日 /d



此复印件仅供：天津农村商业银行2018年度审计报告附件使用，其他用途无效。

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出

Agree the holder to be transferred from



事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

年 月 日
/y /m /d

同意调入

Agree the holder to be transferred to



事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

年 月 日
/y /m /d

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出

Agree the holder to be transferred from

事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

年 月 日
/y /m /d

同意调入

Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

年 月 日
/y /m /d

此复印件仅供：天津农村商业银行2018年度审计报告附件使用，其他用途无效。

