

# 天津农村商业银行股份有限公司

## 二〇一三年年度报告摘要

### 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。

本公司第二届董事会第五次会议于 2014 年 4 月 29 日召开。董事长李宗唐主持了会议，会议应到董事 15 名，亲自出席 10 名，委托出席 5 名。8 名监事列席会议，符合《公司法》和《公司章程》的有关规定。

本公司审计师中审华寅五洲会计师事务所（特殊普通合伙）已对本公司按照中国会计准则编制的 2013 年度财务报告进行了审计，并分别出具了标准无保留意见的审计报告。

本报告除特别说明外，会计和业务数据为合并数据，金额币种为人民币。

本报告中本公司、本行均指天津农村商业银行股份有限公司。

本公司董事长李宗唐、行长白平、行长助理胡新宇、会计机构负责人马军保证本报告中财务报告的真实、完整。

## 第二节 公司基本情况简介

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、注册及办公地址:	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:	<a href="http://www.trcbank.com.cn">www.trcbank.com.cn</a>

### 第三节 会计数据和业务数据摘要

#### 一、报告期主要财务数据和指标

##### (一) 主要财务数据和指标

单位：千元

经营业绩	2013年	2012年	2013年较2012年同比增减幅(%)	2011年
营业收入	6,394,802.48	6,085,000.33	5.09	4,893,263.05
营业利润	2,617,547.50	1,739,930.08	50.44	1,429,003.35
利润总额	2,751,401.95	1,847,271.78	48.94	1,488,825.84
归属于公司股东的净利润	2,049,248.04	1,379,739.95	48.52	1,173,261.51
归属于公司股东扣除非经常性损益的净利润	1,960,787.67	1,311,846.98	49.47	1,122,979.56
经营活动产生的现金流量净额	-25,024,548.08	40,952,497.63	-	9,076,826.07
每股数据(人民币元)	2013年	2012年	2013年较2012年同比增减幅(%)	2011年
归属于公司股东的基本每股收益	0.29	0.20	45.00	0.17
归属于公司股东的稀释每股收益	0.29	0.20	45.00	0.17
扣除非经常性损益后归属于公司股东的基本每股收益	0.28	0.19	47.37	0.16
每股经营活动产生的现金流量净额	-3.57	5.85	-	1.30

##### (二) 非经常性损益项目和金额

单位：千元

项目	2013年
净利润	2,090,110.21
加/(减)：非经常性损益项目	-133,854.45
—营业外收入	139,125.23
—营业外支出	5,270.78
非经常性损益的所得税影响额	33,463.61
扣除非经常性损益后的净利润	1,989,719.37

## 二、截至报告期末前三年规模指标

单位：千元

规模指标	2013 年末	2012 年末	2011 年末
总资产	209,183,561.16	214,752,282.59	150,685,872.92
贷款和垫款总额	102,822,701.92	89,461,630.93	77,650,254.80
贷款损失准备	3,536,736.96	3,070,456.29	3,192,385.27
总负债	194,966,040.69	202,631,337.59	140,566,011.74
同业拆入资金	1,500,000.00	4,200,000.00	-
存款总额	168,122,010.96	142,159,846.84	122,140,084.49
股东权益	14,217,520.47	12,120,945.00	10,119,861.18

## 三、截至报告期末前三年补充财务指标

单位：%

项目	标准值	2013 年末		2012 年末	2011 年末
		本集团	本公司	本公司	本公司
流动性比例	≥25	29.57	28.94	47.50	46.27
总资产收益率	-	0.97	0.97	0.82	0.79
净资产收益率	-	16.08	15.94	12.93	12.63
资产负债率	-	93.20	93.32	94.54	93.55
每股净资产（元/股）	-	1.97	1.96	1.67	1.38
不良贷款率	≤5	1.75	1.80	2.09	2.49
成本收入比	-	35.55	35.13	34.78	35.63
存贷比	≤75	61.16	60.51	62.68	63.36
拨备覆盖率	≥150	196.73	193.36	165.44	165.46

## 四、本公司股东权益变动情况

单位：千元

项目	2013 年末	2012 年末	2013 年末较 2012 年 末变动幅度 (%)	2011 年末
股本	7,000,000.00	7,000,000.00	0	7,000,000.00
资本公积	-116,849.69	-13,445.89	-	38,138.63
一般准备	1,692,446.44	1,434,402.96	17.99	772,197.89
盈余公积	542,725.01	337,800.20	60.66	199,826.21
未分配利润	4,654,038.15	2,957,889.33	57.34	1,718,013.37
少数股东权益	445,160.56	404,298.40	10.11	391,685.09
合计	14,217,520.47	12,120,945.00	17.55	10,119,861.19

## 五、资本构成及变化情况

单位：千元

项目（新口径）	2013 年末		2012 年末	
	本集团	本公司	本集团	本公司
核心一级资本	14,155,875.31	13,735,278.50	12,072,762.57	11,689,515.92

核心一级资本监管扣除项目	21,807.90	190,260.60	53,827.40	221,820.86
其他一级资本	3,783.60	0.00	0.00	0.00
其他一级资本监管扣除项目	0.00	0.00	0.00	0.00
二级资本	1,654,297.40	1,600,985.50	1,251,041.50	1,201,955.30
二级资本监管扣除项目	0.00	0.00	0.00	0.00
用于计算扣除门槛的核心一级资本净额	-	-	-	-
资本净额	15,792,148.41	15,146,003.40	13,272,482.67	12,669,650.36
其中：核心一级资本净额	14,134,067.41	13,545,017.90	12,018,935.17	11,467,695.06
一级资本净额	14,137,851.01	13,545,017.90	12,021,441.17	11,467,695.06
风险加权资产	144,744,355.50	142,293,779.60	140,111,338.56	139,488,097.20
其中：信用风险加权资产	131,924,013.30	129,679,823.70	125,527,787.17	125,008,357.30
市场风险加权资产	1,961,587.50	1,961,587.50	5,182,221.25	5,182,221.25
操作风险加权资产	10,858,754.70	10,652,368.40	9,401,330.14	9,297,518.70
核心一级资本充足率	9.76%	9.52%	8.58%	8.22%
一级资本充足率	9.77%	9.52%	8.58%	8.22%
资本充足率	10.91%	10.64%	9.47%	9.08%

注：本报数值按照《商业银行资本管理办法（试行）》规定的口径计算。

单位：千元

项目（老口径）	2013 年末		2012 年末	2011 年末
	本集团	本公司	本公司	本公司
资本净额	15,583,051.83	14,870,134.19	13,066,285.53	11,369,320.88
核心资本	14,262,118.25	13,779,883.71	11,714,371.06	9,684,604.81
实收资本	7,000,000.00	7,000,000.00	7,000,000.00	7,000,000.00
盈余公积及一般风险准备	2,032,831.90	2,014,271.41	1,767,457.24	970,197.04
未分配利润可计入部分	4,784,125.78	4,765,612.29	2,946,913.82	1,714,407.77
附属资本	1,813,049.81	1,752,366.71	2,015,766.70	2,298,568.30
贷款损失一般准备	1,929,899.50	1,869,216.40	2,029,212.50	2,279,498.90
扣减项	492,116.23	662,116.23	663,852.23	613,852.23
加权风险资产净额	128,169,637.90	125,698,326.30	116,912,394.80	104,047,812.90
资本充足率	12.16%	11.83%	11.18%	10.93%
核心资本充足率	10.94%	10.70%	9.74%	9.01%

注：1、本报数值按照《商业银行资本充足率管理办法》规定的口径计算。

2、其中 2013 年资本充足率（老口径）未经审计。

## 第四节 股本变动及股东情况

### 一、股本情况

报告期内本公司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%。

### 二、股东情况

#### （一）股东整体情况

报告期末，本公司股东总户数为5390户，其中法人股东56户，自然人股东5334户。

#### （二）报告期末前十名股东持股情况

单位：万股

2013 年末股东总户数	5390 户	报告公布日前一月末股东总户数	5390 户	
前十名股东持股情况				
股东名称	持股数	持股比例 (%)	增减情况	质押或冻结的股份数量
天津市医药集团有限公司	70,000	10%	-	-
天津新金融投资有限责任公司	70,000	10%	-	质押 70000
津联集团(天津)资产管理有限公司	70,000	10%	-	质押 27000
天津港(集团)有限公司	70,000	10%	-	-
浙江越王控股集团有限公司	49,000	7%	-	质押 49000
麦购(天津)集团有限公司	42,000	6%	-	质押 41695
上海国鑫投资发展有限公司	34,860	4.98%	-	-
上海达盛资产经营有限公司	14,140	2.02%	-	-
洪仲海	14,000	2%	-	质押 14000
刘敏	14,000	2%	-	质押 14000

#### （三）控股股东及实际控制人简介

公司无控股股东和实际控制人。

## 第五节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

### 一、董事、监事、高级管理人员情况

#### (一) 董事会成员

姓名	性别	出生年月	职务	任期
李宗唐	男	1959.12	执行董事、董事长	2013.7—2016.7
白平	男	1954.10	执行董事	2013.7—2016.7
黄卫忠	男	1968.1	执行董事	2013.12—2016.7
王快雪	男	1959.5	执行董事	2013.7—2016.7
马贵中	男	1955.9	股权董事	2013.7—2016.7
李波	男	1968.1	股权董事	2013.7—2016.7
李全勇	男	1962.5	股权董事	2013.7—2016.7
王志勇	男	1972.3	股权董事	2013.7—2016.7
高海根	男	1966.1	股权董事	2013.7—2016.7
邓伟利	男	1964.9	股权董事	2013.7—2016.7
胡时俊	男	1965.3	股权董事	2013.7—2016.7
张华	男	1952.3	独立董事	2013.12—2016.7
高培勇	男	1959.1	独立董事	2013.12—2016.7
刘克增	男	1949.1	独立董事	2013.7—2016.7
李维安	男	1957.1	独立董事	2013.7—2016.7

#### (二) 监事会成员

姓名	性别	出生年月	职务	任期
蔡文	男	1956.9	职工监事、监事长	2013.7-2016.7
张玉玲	女	1963.11	职工监事	2013.7-2016.7
杨勇	男	1973.10	职工监事	2013.7-2016.7
洪仲海	男	1973.11	股权监事	2013.7-2016.7
戴铭瑶	女	1988.7	股权监事	2013.7-2016.7
陈玉琴	女	1955.8	股权监事	2013.7-2016.7
范春明	男	1949.4	外部监事	2013.7-2016.7
高正平	男	1954.11	外部监事	2013.7-2016.7
赵良	男	1958.3	外部监事	2013.7-2016.7

#### (三) 高级管理层成员

姓名	性别	出生年月	职务	任期
白平	男	1954.10	行长	2013.7-2016.7
黄卫忠	男	1968.1	常务副行长	2013.7-2016.7
刘海	男	1963.7	副行长	2013.7-2016.7
胡新宇	男	1972.12	行长助理	2013.7-2016.7
冯玉会	男	1963.3	行长助理	2013.7-2016.7
王涛	男	1971.10	行长助理	2013.7-2016.7
徐荣伟	男	1969.9	资金总监	2013.7-2016.7
李卓东	男	1964.11	行政总监	2013.7-2016.7
于刚	男	1965.2	科技总监	2013.7-2016.7
李红卫	男	1964.8	董事会秘书、财务总监	2013.7-2016.7

## 二、报告期内本公司董事、监事及高级管理人员聘任或解聘情况

### （一）董事成员

2013年7月4日，本行召开2013年第一次临时股东大会，选举产生了第二届董事会董事成员。第二届董事会包括李宗唐先生、白平先生、黄卫忠先生、王快雪先生、马贵中先生、李波先生、李全勇先生、王志勇先生、高海根先生、邓伟利先生、胡时俊先生11名董事和张华先生、高培勇先生、李维安先生、刘克增先生4名独立董事。其中，张华先生、高培勇先生和黄卫忠先生为首次当选董事，已取得监管部门任职资格核准批复（津银监复〔2013〕717号）。第一届董事会董事成员刘海先生、独立董事贾祥玉先生、范春明先生任期届满，不再担任本行董事。

### （二）监事成员

1、2013年7月2日，本行第二届职工代表大会第一次会议审议通过了《提名天津农商银行第二届监事会职工代表监事的议案》，第二届监事会职工监事为：蔡文先生、张玉玲女士、杨勇先生。其中，杨勇先生为首次当选监事。第一届监事会职工监事郭永欣先生任期届满，不再担任本行监事。

2、2013年7月4日，本行第一届监事会第十二次会议审议通过了《关于天津农商银行第二届监事会非职工监事候选名单的议案》，第二届监事会非职工监事为：戴铭瑶女士、洪仲海先生、陈玉琴女士3位股权监事和范春明先生、赵良先生、高正平先生3位外部监事。其中，洪仲海先生和范春明先生为首次当选监事。第一届监事会股权监事董明树先生、刘敏先生任期届满，不再担任本行监事。

3、2013年7月4日，本行第二届监事会第一次会议审议通过了《关于选举天津农商银行第二届监事会监事长的议案》，选举蔡文先生为天津农商银行第二届监事会监事长，报中国银行业监督管理机构进行任职资格备案。



### （三）高级管理人员

2013年7月4日，本行召开了第二届董事会第一次会议，选举李宗唐先生担任天津农商银行第二届董事会董事长，聘任李红卫先生担任天津农商银行董事会秘书、财务总监，聘任白平先生担任天津农商银行行长，聘任黄卫忠先生担任天津农商银行常务副行长，聘任刘海先生担任天津农商银行副行长，聘任胡新宇、冯玉会、王涛先生担任天津农商银行行长助理，聘任徐荣伟先生担任资金总监，聘任李卓东先生担任行政总监，聘任于刚先生担任科技总监。其中，于刚先生为首次当选高级管理人员，报天津银监局审核后取得任职资格核准（津银监复〔2013〕600号）。原科技总监张炳成先生任期届满不再担任本行科技总监。

## 第六节 风险管理

### 一、资本充足率情况

#### (一) 资本充足率计算范围

##### 1、并表和未并表的资本充足率

本集团并表资本充足率的计算范围包括本行以及符合规定的直接或间接投资的金融机构。

##### (1) 纳入并表范围的被投资机构

单位：千元

排序	被投资机构名称	投资余额	持股比例	注册资本	注册地
1	南阳村镇银行股份有限公司	100,000	20%	500,000	南阳市独山大道中段玉龙苑小区7号楼1-3层
2	天津市静海县兴农贷款有限责任公司	30,000	100%	30,000	静海县东城益农里
3	天津市宝坻县兴农贷款有限责任公司	10,000	100%	10,000	天津市宝坻区钰华街110号
4	天津市武清县兴农贷款有限责任公司	10,000	100%	10,000	天津市武清开发区卧龙潭公寓
5	天津市蓟县兴农贷款有限责任公司	10,000	100%	10,000	天津市蓟县渔阳镇文昌街45号
6	天津市宁河县兴农贷款有限责任公司	10,000	100%	10,000	天津市宁河县芦台镇光明路31号

##### (2) 未纳入并表范围的被投资机构

单位：千元

排序	被投资机构名称	投资余额	持股比例	注册地
1	天津滨海农村商业银行股份有限公司	480,000	11.86%	天津空港物流加工区西三道158号金融中心1号楼
2	中国银联股份有限公司	5,000	0.07%	上海市浦东新区郭守敬路498号
3	农信银资金清算中心有限责任公司	6,000	6.00%	北京市丰台区海鹰路9号2号楼121室
4	天津银行股份有限公司	1,116.23	0.03%	天津市河西区友谊路15号

##### 2、资本充足率计算范围和财务并表的差异以及二者的对应关系

报告期内，资本充足率计算范围和财务并表范围一致。

##### 3、拥有多数股权或拥有控制权的被投资金融机构存在的监管资本缺口

无。

##### 4、银行集团内部资本转移的限制

无。

(二) 资本及其构成

单位：千元

项目（新口径）	2013 年	
	本集团	本公司
1.核心一级资本	14,155,875.31	13,735,278.50
1.1 实收资本可计入部分	7,000,000.00	7,000,000.00
1.2 资本公积可计入部分	-116,849.69	-116,849.69
1.3 盈余公积	542,725.01	539,016.87
1.4 一般风险准备	1,692,446.44	1,678,043.35
1.5 未分配利润	4,654,038.15	4,635,067.97
1.6 少数股东资本可计入部分	383,515.40	0.00
1.7 其他	0.00	0.00
2.核心一级资本监管扣除项目	21,807.90	190,260.60
2.1 全额扣除项目合计	21,807.90	190,260.60
2.1.1 商誉扣减与之相关的递延税负债后的净额	0.00	0.00
2.1.2 其他无形资产（不含土地使用权）扣减与之相关的递延税负债后的净额	21,807.90	20,260.60
2.1.3 依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	0.00	0.00
2.1.4 贷款损失准备缺口	0.00	0.00
2.1.4.1 贷款损失准备缺口（采用权重法）	0.00	0.00
2.1.4.2 贷款损失准备缺口（采用内评法）	0.00	0.00
2.1.5 资产证券化销售利得	0.00	0.00
2.1.6 确定受益类的养老金资产扣减与之相关的递延税负债后的净额	0.00	0.00
2.1.7 直接或间接持有本银行的普通股	0.00	0.00
2.1.8 未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备	0.00	0.00
2.1.9 自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益	0.00	0.00
2.1.10 商业银行间通过协议相互持有的核心一级资本	0.00	0.00
2.1.11 对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	0.00	170,000.00
2.1.12 有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本缺口	0.00	0.00
2.2 门槛扣除项目合计	0.00	0.00
2.2.1 对未并表金融机构小额少数资本投资总的核心一级资本	12,116.23	12,116.23
2.2.1.1 其中应扣除金额	0.00	0.00
2.2.2 对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心以及资本	480,000.00	480,000.00
2.2.2.1 其中应扣除金额	0.00	0.00
2.2.3 其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产	778,794.80	778,794.80

项目（新口径）	2013年	
	本集团	本公司
2.2.3.1 其中应扣除金额	0.00	0.00
2.2.4 对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本和其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产的未扣除部分	1,258,794.80	1,258,794.80
2.2.4.1 其中，超过核心一级资本 15%的应扣除金额	0.00	0.00
2.2.4.1.1 应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额	0.00	0.00
2.2.4.1.2 应在对其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中扣除的金额	0.00	0.00
2.3 其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	0.00	0.00
2.4 应从其他一级资本和二级资本中扣除的未知缺口	0.00	0.00
3. 其他一级资本	3,783.60	0.00
3.1 其他一级资本工具及其溢价	0.00	0.00
3.1.1 优先股及其溢价	0.00	0.00
3.1.2 其他工具及其溢价	0.00	0.00
3.2 少数股东资本可计入部分	3,783.60	0.00
3.3 其他	0.00	0.00
4. 其他一级资本监管扣除项目	0.00	0.00
4.1 全额扣除项目	0.00	0.00
4.1.1 直接或间接持有本银行其他一级资本	0.00	0.00
4.1.2 商业银行间通过协议相互持有的其他一级资本	0.00	0.00
4.1.3 对未并表金融机构大额少数资本投资中的其他一级资本	0.00	0.00
4.1.4 对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本投资	0.00	0.00
4.1.5 有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本缺口	0.00	0.00
4.2 门槛扣除项目	0.00	0.00
4.2.1 对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本	0.00	0.00
4.2.1.1 其中应扣除部分	0.00	0.00
4.3 其他应在其他一级资本中扣除的项目	0.00	0.00
4.4 应从二级资本中扣除的未扣缺口	0.00	0.00
5. 二级资本	1,654,297.40	1,600,985.50
5.1 二级资本工具及其溢价可计入金额	0.00	0.00
5.2 超额贷款损失准备	1,628,691.50	1,600,985.50
5.2.1 超额贷款损失准备（采用权重法）	1,628,691.50	1,600,985.50
5.2.2 超额贷款损失准备（采用内评法）	0.00	0.00
5.3 少数股东资本可计入部分	25,605.90	0.00
5.4 其他	0.00	0.00

项目（新口径）	2013年	
	本集团	本公司
6. 二级资本监管扣除项目	0.00	0.00
6.1 全额扣除项目	0.00	0.00
6.1.1 直接或间接持有本银行的二级资本	0.00	0.00
6.1.2 商业银行通过协议持有的二级资本	0.00	0.00
6.1.3 对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	0.00	0.00
6.1.4 对有控制权但不并表的金融机构的二级资本投资	0.00	0.00
6.1.5 有控制权但不并表的金融机构的二级资本缺口	0.00	0.00
6.2 门槛扣除项目	0.00	0.00
6.2.1 对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本	0.00	0.00
6.2.1.1 其中应扣除部分	0.00	0.00
6.3 其他应在二级资本中扣除的项目	0.00	0.00
7.用于计算扣除门槛的核心以及资本净额	-	-
7.3.1 核心一级资本净额 1（仅扣除全额扣除项目）	14,134,067.41	13,545,017.90
7.3.2 核心一级资本净额 2（扣除全额扣除项目和小额少数资本投资应扣除部分后）	14,134,067.41	13,545,017.90
7.3.3 核心一级资本净额 3（扣除 2.2.4.1 以为所有扣除项后的净额）	14,134,067.41	13,545,017.90
8.资本净额	15,792,148.41	15,146,003.40
8.1 核心一级资本净额	14,134,067.41	13,545,017.90
8.2 一级资本净额	14,137,851.01	13,545,017.90
8.3 总资本净额	15,792,148.41	15,146,003.40
附注项目：未分配利润中应分未分部分	0.00	0.00
9.资本充足率	10.91%	10.64%
9.1 一级资本充足率	9.77%	9.52%
9.2 核心一级资本充足率	9.76%	9.52%

### （三）风险加权资产

按照《商业银行资本管理办法（试行）》（银监会令[2012]1号）监管规定的统计口径计算如下：

单位：千元

项目	2013年末	
	本集团	本公司
1. 信用风险加权资产（权重法）	131,924,013.30	129,679,823.70
2. 市场风险加权资产（标准法）	1,961,587.50	1,961,587.50
3. 操作风险加权资产（基本指标法）	10,858,754.70	10,652,368.40
4. 风险加权资产总额	144,744,355.50	142,293,779.60

## 二、风险暴露和评估

### （一）信用风险

### 1、信用风险暴露计量方法简介

信用风险是指银行在从事授信业务时,由于债务人或交易对手未能履行合同所规定的义务或信用质量发生变化,给银行造成损失的可能性。按照银监会《商业银行资本管理办法(试行)》的要求,本行现阶段采用权重法计量信用风险加权资产。

### 2、不良贷款

本行信贷资产风险分类以风险状况为基础,按照完全履行合同、及时足额偿还的可能性将信贷资产分为正常、关注、次级、可疑和损失五个类别,后三类合称为不良资产。

截至2013年末,本行各类贷款余额1000.01亿元。其中:正常类贷款918.80亿元,关注类贷款63.23亿元,次级类贷款4.79亿元,可疑类贷款12.72亿元,损失类贷款0.46亿元,不良贷款合计17.98亿元。

### 3、贷款减值准备计提

本行依据人民银行《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《企业会计准则》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。

贷款减值准备情况如下:

单位:千元

项目	2013年末		2012年末	
	本集团	本公司	本集团	本公司
贷款减值准备	3,536,736.96	3,476,050.17	3,070,456.29	3,038,757.42

### 4、信用风险暴露余额及分布

单位:千元

风险权重	缓释前信用风险暴露		风险加权资产	
	本集团	本公司	本集团	本公司
0%	62,876,548.50	61,821,408.20	0.00	0.00
20%	13,460,987.80	13,380,252.50	2,572,197.50	2,556,050.50
25%	24,458,929.70	24,458,929.70	6,114,732.40	6,114,732.40
50%	9,442,266.30	9,354,319.00	4,721,133.20	4,677,159.50
75%	8,303,193.00	7,206,232.50	6,212,946.10	5,404,674.50
100%	111,753,447.20	110,320,555.80	106,200,183.80	104,852,092.40
250%	1,290,911.00	1,290,911.00	3,227,277.50	3,227,277.50
1250%	99,748.10	99,748.10	1,246,851.30	1,246,851.30
合计	<b>231,686,031.60</b>	<b>227,932,356.80</b>	<b>130,295,321.80</b>	<b>128,078,838.10</b>

## 5、风险缓释计量

单位：千元

缓释工具类别	权重法覆盖部分资产余额
质物	5,638,474.40
保证	559,931.60
合计	6,198,406.00

注：根据《商业银行资本管理办法（试行）》中有关权重法下合格信用风险缓释工具的规定，本行质物主要包括：现金、银行存单、我国财政部发行的国债，保证主要包括我国政策性银行和商业银行提供的保证担保。

### （二）市场风险

#### 1、市场风险计量方法简介

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使本行表内和表外业务发生损失的风险。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。

依据实际业务情况，本行面临的市场风险主要是因利率的不利变动所引发的利率风险，集中体现在债券投资类资金业务，在授信业务上也有所体现。本行还面临因汇率的不利变动所引发的汇率风险，主要体现在国际业务和黄金现货延期交易业务。

目前本行采用市场风险标准法计量市场风险资本，计量范围涵盖本行交易账户的利率风险以及交易账户及银行账户的全部汇率风险。

#### 2、市场风险资本要求

单位：千元

风险类型	资本要求	
	本集团	本公司
利率风险	156872.31	156872.31
股权风险	0.00	0.00
汇率风险	54.74	54.74
商品风险	0.00	0.00
合计	156927.05	156927.05

### 3、市场风险加权资产

单位：千元

	项目	2013 年末	
		本集团	本公司
1	市场风险资本要求	156927.05	156927.05
1.1	采用内部模型法计量的资本要求	-	-
1.2	采用标准法计量的资本要求	156927.05	156927.05
2	市场风险加权资产	1961588.12	1961588.12

#### (三) 操作风险

##### 1、操作风险计量方法简介

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。操作风险包括法律风险，但不包括策略风险和声誉风险。

##### 2、操作风险的评估

本行目前采用基本指标法计量操作风险，基于总收入测算操作风险的资本占用。2013年四季度本行启动了操作风险管理体系建设项目，着手搭建基于九大业务条线的操作风险标准法计量体系。

本行目前的操作风险加权资产信息如下：

单位：千元

	项目	2013 年末	
		本集团	本公司
1	操作风险资本要求	868,700.38	852,189.47
1.1	采用基本指标法计量的资本要求	868,700.38	852,189.47
1.2	采用标准法计量的资本要求	-	-
2	操作风险加权资产	10,858,754.69	10,652,368.38

#### 三、风险管理情况

本行以全面风险管理机制建设为导向，以新资本协议实施为契机，以信用风险内部评级体系和市场风险内部模型法建设为抓手，优化风险识别、计量、控制、报告体系，在促进各项业务发展的同时有效防范风险，逐步提高风险管理的精细化水平。

##### (一) 信用风险管理情况

现阶段本行信用风险管理的目标是：信贷资产规模的增长要与风险管理能力和资本水平相适应，将信用风险控制在合理范围内；加强信贷业务全流程管理，持续提高信贷资产质量，



保持充足的损失拨备水平；优化组合管理，根据风险分散以及最优化资产回报的原则，将信贷资产组合合理分布在不同行业、客户、产品、区域，降低集中度风险，提升资产回报率。本行按照风险识别、评估、监测、控制、报告的流程对信用风险进行管理，重点做好对公表内外授信业务及个人贷款的风险防控工作。同时，本行大力推进实施新资本协议内部评级法优化项目，完善信用风险内部评级体系，致力于实现信用风险管理能力提升和合规达标的双重目标。

## （二）市场风险管理情况

本行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。在现状诊断和差距分析的基础上，全面启动市场风险内模法项目，制定项目工作规划，完成前期调研工作，确定项目需求，明确项目范围、管理模式、数据集市实施模式、项目周期等，确定招标要求。同时，不断加强市场风险政策体系建设、持续推进市场风险计量及监测、及时有效做好市场风险的控制及报告。

## （三）操作风险管理情况

本行操作风险管理的基本目标是：通过有效管理使本行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。制定了《天津农村商业银行股份有限公司风险管理政策》、《天津农商银行操作风险管理规定》等政策制度对操作风险管理进行规范。操作风险管理流程主要包括：1、风险识别：对本行经营活动和业务流程中可能带来财务或非财务损失的因素进行充分识别，是进行风险评估、监测、控制与缓释和报告工作的基础；2、风险评估：采用风险与控制自我评估等管理工具，对本行所面临的操作风险影响程度、发生频率与控制有效性等进行分析和评价；3、风险控制：通过建立有效的控制与缓释措施，实现对操作风险的有效转移、分散、降低与规避，将操作风险暴露降低至可接受的范围之内；4、风险监测：通过对各类操作风险指标的日常监测，对操作风险状况及控制缓释措施的质量实施动态、持续的监测过程。

## （四）流动性风险管理情况

本行流动性风险的管理目标分为宏观和微观两个层级，宏观目标系在全面风险管理体系下，通过对流动性的管理，使本行妥善规避因流动性风险产生的损失；微观目标系通过对各项流动性指标的管控，使其在监管部门的红线范围内，合规、合理的运行。

从流动性风险指标数值的运行态势看，报告期，本行主要流动性风险指标均满足监管要求。

指标	2013 年末		2012 年末	2011 年末
	本集团	本公司	本公司	本公司
超额备付率	3.44%	3.48%	3.34%	3.31%
存贷比	61.16%	60.51%	62.68%	63.36%
流动性比率	29.57%	28.94%	47.50%	46.27%

#### （五）科技风险管理情况

本行科技风险的总体目标是：通过建立完善的信息安全管理制度和安全防御技术手段，构建一个包括管理体系、组织体系与技术体系相结合的全方位、多层次、可动态发展的纵深安全防范体系，为本行的发展提供一个坚实的基础保障。本行以《商业银行信息科技风险管理指引》等监管制度为基础，高度重视监管机构下发的各类信息科技风险通报，认真落实并报送、报备信息科技风险相关报告及报表，加大了信息科技风险管理力度，高级管理层全面履行科技风险管理职能，科技信息部通过完善管理措施、加强技术控制、进行安全检查、加强外包管理等手段，进一步完善了本行信息科技风险管理体系。

#### （六）声誉风险管理情况

本行高度重视舆情风险防控，重新梳理舆情工作业务流程，建立了符合本行管理特点的舆情管控制度，尤其是围绕风险防范的“五个加强”原则开展了系列工作，有效提升应对处置舆情风险的能力。主要包括：加强正面舆情引导，抢占网络舆论主阵地，将网络舆论引向积极向上的主流舆论，引导到本行快速发展的良好发展大局上；加强外部沟通协调，建立与监管部门及外部媒体之间的沟通协调机制，及时化解舆情风险，将问题消灭在萌芽状态；加强潜在风险点排查，采取定期检查与专项检查相结合的方式，重点梳理业务领域中潜在的舆情风险点，消灭舆情隐患；加强舆情风险快速处置能力，完善舆情快速处置的机制建设，建立跨部门间的沟通协调制度，发现问题，及时处理，并第一时间对外发布处理结果；加强日常监测力度，借助新华社等专业机构的能力，全面提升舆情监测水平，进一步扩大舆情监测范围，由原来的重点关注传统媒体扩展到微博、微信、博客、论坛等自媒体及新兴媒体。

#### （七）战略风险管理情况

本行于 2013 年初制定《天津农商银行第一个“3-5”年发展战略实施工作分解表》，对各条线、各部门的战略实施举措进行细分部署，按季监控战略实施情况。2013 年第四季度，本行对第一个“3-5 年”战略执行效果进行全面总结评估，从战略指标完成情况、各业务条线、核心竞争力、战略保障体系等方面进行诊断。根据战略执行情况、外部环境国际、国内

经济金融形势的变化以及同业竞争态势的最新情况，本行全面分析了在未来一段时间所面临的机遇、挑战、优势、劣势，在此基础上对第二个“3-5年”战略规划进行补充完善，并对每年的战略举措进行细分部署。通过上述工作的开展，提升了本行战略执行力以及战略自我校正能力，对于防范战略风险起到重要作用。

## 第七节 董事会报告

### 一、管理层讨论与分析

#### (一) 总体经营情况回顾

2013年，国内外经济形势仍然严峻复杂，世界经济处于深度调整，支撑我国经济发展的因素发生了深刻变化，我国经济已到了必须依靠转方式、调结构才能持续健康发展的新阶段。在金融领域，由产能过剩、地方政府债务等问题所导致的金融风险不断加大。特别是随着利率市场化进程不断加快、民营资本加速布局金融领域、存款保险等制度逐步推行，银行经营和管理面临着前所未有的压力和风险。本行不断加快改革创新步伐，调结构、转方式以赢得发展和竞争上的主动，同时以更大的勇气、智慧和魄力，提升全行的效益水平，切实增强发展的全面性、协调性和可持续性，基本完成了年初既定的预算目标。

#### 1. 效益方面

报告期内，实现拨备前利润36.84亿元（受偶发因素影响一次性计提内退员工福利1.19亿元），同比增长0.79%，按照可比口径实现拨备前利润38.03亿元，同比增长4.04%，净利润19.6亿元，同比增长6亿元，增幅为44%；资产利润率（ROA）为0.93%，同比增长0.18个百分点；净资产利润率（ROE）为15.43%，同比增长2.67个百分点。

#### 2. 规模方面

2013年末，资产规模为2091.84亿元，负债总额1949.66亿元，与上年末基本持平；存款总量1681.22亿元，较年初增长259.62亿元，增幅为18.26%，贷款总量突破1000亿元大关，较年初增长119.66亿元，增幅为13.59%。

#### 3. 监管指标方面

按照《商业银行资本管理办法（试行）》规定的口径计算，2013年末，本行资本充足率达到10.64%，核心资本充足率9.52%，不良贷款率为1.80%，比年初降低0.29个百分点；拨备覆盖率193.36%，符合监管要求。

#### 4. 业务拓展方面

涉农贷款余额达到229.5亿元，增速高于全部贷款增速0.26个百分点，增量比上年提高1.54亿元。金融服务站建设进一步提速，服务项目不断丰富，增加了电费、有线电视缴费等服务项目，去年底建成服务站855家，累计揽存25.8亿元。五家兴农贷款公司整体运行情况良好，累计投放贷款9.1亿元，余额达到6.5亿元。

持续强化对科技型中小企业支持力度，主动与科委对接，制定专项融资需求方案，支持科技型中小企业1364户，贷款余额221.6亿元，比年初增加66.7亿元。

加强个人贷款拓展力度，年末余额达到144.5亿元，占比14.5%，比年初提高5.7个百分点，完成全年增量计划的156.6%；理财业务保持快速发展，全年发行51期，共计243.3亿元。

继续拓展代理保险、贵金属等业务，实现手续费收入497.6万元。网银业务稳步拓展，个人和企业网银开户数达到5.2万户，交易69.6万笔，合计2095.6亿元。零辅币业务顺利开展，全年办理零辅币业务8.5万笔，兑换11.1亿元，吸收存款5.4亿元。国际结算量达到21.2亿美元，超额完成任务目标。

### 5. 风险管理方面

积极推进信用风险数据集市建设，实现新评分卡单线运行，明确了本行市场风险限额三层架构，初步搭建起操作风险管理制度体系。从严把关，引导信贷资金投向中小微企业、三农等实体经济领域，从严控制钢铁、煤炭、纺织等“两高一剩”行业以及房地产行业授信。启动集中授信工作，加强综合授信额度管理，整合优化对私业务审批流程，前移授信审查，持续优化升级信贷系统，防控项目风险。优化反洗钱系统，推动客户洗钱和恐怖融资风险评估工作。初步建立起潜在风险监测机制，开展了授信实际质量摸底工作。开展潜在风险贷款治理，完善风险预警机制，规范风险预警操作。

### 6. 不良资产处置

重点强化对受托资产、小额及公职人员不良贷款的清收，完成第三单资产证券化，问题授信清理完毕。全年共收回不良贷款本息合计15.3亿元，其中现金清收12.7亿元。

#### (二) 报告期内营业收入构成情况

业务种类	2013 年末		2012 年末		增减幅度 (%)
	业务收入	占比 (%)	业务收入	占比 (%)	
利息净收入	4,018,643.83	62.84	3,214,224.09	52.82	25.03
手续费及佣金净收入	195,759.00	3.06	130,588.69	2.15	49.91
投资收益	2,303,782.63	36.03	2,702,766.20	44.42	-14.76
公允价值变动收益	-138,367.68	-2.16	23,841.41	0.39	-680.37
其他收入	14,984.70	0.23	13,579.93	0.22	10.34

#### (三) 财务状况经营成果

##### 1、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	2013 年末	同比增减幅 (%)	变动主要原因
总资产	209,183,561.16	-2.59	各项投资大幅缩减规模，存放同业、拆放同业减少
总负债	194,966,040.69	-3.78	同业存放及拆入资金大幅减少
归属母公司的所有者权益	13,772,359.90	17.55	经营利润导致增加
营业收入	6,394,802.48	5.09	贷款利息收入增减导致

营业利润	2,617,547.50	50.44	经营利润增加，资产减值准备计提同比减少
归属母公司股东的净利润	2,049,248.04	48.52	经营利润增加，资产减值准备计提同比减少
现金及现金等价物净增加额	-12,431,179.41	-138.21	存放同业款项同比大幅减少

## 2、主要会计报表项目、财务指标变动幅度超过20%以上的情况及原因

单位：千元

主要会计项目	2013 年末	同比增减幅(%)	主要原因
存放联行款项	443,018.48	-20.35	在途结算资金同比减少
存放同业款项	20,936,047.34	-40.59	存放同业款项同比大幅减少
拆出资金	500,000.00	-50.00	拆出资金同比大幅减少
交易性金融资产	2,917,861.86	-63.77	经营缩减投资规模
买入返售金融资产	11,053,449.42	33.74	增加投资规模
其他应收款	329,174.37	-37.35	压缩借出款项
可供出售金融资产	4,413,441.12	-59.16	缩减投资规模
长期待摊费用	287,229.47	42.77	装修费用增加
抵债资产	26,594.09	-88.21	计提抵债资产减值损失
递延所得税资产	809,996.43	47.91	当期计提资产减值损失形成
其他资产	13,213.92	54.68	待摊费用、外汇买卖大幅增加
向中央银行借款	210,000.00	68.00	南阳村镇银行增加中央银行借款
同业及其他金融机构存放款	8,542,383.25	-79.19	同业及其他金融机构大幅减少在我还存放款
拆入资金	1,500,000.00	-64.29	大幅减少拆入资金额度
应交税费	701,232.22	854.80	四季度税金未进行交纳
应付利息	2,966,477.00	32.21	存款规模增加，定期存款比例较高
递延所得税负债	-	-100.00	公允价值变动
其他负债	206,424.11	-55.65	待结算财政款项降幅较大
资本公积	-116,849.69	769.04	可供出售金融资产公允价值变动较大
盈余公积	542,725.01	60.66	计提 2013 年盈余公积
未分配利润	4,654,038.15	57.34	经营利润增加

### 3、公司经营活动、投资活动和筹资活动产生的现金流量构成情况

单位：千元

现金流	2013年	占比(%)	同比增减幅(%)	原因说明
经营活动	-25,024,548.08	201.30	-161.11	同业存放和拆入资金大幅下降
投资活动	12,483,499.61	-100.42	-235.32	大幅缩减投资规模
筹资活动	109,869.06	-0.88	-86.37	向中央银行借款，清收置换不良贷款金额下降

#### (四) 报告期内主营业务及其结构与前一报告期比较情况

单位：千元

业务种类	2013年		2012年		增减幅度(%)
	业务收入	占比(%)	业务收入	占比(%)	
利息净收入	4,018,643.83	62.84	3,214,224.09	52.82	25.03
手续费及佣金净收入	195,759.00	3.06	130,588.69	2.15	49.91
投资收益	2,303,782.63	36.03	2,702,766.20	44.42	-14.76
公允价值变动收益	-138,367.68	-2.16	23,841.41	0.39	-680.37
其他收入	14,984.70	0.23	13,579.93	0.22	10.34

## 二、本行业务状况

### (一) 主要存款情况、存款日均余额、存款年均利率

单位：千元

类别	日平均余额	平均存款年利率
企业活期存款	48,664,085.10	0.502%
企业定期存款	20,197,619.20	4.221%
储蓄活期存款	19,162,077.70	0.390%
储蓄定期存款	60,656,488.00	3.551%

### (二) 主要贷款情况、贷款日均余额、贷款年均利率

单位：千元

贷款类别	日平均余额	平均贷款年利率
一般贷款	85,652,831.30	7.105%
贴现	6,363,171.10	5.992%
<b>合计</b>	<b>92,016,002.40</b>	<b>6.684%</b>

(三) 五级分类划分的贷款分布情况

单位：千元

项目	2013 年末		2012 年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
正常类贷款	91,879,938.85	91.88%	68,002,628.31	86.49%
关注类贷款	6,323,120.53	6.32%	8,785,969.89	11.17%
次级类贷款	479,086.63	0.48%	433,724.42	0.56%
可疑类贷款	1,272,438.14	1.27%	1,355,384.55	1.72%
损失类贷款	46,224.20	0.05%	47,694.90	0.06%
贷款合计	100,000,808.35	100%	78,625,402.07	100%
不良贷款合计	1,797,748.97	1.8%	1,836,803.87	2.09%

(四) 贷款迁徙情况

单位：%

项目	2013 年末	2012 年末	2011 年末
正常类贷款迁徙率	3.34%	3.16%	0.81%
关注类贷款迁徙率	2.38%	4.19%	3.87%
次级类贷款迁徙率	10.13%	51.81%	13.64%
可疑类贷款迁徙率	0.49%	0.00%	0.00%

(五) 重组贷款情况

单位：千元

项目	2013 年末	占贷款总额 (%)	2012 年末	占贷款总额 (%)
重组贷款	215,135.95	0.21%	516,101.95	0.59%

(六) 贷款减值准备金的计提和核销

单位：千元

项目	金额
期初余额	3,070,456.29
报告期计提	863,166.39
报告期核销	575,537.82
本期收回以前年度核销	178,652.10
卖出资产	
其他变化	
期末余额	3,536,736.96

(七) 按客户类型划分贷款情况



单位：千元

项目	2013 年末		2012 年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
对公客户贷款	85,515,517.15	85.51%	80,251,717.95	91.16%
对私客户贷款	14,485,291.20	14.49%	7,783,167.87	8.84%
<b>合计</b>	<b>100,000,808.35</b>	<b>100.00%</b>	<b>88,034,885.82</b>	<b>100.00%</b>

(八) 按担保方式划分贷款情况

单位：千元

项目	2013 年末		2012 年末	
	贷款金额	占比 (%)	贷款金额	占比 (%)
信用贷款	15,236,291.29	15.24%	14,826,639.38	16.84%
保证贷款	36,204,013.17	36.20%	31,954,581.59	36.30%
抵押贷款	41,608,272.80	41.61%	35,799,095.35	40.66%
质押贷款	6,952,231.10	6.95%	5,454,569.50	6.20%
<b>合计</b>	<b>100,000,808.35</b>	<b>100.00%</b>	<b>88,034,885.82</b>	<b>100.00%</b>

(九) 按行业划分贷款情况

单位：千元

项目	2013 年末		2012 年末	
	贷款金额	占比 (%)	贷款金额	占比 (%)
农、林、牧、渔业	5,348,336.10	5.35%	6,881,412.90	7.82%
制造业	22,624,502.60	22.62%	19,541,047.70	22.20%
批发和零售业	16,110,023.50	16.11%	12,052,407.50	13.69%
租赁和商务服务业	11,221,964.40	11.22%	9,458,178.10	10.74%
建筑业	8,147,173.20	8.15%	5,996,240.70	6.81%
房地产业	7,749,732.70	7.75%	10,708,593.90	12.16%
水利、环境和公共设施管理业	3,917,844.50	3.92%	3,284,253.70	3.73%
其他行业	24,881,231.35	24.88%	20,112,751.32	22.85%
<b>合计</b>	<b>100,000,808.35</b>	<b>100.00%</b>	<b>88,034,885.82</b>	<b>100.00%</b>

(十) 按产品类型划分贷款情况

单位：千元

项目	2013 年末		2012 年末 (%)	
	贷款金额	占比 (%)	贷款金额	占比
企业贷款	77,562,339.75	77.56%	70,842,234.19	80.47%
票据贴现	7,953,177.40	7.95%	9,409,483.76	10.69%
个人贷款	14,485,291.20	14.49%	7,783,167.87	8.84%
<b>合计</b>	<b>100,000,808.35</b>	<b>100.00%</b>	<b>88,034,885.82</b>	<b>100.00%</b>

(十一) 贷款集中度情况

单位：千元

十大单一客户	2013 年末贷款金额	占贷款总额百分比	占资本净额百分比
A	1,064,145.30	1.06%	7.06%
B	900,000.00	0.90%	5.97%
C	776,610.63	0.78%	5.15%
D	734,250.00	0.73%	4.87%
E	687,420.00	0.69%	4.56%
F	682,000.00	0.68%	4.53%
G	680,000.00	0.68%	4.51%
H	653,500.00	0.65%	4.34%
I	615,000.00	0.61%	4.08%
J	600,000.00	0.60%	3.98%
合计	7,392,925.93	7.39%	49.06%

十大集团客户	2013 年末授信余额 (敞口部分)	占资本净额百分比	贷款余额	占贷款总额百分比
甲	1788760.00	11.87%	49000.00	0.05%
乙	1732120.00	11.49%	1436290.00	1.44%
丙	1652563.00	10.97%	1622563.00	1.62%
丁	1524581.00	10.12%	1771581.00	1.77%
戊	1499960.00	9.95%	592800.00	0.59%
己	1496800.00	9.93%	445000.00	0.46%
庚	1181800.00	7.84%	1181800.00	1.18%
辛	1162010.00	7.71%	1132000.00	1.13%
壬	1098900.00	7.29%	1098900.00	1.10%
癸	1024060.00	6.80%	509860.00	0.51%

(十二) 报告期末抵债资产情况

单位：千元

项目	2013年末	2012年末
抵债房屋及建筑物	158,263.29	228,114.96
抵债土地使用权	346,546.14	353,425.52
抵债交通运输工具	0.00	0.00
抵债机器设备	25,681.46	22,361.46
其他抵债资产	21,940.14	16,497.84
减：抵债资产减值准备	525,836.94	394,880.97
抵债资产净额	26,594.09	225,518.81

(十三) 报告期末所持债券情况

单位：千元

债券投资	金额
交易性债券投资	2,917,861.86
买入返售债券投资	1,902,856.52
应收款项类债券投资	100,000.00
可供出售债券投资	4,413,441.12
持有至到期债券投资	21,629,995.06

注：本表各类债券投资均为账面价值。

(十四) 可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目余额

单位：千元

项目	2013 年末	2012 年末
银行承兑汇票	25,075,336.36	21,275,795.79
开出信用证	655,906.06	70,909.41
开出保函	147,069.82	239,488.33

三、本行分支机构基本情况

机构名称	机构数量 (个)	营业地址	员工数 (人)	资产规模(千元)
天津农村商业银行股份有限公司总行	1	天津市河西区马场道 59 号国际经济贸易中心 A 座 1-6 层	581	135,976,159.75
天津农村商业银行股份有限公司滨海分行	9	天津滨海新区开发区第二大街 35 号银座大厦 1-3 层	187	15,377,980.18
天津农村商业银行股份有限公司和平支行	3	天津市和平区南马路 11 号	26	1,990,112.73
天津农村商业银行股份有限公司河北支行	8	天津市河北区翔纬路 215 号、217 号	69	3,002,232.10
天津农村商业银行股份有限公司河东支行	7	天津市河东区新开路润东大厦底商	63	1,643,857.48
天津农村商业银行股份有限公司河西支行	9	天津市河西区隆昌路 11 号	90	7,879,919.17
天津农村商业银行股份有限公司南开支行	10	天津市南开区水上东路宁福里 20 号	132	5,853,143.09
天津农村商业银行股份有限公司红桥支行	6	天津市红桥区芥园道明华里 17-103	49	1,168,341.19
天津农村商业银行股份有限公司梅江支行	1	天津市河西区友谊南路龙水园 3 号楼 1 号	21	1,802,201.86
天津农村商业银行股份有限公司东丽中心支行	60	天津市东丽区栖霞道 54 号	518	19,465,334.52

天津农村商业银行股份有限公司西青中心支行	41	天津市西青区杨柳青镇柳口路 81 号	509	16,664,966.21
天津农村商业银行股份有限公司津南中心支行	41	天津市津南区咸水沽镇体育场路	458	14,309,978.99
天津农村商业银行股份有限公司北辰中心支行	33	天津市北辰区京津路 284 号	418	12,424,209.14
天津农村商业银行股份有限公司武清中心支行	60	天津市武清区杨村镇雍阳西道与新华路交口	690	3,614,042.55
天津农村商业银行股份有限公司宝坻中心支行	64	天津市宝坻区南三路 36 号	608	14,409,944.81
天津农村商业银行股份有限公司蓟县中心支行	73	天津市蓟县渔阳镇文昌街 45 号	749	12,214,203.75
天津农村商业银行股份有限公司静海中心支行	49	天津市静海县静海镇联盟大街西侧、静文路北侧海岚大厦 1-静文路 8 号、201、301	572	12,940,666.73
天津农村商业银行股份有限公司宁河中心支行	36	天津市宁河县芦台镇光明路 31 号	411	6,691,177.93

#### 四、报告期内对外股权投资情况

单位：千元、千股

名称	2013 年末		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
天津市武清区兴农贷款有限责任公司	10,000	10,000	10,000	10,000	1.00 元/股
天津市宝坻区兴农贷款有限责任公司	10,000	10,000	10,000	10,000	1.00 元/股
天津市蓟县兴农贷款有限责任公司	10,000	10,000	10,000	10,000	1.00 元/股
天津市宁河县兴农贷款有限责任公司	10,000	10,000	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
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
<b>合计</b>	<b>707,370.63</b>	<b>781,450.00</b>	<b>398,450</b>	<b>461,450</b>	-

注：以 0.25 元/股的价格置换天津滨海农村商业银行股份有限公司不良资产

## 第八节 监事会报告

报告期内，本行全体监事（包括个别授权委托）按时出席监事会会议，认真审议各项议案，规范履职，积极建议，关注并维护本行股东和本行整体利益。

报告期内，本行监事出席了股东大会，列席了第一届董事会第十一次会议、第十二次会议、第十三次会议和第二届董事会第一次会议、第二届董事会第二次会议、第二届董事会第三次会议。

监事会根据《公司法》和《公司章程》规定，对公司进行了监督，发表以下独立意见。同时，没有发现本公司董事、高级管理层执行职务时有违反法律法规、《公司章程》或损害本公司及股东利益的行为。

中审华寅五洲会计师事务所对本行按照中国会计准则编制的2013年度财务报告进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。财务报告真实、客观、准确地反映了本行的财务状况和经营成果。

报告期内，本公司无新增收购事项。监事会未发现本公司在出售资产中有内幕交易、损害股东权益或造成公司资产流失的行为。

本行的关联交易主要涉及银行存款和授信业务。报告期内，本行在处理关联交易时，能够体现诚信、公允的原则，未发现损害股东权益及本行利益的情形。

监事会对本行2013年内董事会提交股东大会审议的各项报告和提案没有异议，对股东大会决议的执行情况进行了监督，认为董事会认真执行了股东大会的有关决议。

监事会已审阅《天津农村商业银行股份有限公司2013年度内部控制情况评价报告》，监事会同意董事会对公司内控制度完整性、合理性和有效性，以及内部控制制度执行情况的说明。

## 第九节 重要事项

### 一、重大诉讼、仲裁事项

本行不存在非资产类业务重大诉讼案件。

### 二、重大关联交易事项

本公司不存在控制关系的关联方。

报告期内，所有授信类关联方贷款均按相关法律规定及本公司贷款条件、审核程序进行发放，并正常还本付息，对本公司的经营成果和财务状况无任何负面影响。

单位：万元

序号	股东及关联方名称	审批额度	授信余额	交易形式	担保方式	风险状况
1	麦购（天津）集团有限公司	28,000.00	25999.99	贷款	抵押	正常
2	麦购（天津）集团有限公司	8,500.00	8,050.00	贷款	质押	正常
3	麦购商业管理公司	9,000.00	9,000.00	贷款	质押	正常
4	天津庄银伟业实业有限公司	18,000.00	18,000.00	综授	保证	正常
5	天津庄银伟业实业有限公司	50,000.00	50,000.00	综授	保证	正常

### 三、重大资产收购、出售及吸收合并事项

本行第二届董事会第三次会议通过《关于购置河西支行营业办公用房的议案》，该房产位于河西区解放南路与湘江道交口海河大观商业区内，建筑面积约2080平方米。2013年11月18日签订《房屋预订合同》，合同金额为1.04亿元，该处房产正在建设中，尚未交付。

2013年处置武清支行办公大楼一套，该房产出售处置价格为88000000元。

### 四、聘任、解聘会计师事务所情况

报告期内，本行续聘华寅五洲会计师事务所担任本行按照中国会计准则编制的2012年度财务报告的审计机构。该事务所现更名为中审华寅五洲会计师事务所。

### 五、公司及其董事、监事、高级管理人员、公司股东、实际控制人接受处罚及整改情况

报告期内，本行及本行董事、监事和高级管理人员无受监管部门和其他司法部门重大处罚的情况。

## 第十节 财务报告

本行 2012 年度财务报表已经中审华寅五洲会计师事务所审计，并出具了标准无保留意见审计报告。

### 合并资产负债表

2013年12月31日

编制单位：天津农村商业银行股份有限公司

金额单位：元

项 目	行次	年末余额	年初余额	项 目	行次	年末余额	年初余额
资产：	1			负债：	34		
现金及存放中央银行款项	2	36,945,723,858.46	30,846,412,033.47	向中央银行借款	35	210,000,000.00	125,000,000.00
贵金属	3			联行存放款项	36		
存放联行款项	4	443,018,484.21	556,193,111.37	同业及其他金融机构存放款	37	8,542,383,251.86	41,056,071,957.23
存放同业款项	5	20,936,047,342.89	35,240,817,437.92	拆入资金	38	1,500,000,000.00	4,200,000,000.00
拆出资金	6	500,000,000.00	1,000,000,000.00	交易性金融负债	39		
交易性金融资产	7	2,917,861,855.50	8,054,741,595.30	衍生金融负债	40		
衍生金融资产	8			卖出回购金融资产款	41	10,677,689,150.02	10,417,353,000.05
买入返售金融资产	9	11,053,449,420.99	8,264,883,753.52	吸收存款	42	168,122,010,956.02	142,159,846,841.92
应收款项类金融资产	10	5,744,000,000.00	4,975,229,259.25	应付职工薪酬	43	1,009,504,070.83	878,425,384.57
应收利息	11	922,227,243.51	1,111,808,267.20	应交税费	44	701,232,220.74	73,443,148.39
应收股利	12			应付利息	45	2,966,476,997.66	2,243,807,732.98
其他应收款	13	329,174,368.35	525,433,815.76	应付股利	46		
发放贷款和垫款	14	99,285,964,959.72	86,391,174,631.49	其他应付款	47	1,030,319,929.75	1,001,058,530.92
可供出售金融资产	15	4,413,441,121.79	10,806,395,937.75	预计负债	48		
持有至到期投资	16	21,629,995,057.55	23,272,824,806.16	应付债券	49		
长期股权投资	17	492,116,225.00	493,852,225.00	递延所得税负债	50		10,913,395.53
投资性房地产	18			其他负债	51	206,424,113.99	465,417,599.95
固定资产	19	1,456,938,620.49	1,303,018,872.76	<b>负债合计</b>	52	194,966,040,690.87	202,631,337,591.54
在建工程	20	795,878,998.78	757,387,689.95	所有者权益（或股东权益）：	53		
固定资产清理	21			实收资本（股本）	54	7,000,000,000.00	7,000,000,000.00
无形资产	22	180,689,688.33	169,225,088.80	其中：法人股股本	55	5,251,050,000.00	5,251,050,000.00
长期待摊费用	23	287,229,467.07	201,184,341.55	自然人股股本	56	1,748,950,000.00	1,748,950,000.00
抵债资产	24	26,594,092.20	225,518,816.60	资本公积	57	-116,849,689.83	-13,445,891.98
递延所得税资产	25	809,996,434.54	547,638,315.44	减：库存股	58		
待处理财产损益	26			盈余公积	59	542,725,007.35	337,800,203.36
其他资产	27	13,213,922.81	8,542,591.94	一般风险准备	60	1,692,446,440.24	1,434,402,963.93
	28			未分配利润	61	4,654,038,145.14	2,957,889,325.67
	29			外币报表折算差额	62		
	30			<b>归属于母公司所有者权益合计</b>	63	13,772,359,902.90	11,716,646,600.98
	31			少数股东权益	64	445,160,568.42	404,298,398.71
	32			<b>所有者权益合计</b>	65	14,217,520,471.32	12,120,944,999.69
<b>资产总计</b>	33	209,183,561,162.19	214,752,282,591.23	<b>负债和所有者权益总计</b>	66	209,183,561,162.19	214,752,282,591.23
企业法定代表人：李宗唐			主管会计工作的工作负责人：胡新宇			会计机构负责人：马军	

# 合并利润表

2013年度

编制单位：天津农村商业银行股份有限公司

金额单位：元

项 目	行次	本年金额	上年金额
<b>一、营业收入</b>	1	6,394,802,476.11	6,085,000,334.77
(一) 利息净收入	2	4,018,643,830.87	3,214,224,094.72
利息收入	3	8,197,673,325.68	7,030,307,557.67
利息支出	4	4,179,029,494.81	3,816,083,462.95
(二) 手续费及佣金净收入	5	195,759,003.89	130,588,692.39
手续费及佣金收入	6	264,606,501.57	148,656,433.27
手续费及佣金支出	7	68,847,497.68	18,067,740.88
(三) 投资收益（损失以“-”号填列）	8	2,303,782,626.99	2,702,766,201.61
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	9		
(四) 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	10	-138,367,682.42	23,841,412.77
(五) 其他收入	11	14,984,696.78	13,579,933.28
汇兑收益（损失以“-”号填列）	12	8,570,039.78	8,671,676.80
其他业务收入	13	6,414,657.00	4,908,256.48
<b>二、营业支出</b>	14	3,777,254,974.56	4,345,070,259.08
(一) 营业税金及附加	15	470,533,443.40	454,115,539.27
(二) 业务及管理费	16	2,273,500,484.32	2,153,539,252.76
(三) 资产减值损失或呆账损失（转回金额以“-”号填列）	17	1,033,221,046.84	1,737,409,947.05
(四) 其他业务成本	18		5,520.00
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>	19	2,617,547,501.55	1,739,930,075.69
加：营业外收入	20	139,125,227.39	112,154,978.44
减：营业外支出	21	5,270,774.62	4,813,272.22
<b>四、利润总额（亏损以“-”号填列）</b>	22	2,751,401,954.32	1,847,271,781.91
减：所得税费用	23	661,291,744.75	454,918,517.74
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>	24	2,090,110,209.57	1,392,353,264.17
归属于母公司所有者的净利润	25	2,049,248,039.86	1,379,739,954.18
少数股东损益	26	40,862,169.71	12,613,309.99
<b>六、每股收益</b>	27		
(一) 基本每股收益	28	0.29	0.20
(二) 稀释每股收益	29	0.28	0.19
<b>七、其他综合收益</b>	30	6,465,262.06	608,730,552.79
<b>八、综合收益总额</b>	31	2,096,575,471.63	2,001,083,816.96
归属于母公司所有者的综合收益总额	32	2,055,713,301.92	1,988,470,506.97
归属于少数股东的综合收益总额	33	40,862,169.71	12,613,309.99

企业法定负责人：李宗唐

主管会计工作的工作负责人：胡新宇

会计机构负责人：马军



# 合并现金流量表

2013年度

编制单位：天津农村商业银行股份有限公司

金额单位：元

项 目	行次	本年金额	上年金额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>	1		
客户存款和同业存放款项净增加额	2	-6,592,025,046.04	52,867,084,752.03
向中央银行借款净增加额	3	85,000,000.00	100,000,000.00
向其他金融机构拆入资金净增加额	4	-2,200,000,000.00	3,200,000,000.00
收取利息、手续费及佣金的现金	5	8,456,534,685.14	7,009,824,165.33
收到的其他与经营活动有关的现金	6	472,677,363.21	2,029,271,117.50
<b>经营活动现金流入小计</b>	7	222,187,002.31	65,206,180,034.86
客户贷款及垫款净增加额	8	13,763,535,568.77	13,586,369,034.09
存放中央银行和同业款项净增加额	9	5,309,433,451.39	3,263,261,168.26
支付利息、手续费及佣金的现金	10	3,525,653,460.13	2,929,384,884.44
支付给职工以及为职工支付的现金	11	1,295,155,331.17	1,086,009,546.09
支付的各项税费	12	796,065,655.30	1,463,170,172.67
支付的其他与经营活动有关的现金	13	556,891,617.04	1,925,487,596.18
<b>经营活动现金流出小计</b>	14	25,246,735,083.80	24,253,682,401.73
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	15	-25,024,548,081.49	40,952,497,633.13
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>	16		
收回投资所收到的现金	17	632,016,286,537.74	1,172,591,341,743.35
取得投资收益所收到的现金	18	2,558,984,873.32	2,470,336,849.13
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	90,664,876.85	
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	20		
收到的其他与投资活动有关的现金	21		58,994,198.29
<b>投资活动现金流入小计</b>	22	634,665,936,287.91	1,175,120,672,790.77
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	23	520,007,934.66	676,273,186.51
投资所支付的现金	24	621,662,428,740.24	1,183,669,277,116.37
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	25		
支付的其他与投资活动有关的现金	26		
<b>投资活动现金流出小计</b>	27	622,182,436,674.90	1,184,345,550,302.88
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	28	12,483,499,613.01	-9,224,877,512.11
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>	29		
吸收投资所收到的现金	30		50,000,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现	31		
取得借款所收到的现金	32		
发行债券收到的现金	33		
收到的其他与筹资活动有关的现金	34	286,869,059.91	1,277,350,685.86
<b>筹资活动现金流入小计</b>	35	286,869,059.91	1,327,350,685.86
偿还债务所支付的现金	36	177,000,000.00	517,100,000.00
分配股利、利润或偿付利息所支付的现金	37		3,886,988.22
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	38		
支付的其他与筹资活动有关的现金	39		
<b>筹资活动现金流出小计</b>	40	177,000,000.00	520,986,988.22
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	41	109,869,059.91	806,363,697.64
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	42		
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	43	-12,431,179,408.57	32,533,983,818.66
加：期初现金及现金等价物余额	44	45,794,761,333.95	13,260,777,515.29
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	45	33,363,581,925.38	45,794,761,333.95

企业法定负责人：李宗唐

主管会计工作的工作负责人：胡新宇

会计机构负责人：马军



## 合并所有者权益变动表（续）

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	上年金额										少数股东权益	所有者权益合计
	归属于母公司所有者权益											
	实收资本（或股本）	资本公积	减：库存股	专项准备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他	小计			
栏 次	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	
一、上年年末余额	7,000,000,000.00	38,138,633.65			199,826,207.94	772,197,885.51	1,718,013,366.91		9,728,176,094.01	391,685,088.72	10,119,861,182.73	
加：会计政策变更												
前期差错更正												
二、本年初余额	7,000,000,000.00	38,138,633.65			199,826,207.94	772,197,885.51	1,718,013,366.91		9,728,176,094.01	391,685,088.72	10,119,861,182.73	
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）		-51,584,525.63			137,973,995.42	662,205,078.42	1,239,875,958.76		1,988,470,506.97	12,613,309.99	2,001,083,816.96	
（一）净利润							1,379,739,954.18		1,379,739,954.18	12,613,309.99	1,392,353,264.17	
（二）直接计入所有者权益的利得和损失		-51,584,525.63				660,315,078.42			608,730,552.79		608,730,552.79	
1、可供出售金融资产公允价值变动净额		-68,779,367.52							-68,779,367.52		-68,779,367.52	
2、权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响												
3、与计入所有者权益项目相关的所得税影响		17,194,841.89							17,194,841.89		17,194,841.89	
4、外币报表折算差额												
5、其他						660,315,078.42			660,315,078.42		660,315,078.42	
上述（一）和（二）小计		-51,584,525.63				660,315,078.42	1,379,739,954.18		1,988,470,506.97	12,613,309.99	2,001,083,816.96	
（三）所有者投入和减少资本												
1、所有者投入资本												
2、股份支付计入所有者权益的金额												
3、其他												
（四）本期利润分配					137,973,995.42	1,890,000.00	-139,863,995.42					
1、提取盈余公积					137,973,995.42		-137,973,995.42					
2、提取一般风险准备						1,890,000.00	-1,890,000.00					
3、对所有者（股东）的分配												
4、其他												
（五）所有者权益内部结转												
1、资本公积转增资本（或股本）												
2、盈余公积转增资本（或股本）												
3、盈余公积弥补亏损												
4、其他												
四、本年年末余额	7,000,000,000.00	-13,445,891.98			337,800,203.36	1,434,402,963.93	2,957,889,325.67		11,716,646,600.98	404,298,398.71	12,120,944,999.69	
企业法定负责人：李宗唐											主管会计工作的工作负责人：胡新宇	会计机构负责人：马军

## 母公司资产负债表

2013年12月31日

编制单位：天津农村商业银行股份有限公司

金额单位：元

项 目	行次	年末余额	年初余额	项 目	行次	年末余额	年初余额
资产：	1			负债：	34		
现金及存放中央银行款项	2	35,890,624,700.01	30,594,327,064.24	向中央银行借款	35		
贵金属	3			联行存放款项	36		
存放联行款项	4	443,018,484.21	556,193,111.37	同业及其他金融机构存放款	37	8,561,455,000.33	41,101,924,246.21
存放同业款项	5	20,855,237,078.03	34,737,351,120.06	拆入资金	38	1,500,000,000.00	4,200,000,000.00
拆出资金	6	1,070,900,000.00	1,222,600,000.00	交易性金融负债	39		
交易性金融资产	7	2,917,861,855.50	8,054,741,595.30	衍生金融负债	40		
衍生金融资产	8			卖出回购金融资产款	41	10,677,689,150.02	10,899,353,000.05
买入返售金融资产	9	11,053,449,420.99	8,746,883,753.52	吸收存款	42	165,273,189,552.40	140,456,525,562.15
应收款项类金融资产	10	5,744,000,000.00	4,930,229,259.25	应付职工薪酬	43	994,279,424.56	869,224,769.19
应收利息	11	902,471,421.35	1,093,798,789.24	应交税费	44	687,016,956.40	69,376,524.46
应收股利	12			应付利息	45	2,952,560,503.73	2,238,816,478.89
其他应收款	13	328,970,830.35	525,233,815.76	应付股利	46		
发放贷款和垫款	14	96,524,758,180.85	84,996,128,407.99	其他应付款	47	1,010,221,810.80	996,099,660.92
可供出售金融资产	15	4,413,441,121.79	10,806,395,937.75	预计负债	48		
持有至到期投资	16	21,351,193,061.81	22,989,256,406.64	应付债券	49		
长期股权投资	17	662,116,225.00	663,852,225.00	递延所得税负债	50		10,913,395.53
投资性房地产	18			其他负债	51	206,424,113.99	465,417,574.13
固定资产	19	1,369,036,636.41	1,214,598,244.15	<b>负债合计</b>	52	191,862,836,512.23	201,307,651,211.53
在建工程	20	795,878,998.78	757,387,689.95	所有者权益（或股东权益）：	53		
固定资产清理	21			实收资本（股本）	54	7,000,000,000.00	7,000,000,000.00
无形资产	22	179,142,363.62	167,218,594.74	其中：法人股股本	55	5,251,050,000.00	5,251,050,000.00
长期待摊费用	23	259,564,020.44	177,859,176.08	自然人股股本	56	1,748,950,000.00	1,748,950,000.00
抵债资产	24	26,594,092.20	225,518,816.60	资本公积	57	-116,849,689.83	-13,445,891.98
递延所得税资产	25	798,375,165.36	541,198,152.05	减：库存股	58		
待处理财产损益	26			盈余公积	59	539,016,867.14	336,228,059.79
其他资产	27	11,481,356.14	7,804,216.94	一般风险准备	60	1,678,043,352.72	1,431,229,176.41
	28			未分配利润	61	4,635,067,970.58	2,946,913,820.88
	29			外币报表折算差额	62		
	30			<b>归属于母公司所有者权益合计</b>	63	13,735,278,500.61	11,700,925,165.10
	31			少数股东权益	64		
	32			<b>所有者权益合计</b>	65	13,735,278,500.61	11,700,925,165.10
<b>资产总计</b>	33	205,598,115,012.84	213,008,576,376.63	<b>负债和所有者权益总计</b>	66	205,598,115,012.84	213,008,576,376.63
企业法定代表人：李宗唐			主管会计工作的工作负责人：胡新宇			会计机构负责人：马军	

# 母公司利润表

2013年度

编制单位：天津农村商业银行股份有限公司

金额单位：元

项 目	行次	本年金额	上年金额
<b>一、营业收入</b>	1	6,205,273,035.38	5,983,288,599.96
(一) 利息净收入	2	3,842,731,739.67	3,128,536,861.32
利息收入	3	7,989,267,770.03	6,931,092,071.40
利息支出	4	4,146,536,030.36	3,802,555,210.08
(二) 手续费及佣金净收入	5	195,203,793.60	130,283,890.07
手续费及佣金收入	6	263,690,327.11	148,199,674.53
手续费及佣金支出	7	68,486,533.51	17,915,784.46
(三) 投资收益（损失以“-”号填列）	8	2,290,640,487.75	2,687,046,502.52
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	9		
(四) 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	10	-138,367,682.42	23,841,412.77
(五) 其他收入	11	15,064,696.78	13,579,933.28
汇兑收益（损失以“-”号填列）	12	8,570,039.78	8,671,676.80
其他业务收入	13	6,494,657.00	4,908,256.48
<b>二、营业支出</b>	14	3,647,219,610.12	4,256,640,731.53
(一) 营业税金及附加	15	462,858,190.09	450,582,805.66
(二) 业务及管理费	16	2,180,128,284.86	2,087,438,136.42
(三) 资产减值损失或呆账损失（转回金额以“-”号填列）	17	1,004,233,135.17	1,718,614,269.45
(四) 其他业务成本	18		5,520.00
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>	19	2,558,053,425.26	1,726,647,868.43
加：营业外收入	20	113,635,107.39	94,096,638.44
减：营业外支出	21	5,264,766.82	4,298,169.82
<b>四、利润总额（亏损以“-”号填列）</b>	22	2,666,423,765.83	1,816,446,337.05
减：所得税费用	23	638,535,692.38	446,995,173.10
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>	24	2,027,888,073.45	1,369,451,163.95
<b>归属于母公司所有者的净利润</b>	25	2,027,888,073.45	1,369,451,163.95
<b>少数股东损益</b>	26		
<b>六、每股收益</b>	27		
(一) 基本每股收益	28	0.29	0.20
(二) 稀释每股收益	29	0.28	0.19
<b>七、其他综合收益</b>	30	6,465,262.06	608,730,552.79
<b>八、综合收益总额</b>	31	2,034,353,335.51	1,978,181,716.74
归属于母公司所有者的综合收益总额	32		
归属于少数股东的综合收益总额	33		

企业法定负责人：李宗唐

主管会计工作的工作负责人：胡新宇

会计机构负责人：马军

# 母公司现金流量表

2013年度

编制单位：天津农村商业银行股份有限公司

金额单位：元

项 目	行次	本年金额	上年金额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>	1		
客户存款和同业存放款项净增加额	2	-7,737,852,355.79	51,763,021,050.22
向中央银行借款净增加额	3		
向其他金融机构拆入资金净增加额	4	-2,548,300,000.00	3,128,500,000.00
收取利息、手续费及佣金的现金	5	8,249,951,255.66	6,904,410,531.97
收到的其他与经营活动有关的现金	6	402,267,243.21	1,971,896,804.19
<b>经营活动现金流入小计</b>	7	-1,633,933,856.92	63,767,828,386.38
客户贷款及垫款净增加额	8	12,368,387,101.73	12,779,403,480.06
存放中央银行和同业款项净增加额	9	5,187,993,569.29	3,105,575,407.32
支付利息、手续费及佣金的现金	10	3,502,390,770.80	2,912,772,552.53
支付给职工以及为职工支付的现金	11	1,262,548,552.81	1,065,293,999.96
支付的各项税费	12	766,589,110.70	1,447,926,280.14
支付的其他与经营活动有关的现金	13	539,350,381.85	1,808,765,592.66
<b>经营活动现金流出小计</b>	14	23,627,259,487.18	23,119,737,312.67
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	15	-25,261,193,344.10	40,648,091,073.71
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>	16		
收回投资所收到的现金	17	632,011,286,537.74	1,172,576,341,743.35
取得投资收益所收到的现金	18	2,545,750,873.32	2,451,051,095.91
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	90,664,876.85	58,994,198.29
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	20		
收到的其他与投资活动有关的现金	21		
<b>投资活动现金流入小计</b>	22	634,647,702,287.91	1,175,086,387,037.55
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	23	497,593,571.56	658,295,081.66
投资所支付的现金	24	621,662,428,740.24	1,183,669,277,116.37
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	25		
支付的其他与投资活动有关的现金	26		
<b>投资活动现金流出小计</b>	27	622,160,022,311.80	1,184,327,572,198.03
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	28	12,487,679,976.11	-9,241,185,160.48
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>	29		
吸收投资所收到的现金	30		
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现	31		
取得借款所收到的现金	32		
发行债券收到的现金	33		
收到的其他与筹资活动有关的现金	34	109,869,059.91	760,250,685.86
<b>筹资活动现金流入小计</b>	35	109,869,059.91	760,250,685.86
偿还债务所支付的现金	36		
分配股利、利润或偿付利息所支付的现金	37		
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	38		
支付的其他与筹资活动有关的现金	39		
<b>筹资活动现金流出小计</b>	40		
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	41	109,869,059.91	760,250,685.86
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	42		
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	43	-12,663,644,308.08	32,167,156,599.09
加：期初现金及现金等价物余额	44	45,230,778,361.26	13,063,621,762.17
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	45	32,567,134,053.18	45,230,778,361.26

企业法定负责人：李宗唐

主管会计工作的工作负责人：胡新宇

会计机构负责人：马军



### 母公司所有者权益变动表（续）

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	上年金额										少数股东权益	所有者权益合计
	归属于母公司所有者权益											
	实收资本（或股本）	资本公积	减：库存股	专项准备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他	小计			
栏 次	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	
一、上年年末余额	7,000,000,000.00	38,138,633.65			199,282,943.39	770,914,097.99	1,714,407,773.33		9,722,743,448.36		9,722,743,448.36	
加：会计政策变更												
前期差错更正												
二、本年初余额	7,000,000,000.00	38,138,633.65			199,282,943.39	770,914,097.99	1,714,407,773.33		9,722,743,448.36		9,722,743,448.36	
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）		-51,584,525.63			136,945,116.40	660,315,078.42	1,232,506,047.55		1,978,181,716.74		1,978,181,716.74	
（一）净利润							1,369,451,163.95		1,369,451,163.95		1,369,451,163.95	
（二）直接计入所有者权益的利得和损失		-51,584,525.63				660,315,078.42			608,730,552.79		608,730,552.79	
1、可供出售金融资产公允价值变动净额		-68,779,367.52							-68,779,367.52		-68,779,367.52	
2、权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响												
3、与计入所有者权益项目相关的所得税影响									17,194,841.89		17,194,841.89	
4、外币报表折算差额												
5、其他							660,315,078.42		660,315,078.42		660,315,078.42	
上述（一）和（二）小计		-51,584,525.63					660,315,078.42	1,369,451,163.95	1,978,181,716.74		1,978,181,716.74	
（三）所有者投入和减少资本												
1、所有者投入资本												
2、股份支付计入所有者权益的金额												
3、其他												
（四）本期利润分配					136,945,116.40		-136,945,116.40					
1、提取盈余公积					136,945,116.40		-136,945,116.40					
2、提取一般风险准备												
3、对所有者（股东）的分配												
4、其他												
（五）所有者权益内部结转												
1、资本公积转增资本（或股本）												
2、盈余公积转增资本（或股本）												
3、盈余公积弥补亏损												
4、其他												
四、本年年末余额	7,000,000,000.00	-13,445,891.98			336,228,059.79	1,431,229,176.41	2,946,913,820.88		11,700,925,165.10		11,700,925,165.10	
企业法定代表人：李宗唐					主管会计工作的工作负责人：胡新宇					会计机构负责人：马军		