

2025年第三季度报告



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	9
第四节 重大事项信息	13
第五节 参照中国会计准则编制的财务报表	15



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。

2025年10月28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2025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，不应对展望性陈述过分依赖并应注意投资风险。



1

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：北京市兰台律师事务所
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

2025年9月末，本行资产总额4937.79亿元，较年初增加384.80亿元。各项贷款余额2517.35亿元，较年初增加211.19亿元。本行负债总额4558.95亿元，较年初增加383.89亿元。各项存款余额3530.33亿元，较年初增加166.50亿元。本行实现营业收入76.49亿元，同比增加0.94亿元；实现净利润24.95亿元，同比增加1.53亿元。

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

做好科技金融大文章。与宝坻京津中关村科技城等重点园区深化对接，加大对园区及园内企业支持力度；创新“贷款+外部直投”联动模式，构建多元化、接力式综合服务体系；参加中国民营企业投融资洽谈会，搭建多层次交流平台；推广专利权质押贷款，拓宽科技型企业融资渠道；围绕京津冀协同创新等市场主体，增强科技特色支行服务能力；落实天开园“一核两翼多点”战略部署，推动科技创新企业成果转化。截至9月末，累计支持科技型企业贷款216.19亿元，较年初增加17.34亿元。

做好绿色金融大文章。聚焦低碳转型等重点领域，进一步细分市场，拓展客群；推广“碳排放挂钩贷”等特色产品；运用总分联动机制，推动津南区供热设施节能改造工程项目落地；加强同业合作，引导绿色银团贷款投向生态治理等关键领域，助力子牙循环等重点项目顺利实施。截至9月末，绿色信贷余额合计220.77亿元，较年初增长28.65亿元。

做好普惠金融大文章。加大支农支小贷款投放力度，积极利用再贷款工具将低成本资金引流至小微企业和涉农客户；聚焦目标客群，推广特色金融场景，增强批量获客能力；持续推进流程无纸化改造，提升普惠小微业务标准化水平和办贷效率；完善微贷业务“3+2+N”特色产品体系，推出津薪贷、农机贷等特色产品。截至9月末，普惠型小微企业贷款余额较年初增长54.66亿元，同比多投54.35亿元。

做好养老金融大文章。与市、区两级民政局深化战略合作，发挥“1+11”政银联动模式效能，举办敬老文化节首场区级对接活动——武清区政银敬老服务联合行动；深入开展“三走进”活动，为71家养老机构上线“吉祥·助老通”；启动“津农养老汇”视频号，打造线上陪伴式客户服务新模式；及时获取养老机构最新名单及政策动态，持续加大银发产业金融支持力度。截至9月末，“吉享人生”大额存单及自营理财累计销售7.95亿元和13.59亿元，持续满足老年客户多样化资产配置需求。

做好数字金融大文章。丰富数字渠道核心功能，推动电子渠道签约客户规模稳步增长；上线“吉祥·园区通”，集成基础配置、营销管理与园区运营等功能，为客户提供智能化综合服务；推广“吉祥·物业通”“吉祥·财税通”“吉祥·助老通”等标准化场景金融服务，提升金融服务渗透力；贷款产品实现自动化分流，线上贷款占比稳步提升。截至9月末，个人电子渠道签约客户数322.54万户，对公电子渠道签约客户数5.37万户，电子替代

率达 97.25%。

助力高质量发展“十项行动”。推动京津冀同城一体化基础设施等重点项目建设；以天津滨海—中关村科技园等为载体，围绕重点产业链提供综合化金融服务；聚焦多元化融资需求，进一步推动驻津央企高质量发展。截至 9 月末，累计运用重点项目直通车机制推动“十项行动”项目获批 38 笔，金额 151.45 亿元。

扎实推进“三新”工作。强化制造业中长期贷款投放，积极对接传统制造业在设备更新、技术改造、绿色转型等多元化融资需求。与老字号企业建立常态化沟通机制；截至 9 月末，为老字号企业累计提供贷款 8.82 亿元。运用城市更新贷等专属产品，推进天穆片区城市更新等项目落地。

持续提升“三量”工作。推广教育、文化领域资产盘活授信模式，在北辰、滨海、西青、武清四区实现重点项目落地；支持市属国企存量资产盘活，挖掘存量资产市场价值；截至 9 月末，投放资产盘活模式贷款合计 19.97 亿元，累计支持市属国有企业资产盘活项目 14.22 亿元。积极推介大宗闲置房产处置，加快推动国有房产挂牌，协调镇村等集体经济组织加速闲置资产处置。

做优天津特色金融。聚焦生产性服务业等市场客群，优化产业科技创新服务模式；加大对车联网等 12 条产业链支持力度，积极满足核心企业及上下游主体信贷需求；截至 9 月末，重点产业链贷款余额 114.31 亿元，较年初增长 5.90 亿元。加大对港口建设、适港产业、跨境结算等重点领域支持力度，推进港口功能向产业延伸、向城市拓展；运用贸易融资、银承、信用证等产品，为子牙国际物流等重点项目提供授信支持；为 340 家适港企业提供多元化、定制化金融服务；截至 9 月末，航运金融贷款余额 202 亿元，较年初增长 27 亿元。

助推乡村全面振兴。加强与政企机构合作对接，聚焦目标客群及重点项目开展名单式营销；创新设置设施农业贷款贴息专户管理模式，实现财政资金与金融资本撬动效应最大化；打造“政策研究—产品迭代—场景落地—效能评估”全链条闭环管理模式，为都市型乡村振兴注入金融动能；依托“银农直连”系统，打造村集体客户代发服务新模式；创设村集体组织标准化贷款产品；推动宝坻、东丽等重点农文旅项目落地。截至 9 月末，涉农贷款余额 344.62 亿元，较年初增长 43.23 亿元。

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 2025 年 9 月末，本集团核心一级资本充足率为 10.59%，一级资本充足率为 10.61%，资本充足率 13.27%，满足监管要求。其中核心一级资本净额 365.23 亿元，主要包括实收资本 83.65 亿元，资本公积 33.27 亿元，盈余公积 30.10 亿元，一般风险准备 59.76 亿元，未分配利润 171.31 亿元，少数股东资本 4.57 亿元，其他综合收益 0.49 亿元，监管扣除项 17.92 亿元；一级资本净额 365.87 亿元；资本净额 457.75 亿元，风险加权资产总额为 3448.65 亿元。

备注：本集团包括本行、南阳村镇银行、天津津南村镇银行。

（三）已发行资本工具情况

截至 2025 年 9 月末，本行二级资本工具余额 50 亿元，一是 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。二是 2025 年 6 月公开发行的总额为 20 亿元人民币的二级资本债券，票面利率 2.50%，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

本行秉持审慎稳健的风险偏好，横纵双向推进全面风险管理体系建设，通过强化资产质量管控与优化资产结构，巩固信用风险管理基本盘；通过推行风险管理程序标准化，提升非信用风险管理能力；通过“一行一策”风险管控，持续夯实基层风险管理效能。截至 2025 年 9 月，我行不良贷款额 34.03 亿元，不良贷款率 1.35%；不良资产额 72.93 亿元，不良资产率 1.53%；拨备覆盖率 216.97%，非信贷资产拨备率 107.08%，各项资产质量指标较年初实现“四降两升”。

（一）横纵双向推进全面风险管理体系建设

报告期内，本行持续完善风险管理体系，各层级、各部门协同配合，加强风险识别、评估、监测与报告等流程建设，不断深化和固化非信用风险标准化监测评估程序，构建并健全新型风险管理机制，着力打造标准化、高效化的风险管理体系。本行将全面风险管理深入落实到基层，坚持问题导向，建立跟踪督导机制，推行“一行一策”差异化风控措施落地实施，进一步提升整体风险管控效能。

（二）巩固信用风险管理基本盘

报告期内，本行以资产质量与结构优化为关键着力点，持续深化信用风险管理。通过健全授信管理流程，加强对重点领域的风险排查与动态监测，深入剖析资产劣变成因并制定应对预案。同时，狠抓大额与小额不良资产的清收处置，跟进低效资产处置与价值评估，有效防范潜在风险，推动资产质量稳步提升。依托“偏好统筹—限额传导—重点管控”的管理机制，发挥信贷政策的导向作用，引导资源投向支持领域，并持续强化信贷资产集中度管理，促进资产结构不断优化。

（三）夯实内控合规体系根基

锚定“稳中求进、以进促稳、先立后破、行稳致远”工作思路，聚焦问题根源性整改、外规内化、合规新规落实等核心任务，全力推进“内控合规能力提升项目”落地，着力打造“标准、专业、高效”的合规管理体系，为全行稳健经营筑牢风险屏障。发挥合规识别作用，为新产品研发与新业务拓展等事项提供法律合规支持，从源头防范合规风险；规范制度审查机制，区分效力等级和适用对象，发布制度审查的规范性文件，明确送审标准与核心审查要点，提升制度合规性与执行力；审查重要内部规章制度，确保内部规范合法合规。精准滴灌分层赋能，以打造专业化队伍为核心，聚焦核心岗位，专注核心业务流程，精选违法违规案例，针对各岗位高频合规痛点，组织开展多岗位定制培训，切实提升各岗位专业判断力，推动合规操作，持续营造“合规人人有责、合规创造价值、合规防控风险”文化氛围。

（四）流动性风险管理

2025 年以来，本行持续加强流动性风险管理，灵活调整流动性管理策略，优化流动性风险限额管理机制，提升流动性风险管理的前瞻性和有效性。严密监测流动性风险指标，确保流动性安全。监管指标持续满足监管标

准，符合本行流动性风险偏好。

本行按照《商业银行流动性风险管理办法》（中国银行保险监督管理委员会 2018 年第 3 号令）及其他相关规定的要求编制和披露流动性覆盖率信息。

截至 2025 年 9 月末，本行流动性覆盖率情况如下：

单位：千元

项目	2025 年 9 月 30 日
流动性覆盖率（%）	218.50
合格优质流动性资产	87,975,289
未来 30 天净现金流出	40,263,429

○ 备注：流动性覆盖率指标包括本行、南阳村镇银行、天津津南村镇银行数据。

3

Three

第三节

公司治理情况



公司治理

一、股本情况

截至2025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67户,持股7,475,676,250股,占总股份的89.37%;自然人股东755户,持股889,323,750股,占总股份的10.63%。

二、截至2025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	—	—
河北高速公路开发(集团)有限公司	809,000,000	9.67	—	—
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	—	—
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	—	—
麦购集团有限公司	170,000,000	2.03	—	质押 134,650,000
天津东泰世纪投资有限公司	142,500,000	1.70	—	质押、冻结 142,500,000

○ 备注:
本行单一最大股东为天津港(集团)有限公司。

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	145	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	213	9.80
河北高速公路开发（集团）有限公司	9.67	河北交通投资集团有限公司	河北省人民政府国有资产监督管理委员会	河北高速公路开发（集团）有限公司	无	242	9.67
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	156	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	67	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	四川省人民政府国有资产监督管理委员会	蜀道资本控股集团有限公司	无	1885	8.95

备注：
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。

四、股权质押情况

截至 2025 年 9 月末，本行被质押股份占全部股份的 13.53%。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；其他质押股东不存在冻结、司法拍卖、依法限制表决权等情况。

五、关联交易情况

2025 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	574,199	—
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	—	7,150

- 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 2025 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

重大事项信息



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

2025年7月，本行受让天津津南村镇银行股份有限公司2,000万股股份，受让后持股比例46%。

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。

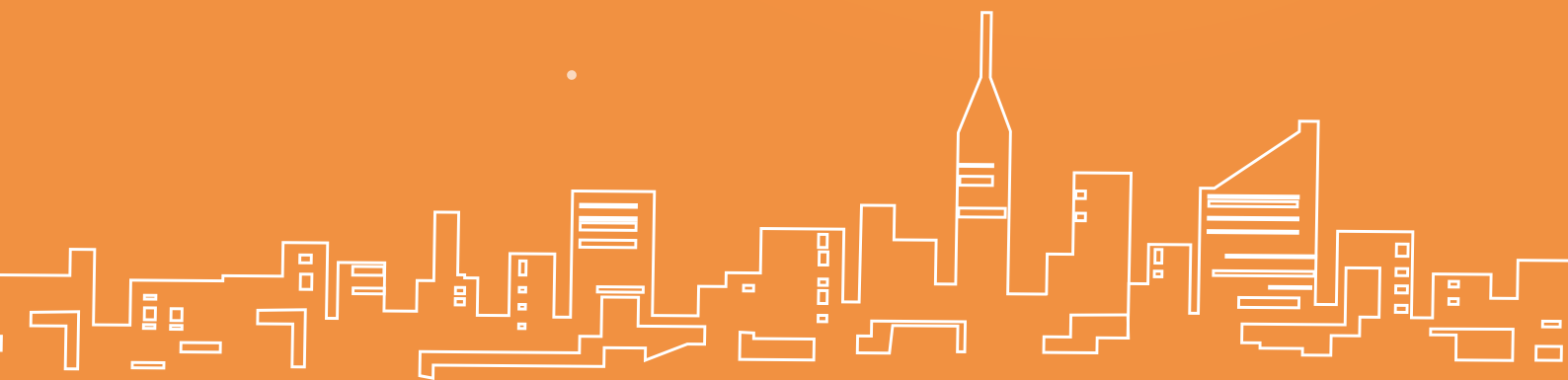


5

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

2025 年 9 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	
	2025 年 9 月 30 日 未审数	2024 年 12 月 31 日 审定数	2025 年 9 月 30 日 未审数	2024 年 12 月 31 日 审定数
资产				
现金及存放中央银行款项	21,528,076	21,265,704	21,528,076	21,265,704
存放同业款项	4,890,106	663,540	4,890,106	663,540
拆出资金	40,470,358	43,349,140	40,470,358	43,349,140
衍生金融资产	—	—	—	—
买入返售金融资产	4,976,616	494,285	4,976,616	494,285
发放贷款和垫款	244,869,929	224,168,146	244,869,929	224,168,146
交易性金融资产	28,595,986	21,806,941	28,595,986	21,806,941
债权投资	43,084,126	64,385,480	43,084,126	64,385,480
其他债权投资	93,268,069	68,488,190	93,268,069	68,488,190
其他权益工具投资	293,033	284,024	293,033	284,024
长期股权投资	242,204	233,206	242,204	233,206
投资性房地产	—	—	—	—
固定资产	4,306,863	4,465,669	4,306,863	4,465,669
在建工程	—	—	—	—
使用权资产	215,321	216,966	215,321	216,966
无形资产	572,316	594,663	572,316	594,663
商誉	—	—	—	—
递延所得税资产	5,219,628	4,056,081	5,219,628	4,056,081
其他资产	1,246,196	826,670	1,246,196	826,670
资产总计	493,778,827	455,298,705	493,778,827	455,298,705

天津农村商业银行股份有限公司

2025年9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	
	2025年 9月30日 未审数	2024年 12月31日 审定数	2025年 9月30日 未审数	2024年 12月31日 审定数
负债				
向中央银行借款	21,980,595	26,185,965	21,980,595	26,185,965
同业及其他金融机构存放款项	4,473,332	4,684,281	4,473,332	4,684,281
拆入资金	5,099,988	3,802,125	5,099,988	3,802,125
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	13,780,873	3,100,442	13,780,873	3,100,442
吸收存款	362,099,159	345,368,799	362,099,159	345,368,799
应付职工薪酬	972,566	1,117,456	972,566	1,117,456
应交税费	1,052,903	897,156	1,052,903	897,156
租赁负债	183,660	189,926	183,660	189,926
预计负债	11,214	8,163	11,214	8,163
应付债券	44,466,902	30,345,032	44,466,902	30,345,032
递延所得税负债	—	—	—	—
其他负债	1,773,642	1,806,128	1,773,642	1,806,128
负债总计	455,894,834	417,505,473	455,894,834	417,505,473
股东权益				
股本	8,365,000	8,365,000	8,365,000	8,365,000
资本公积	3,326,724	3,316,400	3,326,724	3,316,400
其他综合收益	48,875	1,627,584	48,875	1,627,584
盈余公积	3,009,655	3,009,655	3,009,655	3,009,655
一般风险准备	5,789,435	5,789,435	5,789,435	5,789,435
未分配利润	17,344,304	15,685,158	17,344,304	15,685,158
归属本行股东权益合计	37,883,993	37,793,232	37,883,993	37,793,232
股东权益合计	37,883,993	37,793,232	37,883,993	37,793,232
负债及股东权益总计	493,778,827	455,298,705	493,778,827	455,298,705

天津农村商业银行股份有限公司

2025年9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	
	2025年 1-9月 未审数	2024年 1-9月 未审数	2025年 1-9月 未审数	2024年 1-9月 未审数
一、营业收入	7,648,809	7,555,190	7,648,809	7,555,190
利息净收入	5,087,371	5,156,154	5,087,371	5,156,154
利息收入	11,294,551	11,766,286	11,294,551	11,766,286
利息支出	6,207,180	6,610,132	6,207,180	6,610,132
手续费及佣金净收入	864,703	780,614	864,703	780,614
手续费及佣金收入	936,602	857,029	936,602	857,029
手续费及佣金支出	71,898	76,415	71,898	76,415
投资损益	1,805,507	1,356,505	1,805,507	1,356,505
其中：对联营企业的投资收益	-1,973	1,436	-1,973	1,436
资产处置收益	39,607	244,637	39,607	244,637
公允价值变动损益	-165,555	-20,166	-165,555	-20,166
汇兑收益	709	2,154	709	2,154
其他收益	15,466	32,927	15,466	32,927
其他业务收入	1,000	2,365	1,000	2,365
二、营业支出	4,528,487	4,557,779	4,528,487	4,557,779
税金及附加	103,284	93,228	103,284	93,228
业务及管理费	2,227,903	2,359,151	2,227,903	2,359,151
信用减值损失	2,203,547	2,115,427	2,203,547	2,115,427
其他资产减值损失	-6,247	-10,027	-6,247	-10,027
三、营业利润	3,120,321	2,997,411	3,120,321	2,997,411
加：营业外收入	2,745	4,199	2,745	4,199
减：营业外支出	10,778	8,551	10,778	8,551
四、利润总额	3,112,288	2,993,059	3,112,288	2,993,059
减：所得税费用	616,797	650,101	616,797	650,101
五、净利润	2,495,492	2,342,958	2,495,492	2,342,958
归属于本行股东的净利润	2,495,492	2,342,958	2,495,492	2,342,958
六、其他综合收益	-1,576,231	274,953	-1,576,231	274,953
以后不能重分类进损益的其他综合收益	6,757	16,467	6,757	16,467
以后将重分类进损益的其他综合收益	-1,582,987	258,486	-1,582,987	258,486
七、综合收益总额	919,261	2,617,911	919,261	2,617,911
归属于本行股东的综合收益	919,261	2,617,911	919,261	2,617,911

天津农村商业银行股份有限公司

2025年9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	
	2025年 1-9月 未审数	2024年 1-9月 未审数	2025年 1-9月 未审数	2024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	16,730,360	23,875,108	16,730,360	23,875,108
存放中央银行及同业款项净减少额	—	—	—	—
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	6,214,004	—	6,214,004	—
拆入资金净增加额	1,297,863	70,906	1,297,863	70,906
交易性金融资产净减少额	—	3,004,237	—	3,004,237
卖出回购金融资产款净增加额	10,680,431	—	10,680,431	—
收取利息、手续费及佣金的现金	13,505,311	12,623,315	13,505,311	12,623,315
对中央银行负债净增加额	—	—	—	—
收到其他与经营活动有关的现金	660,628	24,142	660,628	24,142
经营活动现金流入小计	49,088,597	41,632,556	49,088,597	41,632,556
存放中央银行及同业款项净增加额	635,848	172,016	635,848	172,016
同业及其他金融机构存放款项净减少额	210,948	—	210,948	—
发放贷款和垫款净增加额	22,027,286	17,121,452	22,027,286	17,121,452
拆出资金净增加额	—	5,769,032	—	5,769,032
交易性金融资产净增加额	7,036,782	—	7,036,782	—
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	5,768,144	6,157,339	5,768,144	6,157,339
对中央银行负债净减少额	4,205,370	3,157,090	4,205,370	3,157,090
支付给职工以及为职工支付的现金	1,666,303	1,371,366	1,666,303	1,371,366
支付的各项税费	1,726,341	1,008,644	1,726,341	1,008,644
支付其他与经营活动有关的现金	1,289,979	849,783	1,289,979	849,783
经营活动现金流出小计	44,567,001	40,207,713	44,567,001	40,207,713
经营活动产生的现金流量净额	4,521,596	1,424,843	4,521,596	1,424,843

天津农村商业银行股份有限公司

2025 年 9 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	
	2025 年 1-9 月 未审数	2024 年 1-9 月 未审数	2025 年 1-9 月 未审数	2024 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	59,533,558	50,385,209	59,533,558	50,385,209
取得投资收益收到的现金	522,074	1,384,523	522,074	1,384,523
处置固定资产等长期资产收到的现金	53,057	468,894	53,057	468,894
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	—	—	—	—
投资活动现金流入小计	60,108,689	52,238,626	60,108,689	52,238,626
投资支付的现金	65,701,549	63,160,037	65,701,549	63,160,037
购建固定资产等长期资产支付的现金	59,741	75,927	59,741	75,927
投资活动现金流出小计	65,761,290	63,235,964	65,761,290	63,235,964
投资活动产生的现金流量净额	-5,652,601	-10,997,338	-5,652,601	-10,997,338
三、筹资活动产生的现金流量				
发行债券收到的现金	44,110,000	29,425,329	44,110,000	29,425,329
股东置换贷款处置收到的现金	10,323	18,631	10,323	18,631
筹资活动现金流入小计	44,120,323	29,443,960	44,120,323	29,443,960
偿付已发行债务证券支付的现金	26,690,000	23,840,000	26,690,000	23,840,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	4,632,422	1,347,562	4,632,422	1,347,562
筹资活动现金流出小计	31,322,422	25,187,562	31,322,422	25,187,562
筹资活动产生的现金流量净额	12,797,901	4,256,398	12,797,901	4,256,398
四、汇率变动对现金的影响额	709	2,154	709	2,154
五、现金及现金等价物净增加额	11,667,605	-5,313,943	11,667,605	-5,313,943
加：期初现金及现金等价物余额	7,942,830	10,828,806	7,942,830	10,828,806
六、期末现金及现金等价物余额	19,610,435	5,514,863	19,610,435	5,514,863



官方微信



手机银行