

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

## 二〇一六年一季度报告



二〇一六年四月

## 目 录

§1 重要提示.....	1
§2 基本情况.....	2
§3 补充财务指标.....	4
§4 重要事项.....	6
§5 附表： .....	8

## § 1 重要提示

- 1.1 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。
- 1.2 本公司第二届董事会第十八次会议以现场会议方式审议通过了本公司2016年一季度报告。会议应到董事15人，亲自出席13名，委托出席1名。本公司9名监事列席了会议，此次会议符合《公司法》和《公司章程》的有关规定。
- 1.3 本报告中的财务报告按中国会计准则编制且未经审计。本报告中金额币种除特别说明外，均以人民币列示。本报告除特别说明外，会计和业务数据为合并数据。
- 1.4 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。本集团指天津农村商业银行股份有限公司及其附属公司。
- 1.5 本行董事长李宗唐、行长黄卫忠、行长助理胡新宇、会计机构负责人马军保证季度报告中财务报告的真实、完整。

## § 2 基本情况

### 2.1 主要会计数据及财务指标

单位：人民币千元

项目	2016年3月31日	2015年12月31日	较2015年末变化幅度(%)
总资产(千元)	280,440,362.96	255,959,454.20	9.56%
归属于本行股东的权益(千元)	20,248,113.43	19,768,764.51	2.42%
归属于本行股东的每股净资产(元/股)	2.70	2.64	2.42%
项目	2016年1-3月	2015年1-3月	同比变化幅度(%)
营业收入(千元)	2,074,778.19	1,902,717.58	9.04%
营业利润(千元)	840,725.10	745,747.71	12.74%
利润总额(千元)	844,048.55	749,804.14	12.57%
经营活动产生的现金流量净额(千元)	21,536,862.97	-3,262,545.76	760.12%
每股经营活动产生的现金流量净额(元/股)	2.87	-0.44	760.12%
归属于本行股东的净利润(千元)	641,266.05	606,063.24	5.81%
归属于本行股东的基本每股收益(元/股)	0.09	0.08	12.50%
归属于本行股东的稀释每股收益(元/股)	0.09	0.08	12.50%
扣除非经常性损益后归属于本行股东的基本每股收益(元/股)	0.09	0.08	12.50%
归属于本行股东的加权平均净资产收益率	3.20%	3.50%	-8.57%
扣除非经常性损益后归属于本行股东的加权平均净资产收益率	3.19%	3.48%	-8.33%

## 非经常性损益项目和金额

单位：人民币千元

非经常性损益项目	2016年1-3月	2015年1-3月
营业外收入	3,412.93	5,438.43
营业外支出	89.48	1,382.00
合计	3323.45	4056.43

## 2.2 报告期末股东总数及前十名股东持股情况

单位：股、户数

报告期末本行股东总数（户）	811		
本行前十名股东持股情况			
股东名称	期末持股数 （股）	持股比例	增减情况（股）
天津市医药集团有限公司	750,000,000	10.00%	-
津联集团（天津）资产管理有限公司	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%	-
麦购（天津）集团有限公司	600,000,000	8.00%	-
上海国鑫投资发展有限公司	348,600,000	4.65%	-
天津东泰世纪投资有限公司	142,500,000	1.90%	-
上海达盛资产经营有限公司	141,400,000	1.89%	-
鑫东森集团有限公司	140,000,000	1.87%	-
刘敏	140,000,000	1.87%	-

## § 3 补充财务指标

### 3.1 截至报告期末前三年规模指标

单位：人民币千元

规模指标	2016年3月31日	2015年12月31日	2014年12月31日
总资产	280,440,362.96	255,959,454.20	225,952,229.16
贷款和垫款总额	129,424,746.73	124,796,519.26	115,784,341.61
贷款减值准备	5,604,372.82	5,087,273.16	4,468,197.05
总负债	260,192,249.53	236,190,689.69	208,306,737.75
同业拆入资金	1,823,446.90	1,490,000.00	1,200,000.00
客户存款总额	202,126,502.71	179,577,143.62	176,810,724.91
企业活期存款	65,932,827.79	49,037,063.41	48,165,305.59
企业定期存款	17,592,802.72	14,733,433.24	15,193,812.01
个人活期存款	13,908,053.86	13,294,958.64	14,487,256.16
个人定期存款	81,348,178.78	79,532,806.80	74,510,615.62
其他存款	23,344,639.56	22,978,881.53	24,453,735.53
股东权益	20,248,113.43	19,768,764.51	17,645,491.41

### 3.2 截至报告期末前三年补充财务指标

单位：%

项目	标准值	2016年3月31日	2015年12月31日	2014年12月31日
流动性比例	≥25%	31.32%	37.1%	32.22%
净资产收益率	-	12.59%	13.95%	15.17%
总资产收益率	-	0.93%	1.07%	1.09%
每股净资产（元/股）	-	2.68	2.63	2.27
不良贷款率	≤5%	2.46%	2.47%	2.28%
存贷比	≤75%	63.44%	68.57%	64.56%
拨备覆盖率	≥150%	176.87%	165.21%	170.98%

注：2016年3月末存贷比按照《中国银监会关于调整商业银行存贷比计算口径的通知》（银监发〔2014〕34号）规定的统计口径计算。

### 3.3 股东权益变动情况

单位：人民币千元

项目	2016年3月31日	2015年12月31日	增减幅度（%）
股本	7,500,000.00	7,500,000.00	-
资本公积	820,285.00	820,285.00	-
其他综合收益	798,034.71	959,951.84	-16.87%
一般准备	2,503,018.50	2,503,018.50	-
盈余公积	1,040,444.52	1,040,444.52	-
未分配利润	7,586,330.70	6,945,064.66	9.23%
合计	20,248,113.43	19,768,764.51	2.42%

### 3.4 资本构成及变化情况

按照《商业银行资本管理办法（试行）》（银监会令[2013]1号）监管规定的统计口径计算：

单位：人民币千元、%

项目（新口径）	2016年3月31日	2015年12月31日	2014年12月31日
	本公司	本公司	本公司
核心一级资本	20,130,668.30	19,689,633.45	17,056,387.10
核心一级资本监管扣除项目	258,225.10	292,227.79	220,013.50
其他一级资本	-	-	-
其他一级资本监管扣除项目	-	-	-
二级资本	5,833,937.20	5,594,397.50	5,412,551.50
二级资本监管扣除项目	-	-	-
用于计算扣除门槛的核心一级资本净额	-	-	-
资本净额	25,706,380.40	24,991,803.16	22,248,925.10
其中：核心一级资本净额	19,872,443.20	19,397,405.66	16,836,373.60
一级资本净额	19,872,443.20	19,397,405.66	16,836,373.60
风险加权资产	194,958,412.40	175,574,834.01	164,445,797.50
其中：信用风险加权资产	181,064,325.80	161,901,239.20	151,315,091.50
市场风险加权资产	319,032.50	96,425.00	964,260.00
操作风险加权资产	13,575,054.10	13,577,169.81	12,166,446.00
核心一级资本充足率	10.19%	11.05%	10.24%
一级资本充足率	10.19%	11.05%	10.24%
资本充足率	13.19%	14.23%	13.53%

### 3.5 五级分类贷款分布情况

单位：人民币千元

项目	2016年3月31日		2015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	118,324,871.73	92.20%	114,126,737.59	92.23%
关注类贷款	6,855,539.20	5.34%	6,554,009.06	5.30%
次级类贷款	169,319.72	0.13%	235,810.24	0.19%
可疑类贷款	2,846,158.16	2.22%	2,741,974.92	2.21%
损失类贷款	135,234.61	0.11%	82,998.65	0.07%
客户贷款总额	128,331,123.42	100.00%	123,741,530.46	100.00%
不良贷款总额	3,150,712.49	2.46%	3,060,783.80	2.47%

## §4 重要事项

### 4.1 主要会计报表项目、财务指标变动幅度超过30%以上的情况及原因

单位：人民币千元

主要会计项目	2016年3月31日	2015年12月31日	较2015年末变化幅度	主要原因
存放同业款项	5,241,684.56	14,618,942.12	-64.14%	存放同业规模减少所致
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	702,956.98	225,607.76	211.58%	本期增持各类交易性债券所致
买入返售金融资产	2,842,181.03	8,556,412.64	-66.78%	减持买入返售债券所致
应收款项类金融资产	62,206,787.99	30,299,397.99	105.31%	增加其他应收款项类投资所致
向中央银行借款	100,000.00	600,000.00	-83.33%	母公司支小再贷款减少所致
联行存放款项	0.00	530,594.65	-100.00%	清算资金为贷方轧差数，反映在联行存放款项
应交税费	1,363,872.42	846,333.90	61.15%	季末计提营业税和企业所得税所致
其他负债	37,121.66	442,057.67	-91.60%	开出本票和待结算财政款项减少所致
主要会计项目	2016年1-3月	2015年1-3月	较去年同期增减	主要原因
手续费及佣金收入	52,154.97	101,459.46	-48.60%	业务代办手续费收入减少所致
投资收益	1,386,459.32	902,193.89	53.68%	本期交易性债券利息收入增加所致
公允价值变动收益	-6,371.58	-3,062.31	-108.06%	交易性金融资产公允价值降低所致
其他业务收入	213.81	989.85	-78.40%	其他资产租赁收入减少所致
营业外收入	3,412.93	5,438.43	-37.24%	本期久悬未取款项收入减少所致
营业外支出	89.48	1,382.00	-93.53%	罚款减少所致
所得税费用	202,782.50	123,083.79	64.75%	本期所得税费用增加所致



少数股东损益	0.00	20,657.11	-100.00%	南阳不纳入合并范围所致
客户存款和同业存放款项净增加额	26,884,953.59	4,407,571.25	509.97%	同业存放款项规模增加所致
向中央银行借款净增加额	-500,000.00	550,000.00	-190.91%	归还支小再贷款所致
向其他金融机构拆入资金净增加额	1,517,986.90	-710,000.00	313.80%	同业拆入规模增加所致
收到的其他与经营活动有关的现金	-719,373.14	-543,816.56	-32.28%	南阳未纳入合并范围所致
存放中央银行和同业款项净增加额	1,192,540.89	62,199.06	1817.30%	准备金及财政正存款增加所致
支付的各项税费	-30,009.91	686,416.23	-104.37%	代扣个人所得税所致
支付的其他与经营活动有关的现金	271,698.81	745,770.40	-63.57%	理财资金变动所致
处置固定资产、无形资产和其他长期资产而收回的现金净额	0.00	861.60	-100.00%	本期未处置资产所致
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	81,342.66	140,777.43	-42.22%	减少购建固定资产所致
分配股利、利润或偿付利息所支付的现金	0.00	705,609.94	-100.00%	本年未分配股利所致

#### 4.2 本公司、股东及实际控制人承诺事项履行情况

适用 不适用

#### 4.3 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

#### 4.4 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

**§5 附表：未经审计的资产负债表、利润表、现金流量表**

# 合并资产负债表

2016年3月31日

编制单位：天津农村商业银行股份有限公司

金额单位：元

项 目	行次	期末余额	期初余额	项 目	行次	期末余额	期初余额
资产：	1			负债：	36		
现金及存放中央银行款项	2	34,492,115,377.23	31,353,162,605.72	向中央银行借款	37	100,000,000.00	600,000,000.00
贵金属	3			联行存放款项	38		530,594,650.65
存放联行款项	4	204,026,922.92		同业及其他金融机构存放款	39	26,048,191,416.76	21,371,756,883.29
存放同业款项	5	5,241,684,562.88	14,618,942,121.06	拆入资金	40	1,823,446,900.00	1,490,000,000.00
拆出资金	6	3,016,123,680.00	4,200,663,680.00	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	41		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	7	702,956,979.99	225,607,759.99	衍生金融负债	42		
衍生金融资产	8			卖出回购金融资产款	43	17,489,056,000.00	19,930,143,088.88
买入返售金融资产	9	2,842,181,033.33	8,556,412,641.33	吸收存款	44	202,126,502,708.48	179,577,143,621.58
应收款项类金融资产	10	62,206,787,994.77	30,299,397,994.77	应付职工薪酬	45	1,181,244,623.21	1,284,481,126.08
应收利息	11	2,079,945,127.21	1,731,668,241.59	应交税费	46	1,363,872,420.84	846,333,896.71
应收股利	12			应付利息	47	5,263,919,804.36	5,137,165,976.59
其他应收款	13	652,383,692.26	636,616,789.83	应付股利	48	1,848,000.00	1,848,000.00
发放贷款和垫款	14	123,820,373,909.35	119,709,246,100.36	其他应付款	49	892,172,507.08	1,059,698,674.72
可供出售金融资产	15	22,985,838,492.97	22,613,809,497.27	预计负债	50		
持有至到期投资	16	16,696,816,321.54	16,646,318,409.12	应付债券	51	3,598,575,200.07	3,598,530,675.06
长期股权投资	17	136,114,219.46	131,996,875.24	递延所得税负债	52	266,298,290.55	320,935,429.64
投资性房地产	18			其他负债	53	37,121,659.56	442,057,668.25
固定资产	19	1,469,589,171.48	1,498,482,952.01	<b>负债合计</b>	54	<b>260,192,249,530.91</b>	<b>236,190,689,691.45</b>
在建工程	20	1,691,397,749.02	1,652,639,300.02	所有者权益（或股东权益）：	55		
固定资产清理	21			实收资本（股本）	56	7,500,000,000.00	7,500,000,000.00
无形资产	22	184,034,229.03	186,040,043.94	其中：法人股股本	57	6,370,896,250.00	6,370,896,250.00
长期待摊费用	23	331,582,041.29	330,793,235.79	自然人股股本	58	1,129,103,750.00	1,129,103,750.00
抵债资产	24	24,809,704.88	24,852,362.34	资本公积	59	820,285,000.00	820,285,000.00
递延所得税资产	25	1,646,985,629.19	1,526,461,443.02	减：库存股	60		
待处理财产损益	26			其他综合收益	61	798,034,711.85	959,951,838.69
其他资产	27	14,616,122.25	16,342,149.15	其中：外币报表折算差额	62		
	28			专项准备	63		
	29			盈余公积	64	1,040,444,520.30	1,040,444,520.30
	30			一般风险准备	65	2,503,018,495.75	2,503,018,495.75
	31			未分配利润	66	7,586,330,702.24	6,945,064,656.36
	32			归属于母公司所有者权益合计	67	20,248,113,430.14	19,768,764,511.10
	33			少数股东权益	68		
	34			<b>所有者权益合计</b>	69	<b>20,248,113,430.14</b>	<b>19,768,764,511.10</b>
<b>资产总计</b>	35	<b>280,440,362,961.05</b>	<b>255,959,454,202.55</b>	<b>负债和所有者权益总计</b>	70	<b>280,440,362,961.05</b>	<b>255,959,454,202.55</b>
企业法定代表人：李宗唐			主管会计工作的工作负责人：胡新宇			会计机构负责人：马军	

# 合并利润表

2016年1-3月

编制单位：天津农村商业银行股份有限公司			金额单位：元
项 目	行次	本期金额	同期金额
<b>一、营业收入</b>	1	<b>2,074,778,189.55</b>	<b>1,902,717,583.56</b>
(一) 利息净收入	2	667,583,633.39	930,800,066.56
利息收入	3	2,031,754,876.29	2,299,187,027.84
利息支出	4	1,364,171,242.90	1,368,386,961.28
(二) 手续费及佣金净收入	5	24,923,016.18	69,310,772.87
手续费及佣金收入	6	52,154,974.71	101,459,463.11
手续费及佣金支出	7	27,231,958.53	32,148,690.24
(三) 投资收益（损失以“-”号填列）	8	1,386,459,324.89	902,193,893.65
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	9	4,117,344.22	
(四) 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	10	-6,371,581.69	-3,062,309.32
(五) 其他收入	11	2,183,796.78	3,475,159.80
汇兑收益（损失以“-”号填列）	12	1,969,990.24	2,485,314.80
其他业务收入	13	213,806.54	989,845.00
<b>二、营业支出</b>	14	<b>1,234,053,091.68</b>	<b>1,156,969,873.53</b>
(一) 营业税金及附加	15	162,243,432.11	151,234,244.00
(二) 业务及管理费	16	548,032,506.95	593,900,601.27
(三) 资产减值损失或呆账损失（转回金额以“-”号填列）	17	515,892,318.26	411,835,028.26
(四) 其他业务成本	18	7,884,834.36	
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>	19	<b>840,725,097.87</b>	<b>745,747,710.03</b>
加：营业外收入	20	3,412,925.91	5,438,428.59
减：营业外支出	21	89,477.48	1,382,001.51
<b>四、利润总额（亏损以“-”号填列）</b>	22	<b>844,048,546.30</b>	<b>749,804,137.11</b>
减：所得税费用	23	202,782,500.42	123,083,788.39
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>	24	<b>641,266,045.88</b>	<b>626,720,348.72</b>
<b>归属于母公司所有者的净利润</b>	25	<b>641,266,045.88</b>	<b>606,063,242.52</b>
<b>少数股东损益</b>	26		<b>20,657,106.20</b>
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	27	<b>-161,917,126.84</b>	<b>-99,368,448.38</b>
(一) 以后不能重分类进损益的其他综合收益	28		
其中：1. 重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动	29		
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	30		
3. 以股东权益核销的不良资产收回金额	31		
(二) 以后将重分类进损益的其他综合收益	32	-161,917,126.84	-99,368,448.38
其中：1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	33		
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益	34	-161,917,126.84	-99,368,448.38
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	35		
4. 现金流量套期损益的有效部分	36		
5. 外币财务报表折算差额	37		
<b>七、综合收益总额</b>	38	<b>479,348,919.04</b>	<b>527,351,900.34</b>
归属于母公司所有者的综合收益总额	39	479,348,919.04	506,694,794.14
归属于少数股东的综合收益总额	40		20,657,106.20
<b>八、每股收益</b>	41		
(一) 基本每股收益	42	0.09	0.08
(二) 稀释每股收益	43	0.09	0.08

企业法定负责人：李宗唐

主管会计工作的工作负责人：胡新宇

会计机构负责人：马军

# 合并现金流量表

2016年1-3月

编制单位：天津农村商业银行股份有限公司

金额单位：元

项 目	行次	本期金额	同期金额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>	1		
客户存款和同业存放款项净增加额	2	26,884,953,590.33	4,407,571,245.49
向中央银行借款净增加额	3	-500,000,000.00	550,000,000.00
向其他金融机构拆入资金净增加额	4	1,517,986,900.00	-710,000,000.00
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益	5		
收取利息、手续费及佣金的现金	6	2,173,476,693.52	2,407,156,117.19
收到的其他与经营活动有关的现金	7	-719,373,142.44	-543,816,558.43
<b>经营活动现金流入小计</b>	8	<b>29,357,044,041.41</b>	<b>6,110,910,804.25</b>
客户贷款及垫款净增加额	9	4,628,227,469.79	6,059,249,965.97
存放中央银行和同业款项净增加额	10	1,192,540,892.29	62,199,063.52
支付利息、手续费及佣金的现金	11	1,276,894,416.46	1,289,941,509.16
支付给职工以及为职工支付的现金	12	480,829,401.22	529,879,393.15
支付的各项税费	13	-30,009,913.90	686,416,230.87
支付的其他与经营活动有关的现金	14	271,698,808.84	745,770,404.27
<b>经营活动现金流出小计</b>	15	<b>7,820,181,074.70</b>	<b>9,373,456,566.94</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	16	<b>21,536,862,966.71</b>	<b>-3,262,545,762.69</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>	17		
收回投资所收到的现金	18	444,771,839,778.31	423,764,718,109.45
取得投资收益所收到的现金	19	748,126,745.77	806,643,185.76
处置固定资产、无形资产和其他长期资产而	20		861,601.75
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	21		
收到的其他与投资活动有关的现金	22		7,862.36
<b>投资活动现金流入小计</b>	23	<b>445,519,966,524.08</b>	<b>424,572,230,759.32</b>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	24	81,342,662.00	140,777,427.29
投资所支付的现金	25	479,863,512,554.97	418,101,710,783.04
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	26		
支付的其他与投资活动有关的现金	27		
<b>投资活动现金流出小计</b>	28	<b>479,944,855,216.97</b>	<b>418,242,488,210.33</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	29	<b>-34,424,888,692.89</b>	<b>6,329,742,548.99</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>	30		
吸收投资所收到的现金	31		
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现	32		
取得借款所收到的现金	33		
发行债券收到的现金	34		
收到的其他与筹资活动有关的现金	35		
<b>筹资活动现金流入小计</b>	36		
偿还债务所支付的现金	37		
分配股利、利润或偿付利息所支付的现金	38		705,609,937.50
其中：子公司支付给少数股东的股利、利	39		
支付的其他与筹资活动有关的现金	40		
<b>筹资活动现金流出小计</b>	41		<b>705,609,937.50</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	42		<b>-705,609,937.50</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	43		
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	44	<b>-12,888,025,726.18</b>	<b>2,361,586,848.80</b>
加：期初现金及现金等价物余额	45	24,661,216,465.33	24,268,112,669.49
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	46	<b>11,773,190,739.15</b>	<b>26,629,699,518.29</b>
企业法定负责人：李宗唐		主管会计工作的工作负责人：胡新宇	会计机构负责人：马军

## 母公司资产负债表

2016年3月31日

编制单位：天津农村商业银行股份有限公司

金额单位：元

项 目	行次	期末余额	期初余额	项 目	行次	期末余额	期初余额
资产：	1			负债：	36		
现金及存放中央银行款项	2	34,492,115,377.23	31,353,162,605.72	向中央银行借款	37	100,000,000.00	600,000,000.00
贵金属	3			联行存放款项	38		530,594,650.65
存放联行款项	4	204,026,922.92		同业及其他金融机构存放款	39	26,150,221,805.55	21,406,735,711.30
存放同业款项	5	5,327,439,961.43	14,618,930,830.22	拆入资金	40	1,823,446,900.00	1,490,000,000.00
拆出资金	6	3,873,886,880.00	5,048,426,880.00	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	41		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	7	702,956,979.99	225,607,759.99	衍生金融负债	42		
衍生金融资产	8			卖出回购金融资产款	43	17,489,056,000.00	19,930,143,088.88
买入返售金融资产	9	2,842,181,033.33	8,556,412,641.33	吸收存款	44	202,126,502,708.48	179,577,143,621.58
应收款项类金融资产	10	62,206,787,994.77	30,299,397,994.77	应付职工薪酬	45	1,180,115,028.39	1,280,775,481.18
应收利息	11	2,076,695,129.29	1,729,595,267.96	应交税费	46	1,358,320,207.30	840,102,016.31
应收股利	12			应付利息	47	5,264,126,455.38	5,137,165,976.59
其他应收款	13	651,596,235.52	636,510,961.83	应付股利	48	1,848,000.00	1,848,000.00
发放贷款和垫款	14	122,758,450,796.53	118,684,886,770.36	其他应付款	49	892,172,507.08	1,059,698,674.72
可供出售金融资产	15	22,985,838,492.97	22,613,809,497.27	预计负债	50		
持有至到期投资	16	16,696,816,321.54	16,646,318,409.12	应付债券	51	3,598,575,200.07	3,598,530,675.06
长期股权投资	17	266,114,219.46	261,996,875.24	递延所得税负债	52	266,298,290.55	320,935,429.64
投资性房地产	18			其他负债	53	37,121,659.56	442,057,668.25
固定资产	19	1,469,501,536.87	1,498,373,017.49	<b>负债合计</b>	<b>54</b>	<b>260,287,804,762.36</b>	<b>236,215,730,994.16</b>
在建工程	20	1,691,397,749.02	1,652,639,300.02	所有者权益（或股东权益）：	55		
固定资产清理	21			实收资本（股本）	56	7,500,000,000.00	7,500,000,000.00
无形资产	22	184,034,229.03	186,040,043.94	其中：法人股股本	57	6,370,896,250.00	6,370,896,250.00
长期待摊费用	23	331,574,178.94	330,777,511.08	自然人股股本	58	1,129,103,750.00	1,129,103,750.00
抵债资产	24	24,809,704.88	24,852,362.34	资本公积	59	820,285,000.00	820,285,000.00
递延所得税资产	25	1,641,631,155.94	1,521,283,661.52	减：库存股	60		
待处理财产损益	26			其他综合收益	61	798,034,711.85	959,951,838.69
其他资产	27	14,616,122.25	16,342,149.15	其中：外币报表折算差额	62		
	28			专项准备	63		
	29			盈余公积	64	1,032,531,423.71	1,032,531,423.71
	30			一般风险准备	65	2,492,604,708.23	2,492,604,708.23
	31			未分配利润	66	7,511,210,415.76	6,884,260,574.56
	32			归属于母公司所有者权益合计	67	20,154,666,259.55	19,689,633,545.19
	33			少数股东权益	68		
	34			<b>所有者权益合计</b>	<b>69</b>	<b>20,154,666,259.55</b>	<b>19,689,633,545.19</b>
<b>资产总计</b>	<b>35</b>	<b>280,442,471,021.91</b>	<b>255,905,364,539.35</b>	<b>负债和所有者权益总计</b>	<b>70</b>	<b>280,442,471,021.91</b>	<b>255,905,364,539.35</b>

企业法定负责人：李宗唐

主管会计工作的工作负责人：胡新宇

会计机构负责人：马军

## 母公司利润表

2016年1-3月

编制单位：天津农村商业银行股份有限公司

金额单位：元

项 目	行次	本期金额	同期金额
<b>一、营业收入</b>	1	<b>2,055,054,439.52</b>	<b>1,833,895,564.82</b>
（一）利息净收入	2	647,858,805.96	863,348,879.25
利息收入	3	2,012,078,685.35	2,215,266,154.30
利息支出	4	1,364,219,879.39	1,351,917,275.05
（二）手续费及佣金净收入	5	24,924,093.58	68,989,331.83
手续费及佣金收入	6	52,154,974.71	101,010,604.38
手续费及佣金支出	7	27,230,881.13	32,021,272.55
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	8	1,386,459,324.89	901,144,503.26
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	9	4,117,344.22	3,139,598.47
（四）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	10	-6,371,581.69	-3,062,309.32
（五）其他收入	11	2,183,796.78	3,475,159.80
汇兑收益（损失以“-”号填列）	12	1,969,990.24	2,485,314.80
其他业务收入	13	213,806.54	989,845.00
<b>二、营业支出</b>	14	<b>1,229,308,812.23</b>	<b>1,129,093,462.23</b>
（一）营业税金及附加	15	161,411,951.53	148,212,163.77
（二）业务及管理费	16	545,190,471.74	569,046,270.20
（三）资产减值损失或呆账损失（转回金额以“-”号填列）	17	514,821,554.60	411,835,028.26
（四）其他业务成本	18	7,884,834.36	
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>	19	<b>825,745,627.29</b>	<b>704,802,102.59</b>
加：营业外收入	20	559,925.91	3,352,343.59
减：营业外支出	21	89,477.48	1,375,142.04
<b>四、利润总额（亏损以“-”号填列）</b>	22	<b>826,216,075.72</b>	<b>706,779,304.14</b>
减：所得税费用	23	199,266,234.52	112,568,804.95
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>	24	<b>626,949,841.20</b>	<b>594,210,499.19</b>
归属于母公司所有者的净利润	25	626,949,841.20	594,210,499.19
少数股东损益	26		
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	27	<b>-161,917,126.84</b>	<b>-99,368,448.38</b>
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益	28		
其中：1. 重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动	29		
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	30		
3. 以股东权益核销的不良资产收回金额	31		
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益	32	-161,917,126.84	-99,368,448.38
其中：1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	33		
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益	34	-161,917,126.84	-99,368,448.38
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	35		
4. 现金流量套期损益的有效部分	36		
5. 外币财务报表折算差额	37		
<b>七、综合收益总额</b>	38	<b>465,032,714.36</b>	<b>494,842,050.81</b>
归属于母公司所有者的综合收益总额	39	465,032,714.36	494,842,050.81
归属于少数股东的综合收益总额	40		
<b>八、每股收益</b>	41		
（一）基本每股收益	42	0.08	0.08
（二）稀释每股收益	43	0.08	0.08

企业法定负责人：李宗唐

主管会计工作的工作负责人：胡新宇

会计机构负责人：马军

# 母公司现金流量表

2016年1-3月

编制单位：天津农村商业银行股份有限公司

金额单位：元

项 目	行次	本期金额	同期金额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>	1		
客户存款和同业存放款项净增加额	2	26,884,953,590.33	4,483,721,213.26
向中央银行借款净增加额	3	-500,000,000.00	500,000,000.00
向其他金融机构拆入资金净增加额	4	1,507,986,900.00	-679,000,000.00
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金	5	2,155,191,525.31	2,322,919,489.24
收到的其他与经营活动有关的现金	6	-722,226,142.44	-545,902,643.43
<b>经营活动现金流入小计</b>	7	<b>29,325,905,873.20</b>	<b>6,081,738,059.07</b>
客户贷款及垫款净增加额	8	4,589,592,923.31	6,139,066,852.44
存放中央银行和同业款项净增加额	9	1,192,540,892.29	129,645,097.58
支付利息、手续费及佣金的现金	10	1,276,943,052.95	1,272,383,058.36
支付给职工以及为职工支付的现金	11	475,743,355.88	508,947,030.91
支付的各项税费	12	-35,223,991.96	668,711,631.26
支付的其他与经营活动有关的现金	13	270,731,545.41	736,935,396.40
<b>经营活动现金流出小计</b>	14	<b>7,770,327,777.88</b>	<b>9,455,689,066.95</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	15	<b>21,555,578,095.32</b>	<b>-3,373,951,007.88</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>	16		
收回投资所收到的现金	17	444,771,839,778.31	423,759,718,109.45
取得投资收益所收到的现金	18	748,126,745.77	802,454,196.90
处置固定资产、无形资产和其他长期资产而收回的现金净额	19		861,601.75
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	20		
收到的其他与投资活动有关的现金	21		
<b>投资活动现金流入小计</b>	22	<b>445,519,966,524.08</b>	<b>424,563,033,908.10</b>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	23	81,342,662.00	139,239,531.08
投资所支付的现金	24	479,863,512,554.97	418,121,710,783.04
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	25		
支付的其他与投资活动有关的现金	26		
<b>投资活动现金流出小计</b>	27	<b>479,944,855,216.97</b>	<b>418,260,950,314.12</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	28	<b>-34,424,888,692.89</b>	<b>6,302,083,593.98</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>	29		
吸收投资所收到的现金	30		
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	31		
取得借款所收到的现金	32		
发行债券收到的现金	33		
收到的其他与筹资活动有关的现金	34		
<b>筹资活动现金流入小计</b>	35		
偿还债务所支付的现金	36		
分配股利、利润或偿付利息所支付的现金	37		705,609,937.50
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	38		
支付的其他与筹资活动有关的现金	39		
<b>筹资活动现金流出小计</b>	40		<b>705,609,937.50</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	41		<b>-705,609,937.50</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	42		
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	43	<b>-12,869,310,597.57</b>	<b>2,222,522,648.60</b>
加：期初现金及现金等价物余额	44	24,626,226,346.48	23,638,103,219.82
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	45	<b>11,756,915,748.91</b>	<b>25,860,625,868.42</b>
企业法定代表人：李宗唐	主管会计工作的工作负责人：胡新宇	会计机构负责人：马军	

天津农村商业银行股份有限公司

法定代表人：李宗唐

2016年4月



