

浙江泰隆商业银行股份有限公司

二 00 六年度报告（摘要）

第一节 重要提示

1、本公司董事会及董事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。

2、本公司年度财务报告已经浙江中汇会计师事务所有限公司根据国内审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

3、本公司第一届董事会于 2007 年 5 月 28 日审议通过了本年度报告，本次会议应到董事 6 人，实到董事 5 人（朱功增董事因出差在外，缺席）。

4、本公司董事长王钧、行长王官明、分管财务副行长赵仙友、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

第二节 公司基本情况简介

一、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”)

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

二、法定代表人：王钧，董事长

三、注册地址及办公地址：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>

四、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：youdinghai@zjtlcb.com

五、公司选定的信息披露报纸：《金融时报》

年度报告备置地点：本公司董事会办公室

六、其它有关资料

注册登记时间：2006 年 8 月 14 日

企业法人营业执照注册号：3300001011900

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：浙江中汇会计师事务所

办公地址：浙江省杭州市解放路 18 号铭扬大厦 3-4 楼

聘请的律师事务所名称：浙江六和律师事务所

办公地址：浙江省杭州市体育场路 218 号杭州日报大楼 10-11 楼

第三节 会计数据和业务数据摘要

一、报告期主要财务数据

单位：人民币千元

项 目	2006 年
利润总额	133,869
净利润	83,498
扣除非经常性损益后的净利润	85,604
营业利润	135,976
投资收益	5,294
补贴收入	0
营业外收支净额	-2,107
经营活动产生的现金流量净额	237,975
现金及现金等价物净增加额	373,753

二、截止报告期末主要会计数据和财务指标

单位：人民币千元

项 目	2006 年
主营业务收入	408,099
净利润	83,498
总资产	8,308,713
总负债	7,798,970
股东权益（不含少数股东权益）	509,743
全面摊薄每股收益（元）	0.35
加权平均每股收益（元）	0.49

扣除非经常性损益后的加权平均每股收益（元）	0.50
每股净资产（元）	2.12
调整后的每股净资产（元）	2.08
每股经营活动产生的现金流量净额（元）	0.99
净资产收益率（%）	16
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率（%）	17

三、截止报告期末补充财务数据

单位：人民币千元

项 目	2006 年
总负债	7,798,970
存款总额	7,504,465
其中：长期存款	127,592
同业拆入	0
贷款总额	5,425,846
其中：短期贷款	5,026,779
进出口押汇	0
贴现	333,426
一年内到期的长期贷款	25,494
中长期贷款	17,137
逾期贷款	2,883
呆滞贷款	3,100
呆帐贷款	17,027

四、利润表附表

项 目	报告期利润（千元）	净资产收益率（%） （全面摊薄）	每股收益（元） （全面摊薄）
营业利润	135,976	27	0.57
净利润	83,498	16	0.35
扣除非经常性损益 后的净利润	85,604	17	0.36

五、报告期内股东权益变动情况

单位：人民币千元

项 目	股本	资本公积	盈余公积	未分配利 润	一般准备	股东权 益合计
期初数	29,487	0.00	22,065	44,363	36,773	132,688

本期增加	211,223	140,792	6,562	83,497	17,485	459,559
本期减少	710	26,394		55,400		82,504
期末数	240,000	114,398	28,627	72,460	54,258	509,743

六、资本构成及变化情况

单位：人民币千元

项 目	2006 年
资本净额	482,283
其中：核心资本	428,024
附属资本	54,259
扣减项	0
加权风险资产净额	5,826,580
核心资本充足率（%）	7.3
资本充足率（%）	8.3

第四节 风险管理信息

一、报告期主要合规性监管指标

单位：%

主要指标	标准值	2006 年
资本充足率	8	8.3
流动性比例	25	53.53
存贷比例	75	67.86
拆入资金比	4	0
拆出资金比	8	0
不良贷款比例		0.83
利息回收率		99.67
单一最大客户贷款比例	10	7.88
最大十家客户贷款比例	50	61.33

二、公司类贷款（指贷给企业及非银行金融机构的贷款）投放前五位行业及比例

单位：人民币千元

行业种类	余 额	比 例（%）
制造业贷款	2,237,680	41.24
批发和零售业	1,400,494	25.81
水利、环境和公共设施管理业	351,850	6.48

建筑业	328,982	6.06
合 计	4,319,006	79.59

三、报告期末前十名客户贷款额占资本净额的比例

单位：人民币千元

最大十家客户名称	贷款余额	比例（%）
台州市路桥区远东商贸广场开发投资有限公司	38,000	7.88
台州市中心医院	30,000	6.22
台州市社会发展投资有限公司	30,000	6.22
台州市路桥中心工业区投资有限公司	30,000	6.22
台州市路桥区交通投资有限公司	30,000	6.22
台州市路桥历史文化保护区保护开发投资有限公司	30,000	6.22
台州市教育后勤开发有限公司	30,000	6.22
路桥区路北基础设施投资有限公司	27,000	5.60
台州市路桥路南基础设施投资有限公司	25,800	5.35
台州市路桥区基础设施建设投资有限公司	25,000	5.18

四、报告期末贷款“五级”分类及呆帐准备金计提比例情况

单位：人民币千元

五级分类	金额	占比 (%)	专项贷款呆帐准备 计提比例(%)	监管指引 标准值(%)
正常类	5,084,568	93.71	0.00	0.00
关注类	296,082	5.46	2.00	2.00
次级类	30,429	0.56	25.00	25.00
可疑类	7,585	0.14	50.00	50.00
损失类	7,182	0.13	100.00	100.00
合 计	5,425,846	100.00		

五、会计报表呆帐准备金情况

单位：人民币千元

项 目	2006 年
期初余额	21,707
报告期计提	4,269
报告期收回以前年度已核销贷款	493
报告期核销	1,966
期末余额	24,503

第五节 股份变动及股东情况

一、股份主要变动情况

报告期内，本公司进行一次增资扩股，股本总额从原来的29,487,000股，增加到240,000,000股。

二、股东情况

1、股东总数

报告期末，本公司股东总数为48户。其中法人股股东20户，自然人股27户，职工持股会1户。

2、报告期末前十名股东持股情况

序号	股东单位名称	股份数（元）	占比（%）
1	台州市泰隆城市信用社职工持股会	48,000,000	20.00
2	台州市三立工贸有限公司	34,012,230	14.17
3	浙江海外金属工业有限公司	24,000,000	10.00
4	浙江南洋电子薄膜有限公司	21,600,000	9.00
5	浙江名泰机械制造有限公司	21,600,000	9.00
6	台州丰昌实业有限公司	19,200,000	8.00
7	台州市光阳工贸有限公司	13,062,930	5.44
8	杭州元亨电脑有限公司	9,950,000	4.15
9	浙江盛兴达投资有限公司	7,200,000	3.00
10	仙居县海纳包装有限公司	4,800,000	2.00
	合 计	203,425,160	84.76

三、关联交易

截止报告期末公司重大关联交易情况

单位：万元

关联方名称	余额	担保方式	发放日	到期日	月利率（‰）	风险状况
-------	----	------	-----	-----	--------	------

浙江海外金属工业有限公司	1600	保证	2006-11-15	2007-5-1	4.80	正常
浙江南洋电子薄膜有限公司	550	保证	2006-5-10	2007-5-9	4.86	正常
浙江南洋电子薄膜有限公司	450	质押	2006-5-10	2007-5-9	4.40	正常
浙江南洋电子薄膜有限公司	500	保证	2006-9-23	2007-9-20	7.11	正常
台州市光阳工贸有限公司	2400	抵押	2006-6-15	2007-6-14	6.12	正常
合 计	5500					

第六节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、董事、监事、高级管理人员基本情况

姓 名	职 务	性别	年龄	任期起止日期	有无持股
王 钧	董事长	男	42	2006.8—2009.8	有
王官明	董事、行长	男	44	2006.8—2009.8	有
赵仙友	董事、副行长	男	44	2006.8—2009.8	有
朱功增	董事	男	36	2006.8—2009.8	有
金学良	董事	男	45	2006.8—2009.8	无
郑勇军	独立董事	男	42	2006.8—2009.8	无
赵相兴	监事长	男	60	2006.8—2009.8	无
郑君京	职工监事、审计部负责人	男	32	2006.8—2009.8	有
王海平	职工监事	女	35	2006.8—2009.8	有
陈 斌	副行长	男	45	2006.8—2009.8	有
叶嫦霞	财务会计部负责人	女	33	2006.8—2009.8	有

二、董事、高级管理人员年度税前报酬津贴情况

年度报酬总额	236 万元
金额最高的前三名董事报酬总额	180 万元
金额最高的前三名高级管理人员的报酬总额	150 万元
独立董事津贴	6 万元
报酬数额在 40-60 万元之间	3 人
报酬数额在 60 万元以上	1 人

三、公司员工情况

报告期末，本公司在册员工 352 人，其中客户经理 151 人，占 42.9%。在岗员工中大学本专科以上学历占 82.9%，中专及以下学历占 17.1%。

第七节 公司治理结构

一、公司治理情况

本公司严格遵守《公司法》和《商业银行法》等相关法律，认真落实监管部门颁布的《股份制商业银行公司治理指引》、《股份制商业银行独立董事和外部监事制度指引》、《股份制商业银行董事会尽职指引（试行）》等关于公司治理的相关法规要求，致力于进一步完善公司治理结构，增强公司治理机制的有效性。报告期内，本公司制定了“三会一层”相应的议事规则和各专门委员会的实施细则，进一步从制度上加强了公司的管理。

1、关于股东与股东大会

报告期内，本公司召开了三次股东大会。股东大会会议的通知、召集、召开和表决程序均遵照《公司法》和《公司章程》的有关规定。本公司各次股东大会皆由浙江六和律师事务所出具法律意见书。

2、关于董事、董事会和专门委员会

本公司按照《公司章程》规定的董事任职资格和选聘程序选举、增补董事，董事会现由 6 名董事组成，其中独立董事 1 名。报告期内，

本公司召开了 6 次董事会会议，审议议题 11 项。审议事项包括选举董事长，委任各委员会成员，聘任行长、副行长、财务负责人等高级管理人员，审议通过董事会议事规则及各委员会实施细则，审议未来五年资本补充规划，审批重大关联交易及批准对行长的授权等重要事项，较好地发挥了董事会的领导决策作用。董事会各专门委员会认真研究公司有关重要事项，为董事会决策提供建设性建议，增强了董事会决策的科学性。

3、关于监事和监事会

本公司按照《公司章程》规定的监事任职资格和选聘程序选举监事，监事会现由 3 名监事组成，监事会的人数和人员构成符合法律、法规和本公司章程的要求。报告期内，监事会能够按照《公司章程》的规定认真履行职责：通过定期召开会议，审阅公司上报的各类文件、听取管理层的工作报告和专题报告，对公司的经营状况、财务活动和管理层履行职责情况进行检查和监督，向董事会和高级管理层提出建议与改进意见，较好地发挥了作用。

4、关于信息披露与透明度

本公司改建商业银行第一年，就按照信息披露的有关要求，开展信息披露工作，说明对股东、对社会的负责。本公司明确信息披露的职责分工、规范信息披露流程，并在《金融时报》和公司网站上公开披露，保证股东有平等的机会获得信息。同时本公司认真对待股东的来信、来电、来访与咨询，切实维护股东特别是小股东的利益。

二、独立董事履行职责情况

本公司根据《股份制商业银行独立董事与外部监事制度指引》的规定要求，建立了独立董事制度，取得了良好的效果。报告期内，该独立董事勤勉尽职，充分发挥了独立董事的积极作用，同时还在本公司中长期发展战略的制定、组织体系的改革等方面起到了重要作用。报告期内，独立董事没有对本公司董事会会议的议案和其他有关事项提出异议。

三、高级管理人员考核、激励与约束机制

报告期内，本公司董事会提名和薪酬委员会拟订了《浙江泰隆商业银行高管人员薪酬管理与考核实施办法》，据此对高级管理人员进行考核。考核指标包括定量与定性两方面，并建立了风险保证金制度，专用于高级管理层人员任职期间所应承担的风险责任处罚，使高级管理人员的薪酬与管理水平、经营业绩等挂钩。

第八节 股东大会情况简介

报告期内召开股东大会情况

报告期内，本公司共召开 3 次股东大会，具体情况如下：

（一）本公司于 2006 年 7 月 8 日，召开了浙江泰隆商业银行股份有限公司（筹）股东大会。大会审议并表决通过以下决议：

1、各股东一致同意以对浙江泰隆城市信用社的出资按 1：1 转作

对浙江泰隆商业银行股份有限公司的出资 ,同意将浙江泰隆城市信用社的一切资产、业务、未履行完毕的合同以及债权、债务转由浙江泰隆商业银行股份有限公司承继 ;

2、审议通过《浙江泰隆商业银行股份有限公司章程》,待报监管部门审核通过后正式生效 ;

3、选举王钧、朱功增、赵仙友、金学良为浙江泰隆商业银行股份有限公司董事 ,通过职工代表董事王官明 ,共同产生第一届董事会。以上董事任职资格经监管部门审核同意后正式生效 ;

4、选举赵相兴为浙江泰隆商业银行股份有限公司监事长 ,与职工监事郑君京同志、王海平同志一起组成第一届监事会 ;

5、审议通过《浙江泰隆商业银行股份有限公司经营管理发展规划 (二 00 六年——二 00 八年)》 ;

6、审议通过《关于授权浙江泰隆城市信用社董事会负责办理工商登记相关事宜的议案》 ;

7、审议通过《浙江泰隆商业银行股份有限公司股东大会议事规则》。

(二) 本公司于 2006 年 8 月 6 日召开浙江泰隆商业银行股份有限公司 (筹) 股东大会。大会审议并表决通过 ,郑勇军担任浙江泰隆商业银行股份有限公司独立董事 ,其任职资格报经银监部门审核通过后正式生效。

(三) 本公司于 2006 年 12 月 28 日召开浙江泰隆商业银行临时股东大会。大会审议并表决通过 ,同意将 4500 万元净利润作为留存

收益，不作分配，以保证公司资本充足率达标，促进业务持续稳健发展。

第九节 董事会报告

一、公司主营业务范围

经中国银行业监督管理委员会批准，本公司经营范围是：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

二、公司整体经营情况

2006 年，是本公司发展历史上不平凡的一年，14 年的孜孜以求终于圆了“银行梦”。报告期内，公司认真贯彻年初制订的各项业务发展目标，不断深化改革，顺利完成股份制改造和商业银行改建，完成各项工作任务，公司进入快速、健康的二次发展时期。

——主要经营指标及完成情况：公司总资产规模达到 83.09 亿元，各项存款余额达 75.04 亿元，各项贷款余额 54.26 亿元，实现利息收入 3.67 亿元，税前利润 1.34 亿元；资本充足率达到 8.3%；贷款不良率 0.83%。

——风险管理情况：报告期内，公司不断完善风险控制体系和内

部监督机制。通过董事会设立风险管理、关联交易控制和审计委员会，设立合规部，梳理风险管理制度体系，运用 IT 技术实施流程控制，业务条线和各支行负责人对本条线和本机构经营活动的合规性负首要责任，业务部门和业务人员构成防范风险的第一道防线；合规部门负责合规风险识别、量化、评估和报告，与风险管理部门共同构成防范风险的第二道防线；审计部门对本公司经营活动的合规性及合规部门的履职情况进行审查、评价，构成起防范风险的第三道防线。年末五级分类不良贷款 4520 万元，不良贷款率 0.83%，实现双下降；同时公司深入推进银行业案件专项治理长效机制建设，开展银行业治理商业贿赂专项工作，没有发生一起案件。

——小企业市场拓展情况：报告期内，银监会深入推进小企业贷款六项机制建设，公司深化小企业市场定位，把服务对象延伸至社区、农村等小客户群体。年末贷款余额在 50 万元以下的小客户有 6681 户，贷款不良率 0.09%，贷款平均利率为基准利率的 1.4 倍。小客户业务成为信贷业务新的增长点。

——中间业务发展情况：报告期内，公司办理贴现业务 51.39 亿元，转贴现 70.79 亿元；全年发行泰隆卡 4.31 万张，总量达 8.20 万张，泰隆卡银联柜面通交易量 102.15 亿元，POS 机消费额达 1.02 亿元，跨行资金累计交易额达 111.43 亿元。

——金融科技建设情况：报告期内，公司对综合业务系统、客户服务系统、事后监督系统进行升级，增加系统的安全监控、服务延伸、客户对账等功能；同时为提高工作效率和服务能力，本公司以网络设

备和流水线操作改善人工信贷操作流程，引入信贷系统和财务系统，集中处理包括客户档案、信贷报批、事后检查、帐务核算、成本核算、产品核算、客户核算等方面能力，进一步强化对信贷服务的电子化水平和对总行决策、计划的财务运用能力，为下一步业务发展和稳健经营打下了基础。

——品牌推广和员工激励体系建设：报告期内，公司实现从城市信用社向商业银行转变，被评为“全国银行业小企业贷款先进单位”和省级文明单位，得到了省市各级领导、银监会领导的肯定，公司品牌得到全面提升。报告期内，公司还启动住房激励和股权激励，积极参加阿拉善环保组织、全国少年儿童书信文化写作大赛、寻找和救助300名失学女童的“春蕾计划”等社会公益事业，取得良好反响，体现了公司与社会、员工和谐共进的发展理念。

第十节 重大事项

报告期内，公司没有发生对经营产生重大影响的诉讼仲裁事项；无收购及出售资产、吸收合并事项；未发生，也不存在以前发生但持续到报告期的重大托管、承包、租赁、委托资产管理事项。报告期内，公司不存在需要披露的重大担保事项。报告期内，公司续聘浙江中汇会计师事务所承担公司法定和补充财务报告审计服务工作。同时在报告期内，本公司董事、监事、其他高级管理人员及本公司在业务经营

及管理过程中审慎、认真、勤勉，未出现任何违法、违规、违章问题和损害公司利益行为。

第十一节 财务报告

本公司 2006 年度财务会计报告已经浙江中汇会计师事务所根据国内审计准则审计，注册会计师杨端平、李虹签字，出具了标准无保留意见的审计报告。

附表一：资产负债表

附表二：利润及利润分配表

附件一：资产负债表

资 产 负 债 表

单位名称：浙江泰隆商业银行股份有限公司

2006 年 12 月 31 号

单位：人民币元

资 产	行号	期初数	期末数	负债及股东权益	行号	期初数	期末数
流动资产：				流动负债：			
现金及银行存款	1	153,740,104.15	162,269,336.50	短期存款	45	4,057,014,294.95	5,649,748,498.17
贵金属	2	0.00	0.00	短期储蓄存款	46	186,225,256.51	462,010,778.01
存放中央银行款项	3	677,503,316.96	1,015,620,914.89	财政性存款	47	0.00	0.00
存放同业款项	4	994,892,638.47	1,219,858,293.87	向中央银行借款	48	0.00	0.00
存放联行款项	5	0.00	5,861,337.37	同业存放款项	49	33,230,212.36	32,424,058.16
拆出资金	6	0.00	0.00	联行存放款项	50	0.00	0.00
短期贷款	7	3,351,124,270.00	5,026,778,629.94	拆入资金	51	0.00	0.00
应收进出口押汇	8	0.00	0.00	应解汇款	52	21,607,984.39	17,337,477.48
应收帐款	9	3,625,294.28	1,038,919.00	汇出汇款	53	202,238,399.00	184,345,000.00
其他应收款	10	186,294,010.98	48,760,894.00	委托存款	54	5,280,000.00	5,280,000.00
贴现	11	250,200,871.04	333,426,281.27	应付代理证券款项	55	0.00	0.00
短期投资	12	0.00	0.00	卖出回购	56	0.00	0.00
委托贷款及委托投资	13	5,280,000.00	5,280,000.00	应付帐款	57	12,496,930.85	16,295,718.90
自营证券	14	0.00	0.00	其他应付款	58	1,387,918.19	18,890,595.85
代理证券	15	0.00	0.00	存入短期保证金	59	709,041,803.96	1,247,775,554.64
买入返售	16	0.00	0.00	应付工资	60	0.00	0.00
待处理流动资产净损失	17	0.00	0.00	应付福利费	61	226,258.56	135,530.72
其他流动资产	18	0.00	301,832.50	应缴税金	62	18,786,306.35	37,134,186.22
一年内到期的长期贷款及投资	19	0.00	25,493,966.84	应付利润	63	0.00	0.00
				预提费用	64	0.00	0.00
				发行短期债券	65	0.00	0.00
				其他流动负债	66	0.00	0.00
流动资产合计	20	5,622,660,505.88	7,844,690,406.18	一年内到期的长期负债	67	0.00	22,188,685.41
				流动负债合计	68	5,247,535,365.12	7,693,566,083.56
长期资产：							
中长期贷款	21	43,175,395.00	17,136,680.00	长期负债：			
逾期贷款	22	27,560,920.00	23,010,126.24	长期存款	69	379,141,804.84	64,292,115.46
减：贷款呆帐准备	23	21,706,844.01	24,503,216.24	长期储蓄存款	70	227,416,815.09	41,111,468.96
应收租赁款	24	0.00	0.00	存入长期保证金	71	0.00	0.00
减：未实现租赁收益	25	0.00	0.00	应付转租赁租金	72	0.00	0.00

(续表转下页)

(续表承上页)

应收融资租赁款	26	0.00	0.00	发行长期债券	73	0.00	0.00
租赁资产	27	0.00	0.00	长期借款	74	0.00	0.00
减：待转租赁资产	28	0.00	0.00	长期应付款	75	0.00	0.00
经营租赁资产	29	0.00	0.00	其他长期负债	76	0.00	0.00
减：经营租赁资产折旧	30	0.00	0.00	长期负债合计	77	606,558,619.93	105,403,584.42
长期投资	31	194,547,405.99	256,824,034.03	负债合计	78	5,854,093,985.05	7,798,969,667.98
减：投资风险准备	32	0.00	0.00				
固定资产原值	33	106,016,918.29	177,417,359.75				
减：累计折旧	34	24,778,469.50	19,460,663.70				
固定资产净值	35	81,238,448.79	157,956,696.05				
固定资产清理	36	0.00	0.00				
在建工程	37	3,302,318.04	3,969,025.09				
待处理固定资产净损失	38	0.00	0.00				
长期资产合计	39	328,117,643.81	434,393,345.17	股东权益：			
				股本	79	29,487,354.11	240,000,000.00
无形资产及其他资产：				资本公积	80	0.00	114,397,735.68
无形资产	40	22,904,989.22	18,581,033.44	盈余公积	81	22,064,899.39	28,626,708.47
长期待摊费用	41	13,099,103.43	11,048,052.50	一般准备	82	36,773,414.56	54,258,456.84
其他长期资产	42	0.00	0.00	未分配利润	83	44,362,589.23	72,460,268.32
无形资产及其他资产合计	43	36,004,092.65	29,629,085.94	股东权益合计	84	132,688,257.29	509,743,169.31
资 产 总 计	44	5,986,782,242.34	8,308,712,837.29	负债及股东权益总计	85	5,986,782,242.34	8,308,712,837.29

附件二：利润及利润分配表

利 润 及 利 润 分 配 表

单位名称：浙江泰隆商业银行股份有限公司

2006 年度

单位：人民币元

项 目	行号	本年数	上年数
一、营业收入	1	413,392,885.48	287,484,828.40
利息收入	2	366,859,854.55	265,197,972.06
金融机构往来利息收入	3	31,761,528.92	16,229,228.71
手续费收入	4	3,472,491.39	2,260,149.70
投资收益	5	5,294,286.67	2,416,805.99
汇兑收益	6	0.00	0.00
其他营业收入	7	6,004,723.95	1,380,671.94
二、营业支出	8	256,450,016.12	178,288,405.19
利息支出	9	77,024,359.16	49,433,796.00
金融机构往来利息支出	10	66,019,600.66	58,728,542.25
手续费支出	11	4,571,877.83	2,867,639.25
业务及管理费	12	91,332,744.86	62,448,427.69
其他营业支出	13	17,501,433.61	4,810,000.00
汇兑损失	14	0.00	0.00
三、营业税金及附加	15	20,967,208.50	15,007,432.22
四、营业利润	16	135,975,660.86	94,188,990.99
营业外收入	17	413.20	1,746,508.30
营业外支出	18	2,106,923.28	591,499.62
五、利润总额	19	133,869,150.78	95,343,999.67
所得税	20	50,371,492.50	30,701,943.20
六、净利润	21	83,497,658.28	64,642,056.47
年初未分配利润	22	44,362,589.23	15,936,226.21
七、可供分配的利润	23	127,860,247.51	80,578,282.68
提取法定盈余公积	24	5,851,394.89	6,464,205.65
提取法定公益金	25	0.00	3,232,102.82
提取一般准备	26	11,469,640.91	12,119,384.98
八、可供股东分配的利润	27	110,539,211.71	58,762,589.23
应付普通股股利	28	24,000,000.00	14,400,000.00
转作股本的普通股股利	29	14,078,943.39	0.00
九、未分配利润	30	72,460,268.32	44,362,589.23