

天津农村商业银行股份有限公司  
Tianjin Rural Commercial Bank Co.,Ltd.

## 二〇一九年第一季度报告



二〇一九年四月

## 目 录

第一节 重要提示 .....	3
第二节 会计数据和业务数据摘要 .....	4
第三节 重要事项 .....	8
第四节 附表：未经审计的资产负债表、利润表、现金流量表.....	9

## 第一节 重要提示

本公司董事会、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及连带责任。

本公司第三届董事会第三十二次会议审议通过了本公司2019年第一季度报告，该议案同时提交监事会审议通过，符合《公司法》和《公司章程》的有关规定。

本报告中的财务报告按中国会计准则编制且未经审计。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“本公司”、“本行”均指天津农村商业银行股份有限公司。

本公司机构负责人黄卫忠、主管会计工作的负责人胡新宇、会计机构负责人张春娜保证本报告中财务数据的真实、完整。

## 第二节 会计数据和业务数据摘要

### 一、报告期主要财务数据和指标

#### (一) 主要财务数据和指标

单位：千元

项目	2019年1-3月	2018年1-3月	2019年1-3月较 2018年1-3月同比 增减幅	2017年1-3月
营业收入	2,085,601	1,777,486	17.33%	1,717,560
营业利润	1,016,264	883,813	14.99%	909,825
利润总额	1,016,413	886,032	14.72%	924,490
归属于公司股东的净利润	775,676	676,964	14.58%	705,029
归属于公司股东扣除非经常性 损益的净利润	775,564	675,300	14.85%	694,030
经营活动产生的现金流量净额	-6,717,382	-5,928,393	13.31%	-3,962,332

#### (二) 非经常性损益项目和金额

单位：千元

项目	2019年1-3月	2018年1-3月	2017年1-3月
净利润	775,676	676,964	705,029
加/(减)：非经常性损 益项目	-149	-2,219	-14,665
—营业外收入	374	2,403	15,608
—营业外支出	-225	-184	-943
非经常性损益的所得 税影响额	37	555	3,666
扣除非经常性损益后 的净利润	775,564	675,300	694,030

### 二、截至报告期末前三年规模指标

单位：千元

规模指标	2019年3月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
总资产	328,880,596	317,255,985	299,209,661

贷款和垫款总额	146,595,113	139,285,678	136,314,214
贷款损失准备	6,920,630	6,902,569	6,214,760
总负债	303,457,090	292,578,326	276,753,498
同业拆入资金	3,478,370	4,105,812	6,125,449
客户存款总额	210,021,429	208,266,524	208,677,072
股东权益	25,423,506	24,677,659	22,456,163
每股净资产（元/股）	3.39	3.29	2.99

### 三、截至报告期末前三年补充财务指标

单位：%

项目	标准值	2019年3月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
		本公司	本公司	本公司
存贷比	≤75	68.67	65.64	64.34
流动性比率	≥25	43.04	46.71	32.27
总资产收益率	-	0.96	0.78	0.78
净资产收益率	-	12.42	10.28	10.83
不良贷款率	≤5	2.46	2.48	2.48
拨备覆盖率	≥150	192.36	200.37	184.24
成本收入比	-	28.95	31.30	34.03

### 四、资本构成及风险加权资产情况

单位：千元、%

项目	2019年3月31日	2018年12月31日
	本公司	本公司
1. 资本净额	34,249,351.30	33,243,482.80
1.1 核心一级资本净额	24,877,275.80	24,105,597.60
1.2 一级资本净额	24,877,275.80	24,105,597.60
1.3 二级资本	9,372,075.50	9,137,885.20

2. 风险加权资产	238,854,420.40	219,929,597.80
3. 核心一级资本充足率	10.42	10.96
4. 一级资本充足率	10.42	10.96
5. 资本充足率	14.34	15.12

#### 五、五级分类划分的贷款分布情况

单位：千元

项目	2019年3月31日		2018年12月31日	
	金额	占贷款总额比例	金额	占贷款总额比例
正常类贷款	129,522,809	89.08%	122,548,264	88.78%
关注类贷款	12,305,613	8.46%	12,062,367	8.74%
次级类贷款	774,188	0.53%	538,392	0.39%
可疑类贷款	2,722,656	1.87%	2,815,283	2.04%
损失类贷款	77,294	0.05%	69,262	0.05%
<b>贷款总额</b>	<b>145,402,560</b>	<b>100.00%</b>	<b>138,033,569</b>	<b>100.00%</b>
<b>不良贷款总额</b>	<b>3,574,138</b>	<b>2.46%</b>	<b>3,422,937</b>	<b>2.48%</b>

备注：该表数据为本公司口径。

#### 六、股东权益变动情况

单位：千元

项目	2019年3月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
股本	7,500,000	7,500,000	7,500,000
资本公积	1,006,274	982,742	927,451
其他综合收益	410,832	461,412	-10,811
一般准备	4,662,319	4,662,450	4,309,422
盈余公积	1,530,190	1,770,667	1,530,190
未分配利润	10,313,891	9,300,388	8,199,911
<b>合计</b>	<b>25,423,506</b>	<b>24,677,659</b>	<b>22,456,163</b>

七、报告期末股东总数及前十名股东持股情况

单位：股、户数

报告期末股东总户数	813 户	报告公布日前一月末股东总户数	813 户	
<b>前十名股东持股情况</b>				
股东名称	期末持股数	持股比例 (%)	报告期内 增减情况	质押或冻结的 股份数量
天津国资资产管理有限公司	750,000,000	10.00	-	-
天津市医药集团有限公司	750,000,000	10.00	-	-
天津港（集团）有限公司	750,000,000	10.00	-	-
天津新金融投资有限责任公司	750,000,000	10.00	-	质押 700,000,000
麦购集团有限公司	600,000,000	8.00	-	质押 468,700,000
苏华资产管理有限公司	210,000,000	2.80	-	质押 210,000,000
天津东泰世纪投资有限公司	142,500,000	1.90	-	质押 142,500,000
鑫东森集团有限公司	140,000,000	1.87	-	质押 140,000,000
常熟市新苏物资有限公司	140,000,000	1.87	-	质押 140,000,000
刘敏	140,000,000	1.87	-	质押 140,000,000

### 第三节 重要事项

#### 一、主要会计报表项目、财务指标变动幅度超过 20%以上的情况及原因

单位：千元

主要会计项目	2019年3月31日	2018年12月31日	较2018年末 变化幅度	主要原因
拆出资金	23,006,930	18,780,000	22.51%	人民币借出非银行同业业务增加， 外币拆放银行间同业业务增加
买入返售金融资产	201,076	147,000	36.79%	买断式买入返售债券业务增加
向中央银行借款	5,400	4,005,400	-99.87%	常备借贷便利业务到期
卖出回购金融资产款	13,992,905	4,846,210	188.74%	质押式卖出回购债券业务增加
应付职工薪酬	197,161	297,062	-33.63%	发放年终奖
利息收入	3,666,722	2,292,402	59.95%	去年同期尚未调整金融资产利息收入 核算；拆出资金规模增加
手续费及佣金收入	82,695	60,678	36.28%	承分销业务增加
投资损益	68,076	978,031	-93.04%	去年同期尚未调整金融资产利息收入 核算
资产处置收益	-587	2,065	-128.43%	处置报废资产
公允价值变动损益	4,590	22,035	-79.17%	衍生金融工具公允价值影响
汇兑收益	6,119	-40,299	115.18%	自营外汇买卖损益影响
其他收益	0	5,000	-100.00%	本年无政府扶持金下划
资产减值损失	455,354	303,379	50.09%	增加贷款减值计提

#### 二、本公司、股东及实际控制人承诺事项履行情况

适用 不适用

#### 三、预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生大幅度变动的警示及原因说明

适用 不适用

#### 四、重大事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

适用 不适用

#### 五、附表：未经审计的资产负债表、利润表、现金流量表

天津农村商业银行股份有限公司

2019年4月



#### 第四节 附表：未经审计的资产负债表、利润表、现金流量表

天津农村商业银行股份有限公司			
2019年3月31日合并资产负债表			
(除特殊注明外，金额单位均为人民币千元)			
		合并	
		2018年	2019年
		12月31日	3月31日
资产			
现金及存放中央银行款项		33,357,141	26,795,099
存放同业款项		12,103,162	12,981,110
贵金属		-	-
拆出资金		18,780,000	23,006,930
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		2,045,630	1,730,458
衍生金融资产		30,334	20,924
买入返售金融资产		147,000	201,076
应收利息		2,589,398	3,021,431
发放贷款和垫款		132,383,109	139,674,483
可供出售金融资产		49,569,703	52,784,519
持有至到期投资		27,903,511	28,854,697
应收款项类投资		30,712,953	32,289,426
长期股权投资		135,356	137,563
投资性房地产		-	-
固定资产		1,372,364	1,328,080
在建工程		2,010,386	1,935,972
无形资产		730,432	723,432
商誉		-	-
递延所得税资产		1,774,639	1,854,753
其他资产		1,610,867	1,540,643
<b>资产总计</b>		<b>317,255,985</b>	<b>328,880,596</b>

机构负责人：黄卫忠

主管会计工作的负责人：胡新宇

会计机构负责人：张春娜

天津农村商业银行股份有限公司			
2019年3月31日合并资产负债表			
(除特殊注明外, 金额单位均为人民币千元)			
		合并	
		2018年	2019年
		12月31日	3月31日
<b>负债</b>			
向中央银行借款		4,005,400	5,400
同业及其他金融机构存放款项		11,212,145	10,990,868
拆入资金		4,105,812	3,478,370
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		2,134,082	1,738,035
衍生金融负债		5,241	144
卖出回购金融资产款		4,846,210	13,992,905
吸收存款		208,266,524	210,021,429
应付职工薪酬		297,062	197,161
应交税费		630,662	687,354
应付利息		4,117,914	4,250,626
预计负债		5,488	5,488
应付债券		52,320,111	57,465,481
递延所得税负债		-	-
其他负债		631,675	623,829
<b>负债总计</b>		<b>292,578,326</b>	<b>303,457,090</b>
<b>股东权益</b>			
股本		7,500,000	7,500,000
资本公积		982,742	1,006,274
其他综合收益		461,412	410,832
盈余公积		1,770,667	1,530,190
一般风险准备		4,662,450	4,662,319
未分配利润		9,300,388	10,313,891
归属本行股东权益合计		24,677,659	25,423,506
<b>股东权益合计</b>		<b>24,677,659</b>	<b>25,423,506</b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b>317,255,985</b>	<b>328,880,596</b>

机构负责人：黄卫忠

主管会计工作的负责人：胡新宇

会计机构负责人：张春娜

天津农村商业银行股份有限公司			
2019年3月31日银行资产负债表			
(除特殊注明外, 金额单位均为人民币千元)			
		本行	
		2018年	2019年
		12月31日	3月31日
资产			
现金及存放中央银行款项		33,357,141	26,795,099
存放同业款项		4,203,162	7,581,110
贵金属		-	-
拆出资金		19,692,000	23,841,430
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		2,045,630	1,730,458
衍生金融资产		30,334	20,924
买入返售金融资产		147,000	201,076
应收利息		2,224,674	2,792,742
发放贷款和垫款		131,175,130	138,527,237
可供出售金融资产		48,757,903	51,972,719
持有至到期投资		27,903,511	28,854,697
应收款项类投资		40,792,836	39,676,339
长期股权投资		265,356	267,563
投资性房地产		-	-
固定资产		1,372,327	1,328,049
在建工程		2,010,386	1,935,972
无形资产		730,432	723,432
商誉		-	-
递延所得税资产		1,766,737	1,848,230
其他资产		653,647	639,834
<b>资产总计</b>		<b>317,128,206</b>	<b>328,736,911</b>

机构负责人: 黄卫忠

主管会计工作的负责人: 胡新宇

会计机构负责人: 张春娜

天津农村商业银行股份有限公司			
2019年3月31日银行资产负债表			
(除特殊注明外, 金额单位均为人民币千元)			
		本行	
		2018年	2019年
		12月31日	3月31日
<b>负债</b>			
向中央银行借款		4,005,400	5,400
同业及其他金融机构存放款项		11,236,573	11,008,517
拆入资金		4,105,812	3,478,370
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		2,134,082	1,738,035
衍生金融负债		5,241	144
卖出回购金融资产款		4,846,210	13,992,905
吸收存款		208,266,524	210,021,429
应付职工薪酬		293,707	196,630
应交税费		624,917	684,164
应付利息		4,117,914	4,250,626
预计负债		5,488	5,488
应付债券		52,320,111	57,465,481
递延所得税负债			
其他负债		681,315	673,678
<b>负债总计</b>		<b>292,643,294</b>	<b>303,520,867</b>
<b>股东权益</b>			
股本		7,500,000	7,500,000
资本公积		982,742	1,006,274
其他综合收益		461,412	410,832
盈余公积		1,770,667	1,530,190
一般风险准备		4,642,967	4,642,967
未分配利润		9,127,124	10,125,781
<b>归属本行股东权益合计</b>		<b>24,484,912</b>	<b>25,216,044</b>
<b>股东权益合计</b>		<b>24,484,912</b>	<b>25,216,044</b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b>317,128,206</b>	<b>328,736,911</b>

机构负责人: 黄卫忠

主管会计工作的负责人: 胡新宇

会计机构负责人: 张春娜

天津农村商业银行股份有限公司				
2019年1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)				
	合并		银行	
	2019年1季度	2018年1季度	2019年1季度	2018年1季度
<b>一、营业收入</b>	2,085,601	1,777,486	2,065,276	1,759,294
利息净收入	1,968,813	765,319	1,948,488	747,127
利息收入	3,666,722	2,292,402	3,646,435	2,274,237
利息支出	1,697,909	1,527,083	1,697,947	1,527,110
手续费及佣金净收入	38,590	45,223	38,590	45,223
手续费及佣金收入	82,695	60,678	82,695	60,678
手续费及佣金支出	44,105	15,455	44,105	15,455
投资损益	68,076	978,031	68,076	978,031
其中: 对联营企业的投资收益	2,206	3,516	2,206	3,516
资产处置收益	-587	2,065	-587	2,065
公允价值变动损益	4,590	22,035	4,590	22,035
汇兑收益	6,119	-40,299	6,119	-40,299
其他收益	-	5,000	-	5,000
其他业务收入	-	112	-	112
<b>二、营业支出</b>	1,069,337	893,673	1,065,417	888,332
税金及附加	13,417	15,340	13,320	15,231
业务及管理费	600,566	574,954	597,921	572,894
资产减值损失	455,354	303,379	454,176	300,207
<b>三、营业利润</b>	1,016,264	883,813	999,859	870,962
加: 营业外收入	374	2,403	374	2,403
减: 营业外支出	225	184	225	184
<b>四、利润总额</b>	1,016,413	886,032	1,000,008	873,181
减: 所得税费用	240,737	209,068	238,677	206,521
<b>五、净利润</b>	775,676	676,964	761,331	666,660
归属于本行股东的净利润	775,676	676,964	761,331	666,660
<b>六、其他综合收益</b>	-15,331	102,610	-15,331	102,610
最终计入损益可供出售金融资产公允价值变动	-15,331	102,610	-15,331	102,610
<b>七、综合收益总额</b>	760,345	779,574	746,000	769,270
归属于本行股东的综合收益	760,345	779,574	746,000	769,270

机构负责人: 黄卫忠

主管会计工作的负责人: 胡新宇

会计机构负责人: 张春娜

天津农村商业银行股份有限公司				
2019年1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)				
	合并		本行	
	2019年1季度	2018年1季度	2019年1季度	2018年1季度
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>				
吸收存款净增加额	1,754,905	4,086,427	1,754,905	4,086,427
存放中央银行及同业款项净减少额	270,684	-	263,904	-
发放贷款和垫款净减少额	-	-	-	-
交易性金融资产减少额	324,275	-	324,275	-
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	-	1,954,364	-	1,954,364
卖出回购金融资产款净增加额	9,146,695	2,791,986	9,146,695	2,791,986
收取利息、手续费及佣金的现金	1,935,608	2,834,496	1,914,908	2,816,180
向中央银行借款净增加额	-	-	-	-
收到其他与经营活动有关的现金	146,086	7,573	145,841	7,514
经营活动现金流入小计	13,578,253	11,674,846	13,550,528	11,656,471
吸收存款净减少额	-	-	-	-
存放中央银行及同业款项净增加额	-	1,606,817	-	1,460,466
同业及其他金融机构存放款项净减少额	228,056	1,366,204	228,056	1,366,204
发放贷款和垫款净增加额	7,491,005	5,621,561	7,550,561	5,640,639
拆出资金净增加额	5,672,005	196,309	5,064,005	618,809
拆入资金净减少额	627,442	1,946,743	627,442	1,946,743
交易性金融资产增加额	-	1,637,516	-	1,637,516
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债减少额	324,275	-	324,275	-
卖出回购金融资产款净减少额	-	-	-	-
支付利息、手续费及佣金的现金	1,024,574	1,846,123	1,023,696	1,844,841
对中央银行负债净减少额	4,000,000	2,500,000	4,000,000	2,500,000
支付给职工以及为职工支付的现金	540,972	595,314	535,642	591,858
支付的各项税费	237,261	4,096	234,395	858
支付其他与经营活动有关的现金	150,045	282,556	149,338	281,929
经营活动现金流出小计	20,295,635	17,603,239	19,737,410	17,889,863
经营活动产生的现金流量净额	-6,717,382	-5,928,393	-6,186,882	-6,233,392
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>				
可供出售投资减少额	17,899,404	15,818,391	17,899,404	15,818,391
持有至到期资产减少额	385,000	8,265,000	385,000	8,265,000
应收款项类投资减少额	4,458,397	4,175,190	4,458,397	4,175,190
取得投资收益收到的现金	1,275,479	210,780	1,275,479	210,780
处置固定资产等长期资产收到的现金	203	8,624	203	8,624
投资活动现金流入小计	24,018,483	28,477,985	24,018,483	28,477,985
可供出售投资增加额	21,250,300	14,354,392	21,250,300	14,354,392
持有至到期资产增加额	1,270,000	8,943,000	1,270,000	8,943,000
应收款项类投资增加额	3,590,000	6,088,160	3,590,000	6,088,160
购建固定资产等长期资产支付的现金	91,277	51,131	91,277	51,131
投资活动现金流出小计	26,201,577	29,436,683	26,201,577	29,436,683
投资活动产生的现金流量净额	-2,183,094	-958,698	-2,183,094	-958,698
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>				
发行债券收到的现金	19,730,000	28,860,000	19,730,000	28,860,000
股东置换贷款处置收到的现金	23,531	-	23,531	-
筹资活动现金流入小计	19,753,531	28,860,000	19,753,531	28,860,000
偿付已发行债务证券支付的现金	14,790,000	23,410,000	14,790,000	23,410,000
偿付债券利息支付的现金	380,274	597,393	380,274	597,393
对外投资支付的现金	-	-	-	-
分配股利支付的现金	91	-	91	-
筹资活动现金流出小计	15,170,365	24,007,393	15,170,365	24,007,393
筹资活动产生的现金流量净额	4,583,166	4,852,607	4,583,166	4,852,607
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	6,119	-40,299	6,119	-40,299
五、现金及现金等价物净(减少)/增加	-4,311,191	-2,074,783	-3,780,691	-2,379,782
加: 年初现金及现金等价物余额	13,911,256	13,620,755	13,911,256	13,925,755
六、年末现金及现金等价物余额	9,600,065	11,545,972	10,130,565	11,545,973

机构负责人: 黄卫忠

主管会计工作的负责人: 胡新宇

会计机构负责人: 张春娜