

平湖农商银行

2020 年度信息披露报告

为维护存款人和相关利益人的合法权益，促进平湖农商银行安全、稳健、高效运行，根据《浙江平湖农村商业银行股份有限公司信息披露管理办法》的有关规定，特制定平湖农商银行 2020 年度信息披露报告。

重要提示

一、本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证信息披露报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带法律责任。

二、浙江天平会计师事务所（特殊普通合伙）为本行出具了无保留意见的审计报告。

三、本行负责人刘卫华先生、主管财务工作负责人钱黎霞女士、会计部门负责人朱伟杰先生声明：保证信息披露报告中财务报告的真实、准确、完整。

四、经董事会审议的报告期利润分配方案

根据浙江天平会计师事务所(特殊普通合伙)出具的公司 2020 年度审计报告，本行 2020 年度实现净利润 272,455,886.23 元。按照公司章程，可供股东分配利润为 903,533,177.13 元（其中历年留存 767,305,234.01 元），以 2020 年末总股本 572,847,128.00 元（股）

为基数，当年未分配利润按每股 0.10 元分配股利，其中：转增股金方式分红按每股 0.06 元分配，现金方式分红按每股 0.04 元分配，应分配股金红利 57,284,783.12 元。

第一节 公司简介和主要财务指标

一、公司简介

(一) 公司信息

法定中文全称：浙江平湖农村商业银行股份有限公司

中文名称简称：平湖农商银行

法定英文全称：Zhejiang Pinghu Rural Commercial Bank
Company Limited

英文名称简称：Pinghu Rural Commercial Bank 或 PHRCB

公司类型：股份有限公司

法定代表人：刘卫华

(二) 联系人和联系方式

负责信息披露事务人：朱伟杰

联系地址：浙江省平湖市当湖街道胜利路 518 号

联系电话：0573-85150373

传 真：0573-85110948

电子信箱：1048857737@qq.com

(三) 注册信息

企业法人营业执照注册号：913304821466775403

注册地址：浙江省平湖市当湖街道胜利路 518 号

邮政编码：314200

互联网网址：www.zjphrcb.com

（四）信息披露及备置地点

登载信息披露报告的公司网址：www.zjphrcb.com

年度信息披露报告备置地点：浙江省平湖市当湖街道胜利路518号金诺大厦12层董事会办公室

二、基本情况

浙江平湖农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）前身为浙江平湖农村合作银行。经中国银行业监督管理委员会浙银监复〔2015〕637号文批准，原浙江平湖农村合作银行以发起设立方式改制变更为股份有限公司。本行于2016年2月取得中国银行业监督管理委员会浙江银监局颁发的B0869H333040001号《中华人民共和国金融许可证》，于2016年4月27日取得嘉兴市市场监督管理局颁发的统一社会信用代码为913304821466775403的《营业执照》，2020年变更注册资本后，于2020年6月22日取得嘉兴市市场监督管理局换发的统一社会信用代码为913304821466775403的《营业执照》。

业务范围：经中国银保监会和中国人民银行批准，本行经营范围为：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；从事银行卡业务；从事网上银行业务；从事外汇存款、外汇贷款、外汇汇款、国际结算、外汇拆

借、资信调查、咨询及见证业务，经外汇管理机关批准的结汇和售汇业务，保险兼业代理业务，经中国银保监会批准的其他业务。

本行注册资本为人民币 572,847,128.00 元，实收资本 572,847,128.00 元。

三、业务经营情况及主要财务指标摘要

(一) 业务经营情况

报告期末，本行资产总额达 361.55 亿元，负债总额 334.79 亿元，所有者权益 26.76 亿元，各项存款 281.38 亿元，各项贷款 222.29 亿元，实现税前利润 3.34 亿元，净利润 2.72 亿元。

(二) 主要财务指标

单位：万元、%币种：人民币

一、资产负债及所有者权益	2020 年	2019 年	增减额	增减率
(一) 总资产	3,615,480.01	3,038,049.23	577,430.78	19.01
各项贷款	2,222,900.38	1,779,336.85	443,563.53	24.93
其中：转贴现	40,946.48	66,415.34	-25,468.86	-38.35
(二) 总负债	3,347,908.47	2,790,338.16	557,570.31	19.98
各项存款	2,813,380.10	2,575,602.85	237,777.25	9.23
(三) 所有者权益	267,571.54	247,711.07	19,860.47	8.02
实收资本	57,284.71	54,556.86	2,727.85	5.00
二、财务收支	本期	上年同期	增减额	增减率
(一) 营业收入	147,988.10	140,696.99	7,291.11	5.18
其中：贷款利息收入	105,990.31	98,801.22	7,189.09	7.28
投资收益	30,192.39	29,010.01	1,182.38	4.08
(二) 营业支出	113,569.95	105,511.89	8,058.06	7.64
其中：存款利息支出	62,776.60	53,979.42	8,797.18	16.30
业务及管理费支出	27,476.00	30,838.87	-3,362.87	-10.90
计提资产减值损失	16,126.21	16,376.74	-250.53	-1.53
(三) 营业净收入	78,727.01	83,153.10	-4,426.09	-5.32
其中：利息净收入	47,882.13	51,110.32	-3,228.19	-6.32
(四) 营业利润	34,418.14	35,185.10	-766.96	-2.18
(五) 利润总额	33,438.28	34,292.06	-853.78	-2.49
(六) 净利润	27,245.59	25,486.76	1,758.83	6.90
(七) 拨备前利润	49,564.48	50,668.80	-1,104.32	-2.18
(八) 呆账贷款核销	238.9	1375.10	-1,136.20	-82.63

三、盈利能力	2020年	2019年	增减额
(一) 年化资产回报率	0.81	0.87	-0.06
(二) 年化净资产收益率	10.45	10.48	-0.03
(三) 年化股本收益率	48.32	47.45	0.87
(四) 利息回收率	98.37	98.71	-0.34
(五) 百元存款付息率	2.24	2.15	0.09
(六) 百元贷款收息率	5.33	5.82	-0.49
(七) 年化净利差	2.02	2.43	-0.41
(八) 年化净息差	2.29	2.71	-0.42
(九) 成本收入比	34.90	37.09	-2.19
四、资产质量及抵补	期末	期初	增减额
(一) 存贷比例	70.53	66.81	3.72
(二) 固定资本比例	15.76	17.86	-2.10
(三) 不良贷款率(五级)	1.15	1.38	-0.23
(四) 资本充足率	12.13	13.06	-0.93
(五) 不良贷款拨备覆盖率	495.47	458.77	36.70
(六) 贷款拨备率	5.68	6.31	-0.63
(七) 一般准备率	1.51	1.76	-0.25

第二节 经营情况分析

一、总体经营情况

2020年，本行在上级部门的正确领导和监管下，紧扣“重要窗口”赋予的重大使命，积极应对复杂形势和各种困难挑战，打好稳中求进和高质量发展组合拳，扎实做好补短板各项工作，坚定服务“六稳”“六保”大局，深化全方位普惠发展，有效防控各类风险，各项业务保持稳中有进、稳中向好的发展态势。

(一) 经营业绩稳健增长

2020年，各项存款余额 281.38 亿元，比年初增长 23.77 亿元，增幅 9.23%；各项贷款余额 222.29 亿元，比年初增加 44.36 亿元，

增幅 24.93%；五级分类不良贷款余额为 2.55 亿元，比年初上升 993.83 万元；不良率 1.15%，比年初下降 0.23 个百分点。税前利润总额 3.34 亿元，同比减少 853.78 万元；净利润 2.72 亿元，同比增加 1758.83 万元；成本收入比 34.90%，同比减少 2.19 个百分点。

（二）坚守服务实体“主心骨”，并肩前行共克时艰

本行认真贯彻落实疫情防控工作部署精神，提高政治站位，按照“两手都要抓，两战都要赢”的要求，把更多金融资源配置到疫情防控和复工复产第一线，配置到经济社会发展重点薄弱环节。第一时间出台金融服务“十五条”实施意见，设立信贷专项资金 10 亿元、“免息减负”专项信贷资金 3 亿元，积极推进专项再贷款精准投放。

（三）聚焦转型创新“突破口”，优势互补协调发展

2020 年，本行坚决扛起服务民营经济的使命担当，强化创新特色信贷产品，相继推出助企免息贷、复工兴易贷、企信通、小微税 e 贷等信贷产品破解小微企业融资难题。与平湖市农业农村局联合开展农户小额普惠贷款推广工作，按照“无感授信、有感反馈、便捷增信、线上签约、按需用款”的工作流程，稳妥有序地完成农户小额普惠贷款无感授信 100% 覆盖率目标任务。并依托本市村“股份+积分”乡村治理模式，全面铺开农户小额普惠贷款“善治积分贷”的推广，逐步深化“股份+积分”在推进农村基层治理提效中的作用。与中共平湖市委新经济与新社会组织工作委员会签署“红色互动、金融惠企”战略合作协议，营造“党建引领、银企联动、共促发展”的良好氛围。与平湖市税务局签署“银税互动”战略合作

框架协议，加强我市信用体系建设，实现纳税人纳税信用等级与企业融资发展的有机结合。与平湖市委老干部局成功举办“金辉银耀共创美好”品牌启动仪式并签订战略合作协议，打造本行老同志“共建、共享、共治、共乐”的红色阵地。与平湖市市场监督管理局签署服务小微企业、个体工商户业务合作协议，提高精准扶持力度，为全市首批“放心消费”意向贷款企业发放 12 亿信贷资金，切实帮扶小微企业和个体户渡过难关，助力平湖经济高质量发展。

（四）树牢转型“风向标”，凝聚合力激发动能

坚定不移推进“大零售转型”和“数字化转型”两大转型发展战略，加快推动零售业务的线上化，助推“最多跑一次”改革，围绕政府数字化转型，以“金融市民卡”为载体，深化推动金融市民卡逐步渗透至民生服务场景，全面提升金融服务水平。

（五）严防风险“关键点”，上下同心筑牢基石

1.创新员工行为管理方式，全面推行网格化管理，完成员工行为管理网格示意图的编制，启动员工合规管理系统的信息采集，引导鼓励实施员工担保机制。高度重视风险背后人的问题，紧盯信贷、资金等重点业务和客户经理、各级负责人等重点人员，聚焦监管问题导向，全年完成案件风险排查 46 项，完成全年风险排查立项数的 105%，机构风险排查面达 100%。

2.实行差异化授信权限管理，确保重点企业融资需求得到充分满足，采取更具针对性、差异性的授信支持措施，全力助推稳企业稳经济稳发展。

3.深化洗钱风险防范工作，加大对员工及客户的宣传力度，提升防范意识；加快推进反洗钱辅助系统的优化，提升系统对洗钱风险的监测能力，提高本行的反洗钱履职能力。

（六）打造人文发展“新高地”，坚定信心克难攻坚

开展《锻造农信铁军，顺应时代发展，为建党一百周年献大礼》活动，启动“卓越计划”——客户经理体系化人才培养项目，深化推进“引航训练营”项目，进一步引领青年明确目标航向，提升综合素养。建立本行中层干部廉政档案建设工作，实行“一人一档”，聚焦权力运行的关键点、内部管理的薄弱点、可能产生腐败的风险点，加快构建完善不敢腐、不能腐、不想腐的体制机制。

二、主要业务经营情况

报告期内，面对复杂严峻的经济形势，本行积极围绕上级管理部门的工作部署，加快推动两大转型发展，提升主动管理能力，推进创新型业务发展，保持住业务稳健发展势头。2020年全年营业总收入 148,086.23 万元，较 2019 年增长 5.17%，成本收入比 34.90%，较 2019 年下降 5.90%，实现净利润 27,245.59 万元，较 2019 年增长 6.90%。

经营数据变动分析：

科目	2019 年末数据	2020 年末数据	变动比例（%）
营业总收入	1,408,091,652.40	1,480,862,274.15	5.17%
营业收入	1,406,969,936.04	1,479,880,961.19	5.18%
利息收入	988,012,170.43	1,059,903,084.94	7.28%
金融机构往来收入	83,858,511.54	97,835,554.76	16.67%
手续费及佣金收入	22,231,958.46	16,881,649.86	-24.07%
其他业务收入	1,190,496.21	1,350,751.32	13.46%

汇兑损益	5,940,287.80	1,985,993.41	-66.57%
投资收益	290,100,147.55	301,923,926.90	4.08%
资产处置损益	15,636,364.05	0	-100.00%
营业总支出	1,065,171,082.95	1,146,479,520.91	7.63%
营业支出	1,055,118,906.30	1,135,699,543.61	7.64%
利息支出	539,794,207.60	627,766,020.83	16.30%
金融机构往来支出	20,973,287.19	51,151,296.25	143.89%
手续费及佣金支出	14,671,488.88	13,693,569.80	-6.67%
业务及管理费	308,388,737.03	274,759,995.65	-10.90%
其他业务支出	632,530.00	313,187.18	-50.49%
税金及附加	6,891,229.75	6,753,415.46	-2.00%
资产减值损失	163,767,425.85	161,262,058.44	-1.53%
利润总额	342,920,569.45	334,382,753.24	-2.49%
净利润	254,867,568.26	272,455,886.23	6.90%

三、公司未来发展分析

(一) 行业格局和趋势

平湖市经济情况分析：平湖位于东海之滨，地处浙江省东北部，南濒杭州湾，北接上海市，是浙江接轨上海第一站。作为嘉兴全面接轨上海示范区的最前沿，依托优越的区位优势，实施接轨上海首位战略，全市开放型经济蓬勃发展，是全国首批对外开放的沿海城市之一、长三角首批最具投资价值县市之一，也是浙江省唯一经省政府批准的日商投资集聚区，国际化程度位居浙江省各县市第4位。平湖产业集群特色鲜明，形成了“战略性主导产业(先进装备制造、新材料)+成长性产业(电子信息、节能环保)+提升型传统产业(服装、箱包)”的现代产业体系，同时以现代物流、科技信息服务、金融服务、文化创意为主的生产性服务业和休闲旅游、现代商贸、健康养生为主的生活性服务业加速集聚，以蔬菜、西甜瓜、食用菌、优质水产和林果业、农产品加工业、

休闲观光农业为特色的新型农业正加快发展。是中国汽车零部件制造基地、中国 LPG 资源综合利用产业基地、国家级火炬计划光机电产业基地、中国服装制造名城和全国箱包、童车的重要生产基地。随着长三角区域一体化、浙江海洋经济发展、“一带一路”等级国家战略的推进以及沪乍杭铁路的开工，平湖的区位优势更加明显，发展前景更加广阔。

平湖市金融业情况分析：平湖市金融总量较大，银行类金融机构齐全。近年来，越来越多的金融机构驻扎平湖。目前平湖市已有工行、农行、中行、建行、农商行、农发行、交行、中信银行、浦发银行、兴业银行、招商银行、光大银行、平安银行、华夏银行、湖州银行、嘉兴银行、绍兴银行、泰隆银行、民泰银行、台州银行、邮储、村镇银行、浙商银行、宁波银行、资金互助社共 25 家金融机构。

具有的优势分析：自 2005 年一级法人体制以来，本行产权进一步明晰，法人治理结构进一步完善，激励与约束机制初步建成。2016 年 4 月 27 日，本行在农村合作银行的基础上改制设立农村商业银行，企业组织形式变更为“股份制”，公司治理机制运作更加规范，为今后进一步推进更深层次的改革发展奠定了基础。

决策优势：作为地方性法人金融机构，本行实行一级法人管理体制，整体组织架构层级相对简单，总行与支行的信息沟通机制顺畅，业务决策链条较短，相较同行在各类市场信息反馈的处置应对上更为高效。同时，本行长期扎根本地，掌握辖内经济、

社会历史沿革，且本行服务区域和对象基本稳定，能对本地市场变化迅速做出反应。

人文优势：因本行专注本地县域市场，员工本地化程度较高，与地方政府及各机关、客户均保持长期良好关系，对辖区内经济发展、社会文化等情况比较熟悉，具有较高的人文优势。

网点优势：本行现有 1 个营业部，12 个支行，3 个二级支行，23 个分理处，共 39 个网点，其中大部分分布在一线乡镇，与本地同业相较，具有网点数量多、分布广等优势，贴近基层（农村、社区）客户，积极响应完成“金融服务最后一公里”、“最多跑一次”等金融服务工作目标，为广大农（市）民提供更便捷的综合金融服务。

发展优势：近年来，本行各项业务蓬勃发展，各类产品线日益丰富，综合金融服务能力明显增强。同时，受益于政策支持和严格管控，本行资产质量保持在地区同业前列，盈利能力在业务多元化推动下持续提升，资金实力与资本实力都有了明显增强，各项业务的全面拓展保证本行了长期稳健、平衡的发展优势。

（二）发展战略措施

完善法人治理结构，提升战略决策能力：

加强法人治理传导机制建设，把“分权”、“制衡”、“问责”、“透明”等管理理念、核心原则、基本要求融入到全行业务经营管理中，确保经营管理决策传导路径进一步通畅、高效。完善“三会一层”的议事规则和决策程序，明确股东、董事、监事和经营

管理层的权利义务，健全董、监事履职考评等各项支持性制度，有效运行其重大事项决策和监管控制职能。

强化战略规划管理，提升战略执行能力：

加强战略规划，成立战略规划和管理部门，负责全行重大战略或决策的“顶层设计”，承担全行战略研究和管理，改革方案设计、市场策略研究、经济形势分析、行业对比分析、对外投资论证等职能，发挥董事会战略决策的智囊作用和董事会与经营层沟通的桥梁作用，确保董事会战略意图得到全面贯彻。建立科学战略监测机制，深入研究先进银行和标杆行的运行模式，引导并推进全行组织体系、流程架构和经营管理模式的变革，建立经营举措与战略目标结合的评价体系，为战略制定、战略选择和战略决策定好基础。

实施组织流程再造，提升扁平管理能力：

推进实施组织结构扁平化、专业化改造，推动以客户为中心搭建管理结构和流程，完善前中后台组织结构，以组织体系的优化提升银行整体绩效水平。遵循电子化、扁平化、集约化以及市场化的基本导向，按照地方经济特色和政府城乡统筹规划等从战略层面合理规划网点布局，明确功能定位，统一 VI 形象，提升网点服务功能与业务辐射能力。持续推动信贷审批、风险管理、柜面操作等的流程优化和再造，完善授权体系，精简业务流程，优化管理环节，缩短决策半径，提升管理效率。深入推进数字化转型，利用 3 年时间完成数据平台的建设，逐步完善数据治理体系，

稳步推进各应用系统的产出，实现本行业务精细化管理、智能化分析与科学化决策，支持和催生本行经营模式创新、业务结构转型，实现经营管理效率的整体提升。

坚守“三姓”核心定位，提升“三农”服务能力：

坚持“姓农、姓小、姓土”定位，坚定不移走支农支小的特色发展道路，扛起服务乡村振兴战略的使命担当，深挖“三农”金融需求，深化“三位一体”建设，推动支农产品创新，着力打造全方位的普惠金融，进一步巩固农村金融主力军、地方金融排头兵和普惠金融引领者的地位。牢牢把握科技金融发展趋势，从产品、流程、渠道等多维度推动，重点支持小微实体经济加快发展，突出加大战略性新兴产业和重点骨干企业的支持力度，特别是科技创新型企业的信贷支持。加强进出口企业的产品和服务创新，促进进出口企业贸易便利化，不断提升对企业的金融服务能力，积极打造综合化、集成化、生态化的小微金融服务平台。加快推进社区银行建设，全力拓展消费信贷，探索“党建+金融”服务模式，深化社银、税银等跨界合作，推动线上线下融合发展，构筑“线上+线下、金融+生活”的融合服务生态，做大做强零售业务，实现普惠金融在农村和社区双互动、共发展，使本行始终保持在“三农”金融服务和个人业务两个领域具有不可复制的竞争优势。

加快金融创新步伐，提升核心竞争能力：

大胆更新金融发展理念，建立鼓励业务开拓和自主创新的激励机制，切实增强金融创新能力，持续加大金融创新力度。既要

注重传统金融产品的创新，也要注重引进新产品新技术；既要注重服务理念创新，也要注重服务方式手段创新；既要紧紧依托省农信联社的科技系统，也要积极培养自身科技型人才，提高自主开发能力。通过持续不断的金融创新，为优质客户提供个性化的综合金融服务，为普通客户提供标准化的便利金融服务，为本行自身的更好发展提供支撑和保障。

树立合规经营思维，提升风险管控能力：

强化全面风险管控，持续推动防风险向控风险转变，围绕信贷资产优化这条主线，推动合规治行。加强新增风险控制和存量风险处置力度，以调优信贷结构为导向，以合规管理为抓手，提高风险管理的前瞻性、主动性，识别风险、控制风险、化解风险。实施全面风险管理，将风险管理覆盖于所有业务、所有环节、所有流程，实现风险的精细化、制度化和信息化管理，从风险文化、组织体制、技术工具三个层面推进全面风险管理体制机制建设，推进本行各项业务平稳健康发展。

优化人力资源管理，提升价值创造能力：

将努力构建现代人力资源管理体系，着力打造一支高素质专业化的干部员工队伍，为推进本行高质量发展提供扎实的人力资源保障。加强中层干部队伍建设，建立健全干部能上能下机制，加强干部履职考核，倡导“有为有位”的干部选用机制。加强青年员工队伍建设，做好青年引领工作，搭建发现、吸引和凝聚优秀青工的大舞台，建立行政序列、专业序列等相关后备人才库，

为扩大后备库蓄水池打好基础。加强客户经理队伍建设，优化客户经理队伍的数量结构和年龄结构，提升客户经理人数占比，提升客户经理队伍素质和竞争能力。加强专业人才培养，深入实施人才强行工程，一方面加大对外引进人才力度，重点引进和充实科技、投资等领域的专业人才。

积极践行社会责任，提升品牌影响能力：

积极履行社会责任，推动服务区域产业结构调整和经济转型升级，支持政府公共设施项目和社区经济建设项目；切实发挥金融职能，依托本行扶贫小额信贷发放的主渠道作用，进一步加大金融扶贫力度，帮助企业走出困境，帮助低收入农户脱贫解困，助推全省小额扶贫工作稳健发展。积极支持社会公益活动 and 慈善事业，积极参与救灾扶贫、文明创建和环境保护等公益行动，加强本行志愿者团队建设，积极组织开展社会公益活动，切实履行好应尽的社会责任。加强本行品牌文化建设，在原有的基础上打造品牌文化升级版，使本行从单纯的利率竞争、产品竞争、服务竞争，上升到更高层次、更有深度、更具系统性的文化竞争，以文化管理提升本行核心价值，以文化引领来提升品位和社会影响力。

第三节 风险管理情况

一、信用风险管控情况

报告期末，本行五级不良贷款余额 25,462.48 万元，比年初增加 993.83 万元，不良率 1.15%，比年初下降 0.23 个百分点。从全年

信用风险的变化来看，信贷资金运行良好，总体风险得到控制并明显好转。通过日常对信贷风险监测来看，一些小微信贷客户存在着跨月逾期或欠息，经营出现下滑，风险暴露。同时受疫情和贸易摩擦的影响，一些外向型企业，特别是箱包行业经营受到了一定影响，定单减少、效益下滑，持续健康发展的态势不明朗，对本行信贷资金安全产生了一定隐患。

但在大力支持小微企业发展的大背景下，各项优惠政策的出台和银行减费让利措施的进一步推进，小微企业的生产经营成本、融资成本有所下降，信用风险防控压力得到一定缓解。同时本市个人住房、企业厂房政府回购价格持续走高、出租价格提升后开始走稳，第二还款来源房产抵押对信贷资金保障大大提高，进一步化解潜在信贷风险、降低信贷资产损失。

二、市场风险管控情况

报告期末，本行累计外汇敞口头寸比例 0.50%；美元敞口头寸比例 0.24%；市场风险资本要求总额为 7985.16 万元，其中利率风险资本要求为 7868.4 万元，外汇风险资本要求为 116.76 万元，各项指标在本行 2020 年限额管理范围内，均符合银行业监管指标要求。

三、操作风险管控情况

按照相互制衡的原则完善各项操作规程，健全责任追究机制，操作风险防范措施有力；完善了一级法人管理体制下的授权授信制度；切实增强内部控制能力和案件风险防控能力，全面落实“一

级抓一级”的案防工作原则，完善两级履约机制，强化全员案防责任意识。

注重对员工业务操作规范及风险管理方面的教育培训，分层开展操作风险案例分析、反洗钱、消保、客户经理操作实务等各项教育学习活动，全年全辖共组织各类教育培训 37 期次，受教育培训 2863 人次。

四、流动性风险管控情况

报告期末，本行本外币合计流动性比例 63.75%、优质流动性资产充足率 291.24%，远远高于监管指标 25%、100%的要求；90 天流动性缺口率 55.12%，满足一般不应低于-10.00%的监管要求，核心负债依存度 68.70%，符合不低于 60%的监管要求。从数据分析来看，各项流动性指标均符合监管指标要求，从风险偏好与限额监测系统每月末、季末监测来看，未涉及触发预警值，流动性不存在资金缺口，同时本行优质资产较多，可以通过资金回购或债券出售的方式来及时解决，总体流动性充裕，不存在流动性风险。

第四节 资本管理情况及措施

一、资本管理情况

报告期末，本行资本充足率为 12.13%，比年初下降 0.93 个百分点，高于监管部门最低监管标准 1.63 个百分点；核心一级资本充足率为 11.02%，比年初下降 0.92 个百分点，高于监管部门最低监管标准 3.52 个百分点；资本充足整体情况良好，各项指标符合

监管要求。

二、资本充足情况

项目	2020 年末	2019 年末	同比
1. 核心一级资本净额	264812.85	246585.49	18227.36
2. 一级资本净额	264812.85	246585.49	18227.36
3. 资本净额	291344.94	269679.74	21665.2
4. 信用风险加权资产	2149099.66	1870634.04	278465.62
4.1 表内风险加权资产	2070104.90	1796608.4	273496.5
其中：表内风险加权资产	2070104.90	1796608.4	273496.5
4.2 表外风险加权资产	78994.76	74025.64	4969.12
其中：表外风险加权资产	78994.76	74025.64	4969.12
5. 市场风险加权资产	99814.50	47348.75	52465.75
5.1 标准法	99814.50	47348.75	52465.75
5.2 内部模型法	0	0	0
6. 操作风险加权资产	153269.53	147704.73	5564.8
6.1 基本指标法	153269.53	147704.73	5564.8
7. 校准前风险加权资产合计	2402183.69	2065687.52	336496.17
8. 应用资本底线及校准后的风险加权资产合计	2402183.69	2065687.52	336496.17
9. 核心一级资本充足率%	11.02	11.94	-0.92
10. 一级资本充足率%	11.02	11.94	-0.92
11. 资本充足率%	12.13	13.06	-0.93

三、资本管理主要措施

(一) 加快推进二级资本债券发行工作。为进一步加强资本管理，提高资本运营效率，以充足的资本保障本行业务持续健康发展，本行已于 2020 年四季度开始了二级资本债发行准备工作，目前，主承销商、评级公司及其他中介机构已入场，并完成书面材料的准备，相关申请工作正在有序推进。

(二) 提升财务精细化管理能力，加强管理会计应用。加强财务主动管理，将管理会计深入应用于本行预算管理、盈利分析、

绩效考核及价值客户管理等方面。开展存贷款保本点分析，合理测算资金成本，根据客户行为及利率敏感度进行差异化定价，以正确、有效的利率定价引领业务发展。

(三) 提高存贷款定价能力，增强盈利能力。随着利率市场化的深入推进，以及银行业竞争的加剧，传统的“以量补价”运营模式很难提升效益的增长。存贷款规模的增长与效益不匹配的问题突出，需要从增收与降本两方面入手，一方面加强贷款定价能力提升，增强资本创利能力；另一方面控制好高成本存款的过快增长，进一步优化存款结构，完善资金组织考核办法，增强低息存款的组织能力。

第五节 重要事项

一、本行近三年（含报告期）的股利分配方案

年度	当年形成净利润股利分配			历年积累转增股本占股本总额（%）	资本公积转增股本占股本总额（%）	备注
	合计股利分配占股本总额（%）	其中：				
		现金分红（%）	转增股金分红（%）			
2018	15	10	5	0	0	
2019	14	9	5	0	0	
2020	10	4	6	0	0	

二、或有事项及承诺

(一) 未决诉讼形成的或有事项

1.截至 2020 年 12 月 31 日，本行作为原告的诉讼涉及标的金额累计 775.49 万元，其中法院已判决未执行的诉讼事项，涉及标的 775.49 万元。

2.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）资产负债表日后事项

截至本财务报表批准报出日，本行无应披露未披露的重大资产负债表日后事项。

（三）关联方关系及关联交易

除特别注明外，本项目金额单位均为人民币万元。

1. 关联方关系

（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，本行关联方范围详见本附注三（二十五）。

2. 关联交易情况

截止 2020 年 12 月 31 日，本行关联方贷款余额 48,847.25 万元，承兑汇票余额 3,144.58 万元，贷记卡余额 88.71 万元，合计用信余额 52,080.54 万元。

（1）一般关联交易

① 关联自然人

截止 2020 年 12 月 31 日，与本行有关联交易的关联自然人共 265 户，关联交易余额为 4,582.96 万元，其中前二十大披露如下：

序号	借款人	关联人	关联关系	五级形态	贷款余额	贷记卡余额
1	马卫良	朱跃良	支行行长近亲属	正常	450.00	0.55

2	张维耀	李健	董事近亲属	正常	228.58	-
3	沈根付	沈根付	监事	正常	200.00	-
4	周梅菊	沈华君	总行副行长近亲属	正常	200.00	-
5	奕锋	奕锋	零售金融部总经理	正常	199.20	0.01
6	王金华	李晓闵	客户经理近亲属	正常	170.00	-
7	朱燕	过金健	支行副行长近亲属	正常	159.44	-
8	庄建栋	庄宝石	客户经理近亲属	正常	134.68	-
9	陆娟林	张雯博	放贷岗近亲属	正常	130.00	-
10	李娜燕	李娜燕	支行副行长	正常	126.41	-
11	邵文权	邵文权	支行行长	正常	122.02	1.26
12	陈力波	陈力波	客户经理	正常	120.21	-
13	陆江峰	陆江峰	客户经理	正常	119.72	-
14	缪超	缪超	客户经理	正常	117.45	0.76
15	张雯博	张雯博	放贷岗	正常	106.61	-
16	张白妹	张静红	客户经理近亲属	正常	100.00	-
17	阮美霞	阮美霞	会计主管	正常	99.53	0.21
18	朱林凯	张丽	支行副行长近亲属	正常	98.33	0.08
19	金国平	华佳磊	支行副行长近亲属	正常	97.31	-
20	阮玉明	阮美霞	会计主管近亲属	正常	95.00	-
合计					3,074.49	2.87

②关联法人

序号	借款人	关联关系	期末贷款余额	期末承兑敞口金额	期末用信合计
1	嘉兴永成制衣股份有限公司	内部人控制的法人	1,500.00	125.00	1,625.00
2	金健峰集团有限公司	内部人控制的法人	5,990.00	-	5,990.00
3	平湖市天利制衣有限公司	内部人近亲属控制的法人	1,770.00	-	1,770.00
4	浙江晨光电缆股份有限公司	内部人控制的法人	4,650.00	-	4,650.00
5	浙江红马铸造有限公司	内部人控制的法人	4,116.00	-	4,116.00
6	平湖市达旺猕猴桃专业合作社	内部人近亲属控制的法人	20.00	-	20.00
7	平湖市海天配餐有限公司	内部人控制的法人	100.00	-	100.00
8	浙江鸿禧能源股份有限公司	内部人控制的法人	2,730.00	3,019.58	5,749.58
9	平湖市澳多奇农庄有限公司	内部人控制的法人	500.00	-	500.00
10	平湖市辰龙精密铸造厂	内部人控制的法人	490.00	-	490.00
11	浙江红马重型机械制造有限公司	内部人控制的法人	960.00	-	960.00
12	平湖市新欣市场管理服务有限公司	内部人控制的法人	1,750.00	-	1,750.00

13	平湖市金氏五金制品有限公司	内部人近亲属控制的法人	477.00	-	477.00
14	平湖市永辉制衣股份有限公司	内部人控制的法人	985.00	-	985.00
15	平湖市永兴达贸易有限公司	内部人控制的法人	50.00	-	50.00
16	平湖华城茂麓制衣有限公司	内部人控制的法人	4,950.00	-	4,950.00
17	平湖圣雷克大酒店有限责任公司	内部人控制的法人	1,500.00	-	1,500.00
18	平湖市华城制衣股份有限公司	内部人控制的法人	4,000.00	-	4,000.00
19	浙江乍浦科技有限责任公司	内部人控制的法人	6,290.00	-	6,290.00
20	平湖特胜进出口贸易有限公司	内部人近亲属控制的法人	150.00	-	150.00
21	平湖白沙湾包装有限公司	内部人控制的法人	980.00	-	980.00
22	平湖市顺意针织服饰厂	内部人近亲属控制的法人	105.00	-	105.00
23	嘉兴市齐佳新材料有限公司	内部人近亲属控制的法人	90.00	-	90.00
24	嘉兴市港区东海运输有限公司	内部人近亲属控制的法人	200.00	-	200.00
合计			44,353.00	3,144.58	47,497.58

(2) 重大关联交易

①2020 年度发生的单笔重大关联交易为当湖支行张云琴于 2020 年 9 月 1 日经办的平湖华城茂麓制衣有限公司 3,000.00 万元贷款，五级形态为正常，贷款到期日为 2023 年 8 月 31 日，贷款五级分类为正常。

②累计余额超过资本净额 5%的重大关联交易：主要非自然人股东平湖市华城制衣有限公司及其下属企业包括平湖华城茂麓制衣有限公司、平湖圣雷克大酒店有限责任公司、平湖市华城制衣股份有限公司、浙江乍浦科技有限责任公司期末贷款余额合计 16,740.00 万元。

三、会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

(一) 会计政策变更

本报告期重要会计政策未变更。

（二）会计估计变更

本报告期重要会计估计未变更。

（三）重大前期差错更正事项

本报告期无重大前期差错更正事项。

四、其他重大事项说明

（一）本年度企业所得税尚未经汇算清缴，具体应缴金额最终以税务机关核定为准，实际缴纳的金额与计提金额差异将影响当期损益。

（二）股东所持本行股份反担保、质押情况

截至 2020 年 12 月 31 日，本行股权反担保质押余额为 3,984.06 万元，占总股权的 6.95%，共涉及 11 户。

第六节 股份变动及股东情况

一、报告期股权变动情况

报告期末，本行股份总额 572,847,128 股，比年初增加 27,278,546 股，具体变动情况如下：

实施股权红利分配，根据本行第四次股东大会《关于审议通过〈平湖农商银行 2019 年度利润分配方案〉的决议》，本行于 2020 年 4 月完成对在册的 545,568,582 股股金分红以转增股金方式按每股 0.05 元分配，增加股金 27,278,546 股。

二、股权变更、转让情况

2020 年本行共有 24 户股东股权发生变更，涉及股权 916.08

万股，其中 4 户法人股转让给 4 户法人，涉及股权 427.60 万股；10 户自然人股转让给 10 户自然人，涉及股权 319.06 万股；剩余 10 户自然人股东以赠与、继承的方式进行股权变更，涉及股权 169.42 万股。上述股权变更手续规范，合法合规。经审计，未发现 2020 年股权转让的受让人存在采用委托资金、债务资金及其他非自有资金入股，股东频繁变更股权等情况。

三、股权结构

股东分类	2019年12月31日			2020年12月31日		
	股本（万股）	结构（%）	股东数量	股本（万股）	结构（%）	股东数量
法人股东	26,313.76	48.23	107	27,629.45	48.23%	107
职工自然人股东	9,590.33	17.58	467	10,080.68	17.60%	467
社会自然人股东	18,652.77	34.19	975	19,574.59	34.17%	972
股本合计	54,556.86	100.00	1549	57,284.71	100.00%	1546

四、最大十名股东及持股情况

最大十名法人股东持股14,205.37万股，持股比例24.79%，最大十名自然人股东持股1,808.45万股，持股比例3.15%。具体如下：

（一）最大十名法人股东及持股情况表：

股东名称	法定代表人	持股总额（万股）	持股比例（%）
浙江华城实业投资集团有限公司	张祥林	2,871.44	5.01
金健峰集团有限公司	李金喜	2,112.26	3.69
浙江红马铸造有限公司	李伟峰	1,907.65	3.33
浙江马宝狮服饰股份有限公司	王泉平	1,741.47	3.04
嘉兴荣晟实业投资有限公司	冯荣华	1,741.47	3.04
嘉兴永成制衣有限公司	徐朝辉	1,327.28	2.32
浙江晨光电缆股份有限公司	朱水良	821.32	1.43
平湖市琨梦达制衣有限公司	韩燕	734.72	1.28
平湖市天丰服饰有限公司	孟宠平	475.21	0.83
平湖市斯迈克机械制造有限公司	杨玉良	472.55	0.82
合计		14,205.37	24.79

(二) 最大十名自然人股东及持股情况表:

姓名	本行任职情况	持股金额(万股)	持股比例(%)
黄晨昱		534.68	0.93
黄仁英		179.06	0.31
王忠良		161.53	0.28
曹秀芳		160.40	0.28
王月光		144.09	0.25
何雪根		144.09	0.25
侯彤彤	监事	129.88	0.23
叶金华	董事	123.25	0.22
姚剑		117.14	0.20
彭桂龙	监事	114.33	0.20
合计		1,808.45	3.15

第七节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、持股变动情况

(一) 高管持股变动情况

姓名	性别	出生年月	学历	政治面貌	行内职务	任职时间	年初持股数	年末持股数	年度内股份增减变动	增减变动原因
刘卫华	男	1966.10	本科	中共党员	董事长	202005	0	0	0	
张伟中	男	1969.12	本科	中共党员	行长	201809	661513	694589	33076	利润分配
沈华君	男	1968.07	本科	中共党员	副行长	201212	661513	694589	33076	利润分配
陈家平	男	1967.11	本科	中共党员	监事长	201205	47781	50170	2389	利润分配
李俊凯	男	1985.10	本科	中共党员	副行长	201809	0	0	0	
钱黎霞	男	1976.01	本科	中共党员	副行长	202006	0	0	0	
李伟峰	男	1980.08	大专	中共党员	企业法人董事	201708	18168063	19076466.00	908403	利润分配
王泉平	男	1962.05	硕士研究生	中共党员	企业法人董事	201601	16585414	17414685.00	829271	利润分配
张祥林	男	1957.12	硕士研究生	中共党员	企业法人董事	201601	27347010	28714361.00	1367351	利润分配
朱水良	男	1964.03	硕士研究生	中共党员	企业法人董事	201601	7822114	8213220.00	391106	利润分配
叶金华	男	1959.11	高中	中共党员	自然人董事	201601	1173769	1232457	58688	利润分配
冯荣华	男	1965.03	硕士研究生	中共党员	自然人董事	201601	509206	534666.00	25460	利润分配
李健	男	1982.02	本科	群众	企业法人董事	202006	20116778	21122617.00	1005839	利润分配

倪青峰	男	1957.09	本科	中共党员	独立董事	202006	0	0	0	
潘东升	男	1973.12	本科	群众	独立董事	202006	0	0	0	
严钢健	男	1975.11	本科	中共党员	监事	202006	0	0	0	
杨斯君	男	1979.09	大专	中共党员	监事	202006	0	0	0	
沈根付	男	1973.10	大专	中共党员	监事	202006	153829	161520	7691	利润分配
侯彤彤	男	1966.12	硕士研究生	群众	监事	201601	1236916	1298762	61846	利润分配
徐朝辉	男	1970.12	大专	群众	监事	202006	12640766	13272804.00	632038	利润分配
彭桂龙	男	1964.01	高中	中共党员	监事	201601	1088872	1143316	54444	利润分配
吕勇其	男	1974.02	本科	中共党员	职工监事	201601	407670	428054	20384	利润分配
龚亚芬	女	1974.10	本科	中共党员	职工监事	201601	407670	428054	20384	利润分配

(二) 董事简历

姓名	工作经历(工作单位)
刘卫华	历任农村信用社信贷员、副主任、副主任(主持工作)、主任,嘉兴市农金改办副科长,嘉善信用联社副主任、主任,嘉善农合行董事长、嘉善农商行董事长等职。
张伟中	历任农村信用社主办会计、副主任,信用联社会计出纳科副科长、科长,平湖农合行财务会计部总经理、副行长等职。
沈华君	历任农信信用副主任、常务副主任、主任,信用联社人事监察科副科长,平湖农合行人力资源部总经理等职。
陈家平	历任平湖市金融市场副总经理(主持工作),人民银行平湖市支行计划科科长、金融监管科科长,合作金融监管科科长,中国银行业监督管理委员会嘉兴监管分局平湖办事处副主任。
李俊凯	历任工行嘉善支行客户经理、业务市场部副总经理、嘉善农合行国业部总经理、嘉善农商行国业部总经理、嘉善农商行中层正职上挂省联社资金管理处。
李伟峰	现任浙江红马铸造有限公司总经理、平湖市澳多奇农庄有限公司总经理、平湖市青年企业家协会会长。
王泉平	现任浙江马宝狮服饰股份有限公司董事长、总经理。
张祥林	现任浙江华城实业投资集团有限公司董事长。
朱水良	现任浙江晨光电缆股份有限公司董事长、总经理
叶金华	现任平湖市广陈镇民主村党委第一书记、嘉兴今泰服饰有限公司董事长。
冯荣华	现任浙江荣晟环保纸业股份有限公司董事长。
李健	现任金健峰集团有限公司股东、鸿禧能源董事长、总经理。
倪青峰	现任嘉兴合睿企业管理咨询合伙企业(有限合伙)首席合伙人。
潘东升	现任嘉兴市嘉诚联合会计师事务所副主任会计师、杭州尚合资产评估事务所执行事务合伙人。

二、员工情况

报告期末,本行在职员工 625 人,其中大学本科以上学历 442

人、大学专科 92 人、中专及以下学历 91 人。

第八节 公司治理

一、股东大会

报告期内，分别于 2020 年 1 月 10 日、2020 年 4 月 30 日召开平湖农商银行二届一次、二届二次股东大会，会议分别通过 9 项、5 项议案。

二、董事会

(一) 董事会构成

第二届董事会成员共 13 人，现有职工董事 4 名、外部董事 7 名和独立董事 2 名。人员组成明细如下：

姓名	性别	工作单位	职务	类别
刘卫华	男	浙江平湖农村商业银行股份有限公司	党委书记，董事长	职工董事
张伟中	男	浙江平湖农村商业银行股份有限公司	党委委员，行长	职工董事
李俊凯	男	浙江平湖农村商业银行股份有限公司	党委委员，副行长	职工董事
沈华君	男	浙江平湖农村商业银行股份有限公司	党委委员，副行长	职工董事
张祥林	男	浙江华城实业投资集团有限公司	董事长	外部董事
李健	男	浙江鸿禧能源股份有限公司	董事长、总经理	外部董事
李伟峰	男	浙江红马铸造有限公司	总经理	外部董事
朱水良	男	浙江晨光电缆股份有限公司	董事长、总经理	外部董事
冯荣华	男	浙江荣晟环保纸业股份有限公司	董事长	外部董事
叶金华	男	嘉兴今泰服饰有限公司	董事长	外部董事
王泉平	男	浙江马宝狮服饰股份有限公司	董事长、总经理	外部董事
倪青峰	男	嘉兴合睿企业管理咨询合伙企业（有限合伙）	首席合伙人	独立董事
潘东升	男	嘉诚联合会计师事务所	副主任会计师	独立董事

(二) 董事会运行情况

2020 年本行共召开 5 次董事会会议，分别于 2020 年 1 月 10 日召开平湖农商银行第二届董事会第一次会议，会议通过 10 项议案；2020 年 4 月 30 日召开平湖农商银行第二届董事会第二次会议，

会议通过 29 项议案；2020 年 4 月 30 日召开平湖农商银行第二届董事会第三次会议，会议通过 3 项议案；2020 年 8 月 6 日召开平湖农商银行第二届董事会第四次会议，会议通过 9 项议案；2020 年 10 月 30 日召开平湖农商银行第二届董事会第五次会议，会议通过 10 项议案。

董事会下设各委员会分别战略、审计、关联交易、薪酬、三农金融、消费者权益保护和风险管理等方面协助董事会履行决策和监控职能，发挥专业优势，保证董事会集体决策的合法性、科学性和正确性。全体董事都能根据《董事会议事规则》等制度有效行使董事会职权、忠实诚信、勤勉尽责。

三、监事会

（一）监事会构成

第二届监事会成员共 9 名，其中职工监事 3 名，外部监事 6 名。人员组成明细如下：

姓名	性别	工作单位	职务	类别
陈家平	男	浙江平湖农村商业银行股份有限公司	监事长	职工监事
吕勇其	男	浙江平湖农村商业银行股份有限公司	办公室主任	职工监事
龚亚芬	女	浙江平湖农村商业银行股份有限公司	纪检办公室主任	职工监事
严钢健	男	平湖市乍浦镇四牌楼社区	党委书记、主任	外部监事
杨斯君	男	平湖市经济技术开发区(钟埭街道)钟埭村	党委书记	外部监事
沈根付	男	平湖缘绿生态农业科技园	总经理	外部监事
侯彤彤	男	平湖市海天配餐有限公司	董事长	外部监事
徐朝辉	男	嘉兴永成制衣股份有限公司	董事长	外部监事
彭桂龙	男	浙江省平湖市晶鑫服饰工艺品有限公司	董事长	外部监事

（二）监事会运行情况

2020 年度共召开 5 次监事会会议，分别为平湖农商银行第二

届监事会第一次至第五次会议。监事会下设的提名委员会、监督委员会分别召开1次会议。监事会在参与决策和支持经营管理活动中，能发挥监督职能，对监督工作中发现的不足，能及时向董事会及经营层提出建议和意见。坚持依法、合规监督，促进了本行业务经营的稳健发展。

四、高级管理层

建立了行长工作制度，明确行长与董事会及下设的各专门委员会、监事会的关系。现有的规章制度一方面能保证行长有充分的经营自主权，另一方面又促使其带领的高级管理层的工作均在董事会、监事会的监督之下。本行设行长1名、副行长3名，副行长协助行长工作。本行内设12个部（室），分别为：办公室、人力资源部、公司金融部、零售金融部、金融市场部、国际业务部、风险合规部、财务会计部、科技信息部、审计部、保卫部、纪检办公室；下设1个部和12家支行，分别为营业部、当湖支行、经开支行、曹桥支行、新埭支行、广陈支行、新仓支行、乍浦支行、黄姑支行、林埭支行、独山港支行、三港支行和科技支行。

本行高级管理层下设的审批小组或管理委员会，包括内控与风险管理执行委员会、资产负债管理委员会、财务管理委员会、贷款审查审批委员会、信息技术管理委员会、金融创新管理委员会、资金运营管理委员会和存款利率定价管理委员会，基本能履行各自职责，在职责范围内进行审批，超权限的，经小组或委员会审查、讨论通过后形成会议记录上报上级有权部门审批，基本能形成权责分

明、上下联动、相互制约、平衡发展的管理架构体系。

第九节 财务报告

审计报告：

天平审[2021]0207号

浙江平湖农村商业银行股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了浙江平湖农村商业银行股份有限公司（以下简称“平湖农商银行”）的财务报表，包括2020年12月31日的资产负债表，2020年度的利润表、现金流量表、所有者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，公允反映了平湖农商银行2020年12月31日的财务状况以及2020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，我们独立于平湖农商银行，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

平湖农商银行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，管理层负责评估平湖农商银行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算平湖农商银行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督平湖农商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。错报可能由舞弊或错误所导致，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，就可能导致对平湖农商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平湖农商银行不能持续经营。

(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。

中国注册会计师：

浙江天平会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：

中国 杭州

报告日期：二〇二一年四月十二日

财务报表:

资产负债表

单位名称: 浙江平湖农村商业银行股份有限公司

2020年12月31日

单位: 元

资产	行次	期末余额	期初余额	负债及所有者权益	行次	期末余额	期初余额
资产:				负债:			
现金及存放中央银行款项	1	3,448,237,251.02	3,166,297,554.51	向中央银行借款	25	3,778,169,600.00	
贵金属	2			联行存放款项	26		
存放联行款项	3	984,712.51	1,267,736.98	同业及其他金融机构存放款	27	2,085,046.63	8,515,003.68
存放同业款项	4	1,820,961,129.86	2,317,252,008.91	拆入资金	28	50,000,000.00	50,000,000.00
拆出资金	5	34,000,000.00	34,000,000.00	交易性金融负债	29		
交易性金融资产	6			衍生金融负债	30		
衍生金融资产	7			卖出回购金融资产款	31		200,000,000.00
买入返售金融资产	8	950,000,000.00		吸收存款	32	28,133,800,999.04	25,756,028,513.08
应收款项类金融资产	9			应付职工薪酬	33	9,128,352.68	42,587,583.19
应收利息	10	139,507,364.55	117,596,661.61	应交税费	34	60,253,870.04	42,089,368.01
其他应收款	11	62,751,276.15	60,291,770.38	应付利息	35	759,360,938.60	669,216,715.83
持有待售资产	12			其他应付款	36	67,140,868.02	71,756,854.54
发放贷款和垫款	13	20,967,405,066.75	16,670,822,650.30	持有待售负债	37		
可供出售金融资产	14	3,014,698,480.00	1,484,715,290.00	预计负债	38		
持有至到期投资	15	5,122,198,105.69	5,946,667,949.46	应付债券	39	599,053,242.39	
长期股权投资	16			递延所得税负债	40	11,952,882.37	14,535,945.85
投资性房地产	17			其他负债	41	8,138,851.69	1,048,651,639.50
固定资产	18	256,815,514.29	274,330,552.64	负债合计	42	33,479,084,651.46	27,903,381,623.68
在建工程	19	993,460.45	3,748,970.71	所有者权益:	43		
无形资产	20	19,636,416.65	17,573,046.29	实收资本	44	572,847,128.00	545,568,582.00
长期待摊费用	21	16,413,937.40	19,063,690.46	其他权益工具	45		
抵债资产	22	6,750,495.56	5,934,218.77	其中: 优先股	46		
递延所得税资产	23	291,523,718.98	258,966,922.65	永续债	47		
其他资产	24	1,923,150.68	1,963,272.17	资本公积	48	17,426,498.13	17,426,498.13
				减: 库存股	49		
				其他综合收益	50	-2,684,382.75	22,065,574.18
				盈余公积	51	548,666,618.75	497,693,105.09
				一般风险准备	52	499,698,446.71	474,211,689.88
				未分配利润	53	1,039,761,120.24	920,145,222.88
				所有者权益合计		2,675,715,429.08	2,477,110,672.16
资产总计		36,154,800,080.54	30,380,492,295.84	负债及所有者权益总计		36,154,800,080.54	30,380,492,295.84

利润表

单位名称：浙江平湖农村
商业银行股份有限公司

2020 年度

单位：
元

项目	行次	本期金额	上期金额	项目	行次	本期金额	上期金额
一、营业收入	1	787,270,074.31	831,530,952.37	减：所得税费用	24	61,926,867.01	88,053,001.19
（一）利息净收入	2	478,821,322.62	511,103,187.18	五、净利润（亏损以“-”号填列）	25	272,455,886.23	254,867,568.26
利息收入	3	1,157,738,639.70	1,071,870,681.97	（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	26	272,455,887.23	254,867,569.26
利息支出	4	678,917,317.08	560,767,494.79	（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	27		
（二）手续费及佣金净收入	5	3,188,080.06	7,560,469.58	六、其他综合收益的税后净额	28	-24,749,956.93	4,913,492.85
手续费及佣金收入	6	16,881,649.86	22,231,958.46	（一）不能重分类进损益的其他综合收益	29		
手续费及佣金支出	7	13,693,569.80	14,671,488.88	1.重新计量设定受益计划变动额	30		
（三）其他收益	8			2.权益法下不能转损益的其他综合收益	31		
（四）投资收益（损失以“-”号填列）	9	301,923,926.90	290,100,147.55	3.其他权益工具投资公允价值变动	32		
其中：对联营企业和合营企业投资收益	10			（二）将重分类进损益的其他综合收益	33	-24,749,956.93	4,913,492.85
（五）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	11			1.权益法下可转损益的其他综合收益	34		
（六）汇兑收益（损失以“-”号填列）	12	1,985,993.41	5,940,287.80	2.可供出售金融资产公允价值变动损益	35	-24,749,956.93	4,913,492.85
（七）其他业务收入	13	1,350,751.32	1,190,496.21	3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	36		
（八）资产处置收益	14		15,636,364.05	4.现金流量套期损益的有效部分	37		
二、营业支出	15	443,088,656.73	479,679,922.63	5.外币财务报表折算差额	38		
（一）税金及附加	16	6,753,415.46	6,891,229.75	七、综合收益总额	39	247,705,929.30	259,781,061.11
（二）业务及管理费	17	274,759,995.65	308,388,737.03	八、每股收益	40		
（三）资产减值损失	18	161,262,058.44	163,767,425.85	（一）基本每股收益	41	0.48	0.47
（四）其他业务成本	19	313,187.18	632,530.00	（二）稀释每股收益	42	0.48	0.47
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	20	344,181,417.58	351,851,029.74				
加：营业外收入	21	981,312.96	1,121,716.36				
减：营业外支出	22	10,779,977.30	10,052,176.65				
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	23	334,382,753.24	342,920,569.45				

现金流量表

2020 年度

单位名称：浙江平湖农村商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	本年数	上年数
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额		2,378,055,510.43	2,500,630,200.67
向中央银行借款净增加额		3,778,169,600.00	
向其他金融机构拆入资金净增加额			50,000,000.00
收取利息、手续费及佣金的现金		1,152,709,586.62	1,100,337,353.11
回购业务资金净增加额		-200,000,000.00	-98,000,000.00
收到其他与经营活动有关的现金		6,948,050.80	-27,701,465.15
经营活动现金流入小计		7,115,882,747.85	3,525,266,088.63
客户贷款及垫款净增加额		4,437,215,998.30	2,003,385,645.90
存放中央银行和同业款项净增加额		-1,289,050,422.90	-559,666,904.74
返售业务资金净增加额		950,000,000.00	
向其他金融机构拆出资金净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金		602,466,664.11	459,798,998.27
支付给职工以及为职工支付的现金		217,749,183.55	202,239,062.91
支付的各项税费		98,571,634.44	101,160,048.17
支付其他与经营活动有关的现金		1,134,167,228.19	50,902,403.77
经营活动现金流出小计		6,151,120,285.69	2,257,819,254.28
经营活动产生的现金流量净额		964,762,462.16	1,267,446,834.35
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		11,220,881,524.37	3,293,960,000.00
取得投资收益收到的现金		301,923,926.90	356,919,083.93
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			15,636,364.05
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		11,522,805,451.27	3,666,515,447.98
投资支付的现金		11,922,494,870.60	4,822,301,920.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		16,481,865.89	35,585,204.62
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		11,938,976,736.49	4,857,887,124.62
投资活动产生的现金流量净额		-416,171,285.22	-1,191,371,676.64
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
发行债券收到的现金		3,073,620,992.39	
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		3,073,620,992.39	
偿还债务支付的现金		2,474,567,750.00	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		49,101,172.38	51,958,914.10
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		2,523,668,922.38	51,958,914.10
筹资活动产生的现金流量净额		549,952,070.01	-51,958,914.10
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		1,985,993.41	5,202,041.65
五、现金及现金等价物净增加额		1,100,529,240.36	29,318,285.26
加：期初现金及现金等价物余额		2,310,043,694.09	2,280,725,408.83
六、期末现金及现金等价物余额		3,410,572,934.45	2,310,043,694.09

所有者权益变动表

会商银：04 表

编制单位：浙江平湖农村商业银行股份有限公司

2020 年度

单位：元

项 目	附注 注释	本 年 金 额										
		实收资本(或股 本)	其他权益工具			资本公积	减：库 存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益 合计
			优先股	永续债	其他							
栏次		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
一、上年年末余额		545,568,582.00	-			17,426,498.13	-	22,065,574.18	497,693,105.09	474,211,689.88	920,145,222.88	2,477,110,672.16
加：会计政策变更												-
前期差错更正												-
二、本年初余额		545,568,582.00	-			17,426,498.13	-	22,065,574.18	497,693,105.09	474,211,689.88	920,145,222.88	2,477,110,672.16
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）		27,278,546.00	-			-	-	-24,749,956.93	50,973,513.66	25,486,756.83	119,615,897.36	198,604,756.92
（一）综合收益总额								-24,749,956.93			272,455,886.23	247,705,929.30
（二）所有者投入和减少资本		-	-			-	-	-	-	-	-	-
1. 所有者投入的普通股												-
2. 其他权益工具持有者投入资本												-
3. 股份支付计入所有者权益的金额												-
4. 其他						-						-
（三）利润分配		-	-			-	-	-	50,973,513.66	25,486,756.83	-152,839,988.87	-76,379,718.38
1. 提取盈余公积									50,973,513.66		-50,973,513.66	-
2. 提取一般风险准备										25,486,756.83	-25,486,756.83	-
3. 对所有者（或股东）的分配											-49,101,172.38	-49,101,172.38
4. 其他											-27,278,546.00	-27,278,546.00
（四）所有者权益内部结转		27,278,546.00	-			-	-	-	-	-	-	27,278,546.00
1. 资本公积转增资本（或股本）		-				-						-
2. 盈余公积转增资本（或股本）									-			-
3. 盈余公积弥补亏损											-	-
4. 一般风险准备弥补亏损											-	-
5. 设定受益计划变动额结转留存收益												
6. 其他		27,278,546.00										27,278,546.00
四、本年年末余额		572,847,128.00	-			17,426,498.13	-	-2,684,382.75	548,666,618.75	499,698,446.71	1,039,761,120.24	2,675,715,429.08

后附表附注是财务报表的组成部分

浙江平湖农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度

一、基本情况

浙江平湖农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）前身为浙江平湖农村合作银行。经中国银行业监督管理委员会浙银监复〔2015〕637号文批准，原浙江平湖农村合作银行以发起设立方式改制变更为股份有限公司。本行于2016年2月取得中国银行业监督管理委员会浙江银监局颁发的B0869H333040001号《中华人民共和国金融许可证》，于2016年4月27日取得嘉兴市市场监督管理局颁发的统一社会信用代码为913304821466775403的《营业执照》，于2020年6月22日取得嘉兴市市场监督管理局换发的统一社会信用代码为91330482146675403的《营业执照》。

本行注册资本为人民币572,847,128.00元，实收资本572,847,128.00元。

本行注册住所为平湖市当湖街道胜利路518号。法定代表人：刘卫华。

本行分支机构共设立1个部、12个支行分别为营业部、当湖支行、经开支行、曹桥支行、新埭支行、广陈支行、新仓支行、乍浦支行、黄姑支行、林埭支行、独山港支行、科技支行、三港支行；本行设立3个二级支行，分别为城西支行、大齐塘支行、周圩支行；另有23家分理处。

本行《营业执照》列示的经营范围包括：许可该机构经营中国银行业监督管理委员会依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务，经营范围以批准文件所列的为准。保险兼业代理业务。（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）

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》、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。

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

本行编制的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 2020 年 12 月 31 日的财务状况及 2020 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 2020 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

本行记账本位币为人民币

（三）外币交易

本行对各币种采用分账制核算，外币业务发生时均以原币记账。

本行于资产负债表日，将外币货币性项目按资产负债表日的汇率折算成记账本位币，由此产生的汇兑差异计入当期损益；以历史成本计量的非货币性外币项目按初始交易日的汇率折算；以公允价值计量的非货币性外币项目以公允价值确认日的汇率折算成人民币，由此所产生的汇兑差异按公允价值变动的核算方法可以计入其他综合收益或当期损益中。

（四）现金及现金等价物的确定标准

本行的现金和现金等价物包括库存现金、可随时用于支付的存款以及持有时间短、流动性强、易于转换为已知金额现金及价值变动很小的货币性资产，包括现金、存放中央银行备付金、存放同业活期款项及原始期限不超过 3 个月的拆出资金等。

（五）贵金属

本行持有的贵金属主要包括在国内市场上交易的黄金。与本行交易活动无关的贵金属按照取得时的实际成本进行初始计量，以成本与可变现净值两者的较低值进行后续计量。与本行交易活动有关的贵金属按照公允价值进行初始计量和后续计量，重新计量所产生的公允价值变动计入当期损益。

（六）金融工具

1.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。

金融资产满足下列条件之一的，终止确认：（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。

金融负债的责任已履行、撤销或届满，则终止确认该金融负债或其一部分。金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认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。

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。

2.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。

（1）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。

（2）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。

（3）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。

（4）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形成的利得或损失，确认为其他综合收益，在该金融资产终止确认或发生减值时转出，计入当期损益。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。

对于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，按成本计量。

3.金融负债/权益工具的确认及金融负债分类和计量

本行将发行的金融工具根据该金融工具合同安排的实质以及金融负债和权益工具的定义确认为金融负债或权益工具。

本行的金融负债于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。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。

(1) 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。

(2) 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。

4. 金融工具的公允价值

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。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，本行尽可能使用市场参与者在金融工具定价时考虑的所有市场参数和相同金融工具当前市场的可观察到的交易价格来测试估值技术的有效性。

5. 金融资产减值

(1) 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，包括下列可观察到的各项事项：1) 发行方或债务人发生严重财务困难；2) 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；3) 本行出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；4) 债务人很可能倒闭或者进行其他财务重组；5) 因发行方发生重大财务困难，导致金融资产无法在活跃市场继续交易；6) 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，包括：该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化；债务人所在国家或地区经济出现了可能导致该组金融资产无法支付的状况；7) 权益工具发行人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；8) 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；9) 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

(2) 以摊余成本计量的金融资产减值

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。当某金融资产不可回收，待所有必要的程序执行完毕，该资产在冲减相应的减值准备后进行核销。核销后又收回的金额，计入当期损益。

（3）可供出售金融资产减值

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：1）可供出售债券，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益；2）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。

（4）以成本计量的金融资产减值

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发生减值时，将该金融资产的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。发生的减值损失一经确认，不得转回。

6.金融工具抵销

本行将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；但是下列情况除外：

- （1）本行具有抵销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。

抵销金融资产和金融负债抵销后在资产负债表中以净额列示，不确认利得或损失。

（七）买入返售和卖出回购交易

1.买入返售金融资产

根据协议承诺将于未来某确定日期返售的金融资产不在资产负债表内予以确认。买入该等资产所支付的成本（包括利息），在资产负债表中作为买入返售金融资产列示。买价与返售价之间的差额在协议期内按实际利率法确认为利息收入。

2. 卖出回购金融资产款

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

（八）固定资产

1. 固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

（1）与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；

（2）该固定资产的成本能够可靠地计量。

2. 固定资产计价方法

固定资产按成本进行初始计量。其中，外购的固定资产的成本包括买价、进口关税等相关税费，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。自行建造固定资产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。投资者投入的固定资产，按投资合同或协议约定的价值作为入账价值，但合同或协议约定价值不公允的按公允价值入账。购买固定资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，固定资产的成本以购买价款的现值为基础确定。实际支付的价款与购买价款的现值之间的差额，除应予资本化的以外，在信用期间内计入当期损益。

3. 固定资产折旧

除已提足折旧仍继续使用的固定资产之外，固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。

融资租赁方式租入的固定资产，能合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产尚可使用年限内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期间内计提折旧。

本行对新购单位价值超过 2000 元不超过 5000 元的固定资产，在固定资产投入使用时，全额计提折旧并计入当期损益或相关资产成本。对单位价值超过 5000 元（不含）的固定资产折旧政策，仍按照《浙江省农村合作金融机构财务管理办法（试行）》（浙信联发〔2009〕29 号）的规定执行。

本行根据固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。

各类固定资产折旧年限和年折旧率如下：

类别	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	20-23.58	0.00-5.00	4.03-5
机器设备	3-5	0.00-5.00	19.00-33.33
电子设备	3-5	0.00-5.00	19.00-33.33
交通工具	4	3.00-5.00	23.75-24.25
其他设备	5	0.00-5.00	19.00-20.00

4. 固定资产后续支出的会计处理

对固定资产使用过程中发生的更新改造支出、修理费用等，符合固定资产确认条件的，计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除；不符合固定资产确认条件的，计入损益。

5. 固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法见附注三（十三）。

（九）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。

在建工程计提资产减值方法见附注三（十三）。

（十）无形资产

1. 本行无形资产包括土地使用权、软件。

2.本行无形资产按照成本进行初始计量，并于取得无形资产时分析判断其使用寿命。使用寿命为有限的，自无形资产可供使用时起，采用能反映与该资产有关的经济利益的预期实现方式的摊销方法，在预计使用年限内摊销损益；无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销；使用寿命不确定的无形资产，不作摊销。

3.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。本行期末预计某项无形资产已经不能给企业带来未来经济利益的，将该项无形资产的账面价值全部转入当期损益。

4. 无形资产计提资产减值方法见附注三（十三）。

（十一）长期待摊费用

长期待摊费用包括装修费、租赁费等。按实际发生额入账，在受益期限内按月摊销，计入相关费用项目。受益期限根据合同或协议期限与受益期限孰短原则确定。有合同或协议期限而没有受益期的，按合同、协议期限摊销；没有合同或协议期限但受益期限明确或能合理预测的，按受益期限摊销。

（十二）抵债资产

1.待处理抵债资产的计价

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

2.抵债资产减值准备的确认标准、计提方法

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

（十三）资产减值

本行对除抵债资产、递延所得税资产、金融资产外的资产减值，按以下方法确定：

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）应付债券

1. 应付债券的计价

本行发行债券时，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

债券发行价格总额与债券面值总额的差额，作为债券溢价或折价，在债券的存续期间内按实际利率法于计提利息时摊销。

（十五）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期末余额的 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。

（十六）收入确认原则

在相关的经济利益能够流入及收入的金额能够可靠地计量时，本行确认收入。

1. 利息收入

按照实际利率法确认相应利息收入。实际利率与合同利率差异较小的，本行按合同利率计算。实际利率法，是指按照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利息支出的方法。实际利率，是指按金融资产或金融负债在预计存续期间或适用的更短期间将其预计未来现金流量折现至该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。在确定实际利率时，本行在考虑金融资产或金融负债所有的合同条款的基础上预计未来现金流量，但不包括未来信用损失。本行支付

或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时予以考虑。金融资产发生减值后，利息收入应当按照确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认。

2. 手续费及佣金收入

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

(十七) 支出确认原则

利息支出采用实际利率法在利润表确认。实际利率与合同利率差异较小的，也可按合同利率计算。

其他支出按权责发生制原则确认。

(十八) 职工薪酬

1. 职工薪酬指本行为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿，包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

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

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

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

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

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

本行职工福利费为非货币性福利的，应当按照公允价值计量。

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

（十九）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。

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或递延所得税负债。

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。

于资产负债表日，本行对于递延所得税资产和递延所得税负债，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。

（二十）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。本行仅涉及经营租赁业务。

1.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。

2.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。

（二十一）受托业务

本行以受托人或代理人等受托身份进行业务活动时，相应产生的资产以及将该资产偿还客户的责任均未被包括在资产负债表中。

本行代表委托人发放委托贷款，记录在表外。本行以受托人身份按照提供资金的委托人的指令发放委托贷款给借款人。本行与这些委托人签订合同，代表他们管理和回收贷款。委托贷款发放的标准以及所有条件包括贷款目的、金额、利率和还款安排等，均由委托人决定。本行对与这些委托贷款有关的管理活动收取手续费，并在提供服务的期间内平均确认收入。委托贷款的损失风险由委托人承担。

（二十二）政府补助

1.与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

本行取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助划分为与资产相关的政府补助。与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关补助确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

2.与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

除与资产相关的政府补助之外的政府补助划分为与收益相关的政府补助。对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，难以区分与资产相关或与收益相关的，整体归类为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

3.与本行日常经营活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与本行日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

（二十三）重大会计判断和估计

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

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

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

1.金融资产的分类

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

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

2.贷款的减值损失

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

3.可供出售金融资产和持有至到期投资减值

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

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

4.金融工具的公允价值

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

5.所得税

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

6.对结构化主体具有控制的判断

本行作为结构化主体管理人时，对本行是主要责任人还是代理人进行评估，以判断是否对该等结构化主体具有控制。本行基于作为管理人的决策范围、其他方持有的权力、提供管理服务而获得的报酬和面临的可变动收益风险敞口等因素来判断本行是主要责任人还是代理人。

（二十四）利润分配

本行的税后利润按下列顺序分配：（1）弥补以前年度亏损；（2）提取法定公积金，提取比例不得低于税后利润的 10%，法定公积金累计额超过注册资本的 50% 以上时，可不再提取；（3）提取一般准备金；（4）经股东大会决议，可提取任意盈余公积金；（5）按照股东持有的股份比例支付股东分红，本行持有的本行股份不得分配利润。

本行弥补亏损、提取法定公积金和一般准备金前不得向股东分配利润。

（二十五）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）关联自然人包括：

- 1) 本行的内部人，包括本行的董事、总行和支行的高级管理人员、有权决定或者参与本行授信和资产转移的其他人员；
- 2) 本行的主要自然人股东，指持有或控制本行 5% 以上的股份或表决权的自然人股东。自然人股东的近亲属持有或控制的股份或表决权应当与该自然人股东持有或控制的股份或表决权合并计算；
- 3) 本行的内部人和主要自然人股东的近亲属，近亲属是指父母、配偶、兄弟姐妹及其配偶、成年子女及其配偶、配偶的父母、配偶的兄弟姐妹及其配偶、父母的兄弟姐妹及其配偶、父母的兄弟姐妹的成年子女及其配偶；
- 4) 本行的关联法人或其他组织的控股自然人股东、董事、关键管理人员，本项所指关联法人或其他组织不包括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或其他组织。
- 5) 对本行有重大影响的其他自然人。

（2）关联法人或其他组织包括：

- 1) 本行的主要非自然人股东，指能够直接、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；
- 2) 与本行同受某一企业直接、间接控制的法人或其他组织；
- 3) 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或其他组织；
- 4) 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。

(3) 其他关联方

- 1) 与本行关联方签署协议、做出安排、生效后符合前述关联方条件的自然人、法人或其他组织视为本行的关联方；
- 2) 自然人、法人或其他组织因对本行有影响，与本行发生的关联交易行为未遵守商业原则，有失公允，并可据以从交易中获取利益，给本行造成损失的，应当按照实质重于形式的原则将其视为关联方。

控制是指有权决定本行、法人或其他组织的人事、财务和经营决策，并可据以从其经营活动中获取利益。

共同控制是指按合同约定或一致行动时，对某项经济活动所共有的控制。

重大影响是指不能决定本行、法人或其他组织的人事、财务、经营决策，但能通过在其董事会或经营决策机构中派出人员等方式参与决策。

2. 关联交易

关联交易是指本行与关联方之间发生的转移资源或义务的事项，包括：授信、资产转移、提供服务、银保监会规定的其他关联交易。

本行与关联方之间的关联交易均因授信而产生，无因涉及资产转移和提供服务而产生的关联交易。授信是指本行向客户直接提供资金支持，或者对客户在有关经济活动中可能产生的赔偿、支付责任做出保证，包括贷款、贷款承诺、承兑、贴现、证券回购、贸易融资、保理、信用证、保函、透支、拆借、担保等表内外业务。

本行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 1.00% 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 5.00% 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 1.00% 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 5.00% 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应当合并计算；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应当合并计算。

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、会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

(一) 会计政策变更

本报告期重要会计政策未变更。

(二) 会计估计变更

本报告期重要会计估计未变更。

(三) 重大前期差错更正事项

本报告期无重大前期差错更正事项。

五、税项

(一) 主要税费和税费率

税 种	税 率	计税基础
企业所得税	25%	应纳税所得额
增值税	3%、5%、6%、9%、13%	应税收入
城市维护建设税	7%	应纳流转税税额
教育费附加	3%	应纳流转税税额
地方教育附加	2%	应纳流转税税额
房产税（出租）	5%	租金收入
房产税（自用）	1.2%	房产原值的70%

(二) 主要税收优惠政策

1、根据《关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》(财税〔2017〕77号)的规定,自2018年1月1日起至2020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全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税〔2016〕36号)的规定,属于《营业税改征增值税试点过渡政策的规定》(财税〔2016〕36号)规定的下列业务取得利息收入免征增值税:(1)国家助学贷款;(2)国债、地方政府债;(3)金融同业往来利息收入。

3、根据《财政部 税务总局关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的通知》(财税〔2018〕91号),2018年9月1日-2020年12月31日,本行向小型企业、微型企业及个体工商户发放的小额贷款(指单户授信大于100.00万元,小于1,000.00万元(含本数)的小型企业、微型企业或个体工商户贷款;没有授信额度的,是指单户贷款合同金额且贷款余额在1,000.00万元(含本数)以下,100.00万元以上的贷款)取得的利息收入中,不高于该笔贷款按照人民银行同期贷款基准利率150.00%(含本数)计算的利息收入部分,免征增值税;超过部分按照现行政策规定缴纳增值税。

4、根据《财政部 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),本行农户小额贷款(是指单笔且该农户贷款余额总额在10.00万元(含本数)以下的贷款)的利息收入在计算应纳税所得额时,按90.00%计入收入总额。

5、根据《财政部 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政策的公告》(财政部 税务总局公告2019年第85号)的规定,自2019年1月1日起至2023年12月31日止,本行对涉农贷款和中小企业(年销售额和资产总额均不超过2.00亿元的企业)贷款进行风险分类后,按照比例(关注类贷款:2.00%;次级类贷款:25.00%;可疑类贷款:50.00%;损失类贷款:100.00%)计提的贷款损失准备金,在计算应纳税所得额时扣除。

6、根据《财政部 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公告》(财政部 税务总局公告2019年第86号)的规定,自2019年1月1日至2023年12月31日止,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%。

六、财务报表主要项目注释(若无特别说明,金额单位为人民币元)

(一) 现金及存放中央银行款项

项 目	期末余额	期初余额
1.现金及非限制性存放中央银行款项	1,698,029,804.59	145,452,685.18
其中：库存现金	132,250,961.60	115,802,819.16
存放中央银行超额存款准备金	1,565,778,842.99	29,649,866.02
2.限制性存放中央银行款项	1,750,207,446.43	3,020,844,869.33
其中：缴存中央银行法定存款准备金	1,743,928,446.43	1,955,195,869.33
缴存中央银行财政性存款	6,279,000.00	1,065,649,000.00
合 计	3,448,237,251.02	3,166,297,554.51

注：法定存款准备金为本行按规定向中国人民银行缴存的存款准备金，法定存款准备金不能用于本行的日常经营活动；2020年12月31日人民币存款准备金缴存比率为6.00%（2019年12月31日缴存比率为7.50%），外币存款准备金缴存比例为5.00%（2019年12月31日缴存比率为5.00%）。

（二）存放联行款项

项 目	期末余额	期初余额
信用卡核心待清算资金	-101,193.73	-65,198.98
网络核心待清算资金	1,085,906.24	1,332,935.96
合 计	984,712.51	1,267,736.98

（三）存放同业款项

项 目	期末余额	期初余额
存放境内同业款项	1,809,540,879.07	2,213,392,433.79
存放境外同业款项	16,895,962.99	72,527,034.61
存出保证金	23,954,287.80	34,932,540.51
减：存放同业款项减值准备	29,070,000.00	3,600,000.00

存出保证金减值准备	360,000.00	
合计	1,820,961,129.86	2,317,252,008.91

(四) 拆出资金

项目	期末余额	期初余额
调出调剂资金	34,000,000.00	34,000,000.00
一般拆解款项		
减：拆出资金减值准备		
合计	34,000,000.00	34,000,000.00

(五) 买入返售金融资产

项目	期末余额	期初余额
买入返售债券：	950,000,000.00	
--银行同业		
--证券机构	950,000,000.00	
--其他		
买入返售同业存单		
--证券机构		
--其他		
合计	950,000,000.00	

(六) 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	986,280.21	1,067,912.35
存放同业款项应收利息	414,587.50	1,424,136.95
拆放款项应收利息	16,830.00	16,830.00
贷款应收利息	39,062,895.08	33,824,281.35
信用卡透支应收利息	413,665.21	489,599.78
贸易融资应收利息	69,191.33	105,386.80
买入返售金融资产应收利息	277,616.44	
债券应收利息	99,722,298.78	82,124,514.38
小计	140,963,364.55	119,052,661.61
减：坏账准备	1,456,000.00	1,456,000.00
应收利息账面价值	139,507,364.55	117,596,661.61

(七) 其他应收款

项目	期末余额	期初余额
其他应收款	63,984,244.70	61,525,289.93
减：坏账准备	1,232,968.55	1,233,519.55
合计	62,751,276.15	60,291,770.38

(1) 账龄分析情况

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内	61,701,727.93	96.43	58,435,400.81	94.98
1 - 2 年	109,941.50		289,221.41	

		0.17		0.47
2-3年	56,017.80	0.09	819,927.24	1.33
3年以上	2,116,557.47	3.31	1,980,740.47	3.22
合计	63,984,244.70	100.00	61,525,289.93	100.00

(2) 按项目分类

项目类别	期末余额	期初余额
短款		10,000.00
应收市场平盘款项	40,509,340.00	38,755,960.00
银行卡跨行资金挂账	10,182,707.89	18,337,564.45
银行卡应收费用	257,189.37	485,980.67
其他应收款	12,190,433.00	3,155,803.43
其中：代垫工程电费	10,233,625.25	730,074.24
存放房改款项	1,866,907.52	1,866,907.52
诉讼费垫款	377,837.00	487,627.50
网络营销垫款	235,390.39	111,696.00
待收回已交增值税	231,012.76	180,657.88
结算暂付	334.29	
小计	63,984,244.70	61,525,289.93
减：坏账准备	1,232,968.55	1,233,519.55
其他应收款账面价值	62,751,276.15	60,291,770.38

(八) 发放贷款及垫款

1、按贷款客户分类

项目	期末余额	期初余额
农户贷款	7,643,307,636.95	5,790,413,615.23
农村经济组织贷款	126,250,000.00	40,218,000.00
农村企业贷款	13,392,368,821.20	10,960,309,585.91
非农贷款	494,280,731.92	160,049,935.20
信用卡透支	80,427,987.22	84,968,989.26
贴现资产	486,842,300.71	739,105,848.61
垫款	146,079.26	3,112,439.09
贸易融资	5,380,200.00	15,190,117.40
贷款和垫款总额	22,229,003,757.26	17,793,368,530.70
减：贷款损失准备	1,261,598,690.51	1,122,545,880.40
其中：单项计提数	147,755,728.67	104,735,659.96
组合计提数	1,113,842,961.84	1,017,810,220.44
贷款和垫款账面价值	20,967,405,066.75	16,670,822,650.30

2、按担保方式分类

项目	期末余额	期初余额
信用贷款	2,526,686,759.20	1,173,879,274.63
保证贷款	2,753,096,543.75	2,463,979,443.36
附担保物贷款	16,949,220,454.31	14,155,509,812.71
其中：抵押贷款	16,206,949,684.09	13,287,990,964.10
质押贷款	742,270,770.22	867,518,848.61
贷款和垫款总额	22,229,003,757.26	17,793,368,530.70
减：贷款损失准备	1,261,598,690.51	1,122,545,880.40

其中：单项计提数	147,755,728.67	104,735,659.96
组合计提数	1,113,842,961.84	1,017,810,220.44
贷款和垫款账面价值	20,967,405,066.75	16,670,822,650.30

3、贷款损失准备

项目	期末余额	期初余额
期初余额	1,122,545,880.40	979,276,610.99
加：本年计提	137,471,487.37	131,983,893.31
本年已核销贷款收回	3,993,116.69	25,036,342.89
减：本年核销	2,411,793.95	13,750,966.79
期末余额	1,261,598,690.51	1,122,545,880.40

(九) 可供出售金融资产

1、明细情况

项目	期末余额	期初余额
国债	103,045,500.00	203,938,500.00
金融债券	1,315,671,990.00	566,003,500.00
企业债券	286,842,490.00	302,793,190.00
同业存单	1,333,183,700.00	423,625,300.00
入股浙江省农村信用社联合社资金	2,000,000.00	2,000,000.00
可供出售金融资产合计	3,040,743,680.00	1,498,360,490.00
减：可供出售金融资产减值准备	26,045,200.00	13,645,200.00
可供出售金融资产账面价值	3,014,698,480.00	1,484,715,290.00

[注]：截至资产负债表日，根据省农信联社办公室关于印发浙江农信系统 2020 年度会计决算工作意见的通知（浙信联办〔2020〕161 号）要求，本行对可供出售金融资产以 2020 年 12 月 31 日的余额为基础，按照风险分类评级为正常类 1.61% 的比例计提减值准备，本年度转回减值准备金额共计 1,240.00 万元。

2、债券和同业存单投资明细

序号	债券/同业存单简称	面值	利息调整	公允价值变动	年末余额
1	17 付息国债 13	100,000,000.00	-1,400,748.01	4,446,248.01	103,045,500.00
2	14 农发 09	50,000,000.00	108,832.16	103,867.84	50,212,700.00
3	13 国开 40	50,000,000.00	1,824,144.92	330,605.08	52,154,750.00
4	16 进出 02	50,000,000.00	-	47,650.00	50,047,650.00
5	18 农发 01	50,000,000.00	-128,618.29	3,330,568.29	53,201,950.00
6	18 农发 03	50,000,000.00	-8,999.87	2,014,899.87	52,005,900.00
7	18 国开 06	50,000,000.00	956,402.10	1,884,097.90	52,840,500.00
8	19 进出 08	70,000,000.00	1,244,371.07	-814,011.07	70,430,360.00
9	19 进出 05	290,000,000.00	6,894,215.91	-5,551,515.91	291,342,700.00
10	18 国开 11	40,000,000.00	1,380,639.89	-664,759.89	40,715,880.00
11	19 国开 03	90,000,000.00	2,151,954.69	-1,554,534.69	90,597,420.00
12	16 国开 10	100,000,000.00	2,266,636.67	-2,752,936.67	99,513,700.00
13	19 国开 08	20,000,000.00	810,876.47	-630,396.47	20,180,480.00
14	20 国开 03	200,000,000.00	6,703,460.49	-6,259,060.49	200,444,400.00
15	20 农发 05	200,000,000.00	-3,649,496.06	-4,366,903.94	191,983,600.00
16	15 富通 MTN001	60,000,000.00	332,236.28	-1,255,996.28	59,076,240.00
17	18 广州地铁 MTN001	50,000,000.00	-	2,090,400.00	52,090,400.00
18	18 常熟发投 MTN001	50,000,000.00	-	2,393,250.00	52,393,250.00
19	18 萧山国资 MTN001	80,000,000.00	-	3,820,640.00	83,820,640.00

20	20 嘉兴滨海 MTN001	40,000,000.00	-	-538,040.00	39,461,960.00
	债券合计	1,690,000,000.00	19,485,908.42	-3,925,928.42	1,705,559,980.00
21	20 重庆农村商 行 CD007	100,000,000.00	-416,740.99	-32,359.01	99,550,900.00
22	20 平安银行 CD061	100,000,000.00	-406,596.72	-34,503.28	99,558,900.00
23	20 瑞丰银行 CD024	150,000,000.00	-781,058.21	-137,841.79	149,081,100.00
24	20 廊坊银行 CD107	60,000,000.00	-425,242.68	-112,057.32	59,462,700.00
25	20 杭州银行 CD119	100,000,000.00	-1,576,886.30	-116,813.70	98,306,300.00
26	20 杭州银行 CD233	100,000,000.00	-3,062,980.82	246,180.82	97,183,200.00
27	20 兴业银行 CD518	100,000,000.00	-2,932,104.11	195,904.11	97,263,800.00
28	20 中信银行 CD313	100,000,000.00	-2,940,860.27	204,660.27	97,263,800.00
29	20 农业银行 CD166	100,000,000.00	-2,940,727.95	245,227.95	97,304,500.00
30	20 民生银行 CD557	100,000,000.00	-2,940,727.95	197,427.95	97,256,700.00
31	20 兴业银行 CD521	100,000,000.00	-2,975,681.10	225,181.10	97,249,500.00
32	20 民生银行 CD559	100,000,000.00	-2,975,681.10	225,181.10	97,249,500.00

33	20 中信银行 CD317	100,000,000.00	-2,975,681.10	225,181.10	97,249,500.00
34	20 宁波北仑农 商银行 CD022	50,000,000.00	-706,876.37	-89,823.63	49,203,300.00
同业存单合计		1,360,000,000.00	-28,057,845.67	1,241,545.67	1,333,183,700.00

(十) 持有至到期投资

1、持有至到期投资情况

项目	期末余额	期初余额
国债	450,581,597.24	761,264,625.34
金融债券	773,071,016.57	328,952,462.40
企业债券	1,139,936,754.80	929,919,367.95
其他债券	530,016,108.73	637,026,746.08
同业存单	2,293,511,459.33	3,370,723,578.67
持有至到期投资合计	5,187,116,936.67	6,027,886,780.44
减：持有至到期投资减值准备	64,918,830.98	81,218,830.98
持有至到期投资账面价值	5,122,198,105.69	5,946,667,949.46

[注]：根据《农村合作金融机构非信贷资产风险分类指引》，本行持有至到期投资风险分类为正常类。截至资产负债表日，根据省农信联社办公室关于印发浙江农信系统 2020 年度会计决算工作意见的通知（浙信联办〔2020〕161 号）要求，本行对持有至到期投资以 2020 年 12 月 31 日剔除政府债券的余额为基础，按照风险分类评级为正常类 1.60% 的比例计提减值准备，本年度转回减值准备金额共计 1,630.00 万元。

2、债券和同业存单投资明细

序号	债券/同业存单简称	成本	利息调整	年末余额
1	16 付息国债 14	20,000,000.00	77,129.88	20,077,129.88
2	16 付息国债 14	30,000,000.00	115,694.83	30,115,694.83

3	01 国债 11	50,000,000.00	876,481.08	50,876,481.08
4	09 国债 02	30,000,000.00	590.59	30,000,590.59
5	10 附息国债 23	100,000,000.00	2,149.60	100,002,149.60
6	02 国债 05	20,000,000.00	224.57	20,000,224.57
7	20 抗疫国债 01	200,000,000.00	-490,673.31	199,509,326.69
8	20 杭联农商二级 01	50,000,000.00	-	50,000,000.00
9	17 南洋银行债 01	50,000,000.00	-24,608.02	49,975,391.98
10	16 国开 18	30,000,000.00	-136,872.38	29,863,127.62
11	18 农发 11	50,000,000.00	131,694.16	50,131,694.16
12	18 农发 11	50,000,000.00	100,129.52	50,100,129.52
13	19 农发 04	50,000,000.00	-79,278.60	49,920,721.40
14	19 农发 09	50,000,000.00	-302,068.52	49,697,931.48
15	19 农发 09	50,000,000.00	-406,723.94	49,593,276.06
16	20 农发清发 02	200,000,000.00	-6,184,746.78	193,815,253.22
17	20 农发 20	200,000,000.00	-26,508.87	199,973,491.13
18	19 嘉公路 PPN002	50,000,000.00	-	50,000,000.00
19	20 下城国投 PPN001	50,000,000.00	-	50,000,000.00
20	20 海盐国资 PPN001	30,000,000.00	-	30,000,000.00
21	17 永专债	50,000,000.00	-5,866.72	49,994,133.28
22	14 平湖经开债	10,000,000.00	-2,387.03	9,997,612.97
23	18 海宁新区债 01	100,000,000.00	-33,253.51	99,966,746.49
24	18 安吉专项债 01	90,000,000.00	-10,598.24	89,989,401.76
25	18 嘉善国投债	50,000,000.00	-10,659.70	49,989,340.30
26	18 吴中社会专项债	50,000,000.00	-	50,000,000.00
27	19 桐乡双创债 01	50,000,000.00	-	50,000,000.00
28	19 桐乡双创债 02	50,000,000.00	-	50,000,000.00
29	19 舟山金建债 02	50,000,000.00	-	50,000,000.00

30	20 嘉兴创意债	20,000,000.00	-	20,000,000.00
31	20 永兴绿色债	50,000,000.00	-	50,000,000.00
32	20 闻川城投债	50,000,000.00	-	50,000,000.00
33	20 莲专债	50,000,000.00	-	50,000,000.00
34	13 铁道 02	30,000,000.00	-	30,000,000.00
35	13 铁道 12	30,000,000.00	-	30,000,000.00
36	18 浙兴合 MTN002	30,000,000.00	-480.00	29,999,520.00
37	19 亨通 MTN001	50,000,000.00	-	50,000,000.00
38	19 湘家荡 MTN001	50,000,000.00	-	50,000,000.00
39	19 正泰 MTN001	50,000,000.00	-	50,000,000.00
40	19 平湖国资 MTN001	50,000,000.00	-	50,000,000.00
41	19 平湖国资 MTN002	50,000,000.00	-	50,000,000.00
42	16 江苏债 10	50,000,000.00	-3,891.27	49,996,108.73
43	18 浙江 06	10,000,000.00	-	10,000,000.00
44	18 浙江 10	20,000,000.00	-	20,000,000.00
45	18 浙江债 16	6,000,000.00	-	6,000,000.00
46	16 浙江定向 08	21,900,000.00	-	21,900,000.00
47	16 浙江定向 06	10,580,000.00	-	10,580,000.00
48	16 浙江定向 02	15,110,000.00	-	15,110,000.00
49	15 浙江债 32	12,420,000.00	-	12,420,000.00
50	16 浙江定向 04	16,130,000.00	-	16,130,000.00
51	15 浙江债 11	135,400,000.00	-	135,400,000.00
52	15 浙江债 07	80,210,000.00	-	80,210,000.00
53	16 浙江定向 07	2,270,000.00	-	2,270,000.00
54	19 诸暨国资 PPN001	100,000,000.00	-	100,000,000.00
55	19 嘉秀发展 PPN003	50,000,000.00	-	50,000,000.00
	债券合计	2,900,020,000.00	-6,414,522.66	2,893,605,477.34

56	20 邮储银行 CD003	50,000,000.00	-220,040.54	49,779,959.46
57	20 中山农商行 CD052	100,000,000.00	-476,766.31	99,523,233.69
58	20 中国银行 CD066	100,000,000.00	-471,546.96	99,528,453.04
59	20 厦门国际银行 CD125	100,000,000.00	-2,399,816.99	97,600,183.01
60	20 光大银行 CD244	200,000,000.00	-4,585,551.78	195,414,448.22
61	20 浦发银行 CD414	200,000,000.00	-4,585,551.78	195,414,448.22
62	20 北京银行 CD142	100,000,000.00	-2,679,853.15	97,320,146.85
63	20 中信银行 CD283	100,000,000.00	-2,616,565.48	97,383,434.52
64	20 厦门国际银行 CD150	100,000,000.00	-2,695,717.26	97,304,282.74
65	20 兴业银行 CD467	100,000,000.00	-2,616,565.48	97,383,434.52
66	20 恒丰银行 CD392	100,000,000.00	-2,750,988.49	97,249,011.51
67	20 民生银行 CD514	100,000,000.00	-2,638,944.66	97,361,055.34
68	20 农业银行 CD145	100,000,000.00	-2,638,944.66	97,361,055.34
69	20 广州银行 CD084	200,000,000.00	-5,389,806.58	194,610,193.42
70	20 江苏江南农村商业银行 CD191	100,000,000.00	-2,739,478.91	97,260,521.09
71	20 江苏银行 CD200	200,000,000.00	-5,446,714.52	194,553,285.48
72	20 恒丰银行 CD411	100,000,000.00	-2,925,229.59	97,074,770.41
73	20 光大银行 CD304	200,000,000.00	-5,706,518.36	194,293,481.64
74	20 浙江瑞安农商行 CD046	100,000,000.00	-2,903,939.17	97,096,060.83
	同业存单合计	2,350,000,000.00	-56,488,540.67	2,293,511,459.33

(十一) 固定资产

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	493,344,452.13	10,940,497.42	11,602,324.32	492,682,625.23
其中：房屋及建筑物	391,450,945.74	4,806,736.91		396,257,682.65
机器设备	27,478,967.77	836,573.39	954,053.63	27,361,487.53

电子设备	61,263,722.46	5,099,104.06	9,985,841.22	56,376,985.30
交通工具	1,246,744.76			1,246,744.76
其他	11,904,071.40	198,083.06	662,429.47	11,439,724.99
2、累计折旧合计	218,990,399.49	28,222,605.74	11,369,394.29	235,843,610.94
其中：房屋及建筑物	141,199,678.99	17,927,177.93		159,126,856.92
机器设备	17,294,948.67	3,381,500.42	922,487.59	19,753,961.50
电子设备	50,274,316.92	5,654,002.85	9,797,056.73	46,131,263.04
交通工具	982,374.76	82,170.42		1,064,545.18
其他	9,239,080.15	1,177,754.12	649,849.97	9,766,984.30
3、固定资产账面净值合计	274,354,052.64			256,839,014.29
其中：房屋及建筑物	250,251,266.75	—	—	237,130,825.73
机器设备	10,184,019.10	—	—	7,607,526.03
电子设备	10,989,405.54	—	—	10,245,722.26
交通工具	264,370.00	—	—	182,199.58
其他	2,664,991.25	—	—	1,672,740.69
4、减值准备合计	23,500.00	—	—	23,500.00
5、固定资产账面价值合计	274,330,552.64	—	—	256,815,514.29

注：本期固定资产折旧额28,222,605.74元。

(十二) 在建工程

1、明细分类

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

房屋及建筑物类	783,958.45		783,958.45	1,798,314.21		1,798,314.21
其他	209,502.00		209,502.00	1,950,656.50		1,950,656.50
合计	993,460.45		993,460.45	3,748,970.71		3,748,970.71

2、在建工程项目变动情况

工程项目名称	期初余额	本期增加	本期转入固定资产	其他减少	期末余额
总部新大楼自建工程	1,377,314.21	3,741,247.15	4,806,736.91		311,824.45
平湖职业中专智慧校园项目	364,536.50	79,983.50	444,520.00		
党群服务中心装修工程	171,000.00	81,000.00		252,000.00	
老大楼裙楼改造		15,000.00			15,000.00
数据仓库	1,352,120.00			1,352,120.00	
社保云	150,000.00	350,000.00		500,000.00	
药店智慧付	84,000.00				84,000.00
人民医院停车场 ETC 停车项目		98,000.00		98,000.00	
当湖中学校园云改造项目		65,882.50			65,882.50
乍浦中学校园云改造项目		59,619.50			59,619.50
当湖支行人民路分理处装修工程		100,000.00			100,000.00
经开支行白马分理处装修	250,000.00	195,477.00		445,477.00	
新埭支行大齐塘分理处装修		150,000.00			150,000.00
新埭支行管家弄分理处		100,000.00			100,000.00
新埭支行渔圻塘分理处装修		100,000.00			100,000.00
新仓支行大桥储蓄所		7,134.00			7,134.00
合计	3,748,970.71	5,143,343.65	5,251,256.91	2,647,597.00	993,460.45

(十三) 无形资产

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、原价合计	24,986,895.90	3,194,320.00		28,181,215.90
软件使用权	891,597.00	3,194,320.00		4,085,917.00
土地使用权	24,095,298.90			24,095,298.90
2、累计摊销合计	7,413,849.61	1,130,949.64		8,544,799.25
软件使用权	219,233.23	562,360.05		781,593.28
土地使用权	7,194,616.38	568,589.59		7,763,205.97
3、账面净值合计	17,573,046.29	—	—	19,636,416.65
软件使用权	672,363.77	—	—	3,304,323.72
土地使用权	16,900,682.52	—	—	16,332,092.93
4、减值准备合计		—	—	
5、账面价值合计	17,573,046.29	—	—	19,636,416.65

(十四) 长期待摊费用

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
租金	1,210,687.81	1,467,031.73	1,843,665.91	834,053.63
经营租入资产改良支出				
其他	17,853,002.65	3,635,527.00	5,908,645.88	15,579,883.77
合计	19,063,690.46	5,102,558.73	7,752,311.79	16,413,937.40

(十五) 抵债资产

项目	期初余额	本年增加数	本年减少数	期末余额
房屋及建筑物	6,117,751.31	2,676,847.86		8,794,599.17
减：减值准备	183,532.54	1,860,571.07		2,044,103.61
抵债资产账面价值	5,934,218.77	816,276.79		6,750,495.56

(十六) 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
应收利息减值准备	364,000.00	1,456,000.00	364,000.00	1,456,000.00
其他应收款减值准备	308,242.14	1,232,968.55	308,379.89	1,233,519.54
贷款损失准备	259,498,331.02	1,037,993,324.08	236,153,048.77	944,612,195.09
抵债资产减值准备	511,025.90	2,044,103.61	45,883.14	183,532.54
应付辞退福利	743,612.17	2,974,448.68	890,903.10	3,563,612.41
存放款坏账准备	7,267,500.00	29,070,000.00	900,000.00	3,600,000.00
固定资产减值准备			5,875.00	23,500.00
可供出售金融资产减值准备	6,511,300.00	26,045,200.00	-5,875.00	-23,500.00
持有至到期投资减值准备	16,229,707.75	64,918,830.98	20,304,707.75	81,218,830.98
存出保证金	90,000.00	360,000.00		
合计	291,523,718.98	1,166,094,875.90	258,966,922.65	1,035,867,690.56

(十七) 其他资产

项目	期末余额	期初余额
增值税进项税额	2,089,422.93	2,513,004.14
销项税额	-166,280.01	-549,743.13
减免税款	7.76	11.16
合计	1,923,150.68	1,963,272.17

(十八) 向中央银行借款

项目	期末余额	期初余额
借入中央银行款项	89,710,000.00	
借入支农再贷款	740,000,000.00	
借入支小再贷款	2,940,000,000.00	
特殊目的工具贷款	8,459,600.00	
合计	3,778,169,600.00	

(十九) 同业及其他金融机构存放款

项目	期末余额	期初余额
股份制商业银行存放活期款项	1,721,056.61	8,499,103.51
政策性银行存放活期款项	363,990.02	15,900.17
系统内他行(社)存放活期款项		
合计	2,085,046.63	8,515,003.68

(二十) 拆入资金

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

政策性银行拆入款项	50,000,000.00	50,000,000.00
合计	50,000,000.00	50,000,000.00

(二十一) 卖出回购金融资产款

项目	期末余额	期初余额
卖出回购债券:	0.00	200,000,000.00
合计	0.00	200,000,000.00

(二十二) 吸收存款

项目	期末余额	期初余额
活期存款	6,726,488,471.66	5,818,408,418.36
--公司类客户	5,570,399,559.09	4,599,855,950.31
--个人客户	1,156,088,912.57	1,218,552,468.05
定期存款(含通知存款)	17,255,788,861.79	16,101,120,985.62
--公司类客户	1,369,475,865.58	1,765,902,547.46
--个人客户	15,886,312,996.21	14,335,218,438.16
银行卡存款	3,159,768,578.51	2,775,002,094.00
财政性存款	479,582,172.77	419,090,876.67
应解汇款	6,715,746.40	5,842,238.00
保证金存款	505,457,167.91	636,563,900.43
合计	28,133,800,999.04	25,756,028,513.08

(二十三) 应付职工薪酬

1. 明细情况

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	30,165,500.78	171,424,289.93	201,589,790.71	0.00
离职后福利—设定提存计划	8,858,470.00	8,382,325.68	11,086,891.68	6,153,904.00
辞退福利	4,118,493.49	124,623.38	837,542.70	3,405,574.17
减：未确认融资费用	554,881.08	1,333.24	125,088.83	431,125.49
一年内到期的其他福利		4,234,958.46	4,234,958.46	0.00
应付其他长期职工福利				0.00
合计	42,587,583.19	184,164,864.21	217,624,094.72	9,128,352.68

2.短期薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	30,000,000.00	110,608,193.12	140,608,193.12	0.00
职工福利费		26,555,169.33	26,555,169.33	0.00
社会保险费		3,874,332.23	3,874,332.23	0.00
补充医疗保险		5,102,608.45	5,102,608.45	0.00
住房公积金		13,122,974.00	13,122,974.00	0.00
应付职工教育费		1,916,303.23	1,916,303.23	0.00
应付工会经费	165,500.78	2,210,582.26	2,376,083.04	0.00
其他短期薪酬		8,034,127.31	8,034,127.31	0.00
合计	30,165,500.78	171,424,289.93	201,589,790.71	0.00

3.设定提存计划

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险		2,013,336.16	2,013,336.16	

失业保险费		215,085.52	215,085.52	
补充养老保险	8,858,470.00	6,153,904.00	8,858,470.00	6,153,904.00
合计	8,858,470.00	8,382,325.68	11,086,891.68	6,153,904.00

(二十四) 应交税费

项目	期末余额	期初余额
企业所得税	45,436,110.18	32,322,189.66
增值税	10,083,400.29	5,013,536.01
城市维护建设税	362,715.14	350,946.74
教育费附加	155,449.35	150,405.75
地方教育附加	103,632.90	100,270.50
房产税	3,518,131.83	3,502,303.46
应交土地使用税	546,005.91	557,051.07
代扣个人所得税	24.44	120.88
其他应交税费	48,400.00	92,543.94
合计	60,253,870.04	42,089,368.01

(二十五) 应付利息

项目	期末余额	期初余额
同业存放款项	580.31	2,149.18
同业拆入款项	62,500.00	75,400.00
吸收存款	757,124,108.29	669,110,454.32
卖出回购金融资产		28,712.33

向央行借款应计付利息	2,173,750.00	
合计	759,360,938.60	669,216,715.83

(二十六) 其他应付款

项目	期末余额	期初余额
待解报单暂收	134,252.98	5,507,436.43
久悬未取款	6,092,088.60	5,435,916.00
应付市场平盘款项	40,454,380.00	38,717,910.00
待处理出纳长款	0.00	800.00
电子商城待结算款项	30,254.93	21,151.26
股金业务暂挂	60,086.53	222,770.53
红包待结算款项	113,740.00	111,696.00
应付股利	8,438.30	8,438.30
中间业务暂收款	405,000.00	0.00
保证金、押金	1,981,891.00	3,810,637.00
留存奖金	14,383,153.55	7,770,300.76
总部房改款项	1,866,907.52	1,866,907.52
丰收智能付	20,800.00	12,800.00
其他	1,589,874.61	8,270,090.74
合计	67,140,868.02	71,756,854.54

(二十七) 应付债券

项目	期末余额	期初余额
同业存单	599,053,242.39	0.00

合 计	599,053,242.39	0.00
-----	----------------	------

(二十八) 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
贷款应计收利息	9,578,699.33	38,314,797.31	8,233,418.44	32,933,673.75
可供出售金融资产公允价值变动			3,938,016.39	15,752,065.56
固定资产净值调整	2,374,183.04	9,496,732.14	2,364,511.02	9,458,044.07
合 计	11,952,882.37	47,811,529.45	14,535,945.85	58,143,783.38

(二十九) 其他负债

项 目	期末余额	期初余额
代理业务负债	400,536,744.77	237,732,885.41
减：代理业务资产	399,090,000.00	236,890,000.00
汇出汇款	4,013,522.00	2,926,522.00
开出本票	185,000.00	1,741,000.00
待结算财政款项	1,131,844.25	1,041,939,766.06
待转销项税额	1,361,740.67	1,201,466.03
合计	8,138,851.69	1,048,651,639.50

(三十) 实收资本

股 东	期初余额	本期增减	期末余额
-----	------	------	------

	出资比例	出资金额	变动金额	出资比例	出资金额
企业法人及其他经济组织	48.23%	263,137,592.00	13,156,878.00	48.23%	276,294,470.00
社会自然人股东	34.19%	186,527,706.00	9,218,180.00	34.17%	195,745,886.00
职工股	17.58%	95,903,284.00	4,903,488.00	17.60%	100,806,772.00
合计	100.00%	545,568,582.00	27,278,546.00	100.00%	572,847,128.00

注：本年增减变化系以未分配利润转增股本27,278,546.00元以及股权转让或继承。

(三十一) 资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价	17,372,500.00			17,372,500.00
原制度资本公积转入	54,000.00			54,000.00
其他	-1.87			-1.87
合计	17,426,498.13			17,426,498.13

(三十二) 其他综合收益

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
可供出售金融资产公允价值变动税后净额	22,065,574.18	73,530,621.70	98,280,578.63	-2,684,382.75
合计	22,065,574.18	73,530,621.70	98,280,578.63	-2,684,382.75

(三十三) 盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	208,550,084.10	25,486,756.83		234,036,840.93

任意盈余公积	231,405,533.77	25,486,756.83	256,892,290.60
国家扶持资金	57,737,487.22		57,737,487.22
合计	497,693,105.09	50,973,513.66	548,666,618.75

注：本行在提取法定盈余公积金后，可提取任意盈余公积金。根据本行《2019年度利润分配方案》，按照2019年度净利润254,867,568.26元的10.00%提取法定盈余公积金计25,486,756.83元，提取10%任意盈余公积25,486,756.83元。

（三十四）一般风险准备

1、明细情况

项目	期末余额	期初余额
期初余额	474,211,689.88	450,137,369.88
本期增加	25,486,756.83	24,074,320.00
其中：从税后利润中提取	25,486,756.83	23,651,620.00
本期减少		
期末余额	499,698,446.71	474,211,689.88

2、一般准备变动说明

本年一般准备增加系根据农村商业银行2019年度利润分配方案，自2019年实现净利润中提取计提10%一般风险准备25,486,756.83元。

（三十五）未分配利润

项目	期末余额	期初余额
期初未分配利润	920,145,222.88	814,170,869.72
本期增加数	272,455,886.23	254,867,568.26
其中：本期净利润转入	272,455,886.23	254,867,568.26
本期减少数	152,839,988.87	148,893,215.10

其中：提取法定盈余公积	25,486,756.83	23,651,620.00
提取任意盈余公积	25,486,756.83	23,651,620.00
提取一般风险准备	25,486,756.83	23,651,620.00
应付现金股利	49,101,172.38	51,958,914.10
转作股本的普通股股利	27,278,546.00	25,979,441.00
期末未分配利润	1,039,761,120.24	920,145,222.88

注：本年减少为根据 2019 年度利润分配方案，按照 2019 年度净利润的 10.00%提取法定盈余公积金计 25,486,756.83 元，净利润的 10%提取任意盈余公积 25,486,756.83 元，净利润的 10%提取一般风险准备金 25,486,756.83 元。以 2019 年末总股本 545,568,582.00 元（股）为基数。当年未分配利润按每股 0.14 元分配股利，其中：转增股金方式分红按每股 0.05 元分配，现金方式分红按每股 0.09 元分配，分配现金股利 49,101,172.38 元，转增股本 27,278,546.00 元（取整）。

（三十六）利息净收入

项 目	本期发生额	上期发生额
利息收入	1,157,738,639.70	1,071,870,681.97
--存放中央银行	29,581,321.30	38,605,479.28
--存放系统内	7,737,172.75	8,053,159.76
--存放同业(不含系统内)	11,063,020.13	11,177,207.81
--拆出资金	1,304,622.85	1,578,708.18
--发放贷款及垫款	1,059,567,479.80	988,012,170.43
其中：农户贷款	352,930,835.42	306,880,481.62
农村经济组织贷款	3,420,904.33	2,104,149.80
农村企业贷款	680,293,749.54	659,226,589.82
非农贷款	12,910,226.02	8,889,343.93
信用卡透支利息收入	5,486,140.57	5,807,786.13
贴现利息收入	3,483,265.02	1,654,323.41

贸易融资	529,732.79	1,183,975.61
垫款	512,626.11	2,265,520.11
--买入返售金融资产	25,089,310.19	13,980,603.16
--存出保证金	508,374.06	692,005.39
-- 转贴现利息收入	22,551,733.48	9,771,347.96
-- 其他利息收入	335,605.14	
利息支出	678,917,317.08	560,767,494.79
--向中央银行借款	22,422,430.57	
--存放款项	70,550.36	66,907.65
--拆入资金	2,444,720.79	1,935,266.65
--吸收存款	627,766,020.83	539,794,207.60
--卖出回购金融资产	832,996.10	1,326,912.89
--已发行存款证利息支出	23,620,992.39	17,644,200.00
--转贴现利息支出	1,759,606.04	
利息净收入	478,821,322.62	511,103,187.18

(三十七) 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:	16,881,649.86	22,231,958.46
--结算业务收入	502,092.67	576,946.52
--国际结算业务收入	1,211,634.14	2,043,758.13
--银行卡业务收入	3,421,709.20	9,033,693.67
--代收公用事业费收入	95,885.09	663,293.01
--代理保险业务收入	6,696,546.01	5,568,039.60

--其他代理收付业务收入	1,239,878.13	33,895.41
--理财业务收入	346,300.40	635,849.83
--代理贵金属业务收入	32,437.74	77,716.98
--委托贷款业务收入	467,179.48	565,109.13
--担保业务收入	1,152,104.92	1,525,354.11
--账户管理业务收入	1,355,854.46	969,378.67
--咨询顾问业务收入	5,242.59	2,718.39
--电子银行业务收入	151.32	
--互联网业务收入	7,367.39	78.37
--其他手续费及佣金收入	347,266.32	536,126.64
手续费及佣金支出:	13,693,569.80	14,671,488.88
--结算业务手续费支出	9,706,154.24	10,619,773.74
--外汇业务手续费支出	202,379.54	158,774.31
--代理业务手续费支出	573,348.00	554,417.17
--短信业务手续费支出	1,799,550.45	1,752,338.19
--其他手续费及佣金支出	1,412,137.57	1,586,185.47
手续费及佣金净收入	3,188,080.06	7,560,469.58

(三十八) 投资收益

项 目	本期发生额	上期发生额
债券利息收入	169,767,364.77	148,516,703.49
股利收入	200,000.00	200,000.00
同业存单利息收入	128,811,419.62	139,486,278.43
其他投资收益		

理财产品利息收入	1,033,539.00	540,328.76
投资买卖损益	2,081,867.71	1,344,428.98
衍生金融工具损益	29,735.80	12,407.89
合计	301,923,926.90	290,100,147.55

(三十九) 汇兑损益

项目	本期发生额	上期发生额
外汇买卖汇兑损益	3,911,491.75	5,202,041.65
重估损益	-1,925,498.34	738,246.15
合计	1,985,993.41	5,940,287.80

(四十) 其他业务收入

项目	本期发生额	上期发生额
租赁收入	864,914.29	582,495.24
代收费用	485,837.03	607,995.15
其他		5.82
合计	1,350,751.32	1,190,496.21

(四十一) 资产处置收益

项目	本期发生额	上期发生额
固定资产处置净利得		15,636,364.05
抵债资产处置损益		

项 目	本期发生额	上期发生额
合 计		15,636,364.05

(四十二) 税金及附加

项 目	本期发生额	上期发生额
税费	4,430,515.26	4,326,697.76
其它税费	2,322,900.20	2,564,531.99
合 计	6,753,415.46	6,891,229.75

(四十三) 业务及管理费

项目	本年发生额	上年发生额
职工工资	110,529,113.12	123,078,082.78
固定资产折旧费	28,222,605.74	27,030,917.32
职工福利费	28,169,846.63	25,907,496.17
住房公积金	13,122,974.00	11,042,379.00
长期待摊费用摊销	7,723,145.12	6,935,115.59
辞退福利	120,298.14	1,631,678.65
劳务支出	7,931,317.31	7,810,181.01
业务宣传费	8,271,409.27	18,326,879.16
补充医疗保险金	5,102,608.45	4,915,192.79
基本医疗保险金	3,724,059.35	3,694,715.71
补充养老保险金	6,153,904.00	8,858,470.00
邮电费	3,091,986.13	3,113,975.91

基本养老保险金	2,013,336.16	11,894,071.84
广告费	1,912,100.00	1,385,029.00
修理费	1,676,233.42	3,176,102.04
电子设备运转费	4,616,221.82	4,827,420.86
水电费	2,550,496.28	3,067,370.04
安全保卫费	6,856,697.40	6,647,302.73
存款保险费	6,906,338.70	6,325,210.50
业务招待费	3,934,192.89	4,055,259.41
工会经费	2,210,582.26	2,461,561.67
职工教育经费	1,916,303.23	1,828,563.18
印刷费	2,040,896.97	3,105,983.00
公杂费	1,865,740.20	2,216,830.53
租赁费	1,929,646.22	2,548,114.47
管理费	3,113,954.06	2,765,997.41
劳动保护费	2,620,281.16	1,516,547.67
低值易耗品摊销	410,949.00	445,254.76
研究开发费		
规费	129,760.13	173,602.80
无形资产摊销	1,130,949.64	706,909.51
差旅费	70,716.11	265,757.62
诉讼费	-	32,005.00
公证费	-	6,000.00
咨询费	180,599.00	221,416.00
会议费	337,615.00	159,805.00

失业保险金	215,085.52	848,512.30
其他经营管理费用	362,468.29	691,686.49
审计费	290,000.00	370,000.00
保险费	288,341.20	273,135.55
车船使用费	1,049,001.72	1,201,710.34
生育保险金	36,055.35	424,256.15
物业费	933,864.33	1,164,603.12
绿化费	239,925.30	271,285.50
董事会费	53,500.00	56,500.00
工伤保险金	114,217.53	678,828.95
党组织工作经费	408,769.50	60,604.50
其他短期薪酬	181,890.00	170,415.00
合计	274,759,995.65	308,388,737.03

(四十四) 资产减值损失

项目	本年发生额	上年发生额
贷款减值损失	137,471,487.37	131,983,893.31
持有至到期投资减值损失	-16,300,000.00	63,000,000.00
可供出售金融资产减值损失	12,400,000.00	-35,000,000.00
应收利息坏账损失		
存放款项坏账损失	25,470,000.00	3,600,000.00
抵债资产减值损失	1,860,571.07	183,532.54

其他应收款坏账损失		
存出保证金减值损失	360,000.00	
合计	161,262,058.44	163,767,425.85

(四十五) 其他业务成本

项目	本期发生额	上期发生额
其他业务支出	313,187.18	632,530.00
合计	313,187.18	632,530.00

(四十六) 营业外收入

项目	本期发生额	上期发生额
罚没收入	79,140.00	162,735.00
长款收入	2,439.98	1,538.00
久悬未取款项收入	25,749.22	13,957.82
贷记卡滞纳金收入	176,684.94	679,836.86
其他	697,298.82	263,648.68
合计	981,312.96	1,121,716.36

(四十七) 营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额
资产盘亏及清理损失	230,494.01	127,069.12
公益性捐赠支出	510,000.00	

其他捐赠支出		30,000.00
已转收益存款支出	6,557.87	3,107.86
其他营业外支出	10,032,925.42	9,891,999.67
合计	10,779,977.30	10,052,176.65

(四十八) 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	89,711,535.43	124,087,930.70
递延所得税调整	-27,784,668.42	-36,034,929.51
合计	61,926,867.01	88,053,001.19

(四十九) 现金流量表补充资料

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	272,455,886.23	254,867,568.26
加: 资产减值准备	161,262,058.44	163,767,425.85
固定资产折旧	28,222,605.74	27,030,917.32
无形资产摊销	1,130,949.64	706,909.51
长期待摊费用摊销	7,723,145.12	6,935,115.59
投资性房地产折旧		
低值易耗品摊销	410,949.00	445,254.76
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)		-15,636,364.05

固定资产报废损失（收益以“-”号填列）		
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）	-1,985,993.41	-5,940,287.80
发行债券的利息支出（收益以“-”号填列）		
投资损失（收益以“-”号填列）	-301,923,926.90	-290,100,147.55
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-32,556,796.33	-41,047,859.96
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	-2,583,063.48	6,650,761.40
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-4,774,661,746.11	-1,309,205,729.00
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	5,607,268,394.22	2,468,973,270.02
其他		
经营活动产生的现金流量净额	964,762,462.16	1,267,446,834.35
(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公司债券		
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	3,410,572,934.45	2,310,043,694.09
减: 现金的期初余额	2,310,043,694.09	1,780,725,408.83
加: 现金等价物的期末余额		
减: 现金等价物的期初余额		500,000,000.00
现金及现金等价物净增加额	1,100,529,240.36	29,318,285.26

2、现金和现金等价物

项目	本期发生额	上期发生额
一、现金	3,410,572,934.45	2,310,043,694.09

其中：库存现金	132,250,961.60	115,802,819.16
可用于支付的存放中央银行款项	1,565,778,842.99	29,649,866.02
存放同业款项	1,712,543,129.86	2,164,591,008.91
拆出资金		
二、现金等价物		
其中：买入返售金融资产		
三、年末现金及现金等价物余额	3,410,572,934.45	2,310,043,694.09

七、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：

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。

或有收益主要包括抵质押物品、表外应收利息等，余额如下：

主要项目	年末余额	年初余额
承兑汇票	1,085,719,091.26	1,244,140,295.04
开出信用证	29,525,172.50	110,457,662.70
开出保函款项	3,187,233.80	14,791,767.29
应收信用证款项	32,660,990.90	16,004,890.47
国内外开来信用证凭信	17,858,152.68	27,592,864.17
代客理财	386,590,000.00	221,840,000.00
有价单证	1,002,697,060.48	1,216,057,037.48
已兑付有价证券	25,381,225.00	25,381,225.00

代保管有价值品	101,218,726.00	18,175,637.00
抵押物品价值	39,666,474,526.44	32,914,206,661.51
质押物品价值	1,651,824,764.11	1,344,881,640.89
表外应收利息	386,271,688.36	368,528,936.73
已核销资产	694,037,543.13	694,024,358.87
已置换资产	52,262,617.35	52,277,245.98
低值易耗品	8,592,109.95	9,925,728.19
远期结售汇	137,044,054.50	579,208,770.98
已销毁有价单证	1,608,607,800.00	1,608,607,800.00
税前贷款损失准备	223,945,366.43	178,273,685.31
小额贷款利息收入	420,784,230.63	383,676,250.23
或有资产	1,159,900.00	10,329,765.55
或有负债	1,159,900.00	10,329,765.55

八、或有事项及承诺

1、未决诉讼形成的或有事项

(1) 截至 2020 年 12 月 31 日，本行作为原告的诉讼涉及标的金额累计 775.49 万元，其中法院已判决未执行的诉讼事项，涉及标的 775.49 万元。

(2) 截至资产负债表日，本行无作为被告的重大未决诉讼事项。

九、资产负债表日后事项

截至本财务报表批准报出日，本行无应披露未披露的重大资产负债表日后事项。

十、关联方关系及关联交易

除特别注明外，本项目金额单位均为人民币万元。

1、关联方关系

(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，本行关联方范围详见本附注三（二十五）。

(3) 本行最大十名企业股东持股比例情况

股东名称	期末余额	
	持股总额（万股）	持股比例（%）
浙江华城实业投资集团有限公司	2,871.44	5.0126
金健峰集团有限公司	2,112.26	3.6873
浙江红马铸造有限公司	1,907.65	3.3301
浙江马宝狮服饰股份有限公司	1,741.47	3.0400
嘉兴荣晟实业投资有限公司	1,741.47	3.0400
嘉兴永成制衣有限公司	1,327.28	2.3170
浙江晨光电缆股份有限公司	821.32	1.4338
平湖市琨梦达制衣有限公司	734.72	1.2826
平湖市天丰服饰有限公司	475.21	0.8296
平湖市斯迈克机械制造有限公司	472.55	0.8249
合计	14,205.37	24.7978

(4) 本行最大十名自然人股东持股比例情况

股东名称	本行任职情况	期末余额	
		持股总额（万股）	持股比例（%）
黄晨昱		534.68	0.9334
黄仁英		179.06	0.3126
王忠良		161.53	0.2820
曹秀芳		160.4	0.2800
王月光		144.09	0.2515

何雪根		144.09	0.2515
侯彤彤	监事	129.88	0.2267
叶金华	董事	123.25	0.2151
姚剑		117.14	0.2045
彭桂龙	监事	114.33	0.1996
合计		1,808.45	3.1569

(5) 董事、监事、高层人员持股情况

姓名	职务	持股金额 (元)	持股比例 (%)
刘卫华	董事长		
张伟中	行长	694,589.00	0.12%
沈华君	副行长	694,589.00	0.12%
陈家平	监事长	50,170.00	0.01%
李俊凯	副行长		
钱黎霞	副行长		
张祥林	外部董事		
李健	外部董事		
李伟峰	外部董事		
朱水良	外部董事		
冯荣华	外部董事	534,666.00	0.09%
叶金华	外部董事	1,232,457.00	0.22%
王泉平	外部董事		
倪青峰	独立董事		
潘东升	独立董事		
吕勇其	职工监事	428,054.00	0.07%
龚亚芬	职工监事	428,054.00	0.07%

严钢健	外部监事		
杨斯君	外部监事		
沈根付	外部监事	161,520.00	0.03%
侯彤彤	外部监事	1,298,762.00	0.23%
徐朝辉	外部监事		
彭桂龙	外部监事	1,143,316.00	0.20%

(6) 股权转让情况

出让方	出让方股金性质	受让方	受让方股金性质	投资股
采跃良	社会自然人股	程水良	社会自然人股	54,907.00
黄跃华	社会自然人股	沈玉华	社会自然人股	108,212.00
林洁	社会自然人股	林静英	社会自然人股	1,067,735.00
林静英	社会自然人股	黄仁英	社会自然人股	1,067,735.00
颜玉龙	社会自然人股	方明	社会自然人股	311,976.00
封永强	社会自然人股	曹田根	社会自然人股	260,846.00
周玉根	社会自然人股	金凤	社会自然人股	108,212.00
吴建新	社会自然人股	陆锦华	社会自然人股	63,842.00
顾春妹	社会自然人股	陈洁	社会自然人股	83,336.00
吴建新	社会自然人股	朱美娟	社会自然人股	63,842.00
平湖市通力机械股份有限公司	法人股	浙江米乐科技有限公司	法人股	945,000.00
浙江中友服饰有限公司	法人股	平湖市天丰服饰有限公司	法人股	900,000.00
平湖市龙跃制衣股份有限公司	法人股	嘉兴哈雷童车有限公司	法人股	1,615,289.00

嘉兴华威制衣有限公司	法人股	平湖市新悦服装股份有限公司	法人股	815,687.00
胡梓寅	社会自然人股	胡俊	员工自然人股	108,212.00
陶庆初	社会自然人股	朱林芳	社会自然人股	164,585.00
陈玉祥	社会自然人股	高元观	社会自然人股	509,206.00
张金华	社会自然人股	张杰	社会自然人股	54,907.00
周明敏	社会自然人股	左荷花	社会自然人股	66,796.00
杨其根	社会自然人股	杨皓	社会自然人股	108,212.00
王平华	社会自然人股	王雨婷	社会自然人股	311,976.00
彭晓伦	社会自然人股	李丰进	社会自然人股	108,212.00
吕子昂	社会自然人股	吕家锦	社会自然人股	108,212.00
王付祥	社会自然人股	王志杰	社会自然人股	153,829.00

2、关联交易情况

截止 2020 年 12 月 31 日，本行关联方贷款余额 48,847.25 万元，承兑汇票余额 3,144.58 万元，贷记卡余额 88.71 万元，合计用信余额 52,080.54 万元。

(1) 一般关联交易

① 关联自然人

截止 2020 年 12 月 31 日，与本行有关联交易的关联自然人共 265 户，关联交易余额为 4,582.96 万元，其中前二十大披露如下：

序号	借款人	关联人	关联关系	五级形态	贷款余额	贷记卡余额
1	马卫良	朱跃良	行长近亲属	正常	450.00	0.55
2	张维耀	李健	董事近亲属	正常	228.58	-
3	沈根付	沈根付	监事	正常	200.00	-
4	周梅菊	沈华君	副行长近亲属	正常	200.00	-

5	奕锋	奕锋	零售金融部总经理	正常	199.20	0.01
6	王金华	李晓闵	客户经理近亲属	正常	170.00	-
7	朱燕	过金健	副行长近亲属	正常	159.44	-
8	庄建栋	庄宝石	客户经理近亲属	正常	134.68	-
9	陆娟林	张雯博	放贷岗近亲属	正常	130.00	-
10	李娜燕	李娜燕	副行长	正常	126.41	-
11	邵文权	邵文权	行长	正常	122.02	1.26
12	陈力波	陈力波	客户经理	正常	120.21	-
13	陆江峰	陆江峰	客户经理	正常	119.72	-
14	缪超	缪超	客户经理	正常	117.45	0.76
15	张雯博	张雯博	放贷岗	正常	106.61	-
16	张白妹	张静红	客户经理近亲属	正常	100.00	-
17	阮美霞	阮美霞	会计主管	正常	99.53	0.21
18	朱林凯	张丽	副行长近亲属	正常	98.33	0.08
19	金国平	华佳磊	副行长近亲属	正常	97.31	-
20	阮玉明	阮美霞	会计主管近亲属	正常	95.00	-
合计					3,074.49	2.87

②关联法人

A、关联法人基本情况

序号	借款人	关联关系	经济性质或类型	主营业务	法定代表人	注册地	注册资本
1	嘉兴永成制衣股份有限公司	内部人控制的法人	股份有限公司	生产销售服装；从事各类商品及技术的进出口业务；道路货物运输。	徐朝辉	平湖市独山港镇周圩集镇	1,315.3032万元
2	金健峰集团有限公司	内部人控制的法人	有限责任公司	服装制造；服装服饰批发；玩具制造等	李金喜	平湖市新仓镇新庙集镇	5,640.69万元

3	平湖市天利制衣有限公司	内部人近亲属控制的法人	有限责任公司	制造、加工：服装；销售等	马卫良	全塘镇工业园区	200.00 万元
4	浙江晨光电缆股份有限公司	内部人控制的法人	股份有限公司	电线、电缆、电缆附件及配套产品、金属制品等加工制造	朱水良	浙江省平湖市独山港镇白沙湾	14,000.00 万元
5	浙江红马铸造有限公司	内部人控制的法人	有限责任公司	制造、销售碳钢铸件、锰钢铸件、合金钢铸件、普铁与球墨铁铸件、机械制造与维修等	李伟峰	平湖市曹桥街道马厩村	1,800.00 万元
6	平湖市达旺猕猴桃专业合作社	内部人近亲属控制的法人	农民专业合作社	猕猴桃、蔬菜、水果、花卉、粮食等种植等	全建良	平湖市独山港镇新港村全家汇 11 号	7.00 万元
7	平湖市海天配餐有限公司	内部人控制的法人	有限责任公司	餐饮服务；农副产品收购（除粮茧）、加工、销售	侯彤彤	浙江省嘉兴市平湖市经济开发区兴禾东路北侧	200.00 万元
8	浙江鸿禧能源股份有限公司	内部人控制的法人	股份有限公司	太阳能发电系统的设计、研发、建设、维护、销售、技术服务及转让；太阳能电池片、太阳能组件的生产、销售；道路货物运输；从事进出口	李健	浙江省嘉兴市平湖市新仓镇广全线联盟段 283 号	17,488.00 万元

				业务。			
9	平湖市澳多奇农庄有限公司	内部人控制的法人	有限责任公司	休闲观光活动；水果种植；蔬菜种植等	李伟峰	浙江省平湖市曹桥街道马厍村	500.00 万元
10	平湖市辰龙精密铸造厂	内部人控制的法人	个人独资企业	制造、加工：碳钢铸件、合金钢铸件；废旧金属收购。	李伟峰	平湖市曹桥乡马厍村	-
11	浙江红马重型机械制造有限公司	内部人控制的法人	有限责任公司	生产、销售：机械设备；从事各类商品及技术的进出口业务。	李伟峰	平湖市曹桥街道马厍村8组	1,000.00 万元
12	平湖市新欣市场管理服务服务有限公司	内部人控制的法人	有限责任公司	市场开发建设、经营管理服务等	石华杰	平湖市新埭镇新南路303号	200.00 万元
13	平湖市金氏五金制品有限公司	内部人近亲属控制的法人	有限责任公司	铰链、建筑五金制品、五金冲压件、塑料制品等	陈静忠	平湖市全塘镇穗轮村5组	50.00 万元
14	平湖市永辉制衣股份有限公司	内部人控制的法人	股份有限公司	服装制造，特种劳动防护用品生产；日用口罩（非医用）生产等	徐朝辉	平湖市独山港镇周圩村	880.00 万元
15	平湖市永兴达贸易有限公司	内部人控制的法人	有限责任公司	销售服装、面辅料、箱包、床上用品、针织品等	徐朝辉	平湖市黄姑镇周圩村平廊公路东侧	50.00 万元

						(平湖市永辉制衣有限公司内西三间)	
16	平湖华城茂麓制衣有限公司	内部人控制的法人	有限责任公司	生产销售服装	张祥林	平湖市经济开发区	2,500.00 万美元
17	平湖圣雷克大酒店有限责任公司	内部人控制的法人	其他有限责任公司	健身休闲活动; 养生保健服务(非医疗); 服装服饰零售的等	朱国海	平湖市当湖街道当湖东路 398-506 号	5,000.00 万元
18	平湖市华城制衣股份有限公司	内部人控制的法人	股份有限公司	服装制造; 服装服饰零售, 货物进出口等	潘彩红	浙江省平湖经济开发区兴平一路 558 号	3,000.00 万元
19	浙江乍浦科技有限责任公司	内部人控制的法人	有限责任公司	机械设备、高端紧固件研发、制造、销售等。	吴其法	嘉兴港区外环东路北侧(浙江乍浦实业股份有限公司内 8 幢 101 室)	10,000.00 万元
20	平湖特胜进出口贸易有限公司	内部人近亲属控制的法人	有限责任公司	许可项目: 危险化学品经营; 货物进出口等	孙晓琴	浙江省嘉兴市平湖市当湖街道温商大厦 1 幢 1501-10 室	500.00 万元
21	平湖白沙	内部人	有限责任公	生产、加工、销售、	杨友良	平湖市独山	500.00 万元

	湾包装有限公司	控制的法人	司	维修、安装铁制及木制包装材料。		港镇翁金线三八段 58 号	
22	平湖市顺意针织服饰厂	内部人近亲属控制的法人	个人独资企业	制造、加工服装罗纹、线带、服装辅料等	张健	平湖市全塘镇建中村 12 号	-
23	嘉兴市齐佳新材料有限公司	内部人近亲属控制的法人	有限责任公司	复合新材料的批发与零售，化工产品等	方研文	浙江省嘉兴市港区中山东路 188 号 3 幢 1215 室	200.00 万元
24	嘉兴市港区东海运输有限公司	内部人近亲属控制的法人	有限责任公司	货运，普通货运、货物专用运输等	方海平	嘉兴乍浦镇黄山村方家门 43 号	500.00 万元

B、关联法人用信情况

序号	借款人	关联关系	期末贷款余额	期末承兑敞口金额	期末用信合计
1	嘉兴永成制衣股份有限公司	内部人控制的法人	1,500.00	125.00	1,625.00
2	金健峰集团有限公司	内部人控制的法人	5,990.00	-	5,990.00
3	平湖市天利制衣有限公司	内部人近亲属控制的法人	1,770.00	-	1,770.00
4	浙江晨光电缆股份有限公司	内部人控制的法人	4,650.00	-	4,650.00

5	浙江红马铸造有限公司	内部人控制的法人	4,116.00	-	4,116.00
6	平湖市达旺猕猴桃专业合作社	内部人近亲属控制的法人	20.00	-	20.00
7	平湖市海天配餐有限公司	内部人控制的法人	100.00	-	100.00
8	浙江鸿禧能源股份有限公司	内部人控制的法人	2,730.00	3,019.58	5,749.58
9	平湖市澳多奇农庄有限公司	内部人控制的法人	500.00	-	500.00
10	平湖市辰龙精密铸造厂	内部人控制的法人	490.00	-	490.00
11	浙江红马重型机械制造有限公司	内部人控制的法人	960.00	-	960.00
12	平湖市新欣市场管理服务服务有限公司	内部人控制的法人	1,750.00	-	1,750.00
13	平湖市金氏五金制品有限公司	内部人近亲属控制的法人	477.00	-	477.00
14	平湖市永辉制衣股份有限公司	内部人控制的法人	985.00	-	985.00
15	平湖市永兴达贸易有限公司	内部人控制的法人	50.00	-	50.00
16	平湖华城茂麓制衣有	内部人控制的法人	4,950.00	-	4,950.00

	限公司				
17	平湖圣雷克大酒店有 限责任公司	内部人控制的法人	1,500.00	-	1,500.00
18	平湖市华城制衣股份 有限公司	内部人控制的法人	4,000.00	-	4,000.00
19	浙江乍浦科技有限责 任公司	内部人控制的法人	6,290.00	-	6,290.00
20	平湖特胜进出口贸易 有限公司	内部人近亲属控制的法人	150.00	-	150.00
21	平湖白沙湾包装有限 公司	内部人控制的法人	980.00	-	980.00
22	平湖市顺意针织服饰 厂	内部人近亲属控制的法人	105.00	-	105.00
23	嘉兴市齐佳新材料有 限公司	内部人近亲属控制的法人	90.00	-	90.00
24	嘉兴市港区东海运输 有限公司	内部人近亲属控制的法人	200.00	-	200.00
	合计		44,353.00	3,144.58	47,497.58

(2) 重大关联交易

①2020 年度发生的单笔重大关联交易为当湖支行张云琴于 2020 年 9 月 1 日经办的平湖华城茂麓制衣有限公司 3,000.00 万元贷款，五级形态为正常，贷款到期日为 2023 年 8 月 31 日，贷款五级分类为正常。

②累计余额超过资本净额 5%的重大关联交易：主要非自然人股东平湖市华城制衣有限公司及其下属企业包括平湖华城茂麓制衣有限公司、平湖圣雷克大酒店有限责任公司、平湖市华城制衣股份有限公司、浙江乍浦科技有限责任公司期末贷款余额合计 16,740.00 万元。

十一、其他重大事项说明

1、本年度企业所得税尚未经汇算清缴，具体应缴金额最终以税务机关核定为准，实际交纳的金额与计提金额差异将影响当期损益。

2、股东所持本行股份反担保、质押情况

截至 2020 年 12 月 31 日，本行股权反担保质押余额为 3,984.06 万元，占总股权的 6.95%，共涉及 11 户。

十二、资本管理事项

除特别注明外，本项目金额单位均为人民币万元。

1、发放贷款和垫款

(1) 贷款和垫款的按风险程度的分类

项目	本年年末		上年年末		增减变化	
	贷款余额	占比 (%)	贷款余额	占比 (%)	变动额	变动比率 (%)
正常贷款	2,164,833.95	97.39	1,703,896.84	95.76	460,937.11	27.05
关注贷款	32,603.95	1.47	50,971.36	2.86	-18,367.41	-36.03
次级贷款	5,985.15	0.27	10,633.78	0.60	-4,648.63	-43.72
可疑贷款	8,748.69	0.39	4,759.72	0.27	3,988.97	83.81
损失贷款	10,728.64	0.48	9,075.15	0.51	1,653.49	18.22
合计	2,222,900.38	100.00	1,779,336.85	100.00	443,563.53	24.93

不良贷款合计 25,462.48 万元，占贷款总额的 1.15%，占本行净资产的 9.52%。

2、按《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银监会令 2012 年第 1 号）计算的本行资本充足率如下：

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
1.核心一级资本净额	264,812.85	246,585.49
2.一级资本净额	264,812.85	246,585.49
3.资本净额	291,344.94	269,679.74
4.信用风险加权资产（4.1+4.2+4.3）	2,149,099.66	1,870,634.04
4.1 表内风险加权资产	2,070,104.90	1,796,608.40
4.2 表外风险加权资产	78,994.76	74,025.64
4.3 交易对手信用风险暴露的风险加权资产		
5.市场风险加权资产	99,814.50	47,348.75
5.1 标准法	99,814.50	47,348.75
5.2 内部模型法		
6.操作风险加权资产	153,269.53	147,704.73
6.1 基本指标法	153,269.53	147,704.73
6.2 标准法		
6.3 高级计量法		
7.校准前风险加权资产合计（4.+5.+6.）	2,402,183.69	2,065,687.52
8.因应用资本底线及校准而导致的额外风险加权资产（资本计量高级方法银行适用）		
9.应用资本底线及校准后的风险加权资产合计（7.+8.）	2,402,183.69	2,065,687.52
10.核心一级资本充足率%（1./9.）	11.02%	11.94%
11.一级资本充足率%（2./9.）	11.02%	11.94%
12.资本充足率%（3./9.）	12.13%	13.06%