

2024年第一季度报告



愿景

复兴农商 做一流农商银行

使命

耕耘美丽天津
共享吉祥生活

核心价值观

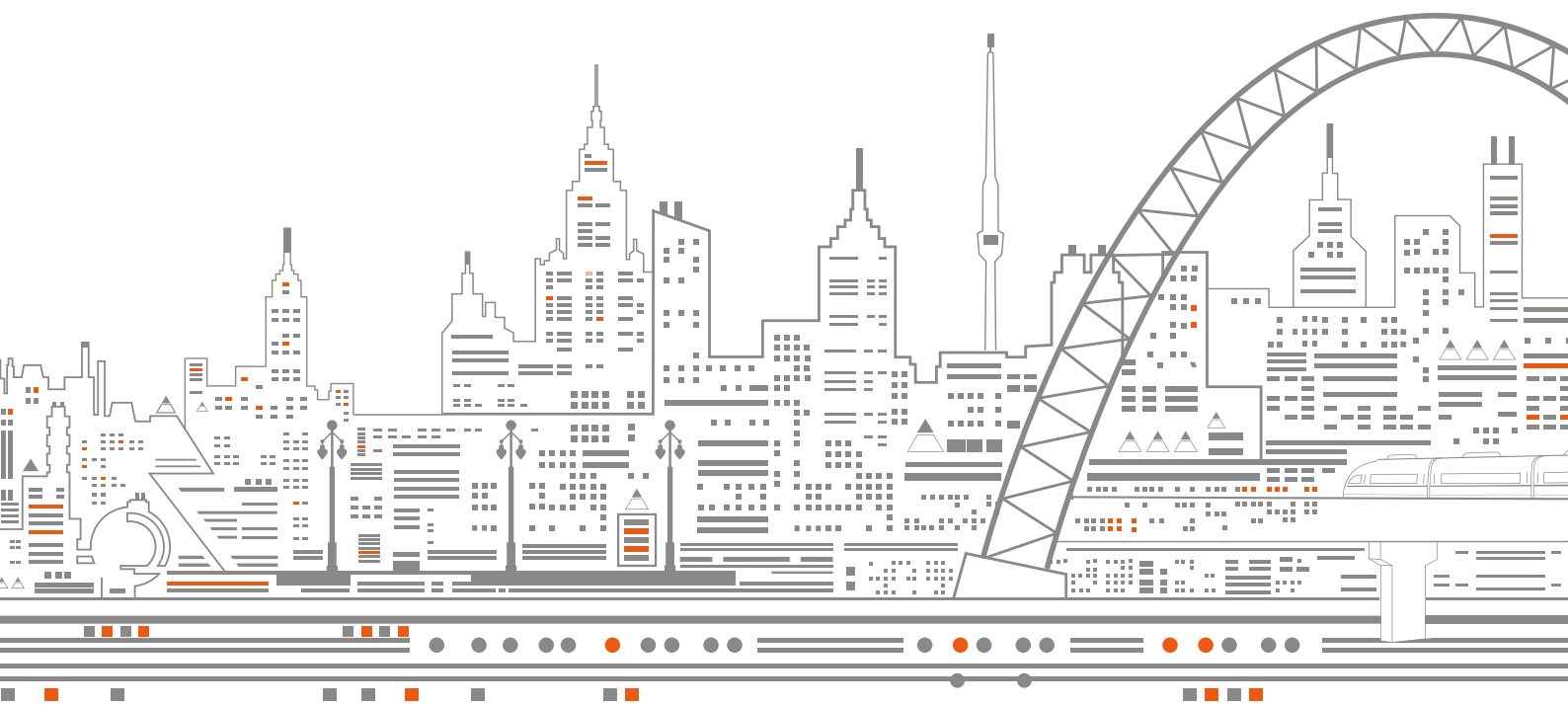
稳健经营 践行责任
回报股东 成就员工



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	7
第四节 重要事项	11
第五节 参照中国会计准则编制的财务报表	13



重要提示

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

2024 年 4 月 29 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 2024 年第一季度报告》，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，会计和业务数据为集团合并口径数据，金额币种为人民币。

本报告中本集团指天津农村商业银行股份有限公司及所属各子公司。本公司、本行均指天津农村商业银行股份有限公司。南阳村镇银行指南阳村镇银行股份有限公司。天津津南村镇银行指天津津南村镇银行股份有限公司。

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，不应将展望性陈述过分依赖并应注意投资风险。





One

第一节

公司简介

公司简介

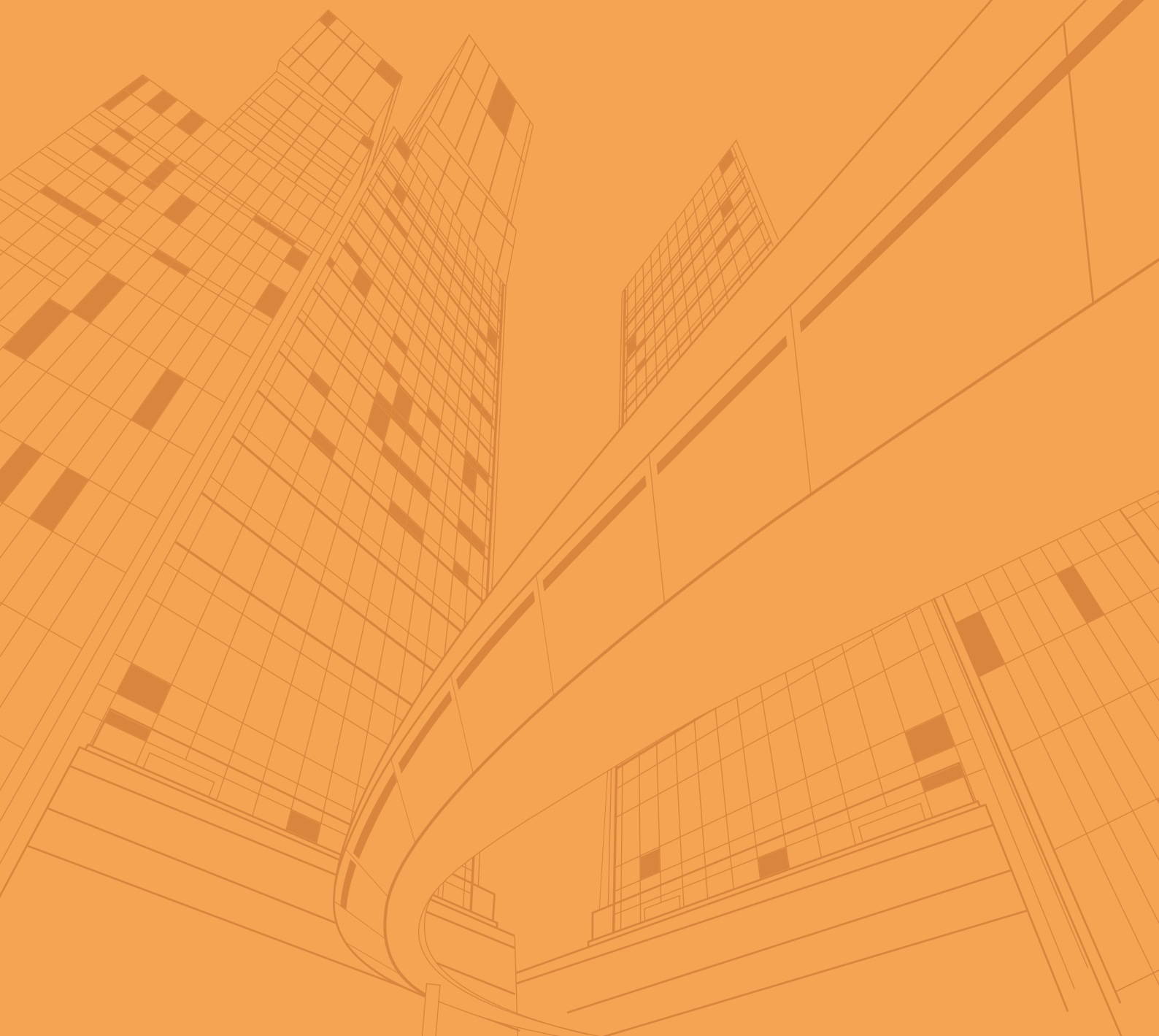
- 一、法定中文名称：天津农村商业银行股份有限公司
简称：天津农商银行
法定英文名称：Tianjin Rural Commercial Bank Co., Ltd.
- 二、法定代表人：唐一平
- 三、注册地址：天津市河西区友谊路 32 号
办公地址：天津市河西区友谊路 32 号
邮政编码：300061
客服及投诉电话：022-96155
国际互联网地址：www.trcbank.com.cn
- 四、审计机构：信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）
- 五、法律顾问：天津金诺律师事务所
天津建嘉律师事务所
- 六、刊登年度报告的网站：www.trcbank.com.cn
- 七、注册登记日期：2010 年 6 月 13 日
注册登记机关：天津市河西区市场监督管理局
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

2024年3月末，本集团资产总额4421.86亿元，较年初增加134.62亿元。各项贷款余额2242.36亿元，较年初增加88.23亿元。本集团负债总额4064.64亿元，较年初增加125.39亿元。各项存款余额3250.45亿元，较年初增加151.18亿元。本集团实现营业收入25.82亿元，同比增加0.78亿元；实现净利润7.21亿元，同比增加0.23亿元。

备注：各项贷款、各项存款均为国家金融监督管理总局口径数据。

二、资本管理情况

（一）资本充足率要求

国家金融监督管理总局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2024年3月末，本集团核心一级资本充足率为10.93%，一级资本充足率为10.95%，资本充足率12.84%，满足监管要求。其中核心一级资本净额354.2亿元，主要包括实收资本83.7亿元，资本公积33.1亿元，盈余公积24.4亿元，一般风险准备53.7亿元，未分配利润156.3亿元，少数股东资本4.4亿元，其他综合收益6.0亿元，监管扣除项7.3亿元；一级资本净额354.8亿元；资本净额416.1亿元。截至2024年3月末，本集团风险加权资产总额为3241.3亿元。

备注：本集团包括本行、南阳村镇银行和天津津南村镇银行。

三、已发行资本工具情况

截至2024年3月末，本行二级资本工具余额30亿元，为2020年8月公开发行的总额为30亿元人民币的二级资本债券，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，未发生减记或转股的情况。

四、风险管理情况

一是全面风险管理深入推进。制定全面风险管理体系建设优化方案，进一步明确风险管理工作标准和优化措施，提升风险管理工作质量；制定风险管理年度工作要点，明确风险管理要求，健全覆盖风险管理全过程的运行机制；持续开展风险指标、风险事件监测，强化房地产等重点领域风险分析，提示潜在风险，积极应对，有效发挥风险预判作用；完善全面风险管理考核，加强符合不同机构风险特征的风险管理，压实各层级责任，提升风险管理质效。

二是信用风险管理持续完善。强化资产质量管理，从防劣变、化存量两方面持续发力，分类施策化解潜在风险，实现一季度不良贷款额、不良贷款率、不良资产额、不良资产率、拨备覆盖率较年初“四降一升”；研究制定审查审批体制优化改革工作方案，从重塑组织架构、精简业务流程、丰富审批模式、完善授信评审岗位管理、增设独立审批人岗位等方面拟定优化措施，搭建集中统一、专业高效的审查审批管理体系；印发2024年信贷政策指引，引导各区域探索特色发展，聚焦服务实体经济的重点方向，推动信贷资源向高质量发展的战略方向、重点领域和薄弱环节投放。

三是内控合规管理逐步深化。制定合规管理体系建设方案，全面检视管理差距，掌握当前合规管理的监管要求，收集同业实践落实的工作内容及典型经验，分析判断当前行内合规管理的堵点、痛点、重点问题，着力打造“标准、专业、高效”的合规管理体系。全面梳理《银行保险机构操作风险管理办法》新规要求，与外部机构开展交流，认真理解、分析操作风险新规对本行经营的影响，发布《对〈银行保险机构操作风险管理办法〉的分析》，在全行范围分层级组织操作风险专题培训3次，做好新规落地解读宣贯。■



3

Three

第三节

公司治理情况



公司治理情况

一、股本情况

截至2024年3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68户,持股7,490,676,250股,占总股份的89.55%;自然人股东754户,持股874,323,750股,占总股份的10.45%。

二、截至2024年3月末前十名股东持股情况

单位:股

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	—	—
天津国有资产管理有限公司	820,000,000	9.80	—	—
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 374,999,990
蜀道资本控股集团有限公司	749,000,000	8.95	—	—
上海骏虞贸易有限公司	405,000,000	4.84	—	—
常熟市新苏物资有限公司	404,000,000	4.83	—	—
麦购集团有限公司	360,000,000	4.30	-110,000,000	质押 234,650,000
天津广成宏盛基础设施投资有限公司	175,000,000	2.09	—	—
天津东泰世纪投资有限公司	142,500,000	1.70	—	质押、冻结 142,500,000

备注:

1. 本行单一最大股东为天津港(集团)有限公司, 占总股份10%。
2. 2024年3月, 麦购集团有限公司转让所持本行11000万股股份。

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	天津市人民政府国有资产监督管理委员会	天津市人民政府国有资产监督管理委员会	天津港（集团）有限公司	无	138	10.00
天津国资产资产管理有限公司	9.80	天津国康信用增进有限公司	天津市人民政府国有资产监督管理委员会	天津国资产资产管理有限公司	无	145	9.80
上海骏虞贸易有限公司	4.84	河北高速公路开发（集团）有限公司	河北省人民政府国有资产监督管理委员会	上海骏虞贸易有限公司	上海骏虞贸易有限公司 常熟市新苏物资有限公司	144	9.67
常熟市新苏物资有限公司	4.83			常熟市新苏物资有限公司			
天津市医药集团有限公司	8.97	津沪深生物医药科技有限公司	无实际控制人	天津市医药集团有限公司	无	145	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国有资产监督管理局	天津新金融投资有限责任公司	无	77	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	四川省政府国有资产监督管理委员会	蜀道资本控股集团有限公司	无	51	8.95

- 备注：
- 1. 报告期内，天津港（集团）有限公司、天津国资产资产管理有限公司、天津市医药集团有限公司、蜀道资本控股集团有限公司向本行提名董事，天津新金融投资有限责任公司向本行提名监事。
 - 2. 上海骏虞贸易有限公司和常熟市新苏物资有限公司主要股东资质问题正按照监管部门要求完善调整。

四、股权质押情况

截至 2024 年 3 月末，本行被质押股份占全部股份的 14.47%。因质押股份超过所持股份比例 50% 被限制表决权的股东 10 户，其中涉及司法冻结股东 3 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

2024 年第一季度关联交易情况表

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	592,225.08	—
2	资产转移类关联交易	—	—
3	服务类关联交易	—	—
4	存款和其他类关联交易	—	66,853.99



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 2024 年 3 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一季度发生额。 ■



4

Four

第四节

重要事项



重要事项

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，本行未发生重大资产收购、出售或处置事项。

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

2024 年 03 月 31 日合并及银行资产负债表

(除特殊注明外，金额单位均为人民币千元)

项目	本集团		本公司	
	2024 年 3 月 31 日 未审数	2023 年 12 月 31 日 审定数	2024 年 3 月 31 日 未审数	2023 年 12 月 31 日 审定数
资产				
现金及存放中央银行款项	20,086,401	18,598,203	20,086,401	18,598,203
存放同业款项	575,059	601,056	575,059	601,056
拆出资金	44,474,449	43,931,397	44,474,449	43,931,397
衍生金融资产	—	—	—	—
买入返售金融资产	891,627	350,032	891,627	350,032
发放贷款和垫款	218,282,275	209,683,197	218,282,275	209,683,197
交易性金融资产	21,504,433	22,966,338	21,504,433	22,966,338
债权投资	73,949,000	74,802,823	73,949,000	74,802,823
其他债权投资	51,323,599	47,255,257	51,323,599	47,255,257
其他权益工具投资	233,089	223,261	233,089	223,261
长期股权投资	234,488	234,081	234,488	234,081
投资性房地产	—	—	—	—
固定资产	4,573,783	4,654,515	4,573,783	4,654,515
在建工程	131,653	129,496	131,653	129,496
使用权资产	212,013	227,042	212,013	227,042
无形资产	614,085	624,479	614,085	624,479
商誉	—	—	—	—
递延所得税资产	3,968,443	3,817,527	3,968,443	3,817,527
其他资产	1,131,548	625,578	1,131,548	625,578
资产总计	442,185,945	428,724,282	442,185,945	428,724,282

天津农村商业银行股份有限公司
2024 年 03 月 31 日合并及银行资产负债表（续）
(除特殊注明外，金额单位均为人民币千元)

项目	本集团		本公司	
	2024 年 3 月 31 日 未审数	2023 年 12 月 31 日 审定数	2024 年 3 月 31 日 未审数	2023 年 12 月 31 日 审定数
负债				
向中央银行借款	26,428,950	28,728,177	26,428,950	28,728,177
同业及其他金融机构存放款项	6,024,128	4,664,183	6,024,128	4,664,183
拆入资金	3,838,554	3,432,227	3,838,554	3,432,227
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	—	—	—	—
卖出回购金融资产款	8,701,852	7,701,880	8,701,852	7,701,880
吸收存款	333,356,829	318,583,558	333,356,829	318,583,558
应付职工薪酬	596,414	659,497	596,414	659,497
应交税费	1,126,600	826,796	1,126,600	826,796
租赁负债	186,971	196,641	186,971	196,641
预计负债	6,255	12,500	6,255	12,500
应付债券	24,550,312	28,063,480	24,550,312	28,063,480
递延所得税负债	—	—	—	—
其他负债	1,647,499	1,056,508	1,647,499	1,056,508
负债总计	406,464,364	393,925,447	406,464,364	393,925,447
股东权益				
股本	8,365,000	8,365,000	8,365,000	8,365,000
资本公积	3,305,921	3,295,213	3,305,921	3,295,213
其他综合收益	596,020	421,654	596,020	421,654
盈余公积	2,442,341	2,749,277	2,442,341	2,749,277
一般风险准备	5,183,475	5,529,746	5,183,475	5,529,746
未分配利润	15,828,824	14,437,945	15,828,824	14,437,945
归属本行股东权益合计	35,721,581	34,798,835	35,721,581	34,798,835
股东权益合计	35,721,581	34,798,835	35,721,581	34,798,835
负债及股东权益总计	442,185,945	428,724,282	442,185,945	428,724,282

天津农村商业银行股份有限公司

2024年03月31日合并及银行利润表

(除特殊注明外，金额单位均为人民币千元)

项目	本集团		本公司	
	2024年 1-3月 未审数	2023年 1-3月 未审数	2024年 1-3月 未审数	2023年 1-3月 未审数
一、营业收入	2,581,598	2,504,045	2,581,598	2,502,967
利息净收入	1,731,768	1,599,633	1,731,768	1,599,033
利息收入	3,935,945	3,795,106	3,935,945	3,794,506
利息支出	2,204,177	2,195,473	2,204,177	2,195,473
手续费及佣金净收入	434,490	170,940	434,490	170,938
手续费及佣金收入	465,359	203,504	465,359	203,502
手续费及佣金支出	30,869	32,564	30,869	32,564
投资损益	294,929	554,439	294,929	554,439
其中：对联营企业的投资收益	1,388	-338	1,388	-338
资产处置收益	35,859	5,620	35,859	5,620
公允价值变动损益	56,952	84,111	56,952	84,111
汇兑收益	578	776	578	776
其他收益	26,896	88,040	26,896	88,040
其他业务收入	126	486	126	10
二、营业支出	1,663,596	1,611,539	1,663,596	1,609,959
税金及附加	19,179	20,530	19,179	20,562
业务及管理费	660,017	672,039	660,017	670,427
信用减值损失	984,400	921,492	984,400	921,492
其他资产减值损失	-	-2,522	-	-2,522
三、营业利润	918,002	892,506	918,002	893,008
加：营业外收入	751	355	751	355
减：营业外支出	1,361	4,777	1,361	4,777
四、利润总额	917,392	888,084	917,392	888,586
减：所得税费用	196,496	190,625	196,496	190,538
五、净利润	720,896	697,459	720,896	698,048
归属于本行股东的净利润	720,896	697,459	720,896	698,048
六、其他综合收益	148,807	40,464	148,807	40,464
以后不能重分类进损益的其他综合收益	7,371	2,092	7,371	2,092
以后将重分类进损益的其他综合收益	141,436	38,372	141,436	38,372
七、综合收益总额	869,703	737,923	869,703	738,512
归属于本行股东的综合收益	869,703	737,923	869,703	738,512

天津农村商业银行股份有限公司
2024 年 03 月 31 日合并及银行现金流量表
(除特殊注明外，金额单位均为人民币千元)

项目	本集团		本公司	
	2024 年 1-3 月 未审数	2023 年 1-3 月 未审数	2024 年 1-3 月 未审数	2023 年 1-3 月 未审数
一、经营活动产生的现金流量：				
吸收存款净增加额	14,773,272	17,480,293	14,773,272	17,480,293
存放中央银行及同业款项净减少额	361,248	—	361,248	—
同业及其他金融机构存放款项净增加额	1,359,946	—	1,359,946	—
拆出资金净减少额	—	3,681,239	—	3,681,239
拆入资金净增加额	406,327	—	406,327	—
交易性金融资产净减少额	1,527,156	6,264,620	1,527,156	6,264,620
卖出回购金融资产款净增加额	999,972	—	999,972	—
收取利息、手续费及佣金的现金	4,401,304	3,998,615	4,401,304	3,997,985
收到其他与经营活动有关的现金	27,774	85,516	27,774	82,104
经营活动现金流入小计	23,856,999	31,510,283	23,856,999	31,506,241
存放中央银行及同业款项净增加额	—	754,100	—	754,100
同业及其他金融机构存放款项净减少额	—	3,899,039	—	3,901,018
发放贷款和垫款净增加额	8,735,571	14,589,821	8,735,571	14,589,821
拆出资金净增加额	3,523,266	—	3,523,266	—
拆入资金净减少额	—	524,338	—	524,638
卖出回购金融资产款净减少额	—	6,299,761	—	6,299,761
支付利息、手续费及佣金的现金	2,197,009	2,139,198	2,197,009	2,139,198
对中央银行负债净减少额	2,299,228	1,265,641	2,299,228	1,265,641
支付给职工以及为职工支付的现金	520,138	520,365	520,138	520,372
支付的各项税费	96,111	542,591	96,111	540,259
支付其他与经营活动有关的现金	-281,863	818,808	-281,863	818,376
经营活动现金流出小计	17,089,460	31,353,662	17,089,460	31,353,184
经营活动产生的现金流量净额	6,767,539	156,621	6,767,539	153,057

天津农村商业银行股份有限公司

2024年03月31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	
	2024年 1-3月 未审数	2023年 1-3月 未审数	2024年 1-3月 未审数	2023年 1-3月 未审数
二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资收到的现金	21,891,956	6,354,825	21,891,956	6,354,825
取得投资收益收到的现金	227,995	1,502,638	227,995	1,502,638
处置固定资产等长期资产收到的现金	40,512	9,921	40,512	9,921
投资活动现金流入小计	22,160,463	7,867,384	22,160,463	7,867,384
投资支付的现金	25,994,334	15,962,629	25,994,334	15,962,629
购建固定资产等长期资产支付的现金	8,671	10,871	8,671	10,871
投资活动现金流出小计	26,003,005	15,973,500	26,003,005	15,973,500
投资活动产生的现金流量净额	-3,842,542	-8,106,116	-3,842,542	-8,106,116
三、筹资活动产生的现金流量：				
发行债券收到的现金	4,766,832	13,118,758	4,766,832	13,118,758
股东置换贷款处置收到的现金	10,708	5,647	10,708	5,647
筹资活动现金流入小计	4,777,540	13,124,405	4,777,540	13,124,405
偿付已发行债务证券支付的现金	8,280,000	10,300,000	8,280,000	10,300,000
偿付债券利息支付的现金	38,037	88,839	38,037	88,839
对外投资支付的现金	—	50	—	50
筹资活动现金流出小计	8,318,037	10,388,889	8,318,037	10,388,889
筹资活动产生的现金流量净额	-3,540,497	2,735,516	-3,540,497	2,735,516
四、汇率变动对现金的影响额	578	777	578	777
五、现金及现金等价物净增加额	-614,922	-5,213,202	-614,922	-5,216,766
加：期初现金及现金等价物余额	10,828,330	14,753,530	10,828,330	14,753,530
六、期末现金及现金等价物余额	10,213,408	9,540,328	10,213,408	9,536,764



022-96155
www.trcbank.com.cn



官方微信



手机银行