

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

## 二〇一二年半年度报告



二〇一二年七月

## 目录

第一节 重要提示 .....	1
第二节 基本情况 .....	2
第三节 会计数据与财务指标 .....	3
第四节 股本结构及股东基础 .....	8
第五节 董事、监事和高级管理人员情况 .....	9
第六节 董事会报告 .....	11
第七节 重要事项 .....	15
第八节 财务报告 .....	18
第九节 备查文件 .....	19
董事、高级管理人员书面确认意见 .....	20

## 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。

本公司第一届董事会第九次会议于 2012 年 7 月 28 日在天津金融培训学院召开。董事长李宗唐主持了会议，会议应到董事 15 名，实际到会董事 12 名，董事李波、马贵中和李全勇分别授权委托董事长李宗唐代为行使董事权利；会议总有效表决票为 15 票，本公司 5 名监事列席了会议，符合《公司法》和《公司章程》的有关规定。

本公司 2012 年中期财务报告未经审计。本报告除特别说明外，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。

本公司董事长李宗唐、行长白平、财务总监李红卫保证本报告中财务报告的真实、完整。

## 第二节 基本情况

- 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（下称“本行”）
- 法定英文名称：Tianjin Rural Commercial Bank Co., Ltd.
- 英文简称：TRC BANK
- 二、法定代表人：李宗唐
- 三、董事会秘书：李红卫
- 联系地址：天津市河西区马场道 59 号国际经济贸易中心 A 座
- 董秘信箱：lihw@trcbank.com.cn
- 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
- 电话：022-83875555
- 传真：022-83876555
- 国际互联网址：[www.trcbank.com.cn](http://www.trcbank.com.cn)
- 四、其他有关资料
- 注册登记日期：2010 年 6 月 13 日
- 注册登记机关：天津市工商行政管理局
- 企业法人营业执照注册号：120000000013208
- 金融许可证机构编码：131083H212000001
- 税务登记证号码：120114777329462

### 第三节 会计数据与财务指标

#### 一、 报告期和上年同期主要财务数据和指标

经营业绩（单位：千元）	2012年1—6月	2011年1—6月	本期比上年同期增减
营业收入	2,912,877.49	2,266,823.60	28.50%
营业利润	744,518.35	747,645.43	-0.42%
利润总额	744,627.49	761,782.75	-2.29%
归属于母公司股东的净利润	554,773.43	572,294.56	-3.06%
归属于本行股东扣除非经常性损益的净利润	554,691.58	561,691.57	-1.25%
经营活动产生的现金流量净额	5,442,165.70	3,479,959.48	56.39%
<b>每股计（人民币元/股）</b>			
基本每股收益	0.08	0.08	-
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.08	0.08	-
每股经营活动产生的现金流量净额	0.78	0.50	56.39%

#### 二、 非经常性损益项目和金额

单位：千元

项目	2012年1—6月
非流动性资产处置损益	-1,774,188.29
收回以前年度已核销资产	21,872.00
除上述各项之外的其他营业外收支净额	1,883,328.71
非经常性损益小计	131,012.42
对所得税影响	32,753.10
<b>合计</b>	<b>98,259.32</b>

#### 三、 截至报告期末前三年规模指标

单位：千元

规模指标	2012年6月末	2011年末	2010年末
总资产	180,675,132.07	149,898,916.86	133,068,487.13
贷款和垫款总额	82,424,680.66	74,081,410.78	65,538,963.16
贷款减值准备	2,922,494.93	3,181,194.02	2,500,468.17
总负债	169,848,642.13	140,167,231.23	124,836,296.19
同业拆入资金	800,000.00	-	-
客户存款总额	133,301,273.00	121,600,326.91	110,870,820.42

企业活期存款	47,260,962.55	44,286,315.26	45,847,369.64
企业定期存款	6,168,892.32	4,507,048.63	2,682,263.31
个人活期存款	14,284,932.24	14,739,525.06	18,271,210.33
个人定期存款	52,222,420.86	46,416,760.89	39,585,284.00
股东权益	10,826,489.94	9,731,685.62	8,232,190.94

#### 四、截至报告期末前三年补充财务指标

单位：%、千元

	标准值	2012年6月末	2011年末	2010年末
存贷比	≤75	63.84	63.36	59.02
流动性比例	≥25	40.51	46.27	27.32
净资产收益率		10.97	13.08	8.15
加权平均净资产收益率		11.14	12.81	10.04
总资产收益率		0.72	0.83	0.45
单一最大贷款比例	≤10	7.7	7.62	9.66
最大十家贷款比例	≤50	60.29	63.31	64.65
每股净资产(元/股)		1.55	1.39	1.18
不良贷款率	≤5	2.25	2.49	3.51
拨备覆盖率	≥60	152.78	165.46	108.87
正常类贷款迁徙率		1.15	0.81	14.11
关注类贷款迁徙率		10.85	3.87	20.39
次级类贷款迁徙率		7.40	13.64	0
可疑类贷款迁徙率		0	0	0

#### 五、股东权益变动情况

单位：千元

项目	2012年6月末	2011年末	本期增减情况
股本	7,000,000.00	7,000,000.00	0.00
资本公积	335,518.05	38,138.63	297,379.42
一般准备	1,014,849.36	772,197.89	242,651.47
盈余公积	200,090.97	200,090.97	0.00
未分配利润	2,276,031.57	1,721,258.14	554,773.43
<b>合计</b>	<b>10,826,489.94</b>	<b>9,731,685.62</b>	<b>1,094,804.32</b>

#### 六、资本构成及变化情况

单位：千元

项目	2012年6月末	2011年末	2010年末
资本净额	12,035,464.40	11,312,918.20	8,886,576.00
核心资本	10,479,298.70	9,628,202.10	7,874,352.70
实收资本	7,000,000.00	7,000,000.00	7,000,000.00
盈余公积及一般风险准备	1,212,905.50	761,026.50	291,896.40
未分配利润可计入部分	2,266,393.20	1,867,175.60	582,456.30

附属资本	2,180,017.90	2,298,568.30	1,616,075.50
贷款损失一般准备	2,012,258.90	2,279,498.90	1,638,995.90
扣减项	623,852.20	613,852.20	603,852.20
加权风险资产净额	116,185,757.20	104,047,812.90	82,462,757.20
市场风险资本			
资本充足率	10.36%	10.87%	10.78%
核心资本充足率	8.75%	8.96%	9.18%

## 七、 贷款质量情况

### (1) 五级分类划分的贷款分布情况

单位：千元

	2012年6月末		2011年12月末	
	金额	百分比	金额	百分比
正常类贷款	74,822,180.74	87.67%	63,635,810.50	82.36%
关注类贷款	8,613,556.87	10.09%	11,705,209.90	15.15%
次级类贷款	929,928.04	1.09%	1,631,354.20	2.11%
可疑类贷款	956,643.94	1.12%	284,386.10	0.37%
损失类贷款	24,866.00	0.03%	5,844.10	0.01%
<b>客户贷款总额</b>	<b>85,347,175.59</b>	<b>100%</b>	<b>77,262,604.80</b>	<b>100%</b>
<b>不良贷款总额</b>	<b>1,911,444.40</b>	<b>2.24%</b>	<b>1,921,584.40</b>	<b>2.49%</b>

### (2) 按担保方式划分的贷款及不良贷款分布情况

单位：千元

	2012年6月末		2011年12月末	
	贷款金额	占比	贷款金额	占比
信用贷款	11,996,975.78	14.06%	4,113,036.59	5.32%
保证贷款	30,679,262.27	35.95%	34,825,088.64	45.07%
抵押贷款	35,896,887.55	42.06%	32,367,528.35	41.89%
质押贷款	6,774,049.99	7.94%	5,956,951.22	7.71%
<b>客户贷款总额</b>	<b>85,347,175.59</b>	<b>100.00%</b>	<b>77,262,604.80</b>	<b>100.00%</b>

### (3) 按行业划分的贷款及不良贷款分布情况

单位：千元

	2012年6月末				2011年12月末			
	贷款金额	占比 (%)	不良贷款金额	占比 (%)	贷款金额	占比 (%)	不良贷款金额	占比 (%)
制造业	20,241,784.40	23.72	763,196.70	39.93	17,991,993.10	23.29	886,906.80	46.15
房地产业	11,710,505.50	13.72	6,360.00	0.33	12,607,719.30	16.32	115,700.00	6.02
租赁和商务服务业	9,024,437.40	10.57	41,595.90	2.18	9,502,345.90	12.3	100,076.90	5.21
批发和零售业	9,441,483.90	11.06	236,281.00	12.36	9,091,651.00	11.77	278,373.80	14.49

农、林、牧、渔业	5,796,929.60	6.79	455,678.90	23.84	6,414,627.30	8.3	254,070.60	13.22
建筑业	4,794,990.10	5.62	134,196.90	7.02	4,591,691.50	5.94	73,652.20	3.83
水利、环境和公共设施管理业	4,078,744.40	4.78	7,736.30	0.4	4,444,747.30	5.75	54,000.00	2.81
交通运输、仓储和邮政业	3,659,074.30	4.29	77,165.00	4.04	3,409,881.90	4.41	36,072.10	1.88
居民服务和其他服务业	3,763,440.30	4.41	13,932.50	0.73	2,379,936.10	3.08	13,310.50	0.69
其他	12,835,785.69	15.04	175,301.20	9.17	6,828,011.40	8.84	109,421.50	5.69
<b>客户贷款总额</b>	<b>85,347,175.59</b>	<b>100</b>	<b>1,911,444.40</b>	<b>100</b>	<b>77,262,604.80</b>	<b>100</b>	<b>1,921,584.40</b>	<b>100</b>

(4) 按产品类型划分

单位：千元；%

	2012年6月末				2011年12月末			
	贷款金额	占比	不良贷款金额	占比	贷款金额	占比	不良贷款金额	占比
企业贷款	70,890,971.34	83.06	1,028,985.59	53.83	67,312,904.48	87.12%	130,529.34	67.93
票据贴现	8,080,445.53	9.47			3,761,492.40	4.87%		
个人贷款	6,375,758.72	7.47	882,452.39	46.17	6,188,207.92	8.01%	61,628.04	32.07
<b>客户贷款总额</b>	<b>85,347,175.59</b>	<b>100</b>	<b>1,911,437.98</b>	<b>100</b>	<b>77,262,604.80</b>	<b>100%</b>	<b>192,157.38</b>	<b>100</b>

八、 贷款集中度情况

(1) 十大单一客户

单位：千元

十大单一借款人	行业	2012年6月末 贷款金额	占贷款总额百分比 (%)	占资本净额百分比 (%)
天津渤海租赁有限公司	租赁和商务服务业	926,750.00	1.09	7.7
天津市环城建设发展有限公司	居民服务和其他	861,693.17	1.01	7.16
天津御河沿置业有限公司	居民服务和其他	776,910.63	0.91	6.46
天津天一建设集团有限公司	建筑业	754,000.00	0.89	6.26
天津市武清区土地整理中心	居民服务和其他	700,000.00	0.82	5.82
天津万和科技发展股份有限公司	房地产业	699,000.00	0.82	5.81
天津市鑫盛远大投资有限公司	农、林、牧、渔业	694,307.24	0.82	5.77
天津生态城投资开发有限公司	租赁和商务服务业	656,420.00	0.77	5.45

天津津滨发展股份有限公司	批发和零售业	595,000.00	0.7	4.94
天津北辰科技园区总公司	居民服务和其他	592,500.00	0.7	4.92
<b>合计</b>		<b>7,256,581.04</b>	<b>8.53</b>	<b>60.29</b>

(2) 十大集团客户

单位：千元

十大集团借款人	行业	2012年6月末贷款金额	占贷款总额百分比(%)	占资本净额百分比(%)
海南航空集团	租赁和商务服务	1,639,750.00	1.69	11.98
天津市政建设集团有限公司	建筑业	1,473,020.00	1.66	11.74
天津市房地产开发经营集团有限公司	房地产业	1,455,000.00	1.36	9.6
天津钢铁集团	制造业	1,379,950.00	0.74	5.25
天津天铁冶金集团	制造业	1,100,000.00	0.47	3.32
天津仁爱集团	制造业	1,087,000.00	1.28	9.03
天津冶金集团	制造业	1,024,350.00	0.72	5.07
天津泰达集团有限公司	租赁和商务服务	966,000.00	1.14	8.03
天津渤海化工集团	制造业	895,600.00	0.73	5.17
天津市物资集团	制造业	857,520.00	0.19	1.37
<b>合计</b>		<b>11,878,190.00</b>	<b>9.98</b>	<b>70.56</b>

## 第四节 股本结构及股东基础

### 一、报告期末，本公司股东结构概况

报告期内本行股份总数未发生变动，报告期末股份总数为 7,000,000,000 股。其中，法人持股 5,251,050,000 股，占总股份的 75.02%；自然人持股 1,748,950,000 股，占总股份的 24.98%。

截至报告期内，本行股东总数为 5391 户，其中法人股东 56 户，自然人股东 5335 户。

### 二、报告期末，本公司前十大股东持股情况

序号	股东名称	期末持股数（万股）	持股比例	有无增减
1	天津市医药集团有限公司	70,000	10%	无
2	天津新金融投资有限责任公司	70,000	10%	无
3	津联集团(天津)资产管理有限公司	70,000	10%	无
4	天津港（集团）有限公司	70,000	10%	无
5	浙江越王控股集团有限公司	49,000	7%	无
6	麦购（天津）集团有限公司	42,000	6%	无
7	上海国鑫投资发展有限公司	34,860	4.98%	无
8	上海达盛资产经营有限公司	14,140	2.02%	无
9	洪仲海	14,000	2%	无
10	刘敏	14,000	2%	无

## 第五节 董事、监事和高级管理人员情况

### 一、董事、监事和高级管理人员情况

姓名	职务	性别	出生年月	任期
李宗唐	执行董事、董事长	男	1959.12	2010.6-2013.6
白平	执行董事、行长	男	1954.10	2010.6-2013.6
刘海	执行董事、副行长	男	1963.7	2010.6-2013.6
王快雪	执行董事	男	1959.5	2010.6-2013.6
马贵中	股权董事	男	1955.9	2010.6-2013.6
李波	股权董事	男	1968.1	2010.6-2013.6
李全勇	股权董事	男	1962.5	2010.6-2013.6
王志勇	股权董事	男	1972.3	2010.6-2013.6
高海根	股权董事	男	1966.1	2010.6-2013.6
邓伟利	股权董事	男	1964.9	2010.6-2013.6
胡时俊	股权董事	男	1965.3	2010.6-2013.6
贾祥玉	独立董事	男	1946.5	2010.6-2013.6
范春明	独立董事	男	1949.3	2010.6-2013.6
刘克增	独立董事	男	1949.1	2010.6-2013.6
李维安	独立董事	男	1957.1	2010.6-2013.6
蔡文	职工监事、监事长	男	1956.9	2010.6-2013.6
张玉玲	职工监事	女	1963.11	2011.7-2013.6
郭永欣	职工监事	男	1958.8	2010.6-2013.6
刘敏	股权监事	男	1977.6	2010.6-2013.6
董明树	股权监事	男	1972.5	2010.6-2013.6
戴夏梅	股权监事	女	1988.7	2010.6-2013.6
陈玉琴	股权监事	女	1955.8	2010.6-2013.6
高正平	外部监事	男	1954.11	2010.6-2013.6

赵良	外部监事	男	1958.3	2010.6-2013.6
黄卫忠	副行长	男	1968.1	2010.6-2013.6
胡新宇	行长助理	男	1972.12	2011.2-2013.6
冯玉会	行长助理	男	1963.3	2011.4-2013.6
王涛	行长助理	男	1971.10	2011.11-2013.6
李红卫	财务总监、董事会秘书	男	1964.8	2010.6-2013.6
徐荣伟	资金总监	男	1969.9	2011.11-2013.6
李卓东	合规总监	男	1964.11	2011.12-2013.6
张炳成	科技总监	男	1962.12	2011.12-2013.6

## 二、董事、监事和高级管理人员新聘或解聘情况

报告期内，公司董事、监事、高级管理人员均未发生变动。

## 第六节 董事会报告

### 一、主营业务范围

本公司经营业务范围主要包括：吸收本外币公众存款；发放本外币短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事本外币同业拆借；从事银行卡业务；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱业务；外汇存款、外币兑换；结汇、售汇；外汇资信调查、咨询、见证业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其它业务。

### 二、财务状况分析与讨论

#### （一）主要财务指标增减变动幅度及原因

单位：千元

主要财务指标	2012年6月末	2011年12月末(%)	变动主要原因
总资产	180,675,132.07	20.53	贷款及投资增加
总负债	169,848,642.13	21.17	吸收存款增加
所有者权益	10,826,489.94	11.25	实现净利润
主要财务指标	2012年1-6月	较上年同期	变动主要原因
营业收入	2,912,877.49	28.5	投资收益上升
营业利润	744,518.35	-0.42	
净利润	554,773.43	-3.06	计提拨备较上年同期增加5.45亿

#### （二）比较式会计报表中变化幅度超过30%以上项目的情况

单位：千元

主要会计项目	2012年6月末	增减幅度(%)	主要原因
存放联行款项	834,672.20	36.45	行内资金往来增加
存放同业款项	1,827,255.06	-77.42	减少了存放他行资金
买入返售金融资产	14,230,778.32	1932.97	大幅增加买入返售金融资产投资
应收款项类金融资产	4,091,000.00	236.43	增加应收款项类金融资产投资
可供出售金融资产	19,971,997.24	70.03	增加应收款项类金融资产投资
在建工程	645,504.20	99.83	增加在建工程投入
其他资产	7,090.90	84.74	经营增加
卖出回购金融资产款	20,462,194.25	203.81	增加卖出回购金融资产投资
应交税费	145,484.70	-61.54	缴纳税金
其他应付款	2,425,672.07	137.46	未付款增加
递延所得税负债	204,992.12	232.17	经营性增加
其他负债	16,888.45	-94.77	经营性减少
资本公积	335,518.05	779.73	投资公允价值变动
一般风险准备	1,014,849.36	31.42	提取及转入增加

未分配利润	2,276,031.57	32.23	当期实现净利润
-------	--------------	-------	---------

### 三、经营情况

#### (一) 报告期内总体经营情况分析

报告期内，本行认真贯彻执行年初董事会确定的工作目标，坚持“服务三农和中小企业”的市场定位和“抓小不放大”的经营理念，优化结构，塑造特色，控制风险，加快创新，全面提升管理水平，按照建设区域内领先的现代商业银行的标准，继续深化改革、加快发展，各项业务取得了长足进步，管理水平进一步提高，为今后的持续发展奠定了良好的基础。具体包括：

(1) 资产规模不断扩大：公司积极调整资产结构，资产规模保持了持续、稳定的增长。截至报告期末，公司资产总额1806.75 亿元，比年初增加307.76 亿元，增长20.53%。

(2) 经营风险得到有效控制：截至报告期末，不良贷款余额19.11亿元，比上年末下降1014.00 万元，不良贷款率2.24%，比上年末下降0.25 个百分点。

(3) 分支机构建设稳步推进：报告期内，滨海分行筹建工作取得阶段性成果，已顺利完成了分行办公用房的购买及租赁工作，初步拟定了分行组织结构和人员配置方案；已初步取得监管部门认可，筹建文件及相关材料已经准备完毕；目前已经上报银监会，待获批后将正式启动分行的设立工作。

(4) 电子渠道建设取得突破性进展：报告期内，便民付、金融自助服务站等渠道建设快速发展；整合现有电子银行相关业务资源，设立电子银行部。

报告期内，已有近80台社区金融便利店点位完成了选址工作，50余台完成安装，8台已开通。在理顺自助渠道管理模式的基础上，紧紧围绕着全年新增100台社区便民付的发展目标，有效弥补我行市区物理网点数量不足的缺陷，践行我行成为“社区型零售银行”发展愿景。同时，为开拓本行在院校区域的自助受理渠道，与各大院校建立长期合作关系，以第九届大运会为契机，积极推进自助设备在各大院校的布放工作。

报告期内，本行全面启动了农村金融服务站建设项目，新开通387家农村金融服务站。截至2012年6月末，已有429家农村金融服务站正式对外营业，所有站点合理分布于郊区县的农村地区，各项业务呈稳步增长趋势，切实解决了偏远村庄农民的金融服务问题。

报告期内，设立电子银行部。电子银行部在整合本公司原有电子银行产品资源的基础上，理清电子银行产品创新思路，加快电子银行系统建设，旨在全面发展银行卡、POS收单、网上银行业务，逐步拓展电子银行业务，加强业务推广营销，开启本行电子银行业务发展的新格局。

(5) 加大创新力度，丰富产品种类：报告期内，资金业务方面推出自营黄金交易业务；投资银

行业务方面，正就股权投资基金、代售集合信托集合等业务进行审批和筹备；国际外汇业务方面，取得了合作办理远期结售汇资格，即将根据汇率市场变动情况，开展此项业务；电子银行业务方面，POS收单、网上银行等开始系统开发工作。

## （二）主要业务运作情况

### （1）对公业务

报告期内，公司对公业务整体运行平稳，存贷款总量稳步增加，贷款投放进度控制合理。截止报告期末，单位存款余额为 534.30 亿元，较年初增长 4.64 亿元，增幅为 0.95%，在各项存款中占比为 40.08%。单位活期存款为 472.61 亿元，占公司存款的比重为 35.45%。

对公贷款余额为 789.71 亿元，较年初增加 7.90 亿元，增幅为 1.11%，占客户贷款总额的 92.53%。报告期内，公司贷款主要投向为制造业、租赁商务服务以及农林牧渔业等。

### （2）对私业务

报告期内，全行开展“储蓄存款劳动竞赛”活动，成效显著。截止报告期末，储蓄存款为 665.07 亿元，较年初增长 53.51 亿元，增幅为 8.75%，在各项存款中占比为 64.55%，其中活期储蓄存款为 142.85 亿元。

截止报告期末，个人贷款总额为 63.76 亿元，较年初增加 1.88 亿元，增幅为 3.04%。

### （3）资金业务

报告期内，本行坚持积极稳健的资金营运策略，把握资金市场节奏和债券牛市的结构性特点，探索最佳的资金营运组合，积极开展同业业务，不断创新业务品种，巩固和丰富了盈利渠道，实现收入 14.51 亿元。

### （4）中间业务

报告期内，本行完成中间业务净收入 0.60 亿元，较去年同期增长 7.64%。

## （三）报告期内主营业务分布情况

单位：千元

业务种类	2012 年 1-6 月		2011 年 1-6 月		增减幅度 (%)
	业务收入	占比 (%)	业务收入	占比 (%)	
利息净收入	1,580,427.84	54.26	1,641,824.36	72.43	-3.74
手续费及佣金净收入	56,258.47	1.93	50,570.62	2.23	11.25
投资收益	1,179,065.04	40.48	579,142.52	25.55	103.59
公允价值变动收益	90,980.57	3.12	-12,787.50	-0.56	811.48
其他收入	6,145.57	0.21	8,073.60	0.35	-23.88

## （四）经营中出现的问题与困难及解决方案

报告期内，我国经济保持平稳较快增长，但是国际经济下行趋势依然严峻，国内房地产调控政策持续保持高压，调整发展结构任务依然艰巨，经济增速有所放缓，银行经营面临很多不确定因素。为此，公司着重采取以下措施：

(1) 利用好信贷资源，提高综合收益能力。及时研究宏观经济走势，分析同业发展状况，主动顺应发展大势，科学把握信贷节奏，有序推进信贷投放，满足实体经济有效信贷需求。同时，对信贷结构主动调整，明确政策导向，落实相关措施，通过提高定价能力和交叉销售等手段，提高信贷资源的综合收益。

(2) 塑造特色，积极推进综合化经营。强化中小企业业务特色，重点强化对科技型中小企业的信贷支持；延伸营销触角，以成长良好的中小企业为依托，加强对其上下游企业的信贷支持；持续推动微小型企业授信业务，在管理体制、经营模式和客户选择上体现差异化。

探索专业化的社区型零售银行经营管理模式，相继完成了公积金贷款等业务系统的开发工作，全力加强个人房屋按揭贷款的营销力度，稳步推进“便民付”和农村金融自助服务站建设，进一步丰富了社区金融服务渠道。

(3) 加强风险控制。以巴塞尔新资本协议实施为契机，进一步完善风险管控组织体系，构架风险偏好体系建设，提高全面风险管理水平。

#### 四、募集资金使用情况和非募集资金重大投资项目

报告期内，本行不存在募集资金使用或非募集资金投资的情况。

#### 五、对外股权投资管理情况

单位：千元、千股

名称	2012年6月末		初始投资情况		
	持股余额	账面价值	股数	账面价值	入股价格
天津市静海县兴农贷款有限责任公司	30,000	30,000	10,000	10,000	1.00 元/股
南阳村镇银行股份有限公司	100,000	100,000	100,000	100,000	1.00 元/股
天津滨海农村商业银行股份有限公司	528,000	600,000	240,000	300,000	1.00 元/股 0.25 元/股的 置换不良资产
农信银资金清算中心有限责任公司	6,000	6,000	6,000	6,000	1.00 元/股
中国银联股份有限公司	2,000	5,000	2,000	5,000	2.50 元/股

天津银行股份有限公司	1,350.63	450	450	450	1.00 元/股
天津津京玻壳股份有限公司	620	1,736	620	1,736	2.80 元/股
合计	<b>667,970.63</b>	<b>733,186.00</b>	<b>359,070</b>	<b>423,186</b>	

## 六、下半年经营情况展望

国际经济仍处在下行区间，短时间内回暖的可能性不大，国内经济仍将受到国际经济起伏的影响，整体运行平稳，但下行压力犹存。从最近人民银行货币政策的调控看，经济发展突出了以“保增长”的前提，但房地产仍处于高压状态，产业结构调整仍在阵痛之中，这为银行业积聚了相当大的潜在风险。同时，银监会发布了银行业新资本监管标准《商业银行资本管理办法》。该办法要求银行业自 2013 年起实施新资本监管标准，并给予 6 年的过渡期。除了国有银行和全国股份制银行外，大部分中小银行均面临资本不足的压力。这都对本行的治理水平提出了更高的要求。

但复杂多变的外部环境，也给本行发展提供了新的机遇。随着国家保增长等一系列政策的深入实施，经济发展将保持在稳定运行区间，有利于企业生产经营的好转，贷款资产状况改善；趋于宽松的货币政策，有利于本行债券业务的发展；农村金融自助服务站等特色业务的拓广延伸发展，将为本行的未来发展提供更广阔的市场。

面对新形势下的机遇和挑战，本公司将继续坚持“服务三农和中小企业”的市场定位，坚持科学发展，保持各项业务稳健发展，重点强化特色业务，深入落实风险管控，强化基础管理，提升公司的综合竞争力。为此，下半年公司将做好如下工作：一是深入推进社区型零售银行建设，强化“三农”和中小企业金融服务，加强对中小微企业的扶持力度；二是完善电子银行业务的发展建设，多渠道增加中间业务收入贡献度；四是切实提升风险管控能力，全面推进新资本协议实施工作，提升风险管理水平；五是深化创新，优化资本管理，采取切实可行的资本补充方式。

## 第七节 重要事项

### 一、公司治理情况

2012 年上半年，公司严格遵守《公司法》、《商业银行法》等法律法规和规范性文件，致力于进一步完善公司治理结构，健全公司治理制度，增强公司治理机制的有效性，充分发挥董事会的决

策和监督作用，提升本行的公司治理水平。

### **（一）关于股东和股东大会**

报告期内，本公司于2012年1月18日在天津召开2012年度股东大会。会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》、《公司章程》等有关规定。会议审议通过了19项议案，相关决议公告刊登在本行网站。

### **（二）关于董事和董事会**

公司董事会由15名董事组成，其中执行董事4名，股权董事7名，独立董事4名。董事的任职资格、选聘程序、人数和人员构成均符合《公司法》、《商业银行法》、《公司章程》等相关法律法规的要求及监管机构规定的条件。

报告期内，本公司召开了一届七次、一届八次董事会议；除此现场会议之外，书面表决6次；审议并通过议案合计44项。

报告期内，本公司董事会专门委员会共组织召开现场会议5次，书面评议5次，其中董事会战略委员会、风险管理委员会、提名和薪酬委员会、关联交易控制委员会、审计委员会均各1次。

### **（三）关于监事和监事会**

公司监事会由9名监事组成，其中外部监事2名，股权监事4名，职工监事3名。

报告期内，本公司监事会召开了一届六次、一届七次监事会议，审议审阅议案10项；召集监事参加了公司组织的2012年度股东大会，共列席了一届七次、一届八次董事会议。

报告期内，本公司监事会专门委员会共组织召开会议4次，审议或评议11项议案，其中监事会提名委员会2次，监事会监督委员会2次。

### **（四）关于信息披露与投资者关系管理**

公司严格执行中国银监会的信息披露制度，及时、完整、准确、真实地披露定期报告2项，临时公告2项，向公司主要董监事和主要投资者投送《天津农商银行情况通报》6次，《天津农商银行社会责任报告》1次，《天津农商银行新资本协议实施工作专刊》1次。

公司注重与投资者沟通交流，不断完善与投资者的沟通机制，注重加强与投资者的双向沟通，通过《金融时报》、《天津日报》等公共媒体披露本公司年度经营业绩，并通过公司网站的“投资者关系”栏目，对外发布本公司重大信息公告，认真监听处理社会上的各种咨询反应。

## **二、重大诉讼、仲裁事项**

报告期内，未发生对公司经营产生重大影响的诉讼、仲裁事项。截止报告期末，公司没有作为原告起诉尚未判决的重大诉讼案件。

## **三、重大关联交易事项**

报告期内，公司无重大关联交易事项。公司关联交易遵守法律、行政法规、国家统一的会计制度和有关的银行业监督管理规定，按照商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行。截止2012年6月末，我行表内授信类关联交易授信额度合计12.71亿元，余额10.01亿元，均属于正常类；表外授信类关联交易授信额度0.75亿元。

#### **四、重大合同及履行情况**

报告期内，公司各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

#### **五、重大托管、承包、租赁事项**

报告期内，公司无托管、承包、租赁其他公司资产的事项或其他公司托管、承包、租赁本公司资产的事项。

#### **六、重大资产收购、出售及资产重组情况**

报告期内，公司无重大收购及出售资产、吸收合并事项。

## 第八节 财务报告

一、会计报表（见附件 1）

二、会计报表附注（见附件 2）

## 第九节 备查文件

- 一、载有本公司董事、高级管理人员签名的半年度报告正文
- 二、载有本公司法定代表人、财务负责人签名并盖章的会计报表
- 三、本公司章程

## 董事、高级管理人员书面确认意见

参照银监会《商业银行信息披露暂行办法》，作为天津农村商业银行股份有限公司的董事及高级管理人员，我们在全面了解和审核公司2012年半年度报告后，出具意见如下：

1. 公司严格按照企业会计准则及有关规定规范运作，公司2012年半年度报告公允地反映了公司本报告期的财务状况和经营成果；

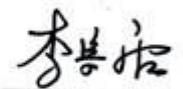
2. 公司2012年中期财务报告未经审计；

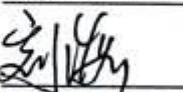
3. 我们认为，公司2012年半年度报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

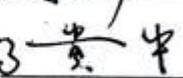
天津农商银行

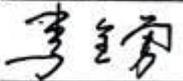
二〇一二年七月二十八日

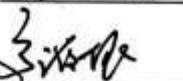
董事、高级管理人员签名

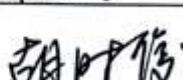
李宗唐 

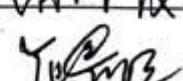
刘海 

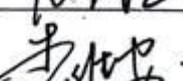
马贵中 

李全勇 

高海根 

胡时俊 

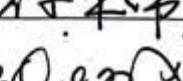
范春明 

李维安 

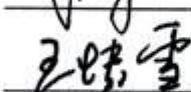
胡新宇 

王涛 

徐荣伟 

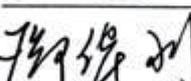
张炳成 

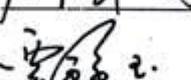
白平 

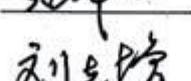
王快雪 

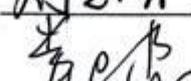
李波 

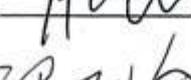
王志勇 

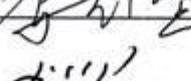
邓伟利 

贾祥玉 

刘克增 

黄卫忠 

冯玉会 

李红卫 

李卓东 

# 附件 1： 天津农村商业银行 2012 年度中期财务报表 (未经审计)

## 天津农村商业银行股份有限公司 资产负债表

单位：人民币元

资产	合并		母公司	
	2012年1月1日	2012年6月30日	2012年1月1日	2012年6月30日
资产：				
现金及存放中央银行款项	26,803,381,347.87	29,222,024,316.92	26,803,381,347.87	29,222,024,316.92
贵金属				
存放联行款项	611,711,655.89	834,672,197.37	611,711,655.89	834,672,197.37
存放同业款项	8,090,689,306.49	1,827,255,061.63	8,081,069,851.66	1,827,250,994.19
拆出资金			151,100,000.00	207,600,000.00
交易性金融资产	6,059,076,011.11	6,689,966,300.50	6,059,076,011.11	6,689,966,300.50
衍生金融资产				
买入返售金融资产	700,000,000.00	14,230,778,320.04	700,000,000.00	14,230,778,320.04
应收款项类金融资产	1,216,000,000.00	4,091,000,000.00	1,216,000,000.00	4,091,000,000.00
应收利息	914,492,153.89	967,493,521.86	914,093,439.28	966,076,768.20
应收股利				
其他应收款	998,657,278.01	1,080,974,273.66	998,657,278.01	1,080,867,697.99
发放贷款和垫款	74,081,410,778.77	82,424,680,657.63	73,911,927,728.77	82,183,192,607.63
可供出售金融资产	11,746,421,920.00	19,971,997,237.03	11,746,421,920.00	19,971,997,237.03
持有至到期投资	15,358,774,785.91	15,840,345,904.88	15,358,774,785.91	15,840,345,904.88
长期股权投资	593,852,225.00	593,852,225.00	613,852,225.00	623,852,225.00
投资性房地产				
固定资产	1,281,284,694.54	1,233,469,021.38	1,281,252,714.15	1,233,431,117.94
在建工程	323,026,486.37	645,504,196.62	323,026,486.37	645,504,196.62
固定资产清理				
无形资产	125,259,147.61	123,475,602.93	125,259,147.61	123,475,602.93
长期待摊费用	102,869,188.32	112,454,527.71	102,727,666.00	112,328,730.07
抵债资产	282,566,981.93	257,516,201.10	282,566,981.93	257,516,201.10
递延所得税资产	605,604,568.98	520,581,605.37	605,604,568.98	520,581,605.37
待处理财产损益				
其他资产	3,838,327.67	7,090,899.38	3,838,327.67	7,090,899.38
资产总计	149,898,916,858.36	180,675,132,071.01	149,890,342,136.21	180,669,552,923.16

企业法定代表人：李宗唐

主管会计工作的公司负责人：李红卫

会计机构负责人：马军

天津农村商业银行股份有限公司  
资产负债表（续）

单位：人民币元

负债和股东权益	合并		母公司	
	2012年1月1日	2012年6月30日	2012年1月1日	2012年6月30日
负 债：				
向中央银行借款				
联行存放款项				
同业及其他金融机构存放款	8,179,123,925.32	10,365,142,763.23	8,179,123,925.32	10,371,800,522.93
拆入资金		800,000,000.00		800,000,000.00
交易性金融负债				
衍生金融负债				
卖出回购金融资产款	6,735,187,627.82	20,462,194,248.54	6,735,187,627.82	20,462,194,248.54
吸收存款	121,600,326,911.52	133,301,272,997.91	121,600,326,911.52	133,301,272,997.91
应付职工薪酬	539,971,007.97	525,846,854.72	539,535,581.97	525,696,854.72
应交税费	378,311,521.90	145,484,700.81	377,901,599.88	145,308,060.75
应付利息	1,329,058,887.74	1,601,147,913.55	1,329,709,887.74	1,600,918,933.55
应付股利				
其他应付款	1,020,409,667.69	2,425,672,069.88	1,020,401,667.69	2,425,664,069.88
预计负债				
应付债券				
递延所得税负债	61,713,737.16	204,992,123.85	61,713,737.16	204,992,123.85
其他负债	323,127,946.56	16,888,453.60	323,127,946.56	16,888,453.60
负债总计	140,167,231,233.68	169,848,642,126.09	140,167,028,885.66	169,854,736,265.73
所有者权益（或股东权益）：				
实收资本（股本）	7,000,000,000.00	7,000,000,000.00	7,000,000,000.00	7,000,000,000.00
其中：法人股股本	5,251,050,000.00	5,251,050,000.00	5,251,050,000.00	5,251,050,000.00
自然人股股本	1,748,950,000.00	1,748,950,000.00	1,748,950,000.00	1,748,950,000.00
资本公积	38,138,633.65	335,518,046.19	38,138,633.65	335,518,046.19
减：库存股				
盈余公积	200,090,966.49	200,090,966.49	199,339,829.08	199,339,829.08
一般风险准备	772,197,885.51	1,014,849,359.30	770,914,097.99	1,013,565,571.78
未分配利润	1,721,258,139.03	2,276,031,572.94	1,714,920,689.83	2,266,393,210.38
外币报表折算差额				
归属于母公司所有者权益（或	9,731,685,624.68	10,826,489,944.92	9,723,313,250.55	10,814,816,657.43
少数股东权益		1,094,804,320.24		
股东权益合计	9,731,685,624.68	10,826,489,944.92	9,723,313,250.55	10,814,816,657.43
负债和股东权益总计	149,898,916,858.36	180,675,132,071.01	149,890,342,136.21	180,669,552,923.16

企业法定代表人：李宗唐

主管会计工作的公司负责人：李红卫

会计机构负责人：马军

天津农村商业银行股份有限公司  
利润表

单位：人民币元

项目	合并		母公司	
	2011年1-6月	2012年1-6月	2011年1-6月	2012年1-6月
一、营业收入	2,266,823,596.67	2,912,877,493.35	2,263,285,791.46	2,907,276,236.01
（一）利息净收入	1,641,824,355.39	1,580,427,841.88	1,638,294,729.18	1,574,826,581.54
利息收入	2,742,230,691.97	3,214,930,714.72	2,739,299,232.09	3,209,334,831.10
利息支出	1,100,406,336.58	1,634,502,872.84	1,101,004,502.91	1,634,508,249.56
（二）手续费及佣金净收入	50,570,620.89	56,258,473.85	50,562,441.89	56,258,476.85
手续费及佣金收入	64,108,904.07	61,590,411.17	64,100,074.07	61,590,411.17
手续费及佣金支出	13,538,283.18	5,331,937.32	13,537,632.18	5,331,934.32
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	579,142,520.99	1,179,065,037.73	579,142,520.99	1,179,065,037.73
其中：对联营企业和合营企业的投资收益				
（四）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-12,787,504.73	90,980,569.46	-12,787,504.73	90,980,569.46
（五）其他收入	8,073,604.13	6,145,570.43	8,073,604.13	6,145,570.43
汇兑收益（损失以“-”号填列）	5,421,534.23	4,005,950.43	5,421,534.23	4,005,950.43
其他业务收入	2,652,069.90	2,139,620.00	2,652,069.90	2,139,620.00
二、营业支出	1,519,178,169.74	2,168,359,147.53	1,517,982,496.30	2,166,346,034.55
（一）营业税金及附加	159,185,045.32	214,644,635.66	158,998,479.94	214,332,840.54
（二）业务及管理费	804,389,860.77	853,128,991.87	803,830,752.71	852,007,674.01
（三）资产减值损失或呆账损失（转回金额以“-”号填列）	555,550,143.65	1,100,580,000.00	555,100,143.65	1,100,000,000.00
（四）其他业务成本	53,120.00	5,520.00	53,120.00	5,520.00
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	747,645,426.93	744,518,345.82	745,303,295.16	740,930,201.46
加：营业外收入	21,561,013.82	3,434,462.98	21,465,307.82	3,434,462.98
减：营业外支出	7,423,693.86	3,325,322.56	7,423,693.86	3,325,322.56
四、利润总额(亏损总额“-”号填列)	761,782,746.89	744,627,486.24	759,344,909.12	741,039,341.88
减：所得税费用	189,488,185.61	189,854,052.33	189,398,377.45	189,566,821.33
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	572,294,561.28	554,773,433.91	569,946,531.67	551,472,520.55
归属于母公司所有者的净利润	572,294,561.28	554,773,433.91	569,946,531.67	551,472,520.55
少数股东损益				
六、每股收益：				
（一）基本每股收益	0.08	0.08	0.08	0.08
（二）稀释每股收益				
七、其他综合收益	129,482,607.48	540,030,886.33	129,482,607.48	540,030,886.33
八、综合收益总额	701,777,168.76	1,094,804,320.24	699,429,139.15	1,091,503,406.88
其中：归属于母公司所有者的综合收益总额				
归属于少数股东的综合收益总额				

企业法定代表人：李宗唐

主管会计工作的公司负责人：李红卫

会计机构负责人：马军

天津农村商业银行股份有限公司  
现金流量表

单位：人民币元

项 目	合 并		母 公 司	
	2011年1-6月	2012年1-6月	2011年1-6月	2012年1-6月
一、经营活动产生的现金流量：				
客户存款和同业存放款项净增加额	7,288,202,316.35	13,788,028,371.64	7,288,202,316.35	13,788,028,371.64
向中央银行借款净增加额				
向其他金融机构拆入资金净增加额		800,000,000.00	-75,500,000.00	743,500,000.00
收取利息、手续费及佣金的现金	3,095,763,424.77	3,301,730,346.30	3,092,823,134.89	3,296,291,501.07
收到的其他与经营活动有关的现金	6,877,783,653.25	1,215,329,465.95	6,877,889,216.35	1,215,436,041.62
经营活动现金流入小计	17,261,749,394.37	19,105,088,183.89	17,183,414,667.59	19,043,255,914.33
客户贷款及垫款净增加额	7,960,176,120.71	9,444,052,679.70	7,871,046,120.71	9,371,467,679.70
存放中央银行和同业款项净增加额	3,271,085,493.04	1,447,529,977.17	3,271,085,493.04	1,447,529,977.17
支付利息、手续费及佣金的现金	1,379,275,297.23	1,367,818,557.57	1,379,288,723.15	1,367,842,911.29
支付给职工以及为职工支付的现金	478,995,458.36	612,807,036.49	478,509,257.16	611,582,698.26
支付的各项税费	393,490,932.78	486,062,073.18	393,170,630.95	485,339,227.94
支付的其他与经营活动有关的现金	298,766,616.51	304,652,163.37	298,636,837.81	304,381,372.87
经营活动现金流出小计	13,781,789,918.63	13,662,922,487.48	13,691,737,062.82	13,588,143,867.23
经营活动产生的现金流量净额	3,479,959,475.74	5,442,165,696.41	3,491,677,604.77	5,455,112,047.10
二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资所收到的现金	374,659,821,541.29	397,442,895,930.37	374,659,821,541.29	397,442,895,930.37
取得投资收益所收到的现金	647,482,453.07	849,684,572.43	648,982,453.07	851,184,572.43
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				
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额				
收到的其他与投资活动有关的现金	31,548,037.00	1,203,727.18	31,548,037.00	1,203,727.18
投资活动现金流入小计	375,338,852,031.36	398,293,784,229.98	375,340,352,031.36	398,295,284,229.98
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	206,612,553.56	358,073,686.19	206,580,167.56	358,062,409.19
投资所支付的现金	366,175,466,526.53	398,698,448,494.67	366,185,466,526.53	398,708,448,494.67
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额				
支付的其他与投资活动有关的现金				
投资活动现金流出小计	366,382,079,080.09	399,056,522,180.86	366,392,046,694.09	399,066,510,903.86
投资活动产生的现金流量净额	8,956,772,951.27	-762,737,950.88	8,948,305,337.27	-771,226,673.88
三、筹资活动产生的现金流量：				
吸收投资所收到的现金				
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现				
取得借款所收到的现金				
发行债券收到的现金				
收到的其他与筹资活动有关的现金	112,257,705.41	342,587,081.23	112,257,705.41	342,587,081.23
筹资活动现金流入小计	112,257,705.41	342,587,081.23	112,257,705.41	342,587,081.23
偿还债务所支付的现金				
分配股利、利润或偿付利息所支付的现金	128,219,996.98		128,219,996.98	
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润				
支付的其他与筹资活动有关的现金				
筹资活动现金流出小计	128,219,996.98		128,219,996.98	
筹资活动产生的现金流量净额	-15,962,291.57	342,587,081.23	-15,962,291.57	342,587,081.23
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响				
五、现金及现金等价物净增加额	12,420,770,135.44	5,022,014,826.76	12,424,020,650.47	5,026,472,454.45
加：期初现金及现金等价物余额	14,733,110,206.25	13,073,241,217.00	14,729,571,510.98	13,063,621,762.17
六、期末现金及现金等价物余额	27,153,880,341.69	18,095,256,043.76	27,153,592,161.45	18,090,094,216.62

企业法定代表人：李宗唐

主管会计工作的公司负责人：李红卫

会计机构负责人：马军

## 附件 2： 天津农村商业银行中期财务报表附注

2012 年 1-6 月

(除另有说明外，以人民币元为货币单位)

### 一、公司基本情况

#### (一) 公司概况

天津农村商业银行股份有限公司（以下简称公司），系经中国银行业监督管理委员会于 2010 年 5 月 10 日以银监复（2010）194 号文件批准筹建，于 2010 年 6 月 9 日以银监复（2010）257 号文件批准开业。于 2010 年 6 月 30 日取得在天津市工商行政管理局核发的注册号为 120000000013208 的企业法人营业执照及编号为 B1083H212000001 的金融许可证。

公司为股份有限公司形式的农村商业银行，实行一级法人、统一核算、分级管理、授权经营的管理体制。公司注册资本为 70 亿元，全部注册资本划分为等额的普通股，每股面值 1 元。股本总额 70 亿元，其中，企业法人股东 56 户，持股总计 52.51 亿股，占股本总额的 75.02%。自然人股东 5335 户，持股总计 17.49 亿股，占股本总额的 24.98%。自然人股东中：职工股东 3990 户，持股总计 3.12 亿股，占股本总额的 4.46%；非职工自然人股东 1345 户，持股总计 14.37 亿股，占股本总额的 20.52%。

法定代表人：李宗唐。

住所为：天津市河西区马场道 59 号国际经济贸易中心 A 座 1-6 层。

#### (二) 公司历史沿革

公司的前身是有着近 60 年发展历史的农村信用社。1952 年，天津市第一家农村信用社在天津市南郊区白塘口村成立，标志着天津农村合作金融机构的诞生。

1996 年，按照《国务院关于农村金融体制改革的决定》（国发〔1996〕33 号）的要求，天津市政府成立了农村金融体制改革领导小组及其办公室，制定了《关于天津市农村信用社与中国农业银行天津市分行脱离行政隶属关系的实施方案》，报请国务院农村金融体制改革协调小组办公室批准后，与中国农业银行天津市分行进行了人、财、物的划转，对其业务管理和金融监管分别由农村信用社县联社和中国人民银行承担，然后按合作制原则加以规范，并 1996 年 10 月 31 日举行了“脱钩”仪式。

2000 年，根据全国农村信用社工作会议关于组建农村信用省市（地）级联社的有关精神，由中国农业银行和天津市政府批准，成立了天津市农村信用合作社联合社，这是全国第一家正厅局级省级联社。2000 年 9 月 22 日，天津市农村信用合作社联合社正式挂牌开业。至此，形成了乡镇有农村信用社、区县有信用联社、市级有天津市农村信用合作社联合社，股权自下而上、管理自上而下的三级法人体制架构。

2004年，为贯彻落实《国务院关于印发深化农村信用社改革试点方案的通知》和《国务院办公厅关于进一步深化农村信用社改革试点的意见》（国办发【2004】66号）精神，天津市政府成立了结合决定进一步深化农村信用社改革领导小组及其办公室，结合天津城乡一体化发展现状和农村信用社发展实际，向国务院上报了《天津市深化农村信用社改革的实施方案》。撤销乡镇农村信用社的法人资格，将区县信用联社和信用社法人统一为区县信用社法人；在东丽区、津南区、西青区、北辰区、塘沽区和大港区6个经济较发达、信用社基础较好的区，组建区农村合作银行，在宝坻区、武清区、汉沽区、蓟县、静海县和宁河县6个经济发展相对落后、信用社基础比较薄弱的区县，组建区县农村信用合作联社，在天津市农村信用合作社联合社的基础上，组建天津农村合作银行，区县联社（合行）作为大股东持股天津农村合作银行。天津农村合作银行是经银监会批准设立，在天津市农村信用合作社联合社基础上组建的地方金融机构，即是由天津市12家区县农村合作银行和农村信用联社、企业法人及内部员工按照平等互利、自愿出资入股组成，实行董事会管理、并经市政府授权履行行业管理职能、具有独立法人地位的地方合作金融组织，成为全国第一家省级农村合作银行，于2005年6月30日挂牌成立。形成了区县有信用联社（合作银行）、市级有天津农村合作银行，股权自下而上、管理自上而下的二级法人体制架构。天津农村合作银行性质为股份合作制企业，对于区县联社（合行）拥有行业管理权。

天津农村合作银行的成立，标志着天津市深化农村信用社管理体制改革迈出关键性一步，形成了符合天津实际情况、在全国独树一帜的两级法人架构的农村合作银行模式。2005年改制完成后，天津农村合作银行在经营管理上取得了长足的发展。在取得成绩的同时，公司深深地认识到，受历史因素的影响，在很多方面还存在着靠自身难以解决的问题。为解决影响天津农村合作金融事业发展的重大问题，市委市政府做出了重组天津农村合作银行及九家区县行社设立天津农村商业银行股份有限公司的重大决定，并将其作为我市第二批金融改革创新20项重点工作之一。天津农村合作银行积极贯彻落实市委市政府各项工作部署，2008年开始推动各项改制工作进程，由天津农村合作银行、天津东丽农村合作银行、天津津南农村合作银行、天津西青农村合作银行、天津北辰农村合作银行、天津市武清区农村信用合作联社、天津市宝坻区农村信用合作联社、天津市蓟县农村信用合作联社、天津市静海县农村信用合作联社和天津市宁河县农村信用合作联社等十个独立法人金融机构改制重组而成股份制金融机构。各发起人同意在进行清产核资的基础上，按照其拟投入新公司的持股比例，共同出资对10家行社的不良资产进行处置。2010年6月30日天津农商银行正式开业。至此，天津农合系统完成了法人统一，天津农村合作银行和九家区县信用联社（合作银行）自行撤销，成为公司的总行和分支机构，其债权债务转为公司债权债务。

公司历经近60年风雨，始终坚持服务“三农”和中小企业的市场定位，形成了遍布天津城乡的经营服务网络，充分利用自身网点覆盖范围广的优势，大力拓展各项业务，为促进天津市农民增收、

农业发展、农村社会稳定和城乡经济建设做出了重要贡献。目前，公司存款余额已经突破 1200 亿，贷款余额 770 多亿元；“三农”和中小企业贷款占到全部贷款余额的五分之四，“三农”和中小企业的核心业务主体地位得到了进一步加强。公司现有 5900 多名员工，其中具有本科及以上学历的人员占总数一半左右，人员结构逐步优化。不断的积淀和发展，使公司经营管理各方面工作均有了历史性的飞跃。

### （三）公司所处行业、经营范围

所处行业：银行业

经营范围：吸收本外币公众存款；发放本外币短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事本外币同业拆借；从事银行卡业务；代理收付款项及代理保险业务；提供保险箱服务；外汇汇款、外币兑换；结汇、售汇；外汇资信调查、咨询和见证业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

### （四）公司治理

根据《公司法》等法律法规和《天津农村商业银行股份有限公司章程》，公司搭建了较为完善的公司治理架构。

股东大会是天津农商银行最高的权力机构，由全体股东组成，股东以其所持股份数额行使表决权。

董事会是股东大会的执行机构和公司的经营决策机构，对股东大会负责。董事会成员由股东大会选举产生。第一届董事会由 15 名董事组成，设董事长 1 名。

监事会是天津农商银行的监督机构，对股东大会负责，对董事会、高级管理层及其成员进行监督，防止其滥用职权，侵犯股东权益。

### （五）公司分支机构

公司营业网点实行“总行—支行—分理处”三级管理体制，截止 2012 年 6 月 30 日，公司共有各级营业机构 509 家。其中包括总行营业部 1 个，中心支行及直属支行 22 个，二级支行 151 个，分理处 335 个。

## 二、财务报表的编制基础

公司以持续经营为基础，根据财政部 2006 年 2 月 15 日颁布的《企业会计准则—基本准则》和 38 项具体会计准则、其后颁布的企业会计准则应用指南、企业会计准则解释以及其他相关会计准则的规定编制。同时，本财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》要求，结合实际发生的交易和事项，按照我国商业银行现阶段仍适用的《金融企业会计制度》以及银行监管机构颁布的相关法规规定进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。

## 三、遵循企业会计准则的声明

公司基于上述编制基础编制的财务报表符合企业会计准则的要求,真实、完整地反映了公司 2012 年 6 月 30 日的财务状况以及 2012 年上半年的经营成果和现金流量。

#### 四、合并财务报表主要项目注释

##### 1、现金及存放央行款项

现金及存放央行款项明细列示如下:

项目	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
库存现金	991,113,832.99	763,978,759.08
存放央行准备金	28,230,910,483.93	26,039,402,588.79
合计	29,222,024,316.92	26,803,381,347.87

存放央行准备金为按规定向中国人民银行缴存的存款准备金,包括法定准备金及超额备付金。

2012 年 6 月 30 日公司按不低于人民币存款的 18.00%缴存人民币存款准备金。

##### 2、存放同业款项

存放同业款项明细列示如下:

项目	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
存放境内银行同业款项	1,770,491,873.77	8,026,279,618.34
存放境外同业款项	56,763,187.86	22,219,921.79
存放农信系统款项		42,189,766.36
减: 存放同业款坏账准备		
存放同业款项账面价值	1,827,255,061.63	8,090,689,306.49

##### 3、交易性金融资产

(1) 交易性金融资产明细列示如下:

项目	2012 年 6 月 30 日公允价值	2011 年 12 月 31 日公允价值
交易性债券投资	6,689,966,300.50	6,059,076,011.11
合计	6,689,966,300.50	6,059,076,011.11

(2) 交易性债券投资明细列示如下:

项目	2012年6月30日公允价值	2011年12月31日公允价值
交易性国家债券	351,750,000.00	509,067,970.00
交易性金融债券	2,868,877,409.20	1,165,257,570.00
交易性企业债券	3,469,338,891.30	4,384,750,471.11
合计	6,689,966,300.50	6,059,076,011.11

#### 4、买入返售金融资产

买入返售金融资产明细列示如下:

项目	2012年6月30日	2011年12月31日
买入返售债券	505,284,918.03	700,000,000.00
买入返售票据	10,503,893,402.01	
其他买入返售金融资产	3,221,600,000.00	
减: 买入返售资产减值准备		
买入返售金融资产账面价值	14,230,778,320.04	700,000,000.00

#### 5、应收款项类金融资产

应收款项类金融资产明细列示如下:

项目	2012年6月30日	2011年12月31日
金融债券	100,000,000.00	100,000,000.00
其他应收款项类投资	3,991,000,000.00	1,116,000,000.00
应收款项类投资合计	4,091,000,000.00	1,216,000,000.00
减: 应收款项类投资坏账准备		
应收款项类投资账面价值	4,091,000,000.00	1,216,000,000.00

#### 6、应收利息

应收利息明细列示如下:

项目	2012年6月30日	2011年12月31日
贷款应收利息	138,134,437.94	152,504,860.56
信用卡应收利息	46,259.83	100,694.87

债券应收利息	751,564,280.19	674,214,692.46
票据应收利息	63,588,186.90	63,588,186.90
其他应收利息	14,160,357.00	24,083,719.10
减：应收利息坏账准备		
应收利息账面价值	967,493,521.86	914,492,153.89

## 7、发放贷款和垫款

(1) 按客户类型划分的贷款结构：

项目	期末数	比例 (%)	期初数	比例 (%)
对公客户	78,971,385,074.25	92.53	71,074,380,456.62	91.99
对私客户	6,375,790,515.95	7.47	6,188,224,342.70	8.01
发放贷款和垫款总额	85,347,175,590.20	100	77,262,604,799.32	100
减：贷款损失准备	2,922,494,932.57		3,181,194,020.55	
发放贷款和垫款账面价值	82,424,680,657.63		74,081,410,778.77	

(2) 发放贷款和垫款按行业分布情况：

行业分布	2012年6月30日	比例 (%)	2011年12月31日	比例 (%)
农、林、牧、渔业	5,796,929,600.00	6.79	6,378,106,500.00	8.26
制造业	20,241,784,400.00	23.72	17,952,896,600.00	23.24
房地产业	14,589,782,000.00	17.09	14,616,422,769.88	18.92
批发和零售业	9,441,483,900.00	11.06	9,102,722,000.00	11.78
租赁和商务服务业	9,024,437,400.00	10.57	9,614,965,500.00	12.44
其他行业	26,252,758,290.20	30.76	19,597,491,429.44	25.36
发放贷款和垫款总额	85,347,175,590.20	100.00	77,262,604,799.32	100.00
减：贷款损失准备	2,922,494,932.57		3,181,194,020.55	
发放贷款和垫款账面价值	82,424,680,657.63		74,081,410,778.77	

(3) 发放贷款和垫款按担保方式分布情况：

项目	2012年6月30日	比例 (%)	2011年12月31日	比例 (%)
信用贷款	11,996,975,778.16	14.06	4,113,036,594.50	5.32

保证贷款	30,679,262,271.82	35.95	34,825,088,636.38	45.07
抵押贷款	35,896,887,550.22	42.06	32,367,528,347.64	41.89
质押贷款	6,774,049,990.00	7.94	5,956,951,220.80	7.72
发放贷款和垫款总额	85,347,175,590.20	100.00	77,262,604,799.32	100.00
减：贷款损失准备	2,922,494,932.57		3,181,194,020.55	
发放贷款和垫款账面价值	82,424,680,657.63		74,081,410,778.77	

(4) 发放贷款和垫款按贴现票据分类：

项目	2012年6月30日	2011年12月31日
银行承兑汇票	8,080,445,583.72	3,761,492,399.14
合计	8,080,445,583.72	3,761,492,399.14

(5) 贷款损失准备：

项目	本期金额
2011年12月31日余额	3,181,194,020.55
本期计提	1,100,580,000.00
本期转出	
本期核销	1,359,279,087.98
本期转回	
其中：	
本期收回原转销贷款和垫款的转回	
贷款和垫款因折现价值上升导致转回	
其他因素导致的转回	
2012年6月30日余额	2,922,494,932.57

本期核销是指经批准贷款予以核销而核销的贷款损失准备。

## 8、可供出售的金融资产

(1) 可供出售的金融资产：

项目	2012年6月30日	2011年12月31日
可供出售债券投资	19,971,997,237.03	11,746,421,920.00



持有至到期国家债券	1,736,950,303.74	1,781,406,316.13
持有至到期金融债券	6,986,632,359.97	5,859,141,817.41
持有至到期企业债券	2,313,363,959.29	3,514,328,319.05
持有至到期其他债券	4,803,399,281.88	4,203,898,333.32
持有至到期投资合计	15,840,345,904.88	15,358,774,785.91
减：持有至到期投资减值准备		
持有至到期投资账面价值	15,840,345,904.88	15,358,774,785.91

## 10、长期股权投资

(1)长期股权投资明细列示如下：

项目	2011年12月31日	本期增加	本期减少	2012年6月30日
按成本法核算之长期股权投资子公司投资				
按成本法核算之长期股权投资其他公司投资	593,852,225.00			593,852,225.00
按权益法核算之长期股权投资				
合计	593,852,225.00		(1)	593,852,225.00
减：减值准备		(2)	(3) (4)	(5)
长期股权投资净额	(6) 593,852,225.00		(7)	(8) 593,852,225.00

(2) 按成本法核算的长期股权投资明细列示如下：

被投资单位名称	持股比例(%)	初始投资金额	2011年12月31日	本期增加	本期减少	2012年6月30日
天津滨海农村商业银行股份有限公司	11.86	480,000,000.00	480,000,000.00			480,000,000.00
中国银联股份有限公司	0.07	5,000,000.00	5,000,000.00			5,000,000.00
农信银资金清算中心有限责任公司	6.00	6,000,000.00	6,000,000.00			6,000,000.00
南阳村镇银行股份有限公司	20.00	100,000,000.00	100,000,000.00			100,000,000.00

限公司				
天津银行股份有限公司	0.03	450,000.00	1,116,225.00	1,116,225.00
天津津京玻壳股份有限公司	0.59	1,736,000.00	1,736,000.00	1,736,000.00
合计		593,852,225.00	593,852,225.00	593,852,225.00
减：减值准备				
长期股权投资净额		<u>593,852,225.00</u>	<u>593,852,225.00</u>	<u>593,852,225.00</u>

(3) 期末，未发现长期股权投资存在明显减值迹象，故未计提减值准备。

(4) 本公司持有长期股权投资的被投资单位向本公司转移资金的能力未受到限制。

## 11、固定资产及累计折旧

固定资产及其累计折旧的增减变动明细项目列示如下：

项目	2011年12月31日	本期增加	本期减少	2012年6月30日
固定资产原值：				
房屋及建筑物	1,594,677,796.80			1,593,369,755.23
交通工具	38,812,448.66	3,938,107.44	1,308,041.5	38,200,835.10
电子设备	155,685,043.87	4,590,334.00	4,549,721.00	159,030,831.87
机器、机械及其他器具	286,578,819.00	1,010,414.33	1,244,546.00	276,145,506.26
其他	16,988,407.92	138,674.00	11,443,727.07	15,822,638.94
合计	<u>2,092,742,516.25</u>	<u>9,677,529.77</u>	<u>1,304,442.98</u>	<u>2,082,569,567.40</u>
累计折旧：				
房屋及建筑物	532,754,280.31	24,872,657.98		556,761,102.04
交通工具	25,814,604.78	2,176,630.39	865,836.25	23,654,065.69
电子设备	104,775,510.88	11,434,674.29	4,337,169.48	115,175,516.30
机器、机械及其他器具	141,640,223.44	15,583,351.12	1,034,668.87	147,626,401.91
其他	6,473,202.30	447,973.68	9,597,172.65	5,883,460.08
合计	<u>811,457,821.71</u>	<u>54,515,287.46</u>	<u>1,037,715.90</u>	<u>849,100,546.02</u>
固定资产减值准备				
房屋及建筑物				
交通工具				

项目	2011年12月31日	本期增加	本期减少	2012年6月30日
电子设备				
机器、机械及其他器具				
其他				
合计				
固定资产净额	1,281,284,694.54			1,233,469,021.38

## 12、在建工程

在建工程本年度增减变动明细项目列示如下：

项目	2011年12月31日	本期增加	本期转入 固定资产	2012年6月30日
于家堡金融区工程款	238,597,436.45	230,770,000.00		469,367,436.45
灾备中心筹建	3,637.13		3,637.13	0.00
北辰区双街新家园55号楼 双新大道3号底商	13,373,103.00			13,373,103.00
红桥支行咸阳路分理处	2,938,711.70			2,938,711.70
天穆房屋	10,000,000.00			10,000,000.00
宝坻支行营业部商业街分 理处	2,341,800.00			2,341,800.00
梅江支行装修工程款	2,149,666.00			2,149,666.00
房屋（星耀五洲）	4,172,601.21			4,172,601.21
河北支行215号	12,740,883.00			12,740,883.00
河北支行217号	24,328,412.68			24,328,412.68
宁河大楼	10,538,253.50	7,628,959.54		18,167,213.04
新楼基地	55,000.00			55,000.00
武清大孟庄新址工程款	1,786,981.70			1,786,981.70
筹建滨海分行		22,684,976.43		22,684,976.43
香邑广场1-201房产		19,777,251.41		19,777,251.41
海逸豪园73号、74号房产		41,620,160.00		41,620,160.00
合计	323,026,486.37	322,481,347.38	3,637.13	645,504,196.62

## 13、无形资产

无形资产本年度增减变动明细项目列示如下：

项目	原值	累计摊销	2011年12月31日	本期增加	本期摊销	本期减少	2012年6月30日
土地使用权	119,302,330.43	8,109,722.67	112,493,771.90		1,301,164.14		111,192,607.76
软件开发费	759,000.00	113,850.00	683,100.00		37,950.00		645,150.00
外购软件	12,923,440.00	1,285,594.83	12,082,275.71	96,700.00	541,130.54		11,637,845.17
合计	132,984,770.43	9,509,167.50	125,259,147.61		1,880,244.68		123,475,602.93

#### 14、长期待摊费用

长期待摊费用本年度增减变动明细项目列示如下：

项目	2011年12月31日	本期增加	本期摊销	2012年6月30日
经营租入固定资产改良支出	8,060,156.00	4,132,875.00	1,076,286.88	11,116,744.12
已提足折旧固定资产改建支出	978,725.59		156,117.66	822,607.93
网络建设费	17,296,479.88		4,725,134.42	12,571,345.46
固定资产大修理支出	54,335,555.03	10,488,136.00	5,962,672.31	58,861,018.72
其他长期待摊费用	22,198,271.82	9,692,050.17	2,807,510.51	29,082,811.48
合计	102,869,188.32	(1) 24,313,061.17	(15) 14,727,721.78	112,454,527.71

#### 15、递延所得税资产和负债

(1) 递延所得税资产

项目	2012年6月30日	2011年12月31日
贷款损失准备	412,713,267.82	435,819,968.91
抵债资产减值准备	103,116,472.01	103,053,845.06
其他应收款坏账准备	4,751,865.54	4,884,548.82
交易性金融资产公允价值变动形成的所得税资产		
固定资产累计折旧计税基础与会计基础差异		1,310,613.76
长期待摊费用累计摊销计税基础与会计基础差异		319,933.00
计提工资未支付部分		60,215,659.43

合计

520,581,605.37

605,604,568.98

(2) 递延所得税负债

项目	2012年6月30日	2011年12月31日
交易性金融资产公允价值重估	24,641,128.20	4,953,042.34
可供出售金融资产公允价值重估	109,998,985.22	12,712,877.89
未实际收到的债券利息	41,527,374.06	44,047,816.93
其他	28,824,636.37	
合计	204,992,123.85	61,713,737.16

16、其他资产项目

其他资产项目明细项目列示如下：

项目	2012年6月30日	2011年12月31日
抵债资产	676,749,585.00	701,800,365.83
减：抵债资产减值准备	419,233,383.90	419,233,383.90
抵债资产净额	257,516,201.10	282,566,981.93
其他应收款	1,103,132,406.34	1,020,793,538.69
其中：		
专项央行票据	760,987,000.00	760,987,000.00
其他应收款	342,145,406.34	259,806,538.69
减：坏账准备	22,158,132.68	22,136,260.68
其他应收款净额	1,080,974,273.66	998,657,278.01
合计	1,338,490,474.76	1,281,224,259.94

(1) 抵债资产的类别

项目	2012年6月30日	2011年12月31日
抵债房屋及建筑物	231,677,963.94	245,666,782.10
抵债土地使用权	389,698,205.28	399,296,367.95
抵债交通运输工具	245,973.76	246,973.76
抵债机器设备	31,492,101.90	32,354,901.90
其他抵债资产	23,635,340.12	24,235,340.12
合计	676,749,585.00	701,800,365.83

(2) 抵债资产减值准备变动

项目	2011年12月31日	本期增加	本期减少	2012年6月30日
其他抵债资产	419,233,383.90			419,233,383.90
合计	419,233,383.90			419,233,383.90

#### 17、同业及其他金融机构存放款项

同业及其他金融机构存放款项明细项目列示如下：

项目	2012年6月30日	2011年12月31日
境内银行同业存放款项	10,341,224,100.79	8,142,923,733.41
境内非银行同业存放款项	23,918,662.44	36,200,191.91
农信系统存放款项		
合计	10,365,142,763.23	8,179,123,925.32

#### 18、卖出回购金融资产款项

卖出回购金融资产款项明细项目列示如下：

项目	2012年6月30日	2011年12月31日
卖出回购债券款	13,629,394,000.00	5,009,185,000.00
卖出回购票据款	6,832,800,248.54	1,726,002,627.82
合计	20,462,194,248.54	6,735,187,627.82

#### 19、吸收存款

吸收存款明细项目列示如下：

项目	2012年6月30日	2011年12月31日
单位活期存款	47,260,962,554.01	44,286,315,255.29
单位定期存款	6,168,892,320.45	4,507,048,625.78
个人活期存款	14,284,932,243.16	14,739,525,062.23
个人定期存款	52,222,420,863.58	46,416,760,893.05
银行卡存款	3,428,804,574.51	3,193,501,894.32
财政性存款	80,454,364.07	114,866,504.64
应解汇款	174,018,690.00	77,954,094.47
保证金存款	9,680,787,388.13	8,264,354,581.74

项目	2012年6月30日	2011年12月31日
合计	133,301,272,997.91	121,600,326,911.52

## 20、应付职工薪酬

应付职工薪酬明细项目列示如下：

(1)	项目	(2) 2011年12月31日	(3) 本期计提额	(4) 本期支付额	(5) 2012年6月30日
(6)	(7) 工资、奖金、津贴和补贴	(8) 428,234,719.26	(9) 401,009,445.43	415,713,272.95	413,530,891.74
(10)	(11) 职工福利费		(1) 256,219.00	256,219.00	
(14)	(15) 社会保险费	(1) 94,629,097.05	(1) 164,171,893.58	172,299,424.96	86,501,565.67
(18)	(19) 其中：	(2)	(2)		
(22)	(23) 基本养老保险金	(2) 131,342.39	(2) 71,198,848.72	71,198,848.72	131,342.39
(26)	(27) 基本医疗保险金	(2) 19,387.31	(2) 31,901,219.08	31,899,965.08	20,641.31
(30)	(31) 补充养老保险金	(3) 54,302,807.55	(3) 34,426,219.44	52,050,506.91	36,678,520.08
(34)	(35) 补充医疗保险金	(3) 40,172,927.16	(3) 16,000,000.00	6,504,635.22	49,668,291.94
(38)	(39) 工伤保险	(4) 0.06	(4) 1,271,796.59	1,271,743.79	52.86
(42)	(43) 生育保险	(4) 0.98	(4) 2,033,860.79	2,033,776.28	85.49
(46)	(47) 失业保险	(4) 2,631.60	(4) 7,339,948.96	7,339,948.96	2631.60
(50)	(51) 住房公积金	(5) 85,783.00	(5) 43,130,304.00	43,119,212.00	96,875.00
(54)	(55) 职工教育经费	(5) 17,021,408.66	(5) 9,999,999.99	2,717,006.34	24,304,402.31
(58)	(59) 工会经费	(6)	(6) 3,322,000.00	1,908,880.00	1,413,120.00
(62)	(63) 合计	(6) 539,971,007.97	(6) 621,889,862.00	(6) 636,014,015.25	(6) 525,846,854.72

## 21、应交税费

应交税费明细项目列示如下：

项目	2012年6月30日	2011年12月31日
营业税	114,616,907.54	28,891,197.93
教育费附加	5,730,844.79	1,444,560.28
城市维护建设税	8,020,000.90	2,019,946.81
防洪费	1,146,169.73	288,912.02
房产税	4,668.00	4,668.00
印花税	205.35	732,357.72
企业所得税	10,951,517.70	341,064,703.92
代扣个人所得税	4,952,412.00	3,734,260.17
代扣利息税	61,974.80	130,915.05
其他税费	0.00	
合计	145,484,700.81	378,311,521.90

## 22、应付利息

应付利息明细项目列示如下：

项目	2012年6月30日	2011年12月31日
应付吸收存款利息	1,564,893,464.76	1,305,774,008.02
应付同业及其他金融机构利息	36,003,433.02	23,039,597.55
其他应付利息	251,015.77	245,282.17
合计	1,601,147,913.55	1,329,058,887.74

## 23、其他负债

其他负债明细项目列示如下：

项目	2012年6月30日	2011年12月31日
应付股利		
其他应付款	2,425,672,069.88	1,021,169,033.19
其他负债	16,888,453.60	323,127,946.56

项目	2012年6月30日	2011年12月31日
其中：		
汇出汇款		
开出本票		47,000,000.00
待结算财政款项	16,214,170.84	74,808,483.20
再贴现负债		199,137,500.00
长期应付款	672,735.00	2,181,420.00
管理部门统筹资金		
代理业务负债净额		543.36
外汇买卖	1,547.76	
合计	2,442,560,523.48	1,344,296,979.75

## 24、股本

股本明细项目列示如下：

项目	2012年6月30日	2011年12月31日
自然人股	1,748,950,000.00	1,748,950,000.00
其中：		
职工自然人股	312,200,000.00	312,200,000.00
非职工自然人股	1,436,750,000.00	1,436,750,000.00
企业法人股	5,251,050,000.00	5,251,050,000.00
合计	7,000,000,000.00	7,000,000,000.00

## 25、资本公积

资本公积明细项目列示如下：

项目	2011年12月31日	本期增加	本期减少	2012年6月30日
股本溢价	(16)	(17)	(19)	(21)
其他资本公积	38,138,633.65	568,126,081.34	270,746,668.80	335,518,046.19

项目	2011年12月31日	本期增加	本期减少	2012年6月30日
其中：				
计入所有者权益项目相关的所得税影响	-12,712,877.89		99,958,613.77	-112,671,491.66
可供出售金融资产公允价值变动原制度资本公积转入	50,851,511.54	568,126,081.34	170,788,055.03	448,189,537.85
合计	38,138,633.65	568,126,081.34	170,788,055.03	335,518,046.19

## 26、盈余公积

盈余公积明细项目列示如下：

项目	2011年12月31日	本期增加	本期减少	2012年6月30日
法定盈余公积	200,090,966.49			200,090,966.49
合计	200,090,966.49			200,090,966.49

## 27、一般风险准备

一般风险准备明细项目列示如下：

项目	2011年12月31日	本期增加	本期减少	2012年6月30日
一般风险准备	772,197,885.51	242,651,473.79		1,014,849,359.30
合计	772,197,885.51	242,651,473.79		1,014,849,359.30

## 28、未分配利润

未分配利润明细项目列示如下：

项目	金额
2011年12月31日未分配利润	1,720,745,222.53
前期会计差错更正	512,916.50
调整后2011年12月31日未分配利润	1,721,258,139.03
加：本期净利润	554,773,433.91
其他	

项目	金额
减：提取法定盈余公积	
提取一般风险准备	
提取任意盈余公积	
应付股利	
其他	
2011年12月31日未分配利润	2,276,031,572.94

## 29、利息净收入

利息净收入明细项目列示如下：

项目	2012年1-6月	2011年1-6月
利息收入：		
存放中央银行款项	199,062,183.66	163,286,676.66
存放农信款项	0.00	31,617.87
存放同业款项	24,327,113.77	2,510,430.75
拆放同业款项	2,652.80	0.00
买入返售金融资产	85,029,310.74	401,609,072.16
发放贷款及垫款	2,815,141,913.64	2,123,627,334.97
其他	91,367,540.11	51,165,559.56
利息支出：		
同业存放款项	171,320,127.39	38,148,677.95
卖出回购金融资产	177,356,475.91	282,444,413.17
农信系统存放款项	8,610.30	10,195.49
同业拆入款项	3,258,083.33	101,166.95
贴现	1,456,843.75	1,214,687.50
吸收存款	1,281,102,732.16	778,487,195.52
其他		
利息净收入	1,580,427,841.88	1,641,824,355.39

## 30、手续费及佣金净收入

手续费及佣金净收入明细项目列示如下：

项目	2012年1-6月	2011年1-6月
手续费及佣金收入：		
银行卡业务手续费收入	9,160,894.41	9,933,431.37
结算手续费收入	16,042,375.25	14,460,742.62
外汇业务手续费收入	2,151,301.75	1,827,169.22
业务代办手续费收入	17,814,695.62	24,916,276.98
担保手续费收入	0.00	2,310.00
账户管理费收入	0.00	4,490.00
承诺费收入	1,375,500.00	3,458,020.00
咨询服务收入	14,334,261.00	9,307,802.50
其他手续费收入	711,383.14	198,661.38
手续费及佣金支出：	5,331,937.32	13,538,283.18
手续费及佣金净收入	56,258,473.85	50,570,620.89

### 31、投资收益

投资收益明细项目列示如下：

项目	2012年1-6月	2011年1-6月
交易性金融资产	208,249,402.35	89,845,659.17
可供出售金融资产	453,137,791.88	180,172,646.94
持有至到期金融资产	417,527,260.26	257,652,760.91
应收款项类投资	101,523,607.16	21,035,607.76
长期股权投资	131,392.40	31,980,000.00
其他投资收益	32,637.12	0.00
4 减：交易费用	-1,537,053.44	-1,544,153.79
合计	1,179,065,037.73	579,142,520.99

### 32、公允价值变动收益

公允价值变动收益明细项目列示如下：

项目	(22) 2012年1-6月	(23) 2011年1-6月
交易性金融资产	90,980,569.46	-12,787,504.73
合计	90,980,569.46	-12,787,504.73

### 33、汇兑收益

汇兑收益明细项目列示如下：

项目	2012年1-6月	2011年1-6月
代客外汇买卖损益	4,005,950.43	5,421,534.23
其他汇兑损益		
合计	4,005,950.43	5,421,534.23

### 34、其他业务收入

其他业务收入明细项目列示如下：

项目	2012年1-6月	2011年1-6月
抵债资产租赁收入	443,900.00	112,000.00
其他资产租赁收入	1,695,720.00	2,517,965.00
其他收入	0.00	22,104.90
合计	2,139,620.00	2,652,069.90

### 35、营业税金及附加

营业税金及附加明细项目列示如下：

项目	2012年1-6月	2011年1-6月
营业税	189,955,976.85	132,209,995.71
城市建设维护税	13,291,300.55	15,551,918.46
教育费附加	5,698,678.84	6,667,707.68
防洪费	1,899,560.38	2,222,183.04
其它税金及附加	3,799,119.04	2,533,240.43
合计	214,644,635.66	159,185,045.32

### 36、业务及管理费

业务及管理费明细项目列示如下：

项目	2012年1-6月	2011年1-6月
员工费用	598,682,883.24	555,127,220.08
业务及管理费用	173,917,355.41	151,444,961.09

低值易耗品摊销	1,569,570.60	12,358,532.90
固定资产折旧	54,515,287.46	52,878,493.14
长期待摊费用摊销	14,727,721.78	23,001,290.56
无形资产摊销	1,880,244.68	1,723,457.35
税费	7,835,928.70	7,855,905.65
合计	853,128,991.87	804,389,860.77

### 37、资产减值损失

资产减值损失明细项目列示如下：

项目	2012年1-6月	2011年1-6月
贷款减值损失	1,100,580,000.00	554,735,000.00
其他应收款坏账损失		0.00
可供出售金融资产减值损失		30,607,497.75
抵债资产减值损失		0.00
其他资产减值准备		-29,792,354.10
合计	1,100,580,000.00	555,550,143.65

### 38、其他业务成本

其他业务成本明细项目列示如下：

项目	2011年度	2011年1-6月
抵债资产保管费用	5,520.00	53,120.00
其他		
合计	5,520.00	53,120.00

### 39、营业外收入

营业外收入明细项目列示如下：

项目	2012年1-6月	2011年1-6月
资产清理收益	942,018.33	15,922,194.45
抵债资产处置净收入	863,852.33	505,000.00
罚没款收入	552,006.00	310,764.70
长款收入	1,606.30	428.00
久悬未取款收入	483,683.68	3,131,788.02

政府补贴	0.00	394,500.00
其他营业外收入	591,296.34	1,296,338.65
合计	3,434,462.98	21,561,013.82

#### 40、营业外支出

营业外支出明细项目列示如下：

项目	2012年1-6月	2011年1-6月
抵债资产处置损失	0.00	0.00
资产盘亏及毁损损失	2,716,206.62	733,688.32
罚款支出	0.00	60,000.00
捐赠支出	80,600.00	500,000.00
久悬未取款项支出	153,673.31	187,545.25
其他营业外支出	374,842.63	5,942,460.29
合计	3,325,322.56	7,423,693.86

#### 41、所得税费用

所得税费用明细项目列示如下：

项目	2012年1-6月	2011年1-6月
当期所得税	61,511,315.80	174,789,116.82
递延所得税	128,342,736.53	14,699,068.79
合计	189,854,052.33	189,488,185.61

### 九、母公司会计报表主要项目注释

#### 1、现金及存放央行款项

现金及存放央行款项明细列示如下：

项目	2012年6月30日	2011年12月31日
库存现金	805,397,755.80	763,978,759.08
存放央行准备金	28,230,910,483.93	26,039,402,588.79
合计	29,036,308,239.73	26,803,381,347.87

#### 2、长期股权投资

(1) 长期股权投资明细列示如下:

项目	2011年12月31日	本期增加	本期减少	2012年6月30日
按成本法核算之长期股权投资子公司投资	20,000,000.00	10,000,000.00		30,000,000.00
按成本法核算之长期股权投资其他公司投资	593,852,225.00			593,852,225.00
按权益法核算之长期股权投资联营公司投资				
合计	613,852,225.00	10,000,000.00	(24)	623,852,225.00
减: 减值准备		(2)	(27)	(2)
长期股权投资净额	(29) 613,852,225.00	10,000,000.00	(30)	(31) 623,852,225.00

(2) 按成本法核算的长期股权投资

被投资单位名称	持股比例 (%)	初始投资金额	2011年12月31日	本期增加	本期减少	2012年6月30日
天津市静海县兴农贷款有限责任公司	100.00	20,000,000.00	20,000,000.00	10,000,000.00		30,000,000.00
天津滨海农村商业银行股份有限公司	11.86	480,000,000.00	480,000,000.00			
中国银联股份有限公司	0.07	5,000,000.00	5,000,000.00			
农信银资金清算中心有限责任公司	6.00	6,000,000.00	6,000,000.00			
南阳村镇银行股份有限公司	20.00	100,000,000.00	100,000,000.00			
天津银行股份有限公司	0.03	450,000.00	1,116,225.00			
天津津京玻壳股份有限公司	0.59	1,736,000.00	1,736,000.00			
合计		613,852,225.00	613,852,225.00	10,000,000.00		623,852,225.00

被投资单位名称	持股比例 (%)	初始投资金额	2011年12月31日	本期增加	本期减少	2012年6月30日
减：减值准备						
长期股权投资净额		613,852,225.00	613,852,225.00	10,000,000.00		623,852,225.00

### 3、利息净收入

利息净收入明细项目列示如下：

项目	2012年1-6月	2011年1-6月
利息收入：		
存放中央银行款项	199,062,183.66	163,286,676.66
存放农信款项	0.00	31,617.87
存放同业款项	24,327,055.51	2,510,418.63
拆放同业款项	3,770,045.43	2,664,351.89
买入返售金融资产	85,029,310.74	401,609,072.16
发放贷款及垫款	2,805,778,695.65	2,118,031,535.32
其他	91,367,540.11	51,165,559.56
利息支出：		
同业存放款项	171,325,504.11	38,746,844.28
卖出回购金融资产	177,356,475.91	282,444,413.17
农信系统存放款项	8,610.30	10,195.49
同业拆入款项	3,258,083.33	101,166.95
贴现	1,456,843.75	1,214,687.50
吸收存款	1,281,102,732.16	778,487,195.52
其他	0.00	0.00
利息净收入	1,574,826,581.54	1,638,294,729.18

### 4、投资收益

投资收益明细项目列示如下：

项目	2011年度	2012年1-6月
交易性金融资产	208,249,402.35	89,845,659.17
可供出售金融资产	453,137,791.88	180,172,646.94
持有至到期金融资产	417,527,260.26	257,652,760.91
应收款项类投资	101,523,607.16	21,035,607.76

长期股权投资	131,392.40	31,980,000.00
其他投资收益	32,637.12	0.00
减：交易费用	-1,537,053.44	-1,544,153.79
合计	<u>1,179,065,037.73</u>	<u>579,142,520.99</u>

## 十、主要表外项目

### 1、表外业务

表外业务是指所有不在资产负债表中反映的业务，包括两部分：或有风险的表外业务，即为客户债务清偿能力提供担保、承担客户违约风险的业务，如贷款承诺等；无风险的表外业务主要包括结算、受托业务。

### 2、或有风险

(1) 银行承兑汇票是由承兑申请人向公司申请，经公司审查同意承兑的商业汇票。

(2) 信用证指公司根据申请人的要求和指示，向收益人开立的载有一定金额，在一定期限内凭规定的单据在指定地点付款的书面保证文件。

(3) 银行保函指公司应申请人或委托人的要求，以出具保函的形式向收益人承诺，当申请人不履行合同约定的义务或承诺的事项时，由公司按保函约定履行债务或承担责任的信贷业务。

(4) 公司或有风险主要表外项目余额如下：

项目	2011年12月31日	2012年6月30日
承兑汇票	1,3278,006,859.08	17,543,875,395.71
银行保函	6,072,293.30	168,053,650.70
合计	<u>13,284,079,152.38</u>	<u>17,711,929,046.41</u>

3、重大诉讼事项截至2012年6月30日，公司不存在作为被告的重大未决诉讼。

## 十一、风险管理

公司从事的金融业务使公司面临各种类型的风险。公司通过持续的风险识别、评估、监控各类风险。公司业务经营中主要面临信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险等。其中市场风险包括利率风险和汇率风险。

公司从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，在合理的风险水平下安全、稳健经营。

### (一) 信用风险

信用风险是指交易对方无法在到期日履行合同义务的风险。信用风险是公司在经营活动中所面临的最重要的风险，管理层对信用风险敞口采取审慎的原则进行管理。公司的信用风险主要来源于贷款、资金业务。表外金融工具的运用也会使公司面临信用风险。

信用风险的集中程度：当一定数量的客户进行相同的经营活动、处于相同的地理位置或其行业具有相似的经济特性时，其履行合约的能力会受到同一经济变化的影响。信用风险的集中程度反映了公司业绩对某一特定行业或地理位置的敏感程度。为防范集中度风险，公司制定了必要的限额管理政策，定期进行组合监测分析。

公司信用风险管理的目标是：通过建立良好的内部评级体系，对授信对象实施有效管理；使用监管当局推荐的或公司自行建立的内部评级法，使公司的信用风险控制在董事会风险管理委员会审批通过的风险偏好范围之内。

日常操作方面，风险管理部门负责参与、协调配合并监控各业务部门和法律合规部等部门实施风险管理工作。公司信用风险管理工作贯穿于信贷业务贷前调查、信贷审批、贷后管理等各环节。

#### 1、主要信用风险敞口（以下数字来源于母公司）

截止 2012 年 6 月 30 日，公司面临的主要信用风险敞口如下：

项目	期末数
现金及存放中央银行款项	29,222,024,316.92
行款项	834,672,197.37
存放同业款项	1,827,250,994.19
拆出资金	207,600,000.00
交易性金融资产	6,689,966,300.50
买入返售金融资产	14,230,778,320.04
应收款项类金融资产	4,091,000,000.00
发放贷款和垫款	82,183,192,607.63
可供出售金融资产	19,971,997,237.03
持有至到期投资	15,840,345,904.88
抵债资产	257,516,201.10
合计	175,356,344,079.66

#### 2、贷款分布（以下贷款数字均来源于母公司）

(1) 按投向行业划分的贷款结构：

项目	期末数	比例 (%)
农、林、牧、渔业	5,793,599,600.00	6.81
制造业	20,098,754,400.00	23.62
房地产业	14,589,782,000.00	17.14
批发和零售业	9,354,353,900.00	10.99
租赁和商务服务业	9,024,437,400.00	10.60
其他行业	26,242,468,290.20	30.84
发放贷款和垫款总额	85,103,395,590.20	100.00
减：贷款损失准备	2,920,202,982.57	3.43
发放贷款和垫款账面价值	82,183,192,607.63	96.57

(2) 按客户类型划分的贷款结构：

项目	2012年6月30日	比例 (%)
对公客户	78,836,885,074.25	92.64
对私客户	6,266,510,515.95	7.36
发放贷款和垫款总额	85,103,395,590.20	100.00
减：贷款损失准备	2,920,202,982.57	3.43
发放贷款和垫款账面价值	82,183,192,607.63	96.57

(3) 按担保方式划分的贷款结构

项目	2012年6月30日	比例 (%)
信用贷款	11,996,975,778.16	14.10
保证贷款	30,544,762,271.82	35.89
抵押贷款	35,787,607,550.22	42.05
质押贷款	6,774,049,990.00	7.96
发放贷款和垫款总额	85,103,395,590.20	100.00
减：贷款损失准备	2,920,202,982.57	3.43
发放贷款和垫款账面价值	82,183,192,607.63	96.57

3、贷款质量（以下数字来源于母公司）

(1) 贷款五级分类分布情况

项目	2012年6月30日	比例 (%)
----	------------	--------

正常	74,578,400,739.49	85.39
关注	8,613,556,869.00	10.12
不良贷款	1,911,437,981.71	2.25
其中：次级	929,928,039.07	1.09
可疑	956,643,942.64	1.12
损失	24,866,000.00	0.03
发放贷款和垫款总额	85,103,395,590.20	100.00
减：贷款损失准备	2,920,202,982.57	3.43
发放贷款和垫款账面价值	82,183,192,607.63	96.57

公司根据银监会制定的《贷款风险分类指引》衡量及管理公司信贷资产的质量。《贷款风险分类指引》要求金融机构将信贷资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五类，其中后三类贷款被视为不良贷款。

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为：

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注类：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级类：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失类：在采取所有可能措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

公司依据人民银行《银行贷款损失准备计提指引》（银发〔2002〕98号）、财政部《金融企业呆账准备提取管理办法》（财金〔2005〕49号）及《金融企业呆账核销管理办法(2010年修订版)》（财金〔2010〕21号）及《新会计准则》等相关规定，按照谨慎会计原则，合理估计贷款可能发生的损失，采用五级分类比例法计算应计提的贷款损失准备。

公司2012年6月30日贷款拨备率3.43%，贷款损失准备充足率166.02%，拨备覆盖率152.78%，均符合监管要求。

## （2）贷款四级分类分布情况

金额单位：元

项目	2012年6月30日	比例（%）
正常	82,733,350,790.20	97.22
逾期	485,041,000.00	0.57

项目	2012年6月30日	比例(%)
呆滞	1,884,408,100.00	2.21
呆账	595,700.00	0.00
发放贷款和垫款总额	85,103,395,590.20	100.00
减：贷款损失准备	2,920,202,982.57	3.43
发放贷款和垫款账面价值	82,183,192,607.63	96.57

截止2012年6月30日，公司核心系统中按四级分类的不良贷款余额为2,370,044,800.00元，占全部贷款的比重为2.78%。

## 2、贷款集中度（以下贷款数字均来源于母公司）

### （1）十大单一客户

金额单位：元

十大单一借款人	行业	期末数	占贷款总额百分比(%)
天津渤海租赁有限公司	租赁和商务服务业	926,750,000.00	1.09
天津市环城建设发展有限公司	居民服务和其他服务业	861,693,170.00	1.01
天津御河沿置业有限公司	居民服务和其他服务业	776,910,634.00	0.91
天津天一建设集团有限公司	建筑业	754,000,000.00	0.89
天津市武清区土地整理中心	居民服务和其他服务业	700,000,000.00	0.82
天津万和科技发展股份有限公司	房地产业	699,000,000.00	0.82
天津市鑫盛远大投资有限公司	农、林、牧、渔业	694,307,242.00	0.82
天津生态城投资开发有限公司	租赁和商务服务业	656,420,000.00	0.77
天津津滨发展股份有限公司	批发和零售业	595,000,000.00	0.70
天津北辰科技园区总公司	居民服务和其他服务业	592,500,000.00	0.70
合计		7,256,581,046.00	8.53

截止2012年6月30日，公司对最大单一借款人的贷款总额占资本净额的7.70%，占全部贷款余额的1.09%；对最大十家客户贷款总额占资本净额的60.29%，占全部贷款余额的8.53%。该指标符合监管要求。

### （2）十大集团客户

十大单一借款人	行业	期末数	占贷款总额百分比 (%)
天津市政建设集团有限公司	建筑业	1,413,020,000.00	1.66
天津市房地产开发经营集团有限公司	房地产业	1,155,000,000.00	1.36
天津钢铁集团	制造业	632,000,000.00	0.74
天津天铁冶金集团	制造业	400,000,000.00	0.47
天津仁爱集团	制造业	1,087,000,000.00	1.28
天津冶金集团	制造业	609,860,000.00	0.72
天津泰达集团有限公司	租赁和商务服务业	966,000,000.00	1.14
天津渤海化工集团	制造业	622,000,000.00	0.73
天津市物资集团	制造业	165,000,000.00	0.19
天津市政建设集团有限公司	建筑业	8,491,630,000.00	9.98
合计		1,413,020,000.00	1.66

截止 2012 年 6 月 30 日，公司对最大集团客户的授信总额占资本净额的 11.98%；对最大十家集团客户授信总额占资本净额的 70.56%。该指标符合监管要求。

#### 5、信用债券投资

金额单位：元

信用债品种	头寸个数	面值	占比 (%)
短期融资券	7	251,275,000.00	1.55
企业债	177	13,866,800,000.00	85.53
中期票据	38	2,074,300,000.00	12.79
中小企业集合票据	2	20,300,000.00	0.13
合计	224	16,212,675,000.00	100.00

公司债券评级均使用外部评级，投资短期融资券债券评级均为 A-1，投资中期票据及企业债债券评级分布情况如下：

金额单位：元

债券评级	短期融资券	企业债	中期票据	中小企业集合 票据	合计
AAA		5,069,000,000.00	1,100,000,000.00	20,000,000.00	6,189,000,000.00
AA+		4,220,000,000.00	620,000,000.00		4,840,000,000.00
AA		4,397,800,000.00	330,000,000.00	300,000.00	4,728,100,000.00
AA-		180,000,000.00	24,300,000.00		204,300,000.00
A-1	250,000,000.00				250,000,000.00
无评级	1,275,000.00				1,275,000.00
合计	251,275,000.00	13,866,800,000.00	2,074,300,000.00	20,300,000.00	16,212,675,000.00

## （二）市场风险

市场风险是指因市场价格（市场利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于银行的交易和非交易业务中。市场风险可以分为利率风险、汇率风险（包括黄金）、股票价格风险和商品价格风险，分别是指由于利率、汇率、股票价格和商品价格的不利变动所带来的风险。

公司所承担的市场风险主要包括因利率的不利变动所引发的利率风险和因汇率的不利变动所引发的汇率风险两类。公司业务经营和发展中所面临的市场风险绝大部分集中于资金业务。公司市场风险管理的目标是：通过将市场风险控制在董事会风险管理委员会审批通过的风险偏好范围内，实现经风险调整收益率的最大化。

1、利率风险公司的利率风险主要包括来自商业银行业务的重新定价风险和资金交易头寸风险。重新定价风险也称为期限错配风险，是最主要和最常见的利率风险形式，来源于银行资产、负债和表外业务到期期限（就固定利率而言）或重新定价期限（就浮动利率而言）存在的差异。这种重新定价的不对称使银行的收益或内在经济价值会随着利率的变动而变化。交易性利率风险主要来自资金业务的投资组合，公司主要通过久期分析进行监控，还采用辅助方法计算其对利率变动的敏感度，敏感度以公允价值因利率变动的相应变动表示。

由于市场利率波动，公司存贷款业务的利差收入可能增加，也可能因无法预计的变动而减少甚至产生亏损。公司遵照中央银行规定的利率体系经营业务。中央银行一般会同向调整升息贷款和计

息存款的基准利率（但变动幅度不一定相同）。

公司业务经营和发展中所面临的人民币业务市场风险绝大部分集中于资金业务。

截止 2012 年 6 月 30 日，公司投资债券类别结构分布情况如下：

金额单位：元

项目	头寸个数	面值	占比（%）
国债	10	2,230,000,000.00	5.99
地方政府债	1	180,000,000.00	0.48
政策性金融债	80	17,785,000,000.00	47.78
金融债	4	295,000,000.00	0.79
非银行机构金融债	2	150,000,000.00	0.40
次级债	7	370,000,000.00	0.99
短期融资券	7	251,275,000.00	0.68
企业债	175	13,866,800,000.00	37.25
中期票据	38	2,074,300,000.00	5.57
中小企业集合票据	2	20,300,000.00	0.05
合计	326	37,222,675,000.00	100.00

截止 2012 年 6 月 30 日，公司投资债券类别结构分布情况如下：

金额单位：元

待偿年限	头寸个数	面值	占比（%）
小于 1 年	25	2,116,275,000.00	5.69
1 至 3 年	64	7,417,600,000.00	19.93
3 至 5 年	84	7,050,000,000.00	18.94
5 至 7 年	104	10,155,800,000.00	27.28
7 至 10 年	40	8,363,000,000.00	22.47
10 至 15 年	4	300,000,000.00	0.81
15 年以上	5	1,820,000,000.00	4.89
合计	326	37,222,675,000.00	100.00

## 2、汇率风险

公司汇率风险主要来源于自营业务和代客业务的资产负债币种错配和外币交易导致的货币头寸错配。公司面临的汇率风险主要来自非人民币计价的贷款、存款及结售汇业务产生的敞口。公司的大部分业务是人民币业务，此外有少量美元、港币和其他外币业务。

汇率的变动将使公司的财务状况和现金流量受到影响。因公司外币业务量较少，外币汇率风险对公司影响并不重大。公司控制货币风险的主要原则是，尽可能地做到资产负债在各货币上的匹配，并对货币敞口进行日常监控。为管理公司的汇率风险，公司对结售汇业务产生的外汇敞口及时进行平盘，对货币敞口进行日常监控。

### （三）流动性风险

流动性风险是指商业银行虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。

流动性风险管理的目的在于有充足的现金流应对支付承诺或进行业务扩张。这主要包括有能力在客户对活期存款或定期存款到期提款时进行全额兑付，在拆入款项到期时足额偿还，或完全履行其他支付义务；流动性比率符合法定比率，并积极开展借贷及投资等业务。

公司流动性风险管理的基本目标是：通过有效管理，使公司的流动性风险控制在董事会审批通过的控制指标范围之内。报告期内，公司主要流动性指标均在正常范围内变化，从其变化态势看，尚未出现足以构成流动性风险隐患的迹象。有关指标数据一览和分指标分析如下：有关指标数据一览和分指标分析如下：

指标	2012年6月30日
超额备付率	4.45
存贷比	63.84
流动性比率	40.51
拆借资金比例	0.60

#### 1、超额备付率

公司截止2012年6月30日的超额备付率为4.45%，比年初提高1.14个百分点。本年市场流动性逐渐趋紧，公司为确保支付安全，避免经营事故，适当提高了备付资金比例。

#### 2、存贷比率

公司截止2012年6月30日的存贷比率为63.84%，比年初提高0.48个百分点，保持达标态势。

#### 3、流动性比率

公司截止2012年6月30日的流动性比率为40.51%，比年初降低5.76个百分点，保持达标态势。

#### 4、拆借资金比例

公司截止 2012 年 6 月 30 日的拆借资金比率为 0.6%。

#### （四）操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的可能性。

公司操作风险管理的基本目标是：通过有效管理使公司的操作风险控制在风险管理委员会审批通过的风险偏好范围之内。

公司通过有效的事权划分、重要岗位分离、事后监督等手段，柜面服务质量和风险控制能力明显增强。进一步规范和强化操作风险管理，继续推进操作风险自评估，深入开展关键风险点监控检查，加快操作风险工具和系统建设，梳理全行业务系统参数，推进业务持续性管理，保障各项业务安全稳定运行，持续推进操作风险自评估。进一步扩大自评估的业务覆盖范围，重点开展表外等相关业务自评估，促进制度、流程及服务的改进和优化；开展关键风险点监控检查。重检、调整和延伸监控检查范围和内容，加强重点业务领域和重点部位操作风险防控；优化操作风险管理综合评价体系。充实和完善对公信贷业务、个人金融业务等方面的指标，充分发挥评价体系对分行操作风险管理的导向作用；强化不相容岗位管理。重检和持续完善不相容岗位(职责)制度建设和管理，加强岗位制衡的刚性约束；稳步推进业务持续性管理。加强重大风险和突发事件报告管理。规范重大风险和突发事件的监控、信息归集和报告工作，确保信息报送渠道畅通，提高应对处置能力。

#### （五）资本管理

银监会要求商业银行的资本充足率不得低于 8%，核心资本充足率不得低于 4%；商业银行的附属资本不得超过核心资本的 100%；计入附属资本的长期次级债券不得超过核心资本的 50%。交易账户总头寸高于表内外总资产的 10%或超过 85 亿元人民币的商业银行，须计提市场风险资本。

公司的资本管理以满足监管要求、不断提高资本的风险抵御能力以及提升资本回报为目标，并在此基础上确立公司资本充足率目标，通过综合运用计划考核、限额管理等多种手段确保管理目标的实现，使之符合外部监管、信用评级、风险补偿和股东回报的要求，并推动公司的风险管理，保证资产规模扩张的有序性，改善业务结构和经营模式。

公司根据银监会颁布的《商业银行资本充足率管理办法》和其他有关规定计算和披露资本充足率。

金额单位：万元

项目	2011年6月30日
核心资本	1,047,929.87
其中：实收资本	700,000.00
盈余公积及一般风险准备	121,290.55
未分配利润可计入部分	226,639.32
核心资本扣减项	62385.22
核心资本净额	
附属资本	218,001.79
扣减项	
资本净额	1,203,546.44
加权风险资产	11,618,575.72
核心资本充足率%	10.36%
资本充足率%	8.75%

(1) 核心资本充足率等于核心资本扣除 50%未合并的权益投资及其他扣减项后的净额，除以加权风险资产及市场风险资本调整。

(2) 资本充足率等于扣除后总资本净额除以加权风险资产及市场风险资本调整。

(3) 依据《商业银行资本充足率管理办法》的规定，储备包括资本公积可计入部分、未分配利润可计入部分、盈余公积及一般风险准备。

(4) 市场风险资本调整金额等于 12.5 倍的市场风险资本。

## 十二、关联方关系及交易

### (一) 关联方关系

与公司存在关联关系的关联方，包括已于附注六列示的存在控制关系的子公司、公司股东和不存在控制关系的关联方。

#### 1、存在控制关系的关联方

关联方名称	注册地址	主营业务	与本公司关系	经济性质或类型	法定代表人	组织机构代码
天津市静海县兴农贷款有限责任公司	天津市静海县	办理各项贷款；办理票据贴现；办理资产转让；办理贷款项下的结算	全资子公司	有限责任公司	张俊波	67596836-X

## 2、存在控制关系的关联方实收资本及其变化

关联方名称	2011年12月31日	本期增加	本期减少	2012年6月30日
天津市静海县兴农贷款 有限责任公司	20,000,000.00	10,000,000.00		30,000,000.00

## 4、不存在控制关系的关联方

包括持公司5%及5%以上股份的股东，持公司5%及5%以上股份股东的控股股东及其控股子公司，公司董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员，因公司董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员在公司以外兼任董事长、总经理职务而与公司构成关联关系的单位（以下简称“相同关键管理人员的其他企业”），公司的子公司。

### (1) 截止2012年6月30日，持公司5%及5%以上股份的股东情况

关联方名称	2011年12月31日		本年增加数		本年减少数		2012年6月30日	
	股份	%	股份	%	股份	%	股份	%
津联集团(天津)资 产管理有限公司	700,000,000.00	10.00					700,000,000.00	10.00
天津市医药集团有 限公司	700,000,000.00	10.00					700,000,000.00	10.00
天津新金融投资有 限责任公司	700,000,000.00	10.00					700,000,000.00	10.00
天津港集团有限公 司	700,000,000.00	10.00					700,000,000.00	10.00
浙江越王控股集团 有限公司	490,000,000.00	7.00					490,000,000.00	7.00
麦购(天津)集团有 限公司	420,000,000.00	6.00					420,000,000.00	6.00

### (2) 公司参股公司的情况:

公司名称	注册地点	注册资本	投资金额	比例 (%)	经营范围
天津滨海农村商业银行股份有限公司	天津空港物流加工区西三道158号金融中心1号楼	404,628.00 万元	480,000,000.00	11.86	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑和贴现；代理收付款项；代理发行、代理承兑、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；提供保管箱服务；经银行业监督管理机构批准的其他业务
中国银联股份有限公司	上海市浦东新区郭守敬路498号	293,037.44 万元	5,000,000.00	0.07	建设和运营全国统一的银行卡跨行信息交换网络，提供先进的电子化支付技术和与银行卡跨行信息交换相关的专业化服务，开展银行卡技术创新；管理和经营“银联标识”，指定银行卡跨行交易于业务规范和技术标准，协调和仲裁银行卡跨行交易业务纠纷，组织行业培训、业务研讨和开展国际交流，从事相关研究咨询服务；经中国人民银行批准的其他相关业务
农信银资金清算中心有限责任公司	北京市丰台区海鹰路9号2号楼121室	10,000.00 万元	6,000,000.00	6.00	办理全国农村信用社汇兑业务的异地资金清算和全国农村信用社银行汇票业务的异地资金清算
南阳村镇银行股份有限公司	河南省南阳市独山大道中段玉龙苑小区7号楼1-3层	50,000.00 万元	100,000,000.00	20.00	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；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务
天津银行股份有限公司	天津市河西区友谊路15号	272,593.75 万元	1,116,225.00	0.03	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑和贴现；发行金融债券；代理发行、代理承兑、承销政府债券；买卖政府债券；从事同业拆借；提供担保；代理收付款项及代理保险业务等经银行业监督管理机构批准的其他业务
天津津京玻壳股份有限公司	西青区杨柳青李楼南公路口	29,517.68 万元	1,736,000.00	0.59	显像管剥壳、显示管剥壳机其他自产产品的制造销售；工业、日用玻璃制品制造、销售；剥壳模具、电子技术开发、咨询、服务、转让；相关技术的转让与出口；本企业生

公司名称	注册地点	注册资本	投资金额	比例 (%)	经营范围
					产、科研所需的原辅材料、机械设备、仪器仪表、备品备件、零配件及技术的进口业务；承办中外合资经营、合作生产及三来一补业务；各类商品、物资的批发、零售、代购、代销；显像管、显示器、投影管的制造、销售；货物运输；自有房屋租赁；机械、电子设备租赁（以上经营范围中国家有专项规定的按规定办理）。

(3) 其他不存在控制关系的关联方（持公司 5%及 5%以上股份的股东母公司或子公司情况）

关联方名称	与本公司关系
津联集团有限公司	持有公司 5%及以上股份股东的母公司
天津中新药业集团股份有限公司	持有公司 5%及以上股份股东的子公司
天津市中央药业有限公司	持有公司 5%及以上股份股东的子公司
天津新丰制药有限公司	持有公司 5%及以上股份股东的子公司
天津达仁堂京万红药业有限公司	持有公司 5%及以上股份股东的子公司
天津中新药业集团环渤海药业有限公司	持有公司 5%及以上股份股东的子公司
天津中新药业滨海有限公司	持有公司 5%及以上股份股东的子公司
成都中新药业有限公司	持有公司 5%及以上股份股东的子公司
北京中新药谷医药公司	持有公司 5%及以上股份股东的子公司
都江堰中心川芎基地有限公司	持有公司 5%及以上股份股东的子公司
天津赛诺制药有限公司	持有公司 5%及以上股份股东的子公司
成都中新药业自贡有限公司	持有公司 5%及以上股份股东的子公司
自贡中新药业连锁有限公司	持有公司 5%及以上股份股东的子公司
天津隆顺裕发展制药有限公司	持有公司 5%及以上股份股东的子公司
天津新鑫盛钜商贸有限公司	持有公司 5%及以上股份股东的子公司
成都连锁有限公司	持有公司 5%及以上股份股东的子公司
天津新龙药业有限公司	持有公司 5%及以上股份股东的子公司

关联方名称	与本公司关系
天津楚运贸易有限公司	持有公司 5%及以上股份股东的子公司
天津医药集团太平医药有限公司	持有公司 5%及以上股份股东的子公司
天津力生制药股份有限公司	持有公司 5%及以上股份股东的子公司
天津力生置业有限公司	持有公司 5%及以上股份股东的子公司
天津力生吉田医药包装有限公司	持有公司 5%及以上股份股东的子公司
天津生物化学制药有限公司	持有公司 5%及以上股份股东的子公司
天津市新冠制药有限公司	持有公司 5%及以上股份股东的子公司
天津同仁堂股份有限公司	持有公司 5%及以上股份股东的子公司
天津市同仁堂医药销售有限公司	持有公司 5%及以上股份股东的子公司
天津市同益仁科技有限公司	持有公司 5%及以上股份股东的子公司
天津宏仁堂药业有限公司	持有公司 5%及以上股份股东的子公司
天津宏仁堂销售有限公司	持有公司 5%及以上股份股东的子公司
天津迈达医学科技有限公司	持有公司 5%及以上股份股东的子公司
天津迈达医学设备贸易有限公司	持有公司 5%及以上股份股东的子公司
天津市药材集团公司	持有公司 5%及以上股份股东的子公司
天津市中药饮片厂	持有公司 5%及以上股份股东的子公司
天津市药材集团蓟县公司	持有公司 5%及以上股份股东的子公司
天津市药材集团宁河公司	持有公司 5%及以上股份股东的子公司
天津市卫生印刷厂	持有公司 5%及以上股份股东的子公司
天津金草国药投资有限公司	持有公司 5%及以上股份股东的子公司
天津美饮保健食品有限公司	持有公司 5%及以上股份股东的子公司
天津医药集团众健康达医疗器械有限公司	持有公司 5%及以上股份股东的子公司
天津市中药机械厂	持有公司 5%及以上股份股东的子公司
天津市人立骨科器械有限公司	持有公司 5%及以上股份股东的子公司
天津市正通医药净化设备有限公司	持有公司 5%及以上股份股东的子公司
天津市浩达医疗器械有限公司	持有公司 5%及以上股份股东的子公司

关联方名称	与本公司关系
天津市医疗器械研究所	持有公司 5%及以上股份股东的子公司
天津艾米克斯医疗器械有限公司	持有公司 5%及以上股份股东的子公司
天津市医药公司	持有公司 5%及以上股份股东的子公司
天津市兽医器械公司	持有公司 5%及以上股份股东的子公司
中国医疗器械工业天津供应站	持有公司 5%及以上股份股东的子公司
天津市北方化学试剂玻璃仪器采购销售中心	持有公司 5%及以上股份股东的子公司
天津市新华医疗器械销售中心	持有公司 5%及以上股份股东的子公司
天津药物研究院	持有公司 5%及以上股份股东的子公司
天津市新药安全评价研究中心	持有公司 5%及以上股份股东的子公司
天津中草药杂志社	持有公司 5%及以上股份股东的子公司
天津药物研究院药业有限责任公司	持有公司 5%及以上股份股东的子公司
天津市金谊房地产开发建设公司	持有公司 5%及以上股份股东的子公司
天津津康制药有限公司	持有公司 5%及以上股份股东的子公司
天津宜药印务有限公司	持有公司 5%及以上股份股东的子公司
天津市医疗器械厂	持有公司 5%及以上股份股东的子公司
天津市医药空气洁净检测中心	持有公司 5%及以上股份股东的子公司
天津医药集团泓泽医药有限公司	持有公司 5%及以上股份股东的子公司
天津市大明眼镜总店	持有公司 5%及以上股份股东的子公司
天津金益投资担保有限责任公司	持有公司 5%及以上股份股东的子公司
天津市医药集团技术发展公司	持有公司 5%及以上股份股东的子公司
天津市医药设计院	持有公司 5%及以上股份股东的子公司
天津太河制药有限公司	持有公司 5%及以上股份股东的子公司
天津医药集团连锁医药有限公司	持有公司 5%及以上股份股东的子公司
天津医药集团（河北）德泽龙医药有限公司	持有公司 5%及以上股份股东的子公司
天津百奥制药有限公司	持有公司 5%及以上股份股东的子公司
天津市河北制药厂	持有公司 5%及以上股份股东的子公司

关联方名称	与本公司关系
天津市医院设备厂	持有公司 5%及以上股份股东的子公司
天津市医药集团劳动服务有限公司	持有公司 5%及以上股份股东的子公司
天津市医疗电子仪器公司	持有公司 5%及以上股份股东的子公司
天津市医药物资供应公司	持有公司 5%及以上股份股东的子公司
天津滨海新区中心商务区投资集团有限公司	持有公司 5%及以上股份股东的母公司
天津港口职工交流服务中心	持有公司 5%及以上股份股东的子公司
天津港文化传媒有限公司	持有公司 5%及以上股份股东的子公司
天津港汇盛码头有限公司	持有公司 5%及以上股份股东的子公司
天津港设施管理服务公司	持有公司 5%及以上股份股东的子公司
天津港海外控股有限公司	持有公司 5%及以上股份股东的子公司
天津国际油轮子港有限公司	持有公司 5%及以上股份股东的子公司
天津港地产发展有限公司	持有公司 5%及以上股份股东的子公司
天津港对外经济技术合作公司	持有公司 5%及以上股份股东的子公司
天津港生活服务有限公司	持有公司 5%及以上股份股东的子公司
天津港第三港埠公司	持有公司 5%及以上股份股东的子公司
天津港信息技术发展有限公司	持有公司 5%及以上股份股东的子公司
天津港电力有限公司	持有公司 5%及以上股份股东的子公司
天津港机械厂	持有公司 5%及以上股份股东的子公司
天津港工程监理咨询有限公司	持有公司 5%及以上股份股东的子公司
天津港东疆建设开发有限公司	持有公司 5%及以上股份股东的子公司
天津港建设公司	持有公司 5%及以上股份股东的子公司
天津港滨工程招标咨询中心	持有公司 5%及以上股份股东的子公司
天津港国际物流发展有限公司	持有公司 5%及以上股份股东的子公司
天津港散货物流有限责任公司	持有公司 5%及以上股份股东的子公司
天津港航工程有限公司	持有公司 5%及以上股份股东的子公司
天津港房地产开发经营公司	持有公司 5%及以上股份股东的子公司

关联方名称	与本公司关系
天津港劳务发展有限公司	持有公司 5%及以上股份股东的子公司
浙江越王纺织有限公司	持有公司 5%及以上股份股东的子公司
绍兴县新强纺织有限公司	持有公司 5%及以上股份股东的子公司
浙江高盛伟帮置业有限公司	持有公司 5%及以上股份股东的子公司
绍兴县新业进出口有限公司	持有公司 5%及以上股份股东的子公司
绍兴亿业纺织有限公司	持有公司 5%及以上股份股东的子公司
天津市麦购房地产投资发展有限公司	持有公司 5%及以上股份股东的子公司
天津市麦购商业管理有限公司	持有公司 5%及以上股份股东的子公司
天津市麦购物业管理有限公司	持有公司 5%及以上股份股东的子公司
天津市汇商投资发展有限公司	持有公司 5%及以上股份股东的子公司
天津新滨江机电广场有限公司	持有公司 5%及以上股份股东的子公司
天津市麦购商贸有限公司	持有公司 5%及以上股份股东的子公司
天津市和平区创新大厦管理有限公司	持有公司 5%及以上股份股东的子公司

截至 2012 年 6 月 30 日止，公司无因公司关键管理人员在公司以外兼任董事长、总经理职务而与公司构成关联方关系的单位。

## （二）关联方交易

### 1、关联交易定价情况

2012 年 1-6 月，公司与关联方的关联交易遵循商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行。公司《关联交易管理办法》规定，对于授信类型的关联交易，公司根据公司有关授信定价管理办法，并结合关联方客户的评级和风险情况确定相应价格，确保公司关联交易定价的合法性和公允性。

### 2、关联交易审批情况

2012 年 1-6 月，根据《天津农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法》，共审批通过授信类关联交易共审批通过授信类关联交易 1 笔：

1.天津中新药业集团股份有限公司8800万元授信业务，担保方式为保证担保，该借款人授信总额

度为8800万元。

截止2012年6月末，我行表内授信类关联交易授信额度合计127077万元，余额100077万元，均属于正常类；表外授信类关联交易授信额度2000万元。

按照我行关联交易界定标准和审批权限的规定，以上授信属于一般关联交易，已报行长审批。关联交易审批过程能够做到遵守行内政策及监管部门的规定，在提出授信申请、授信调查、审批程序、贷后管理等方面均遵守了独立性、客观性、公正性的原则，并按照关联交易金额提交至有权审批机构进行最终审批，严格控制了关联交易方面的各项风险。

按照中国银监会规定：商业银行对一个关联方的授信余额不得超过商业银行资本净额的 10%。商业银行对一个关联法人或其他组织所在集团客户的授信余额总数不得超过商业银行资本净额的 15%。商业银行对全部关联方的授信余额不得超过商业银行资本净额的 50%。截至 2012 年 6 月末，本行最大一户关联方授信余额与资本净额的比例为 2.96%，最大一户关联法人所在集团授信余额与资本净额的比例为 5.44%，对全部关联方的授信余额与资本净额的比例为 8.86%，各项关联交易指标符合中国银监会的监管规定。

### 十三、或有事项

无。

### 十四、承诺事项

无。

### 十五、资产负债表日后事项

无。

### 十六、其他重大事项

无。

### 十七、补充资料

1、扣除非经常性损益后的净利润根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益[2008]》的规定，非经常性损益是指与公司正常经营业务无直接关系，以及虽与正常经营业务相关，但由于其性质特殊和偶发性，影响报表使用人对公司经营业绩和盈利能力作出正确判断的各项交易和事项产生的损益。

项目	2011 年度
净利润	554,773,433.91

项目	2011 年度
加/(减): 非经常性损益项目	109,140.42
—营业外收入	3,434,462.98
—营业外支出	3,325,322.56
非经常性损益的所得税影响额	27,285.10
扣除非经常性损益后的净利润	554,691,578.59

## 2、每股收益

公司按照中国证券监督管理委员会的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010 年修订)和《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益[2008]》的要求计算的每股盈利如下:

项目	2012 年 6 月 30 日
归属于公司股东的净利润	554,773,433.91
加权平均股本数	7,000,000,000.00
归属于公司股东的基本和稀释每股收益	0.08
扣除非经常性损益后归属于公司股东的净利润	554,691,578.59
扣除非经常性损益后归属于公司股东的基本和稀释每股收益	0.08

天津农村商业银行股份有限公司

法定代表人: 李宗唐

日期: 2012 年 7 月 12 日