



股票代码
601528

BANK OF RUIFENG

浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司

2022年半年度报告



重要提示

一、 本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实性、准确性、完整性，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

二、 公司全体董事出席董事会会议。

三、 本半年度报告未经审计。

四、 公司法定代表人、董事长章伟东，行长、主管会计工作负责人张向荣，计划财务部总经理、会计机构负责人（会计主管人员）周建军声明：保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

五、 董事会决议通过的本报告期利润分配预案或公积金转增股本预案
无。

六、 前瞻性陈述的风险声明

适用 不适用

本报告所涉及的未来计划、发展战略等前瞻性描述不构成公司对投资者的实质承诺，请投资者注意投资风险。

七、 是否存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况

否

八、 是否存在违反规定决策程序对外提供担保的情况

否

九、 是否存在半数以上董事无法保证公司所披露半年度报告内容的真实性、准确性和完整性

否

十、 重大风险提示

本公司不存在可预见的重大风险。公司经营中面临的风险主要有信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险等，公司已经采取各种措施有效管理和控制各类风险，具体详见本报告“第三节管理层讨论与分析五、报告期各类风险和风险管理情况”。

十一、 其他

适用 不适用

本报告除特别注明外，均以人民币为币种、以千元为单位，因四舍五入可能存在数据尾差。

目录

第一节	释义.....	3
第二节	公司简介和主要财务指标.....	4
第三节	管理层讨论与分析.....	8
第四节	公司治理.....	34
第五节	环境与社会责任.....	36
第六节	重要事项.....	39
第七节	股份变动及股东情况.....	48
第八节	优先股相关情况.....	52
第九节	债券相关情况.....	52
第十节	财务报告.....	53

备查文件目录	载有法定代表人签名的半年度报告文本
	载有法定代表人、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的财务报表
	报告期内在中国证监会指定网站上公开披露过的所有文件的正本及公告的原件

第一节 释义

在本报告书中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

常用词语释义		
本行、公司、本公司	指	浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司
央行、中央银行	指	中国人民银行
证监会、中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
银监会、中国银监会、中国银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
上交所、交易所	指	上海证券交易所
浙江农村商业联合银行、浙江农商联合银行	指	浙江农村商业联合银行股份有限公司
省联社	指	原浙江省农村信用社联合社
天圣投资	指	绍兴市柯桥区天圣投资管理有限公司
嵊州瑞丰村镇银行	指	浙江嵊州瑞丰村镇银行股份有限公司

第二节 公司简介和主要财务指标

一、 公司信息

公司的中文名称	浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司
公司的中文简称	瑞丰银行
公司的外文名称	Zhejiang Shaoxing Ruifeng Rural Commercial Bank Co., Ltd
公司的外文名称缩写	Bank Of Ruifeng
公司的法定代表人	章伟东

二、 联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	吴光伟	曹驰
联系地址	浙江省绍兴市柯桥区柯桥笛扬路1363号	浙江省绍兴市柯桥区柯桥笛扬路1363号
电话	0575-84788306	0575-81117170
传真	0575-84135560	0575-84135560
电子信箱	office@borf.cn	office@borf.cn

三、 基本情况变更简介

公司注册地址	浙江省绍兴市柯桥区柯桥笛扬路1363号
公司注册地址的历史变更情况	无
公司办公地址	浙江省绍兴市柯桥区柯桥笛扬路1363号
公司办公地址的邮政编码	312030
公司网址	www.borf.cn
电子信箱	office@borf.cn

四、 信息披露及备置地点变更情况简介

公司选定的信息披露报纸名称	《中国证券报》《上海证券报》《证券日报》《证券时报》
登载半年度报告的网站地址	www.sse.com.cn
公司半年度报告备置地点	上海证券交易所、公司董事会办公室

五、 公司股票简况

公司股票简况				
股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码	变更前股票简称
A股	上海证券交易所	瑞丰银行	601528	-

六、 其他有关资料

适用 不适用

七、公司主要会计数据和财务指标

(一) 主要会计数据

单位：千元 币种：人民币

主要会计数据	2022年1-6月	2021年1-6月	本报告期比上年同期增减(%)	2020年1-6月
营业收入	1,749,128	1,542,020	13.43	1,503,999
利润总额	654,982	575,233	13.86	498,469
净利润	634,114	527,863	20.13	463,654
归属于上市公司股东的净利润	625,292	519,255	20.42	460,554
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	588,977	512,890	14.83	457,289
经营活动产生的现金流量净额	2,868,572	-6,736,021	142.59	-554,792
主要会计数据	2022年6月30日	2021年末	本报告期末比上年度末增减(%)	2020年末
资产总额	151,938,655	136,867,516	11.01	129,516,172
负债总额	137,647,280	123,051,420	11.86	118,262,856
股东权益	14,291,375	13,816,096	3.44	11,253,316
归属于上市公司股东的净资产	14,046,478	13,573,301	3.49	11,027,612
存款总额	112,896,829	100,327,048	12.53	90,734,906
其中：				
企业活期存款	28,832,109	23,712,626	21.59	19,558,260
企业定期存款	8,871,696	10,177,332	-12.83	9,386,431
储蓄活期存款	12,854,530	13,798,591	-6.84	13,871,535
储蓄定期存款	60,078,539	50,898,006	18.04	46,541,310
其他存款	2,259,955	1,740,493	29.85	1,377,370
贷款总额	93,297,845	85,034,312	9.72	76,629,389
其中：				
企业贷款	36,399,042	30,390,267	19.77	24,995,450
个人贷款	52,308,840	51,709,858	1.16	47,911,229
票据贴现	4,589,963	2,934,187	56.43	3,722,710
贷款损失准备	2,941,723	2,697,904	9.04	2,368,363

注：存款总额、贷款总额均不含应计利息。

(二) 主要财务指标

主要财务指标	本报告期(1-6月)	上年同期	本报告期比上年同期增减(%)
基本每股收益(元/股)	0.41	0.38	7.89
稀释每股收益(元/股)	0.41	0.38	7.89
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.39	0.38	2.63
加权平均净资产收益率(%)	4.51	4.59	减少0.08个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	4.25	4.53	减少0.28个百分点

归属于上市公司股东的每股净资产（元/股）	9.31	8.99	3.56
----------------------	------	------	------

项目（%）	标准值	2022年6月30日		2021年		2020年	
		期末	平均	期末	平均	期末	平均
资本充足率	≥10.5	17.15	18.00	18.85	18.55	18.25	18.60
一级资本充足率	≥8.5	14.66	15.04	15.42	15.05	14.67	15.15
核心一级资本充足率	≥7.5	14.65	15.03	15.41	15.04	14.66	15.14
不良贷款率	≤5	1.20	1.23	1.25	1.29	1.32	1.34
流动性比例	≥25	52.32	47.69	43.06	51.21	59.36	65.42
存贷比	-	82.64	83.58	84.51	86.36	88.20	82.98
单一最大客户贷款比率	≤10	1.81	1.50	1.19	1.18	1.16	1.26
最大十家客户贷款比率	≤50	12.46	11.01	9.55	9.04	8.53	9.22
拨备覆盖率	≥150	263.34	258.12	252.90	243.66	234.41	239.13
拨贷比	不适用	3.15	3.16	3.17	3.13	3.09	3.20
成本收入比	≤45	29.03	30.63	32.22	32.54	32.86	32.76

(三) 补充财务指标

主要指标	2022年6月30日	2021年末	本报告期末比上年度末增减(%)	2020年末
不良贷款率(%)	1.20	1.25	减少0.05个百分点	1.32
拨备覆盖率(%)	263.34	252.90	增加10.44个百分点	234.41
拨贷比(%)	3.15	3.17	减少0.02个百分点	3.09
主要指标	2022年1-6月	2021年1-6月	本报告期比上年同期增减(%)	2020年1-6月
净利差(%)	2.15	2.22	减少0.07个百分点	2.11
净息差(%)	2.24	2.28	减少0.04个百分点	2.31

(四) 资本充足率

单位：千元 币种：人民币

主要指标	2022年6月30日	2021年末	本报告期末比上年度末增减(%)	2020年末
资本净额	16,538,557	16,714,867	-1.05	13,838,078
其中：核心一级资本	14,123,678	13,662,844	3.37	11,115,190
其他一级资本	12,838	12,810	0.22	12,622
二级资本	2,402,041	3,039,213	-20.97	2,710,266
风险加权资产合计	96,408,950	88,673,398	8.72	75,830,183
资本充足率(%)	17.15	18.85	减少1.70个百分点	18.25
一级资本充足率(%)	14.66	15.42	减少0.76个百分点	14.67
核心一级资本充足率(%)	14.65	15.41	减少0.76个百分点	14.66
杠杆率(%)	9.03	9.68	减少0.65个百分点	8.42

八、非经常性损益项目和金额

适用 不适用

单位:千元 币种:人民币

非经常性损益项目	金额	附注(如适用)
非流动资产处置损益	-	
计入当期损益的政府补助,但与公司正常经营业务密切相关,符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	44,401	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	5,640	
减:所得税影响额	12,105	
少数股东权益影响额(税后)	1,621	
合计	36,315	

将《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益项目的情况说明

适用 不适用

九、其他

适用 不适用

第三节 管理层讨论与分析

一、报告期内公司所属行业及主营业务情况说明

（一）公司所处行业情况

2022 年是“十四五”良好开局之后“稳中求进”的一年。在国际环境更趋复杂严峻、世界经济增长放缓态势明显、国内疫情多发散发、突发因素超出预期、对经济稳定运行造成严重冲击的背景下，中国经济克服困难保持增长，2022 年上半年国内生产总值同比增长 2.5%，呈现企稳回升态势，积极变化明显增多，体现了韧性强、潜力大、长期向好的基本特点。随着稳增长一揽子政策措施落地见效，下半年中国经济有望继续保持回升势头。

2022 年，银行业认真贯彻落实党中央、国务院决策部署，全力支持稳增长稳市场主体稳就业，持续助力经济转型升级高质量发展。上半年，人民币贷款增加 13.68 万亿元，同比多增 0.92 万亿元，银行保险机构新增债券投资 6.6 万亿元，同比多增 3.3 万亿元。上半年，普惠型小微贷款同比增长 22.6%，综合融资成本继续下降。中小银行是我国银行体系里面数量最多、最具发展活力的部分，“三农”贷款和小微企业贷款分别占银行业的 39%和 46%。同时，银行业持续加大风险防控力度，上半年处置不良资产 1.41 万亿元，同比多处置 0.22 万亿元。特别是中小银行金融机构，累计处置不良贷款 0.59 万亿元，比上年同期多处置 0.12 万亿元。今年以来，在“稳增长”基调下，银行业增长继续保持稳健平稳态势，资产结构围绕回归信贷主业、支持实体经济高质量发展快速优化，存量不良资产加速出清，资产质量持续向好，盈利能力持续改善。伴随着银行业整体经营业绩持续回暖的态势，行业内经营质效分化趋势愈加明显。

作为普惠金融主力军，农村中小金融机构始终坚持支农支小的市场定位，为乡村振兴、民营和小微企业发展提供了强有力的金融支持，为支持国民经济高质量发展作出了积极贡献。2022 年上半年，本行持续深化以人为核心的全方位普惠金融建设，推动大零售转型和数字化改革，加大对实体经济信贷投放力度，全力助企纾困，以实际行动服务实体经济，进而推动自身与区域经济协同发展。

（二）公司从事的主营业务情况

本行的业务体系主要分为三个板块：零售金融板块、产业金融板块、金融市场板块。零售金融板块主要包括储蓄存款；投资理财、代销基金、代销贵金属、代销保险等财富业务；信用卡、市民卡等银行卡业务；手机银行、个人网银、收单结算等电子银行业务；个人经营性贷款、消费金融、农村社区金融服务等普惠金融业务。产业金融板块主要包括公司金融业务、小微金融业务、票据业务、国际金融业务等。金融市场板块主要包括资金业务、债券业务、外汇业务、衍生品业务、理财业务等。

二、报告期内核心竞争力分析

√适用 □不适用

本行的核心竞争力主要体现在以下六个方面：

第一，良好的区位环境。本行的业务主要分布在绍兴柯桥区、越城区以及金华义乌市，总部位于绍兴柯桥区。近年来，绍兴市坚持“融杭联甬接沪”，全域纳入长三角一体化中心区规划，杭绍甬一体化上升为省级战略，成为杭州都市圈杭绍主中心。2022年5月26日，浙江省人民政府正式批复同意设立杭绍临空经济一体化发展示范区绍兴片区，绍兴以柯桥为“桥头堡”，迎来了深度融杭发展的最佳机遇期。未来，绍兴市将坚持人才强市、创新强市首位战略，聚焦产业链、创新链、人才链深度融合，推进产业基础高级化和产业链现代化，提高市域产业网络韧性。提升产业数字化、数字产业化水平，率先走出腾笼换鸟、凤凰涅槃的智造强市之路。本行将继续紧跟地区高质量发展步伐，推动自身与区域经济协同发展。同时，作为本行两大重点战略区域之一的义乌市，也是浙江省乃至全国经济活力最强的地区之一。

第二，独特的模式建设。本行始终坚持“支农支小、服务社区”定位，牢牢扎根社区，以服务乡村振兴战略为总抓手，率先打造一乡一城一市“三大模式”，即坚持“网格化、全服务、零距离”打法，深耕深化农村社区模式；坚持“广覆盖、高粘度、差异化”打法，融合深化城市社区模式；坚持“专营化、特色化、集约化”打法，集聚深化市场集群模式，分类服务农村百姓、城市居民和市场客户，有效推进以人为核心的全方位普惠金融做深做实。

第三，优异的服务能力。作为一家地方性法人银行，本行始终坚持服务“三农”、小微宗旨，牢记支农支小使命，牢牢扎根本土，依托总部法人机构决策链条短、渠道网点多等优势，全力服务好区域客户。本行为破解小微企业“融资难”“融资贵”“融资不畅通”等难题，探索实施“百园工程”，加入柯桥区大数据发展联盟，归集接入49个政府部门、9000余项、超过35亿条的可供查询数据，构建“园区大脑”，在区域内先行探索建立“企业信用库”和“三分三看三重”小微操作技术模式。报告期末，服务小微园区数量已达227家，覆盖6000多户小微企业，信用贷款总额突破70亿，从根本上解决了小微无抵押客户贷款难、贷款贵难题。

第四，完善的风控体系。本行深入落实全面风险管理，强化贷前、贷中、贷后“一条龙”管控，建立“夯实管理‘第一线’、确保员工‘守底线’、护卫瑞丰‘生命线’”的风险管理体系，以全面风险管理为抓手，以数字风控转型为契机，树立“减少风险就是增加效益”的经营理念，持续完善风险、内控管理架构，规范授信调查、审查审批、贷后管理等各环节的岗位职责和风险责任，筑牢风险底线，强化预警管理，夯实信贷资产质量，全力提升风险管控能力。本行依托数字化改革，搭建以数据为主导的数字风控体系，通过对历史数据分析建设全产品、全机构、全人员的风险监测体系，推出虚拟信用风险管理助手赋能管理人员实施精确预警管理，建设个体+组合双层预警管理模式，打通贷前中后信贷管理闭环，在风险管理层面实现全流程数据监测、预警、检查闭环管理，有效提升业务风险管理效果。

第五，全面的科技引领。本行提出实施数字化“三步走”策略，即从“拥有数字”到“数字化转型”再到建成“数字银行”，创建“1+2+3+4+5”的金融科技新格局，打造线上化、数字化、智能化的“研发—产投”金融科技支撑体系。报告期内，本行已经建成开业 7 万平方米的数字金融中心，规划了未来三至五年重点建设的 38 个数字化改革项目，努力突破传统银行服务空间、时间和资源的限制。通过高频生活场景有效激活低频金融服务，构建数字+场景+服务的开放银行服务生态，全力推动数字驱动大零售建设。充分发挥数智金融，强化科技赋能，积极推广“小微易贷”“关爱 E 贷”“浙里贷”等线上产品，实现客户线上申贷、放款和还款，实现客户办贷零次跑。通过加大银政联盟在数字化方面的应用创新，创新“共富贷”产品、一账通、小微 E 贷、电子证照等应用场景，快速扩大普惠金融覆盖面。

第六，优秀的人才队伍。近年来，本行积极创新人才资源管理，建立健全“考核、用人、成才、创新容错、淘汰”五大人才机制，并通过“营销、服务、管理、专业、创新之星”五大评选，畅通员工成长晋升通道，抢占人才制高点，掌握发展主动权。本行员工年轻化程度逐年提升，截至报告期末，全行中层干部平均年龄为 40 岁，全行员工平均年龄为 33 岁。本行高度重视干部员工的培养工作，2022 年上半年，在柜面、营销、专业及管理四大序列开展培训 372 场，累积时长 999 小时；推进“精英引航”培训，46 名严格考核选拔出的青年骨干组成“精英引航”研习班，联合浙江大学及国内知名培训机构，实施为期一年的“继任者计划”培训；做强后备营销队伍，创新采用翻转课堂方式启动 2 期后备营销培训，共计培养 13 名后备理财经理和 20 名后备社区经理。本行企业文化的灵魂是首创精神，在发展历程中着重培养瑞丰人不断更新自我、主动适应时代、积极推动发展的创新意识。

三、经营情况的讨论与分析

2022 年上半年，面对复杂多变的外部经济形势，本行上下围绕年初规划，坚持稳中求进，积极应对各种挑战与风险，把握机遇与政策，各项业务快速发展，客户基础不断夯实，资产质量稳步提升，盈利能力持续增长。

1. 坚持初心，实现银行整体经营新突破。2022 年上半年，本行坚持大零售转型和数字化改革方向，持续加大对“三农”、小微企业等普惠领域的金融支持力度，整体经营发展有序、风险可控、盈利稳健。**资产负债规模稳健发展。**报告期末，全行总资产首次突破 1500 亿元，达到 1,519.39 亿元，较年初增加 150.71 亿元，增幅 11.01%；总负债 1,376.47 亿元，较年初增加 145.96 亿元，增幅 11.86%；净资产 142.91 亿元，较年初增加 4.75 亿元，增幅 3.44%。**存贷规模再创新高。**报告期末，各项存款余额为 1,128.97 亿元，较年初增加 125.70 亿元，增幅 12.53%，其中储蓄存款较年初增加 82.36 亿元；各项贷款余额为 932.98 亿元，较年初增加 82.64 亿元，增幅 9.72%。**盈利能力持续增长。**报告期内，本行实现营业收入 17.49 亿元，较上年同期增长 13.43%；实现归属于上市公司股东的净利润 6.25 亿元，较上年同期增长 20.42%；实现拨备前利润 12.36 亿元，较上年同期增

长 14.42%。**资产质量稳步提升。**报告期末，本行不良贷款率 1.20%，较年初下降 0.05 个百分点；贷款拨备余额 29.42 亿元，较年初增加 2.44 亿元，增幅 9.04%；拨备覆盖率 263.34%，较年初上升 10.44 个百分点；拨贷比 3.15%，较年初下降 0.02 个百分点。

2. 多措并举，探索金融服务实体新路径。报告期内，本行顺应区域经济新趋势变化，适时调整服务政策，全力提升金融服务实体经济质效。报告期末，本行企业贷款余额为 363.99 亿元，较年初增长 19.77%，其中制造业贷款占全行贷款比重提升至 20.27%，小微企业贷款客户数占全行企业贷款客户数的比重达到 97.73%。报告期内，本行聚焦小微企业客户融资痛点，推出了多项惠企、便企、助企举措：**数据赋能服务。**本行与柯桥区经信局联合建立金融助力制造业高质量发展工作专班，与绍兴市、柯桥区两级大数据发展中心签订战略合作协议，深入推进“专精特新”企业名单制管理，完善重点企业“起跑库”“加速库”“冲刺库”三个梯度培育库建设，对传统小微企业、科技型企业实行差异化精准扶持。**走访深化服务。**2022 年初，本行实施 40 天惠民惠企大走访，累计走访对公客户 2500 余户，建立 6 张服务清单，对接了解企业需求，有效集聚了一批优质客户。**让利惠企服务。**上半年，本行落实助企纾困政策，第一时间出台 10 项举措助力 10 万市场主体，专列信贷资金 100 亿元，助力区域经济稳进提质。本行用好用足普惠小微贷款、支农支小再贷款等央行货币政策工具，实施普惠小微企业贷款利率优惠，帮助市场主体降低融资成本。**专业拓宽服务。**本行发挥资源和牌照优势，报告期内通过投（债）贷联动为企业客户引入资金超 65 亿元。上半年累计发行理财直融工具超 50 亿元，并成功注册全国首单“乡村振兴”理财直融工具。

3. 坚持首创，开拓共富模式建设新格局。一是建立“共富基地”。本行着眼于绍兴市柯桥区南部三镇（稽东、王坛、平水）经济洼地的现状，试点建立首个“共富菜”基地。报告期末，种植面积从最初的 8 亩扩大至 23 亩，种植农户扩大至近 30 人，预计每年可为每个农户增收 2 万元，初步探索出一条从“输血”到“造血”的共富之路。二是建立“共富联盟”。本行以银政、银企联盟为抓手，联动柯桥区农业农村局、科协、农技推广站及有机化肥、质量检测、爱心企业等企业机构，率先打造推出“强村”“富民”“助困”三大共富联盟，协力做强做大南部山区农副产品品牌，探索农业旅游、民宿经济等，让更多农村和农户在“共富联盟”中受益。三是创设“共富基金”。2022 年 4 月，绍兴市慈善总会瑞丰银行分会成立，本行捐助百万元，创设绍兴市首个共富基金，以实际投入托底共同富裕。四是主推“共富贷”。本行不断优化“共富贷”数字风控模型，面向区域内的个人客户加大线上消费贷款产品“共富贷”的推广力度。截至报告期末，本行共受理“共富贷”产品申请 11.78 万人次，授信客户 4.87 万户，授信总额 77.84 亿元，实际用信人数 10,009 户，较年初增加 9,191 户，贷款余额 13.25 亿元。

4. 持续深化，迈出大零售转型新步伐。报告期内，本行持续深化大零售转型，聚焦客群运营、服务提升、品牌深化，不断夯实零售客户基础。**基础客群进一步扩大。**报告期末，本行对私存款客户数为 189.26 万，市民卡客户数为 92.64 万，其中第三代市民卡客户数为 31.89 万，较年初增长 29.48%。**高净值客户进一步集聚。**本行持续丰富财富产品货架，扩大增值服务体系，常态化开展财

富客户活动，财富客群集聚成效明显。报告期末，本行三星级及以上个人财富客户达到 32,677 人，较年初增长 19.98%。**信用卡客户进一步积累。**本行打造专业化特色化信用卡团队，探索场景式拓客渠道，寻求批量获客途径。通过信用卡客群全生命周期闭环营销管理，持续推广“惠民八元系列”等特色活动，提高客户黏性。截至报告期末，本行信用卡总发卡量 22.94 万张，其中活跃卡 16.06 万张。上半年新增信用卡 2.29 万张，较上年同期增长 21.27%。

5. 全面提升，开启数字化改革新征程。2022 年 4 月，本行镜湖数字金融中心正式成立。打造数字金融中心是本行顺应数字化改革大势，推进从“拥有数字”到“数字化改革”再到建成“数字银行”三步走战略的重要一步。未来，本行将充分发挥银政联盟、银企联盟、银社联盟优势，集数据治理、数据运维、数据营销大成，将数字金融中心打造成为管理智治、营销智能的智慧大脑，为客户提供更多线上化、场景化的金融服务，全力提升金融服务效能。报告期内，本行紧紧围绕数字化改革“三步走”策略，深化前台营销能力与中后台管控能力，以数字化手段赋能营销、风控、内控等各项业务发展。数字营销方面，通过智慧营销系统实现对行内客户信息整合关联，构建客户 360 视图，增强客户经理过程管理和客群精准营销。数字风控方面，2022 年以来本行逐步搭建零售业务数字风控体系，贷前管理上实现预警精准，贷中控制上实现管控精准，贷后管理上实现自查精准。数字运营方面，本行通过加快布放智能柜员机，上线开户准入码、开户机器人、反洗钱模型等数字化工具和手段，极大地提升了运营效率。场景金融方面，本行持续深化金融场景建设，在为客户打造更亲民的金融服务的同时实现客户引流。

报告期内公司经营情况的重大变化，以及报告期内发生的对公司经营情况有重大影响和预计未来会有重大影响的事项

适用 不适用

四、报告期内主要经营情况

(一) 主营业务分析

1 财务报表相关科目变动分析表

单位:千元 币种:人民币

科目	本期数	上年同期数	变动比例 (%)
营业收入	1,749,128	1,542,020	13.43
营业支出	1,099,786	975,448	12.75
经营活动产生的现金流量净额	2,868,572	-6,736,021	142.59
投资活动产生的现金流量净额	-9,444,677	-1,521,067	-520.92
筹资活动产生的现金流量净额	2,138,207	4,695,918	-54.47

营业收入变动原因说明:主要系业务发展,利息净收入、手续费及佣金收入和投资收益稳步增长

营业成本变动原因说明:主要系业务发展,业务及管理费、信用减值损失增加

经营活动产生的现金流量净额变动原因说明:客户存款和同业存放款项净增加额、向中央银行借款净增加额、回购业务资金净增加额比上年同期增加

投资活动产生的现金流量净额变动原因说明:投资支付的现金比上年同期增加、收回投资收到的现金比上年同期减少

筹资活动产生的现金流量净额变动原因说明:吸收投资、发行债券收到的现金减少

(二) 利润表分析

1. 利润表项目状况

报告期内, 本行实现净利润6.34亿元, 较上年增长20.13%。其中, 营业收入较上年增长13.43%, 主要为非利息净收入增加; 营业支出较上年增长12.75%, 主要为业务及管理费及信用减值损失的增加。

单位:千元 币种:人民币

科目	本期数	上年同期数	变动比例 (%)
营业收入	1,749,128	1,542,020	13.43
其中: 利息净收入	1,528,643	1,452,204	5.26
非利息净收入	220,485	89,816	145.49
营业支出	1,099,786	975,448	12.75
税金及附加	11,115	7,209	54.18
业务及管理费	507,509	463,236	9.56
信用减值损失	580,934	504,920	15.05
其他业务成本	228	83	174.70
营业利润	649,342	566,572	14.61
营业外收支净额	5,640	8,661	-34.88
利润总额	654,982	575,233	13.86
所得税费用	20,868	47,370	-55.95
净利润	634,114	527,863	20.13
少数股东损益	8,822	8,608	2.49
归属于母公司股东的净利润	625,292	519,255	20.42

2. 营业收入地区分布

报告期内, 越城区域营业收入占比7.38%, 较上年增长28.25%, 营业利润占比10.95%, 较上年增长62.34%, 越城区域贡献度明显提升。

单位:千元 币种:人民币

地区	营业收入	占比 (%)	比上年增减 (%)	营业利润	占比 (%)	比上年增减 (%)
绍兴地区	1,550,151	88.62	13.52	509,114	78.40	23.04
其中: 柯桥	1,359,490	77.72	12.18	416,026	64.06	18.38
越城	129,064	7.38	28.25	71,090	10.95	62.34
嵊州	61,597	3.52	16.09	21,998	3.39	18.46
义乌地区	198,977	11.38	12.76	140,228	21.60	-8.21
合计	1,749,128	100.00	13.43	649,342	100.00	14.61

3. 利息净收入

报告期内, 本行业务稳步增长, 实现利息净收入15.29亿元, 同比增加0.76亿元, 增长5.26%。

单位:千元 币种:人民币

项目	本期数		上年同期数		同比变动 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
利息收入					

发放贷款及垫款利息收入	2,451,274	80.52	2,268,660	78.77	8.05
其中：公司贷款和垫款利息收入	794,791	26.11	662,667	23.01	19.94
个人贷款及垫款利息收入	1,605,010	52.72	1,549,410	53.80	3.59
票据贴现利息收入	51,473	1.69	56,583	1.96	-9.03
金融投资利息收入	498,729	16.38	494,411	17.17	0.87
存放同业利息收入	17,417	0.58	13,514	0.47	28.88
存放中央银行款项利息收入	54,301	1.78	58,195	2.02	-6.69
买入返售金融资产利息收入	15,359	0.50	34,146	1.19	-55.02
拆出资金利息收入	7,321	0.24	10,933	0.38	-33.04
小计	3,044,401	100.00	2,879,859	100.00	5.71
利息支出					
吸收存款利息支出	1,259,940	83.12	1,096,097	76.79	14.95
向央行借款利息支出	98,803	6.52	93,357	6.54	5.83
同业存放利息支出	7,443	0.49	6,776	0.47	9.84
拆入资金利息支出	2,101	0.14	1,917	0.13	9.60
卖出回购资产利息支出	39,950	2.64	27,397	1.92	45.82
发行债券利息支出	105,423	6.96	200,641	14.05	-47.46
其他利息支出	2,098	0.13	1,470	0.10	42.72
小计	1,515,758	100.00	1,427,655	100.00	6.17
利息净收入	1,528,643		1,452,204		5.26

4. 非利息净收入

报告期内，本行实现非利息净收入 2.20 亿元，同比增长 145.49%，主要为手续费及佣金收入、投资收益和其他收益增加。

单位：千元 币种：人民币

项目	本期数		上年同期数		同比变动 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
手续费及佣金净收入	-25,262	-11.46	-81,435	-90.67	68.98
投资收益	225,099	102.09	120,818	134.52	86.31
公允价值变动收益	20,880	9.47	29,154	32.46	-28.38
汇兑收益	-48,144	-21.84	18,755	20.88	-356.70
其他收益	44,401	20.14	76	0.08	58,322.37
其他业务收入	3,511	1.60	2,448	2.73	43.42
合计	220,485	100.00	89,816	100.00	145.49

5. 投资收益

报告期内，本行实现投资收益 2.25 亿元，同比增长 86.31%。主要系交易性金融资产和衍生金融工具取得的投资收益增加。

单位：千元 币种：人民币

项目	本期数		上年同期数		同比变动 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	

交易性金融资产取得的投资收益	160,539	71.32	117,542	97.29	36.58
处置债权投资取得的投资收益	8,064	3.58	-	-	100.00
处置其他债权投资取得的投资收益	19,904	8.84	5,853	4.84	240.06
衍生金融工具取得的投资收益	36,392	16.17	-2,777	-2.30	1,410.48
其他权益工具投资持有期间取得的股利收入	200	0.09	200	0.17	-
合计	225,099	100.00	120,818	100	86.31

6. 业务及管理费

报告期内，本行业务及管理费 5.08 亿元，同比增长 9.56%，主要为员工费用的增加。

单位：千元 币种：人民币

项目	本期数		上年同期数		同比变动 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
员工费用	337,201	66.44	280,216	60.49	20.34
业务费用	103,114	20.32	107,686	23.25	-4.25
折旧与摊销费用	67,194	13.24	75,334	16.26	-10.81
合计	507,509	100.00	463,236	100.00	9.56

7. 信用减值损失

报告期内，本行信用减值损失 5.81 亿元，同比增加 0.76 亿元，增幅 15.05%。

单位：千元 币种：人民币

项目	本期数		上年同期数		同比变动 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
发放贷款和垫款	491,484	84.59	549,311	108.79	-10.53
债权投资	70,444	12.13	-22,379	-4.43	414.78
其他债权投资	1,923	0.33	-5,771	-1.14	133.32
存放同业款项	2,760	0.48	295	0.06	835.59
拆出资金	406	0.07	-54	-0.01	851.85
买入返售金融资产	1,569	0.27	-6,019	-1.19	126.07
担保和承诺预计负债	12,348	2.13	-10,463	-2.08	218.02
合计	580,934	100.00	504,920	100.00	15.05

(三) 资产、负债情况分析

√适用 □不适用

1. 资产及负债状况

单位：千元

项目名称	本期期末数	本期期末数占总资产的比例 (%)	上年期末数	上年期末数占总资产的比例 (%)	本期期末金额较上年期末变动比例 (%)	情况说明
资产：						
现金及存放中央银行款项	7,333,326	4.84	9,292,381	6.79	-21.08	
存放同业款项	5,369,014	3.53	5,491,732	4.01	-2.23	
拆出资金	47,028	0.03	1,002,652	0.73	-95.31	拆放同业款项减少
衍生金融资产	96,519	0.06	40,763	0.03	136.78	衍生业务增加
买入返售金融资产	381,900	0.25	1,691,901	1.24	-77.43	买入返售债券业务减少
发放贷款和垫款	90,549,821	59.60	82,497,234	60.28	9.76	
交易性金融资产	5,850,332	3.85	5,080,573	3.71	15.15	
债权投资	15,550,698	10.23	11,036,237	8.06	40.91	债券投资增加
其他债权投资	23,882,693	15.72	18,218,632	13.31	31.09	债券投资增加
其他权益工具投资	100,000	0.07	2,000	-	4,900.00	入股浙江农商联合银行
固定资产	1,401,705	0.92	1,423,248	1.04	-1.51	
在建工程	78,369	0.05	78,369	0.06	-	
使用权资产	76,607	0.05	69,418	0.05	10.36	
无形资产	128,369	0.08	130,651	0.10	-1.75	
递延所得税资产	680,830	0.45	636,192	0.46	7.02	
其他资产	411,444	0.27	175,533	0.13	134.40	其他应收款增加
资产合计	151,938,655	100.00	136,867,516	100.00	11.01	
负债：						
向中央银行借款	10,719,052	7.06	9,638,481	7.04	11.21	

同业及其他金融机构存放款项	158,328	0.10	156,761	0.11	1.00	
拆入资金	-	-	100,024	0.07	-100.00	同业拆入资金减少
衍生金融负债	100,894	0.07	49,064	0.04	105.64	衍生业务增加
卖出回购金融资产款	2,559,865	1.68	4,030,304	2.94	-36.48	卖出回购债券业务减少
吸收存款	114,912,603	75.64	102,358,896	74.79	12.26	
应付职工薪酬	79,070	0.05	194,169	0.14	-59.28	年终奖支付
应交税费	112,899	0.07	112,165	0.08	0.65	
预计负债	31,208	0.02	18,860	0.01	65.47	计提损失准备增加
应付债券	8,674,106	5.71	6,130,593	4.48	41.49	同业存单发行增加
租赁负债	66,983	0.04	65,783	0.05	1.82	
其他负债	232,272	0.15	196,320	0.15	18.31	
负债合计	137,647,280	90.59	123,051,420	89.90	11.86	

2. 商业银行计息负债和生息资产情况

商业银行计息负债和生息资产的平均余额与平均利率情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

类别	平均余额		平均利率 (%)	
	境内		境内	
企业活期存款	25,725,074		1.57	
企业定期存款	9,564,334		2.66	
储蓄活期存款	13,152,985		0.56	
储蓄定期存款	58,091,698		3.05	
其他	1,902,859		1.77	
合计	108,436,950		2.32	
企业贷款	36,943,959		4.44	
零售贷款	51,960,573		6.19	
合计	88,904,532		5.46	
存放中央银行款项	7,196,509		1.51	
存放同业	4,716,139		0.75	
拆出资金	821,986		1.79	
买入返售金融资产	1,673,816		1.86	
金融资产投资	33,407,111		3.00	
合计	47,815,561			
向中央银行借款	9,451,369		2.12	
同业存放款项	2,467,335		0.60	
卖出回购金融资产	4,485,997		1.79	
同业拆入	222,452		1.90	
已发行债券	6,583,244		3.23	
合计	23,210,397			

商业银行计息负债情况的说明

□适用 √不适用

商业银行生息资产情况的说明

□适用 √不适用

3. 发放贷款与垫款状况

按产品类型划分的贷款结构

截至报告期末，本行贷款总额 932.98 亿元，较上年末增加 82.64 亿元。其中：公司贷款 363.99 亿元，占比 39.01%，较上年末增加 60.09 亿元。

单位：千元 币种：人民币

项目	本报告期末		上年度末	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
公司贷款	36,399,042	39.01	30,390,267	35.74
个人贷款	52,308,840	56.07	51,709,858	60.81
其中：住房按揭贷款	16,626,246	17.82	17,231,740	20.27
个人经营贷款	22,610,539	24.23	21,762,591	25.59

项目	本报告期末		上年度末	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
个人消费贷款	8,305,230	8.91	7,856,597	9.24
信用卡	4,766,825	5.11	4,858,930	5.71
票据贴现	4,589,963	4.92	2,934,187	3.45
合计	93,297,845	100.00	85,034,312	100.00

贷款投放按行业分布情况

本行公司贷款投放行业主要为制造业、批发和零售业，报告期末占贷款和垫款总额比重分别为 20.27%、9.91%。

单位：千元 币种：人民币

项目	本报告期末			上年度末		
	账面余额	占比 (%)	不良率 (%)	账面余额	占比 (%)	不良率 (%)
制造业	18,913,454	20.27	1.01	16,960,875	19.95	1.58
批发和零售业	9,246,234	9.91	3.67	7,972,606	9.38	2.53
建筑业	2,107,341	2.26	0.34	1,227,067	1.44	6.58
农、林、牧、渔业	378,428	0.41	3.08	388,859	0.46	1.69
水利、环境和公共设施管理业	1,258,800	1.35	-	466,000	0.55	-
电力、燃气及水的生产和供应业	512,359	0.55	-	325,336	0.38	-
房地产业	683,305	0.73	-	213,245	0.25	-
租赁和商务服务业	1,728,246	1.85	1.79	1,324,542	1.56	2.19
其他	1,405,460	1.51	0.49	1,387,083	1.63	0.36
押汇	165,415	0.18	-	124,654	0.15	-
贴现	4,589,963	4.92	-	2,934,187	3.45	-
个人	52,308,840	56.06	1.01	51,709,858	60.80	0.92
贷款和垫款总额	93,297,845	100.00	1.20	85,034,312	100.00	1.25

贷款投放按地区分布情况

单位：千元 币种：人民币

项目	本报告期末			上年度末		
	账面余额	占比 (%)	不良率 (%)	账面余额	占比 (%)	不良率 (%)
绍兴地区	85,952,725	92.13	1.17	78,260,591	92.03	1.22
其中：柯桥	70,560,923	75.63	1.19	64,082,651	75.36	1.24
越城	12,567,131	13.47	1.08	11,417,302	13.42	1.21
嵊州	2,824,671	3.03	1.13	2,760,638	3.25	0.88
义乌地区	7,345,120	7.87	1.49	6,773,721	7.97	1.62
合计	93,297,845	100.00	1.20	85,034,312	100.00	1.25

贷款担保方式分类及占比

单位:千元 币种:人民币

项目	本报告期末			上年度末		
	账面余额	占比 (%)	不良率 (%)	账面余额	占比 (%)	不良率 (%)
信用贷款	17,866,939	19.15	0.83	16,917,838	19.90	0.79
保证贷款	12,782,746	13.70	2.00	9,913,526	11.66	3.40
附担保物贷款	62,648,160	67.15	1.14	58,202,948	68.44	1.02
其中:抵押贷款	57,180,899	61.29	0.85	54,416,547	63.99	0.87
质押贷款	5,467,261	5.86	4.19	3,786,401	4.45	3.19
合计	93,297,845	100.00	1.20	85,034,312	100.00	1.25

前十名贷款客户情况

单位:千元 币种:人民币

贷款客户	本报告期末	占期末贷款总额的比重 (%)
客户 A	300,000	0.32
客户 B	200,000	0.21
客户 C	199,500	0.21
客户 D	199,500	0.21
客户 E	198,000	0.21
客户 F	198,000	0.21
客户 G	197,000	0.21
客户 H	193,000	0.21
客户 I	190,000	0.20
客户 J	186,000	0.20
合计	2,061,000	2.19

报告期信贷资产质量情况

单位:千元 币种:人民币

项目	本报告期末				上年度末			
	贷款金额	占比 (%)	拨备金额	拨贷比 (%)	贷款金额	占比 (%)	拨备金额	拨贷比 (%)
正常	90,792,368	97.31	1,494,732	1.65	82,685,153	97.24	1,252,929	1.52
关注	1,388,415	1.49	537,455	38.71	1,282,386	1.51	488,857	38.12
次级	368,345	0.40	163,542	44.40	332,267	0.39	221,612	66.70
可疑	712,770	0.76	710,047	99.62	699,158	0.82	699,158	100.00
损失	35,947	0.04	35,947	100.00	35,348	0.04	35,348	100.00
合计	93,297,845	100.00	2,941,723	3.15	85,034,312	100.00	2,697,904	3.17

报告期贷款迁徙率情况

项目 (%)	2022 年 6 月 30 日	2021 年	2020 年
正常类贷款迁徙率	0.79	1.30	2.22
关注类贷款迁徙率	17.80	27.52	36.22
次级类贷款迁徙率	85.38	75.95	61.56
可疑类贷款迁徙率	0.51	-	3.65

注:迁徙率根据中国银监会相关规定计算。

正常类贷款迁徙率=期初正常类贷款期末转为后四类贷款的余额/期初正常类贷款期末仍为贷款的部分×100%;

关注类贷款迁徙率=期初关注类贷款期末转为不良贷款的余额/期初关注类贷款期末仍为贷款的部分×100%;

次级类贷款迁徙率=期初次级类贷款期末转为可疑类和损失类贷款余额/期初次级类贷款期末仍为贷款的部分×100%;

可疑类贷款迁徙率=期初可疑类贷款期末转为损失类贷款余额/期初可疑类贷款期末仍为贷款的部分×100%。

重组贷款和逾期贷款情况

单位:千元 币种:人民币

项目	本报告期末	占期末贷款总额的比重 (%)
重组贷款	510,457	0.55
逾期贷款	1,098,228	1.18

报告期末逾期 90 天以上贷款余额与不良贷款比例 44.55%。

报告期末逾期 60 天以上贷款余额与不良贷款比例 62.67%。

贷款损失准备的计提和核销情况

单位:千元 币种:人民币

项目	以摊余成本计量	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益
贷款损失准备的计提方法	预期信用损失法	预期信用损失法
贷款损失准备的期初余额	2,683,605	14,299
贷款损失准备本期计提	464,967	26,517
贷款损失准备本期核销	-265,945	-
贷款损失准备的期末余额	2,900,907	40,816
回收以前年度已核销贷款损失准备的数额	18,280	-

4. 金融投资状况

金融投资分类别情况

报告期末,本行金融投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资、其他权益工具投资,其中:其他债权投资 238.83 亿元,占比 52.62%。

单位:千元 币种:人民币

项目	本报告期末		上年度末	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
交易性金融资产	5,850,332	12.90	5,080,573	14.79
债权投资	15,550,698	34.26	11,036,237	32.14
其他债权投资	23,882,693	52.62	18,218,632	53.06
其他权益工具投资	100,000	0.22	2,000	0.01
合计	45,383,723	100.00	34,337,442	100.00

金融投资分项目情况

单位:千元 币种:人民币

项目	本报告期末		上年度末	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
政府债券	36,835,750	81.48	25,983,366	75.49
金融债券	1,176,548	2.60	1,458,168	4.24
企业债券	1,679,659	3.71	1,366,771	3.97
基金	3,105,263	6.87	3,077,625	8.94
资管计划及其他	2,316,950	5.12	2,528,247	7.35
股权投资	100,000	0.22	2,000	0.01
小计	45,214,170	100.00	34,416,177	100.00
加: 应计利息	811,466		492,734	
减: 减值准备	641,913		571,469	
合计	45,383,723		34,337,442	

银行持有金融债券的类别和金额

单位:千元 币种:人民币

类别	金额
政策性金融债	661,027
其他金融债券	521,419

其中, 面值最大的十只金融债券情况:

单位:千元 币种:人民币

债券名称	面值	年利率 (%)	到期日	计提减值准备
19 国开 05	300,000	3.48	2029/1/8	-
17 江西银行二级 02	200,000	5.00	2027/9/28	-
19 国开 10	150,000	3.65	2029/5/21	-
17 泉州银行二级 02	100,000	5.00	2027/8/24	-
17 通商银行二级 02	100,000	5.00	2027/10/30	-
20 国开 18	100,000	3.10	2025/6/9	-
18 进出 09	90,000	4.37	2023/6/19	-
17 无锡农商二级 01	50,000	5.00	2027/11/3	-
17 武汉农商二级	50,000	5.00	2027/9/28	-

5. 吸收存款状况

吸收存款按类型的状况

截至报告期末, 本行总存款 1,128.97 亿元, 较上年增加 125.70 亿元, 增幅 12.53%。其中: 活期存款 416.87 亿元, 较上年增加 41.75 亿元, 增幅 11.13%; 定期存款 689.50 亿元, 较上年增加 78.75 亿元, 增幅 12.89%。

单位:千元 币种:人民币

项目	本报告期末		上年度末	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
活期存款	41,686,639	36.93	37,511,217	37.39
其中: 公司	28,832,109	25.54	23,712,626	23.64
个人	12,854,530	11.39	13,798,591	13.75

项目	本报告期末		上年度末	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
定期存款	68,950,235	61.07	61,075,338	60.88
其中：公司	8,871,696	7.85	10,177,332	10.15
个人	60,078,539	53.22	50,898,006	50.73
其他存款	2,259,955	2.00	1,740,493	1.73
合计	112,896,829	100.00	100,327,048	100.00

客户存款按地区分布情况

单位：千元 币种：人民币

项目	本报告期末		上年度末	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
绍兴地区	111,641,710	98.89	99,257,467	98.93
其中：柯桥	92,764,189	82.17	80,789,917	80.53
越城	15,504,497	13.73	15,399,096	15.34
嵊州	3,373,024	2.99	3,068,454	3.06
义乌地区	1,255,119	1.11	1,069,581	1.07
合计	112,896,829	100.00	100,327,048	100.00

6. 股东权益变动的情况

单位：千元 币种：人民币

项目	期初	本期增加	本期减少	期末
股本	1,509,355	-	-	1,509,355
资本公积	1,335,638	-	-	1,335,638
其他综合收益	62,182	21,569	-	83,751
盈余公积	2,987,065	-	-	2,987,065
一般风险准备	3,374,993	-	-	3,374,993
未分配利润	4,304,068	723,292	271,684	4,755,676
少数股东权益	242,795	8,822	6,720	244,897
合计	13,816,096	753,683	278,404	14,291,375

7. 截至报告期末主要资产受限情况

 适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本报告期末	上年度末
债券投资	17,274,870	17,044,100
信贷资产	9,948,591	7,599,975
票据	500,000	1,370,735
合计	27,723,461	26,014,810

本行质押的金融资产主要为卖出回购等业务提供担保物，包括债券、信贷资产、票据。

除上述质押资产外，本行按规定向中国人民银行缴存的法定存款准备金也不能用于本行的日常经营活动。

8. 其他说明

 适用 不适用

(四) 投资状况分析

1、 对外股权投资总体分析

√适用 □不适用

2008 年 12 月，本行在浙江省嵊州市发起设立了浙江嵊州瑞丰村镇银行股份有限公司，持股比例为 45.45%。

此外，本行还参股了浙江农村商业联合银行股份有限公司，持股比例为 1.99%。2022 年 4 月 18 日，浙江农村商业联合银行股份有限公司挂牌成立。浙江农村商业联合银行股份有限公司在浙江省农村信用社联社基础上组建，注册资本 50.25 亿元。

(1) 重大的股权投资

□适用 √不适用

(2) 重大的非股权投资

□适用 √不适用

(3) 以公允价值计量的金融资产

√适用 □不适用

具体内容见第十节财务报告十一、公允价值的披露。

(五) 重大资产和股权出售

□适用 √不适用

(六) 主要控股参股公司分析

√适用 □不适用

本行在浙江省嵊州市发起设立了浙江嵊州瑞丰村镇银行股份有限公司。截至 2022 年 6 月 30 日，嵊州瑞丰村镇银行注册资本为 176,000 千元，本行持股比例为 45.45%。总资产为 4,047,931 千元，总负债为 3,598,954 千元，净资产为 448,977 千元。2022 年 1-6 月实现营业收入 61,597 千元，净利润为 16,173 千元。

(七) 公司控制的结构化主体情况

√适用 □不适用

具体内容见第十节财务报告九、在其他主体中的权益。

(八) 商业银行报告期分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

√适用 □不适用

截至报告期末，本行共拥有 108 家分支机构，89 家分布于绍兴市柯桥区，16 家分布于绍兴市越城区，3 家分布于义乌市。另外本行在浙江省嵊州市发起设立了嵊州瑞丰村镇银行。

序号	机构名称	地址	机构数	员工数	总资产 (千元)
----	------	----	-----	-----	-------------

1	总行（含营业部）	浙江省绍兴市柯桥区柯桥笛扬路 1363 号	2	943	42,792,495
2	陶堰支行	浙江省绍兴市越城区陶堰街道堰中路 35 号	1	20	1,631,700
3	孙端支行	浙江省绍兴市越城区孙端街道鲁易大厦 1 幢 0101-0104 室、0202 室	3	33	2,859,303
4	齐贤支行	浙江省绍兴市柯桥区齐贤街道阳嘉龙越剑大厦 1 幢 0101、0201、0301 室	8	79	6,862,723
5	安昌支行	浙江省绍兴市柯桥区安昌街道红桥头村齐大公路北侧绍兴中天经编有限公司营业房	6	49	5,675,295
6	钱清支行	浙江省绍兴市柯桥区钱清街道东江永通国贸中心 4 幢 101 室、102 室、103 室、201 室、301 室	9	92	6,279,890
7	杨汛桥支行	浙江省绍兴市柯桥区杨汛桥街道杨汛商贸中心	4	45	4,332,992
8	夏履支行	浙江省绍兴市柯桥区夏履镇钱茅公路 66 号	1	19	1,362,841
9	柯桥支行	浙江省绍兴市柯桥区柯桥街道恒美大厦 0101-0102、0104-0105、0119、0201-0205、0301 室	8	84	6,841,681
10	华舍支行	浙江省绍兴市柯桥区华舍街道镇西路 1 号	7	58	6,752,086
11	漓渚支行	浙江省绍兴市柯桥区漓渚镇新街 61 号	3	40	1,952,551
12	福全支行	浙江省绍兴市柯桥区福全街道花为媒汽配城 B1, 28-40 号	6	49	4,315,983
13	兰亭支行	浙江省绍兴市柯桥区兰亭街道咸亨佳苑 3 幢 101 室	3	35	2,604,028
14	平水支行	浙江省绍兴市柯桥区平水镇平兴东路 1 号	5	51	3,606,650
15	王坛支行	浙江省绍兴市柯桥区王坛镇舜江路镇中路交叉口	3	41	3,105,495
16	滨海支行	浙江省绍兴市柯桥区马鞍街道滨海工业区滨海旺角大厦 3 区 102-108 室、201-207 室	3	43	4,198,693
17	越州支行	浙江省绍兴市越城区环城北路 33 号	3	60	3,432,096
18	新城支行	浙江省绍兴市越城区人民东路 193 号	3	43	2,685,818
19	轻纺城支行	浙江省绍兴市柯桥区柯桥街道精工广场 8 幢 3 单元	8	77	5,141,302
20	柯岩支行	浙江省绍兴市柯桥区柯岩街道柯岩大道 187 号	8	78	8,494,266
21	湖塘支行	浙江省绍兴市柯桥区湖塘街道湖塘村西跨湖 362 号	3	32	3,204,657
22	富盛支行	浙江省绍兴市越城区富盛镇富盛村新纪元公寓 2 号楼 212-213 号	1	18	1,505,215
23	柯北支行	浙江省绍兴市柯桥区柯桥街道裕民路 1207、1209、1211 号	3	36	5,795,984
24	马鞍支行	浙江省绍兴市柯桥区马鞍街道车站北路 47 号	1	19	1,741,903
25	城南支行	浙江省绍兴市越城区城南街道江家楼公寓西区中兴南路 720-728 号	2	32	1,390,929
26	镜湖支行	浙江省绍兴市越城区灵芝街道洋江西路 550 号	1	15	3,112,507
27	义乌支行	浙江省金华市义乌市福田街道工人北路	3	47	7,155,049

	509 号			
合计		108	2138	148,834,132

(九) 报告期理财业务、资产证券化、托管、信托、财富管理等业务的开展和损益情况

报告期理财业务的开展和损益情况

适用 不适用

报告期内，本行不断创新与丰富产品体系，优化产品经理和投资经理队伍建设，提升团队整体投研能力，以满足各类投资者的理财需求；全方位发行符合资管新规要求的净值型产品，产品已覆盖公私募、开放封闭、固收混合等各种类型，“禧瑞尊赢”“禧瑞尊享三月”“尊享周期型”“瑞宝一号”等产品深受客户好评。本行始终坚持行稳致远的投研风格，理财产品主要投向债券等标准化固定收益类资产，同时逐步布局权益类投资品种。

报告期内，全市场理财产品净值剧烈波动，本行管理的理财产品净值走势稳健，区域品牌效应进一步提升。本行累计募集净值型理财产品金额 208.63 亿元，期末净值型理财规模达 142.86 亿元，比年初增长 10.62%。

报告期资产证券化业务的开展和损益情况

适用 不适用

报告期托管业务的开展和损益情况

适用 不适用

报告期信托业务的开展和损益情况

适用 不适用

报告期财富管理业务的开展和损益情况

适用 不适用

本行从大财富视角出发，强调零售财富、资产管理、投资银行各条线的充分融合，加强财富管理体系下“财富管理-资产管理-投资银行”之间的协同效应，财富管理业务实现了快速发展。通过不断优化财富管理产品体系和对贵宾客户的增值服务，高端客户集聚效应进一步显现。截至 2022 年 6 月末，本行三星级及以上个人财富客户达到 32,677 人，较年初增长 19.98%，三星级及以上个人财富客户 AUM 新增 83.40 亿元，较年初增长 27.18%。

其他

适用 不适用

(十) 商业银行对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末	期初
信贷承诺	6,804,609	5,617,183
其中：		
贷款承诺	1,535,136	1,215,602

未使用信用卡额度	1,479,208	1,438,524
银行承兑汇票	3,208,463	2,491,479
开出保函	491,931	415,063
开出信用证	89,871	56,515
资本性支出承诺	74,948	132,228

五、报告期各类风险和风险管理情况

(一) 信用风险状况的说明

√适用 □不适用

信用风险主要是指本行面临的借款人或对方当事人未按约定条款履行其相关义务的风险。信用风险是本行面临的主要风险，主要存在于信贷业务、资金业务等业务类型中。

1. 信贷业务的信用风险管理

针对所面临的风险，本行建立贷款受理和审核、客户信用评级、贷前尽职调查、风险评价与审查、贷款审批、贷款发放与支付、贷后管理、贷款风险分类和管理、不良贷款管理和催收等机制，从贷款全流程对信用风险进行管控。

2. 贷记卡信用风险管理

本行设立专门的信用卡部门，负责全行信用卡授信方案的制定和风险控制工作，并着力从贷记卡业务的申请审批、交易侦测、催收管理等方面，建立贷记卡业务的全流程风险控制体系。

3. 资金业务信用风险管理

本行由于进行投资活动、同业拆借活动等资金业务而存在信用风险。本行银行间市场业务包括债券交易、债券回购、同业存单等。

本行根据授信原则和资金交易对手的财务状况，确定交易对手、投资对象的授信额度和期限。

面对日趋复杂的内外部经济环境和不断反复的疫情形势，报告期内，本行以全面风险管理为抓手，以数字风控转型为契机，树立“减少风险就是增加效益”的经营理念，进一步“筑牢风险底线、强化预警管理”，加强贷前、贷中、贷后风险监控和风险管理，全力提升经营风险能力和水平。

一是完善内控规章制度，加强全面风险管理。根据业务发展及监管要求，修订完善风险管理办法，健全内控管理制度文件；完成全行分层分类监测指标的设定和监测，撰写风险偏好陈述书，进一步完善全行风险偏好和风险限额指标体系，确保各项风险指标不偏离，同时向业务条线和支行一线正确传导风险政策和偏好。

二是推进数字化风控转型，加速数字风控建设。夯实数字风控底层建设，强化客户风险标签开发，报告期内，整套标签体系已全部建设落地，数字风控监测与业务拓展模式、零售客群结构全面打通，支撑贷中监测体系智能运转；在贷前、贷中、贷后三个环节分步推进风控模型体系建设。加强贷中监测体系建设，打造智能风控管理闭环；加大数字管理工具应用，推广智能风险管理文化，上线智能 AI 逾期贷款催收功能，上线风控大屏，通过对风控成果的实时展现，打通总行与支行之间的信息壁垒，赋能业务前台实施精准风控；加速与浙江农商联合银行的智能风控技术融合，做好

客户层专项预警管理，加强与智慧审计数据的融合，以合规风险监测为抓手，充分吸收优秀审计经验技术。

三是多措并举强化不良管控，夯实信贷资产质量。加大内部风险摸排力度和风险贷款监测管理，将风险提示监测落到实处；优化考核办法，强化考核引领，结合风险等级对支行不良控制目标进行合理设置，压实不良管控目标；加强风险贷款监测管理，继续建立风险贷款监测双逾贷款、重点关注贷款、不良对接“三张表”，按月指导、督促支行开展利息清收工作，抓好不良预测和对接落实制度，“一户一策”制订化解方案压降不良；加大利息清收管理力度，对重点支行、重点客户加大利息清收，创新不良化解、核销清收考核机制，持续加快不良贷款出清。

（二）流动性风险状况的说明

√适用 □不适用

流动性风险是指银行无力为负债减少、资产增加提供融资而造成损失或破产的风险。

1、流动性风险管理体系

本行的流动性风险管理自上而下由董事会通过行长实施。为了使流动性风险管理更为有效，风险管理权限由董事会授权高级管理层（主要授予风险管理和关联交易委员会）至各业务部门。

2、流动性风险管理方法

为避免资产和负债过度集中引发的流动性风险，本行在管理过程中逐步建立限额管理制度，限额管理包括但不限于以下方面：品种、币种、交易对手、市场、行业、期限、地域等。

在限额管理过程中，本行结合资产负债的剩余期限、担保方式、关联交易、交易对手的历史情况等确定相应限额的大小。同时将现金流管理与限额管理相结合，并采取审慎性原则计算不确定到期日的现金流以及确定相应现金流限额。

3、流动性风险监督和检查

本行定期（每年至少一次）确定流动性风险管理的管理策略和程序、实施压力测试、修改相应的风险应急计划。同时将流动性管理与内部评价考核机制结合起来，将各主要业务条线形成的流动性风险与其收益挂钩。当监测指标超目标值时，资产负债管理部及时向相关部门和高级管理层进行汇报。

本行秉持审慎稳健的流动性管理政策，持续储备充足的优质流动性资产，报告期内，各项流动性指标维持稳健。一是年初本行修订更新了《2022 年流动性风险管理政策》，确定本年度流动性风险管理偏好及目标；二是完善优化了流动性管理目标与过程措施，将现金流管理与限额管理相结合，由资产负债管理部每日监控；三是严格限定金融市场交易头寸，备付金与清算资金保持充足，流动性保持良好；四是合理平衡流动性、安全性、盈利性原则，在保障安全的前提下，充足使用流动性资产，增厚交易利润。截至报告期末，本行流动性水平处于合理稳健范围。

(三) 市场风险状况的说明

√适用 □不适用

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。

1. 市场风险管理组织架构

本行的市场风险管理由董事会和各业务部门监控，董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，确保本行能有效地识别、计量、监测和控制各项业务所承担的各类市场风险。董事会授权风险管理和关联交易委员会履行部分职能，并由各业务部门具体实施。本行风险管理和关联交易委员会定期向董事会提交有关市场风险方面的报告，同时负有鉴别、复审及对市场风险管理提供战略指导的责任。

2. 市场风险管理

本行对市场风险实施限额管理，主要包括：

风险限额：根据本行交易账户、银行账户计量的市场风险敞口，配置总体市场风险经济资本，设定总体市场风险限额。

交易限额：对于交易账户特定交易业务依据部门、岗位的授权权限设定交易限额，主要有总交易头寸限额和净交易头寸（多头头寸和空头头寸相抵后的净额）限额。

止损限额：对某些特定交易品种或某些资产组合在特定时间段内设定可以允许的最大损失额。止损限额适用于一日、一周或一个月等一段时间内的累计损失。

报告期内，本行市场风险管理主要措施如下：

一是抓好现券交易工作，强化交易能力。严格执行本行《市场风险管理办法》、《金融市场业务定价管理办法》等文件规定，加强市场利率定价风险管理，多维提升交易能力；

二是抓好资产配置工作，提升整体盈利水平。从抓好自营债券配置工作、抓住信用债配置机会、抓牢主动管理 SPV 账户投资管理三方面开展资产配置工作。

三是票据业务方面，优化直贴利率报价机制，提高报价更新频率、完善报价机制；加强授信管理，结合支行需求和金融市场事业部需求，做好本行对他行授信前期准备工作，为直转联动提供授信保障，并积极开展直转联动业务。

四是持续完善风险日常监测体系，形成对风险全方位多层次的监测预警。搭建业务指标监测体系，报告期内，本行已完成了金融市场业务指标体系的搭建工作，形成了一套集合交易类指标、监管类指标、管理类指标等覆盖金融市场各类业务的指标体系，促进了日常业务效益评估；全面梳理流程，对 8 项流程更新优化，有效提升“无纸化率”，提高业务审核效率；全面梳理制度，持续修订完善金融市场条线制度文件；全面梳理授权，结合业务开展实际、风险限额指标等，对金融市场事业部下各部门授权书修订优化。

五是继续压实风险监测管控，重塑内部自查体系。实行月度常规检查计划，开展定期、不定期自查，对发现问题及时整改，促进业务稳健发展；按月完成金融市场流程监测，发布“金融市场条线月度风险合规监测情况通报”，实时监测日常合规操作风险。

六是强化构建投研信评体系。推进白名单可投库建设，进一步拓宽白名单可投库范围及品种，制定可转债、券商次级债、城投短债、国企产业债、货基等白名单可投库，在风险可控的前提下，满足各业务部门的投资需求；推动构建内评模型，结合本行业务及风险偏好情况，报告期内，已基本搭建完成了城投内评模型，确定了相关指标体系和相应参数设置权重，并确定了评分释义；推动前瞻性管理，做好政策解读、手册制定等风控赋能；重估信评机构，深化信评合作；优化信评投研报告制度，制定城投尽调手册指引，提升本行信评投研能力。

(四) 操作风险状况的说明

√适用 □不适用

操作风险是由于不完善或失灵的内部程序、人员、系统或外部事件导致损失的风险。

本行具有健全的操作风险管理机制和流程，严抓内部治理、风险控制、流程再造、检查监督、责任追究、激励约束、培训教育、安全保卫等机制建设，力求从根本上防范操作性风险。针对操作风险，本行在授信业务操作、存款及柜台业务操作、资金交易操作、财务核算操作、计算机系统操作等方面都嵌入相关措施，进一步加强风险控制。

报告期内，本行坚持稳健创新的风险偏好，从被动的“控风险”转为主动地承担、管理风险，从单一的风险管理向全面风险管理转化，全面巩固前台经营、中台风控、后台审计监督相配套的“三道防线”。2022 年上半年主要从以下几方面开展工作：

一是会计检查辅导方面。定期召开会议，传达中国银保监会绍兴监管分局、中国人民银行绍兴中心支行、浙江农商联合银行和总行相关文件精神；按月对所在支行开展会计检查，按季下发检查通报并跟踪整改反馈情况，处理解决柜面遇到的各类疑难问题；梳理原有各类会计制度和流程，报告期内共修订或印发 5 个制度，通过对制度和流程的完善，有效规避了操作风险的发生；组织开展 8 场培训，进行业务规范和风险控制；组织开展各类自查和专项检查 7 次。

二是授信调查方面。建立健全授信操作制度，开展全行授信业务。优化完善现有授信业务管理相关制度文件，制度中进一步明确了相关业务的操作规程、实施细则、管理措施等，有效降低制度层面的操作风险；建立标准化尽职调查文本，做到授信调查全方位无死角；加强培训教育，提升客户经理风险分析识别能力；开展信贷客户电话回访，对回访中发现问题的授信业务，由支行业务主管开展核实与处理，并要求及时反馈核实处理结果；进一步管控授信质量，对客户经理采取授信质量人工实时检查及机批按季抽查相结合的管控模式，提高客户经理上报授信的质量。

三是风险管理方面。强化用信审核管理，线下充分发挥风险经理信贷操作检查辅导职能，全面提升信贷操作条线业务熟练度，提升操作岗位人员专业技能；建立后台培训考试体系，强化职业素质教育；提高检查强度，强化对检查结果的再监督，在源头上防范操作风险。

四是理财及代销、信用卡、投行同业、承兑贴现等方面。建立健全相关制度，明确各项规章制度以规范业务管理和操作；开展定期与不定期检查，同时开展辅导工作，有效防控操作风险。

五是员工行为管理方面。开展员工行为重点项目建设，通过强化日常管理，统筹监督资源，推动员工行为管理全行“一盘棋”；加强员工行为动态监测，发现风险苗头及时跟进，杜绝事态发展；修订《防案分析会工作制度》，进一步提升防案分析会质效；强化作风建设，加强信贷业务电话回访，开展客户经理廉洁合规满意度评议，及时掌握客户经理行为动态；通过走访镇街、行风监督员，开展行风问卷调查以及每月收集行风评议箱意见等，加强外部监督工作。

六是轮岗强休方面。年初对全行重要岗位人员名单进行梳理和核对，制定当年度轮岗计划，确定强休人员数量；同时定期对轮岗强休执行情况进行全面检查，逐一指导轮岗强休执行过程中的问题和注意事项，严格按照规定完成轮岗强休工作。

（五）其他风险状况的说明

√适用 □不适用

1. 政策和环境风险

政策性风险因素主要包括经营许可政策、货币政策和监管等；环境风险因素主要包括经济环境和法律环境等。

本行高度重视新环境下的宏观经济、法律环境、货币政策、监管政策的变化给银行带来的影响，对于新的政策变化，本行及时将变化情况调整至本行业务流程、战略、治理等方面。同时本行具有健全的法律合规管理体系，法律合规部负责评价本行各项制度、程序和操作指南的合规性，组织、协调和督促各业务条线和内部控制部门对各项制度、程序和操作指南进行梳理和编辑，确保各项制度、程序和操作指南符合法律、规则和准则的要求。

六、商业银行与关联自然人发生关联交易的余额及其风险敞口的说明

√适用 □不适用

本行对与关联自然人的关联交易额度进行了合理预计，并经股东大会审议通过。报告期末，关联自然人贷款余额及风险敞口为 12,106 千元。本行与关联自然人发生关联交易余额占本行各项贷款余额的比重很小。

七、报告期内商业银行推出创新业务品种情况

√适用 □不适用

零售金融业务创新：一是创新专业拓客团队模式。打造专业化特色化信用卡团队，探索场景式拓客渠道，寻求批量信用卡客户、商户拓展途径。二是创新零售客户标签体系。对客户标签进行分类，通过基础标签+感性标签+数字分析相结合的方式上线数字化模型，依托 CRM 平台，实现信用卡、商户、代发工资和大额资产等客群的闭环运营。三是创新营销宣传模式。打造“零售小姐姐”“小象舅舅”形象 IP，全面进军视频号、直播间，营销阵地得到延伸。在柯桥城区开设咖啡主题银行，

探索跨界综合经营新模式，物理阵地得到延伸。强化丰收联盟建设，上线积分商城，线上阵地得到延伸。四是创新营销赋能模式。开展理财经理价值赋能项目，以项目形式提升理财经理队伍开口和活动组织能力。开展贵金属“一日决胜”项目，赋能支行营销人员。

产业金融业务创新：建立健全常态化管理模式，逐步形成以“数据分析整合→营销客群细分→客户 360 画像→落实营销走访→赋能督导分析”为核心的数字化闭环营销管理机制。一是数据分析整合。深入对接分析工商、税务、海关、经信、央行及行内数据，以客户维度开展数据清洗整合，形成多维度客群名单。二是营销客群细分。以 CRM 系统为载体，全面梳理客户标签，细分目标客群，为后续开展差异化营销提供数据支撑。三是完善客户 360 画像。整合行内业务合作和产品持有信息，同时引入外部数据更新，形成完整的客户画像，帮助营销人员更全面地掌握客户情况。四是落实营销走访。总行层面强化“轨迹、打卡、建档”营销过程一致性管理，开展走访触达统计通报。支行层面细化差异化营销方案，开展分层分类走访，严格落实标准化营销基础工作。五是赋能督导分析。总行层面明确业务方向及打法，开展片区走访营销赋能与业绩通报评价。支行层面重点做好复盘总结回顾，落实内部分析评价。同时，积极对接头部科技公司，吸收数字化思维理念，了解同业在营销获客、数驱产品、数字化管理等方面的先进做法，为下阶段业务持续发力打下坚实基础。

普惠金融业务方面：2022 年，本行以银政、银企联盟为抓手，联动柯桥区农业农村局、科协、农技推广站及有机化肥、质量检测、爱心企业等企业机构，率先打造推出“强村”“富民”“助困”三大共富联盟，协力做强做大南部山区农副产品品牌，探索农业旅游、民宿经济等，让更多农村和农户在“共富联盟”中受益。

金融市场业务创新：本行成功落地全省农商银行系统首笔黄金掉期交易，进一步拓宽了本行的投融资渠道，其搭配黄金租赁等工具的灵活使用将有助于进一步提高本行金融市场流动性管理的效率和收益；本行作为发起管理人在银行业理财登记托管中心成功注册了全国首单“乡村振兴”理财直融工具，注册规模 10 亿元。

八、其他披露事项

(一) 可能面对的风险

√适用 □不适用

一是信用风险。信用风险是指商业银行从事银行业务时，因客户交易违约或借款人信用等级下降，从而可能给银行造成的损失或收益的不确定性。

二是流动性风险。流动性风险是指银行无力为负债减少、资产增加提供融资而造成损失或破产的风险。

三是市场风险。市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。

四是操作风险。操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、人员和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。

五是政策和环境风险。政策性风险因素主要包括经营许可政策、货币政策和监管等；环境风险因素主要包括经济环境和法律环境等。

(二) 其他披露事项

适用 不适用

第四节 公司治理

一、股东大会情况简介

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期	会议决议
2021 年年度股东大会	2022 年 4 月 20 日	www.sse.com.cn	2022 年 4 月 21 日	详见《浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司 2021 年年度股东大会决议公告》
2022 年第一次临时股东大会	2022 年 6 月 20 日	www.sse.com.cn	2022 年 6 月 21 日	详见《浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司 2022 年第一次临时股东大会决议公告》

股东大会情况说明

√适用 □不适用

报告期内，本行共召开股东大会 2 次，审议通过了 19 项议案及相关子议案。会议以现场与网络相结合的方式召开，会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》和《公司章程》的规定。

2022 年 4 月 20 日，本行召开 2021 年年度股东大会，审议通过了《2021 年度董事会工作报告》《2021 年度监事会工作报告》《修订〈公司章程〉》《修订〈独立董事工作规则〉》《2021 年年度报告及摘要》《2021 年度财务决算及 2022 年度财务预算报告》《2021 年年度利润分配方案》《本行符合公开发行 A 股可转换公司债券条件》《公开发行 A 股可转换公司债券并上市方案》《公开发行 A 股可转换公司债券预案》《公开发行 A 股可转换公司债券摊薄即期回报及填补措施》《公开发行 A 股可转换公司债券募集资金使用可行性报告》《前次募集资金使用情况报告》《提请股东大会授权董事会及董事会授权人士处理本次公开发行 A 股可转换公司债券并上市有关事宜》《部分关联方 2022 年度日常关联交易预计额度》《续聘 2022 年度会计师事务所》《监事会对董事会、监事会、高级管理层及其成员 2021 年度履职情况评价报告》《2021 年度董事、监事、高级管理人员薪酬考核及分配方案》等 18 项议案及相关子议案，审阅了《2021 年度三农金融服务工作报告》《2021 年度关联交易专项报告》《2021 年度独立董事述职报告》等 3 个报告。

2022 年 6 月 20 日，本行召开 2022 年第一次临时股东大会，审议通过了《股价稳定方案》。

江苏世纪同仁律师事务所对本行 2021 年年度股东大会、2022 年第一次临时股东大会的召集和召开程序、出席人员、召集人资格、表决程序和表决结果进行了见证，并出具法律意见书。

本行股东大会的召开保障了股东对本行重大事项的知情权、参与权和表决权。上述股东大会的决议公告刊登在《中国证券报》《上海证券报》《证券日报》《证券时报》及上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）。

二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

适用 不适用

姓名	担任的职务	变动情形
张向荣	行长	聘任

公司董事、监事、高级管理人员变动的情况说明

适用 不适用

经本行第四届董事会第五次会议审议，同意聘任张向荣先生为本行行长。张向荣先生行长任职资格已获中国银保监会绍兴监管分局核准。

三、利润分配或资本公积金转增预案

半年度拟定的利润分配预案、公积金转增股本预案

是否分配或转增	否
每 10 股送红股数（股）	/
每 10 股派息数(元)（含税）	/
每 10 股转增数（股）	/
利润分配或资本公积金转增预案的相关情况说明	
	/

四、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况及其影响

(一) 相关股权激励事项已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的

适用 不适用

(二) 临时公告未披露或有后续进展的激励情况

股权激励情况

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

员工持股计划情况

适用 不适用

其他激励措施

适用 不适用

第五节 环境与社会责任

一、环境信息情况

(一) 属于环境保护部门公布的重点排污单位的公司及其主要子公司的环保情况说明

适用 不适用

(二) 重点排污单位之外的公司的环保情况说明

适用 不适用

(三) 报告期内披露环境信息内容的后续进展或变化情况的说明

适用 不适用

(四) 有利于保护生态、防治污染、履行环境责任的相关信息

适用 不适用

本行积极践行生态文明发展理念，加速绿色金融业务发展，加快打造绿色银行品牌，助力地方经济社会高质量发展。

一是做绿色金融实践者。推进“绿色支付”，持续做好移动支付产品的研发，丰富丰收互联 APP 应用的场景应用；倡导“绿色出行”，扩大丰收互联乘车码应用范围，倡导低碳出行，助力碳达峰、碳中和。

二是做绿色网点转型者。推进轻型网点建设，加快布放智能柜员机，上线开户准入码、开户机器人等数字化工具和手段，满足客户大部分业务自主办理需求，有效减少客户等待时间和业务办理时间。

三是做绿色办公先行者。培养良好的绿色工作习惯，主动践行节水、节电、节约用纸、节能照明等行动，减少资源浪费；倡导“光盘行动”，号召员工节约每一粒粮食；倡导员工出行优先选择绿色方式；全网点推进垃圾分类，设立文明引导员，全力保障垃圾再生效率的提升。

(五) 在报告期内为减少其碳排放所采取的措施及效果

适用 不适用

本行全面贯彻党中央关于碳达峰、碳中和的重大战略决策，积极建立健全以节能降碳增效为导向的绿色金融服务机制，强化金融对绿色低碳领域的精准支持，促进实现碳达峰、碳中和目标，为区域率先走出生态优先、绿色低碳的高质量发展之路提供强有力的金融支撑。

一是结合本行实际，积极创新绿色金融产品，推出“绿能贷”系列产品，包括“碳效贷”“节能减碳技改贷”“碳减排贷”。

二是提前布局绿色金融相关行业，加大信贷投放力度，将企业碳排放强度相关指标纳入客户准入参考依据，在综合考量借款人实际情况的基础上，实施差异化信贷政策，在同等条件下给予贷款优惠利率。

三是大力助推节能减排产业，择优支持拥有关键核心环保技术、从事循环经济生产和绿色制造的企业发展。

四是积极对接发改、经信、科技等政府部门审批、备案技改项目清单，建立节能减碳技改项目库，及时动态地收集项目融资需求，全流程跟踪服务企业项目申报。

五是有效利用总行资源优势，结合绍兴实际，开辟“绿色通道”审批，重点保障项目审批时效性要求。

报告期末，本行通过排污权抵押、碳排放权抵押等方式发放的绿色类贷款余额为 7.78 亿元；本行涉及碳效码企业的贷款 101.67 亿元，其中碳效贷 3.91 亿元；涉及节能减碳技改企业 93 户，贷款 30.70 亿元。

二、巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴等工作具体情况

√适用 □不适用

作为柯桥区乡村振兴主办银行，通过深入分析柯桥区当前 10 个乡镇、87 个经济相对薄弱村的现状，本行发现各经济相对薄弱村主要面临项目难、引才难、渠道难、增收难等困境。为高效落实精准帮促共建共富工作，本行从机制、人员、资金、服务四方面提供下列保障：

1. 提供机制保障。本行深化“两员一顾问”机制，从本行优秀干部中选派 16 名金融特派员带领 111 名金融指导员，同辖内 16 个镇（街）300 多个村（居）开展全面结对，通过实地走访调研形式，详细了解村集体经济基本情况、经营项目及融资需求，共收集村级重点工作计划或项目 800 余条。推进“三帮一扶”机制落实，要求每位金融指导员每年“帮助 1 个村集体增收”“帮助 2 户小微企业增效”“帮助 3 户低收入农户增收”“扶助群众解决急难愁盼问题”，把结对工作落实到老百姓心坎上。

2. 提供人员保障。对内本行从 2000 余名员工中挑选本地的、熟悉农村工作的、年轻有干劲的员工作为稽东镇各村的驻村金融指导员，将真正懂农业、爱农村、爱农民的“一懂两爱”人员输送到乡镇。本行实施农户小额信贷普惠工程，通过社区经理走访和驻村制度，报告期末，已实现全区 22 万农户建档全覆盖，可授信农户全覆盖，授信农户 14 万户、金额 313 亿元。对外本行致力于将乡贤客群和农创客等客群培育成乡村致富带头人，带动村级经济发展和农户增收。本行已建立乡贤名单库，采集了乡贤信息 1.18 万户。

3. 提供资金保障。本行已专列百亿信贷资金支持乡村发展。今年本行在发展 70 周年、上市一周年庆祝大会上，现场向柯桥区 300 余个行政村授信低息美丽乡村贷款 50 亿元。目前本行已向 21 家村级股份经济合作社发放贷款，贷款总金额 0.70 亿元。本行开发丰收信农贷、共富贷等线上信用产品，保障农民生产生活资金需求。本行向种粮大户、低收入农户按不高于贷款市场报价利率提供优惠贷款，同时积极帮助其申请财政补贴，降低甚至免除贷款资金成本，助力农户增收创富。

4. 提供服务保障。本行开发乡村振兴系列贷款、美丽乡村建设贷款、有机更新贷、林权抵押贷款等信贷产品，专项服务农村产业的发展。本行坚持“支农支小”定位，择优支持农林业发展，重点支持绿色粮油、优质绿茶、精品花木、优质干果、特色果蔬、生态禽畜等柯桥优势主导产业发展，助推生猪生态养殖基地扩建以及生猪养殖项目；重点支持农业企业、专业合作社、家庭农场和农创客等经营主体，推动构建生产、供销、信用为主的“三位一体”农合联建设。

未来，本行将落实三大举措，更好地助力乡村振兴。**一是联动致富带头人。**目前本行乡贤库采集乡贤信息 1.18 万户，已全部纳入服务名单。接下来本行将重点打造金融支持“乡村产业致富带头人+”体系。培育和激励乡村产业致富带头人，建立配套工作机制和整体金融服务模式，加大政策支持力度，优化升级金融服务举措。发挥乡村产业致富带头人在促进农村共同富裕过程中的关键引领作用。**二是打造共富联合体。**本行将聚焦辖内农业农村主导产业，以产业或村为维度，积极组建“金融支持强村共富联合体”，通过落实各项举措，以联合体模式服务特色产业发展，促进农村增收，力争“金融支持强村共富联合体”模式成为促进乡村产业提质增效、农民增收的重要引擎。本行辖内农村支行负责人，作为金融特派员，牵头结对辖内镇街，签订帮促协议，“一镇一支行”紧密结对。本行积极落实驻村金融指导员与经济薄弱村的结对工作，联合柯桥区下派的 103 位共富指导员，“一村一策”精准帮促，挖掘资源特色，发展乡村产业，落实建设项目，实施金融精准帮扶。**三是创新共富联盟体。**本行将深化“银政联盟 1+N”模式，“1”即 1 家银行（瑞丰银行），“N”即多个党政部门，“+”即通过“金融服务+政务服务”实现业务协同、服务下沉，为群众和企业提供便捷服务。本行将持续发挥桥梁作用，联合党政部门、联动反哺家乡意愿强烈的优质企业，更好地发挥联盟在共富路上的作用，做大做强“富民”“助困”“强村”三大共富联盟。

2022 年是全面推进乡村振兴战略的关键一年，本行坚守支农支小的定位，将乡村振兴、共同富裕融入到金融服务“三农”工作当中，将更多更好的金融服务覆盖更广大的农村客户。后续，本行将继续探索更多具有瑞丰特色的金融服务模式，全面深入落实好乡村振兴战略部署，为乡村振兴增添“瑞丰”色彩。

第六节 重要事项

一、承诺事项履行情况

(一) 公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内或持续到报告期内的承诺事项

√适用 □不适用

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间及期限	是否有履行期限	是否及时严格履行	如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因	如未能及时履行应说明下一步计划
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	天圣投资	注 1	自上市之日起三十六个月	是	是	不适用	不适用
	股份限售	持有本行股份的公司董事、监事、高级管理人员	注 2	自上市之日起三十六个月	是	是	不适用	不适用
	股份限售	持有本行股份的公司董事、监事、高级管理人员近亲属	注 3	自上市之日起三十六个月	是	是	不适用	不适用
	股份限售	持股超过 5 万股的员工股东	注 4	自上市之日起三十六个月	是	是	不适用	不适用
	股份限售	招股说明书签署日合计持股达 51%的股东	注 5	自上市之日起三十六个月	是	是	不适用	不适用
其他承诺	其他	本行董事、高级管理人员	注 6		是	是	不适用	不适用

注 1：自瑞丰银行股票上市交易之日起三十六个月内，不转让或委托他人管理天圣投资所持有的瑞丰银行公开发行股票前已发行的股票，也不由瑞丰银行回购天圣投资所持有的瑞丰银行公开发行股票前已发行的股票。自瑞丰银行上市交易之日起三十六个月届满后二十四个月内，天圣投资计划减持瑞丰银行股份的比例不超过 30%，上市交易之日起三十六个月届满后二十四个月若拟进行股份减持，减持股份数量将在减持前予以公告。天圣投资若未履行上述承诺的，其所减持公司股份所得收益归瑞丰银行所有。

注 2：自瑞丰银行股票上市交易之日起三十六个月内，不转让或委托他人管理其所持有的瑞丰银行的股权，也不由瑞丰银行回购其所持有的瑞丰银行的股权。持股锁定期满后，其每年出售所持瑞丰银行的股份数不超过所持瑞丰银行股份总数的 15%；上述锁定期界满后五年内，转让所持瑞丰银行的股份数不超过其所持瑞丰银行股份总数的 50%。持有瑞丰银行股权在满足上市锁定期之后，在任职期间每年转让的股份不超过其所持瑞丰银行股份总数的百分之二十五；离职后六个月内，不转让其直接或间接持有的瑞丰银行股份。其所持瑞丰银行股票在锁定期满后两年内减持的，减持价格不低于瑞丰银行已发行股票首次公开发行价格。自瑞丰银行股票上市至其减持期间，瑞丰银行如有派息、送股、资本公积金转增股本、配股等除权除息事项，减

持底价下限将相应进行调整。瑞丰银行股票上市后 6 个月内如股票连续 20 个交易日的收盘价均低于首次公开发行价格，或者上市后 6 个月期末收盘价低于首次公开发行价格，其持有瑞丰银行股票的锁定期限在原有锁定期限基础上自动延长 6 个月。不因职务变更或离职等主观原因而放弃履行上述承诺。如其减持行为未履行或违反上述承诺的，减持所得收入归瑞丰银行所有；如其减持收入未上交瑞丰银行，则瑞丰银行有权将应付其现金分红及薪酬中与违规减持所得相等的金额收归瑞丰银行所有。

注 3：自瑞丰银行股票上市交易之日起三十六个月内，不转让或委托他人管理其所持有的瑞丰银行股权，也不由瑞丰银行回购其所持有的瑞丰银行股权。持股锁定期满后，其每年出售所持瑞丰银行的股份数不超过所持瑞丰银行股份总数的 15%；上述锁定期界限满后五年内，其转让所持瑞丰银行的股份数不超过所持瑞丰银行股份总数的 50%。其持有瑞丰银行股份在满足上市锁定期之后，在与其存在近亲属关系的董事、监事、高级管理人员任职期间，其每年转让的股份不超过其所持瑞丰银行股份总数的 25%；上述人员离职后六个月内，不转让其直接或间接持有的瑞丰银行股份。其所持瑞丰银行股票在锁定期满后两年内减持的，减持价格不低于瑞丰银行已发行股票首次公开发行价格。自瑞丰银行股票上市至其减持期间，瑞丰银行如有派息、送股、资本公积金转增股本、配股等除权除息事项，减持底价下限将相应进行调整。瑞丰银行股票上市后 6 个月内如股票连续 20 个交易日的收盘价均低于首次公开发行价格，或者上市后 6 个月期末收盘价低于首次公开发行价格，其持有瑞丰银行股票的锁定期限在原有锁定期限基础上自动延长 6 个月。其不因与其存在近亲属关系的董事、监事、高级管理人员职务变更或离职等主观原因而放弃履行上述承诺。如其减持行为未履行或违反上述承诺的，减持所得收入归瑞丰银行所有；如其减持收入未上交瑞丰银行，则瑞丰银行有权将应付其现金分红及薪酬中与违规减持所得相等的金额收归瑞丰银行所有。

注 4：自瑞丰银行股票上市之日起，其所持股份转让锁定期不低于 3 年；股份转让锁定期满后，其每年出售所持瑞丰银行的股份数不超过所持瑞丰银行股份总数的 15%；上述锁定期限届满后五年内，其转让所持瑞丰银行的股份数不超过其所持瑞丰银行股份总数的 50%。截至报告期末，另有 5 人因死亡、无法取得联系等原因尚未签署承诺。

注 5：自瑞丰银行股票上市交易之日起三十六个月内，不转让或者委托他人管理其持有的瑞丰银行股份，也不由瑞丰银行回购其持有的股份。

注 6：自瑞丰银行股票上市后三年内，股票连续 20 个交易日的收盘价低于瑞丰银行最近一期经审计的每股净资产（每股净资产=最近一期合并财务报表中归属于母公司普通股股东权益合计数÷最近一期瑞丰银行股份总数）时（如因利润分配、资本公积金转增股本、增发、配股等情况导致净资产或股份总数出现变化的，须按照上海证券交易所的有关规定做相应调整），瑞丰银行将依据有关法律、法规及《公司章程》的规定，在上述条件满足之日起 10 日内召开董事会、25 日内召开股东大会，审议稳定股价具体方案，明确该等具体方案的实施期间，并在股东大会审议通过该等方案后的 10 个交易日内启动稳定股价具体方案的实施。瑞丰银行全体董事（独立董事除外）承诺，在瑞丰银行就回购股份事宜召开的董事会上，对瑞丰银行承诺的回购股份方案的相关决议投赞成票。瑞丰银行董事、高级管理人员将自股价稳定方案公告之日起 90 个自然日内，根据股东大会审议通过的稳定股价具体方案，积极采取措施以稳定瑞丰银行股价，并保证股价稳定措施实施后，瑞丰银行的股权分布仍符合上市条件。

二、报告期内控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况

适用 不适用

三、违规担保情况

适用 不适用

四、半年报审计情况

适用 不适用

五、上年年度报告非标准审计意见涉及事项的变化及处理情况

适用 不适用

六、破产重整相关事项

适用 不适用

七、重大诉讼、仲裁事项

本报告期公司有重大诉讼、仲裁事项 本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项

截至报告期末，本行无重大诉讼、仲裁事项。本行未决诉讼 58 笔，涉及金额 123,114 千元；其中信贷类诉讼 58 笔，涉及金额 123,114 千元。

八、上市公司及其董事、监事、高级管理人员、控股股东、实际控制人涉嫌违法违规、受到处罚及整改情况

适用 不适用

九、报告期内公司及其控股股东、实际控制人诚信状况的说明

适用 不适用

十、重大关联交易

(一) 与日常经营相关的关联交易

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

2022 年 3 月 29 日，本行第四届董事会第二次会议审议通过了《关于部分关联方 2022 年度日常关联交易预计额度的议案》，本行根据中国证监会、中国银保监会和上海证券交易所的有关规定

以及本行《章程》、《关联交易管理暂行办法》的规定，结合本行 2021 年度关联交易情况及实际情况，对部分关联方 2022 年度日常关联交易情况做出预计。上述议案已经本行于 2022 年 4 月 20 日召开的 2021 年年度股东大会审议通过。本行于 2022 年 3 月 31 日披露《浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司关于部分关联方 2022 年度日常关联交易预计额度的公告》(公告编号 2022-010)，详见上海证券交易所网站 (www.sse.com.cn)。

下表为相关关联方 2022 年上半年业务开展情况：

序号	关联方名称	授信类业务 2022 年预计额度	授信额度用途	2022 年 6 月末业务开展情况
1	绍兴市柯桥区车辆检测中心有限公司	授信类业务预计额度：800 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2022 年 6 月末无授信
2	绍兴市柯桥区建设集团有限公司	授信类业务预计额度：50000 万元	主要用于流动资金贷款业务、固定资产贷款业务、非信贷融资业务	截至 2022 年 6 月末无授信
3	绍兴市柯桥区域建投资开发集团有限公司	授信类业务预计额度：40800 万元	主要用于流动资金贷款业务、固定资产贷款业务、非信贷融资业务	截至 2022 年 6 月末贷款授信余额 8800 万元，均为农村基础设施建设贷款授信；非信贷授信余额 15000 万元
4	绍兴市柯桥区中心城市建设投资开发有限公司	授信类业务预计额度：16000 万元	主要用于流动资金贷款及非信贷融资业务	截至 2022 年 6 月末贷款授信余额 6000 万元，均为其他流动资金贷款授信
5	科盛生态农业有限公司	授信类业务预计额度：3000 万元	主要用于承兑汇票业务	截至 2022 年 6 月末无授信
6	绍兴市柯桥区新恒环保科技有限公司	授信类业务预计额度：9800 万元	主要用于固定资产贷款业务	截至 2022 年 6 月末无授信
7	绍兴市柯桥区力恒新材料有限公司	授信类业务预计额度：11000 万元	主要用于固定资产贷款业务	截至 2022 年 6 月末贷款授信余额 8590 万元，均为其他固定资产贷款授信
8	绍兴中国轻纺城商务总部园投资开发经营有限公司	授信类业务预计额度：13950 万元	主要用于固定资产贷款业务及流动资金贷款业务	截至 2022 年 6 月末贷款授信余额 9350 万元，其中：其他固定资产贷款授信 4350 万元、其他流动资金贷款授信 5000 万元
9	绍兴市柯桥区中纺绿创物业管理经营有限公司	授信类业务预计额度：7000 万元	主要用于固定资产贷款业务及流动资金贷款业务	截至 2022 年 6 月末贷款授信余额 1600 万元，均为其他固定资产贷款授信
10	绍兴市柯桥区福全未来社区开发建设有限公司	授信类业务预计额度：20000 万元	主要用于固定资产贷款业务	截至 2022 年 6 月末贷款授信余额 19800 万元，均为其他固定资产贷款授信

11	绍兴市柯桥区体育中心投资开发经营有限公司	授信类业务预计额度：4900 万元	主要用于流动资金贷款业务、固定资产贷款业务	截至 2022 年 6 月末无授信
12	绍兴中国轻纺城钱清轻纺原料市场开发有限公司	授信类业务预计额度：9500 万元	主要用于固定资产贷款业务	截至 2022 年 6 月末贷款授信余额 7684 万元，其中：其他固定资产更新和技术改造贷款授信 934 万元、物业通用信 6750 万元
13	绍兴市柯桥区轨道交通集团有限公司	授信类业务预计额度：20000 万元	主要用于流动资金贷款业务、固定资产贷款业务、非信贷融资业务	截至 2022 年 6 月末无授信
14	绍兴市柯桥区石城开发投资有限公司	授信类业务预计额度：15000 万元	主要用于固定资产贷款业务	截至 2022 年 6 月末贷款授信余额 14950 万元，均为有机更新贷款授信
15	绍兴翔宇绿色包装有限公司	授信类业务预计额度：30600 万元	主要用于流动资金贷款业务及贴现业务	截至 2022 年 6 月末贷款授信余额 7600 万元，均为其他流动资金贷款授信
16	浙江绍兴华通商贸集团股份有限公司	授信类业务预计额度：19000 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2022 年 6 月末贷款授信余额 18000 万元，均为其他流动资金贷款授信
17	绍兴华通市场有限公司	授信类业务预计额度：1600 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2022 年 6 月末贷款授信余额 100 万元，均为其他流动资金贷款授信
18	绍兴华联国际商贸城有限公司	授信类业务预计额度：17650 万元	主要用于流动资金贷款和承兑汇票业务	截至 2022 年 6 月末贷款授信余额 9650 万元，均为其他流动资金贷款授信
19	浙江华联医药连锁有限公司	授信类业务预计额度：9450 万元	主要用于流动资金贷款和承兑汇票业务	截至 2022 年 6 月末贷款授信余额 4450 万元，均为其他流动资金贷款授信
20	浙江华仁医药有限公司	授信类业务预计额度：2600 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2022 年 6 月末贷款授信余额 2600 万元，均为其他流动资金贷款授信
21	索密克汽车配件有限公司	授信类业务预计额度：21700 万元	主要用于流动资金贷款和承兑汇票、贴现业务	截至 2022 年 6 月末贷款授信余额 16832.17 万元，其中：丰收 e 贴授信 14632.17 万元、其他流动资金贷款授信 2200 万元
22	浙江和裕实业投资有限公司	授信类业务预计额度：6950 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2022 年 6 月末贷款授信余额 6950 万元，均为其他流动资金贷款授信

23	浙江天波物流有限公司	授信类业务预计额度：8000 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2022 年 6 月末贷款用信余额 7800 万元，均为其他流动资金贷款用信
24	绍兴安途汽车转向悬架有限公司	授信类业务预计额度：20000 万元	主要用于流动资金贷款和贴现业务	截至 2022 年 6 月末贷款用信余额 15590 万元，均为其他流动资金贷款用信
25	浙江日月首饰集团有限公司	授信类业务预计额度：20900 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2022 年 6 月末贷款用信余额 9900 万元，均为其他流动资金贷款用信
26	浙江恒晨印染有限公司	授信类业务预计额度：9100 万元	主要用于流动资金贷款业务、承兑汇票业务、出口发票融资业务	截至 2022 年 6 月末贷款用信余额 4000 万元，均为其他流动资金贷款用信
27	浙江明牌实业股份有限公司	授信类业务预计额度：7760 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2022 年 6 月末贷款用信余额 7760 万元，均为其他流动资金贷款用信
28	浙江中国轻纺城集团发展有限公司	授信类业务预计额度：13400 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2022 年 6 月末贷款用信余额 4600 万元，均为其他流动资金贷款用信
29	浙江勤业建工集团有限公司	授信类业务预计额度：14100 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2022 年 6 月末贷款用信余额 9900 万元，均为其他流动资金贷款用信
30	绍兴柯桥现代建筑工程有限公司	授信类业务预计额度：2000 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2022 年 6 月末贷款用信余额 2000 万元，均为其他流动资金贷款用信
31	浙江三宝印刷有限公司	授信类业务预计额度：3750 万元	主要用于流动资金贷款业务、固定资产贷款业务	截至 2022 年 6 月末贷款用信余额 3580 万元，其中：其他固定资产贷款用信 1530 万元、其他流动资金贷款用信 2050 万元
32	绍兴霞江纺织有限公司	授信类业务预计额度：280 万元	主要用于流动资金贷款和承兑汇票业务	截至 2022 年 6 月末贷款用信余额 80 万元，均为其他流动资金贷款用信
33	浙江绍兴永利印染有限公司	授信类业务预计额度：2333 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2022 年 6 月末贷款用信余额 2333 万元，均为其他流动资金贷款用信
34	浙江华联集团有限公司	授信类业务预计额度：9900 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2022 年 6 月末无用信
35	浙江艺彩印染有限公司	授信类业务预计额度：3000 万元	主要用于承兑汇票业务	截至 2022 年 6 月末无用信
36	浙江屹男印染有限公司	授信类业务预计额度：10900 万元	主要用于流动资金贷款和承兑汇票业务	截至 2022 年 6 月末贷款用信余额 4900 万元，均为其他流动资金贷款用信

37	绍兴金昌大酒店有限公司	授信类业务预计额度：1500 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2022 年 6 月末贷款用信余额 1500 万元，均为其他流动资金贷款用信
38	绍兴金昌房地产开发有限公司	授信类业务预计额度：14000 万元	主要用于固定资产贷款业务	截至 2022 年 6 月末贷款用信余额 6650 万元，均为物业通用信
39	浙江永顺窗饰材料有限公司	授信类业务预计额度：9500 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2022 年 6 月末贷款用信余额 6961 万元，均为其他流动资金贷款用信
40	浙江欧博特家纺有限公司	授信类业务预计额度：9831 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2022 年 6 月末贷款用信余额 9831 万元，均为其他流动资金贷款用信
41	浙江隆生数码纺织科技有限公司	授信类业务预计额度：2000 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2022 年 6 月末贷款用信余额 1700 万元，均为其他流动资金贷款用信
42	浙江朗莎尔维迪制衣有限公司	授信类业务预计额度：3600 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2022 年 6 月末贷款用信 3600 万元，均为其他流动资金贷款用信
43	浙江华港染织集团有限公司	授信类业务预计额度：2400 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2022 年 6 月末贷款用信余额 2400 万元，均为其他流动资金贷款用信
44	绍兴金麟天地物业服务服务有限公司	授信类业务预计额度：1000 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2022 年 6 月末贷款用信余额 1000 万元，均为其他流动资金贷款用信
45	浙江华港服饰辅料有限公司	授信类业务预计额度：2000 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2022 年 6 月末贷款用信余额 2000 万元，均为其他流动资金贷款用信
46	绍兴市香满园花卉专业合作社	授信类业务预计额度：500 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2022 年 6 月末贷款用信余额 500 万元，均为其他流动资金贷款用信
47	绍兴市百花园艺有限公司	授信类业务预计额度：500 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2022 年 6 月末贷款用信余额 500 万元，均为其他流动资金贷款用信
48	绍兴市柯桥区漓渚镇棠棣股份经济合作社	授信类业务预计额度：1000 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2022 年 6 月末无用信
49	浙江力博实业股份有限公司	授信类业务预计额度：5500 万元	主要用于流动资金贷款和承兑汇票、贴现业务	截至 2022 年 6 月末贷款用信余额 1000 万元，均为其他流动资金贷款用信
50	浙江广大铝业有限公司	授信类业务预计额度：9500 万元	主要用于流动资金贷款和承兑汇票、贴现业务	截至 2022 年 6 月末贷款用信余额 2500 万元，均为其他流动资金贷款用信

51	绍兴力博科新铜业有限公司	授信类业务预计额度：1000 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2022 年 6 月末贷款用信余额 1000 万元，均为其他流动资金贷款用信
52	绍兴华伦纺织有限公司	授信类业务预计额度：285 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2022 年 6 月末贷款用信余额 285 万元，均为其他流动资金贷款用信
53	绍兴众明置业有限公司	授信类业务预计额度：15000 万元	主要用于流动资金贷款业务、固定资产贷款业务	截至 2022 年 6 月末无用信
54	浙江华帝纺织印染有限公司	授信类业务预计额度：3910 万元	主要用于流动资金贷款业务、保函业务	截至 2022 年 6 月末无用信
55	个人	单户 500 万元及以上，且总授信金额在 5000 万元以内	主要用于个人贷款、信用卡透支等业务。	截至 2022 年 6 月末，关联自然人贷款授信总额 1847 万，用信余额 1210.63 万元

3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

(二) 资产收购或股权收购、出售发生的关联交易

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

4、涉及业绩约定的，应当披露报告期内的业绩实现情况

适用 不适用

(三) 共同对外投资的重大关联交易

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

(四) 关联债权债务往来

1、 已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

2、 已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

3、 临时公告未披露的事项

适用 不适用

(五) 公司与存在关联关系的财务公司、公司控股财务公司与关联方之间的金融业务

适用 不适用

(六) 其他重大关联交易

适用 不适用

(七) 其他

适用 不适用

十一、 重大合同及其履行情况

1 托管、承包、租赁事项

适用 不适用

2 报告期内履行的及尚未履行完毕的重大担保情况

适用 不适用

3 其他重大合同

适用 不适用

十二、 其他重大事项的说明

适用 不适用

第七节 股份变动及股东情况

一、股本变动情况

(一) 股份变动情况表

1、股份变动情况表

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量	比例（%）	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例（%）
一、有限售条件股份	1,358,419,427	90.00	-	-	-	-455,698,270	-455,698,270	902,721,157	59.81
1、国家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	122,257,674	8.10	-	-	-	-	-	122,257,674	8.10
3、其他内资持股	1,236,161,753	81.90	-	-	-	-455,698,270	-455,698,270	780,463,483	51.71
其中：境内非国有法人持股	862,180,814	57.12	-	-	-	-231,853,772	-231,853,772	630,327,042	41.76
境内自然人持股	373,980,939	24.78	-	-	-	-223,844,498	-223,844,498	150,136,441	9.95
4、外资持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件流通股份	150,935,492	10.00	-	-	-	455,698,270	455,698,270	606,633,762	40.19
1、人民币普通股	150,935,492	10.00	-	-	-	455,698,270	455,698,270	606,633,762	40.19
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、股份总数	1,509,354,919	100.00	-	-	-	-	-	1,509,354,919	100.00

2、 股份变动情况说明

√适用 □不适用

本行于 2021 年 6 月 25 日在上海证券交易所上市,2022 年 6 月 27 日,本行限售股 455,698,270 股上市流通。详见本行 2022 年 6 月 21 日在上海证券交易所 (www.sse.com.cn) 披露的《浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司首次公开发行部分限售股上市流通公告》(2022-023)。

3、 报告期后到半年报披露日期间发生股份变动对每股收益、每股净资产等财务指标的影响 (如有)

□适用 √不适用

4、 公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

□适用 √不适用

(二) 限售股份变动情况

√适用 □不适用

单位: 股

股东名称	期初限售股数	报告期解除限售股数	报告期增加限售股数	报告期末限售股数	限售原因	解除限售日期
1373 户本次流通首发限售股东	455,698.270	455,698.270	0	0	首次公开发行限售	2022-06-27
合计	455,698.270	455,698.270	0	0	/	/

二、 股东情况

(一) 股东总数:

截至报告期末普通股股东总数(户)	44,459
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)	不适用

(二) 截至报告期末前十名股东、前十名流通股东（或无限售条件股东）持股情况表

单位：股

前十名股东持股情况							
股东名称 (全称)	报告期内增减	期末持股数量	比例(%)	持有有限售条件股份数量	质押、标记或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
绍兴市柯桥区天圣投资管理有限公司	0	101,428,589	6.72	101,428,589	无		国有法人
浙江绍兴华通商贸集团股份有限公司	0	61,128,837	4.05	61,128,837	无		境内非国有法人
浙江勤业建工集团有限公司	0	61,128,837	4.05	61,128,837	无		境内非国有法人
浙江上虞农村商业银行股份有限公司	0	61,128,837	4.05	61,128,837	无		境内非国有法人
浙江华天实业有限公司	0	61,128,837	4.05	61,128,837	无		境内非国有法人
绍兴安途汽车转向悬架有限公司	0	61,128,837	4.05	61,128,837	无		境内非国有法人
浙江明牌卡利罗饰品有限公司	+2,480,300	61,118,705	4.05	58,638,405	无		境内非国有法人
浙江永利实业集团有限公司	0	59,996,822	3.97	59,996,822	质押	59,905,858	境内非国有法人
长江精工钢结构(集团)股份有限公司	0	56,508,382	3.74	56,508,382	质押	56,500,000	境内非国有法人
浙江蓝天实业集团有限公司	0	44,714,612	2.96	44,714,612	标记	44,714,612	境内非国有法人
前十名无限售条件股东持股情况							
股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量					
		种类	数量				
浙江宝业建设集团有限公司	10,035,317	人民币普通股	10,035,317				
谢中富	10,021,358	人民币普通股	10,021,358				
精功集团有限公司	7,924,109	人民币普通股	7,924,109				
浙江越剑智能装备股份有限公司	7,358,101	人民币普通股	7,358,101				
兴业银行股份有限公司—南方金融主题灵活配置混合型证券投资基金	6,972,900	人民币普通股	6,972,900				
浙江华联置业有限公司	6,961,896	人民币普通股	6,961,896				
绍兴柯桥天润织造有限公司	6,792,093	人民币普通股	6,792,093				
浙江华港染织集团有限公司	6,792,093	人民币普通股	6,792,093				
绍兴柯桥凤仪纺织印染有限公司	5,094,070	人民币普通股	5,094,070				
绍兴柯桥荣氏纺织品有限公司	5,094,070	人民币普通股	5,094,070				

前十名股东中回购专户情况说明	不适用
上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明	不适用
上述股东关联关系或一致行动的说明	不适用
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	不适用

前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

√适用 □不适用

单位：股

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	有限售条件股份可上市交易情况		限售条件
			可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	
1	绍兴市柯桥区天圣投资管理有限公司	101,428,589	2024年6月	0	自本行上市之日起36个月
2	浙江绍兴华通商贸集团股份有限公司	61,128,837	2024年6月	0	自本行上市之日起36个月
3	浙江勤业建工集团有限公司	61,128,837	2024年6月	0	自本行上市之日起36个月
4	浙江上虞农村商业银行股份有限公司	61,128,837	2024年6月	0	自本行上市之日起36个月
5	浙江华天实业有限公司	61,128,837	2024年6月	0	自本行上市之日起36个月
6	绍兴安途汽车转向悬架有限公司	61,128,837	2024年6月	0	自本行上市之日起36个月
7	浙江永利实业集团有限公司	59,996,822	2024年6月	0	自本行上市之日起36个月
8	浙江明牌卡利罗饰品有限公司	58,638,405	2024年6月	0	自本行上市之日起36个月
9	长江精工钢结构(集团)股份有限公司	56,508,382	2024年6月	0	自本行上市之日起36个月
10	浙江蓝天实业集团有限公司	44,714,612	2024年6月	0	自本行上市之日起36个月
上述股东关联关系或一致行动的说明		不适用			

(三) 战略投资者或一般法人因配售新股成为前10名股东

□适用 √不适用

三、董事、监事和高级管理人员情况

(一) 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动情况

适用 不适用

单位：股

姓名	职务（注）	期初持股数	期末持股数	报告期内股份 增减变动量	增减变动原因
夏永潮	董事	0	700	700	二级市场增持

其它情况说明

适用 不适用

(二) 董事、监事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

适用 不适用

(三) 其他说明

适用 不适用

四、控股股东或实际控制人变更情况

适用 不适用

第八节 优先股相关情况

适用 不适用

第九节 债券相关情况

一、企业债券、公司债券和非金融企业债务融资工具

适用 不适用

二、可转换公司债券情况

适用 不适用

第十节 财务报告

一、审计报告

□适用 √不适用

二、财务报表

合并资产负债表

2022 年 6 月 30 日

编制单位：浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
资产：		
现金及存放中央银行款项	7,333,326	9,292,381
存放同业款项	5,369,014	5,491,732
拆出资金	47,028	1,002,652
衍生金融资产	96,519	40,763
买入返售金融资产	381,900	1,691,901
发放贷款和垫款	90,549,821	82,497,234
金融投资：		
交易性金融资产	5,850,332	5,080,573
债权投资	15,550,698	11,036,237
其他债权投资	23,882,693	18,218,632
其他权益工具投资	100,000	2,000
固定资产	1,401,705	1,423,248
在建工程	78,369	78,369
使用权资产	76,607	69,418
无形资产	128,369	130,651
递延所得税资产	680,830	636,192
其他资产	411,444	175,533
资产总计	151,938,655	136,867,516
负债：		
向中央银行借款	10,719,052	9,638,481
同业及其他金融机构存放款项	158,328	156,761
拆入资金	-	100,024
衍生金融负债	100,894	49,064
卖出回购金融资产款	2,559,865	4,030,304
吸收存款	114,912,603	102,358,896
应付职工薪酬	79,070	194,169
应交税费	112,899	112,165
预计负债	31,208	18,860
应付债券	8,674,106	6,130,593
租赁负债	66,983	65,783
其他负债	232,272	196,320
负债合计	137,647,280	123,051,420

所有者权益（或股东权益）：		
实收资本(或股本)	1,509,355	1,509,355
资本公积	1,335,638	1,335,638
其他综合收益	83,751	62,182
盈余公积	2,987,065	2,987,065
一般风险准备	3,374,993	3,374,993
未分配利润	4,755,676	4,304,068
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	14,046,478	13,573,301
少数股东权益	244,897	242,795
所有者权益（或股东权益）合计	14,291,375	13,816,096
负债和所有者权益（或股东权益）总计	151,938,655	136,867,516

法定代表人：章伟东

主管会计工作负责人：张向荣

会计机构负责人：周建军

母公司资产负债表

2022 年 6 月 30 日

编制单位：浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
资产：		
现金及存放中央银行款项	7,095,323	9,066,034
存放同业款项	5,297,950	5,451,604
拆出资金	47,028	1,002,652
衍生金融资产	96,519	40,763
买入返售金融资产	381,900	1,691,901
发放贷款和垫款	87,802,905	79,807,243
金融投资：		
交易性金融资产	5,850,332	5,080,573
债权投资	15,550,698	11,036,237
其他债权投资	23,882,693	18,218,632
其他权益工具投资	100,000	2,000
长期股权投资	80,000	80,000
固定资产	1,333,856	1,353,236
在建工程	78,369	78,369
使用权资产	70,274	66,656
无形资产	128,369	130,651
递延所得税资产	631,631	589,150
其他资产	406,285	172,799
资产总计	148,834,132	133,868,500
负债：		
向中央银行借款	10,647,908	9,531,785
同业及其他金融机构存放款项	1,028,150	858,640
拆入资金	-	100,024
衍生金融负债	100,894	49,064
卖出回购金融资产款	2,559,865	4,030,304
吸收存款	111,419,303	99,166,178

应付职工薪酬	78,858	194,113
应交税费	107,408	108,876
预计负债	31,208	18,860
应付债券	8,674,106	6,130,593
租赁负债	61,192	63,126
其他负债	230,591	193,718
负债合计	134,939,483	120,445,281
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	1,509,355	1,509,355
资本公积	1,335,638	1,335,638
其他综合收益	83,265	61,696
盈余公积	2,987,065	2,987,065
一般风险准备	3,374,993	3,374,993
未分配利润	4,604,333	4,154,472
所有者权益（或股东权益）合计	13,894,649	13,423,219
负债和所有者权益（或股东权益）总计	148,834,132	133,868,500

法定代表人：章伟东

主管会计工作负责人：张向荣

会计机构负责人：周建军

合并利润表

2022 年 1—6 月

编制单位：浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年半年度	2021 年半年度
一、营业总收入	1,749,128	1,542,020
利息净收入	1,528,643	1,452,204
利息收入	3,044,401	2,879,859
利息支出	1,515,758	1,427,655
手续费及佣金净收入	-25,262	-81,435
手续费及佣金收入	76,358	44,381
手续费及佣金支出	101,620	125,816
投资收益（损失以“-”号填列）	225,099	120,818
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-	-
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）	8,064	-
其他收益	44,401	76
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	20,880	29,154
汇兑收益（损失以“-”号填列）	-48,144	18,755
其他业务收入	3,511	2,448
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-	-
二、营业总支出	1,099,786	975,448
税金及附加	11,115	7,209
业务及管理费	507,509	463,236
信用减值损失	580,934	504,920
其他资产减值损失	-	-
其他业务成本	228	83

三、营业利润（亏损以“-”号填列）	649,342	566,572
加：营业外收入	10,835	10,219
减：营业外支出	5,195	1,558
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	654,982	575,233
减：所得税费用	20,868	47,370
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	634,114	527,863
（一）按经营持续性分类		
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	634,114	527,863
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-	-
（二）按所有权归属分类		
1. 归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）	625,292	519,255
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	8,822	8,608
六、其他综合收益的税后净额	21,569	49,927
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	21,569	49,927
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	-	-
1. 重新计量设定受益计划变动额	-	-
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益	-	-
3. 其他权益工具投资公允价值变动	-	-
4. 企业自身信用风险公允价值变动	-	-
（二）将重分类进损益的其他综合收益	21,569	49,927
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	-	-
2. 其他债权投资公允价值变动	2,453	52,623
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额	-	-
4. 其他债权投资信用损失准备	19,116	-2,696
5. 现金流量套期储备	-	-
6. 外币财务报表折算差额	-	-
7. 其他	-	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-	-
七、综合收益总额	655,683	577,790
归属于母公司所有者的综合收益总额	646,861	569,182
归属于少数股东的综合收益总额	8,822	8,608
八、每股收益：		
（一）基本每股收益(元/股)	0.41	0.38
（二）稀释每股收益(元/股)	0.41	0.38

法定代表人：章伟东

主管会计工作负责人：张向荣

会计机构负责人：周建军

母公司利润表

2022 年 1—6 月

编制单位：浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年半年度	2021 年半年度
一、营业总收入	1,693,136	1,493,823
利息净收入	1,468,054	1,395,261
利息收入	2,947,776	2,790,503

利息支出	1,479,722	1,395,242
手续费及佣金净收入	-22,942	-78,288
手续费及佣金收入	76,252	43,636
手续费及佣金支出	99,194	121,924
投资收益（损失以“-”号填列）	230,699	126,418
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-	-
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）	8,064	-
其他收益	41,079	76
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	20,880	29,154
汇兑收益（损失以“-”号填列）	-48,144	18,755
其他业务收入	3,510	2,447
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-	-
二、营业总支出	1,060,187	974,666
税金及附加	10,250	6,693
业务及管理费	478,451	438,894
信用减值损失	571,258	528,996
其他资产减值损失	-	-
其他业务成本	228	83
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	632,949	519,157
加：营业外收入	10,834	10,195
减：营业外支出	4,845	1,548
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	638,938	527,804
减：所得税费用	15,393	37,805
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	623,545	489,999
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	623,545	489,999
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-	-
六、其他综合收益的税后净额	21,569	49,927
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	-	-
1. 重新计量设定受益计划变动额	-	-
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益	-	-
3. 其他权益工具投资公允价值变动	-	-
4. 企业自身信用风险公允价值变动	-	-
（二）将重分类进损益的其他综合收益	21,569	49,927
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	-	-
2. 其他债权投资公允价值变动	2,453	52,623
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额	-	-
4. 其他债权投资信用损失准备	19,116	-2,696
5. 现金流量套期储备	-	-
6. 外币财务报表折算差额	-	-
7. 其他	-	-
七、综合收益总额	645,114	539,926
八、每股收益：		
（一）基本每股收益(元/股)		
（二）稀释每股收益(元/股)		

法定代表人：章伟东

主管会计工作负责人：张向荣

会计机构负责人：周建军

合并现金流量表

2022 年 1—6 月

编制单位：浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年半年度	2021 年半年度
一、经营活动产生的现金流量：		
客户存款和同业存放款项净增加额	12,598,795	8,802,958
向中央银行借款净增加额	1,030,933	-3,404,665
收取利息、手续费及佣金的现金	2,568,091	2,836,727
拆入资金净增加额	-100,000	-200,000
回购业务资金净增加额	-1,468,835	-4,675,918
收到其他与经营活动有关的现金	81,000	100,612
经营活动现金流入小计	14,709,984	3,459,714
客户贷款及垫款净增加额	8,537,715	6,566,815
存放中央银行和同业款项净增加额	82,377	-122,194
为交易目的而持有的金融资产净增加额	752,803	1,555,994
拆出资金净增加额	-	-
返售业务资金净增加额	-	-
支付利息、手续费及佣金的现金	1,542,899	1,476,113
支付给职工及为职工支付的现金	452,086	393,485
支付的各项税费	122,259	158,581
支付其他与经营活动有关的现金	351,273	166,941
经营活动现金流出小计	11,841,412	10,195,735
经营活动产生的现金流量净额	2,868,572	-6,736,021
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	7,979,608	11,297,892
取得投资收益收到的现金	182,907	183,337
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	4	-
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	-	-
收到其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流入小计	8,162,519	11,481,229
投资支付的现金	17,536,958	12,925,284
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	70,238	77,012
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	-	-
支付其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流出小计	17,607,196	13,002,296
投资活动产生的现金流量净额	-9,444,677	-1,521,067
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	-	1,181,742
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	-	-
取得借款收到的现金	-	-
发行债券收到的现金	7,661,481	14,796,214
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流入小计	7,661,481	15,977,956
偿还债务支付的现金	5,137,409	11,210,000

分配股利、利润或偿付利息支付的现金	365,274	53,660
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	6,720	6,720
支付其他与筹资活动有关的现金	20,591	18,378
筹资活动现金流出小计	5,523,274	11,282,038
筹资活动产生的现金流量净额	2,138,207	4,695,918
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	16,951	-9,668
五、现金及现金等价物净增加额	-4,420,947	-3,570,838
加：期初现金及现金等价物余额	10,801,256	13,507,530
六、期末现金及现金等价物余额	6,380,309	9,936,692

法定代表人：章伟东

主管会计工作负责人：张向荣

会计机构负责人：周建军

母公司现金流量表

2022 年 1—6 月

编制单位：浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

项目	2022年半年度	2021年半年度
一、经营活动产生的现金流量：		
客户存款和同业存放款项净增加额	12,424,789	8,511,037
向中央银行借款净增加额	1,116,337	-3,368,727
向其他金融机构拆入资金净增加额	-	-
收取利息、手续费及佣金的现金	2,443,719	2,747,212
拆入资金净增加额	-100,000	-200,000
回购业务资金净增加额	-1,468,835	-4,675,918
收到其他与经营活动有关的现金	77,675	125,148
经营活动现金流入小计	14,493,685	3,138,752
客户贷款及垫款净增加额	8,471,133	6,371,368
存放中央银行和同业款项净增加额	69,848	605,765
为交易目的而持有的金融资产净增加额	752,803	1,555,994
拆出资金净增加额	-	-
返售业务资金净增加额	-	-
支付利息、手续费及佣金的现金	1,487,345	1,450,168
支付给职工及为职工支付的现金	430,630	374,662
支付的各项税费	114,000	152,168
支付其他与经营活动有关的现金	343,698	160,818
经营活动现金流出小计	11,669,457	10,670,943
经营活动产生的现金流量净额	2,824,228	-7,532,191
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	7,979,608	11,164,392
取得投资收益收到的现金	188,507	188,937
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	4	-
收到其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流入小计	8,168,119	11,353,329
投资支付的现金	17,536,958	12,814,585

购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	70,190	75,641
支付其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流出小计	17,607,148	12,890,226
投资活动产生的现金流量净额	-9,439,029	-1,536,897
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	-	1,181,742
取得借款收到的现金	-	-
发行债券收到的现金	7,661,481	14,796,214
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流入小计	7,661,481	15,977,956
偿还债务支付的现金	5,137,410	11,210,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	358,484	46,940
支付其他与筹资活动有关的现金	19,121	18,228
筹资活动现金流出小计	5,515,015	11,275,168
筹资活动产生的现金流量净额	2,146,466	4,702,788
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	16,951	-9,669
五、现金及现金等价物净增加额	-4,451,384	-4,375,969
加：期初现金及现金等价物余额	10,688,140	13,188,990
六、期末现金及现金等价物余额	6,236,756	8,813,021

法定代表人：章伟东

主管会计工作负责人：张向荣

会计机构负责人：周建军

合并所有者权益变动表

2022 年 1—6 月

编制单位:浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司

单位:千元 币种:人民币

项目	2022 年半年度											
	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计
	实收资本 (或股本)	其他权益工具			资本公积	减: 库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
	优先股	永续债	其他									
一、上年期末余额	1,509,355	-	-	-	1,335,638	-	62,182	2,987,065	3,374,993	4,304,068	242,795	13,816,096
加: 会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	1,509,355	-	-	-	1,335,638	-	62,182	2,987,065	3,374,993	4,304,068	242,795	13,816,096
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	-	-	-	-	-	-	21,569	-	-	451,608	2,102	475,279
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	-	21,569	-	-	625,292	8,822	655,683
(二) 所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-271,684	-6,720	-278,404
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对所有者(或股东)的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-271,684	-6,720	-278,404

4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(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. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(五) 其他增加	-	-	-	-	-	-	-	-	-	98,000	-	98,000
四、本期期末余额	1,509,355	-	-	-	1,335,638	-	83,751	2,987,065	3,374,993	4,755,676	244,897	14,291,375

项目	2021 年半年度											
	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计
	实收资本(或股本)	其他权益工具			资本公积	减:库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
	优先股	永续债	其他									
一、上年期末余额	1,358,419	-	-	-	304,832	-	-30,633	2,862,041	2,999,920	3,533,033	225,704	11,253,316
加: 会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	1,358,419	-	-	-	304,832	-	-30,633	2,862,041	2,999,920	3,533,033	225,704	11,253,316
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	150,936	-	-	-	1,030,806	-	49,927	-	-	519,255	1,888	1,752,812
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	-	49,927	-	-	519,255	8,608	577,790
(二) 所有者投入和减少资本	150,936	-	-	-	1,030,806	-	-	-	-	-	-	1,181,742

1. 所有者投入的普通股	150,936	-	-	-	1,030,806	-	-	-	-	-	-	1,181,742
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-6,720	-6,720
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对所有者(或股东)的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-6,720	-6,720
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(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. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	1,509,355	-	-	-	1,335,638	-	19,294	2,862,041	2,999,920	4,052,288	227,592	13,006,128

法定代表人：章伟东

主管会计工作负责人：张向荣

会计机构负责人：周建军

母公司所有者权益变动表

2022 年 1—6 月

编制单位:浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司

单位:千元 币种:人民币

项目	2022 年半年度										
	实收资本 (或股本)	其他权益工具			资本公积	减: 库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年期末余额	1,509,355	-	-	-	1,335,638	-	61,696	2,987,065	3,374,993	4,154,472	13,423,219
加: 会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	1,509,355	-	-	-	1,335,638	-	61,696	2,987,065	3,374,993	4,154,472	13,423,219
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)	-	-	-	-	-	-	21,569	-	-	449,861	471,430
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	-	21,569	-	-	623,545	645,114
(二) 所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-271,684	-271,684
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对所有者(或股东)的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-271,684	-271,684
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(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. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(五) 其他增加	-	-	-	-	-	-	-	-	-	98,000	98,000
四、本期末余额	1,509,355	-	-	-	1,335,638	-	83,265	2,987,065	3,374,993	4,604,333	13,894,649

项目	2021 年半年度										
	实收资本 (或股本)	其他权益工具			资本公积	减： 库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年期末余额	1,358,419	-	-	-	304,832	-	-31,119	2,862,041	2,999,920	3,404,326	10,898,419
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	1,358,419	-	-	-	304,832	-	-31,119	2,862,041	2,999,920	3,404,326	10,898,419
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)	150,936	-	-	-	1,030,806	-	49,927	-	-	489,999	1,721,668
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	-	49,927	-	-	489,999	539,926
(二) 所有者投入和减少资本	150,936	-	-	-	1,030,806	-	-	-	-	-	1,181,742
1. 所有者投入的普通股	150,936	-	-	-	1,030,806	-	-	-	-	-	1,181,742

2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(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. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	1,509,355	-	-	-	1,335,638	-	18,808	2,862,041	2,999,920	3,894,325	12,620,087

法定代表人：章伟东

主管会计工作负责人：张向荣

会计机构负责人：周建军

三、公司基本情况

1. 公司概况

√适用 □不适用

浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”），前身系绍兴县农村合作银行。经中国银行业监督管理委员会浙江监管局《关于浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司开业的批复》（浙银监复〔2011〕16号）批准，于2011年1月17日在浙江省绍兴市注册成立。

根据中国证券监督管理委员会《关于核准浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司首次公开发行股票的批复》（证监许可〔2021〕1588号），本行于2021年6月25日在上海证券交易所上市，股票代码601528。

本行法定代表人：章伟东；注册地址及总部地址：浙江省绍兴市柯桥区柯桥笛扬路1363号；企业统一社会信用代码：91330600145965997H；金融许可证号：B1143H233060001。

截至2022年6月30日，本行共设有26家一级支行，1家直属营业部。本行经营范围主要包括：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；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；代理收付款项及代理保险业务；从事银行卡业务；提供保管箱服务；（上述业务不含外汇业务）；从事外汇存款、外汇贷款、外汇汇款、国际结算、外汇拆借、资信调查、咨询和见证业务、经外汇管理机关批准的结汇、售汇等业务；经中国银行业监督管理机构批准的其他业务（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

本财务报表业经本行董事会于2022年8月24日批准。

2. 合并财务报表范围

√适用 □不适用

本行合并范围包括子公司及由本行所控制的结构化主体。

截至2022年6月30日，本行合并财务报表范围内子公司如下：

子公司名称
浙江嵊州瑞丰村镇银行股份有限公司

本期合并财务报表范围及其变化情况详见本附注八-合并范围发生变更的说明和附注九-在其他主体中的权益。

四、财务报表的编制基础

1. 编制基础

本行以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”），并按照财政部颁布的《企业会计准则第32号——中期财务报告》

以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》的披露规定编制财务报表。

2. 持续经营

适用 不适用

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。

五、重要会计政策及会计估计

具体会计政策和会计估计提示：

1. 遵循企业会计准则的声明

本公司所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了公司的财务状况、经营成果、股东权益变动和现金流量等有关信息。

2. 会计期间

本公司会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3. 营业周期

适用 不适用

本行营业周期为 12 个月。

4. 记账本位币

本公司的记账本位币为人民币。

5. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

适用 不适用

同一控制下企业合并：本行在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日被合并方资产、负债（包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉）在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。在合并中取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

非同一控制下企业合并：本行在购买日对作为企业合并对价付出的资产、发生或承担的负债按照公允价值计量，公允价值与其账面价值的差额，计入当期损益。本行对合并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；合并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，经复核后，计入当期损益。

为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直接相关费用，于发生时计入当期损益；为企业合并而发行权益性证券的交易费用，冲减权益。

6. 合并财务报表的编制方法:

√适用 □不适用

(1) 合并范围

本行合并财务报表的合并范围以控制为基础确定,所有子公司(包括本行所控制的单独主体)均纳入合并财务报表。

(2) 合并程序

本行以自身和各子公司的财务报表为基础,根据其他有关资料,编制合并财务报表。本行编制合并财务报表,将整个企业集团视为一个会计主体,依据相关企业会计准则的确认、计量和列报要求,按照统一的会计政策,反映本行集团整体财务状况、经营成果和现金流量。

所有纳入合并财务报表合并范围的子公司所采用的会计政策、会计期间与本行一致,如子公司采用的会计政策、会计期间与本行不一致的,在编制合并财务报表时,按本行的会计政策、会计期间进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司,以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。对于同一控制下企业合并取得的子公司,以其资产、负债(包括最终控制方收购该子公司而形成的商誉)在最终控制方财务报表中的账面价值为基础对其财务报表进行调整。

子公司所有者权益、当期净损益和当期综合收益中属于少数股东的份额分别在合并资产负债表中所有者权益项目下、合并利润表中净利润项目下和综合收益总额项目下单独列示。子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有份额而形成的余额,冲减少数股东权益。

1) 增加子公司或业务

在报告期内,若因同一控制下企业合并增加子公司或业务的,则调整合并资产负债表的期初数;将子公司或业务合并当期期初至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表;将子公司或业务合并当期期初至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表,同时对比较报表的相关项目进行调整,视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资方实施控制的,视同参与合并的各方在最终控制方开始控制时即以目前的状态存在进行调整。在取得被合并方控制权之前持有的股权投资,在取得原股权之日与合并方和被合并方同处于同一控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益以及其他净资产变动,分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

在报告期内,若因非同一控制下企业合并增加子公司或业务的,则不调整合并资产负债表期初数;将该子公司或业务自购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表;该子公司或业务自购买日至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。

因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资方实施控制的,对于购买日之前持有的被购买方的股权,本行按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量,公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益。购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益以及除净损

益、其他综合收益和利润分配之外的其他所有者权益变动的，与其相关的其他综合收益、其他所有者权益变动转为购买日所属当期投资收益，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。

2) 处置子公司或业务

①一般处理方法

在报告期内，本行处置子公司或业务，则该子公司或业务期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司或业务期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对被投资方控制权时，对于处置后的剩余股权投资，本行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与商誉之和的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益或除净损益、其他综合收益及利润分配之外的其他所有者权益变动，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。

②分步处置子公司

通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：

- i. 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- ii. 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- iii. 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- iv. 一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，本行将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易不属于一揽子交易的，在丧失控制权之前，按不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资的相关政策进行会计处理；在丧失控制权时，按处置子公司一般处理方法进行会计处理。

3) 购买子公司少数股权

本行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，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

4) 不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资

在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的长期股权投资而取得的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，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

7. 合营安排分类及共同经营会计处理方法

√适用 □不适用

合营安排分为共同经营和合营企业。

当本行是合营安排的合营方，享有该安排相关资产且承担该安排相关负债时，为共同经营。

本行确认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) 确认本行单独所持有的资产，以及按本行份额确认共同持有的资产；
- (2) 确认本行单独所承担的负债，以及按本行份额确认共同承担的负债；
- (3) 确认出售本行享有的共同经营产出份额所产生的收入；
- (4) 按本行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，以及按本行份额确认共同经营发生的费用。

8. 现金及现金等价物的确定标准

现金等价物是指企业持有的期限短（一般指从购买日起三个月内到期）、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。

9. 外币业务和外币报表折算

√适用 □不适用

(1) 外币业务

外币业务初始确认时采用交易发生日的即期汇率作为折算汇率将外币金额折合成人民币记账。

资产负债表日外币货币性项目余额按资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理外，均计入当期损益。

(2) 外币财务报表的折算

资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。

10. 金融工具

金融资产及其他项目预期信用损失确认与计量

√适用 □不适用

金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

(1) 金融工具的分类

根据本行管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，金融资产于初始确认时分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

业务模式是以收取合同现金流量为目标且合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付的，分类为以摊余成本计量的金融资产；业务模式既以收取合同现金流量又以出售该金融资产为目标且合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）；除此之外的其他金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和以摊余成本计量的金融负债。

(2) 金融工具的确认依据和计量方法

确认依据

本行于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

满足下列条件的，终止确认金融资产（或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分），即从其账户和资产负债表内予以转销：

1) 收取金融资产现金流量的权利届满；

2) 转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手”协议下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且(i)实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或(ii)虽然实质上既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制。

对于以常规方式购买或出售金融资产的，在交易日确认将收到的资产和为此将承担的负债，或者在交易日终止确认已出售的资产，同时确认处置利得或损失以及应向买方收取的应收款项。交易日，是指本行承诺买入或卖出金融资产的日期。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理。

本行对现存金融负债部分的合同条款作出实质性修改的，终止确认现存金融负债的相关部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认的金融负债与支付对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额计入当期损益。

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。

本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

计量方法

1) 以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产包括存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、以摊余成本计量的发放贷款和垫款、债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。

2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）包括其他债权投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动除采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得和汇兑损益之外，均计入其他综合收益。

终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）包括其他权益工具投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入其他综合收益。取得的股利计入当期损益。

4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括交易性金融资产、衍生金融资产等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

终止确认时，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。

5) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债包括交易性金融负债、衍生金融负债等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融负债按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

终止确认时，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。

6) 以摊余成本计量的金融负债

以摊余成本计量的金融负债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、卖出回购金融资产款、吸收存款、应付债券等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

终止确认时，将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

(3) 金融资产转移的确认依据和计量方法

本行发生金融资产转移时，如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，则终止确认该金融资产；如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则不终止确认该金融资产。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。本行将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

- 1) 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。

金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认该金融资产，所收到的对价确认为一项金融负债。

(4) 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，则终止确认该金融负债或其一部分；本行若与债权人签定协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，则终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

对现存金融负债全部或部分合同条款作出实质性修改的，则终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认时，终止确认的金融负债账面价值与支付对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

本行若回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值，将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

（5）金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，本行采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并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，才使用不可观察输入值。

（6）金融资产减值

对于以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具），以及部分贷款承诺和财务担保合同，本行结合前瞻性信息进行预期信用损失评估。

对于纳入预期信用损失计量的金融工具，本行评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加，运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备、确认预期信用损失：

- 1) 阶段一：自初始确认后信用风险并未显著增加的金融工具。
- 2) 阶段二：自初始确认后信用风险显著增加，但并未将其视为已发生信用减值的金融工具。
- 3) 阶段三：已发生信用减值的金融工具。

阶段一金融工具按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，阶段二和阶段三金融工具按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具），在其他综合收益中确认其损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

在上一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益；但购买或源生的已发生信用减值的金融资产除外。对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，在当期资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。

（7）衍生金融工具

衍生金融工具是指其价值随着特定利率、金融工具价格、商品价格、汇率、价格或利率指数、信用等级或信用指数、或其他变量的变动而变动；不要求初始净投资，或与对市场情况变动具有类似反应的其他类型合同相比，要求很少的净投资；在未来某一日期结算的金融工具。

衍生金融工具以衍生交易合同签订当日的公允价值进行初始计量，并以其公允价值进行后续计量，企业会计准则另有规定的除外。衍生金融工具的公允价值变动包含在公允价值变动损益内，同时在资产负债表的“衍生金融资产”和“衍生金融负债”中反映。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。公允价值从活跃市场上的公开市场报价中取得，或使用估值技术确定。外汇衍生金融工具产生的已实现损益和未实现的公允价值变动损益计入汇兑收益。

（8）金融工具的抵销

当依法有权抵销债权债务且该法定权利当前是可执行的，同时交易双方准备按净额进行结算，或同时结清资产和负债时，金融资产和负债以抵销后的净额在资产负债表中列示。

（9）财务担保合同及贷款承诺

财务担保合同要求提供者为合同持有人提供偿还保障，即在被担保人到期不能履行合同条款支付款项时，代为偿付合同持有人的损失。

财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量，除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的财务担保合同外，其余财务担保合同在初始确认后按照资产负债表日确定的预期信用损失准备金额和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累积摊销额后的余额两者孰高进行后续计量。

贷款承诺是本行向客户提供的一项在承诺期间内以既定的合同条款向客户发放贷款的承诺。贷款承诺按照预期信用损失模型计提减值损失。

本行将财务担保合同和贷款承诺的减值准备列报在预计负债中。

（10）金融资产合同修改

本行有时会重新商定或修改客户贷款的合同，导致合同现金流发生变化。出现这种情况时，本行会评估修改后的合同条款是否发生了实质性的变化。本行在进行评估时考虑的因素包括：

（1）当合同修改发生在借款人出现财务困难时，该修改是否仅将合同现金流量减少为预期借款人能够清偿的金额；

（2）是否新增了任何实质性的条款，例如增加了分享利润/权益性回报的条款，导致合同的风险特征发生了实质性变化；

- (3) 在借款人并未出现财务困难的情况下，大幅延长贷款期限；
- (4) 贷款利率出现重大变化；
- (5) 贷款币种发生改变；
- (6) 增加了担保或其他信用增级措施，大幅改变了贷款的信用风险水平。

如果修改后合同条款发生了实质性的变化，本行将终止确认原金融资产，并以公允价值确认一项新金融资产，且对新资产重新计算一个新的实际利率。在这种情况下，对修改后的金融资产应用减值要求时，包括确定信用风险是否出现显著增加时，本行将上述合同修改日期作为初始确认日期。对于上述新确认的金融资产，本行也要评估其在初始确认时是否已发生信用减值，特别是当合同修改发生在债务人不能履行初始商定的付款安排时。账面价值的改变作为终止确认产生的利得或损失计入损益。

如果修改后合同条款并未发生实质性的变化，则合同修改不会导致金融资产的终止确认。本行根据修改后的合同现金流量重新计算金融资产的账面总值，并将修改利得或损失计入损益。在计算新的账面总值时，仍使用初始实际利率（或购入或源生的已发生信用减值的金融资产经信用调整的实际利率）对修改后的现金流量进行折现。

11. 长期股权投资

√适用 □不适用

(1) 初始投资成本的确定

1) 企业合并形成的长期股权投资

同一控制下的企业合并：公司以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式以及以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得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。因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资单位实施控制的，在合并日根据合并后应享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额，确定长期股权投资的初始投资成本。合并日长期股权投资的初始投资成本，与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整股本溢价，股本溢价不足冲减的，冲减留存收益。

非同一控制下的企业合并：公司按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的，按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。

2) 其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式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。

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。

(2) 后续计量及损益确认方法

1) 成本法核算的长期股权投资

公司对子公司的长期股权投资，采用成本法核算。除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，公司按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认当期投资收益。

2) 长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位控制权的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按金融工具确认和计量准则的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

处置的股权是因追加投资等原因通过企业合并取得的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权采用成本法或权益法核算的，购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益和其他所有者权益按比例结转；处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他所有者权益全部结转。

12. 固定资产

(1). 确认条件

√适用 □不适用

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

- 1) 与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；
- 2) 该固定资产的成本能够可靠地计量。

(2). 折旧方法

√适用 □不适用

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率	年折旧率
房屋及建筑物	直线法	35 年	5%	2.71%
电子设备	直线法	3 年	0%	33.33%
运输设备	直线法	5 年	3%	19.40%
其他	直线法	5-10 年	0%-3%	9.70%-20.00%

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为企业提供服务经济利益，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。

本行于每年年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。

13. 在建工程

√适用 □不适用

在建工程项目按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出，作为固定资产的入账价值。所建造的固定资产在建工程已达到预定可使用状态，但尚未办理竣工决算的，自达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或者工程实际成本等，按估计的价值转入固定资产，并按本行固定资产折旧政策计提固定资产的折旧，待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

14. 无形资产

√适用 □不适用

(1) 公司取得无形资产时按成本进行初始计量：

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定；

债务重组取得债务人用以抵债的无形资产，以该无形资产的公允价值为基础确定其入账价值，并将重组债务的账面价值与该用以抵债的无形资产公允价值之间的差额，计入当期损益；

在非货币性资产交换具备商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的无形资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本，不确认损益；

以同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按被合并方的账面价值确定其入账价值；以非同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按公允价值确定其入账价值。

(2) 后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内按直线法摊销；无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。

每期末，对无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。

15. 附回购条件的资产转让

√适用 □不适用

买入返售是指按合同或协议规定，以一定的价格向交易对手买入相关资产（包括债券、票据及贷款等），到合同规定日期，再以规定价格返售给对方的合同。买入返售金融资产按买入相关资产时实际支付的金额入账。

卖出回购是指按合同或协议规定，以一定的价格将相关资产（包括债券、票据及贷款等）出售给交易对手，到合同规定日期，再以规定价格回购的合同。卖出回购金融资产款按卖出相关资产时实际收到的金额入账。

16. 职工薪酬

（1）短期薪酬的会计处理方法

√适用 □不适用

本行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。

本行为职工缴纳的社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为本行提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额。

职工福利费为非货币性福利的，如能够可靠计量的，按照公允价值计量。

（2）离职后福利的会计处理方法

√适用 □不适用

1) 设定提存计划

本行按当地政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险，在职工为本行提供服务的会计期间，按以当地规定的缴纳基数和比例计算应缴纳金额，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

除基本养老保险外，本行还依据国家企业年金制度的相关政策建立了企业年金计划。本行按职工工资总额的一定比例向年金计划缴费，相应支出计入当期损益或相关资产成本。

（3）辞退福利的会计处理方法

√适用 □不适用

本行在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，或确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时（两者孰早），确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。

17. 预计负债

√适用 □不适用

（1）预计负债的确认标准

与诉讼、债务担保、亏损合同、重组事项等或有事项相关的义务同时满足下列条件时，本行确认为预计负债：

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

（2）各类预计负债的计量方法

本行预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

本行在确定最佳估计数时，综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。对于货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

最佳估计数分别以下情况处理：

所需支出存在一个连续范围（或区间），且该范围内各种结果发生的可能性相同的，则最佳估计数按照该范围的中间值即上下限金额的平均数确定。

所需支出不存在一个连续范围（或区间），或虽然存在一个连续范围但该范围内各种结果发生的可能性不相同的，如或有事项涉及单个项目的，则最佳估计数按照最可能发生金额确定；如或有事项涉及多个项目的，则最佳估计数按各种可能结果及相关概率计算确定。

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

18. 收入

（1）收入确认和计量所采用的会计政策

适用 不适用

收入在相关的经济利益很可能流入本行且金额能够可靠计量，同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时，予以确认。

1) 利息收入

利息收入或利息支出于产生时以确定的预计或实际利率计量。在确定收益利率时，本行在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量，但不考虑未来信用损失，金融资产的利息收入根据让渡资金使用权的时间和实际或预计利率计入当期损益。利息收入包括折价或溢价的摊销，当实际利率与合同利率差异不大时，采用合同利率。

当一项金融资产或一组类似的金融资产确认减值损失后，确认利息收入所使用的利率为计量减值损失时对未来现金流进行贴现时使用的利率。

2) 手续费和佣金收入

本行在履行每一单项履约义务时确认收入，即当一项履约义务项下的一项商品或服务的控制权已经转移给客户时确认收入。

3) 股利收入

非上市权益工具投资的股利收入于本行收取股利权力时确认计入当期损益，计入投资收益。

19. 政府补助

(1) 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

适用 不适用

与资产相关的政府补助，是指本行取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益（与本行日常活动相关的，计入其他收益；与本行日常活动无关的，计入营业外收入）。

(2) 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

适用 不适用

与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。与收益相关的政府补助，用于补偿本行以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益（与本行日常活动相关的，计入其他收益；与本行日常活动无关的，计入营业外收入）；用于补偿本行已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益（与本行日常活动相关的，计入其他收益；与本行日常活动无关的，计入营业外收入）。

20. 递延所得税资产/递延所得税负债

适用 不适用

对于可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产，以未来期间很可能取得的用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括：商誉的初始确认；除企业合并以外的发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）的其他交易或事项。

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

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

21. 租赁

新租赁准则下租赁的确定方法及会计处理方法

适用 不适用

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。在合同开始日，本行评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

合同中同时包含多项单独租赁的，本行将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，承租人和出租人将租赁和非租赁部分进行分拆。

(1) 本行作为承租人

1) 使用权资产

在租赁期开始日，本行对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认使用权资产。使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：

租赁负债的初始计量金额；

在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；

公司发生的初始直接费用；

公司为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本，但不包括属于为生产存货而发生的成本。

本行对使用权资产采用直线法计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本行在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；否则，租赁资产在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

2) 租赁负债

在租赁期开始日，本行对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认租赁负债。租赁负债按照尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。租赁付款额包括：

固定付款额（包括实质固定付款额），存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；

取决于指数或比率的可变租赁付款额；

根据公司提供的担保余值预计应支付的款项；

购买选择权的行权价格，前提是公司合理确定将行使该选择权；

行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出公司将行使终止租赁选择权；

本行采用租赁内含利率作为折现率，但如果无法合理确定租赁内含利率的，则采用本行的增量借款利率作为折现率。

本行按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

在租赁期开始日后，发生下列情形的，本行重新计量租赁负债，并调整相应的使用权资产，若使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，将差额计入当期损益：

当购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化，本行按变动后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债；

当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变动或用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动，本行按照变动后的租赁付款额和原折现率计算的现值重新计量租赁负债。但是，租赁付款额的变动源自浮动利率变动的，使用修订后的折现率计算现值。

3) 短期租赁和低价值资产租赁

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

4) 租赁变更

租赁发生变更且同时符合下列条件的，公司将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：

- ①该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；
- ②增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

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

租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本行相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本行相应调整使用权资产的账面价值。

(2) 本行作为出租人

经营租赁会计处理

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

22. 受托业务

本行通常作为受托人在受托业务中为信托机构、其他机构和零售客户管理资产。受托业务中所涉及的资产不属于本行，因此不包括在本行财务报表中。

委托贷款是指本行接受委托，由客户（作为委托人）提供资金，由本行（作为受托人）按照委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率而代理发放和监督使用并由本行协助收回的贷款，风险由委托人承担。本行进行委托贷款业务只收取手续费，不代垫资金，不承担信用风险。

23. 分部报告

本行以经营分部为报告分部。经营分部是指该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；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；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能够取得。对提供单项或一组相关产品，风险及报酬相似的合并为一个经营分部。

24. 重要会计政策和会计估计的变更

(1)、重要会计政策变更

适用 不适用

(2)、重要会计估计变更

适用 不适用

25. 其他

适用 不适用

六、税项

1. 主要税种及税率

主要税种及税率情况

适用 不适用

税种	计税依据	税率
增值税	应税收入	3%/5%/6%/9%/13%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税	5%-7%
企业所得税	应纳税所得额	25%
教育费附加	实际缴纳的流转税	5%

2. 税收优惠

适用 不适用

七、合并财务报表项目注释

1、 现金及存放中央银行款项

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
库存现金	292,078	381,399
存放中央银行法定准备金	6,701,528	6,649,948
存放中央银行超额存款准备金	286,250	2,237,874
存放中央银行的其他款项	50,871	20,009
加：应计利息	2,599	3,151
合计	7,333,326	9,292,381

现金及存放中央银行款项的说明：

缴存的法定存款准备金为按规定向中国人民银行缴存的存款准备金，此存款不能用于日常业务。超额存款准备金为存放于中国人民银行用作资金清算用途的资金。

2022年6月30日、2021年12月31日本行人民币存款准备金缴存比率分别为6.00%、6.50%（子公司浙江嵊州瑞丰村镇银行股份有限公司：5.00%、5.00%，外币存款准备金缴存比率分别为8.00%、9.00%。

2、 存放同业款项

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
境内存放同业款项	4,976,768	5,248,953
境外存放同业款项	393,013	240,650
加：应计利息	2,797	2,933
减：坏账准备	3,564	804
合计	5,369,014	5,491,732

存放同业款项信用风险与预期信用损失情况：

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
账面余额	5,372,578	-	-	5,372,578
损失准备	3,564	-	-	3,564
账面价值	5,369,014	-	-	5,369,014

存放同业款项预期信用损失准备变动表

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预期信 用损失(已发生信 用减值)	
期初余额	804	-	-	804
期初余额在本期				
--转入第二阶段	-	-	-	-
--转入第三阶段	-	-	-	-
--转回第二阶段	-	-	-	-
--转回第一阶段	-	-	-	-
本期计提	2,760	-	-	2,760
本期转回	-	-	-	-
本期转销	-	-	-	-
本期核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
期末余额	3,564	-	-	3,564

存放同业款项的说明：

截至 2022 年 6 月 30 日，无持有本行 5%及 5%以上股份的股东的存放同业款项余额。

3、拆出资金

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
拆放其他银行	47,503	1,002,721
拆放境内银行	47,500	1,000,000
拆放境外银行	-	-
加：应计利息	3	2,721
小计	47,503	1,002,721
减：贷款损失准备	475	69
拆出资金账面价值	47,028	1,002,652

拆出资金信用风险与预期信用损失情况：

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期信 用损失(未发生信 用减值)	整个存续期预期信 用损失(已发生信 用减值)	
账面余额	47,503	-	-	47,503
损失准备	475	-	-	475
账面价值	47,028	-	-	47,028

拆出资金预期信用损失准备变动表

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期信 用损失(未发生信 用减值)	整个存续期预期信 用损失(已发生信 用减值)	
期初余额	69	-	-	69
期初余额在本期				
--转入第二阶段	-	-	-	-
--转入第三阶段	-	-	-	-
--转回第二阶段	-	-	-	-
--转回第一阶段	-	-	-	-
本期计提	406	-	-	406
本期转回	-	-	-	-
本期转销	-	-	-	-
本期核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
期末余额	475	-	-	475

拆出资金的说明：

截至 2022 年 6 月 30 日，无持有本行 5%及 5%以上股份的股东的拆出资金余额。

4、衍生金融工具

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

类别	期末余额			期初金额		
	非套期工具			非套期工具		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
利率衍生工具	1,717,859	38,728	24,051	100,000	-	777
货币衍生工具	8,295,198	57,791	76,843	6,061,044	40,763	48,287
合计	10,013,057	96,519	100,894	6,161,044	40,763	49,064

衍生金融工具的说明：

衍生金融工具的名义金额是指其所依附的基础性资产的价值。该合同价值体现了本行的交易量，但并不反映其风险。

5、买入返售金融资产

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
证券	385,000	1,692,750
票据	-	-
加：应计利息	29	711
减：坏账准备	3,129	1,560
买入返售金融资产账面价值	381,900	1,691,901

买入返售信用风险与预期信用损失情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期信 用损失(未发生信 用减值)	整个存续期预期信 用损失(已发生信 用减值)	
账面余额	385,029	-	-	385,029
损失准备	3,129	-	-	3,129
账面价值	381,900	-	-	381,900

买入返售预期信用损失准备变动表

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期信 用损失(未发生信 用减值)	整个存续期预期信 用损失(已发生信 用减值)	
期初余额	1,560	-	-	1,560
期初余额在本期				
--转入第二阶段	-	-	-	-
--转入第三阶段	-	-	-	-
--转回第二阶段	-	-	-	-
--转回第一阶段	-	-	-	-
本期计提	1,569	-	-	1,569
本期转回	-	-	-	-
本期转销	-	-	-	-
本期核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
期末余额	3,129	-	-	3,129

买入返售金融资产的说明：

截至 2022 年 6 月 30 日，无持有本行 5%及 5%以上股份的股东的买入返售金融资产余额。

6、发放贷款和垫款

(1). 贷款和垫款按个人和企业分布情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
以摊余成本计量：		
个人贷款和垫款	52,308,840	51,709,858
—信用卡	4,766,825	4,858,930
—住房抵押	16,626,246	17,231,740
—经营性贷款	22,610,539	21,762,591
—消费性贷款	8,305,230	7,856,597
企业贷款和垫款	36,399,042	30,390,267
—贷款	36,233,628	30,265,613

一 贸易融资	165,414	124,654
加：应计利息	152,883	146,527
减：贷款损失准备	2,900,907	2,683,605
小计	85,959,858	79,563,047
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益计量：		
企业贷款和垫款	4,589,963	2,934,187
一 贴现	4,589,963	2,934,187
小计	4,589,963	2,934,187
贷款和垫款总额	93,297,845	85,034,312
贷款和垫款账面价值	90,549,821	82,497,234

截至 2022 年 6 月 30 日，本行以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备金额为人民币 40,816 千元（2021 年 12 月 31 日：14,299 千元）。

(2). 发放贷款按行业分布情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

行业分布	期末账面余额	比例 (%)	期初账面余额	比例 (%)
制造业	18,913,454	20.27	16,960,875	19.95
批发和零售业	9,246,234	9.91	7,972,606	9.38
建筑业	2,107,341	2.26	1,227,067	1.44
农、林、牧、渔业	378,428	0.41	388,859	0.46
水利、环境和公共设施管理业	1,258,800	1.35	466,000	0.55
电力、燃气及水的生产和供应业	512,359	0.55	325,336	0.38
房地产业	683,305	0.73	213,245	0.25
租赁和商务服务业	1,728,246	1.85	1,324,542	1.56
其他行业	1,405,460	1.51	1,387,083	1.63
贸易融资	165,415	0.18	124,654	0.15
贴现	4,589,963	4.92	2,934,187	3.45
个人	52,308,840	56.06	51,709,858	60.80
贷款和垫款总额	93,297,845	100.00	85,034,312	100.00

注：以上贷款和垫款余额均不包含贷款损失准备和应计利息。

(3). 贷款和垫款按地区分布情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

地区分布	期末账面余额	比例 (%)	期初账面余额	比例 (%)
绍兴地区	85,952,725	92.13	78,260,591	92.03
其中：柯桥	70,560,923	75.63	64,082,651	75.36
越城	12,567,131	13.47	11,417,302	13.42
嵊州	2,824,671	3.03	2,760,638	3.25
义乌地区	7,345,120	7.87	6,773,721	7.97
贷款和垫款总额	93,297,845	100.00	85,034,312	100.00

(4). 贷款和垫款按担保方式分布情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
信用贷款	17,866,939	16,917,838
保证贷款	12,782,746	9,913,526
附担保物贷款	62,648,160	58,202,948
其中：抵押贷款	57,180,899	54,416,547
质押贷款	5,467,261	3,786,401
贷款和垫款总额	93,297,845	85,034,312

(5). 逾期贷款

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额				期初账面余额			
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 360 天(含 360 天)	逾期 360 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 360 天(含 360 天)	逾期 360 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上
信用贷款	328,406	81,704	20,325	1,651	238,223	55,209	16,189	1,359
保证贷款	47,174	38,372	46,468	29,987	81,576	113,092	47,012	27,319
附担保物贷款	224,957	233,991	40,886	4,307	93,631	140,327	21,489	1,757
其中：抵押贷款	224,907	127,518	35,996	3,947	76,531	135,827	20,919	1,577
质押贷款	50	106,473	4,890	360	17,100	4,500	570	180
合计	600,537	354,067	107,679	35,945	413,430	308,628	84,690	30,435

(6). 贷款和垫款信用风险与预期信用损失情况

√适用 □不适用

(1) 以摊余成本计量的客户贷款及垫款的减值准备变动

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
账面余额	86,389,049	1,400,549	1,071,167	88,860,765
损失准备	1,419,299	526,127	955,481	2,900,907
账面价值	84,969,750	874,422	115,686	85,959,858

贷款和垫款预期信用损失准备变动表

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
期初余额	1,238,630	483,584	961,391	2,683,605

期初余额在本期				
--转入第二阶段	-8,439	8,439	-	-
--转入第三阶段	-2,875	-73,582	76,457	-
--转回第二阶段	-	5,949	-5,949	-
--转回第一阶段	109,984	-28,933	-81,051	-
本期计提	81,999	130,670	252,298	464,967
本期转回	-	-	18,280	18,280
本期转销	-	-	-	-
本期核销	-	-	-265,945	-265,945
其他变动	-	-	-	-
期末余额	1,419,299	526,127	955,481	2,900,907

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款的减值准备变动

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期信 用损失(未发生信 用减值)	整个存续期预期 信用损失(已发生 信用减值)	
期初余额	14,299	-	-	14,299
期初余额在本期				
--转入第二阶段	-	-	-	-
--转入第三阶段	-	-	-	-
--转回第二阶段	-	-	-	-
--转回第一阶段	-	-	-	-
本期计提	26,517	-	-	26,517
本期转回	-	-	-	-
本期转销	-	-	-	-
本期核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
期末余额	40,816	-	-	40,816

7、交易性金融资产

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

类别	期末余额					
	公允价值			初始成本		
	分类为以公 允价值计量 且其变动计 入当期损益 的金融资产	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	公允价值合 计	分类为以公 允价值计量 且其变动计 入当期损益 的金融资产	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	初始成本 合计
债券	1,555,096	-	1,555,096	1,569,095	-	1,569,095
公募基金	3,105,263	-	3,105,263	3,049,000	-	3,049,000
券商资管 产品	1,189,973	-	1,189,973	1,200,000	-	1,200,000
合计	5,850,332	-	5,850,332	5,818,095	-	5,818,095

期初余额						
类别	公允价值			初始成本		
	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	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	公允价值合计	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	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	初始成本合计
债券	801,678	-	801,678	811,936	-	811,936
公募基金	3,077,625	-	3,077,625	3,049,000	-	3,049,000
券商资管产品	1,201,270	-	1,201,270	1,200,000	-	1,200,000
合计	5,080,573	-	5,080,573	5,060,936	-	5,060,936

8、 债权投资

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额				期初余额			
	初始成本	利息	减值准备	账面价值	初始成本	利息	减值准备	账面价值
国债	3,160,101	46,125	-	3,206,226	2,494,465	31,756	-	2,526,221
地方债	10,574,018	182,701	-	10,756,719	6,747,708	101,086	-	6,848,794
企业债	1,003,731	9,109	244,575	768,265	816,245	18,147	240,378	594,014
其他	1,126,977	89,849	397,338	819,488	1,326,977	71,322	331,091	1,067,208
合计	15,864,827	327,784	641,913	15,550,698	11,385,395	222,311	571,469	11,036,237

注：其他项目包括信托和资管计划、债权融资计划。

债权投资信用风险与预期信用损失情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
账面余额	14,851,326	36,931	1,304,354	16,192,611
损失准备	908	1,270	639,735	641,913
账面价值	14,850,418	35,661	664,619	15,550,698

债权投资预期信用损失准备变动表

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
期初余额	553	1,270	569,646	571,469
期初余额在本期				
--转入第二阶段	-	-	-	-
--转入第三阶段	-	-	-	-
--转回第二阶段	-	-	-	-

一转回第一阶段	-	-	-	-
本期计提	355	-	70,089	70,444
本期转回	-	-	-	-
本期转销	-	-	-	-
本期核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
期末余额	908	1,270	639,735	641,913

9、其他债权投资

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额					期初余额				
	初始成本	利息	公允价值变动	账面价值	累计减值准备	初始成本	利息	公允价值变动	账面价值	累计减值准备
国债	11,725,070	225,724	20,727	11,971,521	-	9,370,037	128,965	25,922	9,524,924	-
地方债	10,274,869	240,855	47,288	10,563,012	-	7,311,059	111,371	34,175	7,456,605	-
金融债	652,614	5,898	2,515	661,027	-	654,137	15,925	2,353	672,415	-
企业债	779,583	11,205	-103,655	687,133	112,511	657,804	14,162	-107,278	564,688	110,588
合计	23,432,136	483,682	-33,125	23,882,693	112,511	17,993,037	270,423	-44,828	18,218,632	110,588

其他债权投资信用风险与预期信用损失情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期信 用损失(未发生信 用减值)	整个存续期预期信 用损失(已发生信 用减值)	
账面余额	23,882,693	-	-	23,882,693
损失准备	2,511	-	110,000	112,511
账面价值	23,882,693	-	-	23,882,693

其他债权投资预期信用损失准备变动表

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期信 用损失(未发生信 用减值)	整个存续期预期信 用损失(已发生信 用减值)	
期初余额	588	-	110,000	110,588
期初余额在本期				
--转入第二阶段	-	-	-	-
--转入第三阶段	-	-	-	-
--转回第二阶段	-	-	-	-
--转回第一阶段	-	-	-	-
本期计提	1,923	-	-	1,923
本期转回	-	-	-	-
本期转销	-	-	-	-
本期核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
期末余额	2,511	-	110,000	112,511

10、其他权益工具投资

(1). 按项目披露

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期			上期			指定为以公 允价值计量 且其变动计 入其他综合 收益的原因
	初始成 本	本期末公 允价值	本期确 认的股 利收入	初始成 本	本期末公 允价值	本期确 认的股 利收入	
浙江农村商业 联合银行股份 有限公司	100,000	100,000	200	2,000	2,000	200	非交易性股 权投资
合计	100,000	100,000	200	2,000	2,000	200	/

注：报告期内其他权益工具投资的变动见本附注七-34 未分配利润。

11、固定资产

(1). 固定资产情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	房屋及建筑物	电子设备	运输工具	其他	合计
一、账面原值：					
1. 期初余额	1,762,837	146,733	5,997	38,522	1,954,089
2. 本期增加金额	783	4,962	-	6,045	11,790
(1) 购置	783	4,962	-	6,045	11,790
(2) 在建工程转入	-	-	-	-	-
3. 本期减少金额	-	17	-	74	91
(1) 处置或报废	-	17	-	74	91
4. 期末余额	1,763,620	151,678	5,997	44,493	1,965,788
二、累计折旧					
1. 期初余额	375,775	117,911	5,077	32,078	530,841
2. 本期增加金额	20,580	8,676	175	3,898	33,329
(1) 计提	20,580	8,676	175	3,898	33,329
3. 本期减少金额	-	17	-	70	87
(1) 处置或报废	-	17	-	70	87
4. 期末余额	396,355	126,570	5,252	35,906	564,083
三、减值准备					
1. 期初余额	-	-	-	-	-
2. 本期增加金额	-	-	-	-	-
(1) 计提	-	-	-	-	-
3. 本期减少金额	-	-	-	-	-
(1) 处置或报废	-	-	-	-	-
4. 期末余额	-	-	-	-	-
四、账面价值					
1. 期末账面价值	1,367,265	25,108	745	8,587	1,401,705
2. 期初账面价值	1,387,062	28,822	920	6,444	1,423,248

(2). 通过经营租赁租出的固定资产

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面价值
房屋建筑物	93,224
合计	93,224

(3). 未办妥产权证书的固定资产情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面价值	未办妥产权证书的原因
寺桥储蓄所房屋	2	历史遗留原因
平水支行营业用房	5,899	正在办理
柯岩支行独山分理处营业房	2,400	正在办理
数字金融中心大楼	846,420	正在办理
合计	854,721	

其他说明：

√适用 □不适用

截至 2022 年 6 月 30 日，本行固定资产不存在减值情况，无需计提减值准备。

12、在建工程

(1). 在建工程情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
营业用房	78,369	-	78,369	78,369	-	78,369
合计	78,369	-	78,369	78,369	-	78,369

(2). 重要在建工程项目本期变动情况

□适用 √不适用

13、使用权资产

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	租赁房屋及建筑物	合计
一、账面原值		
1. 期初余额	96,428	96,428
2. 本期增加金额	21,791	21,791
3. 本期减少金额	265	265
4. 期末余额	117,954	117,954
二、累计折旧		
1. 期初余额	27,010	27,010
2. 本期增加金额	14,599	14,599
(1) 计提	14,599	14,599
3. 本期减少金额	262	262
(1) 处置	262	262
4. 期末余额	41,347	41,347
三、减值准备		
1. 期初余额	-	-
2. 本期增加金额	-	-
(1) 计提	-	-
3. 本期减少金额	-	-
(1) 处置	-	-
4. 期末余额	-	-
四、账面价值		
1. 期末账面价值	76,607	76,607
2. 期初账面价值	69,418	69,418

14、无形资产
(1). 无形资产情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	土地使用权	营业用房使用权	商标权	合计
一、账面原值				
1. 期初余额	162,291	9,602	104	171,997
2. 本期增加金额	-	-	-	-
(1) 购置	-	-	-	-
3. 本期减少金额	-	-	-	-
(1) 处置	-	-	-	-
4. 期末余额	162,291	9,602	104	171,997
二、累计摊销				
1. 期初余额	38,157	3,085	104	41,346
2. 本期增加金额	2,136	146	-	2,282
(1) 计提	2,136	146	-	2,282
3. 本期减少金额	-	-	-	-
(1) 处置	-	-	-	-
4. 期末余额	40,293	3,231	104	43,628
三、减值准备				
1. 期初余额	-	-	-	-
2. 本期增加金额	-	-	-	-
(1) 计提	-	-	-	-
3. 本期减少金额	-	-	-	-
(1) 处置	-	-	-	-
4. 期末余额	-	-	-	-
四、账面价值				
1. 期末账面价值	121,998	6,371	-	128,369
2. 期初账面价值	124,134	6,517	-	130,651

其他说明：

√适用 □不适用

截至 2022 年 6 月 30 日，本行无形资产不存在减值情况，无需计提减值准备。

15、递延所得税资产/递延所得税负债
(1). 未经抵销的递延所得税资产

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额		期初余额	
	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

资产减值准备	2,570,176	642,544	2,423,444	605,861
职工薪酬	158,260	39,565	99,596	24,899
金融工具公允价值变动	111,880	27,970	45,624	11,406
合计	2,840,316	710,079	2,568,664	642,166

(2). 未经抵销的递延所得税负债

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额		期初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
金融工具公允价值变动	116,996	29,249	23,896	5,974
合计	116,996	29,249	23,896	5,974

(3). 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	递延所得税资产和负债期末互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债期末余额	递延所得税资产和负债期初互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债期初余额	抵销后递延所得税资产或负债上年期末余额
递延所得税资产	29,249	680,830	5,974	636,192	636,192
递延所得税负债	29,249	-	5,974	-	-

16、其他资产

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面价值	期初账面价值
应收利息	35,981	42,589
应收股利	-	-
其他应收款	312,044	77,092
抵债资产	-	-
长期待摊费用	63,419	55,852
合计	411,444	175,533

其他应收款按款项性质列示

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
结算暂挂款	122,747	46,445
应收市场平盘款项	63,164	12,386
预付款项	5,947	3,805
诉讼垫款	9,201	4,853
其他	112,639	11,257
减值准备	-1,654	-1,654
合计	312,044	77,092

17、资产减值准备明细

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期初账面余额	本期计提额	本期减少额			期末账面余额
			转回	转销	合计	
一、坏账准备—存放同业款项	804	2,760	-	-	-	3,564
二、坏账准备—买入返售金融资产	1,560	1,569	-	-	-	3,129
三、贷款损失准备—拆出资金	69	406	-	-	-	475
四、贷款损失准备—发放贷款及垫款	2,697,904	491,484	-18,280	265,945	247,665	2,941,723
五、债权投资减值准备	571,469	70,444	-	-	-	641,913
六、其他债权投资减值准备	110,588	1,923	-	-	-	112,511
七、其他资产减值准备	1,654	-	-	-	-	1,654
八、贷款承诺和财务担保合同	18,860	12,348	-	-	-	31,208
合计	3,402,908	580,934	-18,280	265,945	247,665	3,736,177

18、中央银行款项及国家外汇存款

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
中央银行款项	10,713,368	9,632,626
国家外汇存款	-	-
加：应计利息	5,684	5,855
合计	10,719,052	9,638,481

19、同业及其他金融机构存放款项

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
同业存放款项	158,275	156,062
其他金融机构存放款项	-	-
加：应计利息	53	699
合计	158,328	156,761

20、拆入资金

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
银行拆入款项	-	100,000
非银行金融机构拆入款项	-	-
加：应计利息	-	24

合计	-	100,024
----	---	---------

21、卖出回购金融资产款

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
证券	2,059,808	2,659,485
票据	499,806	1,368,963
加：应计利息	251	1,856
合计	2,559,865	4,030,304

22、吸收存款

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
活期存款	41,686,639	37,511,217
其中：公司	28,832,109	23,712,626
个人	12,854,530	13,798,591
定期存款(含通知存款)	68,950,235	61,075,338
其中：公司	8,871,696	10,177,332
个人	60,078,539	50,898,006
其他存款(含汇出汇款、应解汇款)	2,259,955	1,740,493
小计	112,896,829	100,327,048
加：应计利息	2,015,774	2,031,848
合计	114,912,603	102,358,896

吸收存款的说明：

客户存款按地区分布情况列示如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
绍兴地区	111,641,710	99,257,467
其中：柯桥	92,764,189	80,789,917
越城	15,504,497	15,399,096
嵊州	3,373,024	3,068,454
义乌地区	1,255,119	1,069,581
合计	112,896,829	100,327,048

23、应付职工薪酬

(1). 应付职工薪酬列示

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	94,864	293,174	376,468	11,570
二、离职后福利-设定提存计划	51,046	37,415	65,735	22,726
三、辞退福利	48,259	6,612	10,097	44,774
四、一年内到期的其他福利	-	-	-	-
合计	194,169	337,201	452,300	79,070

本行对未达到法定退休年龄而离岗休养的员工，承诺在其离岗休养期间，向其按月支付离退人员生活补偿费。本行对未来将支付的补偿费做出了预计，并采用同期政府债券的利率折现为现时负债。

(2). 短期薪酬列示

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	93,000	229,642	312,614	10,028
二、职工福利费	13	37,126	37,126	13
三、社会保险费	193	6,438	6,431	200
其中：医疗保险费	193	6,250	6,251	192
工伤保险费	-	188	180	8
四、住房公积金	-	15,712	15,712	-
五、工会经费和职工教育经费	1,658	4,256	4,585	1,329
六、短期带薪缺勤	-	-	-	-
七、短期利润分享计划	-	-	-	-
合计	94,864	293,174	376,468	11,570

应付职工薪酬中无拖欠性质的金额。应付工资、奖金余额主要是根据本行综合管理考核办法计提的工资、奖金储备结余。

(3). 设定提存计划列示

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险	943	12,731	11,052	2,622
2、失业保险费	76	470	469	77
3、企业年金缴费	50,027	24,214	54,214	20,027
合计	51,046	37,415	65,735	22,726

24、应交税费

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
增值税	58,217	51,983
企业所得税	45,437	45,907
个人所得税	1,318	1,675
城市维护建设税	118	1,006
教育费附加及地方教育费附加	183	1,086
其他税金	7,626	10,508
合计	112,899	112,165

25、预计负债

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	期末余额	形成原因
担保和承诺计提损失准备	18,860	31,208	表外资产预期信用损失
合计	18,860	31,208	/

26、应付债券

(1). 应付债券

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
二级资本债	1,499,236	1,998,919
同业存单	7,117,187	4,093,116
加：应计利息	57,683	38,558
合计	8,674,106	6,130,593

经中国银行业监督管理委员会《中国银监会关于浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司发行二级资本债券的批复》（浙银监复[2016]325号）和中国人民银行《银市场准予字[2017]第26号》行政许可核准，本行在全国银行间债券市场分别于2017年3月28日、2017年8月7日和2017年11月20日平价发行2017年第一期二级资本债券（17瑞丰农商二级01，证券代码1721023，发行规模5亿元，票面利率4.90%，按年付息，期限10年）、2017年第二期二级资本债券（17瑞丰农商二级02，证券代码1721042，发行规模8亿元，票面利率5.00%，按年付息，期限10年）、2017年第三期二级资本债券（17瑞丰农商二级03，证券代码1721069，发行规模7亿元，票面利率5.00%，按年付息，期限10年）。以上发行的二级资本债券本行均享有于第5年末附有前提条件的赎回权。2022年3月28日，经中国银行保险监督管理委员会绍兴监管分局批准，本行行使赎回权，按面值全额赎回了2017年第一期二级资本债券。

同业存单为本行于全国银行间市场发行的同业存单。本行于2022年1-6月发行同业存单共计面值76.00亿元，期限1-12个月，实际利率1.90%-2.65%，共计34期。（2021年1-6月发行面值149.30亿元，期限1-6个月，实际利率2.40%-3.05%，共计88期）

27、租赁负债

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
租赁付款额	69,967	68,821
未确认的融资费用	-2,984	-3,038
合计	66,983	65,783

28、其他负债

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
应付股利	4,667	4,539
其他应付款	227,605	191,781
合计	232,272	196,320

其他应付款按款项性质列示

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
待划转款项	23,187	27,498
久悬未取客户存款	10,291	10,894
待结算财政款项	7,884	18,774
委托代理业务	25,535	4,413
工程保证金及尾款	82,404	117,263
风险保证金	10,942	2,600
结算暂收款	38,835	123
其他	28,527	10,216
合计	227,605	191,781

29、股本

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本次变动增减(+、-)					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	1,509,355	-	-	-	-	-	1,509,355

30、资本公积

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价(股本溢价)	1,083,306	-	-	1,083,306
其他资本公积	252,332	-	-	252,332
合计	1,335,638	-	-	1,335,638

31、其他综合收益

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期发生金额						税后归属于母公司	税后归属于少数股东	期末余额
		本期所得税前发生额	减：所得税费用	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	合计				
将重分类进损益的其他综合收益	62,182	49,431	7,190	20,672	-	21,569	21,569	-	83,751	
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	486	-	-	-	-	-	-	-	486	
其他债权投资公允价值变动	-34,217	6,361	818	3,056	-	2,487	2,487	-	-31,730	
其他债权投资信用损失准备	95,913	43,070	6,372	17,616	-	19,082	19,082	-	114,995	
其他综合收益合计	62,182	49,431	7,190	20,672	-	21,569	21,569	-	83,751	

项目	期初余额	上期发生金额						税后归属于母公司	税后归属于少数股东	期末余额
		本期所得税前发生额	减：所得税费用	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	合计				
将重分类进损益的其他综合收益	-30,633	66,437	16,643	-133	-	49,927	49,927	-	19,294	
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	486	-	-	-	-	-	-	-	486	
其他债权投资公允价值变动	-130,191	69,424	17,542	-741	-	52,623	52,623	-	-77,568	
其他债权投资信用损失准备	99,072	-2,987	-899	608	-	-2,696	-2,696	-	96,376	
其他综合收益合计	-30,633	66,437	16,643	-133	-	49,927	49,927	-	19,294	

32、 盈余公积

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	1,112,500	-	-	1,112,500
任意盈余公积	1,874,565	-	-	1,874,565
合计	2,987,065	-	-	2,987,065

33、 一般风险准备

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期计提	计提比例 (%)	本期减少	期末余额
一般风险准备	3,374,993	-	-	-	3,374,993
合计	3,374,993	-	-	-	3,374,993

34、 未分配利润

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期	上年度
调整前上期末未分配利润	4,304,068	3,533,033
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）	-	-
调整后期初未分配利润	4,304,068	3,533,033
加：本期归属于母公司所有者的净利润	625,292	1,271,132
其他增加	98,000	-
减：提取法定盈余公积	-	125,024
提取任意盈余公积	-	-
提取一般风险准备	-	375,073
应付普通股股利	271,684	-
转作股本的普通股股利	-	-
期末未分配利润	4,755,676	4,304,068

未分配利润说明：

1、其他增加为原浙江省农村信用社联合社改制成为浙江农村商业联合银行股份有限公司所致。2022年4月18日，浙江农村商业联合银行股份有限公司在浙江省农村信用社联合社基础上组建成立，注册资本50.25亿元。本行作为浙江农村商业联合银行股份有限公司的发起人之一，持有的原浙江省农村信用社联合社入股股金200万元，通过送股转增方式，按1:50的比例转为认购浙江农村商业联合银行股份有限公司的股份，投资入股金额为10,000万元，持股比例为1.99%。

2、2022年4月20日，本行2021年年度股东大会审议通过2021年年度利润分配方案，按税后利润的10%提取法定盈余公积125,024千元，按税后利润的30%提取一般风险准备375,073千元。以2021年12月31日的总股本1,509,354,919股为基数，每10股派发现金股利人民币1.80元（含税），合计派发现金股利人民币271,684千元。

35、利息净收入

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	3,044,401	2,879,859
存放同业	17,417	13,514
存放中央银行	54,301	58,195
拆出资金	7,321	10,933
发放贷款及垫款	2,451,274	2,268,660
其中：公司贷款和垫款	794,791	662,667
个人贷款和垫款	1,605,010	1,549,410
票据贴现	51,473	56,583
买入返售金融资产	15,359	34,146
金融投资	498,729	494,411
利息支出	1,515,758	1,427,655
同业存放	7,443	6,776
向中央银行借款	98,803	93,357
拆入资金	2,101	1,917
吸收存款	1,259,940	1,096,097
发行债券	105,423	200,641
卖出回购金融资产	39,950	27,397
其他	2,098	1,470
利息净收入	1,528,643	1,452,204

36、手续费及佣金净收入

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入：	76,358	44,381
结算与清算手续费收入	6,084	8,186
代理业务手续费收入	42,258	26,502
其他手续费收入	28,016	9,693
手续费及佣金支出	101,620	125,816
结算业务手续费支出	62,658	75,449
代理业务手续费支出	24,232	29,297
其他手续费支出	14,730	21,070
手续费及佣金净收入	-25,262	-81,435

37、投资收益

(1) 投资收益情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产取得的投资收益	160,539	117,542
处置债权投资取得的投资收益	8,064	-
处置其他债权投资取得的投资收益	19,904	5,853
衍生金融工具取得的投资收益	36,392	-2,777

其他权益工具投资持有期间取得的股利收入	200	200
合计	225,099	120,818

(2) 交易性金融工具投资收益明细表

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

交易性金融工具		本期发生额	上期发生额
分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	持有期间收益	153,641	102,752
	处置取得收益	6,898	14,790
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	持有期间收益	-	-
	处置取得收益	-	-
分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	持有期间收益	-	-
	处置取得收益	-	-
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	持有期间收益	-	-
	处置取得收益	-	-

38、其他收益

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
政府补助	44,401	76
合计	44,401	76

39、公允价值变动收益/（损失）

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	12,600	34,749
其中：指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-
交易性金融负债	-	-
其中：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	-	-
衍生金融工具	8,280	-5,595
合计	20,880	29,154

40、其他业务收入

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

类别	本期发生额	上期发生额
房租	3,511	2,448
合计	3,511	2,448

41、税金及附加

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	1,595	2,922
教育费附加	1,355	2,467
其他税金	8,165	1,820
合计	11,115	7,209

42、业务及管理费

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
职工费用	337,201	280,216
业务费用	103,114	107,686
折旧与摊销费用	67,194	75,334
合计	507,509	463,236

43、信用减值损失

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

类别	本期发生额	上期发生额
发放贷款和垫款	491,484	549,311
债权投资	70,444	-22,379
其他债权投资	1,923	-5,771
存放同业款项	2,760	295
拆出资金	406	-54
买入返售金融资产	1,569	-6,019
担保和承诺预计负债	12,348	-10,463
合计	580,934	504,920

44、其他业务成本

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

类别	本期发生额	上期发生额
其他业务成本	228	83
合计	228	83

45、营业外收入

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
长期不动久悬户	1	426	1
政府补助	-	22	-
信用卡滞纳金和罚息	10,452	8,303	10,452

其他	382	1,468	382
合计	10,835	10,219	10,835

计入当期损益的政府补助

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

补助项目	本期发生金额	上期发生金额	与资产相关/与收益相关
招聘补助	-	22	与收益相关

46、营业外支出

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
对外捐赠及赞助	4,800	1,000	4,800
罚款及滞纳金	250	500	250
其他	145	58	145
合计	5,195	1,558	5,195

47、所得税费用

(1) 所得税费用表

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	97,913	62,334
递延所得税费用	-77,045	-14,964
合计	20,868	47,370

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额
利润总额	654,982
按法定/适用税率计算的所得税费用	163,746
子公司适用不同税率的影响	-
调整以前期间所得税的影响	-
非应税收入的影响	-145,523
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	2,645
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	-
所得税费用	20,868

48、基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

√适用 □不适用

本行按照中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露（2010年修订）》（中国证券监督管理委员会公告〔2010〕2号）、《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益（2008）》（中国证券监督管理委员会公告〔2008〕43号）要求计算的每股收益如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
归属于母公司的净利润	625,292	519,255
扣除非经常性损益后的净利润	588,977	512,890
期初股份总数	1,509,355	1,358,419
报告期发行新股	-	150,936
报告期月份数	6	6
增加股份次月起至报告期期末的累计月数	-	-
期末股份总数	1,509,355	1,509,355
发行在外的普通股加权平均数	1,509,355	1,358,419
加权平均的每股收益（元/股）	0.41	0.38
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	0.39	0.38

49、其他综合收益

√适用 □不适用

其他综合收益详见本附注七、合并财务报表项目注释31、其他综合收益。

50、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

补充资料	本期金额	上期金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	634,114	527,863
加：信用减值损失	580,934	504,920
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	33,329	27,309
使用权资产摊销	14,599	13,282
无形资产摊销	2,282	2,282
长期待摊费用摊销	16,984	32,461
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）	-	-
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	-	-
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	-20,880	-29,154
财务费用（收益以“-”号填列）	-	-
投资损失（收益以“-”号填列）	-225,099	-120,818
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-37,658	-11,548

递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	-	-
存货的减少（增加以“-”号填列）	-	-
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-10,261,929	-8,997,250
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	12,025,454	1,112,927
其他	106,442	201,705
经营活动产生的现金流量净额	2,868,572	-6,736,021
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本	-	-
一年内到期的可转换公司债券	-	-
3. 现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	5,947,809	7,940,843
减：现金的期初余额	8,108,506	10,725,159
加：现金等价物的期末余额	432,500	1,995,849
减：现金等价物的期初余额	2,692,750	2,782,371
现金及现金等价物净增加额	-4,420,947	-3,570,838

(2) 现金和现金等价物的构成

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
一、现金	5,947,809	8,108,506
其中：库存现金	292,078	381,399
可用于支付的存放中央银行款项	286,250	2,237,874
存放同业款项	5,369,481	5,489,233
拆放同业款项	-	-
二、现金等价物	432,500	2,692,750
其中：三个月内到期的债券投资	-	-
三个月内到期的买入返售金融资产	385,000	1,692,750
三个月内到期的拆出资金	47,500	1,000,000
三、期末现金及现金等价物余额	6,380,309	10,801,256

51、所有权或使用权受到限制的资产

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面价值	受限原因
债券	17,274,870	卖出回购款项等业务质押
信贷资产	9,948,591	向中央银行借款业务质押
票据	500,000	卖出回购款项等业务质押
合计	27,723,461	/

其他说明：

本行质押的金融资产主要为卖出回购款项等业务提供担保物，包括债券、信贷资产、票据。

除上述质押资产外，本行按规定向中国人民银行缴存的法定存款准备金也不能用于本行的日常经营活动。

52、政府补助

1. 政府补助基本情况

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

种类	金额	列报项目	计入当期损益的金额
人民银行补贴	44,401	其他收益	44,401

53、其他

适用 不适用

八、合并范围的变更

报告期内，合并范围内子公司未发生变更，合并范围内结构化主体的变动详见本附注九-在其他主体中的权益。

九、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

√适用 □不适用

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	
浙江嵊州瑞丰村镇银行股份有限公司	浙江嵊州	浙江嵊州	银行业	45.45	-	发起设立

持有半数或以下表决权但仍控制被投资单位、以及持有半数以上表决权但不控制被投资单位的依据:

根据协议、章程的规定,本行能够决定浙江嵊州瑞丰村镇银行股份有限公司的财务和经营政策,故将其纳入本行合并财务报表范围。

(2). 重要的非全资子公司

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

子公司名称	少数股东持股比例(%)	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额
浙江嵊州瑞丰村镇银行股份有限公司	54.55	8,822	6,720	244,897

(3). 重要非全资子公司的主要财务信息

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

子公司名称	期末余额				期初余额			
	贷款余额	资产合计	存款余额	负债合计	贷款余额	资产合计	存款余额	负债合计
浙江嵊州瑞丰村镇银行股份有限公司	2,746,916	4,047,931	3,493,300	3,598,954	2,689,991	3,767,940	3,192,718	3,322,816

子公司名称	本期发生额				上期发生额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
浙江嵊州瑞丰村镇银行股份有限公司	61,597	16,173	16,173	218,032	53,057	15,781	15,781	79,661

2、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

未纳入合并财务报表范围的结构化主体的相关说明：

√适用 □不适用

(1) 本行管理的未纳入合并范围内的结构化主体

本行管理的未纳入合并范围的结构化主体主要包括本行为发行和销售理财产品而成立的资金投资和管理计划，本行未对此类理财产品（“非保本理财产品”）的本金和收益提供任何承诺。作为这些产品的管理人，本行代理客户将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关基础资产，根据产品运作情况分配收益给投资者。本行作为资产管理人获取销售费、管理费等手续费收入。本行该类结构化主体的可变动回报并不显著，该类未纳入合并范围的理财产品的最大损失风险敞口为该等理财产品的手续费，金额不重大。

截至 2022 年 6 月 30 日、2021 年 12 月 31 日，本行发起设立但未纳入本行合并财务信息范围的非保本理财产品规模余额分别为人民币 142.86 亿元、129.15 亿元。

(2) 本行投资的未纳入合并范围内的结构化主体

本行投资的未纳入合并范围内的结构化主体指由第三方发行和管理的理财产品、资产支持证券、资金信托计划及资产管理计划。截至 2022 年 6 月 30 日，本行并未对该类结构化主体提供流动性支持。

截至 2022 年 6 月 30 日，本行通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益列示如下：

单位：千元 币种：人民币

类别	交易性金融资产	债权投资	账面金额合计	最大损失敞口
基金及资产管理计划	4,295,236	819,488	5,114,724	5,114,724

3、其他

√适用 □不适用

(1) 纳入合并范围内的结构化主体

纳入合并范围的重要结构化主体，控制判断标准：本行作为结构化主体的投资人，拥有对结构化主体的权力；本行通过参与结构化主体的相关活动而享有可变回报；本行以自有资金投资参与结构化主体，享有了较大的可变回报收益或者承担了较大的可变回报风险；或者自有资金参与部分享有次级权益，享有了较大的可变回报收益或承担了较大的可变回报风险；及满足其他“控制权”要素判断条件。

截至 2022 年 6 月 30 日，本行不存在由本行发行并管理的需要纳入财务报表合并范围内的结构化主体。

十、与金融工具相关的风险

√适用 □不适用

与金融工具相关的风险详见本报告“第三节管理层讨论与分析五、报告期各类风险和风险管理情况”。

十一、公允价值的披露

1、以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

项目	期末公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合计
一、持续的公允价值计量				
(一) 交易性金融资产	-	5,850,332	-	5,850,332
(二) 其他债权投资	-	23,882,693	-	23,882,693
(三) 其他权益工具投资	-	-	100,000	100,000
(四) 发放贷款和垫款	-	-	4,589,963	4,589,963
(五) 衍生金融资产	-	96,519	-	96,519
持续以公允价值计量的资产总额	-	29,829,544	4,689,963	34,519,507
(六) 衍生金融负债	-	100,894	-	100,894
持续以公允价值计量的负债总额	-	100,894	-	100,894

2、持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

√适用 □不适用

以公允价值计量的金融工具分为以下三个层级：

第一层级：相同资产或负债在活跃市场中的报价，包括在交易所交易的证券和某些政府债券。

3、持续和非持续第二层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

√适用 □不适用

第二层级：估值技术——直接或间接的全部使用除第一层级中的资产或负债的市场报价以外的其他可观察输入值，包括大多数场外交易的衍生合约，从价格提供商或中央国债登记结算有限责任公司（“中债”）网站上取得价格（包括中债估值和中债结算价）的债券。

本行划分为第二层次的金融工具主要包括人民币债券投资、外汇掉期、利率互换等，人民币债券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。外汇掉期、利率互换等采用现金流折线法等方法对其进行估值。所有重大估值参数均采用可观察市场信息。

4、持续和非持续第三层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

√适用 □不适用

第三层级：估值技术——使用了任何非基于可观察市场数据的输入值（不可观察输入值）。

当无法获取公开市场报价时，本行通过一些估值技术或者询价来确定金融工具的公允价值。

对于本行所持有的金融工具，其估值技术使用的主要参数包括债券价格、利率、汇率、提前还款率、交易对手信用差价等，均为可观察到的且可从公开市场获取。

本行划分为第三层次的金融工具主要是本行投资的贴现资产。该产品使用现金流折现模型来估价，主要的重大不可观察输入值为折现率，折现率考虑的主要因素有：最近同类产品交易价格、相关收益率曲线、交易对手信用差价等。

5、不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

√适用 □不适用

资产负债表中不以公允价值计量的金融资产和金融负债主要包括：存放中央银行款项、存放同业款项、以摊余成本计量的拆出资金、买入返售金融资产、以摊余成本计量的发放贷款及垫款、债权投资、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款、已发行债务证券。

十二、关联方及关联交易

1、关联方

本行的关联方包括持本行 5%及 5%以上股份的股东，本行董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员（以下简称“关键管理人员及其近亲属”），关键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（以下简称“关键管理人员的关联单位”），本行的子公司，以及持本行 5%及 5%以上股份股东的控股股东及其控股子公司和施加重大影响的企业（以下简称“主要股东的关联法人”），持本行 5%及 5%以上股份股东的董事、监事、高级管理人员（以下简称“主要股东的关联自然人”）。

2、本企业的子公司情况

√适用 □不适用

本企业子公司的情况详见附注九、在其他主体中的权益

3、本企业的主要股东情况

股东名称	注册地	业务性质	注册资本 (百万)	持股比例 (%)	表决权比例 (%)
绍兴市柯桥区天圣投资管理有限公司	浙江绍兴	投资管理	3,188	6.72	6.72
绍兴市柯桥区交通投资建设集团有限公司	浙江绍兴	交通建设	285	1.38	1.38

截至报告期末，绍兴市柯桥区天圣投资管理有限公司为绍兴市柯桥区交通投资建设集团有限公司控股子公司。绍兴市柯桥区交通投资建设集团有限公司及其子公司合计持有本行超过 5%的股份，故在报告期内认定为本行持股 5%及 5%以上股份的股东。

4、其他关联方情况

√适用 □不适用

本行的其他关联方包括本行董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员，关键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，以及持本行 5%及 5%以上股份股东的控股股东及其控股子公司和施加重大影响的企业，持本行 5%及 5%以上股份股东的董事、监事、高级管理人员。

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
浙江中国轻纺城集团股份有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市柯桥区中国轻纺城市场营业房转让转租交易服务中心有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴众联市场物业管理有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江柯岩风景区开发股份有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江华天实业有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴华舍热电有限责任公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴恒宇房地产开发有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴宇越置业有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴翔越新材料有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江宇越新材料有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴翔宇绿色包装有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江北辰建设投资有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江北辰投资发展有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江磊晶鑫投资有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江绍兴华通商贸集团股份有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江蓝天实业集团有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴华联国际商贸城有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江华联置业有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江华联医药连锁有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江华仁医药有限公司	关键管理人员相关的其他企业
索密克汽车配件有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江绍兴富茂电镀五金有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴安途汽车转向悬架有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴冈帝精密机械有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴第二汽车配件厂（普通合伙）	关键管理人员相关的其他企业
绍兴安逸酒店管理有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴铭洋置业有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴柯桥机械弹簧配件有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴柯桥越都贸易有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江天波物流有限公司	关键管理人员相关的其他企业
杭州盛夏时光投资管理有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴柯桥鉴湖水面保洁有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江和裕实业投资有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴柯桥祥瑞置业有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴恒辰投资合伙企业（有限合伙）	关键管理人员相关的其他企业
中融华浩控股有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴越都再生资源有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市越都锻造有限公司	关键管理人员相关的其他企业

浙资联投资管理有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴德裕商业管理合伙企业（有限合伙）	关键管理人员相关的其他企业
浙江明牌卡利罗饰品有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江日月首饰集团有限公司	关键管理人员相关的其他企业
日月城置业有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江日月城园林景观有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴聚嵘置业有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴华悦置业有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴明石置业有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴明月装饰有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江日月房地产开发有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江明牌实业股份有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴日月新材料有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江绍兴普华兰亭文化投资合伙企业（有限合伙）	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市柯桥区日月小额贷款有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江明牌珠宝股份有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江明牌电子商务有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴明鑫珠宝销售有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴明牌珠宝销售有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江明牌珠宝科技有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴日月投资有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴携程贸易有限公司	关键管理人员相关的其他企业
日月控股有限公司	关键管理人员相关的其他企业
日月城置业有限公司绍兴市柯桥区福全分公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江恒晨印染有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江中国轻纺城集团发展有限公司	关键管理人员相关的其他企业
镇江轻纺城置业有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴中国轻纺城新亚大酒店有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴柯桥轻纺大厦物业管理有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江勤业建工集团有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江顺信贸易有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江勤业轨道交通建设有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江远大勤业住宅产业化有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江勤业投资股份有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市柯桥区勤劳设备租赁有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市柯桥区尚品置业有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴卓越房地产开发有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴勤业置地有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴柯桥现代建筑工程有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴裕隆房地产开发有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市柯桥区中国轻纺城柯东仓储有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴特菲尔摩进出口有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴柯桥勤业置地有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江勤业建设开发有限公司	关键管理人员相关的其他企业
勤业科技股份有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江永利实业集团有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江永利热电有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江永和建材有限公司	关键管理人员相关的其他企业

浙江永安融通控股股份有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江永誉纺织有限责任公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江绍兴尚誉纺织品进出口有限责任公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江永利经编股份有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江绍兴永利印染有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市柯桥区永利小额贷款股份有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴霞江纺织有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴柯桥全发纺织工艺品有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴柯桥汇友贸易有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江领雁资本管理有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江华联集团有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市柯桥区新世界置业有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江华联进出口有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴新世界家居城有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴柯桥越商金融服务有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江绿萌健康科技股份有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴守仁医疗健康科技有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市柯桥区青龙山庄有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴柯桥凤仪纺织印染有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江屹男集团有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴屹男物业管理有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江屹男镜湖置业有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江屹男印染有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江艺彩印染有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江金昌房地产集团有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴金昌房地产开发有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市金昌工业发展有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴金昌大酒店有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴金昌智臻房地产开发有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市蓓特体育文化有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市柯桥区贝萌托育有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市柯桥区蒙德斐尔企业管理有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江绍兴蓓蒂熊体育文化有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市柯桥区昕萌培训学校有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市柯桥区昕萌语艺托育有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市柯桥区小熊蓓蒂托育有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴蓓迪艺术培训有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江金宸养老产业有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市柯桥区爱弥育婴洗浴有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江永顺窗饰材料有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江瑞丰遮阳用品有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江懿惠信息科技有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江欧博特家纺有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江隆生数码纺织科技有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江互生纺织科技有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江欧博特装饰材料有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江朗莎尔维迪制衣有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴锦麟房地产开发有限公司	关键管理人员相关的其他企业

浙江亚光针织印染有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴协和房地产开发有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市柯桥区尚瑞置业有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江华港染织集团有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴金麟天地物业服务有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江华港服饰辅料有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴乔哥针纺织品有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴威诺丝针织有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市柯桥区建达置业有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市柯桥区红建物业管理有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市柯桥区柯桥街道红建股份经济合作社	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市柯桥区漓渚刘氏园艺场	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市香满园花卉专业合作社	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市百花园艺有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市花香园房地产开发有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市柯桥区漓渚镇棠棣股份经济合作社	关键管理人员相关的其他企业
绍兴柯桥花香漓渚田园综合体开发有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴柯桥兰心民宿有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江广大铝业有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴力博苑酒店有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴力博科新铜业有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江力博实业股份有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市柯桥区振东小额贷款股份有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴柯桥越南区服装厂	关键管理人员相关的其他企业
绍兴柯桥悦秋纺织有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴柯桥广夏纺织有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴正春纺织有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市柯桥区城乡公交站场建设管理有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴柯桥客运中心有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市公共交通集团柯桥有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区车辆检测中心有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区利民公路养护有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区公共用车服务有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区建设集团有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区城建投资开发集团有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区中心城建设投资开发有限公司	主要股东法人关联方企业
浙江中轻融资担保有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区中国轻纺城两湖开发建设有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区新恒环保科技有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区力恒新材料有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区杭绍城际轨道交通建设投资有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴中国轻纺城商务总部园投资开发经营有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区中纺绿创物业经营管理有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区福全未来社区开发建设有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区体育中心投资开发经营有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区体育中心有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区公共自行车服务有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴越州都市规划设计院有限公司	主要股东法人关联方企业

绍兴金柯桥技工服务有限公司	主要股东法人关联方企业
浙江绍兴杭绍临空示范区开发集团有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴柯桥未来之城医学项目建设有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区轨道交通集团有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区开发经营集团有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴柯桥滨海供水有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴柯桥江滨水处理有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴柯桥供水有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴水处理发展有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区中国轻纺城东升路市场有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区中国轻纺城服装服饰市场开发经营有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区中国轻纺城西市场开发经营有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴柯桥聚丰房地产开发有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区中国轻纺城展示中心有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区中国轻纺城展会有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区交通投资有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴中纺联检验技术服务有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴中国轻纺城国际物流中心有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴中国轻纺城物流中心开发经营有限公司	主要股东法人关联方企业
浙江中国轻纺城网络有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区中国轻纺城网商服务有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴中轻物业管理有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区中国轻纺城坯布市场有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴柯岩建设投资有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区风景旅游投资有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区域城北开发投资有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴柯桥经济开发区开发投资有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区滨海城市建设开发投资有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴柯桥镜海安居建设有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区海涂农业发展有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴柯北新农村建设投资开发有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区平水副城建设投资开发有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区古镇安昌保护开发建设有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴柯岩城市建设投资有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴柯桥历史文化街区开发利用投资建设有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴兰亭文化旅游发展有限公司	主要股东法人关联方企业
浙江漓铁集团有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴漓铁生活综合服务有限责任公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市漓铁医疗服务有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市冶金机械制造有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴平水若耶溪水系综合整治开发有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区旅游发展集团有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区会稽山兜率净土开发有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区大香林建设投资有限公司	主要股东法人关联方企业
浙江绍兴金柯桥文化旅游服务有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区大香林农业开发有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区大香林风景区管理有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区国有物业经营有限公司	主要股东法人关联方企业

绍兴市温馨物业管理有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区旅游集散服务有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥传媒集团有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区平水副城新农村建设投资有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区能源投资有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区教育投资有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴钱清轻纺原料城建设投资有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区杨汛桥城镇开发有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区黄酒产业基地开发建设有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区纺织工业设计管理服务有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区中国轻纺城联托市场开发有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴柯桥中国轻纺城人才市场有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴柯桥浙工大创新研究院发展有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴中石油昆仑燃气有限公司	主要股东法人关联方企业
科盛生态农业有限公司	主要股东法人关联方企业

5、关联交易情况

(1). 关键管理人员报酬

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员报酬	3,083	3,484

(2). 其他关联交易

√适用 □不适用

1) 发放贷款和垫款余额

单位：千元 币种：人民币

项目	2022-6-30	占同类交易余额比例 (%)	2021-12-31	占同类交易余额比例 (%)
相同关键管理人员及其近亲属的贷款余额	6,396	0.01	3,355	0.01
主要股东的关联自然人的贷款余额	-	-	450	0.01
相同关键管理人员的其他企业贷款余额	1,847,050	1.98	1,664,390	1.96
主要股东的关联法人贷款余额	2,395,250	2.57	1,291,950	1.52
合计	4,248,696		2,960,145	

注：1. 关联自然人与本行的交易主要为信用卡及个人住房按揭贷款。

2. 同类交易余额为发放贷款和垫款总额（不含应计利息）。

2) 贷款利息收入

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年 1-6 月	占同类交易金额比例 (%)	2021 年 1-6 月	占同类交易金额比例 (%)
向相同关键管理人员及其近亲属收	139	0.01	73	0.01

取的贷款利息收入				
向主要股东的关联自然人收取的贷款利息收入	-	-	12	0.01
相同关键管理人员的其他企业贷款余额	42,864	1.75	40,743	1.80
向主要股东的关联法人收取的贷款利息收入	41,760	1.70	26,291	1.16
合计	84,763		67,119	

注：1. 同类交易金额为发放贷款和垫款利息收入。

3) 吸收存款余额

单位：千元 币种：人民币

项目	2022-6-30	占同类交易余额比例 (%)	2021-12-31	占同类交易余额比例 (%)
相同关键管理人员及其近亲属的存款余额	184,617	0.16	222,274	0.22
主要股东的关联自然人的存款余额	9	0.01	66	0.01
主要股东的存款余额	21,076	0.02	6,228	0.01
相同关键管理人员的其他企业的存款余额	2,798,281	2.48	1,325,495	1.32
主要股东的关联法人的存款余额	3,503,304	3.10	693,143	0.69
合计	6,507,287		2,247,206	

注：1. 同类交易余额为吸收存款总额（不含应计利息）。

4) 存款利息支出

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年 1-6 月	占同类交易金额比例 (%)	2021 年 1-6 月	占同类交易金额比例 (%)
向相同关键管理人员及其近亲属支付的存款利息支出	570	0.05	420	0.04
向主要股东的关联自然人支付的存款利息支出	-	-	-	-
主要股东的存款利息支出	41	0.01	58	0.01
向相同关键管理人员的其他企业支付的存款利息支出	4,639	0.37	6,297	0.57
向主要股东的关联法人支付的存款利息支出	3,813	0.30	3,583	0.33
合计	9,063		10,358	

注：1. 同类交易金额为吸收存款利息支出。

5) 其他债权投资

单位：千元 币种：人民币

项目	2022-6-30	占同类交易余额比例 (%)	2021-12-31	占同类交易余额比例 (%)
绍兴柯岩建设投资有限公司	50,000	0.11	50,000	0.15

合计	50,000		50,000	
----	--------	--	--------	--

注：1. 同类交易余额为金融投资账面余额。

6) 其他债权投资利息收入

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年 1-6 月	占同类交易金额比例 (%)	2021 年 1-6 月	占同类交易金额比例 (%)
绍兴柯岩建设投资有限公司	1,091	0.22	-	-
合计	1,091		-	

注：1. 同类交易金额为金融投资利息收入。

十三、 承诺及或有事项

1、 重要承诺事项

适用 不适用

资产负债表日存在的对外重要承诺、性质、金额

(1). 资本性支出承诺

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额
已签约但尚未支付	74,948

2、 或有事项

(1). 资产负债表日存在的重要或有事项

适用 不适用

(2). 公司没有需要披露的重要或有事项，也应予以说明：

适用 不适用

3、 其他

适用 不适用

十四、 资产负债表日后事项

1、 重要的非调整事项

适用 不适用

2、 利润分配情况

适用 不适用

3、 其他资产负债表日后事项说明

适用 不适用

十五、 风险管理

适用 不适用

(一) 风险管理概述

本行的经营活动面临各种金融风险，主要包括信用风险、市场风险、操作风险和流动性风险。其中市场风险包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。本行坚持资本约束下的总体风险管理原则，通过全面、独立、审慎、与业务相匹配的管理体系的建设，将内控措施渗透到各个业务流程、环节和岗位，实现风险管理的全面覆盖。本行通过持续的风险识别、评估、监控各类风险，确保审慎、合规、稳健经营，遵循法律法规，符合监管要求，并在可承受范围内实现风险、收益与发展的合理匹配。

本行董事会负责建立和保持有效的风险管理体系，对本行风险管理负有最终责任，并通过下设风险管理和关联交易委员会行使风险管理的职责。高级管理层是本行风险管理的执行主体，通过下设内控与风险管理委员会对风险进行事前防范、事中控制、事后监督和纠正，风险管理部门在其领导下统筹协调各部门日常运作中的风险管理工作。

风险管理部门负责统筹协调全面风险管理政策制定、监控全面风险管理指标并向董事会和高级管理层汇总报送全面风险报告。信贷评审部、法律合规部、资产负债管理部等部门执行不同的风险管理职能，并在授权范围内负责对信用风险、市场风险、操作风险和流动性风险进行监测。

(二) 信用管理

信用风险是指本行面临的借款人或对方当事人未按约定条款履行其相关义务的风险。本行面临的信用风险主要来自贷款组合、投资组合、担保和其他支付承诺。

目前本行由董事会风险管理和关联交易委员会对信用风险防范进行决策和统筹协调，高级管理层采用专业化授信评审、集中监控、不良资产集中运营和清收等主要手段进行信用风险管理。本行管理信用风险部门主要分为以下几个层次：总体信用风险控制由风险管理部牵头，信贷评审部、零售金融总部、产业金融总部、网络金融部、金融市场部、资产管理部等其他部门具体负责相应业务的信用风险管理。

针对所面临的信用风险，本行建立了五项机制以应对风险管理，包括市场准入机制、放款审核机制、信贷退出机制、风险预警机制和不良资产处置机制。

A、市场准入机制包括客户评级、分类和准入审批机制以及授信申请准入的分级审批机制；

B、放款审核机制包括放款前审核机制、放款后的监督机制；

C、信贷退出机制是指本行依据客户、行业及市场状况，对其贷款尚属正常的客户进行甄别，确定客户风险分类及相应贷款退出额度，从而对全行信贷结构进行调整；

D、风险预警机制是指本行通过对信贷资产持续监测，监控本行整体信贷运行质量状况，并及时提出相应的风险预警和处置建议；

E、不良资产处置机制是指本行对不良资产处置流程予以标准化、合法化的同时，建立了不良资产处置的考核机制及不良类贷款问责机制。

1、信用风险的计量

本行根据新准则要求将需要确认预期信用损失准备的金融工具划分为三个阶段，并运用预期信用损失模型计提以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具金融资产，以及贷款承诺和财务担保合同的减值准备。

1.1、金融工具风险阶段划分

本行基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。金融工具三个阶段的主要定义列示如下：

第一阶段：自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具。需确认金融工具未来 12 个月内的预期信用损失金额。

第二阶段：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

第三阶段：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

1.2、信用风险显著增加

本行于每个季度评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本行考虑在无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的信息，包括基于本行历史数据的分析、外部信用风险评级以及前瞻性信息。本行以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具存续期内发生违约风险的变化情况。

当触发以下一个或多个定量、定性标准或上限指标时，本行认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

定量标准：

- 在报告日，客户外部评级较初始确认时下降超过一定级别；

定性标准：

- 五级分类为关注类；
- 债务人经营或财务情况现出重大不利变化；
- 重大不利变化或事件对债务主体偿还能力产生负面影响；
- 其他表明金融资产发生信用风险显著增加的客观证据；

上限标准：

- 债务工具逾期超过 30 天。

1.3、违约及已发生信用减值资产的定义

当金融资产发生减值时，本行将该金融资产界定为已违约，金融资产逾期超过 90 天被认定为违约。

为评估金融资产是否发生信用减值，本行主要考虑以下因素：

- 债项五级分类为次级类、可疑类、损失类；
- 债务人对本行的任何本金、垫款、利息或投资的公司债券逾期超过 90 天；
- 债务人或发行方发生严重财务困难；
- 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- 本行出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出正常情况下不会作出的让步；

- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 因发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；
- 其他表明金融资产发生减值的客观证据；

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

1.4、对参数、假设及估计技术的说明

除已发生信用减值的金融资产以外，根据信用风险是否发生显著增加以及金融工具是否已发生信用减值，本行对不同的金融工具分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失确认损失准备。预期信用损失是违约概率（PD）、违约损失率（LGD）及违约风险敞口（EAD）三个关键参数的乘积加权平均值。相关定义如下：

违约概率是指债务人在未来 12 个月或整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本行的违约概率的计算以资产组为基础，分别计算资产组对应的迁徙矩阵，并以迁徙矩阵阶段一、阶段二的计算结果为基础进行调整，加入前瞻性信息；

违约损失率是指违约发生时风险敞口损失的百分比。本行的违约损失率采用历史清收率模型，在考虑货币的时间价值的前提下，对历史违约贷款的历史清收情况采用合同利率折现，以基于历史清收情况的现金流折现结果以计算违约损失率。根据业务产品以及担保品等因素的不同，违约损失率也有所不同；

违约风险敞口是指预期违约时的表内和表外风险暴露总额，敞口大小考虑了本金、利息、表外信用风险转换系数等因素，不同类型的产品有所不同；

1.5、预期信用损失中包含的前瞻性信息

预期信用损失的计算涉及前瞻性信息。本行通过历史数据分析，识别出与预期信用损失相关的关键经济指标，如国内生产总值（GDP）、消费者物价指数（CPI）、货币供应量（M2）等。本行建立宏观经济指标的预测模型，对宏观经济指标池的各项指标定期进行预测。

本行通过构建回归模型，确定宏观经济指标与各资产组违约概率之间的关系，以确定宏观经济指标的变化对违约概率的影响。

本行结合宏观数据分析及专家判断结果确定乐观、正常、悲观的情景及权重，从而计算本行加

权的违约概率值，并以此计算平均预期信用损失准备金。

1.6、已发生信用减值的计提

本行对已发生信用减值的大额对金融资产使用现金流折现模型法计量预期信用损失。现金流折现模型法基于对未来现金流入的定期预测，估计损失准备金额。本行在测试时点预计与该笔资产相关的未来各期现金流入，并按照一定的折现率折现后加总得出现值。

1.7、组合方式计量损失准备

本行采用信用评级的区间、产品类型和客户类型等对使用现金流折现模型法以外的贷款进行组合计量。按照组合方式计提预期信用损失准备时，本行已将具有类似风险特征的敞口进行归类。

2、 标准化授信政策和流程控制

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。本行采用五级（AAA/AA/A/B/C）客户信用评级系统，对客户信用予以量化评级，通过建立内部评级模型对公司客户及小微客户进行评级，四个模型分别为公司存量客户内部评级模型、公司新拓展客户内部评级模型、小微存量客户内部评级模型、小微新拓展客户内部评级模型，并根据模型建立相应测算表，通过“看得见”的指标进行加减分测算，再以评分项目控制项对评分结果最后进行修正，确保测算结果趋于准确。评级主要考虑的因素共四大块 19 项①生产经营（35 分），包括行业分类、经营场所、核心资产负债率、用电（纳税）增长率；②风险状况（55 分），包括融资银行数量、全部银行融资抵质押率、对外担保、本行融资抵质押率、五级分类、周转、付息情况、客户分类；③业务合作（10 分），包括基本账户、建立信贷关系年限、结算行存款归还率、产品持有率；④扣分项，包括贷款逾期次数、利息逾期次数、担保责任承担、风险预警。本行每年定期对企业贷款客户进行重新评级，若客户的财务状况或业务经营情况发生重大变化，将及时调整其信用评级。

本行制订并执行标准化信贷审批流程，按信贷工厂化运作管理，所有贷款经支行客户经理调查后，需经过分理处主任/业务主管审查、风险经理平行作业、支行行长经营否决、总行审批中心审批、总行授审会审议等环节，根据授信额度、种类不同实行差异化设置。

3、 风险缓释措施

3.1、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担保或抵（质）押物作为风险缓释。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。

本行与专业中介评估机构合作，对抵（质）押品进行评估。在业务审查过程中，以专业中介评估机构出具的评估报告作为决策参考，结合本行内部抵押指导价，最终确定信贷业务的抵（质）押率。

授信后，本行动态了解并掌握抵（质）押物权属、状态、数量、市值和变现能力等，每年视抵押物现值动态调整抵押价值。对减值贷款本行根据抵（质）押物的价值情况决定是否要求客户追加抵押物，或提供变现能力更强的抵押物。

对于第三方保证的贷款，本行依据与主借款人相同的程序 and 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，并据此对信贷业务进行审批。

3.2、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。在开出保函及信用证时，银行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，因此，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。

4、未考虑抵、质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口：

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
存放同业款项	5,369,014	5,491,732
拆出资金	47,028	1,002,652
衍生金融资产	96,519	40,763
买入返售金融资产	381,900	1,691,901
发放贷款和垫款	90,549,821	82,497,234
—公司贷款	40,036,207	32,189,779
—个人贷款	50,513,614	50,307,455
交易性金融资产	5,850,332	5,080,573
债权投资	15,550,698	11,036,237
其他债权投资	23,882,693	18,218,632
其他权益工具投资	100,000	2,000
其他资产	348,025	119,681
小计	142,176,030	125,181,405
开出信用证	89,871	56,515
开出保函	491,931	415,063
开出银行承兑汇票	3,208,463	2,491,479
贷款承诺	1,535,136	1,215,602
未使用信用卡额度	1,479,208	1,438,524
小计	6,804,609	5,617,183
合计	148,980,639	130,798,588

5、金融工具信用质量分析：

单位：千元 币种：人民币

报告期末	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产：								
现金及存放中央款项	7,333,326	-	-	7,333,326	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	5,372,578	-	-	5,372,578	3,564	-	-	3,564
拆出资金	47,503	-	-	47,503	475	-	-	475
买入返售金融资产	385,029	-	-	385,029	3,129	-	-	3,129
发放贷款和垫款	86,389,049	1,400,549	1,071,167	88,860,765	1,419,299	526,127	955,481	2,900,907
-公司贷款和垫款	35,423,671	518,735	516,151	36,458,557	529,988	91,076	391,249	1,012,313
-个人贷款和垫款	50,965,378	881,814	555,016	52,402,208	889,311	435,051	564,232	1,888,594
金融投资	14,851,326	36,931	1,304,354	16,192,611	908	1,270	639,735	641,913
合计	114,378,811	1,437,480	2,375,521	118,191,812	1,427,375	527,397	1,595,216	3,549,988
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：								
发放贷款和垫款	4,589,963	-	-	4,589,963	40,816	-	-	40,816
-公司贷款和垫款	4,589,963	-	-	4,589,963	40,816	-	-	40,816
金融投资	23,882,693	-	-	23,882,693	2,511	-	110,000	112,511
合计	28,472,656	-	-	28,472,656	43,327	-	110,000	153,327
贷款承诺和财务担保合同	3,536,217	-	43,400	3,579,617	22,695	-	8,513	31,208

6、金融投资：

外部评级机构对本行持有的金融投资的评级分布情况

单位：千元 币种：人民币

	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	其他权益工具投资	合计
AAA-到 AAA+	-	204,109	103,247	-	307,356
AA-到 AA+	-	473,881	583,886	-	1,057,767
C	-	334,850	-	-	334,850
未评级	-	-	-	-	-
国债	-	3,206,226	11,971,521	-	15,177,747
地方政府债	1,033,677	10,756,719	10,563,012	-	22,353,408
政策性银行金融债券	-	-	661,027	-	661,027
其他金融债券	521,419	-	-	-	521,419
基金	3,105,263	-	-	-	3,105,263
券商资管	1,189,973	1,216,826	-	-	2,406,799
直融工具	-	-	-	-	-
股权投资	-	-	-	100,000	100,000
小计	5,850,332	16,192,611	23,882,693	100,000	46,025,636
减：减值准备	-	641,913	-	-	641,913
合计	5,850,332	15,550,698	23,882,693	100,000	45,383,723

7、金融资产信用风险集中度：

本行持有的金融资产全部位于中国内地，贷款和垫款地域集中度见本附注七 6、发放贷款和垫款（3）。本行持有的金融资产主要由贷款（贷款及垫款）和金融投资构成。贷款和垫款行业集中度见本附注七 6、发放贷款和垫款（2）。

(三) 流动性风险

流动性风险是指本行无法及时获得或者无法以合理成本获得充足资金，以偿付到期债务或其他支付义务、满足资产增长或其他业务发展需要的风险。

本行面临各类日常现金提款的要求，其中包括通知存款、信用拆借、活期存款、到期的定期存款、客户贷款提款及担保的付款要求。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，本行规定了安全的资产、资金存量标准以满足各类提款要求。

此外，本行严格遵守各项流动性监管指标限额，并根据监管要求将一定比例的人民币存款及外币存款作为法定存款准备金存放于中央银行。

本行流动性风险管理目标为：通过建立适时、合理、有效的流动性风险管理机制，实现对流动性风险的识别、计量、监测和控制，将流动性风险控制在本行可以承受的范围之内，推动本行持续、安全、稳健运行。

本行坚持采取积极稳健的流动性管理政策，根据董事会及风险管理委员会制定的流动性风险承受标准、结合市场的变化情况，适时调整本行资产负债结构。

董事会承担本行流动性风险管理的最终责任，审核批准本行流动性风险承受能力、流动性风险管理策略、重要的政策、程序、流动性风险限额和流动性风险应急计划。高级管理层根据董事会批准的流动性风险管理策略、政策、程序和限额，对流动性风险进行管理，制定并监督执行有关流动性风险管理的内部控制制度，向董事会定期汇报本行流动性风险状况，及时汇报流动性风险的重大变化或潜在转变。资产负债管理部、产业金融总部、零售金融总部、金融市场部、资产管理部、运营管理部等部门共同负责流动性风险的日常管理工作。风险管理部拟定流动性风险管理政策、程序、报告流动性压力测试结果。

金融工具的现金流分析

下表列示了本行金融资产和金融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。列入各时间段内的金融负债金额，是未经折现的合同现金流量；列入各时间段内的金融资产金额，是预期收回的现金流量。

单位：千元 币种：人民币

项目	逾期	即时偿还 (无期限)	1 个月内	1 个月到 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	-	7,333,326	-	-	-	-	-	7,333,326
存放同业款项	-	5,369,812	-	-	-	-	-	5,369,812
拆出资金	-	-	47,503	-	-	-	-	47,503
买入返售金融资产	-	-	385,099	-	-	-	-	385,099
发放贷款和垫款	1,110,345	-	3,599,296	6,993,927	34,732,919	38,469,885	21,032,593	105,938,965
金融投资	516,851	2,651	6,115,798	1,098,201	6,644,044	24,369,479	10,373,626	49,120,650
合计（预期到期日）	1,627,196	12,705,789	10,147,696	8,092,128	41,376,963	62,839,364	31,406,219	168,195,355
金融负债：								
向中央银行借款	-	-	3,750,347	2,213,315	4,809,998	-	-	10,773,660
同业及其他金融机构存放款项	-	158,328	-	-	-	-	-	158,328
拆入资金	-	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	-	-	2,560,058	-	-	-	-	2,560,058
吸收存款	-	42,004,515	8,746,527	11,782,542	25,012,900	28,955,888	-	116,502,372
应付债券	-	-	450,000	5,810,000	1,775,000	140,000	735,000	8,910,000
合计（合同到期日）	-	42,162,843	15,506,932	19,805,857	31,597,898	29,095,888	735,000	138,904,418
流动性敞口	1,627,196	-29,457,054	-5,359,236	-11,713,729	9,779,065	33,743,476	30,671,219	29,290,937

截至本报告期末的资产、负债的到期日分析

单位：千元 币种：人民币

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
资产项目：							
现金及存放中央银行款项	-	631,792	6,701,534	-	-	-	7,333,326
存放同业款项	-	5,369,014	-	-	-	-	5,369,014
拆出资金	-	-	47,028	-	-	-	47,028
衍生金融资产	-	-	31,238	65,281	-	-	96,519
买入返售金融资产	-	-	381,900	-	-	-	381,900
发放贷款和垫款	70,980	-	11,803,589	29,775,472	30,358,905	18,540,875	90,549,821
交易性金融资产	-	-	4,308,948	1,038,663	-	502,721	5,850,332
债权投资	196,396	-	596,731	1,225,988	6,196,577	7,335,006	15,550,698
其他债权投资	-	-	2,244,161	3,713,972	15,787,940	2,136,620	23,882,693
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	100,000	100,000
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	-
固定资产	-	-	-	-	-	1,401,705	1,401,705
在建工程	-	-	-	-	-	78,369	78,369
使用权资产	-	-	-	-	-	76,607	76,607
无形资产	-	-	-	-	-	128,369	128,369
递延所得税资产	-	-	-	-	-	680,830	680,830
其他资产	35,981	420	2,532	698	1,509	370,304	411,444
资产合计	303,357	6,001,226	26,117,661	35,820,074	52,344,931	31,351,406	151,938,655
负债项目：							
向中央银行借款	-	3,678,291	7,038,973	1,788	-	-	10,719,052
同业及其他金融机构存放款项	-	158,328	-	-	-	-	158,328
拆入资金	-	-	-	-	-	-	-
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	29,698	71,196	-	-	100,894
卖出回购金融资产款	-	-	2,559,865	-	-	-	2,559,865
吸收存款	-	42,004,515	20,118,061	24,507,266	28,282,761	-	114,912,603

应付职工薪酬	-	-	14,296	20,000	-	44,774	79,070
应交税费	-	-	112,899	-	-	-	112,899
预计负债	-	-	-	-	-	31,208	31,208
应付债券	-	-	6,238,463	1,735,643	-	700,000	8,674,106
租赁负债	-	-	850	28,409	33,570	4,154	66,983
递延所得税负债	-	-	-	-	-	-	-
其他负债	-	14,943	97,120	26,862	82,404	10,943	232,272
负债合计	-	45,856,077	36,210,225	26,391,164	28,398,735	791,079	137,647,280
流动性净额	303,357	-39,854,851	-10,092,564	9,428,910	23,946,196	30,560,327	14,291,375

(四) 市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率等）的不利变动而使银行的表内和表外业务可能发生损失的风险。本行承受的市场风险主要来自于本行的资产负债的重新定价期限的错配，外币的头寸敞口以及投资及交易头寸的市值变化。

本行市场风险管理的目标为：通过将市场风险控制在本行可以承受的合理范围内，实现股东的长期风险调整收益最大化。

本行通过建立市场风险管理组织架构，划分明确的风险管理职责、制定有效的风险管理策略、程序和制度，强化考核监督，持续推动市场风险管理工作有效开展。

本行建立与市场风险特点相适应的组织架构，包括董事会、高级管理层和相关职能部门。董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，授权其下设风险管理委员会履行部分职能，风险管理委员会定期向董事会提交有关报告。高级管理层负责市场风险的具体管理工作。风险管理部牵头全行市场风险管理工作，产业金融总部、零售金融总部、资产负债管理部、金融市场部、资产管理部等部门负责相应业务条线的市场风险的识别、计量、监测与控制，履行相关业务市场风险管理的管理职责。

本行市场风险管理依据监管部门有关交易账户与银行账户的划分实行分类管理。对于交易账户中的市场风险，选择适当的、可操作的计量模型，分别采取限定交易品种、设定敞口限额和止损限额等方法，建设市场风险管理系统对本外币资金业务进行市场风险的计量、分析、监控和管理。对于银行账户中的市场风险，针对账户性质可逐步分别采取定期监测利率风险、定期计量利率敏感性缺口等方法，合理调整生息资产和付息负债的重新定价期限结构，减少利率变动对盈利能力的潜在负面影响。

1、货币风险

货币风险是指由于汇率的不利变动而导致银行业务发生损失的风险。

本行主要经营活动是人民币业务，此外有少量美元、港币和其他外币业务。

本行面临的汇率风险主要来自非人民币计价的贷款、存款等资产和负债。为管理本行的汇率风险，本行通过以下几个方面来防范货币汇率风险：

- (1) 制定了《外汇即期交易业务管理办法》及《外汇即期交易业务操作规程》，交易员需严格按照管理办理和操作规程的规定办理外汇交易业务。
- (2) 监控设置外汇敞口限额并对交易对手实行授信额度管理。
- (3) 通过止盈止损点位设置及主要外币币种头寸额度控制来防范市场风险及汇率风险。
- (4) 对外汇货币敞口设定隔夜及日间限额监控。

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、负债和表外信用承诺的账面价值已折合为人民币金额：

单位：千元 币种：人民币

项目	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	欧元折合人民币	其他币种折合人民币	本外币折合人民币
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	7,196,107	137,095	37	58	29	7,333,326
存放同业款项	4,145,376	358,570	7,023	689,840	168,205	5,369,014
拆出资金	47,028	-	-	-	-	47,028
衍生金融资产	96,519	-	-	-	-	96,519
买入返售金融资产	381,900	-	-	-	-	381,900
发放贷款和垫款	90,146,540	390,688	-	8,515	4,078	90,549,821
交易性金融资产	5,850,332	-	-	-	-	5,850,332
债权投资	15,145,036	405,662	-	-	-	15,550,698
其他债权投资	23,882,693	-	-	-	-	23,882,693
其他权益工具投资	100,000	-	-	-	-	100,000
长期股权投资	-	-	-	-	-	-
固定资产	1,401,705	-	-	-	-	1,401,705
在建工程	78,369	-	-	-	-	78,369
使用权资产	76,607	-	-	-	-	76,607
无形资产	128,369	-	-	-	-	128,369

递延所得税资产	680,830	-	-	-	-	680,830
其他资产	411,444	-	-	-	-	411,444
资产合计	149,768,855	1,292,015	7,060	698,413	172,312	151,938,655
负债项目:						
向中央银行借款	10,719,052	-	-	-	-	10,719,052
同业及其他金融机构存放款项	158,328	-	-	-	-	158,328
拆入资金	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	100,894	-	-	-	-	100,894
卖出回购金融资产款项	2,559,865	-	-	-	-	2,559,865
吸收存款	113,338,441	1,518,331	48	51,017	4,766	114,912,603
应付职工薪酬	79,070	-	-	-	-	79,070
应交税费	112,899	-	-	-	-	112,899
预计负债	31,208	-	-	-	-	31,208
应付债券	8,674,106	-	-	-	-	8,674,106
租赁负债	66,983	-	-	-	-	66,983
递延所得税负债	-	-	-	-	-	-
其他负债	232,272	-	-	-	-	232,272
负债合计	136,073,118	1,518,331	48	51,017	4,766	137,647,280
资产负债净头寸	13,695,737	-226,316	7,012	647,396	167,546	14,291,375

2、利率风险

利率风险是利率水平的变动使银行财务状况受影响的风险。本行的利率风险主要来源本行表内外资产及负债重新定价期限的错配，该等错配可能使净利息收入受到当时利率水平变动的的影响。本行在日常的贷款、存款和资金业务中面临利率风险。

本行主要在中国大陆地区遵照中国人民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，因此本行主要通过调整资产和负债的期限，设定利率风险限额等手段来管理利率风险。

利率风险分为交易账户利率风险和银行账户利率风险。对于交易账户中的利率风险，本行选择适当的、可操作的计量模型，分别采取限定交易品种、设定敞口限额和止损限额等方法，逐步引进先进的管理系统对本外币资金业务进行市场风险的计量、分析、监控和管理。对于银行账户中的利率风险本行逐步分别采取定期监测利率风险、定期计量利率敏感性缺口等方法，合理调整生息资产和付息负债的重新定价期限结构，减少利率变动对盈利能力的潜在负面影响。

中国人民银行自 2013 年 7 月 20 日起全面放开金融机构贷款利率管制，本行自主确定贷款利率水平。2015 年 10 月 23 日放开了存款利率上限。本行密切关注本外币利率走势，紧跟市场利率变化，适时调整本外币存贷款利率，努力防范利率风险。

本行的利率风险描述列示如下，本行按账面价值列示各类资产及负债项目，并按其利息重定价日和其到期日之间的较早时间进行分类。

单位：千元 币种：人民币

项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	7,038,649	-	-	-	294,677	7,333,326
存放同业款项	5,366,217	-	-	-	2,797	5,369,014
拆出资金	47,025	-	-	-	3	47,028
衍生金融资产	-	-	-	-	96,519	96,519
买入返售金融资产	381,871	-	-	-	29	381,900
发放贷款和垫款	13,482,253	43,111,367	27,735,841	1,459,851	4,760,509	90,549,821
交易性金融资产	4,295,236	1,006,868	-	502,721	45,507	5,850,332
债权投资	615,737	1,075,594	6,196,577	7,335,006	327,784	15,550,698
其他债权投资	1,888,256	3,586,196	15,787,940	2,136,620	483,681	23,882,693
其他权益工具投资	-	-	-	-	100,000	100,000

长期股权投资	-	-	-	-	-	-
固定资产	-	-	-	-	1,401,705	1,401,705
在建工程	-	-	-	-	78,369	78,369
使用权资产	-	-	-	-	76,607	76,607
无形资产	-	-	-	-	128,369	128,369
递延所得税资产	-	-	-	-	680,830	680,830
其他资产	-	-	-	-	411,444	411,444
资产合计	33,115,244	48,780,025	49,720,358	11,434,198	8,888,830	151,938,655
负债项目:						
向中央银行借款	5,962,191	4,751,177	-	-	5,684	10,719,052
同业及其他金融机构存放款项	158,275	-	-	-	53	158,328
拆入资金	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	100,894	100,894
卖出回购金融资产款项	2,559,614	-	-	-	251	2,559,865
吸收存款	80,079,819	15,179,890	17,636,018	-	2,016,876	114,912,603
应付职工薪酬	-	-	-	-	79,070	79,070
应交税费	-	-	-	-	112,899	112,899
预计负债	-	-	-	-	31,208	31,208
应付债券	6,202,517	1,713,906	-	700,000	57,683	8,674,106
租赁负债	-	-	-	-	66,983	66,983
递延所得税负债	-	-	-	-	-	-
其他负债	-	-	-	-	232,272	232,272
负债合计	94,962,416	21,644,973	17,636,018	700,000	2,703,873	137,647,280
利率敏感度缺口总计	-61,847,172	27,135,052	32,084,340	10,734,198	6,184,957	14,291,375

(五) 操作风险

操作风险是由于不完善或失灵的内部程序、人员、系统或外部事件导致损失的风险。本行操作风险管理秉承内控优先、制度先行原则，严格执行统一的授权管理和业务流程管理制度，加强关键业务环节风险点的控制和管理，建立了流程管理体系，构建了相应的业绩考评与激励制度，本行不断完善流程银行体系建设，开发了流程银行系统，按照制度规定，实施管理和业务活动逐级审批，有效防范了操作风险。

本行在授信业务操作、存款及柜台业务操作、资金交易操作、财务核算操作、计算机系统操作等方面不断加强风险控制，并采取了如下措施：加强制度建设、上线制度管理平台、开发操作风险管理系统、实施高风险、大金额业务远程授权、建设各类管理系统规范操作流程、完善管理机制、强化内部审计监督机制、加强自查力度、严格执行轮岗和强制休假制度，从而防范和有效控制各类操作风险，将由于操作风险引发损失的可能性降低至最小程度。

(六) 资本管理

本行资本管理以资本充足率和资本回报率为核心，目标是密切结合发展规划，实现规模扩张与盈利能力、资本总量与结构优化、最佳资本规模与资本回报的科学统一。

本行综合考虑监管机构指标、行业的平均水平、自身发展速度、资本补充的时间性和保持净资产收益率的稳定增长等因素，确定合理的资本充足率管理的目标区间。该目标区间不低于监管要求。

本行根据中国银行业监督管理委员会 2012 年 6 月下发的《商业银行资本管理办法(试行)》计算资本充足率。信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。

本行于 2022 年 6 月 30 日根据《商业银行资本管理办法(试行)》计算的监管资本状况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	本期期末数	上年期末数
核心一级资本净额	14,123,678	13,662,844
一级资本净额	14,136,516	13,675,654
总资本净额	16,538,557	16,714,867
风险加权资产总额	96,408,950	88,673,398
核心一级资本充足率(%)	14.65	15.41
一级资本充足率(%)	14.66	15.42
资本充足率(%)	17.15	18.85

十六、 其他重要事项

1、 前期会计差错更正

(1). 追溯重述法

适用 不适用

(2). 未来适用法

适用 不适用

2、 年金计划

适用 不适用

为保障和提高本行职工退休后的生活水平，建立多支柱的养老保障体系，调动职工工作积极性，构建人才长效激励机制，本行建立了企业年金计划，企业年金所需费用由公司和职工共同承担，公司缴费标准为每年缴纳比例不超过本行职工上年度工资总额的 8%，个人缴费标准为不超过本行职工工资总额的 12%。

本行的企业年金计划以平安养老保险股份有限公司为受托人，由中国工商银行股份有限公司提供企业年金基金托管和账户管理服务。

3、 分部信息

(1). 报告分部的确定依据与会计政策

适用 不适用

本行包括公司业务、个人业务和资金业务等三个主要的经营分部：

公司业务分部指为对公客户提供的服务，包括对公贷款、开立票据、贸易融资、对公存款业务以及汇款业务等。

个人业务分部指为对私客户提供的银行服务，包括零售贷款业务、储蓄存款业务、信用卡业务及汇款业务等。

资金业务分部包括交易性金融工具、债券投资、回购及返售债券业务、以及同业拆借业务等。

其他业务分部指除公司业务、个人业务、资金业务以外其它自身不形成可单独报告的分部。

经营分部间的交易按普通商业条款进行。资金通常在不同经营分部间划拨，由此产生的资金转移成本在营业收入中披露。资金的利率定价基础以加权平均融资成本加上一定的利差确定。除此以外，经营分部间无其他重大收入或费用。各经营分部的资产及负债包括经营性资产及负债，即资产负债表内所有资产及负债。

(2). 报告分部的财务信息

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	464,138	1,092,959	187,284	4,747	1,749,128
利息净收入	410,938	1,132,404	-12,601	-2,098	1,528,643
其中：分部利息净收入	-66,976	409,772	-342,796	-	-
手续费及佣金净收入	23,505	-62,318	13,551	-	-25,262
其他收入	29,695	22,873	186,334	6,845	245,747
二、营业支出	209,854	758,854	129,222	1,856	1,099,786
三、营业利润	254,284	334,105	58,062	2,891	649,342
四、资产总额	43,184,621	56,282,992	52,043,199	427,843	151,938,655
五、负债总额	40,173,202	74,739,401	22,243,453	491,224	137,647,280
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	24,025	38,300	5,277	-	67,602
2、资本性支出	11,374	19,373	2,834	-	33,581
3、折旧和摊销以外的非现金费用	27,350	464,133	89,451	-	580,934

4、金融工具项目计量基础分类表

(1). 金融资产计量基础分类表

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

期末账面价值						
金融资产项目	以摊余成本计量的金融资产	分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资	以公允价值计量且其变动计入当期损益		
				分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	按照《金融工具确认和计量》准则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	按照《套期会计》准则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
现金及存放中央银行款项	7,333,326	-	-	-	-	-
存放同业款项	5,369,014	-	-	-	-	-
拆出资金	47,028	-	-	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-	96,519	-	-
买入返售金融资产	381,900	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	85,959,858	4,589,963	-	-	-	-
交易性金融资产	-	-	-	5,850,332	-	-
债权投资	15,550,698	-	-	-	-	-
其他债权投资	-	23,882,693	-	-	-	-
其他权益工具投资	-	-	100,000	-	-	-
其他资产	348,025	-	-	-	-	-
合计	114,989,849	28,472,656	100,000	5,946,851	-	-
期初账面价值						
金融资产项目	以摊余成本计量的金融资产	分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资	以公允价值计量且其变动计入当期损益		
				分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	按照《金融工具确认和计量》准则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	按照《套期会计》准则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

现金及存放中央银行款项	9,292,381	-	-	-	-
存放同业款项	5,491,732	-	-	-	-
拆出资金	1,002,652	-	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-	40,763	-
买入返售金融资产	1,691,901	-	-	-	-
发放贷款和垫款	79,563,047	2,934,187	-	-	-
交易性金融资产	-	-	-	5,080,573	-
债权投资	11,036,237	-	-	-	-
其他债权投资	-	18,218,632	-	-	-
其他权益工具投资	-	-	2,000	-	-
其他资产	77,092	-	-	-	-
合计	108,155,042	21,152,819	2,000	5,121,336	-

(2). 金融负债计量基础分类表

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

期末账面价值				
金融负债项目	以摊余成本计量的金融负债	以公允价值计量且其变动计入当期损益		
		分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	按照《金融工具确认和计量》准则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	按照《套期会计》准则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
向中央银行借款	10,719,052	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项	158,328	-	-	-
拆入资金	-	-	-	-
衍生金融负债	-	100,894	-	-
卖出回购金融资产款	2,559,865	-	-	-
吸收存款	114,912,603	-	-	-
应付债券	8,674,106	-	-	-
其他负债	232,272	-	-	-
合计	137,256,226	100,894	-	-

期初账面价值				
金融负债项目	以摊余成本计量的金融负债	以公允价值计量且其变动计入当期损益		
		分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	按照《金融工具确认和计量》准则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	按照《套期会计》准则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
向中央银行借款	9,638,481	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项	156,761	-	-	-
拆入资金	100,024	-	-	-
衍生金融负债	-	49,064	-	-
卖出回购金融资产款	4,030,304	-	-	-
吸收存款	102,358,896	-	-	-
应付债券	6,130,593	-	-	-
其他负债	196,320	-	-	-
合计	122,611,379	49,064	-	-

十七、 补充资料

1、 当期非经常性损益明细表

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	金额	说明
非流动资产处置损益	-	
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	44,401	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	5,640	
减：所得税影响额	12,105	
少数股东权益影响额（税后）	1,621	
合计	36,315	

本行根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益（2008）》的规定计算各期的非经常性损益。

2、 净资产收益率及每股收益

√适用 □不适用

报告期利润	加权平均净资产收益率（%）	每股收益	
		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	4.51	0.41	0.41
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	4.25	0.39	0.39

本行按照证监会颁布的《公开发行证券公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010 年修订）计算净资产收益率及每股收益。

3、 境内外会计准则下会计数据差异

□适用 √不适用

董事长：章伟东

董事会批准报送日期：2022 年 8 月 24 日

修订信息

□适用 √不适用