

2022年第一季度报告



愿景

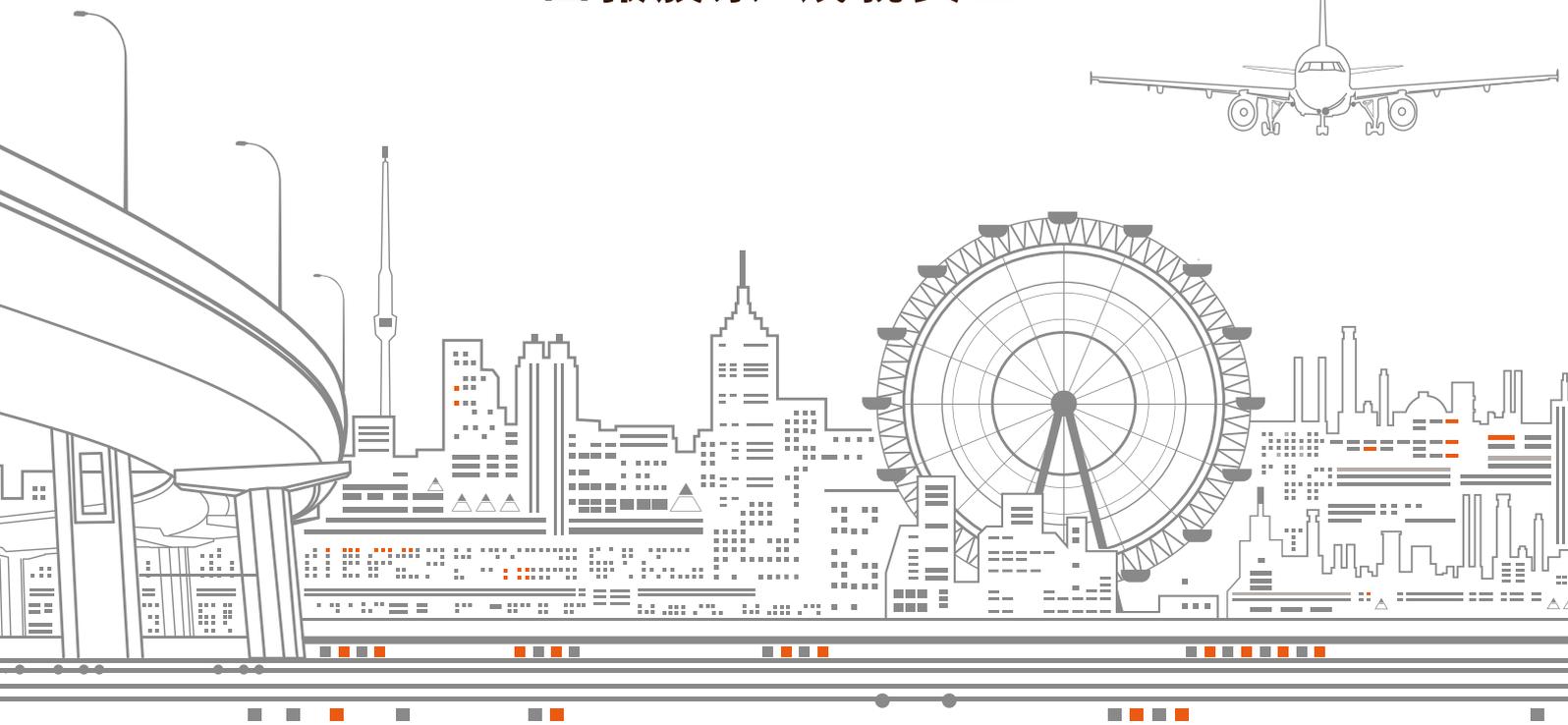
复兴农商 做一流农商银行

使命

耕耘^农美丽天津
共享^农吉祥生活

核心价值观

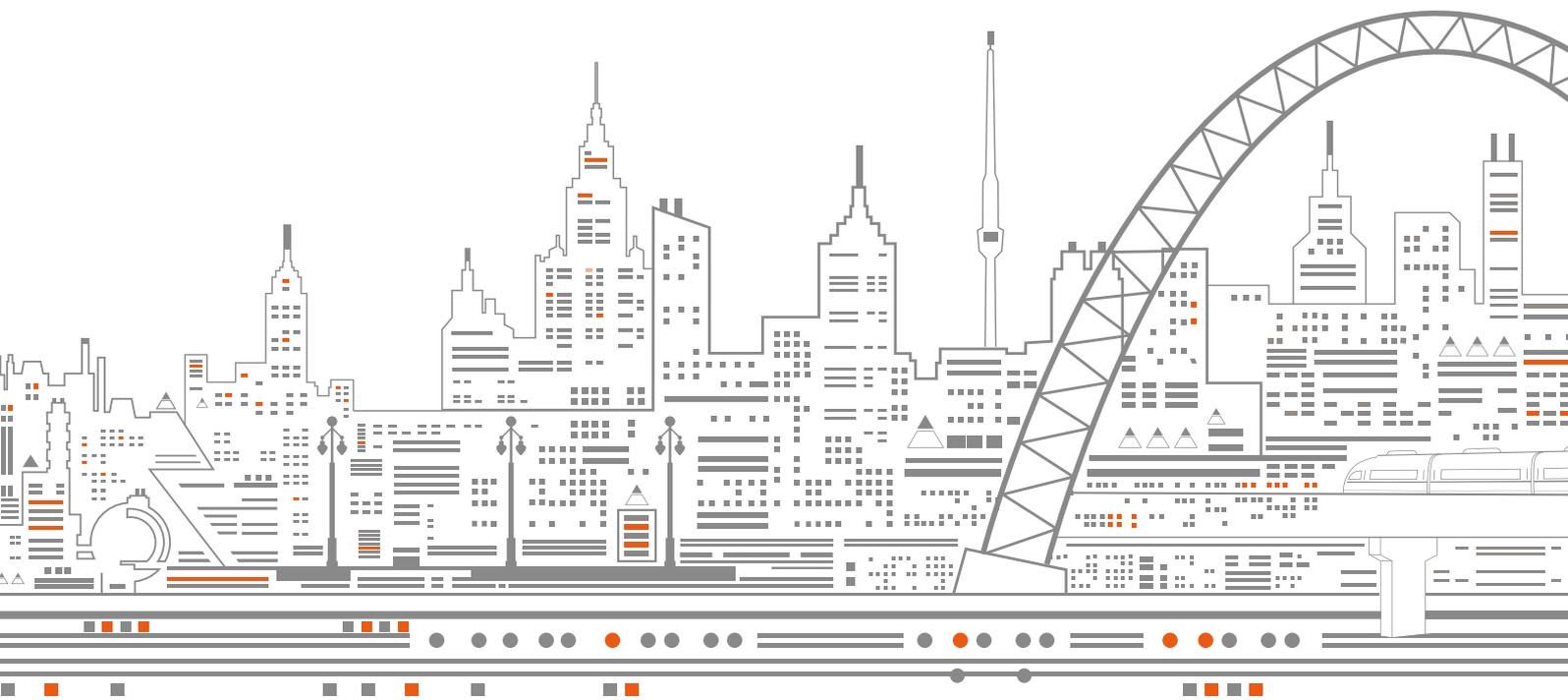
稳健经营 践行责任
回报股东 成就员工



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	8
第四节 重要事项	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4月25日，本行第四届董事会第九次会议审议通过了本行2022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
- 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
- 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、经营管理情况概述

报告期内，本行全力推进“3510”战略，实施“源头治理”和“强基工程”、乡村振兴和“双城”发展、线上赋能和线下深耕三个“双轮驱动”，积极应对新冠疫情蔓延和经济潜在增速下行的严峻挑战，持续加快经营方式转变，各项业务保持健康发展态势，主要经营目标完成序时进度，市场认可度进一步向好，奠定了高质量发展的基础。

继续推进“源头治理”和“强基工程”，提升发展效能。实施“源头治理（2.0版）”，推动“人员、理念、信用风险、内控、考核”五个方面实现“脱胎换骨”的变化，进一步深刻剖析问题，查找原因，总结经验，助推全行业务高质量发展。实施“强基工程（2.0版）”，着眼业务经营、理念树立和管理保障三大方面，在原有的15个子计划基础上扩充为26个子计划，涵盖对公、零售、普惠、风险等多个条线，进一步深化制度改革、工具改革、方法改革，筑牢高质量发展之基。

发挥对公业务“压舱石”作用，助推天津地方经济发展。深入落实乡村振兴发展战略，发布全面推进乡村振兴重点工作实施方案，创新三农产品，实现天津市首笔奶牛活体抵押贷款、首笔“特色园区贷”和“大棚贷”业务落地。全力支持“双城”发展，为优质国有企业集团发放并购贷款、银团贷款，提升国企资源整合、助力国企转型发展。围绕支持制造业立市、建设绿色金融改革创新试验区等重点领域，整理形成“专精特新”名单604户、天津市重点项目302个。

“稳定器”作用不断夯实，大零售转型站上新台阶。抢抓旺季营销机遇，储蓄存款达到预期目标；社保卡新增发卡12.29万张，本行有效社保卡规模居全市第二位。持续实施渠道升级综合治理，全力加速实现智能柜台STM和移动发卡机具对二级支行和高效能网点全覆盖。

立足“扶农助小”定位，普惠金融服务质量不断提升。制定全面推进乡村振兴重点工作实施方案，对接落实与市农委战略合作协议，与团委共同制定整村授信试点及推广方案，助推都市型乡村振兴工作高质量发展。梳理各涉农区域农业产业链中模式成熟、效益良好、短期见效、可落地的特色项目，与农担开展联合调研，推进金融服务方案落地。助推我市集中攻坚12条产业链，开展金融助力“稳链、补链、强链”工作。截至3月末，累计对产业链企业放款约26.43亿元。

数字化转型稳步推进，科技赋能水平持续提升。投产上线区级财政一体化系统，满足预算单位线上办理业务需求，保障全部机构事业客户基础稳固。发布手机银行6.2版本，新增和优化16个功能模块，有效解决疫情期间各类缴费、转账、资金使用等民生问题，全面提升用户体验和操作便捷性。研发并投产智能语音通知系统，为本行客户提供更加便捷、顺畅的用户体验。全面推广互联网代发工资业务，减轻中小微企业工资核算压力，降低中小微企业工资发放成本。

持续完善风险管理体系，牢牢守住金融安全底线。持续加强大额风险暴露、授信集中度监管指标管控，提高全行信用风险分散能力。构建“事前预警提示”机制，加强风险信息传递与共享。对并购贷款、普惠信用贷

款等重点业务开展风险检查，规范贷款管理。继续推动实施“不良资产净表计划”，积极拓展处置思路，压降存量风险资产。截至3月末，本行不良贷款余额41.74亿元，较年初减少0.93亿元，不良贷款率2.17%，较年初下降0.07个百分点，持续符合监管要求。

发挥绩效考核“指挥棒”作用，重塑资产负债表。建立以营收、利润、EVA等经营效益指标为核心重构经营业绩考核办法和绩效工资核定机制，进一步加强绩效考核“指挥棒”针对性。制定经营业绩考核、绩效薪酬核定、条线考核、管理人员考核和员工考核等一整套绩效考核制度体系，既整体联动又各有侧重，加强对绩效考核过程管理和结果应用，引导本行各项经营管理目标的实现。 ■

二、主要指标回顾

截至2022年3月末，本集团资产总额3784.48亿元，较年初增加56.95亿元。各项贷款余额1931.01亿元，较年初增加17.92亿元。本集团负债总额3478.35亿元，较年初增加52.10亿元。各项存款余额2590.18亿元，较年初增加100.68亿元。本集团实现营业收入21.66亿元，同比增加2.46亿元；实现净利润6.43亿元，同比增加0.23亿元。

备注：各项存款、各项贷款均为银监口径数据。 ■

三、资本管理情况

（一）资本充足率要求

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3月末，本行核心一级资本充足率为10.98%，一级资本充足率为10.98%，资本充足率13.56%，满足监管要求。其中核心一级资本净额299.2亿元，主要包括实收资本83.7亿元，资本公积32.3亿元，盈余公积22.4亿元，一般风险准备47.4亿元，未分配利润114.9亿元，其他综合收益2.7亿元，监管扣除项4.0亿元；一级资本净额299.2亿元；资本净额369.3亿元。截至2022年3月末，本行风险加权资产总额为2724.2亿元。 ■

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》（银市场许准予字〔2016〕第133号）和《天津银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》（津银监复〔2016〕129号），本行分两批发行总额度为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），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3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。 ■



Three 3

第三节
公司治理



公司治理

一、股本情况

截至 2022 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 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 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

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	天津市国资委	天津市国资委	天津港（集团）有限公司	无	115	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	天津市国资委	天津国有资产管理有限公司	无	196	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	224	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	36	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	12	8.95
苏华资产管理有限公司 ²	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	9	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	14	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 3 月末，本行被质押股份占全部股份的 37.77%，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 32 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 3 月末，本行全部关联度为 35.77%，符合监管规定。关联交易情况如下：

单位：万元；%

交易类型	交易金额	占关联交易总额比例
授信类关联交易	1,332,143.23	91.98
资产转移类关联交易	0	0
服务类关联交易	0	0
存款和其他类关联交易	116,217.32	8.02
合计	1,448,360.55	100.00

- 备注：1. 本表数据为本行口径。
2. 中国银保监会《银行保险机构关联交易管理办法》规定，银行机构关联交易金额计算方式如下：（1）授信类关联交易原则上以签订协议的金额计算交易金额；（2）资产转移类关联交易以交易价格或公允价值计算交易金额；（3）服务类关联交易以业务收入或支出金额计算交易金额；（4）银保监会确定的其他计算口径。

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，本行通过天津金融资产交易所公开批量转让 4 户不良资产，合计金额 4.14 亿元。 ■

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 年第一季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 3 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 3 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
资产				
现金及存放中央银行款项	21,605,149	28,377,231	21,605,149	28,377,231
存放同业款项	1,367,740	2,094,031	1,367,740	2,094,031
拆出资金	32,257,825	31,674,201	32,677,825	32,102,567
衍生金融资产	-	-	-	-
买入返售金融资产	4,508,656	2,848,416	4,508,656	2,848,416
发放贷款和垫款	186,999,342	185,116,576	186,194,678	184,301,827
交易性金融资产	22,284,856	30,037,805	22,898,396	30,037,805
债权投资	59,222,267	45,529,422	59,222,267	45,529,422
其他债权投资	39,632,038	38,217,449	39,632,038	38,217,449
其他权益工具投资	207,764	209,533	207,764	209,533
长期股权投资	147,397	143,839	277,397	273,839
投资性房地产	-	-	-	-
固定资产	3,384,314	3,405,435	3,384,275	3,405,391
在建工程	466,681	447,938	466,681	447,938
使用权资产	136,061	144,571	136,061	144,571
无形资产	761,627	802,376	761,627	802,376
商誉	-	-	-	-
递延所得税资产	2,626,236	2,445,351	2,615,055	2,433,883
其他资产	2,840,422	1,259,627	2,225,996	1,259,180
资产总计	378,448,375	372,753,801	378,181,605	372,485,459

天津农村商业银行股份有限公司

2022年第一季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 3月31日	2021年 12月31日	2022年 3月31日	2021年 12月31日
负债				
向中央银行借款	23,479,073	20,361,119	23,479,073	20,361,119
同业及其他金融机构存放款项	7,166,214	12,197,253	7,183,552	12,209,595
拆入资金	906,805	2,389,875	906,805	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	24,662	17,310	24,662	17,310
卖出回购金融资产款	14,654,488	15,988,265	14,654,488	15,988,265
吸收存款	266,801,300	256,535,626	266,801,300	256,535,626
应付职工薪酬	387,944	475,155	387,918	474,171
应交税费	153,170	202,904	150,977	201,385
租赁负债	113,592	116,862	113,592	116,862
预计负债	13,558	7,627	13,558	7,627
应付债券	32,506,268	32,278,926	32,506,268	32,278,926
递延所得税负债	-	-	-	-
其他负债	1,627,622	2,053,952	1,627,259	2,053,590
负债总计	347,834,696	342,624,874	347,849,452	342,634,351
股东权益				
股本	8,365,000	8,365,000	8,365,000	8,365,000
资本公积	3,227,571	3,218,582	3,227,571	3,218,582
其他综合收益	270,486	371,088	270,486	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	11,754,195	11,230,492	11,492,152	10,972,156
归属本行股东权益合计	30,613,679	30,128,927	30,332,153	29,851,108
股东权益合计	30,613,679	30,128,927	30,332,153	29,851,108
负债及股东权益总计	378,448,375	372,753,801	378,181,605	372,485,459

天津农村商业银行股份有限公司
2022 年第一季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 1-3 月	2021 年 1-3 月	2022 年 1-3 月	2021 年 1-3 月
一、营业收入	2,166,094	1,919,921	2,153,130	1,908,280
利息净收入	1,635,294	1,417,873	1,622,336	1,406,238
利息收入	3,653,662	3,367,629	3,640,731	3,356,025
利息支出	2,018,368	1,949,756	2,018,395	1,949,788
手续费及佣金净收入	297,229	203,265	297,223	203,262
手续费及佣金收入	327,915	229,856	327,909	229,853
手续费及佣金支出	30,686	26,591	30,686	26,590
投资损益	126,171	198,287	126,171	198,287
其中：对联营企业的投资收益	3,559	5,210	3,559	5,210
资产处置收益	970	7,275	970	7,275
公允价值变动损益	70,880	77,690	70,880	77,690
汇兑收益	2,756	1,098	2,756	1,098
其他收益	32,791	14,423	32,791	14,421
其他业务收入	3	10	3	10
二、营业支出	1,339,691	1,125,733	1,331,255	1,112,830
税金及附加	20,225	13,782	20,160	13,725
业务及管理费	637,116	603,671	634,096	601,105
信用减值损失	531,986	547,582	526,635	537,302
资产减值损失	150,364	(39,302)	150,364	(39,302)
三、营业利润	826,403	794,188	821,875	795,450
加：营业外收入	437	561	437	558
减：营业外支出	117	1,386	118	1,386
四、利润总额	826,723	793,363	822,194	794,623
减：所得税费用	183,990	173,581	182,062	171,859
五、净利润	642,733	619,782	640,132	622,764
归属于本行股东的净利润	642,733	619,782	640,132	622,764
六、其他综合收益	(134,098)	(195,092)	(134,098)	(195,092)
以后不能重分类进损益的其他综合收益	(1,770)	(1,493)	(1,770)	(1,493)
以后将重分类进损益的其他综合收益	(132,328)	(193,599)	(132,328)	(193,599)
七、综合收益总额	508,635	424,690	506,034	427,672
归属于本行股东的综合收益	508,635	424,690	506,034	427,672

天津农村商业银行股份有限公司

2022年第一季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 1-3月	2021年 1-3月	2022年 1-3月	2021年 1-3月
一、经营活动产生的现金流量：				
吸收存款净增加额	10,265,674	11,978,672	10,265,674	11,978,672
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	-	-	-	-
发放贷款和垫款净减少额	-	-	-	-
拆出资金净减少额	-	1,828,614	-	1,828,614
拆入资金净增加额	-	1,016	-	1,016
交易性金融资产净减少额	355,903	2,055,132	355,903	2,055,132
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	3,985,365	3,595,751	3,968,519	3,581,195
对中央银行负债净增加额	3,117,955	2,273,288	3,117,955	2,273,288
收到其他与经营活动有关的现金	21,352	542,463	21,220	542,427
经营活动现金流入小计	17,746,248	22,274,935	17,729,271	22,260,344
吸收存款净减少额				
存放中央银行及同业款项净增加额	612,394	1,244,606	612,394	1,244,606
同业及其他金融机构存放款项净减少额	5,031,039	231,700	5,026,044	235,359
发放贷款和垫款净增加额	2,080,655	10,884,500	2,086,535	10,761,093
拆出资金净增加额	593,450	-	593,450	-
拆入资金净减少额	1,483,271	-	1,483,071	-
交易性金融资产净增加额	-	-	-	-
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	1,333,777	1,240,751	1,333,777	1,240,751
支付利息、手续费及佣金的现金	1,907,464	1,850,294	1,904,301	1,848,498
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	89,511	471,776	86,252	467,464
支付的各项税费	53,901	345,957	52,069	344,564
支付其他与经营活动有关的现金	1,786,697	218,537	1,785,288	218,194
经营活动现金流出小计	14,972,158	16,488,120	14,963,181	16,360,529
经营活动产生的现金流量净额	2,774,090	5,786,816	2,766,090	5,899,815

天津农村商业银行股份有限公司

2022 年第一季度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 1-3月	2021 年 1-3月	2022 年 1-3月	2021 年 1-3月
二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资收到的现金	10,640,038	5,400,110	10,640,038	5,400,110
取得投资收益收到的现金	871,651	854,077	871,651	854,077
处置固定资产等长期资产收到的现金	1,253	134,948	1,253	134,948
投资活动现金流入小计	11,512,943	6,389,136	11,512,942	6,389,135
投资支付的现金	20,818,925	11,190,587	20,818,925	11,190,587
购建固定资产等长期资产支付的现金	22,951	207,054	22,951	207,054
投资活动现金流出小计	20,841,876	11,397,641	20,841,876	11,397,641
投资活动产生的现金流量净额	(9,328,933)	(5,008,505)	(9,328,934)	(5,008,506)
三、筹资活动产生的现金流量：				
吸收投资收到的现金				
发行债券收到的现金	14,507,342	19,416,100	14,507,342	19,416,100
股东置换贷款处置收到的现金	8,990	16,714	8,990	16,714
筹资活动现金流入小计	14,516,331	19,432,814	14,516,332	19,432,814
偿付已发行债务证券支付的现金	14,280,000	21,730,000	14,280,000	21,730,000
偿付债券利息支付的现金	144,780	127,880	144,780	127,880
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	14,424,780	21,859,408	14,424,780	21,859,408
筹资活动产生的现金流量净额	91,552	(2,426,593)	91,552	(2,426,594)
四、汇率变动对现金的影响额	2,756	1,098	2,756	1,098
五、现金及现金等价物净增加额	(6,460,536)	(1,647,185)	(6,468,536)	(1,534,187)
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
六、期末现金及现金等价物余额	13,304,396	12,558,327	13,724,396	12,919,325

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