

TAILONG 泰隆银行

更亲 更近 更温暖

Summarized Annual Report
浙江泰隆商业银行股份有限公司

2018 年度报告（摘要）



客服电话：95347

网 址：www.zjtlcb.com

总 行：浙江省台州市路桥区南官大道 188 号



重要提示

- 一、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内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。
- 二、本公司第五届董事会第一次会议审议通过了本报告正文及摘要。本次董事会会议应出席董事 8 人，现场出席董事 7 人，委托出席董事 1 人。
- 三、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、湖北大冶泰隆村镇银行有限责任公司、福建政和泰隆村镇银行有限责任公司、福建福清泰隆村镇银行有限责任公司、福建长乐泰隆村镇银行有限责任公司、广东四会泰隆村镇银行有限责任公司、广东英德泰隆村镇银行有限责任公司及福建龙海泰隆村镇银行股份有限公司的合并报表数据，货币单位以人民币列示。本年度报告任何表格中若出现总（合、小）计数与所列数值总和不符，均为四舍五入所致。
- 四、中汇会计师事务所（特殊普通合伙）根据国内审计准则对本公司 2018 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。
- 五、本公司董事长王钧、行长王官明、财务负责人叶嫦霞，保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

CONTENTS
目录

重要提示	01
第一章 公司简介	03
第二章 会计数据和财务指标摘要	05
第三章 董事会报告	08
第四章 重要事项	15
第五章 股份变动及股东情况	17
第六章 董事、监事、高级管理人员和员工情况	19
第七章 公司治理	21
第八章 财务报告	24
第九章 备查文件目录	24

第一章 公司简介

一、公司基本情况

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“本公司”或“公司”)

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

法定代表人：王钧

董事会秘书：金学良

联系地址：浙江省杭州市上城区望江东路 59 号

联系电话：0086-571-87788808

传真：0086-571-87788818

电子信箱: 000096@zjtlcb.com

注册地址：浙江省台州市路桥区南官大道 188 号

邮政编码：318050

客服和投诉电话：95347

公司网址：<http://www.zjtlcb.com>

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

公司统一社会信用代码：91330000704692308R

公司首次注册登记时间: 2006 年 6 月 6 日

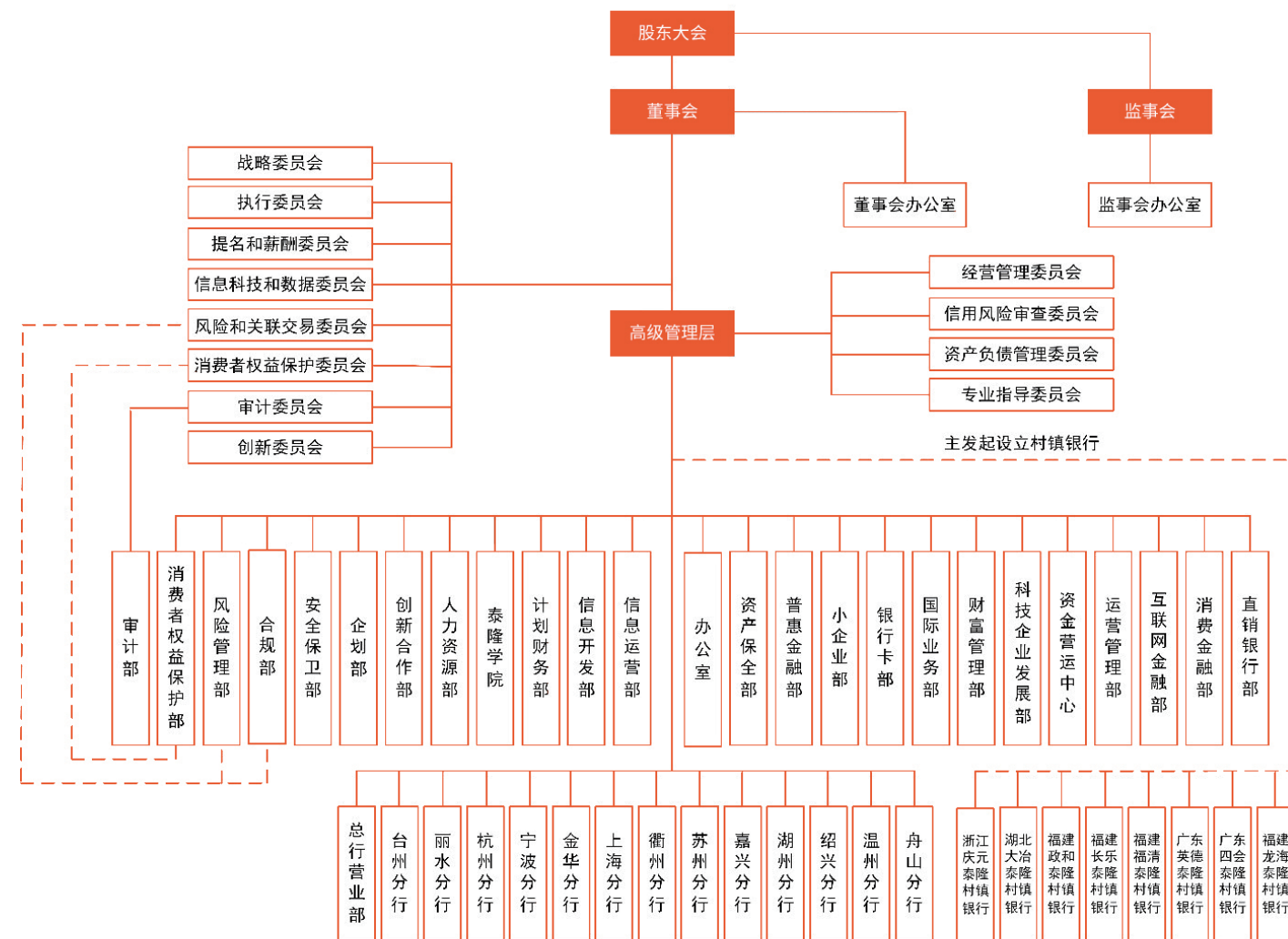
报告期内，公司无注册变更事项。

聘请的会计师事务所名称：中汇会计师事务所（特殊普通合伙）

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

签字注册会计师：杨端平、李虹

二、公司组织架构



报告期内，本公司发起设立了福建福清泰隆村镇银行、福建长乐泰隆村镇银行、广东四会泰隆村镇银行、广东英德泰隆村镇银行、福建龙海泰隆村镇银行。

(单位：人民币千元)

第二章 会计数据和财务指标摘要

一、主要会计数据和财务指标

(单位：人民币千元)

经营业绩	2018 年	2017 年	本年较上年 增减 (%)	2016 年
营业收入	8,038,196	7,167,668	12.15	6,369,027
营业利润	3,518,292	3,077,553	14.32	2,638,623
利润总额	3,528,540	3,099,970	13.82	2,649,399
净利润	2,769,704	2,419,472	14.48	2,009,635
归属于母公司股东的净利润	2,760,602	2,395,287	15.25	1,990,963
经营活动产生的现金流量净额	-2,527,946	4,730,591	-153.44	-11,956,292
每股计 (人民币元 / 股)				
归属于母公司股东的每股净资产	4.36	3.53	23.51	2.90
基本每股收益	0.92	0.80	15.00	0.66
稀释每股收益	0.92	0.80	15.00	0.66
每股经营活动产生的现金流量净额	-0.84	1.58	-153.16	-3.99
财务比率 ¹ (%)			变动百分点	
资产利润率	1.78	1.83	下降 0.05 个百分点	1.75
资本利润率	23.05	24.80	下降 1.75 个百分点	25.41

¹ 资产利润率、资本利润率根据监管口径计算。

规模指标	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	本年末较上年末 增减 (%)	2016 年 12 月 31 日
资产总额	168,561,625	143,256,387	17.66	120,861,492
发放贷款和垫款	109,309,936	88,470,972	23.55	77,781,770
贷款损失准备	2,871,717	2,498,553	14.94	2,083,522
负债总额	155,252,443	132,529,404	17.15	112,078,014
吸收存款	111,782,523	98,518,573	13.46	80,104,793
股东权益	13,309,182	10,726,983	24.07	8,783,478
归属于母公司股东权益	13,093,221	10,578,804	23.77	8,703,006

资产质量	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
不良贷款率	1.16%	1.28%	1.30%
拨备覆盖率	226.24%	220.20%	205.74%
贷款拨备率	2.63%	2.82%	2.68%

二、补充会计数据和财务指标

指标	标准值	2018 年度 /2018 年 12 月 31 日	2017 年度 /2017 年 12 月 31 日	2016 年度 /2016 年 12 月 31 日
净息差	≥ 2%	4.82%	5.28%	5.99%
流动性比例 (折人民币)	≥ 25%	50.79%	59.07%	45.67%
单一最大客户贷款比例	≤ 10%	1.48%	1.47%	0.90%
最大十家客户贷款比例	≤ 50%	5.57%	6.35%	8.05%

三、资本管理

(单位：人民币千元)

项目	并表	未并表
核心一级资本净额	12,979,647	12,537,072
一级资本净额	12,989,927	12,537,072
总资本净额	19,362,429	18,859,186
信用风险加权资产	112,747,196	110,331,182
表内风险加权资产	104,336,103	101,920,101
表外风险加权资产	8,411,093	8,411,081
市场风险加权资产	1,145,113	1,145,113
操作风险加权资产	13,471,107	13,171,515
风险加权资产合计	127,363,416	124,647,809
核心一级资本充足率	10.19%	10.06%
一级资本充足率	10.20%	10.06%
资本充足率	15.20%	15.13%
杠杆率	6.92%	6.80%

注：信用风险加权资产采用权重法计量，市场风险加权资产采用标准法计量，操作风险加权资产采用基本指标法计量。报告期内，信用风险、市场风险、操作风险等各类风险的计量方法、风险计量体系及相应资本要求无重大变更。

第三章 董事会报告

一、报告期内公司整体经营情况分析

2018 年是本公司发展第三阶段的开局之年。面对复杂的外部环境，董事会牢牢保持战略定力，坚持定位、夯实基础，以“八大体系”为总纲，推动经营管理提质增效，全年主要任务目标基本完成。

截至报告期末，本公司总资产 1,685.62 亿元，同比增长 17.66%，其中各项贷款余额 1,093.10 亿元，同比增长 23.55%；总负债 1,552.52 亿元，同比增长 17.15%，其中各项存款余额 1,117.83 亿元，同比增长 13.46%。盈利能力保持稳定，2018 年本公司营业收入 80.38 亿元，同比增长 12.15%；全年实现净利润 27.70 亿元，同比增长 14.48%。

与此同时，本公司“小微、普惠金融”和“党建＋金融”两大品牌得到了各级党委政府和监管部门的认可。报告期内，本公司在内的三家金融机构代表参加人民银行、银保监会、证监会、发展改革委、财政部联合召开的全国深化小微企业金融服务电视电话会议并作交流发言，会后公司交流材料得到多地人民银行转发，小微品牌影响力进一步提升。报告期内，本公司获多项荣誉，被浙江省人民政府评为“2017 年度金融机构支农支小优胜单位”“2017 年度金融机构支持浙江经济社会发展二等奖”；获澎湃新闻主办 2018TOP 金融榜评选“年度普惠金融大奖”。泰隆学院被授予“中国银行业协会城商行工作委员会小微金融培训基地”；总行营业部、宁波分行营业部被中国银行业协会评为“2018 年银行业文明规范服务千佳单位”；泰隆慈善基金会被浙江省民政厅评为“4A 级社会组织”。湖北大冶泰隆村镇银行被湖北银保监局评为“湖北省村镇银行支持乡村振兴先进单位”“湖北省村镇银行支持精准扶贫先进单位”。党建、团建方面，“三融三创”小微金融省级标准化试点获批立项；团委被共青团中央金融工作委员会评为“2017 年度全国金融系统青年五四奖章集体”。2018 年，在 25 周年行庆之际，公司发布了全新升级的品牌形象，寓意泰隆与客户“鱼水情深”，整体更亲和、更青春、更开放。同时，公司开展了“感恩回馈、献礼行庆”系列活动，回报 25 年来社会各界的关心支持，产生了良好的社会效应。

为不断提升小微金融服务体验，报告期内，本着让利客户、服务客户的理念，本公司持续“减费让利”措施，2018 年免收服务费项目达 68 项，共减费让利约 2.58 亿元，近六年累计为客户减免手续费²12.08 亿元。

² 指纯手续费减免，不包含其他各项收费减免。

二、公司业务数据摘要

(一) 贷款主要行业分布情况 (单位：人民币千元)

行业种类	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
批发和零售业	34,528,603	31.59	27,063,689	30.59
制造业	31,016,108	28.37	24,904,294	28.15
建筑业	12,627,132	11.55	8,970,445	10.14
农、林、牧、渔业	4,730,863	4.33	3,963,461	4.48
合 计	82,902,706	75.84	64,901,889	73.36

(二) 报告期末前十大客户贷款情况 (单位：人民币千元)

客户名称	余额	占贷款比例 (%)	担保方式
A 公司	285,768	0.26	保证
B 公司	134,100	0.12	抵押
C 公司	96,800	0.09	抵押
D 公司	92,000	0.08	保证
E 公司	83,692	0.08	信用
F 公司	80,000	0.07	保证
G 公司	79,000	0.07	保证
H 公司	78,899	0.07	抵押
I 公司	76,000	0.07	保证
J 公司	72,543	0.07	信用、保证
合 计	1,078,802	0.98	/

(三) 表外业务

本公司表外业务主要包括银行承兑汇票、信用证、保函、贷款承诺等。
(单位：人民币千元)

项目	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	13,176,373	8,043,035
开出信用证	78,278	130,315
开出保函	262,740	262,680
贷款承诺	13,969,143	11,052,831

(四) 不良贷款变动情况 (单位：人民币千元)

项目	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	余额	占全部贷款比例 (%)	余额	占全部贷款比例 (%)
次级类	280,877	0.26	252,446	0.29
可疑类	293,057	0.27	264,876	0.30
损失类	695,382	0.64	617,365	0.70
不良贷款合计	1,269,316	1.16	1,134,687	1.28

报告期内，本公司继续实施《浙江泰隆商业银行全面风险管理实施规划》，不断加强信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、信息科技风险和声誉风险等风险管理，提高全面风险管理能力。

截至报告期末，本公司信贷资产规模稳步增长，信贷结构持续优化。小微企业贷款稳步增长，不良贷款率及不良贷款余额增速较上年末下降，不良贷款率为 1.16%，较年初下降 0.12 个百分点，信用风险整体水平稳中向好。根据经济形势和监管要求，本公司采取审慎的拨备政策，提高抵御风险能力。总体来看，本公司资产质量保持稳定，贷款损失准备计提充足，信用风险可控。

（五）公司面临的主要风险及相应对策

1. 信用风险

信用风险是指借款人或交易对手因各种原因未能及时、足额履行偿还债务义务而违约的风险。本公司承担信用风险的资产包括各项贷款、存放同业款项、同业存单、债券投资、特定目的载体投资、应收利息、其他应收款和表外资产。面对经济下行压力加大和风险事件多发的外部经济形势，公司持续强化风险管理三道防线作用，以强化信贷风险管控能力，有效防范信贷风险。

本公司通过对信用风险的识别、计量、监测、控制 / 缓释、报告来实现管理目标。通过设计合理的制度和控制流程保证信用风险在贷前、贷中和贷后得到有效识别，并采取适当措施控制信用风险。本公司制定授信业务准入标准，根据风险情况执行差异化政策，以各级机构信用风险审查委员会为载体，提高大额客户授信和同业授信管理水平，对风险加大的行业采取更为审慎的态度，建立合理的贷款审查、审批制度。

报告期内，本公司采取了一系列信用风险应对策略，并完善以金融科技为依托的创新体系，强化数据驱动，加快模式模型化建设。一是完善大数据平台搭建，引入十大类外部数据源；二是健全数据化驱动的全流程风险管控，基于“三品三表”、“两有一无”等风控模式开发并上线部署了八大专家模型，包括市民类、农民类及小微类（制造业）等 8 张专家评分卡，部署了 26 张非零售客户评分卡模型；三是强化信贷全流程风险管控，全面推广预评估管理，试点推广精准贷后；四是持续优化非现场风险监测，开发优化 442 个监测模型；五是持续推进新一代信用风险管理系统与信贷工厂 2.0 系统建设。

2. 市场风险

市场风险是指利率、汇率以及其他市场因素变动而引起金融工具的价值变化，进而对未来收益或者未来现金流量可能造成潜在损失的风险。为加强市场风险管理，本公司已建立金融工具银行账户和交易账户分类管理办法、市场风险管理办法、银行账户利率风险管理办法等，并持续推动市场风险治理及管控机制的建设和完善。

报告期内，本公司在市场风险管理方面积极加强人员配置和信息系统建设，采取账户划分、盯市管理、逐日估值、敏感性分析、情景分析、风险价值分析、限额管理、定期监测、报告等措施和工具，及时识别、监测、报告风险的来源和影响程度，提升市场风险识别、计量能力，提高各项业务市场风险管控能力。

3. 操作风险

操作风险是由于不完善或失灵的内部程序、人员、系统或外部事件导致损失的风险。本公司的操作风险管理旨在达到以下目标：（1）改进内部流程，确保业务活动的效率、质量和连续性；（2）遵守监管和评级机构关于操作风险的要求；（3）操作风险的风险偏好符合本公司的全面风险管理框架；（4）提升公司整体信誉和客户的满意度、稳定性。

报告期内，本公司持续加强操作风险管理。为落实“全面合规、全面风险、全面审计、全面管理”，确保合规经营，本公司持续开展业务风险点梳理工作，对业务风险点进行全方位的识别、评估、整改和跟踪。同时，积极加强运用科技力量，将机控和人控进行有效结合，利用非现场排查工具，整合信息数据，建立规则体系，提高非现场监测的针对性与有效性，提高风险监测、预警、排查的专业性，有效防范操作风险。

4. 流动性风险

流动性风险是指商业银行虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。公司已建立在董事会及高级管理层领导下，由资产负债管理委员会具体管理、协调，各条线及分支机构分工协作的完善、高效的流动性风险管理体系。

报告期内，本公司进一步明确、细化流动性风险管控体系、职责分工、程序策略、限额体系、报告流程等政策措施，完善流动性风险的识别、计量、监测和控制，并定期开展流动性风险压力测试及应急演练工作，通过流动性管理来履行偿付义务，满足潜在需求，及时为本公司业务开展提供充足的资金。

（六）反洗钱

报告期内，本公司严格遵循反洗钱法律法规，有序开展各项反洗钱工作。制定完善《浙江泰隆商业银行涉及恐怖活动资产冻结管理办法（试行）》《浙江泰隆商业银行洗钱风险评估及客户风险等级划分管理办法》《浙江泰隆商业银行客户风险等级划分操作规程》等制度，为履行反洗钱义务筑牢制度基础。根据人民银行《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》等文件要求，本公司完善了反洗钱系统可疑监测规则，建立了黑名单回溯功能，实现了对洗钱及恐怖融资风险的实时及持续监测。全年共组织开展各类反洗钱宣传活动 425 次，累计受众人数 71172 人次，发放宣传资料 43231 份，增强社会公众对洗钱风险的认识，提升洗钱风险防范意识。同时，积极开展内部反洗钱培训 499 次，累计 12324 人次参与培训，强化反洗钱岗位人员的专业知识和工作能力，深化反洗钱履职。

（七）加强消费者权益保护

报告期内，本公司根据监管要求和市场环境，及时修订《浙江泰隆商业银行消费者权益保护管理办法》，明确公司管理层与各部门在消费者权益保护方面的工作职责。发布实施《浙江泰隆商业银行消费者权益保护工作考核管理办法》与《浙江泰隆商业银行金融知识宣传教育管理办法》，规范消费者权益保护考核与金融知识宣传教育工作。建立消费者权益保护联络员工作机制，明确产品（业务）退出消费者权益保护机制，健全消费者权益保护工作事前、事中与事后管控机制。加强信访投诉精细化管理，制定投诉处理规范，结合《关于实施银行业金融机构金融消费者投诉统计分类及编码行业标准的通知》要求，优化信访投诉管理方式与分析维度，在妥善及时处理全行投诉的同时，力图通过客户投诉信息反映问题、分析问题、解决问题。

(八) 金融债募集资金使用情况

1. 小微企业专项金融债券

根据《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字〔2015〕第 228 号）及《中国银监会浙江监管局关于浙江泰隆商业银行发行金融债券的批复》（浙银监复〔2015〕416 号），本公司获准在全国银行间债券市场公开发行不超过 50 亿元人民币金融债券。该债券分两期发行，第一期 30 亿元金融债券于 2015 年 11 月 27 日发行完毕，第二期 20 亿元金融债券于 2016 年 6 月 3 日发行完毕，募集资金专项用于发放小微企业贷款。

截至 2018 年 12 月 31 日，本公司存续小微企业专项金融债券 20 亿元，使用债券募集资金实际发放贷款余额 18.36 亿元，全部为单户授信总额 500 万元（含）以下的小型微型企业贷款，使用率 91.80%。贷款户数 5660 户，户均贷款 32.44 万元。

2. 绿色金融债券

根据《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字〔2017〕第 188 号）及《中国银监会浙江监管局关于浙江泰隆商业银行发行绿色金融债券的批复》（浙银监复〔2017〕316 号），本公司获准在全国银行间债券市场公开发行不超过 15 亿元人民币绿色金融债券。该债券于 2017 年 12 月 7 日在全国银行间债券市场发行，募集资金专项用于发放绿色产业信贷。

截至 2018 年 12 月 31 日，本公司使用绿色金融债募集资金实际发放贷款余额为 14.99 亿元，占绿色金融债募集资金近 100.00%，用于支持绿色产业项目 3891 个，平均每个项目投放 33.95 万元。募集资金投放金额预期实现约 2.33 万吨 / 年的工业固废处置量、约 32 吨 / 年的工业废气处理量、约 40 万吨 / 年的资源回收量，20 万吨 / 年的金属和非金属加工量，同时每年可节约标准煤约 6.71 万吨，减排二氧化碳约 18 万吨。

三、子公司及参股公司情况

(一) 对子公司投资

(单位：人民币千元)

子公司	持股比例	出资额
浙江庆元泰隆村镇银行股份有限公司	49.90%	24,950
湖北大冶泰隆村镇银行有限责任公司	80.50%	40,250
福建政和泰隆村镇银行有限责任公司	70.00%	70,000
福建福清泰隆村镇银行有限责任公司	61.00%	30,500
福建长乐泰隆村镇银行有限责任公司	61.00%	30,500
广东四会泰隆村镇银行有限责任公司	71.50%	21,450
广东英德泰隆村镇银行有限责任公司	64.00%	19,200
福建龙海泰隆村镇银行股份有限公司	52.00%	26,000
小 计	/	262,850

(二) 其他股权投资

(单位：人民币千元)

参股公司	持股比例	投资成本
宁波通商银行股份有限公司	5.00%	360,330

第四章 重要事项

一、重大诉讼、仲裁和媒体普遍质疑事项

报告期内，本公司无对经营产生重大影响的诉讼、仲裁事项。
报告期内，本公司无媒体质疑事项。

二、控股股东及其关联方非经营性占用资金情况

报告期内，本公司无上述情况。

三、收购及出售重大资产、企业合并事项

报告期内，本公司无收购及出售重大资产、企业合并事项。

四、关联交易事项

本公司与关联方之间的交易均遵循一般商业条款和正常业务程序进行，定价原则与独立第三方交易一致，不存在优于一般借款人和交易对手的情形。截至报告期末，本公司关联交易表内外授信净额 13.44 亿元，关联交易不良贷款余额 64.19 万元。

截至报告期末，本公司资本净额为 193.62 亿元。公司重大关联交易指与一个关联方之间单笔交易金额占本公司资本净额 1% 以上，或一个关联方发生交易后本公司与该关联方的交易余额占本公司资本净额 5% 以上的交易。报告期内，本公司无重大关联交易。

五、重大合同及其履行情况

（一）重大托管、承包、租赁事项

报告期内，本公司无重大托管、承包、租赁事项。

（二）重大担保事项

本公司除监管机构批准的经营范围内的担保业务外，无其他重大担保事项。报告期内，本公司对外担保业务经营正常，并未出现违规担保的情况。

（三）其他重大合同履行情况

报告期内，本公司无重大合同纠纷。

六、公司及相关方重大承诺事项

报告期内，本公司无需要说明的重大承诺事项。

七、聘用、解聘会计师事务所情况

报告期内，本公司续聘中汇会计师事务所（特殊普通合伙）对公司按企业会计准则编制的年度财务报告进行审计。

第五章 股份变动及股东情况

一、股份变动情况

(一) 股本结构情况

(单位：股)

项 目	期末数	期初数
法人股	2,960,055,336	2,960,055,336
自然人股	39,944,664	39,944,664
合 计	3,000,000,000	3,000,000,000

(二) 股本变动情况

报告期内，本公司无股本变动情况。

二、股东情况

(一) 股东总数

截至报告期末，本公司共有股东 24 户，其中法人股东 21 户，自然人股东 3 户。

(二) 报告期内股东股权变更情况

报告期内，公司无股东股权变更情况。

(三) 截至报告期末前十名股东持股情况

(单位：股)

股东名称	期 末		期 初	
	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	585,670,604	19.52	585,670,604	19.52
台州市三立投资有限公司	388,438,570	12.95	388,438,570	12.95
台州市光阳工贸有限公司	235,654,673	7.86	235,654,673	7.86
浙江海外金属工业有限公司	224,990,588	7.50	224,990,588	7.50

台州市南洋投资有限公司	202,491,530	6.75	202,491,530	6.75
名泰机械制造有限公司	202,491,530	6.75	202,491,530	6.75
台州丰昌实业有限公司	179,992,473	6.00	179,992,473	6.00
台州市中信纺织有限公司	134,329,383	4.48	134,329,383	4.48
台州市路桥兴旺贸易有限公司	133,177,150	4.44	133,177,150	4.44
台州市嘉裕房地产有限公司	131,195,249	4.37	131,195,249	4.37

(四) 主要股东质押、托管、冻结情况

截至报告期末，本公司持有 5% 以上股份的股东以及中国银保监会《商业银行股权管理暂行办法》规定的其他主要股东股权质押共 5 笔，具体如下：

1. 浙江海外金属工业有限公司出质 4 笔（2500 万股，质权人浦发银行台州分行；2700 万股，质权人恒丰银行台州分行；2500 万股，质权人华夏银行台州分行；3200 万股，质权人招商银行台州分行），未超出其持有股权的 50%。

2. 台州市嘉裕房地产有限公司出质 1 笔（6000 万股，质权人温州银行台州分行），未超出其持有股权的 50%。

截至报告期末，本公司股东所持股份无托管、冻结情况。

第六章 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）截至报告期末，董事、监事、高级管理人员基本情况

姓名	类别	性别	年龄	是否在公司领取报酬或津贴
王 钧	党委书记、董事长	男	54	是
谈伟宪	党委委员、副董事长	男	64	是
王官明	党委副书记、董事、行长	男	56	是
赵仙友	党委委员、董事、副行长	男	56	是
金学良	党委委员、董事、副行长兼董事会秘书	男	57	是
朱功增	股东董事	男	48	否
陆正飞	独立董事	男	56	是
吴 弘	独立董事	男	63	是
刘世平	独立董事	男	57	是
林 奇	外部监事	男	66	否
李 康	外部监事	男	54	是
陈忠阳	外部监事	男	51	是
姚立峰	职工监事	男	40	是
李 阳	职工监事	男	32	是
陈 斌	党委委员、副行长	男	57	是
马敬春	党委委员、首席风险官	男	46	是
徐恒军	首席信息官	男	43	是

（二）报告期内董事、监事、高级管理人员的聘任及变动情况

1. 董事聘任及变动情况

报告期内，本公司未发生董事聘任及变动情况。

2. 监事聘任及变动情况

报告期内，本公司未发生监事聘任及变动情况。

3. 高级管理人员聘任及变动情况

报告期内，本公司未发生高级管理人员聘任及变动情况。

（三）报告期内董事、监事、高级管理人员的税前报酬及津贴情况

在本公司领取报酬或津贴的董事、监事、高级管理人员共 15 人，年度报酬及津贴情况如下：

年度报酬及津贴总额	1,670.92 万元
金额最高的前三名人员的报酬或津贴总额	544.65 万元
报酬 / 津贴数额在 60 万元以下	5 人
报酬 / 津贴数额在 60 万元（含）-100 万元之间	1 人
报酬 / 津贴数额在 100 万元（含）-300 万元之间	9 人
报酬 / 津贴数额在 300 万元（含）以上	无

注：①根据《浙江泰隆商业银行股份有限公司高级管理人员薪酬管理办法》，高管绩效薪酬的 50% 当年支付，50% 延期支付。

②朱功增董事、林奇监事均不在本公司领取报酬或津贴。

二、员工情况

截至报告期末，本公司（不含村镇银行）共有在岗员工 8,404 名，其中营销人员 4,258 名，占比 50.67%。正式员工 8,183 名，其中本科及以上学历人员 6,390 名，占比 78.09%。

第七章 公司治理

一、公司治理基本状况

本公司根据相关法律法规和监管要求，不断完善公司治理结构，按照“专家决策、专业治行”的目标推进公司治理有效性建设。本公司建立了以《公司章程》为核心，以公司治理基本制度为主体，配以各类业务和管理政策的公司治理制度体系。报告期内，本公司股东大会严格按照《公司章程》有效发挥职能。董事会向股东大会负责，承担银行经营和管理的最终责任，按照法定程序召开会议，行使职权。监事会本着对全体股东负责的态度，与董事会、高级管理层保持密切联系与沟通，有效履行各项监督职权和义务。本公司高级管理层遵守诚信原则，谨慎、勤勉地履行职责并按董事会决策开展经营管理。报告期内，本公司先后修订《公司章程》《股权管理办法》及《关联交易管理办法》等，制定《战略管理办法》等制度，持续完善公司治理制度体系。

二、年度股东大会和临时股东大会召开情况

本公司根据法律法规和《公司章程》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。本公司股东大会由浙江六和律师事务所见证并出具法律意见书。报告期内，本公司召开 1 次股东大会，通过各项决议 12 项。具体情况如下：

2018 年 4 月 25 日，本公司 2017 年度股东大会召开，会议审议通过了《2017 年度董事会工作报告》等 12 项议案。

三、关于董事、董事会与专门委员会

（一）董事会与专门委员会工作情况

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，本公司共召开董事会会议 6 次，通过各项决议共 29 项，进一步强化了董事会对本公司重大事务和战略导向的管理能力，充分发挥了董事会的决策核心作用。具体情况如下：

1. 2018 年 2 月 7 日，本公司第四届董事会第十次会议召开，会议审议通过了《浙江泰隆商业银行 2018 年机构发展规划》议案；
2. 2018 年 3 月 5 日，本公司第四届董事会第十一次会议召开，会议审议通过了《关于购置上海营业办公用楼的议案》议案；
3. 2018 年 3 月 24 日，本公司第四届董事会第十二次会议召开，会议审议通过了《2017 年度董事会工作报告》等 22 项议案；
4. 2018 年 4 月 25 日，本公司第四届董事会第十三次会议召开，会议审议通过了《浙江泰隆商业银行 2017 年年度报告》正文及摘要等 2 项议案；

5. 2018 年 8 月 31 日，本公司第四届董事会第十四次会议召开，会议审议通过了《关于增补董事会执行委员会委员的议案》议案；

6. 2018 年 12 月 1 日，本公司第四届董事会第十五次会议召开，会议审议通过了《关于制定〈战略管理办法〉的议案》等 2 项议案。

截至报告期末，本公司董事会下设 8 个专门委员会：战略委员会、执行委员会、提名和薪酬委员会、信息科技和数据委员会、消费者权益保护委员会、风险和关联交易委员会、审计委员会、创新委员会。报告期内，董事会各专门委员会共召开会议 27 次，围绕着公司既定发展战略和目标，认真研究讨论有关重要事项，充分发挥外部专家、顾问和委员的专业特长，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，提高了董事会的决策质量。

（二）董事及独立董事履行职责情况

截至报告期末，本公司董事会成员共 9 名，其中执行董事 5 名，非执行董事 4 名（含独立董事 3 名）。本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。

截至报告期末，本公司共有 3 名独立董事，占董事会总人数的三分之一以上。本公司各独立董事根据《商业银行公司治理指引》等相关法律法规和《公司章程》、各专门委员会工作规则等内部制度的要求，本着客观、独立、审慎的原则，充分发挥专业特长，从维护投资者和各利益相关者的利益出发，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。报告期内，独立董事对本公司董事会会议审议的各项议案和其他有关事项未提出异议，并就利润分配、综合授信及聘请外部审计机构等 3 项议案出具独立意见书，保证了董事会决策的公正性与科学性。

四、关于监事与监事会

（一）监事会工作情况

在日常监督中，监事会注重监督董事会、高级管理层的履职、尽职情况，关注经营活动合法性、合规性，充分地发挥了监事会监督、检查、监察的作用。报告期内，本公司监事会认真履行职责，共召开 4 次监事会会议，审议议案 24 项，并对一些重大决策提出意见和建议。具体情况如下：

1. 2018 年 3 月 24 日，本公司第四届监事会第九次会议召开，会议审议通过了《2017 年度董事会工作报告》等 19 项议案；
2. 2018 年 4 月 24 日，本公司第四届监事会第十次会议召开，会议审议通过了《浙江泰隆商业银行 2017 年年度报告》正文及摘要等 2 项议案；
3. 2018 年 9 月 26 日，本公司第四届监事会第十一次会议召开，会议审议通过了《全行经营任务指标专项评估报告》议案；

4. 2018 年 12 月 1 日，本公司第四届监事会第十二次会议召开，会议审议通过了《全行审计重点问题整改后续审计要情》等 2 项议案。

（二）监事及外部监事履行职责情况

截至报告期末，本公司监事会由 5 名监事构成，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。

截至报告期末，本公司 3 名外部监事占监事会总人数的三分之一以上。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，认真参加监事会各项活动，充分利用专业特长，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，促进了公司持续健康发展。

（三）监事会就有关事项发表的意见

本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。报告期内，监事会在监督活动中没有发现本公司存在重大风险，对监督事项无异议。

1. 依法经营情况。报告期内，公司依法经营、规范管理，经过经营层和全体员工的共同努力，较好地完成了年度工作目标和任务，经营业绩客观真实。
2. 董事和高级管理层履职情况。本公司董事及其他高级管理人员在业务管理过程中审慎、认真、勤勉地履行了职责，未发现违法、违规、违章问题和损害公司利益行为，履职评价结果均为称职。
3. 财务报告真实情况。本公司年度财务报告已经中汇会计师事务所（特殊普通合伙）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。监事会认为本年度公司财务报告真实、准确、完整地反映了公司的财务状况和经营成果。
4. 收购、出售资产情况。报告期内，未发现本公司收购、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。
5. 关联交易情况。报告期内，本公司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，未发现内幕交易和损害公司及股东利益的行为。
6. 内部控制制度情况。报告期内，未发现本公司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。
7. 风险管理情况。报告期内董事会提出了“四个全面”的工作要求，高级管理层围绕“四个全面”进行了部署。公司风控体系持续完善，“全面风险、全面合规”的理念进一步强化，风险合规意识明显提升。
8. 股东大会决议执行情况。报告期内，监事会成员依法出席股东大会，对董事会提交股东大会审议的各项报告和提案，监事会无异议。监事会对股东大会的决议执行情况进行监督检查，认为董事会认真履行了股东大会的有关决议。

五、公司自主经营情况

本公司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。

第八章 财务报告

中汇会计师事务所（特殊普通合伙）根据国内审计准则对本公司 2018 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。

审计报告正文和经审计的财务报表见附件。

第九章 备查文件目录

- 一、载有本公司董事长、行长、财务负责人签章的财务报表。
- 二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

董事长：



浙江泰隆商业银行股份有限公司董事会
2019 年 4 月 22 日

审计报告

中汇会审 [2019]0989 号

浙江泰隆商业银行股份有限公司董事会：

一、 审计意见

我们审计了浙江泰隆商业银行股份有限公司 (以下简称泰隆商业银行) 财务报表，包括 2018 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2018 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表以及财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了泰隆商业银行 2018 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2018 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于泰隆商业银行，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、 其他信息

泰隆商业银行管理层 (以下简称管理层) 对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

四、 管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估泰隆商业银行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项 (如适用)，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算浙江泰隆银行、终止运营或别无其他现实的选择。

泰隆商业银行治理层 (以下简称治理层) 负责监督泰隆商业银行的财务报告过程。

五、 注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

(一) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

(二) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

(三) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(四) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对泰隆商业银行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致泰隆商业银行不能持续经营。

(五) 评价财务报表的总体列报、结构和内容 (包括披露)，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

(六) 就泰隆商业银行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。



中国注册会计师：杨平
中国注册会计师：李虹

报告日期：2019 年 3 月 28 日

资产负债表

2018年12月31日

会商银01表-1

编制单位：浙江泰隆商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注 释	行次	期末数		期初数	
			合并	母公司	合并	母公司
资产：						
现金及存放中央银行款项	五(一)	1	16,893,580,775.63	16,606,218,064.63	15,596,020,733.72	15,395,387,990.42
存放同业款项	五(二)	2	2,746,474,058.31	2,946,937,361.94	2,872,657,182.28	2,683,958,729.04
贵金属		3	-	-	-	-
拆出资金	五(三)	4	600,000,000.00	600,000,000.00	394,039,000.00	394,039,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	五(四)	5	5,720,640,700.00	5,720,640,700.00	3,597,772,988.15	3,597,772,988.15
衍生金融资产		6	-	-	-	-
买入返售金融资产	五(五)	7	-	-	3,651,180,000.00	3,651,180,000.00
应收利息	五(六)	8	2,124,655,196.56	2,115,210,924.63	1,381,915,403.39	1,371,016,404.18
发放贷款和垫款	五(七)	9	106,438,219,265.95	103,386,352,301.51	85,972,418,529.07	84,087,574,954.42
可供出售金融资产	五(八)	10	13,602,498,585.17	13,602,498,585.17	9,748,578,336.37	9,748,578,336.37
持有至到期投资	五(九)	11	4,817,595,308.92	4,817,595,308.92	4,182,130,383.97	4,182,130,383.97
应收款项类投资	五(十)	12	7,190,835,800.30	7,190,835,800.30	9,390,693,451.21	9,390,693,451.21
持有待售资产		13	-	-	-	-
长期股权投资		14	-	262,850,000.00	-	146,750,000.00
投资性房地产		15	-	-	-	-
固定资产	五(十一)	16	3,742,624,000.67	3,725,679,689.92	3,570,587,723.52	3,564,827,194.83
在建工程	五(十二)	17	2,647,328,819.90	2,646,702,296.30	454,397,583.58	454,282,383.58
无形资产	五(十三)	18	306,346,450.37	305,639,102.13	212,322,670.74	211,944,691.27
商誉		19	-	-	-	-
递延所得税资产	五(十四)	20	527,143,511.98	492,278,196.34	526,929,587.87	512,338,984.80
其他资产	五(十五)	21	1,203,682,413.89	1,158,958,657.13	1,704,743,719.39	1,690,148,836.40
资产总计		22	168,561,624,887.65	165,578,396,988.92	143,256,387,293.26	141,082,624,328.64

法定代表人：

行长：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

约王

明王
印官

友赵
印仙

霞叶
印端

资产负债表(续)

2018年12月31日

会商银01表-2

编制单位：浙江泰隆商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注 释	行次	期末数		期初数	
			合并	母公司	合并	母公司
负债：						
向中央银行借款	五(十六)	23	1,087,000,000.00	1,000,000,000.00	610,000,000.00	500,000,000.00
同业及其他金融机构存放款项	五(十七)	24	3,186,753,429.62	3,717,547,931.89	2,096,000,100.60	2,357,448,287.38
拆入资金	五(十八)	25	40,449,400.00	40,449,400.00	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		26	-	-	-	-
衍生金融负债		27	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	五(十九)	28	2,946,600,000.00	2,946,600,000.00	1,381,247,187.50	1,381,247,187.50
吸收存款	五(二十)	29	111,782,522,888.30	108,788,857,371.56	98,518,573,160.02	96,510,930,171.89
应付职工薪酬	五(二十一)	30	576,579,805.50	545,798,134.12	474,913,082.32	462,310,116.68
应交税费	五(二十二)	31	456,343,079.63	444,317,868.74	462,226,128.98	455,193,956.47
应付利息	五(二十三)	32	2,654,995,662.05	2,601,510,774.44	2,418,020,861.85	2,380,937,418.43
持有待售负债		33	-	-	-	-
应付债券	五(二十四)	34	29,658,119,297.96	29,658,119,297.96	24,649,248,366.81	24,649,248,366.81
长期应付职工薪酬		35	-	-	-	-
预计负债		36	-	-	-	-
递延所得税负债		37	-	-	-	-
其他负债	五(二十五)	38	2,863,079,404.85	2,858,518,866.10	1,919,175,282.19	1,913,182,107.33
负债合计		39	155,252,442,967.91	152,601,719,644.81	132,529,404,170.27	130,610,497,612.49
所有者权益：						
股本	五(二十六)	40	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00
其他权益工具		41	-	-	-	-
资本公积	五(二十七)	42	4,971,640.05	4,971,640.05	4,971,640.05	4,971,640.05
减：库存股		43	-	-	-	-
其他综合收益	五(二十八)	44	7,277,446.37	7,277,446.37	-136,537,389.83	-136,537,389.83
盈余公积	五(二十九)	45	1,359,413,923.18	1,359,413,923.18	1,084,340,344.00	1,084,340,344.00
一般风险准备	五(三十)	46	1,901,688,254.81	1,869,890,398.97	1,602,906,829.59	1,578,345,211.94
未分配利润	五(三十一)	47	6,819,869,557.14	6,735,123,935.54	5,023,122,884.68	4,941,006,909.99
归属于母公司所有者权益合计		48	13,093,220,821.55		10,578,804,308.49	
少数股东权益		49	215,961,098.19		148,178,814.50	
所有者权益合计		50	13,309,181,919.74	12,976,677,344.11	10,726,983,122.99	10,472,126,716.15
负债和所有者权益合计		51	168,561,624,887.65	165,578,396,988.92	143,256,387,293.26	141,082,624,328.64

法定代表人：

行长：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

约王

明王
印官

友赵
印仙

霞叶
印端

利 润 表
2018年度

中汇会计师事务所(特殊普通合伙)
审核专用章 会商银02表

编制单位：浙江泰隆商业银行股份有限公司						
金额单位：人民币元						
项 目	注释	行次	本期数		上年数	
			合并	母公司	合并	母公司
一、营业收入		1	8,038,195,710.31	7,829,488,577.87	7,167,668,496.56	7,007,834,624.75
利息净收入	五(三十二)	2	5,715,878,215.72	5,486,417,248.79	5,560,773,689.77	5,394,752,372.13
利息收入	五(三十二)	3	9,571,268,099.75	9,301,715,449.47	8,592,068,223.21	8,397,620,469.87
利息支出	五(三十二)	4	3,855,389,884.03	3,815,298,200.68	3,031,294,533.44	3,002,868,097.74
手续费及佣金净收入	五(三十三)	5	782,174,406.28	783,005,113.86	553,053,120.28	554,211,605.30
手续费及佣金收入	五(三十三)	6	905,281,689.96	905,135,495.04	681,867,691.49	681,504,549.28
手续费及佣金支出	五(三十三)	7	123,107,283.68	122,130,381.18	128,814,571.21	127,292,943.98
投资收益（损失以“－”号填列）	五(三十四)	8	1,392,724,612.06	1,402,504,612.06	1,034,447,715.10	1,043,020,215.10
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		9	-	-	-	-
资产处置收益（损失以“－”号填列）	五(三十五)	10	2,650,805.65	2,545,627.20	119,316.22	-
公允价值变动收益（损失以“－”号填列）	五(三十六)	11	72,343,812.84	72,343,812.84	-10,995,716.32	-10,995,716.32
汇兑收益（损失以“－”号填列）	五(三十七)	12	38,866,336.56	38,866,336.56	5,768,319.15	5,768,319.15
其他收益	五(三十八)	13	6,026,573.73	4,034,603.69	12,322,254.81	3,665,011.14
其他业务收入	五(三十九)	14	27,530,947.47	39,771,222.87	12,179,797.55	17,412,818.25
二、营业支出		15	4,519,903,857.67	4,338,216,640.36	4,090,115,096.17	4,010,422,179.94
税金及附加	五(四十)	16	61,085,616.01	60,668,526.20	82,825,402.16	82,254,273.97
业务及管理费	五(四十一)	17	3,784,300,453.26	3,642,653,502.13	3,049,616,736.91	2,984,735,420.67
研发费用	五(四十二)	18	36,118,328.91	36,118,328.91	82,616,581.87	82,616,581.87
资产减值损失	五(四十三)	19	638,399,459.49	598,776,283.12	875,056,375.23	860,815,903.43
其他业务成本		20	-	-	-	-
三、营业利润（亏损以“－”号填列）		21	3,518,291,852.64	3,491,271,937.51	3,077,553,400.39	2,997,412,444.81
加：营业外收入	五(四十四)	22	39,824,047.39	38,725,857.67	36,595,404.83	36,494,644.69
减：营业外支出	五(四十五)	23	29,575,894.58	29,254,603.05	14,179,235.28	14,121,276.63
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）		24	3,528,540,005.45	3,500,743,192.13	3,099,969,569.94	3,019,785,812.87
减：所得税费用	五(四十六)	25	758,836,044.90	750,007,400.37	680,497,743.14	659,471,398.79
五、净利润（净亏损以“－”号填列）		26	2,769,703,960.55	2,750,735,791.76	2,419,471,826.80	2,360,314,414.08
（一）按经营持续性分类						
1. 持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）		27	-	-	-	-
2. 终止经营净利润（净亏损以“－”号填列）		28	-	-	-	-
（二）按所有权归属分类						
1. 归属于母公司所有者的净利润		29	2,760,601,676.86		2,395,287,341.74	
2. 少数股东损益		30	9,102,283.69		24,184,485.06	
六、其他综合收益的税后净额		31	143,814,836.20	143,814,836.20	-129,489,283.34	-129,489,283.34
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		32	143,814,836.20		-129,489,283.34	
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		33	-	-	-	-
1. 重新计量设定受益计划变动额		34	-	-	-	-
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益		35	-	-	-	-
（二）将重分类进损益的其他综合收益	五(四十七)	36	143,814,836.20	143,814,836.20	-129,489,283.34	-129,489,283.34
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		37	-	-	-	-
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益		38	143,814,836.20	143,814,836.20	-129,489,283.34	-129,489,283.34
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		39	-	-	-	-
4. 现金流量套期损益的有效部分		40	-	-	-	-
5. 外币财务报表折算差额		41	-	-	-	-
6. 其他		42	-	-	-	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		43	-	-	-	-
七、综合收益总额（综合亏损总额以“－”号填列）		44	2,913,518,796.75	2,894,550,627.96	2,289,982,543.46	2,230,825,130.74
归属于母公司所有者的综合收益总额		45	2,904,416,513.06		2,265,798,058.40	
归属于少数股东的综合收益总额		46	9,102,283.69		24,184,485.06	
八、每股收益：						
（一）基本每股收益（元/股）		47	0.92	0.92	0.80	0.79
（二）稀释每股收益（元/股）		48	0.92	0.92	0.80	0.79

法定代表人：

行长：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

王明
3310040146480

王明
3310040146480

赵友
3310040146480

叶霞
3310040146480

现 金 流 量 表
2018年度

中汇会计师事务所(特殊普通合伙)
审核专用章

编制单位：浙江泰隆商业银行股份有限公司			会商银03表			
			金额单位：人民币元			
项 目	注释	行次	本期数		上年数	
			合并	母公司	合并	母公司
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		1	14,354,703,057.30	13,638,026,844.18	16,776,670,253.85	16,439,615,618.62
向中央银行借款净增加额		2	477,000,000.00	500,000,000.00	407,500,000.00	500,000,000.00
向其他金融机构拆入资金净增加额		3	1,005,802,212.50	1,005,802,212.50	-	-
收取利息、手续费及佣金的现金		4	10,095,200,245.89	9,822,521,275.06	9,164,907,926.16	8,969,898,405.53
收到其他与经营活动有关的现金		5	85,593,172.10	95,010,342.39	642,525,519.00	637,347,478.24
经营活动现金流入小计		6	26,018,298,687.79	25,061,360,674.13	26,991,603,699.01	26,546,861,502.39
客户贷款及垫款净增加额		7	21,110,006,714.12	19,903,360,147.96	11,101,332,262.02	10,778,392,059.01
存放中央银行和同业款项净增加额		8	237,240,764.40	358,946,988.21	1,319,012,453.15	1,310,350,129.87
向其他金融机构拆出资金净增加额		9	-	-	3,414,756,812.50	3,414,756,812.50
支付利息、手续费及佣金的现金		10	2,488,665,122.82	2,463,997,981.16	1,864,917,811.50	1,850,354,488.52
支付给职工以及为职工支付的现金		11	2,330,683,440.16	2,270,016,753.74	2,038,368,286.48	2,003,201,890.72
支付的各项税费		12	1,114,028,034.90	1,087,649,817.12	1,165,175,895.45	1,134,686,056.60
支付其他与经营活动有关的现金		13	1,265,620,378.38	1,213,653,978.35	1,357,449,125.03	1,335,101,452.74
经营活动现金流出小计		14	28,546,244,454.78	27,297,625,666.54	22,261,012,646.13	21,826,842,889.96
经营活动产生的现金流量净额		15	-2,527,945,766.99	-2,236,264,992.41	4,730,591,052.88	4,720,018,612.43
二、投资活动产生的现金流量：						
收回投资收到的现金		16	63,546,205,437.08	63,546,205,437.08	87,145,164,044.93	87,145,164,044.93
取得投资收益收到的现金		17	1,328,660,273.03	1,338,440,273.03	942,279,723.67	950,852,223.67
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		18	5,415,918.76	5,286,298.76	142,998.35	-
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		19	-	-	-	-
收到其他与投资活动有关的现金		20	-	-	-	-
投资活动现金流入小计		21	64,880,281,628.87	64,889,932,008.87	88,087,586,766.95	88,096,016,268.60
投资支付的现金		22	67,655,355,259.32	67,771,455,259.32	92,801,530,548.77	92,883,080,548.77
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		23	1,268,964,372.04	1,214,789,961.26	1,793,624,063.47	1,780,041,511.43
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		24	-	-	-	-
支付其他与投资活动有关的现金		25	-	-	-	-
投资活动现金流出小计		26	68,924,319,631.36	68,986,245,220.58	94,595,154,612.24	94,663,122,060.20
投资活动产生的现金流量净额		27	-4,044,038,002.49	-4,096,313,211.71	-6,507,567,845.29	-6,567,105,791.60
三、筹资活动产生的现金流量：						
吸收投资收到的现金		28	63,900,000.00	-	48,450,000.00	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		29	63,900,000.00	-	48,450,000.00	-
发行债券收到的现金		30	43,250,000,000.00	43,250,000,000.00	40,760,000,000.00	40,760,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		31	-	-	-	-
筹资活动现金流入小计		32	43,313,900,000.00	43,250,000,000.00	40,808,450,000.00	40,760,000,000.00
偿还债务支付的现金		33	38,200,000,000.00	38,200,000,000.00	34,060,000,000.00	34,060,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		34	1,689,206,313.54	1,683,986,313.54	1,322,020,603.25	1,316,118,103.25
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		35	5,220,000.00	-	5,902,500.00	-
支付其他与筹资活动有关的现金		36	-	-	-	-
筹资活动现金流出小计		37	39,889,206,313.54	39,883,986,313.54	35,382,020,603.25	35,376,118,103.25
筹资活动产生的现金流量净额		38	3,424,693,686.46	3,366,013,686.46	5,426,429,396.75	5,383,881,896.75
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		39	38,866,336.56	38,866,336.56	5,768,319.15	5,768,319.15
五、现金及现金等价物净增加额		40	-3,108,423,746.46	-2,927,698,181.10	3,655,220,923.49	3,542,563,036.73
加：期初现金及现金等价物余额		41	10,159,226,923.37	9,923,532,280.78	6,504,005,999.88	6,380,969,244.05
六、期末现金及现金等价物余额		42	7,050,803,176.91	6,995,834,099.68	10,159,226,923.37	9,923,532,280.78

法定代表人：

行长：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

王明
3310040146480

王明
3310040146480

赵友
3310040146480

叶霞
3310040146480

合并所有者权益变动表

2018年度

会商银04表-1
金额单位：人民币元

中汇会计师事务所(特殊普通合伙)
审核专用章

项 目	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润				
一、上期期末余额	1	3,000,000,000.00	-	4,971,640.05	-	-136,537,389.83	1,084,340,344.00	1,602,906,829.59	5,023,122,884.68	148,178,814.50	10,726,983,122.99	
加：会计政策变更	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
前期差错更正	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
同一控制下企业合并	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
其他	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
二、本期期初余额	6	3,000,000,000.00	-	4,971,640.05	-	-136,537,389.83	1,084,340,344.00	1,602,906,829.59	5,023,122,884.68	148,178,814.50	10,726,983,122.99	
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	7	-	-	-	-	143,814,836.20	275,073,579.18	298,781,425.22	1,796,746,672.46	67,782,283.69	2,582,198,796.75	
(一) 综合收益总额	8	-	-	-	-	143,814,836.20	-	-	2,760,601,676.86	9,102,283.69	2,913,518,796.75	
(二) 所有者投入和减少资本	9	-	-	-	-	-	-	-	-	63,900,000.00	63,900,000.00	
1. 所有者投入的普通股	10	-	-	-	-	-	-	-	-	63,900,000.00	63,900,000.00	
2. 其他权益工具持有者投入资本	11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. 股份支付计入所有者权益的金额	12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4. 其他	13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(三) 利润分配	14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1. 提取盈余公积	15	-	-	-	-	-	275,073,579.18	298,781,425.22	-963,855,004.40	-5,220,000.00	-395,220,000.00	
2. 提取一般风险准备	16	-	-	-	-	-	275,073,579.18	-	-275,073,579.18	-	-	
3. 对所有者的分配	17	-	-	-	-	-	-	298,781,425.22	-298,781,425.22	-	-	
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	18	-	-	-	-	-	-	-	-390,000,000.00	-5,220,000.00	-395,220,000.00	
5. 其他	19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(四) 所有者权益内部结转	20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1. 资本公积转增资本	21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2. 盈余公积转增资本	22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. 盈余公积弥补亏损	23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4. 一般风险准备弥补亏损	24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5. 其他	25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(五) 其他	26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
四、本期期末余额	27	3,000,000,000.00	-	4,971,640.05	-	7,277,446.37	1,359,413,923.18	1,901,688,254.81	6,819,869,567.14	215,961,098.19	13,309,181,919.74	

法定代表人：王明

行长：王明

主管会计工作负责人：王明

会计机构负责人：王明

王明

王明

王明

合并所有者权益变动表(续)

2018年度

会商银04表-2
金额单位：人民币元

中汇会计师事务所(特殊普通合伙)
审核专用章

项 目	归属于母公司所有者权益						少数股东权益	所有者权益合计		
	股本	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积				
一、上期期末余额	3,000,000,000.00	-	4,971,640.05	-	-7,048,106.49	848,308,902.59	1,452,087,762.62	3,404,686,051.32	80,471,829.44	8,783,478,079.53
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本期初余额	3,000,000,000.00	-	4,971,640.05	-	-7,048,106.49	848,308,902.59	1,452,087,762.62	3,404,686,051.32	80,471,829.44	8,783,478,079.53
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	-	-	-	-	-129,489,283.34	236,031,441.41	150,819,066.97	1,618,436,833.36	67,706,985.06	1,943,505,043.46
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-129,489,283.34	-	-	2,395,287,341.74	24,184,485.06	2,289,982,543.46
(二) 所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	48,450,000.00	48,450,000.00
1. 所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	236,031,441.41	150,819,066.97	-776,850,508.38	-4,927,500.00	-394,927,500.00
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	236,031,441.41	-	-236,031,441.41	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	150,819,066.97	-150,819,066.97	-	-
3. 对所有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	-390,000,000.00	-4,927,500.00	-394,927,500.00
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(五) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期末余额	3,000,000,000.00	-	4,971,640.05	-	-136,537,389.83	1,084,340,344.00	1,602,906,829.59	5,023,122,884.68	148,178,814.50	10,726,983,122.99

法定代表人：王明

行长：王明

主管会计工作负责人：王明

会计机构负责人：王明

王明

王明

王明

母 公 司 所 有 者 权 益 变 动 表

2018年度

编制单位：浙江泰隆商业银行业务股份有限公司 会商银04表-3 金额单位：人民币元

项 目	本期数						
	股本	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备
一、上期期末余额	3,000,000,000.00	-	4,971,640.05	-	-136,537,389.83	1,084,340,344.00	1,578,345,211.94
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-
二、本期期初余额	3,000,000,000.00	-	4,971,640.05	-	-136,537,389.83	1,084,340,344.00	1,578,345,211.94
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	-	-	-	-	143,814,836.20	275,073,579.18	291,545,187.03
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	143,814,836.20	-	2,750,735,791.76
(二) 所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-
1. 所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	275,073,579.18	291,545,187.03
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-
3. 对所有者的分配	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他	-	-	-	-	-	-	-
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-
(五) 其他	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	3,000,000,000.00	-	4,971,640.05	-	7,277,446.37	1,359,413,923.18	1,869,890,398.97

法定代表人： 行长： 主管会计工作负责人： 会计机构负责人：

明王印官 友赵印仙 霞叶印端

母 公 司 所 有 者 权 益 变 动 表(续)

2018年度

编制单位：浙江泰隆商业银行业务股份有限公司 会商银04表-4 金额单位：人民币元

项 目	上年数						
	股本	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备
一、上期期末余额	3,000,000,000.00	-	4,971,640.05	-	-7,048,106.49	848,308,902.59	1,431,302,725.11
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-
二、本期期初余额	3,000,000,000.00	-	4,971,640.05	-	-7,048,106.49	848,308,902.59	1,431,302,725.11
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	-	-	-	-	-129,489,283.34	236,031,441.41	147,042,486.83
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-129,489,283.34	-	2,360,314,414.08
(二) 所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-
1. 所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	236,031,441.41	-773,073,928.24
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	236,031,441.41	-236,031,441.41
3. 对所有者的分配	-	-	-	-	-	-	-147,042,486.83
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-390,000,000.00
5. 其他	-	-	-	-	-	-	-
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-
(五) 其他	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	3,000,000,000.00	-	4,971,640.05	-	-136,537,389.83	1,084,340,344.00	1,578,345,211.94

法定代表人： 行长： 主管会计工作负责人： 会计机构负责人：

明王印官 友赵印仙 霞叶印端