



ZHEJIANG TOP-FIRM CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS

浙江同方会计师事务所有限公司

地址：杭州市马腾路36号3号楼6楼

电话：0571-88836180 88839058 88839008

传真：0571-87208210 邮编：310012

## 审 计 报 告

浙同方会审〔2021〕007号

浙江富阳农村商业银行股份有限公司：

### 一、 审计意见

我们审计了浙江富阳农村商业银行股份有限公司（以下或简称“富阳农商银行”）的财务报表，包括2020年12月31日的资产负债表，2020年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及财务报表附注。

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，公允反映了富阳农商银行2020年12月31日的财务状况以及2020年度的经营成果和现金流量。

### 二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“四、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，我们独立于富阳农商银行，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

### 三、 管理层对财务报表的责任

富阳农商银行管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。



在编制财务报表时，管理层负责评估富阳农商银行的持续经营能力，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富阳农商银行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督富阳农商银行的财务报告过程。

#### 四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，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：

（一）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。

（二）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

（三）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。

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

（五）评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。



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

浙江同方会计师事务所有限公司



中国注册会计师：陈锦燕

中国注册会计师：陈文峰

报告日期：2021年1月31日



# 资产负债表

01表

单位：浙江富阳农村商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

资 产	注 释 号	2020年12月31日	2019年12月31日	负债及所有者权益	注 释 号	2020年12月31日	2019年12月31日
<b>资产：</b>				<b>负债：</b>			
现金及存放中央银行款项	1	4,653,528,605.77	6,618,595,512.06	向中央银行借款	20	4,016,729,400.00	600,000,000.00
贵金属				联行存放款项			
存放联行款项	2	254,403.35	2,714,776.25	同业及其他金融机构存放款	21	31,367.66	549,069,368.11
存放同业款项	3	3,906,887,332.00	2,984,579,238.74	拆入资金			
拆出资金	4	515,060,000.00	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	5	293,294,970.00	229,520,940.00	衍生金融负债			
衍生金融资产				卖出回购金融资产款	22		1,707,000,000.00
买入返售金融资产	6	3,502,532,000.00	1,693,280,000.00	吸收存款	23	47,372,135,648.24	42,177,044,373.61
应收款项类金融资产	7	1,222,692,248.35	1,700,634,112.82	应付职工薪酬	24	152,755,058.35	144,449,374.44
应收利息	8	400,329,833.52	325,353,307.06	应交税费	25	202,205,261.80	133,625,428.26
其他应收款	9	19,144,715.11	44,317,306.28	应付利息	26	672,463,380.19	554,287,910.18
持有待售资产				其他应付款	27	28,012,197.24	26,233,995.25
发放贷款和垫款	10	31,293,442,710.33	26,376,228,740.77	持有待售负债			
可供出售金融资产	11	14,824,648,342.47	11,044,959,002.45	预计负债			
持有至到期投资	12	69,700,000.00	164,714,663.01	应付债券	28	4,569,206,361.56	300,000,000.00
长期股权投资				递延所得税负债	29	120,419,066.35	119,528,746.35
投资性房地产				其他负债	30	16,525,116.19	1,515,133,005.59
固定资产	13	311,663,772.12	337,684,081.73	负债合计		57,150,482,857.58	47,846,372,201.79
在建工程	14	5,834,749.34	6,832,657.52	<b>所有者权益：</b>			
无形资产	15	38,364,036.02	36,768,267.32	股本	31	826,538,147.00	826,538,147.00
长期待摊费用	16	20,448,344.19	18,612,977.42	其他权益工具			
抵债资产				其中：优先股			
递延所得税资产	17	738,251,190.87	582,187,398.34	永续债			
待处理财产损益				资本公积	32	-2.51	-2.14
其他资产	18	7,802,651.43	6,730,622.72	减：库存股			
				其他综合收益	33	77,833,500.53	103,854,658.16
				盈余公积	34	545,512,919.11	499,239,867.38
				一般风险准备	35	1,213,372,230.14	1,119,778,453.34
				未分配利润	36	2,010,140,253.02	1,792,990,278.96
				所有者权益合计		4,673,397,047.29	4,342,401,402.70
资产总计		61,823,879,904.87	52,188,773,604.49	负债及所有者权益总计		61,823,879,904.87	52,188,773,604.49

董事长：丁松茂

行长：龚云云

会计机构负责人：戴琳





# 利 润 表

02表

单位：浙江富阳农村商业银行股份有限公司

项 目		注 释 号		金 额 单 位：人 民 币 元	
		2020年度	2019年度	2020年度	2019年度
一、营业收入					
(一) 利息净收入					
利息收入	37	1,117,549,947.59	1,171,401,341.60	8,148,324.96	8,675,702.29
利息支出		2,075,581,106.94	1,937,818,009.34	19,055,412.77	20,229,360.05
(二) 手续费及佣金净收入	38	958,031,159.35	766,416,667.74	605,205,788.60	575,770,801.08
手续费及佣金收入		53,327,371.67	45,044,008.37	124,208,263.96	113,040,283.74
手续费及佣金支出		73,076,828.40	67,092,807.65	480,997,524.64	462,730,517.34
(三) 投资收益(损失以“-”号填列)	39	732,099,304.03	600,154,348.24	480,997,524.64	462,730,517.34
其中：对联营企业和合营企业的投资收益					
(四) 公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	40	-10,304,749.17	-2,551,209.72	-26,021,157.63	49,103,198.47
(五) 汇兑收益(损失以“-”号填列)	41	-689,673.74	3,754,118.21		
(六) 资产处置收益(损失以“-”号填列)	42	8,968,706.10	36,721,847.63		
(七) 其他收益(损失以“-”号填列)	43	3,314,537.00	262,721.40		
(八) 其他业务收入	44	1,910,163.18	4,276,841.60	-26,021,157.63	49,103,198.47
二、营业支出					
(一) 税金及附加	45	7,460,975.03	9,672,480.64	-26,021,157.63	49,103,198.47
(二) 业务及管理费	46	552,010,840.91	511,937,676.25		
(三) 资产减值损失	47	730,555,416.31	749,970,653.60		
(四) 其他业务成本	48	35,498.00	158,748.00		
七、综合收益总额		454,976,367.01	511,833,715.81		

董事长：丁松茂

行长：袁云云

会计机构负责人：戴琳



# 所有者权益变动表

单位：浙江农村农村商业银行股份有限公司  
 2020年度  
 金额单位：人民币元

项 目	股本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债/其他							
一、上期期末余额	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
加：会计政策变更及其他前期差错更正										
二、本期期初余额	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
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）				-0.37		-26,021,157.63	46,273,051.73	93,593,776.80	217,149,974.06	330,995,644.59
（一）综合收益总额						-26,021,157.63			480,997,524.64	454,976,367.01
（二）所有者投入和减少资本				-0.37						-0.37
1. 所有者投入资本										
2. 股份支付计入所有者权益的金额										
3. 其他				-0.37						-0.37
（三）利润分配										
1. 提取盈余公积							46,273,051.73	93,593,776.80	-263,817,550.58	-123,980,722.05
2. 提取一般风险准备							46,273,051.73		-46,273,051.73	
3. 对所有者（或股东）的分配									-93,593,776.80	
（四）所有者权益内部结转									-123,980,722.05	
1. 资本公积转增资本（股本）										
2. 盈余公积转增资本（股本）										
3. 盈余公积弥补亏损										
4. 其他										
（五）其他										
四、本期期末余额	826,538,147.00			-2.51		77,833,500.53	545,512,919.11	1,213,372,230.14	2,010,140,253.02	4,573,397,047.29

行长：黄云

会计机构负责人：戴琳



# 所有者权益变动表

单位：浙江富阳农村商业银行股份有限公司

04表-2

金额单位：人民币元

项目	2019年度			减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
	股本	其他权益工具 优先股 永续债 其他	资本公积						
一、上期期末余额	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：会计政策变更及其他 前期差错更正									
二、本期期初余额	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、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）			-0.13		49,103,198.47	36,656,261.37	76,517,217.85	233,841,697.54	396,119,375.10
（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.所有者投入资本									
2.股份支付计入所有者权益的金额									
3.其他			-0.13						-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	
（四）所有者权益内部结转									
1.资本公积转增资本（股本）									
2.盈余公积转增资本（股本）									
3.盈余公积弥补亏损									
4.其他									
（五）其他									
四、本期期末余额	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

行长：龚云云

会计机构负责人：戚琳

