

## 审计报告

大华审字[2020] 050035号

浙江富阳农村商业银行股份有限公司全体股东：

### 一、 审计意见

我们审计了后附的浙江富阳农村商业银行股份有限公司(以下简称贵行)财务报表,包括2019年12月31日的资产负债表,2019年度的利润表、现金流量表和所有者权益变动表,以及相关财务报表附注。

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了贵行2019年12月31日的财务状况以及2019年度的经营成果和现金流量。

### 二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于贵行,并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。

### 三、 管理层和治理层对财务报表的责任

贵行管理层(以下简称管理层)负责按照企业会计准则的规定编制

财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

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

治理层负责监督贵行的财务报告过程。

#### 四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

2. 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

3. 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

4. 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对贵行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情

况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致贵行不能持续经营。

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

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

大华会计师事务所(特殊普通合伙)



浙江万邦分所

中国·杭州

中国注册会计师：

  


中国注册会计师：

  


二〇二〇年四月七日



资产负债表

编制单位：浙江富阳农村商业银行股份有限公司

2019-12-31

| 资产                     | 附注<br>注释 | 期末余额              | 年初余额              | 负债和所有者权益（或股东权益）        | 附注<br>注释 | 期末余额              | 年初余额              |
|------------------------|----------|-------------------|-------------------|------------------------|----------|-------------------|-------------------|
| 资产：                    |          |                   |                   | 负债：                    |          |                   |                   |
| 现金及存放中央银行款项            | 注释1      | 6,618,595,512.06  | 6,692,977,209.63  | 向中央银行借款                | 注释19     | 600,000,000.00    | 300,000,000.00    |
| 贵金属                    |          |                   |                   | 联行存放款项                 | 注释20     |                   | 502,861.86        |
| 存放联行款项                 | 注释2      | 2,714,776.25      |                   | 同业及其他金融机构存放款项          | 注释21     | 549,069,368.11    | 523,278,131.95    |
| 存放同业款项                 | 注释3      | 2,984,579,238.74  | 2,327,933,305.29  | 拆入资金                   |          |                   |                   |
| 拆出资金                   | 注释4      | 15,060,000.00     | 15,060,000.00     | 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 |          |                   |                   |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 注释5      | 229,520,940.00    | 387,316,610.00    | 衍生金融负债                 |          |                   |                   |
| 衍生金融资产                 |          |                   |                   | 卖出回购金融资产款              | 注释22     | 1,707,000,000.00  | 340,000,000.00    |
| 买入返售金融资产               | 注释6      | 1,693,280,000.00  | 1,377,065,000.00  | 吸收存款                   | 注释23     | 42,177,044,373.61 | 34,705,037,599.77 |
| 持有待售资产                 |          |                   |                   | 应付职工薪酬                 | 注释24     | 144,449,374.44    | 153,252,355.00    |
| 应收款项类金融资产              | 注释7      | 1,700,634,112.82  | 2,912,401,455.26  | 应交税费                   | 注释25     | 153,625,428.26    | 204,082,614.56    |
| 应收利息                   | 注释8      | 325,353,307.06    | 173,574,308.31    | 应付利息                   | 注释26     | 554,287,910.18    | 436,688,149.74    |
| 其他应收款                  | 注释9      | 44,317,306.28     | 48,691,706.16     | 持有待售负债                 |          |                   |                   |
| 发放贷款和垫款                | 注释10     | 26,376,228,740.77 | 23,920,952,091.01 | 其他应付款                  | 注释27     | 26,233,995.25     | 31,479,063.36     |
| 可供出售金融资产               | 注释11     | 11,044,959,002.45 | 5,669,208,830.09  | 预计负债                   | 注释28     | 300,000,000.00    | 1,195,466,299.17  |
| 持有至到期投资                | 注释12     | 164,714,663.01    | 102,440,000.00    | 应付债券                   |          |                   |                   |
| 长期股权投资                 |          |                   |                   | 递延收益                   |          |                   |                   |
| 投资性房地产                 |          |                   |                   | 递延所得税负债                | 注释29     | 119,528,746.35    | 70,163,746.64     |
| 固定资产                   | 注释13     | 337,684,081.73    | 364,835,266.40    | 其他负债                   | 注释30     | 1,515,133,005.59  | 2,597,472,674.93  |
| 在建工程                   | 注释14     | 6,832,657.52      | 8,750,567.30      | 负债合计                   |          | 47,846,372,201.79 | 40,557,423,496.98 |
| 无形资产                   | 注释15     | 36,768,267.32     | 40,054,034.96     | 所有者权益（或股东权益）：          |          |                   |                   |
| 商誉                     |          |                   |                   | 实收资本(或股本)              | 注释31     | 826,538,147.00    | 826,538,147.00    |
| 长期待摊费用                 | 注释16     | 18,612,977.42     | 23,371,308.51     | 其他权益工具                 |          |                   |                   |
| 抵债资产                   |          |                   |                   | 其中：优先股                 |          |                   |                   |
| 递延所得税资产                | 注释17     | 582,187,398.34    | 434,231,913.08    | 永续债                    |          |                   |                   |
| 其他资产                   | 注释18     | 6,730,622.72      | 4,842,918.58      | 资本公积                   | 注释32     | -2.14             | -2.01             |
|                        |          |                   |                   | 减：库存股                  |          |                   |                   |
|                        |          |                   |                   | 其他综合收益                 | 注释33     | 103,854,658.16    | 54,751,459.69     |
|                        |          |                   |                   | 盈余公积                   | 注释34     | 499,239,867.38    | 462,583,606.01    |
|                        |          |                   |                   | 一般风险准备                 | 注释35     | 1,119,778,453.34  | 1,043,261,235.49  |
|                        |          |                   |                   | 未分配利润                  | 注释36     | 1,792,990,278.96  | 1,559,148,581.42  |
|                        |          |                   |                   | 所有者权益（或股东权益）合计         |          | 4,342,401,402.70  | 3,946,283,027.60  |
| 资产总计                   |          | 52,188,773,604.49 | 44,503,706,524.58 | 负债和所有者权益（或股东权益）总计      |          | 52,188,773,604.49 | 44,503,706,524.58 |

后附报表附注是财务报表的组成部分

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

制表人：

大华会计师事务所(特殊普通合伙)  
浙江万邦分所 审 记

# 利润表

编制单位：浙江富阳农村商业银行股份有限公司

2019年度

会商银02表  
单位：元

| 项目                      | 附注<br>注释 | 本期金额             | 上期金额             | 项目                      | 附注<br>注释 | 本期金额           | 上期金额           |
|-------------------------|----------|------------------|------------------|-------------------------|----------|----------------|----------------|
| 一、营业收入                  |          | 1,859,064,017.33 | 1,759,903,440.05 |                         |          | 20,229,360.05  | 17,094,883.78  |
| (一) 利息净收入               | 注释37     | 1,171,401,341.60 | 1,103,237,940.62 | 减：营业外支出                 | 注释50     | 575,770,801.08 | 482,553,656.91 |
| 利息收入                    |          | 1,937,818,009.34 | 1,763,809,596.06 | 四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）     |          | 113,040,283.74 | 115,991,043.19 |
| 利息支出                    |          | 766,416,667.74   | 660,571,655.44   | 减：所得税费用                 | 注释51     | 462,730,517.34 | 366,562,613.72 |
| (二) 手续费及佣金净收入           | 注释38     | 45,044,008.37    | 36,783,273.76    | 五、净利润（净亏损以“-”号填列）       |          | 462,730,517.34 | 366,562,613.72 |
| 手续费及佣金收入                |          | 67,092,807.65    | 57,682,424.70    | (一) 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列） |          | 49,103,198.47  | 121,169,709.84 |
| 手续费及佣金支出                |          | 22,048,799.28    | 20,899,150.94    | (二) 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列） |          |                |                |
| (三) 投资收益（损失以“-”号填列）     | 注释39     | 600,154,348.24   | 591,605,730.37   | 六、其他综合收益的税后净额           |          |                |                |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益      |          |                  |                  | (一) 不能重分类进损益的其他综合收益     |          |                |                |
| (四) 公允价值变动收益（损失以“-”号填列） | 注释40     | -2,551,209.72    | 13,537,298.89    | 1.重新计量设定受益计划变动额         |          |                |                |
| (五) 汇兑收益（损失以“-”号填列）     | 注释41     | 3,754,118.21     | 10,883,771.18    | 2.权益法下不能转损益的其他综合收益      |          |                |                |
| (六) 其他业务收入              | 注释42     | 4,276,841.60     | 2,023,013.73     | (二) 将重分类进损益的其他综合收益      |          | 49,103,198.47  | 121,169,709.84 |
| (七) 资产处置收益（损失以“-”号填列）   | 注释43     | 36,721,847.63    | 439,899.73       | 1.权益法下可转损益的其他综合收益       |          |                |                |
| (八) 其他收益                | 注释44     | 262,721.40       | 1,392,511.77     | 2.可供出售金融资产公允价值变动损益      |          | 49,103,198.47  | 121,169,709.84 |
| 二、营业支出                  |          | 1,271,739,558.49 | 1,261,688,812.48 | 3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益 |          |                |                |
| (一) 税金及附加               | 注释45     | 9,672,480.64     | 9,255,578.55     | 4.现金流量套期损益的有效部分         |          |                |                |
| (二) 业务及管理费              | 注释46     | 511,937,676.25   | 475,659,299.30   | 5.外币财务报表折算差额            |          |                |                |
| (三) 资产减值损失（转回金额以“-”号填列） | 注释47     | 749,970,653.60   | 776,616,985.63   | 6.其他                    |          |                |                |
| (四) 其他业务成本              | 注释48     | 158,748.00       | 156,949.00       | 七、综合收益总额                |          | 511,833,715.81 | 487,732,323.56 |
| 三、营业利润（亏损以“-”号填列）       |          | 587,324,458.84   | 498,214,627.57   | 八、每股收益：                 |          |                |                |
| 加：营业外收入                 | 注释49     | 8,675,702.29     | 1,433,913.12     | (一) 基本每股收益              |          | 0.56           | 0.44           |
|                         |          |                  |                  | (二) 稀释每股收益              |          |                |                |

后附报表附注是财务报表的组成部分

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

第 2 页

制表人：

大华会计师事务所(特殊普通合伙)  
浙江万邦分所 盖章



# 所有者权益变动表

会商银04表  
单位：元

编制单位：浙江富阳农村商业银行股份有限公司

2019年度

| 项目                    | 附注<br>注释 | 本金额            |        |       |       |                |                |                  |                  | 所有者权益<br>合计      |
|-----------------------|----------|----------------|--------|-------|-------|----------------|----------------|------------------|------------------|------------------|
|                       |          | 实收资本<br>(或股本)  | 其他权益工具 | 资本公积  | 减：库存股 | 其他综合收益         | 盈余公积           | 一般风险准备           | 未分配利润            |                  |
| 栏次                    |          | 1              | 2      | 3     | 4     | 5              | 6              | 7                | 8                | 9                |
| 一、上年年末余额              |          | 826,538,147.00 |        | -2.01 |       | 54,751,459.69  | 462,583,606.01 | 1,043,261,235.49 | 1,559,148,581.42 | 3,946,283,027.60 |
| 加：会计政策变更              |          |                |        |       |       |                |                |                  |                  |                  |
| 前期差错更正                |          |                |        |       |       |                |                |                  |                  |                  |
| 二、本年初余额               |          | 826,538,147.00 |        | -2.01 |       | 54,751,459.69  | 462,583,606.01 | 1,043,261,235.49 | 1,559,148,581.42 | 3,946,283,027.60 |
| 三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列） |          |                |        | -0.13 |       | 49,103,198.47  | 36,656,261.37  | 76,517,217.85    | 233,841,697.54   | 396,118,375.10   |
| （一）综合收益总额             |          |                |        |       |       | 49,103,198.47  |                |                  | 462,730,517.34   | 511,833,715.81   |
| （二）所有者投入和减少资本         |          |                |        | -0.13 |       |                |                |                  |                  | -0.13            |
| 1. 所有者投入的普通股          |          |                |        |       |       |                |                |                  |                  |                  |
| 2. 其他权益工具持有者投入资本      |          |                |        |       |       |                |                |                  |                  |                  |
| 3. 股份支付计入所有者权益的金额     |          |                |        |       |       |                |                |                  |                  |                  |
| 4. 其他                 |          |                |        | -0.13 |       |                |                |                  |                  |                  |
| （三）利润分配               |          |                |        |       |       |                |                |                  |                  |                  |
| 1. 提取盈余公积             |          |                |        |       |       |                | 36,656,261.37  | 76,517,217.85    | -228,888,819.80  | -115,715,340.58  |
| 2. 提取一般风险准备           |          |                |        |       |       |                | 36,656,261.37  |                  | -36,656,261.37   |                  |
| 3. 对所有者（或股东）的分配       |          |                |        |       |       |                |                | 76,517,217.85    | -76,517,217.85   |                  |
| 4. 其他                 |          |                |        |       |       |                |                |                  | -115,715,340.58  | -115,715,340.58  |
| （四）所有者权益内部结转          |          |                |        |       |       |                |                |                  |                  |                  |
| 1. 资本公积转增资本（或股本）      |          |                |        |       |       |                |                |                  |                  |                  |
| 2. 盈余公积转增资本（或股本）      |          |                |        |       |       |                |                |                  |                  |                  |
| 3. 盈余公积弥补亏损           |          |                |        |       |       |                |                |                  |                  |                  |
| 4. 一般风险准备弥补亏损         |          |                |        |       |       |                |                |                  |                  |                  |
| 5. 设定受益计划变动额结转留存收益    |          |                |        |       |       |                |                |                  |                  |                  |
| 6. 其他                 |          |                |        |       |       |                |                |                  |                  |                  |
| 四、本年年末余额              |          | 826,538,147.00 |        | -2.14 |       | 103,854,658.16 | 499,239,867.38 | 1,119,778,453.34 | 1,792,990,278.96 | 4,342,401,402.70 |

后附表附注是财务报表的组成部分

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

制表人：

大华会计师事务所(特殊普通合伙)  
浙江万邦分所 审 迄

# 所有者权益变动表

编制单位：浙江富阳农村商业银行股份有限公司

2019年度

会商银04表  
单位：元

| 项目                    | 附注 | 上年金额           |        |       |       |                |                |                  |                  |                  |
|-----------------------|----|----------------|--------|-------|-------|----------------|----------------|------------------|------------------|------------------|
|                       |    | 实收资本<br>(或股本)  | 其他权益工具 | 资本公积  | 减：库存股 | 其他综合收益         | 盈余公积           | 一般风险准备           | 未分配利润            | 所有者权益<br>合计      |
| 栏次                    |    | 10             | 11     | 12    | 13    | 14             | 15             | 16               | 17               | 18               |
| 一、上年年末余额              |    | 794,748,048.00 |        | -1.82 |       | -66,418,250.15 | 423,954,624.59 | 975,744,379.49   | 1,409,996,708.92 | 3,538,025,509.03 |
| 加：会计政策变更              |    |                |        |       |       |                |                |                  |                  |                  |
| 前期差错更正                |    |                |        |       |       |                |                |                  |                  |                  |
| 二、本年初余额               |    | 794,748,048.00 |        | -1.82 |       | -66,418,250.15 | 423,954,624.59 | 975,744,379.49   | 1,409,996,708.92 | 3,538,025,509.03 |
| 三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列） |    | 31,790,099.00  |        | -0.19 |       | 121,169,709.84 | 38,628,981.42  | 67,516,856.00    | 149,151,872.50   | 408,257,518.57   |
| （一）综合收益总额             |    |                |        |       |       | 121,169,709.84 |                |                  | 366,562,613.72   | 487,732,323.56   |
| （二）所有者投入和减少资本         |    |                |        | -0.19 |       |                |                |                  |                  | -0.19            |
| 1. 所有者投入的普通股          |    |                |        |       |       |                |                |                  |                  |                  |
| 2. 其他权益工具持有者投入资本      |    |                |        |       |       |                |                |                  |                  |                  |
| 3. 股份支付计入所有者权益的金额     |    |                |        |       |       |                |                |                  |                  |                  |
| 4. 其他                 |    |                |        | -0.19 |       |                |                |                  |                  |                  |
| （三）利润分配               |    |                |        |       |       |                |                |                  |                  |                  |
| 1. 提取盈余公积             |    |                |        |       |       |                | 38,628,981.42  | 67,516,856.00    | -217,410,741.22  | -111,264,903.80  |
| 2. 提取一般风险准备           |    |                |        |       |       |                | 38,628,981.42  |                  | -38,628,981.42   |                  |
| 3. 对所有者（或股东）的分配       |    |                |        |       |       |                |                | 67,516,856.00    | -67,516,856.00   |                  |
| 4. 其他                 |    |                |        |       |       |                |                |                  | -111,264,903.80  | -111,264,903.80  |
| （四）所有者权益内部结转          |    | 31,790,099.00  |        |       |       |                |                |                  |                  | 31,790,099.00    |
| 1. 资本公积转增资本（或股本）      |    |                |        |       |       |                |                |                  |                  |                  |
| 2. 盈余公积转增资本（或股本）      |    |                |        |       |       |                |                |                  |                  |                  |
| 3. 盈余公积弥补亏损           |    |                |        |       |       |                |                |                  |                  |                  |
| 4. 一般风险准备弥补亏损         |    |                |        |       |       |                |                |                  |                  |                  |
| 5. 设定受益计划变动额结转留存收益    |    |                |        |       |       |                |                |                  |                  |                  |
| 6. 其他                 |    | 31,790,099.00  |        |       |       |                |                |                  |                  |                  |
| 四、本年年末余额              |    | 826,538,147.00 |        | -2.01 |       | 54,751,459.69  | 462,583,606.01 | 1,043,261,235.49 | 1,559,148,581.42 | 3,946,283,027.60 |

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

制表人：

大华会计师事务所(特殊普通合伙)  
浙江万邦分所 申 蕊

后附报表附注是财务报表的组成部分  
法定代表人：