

# 浙江泰隆商业银行股份有限公司

## 2011 年年度报告摘要

### 一、重要提示

本公司董事会、监事会及董事、监事、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。

本年度报告所载财务数据及指标按照企业会计准则编制，除特别说明外，为本公司以及控股子公司浙江庆元泰隆村镇银行股份有限公司和湖北大冶泰隆村镇银行有限责任公司的合并报表数据，货币单位以人民币列示。

本公司 2011 年度财务报告经中汇会计师事务所有限公司根据中国注册会计师审计准则审计，并出具了标准无保留意见审计报告。

本公司董事长王钧、行长王官明、副行长及主管会计机构负责人赵仙友、财务负责人叶嫦霞，保证年度报告中财务报告的真实、完整。

浙江泰隆商业银行股份有限公司董事会

## 二、公司基本情况简介

### (一) 公司基本情况

1、**公司法定中文名称：**浙江泰隆商业银行股份有限公司

(简称：浙江泰隆商业银行，下称“公司”或“本公司”)

公司法定英文名称：ZHEJIANG TAILONG COMMERCIAL BANK CO., LTD.

2、**法定代表人：**王钧

3、**董事会办公室主任：**尤定海

联系地址：浙江省台州市路桥区南官大道 188 号

浙江泰隆商业银行董事会办公室

联系电话：0086-576-82550003

传真：0086-576-82551888

电子信箱：ydh@zjtlcb.com

4、**注册地址：**浙江省台州市路桥区南官大道 188 号

办公地址：浙江省台州市路桥区南官大道 188 号

邮政编码：318050

公司网址：<http://www.zjtlcb.com>

5、**公司选定的信息披露报纸：**《上海金融报》

年度报告备置地点：本公司董事会办公室

6、**其它有关资料**

首次注册登记时间：2006 年 6 月 6 日

最近一次变更注册登记日期：2010 年 1 月 8 日

企业法人营业执照注册号：330000000027982

金融许可证号：D10023450H0008

税务登记号码：浙联税字 331004704692308

聘请的会计师事务所名称：中汇会计师事务所有限公司

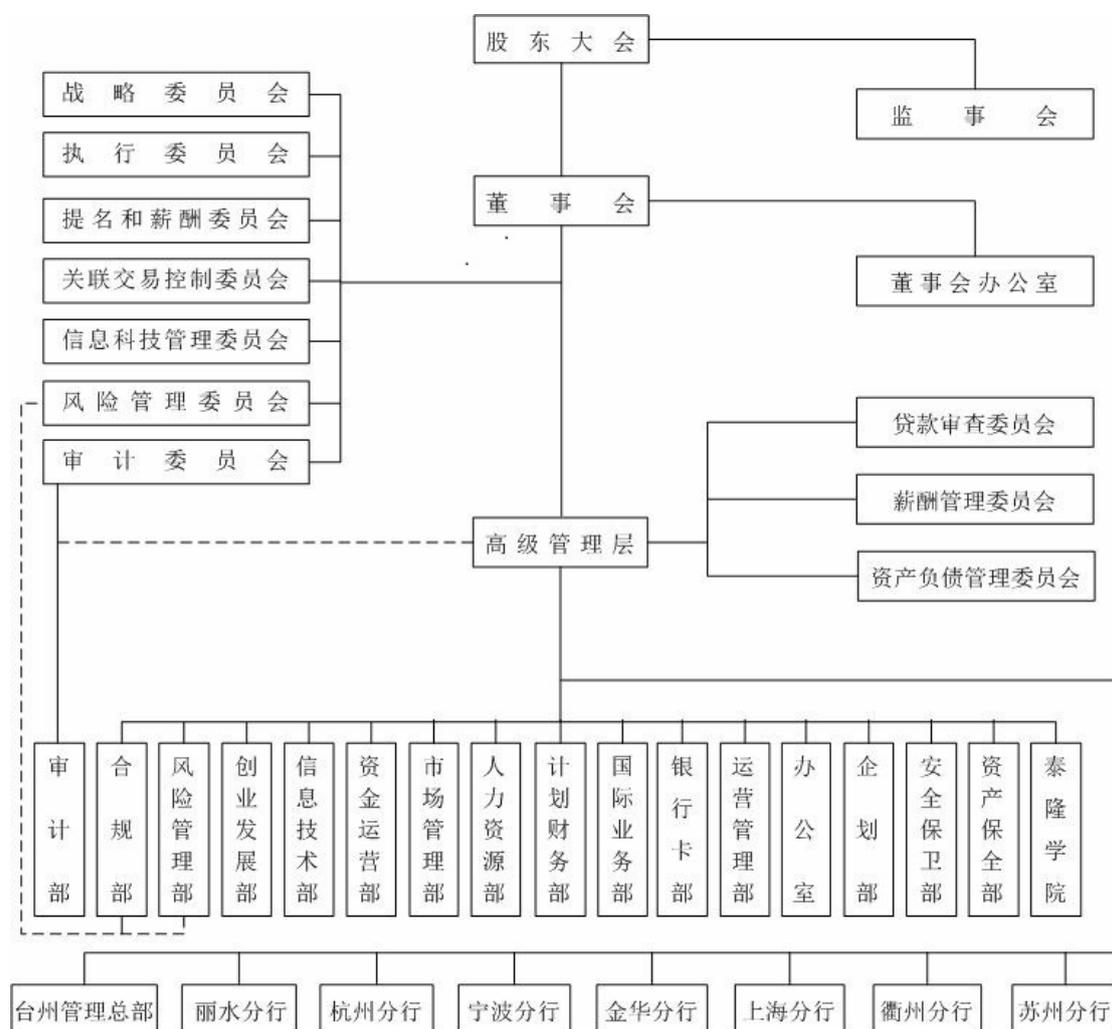
办公地址：浙江省杭州市钱江新城新业路 8 号 UDC 时代大厦 A 座 6 层

聘请的律师事务所名称：浙江六和律师事务所

办公地址：浙江省杭州市求是路 8 号公元大厦北楼 20 楼

7、本报告分别以中、英文编制，理解上发生歧义时，以中文文本为准。

## (二) 公司组织架构图



此外，公司发起设立了浙江庆元泰隆村镇银行股份有限公司和湖北大冶泰隆村镇银行有限责任公司。

## 三、会计数据和业务数据摘要

### (一) 主要会计数据和财务指标

#### 1、财务状况

单位：人民币千元

项目	2011 年末	2010 年末	本年末较	2009 年末
----	---------	---------	------	---------

			上年末	
会计数据			增幅(%)	
资产总额	47,831,201	36,748,022	30.16	26,249,111
负债总额	44,642,652	34,341,375	30.00	24,620,423
股东权益	3,188,549	2,406,647	32.49	1,628,688
归属于母公司股东权益	3,153,779	2,381,597	32.42	1,628,688
归属于母公司股东的每股净资产(元)	2.63	1.98	32.83	1.36
财务指标				
财务指标			变动百分点	
贷款拨备率(%)	1.81	1.16	0.65	1.25
拨备覆盖率(%)	352.10	262.70	89.40	178.57
不良贷款率(%)	0.51	0.44	0.07	0.70

## 2、经营成果

单位：人民币千元

项目	2011 年度	2010 年度	本年较上年	2009 年度
会计数据			增幅(%)	
营业收入	2,643,114	1,974,568	33.86	999,056
净利润	772,152	752,909	2.56	343,759
归属于母公司股东的净利润	772,182	752,909	2.56	343,759
经营活动产生的现金流量净额	1,052,092	2,763,377	-61.93	857,933
基本每股收益(元)	0.64	0.63	1.59	0.59
稀释每股收益(元)	0.64	0.63	1.59	0.59
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	0.88	2.30	-61.74	1.48
财务指标				
财务指标			变动百分点	
资产收益率(%)	1.83	2.39	-0.56	1.55
加权平均净资产收益率(%)	27.90	37.55	-9.65	32.64

成本收入比 (%)	44.33	39.42	4.91	39.78
-----------	-------	-------	------	-------

## (二) 补充会计数据

单位：人民币千元

项目	2011 年末	2010 年末	2009 年末
存款总额	38,687,982	32,183,517	22,759,215
贷款总额	28,105,390	21,316,283	15,408,662
其中：短期贷款	27,460,892	20,985,200	15,118,564
中长期贷款	205,447	123,412	64,290
逾期贷款	103,835	64,138	84,962
贴现	150,580	17,733	81,007
贸易融资	184,636	125,800	59,839
贷款损失准备	508,637	248,032	192,742

## (三) 补充财务指标

单位：%

指标	标准值	2011 年末	2010 年末	2009 年末
存贷款比例（折人民币）	≤75	71.33	65.02	65.96
流动性比例（折人民币）	≥25	57.12	68.35	59.16
单一最大客户贷款比例	≤10	1.35	1.77	3.48
最大十家客户贷款比例	≤50	8.67	10.67	21.15

注：1、本表数据不包含浙江庆元泰隆村镇银行股份有限公司和湖北大冶泰隆村镇银行有限责任公司；

2、本表指标按银监会 1104 报表口径计算；单一最大客户贷款比例=单一最大客户贷款总额/资本净额；最大十家客户贷款比例=最大十家客户贷款总额/资本净额；

3、根据《中国人民银行关于调整金融机构办理中国邮政储蓄银行存款业务有关政策的通知》（银发〔2008〕389号），金融机构 2009 年 1 月 1 日前办理的中国邮政储蓄银行协议存款计入其各项存款的统计口径。

## (四) 报告期内股东权益变动情况

单位：人民币千元

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本	1,200,000			1,200,000
资本公积	4,971			4,971
盈余公积	174,634	77,268		251,902
一般风险准备	256,406	105,050		361,456
未分配利润	745,586	772,182	182,318	1,335,450
归属于母公司的股东权益	2,381,597	954,500	182,318	3,153,779
少数股东权益	25,050	9,720		34,770
<b>股东权益合计</b>	<b>2,406,647</b>	<b>964,220</b>	<b>182,318</b>	<b>3,188,549</b>

#### (五) 资本构成及变化情况

单位：人民币万元

项目	2011 年末	2010 年末
资本净额	417,125	276,220
其中：核心资本	318,855	238,160
附属资本	98,270	38,060
扣减项		
加权风险资产	3,415,369	2,428,876
资本充足率 (%)	12.21	11.37
核心资本充足率 (%)	9.34	9.81

### 四、风险管理状况

#### (一) 贷款主要行业分布情况

单位：人民币千元

行业种类	2011 年末		2010 年末	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
制造业	8,829,810	31.42	7,125,486	33.43
批发和零售业	8,238,406	29.31	5,977,848	28.04
建筑业	2,255,370	8.02	1,655,647	7.77
农、林、牧、渔业	576,206	2.05	373,418	1.75

交通运输、仓储和邮政业	546,732	1.95	479,531	2.25
合计	20,446,524	72.75	15,611,930	73.24

注：根据《国家统计局关于执行新国民经济行业分类国家标准的通知》（国统字〔2011〕69号）规定，新《国民经济行业分类》从2012年定报统一开始使用。因此，上表中的贷款行业分类按照原国家标准执行。

## （二）报告期末前十名客户贷款情况

单位：人民币千元

客户名称	余额	占贷款比例（%）	担保方式
台州市路桥区国有资产投资控股有限公司	55,000	0.20	保证
杭州湖滨国际商业发展有限公司	50,000	0.18	保证
台州市路桥历史文化保护区保护开发投资有限公司	35,000	0.12	保证
台州市实验中学	33,000	0.12	保证、抵押
温岭市神华化工有限公司	30,000	0.11	保证
台州市路桥区交通投资有限公司	30,000	0.11	保证
杭州天乾科技有限公司	30,000	0.11	质押
台州市路桥区铁路开发投资有限公司	30,000	0.11	保证
上海立成市政工程建设有限公司	30,000	0.11	保证
宁波宁成贸易股份有限公司	29,966	0.11	质押
合计	352,966	1.28	—

## （三）贷款五级分类情况

单位：人民币千元

项目	2011年末		2010年末	
	余额	占比（%）	余额	占比（%）
正常类	27,650,645	98.38	20,962,143	98.34
关注类	310,289	1.10	259,723	1.22
次级类	56,985	0.20	48,472	0.23

可疑类	46,558	0.17	32,149	0.15
损失类	40,913	0.15	13,796	0.06
合计	28,105,390	100.00	21,316,283	100.00

#### (四) 贷款损失准备情况

单位：人民币千元

项目	2011年	2010年
期初余额	248,032	192,742
报告期计提	262,560	67,950
报告期收回原核销贷款和垫款	4,690	7,282
报告期核销	6,645	19,942
期末余额	508,637	248,032

#### (五) 持有至到期投资

截至2011年末，公司投资净额47.36亿元，较上年末增加35.21亿元，增幅289.59%，全部为持有至到期投资。按投资品种分类如下：

单位：人民币千元

品种	2011年末		2010年末	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
国债	1,368,837	28.90	565,759	46.54
金融债券	50,000	1.06	50,000	4.11
银行理财产品	2,640,500	55.75	100,000	8.22
信托机构理财产品	677,100	14.29	500,000	41.13
合计	4,736,437	100.00	1,215,759	100.00

#### (六) 公司对外投资情况

截至报告期末，本公司对子公司的投资余额为6,520万元，资金全部用于发起设立村镇银行，除此之外公司无其他长期股权投资项目。

单位：人民币千元

子公司	投资期限	持股比例	出资额

浙江庆元泰隆村镇银行股份有限公司	长期	49.90%	24,950
湖北大冶泰隆村镇银行有限责任公司	长期	80.50%	40,250
合 计	—	—	65,200

## （七）其他资产

单位：人民币千元

项目	2011 年末	2010 年末	增加额	增幅(%)
其他应收款	384,951	65,909	319,042	484.06
坏账准备	6,961	6,448	513	7.96
长期待摊费用	251,745	169,415	82,330	48.60

## （八）表外业务

公司表外业务主要包括银行承兑汇票、信用证、保函、贷款承诺和代付业务等。

单位：人民币千元

项目	2011 年末	2010 年末	增幅(%)
银行承兑汇票	4,169,049	4,134,607	0.83
开出信用证	217,551	185,203	17.47
开出保函	231,547	65,504	253.49
贷款承诺	3,028,789	2,068,690	46.41
代付业务	99,625	25,500	290.69

## 五、股东及关联交易情况

### （一）股本结构及变动情况

单位：股

项 目	2011 年末	2010 年末
法人股	1,179,544,039.00	1,179,544,039.00
自然人股	20,455,961.00	20,455,961.00

合 计	1, 200, 000, 000. 00	1, 200, 000, 000. 00
-----	----------------------	----------------------

## （二）股份发行情况

报告期内，公司未发行股份。

## （三）股东总数

截至报告期末，公司共有股东 48 户，其中法人股东 21 户，自然人股东 27 户。

## （四）报告期内股东股权变更情况

报告期内，公司未发生股东股权变更事项。

## （五）截至报告期末前十名股东持股情况

单位：股

股东名称	2011 年末		2010 年末	
	持股数	比例	持股数	比例
台州市泰隆城市信用社职工持股会	234, 268, 247	19. 522%	234, 268, 247	19. 522%
台州市三立工贸有限公司	155, 375, 428	12. 948%	155, 375, 428	12. 948%
台州市光阳工贸有限公司	94, 261, 869	7. 855%	94, 261, 869	7. 855%
浙江海外金属工业有限公司	89, 996, 235	7. 500%	89, 996, 235	7. 500%
台州市南洋投资有限公司	80, 996, 612	6. 750%	80, 996, 612	6. 750%
名泰机械制造有限公司	80, 996, 612	6. 750%	80, 996, 612	6. 750%
台州丰昌实业有限公司	71, 996, 989	6. 000%	71, 996, 989	6. 000%
台州市中信纺织有限公司	53, 731, 753	4. 478%	53, 731, 753	4. 478%
台州市路桥兴旺贸易有限公司	53, 270, 860	4. 439%	53, 270, 860	4. 439%
台州市中裕工贸有限公司	50, 400, 000	4. 200%	50, 400, 000	4. 200%

## （六）截至报告期末前十名股东股份的质押、托管、冻结情况

截至 2011 年 12 月 31 日，前十名股东所持本公司股份无质押、托管、冻结等情况。

## （七）关联交易事项

截至 2011 年 12 月 31 日，本公司关联交易表内外授信净额 6.56 亿元，未发生关联交易不良贷款余额。

# 六、公司治理

## （一）关于股东与股东大会

公司根据有关法律法规和公司章程、股东大会议事规则的规定，规范股东大会的召集、召开、审议和表决程序，依法维护股东合法权益。同时，公司不断健全与股东沟通的渠道，积极听取股东的意见和建议，确保股东依法行使对公司重大事项的知情权、参与权和表决权。

## （二）关于董事、董事会与专门委员会

截至报告期末，本公司董事会成员共 9 名，其中执行董事 4 名，非执行董事 2 名，独立董事 3 名。公司董事的任职资格、选聘程序、人数和人员构成均符合《公司法》、《商业银行法》等相关法律法规的要求及监管规定的条件。

董事会在决策程序、授权程序、表决程序等方面严格按照监管部门的规章制度以及公司章程的相关规定。报告期内，公司共召开董事会会议 6 次，通过各项决议共 36 项，充分发挥了董事会的决策核心作用。

截至报告期末，公司董事会下设七个专门委员会：执行委员会、战略委员会、审计委员会、关联交易控制委员会、风险管理委员会、提名和薪酬委员会、信息科技管理委员会。报告期内，董事会各专门委员会共召开会议 33 次，为董事会决策提供独立的专业意见，增强了董事会决策的科学性，提高了董事会决策的质量。

### **（三）关于监事与监事会**

截至报告期末，公司监事会由 5 名监事构成，包括 1 名监事长、2 名外部监事和 2 名职工监事。监事会的人数和人员构成均符合相关法律法规和《公司章程》的要求。

### **（四）独立董事与外部监事履行职责情况**

截至报告期末，公司第二届董事会拥有 3 名独立董事，占董事会总人数的三分之一。公司各独立董事根据相关法律法规和《公司章程》、各专门委员工作细则等内部制度的要求，认真履行职责，积极参与本公司决策事项研究，为公司董事会提供了独立专业的意见和建议。

截至报告期末，本公司监事会拥有外部监事 2 名，外部监事的任职资格符合有关法律法规、监管要求及《公司章程》的规定。报告期内，外部监事勤勉尽职，积极参与本公司决策事项的监督检查，提高了监事会的监督效率和效果。

### **（五）公司自主经营情况**

本公司最高权力机构是股东大会，通过董事会和监事会对公司经营情况进行管理和监督。行长受聘于董事会，对公司日常经营管理全面负责。本公司实行一级法人体制，各分支机构均为非独立核算单位，其经营管理活动根据总行授权进行，并对总行负责。

本公司无控股股东和实际控制人。本公司为自主经营、自负盈亏的独立法人，与股东在业务、人员、资产、机构、财务五方面完全独立。本公司具有独立完整的业务及自主经营能力，董事会、监事会和内部机构能够独立运作。

### **（六）三会运作情况**

#### **1、股东大会情况**

报告期内，公司共召开 1 次股东大会和 1 次临时股东大会，具体情况如下：

2011年4月30日，公司2010年度股东大会召开，会议审议通过了《2010年度董事会工作报告》等13项决议。

2011年11月23日，公司2011年第一次临时股东大会召开，会议审议通过了《关于发行专项金融债的议案》等3项决议。

上述会议均由律师对会议的召集和召开程序、出席人员及召集人资格以及表决程序和表决结果出具了法律意见书。

## 2、董事会情况

报告期内，公司董事会共召开6次会议，审议通过了《关于设立董事会执行委员会的议案》等36项决议。

## 3、监事会情况

报告期内，公司监事会共召开5次会议，审议通过了《2010年度监事会工作报告》等22项决议。

与此同时，报告期内公司监事通过出席股东大会、列席董事会会议及高级管理层相关会议、独立开展专项检查等方式，依法对董事、高级管理层履行职责情况进行了监督，并就公司依法经营情况、财务报告真实情况、关联交易情况、内部控制制度情况、风险管理情况以及股东大会决议执行情况等方面发表了独立意见。

### （七）经营管理层情况

#### 1、董事、监事、高级管理人员基本情况

姓名	职务	性别	年龄	任期	有无持股
王 钧	董事长	男	47	2009.9—2012.9	有
王官明	董事、行长	男	49	2009.9—2012.9	有
赵仙友	董事、副行长	男	49	2009.9—2012.9	有
金学良	董事、风险总监	男	50	2009.9—2012.9	有
朱功增	董事	男	41	2009.9—2012.9	无
郑勇军	董事	男	47	2009.9—2012.9	无

陈忠阳	独立董事	男	44	2009.9—2012.9	无
李 康	独立董事	男	47	2009.11—2012.9	无
陈信元	独立董事	男	48	2011.8—2012.9	无
赵相兴	监事长	男	65	2009.9—2012.9	无
刘世平	外部监事	男	50	2011.11—2012.9	无
吴 弘	外部监事	男	56	2011.11—2012.9	无
姚立峰	职工监事	男	33	2009.9—2012.9	有
周衍红	职工监事	男	38	2009.9—2012.9	有
陈 斌	副行长	男	50	2009.9—2012.9	有

## 2、董事、监事、高级管理人员税前报酬基本情况

在本公司领取薪酬的董事、监事、高级管理人员共 14 人，年度薪酬情况如下：

年度报酬总额	1230.29 万元
金额最高的前三名人员的报酬总额	506.28 万元
报酬数额在 0 万元（含）-20 万元之间	3 人
报酬数额在 20 万元（含）-60 万元之间	5 人
报酬数额在 60 万元（含）-100 万元之间	1 人
报酬数额在 100 万元（含）以上	5 人

注：朱功增董事不在本公司领取报酬。

## 七、重要事项

报告期内，公司没有对经营产生重大影响的诉讼仲裁事项。

2011 年 9 月，本公司、宁波港股份有限公司、宁波亚洲纸管纸箱有限公司等 13 家单位与原宁波国际银行（2012 年 4 月 16 日已重组改制为宁波通商银行）股东签订股权转让协议，受让原宁波国际银行 100%的股权，其中本公司受让 5%的股权。2012 年 2 月 27 日，该投资事项已经中国银监会银监复〔2012〕87 号文批复同意。

报告期内，公司无重大出售资产及吸收合并事项。

报告期内，公司无重大的托管、担保、承诺、委托资产管理等情况。

报告期内，公司续聘中汇会计师事务所对公司按企业会计准则编制的年度财务报告进行审计。

报告期内，公司董事、监事及高级管理层无受监管部门处罚的情况发生。

## 八、财务报告

本公司 2011 年度财务报告已经中汇会计师事务所根据中国注册会计师审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

## 九、附件

附件一：资产负债表

附件二：利润表

附件三：现金流量表

附件四：合并股东权益变动表

董事长：



浙江泰隆商业银行股份有限公司董事会

二〇一二年四月二十一日

# 资产负债表

2011年12月31日

会商银01表

编制单位：浙江泰隆商业银行股份有限公司

单位：人民币元

资 产	2011年12月31日		2010年12月31日		负债和股东权益	2011年12月31日		2010年12月31日	
	合并	母公司	合并	母公司		合并	母公司	合并	母公司
现金及存放中央银行款项	9,602,738,294.27	9,561,872,020.05	9,204,721,890.74	9,204,721,890.74	<b>负债：</b>				
存放同业款项	4,417,128,651.79	4,389,917,868.34	4,166,360,347.36	4,116,360,347.36	向中央银行借款				
贵金属					同业及其他金融机构存放款项	3,535,478,535.94	3,530,990,940.47	1,197,875,393.41	1,197,875,393.41
拆出资金			19,868,100.00	19,868,100.00	拆入资金	524,035,297.50	524,035,297.50	50,000,000.00	50,000,000.00
交易性金融资产					交易性金融负债				
衍生金融资产					衍生金融负债				
买入返售金融资产			175,946,666.67	175,946,666.67	卖出回购金融资产款	644,000,000.00	644,000,000.00	175,946,666.67	175,946,666.67
应收利息	235,933,897.95	235,196,751.10	141,410,637.52	141,410,637.52	吸收存款	38,687,982,222.97	38,507,657,996.89	32,183,517,300.40	32,183,517,300.40
发放贷款和垫款	27,596,753,478.51	27,388,918,428.51	21,068,251,487.49	21,068,251,487.49	应付职工薪酬	165,717,643.65	165,341,808.17	63,721,157.00	63,721,157.00
可供出售金融资产					应交税费	147,543,011.53	147,063,234.12	124,168,540.90	124,168,540.90
应收款项类投资					应付利息	205,059,840.52	204,495,118.41	99,135,386.98	99,135,386.98
持有至到期投资	4,736,437,398.28	4,736,437,398.28	1,215,759,495.81	1,215,759,495.81	预计负债				
长期股权投资		65,200,000.00		24,950,000.00	应付债券	590,000,000.00	590,000,000.00	240,000,000.00	240,000,000.00
投资性房地产					递延所得税负债	17,424,013.43	17,424,013.43	18,589,119.42	18,589,119.42
固定资产	433,395,392.63	430,156,368.16	304,199,191.28	304,199,191.28	其他负债	125,411,888.02	121,327,761.25	188,421,141.56	188,421,141.56
无形资产	87,372,598.86	86,639,848.90	66,454,992.87	66,454,992.87	<b>负债合计</b>	44,642,652,453.56	44,452,336,170.24	34,341,374,706.34	34,341,374,706.34
递延所得税资产	67,407,774.12	67,083,985.81	12,265,541.51	12,265,541.51	<b>股东权益：</b>				
其他资产	654,034,305.29	645,193,659.76	372,783,949.07	372,783,949.07	股本	1,200,000,000.00	1,200,000,000.00	1,200,000,000.00	1,200,000,000.00
<b>资产总计</b>	<b>47,831,201,791.70</b>	<b>47,606,616,328.91</b>	<b>36,748,022,300.32</b>	<b>36,722,972,300.32</b>	资本公积	4,971,640.05	4,971,640.05	4,971,640.05	4,971,640.05
					减：库存股				
					盈余公积	251,901,949.27	251,901,949.27	174,633,692.80	174,633,692.80
					一般风险准备	361,455,748.74	361,405,848.74	256,406,267.71	256,406,267.71
					未分配利润	1,335,449,979.02	1,336,000,720.61	745,585,993.42	745,585,993.42
					归属于母公司所有者权益合计	3,153,779,317.08	3,154,280,158.67	2,381,597,593.98	2,381,597,593.98
					少数股东权益	34,770,021.06		25,050,000.00	
					<b>股东权益合计</b>	3,188,549,338.14	3,154,280,158.67	2,406,647,593.98	2,381,597,593.98
					<b>负债和股东权益合计</b>	<b>47,831,201,791.70</b>	<b>47,606,616,328.91</b>	<b>36,748,022,300.32</b>	<b>36,722,972,300.32</b>

法定代表人：王钧

行长：王官明

财务负责人：叶婧霞

# 利润表

2011年度

会商银02表

编制单位：浙江泰隆商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	2011年度		2010年度	
	合并	母公司	合并	母公司
<b>一、营业收入</b>	2,643,114,175.88	2,631,461,095.42	1,974,567,997.35	1,974,567,997.35
利息净收入	2,343,013,006.79	2,331,361,755.47	1,697,461,255.28	1,697,461,255.28
利息收入	3,124,374,333.58	3,111,586,391.53	2,144,130,231.91	2,144,130,231.91
利息支出	781,361,326.79	780,224,636.06	446,668,976.63	446,668,976.63
手续费净收入	178,598,481.68	178,596,652.54	204,854,272.28	204,854,272.28
手续费及佣金收入	313,109,049.14	313,101,978.70	287,189,684.23	287,189,684.23
手续费及佣金支出	134,510,567.46	134,505,326.16	82,335,411.95	82,335,411.95
投资收益（损失以“-”号填列）	120,467,602.08	120,467,602.08	68,670,378.46	68,670,378.46
其中：对联营企业和合营企业的投资收益				
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）				
汇兑收益（损失以“-”号填列）	388,130.53	388,130.53	3,396,447.33	3,396,447.33
其他业务收入	646,954.80	646,954.80	185,644.00	185,644.00
<b>二、营业支出</b>	1,612,552,576.18	1,600,314,625.58	972,614,922.84	972,614,922.84
营业税金及附加	177,656,675.58	177,170,112.58	126,337,458.63	126,337,458.63
业务及管理费	1,171,822,872.65	1,162,231,435.05	778,398,957.21	778,398,957.21
资产减值损失	263,073,027.95	260,913,077.95	67,878,507.00	67,878,507.00
其他业务成本				
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>	1,030,561,599.70	1,031,146,469.84	1,001,953,074.51	1,001,953,074.51
加：营业外收入	11,133,460.60	11,133,450.60	5,878,399.38	5,878,399.38
减：营业外支出	13,976,146.09	13,961,799.54	3,677,200.64	3,677,200.64
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>	1,027,718,914.21	1,028,318,120.90	1,004,154,273.25	1,004,154,273.25
减：所得税费用	255,567,170.05	255,635,556.21	251,245,270.26	251,245,270.26
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>	772,151,744.16	772,682,564.69	752,909,002.99	752,909,002.99
归属于母公司所有者的净利润	772,181,723.10	772,682,564.69	752,909,002.99	752,909,002.99
少数股东损益	-29,978.94			
<b>六、每股收益：</b>				
（一）基本每股收益	0.64	0.64	0.63	0.63
（二）稀释每股收益	0.64	0.64	0.63	0.63
<b>七、其他综合收益（其他综合亏损以“-”号填列）</b>				
<b>八、综合收益总额（综合亏损总额以“-”号填列）</b>	772,151,744.16	772,682,564.69	752,909,002.99	752,909,002.99
归属于母公司所有者的综合收益总额	772,181,723.10	772,682,564.69	752,909,002.99	752,909,002.99
归属于少数股东的综合收益总额	-29,978.94			

法定代表人：王钧

行长：王官明

财务负责人：叶嫦娥

# 现金流量表

## 2011年度

编制单位：浙江泰隆商业银行股份有限公司

会商银03表  
单位：人民币元

项 目	2011年度		2010年度	
	合并	母公司	合并	母公司
<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	8,842,073,152.60	8,657,256,243.55	9,939,880,906.93	9,939,880,906.93
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	1,118,035,297.50	1,118,035,297.50	133,300,000.00	133,300,000.00
收取利息、手续费及佣金的现金	3,357,983,464.87	3,345,925,599.23	2,351,915,175.76	2,351,915,175.76
收到其他与经营活动有关的现金	86,394,857.70	86,394,847.70	22,019,818.03	22,019,818.03
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>13,404,486,772.67</b>	<b>13,207,611,987.98</b>	<b>12,447,115,900.72</b>	<b>12,447,115,900.72</b>
客户贷款及垫款净增加额	6,791,061,941.02	6,581,066,941.02	5,920,281,939.32	5,920,281,939.32
存放中央银行和同业款项净增加额	3,278,817,997.24	3,303,131,628.62	2,241,905,296.64	2,241,905,296.64
向其他金融机构拆出资金净增加额				
支付利息、手续费及佣金的现金	787,525,101.07	786,947,891.15	460,669,950.91	460,669,950.91
支付给职工以及为职工支付的现金	553,444,857.77	549,949,427.53	358,818,760.95	358,818,760.95
支付的各项税费	475,146,656.70	474,785,968.52	320,095,791.33	320,095,791.33
支付其他与经营活动有关的现金	466,397,865.95	459,905,535.09	381,966,816.59	381,966,816.59
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>12,352,394,419.75</b>	<b>12,155,787,391.93</b>	<b>9,683,738,555.74</b>	<b>9,683,738,555.74</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>1,052,092,352.92</b>	<b>1,051,824,596.05</b>	<b>2,763,377,344.98</b>	<b>2,763,377,344.98</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>				
收回投资收到的现金	42,872,548,007.95	42,872,548,007.95	8,223,635,044.67	8,223,635,044.67
取得投资收益收到的现金	101,447,846.16	101,447,846.16	60,203,360.57	60,203,360.57
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	609,719.30	609,719.30	140,650.00	140,650.00
收到其他与投资活动有关的现金				
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>42,974,605,573.41</b>	<b>42,974,605,573.41</b>	<b>8,283,979,055.24</b>	<b>8,283,979,055.24</b>
投资支付的现金	46,422,078,228.55	46,462,328,228.55	8,715,437,637.37	8,740,387,637.37
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	601,123,217.59	593,246,149.77	124,099,208.58	124,099,208.58
支付其他与投资活动有关的现金				
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>47,023,201,446.14</b>	<b>47,055,574,378.32</b>	<b>8,839,536,845.95</b>	<b>8,864,486,845.95</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-4,048,595,872.73</b>	<b>-4,080,968,804.91</b>	<b>-555,557,790.71</b>	<b>-580,507,790.71</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>				
吸收投资收到的现金	9,750,000.00		25,050,000.00	
发行债券收到的现金	350,000,000.00	350,000,000.00		
收到其他与筹资活动有关的现金				
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>359,750,000.00</b>	<b>350,000,000.00</b>	<b>25,050,000.00</b>	
偿还债务支付的现金				
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	13,536,000.00	13,536,000.00	12,096,000.00	12,096,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金				
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>13,536,000.00</b>	<b>13,536,000.00</b>	<b>12,096,000.00</b>	<b>12,096,000.00</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>346,214,000.00</b>	<b>336,464,000.00</b>	<b>12,954,000.00</b>	<b>-12,096,000.00</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	<b>388,130.53</b>	<b>388,130.53</b>	<b>3,396,447.33</b>	<b>3,396,447.33</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	<b>-2,649,901,389.28</b>	<b>-2,692,292,078.33</b>	<b>2,224,170,001.60</b>	<b>2,174,170,001.60</b>
加：年初现金及现金等价物余额	8,575,983,623.20	8,525,983,623.20	6,351,813,621.60	6,351,813,621.60
<b>六、年末现金及现金等价物余额</b>	<b>5,926,082,233.92</b>	<b>5,833,691,544.87</b>	<b>8,575,983,623.20</b>	<b>8,525,983,623.20</b>

法定代表人：王钧

行长：王官明

财务负责人：叶嫣霞

## 合并股东权益变动表

2011年度

编制单位：浙江泰隆商业银行股份有限公司

会商银04表  
金额单位：人民币元

项目	2011年度							少数股东权益	股东权益合计
	归属于母公司所有者权益								
	实收资本	资本公积	减：库存股	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			
一、上期期末余额	1,200,000,000.00	4,971,640.05		174,633,692.80	256,406,267.71	745,585,993.42	25,050,000.00	2,406,647,593.98	
加：会计政策变更									
前期差错更正									
二、本期期初余额	1,200,000,000.00	4,971,640.05		174,633,692.80	256,406,267.71	745,585,993.42	25,050,000.00	2,406,647,593.98	
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)				77,268,256.47	105,049,481.03	589,863,985.60	9,720,021.06	781,901,744.16	
(一) 净利润						772,181,723.10	-29,978.94	772,151,744.16	
(二) 直接计入股东权益的利得和损失									
1. 可供出售金融资产公允价值变动净额									
2. 与计入股东权益项目相关的所得税影响									
3. 其他									
上述(一)和(二)小计						772,181,723.10	-29,978.94	772,151,744.16	
(三) 股东投入和减少资本							9,750,000.00	9,750,000.00	
1. 股东投入资本							9,750,000.00	9,750,000.00	
2. 股份支付计入股东权益的金额									
3. 其他									
(四) 利润分配				77,268,256.47	105,049,481.03	-182,317,737.50			
1. 提取盈余公积				77,268,256.47		-77,268,256.47			
2. 提取一般风险准备					105,049,481.03	-105,049,481.03			
3. 对股东的分配									
4. 其他									
(五) 股东权益内部结转									
1. 资本公积转增资本									
2. 盈余公积转增资本									
3. 盈余公积弥补亏损									
4. 一般风险准备弥补亏损									
5. 其他									
四、本期期末余额	1,200,000,000.00	4,971,640.05		251,901,949.27	361,455,748.74	1,335,449,979.02	34,770,021.06	3,188,549,338.14	

法定代表人：王钧

行长：王官明

财务负责人：叶嫣霞