

# 浙江民泰商业银行股份有限公司 2009 年年度报告（摘要）

二〇一〇年五月十一日

## 第一节 重要提示

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。

2010年5月11日，公司第一届董事会2010年第二次临时会议审议通过了本报告，本次会议应到董事7人，实到董事7人。

公司年度财务报告已经中汇会计师事务所有限公司（原浙江中汇会计师事务所有限公司，以下简称：中汇会计师事务所）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。

浙江民泰商业银行股份有限公司董事会

公司董事长江建法、行长郭伯成、分管财务工作副行长赵勤奋、计划财务部总经理刘岚保证本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：浙江民泰商业银行股份有限公司（简称：浙江民泰商业银行，下称“公司”）

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

二、法定代表人：江建法

三、董事会办公室主任：李骏

联系地址：中国·浙江省温岭市太平街道三星大道 168 号

联系人：叶娴

联系电话：0576—86109879

传 真：0576—86109879

电子信箱：mtsyyh@163.com

四、注册地址：中国·浙江省温岭市太平街道三星大道 168 号

办公地址：中国·浙江省温岭市太平街道三星大道 168 号

邮 编：317500

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：公司董事会办公室

六、其他有关资料

注册登记日期：2006 年 8 月 14 日

企业法人营业执照注册号：330000000015325

税务登记号码：331081148315981

聘请的国内会计师事务所名称：中汇会计师事务所有限公司

办公地址：中国·杭州解放路 18 号铭扬大厦 3—4F

聘请的律师事务所：锦天城律师事务所

办公地址：中国·杭州天目山路 238 号华鸿大厦

### 第三节 会计数据和业务数据摘要

#### 一、报告期主要会计数据与财务指标

单位：人民币万元

项 目	2009 年度	2008 年度	本年度比上年增减 (%)
营业收入	70,579.77	40,591.83	73.88
利润总额	30,450.92	19,783.44	53.92
净利润	22,503.16	14,560.49	54.55
归属于母公司净利润	22,568.63	14,560.49	55.00
归属于母公司扣除非经常性损益的净利润	21,686.40	14,622.42	48.31
经营活动产生的现金流量净额	296,333.84	253,840.26	16.74
基本每股收益	0.2821	0.2427	16.23
稀释每股收益	0.2821	0.2427	16.23
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.2711	0.2437	11.24
全面摊薄净资产收益率 (%)	14.87	18.05	-17.62
加权平均净资产收益率 (%)	19.45	19.47	-0.10
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率 (%)	14.29	18.13	-21.18
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 (%)	18.69	19.55	-4.40
每股经营活动产生的现金流量净额	2.9633	4.2307	-29.96
总资产	2,436,322.75	1,566,866.32	55.49
总负债	2,280,725.72	1,486,196.45	53.46
归属于母公司所有者权益	151,742.50	80,669.87	88.10
归属于母公司股东的每股净资产	1.5174	1.3445	12.86

注：1. 基本每股收益根据《企业会计准则第 34 号—基本每股收益》计算。

2. 其他有关指标根据《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 2 号<年度报告的内容与格式>》(2007 年修订)及《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号：净资产收益率和每股收益的计算及披露》规定计算。

#### 二、报告期末前三期补充财务数据

单位：人民币万元

项 目	2009 年度	2008 年度	2007 年度
发放贷款和垫款	1,110,163.11	654,693.72	395,219.49
其中：短期贷款	1,021,353.19	631,859.27	391,744.85
贴现	8,801.66	6,971.89	1,468.91
中长期贷款	11,000.00	1,900.00	1,570.00
逾期贷款	6,087.30	3,474.64	48.03
呆滞贷款	5,078.97	829.49	387.70
其他垫款	57,841.99	9,658.43	

吸收存款	2,056,000.64	1,251,911.54	798,664.52
其中：活期存款	1,083,555.61	747,856.33	487,628.55
通知存款	141,949.98	91,937.81	29,520.60
定期存款	696,719.83	294,646.32	277,701.57
存入保证金	107,784.66	110,373.74	
其他存款	25,990.56	7,097.34	3,813.80
贷款损失准备	13,088.63	6,546.94	3,952.19

### 三、报告期末前三期补充财务指标

主要指标 (%)	标准值	2009 年度	2008 年度	2007 年度
资本充足率	≥8	14.18	10.59	13.16
核心资本充足率	≥4	12.45	10.59	13.16
流动性比例	≥25	75.45	80.44	83.22
存贷款比例	≤75	54.00	52.30	49.49
不良贷款比例		0.76	0.79	0.53
单一最大客户贷款比例	≤10	3.02	3.53	3.01
最大十家客户贷款比例	≤50	19.08	22.16	16.93

注：上述监管指标中，资本充足率、存贷款比例、流动性比例、不良贷款比率为按照监管口径根据经审计的数据重新计算，其余指标均为上报人民银行(银监会)数据。

### 四、报告期股东权益变动情况

单位：人民币万元

项 目	股本	资本公积	盈余公积	一般准备	未分配利润	少数股东权益	股东权益合计
期初数	60,000.00		3,554.61	3,764.56	13,350.70		80,669.87
本期增加	40,000.00	9,200.00	2,263.68	12,300.00	22,568.63	3,854.53	90,186.84
本期减少					15,259.68		15,259.68
期末数	100,000.00	9,200.00	5,818.29	16,064.56	20,659.65	3,854.53	155,597.03

### 五、资本构成及变化情况

单位：人民币万元

项 目	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
资本净额	173,184.26	78,365.43	65,863.12
其中：核心资本	155,097.03	78,365.43	65,863.12
附属资本	24,162.23	0.00	0.00
扣减项	6,075.00	0.00	0.00
加权风险资产总额	1,221,456.32	739,948.55	500,410.81
核心资本充足率	12.45%	10.59%	13.16%
资本充足率	14.18%	10.59%	13.16%

## 第四节 经营情况分析

### 一、经营情况分析

#### （一）公司主营业务范围

本公司经营范围：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；买卖政府债券与金融债券；从事本外币同业拆借；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；开办结汇、售汇业务；经银行业监督管理机构批准的其它业务。

#### （二）公司整体经营情况

报告期内，公司在董事会的带领下，认真贯彻落实各级金融工作会议精神和股东大会各项决议，紧紧围绕全公司中心任务，带领广大员工抢抓机遇、团结拼搏、开拓进取、扎实工作，圆满完成了2008年度股东大会确定的各项任务，取得了令人瞩目的发展成绩：

——主要经营指标及完成情况：公司资产总额243.63亿元，比上年增长55.49%；各项存款余额205.60亿元，各项贷款和垫款余额111.02亿元，分别增长64.23%和69.57%；全年实现归属于母公司股东的净利润2.26亿元，比上年增长55.00%；归属于母公司的所有者权益151,742.50万元，每股收益0.2821元，归属于母公司股东的每股净资产1.5174亿元，加权平均净资产收益率为19.45%。

——风险管理及化解情况：报告期内，本公司认真贯彻落实国家宏观经济、金融政策，积极推进信用风险管理长效机制建设，加强信贷政策导向指引，优化信贷资产结构；严格授信准入管理，强化贷后检查与预警，加快低质客户退出；加大不良贷款清收处置力度，积极探索不良贷款清收处置手段多样化，有效处置不良贷款。截至报告期末，“五级分类”口径不良贷款余额8,432.78万元，不良贷款率为0.76%。同时，公司依据不良贷款抓降计划，综合运用现金清收、呆账核销等多种方式加大不良贷款清收处置力度，报告期内共处置不良贷款3,519.30万元。

——机构设置情况：报告期内增设了成都分行、宁波分行、台州路桥支行、温岭城区支行，舟山分行下设舟山普陀支行，杭州分行下设杭州萧山支行，迁址设立台州临海支行、发起设立江苏邗江民泰村镇银行。2009年12月22日，公司获得浙江银监局批准（浙银监复[2009]767号）筹建台州黄岩支行。2009年12月24日获得浙江银监局批准（浙银监复[2009]783号）筹建舟山岱山支行。

——金融科技建设情况：报告期内，公司继续加快实施信息化支持战略，进一步加大科技投入，增强IT技术支持业务发展和企业管理的能力。2009年开发的网上银行、国际结算、外币、短信平台、百合理财、次级定期债券认购、支付宝卡通等系统为经营产品的创新提供了强有力的技术支撑；兴业银行柜面互通、城商行柜面通、国税一户通、联网库行系统（TIPS）等系统的上线进一步拓宽了柜面业务的服务渠道。同时还完成了村镇银行版的核心系统、信贷管理系统、财务系统的开发，为代理村镇银行的计算机业务系统走出了扎实的第一步。

——在同业中的地位与影响：2009年公司认真贯彻落实国家各项金融政策和各级监管部门的监管意见，努力做好市场开拓和产品营销，各项经营管理活动取得优异成绩，综合实力显著增强，“小企业之家”的品牌形象深入人心，在小企业金融服务领域的影响和地位日益上升，成功举办了“中小企业金融服务高层论坛”，聚集全国各地的专家和监管高层共商小企业金融服务，探索新形势下如何提供创新性金融服务，在行业内产生了较大影响。

### 二、银行业务数据摘要

(一) 分支机构基本情况

截止报告期末，公司辖 1 个营业部、4 家分行和 15 家支行，其名称和地址如下：

序号	网点名称	营业地址
1	浙江民泰商业银行总行营业部	浙江省温岭市太平街道三星大道 168 号
2	浙江民泰商业银行杭州分行	浙江省杭州市西湖区莫干山路 501 号
3	浙江民泰商业银行成都分行	成都市青羊区德盛路 22 号
4	浙江民泰商业银行宁波分行	宁波市鄞州区钱湖北路 942 号(奥丽赛大厦)
5	浙江民泰商业银行舟山分行	浙江省舟山市定海区芙蓉洲南路 25--33 号
6	浙江民泰商业银行台州椒江支行	浙江省台州市耀达路 318 号 B 区
7	浙江民泰商业银行台州仙居支行	浙江省仙居城关环西南路 18 号
8	浙江民泰商业银行台州临海支行	台州临海市柏叶西路 172 号(临海车站对面)
9	浙江民泰商业银行台州玉环支行	浙江省台州市玉环县珠港镇城关康育路 2 号
10	浙江民泰商业银行台州路桥支行	台州市路桥区南官大道 999-15 (刚泰艺鼎广场 2 号楼)
11	浙江民泰商业银行杭州萧山支行	杭州市萧山区金城路 418-420 号
12	浙江民泰商业银行舟山普陀支行	舟山市普陀区东港山海华府 1 号商务楼
13	浙江民泰商业银行温岭城区支行	温岭市太平街道万昌中路 551 号
14	浙江民泰商业银行温岭泽国支行	浙江省温岭市泽国镇丹崖大厦 (泽楚路与杭温路交叉口)
15	浙江民泰商业银行温岭石粘支行	浙江省温岭市城北街道泽楚路
16	浙江民泰商业银行温岭横峰支行	浙江省温岭市横峰街道宅前路(横峰土管所)
17	浙江民泰商业银行温岭箬横支行	浙江省温岭市箬横镇北大街西路 117 号
18	浙江民泰商业银行温岭大溪支行	浙江省温岭市大溪镇登云南路 42-46 号
19	浙江民泰商业银行温岭松门支行	浙江省温岭市松门镇茶山北路 25-33 号
20	浙江民泰商业银行温岭温峤支行	浙江省温岭市温峤镇中大街 263 号

2009 年 12 月 22 日，获得中国银行业监督管理委员会浙江监管局批准(浙银监复[2009]767 号)筹建台州黄岩支行；2009 年 12 月 24 日，获得中国银行业监督管理委员会浙江监管局批准(浙银监复[2009]783 号)筹建舟山岱山支行。

(二) 报告期末贷款资产质量情况

单位：人民币万元

五级分类	2009 年 12 月 31 日		2008 年 12 月 31 日		2007 年 12 月 31 日	
	金额	占比%	金额	占比%	金额	占比%
正常类	1,094,618.15	98.60	645,204.32	98.55	391,338.76	99.02
关注类	7,112.18	0.64	4,315.50	0.66	1,793.03	0.45
次级类	3,429.77	0.31	3,892.76	0.59	1,820.00	0.46
可疑类	3,693.43	0.33	1,240.52	0.19	71.91	0.02
损失类	1,309.59	0.12	40.61	0.01	195.79	0.05
合计	1,110,163.11	100.00	654,693.71	100	395,219.49	100

(三) 贷款投放前四位行业及比例

单位：人民币万元

行业种类	余额	比例(%)
1、制造业	458,717.61	41.34

2、批发零售业	289,376.40	26.06
3、建筑业	120,884.70	10.89
4、交通运输、仓储及邮政业	44,689.00	4.03
合计	913,667.71	82.32

(四) 报告期末前十名客户贷款额占资本净额的比例

单位: 人民币万元

最大十家客户名称	贷款余额	占净资产比例%
(1) 杭州华立永通房地产开发有限公司	5,000.00	3.30
(2) 杭州市城建开发集团有限公司	4,108.00	2.71
(3) 成都盛佳商业经营管理有限公司	3,700.00	2.44
(4) 浙江南方石化工业有限公司	3,000.00	1.98
(5) 台州圣禹橡胶管业有限公司	2,860.00	1.88
(6) 台州嘉辉石化有限公司	2,806.28	1.85
(7) 浙江天一海上工程有限公司	2,800.00	1.85
(8) 仙居县神仙居旅游度假区投资发展有限公司	2,700.00	1.78
(9) 浙江奥光通信技术有限公司	2,600.00	1.71
(10) 浙江晨业船舶制造有限公司	2,000.00	1.32
合计	31,574.28	20.82

(五) 年末占贷款总额比例超过 20% (含) 的贴息贷款情况

报告期内公司没有发生上述情况。

(六) 报告期末所持金额重大的政府债券情况

债券种类	年利率 (%)	面值	到期日
04 年国债	4.89	4350 万元	2011 年 5 月
05 第 13 期国债	3.01	2000 万元	2012 年 11 月
05 第 13 期国债	3.01	2900 万元	2012 年 11 月
08 国债 19	2.64	17000 万元	2011 年 1 月
合计		26250 万元	

(七) 报告期末不良贷款情况

单位: 人民币万元

类别	期末数	占比	期初数	占比
次级类	3,429.77	0.31%	3,892.76	0.59%
可疑类	3,693.42	0.33%	1,240.52	0.19%
损失类	1,309.59	0.12%	40.61	0.01%
合计	8,432.78	0.76%	5,173.89	0.79%

(八) 逾期未偿付债务情况

报告期内公司没有发生上述情况。



**(九) 重大表外项目的有关情况**

单位: 人民币万元

项 目	期末数	期初数
银行承兑汇票	230,017.88	154,948.49
保函	6,607.92	2,017.66
抵押物品	202,186.52	49,246.97
表外应收利息	3,504.55	2,770.05

报告期内, 公司除将表外授信业务纳入一般信贷管理, 继续加强表内外业务综合授信管理外, 还根据实际情况分别设定了表外总敞口和承兑汇票敞口占贷款的控制比例, 并对承兑汇票敞口总规模进行了限定。

**(十) 公司内部控制制度建设情况**

报告期内, 公司遵循全面性、重要性、制衡性、适应性和成本效益原则, 按照《企业内部控制基本规范》、《商业银行内部控制指引》以及本公司制定的《浙江民泰商业银行规章制度管理办法》等规定, 组织开展了全公司规章制度评估和修订工作, 修订和制定了《浙江民泰商业银行股份有限公司章程》、《浙江民泰商业银行内部控制规定》、《浙江民泰商业银行异地分支机构管理暂行规定》等总计 120 余个内部控制制度, 涉及公司治理、风险管理、人力资源管理、业务管理等领域。通过规章制度的评估和修订工作确保了全公司内部控制制度的规范性、可操作性、合法合规性和科学合理性。

公司治理方面, 修订了《浙江民泰商业银行股份有限公司章程》、各项议事规则等九项规章制度, 通过各项制度的有效实施, 进一步规范和加强了公司的经营管理。

风险管理方面, 修订了《浙江民泰商业银行市场风险管理办法》、《浙江民泰商业银行流动性风险管理办法》、《浙江民泰商业银行操作风险管理政策》、《浙江民泰商业银行风险经理管理办法》、《浙江民泰商业银行内部控制规定》等风险管理制度, 改进和完善了识别、计量、监测和管理风险的制度、程序和方法, 强化对信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等各类风险的管理。

人力资源管理方面, 制定了《浙江民泰商业银行薪酬管理办法》、《浙江民泰商业银行组织机构管理办法》、《临柜人员上岗管理办法》、《综合柜员管理办法》等一系列人事管理制度, 建立了有效的绩效管理体系, 完善了我公司特别是异地分支机构的组织机构及岗位的管理。

业务管理方面, 为完善总行各对分支机构的业务管理, 总行各职能部门分别对授信业务、资金业务、会计业务、中间业务、国际业务、电子银行业务等方面制度进行了相应的修订工作。

**三、公司投资情况**

报告期内, 公司出资 4,080.00 万元控股设立了江苏邗江民泰村镇银行, 占其总股本的 51%; 出资 6,075.00 万元, 作为发起人之一参股长安银行股份有限公司, 占其总股本的 1.5%。

**四、公司财务状况和经营成果**
**主要财务指标增减变动幅度及其原因**

单位: 人民币万元

项 目	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日	较上期增减 (%)	简要原因
总资产	2,436,322.75	1,566,866.32	55.49	主要为贷款、存放中央银行款项和存

				放同业款项增加
其中:长期股权投资	6075.00			增加长安银行股权投资
持有至到期投资	75,834.49	86,145.72	-11.97	主要为债券投资到期收回
固定资产	46,582.93	20,672.49	125.34	主要为购建办公楼和新增分支行购置电子设备
总负债	2,280,725.72	1,486,196.45	53.46	吸收存款增加
归属于母公司的股东权益	151,742.50	80,669.87	88.10	主要为本年度净利润增加和增加注册资本.
归属于母公司股东的净利润	22,568.63	14,560.49	55.00	净利润增长
现金及现金等价物净增加额	341,642.70	172,964.16	97.52	现金及现金等价物净增加额增加

## 第五节 股份变动及股东情况

### 一、股份变动情况

#### (一) 股本结构情况

股东性质	股东户数	持股数(万股)	持股比例
国有法人股	1	5,000.0000	5.00%
其他法人股	25	79,918.1935	79.92%
自然人股	127	15,081.8065	15.08%
合计	153	100,000.0000	100.00%

#### (二) 股本变更情况

2009年6月,根据公司2008年度股东大会决议和《浙江银监局关于浙江民泰商业银行变更注册资本的批复》(浙银监复[2009]324号),公司实施注册资本变更,股本总额由6亿元增至10亿元,并于2009年6月30日办理工商变更登记手续。

#### (三) 重大股权变更情况

报告期内,无重大股权变更情况

### 二、报告期末前十名股东情况

序号	股东单位名称	股份数(万股)	占比(%)
1	温岭市城市信用社职工持股会	15,517.48	15.5175
2	天岭控股集团有限公司	6,540.00	6.5400
3	浙江远丰建设有限公司	6,320.00	6.3200
4	曙光控股集团有限公司	6,179.50	6.1795
5	温岭市兴元房地产开发有限公司	5,699.00	5.6990
6	浙江大业房地产开发有限公司	5,192.80	5.1928

7	温岭市国有资产经营有限公司	5,000.00	5.0000
8	温岭市绿洲实业投资有限公司	4,973.33	4.9733
9	温岭市正大珠宝有限公司	4,501.33	4.5013
10	温州市大金商贸有限公司	4,000.00	4.0000
	合计	63,923.44	63.9234

## 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

#### (一) 基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	个人是否持有公司股份
江建法	董事长	男	1960.8	是
陈征	董事	男	1947.11	是
程明放	董事	男	1957.6	否
郭东初	董事	男	1949.12	是
陈明岳	董事、副行长	男	1958.3	是
张含菊	独立董事	女	1946.10	否
何德旭	独立董事	男	1962.9	否
张天羽	监事长（职工监事）	男	1946.8	否
林炳志	股东监事	男	1957.8	否
张庆伯	职工监事、人力资源部总经理	男	1949.6	是
史建平	外部监事	男	1961.11	否
郭伯成	行长	男	1953.12	是
赵勤奋	副行长	女	1962.10	是
彭宗义	副行长	男	1959.07	是
李骏	副行长	男	1967.12	是
陈方清	副行长	男	1963.07	是

#### (二) 董事、监事在股东单位及股东关联单位的任职情况

姓名	任职单位名称	担任的职务
陈征	温岭市钱江包装有限公司	董事长兼总经理
程明放	温岭市国有资产经营有限公司	董事
郭东初	温岭新特电机有限公司	董事长
林炳志	浙江大业房地产开发有限公司	董事长

(三) 高级管理人员从业年限与分管工作范围

姓名	金融从业年限	分管工作范围
郭伯成	21年	主持全公司经营管理工作，分管人力资源部、内部审计部
陈明岳	26年	分管信贷管理部
赵勤奋	26年	分管计划财务部、会计结算部、资金营运部
彭宗义	22年	分管办公室、安全保卫部
李骏	22年	分管合规风险部
陈方清	27年	科技信息部、银行卡业务部、电子银行部、国际业务部

(四) 董事、监事、高级管理人员年度薪酬情况

1、在公司董事、监事及高级管理人员领取报酬津贴的情况

年度报酬总额	882.65 万元（含税）
金额最高的前三名高级管理人员的报酬总额	355.96 万元（含税）
报酬数在 80 万元以上	3 人
报酬数在 50—80 万元（含）	5 人
报酬数在 20—50 万元（含）	3 人
报酬数在 0—20 万元（含）	4 人

2、不在公司领取报酬津贴的董事、监事程明放。

(五) 报告期内董事、监事、高级管理人员变更情况

报告期内，经公司 2008 年度股东大会审议通过，选举何德旭为公司独立董事、史建平为外部监事；浙江银监局于 2009 年 9 月 21 日核准何德旭独立董事任职资格（浙银监复[2009]509）。

经董事会一届十四次会议审议通过，决定聘任陈方清为浙江民泰商业银行副行长，浙江银监局于 2009 年 9 月 15 日核准其任职资格（浙银监复[2009]501）。

二、员工情况

报告期末，公司在册员工 1318 人，其中，在岗员工 1316 人，待岗人员 2 人；管理人员（中层以上，实职）160 人，占 12.14%，非管理人员 1158 人，占 87.86%；业务人员 1180 人，占 89.53%；非业务人员 138 人，占 10.47%；硕士研究生学历 40 人，占 3.03%；大学本专科学历 1139 人，占 86.42%；中专及以下学历 139 人，占 10.55%。

## 第七节 公司治理结构

### 一、公司治理情况

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》等规定要求，进一步完善公司治理，并严格对照监管部门现场检查意见认真进行整改。

#### (一) 关于股东与股东大会

报告期内，公司召开了 2008 年度股东大会、2009 年第一次临时股东大会及 2009 年第二次临时股东大会，会议的通知、召集、召开和表决程序遵照《公司法》和公司《章程》的有关规定，并由锦天城律师事务所出具法律意见书。

#### (二) 关于董事与董事会

报告期内，公司严格按照《章程》及相关制度规定，规范组织召开 5 次董事会会议和 8 次董事会临时会议。董事会会议邀请了监管部门领导、监事会成员对会议进行监督，邀请高级管理层成员列席听会和参与讨论，确保了决策传导机制通畅、高效。

董事会对下设的专门委员进行了调整，将风险管理与关联交易控制委员会拆分为风险管理委员会、关联交易控制委员会，新设战略发展委员会。本年度关联交易控制委员会召开会议 5 次，风险管理委员会召开 4 次会议，审计委员会召开 3 次会议，提名与薪酬委员会召开 2 次会议，战略发展委员会召开 1 次会议。

### （三）关于监事与监事会

公司共有 1 名股东监事、2 名职工监事、1 名外部监事，监事会的人数和人员构成符合法律、法规和公司章程的要求，报告期内监事会共召开 4 次会议。

公司监事会监事列席了公司董事会会议和股东大会，对公司董事会及股东大会决策过程进行了监督。

### （四）关于信息披露与透明度

公司充分认识信息披露的重要意义，努力按照信息披露的有关要求，做好信息披露工作。2009 年 6 月 23 日，公司在《上海金融报》第 B13-B14 版刊登了《浙江民泰商业银行股份有限公司 2008 年年度报告摘要》，并将该年度报告摘要张贴在公司营业网点，连续三年实施了信息公开披露。

## 二、独立董事制度建设与外部监事履行职责情况

报告期内，张含菊独立董事切实履行独立董事职责，勤勉尽职，对董事会讨论事项敢于发表客观、公正的独立意见，同时，在规范开展工作和帮助全公司发展等方面做了大量富有成效的工作，全年在我公司实际工作时间超过了 15 个工作日，符合《股份制商业银行公司治理指引》和公司《章程》对独立董事规定的履职标准。

报告期内，史建平外部监事能够按照法律法规和公司《章程》的要求，从保护存款人和公司整体利益出发，勤勉尽职，认真履行各项职责；列席董事会会议，对有关议案独立发表意见和建议。

## 三、高级管理人员考核、激励与约束机制

2010 年初，公司董事会根据报告期年初确定的考核指标对高级管理层成员进行了考核，考核结果与高级管理层成员的薪酬挂钩。

## 第八节 董事会报告

### 一、董事会对股东大会决议的执行情况

（一）圆满完成各项经营目标；

（二）增设成都分行，实现了跨省经营，建立了开拓西部市场的前哨站，是在不同信贷文化区域推广我公司理念的一次重要尝试，为我公司成为全国性的商业银行迈出了关键的一步；增设宁波分行，与台州总行、杭州分行、舟山分行相呼应，在相似的信贷文化区域中稳步开拓和发展市场；积极申报筹建上海分行，逐步推进我公司长三角发展战略。

### 二、公司利润分配预案

根据中汇会计师事务所对公司 2009 年度财务报表的审计，母公司 2009 年度税后净利润为 22,636.77 万元，加期初未分配利润 354.70 万元，公司可供分配利润为 22,991.47 万元。公司拟对 2009 年度实现的净利润作如下分配：

- 1、提取 10%法定盈余公积金 2,263.68 万元；
- 2、剩余部分经公司 2009 年度股东大会审议通过后予以实施。

## 第九节 监事会报告

### 一、监事会活动情况

(一) 2009 年度, 监事会列席了董事会召开的每次会议, 对董事会审议经营规划、风险防范措施、规章制度、财务收支计划执行情况等议案时的规范性进行实时监督, 并发表监事会意见。

(二) 监事会配合银监部门对公司的公司治理和内部控制大检查, 并针对检查意见对公司的公司治理和内部控制工作进行整改。

(三) 监事会积极配合协助董事会, 在机构拓展方面发挥重要作用。

(四) 学习、培训、考察情况:

2009 年期间, 两次参加全省城市商业银行监事会工作研讨会; 监事长率领监事会成员到本行重点分支机构, 特别是新设机构调研考察。

### 二、监事会就有关事项发表的独立意见

监事会根据《公司法》和公司章程有关规定, 对公司进行了监督, 并出具意见如下:

(一) 公司依法运作情况

报告期内, 公司依法经营, 规范管理, 决策程序合法有效, 风险防范及内控工作不断深化, 经营活动符合《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国商业银行法》、公司《章程》等有关规定。未发现公司董事、高管层成员执行公司职务时有违反法律、法规、公司章程或损害公司及股东利益的行为。

(二) 公司财务报告真实性

中汇会计师事务所对公司 2009 年度财务报表进行审计, 并出具了标准无保留意见的审计报告。经审计后的财务报告真实、客观、准确地反映了公司财务状况和经营成果。

(三) 公司收购资产情况

报告期内, 公司无重大收购资产情况。

(四) 关联交易情况

报告期内, 公司关联交易公平合理, 公司对关联企业和关联自然人的授信管理符合法律、法规规定, 未发现损害公司及股东利益的行为。

(五) 内部控制制度情况

公司已按国家相关法律、法规要求, 建立了合理、有效、较健全的内部控制制度, 基本覆盖了全公司业务各个环节, 并得到有效执行。未发现内部控制方面存在重大缺陷。

(六) 股东大会决议的执行情况

公司监事会监事列席了公司董事会会议和股东大会, 对公司董事会提交股东大会审议的各项报告和提案内容监事会没有异议, 公司监事会对股东大会决议的执行情况进行了监督, 认为公司董事会能认真履行股东大会的有关决议。

## 第十节 重要事项

### 一、重大诉讼、仲裁事项

报告期内, 公司没有对经营产生重大影响的诉讼仲裁事项。

报告期内, 公司无作为被告的诉讼事项。

### 二、收购、吸收合并事项

报告期内, 公司无收购、吸收合并事项。

### 三、关联交易

#### (一) 关联交易发生情况。

报告期末，公司关联交易余额为 14,786.18 万元，占资本净额 8.54%，符合监管部门要求全部关联度指标控制在 50%的要求之内，未发生不良贷款。

#### (二) 重大关联交易。

公司重大关联交易是指公司与一个关联方之间单笔交易金额占公司资本净额 1%以上，或公司与一个关联方发生交易后公司与该关联方的交易余额占公司资本净额 5%以上的交易。

报告期末，公司无重大关联交易。

### 四、重大合同及其履行情况

#### (一) 重大托管、承包、租赁、委托资产管理事项

报告期内，公司未发生，也不存在以前发生持续到报告期的重大托管、承包、租赁事项。

#### (二) 重大担保

报告期内，除中国银行业监督管理委员会批准的经营范围内的金融担保业务外，公司无需要披露的重大担保事项。

### 五、公司承诺事项

报告期内，公司无需要说明的承诺事项。

### 六、公司聘任、解聘会计师事务所情况

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。

### 七、公司及其董事、监事及高级管理层接受处罚情况

公司董事、监事、其他高级管理人员及公司在业务经营及管理过程中审慎、认真、勤勉，没有受到处罚的情形。

## 第十一节 财务报告

公司 2009 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、熊雪娟签字，中汇会计师事务所出具了标准无保留意见的审计报告。

## 资产负债表

2009年12月31日

会商银 01 表  
单位: 人民币元

编制单位: 浙江民泰商业银行股份有限公司

资 产	注释号	期末数		期初数	
		合并	母公司	合并	母公司
现金及存放中央银行款项	1	8,649,139,465.40	8,574,057,055.63	5,072,725,778.43	5,072,725,778.43
存放同业款项	2	3,100,681,137.34	2,932,548,778.16	2,752,505,731.41	2,752,505,731.41
贵金属					
拆出资金					
交易性金融资产					
衍生金融资产					
买入返售金融资产					
应收利息	3	48,877,603.80	48,836,413.60	22,850,326.08	22,850,326.08
发放贷款和垫款	4	10,970,744,765.88	10,945,153,265.88	6,481,467,791.18	6,481,467,791.18
可供出售金融资产					
持有至到期投资	5	758,344,883.23	758,344,883.23	861,457,193.11	861,457,193.11
长期股权投资	6	60,750,000.00	101,550,000.00		
投资性房地产					
固定资产	7	465,829,269.89	427,720,006.64	206,724,891.39	206,724,891.39
无形资产	8	20,463,883.92	20,463,883.92	6,808,641.09	6,808,641.09
递延所得税资产	9	8,265,022.30	7,980,612.75	316,594.61	316,594.61
其他资产	10	280,131,468.88	280,029,251.38	263,806,282.13	263,806,282.13
资产总计		24,363,227,500.64	24,096,684,151.19	15,668,663,229.43	15,668,663,229.43



**资产负债表（续）**

2009年12月31日

会商银01表

单位：人民币元

编制单位：浙江民泰商业银行股份有限公司

负债和所有者权益	注释号	期末数		期初数	
		合并	母公司	合并	母公司
<b>负债：</b>					
向中央银行借款					
同业及其他金融机构存放款项	12	1,940,907,847.03	1,940,907,847.03	2,233,335,932.70	2,233,335,932.70
拆入资金					
交易性金融负债					
衍生金融负债					
卖出回购金融资产款					
吸收存款	13	20,560,006,422.22	20,336,112,244.24	12,519,115,439.17	12,519,115,439.17
应付职工薪酬	14	8,607,893.98	8,605,173.06	5,991,260.44	5,991,260.44
应交税费	15	44,969,827.52	44,934,661.21	24,181,321.08	24,181,321.08
应付利息	16	60,324,271.39	60,296,927.30	52,467,140.73	52,467,140.73
预计负债					
应付债券	17	155,000,000.00	155,000,000.00		
递延所得税负债	18	13,057,539.25	13,057,539.25	14,398,816.21	14,398,816.21
其他负债	19	24,383,365.88	19,663,411.16	12,474,623.74	12,474,623.74
<b>负债合计</b>		<b>22,807,257,167.27</b>	<b>22,578,577,803.25</b>	<b>14,861,964,534.07</b>	<b>14,861,964,534.07</b>
<b>所有者权益：</b>					
股本	20	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00	600,000,000.00	600,000,000.00
资本公积	21	92,000,000.00	92,000,000.00		
减：库存股					
盈余公积	22	58,182,861.47	58,182,861.47	35,546,096.21	35,546,096.21
一般风险准备	23	160,645,611.01	160,645,611.01	37,645,611.01	37,645,611.01
未分配利润	24	206,596,508.03	207,277,875.46	133,506,988.14	133,506,988.14
归属于母公司所有者权益合计		1,517,424,980.51			
少数股东权益		38,545,352.86			
<b>所有者权益合计</b>		<b>1,555,970,333.37</b>	<b>1,518,106,347.94</b>	<b>806,698,695.36</b>	<b>806,698,695.36</b>
<b>负债和所有者权益合计</b>		<b>24,363,227,500.64</b>	<b>24,096,684,151.19</b>	<b>15,668,663,229.43</b>	<b>15,668,663,229.43</b>

## 利润表

2009 年度  
 编制单位：浙江民泰商业银行股份有限公司

会商银 02 表  
 单位：人民币元

项目	注释号	本期数		上年数	
		合并	母公司	合并	母公司
<b>一、营业收入</b>		705,797,668.94	705,685,270.02	405,918,267.50	405,918,267.50
利息净收入	1	666,354,749.82	666,241,545.72	378,892,230.36	378,892,230.36
利息收入	1	904,507,933.62	904,346,502.58	585,013,285.25	585,013,285.25
利息支出	1	238,153,183.80	238,104,956.86	206,121,054.89	206,121,054.89
手续费净收入	2	8,559,133.06	8,559,938.24	3,340,418.94	3,340,418.94
手续费及佣金收入	2	12,001,512.53	12,000,110.15	5,580,188.29	5,580,188.29
手续费及佣金支出	2	3,442,379.47	3,440,171.91	2,239,769.35	2,239,769.35
投资收益（损失以“-”号填列）	3	29,874,926.54	29,874,926.54	22,447,546.48	22,447,546.48
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	-121,063.83	-121,063.83		
其他业务收入		1,129,923.35	1,129,923.35	1,238,071.72	1,238,071.72
<b>二、营业支出</b>		410,110,753.91	408,377,930.87	207,464,543.25	207,464,543.25
营业税金及附加	5	47,691,734.63	47,688,689.31	29,032,011.71	29,032,011.71
业务及管理费	6	291,551,285.76	290,080,008.04	151,894,018.84	151,894,018.84
资产减值损失	7	70,867,733.52	70,609,233.52	26,538,512.70	26,538,512.70
其他业务成本					
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		295,686,915.03	297,307,339.15	198,453,724.25	198,453,724.25
加：营业外收入	8	9,958,117.63	9,958,117.63	883,512.07	883,512.07
减：营业外支出	9	1,135,841.15	1,135,841.15	1,502,840.78	1,502,840.78
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		304,509,191.51	306,129,615.63	197,834,395.54	197,834,395.54
减：所得税费用	10	79,477,553.50	79,761,963.05	52,229,507.34	52,229,507.34
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		225,031,638.01	226,367,652.58	145,604,888.20	145,604,888.20
<b>六、每股收益：</b>					
（一）基本每股收益					
（二）稀释每股收益					
<b>七、其他综合收益(其他综合亏损以“-”号填列)</b>					
<b>八、综合收益总额(综合亏损总额以“-”号填列)</b>		225,031,638.01	226,367,652.58	145,604,888.20	145,604,888.20
归属于母公司所有者的综合收益总额		225,686,285.15	226,367,652.58	145,604,888.20	145,604,888.20
归属于少数股东的综合收益总额		-654,647.14			

## 现金流量表

2009 年度

会商银 03 表

编制单位：浙江民泰商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	本年金额		上年金额	
	合并	母公司	合并	母公司
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>				
客户存款和同业存放款项净增加额	7,748,462,897.38	7,524,568,719.40	5,592,949,342.19	5,592,949,342.19
向中央银行借款净增加额				
向其他金融机构拆入资金净增加额				
卖出回购款项净增加额				
收取利息、手续费及佣金的现金	889,877,259.60	889,755,616.38	579,589,466.48	579,589,466.48
收到其他与经营活动有关的现金	5,636,739.05	5,564,542.05	10,491,018.33	10,491,018.33
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>8,643,976,896.03</b>	<b>8,419,888,877.83</b>	<b>6,183,029,827.00</b>	<b>6,183,029,827.00</b>
客户贷款及垫款净增加额	4,554,693,913.84	4,528,843,913.84	2,594,742,269.32	2,594,742,269.32
存放中央银行和同业款项净增加额	508,162,048.37	492,630,998.61	537,459,747.85	537,459,747.85
向其他金融机构拆出资金净增加额				
买入返售资产净增加额				
交易性金融资产净增加额				
支付利息、手续费及佣金的现金	249,398,005.75	249,374,915.34	173,397,717.89	173,397,717.89
支付给职工以及为职工支付的现金	155,700,893.61	155,540,138.81	86,076,133.07	86,076,133.07
支付的各项税费	121,938,316.55	121,938,316.55	116,156,167.45	116,156,167.45
支付其他与经营活动有关的现金	90,745,318.10	89,489,399.66	136,795,226.46	136,795,226.46
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>5,680,638,496.22</b>	<b>5,637,817,682.81</b>	<b>3,644,627,262.04</b>	<b>3,644,627,262.04</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>2,963,338,399.81</b>	<b>2,782,071,195.02</b>	<b>2,538,402,564.96</b>	<b>2,538,402,564.96</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>				
收回投资收到的现金	3,849,432,300.00	3,849,432,300.00	21,010,000.00	21,010,000.00
取得投资收益收到的现金	32,897,297.53	32,897,297.53	19,871,536.27	19,871,536.27
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	20,896,000.00	20,896,000.00	1,064.00	1,064.00
收到其他与投资活动有关的现金				
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>3,903,225,597.53</b>	<b>3,903,225,597.53</b>	<b>40,882,600.27</b>	<b>40,882,600.27</b>
投资支付的现金	3,810,050,000.00	3,850,850,000.00	608,394,601.43	608,394,601.43
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	326,286,952.81	292,703,467.21	194,631,852.31	194,631,852.31
支付其他与投资活动有关的现金				
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>4,136,336,952.81</b>	<b>4,143,553,467.21</b>	<b>803,026,453.74</b>	<b>803,026,453.74</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-233,111,355.28</b>	<b>-240,327,869.68</b>	<b>-762,143,853.47</b>	<b>-762,143,853.47</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>				

吸收投资收到的现金	39,200,000.00			
发行债券收到的现金	492,000,000.00	492,000,000.00		
收到其他与筹资活动有关的现金	155,000,000.00	155,000,000.00		
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>686,200,000.00</b>	<b>647,000,000.00</b>		
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			46,617,064.81	46,617,064.81
支付其他与筹资活动有关的现金				
<b>筹资活动现金流出小计</b>			<b>46,617,064.81</b>	<b>46,617,064.81</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>686,200,000.00</b>	<b>647,000,000.00</b>	<b>-46,617,064.81</b>	<b>-46,617,064.81</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>				
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	<b>3,416,427,044.53</b>	<b>3,188,743,325.34</b>	<b>1,729,641,646.68</b>	<b>1,729,641,646.68</b>
加：年初现金及现金等价物余额	5,889,500,445.30	5,889,500,445.30	4,159,858,798.62	4,159,858,798.62
<b>六、年末现金及现金等价物余额</b>	<b>9,305,927,489.83</b>	<b>9,078,243,770.64</b>	<b>5,889,500,445.30</b>	<b>5,889,500,445.30</b>

## 合并所有者权益变动表

2009 年度

会商银 04 表  
单位：人民币元

编制单位：浙江民泰商业银行股份有限公司

项 目	行 次	2009 年度							
		归属于母公司所有者权益						少数股东权益	所有者权益合计
		实收资本	资本公积	库存股(减 项)	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
一、上期期末余额	1	600,000,000.00			35,546,096.21	37,645,611.01	133,506,988.14		806,698,695.36
加：会计政策变更	2								
前期差错更正	3								
二、本期期初余额	4	600,000,000.00			35,546,096.21	37,645,611.01	133,506,988.14		806,698,695.36
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	5	400,000,000.00	92,000,000.00		22,636,765.26	123,000,000.00	73,089,519.89	38,545,352.86	749,271,638.01
(一) 净利润	6						225,686,285.15	-654,647.14	225,031,638.01
(二) 直接计入所有者权益的利得和损失	7								
1. 可供出售金融资产公允价值变动净额	8								

2. 与计入所有者权益项目相关的所得税影响	9								
3. 其他	10								
上述(一)和(二)小计	11						225,686,285.15	-654,647.14	225,031,638.01
(三) 所有者投入和减少资本	12	400,000,000.00	92,000,000.00					39,200,000.00	531,200,000.00
1. 所有者投入资本	13	400,000,000.00	92,000,000.00					39,200,000.00	531,200,000.00
2. 股份支付计入所有者权益的金额	14								
3. 其他	15								
(四) 利润分配	16				22,636,765.26	123,000,000.00	-152,596,765.26		-6,960,000.00
1. 提取盈余公积	17				22,636,765.26		-22,636,765.26		
2. 提取一般风险准备	18					123,000,000.00	-123,000,000.00		
3. 对所有者(或股东)的分配	19								
4. 其他	20						-6,960,000.00		-6,960,000.00
(五) 所有者权益内部结转	21								

1. 资本公积转增资本	22								
2. 盈余公积转增资本	23								
3. 盈余公积弥补亏损	24								
4. 一般风险准备弥补亏损	25								
5. 其他	26								
四、本期期末余额	27	1,000,000,000.00	92,000,000.00		58,182,861.47	160,645,611.01	206,596,508.03	38,545,352.86	1,555,970,333.37