

浙江稠州商业银行股份有限公司
审计报告
上会师报字(2017)第 1420 号



上会会计师事务所（特殊普通合伙）
中国 上海



上会会计师事务所(特殊普通合伙)

Shanghai Certified Public Accountants (Special General Partnership)

审计报告

上会师报字(2017)第 1420 号

浙江稠州商业银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的浙江稠州商业银行股份有限公司(以下简称“稠州商业银行”)财务报表，包括 2016 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2016 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及财务报表附注。

一、管理层对合并及公司财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是稠州商业银行管理层的责任，这种责任包括：(1)按照企业会计准则的规定编制财务报表，并使其实现公允反映；(2)设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则，计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。



上会会计师事务所(特殊普通合伙)

Shanghai Certified Public Accountants (Special General Partnership)

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、 审计意见

我们认为,稠州商业银行财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了稠州商业银行 2016 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2016 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

上会会计师事务所(特殊普通合伙)



中国 上海

中国注册会计师

张婕



中国注册会计师

施剑春



二〇一七年三月二十四日

合并资产负债表

编制单位：浙江湖州商业银行股份有限公司

货币单位：人民币元

项目	附注六	2016年12月31日	2015年12月31日	项目	附注六	2016年12月31日	2015年12月31日
资产：				负债：			
现金及存放中央银行款项	1	19,457,971,277.49	15,980,662,089.48	向中央银行借款	17	170,000,000.00	252,645,000.00
存放同业款项	2	3,071,218,792.75	1,287,372,914.27	同业及其他金融机构存放款项	18	33,605,017,679.68	29,702,200,960.05
拆出资金	3	1,232,440,000.00	100,000,000.00	拆入资金	19	1,692,720,116.65	839,681,251.73
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4	3,300,761,543.54	4,215,646,610.29	卖出回购金融资产款	20	980,060,000.00	4,050,400,000.00
买入返售金融资产	5	2,488,500,000.00	7,680,592,619.31	吸收存款	21	95,855,173,312.30	79,115,883,419.66
应收利息	6	302,187,124.94	265,263,204.77	应付职工薪酬	22	187,882,560.41	154,612,958.62
发放贷款和垫款	7	64,818,970,161.33	57,752,882,565.37	应交税费	23	280,993,333.70	252,504,828.69
可供出售金融资产	8	1,334,391,570.00	180,355,556.50	应付利息	24	1,405,417,107.35	1,279,654,641.98
持有至到期投资	9	2,095,189,011.23	2,066,456,825.57	应付债券	25	11,500,000,000.00	3,500,000,000.00
应收款项类投资	10	57,641,522,947.98	40,530,453,843.50	递延所得税负债	14	987,839.63	6,154,744.40
长期股权投资	11	566,256,706.92	552,699,050.00	其他负债	26	1,745,223,943.35	2,642,711,946.63
固定资产	12	401,397,399.27	226,845,403.38	负债合计		147,423,475,893.07	121,796,449,751.76
无形资产	13	807,454,686.49	829,422,936.26	股东权益：			
递延所得税资产	14	502,635,990.16	428,669,622.51	股本	27	3,064,000,000.00	3,064,000,000.00
其他资产	15	1,985,898,899.12	951,951,670.74	资本公积	28	2,377,178,020.13	2,377,178,020.13
				其他综合收益	29	-2,735,961.04	79,167.37
				盈余公积	30	849,275,742.73	712,378,597.68
				一般风险准备	31	2,040,387,402.74	1,613,314,560.36
				未分配利润	32	3,839,682,327.63	3,425,742,763.13
				归属于母公司的股东权益合计		12,167,787,532.19	11,192,693,108.67
				少数股东权益		415,532,685.97	60,132,051.52
				股东权益合计		12,583,320,218.16	11,252,825,160.19
资产总计		160,006,796,111.22	133,049,274,911.95	负债和股东权益总计		160,006,796,111.22	133,049,274,911.95

法定代表人：

行长：

财务负责人：

合并利润表

编制单位：浙江稠州商业银行股份有限公司

货币单位：人民币元

项目	附注六	2016年度	2015年度	项目	附注六	2016年度	2015年度
一、营业收入		4,972,754,907.91	5,087,273,598.62	三、营业利润（亏损以“-”号填列）		1,854,466,378.14	1,778,092,877.33
利息净收入	33	1,152,824,560.33	1,608,433,203.49	加：营业外收入	41	5,885,252.73	21,404,452.13
利息收入		4,678,885,677.01	5,616,114,993.10	减：营业外支出	42	17,887,847.49	7,169,344.27
利息支出		3,526,061,116.68	4,007,681,789.61	四、利润总额		1,842,463,783.38	1,792,327,985.19
手续费及佣金净收入	34	613,669,964.38	655,155,145.25	减：所得税费用	43	458,443,597.01	425,098,874.46
手续费及佣金收入		659,031,520.62	685,783,822.46	五、净利润（净亏损以“-”号填列）		1,384,020,186.38	1,367,229,110.73
手续费及佣金支出		45,361,556.24	30,628,677.21	归属于母公司股东的净利润		1,376,229,551.93	1,362,453,239.27
投资收益（损失以“-”号填列）	35	3,195,143,319.95	2,777,242,984.81	少数股东损益		7,790,634.45	4,775,871.46
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		23,709,204.13	35,592,294.87	六、每股收益			
公允价值变动损益	36	-20,562,062.54	14,958,621.51	基本每股收益		0.45	0.44
汇兑收益（损失以“-”号填列）		27,604,511.98	29,601,018.56	稀释每股收益		0.45	0.44
其他业务收入	37	4,074,613.81	1,882,625.00	六、其他综合收益		-2,815,128.41	-6,177,235.38
二、营业支出		3,118,288,529.77	3,309,180,721.29	七、综合收益总额		1,381,205,057.97	1,361,051,875.35
税金及附加	38	117,338,540.86	276,455,511.59	归属于母公司股东的综合收益总额		1,373,414,423.52	1,356,276,003.89
业务及管理费	39	1,785,277,625.11	1,730,852,420.86	归属于少数股东的综合收益总额		7,790,634.45	4,775,871.46
资产减值损失	40	1,215,672,363.80	1,301,872,788.84				

法定代表人：

行长：

财务负责人：

合并现金流量表

编制单位：浙江稠州商业银行股份有限公司		货币单位：人民币元			
项目	2016年度	2015年度	项目	2016年度	2015年度
一、经营活动产生的现金流量：			投资支付的现金		
客户存款和同业存放款项净增加额	20,642,106,612.27	2,822,489,409.40	购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	423,480,602,056.63	608,944,951,189.92
向中央银行借款净增加额	-82,913,757.54	-113,845,000.00	取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	399,826,575.88	10,355,230.98
向其他金融机构拆入资金净增加额	853,038,864.92	421,493,251.73	支付其他与投资活动有关的现金		
收取利息、手续费及佣金的现金	5,490,086,816.53	6,263,457,320.52	投资活动现金流出小计	423,880,428,632.51	608,955,306,420.90
收到其他与经营活动有关的现金	3,950,648,325.44	6,897,164,569.87	投资活动产生的现金流量净额	-14,754,377,922.26	-9,565,543,918.15
经营活动现金流入小计	30,852,966,861.62	16,290,759,551.52	三、筹资活动产生的现金流量：		
客户贷款及垫款净增加额	8,192,406,614.73	5,855,526,249.09	吸收投资收到的现金	350,000,000.00	
应收融资租赁款净增加额	796,900,244.66		其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
存放中央银行和同业款项净增加额	3,040,339,087.18	-1,109,260,925.52	发行债券收到的现金	17,070,634,466.38	1,924,671,320.00
拆放其他金融机构净增加额	400,000,000.00	-21,416,500.00	收到其他与筹资活动有关的现金		
支付手续费及佣金的现金	3,177,081,274.88	4,067,295,433.38	筹资活动现金流入小计	17,420,634,466.38	1,924,671,320.00
支付给职工以及为职工支付的现金	928,086,739.16	847,796,608.58	偿还债务支付的现金	9,200,000,000.00	
支付的各项税费	775,315,500.67	812,268,312.62	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	697,952,689.72	310,852,000.00
支付其他与经营活动有关的现金	4,693,582,406.72	795,699,764.84	其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		
经营活动现金流出小计	22,003,711,868.00	11,247,908,942.99	支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动产生的现金流量净额	8,849,254,993.62	5,042,850,608.53	筹资活动现金流出小计	9,897,952,689.72	310,852,000.00
二、投资活动产生的现金流量：			筹资活动产生的现金流量净额	7,522,681,776.66	1,613,819,320.00
收回投资收到的现金	405,948,626,987.05	596,652,135,960.73	四、汇率变动对现金的影响额	27,604,511.98	29,608,130.78
取得投资收益收到的现金	3,173,605,965.38	2,737,111,058.98	五、现金及现金等价物净增加额	1,645,163,360.00	-2,879,265,858.84
处置固定资产、无形资产和其他长期资产而收回的现金净额		515,483.04	加：期初现金及现金等价物余额	7,638,607,984.87	10,517,873,843.71
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	3,817,757.82		六、期末现金及现金等价物余额	9,283,771,344.87	7,638,607,984.87
收到其他与投资活动有关的现金					
投资活动现金流入小计	409,126,050,710.25	599,389,762,502.75			
投资活动产生的现金流量净额					
现金及现金等价物净增加额					
期初现金及现金等价物余额					
期末现金及现金等价物余额					
法定代表人：	行长：		财务负责人：		

合并股东权益变动表

编制单位：浙江稠州商业银行股份有限公司

货币单位：人民币元

项目	2016年度						
	归属于母公司股东权益						少数股东权益
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
一、上年年末余额	3,064,000,000.00	2,377,178,020.13	79,167.37	712,378,597.68	1,613,314,560.36	3,425,742,763.13	60,132,051.52
加：会计政策变更							
前期差错更正							
二、本年年初余额	3,064,000,000.00	2,377,178,020.13	79,167.37	712,378,597.68	1,613,314,560.36	3,425,742,763.13	60,132,051.52
三、本年增减变动金额			-2,815,128.41	136,897,145.05	427,072,842.38	413,939,564.49	355,400,634.45
（一）净利润						1,376,229,551.93	7,790,634.45
（二）其他综合收益			-2,815,128.41				-2,815,128.41
上述（一）和（二）小计			-2,815,128.41			1,376,229,551.93	7,790,634.45
（三）所有者投入和减少资本							350,000,000.00
1.所有者投入资本							350,000,000.00
2.股份支付计入股东权益的金额							
3.其他							
（四）利润分配							
1.提取盈余公积				136,897,145.05	427,072,842.38	-962,289,987.43	-2,390,000.00
2.提取一般风险准备				136,897,145.05		-136,897,145.05	
3.对股东的分配					427,072,842.38	-427,072,842.38	
4.其他						-398,320,000.00	-2,390,000.00
（五）所有者权益内部结转							
1.资本公积转增股本							
2.盈余公积转增股本							
3.盈余公积弥补亏损							
4.一般风险准备弥补亏损							
5.其他							
（六）专项储备							
（七）其他							
四、本年年末余额	3,064,000,000.00	2,377,178,020.13	-2,735,961.04	849,275,742.73	2,040,387,402.74	3,839,682,327.63	415,532,685.97
							12,583,320,218.16

法定代表人：

行长：

财务负责人：

合并股东权益变动表

编制单位：浙江稠州商业银行股份有限公司

货币单位：人民币元

项目	2015年度						
	归属于母公司股东权益				未分配利润	少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备		
一、上年年末余额	3,064,000,000.00	2,377,178,020.13	6,256,402.75	576,654,822.90	1,347,183,237.84	55,356,180.06	10,198,173,284.84
加：会计政策变更							
前期差错更正							
二、本年初余额	3,064,000,000.00	2,377,178,020.13	6,256,402.75	576,654,822.90	1,347,183,237.84	55,356,180.06	10,198,173,284.84
三、本年增减变动金额			-6,177,235.38	135,723,774.78	266,131,322.52	4,775,871.46	1,054,651,875.35
（一）净利润						4,775,871.46	1,367,229,110.73
（二）其他综合收益			-6,177,235.38				-6,177,235.38
上述（一）和（二）小计			-6,177,235.38			4,775,871.46	1,361,051,875.35
（三）所有者投入和减少资本							
1.所有者投入资本							
2.股份支付计入股东权益的金额							
3.其他							
（四）利润分配				135,723,774.78	266,131,322.52	-708,255,097.30	-306,400,000.00
1.提取盈余公积				135,723,774.78		-135,723,774.78	
2.提取一般风险准备					266,131,322.52	-266,131,322.52	
3.对股东的分配						-306,400,000.00	-306,400,000.00
4.其他							
（五）所有者权益内部结转							
1.资本公积转增股本							
2.盈余公积转增股本							
3.盈余公积弥补亏损							
4.一般风险准备弥补亏损							
5.其他							
（六）专项储备							
（七）其他							
四、本年年末余额	3,064,000,000.00	2,377,178,020.13	79,167.37	712,378,597.68	1,613,314,560.36	60,132,051.52	11,252,825,160.19

法定代表人：

行长：

财务负责人：

母公司资产负债表

编制单位：浙江湖州农村商业银行股份有限公司

货币单位：人民币元

项目	附注十七	2016年12月31日	2015年12月31日	项目	附注十七	2016年12月31日	2015年12月31日
资产：				负债：			
现金及存放中央银行款项	1	19,308,783,239.85	15,851,410,388.48	向中央银行借款	10	170,000,000.00	234,645,000.00
存放同业款项	2	2,749,100,305.14	1,238,098,779.82	同业及其他金融机构存放款项	11	33,642,523,882.38	29,817,330,309.08
拆出资金		1,232,440,000.00	100,000,000.00	拆入资金		1,442,720,116.65	839,681,251.73
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		3,300,761,543.54	4,215,646,610.29	卖出回购金融资产款		980,060,000.00	4,050,400,000.00
买入返售金融资产		2,488,500,000.00	7,680,592,619.31	吸收存款	12	94,863,524,374.45	78,127,498,852.99
应收利息	3	293,803,439.71	262,411,488.51	应付职工薪酬	13	178,027,652.21	150,242,626.31
发放贷款和垫款	4	63,862,857,614.03	56,893,402,274.62	应交税费	14	276,046,215.57	248,401,841.31
可供出售金融资产		1,334,391,570.00	180,355,556.50	应付利息	15	1,380,031,711.96	1,254,684,005.01
持有至到期投资		2,095,189,011.23	2,066,456,825.57	应付债券		11,500,000,000.00	3,500,000,000.00
应收款项类投资		57,442,116,281.31	40,530,453,843.50	递延所得税负债	7	987,839.63	6,154,744.40
长期股权投资	5	1,268,456,706.92	604,899,050.00	其他负债	16	1,694,277,606.41	2,641,763,540.76
固定资产	6	399,184,813.92	224,595,488.49	负债合计		146,128,199,399.26	120,870,802,171.59
无形资产		807,454,686.49	829,422,936.26	股东权益：			
递延所得税资产	7	499,206,741.98	425,976,369.00	股本		3,064,000,000.00	3,064,000,000.00
其他资产	8	1,193,015,656.45	946,305,830.45	资本公积		2,377,178,020.13	2,377,178,020.13
				其他综合收益		-2,735,961.04	79,167.37
				盈余公积		849,275,742.73	712,378,597.68
				一般风险准备		2,020,397,332.92	1,597,548,022.85
				未分配利润		3,838,947,076.57	3,428,042,081.18
				股东权益合计		12,147,062,211.31	11,179,225,889.21
资产总计		158,275,261,610.57	132,050,028,060.80	负债和股东权益总计		158,275,261,610.57	132,050,028,060.80

法定代表人：

行长：

财务负责人：

母公司利润表

编制单位：浙江稠州商业银行股份有限公司

项目		附注十七	2016年度	2015年度	项目	附注十七	2016年度	2015年度
一、营业收入			4,889,992,498.01	5,040,534,611.50	业务及管理费	20	1,738,966,502.51	1,700,196,534.81
利息净收入		17	1,092,133,832.84	1,563,039,772.32	资产减值损失	21	1,202,203,361.35	1,291,643,837.07
利息收入			4,596,625,157.98	5,542,923,103.12	三、营业利润（亏损以“—”号填列）		1,833,630,531.58	1,774,629,276.51
利息支出			3,504,491,325.14	3,979,883,330.80	加：营业外收入	22	5,471,718.73	8,448,437.13
手续费及佣金净收入		18	591,329,758.15	653,809,589.30	减：营业外支出	23	17,887,181.60	5,069,344.27
手续费及佣金收入			636,432,922.80	684,112,695.08	四、利润总额		1,821,215,068.71	1,778,008,369.37
手续费及佣金支出			45,103,164.65	30,303,105.78	减：所得税费用	24	452,243,618.20	420,770,621.53
投资收益（损失以“—”号填列）			3,193,668,986.63	2,777,242,984.81	五、净利润（净亏损以“—”号填列）		1,368,971,450.51	1,357,237,747.84
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			23,709,204.13	35,592,294.87	六、每股收益			
公允价值变动损益			-20,562,062.54	14,958,621.51	基本每股收益		0.45	0.44
汇兑收益（损失以“—”号填列）			27,604,511.98	29,601,018.56	稀释每股收益		0.45	0.44
其他业务收入			5,817,470.95	1,882,625.00	六、其他综合收益		-2,815,128.41	-6,177,235.38
二、营业支出			3,056,361,966.43	3,265,905,334.99	七、综合收益总额		1,366,156,322.10	1,351,060,512.46
税金及附加		19	115,192,102.57	274,064,963.11				

法定代表人：

行长：

财务负责人：

母公司现金流量表

编制单位：浙江稠州商业银行股份有限公司

项目	2016年度	2015年度	项目	2016年度	2015年度
一、经营活动产生的现金流量：			投资支付的现金		
客户存款和同业存放款项净增加额	20,561,219,094.79	2,697,936,086.01	购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		423,630,602,056.63
向中央银行借款净增加额	-64,913,757.54	-45,115,000.00	取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		398,668,778.78
向其他金融机构拆入资金净增加额	603,038,864.92	421,493,251.73	支付其他与投资活动有关的现金		
收取利息、手续费及佣金的现金	5,387,910,453.28	6,189,307,825.70	投资活动现金流出小计		424,029,270,835.41
收到其他与经营活动有关的现金	3,902,309,899.58	6,884,208,554.87	投资活动产生的现金流量净额		-15,204,287,791.81
经营活动现金流入小计	30,389,564,555.03	16,147,830,718.31	三、筹资活动产生的现金流量：		
客户贷款及垫款净增加额	8,091,561,245.18	5,816,064,009.15	吸收投资收到的现金		
存放中央银行和同业款项净增加额	2,964,689,692.89	-1,090,305,972.70	其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
拆放其他金融机构净增加额	400,000,000.00	-21,416,500.00	发行债券收到的现金		17,070,634,466.38
支付手续费及佣金的现金	3,155,668,293.17	4,045,881,214.67	收到其他与筹资活动有关的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	906,080,249.22	836,405,822.05	筹资活动现金流入小计		17,070,634,466.38
支付的各项税费	764,547,152.24	804,414,697.22	偿还债务支付的现金		9,200,000,000.00
支付其他与经营活动有关的现金	4,677,374,354.64	781,514,295.91	分配股利、利润或偿付利息支付的现金		695,562,689.72
经营活动现金流出小计	20,959,920,987.34	11,172,557,566.30	其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		
经营活动产生的现金流量净额	9,429,643,567.69	4,975,273,152.01	支付其他与筹资活动有关的现金		
二、投资活动产生的现金流量：			筹资活动现金流出小计		9,895,562,689.72
收回投资收到的现金	405,648,626,987.05	596,652,135,960.73	筹资活动产生的现金流量净额		310,852,000.00
取得投资收益收到的现金	3,172,538,298.73	2,737,111,058.98	四、汇率变动对现金的影响额		7,175,071,776.66
处置固定资产、无形资产和其他长期资产而收回的现金净额			五、现金及现金等价物净增加额		27,604,511.98
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	3,817,757.82	515,483.04	加：期初现金及现金等价物余额		1,428,032,064.52
收到其他与投资活动有关的现金			六、期末现金及现金等价物余额		-2,944,755,158.25
投资活动现金流入小计	408,824,983,043.60	599,389,762,502.75			7,435,934,793.41
					8,863,966,857.93
					7,435,934,793.41

法定代表人：

行长：

财务负责人：

母公司股东权益变动表

编制单位：浙江稠州商业银行股份有限公司

货币单位：人民币元

项目	2016年度						
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、上年年末余额	3,064,000,000.00	2,377,178,020.13	79,167.37	712,378,597.68	1,597,548,022.85	3,428,042,081.18	11,179,225,889.21
加：会计政策变更							
前期差错更正							
二、本年年初余额	3,064,000,000.00	2,377,178,020.13	79,167.37	712,378,597.68	1,597,548,022.85	3,428,042,081.18	11,179,225,889.21
三、本年增减变动金额			-2,815,128.41	136,897,145.05	422,849,310.07	410,904,995.39	967,836,322.10
（一）净利润						1,368,971,450.51	1,368,971,450.51
（二）其他综合收益			-2,815,128.41				-2,815,128.41
上述（一）和（二）小计			-2,815,128.41			1,368,971,450.51	1,366,156,322.10
（三）所有者投入和减少资本							
1.所有者投入资本							
2.股份支付计入股东权益的金额							
3.其他							
（四）利润分配				136,897,145.05	422,849,310.07	-958,066,455.12	-398,320,000.00
1.提取盈余公积				136,897,145.05		-136,897,145.05	
2.提取一般风险准备					422,849,310.07	-422,849,310.07	
3.对股东的分配						-398,320,000.00	-398,320,000.00
4.其他							
（五）所有者权益内部结转							
1.资本公积转增股本							
2.盈余公积转增股本							
3.盈余公积弥补亏损							
4.一般风险准备弥补亏损							
5.其他							
（六）专项储备							
（七）其他							
四、本年年末余额	3,064,000,000.00	2,377,178,020.13	-2,735,961.04	849,275,742.73	2,020,397,332.92	3,838,947,076.57	12,147,062,211.31

法定代表人：

行长：

财务负责人：

母公司股东权益变动表

编制单位：浙江稠州商业银行股份有限公司

货币单位：人民币元

项目	2015年度						
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、上年年末余额	3,064,000,000.00	2,377,178,020.13	6,256,402.75	576,654,822.90	1,347,183,237.84	2,763,292,893.13	10,134,565,376.75
加：会计政策变更							
前期差错更正							
二、本年年初余额	3,064,000,000.00	2,377,178,020.13	6,256,402.75	576,654,822.90	1,347,183,237.84	2,763,292,893.13	10,134,565,376.75
三、本年增减变动金额			-6,177,235.38	135,723,774.78	250,364,785.01	664,749,188.05	1,044,660,512.46
（一）净利润			-6,177,235.38			1,357,237,747.84	1,351,060,512.46
（二）其他综合收益							
上述（一）和（二）小计			-6,177,235.38			1,357,237,747.84	1,351,060,512.46
（三）所有者投入和减少资本							
1. 所有者投入资本							
2. 股份支付计入股东权益的金额							
3. 其他							
（四）利润分配							
1. 提取盈余公积				135,723,774.78	250,364,785.01	-692,488,559.79	-306,400,000.00
2. 提取一般风险准备				135,723,774.78		-135,723,774.78	
3. 对股东的分配					250,364,785.01	-250,364,785.01	
4. 其他						-306,400,000.00	-306,400,000.00
（五）所有者权益内部结转							
1. 资本公积转增股本							
2. 盈余公积转增股本							
3. 盈余公积弥补亏损							
4. 一般风险准备弥补亏损							
5. 其他							
（六）专项储备							
（七）其他							
四、本年年末余额	3,064,000,000.00	2,377,178,020.13	79,167.37	712,378,597.68	1,597,548,022.85	3,428,042,081.18	11,179,225,889.21

法定代表人：

行长：

财务负责人：

一、公司基本情况

1、公司注册地址、组织形式及注册资本

注册地址: 浙江省义乌市江滨路义乌乐园东侧

组织形式: 股份有限公司(非上市)

注册资本: 人民币 30.64 亿元

2、公司设立情况

浙江稠州商业银行股份有限公司(以下简称“本行”)前身系义乌市稠州城市信用合作社, 成立于 1987 年 6 月 25 日, 2005 年 12 月经浙江省人民政府和中国银行业监督管理委员会浙江监管局批准改制, 更名为“浙江稠州城市信用社股份有限公司”, 并于 2005 年 12 月 31 日取得了 3300000000015317 号企业法人营业执照, 于 2016 年 4 月 15 日换取统一社会信用代码编号为 91330000609786330F 的企业法人营业执照。2006 年 8 月, 经中国银行业监督管理委员会浙江监管局批准, 公司更名为“浙江稠州商业银行股份有限公司”, 并取得了 B0158H233070001 号中华人民共和国金融许可证。

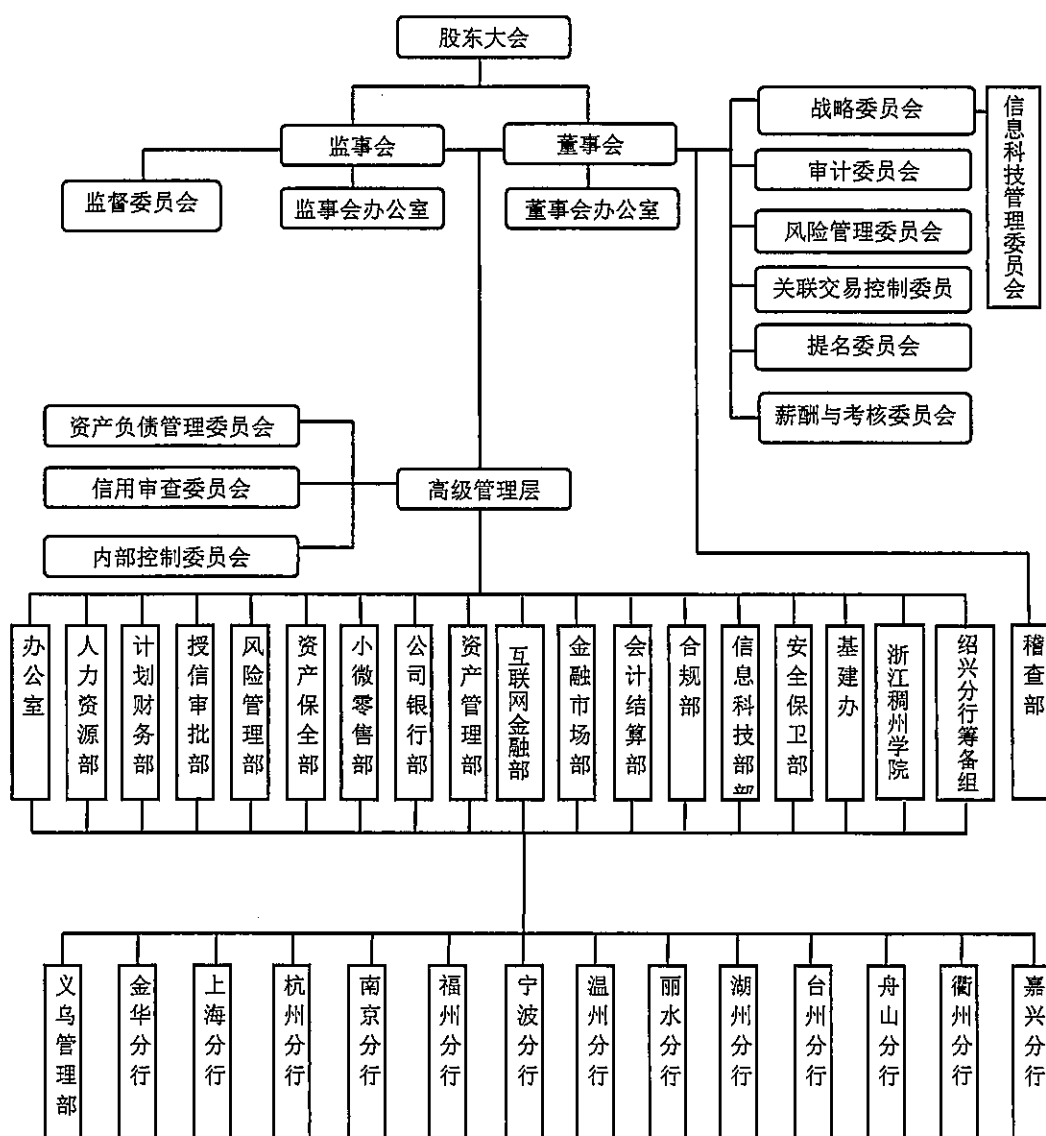
本行下设义乌管理部及金华分行、丽水分行、杭州分行、南京分行、温州分行、福州分行、上海分行、宁波分行、湖州分行、舟山分行、台州分行、衢州分行和嘉兴分行 13 个分行, 义乌佛堂、义乌市场、义乌商苑、义乌朝阳、义乌丹溪、义乌迎宾、义乌篁园、义乌求信、义乌振兴、义乌商城、义乌滨江、义乌福田、义乌廿三里、义乌金福源、义乌北苑、义乌稠江、义乌苏溪小微企业专营、义乌后宅小微企业专营、义乌城西小微企业专营、义乌赤岸小微企业专营、义乌江东、义乌下骆宅小微企业专营、义乌义亭小微企业专营、义乌香山、义乌梅湖、义乌青口小微企业专营、义乌荷叶塘小微企业专营、义乌上溪小微企业专营、金华洪坞、金义、永康、永康芝英、磐安、东阳、兰溪、兰溪云山、武义、武义桐琴、浦江、金华金东、金东曹宅小微企业专营、磐安新城小微企业专营、东阳南马小微企业专营、丽水青田、缙云、龙泉、遂昌、遂昌云峰小微企业专营、壶镇、松阳、云和、景宁小微企业专营、庆元小微企业专营、龙泉剑池小微企业专营、丽水莲都小微企业专营、青田瓯南小微企业专营、松阳古市小微企业专营、云和凤凰小微企业专营、杭州西湖、杭州萧山、杭州城北、杭州淳安、淳安鼓山小微企业专营、杭州余杭、余杭良渚、余杭塘栖小微企业专营、杭州城西、杭州富阳、杭州涌金、杭州义蓬小微企业专营、杭州临安、南京江宁、南京莫愁湖、南京油坊桥、南京禄口小微、南京光华路、南京汤山小微、南京江浦小微、南京溧水、温州苍南、温州瑞安、温州瓯海、温州龙湾、乐清北白象小微企业专营、温州梧田小微企业专营、温州平阳鳌江小微企业专营、福州福清、福州鼓楼、福州连江、福州长乐、福州台江、福州闽清、连江琯头小微、上海奉贤、上海闸北、上海嘉定、上海国际医学园区、上海青浦、上海九星、上海杨浦、上海闵行、宁波集士港、宁波慈溪、宁波余姚、湖州南浔小微企业专营、湖州长兴、舟山定海、台州玉环小微企业专营、椒江洪家社区、台州临海、玉环楚门社区及玉环清港社区 112 个支行。

3、公司的行业性质和主要经营活动

(1) 行业性质：金融业

(2) 经营范围：本行主要经营范围为经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准的下列业务：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；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；售汇、结汇业务；外汇存款、外汇汇款；从事银行卡业务；提供信用证业务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务等；及经中央银行或银监会批准的其他金融业务。

4、公司组织架构



二、合并财务报表范围

子公司名称

江苏东台稠州村镇银行股份有限公司(以下简称“东台村镇银行”)

浙江稠州金融租赁有限公司(以下简称“稠州金融租赁公司”)

本行 2015 年度纳入合并范围的子公司为江苏东台稠州村镇银行股份有限公司，2016 年度新设子公司浙江稠州金融租赁有限公司，故纳入合并范围的子公司为江苏东台稠州村镇银行股份有限公司及浙江稠州金融租赁有限公司。

三、财务报表的编制基础

1、编制基础

本行以持续经营为财务报表的编制基础，以权责发生制为记账基础。本行一般采用历史成本对会计要素进行计量，在保证所确定的会计要素金额能够取得并可靠计量的前提下采用重置成本、可变现净值、现值及公允价值进行计量。

2、持续经营

本行自本报告期末至少 12 个月内具备持续经营能力，无影响持续经营能力的重大事项。

四、重要会计政策和会计估计

1、遵循企业会计准则的声明

本行财务报表及附注系按财政部颁布的《企业会计准则》、应用指南、企业会计准则解释以及相关补充规定的要求编制，真实、完整地反映了本行的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

2、会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3、记账本位币

人民币元。

4、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

(1) 在同一控制下的企业合并中，本行作为购买方取得对其他参与合并企业的控制权，如以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式作为合并对价的，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公

积；资本公积不足冲减的，调整留存收益；如以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。为进行企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。为企业合并发行的债券或承担其他债务支付的手续费、佣金等，应当计入所发行债券及其他债务的初始计量金额。企业合并中发行权益性证券发生的手续费、佣金等费用，应当抵减权益性证券溢价收入，溢价收入不足冲减的，冲减留存收益。

(2) 本行对外合并如属非同一控制下的企业合并，按下列情况确定长期股权投资的初始投资成本：

- ① 一次交换交易实现的企业合并，长期股权投资的初始投资成本为购买方在购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值；
- ② 通过多次交换交易分步实现的企业合并，长期股权投资的初始投资成本为每一单项交易成本之和；
- ③ 为进行企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益；作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额；
- ④ 在合并合同或协议中对可能影响合并成本的未来事项作出约定的，在购买日如果估计未来事项很可能发生并且对合并成本的影响金额能够可靠计量的，将其计入长期股权投资的初始投资成本。

(3) 本行对外合并如属非同一控制下的企业合并，对长期股权投资的初始投资成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉。

对长期股权投资的初始投资成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，按照下列方法处理：

- ① 对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核；
- ② 经复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额应当计入当期损益。

5、合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制，是指投资方拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

母公司应当将其全部子公司纳入合并财务报表的合并范围。子公司, 是指被本行控制的主体(含企业、被投资单位中可分割的部分, 以及企业所控制的结构化主体等)。

编制合并报表时, 本行与被合并子公司采用的统一的会计政策和期间。合并财务报表以本行和子公司的财务报表为基础, 在抵销本行与子公司、子公司相互之间发生的内部交易对合并财务报表的影响后, 由本行合并编制。本行在报告期内因同一控制下企业合并增加的子公司, 编制合并资产负债表时, 调整合并资产负债表的年初数。因非同一控制下企业合并增加的子公司, 编制合并资产负债表时, 不调整合并资产负债表的年初数。本行在报告期内因同一控制下企业合并增加的子公司, 将该子公司合并当期年初至报告期末的收入、费用、利润及现金流量纳入合并利润表及现金流量表。因非同一控制下企业合并增加的子公司, 将该子公司购买日至报告期末的收入、费用、利润及现金流量纳入合并利润表及现金流量表。本行在报告期内处置子公司, 将该子公司年初至处置日的收入、费用、利润及现金流量纳入合并利润表及现金流量表。

母公司购买子公司少数股东拥有的子公司股权, 在合并财务报表中, 因购买少数股权新取得的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额, 应当调整资本公积(股本溢价), 资本公积不足冲减的, 调整留存收益。

母公司在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资, 在合并财务报表中, 处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额, 应当调整资本公积(股本溢价), 资本公积不足冲减的, 调整留存收益。

企业因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资方的控制权的, 在编制合并财务报表时, 对于剩余股权, 应当按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和, 减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额之间的差额, 计入丧失控制权当期的投资收益, 同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等, 应当在丧失控制权时转为当期投资收益, 由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

6、合营安排分类及共同经营会计处理方法

合营安排分为共同经营和合营企业。

共同经营, 是指合营方享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。本行确认其与共同经营中利益份额相关的下列项目, 并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理:

- (1) 确认单独所持有的资产, 以及按其份额确认共同持有的资产;
- (2) 确认单独所承担的负债, 以及按其份额确认共同承担的负债;
- (3) 确认出售其享有的共同经营产出份额所产生的收入;
- (4) 按其份额确认共同经营因出售产出所产生的收入;
- (5) 确认单独所发生的费用, 以及按其份额确认共同经营发生的费用。

合营企业, 是指合营方仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。本行按照权益法对合营企业的投资进行会计处理。

7、现金及现金等价物的确定标准

是指本行持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

8、外币业务和外币报表折算

(1) 外币交易在初始确认时, 采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为人民币金额。

(2) 于资产负债表日, 按照下列方法对外币货币性项目和外币非货币性项目进行处理:

外币货币性项目, 采用资产负债表日的即期汇率折算。因资产负债表日即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额, 计入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目, 仍采用交易发生日的即期汇率折算, 不改变其记账本位币金额; 以公允价值计量的外币非货币性项目, 采用公允价值确定日的即期汇率折算, 折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额, 作为公允价值变动(含汇率变动)处理, 并根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。

货币性项目, 是指本行持有的货币资金和将以固定或可确定的金额收取的资产或者偿付的负债。

非货币性项目, 是指货币性项目以外的项目。

9、金融工具

(1) 金融工具的分类、确认依据和计量方法

① 金融资产在初始确认时划分为下列四类:

- 1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产, 包括交易性金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产;
- 2) 持有至到期投资;
- 3) 贷款和应收款项;
- 4) 可供出售金融资产。

② 金融负债在初始确认时划分为下列两类:

- 1) 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;
- 2) 其他金融负债。

③ 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债

此类金融资产或金融负债进一步分为交易性金融资产或金融负债和直接指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债。

交易性金融资产或金融负债, 主要是指本行为了近期内出售而持有的金融资产或近期内回购而承担的金融负债。

直接指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，主要是指本行基于风险管理、战略投资需要等所作的指定。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产按照取得时的公允价值作为初始确认金额，相关的交易费用在发生时计入当期损益。支付的价款中包含已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息，单独确认为应收项目。

在持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产期间取得的利息或现金股利，确认为投资收益。资产负债表日，将以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债的公允价值变动计入当期损益。

处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

④ 持有至到期投资

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

持有至到期投资按取得时的公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。支付的价款中包含的已到付息期但尚未领取的债券利息，应单独确认为应收项目。

持有至到期投资在持有期间按照摊余成本和实际利率计算确认利息收入，计入投资收益。实际利率应当在取得持有至到期投资时确定，在该持有至到期投资预期存续期间或适用的更短期间内保持不变。(实际利率与票面利率差别较小的，也可按票面利率计算利息收入，计入投资收益。)

处置持有至到期投资时，应将所取得价款与该投资账面价值之间的差额计入投资收益。

⑤ 贷款和应收款项

贷款及应收款项指本行持有的有固定或可确定回收金额且在活跃市场中没有报价的非衍生金融资产，但不包括：

准备立即出售或在近期出售的非衍生金融资产，并将其归类为持有作交易用途的金融资产；于初始确认时被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益或可供出售的非衍生金融资产；或因债务人信用恶化以外的原因，使本行可能难以收回几乎所有初始投资的非衍生金融资产。

贷款及应收款项主要包括存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款以及应收款项类投资。初始确认后，贷款及应收款项以实际利率法按摊余成本计量，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。

本行根据银监会制定的《贷款风险分类指引》衡量及管理本行信贷资产的质量。《贷款风险分类指引》要求中国商业银行将信贷资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五类，其中后三类贷款被视为不良贷款。

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为:

正常类: 借款人能够履行合同, 没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注类: 尽管借款人目前有能力偿还贷款本息, 但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级类: 借款人的还款能力出现明显问题, 完全依靠其正常收入无法足额偿还贷款本息, 即使执行担保, 也可能会造成一定损失。

可疑类: 借款人无法足额偿还贷款本息, 即使执行担保, 也肯定要造成较大损失。

损失类: 在采取所有可能措施或一切必要的法律程序之后, 本息仍然无法收回, 或只能收回极少部分。

⑥ 可供出售金融资产

可供出售金融资产通常是指本行没有划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项的金融资产。

可供出售金融资产按取得该金融资产的公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。支付的价款中包含的已到付息期但尚未领取的债券利息或已宣告但尚未发放的现金股利, 应单独确认为应收项目。

可供出售金融资产持有期间取得的利息或现金股利, 应当计入投资收益。资产负债表日, 可供出售金融资产应当以公允价值计量, 且公允价值变动计入资本公积(其他资本公积)。

处置可供出售金融资产时, 应将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额, 计入投资损益; 同时, 将原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额对应处置部分的金额转出, 计入投资损益。

⑦ 其他金融负债

其他金融负债是指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。通常情况下, 本行发行的债券、因购买商品产生的应付账款、长期应付款等, 应当划分为其他金融负债。其他金融负债应当按其公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。其他金融负债通常采用摊余成本进行后续计量。

(2) 金融资产转移的确认依据和计量方法

本行已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的, 终止确认该金融资产; 保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的, 不终止确认该金融资产。终止确认, 是指将金融资产或金融负债从本行的账户和资产负债表内予以转销。金融资产整体转移满足终止确认条件的, 应当将下列两项金额的差额计入当期损益:

① 所转移金融资产的账面价值;

② 因转移而收到的对价, 与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额(涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形)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(在此种情况下, 所保留的服务资产应当视同未终止确认金融资产的一部分)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) 终止确认部分的账面价值;
- 2) 终止确认部分的对价, 与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额(涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形)之和。

本行仍保留与所转移金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的, 则继续确认所转移金融资产整体, 并将收到的对价确认为一项金融负债。

(3) 金融负债终止确认条件

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的, 则应终止确认该金融负债或其一部分。

(4) 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

公允价值, 是指市场参与者在计量日发生的有序交易中, 出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。本行将公允价值计量所使用的输入值划分为三个层次, 并首先使用第一层次输入值, 其次使用第二层次输入值, 最后使用第三层次输入值。

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。活跃市场, 是指相关资产或负债的交易量和交易频率足以持续提供定价信息的市场。

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。

第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

(5) 金融资产减值

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外, 本行于资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查, 如果有客观证据表明某项金融资产发生减值的, 计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据, 是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响, 且企业能够对该影响进行可靠计量的事项。

① 以摊余成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值, 则将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值, 减记金额计入当期损益。预计未来现金流量现值, 按照该金融资产原实际利率折现确定, 并考虑相关担保物的价值。

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。

贷款损失准备计提比例如下:

信贷资产分类类别	计提比例
正常类	1.00%
关注类	2.00%
次级类	25.00%
可疑类	50.00%
损失类	100.00%

按照上述方法计算的结果再与按照监管部门有关贷款拨备率要求计算的结果进行比较, 按照孰高确定最终的贷款损失准备。

应收款项减值准备按风险权重 25%以上资产的期末余额的 0.5%组合计提。

② 以成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值, 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, 不再转回。按照《企业会计准则第 2 号——长期股权投资》规定的成本法核算的、在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资, 其减值也按照上述原则处理。

③ 可供出售金融资产

当可供出售金融资产的公允价值发生较大幅度或非暂时性下降, 原直接计入股东权益的因公允价值下降形成的累计损失计入减值损失。对已确认减值损失的可供出售债务工具投资, 在期后公允价值上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的, 原确认的减值损失予以转回, 计入当期损益。对已确认减值损失的可供出售权益工具投资, 在期后公允价值上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的, 原确认的减值损失予以转回, 直接计入股东权益。在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资发生的减值损失, 如果在以后期间价值得以恢复, 也不予转回。

④ 减值转回和贷款核销

贷款和应收款项以及持有至到期投资确认减值损失后, 如有客观证据表明该金融资产价值已恢复, 且客观上与确认该损失后发生的事项有关, 原确认的减值损失将予以转回, 计入当期损益。该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

当本行已经进行了所有必要的法律或其他程序后, 贷款仍然不可收回时, 本行将决定核销贷款及冲销相应的损失准备。如在期后本行收回已核销的贷款, 则收回金额冲减减值损失, 计入当期损益。

⑤ 重组贷款

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

10、委托业务的核算方法

本行承办委托业务, 包括委托贷款及委托投资。委托贷款由委托人提供资金, 并按照委托人确定的贷款对象、用途、期限、利率而代理发放、监督、使用和协助收回的贷款。委托投资由委托人提供资金, 本行于资金受托期间在特定的范围之内自主作出投资决策, 为委托人进行投资。所有委托业务的风险、损益和责任由委托人承担, 本行只收取手续费。委托贷款形成的资产和负债轧差后在资产负债表内反映, 委托投资形成的资产和负债轧差后在资产负债表内反映。

11、买入返售款项及卖出回购交易款项核算方法

本行买入返售及卖出回购协议所涉及的资产包括证券、票据及信贷资产。买入返售交易为买入时已协议于约定日出售相同的资产。卖出回购交易为卖出时已协议于约定日回购相同的资产。对于买入待返售的资产, 买入的成本将作为质押拆出款项, 买入的资产则作为该笔拆出款项的质押品。对于卖出待回购的资产, 该等资产将持续于本行的资产负债表上反映, 并按照相关账目的会计政策核算, 出售该等资产所收到的金额将确认为负债。

买入返售利息收入及卖出回购利息支出以时间比例为基准确认。

12、长期股权投资

长期股权投资是指本行对被投资单位实施控制、重大影响的权益性投资, 以及对合营企业的投资。

(1) 投资成本确定

除对外合并形成的长期股权投资以外, 其他方式取得的长期股权投资, 按照下列规定确定其初始投资成本:

- ① 以支付现金取得的长期股权投资, 按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。初始投资成本包括与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出;
- ② 以发行权益性证券取得的长期股权投资, 按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本;
- ③ 通过非货币性资产交换取得的长期股权投资, 其初始投资成本应当按照《企业会计准则第 7 号—非货币性资产交换》确定;
- ④ 通过债务重组取得的长期股权投资, 其初始投资成本应当按照《企业会计准则第 12 号—债务重组》确定。

(2) 后续计量及损益确认方法

① 下列长期股权投资采用成本法核算:

本行能够对被投资单位实施控制的长期股权投资。

采用成本法核算的长期股权投资按照初始投资成本计价。追加或收回投资应当调整长期股权投资的成本。被投资单位宣告分派的现金股利或利润, 确认为当期投资收益。

② 对被投资单位具有共同控制(指合营企业)或重大影响的长期股权投资, 按照采用权益法核算。长期股权投资采用权益法核算时, 对长期股权投资的投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的, 不调整长期股权投资的投资成本; 对长期股权投资的投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的, 对长期股权投资的账面价值进行调整, 差额计入投资当期的损益。

在权益法核算时, 当取得长期股权投资后, 按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额, 分别确认投资损益和其他综合收益, 并调整长期股权投资的账面价值。投资企业按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分, 相应减少长期股权投资的账面价值。投资方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, 应当调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

确认被投资单位发生的净亏损, 以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限, 本行对被投资企业负有承担额外损失义务的除外。被投资单位以后实现净利润的, 投资企业在其收益分享额弥补未确认的亏损分担额后, 恢复确认收益分享额。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。

长期股权投资按照权益法核算在确认投资损益时, 先对被投资单位的净利润进行取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值、会计政策和会计期间方面的调整, 再按应享有或应分担的被投资单位的净损益份额确认当期投资损益。

与联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照持股比例计算归属于本行的部分, 在抵销基础上确认投资损益。

(3) 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

共同控制, 是指按照相关约定对某项安排所共有的控制, 并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。在判断是否存在共同控制时, 首先判断所有参与方或参与方组合是否集体控制该安排, 如果所有参与方或一组参与方必须一致行动才能决定某项安排的相关活动, 则认为所有参与方或一组参与方集体控制该安排。其次再判断该安排相关活动的决策是否必须经过这些集体控制该安排的参与方一致同意。如果存在两个或两个以上的参与方组合能够集体控制某项安排的, 不构成共同控制。判断是否存在共同控制时, 不考虑享有的保护性权利。

重大影响，是指对一个企业的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。在确定能否对被投资单位施加重大影响时，考虑投资方直接或间接持有被投资单位的表决权股份以及投资方及其他方持有的当期可执行潜在表决权在假定转换为对被投资方单位的股权后产生的影响，包括被投资单位发行的当期可转换的认股权证、股份期权及可转换公司债券等的影响。

13、投资性房地产

是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产，包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物。投资性房地产应当按照成本进行初始计量，在资产负债表日采用成本模式对投资性房地产进行后续计量。

对投资性房地产按直线法按下列使用寿命及预计净残值率计提折旧或进行摊销：

类别	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧(摊销)率
建筑物	20 年	5%	4.75%

14、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。固定资产同时满足下列条件的，才能予以确认：

- 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) 各类固定资产折旧方法

各类固定资产采用直线法并按下列使用寿命、预计净残值率及折旧率计提折旧：

类别	折旧年限	残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20 年	5%	4.75%
运输工具	4 年-5 年	5%	19.00% -23.75%
办公设备及其他	5 年	5%	19.00%

15、在建工程

- (1) 包括本行基建、更新改造等发生的支出；
- (2) 在建工程达到预定可使用状态时转入固定资产。

16、无形资产

(1) 无形资产, 是指本行拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。无形资产按照成本进行初始计量。于取得无形资产时分析判断其使用寿命。

(2) 对于使用寿命有限的无形资产, 在使用寿命内直线法摊销。本行于每年年度终了, 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。无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计不同的, 将改变摊销期限和摊销方法。

本行的无形资产主要包括土地使用权、软件项目等, 在采用直线法计算摊销额时, 各项无形资产的使用寿命、预计净残值率如下:

名称	使用年限	预计净残值率
土地使用权	40 年-50 年	0%
软件项目	3 年-5 年	0%

17、其他资产

(1) 其他应收款、预付账款

职工借款、押金保证金及暂借款等其他应收款项按照期末余额的 1%计提坏账准备。

对于预付款项按个别认定法进行减值测试。有客观证据表明其发生了减值的, 根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额, 确认减值损失, 计提坏账准备。

(2) 长期待摊费用

长期待摊费用是本行已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在 1 年以上(不含 1 年)的各项费用。长期待摊费用在受益期内平均摊销, 如果长期待摊费用项目不能使以后会计期间受益的, 则将其尚未摊销的摊余价值全部转入当期损益。

本行长期待摊费用包括经营租入固定资产改良及预付的租赁费。

(3) 抵债资产

抵债资产按取得时的公允价值入账, 同时冲销被抵部分的资产账面价值, 包括贷款本金、已确认的表内利息以及其他应收款项, 与贷款或应收款项对应的贷款损失准备、坏账准备等。

抵债资产保管期间取得的收入和发生的费用计入其他业务收入和成本。

18、资产减值

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、无形资产、商誉等长期资产如存在可收回金额低于其账面价值的情况, 将按照其差额计提减值准备, 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, 资产减值损失一经确认, 在以后会计期间不再转回。

19、应付债券

本行应付债券包括本行发行的一般金融债券、次级债券及同业存单。

应付债券按其公允价值, 即以实际收到的款项(收到对价的公允价值)减交易费用的差额入账, 随后按摊余成本列示。对实际收到的借入资金净额和到期应偿还金额之间的差额采用实际利率法在借款期间内摊销, 摊销金额计入当期损益。

20、职工薪酬

(1) 职工薪酬的范围

职工薪酬, 是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。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。本行提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利, 也属于职工薪酬。

(2) 短期薪酬是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。

短期薪酬包括职工工资、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。

短期薪酬在职工为本行提供服务的会计期间, 将实际发生的短期薪酬确认为负债, 并计入当期损益或相关资产成本。

(3) 离职后福利是指本行为获得员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, 短期薪酬和辞退福利除外。

离职后福利计划包括设定提存计划和设定受益计划。其中, 设定提存计划, 是指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; 设定受益计划, 是指除设定提存计划以外的离职后福利计划。

设定提存计划包括基本养老保险、失业保险等。在职工提供服务的会计期间, 根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债, 并计入当期损益或相关资产成本。

于报告期末, 将设定受益计划产生的职工薪酬成本确认为下列组成部分:

- ① 服务成本, 包括当期服务成本、过去服务成本和结算利得或损失。
- ② 设定受益计划净负债或净资产的利息净额, 包括计划资产的利息收益、设定受益计划义务的利息费用以及资产上限影响的利息。
- ③ 重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动。

除非其他会计准则要求或允许职工福利成本计入资产成本, 上述第①项和第②项应计入当期损益; 第③项应计入其他综合收益, 并且在后续会计期间不允许转回至损益, 但可以在权益范围内转移这些在其他综合收益中确认的金额。

在设定受益计划下，在下列日期孰早日将过去服务成本确认为当期费用：

- 1) 修改设定受益计划时。
- 2) 企业确认相关重组费用或辞退福利时。

在设定受益计划结算时，确认一项结算利得或损失。

(4) 辞退福利

是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。

本行向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：本行不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；本行确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

(5) 其他长期职工福利

是指除短期薪酬、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、长期残疾福利、长期利润分享计划等。

企业向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，适用于上述设定提存计划的有关规定进行处理。

除符合设定提存计划条件的情形外，按照设定受益计划的有关规定，确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。在报告期末，企业应当将其他长期职工福利产生的职工薪酬成本确认为下列组成部分：

- ① 服务成本。
- ② 其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额。
- ③ 重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动。

为简化相关会计处理，上述项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

21、应付股利

股利在本行股东批准后确认为负债，并且从权益中扣除。中期股利自宣告发放并且本行不能随意更改时从权益中扣除。年末股利的分配方案在资产负债日以后决议通过的，作为资产负债表日后事项予以披露。

22、预计负债

与或有事项相关的义务同时满足下列条件的，确认为预计负债：

- (1) 该义务是企业承担的现时义务；
- (2) 履行该义务很可能导致经济利益流出企业；
- (3) 该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债应当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。

23、递延所得税资产和递延所得税负债

所得税采用资产负债表债务法进行核算。于资产负债表日, 分析比较资产、负债的账面价值与其计税基础, 两者之间存在差异的, 确认递延所得税资产、递延所得税负债及相应的递延所得税费用(或收益)。在计算确定当期所得税(即当期应交所得税)以及递延所得税费用(或收益)的基础上, 将两者之和确认为利润表中的所得税费用(或收益), 但不包括直接计入所有者权益的交易或事项的所得税影响。

资产负债表日, 对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来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, 应当减记递延所得税资产的账面价值。

24、利息收入和支出

除按公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和负债外, 其他生息资产和负债的利息收入和支出采用实际利率法确认。

实际利率法, 是指按照金融资产或金融负债(含一组金融资产或金融负债)的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或利息费用的方法。

实际利率, 是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量, 折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

在确定实际利率时, 本行在考虑金融资产或金融负债所有合同条款(包括提前还款权、看涨期权、类似期权等)的基础上预计未来现金流量, 但不考虑未来信用损失。

金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等, 在确定实际利率时予以考虑。金融资产或金融负债的未来现金流量或存续期间无法可靠预计时, 采用该金融资产或金融负债在整个合同期内的合同现金流量。

25、手续费及佣金收入和支出

手续费及佣金收入和支出通常在提供相关服务时确认。

资产买卖、或参与第三方进行资产买卖交易(如购买客户贷款、证券, 或出售业务)时产生的手续费于相关交易完成时确认。

26、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。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

(1) 本行作为承租人对经营租赁的处理

① 租金的处理

在经营租赁下需将支付或应付的租金计入相关资产成本或当期损益。

② 初始直接费用的处理

对于承租人在经营租赁中发生的初始直接费用，计入当期损益。

③ 或有租金的处理

在经营租赁下，承租人对或有租金在实际发生时计入当期损益。

④ 出租人提供激励措施的处理

出租人提供免租期的，承租人应将租金总额在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法或其他合理的方法进行分摊，免租期内应当确认租金费用及相应的负债。出租人承担了承租人某些费用的，承租人将该费用从租金费用总额中扣除，按扣除后的租金费用余额在租赁期内进行分摊。

(2) 本行作为出租人对经营租赁的处理

① 租金的处理

出租人应采用直线法将收到的租金在租赁期内确认为收益。

② 初始直接费用的处理

经营租赁中出租人发生的初始直接费用，是指在租赁谈判和签订租赁合同的过程中发生的可归属于租赁项目的手续费、律师费、差旅费、印花税等，计入当期损益。金额较大的应当资本化，在整个经营租赁期内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益。

③ 租赁资产折旧的计提

对于经营租赁资产中的固定资产，采用出租人对类似应折旧资产通常所采用的折旧政策计提折旧。

④ 或有租金的处理

在实际发生时计入当期收益。

⑤ 出租人对经营租赁提供激励措施的处理

出租人提供免租期的，出租人将租金总额在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法或其他合理的方法进行分配，免租期内出租人确认租金收入。出租人承担了承租人某些费用的，出租人将该费用自租金收入总额中扣除，按扣除后的租金收入余额在租赁期内进行分配。

⑥ 经营租赁资产在财务报表中的处理

在经营租赁下，与资产所有权有关的主要风险和报酬仍然留在出租人一方，因此出租人将出租资产作为自身拥有的资产在资产负债表中列示，如果出租资产属于固定资产，则列在资产负债表固定资产项下，如果出租资产属于流动资产，则列在资产负债表有关流动资产项下。

(3) 本行作为出租人对融资租赁的处理

于租赁期开始日，本行将最低租赁收款额作为应收融资租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。未实现融资收益在租赁期内采用实际利率法计算确认当期的融资收入，在利润表中列示为利息收入。或有租金于实际发生时计入当期损益。应收融资租赁款扣除未实现融资收益后的余额在“其他资产”项目列示，在进行终止确认的判断和减值评估时，则视为贷款和应收款项类金融资产进行处理。

27、或有负债及承兑

或有负债是指由过去的交易或事项引起的可能实现的义务，其存在将由某些本行所不能完全控制的未来事项是否发生来确定。或有负债亦可为现时的义务，其不被确认是由于义务很可能不会引起经济利益的流出或该流出不能可靠地计量。

或有事项仅在财务报表附注中加以披露，只有在该事项很可能导致经济利益的流出，且该金额能够可靠计量时才对该事项确认并计提准备。

承兑是指本行对客户签发的票据作出的付款承诺。本行认为大部分承兑业务会在客户付款的同时结清。承兑在表外科目中核算，并作为或有负债及承诺在本附注十二中披露。

28、担保合同

本行开具下列担保合同：信用证和保函。这些担保合同将使本行在被保证方未能履行条款时，向担保合同持有方代为支付款项。

担保合同的担保金额作为表外科目在本附注十二、1 中披露

29、所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的计入所有者权益外，均作为所得税费用或收益计入当期损益。

当期所得税是按照当期应纳税所得额计算的当期应交所得税金额。应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后得出。

30、分部信息

本行以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。经营分部是指本行内同时满足下列条件的组成部分：

- (1) 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；
- (2) 本行管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；
- (3) 本行能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。

31、比较数字

比较期间若干数据已按本期间会计报表的列报方式进行了重分类。

32、重大会计判断和估计

本行作出的会计估计和假设会影响下一会计年度的资产和负债的账面价值。本行根据历史经验以及对未来事件的合理预期等因素做出会计估计和判断，并且会不断地对其进行后续评估。资产和负债的账面价值受会计估计和假设影响的主要领域列示如下。要确定下列重要假设或者其他估计的变更所带来的影响是不现实的，在未来本行有可能根据实际情况的变化对这些会计估计做出重大调整。

(1) 资产减值损失

① 贷款减值损失

除非已知情况显示在每次评估之间的报告期间已经发生减值损失，本行只定期对贷款组合的减值损失情况进行评估。对于组合中单笔贷款的现金流尚未发现减少的贷款组合，本行对该组合是否存在预计未来现金流减少的迹象进行判断，以确定是否需要计提减值准备。发生减值损失的证据包括有可观察数据表明该组合中借款人的支付状况发生了不利的变化(例如，借款人不按规定还款)，或出现了可能导致组合内贷款违约的国家或地方经济状况的不利变化等。对具有相近似的信用风险特征和客观减值证据的贷款组合资产，管理层采用与此类似资产的历史损失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。

② 其他资产减值损失

本行按年对除客户贷款外的其他资产进行减值评估，并判断该资产是否存在预计现金流减少的迹象。如果发现其中单笔资产的现金流发生减少，本行将对其计提减值准备并计入损益表中。

(2) 金融工具公允价值

本行以公允价值计量相关资产或负债时，基于如下假设：

- ① 市场参与者在计量日出售资产或者转移负债的交易，是在当前市场条件下的有序交易；
- ② 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，假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。
- ③ 采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

以公允价值计量非金融资产时，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。

本行采用估值技术时考虑了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。估值技术的输入值优先使用相关可观察输入值，只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才可以使用不可观察输入值。

公允价值计量所使用的输入值划分为三个层级：

第一层级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。

第二层级输入值是除第一层级输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。

第三层级输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

公允价值计量结果所属的层级，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层级决定。

本行定期审阅上述估计和假设，必要时进行调整。

(3) 持有至到期投资

本行遵循企业会计准则第 22 号，将有固定或可确定还款金额和固定到期日的非衍生金融资产分类为“持有至到期投资”。进行此项分类工作需涉及大量的判断。在进行判断的过程中，本集团会对其持有该类投资至到期日的意愿和能力进行评估。如果在投资到期日前，本行将金额较大的持有至到期投资出售时，则本行必须将持有至到期投资组合全部划分为可供出售投资，并将相应投资以公允价值而非摊余成本计量。

(4) 所得税

本行在国内缴纳所得税。在正常的经营活动中，由于企业所得税法和一些税收规章尚未最终确定等因素的影响，以致很多交易最终的税务处理和计算存在不确定性。

本行以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。在资产负债表日，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，则减记递延所得税资产的账面价值。因此，本行需要根据相关的税收法规，对相关交易的税务处理作出判断，并对是否能获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的可能性作出估计。

五、税项

主要税种及税率

税种	计税依据	税率
企业所得税	应纳税所得额	25%
营业税	应纳税营业额	5%
增值税	应纳税营业额、应纳税增值额	3%、6%
城市建设维护税	应纳流转税额	5%、7%
教育税附加	应纳流转税额	3%
地方教育税附加	应纳流转税额	2%

根据国家税务总局财税[2016]36 号文《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》以及财[2016]46 号文《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》，自 2016 年 5 月 1 日起，本行原金融服务收入由按 5%税率征收营业税，改为按 6%税率征收增值税，子公司江苏东台稠州村镇银行股份有限公司以简易计税方法，按照 3%的征收率计算缴纳增值税。

六、合并财务报表主要项目附注

1、现金及存放中央银行款项

项目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
库存现金	363,450,580.48	385,480,021.19
存放中央银行法定准备金	14,112,903,683.81	11,148,568,086.27
存放中央银行备付金	<u>4,981,617,013.20</u>	<u>4,446,613,982.02</u>
合计	<u>19,457,971,277.49</u>	<u>15,980,662,089.48</u>

(1) 本行按规定向中国人民银行缴存一般性存款的存款准备金，此款项不能用于日常业务。缴存存款准备金的范围包括机关团体存款、财政预算外存款、个人存款、单位存款、保证金存款及其他各项存款。具体缴存比例为：

项目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
人民币：		
本行	14.50%	14.00%
江苏东台稠州村镇银行股份有限公司	9.00%	9.50%
外币：	5.00%	5.00%

(2) 存放中央银行备付金系指本行为保证存款的正常提取和业务的正常开展而存入中央银行的各项资金，不含法定存款准备金等有特殊用途的资金。

2、存放同业款项

项目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
存放境内同业款项	2,860,093,901.56	1,135,908,297.17
存放境外同业款项	<u>211,124,891.19</u>	<u>151,464,617.10</u>
合计	<u>3,071,218,792.75</u>	<u>1,287,372,914.27</u>

3、拆出资金

项目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
拆放其他银行	832,440,000.00	-
拆放非银行金融机构	<u>400,000,000.00</u>	<u>100,000,000.00</u>
合计	<u>1,232,440,000.00</u>	<u>100,000,000.00</u>

4、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

项目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
交易性债券投资	1,678,866,801.18	3,994,137,329.21
交易性债券公允价值变动	2,643,188.82	22,429,081.08
交易性同业存单投资	717,943,383.82	196,995,860.00
交易性同业存单公允价值变动	5,332,016.18	2,084,340.00
交易性基金投资	900,000,000.00	-
交易性基金公允价值变动	-4,023,846.46	=
合计	<u>3,300,761,543.54</u>	<u>4,215,646,610.29</u>

5、买入返售金融资产

项目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
证券	=	<u>1,308,092,619.31</u>
其中：国债	-	200,000,000.00
金融机构债券	-	200,000,000.00
企业债券	-	908,092,619.31
票据	200,000,000.00	-
其中：银行承兑汇票	200,000,000.00	-
其他资产	<u>2,300,000,000.00</u>	<u>6,380,000,000.00</u>
合计	<u>2,500,000,000.00</u>	<u>7,688,092,619.31</u>
减：买入返售金融资产减值准备	11,500,000.00	7,500,000.00
买入返售金融资产账面价值	2,488,500,000.00	7,680,592,619.31

按交易对手分析：

交易对手	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
银行	2,300,000,000.00	6,980,000,000.00
证券公司	-	708,092,619.31
财务公司	<u>200,000,000.00</u>	=
合计	<u>2,500,000,000.00</u>	<u>7,688,092,619.31</u>
减：买入返售金融资产减值准备	11,500,000.00	7,500,000.00
买入返售金融资产账面价值	2,488,500,000.00	7,680,592,619.31

6、应收利息

(1) 按账龄分析

账龄	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额	比例	金额	比例
1 年以内	280,717,599.94	92.90%	265,263,204.77	100.00%
1-2 年	<u>21,469,525.00</u>	<u>7.10%</u>	=	=
合计	<u>302,187,124.94</u>	<u>100.00%</u>	<u>265,263,204.77</u>	<u>100.00%</u>

浙江稠州商业银行股份有限公司
2016 年度财务报表附注
(除特别说明外，货币单位均为人民币元)

(2) 按内容分析

项目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
应收贷款利息	204,738,344.41	193,525,466.40
应收交易性金融资产利息	1,512,923.38	-
应收持有至到期投资利息	59,220,974.96	54,700,815.25
应收买入返售金融资产利息	26,091.56	7,396,491.34
应收存放同业利息	3,713,590.96	1,959,444.87
应收拆出资金利息	20,281,965.92	2,200,000.00
应收存放中央银行款项利息	7,525,391.96	5,377,393.47
应收信用卡利息	68,143.09	103,593.44
应收融资租赁利息	5,099,698.70	-
合计	<u>302,187,124.94</u>	<u>265,263,204.77</u>

(3) 截至 2015 年末、2016 年末，应收持本行 5%及 5%以上股份股东单位的利息情况详见本附注十。

7、发放贷款和垫款

(1) 按企业和个人分布情况分析

项目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
个人贷款和垫款		
其中：信用卡	127,128,129.61	197,440,682.40
住房按揭	177,068,739.67	210,106,541.72
汽车	221,716,161.71	7,023,077.74
其他	23,571,208,744.09	20,059,502,503.98
小计	<u>24,097,121,775.08</u>	<u>20,474,072,805.84</u>
企业贷款和垫款		
其中：贷款	36,657,082,101.77	28,727,746,702.96
贴现	6,118,638,612.64	10,237,288,367.37
贸易融资	274,145,305.13	183,482,027.22
垫款	92,802,852.78	245,835,493.38
小计	43,142,668,872.32	39,394,352,590.93
贷款和垫款总额	67,239,790,647.40	59,868,425,396.77
减：贷款损失准备	2,420,820,486.07	2,115,542,831.40
其中：单项计提数	1,597,369,821.36	1,359,478,460.37
组合计提数	823,450,664.71	756,064,371.03
贷款和垫款账面价值	64,818,970,161.33	57,752,882,565.37

浙江稠州商业银行股份有限公司
2016 年度财务报表附注
(除特别说明外，货币单位均为人民币元)

(2) 按行业分布分析

项目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
农、林、牧、渔业	1,146,980,776.88	1,090,400,969.02
采矿业	173,137,917.74	181,683,563.52
制造业	19,014,057,335.05	20,484,393,055.83
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	397,320,000.00	281,811,521.38
建筑业	6,663,153,535.15	5,030,178,769.36
批发和零售业	16,596,845,555.17	17,963,860,574.28
交通运输、仓储和邮政业	876,254,487.15	1,252,822,212.96
住宿和餐饮业	1,547,817,178.69	831,964,173.18
信息传输、软件和信息技术服务业	276,370,041.69	279,282,485.06
金融业	40,120,000.00	30,355,000.00
房地产业	3,753,422,041.74	1,261,568,219.93
租赁和商务服务业	5,178,791,158.90	1,754,517,678.43
科学研究和技术服务	107,725,192.41	108,373,000.00
水利、环境和公共设施管理业	800,253,161.75	1,243,660,000.00
居民服务、修理和其他服务业	239,741,806.79	320,589,432.12
教育	117,978,000.00	131,414,000.00
卫生和社会工作	98,297,332.34	44,589,740.77
文化、体育和娱乐业	114,121,567.48	105,303,078.88
公共管理、社会保障和社会组织	228,800,000.00	52,110,000.00
个人贷款(不含个人经营性贷款)	5,949,230,207.08	2,448,893,026.99
买断式转贴现	3,919,373,351.39	4,970,654,895.06
贷款和垫款总额	67,239,790,647.40	59,868,425,396.77
减：贷款损失准备	2,420,820,486.07	2,115,542,831.40
其中：单项计提数	1,597,369,821.36	1,359,478,460.37
组合计提数	823,450,664.71	756,064,371.03
贷款和垫款账面价值	64,818,970,161.33	57,752,882,565.37

(3) 按地区分布分析

项目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
福州地区	3,034,159,772.20	2,942,241,302.18
杭州地区	7,008,733,784.96	12,049,584,564.80
湖州地区	1,465,304,930.11	901,755,566.28
嘉兴地区	74,435,957.20	-
金华地区	32,129,976,303.65	24,961,835,531.57
丽水地区	3,980,628,281.01	3,492,157,736.73
南京地区	6,274,206,350.46	4,625,164,313.98
宁波地区	2,409,800,591.01	2,082,578,073.92

浙江稠州商业银行股份有限公司
2016 年度财务报表附注
(除特别说明外，货币单位均为人民币元)

项目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
衢州地区	888,464,412.01	508,258,745.92
上海地区	3,434,184,705.09	2,725,563,079.51
台州地区	1,715,899,871.21	1,099,115,641.32
温州地区	3,256,484,404.79	3,079,379,752.41
舟山地区	582,076,734.89	514,092,071.03
盐城地区	985,434,548.81	886,699,017.12
贷款和垫款总额	67,239,790,647.40	59,868,425,396.77
减：贷款损失准备	2,420,820,486.07	2,115,542,831.40
其中：单项计提数	1,597,369,821.36	1,359,478,460.37
组合计提数	823,450,664.71	756,064,371.03
贷款和垫款账面价值	64,818,970,161.33	57,752,882,565.37

(4) 按担保方式分析

项目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
信用贷款	6,189,422,375.53	1,359,464,158.67
保证贷款	29,796,616,933.57	28,910,640,780.58
附担保物贷款	27,334,377,986.91	24,627,665,562.46
其中：抵押贷款	25,176,736,022.18	22,262,941,125.75
质押贷款	2,157,641,964.73	2,364,724,436.71
买断式转贴现	3,919,373,351.39	4,970,654,895.06
贷款和垫款总额	67,239,790,647.40	59,868,425,396.77
减：贷款损失准备	2,420,820,486.07	2,115,542,831.40
其中：单项计提数	1,597,369,821.36	1,359,478,460.37
组合计提数	823,450,664.71	756,064,371.03
贷款和垫款账面价值	64,818,970,161.33	57,752,882,565.37

(5) 已逾期贷款逾期期限分析

项目	2016 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天 至 90 天(含)	逾期 91 天 至 360 天(含)	逾期 361 天 至 3 年(含)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	16,565,061.42	18,012,500.24	13,600,867.70	300,159.57	48,478,588.93
保证贷款	482,847,632.67	307,585,483.07	179,246,420.44	266,557.45	969,946,093.63
附担保物贷款	291,236,020.61	293,838,554.89	182,963,569.56	829,327.34	768,867,472.40
其中：抵押贷款	291,236,020.61	293,838,554.89	182,963,569.56	829,327.34	768,867,472.40
质押贷款	=	=	=	=	=
合计	<u>790,648,714.70</u>	<u>619,436,538.20</u>	<u>375,810,857.70</u>	<u>1,396,044.36</u>	<u>1,787,292,154.96</u>

浙江稠州商业银行股份有限公司
2016 年度财务报表附注
(除特别说明外，货币单位均为人民币元)

项目	2015 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天 至 90 天(含)	逾期 91 天 至 360 天(含)	逾期 361 天 至 3 年(含)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	22,067,589.44	21,769,586.67	950,455.14	-	44,787,631.25
保证贷款	944,432,819.66	559,428,595.15	142,860,437.03	3,089,956.00	1,649,811,807.84
附担保物贷款	409,368,768.60	193,469,183.22	65,498,983.86	20,600,000.00	688,936,935.68
其中：抵押贷款	409,368,768.60	188,069,183.22	65,498,983.86	20,600,000.00	683,536,935.68
质押贷款	-	5,400,000.00	-	-	5,400,000.00
合计	<u>1,375,869,177.70</u>	<u>774,667,365.04</u>	<u>202,309,876.03</u>	<u>23,689,956.00</u>	<u>2,383,536,374.77</u>

逾期贷款是指所有或部分本金已逾期 1 天以上的贷款。

逾期贷款的 2015 年末余额 23.84 亿元占比 3.98%，2016 年末余额 17.87 亿元占比 2.66%，主要系 2016 年度核销部分逾期信贷资产所致。

(6) 下表列示了于 2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，本行按照五级分类口径，发放贷款和垫款的所占比例及相应的准备金所占比例：

项目	2016 年 12 月 31 日			2015 年 12 月 31 日		
	发放贷款和垫款		贷款呆账	发放贷款和垫款		贷款呆账
	余额	比例	准备金率	余额	比例	准备金率
正常类	63,294,007,009.13	94.13%	1.00%	56,133,557,729.74	93.76%	1.00%
关注类	3,107,691,819.33	4.62%	2.00%	3,019,543,650.64	5.04%	2.00%
次级类	610,616,039.61	0.91%	25.00%	448,590,794.33	0.75%	25.00%
可疑类	224,718,551.12	0.33%	50.00%	265,034,514.28	0.44%	50.00%
损失类	<u>2,757,228.21</u>	<u>0.01%</u>	100.00%	<u>1,698,707.78</u>	<u>0.01%</u>	100.00%
合计	<u>67,239,790,647.40</u>	<u>100.00%</u>		<u>59,868,425,396.77</u>	<u>100.00%</u>	

(7) 贷款损失准备

项目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
期初余额	2,115,542,831.40	1,671,707,426.38
本期计提	1,072,471,062.38	1,240,379,385.10
本期核销数	831,275,845.21	846,321,348.31
本期收回原核销贷款和垫款	63,830,758.59	49,770,256.01
汇率影响	<u>251,678.91</u>	<u>7,112.22</u>
期末余额	<u>2,420,820,486.07</u>	<u>2,115,542,831.40</u>

(8) 截至 2015 年末及 2016 年末，持有本行 5%及 5%以上股份的股东单位贷款余额详见本附注十。

(9) 截至 2016 年末贴现资产中，账面价值为 41,920 万元的银行承兑汇票质押于卖出回购业务中、17,000 万元的商业承兑汇票质押于向中央银行借款业务中。截至 2015 年末贴现资产中，账面价值为 2,250 万元的银行承兑汇票和 21,214.50 万元的商业承兑汇票质押于向中央银行借款业务中。

8、可供出售的金融资产

项目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
可供出售债券投资	938,039,518.06	33,000,000.00
可供出售债券投资公允价值变动	-4,184,748.06	-18,711.00
可供出售其他金融资产投资	400,000,000.00	147,250,000.00
可供出售其他金融资产投资公允价值变动	536,800.00	124,267.50
合计	<u>1,334,391,570.00</u>	<u>180,355,556.50</u>

本行管理层认为上述金融资产变现不存在重大限制。

9、持有至到期投资

项目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
国债	1,240,112,109.31	1,537,799,305.44
金融债券	370,076,901.92	369,957,520.13
地方债	<u>485,000,000.00</u>	<u>158,700,000.00</u>
合计	<u>2,095,189,011.23</u>	<u>2,066,456,825.57</u>

截至 2016 年 12 月 31 日，本行所持有的债券中有面值 7.1208 亿元用于同业存放中邮政储蓄协议存款的质押。

截至 2015 年 12 月 31 日，本行所持有的债券中有面值 7.1208 亿元用于同业存放中邮政储蓄协议存款的质押。

10、应收款项类投资

项目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
信托计划、定向资产管理计划	56,471,421,421.76	40,629,130,879.62
货币基金投资	700,000,000.00	-
银行理财产品投资	400,000,000.00	100,000,000.00
非公开发行债券	400,000,000.00	-
减：应收款项类投资减值准备	<u>329,898,473.78</u>	<u>198,677,036.12</u>
应收款项类投资账面价值	<u>57,641,522,947.98</u>	<u>40,530,453,843.50</u>

浙江稠州商业银行股份有限公司
2016 年度财务报表附注
(除特别说明外，货币单位均为人民币元)

11、长期股权投资

项目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
对联营企业投资	566,256,706.92	552,699,050.00

其中：长期股权投资情况表

被投资单位名称	核算方法	投资成本	2015 年 12 月 31 日	增减变动	2016 年 12 月 31 日
吉安稠州村镇银行股份有限公司	权益法	30,000,000.00	54,917,532.23	1,655,328.51	56,572,860.74
浙江岱山稠州村镇银行股份有限公司	权益法	41,450,000.00	61,674,447.94	5,364,738.78	67,039,186.72
重庆北碚稠州村镇银行股份有限公司	权益法	40,000,000.00	47,977,985.77	1,073,966.57	49,051,952.34
重庆忠县稠州村镇银行股份有限公司	权益法	40,000,000.00	55,195,922.86	3,100,929.91	58,296,852.77
浙江舟山普陀稠州村镇银行股份有限公司	权益法	92,000,000.00	114,377,681.65	-11,124,083.38	103,253,598.27
广东花都稠州村镇银行股份有限公司	权益法	98,067,557.51	115,111,735.35	7,961,110.61	123,072,845.96
四川成都龙泉驿稠州村镇银行股份有限公司	权益法	63,000,000.00	71,155,147.08	3,027,852.45	74,182,999.53
云南安宁稠州村镇银行股份有限公司	权益法	30,000,000.00	32,288,597.12	2,497,813.47	34,786,410.59
合计		434,517,557.51	552,699,050.00	13,557,656.92	566,256,706.92

(续上表)

被投资单位名称	在被投资单位 持股比例	在被投资 单位表决 权比例	减值准备	2016年 12月31日 计提减值准备	2016年 12月31日 现金红利
吉安稠州村镇银行股份有限公司	30.00%	30.00%	-	-	-
浙江岱山稠州村镇银行股份有限公司	41.00%	41.00%	-	-	-
重庆北碚稠州村镇银行股份有限公司	40.00%	40.00%	-	-	-
重庆忠县稠州村镇银行股份有限公司	38.10%	38.10%	-	-	2,000,000.00
浙江舟山普陀稠州村镇银行股份有限公司	46.00%	46.00%	-	-	-
广东花都稠州村镇银行股份有限公司	38.20%	38.20%	-	-	10,260,000.00
四川成都龙泉驿稠州村镇银行股份有限公司	30.00%	30.00%	-	-	-
云南安宁稠州村镇银行股份有限公司	30.00%	30.00%	-	-	1,500,000.00
合计			=	=	13,760,000.00

被投资单位名称	核算方法	投资成本	2014 年 12 月 31 日	增减变动	2015 年 12 月 31 日
吉安稠州村镇银行股份有限公司	权益法	30,000,000.00	51,669,682.88	3,247,849.35	54,917,532.23
浙江岱山稠州村镇银行股份有限公司	权益法	41,450,000.00	61,145,829.36	528,618.58	61,674,447.94
重庆北碚稠州村镇银行股份有限公司	权益法	40,000,000.00	48,404,862.35	-426,876.58	47,977,985.77
重庆忠县稠州村镇银行股份有限公司	权益法	40,000,000.00	51,341,870.30	3,854,052.56	55,195,922.86
浙江舟山普陀稠州村镇银行股份有限公司	权益法	92,000,000.00	114,855,715.41	-478,033.76	114,377,681.65
广东花都稠州村镇银行股份有限公司	权益法	87,500,000.00	105,251,892.56	9,859,842.79	115,111,735.35

浙江稠州商业银行股份有限公司
2016 年度财务报表附注
(除特别说明外，货币单位均为人民币元)

被投资单位名称	核算方法	投资成本	2014 年 12 月 31 日	增减变动	2015 年 12 月 31 日
四川成都龙泉驿稠州村镇银行股份有限 公司	权益法	63,000,000.00	68,049,545.47	3,105,601.61	71,155,147.08
云南安宁稠州村镇银行股份有限公司	权益法	30,000,000.00	29,507,356.80	2,781,240.32	32,288,597.12
合计		423,950,000.00	530,226,755.13	22,472,294.87	552,699,050.00

(续上表)

被投资单位名称	在被投资单位持股 比例	在被投资单位 表决权比例	减值准备	2015 年计提 减值准备	2015 年 现金红利
吉安稠州村镇银行股份有限公司	30.00%	30.00%	-	-	3,600,000.00
浙江岱山稠州村镇银行股份有限公司	41.00%	41.00%	-	-	4,920,000.00
重庆北碚稠州村镇银行股份有限公司	40.00%	40.00%	-	-	-
重庆忠县稠州村镇银行股份有限公司	38.10%	38.10%	-	-	-
浙江舟山普陀稠州村镇银行股份有限 公司	46.00%	46.00%	-	-	4,600,000.00
广东花都稠州村镇银行股份有限公司	35.00%	35.00%	-	-	-
四川成都龙泉驿稠州村镇银行股份有 限公司	30.00%	30.00%	-	-	-
云南安宁稠州村镇银行股份有限公司	30.00%	30.00%	=	=	=
合计			=	=	13,120,000.00

12、固定资产

项目	房屋及建筑物	运输工具	办公设备 及其他	合计
(1) 账面原值				
2015 年 12 月 31 日	206,687,536.00	47,729,599.81	228,426,376.99	482,843,512.80
本期增加	201,172,351.07	2,862,341.88	25,415,636.50	229,450,329.45
本期减少	4,000,000.00	4,479,921.90	939,657.61	9,419,579.51
2016 年 12 月 31 日	403,859,887.07	46,112,019.79	252,902,355.88	702,874,262.74
(2) 累计折旧				
2015 年 12 月 31 日	74,590,773.97	35,430,841.84	145,976,493.61	255,998,109.42
本期增加	9,454,083.31	5,017,787.49	36,968,582.80	51,440,453.60
本期减少	981,666.46	4,090,142.07	889,891.02	5,961,699.55
2016 年 12 月 31 日	83,063,190.82	36,358,487.26	182,055,185.39	301,476,863.47
(3) 账面净额				
2015 年 12 月 31 日	132,096,762.03	12,298,757.97	82,449,883.38	226,845,403.38
2016 年 12 月 31 日	320,796,696.25	9,753,532.53	70,847,170.49	401,397,399.27

截至 2016 年末，固定资产中原值 279.80 万元的房屋及建筑物尚未办妥产权证。

浙江稠州商业银行股份有限公司
2016 年度财务报表附注
(除特别说明外，货币单位均为人民币元)

项目	房屋及建筑物	运输工具	办公设备 及 其 他	合计
(1) 账面原值				
2014 年 12 月 31 日	154,187,536.00	47,405,976.78	192,373,382.39	393,966,895.17
本期增加	52,500,000.00	1,757,980.04	37,804,927.21	92,062,907.25
本期减少	-	1,434,357.01	1,751,932.61	3,186,289.62
2015 年 12 月 31 日	206,687,536.00	47,729,599.81	228,426,376.99	482,843,512.80
(2) 累计折旧				
2014 年 12 月 31 日	65,877,325.45	31,457,734.96	107,283,221.95	204,618,282.36
本期增加	8,713,448.52	5,344,857.42	40,336,151.31	54,394,457.25
本期减少	-	1,371,750.54	1,642,879.65	3,014,630.19
2015 年 12 月 31 日	74,590,773.97	35,430,841.84	145,976,493.61	255,998,109.42
(3) 账面净额				
2014 年 12 月 31 日	88,310,210.55	15,948,241.82	85,090,160.44	189,348,612.81
2015 年 12 月 31 日	132,096,762.03	12,298,757.97	82,449,883.38	226,845,403.38

13、无形资产

项目	原始金额	2015 年 12 月 31 日	本期增加	本期摊销	2016 年 12 月 31 日
金融大厦土地使用权	1,662,000.00	997,197.80	-	33,239.88	963,957.92
木材市场土地使用权	2,260,278.00	1,548,287.43	-	45,205.44	1,503,081.99
金融商务区 11、12 地块土地 使用权	20,188,000.00	16,949,508.59	-	499,739.76	16,449,768.83
丹溪路 30 号土地使用权	8,798,273.00	7,478,531.73	-	219,956.76	7,258,574.97
前大路 69 号土地使用权	1,517,890.57	1,335,743.54	-	30,357.84	1,305,385.70
义乌经济开发区中心区 B 地块	10,100,000.00	9,174,166.52	-	252,500.04	8,921,666.48
近江单元地块	833,570,000.00	791,891,500.64	-	20,839,250.04	771,052,250.60
软件类	1,807,000.00	48,000.01	=	48,000.01	=
合计	879,903,441.57	829,422,936.26	=	21,968,249.77	807,454,686.49

(续上表)

项目	摊销期限	截止 2016 年 12 月 31 日剩余摊 销期限
金融大厦土地使用权	600 个月	348 个月
木材市场土地使用权	600 个月	399 个月

浙江稠州商业银行股份有限公司
2016 年度财务报表附注
(除特别说明外，货币单位均为人民币元)

项目	摊销期限	截止 2016 年 12 月 31 日剩余摊销期限
金融商务区 11、12 地块土地使用权	480 个月	391 个月
丹溪路 30 号土地使用权	480 个月	396 个月
前大路 69 号土地使用权	600 个月	516 个月
义乌经济开发区中心区 B 地块	480 个月	436 个月
近江单元地块	480 个月	444 个月
软件类	36-60 个月	0 个月

项目	原始金额	2014 年 12 月 31 日	本期增加	本期摊销	2015 年 12 月 31 日
金融大厦土地使用权	1,662,000.00	1,030,437.80	-	33,240.00	997,197.80
木材市场土地使用权	2,260,278.00	1,593,492.99	-	45,205.56	1,548,287.43
金融商务区 11、12 地块土地使用权	20,188,000.00	17,454,208.55	-	504,699.96	16,949,508.59
丹溪路 30 号土地使用权	8,798,273.00	7,698,488.61	-	219,956.88	7,478,531.73
前大路 69 号土地使用权	1,517,890.57	1,366,101.38	-	30,357.84	1,335,743.54
义乌经济开发区中心区 B 地块	10,100,000.00	9,426,666.56	-	252,500.04	9,174,166.52
近江单元地块	833,570,000.00	812,730,750.32	-	20,839,249.68	791,891,500.64
软件类	1,807,000.00	112,000.03	=	64,000.02	48,000.01
合计	879,903,441.57	851,412,146.24	=	21,989,209.98	829,422,936.26

(续上表)

项目	摊销期限	截止 2015 年 12 月 31 日 剩余摊销期限
金融大厦土地使用权	600 个月	360 个月
木材市场土地使用权	600 个月	411 个月
金融商务区 11、12 地块土地使用权	480 个月	403 个月
丹溪路 30 号土地使用权	480 个月	408 个月
前大路 69 号土地使用权	600 个月	528 个月
义乌经济开发区中心区 B 地块	480 个月	448 个月
近江单元地块	480 个月	456 个月
软件类	36-60 个月	9 个月

浙江稠州商业银行股份有限公司
2016 年度财务报表附注
(除特别说明外，货币单位均为人民币元)

14、递延所得税资产

(1) 递延所得税资产

项目	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	可抵扣暂时性	递延所得税	可抵扣暂时性	递延所得税
	差异	资产	差异	资产
贷款损失准备	1,665,265,078.80	416,316,269.70	1,508,279,855.27	377,069,963.82
其他应收款坏账准备	232,459.96	58,114.99	221,598.65	55,399.66
买入返售金融资产减值准备	11,500,000.00	2,875,000.00	7,500,000.00	1,875,000.00
应收款项类投资减值准备	329,898,473.78	82,474,618.45	198,677,036.12	49,669,259.03
可供出售金融资产公允价值变动	<u>3,647,948.06</u>	<u>911,987.02</u>	=	=
合计	<u>2,010,543,960.60</u>	<u>502,635,990.16</u>	<u>1,714,678,490.04</u>	<u>428,669,622.51</u>

(2) 递延所得税负债

项目	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	应纳税暂时性	递延所得税	应纳税暂时性	递延所得税
	差异	负债	差异	负债
交易性金融资产公允价值变动	3,951,358.54	987,839.63	24,513,421.08	6,128,355.27
可供出售金融资产公允价值变动	=	=	<u>105,556.50</u>	<u>26,389.13</u>
合计	<u>3,951,358.54</u>	<u>987,839.63</u>	<u>24,618,977.58</u>	<u>6,154,744.40</u>

15、其他资产

项目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
其他应收款	22,445,391.11	37,690,338.33
减：坏账准备	232,459.96	221,598.65
预付账款	28,723,472.68	98,881,992.16
在建工程	626,877,438.37	442,118,293.00
长期待摊费用	198,261,553.84	220,968,577.87
应收诉讼费	43,713,324.73	41,584,118.42
递延支出	188,759,389.91	58,513,675.61
抵债资产	11,400,991.23	-
应收融资租赁款	788,931,242.21	-
即期期收款项	<u>77,018,555.00</u>	<u>52,416,274.00</u>
合计	<u>1,985,898,899.12</u>	<u>951,951,670.74</u>

(1) 其他应收款

其他应收款按种类分析如下：

项目	2016 年 12 月 31 日			
	账面余额	比例	坏账准备	覆盖率
余额	22,445,391.11	100.00%	232,459.96	1.04%

浙江稠州商业银行股份有限公司
2016 年度财务报表附注
(除特别说明外，货币单位均为人民币元)

项目	2015 年 12 月 31 日			
	账面余额	比例	坏账准备	覆盖率
余额	37,690,338.33	100.00%	221,598.65	0.59%

截至 2015 年末及 2016 年末，其他应收款中无持有本行 5%及 5%以上股份的股东欠款。

(2) 预付账款

项目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
预付钱江新城工程款	-	1,575,040.00
预付南京分行购房款	-	50,000,000.00
其他预付款	<u>28,723,472.68</u>	<u>47,306,952.16</u>
合计	<u>28,723,472.68</u>	<u>98,881,992.16</u>

(3) 长期待摊费用

项目	2015 年 12 月 31 日	本期增加	本期摊销	本期其他减少	2016 年 12 月 31 日
租赁费	86,173,096.09	200,253,972.70	196,979,412.60	-	89,447,656.19
装修费	<u>134,795,481.78</u>	<u>44,652,863.20</u>	<u>70,634,447.33</u>	-	<u>108,813,897.65</u>
合计	<u>220,968,577.87</u>	<u>244,906,835.90</u>	<u>267,613,859.93</u>	=	<u>198,261,553.84</u>

项目	2014 年 12 月 31 日	本期增加	本期摊销	本期其他减少	2015 年 12 月 31 日
租赁费	67,721,423.19	209,533,812.62	191,082,139.72	-	86,173,096.09
装修费	<u>99,054,457.14</u>	<u>100,661,125.94</u>	<u>64,920,101.30</u>	-	<u>134,795,481.78</u>
合计	<u>166,775,880.33</u>	<u>310,194,938.56</u>	<u>256,002,241.02</u>	=	<u>220,968,577.87</u>

(4) 应收融资租赁款

项目	2016 年 12 月 31 日
资产负债表日后第 1 年收回	279,334,384.59
资产负债表日后第 2 年收回	179,730,249.30
资产负债表日后第 3 年收回	175,017,557.63
以后年度收回	270,008,538.20
应收融资租赁款合计	904,090,729.72
减：未实现融资收益	107,190,485.06
减：应收融资租赁款减值准备	<u>7,969,002.45</u>
应收融资租赁款账面价值	<u>788,931,242.21</u>

浙江稠州商业银行股份有限公司
2016 年度财务报表附注
(除特别说明外, 货币单位均为人民币元)

16、资产减值准备

项目	2015 年 12 月 31 日	本期计提	本期收回	本期核销/转出	汇率影响	2016 年 12 月 31 日
贷款损失准备	2,115,542,831.40	1,072,471,062.38	63,830,758.59	831,275,845.21	251,678.91	2,420,820,486.07
买入返售资产减值准备	7,500,000.00	4,000,000.00	-	-	-	11,500,000.00
应收款项类投资减值准备	198,677,036.12	131,221,437.66	-	-	-	329,898,473.78
其他应收款坏账准备	221,598.65	10,861.31	-	-	-	232,459.96
应收融资租赁款减值准备	=	7,969,002.45	=	=	=	7,969,002.45
合计	<u>2,321,941,466.17</u>	<u>1,215,672,363.80</u>	<u>63,830,758.59</u>	<u>831,275,845.21</u>	<u>251,678.91</u>	<u>2,770,420,422.26</u>

项目	2014 年 12 月 31 日	本期计提	本期收回	本期核销/转出	汇率影响	2015 年 12 月 31 日
贷款损失准备	1,671,707,426.38	1,240,379,385.10	49,770,256.01	846,321,348.31	7,112.22	2,115,542,831.40
买入返售资产减值准备	17,200,000.00	-9,700,000.00	-	-	-	7,500,000.00
应收款项类投资减值准备	127,477,036.12	71,200,000.00	-	-	-	198,677,036.12
其他应收款坏账准备	<u>228,194.91</u>	<u>-6,596.26</u>	=	=	=	<u>221,598.65</u>
合计	<u>1,816,612,657.41</u>	<u>1,301,872,788.84</u>	<u>49,770,256.01</u>	<u>846,321,348.31</u>	<u>7,112.22</u>	<u>2,321,941,466.17</u>

17、向中央银行借款

项目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
再贴现	170,000,000.00	234,645,000.00
再贷款	=	<u>18,000,000.00</u>
合计	<u>170,000,000.00</u>	<u>252,645,000.00</u>

2015 年, 本行子公司江苏东台稠州村镇银行股份有限公司为发放涉农贷款, 向中国人民银行东台市支行申请再贷款人民币 1,800 万元。该笔再贷款期限自 2015 年 6 月 26 日至 2016 年 4 月 1 日, 年利率为 2.85%, 由江苏大丰农村商业银行股份有限公司提供全额担保。

18、同业及其他金融机构存放款项

项目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
境内银行同业存放款项	33,605,017,679.68	29,702,200,960.05

19、拆入资金

项目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
境内银行同业拆入款项	1,666,662,719.60	779,232,000.00
应付他行代付款项	<u>26,057,397.05</u>	<u>60,449,251.73</u>
合计	<u>1,692,720,116.65</u>	<u>839,681,251.73</u>

浙江稠州商业银行股份有限公司
2016 年度财务报表附注
(除特别说明外，货币单位均为人民币元)

20、卖出回购金融资产款

项目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
证券	560,800,000.00	3,757,400,000.00
其中：国家债券	-	582,000,000.00
金融机构债券	248,800,000.00	296,000,000.00
企业债券	222,000,000.00	2,585,400,000.00
其他债券	90,000,000.00	294,000,000.00
票据	419,260,000.00	293,000,000.00
其中：银行承兑汇票	419,260,000.00	-
同业存单	-	293,000,000.00
合计	<u>980,060,000.00</u>	<u>4,050,400,000.00</u>

按交易对手分析：

交易对手	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
银行	980,060,000.00	3,099,000,000.00
证券公司	-	180,000,000.00
基金公司	-	771,400,000.00
合计	<u>980,060,000.00</u>	<u>4,050,400,000.00</u>

21、吸收存款

项目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
活期存款	27,479,922,945.00	16,538,584,490.43
活期储蓄存款	7,409,770,578.60	6,570,115,488.80
定期存款	40,902,213,463.47	34,096,208,568.60
定期储蓄存款	12,278,328,209.19	12,240,062,828.98
国库定期存款	20,000,000.00	-
应解汇款及临时存款	87,969,056.89	36,042,184.75
汇出汇款	485,000.00	668,240.00
开出本票	2,149,423.02	3,020,700.00
存入保证金	<u>7,674,334,636.13</u>	<u>9,631,180,918.10</u>
合计	<u>95,855,173,312.30</u>	<u>79,115,883,419.66</u>

存入保证金明细列示如下：

项目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
承兑保证金	4,931,995,449.62	6,674,600,262.51
保函保证金	25,623,660.79	37,454,162.30
信用证保证金	1,009,464,117.20	1,077,815,130.60
商业承兑汇票贴现保证金	1,620,109,500.00	1,776,000,000.00
其他保证金	<u>87,141,908.52</u>	<u>65,311,362.69</u>
合计	<u>7,674,334,636.13</u>	<u>9,631,180,918.10</u>

截至 2015 年末、2016 年末，持有本行 5%及 5%以上股份的股东的存款情况详见本附注十。

浙江稠州商业银行股份有限公司
2016 年度财务报表附注
(除特别说明外，货币单位均为人民币元)

22、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项目	2015 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2016 年 12 月 31 日
短期薪酬	144,104,304.98	883,105,940.17	850,452,370.43	176,757,874.72
离职后福利-设定提存计划	10,508,653.64	99,772,973.57	99,156,941.52	11,124,685.69
合计	154,612,958.62	982,878,913.74	949,609,311.95	187,882,560.41

项目	2014 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2015 年 12 月 31 日
短期薪酬	94,076,776.12	833,612,588.10	783,585,059.24	144,104,304.98
离职后福利-设定提存计划	4,447,712.79	80,579,133.70	74,518,192.85	10,508,653.64
合计	98,524,488.91	914,191,721.80	858,103,252.09	154,612,958.62

(2) 短期薪酬列示

项目	2015 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2016 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	141,383,412.83	752,348,443.23	720,003,692.18	173,728,163.88
职工福利费	-	49,112,332.67	49,107,917.11	4,415.56
社会保险费	371,427.77	41,895,607.86	41,709,055.97	557,979.66
其中：医疗保险费	359,139.47	23,198,091.80	23,064,479.35	492,751.92
其他社会保险费	12,288.30	18,697,516.06	18,644,576.62	65,227.74
住房公积金	2,349,464.38	25,765,691.03	25,672,841.11	2,442,314.30
其他	-	13,983,865.38	13,958,864.06	25,001.32
合计	144,104,304.98	883,105,940.17	850,452,370.43	176,757,874.72

项目	2014 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2015 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	91,577,673.75	702,820,810.42	653,015,071.34	141,383,412.83
职工福利费	-	6,439,922.00	6,439,922.00	-
社会保险费	269,617.01	28,616,285.01	28,514,474.25	371,427.77
其中：医疗保险费	268,959.05	24,689,991.88	24,599,811.46	359,139.47
其他社会保险费	657.96	3,926,293.13	3,914,662.79	12,288.30
住房公积金	1,933,029.10	91,696,408.48	91,279,973.20	2,349,464.38
其他	296,456.26	4,039,162.19	4,335,618.45	-
合计	94,076,776.12	833,612,588.10	783,585,059.24	144,104,304.98

浙江稠州商业银行股份有限公司
2016 年度财务报表附注
(除特别说明外，货币单位均为人民币元)

(3) 设定提存计划

项目	2015 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2016 年 12 月 31 日
基本养老保险	1,310,757.65	39,676,336.57	39,438,134.23	1,548,959.99
补充养老保险	9,075,482.63	33,907,154.45	33,580,336.48	9,402,300.60
失业保险费	<u>122,413.36</u>	<u>26,189,482.55</u>	<u>26,138,470.81</u>	<u>173,425.10</u>
合计	<u>10,508,653.64</u>	<u>99,772,973.57</u>	<u>99,156,941.52</u>	<u>11,124,685.69</u>

项目	2014 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2015 年 12 月 31 日
基本养老保险	1,135,215.78	52,282,179.24	52,106,637.37	1,310,757.65
补充养老保险	3,176,609.81	23,877,913.57	17,979,040.75	9,075,482.63
失业保险费	<u>135,887.20</u>	<u>4,419,040.89</u>	<u>4,432,514.73</u>	<u>122,413.36</u>
合计	<u>4,447,712.79</u>	<u>80,579,133.70</u>	<u>74,518,192.85</u>	<u>10,508,653.64</u>

23、应交税费

项目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
营业税	-	61,452,822.81
增值税	57,908,802.23	-
城建税	4,312,873.96	4,162,814.37
教育费附加	3,154,534.59	3,072,642.03
所得税	207,216,802.54	174,074,583.63
个人所得税	5,569,119.57	7,742,579.21
印花税	759,675.39	547,571.80
水利基金	128,889.90	694,363.26
利息税	2,321.42	2,669.44
其他	<u>1,940,314.10</u>	<u>754,782.14</u>
合计	<u>280,993,333.70</u>	<u>252,504,828.69</u>

24、应付利息

项目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
应付存款利息	1,141,559,987.82	972,316,865.21
应付同业存放款项利息	236,525,179.15	282,118,310.36
应付拆入资金利息	7,599,863.30	186,113.72
应付次级债券利息	19,489,315.07	19,232,876.71
应付卖出回购金融资产利息	<u>242,762.01</u>	<u>5,800,475.98</u>
合计	<u>1,405,417,107.35</u>	<u>1,279,654,641.98</u>

截至 2015 年末、2016 年末，应付持有本行 5%及 5%以上股份的股东的存款利息情况详见本附注十。

浙江稠州商业银行股份有限公司
2016 年度财务报表附注
(除特别说明外, 货币单位均为人民币元)

25、应付债券

项目	2015 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2016 年 12 月 31 日
13 次级债券	1,500,000,000.00	-	-	1,500,000,000.00
同业存单	2,000,000,000.00	17,200,000,000.00	9,200,000,000.00	10,000,000,000.00
合计	3,500,000,000.00	17,200,000,000.00	9,200,000,000.00	11,500,000,000.00

项目	2014 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2015 年 12 月 31 日
13 次级债券	1,500,000,000.00	-	-	1,500,000,000.00
同业存单	=	2,000,000,000.00	=	2,000,000,000.00
合计	1,500,000,000.00	2,000,000,000.00	=	3,500,000,000.00

2015 年末及 2016 年末次级债券余额列示如下:

金融债券	期限	发行日期	面值总额	溢/折价额	应付利息	2016 年 12 月 31 日
------	----	------	------	-------	------	---------------------

13 次级债券	10 年期	2014/6/19	1,500,000,000.00	-	19,489,315.07	1,500,000,000.00
---------	-------	-----------	------------------	---	---------------	------------------

金融债券	期限	发行日期	面值总额	溢/折价额	应付利息	2015 年 12 月 31 日
------	----	------	------	-------	------	---------------------

13 次级债券	10 年期	2014-6-19	1,500,000,000.00	-	19,232,876.71	1,500,000,000.00
---------	-------	-----------	------------------	---	---------------	------------------

以上发行日期指中国银行业监督管理委员会批准发行次级定期债务的时间。

于 2013 年 7 月 19 日, 经本行 2013 年第三次临时股东大会批准, 决定在 2013 年 6 月至 2014 年 12 月发行不超过人民币 15 亿元的二级资本债券, 债券品种为 10 年期固定利率、含减记条款或转股条款。2014 年 6 月 19 日, 经中国银行业监督管理委员会《中国银监会关于浙江稠州商业银行发行二级资本债券的批复》(银监复[2014] 388 号)核准。

该项次级定期债务在清偿顺序上次于其他一般债务。

26、其他负债

项目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
其他应付款	1,285,463,916.64	2,367,162,342.89
递延收益	106,153,410.88	141,028,152.12
融资租赁押金	49,500,000.00	-
应付待结算及清算款项	304,106,615.83	134,521,451.62
合计	1,745,223,943.35	2,642,711,946.63

浙江稠州商业银行股份有限公司
2016 年度财务报表附注
(除特别说明外, 货币单位均为人民币元)

(1) 其他应付款

项目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
未交换款项	-	1,036,008,277.51
理财产品应付款	868,627,233.34	878,436,107.67
董事长基金	132,546,753.04	108,850,720.61
久悬未取款	16,057,603.32	14,825,979.36
应付股利	4,304,856.66	148,000.00
其他	263,927,470.28	328,893,257.74
合计	1,285,463,916.64	2,367,162,342.89

未交换款项系核算当日下午半场末尚未提交交换的清算款项, 余额已于次月 1 日全部清算完毕, 2016 年 12 月 31 日由于下半场的清算款提交了, 故无余额。

(2) 递延收益

项目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
贴现/转贴现利息	92,035,561.67	134,559,658.97
买入返售票据利息	9,822,223.92	-
其他	4,295,625.29	6,468,493.15
合计	106,153,410.88	141,028,152.12

27、股本

股东方名称	2015 年 12 月 31 日		本期增加	本期减少	2016 年 12 月 31 日	
	金额	比例			金额	比例
社会法人股本	3,043,177,688.00	99.32%	251,456,924.00	251,456,924.00	3,043,177,688.00	99.32%
个人股本	20,822,312.00	0.68%	=	=	20,822,312.00	0.68%
合计	3,064,000,000.00	100.00%	251,456,924.00	251,456,924.00	3,064,000,000.00	100.00%

股东方名称	2014 年 12 月 31 日		本期增加	本期减少	2015 年 12 月 31 日	
	金额	比例			金额	比例
社会法人股本	3,043,177,688.00	99.32%	246,837,782.00	246,837,782.00	3,043,177,688.00	99.32%
个人股本	20,822,312.00	0.68%	=	=	20,822,312.00	0.68%
合计	3,064,000,000.00	100.00%	246,837,782.00	246,837,782.00	3,064,000,000.00	100.00%

上述股本已经众华会计师事务所（特殊普通合伙）于 2014 年 5 月 4 日出具众会字(2014)第 3895 号验资报告予以验证。

浙江稠州商业银行股份有限公司
2016 年度财务报表附注
(除特别说明外，货币单位均为人民币元)

28、资本公积

项目	2015 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2016 年 12 月 31 日
股本溢价	2,377,178,020.13	-	-	2,377,178,020.13

项目	2014 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2015 年 12 月 31 日
股本溢价	2,377,178,020.13	-	-	2,377,178,020.13

29、其他综合收益

项目	2015 年 12 月 31 日	本期发生额		
		本期所 得税前 发生额	减：前期计入 其他综合收益 当期转入损益	减：所得税 费用
以后将重分类进损益的其他综合收益	79,167.37	-3,647,948.06	105,556.50	-938,376.15
其中：可供出售金融资产公允价值变动	79,167.37	-3,647,948.06	105,556.50	-938,376.15
其他综合收益合计	79,167.37	-3,647,948.06	105,556.50	-938,376.15

(续上表)

项目	本期发生额		2016 年 12 月 31 日
	税后归属于 母公司	税后归属于 少数股东	
以后将重分类进损益的其他综合收益	-2,815,128.41	-	-2,735,961.04
其中：可供出售金融资产公允价值变动	-2,815,128.41	=	-2,735,961.04
其他综合收益合计	-2,815,128.41	=	-2,735,961.04

项目	2014 年 12 月 31 日	本期发生额		
		本期所 得税前 发生额	减：前期计入 其他综合收益 当期转入损益	减：所得税 费用
以后将重分类进损益的其他综合收益	6,256,402.75	105,556.50	6,256,402.75	26,389.13
其中：可供出售金融资产公允价值变动	6,256,402.75	105,556.50	6,256,402.75	26,389.13
其他综合收益合计	6,256,402.75	105,556.50	6,256,402.75	26,389.13

(续上表)

项目	本期发生额		2015 年 12 月 31 日
	税后归属于 母公司	税后归属于 少数股东	
以后将重分类进损益的其他综合收益	-6,177,235.38	-	79,167.37
其中：可供出售金融资产公允价值变动	-6,177,235.38	=	79,167.37
其他综合收益合计	-6,177,235.38	=	79,167.37

浙江稠州商业银行股份有限公司
2016 年度财务报表附注
(除特别说明外，货币单位均为人民币元)

30、盈余公积

项目	2015 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2016 年 12 月 31 日
法定盈余公积	709,000,015.24	136,897,145.05	-	845,897,160.29
任意盈余公积	3,378,582.44	=	=	3,378,582.44
合计	712,378,597.68	136,897,145.05	=	849,275,742.73

项目	2014 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2015 年 12 月 31 日
法定盈余公积	573,276,240.46	135,723,774.78	-	709,000,015.24
任意盈余公积	3,378,582.44	=	=	3,378,582.44
合计	576,654,822.90	135,723,774.78	=	712,378,597.68

2015 年及 2016 年本行均按照净利润的 10%提取法定盈余公积。

31、一般风险准备

项目	2015 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2016 年 12 月 31 日
一般风险准备	1,613,314,560.36	427,072,842.38	-	2,040,387,402.74

项目	2014 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2015 年 12 月 31 日
一般风险准备	1,347,183,237.84	266,131,322.52	-	1,613,314,560.36

本行根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012] 20 号)的相关规定，采用标准法计算风险资产的潜在风险估计值后，扣减已计提的资产减值准备，从净利润中提取一般风险准备，用于弥补尚未识别的可能性损失，一般风险准备余额原则上不低于风险资产期末余额的 1.5%。

32、未分配利润

项目	2016 年度	2015 年度
期初未分配利润	3,425,742,763.13	2,771,544,621.16
加：本期归属于母公司股东的净利润	1,376,229,551.93	1,362,453,239.27
可供分配的利润	4,801,972,315.06	4,133,997,860.43
减：提取法定盈余公积	136,897,145.05	135,723,774.78
分配现金股利股利	398,320,000.00	306,400,000.00
转作股本的普通股股利	-	-
提取一般风险准备	427,072,842.38	266,131,322.52
期末未分配利润	3,839,682,327.63	3,425,742,763.13

浙江稠州商业银行股份有限公司
2016 年度财务报表附注
(除特别说明外，货币单位均为人民币元)

33、利息净收入

项目	2016 年度	2015 年度
利息收入		
其中：存放同业	77,899,479.05	63,904,072.31
存放中央银行	213,089,510.79	202,066,040.85
拆出资金	31,928,503.72	4,245,921.67
发放贷款和垫款	4,234,912,330.42	4,437,472,194.32
买入返售金融资产	108,005,343.41	876,112,797.40
融资租赁租息收入	4,834,286.19	-
其他	8,216,223.43	32,313,966.55
小计	<u>4,678,885,677.01</u>	<u>5,616,114,993.10</u>
利息支出		
其中：同业存放	1,174,489,922.01	1,544,011,356.45
吸收存款	1,962,225,295.61	2,249,883,234.48
卖出回购金融资产	55,834,275.93	79,766,238.47
拆入资金	27,052,327.18	14,822,106.28
发行债券及同业存单利息支出	301,655,984.74	111,148,746.85
再贴现	4,803,311.21	8,050,107.08
小计	<u>3,526,061,116.68</u>	<u>4,007,681,789.61</u>
利息净收入	<u>1,152,824,560.33</u>	<u>1,608,433,203.49</u>

34、手续费及佣金净收入

项目	2016 年度	2015 年度
手续费及佣金收入		
其中：结算与清算手续费收入	42,195,835.74	54,699,611.13
融资租赁业务手续费收入	18,169,811.31	-
代理、中间业务手续费	568,811,641.70	612,599,055.93
银行卡手续费收入	13,783,475.70	12,392,547.41
其他收入	16,070,756.17	6,092,607.99
小计	<u>659,031,520.62</u>	<u>685,783,822.46</u>
手续费及佣金支出		
其中：结算手续费支出	2,687,839.27	3,032,002.34
代理手续费支出	6,676,995.81	5,469,828.37
银行卡手续费支出	17,201,469.89	17,795,924.39
其他支出	18,795,251.27	4,330,922.11
小计	<u>45,361,556.24</u>	<u>30,628,677.21</u>
手续费及佣金净收入	<u>613,669,964.38</u>	<u>655,155,145.25</u>

浙江稠州商业银行股份有限公司
2016 年度财务报表附注
(除特别说明外，货币单位均为人民币元)

35、投资收益

项目	2016 年度	2015 年度
国债利息收入	45,976,915.90	41,617,867.13
其他债券利息收入	27,519,260.21	22,390,629.71
应收款项类投资收益	2,825,029,497.47	2,433,141,024.40
权益法核算的长期股权投资收益	16,750,099.41	35,592,294.87
交易性债券投资收益	213,659,372.99	177,374,211.53
交易性基金投资收益	19,728,969.24	-
可供出售金融资产投资收益	46,479,204.73	67,126,957.17
合计	<u>3,195,143,319.95</u>	<u>2,777,242,984.81</u>

36、公允价值变动损益

项目	2016 年度	2015 年度
交易性金融资产公允价值变动	-20,562,062.54	14,958,621.51

37、其他业务收入

项目	2016 年度	2015 年度
租赁收入	4,074,613.81	1,882,625.00

38、税金及附加

项目	2016 年度	2015 年度
营业税	82,350,914.98	247,231,136.60
城市建设维护税	16,336,696.08	16,718,621.44
教育费附加	11,968,740.93	12,362,686.61
房产税	1,256,223.30	-
土地使用税	713,711.44	-
印花税	2,653,856.91	-
其他	<u>2,058,397.22</u>	<u>143,066.94</u>
合计	<u>117,338,540.86</u>	<u>276,455,511.59</u>

39、业务及管理费

项目	2016 年度	2015 年度
职工薪酬费用	982,878,913.74	890,754,625.25
租赁费及长期待摊费用摊销	272,319,997.00	259,372,727.38
广告与业务宣传费	76,449,509.61	92,485,759.92
固定资产折旧费	51,440,453.60	54,373,135.11
电子设备运转费及修理费	46,503,623.11	43,688,625.59

浙江稠州商业银行股份有限公司
2016 年度财务报表附注
(除特别说明外，货币单位均为人民币元)

项目	2016 年度	2015 年度
公杂费	41,240,574.95	46,124,395.88
业务招待费	30,125,234.43	36,657,480.93
会议、差旅费	22,984,921.44	29,667,249.03
研究开发费	22,479,136.35	18,577,075.00
上缴监管费及其他管理费	19,954,630.76	21,439,531.37
邮电费	19,758,718.88	20,463,304.88
安全防范费	14,469,128.74	12,796,387.01
印刷费	12,866,257.27	19,592,283.88
低值易耗品	6,723,180.85	12,355,412.21
税金	-	8,630,348.70
其他	165,083,344.38	163,874,078.72
合计	1,785,277,625.11	1,730,852,420.86

40、资产减值损失

项目	2016 年度	2015 年度
贷款损失准备	1,072,471,062.38	1,240,379,385.10
买入返售金融资产减值准备	4,000,000.00	-9,700,000.00
应收款项类投资减值准备	131,221,437.66	71,200,000.00
其他应收款坏账准备	10,861.31	-6,596.26
应收融资租赁款减值准备	7,969,002.45	=
合计	1,215,672,363.80	1,301,872,788.84

41、营业外收入

项目	2016 年度	2015 年度
非流动资产处置利得	365,094.36	32,219.21
政府补助	2,642,162.50	18,850,515.00
银行卡滞纳金收入	80,259.11	316,169.97
罚没款收入	412,579.81	1,221,367.42
花都村镇银行投资成本小于其可辨认净资产公允价值部分	567,557.51	-
收到赔偿款及违约金	611,289.83	-
其他收入	1,206,309.61	984,180.53
合计	5,885,252.73	21,404,452.13

政府补助中东台村镇银行于 2015 年度收到农村金融机构定向费用补贴 1,295 万元，2016 年无此项内容。

浙江稠州商业银行股份有限公司
2016 年度财务报表附注
(除特别说明外，货币单位均为人民币元)

计入当期非经常性损益的金额：

项目	2016 年度	2015 年度
非流动资产处置利得	365,094.36	32,219.21
政府补助	2,642,162.50	18,850,515.00
银行卡滞纳金收入	80,259.11	316,169.97
罚没款收入	412,579.81	1,221,367.42
花都村镇银行投资成本小于其可辨认净资产公 允价值部分	567,557.51	-
收到赔偿款及违约金	611,289.83	-
其他收入	1,206,309.61	984,180.53
合计	5,885,252.73	21,404,452.13

计入当期损益的政府补助：

项目	2016 年度	2015 年度	与资产相关 /与收益相关
金融清算中心奖励款	-	5,600.00	与收益相关
小微企业贷款风险补偿金	571,000.00	3,636,850.00	与收益相关
支农贷款奖励	4,800.00	651,900.00	与收益相关
财政局金融补助	1,553,162.50	13,348,015.00	与收益相关
金融服务业奖励	513,200.00	1,208,150.00	与收益相关
合计	2,642,162.50	18,850,515.00	

42、营业外支出

项目	2016 年度	2015 年度
捐赠支出	10,682,165.03	4,810,830.00
违约赔偿款	6,200,000.00	-
罚款及滞纳金	581,175.07	1,822,443.62
固定资产处置损失	18,732.50	77,684.78
其他支出	405,774.89	458,385.87
合计	17,887,847.49	7,169,344.27

计入当期非经常性损益的金额：

项目	2016 年度	2015 年度
捐赠支出	10,682,165.03	4,810,830.00
违约赔偿款	6,200,000.00	-
罚款及滞纳金	581,175.07	1,822,443.62
固定资产处置损失	18,732.50	77,684.78
其他支出	405,774.89	458,385.87
合计	17,887,847.49	7,169,344.27

43、所得税费用

(1) 所得税费用表

项目	2016 年度	2015 年度
按税法及相关规定计算的当期所得税	536,638,493.28	533,474,274.67
递延所得税费用	-78,194,896.27	-108,375,400.21
合计	<u>458,443,597.01</u>	<u>425,098,874.46</u>

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项目	2016 年度	2015 年度
利润总额	1,842,463,783.38	1,792,327,985.19
按法定/适用税率计算的所得税费用	460,615,945.85	448,081,996.30
调整以前期间所得税的影响	1,202,334.40	-9,038,250.70
非应税收入及不可抵扣成本、费用和损失的影响	-3,374,683.24	-13,944,871.14
所得税费用	<u>458,443,597.01</u>	<u>425,098,874.46</u>

44、现金流量表项目注释

(1) 收到其他与经营活动有关的现金

现金流量表中收到其他与经营活动有关的现金主要包括：

项目	2016 年度	2015 年度
买入返售金融资产收支净额	3,889,822,223.92	2,314,908,214.55
卖出回购金融资产收支净额	-	2,578,697,197.22
收到待结算及清算款项	-	1,208,833,300.88
收到理财待付款	-	770,595,310.30
政府补助收入	2,642,162.50	18,850,515.00
罚没款收入	412,579.81	1,221,367.42
收到的房租收入	3,925,475.48	1,882,625.00
融资租赁押金	49,500,000.00	-
收到其他款项	<u>4,345,883.73</u>	<u>2,176,039.50</u>
合计	<u>3,950,648,325.44</u>	<u>6,897,164,569.87</u>

(2) 支付其他与经营活动有关的现金

现金流量表中支付其他与经营活动有关的现金主要包括：

项目	2016 年度	2015 年度
支付待结算及清算款项	929,088,258.07	-
支付理财待付款	9,808,874.33	-
支付即期期收款项	24,602,281.00	52,416,274.00
卖出回购金融资产收支净额	3,070,951,423.14	-

浙江稠州商业银行股份有限公司
2016 年度财务报表附注
(除特别说明外，货币单位均为人民币元)

项目	2016 年度	2015 年度
房租款	204,933,115.14	212,737,714.97
广告与业务宣传费	76,449,509.61	92,485,759.92
公杂费	41,240,574.95	46,124,395.88
董事会费	45,213,816.87	44,203,213.82
业务招待费	30,125,234.43	36,657,480.93
电子设备运转费及修理费	46,503,623.11	43,688,625.59
上缴监管费及其他管理费	19,954,630.76	21,439,531.37
诉讼费	10,646,848.73	20,946,784.50
邮电费	19,758,718.88	20,463,304.88
印刷费	12,866,257.27	19,592,283.88
咨询费	17,385,554.04	19,091,615.44
钞币运送费	24,766,476.54	18,121,541.90
会议、差旅费	22,952,758.74	29,667,249.03
水电费	15,015,198.47	14,865,137.70
研究开发费	22,479,136.35	18,577,075.00
安全防范费	13,419,128.74	12,796,387.01
低值易耗品	6,723,180.85	12,355,412.21
绿化费	5,642,656.34	6,905,172.92
支付的其他	<u>23,055,150.36</u>	<u>52,564,803.89</u>
合计	<u>4,693,582,406.72</u>	<u>795,699,764.84</u>

45、现金流量表补充资料附注

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量

项目	2016 年度	2015 年度
净利润	1,384,020,186.37	1,367,229,110.73
加：资产减值准备	1,215,672,363.80	1,301,872,788.84
固定资产折旧	51,440,453.60	56,665,067.11
无形资产摊销	21,968,249.77	21,989,209.98
长期待摊费用摊销	70,636,477.23	256,002,241.03
处置固定资产、无形资产和其他	-365,094.36	-32,219.21
长期资产的损失		
固定资产报废损失	18,732.50	77,684.78
公允价值变动损失	20,562,062.54	-14,958,621.51
投资损失	-3,195,143,319.95	-2,777,242,984.81
发行债券的利息支出	301,655,984.74	17,548,746.85

浙江稠州商业银行股份有限公司
2016 年度财务报表附注
(除特别说明外，货币单位均为人民币元)

项目	2016 年度	2015 年度
递延所得税资产减少	-73,054,380.63	-114,503,755.48
递延所得税负债增加	-5,140,515.64	6,128,355.27
经营性应收项目的减少	-8,455,747,465.16	-2,730,683,675.52
经营性应付项目的增加	17,512,731,258.81	7,652,758,660.47
经营活动产生的现金流量净额	8,849,254,993.62	5,042,850,608.53

(2) 现金及现金等价物净变动情况

项目	2016 年度	2015 年度
现金的期末余额	8,451,331,344.87	6,230,515,365.56
减：现金的期初余额	6,230,515,365.56	5,734,442,421.21
加：现金等价物的期末余额	832,440,000.00	1,408,092,619.31
减：现金等价物的期初余额	1,408,092,619.31	4,783,431,422.50
现金及现金等价物净增加额	1,645,163,360.00	-2,879,265,858.84

(3) 现金及现金等价物

项目	2016 年度	2015 年度
① 现金	8,451,331,344.87	6,230,515,365.56
其中：库存现金	363,450,580.48	385,480,021.16
存放中央银行款项	5,017,309,324.71	4,446,613,982.02
存放同业款项	3,070,571,439.68	1,398,421,362.38
② 现金等价物	832,440,000.00	1,408,092,619.31
其中：原始期限 3 个月以内的拆出资金	832,440,000.00	100,000,000.00
原始期限 3 个月以内的买入返售证券资产	-	1,308,092,619.31
③ 期末现金及现金等价物余额	9,283,771,344.87	7,638,607,984.87

46、所有权或使用权受到限制的资产

于 2015 年末及 2016 年末，本行有 111.49 亿元及 141.13 亿元法定存款保证金存放于中国人民银行，此款不能用于日常业务，此外本行另有部分资产对外质押详见本附注十三、3。

47、外币货币性项目

于 2015 年末及 2016 年末本行持有的外币资产及负债均为货币性项目详见本附注九、3。

七、合并范围的变更

1、非同一控制下企业合并

无。

2、同一控制下企业合并

无。

3、处置子公司

无。

4、其他原因的合并范围变动

本行于 2016 年 7 月 8 日出资 6.5 亿元，浙江中国小商品城集团股份有限公司、浙江东宇物流有限公司共同发起设立浙江稠州金融租赁有限公司。于本报告期内，本行持有稠州金融租赁公司 65% 的表决权，同时根据公司章程的相关规定，本行能通过参与稠州金融租赁公司的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用所持表决权影响其回报金额，故本行将其作为被本行控制的子公司纳入 2016 年度财务报表合并范围之内。

八、在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益

(1) 企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例		取得方式
				直接	间接	
东台村镇银行	江苏东台	江苏东台	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算，办理票据承兑与贴现；从事同业拆借等其他业务	52.20%	-	设立
稠州金融租赁公司	浙江义乌	浙江义乌	融资租赁服务；转让和受让融资租赁资产；固定收益类证券投资业务；接受承租人的租赁保证金；吸收非银行股东 3 个月（含）以上定期存款；同业拆借；向金融机构借款；境外借款；租赁物变卖及处理业务；经济咨询等其他业务	65.00%	-	设立

(2) 重要的非全资子公司

子公司名称	少数股东的 持股比例	2016 年度归属 于少数股东的 损益	2016 年度向少 数股东支付的 股利	2016 年末少数 股东权益余额
东台村镇银行	47.80%	6,012,630.90	2,390,000.00	63,754,682.43
稠州金融租赁公司	35.00%	1,778,003.54	-	351,778,003.54

浙江稠州商业银行股份有限公司
2016 年度财务报表附注
(除特别说明外，货币单位均为人民币元)

子公司名称	少数股东的 持股比例	2015年归属于少 数股东的损益	2015年向少数股 东支付的股利	2015 年末少数 股东权益余额
东台村镇银行	47.80%	4,775,871.46	-	60,132,051.52

(3) 重要非全资子公司的主要财务信息

子公司名称	2016 年 12 月 31 日		2016 年度发生额			
	资产合计	负债合计	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动 现金流量
东台村镇银行	1,158,651,252.52	1,025,273,255.80	53,506,181.16	12,578,725.74	-	-57,310,288.41
稠州金融租赁 公司	1,312,595,635.66	307,515,625.54	33,609,085.88	5,080,010.12	-	-485,572,082.96

子公司名称	2015 年 12 月 31 日		2015 年度发生额			
	资产合计	负债合计	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动 现金流量
东台村镇银行	1,166,618,128.42	1,040,818,857.44	46,738,987.12	9,991,362.89	-	67,577,456.52

2、在合营安排或联营企业中的权益

详见本附注六、11。

3、在纳入合并范围内的结构化主体中的权益

纳入合并范围内的结构化主体主要为本行发行的保本理财产品及部分投资的资产管理计划。本行作为资产管理人考虑对该等结构化主体是否存在控制，并基于本集团作为资产管理人的决策范围、持有人的权力、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作为资产管理人是主要责任人还是代理人。2016年度，本行未向纳入合并范围的该等特定目的信托提供财务支持(2015年度：无)。

截至 2016 年末，本行在上述结构化主体中未享有权益（2015 年末：无）；单支产品对本行的财务影响均不重大。

4、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

(1) 本行管理的未纳入合并范围的结构化主体

本行管理的未纳入合并范围内的结构化主体主要为本行作为代理人而发行并管理的非保本理财产品。本行在对潜在目标客户群分析研究的基础上，设计并向特定目标客户群销售的资金投资和管理计划，并将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关金融市场或投资相关金融产品，在获取投资收益后，根据合同约定分配给投资者。本行作为资产管理人获取销售费、固定管理费、

浮动管理费等手续费收入。本行认为本公司于该些结构化主体相关的可变动回报并不显著。于 2016 年末，本行未纳入合并范围理财产品的最大损失风险敞口为该等理财产品的手续费，金额为人民币 22,484 万元(2015 年末：12,837 万元)。

于 2016 年末，本行未合并的银行理财产品规模余额合计人民币 363 亿元（2015 年末：213 亿元）。

(2) 在第三方金融机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本行投资于部分其他机构发行或管理的未纳入合并的结构化主体，并确认其产生的投资收益。这些结构化主体主要包括理财产品、专项资产管理计划、信托投资计划及资产支持融资债券等。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品，于 2016 年度本行并未对该类结构化主体提供过流动性支持（2015 年度：无）。

于 2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，本行因持有未纳入合并范围的结构化主体的利益所形成的资产的账面价值及最大损失风险敞口如下：（按表内报表投资品的分类口径填写）

单位：人民币亿元	
项目	应收款项类投资
2016 年 12 月 31 日	
理财产品	4.00
信托计划	364.14
资产管理计划	200.57
货币基金投资	7.00
2015 年 12 月 31 日	
理财产品	1.00
信托计划	253.46
资产管理计划	152.83

本行因持有投资或为该结构化主体提供服务而获取利息收入和手续费收入。上述本行持有投资的未纳入合并范围的结构化主体的总体规模，无公开可获得的市场信息。

九、与金融工具相关的风险

本行的主要金融工具包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、客户存款、持有至到期投资、应收款项类投资、向中央银行借款、同业和其他金融机构存放、卖出回购金融资产款、吸收存款和

应付债券等, 各项金融工具的详细情况说明详见本附注六。与这些金融工具有关的风险, 以及本行为降低这些风险所采取的风险管理政策如下所述。本行管理层对这些风险敞口进行管理和监控以确保将上述风险控制在限定的范围之内。

本行从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡, 将风险对本行经营业绩的负面影响降低到最低水平, 使股东及其它权益投资者的利益最大化。基于该风险管理目标, 本行风险管理的基本策略是确定和分析本行所面临的各种风险, 建立适当的风险承受底线并进行风险管理, 并及时可靠地对各种风险进行监督, 将风险控制在限定的范围之内。

1、信用风险

本行所面临的信用风险是指交易对方无法在到期日履行合同义务的风险。信用风险是本行在经营活动中所面临的最重要的风险, 管理层对信用风险敞口采取审慎的原则进行管理。本行的信用风险主要来源于贷款、贸易融资和资金业务。表外金融工具的运用也会使本行面临信用风险, 如信用承诺。目前本行由信贷评审委员会对信用风险防范进行决策和统筹协调, 采取专业化授信评审、集中质量监控、问题资产集中运营和清收等主要手段进行信用风险管理。

(1) 发放贷款和垫款发放贷款和垫款

本行根据银监会制定的《贷款风险分类指引》衡量及管理本行信贷资产的质量。《贷款风险分类指引》要求中国商业银行将信贷资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五类, 其中后三类贷款被视为不良贷款。

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为:

正常类: 借款人能够履行合同, 没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注类: 尽管借款人目前有能力偿还贷款本息, 但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级类: 借款人的还款能力出现明显问题, 完全依靠其正常收入无法足额偿还贷款本息, 即使执行担保, 也可能会造成一定损失。

可疑类: 借款人无法足额偿还贷款本息, 即使执行担保, 也肯定要造成较大损失。

损失类: 在采取所有可能措施或一切必要的法律程序之后, 本息仍然无法收回, 或只能收回极少部分。

(2) 债券及其他票据

本行信贷评审委员会对每个资金交易客户(包括交易对手、债券发行人等)设定授信额度。其中, 债券投资通过与期限和评级等级相匹配的转换系数, 转换为授信额度占用。

债券投资主要包括我国财政部发行的国债、人民银行在公开市场发行的票据、国家政策性银行发行的金融债券; 其他债券信用主体必须符合监管部门的有关要求和本行规定的基本条件。

① 风险限额管理及缓解措施

本行主要通过制定和执行严格的贷款调查、审批、发放程序, 定期分析现有和潜在客户偿还利息和本金的能力, 适当地调整信贷额度, 及时制定风险控制措施来控制信用风险。同时, 获取抵押物以及取得担保亦是本行控制信用风险的方式。

1) 信用风险限额管理:

本行制定了信用风险限额管理的指导意见, 规定单一客户、单一集团、地区及行业的信用风险限额, 以及具体监测、管理单位。授信指导意见经委员会审批通过后实施, 超限额业务需报风险管理委员会或董事会等机构审批。

本行风险管理部根据监管指标和信贷政策规定的集中度指标, 定期对相关风险限额的执行情况进行分析, 并按月向本行高级管理层、按季度向风险管理委员会及监管机构汇报执行情况, 并按照本行信息披露规定和监管机构信息披露要求定期向公众披露相关信息。

2) 债券投资

本行设有债券投资组合限额、发行人限额、单次发行限额等结构限额, 从组合层面上管理债券的信用风险。

② 风险缓解措施包括:

1) 贷款担保及抵质押物

本行根据授信风险程度会要求借款人提供保证人或物作为风险缓释。抵(质)押物作为担保手段之一在授信业务中普遍予以采用, 本行接受的抵(质)押品主要包括有价单证、债券、股权、房产、土地使用权、机器设备、交通工具等。

本行指定专业中介评估机构对抵押/质押品进行评估, 在业务审查过程中, 以专业中介评估结构出具的评估报告作为决策参考。本行由信贷评审委员会及风险管理部对评估结果进行认定, 按审批流程报有权审批人最终确定信贷业务的抵押/质押率。

对于第三方保证的贷款, 本行依据与主借款人相同的程序和标准, 对保证人的财务状况、信用记录和履行义务的能力进行评估。

对于贷款和应收款项以外的其他金融资产, 相关抵债抵押物视金融工具的种类而决定。债券一般是没有抵质押物的, 而资产支持证券通常由金融资产组合提供抵押。

2) 信用承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。开出保函及信用证做出了不可撤销的保证，即本行将在客户无法履行其对第三方的付款义务时代为支付，本行承担与贷款相同的信用风险。在某些情况下，本行将收取保证金以减少提供该项服务所承担的信用风险。保证金金额依据客户的信用能力和业务等风险程度按承诺金额的一定百分比收取。

③ 信贷资产减值分析和准备金计提政策：

信贷客户经理依据借款人的偿还能力，同时考虑保证、抵押或质押、逾期时间长短等因素对未偿还贷款进行五级分类。支行和分行收集、检查并核实这些分类信息，并向总行风险管理部报告，由风险管理部认定贷款的最终五级分类。本行通常进行季度分类调整贷款的五级分类，并按季度调整准备金。另外，对于某些重大的贷款项目，本行会根据贷后检查所获得的信息，适时地进行分类调整。

根据会计政策规定，若有客观证据证明贷款的预计未来现金流量减少且减少金额可以估计，则本行确认该客户贷款已减值，并计提减值准备。

本行用于确认是否存在减值的客观证据的标准包括：

利息或本金发生违约或逾期；

借款人还款意愿；

借款人发生财务困难(例如，权益比率、净利润占收入比等指标的恶化)；

债务人违反了合同条款；

可能导致债务人倒闭的事件的发生；

借款人的市场竞争地位恶化；

评级降至投资级别之下。

本行对单笔金额重大的金融资产的资产质量至少每季度审阅一次。对单项计提准备金的资产，本行在资产负债表日逐笔评估其损失情况以确定准备金的计提金额。在评估过程中，本行通常会考虑抵质押物价值及未来现金流的状况。

本行根据历史数据、经验判断和统计技术对下列资产组合计提准备金：单笔金额不重大且具有类似信用风险特征的资产组合。

下表列示了 2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，本行按照五级分类口径，发放贷款和垫款的所占比例及相应的准备金所占比例：(金额单位：万元)

浙江稠州商业银行股份有限公司
2016 年度财务报表附注
(除特别说明外, 货币单位均为人民币元)

项目	2016 年 12 月 31 日			2015 年 12 月 31 日		
	发放贷款和垫款		贷款呆账 准备金率	发放贷款和垫款		贷款呆账 准备金率
	余额	比例		余额	比例	
正常类	6,329,400.70	94.13%	1.00%	5,613,355.77	93.76%	1.00%
关注类	310,769.18	4.62%	2.00%	301,954.37	5.04%	2.00%
次级类	61,061.60	0.91%	25.00%	44,859.08	0.75%	25.00%
可疑类	22,471.86	0.33%	50.00%	26,503.45	0.44%	50.00%
损失类	<u>275.72</u>	<u>0.01%</u>	100.00%	<u>169.87</u>	<u>0.01%</u>	100.00%
合计	<u>6,723,979.06</u>	<u>100.00%</u>		<u>5,986,842.54</u>	<u>100.00%</u>	

④ 未考虑抵押担保物及其他信用增级情况的最大信用风险敞口

资产负债表项目的信用风险敞口包括: (金额单位: 万元)

项目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
存放中央银行款项	1,909,452.07	1,559,518.21
存放同业款项	307,121.88	128,737.29
拆出资金	123,244.00	10,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	330,076.15	421,564.66
买入返售金融资产	248,850.00	768,059.26
发放贷款和垫款	6,481,897.02	5,775,288.26
—公司贷款	4,142,816.33	3,798,821.86
—个人贷款	2,339,080.69	1,976,466.40
可供出售金融资产	133,439.16	18,035.56
持有至到期投资	209,518.90	206,645.68
应收款项类投资	5,764,152.29	4,053,045.38
其他资产	<u>116,098.16</u>	<u>34,452.30</u>
合计	<u>22,105,746.65</u>	<u>12,975,346.60</u>

表外项目信用风险敞口包括: (金额单位: 万元)

项目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
开出保函	71,161.68	100,690.67
开出信用证	225,503.21	215,496.78
银行承兑汇票	977,904.36	1,063,725.31
未使用的信用卡额度	<u>61,946.68</u>	<u>73,450.45</u>
合计	<u>1,336,515.93</u>	<u>1,453,363.21</u>

上表为在不考虑任何抵押、担保或其他信用缓释措施的情况下, 本行资产负债表日的最大信用风险敞口。金融资产的风险敞口即为资产负债表日其账面价值。

⑤ 金融资产的逾期及减值

发放贷款和垫款、存放同业款项、买入返售金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资、分为贷款和应收款项类的投资的逾期及减值情况，如下：(金额单位：万元)

项目	2016 年 12 月 31 日				
	发放贷款和垫款			存放同业	拆出资金
	公司贷款	个人贷款	合计	款项	
未逾期未减值	4,184,693.50	2,353,538.45	6,538,231.95	307,121.88	123,244.00
已逾期未减值	72,293.08	29,644.85	101,937.93	-	-
其中：3 个月内	53,979.28	18,766.95	72,746.23	-	-
3 个月至 6 个月内	5,469.07	5,860.72	11,329.79	-	-
6 个月至 1 年	10,368.91	4,474.80	14,843.71	-	-
1 年以上	2,475.83	542.38	3,018.21	-	-
已减值	<u>57,280.30</u>	<u>26,528.88</u>	<u>83,809.18</u>	=	=
合计	<u>4,314,266.89</u>	<u>2,409,712.18</u>	<u>6,723,979.06</u>	<u>307,121.88</u>	<u>123,244.00</u>
减：贷款损失准备	<u>171,450.56</u>	<u>70,631.49</u>	<u>242,082.05</u>	=	=
其中：单项计提数	119,336.32	40,400.66	159,736.98	-	-
组合计提数	52,114.24	30,230.83	82,345.07	-	-
净额	<u>4,142,816.33</u>	<u>2,339,080.69</u>	<u>6,481,897.02</u>	<u>307,121.88</u>	<u>123,244.00</u>

(续上表)

项目	2016 年 12 月 31 日				
	以公允价值计量且 其变动计入当期损 益的金融资产	买入返售 金融资产	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	应收款项类 投资
未逾期未减值	330,076.15	20,000.00	133,439.16	209,518.90	5,672,342.14
已逾期未减值	-	230,000.00	-	-	124,800.00
其中：3 个月内	-	-	-	-	-
3 个月至 6 个月内	-	-	-	-	25,000.00
6 个月至 1 年	-	80,000.00	-	-	69,800.00
1 年以上	-	150,000.00	-	-	30,000.00
已减值	=	=	=	=	=
合计	<u>330,076.15</u>	<u>250,000.00</u>	<u>133,439.16</u>	<u>209,518.90</u>	<u>5,797,142.14</u>
减：贷款损失准备	=	<u>1,150.00</u>	=	=	<u>32,989.85</u>
其中：单项计提数	-	-	-	-	-
组合计提数	-	1,150.00	-	-	32,989.85
净额	<u>330,076.15</u>	<u>248,850.00</u>	<u>133,439.16</u>	<u>209,518.90</u>	<u>5,764,152.29</u>

浙江稠州商业银行股份有限公司
2016 年度财务报表附注
(除特别说明外，货币单位均为人民币元)

项目	2015 年 12 月 31 日				
	发放贷款和垫款			存放同业	拆出资金
	公司贷款	个人贷款	合计	款项	
未逾期未减值	3,758,611.30	1,982,579.12	5,741,190.42	128,737.29	10,000.00
已逾期未减值	130,907.72	43,212.00	174,119.72	-	-
其中：3 个月内	105,625.62	25,084.02	130,709.64	-	-
3 个月至 6 个月内	13,088.64	8,969.48	22,058.12	-	-
6 个月至 1 年	11,788.14	9,155.11	20,943.25	-	-
1 年以上	405.32	3.38	408.70	-	-
已减值	<u>49,916.24</u>	<u>21,616.17</u>	<u>71,532.40</u>	-	-
合计	<u>3,939,435.26</u>	<u>2,047,407.28</u>	<u>5,986,842.54</u>	<u>128,737.29</u>	<u>10,000.00</u>
减：贷款损失准备	<u>140,613.40</u>	<u>70,940.88</u>	<u>211,554.28</u>	-	-
其中：单项计提数	90,410.66	45,537.18	135,947.85	-	-
组合计提数	50,202.74	25,403.70	75,606.44	-	-
净额	<u>3,798,821.86</u>	<u>1,976,466.40</u>	<u>5,775,288.26</u>	<u>128,737.29</u>	<u>10,000.00</u>

(续上表)

项目	2015 年 12 月 31 日				
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	买入返售金融资产	可供出售金融资产	持有至到期投资	应收款项类投资
未逾期未减值	421,564.66	618,809.26	18,035.56	206,645.68	3,981,913.09
已逾期未减值	-	150,000.00	-	-	91,000.00
其中：3 个月内	-	150,000.00	-	-	36,000.00
3 个月至 6 个月内	-	-	-	-	5,000.00
6 个月至 1 年	-	-	-	-	50,000.00
1 年以上	-	-	-	-	-
已减值	-	-	-	-	-
合计	<u>421,564.66</u>	<u>768,809.26</u>	<u>18,035.56</u>	<u>206,645.68</u>	<u>4,072,913.09</u>
减：贷款损失准备	-	<u>750.00</u>	-	-	<u>19,867.70</u>
其中：单项计提数	-	-	-	-	-
组合计提数	-	750.00	-	-	19,867.70
净额	<u>421,564.66</u>	<u>768,059.26</u>	<u>18,035.56</u>	<u>206,645.68</u>	<u>4,053,045.38</u>

1) 未逾期未减值

既未逾期也未发生减值贷款的信用风险可以参考本行贷款五级分类的分布情况来评估，下表列示了 2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日发放贷款和垫款、存放同业、拆出资金、买入返售金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项类投资未逾期未减值的类别情况：(金额单位：万元)

浙江稠州商业银行股份有限公司
2016 年度财务报表附注
(除特别说明外，货币单位均为人民币元)

项目	2016 年 12 月 31 日				
	发放贷款和垫款			存放同业	拆出资金
	公司贷款	个人贷款	合计	款项	
正常	3,987,924.13	2,324,622.23	6,312,546.36	307,121.88	123,244.00
关注	<u>196,769.37</u>	<u>28,916.22</u>	<u>225,685.59</u>	=	=
合计	<u>4,184,693.50</u>	<u>2,353,538.45</u>	<u>6,538,231.95</u>	<u>307,121.88</u>	<u>123,244.00</u>

(续上表)

项目	2016 年 12 月 31 日				
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	买入返售金融资产	可供出售金融资产	持有至到期投资	应收款项类投资
正常	330,076.15	20,000.00	133,439.16	209,518.90	5,672,342.14
关注	=	=	=	=	=
合计	<u>330,076.15</u>	<u>20,000.00</u>	<u>133,439.16</u>	<u>209,518.90</u>	<u>5,672,342.14</u>

项目	2015 年 12 月 31 日				
	发放贷款和垫款			存放同业	拆出资金
	公司贷款	个人贷款	合计	款项	
正常	3,630,168.87	1,951,672.05	5,581,840.92	128,737.29	10,000.00
关注	<u>128,442.43</u>	<u>30,907.07</u>	<u>159,349.50</u>	=	=
合计	<u>3,758,611.30</u>	<u>1,982,579.12</u>	<u>5,741,190.42</u>	<u>128,737.29</u>	<u>10,000.00</u>

(续上表)

项目	2015 年 12 月 31 日				
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	买入返售金融资产	可供出售金融资产	持有至到期投资	应收款项类投资
正常	421,564.66	618,809.26	18,035.56	206,645.68	3,981,913.09
关注	=	=	=	=	=
合计	<u>421,564.66</u>	<u>618,809.26</u>	<u>18,035.56</u>	<u>206,645.68</u>	<u>3,981,913.09</u>

2) 已逾期未减值

已逾期未发生减值贷款的信用风险可以参考本行贷款五级分类的分布情况来评估，下表列示了 2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日发放贷款和垫款、买入返售金融资产、应收款项类投资已逾期未减值的类别情况：(金额单位：万元)

浙江稠州商业银行股份有限公司
2016 年度财务报表附注
(除特别说明外，货币单位均为人民币元)

项目	2016 年 12 月 31 日				
	发放贷款和垫款			买入返售	应收款项类
	公司贷款	个人贷款	合计	金融资产	投资
正常	12,086.40	4,767.95	16,854.34	230,000.00	124,800.00
关注	<u>60,206.69</u>	<u>24,876.90</u>	<u>85,083.59</u>	=	=
合计	<u>72,293.08</u>	<u>29,644.85</u>	<u>101,937.93</u>	<u>230,000.00</u>	<u>124,800.00</u>

项目	2015 年 12 月 31 日				
	发放贷款和垫款			买入返售	应收款项类
	公司贷款	个人贷款	合计	金融资产	投资
正常	25,981.51	5,533.34	31,514.85	150,000.00	91,000.00
关注	<u>104,926.21</u>	<u>37,678.65</u>	<u>142,604.86</u>	=	=
合计	<u>130,907.72</u>	<u>43,212.00</u>	<u>174,119.72</u>	<u>150,000.00</u>	<u>91,000.00</u>

于 2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日存放同业款项、拆出资金、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资等均不存在逾期情况。

3) 已减值

已减值贷款的信用风险可以参考本行贷款五级分类的分布情况来评估，下表列示了 2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日发放贷款和垫款已减值的类别情况：(金额单位：万元)

项目	2016 年 12 月 31 日			2015 年 12 月 31 日		
	发放贷款和垫款			发放贷款和垫款		
	公司贷款	个人贷款	合计	公司贷款	个人贷款	合计
次级	41,571.00	19,490.60	61,061.60	31,271.91	13,587.16	44,859.08
可疑	15,709.30	6,762.55	22,471.86	18,644.32	7,859.13	26,503.45
损失	=	<u>275.72</u>	<u>275.72</u>	=	<u>169.87</u>	<u>169.87</u>
合计	<u>57,280.30</u>	<u>26,528.88</u>	<u>83,809.18</u>	<u>49,916.24</u>	<u>21,616.17</u>	<u>71,532.40</u>

⑥ 金融资产信用风险集中度

下表列示了本行金融资产的行业集中度：(金额单位：万元)

项目	2016 年 12 月 31 日					
	政府及 准政府机构	公司和 个体工商户	其他行业	金融业	个人	合计
存放中央银行款项	1,909,452.07	-	-	-	-	1,909,452.07
存放同业及其他金融 机构款项	-	-	-	307,121.88	-	307,121.88
拆出资金	-	-	-	123,244.00	-	123,244.00
以公允价值计量且	122,520.79	44,580.45	-	162,974.92	-	330,076.15

浙江稠州商业银行股份有限公司
2016 年度财务报表附注
(除特别说明外, 货币单位均为人民币元)

项目	2016 年 12 月 31 日					
	政府及 准政府机构	公司和 个体工商户	其他行业	金融业	个人	合计
其变动计入当期损 益的金融资产						
买入返售金融资产	-	-	-	248,850.00	-	248,850.00
发放贷款和垫款	-	4,142,816.33	-	-	2,339,080.69	6,481,897.02
—公司贷款	-	4,142,816.33	-	-	-	4,142,816.33
—个人贷款	-	-	-	-	2,339,080.69	2,339,080.69
可供出售金融资产	-	93,385.48	-	40,053.68	-	133,439.16
持有至到期投资	172,511.21	-	-	37,007.69	-	209,518.90
应收款项类投资	-	-	-	5,764,152.29	-	5,764,152.29
金融资产, 其他	<u>9,531.38</u>	<u>94,773.61</u>	<u>40.93</u>	<u>4,126.62</u>	<u>7,666.28</u>	<u>116,138.82</u>
合计	<u>2,214,015.45</u>	<u>4,375,555.86</u>	<u>40.93</u>	<u>6,687,531.08</u>	<u>2,346,746.97</u>	<u>15,623,890.30</u>

项目	2015 年 12 月 31 日					
	政府及 准政府机构	公司和 个体工商户	其他行业	金融业	个人	合计
存放中央银行款项	1,559,518.21	-	-	-	-	1,559,518.21
存放同业及其他金 融机构款项	-	-	-	128,737.29	-	128,737.29
拆出资金	-	-	-	10,000.00	-	10,000.00
以公允价值计量且 其变动计入当期损 益的金融资产	35,398.39	315,482.63	-	70,683.65	-	421,564.66
买入返售金融资产	-	-	-	768,059.26	-	768,059.26
发放贷款和垫款	-	3,798,821.86	-	-	1,976,466.40	5,775,288.26
—公司贷款	-	3,798,821.86	-	-	-	3,798,821.86
—个人贷款	-	-	-	-	1,976,466.40	1,976,466.40
可供出售金融资产	-	-	-	18,035.56	-	18,035.56
持有至到期投资	169,649.93	-	-	36,995.75	-	206,645.68
应收款项类投资	-	-	-	4,053,045.38	-	4,053,045.38
金融资产, 其他	-	-	<u>34,452.30</u>	-	-	<u>34,452.30</u>
合计	<u>1,764,566.53</u>	<u>4,114,304.48</u>	<u>34,452.30</u>	<u>5,085,556.89</u>	<u>1,976,466.40</u>	<u>12,975,346.60</u>

⑦ 贷款余额按行业分类详见本附注六、7。

⑧ 贷款集中地区详见本附注六、7。

2、流动性风险

流动性风险是指资产负债现金流错配而不能完全履行支付义务的风险。本行面临各类日常现金提款的要求, 其中包括通知存款、隔夜拆借、活期存款、到期的定期存款、应付债券、客户贷款提款、担保及其他现金结算的衍生金融工具的付款要求。根据历史经验, 相当一部分到期的存款并不会在到期日立即提走, 而是续留本行, 但同时为确保应对不可预料的资金需求, 本行规定了最低的资金存量标准和最低需保持的同业拆入和其他借入资金的额度以满足各类提款要求。

此外, 本行于 2016 年 12 月 31 日按规定须将不低于人民币存款 14.5%、9% 和外币存款 5% 的法定存款准备金存放于中央银行。

通常情况下, 本行并不认为第三方会按担保或开具信用证所承诺的金额全额提取资金, 因此提供担保和开具信用证所需的资金一般会低于信贷承诺的金额。同时, 大量信贷承诺可能因过期或中止而无需实际履行, 因此信贷承诺的合同金额并不代表未来所需的资金需求。

(1) 流动性风险管理

保持资产和负债到期日结构的匹配以及有效控制匹配差异对本行的管理极为重要。由于业务具有不确定的期限和不同的类别, 银行很少能保持资产和负债项目的完全匹配。未匹配的头寸可能会提高收益, 但同时也增大了流动性的风险。

资产和负债项目到期日结构的匹配情况和银行对到期付息负债以可接受成本进行替换的能力都是评价银行的流动性和利率、汇率变动风险的重要因素。

本行根据客户的信用水平以及所存入的保证金提供担保和开具备用信用证。客户通常不会全额提取本行提供担保或开具的备用信用证所承诺的金额, 因此本行提供担保和开具备用信用证所需的资金一般会低于本行其他承诺之金额。同时, 许多信贷承诺可能因过期或中止而无需实际履行, 因此信贷承诺的合同金额并不代表未来所必需的资金需求。

本行资产负债管理委员会负责制定流动性风险管理政策, 资产负债管理委员会管理下的计划财务部负责日常流动性风险管理, 具体程序包括:

- ① 日常资金管理, 通过监控未来的现金流量, 以确保满足资金头寸需求, 包括存款到期或被客户借款时需要增资的资金;
- ② 根据整体的资产负债状况设定各种比例要求(包括但不限于贷存比、备付金比率、流动性比例和流动性缺口率、为每个分行设定指导性的目标比率)和交易金额限制, 以监控和管理流动性风险;
- ③ 通过资产负债管理系统计量和监控流动性缺口和流动性比率, 并对本行的总体资产与负债进行流动性情景分析和流动性压力测试, 满足内部和外部监管的要求; 利用各种技术方法对本行的流动性需求进行测算, 在预测需求及在职权范围内的基础上做出流动性风险管理的决策; 初步建立起流动性风险的定期报告制度, 及时向高级管理层报告流动性风险最新情况;

④ 进行金融资产到期日集中度风险管理，并持有合理数量的高流动性和高市场价值的资产，用以保证在任何事件导致现金流中断时，本行有能力保证到期债务支付及资产业务增长等的需求。

(2) 非衍生金融工具的现金流分析

下表列示了本行除了衍生金融工具以外的资产和负债的剩余到期日现金流分布，剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日，列入各时间段内的负债金额，是未经折现的合同现金流量；列入各时间段内的资产金额，是预期收回的现金流量。(金额单位：万元)

项目	2016 年 12 月 31 日					合计
	即时偿还	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年以上	不定期/已逾期	
资产						
现金及存放中央	538,075.99	-	-	-	1,407,721.14	1,945,797.13
银行款项						
存放同业及其他	132,557.14	14,500.00	155,000.00	5,000.00	64.74	307,121.88
金融机构款项						
拆出资金	-	95,496.00	27,748.00	-	-	123,244.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	89,597.62	72,327.53	10,016.48	158,134.52	-	330,076.15
买入返售金融资产						
买入返售金融资产	-	20,000.00	-	228,850.00	-	248,850.00
发放贷款和垫款	1,061.58	1,198,312.48	3,816,267.94	1,441,748.14	24,506.88	6,481,897.02
可供出售金融资产	-	-	-	133,439.16	-	133,439.16
持有至到期投资	-	9,996.25	9,987.54	189,535.11	-	209,518.90
应收款项类投资	-	629,326.39	2,224,800.23	2,794,483.02	115,542.65	5,764,152.29
长期股权投资	-	-	-	-	56,625.67	56,625.67
其他资产	7,701.86	31,318.60	39,763.44	61,422.12	259,751.39	399,957.41
资产总计	<u>768,994.19</u>	<u>2,071,277.25</u>	<u>6,283,583.63</u>	<u>5,012,612.07</u>	<u>1,864,212.47</u>	<u>16,000,679.61</u>
负债						
向中央银行借款	-	10,000.00	7,000.00	-	-	17,000.00
同业及其他金融机构存放款项	90,601.77	976,100.00	2,293,800.00	-	-	3,360,501.77
拆入资金						
拆入资金	-	130,398.01	38,874.00	-	-	169,272.01
卖出回购金融资产款	-	98,006.00	-	-	-	98,006.00
吸收存款						
吸收存款	3,272,239.85	1,346,711.43	2,233,912.39	2,732,653.66	-	9,585,517.33
应付债券	-	118,000.00	882,000.00	150,000.00	-	1,150,000.00
其他负债	7,789.37	193,123.50	41,909.22	105,067.40	14,161.00	362,050.48
负债总计	<u>3,370,630.92</u>	<u>2,872,338.93</u>	<u>5,497,495.61</u>	<u>2,987,721.06</u>	<u>14,161.00</u>	<u>14,742,347.59</u>
流动性敞口	<u>-2,601,636.79</u>	<u>-801,061.69</u>	<u>786,088.02</u>	<u>2,024,891.01</u>	<u>1,850,051.47</u>	<u>1,258,332.02</u>

浙江稠州商业银行股份有限公司
2016 年度财务报表附注
(除特别说明外，货币单位均为人民币元)

项目	2015 年 12 月 31 日					
	即时偿还	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年以上	不定期/已逾期	合计
资产						
现金及存放中央	483,209.40	-	-	-	1,114,856.81	1,598,066.21
银行款项						
存放同业及其他	115,391.72	7,345.58	1,000.00	5,000.00	-	128,737.29
金融机构款项						
拆出资金	-	10,000.00	-	-	-	10,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	421,564.66	-	-	-	421,564.66
买入返售金融资产	-	361,809.26	257,000.00	-	149,250.00	768,059.26
发放贷款和垫款	11,331.04	1,539,881.89	3,458,675.63	676,929.73	88,469.96	5,775,288.26
可供出售金融资产	-	-	-	18,035.56	-	18,035.56
持有至到期投资	-	30,000.00	-	176,645.68	-	206,645.68
应收款项类投资	-	517,625.94	1,003,737.26	2,440,878.57	90,803.61	4,053,045.38
长期股权投资	-	-	-	-	55,269.91	55,269.91
其他资产	3,130.78	209,755.14	3,400.09	30,432.98	23,496.29	270,215.28
资产总计	<u>613,062.94</u>	<u>3,097,982.47</u>	<u>4,723,812.98</u>	<u>3,347,922.52</u>	<u>1,522,146.58</u>	<u>13,304,927.49</u>
负债						
向中央银行借款	-	21,314.50	3,950.00	-	-	25,264.50
同业及其他金融机构存放款项	194,775.70	752,944.40	1,899,500.00	123,000.00	-	2,970,220.10
拆入资金	-	15,206.68	68,761.45	-	-	83,968.13
卖出回购金融资产款	-	405,040.00	-	-	-	405,040.00
存款						
吸收存款	2,145,326.29	989,171.80	3,035,335.19	1,741,755.06	-	7,911,588.34
应付债券	-	-	200,000.00	150,000.00	-	350,000.00
其他负债	127,117.73	113,295.40	190,588.38	2,538.76	23.64	433,563.91
负债总计	<u>2,467,219.72</u>	<u>2,296,972.78</u>	<u>5,398,135.02</u>	<u>2,017,293.82</u>	<u>23.64</u>	<u>12,179,644.98</u>
流动性敞口	<u>-1,854,156.78</u>	<u>801,009.69</u>	<u>-674,322.04</u>	<u>1,330,628.70</u>	<u>1,522,122.94</u>	<u>1,125,282.51</u>

(3) 表外项目

下表列示了本行表外项目的剩余到期日现金流分布，剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日，列入各时间段内的表外项目的金额，是未经折现的合同现金流量。(金额单位：万元)

浙江稠州商业银行股份有限公司
2016 年度财务报表附注
(除特别说明外，货币单位均为人民币元)

项目	2016 年 12 月 31 日			
	1 年以内	1 年至 5 年	5 年以上	合计
开出保函	3,364.51	67,797.18	-	71,161.68
开出信用证	225,503.21	-	-	225,503.21
银行承兑汇票	977,904.36	-	-	977,904.36
未使用的信用卡额度	61,946.68	-	-	61,946.68
经营租赁承诺	16,539.10	55,863.88	=	72,402.98
合计	<u>1,285,257.86</u>	<u>123,661.06</u>	=	<u>1,408,918.92</u>

项目	2015 年 12 月 31 日			
	1 年以内	1 年至 5 年	5 年以上	合计
开出保函	47,635.13	53,055.54	-	100,690.67
开出信用证	215,496.78	-	-	215,496.78
银行承兑汇票	1,063,725.31	-	-	1,063,725.31
未使用的信用卡额度	73,450.45	-	-	73,450.45
经营租赁承诺	15,839.79	55,414.49	=	71,254.28
合计	<u>1,416,147.46</u>	<u>108,470.03</u>	=	<u>1,524,617.49</u>

3、市场风险

市场风险是指市场状况变化对未来收益、公允价值、未来现金流造成的潜在损失。市场风险是由于市场的一般或特定变化对利率、货币和衍生金融工具交易敞口头寸造成影响而产生。市场风险可能影响所有市场风险敏感性金融产品，包括贷款、存款、拆放、证券以及衍生金融工具。

本行的业务分为交易账户和银行账户。交易账户包括由以交易为目的持有及为规避交易账户市场风险而持有的可以自由交易的金融工具和商品头寸。交易账户旨在从短期价格波动中赢利。风险管理部针对交易账户和投资类银行账户履行识别、计量和监测风险的职能。银行账户指交易账户之外的资产和负债。计划资金部针对银行帐户利率风险履行识别、计量和监测风险的职能。

(1) 市场风险衡量技术

本行目前建立了包括监管限额、头寸限额、风险限额在内的限额结构体系以实施对市场风险的识别、监测和控制。

本行目前通过敏感度分析来评估本行交易账户和银行账户所承受的利率和汇率风险，即定期计算一定时期内到期或需要重新定价的生息资产与付息负债两者的差额(缺口)，并利用缺口数据进行基准利率、市场利率和汇率变化情况下的敏感性分析，为本行调整生息资产与付息负债的重新定价期限结构提供指引。本行对敏感性分析建立了上报制度，定期汇总敏感性分析结果上报上级部门。

(2) 外汇风险

本行的大部分业务是人民币业务，此外有少量美元、欧元、港币和其他外币业务。

汇率的变动，主要使本行的财务状况和现金流量受到影响，因本行外币业务量较少，外币汇率风险对本行影响并不重大。本行汇率风险主要在于外汇资本金和结售汇头寸的汇率风险。为管理外汇资本金的汇率风险，本行每日监控资本金的汇率变化，实时关注国际和国内汇市行情，预测汇率走势，适时采取调整外汇资本金币种结构等措施。通过一日多次实时平仓、尽量压低结售汇头寸限额、设定交易止损价等措施来降低和控制结售汇头寸的汇率风险。本行每日监控汇率风险敞口，定期向高级管理层及董事会风险管理委员会报告汇率风险。

下表汇总了本行各金融资产和金融负债的外币汇率风险敞口分布，各原币资产和负债的账面价值已折合为人民币金额。(金额单位：万元)

项目	2016 年 12 月 31 日			
	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
资产				
现金及存放中央银行款项	1,942,294.40	2,471.18	1,031.54	1,945,797.13
存放同业及其他金融机构款项	253,842.26	27,098.54	26,181.09	307,121.88
拆出资金	40,000.00	83,244.00	-	123,244.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融	330,076.15	-	-	330,076.15
资产				
买入返售金融资产	248,850.00	-	-	248,850.00
发放贷款和垫款	6,471,522.66	9,695.27	679.09	6,481,897.02
可供出售金融资产	133,439.16	-	-	133,439.16
持有至到期投资	209,518.90	-	-	209,518.90
应收款项类投资	5,764,152.29	-	-	5,764,152.29
长期股权投资	56,625.67	-	-	56,625.67
其他资产	399,635.82	318.47	3.12	399,957.41
资产总计	<u>15,849,957.31</u>	<u>122,827.46</u>	<u>27,894.84</u>	<u>16,000,679.61</u>
负债				
向中央银行借款	17,000.00	-	-	17,000.00
同业及其他金融机构存放款项	3,360,501.77	-	-	3,360,501.77
拆入资金	107,012.90	61,570.24	688.87	169,272.01
卖出回购金融资产款	98,006.00	-	-	98,006.00
吸收存款	9,520,431.68	42,651.26	22,434.40	9,585,517.33
应付债券	1,150,000.00	-	-	1,150,000.00
其他负债	345,907.64	13,063.21	3,079.62	362,050.48
负债总计	<u>14,598,859.99</u>	<u>117,284.71</u>	<u>26,202.89</u>	<u>14,742,347.59</u>
资产负债表头寸净额	<u>1,251,097.32</u>	<u>5,542.75</u>	<u>1,691.95</u>	<u>1,258,332.02</u>

浙江稠州商业银行股份有限公司
2016 年度财务报表附注
(除特别说明外，货币单位均为人民币元)

项目	2015 年 12 月 31 日			
	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
资产				
现金及存放中央银行款项	1,595,239.27	2,145.32	681.62	1,598,066.21
存放同业及其他金融机构款项	81,723.38	30,982.53	16,031.38	128,737.29
拆出资金	10,000.00	-	-	10,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融	421,564.66	-	-	421,564.66
资产				
买入返售金融资产	768,059.26	-	-	768,059.26
发放贷款和垫款	5,750,958.19	23,494.47	835.60	5,775,288.26
可供出售金融资产	18,035.56	-	-	18,035.56
持有至到期投资	206,645.68	-	-	206,645.68
应收款项类投资	3,988,076.92	64,968.47	-	4,053,045.38
长期股权投资	55,269.91	-	-	55,269.91
其他资产	270,058.76	155.54	0.98	270,215.28
资产总计	<u>13,165,631.59</u>	<u>121,746.32</u>	<u>17,549.58</u>	<u>13,304,927.49</u>
负债				
向中央银行借款	25,264.50	-	-	25,264.50
同业及其他金融机构存放款项	2,970,220.10	-	-	2,970,220.10
拆入资金	-	83,258.61	709.52	83,968.13
卖出回购金融资产款	405,040.00	-	-	405,040.00
吸收存款	7,868,858.77	28,896.83	13,832.74	7,911,588.34
应付债券	350,000.00	-	-	350,000.00
其他负债	428,183.67	4,326.96	1,053.28	433,563.91
负债总计	<u>12,047,567.04</u>	<u>116,482.39</u>	<u>15,595.55</u>	<u>12,179,644.98</u>
资产负债表头寸净额	<u>1,118,064.55</u>	<u>5,263.93</u>	<u>1,954.03</u>	<u>1,125,282.52</u>

于 2016 年末、2015 年末本行所持有的外币类资产及负债均为货币性项目

(3) 利率风险

现金流量的利率风险是指金融工具的未来现金流量随着市场利率的变化而波动的风险。公允价值的利率风险是指某一金融工具的价值将会随着市场利率的改变而波动的风险。本行利率风险敞口面临由于市场主要利率变动而产生的公允价值和现金流利率风险。

由于市场利率的波动，本行的利差可能增加，也可能因无法预计的变动而减少甚至产生亏损。本行主要在中国大陆地区遵照中央银行规定的利率体系经营业务。根据历史经验，中央银行一般会

同向调整生息贷款和计息存款的基准利率(但变动幅度不一定相同)，因此本行主要通过控制贷款和存款的到期日分布状况来控制其利率风险。

根据中央银行的规定，人民币贷款利率可在基准利率基础上下浮动，人民币票据贴现利率由市场决定，但不能低于中央银行规定的再贴现利率，人民币存款利率（除活期存款及一年以内（含一年）定期存款外）可在基准利率基础上下浮动。

下表汇总了本行的利率风险敞口。表内的资产和负债项目，按合约重新定价日与到期日两者较早者分类，对金融工具以账面价值列示。(金额单位：万元)

项目	2016 年 12 月 31 日				
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年以上	不计息	合计
资产					
现金及存放中央银行款项	1,909,452.07	-	-	36,345.06	1,945,797.13
存放同业及其他金融机构款项	147,057.14	155,000.00	5,000.00	64.74	307,121.88
拆出资金	95,496.00	27,748.00	-	-	123,244.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	161,925.16	10,016.48	158,134.52	-	330,076.16
买入返售金融资产	20,000.00	-	228,850.00	-	248,850.00
发放贷款和垫款	2,036,960.60	3,731,208.42	713,728.01	-	6,481,897.03
可供出售金融资产	-	-	133,439.16	-	133,439.16
持有至到期投资	9,996.25	9,987.54	189,535.11	-	209,518.90
应收款项类投资	629,326.39	2,224,800.23	2,794,483.02	115,542.66	5,764,152.30
长期股权投资	-	-	-	56,625.67	56,625.67
其他资产	3,431.06	17,531.04	57,975.28	321,020.03	399,957.41
资产总计	<u>5,013,644.67</u>	<u>6,176,291.71</u>	<u>4,281,145.10</u>	<u>529,598.16</u>	<u>16,000,679.64</u>
负债					
向中央银行借款	10,000.00	7,000.00	-	-	17,000.00
同业及其他金融机构存放款项	1,066,701.77	2,293,800.00	-	-	3,360,501.77
拆入资金	130,398.01	38,874.00	-	-	169,272.01
卖出回购金融资产	98,006.00	-	-	-	98,006.00
吸收存款	4,618,951.28	2,233,912.39	2,732,653.66	-	9,585,517.33
应付债券	118,000.00	882,000.00	150,000.00	-	1,150,000.00
其他负债	-	-	-	362,050.48	362,050.48
负债总计	<u>6,042,057.06</u>	<u>5,455,586.39</u>	<u>2,882,653.66</u>	<u>362,050.48</u>	<u>14,742,347.59</u>
利率敏感度敞口	<u>-1,028,412.39</u>	<u>720,705.32</u>	<u>1,398,491.44</u>	<u>167,547.68</u>	<u>1,258,332.05</u>

浙江稠州商业银行股份有限公司
2016 年度财务报表附注
(除特别说明外，货币单位均为人民币元)

项目	2015 年 12 月 31 日				
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年以上	不计息	合计
资产					
现金及存放中央银行款项	1,559,518.21	-	-	38,548.00	1,598,066.21
存放同业及其他金融机构款项	122,737.29	1,000.00	5,000.00	-	128,737.29
拆出资金	10,000.00	-	-	-	10,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	421,564.66	-	-	-	421,564.66
买入返售金融资产	511,059.26	257,000.00	-	-	768,059.26
发放贷款和垫款	2,112,131.62	3,437,414.56	225,742.08	-	5,775,288.26
可供出售金融资产	-	-	18,035.56	-	18,035.56
持有至到期投资	30,000.00	-	176,645.68	-	206,645.68
应收款项类投资	608,429.55	1,003,737.26	2,440,878.57	-	4,053,045.38
长期股权投资	-	-	-	55,269.91	55,269.91
其他资产	20.00	-	-	270,195.28	270,215.28
资产总计	5,375,460.59	4,699,151.82	2,866,301.89	364,013.19	13,304,927.49
负债					
向中央银行借款	21,314.50	3,950.00	-	-	25,264.50
同业及其他金融机构存放款项	947,720.10	1,899,500.00	123,000.00	-	2,970,220.10
拆入资金	15,206.68	68,761.45	-	-	83,968.13
卖出回购金融资产	405,040.00	-	-	-	405,040.00
吸收存款	3,134,498.09	3,035,335.19	1,741,755.06	-	7,911,588.34
应付债券	-	200,000.00	150,000.00	-	350,000.00
其他负债	-	-	-	433,563.91	433,563.91
负债总计	4,523,779.37	5,207,546.64	2,014,755.06	433,563.91	12,179,644.98
利率敏感度敞口	851,681.22	-508,394.82	851,546.83	-69,550.72	1,125,282.51

以上列报为“3 个月以内”到期的发放贷款和垫款包括于 2016 年末、2015 年末的逾期贷款(扣除减值准备)。

4、操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部流程及程序、人员及系统或外部事件导致的风险。

本行已经建立了层次化的操作风险管理体系以全面识别、评估、控制、管理和报告所有业务环节的操作风险。这套体系覆盖了公司金融、个人金融、计划资金、授信管理等全部业务条线以及行政事务、财务、会计管理、信息科技、稽核(合规)等全部支持辅助性活动。该体系的主要内容如下：

(1) 本行操作风险管理的组织架构分公司治理和职能管理两个层面, 董事会、监事会、高级管理层组成操作风险的领导机构。职能管理层面有业务部门、业务管理部门、各级风险管理部门(其他操作风险管理职能部门)和内部审计部门组成操作风险的“四道防线”。

(2) 以操作风险管理基本政策为核心的、覆盖操作风险管理各个领域的较为完整的操作风险管理制度体系;

(3) 针对所有产品与服务建立的操作风险预警机制, 对各类操作风险暴露的严重程度及可能造成的损失进行合理的预测;

(4) 按照巴塞尔协议新资本协议和银监会的监管要求, 结合本行实际情况, 本行现阶段采用基本指标法(BIA)。并逐步过渡到采用标准法(TSA)计算操作风险监管资本。

(5) 以“积极、稳健、平衡”为核心的操作风险管理文化, 以各分支行、各业务及职能条线部门的操作风险管理岗位为依托的专业操作风险管理团队;

(6) 针对包括自然灾害、IT 系统故障、盗抢等各类突发事件的应急预案体系和业务持续性方案体系;

(7) 本行建立并落实操作风险管理的考核及奖励机制, 按照公平、公正、公开的原则, 将操作风险管理的有效性纳入各分支机构和部门的绩效考核范围。

5、公允价值

(1) 公允价值层次

本行将公允价值计量结果划分为下列层次, 由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值的最低层次决定:

第一层次输入值: 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: 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;

第三层次输入值: 相关资产或负债的不可观察输入值。

金融工具存在活跃市场的, 本行参考活跃市场中未经调整的报价确定其公允价值并将其划分为公允价值计量的第一层次。

金融工具不存在活跃市场的, 本行采用估值技术确定金融工具的公允价值。

若金融工具估值技术中使用的主要输入值为可观察到的且可从活跃公开市场获取的，这些金融工具被划分至第二层次。

若估值技术中使用的主要输入值为不可观察到的，这些金融工具被划分至第三层次。

(2) 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债

① 本行持续以公允价值计量的金融资产主要包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产等。

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主要包括为近期出售目的而持有的开放式基金、债券投资等。人民币开放式基金的公允价值由其每日公布的基金净额确定，债券投资的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定。

2) 可供出售金融资产

可供出售金融资产主要包括持有意图不明确的债券投资，其公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定。

本行将上述持续以公允价值计量的金融资产的公允价值计量结果均划分为第二层次。

② 本行目前尚无持续以公允价值计量的金融负债

(3) 非持续以公允价值计量的金融资产和金融负债

本行目前尚无非持续以公允价值计量的金融工具

(4) 公允价值计量层次之间的转换

于 2015 年末及 2016 年末，本行持续以公允价值计量的金融资产和金融负债在公允价值各层级之间无重大转移。

本行于出现变动的报告期末确认在公允价值各层次之间的转换。

(5) 不以公允价值计量的金融资产和金融负债

① 本行不以公允价值计量的金融资产主要包括现金、存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、持有至到期投资和应收款项类投资等。

1) 存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产：

存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产主要以市场利率定价，并主要于一年内到期，因此其账面价值与其公允价值相若。

2) 发放贷款和垫款：

发放贷款和垫款主要以接近人民银行规定利率的浮动利率定价，并大部分贷款和垫款至少每年按市场利率重定价一次，减值贷款已扣除减值准备以反映其可回收金额，因此其账面价值与其公允价值相若。

② 本行以成本计量的金融负债主要包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产、吸收存款和应付债券。

1) 向中央银行借款：

向中央银行借款主要以人民银行规定的再融资利率计价，并主要于一年内到期，因此其账面价值与其公允价值相若。

2) 同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产：

同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产主要以市场利率计价，并主要于一年内到期，因此其账面价值与其公允价值相若。

3) 吸收存款：

吸收存款主要为重新定价日或到期日于一年内到期的存款，因此其账面价值与其公允价值相若。

4) 应付债券：

本行已发行的应付债券分为次级债券及同业存单，其中同业存单的利率主要以市场利率计价，并主要于一年内到期，因此其账面价值与其公允价值相若。

下表列示了在资产负债表中未以公允价值计量的持有至到期投资、应付次级债券的账面价值以及相应的公允价值。(金额单位：万元)

项目	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产				
持有至到期投资	209,518.90	216,115.86	206,645.68	216,933.25
金融负债				
应付债券-13 次级债券	150,000.00	156,964.65	150,000.00	160,383.00

上述金融资产和金融负债均为公开发行的人民币债券，其公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定，本行将其公允价值计量结果划分为第二层次。

6、资本管理

本行的资本管理以资本充足率和资本回报率为核心, 目标是使之符合外部监管、信用评级、风险补偿和股东回报的要求, 并推动本行的风险管理, 保证资产规模扩张的有序性, 改善业务结构和经营模式。2015 年度, 本行以监管要求为最低要求, 根据本行风险状况, 审慎确定资本充足率目标, 并通过计划考核、限额管理等多种手段保障管理目标的实现。

2013 年 1 月 1 日起, 本行按照银监会《商业银行资本管理办法(试行)》(中国银行业监督管理委员会 2012 年第 1 号令)及其他相关规定的要求计算和披露资本充足率。

基于监管标准, 本行作为非系统重要性商业银行, 目前适用资本充足率达标要求分别为: 资本充足率不低于 10.5%, 一级资本充足率不低于 8.5%, 核心一级资本充足率不低于 7.5%。

项目	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	合并	母公司	合并	母公司
核心一级资本净额	1,214,880.26	1,101,034.46	1,082,879.60	1,070,299.67
一级资本净额	1,214,880.26	1,101,034.46	1,082,879.60	1,070,299.67
资本净额	1,511,056.49	1,395,111.79	1,349,455.08	1,336,035.85
信用风险加权资产	11,840,274.60	11,670,263.55	9,442,614.16	9,374,630.08
其中: 表内风险加权资产	11,591,591.56	11,423,485.56	9,000,759.71	8,932,875.51
表外风险加权资产	248,683.04	246,777.99	441,854.45	441,754.57
交易对手信用风险暴露的风险加权资产	-	-	-	-
市场风险加权资产(标准法)	74,293.38	74,293.38	162,912.00	162,912.00
操作风险加权资产(基本指标法)	928,197.60	917,349.21	845,943.78	838,190.69
应用资本底线之前的风险加权资产合计	12,842,765.58	12,661,906.14	10,451,469.94	10,375,732.77
因应用资本底线而导致的额外风险加权资产	-	-	-	-
(资本计量高级方法银行适用)				
应用资本底线之后的风险加权资产合计	12,842,765.58	12,661,906.14	10,451,469.94	10,375,732.77
核心一级资本充足率	9.4596%	8.6956%	10.3610%	10.3154%
一级资本充足率	9.4596%	8.6956%	10.3610%	10.3154%
资本充足率	11.7658%	11.0182%	12.9116%	12.8765%

十、关联方及关联交易

1、关联方及其关联方关系

(1) 持本行 5%及 5%以上股份的股东情况:

公司名称	关联关系	企业类型	注册地	法定代表人	主营业务
宁波杉杉股份有限公司	股东	股份有限公司	浙江宁波	庄巍	服装、针织品、皮革制品的制造、加工、批发、零售等
浙江东宇物流有限公司	股东	有限责任公司	浙江金华	傅根高	铁路行包运输
梦娜控股集团有限公司	股东	有限责任公司	浙江义乌	宗谷音	针织品加工、销售等
义乌市兰生工贸有限公司	股东	有限责任公司	浙江义乌	何晓成	日用百货批发、零售

浙江稠州商业银行股份有限公司
2016 年度财务报表附注
(除特别说明外，货币单位均为人民币元)

(续上表)

公司名称	注册资本 (万元)	公司对本行的 持股比例	公司对本行的 表决权比例	统一社会信用代码
宁波杉杉股份有限公司	41,085.82	8.07%	8.07%	91330200704803055M
浙江东宇物流有限公司	41,000.00	8.07%	8.07%	913307827368654020
梦娜控股集团有限公司	5,000.00	5.41%	5.41%	91330782792081274K
义乌市兰生工贸有限公司	21,800.00	5.04%	5.04%	91330782712555573K

(2) 本行的子公司情况详见本附注八、1。

(3) 本行的联营企业情况：

被投资单位名称	注册地	法人代表	业务性质	组织机构代码
吉安稠州村镇银行股份有限公司	江西吉安	陈希林	金融业	91360800698474020H
浙江岱山稠州村镇银行股份有限公司	浙江岱山	陈希林	金融业	91330900551764998E
重庆北碚稠州村镇银行股份有限公司	重庆北碚	赵海华	金融业	9150010956873332XY
重庆忠县稠州村镇银行股份有限公司	重庆忠县	赵海华	金融业	9150023357895592X3
浙江舟山普陀稠州村镇银行股份有限公司	浙江舟山	黄纪法	金融业	91330900579303210B
广东花都稠州村镇银行股份有限公司	广东花都	陈希林	金融业	9144010158762468X7
四川成都龙泉驿稠州村镇银行股份有限公司	四川成都	朱正民	金融业	91510112594695726L
云南安宁稠州村镇银行股份有限公司	云南安宁	朱正民	金融业	91530100054656953W

(续上表)

被投资单位名称	注册资本(万元)	本企业 持股比例	本企业在 被投资单位 表决权比例
吉安稠州村镇银行股份有限公司	10,000.00	30.00%	30.00%
浙江岱山稠州村镇银行股份有限公司	10,000.00	41.00%	41.00%
重庆北碚稠州村镇银行股份有限公司	10,000.00	40.00%	40.00%
重庆忠县稠州村镇银行股份有限公司	10,500.00	38.10%	38.10%
浙江舟山普陀稠州村镇银行股份有限公司	20,000.00	46.00%	46.00%
广东花都稠州村镇银行股份有限公司	25,000.00	38.20%	38.20%
四川成都龙泉驿稠州村镇银行股份有限公司	21,000.00	30.00%	30.00%
云南安宁稠州村镇银行股份有限公司	10,000.00	30.00%	30.00%

浙江稠州商业银行股份有限公司
2016 年度财务报表附注
(除特别说明外，货币单位均为人民币元)

(续上表)

被投资单位名称	2016 年度净利润	2015 年净利润
吉安稠州村镇银行股份有限公司	5,517,761.69	22,826,164.51
浙江岱山稠州村镇银行股份有限公司	13,084,728.72	13,289,313.61
重庆北碚稠州村镇银行股份有限公司	2,684,916.43	-1,067,191.46
重庆忠县稠州村镇银行股份有限公司	13,388,267.48	10,115,623.51
浙江舟山普陀稠州村镇银行股份有限公司	-24,182,789.96	8,960,796.18
广东花都稠州村镇银行股份有限公司	21,687,640.00	28,170,979.39
四川成都龙泉驿稠州村镇银行股份有限公司	10,092,841.50	10,713,700.18
云南安宁稠州村镇银行股份有限公司	13,326,044.89	9,270,801.07

(4) 与本行同受一企业直接、间接控制的；本行董事、监事、高级管理人员及其近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织：

企业名称	关联关系	注册地址	主营业务	企业类型	法定代表人
杉杉控股有限公司	董事控制企业	上海	实业投资，投资管理，服装、针纺织品、服装面料、及相关的高新技术材料的研发和销售（涉及许可经营的凭许可经营）	有限责任公司	陈光华
浙江杉杉鸿志进出口有限公司	董事控制企业	浙江宁波	代理各类货物和技术进出口，金属材料，化工产品，纺织、文具、机械设备及配件，燃油	有限责任公司	潘登
宁波北工能源有限公司	董事控制企业	浙江宁波	燃油、汽配、木材、塑料、纸质品，化工产品等批发零售。代理进出口业务	有限责任公司	秦海芸
宁波工艺国际贸易有限公司	董事控制企业	浙江宁波	自营或代理货物和技术的进出口	有限责任公司	郁朝欣
宁波杉鼎国际贸易有限公司	董事控制企业	浙江宁波	其他危险化学品、办公文化用品、五金交电、纺织品原来及产成品、金属材料、矿产品、建筑材料、机械设备、橡胶制品等的批发、零售	有限责任公司	孙维华
义乌精工安厦钢结构有限公司	股东、董事控股企业	浙江金华	建筑	有限责任公司	何刚华
华统集团有限公司	股东、监事控股企业	浙江金华	生物原料、生猪养殖、肉制品加工、出口贸易等	有限责任公司	朱俭勇
义乌市九州建设开发有限公司	股东、监事控股企业	浙江金华	房地产开发	有限责任公司	喻微芳

浙江稠州商业银行股份有限公司
2016 年度财务报表附注
(除特别说明外，货币单位均为人民币元)

企业名称	关联关系	注册地址	主营业务	企业类型	法定代表人
义乌市可心针织原料有限公司	监事控股企业	浙江金华	针织	有限责任	喻微芳
浙江通润集团有限公司	股东、董事控股企业	浙江杭州	二手车及汽车配件销售等。	有限责任	赵锡忠
浙江义乌市宝中商贸有限公司	董事控股企业	浙江义乌	饮料、矿泉水生产销售	有限责任	傅淑英
浙江梦娜袜业股份有限公司	董事控股企业	浙江义乌	袜子、棉纱、混纺纱、纯化纤及包纱的制造、销售	有限责任	宗谷音
义乌市梦娜实业有限公司	董事控股企业	浙江义乌	针织品加工、销售；电脑刺绣加工	有限责任	宗谷音
义乌市华统房地产开发有限公司	监事控股企业	浙江义乌	房地产开发	有限责任	刘云英
义乌市华统养殖有限公司	监事控股企业	浙江义乌	生猪养殖、销售	有限责任	朱俭勇
浙江义乌华统饲料有限公司	监事控股企业	浙江义乌	生产销售饲料	有限责任	朱俭勇
义乌市三农担保有限公司	监事控股企业	浙江义乌	融资性担保业务、贷款担保、票据承兑担保、担保投资业务、担保配套服务	有限责任	朱俭勇
安吉九州房地产开发有限公司	监事控股企业	浙江义乌	房地产开发经营	有限责任	吴健红
义乌市南都房地产开发有限公司	监事关系人控制企业	浙江义乌	房地产开发	有限责任	孟圣泽
昆明恒宇有限公司	董事控股企业	云南昆明	国内快递、铁路行包快运，航空货物运输等	有限责任	傅根高
西双版纳金地酒店管理有限公司	董事控制企业	云南西双版纳	酒店管理	有限责任	何晓成
义乌雪峰大酒店有限公司	董事控制企业	浙江义乌	酒店管理	有限责任	何晓成
浙江天恒国际大酒店有限公司	董事控制企业	浙江义乌	酒店管理	有限责任	何晓成
义乌雪峰大酒店有限公司	董事控制企业	浙江义乌	酒店管理	有限责任	何晓成
浙江天恒国际大酒店有限公司	董事控制企业	浙江义乌	酒店管理	有限责任	何晓成
义乌红都建材有限公司	董事关系人控制企业	浙江义乌	建筑材料批发、零售	有限责任	张俊峰

浙江稠州商业银行股份有限公司
2016 年度财务报表附注
(除特别说明外，货币单位均为人民币元)

企业名称	关联关系	注册地址	主营业务	企业类型	法定代表人
义乌市恒星针织原料贸易有限公司	董事关系人控制企业	浙江义乌	针织品批发	有限责任	吴正建
义乌市宝隆化纤有限公司	董事关系人控制企业	浙江金华	针织品化纤生产销售	有限责任	吴丽君
义乌琳多饰品有限公司	原监事关系人控制企业	浙江义乌	饰品生产、销售	有限责任	孟庆美
杭州余杭华海油品有限公司	董事关系人控制企业	浙江杭州	柴油	有限责任	揭爱华
杭州深蓝实业有限公司	董事关系人控制企业	浙江杭州	建筑材料、物业管理	有限责任	揭爱华
宁波杉杉物产有限公司	董事控制企业	浙江宁波	矿产、塑料、橡胶、化工原料等贸易	有限责任	殷志远
浙江易迅国际货运代理有限公司	董事关系人控制企业	浙江义乌	铁路行包运输	有限责任	徐品高
义乌市恒年商贸有限公司	董事控制企业	浙江义乌	杂货批发	有限责任	何香仙
浙江鸿穹贸易有限公司	监事控制企业	浙江杭州	批发、零售：化工产品，润滑油	有限责任	杨新明

(5) 关联自然人

包括本行董事、关键管理人员；除本行董事、关键管理人员外的内部人及内部人近亲属；本行关联方的控股自然人股东、董事、关键管理人员。

(6) 持股 5%及 5%以上关联方的注册资本及其变化(金额单位：万元)

企业名称	2015 年 12 月 31 日	本期增/(减)数	2016 年 12 月 31 日
宁波杉杉股份有限公司	41,085.82	-	41,085.82
浙江东宇物流有限公司	41,000.00	-	41,000.00
梦娜控股集团有限公司	5,000.00	-	5,000.00
义乌市兰生工贸有限公司	21,800.00	-	21,800.00

浙江稠州商业银行股份有限公司
2016 年度财务报表附注
(除特别说明外, 货币单位均为人民币元)

企业名称	2014 年 12 月 31 日	本期增/(减)数	2015 年 12 月 31 日
宁波杉杉股份有限公司	41,085.82	-	41,085.82
浙江东宇物流有限公司	41,000.00	-	41,000.00
梦娜控股集团有限公司	5,000.00	-	5,000.00
义乌市兰生工贸有限公司	21,800.00	-	21,800.00

(7) 持股 5%及 5%以上关联方所持股份或权益及其变化(金额单位: 万元)

企业名称	2015 年 12 月 31 日		本期增加	本期减少	2016 年 12 月 31 日	
	金额	比例			金额	比例
宁波杉杉股份有限公司	24,726.00	8.07%	-	-	24,726.00	8.07%
浙江东宇物流有限公司	24,726.00	8.07%	-	-	24,726.00	8.07%
梦娜控股集团有限公司	16,577.46	5.41%	-	-	16,577.46	5.41%
义乌市兰生工贸有限公司	15,430.00	5.04%	-	-	15,430.00	5.04%

企业名称	2014 年 12 月 31 日		本期增加	本期减少	2015 年 12 月 31 日	
	金额	比例			金额	比例
宁波杉杉股份有限公司	24,726.00	8.07%	-	-	24,726.00	8.07%
浙江东宇物流有限公司	24,726.00	8.07%	-	-	24,726.00	8.07%
梦娜控股集团有限公司	16,577.46	5.41%	-	-	16,577.46	5.41%
义乌市兰生工贸有限公司	15,430.00	5.04%	-	-	15,430.00	5.04%

2、关联交易情况

(1) 报告期内与持有本行 5%及 5%以上股份的股东的发放贷款和垫款利息收入为:

企业名称	交易类型	2016 年度	2015 年度
宁波杉杉股份有限公司	贷款利息收入	782,031.11	100,161.67
浙江东宇物流有限公司	贷款利息收入	7,081,900.69	6,050,942.16
浙江东宇物流有限公司	贴现利息收入	4,839,308.31	2,388,120.85
义乌市兰生工贸有限公司	贷款利息收入	2,805,069.18	-

浙江稠州商业银行股份有限公司
2016 年度财务报表附注
(除特别说明外，货币单位均为人民币元)

(2) 报告期内与其他关联单位的利息收入为：

企业名称	交易类型	2016 年度	2015 年度
义乌精工安厦钢结构有限公司	利息收入	5,111,105.05	5,928,545.47
义乌红都建材有限公司	利息收入	-	-2,773.87
杭州余杭华海油品有限公司	利息收入	-	8,538,083.31
浙江杉杉鸿志进出口有限公司	利息收入	-	92,869.93
义乌精工安厦钢结构有限公司	利息收入	4,766,886.97	-
义乌市可心针织原料有限公司	利息收入	133,450.00	2,024,010.82-
浙江通润集团有限公司	利息收入	1,885,000.00	-
浙江美琳饰品有限公司	利息收入	-	11,961.89

(3) 报告期内与持有本行 5%及 5%以上股份的股东的存款利息支出为：

企业名称	交易类型	2016 年度	2015 年度
宁波杉杉股份有限公司	利息支出	2,694,262.81	254,592.33
浙江东宇物流有限公司	利息支出	15,978.18	18,643.75
梦娜控股集团有限公司	利息支出	2,957.22	9,572.03
义乌市兰生工贸有限公司	利息支出	22,016.43	3,204.43

(4) 报告期内联营企业的同业存放利息支出为：

企业名称	交易类型	2016 年度	2015 年度
吉安稠州村镇银行股份有限公司	金融机构往来利息支出	668,106.39	512,487.67
浙江岱山稠州村镇银行股份有限公司	金融机构往来利息支出	395,153.28	568,982.90
重庆北碚稠州村镇银行股份有限公司	金融机构往来利息支出	707,564.68	1,073,153.66
重庆忠县稠州村镇银行股份有限公司	金融机构往来利息支出	1,273,416.77	1,168,109.11
浙江舟山普陀稠州村镇银行股份有限公司	金融机构往来利息支出	1,107,148.47	1,970,865.01
广东花都稠州村镇银行股份有限公司	金融机构往来利息支出	1,873,247.68	2,256,200.03
四川成都龙泉驿稠州村镇银行股份有限公司	金融机构往来利息支出	1,596,284.08	1,426,820.37
云南安宁稠州村镇银行股份有限公司	金融机构往来利息支出	1,160,398.95	394,290.33

(5) 报告期内其他关联单位的存款利息支出为：

企业名称	交易类型	2016 年度	2015 年度
浙江杉杉鸿志进出口有限公司	利息支出	1,506.87	3,757.97
宁波北工能源有限公司	利息支出	73,520.62	5,044.60
宁波工艺国际贸易有限公司	利息支出	171.32	-
宁波杉鼎国际贸易有限公司	利息支出	209.95	-

浙江稠州商业银行股份有限公司
2016 年度财务报表附注
(除特别说明外，货币单位均为人民币元)

企业名称	交易类型	2016 年度	2015 年度
义乌精工安厦钢结构有限公司	利息支出	1,611.71	2,046.43
华统集团有限公司	利息支出	8,203.79	10,217.69
义乌市九州建设开发有限公司	利息支出	12,102.36	3,946.40
义乌市可心针织原料有限公司	利息支出	3,912.37	-
浙江通润集团有限公司	利息支出	56,157.59	5,369.84
浙江义乌市宝中商贸有限公司	利息支出	-	1,959.18
浙江梦娜袜业股份有限公司	利息支出	-	742.25
义乌红都建材有限公司	利息支出	-	635.10
义乌市恒星针织原料贸易有限公司	利息支出	-	269.75
东台市国贸大厦有限公司	利息支出	-	180.46
安吉九州房地产开发有限公司	利息支出	-	132.62
义乌市南都房地产开发有限公司	利息支出	-	3,979.13
义乌琳多饰品有限公司	利息支出	-	74.63
杭州余杭华海油品有限公司	利息支出	-	2,481.60
杭州深蓝实业有限公司	利息支出	-	1,330.54
宁波杉杉物产有限公司	利息支出	-	1,883.12
浙江易迅国际货运代理有限公司	利息支出	-	0.07
西双版纳金地酒店管理有限公司	利息支出	-	304,540.45
义乌雪峰大酒店有限公司	利息支出	-	1,934.45
浙江天恒国际大酒店有限公司	利息支出	-	1,382.91

(6) 报告期内为联营企业提供的担保为：

企业名称	担保类型	担保金额	担保期限
浙江岱山稠州村镇银行股份有限公司	对外保函	50,000,000.00	2014.10.10 至 2015.8.24
重庆北碚稠州村镇银行股份有限公司	对外保函	18,650,000.00	2014.12.29 至 2015.12.28
重庆忠县稠州村镇银行股份有限公司	对外保函	40,000,000.00	2014.4.25 至 2015.2.25
重庆忠县稠州村镇银行股份有限公司	对外保函	12,500,000.00	2014.8.19 至 2015.2.27
浙江舟山普陀稠州村镇银行股份有限公司	对外保函	20,000,000.00	2014.7.2 至 2015.3.25
浙江舟山普陀稠州村镇银行股份有限公司	对外保函	80,000,000.00	2014.10.31 至 2015.8.20
浙江岱山稠州村镇银行股份有限公司	对外保函	20,000,000.00	2015.7.19 至 2016.6.13
重庆忠县稠州村镇银行股份有限公司	对外保函	100,000,000.00	2015.4.8 至 2016.3.2
浙江舟山普陀稠州村镇银行股份有限公司	对外保函	20,000,000.00	2015.8.14 至 2016.6.13
浙江舟山普陀稠州村镇银行股份有限公司	对外保函	20,000,000.00	2015.8.14 至 2016.7.15
四川成都龙泉驿稠州村镇银行股份有限公司	对外保函	30,000,000.00	2015.4.28 至 2016.6.24
四川成都龙泉驿稠州村镇银行股份有限公司	对外保函	60,000,000.00	2016.6.28 至 2019.6.27

3、关联方交易余额

(1) 报告期末对董事、关键管理人员的贷款余额为：

关联方名称	2016 年度	2015 年度	备注
何刚华	5,000,000.00	10,087,328.77	董事
王跃忠	2,500,000.00	30,295,890.41	董事
吴文红	-	15,083,835.62	监事
朱旭俊	-	3,623,424.66	监事
方兴禄	-	10,096,335.62	监事
陈 冲	-	4,126,678.08	计划财务部总经理

(2) 报告期末与持有本行 5%及 5%以上股份的股东的关联交易余额为：

关联方名称	2016 年 12 月 31 日			
	发放贷款 及垫款	吸收存款	应付债券	信贷承诺 存入保证金
宁波杉杉股份有限公司	-	316,024,289.79	-	-
浙江东宇物流有限公司	200,000,000.00	-	-	-
梦娜控股集团有限公司	-	6,873,955.70	-	-
义乌市兰生工贸有限公司	43,000,000.00	-	-	-

关联方名称	2015 年 12 月 31 日			
	发放贷款 及垫款	吸收存款	应付债券	信贷承诺 存入保证金
宁波杉杉股份有限公司	12,062,465.75	894,562.56	-	-
浙江东宇物流有限公司	200,000,000.00	30,170,731.94	-	-
梦娜控股集团有限公司	-	19,616.84	-	-
义乌市兰生工贸有限公司	86,841,150.68	16,626.30	-	-

(3) 报告期末与其他关联单位的关联交易余额为：

关联方名称	2016 年 12 月 31 日			
	发放贷款和垫款	吸收存款	应付债券	信贷承诺
宁波北工能源有限公司	-	51,537.19	-	-
宁波工艺国际贸易有限公司	-	24,996.86	-	-
宁波杉鼎国际贸易有限公司	-	8,284.46	-	-
义乌精工安厦钢结构有限公司	129,000,000.00	-	-	-
华统集团有限公司	-	72,258.99	-	-
浙江通润集团有限公司	120,000,000.00	-	-	-

浙江稠州商业银行股份有限公司
2016 年度财务报表附注
(除特别说明外，货币单位均为人民币元)

关联方名称	2015 年 12 月 31 日			
	发放贷款和垫款	吸收存款	应付债券	信贷承诺
浙江义乌市中宝商贸有限公司	-	109,904.42	-	-
浙江梦娜袜业股份有限公司	-	33,301.76	-	-
义乌精工安厦钢结构有限公司	326,622,975.07	78,593,615.20	-	78,400,000.00
义乌红都建材有限公司	-	58,939.26	-	-
义乌市恒星针织原料贸易有限公司	-	587.36	-	-
华统集团有限公司	-	66,088,161.82	-	-
义乌市九州建设开发有限公司	-	175,430.24	-	-
义乌市可心针织原料有限公司	10,083,835.62	2,315,357.90	-	-
义乌市南都房地产开发有限公司	-	177,939.89	-	-
浙江美琳饰品有限公司	10,141,780.82	-	-	-
浙江通润集团有限公司	-	30,215,635.63	-	-
杭州余杭华海油品有限公司	302,424,657.53	391,737.46	-	-
杭州深蓝实业有限公司	-	25,018,195.27	-	-
浙江杉杉鸿志进出口有限公司	-	15,024,380.52	-	-
宁波北工能源有限公司	-	82,595,976.85	-	57,000,000.00
宁波杉杉物产有限公司	-	48,724.45	-	-
浙江易迅国际货运代理有限公司	-	20.24	-	-

(4) 报告期末与联营企业的关联交易余额为：

关联方名称	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	存放同业款项	同业及其他金融机构存放款项	存放同业款项	同业及其他金融机构存放款项
吉安稠州村镇银行股份有限公司	-	19,833,235.72	-	14,020,544.92
浙江岱山稠州村镇银行股份有限公司	-	34,740,218.84	-	25,846,072.92
重庆北碚稠州村镇银行股份有限公司	-	44,206,962.29	-	104,605,471.20
重庆忠县稠州村镇银行股份有限公司	-	96,719,978.67	-	83,189,823.14
浙江舟山普陀稠州村镇银行股份有限公司	-	190,954,732.37	-	218,916,093.11
广州花都稠州村镇银行股份有限公司	-	130,952,109.89	-	337,614,608.61
四川成都龙泉驿稠州村镇银行股份有限公司	-	108,150,627.05	-	77,934,636.10
云南安宁稠州村镇银行股份有限公司	-	156,168,087.00	-	24,900,532.05

浙江稠州商业银行股份有限公司
2016 年度财务报表附注
(除特别说明外，货币单位均为人民币元)

(5) 报告期末与持有本行 5%及 5%以上股份的股东的应收利息应付利息余额为：

关联方名称	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	应收利息	应付利息	应收利息	应付利息
宁波杉杉股份有限公司	-	110,680.62	107,666.67	16,399.83
浙江东宇物流有限公司	358,875.01	558.43	139,638.90	9,385.52
梦娜控股集团有限公司	-	2,021.66	-	7.77
义乌市兰生工贸有限公司	80,015.84	3,317.08	-	0.81

(6) 报告期末与其他关联单位的应收利息应付利息余额为：

关联方名称	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	应收利息	应付利息	应收利息	应付利息
浙江杉杉鸿志进出口有限公司	-	43,302.14	-	107,106.21
宁波北工能源有限公司	-	80,456.43	-	1,919,549.55
宁波工艺国际贸易有限公司	-	58,222.74	-	-
宁波杉鼎国际贸易有限公司	-	2.29	-	-
义乌精工安厦钢结构有限公司	222,901.29	23.29	84,551.67	186,230.25
华统集团有限公司	-	7.73	-	40,779.29
义乌市九州建设开发有限公司	-	85.46	-	8.53
义乌市可心针织原料有限公司	-	1,220.51	8,500.00	134.29
浙江通润集团有限公司	199,375.00	54.58	-	3,207.52
浙江义乌市市中宝商贸有限公司	-	-	-	10.69
浙江梦娜袜业股份有限公司	-	-	-	29.19
义乌红都建材有限公司	-	-	-	5.73
义乌市恒星针织原料贸易有限公司	-	-	-	0.05
安吉九州房地产开发有限公司	-	-	-	2.24
义乌市南都房地产开发有限公司	-	-	-	17.3
义乌琳多饰品有限公司	-	-	-	1.98
杭州余杭华海油品有限公司	-	-	-	19.06
杭州深蓝实业有限公司	-	-	-	107,814.27
宁波杉杉物产有限公司	-	-	-	2.37
西双版纳金地酒店管理有限公司	-	-	-	2.78
义乌雪峰大酒店有限公司	-	-	-	0.38
浙江天恒国际大酒店有限公司	-	-	-	26.22
东台市国贸大厦有限公司	-	-	-	3.08

(7) 报告期末与联营企业的应收利息应付利息余额为：

关联方名称	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	应收利息	应付利息	应收利息	应付利息
吉安稠州村镇银行股份有限公司	-	5,567.60	-	18,074.07
浙江岱山稠州村镇银行股份有限公司	-	6,086.62	-	6,567.68
重庆北碚稠州村镇银行股份有限公司	-	7,726.21	-	55,732.73
重庆忠县稠州村镇银行股份有限公司	-	13,329.51	-	30,203.80
浙江舟山普陀稠州村镇银行股份有限公司	-	27,723.99	-	338,124.67
广州花都稠州村镇银行股份有限公司	-	16,975.90	-	57,226.07
四川成都龙泉驿稠州村镇银行股份有限公司	-	14,200.38	-	28,566.08
云南安宁稠州村镇银行股份有限公司	-	23,605.78	-	7,483.34

4、其他关联交易事项

报告期末对董事、关键管理人员的报酬为：

2016 年度本行关键管理人员的报酬(包括货币和非货币形式)总额为 1,203.86 万元。2016 年度本行关键管理人员包括董事、行长、副行长等共 31 人，其中在本行领取报酬的为 13 人。2015 年度本行关键管理人员的报酬(包括货币和非货币形式)总额为 1,345.89 万元。2015 年度本行关键管理人员包括董事、行长、副行长等共 29 人，其中在本行领取报酬的为 13 人。

十一、股份支付

截至各期末，本行不存在需要披露的股份支付事项。

十二、或有事项

未决诉讼或仲裁形成的或有负债及其财务影响

于 2016 年 12 月 31 日，本行作为被告被起诉尚未判决的诉讼案件有 3 笔，涉及金额约人民币 83,525.5 万元，预计赔付可能性不大，因此无需确认预计负债。(2015 年 12 月 31 日：我行作为被告被起诉尚未判决的诉讼案件有 3 笔，涉及金额约人民币 519.18 万元，预计赔付可能性不大，因此年末无需确认预计负债。)

本行认为，上述正在进行的诉讼不会对本行的财务状况和经营成果产生重大不利影响。

十三、承诺事项

1、信贷承诺

项目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
开出保函	711,616,836.13	1,006,906,695.70
开出信用证	2,255,032,097.51	2,154,967,760.27
银行承兑汇票	9,779,043,646.28	10,637,253,144.51
未使用的信用卡额度	619,466,780.33	734,504,472.77
合计	<u>13,365,159,360.25</u>	<u>14,533,632,073.25</u>

2、经营租赁承诺

房屋租赁承诺主要反映本行根据需要租赁的营业场所及办公楼应支付的租金。本行须就以下期间支付的最低租赁款项为：

账龄	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
1 年以内	165,290,973.17	158,397,911.36
1 年以上	558,738,849.28	554,144,927.59
合计	<u>724,029,822.45</u>	<u>712,542,838.95</u>

3、对外资产质押承诺

本行部分资产被用作邮政储蓄存款及同业间卖出回购等业务的质押物。于各资产负债表日，相关余额及质押到期日如下：

项目	2016 年 12 月 31 日	资产种类	质押到期日
邮政储蓄存款项下	712,080,000.00	债券	2017 年 11 月 29 日前陆续到期
卖出回购业务项下	560,800,000.00	债券	2017 年 1 月 3 日前陆续到期
卖出回购业务项下	419,260,000.00	贴现资产	2017 年 1 月 16 日前陆续到期
向中央银行借款业务项下	170,000,000.00	贴现资产	2017 年 5 月 22 日前陆续到期

项目	2015 年 12 月 31 日	资产种类	质押到期日
邮政储蓄存款项下	712,080,000.00	债券	2017 年 11 月 29 日前陆续到期
卖出回购业务项下	4,050,400,000.00	债券	2016 年 1 月 20 日前陆续到期
向中央银行借款业务项下	234,645,000.00	贴现资产	2016 年 5 月 24 日前陆续到期

4、资本性支出承诺

项目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
已签约但尚未支付	908,771,440.88	1,116,705,768.59
已批准但尚未签约	=	=
合计	<u>908,771,440.88</u>	<u>1,116,705,768.59</u>

以上资本性承诺是指购买设备及系统开发、股权投资等的资本支出承诺。本行管理层相信本行的流动性水平及未来的盈利能力可以满足以上承诺要求。

十四、主要表外科目

项目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
抵押及质押品	88,497,252,240.68	73,171,643,921.92
应收未收利息	370,970,125.68	230,087,360.71
应收未收费用	124,623.01	-
应收托收款项	621,275,640.57	361,725,436.47
代收托收款项	736,276,956.85	380,604,574.00
已核销呆帐贷款	2,558,554,616.77	1,788,922,262.67
已核销呆坏帐利息	386,169,769.19	248,478,692.01
已贴现商业汇票	5,050,091,492.64	9,920,223,367.37
卖出票据	504,038,503,309.34	473,783,593,619.79
应收信用证款项	3,559,674,826.82	1,823,499,452.95
代保管有价值品	57,544,531,121.11	2,127,160,701.14

十五、资产负债表日后事项

截至本财务报表签发日止，本行未发生影响本财务报表阅读和理解的其他重大资产负债表日后事项。

十六、其他重要事项

1、前期会计差错更正

截至期末，本行不存在需要披露的前期会计差错更正。

2、债务重组

截至期末，本行不存在需要披露的债务重组事项。

3、资产置换

截至期末，本行不存在需要披露的资产置换事项。

4、年金计划

截至期末，本行不存在需要披露的年金计划。

5、终止经营

截至期末，本行不存在需要披露的终止经营事项。

6、分部信息

本行主要的业务为发放商业性贷款及接受公众存款。现有的个人及企业贷款资金主要来源为客户存款。由于本行业务只属一个行业范畴，因为，并未编制行业分部报告。

为了扩展业务及客户，本行在全国各地开设分行及支行，并成功地一些重要地区树立了形象，为了更有效地进行分析，地区分部报告是以管理层报告的分部为基础进行编制。(金额单位：万元)

项目	2016 年度/2016 年 12 月 31 日						
	金华地区	丽水地区	杭州地区	湖州地区	台州地区	南京地区	温州地区
(1) 营业收入	336,087.98	21,352.12	11,468.82	7,955.64	7,772.21	43,166.24	4,642.21
利息净收入	13,865.25	21,163.00	10,763.90	7,164.26	7,607.67	14,232.47	4,136.93
其中：分部间利息净收入	5,788.03	-475.22	-1,512.00	1,024.97	-1,240.10	2,705.49	-3,669.94
手续费及佣金净收入	50,140.47	88.21	519.41	760.55	160.50	2,771.82	428.64
其中：分部间手续费及佣金净收入	-	-	-	-	-	-	-
投资收益	271,948.83	-	-	-	-	26,098.09	-
其他业务收入	355.79	4.90	4.45	27.92	-	-	-
(2) 营业费用	85,803.24	10,710.14	16,159.48	4,088.64	4,837.90	12,227.25	8,222.38
(3) 营业利润(亏损)	166,121.01	9,416.04	-17,446.53	2,255.82	1,456.88	20,050.79	-7,269.73
(4) 补充信息							
折旧和摊销费用	14,527.95	1,914.49	4,644.99	921.26	1,330.82	1,951.82	2,353.06
资本性支出	16,766.01	1,155.92	695.80	465.09	843.13	393.44	108.15
(5) 资产总额	13,198,328.31	445,111.10	1,071,648.72	207,707.68	174,581.56	1,471,959.31	451,844.86
(6) 负债总额	11,880,512.75	445,111.10	1,071,648.72	207,707.68	174,581.56	1,471,959.31	451,844.86

(续上表)

项目	2016 年度/2016 年 12 月 31 日						
	福州地区	宁波地区	衢州地区	舟山地区	上海地区	盐城地区	抵消 合计
(1) 营业收入	13,008.19	23,520.25	3,401.95	3,042.58	16.00	17,882.86	5,350.62 498,667.67
利息净收入	8,998.80	2,982.50	3,059.02	3,042.65	15.81	13,838.89	5,183.53 116,054.70
其中：分部间利息净收入	-4,568.71	-1,166.34	-374.65	569.39	49.72	2,869.37	- -
手续费及佣金净收入	3,183.85	2,021.17	342.93	-0.07	0.19	782.26	167.08 61,367.00
其中：分部间手续费及佣金净收入	-	-	-	-	-	-	- -
投资收益	779.00	18,275.07	-	-	-	2,737.45	- 319,838.44
其他业务收入	-	188.68	-	-	-	-	- 581.75
(2) 营业费用	9,550.71	7,088.13	1,515.50	2,083.58	712.39	12,617.80	3,084.92 178,702.05
(3) 营业利润(亏损)	-3,563.12	10,801.51	1,354.26	601.05	-771.13	1,558.29	1,664.66 186,229.81
(4) 补充信息							
折旧和摊销费用	2,885.55	1,091.90	524.95	753.92	263.59	2,959.86	558.31 36,682.46
资本性支出	53.40	107.13	113.03	269.18	714.05	351.62	15.99 22,051.92
(5) 资产总额	366,865.40	395,550.96	91,719.57	83,090.04	25,240.90	722,091.73	115,865.13 18,821,605.27
(6) 负债总额	366,865.40	395,550.96	91,719.57	83,090.04	25,240.90	722,091.73	102,527.33 17,490,451.91

浙江稠州商业银行股份有限公司
2016 年度财务报表附注
(除特别说明外, 货币单位均为人民币元)

项目	2015 年度/2015 年 12 月 31 日						
	金华地区	丽水地区	杭州地区	湖州地区	台州地区	南京地区	温州地区
(1) 营业收入	337,276.60	21,999.09	14,801.71	6,765.39	7,947.99	40,811.06	11,312.77
利息净收入	57,580.54	21,311.89	12,412.87	5,849.72	7,762.85	12,581.85	10,040.85
其中: 分部间利息净收入	-19,322.27	-423.38	1,011.31	1,007.05	-977.11	6,415.04	-1,176.47
手续费及佣金净收入	41,389.74	565.11	2,255.39	914.32	177.86	7,977.01	1,229.58
其中: 分部间手续费及佣金净收入	-	-	-	-	-	-	-
投资收益	235,112.49	-	-	-	-	20,203.15	-
其他业务收入	184.85	-	3.41	-	-	-	-
(2) 营业费用	81,765.28	10,662.04	18,727.28	3,396.02	4,113.24	9,938.48	8,496.48
(3) 营业利润(亏损)	179,119.01	5,309.08	-34,976.38	2,345.80	2,713.88	15,483.08	-1,672.39
(4) 补充信息							
折旧和摊销费用	13,567.70	1,559.75	4,775.07	725.64	753.81	1,767.19	1,971.96
资本性支出	-4,832.11	928.54	478.21	209.87	516.86	629.66	463.99
(5) 资产总额	10,340,944.90	409,103.51	1,150,415.31	147,997.02	145,233.79	1,090,154.58	458,142.43
(6) 负债总额	9,221,849.14	403,796.68	1,185,426.62	145,647.69	142,542.57	1,074,658.45	459,903.95

(续上表)

项目	2015 年度/2015 年 12 月 31 日						
	福州地区	宁波地区	衢州地区	舟山地区	上海地区	盐城地区	抵消 合计
(1) 营业收入	15,468.25	20,860.89	2,277.63	2,159.99	22,372.08	4,673.90	- 508,727.36
利息净收入	11,459.52	-181.76	1,482.89	2,142.53	13,860.23	4,539.34	- 160,843.32
其中: 分部间利息净收入	2,035.78	2,196.34	-461.27	785.85	8,909.11	-	-
手续费及佣金净收入	1,769.12	4,171.13	794.74	17.46	4,119.49	134.56	- 65,515.51
其中: 分部间手续费及佣金净收入	-	-	-	-	-	-	-
投资收益	2,204.90	16,658.72	-	-	3,545.03	-	- 277,724.30
其他业务收入	-	-	-	-	-	-	- 188.26
(2) 营业费用	9,656.17	7,468.49	1,589.84	1,701.05	12,342.07	3,063.00	- 172,919.44
(3) 营业利润(亏损)	-2,587.71	6,701.22	-23.76	60.33	4,990.78	346.36	- 177,809.29
(4) 补充信息							
折旧和摊销费用	2,921.48	1,316.08	513.15	543.10	2,493.91	600.95	- 33,509.79
资本性支出	599.03	5.10	1,007.25	0.32	819.98	250.28	- 1,076.98
(5) 资产总额	386,989.23	611,398.63	61,732.39	82,868.68	620,117.36	116,661.81	-2,316,832.14 13,304,927.49
(6) 负债总额	389,504.18	604,492.41	61,755.90	82,733.19	614,864.44	104,081.89	-2,311,612.14 12,179,644.98

7、其他对投资者决策有影响的重要事项

截至期末, 本行不存在需要披露的其他对投资者决策有影响的重要事项。

十七、母公司财务报表主要项目附注

1、现金及存放中央银行款项

项目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
库存现金	352,958,930.97	375,651,386.89
存放中央银行法定准备金	14,025,709,333.99	11,057,586,093.25
存放中央银行备付金	<u>4,930,114,974.89</u>	<u>4,418,172,908.34</u>
合计	<u>19,308,783,239.85</u>	<u>15,851,410,388.48</u>

本行按规定向中国人民银行缴存一般性存款的存款准备金，此款项不能用于日常业务。缴存存款准备金的范围包括机关团体存款、财政预算外存款、个人存款、单位存款、保证金存款及其他各项存款。2016 年末缴存比例为 14.5%，2015 年末缴存比例为 14%；2008 年 1 月 1 日起缴纳外币存款准备金，2016 年末、2015 年末缴存比例均为外币存款的 5%。

存放中央银行备付金系指本行为保证存款的正常提取和业务的正常开展而存入中央银行的各项资金，不含法定存款准备金等有特殊用途的资金。

2、存放同业款项

项目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
存放境内同业款项	2,537,975,413.95	1,086,634,162.72
存放境外同业款项	<u>211,124,891.19</u>	<u>151,464,617.10</u>
合计	<u>2,749,100,305.14</u>	<u>1,238,098,779.82</u>

3、应收利息

(1) 按账龄分析

账龄	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	账面金额	比例	账面金额	比例
1 年以内	272,333,914.71	92.69%	262,411,488.51	100.00%
1-2 年	<u>21,469,525.00</u>	<u>7.31%</u>	=	=
合计	<u>293,803,439.71</u>	<u>100.00%</u>	<u>262,411,488.51</u>	<u>100.00%</u>

(2) 按内容分析

项目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
应收贷款利息	201,857,430.70	190,759,218.97
应收交易性金融资产利息	1,512,923.38	-
应收持有至到期投资利息	59,220,974.96	54,700,815.25
应收买入返售金融资产利息	26,091.56	7,396,491.34
应收存放同业利息	3,364,504.57	1,917,743.09

浙江稠州商业银行股份有限公司
2016 年度财务报表附注
(除特别说明外，货币单位均为人民币元)

项目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
应收拆出资金利息	20,281,965.92	2,200,000.00
应收存放中央银行款项利息	7,471,405.53	5,333,626.42
应收信用卡利息	<u>68,143.09</u>	<u>103,593.44</u>
合计	<u>293,803,439.71</u>	<u>262,411,488.51</u>

(3) 截至 2016 年末、2015 年末，应收持本行 5%及 5%以上股份的股东单位利息情况详见本附注十。

4、发放贷款和垫款

(1) 按企业和个人分布情况分析

项目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
个人贷款和垫款		
其中：信用卡	127,128,129.61	197,440,682.40
住房按揭	168,030,190.03	200,094,424.94
汽车	220,202,931.73	880,000.00
其他	23,021,381,527.98	19,577,497,953.77
小计	<u>23,536,742,779.35</u>	<u>19,975,913,061.11</u>
企业贷款和垫款		
其中：贷款	36,291,359,955.28	28,373,448,154.96
贴现	6,059,305,206.05	10,203,047,642.98
贸易融资	274,145,305.13	183,482,027.22
垫款	92,802,852.78	245,835,493.38
小计	<u>42,717,613,319.24</u>	<u>39,005,813,318.54</u>
贷款和垫款总额	66,254,356,098.59	58,981,726,379.65
减：贷款损失准备	2,391,498,484.56	2,088,324,105.03
其中：单项计提数	1,584,652,828.64	1,348,704,961.37
组合计提数	806,845,655.92	739,619,143.66
贷款和垫款账面价值	63,862,857,614.03	56,893,402,274.62

(2) 按行业分布分析

项目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
农、林、牧、渔业	1,050,446,083.84	1,006,427,571.97
采矿业	172,520,378.71	180,282,578.20
制造业	18,662,746,239.77	20,174,657,040.72
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	388,020,000.00	272,394,561.38
建筑业	6,554,047,641.77	4,897,302,277.17
批发和零售业	16,381,156,048.78	17,784,044,201.49
交通运输、仓储和邮政业	826,894,648.08	1,224,017,048.76
住宿和餐饮业	1,538,211,778.39	821,237,033.17

浙江稠州商业银行股份有限公司
2016 年度财务报表附注
(除特别说明外，货币单位均为人民币元)

项目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
信息传输、软件和信息技术服务业	275,651,535.77	278,922,485.06
金融业	40,120,000.00	30,355,000.00
房地产业	3,753,422,041.74	1,261,568,219.93
租赁和商务服务业	5,153,610,169.44	1,733,576,296.83
科学研究和技术服务	106,939,081.30	108,373,000.00
水利、环境和公共设施管理业	796,763,161.75	1,240,280,000.00
居民服务、修理和其他服务业	226,789,472.01	312,919,232.12
教育	117,378,000.00	130,764,000.00
卫生和社会工作	97,897,332.34	44,189,740.77
文化、体育和娱乐业	113,871,567.48	105,053,078.88
公共管理、社会保障和社会组织	228,800,000.00	52,110,000.00
个人贷款(不含个人经营性贷款)	5,849,697,566.03	2,352,598,118.14
买断式转贴现	3,919,373,351.39	4,970,654,895.06
贷款和垫款总额	66,254,356,098.59	58,981,726,379.65
减：贷款损失准备	2,391,498,484.56	2,088,324,105.03
其中：单项计提数	1,584,652,828.64	1,348,704,961.37
组合计提数	806,845,655.92	739,619,143.66
贷款和垫款账面价值	63,862,857,614.03	56,893,402,274.62

(3) 按地区分布分析

项目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
福州地区	3,034,159,772.20	2,942,241,302.18
杭州地区	7,008,733,784.96	12,049,584,564.82
湖州地区	1,465,304,930.11	901,755,566.28
嘉兴地区	74,435,957.20	-
金华地区	32,129,976,303.65	24,961,835,531.55
丽水地区	3,980,628,281.01	3,492,157,736.73
南京地区	6,274,206,350.46	4,625,164,313.98
宁波地区	2,409,800,591.01	2,082,578,073.92
衢州地区	888,464,412.01	508,258,745.92
上海地区	3,434,184,705.09	2,725,563,079.51
台州地区	1,715,899,871.21	1,099,115,641.32
温州地区	3,256,484,404.79	3,079,379,752.41
舟山地区	582,076,734.89	514,092,071.03
贷款和垫款总额	66,254,356,098.59	58,981,726,379.65
减：贷款损失准备	2,391,498,484.56	2,088,324,105.03
其中：单项计提数	1,584,652,828.64	1,348,704,961.37
组合计提数	806,845,655.92	739,619,143.66
贷款和垫款账面价值	63,862,857,614.03	56,893,402,274.62

浙江稠州商业银行股份有限公司
2016 年度财务报表附注
(除特别说明外，货币单位均为人民币元)

(4) 按担保方式分析

项目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
信用贷款	6,125,685,268.94	1,325,123,434.28
保证贷款	29,352,058,062.04	28,526,341,032.88
附担保物贷款	26,857,239,416.22	24,159,607,017.43
其中：抵押贷款	24,710,782,024.56	21,800,487,180.72
质押贷款	2,146,457,391.66	2,359,119,836.71
买断式转贴现	3,919,373,351.39	4,970,654,895.06
贷款和垫款总额	66,254,356,098.59	58,981,726,379.65
减：贷款损失准备	2,391,498,484.56	2,088,324,105.03
其中：单项计提数	1,584,652,828.64	1,348,704,961.37
组合计提数	806,845,655.92	739,619,143.66
贷款和垫款账面价值	63,862,857,614.03	56,893,402,274.62

(5) 已逾期贷款逾期期限分析

项目	2016 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天 至 90 天(含)	逾期 91 天 至 360 天(含)	逾期 361 天 至 3 年(含)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	16,565,061.42	18,012,500.24	13,600,867.70	300,159.57	48,478,588.93
保证贷款	482,114,970.20	306,961,383.69	179,046,420.44	266,557.45	968,389,331.78
附担保物贷款	284,900,047.24	287,310,047.54	173,963,162.16	829,327.34	747,002,584.28
其中：抵押贷款	284,900,047.24	287,310,047.54	173,963,162.16	829,327.34	747,002,584.28
质押贷款	=	=	=	=	=
合计	<u>783,580,078.86</u>	<u>612,283,931.47</u>	<u>366,610,450.30</u>	<u>1,396,044.36</u>	<u>1,763,870,504.99</u>

项目	2015 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天 至 90 天(含)	逾期 91 天 至 360 天(含)	逾期 361 天 至 3 年(含)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	22,067,589.44	21,769,586.67	950,455.14	-	44,787,631.25
保证贷款	944,232,819.66	559,428,595.15	137,608,622.17	3,089,956.00	1,644,359,992.98
附担保物贷款	399,112,180.16	183,105,945.86	61,973,912.49	20,600,000.00	664,792,038.51
其中：抵押贷款	399,112,180.16	177,705,945.86	61,973,912.49	20,600,000.00	659,392,038.51
质押贷款	=	<u>5,400,000.00</u>	=	=	<u>5,400,000.00</u>
合计	<u>1,365,412,589.26</u>	<u>764,304,127.68</u>	<u>200,532,989.80</u>	<u>23,689,956.00</u>	<u>2,353,939,662.74</u>

逾期贷款是所有或部分本金已逾期 1 天以上的贷款。

逾期贷款的 2015 年末余额 23.54 亿元占比 3.99%, 2016 年末余额 17.64 亿元占比 2.66%。主要系 2016 年度核销部分逾期信贷资产所致。

(6) 下表列示了 2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日, 本行按照五级分类口径, 发放贷款和垫款的所占比例及相应的准备金所占比例:

项目	2016 年 12 月 31 日			2015 年 12 月 31 日		
	发放贷款和垫款		贷款呆账	发放贷款和垫款		贷款呆账
	余额	比例	准备金率	余额	比例	准备金率
正常类	62,335,954,791.02	94.09%	1.00%	55,276,406,928.28	93.71%	1.00%
关注类	3,098,386,114.55	4.68%	2.00%	3,008,135,558.58	5.10%	2.00%
次级类	601,816,277.78	0.90%	25.00%	442,892,777.19	0.75%	25.00%
可疑类	215,441,687.03	0.33%	50.00%	252,592,407.82	0.43%	50.00%
损失类	<u>2,757,228.21</u>	<u>0.01%</u>	100.00%	<u>1,698,707.78</u>	<u>0.01%</u>	100.00%
合计	<u>66,254,356,098.59</u>	<u>100.00%</u>		<u>58,981,726,379.65</u>	<u>100.00%</u>	

(7) 贷款损失准备

项目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
期初余额	2,088,324,105.03	1,654,717,651.78
本期计提	1,067,971,062.38	1,230,150,433.33
本期核销数	828,879,120.35	846,321,348.31
本期收回原核销贷款和垫款	63,830,758.59	49,770,256.01
汇率影响	<u>251,678.91</u>	<u>7,112.22</u>
期末余额	<u>2,391,498,484.56</u>	<u>2,088,324,105.03</u>

(8) 截至 2016 年末、2015 年末, 持有本行 5%及 5%以上股份的股东单位贷款余额详见本附注十。

(9) 截至 2016 年末贴现资产中, 账面价值为 41,920 万元的银行承兑汇票质押于卖出回购业务中、17,000 万元的商业承兑汇票质押于向中央银行借款业务中。截至 2015 年末贴现资产中, 账面价值为 2,250 万元的银行承兑汇票和 21,214.50 万元的商业承兑汇票质押于向中央银行借款业务。

5、应收款项类投资

项目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
信托计划、定向资产管理计划	56,271,014,755.09	40,629,130,879.62
货币基金投资	700,000,000.00	-
银行理财产品投资	400,000,000.00	100,000,000.00
非公开发行债券	400,000,000.00	-
减: 应收款项类投资减值准备	<u>328,898,473.78</u>	<u>198,677,036.12</u>
应收款项类投资账面价值	<u>57,442,116,281.31</u>	<u>40,530,453,843.50</u>

浙江稠州商业银行股份有限公司
2016 年度财务报表附注
(除特别说明外，货币单位均为人民币元)

6、长期股权投资

项目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
对子企业投资	702,200,000.00	52,200,000.00
对联营企业投资	566,256,706.92	552,699,050.00
合计	1,268,456,706.92	604,899,050.00

其中，长期股权投资情况表

被投资单位名称	核算方法	投资成本	2015 年 12 月 31 日	增减变动	2016 年 12 月 31 日
吉安稠州村镇银行股份有限公司	权益法	30,000,000.00	54,917,532.23	1,655,328.51	56,572,860.74
浙江岱山稠州村镇银行股份有限公司	权益法	41,450,000.00	61,674,447.94	5,364,738.78	67,039,186.72
重庆北碚稠州村镇银行股份有限公司	权益法	40,000,000.00	47,977,985.77	1,073,966.57	49,051,952.34
重庆忠县稠州村镇银行股份有限公司	权益法	40,000,000.00	55,195,922.86	3,100,929.91	58,296,852.77
浙江舟山普陀稠州村镇银行股份有限公司	权益法	92,000,000.00	114,377,681.65	-11,124,083.38	103,253,598.27
广东花都稠州村镇银行股份有限公司	权益法	98,067,557.51	115,111,735.35	7,961,110.61	123,072,845.96
四川成都龙泉驿稠州村镇银行股份有限公司	权益法	63,000,000.00	71,155,147.08	3,027,852.45	74,182,999.53
云南安宁稠州村镇银行股份有限公司	权益法	30,000,000.00	32,288,597.12	2,497,813.47	34,786,410.59
江苏东台稠州村镇银行股份有限公司	成本法	52,200,000.00	52,200,000.00	-	52,200,000.00
浙江稠州金融租赁有限公司	成本法	650,000,000.00	-	650,000,000.00	650,000,000.00
合计		1,136,717,557.51	604,899,050.00	663,557,656.92	1,268,456,706.92

(续上表)

被投资单位名称	在被投资单位 持股比例	在被投资单位 表决权比例	减值准备	2016 年 减值准备	2016 年 现金红利
吉安稠州村镇银行股份有限公司	30.00%	30.00%	-	-	-
浙江岱山稠州村镇银行股份有限公司	41.00%	41.00%	-	-	-
重庆北碚稠州村镇银行股份有限公司	40.00%	40.00%	-	-	-
重庆忠县稠州村镇银行股份有限公司	38.10%	38.10%	-	-	2,000,000.00
浙江舟山普陀稠州村镇银行股份有限公司	46.00%	46.00%	-	-	-
广东花都稠州村镇银行股份有限公司	38.20%	38.20%	-	-	10,260,000.00
四川成都龙泉驿稠州村镇银行股份有限公司	30.00%	30.00%	-	-	-
云南安宁稠州村镇银行股份有限公司	30.00%	30.00%	-	-	1,500,000.00
江苏东台稠州村镇银行股份有限公司	52.20%	52.20%	-	-	2,610,000.00
浙江稠州金融租赁有限公司	65.00%	65.00%	=	=	=
合计			=	=	16,370,000.00

浙江稠州商业银行股份有限公司
2016 年度财务报表附注
(除特别说明外, 货币单位均为人民币元)

被投资单位名称	核算方法	投资成本	2014 年 12 月 31 日	增减变动	2015 年 12 月 31 日
吉安稠州村镇银行股份有限公司	权益法	30,000,000.00	51,669,682.88	3,247,849.35	54,917,532.23
浙江岱山稠州村镇银行股份有限公司	权益法	41,450,000.00	61,145,829.36	528,618.58	61,674,447.94
重庆北碚稠州村镇银行股份有限公司	权益法	40,000,000.00	48,404,862.35	-426,876.58	47,977,985.77
重庆忠县稠州村镇银行股份有限公司	权益法	40,000,000.00	51,341,870.30	3,854,052.56	55,195,922.86
浙江舟山普陀稠州村镇银行股份有限公司	权益法	92,000,000.00	114,855,715.41	-478,033.76	114,377,681.65
广东花都稠州村镇银行股份有限公司	权益法	87,500,000.00	105,251,892.56	9,859,842.79	115,111,735.35
四川成都龙泉驿稠州村镇银行股份有限公司	权益法	63,000,000.00	68,049,545.47	3,105,601.61	71,155,147.08
云南安宁稠州村镇银行股份有限公司	权益法	30,000,000.00	29,507,356.80	2,781,240.32	32,288,597.12
江苏东台稠州村镇银行股份有限公司	成本法	52,200,000.00	52,200,000.00	=	52,200,000.00
合计		476,150,000.00	582,426,755.13	22,472,294.87	604,899,050.00

(续上表)

被投资单位名称	在被投资单位 持股比例	在被投资单位 表决权比例	减值准备	2015 年计提 减值准备	2015 年 现金红利
吉安稠州村镇银行股份有限公司	30.00%	30.00%	-	-	3,600,000.00
浙江岱山稠州村镇银行股份有限公司	41.00%	41.00%	-	-	4,920,000.00
重庆北碚稠州村镇银行股份有限公司	40.00%	40.00%	-	-	-
重庆忠县稠州村镇银行股份有限公司	38.10%	38.10%	-	-	-
浙江舟山普陀稠州村镇银行股份有限公司	46.00%	46.00%	-	-	4,600,000.00
广东花都稠州村镇银行股份有限公司	35.00%	35.00%	-	-	-
四川成都龙泉驿稠州村镇银行股份有限公司	30.00%	30.00%	-	-	-
云南安宁稠州村镇银行股份有限公司	30.00%	30.00%	-	-	-
江苏东台稠州村镇银行股份有限公司	52.20%	52.20%	=	=	=
合计			=	=	13,120,000.00

7、固定资产

项目	房屋及建筑物	运输工具	办公设备 及其他	合计
(1) 账面原值				
2015 年 12 月 31 日	206,687,536.00	47,398,254.81	223,879,928.99	477,965,719.80
本期增加	201,172,351.07	2,862,341.88	24,414,627.53	228,449,320.48
本期减少	4,000,000.00	4,479,921.90	939,657.61	9,419,579.51
本年转出	-	-	21,800.00	21,800.00
2016 年 12 月 31 日	403,859,887.07	45,780,674.79	247,333,098.91	696,973,660.77

浙江稠州商业银行股份有限公司
2016 年度财务报表附注
(除特别说明外，货币单位均为人民币元)

项目	房屋及建筑物	运输工具	办公设备 及其他	合计
(2) 累计折旧				
2015 年 12 月 31 日	74,590,773.97	35,155,406.68	143,624,050.66	253,370,231.31
本期增加	9,454,083.31	4,978,444.90	35,956,070.88	50,388,599.09
本期减少	981,666.46	4,090,142.07	889,891.02	5,961,699.55
本年转出	-	-	8,284.00	8,284.00
2016 年 12 月 31 日	83,063,190.82	36,043,709.51	178,681,946.52	297,788,846.85
(3) 账面净额				
2015 年 12 月 31 日	132,096,762.03	12,242,848.13	80,255,878.33	224,595,488.49
2016 年 12 月 31 日	320,796,696.25	9,736,965.28	68,651,152.39	399,184,813.92

截至 2016 年末，固定资产中原值 279.80 万元的房屋及建筑物尚未办妥产权证。

项目	房屋及建筑物	运输工具	办公设备 及其他	合计
(1) 账面原值				
2014 年 12 月 31 日	154,187,536.00	47,074,631.78	188,384,207.39	389,646,375.17
本期增加	52,500,000.00	1,757,980.04	37,247,654.21	91,505,634.25
本期减少	-	1,434,357.01	1,751,932.61	3,186,289.62
2015 年 12 月 31 日	206,687,536.00	47,398,254.81	223,879,928.99	477,965,719.80
(2) 累计折旧				
2014 年 12 月 31 日	65,877,325.45	31,260,995.56	105,983,710.91	203,122,031.92
本期增加	8,713,448.52	5,266,161.66	39,283,219.40	53,262,829.58
本期减少	-	1,371,750.54	1,642,879.65	3,014,630.19
2015 年 12 月 31 日	74,590,773.97	35,155,406.68	143,624,050.66	253,370,231.31
(3) 账面净额				
2014 年 12 月 31 日	88,310,210.55	15,813,636.22	82,400,496.48	186,524,343.25
2015 年 12 月 31 日	132,096,762.03	12,242,848.13	80,255,878.33	224,595,488.49

8、递延所得税资产

(1) 递延所得税资产

项目	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	可抵扣暂时性 差异	递延所得税 资产	可抵扣暂时性 差异	递延所得税 资产
贷款损失准备	1,652,548,086.07	413,137,021.52	1,497,506,841.23	374,376,710.31
其他应收款坏账准备	232,459.96	58,114.99	221,598.65	55,399.66
买入返售金融资产准备金	11,500,000.00	2,875,000.00	7,500,000.00	1,875,000.00
应收款项类投资准备金	328,898,473.78	82,224,618.45	198,677,036.12	49,669,259.03
可供出售金融资产公允价值变动	<u>3,647,948.06</u>	<u>911,987.02</u>	=	=
合计	<u>1,996,826,967.87</u>	<u>499,206,741.98</u>	<u>1,703,905,476.00</u>	<u>425,976,369.00</u>

(2) 递延所得税负债

项目	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	应纳税暂时性	递延所得税	应纳税暂时性	递延所得税
	差异	负债	差异	负债
交易性金融资产公允价值变动	3,951,358.54	987,839.63	24,513,421.08	6,128,355.27
可供出售金融资产公允价值变动	=	=	105,556.50	26,389.13
合计	<u>3,951,358.54</u>	<u>987,839.63</u>	<u>24,618,977.58</u>	<u>6,154,744.40</u>

9、其他资产

项目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
其他应收款	21,370,327.52	37,084,195.34
减：坏账准备	232,459.96	221,598.65
预付账款	28,723,472.68	98,881,992.16
在建工程	626,877,438.37	442,118,293.00
长期待摊费用	195,384,616.97	215,928,880.57
应收诉讼费	43,713,324.73	41,584,118.42
递延支出	188,759,389.91	58,513,675.61
抵债资产	11,400,991.23	-
即期期收款项	<u>77,018,555.00</u>	<u>52,416,274.00</u>
合计	<u>1,193,015,656.45</u>	<u>946,305,830.45</u>

(1) 其他应收款

其他应收款按种类分析如下：

按组合计提坏账准备的其他应收款

种类	2016 年 12 月 31 日			
	账面余额	比例	坏账准备	覆盖率
余额	21,370,327.52	100.00%	232,459.96	1.09%

种类	2015 年 12 月 31 日			
	账面余额	比例	坏账准备	覆盖率
余额	37,084,195.34	100.00%	221,598.65	0.60%

截至 2015 年末及 2016 年末，其他应收款中无持有本行 5%及 5%以上股份的股东单位欠款。

浙江稠州商业银行股份有限公司
2016 年度财务报表附注
(除特别说明外，货币单位均为人民币元)

(2) 预付账款

项目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
预付钱江新城工程款	-	1,575,040.00
预付近江土地款	-	50,000,000.00
其他预付款	<u>28,723,472.68</u>	<u>47,306,952.16</u>
合计	<u>28,723,472.68</u>	<u>98,881,992.16</u>

(3) 长期待摊费用

项目	2015 年 12 月 31 日	本期增加	本期摊销	本期其他减少	2016 年 12 月 31 日
租赁费	85,524,697.24	197,900,757.32	194,681,233.80	-	88,744,220.76
装修费	<u>130,404,183.33</u>	<u>44,605,063.20</u>	<u>68,368,850.32</u>	-	<u>106,640,396.21</u>
合计	<u>215,928,880.57</u>	<u>242,505,820.52</u>	<u>263,050,084.12</u>	=	<u>195,384,616.97</u>

项目	2014 年 12 月 31 日	本期增加	本期摊销	本期其他减少	2015 年 12 月 31 日
租赁费	67,088,002.41	207,288,692.62	188,851,997.79	-	85,524,697.24
装修费	<u>93,961,036.77</u>	<u>98,715,565.84</u>	<u>62,272,419.28</u>	-	<u>130,404,183.33</u>
合计	<u>161,049,039.18</u>	<u>306,004,258.46</u>	<u>251,124,417.07</u>	=	<u>215,928,880.57</u>

10、资产减值准备

项目	2015年12月31日	本期计提	本期收回	本期核销/转出	汇率影响	2016年12月31日
贷款损失准备	2,088,324,105.03	1,067,971,062.38	63,830,758.59	828,879,120.35	251,678.91	2,391,498,484.56
买入返售金融	7,500,000.00	4,000,000.00	-	-	-	11,500,000.00
资产准备						
应收款项类减	198,677,036.12	130,221,437.66	-	-	-	328,898,473.78
值准备						
其他应收款坏	<u>221,598.65</u>	<u>10,861.31</u>	=	=	=	232,459.96
账准备						
合计	<u>2,294,722,739.80</u>	<u>1,202,203,361.35</u>	<u>63,830,758.59</u>	<u>828,879,120.35</u>	<u>251,678.91</u>	<u>2,732,129,418.30</u>

项目	2014年12月31日	本期计提	本期收回	本期核销/转出	汇率影响	2015年12月31日
贷款损失准备	1,654,717,651.78	1,230,150,433.33	49,770,256.01	846,321,348.31	7,112.22	2,088,324,105.03
买入返售金融	17,200,000.00	-9,700,000.00	-	-	-	7,500,000.00
资产减值准备						
应收款项类减	127,477,036.12	71,200,000.00	-	-	-	198,677,036.12
值准备						
其他应收款坏	<u>228,194.91</u>	<u>-6,596.26</u>	=	=	=	<u>221,598.65</u>
账准备						
合计	<u>1,799,622,882.81</u>	<u>1,291,643,837.07</u>	<u>49,770,256.01</u>	<u>846,321,348.31</u>	<u>7,112.22</u>	<u>2,294,722,739.80</u>

浙江稠州商业银行股份有限公司
2016 年度财务报表附注
(除特别说明外，货币单位均为人民币元)

11、同业及其他金融机构存放款项

项目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
境内银行同业存放款项	33,642,523,882.38	29,817,330,309.08

12、拆入资金

项目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
境内银行同业拆入款项	1,416,662,719.60	779,232,000.00
应付他行代付款项	26,057,397.05	60,449,251.73
合计	1,442,720,116.65	839,681,251.73

13、吸收存款

项目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
活期存款	27,368,561,597.11	16,455,601,662.52
活期储蓄存款	7,316,482,741.01	6,479,918,853.36
定期存款	40,791,596,348.03	33,972,921,716.84
定期储蓄存款	11,617,939,440.95	11,554,941,209.61
国库定期存款	20,000,000.00	-
应解汇款及临时存款	87,956,127.70	36,034,376.56
汇出汇款	485,000.00	668,240.00
开出本票	2,149,423.02	3,020,700.00
存入保证金	7,658,353,696.63	9,624,392,094.10
合计	94,863,524,374.45	78,127,498,852.99

存入保证金明细列示如下：

项目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
承兑保证金	4,931,453,110.12	6,673,683,038.51
保函保证金	25,623,660.79	37,454,162.30
信用证保证金	1,009,464,117.20	1,077,815,130.60
商业承兑汇票贴现保证金	1,620,109,500.00	1,776,000,000.00
其他保证金	71,703,308.52	59,439,762.69
合计	7,658,353,696.63	9,624,392,094.10

截至 2015 年末及 2016 年末，持有本行 5%及 5%以上股份的股东的存款情况详见本附注十。

浙江稠州商业银行股份有限公司
2016 年度财务报表附注
(除特别说明外，货币单位均为人民币元)

14、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项目	2015 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2016 年 12 月 31 日
短期薪酬	139,824,222.70	856,541,625.43	829,370,874.71	166,994,973.42
离职后福利-设定提存计划	10,418,403.61	98,676,402.35	98,062,127.17	11,032,678.79
合计	150,242,626.31	955,218,027.78	927,433,001.88	178,027,652.21

项目	2014 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2015 年 12 月 31 日
短期薪酬	94,016,207.59	818,015,902.79	772,207,887.68	139,824,222.70
离职后福利-设定提存计划	4,401,868.63	79,488,570.66	73,472,035.68	10,418,403.61
合计	98,418,076.22	897,504,473.45	845,679,923.36	150,242,626.31

(2) 短期薪酬列示

项目	2015 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2016 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	137,108,280.55	729,109,962.28	702,228,489.35	163,989,753.48
职工福利费	-	47,578,216.67	47,578,216.67	-
社会保险费	366,477.77	41,340,053.02	41,161,112.47	545,418.32
医疗保险费	359,139.47	22,709,496.89	22,577,560.22	491,076.14
其他社会保险费	7,338.30	18,630,556.13	18,583,552.25	54,342.18
住房公积金	2,349,464.38	24,805,804.63	24,720,468.71	2,434,800.30
其他	-	13,707,588.83	13,682,587.51	25,001.32
合计	139,824,222.70	856,541,625.43	829,370,874.71	166,994,973.42

项目	2014 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2015 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	91,517,105.22	688,873,618.81	643,282,443.48	137,108,280.55
职工福利费	-	6,439,922.00	6,439,922.00	-
社会保险费	269,617.01	28,178,315.36	28,081,454.60	366,477.77
医疗保险费	268,959.05	24,327,173.26	24,236,992.84	359,139.47
其他社会保险费	657.96	3,851,142.10	3,844,461.76	7,338.30
住房公积金	1,933,029.10	90,638,260.48	90,221,825.20	2,349,464.38
其他	296,456.26	3,885,786.14	4,182,242.40	-
合计	94,016,207.59	818,015,902.79	772,207,887.68	139,824,222.70

浙江稠州商业银行股份有限公司
2016 年度财务报表附注
(除特别说明外, 货币单位均为人民币元)

(3) 设定提存计划

项目	2015 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2016 年 12 月 31 日
基本养老保险	1,310,757.65	38,714,440.61	38,478,739.07	1,546,459.19
补充养老保险	8,985,832.38	33,833,977.31	33,501,080.84	9,318,728.85
失业保险费	<u>121,813.58</u>	<u>26,127,984.43</u>	<u>26,082,307.26</u>	<u>167,490.75</u>
合计	<u>10,418,403.61</u>	<u>98,676,402.35</u>	<u>98,062,127.17</u>	<u>11,032,678.79</u>

项目	2014 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2015 年 12 月 31 日
基本养老保险	1,135,215.78	51,345,785.84	51,170,243.97	1,310,757.65
补充养老保险	3,131,069.03	23,791,479.88	17,936,716.53	8,985,832.38
失业保险费	<u>135,583.82</u>	<u>4,351,304.94</u>	<u>4,365,075.18</u>	<u>121,813.58</u>
合计	<u>4,401,868.63</u>	<u>79,488,570.66</u>	<u>73,472,035.68</u>	<u>10,418,403.61</u>

15、应交税费

项目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
营业税	-	60,892,266.71
增值税	56,750,266.21	-
城建税	4,251,982.79	4,123,575.43
教育费附加	3,111,040.90	3,044,614.21
所得税	203,770,719.02	170,650,531.20
个人所得税	5,351,681.11	7,694,960.88
印花税	739,000.12	544,078.04
水利基金	128,889.90	694,363.26
利息税	2,321.42	2,669.44
其他	<u>1,940,314.10</u>	<u>754,782.14</u>
合计	<u>276,046,215.57</u>	<u>248,401,841.31</u>

16、应付利息

项目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
应付存款利息	1,117,307,296.49	947,304,300.00
应付同业存放款项利息	236,531,363.98	282,160,238.60
应付拆入资金利息	6,460,974.41	186,113.72
应付次级债券利息	19,489,315.07	19,232,876.71
应付卖出回购金融资产利息	<u>242,762.01</u>	<u>5,800,475.98</u>
合计	<u>1,380,031,711.96</u>	<u>1,254,684,005.01</u>

截至 2015 年末及 2016 年末, 应付持有本行 5%及 5%以上股份的股东的存款利息情况详见本附注十。

浙江稠州商业银行股份有限公司
2016 年度财务报表附注
(除特别说明外, 货币单位均为人民币元)

17、其他负债

项目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
其他应付款	1,285,165,658.98	2,366,925,990.97
递延收益	105,717,097.37	140,878,725.61
应付待结算及清算款项	303,394,850.06	133,958,824.18
合计	1,694,277,606.41	2,641,763,540.76

(1) 其他应付款

项目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
未交换款项(注)	-	1,036,008,277.51
理财产品应付款	868,627,233.34	878,436,107.67
董事长基金	132,546,753.04	108,850,720.61
久悬未取款	16,057,603.32	14,819,576.65
应付股利	4,304,856.66	148,000.00
其他	263,629,212.62	328,663,308.53
合计	1,285,165,658.98	2,366,925,990.97

未交换款项系核算当日下半场未尚未提交交换的清算款项, 余额已于次月 1 日全部清算完毕。

(2) 递延收益

项目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
贴现/转贴现利息	91,599,248.16	134,410,232.46
买入返售票据利息	9,822,223.92	-
其他	4,295,625.29	6,468,493.15
合计	105,717,097.37	140,878,725.61

18、利息净收入

项目	2016 年度	2015 年度
利息收入		
其中: 存放同业	71,688,843.47	61,697,269.56
存放中央银行	211,456,354.93	200,133,846.81
拆出资金	31,981,975.94	4,245,921.67
发放贷款和垫款	4,165,279,665.68	4,368,422,541.13
买入返售金融资产	108,005,343.41	876,112,797.40
其他	8,212,974.55	32,310,726.55
小计	4,596,625,157.98	5,542,923,103.12

浙江稠州商业银行股份有限公司
2016 年度财务报表附注
(除特别说明外，货币单位均为人民币元)

项目	2016 年度	2015 年度
利息支出		
其中：同业存放	1,176,980,929.82	1,545,501,705.01
吸收存款	1,939,448,735.15	2,222,485,076.35
卖出回购金融资产	55,834,275.93	79,766,238.47
拆入资金	25,913,438.29	14,690,906.28
发行债券及同业存单利息支出	301,655,984.74	111,148,746.85
再贴现	4,657,961.21	6,290,657.84
小计	<u>3,504,491,325.14</u>	<u>3,979,883,330.80</u>
利息净收入	<u>1,092,133,832.84</u>	<u>1,563,039,772.32</u>

19、手续费及佣金净收入

项目	2016 年度	2015 年度
手续费及佣金收入		
其中：结算与清算手续费收入	42,162,410.01	54,670,997.54
代理、中间业务手续费	564,562,977.48	611,512,391.40
银行卡手续费收入	13,639,719.77	11,842,104.99
其他收入	16,067,815.54	6,087,201.15
小计	<u>636,432,922.80</u>	<u>684,112,695.08</u>
手续费及佣金支出		
其中：结算手续费支出	2,590,187.52	3,014,476.24
代理手续费支出	6,638,920.79	5,325,031.63
银行卡手续费支出	17,078,805.07	17,684,675.80
其他支出	18,795,251.27	4,278,922.11
小计	<u>45,103,164.65</u>	<u>30,303,105.78</u>
手续费及佣金净收入	<u>591,329,758.15</u>	<u>653,809,589.30</u>

20、投资收益

项目	2016 年度	2015 年度
国债利息收入	45,976,915.90	41,617,867.13
其他债券利息收入	27,519,260.21	22,390,629.71
应收款项类投资收益	2,820,945,164.15	2,433,141,024.40
权益法核算的长期股权投资收益	19,360,099.41	35,592,294.87
交易性债券投资收益	213,659,372.99	177,374,211.53
交易性基金投资收益	19,728,969.24	-
可供出售金融资产投资收益	<u>46,479,204.73</u>	<u>67,126,957.17</u>
合计	<u>3,193,668,986.63</u>	<u>2,777,242,984.81</u>

浙江稠州商业银行股份有限公司
2016 年度财务报表附注
(除特别说明外，货币单位均为人民币元)

21、其他业务收入

项目	2016 年度	2015 年度
租赁收入	5,817,470.95	1,882,625.00

22、税金及附加

项目	2016 年度	2015 年度
营业税	81,168,019.95	245,096,718.34
城建税	16,108,882.48	16,569,212.15
教育费附加	11,806,016.95	12,255,965.68
房产税	1,256,223.30	-
土地使用税	713,711.44	-
印花税	2,090,701.10	-
其他	2,048,547.35	143,066.94
合计	115,192,102.57	274,064,963.11

23、业务及管理费

项目	2016 年度	2015 年度
职工薪酬费用	955,218,027.78	875,131,239.84
租赁费及长期待摊费用摊销	267,215,603.58	254,494,903.42
广告与业务宣传费	73,855,758.89	89,955,188.92
固定资产折旧费	50,388,599.09	53,241,507.44
电子设备运转费及修理费	45,776,310.22	43,128,312.12
公杂费	40,710,824.16	45,529,795.06
业务招待费	28,784,975.06	35,425,288.31
研究开发费	21,650,725.62	18,549,075.00
会议、差旅费	21,219,936.69	29,289,349.37
上缴监管费及其他管理费	19,677,720.83	21,215,982.90
邮电费	19,370,447.86	20,029,162.38
安全防范费	12,478,840.31	10,943,781.01
印刷费	12,323,767.36	19,186,372.29
低值易耗品	6,401,738.07	12,206,372.21
税金	-	8,535,946.84
其他	163,893,226.99	163,334,257.70
合计	1,738,966,502.51	1,700,196,534.81

浙江稠州商业银行股份有限公司
2016 年度财务报表附注
(除特别说明外，货币单位均为人民币元)

24、资产减值损失

项目	2016 年度	2015 年度
贷款损失准备	1,067,971,062.38	1,230,150,433.33
买入返售金融资产减值准备	4,000,000.00	-9,700,000.00
应收款项类投资减值准备	130,221,437.66	71,200,000.00
其他应收款坏账准备	10,861.31	-6,596.26
合计	<u>1,202,203,361.35</u>	<u>1,291,643,837.07</u>

25、营业外收入

项目	2016 年度	2015 年度
非流动资产处置利得	365,094.36	32,219.21
政府补助	2,231,962.50	5,898,600.00
银行卡滞纳金收入	80,259.11	316,169.97
罚没款收入	412,579.81	1,217,367.42
花都村镇银行投资成本小于其可辨认净资产公 允价值部分	567,557.51	-
收到赔偿款及违约金	611,289.83	-
其他收入	<u>1,202,975.61</u>	<u>984,080.53</u>
合计	<u>5,471,718.73</u>	<u>8,448,437.13</u>

计入当期非经常性损益的金额：

项目	2016 年度	2015 年度
非流动资产处置利得	365,094.36	32,219.21
政府补助	2,231,962.50	5,898,600.00
银行卡滞纳金收入	80,259.11	316,169.97
罚没款收入	412,579.81	1,217,367.42
花都村镇银行投资成本小于其可辨认净资产公 允价值部分	567,557.51	-
收到赔偿款及违约金	611,289.83	-
其他收入	<u>1,202,975.61</u>	<u>984,080.53</u>
合计	<u>5,471,718.73</u>	<u>8,448,437.13</u>

计入当期损益的政府补助：

项目	2016 年度	2015 年度	与资产相关 /与收益相关
金融清算中心奖励款	-	5,600.00	与收益相关
小微企业贷款风险补偿金	571,000.00	3,636,850.00	与收益相关

浙江稠州商业银行股份有限公司
2016 年度财务报表附注
(除特别说明外，货币单位均为人民币元)

项目	2016 年度	2015 年度	与资产相关 /与收益相关
支农贷款奖励	4,800.00	651,900.00	与收益相关
财政局金融补助	1,381,162.50	396,100.00	与收益相关
金融服务业奖励	275,000.00	1,208,150.00	与收益相关
合计	<u>2,231,962.50</u>	<u>5,898,600.00</u>	

26、营业外支出

项目	2016 年度	2015 年度
公益性捐赠支出	10,682,165.03	2,810,830.00
罚款及滞纳金	581,175.07	1,722,443.62
固定资产处置损失	18,732.50	77,684.78
其他支出	<u>6,605,109.00</u>	<u>458,385.87</u>
合计	<u>17,887,181.60</u>	<u>5,069,344.27</u>

计入当期非经常性损益的金额：

项目	2016 年度	2015 年度
公益性捐赠支出	10,682,165.03	2,810,830.00
罚款及滞纳金	581,175.07	1,722,443.62
固定资产处置损失	18,732.50	77,684.78
其他支出	<u>6,605,109.00</u>	<u>458,385.87</u>
合计	<u>17,887,181.60</u>	<u>5,069,344.27</u>

27、所得税费用

(1) 所得税费用表

项目	2016 年度	2015 年度
按税法及相关规定计算的当期所得税	529,702,519.80	528,047,658.32
递延所得税费用	<u>-77,458,901.60</u>	<u>-107,277,036.79</u>
合计	<u>452,243,618.20</u>	<u>420,770,621.53</u>

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项目	2016 年度	2015 年度
利润总额	1,821,215,068.71	1,778,008,369.37
按法定/适用税率计算的所得税费用	455,303,767.18	444,502,092.34
调整以前期间所得税的影响	1,202,334.40	-9,038,250.70
非应税收入及不可抵扣成本、 费用和损失的影响	<u>-4,262,483.38</u>	<u>-14,693,220.11</u>
所得税费用	<u>452,243,618.20</u>	<u>420,770,621.53</u>

十八、补充资料

1、当期非经常性损益明细表

项目	2016 年度	2015 年度
非流动资产处置收益	346,361.86	-45,465.57
计入当期损益的政府补助	2,642,162.50	18,850,515.00
除上述各项之外的其他营业外收支	-14,991,119.12	-4,569,941.57
影响利润总额	-12,002,594.76	14,235,107.86
减：非经常性损益对所得税的影响数	-3,479,186.01	4,536,887.87
非经常性损益净额	-8,523,408.75	9,698,219.99
减：归属于少数股东的非经常性损益净影响数 (税后)	147,693.15	3,640,931.38
归属于普通股股东的非经常性损益	<u>-8,671,101.90</u>	<u>6,057,288.61</u>

处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益属于本行的正常经营性项目产生的损益，因此不纳入非经常性损益。

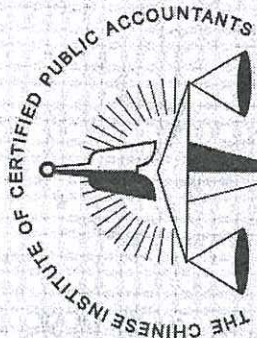
2、净资产收益率及每股收益

(1) 2016 年度净资产收益率与每股收益

报告期利润	净资产收益率		每股收益	
	全面摊薄	加权平均	基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	11.31%	11.78%	0.45	0.45
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的 净利润	11.38%	11.86%	0.45	0.45

(2) 2015 年度净资产收益率与每股收益

报告期利润	净资产收益率		每股收益	
	全面摊薄	加权平均	基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	12.17%	12.83%	0.44	0.44
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的 净利润	12.12%	12.78%	0.44	0.44



中国注册会计师

姓名 施剑春

Full name

性别 男

Sex

出生日期 1973-02-28

Date of birth

工作单位 上海会计师事务所(特殊普通合伙)

Working unit

身份证号码 310221197302282419

Identity card No.



年度检验登记

Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

证书编号: 310000030078
No. of Certificate

批准注册协会: 上海市注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 1996 年 12 月 31 日
Date of Issuance



本复印件已审核与原件一致

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出

Agree the holder to be transferred from



事务所
CPAs

转出协会盖章

Stamp of the transfer out Institute of CPAs

年 /y 月 /m 日 /d

同意调入

Agree the holder to be transferred to



事务所
CPAs

转入协会盖章

Stamp of the transfer in Institute of CPAs

年 /y 月 /m 日 /d

11

姓名	张婕
性别	女
出生日期	1982-02-20
工作单位	上海众华沪银会计师事务所有限公司
身份证号码	310110198202202020



年度检验登记

Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

证书编号:
No. of Certificate

310000880004

批准注册协会:
Authorized Institute of CPAs

上海市注册会计师协会

发证日期:
Date of Issuance

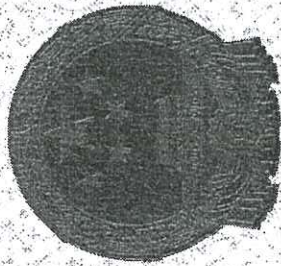
2007 年 01 月 24 日

年 /y 月 /m 日 /d



2011 年 11 月 30 日

本复印件已审核与原件一致



会计师事务所

执业证书

称：上会会计师事务所（特殊普通合伙）



张晚霞

上海市静安区威海路 755 号 25 层

本复印件已审核与原件一致

组织形式：特殊普通合伙制

会计师事务所编号：31000008

注册资本(出资额)：人民币 1320 万元整

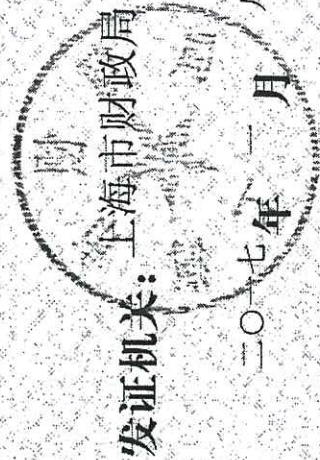
批准设立文号：沪财会（98）160 号（转制批文 沪财会（2013）71 号）

批准设立日期：1998 年 12 月 28 日（转制日期 2013 年 12 月 11 日）

证书序号：NO. 017398

说明

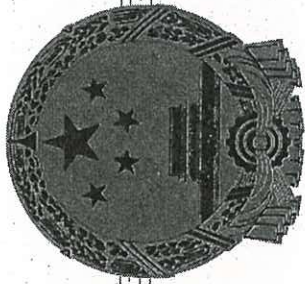
- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



发证机关：

二〇一七年一月八日

中华人民共和国财政部制



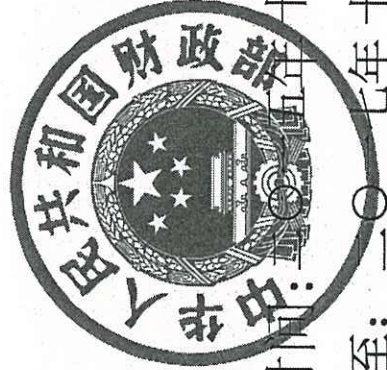
证书序号: 000439

会计师事务所 证券、期货相关业务许可证



经财政部、中国证券监督管理委员会审查, 批准
执行证券、期货相关业务。

首席合伙人: 张晓荣



证书号: 32

发证时间: 二〇一七年十二月三十日

证书有效期至: 二〇一七年十二月三十日

本复印件已审核与原件一致



营业执照

(副本)

统一社会信用代码 91310106086242261L

证照编号 06000000201612130068

名称 上会会计师事务所（特殊普通合伙）

类型 特殊的普通合伙企业

主要经营场所 上海市静安区威海路 755 号 25 层

执行事务合伙人 张健，张晓荣，耿磊，巢序，朱清滨，杨滢

成立日期 2013 年 12 月 27 日

合伙期限 2013 年 12 月 27 日至 2033 年 12 月 26 日

经营范围 审查企业会计报表，出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分离、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；基本建设年度财务决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；法律、法规规定的其他业务。

【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】



本复印件已审核与原件一致 2016 年 12 月 13 日