TRC BANK

天津农村商业银行股份有限公司

Tianjin Rural Commercial Bank Co.,Ltd.

2011年年度报告摘要

天津农村商业银行股份有限公司
二〇一一年年度报告摘要

§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。本年度报告摘要摘自本行《2011 年度报告》全文，欲了解详细内容，应阅读本行年度报告全文。

1.2 本公司第一届董事会第八次会议审议了本公司年度报告正文。出席本次董事会会议的董事共 15 人。本次董事会会议一致同意此报告。

1.3 五洲松德联合会计师事务所已对本公司按照中国会计准则编制的 2011 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。

1.4 本年度报告除特别说明外，金额币种为人民币。

1.5 本年度报告中本公司、本行、天津农商银行均指天津农村商业银行银行股份有限公司。

1.6 本行董事长李宗唐、行长白平、财务负责人李红卫保证年度报告中财务报告的真实、完整。

§2 公司基本情况简介

2.1 公司名称

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
2.2 法定代表人：	李宗唐
2.3 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
邮政编码：	300203
电话：	022-83875555、022-83876555（传真）
国际互联网址：	www.trcbank.com.cn

§3 财务概要

单位：万元

项目	2011-12-31	2010-12-31	增减（%）
总资产	14,989,034.21	13,306,355.35	12.65
固定资产	128,125.27	128,917.22	-0.61
总负债	14,016,759.87	12,483,531.67	12.28
存放同业款项	808,106.99	141,397.55	471.51
买入返售金融资产	70,000.00	1,037,463.29	-93.25
应收利息	91,409.34	84,207.41	8.55
发放贷款和垫款	7,391,192.77	6,294,186.11	17.43
可供出售金融资产	1,174,642.19	542,731.57	116.43
长期股权投资	61,385.22	59,781.37	2.68
长期待摊费用	10,272.77	7,312.92	40.47
卖出回购金融资产款	673,518.76	1,100,564.89	-38.80
吸收存款	12,160,032.69	11,087,082.04	9.68
其他负债	32,312.79	3,963.67	715.22
股本	700,000.00	700,000.00	0
资本公积	3,813.86	-2,292.04	—
盈余公积	19,928.29	8,219.87	142.44
未分配利润	171,440.78	88,880.49	92.89
投资收益	124,026.85	139,749.32	-11.25
公允价值变动收益	2,543.93	-8,266.13	—
其他业务收入	554.44	1,410.76	-60.70
其他业务成本	23.71	18.66	27.06
营业外收入	6,667.54	4,155.19	60.46
所得税费用	32,224.06	-1,417.76	—

注：本行 2010 年收入及成本数据为 2010 年上半年天津农村合作银行、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、天津市宝坻区农村信用合作联合社、天津市蓟县农村信用合作联合社、天津市武清区农村信用合作联合社、天津市静海县农村信用合作联合社和天津市宁河县农村信用合作联合社 10 家行社审计数据与下半年本行审计数据的加总。

§4 股本及股东情况

4.1 股本情况

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%。

4.2 股东情况介绍

截至报告期内，本行股东总数为 5390 户，其中法人股东 56 户，自然人股东 5334 户。

4.2.1 截至报告期本行前 10 名股东持股情况

股东名称	持股份额（万股）	占比（%）
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
津联集团（天津）资产管理有限公司	70,000	10
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
麦购（天津）集团有限公司	42,000	6
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
刘敏	14,000	2
总　　计	**448,000**	**64**

§5 董事、监事及高管人员和员工机构情况

5.1 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	2010.6-2013.6
白平	男	1954.10	执行董事	2010.6-2013.6
刘海	男	1963.7	执行董事	2010.6-2013.6
王快雪	男	1959.5	执行董事	2010.6-2013.6
马贵中	男	1955.9	股权董事	2010.6-2013.6
李波	男	1968.1	股权董事	2010.6-2013.6
李全勇	男	1962.5	股权董事	2010.6-2013.6
王志勇	男	1972.3	股权董事	2010.6-2013.6
高海根	男	1966.1	股权董事	2010.6-2013.6
邓伟利	男	1964.9	股权董事	2010.6-2013.6
胡时俊	男	1965.3	股权董事	2010.6-2013.6
贾祥玉	男	1946.5	独立董事	2010.6-2013.6
范春明	男	1949.3	独立董事	2010.6-2013.6
刘克增	男	1949.1	独立董事	2010.6-2013.6
李维安	男	1957.1	独立董事	2010.6-2013.6

5.2 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	2010.6-2013.6
张玉玲	女	1963.11	职工监事	2011.7-2013.6
郭永欣	男	1958.8	职工监事	2010.6-2013.6
刘敏	男	1977.6	股权监事	2010.6-2013.6
董明树	男	1972.5	股权监事	2010.6-2013.6
戴夏梅	女	1988.7	股权监事	2010.6-2013.6
陈玉琴	女	1955.8	股权监事	2010.6-2013.6
高正平	男	1954.11	外部监事	2010.6-2013.6
赵良	男	1958.3	外部监事	2010.6-2013.6

5.3 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	2010.6-2013.6
刘海	男	1963.7	副行长	2010.6-2013.6
黄卫忠	男	1968.1	副行长	2010.6-2013.6
胡新宇	男	1972.12	行长助理	2011.2-2013.6
冯玉会	男	1963.3	行长助理	2011.4-2013.6
王涛	男	1971.10	行长助理	2011.11-2013.6
李红卫	男	1964.8	财务总监、董事会秘书	2010.6-2013.6
徐荣伟	男	1969.9	资金总监	2011.11-2013.6
李卓东	男	1964.11	合规总监	2011.12-2013.6
张炳成	男	1962.12	科技总监	2011.12-2013.6

§6 本行面临的各类风险和风险管理情况

6.1 信用风险

报告期内，本行制定风险垂直管理办法、风险官管理办法、风险派驻人员考核实施细则，构建了“统一领导、垂直管理、业务独立、工作有效”的风险管理组织体系；完成风险条线“三定”工作；建立合规专员派驻制度；设立中小企业、个贷业务两个专业审批机构，优化授信管理体制，成立放款中心，合理调配资源，统一审核标准，提高工作效率；积极推动不良贷款重组整合工作，推进信贷资产结构调整，加强房地产、钢铁等重点行业风险监测，启动客户评分卡项目，构建信用评级体系；初步建立授信业务风险预警体系，全面启动档案整理上收工作，积极推进平台贷款整改和落实中长期贷款还款方式整改；完成审批模式“单轨运行”等系统功能改造;开发新征信管理系统，规范系统操作，提高数据质量；本行启动风险偏好及容忍度项目，初步拟定风险偏好声明和风险限额指标体系，全面培育风险文化，提升风险意识。

6.1.1 贷款分布结构

6.1.1.1 按投向行业划分的贷款结构

单位：千元

项目	2011 年 12 月末		2010 年 12 月末	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
制造业	17,916,853.10	23.24	16,004,436.70	24.46
房地产业	12,607,719.30	18.96	10,719,415.70	16.38
租赁和商务服务业	9,502,345.90	12.33	5,550,983.10	8.48
批发和零售业	9,001,881.00	11.68	8,142,008.60	12.44
农、林、牧、渔业	6,412,297.30	8.32	5,659,628.30	8.65
建筑业	4,591,691.50	5.96	5,985,319.30	9.15
水利、环境和公共设施管理业	4,444,747.30	5.77	3,610,547.80	5.52
交通运输、仓储和邮政业	3,409,101.90	4.42	2,888,671.70	4.41
居民服务和其他服务业	2,379,036.10	3.09	2,661,828.70	4.07
其他	6,825,736.40	6.25	4,218,513.30	6.45
合计	77,091,409.80	100.00	65,441,353.20	100.00

截至 2011 年末，本行各类贷款余额为 770.91 亿元，主要投向制造业、房地产业、租赁和商务服务业、批发和零售业、农林牧渔业等行业。

6.1.1.2 按客户类型划分的贷款结构

单位：千元

项目	2011 年 12 月末		2010 年 12 月末	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
对公客户	74,868,096.80	97.12	59,626,178.60	91.11
对私客户	2,223,313.00	2.88	5,815,174.53	8.89
合计	77,091,409.80	100.00	65,441,353.12	100.00

截至 2011 年末，本行对公客户贷款余额为 748.68 亿元，占全部贷款的比重为 97.12%；对私客户贷款余额为 22.23 亿元，占全部贷款的比重为 2.88%。

6.1.1.3 按担保方式划分的贷款结构

单位：千元

项目	2011 年 12 月末		2010 年 12 月末	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
信用贷款	4,113,036.59	5.34	4,329,379.61	6.62

保证贷款	34,768,588.64	45.10	28,404,084.21	43.40
抵押贷款	32,253,433.35	41.84	26,860,976.50	41.05
质押贷款	5,956,351.22	7.72	5,846,912.84	8.93
合计	77,091,409.80	100.00	65,441,353.16	100.00

截至 2011 年末，本行抵押、质押、保证担保贷款合计 729.78 亿元，合计占全部贷款的比重达到 94.66%。

6.1.2 贷款质量

6.1.2.1 贷款五级分类分布情况

单位：千元

项目	2011 年 12 月末		2010 年 12 月末	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
正常	63,464,621.98	82.32	48,830,562.72	74.62
关注	11,705,213.73	15.18	14,314,954.26	21.87
次级	1,631,351.24	2.12	2,294,886.28	3.51
可疑	284,386.25	0.37	949.90	0.00
损失	5,836.60	0.01	0.00	0.00
合计	77,091,409.80	100.00	65,441,353.16	100.00

本行按照贷款五级分类的核心定义，在综合考虑债务人的履约能力、履约记录、履约意愿、项目的盈利能力、担保等因素的基础上，依据分类标准确定每一笔贷款的分类级次。报告期内，本行剥离处置不良贷款，加强信贷管理，提高准入门槛，严控新发生不良贷款，加大不良贷款清收处置力度。

截至 2011 年末，本行不良贷款余额为 19.22 亿元，比年初减少 3.74 亿元；不良贷款率为 2.50%，比年初下降 1.02 个百分点。

6.1.2.2 贷款四级分类分布情况

单位：千元

项目	2011 年 12 月末		2010 年 12 月末	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
正常	74,546,746.76	96.70	62,303,511.82	95.21
逾期	572,925.10	0.74	1,115,390.90	1.70
呆滞	1,970,699.54	2.56	2,022,450.44	3.09
呆账	1,038.40	0.00	0.00	0.00
合计	77,091,409.80	100.00	65,441,353.16	100.00

截至 2011 年末，本行四级分类不良贷款余额为 25.45 亿元，比年初减少 5.93 亿元；不良贷款率为 3.30%，比年初下降 1.49 个百分点。

6.1.3 贷款集中度

6.1.3.1 十大单一客户

单位：千元

十大单一借款人	行业	金额	占贷款总额百分比（%）
天津市环城建设发展有限公司	房地产业	861,693.20	1.12
天津渤海租赁有限公司	租赁和商务服务业	853,050.00	1.11
天津高校投资控股有限公司	教育	800,000.00	1.04
天津天一建设集团有限公司	建筑业	774,000.00	1.00
天津市武清区土地整理中心	居民服务和其他服务业	700,000.00	0.91
天津万和科技发展股份有限公司	房地产业	699,000.00	0.91
天津市鑫盛远大投资有限公司	租赁和商务服务业	678,516.80	0.88
天津御河沿置业有限公司	居民服务和其他服务业	604,710.60	0.78
天津市宁河县兴宁建设投资集团有限公司	租赁和商务服务业	596,000.00	0.77
天津北辰科技园区总公司	公共设施业	595,000.00	0.77
合计	-	7,161,970.60	9.29

截至 2011 年末，本行对最大单一借款人的贷款总额占资本净额的 7.62%，占全部贷款余额的 1.12%。

6.1.3.2 十大集团客户

单位：千元

十大单一借款人	行业	期末数
天津市政建设集团有限公司	建筑业	1,325,460.00
海南航空集团	租赁和商务服务业	1,397,050.00
天津天铁冶金集团	制造业	300,000.00
天津泰达集团有限公司	租赁和商务服务业	970,000.00
天津冶金集团	制造业	817,900.00
天津市房地产开发经营集团有限公司	房地产业	705,000.00
天津市物资集团	制造业	155,000.00
天津钢铁集团	制造业	560,000.00
天津大田集团有限公司	交通运输、仓储和邮政业	650,000.00
天津天保控股有限公司	租赁和商务服务业	207,000.00
合计		7,087,410.00

截至 2011 年末，本行对最大集团客户的授信总额占资本净额的 12.60%。

6.1.4 贷款损失准备计提

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《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。

截至 2011 年末，本行应计提贷款损失准备 14.44 亿元，实际计提贷款损失准备 31.79 亿元；贷款拨备率为 4.12%，拨备覆盖率为 165.46%，贷款损失准备充足率为 220.13%。

6.2 市场风险

本行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。本行业务经营和发展中所面临的利率风险集中体现在债券投资类资金业务，汇率风险全部体现在国际业务。

报告期内，本行制定市场风险管理规定、交易账户和银行账户划分操作规程、市场风险限额管理办法，建立市场风险报告制度，初步搭建市场风险限额管理体系；梳理业务流程、明确部门分工；建立市场风险资本计提机制，初步实现对全行市场风险资本的计量；形成了日报、月报、季报、年报的报告体系，及时出具风险评审及风险提示，对新增风险进行研究和评估。

6.3 流动性风险

报告期内，本行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：

指标	2011 年 12 月末	2010 年 12 月末
超额备付率	3.31%	2.63%
存贷比	63.36%	58.97%
流动性比率	46.27%	27.00%

6.3.1 超额备付率

截至 2011 年末，本行的超额备付率为 3.31%，比年初提高 0.68 个百分点。由于市场流动性逐渐趋紧，本行为确保支付安全，避免经营事故，适当提高了备付资金比例。

6.3.2 存贷比率

截至 2011 年末，本行的存贷比率为 63.36%，比年初提高 4.39 百分点，保持达标态势。

6.3.3 流动性比率

截至 2011 年末，本行的流动比率为 46.27%，比年初提高 19.27 个百分点，保持达标态势。

6.4 操作风险

报告期内，为有效防范全行操作风险，本行制定员工违规行为处罚管理办法，定期收集营运、科技、稽核等条线的操作风险管理信息，开展柜面对公存款业务操作风险专项调研；全面实施梳理制度、整合流程、组织检查和培训，积极推进“合规文化建设年”活动；积极推进建立制度评审的先行沟通机制和评审机制，增强制度的可操作性；全面开展授信类标准合同修订和法律风险调研，提高法律事务管理的规范化程度；提出反洗钱配套系统升级改造方案，开展客户身份识别工作调研及反洗钱专项宣传活动；理顺授权管理框架和体系，修订授权书，明晰各级机构和人员的人、财、物权限，启动授权管理的后评价机制。全行整体风险意识逐渐增强，业务操作流程管理逐步规范，员工业务技能逐渐提升。

6.5 声誉风险

报告期内，本行高度重视声誉风险防范机制建设，以《商业银行声誉风险管理指引》为依据，积极探索建立全行声誉风险管理体系，制定了突发声誉事件应急管理办法，明确了声誉风险管理路径、预防预警机制、奖惩机制建设。本行通过多种渠道注重通过权威媒体对舆论进行正确引导，强化对网络不良信息的监测与处置，及时发现并消灭不良信息萌芽，着力提高声誉事件的应对能力。加大内部信息工作力度，大力弘扬企业文化的信息，促进企业文化建设，有力维护了企业形象。本行报告期内未发生重大声誉风险，为业务经营健康、快速发展营造了较好的舆论氛围。

6.6 法律风险

报告期内，本行逐步规范和研制标准合同文本，完善和规范非标准合同的评审流程，制定信贷类标准合同填写说明，开展授信类标准合同后评价和修订，规范合同填写和使用管理；为重点业务、新产品新业务提供法律咨询，确保其在合法、合规的前提下顺利开展；加强中心行常年法律顾问管理，基层的法律事务工作水平得到提升。报告期内本行法律风险隐患得到有效解决，未发生重大法律风险事件。

6.7 科技风险

报告期内，本行成立了“科技信息委员会”和“科技信息领导小组”，形成了行级管理层面参与、定期沟通机制，将科技建设和信息安全提高到全行战略管理层面；本行高度重视

制度建设和流程建设，截至报告期末，共建立各类科技制度 46 个，涉及信息资产管理、变更管理、网络安全、机房环境、变更管理、信息安全、开发测试管理、外包管理等方面，有效地提升了信息科技风险管理水平;在日常运维管理中,本行加大了对系统运行工作的力度，排除各类安全隐患，保证了信息系统的稳定运行；本行还启动了新数据中心机房规划设计工作和灾备中心全面建设工作，加大了安全检查力度，有力保障了各信息系统的稳定运行。

2011 年，本行聘请毕马威公司对信息科技风险管理工作进行了评估，此次评估是结合银监会《商业银行信息科技风险管理指引》各项要求和规定为参照标准，评估本行信息科技治理和风险管理的现状,指出与指引之间的差距,针对发现的问题提出可行的改进措施建议。通过毕马威公司的审计，本行整体信息科技风险管理水平在同业中处于中游偏上的位置，但在总体的信息科技风险管理和科技治理领域仍有提升空间。

§7 董事会报告

7.1 管理层讨论与分析

7.1.1 整体经营情况

2011年，本行积极贯彻落实国家宏观经济调控政策，严格执行各项金融监管制度，坚持以科学发展观为指导，深入推进体制改革和业务结构调整，努力防范和化解各种风险，经共同努力，各项工作稳步开展，圆满完成了既定工作目标。

——报告期本行全年实现营业收入[1]48.52亿元，同比增加8.93亿元，增长22.56%；实现税后利润11.71亿元，比2010年增加7.15亿元，增长156.80 %。2011年,本行总资产收益率(ROA)为0.82%，比上年增加了0.44个百分点；净资产收益率(ROE)为12.97%，比上年增加了4.4个百分点。

——报告期末，本行总资产 1498.90 亿元，比年初增加 168.27 亿元，增长 12.65%；贷款余额 770.91 亿元，比年初增加 116.50 亿元，增长 17.80%。其中，本行在监管部门的政策指引下，坚持支持涉农和中小企业的业务定位，努力实现经济效益和社会效益的同步增长。截至 12 月末，涉农贷款余额达到 323.6 亿元，比年初增加 2.7 亿元；小企业贷款余额 313.51 亿元，比年初增加 98.3 亿元。报告期内，本行总负债 1401.68 亿元，增加 153.32 亿元，增长 12.28%，其中，各项本外币存款余额 1216.00 亿元，比年初增加 107.30 亿元，增长 9.68%。全年存贷比保持在 63.40%的水平。

[1] 为上市公司口径，即扣除成本后的收入。本报告若无特殊说明，统计数据均为母公司口径。

——报告期末，本行不良贷款额19.22亿元，比年初下降3.74亿元；不良贷款率2.50%，比年初下降1.02个百分点，不良贷款保持双降。

——截至12月末，资本充足率达到10.93%，比年初增加0.13个百分点；核心资本充足率9.01%，比年初降低0.26个百分点；拨备覆盖率165.46%，比年初增加56.59个百分点。

7.1.2 财务状况和经营成果

7.1.2.1 营业收入、营业利润、净利润、现金及现金等价物增加额

单位：万元

项目	2011年	2010年	增减率（%）
营业收入	485,180.09	395,920.71	22.54
营业利润	143,534.55	41,629.22	244.79
净利润	117,084.27	45,597.51	156.78

变动的主要原因：一是在资产负债结构不断优化、存贷款期限匹配趋于合理、定价水平保持提高等因素带动下，利息净收入增加 8.93 亿元；二是受银根紧缩、债券市场波动加大等影响，投资收益（不含公允价值变动）同比减少 1.57 亿元。

7.1.2.2 营业收入情况

2011年实现营业收入48.52亿元，比上年增长22.54％。营业收入中利息净收入的占比为71.66%，比上年增长了7.98个百分点，投资收益占比25.56%，较上年下降9.73个百分点；中间业务收入占比2.56%，较上年下降0.68百分点。

单位:万元

项目	2011年	2010年	增减率（%）
利息净收入	347,662.73	252,090.91	37.91
中间业务收入	12,419.03	12,821.64	-3.14
其中：手续费及佣金收入	11,418.19	12,200.74	-6.41
其中：汇兑损益	1,000.84	620.90	61.19
投资收益	124,026.85	139,749.32	-11.25
其他收入	554.44	1,410.76	60.70
公允价值变动损益	2,543.93	-8,266.13	-130.78
营业收入	485,180.09	395,920.71	22.54

7.1.2.3 股东权益

截至12月末，核心资本充足率达到9.01%，资本充足率达到10.93%，资本充足状况得到改善。（本表下列数据来自本行合并财务报表）

单位:万元

项目	2011年	2010年	变动比例（%）
股本	700000	700000	—
资本公积	3,813.86	-2,292.04	-266.4
盈余公积	20,003.41	8,250.80	142.44
一般风险准备	77,219.79	28,021.26	175.58
未分配利润	172,074.52	89,239.08	92.82
所有者权益合计	973,111.58	823,219.09	18.21

7.1.2.4 同公允价值计量相关的内部控制制度情况

本行制定了《天津农商银行债券资产分类管理暂行办法》，对交易类等债券使用公允价值进行计量。

7.1.3 主要业务经营情况

7.1.3.1 三农业务

报告期，本行对新增贷款采取“项目跟进，决策及时，利润增加，量化考核”的方法，提升“三农”信贷营销积极性和主动性，最终完成了“三个高于”的监管要求。截至 12 月末，涉农贷款余额达到 323.6 亿元，比年初增加 2.7 亿元，考虑不良贷款剥离因素，实际新增 46 亿元。成立了农贷业务中心，探索建立“三农”业务新的营销、管理和考核模式。推广“公司+农户”的贷款模式，先后与天津农垦集团、天津市供销合作总社、天津水产集团签订了战略合作协议，重点支持种植、畜牧、养殖等项目。

7.1.3.2 中小企业业务

报告期内，本行及时调整信贷投向，逐步向中小企业、微小型企业等实体经济领域转移，通过加大营销力度，最终实现了在信贷稳定增长的同时，有效拉动存款增长。加强客户尤其是核心客户的维护与管理，制定个性化服务方案，加强对中小企业客户的综合评价，切实降低风险。加强联保及信用共同体产品管理，逐步丰富中小企业融资产品目录。与市科委对接，承接市级科技型中小企业项目，扶持科技型中小企业发展。加强动产及货权质押业务营销与推广，持续推动“微小贷”业务拓展。

7.1.3.3 个人业务

积极推进“社区型零售银行”建设。本行初步探索正向引导的考核方式，实施存款增量考核激励。截至 12 月末，储蓄存款增加 64.9 亿元。进一步推动 “直客式”个人房屋按揭贷款业务拓展，年末个人按揭贷款余额 20.1 亿元，比年初增加 15.1 亿元。积极推动“便民付”等项目实施，逐步丰富金融服务进社区工作内涵。以“月月赢”、“宝益得”等系列理财产品为依托，募集资金 10.9 亿元，丰富了客户的投资需求。进一步丰富服务渠道，存量房资金监管系统、公积金贷款系统、理财系统等先后实现上线。有序推进对私客户经理团队建设，个人金融服务能力正稳步提升。

7.1.3.4 中间业务

本行网上银行业务稳健发展，客户数量和交易额明显增长。截至12月末，网银业务开户已达8602户，总交易笔数11.3万笔，总交易金额317.9亿元。零辅币业务取得重大进展，实现了面向社会公开零辅币兑换的承诺，全年累计兑换零辅币7.5亿元，通过零辅币兑换，累计吸收存款6.3亿元。“银保通”系统开发稳步推进，代理保险业务的科技含量有所提升。国际业务滨海分中心开始启动，国际结算系统实现上线，国际业务收益稳步上升。

7.2 长期股权投资情况

（按成本法核算）

单位：千元

被投资单位名称	2011 年	2010 年	增减(%)	占被投资公司权益的比例（%）
天津市静海县兴农贷款有限责任公司	20,000.00	10,000.00	100	100
天津滨海农村商业银行股份有限公司	480,000.00	480,000.00	0	11.86
农信银资金清算中心有限责任公司	6,000.00	6,000.00	0	6
中国银联股份有限公司	5,000.00	5,000.00	0	0.07
天津银行	1,116.23	1,116.23	0	0.03
天津津京玻壳股份有限公司	1,736.00	1,736.00	0	0.59
南阳村镇银行股份有限公司	100,000.00	100,000.00	0	20
合计	613,852.23	603,852.23	1.66	—

单位:千元

项目	2011 年	2010 年
投资子公司	20,000.00	10,000.00
投资联营企业	0.00	0.00
对其他企业投资	593,852.23	593,852.23
长期股权投资合计	613,852.23	603,852.23
减：长期股权投资减值准备	0.00	6,038.53
长期股权投资账面价值	613,852.23	597,813.70

7.3 本行无对外担保承担连带责任导致重大资产损失的情况

§8 监事会报告

报告期内，本行依法经营和运作，股东大会、董事会会议召开的程序、议题的提出、决议的通过均合法、有效，符合《中华人民共和国公司法》及《天津农村商业银行股份有限公司章程》的规定；本行董事会认真执行股东大会决议，在推动战略规划落实、完善公司治理结构、促进机制建设等方面做了大量工作；高级管理层认真履行董事会决议，在本行财务管理、风险管理、内部控制和业务发展等方面做了大量工作；本行年度财务报告真实、公允、完整地反映了财务状况和经营成果；本行关联交易管理严格遵循有关规章、规定，交易过程公平、公正，交易结果公允，未发现有内幕交易和损害股东及本行利益的情形；本行内控基础工作得到了加强，内控制度逐步完善。风险管理和内部控制机制进一步健全，管理保障持续增强，未发现内部控制机制和内部控制制度在完整性、合理性方面存在重大缺陷。

§9 重要事项

9.1 重大诉讼、仲裁事项

本行在正常业务经营中存在若干法律诉讼及仲裁事项，经向专业法律顾问咨询后，本行管理层认为该等法律诉讼及仲裁事项不会对本行的财务状况和经营成果产生重大影响。

9.2 对外重大股权投资

报告期内，本行未发生重大股权投资事项。

9.3 重大捐赠

报告期内，本行未发生重大捐赠事项。

9.4 重大资产收购、出售及吸收合并事项

报告期内，本行未发生重大资产收购、出售及企业合并事项。

9.5 重大关联交易

9.5.1 根据《天津农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法》，报告期内，本行共审批通过授信类重大关联交易 1 笔，授信金额为 9277 万元，借款人为天津医药集团太平医药有限公司。按照本行管理办法的要求，该授信申请首先经行内一般授信审批流程审批通过后，于 2011 年 7 月 14 日，报本行第一届董事会关联交易控制委员会以书面决议的形式，同意向天津医药集团太平医药有限公司授信 9277 万元。

9.5.2 根据《天津农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法》，报告期内，本行共审批通过授信类特别重大关联交易 1 笔，授信金额 30000 万元，借款人为麦购（天津）集团有限公司。按照本行管理办法的要求，该授信申请经本行内部一般授信审批流程审批通过后，于 2011 年 10 月 10 日，报本行第一届董事会关联交易控制委员会书面决议通过后，又于 2011 年 10 月 14 日，报本行第一届董事会书面决议，同意向麦购（天津）集团有限公司授信 30000 万元。

9.6 接受监管部门和其他司法部门重大处罚的情况

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。

§10 财务会计报告

本行 2011 年度财务报表已经五洲松德联合会计师事务所进行审计，并出具了标准无保留意见审计报告。

附表：本行 2011 年度资产负债表、利润表、现金流量表、股东权益变动表

天津农村商业银行股份有限公司

资产负债表

2011 年 12 月 31 日

单位： 人民币元

资产	注释	合并		母公司	
		2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
现金及存放中央银行款项	八.1	26,803,381,347.87	20,500,963,158.27	26,803,381,347.87	20,500,963,158.27
贵金属					
存放联行款项		611,711,655.89	6,557,414,548.43	611,711,655.89	6,557,414,548.43
存放同业款项	八.2	8,090,689,306.49	1,417,514,143.86	8,081,069,851.66	1,413,975,448.59
拆出资金				151,100,000.00	85,239,000.00
交易性金融资产	八.3	6,059,076,011.11	4,681,691,835.40	6,059,076,011.11	4,681,691,835.40
衍生金融资产					
买入返售金融资产	八.4	700,000,000.00	10,374,632,873.37	700,000,000.00	10,374,632,873.37
应收款项类金融资产	八.5	1,216,000,000.00	392,040,000.00	1,216,000,000.00	392,040,000.00
应收利息	八.6	914,492,153.89	842,074,131.95	914,093,439.28	842,074,131.95
应收股利					
其他应收款	八.16	998,657,278.01	1,019,832,504.98	998,657,278.01	1,019,832,504.98
发放贷款和垫款	八.7	74,081,410,778.77	63,038,494,987.05	73,911,927,728.77	62,941,861,087.05
可供出售金融资产	八.8	11,746,421,920.00	5,427,315,696.99	11,746,421,920.00	5,427,315,696.99
持有至到期投资	八.9	15,358,774,785.91	15,779,289,688.25	15,358,774,785.91	15,779,289,688.25
长期股权投资	八.10	593,852,225.00	587,813,702.75	613,852,225.00	597,813,702.75
投资性房地产					
固定资产	八.11	1,281,284,694.54	1,289,172,234.74	1,281,252,714.15	1,289,172,234.74
在建工程	八.12	323,026,486.37	218,217,921.29	323,026,486.37	218,217,921.29
固定资产清理			230,148.72		230,148.72
无形资产	八.13	125,259,147.61	124,881,646.64	125,259,147.61	124,881,646.64
长期待摊费用	八.14	102,869,188.32	73,129,153.82	102,727,666.00	73,129,153.82
抵债资产	八.16	282,566,981.93	314,592,501.49	282,566,981.93	314,592,501.49
递延所得税资产	八.15	605,604,568.98	429,186,248.15	605,604,568.98	429,186,248.15
待处理财产损溢					
其他资产		3,838,327.67		3,838,327.67	
资产总计		149,898,916,858.36	133,068,487,126.15	149,890,342,136.21	133,063,553,530.88

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：张立红

天津农村商业银行股份有限公司

资产负债表（续）

2011 年 12 月 31 日

单位： 人民币元

负债和股东权益	注释	合并		母公司	
		2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 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	八. 17	8,179,123,925.32	700,338,220.93	8,179,123,925.32	700,338,220.93
拆入资金					
交易性金融负债					
衍生金融负债					
卖出回购金融资产款	八. 18	6,735,187,627.82	11,005,648,915.56	6,735,187,627.82	11,005,648,915.56
吸收存款	八. 19	121,600,326,911.52	110,870,820,418.27	121,600,326,911.52	110,870,820,418.27
应付职工薪酬	八. 20	539,971,007.97	309,835,957.70	539,535,581.97	309,585,257.70
应交税费	八. 21	378,121,958.59	356,884,993.66	377,712,036.57	356,740,285.04
应付利息	八. 22	1,329,058,887.74	1,330,164,588.88	1,329,709,887.74	1,329,580,499.47
应付股利					
其他应付款	八. 23	1,021,169,033.19	222,966,409.52	1,021,161,033.19	222,966,409.52
预计负债					
应付债券					
递延所得税负债	八. 15	61,713,737.16		61,713,737.16	
其他负债	八. 23	323,127,946.56	39,636,682.28	323,127,946.56	39,636,682.28
负债总计		140,167,801,035.87	124,836,296,186.80	140,167,598,687.85	124,835,316,688.77
所有者权益（或股东权益）：					
实收资本（股本）	八. 24	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	5,243,000,000.00	5,251,050,000.00	5,243,000,000.00
自然人股股本		1,748,950,000.00	1,757,000,000.00	1,748,950,000.00	1,757,000,000.00
资本公积	八. 25	38,138,633.65	-22,920,405.58	38,138,633.65	-22,920,405.58
减：库存股					
盈余公积	八. 26	200,034,080.80	82,507,978.28	199,282,943.39	82,198,668.56
一般风险准备	八. 27	772,197,885.51	280,212,594.71	770,914,097.99	280,153,674.84
未分配利润	八. 28	1,720,745,222.53	892,390,771.94	1,714,407,773.33	888,804,904.29
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		9,731,115,822.49	8,232,190,939.35	9,722,743,448.36	8,228,236,842.11
少数股东权益					
股东权益合计		9,731,115,822.49	8,232,190,939.35	9,722,743,448.36	8,228,236,842.11
负债和股东权益总计		149,898,916,858.36	133,068,487,126.15	149,890,342,136.21	133,063,553,530.88

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：张立红

天津农村商业银行股份有限公司

利润表

2011 年度

单位： 人民币元

项目	注释	合并		母公司	
		2011 年度	2010 年 7-12 月	2011 年度	2010 年 7-12 月
一、营业收入		4,858,111,389.84	2,048,198,822.78	4,851,800,880.03	2,045,931,439.42
（一）利息净收入	八.29	3,484,428,209.19	1,415,271,593.93	3,476,627,337.38	1,413,008,554.07
利息收入	八.29	6,197,343,750.12	2,179,900,338.62	6,189,542,878.31	2,177,637,298.76
利息支出	八.29	2,712,915,540.93	764,628,744.69	2,712,915,540.93	764,628,744.69
（二）手续费及佣金净收入	八.30	93,922,591.53	31,249,573.15	93,912,953.53	31,245,229.65
手续费及佣金收入	八.30	114,192,791.01	43,698,212.44	114,181,941.01	43,693,852.44
手续费及佣金支出	八.30	20,270,199.48	12,448,639.29	20,268,987.48	12,448,622.79
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	八.31	1,238,768,471.95	747,822,139.36	1,240,268,471.95	747,822,139.36
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）	八.32	25,439,346.86	-157,463,040.07	25,439,346.86	-157,463,040.07
（五）其他收入		15,552,770.31	11,318,556.41	15,552,770.31	11,318,556.41
汇兑收益（损失以“-”号填列）	八.33	10,008,409.44	3,537,114.86	10,008,409.44	3,537,114.86
其他业务收入	八.34	5,544,360.87	7,781,441.55	5,544,360.87	7,781,441.55
二、营业支出		3,419,380,955.30	1,867,337,679.25	3,416,455,350.33	1,866,351,493.45
（一）营业税金及附加	八.35	323,062,509.07	134,043,141.69	322,600,184.16	133,936,709.64
（二）业务及管理费	八.36	1,730,245,332.58	780,187,905.56	1,728,517,902.52	779,335,451.81
（三）资产减值损失或呆账损失（转回金额以“-”号填列）	八.37	1,365,835,993.65	954,014,047.61	1,365,100,143.65	953,986,747.61
（四）其他业务成本	八.38	237,120.00	-907,415.61	237,120.00	-907,415.61
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		1,438,730,434.54	180,861,143.53	1,435,345,529.70	179,579,945.97
加：营业外收入	八.39	69,060,074.81	22,023,083.36	66,675,368.81	21,003,083.36
减：营业外支出	八.40	8,937,581.32	3,739,285.70	8,937,581.32	3,739,285.70
四、利润总额(亏损总额“-”号填列)		1,498,852,928.03	199,144,941.19	1,493,083,317.19	196,843,743.63
减：所得税费用	八.41	323,591,902.85	73,824,327.41	322,240,568.90	73,301,158.34
五、净利润（净亏损以“—”号填列）		1,175,261,025.18	125,320,613.78	1,170,842,748.29	123,542,585.29
归属于母公司所有者的净利润					
少数股东损益					

六、每股收益：					
(一）基本每股收益		0.17	0.02	0.17	0.02
(二）稀释每股收益		0.16	0.02	0.16	0.02
七、其他综合收益		451,883,854.94	583,362.90	451,883,854.94	583,362.90
八、综合收益总额		1,627,144,880.12	125,903,976.68	1,622,726,603.23	124,125,948.19
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：张立红

天津农村商业银行股份有限公司

现金流量表

2011 年度

单位： 人民币元

项　　目	合并		母公司	
	2011 年度	2010 年 7-12 月	2011 年度	2010 年 7-12 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	18,259,240,491.36	4,867,902,069.84	18,259,240,491.36	4,867,902,069.84
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				
收取利息、手续费及佣金的现金	6,401,637,038.33	2,224,519,276.39	6,393,786,676.33	2,221,331,151.20
收到的其他与经营活动有关的现金	7,129,689,929.14	322,131,051.64	7,127,305,223.14	321,111,051.64
经营活动现金流入小计	31,790,567,458.83	7,414,552,397.87	31,780,332,390.83	7,410,344,272.68
客户贷款及垫款净增加额	12,773,788,899.84	3,879,054,840.70	12,765,939,749.84	3,877,364,840.70
存放中央银行和同业款项净增加额	4,807,866,358.56	3,817,775,485.37	4,807,866,358.56	3,817,775,485.37
支付利息、手续费及佣金的现金	3,071,793,122.09	764,475,307.65	3,071,791,910.09	763,593,509.73
支付给职工以及为职工支付的现金	915,056,947.65	321,199,376.11	913,543,673.48	320,690,462.31
支付的各项税费	674,206,901.56	189,763,033.53	672,636,529.52	189,224,850.72
支付的其他与经营活动有关的现金	560,599,421.25	328,826,998.43	558,911,101.41	327,891,949.62
经营活动现金流出小计	22,803,311,650.95	9,301,095,041.79	22,790,689,322.90	9,296,541,098.45
经营活动产生的现金流量净额	8,987,255,807.88	-1,886,542,643.92	8,989,643,067.93	-1,886,196,825.77
二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资所收到的现金	809,063,588,396.29	1,220,348,407,857.48	809,063,588,396.29	1,220,348,407,857.48
取得投资收益所收到的现金	1,202,538,120.39	1,101,395,913.66	1,204,038,120.39	1,101,395,913.66
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	3,506,014,954.66	27,236,280.08	3,506,014,954.66	27,236,280.08
投资活动现金流入小计	813,772,141,471.34	1,221,477,040,051.22	813,773,641,471.34	1,221,477,040,051.22
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	337,072,495.28	330,251,642.49	337,040,514.89	330,251,642.49
投资所支付的现金	821,067,806,906.25	1,215,701,485,181.20	821,077,806,906.25	1,215,701,485,181.20
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	821,404,879,401.53	1,216,031,736,823.69	821,414,847,421.14	1,216,031,736,823.69
投资活动产生的现金流量净额	-7,632,737,930.19	5,445,303,227.53	-7,641,205,949.80	5,445,303,227.53
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	390,824,815.71	198,692,926.59	390,824,815.71	198,692,926.59
筹资活动现金流入小计	390,824,815.71	198,692,926.59	390,824,815.71	198,692,926.59
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				
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				
筹资活动产生的现金流量净额	390,824,815.71	198,692,926.59	390,824,815.71	198,692,926.59
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	1,745,342,693.40	3,757,453,510.20	1,739,261,933.84	3,757,799,328.35
加：期初现金及现金等价物余额	11,327,898,523.60	7,570,445,013.40	11,324,359,828.33	7,566,560,499.98
六、期末现金及现金等价物余额	13,073,241,217.00	11,327,898,523.60	13,063,621,762.17	11,324,359,828.33

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：张立红

天津农村商业银行股份有限公司

合并股东权益变动表

2011 年度

单位： 人民币元

项目	2011 年度						
	实收资本	资本公积	库存股（减项）	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上期期末数	7,000,000,000.00	-22,920,405.58		82,507,978.28	280,212,594.71	892,390,771.94	8,232,190,939.35
加：会计政策变更							
前期差错更正							
二、本期期初数	7,000,000,000.00	-22,920,405.58		82,507,978.28	280,212,594.71	892,390,771.94	8,232,190,939.35
三、本期增减变动金额（减少以“-”填列）		61,059,039.23		117,526,102.52	491,985,290.80	828,354,450.59	1,498,924,883.14
(一)净利润						1,175,261,025.18	1,175,261,025.18
(二)直接计入所有者权益的利得和损失		61,059,039.23			390,824,815.71		451,883,854.94
1、可供出售金融资产公允价值变动净额		81,412,052.31					81,412,052.31
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		-20,353,013.08					-20,353,013.08
4、外币报表折算差额							
5、其他					390,824,815.71		390,824,815.71
上述（一）和（二）小计		61,059,039.23			390,824,815.71	1,175,261,025.18	1,627,144,880.12
（三）所有者投入资本							
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				117,526,102.52	101,160,475.09	-346,906,574.59	-128,219,996.98
1、提取盈余公积				117,526,102.52		-117,526,102.52	
2、提取一般风险准备					101,160,475.09	-101,160,475.09	
3、对所有者（股东）的分配						-128,219,996.98	-128,219,996.98
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、本期期末数	7,000,000,000.00	38,138,633.65		200,034,080.80	772,197,885.51	1,720,745,222.53	9,731,115,822.49

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：张立红

天津农村商业银行股份有限公司

合并股东权益变动表（续）

2011 年度

单位： 人民币元

项目	2010 年 7-12 月						
	实收资本	资本公积	库存股（减项）	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上期期末数	7,000,000,000.00	115,189,158.11		45,064,183.33	141,519,668.12	555,336,617.22	7,857,109,626.78
加：会计政策变更							
前期差错更正				24,911,733.58		224,265,602.31	249,177,335.89
二、本期期初数	7,000,000,000.00	115,189,158.11		69,975,916.91	141,519,668.12	779,602,219.53	8,106,286,962.67
三、本期增减变动金额（减少以“-”填列）		-138,109,563.69		12,532,061.37	138,692,926.59	112,788,552.41	125,903,976.68
(一)净利润						125,320,613.78	125,320,613.78
(二)直接计入所有者权益的利得和损失		-138,109,563.69			138,692,926.59		583,362.90
1、可供出售金融资产公允价值变动净额		-138,109,563.69					-138,109,563.69
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							
4、外币报表折算差额							
5、其他					138,692,926.59		138,692,926.59
上述（一）和（二）小计		-138,109,563.69			138,692,926.59	125,320,613.78	125,903,976.68
（三）所有者投入资本							
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				12,532,061.37		-12,532,061.37	
1、提取盈余公积				12,532,061.37		-12,532,061.37	
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、本期期末数	7,000,000,000.00	-22,920,405.58		82,507,978.28	280,212,594.71	892,390,771.94	8,232,190,939.35

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：张立红

天津农村商业银行股份有限公司

母公司股东权益变动表

2011 年度

单位： 人民币元

项目	2011 年度						
	实收资本	资本公积	库存股（减项）	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上期期末数	7,000,000,000.00	-22,920,405.58		82,198,668.56	280,153,674.84	888,804,904.29	8,228,236,842.11
加：会计政策变更							
前期差错更正							
二、本期期初数	7,000,000,000.00	-22,920,405.58		82,198,668.56	280,153,674.84	888,804,904.29	8,228,236,842.11
三、本期增减变动金额（减少以“-”填列）		61,059,039.23		117,084,274.83	490,760,423.15	825,602,869.04	1,494,506,606.25
(一)净利润						1,170,842,748.29	1,170,842,748.29
(二)直接计入所有者权益的利得和损失		61,059,039.23			390,824,815.71	-	451,883,854.94
1、可供出售金融资产公允价值变动净额		81,412,052.31					81,412,052.31
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		-20,353,013.08					-20,353,013.08
4、外币报表折算差额							
5、其他					390,824,815.71		390,824,815.71
上述（一）和（二）小计		61,059,039.23			390,824,815.71	1,170,842,748.29	1,622,726,603.23

（三）所有者投入资本							
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				117,084,274.83	99,935,607.44	-345,239,879.25	-128,219,996.98
1、提取盈余公积				117,084,274.83		-117,084,274.83	
2、提取一般风险准备					99,935,607.44	-99,935,607.44	
3、对所有者（股东）的分配						-128,219,996.98	-128,219,996.98
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、本期期末数	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

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：张立红

天津农村商业银行股份有限公司

母公司股东权益变动表（续）

2011 年度

单位： 人民币元

项目	2010 年 7-12 月						
	实收资本	资本公积	库存股（减项）	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上期期末数	7,000,000,000.00	115,189,164.79		44,926,676.46	141,460,748.25	553,356,975.21	7,854,933,564.71
加：会计政策变更							
前期差错更正				24,917,733.58		224,259,602.31	249,177,335.89
二、本期期初数	7,000,000,000.00	115,189,164.79		69,844,410.04	141,460,748.25	777,616,577.52	8,104,110,900.60
三、本期增减变动金额（减少以“-”填列）		-138,109,570.37		12,354,258.52	138,692,926.59	111,188,326.77	124,125,941.51
(一)净利润						123,542,585.29	123,542,585.29
(二)直接计入所有者权益的利得和损失		-138,109,570.37			138,692,926.59		583,356.22
1、可供出售金融资产公允价值变动净额		-138,109,570.37					-138,109,570.37
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							
4、外币报表折算差额							
5、其他					138,692,926.59		138,692,926.59
上述（一）和（二）小计		-138,109,570.37			138,692,926.59	123,542,585.29	124,125,941.51

（三）所有者投入资本							
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				12,354,258.52		-12,354,258.52	
1、提取盈余公积				12,354,258.52		-12,354,258.52	
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、本期期末数	7,000,000,000.00	-22,920,405.58		82,198,668.56	280,153,674.84	888,804,904.29	8,228,236,842.11

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：张立红