

2024年第三季度报告



愿景

复兴农商 做一流农商银行

使命

耕耘^农美丽天津
共享^农吉祥生活

核心价值观

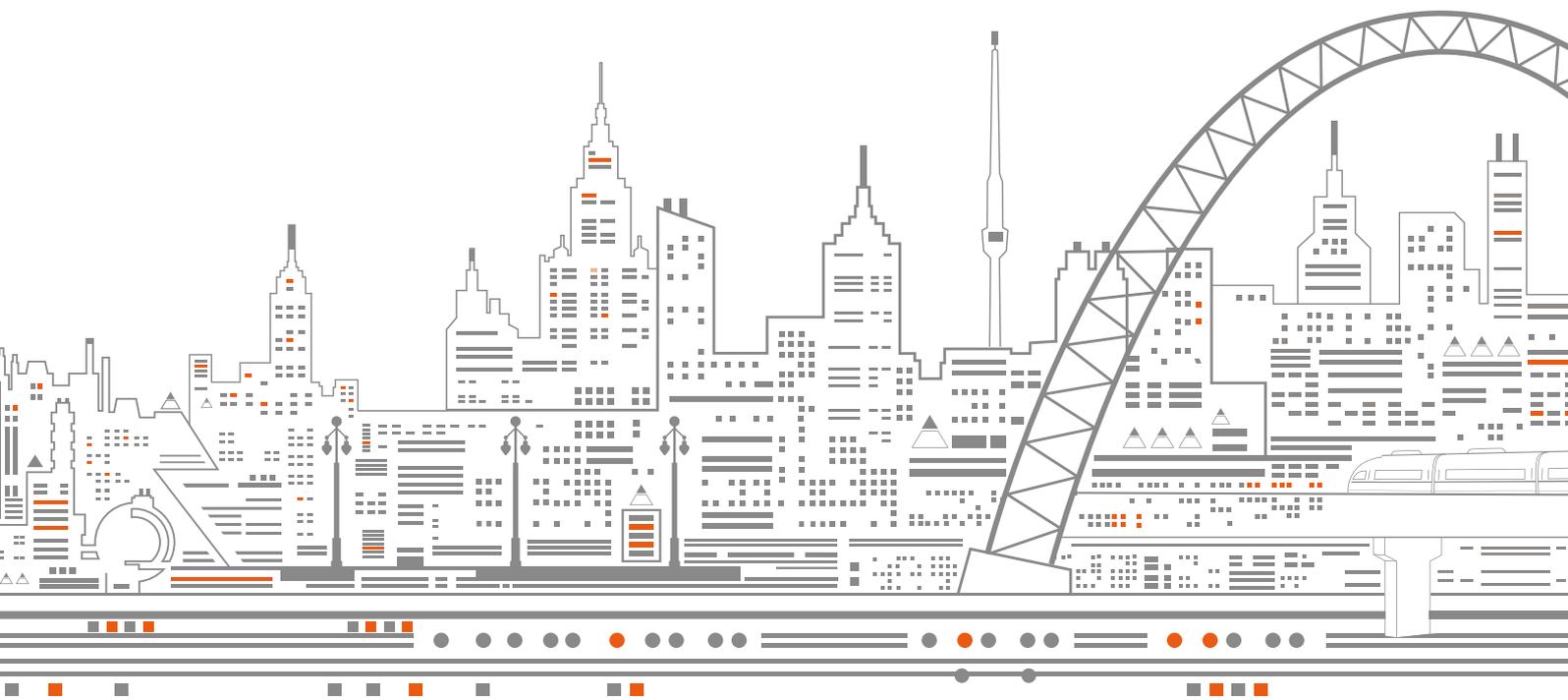
稳健经营 践行责任
回报股东 成就员工



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。

2024年10月30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年第三季度报告》，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，不应过度依赖并应注意投资风险。





One 1

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。 ■

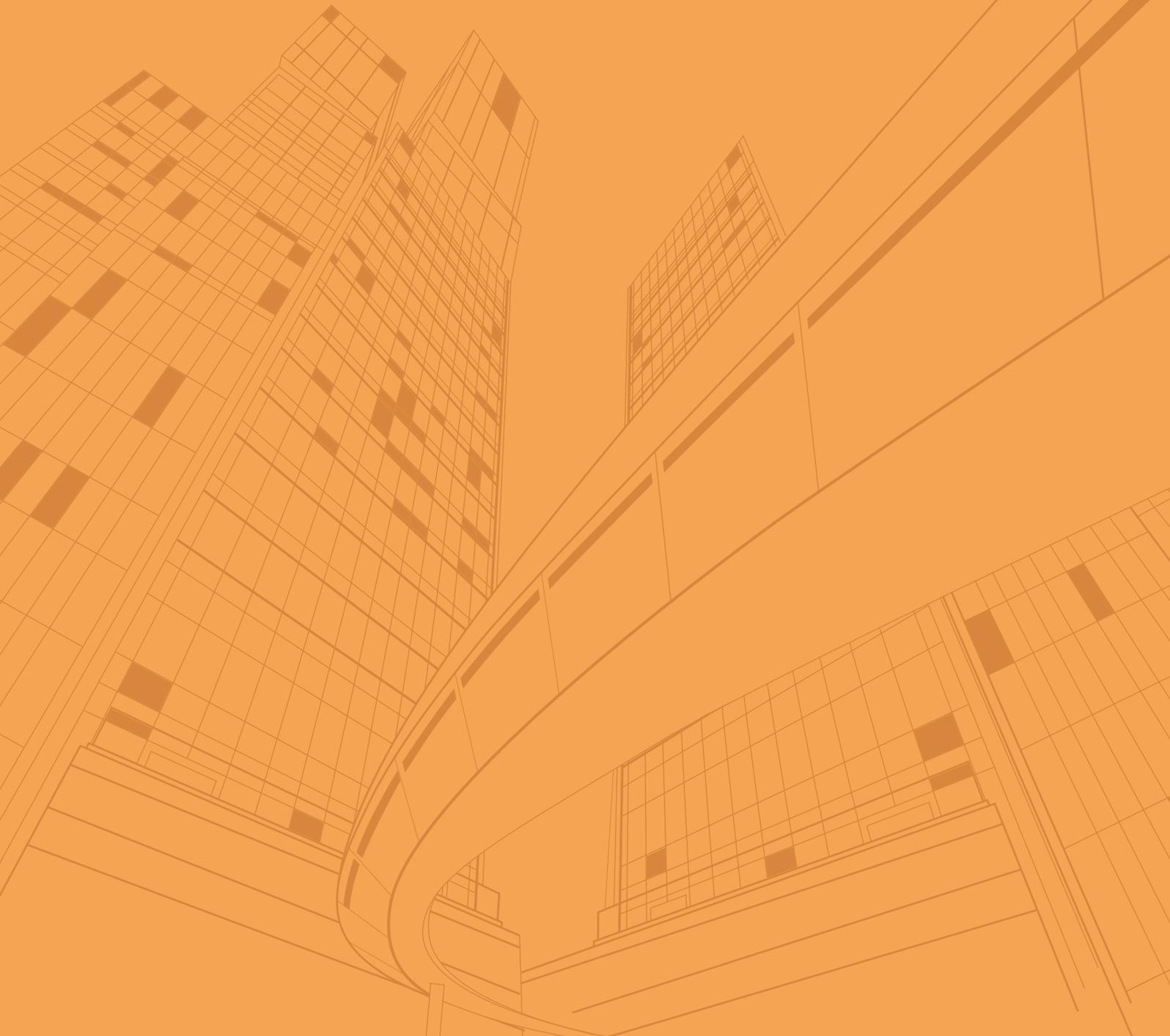


2

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9月末，本集团资产总额4545.69亿元，较年初增加258.44亿元。各项贷款余额2320.60亿元，较年初增加166.49亿元。本集团负债总额4179.44亿元，较年初增加240.18亿元。各项存款余额3337.58亿元，较年初增加238.30亿元。本集团实现营业收入75.55亿元，同比增加4.20亿元；实现净利润23.43亿元，同比增加1.21亿元。

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、经营特色和亮点回顾

（一）聚焦细分领域，做好“五篇大文章”

做好科技金融大文章。围绕助推“科技—产业—金融”新循环，聚焦科技创新主体，拓宽合作模式、搭建专项联动机制、创新产品服务，建立科技型企业营销对接名单走访机制，“一对一”开展精准营销。协同天津市科学技术局、联合天津创业投资有限公司，共同组织举办服务雏鹰科技型企业对接会，为企业搭建综合化金融服务平台，以科技金融为新质生产力“蓄势赋能”。

做好绿色金融大文章。深化“银政企研”合作，创新“碳排放量挂钩贷”等专项产品，打造多样化金融服务模式。加强与市供销社、市农村产权交易所对接，助力再生资源回收，服务绿色农业体系升级。持续拓展服务渠道，积极参加我市举办的绿色主题高端论坛活动，与多家参会企业达成合作意向，为企业绿色化发展提供有力支持。

做好普惠金融大文章。增强产品市场适配度，按照“小额标准线上布局、大额非标简易流程”整体思路，绘制普惠小微信贷业务“产品树”，明确产品体系重塑规划及实施路径，推进流程优化与作业模式改造，构建层次清晰、易于推广的简约产品体系。

做好养老金融大文章。推出“尊老生活计划”，实施标准化客户运营管理，制定《天津农商银行老年友好型银行建设三年行动计划》，构建网点养老金融服务体系；结合适老化需求推出大字版2.0，提升中老年客群获得感和幸福感。

做好数字金融大文章。着力打通数字渠道，重点围绕养老金融、普惠金融、线上产品优化升级开展个人手机银行建设工作，增加一点接入远程视频银行功能，2024年累计交付49项核心功能，实现足不出户线上办理银行业务。

（二）立足主责主业，服务天津高质量发展

全面推进乡村振兴，探索农村金融服务新模式。制定支持“津农精品”品牌强农实施方案，建立服务特色

农产品品牌协同化发展路径。进一步加大对农业生产经营主体支持，将承包土地预期收入纳入额度核定因素，推动土地承包经营权进入市场流转。升级改造“银农直连”系统，为2629个农村集体经济组织开立结算账户并提供系统服务，提升涉农区域客户金融服务质效。

扎实推进“十项行动”，引导信贷资源向重点领域倾斜。持续深化落实“十项行动”各项工作部署，组织召开专项推动会，强化任务目标，重点领域金融支持不断加强。以京津冀重点项目名单为抓手，围绕京津冀同城一体化基础设施建设，开展“一对一”走访对接，依托重点项目直通车等服务机制，推动重点领域业务落地。累计发行“京津冀农银通”卡9.13万张，免收个人客户三地之间农信银通存通兑操作及银联ATM取款、转账交易手续费，有效提高三地客户资金的跨区域、无成本、便捷化流通。

加大“三新”金融支持力度，提升“三量”工作成效。制定升级“三量”工作方案2.0版，分解任务107项，支持国有企业存量资产盘活、增值项目，截至9月末，底数内闲置房产累计盘活12.97万平方米，底数内闲置房产盘活率达到97%，超额完成土地房产盘活“三年行动”目标及“三量”工作任务；制定服务“三新”实施方案，以科技创新赋能产业焕新，以产业焕新促进经济提质，以城市更新加快有机循环为工作方向，推动民园西里及周边历史文化街区保护利用等项目建设，投放贷款6.27亿元，助力天津社会主义现代化大都市建设。

助推各类文化市场主体发展壮大。不断完善综合化金融服务体系，提供融资、融智、融信综合化金融服务，将中华老字号“利顺德”的商标作为附带商标权质押担保，发放贷款资金合计3.5亿元，着力推动天津文化产业繁荣发展。

（三）创新发展机制，提升管理能力

持续推进网点转型和专业化队伍建设。建立健全管理、技术、营销和操作四大序列评聘管理机制，优化人才成长路径，激发人才活力。实行网点分层分类建设，将全行网点划分为综合型、零售型、轻型和智能网点，网点专业化、精细化、集约化管理水平明显提升。

系统搭建风险管理体系，多方协同筑牢金融风险防线。对标先进同业，全面诊断风险、合规、内审数字化进程，研究制定更加科学、合理的信息系统建设规划方案，有序提升风险管理数字化水平。制定全面风险管理体系建设实施方案和任务清单，加强风险预警机制建设和风控模型建设，完善重点风险领域监测内容，捕捉识别潜在风险，提升风险管理能力。

健全完善合规内控考核机制，夯实依法合规基石。围绕案件、监管处罚及举报等领域，科学设定考评指标，督促全行将合规要求转化为行为自觉；持续推进合规文化建设，组织开展两期“法治农商”大讲堂专题培训，开展形式多样的普法宣传教育，发布《普法专刊》《以案释法》《法律风险提示》10余期，引导广大干部员工，汲取教训、引以为戒，营造合规文化氛围。 ■

三、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 9 月末，本集团核心一级资本充足率为 11.14%，一级资本充足率为 11.15%，资本充足率 14.02%，满足监管要求。其中核心一级资本净额 361.83 亿元，主要包括实收资本 83.65 亿元，资本公积 33.14 亿元，盈余公积 27.49 亿元，一般风险准备 57.15 亿元，未分配利润 157.45 亿元，少数股东资本 4.33 亿元，其他综合收益 7.21 亿元，监管扣除项 8.59 亿元；一级资本净额 362.41 亿元；资本净额 455.48 亿元。截至 2024 年 9 月末，本集团风险加权资产总额为 3249.42 亿元。

备注：本集团包括本行所有分支机构、南阳村镇银行和津南村镇银行。

四、已发行资本工具情况

截至 2024 年 9 月末，本行二级资本工具余额 60 亿元，一是 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；二是 2024 年 7 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 2.59%，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。

五、风险管理情况

本行风险管理工作积极践行“四个善作善成”重要要求，落实“十项行动”“三新”“三量”工作要求，贯彻落实年初党建暨经营工作会议安排，切实推进高质量转型发展，以“六化”经营理念和“四大工程”建设为出发点和落脚点，进一步增强风险管理全面性、主动性、前瞻性。

一是全面风险管理深入推进。优化具有本行特色的风险管理体系，发布《天津农商银行全面风险管理体系建设实施方案》并推动实施，发挥全过程风险管理机制作用，重点跟踪督导制度建设、工具优化等工作开展，推进风险管理体系标准化、高效化建设，进一步压实业务条线风险管理主体责任，结合风险特征加强管理，提升各层级风险管理能力。建立风险合规管理委员会，明确审议内容和议事规则，强化工作指导，提升专业委员会履职效能。完善产品管理工作机制，提升产品管理水平。健全风险管理制度，修订发布市场风险资本计量等各项制度，进一步提高风险识别和计量能力。

二是信用风险管理持续完善。严格管控资产质量，落实《资产质量管控工作方案》，压实总行部室、分支机构工作职责，促使资产质量管控联动机制更为敏捷、畅通、高效，实现三季度不良贷款额、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”。有序推进审查审批体制改革，建立适应“小优快灵”发展要求的小额贷款审查审批标准，优化审查审批流程，全力提升授信工作质效。

三是内控合规管理逐步深化。印发并组织实施合规管理体系建设方案，明确施工路线图，着力打造“标准、专业、高效”的合规管理体系。印发《关于做好操作风险新规落实工作的通知》，进一步细化和明确操作风险各个管理子领域内的三道防线职责分工、报告路线，以流程梳理为抓手，进一步提升操作风险三大管理工具使用效能。

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9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9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	—	—
天津国资资产管理有限公司	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	270,000,000	3.23	—	质押 134,650,000
天津市滨海新区国有资本投资运营有限公司	200,000,000	2.39	—	—
天津广成宏盛基础设施投资有限公司	175,000,000	2.09	—	—

备注:本行单一最大股东为天津港(集团)有限公司,占总股份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	139	10.00
天津国资资产管理有限公司	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	天津国资资产管理有限公司	无	222	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	148	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	78	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	1659	8.95

备注：

1. 报告期内,天津港(集团)有限公司、天津国资资产管理有限公司、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9月末,本行被质押股份占全部股份的13.55%。因质押股份超过所持股份比例50%被限制表决权的股东9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 年第三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	537,747.15	—
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	—	5,681.00

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 2024 年 9 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三季度发生额。 ■



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09月30日合并及银行资产负债表

(除特殊注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	本集团		本公司	
	2024年 9月30日 未审数	2023年 12月31日 审定数	2024年 9月30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	18,425,000	18,598,203	18,425,000	18,598,203
存放同业款项	840,900	601,056	840,900	601,056
拆出资金	43,458,304	43,931,397	43,458,304	43,931,397
衍生金融资产	—	—	—	—
买入返售金融资产	1,381,127	350,032	1,381,127	350,032
发放贷款和垫款	226,020,747	209,683,197	226,020,747	209,683,197
交易性金融资产	19,941,934	22,966,338	19,941,934	22,966,338
债权投资	65,662,011	74,802,823	65,662,011	74,802,823
其他债权投资	67,749,751	47,255,257	67,749,751	47,255,257
其他权益工具投资	245,217	223,261	245,217	223,261
长期股权投资	235,516	234,081	235,516	234,081
投资性房地产	—	—	—	—
固定资产	4,332,759	4,654,515	4,332,759	4,654,515
在建工程	131,243	129,496	131,243	129,496
使用权资产	209,831	227,042	209,831	227,042
无形资产	580,087	624,479	580,087	624,479
商誉	—	—	—	—
递延所得税资产	4,187,391	3,817,527	4,187,391	3,817,527
其他资产	1,166,851	625,578	1,166,851	625,578
资产总计	454,568,669	428,724,282	454,568,669	428,724,282

天津农村商业银行股份有限公司

2024年09月30日合并及银行资产负债表

(除特殊注明外，金额单位均为人民币千元)

项目	本集团		本公司	
	2024年 9月30日 未审数	2023年 12月31日 审定数	2024年 9月30日 未审数	2023年 12月31日 审定数
负债				
向中央银行借款	25,571,088	28,728,177	25,571,088	28,728,177
同业及其他金融机构存放款项	6,699,031	4,664,183	6,699,031	4,664,183
拆入资金	3,503,133	3,432,227	3,503,133	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	3,100,889	7,701,880	3,100,889	7,701,880
吸收存款	342,458,665	318,583,558	342,458,665	318,583,558
应付职工薪酬	948,587	659,497	948,587	659,497
应交税费	931,345	826,796	931,345	826,796
租赁负债	177,583	196,641	177,583	196,641
预计负债	10,661	12,500	10,661	12,500
应付债券	33,648,809	28,063,480	33,648,809	28,063,480
递延所得税负债	—	—	—	—
其他负债	894,083	1,056,508	894,083	1,056,508
负债总计	417,943,874	393,925,447	417,943,874	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	3,313,844	3,295,213	3,313,844	3,295,213
其他综合收益	722,165	421,654	722,165	421,654
盈余公积	2,749,277	2,749,277	2,749,277	2,749,277
一般风险准备	5,529,746	5,529,746	5,529,746	5,529,746
未分配利润	15,944,763	14,437,945	15,944,763	14,437,945
归属本行股东权益合计	36,624,795	34,798,835	36,624,795	34,798,835
股东权益合计	36,624,795	34,798,835	36,624,795	34,798,835
负债及股东权益总计	454,568,669	428,724,282	454,568,669	428,724,282

天津农村商业银行股份有限公司
2024年09月30日合并及银行利润表
(除特殊注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	本集团		本公司	
	2024年 1-9月 未审数	2023年 1-9月 未审数	2024年 1-9月 未审数	2023年 1-9月 未审数
一、营业收入	7,555,190	7,135,106	7,555,190	7,414,631
利息净收入	5,156,154	5,202,669	5,156,154	5,201,375
利息收入	11,766,286	11,802,010	11,766,286	11,802,121
利息支出	6,610,132	6,599,341	6,610,132	6,600,746
手续费及佣金净收入	780,614	527,751	780,614	527,748
手续费及佣金收入	857,029	611,287	857,029	611,284
手续费及佣金支出	76,415	83,536	76,415	83,536
投资损益	1,356,505	1,104,259	1,356,505	1,385,570
其中: 对联营企业的投资收益	1,436	-961	1,436	-961
资产处置收益	244,637	39,282	244,637	39,269
公允价值变动损益	-20,166	143,175	-20,166	143,175
汇兑收益	2,154	3,648	2,154	3,648
其他收益	32,927	112,207	32,927	112,207
其他业务收入	2,365	2,115	2,365	1,639
二、营业支出	4,557,779	4,272,859	4,557,779	4,271,262
税金及附加	93,228	85,891	93,228	85,921
业务及管理费	2,359,151	2,207,932	2,359,151	2,206,305
信用减值损失	2,115,427	1,981,713	2,115,427	1,981,713
其他资产减值损失	-10,027	-2,677	-10,027	-2,677
三、营业利润	2,997,411	2,862,247	2,997,411	3,143,369
加: 营业外收入	4,199	28,913	4,199	28,911
减: 营业外支出	8,551	8,090	8,551	8,089
四、利润总额	2,993,059	2,883,070	2,993,059	3,164,191
减: 所得税费用	650,101	661,103	650,101	655,696
五、净利润	2,342,958	2,221,967	2,342,958	2,508,495
归属于本行股东的净利润	2,342,958	2,221,967	2,342,958	2,508,495
六、其他综合收益	274,953	145,142	274,953	145,142
以后不能重分类进损益的其他综合收益	16,467	-1,553	16,467	-1,553
以后将重分类进损益的其他综合收益	258,486	146,695	258,486	146,695
七、综合收益总额	2,617,911	2,367,109	2,617,911	2,653,637
归属于本行股东的综合收益	2,617,911	2,367,109	2,617,911	2,653,637

天津农村商业银行股份有限公司

2024年09月30日合并及银行现金流量表

(除特殊注明外，金额单位均为人民币千元)

项目	本集团		本公司	
	2024年 1-9月 未审数	2023年 1-9月 未审数	2024年 1-9月 未审数	2023年 1-9月 未审数
一、经营活动产生的现金流量				
吸收存款净增加额	23,875,108	28,851,652	23,875,108	28,851,652
存放中央银行及同业款项净减少额	-	121,714	-	121,714
同业及其他金融机构存放款项净增加额	2,034,848	-	2,034,848	-
拆出资金净减少额	-	871,933	-	871,933
拆入资金净增加额	70,906	31,189	70,906	31,189
交易性金融资产净减少额	3,004,237	3,639,532	3,004,237	3,639,532
卖出回购金融资产款净增加额	-	2,855,984	-	2,855,984
收取利息、手续费及佣金的现金	12,623,315	12,412,707	12,623,315	12,412,822
对中央银行负债净增加额	-	2,405,928	-	2,405,928
收到其他与经营活动有关的现金	24,142	2,166,368	24,142	2,162,727
经营活动现金流入小计	41,632,556	53,357,007	41,632,556	53,353,481
存放中央银行及同业款项净增加额	172,016	-	172,016	-
同业及其他金融机构存放款项净减少额	-	6,268,760	-	6,271,146
发放贷款和垫款净增加额	17,121,452	23,056,028	17,121,452	23,056,028
拆出资金净增加额	5,769,032	-	5,769,032	-
卖出回购金融资产款净减少额	4,600,991	-	4,600,991	-
支付利息、手续费及佣金的现金	6,157,339	6,240,933	6,157,339	6,242,243
对中央银行负债净减少额	3,157,090	-	3,157,090	-
支付给职工以及为职工支付的现金	1,371,366	1,329,900	1,371,366	1,327,748
支付的各项税费	1,008,644	1,302,476	1,008,644	1,297,477
支付其他与经营活动有关的现金	849,783	1,297,332	849,783	1,295,715
经营活动现金流出小计	40,207,713	39,495,429	40,207,713	39,490,357
经营活动产生的现金流量净额	1,424,843	13,861,578	1,424,843	13,863,124

天津农村商业银行股份有限公司

2024年09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	
	2024年 1-9月 未审数	2023年 1-9月 未审数	2024年 1-9月 未审数	2023年 1-9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	50,385,209	39,526,193	50,385,209	39,406,193
取得投资收益收到的现金	1,384,523	3,926,740	1,384,523	4,458,251
处置固定资产等长期资产收到的现金	468,894	177,738	468,894	177,678
投资活动现金流入小计	52,238,626	43,630,671	52,238,626	44,042,122
投资支付的现金	63,160,037	58,583,096	63,160,037	58,583,096
购建固定资产等长期资产支付的现金	75,927	419,061	75,927	419,061
投资活动现金流出小计	63,235,964	59,002,157	63,235,964	59,002,157
投资活动产生的现金流量净额	-10,997,338	-15,371,486	-10,997,338	-14,960,035
三、筹资活动产生的现金流量				
发行债券收到的现金	29,425,329	27,481,568	29,425,329	27,481,568
股东置换贷款处置收到的现金	18,631	37,924	18,631	37,924
筹资活动现金流入小计	29,443,960	27,519,492	29,443,960	27,519,492
偿付已发行债务证券支付的现金	23,840,000	27,400,000	23,840,000	27,400,000
偿付债券利息支付的现金	529,208	442,039	529,208	442,039
对外投资支付的现金	-	818,861	-	818,861
偿付股利支付的现金	818,354	-	818,354	-
筹资活动现金流出小计	25,187,562	28,660,900	25,187,562	28,660,900
筹资活动产生的现金流量净额	4,256,398	-1,141,408	4,256,398	-1,141,408
四、汇率变动对现金的影响额	2,154	3,648	2,154	3,648
五、现金及现金等价物净增加额	-5,313,943	-2,647,668	-5,313,943	-2,234,671
加: 期初现金及现金等价物余额	10,828,806	14,753,530	10,828,806	14,753,530
六、期末现金及现金等价物余额	5,514,863	12,105,862	5,514,863	12,518,859

TRC  **BANK**
天津农商银行

022-96155
www.trcbank.com.cn



官方微信



手机银行