



2014年度报告（摘要）

SUMMARIZED ANNUAL REPORT





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、本公司第三届董事会第十一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，实际出席董事7人，其中朱功增董事书面委托其他董事代为表决。4名监事列席了会议。

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。

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2014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、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

目录CONTENTS

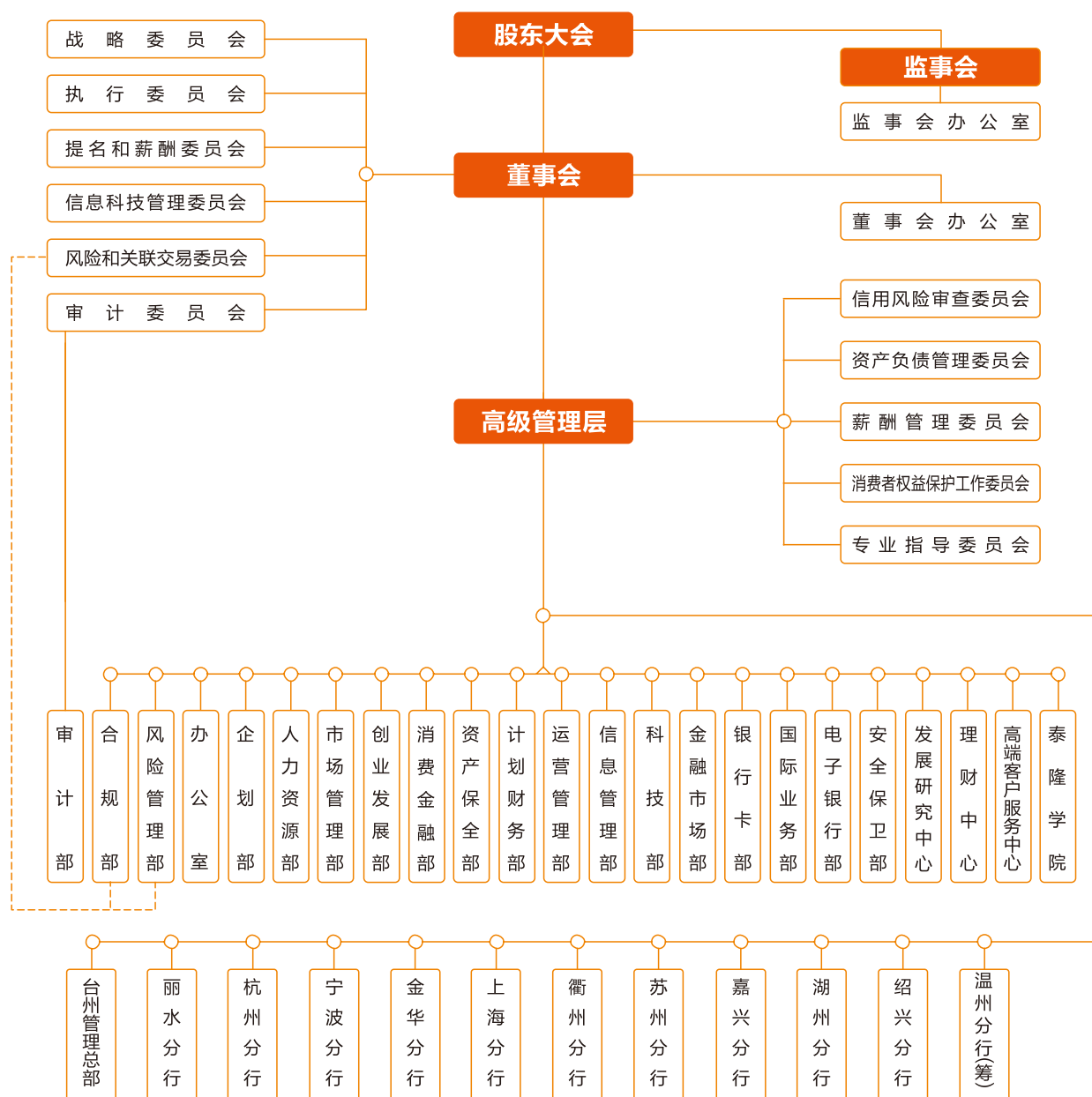
第一章 公司简介	01
第二章 会计数据和财务指标摘要	03
第三章 董事会报告	05
第四章 重要事项	09
第五章 股份变动及股东情况	11
第六章 董事、监事、高级管理人员和员工情况	13
第七章 公司治理	15
第八章 财务报告	17
第九章 备查文件目录	17
第十章 附件	18

第一章 公司简介

一、公司基本情况

- (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”或“本行”)
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
联系电话：0086-576-82550003
传真：0086-576-82551888
电子信箱：ydh@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
客服和投诉电话：400-88-96575
公司网址：<http://www.zjtlcb.com>
- (五) 本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) 首次注册登记时间：2006年6月6日
首次注册登记地点：浙江省工商行政管理局
企业法人营业执照注册号：330000000027982
税务登记号码：浙税联字331004704692308
组织机构代码：70469230-8
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
签字注册会计师：杨端平、黄丁兰
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
- (七) 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



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

经营业绩	2014年	2013年	本年较上年增减
	人民币千元		(%)
营业收入	4,906,229	3,674,472	33.52
营业利润	1,535,734	1,028,076	49.38
利润总额	1,555,198	1,044,445	48.90
净利润	1,183,995	789,766	49.92
归属于母公司股东的净利润	1,171,132	782,532	49.66
经营活动产生的现金流量净额	-268,979	5,891,175	-104.57
基本每股收益(元)	0.39	0.26	50.00
稀释每股收益(元)	0.39	0.26	50.00
每股计(人民币元/股)			
归属于母公司股东的每股净资产	1.92	1.50	28.00
每股经营活动产生的现金流量净额	-0.09	1.96	-104.59
财务比率(%)			变动百分点
资产利润率(%)	1.44	1.16	0.28
资本利润率(%)	22.88	18.93	3.95

注：资产利润率、资本利润率根据中国银监会监管口径计算。

规模指标	2014年	2013年	本年较上年增减
	人民币千元		(%)
资产总额	86,858,220	77,681,673	11.81
发放贷款和垫款	51,205,124	41,385,202	23.73
贷款损失准备	1,387,804	1,037,437	33.77
负债总额	81,037,321	73,152,122	10.78
吸收存款	65,417,411	60,690,369	7.79
股东权益	5,820,900	4,529,551	28.51
归属于母公司股东权益	5,763,888	4,485,402	28.50

二、补充会计数据和财务指标

指标	标准值	2014年末	2013年末
净息差	≥2%	5.49%	5.41%
不良贷款率	≤5%	0.93%	0.95%
存贷款比例（折人民币）	≤75%	71.74%	67.14%
流动性比例（折人民币）	≥25%	70.07%	54.41%
单一最大客户贷款比例	≤10%	1.70%	1.21%
最大十家客户贷款比例	≤50%	9.08%	8.09%

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本表各指标按中国银监会监管口径计算，其中“存贷款比例”为根据《中国银监会关于支持商业银行进一步改进小型微型企业金融服务的补充通知》（银监发〔2011〕94号）计算的“小型微型企业调整后存贷比”。

三、资本管理

（单位：人民币万元）

项目	并表	未并表
核心一级资本净额	573,487.89	559,239.58
一级资本净额	573,487.89	559,239.58
总资本净额	792,483.82	777,122.69
信用风险加权资产	5,547,867.88	5,498,872.71
表内风险加权资产	4,884,386.28	4,835,391.08
表外风险加权资产	663,481.63	663,481.63
市场风险加权资产	16,505.50	16,505.50
操作风险加权资产	702,017.91	691,207.50
风险加权资产合计	6,266,391.29	6,206,585.71
核心一级资本充足率	9.15%	9.01%
一级资本充足率	9.15%	9.01%
资本充足率	12.65%	12.52%
杠杆率	5.31%	5.23%

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

2014年，中国经济迈入“经济增长速度由高速转为中高速，经济结构不断优化升级，经济发展方式由要素驱动、投资驱动转向创新驱动”的新常态，银行业发展进入新的历史时期。一方面，国家大力扶持小型微型企业发展，“大众创业、万众创新”氛围进一步形成，为本公司发展提供了更加良好的政策环境和更为坚实的客户基础。另一方面，“三期叠加”背景下，宏观经济增速下降、金融改革持续深化，本公司外部经营环境面临着一些不确定因素。近年来长三角地区部分行业和企业面临经营压力，小微企业金融需求多元化，同业竞争和跨行业竞争日趋激烈。

面对多重机遇和挑战，本公司提出“一个坚持，两个布局，三个提升”的战略思路，即坚持小微市场定位，布局农村和消费金融，提升数据模型化、便利化和社区化，逐步形成以小微金融为核心的普惠金融模式。在此指导下，2014年本公司坚持市场定位，加速转型升级，各项经营管理基础进一步夯实，核心竞争力有效提升，小微企业金融服务的品牌形象更加深化。

截至报告期末，本公司资产总额868.58亿元，较上年末增长11.81%；负债总额810.37亿元，较上年末增长10.78%。其中，本外币贷款余额512.05亿元，增幅23.73%；吸收各类存款654.17亿元，增幅7.79%。营业收入49.06亿元，较上年增长33.52%；净利润11.84亿元，较上年增长49.92%。

与此同时，本公司凭借差异化的市场定位、特色化的发展道路和良好的经营管理表现，获得了诸多荣誉，“小微企业专业银行”的品牌形象进一步提升。2014年11月17日，本公司作为典型代表出席全国银行业小微企业金融服务工作会议并发言。2014年11月21日，中共中央政治局常委、国务院总理李克强莅临视察，高度评价本公司小微企业金融服务模式，赞誉为“良心银行，好人有好报”。

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	2014年末		2013年末	
	余额	占比（%）	余额	占比（%）
批发和零售业	17,926,475	35.01	14,507,210	35.05
制造业	16,420,006	32.07	13,738,586	33.20
建筑业	5,123,262	10.01	3,925,326	9.48
农、林、牧、渔业	2,034,845	3.97	1,422,749	3.44
合 计	41,504,588	81.06	33,593,871	81.17

(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
A公司	132,000	0.26	保证
B公司	50,000	0.10	保证
C公司	49,580	0.10	保证
D公司	48,000	0.10	质押、保证
E公司	47,200	0.09	质押
F公司	46,943	0.09	保证
G公司	45,000	0.09	保证
H公司	45,000	0.09	保证
I公司	42,000	0.08	保证
J公司	40,000	0.08	质押
合 计	545,723	1.09	—

(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	2014年末	2013年末
银行承兑汇票	9,063,454	7,055,193
开出信用证	626,818	985,261
开出保函	280,792	347,920
贷款承诺	6,494,821	5,417,064

(四) 不良贷款变动情况

(单位: 人民币千元)

项目	2014年末		2013年末	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
次级类	86,654	0.17	119,871	0.29
可疑类	132,736	0.26	101,084	0.24
损失类	256,502	0.50	173,948	0.42
不良贷款合计	475,893	0.93	394,902	0.95



（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。报告期内，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来保证信用风险在贷前、贷中和贷后能够得到有效识别，并采取适当的风险措施来控制信用风险。

2、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。报告期内，本公司根据监管政策的要求和宏观经济形势的变化，加强流动性风险制度体系建设，密切跟踪货币市场流动性状况，持续监控资产负债的结构和期限，定期监控流动性风险指标，开展流动性压力测试。通过提高流动性风险防范能力和风险管理水平来满足偿付义务和未知需求，并及时为贷款和投资业务提供充足的资金。

3、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。报告期内，本公司持续梳理市场风险衡量、监测、限额管理体系，推进现券、外汇等业务的市场风险管理研究，完善基于资金交易系统的风险管理系统，并通过业务实践，不断验证、提高情景分析和风险价值（VAR）分析等市场风险计量工具的有效性。

4、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。本公司已基本搭建《操作风险管理政策》、《操作风险资本计量管理办法》、《操作风险识别评估管理办法》、《操作风险关键风险指标管理办法》、《操作风险损失数据收集管理办法》等制度框架，推广落实操作风险三大工具，持续开展作业指导书梳理建设，完善检查管理，着力强化检查结果的后评估，建立健全案防长效机制。

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
小 计	—	65,200

(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%	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，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，本公司无控股股东及其子公司以及其他关联方占用公司资金的情况。

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

（一）关联交易基本情况

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2014年12月31日，本公司关联交易表内外授信净额5.26亿元，无关联交易不良贷款余额。

（二）重大关联交易

截至2014年12月31日，本公司资本净额为793,298.69万元。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。

截至报告期末，本公司无重大关联交易余额。

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，本公司没有重大托管、承包、租赁事项。

（二）重大担保事项

本公司除中国银监会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对公司按企业会计准则编制的年度财务报告进行审计。

八、董事、监事及高级管理层接受处罚情况

报告期内，本公司董事、监事及高级管理层无受监管部门处罚的情况发生。

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	2,948,860,087.00	2,948,860,087.00
自然人股	51,139,913.00	51,139,913.00
合 计	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00

(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48户, 其中法人股东21户, 自然人股东27户。

(二) 报告期内股东股权变更情况

报告期内, 本公司未发生股东股权变更事项。

(三) 截至报告期末前十名股东持股情况

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	19.522	234,268,247	19.522
台州市三立工贸有限公司	388,438,570	12.948	155,375,428	12.948
台州市光阳工贸有限公司	235,654,673	7.855	94,261,869	7.855
浙江海外金属工业有限公司	224,990,588	7.500	89,996,235	7.500
台州市南洋投资有限公司	202,491,530	6.750	80,996,612	6.750
名泰机械制造有限公司	202,491,530	6.750	80,996,612	6.750
台州丰昌实业有限公司	179,992,473	6.000	71,996,989	6.000
台州市中信纺织有限公司	134,329,383	4.478	53,731,753	4.478
台州市路桥兴旺贸易有限公司	133,177,150	4.439	53,270,860	4.439
台州市中裕工贸有限公司	126,000,000	4.200	50,400,000	4.200



（四）截至报告期末前十名股东股份的质押、托管、冻结情况

报告期内，浙江海外金属工业有限公司分别出质2500万股，质权人上海浦东发展银行台州分行；出质2000万股，质权人招商银行台州分行；出质2500万股，质权人华夏银行台州分行。

截至报告期末，本公司最大十户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) 董事、监事、高级管理人员基本情况

姓名	类别	性别	年龄	是否在公司领取薪酬
王 钧	执行董事	男	50	是
王官明	执行董事、行长	男	52	是
赵仙友	执行董事、副行长	男	52	是
金学良	执行董事、副行长	男	53	是
朱功增	非执行董事	男	44	否
陈忠阳	独立董事	男	47	是
李 康	独立董事	男	50	是
陈信元	独立董事	男	51	是
林 奇	职工监事	男	62	否
刘世平	外部监事	男	53	是
吴 弘	外部监事	男	59	是
邵雨田	股东监事	男	52	否
姚立峰	职工监事	男	36	是
陈 斌	副行长	男	53	是

(二) 报告期内董事、监事、高级管理人员的聘任及变动情况

2014年7月，郑勇军董事书面申请辞去本公司第三届董事会董事职务。根据《公司章程》的规定，郑勇军董事辞职自辞职报告送达公司董事会时生效。

2014年12月，陈信元独立董事书面申请辞去本公司第三届董事会独立董事职务。根据《公司章程》的规定，因该项辞职导致本公司董事会独立董事人数低于监管要求，陈信元独立董事继续留任，履行独立董事职务，直至新改选出的独立董事就职。

（三）报告期内董事、监事、高级管理人员的报酬情况

在本公司领取薪酬的董事、监事、高级管理人员共11人，年度薪酬情况如下：

年度报酬总额	1,057.33万元
金额最高的前三名人员的报酬总额	516.08万元
报酬数额在 0万元（含）-20万元之间	0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	0人
报酬数额在 100万元（含）以上	6人

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、邵雨田监事均不在本公司领取报酬。

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6,433名，含正式员工6,319名。其中，市场营销类和柜面服务类员工共3,824名，占比60.52%；本科以上学历人员4,315名，占比68.29%。



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。

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3次年度股东大会，通过各项决议18项。

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5次，审议通过《浙江泰隆商业银行2014年机构发展规划》等34项议案，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。

截至报告期末，本公司董事会下设6个专门委员会：执行委员会、战略委员会、审计委员会、风险和关联交易委员会、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28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8名，其中执行董事4名，非执行董事1名，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、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，听取和审议《2013年度监事会工作报告》等25项议案，并对一些重大决策提出意见和建议。

（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，包括2名职工监事、2名外部监事和1名股东监事。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。

截至报告期末，本公司2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。

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。



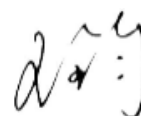
第八章 财务报告

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 2014 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。

第九章 备查文件目录

- 一、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。
- 二、载有本公司董事长、行长、会计机构负责人签章的财务报表。

董事长：



浙江泰隆商业银行股份有限公司董事会
二〇一四年四月二十七日



附件：
公司2014年度审计报告

审计报告

中汇会审[2015]1102号

浙江泰隆商业银行股份有限公司董事会：

我们审计了后附的浙江泰隆商业银行股份有限公司(以下简称浙江泰隆银行)财务报表，包括2014年12月31日的合并及母公司资产负债表，2014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。

一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是管理层的责任，这种责任包括：(1)按照企业会计准则的规定编制财务报表，并使其实现公允反映；(2)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。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。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。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则，计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制，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。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

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、审计意见

我们认为，浙江泰隆银行财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了浙江泰隆银行2014年12月31日的合并及母公司财务状况以及2014年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

中汇会计师事务所(特殊普通合伙)



中国注册会计师：

杨瑞平

中国注册会计师：

黄正

报告日期：2015年4月8日

2014年12月31日

资产		期末数		期初数		负债和所有者权益	注释	期末数		期初数	
		母公司	合并	母公司	合并			母公司	合并		
资产:											
现金及银行存款款项	1	16,729,659,990.92	16,120,084,317.66	16,008,389,185.66	负债:	15		130,000,000.00	125,000,000.00	100,000,000.00	
存放同业款项	2	4,979,223,948.74	7,842,211,882.72	8,006,382,851.60	向中央银行借款	16		5,167,028,038.60	2,440,584,021.61	2,491,022,074.35	
贵金属	3				同业及其他金融机构存放款项	17		925,604,740.66	269,320,494.69	269,320,494.69	
拆出资金		119,384,560.00			拆入资金						
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产					以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产						
衍生金融资产					衍生金融资产						
买入返售金融资产	4	747,900,704.22	444,931,368.74	444,931,368.74	卖出回购金融资产款	18		1,003,004,419.55	1,803,004,419.55	3,234,636,925.56	
应收利息	5	48,737,320,468.34	490,249,644.23	489,139,127.90	吸收存款	19		65,417,410,719.28	64,632,706,902.35	60,900,001,155.54	
发放贷款和垫款	6	4,791,111,170.76	2,877,765,131.64	309,520,776,807.65	应付票据及应付账款	20		326,127,470.70	322,903,397.86	186,915,822.53	
可供出售金融资产	7	3,418,230,195.02	4,217,629,072.62	2,878,967,765.90	应交税费	21		257,212,098.75	250,348,462.30	211,099,464.46	
应收款项类投资	8	2,822,177,322.15	2,939,182,959.33	2,539,182,959.33	应付利息	22		1,083,915,991.54	1,077,011,762.37	699,296,334.77	
持有至到期投资	9				预计负债	23		5,196,567,666.67	4,483,316,438.36	4,483,316,438.36	
长期股权投资		65,200,000.00			应付债券						
投资性房地产					递延收益						
固定资产	10	1,780,599,307.02	1,537,701,621.17	1,535,632,214.15	递延所得税资产						
无形资产	11	139,515,201.24	128,571,102.07	128,929,002.19	其他负债	24		930,451,545.55	929,243,216.43	810,695,474.81	
递延所得税资产	12	246,793,524.46	241,914,046.60	185,794,050.68	负债合计			81,037,328,689.30	80,169,529,346.27	72,476,324,025.07	
其他资产	13	1,303,964,619.33	553,654,019.35	543,793,348.85	所有者权益:						
					股本	25		3,000,000,000.00	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00	
					资本公积	26		4,971,640.05	4,971,640.05	4,971,640.05	
					减: 库存股						
					其他综合收益	27		34,862,897.35	-72,490,311.32	-72,490,311.32	
					盈余公积	28		505,638,739.76	391,478,475.72	391,478,475.72	
					一般风险准备	29		1,022,895,491.57	850,291,074.02	846,216,632.27	
					未分配利润	30		1,187,445,574.81	1,167,124,192.22	307,378,575.12	
					归属于母公司所有者权益合计			5,735,887,996.05	4,485,402,192.93	4,477,554,911.84	
					少数股东权益			57,011,674.52	44,149,860.22	44,149,860.22	
					所有者权益合计			5,820,899,670.57	4,529,551,313.15	4,477,554,911.84	
负债和所有者权益合计		85,906,020,307.22	77,681,672,936.11	76,593,878,956.91	负债和所有者权益合计			86,889,220,359.87	77,681,672,936.11	76,593,878,956.91	

财务负责人:

STOK
ITAL

长:

法定代表人:



中汇会计师事务所(特殊普通合伙)
审核专用章

利 润 表					
2014年度					
会 商 报 02 表					
金额单位：人民币元					
项 目	注 释	本期数		上年数	
		合并	母公司	合并	母公司
一、营业收入		4,906,228,976.18	4,824,323,406.37	3,674,471,801.36	3,616,239,901.88
利息净收入	1	3,877,403,156.38	3,793,936,869.79	3,083,255,469.26	3,024,977,629.51
利息收入	1	5,907,476,126.61	5,807,243,637.90	4,657,499,374.46	4,589,810,360.52
利息支出	1	2,030,072,970.23	2,013,306,768.11	1,574,243,905.20	1,564,832,731.01
手续费净收入	2	371,836,506.87	371,847,223.65	101,596,769.62	101,642,709.89
手续费及佣金收入	2	522,027,942.21	522,024,417.19	240,104,813.48	240,078,032.45
手续费及佣金支出	2	150,191,435.34	150,177,193.54	138,508,043.86	138,435,322.56
投资收益（损失以“-”号填列）	3	641,165,494.62	641,165,494.62	482,805,288.02	482,805,288.02
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）	4	12,108,994.78	12,108,994.78	4,734,868.46	4,734,868.46
其他业务收入		3,714,823.53	5,264,823.53	2,079,406.00	2,079,406.00
二、营业支出		3,370,495,219.71	3,319,007,842.66	2,646,396,213.20	2,601,922,446.23
营业税金及附加	5	332,738,538.51	329,406,832.28	254,545,654.74	252,245,323.71
业务及管理费	6	2,438,958,523.19	2,401,242,753.35	1,980,038,099.93	1,949,098,357.54
资产减值损失	7	598,798,158.01	588,358,257.03	411,812,458.53	400,578,764.98
其他业务成本					
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		1,535,733,756.47	1,505,315,563.71	1,028,075,588.16	1,014,317,455.65
加：营业外收入	8	31,617,021.65	18,921,306.98	24,179,995.36	17,016,972.66
减：营业外支出	9	12,152,713.36	11,981,650.42	7,810,441.18	7,739,764.35
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		1,555,198,064.76	1,512,255,220.27	1,044,445,142.34	1,023,594,663.96
减：所得税费用	10	371,203,056.01	360,672,579.83	254,679,632.41	249,368,038.82
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		1,183,995,008.75	1,151,582,640.44	789,765,509.93	774,226,625.14
归属于母公司所有者的净利润		1,171,132,394.45	1,151,582,640.44	782,532,437.29	774,226,625.14
少数股东损益		12,862,614.30		7,233,072.64	
六、其他综合收益的税后净额	11	107,353,408.67	107,353,408.67	-73,484,213.24	-73,484,213.24
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益					
1.重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动					
2.权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额					
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益	11	107,353,408.67	107,353,408.67	-73,484,213.24	-73,484,213.24
1.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额					
2.可供出售金融资产公允价值变动损益	11	107,353,408.67	107,353,408.67	-73,484,213.24	-73,484,213.24
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益					
4.现金流量套期损益的有效部分					
5.外币财务报表折算差额					
6.其他					
七、综合收益总额（综合亏损总额以“-”号填列）		1,291,348,417.42	1,258,936,049.11	716,281,296.69	700,742,411.90
八、每股收益：					
（一）基本每股收益		0.39	0.38	0.26	0.26
（二）稀释每股收益		0.39	0.38	0.26	0.26
法定代表人：	行长：	明王印官	财务负责人：	霞叶印端	

中汇会计师事务所(特殊普通合伙)
审核专用章现金流量表
2014年度

编制单位：烟台泰康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	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		7,453,483,416.01	7,373,802,310.54	16,774,865,085.36	16,516,008,386.75
向中央银行借款净增加额		5,000,000.00	-100,000,000.00	110,000,000.00	100,000,000.00
向其他金融机构拆入资金净增加额				441,257,420.25	441,257,420.25
收取利息、手续费及佣金的现金		6,232,451,745.07	6,133,807,431.82	4,732,448,204.28	4,664,755,829.66
收到其他与经营活动有关的现金		379,819,751.45	367,102,246.47	550,552,547.87	543,249,435.91
经营活动现金流入小计		14,070,754,912.53	13,774,711,988.83	22,609,123,257.76	22,265,271,072.57
客户贷款及垫款净增加额		9,982,188,540.56	9,764,866,180.64	6,392,411,787.70	6,023,280,360.16
存放中央银行和同业款项净增加额		-1,072,748,349.73	-1,121,030,393.32	7,060,696,148.71	7,071,047,164.67
向其他金融机构拆出资金净增加额		975,348,260.04	975,348,260.04		
支付利息、手续费及佣金的现金		1,542,560,462.68	1,529,077,205.74	1,160,305,243.69	1,152,713,264.48
支付给职工以及为职工支付的现金		1,334,427,701.36	1,315,811,904.58	1,075,492,375.78	1,060,389,170.57
支付的各项税费		774,268,899.39	760,818,975.48	508,264,418.41	501,962,620.31
支付其他与经营活动有关的现金		803,688,158.86	787,870,589.31	520,778,635.07	491,832,558.06
经营活动现金流出小计		14,339,733,673.16	14,012,762,722.47	16,717,948,609.36	16,301,225,138.25
经营活动产生的现金流量净额		-268,978,760.63	-238,050,733.64	5,891,174,648.40	5,964,045,934.32
二、投资活动产生的现金流量：					
收回投资收到的现金		14,602,238,635.48	14,602,238,635.48	15,946,765,172.18	15,946,765,172.18
取得投资收益收到的现金		611,345,155.07	611,345,155.07	390,889,508.80	390,889,508.80
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		629.96	629.96	118,050.00	118,050.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额					
收到其他与投资活动有关的现金					
投资活动现金流入小计		15,213,584,420.51	15,213,584,420.51	16,337,772,730.98	16,337,772,730.98
投资支付的现金		15,577,340,111.76	15,577,340,111.76	19,257,949,804.55	19,257,949,804.55
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额					
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		1,341,805,814.96	1,339,267,082.91	749,208,357.56	742,180,593.72
支付其他与投资活动有关的现金					
投资活动现金流出小计		16,919,145,926.72	16,916,607,194.67	20,007,158,162.11	20,000,130,398.27
投资活动产生的现金流量净额		-1,705,561,506.21	-1,703,022,774.16	-3,669,385,431.13	-3,662,357,667.29
三、筹资活动产生的现金流量：					
吸收投资收到的现金					
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金					
发行债券收到的现金		699,760,000.00	699,760,000.00		
收到其他与筹资活动有关的现金					
筹资活动现金流入小计		699,760,000.00	699,760,000.00		
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		253,200,000.00	253,200,000.00	253,200,000.00	253,200,000.00
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润					
支付其他与筹资活动有关的现金					
筹资活动现金流出小计		253,200,000.00	253,200,000.00	253,200,000.00	253,200,000.00
筹资活动产生的现金流量净额		446,560,000.00	446,560,000.00	-253,200,000.00	-253,200,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		12,108,994.78	12,108,994.78	4,734,868.46	4,734,868.46
五、现金及现金等价物净增加额		-1,515,871,272.06	-1,482,404,513.02	1,973,324,085.73	2,053,223,135.49
加：期初现金及现金等价物余额		8,977,304,968.93	9,033,091,197.12	7,003,980,883.20	6,979,868,061.63
六、期末现金及现金等价物余额		7,461,433,696.87	7,550,686,684.10	8,977,304,968.93	9,033,091,197.12

法定代表人：

行长：

财务负责人：

姜五

明王
印官霞叶
印端

合并所有者权益变动表

2014年度

金额单位：人民币元

项目	本期数					上期数				
	股本	资本公积	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计	股本	资本公积	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	3,000,000,000.00	4,871,440.00	34,882,897.35	1,025,871,514.09	8,900,205,000.00	3,000,000,000.00	4,871,440.00	34,882,897.35	1,025,871,514.09	8,900,205,000.00
二、本年增减变动金额										
(一) 综合收益总额										
1. 净利润										
2. 其他综合收益										
(二) 所有者投入和减少资本										
1. 所有者投入资本										
2. 股份支付计入所有者权益的金额										
3. 其他										
(三) 利润分配										
1. 提取盈余公积										
2. 对所有者(或股东)的分配										
3. 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										
三、本年年末余额	3,000,000,000.00	4,871,440.00	34,882,897.35	1,025,871,514.09	8,900,205,000.00	3,000,000,000.00	4,871,440.00	34,882,897.35	1,025,871,514.09	8,900,205,000.00

法定代表人

日期

财务负责人

母公司所有者权益变动表

2014年度

中民银行股份有限公司
审核专用章

金额单位：人民币元

项目	本年期初余额					本期期末余额				
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	未分配利润	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	未分配利润
一、上年期末余额	3,000,000,000.00	4,971,646.05	-72,458,511.32	846,216,032.27	307,378,075.12	3,000,000,000.00	4,971,646.05	993,701.02	314,602,812.51	3,821,885,496.02
加：会计政策变更										
前期差错更正										
二、本年期初余额	3,000,000,000.00	4,971,646.05	-72,458,511.32	846,216,032.27	307,378,075.12	3,000,000,000.00	4,971,646.05	993,701.02	314,602,812.51	3,821,885,496.02
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）										
（一）综合收益总额										
1. 净利润										
2. 其他综合收益										
（二）所有者投入和减少资本										
1. 所有者投入资本										
2. 股份支付计入所有者权益的金额										
3. 其他										
（三）利润分配										
1. 提取盈余公积										
2. 提取一般风险准备										
3. 对所有者（或股东）的分配										
4. 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	4,971,646.05	-72,458,511.32	1,022,885,491.07	1,107,124,102.22	3,000,000,000.00	4,971,646.05	-72,458,511.32	331,478,473.72	4,772,554,911.84

叶霞印

明王印

封五



总行：浙江省台州市路桥区南官大道188号
杭州分行：浙江省杭州市上城区望江东路59号
宁波分行：浙江省宁波市江东区中山东路437、439号
丽水分行：浙江省丽水市莲都区丽阳街568号
上海分行：上海市常德路425号
金华分行：浙江省金华市宾虹路1258号永新大厦
衢州分行：浙江省衢州市柯城区荷四路263-283单号
苏州分行：江苏省工业园区圆融时代广场24栋B区
嘉兴分行：浙江省嘉兴市南湖区纺工路1057号
湖州分行：浙江省湖州市吴兴区人民路333号
绍兴分行：浙江省绍兴市绍兴县山阴路935号
丽水庆元泰隆村镇银行：浙江省丽水市庆元松源镇松源街63号
湖北大冶泰隆村镇银行：湖北省大冶市观山路27号
网 址：www.zjtlcb.com
客户服务热线：400-88-96575