



瑞丰银行
BANK OF RUIFENG

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

2023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陈钢梁及计划财务部总经理、会计机构负责人（会计主管人员）胡建芳声明：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他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.....	4
第二节	公司简介和主要财务指标.....	5
第三节	管理层讨论与分析.....	9
第四节	公司治理.....	39
第五节	环境与社会责任.....	42
第六节	重要事项.....	45
第七节	股份变动及股东情况.....	57
第八节	优先股相关情况.....	64
第九节	债券相关情况.....	64
第十节	财务报告.....	65

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、瑞丰银行	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	原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
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
永康农商银行	指	浙江永康农村商业银行股份有限公司

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	2023年1-6月	2022年1-6月	本报告期比上年同期增减(%)	2021年1-6月
营业收入	1,892,375	1,749,128	8.19	1,542,020
利润总额	761,447	654,982	16.25	575,233
净利润	739,774	634,114	16.66	527,863
归属于上市公司股东的净利润	730,334	625,292	16.80	519,255
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	674,217	588,977	14.47	512,890
经营活动产生的现金流量净额	19,964,265	2,868,572	595.97	-6,736,021
主要会计数据	2023年6月30日	2022年末	本报告期末比上年度末增减(%)	2021年末
资产总额	189,908,749	159,622,748	18.97	136,867,516
负债总额	174,077,172	144,446,949	20.51	123,051,420
股东权益	15,831,577	15,175,799	4.32	13,816,096
归属于上市公司股东的净资产	15,568,993	14,916,127	4.38	13,573,301
存款总额	142,713,653	123,672,286	15.40	100,327,048
其中：				
企业活期存款	35,380,616	30,831,660	14.75	23,712,626
企业定期存款	10,630,231	8,740,983	21.61	10,177,332
储蓄活期存款	13,633,690	15,137,006	-9.93	13,798,591
储蓄定期存款	80,064,036	66,239,038	20.87	50,898,006
其他存款	3,005,080	2,723,599	10.33	1,740,493
贷款总额	111,778,719	102,895,593	8.63	85,034,312
其中：				
企业贷款	53,231,664	42,078,975	26.50	30,390,267
个人贷款	52,757,645	53,125,626	-0.69	51,709,858
票据贴现	5,789,410	7,690,992	-24.72	2,934,187
贷款损失准备	3,281,759	3,113,914	5.39	2,697,904

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)	0.37	0.32	15.63
稀释每股收益(元/股)	0.37	0.32	15.63
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.34	0.30	13.33
加权平均净资产收益率(%)	9.54	9.02	增加0.52个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	8.80	8.50	增加0.30个百分点

归属于上市公司股东的每股净资产（元/股）	7.93	9.88	-19.74
----------------------	------	------	--------

公司主要会计数据和财务指标的说明

√适用 □不适用

注1：2023年4月20日，本行2022年年度股东大会审议通过《2022年年度利润分配方案》；2023年4月28日，本行发布《2022年年度权益分派实施公告》，本次利润分配以方案实施前的公司总股本1,509,354,919股为基数，向全体股东每股派发现金红利0.15元（含税），每股派送红股0.3股（含税），共计派发现金红利226,403,237.85元，派送红股452,806,476股，本次分配后总股本为1,962,161,395股。本行已于2023年5月10日完成上述权益分派事项。因报告期内本行实施了派送红股事项，根据企业会计准则相关规定，2023年1-6月期间和2022年1-6月期间基本每股收益和稀释每股收益已按送股后的总股本重新计算。由于派送红股事项，导致本行本报告期末归属于上市公司股东的每股净资产比上年末下降。

注2：加权平均净资产收益率、扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率为年化后数据。

项目（%）	标准值	2023年6月30日		2022年		2021年	
		期末	平均	期末	平均	期末	平均
资本充足率	≥10.5	14.21	14.90	15.58	17.22	18.85	18.55
一级资本充足率	≥8.5	13.02	13.73	14.43	14.93	15.42	15.05
核心一级资本充足率	≥7.5	13.01	13.72	14.42	14.92	15.41	15.04
不良贷款率	≤5	0.98	1.03	1.08	1.17	1.25	1.29
流动性比例	≥25	64.43	59.99	55.55	49.31	43.06	51.21
存贷比	-	75.55	77.86	80.17	82.34	84.51	86.36
单一最大客户贷款比率	≤10	2.92	3.00	3.08	2.14	1.19	1.18
最大十家客户贷款比率	≤50	27.58	22.46	17.34	13.45	9.55	9.04
拨备覆盖率	≥150	298.94	289.72	280.50	266.70	252.90	243.66
拨贷比	不适用	2.94	2.99	3.03	3.10	3.17	3.13
成本收入比	≤45	31.84	32.57	33.30	32.76	32.22	32.54

（三）补充财务指标

主要指标	2023年6月30日	2022年末	本报告期末比上年度末增减（%）	2021年末
不良贷款率（%）	0.98	1.08	减少0.10个百分点	1.25
拨备覆盖率（%）	298.94	280.50	增加18.44个百分点	252.90
拨贷比（%）	2.94	3.03	减少0.09个百分点	3.17
主要指标	2023年1-6月	2022年1-6月	本报告期比上年同期增减（%）	2021年1-6月
净利差（%）	1.79	2.15	减少0.36个百分点	2.22
净息差（%）	1.86	2.24	减少0.38个百分点	2.28

(四) 资本充足率

单位：千元 币种：人民币

主要指标	2023年6月30日	2022年末	本报告期末比上年 度末增减(%)	2021 年末
资本净额	17,125,607	16,223,614	5.56	16,714,867
其中：核心一级资本	15,672,902	15,013,148	4.39	13,662,844
其他一级资本	14,665	13,766	6.53	12,810
二级资本	1,438,040	1,196,700	20.17	3,039,213
风险加权资产合计	120,486,602	104,123,517	15.72	88,673,398
资本充足率(%)	14.21	15.58	减少1.37个百分点	18.85
一级资本充足率(%)	13.02	14.43	减少1.41个百分点	15.42
核心一级资本充足率(%)	13.01	14.42	减少1.41个百分点	15.41
杠杆率(%)	7.95	9.11	减少1.16个百分点	9.68

注：本行在官方网站投资者关系专栏 (<https://www.borf.cn/jgz/b/index.shtml>) 披露本报告期末资本构成和杠杆率相关明细信息。

八、 境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用

九、 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	80	
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	22,582	人民银行信贷政策支持工具补贴等
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益	43,357	将对永康农商银行的股权投资确认为长期股权投资后，对投资时点投资成本低于可辨认净值的差额确认为营业外收入
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	9,940	
减：所得税影响额	18,873	
少数股东权益影响额（税后）	969	
合计	56,117	

对公司根据《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》定义界定的非经常性损益项目，以及把《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的项目，应说明原因。

适用 不适用

十、 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

2023 年是全面贯彻落实党的二十大精神的开局之年，也是浙江省“八八战略”实施二十周年。2023 年上半年，中国国内需求收缩、供给冲击、预期转弱三重压力逐渐缓解，随着经济社会全面恢复常态化运行，国内需求对经济增长的贡献提高，经济运行整体回升向好，经济增长好于预期，国内生产总值同比增长 5.5%，明显快于 2022 年全年 3%的经济增速，也快于一季度 4.5%的经济增速。中国经济具有巨大的发展韧性和潜力，长期向好的基本面没有改变。2023 年浙江省全面贯彻落实党的二十大精神，奋力推进“两个先行”开局起步，上半年全省生产总值 3.87 万亿元，同比增长 6.8%，经济运行稳中有进。展望下半年，中国经济有望在上半年实现恢复性增长的基础上，加快微观基础的修复，并不断改善市场预期，进而迈向扩张性增长。

2023 年，中国银行业认真贯彻落实党中央、国务院决策部署，将服务实体经济作为金融立业之本，持续加大支持力度、优化金融服务，助力发挥消费的基础作用和投资的关键作用，推动经济运行整体回升向好。银行业加大对实体经济的逆周期支持力度，2023 年上半年，人民币贷款增加 15.73 万亿元，同比多增 2.02 万亿元；制造业贷款新增 3.5 万亿元，同比多增 1861 亿元；普惠型小微企业贷款新增 3.8 万亿元，同比多增 1.1 万亿元；民营企业贷款新增 5.5 万亿元，同比多增 9016 亿元。进一步降低企业综合融资成本，2023 年上半年末，普惠型小微企业贷款平均利率同比下降 0.49 个百分点，民营企业贷款平均利率同比下降 0.25 个百分点。

作为中国农村金融的重要力量，农村中小银行始终坚守服务“三农”、小微市场战略定位，不断深化改革、精进业务布局、优化管理模式，以高度的责任感和使命感为支持地方经济发展、支持民营和小微企业、乡村振兴和共同富裕发挥了举足轻重的作用。

（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、公司金融板块、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。公司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，区位优势充满活力。浙江经济发展活跃，各个区县经济各具特色。本行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。柯桥区是全省民营经济重镇，全区共有市场主体15万余家，2022年全年地区生产总值1901.4亿元，增长4.5%，人均GDP为27.2万元，整体实力位居全国综合实力百强区榜单第十位。本行发展根植于充满活力的区位优势，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。

第二，零售转型持续推进。本行以零售业务为本，充分发挥零售业务压舱石作用。十余年来，本行始终高举大零售转型之旗，做大基本盘、做牢存量盘、做强增量盘，为高质量发展夯实业务基础。持续加大对“三农”、小微企业等普惠领域的金融支持力度，确立了“支农、支小”的战略方向，牢牢扎根农村社区，形成了“一乡一城一市”普惠服务模式，一是深耕深化农村社区模式，坚持“网格化、全服务、零距离”打法，服务好农村百姓；二是融合深化城市社区模式，坚持“广覆盖、高黏度、差异化”打法，服务好城市居民；三是集聚深化市场集群模式，坚持“专营化、特色化、集约化”打法，服务好市场客户。

第三，数字改革赋能发展。本行持续深化从“拥有数字”到“数字化转型”再到建成“数字银行”的数字化改革三步走战略，从强化顶层设计、数字人才培养，到夯实数字基建、敏捷项目落地、客群数字化运营理念推动，开展数字风控、数字营销、智慧运营，数字化已经深深植入本行发展理念。本行推进服务“三农”、小微，融入基层治理，打造开放融合金融服务生态，以数字改革为牵引，把“人缘、地缘、情缘”转化成数字服务资源，推动以人为核心的全方位普惠金融落到实处。本行以数字化改革夯实基础客户，创新建立基础客群数字化运营体系，探索建立数据工厂、渠道工厂、策略工厂、调度工厂、检视工厂“五位一体”的数字化客群运营新模式。同时，发展了一套“基础标签+感性标签+应用标签+数字分析”的客群闭环运营赋能体系。

第四，服务能力成为标杆。三年来，本行坚持优化服务、升级服务，坚持“三好理念”，坚持把服务挺在最前面，将服务意识与服务文化融入到日常经营管理中，构建数字化服务管理模式，探索形成了“最红、最亲、最快、最近、最畅、最暖”六最优质服务，倾力打造全国行业服务标杆，

完美诠释了“小银行办到大银行办不到的事”。2023年6月，本行营业部荣获“2022年银行业营业网点文明规范服务百佳示范单位”称号。**推进门店金融标准化。**率先形成“五个化”服务体系，包括网点标准化、服务标杆化、产品普惠化、审批流程化、管理系统化。**推进服务实体标准化。**围绕引领发展头部企业、创业创新小微企业、传统先进制造企业、专精特新科创企业、源头活水外贸企业“五类实体”，建立分类型、分策略、分打法服务模式。**推进服务社区标准化。**围绕“五类柯桥人”，实施分政策、分模式、分渠道普惠服务，不断丰富服务标准化体系。

第五，风控体系日趋完善。本行在发展中防控风险，在发展中切实增强识别风险、判断风险、经营风险的能力。一是打造区域行业风控体系，成立行业研究项目组，对绍兴本土主打行业、细分行业、新兴行业进行深入研究，紧跟新兴产业发展态势，做实信贷投向指引，分等级准入各类客户。二是加快建设数字风控体系，建成“全产品、全流程、全覆盖”的全面风险管理体系，形成具有瑞丰特色的“贷前、贷中、贷后”一体化的全面风险管理体系，实现风险与人员对接、风险与业务对接、风险与收益对接的全面风险管理目标。三是厚植内控合规体系，加强消费者保护工作，切实提升服务水平和客户口碑，通过“大数据+精准防控+闭环管理”实现业务全过程、全流程规范，加强反洗钱反诈工作，深化审计改革工作，夯实安全保卫工作。

第六，人才模式不断创新。本行高度重视人才模式的建设创新，近年来始终坚持人才兴行战略导向、坚持以人为本，积极创新人才资源管理，建立健全“用人、成才、激励、淘汰、创新容错”五大人才机制，探索形成人才引进、人才培养、人才发展和人才关怀的人才全生命周期服务模式。坚持做到人才引进有力度，加大社会招聘与校园招聘力度，从源头上加大优秀人才引进精准度；坚持加强银校联动，按照博士生、管培生、营销培训生、定向柜员等实施岗位分类招聘；坚持做到人才培养有革新，建立“培养为先、锻炼结合”成才机制，试点行内关键岗位标准化、体系化培养模式，实施“航”系列培训班，实现全行员工分层分类培训全覆盖，打造“赋能型”培养体系与学习型组织；坚持做到人才发展有平台，实施“三大晋升计划”，包括星级员工晋升计划、机构负责人晋升计划以及项目关键人晋升计划；坚持做到人才关怀有温度，践行以人为本理念，打造“幸福瑞丰”关怀品牌，优化员工远期激励，丰富员工业余生活，依托“严管善待、员工第一”的人才管理和企业文化理念，逐步构建起“又精又专”的人才队伍。截至报告期末，全行干部员工2000余人，本科以上比例超90%，硕博士137人，占比6.12%，“90后”员工占比超过一半。2023年2月，本行博士后工作站正式获批成立，成为绍兴首家金融类企业博士后科研工作站，后期本行将继续完善专业人才体系，为本行高质量发展打下坚实的人才基础。

三、经营情况的讨论与分析

2023年上半年，面对外部复杂严峻的环境和经济运行新的困难挑战，本行在总行党委和董事会的领导下，始终坚持“支农、支小”的市场定位，聚焦服务实体经济、服务共同富裕和乡村振兴

等大事要事，做深做实全方位成体系以人为核心的普惠金融，持续深化大零售转型和数字化改革，总体经营稳健、业绩稳增、资产质量夯实，成长韧性进一步凸显，服务实体经济能力显著增强。

1. 凝心聚力，经营发展走在前列。2023 年上半年，本行坚持差异化高质量发展，整体经营发展有序、风险可控、盈利稳健。**资产负债规模保持高增。**报告期末，全行总资产达到 1,899.09 亿元，较年初增加 302.86 亿元，增幅 18.97%；总负债 1,740.77 亿元，较年初增加 296.30 亿元，增幅 20.51%；净资产 158.32 亿元，较年初增加 6.56 亿元，增幅 4.32%。**存贷规模快速扩张。**报告期末，各项存款余额为 1,427.14 亿元，较年初增加 190.41 亿元，增幅 15.40%，其中企业存款和储蓄存款分别较年初增长 16.27%、15.14%；各项贷款余额为 1,117.79 亿元，较年初增加 88.83 亿元，增幅 8.63%。**资产质量持续向好。**报告期末，本行不良贷款率 0.98%，较年初下降 0.10 个百分点，信贷资产质量持续提升；贷款拨备余额 32.82 亿元，较年初增加 1.68 亿元，增幅 5.39%；拨备覆盖率 298.94%，较年初上升 18.44 个百分点；拨贷比 2.94%，较年初下降 0.09 个百分点。**经营效益稳步提升。**报告期内，本行实现营业收入 18.92 亿元，较上年同期增长 8.19%；实现归属于上市公司股东的净利润 7.30 亿元，较上年同期增长 16.80%；年化加权平均净资产收益率 9.54%，较上年同期提升 0.52 个百分点。

2. 聚焦中心，深化服务实体经济。报告期末，本行企业贷款余额为 532.32 亿元，较年初增长 26.50%，其中制造业贷款占全行贷款比重提升至 20.04%；全行普惠小微贷款余额 420.83 亿元，较上年末新增 94.17 亿元，增长 28.83%。**提升信保类贷款投放。**报告期内，本行强化信保类贷款业务，推动引领发展头部企业、传统先进制造企业、专精特新科创企业、创业创新小微企业、源头活水外贸企业“五类实体”信用贷款拓展，充分运用好信保类贷款新政策，借助融担增信等措施，集聚了一批优质对公小微企业。报告期末，本行企业贷款中的信保类贷款占比为 39.03%，较年初提升 3.91 个百分点。**优化数字营销体系。**优化“小微易贷”扫码模型，增设“小微易贷+融资担保”提额通道提升金融服务可得性，开展“小微易贷”专项活动。报告期末，已累计有效扫码 1301 户，扫码出额 799 户，完成授信 596 户，授信率 45.81%，贷款余额 5216.99 万元。**助推“浙里基财”系统应用。**作为柯桥区服务实体主力军，上半年本行承担“浙里基财”首批试点，在全省率先完成系统上线目标，以财政预算项目全生命周期管理为核心，用数字化手段强化和规范基层财政管理。报告期末，本行已助力柯桥全区 16 个镇街上线运行新系统，覆盖率 100%，执行项目数及支付申请数均位列全省第一。**“浙企智管”赋能中小微企业。**报告期内，本行创新推出“浙企智管”交易银行产品体系，面向企业的生产、经营和管理，推出“财资宝”“票据宝”“贸融宝”“供应链宝”“政务宝”“收付宝”服务体系，打造数字生态，为企业客户提供综合化、线上化、场景化的金融和非金融服务，专注为对公客户定制场景化财资服务方案，打通企业收、付、管、融等各环节，支持客户本地化部署等多种应用方式，助力客户实现数字化升级。**打造企业客户综合经营平台。**报告期内，本行推出浙江农商银行系统首个自主开发的对公权益平台“惠企 e 家”，打造企业客户线上经营平台，提升企业客户对本行产品、权益活动等综合服务体验，打通银企高频互动“最后一公里”。**实**

现国际业务新发展。报告期内，本行围绕“营销服务、多元盈利、本外一体”的国际业务发展理念，加强走访触达，强化业务培育，加快异地拓展，推进增量拓面。报告期末，全行走访外贸客户千余次，新拓国际业务价值客户 161 户，同比增长 38.79%；投放贸易融资业务量 10.02 亿元，同比增长 30.64%；开展外汇衍生品签约 2.83 亿美元，同比增长 60%，新业务继续保持良好发展态势；义乌、越城两个异地区域新拓国际业务价值客户 97 户，同比增长 86.61%。

3. 三向发力，稳步推进零售转型。报告期内，本行坚持从客群集聚、规模扩张、中收提升三个方向持续发力，稳步推进大零售转型深化。报告期末，全行对私核心客户达 136,998 户，较年初增加 20,957 户；对私存款余额达 936.98 亿元，较年初增加 123.22 亿元，增幅 15.14%；对私存款日均达 917.14 亿元，较年初增加 168.30 亿元，增幅 22.47%；私人银行五星级及以上财富客户达 44,437 人，较年初增长 24.16%，其 AUM 达 550.30 亿元，较年初增长 32.50%。**一是把握两大客群运营模式。**报告期内，本行持续深化数字客群运营模式，创新数字化、集约化、敏捷化客群运营模式，实现客户运营统一和集约化管理，实现“画布式”配置，连接产品、客群、渠道，实现统一调度和集中管理，做深老客户；完善异地客群集聚模式，以“瑞丰邻家”品牌为抓手，通过密集化的社区活动，聚焦新客户的引入，侧重客户面拓展和覆盖率提升，做广新客户。**二是“百佳网点”服务成标杆。**2023 年 6 月，本行营业部荣获“2022 年银行业营业网点文明规范服务百佳示范单位”称号，成为绍兴全市金融系统首家、浙江农商银行系统目前唯一拥有百佳示范网点的银行机构，成为全国银行业服务标杆银行。**三是财富业务新突破。**2023 年以来，本行围绕着“以客户需求为导向”的财富管理理念，坚持战略协同，积极探索大财富管理模式创新，不断增强大财富管理体系下各条线的协同效应；持续推动财富产品丰富化、创新化、定制化，完善财富产品体系；推动客群精细化管理，依托大数据整合实现客群细分和精准营销，实现大众财富客户服务标准化和高端财富客户服务专属化，客户黏性进一步增强，业务实现快速突破。报告期内，本行实现各类代销产品 27.66 亿元，相比上年同期增长 79.72%，资管产品、保险产品、贵金属销量均显著提升。

4. 微小融合，引领普惠业务发展破局。2023 年上半年，为了加大客户下沉力度、提升综合化营销能力、强化分层管理效能，本行在前期融合试点的基础上实施微小业务全面融合，合并普惠金融部、微贷事业部，成立普惠金融事业部。本行将通过“微小融合”，促进支行个人业务与微贷业务融合，激发支行员工业务活力，真正实现信保类贷款业务新突破；将进一步促进传统社区经理与原微贷客户经理综合化业务营销的全面融合，在做好贷款的基础上，全面推进存款、财富产品、信用卡、小微企业贷款、国际业务等各项业务综合化营销工作；将通过“微小融合”，整合原有的产品体系，实现产品业务打通，加速个人贷款产品线上化、数字化。实现业务流程优化，加速个人贷款营销标准化、模版化。通过产品的优势，提高客户经理单人产能，提高业务办理效率，提高人均创利能力。报告期内，“微小融合”已初显成效。报告期末，本行个人经营性贷款余额达 288.26 亿元，较年初增加 28.75 亿元，增幅 11.08%；纯线上消费类“共富贷”产品扫码客户达 17.15 万户，

授信成功客户 8.72 万户，贷款余额 45.15 亿元，较年初增加 23.31 亿元，增幅 106.73%，实现余额翻番。

5. 服务大局，全面开展“助力共富”。2023 年，本行全面贯彻落实“助力共富年”活动，深化金融助力共同富裕示范区建设，加码乡村振兴信贷投放、加码“扩中提低”金融助力。**争创“助力共富年”标杆银行。**今年以来，浙江省财政厅全面推进“财金助力扩中家庭”项目，柯桥区作为全省首批 7 家试点区县，本行作为柯桥区唯一试点金融机构，与区财政局成立扩中项目专班，通过大数据模型精准识别了 2.08 万户扩中家庭的目标群体，针对性地推出了 4 种扩中家庭的共富专项产品，上线了“共富经营贷”“共富安居贷”“共富助医贷”“共富助学贷”专项信贷产品。**助力“共富合作社”联合升级。**本行与当地供销社、农合联联合，选定柯桥区柯岩街道叶家堰居启动打造“瑞丰共富社”，下一步将继续推进“金融政务综合服务+农合联共富产品展销”和“共富直播间+红色党建展示点”功能打造。**助力“强村富民”提档升级。**本行积极推进强村富民示范基地建设，打响以“金融支持强村富民联合体，金融支持乡村致富带头人和农户家庭负债表融资模式”为核心的金融支持强村富民三大“组合拳”。聚焦强村富民目标，强化金融政策综合集成，加快产品创新，加大金融服务模式改革，推动金融资源投入农业农村领域。**助力农村产业创新升级。**本行积极联动供销社、农合联等机构，在原花卉产业农合联、传统酱文化产业农合联、粮油产业农合联、酱醉制品农合联、竹产业农合联授信 25 亿的基础上，新增名优茶产业农合联 5 亿元、青梅产业农合联 8000 万元授信，进一步助力农村产业发展，不断推动农村互助金融创新升级。

6. 迭代升级，数改成效再上台阶。报告期内，本行加速深化数字化改革，迭代升级数字化产品体系，强化改革成果的应用，赋能高质量发展。**省县融合走向纵深。**本行坚持“大平台+小法人”的省县融合模式，积极开展省县人才互通和特色应用上云工程。围绕组织、文化、数据、架构、流程等全方位转型，继续坚持“短平快”“干中学”数字人才培养，开展数字化能力岗前认证试点工作。强总部支撑、平台赋能、数据驱动，继续推动数据资产整合，不断完善业务中台、做深数据中台。**持续夯实底层机制建设。**建立 PMO 强化营销、风控、运营三大项目群统筹管控，依托“五位一体”模式和瑞智小站平台，围绕客群生命周期，设计数字用例，打通营销端数字链路，打造全新的对公条线营销平台，对原有功能进行整合、集成、优化，强化平台赋能。**推出客群敏捷运营管理机制。**在数字金融中心建立十个敏捷客群部落，围绕客户体验，聚焦打造端对端的客群运营模式，推动线上引流+线下服务模式。**强化风险精准管控。**本行强化零售数字化风控体系的应用和迭代，深化对公数字化风控体系的建设。增强数字化判断风险能力，加快零售金融数字化风控体系的应用落地，对零售客户进行前瞻性批量准入管理，提前预警高风险客户；增强数字化识别风险能力，针对不同类型的零售客户优化风控策略；增强数字化监测风险能力，落地总行质检管理和智能贷后管理，加强对客户的贷后实时管理。

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	1,892,375	1,749,128	8.19
营业支出	1,190,428	1,099,786	8.24
经营活动产生的现金流量净额	19,964,265	2,868,572	595.97
投资活动产生的现金流量净额	-13,044,845	-9,444,677	-38.12
筹资活动产生的现金流量净额	719,329	2,138,207	-66.36

营业收入变动原因说明:主要系业务发展,非利息净收入快速增长

营业成本变动原因说明:主要系业务发展,业务及管理费增加

经营活动产生的现金流量净额变动原因说明:主要系客户存款增加和回购业务资金增加

投资活动产生的现金流量净额变动原因说明:主要系投资支付的现金较上年同期增加

筹资活动产生的现金流量净额变动原因说明:主要偿还债务支付的现金较上年同期增加

(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 7.40 亿元,较上年同期增长 16.66%。其中,营业收入较上年同期增长 8.19%,主要为非利息净收入的增加;营业支出较上年同期增长 8.24%,主要为业务及管理费的增加。

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	1,892,375	1,749,128	8.19
其中:利息净收入	1,554,185	1,528,643	1.67
非利息净收入	338,190	220,485	53.38
营业支出	1,190,428	1,099,786	8.24
税金及附加	16,482	11,115	48.29
业务及管理费	602,332	507,509	18.68
信用减值损失	571,384	580,934	-1.64
其他业务成本	230	228	0.88
营业利润	701,947	649,342	8.10
营业外收支净额	59,500	5,640	954.96
利润总额	761,447	654,982	16.25
所得税费用	21,673	20,868	3.86
净利润	739,774	634,114	16.66
少数股东损益	9,440	8,822	7.01
归属于母公司股东的净利润	730,334	625,292	16.80

2. 营业收入地区分布

报告期内,本行越城区域营业收入占比 10.96%,较上年同期增长 31.05%,营业利润占比 18.48%,较上年同期增长 10.23%,越城区域贡献度持续提升。

单位:千元 币种:人民币

地区	营业收入	占比 (%)	比上年同期增减 (%)	营业利润	占比 (%)	比上年同期增减 (%)
绍兴地区	1,804,391	95.35	8.37	625,417	89.10	8.53
其中:柯桥	1,532,512	80.98	6.04	472,164	67.26	8.15
越城	207,299	10.96	31.05	129,690	18.48	10.23
嵊州	64,580	3.41	4.84	23,563	3.36	7.11
义乌地区	87,984	4.65	4.57	76,530	10.90	4.69
合计	1,892,375	100.00	8.19	701,947	100.00	8.10

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 15.54 亿元,同比增加 0.26 亿元,增长 1.67%。

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	2,621,131	77.31	2,451,274	80.52	6.93
其中:公司贷款和垫款利息收入	1,078,322	31.81	794,791	26.11	35.67
个人贷款及垫款利息收入	1,477,369	43.57	1,605,010	52.72	-7.95
票据贴现利息收入	65,440	1.93	51,473	1.69	27.13
金融投资利息收入	671,784	19.81	498,729	16.38	34.70
存放同业利息收入	6,722	0.20	17,417	0.58	-61.41
存放中央银行款项利息收入	61,864	1.82	54,301	1.78	13.93
买入返售金融资产利息收入	10,709	0.32	15,359	0.50	-30.28
拆出资金利息收入	18,227	0.54	7,321	0.24	148.97
小计	3,390,437	100.00	3,044,401	100.00	11.37
利息支出					
吸收存款利息支出	1,558,287	84.86	1,259,940	83.12	23.68
向央行借款利息支出	86,729	4.72	98,803	6.52	-12.22
同业存放利息支出	661	0.04	7,443	0.49	-91.12
拆入资金利息支出	12,288	0.67	2,101	0.14	484.86
卖出回购资产利息支出	69,841	3.80	39,950	2.64	74.82
发行债券利息支出	106,312	5.79	105,423	6.96	0.84
其他利息支出	2,134	0.12	2,098	0.13	1.72
小计	1,836,252	100.00	1,515,758	100.00	21.14
利息净收入	1,554,185		1,528,643		1.67

4. 非利息净收入

报告期内，本行实现非利息净收入 3.38 亿元，同比增长 53.38%，主要为手续费及佣金净收入、公允价值变动收益增加。

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	2,217	0.66	-25,262	-11.46	108.78
投资收益	170,762	50.49	225,099	102.09	-24.14
公允价值变动收益	159,603	47.19	20,880	9.47	664.38
汇兑收益	-14,329	-4.24	-48,144	-21.84	70.24
其他收益	16,379	4.84	44,401	20.14	-63.11
其他业务收入	3,478	1.03	3,511	1.60	-0.94
资产处置收益	80	0.03	-	-	100.00
合计	338,190	100.00	220,485	100.00	53.38

5. 投资收益

报告期内，本行实现投资收益 1.71 亿元，同比减少 24.14%，主要系处置债权投资和衍生金融工具取得的投资收益减少。

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	164,617	96.40	160,539	71.32	2.54
处置债权投资取得的投资收益	90	0.05	8,064	3.58	-98.88
处置以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产取得的投资收益	13,188	7.72	19,904	8.84	-33.74
衍生金融工具取得的投资收益	-28,141	-16.48	36,392	16.17	-177.33
其他权益工具投资持有期间取得的股利收入	-	-	200	0.09	-100.00
权益法核算的长期股权投资收益	21,008	12.31	-	-	100.00
合计	170,762	100.00	225,099	100.00	-24.14

6. 业务及管理费

报告期内，本行业务及管理费 6.02 亿元，同比增长 18.68%，主要系员工费用及业务费用增加。

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	389,470	64.66	337,201	66.44	15.50
业务费用	132,432	21.99	103,114	20.32	28.43
折旧与摊销费用	80,430	13.35	67,194	13.24	19.70
合计	602,332	100.00	507,509	100.00	18.68

7. 信用减值损失

报告期内，本行信用减值损失 5.71 亿元，同比减少 1.64%，主要系信贷资产质量持续向好、当期发放贷款和垫款计提的减值准备同比减少。

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	453,383	79.35	491,484	84.59	-7.75
债权投资	72,531	12.69	70,444	12.13	2.96
其他债权投资	45,078	7.89	1,923	0.33	2,244.15
存放同业款项	-1,130	-0.20	2,760	0.48	-140.94
拆出资金	-369	-0.06	406	0.07	-190.89
买入返售金融资产	4,285	0.75	1,569	0.27	173.10
担保和承诺预计负债	-2,394	-0.42	12,348	2.13	-119.39
合计	571,384	100.00	580,934	100.00	-1.64

(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	14,423,502	7.59	9,869,999	6.18	46.13	存放中央银行超额存款准备金增加
存放同业款项	3,840,814	2.02	4,100,564	2.57	-6.33	
拆出资金	814,923	0.43	545,465	0.34	49.40	拆放境内非银行金融机构款项增加
衍生金融资产	39,869	0.02	60,287	0.04	-33.87	衍生业务公允价值减少
买入返售金融资产	3,974,568	2.09	-	-	100.00	买入返售债券业务增加
发放贷款和垫款	108,665,288	57.22	99,981,767	62.64	8.69	
交易性金融资产	5,463,875	2.88	6,227,248	3.9	-12.26	
债权投资	17,258,468	9.09	15,749,601	9.87	9.58	
其他债权投资	32,176,295	16.94	20,091,331	12.59	60.15	企业债投资增加
其他权益工具投资	100,000	0.05	100,000	0.06	-	
长期股权投资	409,466	0.22	281,460	0.18	45.48	增持永康农商银行股权
固定资产	1,373,788	0.72	1,411,712	0.88	-2.69	
在建工程	9,283	0.01	9,283	0.01	-	
使用权资产	75,060	0.04	76,244	0.05	-1.55	
无形资产	123,804	0.07	126,086	0.08	-1.81	
递延所得税资产	690,407	0.36	685,294	0.43	0.75	
其他资产	469,339	0.25	306,407	0.18	53.18	其他应收款增加
资产合计	189,908,749	100.00	159,622,748	100.00	18.97	
负债：						
向中央银行借款	10,403,581	5.48	7,227,726	4.53	43.94	支小再贷款增加
同业及其他金融机构存放款项	179,090	0.09	177,993	0.11	0.62	

拆入资金	1,016,599	0.54	1,000,672	0.63	1.59	
衍生金融负债	20,670	0.01	86,944	0.05	-76.23	衍生业务公允价值减少
卖出回购金融资产款	9,711,959	5.11	3,256,841	2.04	198.20	卖出回购债券、票据业务增加
吸收存款	145,128,521	76.42	126,051,778	78.97	15.13	
应付职工薪酬	84,004	0.04	193,494	0.12	-56.59	年终奖支付
应交税费	52,186	0.03	67,934	0.04	-23.18	
预计负债	22,761	0.01	25,155	0.02	-9.52	
应付债券	6,987,148	3.68	5,975,833	3.74	16.92	
租赁负债	68,989	0.04	70,595	0.04	-2.27	
其他负债	401,664	0.21	311,984	0.20	28.75	
负债合计	174,077,172	91.66	144,446,949	90.49	20.51	

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 (%) (年化)
	境内	境内
企业活期存款	33,000,684	1.81
企业定期存款	9,270,575	2.54
储蓄活期存款	13,757,172	0.32
储蓄定期存款	77,957,602	2.84
其他	2,726,817	1.65
合计	136,712,850	2.30
企业贷款	46,017,646	4.72
零售贷款	53,290,144	5.59
票据贴现	8,262,534	1.59
合计	107,570,324	4.91
存放中央银行款项	8,050,780	1.55
存放同业	3,329,951	0.40
拆出资金	1,553,223	2.36
买入返售金融资产	1,338,050	1.61
金融资产投资	47,989,060	2.82
合计	62,261,064	
向中央银行借款	8,546,943	2.04
同业存放款项	2,044,218	0.06
卖出回购金融资产	8,193,222	1.71
同业拆入	1,113,320	2.22
已发行债券	8,287,380	2.58
合计	28,185,083	

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 1,117.78 亿元，较上年末增加 88.83 亿元。其中：公司贷款 532.32 亿元，占比 47.62%，较上年末增加 111.53 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	53,231,664	47.62	42,078,975	40.89
个人贷款	52,757,645	47.20	53,125,626	51.63
其中：住房按揭贷款	13,222,512	11.83	15,510,143	15.07
个人经营贷款	28,826,048	25.79	25,951,137	25.22
个人消费贷款	7,604,602	6.80	7,573,890	7.36
信用卡	3,104,483	2.78	4,090,456	3.98
票据贴现	5,789,410	5.18	7,690,992	7.48
合计	111,778,719	100.00	102,895,593	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 20.04%、10.10%。

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	22,395,465	20.04	0.55	20,597,978	20.02	0.41
批发和零售业	11,288,434	10.10	2.60	9,774,994	9.50	3.87
建筑业	5,344,935	4.78	0.09	2,939,992	2.86	0.07
农、林、牧、渔业	403,864	0.36	1.40	403,738	0.39	2.14
水利、环境和公共设施管理业	3,194,500	2.86	-	2,130,500	2.07	-
电力、燃气及水的生产和供应业	762,571	0.68	-	581,015	0.56	-
房地产业	1,910,535	1.71	-	1,236,890	1.20	-
租赁和商务服务业	5,351,502	4.79	0.09	2,623,062	2.55	0.91
其他	2,338,380	2.08	1.21	1,605,409	1.56	0.41
贸易融资	241,478	0.22	-	185,397	0.18	-
贴现	5,789,410	5.18	-	7,690,992	7.48	-
个人	52,757,645	47.20	1.21	53,125,626	51.63	1.14
贷款和垫款总额	111,778,719	100.00	0.98	102,895,593	100.00	1.08

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	102,462,701	91.67	0.96	94,473,865	91.82	1.07
其中:柯桥	81,171,095	72.62	0.99	77,391,192	75.21	1.07
越城	18,027,750	16.13	0.87	14,033,534	13.64	1.11
嵊州	3,263,856	2.92	0.90	3,049,139	2.97	0.98
义乌地区	9,316,018	8.33	1.26	8,421,728	8.18	1.19
合计	111,778,719	100.00	0.98	102,895,593	100.00	1.08

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	18,213,420	16.29	1.14	17,709,655	17.21	0.90
保证贷款	21,002,174	18.79	1.61	15,853,145	15.41	1.43
附担保物贷款	72,563,125	64.92	0.76	69,332,793	67.38	1.04
其中:抵押贷款	64,294,753	57.52	0.65	60,872,943	59.16	0.98
质押贷款	8,268,372	7.40	1.60	8,459,850	8.22	1.48
合计	111,778,719	100.00	0.98	102,895,593	100.00	1.08

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	500,000	0.45
客户 B	500,000	0.45
客户 C	499,500	0.45
客户 D	498,000	0.45
客户 E	493,000	0.44
客户 F	488,000	0.44
客户 G	450,000	0.40
客户 H	449,000	0.40
客户 I	447,500	0.40
客户 J	398,000	0.36
合计	4,723,000	4.24

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	109,206,762	97.70	1,882,840	1.72	100,290,307	97.47	1,501,536	1.50
关注	1,474,174	1.32	614,098	41.66	1,495,150	1.45	702,607	46.99
次级	472,276	0.42	297,338	62.96	417,970	0.41	310,813	74.36
可疑	588,649	0.53	450,626	76.55	660,800	0.64	567,592	85.89
损失	36,858	0.03	36,857	100.00	31,366	0.03	31,366	100.00
合计	111,778,719	100.00	3,281,759	2.94	102,895,593	100.00	3,113,914	3.03

报告期贷款迁徙率情况

项目 (%)	2023 年 6 月 30 日	2022 年	2021 年
正常类贷款迁徙率	0.80	1.42	1.30
关注类贷款迁徙率	19.63	27.55	27.52
次级类贷款迁徙率	57.65	86.01	75.95
可疑类贷款迁徙率	0.54	0.87	-

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	344,646	0.31
逾期贷款	995,566	0.89

报告期末逾期 90 天以上贷款余额与不良贷款比例 43.60%。

报告期末逾期 60 天以上贷款余额与不良贷款比例 50.09%。

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	3,071,833	42,081
贷款损失准备本期计提	477,232	-23,849
贷款损失准备本期核销	-332,578	-
贷款损失准备的期末余额	3,263,527	18,232
回收以前年度已核销贷款损失准备的数额	47,040	-

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 321.76 亿元,占比 58.50%。

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	5,463,875	9.93	6,227,248	14.77
债权投资	17,258,468	31.38	15,749,601	37.35
其他债权投资	32,176,295	58.50	20,091,331	47.65
其他权益工具投资	100,000	0.19	100,000	0.23
合计	54,998,638	100.00	42,168,180	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	36,516,020	66.57	32,599,866	77.04
金融债券	1,321,700	2.41	1,069,916	2.53
企业债券	10,473,251	19.09	1,320,416	3.12
基金	4,297,952	7.84	4,702,961	11.11
资管计划及其他	2,143,986	3.91	2,521,625	5.96
股权投资	100,000	0.18	100,000	0.24
小计	54,852,909	100.00	42,314,784	100.00

项目	本报告期末		上年度末	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
加：应计利息	823,076		458,212	
减：减值准备	677,347		604,816	
合计	54,998,638		42,168,180	

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	970,978
其他金融债券	350,722

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	-
22 农发 06	200,000	2.46	2025/7/27	-
22 农发 12	200,000	2.60	2025/12/1	-
23 汇丰银行 01	200,000	3.20	2026/3/20	914
19 国开 10	150,000	3.65	2029/5/21	-
20 国开 18	100,000	3.10	2025/6/9	-
22 民泰银行小微债 02	100,000	2.85	2025/9/29	630
23 兴业银行绿债 01	50,000	2.77	2026/4/26	228

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 1,427.14 亿元，较上年增加 190.41 亿元，增幅 15.40%。其中：活期存款 490.14 亿元，较上年增加 30.46 亿元，增幅 6.63%；定期存款 906.94 亿元，较上年增加 157.14 亿元，增幅 20.96%。

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	49,014,306	34.34	45,968,666	37.17
其中：公司	35,380,616	24.79	30,831,660	24.93
个人	13,633,690	9.55	15,137,006	12.24
定期存款	90,694,267	63.55	74,980,021	60.63
其中：公司	10,630,231	7.45	8,740,983	7.07
个人	80,064,036	56.10	66,239,038	53.56
其他存款	3,005,080	2.11	2,723,599	2.20
合计	142,713,653	100.00	123,672,286	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	140,935,750	98.75	122,694,208	99.21
其中:柯桥	115,101,245	80.65	103,974,904	84.07
越城	22,061,004	15.46	15,332,322	12.40
嵊州	3,773,501	2.64	3,386,982	2.74
义乌地区	1,777,903	1.25	978,078	0.79
合计	142,713,653	100.00	123,672,286	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	452,806	-	1,962,161
资本公积	1,335,638	-	-	1,335,638
其他综合收益	50,828	148,936	-	199,764
盈余公积	3,138,412	-	-	3,138,412
一般风险准备	3,829,033	-	-	3,829,033
未分配利润	5,052,861	730,334	679,210	5,103,985
少数股东权益	259,672	9,440	6,528	262,584
合计	15,175,799	1,341,516	685,738	15,831,577

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	14,916,400	8,511,570
信贷资产	6,718,308	6,996,021
票据	2,977,191	998,565
合计	24,611,899	16,506,156

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%。

2022年12月,本行通过协议受让股份、司法拍卖受让股份等方式共计以现金受让永康农商银行5.16%的股份,成为永康农商银行的主要股东。2023年6月,本行通过协议受让股份方式增

持永康农商银行 1.80%的股份，增持后，本行合计持有永康农商银行 6.96%的股份。永康农商银行成立于 2010 年 10 月 21 日，注册资本 8.80 亿元。

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原浙江省农村信用社联合社基础上组建，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”。

证券投资情况

适用 不适用

证券投资情况的说明

适用 不适用

私募基金投资情况

适用 不适用

衍生品投资情况

适用 不适用

报告期内，本行衍生品投资情况详见“第十节 财务报告 七、合并财务报表项目注释 4、衍生金融工具”。

(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 2023 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 4,573,988 千元，总负债为 4,092,584 千元，净资产为 481,404 千元。2023 年 1-6 月实现营业收入 64,580 千元，净利润为 17,307 千元。

2022 年，本行通过协议受让股份、司法拍卖受让股份等方式共计以现金受让永康农商银行 5.16%的股份，成为永康农商银行的主要股东。2023 年 6 月，本行通过协议受让股份方式增持永康农商银行 1.80%的股份，增持后，本行合计持有永康农商银行 6.96%的股份。本行已向永康农商

银行派驻一名董事参与其决策性事务，因此能够对其经营决策引起重大影响。截至 2023 年 6 月 30 日，永康农商银行注册资本为 879,753 千元，本行持股比例为 6.96%。总资产为 66,780,807 千元，总负债为 60,894,576 千元，净资产为 5,886,232 千元。2023 年 1-6 月实现营业收入 877,252 千元，净利润为 391,415 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 107 家分支机构，88 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，截至报告期末，嵊州瑞丰村镇银行共拥有 8 家分支机构、115 名员工。

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	54,481,845
2	陶堰支行	浙江省绍兴市越城区陶堰街道堰中路 35 号	1	21	2,085,046
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	35	3,532,378
4	齐贤支行	浙江省绍兴市柯桥区齐贤街道环镇东路与羊山路交叉口浙江诚隆大厦西南角 1-3 楼	7	77	8,441,200
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	51	6,450,731
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	89	7,515,560
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	46	5,438,606
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	1,489,120
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	88	7,910,583
10	华舍支行	浙江省绍兴市柯桥区华舍街道镇西路 1 号	7	53	7,680,762
11	漓渚支行	浙江省绍兴市柯桥区漓渚镇新街 61 号	3	36	2,283,609
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	5,284,012
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	34	3,747,591
14	平水支行	浙江省绍兴市柯桥区平水镇平兴东路 1 号	5	47	4,384,278
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	36	3,509,343
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	5,786,157

序号	机构名称	地址	机构数	员工数	总资产 (千元)
17	越州支行	浙江省绍兴市越城区环城北路 33 号	3	57	4,032,705
18	新城支行	浙江省绍兴市越城区人民东路 193 号	3	43	3,203,385
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	7	68	5,439,676
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	74	10,511,879
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	3,504,340
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	21	1,802,660
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	8,701,057
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	18	2,100,640
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	1,795,276
26	镜湖支行	浙江省绍兴市越城区灵芝街道洋江西路 550 号	2	23	6,164,747
27	义乌支行	浙江省金华市义乌市福田街道工人北路 509 号	3	52	9,075,859
	合计		107	2123	186,353,045

(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，本行始终致力于提高自主投研团队能力，持续优化“固收”“固收+”“混合”三大产品赛道，已形成风格稳健、覆盖全面、结构合理的瑞丰银行理财产品体系，持续满足各类投资者的理财需求。2023 年上半年，本行发行的“禧瑞尊盈 G2204 期封闭式理财产品”荣获第三届“金誉奖—优秀创新银行理财产品奖”。此外，为积极践行上市银行 ESG 经营理念，本行创设发行了 ESG 主题理财产品，重点投向乡村振兴、绿色发展、共同富裕等类型债券和理财直融工具，努力实现社会、企业和投资者的多方共赢。

报告期内，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。2023 年上半年，本行累计募集净值型理财产品金额 184.06 亿元，期末净值型理财规模为 132.46 亿元。

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

报告期内，本行从大财富视角出发，强调以客户为中心的业务发展思维，财富管理业务实现了跨越式发展。本行依托数字化改革成效，已构建起了 6 类 23 项财富客群标签体系，基于客户行为分析、交易数据分析、资产潜力评估，以客户为中心进行资产配置，客户经营能力不断提升。2023 年上半年，本行实现各类代销产品 27.66 亿元，相比上年同期增长 79.72%，资管产品、保险产品、贵金属销量均显著提升。报告期末，本行三星级及以上财富客户达 44,437 人，较年初增长 24.16%，三星级及以上财富客户 AUM 达 550.30 亿元，较年初增长 32.50%。

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	8,421,863	6,673,851
其中：		
未使用信用卡额度	3,104,483	2,049,234
银行承兑汇票	4,710,629	4,008,689
开出保函	478,038	511,407
开出信用证	128,713	104,521
资本性支出承诺	78,610	82,306

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中心，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

本行资金业务信用风险指由于进行金融市场投资业务、交易业务、同业业务、资产管理和衍生品等业务而存在出现信用风险、导致投资收益遭受损失的风险情形。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，报告期内，本行秉持全面风险管理的原则，以数字风控建设为契机，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、加快风险处置”，从贷前准入风控、贷中风险监测、贷后风险处置全流程，全力提升风险经营能力和水平。

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《瑞丰银行金融市场风险管理办法》《瑞丰银行理财业务风险管理办法》等，健全内控管理制度文件；为做好《商业银行金融资产风险分类办法》落地衔接工作，按照监管要求，及时修订《瑞丰银行金融资产风险分类管理办法》，并审慎开展非零售类金融资产和零售类金融资产的全面风险分类工作；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。

二是加速数字风控体系建设，提升全面风险管理效能。开展重点预警产品非现场数据检查，全流程优化细分客群风控措施，针对部分线上审批贷款开展非现场数据检查及重点监测客户机构自查，提前自查出实质风险客户；提取潜在风险客户征信及流水风险标签、规则，将监测结果嵌入首次贷后检查报告，用于风险日常监测管理；在贷后管理上，在企业微信上线还款账户异常销户及被查冻扣的信息提醒。同时，组建风控策略敏捷工作机制。打造细分客群智能贷后管理方案，分片分区组织风险经理风控座谈，完善线上消费客群风险监测维度；启动重点预警机构现场风险座谈，优化贷后流程；组建前台与中台联合的敏捷工作组，解决风险与业务“两张皮”风控成果难落地问题。扩充细分客群风险监测规则集，推动数字风控向管理应用层落地。

三是狠抓不良控新降旧，夯实信贷资产质量。优化资产质量考核、出台清收活动方案。修订资产质量考核办法，加强风险考核引导；研究出台小额不良贷款认领清收、重点不良贷款“合力攻坚”两个促清收活动方案，配套风险经理“百日竞赛”活动，激发支行清收积极性；出台核销贷款清收活动，对重点支行逐个走访督导。梳理问题客户库，实施“退出”压降机制。建立“问题客户库”，制定“一户一策”退出方案，并每月跟踪、通报重点关注类潜在风险客户落实进度；重点不良贷款完成尽调评估报告，并确定领办人；组织召开重点不良贷款化解对接会，逐户确定清收化解方案。

四是深耕业务风险管控，做强全面风险管理职能。强化总支联动，提升部门协同，组织召开年度风控大会，定调年度风控工作；召开敏捷小组会议，讨论“共富贷”“小微e贷”、汽车分期等业务的模型建设及优化方案，实现模型迭代。提升金融市场事业部风控水平，完善日常风险监测体系，落实盯市机制；审核投资决策委员会信用风险，对信用主体和私人银行代销项目开展风险准入审查。完善关联交易管理，夯实内控能力，完善关联方认定，通过SQL加工企查查推送数据，以股权穿透方式批量获取关联方清单；实现开发关联交易数据明细、关联交易数据汇总、关联交易集团数据汇总、G15等关联交易监管报表的自动化报送，自检频率由季度提升至月度。数字化赋能风险管理，总支协同、前中后台联动，大大提升组织敏捷性。

(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

本行流动性管理由董事会承担最终责任。在高级管理层统一指导下，资产负债管理部、风险管理部、金融市场事业部、金融科技部、审计部等部门相互配合，已建立了有效的流动性风险管理治理结构，明确有关各方在流动性风险管理中的职责和报告路线，并建立适当的考核及问责机制。董事会、监事会、高级管理层及相关管理部门能够切实履行流动性风险管理职责，有效管控风险。

2. 流动性风险管理方法

为避免资产和负债过度期限错配、流动性资产储备不足引发流动性风险，本行在管理过程中以流动性监管指标限额和上级监管部门要求为引导，持续完善流动性指标监控和限额管理制度与监控举措，特别是运用数字化手段加强自动监控与预警机制建设。

在流动性管理过程中，本行结合流动性资产及流动性负债的品种、交易对手、剩余期限、抵质押物等确定相应限额的大小与指标偏好。同时将流动性指标水平、现金流管理与限额管理相结合，并定期采取审慎性、合规性原则计算流动性指标和现金流缺口，做好日常监控管理。

3. 流动性风险监督和检查

本行根据监管要求与业务发展情况，定期（每年至少一次）完善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，并按年组织实施实战性质的流动性压力测试与集团层面的流动性实战演练。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，由资产负债管理部确定风险情况，协同风险管理部进行处置，并及时按照风险程度向高级管理层进行汇报。

具体举措上，本行通过以下方面措施切实加强对流动性风险的有效识别、计量、监测和控制，持续提高流动性风险管理能力：

一是明确秉持合规稳健的流动性风险偏好，以满足监管要求为核心，依法合规经营，坚持流动性运作兼顾安全性、流动性和盈利性的统一，并通过适当承担运作杠杆及期限错配比例，在流动性监管指标合规的前提下通过承担适度风险获取适中回报，增强流动性资产的运作收益。

二是持续加强流动性指标监测，按日、周、旬、月相结合，监测好流动性缺口和修改指标，利用数字化手段，建设管理驾驶舱系统，自动化监测每日大额资金动向，及时做好预警工作，监控自身资产负债结构调整对流动性状况的影响，突出偏好范围，引导全行合理管控流动性，兼顾安全性、效益性、流动性的统一。

三是平衡资产流动性和收益，严格控制低效资金规模，合理把控优质流动性资产规模。一方面平时在确保清算备付的前提下，控制备付清算资金上限，加强资金资产运行管理，充分利用富余流动性资金，以金融市场事业部为主，增强波段性债券和外汇交易与投资，有效提升交易规模，

实现资金运作效益的提升，月末及季末时点适度增加备付留存，提高超额备付率与应急水平。另一方面建立多层次的流动性储备，合理确定优质流动性资产规模，做好备付金、利率债与基金投资的层级管理，在保障流动性指标合规的前提下，释放富余资金，增配高收益资产，提升盈利性。

四是加强主动资产负债管理，以业财融合机制的开展为抓手，全面提升前、中、后台的工作联动，着重研判新业务、新产品的影响，由资产负债管理部统筹，增强流动性指标的预判性，前台业务部门及时调整业务政策，保障流动性指标合规。切实完善好负债质量管理，兼顾负债与资产匹配的合理性，从核心存款与发行债券的额度把握来提高负债来源的稳定性，从同业负债产品与对手的扩充来提升负债结构的多样性，从存款与资金负债的利率把控来有效控制流动性负债的成本。

(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

本行通过制定《瑞丰银行全面风险管理办法（试行）》《瑞丰银行市场风险管理办法》《瑞丰银行金融市场业务定价管理办法》等管理办法，根据业务性质、规模、复杂程度和风险特征对市场风险制定了有效、可行的管控框架。一是明确了市场风险管控框架。包括明确市场风险范围、董高监的管理层职责、交易品种、交易限额等。二是有效运行市场风险管控框架。包括为市场风险监测和计量配置足够资源，明确部门职责，落实岗位人员及管理流程等。三是有效制订市场风险管理程序。包括配备相关知识和技能的人才，针对非标准化债权投资、特定目的载体投资、信用债等制定并执行针对性的政策和程序。四是新产品的市场识别和评估。包括制定具有统筹性的《瑞丰银行金融市场业务新产品风险管理办法》，在新产品开展前另行制定相关业务管理办法，以及在管理办法中明确审批政策和风控程序，在新产品开展一段时间后及时进行评估。

本行持续推进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工作如下：

一是按照现行制度，持续提升市场风险管理能力，严格执行《瑞丰银行市场风险管理办法》《瑞丰银行金融市场业务定价管理办法》和新产品新业务管理办法等文件规定，明确市场风险监测范围、交易品种、交易限额等指标，加强市场利率定价风险管理。

二是重点关注金融市场业务资产配置，优化投资策略，合理控制金融市场资产组合久期，严格控制信用资产资质下沉。通过市场概况、交易行情、价格走势复盘，定期总结分析，制定下一步策略，不断提升市场敏感度和交易水平。

三是强化票据业务管理。积极变革促发展，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业务需求，完善授信管理，为直转联动提供授信保障，促进直转联动业务开展。

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。积极加强部室间内部联动，通过投研常态化、监测常态化、预案常态化等措施加强“市场风险常态化机制”建设。通过常态化投研体系，对市场风险等进行密切跟踪及研究。风险限额监测方面，设定止盈止损、操作限额、价格偏离、估值价值等常态化额度管理指标，开展持续监测和预警。

五是建立完善市场风险压力测试。对全行市场风险和理财业务市场风险开展定期压力测试，明确承压指标，分析风险发生的驱动因素，设定压力情景，并根据测试结果及时调整业务方向，面对突发市场利率波动风险，通过搭建组合久期、杠杆水平的综合应对方案，采用套期保值、远期、期权等产品做好风险对冲或风险止损工作。

(四) 操作风险状况的说明

适用 不适用

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。

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”来防范操作风险。2023 年主要从以下几方面开展工作：

一是会计检查辅导方面。传达原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、印发 7 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十余次。

二是授信调查方面。建立健全授信操作制度，优化完善现有授信业务管理相关制度文件，明确当前相关业务的操作规程、实施细则、管理措施等。同时结合本行内外部不定期检查审计，确保制度执行效力，有效降低制度层面的操作风险。根据信贷产品及风险控制要求，建立不同调查要点的标准化尽职调查文本，内嵌入授信上报流程，明确信息填报、提供资料要求，做到授信调查全方位无死角。加强规范化培训，明确客户风险的尽职调查要求，提升客户经理风险识别能力。加强信贷客户电话回访，对回访中发现问题的授信业务，由支行开展核实与处理，并要求及时反馈核实处理结果；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定期抽查通报相结合的管控模式，提升客户经理上报授信的质效。

三是信贷操作管理方面。强化用信审核管理，严格遵守用信制度规范；加强信贷数据治理，提升非现场风险监测、客群分析能力；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。一是加强制度建设。2023 年上半年，本行修订下发《瑞丰银行员工行为管理实施办法》和《瑞丰银行员工行为网格化管理办法》，进一步明确员工行为管理要求，有效夯实员工行为管理制度基础；二是提升文化引领。2023 年上半年，本行下发《关于进一步加强合规文化建设的通知》和《关于开展 2023 年度“合规文化建设提升年”活动的通知》，组织开展“学合规、书合规”书法大赛、合规线上竞答等活动，力求通过活动创新、全员参与，促进合规文化进一步融入经营管理，提升全员合规意识；三是加强违规行为信息收集。组织开展员工风险行为排查，对员工及关系人账户大额资金进出、员工与客户资金往来、员工涉诉等员工行为管理可疑线索进行监控、核实；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。同时定期走访镇街、行风监督员，开展行风问卷调查，收集行风评议意见等，加强外部监督工作；四是强化数字赋能。2023 年上半年，本行持续推进员工行为合规管理项目建设，开发违规行为举报系统、员工违规档案系统和承诺书线上签订系统，进一步提升员工行为数字化管控能力，确保工作取得实效。五是加强常态化管理。持续推进长效机制建设。按季组织召开防案分析会，聚焦员工行为管理和案件风险防范，进一步提升了基层合规自治能力；按季编撰、下发《合规案防专刊》，强化政策法规宣教和典型案例培训等，提升全行员工法律意识和合规经营意识。

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；通过系统动态监测轮岗强休完成进度，通过数字化加强内控监管力度。

(五) 洗钱风险状况的说明

洗钱风险是指利用金融体系进行洗钱等违法犯罪活动而造成的风险，洗钱风险管理对象主要是洗钱、恐怖融资和扩散融资风险。

本行根据中国人民银行、原中国银保监会和浙江农商联合银行有关反洗钱的法律法规与各项规章制度，认真制订并执行各项反洗钱制度。2023 年上半年已制订《瑞丰银行 2023 年度反洗钱工作计划》《瑞丰银行 2023 年反洗钱工作培训计划》《瑞丰银行反洗钱和反恐怖融资监控名单管理实施细则》《瑞丰银行业务洗钱风险评估管理办法》《瑞丰银行客户洗钱风险评估及分类管理办法》《关于调整反洗钱工作领导小组成员的通知》《瑞丰银行反洗钱、反恐怖融资管理办法》及《瑞丰银行大额交易和可疑交易报告管理办法》等。

同时，本行反洗钱工作依托浙江农商联合银行的反洗钱工作平台，由该平台自主上报大额交易，同时通过对符合可疑交易特征的账户进行人工判别与排查，进而甄别可疑交易。2023 年在该平台的基础上，本行持续提升反洗钱辅助系统预警精准度，同时先后优化了客户准入码项目与账户风险监测平台。上半年，本行新增与上线非金华地区户籍客户信息、个人活期账户非柜面支付限额清单、对公账户非柜面支付限额清单、对公客户预警模型等，其中对公客户预警模型类型包括同一个人短期内注册登记的多家企业、多家企业高管交叉任职、同一代理人或财务人员代理多家企业开户、账户持续三个月未发生资金变动而多个账户余额集中转至特定账户后未再有资金进出的、在企业法人（负责人）主体资格未变更的情况下至柜面办理对公账户手机号码变更、企业开通非柜面业务限额与注册资金等不匹配。

本行将账户风险监测平台预警的账户列入重点排查范围内，一方面及时对风险程度高的账户实行直接管控，另一方面组织反洗钱管理中心对未直接管控的风险账户开展强化排查，如发现异常，立即采取管控措施。

(六) 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 17,825 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：一是创新客群运营模式。创新数字化、集约化、敏捷化客群运营模式，赋能支行标准化、专业化、综合化营销，通过系统运营提升信用卡客户获客期激活率、财富客户成功转化率和市民卡客户信息挖掘效率。二是创新客群集聚模式。专注异地拓客、集客、粘客客户集聚，赋能异地支行精准化、融合化、长效化发展，通过聚焦“中部、国业、财富、商户”四类客群，找准“身边人、关键人、转介人、他行人”四种人打法，实现客户数和规模的有效提升。三是扩大营销阵地。除传统的营销宣传外，继续深挖“零售小姐姐”“小象舅舅”形象 IP 的流量效应，探索银政联盟直播和共富直播新形式，与区域内局办单位联合开展直播，助力共富、科普金融和反诈等知识，提升经济效应和社会效应，使瑞丰品牌得到更加立体的传播。

公司金融业务创新：一是创新数字化营销体系。“以用户为中心”建设对公数字化综合营销平台，有机融合客户 CRM、营销活动、网格管理、产品手册等营销工作开展中的常用功能，显著优化使用体验。同时，通过模型介入，基于“行内+行外”数据，结合条线营销策略，推送相应商机，提升营销数智化水平。二是创新渠道建联模式。争做第八届“创客中国”暨“浙江好项目”中小企业创新创业大赛市决赛、半决赛、柯桥海选赛的承办方，同时开展“护企航行助力发展”惠企大讲坛系列活动，以活动为契机，建联区域内小微企业、规上企业、专精特新企业，拓宽获客渠道。三是创新对客科技服务。“六专机制”服务科创企业，通过探索建立专业服务团队、专列信贷规模、专属信贷产品、专用信贷审批标准、专门绩效考核办法、专项风险管理六大服务模式，建立可复制、可推广的科创企业服务模式，不断将本行服务科创企业的工作推向纵深。四是创新产品助力民营小微企业。大力推广“首贷通”业务，将初创企业扶上马，引育创新创业，催生产业新动能；创新“三分三看三重”小微技术，发放“信用贷”，为创新创业人员纾解融资难题，优化营商新环境；“线上贷”掌上办，创出融资新速度。抓住互联网大数据带来的红利应势而动，在贷款领域不断创新推出“小微 e 贷”“关贸贷”等“e 贷”系列无接触、移动式、无纸化线上信贷产品，将数字化金融服务延伸到了小微企业等广大民营企业一线。

普惠金融业务创新：2023 年上半年，本行以服务乡村振兴战略为指导方向，助推普惠金融工程建设为主导思想。为支持所辖区域内“老柯桥人”中乡贤、在外经商客户的创业或生产经营，

推出“越贤贷”产品，实现乡贤类贷款全数字化流程，通过产品额度高、办理快、体验好等特点有效满足乡贤客群创业、生产经营与资金周转需求，从而更好地为乡村建设作出贡献；针对区域内商会客群有效满足其创业、生产经营与资金周转需求，加大“新柯桥人”“未来柯桥人”的普惠金融支持力度，优化该类客群金融服务模式，推出“瑞商精英贷”，通过“线上+线下”的业务模式，引入融担担保足额满足该类客群的资金需求。

金融市场业务创新：2023 年上半年，本行金融市场业务资质实现三项突破，走在全国农商银行系统前列。第一项是人民币外汇即期尝试做市机构资质，成为 25 家人民币外汇即期尝试做市机构之一，成为外汇市场流动性供应者；第二项是外币对交易中央对手清算业务资质，是全市场首批参与该项业务的 24 家机构之一，标志着瑞丰银行外汇业务再上新台阶；第三项是债券交易参与人业务资格。成为浙江农商银行系统首家获得该业务资格的农商银行，本行将拥有自有交易单元，以直接入场方式，参与债券借贷业务交易，减少代理环节和沟通成本，有利于提高业务效率。本行理财业务持续创新产品体系，报告期内创设发行了首款 ESG 主题理财产品。

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，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。

五是洗钱风险。洗钱风险是指利用金融体系进行洗钱等违法犯罪活动而造成的风险，洗钱风险管理对象主要是洗钱、恐怖融资和扩散融资风险。

六是政策和环境风险。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
2023 年第一次临时股东大会	2023 年 3 月 9 日	www.sse.com.cn	2023 年 3 月 10 日	详见《浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司 2023 年第一次临时股东大会决议公告》
2022 年年度股东大会	2023 年 4 月 20 日	www.sse.com.cn	2023 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 2022 年年度股东大会决议公告》

表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会

适用 不适用

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 17 项议案。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。

2023 年 3 月 9 日，本行召开 2023 年第一次临时股东大会，审议通过了《向不特定对象发行可转换公司债券方案的论证分析报告》。

2023 年 4 月 20 日，本行召开 2022 年年度股东大会，审议通过了《2022 年度董事会工作报告》《2022 年度监事会工作报告》《2022 年年度报告及摘要》《2022 年度财务决算及 2023 年度财务预算报告》《2022 年年度利润分配方案》《修订〈董事会议事规则〉》《修订〈监事会议事规则〉》《修订〈股东大会议事规则〉》《延长向不特定对象发行可转换公司债券股东大会决议有效期及授权有效期》《前次募集资金使用情况报告》《部分关联方 2023 年度日常关联交易预计额度》《续聘 2023 年度会计师事务所》《2022 年度董事、高级管理人员薪酬考核及分配方案》《2022 年度监事薪酬考核及分配方案》《修订〈关联交易管理办法〉》《稳定股价方案》等 16 项议案，审阅了《2022 年度三农金融服务工作报告》《2022 年度关联交易专项报告》《监事会对董事会、监事会、高级管理层及其成员 2022 年度履职情况评价报告》《主要股东评估报告》《2022 年度独立董事述职报告》等 5 个报告。

江苏世纪同仁律师事务所对本行 2023 年第一次临时股东大会、2022 年年度股东大会的召集和召开程序、出席会议人员的资格、表决程序和表决结果进行了见证，并出具法律意见书。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
喻光耀	董事	离任
张向荣	执行董事、行长	离任
陈钢梁	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

2023 年 2 月 27 日，喻光耀先生因工作原因，辞去本行董事、发展战略规划委员会委员职务。

2023 年 6 月 15 日，张向荣先生因工作调动，辞去本行执行董事、行长、审计委员会委员、风险管理和关联交易委员会委员职务。

2023 年 7 月 13 日，本行第四届董事会第十四次会议审议通过了《聘任本行行长》的议案，聘任陈钢梁先生为本行行长。

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

本行积极探索创新绿色金融产品和服务,通过金融引导,不断提高区域内中小企业“含绿量”,为构建绿色低碳循环发展的经济体系提供强有力的金融支持。

一是完善绿色信贷机制。加大对绿色信贷的资源倾斜力度,实施差异化的绿色信贷政策,坚持以绿色信贷理念指引信贷经营行为,将环境影响和环境保护贯彻于贷前调查、授信评级、贷款审批的全流程,实行环保“一票否决制”;有效发挥绿色金融的资源配置功能,坚持绿色信贷与传统产业改造提升有机结合,助力绍兴绿色环保经济发展,全面打造绿色金融浙江品牌。

二是积极探索绿色金融新模式。积极响应乡村振兴战略,大力支持资源节约型、环境宜居型农业发展。对绿色生态农业领域内具有较高知名度和较强市场竞争力的绿色农产品品牌企业提供信贷支持并给予利率优惠;择优支持农业龙头企业培育,提升企业市场竞争力,加快推进农业一二三产融合发展进程。

三是优化绿色金融布局。提前布局绿色金融相关行业,强化重点领域支持。加大区域内基础设施和重大项目建设的支 持,加大绿色领域支持,着力推动经济高质量发展,鼓励重点投向产业用纺织品所需的高性能纤维,支持推动染料企业调整产品结构,开展绿色化染料产品研发与产业化,支持推动传统金属加工向新型金属材料延伸。

四是开辟“绿色通道”审批。有效利用总行资源优势,结合瑞丰实际,开辟“绿色通道”审批,重点保障项目审批时效性要求。对不同技术改造项目实施差别化的业务流程,对于重大项目优先安排评估,对于仅涉及购买设备扩大现有产品产能的项目、“零土地”项目可实施简易评估。

五是推进绿色网点建设。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。

六是倡导绿色环保办公。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；全行推进垃圾分类，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

碳达峰碳中和是当前及今后几十年我国绿色低碳发展转型面临的重大课题，是党中央经过深思熟虑作出的重大战略决策，事关中华民族永续发展和构建人类命运共同体，受到全社会的高度关注。本行作为较早推出绿色金融综合化服务的农商银行，心怀大局、勇于作为，牢固树立绿色发展理念，为浙江绍兴地方经济绿色、低碳、高质量发展做出自己的一份金融贡献。

一是为清洁能源企业提供金融支持。把信贷资金优先投向绿色环保经济、现代农业示范基地等绿色产业项目，重点支持符合绿色信贷标准的客户，为绿色环保产业项目开辟“绿色信贷通道”，通过优化贷款流程，加快审查进度、优先安排审批等方式，为客户提供高效、便捷的服务。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”等。

二是强化重点领域支持。加大区域内基础设施和重大项目建设的支 持，加大绿色领域支持，着力推动经济高质量发展，鼓励重点投向产业用纺织品所需的高性能纤维，支持推动染料企业调整产品结构，开展绿色化染料产品研发与产业化，支持推动传统金属加工向新型金属材料延伸。

三是大力助推节能减排产业。积极支持污水处理、节能环保设备生产和环保服务型企业；积极支持柯桥区印染产业集聚升级、小微企业环保设施建设、污水收集系统全面改造工程、污水集中预处理工程、污水深度处理工程等环保项目；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。

四是提供全流程金融服务。在项目建设过程中前移金融服务，提供全流程、综合化的金融支持。在项目办理环节，结合授信政策，为企业分析项目投资计划、资金筹集、还款周期等，完善融资方案；在技改贷款申请环节，简化审批流程，全方位提高融资效率。

五是完善风险预警和风险防范化解机制。运用系统工具和走访跟进等手段，建立科学合理的绿色信贷风险监测预警机制，对绿色评级降低、绿色转型不力等相关企业进行严格授信管理。同时，构建完善绿色金融风险防范化解机制，在绿色项目、企业中探索引入保险机制，发挥保险对风险的分散功能，提升对项目和企业的环境效益与成本定量分析能力。

截至报告期末，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 6.14 亿元；本行涉及碳效码的贷款企业 546 户，贷款余额 103.31 亿元；涉及节能减碳技改企业 99 户，贷款余额 31.55 亿元；绿色能源金融评价运用企业 717 户，贷款余额 102.93 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行，本行坚决贯彻落实党中央关于高质量发展建设共同富裕示范区有关决策部署，践行把银行自身发展好、区域经济服务好、社区责任履行好的“三好理念”，坚守“姓农、姓小、姓土”核心定位，立足区域环境，不断优化各项金融服务、创新各项机制，全面推动金融助力乡村振兴、扛起高质量发展建设共同富裕示范区金融担当。

1. 深化银政合作，助力乡村产业发展。深化“银政联盟 1+N”模式。以银政、银企联盟为抓手，联动区农业农村局、区科协、区农技推广站及有机化肥、质量检测等企业机构，以公益扶贫模式邀请当地规上企业加入“共富基地”农产品采购服务，形成六方参与帮扶模式。**加大涉农信贷支持。**积极联动当地供销社、农合联等机构，加大对乡村产业、共富项目的信贷支持，进一步助力农村产业发展，不断推动农村互助金融创新升级。**积极打造涉农服务平台。**积极打造“金融政务综合服务+农合联共富产品展销”和“共富直播间+红色党建展示点”等平台，打造“瑞丰共富社”。下一步，拟由市、区两级农业农村局牵头，协同市、区 100 家左右大型企业定点采购“共富基地”农副产品，带动更多企业参与“共富联盟”建设，解决农产品销路问题。

2. 强化科技赋能，提升金融服务效能。本行从 2021 年开始实施“两员一顾问”“三帮一扶”“三助三共”等，有效推动了金融服务下沉，更加了解三农工作实际金融需求，从而推动了服务产品的创新。近两年，本行先后创新推出“有机更新贷”“农房抵押贷”“碳排放权抵押贷”“重点项目预备贷”和“共富贷”等 10 多种服务产品。特别是基于大数据模型推出的“共富贷”产品，目前授信成功客户 8.72 万户，贷款余额达 45.15 亿元。

3. 坚守“三助”慈善，扩大服务覆盖。本行连续坚持 11 年坚守助村、助困、助学“三助慈善”。“瑞丰助困”已补助低保户 50000 余户（次）；“瑞丰助村”已捐助 216 个美丽乡村建设项目；“瑞丰助学”以专项助学金、“微心愿”等形式帮扶贫困学子，受益学子超过 4000 人次。

未来，本行将落实三大举措，更好地助力乡村振兴，打响以“金融支持强村富民联合体，金融支持乡村致富带头人和农户家庭资产负债表融资模式”为核心的金融支持强村富民三大“组合拳”，加强金融支持强村富民联合体，聚焦强村富民目标，强化金融政策综合集成，加快产品创新，加大金融服务模式改革，推动金融资源投入农业农村领域。**一是发挥“联盟优势”。**深化“党建联建”机制，通过推进村集体、强村公司等主体授信，加强党建联建；组建“金融支持强村富民联合体”，统筹产业资源，实现金融帮促消薄。**二是抓好“产业优势”。**厘清产业链，金融助力产业人才培育，帮促产品销路拓展；挖掘供应链，发挥金融特派员优势，联动强村公司，金融助推项目实施。**三是用好“数智优势”。**加大乡村产业致富带头人融资融智扶持力度，优化特色信贷服务，推动其由“单体发展”向“带头致富”转变。优化数字金融服务，完善数字驱动，提升“农户家庭资产负债表融资模式”应用成效，实现由“线下逐笔签约”到“线上实时用信”的转变。

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
与首次公开发行股票相关的承诺	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%；上述锁定期界限满后五年内，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

本行开展的对外担保业务以保函为主，保函是经中国人民银行和原中国银保监会批准的正常经营范围内的常规性银行业务之一。截至报告期末，本行开出的保函的担保余额为人民币 4.78 亿元。

本行重视担保业务的风险管理，根据该项业务的风险特征，制定并严格执行有关操作流程和审批程序，对外担保业务的风险得到有效控制。

报告期内，本行无常规性银行业务之外的对外担保业务，没有重大违规担保情况。

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 75 笔，涉及金额 83,284 千元；其中信贷类诉讼 75 笔，涉及金额 83,284 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

2023 年 3 月 27 日，本行第四届董事会第十一次会议审议通过了关于《部分关联方 2023 年度日常关联交易预计额度》的议案，本行根据中国证监会、原中国银保监会和上海证券交易所有关规定以及《公司章程》《关联交易管理办法》的规定，结合本行 2022 年度关联交易预计情况及实际开展情况，对部分关联方 2023 年度日常关联交易情况做出预计。上述议案已经本行于 2023 年 4 月 20 日召开的 2022 年年度股东大会审议通过。本行于 2023 年 3 月 29 日披露的《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 2023 年度日常关联交易预计额度的公告》（公告编号 2023-020），详见上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）。

下表为相关关联方 2023 年上半年业务开展情况：

序号	关联方名称	授信类业务 2023 年预计 额度	授信额度用途	2023 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	800 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2023 年 6 月末，授信 800 万元，无授信
2	绍兴市柯桥区公共用车服务有限公司	1000 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2023 年 6 月末，授信 1000 万元，无授信
3	绍兴市柯桥区建设集团有限公司	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 2023 年 6 月末，授信 50000 万元，非信贷授信余额 25000 万元
4	绍兴市柯桥区城建投资开发集团有限公司	39800 万元	主要用于流动资金贷款业务及非信贷融资业务	截至 2023 年 6 月末，授信 39800 万元，授信余额 8800 万元，均为其他流动资金贷款授信，非信贷授信余额 5000 万元
5	绍兴市柯桥区中心城建投资开发有限公司	16000 万元	主要用于流动资金贷款业务及非信贷融资业务	截至 2023 年 6 月末，授信 16000 万元，授信余额 6000 万元，均为其他流动资金贷款授信
6	绍兴市柯桥区新恒环保科技有限公司	9800 万元	主要用于固定资产贷款业务	截至 2023 年 6 月末，授信 9800 万元，无授信

序号	关联方名称	授信类业务 2023 年预计 额度	授信额度用途	2023 年 6 月末业务开展情况
7	绍兴市柯桥区力恒新材料有限公司	11000 万元	主要用于固定资产贷款业务	截至 2023 年 6 月末, 授信 11000 万元, 用信余额 8490 万元, 均为其他固定资产贷款用信
8	绍兴中国轻纺城商务总部园投资开发经营有限公司	14950 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 2023 年 6 月末, 授信 19950 万元, 用信余额 19150 万元, 其中其他固定资产贷款用信余额 4150 万元, 其他流动资金贷款用信余额 15000 万元
9	绍兴市柯桥区中纺绿创物业经营管理有限公司	5000 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 2023 年 6 月末, 授信 5000 万元, 用信余额 4400 万元, 其中其他固定资产贷款用信余额 1400 万元, 其他流动资金贷款用信余额 3000 万元
10	绍兴市柯桥区福全未来社区开发建设有限公司	20000 万元	主要用于固定资产贷款业务	截至 2023 年 6 月末, 授信 20000 万元, 用信余额 19600 万元, 均为其他固定资产贷款用信
11	绍兴市柯桥区国有资产投资经营集团有限公司	15000 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 2023 年 6 月末, 授信 15000 万元, 非信贷用信余额 12000 万元
12	绍兴市柯桥区轨道交通物业开发经营有限公司	15000 万元	主要用于固定资产贷款业务	截至 2023 年 6 月末, 授信 15000 万元, 用信余额 14900 万元, 均为其他固定资产贷款用信
13	浙江柯岩风景区开发股份有限公司	9600 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2023 年 6 月末, 授信 9600 万元, 用信余额 9350 万元, 均为其他流动资金贷款用信

序号	关联方名称	授信类业务 2023 年预计 额度	授信额度用途	2023 年 6 月末业务开展情况
14	绍兴中国轻纺城钱清轻纺原料市场开发有限公司	9500 万元	主要用于固定资产贷款业务	截至 2023 年 6 月末,授信 9500 万元,用信余额 6000 万元,均为其他固定资产贷款用信
15	绍兴翔宇绿色包装有限公司	15400 万元	主要用于流动资金贷款业务,代客外汇衍生品业务	截至 2023 年 6 月末,授信 15800 万元,用信余额 7600 万元,均为其他流动资金贷款用信
16	浙江绍兴华通商贸集团股份有限公司	19000 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2023 年 6 月末,授信 19000 万元,用信余额 18000 万元,均为其他流动资金贷款用信
17	绍兴华通市场有限公司	1000 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2023 年 6 月末,授信 1000 万元,用信余额 1000 万元,均为其他流动资金贷款用信
18	索密克汽车配件有限公司	32200 万元	主要用于流动资金贷款业务、贴现业务	截至 2023 年 6 月末,授信 47200 万元,用信余额 7754.27 万元,其中其他流动资金贷款用信 2200 万元,贴现用信 5554.27 万元
19	绍兴安途汽车转向悬架有限公司	15590 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2023 年 6 月末,授信 15590 万元,用信余额 12990 万元,均为其他流动资金贷款用信
20	浙江和裕实业投资有限公司	6950 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2023 年 6 月末,授信 6950 万元,用信余额 6950 万元,均为其他流动资金贷款用信
21	浙江天波物流有限公司	8000 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2023 年 6 月末,授信 8000 万元,用信余额 7800 万元,均为其他流动资金贷款用信

序号	关联方名称	授信类业务 2023 年预计 额度	授信额度用途	2023 年 6 月末业务开展情况
22	绍兴柯桥机械弹簧配件有限公司	1000 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2023 年 6 月末,授信 1000 万元,用信余额 1000 万元,均为其他流动资金贷款用信
23	浙江日月首饰集团有限公司	20900 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2023 年 6 月末,授信 20900 万元,用信余额 9900 万元,均为其他流动资金贷款用信
24	浙江明牌实业股份有限公司	7760 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2023 年 6 月末,授信 7760 万元,用信余额 7760 万元,均为其他流动资金贷款用信
25	浙江恒晨印染有限公司 (注 1)	13100 万元	主要用于流动资金贷款业务、承兑汇票业务	截至 2023 年 6 月末,授信 13100 万元,用信余额 3000 万元,均为其他流动资金贷款用信
26	浙江中国轻纺城集团发展有限公司	9200 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2023 年 6 月末,授信 9200 万元,用信余额 4600 万元,均为其他流动资金贷款用信
27	浙江勤业建工集团有限公司	19100 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2023 年 6 月末,授信 19200 万元,用信余额 500 万元,均为其他流动资金贷款用信
28	绍兴柯桥现代建筑工程有限公司	1000 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2023 年 6 月末,授信 1000 万元,用信余额 100 万元,均为其他流动资金贷款用信
29	浙江三宝印刷有限公司	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 2023 年 6 月末,授信 3750 万元,用信余额 3410 万元,其中其他固定资产贷款用信 1360 万元,其他流动资金贷款用信 2050 万元

序号	关联方名称	授信类业务 2023 年预计 额度	授信额度用途	2023 年 6 月末业务开展情况
30	浙江绍兴永利印染有限公司	2333 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2023 年 6 月末,授信 2333 万元,用信余额 2333 万元,均为其他流动资金贷款用信
31	绍兴霞江纺织有限公司	280 万元	主要用于流动资金贷款业务和承兑汇票业务	截至 2023 年 6 月末,授信 280 万元,用信余额 80 万元,均为其他流动资金贷款用信
32	绍兴俊吉能源科技有限公司	1400 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2023 年 6 月末,授信 1400 万元,用信余额 1400 万元,均为其他流动资金贷款用信
33	浙江华联进出口有限公司	1000 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2023 年 6 月末,授信 1000 万元,用信余额 1000 万元,均为其他流动资金贷款用信
34	绍兴新世界家居城有限公司	6900 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2023 年 6 月末,授信 6900 万元,用信余额 6900 万元,均为其他流动资金贷款用信
35	浙江绿萌健康科技股份有限公司	1000 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2023 年 6 月末,授信 1000 万元,用信余额 1000 万元,均为其他流动资金贷款用信
36	绍兴守仁医疗健康科技有限公司	1000 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2023 年 6 月末,授信 1000 万元,用信余额 1000 万元,均为其他流动资金贷款用信
37	绍兴柯桥凤仪纺织印染有限公司	1000 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2023 年 6 月末,授信 1000 万元,用信余额 1000 万元,均为其他流动资金贷款用信
38	浙江屹男集团有限公司	1000 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2023 年 6 月末,授信 1000 万元,用信余额 1000 万元,均为其他流动资金贷款用信

序号	关联方名称	授信类业务 2023 年预计 额度	授信额度用途	2023 年 6 月末业务开展情况
39	绍兴屹男物业管理有限公司	1000 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2023 年 6 月末,授信 1000 万元,用信余额 1000 万元,均为其他流动资金贷款用信
40	浙江屹男印染有限公司	19900 万元	主要用于流动资金贷款业务和承兑汇票业务	截至 2023 年 6 月末,授信 21900 万元,用信余额 11895 万元,均为其他流动资金贷款用信
41	浙江艺彩印染有限公司	4000 万元	主要用于流动资金贷款业务和承兑汇票业务	截至 2023 年 6 月末,授信 4000 万元,用信余额 1000 万元,均为其他流动资金贷款用信
42	浙江莎鲨家纺有限公司	1000 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2023 年 6 月末,授信 1000 万元,用信余额 1000 万元,均为其他流动资金贷款用信
43	绍兴屹男进出口有限公司	1000 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2023 年 6 月末,授信 1000 万元,用信余额 1000 万元,均为其他流动资金贷款用信
44	绍兴金昌房地产开发有限公司	14000 万元	主要用于固定资产贷款业务	截至 2023 年 6 月末,授信 14000 万元,用信余额 5320 万元,均为其他固定资产贷款用信
45	绍兴金昌大酒店有限公司	1500 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2023 年 6 月末,授信 1500 万元,用信余额 1500 万元,均为其他流动资金贷款用信
46	浙江永顺窗饰材料有限公司	11540 万元	主要用于流动资金贷款业务,承兑汇票业务、代客外汇衍生品业务	截至 2023 年 6 月末,授信 10810 万元,用信余额 7432.82 万元,其中其他流动资金贷款用信 5900 万元,承兑汇票用信 1532.82 万元

序号	关联方名称	授信类业务 2023 年预计 额度	授信额度用途	2023 年 6 月末业务开展情况
47	浙江欧博特家纺有限公司	11331 万元	主要用于流动资金贷款业务，承兑汇票业务、代客外汇衍生品业务	截至 2023 年 6 月末，授信 9191 万元，用信余额 7652.09 万元，其中其他流动资金贷款用信 5281 万元，承兑汇票用信 2371.09 万元
48	浙江隆生数码纺织科技有限公司（注 2）	3500 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2023 年 6 月末，授信 3500 万元，用信余额 1700 万元，均为其他流动资金贷款用信
49	浙江互生纺织科技有限公司（注 2）	1400 万元	主要用于流动资金贷款业务，承兑汇票业务	截至 2023 年 6 月末，授信 1400 万元，用信余额 510 万元，均为其他固定资产贷款用信
50	浙江永顺装饰品进出口有限公司	1000 万元	主要用于流动资金贷款业务，承兑汇票业务、代客外汇衍生品业务	截至 2023 年 6 月末，授信 1000 万元，用信余额 940 万元，均为其他流动资金贷款用信
51	浙江朗莎尔维迪制衣有限公司	6600 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2023 年 6 月末，授信 6600 万元，用信余额 6600 万元，均为其他流动资金贷款用信
52	浙江华港染织集团有限公司	4000 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2023 年 6 月末，授信 1000 万元，用信余额 1000 万元，均为其他流动资金贷款用信
53	浙江华港服饰辅料有限公司	2000 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2023 年 6 月末，授信 2500 万元，用信余额 2400 万元，均为其他流动资金贷款用信
54	绍兴金麟天地物业服务集团有限公司	1000 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2023 年 6 月末，授信 1000 万元，用信余额 700 万元，均为其他流动资金贷款用信

序号	关联方名称	授信类业务 2023 年预计 额度	授信额度用途	2023 年 6 月末业务开展情况
55	绍兴华伦纺织有限公司	285 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2023 年 6 月末，授信 285 万元，用信余额 285 万元，均为其他流动资金贷款用信
56	个人	单户 1000 万元及以下，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 2023 年 6 月末个人贷款余额 1782.41 万元

注 1：系本行董事虞兔良兄弟姐妹的配偶担任董事并持股 23.95%的企业，本行已解除与其的关联关系。

注 2：系本行监事章国荣所控制企业浙江欧博特家纺有限公司原控股的企业，因浙江欧博特家纺有限公司已退出该企业持股满 12 个月，2023 年 4 月本行已解除与其的关联关系。

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	902,480,602	59.79	-	270,744,181	-	-	270,744,181	1,173,224,783	59.79
1、国家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	122,257,674	8.10	-	36,677,302	-	-	36,677,302	158,934,976	8.10
3、其他内资持股	780,222,928	51.69	-	234,066,879	-	-	234,066,879	1,014,289,807	51.69
其中：境内非国有法人持股	630,327,042	41.76	-	189,098,110	-	-	189,098,110	819,425,152	41.76
境内自然人持股	149,895,886	9.93	-	44,968,769	-	-	44,968,769	194,864,655	9.93
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	606,874,317	40.21	-	182,062,295	-	-	182,062,295	788,936,612	40.21
1、人民币普通股	606,874,317	40.21	-	182,062,295	-	-	182,062,295	788,936,612	40.21
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	-	452,806,476	-	-	452,806,476	1,962,161,395	100.00

2、 股份变动情况说明

√适用 □不适用

2023 年 4 月 20 日，本行 2022 年年度股东大会审议通过《2022 年年度利润分配方案》。2023 年 4 月 28 日，本行发布《2022 年年度权益分派实施公告》，本次利润分配以方案实施前的公司总股本 1,509,354,919 股为基数，向全体股东每股派发现金红利 0.15 元（含税），每股派送红股 0.3 股（含税），共计派发现金红利 226,403,237.85 元，派送红股 452,806,476 股，本次分配后总股本为 1,962,161,395 股。具体详见本行 2023 年 4 月 28 日在上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)披露的《2022 年年度权益分派实施公告》（2023-028）。本行已于 2023 年 5 月 10 日完成上述权益分派事项。

3、 股份变动对最近一年和最近一期基本每股收益和稀释每股收益、归属于公司普通股股东的每股净资产等财务指标的影响

报告期内，本行实施派送红股事项导致总股本增加，对最近一年和最近一期基本每股收益和稀释每股收益、归属于公司普通股股东的每股净资产产生影响，影响情况详见“第十节 财务报告 七、合并财务报表项目注释 50、基本每股收益和稀释每股收益的计算过程”。

4、 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

5、 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
绍兴市柯桥区天圣投资管理有限公司	101,428,589	-	30,428,577	131,857,166	首次公开发行限售及送红股	2024-6-24
浙江明牌卡利罗饰品有限公司	58,638,405	-	17,591,521	76,229,926	首次公开发行限售及送红股	2024-6-24
浙江绍兴华通商贸集团股份有限公司	61,128,837	-	18,338,651	79,467,488	首次公开发行限售及送红股	2024-6-24
浙江勤业建工集团有限公司	61,128,837	-	18,338,651	79,467,488	首次公开发行限售及送红股	2024-6-24

浙江上虞农村商业银行股份有限公司	61,128,837	-	18,338,651	79,467,488	首次公开发行限售及送红股	2024-6-24
浙江华天实业有限公司	61,128,837	-	18,338,651	79,467,488	首次公开发行限售及送红股	2024-6-24
绍兴安途汽车转向悬架有限公司	61,128,837	-	18,338,651	79,467,488	首次公开发行限售及送红股	2024-6-24
浙江永利实业集团有限公司	59,996,822	-	17,999,046	77,995,868	首次公开发行限售及送红股	2024-6-24
长江精工钢结构(集团)股份有限公司	56,508,382	-	16,952,514	73,460,896	首次公开发行限售及送红股	2024-6-24
浙江蓝天实业集团有限公司	44,714,612	-	13,414,383	58,128,995	首次公开发行限售及送红股	2024-6-24
浙江中国轻纺城集团发展有限公司	43,016,589	-	12,904,977	55,921,566	首次公开发行限售及送红股	2024-6-24
浙江华联集团有限公司	31,696,434	-	9,508,930	41,205,364	首次公开发行限售及送红股	2024-6-24
索密克汽车配件有限公司	30,111,613	-	9,033,484	39,145,097	首次公开发行限售及送红股	2024-6-24
绍兴市柯桥区交通投资建设集团有限公司	20,829,085	-	6,248,725	27,077,810	首次公开发行限售及送红股	2024-6-24
章伟东、俞广敏等 10 名自然人	2,815,395	-	844,616	3,660,011	董监高限售股及送红股	/
其他	147,080,491	-	44,124,153	191,204,644	首次公开发行限售及送红股	2024-6-24
合计	902,480,602	-	270,744,181	1,173,224,783	/	/

二、股东情况

(一) 股东总数:

截至报告期末普通股股东总数(户)	41,981
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	30,428,577	131,857,166	6.72	131,857,166	无		国有法人
浙江明牌卡利罗饰品有限公司	19,182,464	83,124,012	4.24	76,229,926	无		境内非国有法人
浙江绍兴华通商贸集团股份有限公司	18,338,651	79,467,488	4.05	79,467,488	无		境内非国有法人
浙江勤业建工集团有限公司	18,338,651	79,467,488	4.05	79,467,488	无		境内非国有法人
浙江上虞农村商业银行股份有限公司	18,338,651	79,467,488	4.05	79,467,488	无		境内非国有法人
浙江华天实业有限公司	18,338,651	79,467,488	4.05	79,467,488	无		境内非国有法人
绍兴安途汽车转向悬架有限公司	18,338,651	79,467,488	4.05	79,467,488	无		境内非国有法人
浙江永利实业集团有限公司	17,999,046	77,995,868	3.97	77,995,868	质押	77,877,615	境内非国有法人
长江精工钢结构（集团）股份有限公司	16,952,514	73,460,896	3.74	73,460,896	无		境内非国有法人
浙江蓝天实业集团有限公司	13,414,383	58,128,995	2.96	58,128,995	标记	58,128,995	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	13,045,912	人民币普通股	13,045,912				
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	12,722,348	人民币普通股	12,722,348				
浙江越剑智能装备股份有限公司	9,565,531	人民币普通股	9,565,531				
浙江华联置业有限公司	9,050,465	人民币普通股	9,050,465				
浙江华港染织集团有限公司	9,032,721	人民币普通股	9,032,721				
张驰国	7,970,350	人民币普通股	7,970,350				
谢中富	7,538,814	人民币普通股	7,538,814				
浙江明牌卡利罗饰品有限公司	6,894,086	人民币普通股	6,894,086				
绍兴柯桥凤仪纺织印染有限公司	6,622,291	人民币普通股	6,622,291				

绍兴柯桥荣氏纺织品有限公司	6,500,000	人民币普通股	6,500,000
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	浙江明牌卡利罗饰品有限公司（以下简称“明牌卡利罗”）与浙江明牌实业股份有限公司（以下简称“明牌实业”）签署了《表决权委托协议》，明牌实业将其持有的瑞丰银行4,528,062股股份以及协议委托期限内明牌实业因瑞丰银行实施送股、配股、拆股、资本公积转增股本等事项额外增加的瑞丰银行股份所对应的除收益权、处分权（包括股份质押）、知情权、认购增资/优先购买权之外的股东权利中的表决权委托给明牌卡利罗行使。明牌卡利罗同意接受该委托。该协议自2022年1月1日起生效，终止日为双方签订该协议的终止协议之日。在委托期限内，明牌实业不得单方面撤销委托授权，也不得将该协议下委托明牌卡利罗行使之权利再授权给其他第三方。		
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	131,857,166	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	79,467,488	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	79,467,488	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	79,467,488	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	79,467,488	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	79,467,488	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	77,995,868	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	76,229,926	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	73,460,896	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	58,128,995	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
章伟东	董事长	530,000	689,000	159,000	分红送股
陈钢梁	行长*	423,373	550,383	127,010	分红送股
张向荣	董事、行长（离任）	4,300	23,270	18,970	二级市场买入、分红送股
严国利	董事、副行长	149,333	272,134	122,801	二级市场买入、分红送股
秦晓君	董事、副行长	146,222	229,088	82,866	二级市场买入、分红送股
马仕秀	董事	339,605	627,386	287,781	二级市场买入、分红送股
沈祥星	董事	459,605	697,486	237,881	二级市场买入、分红送股
张勤良	董事	169,803	222,693	52,890	二级市场买入、分红送股
沈幼生	董事	339,605	571,486	231,881	二级市场买入、分红送股
虞兔良	董事	-	1,820	1,820	二级市场买入、分红送股
夏永潮	董事	700	910	210	分红送股
俞广敏	监事长	430,000	559,000	129,000	分红送股
王国良	职工代表监事	480,000	624,000	144,000	分红送股
宋晖	职工代表监事	50,000	65,000	15,000	分红送股
顾洁萍	监事	339,605	441,486	101,881	分红送股
宁怡然	副行长	176,222	229,088	52,866	分红送股
吴光伟	董事会秘书	4,600	28,280	23,680	二级市场买入、分红送股
合计		4,042,973	5,832,510	1,789,537	

其它情况说明

√适用 □不适用

*2023年7月13日，本行第四届董事会第十四次会议审议通过了《聘任本行行长》的议案，聘任陈钢梁先生为本行行长。

(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

2023 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	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
资产：		
现金及存放中央银行款项	14,423,502	9,869,999
存放同业款项	3,840,814	4,100,564
拆出资金	814,923	545,465
衍生金融资产	39,869	60,287
买入返售金融资产	3,974,568	-
发放贷款和垫款	108,665,288	99,981,767
金融投资：		
交易性金融资产	5,463,875	6,227,248
债权投资	17,258,468	15,749,601
其他债权投资	32,176,295	20,091,331
其他权益工具投资	100,000	100,000
长期股权投资	409,466	281,460
固定资产	1,373,788	1,411,712
在建工程	9,283	9,283
使用权资产	75,060	76,244
无形资产	123,804	126,086
递延所得税资产	690,407	685,294
其他资产	469,339	306,407
资产总计	189,908,749	159,622,748
负债：		
向中央银行借款	10,403,581	7,227,726
同业及其他金融机构存放款项	179,090	177,993
拆入资金	1,016,599	1,000,672
衍生金融负债	20,670	86,944
卖出回购金融资产款	9,711,959	3,256,841
吸收存款	145,128,521	126,051,778
应付职工薪酬	84,004	193,494
应交税费	52,186	67,934
预计负债	22,761	25,155
应付债券	6,987,148	5,975,833
租赁负债	68,989	70,595
其他负债	401,664	311,984

负债合计	174,077,172	144,446,949
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本(或股本)	1,962,161	1,509,355
资本公积	1,335,638	1,335,638
其他综合收益	199,764	50,828
盈余公积	3,138,412	3,138,412
一般风险准备	3,829,033	3,829,033
未分配利润	5,103,985	5,052,861
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	15,568,993	14,916,127
少数股东权益	262,584	259,672
所有者权益（或股东权益）合计	15,831,577	15,175,799
负债和所有者权益（或股东权益）总计	189,908,749	159,622,748

法定代表人：章伟东

主管会计工作负责人：陈钢梁

会计机构负责人：胡建芳

母公司资产负债表

2023 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	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
资产：		
现金及存放中央银行款项	14,163,534	9,629,264
存放同业款项	3,773,135	4,077,543
拆出资金	814,923	545,465
衍生金融资产	39,869	60,287
买入返售金融资产	3,974,568	-
发放贷款和垫款	105,479,237	97,008,923
金融投资：		
交易性金融资产	5,463,875	6,227,248
债权投资	17,258,468	15,749,601
其他债权投资	32,176,295	20,091,331
其他权益工具投资	100,000	100,000
长期股权投资	489,466	361,460
固定资产	1,309,671	1,345,791
在建工程	9,283	9,283
使用权资产	71,045	71,188
无形资产	123,804	126,086
递延所得税资产	641,628	637,959
其他资产	464,244	302,911
资产总计	186,353,045	156,344,340
负债：		
向中央银行借款	10,253,537	7,177,174
同业及其他金融机构存放款项	1,118,939	909,098
拆入资金	1,016,599	1,000,672
衍生金融负债	20,670	86,944

卖出回购金融资产款	9,711,959	3,256,841
吸收存款	141,222,625	122,529,689
应付职工薪酬	83,765	193,414
应交税费	47,111	62,489
预计负债	22,761	25,155
应付债券	6,987,148	5,975,833
租赁负债	65,114	65,527
其他负债	400,921	309,856
负债合计	170,951,149	141,592,692
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	1,962,161	1,509,355
资本公积	1,335,638	1,335,638
其他综合收益	199,278	50,342
盈余公积	3,138,412	3,138,412
一般风险准备	3,829,033	3,829,033
未分配利润	4,937,374	4,888,868
所有者权益（或股东权益）合计	15,401,896	14,751,648
负债和所有者权益（或股东权益）总计	186,353,045	156,344,340

法定代表人：章伟东

主管会计工作负责人：陈钢梁

会计机构负责人：胡建芳

合并利润表

2023 年 1—6 月

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年半年度	2022 年半年度
一、营业总收入	1,892,375	1,749,128
利息净收入	1,554,185	1,528,643
利息收入	3,390,437	3,044,401
利息支出	1,836,252	1,515,758
手续费及佣金净收入	2,217	-25,262
手续费及佣金收入	94,962	76,358
手续费及佣金支出	92,745	101,620
投资收益（损失以“-”号填列）	170,762	225,099
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	21,008	-
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）	90	8,064
其他收益	16,379	44,401
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	159,603	20,880
汇兑收益（损失以“-”号填列）	-14,329	-48,144
其他业务收入	3,478	3,511
资产处置收益（损失以“-”号填列）	80	-
二、营业总支出	1,190,428	1,099,786
税金及附加	16,482	11,115
业务及管理费	602,332	507,509
信用减值损失	571,384	580,934
其他资产减值损失	-	-

其他业务成本	230	228
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	701,947	649,342
加：营业外收入	65,034	10,835
减：营业外支出	5,534	5,195
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	761,447	654,982
减：所得税费用	21,673	20,868
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	739,774	634,114
（一）按经营持续性分类		
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	739,774	634,114
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）	730,334	625,292
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	9,440	8,822
六、其他综合收益的税后净额	148,936	21,569
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	148,936	21,569
（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		
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	6,649	-
2. 其他债权投资公允价值变动	126,365	2,453
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	15,922	19,116
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	888,710	655,683
归属于母公司所有者的综合收益总额	879,270	646,861
归属于少数股东的综合收益总额	9,440	8,822
八、每股收益：		
（一）基本每股收益(元/股)	0.37	0.32
（二）稀释每股收益(元/股)	0.37	0.32

法定代表人：章伟东

主管会计工作负责人：陈钢梁

会计机构负责人：胡建芳

母公司利润表

2023 年 1—6 月

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年半年度	2022 年半年度
一、营业总收入	1,833,235	1,693,136
利息净收入	1,490,583	1,468,054
利息收入	3,288,087	2,947,776

利息支出	1,797,504	1,479,722
手续费及佣金净收入	3,274	-22,942
手续费及佣金收入	94,860	76,252
手续费及佣金支出	91,586	99,194
投资收益（损失以“-”号填列）	176,202	230,699
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	21,008	-
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）	90	8,064
其他收益	14,346	41,079
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	159,603	20,880
汇兑收益（损失以“-”号填列）	-14,329	-48,144
其他业务收入	3,476	3,510
资产处置收益（损失以“-”号填列）	80	-
二、营业总支出	1,149,666	1,060,187
税金及附加	15,575	10,250
业务及管理费	570,400	478,451
信用减值损失	563,461	571,258
其他资产减值损失	-	-
其他业务成本	230	228
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	683,569	632,949
加：营业外收入	65,032	10,834
减：营业外支出	5,274	4,845
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	743,327	638,938
减：所得税费用	15,611	15,393
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	727,716	623,545
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	727,716	623,545
（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	148,936	21,569
（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	148,936	21,569
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	6,649	-
2. 其他债权投资公允价值变动	126,365	2,453
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	15,922	19,116
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	876,652	645,114
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：陈钢梁

会计机构负责人：胡建芳

合并现金流量表

2023 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	2023 年半年度	2022 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	19,010,593	12,598,795
向中央银行借款净增加额	3,175,123	1,030,933
收取利息、手续费及佣金的现金	3,241,267	2,568,091
拆入资金净增加额	15,754	-100,000
回购业务资金净增加额	6,455,758	-1,468,835
收到其他与经营活动有关的现金	63,613	81,000
经营活动现金流入小计	31,962,108	14,709,984
客户贷款及垫款净增加额	9,144,814	8,537,715
存放中央银行和同业款项净增加额	1,142,724	82,377
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-877,121	752,803
拆出资金净增加额	-284,873	-
返售业务资金净增加额	-	-
支付利息、手续费及佣金的现金	1,852,139	1,542,899
支付给职工及为职工支付的现金	498,960	452,086
支付的各项税费	154,180	122,259
支付其他与经营活动有关的现金	367,020	351,273
经营活动现金流出小计	11,997,843	11,841,412
经营活动产生的现金流量净额	19,964,265	2,868,572
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	22,268,295	7,979,608
取得投资收益收到的现金	149,754	182,907
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	1,645	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	22,419,694	8,162,519
投资支付的现金	35,408,467	17,536,958
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	56,072	70,238
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	35,464,539	17,607,196
投资活动产生的现金流量净额	-13,044,845	-9,444,677
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	-	-
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	9,865,698	7,661,481
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流入小计	9,865,698	7,661,481

偿还债务支付的现金	8,894,997	5,137,409
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	233,443	365,274
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	6,528	6,720
支付其他与筹资活动有关的现金	17,929	20,591
筹资活动现金流出小计	9,146,369	5,523,274
筹资活动产生的现金流量净额	719,329	2,138,207
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	9,482	16,951
五、现金及现金等价物净增加额	7,648,231	-4,420,947
加：期初现金及现金等价物余额	6,951,561	10,801,256
六、期末现金及现金等价物余额	14,599,792	6,380,309

法定代表人：章伟东

主管会计工作负责人：陈钢梁

会计机构负责人：胡建芳

母公司现金流量表

2023 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	2023年半年度	2022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	18,868,183	12,424,789
向中央银行借款净增加额	3,075,647	1,116,337
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	3,136,177	2,443,719
拆入资金净增加额	15,754	-100,000
回购业务资金净增加额	6,455,758	-1,468,835
收到其他与经营活动有关的现金	61,576	77,675
经营活动现金流入小计	31,613,095	14,493,685
客户贷款及垫款净增加额	8,923,337	8,471,133
存放中央银行和同业款项净增加额	1,129,012	69,848
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-877,121	752,803
拆出资金净增加额	-284,873	-
返售业务资金净增加额	-	-
支付利息、手续费及佣金的现金	1,808,863	1,487,345
支付给职工及为职工支付的现金	475,079	430,630
支付的各项税费	143,805	114,000
支付其他与经营活动有关的现金	359,975	343,698
经营活动现金流出小计	11,678,077	11,669,457
经营活动产生的现金流量净额	19,935,018	2,824,228
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	22,268,295	7,979,608
取得投资收益收到的现金	155,194	188,507
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	1,645	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	22,425,134	8,168,119

投资支付的现金	35,408,467	17,536,958
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	55,173	70,190
支付其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流出小计	35,463,640	17,607,148
投资活动产生的现金流量净额	-13,038,506	-9,439,029
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	-	-
取得借款收到的现金	-	-
发行债券收到的现金	9,865,698	7,661,481
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流入小计	9,865,698	7,661,481
偿还债务支付的现金	8,894,997	5,137,410
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	226,915	358,484
支付其他与筹资活动有关的现金	16,690	19,121
筹资活动现金流出小计	9,138,602	5,515,015
筹资活动产生的现金流量净额	727,096	2,146,466
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	9,482	16,951
五、现金及现金等价物净增加额	7,633,090	-4,451,384
加：期初现金及现金等价物余额	6,822,154	10,688,140
六、期末现金及现金等价物余额	14,455,244	6,236,756

法定代表人：章伟东

主管会计工作负责人：陈钢梁

会计机构负责人：胡建芳

合并所有者权益变动表

2023 年 1—6 月

单位:千元 币种:人民币

项目	2023 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	-	50,828	3,138,412	3,829,033	5,052,861	259,672	15,175,799
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	-	50,828	3,138,412	3,829,033	5,052,861	259,672	15,175,799
三、本期增减变动金额 (减少以“—”号填列)	452,806	-	-	-	-	-	148,936	-	-	51,124	2,912	655,778
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	-	148,936	-	-	730,334	9,440	888,710
(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	452,806	-	-	-	-	-	-	-	-	-679,210	-6,528	-232,932
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	452,806	-	-	-	-	-	-	-	-	-679,210	-6,528	-232,932

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	1,962,161	-	-	-	1,335,638	-	199,764	3,138,412	3,829,033	5,103,985	262,584	15,831,577

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

法定代表人：章伟东

主管会计工作负责人：陈钢梁

会计机构负责人：胡建芳

母公司所有者权益变动表

2023 年 1—6 月

单位:千元 币种:人民币

项目	2023 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	-	50,342	3,138,412	3,829,033	4,888,868	14,751,648
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	-	50,342	3,138,412	3,829,033	4,888,868	14,751,648
三、本期增减变动金 额(减少以“-”号 填列)	452,806	-	-	-	-	-	148,936	-	-	48,506	650,248
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	-	148,936	-	-	727,716	876,652
(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	452,806	-	-	-	-	-	-	-	-	-679,210	-226,404
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	452,806	-	-	-	-	-	-	-	-	-679,210	-226,404

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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	1,962,161	-	-	-	1,335,638	-	199,278	3,138,412	3,829,033	4,937,374	15,401,896

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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 对所有者(或股东)的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-271,684	-271,684	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(五) 其他增加	-	-	-	-	-	-	-	-	-	98,000	98,000	-
四、本期期末余额	1,509,355	-	-	-	1,335,638	-	83,265	2,987,065	3,374,993	4,604,333	13,894,649	-

法定代表人：章伟东

主管会计工作负责人：陈钢梁

会计机构负责人：胡建芳

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。经原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2023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2023年8月22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2023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

本财务报表以持续经营为基础编制。

公司自本报告期末至少 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：合并方在企业合并中取得的资产和负债（包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉），按照合并日被合并方资产、负债在最终控制方合并财务报表中的账面价值为基础计量。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：合并成本为购买方在购买日为取得被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值。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。在合并中取得的被购买方符合确认条件的各项可辨认资产、负债及或有负债在购买日按公允价值计量。

为企业合并发生的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或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

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. 现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将本行库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。

将同时具备期限短（从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知现金、价值变动风险很小四个条件的投资，确定为现金等价物。包括存放中央银行款项（扣法定存款准备金）、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产。

8. 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。

9. 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、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

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：

(i) 阶段一：自初始确认后信用风险并未显著增加的金融工具。

(ii) 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。

(iii) 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。

在前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。

(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。

10. 长期股权投资

√适用 □不适用

（1）共同控制、重大影响的判断标准

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。本行与其他合营方一同对被投资单位实施共同控制且对被投资单位净资产享有权利的，被投资单位为本行的合营企业。

重大影响，是指对被投资单位的财务和经营决策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。本行能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为本行联营企业。

（2）初始投资成本的确定

1) 企业合并形成的长期股权投资

对于同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，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。长期股权投资初始投资成本与支付对价账面价值之间的差额，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时，调整留存收益。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，按上述原则确认的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。

对于非同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，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初始投资成本。

2) 通过企业合并以外的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。

(3) 后续计量及损益确认方法

1) 成本法核算的长期股权投资

本行对子公司的长期股权投资，采用成本法核算，除非投资符合持有待售的条件。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，本行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) 权益法核算的长期股权投资

对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

本行按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动（简称“其他所有者权益变动”），调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

在确认应享有被投资单位净损益、其他综合收益及其他所有者权益变动的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认净资产的公允价值为基础，并按照本行的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润和其他综合收益等进行调整后确认。

本行与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于本行的部分，予以抵销，在此基础上确认投资收益，但投出或出售的资产构成业务的除外。与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于资产减值损失的，全额确认。

本行对合营企业或联营企业发生的净亏损，除负有承担额外损失义务外，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对合营企业或联营企业净投资的长期权益减记至零为限。合营企业或联营企业以后实现净利润的，公司在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

3) 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。

部分处置权益法核算的长期股权投资，剩余股权仍采用权益法核算的，原权益法核算确认的其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础按相应比例结转，其他所有者权益变动按比例结转入当期损益。

因处置股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，其他所有者权益变动在终止采用权益法核算时全部转入当期损益。

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，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，对于取得被投资单位控制权之前确认的其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础按比例结转，因采用权益法核算确认的其他所有者权益变动按比例结转入当期损益；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，确认为金融资产，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，对于取得被投资单位控制权之前确认的其他综合收益和其他所有者权益变动全部结转。

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，属于一揽子交易的，各项交易作为一项处置子公司股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理；在丧失控制权之前每一次处置价款与所处置的股权对应得长期股权投资账面价值之间的差额，在个别财务报表中，先确认为其他综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益。不属于一揽子交易的，对每一项交易分别进行会计处理。

11. 固定资产

(1). 确认条件

√适用 □不适用

1、 固定资产的确认和初始计量

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。

固定资产按成本（并考虑预计弃置费用因素的影响）进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，在与其有关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠计量时，计入固定资产成本；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

(2). 折旧方法

√适用 □不适用

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。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。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经济利益，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。

各类固定资产折旧方法、折旧年限、残值率和年折旧率如下：

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	20-35 年	5%	2.71%-4.75%

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%

(3). 固定资产处置

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

12. 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。

13. 无形资产

√适用 □不适用

(1) 本行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。

(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。

14. 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。

15. 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。

此外，本行还参与了由国家相关部门批准的企业年金计划/补充养老保险基金。本行按职工工资总额的一定比例向年金计划/当地社会保险机构缴费，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。

16. 预计负债

√适用 □不适用

(1) 预计负债的确认标准

与或有事项相关的义务同时满足下列条件时，本行将其确认为预计负债：

- (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

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。

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。

所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同的，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；在其他情况下，最佳估计数分别下列情况处理：

- 或有事项涉及单个项目的，按照最可能发生金额确定。
- 或有事项涉及多个项目的，按照各种可能结果及相关概率计算确定。

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。

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

17. 收入

(1)、收入确认和计量所采用的会计政策

√适用 □不适用

1) 利息收入和支出

本行利润表中的“利息收入”和“利息支出”，为按实际利率法确认的以摊余成本计量、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产和以摊余成本计量的金融负债等产生的利息收入与支出。

实际利率法，是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将各期利息收入或利息支出分摊计入各会计期间的方法。实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期间的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，本行在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。本行支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时予以考虑。

对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本行自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。经信用调整的实际利率，是指将购入或源生的已发生信用减值的金融资产在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产摊余成本的利率。

对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本行在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。

2) 手续费及佣金收入

本行通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。其中，通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在相应期间内按照履约进度确认，其他手续费及佣金于相关交易完成时确认。

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。

18. 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）。

19. 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。

20. 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。经营租赁发生变更的，本行自变更生效日起将其作为一项新租赁进行会计处理，与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额视为新租赁的收款额。

21. 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。

22. 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。

23. 主要会计估计及判断

（1）金融资产的分类：

本行在确定金融资产的分类时涉及的重大判断包括业务模式及合同现金流量特征的分析等。

本行在金融资产组合的层次上确定管理金融资产的商业模式，考虑的因素包括评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式、以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。

本行在评估金融资产的合同现金流量是否与基本借贷安排相一致时，存在以下主要判断：本金是否可能因提前还款等原因导致在存续期内的时间分布或者金额发生变动；利息是否仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及与成本和利润的对价。例如，提前偿付的金额是否仅反映了尚未支付的本金及以未偿付本金为基础的利息，以及因提前终止合同而支付的合理补偿。

（2）预期信用损失的计量：

本行对以摊余成本计量和公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，以及信用承诺使用和财务担保合同预期信用损失模型计量其减值准备；其中涉及关键定义、参数和假设的建立和定期复核，例如对未来的宏观经济情况和借款人的信用行为的估计。对预期信用损失的计量存在许多重大判断，例如：将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合，选择恰当的计量模型，并确定计量相关的关键参数；信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准；用于前瞻性计量的经济指标、经济情景及其权重的采用；针对模型未覆盖的重大不确定因素的管理层叠加调整；阶段三的企业贷款和垫款及债权投资的未来现金流预测。

（3）金融工具的公允价值：

本行对没有活跃交易市场的金融工具，使用了估值技术确定其公允价值。本行使用的估值技术包括现金流量折现法等。估值技术的使用需要本行对如信用风险（包括交易双方）、市场利率波动性及相关性等因素进行估计。就上述因素所作出的假设若发生变动，金融工具公允价值的评估将受到影响。

(4) 递延所得税资产:

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

(5) 结构化主体的合并:

当本行作为结构化主体中的资产管理人或做为投资人时,本行需要就是否控制该结构化主体并将其纳入合并范围做出重大判断。本行评估了交易结构下的合同权利和义务以及对结构化主体的权力,分析和测试了结构化主体的可变回报,包括但不限于作为资产管理者获得的手续费收入及资产管理费、留存的剩余收益等,以及是否对结构化主体提供了流动性支持或其他支持。此外,本行在结构化主体交易中所担任主要责任人还是代理人的角色进行了判断,包括分析和评估了对结构化主体决策权的范围、提供资产管理服务而获得的报酬水平、因持有结构化主体中的其他权益所承担可变回报的风险以及其他参与方持有的实质性权利。

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

财政部于 2022 年 11 月 30 日公布了《企业会计准则解释第 16 号》(财会〔2022〕31 号,以下简称“解释第 16 号”),其中“关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理”的规定自 2023 年 1 月 1 日起施行。解释第 16 号规定,对于不是企业合并、交易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)、且初始确认的资产和负债导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易,不适用豁免初始确认递延所得税负债和递延所得税资产的规定,企业在交易发生时应当根据《企业会计准则第 18 号——所得税》等有关规定,分别确认相应的递延所得税负债和递延所得税资产。执行该规定未对本行财务状况和经营成果产生重大影响。

(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%

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	322,743	291,158
存放中央银行法定准备金	7,930,576	7,208,336
存放中央银行超额存款准备金	6,160,039	2,275,777
存放中央银行的其他款项	6,540	91,103
加：应计利息	3,604	3,625
合计	14,423,502	9,869,999

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。

2023年6月30日、2022年12月31日本行人民币存款准备金缴存比率分别为5.50%、5.75%（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6.00%、6.00%。

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	3,747,260	3,853,373
境外存放同业款项	96,475	251,231
加：应计利息	2,486	2,497
减：坏账准备	5,407	6,537
合计	3,840,814	4,100,564

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	3,846,221	-	-	3,846,221
损失准备	5,407	-	-	5,407
账面价值	3,840,814	-	-	3,840,814

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	6,537	-	-	6,537
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	-1,130	-	-	-1,130
本期转回	-	-	-	-
本期转销	-	-	-	-
本期核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
期末余额	5,407	-	-	5,407

存放同业款项的说明：

截至 2023 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	315,174	545,000
拆放境内银行	315,174	545,000
拆放境外银行	-	-
拆放非银行金融机构	500,000	-
拆放境内非银行金融机构	500,000	-
拆放境外非银行金融机构	-	-
加：应计利息	762	1,847
小计	815,936	546,847
减：贷款损失准备	1,013	1,382
拆出资金账面价值	814,923	545,465

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	815,936	-	-	815,936
损失准备	1,013	-	-	1,013
账面价值	814,923	-	-	814,923

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	1,382	-	-	1,382
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	-369	-	-	-369
本期转回	-	-	-	-
本期转销	-	-	-	-
本期核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
期末余额	1,013	-	-	1,013

拆出资金的说明：

截至 2023 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	-	-	-	69,646	391	-
货币衍生工具	10,291,216	39,869	20,670	9,497,183	59,896	86,944
合计	10,291,216	39,869	20,670	9,566,829	60,287	86,944

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合同价值。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	3,978,640	-
票据	-	-
加：应计利息	213	-
减：坏账准备	4,285	-
买入返售金融资产账面价值	3,974,568	-

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	3,978,853	-	-	3,978,853
损失准备	4,285	-	-	4,285
账面价值	3,974,568	-	-	3,974,568

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	-	-	-	-
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	4,285	-	-	4,285
本期转回	-	-	-	-
本期转销	-	-	-	-
本期核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
期末余额	4,285	-	-	4,285

买入返售金融资产的说明：

截至 2023 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	52,757,645	53,125,626
—信用卡	3,104,483	4,090,456
—住房抵押	13,222,512	15,510,143
—经营性贷款	28,826,048	25,951,137
—消费性贷款	7,604,602	7,573,890
企业贷款和垫款	53,139,035	42,052,446
—贷款	52,990,186	41,893,578
—贸易融资	148,849	158,868
加：应计利息	150,096	158,007
减：贷款损失准备	3,263,527	3,071,833
小计	102,783,249	92,264,246
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	5,882,039	7,717,521
—贴现	5,789,410	7,690,992
—贸易融资	92,629	26,529
小计	5,882,039	7,717,521
贷款和垫款总额	111,778,719	102,895,593
贷款和垫款账面价值	108,665,288	99,981,767

截至 2023 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 18,232 千元（2022 年 12 月 31 日：42,081 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	22,395,465	20.04	20,597,978	20.02
批发和零售业	11,288,434	10.10	9,774,994	9.50
建筑业	5,344,935	4.78	2,939,992	2.86
农、林、牧、渔业	403,864	0.36	403,738	0.39
水利、环境和公共设施管理业	3,194,500	2.86	2,130,500	2.07
电力、燃气及水的生产和供应业	762,571	0.68	581,015	0.56
房地产业	1,910,535	1.71	1,236,890	1.20
租赁和商务服务业	5,351,502	4.79	2,623,062	2.55
其他行业	2,338,380	2.08	1,605,409	1.56
贸易融资	241,478	0.22	185,397	0.18
票据贴现	5,789,410	5.18	7,690,992	7.48

个人	52,757,645	47.20	53,125,626	51.63
贷款和垫款总额	111,778,719	100.00	102,895,593	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	102,462,701	91.67	94,473,865	91.82
其中：柯桥	81,171,095	72.62	77,391,192	75.21
越城	18,027,750	16.13	14,033,534	13.64
嵊州	3,263,856	2.92	3,049,139	2.97
义乌地区	9,316,018	8.33	8,421,728	8.18
贷款和垫款总额	111,778,719	100.00	102,895,593	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	18,213,420	17,709,655
保证贷款	21,002,174	15,853,145
附担保物贷款	72,563,125	69,332,793
其中：抵押贷款	64,294,753	60,872,943
质押贷款	8,268,372	8,459,850
贷款和垫款总额	111,778,719	102,895,593

(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	292,231	103,053	31,146	2,712	346,629	95,847	21,641	1,472
保证贷款	55,755	29,107	43,951	41,968	28,602	34,702	56,050	32,984
附担保物贷款	168,975	168,380	52,283	6,005	81,299	297,136	84,858	7,377
其中：抵押贷款	168,975	168,380	41,868	5,675	81,299	297,086	74,145	6,867
质押贷款	-	-	10,415	330	-	50	10,713	510
合计	516,961	300,540	127,380	50,685	456,530	427,685	162,549	41,833

(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

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	103,462,307	1,440,643	1,143,826	106,046,776
损失准备	1,860,675	579,041	823,811	3,263,527
账面价值	101,601,632	861,602	320,015	102,783,249

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	1,457,460	693,161	921,212	3,071,833
期初余额在本期	-	-	-	-
—转入第二阶段	-8,723	8,723	-	-
—转入第三阶段	-1,858	-74,106	75,964	-
—转回第二阶段	-	3,290	-3,290	-
—转回第一阶段	40,617	-39,563	-1,054	-
本期计提	373,179	-12,464	116,517	477,232
本期转回	-	-	47,040	47,040
本期转销	-	-	-	-
本期核销	-	-	-332,578	-332,578
其他变动	-	-	-	-
期末余额	1,860,675	579,041	823,811	3,263,527

(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	42,081	-	-	42,081
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	-23,849	-	-	-23,849
本期转回	-	-	-	-

本期转销	-	-	-	-
本期核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
期末余额	18,232	-	-	18,232

7、交易性金融资产

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

期末余额						
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	-	-	-	-	-	-
公募基金	4,297,952	-	4,297,952	4,199,026	-	4,199,026
券商资管产品	1,165,923	-	1,165,923	1,141,000	-	1,141,000
合计	5,463,875	-	5,463,875	5,340,026	-	5,340,026
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	14,325	-	14,325	15,057	-	15,057
公募基金	4,702,961	-	4,702,961	4,700,017	-	4,700,017
券商资管产品	1,509,962	-	1,509,962	1,510,000	-	1,510,000
合计	6,227,248	-	6,227,248	6,225,074	-	6,225,074

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	4,391,891	62,747	-	4,454,638	4,416,857	50,318	-	4,467,175
地方债	10,563,663	162,690	-	10,726,353	9,649,010	122,335	-	9,771,345
企业债	1,751,175	20,567	238,754	1,532,988	1,094,239	8,875	232,467	870,647
其他	978,063	5,019	438,593	544,489	1,011,663	1,120	372,349	640,434
合计	17,684,792	251,023	677,347	17,258,468	16,171,769	182,648	604,816	15,749,601

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	16,704,160	43,742	1,187,913	17,935,815
损失准备	5,030	1,270	671,047	677,347
账面价值	16,699,130	42,472	516,866	17,258,468

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	1,182	1,270	602,364	604,816
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	3,848	-	68,683	72,531
本期转回	-	-	-	-
本期转销	-	-	-	-
本期核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
期末余额	5,030	1,270	671,047	677,347

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	11,014,471	144,959	61,956	11,221,386	-	9,791,484	129,032	23,376	9,943,892	-
地方债	10,452,293	270,848	31,746	10,754,887	-	8,722,392	120,687	-3,253	8,839,826	-
金融债	1,310,660	17,552	11,040	1,339,252	1,772	1,052,764	18,483	2,827	1,074,074	-
企业债	8,746,387	138,694	-24,311	8,860,770	154,836	338,000	7,362	-111,823	233,539	111,530
合计	31,523,811	572,053	80,431	32,176,295	156,608	19,904,640	275,564	-88,873	20,091,331	111,530

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	32,176,295	-	-	32,176,295
损失准备	46,608	-	110,000	156,608
账面价值	32,176,295	-	-	32,176,295

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	1,530	-	110,000	111,530
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	45,078	-	-	45,078
本期转回	-	-	-	-
本期转销	-	-	-	-
本期核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
期末余额	46,608	-	110,000	156,608

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	-	100,000	100,000	200	非交易性股 权投资
合计	100,000	100,000	-	100,000	100,000	200	/

11、长期股权投资

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

被投资单位	期初余额	本期增减变动								期末余额	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
浙江永康农村商业银行股份有限公司	281,460	104,884	-	21,008	6,649	-	4,535	-	-	409,466	-
合计	281,460	104,884	-	21,008	6,649	-	4,535	-	-	409,466	-

其他说明

2022年，本行通过协议受让股份、司法拍卖受让股份等方式共计以现金受让永康农商银行5.16%的股份，成为永康农商银行的主要股东。2023年6月，本行通过协议受让股份方式增持永康农商银行1.80%的股份。截至2023年6月末，本行合计持有永康农商银行6.96%的股份。本行将投资成本小于取得投资时应享有永康农商银行可辨认净资产公允价值产生的收益确认为营业外收入，当期增持确认营业外收入43,357千元。本行已向永康农商银行派驻一名董事参与其决策性事务，因此能够对其经营决策引起重大影响。

12、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	1,822,156	155,350	5,997	39,003	2,022,506
2. 本期增加金额	193	1,695	369	4,625	6,882
(1) 购置	193	1,695	369	4,625	6,882
(2) 在建工程转入	-	-	-	-	-
3. 本期减少金额	1,551	-	410	33	1,994
(1) 处置或报废	1,551	-	410	33	1,994
4. 期末余额	1,820,798	157,045	5,956	43,595	2,027,394
二、累计折旧					
1. 期初余额	442,493	128,963	5,378	33,960	610,794
2. 本期增加金额	33,243	6,459	117	3,423	43,242
(1) 计提	33,243	6,459	117	3,423	43,242
3. 本期减少金额	-	398	-	32	430
(1) 处置或报废	-	398	-	32	430
4. 期末余额	475,736	135,024	5,495	37,351	653,606
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	1,345,062	22,021	461	6,244	1,373,788
2. 期初账面价值	1,379,663	26,387	619	5,043	1,411,712

(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	54,639
合计	54,639

(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	账面价值	未办妥产权证书的原因
寺桥储蓄所房屋	2	历史原因
平水支行营业用房	5,353	正在办理
镜湖大厦	731,348	正在办理
合计	736,703	/

其他说明：

√适用 □不适用

截至 2023 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。

13、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	9,283	-	9,283	9,283	-	9,283
合计	9,283	-	9,283	9,283	-	9,283

14、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	132,807	132,807
2. 本期增加金额	16,347	16,347
3. 本期减少金额	6,456	6,456
4. 期末余额	142,698	142,698
二、累计折旧		

1. 期初余额	56,563	56,563
2. 本期增加金额	17,461	17,461
(1) 计提	17,461	17,461
3. 本期减少金额	6,386	6,386
(1) 处置	6,386	6,386
4. 期末余额	67,638	67,638
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	75,060	75,060
2. 期初账面价值	76,244	76,244

15、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	42,429	3,378	104	45,911
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	44,565	3,524	104	48,193
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	117,726	6,078	-	123,804
2. 期初账面价值	119,862	6,224	-	126,086

其他说明：

√适用 □不适用

截至 2023 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。

16、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	3,098,784	774,696	2,594,146	648,536
职工薪酬	46,212	11,553	46,211	11,553
金融工具公允价值变动	108,232	27,058	126,706	31,677
合计	3,253,228	813,307	2,767,063	691,766

(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	335,501	83,875	25,886	6,472
其他	156,100	39,025	-	-
合计	491,601	122,900	25,886	6,472

(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	122,900	690,407	6,472	685,294	685,294
递延所得税负债	122,900	-	6,472	-	-

17、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	98,154	97,460
应收股利	-	-
其他应收款	220,239	122,146
抵债资产	-	-
长期待摊费用	99,500	69,392
预缴税费款项	51,446	17,409
合计	469,339	306,407

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	130,140	48,052
应收市场平盘款项	34,278	53,762
预付款项	5,811	6,464
诉讼垫款	8,077	5,377
其他	43,442	10,000
减值准备	-1,509	-1,509
合计	220,239	122,146

18、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	6,537	-1,130	-	-	-	5,407
二、坏账准备—买入返售金融资产	-	4,285	-	-	-	4,285
三、贷款损失准备—拆出资金	1,382	-369	-	-	-	1,013
四、贷款损失准备—发放贷款及垫款	3,113,914	453,383	-47,040	332,578	285,538	3,281,759
五、债权投资减值准备	604,816	72,531	-	-	-	677,347
六、其他债权投资减值准备	111,530	45,078	-	-	-	156,608
七、其他资产减值准备	1,509	-	-	-	-	1,509
八、贷款承诺和财务担保合同	25,155	-2,394	-	-	-	22,761
合计	3,864,843	571,384	-47,040	332,578	285,538	4,150,689

19、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	10,398,470	7,223,347
国家外汇存款	-	-
加：应计利息	5,111	4,379
合计	10,403,581	7,227,726

20、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	179,053	177,952
其他金融机构存放款项	-	-
加：应计利息	37	41
合计	179,090	177,993

21、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	1,015,754	1,000,000
非银行金融机构拆入款项	-	-
加：应计利息	845	672
合计	1,016,599	1,000,672

22、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	6,713,000	2,256,415
票据	2,997,738	998,565
加：应计利息	1,221	1,861
合计	9,711,959	3,256,841

23、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	49,014,306	45,968,666
其中：公司	35,380,616	30,831,660
个人	13,633,690	15,137,006
定期存款(含通知存款)	90,694,267	74,980,021
其中：公司	10,630,231	8,740,983
个人	80,064,036	66,239,038

其他存款(含汇出汇款、应解汇款)	3,005,080	2,723,599
小计	142,713,653	123,672,286
加: 应计利息	2,414,868	2,379,492
合计	145,128,521	126,051,778

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	140,935,750	122,694,208
其中: 柯桥	115,101,245	103,974,904
越城	22,061,004	15,332,322
嵊州	3,773,501	3,386,982
义乌地区	1,777,903	978,078
合计	142,713,653	123,672,286

24、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	82,191	334,081	404,704	11,568
二、离职后福利—设定提存计划	65,092	54,955	84,115	35,932
三、辞退福利	46,211	-	9,707	36,504
四、一年内到期的其他福利	-	434	434	-
合计	193,494	389,470	498,960	84,004

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	80,000	261,921	331,921	10,000
二、职工福利费	18	39,195	39,202	11
三、社会保险费	363	9,841	9,862	342
其中: 医疗保险费	363	9,552	9,573	342
工伤保险费	-	289	289	-
四、住房公积金	104	16,715	16,801	18
五、工会经费和职工教育经费	1,706	6,409	6,918	1,197
六、短期带薪缺勤	-	-	-	-
七、短期利润分享计划	-	-	-	-
合计	82,191	334,081	404,704	11,568

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	1,257	20,161	19,502	1,916
2、失业保险费	78	738	692	124
3、企业年金缴费	63,757	34,056	63,921	33,892
合计	65,092	54,955	84,115	35,932

25、 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	33,679	43,450
企业所得税	4,449	5,083
个人所得税	2,623	1,752
城市维护建设税	2,097	1,555
教育费附加及地方教育费附加	1,498	1,550
其他税金	7,840	14,544
合计	52,186	67,934

26、 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
贷款承诺计提损失准备	7,912	8,305	表外资产预期信用损失
财务担保合同计提损失准备	17,243	14,456	表外资产预期信用损失
合计	25,155	22,761	/

27、 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
三农债	3,000,000	3,000,000
同业存单	3,921,285	2,950,584
加：应计利息	65,863	25,249
合计	6,987,148	5,975,833

其他说明：

√适用 □不适用

经原中国银行保险监督管理委员会《中国银保监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发行“三农”专项金融债券的批复》（浙银保监复[2022]270号）和中国人民银行《中国人民银行准予行政许可决定书》（银许准予决字[2022]第145号）行政许可核准，本行于2022年9月28日在全国银行间债券市场发行2022年浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司“三农”专项金融债券（第一期）（22瑞丰农商三农债01，证券代码2221028，发行规模为30亿元，票面利率2.73%，按年付息，期限3年）。

同业存单为本行于银行间市场清算所股份有限公司市场发行的同业存单。本行于2023年1-6月发行同业存单共计面值98.00亿元，期限1-6个月，实际利率2.15%-2.72%，共计35期。（2022年1-6月发行同业存单面值76.00亿元，期限1-12个月，实际利率1.90%-2.65%，共计34期）

28、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	72,891	74,330
未确认的融资费用	-3,902	-3,735
合计	68,989	70,595

29、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	5,433	4,683
其他应付款	396,231	307,301
合计	401,664	311,984

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	197,004	137,303
久悬未取客户存款	9,677	10,585
待结算财政款项	6,784	2,353
委托代理业务	41,361	8,130
工程保证金及尾款	82,126	84,156
风险保证金	9,986	10,164
结算暂收款	-	-
其他	49,293	54,610
合计	396,231	307,301

30、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	-	452,806	-	-	452,806	1,962,161

注：2023年4月20日，本行2022年年度股东大会审议通过《2022年年度利润分配方案》；2023年4月28日，本行发布《2022年年度权益分派实施公告》，本次利润分配以方案实施前的公司总股本1,509,354,919股为基数，向全体股东每股派发现金红利0.15元（含税），每股派送红股0.3股（含税），共计派发现金红利226,403,237.85元，派送红股452,806,476股，本次分配后总股本为1,962,161,395股。本行已于2023年5月10日完成上述权益分派事项。

31、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

32、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							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	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
一、不能重分类进损益的其他综合收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他权益工具投资公允价值变动	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、将重分类进损益的其他综合收益	50,828	217,546	47,429	21,181	-	148,936	148,936	-	199,764
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	335	6,649	-	-	-	6,649	6,649	-	6,984
其他债权投资公允价值变动	-64,715	173,420	42,122	4,933	-	126,365	126,365	-	61,650
其他债权投资信用损失准备	115,208	37,477	5,307	16,248	-	15,922	15,922	-	131,130
其他综合收益合计	50,828	217,546	47,429	21,181	-	148,936	148,936	-	199,764

项目	期初余额	上期发生金额							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	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
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

33、 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	1,263,847	-	-	1,263,847
任意盈余公积	1,874,565	-	-	1,874,565
合计	3,138,412	-	-	3,138,412

34、 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	3,829,033	-	-	-	3,829,033
合计	3,829,033	-	-	-	3,829,033

35、 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	5,052,861	4,304,068
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	5,052,861	4,304,068
加：本期归属于母公司所有者的净利润	730,334	1,527,864
加：其他综合收益结转留存收益	-	98,000
可供分配利润	5,783,195	5,929,932
减：提取法定盈余公积	-	151,347
提取任意盈余公积	-	-
提取一般风险准备	-	454,040
应付普通股股利	226,404	271,684
转作股本的普通股股利	452,806	-
期末未分配利润	5,103,985	5,052,861

未分配利润说明：

1、2023 年 4 月 20 日，本行 2022 年年度股东大会审议通过《2022 年年度利润分配方案》；2023 年 4 月 28 日，本行发布《2022 年年度权益分派实施公告》，本次利润分配以方案实施前的公司总股本 1,509,354,919 股为基数，向全体股东每股派发现金红利 0.15 元（含税），每股派送红股 0.3 股（含税），共计派发现金红利 226,403,237.85 元，派送红股 452,806,476 股，本次分配后总股本为 1,962,161,395 股。本行已于 2023 年 5 月 10 日完成上述权益分派事项。

36、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	3,390,437	3,044,401
存放同业	6,722	17,417
存放中央银行	61,864	54,301
拆出资金	18,227	7,321
发放贷款及垫款	2,621,131	2,451,274
其中：个人贷款和垫款	1,477,369	1,605,010
公司贷款和垫款	1,078,322	794,791
票据贴现	65,440	51,473
买入返售金融资产	10,709	15,359
金融投资	671,784	498,729
利息支出	1,836,252	1,515,758
同业存放	661	7,443
向中央银行借款	86,729	98,803
拆入资金	12,288	2,101
吸收存款	1,558,287	1,259,940
发行债券	106,312	105,423
卖出回购金融资产	69,841	39,950
其他	2,134	2,098
利息净收入	1,554,185	1,528,643

37、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	94,962	76,358
结算与清算手续费	10,308	6,084
代理业务手续费	56,824	42,258
其他手续费收入	27,830	28,016
手续费及佣金支出	92,745	101,620
结算业务手续费支出	55,147	62,658
代理业务手续费支出	23,376	24,232
其他手续费支出	14,222	14,730
手续费及佣金净收入	2,217	-25,262

38、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	164,617	160,539
处置债权投资取得的投资收益	90	8,064

处置以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产取得的投资收益	13,188	19,904
衍生金融工具取得的投资收益	-28,141	36,392
其他权益工具投资持有期间取得的股利收入	-	200
权益法核算的长期股权投资收益	21,008	-
合计	170,762	225,099

(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	158,255	153,641
	处置取得收益	6,362	6,898
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	-	-

39、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	16,379	44,401
合计	16,379	44,401

40、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	121,675	12,600
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	37,928	8,280
合计	159,603	20,880

41、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	3,478	3,511
合计	3,478	3,511

42、资产处置收益

√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
资产处置	80	-
合计	80	-

43、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	4,043	1,595
教育费附加	3,189	1,355
其他税金	9,250	8,165
合计	16,482	11,115

44、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	389,470	337,201
业务费用	132,432	103,114
折旧与摊销费用	80,430	67,194
合计	602,332	507,509

45、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	453,383	491,484
债权投资	72,531	70,444
其他债权投资	45,078	1,923
存放同业款项	-1,130	2,760
拆出资金	-369	406
买入返售金融资产	4,285	1,569
担保和承诺预计负债	-2,394	12,348
合计	571,384	580,934

46、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	230	228
合计	230	228

47、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	787	1	787
政府补助	6,203	-	6,203
信用卡滞纳金和罚息	12,471	10,452	12,471
长期股权投资初始利得	43,357	-	43,357
其他	2,216	382	2,216
合计	65,034	10,835	65,034

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
政府奖励	6,200	-	与收益相关
稳岗补贴	3	-	与收益相关
合计	6,203	-	/

48、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	4,600	4,800	4,600
罚款及滞纳金	750	250	750
其他	184	145	184
合计	5,534	5,195	5,534

49、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	74,215	97,913
递延所得税费用	-52,542	-77,045
合计	21,673	20,868

(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	761,447
按法定/适用税率计算的所得税费用	190,362
子公司适用不同税率的影响	-
调整以前期间所得税的影响	11,655
非应税收入的影响	-183,089
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	2,745
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	21,673

50、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
归属于母公司普通股股东的当期净利润	730,334	625,292
扣除非经常性损益后的归属于母公司普通股股东的当期净利润	674,217	588,977
发行在外的普通股加权平均数（千股）	1,962,161	1,962,161
加权平均的基本每股收益（元/股）	0.37	0.32
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	0.34	0.30

注：因报告期内本行实施了派送红股事项，根据企业会计准则相关规定，2023年1-6月期间和2022年1-6月期间基本每股收益已按送股后的总股本重新计算。

51、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 32、其他综合收益。

52、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	739,774	634,114
加：信用减值损失	571,384	580,934
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	43,242	33,329
使用权资产摊销	17,461	14,599
无形资产摊销	2,282	2,282
长期待摊费用摊销	17,445	16,984
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）	-80	-
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）	-159,603	-20,880
财务费用（收益以“－”号填列）	-	-
投资损失（收益以“－”号填列）	-170,762	-225,099
递延所得税资产减少（增加以“－”号填列）	-128,217	-37,658
递延所得税负债增加（减少以“－”号填列）	80,574	-
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）	-9,917,785	-10,261,929
经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）	28,826,632	12,025,454
其他	41,918	106,442
经营活动产生的现金流量净额	19,964,265	2,868,572
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	9,821,152	5,947,809
减：现金的期初余额	6,706,561	8,108,506
加：现金等价物的期末余额	4,778,640	432,500
减：现金等价物的期初余额	245,000	2,692,750
现金及现金等价物净增加额	7,648,231	-4,420,947

(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	9,821,152	6,706,561
其中：库存现金	322,743	291,158
可用于支付的存放中央银行款项	6,160,039	2,275,777
存放同业款项	3,338,370	4,139,626
拆放同业款项	-	-
二、现金等价物	4,778,640	245,000
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	3,978,640	-
三个月内到期的拆出资金	800,000	245,000
三、期末现金及现金等价物余额	14,599,792	6,951,561

53、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	14,916,400	卖出回购款项等业务质押
信贷资产	6,718,308	向中央银行借款业务质押
票据	2,977,191	卖出回购款项等业务质押
合计	24,611,899	/

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。

54、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
人民银行信贷政策支持工具补贴	16,379	其他收益	16,379
政府奖励	6,200	营业外收入	6,200
稳岗补贴	3	营业外收入	3

55、金融资产转移

2023年5月，本行通过向第三方转让方式处置的债权投资的余额为人民币33,600千元（2022年：人民币0千元）。本行已将处置的债权投资所有权上几乎所有的风险和报酬转移，因此予以终止确认。

56、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	9,440	6,528	262,584

(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	3,186,051	4,573,988	3,905,896	4,092,584	2,972,844	4,083,075	3,522,089	3,607,010

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	64,580	17,307	17,307	278,417	61,597	16,173	16,173	218,032

2、在合营企业或联营企业中的权益

√适用 □不适用

(1). 重要的合营企业或联营企业

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		对合营企业或联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
浙江永康农村商业银行股份有限公司	浙江永康	浙江永康	银行业	6.96%	-	权益法

持有 20%以下表决权但具有重大影响，或者持有 20%或以上表决权但不具有重大影响的依据：

2022 年，本行通过协议受让股份、司法拍卖受让股份等方式共计以现金受让永康农商银行 5.16% 的股份，成为永康农商银行的主要股东。2023 年 6 月，本行通过协议受让股份方式增持永康农商银行 1.80% 的股份。截至 2023 年 6 月末，本行合计持有永康农商银行 6.96% 的股份。本行已向永康农商银行派驻一名董事参与其决策性事务，因此能够对其经营决策引起重大影响。

(2). 重要联营企业的主要财务信息

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额/本期发生额	期初余额/上期发生额
	浙江永康农村商业银行股份有限公司	浙江永康农村商业银行股份有限公司
资产合计	66,780,807	58,751,040
负债合计	60,894,576	53,291,411
归属于母公司股东权益	5,886,232	5,459,629
按持股比例计算的净资产份额	409,466	281,460
对联营企业权益投资的账面价值	409,466	281,460
营业收入	877,252	747,696
净利润	391,415	406,545
其他综合收益	131,958	26,463
综合收益总额	523,373	433,008
本年度收到的来自联营企业的股利	4,535	-

3、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 2023 年 6 月 30 日、2022 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 132.46 亿元、人民币 142.47 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 2023 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 2023 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	5,463,875	544,489	6,008,364	6,008,364

4、其他

√适用 □不适用

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。

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	-	5,463,875	-	5,463,875
(二) 其他债权投资	-	32,176,295	-	32,176,295
(三) 其他权益工具投资	-	-	100,000	100,000
(四) 发放贷款和垫款	-	-	5,882,039	5,882,039
(五) 衍生金融资产	-	39,869	-	39,869
持续以公允价值计量的资产总额	-	37,680,039	5,982,039	43,662,078
(六) 衍生金融负债	-	20,670	-	20,670
持续以公允价值计量的负债总额	-	20,670	-	20,670

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现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、 本企业合营和联营企业情况

√适用 □不适用

本企业重要的合营或联营企业详见附注九、在其他主体中的权益。

4、 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。

5、 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
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
绍兴金昌房地产开发有限公司	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
绍兴柯桥彩虹桥灯具装饰市场有限公司	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
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
绍兴柯桥卓威贸易有限公司	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
绍兴霞江纺织有限公司	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
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
绍兴屹男进出口有限公司	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
索密克汽车配件有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江和裕实业投资有限公司	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
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
浙江华联进出口有限公司	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
浙江朗莎尔维迪制衣有限公司	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
浙江明净纺织品有限公司	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
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
浙江日月首饰集团有限公司	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
浙江莎鲨家纺有限公司	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
浙江天波物流有限公司	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
浙江屹男集团有限公司	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
浙江永顺装饰品进出口有限公司	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
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
勤业科技股份有限公司	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
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
日月控股有限公司	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
绍兴蓓迪艺术培训有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴禾宇企业管理有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴禾宇石化有限公司	关键管理人员相关的其他企业

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
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
绍兴华联纺织品服装有限公司	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
绍兴华悦置业有限公司	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
绍兴锦麟房地产开发有限公司	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
绍兴柯桥汇友贸易有限公司	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
绍兴柯桥名匠职业技能培训有限公司	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
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
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
绍兴柯桥优谛纺织印染有限公司	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
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
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
绍兴明月装饰有限公司	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
绍兴日月投资有限公司	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
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
绍兴市柯桥和裕市场营销策划服务部	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
绍兴市柯桥区大和劳务有限公司	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
绍兴市柯桥区蒙德幼儿园有限公司	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
绍兴市柯桥区青龙山庄有限公司	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
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
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
绍兴市柯桥区新世界置业有限公司	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
绍兴市越都锻造有限公司	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
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
绍兴携程贸易有限公司	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

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
绍兴中海投资发展有限公司	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
绍兴卓弘建筑科技有限公司	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
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
浙江华联集团有限公司	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
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
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
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
浙江明牌电子商务有限公司	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
浙江明牌珠宝科技有限公司	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
浙江勤业建设开发有限公司	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
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
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
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
浙江顺信贸易有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江亚光针织印染有限公司	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
浙江永和建材有限公司	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
浙江永誉纺织有限责任公司	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
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
浙资联投资管理有限公司	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
绍兴鉴湖大酒店有限公司	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
绍兴柯桥未来之城开发建设有限公司	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

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
绍兴市柯桥区域建投资开发集团有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区城市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
绍兴市柯桥区轨道交通物业开发经营有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区海涂农业发展有限公司	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
绍兴市柯桥区交通投资有限公司	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
绍兴市柯桥区中心城建设投资开发有限公司	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
绍兴中国轻纺城钱清轻纺原料市场开发有限公司	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
浙江绍兴杭绍临空示范区建设开发有限公司	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
浙江绍兴杭绍临空示范区资产经营管理有限公司	主要股东法人关联方企业
浙江绍兴稽山鉴水文化旅游服务有限公司	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
绍兴柯桥捷达轿车出租有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴柯桥经济技术开发区控股集团有限公司	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
绍兴柯桥客运中心有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴柯桥绿恒环境建设有限公司	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
绍兴市柯桥区抱团物业经营管理有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区产权交易所有限责任公司	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
绍兴市柯桥区大美王坛强村实业发展有限公司	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
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
绍兴市柯桥区公共自行车服务有限公司	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

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
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
绍兴市柯桥区国有物业经营有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区国有资产投资经营集团有限公司	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
绍兴市柯桥区江柯建设发展有限公司	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
绍兴市柯桥区金柯酒店管理有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区经济适用房开发有限公司	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
绍兴市柯桥区王坛城镇开发有限公司	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
绍兴市柯桥区杨汛桥镇城镇开发有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区智谷轻纺数字工业园区有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区中国轻纺城联托运市场开发有限公司	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
绍兴市温馨物业管理有限公司	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
绍兴中轻物业管理有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴中石油昆仑燃气有限公司	主要股东法人关联方企业
浙江绍兴双恒新能源有限公司	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
浙江中轻融资担保有限公司	主要股东法人关联方企业

6、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	3,334	3,083

(2). 其他关联交易

√适用 □不适用

1) 发放贷款和贷款余额

单位：千元 币种：人民币

项目	2023-6-30	占同类交易余额比例 (%)	2022-12-31	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	12,275	0.01	7,657	0.01
主要股东的关联自然人的贷款余额	5,550	0.01	-	-
相同关键管理人员的其他企业贷款余额	1,500,029	1.34	1,822,738	1.77
主要股东的关联法人贷款余额	5,617,800	5.03	2,646,249	2.57
合计	7,135,654		4,476,644	

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) 贷款利息收入

单位：千元 币种：人民币

项目	2023年1-6月	占同类交易金额比例 (%)	2022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取的贷款利息收入	234	0.01	139	0.01
向主要股东的关联自然人收取的贷款利息收入	85	0.01	-	-
向相同关键管理人员的其他企业收取的贷款利息收入	34,826	1.33	42,864	1.75
向主要股东的关联法人收取的贷款利息收入	97,877	3.73	41,760	1.70
合计	133,022		84,763	

3) 吸收存款余额

单位：千元 币种：人民币

项目	2023-6-30	占同类交易余额比例 (%)	2022-12-31	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	224,384	0.16	140,725	0.11
主要股东的关联自然人的存款余额	8,777	0.01	176	0.01
主要股东的存款余额	616,150	0.43	7,038	0.01
相同关键管理人员的其他企业的存款余额	2,664,540	1.87	3,193,431	2.58
主要股东的关联法人的存款余额	4,527,073	3.17	2,910,528	2.35
合计	8,040,924		6,251,898	

4) 存款利息支出

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年 1-6 月	占同类交易金额比例 (%)	2022 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	662	0.04	570	0.05
向主要股东的关联自然人支付的存款利息支出	66	0.01	-	-
向主要股东支付的存款利息支出	179	0.01	41	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	6,494	0.42	4,639	0.37
向主要股东的关联法人支付的存款利息支出	6,902	0.44	3,813	0.30
合计	14,303		9,063	

5) 其他债权投资

单位：千元 币种：人民币

项目	2023-6-30	占同类交易余额比例 (%)	2022-12-31	占同类交易余额比例 (%)
主要股东法人关联方企业	410,000	1.31	-	-
合计	410,000		-	

6) 其他债权投资利息收入

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年 1-6 月	占同类交易金额比例 (%)	2022 年 1-6 月	占同类交易金额比例 (%)
主要股东法人关联方企业	1,355	0.20	1,091	0.22
合计	1,355		1,091	

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	78,610

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、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、公司金融总部、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	3,840,814	4,100,564
拆出资金	814,923	545,465
衍生金融资产	39,869	60,287
买入返售金融资产	3,974,568	-
发放贷款和垫款	108,665,288	99,981,767
—公司贷款	57,535,489	48,305,980
—个人贷款	51,129,799	51,675,787
交易性金融资产	5,463,875	6,227,248
债权投资	17,258,468	15,749,601
其他债权投资	32,176,295	20,091,331
其他资产	364,028	230,552
小计	172,598,128	146,986,815
开出信用证	128,713	104,521
开出保函	478,038	511,407
开出银行承兑汇票	4,710,629	4,008,689
未使用信用卡额度	3,104,483	2,049,234
小计	8,421,863	6,673,851
合计	181,019,991	153,660,666

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	14,423,502	-	-	14,423,502	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	3,846,221	-	-	3,846,221	5,407	-	-	5,407
拆出资金	815,936	-	-	815,936	1,013	-	-	1,013
买入返售金融资产	3,978,853	-	-	3,978,853	4,285	-	-	4,285
发放贷款和垫款	103,462,307	1,440,643	1,143,826	106,046,776	1,860,675	579,041	823,811	3,263,527
-公司贷款和垫款	52,373,714	367,561	461,553	53,202,828	1,041,277	150,702	357,399	1,549,378
-个人贷款和垫款	51,088,593	1,073,082	682,273	52,843,948	819,398	428,339	466,412	1,714,149
金融投资	16,704,160	43,742	1,187,913	17,935,815	5,030	1,270	671,047	677,347
合计	143,230,979	1,484,385	2,331,739	147,047,103	1,876,410	580,311	1,494,858	3,951,579
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	5,882,039	-	-	5,882,039	18,232	-	-	18,232
-公司贷款和垫款	5,882,039	-	-	5,882,039	18,232	-	-	18,232
金融投资	32,176,295	-	-	32,176,295	46,608	-	110,000	156,608
合计	38,058,334	-	-	38,058,334	64,840	-	110,000	174,840
贷款承诺和财务担保合同	8,421,863	-	-	8,421,863	22,761	-	-	22,761

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+	-	-	1,109,687	-	1,109,687
AA-到 AA+	-	400,093	7,751,083	-	8,151,176
C	-	334,850	-	-	334,850
未评级	-	1,036,799	-	-	1,036,799
国债	-	4,454,638	11,221,386	-	15,676,024

地方政府债	-	10,726,353	10,754,887	-	21,481,240
政策性银行金融债券	-	-	984,332	-	984,332
其他金融债券	-	-	354,920	-	354,920
基金	4,297,952	-	-	-	4,297,952
券商资管	1,165,923	983,082	-	-	2,149,005
股权投资	-	-	-	100,000	100,000
小计	5,463,875	17,935,815	32,176,295	100,000	55,675,985
减：减值准备	-	677,347	-	-	677,347
合计	5,463,875	17,258,468	32,176,295	100,000	54,998,638

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（贷款和垫款）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、公司金融总部、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	-	6,486,386	6,540	7,930,576	-	-	-	14,423,502
存放同业款项	-	3,440,749	-	405,460	-	-	-	3,846,209
拆出资金	-	-	500,260	301,725	16,028	-	-	818,013
买入返售金融资产	-	-	3,979,270	-	-	-	-	3,979,270
发放贷款和垫款	995,566	423,462	3,919,023	10,213,636	42,458,087	50,712,659	18,856,252	127,578,685
金融投资	1,297,913	-	5,864,722	5,817,593	5,428,084	33,143,149	7,800,070	59,351,531
合计（预期到期日）	2,293,479	10,350,597	14,269,815	24,668,990	47,902,199	83,855,808	26,656,322	209,997,210
金融负债：								
向中央银行借款	-	-	-	6,361,125	4,071,042	-	-	10,432,167
同业及其他金融机构存放款项	-	179,795	-	-	-	-	-	179,795
拆入资金	-	-	-	-	1,038,182	-	-	1,038,182
卖出回购金融资产款	-	-	9,692,311	20,655	-	-	-	9,712,966
吸收存款	-	54,405,165	4,409,124	7,978,617	34,423,192	48,181,993	-	149,398,091
应付债券	-	-	2,190,000	1,740,000	1,581,900	1,581,900	-	7,093,800
合计（合同到期日）	-	54,584,960	16,291,435	16,100,397	41,114,316	49,763,893	-	177,855,001
流动性敞口	2,293,479	-44,234,363	-2,021,620	8,568,593	6,787,883	34,091,915	26,656,322	32,142,209

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	-	6,482,866	7,940,636	-	-	-	14,423,502
存放同业款项	-	3,438,306	402,508	-	-	-	3,840,814
拆出资金	-	-	799,427	15,496	-	-	814,923
衍生金融资产	-	-	24,069	15,774	26	-	39,869
买入返售金融资产	-	-	3,974,568	-	-	-	3,974,568
发放贷款和垫款	332,692	-	12,519,170	38,085,249	42,477,651	15,250,526	108,665,288
交易性金融资产	-	-	5,463,875	-	-	-	5,463,875
债权投资	516,866	-	850,958	291,085	11,314,572	4,284,987	17,258,468
其他债权投资	-	-	5,404,594	4,396,199	18,975,467	3,400,035	32,176,295
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	100,000	100,000
长期股权投资	-	-	-	-	-	409,466	409,466
固定资产	-	-	-	-	-	1,373,788	1,373,788
在建工程	-	-	-	-	-	9,283	9,283
使用权资产	-	-	-	7,470	43,099	24,491	75,060
无形资产	-	-	-	-	-	123,804	123,804
递延所得税资产	-	-	-	-	-	690,407	690,407
其他资产	98,154	-	44,082	257,263	18,938	50,902	469,339
资产合计	947,712	9,921,172	37,423,887	43,068,536	72,829,753	25,717,689	189,908,749
负债项目：							
向中央银行借款	-	-	3,980,681	6,422,900	-	-	10,403,581
同业及其他金融机构存放款项	-	179,090	-	-	-	-	179,090
拆入资金	-	-	844	1,015,755	-	-	1,016,599
衍生金融负债	-	-	10,436	10,234	-	-	20,670
卖出回购金融资产款	-	-	9,711,959	-	-	-	9,711,959
吸收存款	-	54,406,099	12,268,264	33,555,115	44,899,043	-	145,128,521
应付职工薪酬	-	-	84,004	-	-	-	84,004

应交税费	-	-	52,186	-	-	-	52,186
预计负债	-	-	-	-	-	22,761	22,761
应付债券	-	-	3,921,285	65,863	3,000,000	-	6,987,148
租赁负债	-	-	515	8,898	34,681	24,895	68,989
其他负债	-	75,848	325,816	-	-	-	401,664
负债合计	-	54,661,037	30,355,990	41,078,765	47,933,724	47,656	174,077,172
流动性净额	947,712	-44,739,865	7,067,897	1,989,771	24,896,029	25,670,033	15,831,577

（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，公司金融总部、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。

8、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	14,346,354	76,622	121	307	98	14,423,502
存放同业款项	3,685,588	94,992	725	39,991	19,518	3,840,814
拆出资金	799,748	15,175	-	-	-	814,923
衍生金融资产	38,022	1,847	-	-	-	39,869
买入返售金融资产	3,974,568	-	-	-	-	3,974,568
发放贷款和垫款	108,401,464	243,574	-	20,250	-	108,665,288
交易性金融资产	5,463,875	-	-	-	-	5,463,875
债权投资	16,221,670	1,036,798	-	-	-	17,258,468
其他债权投资	32,176,295	-	-	-	-	32,176,295
其他权益工具投资	100,000	-	-	-	-	100,000
长期股权投资	409,466	-	-	-	-	409,466
固定资产	1,373,788	-	-	-	-	1,373,788
在建工程	9,283	-	-	-	-	9,283
使用权资产	75,060	-	-	-	-	75,060
无形资产	123,804	-	-	-	-	123,804
递延所得税资产	690,407	-	-	-	-	690,407
其他资产	148,074	226,847	-	-	94,418	469,339

资产合计	188,037,466	1,695,855	846	60,548	114,034	189,908,749
负债项目:						
向中央银行借款	10,403,581	-	-	-	-	10,403,581
同业及其他金融机构存放款项	179,090	-	-	-	-	179,090
拆入资金	1,016,599	-	-	-	-	1,016,599
衍生金融负债	16,203	4,467	-	-	-	20,670
卖出回购金融资产款	9,711,959	-	-	-	-	9,711,959
吸收存款	143,855,137	1,247,998	52	9,079	16,255	145,128,521
应付职工薪酬	84,004	-	-	-	-	84,004
应交税费	52,186	-	-	-	-	52,186
预计负债	22,761	-	-	-	-	22,761
应付债券	6,987,148	-	-	-	-	6,987,148
租赁负债	68,989	-	-	-	-	68,989
其他负债	393,515	8,055	-	11	83	401,664
负债合计	172,791,172	1,260,520	52	9,090	16,338	174,077,172
资产负债净头寸	15,246,294	435,335	794	51,458	97,696	15,831,577

9、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	14,097,154	-	-	-	326,348	14,423,502
存放同业款项	3,837,623	-	-	-	3,191	3,840,814
拆出资金	799,067	15,094	-	-	762	814,923
衍生金融资产	-	-	-	-	39,869	39,869
买入返售金融资产	3,974,355	-	-	-	213	3,974,568
发放贷款和垫款	15,312,419	53,668,660	37,460,230	1,167,163	1,056,816	108,665,288
交易性金融资产	5,463,875	-	-	-	-	5,463,875
债权投资	1,199,100	208,788	11,314,571	4,284,987	251,022	17,258,468
其他债权投资	5,059,905	4,168,835	18,975,467	3,400,035	572,053	32,176,295
其他权益工具投资	-	-	-	-	100,000	100,000
长期股权投资	-	-	-	-	409,466	409,466
固定资产	-	-	-	-	1,373,788	1,373,788
在建工程	-	-	-	-	9,283	9,283
使用权资产	-	-	-	-	75,060	75,060
无形资产	-	-	-	-	123,804	123,804
递延所得税资产	-	-	-	-	690,407	690,407
其他资产	-	-	-	-	469,339	469,339
资产合计	49,743,498	58,061,377	67,750,268	8,852,185	5,501,421	189,908,749
负债项目：						
向中央银行借款	3,978,470	6,420,000	-	-	5,111	10,403,581
同业及其他金融机构存放款项	179,074	-	-	-	16	179,090
拆入资金	-	1,015,754	-	-	845	1,016,599
衍生金融负债	-	-	-	-	20,670	20,670

卖出回购金融资产款	9,710,738	-	-	-	1,221	9,711,959
吸收存款	65,805,221	32,811,853	44,096,580	-	2,414,867	145,128,521
应付职工薪酬	-	-	-	-	84,004	84,004
应交税费	-	-	-	-	52,186	52,186
预计负债	-	-	-	-	22,761	22,761
应付债券	3,921,285	-	3,000,000	-	65,863	6,987,148
租赁负债	-	-	-	-	68,989	68,989
其他负债	-	-	-	-	401,664	401,664
负债合计	83,594,788	40,247,607	47,096,580	-	3,138,197	174,077,172
利率敏感度缺口总计	-33,851,290	17,813,770	20,653,688	8,852,185	2,363,224	15,831,577

（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 2023 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	15,672,902	15,013,148
一级资本净额	15,687,567	15,026,913
总资本净额	17,125,607	16,223,614
风险加权资产总额	120,486,602	104,123,517
核心一级资本充足率(%)	13.01	14.42
一级资本充足率(%)	13.02	14.43
资本充足率(%)	14.21	15.58

十五、 其他重要事项

1、 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。

2、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	607,542	913,183	351,712	19,938	1,892,375
利息净收入	600,061	921,852	32,272	-	1,554,185
其中：分部利息净收入	-55,230	542,775	-487,545	-	-
手续费及佣金净收入	21,811	-8,669	-10,925	-	2,217
其他收入	-14,330	-	330,365	19,938	335,973
二、营业支出	351,006	569,086	270,085	251	1,190,428
三、营业利润	256,536	344,097	81,627	19,687	701,947
四、资产总额	55,702,521	57,383,881	76,156,601	665,746	189,908,749
五、负债总额	49,667,782	95,911,098	28,338,819	159,473	174,077,172
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	23,807	35,541	24,041	-	83,389
2、资本性支出	6,651	9,458	6,730	-	22,839
3、折旧和摊销以外的非现金费用	173,085	301,753	96,801	-	571,639

3、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	14,423,502	-	-	-	-	-
存放同业款项	3,840,814	-	-	-	-	-
拆出资金	814,923	-	-	-	-	-
衍生金融资产		-	-	39,869	-	-
买入返售金融资产	3,974,568	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	102,783,249	5,882,039	-	-	-	-
交易性金融资产	-	-	-	5,463,875	-	-
债权投资	17,258,468	-	-	-	-	-
其他债权投资	-	32,176,295	-	-	-	-
其他权益工具投资	-	-	100,000	-	-	-
其他资产	220,239	-	-	-	-	-
合计	143,315,763	38,058,334	100,000	5,503,744	-	-
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	9,869,999	-	-	-	-	-

存放同业款项	4,100,564	-	-	-	-	-
拆出资金	545,465	-	-	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-	60,287	-	-
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	92,264,246	7,717,521	-	-	-	-
交易性金融资产	-	-	-	6,227,248	-	-
债权投资	15,749,601	-	-	-	-	-
其他债权投资	-	20,091,331	-	-	-	-
其他权益工具投资	-	-	100,000	-	-	-
其他资产	122,146	-	-	-	-	-
合计	122,652,021	27,808,852	100,000	6,287,535	-	-

(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	10,403,581	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项	179,090	-	-	-
拆入资金	1,016,599	-	-	-
衍生金融负债	-	20,670	-	-
卖出回购金融资产款	9,711,959	-	-	-
吸收存款	145,128,521	-	-	-
应付债券	6,987,148	-	-	-
其他负债	401,664	-	-	-
合计	173,828,562	20,670	-	-

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	7,227,726	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项	177,993	-	-	-
拆入资金	1,000,672	-	-	-
衍生金融负债	-	86,944	-	-
卖出回购金融资产款	3,256,841	-	-	-
吸收存款	126,051,778	-	-	-
应付债券	5,975,833	-	-	-
其他负债	311,984	-	-	-
合计	144,002,827	86,944	-	-

十六、 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	80	
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	22,582	人民银行信贷政策支持工具补贴等
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益	43,357	将对永康农商银行的股权投资确认为长期股权投资后，对投资时点投资成本低于可辨认净值的差额确认为营业外收入
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	9,940	
减：所得税影响额	18,873	
少数股东权益影响额（税后）	969	
合计	56,117	

对公司根据《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》定义界定的非经常性损益项目，以及把《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的项目，应说明原因。

□适用 √不适用

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	9.54	0.37	0.37
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	8.80	0.34	0.34

注：加权平均净资产收益率、扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率为年化后数据。

董事长：章伟东

董事会批准报送日期：2023 年 8 月 22 日