

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

## 二〇一六年三季度报告



二〇一六年十月

# 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.....   | 7  |
| §5 附表： .....   | 10 |

## § 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 本公司第三届董事会第三次会议审议通过了本公司2016年三季度报告，该议案同时提交监事会审议通过，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 本行主要负责人黄卫忠、主管会计工作负责人胡新宇、会计机构负责人马军保证季度报告中财务数据的真实、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9月30日     | 2015年12月31日    | 较2015年末变化幅度(%) |
|------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| 总资产(千元)                      | 295,245,565.15 | 255,959,454.20 | 15.35%         |
| 归属于本行股东的权益(千元)               | 20,871,226.13  | 19,768,764.51  | 5.58%          |
| 归属于本行股东的每股净资产(元/股)           | 2.78           | 2.64           | 5.30%          |
| 项目                           | 2016年1-9月      | 2015年1-9月      | 同比变化幅度(%)      |
| 营业收入(千元)                     | 5,954,557.65   | 5,818,368.03   | 2.34%          |
| 营业利润(千元)                     | 2,596,856.61   | 1,999,315.39   | 29.89%         |
| 利润总额(千元)                     | 2,607,617.17   | 2,024,821.22   | 28.78%         |
| 经营活动产生的现金流量净额(千元)            | 27,644,134.53  | 14,448,081.66  | 91.33%         |
| 每股经营活动产生的现金流量净额(元/股)         | 3.69           | 1.93           | 91.33%         |
| 归属于本行股东的净利润(千元)              | 1,978,710.75   | 1,542,367.15   | 28.29%         |
| 归属于本行股东的基本每股收益(元/股)          | 0.26           | 0.21           | 23.81%         |
| 归属于本行股东的稀释每股收益(元/股)          | 0.26           | 0.21           | 23.81%         |
| 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) | 0.26           | 0.20           | 30.00%         |
| 归属于本行股东的加权平均净资产收益率           | 9.76%          | 8.79%          | 11.00%         |
| 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  | 9.72%          | 8.69%          | 11.82%         |

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1-9月 | 2015年1-9月 |
|----------|-----------|-----------|
| 营业外收入    | 14,265.07 | 30,312.05 |
| 营业外支出    | 3,504.52  | 4,806.23  |
| 合计       | 10,760.55 | 25,505.82 |

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

| 2016年9月30日<br>股东总户数 | 809 户       | 报告公布日前一月末<br>股东总户数 | 809 户        |                |
|---------------------|-------------|--------------------|--------------|----------------|
| <b>前十名股东持股情况</b>    |             |                    |              |                |
| 股东名称                | 持股数         | 持股比例<br>(%)        | 报告期内<br>增减情况 | 质押或冻结的<br>股份数量 |
| 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%             | -            | -              |
| 津联集团（天津）资产管理有限公司    | 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 599,300,000 |
| 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%              | -            | 质押 142,500,000 |
| 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%              | -            | 质押 140,000,000 |
| 刘敏                  | 140,000,000 | 1.87%              | -            | 质押 140,000,000 |

## § 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9月30日     | 2015年12月31日    | 2014年12月31日    |
|---------|----------------|----------------|----------------|
| 总资产     | 295,245,565.15 | 255,959,454.20 | 225,952,229.16 |
| 贷款和垫款总额 | 136,443,089.82 | 124,796,519.26 | 115,784,341.61 |
| 贷款减值准备  | 5,983,618.46   | 5,087,273.16   | 4,468,197.05   |
| 总负债     | 274,374,339.02 | 236,190,689.69 | 208,306,737.75 |
| 同业拆入资金  | 8,438,143.72   | 1,490,000.00   | 1,200,000.00   |
| 客户存款总额  | 201,879,796.13 | 179,577,143.62 | 176,810,724.91 |
| 企业活期存款  | 66,811,980.82  | 49,037,063.41  | 48,165,305.59  |
| 企业定期存款  | 19,012,575.93  | 14,733,433.24  | 15,193,812.01  |
| 个人活期存款  | 14,052,663.34  | 13,294,958.64  | 14,487,256.16  |
| 个人定期存款  | 80,756,464.03  | 79,532,806.80  | 74,510,615.62  |
| 其他存款    | 21,246,112.01  | 22,978,881.53  | 24,453,735.53  |
| 股东权益    | 20,871,226.13  | 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9月30日 | 2015年12月31日 | 2014年12月31日 |
|------------|------|------------|-------------|-------------|
|            |      | 本公司        | 本公司         | 本公司         |
| 流动性比率      | ≥25  | 27.83%     | 37.1%       | 32.22%      |
| 总资产收益率     | -    | 0.94%      | 1.07%       | 1.09%       |
| 净资产收益率     | -    | 12.80%     | 13.95%      | 15.17%      |
| 资产负债率      | -    | 92.97%     | 92.31%      | 92.3%       |
| 每股净资产（元/股） | -    | 2.77       | 2.63        | 2.27        |
| 不良贷款率      | ≤5   | 2.47%      | 2.47%       | 2.28%       |
| 成本收入比      | -    | 31.06%     | 29.91%      | 32.37%      |
| 存贷比        | ≤75  | 67.75%     | 68.57%      | 64.56%      |
| 拨备覆盖率      | ≥150 | 176.44%    | 165.21%     | 170.98%     |

注：以上指标参照银监局监管口径填报。

### 3.3 股东权益变动情况

单位：人民币千元

| 项目   | 2016年9月30日   | 2015年12月31日  | 2016年9月较2015年末变动幅度（%） |
|------|--------------|--------------|-----------------------|
| 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    | 806,422.89           | 959,951.84           | -15.99%      |
| 一般准备      | 3,299,771.63         | 2,503,018.50         | 31.83%       |
| 盈余公积      | 1,040,444.52         | 1,040,444.52         | -            |
| 未分配利润     | 7,404,302.09         | 6,945,064.66         | 6.61%        |
| 少数股东权益    |                      | -                    | -            |
| <b>合计</b> | <b>20,871,226.13</b> | <b>19,768,764.51</b> | <b>5.58%</b> |

### 3.4 资本构成及变化情况

单位：人民币千元、%

| 项目（新口径）           | 2016年9月30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            | 2,075,486.65  | 19,689,633.50  | 17,056,387.10  |
| 核心一级资本监管扣除项目      | 28,314.68     | 292,227.80     | 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              | 586,995.16    | 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              | 2,634,167.13  | 24,991,803.20  | 22,248,925.10  |
| 其中：核心一级资本净额       | 2,047,171.97  | 19,397,405.70  | 16,836,373.60  |
| 一级资本净额            | 2,047,171.97  | 19,397,405.70  | 16,836,373.60  |
| 风险加权资产            | 19,757,417.64 | 175,574,834.00 | 164,445,797.50 |
| 其中：信用风险加权资产       | 18,397,427.35 | 161,901,239.20 | 151,315,091.50 |
| 市场风险加权资产          | 2,484.88      | 96,425.00      | 964,260.00     |
| 操作风险加权资产          | 1,357,505.41  | 13,577,169.80  | 12,166,446.00  |
| 核心一级资本充足率         | 10.36%        | 11.05%         | 10.24%         |
| 一级资本充足率           | 10.36%        | 11.05%         | 10.24%         |
| 资本充足率             | 13.33%        | 14.23%         | 13.53%         |

注：1、此表数值按照《商业银行资本管理办法（试行）》规定的口径计算。

2、此表统计数据参照报送天津银监局统计口径。

### 3.5 五级分类贷款分布情况

单位：人民币千元

| 项目    | 2016年9月30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 | 123,623,355.54 | 90.32%  | 114,126,737.59 | 92.23%  |
| 关注类贷款 | 9,867,028.92   | 7.21%   | 6,554,009.06   | 5.30%   |

|               |                       |                |                       |                |
|---------------|-----------------------|----------------|-----------------------|----------------|
| 次级类贷款         | 234,702.39            | 0.17%          | 235,810.24            | 0.19%          |
| 可疑类贷款         | 3,038,074.92          | 2.22%          | 2,741,974.92          | 2.21%          |
| 损失类贷款         | 106,210.15            | 0.08%          | 82,998.65             | 0.07%          |
| <b>贷款合计</b>   | <b>136,869,371.94</b> | <b>100.00%</b> | <b>123,741,530.46</b> | <b>100.00%</b> |
| <b>不良贷款合计</b> | <b>3,378,987.47</b>   | <b>2.47%</b>   | <b>3,060,783.80</b>   | <b>2.47%</b>   |

注：此表统计数据参照报送天津银监局统计口径。

## § 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9月30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                | 4,315,768.53  | 14,618,942.12 | -70.48%     | 存放境内银行同业款项大幅减少所致 |
| 拆出资金                  | 340,831.80    | 4,200,663.68  | -91.89%     | 借出同业款项大幅减少所致     |
| 以公允价值计量其变动计入当期损益的金融资产 | 68,908.28     | 225,607.76    | -69.46%     | 减持交易性金融债券        |
| 买入返售金融资产              | 1,666,560.00  | 8,556,412.64  | -80.52%     | 减少投资规模所致         |
| 应收款项类金融资产             | 72,826,168.71 | 30,299,397.99 | 140.36%     | 其他应收款项类投资增加所致    |
| 应收利息                  | 2,371,118.19  | 1,731,668.24  | 36.93%      | 债券应收利息增加所致       |
| 其他资产                  | 11,416.67     | 16,342.15     | -30.14%     | 待摊费用减少所致         |
| 向中央银行借款               | 100,000.00    | 600,000.00    | -83.33%     | 本期归还支小再贷款        |
| 联行存放款项                | -             | 530,594.65    | -100.00%    | 在途资金增加所致         |
| 同业及其他金融机构存放款          | 30,516,689.63 | 21,371,756.88 | 42.79%      | 同业及其他金融机构存放款     |
| 拆入资金                  | 8,438,143.72  | 1,490,000.00  | 466.32%     | 境内银行同业拆入规模增加     |
| 应付股利                  | 4,716.00      | 1,848.00      | 155.19%     | 未支付股利增加          |
| 其他应付款                 | 1,381,643.57  | 1,059,698.67  | 30.38%      | 暂收款项增加所致         |
| 应付债券                  | 8,443,945.40  | 3,598,530.68  | 134.65%     | 本期发行同业存单         |
| 其他负债                  | 31,778.57     | 442,057.67    | -92.81%     | 开出本票和待结算财政款项减少所致 |
| 一般风险准备                | 3,299,771.63  | 2,503,018.50  | 31.83%      | 本期计提一般风          |

| 主要会计项目                     | 2016年1-9月     | 2015年1-9月     | 较去年同期增减  | 主要原因                 |
|----------------------------|---------------|---------------|----------|----------------------|
| 手续费及佣金支出                   | 53,394.90     | 92,586.98     | -42.33%  | 其他手续费支出减少            |
| 投资收益                       | 3,996,627.07  | 2,769,183.84  | 44.33%   | 债券利息收入大幅增加           |
| 公允价值变动收益                   | -4,897.65     | 29,809.34     | -116.43% | 交易性金融资产公允价值变动        |
| 营业税金及附加                    | 250,079.33    | 457,501.66    | -45.34%  | 营改增后, 营业税减少          |
| 其他业务成本                     | 24,486.74     | -             | 100.00%  | 计提存款保险费用             |
| 营业外收入                      | 14,265.07     | 30,312.05     | -52.94%  | 其他营业外收入较同期减少         |
| 所得税费用                      | 628,906.42    | 427,929.84    | 46.96%   | 当期所得税费用增加            |
| 少数股东损益                     | -             | 54,524.23     | -100.00% | 南阳不纳入 并表范围           |
| 向中央银行借款净增加额                | -500,000.00   | 660,000.00    | -175.76% | 到期归还支小再贷款            |
| 向其他金融机构拆入资金净增加额            | 10,842,115.92 | -510,000.00   | 2225.91% | 同业拆入大幅增加             |
| 存放中央银行和同业款项净增加额            | 1,299,942.59  | -2,752,684.05 | 147.22%  | 缴存的法定存款准备金和财政性存款减少   |
| 支付的其他与经营活动有关的现金            | 57,546.72     | 929,466.50    | -93.81%  | 理财资金变动导致             |
| 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 | 10,336.34     | 5,771.37      | 79.10%   | 处置固定资产增加             |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金   | 277,083.29    | 587,532.58    | -52.84%  | 购置固定资产和在建工程支出款项较同期减少 |
| 发行债券收到的现金                  | 7,087,897.13  | -             | 100.00%  | 本期发行同业存单             |
| 收到的其他与筹资活动有关的现金            | 30,279.82     | -             | 100.00%  | 收回核销的贷款              |
| 偿还债务所支付的现金                 | 2,270,000.00  | -             | 100.00%  | 同业存单到期兑付             |

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

天津农村商业银行股份有限公司

2016年10月

## § 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9月30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 | 2016年9月30日         | 2015年12月31日        | 项 目                    | 行次 | 2016年9月30日         | 2015年12月31日        |
| 资产：                    | 1  |                    |                    | 负债：                    | 36 |                    |                    |
| 现金及存放中央银行款项            | 2  | 34,464,377,746.13  | 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  | 251,061,430.67     |                    | 同业及其他金融机构存放款           | 39 | 30,516,689,629.27  | 21,371,756,883.29  |
| 存放同业款项                 | 5  | 4,315,768,528.95   | 14,618,942,121.06  | 拆入资金                   | 40 | 8,438,143,720.00   | 1,490,000,000.00   |
| 拆出资金                   | 6  | 340,831,800.00     | 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  | 68,908,280.00      | 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 | 15,653,109,155.58  | 19,930,143,088.88  |
| 买入返售金融资产               | 9  | 1,666,560,000.00   | 8,556,412,641.33   | 吸收存款                   | 44 | 201,879,796,127.67 | 179,577,143,621.58 |
| 应收款项类金融资产              | 10 | 72,826,168,711.60  | 30,299,397,994.77  | 应付职工薪酬                 | 45 | 1,469,230,302.43   | 1,284,481,126.08   |
| 应收利息                   | 11 | 2,371,118,192.91   | 1,731,668,241.59   | 应交税费                   | 46 | 773,329,531.19     | 846,333,896.71     |
| 应收股利                   | 12 |                    |                    | 应付利息                   | 47 | 5,413,149,375.91   | 5,137,165,976.59   |
| 其他应收款                  | 13 | 676,200,481.91     | 636,616,789.83     | 应付股利                   | 48 | 4,716,000.00       | 1,848,000.00       |
| 发放贷款和垫款                | 14 | 130,459,471,356.44 | 119,709,246,100.36 | 其他应付款                  | 49 | 1,381,643,567.49   | 1,059,698,674.72   |
| 可供出售金融资产               | 15 | 22,185,839,715.32  | 22,613,809,497.27  | 预计负债                   | 50 |                    |                    |
| 持有至到期投资                | 16 | 19,976,358,616.54  | 16,646,318,409.12  | 应付债券                   | 51 | 8,443,945,404.12   | 3,598,530,675.06   |
| 长期股权投资                 | 17 | 132,075,941.96     | 131,996,875.24     | 递延所得税负债                | 52 | 268,807,630.99     | 320,935,429.64     |
| 投资性房地产                 | 18 |                    |                    | 其他负债                   | 53 | 31,778,574.31      | 442,057,668.25     |
| 固定资产                   | 19 | 1,425,652,846.43   | 1,498,482,952.01   | <b>负债合计</b>            | 54 | 274,374,339,018.96 | 236,190,689,691.45 |
| 在建工程                   | 20 | 1,827,849,303.07   | 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 | 181,581,451.03     | 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 | 296,346,475.03     | 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 | 21,797,845.96      | 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 | 1,746,179,760.79   | 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 | 806,422,892.97     | 959,951,838.69     |
| 其他资产                   | 27 | 11,416,666.51      | 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 | 3,299,771,630.35   | 2,503,018,495.75   |
|                        | 31 |                    |                    | 未分配利润                  | 66 | 7,404,302,088.67   | 6,945,064,656.36   |
|                        | 32 |                    |                    | 归属于母公司所有者权益合计          | 67 | 20,871,226,132.29  | 19,768,764,511.10  |
|                        | 33 |                    |                    | 少数股东权益                 | 68 |                    |                    |
|                        | 34 |                    |                    | <b>所有者权益合计</b>         | 69 | 20,871,226,132.29  | 19,768,764,511.10  |
| <b>资产总计</b>            | 35 | 295,245,565,151.25 | 255,959,454,202.55 | <b>负债和所有者权益总计</b>      | 70 | 295,245,565,151.25 | 255,959,454,202.55 |
| 企业法定代表人：黄卫忠            |    |                    | 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1-9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 | 2016年1-9月        | 2015年1-9月        |
|--|----|------------------|------------------|
| <b>一、营业收入</b>                          | 1  | 5,954,557,645.27 | 5,818,368,031.90 |
| （一）利息净收入                               | 2  | 1,788,668,777.89 | 2,856,707,113.28 |
| 利息收入                                   | 3  | 5,774,974,234.25 | 7,035,879,725.64 |
| 利息支出                                   | 4  | 3,986,305,456.36 | 4,179,172,612.36 |
| （二）手续费及佣金净收入                           | 5  | 167,166,462.18   | 153,448,437.65   |
| 手续费及佣金收入                               | 6  | 220,561,364.01   | 246,035,414.71   |
| 手续费及佣金支出                               | 7  | 53,394,901.83    | 92,586,977.06    |
| （三）投资收益（损失以“-”号填列）                     | 8  | 3,996,627,071.68 | 2,769,183,835.84 |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益                     | 9  | 10,079,066.72    | 13,631,056.88    |
| （四）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）                 | 10 | -4,897,653.65    | 29,809,339.77    |
| （五）其他收入                                | 11 | 6,992,987.17     | 9,219,305.36     |
| 汇兑收益（损失以“-”号填列）                        | 12 | 5,400,122.65     | 7,200,525.42     |
| 其他业务收入                                 | 13 | 1,592,864.52     | 2,018,779.94     |
| <b>二、营业支出</b>                          | 14 | 3,357,701,030.64 | 3,819,052,638.93 |
| （一）营业税金及附加                             | 15 | 250,079,332.02   | 457,501,655.10   |
| （二）业务及管理费                              | 16 | 1,815,755,593.84 | 1,845,634,415.75 |
| （三）资产减值损失或呆账损失（转回金额以“-”号填列）            | 17 | 1,267,379,367.77 | 1,515,916,568.08 |
| （四）其他业务成本                              | 18 | 24,486,737.01    |                  |
| <b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>               | 19 | 2,596,856,614.63 | 1,999,315,392.97 |
| 加：营业外收入                                | 20 | 14,265,068.99    | 30,312,050.51    |
| 减：营业外支出                                | 21 | 3,504,518.54     | 4,806,225.46     |
| <b>四、利润总额（亏损以“-”号填列）</b>               | 22 | 2,607,617,165.08 | 2,024,821,218.02 |
| 减：所得税费用                                | 23 | 628,906,415.47   | 427,929,838.57   |
| <b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>               | 24 | 1,978,710,749.61 | 1,596,891,379.45 |
| 归属于母公司所有者的净利润                          | 25 | 1,978,710,749.61 | 1,542,367,151.91 |
| 少数股东损益                                 | 26 |                  | 54,524,227.54    |
| <b>六、其他综合收益的税后净额</b>                   | 27 | -123,249,128.42  | 220,372,410.34   |
| （一）以后不能重分类进损益的其他综合收益                   | 28 | 30,279,817.30    |                  |
| 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 | 30,279,817.30    |                  |
| （二）以后将重分类进损益的其他综合收益                    | 32 | -153,528,945.72  | 220,372,410.34   |
| 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 | -153,528,945.72  | 220,372,410.34   |
| 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 | 1,855,461,621.19 | 1,817,263,789.79 |
| 归属于母公司所有者的综合收益总额                       | 39 | 1,855,461,621.19 | 1,762,739,562.25 |
| 归属于少数股东的综合收益总额                         | 40 |                  | 54,524,227.54    |
| <b>八、每股收益</b>                          | 41 |                  |                  |
| （一）基本每股收益                              | 42 | 0.26             | 0.21             |
| （二）稀释每股收益                              | 43 | 0.26             | 0.21             |

企业主要负责人：黄卫忠

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1-9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        | 2016年1-9月                   | 2015年1-9月                   |
|----------------------------|-----------|-----------------------------|-----------------------------|
| <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         | 31,030,451,378.11           | 24,530,702,162.94           |
| 向中央银行借款净增加额                | 3         | -500,000,000.00             | 660,000,000.00              |
| 向其他金融机构拆入资金净增加额            | 4         | 10,842,115,920.00           | -510,000,000.00             |
| 收取利息、手续费及佣金的现金             | 6         | 6,280,608,807.95            | 7,248,322,987.73            |
| 收到的其他与经营活动有关的现金            | 7         | -777,832,401.93             | -730,709,634.10             |
| <b>经营活动现金流入小计</b>          | <b>8</b>  | <b>46,875,343,704.13</b>    | <b>31,198,315,516.57</b>    |
| 客户贷款及垫款净增加额                | 9         | 11,868,758,655.73           | 12,714,673,916.66           |
| 存放中央银行和同业款项净增加额            | 10        | 1,299,942,594.39            | -2,752,684,052.34           |
| 支付利息、手续费及佣金的现金             | 11        | 3,510,301,599.66            | 3,354,273,139.23            |
| 支付给职工以及为职工支付的现金            | 12        | 1,050,217,612.96            | 1,124,710,056.77            |
| 支付的各项税费                    | 13        | 1,444,441,994.82            | 1,379,794,298.83            |
| 支付的其他与经营活动有关的现金            | 14        | 57,546,719.17               | 929,466,500.63              |
| <b>经营活动现金流出小计</b>          | <b>15</b> | <b>19,231,209,176.73</b>    | <b>16,750,233,859.78</b>    |
| <b>经营活动产生的现金流量净额</b>       | <b>16</b> | <b>27,644,134,527.41</b>    | <b>14,448,081,656.78</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        | 1,756,664,790,463.84        | 2,080,604,738,831.57        |
| 取得投资收益所收到的现金               | 19        | 3,086,774,895.90            | 2,724,758,761.96            |
| 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 | 20        | 10,336,343.77               | 5,771,371.27                |
| 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        |                             |                             |
| <b>投资活动现金流入小计</b>          | <b>23</b> | <b>1,759,761,901,703.51</b> | <b>2,083,335,268,964.80</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        | 277,083,290.46              | 587,532,576.16              |
| 投资所支付的现金                   | 25        | 1,806,264,178,167.78        | 2,095,128,652,065.90        |
| 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>          | <b>28</b> | <b>1,806,541,261,458.24</b> | <b>2,095,716,184,642.06</b> |
| <b>投资活动产生的现金流量净额</b>       | <b>29</b> | <b>-46,779,359,754.73</b>   | <b>-12,380,915,677.26</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金        | 32        |                             |                             |
| 取得借款所收到的现金                 | 33        |                             |                             |
| 发行债券收到的现金                  | 34        | 7,087,897,130.00            |                             |
| 收到的其他与筹资活动有关的现金            | 35        | 30,279,817.30               |                             |
| <b>筹资活动现金流入小计</b>          | <b>36</b> | <b>7,118,176,947.30</b>     |                             |
| 偿还债务所支付的现金                 | 37        | 2,270,000,000.00            |                             |
| 分配股利、利润或偿付利息所支付的现金         | 38        | 985,222,600.00              | 983,001,437.50              |
| 其中：子公司支付给少数股东的股利、利润        | 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>          | <b>41</b> | <b>3,255,222,600.00</b>     | <b>983,001,437.50</b>       |
| <b>筹资活动产生的现金流量净额</b>       | <b>42</b> | <b>3,862,954,347.30</b>     | <b>-983,001,437.50</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>      | <b>44</b> | <b>-15,272,270,880.02</b>   | <b>1,084,164,542.02</b>     |
| 加：期初现金及现金等价物余额             | 45        | 24,818,515,530.95           | 23,343,706,636.51           |
| <b>六、期末现金及现金等价物余额</b>      | <b>46</b> | <b>9,546,244,650.93</b>     | <b>24,427,871,178.53</b>    |

企业主要负责人：黄卫忠

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9月30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 | 2016年9月30日         | 2015年12月31日        | 项 目                    | 行次 | 2016年9月30日         | 2015年12月31日        |
|------------------------|----|--------------------|--------------------|------------------------|----|--------------------|--------------------|
| 资产：                    | 1  |                    |                    | 负债：                    | 36 |                    |                    |
| 现金及存放中央银行款项            | 2  | 34,464,377,746.13  | 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  | 251,061,430.67     |                    | 同业及其他金融机构存放款           | 39 | 30,522,425,312.11  | 21,406,735,711.30  |
| 存放同业款项                 | 5  | 4,315,762,237.42   | 14,618,930,830.22  | 拆入资金                   | 40 | 8,438,143,720.00   | 1,490,000,000.00   |
| 拆出资金                   | 6  | 1,329,459,000.00   | 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  | 68,908,280.00      | 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 | 15,653,109,155.58  | 19,930,143,088.88  |
| 买入返售金融资产               | 9  | 1,666,560,000.00   | 8,556,412,641.33   | 吸收存款                   | 44 | 201,879,796,127.67 | 179,577,143,621.58 |
| 应收款项类金融资产              | 10 | 72,826,168,711.60  | 30,299,397,994.77  | 应付职工薪酬                 | 45 | 1,468,343,981.79   | 1,280,775,481.18   |
| 应收利息                   | 11 | 2,367,862,808.16   | 1,729,595,267.96   | 应交税费                   | 46 | 770,903,442.13     | 840,102,016.31     |
| 应收股利                   | 12 |                    |                    | 应付利息                   | 47 | 5,413,149,375.91   | 5,137,165,976.59   |
| 其他应收款                  | 13 | 674,738,127.56     | 636,510,961.83     | 应付股利                   | 48 | 4,716,000.00       | 1,848,000.00       |
| 发放贷款和垫款                | 14 | 129,241,049,767.81 | 118,684,686,770.36 | 其他应付款                  | 49 | 1,381,643,567.49   | 1,059,698,674.72   |
| 可供出售金融资产               | 15 | 22,185,839,715.32  | 22,613,809,497.27  | 预计负债                   | 50 |                    |                    |
| 持有至到期投资                | 16 | 19,976,358,616.54  | 16,646,318,409.12  | 应付债券                   | 51 | 8,443,945,404.12   | 3,598,530,675.06   |
| 长期股权投资                 | 17 | 262,075,941.96     | 261,996,875.24     | 递延所得税负债                | 52 | 268,807,630.99     | 320,935,429.64     |
| 投资性房地产                 | 18 |                    |                    | 其他负债                   | 53 | 31,778,574.31      | 442,057,668.25     |
| 固定资产                   | 19 | 1,425,601,741.73   | 1,498,373,017.49   | <b>负债合计</b>            | 54 | 274,376,762,292.10 | 236,215,730,994.16 |
| 在建工程                   | 20 | 1,827,849,303.07   | 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 | 181,581,451.03     | 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 | 296,346,475.03     | 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 | 21,797,845.96      | 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 | 1,741,001,979.29   | 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 | 806,422,892.97     | 959,951,838.69     |
| 其他资产                   | 27 | 11,416,666.51      | 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 | 3,292,357,842.83   | 2,492,604,708.23   |
|                        | 31 |                    |                    | 未分配利润                  | 66 | 7,307,458,394.18   | 6,884,260,574.56   |
|                        | 32 |                    |                    | 归属于母公司所有者权益合计          | 67 |                    |                    |
|                        | 33 |                    |                    | 少数股东权益                 | 68 |                    |                    |
|                        | 34 |                    |                    | <b>所有者权益合计</b>         | 69 | 20,759,055,553.69  | 19,689,633,545.19  |
| <b>资产总计</b>            | 35 | 295,135,817,845.79 | 255,905,364,539.35 | <b>负债和所有者权益总计</b>      | 70 | 295,135,817,845.79 | 255,905,364,539.35 |

企业法定负责人：黄卫忠

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1-9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 | 2016年1-9月        | 2015年1-9月        |
|--|----|------------------|------------------|
| <b>一、营业收入</b>                          | 1  | 5,894,195,847.55 | 5,602,179,311.27 |
| (一) 利息净收入                              | 2  | 1,728,305,626.17 | 2,639,935,295.74 |
| 利息收入                                   | 3  | 5,714,734,458.72 | 6,762,739,190.77 |
| 利息支出                                   | 4  | 3,986,428,832.55 | 4,122,803,895.03 |
| (二) 手续费及佣金净收入                          | 5  | 167,167,816.18   | 153,048,023.29   |
| 手续费及佣金收入                               | 6  | 220,561,364.01   | 244,952,520.00   |
| 手续费及佣金支出                               | 7  | 53,393,547.83    | 91,904,496.71    |
| (三) 投资收益（损失以“-”号填列）                    | 8  | 3,996,627,071.68 | 2,770,167,347.11 |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益                     | 9  | 10,079,066.72    | 13,631,056.88    |
| (四) 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）                | 10 | -4,897,653.65    | 29,809,339.77    |
| (五) 其他收入                               | 11 | 6,992,987.17     | 9,219,305.36     |
| 汇兑收益（损失以“-”号填列）                        | 12 | 5,400,122.65     | 7,200,525.42     |
| 其他业务收入                                 | 13 | 1,592,864.52     | 2,018,779.94     |
| <b>二、营业支出</b>                          | 14 | 3,341,377,626.10 | 3,707,977,396.73 |
| (一) 营业税金及附加                            | 15 | 247,821,666.74   | 447,711,968.84   |
| (二) 业务及管理费                             | 16 | 1,805,220,678.07 | 1,765,811,791.06 |
| (三) 资产减值损失或呆账损失（转回金额以“-”号填列）           | 17 | 1,263,848,544.28 | 1,494,453,636.83 |
| (四) 其他业务成本                             | 18 | 24,486,737.01    |                  |
| <b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>               | 19 | 2,552,818,221.45 | 1,894,201,914.54 |
| 加：营业外收入                                | 20 | 11,412,068.99    | 27,358,805.51    |
| 减：营业外支出                                | 21 | 3,504,518.54     | 4,799,365.99     |
| <b>四、利润总额（亏损以“-”号填列）</b>               | 22 | 2,560,725,771.90 | 1,916,761,354.06 |
| 减：所得税费用                                | 23 | 618,054,634.98   | 398,579,275.22   |
| <b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>               | 24 | 1,942,671,136.92 | 1,518,182,078.84 |
| 归属于母公司所有者的净利润                          | 25 |                  |                  |
| 少数股东损益                                 | 26 |                  |                  |
| <b>六、其他综合收益的税后净额</b>                   | 27 | -123,249,128.42  | 220,372,410.34   |
| (一) 以后不能重分类进损益的其他综合收益                  | 28 | 30,279,817.30    |                  |
| 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 | 30,279,817.30    |                  |
| (二) 以后将重分类进损益的其他综合收益                   | 32 | -153,528,945.72  | 220,372,410.34   |
| 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 | -153,528,945.72  | 220,372,410.34   |
| 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 | 1,819,422,008.50 | 1,738,554,489.18 |
| 归属于母公司所有者的综合收益总额                       | 39 |                  |                  |
| 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 | 0.26             | 0.20             |
| (二) 稀释每股收益                             | 43 | 0.26             | 0.20             |

企业法定代表人：黄卫忠

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1-9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 | 2016年1-9月                   | 2015年1-9月                   |
|----------------------------|----|-----------------------------|-----------------------------|
| <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  | 24,171,367,877.28           | 31,001,196,942.10           |
| 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  | -655,700,000.00             | 10,700,115,920.00           |
| 收取利息、手续费及佣金的现金             | 5  | 6,974,454,782.83            | 6,221,580,232.58            |
| 收到其他与经营活动有关的现金             | 6  | -733,662,879.10             | -780,685,401.93             |
| <b>经营活动现金流入小计</b>          | 7  | <b>30,256,459,781.01</b>    | <b>46,642,207,692.75</b>    |
| 客户贷款及垫款净增加额                | 8  | 12,094,640,868.45           | 11,670,029,573.61           |
| 存放中央银行和同业款项净增加额            | 9  | -2,663,377,521.09           | 1,299,942,594.39            |
| 支付利息、手续费及佣金的现金             | 10 | 3,296,260,594.67            | 3,510,424,975.85            |
| 支付给职工以及为职工支付的现金            | 11 | 1,089,808,899.37            | 1,039,402,018.93            |
| 支付的各项税费                    | 12 | 1,326,642,006.81            | 1,426,377,333.19            |
| 支付其他与经营活动有关的现金             | 13 | 906,788,411.49              | 51,907,790.91               |
| <b>经营活动现金流出小计</b>          | 14 | <b>16,050,763,259.70</b>    | <b>18,998,084,286.88</b>    |
| 经营活动产生的现金流量净额              | 15 | <b>14,205,696,521.31</b>    | <b>27,644,123,405.88</b>    |
| <b>二、投资活动产生的现金流量：</b>      | 16 |                             |                             |
| 收回投资收到的现金                  | 17 | 2,080,595,738,831.57        | 1,756,664,790,463.84        |
| 取得投资收益收到的现金                | 18 | 2,717,726,761.96            | 3,086,774,895.90            |
| 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 | 5,771,371.27                | 10,336,343.77               |
| 处置子公司及其他营业单位收到的现金净额        | 20 |                             |                             |
| 收到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>2,083,319,236,964.80</b> | <b>1,759,761,901,703.51</b> |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金    | 23 | 579,604,355.09              | 277,078,460.46              |
| 投资支付的现金                    | 24 | 2,095,148,652,065.90        | 1,806,264,178,167.78        |
| 取得子公司及其他营业单位支付的现金净额        | 25 |                             |                             |
| 支付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>2,095,728,256,420.99</b> | <b>1,806,541,256,628.24</b> |
| 投资活动产生的现金流量净额              | 28 | <b>-12,409,019,456.19</b>   | <b>-46,779,354,924.73</b>   |
| <b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>      | 29 |                             |                             |
| 吸收投资收到的现金                  | 30 | -                           | -                           |
| 其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金净额      | 31 |                             |                             |
| 取得借款所收到的现金                 | 32 | -                           | -                           |
| 发行债券收到的现金                  | 33 | -                           | 7,087,897,130.00            |
| 收到其他与筹资活动有关的现金             | 34 | -                           | 30,279,817.30               |
| <b>筹资活动现金流入小计</b>          | 35 | <b>-</b>                    | <b>7,118,176,947.30</b>     |
| 偿还债务支付的现金                  | 36 | -                           | 2,270,000,000.00            |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金          | 37 | 943,001,437.50              | 985,222,600.00              |
| 其中：子公司支付给少数股东的股利、利润        | 38 |                             |                             |
| 支付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>943,001,437.50</b>       | <b>3,255,222,600.00</b>     |
| 筹资活动产生的现金流量净额              | 41 | <b>-943,001,437.50</b>      | <b>3,862,954,347.30</b>     |
| <b>四、汇率变动对现金的影响</b>        | 42 |                             |                             |
| <b>五、现金及现金等价物净增加额</b>      | 43 | <b>853,675,627.62</b>       | <b>-15,272,277,171.55</b>   |
| 加：期初现金及现金等价物余额             | 44 | <b>22,713,697,186.84</b>    | <b>24,818,515,530.95</b>    |
| <b>六、期末现金及现金等价物余额</b>      | 45 | <b>23,567,372,814.46</b>    | <b>9,546,238,359.39</b>     |

企业法定负责人：黄卫忠

主管会计工作的工作负责人：胡新宇

会计机构负责人：马军