

# 2022年半年度报告



# 愿景

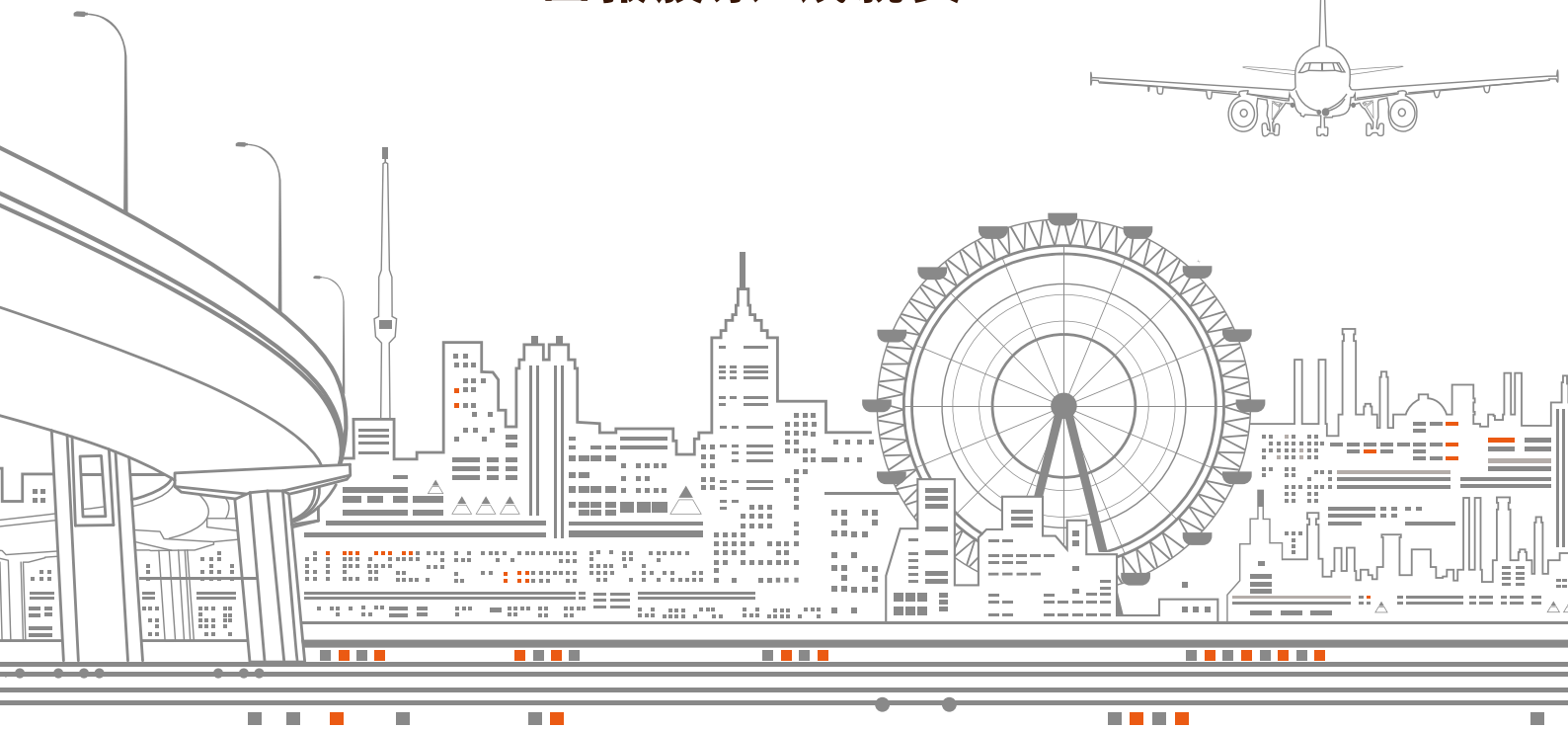
复兴农商 做一流农商银行

# 使命

耕耘<sup>农</sup>美丽天津  
共享<sup>农</sup>吉祥生活

# 核心价值观

稳健经营 践行责任  
回报股东 成就员工



# 目录

## Contents

重要提示 .....	1
第一节 公司简介 .....	2
第二节 经营情况讨论与分析 .....	4
第三节 公司治理情况 .....	8
第四节 重大事项信息 .....	12
第五节 参照中国会计准则编制的财务报表 .....	14

## 重要提示

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

2022年8月8日，本行董事会审议通过了《天津农村商业银行股份有限公司2022年半年度报告》，符合《公司法》和本行《公司章程》的有关规定。

本季度财务报告未经审计。本报告除特别说明外，会计和业务数据为合并数据，金额币种为人民币。

本报告中本集团是指本行及天津市静海区兴农贷款有限责任公司、天津市宝坻区兴农贷款有限责任公司、天津市蓟州区兴农贷款有限责任公司、天津市宁河区兴农贷款有限责任公司、天津市武清区兴农贷款有限责任公司等五家全资子公司，本公司、本行均指天津农村商业银行股份有限公司。

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





One

# 第一节 公司简介

## 公司简介

- 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  
法定英文名称：Tianjin Rural Commercial Bank Co., Ltd.
- 二、法定代表人：于建忠
- 三、注册地址：天津市河西区马场道 59 号国际经济贸易中心 A 座 1-6 层  
办公地址：天津市河西区马场道 59 号国际经济贸易中心 A 座 1-6 层  
邮政编码：300203  
客服及投诉电话：022-96155  
传真：022-83876555  
国际互联网址：[www.trcbank.com.cn](http://www.trcbank.com.cn)
- 四、审计机构：信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）
- 五、法律顾问：北京德和衡律师事务所
- 六、刊登年度报告的网站：[www.trcbank.com.cn](http://www.trcbank.com.cn)
- 七、注册登记日期：2010 年 6 月 13 日  
注册登记机关：天津市市场监督管理委员会  
统一社会信用代码：911200007773294627
- 八、公司经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。 ■



# 2

Two

## 第二节

### 经营情况讨论与分析



# 经营情况讨论与分析

## 一、主要指标回顾

2022年6月末，本集团资产总额3896.04亿元，较年初增加168.51亿元。各项贷款余额1999.88亿元，较年初增加86.79亿元。本集团负债总额3581.78亿元，较年初增加155.53亿元。各项存款余额2697.79亿元，较年初增加208.28亿元。本集团实现营业收入43.77亿元，同比增加4.74亿元；实现净利润13.36亿元，同比增加0.67亿元。

## 二、经营特色和亮点回顾

一是保持战略定力和耐心，深入推进“源头治理”和“强基工程”。面对百年未有之大变局和国内外经济金融形势的诸多不确定性，牢牢立足“3510”战略目标和高质量发展不动摇，加快把战略势能转化为发展动能：坚持问题导向，从反向“刮毒疗伤”深入推进“源头治理”，从“人员、理念、信用风险、内部控制、考核”五个方面筑牢风险“防洪坝”；坚持强基导向，从正向“固本培元”纵深实施“强基工程”，补短板、夯基础，从对公、零售转型、全面风险管控、金融科技赋能等方面进一步锻造核心竞争力，实现了不良贷款率、不良贷款额、不良资产率、不良资产额的下降和拨备覆盖率持续提升，不良贷款余额41.59亿元，较年初减少1.08亿元；不良贷款率2.09%，较年初下降0.15个百分点；不良资产余额124亿元，较年初减少3.21亿元；不良资产率3.37%，较年初下降0.31个百分点。拨备覆盖率165.14%，较年初增长8.22个百分点；流动性覆盖率587.22%，其中合格优质流动性资产498.15亿元，未来30天现金净流出量84.83亿元，符合中国银保监会规定的不低于100%的要求；资本充足率指标、流动性指标均高于监管要求。

二是主动融入区域新发展格局，全面助力“乡村振兴”和“双城”发展。服务国家乡村振兴战略，制定《天津农商银行关于做好2022年全面推进乡村振兴重点工作实施方案》，搭建多级营销推动机制，落实与市农委战略合作，深化与农产所、市供销社战略对接，实现优势互补。丰富乡村振兴手段工具，成功发放天津市首笔农村集体经济组织贷款，且先后推出并成功发放“春耕贷”“大棚贷”“奶牛贷”等“稳粮”“强蔬”“兴畜”类天津市首创性金融产品，持续为促进农民农村共同富裕输送更多金融“活水”。服务天津“双城”战略发展，成立双城发展推动小组，大力支持能源保供、国企央企、基础设施建设等重点领域，深入推进“专精特新”“绿色信贷”等营销方案，科技型企业贷款余额、对公绿色贷款余额的增量均超过去年全年增量。

三是加快战略转型，全力构建“线上赋能”和“线下深耕”发展新体系。举全行之力推进数字化转型成效凸显，以科技能力提升促进“业技”深度融合，实现线上“空天军”与线下“陆战队”联合，打好线上线下协调发展的“空地一体战”。在强化线下服务渠道建设和轻型网点转型的同时，合理运用智能技术，创设特色金融产品服务，构建线上金融服务场景，建立健全智慧风控体系，运用现代科技手段和渠道为城乡客户提供全方位、全流



程、全生命周期的综合化金融服务。

四是心怀“国之大者”，精准将稳经济大盘工作落到实处。契合政策导向，强化对能源、水利、物流、基础设施、保障性住房、国企改革、绿色金融、政府债券等关键领域的资金支持力度；优化供给方向，重点关注核心企业与龙头企业的金融需求，快速响应，做好定制化、专业化、综合化金融服务；实施中小微企业差异化金融服务策略，聚焦科技创新企业特别是“专精特新”企业，加大信贷支持力度，做到“以进促稳”；践行为民理念，积极服务新兴客群。对接“新市民”金融需求，制定“新市民”服务方案，做好民生保障服务。 ■

### 三、资本管理情况

#### （一）资本充足率要求

中国银保监会对商业银行各级资本充足率要求如下：核心一级资本充足率不得低于7.5%；一级资本充足率不得低于8.5%；资本充足率不得低于10.5%。

#### （二）资本充足率情况

截至2022年6月末，本行核心一级资本充足率为10.81%，一级资本充足率为10.81%，资本充足率13.36%，满足监管要求。其中核心一级资本净额305.5亿元，主要包括实收资本83.7亿元，资本公积32.4亿元，盈余公积22.4亿元，一般风险准备47.4亿元，未分配利润122.5亿元，其他综合收益3.1亿元，监管扣除项5.9亿元；一级资本净额305.5亿元；资本净额377.6亿元。截至2022年6月末，本行风险加权资产总额为2826.3亿元。 ■

### 四、已发行资本工具情况

根据《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许可准予字〔2016〕第133号）和《天津银监局关于天津农村商业银行发行二级资本债券的批复》（津银监复〔2016〕129号）批准，本行分两批发行总金额为30亿元的二级资本债券。2016年10月，本行公开发行第一批总额为15亿元人民币二级资本债券，票面利率3.9%，期限为“5+5”年期；2018年8月，本行公开发行第二批总额为15亿元人民币二级资本债券，票面利率5.9%，期限为“5+5”年期。存续期内，本行按时足额支付利息。本行已于2021年10月行使2016年二级资本债券赎回权，全额赎回该15亿元的二级资本债券。

根据《中国人民银行准予行政许可决定书》（银许准予决字〔2020〕第41号）和《天津银保监局关于天津农村商业银行股份有限公司发行二级资本债券的批复》（津银保监复〔2020〕225号）批准，2020年8月，本行公开发行总额为30亿元人民币二级资本债券，票面利率4.38%，期限为“5+5”年期。存续期内，本行按时足额支付利息。

截至2022年6月末，本行二级资本工具余额为45亿元，未发生减记或转股的情况。 ■

## 五、风险管理情况

一是全面风险管理体系进一步巩固。持续完善专业委员会设置，开展多项风险压力测试，识别潜在风险，提升风险应对能力；持续健全风险管理政策与程序，不断夯实风险管理基础；健全风险监测指标体系，组织重点领域风险排查；严格管控大额风险暴露限额，相关指标达标；特殊资产“净表计划”稳步推进，不良贷款额、不良贷款率、不良资产额、不良资产率较年初继续压降，拨备覆盖率较年初继续上升，实现主要监管指标持续满足监管要求并逐季改善。

二是信贷管理组织体系持续完善。严把授信审批关，持续优化审查流程，提升授信业务审查审批工作质效；完善授信管理制度体系，全面推进集团客户统一授信管理，做好差异化授权管理，推动授信业务健康发展；开展“阳光信贷”上收工作，深入落实信用风险管控，有效提升授信业务合规性。

三是内控合规管理逐步深化。持续推动“七个点”专项工作，将治理重点聚焦到“罚点”；组织深入开展“内控合规管理建设年”活动，健全常态化合规政策跟踪、研究、报告机制，坚持把合规性审查嵌入各业务条线工作流程，受理制度、方案、新产品的合规评审，为业务发展提供支持与保障。 ■



Three  
3

## 第三节

公司治理情况



# 公司治理情况

## 一、股本情况

截至 2022 年 6 月末，本行股东总数 822 户，股份总数 8,365,000,000 股。其中，法人股东 70 户，持股 7,207,676,250 股，占总股份的 86.16%；自然人股东 752 户，持股 1,157,323,750 股，占总股份的 13.84%。

## 二、截至 2022 年 6 月末前十名股东持股情况

单位：股；%

报告期末股东总户数	822	报告公布日前一月末股东总户数	822	
前十名股东持股情况				
股东名称	期末持股数	持股比例	增减情况	质押或冻结股份数量
天津港（集团）有限公司	836,500,000	10.00	-	-
天津国资资产管理有限公司	750,000,000	8.97	-	-
天津市医药集团有限公司	750,000,000	8.97	-	-
天津新金融投资有限责任公司	750,000,000	8.97	-	质押 700,000,000
蜀道资本控股集团有限公司	749,000,000	8.95	-	-
麦购集团有限公司	600,000,000	7.17	-	质押 289,699,900
苏华资产管理有限公司	210,000,000	2.51	-	质押 210,000,000
天津东泰世纪投资有限公司	142,500,000	1.70	-	质押、冻结 142,500,000
鑫东森集团有限公司	140,000,000	1.67	-	质押 83,500,000
常熟市新苏物资有限公司	140,000,000	1.67	-	质押 140,000,000

备注：1. 报告期内，本行前十大股东未发生变动。

2. 本行单一最大股东为天津港（集团）有限公司，占总股份的 10%。

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

单位：户；%

股东名称	持股比例	控股股东	实际控制人	最终受益人	一致行动人	关联方合计	合计持股比例
天津港（集团）有限公司	10.00	天津市国有资产管理委员会	天津市国有资产管理委员会	天津港（集团）有限公司	无	145	10.00
天津国有资产管理有限公司	8.97	天津国康信用增进有限公司	天津市国有资产管理委员会	天津国有资产管理有限公司	无	154	8.97
天津市医药集团有限公司	8.97	津沪深生物医药科技有限公司		天津市医药集团有限公司	无	123	8.97
天津新金融投资有限责任公司	8.97	天津泰达城市发展集团有限公司	天津经济技术开发区管理委员会	天津新金融投资有限责任公司	无	86	8.97
蜀道资本控股集团有限公司	8.95	四川藏区高速公路有限责任公司	四川省人民政府	蜀道资本控股集团有限公司	无	48	8.95
苏华资产管理有限公司	2.51	钱月萍	钱月萍	钱月萍			
常熟市新苏物资有限公司	1.67	徐建芬	徐建芬	徐建芬			
上海骏虞贸易有限公司	1.67	单晓武	单晓武	单晓武			
常熟市苏华集团有限公司	1.14	戴叙明	戴叙明	戴叙明			
戴叙明	1.00	-	戴叙明	戴叙明			
徐建芬	0.84	-	徐建芬	徐建芬			
戴铭瑶	0.84	-	戴铭瑶	戴铭瑶			
麦购集团有限公司	7.17	胡时俊					
天津市麦购投资发展有限公司	0.90	麦购集团有限公司	胡时俊	胡时俊			
天津市麦购商业管理有限公司	0.84	麦购集团有限公司					
					苏华资产管理有限公司 常熟市新苏物资有限公司 上海骏虞贸易有限公司 常熟市苏华集团有限公司 戴叙明 徐建芬 戴铭瑶	16	9.67
					麦购集团有限公司 天津市麦购投资发展有限公司 天津市麦购商业管理有限公司	22	8.91

备注：1. 报告期内，天津港（集团）有限公司、天津国有资产管理有限公司、天津市医药集团有限公司、蜀道资本控股集团有限公司、麦购集团有限公司向本行提名董事。

2. 苏华资产管理有限公司及其关联方、一致行动人主要股东资格问题正按照监管部门要求完善调整。

## 四、股权质押情况

截至 2022 年 6 月末，本行被质押股份占全部股份的 36.21%，其中涉及司法冻结股东 4 户，因质押股份超过所持股份比例 50% 被限制表决权的股东 31 户。已进行股权质押的主要股东不存在冻结和司法拍卖情况。 ■

## 五、关联交易情况

报告期内，本行关联交易管理严格遵循监管要求和本行制度规定，关联交易定价和收费均依据一般商业原则、按照市场化的方式确定，客观公正，以不优于对一般客户同类交易的条件进行。截至 2022 年 6 月末，本行单一客户关联度为 3.98%，集团客户关联度为 14.67%，全部关联度为 31.67%，符合监管规定。关联交易情况如下：

2022 年半年度关联交易情况表

单位：万元；%

序号	交易类型	交易余额	交易金额
1	授信类关联交易	1,196,007.16	-
2	资产转移类关联交易	-	0
3	服务类关联交易	-	0
4	存款和其他类关联交易	-	16,900.00

- 备注：1. 上表为本行口径。
2. 授信类关联交易余额为扣除保证金存款以及质押的银行存单和国债金额后的授信净额。
3. 根据《银行业保险业关联交易监管系统数据填报规范（银行机构第 1 版）》中“与所有关联方关联交易统计表”要求，对于授信类关联交易，填报报告期末的账面余额或投资余额；对于非授信类关联交易，填报非授信类关联交易报告期内发生额的汇总数。上表授信类关联交易余额为本行 2022 年 6 月末账面余额，资产转移类关联交易、服务类关联交易、存款和其他类关联交易金额为本行第二季度发生额。 ■

# 4

Four

## 第四节

### 重要事项信息



# 重要事项信息

## 一、增加或减少注册资本、分立或合并事项

报告期内，本行无增加或减少注册资本、分立或合并事项。 ■

## 二、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。 ■

## 三、重大资产收购、出售或处置事项

报告期内，本行批量转让 4 户不良资产，处置不良资产金额为 4.14 亿元，通过天津金融资产交易所公开挂牌转让。 ■

## 四、重大改制重组情况

报告期内，本行未发生重大改制重组情况。 ■

## 五、公司及其董事、监事、高级管理人员受到重大处罚情况

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。 ■



5  
Five

## 第五节

参照中国会计准则编制的财务报表



# 参照中国会计准则编制的财务报表

天津农村商业银行股份有限公司

2022年半年度合并及银行资产负债表

(除特殊注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	本集团		本公司	
	2022年 6月30日 未审数	2021年 12月31日 审定数	2022年 6月30日 未审数	2021年 12月31日 审定数
<b>资产</b>				
现金及存放中央银行款项	21,746,634	28,377,231	21,746,634	28,377,231
存放同业款项	1,536,606	2,094,031	1,536,606	2,094,031
拆出资金	33,252,817	31,674,201	33,710,817	32,102,567
衍生金融资产	-	-	-	-
买入返售金融资产	8,239,626	2,848,416	8,239,626	2,848,416
发放贷款和垫款	193,684,089	185,116,576	192,850,465	184,301,827
交易性金融资产	30,434,482	30,037,805	30,434,482	30,037,805
债权投资	62,511,050	45,529,422	62,511,050	45,529,422
其他债权投资	27,876,063	38,217,449	27,876,063	38,217,449
其他权益工具投资	204,894	209,533	204,894	209,533
长期股权投资	252,281	143,839	382,281	273,839
投资性房地产	-	-	-	-
固定资产	3,249,358	3,405,435	3,249,313	3,405,391
在建工程	1,594,035	447,938	1,594,035	447,938
使用权资产	146,809	144,571	146,809	144,571
无形资产	756,549	802,376	756,549	802,376
商誉	-	-	-	-
递延所得税资产	3,149,834	2,445,351	3,137,151	2,433,883
其他资产	969,303	1,259,627	968,567	1,259,180
<b>资产总计</b>	<b>389,604,430</b>	<b>372,753,801</b>	<b>389,345,341</b>	<b>372,485,459</b>

## 天津农村商业银行股份有限公司

## 2022年半年度合并及银行资产负债表（续）

（除特殊注明外，金额单位均为人民币千元）

项目	本集团		本公司	
	2022年 6月30日 未审数	2021年 12月31日 审定数	2022年 6月30日 未审数	2021年 12月31日 审定数
<b>负债</b>				
向中央银行借款	27,322,397	20,361,119	27,322,397	20,361,119
同业及其他金融机构存放款项	3,736,155	12,197,253	3,762,241	12,209,595
拆入资金	1,039,608	2,389,875	1,039,608	2,389,875
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-
衍生金融负债	-	17,310	-	17,310
卖出回购金融资产款	9,963,496	15,988,265	9,963,496	15,988,265
吸收存款	277,851,558	256,535,626	277,851,558	256,535,626
应付职工薪酬	392,097	475,155	391,772	474,171
应交税费	695,436	202,904	693,946	201,385
租赁负债	123,660	116,862	123,660	116,862
预计负债	10,350	7,627	10,350	7,627
应付债券	35,045,066	32,278,926	35,045,066	32,278,926
递延所得税负债	-	-	-	-
其他负债	1,998,466	2,053,952	1,998,103	2,053,590
<b>负债总计</b>	<b>358,178,289</b>	<b>342,624,874</b>	<b>358,202,197</b>	<b>342,634,351</b>
<b>股东权益</b>				
股本	8,365,000	8,365,000	8,365,000	8,365,000
资本公积	3,239,691	3,218,582	3,239,691	3,218,582
其他综合收益	313,283	371,088	313,283	371,088
盈余公积	2,236,235	2,183,573	2,236,235	2,183,573
一般风险准备	4,760,192	4,760,192	4,740,709	4,740,709
未分配利润	12,511,740	11,230,492	12,248,227	10,972,156
归属本行股东权益合计	31,426,141	30,128,927	31,143,144	29,851,108
<b>股东权益合计</b>	<b>31,426,141</b>	<b>30,128,927</b>	<b>31,143,144</b>	<b>29,851,108</b>
<b>负债及股东权益总计</b>	<b>389,604,430</b>	<b>372,753,801</b>	<b>389,345,341</b>	<b>372,485,459</b>

## 天津农村商业银行股份有限公司

## 2022年半年度合并及银行利润表

(除特殊注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	本集团		本公司	
	2022年1-6月 未审数	2021年1-6月 未审数	2022年1-6月 未审数	2021年1-6月 未审数
<b>一、营业收入</b>	<b>4,376,982</b>	<b>3,902,747</b>	<b>4,351,400</b>	<b>3,878,762</b>
利息净收入	3,160,593	3,006,876	3,135,016	2,982,902
利息收入	7,186,427	6,917,436	7,160,911	6,893,521
利息支出	4,025,834	3,910,560	4,025,895	3,910,619
手续费及佣金净收入	417,023	338,641	417,018	338,632
手续费及佣金收入	473,613	396,472	473,608	396,463
手续费及佣金支出	56,590	57,831	56,590	57,831
投资损益	653,843	358,617	653,843	358,617
其中：对联营企业的投资收益	5,997	11,257	5,997	11,257
资产处置收益	184,911	12,867	184,911	12,867
公允价值变动损益	(71,137)	174,741	(71,137)	174,741
汇兑收益	(22,808)	(3,428)	(22,808)	(3,428)
其他收益	54,306	14,423	54,306	14,421
其他业务收入	251	10	251	10
<b>二、营业支出</b>	<b>2,644,737</b>	<b>2,264,073</b>	<b>2,626,345</b>	<b>2,248,740</b>
税金及附加	55,355	48,945	55,218	48,824
业务及管理费	1,320,476	1,227,864	1,314,127	1,221,902
信用减值损失	1,160,320	1,045,752	1,148,414	1,036,502
资产减值损失	108,586	(58,488)	108,586	(58,488)
<b>三、营业利润</b>	<b>1,732,245</b>	<b>1,638,674</b>	<b>1,725,055</b>	<b>1,630,022</b>
加：营业外收入	1,451	4,606	1,451	4,599
减：营业外支出	1,328	250	1,328	250
<b>四、利润总额</b>	<b>1,732,368</b>	<b>1,643,030</b>	<b>1,725,178</b>	<b>1,634,371</b>
减：所得税费用	395,921	373,697	392,653	370,521
<b>五、净利润</b>	<b>1,336,447</b>	<b>1,269,333</b>	<b>1,332,525</b>	<b>1,263,850</b>
归属于本行股东的净利润	1,336,447	1,269,333	1,332,525	1,263,850
<b>六、其他综合收益</b>	<b>(141,295)</b>	<b>11,528</b>	<b>(141,295)</b>	<b>11,528</b>
以后不能重分类进损益的其他综合收益	(4,639)	(13,809)	(4,639)	(13,809)
以后将重分类进损益的其他综合收益	(136,656)	25,337	(136,656)	25,337
<b>七、综合收益总额</b>	<b>1,195,152</b>	<b>1,280,861</b>	<b>1,191,230</b>	<b>1,275,378</b>
归属于本行股东的综合收益	1,195,152	1,280,861	1,191,230	1,275,378

## 天津农村商业银行股份有限公司

## 2022年半年度合并及银行现金流量表

(除特殊注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	本集团		本公司	
	2022年1-6月 未审数	2021年1-6月 未审数	2022年1-6月 未审数	2021年1-6月 未审数
<b>一、经营活动产生的现金流量:</b>				
吸收存款净增加额	21,315,932	8,118,502	21,315,932	8,118,502
存放中央银行及同业款项净减少额	223,863	55,736	223,863	55,736
同业及其他金融机构存放款项净增加额	-	-	-	-
发放贷款和垫款净减少额	-	-	-	-
拆出资金净减少额	151,142	179,672	151,142	179,672
拆入资金净增加额	-	-	-	-
交易性金融资产净减少额	-	7,614,058	-	7,614,058
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债净增加额	-	-	-	-
卖出回购金融资产款净增加额	-	-	-	-
收取利息、手续费及佣金的现金	7,665,579	7,311,888	7,634,304	7,282,976
对中央银行负债净增加额	6,961,278	4,158,878	6,961,278	4,158,878
收到其他与经营活动有关的现金	441,087	1,291,047	440,828	1,289,091
经营活动现金流入小计	<b>36,758,881</b>	<b>28,729,780</b>	<b>36,727,347</b>	<b>28,698,913</b>
吸收存款净减少额				
存放中央银行及同业款项净增加额	-	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项净减少额	8,461,098	666,404	8,447,354	673,873
发放贷款和垫款净增加额	9,028,729	9,193,592	9,020,017	9,030,929
拆出资金净增加额	-	-	-	-
拆入资金净减少额	1,371,168	223,095	1,350,268	229,095
交易性金融资产净增加额	1,826,197	-	1,826,197	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债净减少额	-	-	-	-
卖出回购金融资产款净减少额	6,024,769	2,184,417	6,024,769	2,184,417
支付利息、手续费及佣金的现金	3,876,078	3,916,039	3,868,913	3,910,944
对中央银行负债净减少额	-	-	-	-
支付给职工以及为职工支付的现金	87,957	875,240	82,399	867,640
支付的各项税费	336,691	704,280	332,468	700,761
支付其他与经营活动有关的现金	1,187,598	382,203	1,186,377	381,756
经营活动现金流出小计	<b>32,200,285</b>	<b>18,145,271</b>	<b>32,138,762</b>	<b>17,979,415</b>
经营活动产生的现金流量净额	<b>4,558,596</b>	<b>10,584,510</b>	<b>4,588,585</b>	<b>10,719,498</b>

## 天津农村商业银行股份有限公司

## 2022年06月30日合并及银行现金流量表(续)

(除特殊注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	本集团		本公司	
	2022年1-6月 未审数	2021年1-6月 未审数	2022年1-6月 未审数	2021年1-6月 未审数
<b>二、投资活动产生的现金流量:</b>				
收回投资收到的现金	23,416,984	16,964,811	23,416,984	16,964,811
取得投资收益收到的现金	2,251,149	2,225,095	2,251,149	2,225,095
处置固定资产等长期资产收到的现金	281,910	1,002,296	281,910	1,002,296
投资活动现金流入小计	25,950,043	20,192,202	25,950,043	20,192,202
投资支付的现金	31,727,496	27,205,671	31,727,496	27,205,671
购建固定资产等长期资产支付的现金	1,174,956	1,486,556	1,174,947	1,486,545
投资活动现金流出小计	32,902,452	28,692,227	32,902,443	28,692,216
投资活动产生的现金流量净额	-6,952,409	-8,500,025	-6,952,400	-8,500,014
<b>三、筹资活动产生的现金流量:</b>				
吸收投资收到的现金				
发行债券收到的现金	27,486,140	44,001,143	27,486,140	44,001,143
股东置换贷款处置收到的现金	21,110	25,139	21,110	25,139
筹资活动现金流入小计	27,507,250	44,026,282	27,507,250	44,026,282
偿付已发行债务证券支付的现金	24,720,000	47,560,000	24,720,000	47,560,000
偿付债券利息支付的现金	213,572	57,507	213,572	57,507
对外投资支付的现金	-	-	-	-
偿付股利支付的现金	-	1,528	-	1,528
筹资活动现金流出小计	24,933,572	47,619,034	24,933,572	47,619,035
筹资活动产生的现金流量净额	2,573,678	-3,592,752	2,573,678	-3,592,753
<b>四、汇率变动对现金的影响额</b>	-22,809	-3,428	-22,808	-3,428
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	157,056	-1,511,695	187,055	-1,376,697
加: 期初现金及现金等价物余额	19,764,932	14,205,512	20,192,932	14,453,512
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	19,921,988	12,693,817	20,379,987	13,076,815



你好，天津

共商 共建 共享



天津农商银行  
TIANJIN RURAL COMMERCIAL BANK

022-96155  
www.trcbank.com.cn



官方微信



手机银行