

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、本公司按照新会计准则要求，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。2006年、2007年财务数据作了追溯调整。
- 3、本公司第一届董事会于2009年4月26日审议通过了本年度报告，本次会议应到董事7人，实到董事7人，列席监事1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。

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：《上海金融报》
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：3300000000027982
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	2008年	2007年	2006年
利润总额	320,384	226,169	133,869
净利润	238,570	154,420	53,910
扣除非经常性损益后的净利润	239,890	150,516	56,016
营业利润	320,908	228,685	136,198
投资收益	8,145	7,081	5,294
营业外收支净额	-524	-2,856	-2,329
经营活动产生的现金流量净额	3,468,470	185,870	237,975
现金及现金等价物净增加额	3,140,279	392,699	373,753

二、截至报告期末主要会计数据和财务指标

单位：人民币千元

项 目	2008年	2007年	2006年
营业收入	678,722	409,406	265,777
净利润	238,570	154,420	53,910
总资产	18,095,628	11,890,629	8,273,720
总负债	17,251,014	11,315,724	7,824,234
股东权益	844,614	574,905	449,486
基本每股收益（元）	0.54	0.44	0.35
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元）	0.55	0.42	0.37
平均总资产收益率（%）	1.59	1.53	0.76
全面摊薄净资产收益率（%）	28.25	26.86	11.99
加权平均净资产收益率（%）	33.61	30.58	18.91
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率（%）	28.40	26.18	12.46
每股净资产（元）	1.61	2.40	1.87
每股经营活动产生的现金流量净额（元）	7.90	0.52	1.56

第三节 会计数据和业务数据摘要

三、截至报告期末补充财务数据

单位：人民币千元

项 目	2008年	2007年	2006年
总负债	17,251,014	11,315,724	7,824,234
存款总额	15,623,858	10,908,541	7,504,465
其中：长期存款	1,811,556	979,744	1,199,064
同业拆入	0	0	0
贷款总额	10,194,718	7,483,042	5,425,846
其中：短期贷款	9,374,509	7,089,034	5,026,779
贸易融资	40,020	0	0
贴现	670,649	320,840	333,426
中长期贷款	54,405	49,281	42,631
逾期贷款	55,135	23,887	23,010

四、利润表附表

单位：人民币千元

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	320,383	37.93	0.61
净利润	238,570	28.25	0.46
扣除非经常性损益后的净利润	239,890	28.40	0.46

第三节 会计数据和业务数据摘要

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	41,110	128,809	50,589	574,906
本期增加	283,265	4,972	23,857	238,570	68,511	619,175
本期减少	--	114,398	--	235,069	--	349,467
期末数	523,265	4,972	64,967	132,310	119,100	844,614

六、资本构成及变化情况

单位：人民币千元

项 目	2008年	2007年	2006年
资本净额	1,168,712	865,141	480,155
其中：核心资本	844,614	574,905	449,486
附属资本	324,098	290,236	30,669
扣减项	0	0	0
加权风险资产净额	9,828,444	7,845,898	5,826,580
核心资本充足率（%）	8.59	7.33	7.71
资本充足率（%）	11.89	11.03	8.24

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	2008年	2007年	2006年
资本充足率	≥8	11.89	11.03	8.24
流动性比例	≥25	62.89	55.47	53.53
存贷比例（含贴现）	≤75	65.25	68.60	72.30
拆入资金比	≤4	0	0	0
拆出资金比	≤8	0	0	0
不良贷款比例	--	0.79	0.60	0.83
利息回收率	--	97.68	97.78	99.67
单一最大客户贷款比例	≤10	5.05	3.47	7.91
最大十家客户贷款比例	≤50	31.66	24.93	61.61

二、贷款投放前五位行业及比例

单位：人民币千元

贷款行业	余额	比例（%）
制造业	3,863,113	43.71
批发和零售业	2,285,559	25.86
建筑业	845,373	9.57
水利、环境和公共设施管理业	408,688	4.62
交通运输、仓储和邮政业	305,620	3.46
合计	7,708,353	87.22

第四节 风险管理信息

三、报告期末前十名客户贷款情况

单位：人民币千元

最大十家客户名称	贷款余额	占资本净额比例(%)
台州市中东石化有限公司	59,010	5.05
丰岛控股集团有限公司	50,000	4.28
台州市路桥历史文化保护区保护开发投资有限公司	40,000	3.42
台州市路桥区远东商贸广场开发投资有限公司	38,000	3.25
台州市实验中学	33,000	2.82
浙江新时代进出口有限公司	31,000	2.65
上海立成市政工程建设有限公司	30,000	2.57
台州东极正扬船业有限公司	30,000	2.57
台州齐合天地金属有限公司	30,000	2.57
华太建设集团有限公司	29,000	2.48
合 计	370,010	31.66

四、报告期末贷款五级分类

单位：人民币千元

五级分类	2008年		2007年		同比增减额	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
正常类	9,702,782	95.18%	7,260,055	97.02%	2,442,727	-1.84%
关注类	411,317	4.03%	177,865	2.38%	233,452	1.65%
次级类	61,183	0.60%	25,520	0.34%	35,663	0.26%
可疑类	15,077	0.15%	12,420	0.16%	2,657	-0.01%
损失类	4,359	0.04%	7,181	0.10%	-2,822	-0.06%
不良小计	80,619	0.79%	45,121	0.60%	35,498	0.19%
贷款合计	10,194,718	100.00%	7,483,041	100.00%	2,711,677	--

■ 第四节 风险管理信息

五、会计报表呆账准备金情况

单位：人民币千元

项 目	2008年	2007年	2006年
期初余额	73,565	55,173	46,361
报告期计提	71,124	20,444	10,285
报告期收回	344	298	493
报告期核销	15,630	2,350	1,966
期末余额	129,403	73,565	55,173

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，本公司进行增资扩股，股份总数由240,000,000股变更为523,264,792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。其中法人股东20户，自然人股东27户，职工持股会1户。

2、股权转让情况

报告期内，本公司股权发生两次转让。

2008年3月15日，本公司召开第一次临时股东大会，审议通过《关于浙江南洋科技股份有限公司股东资格变更的议案》，后经浙江银监局《关于同意台州市南洋投资有限公司受让浙江泰隆商业银行股权的批复》（浙银监复〔2008〕260号文）核准，同意台州市南洋投资有限公司受让浙江南洋科技股份有限公司持有我行的2,160万股股份。

2008年12月15日，本公司召开第一届董事会第二十三次会议，审议通过《关于温岭市第二摩托车配件厂转让我行股份的议案》，同意浙江跃岭轮毂制造有限公司受让温岭市第二摩托车配件厂持有我行的3,924,321股股份。

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（万元）	占比（%）
1	台州市三立工贸有限公司	10,702.144	20.45
2	台州市泰隆城市信用社职工持股会	10,465.296	20.00
3	台州市光阳工贸有限公司	4,110.326	7.86
4	浙江海外金属工业有限公司	3,924.322	7.50
5	台州市南洋投资有限公司	3,531.900	6.75
6	名泰机械制造有限公司	3,531.900	6.75
7	台州丰昌实业有限公司	3,139.458	6.00
8	杭州元亨电脑有限公司	1,626.958	3.11
9	台州市路桥兴旺贸易有限公司	1,465.494	2.80
10	台州市黄岩康龙薄膜材料有限公司	1,305.661	2.50
合 计		43,803.459	83.72

第五节 股份变动及股东情况

三、关联交易

截至报告期末，本公司贷款重大关联交易余额如下：

单位：人民币千元

关联方	余额	贷款形式	发放日期	风险状况
台州市嘉裕房地产有限公司	10,000	保证	2008-12-22	正常
台州市嘉裕房地产有限公司	18,000	保证	2008-12-25	正常

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	44	2006.8—2009.8	有
王官明	董事、行长	男	46	2006.8—2009.8	有
赵仙友	董事、副行长	男	46	2006.8—2009.8	有
朱功增	董事	男	38	2006.8—2009.8	有
金学良	董事	男	47	2006.8—2009.8	无
郑勇军	独立董事	男	44	2006.8—2009.8	无
陈忠阳	独立董事	男	41	2009.3—2009.8	无
赵相兴	监事长	男	62	2006.8—2009.8	无
郑君京	职工监事	男	34	2006.8—2009.8	有
王海平	职工监事	女	37	2006.8—2009.8	有
陈 斌	副行长	男	47	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	325.57万元
金额最高的前三名董事报酬总额	243.78万元
金额最高的前三名高级管理人员的报酬总额	219.58万元
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

截至报告期末，本公司在册员工1048人，其中行政员工291人，客户经理396人，柜员及其他后勤人员361人。

2008年		总数	占比
学历	1、研究生	40	3.82%
	2、大学本科	466	44.46%
	3、大学专科	459	43.80%
	4、高中及以下	83	7.92%
职称	1、中高级	60	5.73%
	2、初级	188	17.94%

第七节 公司治理结构

一、公司治理情况

本公司严格遵守《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国商业银行法》等相关法律，认真落实监管部门颁布的有关规章制度的要求，不断完善公司法人治理结构，增强公司治理机制的有效性。报告期内，本公司修订了《章程》、《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》、《董事会各专门委员会工作规则》，致力于完善公司治理基础性制度，不断提升公司治理水平。

1、关于股东与股东大会

报告期内，本公司共召开一次年度股东大会、两次临时股东大会，审议通过《关于资本公积转增股本的议案》、《关于修改章程的议案》等20项。会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》、《公司章程》和《股东大会议事规则》的规定。本公司实行律师见证制度，历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

报告期末，本公司董事会由7名董事组成，人数和人员构成符合法律法规的要求。董事勤勉尽职，认真出席会议并审议本公司发展的重大事项。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。2008年，董事会共召开7次会议，审议通过修订《公司章程》、发行混合资本债券、机构设置规划和股权转让等重大议案，并就公司落实监管部门监管意见情况等听取了高级管理层的报告。

本公司董事会下设五个专门委员会：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。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。2008年，董事会各专门委员会分别召开会议17次，会议审议或听取了各自职责范围内的各类议案二十余项。

3、关于监事和监事会

报告期内，公司监事会本着对股东负责的态度，切实维护股东合法权益，共列席3次股东大会、7次董事会会议，并对股东大会和董事会会议的召集召开程序、董事履职情况及公司经营和财务状况进行监督。2008年，公司监事会共召开会议5次，审议或听取了审计工作报告、高管层的工作报告、对董事履职情况的评价、内部控制审核报告、管理意见书十余项议案。

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，及时、准确、真实、完整地披露公司各项重大信息。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二〇〇七年年度报告》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。

第七节 公司治理结构

二、独立董事履行职责情况

本公司独立董事根据《股份制商业银行独立董事与外部监事制度指引》等相关法律法规和本行章程的要求，认真履行职责，积极参与本公司决策事项研究，对重大事项发表独立意见，共出具独立意见书7份，保证了本公司决策的公正性与科学性。

三、高级管理人员考核、激励与约束机制

报告期内，本公司按照《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》，由董事会提名和薪酬委员会根据年度工作目标和计划完成情况对高级管理层成员进行考核，并根据考核结果，由董事会最终确定高级管理层成员的薪酬。本公司持续完善高级管理人员的绩效评价机制，务求激励有效，约束有力。

第八节 股东大会情况简介

报告期内，本公司共召开一次年度股东大会和两次临时股东大会，主要情况如下：

一、2008年第一次临时股东大会

本公司于2008年3月15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2008年第一次临时股东大会，股东及股东委托代理人共15人参加了本次会议，代表公司有表决权股份数192,047,670股，占公司总股本的80.02%，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议案：

- 1、《关于资本公积转增股本的议案》；
- 2、《关于将未分配利润转增股本的议案》；
- 3、《关于对部分优秀员工进行股权激励的议案》；
- 4、《关于修改章程的议案》；
- 5、《关于浙江南洋科技股份有限公司股东资格变更的议案》。

二、2007年度股东大会

本公司于2008年4月19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年度股东大会，股东及股东委托代理人共13人参加了本次会议，代表公司有表决权股份数209,178,680股，占公司总股本的87.16%，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议案：

- 1、《2007年度董事会工作报告》；
- 2、《2007年度监事会工作报告》；
- 3、《2007年度财务决算报告》；
- 4、《2008年度财务预算方案》；
- 5、《2007年度利润分配方案》；
- 6、《关于董事会对董事评价的议案》；
- 7、《关于监事会对监事评价的议案》；
- 8、《关于2008年度董事、监事的薪酬方案》。

■ 第八节 股东大会情况简介

三、2008年第二次临时股东大会

本公司于2008年12月15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2008年第二次临时股东大会，股东及股东委托代理人共13人参加了本次会议，代表公司有表决权股份数441,633,725股，占公司总股本的84.40%，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议案：

- 1、《关于修订章程的议案》；
- 2、《关于修订股东大会议事规则的议案》；
- 3、《关于制订中期发展战略的议案》；
- 4、《关于聘任陈忠阳为独立董事的议案》；
- 5、《关于2008年度利润分配的议案》；
- 6、《关于发行混合资本债券的议案》；
- 7、《关于设立公益基金的议案》。

第九节 董事会报告

一、公司主营业务范围

经银行业监督管理机构及有关部门批准，并经公司登记机关核准，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；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事本外币同业拆借；结汇、售汇业务；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及有关部门批准的其他业务。

二、机构发展状况

报告期内，本公司围绕“深化小企业金融服务、加快商业模式异地复制和机构拓展”，先后设立了杭州、宁波两家分行，台州玉环、台州温岭和丽水青田三家支行，服务半径覆盖台州、丽水、杭州、宁波四大区域，经营管理模式在不同经济区域得到检验，为跨省发展奠定基础。

三、公司整体经营情况

报告期内，本公司认真贯彻年初制订的各项目标，坚持小企业市场定位，积极推进异地拓展和模式检验，各项业务平稳运行，规模、质量和效益均衡发展，较好地完成各项经营任务，实现了新的历史性突破。

——资本实力进一步增强。公司资产规模达到180.96亿元，注册资本5.23亿元，资本充足率11.89%，核心资本充足率8.59%。

——主要经营指标及完成情况。各项存款余额达156.24亿元,同比增长43.22%，各项贷款余额101.95亿元，同比增长36.24%；全年实现净利润2.39亿元，同比增长54.49%；资产利润率达到1.59%，资本利润率达到33.61%；不良贷款率为0.79%，拨备覆盖率达160.51%。

——小企业拓展情况：报告期内，公司全年累计发放小企业贷款34,921笔，占全部贷款的98.30%，同比上升0.14个百分点；累计发放金额214.95亿元，占全部贷款的81.55%。截至年末，小企业贷款户数19,915户，贷款余额73.02亿元，分别占贷款总户数和贷款总余额的97.22%和71.62%；小企业贷款余额同比增加13.19亿元，增幅22.04%。小企业不良贷款余额4,402.27万元，不良贷款率0.60%。

第九节 董事会报告

——中间业务发展情况：报告期末，公司中间业务收入总额为5,032.29万元，呈快速增长趋势。其中，支付结算业务、银行卡业务、代理业务等中间业务收入增长较快。银行卡中间业务收入达4,269.34万元。另外，公司国际业务、保函业务、理财业务、网上银行业务的创新也有力地推动了中间业务的发展。

——风险管理情况：报告期内，公司遵循各级监管部门的指示精神，董事会风险管理委员会加强对风险管理的决策、监督和指导，不断提高风险管理的有效性。风险管理部、合规部进一步完善内控制度建设和案件防范机制，在注重信用风险、流动性风险、操作风险和合规风险防范的同时，重点抓好案件专项治理工作，实施风险管理组织流程再造和技术手段创新，设立了信用风险、流动性风险、操作风险和市场风险管理岗位，不断优化完善内部控制体系。

——金融科技建设情况：报告期内，公司完善了信息风险内控制度体系，对综合业务系统、信贷管理系统、财务分析系统、审计系统、客户服务系统、反洗钱系统、网银系统、软件生命周期项目系统和风险实施预警系统等进行了改造和升级，对科技人员结构进行优化，对信息系统架构进行完善。由此，公司加强了IT系统对业务的发展和支持作用，在系统、安全、网络、制度等方面进行了全面提升，实现了业务流程再造和梳理的阶段性目标，提高了工作效率和风险管控能力。

——品牌推广情况：报告期内，本公司监管评级保持优良，在全国城商行系统处于前列。公司品牌影响力进一步提升，企业文化建设稳步推进，员工主人翁意识不断增强，获得了“第四届全国精神文明建设先进单位”荣誉称号，并取得“第十五届国家级企业管理现代化创新成果二等奖”。《人民日报》、中央电视台、《经济日报》等国家级媒体就公司小企业金融服务经验进行了系列报道，国务院、中国银监会主要领导对公司小企业金融服务工作给予了充分肯定和鼓励。

■ 第十节 重要事项

报告期内，本公司因与贷款客户借款合同纠纷作为原告提起诉讼标的合计85,098,602.93元；公司无重大收购、出售资产事项和吸收合并事项；本公司将信贷资产2.32亿元转让给长沙市商业银行，对转让的债权提供担保，担保的方式为连带责任担保；公司未发生，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；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。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。

■ 第十一节 财务报告

本公司2008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: 利润表
- 附表三: 现金流量表

■ 附表一： 资产负债表

单位名称：浙江泰隆商业银行股份有限公司 2008年12月31日 会商银01表（一）
单位：人民币元

资产	行次	2008.12.31	2007.12.31	2006.12.31
现金及存放中央银行款项	1	5,387,777,165.69	1,973,615,032.87	1,177,890,251.39
存放同业款项	2	1,702,206,672.87	1,909,279,958.55	1,219,858,293.87
贵金属	3	--	--	--
拆出资金	4	--	--	--
交易性金融资产	5	--	--	--
衍生金融资产	6	--	--	--
买入返售金融资产	7	--	125,137,089.26	--
应收利息	8	43,207,983.13	9,938,894.65	4,958,239.14
发放贷款和垫款	9	10,065,314,970.07	7,409,476,864.50	5,370,673,037.10
可供出售金融资产	10	--	--	--
持有至到期投资	11	478,892,657.45	213,665,276.55	252,904,713.89
长期股权投资	12	--	--	--
投资性房地产	13	--	--	--
固定资产	14	234,560,550.62	199,864,185.77	161,925,721.14
无形资产	15	34,803,052.13	20,823,674.41	18,581,033.44
递延所得税资产	16	7,275,399.13	568,142.83	956,800.26
其他资产	17	141,589,818.31	28,260,208.33	65,972,116.37
资产总计	18	18,095,628,269.40	11,890,629,327.72	8,273,720,206.60

附表一： 资产负债表

单位名称：浙江泰隆商业银行股份有限公司 2008年12月31日 会商银01表（二）
单位：人民币元

负债和股东权益	行次	2008.12.31	2007.12.31	2006.12.31
负债：				
向中央银行借款	19	--	--	--
同业及其他金融机构存放款项	20	1,030,601,957.57	33,703,749.36	32,424,058.16
拆入资金	21	--	--	--
交易性金融负债	22	--	--	--
衍生金融负债	23	--	--	--
卖出回购金融资产款	24	--	--	--
吸收存款	25	15,623,857,936.93	10,908,540,537.47	7,504,464,578.13
应付职工薪酬	26	982,553.50	1,836,939.14	2,434,679.56
应交税费	27	54,510,219.72	47,920,057.15	37,134,186.22
应付利息	28	60,525,148.23	20,435,034.75	16,295,718.90
预计负债	29	--	--	--
应付债券	30	240,000,000.00	240,000,000.00	--
递延所得税负债	31	20,900,713.88	21,972,615.17	30,544,778.19
其他负债	32	219,635,902.86	41,315,123.76	200,936,447.01
负债合计	33	17,251,014,432.69	11,315,724,056.80	7,824,234,446.17
股东权益：				
股本	34	523,264,792.00	240,000,000.00	240,000,000.00
资本公积	35	4,971,640.05	114,397,735.68	114,397,735.68
减：库存股	36	--	--	--
盈余公积	37	64,966,902.07	41,109,861.73	25,667,910.68
一般风险准备	38	119,100,350.86	50,589,025.89	23,589,025.89
未分配利润	39	132,310,151.73	128,808,647.62	45,831,088.18
股东权益合计	40	844,613,836.71	574,905,270.92	449,485,760.43
负债和股东权益合计	41	18,095,628,269.40	11,890,629,327.72	8,273,720,206.60

法定代表人：王钧

主管会计机构负责人：赵仙友

财务负责人：叶嫦霞

二〇〇八年度报告(摘要)

21

附表二： 利润表

单位名称：浙江泰隆商业银行股份有限公司 2008年度 会商银02表
单位：人民币元

项目	行次	2008年度	2007年度	2006年度
一、营业收入	1	678,722,107.29	409,406,074.54	265,777,047.83
利息净收入	2	645,518,873.51	395,768,019.49	255,577,423.65
利息收入	3	975,431,221.61	606,290,075.83	398,621,383.47
利息支出	4	329,912,348.10	210,522,056.34	143,043,959.82
手续费净收入	5	25,233,603.55	6,148,042.31	-1,099,386.44
手续费及佣金收入	6	50,322,886.43	17,329,113.55	3,472,491.39
手续费及佣金支出	7	25,089,282.88	11,181,071.24	4,571,877.83
投资收益（损失以“-”号填列）	8	8,144,598.45	7,080,875.74	5,294,286.67
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	9	--	--	--
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	10	--	--	--
汇兑收益（损失以“-”号填列）	11	-415,728.22	--	--
其他业务收入	12	240,760.00	409,137.00	6,004,723.95
二、营业支出	13	357,813,708.05	180,381,030.60	129,578,733.88
营业税金及附加	14	53,184,997.92	31,680,909.24	20,744,555.41
业务及管理费	15	233,504,306.16	125,313,560.12	88,149,277.74
资产减值损失	16	71,124,403.97	23,386,561.24	20,684,900.73
其他业务成本	17	--	--	--
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	18	320,908,399.24	229,025,043.94	136,198,313.95
加：营业外收入	19	2,158,895.75	753,250.03	413.20
减：营业外支出	20	2,683,381.13	3,609,548.51	2,329,576.37
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	21	320,383,913.86	226,168,745.46	133,869,150.78
减：所得税费用	22	81,813,510.44	71,749,234.97	79,959,470.43
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	23	238,570,403.42	154,419,510.49	53,909,680.35
六、每股收益：	24	--	--	--
（一）基本每股收益	25	--	--	--
（二）稀释每股收益	26	--	--	--

法定代表人：王钧

主管会计机构负责人：赵仙友

财务负责人：叶嫦霞

附表三： 现金流量表

单位名称：浙江泰隆商业银行股份有限公司 2008年度 会商银03表（一）
金额单位：人民币

项目	行次	2008年度	2007年度	2006年度
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	5,712,215,607.67	3,405,355,650.54	1,923,210,464.19
向中央银行借款净增加额	2	--	--	--
向其他金融机构拆入资金净增加额	3	--	--	--
卖出回购款项净增加额	4	--	--	--
收取利息、手续费及佣金的现金	5	994,677,436.00	618,109,903.33	404,257,925.54
收到其他与经营活动有关的现金	6	170,364,379.13	44,126,665.47	119,260,421.79
经营活动现金流入小计	7	6,877,257,422.80	4,067,592,219.34	2,446,728,811.52
客户贷款及垫款净增加额	8	2,726,962,509.54	2,059,162,046.52	1,755,750,338.25
存放中央银行和同业款项净增加额	9	66,810,132.43	1,095,473,673.10	203,720,337.37
向其他金融机构拆出资金净增加额	10	--	--	--
买入返售资产净增加额	11	-125,137,089.26	125,137,089.26	--
交易性金融资产净增加额	12	--	--	--
支付利息、手续费及佣金的现金	13	297,942,213.69	217,832,779.11	143,817,049.60
支付给职工以及为职工支付的现金	14	99,660,625.42	43,116,542.13	32,646,355.44
支付的各项税费	15	138,959,956.26	102,278,766.68	54,035,002.97
支付其他与经营活动有关的现金	16	203,589,558.59	238,721,378.30	18,784,400.85
经营活动现金流出小计	17	3,408,787,906.67	3,881,722,275.10	2,208,753,484.48
经营活动产生的现金流量净额	18	3,468,469,516.13	185,869,944.24	237,975,327.04
二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资收到的现金	19	574,851,105.07	89,600,000.00	--
取得投资收益收到的现金	20	7,592,966.45	7,783,460.00	4,630,360.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	21	881.28	--	3,461,336.68
收到其他与投资活动有关的现金	22	--	--	--
投资活动现金流入小计	23	582,444,952.80	97,383,460.00	8,091,696.68

附表三： 现金流量表

单位名称：浙江泰隆商业银行股份有限公司 2008年度 会商银03表（二）
金额单位：人民币

项目	行次	2008年度	2007年度	2006年度
投资支付的现金	24	841,719,270.41	50,112,191.78	60,384,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	25	82,358,917.96	51,442,625.84	18,442,038.04
支付其他与投资活动有关的现金	26	--	--	--
投资活动现金流出小计	27	924,078,188.37	101,554,817.62	78,826,038.04
投资活动产生的现金流量净额	28	-341,633,235.57	-4,171,357.62	-70,734,341.36
三、筹资活动产生的现金流量：				
吸收投资收到的现金	29	31,138,162.37	--	230,512,500.00
发行债券收到的现金	30	--	240,000,000.00	--
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	31,138,162.37	240,000,000.00	230,512,500.00
偿还债务支付的现金	33	--	--	--
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	34	17,280,000.00	29,000,000.00	24,000,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金	35	--	--	--
筹资活动现金流出小计	36	17,280,000.00	29,000,000.00	24,000,000.00
筹资活动产生的现金流量净额	37	13,858,162.37	211,000,000.00	206,512,500.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	38	-415,728.22	--	--
五、现金及现金等价物净增加额	39	3,140,278,714.71	392,698,586.62	373,753,485.68
加：年初现金及现金等价物余额	40	2,293,726,318.32	1,901,027,731.70	1,527,274,246.02
六、年末现金及现金等价物余额	41	5,434,005,033.03	2,293,726,318.32	1,901,027,731.70

法定代表人：王钧

主管会计机构负责人：赵仙友

财务负责人：叶嫦霞