

浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司  
浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司  
浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司

## 审计报告

浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司

浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司  
浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司  
浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司  
浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司  
浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司  
浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司  
浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司  
浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司  
浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司  
浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司

### 浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司

### 审计报告

2017年度

## 审计报告

浙普会审[2018]013号

浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司全体股东：

### 一、审计意见

我们审计了浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司（以下简称秀洲德商村镇银行）财务报表，包括2017年12月31日的资产负债表，2017年度的利润表、现金流量表、股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了秀洲德商村镇银行2017年12月31日的财务状况以及2017年度的经营成果和现金流量。

### 二、形成审计意见的基础

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。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于秀洲德商村镇银行，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

### 三、管理层和治理层对财务报表的责任

秀洲德商村镇银行管理层（以下简称管理层）负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、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。

在编制财务报表时，管理层负责评估秀洲德商村镇银行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算秀洲德商村镇银行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督秀洲德商村镇银行的财务报告过程。

#### 四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

(1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

(2) 了解与审计相关的内部控制，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。

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对秀洲德商村镇银行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致秀洲德商村镇银行不能持续经营。

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

(5) 评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

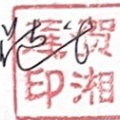
浙江普华会计师事务所有限公司



中国注册会计师：



中国注册会计师：



二〇一八年一月二十八日

# 资产负债表

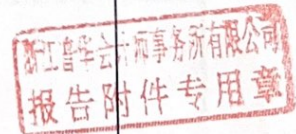
2017年12月31日

01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

资产	期末数	期初数	负债及所有者权益	期末数	期初数
资产：			负债：		
现金及存放中央银行款项	91,835,743.34	95,989,168.42	向中央银行借款	100,000,000.00	60,000,000.00
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	102,360,000.00	
存放同业款项	139,529,000.49	141,095,187.58	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	898,943,108.46	871,948,291.47
应收款项类金融资产			应付职工薪酬	2,915,489.18	3,721,007.47
应收利息	2,766,255.28	2,871,951.21	应交税费	3,413,833.23	1,833,308.34
应收股利			应付利息	14,327,790.45	8,559,929.03
其他应收款	31,133.65	293,035.00	应付股利		
发放贷款和垫款	1,104,681,688.41	880,436,623.83	其他应付款	1,020,440.39	872,334.46
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	680,906.52	913,073.46
投资性房地产			其他负债	168,403.66	91,044.50
固定资产	55,465,856.33	42,682,894.95	负债合计	1,123,829,971.89	947,938,988.73
在建工程	724,800.00	10,710,445.00	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	113,308.50	55,000.90	其中：法人股股本	220,000,000.00	220,000,000.00
长期待摊费用	1,800,556.13	3,095,036.03	自然人股股本		
抵债资产			资本公积		
递延所得税资产	4,601,102.02	3,617,211.26	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	643,746.61	
资产总计	1,401,549,444.15	1,180,847,422.18	一般风险准备	7,430,446.50	6,987,324.07
			未分配利润	49,645,279.15	5,921,109.38
			所有者权益合计	277,719,472.26	232,908,433.45
			负债及所有者权益总计	1,401,549,444.15	1,180,847,422.18



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

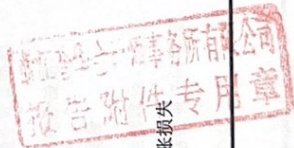
2017年度

项目	本期数	上期数	项目	本期数	上期数
一、营业收入	60,232,440.22	52,161,463.12	三、营业利润（亏损以“-”号填列）	23,729,058.88	10,154,480.69
（一）利息净收入	60,191,945.82	50,079,925.72	加：营业外收入	25,738,310.17	2,551,895.56
利息收入	79,579,624.89	66,771,810.81	减：营业外支出	461,537.31	259,584.70
利息支出	19,387,679.07	16,691,885.09	四、利润总额（亏损以“-”号填列）	49,005,831.74	12,446,791.55
（二）手续费及佣金净收入	38,882.85	114,149.96	减：所得税费用	4,637,915.36	2,876,473.79
手续费及佣金收入	245,050.91	188,805.80	五、净利润（亏损以“-”号填列）	44,367,916.38	9,570,317.76
手续费及佣金支出	206,168.06	74,655.84	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	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	1,611.55	4,687.53	（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益		
其他业务收入	1,611.55	4,687.53	（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	44,367,916.38	9,570,317.76
二、营业支出	36,503,381.34	42,006,982.43	归属于母公司所有者的综合收益总额		
（一）营业税金及附加	346,310.14	903,202.54	归属于少数股东的综合收益总额		
（二）业务及管理费	30,642,811.31	30,691,707.09	六、每股收益：	0.20	0.04
（三）资产减值损失或坏账损失	5,514,259.89	10,412,072.80	（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

单位：人民币元

2017年度

编制单位：浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司

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	7,680,511.52
客户存款和同业存放款项净增加额	2	129,354,816.99	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	40,000,000.00	投资活动现金流出小计	24	7,680,511.52
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	-7,680,511.52
收取利息、手续费及佣金的现金	5	79,930,371.73	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	26,593,051.43	吸收投资收到的现金	27	
经营活动现金流入小计	7	275,878,240.15	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	189,898,093.30	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	-6,548,702.74	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	13,825,985.71	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	15,977,112.37	偿还债务支付的现金	32	
支付的各项税费	12	7,766,836.40	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	11,035,683.01	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	231,955,008.05	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	43,923,232.10	筹资活动现金流出小计	36	
二、投资活动产生的现金流量：	16		投资活动产生的现金流量净额	37	
收回投资收到的现金	17		四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	38	36,242,720.58
取得投资收益收到的现金	18		五、现金及现金等价物净增加额	39	118,256,449.68
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	
投资活动现金流入小计	20	0.00	六、期末现金及现金等价物余额	41	154,499,170.26
投资支付的现金	21				

会计机构负责人：

行长：

董事长：

# 股东权益变动表

编制单位：浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司

2017年度

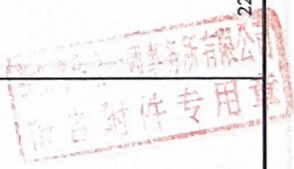
04表-1  
金额单位：人民币元

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		-	-	-	6,987,324.07	6,437,466.12	233,424,790.19
加：会计政策变更及其他前期差错更正								
二、本年期初余额	220,000,000.00		-	-	-	6,987,324.07	-516,356.74	-516,356.74
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）					643,746.61	443,122.43	43,724,169.77	232,908,433.45
（一）综合收益总额							44,367,916.38	44,367,916.38
（二）直接计入所有者权益的得利和损失								
（三）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					643,746.61		-643,746.61	
2.对所有者(或股东)的分配					643,746.61		-643,746.61	
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、本期末余额	220,000,000.00		-	-	643,746.61	7,430,446.50	49,645,279.15	277,719,472.26

董事长：

行长：

会计机构负责人：





# 股东权益变动表

04表-2  
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

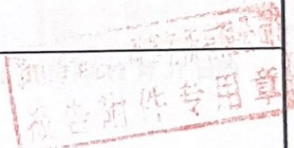
2017年度

项目	上期金额							
	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						265,041.95	-2,263,339.92	-2,263,339.92
二、本期期初余额	220,000,000.00					6,722,282.12	3,351,148.36	223,616,190.31
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)						238,282.12	3,086,317.76	9,808,599.88
(一) 综合收益总额						238,282.12	9,570,317.76	9,570,317.76
(二) 直接计入所有者权益的得利和损失								238,282.12
(三) 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						6,484,000.00	-6,484,000.00	
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)								
2.盈余公积转增资本(股本)						6,484,000.00	-6,484,000.00	
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					6,987,324.07	6,437,466.12	233,424,790.19

行长:

会计机构负责人:

董事长:



## 浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司 2017 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）。现持有嘉兴市市场监督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：梅云海。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）。

截至2017年12月31日，本行内设职能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、油车港支行及塘汇支行。

### 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。

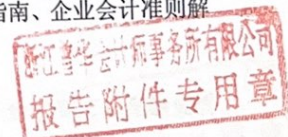
本财务报表以持续经营为基础列报。

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2017年12月31日的财务状况以及2017年度的经营成果和现金流量。

### 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. 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的现金、价值变动风险很小的投资。现金等价物包括原到期日不超过三个月的存放中央银行的非限定性款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产，以及短期变现能力强、易于转换为已知数额的现金、价值变动风险很小，而且由购买日起三个月内到期的债券投资。

## 4. 外币业务

### (1) 外币交易的折算方法

本行发生的外币交易在初始确认时，按交易日的即期汇率（通常指中国人民银行公布的当日外汇牌价的中间价，下同）折算为记账本位币金额。

### (2) 对于外币货币性项目和外币非货币性项目的折算方法

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，由此产生的汇兑差额，除：①属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理；以及②可供出售的外币货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额计入其他综合收益之外，均计入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算的记账本位币金额计量。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动（含汇率变动）处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

## 5. 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。本行划分为贷款和应收款的金融资产包括发放贷款及垫款、应收款项类投资和票据贴现。票据贴现为本行对持有尚未到期的承兑汇票的客户发放的票据贴现款项。票据贴现以票面价值扣除未实现票据贴现利息收入计量，票据贴现利息收入按照实际利率法确认。

### 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期末成本按照其摊余成本法确定，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期末成本为其初始取得成本。

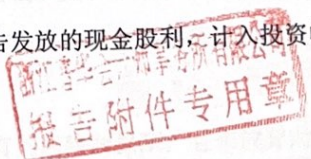
可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产与摊余成本相关的汇兑差额计入当期损益外，确认为其他综合收益，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。但是，在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本进行后续计量。

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。其中“严重下跌”和“非暂时性下跌”需要进行判断。本行根据公允价值低于成本的程度或期间长短，结合其他因素进行判断。

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。

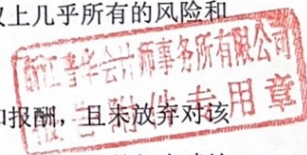
#### (4) 金融资产转移的确认依据和计量方法

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。

##### ③财务担保合同

不属于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财务担保合同，以公允价值进行初始确认，在初始确认后按照《企业会计准则第 13 号—或有事项》确定的金额和初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号—收入》的原则确定的累计摊销额后的余额之中的较高者进行后续计量。

#### (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）衍生工具及嵌入衍生工具

衍生工具于相关合同签署日以公允价值进行初始计量，并以公允价值进行后续计量。衍生工具的公允价值变动计入当期损益。

对包含嵌入衍生工具的混合工具，如未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或金融负债，嵌入衍生工具与该主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系，且与嵌入衍生工具条件相同，单独存在的工具符合衍生工具定义的，嵌入衍生工具从混合工具中分拆，作为单独的衍生金融工具处理。如果无法在取得时或后续的资产负债表日对嵌入衍生工具进行单独计量，则将混合工具整体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或金融负债。

#### （8）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。

#### （9）权益工具

权益工具是指能证明拥有本行在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本行发行（含再融资）、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理。本行不确认权益工具的公允价值变动。与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。

本行对权益工具持有方的各种分配（不包括股票股利），减少所有者权益。本行不确认权益工具的公允价值变动额。

#### 6. 买入返售及卖出回购交易

买入返售交易为买入资产时已协议于约定日以协定价格出售相同之资产。卖出回购交易为卖出资产时已协议于约定日以协定价格回购相同之资产。对于买入待返售之资产，买入该等资产之成本将作为质押拆出款项，买入之资产则作为该笔拆出款项之质押品。对于卖出待回购之资产，该等资产将持续于本行的资产负债表上反映，出售该等资产所得之金额将确认为负债。



买入返售协议中所赚取之利息收入及卖出回购协议须支付之利息支出在协议期间按实际利率法确认为利息收入及利息支出。

#### 7. 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。

#### 8. 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%	直线法
交通工具	4	5%	23.75%	直线法
机器设备	5	5%	19.00%	直线法
电子设备	3	5%	31.67%	直线法
其他固定资产	5	5%	19.00%	直线法

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

固定资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注三、13 非流动非金融资产减值。

#### 9. 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。

在建工程的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注三、13 非流动非金融资产减值。

## 10. 无形资产

### (1) 无形资产

无形资产是指本行拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

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。

使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，对其原值减去预计净残值和已计提的减值准备累计金额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。

期末，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。

### (2) 无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

无形资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注三、13 非流动非金融资产减值。

## 11. 长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由报告期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。本行的长期待摊费用主要包括房租、经营租入资产改良支出。长期待摊费用在预计受益期间按直线法摊销。

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。

## 12. 抵债资产

抵债资产按其公允价值进行初始确认，公允价值与相关贷款本金和已确认的利息及减值准备的差额计入当期损益；按其账面价值和可收回金额孰低进行后续计量。

## 13. 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。

#### 14. 职工薪酬

本行职工薪酬主要包括短期职工薪酬、离职后福利、辞退福利以及其他长期职工福利。

其中：

短期薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、生育保险费、工伤保险费、住房公积金、工会经费和职工教育经费、非货币性福利等。本行在职工为本行提供服务的会计期间将实际发生的短期职工薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。其中非货币性福利按公允价值计量。

离职后福利主要包括设定提存计划。设定提存计划主要包括基本养老保险、失业保险以及年金等，相应的应缴存金额于发生时计入相关资产成本或当期损益。

在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在本行不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时，和本行确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本两者孰早日，确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。但辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月不能完全支付的，按照其他长期职工薪酬处理。

职工内部退休计划采用上述辞退福利相同的原则处理。本行将自职工停止提供服务日至正常退休日的期间拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等，在符合预计负债确认条件时，计入当期损益（辞退福利）。

本行向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划的，按照设定提存计划进行会

计处理，除此之外按照设定收益计划进行会计处理。

#### 15. 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。

#### 16. 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。

#### 17. 收入及支出确认原则和方法

##### (1) 利息收入

利息收入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折现至其金融资产账面净值的利率。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，但不包括未来信用损失。如果本行对未来收入的估计发生改变，金融资产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。

##### (2) 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在已提供有关服务后且收取的金额可以合理地估计时，按照权责发生制原则确认。

##### (3) 股利收入

非上市权益工具投资的股利收入于本行收取股利时确认计入当期损益。

## 18. 递延所得税资产/递延所得税负债

### (1) 当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债（或资产），以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。计算当期所得税费用所依据的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计算得出。

### (2) 递延所得税资产及递延所得税负债

某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未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确认递延所得税资产及递延所得税负债。

与商誉的初始确认有关，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的应纳税暂时性差异，不予确认有关的递延所得税负债。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，如果本行能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回，也不予确认有关的递延所得税负债。除上述例外情况，本行确认其他所有应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债。

与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的可抵扣暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，如果暂时性差异在可预见的未来不是很可能转回，或者未来不是很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额，不予确认有关的递延所得税资产。除上述例外情况，本行以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认其他可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

于资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来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，则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。

### (3) 所得税费用

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

除确认为其他综合收益或直接计入所有者权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或所有者权益，以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

#### (4) 所得税的抵销

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，本行当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，本行递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

### 19. 租赁

融资租赁为实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁，其所有权最终可能转移，也可能不转移。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

#### (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。

#### (3) 本行作为承租人记录融资租赁业务

于租赁期开始日，将租赁开始日租赁资产的公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认融资费用。此外，在租赁谈判和签订租赁合同过程中发生的，可归属于租赁项目的初始直接费用也计入租入资产价值。最低租赁付款额扣除未确认融资费用后的余额分别长期负债和一年内到期的长期负债列示。

未确认融资费用在租赁期内采用实际利率法计算确认当期的融资费用。或有租金于实际发生时计入当期损益。

#### (4) 本行作为出租人记录融资租赁业务

于租赁期开始日，将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。应收融资租赁款扣除未实现融资收益后的余额分别长期债权和一年内到期的长期债权列示。

未实现融资收益在租赁期内采用实际利率法计算确认当期的融资收入。或有租金于实际发生时计入当期损益。

## 20. 关联方及关联交易

(1) 本行的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（不包括商业银行的内部人与主要自然人股东及其近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织）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%（含）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%（含）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。

## 21. 重要会计政策、会计估计的变更

报告期内本行未发生重要会计政策和会计估计的变更。

## 22. 重大会计判断和估计

本行在运用会计政策过程中，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做出的。这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些估计的不确定

性所导致的实际结果可能与本行管理层当前的估计存在差异，进而造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

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。

于资产负债表日，本行需对财务报表项目金额进行判断、估计和假设的重要领域如下：

#### (1) 贷款减值损失

本行定期判断是否有证据表明贷款发生了减值损失。如有，本行将估算减值损失的金额。减值损失金额为账面金额与预计未来现金流量的现值之间的差额。在估算减值损失的过程中，需要对是否存在客观证据表明贷款已发生减值损失作出重大判断，并要对预期未来现金流量的现值作出重大估计。

#### (2) 持有至到期投资

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，本行会对其持有该类投资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投资），如果本行未能将这些投资持有至到期日，则须将全部该类投资重分类至可供出售金融资产，且在本会计年度及以后两个完整的会计年度内不得再将该金融资产划分为持有至到期投资。如出现此类情况，可能对财务报表上所列报的相关金融资产价值产生重大的影响，并且可能影响本行的金融工具风险管理策略。

#### (3) 持有至到期投资减值

本行确定持有至到期投资是否减值在很大程度上依赖于管理层的判断。发生减值的客观证据包括发行方发生严重财务困难使该金融资产无法在活跃市场继续交易、无法履行合同条款（例如，偿付利息或本金发生违约）等。在进行判断的过程中，本行需评估发生减值的客观证据对该项投资预计未来现金流的影响。

#### (4) 可供出售金融资产减值

本行确定可供出售金融资产是否减值在很大程度上依赖于管理层的判断和假设，以确定是否需要在利润表中确认其减值损失。在进行判断和作出假设的过程中，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、技术变革、信用评级、违约率和对手方的风险。

#### (5) 非金融非流动资产减值准备



本行于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产判断是否存在可能发生减值的迹象。对使用寿命不确定的无形资产，除每年进行的减值测试外，当其存在减值迹象时，也进行减值测试。其他除金融资产之外的非流动资产，当存在迹象表明其账面金额不可收回时，进行减值测试。

当资产或资产组的账面价值高于可收回金额，即公允价值减去处置费用后的净额和预计未来现金流量的现值中的较高者，表明发生了减值。

公允价值减去处置费用后的净额，参考公平交易中类似资产的销售协议价格或可观察到的市场价格，减去可直接归属于该资产处置的增量成本确定。

在预计未来现金流量现值时，需要对该资产（或资产组）的产量、售价、相关经营成本以及计算现值时使用的折现率等作出重大判断。本行在估计可收回金额时会采用所有能够获得的相关资料，包括根据合理和可支持的假设所作出有关产量、售价和相关经营成本的预测。

#### （6）递延所得税资产

在很可能有足够的应纳税利润来抵扣亏损的限度内，本行就所有未利用的税务亏损确认递延所得税资产。这需要本行管理层运用大量的判断来估计未来应纳税利润发生的时间和金额，结合纳税筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

#### （7）所得税

本公司在正常的经营活动中，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。部分项目是否能够在税前列支需要税收主管机关的审批。如果这些税务事项的最终认定结果同最初估计的金额存在差异，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产生影响。

### 四、会计政策、会计估计变更以及差错更正的说明

#### 1. 会计政策变更

本行 2017 年度无应披露的会计政策变更事项。

#### 2. 会计估计变更

本行 2017 年度无应披露的会计估计变更事项。

#### 3. 重要前期差错更正

本行 2017 年度无应披露的重要前期差错更正事项。

### 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%、6%
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《关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知》（财税〔2017〕44号）的规定，自2017年1月1日至2019年12月31日，本行农户小额贷款（指单笔且该户贷款余额总额在10.00万元以下贷款）的利息收入，免征增值税；至2019年12月31日，本行农户小额贷款的利息收入，在计算应纳税所得额时，按农户小额贷款的利息收入的90.00%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1.00%，该政策执行至2018年12月31日。

(5) 根据《财政部国家税务总局关于明确金融、房地产、教育辅助服务等增值税政策的通知》（财税〔2016〕140号）的规定，自2016年5月1日起，金融商品持有期间（含到期）取得的非保本的上述收益，不属于利息或利息性质的收入，不征收增值税。

(6) 根据《关于金融机构同业往来等增值税政策的补充通知》（财税[2016]70号）的规定，自2016年5月1日起，金融同业往来利息收入，免征增值税。

## 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 2017 年 1 月 1 日，“年末”指 2017 年 12 月 31 日，“上年”指 2016 年度，“本年”指 2017 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	13,465,096.05	10,673,672.73
存放中央银行法定准备金	76,865,573.57	78,827,906.32
存放中央银行超额存款准备金	1,505,073.72	6,487,589.37
合 计	91,835,743.34	95,989,168.42

注：本行期末存放央行人民币法定准备金余额系按照上旬各项人民币存款日均余额 9% 的比例计提。

## 2. 存放同业款项

项 目	年末余额	年初余额
存放境内同业款项	71,207,622.74	91,149,851.91
其中：活期款项	71,207,622.74	51,149,851.91
定期款项		40,000,000.00
存放系统内款项	68,321,377.75	49,945,335.67
其中：活期款项	68,321,377.75	49,945,335.67
小 计	139,529,000.49	141,095,187.58
减：减值准备		
合 计	139,529,000.49	141,095,187.58

## 3. 应收利息

## (1) 应收利息按项目列示

项 目	年末余额	年初余额
存放同业款项应计收利息		108,861.11
贷款应计收利息	2,766,255.28	2,763,090.10
小 计	2,766,255.28	2,871,951.21
减：减值准备		
合 计	2,766,255.28	2,871,951.21

## (2) 逾期利息按项目列示

项目	逾期时间	年末余额	年初余额
贷款应计收利息	3 个月内	42,629.22	219,657.39
合计		42,629.22	219,657.39

## 4. 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	931,513,154.71	689,803,761.75
其中：住房抵押	290,681,282.41	190,325,480.39
其他	640,831,872.30	499,478,281.36
企业贷款和垫款	202,917,245.77	214,141,156.31
其中：贷款	202,917,245.77	214,141,156.31
贷款和垫款总额	1,134,430,400.48	903,944,918.06
减：贷款损失准备	29,748,712.07	23,508,294.23
其中：单项计提数	5,337,477.84	3,237,060.00
组合 计提数	24,411,234.23	20,271,234.23
贷款和垫款账面价值	1,104,681,688.41	880,436,623.83

## (2) 贷款和垫款按行业分布情况单位：万元

项目	年末余额	比例 (%)	年初余额	比例 (%)
农、林、牧、渔业	4,687.98	4.13	4,911.29	5.43
制造业	58,846.60	51.87	48,262.90	53.39
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	2,545.85	2.24	493.32	0.55
建筑业	4,003.91	3.53	2,775.54	3.07
批发和零售业	16,794.56	14.80	22,070.11	24.42
交通运输、仓储和邮政业	670.50	0.59	475.00	0.53
住宿和餐饮业	916.53	0.81	1,767.86	1.96
信息传输、软件和信息技术服务业	392.00	0.35	258.00	0.28
租赁和商务服务业	9,681.95	8.53	2,415.95	2.67
科学研究和技术服务	0.00	0.00	25.47	0.03
水利、环境和公共设施管理业	957.00	0.84	90.00	0.10

项目	年末余额	比例 (%)	年初余额	比例 (%)
居民服务、修理和其他服务业	2,500.91	2.20	826.82	0.91
教育	80.00	0.07	35.00	0.04
卫生和社会工作	35.00	0.03	0.00	0.00
文化、体育和娱乐业	232.00	0.20	315.00	0.35
个人贷款(不含个人经营性贷款)	11,098.25	9.78	5,672.23	6.27
合计	113,443.04	100.00	90,394.49	100.00

## (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	204,359,251.61	131,622,627.37
保证贷款	581,858,367.46	517,626,810.30
附担保物贷款	348,212,781.41	254,695,480.39
其中：抵押贷款	339,262,781.41	245,705,480.39
质押贷款	8,950,000.00	8,990,000.00
贷款和垫款总额	1,134,430,400.48	903,944,918.06
减：贷款损失准备	29,748,712.07	23,508,294.23
其中：单项计提数	5,337,477.84	3,237,060.00
组合计提数	24,411,234.23	20,271,234.23
贷款和垫款账面价值	1,104,681,688.41	880,436,623.83

## (4) 贷款和垫款按地区分布情况

单位：人民币万元

项目	年末余额	比例 (%)	年初余额	比例 (%)
浙江省	113,443.04	100.00	90,394.49	100.00
合计	113,443.04	100.00	90,394.49	100.00

## (5) 贷款和垫款按五级分类分布情况

浙江普华会计师事务所有限公司  
 报告附件专用章  
 单位：人民币万元

项目	年末余额	比例 (%)	年初余额	比例 (%)
正常类	111,826.31	98.57	87,896.31	97.24
关注类	307.18	0.27	1,177.68	1.30
次级类	538.25	0.47	907.07	1.00

项目	年末余额	比例 (%)	年初余额	比例 (%)
可疑类	771.30	0.69	413.43	0.46
损失类				
合计	113,443.04	100.00	90,394.49	100.00

## (6) 逾期贷款

单位：人民币万元

## ①按担保方式分类

项目	年末余额				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	8.00				8.00
保证贷款	40.00	198.40	213.92		452.33
附担保物贷款	15.00	138.41	258.23		411.63
其中：抵押贷款	15.00	138.41	258.23		411.63
质押贷款					
合计	63.00	336.81	472.15		871.96

(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					
保证贷款	360.00	43.12	13.43		416.54
附担保物贷款	129.00	59.95	275.00		463.95
其中：抵押贷款	129.00	59.95	275.00		463.95
质押贷款					
合计	489.00	103.07	288.43		880.50

## ②按五级分类

单位：人民币万元

项目	年末余额			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 天以上	
正常类				
关注类				

项 目	年末余额			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 天以上	
次级类	63.00	37.66		100.66
可疑类		299.15	472.15	771.30
损失类				
合 计	63.00	336.81	472.15	871.96

## (6) 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	3,237,060.00	20,271,234.23	1,717,413.27	16,821,234.23
本年计提	1,374,259.89	4,140,000.00	6,962,072.80	3,450,000.00
本年转出				
本年核销			5,499,926.07	
本年转回	726,157.95		57,500.00	
年末余额	5,337,477.84	24,411,234.23	3,237,060.00	20,271,234.23

## 5. 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	房屋及建筑物	机器设备	电子设备	运输设备	其他设备	合 计
一、账面原值						
1、年初余额	40,725,569.17	2,443,248.00	4,741,339.22	429,625.00	979,492.80	49,319,274.19
2、本年增加 金额	15,839,406.32	223,557.00	450,170.00		52,580.00	16,565,713.32
(1) 购置	228,198.92	2,350.00	450,170.00		52,580.00	733,298.92
(2) 在建工 程转入	15,611,207.40	221,207.00				15,832,414.40
3、本年减少 金额						
(1) 处置或 报废						
4、年末余额	56,564,975.49	2,666,805.00	5,191,509.22	429,625.00	1,032,072.80	65,884,987.51
二、累计折旧						
1、年初余额	1,553,172.41	947,309.31	3,207,855.64	331,616.80	596,425.08	6,636,379.24

项目	房屋及建筑物	机器设备	电子设备	运输设备	其他设备	合计
2、本年增加金额	2,206,136.41	615,598.25	776,289.85	76,526.95	108,200.48	3,782,751.94
(1) 计提	2,206,136.41	615,598.25	776,289.85	76,526.95	108,200.48	3,782,751.94
3、本年减少金额						
(1) 处置或报废						
4、年末余额	3,759,308.82	1,562,907.56	3,984,145.49	408,143.75	704,625.56	10,419,131.18
三、减值准备						
1、年初余额						
2、本年增加金额						
(1) 计提						
3、本年减少金额						
(1) 处置或报废						
4、年末余额						
四、账面价值						
1、年末账面价值	52,805,666.67	1,103,897.44	1,207,363.73	21,481.25	327,447.24	55,465,856.33
2、年初账面价值	39,172,396.76	1,495,938.69	1,533,483.58	98,008.20	383,067.72	42,682,894.95

## (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
房屋及建筑物				
机器设备	270,832.00	270,832.00		
电子设备	3,013,029.22	2,910,781.00		102,248.22
运输工具	429,625.00	408,143.75		21,481.25
其他	487,490.80	487,490.80		
合计	4,200,977.02	4,077,247.55		123,729.47

## (3) 未办妥产权证书的固定资产情况

项目	账面价值	未办妥产权证书的原因
秀洲商会大厦(秀洲支行)	41,314,089.36	目前正在办理中
合计	41,314,089.36	



## 6. 在建工程

类别	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
房屋及建筑物	10,710,445.00	6,873,492.60	15,832,414.40	1,026,723.20	724,800.00
合计	10,710,445.00	6,873,492.60	15,832,414.40	1,026,723.20	724,800.00

本行前十大在建工程情况如下:

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
新塍支行装修工程		724,800.00			724,800.00
新塍支行弱电及安防工程		301,382.60		301,382.60	
新塍支行购房款	2,650,003.00	2,675,020.00	5,325,023.00		
秀洲支行装修工程	7,362,199.40	2,923,985.00	10,286,184.40		
油车港支行装修工程	698,242.60	248,305.00	221,207.00	725,340.60	
合计	10,710,445.00	6,873,492.60	15,832,414.40	1,026,723.20	724,800.00

注:截止资产负债表日,本行尚未发现在建工程有减值情况,故未计提减值准备。

## 7. 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	73,000.00	73,720.00		146,720.00
软件使用权	55,000.00	73,720.00		128,720.00
其他	18,000.00			18,000.00
二、累计摊销额合计	17,999.10	15,412.40		33,411.50
软件使用权	2,666.60	14,842.40		17,509.00
其他	15,332.50	570		15,902.50
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	55,000.90	58,307.60		113,308.50

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。

## 8. 递延所得税资产/递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产明细

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
贷款减值准备	18,404,408.07	4,601,102.02	14,468,845.05	3,617,211.26
合计	18,404,408.07	4,601,102.02	14,468,845.05	3,617,211.26

## (2) 未经抵销的递延所得税负债明细

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	2,723,626.06	680,906.52	3,652,293.82	913,073.46
合计	2,723,626.06	680,906.52	3,652,293.82	913,073.46

## 9. 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	23,508,294.23	5,514,259.89		726,157.95	29,748,712.07
合计	23,508,294.23	5,514,259.89		726,157.95	29,748,712.07

## 10. 其他资产

## (1) 其他资产按项目列示

项目	年末余额	年初余额
其他应收款	31,133.65	293,035.00
长期待摊费用	1,800,556.13	3,095,036.03
其他		868.00
合计	1,831,689.78	3,388,939.03

## (2) 其他应收款按项目列示

项目	年末金额	年初金额
诉讼费垫款	26,867.00	292,237.00
财务垫款		798.00
其他	4,266.65	
其他应收款总额	31,133.65	293,035.00
减：坏账准备		
其他应收款净额	31,133.65	293,035.00

## (3) 长期待摊费用按项目列示

项 目	年初余额	本期增加额	本期摊销	年末余额
租金	285,000.00		180,000.00	105,000.00
经营租入资产改良支出	1,848,309.39	1,026,723.20	1,820,627.54	1,054,405.05
其他长期待摊费用	961,726.64		320,575.56	641,151.08
合 计	3,095,036.03	1,026,723.20	2,321,203.10	1,800,556.13

## 11. 向中央银行借款

项 目	年末余额	年初余额
支农再贷款	100,000,000.00	60,000,000.00
合 计	100,000,000.00	60,000,000.00

## 12. 同业及其他金融机构存放款

项 目	年末余额	年初余额
银行同业存放款	102,360,000.00	
合 计	102,360,000.00	

## 13. 吸收存款

项 目	年末余额	年初余额
活期存款	295,496,601.27	371,386,915.84
其中：公司	265,841,791.64	326,243,302.32
个人	29,654,809.63	45,143,613.52
定期存款（含通知存款）	486,585,979.8	479,697,015.88
其中：公司	80,493,434.81	193,601,553.86
个人	406,092,544.99	286,095,462.02
其他存款	116,860,527.39	20,864,359.75
其中：银行卡存款	111,807,803.21	17,348,285.82
个人不动户存款	19,025.15	8,355.84
保证金存款	5,033,699.03	3,507,718.09
合 计	898,943,108.46	871,948,291.47

## 14. 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	3,642,187.46	13,948,714.38	14,717,594.56	2,873,307.28

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	年末余额
离职后福利-设定提存计划	78,820.01	1,125,430.70	1,162,068.81	42,181.90
合 计	3,721,007.47	15,074,145.08	15,879,663.37	2,915,489.18

## (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	3,474,660.03	11,086,822.63	11,749,973.14	2,811,509.52
2、职工福利费		620,123.73	620,123.73	
3、工会经费		192,715.24	192,715.24	
4、职工教育经费		66,263.00	66,263.00	
5、社会保险费	67,027.43	633,911.07	693,578.74	7,359.76
其中：医疗保险费	62,972.62	600,367.62	655,980.48	7,359.76
生育保险费	1,979.33	22,434.43	24,413.76	
工伤保险费	2,075.48	11,109.02	13,184.50	
6、补充医疗保险				
7、住房公积金	100,500.00	1,275,162.00	1,321,224.00	54,438.00
8、短期带薪缺勤				
9、短期利润分享计划				
10、其他短期薪酬		73,716.71	73,716.71	
合 计	3,642,187.46	13,948,714.38	14,717,594.56	2,873,307.28

## (3) 离职后福利-设定提存计划列示

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	73,480.20	1,070,483.62	1,103,553.42	40,410.40
2、失业保险	5,339.81	54,947.08	58,515.39	1,771.50
合 计	78,820.01	1,125,430.70	1,162,068.81	42,181.90

## 15. 应交税费

税 种	年末余额	年初余额
增值税	501,608.14	473,194.34
营业税		16,064.42
企业所得税	2,803,689.72	1,254,736.48
个人所得税	44,036.66	21,039.99

税 种	年末余额	年初余额
城建税	25,080.41	24,441.27
教育费附加	15,048.24	14,710.26
地方教育费附加	10,032.16	9,806.84
印花税	14,337.90	13,446.53
水利建设基金		5,868.21
合 计	3,413,833.23	1,833,308.34

## 16. 应付利息

项 目	年末余额	年初余额
向央行借款应付利息	84,027.78	50,416.67
存放款项应付利息	741,574.20	
存款应计付利息	13,502,188.47	8,509,512.36
合 计	14,327,790.45	8,559,929.03

## 17. 其他负债

## (1) 其他负债按项目列示

项 目	年末余额	年初余额
其他应付款	1,020,440.39	872,334.46
其他	168,403.66	91,044.50
合 计	1,188,844.05	963,378.96

## (2) 其他应付款按项目列示

项 目	年末余额	年初余额
久悬未取款	6,828.70	2,841.31
财务暂收	674,029.55	223,518.15
其他应付款	339,582.14	645,975.00
合 计	1,020,440.39	872,334.46

## (3) 其他按项目列示

项 目	年末余额	年初余额
代理业务负债	89,065.00	91,044.50
待转销项税额	79,338.66	
合 计	168,403.66	91,044.50

## 18. 股本

## (1) 股本变动情况

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			220,000,000.00
合计	220,000,000.00			220,000,000.00

## (2) 股本结构

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	100.00%	220,000,000.00	100.00%	220,000,000.00

## (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	100.00%	220,000,000.00	100.00%	220,000,000.00

## 19. 盈余公积

项目	年初余额	本期增加额	本期减少额	年末余额	变动原因
法定盈余公积		643,746.61		643,746.61	法定计提
合计		643,746.61		643,746.61	

注：根据《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司 2016 年度利润分配方案》，本公司按 2016 年度弥补以前年度亏损后余额的 10% 提取法定盈余公积金。

## 20. 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	85,476.43	16,064.42		101,540.85
减征城建税转入	4,273.82	791.09		5,064.91
减征教育费附加转入	2,564.30	520.15		3,084.45
减征地方教育费附加转入	1,709.52	346.77		2,056.29
省农业贷款风险补偿资金	33,000.00	30,900.00		63,900.00
小企业贷款风险补偿资金	376,300.00	394,500.00		770,800.00
新型农村金融机构定向费用补贴资金	6,484,000.00			6,484,000.00
合计	6,987,324.07	443,122.43		7,430,446.50

21. 未分配利润		
项 目	本期数	上期数
上年年末余额	6,437,466.12	5,614,488.28
加：年初未分配利润调整数	-516,356.74	-2,263,339.92
其中：会计政策变更		
前期差错更正	-516,356.74	-2,263,339.92
其他		
本年年初余额	5,921,109.38	3,351,148.36
本期增加数	44,367,916.38	9,570,317.76
其中：净利润	44,367,916.38	9,570,317.76
其他增加		
本期减少数	643,746.61	-6,484,000.00
其中：提取法定盈余公积	643,746.61	
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	49,645,279.15	6,437,466.12
其中：董事会已批准的现金股利数		

注：前期差错更正-516,356.74 元，系 2017 年 5 月对 2016 年度企业所得税汇算清缴时，补缴 2016 年度企业所得税 516,356.74 元。

22. 利息净收入		
项 目	本期发生额	上期发生额
利息收入	79,579,624.89	66,771,810.81
其中：农户贷款利息收入	58,793,122.01	46,088,283.64
农村经济组织贷款利息收入	408,333.77	847,218.57
农村企业贷款利息收入	2,392,180.06	1,413,465.70
非农贷款利息收入	15,689,168.35	14,102,449.55
其他利息收入		18,203.88

项 目	本期发生额	上期发生额
存放中央银行款项利息收入	1,247,120.02	1,299,239.47
存放同业款项利息收入	1,044,840.67	3,002,830.16
其他金融机构往来利息收入	4,860.01	119.84
<b>利息支出</b>	<b>19,387,679.07</b>	<b>16,691,885.09</b>
其中：单位活期存款利息支出	1,010,744.24	1,175,917.85
单位定期存款利息支出	1,874,190.82	5,530,021.21
个人活期存款利息支出	117,659.72	193,282.42
个人定期存款利息支出	10,033,337.68	8,095,554.12
银行卡利息支出	253,089.68	7,691.87
保证金存款利息支出	27,499.42	16,584.30
向中央银行借款利息支出	1,868,472.23	964,291.67
同业存放款项利息支出	4,202,685.28	708,541.65
<b>利息净收入</b>	<b>60,191,945.82</b>	<b>51,079,925.72</b>

## 23. 手续费及佣金净收入

项 目	本期发生额	上期发生额
<b>手续费及佣金收入</b>	<b>245,050.91</b>	<b>188,805.80</b>
其中：结算业务收入	2,329.60	113.34
银行卡业务收入	53,775.33	1,645.42
代理保险业务收入	186,740.67	169,598.50
理财业务收入	1,224.74	
担保业务收入	970.87	
其他手续费及佣金收入	9.70	17,448.54
<b>手续费及佣金支出</b>	<b>206,168.06</b>	<b>74,655.84</b>
其中：结算业务手续费	109,491.14	40,529.80
短信业务手续费	26,407.42	
其他手续费及佣金支出	70,269.50	34,126.04
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>38,882.85</b>	<b>114,149.96</b>

## 24. 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
合 计		1,962,699.91

## 25. 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
代收费用	1,611.55	742.29
合 计	1,611.55	4,687.53

## 26. 税金及附加

项 目	本期发生额	上期发生额
营业税		585,896.82
城建税	105,888.50	95,627.47
教育费附加	63,533.09	57,376.48
地方教育附加	42,355.40	38,250.99
房产税	82,217.49	74,521.51
土地使用税	2,890.36	4,132.00
印花税	49,425.30	47,397.27
合 计	346,310.14	903,202.54

## 27. 业务及管理费

项 目	本期发生额	上期发生额
业务费	10,516,613.70	9,586,931.27
员工费用	13,949,298.17	15,145,672.29
折旧及摊销	6,155,399.44	5,943,603.53
其他经营管理费用	21,500.00	15,500.00
合 计	30,642,811.31	30,691,707.09

## 28. 资产减值损失

项 目	本期发生额	上期发生额
贷款减值损失	5,514,259.89	10,412,072.80
合 计	5,514,259.89	10,412,072.80

## 29. 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	25,463,300.00	130,075.17
罚没收入	48,286.00	128,667.82
其他营业外收入	226,724.17	6,000.00
合 计	25,738,310.17	2,551,895.56

注：政府补助系收到 2015 年度政府金融定向补贴 9,797,500.00 元、2016 年度财政补贴 15,665,800.00 元。

### 30. 营业外支出

项 目	本期发生额	上期发生额
罚没支出	450,000.00	200,000.00
公益性捐赠支出	9,900.00	
其他营业外支出	1,637.31	59,584.70
合 计	461,537.31	259,584.7

### 31. 所得税费用

#### (1) 所得税费用表

项 目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	5,853,973.06	3,361,697.89
递延所得税费用	-1,216,057.70	-485,224.10
合 计	4,637,915.36	2,876,473.79

#### (2) 会计利润与所得税费用调整过程

项 目	本期发生额
利润总额	49,005,831.74
按法定/适用税率计算的所得税费用	12,251,457.94
调整以前期间所得税的影响	
非应税收入的影响	-6,365,825.00
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	
税法允许扣除的影响	-1,247,717.58
所得税费用	4,637,915.36

## 七、现金流量表附注

## 1. 现金流量表项目

## (1) 收到其他与经营活动有关的现金

项 目	本年发生额
其他应付款	148,105.93
一般风险准备风险补偿金	443,122.43
其他业务收入	1,611.55
营业外收入	25,738,310.17
其他应收款	261,901.35
合 计	26,593,051.43

## (2) 支付其他与经营活动有关的现金

项 目	本年发生额
业务及管理费	10,574,145.70
营业外支出	461,537.31
合 计	11,035,683.01

## 2. 现金流量表补充资料

项 目	本期金额	上期金额
<b>1. 将净利润调节为经营活动的现金流量:</b>		
净利润	44,367,916.38	9,570,317.76
加: 计提的各项资产损失准备	5,514,259.89	10,412,072.80
已核销的不良资产		7,357,346.79
固定资产折旧	3,782,751.94	3,495,638.69
无形资产摊销	15,412.40	6,749.11
长期待摊费用的摊销	2,321,203.10	2,003,062.73
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
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)		

项 目	本期金额	上期金额
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-983,890.76	-809,348.77
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)	-232,166.94	324,124.67
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-187,501,760.75	-187,813,194.91
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	176,639,506.84	168,205,217.18
其他		
经营活动产生的现金流量净额	43,923,232.10	10,464,833.48
<b>2. 现金及现金等价物净变动情况:</b>		
现金的年末余额	13,465,096.05	10,673,672.73
减: 现金的年初余额	10,673,672.73	6,286,967.71
加: 现金等价物的年末余额	141,034,074.21	107,582,776.95
减: 现金等价物的年初余额	107,582,776.95	65,942,979.01
现金及现金等价物净增加额	36,242,720.58	46,026,502.96

## 3. 现金和现金等价物的构成

项 目	本期金额	上期金额
一、现金	13,465,096.05	10,673,672.73
其中: 库存现金	12,500,996.05	10,061,272.73
二、现金等价物	141,034,074.21	107,582,776.95
存放中央银行备付金	1,505,073.72	6,487,589.37
活期存放同业款项	139,529,000.49	101,095,187.58
合同期限为三个月以内的存放同业		
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	154,499,170.26	118,256,449.68

## 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，主要包括银行承兑汇票垫款等。

2. 列示如下：

项 目	年末金额	年初金额
代客理财	2,110,000.00	
抵押物品价值	770,521,499.40	591,652,905.20
质押物品价值	12,123,152.78	12,820,000.00
表外应收利息	5,287,151.44	2,425,352.61
已核销资产	6,631,188.84	7,357,346.79
重要空白凭证	40,090.00	34,348.00
代保管有价值品	1,120,674.00	1,120,300.00
低值易耗品	379,930.15	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

截至2017年12月31日，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 2017 年 12 月 31 日，本行无与前十户法人股东的交易。

#### 4. 与最大十名自然人股东交易情况

截至 2017 年 12 月 31 日，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 2017 年 12 月 31 日，本行前十大法人股东和前十户自然人股东所持本行股份不存在质押、托管、冻结情况。

#### 6. 信贷资产进入不良状态的股东情况

截止 2017 年 12 月 31 日，本行无股东的不良信贷资产。

### 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

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

关联方名称	与本行关系
梅云海	董事长、行长
陈江	董事
姚明良	董事
沈金荣	董事
何翔	董事、副行长
蒋汉中	副行长
褚江辉	营业部负责人
沈永明	王江泾支行负责人
黄明亮	王店支行负责人
陈益兰	新塍支行负责人
徐长鸿	秀洲支行负责人
高建根	油车港支行负责人
黄召华	塘汇支行负责人

#### 3. 重大关联方交易情况（以下数据仅包括母公司）

(1) 截至 2017 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。

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	5,012.39	17.57%	正常
浙江德清农村商业银行股份有限公司	同业存放	10,236.00	35.88%	
合计		15,248.39	53.45%	

(2) 截至 2017 年 12 月 31 日, 本行无单笔交易金额占资本净额 1% 以上的关联方交易。

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 2017 年 12 月 31 日, 本行无与董事(包括独董)、高级管理人员、主要信贷人员及其近亲属的交易。

### 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	37,626.80	33.17%
王店支行	15,482.06	13.65%
王江泾支行	18,998.75	16.75%
新塍支行	8,686.02	7.66%
秀洲支行	23,094.49	20.36%
油车港支行	9,554.92	8.41%
合计	113,443.04	100.00%

注: 信贷资产包括贷款、贴现资产、信用卡透支、贸易融资、垫款, 不包括银行承兑汇票。

#### 2. 存款分布情况(按支行或部门列示)

支行或部门名称	存款总额	占总存款比例
总行营业部	31,712.58	35.28%
王店支行	12,878.09	14.33%
王江泾支行	7,640.81	8.50%
新塍支行	14,769.59	16.43%
秀洲支行	14,643.04	16.29%
油车港支行	8,250.20	9.17%
合计	89,894.31	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。

### 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2017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	保函	合计	占资本净 额比例	五级 分类
1-1	嘉兴市洪合旺盛漂染有限公司	500.00					500.00	1.75%	正常
1-2	嘉兴市洪合环境工程有限公司	500.00					500.00	1.75%	正常
2	嘉兴市韩城电气有限公司	750.00					750.00	2.63%	正常
3-1	嘉兴市华丽毛衫科技开发有限公司	350.00					350.00	1.23%	正常
3-2	嘉兴市华新物业管理有限公司	350.00					350.00	1.23%	正常
4	嘉兴市春达纺织有限公司	500.00					500.00	1.75%	正常
5	嘉兴匹丽斯特服饰有限公司	500.00					500.00	1.75%	正常
6	浙江嘉湖机床有限公司	500.00					500.00	1.75%	正常
7	陆明卫	500.00					500.00	1.75%	正常
8	马锦梁	500.00					500.00	1.75%	正常
9	周锦华	500.00					500.00	1.75%	正常
10	沈志松	500.00					500.00	1.75%	正常
	合计	5,950.00					5,950.00	20.84%	

### 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	111,826.31	111,826.31						
关注	307.18	307.18						
次级	538.25	437.60	63.00	24.40	13.25			
可疑	771.30			179.00	120.15	212.19	259.96	
损失								
合计	113,443.04	112,571.09	63.00	203.40	133.40	212.19	259.96	



## 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	9,183.57	9,183.57				
存放同业款项	13,952.90	13,952.90				
应收利息	276.62	276.62				
其他应收款	3.11	3.11				
固定资产	5,546.59	5,546.59				
在建工程	72.48	72.48				
无形资产	11.33	11.33				
长期待摊费用	180.06	180.06				
递延资产	460.11	460.11				
合 计	29,686.77	29,686.77				

## 十五、承诺及或有事项

（一）截至资产负债表日，本行无作为被告的重大未决诉讼事项。

（二）截至资产负债表日，本行作为原告的诉讼涉及标的金额为 194.00 万元，其中：

1. 本期提起诉讼，法院已判决未执行的诉讼事项 1 起，涉及标的 179.00 万元；
2. 本期提起诉讼，法院尚未判决的诉讼事项 1 起，涉及标的 15.00 万元。

（三）经营租赁（金额单位：元）

项 目	年末余额
不可撤销经营租赁的最低租赁付款额：	
2018 年	585,422.17
2019 年	601,800.00
2020 年	603,224.17
2021 年及以后年度	2,718,571.86
合 计	4,509,018.20

（四）截至 2017 年 12 月 31 日，本行除经营租赁外，无其他承诺事项。

以上或有事项不存在影响财务报表数据的情况。

十六、资产负债表日后事项

本行本期无重大资产负债日后事项。

十七、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。

十八、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。

十九、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、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

二〇一八年一月二十五日



# 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