

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

二〇一二年第三季度报告



二〇一二年十月

# 目 录

§1 重要提示 .....	1
§2 公司基本情况 .....	1
§3 公司补充财务指标 .....	2
§4 重要事项 .....	4
§5 附表：未经审计的合并的资产负债表、利润表、现金流量表.....	6

## §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 本公司第一届董事会第十会议以现场会议方式审议通过了本公司2012年第三季度报告。会议应表决的董事15人，实际表决的董事15人。
- 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。
- 1.4 本报告的并表范围包括静海县兴农贷款公司；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。
- 1.5 本行董事长李宗唐、行长白平、财务总监李红卫保证季度报告中财务报告的真实、完整。

## §2 公司基本情况

### 2.1 主要会计数据及财务指标

	2012年9月末	2011年末	报告期末比上年度期末增减
总资产（千元）	182,644,544.72	149,898,916.18	21.85%
归属于本行股东的权益（千元）	10,813,074.90	9,732,800.23	11.10%
归属于本行股东的每股净资产（元/股）	1.54	1.39	11.12%
	2012年1-9月		比上年同期增减
经营活动产生的现金流量净额（千元）	5,199,180.15		404.50%
每股经营活动产生的现金流量净额（元/股）	0.74		404.50%
	2012年1-9月	2011年1-9月	本报告期比上年同期增减
归属于本行股东的净利润（千元）	851,530.59	850,509.20	0.12%
归属于本行股东的基本每股收益（元/股）	0.12	0.12	-
归属于本行股东的稀释每股收益（元/股）	0.12	0.12	-

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）	0.12	0.12	-
归属于本行股东的加权平均净资产收益率	2.07%	2.55%	-18.80%
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	2.04%	2.51%	-18.57%

### 非经常性损益项目和金额

单位：千元

非经常性损益项目	2012年1-9月
营业外收入	22,719.44
营业外支出	-3,681.53
合计	19,037.91

### 2.2 报告期末股东总数及前十名股东持股情况

报告期末股东总数（户）		5,391	
前十名股东持股情况			
股东名称	期末持股数（万股）	持股比例	有无增减
天津市医药集团有限公司	70,000	10%	无
天津新金融投资有限责任公司	70,000	10%	无
津联集团(天津)资产管理有限公司	70,000	10%	无
天津港（集团）有限公司	70,000	10%	无
浙江越王控股集团有限公司	49,000	7%	无
麦购（天津）集团有限公司	42,000	6%	无
上海国鑫投资发展有限公司	34,860	4.98%	无
上海达盛资产经营有限公司	14,140	2.02%	无
洪仲海	14,000	2%	无
刘敏	14,000	2%	无

### § 3 公司补充财务指标

#### 3.1 截至报告期末前三年规模指标

单位：千元

规模指标	2012年9月末	2011年末	2010年末
总资产	182,644,544.72	149,898,916.86	133,068,487.13
贷款和垫款总额	87,396,710.10	77,262,604.80	65,538,963.16
贷款减值准备	3,186,739.15	3,181,194.02	2,500,468.17
总负债	171,831,469.82	140,167,231.23	124,836,296.19
同业拆入资金	3,000,000.00	-	-
客户存款总额	134,303,693.49	121,600,326.91	110,870,820.42
企业活期存款	44,458,451.99	44,286,315.26	45,847,369.64
企业定期存款	5,989,435.85	4,507,048.63	2,682,263.31

个人活期存款	14,649,867.26	14,739,525.06	18,271,210.33
个人定期存款	53,723,617.71	46,416,760.89	39,585,284.00
其他存款	15,482,320.68	11,650,677.07	4,484,693.14
股东权益	10,813,074.90	9,731,685.62	8,232,190.94

### 3.2 截至报告期末前三年补充财务指标

单位：千元

	标准值	2012年9月末	2011年末	2010年末
存贷比	≤75%	71.87	63.36	59.02
流动性比例	≥25%	41.41	46.27	27.32
净资产收益率	—	10.90	13.08	8.15
总资产收益率	—	0.70	0.83	0.45
单一最大贷款比例	≤10%	7.17	7.62	9.66
最大十家贷款比例	≤50%	59.13	63.31	64.65
每股净资产（元/股）	—	1.54	1.39	1.18
不良贷款率	≤5%	2.10	2.49	3.51
拨备覆盖率	—	173.30	165.46	108.87

注1：2012年9月末，非合并的存贷比数据为64.87%；非合并的不良率为2.11%；

注2：2012年9月末，流动性比例、净资产收益率、总资产收益率数据为非合并数据。

注3：2011年和2010年的数据为非合并数据。

### 3.3 股东权益变动情况

单位：千元

项目	2012年9月末	2011年末	本期增减情况
股本	7,000,000.00	7,000,000.00	-
资本公积	-5,173.32	38,138.63	-43,311.95
一般准备	200,352.50	772,197.89	150.07
盈余公积	1,044,254.15	200,090.97	272,056.26
未分配利润	2,573,641.57	1,721,258.14	851,380.28
合计	10,813,074.90	9,731,685.62	1,080,274.67

### 3.4 资本构成及变化情况

单位：千元

项目	2012年9月末	2011年末	2010年末
资本净额	12,524,563.82	11,312,918.20	8,886,576.00
核心资本	10,818,248.22	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	1,244,606.65	761,026.50	291,896.40
未分配利润可计入部分	2,573,641.57	1,867,175.60	582,456.30
附属资本	2,300,167.80	2,298,568.30	1,616,075.50
贷款损失一般准备	2,305,341.10	2,279,498.90	1,638,995.90
扣减项	593,852.20	613,852.20	603,852.20
加权风险资产净额	118,748,172.80	104,047,812.90	82,462,757.20

资本充足率(非合并)	10.53%	10.87%	10.78%
核心资本充足率(非合并)	8.86%	8.96%	9.18%

注 1: 2012 年 9 月末, 合并资本充足率和合并核心资本充足率分别为 10.55%和 8.86%。

注 2: 2011 年和 2010 年的数据为非合并数据。

### 3.5 五级分类划分的贷款分布情况

单位: 千元

	2012 年 9 月末		2011 年末	
	金额	百分比	金额	百分比
正常类贷款	77,102,759.10	88.23%	63,635,810.50	82.36%
关注类贷款	8,455,053.20	9.67%	11,705,209.90	15.15%
次级类贷款	875,916.60	1.00%	1,631,354.20	2.11%
可疑类贷款	939,326.60	1.07%	284,386.10	0.37%
损失类贷款	23,654.60	0.03%	5,844.10	0.01%
<b>客户贷款总额</b>	<b>87,396,710.10</b>	<b>100%</b>	<b>77,262,604.80</b>	<b>100%</b>
<b>不良贷款总额</b>	<b>1,838,897.80</b>	<b>2.10%</b>	<b>1,921,584.40</b>	<b>2.49%</b>

注: 2011 年的数据为非合并数据。

## § 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: 千元

主要会计项目	2012 年 9 月末	较 2011 年增减(%)	主要原因
存放同业款项	2,574,777.66	-68.18	存放同业到期后收回
买入返售金融资产	14,816,867.51	2,016.70	大幅增加此类投资
应收款项类金融资产	4,091,000.00	236.43	大幅增加此类投资
其他应收款	1,555,173.62	55.73	经营性增加
可供出售金融资产	21,330,698.03	81.59	大幅增加此类投资
在建工程	711,100.94	120.14	在建工程投入增加
其他资产	7,318.01	90.66	经营性增加
同业及其他金融机构存放款	11,038,717.84	34.96	同业存放款项增加
卖出回购金融资产款	18,944,486.19	181.28	卖出回购金融资产交易增加
应交税费	149,898.38	-60.43	营业税、企业所得税预缴数额较大
应付利息	1,889,154.35	42.14	经营性增加
其他应付款	1,511,813.96	48.39	经营性增加
递延所得税负债	127,207.71	106.13	经营性增加
其他负债	211,606.98	-34.51	经营性减少
资本公积	-5,173.32	-113.56	可供出售金融资产公允价值下降
一般风险准备	1,044,254.15	35.23	处置表外不良贷款增加 2.72 亿, 审计调整 0.99 亿元
未分配利润	2,573,641.57	49.43	经营增加

主要会计项目	2012年1-9月末	较去年同期	主要原因
手续费及佣金支出	10,917.29	-31.20	经营性减少
投资收益	1,946,168.98	112.76	经营性增加
公允价值变动收益	28,377.33	-130.85	投资公允价值变动
营业税金及附加	332,673.55	33.14	利息收入等计税收入增加
资产减值损失	1,515,580.00	56.95	计提贷款减值准备增加
其他业务成本	5.52	-97.50	经营性减少
营业外支出	3,681.53	-51.74	经营性减少

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

天津农村商业银行股份有限公司

法定代表人：李学海

2012年10月

§ 5 附表：未经审计的合并的资产负债表、利润表、现金流量表

天津农村商业银行股份有限公司  
资产负债表

单位：人民币元

资产	合并		母公司	
	2012年9月30日	2012年1月1日	2012年9月30日	2012年1月1日
资 产：				
现金及存放中央银行款项	29,191,645,538.67	26,803,381,347.87	29,191,645,538.67	26,803,381,347.87
贵金属				
存放联行款项	512,016,103.49	611,711,655.89	512,016,103.49	611,711,655.89
存放同业款项	2,574,777,656.42	8,090,689,306.49	2,574,776,247.01	8,081,069,851.66
拆出资金			224,600,000.00	151,100,000.00
交易性金融资产	5,380,778,702.66	6,059,076,011.11	5,380,778,702.66	6,059,076,011.11
衍生金融资产				
买入返售金融资产	14,816,867,509.43	700,000,000.00	14,816,867,509.43	700,000,000.00
应收款项类金融资产	4,091,000,000.00	1,216,000,000.00	4,091,000,000.00	1,216,000,000.00
应收利息	1,034,636,961.13	914,492,153.89	1,033,212,054.51	914,093,439.28
应收股利				
其他应收款	1,555,173,621.10	998,657,278.01	1,554,968,873.64	998,657,278.01
发放贷款和垫款	84,209,970,918.40	74,081,410,099.60	83,943,212,868.40	73,911,927,049.60
可供出售金融资产	21,330,698,031.62	11,746,421,920.00	21,330,698,031.62	11,746,421,920.00
持有至到期投资	14,353,679,983.33	15,358,774,785.91	14,353,679,983.33	15,358,774,785.91
长期股权投资	593,852,225.00	593,852,225.00	623,852,225.00	613,852,225.00
投资性房地产				
固定资产	1,221,103,286.87	1,281,284,694.54	1,221,068,510.74	1,281,252,714.15
在建工程	711,100,944.74	323,026,486.37	711,100,944.74	323,026,486.37
固定资产清理				
无形资产	120,004,370.75	125,259,147.61	120,004,370.75	125,259,147.61
长期待摊费用	106,125,731.62	102,869,188.32	106,007,796.32	102,727,666.00
抵债资产	256,045,568.05	282,566,981.93	256,045,568.05	282,566,981.93
递延所得税资产	577,749,548.83	605,604,568.98	577,749,548.83	605,604,568.98
待处理财产损益				
其他资产	7,318,013.81	3,838,327.67	7,318,013.81	3,838,327.67
资产总计	182,644,544,715.92	149,898,916,179.19	182,630,602,891.00	149,890,341,457.04

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9月30日	2012年1月1日	2012年9月30日	2012年1月1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	11,038,717,836.78	8,179,123,925.32	11,039,217,132.72	8,179,123,925.32
拆入资金	3,000,000,000.00		3,000,000,000.00	
交易性金融负债				
衍生金融负债				
卖出回购金融资产款	18,944,486,185.72	6,735,187,627.82	18,944,486,185.72	6,735,187,627.82
吸收存款	134,303,693,485.28	121,600,326,911.52	134,303,693,485.28	121,600,326,911.52
应付职工薪酬	654,890,931.33	539,971,007.97	654,740,931.33	539,535,581.97
应交税费	149,898,381.52	378,772,094.73	149,710,712.68	378,362,172.05
应付利息	1,889,154,352.48	1,329,058,887.74	1,888,924,352.48	1,329,709,887.74
应付股利				
其他应付款	1,511,813,956.77	1,018,833,808.07	1,511,805,956.77	1,018,825,808.07
预计负债				
应付债券				
递延所得税负债	127,207,706.87	61,713,737.16	127,207,706.87	61,713,737.16
其他负债	211,606,978.47	323,127,946.56	211,606,978.47	323,127,946.56
负债总计	171,831,469,815.22	140,166,115,946.89	171,831,393,442.32	140,165,913,598.21
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	-5,173,317.43	38,138,633.65	-5,173,317.43	38,138,633.65
减：库存股				
盈余公积	200,352,498.21	200,202,427.32	199,451,360.80	199,451,289.91
一般风险准备	1,044,254,150.60	772,197,885.51	1,042,970,363.08	770,914,097.99
未分配利润	2,573,641,569.32	1,722,261,285.82	2,561,961,042.23	1,715,923,837.28
外币报表折算差额				
归属于母公司所有者权益（或 股东权益）合计	10,813,074,900.70	9,732,800,232.30	10,799,209,448.68	9,724,427,858.83
少数股东权益				
股东权益合计	10,813,074,900.70	9,732,800,232.30	10,799,209,448.68	9,724,427,858.83
负债和股东权益总计	182,644,544,715.92	149,898,916,179.19	182,630,602,891.00	149,890,341,457.04

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	
	2012年1-3季度	2011年1-3季度	2012年1-3季度	2011年1-3季度
一、营业收入	4,410,184,452.14	3,420,267,831.11	4,401,023,654.28	3,414,158,157.13
（一）利息净收入	2,334,391,269.06	2,514,233,439.26	2,325,230,467.20	2,508,132,994.28
利息收入	5,039,588,054.15	4,620,807,668.89	5,024,554,433.24	4,610,975,750.53
利息支出	2,705,196,785.09	2,106,574,229.63	2,699,323,966.04	2,102,842,756.25
（二）手续费及佣金净收入	92,044,195.62	71,945,164.71	92,044,199.62	71,935,935.71
手续费及佣金收入	102,961,488.75	87,814,437.26	102,961,488.75	87,804,447.26
手续费及佣金支出	10,917,293.13	15,869,272.55	10,917,289.13	15,868,511.55
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	1,946,168,975.45	914,738,278.97	1,946,168,975.45	914,738,278.97
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	0.00	0.00		
（四）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	28,377,331.47	-91,997,892.52	28,377,331.47	-91,997,892.52
（五）其他收入	9,202,680.54	11,348,840.69	9,202,680.54	11,348,840.69
汇兑收益（损失以“-”号填列）	5,998,560.54	8,256,730.79	5,998,560.54	8,256,730.79
其他业务收入	3,204,120.00	3,092,109.90	3,204,120.00	3,092,109.90
二、营业支出	3,250,724,879.14	2,322,783,096.17	3,247,954,195.92	2,320,981,424.71
（一）营业税金及附加	332,673,545.99	249,864,945.78	332,174,081.99	249,537,876.08
（二）业务及管理费	1,402,465,813.15	1,107,047,406.74	1,400,774,593.93	1,106,122,804.98
（三）资产减值损失或呆账损失（转回金额以“-”号填列）	1,515,580,000.00	965,650,143.65	1,515,000,000.00	965,100,143.65
（四）其他业务成本	5,520.00	220,600.00	5,520.00	220,600.00
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	1,159,459,573.00	1,097,484,734.94	1,153,069,458.36	1,093,176,732.42
加：营业外收入	22,719,441.62	27,257,794.16	22,719,441.62	27,162,088.16
减：营业外支出	3,681,534.88	7,629,216.61	3,681,534.88	7,629,216.61
四、利润总额（亏损总额“-”号填列）	1,178,497,479.74	1,117,113,312.49	1,172,107,365.10	1,112,709,603.97
减：所得税费用	326,966,889.04	266,604,113.83	326,069,852.95	266,018,580.89
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	851,530,590.70	850,509,198.66	846,037,512.15	846,691,023.08
归属于母公司所有者的净利润	851,530,590.70	850,509,198.66	846,037,512.15	846,691,023.08
少数股东损益				
六、每股收益：				
（一）基本每股收益	0.12	0.12	0.12	0.12
（二）稀释每股收益				
七、其他综合收益	255,696,514.46	253,815,116.16	255,696,514.46	253,815,116.16
八、综合收益总额	1,107,227,105.16	1,104,324,314.82	1,101,734,026.61	1,100,506,139.24
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	
	2012年1-9月	2011年1-9月	2012年1-9月	2011年1-9月
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>				
客户存款和同业存放款项净增加额	15,453,540,739.96	3,374,213,805.66	15,453,540,739.96	3,374,213,805.66
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	3,000,000,000.00	300,000,000.00	2,926,500,000.00	220,500,000.00
收取利息、手续费及佣金的现金	5,152,642,750.96	4,853,875,124.28	5,143,681,740.06	4,848,178,678.11
收到的其他与经营活动有关的现金	629,480,577.78	6,746,360,558.14	629,809,001.74	6,746,386,685.86
经营活动现金流入小计	24,235,664,068.70	15,274,449,488.08	24,153,531,481.76	15,189,279,169.63
客户贷款及垫款净增加额	11,644,342,940.47	9,494,088,834.80	11,546,487,940.47	9,401,678,834.80
存放中央银行和同业款项净增加额	1,562,740,954.97	3,744,669,740.97	1,562,740,954.97	3,744,669,740.97
支付利息、手续费及佣金的现金	2,152,243,964.31	2,131,574,132.94	2,152,298,559.26	2,131,007,192.38
支付给职工以及为职工支付的现金	820,912,701.96	670,825,177.89	819,260,600.52	670,057,022.31
支付的各项税费	788,693,076.76	550,502,640.25	787,181,084.83	549,566,550.81
支付的其他与经营活动有关的现金	2,067,550,278.37	390,247,310.21	2,067,274,717.37	390,039,133.51
经营活动现金流出小计	19,036,483,916.84	16,981,907,837.06	18,935,243,857.42	16,887,018,474.78
经营活动产生的现金流量净额	5,199,180,151.86	-1,707,458,348.98	5,218,287,624.34	-1,697,739,305.15
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>				
收回投资所收到的现金	728,174,340,222.29	13,105,306,713.29	728,174,340,222.29	13,105,306,713.29
取得投资收益所收到的现金	1,016,806,034.18	634,896,837.68	1,016,806,034.18	636,396,837.68
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	27,062,837.69	64,668,280.96	27,062,837.69	64,668,280.96
投资活动现金流入小计	729,218,209,094.16	13,804,871,831.93	729,218,209,094.16	13,806,371,831.93
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	728,141,459,345.88	13,049,553,692.09	728,151,459,345.88	13,059,553,692.09
投资所支付的现金	442,543,381.54	272,287,779.23	442,532,104.54	272,098,146.23
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	728,584,002,727.42	13,321,841,471.32	728,593,991,450.42	13,331,651,838.32
投资活动产生的现金流量净额	634,206,366.74	483,030,360.61	624,217,643.74	474,719,993.61
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>				
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	371,991,872.53	191,507,808.28	371,991,872.53	191,507,808.28
筹资活动现金流入小计	371,991,872.53	191,507,808.28	371,991,872.53	191,507,808.28
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	0.00	128,219,996.98	0.00	128,219,996.98
筹资活动产生的现金流量净额	371,991,872.53	63,287,811.30	371,991,872.53	63,287,811.30
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响				
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	<b>6,205,378,391.13</b>	<b>-1,161,140,177.07</b>	<b>6,214,497,140.61</b>	<b>-1,159,731,500.24</b>
加：期初现金及现金等价物余额	13,073,241,217.00	14,733,110,206.25	13,063,621,762.17	14,729,571,510.98
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>19,278,619,608.13</b>	<b>13,571,970,029.18</b>	<b>19,278,118,902.78</b>	<b>13,569,840,010.74</b>

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