

浙江新昌农村商业银行股份有限公司
2019 年审计报告

 浙江浙经天策会计师事务所有限公司
Zhejiang Zhejing Tiance Certified Public Accountants Co.,Ltd



浙江浙经天策会计师事务所有限公司

Zhejiang Zhejing Tiance Certified Public Accountants Co., Ltd

地址 (Addr) : 杭州市中河中路 250 号

改革月报大楼 18 层

邮编 (P.O) : 310001

电话 (Tel) : (0571) 87029010

传真 (Fax) : (0571) 87029301

审 计 报 告

浙经天策审字[2020]第 94 号

浙江新昌农村商业银行股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了后附的浙江新昌农村商业银行股份有限公司会计报表，包括 2019 年 12 月 31 日的资产负债表、2019 年度的利润表、现金流量表和所有者权益变动表以及会计报表附注。

我们认为，后附的会计报表在所有重大方面按照《企业会计准则》的规定编制，公允反映了浙江新昌农村商业银行股份有限公司 2019 年 12 月 31 日的财务状况以及 2019 年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，我们独立于贵公司，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

浙江新昌农村商业银行股份有限公司管理层（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，管理层负责评估公司的持续经营能力，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浙江新昌农村商业银行股份有限公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督浙江新昌农村商业银行股份有限公司的财务报告过程。

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，就可能导致对浙江新昌农村商业银行股份有限公司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浙江新昌农村商业银行股份有限公司不能持续经营。

(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。

浙江浙经天策会计师事务所有限公司

中国注册会计师：

中国注册会计师：

中国 杭州

报告日期：2020年3月30日

浙江新昌农村商业银行股份有限公司

2019 年度会计报表附注

单位：人民币元

一、基本情况

浙江新昌农村商业银行股份有限公司（以下简称本行）系在原浙江新昌农村合作银行基础上通过股份制改造设立。浙江新昌农村合作银行（本行前身）系根据《国务院关于印发深化农村信用社改革试点方案的通知》（国发[2003]15号），在原新昌县所辖农村信用社的基础上，通过清产核资和增资扩股组建。经中国银行业监督管理委员会《中国银行业监督管理委员会关于浙江新昌农村合作银行开业的批复》（银监复[2005]3号）核准，于2005年1月5日取得中华人民共和国金融许可证，机构编码：C0035H233060001。经新昌县工商行政管理局核准，于2005年1月26日取得企业法人营业执照，注册号为330624000015405。本行2013年度股东大会关于通过《新昌农商银行转增资本方案》的决议（[2014]新商银股字第6号），现注册登记的注册资本为人民币17,001.40万元，其中法人股6,933.35万元、员工自然人股3,293.64万元、非员工自然人股6,774.41万元。在注册资本中，投资股17,001.40万元。

根据中国银行业监督管理委员会浙江监管局《关于筹建浙江新昌农村商业银行股份有限公司的批复》（浙银监复[2013]402号）、合作银行股东代表大会三届四次会议关于审议通过《组建浙江新昌农村商业银行股份有限公司的议案》（[2013]新合银股字第6号）的决议、合作银行股东代表大会三届四次会议关于审议通过《浙江新昌农村商业银行股份有限公司筹建工作方案》的决议（[2013]新合银股字第8号）、《关于新昌农村合作银行净资产分配的报告》（新昌农商行筹[2013]1号）、发起人协议书和改制后公司章程的规定，合作银行改制为浙江新昌农村商业银行股份有限公司。

2013年10月11日中国银监会浙江监管局《关于浙江新昌农村商业银行股份有限公司开业的批复》（浙银监复[2013]655号），同意浙江新昌农村商业银行股份有限公司开业，核准《浙江新昌农村商业银行股份有限公司章程》。2013年10月17日，经中国银行业监督管理委员会浙江监管局核准，取得中华人民共和国金融许可证，机构编码：B0372H233060001。

2015年9月29日绍兴市市场监督管理局核发的统一社会信用代码913306007707448740号《营业执照》。法定代表人：赵学夫；2017年7月4日，经新昌县市场监督管理局核准法定代表人变更为吴智晖；2019年10月29日，经新昌县市场监督管理局核准法定代表人变更为陆斌。住所：新昌县七星街道七星路18号；注册资本：17,001.40万元；公司类型：股份有限公司（非上市）；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，办理票据承兑与贴现；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、债券回购；代理收付款项；提供保管箱服务；办理保函业务；从事银行卡业务；从事网上银行业务（上述业务不含外汇业务）；办理外汇存款、外汇贷款、外汇汇款、国际结算、外汇拆借、资信调查、咨询和见证业务，经外汇管理机关批准的结汇、售汇业务；经银行业监督管理机构和有关部门批准的其他业务；保险兼业代理：分红人寿保险、健康保险、企业财产保险、人寿保险、意外伤害保险、安装工程保险、货物运输保险、机动车辆保险、家庭财产保险、建筑工程保险；基金销售（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）。

截止 2019 年 12 月 31 日，浙江新昌农村商业银行股份有限公司由本级 1 个营业部和 13 个支行组成，辖区所属支行包括城西支行、城东支行、澄潭支行、镜岭支行、回山支行、儒岙支行、大市聚支行、沙溪支行、城中支行、小将支行、拔茅支行、梅渚支行、高新园科技支行。

二、财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

本财务报表按照中华人民共和国财政部 2006 年 2 月颁布的《企业会计准则——基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、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（以下统称“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 2019 年 12 月 31 日的财务状况以及 2019 年度的经营成果和现金流量等有关信息。

三、重要会计政策和会计估计

本行 2019 年度财务报表所载财务信息根据下列依据企业会计准则所制订的重要会计政策和会计估计编制。

（一）会计年度：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。

（二）记账本位币：人民币。

（三）记账基础：权责发生制。

（四）计价原则：除衍生金融工具、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产/负债及可供出售金融资产等以公允价值计量外，其余均以历史成本为计价原则。持有待售的非流动资产，按公允价值减去预计费用后的金额，以及符合持有待售条件时的原账面价值，取两者孰低计价。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

（五）外币业务核算办法

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折算为记账本位币金额，但本行发生的外币兑换业务或涉及外币兑换的交易事项，按照实际采用的汇率折算为记账本位币金额。

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；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。

（六）金融工具

金融工具，是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

金融工具的确认和终止确认

本行于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。

满足下列条件的，终止确认金融资产（或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分）：1. 收取金融资产现金流量的权利届满；2. 保留了收取金融资产现金流量的权利，但在“过手”协议下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；3. 转移了收取金融资产现金流量的权利，并且（1）实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或（2）虽然实质上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，但放弃了对该金融资产的控制。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或者现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日，是指本行承诺买入或卖出金融资产的日期。

金融资产分类和计量

本行的金融资产于初始确认时分为以下四类：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、可供出售金融资产。金融资产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，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产和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。交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：取得该金融资产的目的是为了在短期内出售；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理；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。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，公允价值变动计入利润表中的公允价值变动损益；在资产持有期间所计提的利息或收到的现金股利以及处置时产生的处置损益计入当期损益。

持有至到期投资

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。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。

贷款和应收款项

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。当本行直接向债务人提供资金或服务而没有出售应收款项的意图时，本行将其确认为贷款和应收款项。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。

可供出售金融资产

可供出售金融资产，是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除上述金融资产类别以外的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量。其折溢价采用实际利率法进行摊销并确认为利息收入或费用。除减值损失及外币货币性金融资

产的汇兑差额确认为当期损益外，可供出售金融资产的公允价值变动作为资本公积的单独部分予以确认，直到该金融资产终止确认或发生减值时，在此之前在资本公积中确认的累计利得或损失转入当期损益。与可供出售金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

因持有意图或能力发生改变，或公允价值不再能够可靠计量，或持有期限已超过持有至到期类投资的禁止期间（本会计期间及前两个会计年度），可供出售类金融资产不再适合按照公允价值计量时，本行将该金融资产改按摊余成本计量，该摊余成本为重分类日该金融资产的公允价值或账面价值。

如果该金融资产有固定到期日的，与该金融资产相关、原直接计入权益的所得或损失，应当在该金融资产的剩余期限内，采用实际利率法摊销，计入当期损益。该金融资产的摊余成本与到期日金额之间的差额，也应当在该金融资产的剩余期限内，采用实际利率法摊销，计入当期损益。

如果该金融资产没有固定到期日的，与该金融资产相关、原直接计入权益的所得或损失，仍应保留在权益中，在该金融资产被处置时转出，计入当期损益。

金融负债分类和计量

本行的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、其他金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和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。交易性金融负债是指满足下列条件之一的金融负债：承担该金融负债的目的是为了在近期内回购；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理；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。对于此类金融负债，按照公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。

其他金融负债

其他金融负债除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的金融负债。其他金融负债主要包括向中央银行借款、同业及其他金融结构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产、客户存款和已发行债务证券。

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

金融工具的公允价值

公允价值，指在公平交易中，熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或债务清偿的金额。存在活跃市场的金融资产或金融负债，采用活跃市场中的报价确定其公允价值。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的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。采用估值技术时，尽可能最大程度使用可观察到的市场参数，减少使用与本行特定相关的参数。

金融资产减值

本行于资产负债表日对除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产或金融资产组合是否存在减值的客观证据进行评估。有客观证据表明该金融资产因在其初始确认后发生的一项或多项损失事件而发生减值的，且这些损失事件对该项或该组金融资产的预计未来现金流量产生的影响能可靠估计时，本行认定该项或该组金融资产已发生减值并确认减值损失。

本行用于确认是否存在减值的客观证据的标准主要包括：利息或本金发生违约或逾期；借款人发生财务困难；债务人违背合同条款或条件；启动破产程序；借款人的市场竞争地位恶化。

以摊余成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，则将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值，减记金额计入当期损益。预计未来现金流量现值，按照该金融资产原实际利率（即初始确认时计算确定的实际利率）折现确定，并考虑相关担保物的价值。对于浮动利率，在计算未来现金流量现值时采用合同规定的现行实际利率作为折现利率。

对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，确认减值损失，计入当期损益。对单项金额不重大的金融资产，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。

本行对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后，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，计入

当期损益。但是，该转回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。

贷款及应收账款和持有至到期投资

个别方式评估

本行对于单项金额重大的贷款及应收款项和持有至到期投资，单独进行减值测试。如有客观证据表明其已出现减值，则将该资产的账面价值减记至按该金融资产原实际利率折现确定的预计未来现金流量现值，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。

短期贷款及应收款项和持有至到期投资的预计未来现金流量与其现值相差很小的，在确定相关资产减值损失时不进行折现。有抵押的贷款及应收款项的预计未来现金流量现值会扣除取得和出售抵押物的费用，无论该抵押物是否将被收回。

组合方式评估

本行对于单项金额不重大的同类客户贷款和垫款、个别方式评估未发生减值的贷款及应收款项和持有至到期投资，采用组合方式进行减值测试。如有证据表明自初始确认后，某一类金融资产的预计未来现金流量出现大幅下降的，将确认减值损失，计入当期损益。

对于单项金额不重大的同类客户贷款和垫款，本行采用滚动率方法评估组合的减值损失。该方法利用对违约概率和历史损失经验的统计分析计算减值损失，并根据可以反映当前经济状况的可观察资料进行调整。

对于个别方式评估未发生减值的贷款及应收款项和持有至到期投资，本行将其包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合，并以组合方式评估其减值损失。组合方式评估考虑的因素包括：1. 具有类似信用风险特征组合的历史损失经验；2. 从出现损失到该损失被识别所需时间；3. 当前经济和信用环境以及本行基于历史经验对目前环境下损失的判断。从出现损失到该损失被识别所需时间由管理层根据本行的历史经验确定。

将个别资产（须按个别方式评估）组成金融资产组合，按组合方式确认其减值损失是一种过渡步骤。

组合方式评估涵盖了于资产负债表日出现减值但有待日后才能个别确认已出现减值的贷款及应收款项和持有至到期投资。当可根据客观证据对金融资产组合中的单项资产确定减值损失时，该项资产将会从按组合方式评估的金融资产组合中剔除。

减值转回和贷款核销

贷款及应收款项和持有至到期投资确认减值损失后，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，原确认的减值损失将予以转回，计

入当期损益。该转回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。

当本行已经进行了所有必要的法律或其他程序后，贷款仍然不可收回时，本行将决定核销贷款及冲销相应的损失准备。

重组贷款

重组贷款是指本行为因财务状况恶化以致无法按照原贷款条款如期还款的借款人酌情重新确定贷款条款而产生的贷款项目。于重组时，本行将该重组贷款以个别方式评估为已减值贷款。本行持续监管重组贷款，如该贷款在重组观察期（通常为六个月）结束后达到了特定标准，经审核，重组贷款将不再被认定为已减值贷款。

可供出售金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，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，计入当期损益。该转出的累计损失，为可供出售金融资产的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。以成本计量的可供出售权益工具，按其账面价值与预计未来现金流量现值（以类似金融资产当时市场收益率作为折现率）之间的差额确认为减值损失，计入当期损益。

可供出售金融资产确认减值损失后，如有客观证据表明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，原确认的减值损失按以下原则处理：（i）可供出售债券，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益；（ii）可供出售权益工具，原确认的减值损失不通过损益转回，该类金融资产价值的任何上升直接计入其他综合收益；或（iii）以成本计量的可供出售权益工具，原确认的减值损失不能转回。

金融工具抵消

本行将金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不得相互抵消；但是下列情况除外：

1. 本行具有抵消已确认金额的法定权利，且该种法定权利现在是可执行的；
2. 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。

买入返售和卖出回购金融资产

买入返售金融资产，是指本行按返售协议先买入再按固定价格返售的金融资产所融出的资金。卖出回购金融资产，是指行按回购协议先卖出再按固定价格回购的金融资产所融入的资金。

买入返售和卖出回购金融资产按业务发生时实际支付或收到的款项入账并在资产负债表中反映。买入返售的已购入标的资产不予以确认；卖出回购的标的资产仍在资产负债表中反映。

买入返售和卖出回购业务的买卖差价在相关交易期间以实际利率法摊销，分别确认为利息收入和利息支出。

(七) 信贷资产和非信贷资产的风险分类标准

1. 信贷资产

本行依据安全履行合同、及时足额偿还的可能性将信贷资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五个类别。

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。其基本特征为“一切正常”。

关注类：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。其基本特征为“潜在缺陷”。

次级类：指借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常经营收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。其基本特征为“缺陷明显，可能损失”。

可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。其基本特征为“肯定损失、损失较大”。

损失类：在采取所有可能的措施或一切必须的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。其基本特征为“损失严重”。

2. 非信贷资产

本行按照非信贷资产的风险和预计损失程度，并按照一定分类标准和方法，主要将风险性非信贷资产（专项央行票据、同业债权、待处理抵债资产、应收账款、其他应收款、投资类资产、委托及代理资产、固定资产、在建工程、无形资产、递延资产、待处理财产损益、固定资产清理、历年亏损挂账等非信贷资产项目）划分为正常、关注、次级、可疑和损失 5 个类别、其中后三类合称为不良非信贷资产。

正常类：交易对手能够履行合同，资产未出现减值迹象，资金能够正常回收，没有足够理由怀疑资产及收益会发生损失。其基本特征为“一切正常”。

关注类：交易对手目前有债务偿还能力，资产未发生减值，但存在一些可能造成资产及收益损失的不利因素。其基本特征为“潜在缺陷”。

次级类：交易对手的债务偿还能力出现明显问题，或资产已出现显著减值迹象，即使采取各种可能措施，资产仍可能形成一定损失，但损失较小。其基本特征为“缺陷明显，可能损失”。

可疑类：交易对手无法足额偿还债务，资产已显著减值，即使采取措施，也肯定要形成较大损失。其基本特征为“肯定损失、损失较大”。

损失类：在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，资产仍然全部损失或只能收回极少一部分。其基本特征为“损失严重”。

（八）长期股权投资

长期股权投资包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资，以及对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响，且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益性投资。长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。

本行对被投资单位不具有共同控制或重大影响，且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资，采用成本法核算。本行能够对被投资单位实施控制的长期股权投资，在本行个别财务报表中采用成本法核算。

采用成本法时，长期股权投资按初始投资成本计价，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，按享有被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益，并同时根据下述有关资产减值政策考虑长期投资是否减值。

本行对被投资单位具有共同控制或重大影响的，长期股权投资采用权益法核算。共同控制，是指按照合同约定对某项经济活动所共有的控制，仅在与该项经济活动相关的重要财务和经营决策需要分享控制权的投资方一致同意时存在。重大影响，是指对一个企业的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

采用权益法时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，归入长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法时，取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益的份额，确认投资损益并调整长期股权投资的账面价值。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，按照本行的

会计政策及会计期间，并抵销与联营企业及合营企业之间发生的内部交易损益按照持股比例计算归属于投资企业的部分（但内部交易损失属于资产减值损失的，应全额确认），对被投资单位的净利润进行调整后确认。对于首次执行企业会计准则之前已经持有的对联营企业及合营企业的长期股权投资，如存在与该投资相关的股权投资借方差额，还应扣除按原剩余期限直线摊销的股权投资借方差额，确认投资损益。按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本行确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，本行负有承担额外损失义务的除外。对于被投资单位除净损益以外股东权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入股东权益，待处置该项投资时按相应比例转入当期损益。

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，在处置时将原计入股东权益的部分按相应的比例转入当期损益。

（九）固定资产计价与折旧政策及固定资产减值准备的计提方法

1. 固定资产的标准

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。

2. 固定资产分类

房屋及建筑物、交通工具、电子设备、机器设备、其他固定资产。

3. 固定资产计价和减值准备的确认标准、计提方法

固定资产仅在与其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。与固定资产有关的后续支出，符合该确认条件的，计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；否则，在发生时计入当期损益。

固定资产按照成本进行初始计量。购置固定资产的成本包括购买价款，相关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出，如运输费、安装费等。

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。

4. 固定资产的折旧方法

固定资产的折旧采用年限平均法计提，各类固定资产的使用寿命、预计净残值率及年折旧率如下：

| 资产类别 | 使用年限 | 预计净残值率 | 年折旧率 |
|--------|-----------|--------|-------------|
| 房屋及建筑物 | 20 年/35 年 | 5% | 4.75%/2.71% |
| 运输工具 | 4 年/5 年 | 5% | 23.75%/19% |
| 电子设备 | 3 年 | 5% | 32% |
| 机器设备 | 5 年 | 5% | 19% |
| 其他设备 | 5 年 | 5% | 19% |

(十) 在建工程核算方法

在建工程按实际发生的支出入账，并在达到预定可使用状态时，按工程的实际成本确认为固定资产。

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。

(十一) 无形资产计价、摊销和无形资产减值准备计提方法

1. 无形资产的计价方法：按购入时实际支付的价款计价。
2. 无形资产的摊销方法和年限：直线法，摊销年限如下：

| 项 目 | 预计使用寿命 | 依 据 |
|-------|--------|--------------|
| 土地使用权 | 40 年 | 合同性权利或其他法定权利 |
| 软件 | 按受益期 | |

3. 使用寿命有限的无形资产，在其使用寿命内采用直线法摊销。本行至少于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，必要时进行调整。

4. 无形资产减值准备的计提

对于使用寿命确定的无形资产，如有明显减值迹象的，期末进行减值测试。

对于使用寿命不确定的无形资产，每期末进行减值测试。

对无形资产进行减值测试，估计其可收回金额。可收回金额根据无形资产的公允价值减去处置费用后的净额与无形资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

当无形资产的可收回金额低于其账面价值的，将无形资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为无形资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的无形资产减值

准备。

无形资产减值损失确认后，减值无形资产的折耗或者摊销费用在未来期间作相应调整，以使该无形资产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的无形资产账面价值（扣除预计净残值）。

无形资产的减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

有迹象表明一项无形资产可能发生减值的，公司以单项无形资产为基础估计其可收回金额。公司难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该无形资产所属的资产组为基础确定无形资产组的可收回金额。

（十二）长期待摊费用的摊销方法和摊销年限

长期待摊费用是指已经支出，但摊销期限在 1 年以上（不含 1 年）的各项费用。

1. 租赁费按实际租赁期限平均摊销；
2. 经营租入固定资产改良支出按受益期限平均摊销。

（十三）资产减值

本行于资产负债表日判断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。

可收回金额根据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较高者确定。本行以单项资产为基础估计其可收回金额；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为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或者资产组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，同时计提相应的资产减值准备。

（十四）受托业务

本行以被任命者、受托人或代理人等受委托身份进行活动时，由此所产生的资产以及将该资产偿还给客户的保证责任未包括在本资产负债表内。

委托贷款是指委托人提供资金（委托存款），由本行根据委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率等要求而代理发放、监督使用并协助收回的贷款，其风险由委托人承担。本行只收取手续费，并不在资产负债表上反映委托贷款，也不计提贷款损失准备。

（十五）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。

（十六）职工薪酬

本行在职工提供服务的会计期间，将应付的职工薪酬确认为负债。

本行按规定参加由政府机构设立的职工社会保障体系，包括基本养老保险、医疗保险、住房公积金及其他社会保障制度，相应的支出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，本行在下列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：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；本行确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

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）。

（十七）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：

1. 应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且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。

2. 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

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：

1. 可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易不是企业合并，并且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。

2. 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

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。

（十八）租赁

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为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

作为经营租赁承租人

经营租赁的租金支出，在租赁期内各个期间按照直线法或其他更为系统合理的方法计入相关的资产成本或当期损益。

作为经营租赁出租人

经营租赁的租金收入在租赁期内的各个期间按直线法或其他更为系统合理的方法确认为当期损益。

（十九）重大会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断和估计，这些判断和估计会影响收入、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结果可能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。

1. 判断

在执行本行的会计政策的过程中，管理层作出了以下对财务报表所确认的金额具有重大影响的判断：

金融资产的分类

管理层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。

2. 会计估计的不确定性

以下为于资产负债表日有关未来的关键假设以及估计不确定性的其他关键来源，可能会导致下一会计年度资产和负债账面金额重大调整。

(1) 贷款的减值损失

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) 可供出售金融资产减值

本行将某些资产归类为可供出售金融资产，并将其公允价值的变动直接计入股东权益。当公允价值下降时，管理层就价值下降作出假设以确定是否存在需在利润表中确认其减值损失。

(3) 除金融资产之外的非流动资产减值（除商誉外）

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。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。预计未来现金流量现值时，管理层必须估计该项资产或资产组的预计未来现金流量，并选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

(4) 金融工具的公允价值

对于缺乏活跃市场的金融工具，本行运用估价方法确定其公允价值。估价方法包括参照在市场中具有完全信息且有买卖意愿的经济主体之间进行公平交易时确定的交易价格，参考市场上另一类似金融工具的公允价值，或运用现金流量折现分析及期权定价模型进行估算。估价方法在最大程度上利用市场信息，然而，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) 递延所得税资产

在很可能有足够的应纳税所得额用以抵扣可抵扣亏损的限度内，应就所有尚未利用的可抵扣亏损确认递延所得税资产。这需要管理层运用大量的判断来估计未来取得应纳税所得额的时间和金额，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。

（二十）关联方及交易的确定原则和定价政策

1. 本行关联方包括关联自然人、法人和其他组织

（1）本行的关联自然人包括：本行的内部人；持有或控制本行 5% 以上股份或表决权的自然人股东，本行内部人和主要自然人股东的近亲属；本行的关联法人和其他组织的控股自然人股东、董事、关键管理人员（不包括本行的内部人与主要自然人股东及近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人和其他组织）；对本行有重大影响的其他自然人。如下图：

| | | | | | | |
|-------|--------------------------|----------------|----------|----------|----------|----------|
| 关联自然人 | 银行内部人 | 董事，总行、支行高级管理人员 | 近亲属 | 父母 | 兄弟姐妹及其配偶 | 成年子女及其配偶 |
| | | | | 配偶 | 父母 | 兄弟姐妹及其配偶 |
| | | | | | 兄弟姐妹及其配偶 | |
| | | | | 成年子女及其配偶 | | |
| | 5%以上股份或表决权自然人股东 | 近亲属 | 父母 | 兄弟姐妹及其配偶 | 成年子女及其配偶 | |
| | | | 配偶 | 父母 | 兄弟姐妹及其配偶 | |
| | | | | 兄弟姐妹及其配偶 | | |
| | | | 成年子女及其配偶 | | | |
| | 关联法人或其他组织的控股股东、董事、关键管理人员 | | | | | |

（2）本行的关联法人和组织包括：直接、间接、共同持有或控制本行 5% 以上股份或表决权的非自然人股东；与本行同受某一企业直接、间接控制的法人或其他组织；本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和其他组织（即上图中前两类关联自然人直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人和其

他组织)；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和其他组织。

2. 关联交易分为一般关联交易、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。

3. 定价政策

关联方交易遵循一般商业条款，其定价原则与独立第三方交易一致。

四、会计政策、会计估计的变更及重大会计差错的更正

1. 会计政策变更

本行本年度无重大会计政策变更情况。

2. 会计估计的变更

本行本年度无重大会计估计变更情况。

3. 重大会计差错的更正

本行本年度不存在重大会计差错的更正情况。

五、税项

1. 主要税种和税率

| 税/费种 | 计提税/费依据 | 税/费率 |
|--------|---------|----------|
| 增值税 | 按收入计缴 | 6%、5%、3% |
| 城建税 | 增值税 | 5% |
| 教育费附加 | 增值税 | 3% |
| 地方教育附加 | 增值税 | 2% |
| 所得税 | 应纳税所得额 | 25% |

2. 税收优惠政策

根据《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，对金融机构农户小额贷款的利息收入，免征增值税；自2017年1月1日至2019年12月31日，对金融机构农户小额贷款的利息收入，在计算应纳税所得额时，按90%计入收入总额。根据《进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策》（财税[2016]46号），农村信用社、村镇银行、农村资金互助社、由银行业机构全资发起设立的贷款公司、法人机构在县（县级市、区、旗）及县以下地区的农村合作银行和农村商业银行提供金融服务收入，可以选择适用简易计税方法按照3%的征收率计算缴纳增值税。

本行增值税税率：利息收入、手续费收入按3%简易征收，委托代理业务收入按6%计提销项税额。

六、财务报表主要项目注释

1、现金及存放中央银行款项

| 项 目 | 期末余额 | 期初余额 |
|--------------|-------------------------|-------------------------|
| 库存现金 | 77,519,223.46 | 109,886,949.39 |
| 其中：人民币 | 77,318,797.23 | 109,689,769.65 |
| 美元（折合成本位币） | 200,426.23 | 197,179.74 |
| 存放中央银行法定准备金 | 1,257,675,965.84 | 1,749,194,042.73 |
| 其中：人民币 | 1,255,980,749.24 | 1,747,732,181.13 |
| 美元（折合成本位币） | 1,695,216.60 | 1,461,861.60 |
| 存放中央银行超额准备金 | 1,787,179,534.23 | 660,273,509.57 |
| 存放中央银行的财政性款项 | 65,724,000.00 | 25,189,000.00 |
| 合 计 | 3,188,098,723.53 | 2,544,543,501.69 |

说明：（1）本行按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金及其他限制性存款，这些款项不能用于日常业务。法定存款准备金主要为缴存中国人民银行的法定存款准备金，于2019年12月31日，中国人民银行规定的人民币存款和外币存款的准备金率分别为7.50%和5%。

（2）超额存款准备金主要是存放于中国人民银行用作资金清算用途的资金及其他各项非限制性资金。

2、存放联行款项

| 项 目 | 期末余额 | 期初余额 |
|-----------|------|-------------------|
| 系统外资金清算往来 | | -92,699.02 |
| 网络核心待清算往来 | | 285,049.50 |
| 合 计 | | 192,350.48 |

3、存放同业款项

| 项 目 | 期末余额 | 期初余额 |
|----------|-----------------------|-----------------------|
| 存放系统内款项 | 328,144,427.20 | 287,077,509.50 |
| 存放其他银行款项 | 252,008,951.80 | 229,581,184.52 |
| 合 计 | 580,153,379.00 | 516,658,694.02 |

| 存放其他银行款项明细 | 2019年12月31日 |
|------------------|-----------------------|
| 存放农业银行活期款项 | 5,908,183.75 |
| 存放工商银行活期款项 | 915,899.10 |
| 存放中国银行活期款项 | 25,405,079.51 |
| 存放建设银行活期款项 | 387,348.77 |
| 存放交通银行活期款项 | 1,206,764.94 |
| 存放华夏银行绍兴分行活期款项 | 27,313,558.02 |
| 存放中国民生银行绍兴分行活期款项 | 73,610,279.04 |
| 存放兴业银行绍兴支行活期款项 | 6,549,264.11 |
| 兴业银行杭州分行活期款项 | 40,303,197.75 |
| 中信银行新昌分行活期款项 | 60,430.21 |
| 中信银行杭州分行活期款项 | 348,946.56 |
| 中国邮政储蓄银行绍兴分行 | 0.04 |
| 交通银行定期款项 | 40,000,000.00 |
| 光大银行分行定期款项 | 30,000,000.00 |
| 合 计 | 252,008,951.80 |

| 存放系统内款项明细 | 2019年12月31日 |
|----------------|-----------------------|
| 存放省内上级机构活期款项 | 320,573,475.97 |
| 存放浙江绍兴瑞丰银行活期款项 | 7,095,381.73 |
| 存放宁波鄞州银行活期款项 | 475,569.50 |
| 合 计 | 328,144,427.20 |

| 存放同业款项期末外币存款情况（币种） | 原币金额 | 汇率 |
|--------------------|--------------|--------|
| 美元 | 1,638,623.01 | 6.9762 |
| 日元 | 1,591.00 | 0.0641 |
| 欧元 | 1,558,226.83 | 7.8155 |

4、拆出资金

| 项 目 | 期末余额 | 期初余额 |
|-----------|----------------------|----------------------|
| 拆放系统内款项 | 37,928,600.00 | 30,726,400.00 |
| 拆放其他银行 | | |
| 拆放非银行金融机构 | | |
| 减：坏账准备 | | |
| 拆出资金账面价值 | 37,928,600.00 | 30,726,400.00 |

5、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

（1）交易性金融资产

| 项 目 | 期末余额 | 期初余额 |
|---------|-----------------------|-----------------------|
| 交易性债券投资 | 157,984,948.00 | 154,928,991.00 |
| 其中：国债 | 89,390,748.00 | 88,024,871.00 |
| 金融债券 | 68,594,200.00 | 66,904,120.00 |
| 合 计 | 157,984,948.00 | 154,928,991.00 |

6、买入返售金融资产

| 项 目 | 期末余额 | 期初余额 |
|--------------|----------------------|-----------------------|
| 债券 | 89,800,000.00 | 159,000,000.00 |
| 票据 | | |
| 减：减值准备 | | |
| 买入返售金融资产账面价值 | 89,800,000.00 | 159,000,000.00 |

7、应收款项类金融资产

（1）应收款项类金融资产分类列示

| 项 目 | 期末余额 | 期初余额 |
|-----|------|------|
|-----|------|------|

| 项 目 | 期末余额 | 期初余额 |
|---------------|------------------|------------------|
| 收益权 | 4,729,419.60 | 29,911,620.61 |
| 定向资产管理计划 | 973,044,688.66 | 1,993,266,109.18 |
| 集合资产管理计划 | 213,234,356.19 | |
| 保本理财产品 | | 81,120,000.00 |
| 非保本理财产品 | 30,488,219.16 | |
| 减：坏账准备 | 66,000,000.00 | 35,000,000.00 |
| 应收款项类金融资产账面价值 | 1,155,496,693.61 | 2,069,297,729.79 |

(2) 应收款项类金融资产本金明细情况

| 产品名称 | 本息金额 | 预期收益率 | 起息日 | 到期日 |
|------------------------------|----------------|-------|----------------|------------|
| 中投证券-新昌农商行定向资管计划 | 6,417,676.65 | 净值型 | 2018/3/20 | |
| 申万宏源新昌一号定向资产管理计划 | 75,122,587.93 | 净值型 | 2018/6/21 | |
| 申万宏源新昌一号定向资产管理计划 | 75,122,587.93 | 净值型 | 2018/6/22 | |
| 申万宏源新昌一号定向资产管理计划 | 112,683,881.91 | 净值型 | 2018/6/26 | |
| 申万宏源新昌一号定向资产管理计划 | 60,098,070.34 | 净值型 | 2018/6/27 | 2020/4/8 |
| 浙商金惠国富2号集合资产管理计划 20190409 | 52,004,109.58 | 5.50% | 2019/4/10 | 2020/4/8 |
| 国海证券扬帆定开债2222号集合资产管理计划 | 20,000,000.00 | 5.00% | 2019/4/12 | 2020/4/12 |
| 国海证券扬帆定开债2230号集合资产管理计划 | 31,028,054.80 | 5.30% | 2019/5/14 | 2020/2/14 |
| 申万宏源新昌一号定向资产管理计划 | 82,827,468.75 | 净值型 | 2019/6/19 | |
| 申万宏源新昌一号定向资产管理计划 | 82,827,468.75 | 净值型 | 2019/6/20 | |
| 申万宏源新昌一号定向资产管理计划 | 41,413,734.39 | 净值型 | 2019/6/24 | |
| 国泰君安君享丰收1号集合资产管理计划 | 40,000,000.00 | 净值型 | 2019/8/16 | 2020/5/18 |
| 银泰证券添利1号Y67期定向资产管理计划 | 24,147,048.25 | 5.00% | 2019/8/21 | 2020/12/31 |
| 银泰证券添利1号Y68期定向资产管理计划 | 150,000,000.00 | 5.00% | 2019/8/30 | 2020/12/31 |
| 银泰证券添利1号Y69期定向资产管理计划 | 167,350,000.00 | 5.00% | 2019/9/6 | 2020/12/31 |
| 永赢永利八期资产管理计划定向资产管理计划 | 95,034,163.76 | 净值型 | 2019/11/2 8 | |
| 中航信托天启粤汇盈16号第6期集合资产管理计划 | 10,039,452.08 | 4.80% | 2019/12/2 | 2020/11/29 |
| 财通资管丰和两年定开债集合资产管理计划 | 10,000,000.00 | 净值型 | 2019/12/2 | 2021/12/2 |
| 华西证券丰收信诚1号集合资产管理计划 | 50,162,739.73 | 4.40% | 2019/12/6 | 2020/5/21 |
| 万家共赢彩虹88号泉州专项资产管理计划收益权 | 121,885.23 | 净值型 | 2016/5/31 | 2021/5/31 |

| 产品名称 | 本息金额 | 预期收益率 | 起息日 | 到期日 |
|--------------------------|-------------------------|-------|-----------|-----------|
| 万家共赢彩虹 88 号泉州专项资产管理计划收益权 | 4,472,451.51 | 净值型 | 2016/6/28 | 2021/5/31 |
| 万家共赢彩虹 88 号泉州专项资产管理计划收益权 | 135,082.86 | 净值型 | 2016/7/20 | 2021/5/31 |
| 富民共利 2019 年第十一期理财 | 30,488,219.16 | 4.50% | 2019/8/22 | 2020/8/20 |
| 合 计 | 1,221,496,683.61 | | | |

8、应收利息

| 项 目 | 期末余额 | 期初余额 |
|---------------|----------------------|----------------------|
| 存放中央银行款项应收利息 | 768,872.61 | 903,144.76 |
| 存放同业款项应收利息 | 1,477,969.06 | 682,240.88 |
| 拆放系统内款项应收利息 | 8,415.00 | 8,415.00 |
| 存放系统内款项应计收利息 | 1,560.21 | 1,548.63 |
| 农户贷款应计收利息 | 8,683,259.03 | 7,366,346.60 |
| 农户贷款应收未收利息 | 391,069.26 | 371,336.12 |
| 农村经济组织贷款应计收利息 | 44,600.78 | 12,249.26 |
| 农村企业贷款应计收利息 | 8,597,903.94 | 9,174,943.08 |
| 农村企业贷款应收未收利息 | 643,790.56 | 1,321,559.67 |
| 非农贷款应计收利息 | 223,164.91 | 60,795.92 |
| 非农贷款应收未收利息 | 2,267.90 | |
| 信用卡透支应收利息 | 230,047.90 | 150,631.02 |
| 买入返售金融资产应计收利息 | 10,217.85 | 247,002.74 |
| 其他应计收利息 | 12,218,753.60 | 5,700,410.92 |
| 贸易融资应计收利息 | 22,430.09 | 66,520.06 |
| 债券应计收利息 | 57,142,430.84 | 29,178,063.38 |
| 小计 | 90,466,753.54 | 55,245,208.04 |
| 减：坏账准备 | 1,045,000.00 | 1,045,000.00 |
| 应收利息账面价值 | 89,421,753.54 | 54,200,208.04 |

9、其他应收款

(1) 按账龄分类

| 账龄 | 期末余额 | | 期初余额 | |
|-------|---------------|--------|---------------|--------|
| | 金额 | 比例 (%) | 金额 | 比例 (%) |
| 1 年以内 | 18,333,741.61 | 90.48 | 13,518,585.33 | 83.31 |
| 1-2 年 | 60,000.00 | 0.30 | 25,213.00 | 0.16 |

| 账龄 | 期末余额 | | 期初余额 | |
|-------|----------------------|--------|----------------------|--------|
| | 金额 | 比例 (%) | 金额 | 比例 (%) |
| 2-3 年 | 0.00 | 0.00 | 1,067,018.00 | 6.58 |
| 3 年以上 | 1,868,951.00 | 9.22 | 1,617,208.00 | 9.95 |
| 合计 | 20,262,692.61 | 100.00 | 16,228,024.33 | 100.00 |
| 坏账准备 | 1,300,000.00 | | 1,300,000.00 | |
| 净额 | 18,962,692.61 | | 14,928,024.33 | |

(2) 按内容种类分类

| 客户类别 | 期末余额 | 期初余额 |
|-----------|----------------------|----------------------|
| 应收市场平盘款项 | 8,051,215.68 | |
| 银行卡应收费用 | 876,998.90 | 698,825.34 |
| 财务垫款 | 1,866,189.00 | 3,113,540.94 |
| 诉讼费 | 396,413.50 | 432,403.50 |
| 银行卡跨行资金挂账 | 8,587,412.83 | 11,839,053.26 |
| 网络营销垫款 | | 8,000.00 |
| 其他 | 21,971.46 | 1,354.00 |
| 待收回已交增值税 | 168,106.90 | 134,847.29 |
| 中间业务暂付款 | 294,384.34 | |
| 合计 | 20,262,692.61 | 16,228,024.33 |

10、发放贷款和垫款

(1) 按个人和企业分布情况分析如下:

| 项 目 | 期末余额 | 期初余额 |
|-----------|--------------------------|-------------------------|
| 个人贷款和垫款 | 4,143,554,862.24 | 3,289,686,269.21 |
| 其中: 信用卡 | 140,213,200.44 | 220,659,845.23 |
| 贷款 | 4,003,341,661.80 | 3,069,026,423.98 |
| 企业贷款和垫款 | 6,500,206,214.33 | 5,674,431,474.06 |
| 其中: 贷款 | 4,859,368,812.96 | 4,696,535,449.39 |
| 票据贴现 | 1,638,898,017.77 | 972,529,002.27 |
| 贸易融资 | 1,939,383.60 | 5,367,022.40 |
| 合计 | 10,643,761,076.57 | 8,964,117,743.27 |
| 减: 贷款损失准备 | 381,504,021.35 | 341,146,012.26 |

| | | |
|-----------|--------------------------|-------------------------|
| 其中：组合计提数 | 43,617,161.55 | 39,883,725.78 |
| 单项计提数 | 337,886,859.80 | 301,262,286.48 |
| 贷款和垫款账面价值 | 10,262,257,055.22 | 8,622,971,731.01 |

(2) 按行业分布情况分析如下：(单位：万元)

| 项 目 | 期末余额 | 期初余额 |
|-------------------|---------------------|-------------------|
| 农、林、牧、渔业 | 36,441.84 | 29,102.23 |
| 采矿业 | 3,071.00 | 990.01 |
| 制造业 | 413,906.89 | 411,239.02 |
| 电力、热力、燃气及水的生产和供应业 | 9,502.32 | 7,063.72 |
| 建筑业 | 46,174.21 | 50,513.57 |
| 批发和零售业 | 88,414.94 | 79,044.16 |
| 交通运输、仓储和邮政业 | 4,917.82 | 5,611.35 |
| 住宿和餐饮业 | 15,719.48 | 14,188.11 |
| 信息传输、计算机服务和软件业 | 533.27 | 366.49 |
| 金融业 | 0.00 | 0.00 |
| 房地产业 | 0.00 | 0.00 |
| 租赁和商务服务业 | 17,545.03 | 15,277.94 |
| 科学研究和技术服务 | 76.05 | 206.73 |
| 水利、环境和公共设施管理业 | 6,865.33 | 8,342.13 |
| 居民服务、修理和其他服务业 | 11,160.28 | 8,757.94 |
| 教育 | 404.84 | 178.07 |
| 卫生、社会工作 | 699.43 | 2,219.66 |
| 文化、体育和娱乐业 | 871.12 | 627.50 |
| 公共管理、社会保障和社会组织 | 978.52 | 100.81 |
| 国际组织 | 0.00 | 0.00 |
| 个人贷款(不含个人经营性贷款) | 253,764.64 | 172,464.35 |
| 买断式转贴现 | 153,329.09 | 90,117.99 |
| 贷款和垫款总额 | 1,064,376.10 | 896,411.78 |
| 减：贷款损失准备 | 38,150.40 | 34,114.60 |
| 其中：单项计提数 | 4,361.71 | 3,988.37 |
| 组合计提数 | 33,788.69 | 30,126.23 |
| 贷款和垫款账面价值 | 1,026,225.70 | 862,297.18 |

(3) 按地区分布情况分析如下:

| 行业分布 | 期末余额 | 比例(%) | 年初余额 | 比例(%) |
|-----------|--------------------------|---------------|-------------------------|---------------|
| 浙江省 | 10,643,761,076.57 | 100.00 | 8,964,117,743.27 | 100.00 |
| 合计 | 10,643,761,076.57 | 100.00 | 8,964,117,743.27 | 100.00 |
| 减: 贷款损失准备 | 381,504,021.35 | 100.00 | 341,146,012.26 | 100.00 |
| 其中: 单项计提数 | 337,886,859.80 | 88.57 | 301,262,286.48 | 88.31 |
| 组合计提数 | 43,617,161.55 | 11.43 | 39,883,725.78 | 11.69 |
| 贷款和垫款账面价值 | 10,262,257,055.22 | 100.00 | 8,622,971,731.01 | 100.00 |

11、可供出售金融资产

(1) 可供出售金融资产类别

| 项 目 | 期末公允价值 | 期初公允价值 |
|--------------|-------------------------|-----------------------|
| 债券投资(按发行人分类) | | - |
| 政府及中央银行债券 | 356,336,610.00 | 438,478,260.00 |
| 政策性银行债券 | 1,465,090,770.00 | 476,442,270.00 |
| 企业债券 | 0.00 | 82,505,060.00 |
| 小计 | 1,821,427,380.00 | 997,425,590.00 |
| 权益投资 | 2,000,000.00 | 2,000,000.00 |
| 合计 | 1,823,427,380.00 | 999,425,590.00 |

(2) 可供出售金融资产中核算的权益投资明细

| 被投资单位名称 | 初始投资成本 | 期末余额 | | |
|-----------------|---------------------|---------|---------------------|------|
| | | 投资比例(%) | 账面余额 | 减值准备 |
| 浙江省农村合作信用合作社联合社 | 2,000,000.00 | 1.23 | 2,000,000.00 | |
| 合计 | 2,000,000.00 | | 2,000,000.00 | |

12、持有至到期投资

(1) 持有至到期投资类别

| 项 目 | 期末余额 | | 期初余额 | |
|-----------|----------------|------|----------------|------|
| | 账面余额 | 减值准备 | 账面余额 | 减值准备 |
| 国债投资及金融债券 | 553,016,753.42 | - | 423,776,316.28 | - |

| 项 目 | 期末余额 | | 期初余额 | |
|---------|-------------------------|------|-----------------------|------|
| | 账面余额 | 减值准备 | 账面余额 | 减值准备 |
| 同业存单投资 | 663,691,686.64 | - | 346,109,639.67 | - |
| 企业及其他债券 | 394,525,985.57 | - | 217,824,587.74 | - |
| 合 计 | 1,611,234,425.63 | - | 987,710,543.69 | - |

(2) 持有至到期投资中的投资明细:

| 序号 | 债券简称 | 起息日 | 到期日 | 面额(元) | 利息调整 | 账面价值 |
|----|----------------|------------|------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|
| 1 | 17 附息国债 07 | 2017-4-13 | 2022-4-13 | 20,000,000.00 | -352,469.22 | 19,647,530.78 |
| 2 | 15 附息国债 14 | 2015-7-9 | 2022-7-9 | 31,000,000.00 | 96,824.24 | 31,096,824.24 |
| 3 | 14 附息国债 21 | 2014-9-18 | 2024-9-18 | 20,000,000.00 | 484,522.31 | 20,484,522.31 |
| 4 | 14 附息国债 21 | 2014-9-18 | 2024-9-18 | 40,000,000.00 | 995,137.24 | 40,995,137.24 |
| 5 | 14 附息国债 21 | 2014-9-18 | 2024-9-18 | 30,000,000.00 | 772,491.78 | 30,772,491.78 |
| 6 | 13 附息国债 18 | 2013-8-22 | 2023-8-22 | 30,000,000.00 | 180,795.40 | 30,180,795.40 |
| 7 | 13 附息国债 18 | 2013-8-22 | 2023-8-22 | 30,000,000.00 | 587,511.41 | 30,587,511.41 |
| 8 | 13 附息国债 18 | 2013-8-22 | 2023-8-22 | 30,000,000.00 | 373,138.61 | 30,373,138.61 |
| 9 | 15 附息国债 26 | 2015-10-22 | 2022-10-22 | 50,000,000.00 | -126,636.95 | 49,873,363.05 |
| 10 | 15 附息国债 26 | 2015-10-22 | 2022-10-22 | 17,000,000.00 | -65,422.05 | 16,934,577.95 |
| 11 | 15 附息国债 26 | 2015-10-22 | 2022-10-22 | 23,000,000.00 | -29,934.58 | 22,970,065.42 |
| 12 | 16 国开 13 | 2016-8-25 | 2026-8-25 | 10,000,000.00 | -600,733.33 | 9,399,266.67 |
| 13 | 16 进出 09 | 2016-8-15 | 2021-8-15 | 30,000,000.00 | | 30,000,000.00 |
| 14 | 16 进出 03 | 2016-2-22 | 2026-2-22 | 20,000,000.00 | -548,278.62 | 19,451,721.38 |
| 15 | 17 国开 10 | 2017-4-10 | 2027-4-10 | 30,000,000.00 | 249,807.17 | 30,249,807.17 |
| 16 | 17 瑞丰农商二级 03 | 2017-11-20 | 2027-11-20 | 20,000,000.00 | | 20,000,000.00 |
| 17 | 17 安吉农商二级 01 | 2017-11-8 | 2027-11-8 | 20,000,000.00 | 0.01 | 20,000,000.01 |
| 18 | 17 鹿城农商二级 | 2017-4-17 | 2027-4-17 | 10,000,000.00 | | 10,000,000.00 |
| 19 | 17 余杭农商二级 02 | 2017-3-10 | 2027-3-10 | 10,000,000.00 | | 10,000,000.00 |
| 20 | 19 禾城农商二级 01 | 2019-10-31 | 2029-10-31 | 20,000,000.00 | | 20,000,000.00 |
| 21 | 19 义乌农商三农债 01 | 2019-4-26 | 2022-4-26 | 30,000,000.00 | | 30,000,000.00 |
| 22 | 19 杭州联合农商小微 02 | 2019-4-29 | 2022-4-29 | 30,000,000.00 | | 30,000,000.00 |
| | 小计 | | | 551,000,000.00 | 2,016,753.42 | 553,016,753.42 |

| 序号 | 债券简称 | 起息日 | 到期日 | 面额(元) | 利息调整 | 账面价值 |
|----|----------------------------|------------|------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| 23 | 19 杭州银行 CD003 | 2019-1-11 | 2020-1-11 | 30,000,000.00 | -26,008.76 | 29,973,991.24 |
| 24 | 19 建设银行 CD006 | 2019-2-18 | 2020-2-18 | 50,000,000.00 | -191,513.42 | 49,808,486.58 |
| 25 | 19 建设银行 CD022 | 2019-3-18 | 2020-3-18 | 20,000,000.00 | -125,724.60 | 19,874,275.40 |
| 26 | 19 交通银行 CD140 | 2019-5-13 | 2020-5-13 | 30,000,000.00 | -338,038.03 | 29,661,961.97 |
| 27 | 19 阜新银行 CD065 | 2019-5-20 | 2020-2-20 | 50,000,000.00 | -226,431.16 | 49,773,568.84 |
| 28 | 19 建设银行 CD111 | 2019-8-21 | 2020-8-21 | 50,000,000.00 | -936,106.14 | 49,063,893.86 |
| 29 | 19 交通银行 CD225 | 2019-9-5 | 2020-9-5 | 50,000,000.00 | -1,004,874.31 | 48,995,125.69 |
| 30 | 19 浙江诸暨农 商行 CD028 | 2019-10-8 | 2020-1-8 | 50,000,000.00 | -29,415.22 | 49,970,584.78 |
| 31 | 19 杭州银行 CD104 | 2019-10-16 | 2020-10-16 | 50,000,000.00 | -1,187,110.93 | 48,812,889.07 |
| 32 | 19 东阳农商银 行 CD015 | 2019-10-16 | 2020-1-16 | 50,000,000.00 | -58,997.29 | 49,941,002.71 |
| 33 | 19 瑞丰银行 CD088 | 2019-10-18 | 2020-1-18 | 50,000,000.00 | -68,304.89 | 49,931,695.11 |
| 34 | 19 建设银行 CD186 | 2019-11-6 | 2020-11-6 | 50,000,000.00 | -1,289,295.08 | 48,710,704.92 |
| 35 | 19 慈溪农商银 行 CD024 | 2019-11-11 | 2020-2-11 | 50,000,000.00 | -172,289.13 | 49,827,710.87 |
| 36 | 19 杭州联合银 行 CD040 | 2019-12-26 | 2020-3-26 | 40,000,000.00 | -281,191.21 | 39,718,808.79 |
| 37 | 19 浙江台州路 桥农商银行 CD025 | 2019-12-27 | 2020-3-27 | 50,000,000.00 | -373,013.19 | 49,626,986.81 |
| | 小计 | | | 670,000,000.00 | -6,308,313.36 | 663,691,686.64 |
| 38 | 17 威远旅游项 目 NPB01 | 2017-4-28 | 2027-4-28 | 50,000,000.00 | 2,168.11 | 50,002,168.11 |
| 39 | 19 亚厦 SCP001 | 2019-4-26 | 2020-1-21 | 30,000,000.00 | 1,417,808.22 | 31,417,808.22 |
| 40 | 17 温州民科债 | 2017-7-18 | 2024-7-18 | 50,000,000.00 | 317,775.92 | 50,317,775.92 |
| 41 | 17 浙江债 03 | 2017-4-17 | 2027-4-17 | 30,000,000.00 | | 30,000,000.00 |
| 42 | 17 浙江债 06 | 2017-4-17 | 2027-4-17 | 20,000,000.00 | | 20,000,000.00 |
| 43 | 18 浙江债 03 | 2018-7-17 | 2028-7-17 | 10,000,000.00 | | 10,000,000.00 |
| 44 | 18 浙江 04 | 2018-8-22 | 2023-8-22 | 4,000,000.00 | | 4,000,000.00 |

| 序号 | 债券简称 | 起息日 | 到期日 | 面额(元) | 利息调整 | 账面价值 |
|----|------------|------------|------------|-------------------------|----------------------|-------------------------|
| 45 | 18 浙江 05 | 2018-8-22 | 2021-8-22 | 5,000,000.00 | | 5,000,000.00 |
| 46 | 18 浙江 11 | 2018-9-3 | 2023-9-3 | 10,000,000.00 | | 10,000,000.00 |
| 47 | 18 浙江 08 | 2018-9-3 | 2021-9-3 | 3,000,000.00 | | 3,000,000.00 |
| 48 | 18 浙江债 12 | 2018-9-13 | 2023-9-13 | 30,000,000.00 | | 30,000,000.00 |
| 49 | 18 浙江债 13 | 2018-9-13 | 2025-9-13 | 20,000,000.00 | | 20,000,000.00 |
| 50 | 18 浙江债 14 | 2018-10-19 | 2023-10-19 | 6,000,000.00 | | 6,000,000.00 |
| 51 | 18 浙江债 17 | 2018-12-28 | 2023-12-28 | 3,000,000.00 | | 3,000,000.00 |
| 52 | 19 浙江债 03 | 2019-2-1 | 2024-2-1 | 15,000,000.00 | -12,492.27 | 14,987,507.73 |
| 53 | 19 浙江 12 | 2019-6-21 | 2024-6-21 | 30,000,000.00 | | 30,000,000.00 |
| 54 | 19 浙江债 16 | 2019-8-1 | 2026-8-1 | 30,000,000.00 | | 30,000,000.00 |
| 55 | 19 宁波 14 | 2019-9-18 | 2026-9-18 | 20,000,000.00 | -19,274.41 | 19,980,725.59 |
| 56 | 16 浙江定向 06 | 2016-4-20 | 2021-4-20 | 5,000,000.00 | | 5,000,000.00 |
| 57 | 15 浙江债 32 | 2015-10-20 | 2025-10-20 | 12,470,000.00 | | 12,470,000.00 |
| 58 | 15 浙江债 30 | 2015-10-20 | 2020-10-20 | 9,350,000.00 | | 9,350,000.00 |
| | 小计 | | | 392,820,000.00 | 1,705,985.57 | 394,525,985.57 |
| | 合计 | | | 1,613,820,000.00 | -2,585,574.37 | 1,611,234,425.63 |

13、固定资产

(1) 固定资产分类情况

| 项 目 | 期初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
|------------|-----------------------|----------------------|---------------------|-----------------------|
| (1) 账面原值合计 | 333,309,132.99 | 8,270,727.51 | 2,805,215.00 | 338,774,645.50 |
| 其中：房屋及建筑物 | 246,119,685.37 | 217,725.00 | | 246,337,410.37 |
| 机器设备 | 14,000,769.96 | 221,360.00 | 128,005.00 | 14,094,124.96 |
| 运输工具 | 1,476,070.62 | | | 1,476,070.62 |
| 电子设备 | 60,115,608.70 | 7,412,855.33 | 2,621,630.00 | 64,906,834.03 |
| 其他 | 11,596,998.34 | 418,787.18 | 55,580.00 | 11,960,205.52 |
| (2) 累计折旧合计 | 111,909,637.35 | 15,463,662.38 | 2,676,310.05 | 124,696,989.68 |
| 其中：房屋及建筑物 | 51,321,418.45 | 7,609,256.84 | | 58,930,675.29 |
| 机器设备 | 4,844,371.43 | 1,131,250.32 | 124,608.20 | 5,851,013.55 |
| 运输工具 | 1,193,098.10 | 83,667.60 | | 1,276,765.70 |
| 电子设备 | 47,519,192.50 | 5,684,510.00 | 2,500,185.75 | 50,703,516.75 |
| 其他 | 7,031,556.87 | 954,977.62 | 51,516.10 | 7,935,018.39 |

| 项 目 | 期初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
|----------------|-----------------------|----------------------|-------------------|-----------------------|
| (3) 固定资产账面净值合计 | 221,399,495.64 | -7,192,934.87 | 128,904.95 | 214,077,655.82 |
| 其中：房屋及建筑物 | 194,798,266.92 | -7,391,531.84 | 0.00 | 187,406,735.08 |
| 机器设备 | 9,156,398.53 | -909,890.32 | 3,396.80 | 8,243,111.41 |
| 运输工具 | 282,972.52 | 1,728,345.33 | 121,444.25 | 14,203,317.28 |
| 电子设备 | 12,596,416.20 | -83,667.60 | 0.00 | 199,304.92 |
| 其他 | 4,565,441.47 | -536,190.44 | 4,063.90 | 4,025,187.13 |
| (4) 减值准备合计 | 565,000.00 | | | 565,000.00 |
| (5) 固定资产账面价值合计 | 220,834,495.64 | -7,192,934.87 | 128,904.95 | 213,512,655.82 |

14、在建工程

(1) 在建工程明细

| 项 目 | 期末余额 | | | 期初余额 | | |
|--------------------|---------------------|------|---------------------|---------------------|------|---------------------|
| | 账面余额 | 减值准备 | 账面价值 | 账面余额 | 减值准备 | 账面价值 |
| 科技金融服务中心 (城西大楼) | 788,935.80 | | 788,935.80 | 788,935.80 | | 788,935.80 |
| 回山支行综合楼 | 440,988.33 | | 440,988.33 | 238,786.05 | | 238,786.05 |
| 科技支行智能设备项目 | | | | 347,690.24 | | 347,690.24 |
| 营业部智能设备项目 | | | | 110,868.60 | | 110,868.60 |
| 营业部大厅装修 | | | | 162,057.00 | | 162,057.00 |
| 大评头网点建设 | 1,024,695.00 | | 1,024,695.00 | 990,000.00 | | 990,000.00 |
| 总行大楼空调 | 1,297,276.93 | | 1,297,276.93 | | | |
| 合 计 | 3,551,896.06 | | 3,551,896.06 | 2,638,337.69 | | 2,638,337.69 |

(2) 重大在建工程项目变动情况

| 工程项目名称 | 期初余额 | 本期增加 | 转入无形资产 | 转入固定资产 | 其他减少数 | 转长期待摊费用 | 期末余额 |
|----------------|------------|--------------|--------|--------------|-------|------------|------------|
| 科技金融服务中心(城西大楼) | 788,935.80 | | | | | | 788,935.80 |
| 回山支行综合楼 | 238,786.05 | 202,202.28 | | | | | 440,988.33 |
| 中心机房改造 | 0.00 | 3,061,946.91 | | 3,061,946.91 | | | |
| 科技支行智能设备项目 | 347,690.24 | 493,415.78 | | 400.70 | | 840,705.32 | |

| 工程项目名称 | 期初余额 | 本期增加 | 转入无形资产 | 转入固定资产 | 其他减少数 | 转长期待摊费用 | 期末余额 |
|-----------|---------------------|---------------------|--------|---------------------|-------|---------------------|---------------------|
| 营业部智能设备项目 | 110,868.60 | 170,101.88 | | 255,498.78 | | 25,471.7 | |
| 营业部大厅装修 | 162,057.00 | 1,559,192.00 | | | | 1,721,249.00 | |
| 大评头网点建设 | 990,000.00 | 34,695.00 | | | | | 1,024,695.00 |
| 党建活动中心装修 | | 938,672.53 | | 168,965.53 | | 769,707.00 | |
| 小将装修 | | 217,725.00 | | 217,725.00 | | | |
| 中间业务改造 | | 1,221,238.94 | | 1,221,238.94 | | | |
| 总行大楼空调 | | 1,297,276.93 | | | | | 1,297,276.93 |
| 合计 | 2,638,337.69 | 9,196,467.25 | | 4,925,775.86 | | 3,357,133.02 | 3,551,896.06 |

15、无形资产

| 项目 | 期初账面余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末账面余额 |
|------------|-----------------------|---------------------|---------------------|-----------------------|
| (1) 原价合计 | 148,657,622.87 | 1,294,762.04 | 1,109,000.00 | 148,843,384.91 |
| 其中：软件 | 17,345,519.07 | 1,294,762.04 | 1,109,000.00 | 17,531,281.11 |
| 土地使用权 | 131,312,103.80 | | | 131,312,103.80 |
| (2) 累计摊销合计 | 34,848,115.89 | 1,109,000.00 | 6,805,172.00 | 40,544,287.89 |
| 其中：软件 | 8,613,969.98 | 1,109,000.00 | 3,063,526.21 | 10,568,496.19 |
| 土地使用权 | 26,234,145.91 | | 3,741,645.79 | 29,975,791.70 |
| (3) 账面净值合计 | 113,809,506.98 | 185,762.04 | 5,696,172.00 | 108,299,097.02 |
| 其中：软件 | 8,731,549.09 | 185,762.04 | 1,954,526.21 | 6,962,784.92 |
| 土地使用权 | 105,077,957.89 | | 3,741,645.79 | 101,336,312.10 |
| (4) 减值准备合计 | 0.00 | | | 0.00 |
| (5) 账面价值合计 | 113,809,506.98 | 185,762.04 | 5,696,172.00 | 108,299,097.02 |

16、长期待摊费用

| 项目 | 期初余额 | 本期增加额 | 本期摊销额 | 其他减少额 | 期末余额 | 其他减少的原因 |
|------------|---------------------|---------------------|---------------------|-------|---------------------|---------|
| 租金 | 1,069,019.17 | 2,305,118.26 | 2,324,340.68 | | 1,049,796.75 | |
| 经营租入资产改良支出 | 943,302.85 | | 402,806.93 | | 540,495.92 | |
| 其他长期待摊费用 | | 2,490,956.00 | 360,814.93 | | 2,130,141.07 | |
| 合计 | 2,012,322.02 | 4,796,074.26 | 3,087,962.54 | | 3,720,433.74 | |

17、递延所得税资产

| 项 目 | 期末余额 | | 期初余额 | |
|------------|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| | 递延所得税资产 | 可抵扣暂时性差异 | 递延所得税资产 | 可抵扣暂时性差异 |
| 资产减值准备 | 76,536,458.31 | 306,145,832.87 | 62,772,819.78 | 251,091,279.12 |
| 公允价值变动 | 549,446.86 | 2,197,787.44 | 1,313,436.11 | 5,253,744.44 |
| 薪酬福利 | 423,556.86 | 1,694,227.43 | 571,905.64 | 2,287,622.57 |
| 低值易耗品 | | | 4,783.79 | 19,135.14 |
| 合 计 | 77,509,462.03 | 310,037,847.74 | 64,662,945.32 | 258,651,781.27 |

18、其他资产

| 项 目 | 期末账面余额 | 期初账面余额 |
|-----------|---------------------|---------------------|
| 待抵扣进项税额 | 5,626,459.26 | 4,580,656.12 |
| 合计 | 5,626,459.26 | 4,580,656.12 |

19、联行存放款项

| 项 目 | 期末余额 | 期初余额 |
|---------------|-------------------|------|
| 境内同业及其他银行存放款项 | 324,799.18 | |
| 合计 | 324,799.18 | |

20、同业及其他金融机构存放款

| 项 目 | 期末余额 | 期初余额 |
|---------------|---------------------|----------------------|
| 境内同业及其他银行存放款项 | 7,103,362.45 | 13,422,892.51 |
| 合计 | 7,103,362.45 | 13,422,892.51 |

21、吸收存款

(1) 明细情况

| 项 目 | 期末余额 | 期初余额 |
|-------|------------------|------------------|
| 活期存款 | 4,523,358,679.89 | 3,269,868,449.90 |
| -公司客户 | 4,075,162,997.14 | 2,785,380,426.69 |
| -个人客户 | 448,195,682.75 | 484,488,023.21 |

| | | |
|-------------|--------------------------|--------------------------|
| 定期存款(含通知存款) | 10,556,431,756.42 | 9,663,264,898.06 |
| -公司客户 | 1,958,897,066.91 | 2,100,760,544.97 |
| -个人客户 | 8,597,534,689.51 | 7,562,504,353.09 |
| 汇出汇款和应解汇款 | 1,520,468.21 | 8,385,829.53 |
| 其他存款 | 1,752,496,928.78 | 1,639,996,432.53 |
| 合 计 | 16,833,807,833.30 | 14,581,515,610.02 |

(2) 保证金存款

| 项 目 | 期末余额 | 期初余额 |
|---------|-----------------------|-----------------------|
| 承兑汇票保证金 | 155,124,764.05 | 171,131,163.79 |
| 其他保证金 | 30,582,689.98 | 94,466,323.21 |
| 合 计 | 185,707,454.03 | 265,597,487.00 |

22、应付职工薪酬

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|-----------------|----------------------|----------------------|
| 一、工资、奖金、津贴和补贴 | 26,635,158.46 | 34,090,000.00 |
| 二、职工福利费 | - | |
| 三、社会保险费 | 21,423.00 | 21,420.00 |
| 1、基本医疗保险费 | 21,423.00 | 21,420.00 |
| 2、补充医疗保险 | | |
| 3、基本养老保险费 | | |
| 4、年金缴费 | | |
| 5、失业保险费 | | |
| 6、工伤保险费 | | |
| 7、生育保险费 | | |
| 四、住房公积金 | | |
| 五、工会经费和职工教育经费 | 752,443.16 | 1,000,000.00 |
| 六、非货币性福利 | - | |
| 七、辞退福利及内退补偿 | 1,877,802.20 | 2,550,309.52 |
| 八、应付离职后福利(设定提存) | 3,140,526.08 | 3,138,257.86 |
| 小计 | 32,427,352.90 | 40,799,987.38 |
| 减：未确认融资费用 | 183,574.39 | 262,686.95 |

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|----|---------------|---------------|
| 合计 | 32,243,778.51 | 40,537,300.43 |

23、应交税费

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|----------------|---------------|---------------|
| 企业所得税 | 21,000,000.00 | 36,966,331.27 |
| 城市维护建设税 | 100,000.00 | 100,000.00 |
| 房产税 | | 1,304,536.42 |
| 土地使用税 | | 111,389.10 |
| 教育费附加（含地方教育附加） | 100,000.00 | 100,000.00 |
| 其他税费 | 182,365.75 | 171,777.69 |
| 代扣个人所得税 | 72,227.82 | 74,268.83 |
| 代扣印花税 | 6,287.72 | 5,817.24 |
| 代扣其他税费 | 56.49 | 290.78 |
| 增值税 | 2,392,522.46 | 4,544,747.21 |
| 应交存款保险费 | 2,000,000.00 | 2,500,000.00 |
| 合计 | 25,853,460.24 | 45,879,158.54 |

24、应付利息

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|----------|----------------|----------------|
| 同业存放款项 | 1,662.75 | 3,691.54 |
| 吸收存款 | 343,877,350.47 | 260,696,833.08 |
| 卖出回购金融资产 | 0.00 | 0.00 |
| 债券 | 3,274,260.11 | 479,178.11 |
| 其他 | 278,282.88 | 278,282.88 |
| 合计 | 347,431,556.21 | 261,457,985.61 |

25、其他应付款

(1) 账龄情况

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|----|------|------|
|----|------|------|

| 项 目 | 期末余额 | 期初余额 |
|---------------|----------------------|----------------------|
| 1 年以内 (含 1 年) | 29,684,929.81 | 35,235,181.35 |
| 1-2 年 | 22,370,941.73 | 705,741.72 |
| 2-3 年 | 477,256.67 | 749,325.35 |
| 3 年以上 | 5,839,426.62 | 5,482,113.82 |
| 合 计 | 58,372,554.83 | 42,172,362.24 |

(2) 按客户类别情况

| 客户类别 | 期末余额 | 期初余额 |
|-----------|----------------------|----------------------|
| 应付市场平盘款项 | 8,050,062.02 | |
| 久悬未取款 | 1,684,762.17 | 1,533,345.42 |
| 待解报单暂收 | 411,093.51 | 198,100.78 |
| 电子商城待结算款项 | 64,148.83 | 705.50 |
| 红包待结算款项 | | 8,000.00 |
| 股金业务暂挂 | | 108.16 |
| 财务暂收 | 29,282,810.10 | 28,124,814.35 |
| 中间业务暂收款 | 42,903.33 | 45,133.33 |
| 其他 | 18,836,774.87 | 12,262,154.70 |
| 合 计 | 58,372,554.83 | 42,172,362.24 |

26、应付债券

| 项 目 | 期末余额 | 期初余额 |
|-------|-----------------------|-----------------------|
| 二级资本债 | 250,000,000.00 | 100,000,000.00 |
| 合 计 | 250,000,000.00 | 100,000,000.00 |

27、递延所得税负债

| 项 目 | 期末余额 | | 期初余额 | |
|----------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 递延所得税 负债 | 应纳税暂时性 差异 | 递延所得税 负债 | 应纳税暂时性 差异 |
| 无形资产评估增值 | 14,777,459.77 | 59,109,839.07 | 15,361,122.43 | 61,444,489.71 |
| 固定资产加速折旧 | 883,618.14 | 3,534,472.54 | 1,295,754.54 | 5,183,018.14 |
| 公允价值变动 | 2,879,726.40 | 11,518,905.60 | 561,195.20 | 2,244,780.81 |

| 项 目 | 期末余额 | | 期初余额 | |
|------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | 递延所得税 负债 | 应纳税暂时性 差异 | 递延所得税 负债 | 应纳税暂时性 差异 |
| 资产减值准备 | | | -141,250.00 | -565,000.00 |
| 合 计 | 18,540,804.31 | 74,163,217.21 | 17,076,822.17 | 68,307,288.66 |

28、其他负债

| 项 目 | 期末余额 | 期初余额 |
|------------|-----------------------|----------------------|
| 代理业务 | 3,280,738.38 | 9,504,391.66 |
| 开出本票 | 7,000.00 | |
| 其他长期应付款 | 5,637,709.24 | 5,637,709.24 |
| 代结算财政款项 | 247,742,310.07 | 20,736,634.60 |
| 三省一市汇票 | 19,140.00 | |
| 待转销项税额 | 645,332.43 | 505,714.96 |
| 合 计 | 257,332,230.12 | 36,384,450.46 |

29、实收资本

(1) 基本情况

| 股东类别 | 期初余额 | | 本期增减 | 期末余额 | |
|------------|-----------------------|---------------|-------------|-----------------------|---------------|
| | 投资金额 | 比例(%) | | 投资金额 | 比例(%) |
| 法 人 | 69,333,520.00 | 40.78 | | 69,333,520.00 | 40.78 |
| 非员工自然人 | 67,171,160.00 | 39.51 | 572,910.00 | 67,744,070.00 | 39.85 |
| 员工自然人 | 33,509,320.00 | 19.71 | -572,910.00 | 32,936,410.00 | 19.37 |
| 合 计 | 170,014,000.00 | 100.00 | | 170,014,000.00 | 100.00 |

(2) 本期增减变动明细表

| 交易日期 | 转出方股东 名称 | 转出方股权类 别 | 转出方股权 余额 | 变更方式 子项 | 受让方股 东名称 | 受让方股权类 别 | 股权变更 原因 |
|------------|-------------|-------------|-------------|------------|-------------|-------------|------------|
| 2019-09-16 | 吴水华 | 社会自然人股 | 118,300.00 | 赠与 | 吴俊瀚 | 社会自然人股 | 赠与 |
| 2019-09-11 | 陈六平 | 社会自然人股 | 507,000.00 | 赠与 | 陈凯伦 | 社会自然人股 | 国企人员 清退 |
| 2019-09-10 | 陈伟俐 | 社会自然人股 | 84,500.00 | 赠与 | 陈斌生 | 社会自然人股 | 国企人员 清退 |
| 2019-08-14 | 王莉群 | 社会自然人股 | 84,500.00 | 转让 | 王锡林 | 社会自然人股 | 公务人员 清退 |
| 2019-08-14 | 吕雁平 | 社会自然人股 | 676,000.00 | 赠与 | 陈建军 | 社会自然人股 | 公务人员 |

| 交易日期 | 转出方股东名称 | 转出方股权类别 | 转出方股权余额 | 变更方式子项 | 受让方股东名称 | 受让方股权类别 | 股权变更原因 |
|------------|---------|---------|------------|--------|---------|---------|--------|
| | | | | | | | 清退 |
| 2019-07-08 | 董中妃 | 社会自然人股 | 84,500.00 | 转让 | 俞美燕 | 社会自然人股 | 自行转让 |
| 2019-06-21 | 陈贵潮 | 社会自然人股 | 84,500.00 | 赠与 | 陈琼 | 社会自然人股 | 公务人员清退 |
| 2019-06-04 | 盛林祥 | 社会自然人股 | 50,700.00 | 赠与 | 盛林中 | 社会自然人股 | 公务人员清退 |
| 2019-05-30 | 王兰香 | 社会自然人股 | 16,900.00 | 转让 | 骆哲斌 | 职工自然人股 | 公务人员清退 |
| 2019-04-29 | 俞伟桢 | 社会自然人股 | 8,450.00 | 继承 | 王爱青 | 社会自然人股 | 股东因病去世 |
| 2019-04-29 | 俞伟桢 | 社会自然人股 | 8,450.00 | 继承 | 俞楠 | 社会自然人股 | 股东因病去世 |
| 2019-04-26 | 周亚芳 | 社会自然人股 | 50,700.00 | 赠与 | 周亚青 | 社会自然人股 | 亲属赠与 |
| 2019-04-12 | 周乜英 | 社会自然人股 | 169,000.00 | 赠与 | 周慧英 | 社会自然人股 | 亲属赠送 |
| 2019-04-03 | 刘根妃 | 社会自然人股 | 50,700.00 | 赠与 | 潘伯忠 | 社会自然人股 | 公务人员清退 |
| 2019-03-15 | 徐萍 | 社会自然人股 | 202,800.00 | 转让 | 梁亚西 | 社会自然人股 | 公务人员清退 |
| 2019-02-26 | 石秀俊 | 社会自然人股 | 507,000.00 | 赠与 | 俞元坤 | 社会自然人股 | 公务人员清退 |
| 2019-02-25 | 陈槐江 | 社会自然人股 | 1,690.00 | 赠与 | 陈耀东 | 社会自然人股 | 公务人员清退 |
| 2019-01-29 | 王伟妃 | 社会自然人股 | 84,500.00 | 赠与 | 石晓林 | 社会自然人股 | 公务人员清退 |
| 2019-01-24 | 李君 | 职工自然人股 | 507,000.00 | 转让 | 张良初 | 社会自然人股 | 公务人员清退 |
| 2019-01-23 | 梁金花 | 职工自然人股 | 84,500.00 | 赠与 | 梁元培 | 社会自然人股 | 公务人员清退 |
| 2019-01-22 | 王秀丽 | 社会自然人股 | 33,800.00 | 赠与 | 胡语 | 社会自然人股 | 公务人员清退 |
| 2019-01-22 | 俞幼优 | 社会自然人股 | 1,690.00 | 赠与 | 张国红 | 职工自然人股 | 公务人员清退 |
| 2019-01-11 | 李建中 | 社会自然人股 | 84,500.00 | 赠与 | 周国珍 | 社会自然人股 | 公务人员清退 |
| 2019-01-11 | 陈阳明 | 社会自然人股 | 84,500.00 | 赠与 | 陈天筑 | 社会自然人股 | 公务人员清退 |
| 2019-01-11 | 丁长宽 | 社会自然人股 | 33,800.00 | 赠与 | 杨筱妃 | 社会自然人股 | 公务人员清退 |
| 2019-01-11 | 丁杏明 | 社会自然人股 | 84500.00 | 赠与 | 王亚芳 | 社会自然人股 | 公务人员清退 |
| 2019-01-11 | 吕敏 | 社会自然人股 | 338,000.00 | 赠与 | 吕三敏 | 社会自然人股 | 公务人员 |

| 交易日期 | 转出方股东名称 | 转出方股权类别 | 转出方股权余额 | 变更方式子项 | 受让方股东名称 | 受让方股权类别 | 股权变更原因 |
|------------|---------|---------|------------|--------|---------|---------|--------|
| | | | | | | | 清退 |
| 2019-01-04 | 石海东 | 社会自然人股 | 16,900.00 | 赠与 | 张晓玲 | 社会自然人股 | 公务人员清退 |
| 2019-01-03 | 刘萍 | 社会自然人股 | 338,000.00 | 赠与 | 王宏力 | 社会自然人股 | 公务人员清退 |

备注：股东自然人类别转让 4,397,380 股。

30、资本公积

(1) 明细情况

| 项目 | 期初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
|-----------|----------------------|-------------------|-------------|----------------------|
| 资产评估增值 | 60,658,715.81 | 583,662.66 | | 61,242,378.47 |
| 其他资本公积 | 1,150,000.39 | | 0.13 | 1,150,000.26 |
| 合计 | 61,808,716.20 | 583,662.66 | 0.13 | 62,392,378.73 |

31、盈余公积

(1) 明细情况

| 项目 | 期初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
|-----------|-----------------------|-----------------------|------|-----------------------|
| 法定盈余公积金 | 122,889,029.81 | 16,970,540.35 | | 139,859,570.16 |
| 任意盈余公积金 | 509,469,260.88 | 100,000,000.00 | | 609,469,260.88 |
| 合计 | 632,358,290.69 | 116,970,540.35 | | 749,328,831.04 |

注：盈余公积-法定盈余公积本期发生变动，系根据本行股东大会审议通过的《2018 年利润分配方案》，按 2018 年度净利润的 10%提取法定盈余公积金 16,970,540.35 元，提取任意盈余公积 100,000,000.00 元。

32、一般风险准备

| 项目 | 金额 |
|--------------|----------------|
| 期初余额 | 315,341,644.73 |
| 本期增加 | 16,970,540.35 |
| 其中：从税后利润中从提取 | 16,970,540.35 |
| 农业贷款风险补偿 | |
| 本期减少 | |
| 其中：弥补亏损 | |

| | |
|------|-----------------------|
| 期末余额 | 332,312,185.08 |
|------|-----------------------|

33、未分配利润

| 项 目 | 本期数 |
|-----------------------|-----------------------|
| 调整前上期末未分配利润 | 243,469,208.61 |
| 调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-） | |
| 调整后期初未分配利润 | 243,469,208.61 |
| 本期增加数 | 180,761,963.96 |
| 其中：本期净利润转入 | 180,761,963.96 |
| 其他调整因素 | |
| 本期减少数 | 150,942,480.70 |
| 其中：提取法定盈余公积 | 16,970,540.35 |
| 提取任意盈余公积 | 100,000,000.00 |
| 提取一般风险准备 | 16,970,540.35 |
| 应付投资股红利 | 17,001,400.00 |
| 转增资本 | |
| 其他减少 | |
| 期末余额 | 273,288,691.87 |

34、利息净收入

| 项 目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|---------------|-----------------------|-----------------------|
| 利息收入 | 654,764,587.59 | 588,228,706.57 |
| --存放中央银行 | 25,555,320.62 | 27,197,814.32 |
| --存放系统内 | 4,043,673.08 | 2,617,165.55 |
| --存放同业(不含系统内) | 13,883,289.36 | 6,082,459.75 |
| --拆出资金 | 681,315.32 | 835,354.07 |
| --发放贷款及垫款 | 560,759,608.54 | 526,563,788.92 |
| 其中：农户贷款 | 259,172,788.08 | 220,016,021.34 |
| 农村经济组织贷款 | 1,138,512.68 | 443,881.95 |
| 农村企业贷款 | 290,188,607.12 | 297,408,614.34 |
| 非农贷款 | 4,191,013.82 | 1,494,294.25 |

| 项 目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|----------------|-----------------------|-----------------------|
| 信用卡透支 | 2,360,299.05 | 2,366,585.19 |
| 贴现 | 3,545,880.82 | 4,255,466.85 |
| 贸易融资 | 148,717.28 | 476,010.29 |
| 垫款 | 13,789.69 | 102,914.71 |
| --买入返售金融资产 | 6,365,204.87 | 2,988,418.45 |
| --存出保证金 | | |
| --债券投资 | | |
| 其他 | 43,476,175.80 | 21,943,705.51 |
| 其中：已减值金融资产利息收入 | | |
| 利息支出 | 362,068,364.71 | 270,670,905.20 |
| --向中央银行借款 | | |
| --系统内存放 | 13,971.39 | 5,939.74 |
| --同业存放(不含系统内) | 106,086.15 | 109,751.99 |
| --拆入资金 | | |
| --吸收存款 | 354,915,325.84 | 258,659,749.24 |
| --卖出回购金融资产 | 74,219.18 | 8,494,036.38 |
| --转(再)贴现利息支出 | 1,826,242.28 | 380,680.22 |
| --已发行存款证利息支出 | 5,129,450.00 | 3,011,250.00 |
| --其他 | 3,069.87 | 9,497.63 |
| 利息净收入 | 292,696,222.88 | 317,557,801.37 |

35、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 | 16,586,704.99 | 19,606,114.40 |
| --结算与清算手续费 | 742,171.04 | 837,365.18 |
| --代理业务手续费 | 1,457,071.47 | 1,153,298.94 |
| --信用承诺手续费及佣金 | 128,286.94 | 188,593.99 |
| --银行卡手续费 | 11,422,861.43 | 12,366,741.71 |
| --顾问和咨询费 | 1,549,004.73 | 1,859,182.91 |
| --托管和其他受托业务佣金 | 925,983.48 | 2,879,713.23 |
| --互联网业务收入 | 28,105.59 | |

| 项 目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|-----------|---------------------|----------------------|
| --其他 | 333,220.31 | 321,218.44 |
| 手续费及佣金支出 | 8,033,460.19 | 4,060,378.21 |
| --手续费支出 | 6,896,621.18 | 3,383,160.65 |
| --佣金支出 | 8,463.60 | |
| --短信业务支出 | 1,128,375.41 | 677,217.56 |
| 手续费及佣金净收入 | 8,553,244.80 | 15,545,736.19 |

36、 投资收益

| 项 目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|---------------|-----------------------|-----------------------|
| 交易性债券利息收入 | 5,309,277.05 | 5,339,876.71 |
| 持有至到期投资利息收入 | 34,842,224.85 | 23,352,463.22 |
| 可供出售债券利息收入 | 44,762,735.97 | 27,133,340.29 |
| 同业存单利息收入 | 34,160,373.59 | 6,992,802.66 |
| 应收款项类金融资产收入 | 80,573,778.11 | 139,715,889.80 |
| 股利收入 | 200,000.00 | 200,000.00 |
| 债券投资买卖收益 | 5,624,012.53 | 8,634,144.20 |
| 持有至到期资产支持证券利息 | | 663.48 |
| 其他投资收益 | 95,309.57 | 29,435.29 |
| 合 计 | 205,567,711.67 | 211,398,615.65 |

37、 公允价值变动收益

| 项 目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|---------|---------------------|----------------------|
| 交易性金融工具 | 3,055,957.00 | 12,339,930.00 |
| 合 计 | 3,055,957.00 | 12,339,930.00 |

38、 其他业务收入

| 项 目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|------|-------------------|-------------------|
| 租赁收入 | 326,190.48 | 667,771.72 |
| 代收费用 | 211,227.75 | 264,573.48 |
| 其他 | 2,910.75 | 2,854.25 |
| 合 计 | 540,328.98 | 935,199.45 |

39、营业税金及附加

| 项 目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|-----------|---------------------|---------------------|
| 房产税、印花税等 | 2,827,931.03 | 2,838,001.57 |
| 城建税及教育费附加 | 898,496.67 | 1,052,840.97 |
| 合 计 | 3,726,427.70 | 3,890,842.54 |

40、业务及管理费

| 项 目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|----------|--------------|--------------|
| 业务宣传费 | 7,131,527.12 | 4,684,678.67 |
| 业务招待费 | 2,640,584.22 | 2,017,462.53 |
| 广告费 | 1,302,742.60 | 1,440,915.00 |
| 安全保卫费 | 6,946,031.53 | 6,444,324.01 |
| 保险费 | 401,273.58 | 400,025.28 |
| 印刷费 | 727,773.40 | 996,965.58 |
| 邮电费 | 2,013,348.58 | 2,287,808.45 |
| 咨询费 | 1,805,797.00 | 2,140,255.00 |
| 审计费 | 279,101.00 | 280,000.00 |
| 电子设备运转费 | 6,549,950.29 | 6,292,772.95 |
| 车船使用费 | 171,970.10 | 198,950.20 |
| 修理费 | 1,521,004.08 | 1,914,247.35 |
| 公杂费 | 823,176.08 | 798,226.66 |
| 水电费 | 2,406,065.02 | 2,651,977.43 |
| 绿化费 | 341,910.35 | 332,318.26 |
| 物业费 | 3,395,488.82 | 4,010,570.78 |
| 租赁费 | 2,834,868.52 | 3,951,285.56 |
| 差旅费 | 355,103.61 | 438,906.41 |
| 会议费 | 466,433.14 | 72,564.00 |
| 管理费 | 1,742,591.88 | 1,438,399.68 |
| 税费（规费） | 697,455.61 | 744,090.87 |
| 存款保险费 | 3,335,561.73 | 4,894,738.32 |
| 党组织工作经费 | 49,322.00 | 4,462.10 |
| 其他经营管理费用 | 1,668,796.80 | 81,534.40 |

| 项 目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|----------|-----------------------|-----------------------|
| 职工工资 | 74,016,664.53 | 89,876,630.56 |
| 职工福利费 | 4,774,612.94 | 5,850,340.22 |
| 职工教育经费 | 760,330.28 | 485,539.89 |
| 工会经费 | 1,480,333.29 | 1,859,304.41 |
| 基本养老保险金 | 5,189,086.30 | 5,272,098.01 |
| 基本医疗保险金 | 2,268,360.10 | 2,213,070.96 |
| 工伤保险金 | 49,653.38 | 72,262.17 |
| 生育保险金 | 171,231.91 | 171,382.48 |
| 失业保险金 | 125,044.15 | 128,419.75 |
| 补充养老保险金 | 3,200,000.00 | 6,080,000.00 |
| 补充医疗保险金 | 586,801.60 | 583,760.85 |
| 劳动保护费 | 1,160,670.00 | 2,013,903.00 |
| 住房公积金 | 5,624,400.00 | 5,860,900.00 |
| 辞退福利 | 225,334.99 | 1,415,008.93 |
| 非货币性福利 | 96,601.00 | 576,916.00 |
| 劳务支出 | 4,564,426.45 | 958,838.93 |
| 其他短期薪酬 | 711,434.80 | 630,338.25 |
| 长期待摊费用摊销 | 3,087,962.54 | 3,258,422.22 |
| 固定资产折旧费 | 15,463,662.38 | 15,942,090.25 |
| 无形资产摊销 | 6,805,172.00 | 6,761,833.84 |
| 低值易耗品摊销 | 921,125.27 | 1,470,631.70 |
| 合 计 | 180,890,784.97 | 199,999,171.91 |

41、资产减值损失

| 项 目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|-------------|----------------------|-----------------------|
| 贷款减值损失 | 66,994,906.92 | 102,822,901.22 |
| 其他应收款坏账损失 | 78,820.50 | 109,069.00 |
| 应收款项类投资坏账损失 | 31,000,000.00 | 34,000,000.00 |
| 合 计 | 98,073,727.42 | 136,931,970.22 |

42、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 | | |
| 长款收入 | 4,800.00 | 1,050.00 |
| 久悬未取款收入 | 41,936.18 | 73,634.30 |
| 抵债资产处置收入 | | |
| 贷记卡滞纳金收入 | 856,209.59 | 653,515.40 |
| 政府补助 | | 275,775.62 |
| 其他 | 143,751.61 | 219,845.00 |
| 合 计 | 1,046,697.38 | 1,223,820.32 |

43、营业外支出

(1) 明细分类

| 项 目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|-----------|---------------------|---------------------|
| 资产盘亏及清理损失 | 43,725.25 | |
| 公益性捐赠支出 | 50,000.00 | |
| 罚没支出 | 89,000.00 | |
| 已转收益存款支出 | 25,821.25 | 14,284.54 |
| 其他支出 | 7,105,615.45 | 6,718,357.75 |
| 合 计 | 7,314,161.95 | 6,732,642.29 |

(2) 其他支出 7,105,615.45 元, 其中: 合作项目经费 440,000 元; 分摊省联社科技服务中心运行费 6,137,016.93 元, 市清算中心运营费 142,530.00 元; 非公益性捐赠支出 173,000.00 元, 会员费等其他 213,068.52 元。

44、所得税费用

| 项 目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|------------------|----------------------|----------------------|
| 按税法及相关规定计算的当期所得税 | 54,710,856.95 | 64,227,775.00 |
| 递延所得税调整 | -13,117,403.11 | -21,341,556.18 |
| 合 计 | 41,593,453.84 | 42,886,218.82 |

注: 2019 年度企业所得税以汇算清缴数为准。

45、其他综合收益

| 项 目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|------------------------|--------------|---------------|
| 1. (1) 归属于本行股东的其他综合收益： | 6,955,593.59 | 23,416,775.55 |
| 最终计入损益 | | |
| 可供出售金融资产产生的利得/(损失)金额 | 9,274,124.79 | 31,222,367.40 |
| 减：可供出售金融资产产生的所得税影响 | 2,318,531.20 | 7,805,591.85 |
| 2. 前期计入其他综合收益当期转入损益的净额 | | |
| 现金流量套期净收益 | | |
| 外币财务报表折算差额 | | |
| 小计 | | |
| 3. 最终不计入损益 | | |
| 补充退休福利重新计量的金额 | | |
| 小计 | | |
| 合计 | | |
| (2) 归属于少数股东的其他综合收益： | | |
| 4. 最终计入损益 | | |
| 可供出售金融资产产生的利得/(损失)金额 | | |
| 减：可供出售金融资产产生的所得税影响 | | |
| 5. 小计 | | |
| 外币财务报表折算差额 | | |
| 合计 | 6,955,593.59 | 23,416,775.55 |

七、现金流量表附注

1、将净利润调节为经营活动现金流量

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|--------------------------------------|----------------|----------------|
| (1) 将净利润调节为经营活动现金流量： | | —— |
| 净利润 | 180,761,963.96 | 169,705,403.46 |
| 加：资产减值准备 | 98,073,727.42 | 136,931,970.22 |
| 固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧 | 15,463,662.38 | 15,942,090.25 |
| 无形资产摊销 | 6,805,172.00 | 6,761,833.84 |
| 长期待摊费用摊销 | 3,087,962.54 | 3,258,422.22 |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失 (收益以“—”号填列) | 120,025.76 | |
| 固定资产报废损失(收益以“—”号填列) | | |

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|-----------------------|-------------------|-------------------|
| 公允价值变动损失（收益以“-”号填列） | -3,055,957.00 | -12,339,930.00 |
| 财务费用（收益以“-”号填列） | 8,095,082.00 | 5,300,000.00 |
| 投资损失（收益以“-”号填列） | -205,567,711.67 | -211,398,615.65 |
| 递延所得税资产减少（增加以“-”号填列） | -10,386,735.51 | -15,251,664.07 |
| 递延所得税负债增加（减少以“-”号填列） | 1,322,732.14 | 1,132,037.08 |
| 存货的减少（增加以“-”号填列） | | |
| 经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列） | -1,251,635,125.11 | -1,474,168,932.71 |
| 经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列） | 2,538,304,733.03 | 2,227,767,844.73 |
| 其他 | | |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 1,381,389,531.94 | 853,640,459.37 |
| （2）不涉及现金收支的重大投资和筹资活动： | | |
| 债务转为资本 | | |
| 一年内到期的可转换行债券 | | |
| 融资租入固定资产 | | |
| （3）现金及现金等价物净变动情况： | | |
| 现金的期末余额 | 2,444,852,136.69 | 1,286,819,152.98 |
| 减：现金的期初余额 | 1,286,819,152.98 | 857,843,822.61 |
| 加：现金等价物的期末余额 | | |
| 减：现金等价物的期初余额 | | |
| 现金及现金等价物净增加额 | 1,158,032,983.71 | 428,975,330.37 |

2、现金和现金等价物

| 项目 | 本期期末余额 | 上期期末余额 |
|-------------------|------------------|------------------|
| 库存现金 | 77,519,223.46 | 109,886,949.39 |
| 存放中央银行超额存款准备金 | 1,787,179,534.23 | 660,273,509.57 |
| 原始到期日不超过三个月的 | | |
| -存放同业款项 | 580,153,379.00 | 516,658,694.02 |
| -拆放同业 | | |
| 期末现金及现金等价物余额 | 2,444,852,136.69 | 12,86,819,152.98 |
| 其中：使用受限制的现金和现金等价物 | | |

八、表外项目说明

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：

| 项目 | 期末 | 期初 |
|----------------|------------------|------------------|
| 银行承兑汇票 | 192,260,319.65 | 308,917,068.13 |
| 开出非融资保函款项 | 68,880.00 | 30,000.00 |
| 应收即期信用证出口款项 | 1,003,512.42 | 1,746,371.58 |
| 应收远期信用证出口款项 | 2,175,030.71 | 2,013,065.92 |
| 应收外汇托收款项 | 3,315,823.09 | 8,789,855.01 |
| 国外开来信用证凭信 | 543,746.86 | 455,243.67 |
| 代客理财（保本浮动收益） | 0.00 | 81,120,000.00 |
| 代客理财（非保本浮动收益） | 1,047,270,000.00 | 1,955,270,000.00 |
| 重要空白凭证 | 398,372.00 | 434,292.00 |
| 票据 | 1,653,951,827.64 | 983,341,493.94 |
| 其他有价单证 | 2,320.00 | 2,320.00 |
| 代保管证券（面值） | 26,790,000.00 | 24,910,000.00 |
| 其他代保管有价值品 | 2,725.00 | 1,448,412.00 |
| 抵押物品价值 | 8,506,310,918.50 | 6,563,374,716.00 |
| 质押物品价值 | 3,297,240,158.14 | 172,484,458.14 |
| 逾期贷款应收利息 | 11,634,133.83 | 12,293,612.21 |
| 垫款应收利息 | 245,934.00 | 245,934.00 |
| 已冲减银行卡透支利息收入 | 391,899.45 | 569,114.38 |
| 已冲减贷款利息收入 | 5,081,257.90 | 4,852,128.28 |
| 已冲减核销银行卡透支应收利息 | 1,194,374.20 | 633,090.33 |
| 已冲减逾期贷款应收利息 | 228,583,452.45 | 223,247,724.71 |
| 已核销贷款 | 406,271,484.82 | 380,642,351.19 |
| 已核销诉讼费 | 167,889.50 | 89,069.00 |
| 已核销银行卡应收费用 | 1,724,848.90 | 975,798.18 |
| 已核销信用卡透支款 | 2,676,914.91 | 1,669,150.71 |
| 已核销其他资产 | 16,389,025.05 | 16,389,025.05 |
| 已置换不良贷款 | 17,508,164.10 | 17,508,164.10 |
| 已置换不良贷款应收利息 | 17,055,622.88 | 17,057,538.98 |

| 项目 | 期末 | 期初 |
|-------|-------------------|-------------------|
| 低值易耗品 | 14,565,655.54 | 16,107,976.14 |
| 合计 | 15,454,824,291.54 | 10,796,617,973.65 |

九、主要股东情况

1. 最大十名法人股东持股情况

| 企业股东名称 | 期末 | | 期初 | |
|----------------|---------------|--------|---------------|--------|
| | 持股金额 | 持股比例 | 持股金额 | 持股比例 |
| 新和成控股集团有限公司 | 16,900,000.00 | 9.94% | 16,900,000.00 | 9.94% |
| 新昌鹤群大酒店有限公司 | 16,237,520.00 | 9.55% | 16,237,520.00 | 9.55% |
| 新昌县白云房地产开发有限公司 | 8,534,500.00 | 5.02% | 8,534,500.00 | 5.02% |
| 新昌县梅溪实业有限公司 | 8,450,000.00 | 4.97% | 8,450,000.00 | 4.97% |
| 浙江五洲新春集团股份有限公司 | 5,070,000.00 | 2.98% | 5,070,000.00 | 2.98% |
| 浙江泰坦股份有限公司 | 3,380,000.00 | 1.99% | 3,380,000.00 | 1.99% |
| 浙江省新昌县佳艺实业有限公司 | 3,380,000.00 | 1.99% | 3,380,000.00 | 1.99% |
| 浙江新龙实业有限公司 | 3,380,000.00 | 1.99% | 3,380,000.00 | 1.99% |
| 浙江京新控股有限公司 | 3,380,000.00 | 1.99% | 3,380,000.00 | 1.99% |
| 浙江省新昌县华佳热电有限公司 | 507,000.00 | 0.30% | 507,000.00 | 0.30% |
| 合计 | 6,9219,020.00 | 40.72% | 69,219,020.00 | 40.72% |

2. 最大十名自然人股东持股情况

| 企业股东名称 | 期末 | | 期初 | |
|--------|---------------|-------|---------------|-------|
| | 持股金额 | 持股比例 | 持股金额 | 持股比例 |
| 范亚伟 | 845,000.00 | 0.50% | 845,000.00 | 0.50% |
| 章碧鸿 | 845,000.00 | 0.50% | 845,000.00 | 0.50% |
| 赵学夫 | 845,000.00 | 0.50% | 845,000.00 | 0.50% |
| 俞苗金 | 845,000.00 | 0.50% | 845,000.00 | 0.50% |
| 石杭田 | 845,000.00 | 0.50% | 845,000.00 | 0.50% |
| 赵亚斐 | 845,000.00 | 0.50% | 845,000.00 | 0.50% |
| 王驭时 | 845,000.00 | 0.50% | 845,000.00 | 0.50% |
| 王小丽 | 845,000.00 | 0.50% | 845,000.00 | 0.50% |
| 俞新生 | 845,000.00 | 0.50% | 845,000.00 | 0.50% |
| 梁幼虹 | 845,000.00 | 0.50% | 845,000.00 | 0.50% |
| 姚秋娟 | 845,000.00 | 0.50% | 845,000.00 | 0.50% |
| 吕钢 | 845,000.00 | 0.50% | 845,000.00 | 0.50% |
| 合计 | 10,140,000.00 | 6.00% | 10,140,000.00 | 6.00% |

3. 本行与前十户法人股东及其关联方交易情况

| 企业股东名称 | 贷款余额 | 五级分类状态 | 担保方式 | 占资本净额的比例 |
|-----------------|-----------------------|--------|----------|----------|
| 浙江德力装备有限公司 | 35,000,000.00 | 正常 | 普通保证 | 1.7729% |
| 新昌鹤群大酒店有限公司 | 29,500,000.00 | 关注 | 抵押 | 1.4943% |
| 浙江新昌白云山庄有限公司 | 15,000,000.00 | 正常 | 普通保证 | 0.7598% |
| 新昌县白云大酒店有限公司 | 12,000,000.00 | 正常 | 普通保证 | 0.6079% |
| 浙江省新昌三原医药化工有限公司 | 9,900,000.00 | 正常 | 普通保证 | 0.5015% |
| 浙江五洲新春集团股份有限公司 | 60,000,000.00 | 正常 | 普通保证, 抵押 | 3.0393% |
| 新昌县新宸进出口有限公司 | 20,000,000.00 | 正常 | 普通保证 | 1.0131% |
| 浙江东高农业开发有限公司 | 49,500,000.00 | 关注 | 普通保证 | 2.5074% |
| 浙江斯菱汽车轴承股份有限公司 | 20,000,000.00 | 关注 | 抵押 | 1.0131% |
| 新昌县开源汽车轴承有限公司 | 36,000,000.00 | 普通保证 | 正常 | 1.8236% |
| 合计 | 286,900,000.00 | | | 14.54% |

4. 股东所持本行股份抵押情况

| 股东名称 | 持股金额 | 股权质押金额 | 质押时间 | 质权人 | 贷款金额 |
|-------------|---------------|--------------|------------|------------------|---------------|
| 新昌鹤群大酒店有限公司 | 16,237,520.00 | 7,900,000.00 | 2018.09.25 | 杭州银行股份有限公司绍兴新昌支行 | 15,000,000.00 |
| 浙江新龙实业有限公司 | 3,380,000.00 | 1,650,000.00 | 2018.05.02 | 杭州银行股份有限公司绍兴新昌支行 | 5,500,000.00 |
| 合计 | 19,617,520.00 | 9,550,000.00 | | | 20,500,000.00 |

5. 信贷资产进入不良状态的股东情况

本行无信贷资产进入不良状态的股东。

十、关联方及关联方交易**1、存在控制关系的关联方**

本行不存在具有控制关系的关联方。

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 2018 年末关联方包括：

(1) 本行的主要非自然人股东：包括能够直接、间接、共同持有或控制商业银行 5%以上股份或表决权的非自然人股东。

(2) 本行的内部人：包括本行的董事，总行和分支机构的高级管理人员、有权决定或者参与本行授信和资产转移的其他人员等。

(3) 本行的内部人的近亲属。

(4) 本行内部人和主要非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。

《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》第三十八条规定未与本行发生关联交易的关联自然人可以不予披露，未与本行发生交易的本单位内部人和主要自然人股东及及其近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织可以不予披露，应予以披露的关联方清单如下：

| 序号 | 关联方名称 | 关联关系 | 股东股权比例% |
|----|-----------------|-----------------|---------|
| 1 | 新和成控股集团有限公司 | 主要非自然人股东 | 9.94 |
| 2 | 浙江德力装备有限公司 | 新和成控股集团关联企业 | |
| 3 | 新昌鹤群大酒店有限公司 | 主要非自然人股东 | 9.55 |
| 4 | 新昌县白云房地产开发有限公司 | 主要非自然人股东 | 5.02 |
| 5 | 浙江新昌白云山庄有限公司 | 新昌白云房地产有限公司关联企业 | |
| 6 | 新昌县白云大酒店有限公司 | 新昌白云房地产有限公司关联企业 | |
| 7 | 浙江省新昌三原医药化工有限公司 | 新昌白云房地产有限公司关联企业 | |
| 8 | 浙江五洲新春集团控股有限公司 | 董事俞越蕾近亲属控制企业 | |
| 9 | 新昌县新宸进出口有限公司 | 董事俞越蕾近亲属控制企业 | |
| 10 | 浙江省新昌县佳艺实业有限公司 | 董事吕梅芳控制企业 | 1.99 |
| 11 | 浙江东高农业开发有限公司 | 董事吕钢控制企业 | |
| 12 | 浙江斯菱汽车轴承股份有限公司 | 董事、副行长杨琳近亲属控制企业 | |
| 13 | 新昌县开源汽车轴承有限公司 | 董事、副行长杨琳近亲属控制企业 | |
| 14 | 施慧慧 | 关键管理人员近亲属 | |
| 15 | 唐均波 | 关键管理人员 | |
| 16 | 李明东 | 关键管理人员 | 0.05 |
| 17 | 陈方永 | 分支机构负责人 | 0.05 |
| 18 | 杨刚锋 | 分支机构负责人 | 0.02 |
| 19 | 蔡美云 | 分支机构负责人 | |
| 20 | 俞锋 | 分支机构负责人 | |
| 21 | 吴铭 | 分支机构负责人 | |
| 22 | 舒银东 | 分理处主任 | |
| 23 | 俞钢 | 分理处主任 | |
| 24 | 杨磊 | 分理处主任 | |

| 序号 | 关联方名称 | 关联关系 | 股东股权比例% |
|----|-------|---------|---------|
| 25 | 梁赛望 | 分理处主任 | |
| 26 | 王笑奇 | 对公客户经理岗 | 0.05 |
| 27 | 杨舒 | 对公客户经理岗 | |
| 28 | 章哲文 | 对私客户经理岗 | |
| 29 | 张利英 | 对公客户经理岗 | |
| 30 | 王鑫 | 对私客户经理岗 | |
| 31 | 杨璐璐 | 对私客户经理岗 | |
| 32 | 杨慧 | 对私客户经理岗 | |
| 33 | 邱越新 | 对私客户经理岗 | 0.05 |
| 34 | 袁黎莹 | 对私客户经理岗 | 0.05 |
| 35 | 张林丽 | 对公客户经理岗 | 0.05 |
| 36 | 杨鹏飞 | 对公客户经理岗 | |
| 37 | 梁学东 | 对公客户经理岗 | 0.01 |
| 38 | 王妃 | 对公客户经理岗 | 0.05 |
| 39 | 陈孟 | 对私客户经理岗 | |
| 40 | 徐奇 | 对私客户经理岗 | |
| 41 | 陈金初 | 对公客户经理岗 | 0.10 |
| 42 | 张译丹 | 对公客户经理岗 | |
| 43 | 何经中 | 对私客户经理岗 | |
| 44 | 翁斌锋 | 对私客户经理岗 | |
| 45 | 杨艾旅 | 对私客户经理岗 | |
| 46 | 吕军 | 对私客户经理岗 | 0.05 |
| 47 | 吴初城 | 对私客户经理岗 | |
| 48 | 吕伟 | 对私客户经理岗 | 0.05 |
| 49 | 吴亮 | 对公客户经理岗 | |
| 50 | 俞小姣 | 对私客户经理岗 | 0.01 |
| 51 | 潘苓欣 | 对私客户经理岗 | |
| 52 | 俞陈均 | 对私客户经理岗 | |
| 53 | 杨斌 | 对私客户经理岗 | |

3、重大关联方交易情况

截至 2019 年 12 月 31 日，本行单笔交易金额占资本净额 1%以上或累计交易余额占资本净额 5%以上的重大关联方交易。

| 客户名称 | 贷款余额 (万元) | 授信余额 (万元) | 合并关联方授信余额 (万元) |
|-----------------|--------------|--------------|-------------------|
| 浙江德力装备有限公司 | 3500 | 4950 | -- |
| 新昌鹤群大酒店有限公司 | 2950 | 2950 | -- |
| 浙江新昌白云山庄有限公司 | 1500 | 1500 | |
| 新昌县白云大酒店有限公司 | 1200 | 1200 | 4690 |
| 浙江省新昌三原医药化工有限公司 | 990 | 1990 | |

| | | | |
|----------------|------|------|-------|
| 浙江五洲新春集团控股有限公司 | 6000 | 6000 | 8000 |
| 新昌县新宸进出口有限公司 | 2000 | 2000 | |
| 浙江东高农业开发有限公司 | 4950 | 4950 | -- |
| 新昌县开源汽车轴承有限公司 | 3600 | 9300 | 15300 |
| 浙江斯菱汽车轴承股份有限公司 | 2000 | 6000 | |

4、关联方及其交易情况

(1) 本单位的主要非自然人股东贷款情况

计量单位：人民币万元

| 单位 | 持有股份 (万股) | 股份总额 占比 | 期末贷款 余额 | 担保 方式 | 贷款五级形态 | 表内外授信总额 |
|-------------|--------------|------------|------------|----------|--------|----------|
| 新昌鹤群大酒店有限公司 | 1,623.75 | 9.55% | 2,950.00 | 抵押 | 关注 | 2,950.00 |
| 合计 | 1,623.75 | 9.55% | 2,950.00 | | | 2,950.00 |

(2) 本单位的内部人员贷款情况

计量单位：人民币万元

| 序号 | 关联方名称 | 关联关系 | 贷款余额(万元) | 担保方式 | 贷款五级形态 | 担保方式 | 表内外授信总额 |
|----|-------|---------|----------|------|--------|------|---------|
| 1 | 唐均波 | 关键管理人员 | 81.67 | 抵押 | 关注 | 抵押 | 81.67 |
| 2 | 李明东 | 关键管理人员 | 94.00 | 抵押 | 正常 | 抵押 | 94.00 |
| 3 | 陈方永 | 分支机构负责人 | 53.27 | 抵押 | 正常 | 抵押 | 53.27 |
| 4 | 杨刚锋 | 分支机构负责人 | 20.00 | 普通保证 | 关注 | 普通保证 | 20.00 |
| 5 | 蔡美云 | 分支机构负责人 | 98.00 | 抵押 | 正常 | 抵押 | 98.00 |
| 6 | 俞锋 | 分支机构负责人 | 15.00 | 普通保证 | 关注 | 普通保证 | 15.00 |
| 7 | 吴铭 | 分支机构负责人 | 50.00 | 抵押 | 关注 | 抵押 | 50.00 |
| 8 | 舒银东 | 分理处主任 | 67.67 | 抵押 | 关注 | 抵押 | 67.67 |
| 9 | 俞钢 | 分理处主任 | 81.42 | 抵押 | 正常 | 抵押 | 81.42 |
| 10 | 杨磊 | 分理处主任 | 28.00 | 普通保证 | 关注 | 普通保证 | 28.00 |
| 11 | 梁赛鳌 | 分理处主任 | 25.00 | 普通保证 | 关注 | 普通保证 | 25.00 |
| 12 | 王笑奇 | 对公客户经理岗 | 30.00 | 普通保证 | 关注 | 普通保证 | 30.00 |

| 序号 | 关联方名称 | 关联关系 | 贷款余额(万元) | 担保方式 | 贷款五级形态 | 担保方式 | 表内外授信总额 |
|----|-------|---------|----------|------|--------|------|---------|
| 13 | 杨舒 | 对公客户经理岗 | 105.55 | 抵押 | 关注 | 抵押 | 105.55 |
| 14 | 章哲文 | 对私客户经理岗 | 15.00 | 普通保证 | 关注 | 普通保证 | 15.00 |
| 15 | 张利英 | 对公客户经理岗 | 30.04 | 抵押 | 正常 | 抵押 | 30.04 |
| 16 | 王鑫 | 对私客户经理岗 | 10.00 | 普通保证 | 正常 | 普通保证 | 10.00 |
| 17 | 杨璐璐 | 对私客户经理岗 | 21.00 | 普通保证 | 关注 | 普通保证 | 21.00 |
| 18 | 杨慧 | 对私客户经理岗 | 15.00 | 普通保证 | 关注 | 普通保证 | 15.00 |
| 19 | 邱越新 | 对私客户经理岗 | 25.00 | 普通保证 | 关注 | 普通保证 | 25.00 |
| 20 | 袁黎莹 | 对私客户经理岗 | 20.00 | 普通保证 | 关注 | 普通保证 | 20.00 |
| 21 | 张林丽 | 对公客户经理岗 | 7.00 | 普通保证 | 关注 | 普通保证 | 7.00 |
| 22 | 杨鹏飞 | 对公客户经理岗 | 20.00 | 普通保证 | 关注 | 普通保证 | 20.00 |
| 23 | 梁学东 | 对公客户经理岗 | 20.00 | 普通保证 | 关注 | 普通保证 | 20.00 |
| 24 | 王妃 | 对公客户经理岗 | 10.00 | 普通保证 | 关注 | 普通保证 | 10.00 |
| 25 | 陈孟 | 对私客户经理岗 | 20.00 | 普通保证 | 关注 | 普通保证 | 20.00 |
| 26 | 徐奇 | 对私客户经理岗 | 28.10 | 普通保证 | 正常 | 普通保证 | 28.10 |
| 27 | 陈金初 | 对公客户经理岗 | 30.00 | 普通保证 | 关注 | 普通保证 | 30.00 |
| 28 | 张译丹 | 对公客户经理岗 | 24.82 | 抵押 | 正常 | 抵押 | 24.82 |
| 29 | 何经中 | 对私客户经理岗 | 20.00 | 普通保证 | 关注 | 普通保证 | 20.00 |
| 30 | 翁斌锋 | 对私客户经理岗 | 30.00 | 普通保证 | 正常 | 普通保证 | 30.00 |
| 31 | 杨艾旅 | 对私客户经理岗 | 142.09 | 抵押 | 关注 | 抵押 | 142.09 |
| 32 | 吕军 | 对私客户经理岗 | 15.20 | 普通保证 | 关注 | 普通保证 | 15.20 |
| 33 | 吴初城 | 对私客户经理岗 | 20.00 | 普通保证 | 关注 | 普通保证 | 20.00 |

| 序号 | 关联方名称 | 关联关系 | 贷款余额(万元) | 担保方式 | 贷款五级形态 | 担保方式 | 表内外授信总额 |
|----|-------|---------|----------|------|--------|------|----------|
| 34 | 吕伟 | 对私客户经理岗 | 25.00 | 普通保证 | 关注 | 普通保证 | 25.00 |
| 35 | 吴亮 | 对公客户经理岗 | 154.79 | 抵押 | 关注 | 抵押 | 154.79 |
| 36 | 俞小姣 | 对私客户经理岗 | 28.50 | 抵押 | 关注 | 抵押 | 28.50 |
| 37 | 潘苓欣 | 对私客户经理岗 | 69.12 | 抵押 | 关注 | 抵押 | 69.12 |
| 38 | 俞陈均 | 对私客户经理岗 | 29.99 | 普通保证 | 关注 | 普通保证 | 29.99 |
| 39 | 杨斌 | 对私客户经理岗 | 30.00 | 抵押 | 正常 | 抵押 | 30.00 |
| | 合计 | | 1,610.21 | | | | 1,610.21 |

(3) 本单位的内部人的近亲属的贷款情况 (单位: 万元)

| 关联方名称 | 关联关系 | 担保方式 | 贷款五级形态 | 贷款余额 | 表内外授信总额 |
|-------|-----------|------|--------|-------|---------|
| 施慧慧 | 关键管理人员近亲属 | 抵押 | 正常 | 43.78 | 43.78 |
| | 合计 | | | 43.78 | 43.78 |

(4) 本单位内部人和主要非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贷款情况

计量单位: 人民币万元

| 关联方名称 | 关联关系 | 担保方式 | 贷款 | 贷款余额 | 表内外授信总额 | 合并关联方授信余额 |
|-----------------|-----------------|------|------|-----------|-----------|-----------|
| | | | 五级形态 | | | |
| 浙江德力装备有限公司 | 新和成控股集团关联企业 | 普通保证 | 正常 | 3,500.00 | 3,500.00 | |
| 浙江新昌白云山庄有限公司 | 新昌白云房地产有限公司关联企业 | 普通保证 | 正常 | 1,500.00 | 1,500.00 | 4,690.00 |
| 新昌县白云大酒店有限公司 | 新昌白云房地产有限公司关联企业 | 普通保证 | 正常 | 1,200.00 | 1,200.00 | |
| 浙江省新昌三原医药化工有限公司 | 新昌白云房地产有限公司关联企业 | 普通保证 | 关注 | 990.00 | 1,990.00 | |
| 浙江五洲新春集团控股有限公司 | 董事俞越蕾近亲属控制企业 | 普通保证 | 正常 | 6,000.00 | 6,000.00 | 8,000.00 |
| 新昌县新宸进出口有限公司 | 董事俞越蕾近亲属控制企业 | 普通保证 | 关注 | 2,000.00 | 2,000.00 | |
| 浙江省新昌县佳艺实业有限公司 | 董事吕梅芳控制企业 | 抵押 | 关注 | 200.00 | 200.00 | |
| 浙江东高农业开发有限公司 | 董事吕钢控制企业 | 普通保证 | 正常 | 4,950.00 | 4,950.00 | |
| 浙江斯菱汽车轴承股份有限公司 | 董事、副行长杨琳近亲属控制企业 | 抵押 | 正常 | 2,000.00 | 6,000.00 | |
| 新昌县开源汽车轴承有限公司 | 董事、副行长杨琳近亲属控制企业 | 抵押 | 正常 | 3,600.00 | 3,600.00 | |
| 合计 | | | | 29,940.00 | 30,940.00 | 12,690.00 |

注：浙江斯菱汽车轴承股份有限公司截止 2019 年 12 月 31 日由贵行承兑的银行承兑汇票余额 1,627.00 万元，承兑保证金 50%，用信 813.5 万元。

十一、其他重要事项说明

1、贷款主要行业分布及风险状况

（金额单位：万元）

| 行业名称 | 各项贷款 | 其中 | | | | |
|-----------------------|------------|------------|-----------|----------|----------|------|
| | | 正常类 | 关注类 | 次级类 | 可疑类 | 损失类 |
| 2.1 农、林、牧、渔业 | 36,441.85 | 35,375.99 | 404.59 | 140.18 | 519.28 | 1.80 |
| 2.2 采矿业 | 3,071.00 | 3,022.00 | | | 49.00 | |
| 2.3 制造业 | 413,906.90 | 392,117.74 | 16,522.32 | 1,008.71 | 4,254.62 | 3.50 |
| 2.4 电力、热力、燃气及水的生产和供应业 | 9,502.32 | 8,596.22 | 876.57 | 20.34 | 9.19 | |
| 2.5 建筑业 | 46,174.21 | 43,451.66 | 2,155.02 | 214.13 | 353.07 | 0.33 |
| 2.6 批发和零售业 | 88,414.94 | 83,048.56 | 4,355.20 | 539.66 | 471.52 | |
| 2.7 交通运输、仓储和邮政业 | 4,917.82 | 4,822.52 | 43.00 | 10.00 | 42.30 | |
| 2.8 住宿和餐饮业 | 15,719.48 | 12,510.68 | 3,070.80 | 32.00 | 106.00 | |
| 2.9 信息传输、软件和信息技术服务业 | 533.27 | 533.27 | | | | |
| 2.10 金融业 | | | | | | |

| 行业名称 | 各项贷款 | 其中 | | | | |
|----------------------|---------------------|---------------------|------------------|-----------------|-----------------|---------------|
| | | 正常类 | 关注类 | 次级类 | 可疑类 | 损失类 |
| 2.11 房地产业 | | | | | | |
| 2.12 租赁和商务服务业 | 17,545.03 | 17,468.53 | | 76.50 | | |
| 2.13 科学研究和技术服务 | 76.05 | 76.05 | | | | |
| 2.14 水利、环境和公共设施管理业 | 6,865.32 | 6,855.46 | | 9.87 | | |
| 2.15 居民服务、修理和其他服务业 | 11,160.29 | 10,996.05 | 53.90 | 15.00 | 95.33 | |
| 2.16 教育 | 404.84 | 376.84 | | | 28.00 | |
| 2.17 卫生和社会工作 | 699.43 | 699.43 | | | | |
| 2.18 文化、体育和娱乐业 | 871.12 | 871.12 | | | | |
| 2.19 公共管理、社会保障和社会组织 | 978.52 | 978.52 | | | | |
| 2.20 国际组织 | | | | | | |
| 2.21 个人贷款(不含个人经营性贷款) | 253,764.64 | 251,160.37 | 1,896.72 | 290.08 | 263.62 | 153.85 |
| 2.22 买断式转贴现 | 153,329.09 | 153,329.09 | | | | |
| 合计 | 1,064,376.11 | 1,026,290.11 | 29,378.12 | 2,356.47 | 6,191.93 | 159.48 |

截至 2019 年 12 月 31 日，本行贷款对象主要分布在实体经济领域。

十二、信贷资产五级分类（金额单位：人民币万元）

| 项目 | 期末 | | 期初 | |
|----|--------------|---------|------------|---------|
| | 金额 | 占比 | 余额 | 占比 |
| 正常 | 1,026,290.11 | 96.42% | 843,105.40 | 94.05% |
| 关注 | 29,378.12 | 2.76% | 44,596.77 | 4.98% |
| 次级 | 2,356.47 | 0.22% | 3,646.16 | 0.41% |
| 可疑 | 6,191.93 | 0.58% | 4,872.48 | 0.54% |
| 损失 | 159.48 | 0.01% | 190.96 | 0.02% |
| 合计 | 1,064,376.11 | 100.00% | 896,411.77 | 100.00% |

十三、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 | 7,751.92 | 7,751.92 | | | | |

| 项目 | 合计 | 类别 | | | | |
|----------------|------------|------------|-------|-------|-------|-------|
| | | 正常 | 关注 | 次级 | 可疑 | 损失 |
| 存放中央银行款项 | 304,485.55 | 304,485.55 | | | | |
| 存放同业款项（含存出保证金） | 58,015.34 | 58,015.34 | | | | |
| 拆放同业款项 | 3,792.86 | 3,792.86 | | | | |
| 买入返售资产 | 8,980.00 | 8,980.00 | | | | |
| 投资类资产 | 415,045.18 | 415,045.18 | | | | |
| 其中：债券 | 292,695.51 | 292,695.51 | | | | |
| 长期股权投资 | 200.00 | 200.00 | | | | |
| 应收款项 | 11,072.94 | 10,922.31 | 56.41 | 22.62 | 39.33 | 32.27 |
| 其中：应收利息 | 9,046.67 | 8,935.68 | 43.85 | 20.71 | 39.33 | 7.10 |
| 其他应收款 | 2,026.27 | 1,986.63 | 12.56 | 1.91 | | 25.17 |
| 固定资产净值 | 21,407.77 | 21,395.66 | | 9.22 | 2.39 | 0.50 |
| 在建工程 | 355.19 | 355.19 | | | | |
| 无形资产 | 10,829.91 | 10,829.91 | | | | |
| 递延资产 | 8,108.86 | 8,108.86 | | | | |
| 其他非信贷资产 | 72,941.57 | 72,941.57 | | | | |
| 非信贷资产合计 | 922,787.09 | 922,624.35 | 56.41 | 31.84 | 41.72 | 32.77 |

十四、各项监管指标和经营指标（金额单位：人民币万元）

| 指 标 | 2019 年数值 | 2018 年数值 |
|--------------|--------------|--------------|
| 一、资本管理指标 | | |
| 1、风险资产 | | |
| 1.1 信用风险加权资产 | 1,094,677.15 | 1,059,779.42 |
| 1.2 市场风险加权资产 | 68,644.13 | 39,853.00 |
| 1.3 操作风险加权资产 | 96,861.81 | 92,024.17 |
| 风险资产总额 | 1,260,183.09 | 1,191,656.59 |
| 2、资本净额和核心资本 | | |
| 2.1 实收资本 | 17,001.40 | 17,001.40 |
| 2.2 资本公积 | 9,802.16 | 9,743.79 |

| 指 标 | 2019 年数值 | 2018 年数值 |
|-----------------------------------|------------|------------|
| 2.3 盈余公积及一般风险准备 | 104,601.18 | 91,207.07 |
| 2.4 未分配利润 | 27,328.87 | 24,346.92 |
| 2.5 其他 | 863.92 | 168.36 |
| 2.6 核心一级资本监管扣除项目 | 696.28 | 873.15 |
| 核心一级资本净额 | 158,901.25 | 141,594.39 |
| 二级资本债 | 25,000.00 | 10,000.00 |
| 超额贷款损失准备 | 29,442.52 | 13,083.70 |
| 资本净额 | 197,415.78 | 164,678.09 |
| 3、资本充足率（资本净额/风险资产总额） | 15.67% | 13.82% |
| 核心一级资本充足率 | 12.61% | 11.88% |
| 二、风险管理指标 | | |
| 风险集中度（最大户占资本净额的比例） | 3.04% | 3.64% |
| 拨备覆盖率（贷款减值准备/（次级类贷款+可疑类贷款+损失类贷款）） | 438.11% | 391.67% |
| 存贷比率（贷款余额/存款余额） | 62.42% | 61.46% |
| 流动性比例（流动性资产/流动性负债） | 49.54% | 49.44% |
| 拆入资金率（拆入资金余额/各项存款余额） | 0.00% | 0.00% |
| 不良贷款率（五级分类） | 0.82% | 0.97% |
| 人民币超额备付金率 | 12.73% | 7.12% |
| 三、财务管理指标 | | |
| 成本收入比 | 35.38% | 35.78% |
| 资产收益率（净利润/平均资产余额） | 1.01% | 1.11% |

十五、或有事项

本行截至资产负债表日，无作为被告的重大未决诉讼事项

十六、承诺事项

截至2019年12月31日，本行不存在重大承诺事项。

十七、资产负债表日后事项

本行本期无重大资产负债日后事项。

十八、债务重组事项

本行在资产负债表日没有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没有需要披露的重大非货币性交易事项。

二十、其他重要事项

（一）本行在资产负债表日没有需要披露的其他重要事项。

（二）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。

浙江新昌农村商业银行股份有限公司

2020 年 3 月 30 日