

# 2021 年度报告

(摘要)



浙江民泰商业银行

二〇二二年四月  
ANNUAL REPORT

# CONTENTS

## 目 录

重要提示.....	1
第一节 公司基本情况简介.....	2
第二节 会计数据及业务数据摘要.....	4
第三节 经营情况分析.....	7
第四节 股份变动及股东情况.....	14
第五节 董事、监事、高级管理人员和员工情况.....	15
第六节 公司治理.....	16
第七节 股东大会情况.....	18
第八节 董事会报告.....	19
第九节 监事会报告.....	20
第十节 重要事项.....	22
第十一节 财务报告.....	23
第十二节 财务报表.....	23

## 重要提示

本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员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。

本年度报告于 2022 年 4 月 27 日由本公司第五届董事会第十次会议审议通过。

本年度报告中“本公司”、“本行”、“浙江民泰商业银行”、“民泰银行”均指浙江民泰商业银行股份有限公司；“本集团”指浙江民泰商业银行股份有限公司及其附属公司。

本年度报告所载财务数据及指标按照企业会计准则的规定编制，除特别说明外，为本公司合并数据，以人民币列示。

本公司年度财务报告已经中汇会计师事务所(特殊普通合伙)(以下简称：中汇会计师事务所)根据中国注册会计师审计准则的规定进行审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。本报告中所涉及的内容及数据未经授权不得转载。

浙江民泰商业银行股份有限公司董事会

本公司董事长江建法、行长杨小波、计划财务部负责人徐凌婕，保证本年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

## 第一节 公司基本情况简介

### 一、公司基本情况

（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：ZHE JIANG MINTAI COMMERCIAL BANK CO., LTD.

（二）法定代表人：江建法

（三）董事会秘书：戚玉林

联系地址：中国·浙江省杭州市钱江新城丹桂街8号汉嘉国际

联系电话：0086-0571-81915305

传 真：0086-0571-81915329

电子信箱：[mintaibank@126.com](mailto:mintaibank@126.com)

（四）注册地址：中国·浙江省温岭市太平街道三星大道168号

邮编：317500

公司网址：<http://www.mintaibank.com>

客服热线和投诉电话：95343

（五）公司选定的信息披露报纸：《中国银行保险报》

年度报告备置地点：本公司董事会办公室

（六）其他有关资料

注册登记日期：2006年8月14日

企业法人营业执照统一社会信用代码：91330000148315981B

金融许可证号：B0161H233100001

聘请的国内会计师事务所名称：中汇会计师事务所（特殊普通合伙）

办公地址：中国·浙江省杭州市钱江新城新业路8号时代大厦A座6层

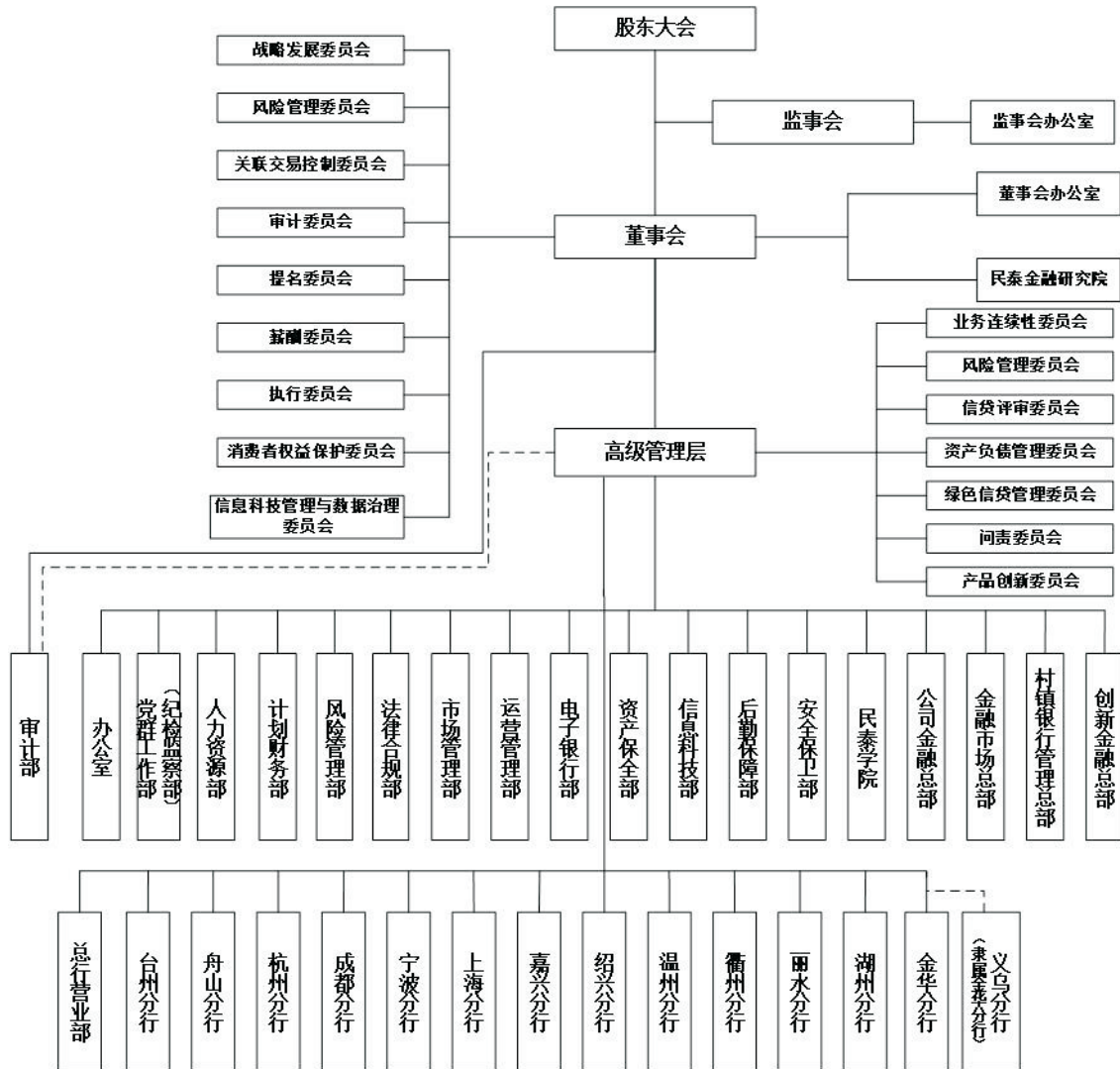
聘请的律师事务所：锦天城律师事务所

办公地址：中国·浙江省杭州市钱江新城富春路308号华成国际发展大厦12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、公司组织架构图



## 第二节 会计数据及业务数据摘要

### 一、主要会计数据与财务指标

单位：人民币万元

项目	2021 年度	2020 年度
总资产	20,327,239.01	18,436,584.86
总负债	18,944,543.67	17,142,521.64
所有者权益	1,382,695.34	1,294,063.22
归属于母公司所有者权益	1,303,191.28	1,227,214.15
营业收入	575,102.15	505,667.16
利润总额	156,748.88	104,793.45
净利润	115,853.59	76,136.58
归属于母公司股东的净利润	105,815.57	70,203.79
基本每股收益(元)	0.24	0.18
归属于母公司股东的每股净资产(元)	3.00	2.82
加权平均净资产收益率 (%)	8.75	6.28

### 二、补充财务数据

单位：人民币万元

项目	2021 年末	2020 年末	2019 年末
发放贷款和垫款总额	14,026,413.55	11,813,529.28	9,598,161.99
其中：个人	7,365,066.92	6,182,989.77	5,272,253.55
公司	6,661,346.63	5,630,539.51	4,325,908.44
减：贷款损失准备	323,886.98	292,433.97	272,955.77
吸收存款总额	15,273,355.07	12,926,201.82	10,680,477.21
其中：活期存款	4,912,637.48	3,838,345.75	3,594,855.64
定期存款	7,947,127.83	7,187,976.73	5,289,637.56
存入保证金	679,991.74	638,142.15	591,093.55
其他存款	1,733,598.02	1,261,737.19	1,204,890.46

### 三、公司财务监管指标情况

单位：%

主要指标	标准值	2021 年度	2020 年度	2019 年度
流动性比例	$\geq 25$	56.61	68.76	77.51
不良贷款率	$\leq 5$	1.35	1.55	1.68
拨备覆盖率	$\geq 150$	170.74	159.73	168.95
单一最大客户贷款比例 (占资本净额比例)	$\leq 10$	3.94	3.59	5.12
最大十家客户贷款比例 (占资本净额比例)	$\leq 50$	28.55	29.33	36.83

### 四、报告期末资本充足率情况

单位：人民币万元

指标	2021 年度	2020 年度
风险加权资产	15,282,830.94	13,518,133.77
其中：信用风险加权资产	14,236,900.80	12,619,094.52
市场风险加权资产	76,010.63	40,409.75
操作风险加权资产	969,919.51	858,629.50
核心一级资本净额	1,334,705.01	1,250,434.10
一级资本净额	1,340,062.82	1,254,724.22
总资本净额	1,784,445.85	1,672,659.31
核心一级资本充足率 (%)	8.73	9.25
一级资本充足率 (%)	8.77	9.28
资本充足率 (%)	11.68	12.37

## 五、报告期末公司股东权益变化情况

单位：人民币万元

项目	期初数	期初新准则 转换	本期增加	本期减少	期末数
股本	434,649.93				434,649.93
资本公积	200,067.73				200,067.73
其他综合收益		1,247.80		2,410.49	-1,162.69
盈余公积	70,352.99		9,360.89		79,713.88
一般风险准备	233,337.10		30,674.06	29.91	263,981.25
未分配利润	288,806.39	-28,645.85	105,815.57	40,034.94	325,941.17
少数股东权益	66,849.08	-429.03	14,938.09	1,854.07	79,504.07
股东权益合计	1,294,063.22	-27,827.08	160,788.61	44,329.41	1,382,695.34

## 第三节 经营情况分析

### 一、公司主要经营范围

公司主要经营范围：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、金融债券；从事同业拆借；代理收付款项；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；提供保管箱服务；代理保险业务；经中国银行保险监督管理委员会批准的其他业务；经中国人民银行批准，开办结汇、售汇业务；经中国证券监督管理委员会批准，开办基金销售业务。

### 二、公司主要投资及营业收入情况

#### （一）分支机构基本情况

截至报告期末，公司辖 1 个营业部、14 家分行、194 家支行，机构总数较上年增加 17 家。

#### （二）子公司情况

单位：人民币万元

子公司全称	出资额	持股比例（%）
江苏邗江民泰村镇银行股份有限公司	5,100.00	51.00
福建漳平民泰村镇银行股份有限公司	3,350.00	67.00
浙江龙泉民泰村镇银行股份有限公司	4,896.00	51.00
浙江桐乡民泰村镇银行股份有限公司	9,980.00	49.90
重庆九龙坡民泰村镇银行股份有限公司	8,620.00	71.84
广州白云民泰村镇银行股份有限公司	12,750.00	51.00
重庆彭水民泰村镇银行股份有限公司	4,500.00	90.00
江苏金湖民泰村镇银行股份有限公司	7,033.00	65.00
江苏惠山民泰村镇银行股份有限公司	6,636.80	64.00
西藏堆龙民泰村镇银行股份有限公司	4,700.00	47.00

注：本行系浙江桐乡民泰村镇银行股份有限公司第一大股东，且在该公司 5 名董事会成员中派出 3 名，鉴于本行对该公司的财务和经营决策拥有实质性权利，且有能力运用该实质性权利影响其回报金额，故将其作为控股子公司。

本行与本行一致行动人合计持有西藏堆龙民泰村镇银行股份有限公司 51% 股权。

### （三）营业收入情况

单位：人民币万元

业务种类	2021 年度	2020 年度	增长比例 (%)
利息净收入	502,368.11	456,985.19	9.93%
手续费及佣金净收入	35,739.62	33,974.32	5.20%
投资收益(公允价值变动收益)	19,617.42	8,836.92	121.99%
其他收益	16,120.40	4,194.27	284.34%
其他业务收入	1,256.60	1,676.46	-25.04%
合计	575,102.15	505,667.16	13.73%

## 三、风险管理情况

2021 年，我行以稳中求进为主基调，积极响应国家乡村振兴、绿色金融等重大战略，严守风险底线，在各级政府和监管部门指导下，风控体系日臻完善。

### （一）战略风险

2021 年，我行坚持核心主业稳健发展战略，对业务发展和风险管控提供有力指导，结合内外部环境制定科学、合理、审慎的战略规划，通过推进“小微金融服务升级”和“信用风险控新降旧”两个工作重心，持续推动内部管理精细高效，不断巩固和扩大经营管理成果，实现全行业务稳健、可持续发展。

### （二）信用风险

2021 年，我行严抓高质量发展，不断优化信用风险管理机制，有效控制新增风险，多措并举提升信用风险化解能力。一是严把小微业务定位，强化信贷投向管理，不断健全以“大数据风控”为引领的数字化风控体系，信用风险管理手段逐步丰富。二是强化开展信用风险监测与预警，加大检查监督的人力投入，对严重违规问题落实问责，有效实施动态风险管理。三是抓好资产质量管理，重点推进信用风险化解工作，层层分解责任，将信用风险稳定在可控范围之内。

### （三）流动性风险

2021 年，我行守住不发生流动性风险底线，围绕监管政策和市场风险状况，强化流动性风险统筹管理。我行在落实日常流动性风险监测与分析的基础上，积极推进流动性风险管理系统建设，加强资产负债总量与期限结构管理，定期开展压力测试、应急演练和限额管理等各项工作，稳步提升流动性风险整体管理水平。

### （四）市场风险

2021 年，我行持续完善市场风险管理体系，有序开展市场风险识别、计量和监测。一是构建以净息差分析为核心的银行账簿利率管理体系，推进系统建设提高监测专业化水平。

二是强化债券交易账户管理，定期开展交易账户压力测试，确保债券业务在合理限额范围内开展。三是稳定运行汇率管理机制，长期执行“及时平盘”策略，每日将结售汇综合头寸始终保持在一个较低的水平，有效控制汇率风险。

#### （五）操作风险

2021年，我行严格围绕各项监管政策及内部规定，强化员工素质培养，持续营造合规经营、规范操作的良好氛围。我行以GRC系统为操作风险管理总抓手，通过推进“内控合规管理建设年”活动，深化存量问题集中整改，开展重点领域自查自纠，以查促改，进一步提高全行操作风险管理水平。

#### （六）信息科技风险

2021年，我行根据全行数字化转型战略规划，完善信息科技架构，提升关键基础平台、核心技术自主掌控能力，加大信息科技创新力度，在保证各类应用系统稳定运行的基础上提高新技术覆盖度，促进全行业务开展。我行持续建设“两地三中心”灾备体系和运维监控平台，经常性组织真实接管业务演练，以保障业务连续性，信息科技风险管理水平稳步提升。

#### （七）声誉风险

2021年，我行积极推进全行声誉风险管理工作，将声誉风险管理与日常经营管理有效结合，全年密切关注舆论导向、特点和趋势，定期开展声誉风险培训和演练，持续完善应急处置机制，客户满意度持续提升，声誉风险态势总体平稳。

#### （八）洗钱风险

2021年是我行反洗钱工作整改年和提升年，我行深入践行“风险为本”原则，积极履行社会责任，严格履行反洗钱和反恐怖融资义务，深化全员责任意识，多渠道向社会公众宣传培训反洗钱、反恐怖融资知识；同时，全力推进反洗钱机制建设，不断提高系统有效性，逐步推行可疑案例“集中做”、“专家做”模式，稳步推进各项反洗钱和反恐怖融资工作，强化洗钱和恐怖融资风险防范。

#### 四、公司业务数据摘要

##### (一) 前十名客户贷款情况

单位:人民币万元

客户名称	贷款余额	占贷款比例 (%)
A 公司	70,000	0.50
B 公司	59,500	0.43
C 公司	59,500	0.43
D 公司	49,660	0.36
E 公司	45,010	0.32
F 公司	45,000	0.32
G 公司	45,000	0.32
H 公司	45,000	0.32
I 公司	45,000	0.32
J 公司	44,000	0.31
合计	507,670	3.63

##### (二) 贷款和垫款按担保方式分布情况

单位:人民币万元

项 目	期末数	期初数
信用贷款	1,707,258.84	12,686,18.84
保证贷款	8,694,072.74	7,495,327.52
附担保物贷款	3,630,765.83	3,049,582.93
其中: 抵押贷款	2,798,309.36	2,487,483.27
质押贷款[注]	832,456.47	562,099.66

[注]质押贷款中的贴现资产系按原值口径统计, 未含利息调整和公允价值变动。

##### (三) 不良贷款情况

单位:人民币万元

不良贷款	期末数	期初数
合计	188,948.17	183,079.13



#### (四) 关联交易情况

##### 1. 关联交易发生情况

截至报告期末, 本行关联交易表内外授信净额为 208, 033. 53 万元, 占资本净额 11. 65%, 符合“全部关联度指标控制在 50%之内”的监管要求。

##### 2. 重大关联交易

报告期内无相关情况。

#### (五) 重大表外业务情况

单位:人民币万元

项目	期末数	期初数
银行承兑汇票	2,762,126.43	1,975,960.15
保函	93,349.77	29,592.83
开出信用证	59,186.17	134,932.76

#### (六) 所持政府债券情况

单位:人民币万元

债券种类	年利率 (%)	面值	到期日
17 付息国债 01	2. 8800	6, 000.00	2022 -01 -12
17 付息国债 01	2. 8800	5, 000. 00	2022 -01 -12
18 付息国债 16	3. 3000	5, 000. 00	2023 -07 -12
18 付息国债 16	3. 3000	5, 000. 00	2023 -07 -12
18 付息国债 16	3. 3000	5, 000. 00	2023 -07 -12
17 付息国债 14	3. 4700	17, 000. 00	2022 -07 -13
17 特别国债 03	3. 5900	10, 000. 00	2022 -09 -19
19 付息国债 11	2. 7500	8, 000. 00	2022 -08 -08
19 付息国债 11	2. 7500	8, 000. 00	2022 -08 -08
20 付息国债 02	2. 2000	5, 000. 00	2022 -02 -13
15 付息国债 02	3. 3600	5, 000. 00	2022 -01 -22
20 付息国债 02	2. 2000	1, 000. 00	2022 -02 -13
15 付息国债 02	3. 3600	3, 000. 00	2022 -01 -22
20 付息国债 13	3. 0200	5, 000. 00	2025 -10 -22
20 付息国债 11	2. 6400	5, 000. 00	2022 -08 -13
20 付息国债 11	2. 6400	2, 000. 00	2022 -08 -13
20 付息国债 18	2. 9300	10, 000. 00	2022 -12 -10
20 付息国债 18	2. 9300	1, 000. 00	2022 -12 -10
18 付息国债 23	3. 2900	5, 000. 00	2023 -10 -18

18 付息国债 23	3.2900	12,000.00	2023-10-18
18 付息国债 23	3.2900	3,000.00	2023-10-18
21 贴现国债 54	2.1128	5,000.00	2022-02-07
20 江苏债 06	2.3100	5,000.00	2025-04-20
21 江苏债 22	2.9700	3,000.00	2026-10-25
21 上海 17	2.8800	5,000.00	2026-09-24
21 付息国债 11	2.6900	2,000.00	2026-08-12
21 付息国债 13	2.9100	3,000.00	2028-10-14
21 付息国债 13	2.9100	2,000.00	2028-10-14
21 付息国债 13	2.9100	1,000.00	2028-10-14
合计		152,000.00	

## (七) 金融债券募集资金运行情况

### 1. 小型微型企业贷款专项金融债。

根据《中国银监会浙江监管局关于浙江民泰商业银行发行金融债券的批复》(浙银监复〔2018〕303号)及《中国人民银行准予行政许可决定书》(银市场许准予字〔2018〕第217号),本行获准在银行间债券市场公开发行不超过60亿元人民币金融债券,该债券于2018年11月与12月各发行15亿元,于2019年3月与8月分别发行15亿元、8亿元,2021年6月发行了7亿元,募集资金全部用于发放小微企业贷款。

截至2021年12月末,本行发行的小型微型企业贷款专项金融债券余额为30亿元。

### 2. 二级资本债。

根据《中国银监会浙江监管局关于浙江民泰商业银行发行二级资本债券的批复》(浙银监复〔2016〕430号)及《中国人民银行准予行政许可决定书》(银市场许准予字〔2017〕第40号),本行获准在银行间债券市场公开发行不超过10亿元人民币二级资本债券,该债券为10年期固定利率债券,在第5年末附有前提条件的发行人赎回权,该债券已于2017年6月与9月发行完毕,募集资金全部用于补充二级资本,提高本行资本充足水平。

根据《中国银保监会浙江监管局关于浙江民泰商业银行发行二级资本债券的批复》(浙银保监复〔2019〕1308号)及《中国人民银行准予行政许可决定书》(银市场许准予字〔2020〕第49号),本行获准在银行间债券市场公开发行不超过20亿元人民币二级资本债券,该债券为10年期固定利率债券,在第5年末附有前提条件的发行人赎回权,现该债券已于2020年4月发行完毕,募集资金全部用于补充二级资本,提高本行资本充足水平。

截至2021年12月末,本行发行的二级资本债券余额为30亿元。

## 第四节 股份变动及股东情况

### 一、股份变动情况

报告期内，公司总股本无变动，为 4,346,499,309 股。

股份类型	持股数 (股)	持股比例(%)
国有法人股	357,909,566	8.23
企业法人股	3,536,260,830	81.36
自然人股	452,328,913	10.41
合计	4,346,499,309	100.00

### 二、股东情况

#### (一) 股东总数

截至报告期末，公司股东总户数为 182 户。

#### (二) 重大股权变动情况

报告期内，未发生超过 5%的股权转让情况。

#### (三) 前十名股东持股情况

序号	股东名称	持股数 (股)	占总股本比例 (%)
1	温岭市国有资产经营有限公司	357,909,566	8.23
2	温岭市恩可思门窗制造有限公司	188,726,430	4.34
3	天岭控股集团有限公司	158,244,517	3.64
4	远丰控股集团有限公司	155,366,256	3.57
5	天津圆通贵金属经营有限公司	154,531,040	3.56
6	温岭市兴元房地产开发有限公司	142,696,544	3.28
7	伟明集团有限公司	133,285,248	3.07
8	曙光控股集团有限公司	132,573,273	3.05
9	温岭市居安建材贸易有限公司	130,695,473	3.01
10	温州市大金商贸发展有限公司	125,480,256	2.89

## 第五节 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	1960.08	是
何德旭	独立董事	男	1962.09	否
钱水土	独立董事	男	1965.06	否
陈冀斌	非执行董事	男	1976.08	否
陈征	非执行董事	男	1947.11	是
郭东初	非执行董事	男	1949.12	是
项奕豪	非执行董事	男	1990.10	否
杨小波	执行董事、行长	男	1963.08	否
戚玉林	执行董事、副行长、董事会秘书	男	1979.07	否
金官铭	监事长	男	1963.11	否
周绍志	外部监事	男	1962.11	否
陈玉富	股东监事	男	1967.03	是
赵小伟	副行长	男	1968.06	否

#### （二）年度薪酬

在本公司领取薪酬的董事、监事及高级管理人员共 9 人，年度薪酬情况如下：

年度报酬总额	1141.71 万元
金额最高的前三名高级管理人员的报酬总额	699.42 万元
报酬数在 90 万元以上	5 人
报酬数在 50 - 90 万元（含）	0 人
报酬数在 20 - 50 万元（含）	1 人
报酬数在 0 - 20 万元（含）	3 人

注：不在公司领取报酬津贴的董事、监事有：何德旭、钱水土、陈冀斌、项奕豪。

### 二、员工情况

公司（不含村镇银行）在职员工 6,647 人。其中，中层及以上管理人员 677 人，占 10.18%；业务人员 2,552 人，占 38.39%；硕士研究生及以上学历 328 人，占 4.93%；大学本科学历 4706 人，占 70.80%；大专学历 1,565 人，占 23.54%。

## 第六节 公司治理

### 一、公司治理情况

公司按照《公司法》《商业银行法》《银行保险机构公司治理准则》等相关规定，制定了《公司章程》《股东大会议事规则》《董事会议事规则》《监事会议事规则》等制度，建立了以股东大会、董事会、监事会、高级管理层为主体的公司治理架构，并不断健全完善法人治理制度，为建立科学有效的决策、监督、执行机制提供了保障。

#### （一）关于股东与股东大会

公司严格按照《公司章程》的要求及《股东大会议事规则》的规定召开股东大会，建立健全了股东沟通的有效渠道，维护股东的合法权益。报告期内，公司召开了 2020 年度股东大会和 2021 年第一次临时股东大会。

#### （二）关于董事与董事会

公司董事的任职符合《公司法》《商业银行法》及中国银行业监督管理机构的规定和任职条件，具备履职所必需的专业知识和素质。董事由股东大会选举或更换，任期三年，届满可选举连任。截至报告期末，本公司董事会由 9 名成员组成：董事长 1 名，独立董事 2 名，非执行董事 4 名，执行董事 2 名。

董事会按照《董事会议事规则》召集、召开，并严格按照法律法规和《公司章程》的规定进行决策、授权和表决。报告期内，公司共召开 8 次董事会会议，其中 2 次通讯会议，审议通过 63 项议案。

根据中国银行业监督管理机构的有关规定，公司董事会下设战略发展委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会、审计委员会、提名委员会、薪酬委员会、执行委员会、消费者权益委员会、信息科技管理与数据治理委员会。报告期内，各专门委员会在《公司章程》、各专门委员会议事规则及工作细则的指引下，积极开展工作、履行职责。报告期内，共计召开 48 次会议，审议通过 477 项议案，为董事会决策提供了独立、专业的意见，进一步提高了董事会决策的高效率和质量。

#### （三）关于监事与监事会

公司监事会由 3 名成员组成，其中外部监事 1 名、职工监事 1 名、股东监事 1 名，监事会的人数和人员构成均符合法律、法规和《公司章程》的要求。

## 二、独立董事与外部监事履行职责情况

### （一）独立董事履职情况

报告期内，独立董事钱水土能够按照《公司章程》及相关规定，勤勉尽职地参加董事会和各专门委员会会议，审议各项议案，合理合法维护股东的利益。何德旭董事于 2021 年 8 月取得董事任职资格并被聘任为我行独立董事，履职未满半年，2021 年度未纳入履职评价范畴。

### （二）外部监事履职情况

报告期内，外部监事周绍志能够按照《公司章程》及相关规定，认真开展监事会各项工作，并积极参与对公司决策事项的监督检查，促进了公司持续健康发展。

## 三、公司决策、监督、执行体系

公司最高权力机构为股东大会，通过董事会和监事会对公司经营情况进行管理和监督。行长由董事会聘任，对公司日常经营管理全面负责。公司实行一级法人体制，各分支机构均为非独立核算单位，其经营管理活动由总行授权，并对总行负责。

公司为自主经营、自负盈亏的独立法人，具有独立完整的业务和自主经营能力，在业务、人员、资产、机构和财务五方面完全独立，董事会、监事会和内部机构均能独立运作。

## 第七节 股东大会情况

### 一、股东大会召开情况

报告期内，公司召开了 1 次年度股东大会和 1 次临时股东大会。

### 二、年度股东大会情况

公司于 2021 年 6 月 19 日召开 2020 年度股东大会，参加本次会议的股东及股东授权代表共 167 人，代表股份 403,122.8165 万股，占总股份的 92.75%。本次股东大会召开符合《公司法》和《公司章程》的规定。

会议审议通过了《公司 2020 年度董事会工作报告》《公司 2020 年度监事会工作报告》《公司 2020 年度财务决算报告》等共 8 项议案。

### 三、临时股东大会情况

公司于 2021 年 10 月 18 日采取通讯表决的方式召开 2021 年第一次临时股东大会，参加本次会议的股东共有 178 名，代表股份 420,395.9691 万股，占总股本的 96.72%。本次股东大会召开符合《公司法》和《公司章程》的规定。

会议审议通过了《关于发行小型微型企业贷款专项金融债券的议案》。

### 四、选举本公司董事、监事及聘任高级管理人员情况

报告期内，公司增补何德旭为独立董事并正式聘任，并聘任项奕豪为董事；两位董事任职期限至本届董事会届满止。

报告期内，公司聘任金官铭为监事长，任职期限至本届监事会届满止。

报告期内，公司聘任戚玉林、赵小伟为副行长，任职期限至本届董事会届满止。

截至报告期末，王士根的副行长任职资格在审核中，于 2022 年 1 月 4 日已获批准。



## 第八节 董事会报告

### 董事会会议召开情况

报告期内，公司共召开 8 次董事会会议，其中 2 次通讯会议，审议通过 63 项议案，主要内容如下：

（一）2021 年 1 月 11 日召开了第五届董事会第四次会议，审议通过了《公司 2020 年度董事会工作报告》《公司 2020 年度经营管理工作报告》等 15 项议案。

（二）2021 年 3 月 23 日召开了第五届董事会 2021 年第一次通讯会议，审议通过了《关于 2021 年分支机构和村镇银行设置规划的议案》《关于向西藏堆龙民泰村镇银行股份有限公司提供再贷款担保的议案》等 3 项议案。

（三）2021 年 4 月 28 日召开了第五届董事会 2021 年第一次临时会议，审议通过了《公司 2020 年度报告》《公司 2020 年度社会责任报告》等 18 项议案。

（四）2021 年 5 月 14 日召开了第五届董事会第五次会议，审议通过了《关于业务连续性管理专项审计报告的议案》《关于召开公司 2020 年度股东大会的议案》等 4 项议案。

（五）2021 年 6 月 18 日召开了第五届董事会第六次会议，审议通过了《关于数据中心设备扩容采购申请的议案》《关于执行新金融工具会计准则引起会计政策变更的议案》等 12 项议案。

（六）2020 年 8 月 9 日召开了第五届董事会 2021 年第二次通讯会议，审议通过了《关于拟向中国农业发展银行申请贰拾亿元支农转贷款的议案》共 1 项议案。

（七）2021 年 9 月 3 日召开了第五届董事会第七次会议，审议通过了《关于发行小型微型企业贷款专项金融债券的议案》《关于召开公司 2021 年第一次临时股东大会的议案》等 3 项议案。

（八）2021 年 11 月 5 日召开了第五届董事会第八次会议，审议通过了《关于制定〈浙江民泰商业银行压力测试管理办法〉的议案》《关于调整董事会专门委员会及下设办公室人员的议案》等 7 项议案。

## 第九节 监事会报告

### 一、监事会会议召开情况

报告期内，公司监事会共召开 5 次会议，主要内容如下：

（一）2021 年 1 月 10 日召开了第五届监事会第三次会议，审议通过《公司 2020 年度监事会工作报告》《公司 2020 年度利润分配方案》共 8 项议案。

（二）2021 年 4 月 28 日召开了第五届监事会 2021 年第一次临时会议，审议通过《公司 2020 年度报告》《公司 2020 年度社会责任报告》等 16 项议案。

（三）2021 年 5 月 13 日召开了第五届监事会第四次会议，审议通过《关于调整企业年金缴费比例与资金筹集方式的议案》《关于业务连续性管理专项审计报告的议案》共 2 项议案。

（四）2021 年 6 月 18 日召开了第五届监事会第五次会议，审议通过《关于推选监事长的议案》《公司流动性风险管理专项审计报告》等 2 项议案。

（五）2021 年 11 月 4 日召开了第五届监事会第六次会议，审议《公司 2021 年第三季度审计工作情况的报告》共 1 项报告。

### 二、监事会就有关事项发表的独立意见

报告期内，监事会根据《公司法》和《公司章程》有关规定，对公司的经营管理情况进行了监督，并发表以下意见：

#### （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）公司治理完善情况

报告期内，第五届董事会认真履行《公司法》和《公司章程》所赋予的各项职责，严格贯彻执行股东大会的各项决议，忠实地履行职责，守法合规，工作勤勉尽职，较好地发挥了决策作用，公司治理结构得到了进一步的完善。

#### （三）公司财务报告真实性

公司 2021 年度财务报告由中汇会计师事务所依据注册会计师独立审计准则进行审计，

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。

#### （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）内部管理情况

公司聘请中汇会计师事务所对本公司内部控制情况和风险管理情况进行审计评估。审计认为，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的各个环节，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

报告期内，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、全面的执行股东大会的各项决议。

## 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。

### 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、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

截至 2021 年末，发行人作为主发起行为村镇银行再贷款提供担保共计 23 笔余额 36,760 万元。其中为重庆九龙坡民泰村镇银行与中国人民银行重庆营业管理部签订了 9 笔担保合同，合同金额共 6,876 万元，担保余额共 6,863 万元；为浙江桐乡民泰村镇银行与中国人民银行嘉兴市中心支行签订了 9 笔担保合同，合同金额共 19,397 万元，担保余额共 19,397 万元；为西藏堆龙民泰村镇银行与中国人民银行拉萨中心支行签订了 2 笔担保合同，合同金额共 6,000 万元，担保余额共 6,000 万元；为浙江龙泉民泰村镇银行与中国人民银行龙泉市支行签订了 3 笔担保合同，合同金额 4,500 万元，担保余额共 4,500 万元。

单位：人民币万元

担保子公司	担保金额	担保日期	贷款余额
重庆九龙坡民泰村镇银行股份有限公司	700.00	2021 年 01 月 14 日至 2022 年 01 月 13 日	700.00
	130.00	2021 年 02 月 09 日至 2022 年 02 月 08 日	117.00
	25.00	2021 年 04 月 30 日至 2022 年 4 月 29 日	25.00
	1700.00	2021 年 06 月 24 日至 2022 年 6 月 23 日	1700.00
	1133.00	2021 年 08 月 02 日至 2022 年 08 月 01 日	1133.00
	960.00	2021 年 10 月 22 日至 2022 年 10 月 21 日	960.00
	500.00	2021 年 11 月 08 日至 2022 年 11 月 07 日	500.00
	528.00	2021 年 11 月 09 日至 2022 年 11 月 08 日	528.00
	1200.00	2021 年 12 月 03 日至 2022 年 12 月 02 日	1200.00
浙江桐乡民泰村镇银行股份有限公司	1345.00	2021 年 01 月 28 日至 2022 年 01 月 27 日	1345.00
	1730.00	2021 年 02 月 04 日至 2022 年 01 月 27 日	1730.00
	1260.00	2021 年 02 月 09 日至 2022 年 02 月 08 日	1260.00
	3076.00	2021 年 04 月 13 日至 2022 年 04 月 12 日	3076.00

	4424.00	2021年05月28日至2022年05月27日	4424.00
	960.00	2021年05月13日至2022年05月12日	960.00
	3800.00	2021年06月28日至2022年06月27日	3800.00
	1270.00	2021年08月13日至2022年08月13日	1270.00
	1532.00	2021年11月12日至2022年11月11日	1532.00
西藏堆龙民泰村镇银行 股份有限公司	2270.00	2021年03月24日至2022年03月24日	2270.00
	3730.00	2021年05月27日至2022年05月26日	3730.00
浙江龙泉民泰村镇银行 股份有限公司	1000.00	2021年05月19日至2022年05月18日	1000.00
	1000.00	2021年06月29日至2022年06月28日	1000.00
	2500.00	2021年06月29日至2022年06月28日	2500.00
共计	36773.00		36760.00

#### 四、公司承诺事项

报告期内，公司无需要说明的承诺事项。

#### 五、公司聘任、解聘会计师事务所情况

报告期内，公司聘任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

公司2021年度财务会计报告已经由中汇会计师事务所根据国内审计准则审计，注册会计师吴聚秀、吕健辉签字，中汇会计师事务所出具了标准无保留意见的审计报告。

## 第十二节 财务报表

- （一）资产负债表
- （二）利润表
- （三）现金流量表

## 资 产 负 债 表

2021年12月31日

						会商银01表-1
编制单位：浙江民泰商业银行股份有限公司						金额单位：人民币元

项 目	注 释	行 次	2021年12月31日		2021年1月1日	
			合 并	母 公 司	合 并	母 公 司
<b>资产：</b>						
现金及存放中央银行款项	(一)	1	16,000,920,204.63	13,301,640,138.94	20,205,268,819.99	17,805,592,093.36
存放同业款项	(二)	2	2,422,504,712.26	1,765,505,878.86	1,323,833,589.13	1,252,001,290.74
贵金属		3	-	-	-	-
拆出资金	(三)	4	224,539,020.96	224,539,020.96	204,465,946.50	204,465,946.50
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		5	-	-	-	-
衍生金融资产		6	-	-	-	-
买入返售金融资产		7	-	-	-	-
应收利息		8	-	-	-	-
发放贷款和垫款	(四)	9	138,119,192,127.88	123,984,281,418.27	115,715,313,992.77	104,620,851,085.42
可供出售金融资产		10	-	-	-	-
持有至到期投资		11	-	-	-	-
应收款项类投资		12	-	-	-	-
持有待售资产		13	-	-	-	-
金融投资：		14	36,146,373,132.13	36,146,373,132.13	39,070,902,722.24	39,070,902,722.24
交易性金融资产	(五)	15	11,616,636,408.83	11,616,636,408.83	14,435,221,318.42	14,435,221,318.42
债权投资	(六)	16	21,814,124,153.20	21,814,124,153.20	22,969,763,700.58	22,969,763,700.58
其他债权投资	(七)	17	2,715,612,570.10	2,715,612,570.10	1,665,917,703.24	1,665,917,703.24
其他权益工具投资		18	-	-	-	-
长期股权投资	(八)	19	-	673,970,231.78	10,540,264.65	610,500,264.65
投资性房地产		20	-	-	-	-
固定资产	(九)	21	3,186,839,321.07	3,072,366,586.52	3,285,565,116.84	3,184,880,502.07
在建工程	(十)	22	226,783,213.48	211,009,174.67	30,310,776.97	18,453,048.96
使用权资产	(十一)	23	1,310,680,684.30	1,248,300,519.89	1,075,984,543.76	1,024,704,091.82
无形资产	(十二)	24	226,881,774.51	192,119,907.84	228,148,800.68	192,450,754.90
商誉		25	-	-	-	-
递延所得税资产	(十三)	26	749,378,287.46	661,741,636.16	704,254,349.92	618,223,036.51
其他资产	(十四)	27	4,658,297,624.20	4,470,584,935.03	3,249,021,690.41	3,099,264,539.60
<b>资产总计</b>		28	203,272,390,102.88	185,952,432,581.05	185,103,610,613.86	171,702,289,376.77

## 资 产 负 债 表(续)

2021年12月31日

会商银01表-2

编制单位：浙江民泰商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注 释	行 次	2021年12月31日		2021年1月1日	
			合 并	母 公 司	合 并	母 公 司
<b>负债：</b>						
向中央银行借款	(十五)	29	5,221,494,428.32	4,526,773,750.00	4,877,649,147.38	4,194,182,222.21
同业及其他金融机构存放款项	(十六)	30	1,589,795,214.62	4,816,038,349.07	2,898,992,323.56	6,150,604,044.83
拆入资金	(十七)	31	5,627,535,557.24	5,627,535,557.24	4,842,176,363.49	4,842,176,363.49
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		32	-	-	-	-
交易性金融负债		33	-	-	-	-
衍生金融负债		34	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	(十八)	35	1,656,233,584.41	1,656,233,584.41	3,661,121,328.67	3,661,121,328.67
吸收存款	(十九)	36	152,733,550,698.06	134,317,861,669.47	131,403,161,759.99	116,576,430,985.48
应付职工薪酬	(二十)	37	500,214,323.37	437,536,437.65	459,249,341.72	409,460,110.60
应交税费	(二十一)	38	393,390,667.89	346,378,616.69	288,658,149.29	254,817,468.32
应付利息		39	-	-	-	-
持有待售负债		40	-	-	-	-
预计负债	(二十二)	41	140,639,309.19	137,492,985.70	173,106,549.34	171,895,439.78
租赁负债	(二十三)	42	1,069,990,504.36	1,013,961,219.92	979,870,301.37	930,907,780.61
应付债券	(二十四)	43	19,848,014,863.08	19,848,014,863.08	22,095,998,304.63	22,095,998,304.63
其中：优先股		44	-	-	-	-
永续债		45	-	-	-	-
递延所得税负债	(十三)	46	93,757,899.72	93,196,361.60	44,727,088.29	43,592,130.48
其他负债	(二十五)	47	570,819,628.70	523,004,790.73	716,538,530.51	674,682,847.48
负债合计		48	189,445,436,678.96	173,344,028,185.56	172,441,249,188.24	160,005,869,026.58
<b>所有者权益：</b>						
股本	(二十六)	49	4,346,499,309.00	4,346,499,309.00	4,346,499,309.00	4,346,499,309.00
其他权益工具		50	-	-	-	-
其中：优先股		51	-	-	-	-
永续债		52	-	-	-	-
资本公积	(二十七)	53	2,000,677,331.58	2,000,372,472.24	2,000,677,331.58	2,000,372,472.24
减：库存股		54	-	-	-	-
其他综合收益	(二十八)	55	-11,626,880.88	-11,626,880.88	12,478,003.48	12,478,003.48
盈余公积	(二十九)	56	797,138,838.93	797,138,838.93	703,529,945.96	703,529,945.96
一般风险准备	(三十)	57	2,639,812,532.74	2,535,111,253.89	2,333,370,999.81	2,253,611,253.89
未分配利润	(三十一)	58	3,259,411,679.10	2,940,909,402.31	2,601,605,463.95	2,379,929,365.62
归属于母公司所有者权益合计			13,031,912,810.47	12,608,404,395.49	11,998,161,053.78	11,696,420,350.19
少数股东权益			795,040,613.45	-	664,200,371.84	-
所有者权益合计		59	13,826,953,423.92	12,608,404,395.49	12,662,361,425.62	11,696,420,350.19
<b>负债和所有者权益合计</b>		60	203,272,390,102.88	185,952,432,581.05	185,103,610,613.86	171,702,289,376.77

# 利润表

2021年度

				会商银02表			
				金额单位：人民币元			
编制单位：浙江民泰商业银行股份有限公司							
项 目	注 释	行 次	2021年度		2020年度		
			合 并	母 公 司	合 并	母 公 司	
一、营业收入		1	5,751,021,458.20	5,018,267,852.45	5,056,671,565.38	4,440,561,956.74	
利息净收入	(三十二)	2	5,023,681,078.65	4,263,265,473.26	3,030,863,302.27	2,364,985,097.58	
利息收入	(三十二)	3	11,284,562,219.37	10,240,275,853.71	9,231,348,024.93	8,352,765,474.22	
利息支出	(三十二)	4	6,260,881,140.72	5,977,010,380.45	6,200,484,722.66	5,987,780,376.64	
手续费净收入	(三十三)	5	357,396,206.94	358,512,761.81	339,743,236.03	340,066,823.63	
手续费及佣金收入	(三十三)	6	723,186,230.54	721,326,951.32	703,721,140.61	701,515,322.84	
手续费及佣金支出	(三十三)	7	365,790,023.60	362,814,189.51	363,977,904.58	361,448,499.21	
投资收益（损失以“-”号填列）	(三十四)	8	44,932,939.99	65,897,289.99	1,645,310,085.84	1,679,667,585.84	
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		9	2,771,967.13	-	350,959.48	-	
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		10	-	-	-	-	
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		11	-	-	-	-	
其他收益	(三十五)	12	161,203,972.25	143,032,070.55	41,942,727.23	34,484,144.47	
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	(三十六)	13	151,241,299.87	151,241,299.87	-17,952,280.00	-17,952,280.00	
汇兑收益（损失以“-”号填列）	(三十七)	14	4,745,153.03	4,745,153.03	3,604,858.97	3,604,858.97	
其他业务收入	(三十八)	15	13,993,028.96	38,055,741.07	13,082,733.07	35,628,824.28	
资产处置收益（损失以“-”号填列）	(三十九)	16	-6,172,221.49	-6,481,937.13	76,901.97	76,901.97	
二、营业支出		17	4,164,004,679.08	3,730,499,931.61	3,999,136,517.21	3,546,845,550.71	
税金及附加	(四十)	18	74,352,225.74	70,721,070.07	68,427,421.92	65,220,672.31	
业务及管理费	(四十一)	19	2,929,492,977.50	2,544,052,557.43	2,577,961,027.55	2,238,853,760.08	
信用减值损失	(四十二)	20	1,201,954,621.46	1,157,859,440.62	-	-	
其他资产减值损失	(四十三)	21	-47,223,748.96	-47,561,739.85	-	-	
资产减值损失	(四十四)	22	-	-	1,351,996,844.24	1,242,019,894.82	
其他业务成本	(四十五)	23	5,428,603.34	5,428,603.34	751,223.50	751,223.50	
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		24	1,587,016,779.12	1,287,767,920.84	1,057,535,048.17	893,716,406.03	
加：营业外收入	(四十六)	25	2,016,450.83	1,695,484.20	7,920,675.58	6,897,333.55	
减：营业外支出	(四十七)	26	21,544,426.19	20,257,071.27	17,521,185.42	15,074,575.79	
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		27	1,567,488,803.76	1,269,206,333.77	1,047,934,538.33	885,539,163.79	
减：所得税费用	(四十八)	28	408,952,914.76	333,117,404.11	286,568,738.42	233,717,019.66	
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		29	1,158,535,889.00	936,088,929.66	761,365,799.91	651,822,144.13	
(一)按经营持续性分类							
1.持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		30	1,158,535,889.00	936,088,929.66	761,365,799.91	651,822,144.13	
2.终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)		31	-	-	-	-	
(二)按所有权归属分类							
1.归属于母公司所有者的净利润		32	1,058,155,743.08	-	702,037,920.22	-	
2.少数股东损益		33	100,380,145.92	-	59,327,879.69	-	
六、其他综合收益的税后净额		34	-24,104,884.36	-24,104,884.36	-	-	
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		35	-24,104,884.36	-	-	-	
(一)以后不能重分类进损益的其他综合收益		36	-	-	-	-	
1.重新计量设定受益计划变动额		37	-	-	-	-	
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		38	-	-	-	-	
3.其他权益工具投资公允价值变动		39	-	-	-	-	
4.企业自身信用风险公允价值变动		40	-	-	-	-	
5.其他		41	-	-	-	-	
(二)以后将重分类进损益的其他综合收益	(四十九)	42	-24,104,884.36	-24,104,884.36	-	-	
1.权益法下可转损益的其他综合收益		43	-	-	-	-	
2.其他债权投资公允价值变动	(四十九)	44	1,733,869.13	1,733,869.13	-	-	
3.可供出售金融资产公允价值变动损益		45	-	-	-	-	
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		46	-	-	-	-	
5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		47	-	-	-	-	
6.其他债权投资信用减值准备	(四十九)	48	-353,726.71	-353,726.71	-	-	
7.现金流量套期储备(现金流量套期损益的有效部分)		49	-	-	-	-	
8.外币财务报表折算差额		50	-	-	-	-	
9.其他	(四十九)	51	-25,485,026.78	-25,485,026.78	-	-	
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		52	-	-	-	-	
七、综合收益总额(综合亏损总额以“-”号填列)		53	1,134,431,004.64	911,984,045.30	761,365,799.91	651,822,144.13	
归属于母公司所有者的综合收益总额		54	1,034,050,858.72	-	702,037,920.22	-	
归属于少数股东的综合收益总额		55	100,380,145.92	-	59,327,879.69	-	
八、每股收益：							
(一)基本每股收益		56	-	-	-	-	
(二)稀释每股收益		57	-	-	-	-	



## 现金流量表

2021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			金额单位：人民币元				
项 目	注释	行次	2021年度		2020年度		
			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		1	18,535,353,068.74	15,758,649,852.45	24,346,809,983.38	22,777,370,081.72	
向中央银行借款净增加额		2	263,341,210.24	333,140,000.00	3,368,339,975.00	2,791,310,000.00	
向其他金融机构拆入资金净增加额		3	-1,240,147,341.11	-1,240,147,341.11	2,984,973,096.85	2,984,973,096.85	
收取利息、手续费及佣金的现金		4	10,689,888,697.93	9,636,837,094.69	9,817,006,454.28	8,933,043,845.64	
收到其他与经营活动有关的现金	(五十)1	5	213,573,838.21	216,728,550.27	253,212,900.78	194,722,895.25	
经营活动现金流入小计		6	28,462,009,474.01	24,705,208,156.30	40,770,342,410.29	37,681,419,919.46	
客户贷款及垫款净增加额		7	23,178,496,640.80	20,588,524,805.92	21,871,380,697.79	19,922,446,925.87	
存放中央银行和同业款项净增加额		8	-274,842,027.86	-270,129,574.87	1,302,036,509.72	1,344,402,950.36	
支付利息、手续费及佣金的现金		9	5,065,548,691.52	4,864,560,490.15	5,212,655,486.07	5,048,454,256.91	
支付给职工以及为职工支付的现金		10	1,801,888,541.99	1,545,027,630.76	1,569,633,081.12	1,360,918,479.94	
支付的各项税费		11	709,894,517.69	625,932,224.87	678,730,236.45	613,079,940.01	
支付其他与经营活动有关的现金	(五十)2	12	1,438,013,541.00	1,334,974,455.42	832,348,603.54	731,261,064.98	
经营活动现金流出小计		13	31,918,999,905.14	28,688,890,032.25	31,466,784,614.69	29,020,563,618.07	
经营活动产生的现金流量净额		14	-3,456,990,431.13	-3,983,681,875.95	9,303,557,795.60	8,660,856,301.39	
二、投资活动产生的现金流量：							
收回投资收到的现金		15	64,987,745,428.73	64,987,745,428.73	56,320,734,294.54	56,320,734,294.54	
取得投资收益收到的现金		16	1,185,286,779.73	1,206,251,129.73	1,698,310,701.81	1,732,668,201.81	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		17	886,675.81	548,250.00	372,857.38	247,351.21	
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		18	-	-	-	-	
收到其他与投资活动有关的现金	(五十)3	19	392,293,964.66	-	-	-	
投资活动现金流入小计		20	66,566,212,848.93	66,194,544,808.46	58,019,417,853.73	58,053,649,847.56	
投资支付的现金		21	61,020,193,681.51	61,020,193,681.51	59,532,894,091.17	59,586,504,091.17	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		22	1,053,272,730.28	1,018,810,391.19	611,629,916.85	591,940,937.40	
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		23	-	-	-	-	
支付其他与投资活动有关的现金		24	-	-	-	-	
投资活动现金流出小计		25	62,073,466,411.79	62,039,004,072.70	60,144,524,008.02	60,178,445,028.57	
投资活动产生的现金流量净额		26	4,492,746,437.14	4,155,540,735.76	-2,125,106,154.29	-2,124,795,181.01	
三、筹资活动产生的现金流量：							
吸收投资收到的现金		27	28,200,000.00	-	1,527,890,000.80	1,500,000,000.80	
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		28	27,870,000.00	-	27,890,000.00	-	
发行债券收到的现金		29	21,000,868,150.00	21,000,868,150.00	22,958,580,360.00	22,958,580,360.00	
收到其他与筹资活动有关的现金		30	-	-	-	-	
筹资活动现金流入小计		31	21,029,068,150.00	21,000,868,150.00	24,486,470,360.80	24,458,580,360.80	
偿还债务支付的现金		32	23,700,000,000.00	23,700,000,000.00	28,114,932,087.07	28,114,932,087.07	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		33	846,728,253.89	831,025,019.39	1,363,079,673.75	1,335,308,788.75	
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		34	18,540,650.00	-	28,092,500.00	-	
支付其他与筹资活动有关的现金	(五十)4	35	380,832,162.98	366,961,040.49	-	-	
筹资活动现金流出小计		36	24,927,560,416.87	24,897,986,059.88	29,478,011,760.82	29,450,240,875.82	
筹资活动产生的现金流量净额		37	-3,898,492,266.87	-3,897,117,909.88	-4,991,541,400.02	-4,991,660,515.02	
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		38	4,745,153.03	4,745,153.03	3,604,858.97	3,604,858.97	
五、现金及现金等价物净增加额		39	-2,857,991,107.83	-3,720,513,897.04	2,190,515,100.26	1,548,005,464.33	
加：期初现金及现金等价物余额		40	10,189,869,116.23	8,568,259,931.00	7,999,354,015.97	7,020,254,466.67	
六、期末现金及现金等价物余额		41	7,331,878,008.40	4,847,746,033.96	10,189,869,116.23	8,568,259,931.00	

— 小企业之家 —