

浙江泰隆商业银行股份有限公司

二 七年度报告（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 2008 年 4 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 6 人，列席监事 2 人。

4、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

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“公司”）

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

二、法定代表人：王钧

三、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

四、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>

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：中汇会计师事务所有限公司

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：浙江省杭州市求是路8号公元大厦北楼20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	2007年	2006年	本年比上年增减
利润总额	220,200	133,869	64.49%
净利润	140,267	83,498	67.99%
扣除非经常性损益后的净利润	142,783	85,604	66.79%
营业利润	242,048	148,183	63.34%
投资收益	6,921	5,294	30.73%
营业外收支净额	-2,516	-2,107	19.41%
经营活动产生的现金流量净额	700,214	237,975	194.24%
现金及现金等价物净增加额	907,043	373,753	142.69%

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	2007年	2006年	本年比上年增减
-----	-------	-------	---------

营业收入	624,028	408,099	52.91%
净利润	140,267	83,498	67.99%
总资产	11,897,162	8,278,043	43.72%
总负债	11,306,821	7,798,970	44.98%
股东权益	590,341	479,074	23.23%
基本每股收益(元)	0.58	0.35	65.71%
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	0.59	0.36	63.89%
平均总资产收益率(%)	1.39	1.17	增加 0.22 个百分点
全面摊薄净资产收益率(%)	23.76	17.43	增加 6.33 个百分点
加权平均净资产收益率(%)	26.23	28.44	下降 2.21 个百分点
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率(%)	24.19	17.87	增加 6.32 个百分点
每股净资产(元)	2.46	2.00	23.00%
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	2.92	0.99	194.95%

三、截止报告期末补充财务数据

单位：人民币千元

项 目	2007 年	2006 年	本年比上年增减
总负债	11,306,821	7,798,970	44.98%
存款总额	10,908,541	7,504,465	45.36%
其中：长期存款	155,765	127,592	22.08%
同业拆入	0	0	—
贷款总额	7,483,042	5,425,846	37.91%
其中：短期贷款	7,089,034	5,026,779	41.03%
进出口押汇	0	0	—
贴现	320,840	333,426	-3.77%
一年内到期的长期贷款	2,865	25,494	-88.76%
中长期贷款	46,416	17,137	170.85%
逾期贷款	23,887	23,010	3.81%

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)
利润总额	220,200	37.30	0.92
净利润	140,267	23.76	0.58
扣除非经常性损益后的净利润	142,783	24.19	0.59

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	240,000	114,398	28,627	72,460	23,589	479,074
本期增加			14,027	99,240	27,000	140,267
本期减少				29,000		29,000
期末数	240,000	114,398	42,654	142,700	50,589	590,341

六、资本构成及变化情况

单位：人民币千元

项 目	2007 年	2006 年	本年比上年增减
资本净额	880,577	480,743	83.17%
其中：核心资本	590,341	450,074	31.17%
附属资本	290,236	30,669	846.35%
扣减项	0	0	—
加权风险资产净额	7,845,898	5,826,580	34.66%
核心资本充足率(%)	7.52	7.72	下降 0.20 个百分点
资本充足率(%)	11.22	8.25	增加 2.97 个百分点

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	2007 年	2006 年
资本充足率	8	11.22	8.25
流动性比例	25	55.47	53.53
存贷比例(含贴现)	75	68.60	72.30
拆入资金比	4	0	0
拆出资金比	8	0	0
不良贷款比例		0.60	0.83
利息回收率		97.78	99.67
单一最大客户贷款比例	10	3.41	7.90
最大十家客户贷款比例	50	24.49	61.53

二、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	3,030,029	40.49
批发和零售业	1,967,644	29.29
建筑业	464,970	6.21
交通运输、仓储和邮政业	193,969	2.59
水利、环境和公共设施管理业	99,300	1.33
合计	5,755,912	76.91

三、报告期末前十名客户贷款额（含贴现）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(%)
江苏华东五金城有限公司	30,000	3.41
宁波正源再生资源有限公司	24,000	2.73
台州市野山葡萄酒有限公司	21,700	2.46
中博建设集团有限公司	20,000	2.27
双菱集团有限公司	20,000	2.27
台州市教育后勤开发有限公司	20,000	2.27
台州市路桥区交通投资有限公司	20,000	2.27
台州市体育中心有限公司	20,000	2.27
浙江城乡房地产开发有限公司	20,000	2.27
浙江新杰克缝纫机股份有限公司	20,000	2.27
合计	215,700	24.49

四、报告期末贷款五级分类及呆账准备金计提比例情况

单位：人民币千元

五级分类	金额	占比(%)	专项贷款呆账准备金计提比例(%)	监管指引标准值(%)
正常类	7,260,056	97.02	0.00	0.00
关注类	177,865	2.38	2.00	2.00
次级类	25,520	0.34	25.00	25.00
可疑类	12,420	0.17	50.00	50.00
损失类	7,181	0.09	100.00	100.00
合计	7,483,042	100.00		

五、会计报表呆账准备金情况

单位：人民币千元

项 目	2007 年	2006 年	本年比上年增减
期初余额	55,173	46,361	19.01%
报告期计提	20,444	10,285	98.77%
报告期收回	298	493	-39.55%
报告期核销	2,350	1,966	19.53%
期末余额	73,565	55,173	33.34%

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，本公司股份总数未发生变动。

二、股东情况

1、股东总数

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

2、股权转让情况

报告期内，本公司股份无转让情况。但公司股东浙江南洋电子薄膜有限公司由于股份制改造，更名为浙江南洋科技股份有限公司。故浙江南洋电子薄膜有限公司在本公司的股份由新公司承继。

3、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	浙江南洋科技股份有限公司	21,600,000	9.00
5	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，公司仍在履行的重大关联交易 1 笔，为股东贷款。

单位：万元

关联方	余额	担保方式	发放日	到期日	月利率(‰)	风险状况	占资本净额比例(%)
浙江海外金属工业有限公司	1600	保证	2007-9-28	2008-3-20	6.18	正常	1.82
合 计	1600						

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	43	2006.8—2009.8	有
王官明	董事、行长	男	45	2006.8—2009.8	有
赵仙友	董事、副行长	男	45	2006.8—2009.8	有
朱功增	董事	男	37	2006.8—2009.8	有
金学良	董事	男	46	2006.8—2009.8	无
郑勇军	独立董事	男	43	2006.8—2009.8	无
赵相兴	监事长	男	61	2006.8—2009.8	无
郑君京	职工监事	男	33	2006.8—2009.8	有
王海平	职工监事	女	36	2006.8—2009.8	有
陈 斌	副行长	男	46	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	293 万元
金额最高的前三名董事报酬总额	220 万元
金额最高的前三名高级管理人员的报酬总额	193 万元

独立董事津贴	10 万元
报酬数额在 60~80 万元之间	3 人
报酬数额在 80 万元以上	1 人

三、公司员工情况

报告期末，本公司在册员工 559 人，平均银行业服务年限 5 年，其中客户经理 219 人，占 39.18%。员工中大学本专科以上学历 470 人，占 84.08%，其中硕士以上研究生 17 人；中高级职称 59 人，占 10.55%，初级职称 189 人，占 33.81%。

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》、《股份制商业银行董事会尽职指引（试行）》、《股份制商业银行独立董事和外部监事制度指引》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，本公司修订了“三会一层”相应的议事规则和各专门委员会的工作规则，进一步从制度上规范了公司治理的运作，公司治理水平进一步提高，并在报告期内浙江银监局、台州银监分局组织的公司治理和内部控制现场检查中获得好评。

1、关于股东与股东大会

报告期内，公司董事会召集召开年度股东大会和临时股东大会会

议各 1 次，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。本公司每次股东大会皆由浙江六和律师事务所出具法律意见书。两次会议共审议通过发行次级债务、利润分配等议案 15 项，并听取了董事会关于银监部门对本公司的 2006 年度监管报告及公司整改落实情况的报告。

2、关于董事、董事会和专门委员会

报告期内，公司各位董事勤勉尽职，按时出席会议，积极发表专业意见。全年，公司董事会共召开 9 次会议，审议通过年度报告、发行次级债务、分支机构设立、关联交易等 30 余项议案，并就公司落实银监部门监管意见情况等听取了高级管理层的报告。

报告期内，董事会各专门委员会充分发挥各领域专业特长，积极运作，对公司发展和管理过程中的重要事项进行讨论和研究。2007 年，董事会各委员会分别召开会议计 15 次，其中关联交易控制委员会会议 5 次，审计委员会会议 4 次，风险管理委员会会议 4 次，提名与薪酬委员会 2 次，审议或听取了各自职责范围内的各类议案 10 余项，并形成多项议案上报董事会审议，加强了董事会决策的科学性和有效性。其中，在审计委员会的指导下，公司审计工作取得新进展，全年共执行审计 34 项，其中分支机构审计 4 项，专项业务审计 13 项，任期及离任审计 11 项，其他审计 6 项。

3、关于监事和监事会

报告期内，监事会按照《公司章程》的规定认真履行职责：通过定期召开监事会会议、出席行内联席会议和列席股东大会会议，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，指导审计部门对公司的经营状况、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

报告期内，本公司按照信息披露的有关要求，开展信息披露工作。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》、公司网站、《泰隆金融报》和营业场所公开披露《浙江泰隆商业银行股份有限公司二〇一六年年度报告》等重要信息，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，制订了《浙江泰隆商业银行股份有限公司独立董事工作制度》，取得了良好的效果。报告期内，独立董事应出席董事会会议9次，其中亲自出席次数7次，以通讯方式参与表决2次，勤勉尽职，积极发表独立意见，在战略规划、风险管理、内部审计与控制、关联交易等方面发挥了积极作用。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。

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制订了《浙江泰隆商业银行股份有限公司高级管理层薪酬管理与考核实施办法》，据此对高级管理层成员进行考核。考核办法包括了从业务发展到经营管理的各方面考核指标，建立了相对完备、科学的考核体系。

第八节 股东大会情况简介

报告期内，本公司共召开 2 次股东大会，主要情况如下：

一、本公司于 2007 年 3 月 30 日，在泰隆大厦五楼召开了浙江泰隆商业银行股份有限公司二 六年度股东大会，股东及股东代表共 10 人参加了本次会议，代表公司有表决权股份数 201,761,520 股，占比 84.07%，符合《公司法》及公司《章程》等有关规定。大会审议并表决通过以下决议：

- 1、《浙江泰隆商业银行二 六年度董事会工作报告》；
- 2、《浙江泰隆商业银行二 六年度监事会工作报告》；
- 3、《浙江泰隆商业银行二 六年度财务决算报告》；
- 4、《浙江泰隆商业银行二 七年度财务预算方案》；
- 5、《浙江泰隆商业银行二 六年度利润分配方案》；
- 6、《关于资本公积转增股本的议案》；
- 7、《关于董事会对董事的评价的议案》；
- 8、《关于监事会对监事的评价的议案》；
- 9、关于修订《浙江泰隆商业银行股份有限公司股东大会议事规则》

的议案；

10、《浙江泰隆商业银行股份有限公司独立董事工作制度》。

二、本公司于 2007 年 7 月 17 日，在泰隆大厦五楼召开了浙江泰隆商业银行股份有限公司 2007 年第一次临时股东大会，股东及股东代表共 11 人参加了本次会议，代表公司有表决权股份数 181,622,140 股，占比 75.68%，符合《公司法》及公司《章程》等有关规定。大会审议并表决通过以下决议：

- 1、《关于将二 六年未分配利润转增股本的议案》；
- 2、《关于二 七年度部分净利润留存的议案》；
- 3、《关于发行次级定期债务的议案》；
- 4、《关于购买外汇资本金的议案》；
- 5、《关于二 七年度董事、监事的薪酬方案》

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、信用卡业务；国际业务；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、机构发展状况

报告期内，公司围绕着“深化小企业金融服务、加快商业模式异地复制和机构拓展”的主题，先后增设了三门、临海和丽水三家分支机构，逐步形成省内1家分行、11家支行的战略布局，服务半径迅速扩大。截至报告期末，三门支行、临海支行和丽水分行存款规模分别达到50804万元、42280万元、33881万元，贷款规模分别达到22114万元、30829万元、14150万元。

三、公司整体经营情况

报告期内，公司认真贯彻年初制订的各项业务发展目标，不断深化小企业市场定位，顺利完成各项工作任务，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118.97亿元，各项存款余额达109.09亿元，各项贷款余额74.83亿元，全年实现利息收入5.48亿元，税前利润2.20亿元，资本充足率达到11.22%；资产利润率达到1.39%，资本收益率达到26.23%。

——风险管理情况：报告期内，董事会致力于风险控制体系和内部控制机制的探索和实践，努力追求风险管理的“集中化、专业化、科学化”，全力打造具有自身特点的风险管理体系。

董事会加强了风险管理、关联交易控制和审计委员会的职能和运

作效率，将稽查部更名为审计部，接受审计委员会的指导。新设市场管理部、风险管理部，加强制度梳理，改造业务流程，开展案件专项治理和风险排查。通过以上调整，构建了以审计部、风险管理部与合规部为核心，市场管理部、财务管理部、会计核算部、资金运营部、保卫部、信息技术部等部门各司其责的风险管理体系，构筑起事前、事中、事后三道防线，基本覆盖了信用、利率、市场、操作、技术等各种风险，初步搭建了全面风险管理架构。

报告期末，五级分类不良贷款4512万元，较年初减少8万元，不良贷款率0.60%，较年初下降0.23个百分点。按全部风险资产提足拨备，拨备覆盖率达到163.04%，增强了抗风险能力。同时，报告期内公司继续深入推进银行业案件专项治理长效机制建设，积极开展银行业反洗钱专项工作，履行金融机构义务，没有发生一起案件。

——小企业市场拓展情况：报告期内，银监会继续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，把金融服务对象扩展到社区、城乡结合部、农村的小客户群体，为更多的小企业、个体工商户、农村承包经营户、失地农民、外来务工人员提供金融服务，全年实现新增小客户4000余户，较去年小客户总量翻了一番。截止报告期末，贷款余额50万元以下的达到9121户，贷款不良率0.09%。

——中间业务发展情况：报告期内，公司办理贴现业务35.17亿元，转贴现18.83亿元，全年发行借记卡5.16万张，总量达13.36万张，卡内存款余额达到22.30亿元，较去年末增加12.01亿元，增幅116.72%；全年发行贷记卡1.47万张，实现盈利；泰隆卡银联柜面通交易量315.94

亿元，POS消费额达9.41亿元。此外，公司积极筹备国际业务，预计开通后外汇结算收入等将成为公司中间业务收入新的增长点。

——金融科技建设情况：报告期内，公司对综合业务系统、信贷管理系统、财务分析系统、智能事后监督系统、客户服务系统、报表系统、贷记卡系统、小额支付系统等进行了改造和升级，IT系统对业务的发展和支撑逐渐加强，在系统、安全、网络、制度等方面得到全面提升，实现公司业务流程再造和梳理的阶段性目标，提高了工作效率和服务能力以及风险管控能力。特别是从系统优化的角度来看公司的IT规划上升到管理的高度，拟通过建立数据仓库进行动态分析，为公司管理层科学决策提供依据。

——品牌推广情况：报告期内，公司被评为2006年度全国银行业金融机构小企业贷款工作先进单位。国务院、中国银监会、浙江省委省政府相关领导对公司小企业金融服务工作给予了肯定和鼓励。中央电视台、《经济日报》、《金融时报》、新华社等媒体也就公司在解决中小企业融资难题方面的经验进行了报道。

报告期内，公司在进一步总结、提炼企业文化的基础上，全方位导入企业形象识别系统（CIS），把公司15年来企业文化的积淀传承和现代化的形象识别技术结合在一起，取得了良好效果。CIS的导入，能够让员工在新形势下更深层次的理解和传承公司的企业文化，同时也提升了公司现代商业银行的品牌形象，增强了社会公众对公司的信心。

第十节 重要事项

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；无重大收购及出售资产、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；不存在需要披露的重大担保事项。报告期内，公司续聘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，报告期内，公司董事、监事、其他高级管理人员及本公司在业务发展及管理过程中审慎经营，未出现任何违法、违规问题和损害公司利益行为。

第十一节 财务报告

本公司2007年度财务会计报告已经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

附表三：现金流量表

附表一：

资产负债表

会商银 01 表

单位名称：浙江泰隆商业银行股份有限公司

2007 年 12 月 31 号

单位：人民币元

资产	行次	期初数	期末数	负债及股东权益	行次	期初数	期末数
流动资产：				流动负债：			
现金及银行存款	1	162,269,336.50	311,738,393.66	短期存款	40	5,649,748,498.17	6,590,872,146.99
贵金属	2	0.00	0.00	短期储蓄存款	41	462,010,778.01	2,482,084,327.93
存放中央银行款项	3	1,015,620,914.89	1,661,876,639.21	联行存放款项	42	0.00	0.00
存放同业款项	4	1,219,858,293.87	1,909,279,958.55	向中央银行借款	43	0.00	0.00
拆放同业款项	5	0.00	0.00	同业存放款项	44	32,424,058.16	33,703,749.36
存放联行款项	6	5,861,337.37	17,164,199.80	同业拆入	45	0.00	0.00
短期贷款	7	5,026,778,629.94	7,089,033,930.53	卖出回购资产	46	0.00	0.00
进出口押汇	8	0.00	0.00	应解汇款及临时存款	47	17,337,477.48	40,745,109.69
应收账款	9	1,038,919.00	6,970,529.65	汇出汇款	48	184,345,000.00	7,093,297.00
其他应收款	10	48,760,894.00	1,105,805.00	委托资金	49	5,280,000.00	13,070,000.00
贴现	11	333,426,281.27	320,839,979.29	存入短期保证金	50	1,247,775,554.64	1,639,074,272.94
短期投资	12	0.00	0.00	应付账款	51	16,295,718.90	18,995,034.75
委托贷款及委托投资	13	5,280,000.00	13,070,000.00	应付工资	52	0.00	0.00
买入返售资产	14	0.00	125,137,089.26	应付福利费	53	135,530.72	0.00
一年内到期的长期资产	15	25,493,966.84	2,864,640.00	应交税金	54	37,134,186.22	47,920,057.15
其他流动资产	16	301,832.50	0.00	应付股利	55	0.00	0.00
流动资产合计	17	7,844,690,406.18	11,459,081,164.95	其他应付款	56	18,890,595.85	36,058,765.90
				预提费用	57	0.00	0.00
长期资产：				递延收益	58	0.00	0.00
中长期贷款	18	17,136,680.00	46,415,950.00	一年内到期的长期负债	59	22,188,685.41	39,099,653.18
逾期贷款	19	23,010,126.24	23,887,120.99	其他流动负债	60	0.00	0.00
减：贷款损失准备	20	55,172,647.19	73,564,756.31	流动负债合计	61	7,693,566,083.56	10,948,716,414.89
长期投资	21	256,824,034.03	216,473,982.83				
减：长期投资减值准备	22	0.00	5,809,382.83	长期负债：			
长期投资净额	23	256,824,034.03	210,664,600.00	长期存款	62	64,292,115.46	85,096,336.67
固定资产原值	24	177,417,359.75	224,815,178.27	长期储蓄存款	63	41,111,468.96	31,568,690.07
减：累计折旧	25	19,460,663.70	31,874,794.69	存入长期保证金	64	0.00	0.00
固定资产净值	26	157,956,696.05	192,940,383.58	发行次级债	65	0.00	241,440,000.00
减：固定资产减值准备	27	0.00	0.00	长期应付款	66	0.00	0.00
固定资产净额	28	157,956,696.05	192,940,383.58	其他长期负债	67	0.00	0.00
固定资产清理	29	0.00	0.00	长期负债合计	68	105,403,584.42	358,105,026.74
在建工程	30	3,969,025.09	6,923,802.19	递延税项贷项	69	0.00	0.00
长期资产合计	31	403,723,914.22	407,267,100.45	递延税项贷项合计	70	0.00	0.00
				负债总计	71	7,798,969,667.98	11,306,821,441.63
无形资产其他资产				股东权益：			
无形资产	32	18,581,033.44	20,823,674.41	股本	72	240,000,000.00	240,000,000.00
长期待摊费用	33	11,048,052.50	9,990,203.53	资本公积	73	114,397,735.68	114,397,735.68
抵债资产	34	0.00	0.00	盈余公积	74	28,626,708.47	42,653,404.81
其他资产	35	0.00	0.00	一般准备	75	23,589,025.89	50,589,025.89
无形资产其他资产合计	36	29,629,085.94	30,813,877.94	未分配利润	76	72,460,268.32	142,700,535.33
				其中：拟分配现金股利	77	0.00	0.00
递延税项借项	37	0.00	0.00	外币折算差异	78	0.00	0.00
递延税项借项合计	38	0.00	0.00	股东权益合计	79	479,073,738.36	590,340,701.71
资产总计	39	8,278,043,406.34	11,897,162,143.34	负债及股东权益总计	80	8,278,043,406.34	11,897,162,143.34

附表二：

利润及利润分配表

会商银 02 表

单位名称：浙江泰隆商业银行股份有限公司

2007 年度

单位：人民币元

项目名称	行次	上年数	本年数
一、营业收入	1	408,098,598.81	624,028,326.38
利息收入	2	366,859,854.55	548,377,799.92
金融机构往来收入	3	31,761,528.92	57,912,275.91
手续费收入	4	3,472,491.39	17,329,113.55
其他营业收入	5	6,004,723.95	409,137.00
二、营业支出	6	238,948,582.51	350,299,547.45
利息支出	7	77,024,359.16	134,851,423.31
金融机构往来支出	8	66,019,600.66	75,670,633.03
手续费支出	9	4,571,877.83	11,181,071.24
其他营业支出	10		
营业费用	11	91,332,744.86	128,596,419.87
三、营业税金及附加	12	20,967,208.50	31,680,909.24
四、营业利润	13	148,182,807.80	242,047,869.69
投资收益	14	5,294,286.67	6,921,217.02
营业外收入	15	413.20	753,250.03
营业外支出	16	2,106,923.28	3,269,570.88
五、计提资产损失准备前的利润总额	17	151,370,584.39	246,452,765.86
减：资产损失减值准备	18	17,501,433.61	26,253,061.95
六、计提资产损失准备后的利润总额	19	133,869,150.78	220,199,703.91
减：所得税	20	50,371,492.50	79,932,740.56
七、净利润	21	83,497,658.28	140,266,963.35
加：年初未分配利润	22	44,362,589.23	72,460,268.32
其他转入	23		
八、可供分配的利润	24	127,860,247.51	212,727,231.67
减：提取法定盈余公积	25	5,851,394.89	14,026,696.34
提取一般准备金	26	11,469,640.91	27,000,000.00
其他减少	27		
九、可供投资者分配的利润	28	110,539,211.71	171,700,535.33
减：提取任意盈余公积	29		
应付普通股股利	30	24,000,000.00	29,000,000.00
转作股本的普通股股利	31	14,078,943.39	
十、未分配利润	32	72,460,268.32	142,700,535.33

附表三：

现金流量表

会商银 03 表

单位名称：浙江泰隆商业银行股份有限公司

2007 年度

金额单位：人民币元

项 目	行次	金 额
一、经营活动产生的现金流量		
吸收的活期存款净额	1	978,838,837.80
吸收的活期存款以外的其他存款净额	2	2,010,530,771.03
同业存放款项净增加额	3	1,279,691.20
向中央银行借款净增加额	4	
向其他金融机构拆入资金净增加额	5	
应解汇款净额	7	23,407,632.21
汇出汇款净额	8	-177,251,703.00
存入保证金净额	9	391,298,718.30
卖出回购证券净额	10	
收取的已于前期核销的贷款	11	298,430.00
收取的利息	12	600,780,789.78
收取的手续费	13	17,329,113.55
收到的其他与经营活动有关的现金	14	40,802,421.91
现金流入小计	15	3,887,314,702.78
对外发放的中长期贷款	16	6,964,943.16
对外发放的短期贷款净额	17	2,052,197,103.36
垫款净增加额	18	
支付的活期存款以外的其他存款本金	19	
存放中央银行款项	20	589,406,222.86
存放同业款项净增加额	21	
买入返售证券净额	22	125,137,089.26
支付的利息	23	206,651,707.87
支付的手续费及佣金	24	11,181,071.24
支付给职工以及为职工支付的现金	25	43,116,542.13
支付的各项税费	26	102,278,766.68
支付的其他与经营活动有关的现金	27	50,166,812.87
现金流出小计	28	3,187,100,259.43
经营活动产生的现金流量净额	29	700,214,443.35
二、投资活动产生的现金流量		
出售及收回投资所收到的现金	30	89,600,000.00
债券投资利息收入	31	7,783,460.00
分得股利或利润所收到的现金	32	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收到的现金	33	
收到的其他与投资活动有关的现金	34	
现金流入小计	35	97,383,460.00

购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	36	51,442,625.84
股权投资所支付的现金	37	
债券投资所支付的现金	38	50,112,191.78
支付的其他与投资活动有关的现金	39	
现金流出小计	40	101,554,817.62
投资活动产生的现金流量净额	41	-4,171,357.62
三、筹资活动产生的现金流量		
吸收权益性投资所收到的现金	42	
发行债券所收到的现金	43	240,000,000.00
收到的其他与筹资活动有关的现金	44	
现金流入小计	45	240,000,000.00
偿还债务所支付的现金	46	
分配股利或利润所支付的现金	47	29,000,000.00
支付的其他与筹资活动有关的现金	48	
现金流出小计	49	29,000,000.00
筹资活动产生的现金流量净额	50	211,000,000.00
四、汇率变动对现金的影响额	51	
五、现金及现金等价物净增加额	52	907,043,085.73
补充资料		
1、不涉及现金收支的投资和筹资活动		
固定资产偿还债务	53	
对外投资偿还债务	54	
非现金资产偿还债务	55	
固定资产进行长期投资	56	
融资租赁固定资产	57	
接受捐赠非现金资产	58	
2、将净利润调节为经营活动的现金流量		
净利润	59	140,266,963.35
加：资产减值损失	60	29,195,944.07
已核销的贷款等不良资产	61	
固定资产折旧	62	12,491,530.99
无形资产摊销	63	901,221.75
长期待摊费用摊销	64	9,696,565.02
处置固定资产、无形资产和其他长期资产损失（减：收益）	65	
汇兑损益及筹资费用	66	
投资损失（减：收益）	67	-6,921,217.02
公允价值变动损失（减：收益）	68	
经营性应收项目的减少	69	-2,741,058,389.91
经营性应付项目的增加	70	3,255,641,825.10
其他	71	
经营活动产生的现金流量净额	72	700,214,443.35

3、现金及现金等价物净增加情况：	73	
现金的年末余额	74	311,738,393.66
减：现金的年初余额	75	162,269,336.50
加：现金等价物的年末余额	76	2,505,219,574.70
减：现金等价物的年初余额	77	1,747,645,546.13
现金及现金等价物净增加额	78	907,043,085.73