

# 2024年半年度报告



# 愿景

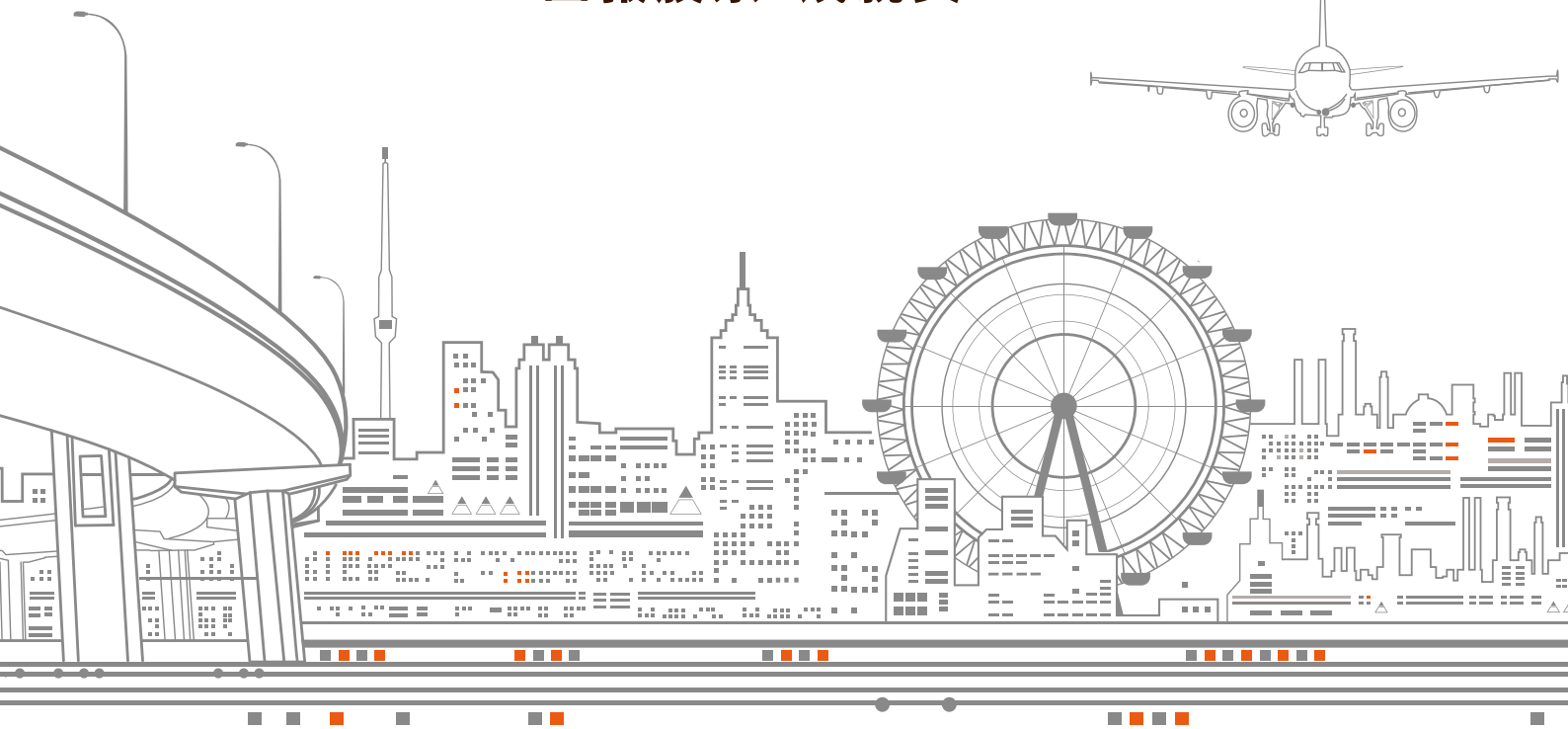
复兴农商 做一流农商银行

# 使命

耕耘美丽天津  
共享吉祥生活

# 核心价值观

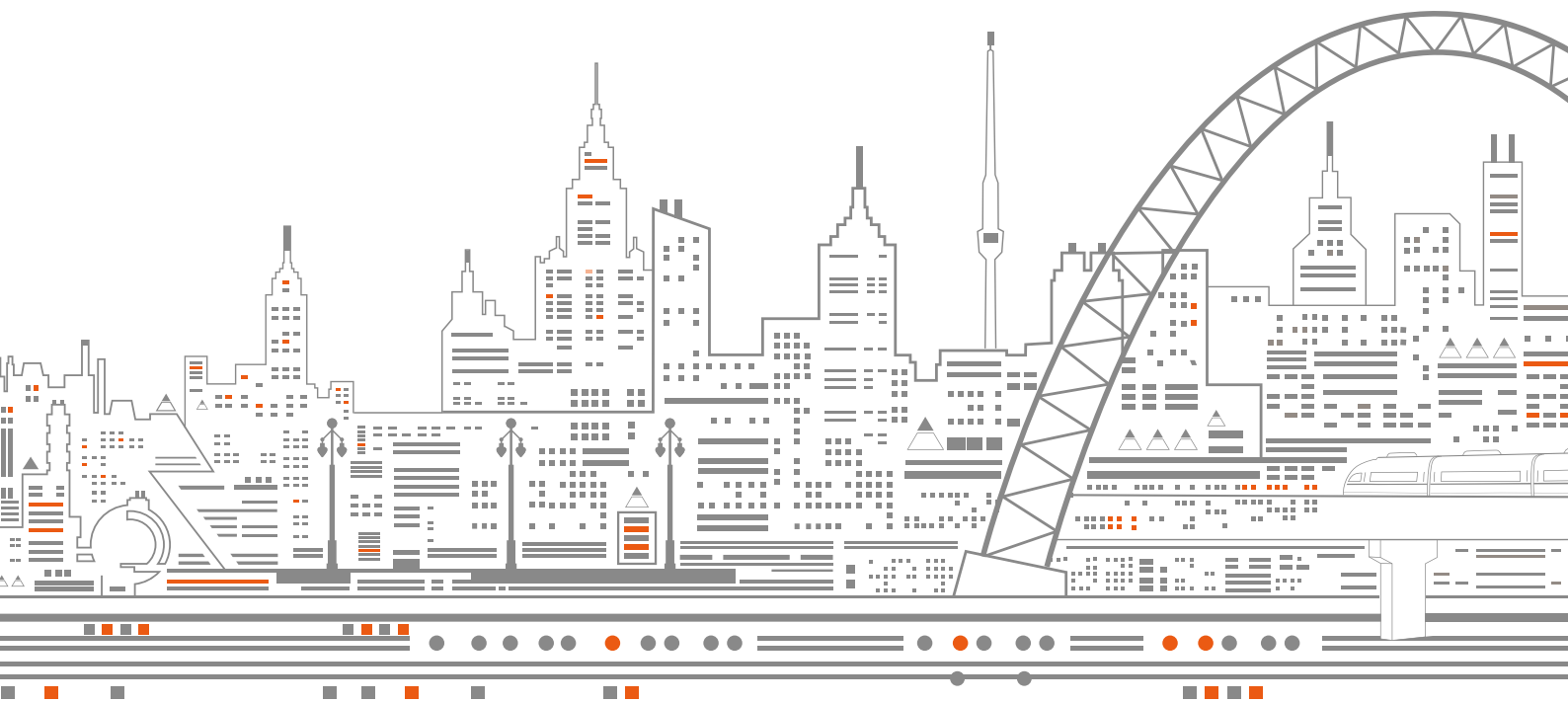
稳健经营 践行责任  
回报股东 成就员工



# 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 重要事项 .....	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。

2024年8月27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年半年度报告》，符合《公司法》和本行《公司章程》的有关规定。

本财务报告未经审计。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

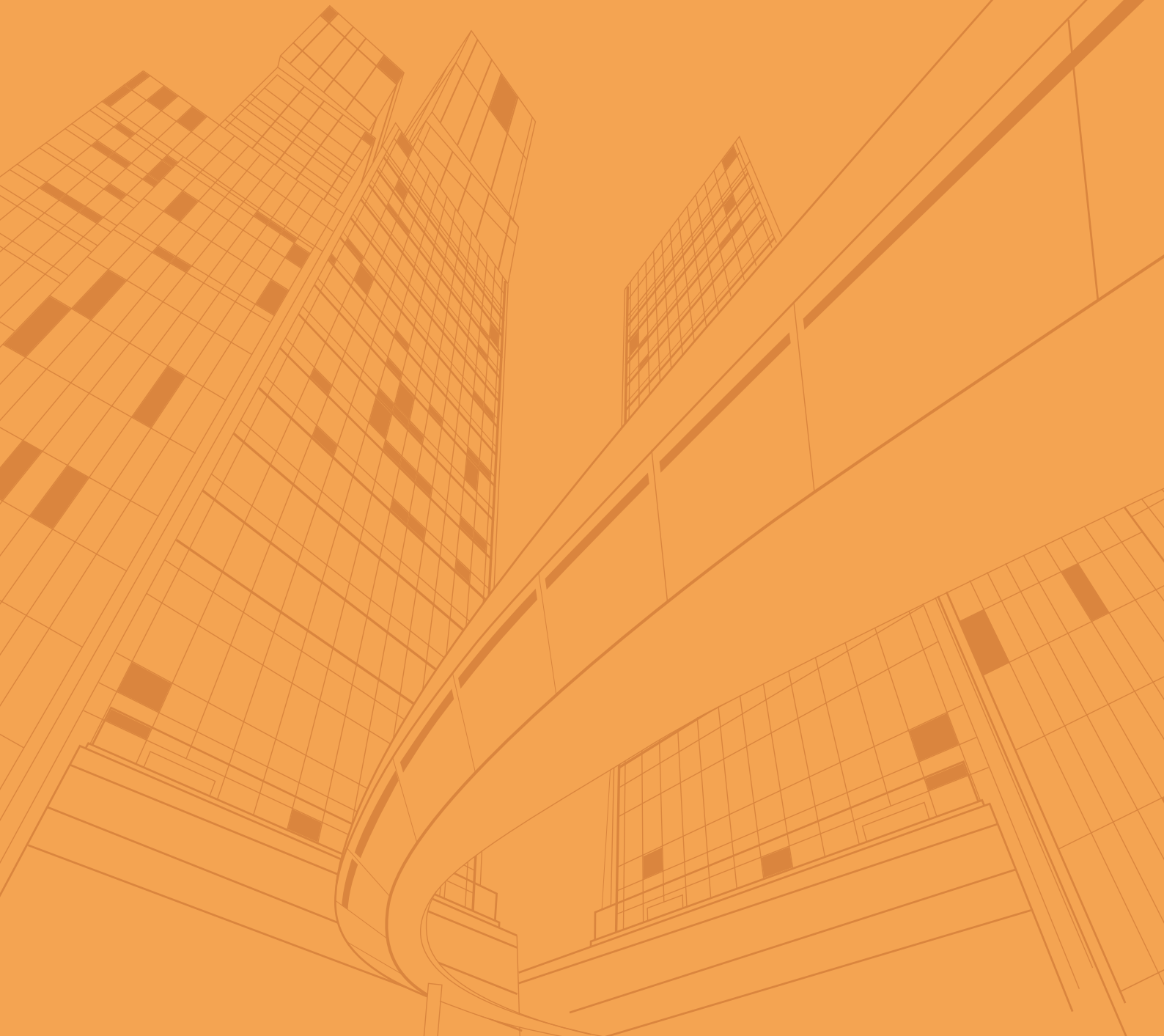
- 一、法定中文名称：天津农村商业银行股份有限公司  
简称：天津农商银行  
法定英文名称：Tianjin Rural Commercial Bank Co., Ltd.
- 二、法定代表人：唐一平
- 三、注册地址：天津市河西区友谊路 32 号  
办公地址：天津市河西区友谊路 32 号  
邮政编码：300061  
客服及投诉电话：022-96155  
国际互联网地址：[www.trcbank.com.cn](http://www.trcbank.com.cn)
- 四、审计机构：信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）
- 五、法律顾问：天津金诺律师事务所  
天津建嘉律师事务所
- 六、刊登年度报告的网站：[www.trcbank.com.cn](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6月末，本集团资产总额4478.02亿元，较年初增加190.77亿元。各项贷款余额2302.09亿元，较年初增加147.99亿元。本集团负债总额4110.27亿元，较年初增加171.01亿元。各项存款余额3304.15亿元，较年初增加204.87亿元。本集团实现营业收入50.96亿元，同比增加1.87亿元；实现净利润14.93亿元，同比增加0.61亿元。

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）做好“五篇大文章”，立足天津实际探索特色金融发展

一是做好科技金融大文章，支持发展新质生产力。聚焦专精特新企业、科技型中小企业等市场经营主体金融需求，创新推出“专精特新贷”“科创贷”等标准化产品，促进“科技—产业—金融”良性循环。设立“天津农商银行知识产权与金融协同创新研究院”，创设“知识产权贷”，拓宽科创企业融资渠道。运用“敏捷小组”+“项目直通车”工作模式，加快推动重点项目落地。

二是做好绿色金融大文章，加速绿色低碳转型。围绕“双碳”目标，搭建绿色金融服务机制。实施绿色领域重点项目“一对一”走访对接，推动东丽农业体系升级、北辰光伏发电等项目落地。与河西区政府、联合赤道合作，构建“政银企研”联动机制。与市农村产权交易所合作，打造“涉农”+“绿色”融资服务模式。为市供销社物回交易等循环产业提供结算、信贷等综合化金融服务。

三是做好普惠金融大文章，满足人民群众和实体经济多样化金融需求。联合市委金融办、市税务局、市工商联举办专项活动，推出“微e贷”“好易贷”“知识产权贷”等产品，打造期限长、手续简、额度足的特色产品，提升业务线上化、智能化水平。发挥微贷“小优快灵”优势，推出“鉴证贷”“流水贷”“悦邻贷”等特色产品。

四是做好养老金融大文章，支持银发经济发展。创设“尊老优享”养老金融品牌，支持天津市春季老年产业博览会，发布养老金融实施方案，启动“适老—安老—尊老”分层标准化服务体系建设，完成营业网点适老化改造，400家网点挂牌“尊老优享适老服务网点”。优化幸福大字版手机银行，开通养老金融热线，创设“吉享人生”适老产品体系。开通养老产业融资直通车并延伸服务医疗、护理、助餐等产业客群。

五是做好数字金融大文章，畅通金融服务脉络。打造“吉祥·银通”统一开放银行体系，构建“3+N+1”场景金融生态服务。创设“吉祥财税通”标准化场景服务，提升小微企业财务信息化管理效能。“吉祥薪管家”“吉祥云缴费”便民利企作用充分显现，非税、社保、水电气热等场景类代收付能力明显增强。全辖电子渠道签约



客户、交易金额以及全行电子替代率较上年末提升明显。

六是立足天津实际探索特色金融发展。支持打造现代化产业体系，面向高端装备、车联网等12条产业链市场主体提供综合化金融服务，加强对“1+3+4”重点领域倾斜力度。积极开展节能环保、农业科技创新等领域产业债投放。聚焦港口设施建设、适港产业、跨境结算等重点领域，以天津港、航运服务聚集区等为载体，围绕734家航运领域客群名单，制定航运金融综合化服务方案。

### （二）加大重点领域支持力度，服务天津经济高质量发展

一是坚持不懈抓好“三农”服务。将全面推进乡村振兴作为落实“十项行动”突出重点，制定发布《乡村振兴4.0》《金融服务站3.0》《吉祥惠村3.0》《支持“津农精品”》《品质消费农村行》等系列方案，联合主办“2024天津品质消费农村行”启动仪式，创新农机换新贷、消费换新贷、设备租赁贷等特色金融产品，发放全国首笔农地鉴证类纯信用贷款，有力支持乡村振兴。

二是扎实推进“十项行动”。制定40项重点任务清单，搭建“重点项目直通车”机制，建立跨部门重点项目绿色通道，引导信贷资源向重点领域倾斜。与北京农商银行、河北省联社签署战略合作协议，建立京津冀地区客户服务信息联动机制。结合“五篇大文章”和天津特色金融发展路径，围绕制造业发展、港产城融合等重点领域，梳理重点项目名单，解决融资难点、堵点问题。

三是做实“三量”促进“三新”提升。制定落实“三量”、支持“三新”实施方案，重点聚焦“盘活存量”，支持国有企业存量资产盘活、增值项目。强化“三新”领域支持，为“天开园”科技初创企业提供标准化定制化服务，挖掘生活消费类、工业类“老字号”企业需求，支持民园西里及周边历史文化街区保护利用。

### （三）坚持守正创新，推动业务高质量发展

一是多措并举，强化对公业务发展质效。以优化客户授信方案为抓手，持续提升综合化金融服务能力，发布《机构业务营销指引》和重点机构客户名单，为分支机构展业提供有效抓手。推动对公业务结构转型，开展“一行一策”培训督导。开展对公客户经理职级评聘，推动以业绩为导向、以专业化为目标队伍建设，提升营销积极性。

二是多维发力，推动零售业务提质增效。制定《营业网点分类管理办法》，提升专业化、精细化综合金融服务供给能力。专注客户服务差异化体验，深入推进特色主题网点创设。创新微贷工厂标准化作业模式，实施津鸿、津航、育苗三项计划，以标准化作业和专业化人才队伍支撑高效化运作，努力实现业务48小时全流程作业目标。

三是分类施策，加大不良资产处置力度。深入推进“存量双百”不良资产歼灭行动，实现多个重大项目成功处置。大力推动“小额不良资产处置”专项行动，实现小额不良贷款当年处置与当年新增自平衡。积极推进不良资产处置方式创新，与资产管理公司合作首单不良资产结构化交易项目。

### （四）健全风险管理机制，加强合规体系建设

一是加强全面风险管理体系建设。研究制定风险管理体系优化方案，发布年度工作要点、年度风险偏好陈述和限额管理方案，助推业务高质量发展。加强“风险监测预警”机制建设，完善房地产等重点风险领域监测内容，捕捉识别潜在风险。围绕总行部门、分支机构风险特征开展风险画像，分类制定风险管控措施，做好过程跟踪评价，提升风险管理能力。

二是稳步推进授信管理体系建设。制定年度信贷政策指引，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。深入推进授信审查审批体制改革，建立审查审批岗位职级评聘机制，搭建集中统一、专

业高效的审查审批体系。开展重大项目审查前移，实现快速投放与精准控制有机结合。

三是持续加强合规体系建设。坚持把合规性审查嵌入业务条线工作流程，打造“标准、专业、高效”合规管理体系。健全完善合规内控考核机制，围绕案件、监管处罚及举报等领域，督促全行将合规要求转化为行为自觉。围绕员工行为“十禁令”和信贷业务“十禁令”开展合规教育培训，严格落实制度要求。发布《加强问责工作方案》，及时通报重大违规事实及问责处理情况。 ■

### 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6月末，本集团核心一级资本充足率为11.18%，一级资本充足率为11.20%，资本充足率13.11%，满足监管要求。其中核心一级资本净额365.72亿元，主要包括实收资本83.65亿元，资本公积33.10亿元，盈余公积27.49亿元，一般风险准备57.14亿元，未分配利润157.31亿元，少数股东资本4.46亿元，其他综合收益8.9亿元，监管扣除项6.33亿元；一级资本净额366.33亿元；资本净额428.91亿元。截至2024年6月末，本集团风险加权资产总额为3271.44亿元。

备注：本集团包括本行、南阳村镇银行和天津津南村镇银行。 ■

### 四、已发行资本工具情况

截至2024年6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。 ■

## 五、风险管理情况

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，制定优化方案和任务清单，有效促进风险管理专业化建设。发布年度风险偏好和限额要求，强化政策导向和刚性管理。完善风险全过程管理机制，健全风险监测预警体系，增设指标和事件，狠抓识别预警、监测评估有效性。强化产品、模型管理，加快风控模型建设，推进风险管理数字化赋能。完善风险管理制度，修订发布账簿分类等各项制度规范，进一步规范工作标准和流程。

二是信用风险管理持续完善。加强资产质量管控，研究优化资产质量管控机制，从防劣变、化存量两方面持续发力，分类施策化解潜在风险，实现二季度不良贷款额、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”。推进授信审查审批体制优化改革，统一审查标准、强化集中管理等举措，缩短审批链条，提高审批效能。制定2024年信贷政策指引，从政策层面服务“三农”和实体经济，积极做好“五篇大文章”和“两篇特色文章”，积极落实“三新”“三量”工作要求，服务全市高质量发展“十项行动”。

三是内控合规管理逐步深化。制定《天津农商银行合规管理体系建设方案》，拟定《天津农商银行合规管理体系实施方案》，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，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专题培训，做好新规落地解读宣贯。修订印发《天津农商银行操作风险管理规定》，明确界定各部门、各级机构的操作风险管理职责；完善操作风险识别、评估、计量、监测、报告的机制。■



# 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6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	-200,000,000	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	200,000,000	—
天津广成宏盛基础设施投资有限公司	175,000,000	2.09	—	—

### 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年上半年,麦购集团有限公司转让所持本行20000万股股份。
3. 2024年上半年,天津市滨海新区国有资本投资运营有限公司受让本行20000万股股份。

### 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	139	10.00
天津国资产管理有限公司	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	50	8.95

#### 备注：

1. 报告期内,天津港(集团)有限公司、天津国资产管理有限公司、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 6 月末,本行被质押股份占全部股份的 13.59%。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年上半年关联交易情况表

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	549074.89	—
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	—	125073.84

○ 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上半年发生额。 ■



# 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，本行完成天津金融培训学院资产处置，交易金额为 34,400 万元。 ■

### 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

2024年06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 6月30日 未审数	2023年 12月31日 审定数	2024年 6月30日 未审数	2023年 12月31日 审定数
<b>资产</b>				
现金及存放中央银行款项	18,665,172	18,598,203	18,665,172	18,598,203
存放同业款项	474,828	601,056	474,828	601,056
拆出资金	42,986,740	43,931,397	42,986,740	43,931,397
衍生金融资产	—	—	—	—
买入返售金融资产	2,592,206	350,032	2,592,206	350,032
发放贷款和垫款	224,158,666	209,683,197	224,158,666	209,683,197
交易性金融资产	19,944,423	22,966,338	19,944,423	22,966,338
债权投资	70,460,618	74,802,823	70,460,618	74,802,823
其他债权投资	57,326,002	47,255,257	57,326,002	47,255,257
其他权益工具投资	246,349	223,261	246,349	223,261
长期股权投资	233,908	234,081	233,908	234,081
投资性房地产	—	—	—	—
固定资产	4,435,237	4,654,515	4,435,237	4,654,515
在建工程	130,803	129,496	130,803	129,496
使用权资产	212,655	227,042	212,655	227,042
无形资产	579,519	624,479	579,519	624,479
商誉	—	—	—	—
递延所得税资产	3,979,258	3,817,527	3,979,258	3,817,527
其他资产	1,375,153	625,578	1,375,153	625,578
<b>资产总计</b>	<b>447,801,537</b>	<b>428,724,282</b>	<b>447,801,537</b>	<b>428,724,282</b>

## 天津农村商业银行股份有限公司

## 2024年06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 6月30日 未审数	2023年 12月31日 审定数	2024年 6月30日 未审数	2023年 12月31日 审定数
<b>负债</b>				
向中央银行借款	24,556,522	28,728,177	24,556,522	28,728,177
同业及其他金融机构存放款项	5,474,668	4,664,183	5,474,668	4,664,183
拆入资金	4,100,525	3,432,227	4,100,525	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	9,052,377	7,701,880	9,052,377	7,701,880
吸收存款	338,583,661	318,583,558	338,583,661	318,583,558
应付职工薪酬	686,035	659,497	686,035	659,497
应交税费	801,828	826,796	801,828	826,796
租赁负债	182,810	196,641	182,810	196,641
预计负债	4,115	12,500	4,115	12,500
应付债券	26,019,274	28,063,480	26,019,274	28,063,480
递延所得税负债	—	—	—	—
其他负债	1,564,892	1,056,508	1,564,892	1,056,508
<b>负债总计</b>	<b>411,026,707</b>	<b>393,925,447</b>	<b>411,026,707</b>	<b>393,925,447</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	3,309,586	3,295,213	3,309,586	3,295,213
其他综合收益	890,160	421,654	890,160	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	15,931,061	14,437,945	15,931,061	14,437,945
归属本行股东权益合计	36,774,830	34,798,835	36,774,830	34,798,835
<b>股东权益合计</b>	<b>36,774,830</b>	<b>34,798,835</b>	<b>36,774,830</b>	<b>34,798,835</b>
<b>负债及股东权益总计</b>	<b>447,801,537</b>	<b>428,724,282</b>	<b>447,801,537</b>	<b>428,724,282</b>

## 天津农村商业银行股份有限公司

## 2024年06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 1-6月 未审数	2023年 1-6月 未审数	2024年 1-6月 未审数	2023年 1-6月 未审数
<b>一、营业收入</b>	<b>5,096,157</b>	<b>4,908,674</b>	<b>5,096,157</b>	<b>5,126,325</b>
利息净收入	3,430,454	3,377,130	3,430,454	3,375,886
利息收入	7,827,352	7,793,047	7,827,352	7,791,802
利息支出	4,396,898	4,415,917	4,396,898	4,415,916
手续费及佣金净收入	587,331	397,181	587,331	397,178
手续费及佣金收入	643,098	456,629	643,098	456,626
手续费及佣金支出	55,767	59,448	55,767	59,448
投资损益	770,831	856,139	770,831	1,075,527
其中: 对联营企业的投资收益	162	-1,267	162	-1,267
资产处置收益	228,223	35,615	228,223	35,602
公允价值变动损益	46,450	137,653	46,450	137,653
汇兑收益	1,361	3,060	1,361	3,060
其他收益	31,381	99,828	31,381	99,828
其他业务收入	126	2,068	126	1,591
<b>二、营业支出</b>	<b>3,141,270</b>	<b>3,042,830</b>	<b>3,141,270</b>	<b>3,041,233</b>
税金及附加	68,507	66,669	68,507	66,699
业务及管理费	1,383,363	1,367,125	1,383,363	1,365,498
信用减值损失	1,681,889	1,611,713	1,681,889	1,611,713
其他资产减值损失	7,511	-2,677	7,511	-2,677
<b>三、营业利润</b>	<b>1,954,887</b>	<b>1,865,844</b>	<b>1,954,887</b>	<b>2,085,092</b>
加: 营业外收入	1,545	19,228	1,545	19,226
减: 营业外支出	3,699	7,551	3,699	7,552
<b>四、利润总额</b>	<b>1,952,733</b>	<b>1,877,521</b>	<b>1,952,733</b>	<b>2,096,766</b>
减: 所得税费用	459,977	446,019	459,977	440,648
<b>五、净利润</b>	<b>1,492,756</b>	<b>1,431,502</b>	<b>1,492,756</b>	<b>1,656,118</b>
归属于本行股东的净利润	1,492,756	1,431,502	1,492,756	1,656,118
<b>六、其他综合收益</b>	<b>442,948</b>	<b>236,942</b>	<b>442,948</b>	<b>236,942</b>
以后不能重分类进损益的其他综合收益	17,316	-8,301	17,316	-8,301
以后将重分类进损益的其他综合收益	425,632	245,243	425,632	245,243
<b>七、综合收益总额</b>	<b>1,935,704</b>	<b>1,668,444</b>	<b>1,935,704</b>	<b>1,893,060</b>
归属于本行股东的综合收益	1,935,704	1,668,444	1,935,704	1,893,060

## 天津农村商业银行股份有限公司

## 2024年06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 1-6月 未审数	2023年 1-6月 未审数	2024年 1-6月 未审数	2023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	20,000,104	24,132,274	20,000,104	24,132,274
存放中央银行及同业款项净减少额	51,757	-	51,757	-
同业及其他金融机构存放款项净增加额	810,486	-	810,486	-
拆出资金净减少额	-	3,884,420	-	3,884,420
拆入资金净增加额	668,298	-	668,298	-
交易性金融资产净减少额	3,068,364	2,801,306	3,068,364	2,801,306
卖出回购金融资产款净增加额	1,350,497	-	1,350,497	-
收取利息、手续费及佣金的现金	8,470,450	8,249,657	8,470,450	8,248,367
收到其他与经营活动有关的现金	561,366	413,443	561,366	409,801
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>34,981,322</b>	<b>39,481,100</b>	<b>34,981,322</b>	<b>39,476,168</b>
存放中央银行及同业款项净增加额	-	322,285	-	322,285
同业及其他金融机构存放款项净减少额	-	1,821,681	-	1,826,336
发放贷款和垫款净增加额	15,028,303	19,608,519	15,028,303	19,608,519
拆出资金净增加额	4,204,719	-	4,204,719	-
拆入资金净减少额	-	34,007	-	34,007
卖出回购金融资产款净减少额	-	1,892,701	-	1,892,701
支付利息、手续费及佣金的现金	4,279,482	4,320,643	4,279,482	4,320,643
对中央银行负债净减少额	4,171,655	2,490,311	4,171,655	2,490,311
支付给职工以及为职工支付的现金	922,030	921,180	922,030	919,029
支付的各项税费	715,183	1,078,696	715,183	1,071,308
支付其他与经营活动有关的现金	765,456	1,639,767	765,456	1,638,268
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>30,086,828</b>	<b>34,129,790</b>	<b>30,086,828</b>	<b>34,123,407</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>4,894,494</b>	<b>5,351,310</b>	<b>4,894,494</b>	<b>5,352,761</b>

## 天津农村商业银行股份有限公司

## 2024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	
	2024年 1-6月 未审数	2023年 1-6月 未审数	2024年 1-6月 未审数	2023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	34,538,363	27,012,113	34,538,363	26,917,113
取得投资收益收到的现金	800,458	2,564,896	800,458	2,984,284
处置固定资产等长期资产收到的现金	373,917	173,750	373,917	173,691
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>35,712,738</b>	<b>29,750,759</b>	<b>35,712,738</b>	<b>30,075,088</b>
投资支付的现金	41,293,076	40,010,416	41,293,076	40,010,416
购建固定资产等长期资产支付的现金	27,796	362,943	27,796	362,943
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>41,320,872</b>	<b>40,373,359</b>	<b>41,320,872</b>	<b>40,373,359</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-5,608,134</b>	<b>-10,622,600</b>	<b>-5,608,134</b>	<b>-10,298,271</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>				
发行债券收到的现金	15,325,794	21,105,976	15,325,794	21,105,976
股东置换贷款处置收到的现金	14,373	12,481	14,373	12,481
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>15,340,167</b>	<b>21,118,457</b>	<b>15,340,167</b>	<b>21,118,457</b>
偿付已发行债务证券支付的现金	17,370,000	19,570,000	17,370,000	19,570,000
偿付债券利息支付的现金	173,183	154,722	173,183	154,722
对外投资支付的现金	-	818,861	-	818,861
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>17,543,183</b>	<b>20,543,583</b>	<b>17,543,183</b>	<b>20,543,583</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-2,203,016</b>	<b>574,874</b>	<b>-2,203,016</b>	<b>574,874</b>
<b>四、汇率变动对现金的影响额</b>	<b>1,361</b>	<b>3,060</b>	<b>1,361</b>	<b>3,060</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	<b>-2,915,295</b>	<b>-4,693,356</b>	<b>-2,915,295</b>	<b>-4,367,576</b>
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
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>7,913,511</b>	<b>10,060,174</b>	<b>7,913,511</b>	<b>10,385,954</b>

**TRC**  **BANK**  
**天津农商银行**

**022-96155**  
[www.trcbank.com.cn](http://www.trcbank.com.cn)



官方微信



手机银行