

资产负债表

编制单位：浙江安吉农村商业银行股份有限公司

2024年9月30日

金额单位：人民币元

资产	行次	期初数	期末数	负债及所有者权益	行次	期初数	期末数
资产：				负债：			
现金及存放中央银行款项	1	3,439,508,390.27	2,955,581,465.70	向中央银行借款	34	2,169,324,888.88	2,731,326,569.46
存放联行款项	2	34,675,683.32	36,679,264.24	联行存放款项	35		
存放同业款项	3	1,893,725,547.81	2,251,724,165.28	同业及其他金融机构存放款	36	7,730,935.62	4,364,948.16
贵金属	4			拆入资金	37	300,104,166.67	300,136,666.67
拆出资金	5	2,587,025,534.89	3,761,283,804.44	交易性金融负债	38		
衍生金融资产	6			衍生金融负债	39		
买入返售金融资产	7		500,022,760.66	卖出回购金融资产款	40		2,909,710,393.42
其他应收款	8	12,909,383.38	71,127,374.09	吸收存款	41	55,856,307,888.88	56,396,300,261.39
持有待售资产	9			应付职工薪酬	42	23,676,893.54	35,282,933.60
发放贷款和垫款	10	40,630,147,353.46	43,719,847,888.58	应交税费	43	148,276,487.78	26,381,571.34
金融资产：	11			其他应付款	44	35,068,827.34	75,937,387.56
交易性金融资产	12	917,460,023.96	3,451,924,000.70	持有待售负债	45		
债权投资	13	1,538,349,500.19	2,530,583,487.59	租赁负债	46	13,883,950.50	18,952,873.20
其他债权投资	14	13,801,234,123.96	10,192,617,397.13	预计负债	47	1,029,957.38	1,464,715.54
其他权益工具投资	15	25,000,000.00	25,000,000.00	应付债券	48	3,079,511,972.74	3,365,150,974.10
长期股权投资	16			递延所得税负债	49	19,134,014.89	55,351,222.82
投资性房地产	17			其他负债	50	9,282,334.63	15,169,614.34
固定资产	18	430,916,641.44	406,192,879.63	负债总计	51	61,663,332,318.85	65,935,530,131.60
在建工程	19	31,310,247.92	34,707,333.31	所有者权益：	52		
使用权资产	20	12,817,146.17	16,544,750.08	实收资本（股本）	53	729,894,274.00	777,337,481.00
无形资产	21	15,229,581.89	14,850,614.49	其中：法人股股本	54	338,456,752.00	359,099,663.00
长期待摊费用	22	19,554,682.25	17,714,004.93	自然人股股本	55	391,437,522.00	418,237,818.00
抵债资产	23			其他权益工具	56		
递延所得税资产	24	270,444,606.33	268,966,585.54	其中：优先股	57		
其他资产	25	11,081,566.82	11,432,602.77	永续债	58		
	26			资本公积	59	17,331,591.45	17,331,591.50
	27			减：库存股	60		
	28			其他综合收益	61	107,433,316.41	40,319,098.71
	29			盈余公积	62	892,265,538.18	936,755,127.16
	30			一般风险准备	63	1,096,154,185.18	1,326,154,185.18
	31			未分配利润	64	1,158,978,789.99	1,233,372,764.01
	32			所有者权益合计	65	4,002,057,695.21	4,331,270,247.56
资产总计	33	65,665,390,014.06	70,266,800,379.16	负债及所有者权益总计	66	65,665,390,014.06	70,266,800,379.16

法定代表人：



马莲

主管会计工作负责人：

赵寅

会计机构负责人：

徐莉



利润表

编制单位：浙江安吉农村商业银行股份有限公司

2024年9月30日

金额单位：人民币元

项目	行次	上期数	本期数	项目	行次	上期数	本期数
一、营业总收入	1	1,062,664,941.83	1,227,131,754.20	减：所得税费用	26	128,117,717.34	171,628,005.16
(一) 利息净收入	2	975,011,400.08	1,071,840,239.11	五、净利润(亏损以“-”号填列)	27	400,124,945.51	443,769,900.48
利息收入	3	1,845,964,244.88	2,005,674,075.97	归属于母公司所有者的净利润	28		
利息支出	4	870,952,844.80	933,833,836.86	少数股东损益	29		
(二) 手续费及佣金净收入	5	-14,924,933.30	-14,230,501.55	六、其他综合收益的税后净额	30	-24,609,972.69	-67,114,217.70
手续费及佣金收入	6	12,536,450.02	12,788,052.05	(一) 不能重分类进损益的其他综合收益	31		
手续费及佣金支出	7	27,461,383.32	27,018,553.60	1.重新计量设定受益计划变动额	32		
(三) 投资收益(损失以“-”号填列)	8	55,515,954.77	112,683,896.69	2.权益法下不能转损益的其他综合收益	33		
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	9			3.其他权益工具投资公允价值变动	34		
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收入(损失以“-”号填列)	10			4.其他不可转损益综合收益	35		
(四) 其他收益	11	48,953,154.00	28,186,510.00	(二) 将重分类进损益的其他综合收益	36	-24,609,972.69	-67,114,217.70
(五) 公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	12	-5,705,295.34	26,516,257.60	1.权益法下可转损益的其他综合收益	37		
(六) 汇兑收益(损失以“-”号填列)	13	2,186,259.17	305,052.14	2.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动	38	-20,338,094.85	23,292,466.70
(七) 其他业务收入	14	1,822,422.41	1,807,044.29	3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额	39	212,023.28	
(八) 资产处置收益(损失以“-”号填列)	15	-194,019.96	23,255.92	4.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动	40	-4,483,901.12	-90,406,684.40
二、营业总支出	16	515,647,149.31	595,754,649.82	5.其他可转损益综合收益	41		
(一) 税金及附加	17	1,639,417.84	1,802,703.88	七、综合收益总额	42	375,514,972.82	376,655,682.78
(二) 业务及管理费	18	341,302,610.13	406,839,216.86	归属于母公司所有者的综合收益总额	43		
(三) 信用减值损失	19	172,705,121.34	187,112,729.08	少数股东综合收益总额	44		
(四) 其他资产减值损失	20			八、每股收益	45		
(五) 其他业务成本	21			(一) 基本每股收益	46		
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	22	547,017,792.52	631,377,104.38	(二) 稀释每股收益	47		
加：营业外收入	23	1,978,313.40	2,312,435.57		48		
减：营业外支出	24	20,753,443.07	18,291,634.31		49		
四、利润总额(亏损以“-”号填列)	25	528,242,662.85	615,397,905.64		50		

法定代表人：



马贵

主管会计工作负责人：

赵寅

会计机构负责人：

徐莉

徐莉

所有者权益变动表
2024年9月30日

编制单位：浙江安吉农村商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

		2024年1-9月								
项	目	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
一、上期期末余额	1	729,894,274.00	-	17,331,591.45	-	107,433,316.41	892,265,538.18	1,096,154,185.18	1,158,978,789.99	4,002,057,695.21
加：会计政策变更	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本期期初余额	5	729,894,274.00	-	17,331,591.45	-	107,433,316.41	892,265,538.18	1,096,154,185.18	1,158,978,789.99	4,002,057,695.21
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	6	47,443,207.00	-	0.05	-	-67,114,217.70	44,489,588.98	230,000,000.00	74,393,974.02	329,212,552.35
(一) 综合收益总额	7	-	-	-	-	-67,114,217.70	-	-	443,769,900.48	376,655,682.78
(二) 所有者投入和减少资本	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 所有者投入资本	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有至投入资本	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	11	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	12	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	13	47,443,207.00	-	-	-	-	44,489,588.98	230,000,000.00	-369,375,926.46	-47,443,130.48
1. 提取盈余公积	14	-	-	-	-	-	44,489,588.98	-	-44,489,588.98	-
2. 提取一般风险准备	15	-	-	-	-	-	-	230,000,000.00	-230,000,000.00	-
3. 对所有者的分配	16	47,443,207.00	-	-	-	-	-	-	-94,886,337.48	-47,443,130.48
4. 其他	17	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 所有者权益内部结转	18	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本	19	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本	20	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	21	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 一般风险准备弥补亏损	22	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	23	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	24	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(五) 其他	25	-	-	0.05	-	-	-	-	-	0.05
四、本期期末余额	26	777,337,481.00	-	17,331,591.50	-	40,319,098.71	936,755,127.16	1,326,154,185.18	1,233,372,764.01	4,331,270,247.56

法定代表人：



Handwritten signature of the legal representative, Ma Lian.

主管会计工作负责人：

Handwritten signature of the accounting supervisor, Zhao Yan (赵寅), with a red square seal.

会计机构负责人：

Handwritten signature of the accounting officer, Xu Li (徐莉), with a red square seal.



所有者权益变动表
2024年9月30日

编制单位：浙江安吉农村商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

		2023年度								
	项目	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
一、上期期末余额	1	729,894,274.00	-	17,331,591.35	-	88,282,186.17	851,669,698.38	856,154,185.18	1,089,564,995.61	3,632,896,930.69
加：会计政策变更	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本期期初余额	5	729,894,274.00	-	17,331,591.35	-	88,282,186.17	851,669,698.38	856,154,185.18	1,089,564,995.61	3,632,896,930.69
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	6	-	-	0.10	-	19,151,130.24	40,595,839.80	240,000,000.00	69,413,794.38	369,160,764.52
(一) 综合收益总额	7	-	-	-	-	19,151,130.24	-	-	444,895,889.80	464,047,020.04
(二) 所有者投入和减少资本	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 所有者投入资本	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有至投入资本	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	11	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	12	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	13	-	-	-	-	-	40,595,839.80	240,000,000.00	-375,482,095.42	-94,886,255.62
1. 提取盈余公积	14	-	-	-	-	-	40,595,839.80	-	-40,595,839.80	-
2. 提取一般风险准备	15	-	-	-	-	-	-	240,000,000.00	-240,000,000.00	-
3. 对所有者的分配	16	-	-	-	-	-	-	-	-94,886,255.62	-94,886,255.62
4. 其他	17	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 所有者权益内部结转	18	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本	19	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本	20	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	21	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 一般风险准备弥补亏损	22	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	23	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	24	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(五) 其他	25	-	-	0.10	-	-	-	-	-	0.10
四、本期期末余额	26	729,894,274.00	-	17,331,591.45	-	107,433,316.41	892,265,538.18	1,096,154,185.18	1,158,978,789.99	4,002,057,695.21

法定代表人：



马莲

主管会计工作负责人：

赵寅 赵寅

会计机构负责人：

徐莉 徐莉

现金流量表

编制单位：浙江安吉农村商业银行股份有限公司

2024年9月30日

金额单位：人民币元

项 目	注释	行次	2024年1-9月	2023年度
一、经营活动产生的现金流量：				
客户存款及同业存放款项净增加额		1	464,795,135.67	10,854,166,820.79
向中央银行借款净增加额		2	562,000,000.00	1,073,626,500.00
向其他金融机构拆入资金净增加额		3	2,909,710,393.42	-
收取利息、手续费及佣金的现金		4	2,035,370,023.78	2,187,696,208.01
收到其他与经营活动有关的现金		5	20,984,293.58	71,971,307.58
经营活动现金流入小计		6	5,992,859,846.45	14,187,460,836.38
客户贷款及垫款净增加额		7	3,023,637,215.74	6,928,484,068.50
存放中央银行和同业款项净增加额		8	-26,033,448.21	417,259,333.88
向其他金融机构拆出资金净增加额		9	1,409,857,265.10	350,590,500.00
支付利息、手续费及佣金的现金		10	666,534,180.54	892,964,017.51
支付给职工以及为职工支付的现金		11	285,487,096.45	436,926,594.13
支付的各项税费		12	325,406,644.04	157,167,936.63
支付其他与经营活动有关的现金		13	82,336,411.81	124,482,150.81
经营活动现金流出小计		14	5,767,225,365.47	9,307,874,601.46
经营活动产生的现金流量净额		15	225,634,480.98	4,879,586,234.92
二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资收到的现金		16	30,604,185,355.52	40,896,658,099.12
取得投资收益收到的现金		17	65,469,926.52	412,754,813.48
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		18	23,255.92	94,566.02
收到其他与投资活动有关的现金		19	-	-
投资活动现金流入小计		20	30,669,678,537.96	41,309,507,478.62
投资支付的现金		21	30,378,696,834.01	47,686,033,395.52
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		22	11,161,094.09	15,934,388.20
支付其他与投资活动有关的现金		23	-	-
投资活动现金流出小计		24	30,389,857,928.10	47,701,967,783.72
投资活动产生的现金流量净额		25	279,820,609.86	-6,392,460,305.10
三、筹资活动产生的现金流量：				
吸收投资收到的现金		26	-	-
发行债券收到的现金		27	4,050,000,000.00	4,900,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		28	-	-
筹资活动现金流入小计		29	4,050,000,000.00	4,900,000,000.00
偿还债务支付的现金		30	4,300,000,000.00	4,180,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		31	84,769,167.65	190,297,986.97
支付其他与筹资活动有关的现金		32	-	3,805,979.95
筹资活动现金流出小计		33	4,384,769,167.65	5,044,103,966.92
筹资活动产生的现金流量净额		34	-334,769,167.65	-144,103,966.92
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		35	305,052.14	3,382,253.06
五、现金及现金等价物净增加额		36	170,990,975.33	-1,653,595,784.04
加：期初现金及现金等价物余额		37	4,251,462,004.60	5,905,057,788.64
六、期末现金及现金等价物余额		38	4,422,452,979.93	4,251,462,004.60

法定代表人：



主管会计工作负责人：

赵寅



会计机构负责人：

徐莉



浙江安吉农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2024 年 1-9 月

一、银行基本情况

浙江安吉农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”），前身系安吉县农村信用合作联社，经原中国银行业监督管理委员会（银监办发〔2008〕328号）批准，2008年7月11日取得原中国银行业监督管理委员会湖州监管分局颁发的《中华人民共和国金融许可证》（编号：E030S333050001），2008年8月27日取得安吉县工商行政管理局核发的《企业法人营业执照》（注册号：330523000014932）。2013年12月13日经原中国银行业监督管理委员会浙江监管局以浙银监复〔2013〕803号文批准，安吉县农村信用合作联社变更为浙江安吉农村商业银行股份有限公司，重新取得原中国银行业监督管理委员会浙江监管局颁发的《中华人民共和国金融许可证》（编号：B0405H333050001），2014年1月6日取得变更后的《企业法人营业执照》（注册号：330523000014932）。经湖州市市场监督管理局核准，于2024年6月28日换领了统一社会信用代码为 91330500680700499G 的《企业法人营业执照》，目前本行注册资本：人民币 777,337,481.00 元。

本行法定代表人：马莲贵，注册地址：浙江省湖州市安吉县昌硕街道昌硕东路1号，主要经营范围：（一）吸收公众存款；（二）发放短期、中期和长期贷款；（三）办理国内外结算；（四）办理票据承兑与贴现；（五）代理发行、代理兑付、承销政府债券；（六）买卖政府债券、金融债券；（七）从事同业拆借；（八）代理收付款项及代理保险业务；（九）从事银行卡业务；上述业务不包含外汇业务；（十）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；（十一）经银行保险监督管理机构批准的其他业务。（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）。

截至2024年9月30日，本行下设营业网点42家，包括1家营业部和41家支行。本行财务报表为汇总财务报表，以本行营业部及各个支行的相关资料为基础汇总编制。汇总时，本行各级机构之间的重大交易和往来均已抵销。

本行受浙江农村商业联合银行股份有限公司统一管理，并接受国家金融监督管理总局湖州监管分局监管。

(六) 外币业务折算和外币报表的折算

1. 外币交易业务

对发生的外币业务,采用交易发生日的即期汇率(通常指中国人民银行公布的当日外汇牌价的中间价,下同)折合记账本位币记账。但银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。

2. 外币货币性项目和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)用于境外经营净投资有效套期的套期工具的汇兑差额(该差额计入其他综合收益,直至净投资被处置才被确认为当期损益);以及(3)以公允价值计量且其变动计入其他综合收益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,计入当期损益。

3. 外币报表折算

资产负债表中的资产和负债项目,采用资产负债表日的即期汇率折算;所有者权益项目除“未分配利润”项目外,其他项目采用发生时的即期汇率折算;利润表中的收入和费用项目,采用交易发生日的即期汇率折算;年初未分配利润为上一年折算后的年末未分配利润;年末未分配利润按折算后的利润分配各项目计算列示;按照上述折算产生的外币财务报表折算差额,在资产负债表股东权益项目下的“其他综合收益”项目反映。处置境外经营并丧失控制权时,将资产负债表中股东权益项目下列示的、与该境外经营相关的外币报表折算差额,全部或按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。在处置部分股权投资或其他原因导致持有境外经营权益比例降低但不丧失对境外经营控制权时,与该境外经营处置部分相关的外币报表折算差额将归属于少数股东权益,不转入当期损益。

现金流量表采用现金流量发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目,在现金流量表中单独列示“汇率变动对现金及现金等价物的影响”项目反映。

(七) 金融工具

金融工具是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。金融工具

若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，应转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，是指同时符合下列条件的金融资产：①本行管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标。②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

该类金融资产在初始确认后以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

对于非交易性权益工具投资，本行可在初始确认时将其不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。该指定基于单项非交易性权益工具投资的基础上作出，且相关投资从工具发行者的角度符合权益工具的定义。此类投资在初始指定后，除了获得的股利(属于投资成本收回部分的除外)计入当期损益外，其他相关的利得或损失(包括汇兑损益)均计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

除上述 1)、2) 情形外，本行将其余所有的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，可以将金融资产不可撤销地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。本行在非同一控制下的企业合并中确认的或有对价构成金融资产的，该金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

该类金融资产在初始确认后以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失计入当期损益。

(3) 金融负债的分类和后续计量

本行将金融负债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、金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债、财务担保合同及以摊余成本计量的金融负债。

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(含属于金融负债

有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：(1)被转移金融资产在终止确认日的账面价值；(2)因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和。金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：(1)终止确认部分在终止确认日的账面价值；(2)终止确认部分收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和。对于本行指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具，整体或部分转移满足终止确认条件的，按上述方法计算的差额计入留存收益。

3. 金融负债终止确认条件

金融负债(或其一部分)的现时义务已经解除的，本行终止确认该金融负债(或该部分金融负债)。本行(借入方)与借出方之间签订协议，以承担新金融负债方式替换原金融负债，且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认原金融负债，同时确认一项新金融负债。本行对原金融负债(或其一部分)的合同条款做出实质性修改的，终止确认原金融负债，同时按照修改后的条款确认一项新金融负债。

金融负债(或其一部分)终止确认的，本行将其账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产或承担的负债)之间的差额，计入当期损益。本行回购金融负债一部分的，按照继续确认部分和终止确认部分在回购日各自的公允价值占整体公允价值的比例，对该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产或承担的负债)之间的差额，计入当期损益。

4. 金融工具公允价值的确定

金融资产和金融负债的公允价值确定方法见本附注三(九)。

5. 金融工具的减值

本行以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、租赁应收款以及本附注三(七)1(3)3所述的财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本行按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，公司在资产负债表日仅将自初始确认后整

合同或协议约定到期日再以约定价格返售相同之金融产品。买入返售按买入返售相关资产时实际支付的款项入账，在资产负债表“买入返售金融资产”项目列示。

卖出回购交易是指按照合同或协议约定，以一定的价格将债券、票据等相关资产卖给交易对方，合同或协议约定到期日再以约定价格回购相同之金融产品。卖出回购按卖出回购相关资产时实际收到的款项入账，在资产负债表“卖出回购金融资产款”项目列示。卖出的金融产品仍按原分类列于资产负债表内，并按照相关的会计政策核算。

买入返售及卖出回购的买卖差价，在返售或回购期间内按实际利率法确认利息收支。

(九) 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。本行以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本行假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场(或最有利市场)是本行在计量日能够进入的交易市场。

本行采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力，优先使用相关可观察输入值，只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值包括：活跃市场中有类似资产或负债的报价；非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；除报价以外的其他可观察输入值，如在正常报价间隔期间可观察的利益和收益率曲线等；第三层次输入值，是相关资产或负债的不可观察输入值，包括不能直接观察或无法由可观察市场数据验证的利率、股票波动率、使用自身数据做出的财务预测等。每个资产负债表日，本行对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

(十) 长期股权投资

本部分所指的长期股权投资是指本行对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，包括对合营企业和联营企业的权益性投资。

投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额应当计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。取得长期股权投资后，被投资单位采用的会计政策及会计期间与银行不一致的，按照银行的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资损益和其他综合收益等。按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时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，对被投资单位的净利润进行调整后确认。按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。银行与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于银行的部分，予以抵销，在此基础上确认投资收益。与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于资产减值损失的，全额确认。

在银行确认应分担被投资单位发生亏损时，按照以下顺序进行处理：首先，冲减长期股权投资的账面价值。其次，长期股权投资的账面价值不足以冲减的，以其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益账面价值为限继续确认投资损失、冲减长期应收项目的账面价值。经过上述处理，按照投资合同或协议约定企业仍承担额外义务的，按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的，本行在收益弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

在持有投资期间，被投资单位编制合并财务报表的，以合并财务报表中的净利润、其他综合收益和其他所有者权益变动中归属于被投资单位的金额为基础进行核算。

对于本行向合营企业与联营企业投出的资产构成业务的，投资方因此取得长期股权投资但未取得控制权的，以投出业务的公允价值作为新增长期股权投资的初始投资成本，初始投资成本与投出业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本行向合营企业或者联营企业出售的资产构成业务的，取得的对价与业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本行自联营及合营企业购入的资产构成业务的，按《企业会计准则第20号——企业合并》的规定进行会计处理，全额确认与交易相关的利得或损失。

4. 长期股权投资的处置

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，处置后的剩余股权仍采用权益法核算的，在处置该项投资时，采用与被投资单位直接处置相关资产或者负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综

较短的期间内，采用年限平均法单独计提折旧。

(2) 已计提减值准备的固定资产，还应扣除已计提的固定资产减值准备累计金额计算折旧率。

(3) 银行至少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，如发生改变则作为会计估计变更处理。

(十二) 在建工程

1. 在建工程同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠地计量则予以确认。在建工程按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的实际成本计量。

2. 在建工程达到预定可使用状态时，按工程实际成本转入固定资产。已达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算的，先按估计价值转入固定资产，待办理竣工决算后再按实际成本调整原暂估价值，但不再调整原已计提的折旧。

(十三) 无形资产

1. 无形资产的初始计量

无形资产按成本进行初始计量。外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形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，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。债务重组取得债务人用以抵债的无形资产，以放弃债权的公允价值和可直接归属于使该资产达到预定用途所发生的税金等其他成本为基础确定其入账价值。在非货币性资产交换具备商业实质且换入或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的无形资产以换出资产的公允价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本，不确认损益。

与无形资产有关的支出，如果相关的经济利益很可能流入本行且成本能可靠地计量，则计入无形资产成本。除此之外的其他项目的支出，在发生时计入当期损益。

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

2. 无形资产使用寿命及摊销

(十五) 除金融资产、递延所得税资产外的其他主要资产的减值

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、使用权资产、无形资产、商誉、抵债资产等长期非金融资产，存在下列迹象的，表明资产可能发生了减值：

1. 资产的市价当期大幅度下跌，其跌幅明显高于因时间的推移或者正常使用而预计的下跌；
2. 企业经营所处的经济、技术或者法律等环境以及资产所处的市场在当期或者将在近期发生重大变化，从而对企业产生不利影响；
3. 市场利率或者其他市场投资报酬率在当期已经提高，从而影响企业计算资产预计未来现金流量现值的折现率，导致资产可收回金额大幅度降低；
4. 有证据表明资产已经陈旧过时或者其实体已经损坏；
5. 资产已经或者将被闲置、终止使用或者计划提前处置；
6. 企业内部报告的证据表明资产的经济绩效已经低于或者将低于预期，如资产所创造的净现金流量或者实现的营业利润(或者亏损)远远低于(或者高于)预计金额等；
7. 其他表明资产可能已经发生减值的迹象。

上述长期非金融资产于资产负债日存在减值迹象的，应当进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。公允价值的确定方法详见本附注三(九)；处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用；资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。

资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以资产组所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

在财务报表中单独列示的商誉，在进行减值测试时，将商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应收益中收益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或者资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或者资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

商誉和使用寿命不确定的无形资产至少在每年年终终了进行减值测试。

上述资产减值损失一经确认，在以后期间不予转回。

3. 辞退福利的会计处理方法

在本行不能单方面撤回因解除劳动关系计划或者裁减建议所提供的辞退福利时，和本行确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时两者孰早日，确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。但辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月不能完全支付的，按照其他长期职工薪酬处理。

职工内部退休计划采用与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)。正式退休日期之后的经济补偿(如正常养老退休金)，按照离职后福利处理。

4. 其他长期职工福利的会计处理方法

本行向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划的，按照设定提存计划进行会计处理，除此之外按照设定受益计划进行会计处理。但相关职工薪酬成本中“重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动”部分计入当期损益或相关资产成本。

(十八) 预计负债

当与诉讼、债务担保、亏损合同、重组事项等或有事项相关的义务同时符合以下条件，将其确认为预计负债：1. 该义务是承担的现时义务；2. 该义务的履行很可能导致经济利益流出；3. 该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

最佳估计数分别分以下情况处理：所需支出存在一个连续范围(或区间)，且该范围内各种结果发生的可能性相同的，则最佳估计数按照该范围的中间值：即上下限金额的平均数确定。所需支出不存在一个连续范围(或区间)，或虽然存在一个连续范围但该范围内各种结果发生的可能性不相同的，如或有事项涉及单个项目的，则最佳估计数按照最可能发生金额确定；如或有事项涉及多个项目的，则最佳估计数按各种可能结果及相关概率计算确定。

本行清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，且确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

(二十二) 政府补助

1. 政府补助的分类

政府补助，是指本行从政府无偿取得货币性资产或非货币性资产。分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，是指本行取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助，包括购买固定资产或无形资产的财政拨款、固定资产专门借款的财政贴息等；与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。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，区分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，整体归类为与收益相关的政府补助。

本行在进行政府补助分类时采取的具体标准为：

(1) 政府补助文件规定的补助对象用于购建或以其他方式形成长期资产，或者补助对象的支出主要用于购建或以其他方式形成长期资产的，划分为与资产相关的政府补助。

(2) 根据政府补助文件获得的政府补助全部或者主要用于补偿以后期间或已发生的费用或损失的政府补助，划分为与收益相关的政府补助。

(3) 若政府文件未明确规定补助对象，则采用以下方式将该政府补助款划分为与资产相关的政府补助或与收益相关的政府补助：1) 政府文件明确了补助所针对的特定项目的，根据该特定项目的预算中将形成资产的支出金额和计入费用的支出金额的相对比例进行划分，对该划分比例需在每个资产负债表日进行复核，必要时进行变更；2) 政府文件中对用途仅作一般性表述，没有指明特定项目的，作为与收益相关的政府补助。

2. 政府补助的确认时点

本行对于政府补助通常在实际收到时，按照实收金额予以确认和计量。但对于期末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件预计能够收到财政扶持资金，按照应收的金额计量。按照应收金额计量的政府补助应同时符合以下条件：

(1) 所依据的是当地财政部门正式发布并按照《政府信息公开条例》的规定予以主动公开的财政扶持项目及其财政资金管理办法，且该管理办法应当是普惠性的（任何符合规定条件的企业均可申请），而不是专门针对特定企业制定的；

(2) 应收补助款的金额已经过有权政府部门发文确认，或者可根据正式发布的财政资金管理办法的有关规定自行合理测算，且预计其金额不存在重大不确定性；

(3) 相关的补助款批文中已明确承诺了拨付期限，且该款项的拨付是有相应财政预算作为保

(1) 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；

(2) 对于与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。

各项应纳税暂时性差异均确认相关的递延所得税负债，除非该应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：

(1) 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；

(2) 对于与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。

根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额（未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，该计税基础与其账面数之间的差额），按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

确认递延所得税资产以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。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，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，转回减记的金额。

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

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

（二十四）租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

在合同开始日，本行评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

本行选择对短期租赁和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债，并将相关的租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。短期租赁，是指在租赁期开始日，租赁期不超过 12 个月且不包含购买选择权的租赁。低价值资产租赁，是指单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁。银行转租或预期转租租赁资产的，原租赁不属于低价值资产租赁。

(4) 租赁变更

租赁发生变更且同时符合下列条件的，银行将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，银行重新分摊变更后合同的对价，重新确定租赁期，并按照变更后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债。

2. 出租人

在租赁开始日，本行将租赁分为融资租赁 and 经营租赁。融资租赁，是指无论所有权最终是否转移，但实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁。经营租赁，是指除融资租赁以外的其他租赁。

本行作为转租出租人时，基于原租赁产生的使用权资产对转租赁进行分类。如果原租赁为短期租赁且本行选择对原租赁不确认使用权资产和租赁负债，本行将该转租赁分类为经营租赁。

(1) 经营租赁会计处理

经营租赁的租赁收款额在租赁期内各个期间按照直线法确认为租金收入。本行将发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础分摊计入当期损益。未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

(2) 融资租赁会计处理

在租赁开始日，本行对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。本行对应收融资租赁款进行初始计量时，将租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。

本行按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。应收融资租赁款的终止确认和减值按照本附注三(七)“金融工具”进行会计处理。未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

项 目	期末数	期初数
应计利息	1,234,071.05	1,408,424.03
合 计	2,955,581,465.70	3,433,508,390.27

(二) 存放同业款项

明细情况

项 目	期末数	期初数
存放境内同业款项	2,250,333,218.95	1,886,135,438.34
存放境外同业款项	583,062.10	7,254,524.92
存出保证金	810,000.00	94,000.00
存放联行款项	36,679,264.24	34,675,683.32
应计利息	447,333.92	984,631.04
减：减值准备	449,449.69	743,046.49
存放同业款项账面价值	2,288,403,429.52	1,928,401,231.13

(三) 拆出资金

项 目	期末数	期初数
拆放系统内款项	745,961,800.00	818,158,100.00
拆放同业款项	3,005,111,000.00	1,770,827,000.00
应计利息	13,878,947.75	6,796,412.11
小 计	3,764,951,747.75	2,595,781,512.11
减：减值准备	3,667,943.31	8,755,977.22
拆出资金账面价值	3,761,283,804.44	2,587,025,534.89

(四) 发放贷款和垫款

1. 明细情况

项 目	期末数	期初数
发放贷款和垫款		
其中：以摊余成本计量	43,374,396,625.57	40,533,697,071.14
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	1,893,831,216.20	1,432,341,340.33

项 目	期末数	期初数
合计	3,451,924,000.70	917,460,023.96

(六) 债权投资

明细情况

项 目	期末数	期初数
债权投资	2,496,653,362.05	1,514,496,356.96
应计利息	34,180,920.10	26,690,893.39
小 计	2,530,834,282.15	1,541,187,250.35
减：减值准备	250,794.56	2,837,750.16
债权投资账面价值	2,530,583,487.59	1,538,349,500.19

(七) 其他债权投资

项 目	期末数	期初数
其他债权投资	10,144,296,010.02	13,770,867,330.00
应计利息	48,321,387.11	30,366,793.96
债权投资账面价值	10,192,617,397.13	13,801,234,123.96

(八) 其他权益工具投资

明细情况

项 目	期末数	期初数
浙江农村商业联合银行股份有限公司	25,000,000.00	25,000,000.00

(九) 固定资产

1. 明细情况

项 目	期末数	期初数
固定资产	406,157,379.63	430,881,141.44
固定资产清理	35,500.00	35,500.00
合 计	406,192,879.63	430,916,641.44

2. 固定资产

(十一) 无形资产

1. 明细情况

项目	期末数	期初数
(1) 账面原值		
土地使用权	18,958,599.75	18,958,599.75
计算机软件	2,589,323.77	2,589,323.77
其他无形资产	43,310.00	43,310.00
小计	21,591,233.52	21,591,233.52
(2) 累计摊销		
土地使用权	4,209,099.26	3,901,339.77
计算机软件	2,490,375.27	2,419,167.36
其他无形资产	41,144.50	41,144.50
小计	6,740,619.03	6,361,651.63
(3) 账面价值		
土地使用权	14,749,500.49	15,057,259.98
计算机软件	98,948.50	170,156.41
其他无形资产	2,165.50	2,165.50
合计	14,850,614.49	15,229,581.89

2. 期末未发现无形资产存在明显减值迹象，故未计提减值准备。

(十二) 使用权资产

明细情况

项 目	期末数	期初数
(1) 账面原值		
房屋及建筑物	29,087,991.65	22,936,427.64
(2) 累计折旧		
房屋及建筑物	12,543,241.57	10,119,281.47
(3) 减值准备		

项 目	期末数		期初数	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
合 计	221,404,891.27	55,351,222.82	76,536,059.53	19,134,014.89

3. 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

项 目	期末数		期初数	
	递延所得税资产和 负债互抵金额	抵销后的递延所得 税资产或负债余额	递延所得税资产和 负债互抵金额	抵销后的递延所得 税资产或负债余额
递延所得税资产	-	268,966,585.54	-	270,444,606.33
递延所得税负债	-	55,351,222.82	-	19,134,014.89

(十四) 其他资产

明细情况

项 目	期末数	期初数
其他应收款	72,714,322.68	14,636,786.47
长期待摊费用	17,714,004.93	19,554,682.25
应收未收利息	4,418,139.78	3,859,425.55
待抵扣进项税	7,014,462.99	7,222,141.27
减：其他应收款减值准备	1,586,948.59	1,727,403.09
合 计	100,273,981.79	43,545,632.45

(十五) 向中央银行借款

1. 明细情况

项 目	期末数	期初数
借入支小再贷款	1,165,000,000.00	1,228,000,000.00
借入支农再贷款	1,565,000,000.00	940,000,000.00
应付利息	1,326,569.46	1,324,888.88
合 计	2,731,326,569.46	2,169,324,888.88

(十六) 同业及其他金融机构存放款项

明细情况

项 目	期末数	期初数
(1)应付职工薪酬-工资	33,648,184.60	22,622,055.92
(2)工会经费和职工教育经费	1,634,749.00	1,054,837.62
合 计	35,282,933.60	23,676,893.54

(二十) 应交税费

项 目	期末数	期初数
企业所得税	8,205,538.04	124,697,570.96
增值税	6,642,678.80	5,606,122.34
房产税	308,000.69	5,840,821.50
土地使用税	534.43	234,740.11
代扣代缴个人所得税	2,073,869.91	2,916,238.43
代扣代缴利息税	12.14	38.62
存款保险费	8,938,932.22	8,420,000.00
其他税费	212,005.11	560,955.82
合 计	26,381,571.34	148,276,487.78

(二十一) 预计负债

项 目	期末数	期初数
表外业务预期信用减值损失	1,464,715.54	1,029,957.38

(二十二) 租赁负债

项 目	期末数	期初数
租赁负债	18,952,873.20	13,883,950.50

(二十三) 应付债券

明细情况

项 目	期末数	期初数
普通债券面值	100,000,000.00	100,000,000.00
次级债券面值	800,000,000.00	800,000,000.00

项 目	期初数	期末数
其他	-1.00	-1.05
合 计	17,331,591.50	17,331,591.45

2. 其他资本公积本期变动系外币舍入差异补平

(二十七) 其他综合收益

1. 明细情况

项 目	期初数	期末数
将重分类进损益的其他综合收益	40,319,098.71	107,433,316.41
1) 金融资产重分类综合收益		
2) 其他债权投资公允价值变动	32,246,494.63	7,372,519.40
3) 其他债权投资信用减值准备	5,398,300.02	86,213,800.14
4) 贴现及转贴现资产公允价值变动	-727,334.87	854,173.66
5) 贴现及转贴现资产信用减值准备	3,401,638.93	12,992,823.21

(二十八) 盈余公积

明细情况

项 目	期末数	期初数
法定盈余公积	382,698,004.51	338,208,415.53
任意盈余公积	520,326,664.40	520,326,664.40
国家扶持资金	33,730,458.25	33,730,458.25
合 计	936,755,127.16	892,265,538.18

(二十九) 一般风险准备

明细情况

项 目	期初数	期末数
一般风险准备	1,326,154,185.18	1,096,154,185.18

项 目	本期数	上年数
利息支出	933,833,836.86	1,179,407,203.84
其中：同业存放	13,941.34	55,263.56
向中央银行借款	30,812,118.08	35,652,388.88
拆入资金	6,481,952.44	6,848,242.56
吸收存款	795,880,926.37	1,030,258,637.53
卖出回购金融资产款	25,973,858.38	9,358,216.20
转(再)贴现		551,105.42
发行债券	29,496,174.85	39,381,974.69
同业存单	44,176,526.51	56,011,731.35
债券借贷业务支出	512,391.81	720,561.67
其他	485,947.08	569,081.98
利息净收入	1071840239.11	1,334,982,855.03

(三十二) 手续费及佣金净收入

项目	本期数	上年数
手续费及佣金收入	12,788,052.05	17,975,638.00
其中：理财业务收入	5,864,715.95	6,960,099.92
代理保险业务收入	1,340,457.68	4,074,094.68
银行卡业务收入	1,563,896.83	2,261,081.95
代收公用事业费收入	320,234.71	834,505.09
结算业务收入	396,759.80	671,126.37
委托贷款业务收入	872,394.17	619,593.53
代理贵金属业务收入	215,624.33	617,757.87
互联网业务收入	1,011,208.34	594,626.87
其他代理收付业务收入	473,726.38	521,315.22
担保业务收入	315,969.68	308,676.01
其他手续费及佣金收入	182,455.42	266,739.73
国际结算业务收入	203,318.71	218,167.27
电子银行业务收入	26,998.78	26,494.24

(三十六) 汇兑收益

项 目	本期数	上年数
外汇买卖汇兑收益	1,871,120.36	4,272,035.65
重估损益	-1,566,068.22	-889,782.59
合 计	305,052.14	3,382,253.06

(三十七) 其他业务收入

项 目	本期数	上期数
租赁收入	1,409,376.29	2,371,404.46
代收费用	397,668.00	95,233.09
合 计	1,807,044.29	2,466,637.55

(三十八) 资产处置收益

项 目	本期数	上年数
处置未划分为持有待售的非流动资产时确认的收益	23,255.92	-134,498.45
其中：固定资产		66,554.42
使用权资产	23,255.92	-201,052.87

(三十九) 税金及附加

项 目	本期数	上年数
其他税金及附加	1,802,703.88	8,791,907.20
合 计	1,802,703.88	8,791,907.20

[注]计缴标准详见本附注四“税项”之说明。

(四十) 业务及管理费

项 目	本期数	上年数
职工薪酬	280,877,349.18	410,141,643.72
经营管理费用	95,141,320.17	122,095,580.12
折旧及摊销费用	30,820,547.51	51,518,370.88

项 目	本期数	上年数
罚没支出	1,350,000.00	3,790,297.19
公益性捐赠支出	16,406,000.00	9,500,000.00
其他捐赠支出		7,910.00
已转收益存款支出	20,344.96	96,509.94
其他营业外支出	334,827.92	6,038,110.92
合 计	18,291,634.31	19,500,459.56

(四十四) 所得税费用

明细情况

项 目	本期数	上期数
本期所得税费用	127,273,320.73	166,108,486.88
递延所得税费用	44,354,684.43	-20,311,038.71
合 计	171,628,005.16	145,797,448.17

浙江安吉农村商业银行股份有限公司

2024年11月10日

