

审计报告

浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司

浙江天健会计师事务所有限公司接受贵公司委托，审计贵公司 2016 年度财务报表。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计程序，并于 2017 年 12 月 31 日出具了审计报告。贵公司 2016 年度财务报表已经审计，并于 2017 年 12 月 31 日出具了审计报告。贵公司 2016 年度财务报表已经审计，并于 2017 年 12 月 31 日出具了审计报告。

一、管理层对财务报表的责任

编制财务报表是贵公司管理层的责任。管理层应当根据企业会计准则的规定编制财务报表，并使其公允反映。管理层还应当设计、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。管理层还应当对财务报表的编制提供必要的解释和说明。

浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司

审计报告

2016 年度

审计报告

浙普会审[2017]050号

浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司（以下简称浙江秀洲德商村镇银行）财务报表，包括2016年12月31日的资产负债表、2016年度的利润表、现金流量表和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浙江秀洲德商村镇银行管理层的责任，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



浙江普华会计师事务所有限公司 ZHE JIANG PUHUA CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS CO.,LTD

地址: 杭州市文二路391号西湖国际科技大厦D中4F
电话: (0571)85461328 85460681
传真: (0571)85460681

postcode:310012
tel: (0571)85461328 85460681
fax: (0571)85460681

础。

三、审计意见

我们认为, 浙江秀洲德商村镇银行财务报表已经按照企业会计准则的规定编制, 在所有重大方面公允反映了浙江秀洲德商村镇银行 2016 年 12 月 31 日的财务状况以及 2016 年度的经营成果和现金流量。

浙江普华会计师事务所有限公司



中国注册会计师:

潘巧
潘巧印

中国注册会计师:

贺湘
贺湘印

二〇一七年二月十日

资产负债表

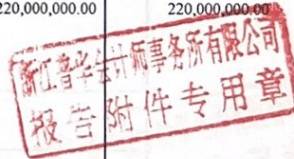
2016年12月31日

01表

编制单位：浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司

单位：人民币元

资产	注释号	期末数	期初数	负债及所有者权益	注释号	期末数	期初数
资产：				负债：			
现金及存放中央银行款项		95,989,168.42	83,480,467.55	向中央银行借款		60,000,000.00	30,000,000.00
贵金属				联行存放款项			
存放联行款项				同业及其他金融机构存放款			
存放同业款项		141,095,187.58	58,344,932.85	拆入资金			
拆出资金				交易性金融负债			
交易性金融资产				衍生金融负债			
衍生金融资产				卖出回购金融资产款			
买入返售金融资产				吸收存款		871,948,291.47	732,583,722.97
应收款项类金融资产			83,806,058.87	应付职工薪酬		3,721,007.47	2,855,954.21
应收利息		2,871,951.21	2,538,944.47	应交税费		1,316,951.60	698,241.28
应收股利				应付利息		8,559,929.03	11,155,177.39
其他应收款		293,035.00	29,231,247.00	应付股利			
发放贷款和垫款		880,436,623.83	712,181,105.30	其他应付款		872,334.46	1,003,215.50
可供出售金融资产				预计负债			
持有至到期投资				应付债券			
长期股权投资				递延所得税负债		913,073.46	588,948.79
投资性房地产				其他负债		91,044.50	8,030.00
固定资产		42,682,894.95	20,051,165.16	负债合计		947,422,631.99	778,893,290.14
在建工程		10,710,445.00	6,226,170.40	所有者权益：			
固定资产清理				实收资本（股本）		220,000,000.00	220,000,000.00
无形资产		55,000.90	8,750.01	其中：法人股股本		220,000,000.00	220,000,000.00
长期待摊费用		3,095,036.03	6,096,116.27	自然人股股本			
抵债资产				资本公积			
递延所得税资产		3,617,211.26	2,807,862.49	减：库存股			
待处理财产损益				其他综合收益			
其他资产		868.00		盈余公积			
				一般风险准备		6,987,324.07	265,041.95
				未分配利润		6,437,466.12	5,614,488.28
				所有者权益合计		233,424,790.19	225,879,530.23
资产总计		1,180,847,422.18	1,004,772,820.37	负债及所有者权益总计		1,180,847,422.18	1,004,772,820.37



董事长：

行长：

会计机构负责人：

利润表

02表
单位：人民币元

编制单位：浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司

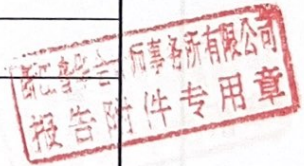
2016年度

项 目	注 释 号	本 期 数	上 期 数	项 目	注 释 号	本 期 数	上 期 数
一、营业收入		52,161,463.12	42,312,442.75	三、营业利润（亏损以“-”号填列）		10,154,480.69	3,968,433.50
（一）利息净收入		50,079,925.72	38,408,121.34	加：营业外收入		2,551,895.56	6,544,908.99
利息收入		66,771,810.81	56,331,821.65	减：营业外支出		259,584.70	3,354,035.16
利息支出		16,691,885.09	17,923,700.31	四、利润总额（亏损以“-”号填列）		12,446,791.55	7,159,307.33
（二）手续费及佣金净收入		114,149.96	89,146.08	减：所得税费用		2,876,473.79	-1,580,369.38
手续费及佣金收入		188,805.80	155,176.14	五、净利润（亏损以“-”号填列）		9,570,317.76	8,739,676.71
手续费及佣金支出		74,655.84	66,030.06	归属于母公司所有者的净利润			
（三）投资收益（损失以“-”号填列）		1,962,699.91	3,806,058.87	少数股东损益			
其中：对联营企业和合营企业的投资收益				六、其他综合收益的税后净额			
（四）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）				归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
（五）其他收入		4,687.53	9,116.46	（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益			
其他业务收入		4,687.53	9,116.46	（二）以后将重分类进损益的其他综合收益			
（六）汇兑收益（损失以“-”号填列）				七、综合收益总额		9,570,317.76	8,739,676.71
二、营业支出		42,006,982.43	38,344,009.25	归属于母公司所有者的综合收益总额			
（一）营业税金及附加		903,202.54	1,800,439.48	归属于少数股东的综合收益总额			
（二）业务及管理费		30,691,707.09	25,291,235.78	六、每股收益：		0.04	0.04
（三）资产减值损失或呆账损失		10,412,072.80	11,252,333.99	（一）基本每股收益			
（四）其他业务成本				（二）稀释每股收益			

董事长：

行长：

会计机构负责人：



现金流量表

03表

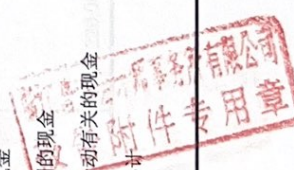
编制单位：浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司

2016年度

单位：人民币元

项目	行次	本期数	项目	行次	本期数
一、经营活动产生的现金流量：	1		购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	22	41,062,379.17
客户存款和同业存放款项净增加额	2	139,364,568.50	支付其他与投资活动有关的现金	23	
向中央银行借款净增加额	3	30,000,000.00	投资活动现金流出小计	24	41,062,379.17
向其他金融机构拆入资金净增加额	4		投资活动产生的现金流量净额：	25	44,794,122.12
收取利息、手续费及佣金的现金	5	66,627,609.87	三、筹资活动产生的现金流量：	26	
收到其他与经营活动有关的现金	6	90,080,074.17	吸收投资收到的现金	27	
经营活动现金流入小计	7	326,072,252.54	其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	28	
客户贷款及垫款净增加额	8	173,225,165.26	发行债券收到的现金	29	
存放中央银行和同业款项净增加额	9	90,872,250.58	收到其他与筹资活动有关的现金	30	
支付利息、手续费及佣金的现金	10	19,361,789.29	筹资活动现金流入小计	31	
支付给职工以及为职工支付的现金	11	15,534,647.24	偿还债务支付的现金	32	
支付的各项税费	12	8,363,986.42	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	33	
支付其他与经营活动有关的现金	13	8,249,580.27	其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	34	
经营活动现金流出小计	14	315,607,419.06	支付其他与筹资活动有关的现金	35	
经营活动产生的现金流量净额	15	10,464,833.48	筹资活动现金流出小计	36	
二、投资活动产生的现金流量：	16		筹资活动产生的现金流量净额	37	
收回投资收到的现金	17	80,000,000.00	四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	38	
取得投资收益收到的现金	18	5,856,501.29	五、现金及现金等价物净增加额	39	55,258,955.60
收到其他与投资活动有关的现金	19		加：期初现金及现金等价物余额	40	141,825,400.40
投资活动现金流入小计	20	85,856,501.29	六、期末现金及现金等价物余额	41	197,084,356.00
投资支付的现金	21				

董事长： _____ 行长： _____ 会计机构负责人： _____



所有者权益变动表

编制单位：浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司

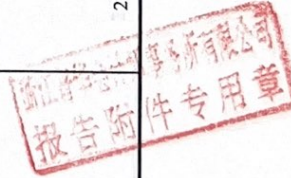
2016年度

04表-1
金额单位：人民币元

项目	本期金额							
	实收资本(股本)	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上期期末余额	220,000,000.00					265,041.95	5,614,488.28	225,879,530.23
加：会计政策变更及其他前期差错更正								
二、本期初余额	220,000,000.00					265,041.95	-2,263,339.92	-2,263,339.92
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）						6,722,282.12	3,351,148.36	223,616,190.31
（一）综合收益总额						238,282.12	3,086,317.76	9,808,599.88
（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.提取一般准备								
（四）所有者权益内部结转								
1.资本公积转增资本(股本)						6,484,000.00	-6,484,000.00	
2.盈余公积转增资本(股本)								
3.盈余公积弥补亏损								
4.其他								
（五）其他								
四、本期末余额	220,000,000.00					6,987,324.07	6,437,466.12	233,424,790.19

会计机构负责人：

行长：



董事长：

所有者权益变动表

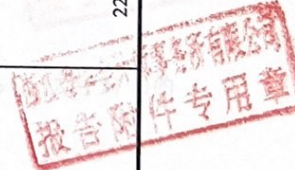
编制单位：浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司

2016年度

04表-2
单位：人民币元

项目	上期金额						所有者权益合计
	实收资本(股本)	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般准备	
一、上期期末余额	220,000,000.00						216,031,255.81
加：会计政策变更及其他 前期差错更正							-
二、本期期初余额	220,000,000.00						216,031,255.81
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）							
（一）综合收益总额							9,583,232.47
（二）所有者投入和减少资本							9,583,232.47
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							265,041.95
2.对所有者(或股东)的分配							265,041.95
3.提取一般准备							-
（四）所有者权益内部结转							-
1.资本公积转增资本(股本)							-
2.盈余公积转增资本(股本)							-
3.盈余公积弥补亏损							-
4.其他							-
（五）其他							-
四、本期期末余额	220,000,000.00					265,041.95	225,879,530.23

行长：
会计机构负责人：



浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

一、企业的基本情况

浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司（以下或简称“本行”）系经中国银行业监督管理委员会嘉兴监管分局（嘉银监复〔2013〕117号）批准，2013年7月2日依法取得中国银行业监督管理委员会嘉兴监管分局颁发的《中华人民共和国金融许可证》（机构编码S0001H333040001）。持有嘉兴市工商行政管理局核发的统一社会信用代码为91330400072860149C《营业执照》。注册资本及实收资本为人民币贰亿贰仟万元，已经杭州同华会计师事务所有限公司审验，并于2013年5月9日出具杭同会验字〔2013〕第A1097号《验资报告》。法定住所：嘉兴市秀洲区洪合镇工业园区富民路东侧1-2层。法定代表人：陈法良。公司经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算业务；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；上述业务不含外汇业务（凭有效的《金融许可证》经营）。

本行2013年成立，截止目前内设部门主要有综合管理部、风险管理部、业务拓展部、运营管理部，营业机构主要有总行营业部、王江泾支行、王店支行、新塍支行、秀洲支行及油车港支行。

二、财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

本行财务报表以持续经营假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部发布的《企业会计准则——基本准则》（财政部令第33号发布、财政部令第76号修订）、于2006年2月15日及其后颁布和修订的41项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行于2016年12月31日的财务状况以及2016年度的经营成果。

三、重要会计政策和会计估计

1. 会计期间

本行的会计期间分为年度和中期，会计中期指短于一个完整的会计年度的报告期间。本行会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

2. 记账本位币

人民币为本行及境内子公司经营所处的主要经济环境中的货币，本行及境内子公司以人民币为记账本位币。本行编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

3. 记账基础和计价原则

根据企业会计准则的相关规定，本行会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外，本财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

4. 外币折算

本行对各币种采用分账制核算，外币业务发生时均以原币记账。

在资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算成记账本位币，由此产生的汇兑差额计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目按初始交易日的汇率折算；以公允价值计量的外币非货币性项目以公允价值确认日的即期汇率折算成记账本位币，后者所产生的汇兑差额按公允价值变动的核算方法可以计入权益或当期损益。

5. 现金及现金等价物的确定标准

本行现金及现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及本行持有的期限短（一般为从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

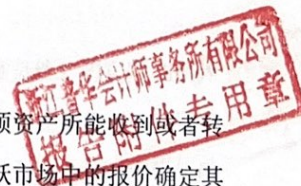
6. 金融工具

在本行成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。金融资产和金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关的交易费用直接计入损益；对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

(1) 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。金融工具存在活跃市场的，本行采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融工具不存在活跃市场的，本行采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

(2) 金融资产的分类、确认和计量



以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认。金融资产在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项以及可供出售金融资产。

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

包括交易性金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：A.取得该金融资产的目的，主要是为了近期内出售；B.属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本行近期采用短期获利方式对该组合进行管理；C.属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

符合下述条件之一的金融资产，在初始确认时可指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：A.该指定可以消除或明显减少由于该金融资产的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；B.本行风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，对该金融资产所在的金融资产组合或金融资产和金融负债组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

②持有至到期投资

是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本行有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

持有至到期投资采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

实际利率法是指按照金融资产或金融负债（含一组金融资产或金融负债）的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或支出的方法。实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

在计算实际利率时，本行将在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量（不考虑未来的信用损失），同时还将考虑金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及折价或溢价等。

③贷款和应收款项

是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。

贷款和应收款项采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

④可供出售金融资产

包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、持有至到期投资以外的金融资产。

可供出售债务工具投资的年末成本按照摊余成本法确定，即初始确认金额扣除已偿还的本金，加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额，并扣除已发生的减值损失后的金额。可供出售权益工具投资的年末成本为其初始取得成本。

可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产与摊余成本相关的汇兑差额计入当期损益外，确认为其他综合收益，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。但是，在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本进行后续计量。

可供出售金融资产持有期间取得的利息及被投资单位宣告发放的现金股利，计入投资收益。

(3) 金融资产减值

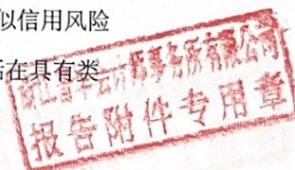
除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本行在每个资产负债表日对其他金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明金融资产发生减值的，计提减值准备。

本行对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，单独进行减值测试或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产（包括单项金额重大和不重大的金融资产），包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

①持有至到期投资、贷款和应收款项减值

以成本或摊余成本计量的金融资产将其账面价值减记至预计未来现金流量现值，减记金额确认为减值损失，计入当期损益。金融资产在确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，金融资产转回减值损失后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

②可供出售金融资产减值



当综合相关因素判断可供出售权益工具投资公允价值下跌是严重或非暂时性下跌时，表明该可供出售权益工具投资发生减值。

可供出售金融资产发生减值时，将原计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入当期损益，该转出的累计损失为该资产初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

在确认减值损失后，期后如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，可供出售权益工具投资的减值损失转回确认为其他综合收益，可供出售债务工具的减值损失转回计入当期损益。

在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产的减值损失，不予转回。

(4) 金融资产转移的确认依据和计量方法

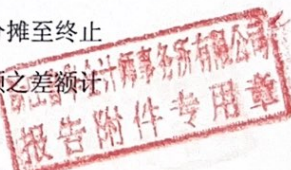
满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；②该金融资产已转移，且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；③该金融资产已转移，虽然企业既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产的控制。

若企业既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且未放弃对该金融资产的控制的，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值及因转移而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值在终止确认及未终止确认部分之间按其相对的公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价与应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和与分摊的前述账面金额之差额计入当期损益。

本行对采用附追索权方式出售的金融资产，或将持有的金融资产背书转让，需确定该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬是否已经转移。已将该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产；既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则继续判断企业是否对该资产保留了控制，并根据前面各段所述的原则进行会计处理。



(5) 金融负债的分类和计量

金融负债在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。初始确认金融负债，以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关的交易费用直接计入当期损益；对于其他金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

分类为交易性金融负债和在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的条件与分类为交易性金融资产和在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的条件一致。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债采用公允价值进行后续计量，公允价值的变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

②其他金融负债

与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债，按照成本进行后续计量。其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

(6) 金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，才能终止确认该金融负债或其一部分。本行（债务人）与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

(7) 金融资产和金融负债的抵销

当本行具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本行计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

7. 买入返售和卖出回购交易

(1) 买入返售金融资产

根据协议承诺将于未来某确定日期返售的金融资产不在资产负债表内予以确认。买入该等资产所支付的成本（包括利息），在资产负债表中作为买入返售金融资产列示。买价与返售

价之间的差额在协议期内按实际利率法确认为利息收入。

(2) 卖出回购金融资产款

根据协议承诺将于未来某确定日期回购的已售出的金融资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得的款项（包括利息），在资产负债表中作为卖出回购金融资产款列示。售价与回购价之间的差额在协议期内按实际利率法确认为利息支出。

8. 非风险资产减值准备的计提

本行按照《企业会计准则第 8 号—资产减值》和《浙江省农村合作金融系统基本会计政策（试行）》等有关规定，对固定资产、投资性房地产、在建工程、无形资产等非风险资产，在资产负债表日前重新判断是否存在可能发生减值迹象，存在减值迹象的，估计可收回金额。资产的可收回金额低于其账面价值的，将资产的账面价值减记至可收回金额，计提资产减值准备，减记的金额确认为资产减值损失，上述资产减值准备一经确认，在以后会计期间不得转回。

9. 固定资产

(1) 固定资产确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与有关的经济利益很可能流入本行，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本并考虑预计弃置费用因素的影响进行初始计量。

(2) 固定资产的分类、计价方法及折旧方法

固定资产从达到预定可使用状态的次月起，在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值和年折旧率、折旧方法如下：

固定资产类别	折旧年限	预计净残值率(%)	年折旧率(%)	折旧方法
房屋及建筑物	20	5	4.75	年限平均法
机器设备	5	5	19.00	年限平均法
运输工具	4	5	23.75	年限平均法
电子设备	3	5	31.67	年限平均法
其他设备	5	5	19.00	年限平均法

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本行目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

(3) 固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

本行于资产负债表日判断固定资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本行将估计其可收回金额，进行减值测试。当固定资产的可收回金额低于其账面价值时，本行

将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的固定资产减值准备。固定资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

10. 在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项工程支出以及其他相关费用等。在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产。

本行于资产负债表日判断在建工程是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本行将估计其可收回金额，进行减值测试。当在建工程的可收回金额低于其账面价值时，本行将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的在建工程减值准备。在建工程减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

11. 无形资产

(1) 无形资产的确认及计价方法

本行无形资产包括土地使用权、软件使用权等。

无形资产按成本进行初始计量。与无形资产有关的支出，如果相关的经济利益很可能流入本行且其成本能可靠地计量，则计入无形资产成本。除此以外的其他项目的支出，在发生时计入当期损益。

取得的土地使用权通常作为无形资产核算。自行开发建造厂房等建筑物，相关的土地使用权支出和建筑物建造成本则分别作为无形资产和固定资产核算。如为外购的房屋及建筑物，则将有关价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

(2) 无形资产的摊销

使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，对其原值在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

年末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如发生变更则作为会计估计变更处理。此外，还对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证据表明该无形资产为企业带来经济利益的期限是可预见的，则估计其使用寿命并按照使用寿命有限的无形资产的摊销政策进行摊销。

(3) 无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

本行于资产负债表日判断无形资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本行将估计其可收回金额，进行减值测试。当无形资产的可收回金额低于其账面价值时，本行将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的无形资产减值准备。无形资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

12. 长期待摊费用

长期待摊费用是指已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在 1 年以上（不含 1 年）的各项费用。

租赁费按实际租赁期限平均摊销；

经营租入固定资产改良支出按受益期限平均摊销。

13. 抵债资产

(1) 待处理抵债资产的计价

按贷款/拆放本金和表内应收利息余额，加上所支付的相关税费（或减去所收到的补价并加上所确认的收益）作为抵债资产的入账价值；同时，将已经计提的相关贷款损失准备/坏账准备转入抵债资产减值准备中。

(2) 抵债资产减值准备的确认标准、计提方法

每年年末，对抵债资产进行逐项检查，对可收回金额低于其账面价值与已转入相关准备金孰高计提抵债资产减值准备，计入当期损益。

14. 非流动非金融资产减值

对于固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产、对子公司的长期股权投资等非流动非金融资产，本行于资产负债表日判断是否存在减值迹象。如存在减值迹象的，则估计其可收回金额，进行减值测试。商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回。

15. 职工薪酬

(1) 职工薪酬指本行为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或

补偿，包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

职工指与本行订立劳动合同的所有人员，含全职、兼职和临时职工，也包括虽未与本行订立劳动合同但有企业正式任命的独立董事、外部监事等人员。

未与本行订立劳动合同或由其正式任命，但向本行所提供服务与职工提供服务类似的人员，也属于职工范畴，包括通过本行与劳务中介公司签订用工合同而向本行提供服务的劳务派遣人员。

(2) 短期薪酬指本行在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内需要全部予以支付的职工薪酬，因解除与职工的劳动关系给予的补偿除外。短期薪酬具体包括：职工工资、奖金、津贴和补贴，职工福利费，医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费，住房公积金，工会经费和职工教育经费，短期带薪缺勤，短期利润分享计划，非货币性福利以及其他短期薪酬。对短期薪酬，本行应在计提或发放时，计入当期损益或相关资产，并通过应付职工薪酬相应科目核算。

短期带薪缺勤指本行因职工未享受年假等假期而给予的货币性补偿，属于非累积带薪缺勤，在相关法规制度的规定进行计提或发放时，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

短期利润分享计划指因职工提供服务，本行与职工达成的基于利润或其他经营成果提供薪酬的协议，且在年度报告结束后十二个月以内要全部予以支付，一般包括本行对支行行长、客户经理等职工按照绩效考核结果所给予的奖金或绩效工资等，在按照相关考核制度规定进行计提时，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本行职工福利费为非货币性福利的，应当按照公允价值计量。

(3) 离职后福利指本行为获得职工提供的服务而在职工退休或与企业解除劳动关系后，提供的各种形式的报酬和福利，包括设定提存计划和设定受益计划。

设定提存计划指本行向独立的基金缴存固定费用后，本行不再承担进一步支付义务的离职后福利计划，具体包括养老保险、失业保险等。

本行按照《国有金融企业年金管理办法》（财金〔2012〕159号）规定建立企业年金，并选择符合国家规定的法人受托机构作为企业年金基金的受托人，职工在达到国家规定的退休年龄时，可以按照规定从本人企业年金个人账户中一次性或者定期领取企业年金，本行不再承担进一步支付义务，该类型企业年金按照离职后福利的设定提存计划进行核算。

本行应当在职工为其提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的养老保险、失业保险、企业年金的应缴金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

设定受益计划指除设定提存计划以外的离职后福利计划，并采用预期累计福利单元法核

算。

(4) 辞退福利指本行在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿，本行应当按照辞退计划条款的规定，合理预计并确认辞退福利产生的应付职工薪酬。

辞退福利预期在其确认的年度报告期结束后十二个月内完全支付的，适用短期薪酬的相关规定，在计提或发放时，确认为负债，并计入当期损益。

辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月以内不能完全支付的，适用其他长期职工福利的有关规定。

(5) 其他长期职工福利指除短期薪酬、离职后福利、辞退福利之外所有的职工薪酬，包括长期带薪缺勤（内退计划）、长期利润分享计划等。其他长期职工福利符合设定提存计划条件的，按照设定提存计划的有关规定进行处理。不符合设定提存计划的，按照设定受益计划的有关规定进行处理。

本行实施内退计划时按照内退方案所确定的职工内退期间的支付金额，选择同期国债利率作为折现率进行折现，应支付金额确认为负债，折现值计入当期损益，两者差额确认为“未确认融资费用”。

本行对内退计划采用实际利率法进行后续核算，在未来实际支付过程中，分期将“未确认融资费用”结转为利息支出，在内退计划结束时，“未确认融资费用”科目结转为零。

16. 应付债券

(1) 应付债券的计价

本行核算的应付债券系本行发行的同业存单，同业存单按照实际的发行价格总额计量。

(2) 债券溢价或折价的摊销方法

同业存单发行价格总额与同业存单面值总额的差额，作为债券溢价或折价，在同业存单的存续期间内按平均直线法进行摊销。

17. 一般风险准备

一般风险准备是从净利润中计提的、用于部分弥补尚未识别的可能性损失的准备金。

本行运用动态拨备原理，采用标准法对风险资产所面临的风险状况定量分析，确定潜在风险估计值。计算风险资产的潜在风险估计值后，对于潜在风险估计值高于资产减值准备的，扣减已计提的资产减值准备，计提一般风险准备。当潜在风险估计值低于资产减值准备时，不计提一般风险准备。

本行每年年度终了对承担风险和损失的资产计提一般风险准备。一般准备余额原则上不得低于风险资产年末余额的 1.50%。

本行采用标准法确定潜在风险估计值，信贷资产根据金融监管部门的有关规定进行风险分类，标准风险系数暂定为：正常类 1.50%，关注类 3.00%，次级类 30.00%，可疑类 60.00%，损失类 100.00%。其他风险资产也参照信贷资产进行风险分类，采用的标准风险系数同上述信贷资产标准风险系数。

18. 收入及支出确认原则和方法

(1) 利息收入和利息支出

利息收入或利息支出于产生时以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入或流出折现至其金融资产或金融负债账面净值的利率。利息收入的计算需要考虑金融工具的合同条款并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括未来贷款损失。如果本行对未来收入或支出的估计发生改变，金融资产或负债的账面价值亦可能随之调整。由于调整后的账面价值是按照原实际利率计算而得，变动也记入利息收入或利息支出。

(2) 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入按权责发生制原则在已提供有关服务后且收取的金额可以合理地估算时确认。

(3) 汇兑收益

在与交易相关的经济利益能够流入本行且有关收入的金额可以可靠地计量时确认汇兑收益。

19. 租赁

(1) 本行作为承租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金支出在租赁期内的各个期间按直线法计入相关资产成本或当期损益。初始直接费用计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

(2) 本行作为出租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金收入在租赁期内的各个期间按直线法确认为当期损益。对金额较大的初始直接费用于发生时予以资本化，在整个租赁期间内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益；其他金额较小的初始直接费用于发生时计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

20. 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于与直接计入股东权益的交易或者事项相关的计入股东权益外，均作为所得税费用或收益计入当期损益。

当期所得税是按照当期应纳税所得额计算的当期应交所得税金额。应纳税所得额系根据

有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后得出。

本行对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，按照税法规定计算的预期应交纳或返还的所得税金额计量。

本行根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，以及为作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本行以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

本行于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本行对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

21. 重大会计判断和估计

本行在运用上述的会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本行需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本行管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上作出的，实际的结果可能与本行的估计存在差异。

本行对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

很可能导致下一会计年度资产和负债的账面价值出现重大调整风险的重要会计估计和关键假设列示如下：

(1) 金融资产的分类

本行需要就金融资产的分类作出重大判断，不同的分类会影响会计核算方法及本行的财务状况。

本行将符合条件的有固定或可确定还款金额和固定到期日且本行有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产归类为持有至到期投资。进行此项归类工作需涉及大量的判断。在进行判断的过程中,本行会对持有该类债券至到期日的意愿和能力进行评估。除特定情况外(例如在接近到期日时出售金额不重大的债券),如果本行未能将这些债券持有至到期日,则须将全部该类债券重分类至可供出售金融资产,并不再以摊余成本计价而转按公允价值进行计量。

(2) 贷款的减值损失

本行于每个资产负债表日对贷款进行减值准备的评估。本行不仅针对可逐笔认定的贷款减值,还会针对贷款组合中出现的未来现金流减少迹象作出判断。贷款减值迹象包括该贷款组合中借款人的还款能力发生恶化,或国家及地区经济环境的变动导致该贷款组合的借款人出现违约。个别方式评估的客户贷款和垫款减值损失金额为该客户贷款预计未来现金流量现值与账面价值的差异。当运用组合方式评估客户贷款的减值损失时,本行根据具有相似信贷风险特征客观减值证据的资产发生损失时的历史经验作为测算该贷款组合未来现金流的基础。本行会定期审阅对未来现金流的金额和时间进行估计所使用的方法和假设,以减少估计贷款减值损失和实际贷款减值损失情况之间的差异。

(3) 可供出售金融资产和持有至到期投资减值

本行在确定可供出售金融资产和持有至到期投资是否发生减值时很大程度上依赖于管理层的判断。

若可供出售金融权益资产的公允价值大幅或持续下跌并低于成本时,本行认定其发生减值。减值确定在很大程度上依赖于管理层判断。在进行判断的过程中,本行需评估该项投资的公允价值低于成本的程度和持续期间,以及被投资对象的财务状况和短期业务展望,包括行业状况、信用评级、违约率和对手方的风险。

(4) 金融工具的公允价值

对于缺乏活跃市场的金融工具,本行运用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。当市场信息无法获得时,管理层将对本行及交易对手的信用风险、市场波动及相关性等作出估计。这些相关假设的变化将影响金融工具的公允价值。

(5) 所得税

在计提所得税时本行需进行大量的估计工作,有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性。尤其是部分项目是否能够在税前列支需要政府主管机关的审批。如果这些税务事项的最终认定结果同最初入账的金额存在差异,则该差异将对其最终认定期间的当期

所得税和递延所得税以及应交所得税负债、递延所得税资产和递延所得税负债产生影响。

22. 关联方及交易的确定原则

(1) 关联方包括关联自然人、法人或其他组织。

关联自然人包括：①内部人及其近亲属；②主要自然人股东及其近亲属；③关联法人或其他组织的控股自然人股东、董事、关键管理人员；④对本行有重大影响的其他自然人。

关联法人或其他组织包括：①主要非自然人股东；②内部人与主要自然人股东及其近亲属直接、间接、共同控制或可对本行施加重大影响的法人或其他组织；③其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织。

(2) 关联交易分为一般关联交易和重大关联交易。

一般关联交易是指本行与一个关联方之间单笔交易金额占本行资本净额 1%以下，且该笔交易发生后本行与该关联方的交易余额占本行资本净额 5%以下的交易。

重大关联交易是指本行与一个关联方之间单笔交易金额占本行资本净额 1%以上，或本行与一个关联方发生交易后本行与该关联方的交易余额占本行资本净额 5%以上的交易。

计算关联自然人与本行的交易余额时，其近亲属与本行的交易合并计算；计算关联法人或其他组织与本行的交易余额时，与其构成集团客户的法人或其他组织与本行的交易合并计算。

四、会计政策、会计估计变更以及差错更正的说明

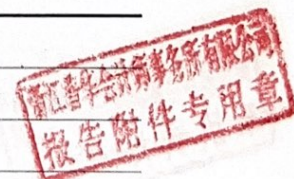
无

五、税项

1. 主要税种及税率

税种	具体税率情况
增值税	应税收入的3%
营业税	应税收入的3%、5%
城市维护建设税	按实际缴纳的流转税的5%计缴。
教育费附加	按实际缴纳的流转税的3%计缴。
地方教育费附加	按实际缴纳的流转税的2%计缴。
企业所得税	按应纳税所得额的25%计缴。

本行从事金融服务业务的收入，原先按 3%、5% 税率计缴营业税。根据《财政部、国家税务总局关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》（财税[2016]46号）、《关



于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税[2016]36号)等相关规定,本行从事金融服务业务的收入,自2016年5月1日起改为征收增值税,采用简易计税方法按照3%的征收率计算缴纳增值税。

2. 税收优惠及批文

1. 根据《关于金融机构与小型微型企业签订借款合同免征印花税的通知》(财税〔2014〕78号)的规定,自2014年11月1日起至2017年12月31日,本行对与小型、微型企业签订的借款合同不计缴印花税。

2. 根据财政部、国家税务总局《关于延长农村金融机构营业税政策执行期限的通知》(财税〔2011〕101号)及《关于延续并完善支持农村金融发展有关税收政策的通知》(财税〔2014〕102号)的规定,至2016年12月31日,对金融机构农户小额贷款利息收入,免征营业税;至2016年12月31日,对金融机构农户小额贷款利息收入在计算应纳税所得额时,按90%计入收入总额。

3. 根据《财政部国家税务总局关于金融企业涉农贷款和中小企业贷款损失准备金税前扣除有关问题的通知》(财税〔2015〕3号)的规定,本行符合规定的金融企业涉农贷款和中小企业贷款损失准备金税前扣除的政策继续执行至2018年12月31日。

4. 根据《财政部国家税务总局关于金融企业贷款损失准备金企业所得税税前扣除有关政策的通知》(财税〔2015〕9号)的规定,本行符合规定的贷款损失准备金税前扣除限额为贷款资产余额的1%,该政策执行至2018年12月31日。

六、财务报表重要项目的说明

以下注释项目除特别注明之外,金额单位为人民币元;“年初”指2016年1月1日,“年末”指2016年12月31日,“上年”指2015年度,“本年”指2016年度。

1. 现金及存放中央银行款项

项目	年末金额	年初金额
库存现金	10,673,672.73	6,286,967.71
存放中央银行法定存款准备金	78,827,906.32	69,595,453.68
存放中央银行超额存款准备金	6,487,589.37	7,598,046.16
合计	<u>95,989,168.42</u>	<u>83,480,467.55</u>

注:存放央行法定准备金系根据中国人民银行规定人民币准备金余额不得低于本行上旬各项人民币存款算术平均余额的9%计算得出。

2. 存放同业款项

项目	年末余额	年初余额
存放境内同业	76,033,266.00	5,141,943.49
存放系统内款项	65,061,921.58	53,202,989.36
小计	141,095,187.58	58,344,932.85
减：减值准备		
合计	<u>141,095,187.58</u>	<u>58,344,932.85</u>

3. 应收款项类金融资产

项目	年末金额	年初金额
托管资金	0.00	83,806,058.87
合计	<u>0.00</u>	<u>83,806,058.87</u>

4. 应收利息

项目	年末金额	年初金额
存放款项应收利息	108,861.11	
贷款应收利息	2,763,090.10	2,538,944.47
应收利息总额	2,871,951.21	2,538,944.47
减：坏账准备		0.00
应收利息净额	<u>2,871,951.21</u>	<u>2,538,944.47</u>

5. 其他应收款

项目	年末金额	年初金额
诉讼费垫款	292,237.00	31,247.00
财务垫款	798.00	29,200,000.00
其他应收款总额	293,035.00	29,231,247.00
减：坏账准备		
其他应收款净额	<u>293,035.00</u>	<u>29,231,247.00</u>



6. 发放贷款和垫款

(1) 贷款和垫款按个人和企业分布情况

项目	年末余额	年初余额
个人贷款和垫款	689,803,761.75	563,614,498.70
—抵押	190,325,480.39	178,126,647.80
—其他	499,478,281.36	385,487,850.90
企业贷款和垫款	214,141,156.31	167,105,254.10
—贷款	214,141,156.31	167,105,254.10
贷款和垫款总额	903,944,918.06	730,719,752.80
减：贷款损失准备	23,508,294.23	18,538,647.50
其中：单项计提数	3,237,060.00	1,717,413.27
组合计提数	20,271,234.23	16,821,234.23
贷款和垫款账面价值	880,436,623.83	712,181,105.30

(2) 贷款和垫款按行业分布情况

行业分布	年末余额(万元)	比例 (%)	年初余额	比例 (%)
农、林、牧、渔业	4,911.29	5.43	3,332.50	4.56
制造业	48,262.90	53.39	38,021.11	52.03
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	493.32	0.55	0.00	0.00
建筑业	2,775.54	3.07	2,380.00	3.26
批发和零售业	22,070.11	24.42	19,123.02	26.17
交通运输、仓储和邮政业	475.00	0.53	442.00	0.60
住宿和餐饮业	1,767.86	1.96	770.00	1.04
信息传输、软件和信息技术服务业	258.00	0.28	140.00	0.19
租赁和商务服务业	2,415.95	2.67	2,339.77	3.20
科学研究和技术服务	25.47	0.03	50.00	0.07
水利、环境和公共设施管理业	90.00	0.10	725.00	0.99
居民服务、修理和其他服务业	826.82	0.91	555.35	0.76
教育	35.00	0.04	0.00	0.00
卫生和社会工作	0.00	0.00	20.00	0.03

行业分布	年末余额(万元)	比例(%)	年初余额	比例(%)
文化、体育和娱乐业	315.00	0.35	68.00	0.09
个人贷款(不含个人经营性贷款)	5,672.23	6.27	5,105.23	6.99
贷款和垫款总额	90,394.49	100.00	73,071.97	100.00
减: 贷款损失准备	2,350.83		1,853.86	
其中: 单项计提数	323.71		171.74	
组合计提数	2,027.12		1,682.12	
贷款和垫款账面价值	88,043.66		71,218.11	

(3) 贷款和垫款按担保方式分布情况

项目	年末余额	年初余额
信用贷款	131,622,627.37	72,188,915.10
保证贷款	517,626,810.30	413,139,189.90
附担保物贷款	254,695,480.39	245,391,647.80
其中: 抵押贷款	245,705,480.39	235,046,647.80
质押贷款	8,990,000.00	10,345,000.00
贷款和垫款总额	903,944,918.06	730,719,752.80
减: 贷款损失准备	23,508,294.23	18,538,647.50
其中: 单项计提数	3,237,060.00	1,717,413.27
组合计提数	20,271,234.23	16,821,234.23
贷款和垫款账面价值	880,436,623.83	712,181,105.30

(4) 逾期贷款

项目	年末余额			
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 360 天(含 360 天)	逾期 360 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上
信用贷款				
保证贷款	3,600,000.00	431,152.83	134,290.44	4,165,443.27
附担保物贷款	1,290,000.00	599,530.45	2,750,000.00	4,639,530.45
其中: 抵押贷款	1,290,000.00	599,530.45	2,750,000.00	4,639,530.45
质押贷款				
合计	4,890,000.00	1,030,683.28	2,884,290.44	8,804,973.72

(续)

项目	年初余额				合计
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款		200,000.00			200,000.00
保证贷款	941,172.99	752,337.96			1,693,510.95
附担保物贷款	2,000,000.00	2,771,790.00			4,771,790.00
其中:抵押贷款	2,000,000.00	2,771,790.00			4,771,790.00
质押贷款					
合计	2,941,172.99	3,724,127.96			6,665,300.95

(5) 贷款损失准备

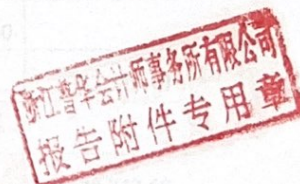
项目	本金额		上年金额	
	单项	组合	单项	组合
年初余额	1,717,413.27	16,821,234.23		9,201,234.23
本年计提	7,019,572.80	3,450,000.00	3,632,333.99	7,620,000.00
本年转出				
本年核销	5,499,926.07		1,914,920.72	
本年转回				
—收回原转销贷款和垫款导致的转回				
—贷款和垫款因折现价值上升导致转回				
—其他因素导致的转回				
年末余额	3,237,060.00	20,271,234.23	1,717,413.27	16,821,234.23

说明: 本年核销是指经批准贷款予以核销而核销的贷款损失准备。

7. 固定资产

(1) 固定资产及其累计折旧明细项目和增减变动如下:

项目	年初余额	本期增加额	本期减少额	年末余额
一、原价合计	24,022,407.52	36,127,462.17	10,830,595.50	49,319,274.19
房屋及建筑物	17,404,858.50	33,925,569.17	10,604,858.50	40,725,569.17
机器设备	2,161,875.00	507,110.00	225,737.00	2,443,248.00
电子设备	3,552,019.22	1,189,320.00		4,741,339.22



运输工具	429,625.00			429,625.00
其他	474,029.80	505,463.00		979,492.80
二、累计折旧合计	3,971,242.36	3,495,638.69	830,501.81	6,636,379.24
房屋及建筑物	758,885.23	1,549,883.32	755,596.14	1,553,172.41
机器设备	549,360.88	472,854.10	74,905.67	947,309.31
电子设备	2,076,185.77	1,131,669.87		3,207,855.64
运输工具	229,580.86	102,035.94		331,616.80
其他	357,229.62	239,195.46		596,425.08
三、固定资产减值准备累计金额合计				
四、固定资产账面价值合计	<u>20,051,165.16</u>	<u>32,631,823.48</u>	<u>10,000,093.69</u>	<u>42,682,894.95</u>

(2) 已提足折旧仍继续使用的固定资产

类别	账面原值	累计折旧	减值准备	账面价值
机器设备	8,630.00	8,630.00		0.00
电子设备	1,763,756.22	1,703,565.50		60,190.72
其他	244,212.80	244,212.80		0.00
合计	<u>2,016,599.02</u>	<u>1,956,408.30</u>		<u>60,190.72</u>

8. 在建工程

项目	年初余额	本期增加额	本年转入固定资产	其他减少	年末余额
新塍支行购房款	2,650,003.00				2,650,003.00
新塍支行装修工程	410,432.40	184,460.00	197,250.00	397,642.40	
秀洲支行装修工程	3,165,735.00	4,196,464.40			7,362,199.40
嘉兴市秀洲商会大厦		33,700,000.00	33,700,000.00		
油车港支行装修工程		698,242.60			698,242.60
合计	<u>6,226,170.40</u>	<u>38,779,167.00</u>	<u>33,897,250.00</u>	<u>397,642.40</u>	<u>10,710,445.00</u>

9. 无形资产

项目	年初余额	本期增加额	本期减少额	年末余额
一、原价合计	20,000.00	53,000.00		73,000.00

项目	年初余额	本期增加额	本期减少额	年末余额
软件使用权	5,000.00	50,000.00		55,000.00
其他	15,000.00	3,000.00		18,000.00
二、累计摊销额合计	11,249.99	6,749.11		17,999.10
软件使用权	833.30	1,833.30		2,666.60
其他	10,416.69	4,915.81		15,332.50
三、无形资产减值准备累计金额合计				
四、无形资产账面价值合计	<u>8,750.01</u>	<u>46,250.89</u>		<u>55,000.90</u>

注：根据《农村合作金融机构非信贷资产风险分类指引》，本行无形资产风险分类为正常类。

10. 长期待摊费用

项目	年初余额	本期增加额	本期摊销/转出	年末余额
租金	465,000.00		180,000.00	285,000.00
经营租入资产改良支出	5,631,116.27	397,642.40	3,218,722.64	2,810,036.03
合计	<u>6,096,116.27</u>	<u>397,642.40</u>	<u>3,398,722.64</u>	<u>3,095,036.03</u>

11. 递延所得税资产

项目	年末余额		年初余额	
	暂时性差异	递延所得税资产	暂时性差异	递延所得税资产
贷款损失准备	14,468,845.05	3,617,211.26	11,231,449.97	2,807,862.49
合计	<u>14,468,845.05</u>	<u>3,617,211.26</u>	<u>11,231,449.97</u>	<u>2,807,862.49</u>

12. 资产减值准备

项目	年初余额	本期计提或冲销	本期核销	本年收回已核销资产	年末余额
贷款损失准备	18,538,647.50	10,469,572.80	5,499,926.07		23,508,294.23
合计	<u>18,538,647.50</u>	<u>10,469,572.80</u>	<u>5,499,926.07</u>		<u>23,508,294.23</u>

13. 向中央银行借款

项目	年末余额	年初余额
支农再贷款	60,000,000.00	30,000,000.00
合计	60,000,000.00	30,000,000.00

14. 吸收存款

项目	年末余额	年初余额
活期存款	371,386,915.84	194,744,975.21
—公司	326,243,302.32	144,532,324.90
—个人	45,143,613.52	50,212,650.31
定期存款（含通知存款）	479,697,015.88	535,758,633.52
—公司	193,601,553.86	285,005,195.03
—个人	286,095,462.02	250,753,438.49
其他存款	20,864,359.75	2,080,114.24
—银行卡存款	17,348,285.82	
—个人不动户存款	8,355.84	2,225.19
—保证金存款	3,507,718.09	2,077,889.05
合计	871,948,291.47	732,583,722.97

15. 应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项目	年初余额	本期增加	本期减少	年末余额
短期薪酬	2,797,689.70	15,639,369.35	14,794,871.59	3,642,187.46
离职后福利-设定提存计划	58,264.51	1,139,000.90	1,118,445.40	78,820.01
合计	2,855,954.21	16,778,370.25	15,913,316.99	3,721,007.47

(2) 短期薪酬列示

项目	年初余额	本期增加额	本期减少额	年末余额
(1)工资、奖金、津贴和补贴	2,688,000.00	12,140,033.79	11,353,373.76	3,474,660.03
(2)职工福利费		506,929.00	506,929.00	
(3)工会经费		238,537.75	238,537.75	
(4)职工教育经费		140,132.00	140,132.00	

项目	年初余额	本期增加额	本期减少额	年末余额
(5)社会保险费	39,281.70	787,770.52	760,024.79	67,027.43
其中：医疗保险	36,554.70	715,010.16	688,592.24	62,972.62
生育保险	1,329.24	27,365.91	26,715.82	1,979.33
工伤保险	1,397.76	45,394.45	44,716.73	2,075.48
(6)补充医疗保险				
(7)住房公积金	70,408.00	1,263,116.00	1,233,024.00	100,500.00
(8)应付其他职工薪酬		562,850.29	562,850.29	
合计	<u>2,797,689.70</u>	<u>15,639,369.35</u>	<u>14,794,871.59</u>	<u>3,642,187.46</u>

(3) 离职后福利列示

项目	年初余额	本期增加额	本期减少额	年末余额
①基本养老保险	55,120.80	1,058,870.73	1,040,511.33	73,480.20
②失业保险	3,143.71	80,130.17	77,934.07	5,339.81
合计	<u>58,264.51</u>	<u>1,139,000.90</u>	<u>1,118,445.40</u>	<u>78,820.01</u>

16. 应交税费

税种	年末余额	年初余额
企业所得税	738,379.74	
营业税	16,064.42	489,374.75
增值税	473,194.34	
城建税	24,441.27	24,468.74
教育费附加	24,517.10	24,468.74
房产税		143,395.98
土地使用税		2,787.08
个人所得税	21,039.99	13,745.99
印花税	13,446.53	
水利建设基金	5,868.21	
合计	<u>1,316,951.6</u>	<u>698,241.28</u>

17. 应付利息

项目	年末余额	年初余额	未支付原因
存款应计付利息	8,509,512.36	11,129,052.39	年末 11 天应计付利息
向央行借款应计付利息	50,416.67	26,125.00	年末 11 天应计付利息
合计	8,559,929.03	11,155,177.39	

18. 其他应付款

项目	年末余额	年初余额
质保金	204,455.65	817,167.35
王江泾支行空调尾款	7,200.00	7,200.00
王江泾支行装修工程图纸押金	2,000.00	2,000.00
王江泾支行装修工程余款		59.4
新塍支行安防工程	9,862.50	
延期支付中层工资	344,445.00	130,000.00
风险保证金	105,430.00	45,500.00
小微企业贷款风险补偿金	136,100.00	
金融机构支持地方经济发展考核奖励	60,000.00	
不动户久悬未取款	2,841.31	1,288.75
合计	872,334.46	1,003,215.50

19. 递延所得税负债

项目	年末金额		年初金额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
应收利息	3,652,293.82	913,073.46	2,355,795.14	588,948.79
合计	3,652,293.82	913,073.46	2,355,795.14	588,948.79

20. 其他负债

项目	年末余额	年初余额
代理业务负债	91,044.50	8,030.00
减：代理业务资产		
合计	91,044.50	8,030.00

21. 实收资本

(1) 实收资本变动情况

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法人股	220,000,000.00	2,400,000.00	2,400,000.00	220,000,000.00
合计	<u>220,000,000.00</u>	<u>2,400,000.00</u>	<u>2,400,000.00</u>	<u>220,000,000.00</u>

注：实收资本本年变动系嘉兴市恒巨进出口有限公司将所持有的浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司股份 2,400,000 股全部转让给嘉兴创美服饰有限公司。

(2) 实收资本结构

股东	年末金额		年初金额	
	出资比例	出资金额	出资比例	出资金额
企业法人及其他经济组织	100.00%	220,000,000.00	100.00%	220,000,000.00
合计	<u>100.00%</u>	<u>220,000,000.00</u>	<u>100.00%</u>	<u>220,000,000.00</u>

(3) 注册资本类别

类别	年末金额		年初金额	
	出资比例	出资金额	出资比例	出资金额
普通股	100.00%	220,000,000.00	100.00%	220,000,000.00
合计	<u>100.00%</u>	<u>220,000,000.00</u>	<u>100.00%</u>	<u>220,000,000.00</u>

22. 一般风险准备

项目	年初余额	本期增加额	本期减少额	年末余额
减征营业税转入	22,583.59	62,892.84		85,476.43
减征城建税转入	1,129.18	3,144.64		4,273.82
减征教育费附加转入	677.51	1,886.79		2,564.3
减征地方教育费附加转入	451.67	1,257.85		1,709.52
新型农村金融机构定向费用补贴资金		6,484,000.00		6,484,000.00
省农业贷款风险补偿资金		33,000.00		33,000.00
小企业贷款风险补偿资金	240,200.00	136,100.00		376,300.00
合计	<u>265,041.95</u>	<u>6,722,282.12</u>		<u>6,987,324.07</u>

注：一般风险准备本期增加系减征营业税转入 62,892.84 元，减征城建税转入 3,144.64 元，减征教育费附加转入 1,886.79 元，减征地方教育费附加转入 1,257.85 元，收到 2015 年农业贷款及小微企业贷款风险补偿金 169,100.00 元，收到新型农村金融机构定向费用补贴资金

6,484,000.00 元。

23. 未分配利润		
项目	本期数	上期数
上年年末余额	5,614,488.28	-3,968,744.19
加：年初未分配利润调整数	-2,263,339.92	
其中：会计政策变更		
前期差错更正	-2,263,339.92	
其他		
本年年初余额	3,351,148.36	-3,968,744.19
本期增加数	9,570,317.76	9,583,232.47
其中：净利润	9,570,317.76	8,739,676.71
其他增加		843,555.76
本期减少数	-6,484,000.00	
其中：提取法定盈余公积		
提取任意盈余公积		
提取一般准备		
分配现金股利		
转作股本的普通股股利		
其他减少	-6,484,000.00	
本期年末余额	6,437,466.12	5,614,488.28
其中：董事会已批准的现金股利数		

注：（1）前期差错更正-2,263,339.92 元，系 2016 年 5 月对 2015 年度企业所得税汇算清缴时，补缴 2015 年度企业所得税 2,263,339.92 元。

（2）本期减少 6,484,000.00 元，系将上期收到的新型农村金融机构定向费用补贴资金全额转入一般风险准备。

（3）本行本期未进行利润分配。

24. 利息净收入		
项目	本期发生额	上期发生额
利息收入		

项目	本期发生额	上期发生额
农户贷款利息收入	46,088,283.64	38,856,236.92
农村经济组织贷款利息收入	847,218.57	515,193.17
农村企业贷款利息收入	1,413,465.70	936,103.84
非农贷款利息收入	14,102,449.55	13,684,005.37
其他利息收入	18,203.88	363.55
存放中央银行款项利息收入	1,299,239.47	1,179,890.13
存放同业款项利息收入	3,002,830.16	1,160,028.67
其他金融机构往来利息收入	119.84	
小计	66,771,810.81	56,331,821.65
利息支出		
单位活期存款利息支出	1,175,917.85	383,321.41
单位定期存款利息支出	5,530,021.21	7,526,361.79
个人活期存款利息支出	193,282.42	184,912.77
个人定期存款利息支出	8,095,554.12	6,911,165.41
银行卡利息支出	7,691.87	0
保证金存款利息支出	16,584.30	9,366.70
向中央银行借款利息支出	964,291.67	418,000.00
同业存放款项利息支出	708,541.65	2,490,572.23
小计	16,691,885.09	17,923,700.31
利息净收入	50,079,925.72	38,408,121.34

25. 手续费及佣金净收入

项目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入		
结算业务收入	113.34	3,383.40
银行卡业务收入	1,645.42	55.00
代理保险业务收入	169,598.50	128,513.47
理财业务收入		2,534.27
担保业务收入		20.00

项目	本期发生额	上期发生额
其他手续费及佣金收入	17,448.54	20,670.00
小计	188,805.80	155,176.14
手续费及佣金支出		
结算业务手续费	40,529.80	59,732.71
其他手续费及佣金支出	34,126.04	6,297.35
小计	74,655.84	66,030.06
手续费及佣金净收入	<u>114,149.96</u>	<u>89,146.08</u>

26. 投资收益

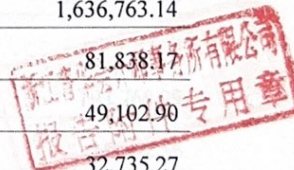
项目	本期发生额	上期发生额
其他投资收益	1,962,699.91	3,806,058.87
合计	<u>1,962,699.91</u>	<u>3,806,058.87</u>

27. 其他业务收入

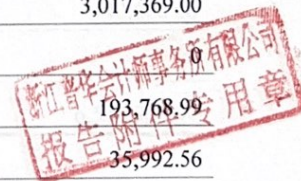
项目	本期发生额	上期发生额
租赁收入	3,945.24	9,000.00
代收费用	742.29	116.46
合计	<u>4,687.53</u>	<u>9,116.46</u>

28. 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
营业税	585,896.82	1,636,763.14
城建税	95,627.47	81,838.17
教育费附加	57,376.48	49,102.90
地方教育附加	38,250.99	32,735.27
房产税	74,521.51	
土地使用税	4,132.00	
印花税	47,397.27	
合计	<u>903,202.54</u>	<u>1,800,439.48</u>



29. 业务及管理费		
项目	本期发生额	上期发生额
业务宣传费	1,003,987.41	701,878.50
业务招待费	318,476.10	274,364.20
广告费	72,568.00	118,510.00
钞币运送费	490,000.00	660,000.00
安全保卫费	131,965.00	130,460.00
印刷费	131,959.20	97,647.30
邮电费	452,292.55	668,236.40
咨询费	50,000.00	0
审计费	53,000.00	50,760.00
电子设备运转费	296,443.30	150,880.90
车船使用费	240,354.00	469,350.30
修理费	42,431.60	73,400.00
公杂费	333,318.76	230,914.45
水电费	421,963.29	165,494.86
绿化费	58,612.00	22,312.00
物业费	44,340.00	60,909.00
租赁费	1,352,851.00	1,314,280.00
差旅费	17,545.00	60,320.50
会议费	212,473.00	206,274.00
管理费	2,873,071.00	3,017,369.00
研究开发费	9,100.00	
规费	20,600.00	
其他经营管理费用	143,975.26	
职工工资	11,926,887.79	8,265,176.73
职工福利费	649,605.10	705,740.00
职工教育经费	131,252.00	150,547.30
工会经费	238,537.75	165,303.53
基本养老保险金	692,047.33	525,400.40



基本医疗保险金	593,492.00	490,791.96
工伤保险金	44,716.73	47,730.19
生育保险金	26,715.82	28,101.08
失业保险金	57,293.77	58,846.50
劳动保护费	186,312.00	378,867.63
住房公积金	598,812.00	517,884.00
劳务支出	831,104.80	580,075.07
长期待摊费用摊销	2,003,062.73	2,087,288.67
固定资产折旧费	3,495,638.69	2,475,988.84
无形资产摊销	6,749.11	5,833.28
低值易耗品摊销	438,153.00	204,537.64
合计	<u>30,691,707.09</u>	<u>25,291,235.78</u>

30. 资产减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
贷款减值损失	10,412,072.80	11,252,333.99
合计	<u>10,412,072.80</u>	<u>11,252,333.99</u>

31. 营业外收入

项目	本期发生额	上期发生额
非流动资产处置利得	2,287,152.57	
政府补助收入	130,075.17	6,504,308.99
罚没收入	128,667.82	40,600.00
其他营业外收入	6,000.00	
合计	<u>2,551,895.56</u>	<u>6,544,908.99</u>

其中，计入当期损益的政府补助：

补助项目	本年发生数	上年发生数	与资产相关/ 与收益相关
税收奖励	90,000.00		
先进集体奖励	5,000.00		
水利建设基金退税	35,075.17	20,308.99	

补助项目	本年发生数	上年发生数	与资产相关/ 与收益相关
2014年度省财政定向费用补贴		6,484,000.00	
合计	130,075.17.00	6,504,308.99	

32. 营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额
罚没支出	200,000.00	
公益性捐赠支出		3,292,000.00
其他捐赠支出		30,000.00
其他营业外支出	59,584.70	32,035.16
合计	259,584.70	3,354,035.16

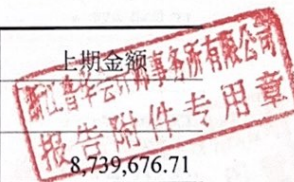
33. 所得税费用

项目	本期发生额	上期发生额
本期所得税费用	3,361,697.89	103,716.24
递延所得税费用	-485,224.10	-1,684,085.62
合计	2,876,473.79	-1,580,369.38

七、现金流量表附注

(一) 现金流量表补充资料

项目	本期金额	上期金额
1.将净利润调节为经营活动的现金流量:		
净利润	9,570,317.76	8,739,676.71
加: 计提的各项资产损失准备	10,412,072.80	11,252,333.99
已核销的不良资产	7,357,346.79	
固定资产折旧	3,495,638.69	2,475,988.84
无形资产摊销	6,749.11	5,833.28
长期待摊费用的摊销	2,003,062.73	2,087,288.67
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(减收益)	-2,287,152.57	



项目	本期金额	上期金额
固定资产报废损失		
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）		
汇兑损益及筹资费用（收益以“-”号填列）		
投资损失(减：收益)		
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-809,348.77	-1,777,041.69
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	324,124.67	92,956.07
经营性应收项目的减少(减：增加)	-187,813,194.91	-250,977,837.33
经营性应付项目的增加(减：减少)	168,205,217.18	341,703,094.58
其他		
经营活动产生的现金流量净额	10,464,833.48	113,602,293.12
2.现金及现金等价物净增加情况：		
现金的年末余额	10,673,672.73	6,286,967.71
减：现金的年初余额	6,286,967.71	7,006,056.13
加：现金等价物的年末余额	186,410,683.27	135,538,432.69
减：现金等价物的年初余额	135,538,432.69	113,092,339.7
现金及现金等价物净增加额	55,258,955.60	21,727,004.57

(二) 现金和现金等价物的构成

项目	本期金额	上期金额
一、现金	10,673,672.73	6,286,967.71
二、现金等价物	186,410,683.27	135,538,432.69
其中：存放中央银行备付金	85,315,495.69	77,193,499.84
活期存放同业款项	101,095,187.58	58,344,932.85
合同期限为三个月以内的拆放同业 购买日到返售日在三个月以内的买入 返售金融资产		
三、年末现金及现金等价物余额	197,084,356.00	141,825,400.40

八、表外科目

为了准确、全面地反映各项业务，本行对表外业务设置了专门的会计科目即表外科目，

对此类业务进行核算和披露。主要表外科目余额如下：

1. 表外业务从风险角度可分为两类：

(1) 无风险的表外业务主要包括结算、代理业务；

(2) 或有风险的表外业务即为客户债务清偿能力提供担保、承担客户违约风险的业务，主要包括抵押物品价值等。

2. 列示如下：

项目	年末金额	年初金额
抵押物品价值	591,652,905.20	517,864,205.80
质押物品价值	12,820,000.00	13,330,000.00
表外应收利息	2,425,352.61	430,707.63
已核销资产	7,357,346.79	1,914,920.72
重要空白凭证	34,348.00	24,975.00
代保管有价值品	1,120,300.00	1,120,517.00
低值易耗品	233,245.00	370,852.00

九、主要股东情况（金额单位：人民币万元）

1. 最大十名法人股东持股情况

企业股东名称	年末		年初	
	持股金额	持股比例%	持股金额	持股比例%
浙江德清农村商业银行股份有限公司	7,700.00	35.00	7,700.00	35.00
浙江合裕农用机械有限公司	2,000.00	9.09	2,000.00	9.09
杭州千岛湖平山建筑工程有限公司	2,000.00	9.09	2,000.00	9.09
浙江秋维特时装有限公司	1,820.00	8.27	1,820.00	8.27
浙江华新实业集团有限公司	1,700.00	7.73	1,700.00	7.73
嘉兴市诚恒纺织实业有限公司	1,470.00	6.68	1,470.00	6.68
德清县中能热电有限公司	1,100.00	5.00	1,100.00	5.00
浙江禾城农村商业银行股份有限公司	1,100.00	5.00	1,100.00	5.00
嘉兴市荣成织造有限公司	700.00	3.18	700.00	3.18
浙江东信电器有限公司	600.00	2.73	600.00	2.73
合计	20,190.00	91.77	20,190.00	91.77

2. 最大十名自然人股东持股情况

本行无自然人股东。

3. 本行与前十户法人股东交易情况

截至 2016 年 12 月 31 日，本行与前十户法人股东的交易情况如下：

序号	企业股东名称	贷款余额	贴现	银行承兑汇票	外汇融资金额	合计	占资本净额的比例%	五级分类状态
1	嘉兴市华新物业管理有限公司	400.00				400.00	1.6588	正常
	合计	400.00				400.00	1.6588	

注：资本净额包含实收资本、资本公积、盈余公积、未分配利润、附属资本，扣除扣减项目。截至 2016 年 12 月 31 日，本行资本净额为 24,113.17 万元。

4. 与最大十名自然人股东交易情况

本行无自然人股东。

5. 股东所持本行股份抵押、托管、冻结情况

截至 2016 年 12 月 31 日，本行无前十大法人股东和前十户自然人股东所持本行股份存在质押、托管、冻结的情况。

6. 信贷资产进入不良状态的股东情况

截至 2016 年 12 月 31 日，本行无信贷资产进入不良状态的股东。

十、关联方关系及其交易（金额单位：人民币万元）

1. 存在控制关系的关联方

本行存在具有控制关系的关联方。

关联方名称	持股比例	与本行关系	单位性质	注册地	法定代表人
浙江德清农村商业银行股份有限公司	35%	股东	股份制银行	浙江德清县	施贤军

2. 不存在控制关系的关联方

参照中国银行业监督管理委员会令 2004 年第 3 号《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》，结合本行实际情况，本行的关联方包括本行的董事、高级管理人员及其控制的企业。

关联方名称	与本行关系
陈法良	董事长
陈江	董事
姚明良	董事
沈金荣	董事

关联方名称	与本行关系
钟晓明	监事长
沈建华	监事
方平山	监事
梅云海	董事、行长
蒋汉中	副行长
何翔	业务副行长兼王江泾支行及王店支行行长
陈益兰	新塍支行行长
程瑛	秀洲支行行长
高建根	油车港支行行长

3. 重大关联方交易情况

(1) 截至 2016 年 12 月 31 日, 本行累计交易余额占资本净额 5% 以上的关联方交易如下:

关联方名称	交易类别	交易余额	占资本净额的比例	五级分类状态
浙江德清农村商业银行股份有限公司	存放同业	1,511.66	6.27%	正常
合计		1,511.66	6.27%	

(2) 截至 2016 年 12 月 31 日, 本行单笔交易金额占资本净额 1% 以上的关联方交易如下:

关联方名称	交易类别	交易余额	占资本净额的 比例	五级分 类状态	担保方式
嘉兴市华新物业管理有限公司	贷款	400.00	1.6588	正常	抵押
合计		400.00	1.6588		

注: 重大关联方交易指单笔交易金额超过资本净额的 1.00% 或者累计交易余额超过资本净额的 5.00%。

4. 与董事(包括独董)、高级管理人员、主要信贷人员及其近亲属的交易情况

截至 2016 年 12 月 31 日, 本行与董事(包括独董)、高级管理人员、主要信贷人员及其近亲属的交易情况如下:

关系人	股份 比例	贷款余额	贴现	银行承兑 汇票	开出信 用证
王建良(信贷员潘婷婷的配偶)		30.00			
合计		30.00			

十一、分部情况(金额单位: 人民币万元)

1. 信贷资产分布情况(按支行列示)

支行或部门名称	信贷资产	占总信贷资产比例%
总行营业部	35,419.55	39.18
王店支行	12,978.13	14.36
王江泾支行	15,761.77	17.44
新塍支行	7,090.59	7.84
秀洲支行	15,181.70	16.79
油车港支行	3,962.75	4.38
合计	90,394.49	100.00

注：信贷资产包括贷款，不包括银行承兑汇票。

2. 存款分布情况

支行或部门名称	存款总额	占总存款比例%
总行营业部	35,670.76	40.91
王店支行	5,896.91	6.76
王江泾支行	10,943.25	12.55
新塍支行	11,015.54	12.63
秀洲支行	20,612.49	23.64
油车港支行	3,055.88	3.51
合计	87,194.83	100.00

注：存款包括单位活期存款、单位定期存款、个人活期存款、个人定期存款、银行卡存款、财政性存款、应解汇款、保证金存款、汇出汇票、开出本票。

十二、与最大十户集团信贷客户的交易情况（金额单位：人民币万元）

截至2016年12月31日，本行与最大十户集团贷款客户的交易情况如下：

序号	户名	贷款余额	银行承兑汇票	信用证	贸易融资	合计	占资本净额比例	五级分类
1	嘉兴市洪合旺盛漂染有限公司	500.00				500.00	2.0736	正常
	嘉兴市洪合环境工程有限公司	500.00				500.00	2.0736	正常
	小计	1,000.00				1,000.00	4.1472	
2	夏建华	969.77				969.77	4.0217	正常
3	郑佑善	880.00				880.00	3.6495	正常
4	嘉兴市华丽毛衫科技开发有限公司	350.00				350.00	1.4515	正常

序号	户名	贷款余额	银行承兑 汇票	信用 证	贸易 融资	合计	占资本 净额比 例	五级 分类
	嘉兴市华新物业管理有限公司	400.00				400.00	1.6588	正常
	小计	750.00				750.00	3.1103	
5	嘉兴市韩城电气有限公司	750.00				750.00	3.1103	正常
6	嘉兴瓯丽斯特服饰有限公司	500.00				500.00	2.0736	正常
	嘉兴博乐进出口有限公司	200.00				200.00	0.8294	正常
	小计	700.00				700.00	2.9030	
7	嘉兴欧亿龙服饰有限公司	350.00				350.00	1.4515	正常
	黄泽选	300.00				300.00	1.2441	正常
	小计	650.00				650.00	2.6956	
8	马锦梁	500.00				500.00	2.0736	正常
9	周锦华	500.00				500.00	2.0736	正常
10	蒋福林	500.00				500.00	2.0736	正常
	合计	<u>7,199.77</u>				<u>7,199.77</u>	<u>29.8582</u>	

十三、信贷资产五级分类（金额单位：人民币万元）

信贷资产 风险分类	合计	逾期天数						
		未逾期	0-90天	90-180天	180天-1年	1-2年	2-3年	3年以上
正常	87,896.31	87,896.31						
关注	1,177.68	1,177.68						
次级	588.95	40.00	489.00	59.95				
可疑	731.55	400.00			43.12	288.43		
损失								
合计	<u>90,394.49</u>	<u>89,513.99</u>	<u>489.00</u>	<u>59.95</u>	<u>43.12</u>	<u>288.43</u>		

十四、非信贷资产五级分类（金额单位：人民币万元）

项目	合计	类别				
		正常	关注	次级	可疑	损失
现金及存放中央银行款项	9,598.92	9,598.92				
存放同业款项	14,109.52	14,109.52				

项目	合计	类别				
		正常	关注	次级	可疑	损失
应收利息	387.2	387.2				
其他应收款	29.3	29.3				
固定资产	4,268.29	4,268.29				
在建工程	1,071.04	1,071.04				
无形资产	5.5	5.5				
递延资产	671.22	671.22				
合计	<u>30,140.99</u>	<u>30,140.99</u>				

十五、或有事项

(一) 截至资产负债表日，本行作为原告的未决诉讼涉及标的金额累计 2,778.90 万元，均为法院已判决未执行的诉讼事项。

(二) 截至资产负债表日，本行无作为被告的重大未决诉讼事项。

十六、承诺事项

本行截至资产负债表日无其他承诺事项。

十七、资产负债表日后事项

本行本期无重大资产负债表日后事项。

十八、债务重组事项

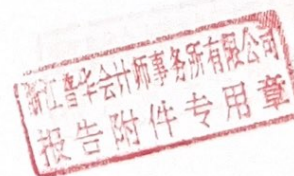
本行在资产负债表日无需要披露的重大债务重组事项。

十九、非货币性交易事项

本行在资产负债表日无需要披露的重大非货币性交易事项。

二十、其他重要事项

截至财务报表批准日，本行尚未完成本期企业所得税的汇算清缴工作，计入报表的所得税费用及应交企业所得税数暂按账面确认，待汇算清缴后于期后再作调整。



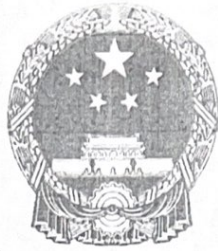
二十一、财务报表的批准

本财务报表已经本行董事会批准。

浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司

二〇一七年二月十日

浙江普华会计师事务所有限公司
报告附件专用章



营业执照

(副本)

统一社会信用代码 91330000768696834Y (1/1)

名称 浙江普华会计师事务所有限公司
类型 有限责任公司
住所 杭州钱江经济开发区顺风路528号1号楼南楼一层138室
法定代表人 潘巧燕
注册资本 贰佰万元整
成立日期 2004年11月23日
营业期限 2004年11月23日至2024年11月22日止
经营范围 审计业务、会计服务、会计咨询。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)



登记机关



2016年12月16日

应当于每年1月1日至6月30日通过浙江省企业信用信息公示系统报送上一年度年度报告