



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

# 2024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、法定代表人、董事长吴智晖，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

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。公司经营中面临的重大风险主要有信用风险、市场风险、流动性风险、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”。

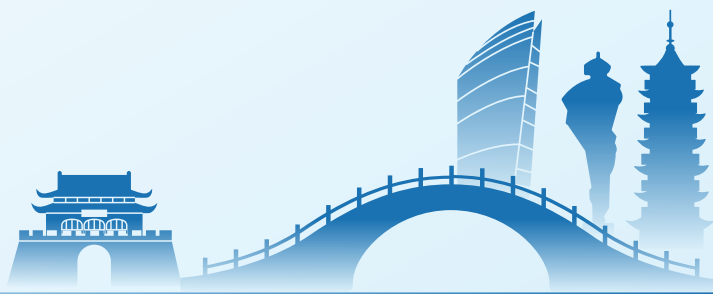
十一、其他

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。

# CONTENTS

---

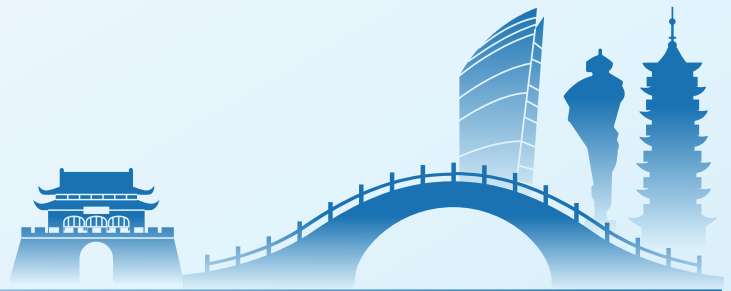
第一节 释义	05
第二节 公司简介和主要财务指标	06
第三节 管理层讨论与分析	11
第四节 公司治理	37
第五节 环境与社会责任	39
第六节 重要事项	43
第七节 股份变动及股东情况	53
第八节 优先股相关情况	67
第九节 债券相关情况	67
第十节 财务报告	68



## 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、人民银行	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
转型升级公司	指	浙江柯桥转型升级产业基金有限公司
天圣投资	指	绍兴市柯桥区天圣投资管理有限公司
柯桥交投	指	绍兴市柯桥区交通投资建设集团有限公司
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
苍南农商银行	指	浙江苍南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	吴智晖

### 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、 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	2024年1-6月	2023年1-6月	本报告期比上年同期增减(%)	2022年1-6月
营业收入	2,173,672	1,892,375	14.86	1,749,128
利润总额	819,694	761,447	7.65	654,982
净利润	854,679	739,774	15.53	634,114
归属于上市公司股东的净利润	842,561	730,334	15.37	625,292
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	768,639	674,217	14.00	588,977
经营活动产生的现金流量净额	1,325,647	19,964,265	-93.36	2,868,572

主要会计数据	2024年6月30日	2023年末	本报告期末比上年度末增减(%)	2022年末
资产总额	210,394,834	196,888,465	6.86	159,622,748
负债总额	192,748,394	180,018,437	7.07	144,446,949
股东权益	17,646,440	16,870,028	4.60	15,175,799
归属于上市公司股东的净资产	17,398,344	16,628,304	4.63	14,916,127
股本	1,962,161	1,962,161	-	1,509,355
归属于上市公司股东的每股净资产(元/股)	8.87	8.47	4.72	9.88
存款总额	159,159,554	144,201,627	10.37	123,672,286
其中：				
企业活期存款	32,656,741	30,482,022	7.13	30,831,660
企业定期存款	10,827,165	10,079,894	7.41	8,740,983
储蓄活期存款	16,445,216	15,596,962	5.44	15,137,006
储蓄定期存款	95,054,051	84,869,149	12.00	66,239,038
其他存款	4,176,381	3,173,600	31.60	2,723,599
贷款总额	121,695,916	113,382,140	7.33	102,895,593
其中：				
企业贷款	61,310,328	54,318,913	12.87	42,078,975
个人贷款	52,805,855	51,859,817	1.82	53,125,626
票据贴现	7,579,733	7,203,410	5.22	7,690,992
资本净额	19,093,359	18,306,138	4.30	16,223,614
其中：				
核心一级资本	17,487,549	16,725,061	4.56	15,013,148
其他一级资本	12,665	13,435	-5.73	13,766
二级资本	1,593,145	1,567,642	1.63	1,196,700
贷款损失准备	3,830,042	3,355,380	14.15	3,113,914

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	2024年1—6月	2023年1—6月	本报告期比上年同期增减 (%)	2022年1—6月
基本每股收益 (元 / 股)	0.43	0.37	16.22	0.32
稀释每股收益 (元 / 股)	0.43	0.37	16.22	0.32
扣除非经常性损益后的基本每股收益 (元 / 股)	0.39	0.34	14.71	0.30
加权平均净资产收益率 (%)	9.84	9.54	增加0.30个百分点	9.02
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 (%)	8.98	8.80	增加0.18个百分点	8.50

注1：因2023年5月10日本行实施完成了派送红股事项，根据企业会计准则相关规定，2022年1—6月基本每股收益、稀释每股收益、扣除非经常性损益后的基本每股收益已按送股后的总股本重新计算。

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。

## (三) 补充财务指标

主要指标	2024年6月30日	2023年末	本报告期末比上年度末增减 (%)	2022 年末
不良贷款率 (%)	0.97	0.97	-	1.08
拨备覆盖率 (%)	323.79	304.12	增加19.67个百分点	280.50
拨贷比 (%)	3.15	2.96	增加0.19个百分点	3.03

主要指标	2024年1—6月	2023年1—6月	本报告期比上年同期增减 (%)	2022年1—6月
净利差 (%)	1.45	1.79	减少0.34个百分点	2.15
净息差 (%)	1.54	1.86	减少0.32个百分点	2.24

## (四) 主要监管指标

项目 (%)	标准值	2024 年 6 月 30 日		2023 年		2022 年	
		期末	平均	期末	平均	期末	平均
资本充足率	≥10.5	14.22	14.05	13.88	14.73	15.58	17.22
一级资本充足率	≥8.5	13.04	12.87	12.69	13.56	14.43	14.93
核心一级资本充足率	≥7.5	13.03	12.86	12.68	13.55	14.42	14.92
不良贷款率	≤5	0.97	0.97	0.97	1.03	1.08	1.17
流动性比例	≥25	95.45	78.15	60.84	58.20	55.55	49.31
存贷比	-	73.85	74.54	75.22	77.70	80.17	82.34
单一最大客户贷款比率	≤10	2.61	2.67	2.73	2.91	3.08	2.14
最大十家客户贷款比率	≤50	24.02	23.55	23.07	20.21	17.34	13.45
拨备覆盖率	≥150	323.79	313.96	304.12	292.31	280.50	266.70
拨贷比	不适用	3.15	3.06	2.96	3.00	3.03	3.10
成本收入比	≤45	27.24	30.97	34.70	34.00	33.30	32.76



## 七、非经常性损益项目和金额

单位：千元 币种：人民币

非经常性损益项目	金额
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	12
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、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外	24,846
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	69,487
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	4,293
减：所得税影响额	24,696
少数股东权益影响额（税后）	20
合计	73,922

## 八、资本结构及杠杆率情况

### （一）资本结构

单位：千元 币种：人民币

项目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	合并口径	母公司	合并口径	母公司
1. 资本净额	19,093,359	18,675,032	18,306,138	17,870,007
1.1 核心一级资本	17,493,334	17,229,140	16,730,992	16,465,672
1.2 核心一级资本扣减项	5,785	105,344	5,931	105,491
1.3 核心一级资本净额	17,487,549	17,123,796	16,725,061	16,360,181
1.4 其他一级资本	12,665	-	13,435	-
1.5 其他一级资本扣减项	-	-	-	-
1.6 一级资本净额	17,500,214	17,123,796	16,738,496	16,360,181
1.7 二级资本	1,593,145	1,551,236	1,567,642	1,509,826
1.8 二级资本扣减项	-	-	-	-
1.9 二级资本净额	1,593,145	1,551,236	1,567,642	1,509,826
2. 信用风险加权资产	126,992,902	125,650,100	124,802,388	122,295,884
3. 市场风险加权资产	489,460	489,460	448,097	448,097
4. 操作风险加权资产	6,755,696	6,535,271	6,654,331	6,535,271
5. 风险加权资产合计	134,238,058	132,674,831	131,904,816	129,279,252
6. 核心一级资本充足率（%）	13.03	12.91	12.68	12.65
7. 一级资本充足率（%）	13.04	12.91	12.69	12.65
8. 资本充足率（%）	14.22	14.08	13.88	13.82

注 1：上表期末数按照《商业银行资本管理办法》（国家金融监督管理总局令 2023 年第 4 号）相关规定计算，信用风险采用权重法、市场风险采用简化标准法、操作风险采用基本指标法计量；期初数按照《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银监会令 2012 年第 1 号）相关规定计算，信用风险采用权重法、市场风险采用标准法、操作风险采用基本指标法计量。

注 2：《瑞丰银行 2024 年半年度第三支柱资本信息披露》请查阅本行官方网站投资者关系专栏中的“监管资本”子栏目（<https://www.borf.cn/jgzb/index.shtml>）。

**(二) 杠杆率**

单位：千元 币种：人民币

项目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	合并口径	母公司	合并口径	母公司
杠杆率 (%)	7.90	7.86	7.42	7.36
一级资本净额	17,500,214	17,123,796	16,738,496	16,360,181
调整后的表内外资产余额	221,547,261	217,812,580	225,517,927	222,238,033

**(三) 流动性覆盖率**

单位：千元 币种：人民币

项目	2024年6月30日
合格优质流动性资产	10,345,120
未来30天现金净流出量	8,737,864
流动性覆盖率 (%)	118.39

## 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

2024 年是新中国成立 75 周年，是实现“十四五”规划目标任务的关键一年。2024 年上半年，外部环境复杂性严峻性不确定性明显上升、国内结构调整持续深化等带来新挑战，但宏观政策效应持续释放、国内需求持续恢复、外部需求有所改善、新质生产力加速发展等因素也形成新支撑，我国经济运行总体平稳、稳中有进，延续回升向好态势，新动能新优势加快培育，高质量发展扎实推进。上半年我国国内生产总值 61.7 万亿元，同比增长 5.0%，仍是世界经济增长的重要引擎和稳定力量；货物进出口总额达 21.2 万亿元，同比增长 6.1%，规模创历史同期新高。2024 年上半年浙江省全省生产总值 4.09 万亿元、同比增长 5.6%，进出口总额 2.56 万亿元、同比增长 7.8%。展望下半年，我国发展面临的有利条件强于不利因素，稳中向好、长期向好的发展态势不会改变。

2024 年上半年，中国银行业全面贯彻党的二十大和中央金融工作会议精神，深刻把握金融工作的政治性、人民性，以服务社会民生、服务实体经济、服务国家战略为着力点，深化金融供给侧结构性改革，促进加快发展新质生产力，着力做好“五篇大文章”，全面提升金融服务实体经济质效。金融服务持续加强，2024 年上半年末人民币贷款余额 250.85 万亿元、同比增长 8.8%，银行业金融机构用于小微企业的贷款余额 78 万亿元，其中单户授信总额 1000 万元及以下的普惠型小微企业贷款余额 32 万亿元，同比增长 17.1%；风险抵补能力整体充足，2024 年上半年商业银行累计实现净利润 1.3 万亿元、同比增长 0.4%，2024 年上半年末商业银行贷款损失准备余额为 7 万亿元、较年初增加 3,738 亿元；信贷资产质量总体稳定，2024 年上半年末商业银行不良贷款率 1.56%，较年初下降 0.03 个百分点。

农村中小金融机构是普惠金融的主力军，始终坚持支农支小的市场定位，专注服务当地，充分发挥人缘、地缘优势，为乡村振兴、共同富裕、支持民营及中小微企业发展提供了有力支持，为支持国民经济和银行业自身高质量发展作出了积极贡献。

#### (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

本行的核心竞争力主要体现在以下五个方面：

**第一，活跃的区域市场环境。**浙江省长期以来坚持创新驱动发展策略，深化改革开放，经济发展强劲、市场化程度高、社会资本活跃、民营经济发达，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、嵊州市以及金华义乌市，总部位于绍兴柯桥区。2024 年上半年，绍兴市实现地区生产总值 3,823 亿元，增长 7.0%，居浙江省首位。绍兴市深入贯彻落实制造强国以及全省打造全球先进制造业基地的战略部署，动能转换全面提速，质量效率稳步提升，规模以上工业增加值 1,080 亿元、同比增长 10.9%，规模以上高新技术产业、高技术产业（制造业）、战略性新兴产业增加值同比分别增长 8.1%、8.0%、7.4%，微型企业增加值同比增长 15.1%，规模以上工业民营企业增加值同比增长 10.9%。柯桥区是全省民营经济重镇，全区共有在册市场主体超 18 万家，2024 年上半年实现地区生产总值 1,020.88 亿元、增长 7.4%，规模以上工业增加值增长 11.1%，高端装备产业、数字经济产业增加值增速分别达 16.4%、16.9%，进出口总额达 825.20 亿元、同比增长 15.8%，其中出口 816.01 亿元，增长 16.1%。本行发展根植于充满活力的区位环境，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，作为本行重点战略区域之一的义乌市，在册市场经营主体总量超过 110 万户，是浙江省乃至全国经济活力最强的地区之一。

**第二，坚定的战略发展方向。**面对新形势、新征程，本行坚定地以自身战略选择匹配国家战略，深度谋划长期布局，在总结提炼历史发展经验的基础上，深化并迭代形成“1235”高质量发展战略体系。“1”就是以打造“一家百年金融老店”为发展使命；“2”就是以争创“双一流”为发展愿景：即打造全国一流农商银行、全国一流公众银行；“3”就是以“三好”为发展理念，把“银行自身发展好、区域经济服务好、社会责任履行好”理念；“5”就是实现“五年再造一个瑞丰”发展目标。在“1235”目标愿景引领下，2024 年，本行启动极致客户体验、普惠财富体系、小微综合经营、资负管理、风险经营、战略管理六大“必赢之战”，开展战略深度解码和落地；践行“一基四箭”区域发展策略，即做深做透柯桥基本盘，拓展越城、义乌、滨海和嵊州业务板块，实现必赢之战在区域内的落地实践，形成差异化发展策略，深挖展业区域业务潜能，力争赢得更广阔的发展空间。

**第三，坚实的零售业务基础。**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”、小微等普惠领域的金融支持力度，确立了“支农支小”核心战略方向，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。本行以“1235”高质量发展战略为牵引，坚定推动新零售进入“下半场”。今年以来，本行强化以客户为中心理念，通过极致客户体验“必赢之战”，探索推进对原点客群的综合化服务和深度经营。同时，深度融入“数智+情缘”下的社区治理和区域生态，拓宽

“护城河”，夯实增长点。坚持金融工作的初心使命，深耕客户、创造价值，真正做到金融为民、金融利民、金融惠民、金融便民，做优乡村振兴主办银行、做实民营小微伙伴银行、做强普惠金融主力银行。

**第四，完善的风险控制体系。**本行坚守“尊重规律、经营风险”理念，大力推动风险理念从“风险控制、管控业务”向“风险经营、助力业务”转型，真正构筑“敢贷、愿贷、会贷”风险文化，提升经营风险能力。坚持合规致远，夯实业务部门、各类风险管理牵头职能部门、审计部风险“三道”防线，有效执行各类风险管理策略，通过各类指标考核统一全行风险偏好，通过日常风险监测，做好风险限额管理。持续开展数字风控体系建设，优化智能风控平台，从零售数字风控、公司数字风控、金市数字风控逐步深化建设，增强贷中监测预警能力，同时以大数据为基础，搭建风控模型，增强客户准入时的风险识别能力，大大提高风险识别和评估效率。

**第五，专业的人才队伍梯队。**本行秉持“崇尚专业、尊重人才”原则，高度重视人才模式的建设创新，全面加强“三支队伍”建设。近年来，本行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，实施“航”系列培训班，实现全行员工分层分类培训全覆盖；出台“瑞丰人才卓越工程方案”，结合“三化塑形”启动“支行行长、机构负责人管理能力提升专题培训”和营销人员专项培训，深化转型九大能力建设；推动“机器换人、整合减人、以人替人”增效为目标，重点向前台、一线、基层直接创造利润价值的条线岗位倾斜，打造精干、高效、专业管理机构。**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，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2024年6月末，全行干部员工2,000余人，本科以上比例超90%，硕博士154人，“90后”员工占比超过一半。

### 三、经营情况的讨论与分析

2024年上半年，面对新形势、新任务、新挑战，本行在总行党委和董事会的领导下，锚定高质量发展目标，坚守“支农支小”市场定位，扎根本土，向下服务，抓住金融“五篇大文章”重要发展机遇，深化金融产品和服务创新，进一步提升金融服务实体经济质效。全行总体经营稳健、业绩稳增、资产质量夯实，成长韧性进一步凸显，为推动区域经济高质量发展注入了强劲动力。

**1. 经营业绩稳中有进。**2024年上半年，本行锚定“高质量”、打好“必赢战”、奋进“双一流”，整体经营发展有序、风险可控、盈利稳健。**业务规模稳步增长。**报告期末，本行总资产2,103.95亿元，较年初增加135.06亿元，增幅6.86%；各项存款余额为1,591.60亿元，较年初增加149.58亿元，增幅10.37%；贷款余额为1,216.96亿元，较年初增加83.14亿元，增幅7.33%。**资产质量保持平稳。**报告期末，本行不良贷款率0.97%，较年初持平；拨备覆盖率323.79%，较年初上升19.67个百分点；拨贷比3.15%，较年初上升0.19个百分点。**经营效益稳中有升。**报告期内，本行实现营业收入21.74亿元，较上年同期增长14.86%；实现归属于上市公司股东的净利润8.43亿元，较上年同期增长15.37%；年化加权平均净资产收益率9.84%，较上年同期提升0.30个百分点。

**2. “五大金融”系统布局。**本行认真贯彻落实中央金融工作会议精神，全力做实做细做特“五篇大文章”，制定完成“五大金融”三年行动计划，构筑金融服务核心框架，扎实推进方案落地，助力区域经济高质量发展。**科技金融方面**，聚焦科技金融发布“专精特新”服务方案，助力科创企业打通“专精特新”发展通道。报告期末，本行服务科技型企业856户，贷款余额118.39亿元。**养老金融方面**，专注老年客群，优化养老金融设施服务，打造老年主题网点，组建老年人专属的“夕阳红俱乐部”。深化“养老金融”深化医保合作，推动医保与养老服务的深度融合，推进“银医合作新实践”。报告期末，108家网点均已经开通两费签约缴费等基础类医保代办功能。依托轻纺城市场商圈，全力打造7×24小时医保驿站，构建“一刻钟”医保圈。**绿色金融方面**，聚焦“绿色金融”服务特色产业，依托浙江省金融综合服务平台、越信融平台等绿色金融服务专区，强化绿色产业、绿色企业信息共享。截至报告期末，本行绿色贷款余额39.47亿元，较年初增长110.17%，在人民银行绿色金融评价排名中，位居绍兴地区金融机构第一位。**普惠金融方面**，聚焦私域客群运营，围绕“士农工商”普惠四大客群品牌，借助企业微信工作平台，探索企业微信“添加、实名、标签、触达、反馈”的全链路私域运营模式，上下协同打造客户分层、无感授信、有感反馈三步走标准流程。报告期末，全行普惠小微贷款余额485.63亿元，较年初增加33.58亿元，增幅7.43%。**数字金融方面**，聚焦数字赋能金融质效提升，依托浙江农商联合银行浙里贷平台，不断迭代优化“共富贷”数字贷款产品超百余次。报告期末，“共富贷”余额67.96亿元，较年初增长14.08%。实施“线上模型+线下公议”授信策略，实现批量化获客，批量授信企事业单位客户1,975户、授信金额11.56亿元。

**3. “一基四箭”初显成效。**2024年上半年，在“1235”高质量发展战略体系的引领下，本行着眼区域信贷需求不足痛点，基于现有业务经营区域确定差异化业务目标和增长路径计划，形成“一基四箭”业务策略，把柯桥这一基本盘深耕好，加快拓展越城、义乌、滨海和嵊州“四箭”，实施

资源倾斜、赛马考核机制保障。通过基于不同市场的客户模式、细化客群的产品模式、放权的管理模式，逐步形成适应不同区域的特色打法，业务成效逐步显现。报告期内，越城、义乌、滨海和嵊州四大业务板块存款日均较上年增幅分别达到 23.71%、39.53%、19.12%、9.12%，贷款日均较上年增幅分别达到 20.28%、22.62%、10.23%、5.47%。

**4. 客户服务全面提升。**面对存量时代，银行自身客户差异化服务能力成为制胜关键，本行将“客户体验”列为六大“必赢之战”之首，推出“瑞丰悦管家”政务服务、“瑞丰三好”党员服务、“瑞丰星伙”小微服务品牌，持续打响瑞丰极致客户体验系列品牌，抢占“原点客户”心智。实施客户体验测评，成立客户体验专委会，落地客户体验优化系列举措。全省首批试点“数智柜台”，率先全市开展 ATM 零钞取现功能升级，上线首台 ATM 小面额人民币现金取款功能，增加客户多元化小面额现金兑换渠道。上线“空中柜台”，借助丰收互联远程银行平台，为客户提供一对一非接触式业务办理体验，满足客户多元化金融服务需求。顺利获批成为跨境贸易高水平开放试点银行，成为浙江农商银行系统首批试点银行，区域外贸 300 强覆盖率 59%、1000 强覆盖率 38%，实现国际业务结算量 24.69 亿美元，服务外贸企业覆盖率与市场份额位居区域第一位。

**5. 政银合作凸显优势。**本行围绕服务中心大局、践行初心使命，回归主责主业，服务实体经济、助力共同富裕、深化“政银合作”，致力于构建以政务民生场景为核心的区域生态体系。报告期内，本行先后与柯桥区公积金中心、区医保局、区人社局等近 10 个部门达成战略合作协议，建成全区唯一一家开放式嵌入政务服务大厅的政务主题银行。通过银政合作推进业务创新，全省首创安全生产码增信推出“融安贷”产品，已完成 24 个园区 532 户租户整体预授信 1.7 亿元。积极推进财政业务深度合作，“浙里基财智控”推广成效浙江省第一，“数智国资系统”开发全省领先。建设绍兴金融反诈教育基地和瑞丰红色金融教育基地，填补绍兴社会化反诈、金融研学教育空白，构建农商高质量发展生态圈。

**6. 风控转型赋能发展。**2024 年上半年，本行以业务赋能型风险经营模式“必赢之战”为依托，转变风险经营理念，从“风险控制、管控业务”向“风险经营、助力业务”转型，实施授信审批机制改革，由总行集中审批调整为支行、总行两级审批。加速数字风控建设，全行新增预警处置率持续提升至 95%以上，推动本行贷后检查管理模式实现智能化，由总部集中检查的常规贷后任务量达到 89.15%。开发并上线存量客户风险监测评分卡模型，与单一强规则预警相结合提升风险监测能力，强化预警处置管理。

**7. 降本增效优化管理。**本行牢固树立“过紧日子”思想，多措并举推动管理机制创新、降本增效举措取得实效。深化提升“全方位、全过程、全员参与”全面预算闭环体系，用好浙江农商联合银行经营预算管理系统，首次开展预算线上化编制工作，提升预算精准性。系统地提出降本增效十大举措，坚持“花钱必问效、低效必问责”。围绕降本增效，制定闭环管理机制，实施“一部一表”考核，突出息差、人均效能、费用三大重点指标管控。报告期内，业务及管理费同比下降 1.77%，成本收入比 27.24%，同比下降 4.60 个百分点。

#### 四、报告期内主要经营情况

报告期内具体经营情况如下：

##### (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	2,173,672	1,892,375	14.86
营业支出	1,428,515	1,190,428	20.00
经营活动产生的现金流量净额	1,325,647	19,964,265	-93.36
投资活动产生的现金流量净额	-2,937,299	-13,044,845	77.48
筹资活动产生的现金流量净额	326,895	719,329	-54.56

营业收入变动原因说明：主要系业务发展，非利息净收入稳步增长

营业成本变动原因说明：主要系本行在报告期内加大拨备计提力度，信用减值损失增加

经营活动产生的现金流量净额变动原因说明：主要系回购业务、客户存款和同业存放款项业务现金流入减少

投资活动产生的现金流量净额变动原因说明：主要系收回金融投资收到的现金增加

筹资活动产生的现金流量净额变动原因说明：主要系发行的同业存单到期偿付的现金增加

##### (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 8.55 亿元，较上年同期增长 15.53%。其中，营业收入较上年同期增长 14.86%，主要为非利息净收入稳步增长；营业支出较上年同期增长 20.00%，主要为本行加大拨备计提力度，信用减值损失增加。

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	2,173,672	1,892,375	14.86
其中：利息净收入	1,516,177	1,554,185	-2.45
非利息净收入	657,495	338,190	94.42
营业支出	1,428,515	1,190,428	20.00
税金及附加	5,650	16,482	-65.72
业务及管理费	591,644	602,332	-1.77
信用减值损失	830,842	571,384	45.41
其他业务成本	379	230	64.78
营业利润	745,157	701,947	6.16
营业外收支净额	74,537	59,500	25.27
利润总额	819,694	761,447	7.65
所得税费用	-34,985	21,673	-261.42
净利润	854,679	739,774	15.53
少数股东损益	12,118	9,440	28.37
归属于母公司股东的净利润	842,561	730,334	15.37



## 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 13.64%、较上年同期增长 43.02%,营业利润占比 27.94%、较上年同期增长 60.51%,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	2,078,741	95.63	15.20	665,591	89.32	6.42
其中:柯桥	1,714,133	78.86	11.85	429,481	57.64	-9.04
越城	296,479	13.64	43.02	208,165	27.94	60.51
嵊州	68,129	3.13	5.50	27,945	3.75	18.60
义乌地区	94,931	4.37	7.90	79,566	10.68	3.97
合计	2,173,672	100.00	14.86	745,157	100.00	6.16

## 3. 利息净收入

报告期内,本行实现利息净收入 15.16 亿元,同比下降 2.45%。

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 (%)	
<b>利息收入</b>					
发放贷款及垫款利息收入	2,605,609	72.37	2,621,131	77.31	-0.59
其中:公司贷款和垫款利息收入	1,250,854	34.74	1,078,322	31.81	16.00
个人贷款及垫款利息收入	1,277,268	35.48	1,477,369	43.57	-13.54
票据贴现利息收入	77,487	2.15	65,440	1.93	18.41
金融投资利息收入	875,881	24.33	671,784	19.81	30.38
存放同业利息收入	7,418	0.21	6,722	0.20	10.35
存放中央银行款项利息收入	65,214	1.81	61,864	1.82	5.42
买入返售金融资产利息收入	14,612	0.40	10,709	0.32	36.45
拆出资金利息收入	31,687	0.88	18,227	0.54	73.85
小计	3,600,421	100.00	3,390,437	100.00	6.19
<b>利息支出</b>					
吸收存款利息支出	1,753,574	84.13	1,558,287	84.86	12.53
向央行借款利息支出	109,246	5.24	86,729	4.72	25.96
同业存放利息支出	7,427	0.36	661	0.04	1,023.60
拆入资金利息支出	18,759	0.90	12,288	0.67	52.66
卖出回购资产利息支出	103,938	4.99	69,841	3.80	48.82
发行债券利息支出	89,039	4.27	106,312	5.79	-16.25
其他利息支出	2,261	0.11	2,134	0.12	5.95
小计	2,084,244	100.00	1,836,252	100.00	13.51
利息净收入	1,516,177		1,554,185		-2.45

#### 4. 非利息净收入

报告期内，本行实现非利息净收入 6.57 亿元，同比增长 94.42%，主要为投资收益增加。

单位：千元 币种：人民币

项目	本期数		上年同期数		同比变动 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
手续费及佣金净收入	14,502	2.21	2,217	0.66	554.13
投资收益	535,977	81.51	170,762	50.49	213.87
公允价值变动收益	85,116	12.95	159,603	47.19	-46.67
汇兑收益	-6,195	-0.94	-14,329	-4.24	56.77
其他收益	24,089	3.66	16,379	4.84	47.07
其他业务收入	3,994	0.61	3,478	1.03	14.84
资产处置收益	12	-	80	0.03	-85.00
合计	657,495	100.00	338,190	100.00	94.42

#### 5. 投资收益

报告期内，本行实现投资收益 5.36 亿元，同比增长 213.87%，主要系处置其他债权投资的投资收益增加。

单位：千元 币种：人民币

项目	本期数		上年同期数		同比变动 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
交易性金融工具取得的投资收益	174,254	32.51	164,617	96.40	5.85
处置债权投资取得的投资收益	8,443	1.58	90	0.05	9,281.11
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	280,224	52.28	13,188	7.72	2,024.84
衍生金融工具取得的投资收益	23,672	4.42	-28,141	-16.48	184.12
其他权益工具投资持有期间取得的股利收入	-	-	-	-	-
权益法核算的长期股权投资收益	49,384	9.21	21,008	12.31	135.07
合计	535,977	100.00	170,762	100.00	213.87

#### 6. 业务及管理费

报告期内，本行业务及管理费 5.92 亿元，同比下降 1.77%，主要系员工费用及折旧与摊销费用减少。

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 (%)	
员工费用	378,865	64.04	389,470	64.66	-2.72
业务费用	134,971	22.81	132,432	21.99	1.92
折旧与摊销费用	77,808	13.15	80,430	13.35	-3.26
合计	591,644	100.00	602,332	100.00	-1.77

## 7. 信用减值损失

报告期内，本行信用减值损失 8.31 亿元，同比增长 45.41%。

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	685,830	82.55	453,383	79.35	51.27
债权投资	156,445	18.83	72,531	12.69	115.69
其他债权投资	-14,288	-1.72	45,078	7.89	-131.70
存放同业及其他金融机构款项	-2,207	-0.27	-1,130	-0.20	-95.31
拆出资金	165	0.02	-369	-0.06	144.72
买入返售金融资产	-137	-0.02	4,285	0.75	-103.20
担保和承诺预计负债	856	0.11	-2,394	-0.42	135.76
其他资产	4,178	0.50	-	-	100.00
合计	830,842	100.00	571,384	100.00	45.41

### (三) 资产、负债情况分析

#### 1. 资产及负债状况

单位:千元 币种:人民币

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
<b>资产:</b>						
现金及存放中央银行款项	11,232,554	5.34	12,034,619	6.11	-6.66	
存放同业及其他金融机构款项	3,565,107	1.69	4,125,975	2.10	-13.59	
贵金属	24,845	0.01	-	-	100.00	交易性贵金属业务增加
拆出资金	4,336,284	2.06	3,299,423	1.68	31.43	拆放境内银行和非银行金融机构款项增加
衍生金融资产	19,042	0.01	16,639	0.01	14.44	
买入返售金融资产	-	-	297,284	0.15	-100.00	买入返售证券业务减少
发放贷款和垫款	118,029,295	56.11	110,199,260	55.97	7.11	
交易性金融资产	8,833,558	4.20	6,364,326	3.23	38.80	公募基金投资规模增加
债权投资	25,457,154	12.10	20,548,171	10.44	23.89	
其他债权投资	35,289,653	16.77	36,653,309	18.62	-3.72	
其他权益工具投资	100,000	0.05	100,000	0.05	-	
长期股权投资	930,744	0.44	723,242	0.37	28.69	
固定资产	1,306,868	0.62	1,338,104	0.68	-2.33	
在建工程	8,609	-	9,283	-	-7.26	
使用权资产	82,810	0.04	73,340	0.04	12.91	
无形资产	119,239	0.06	121,522	0.06	-1.88	
递延所得税资产	782,508	0.37	691,759	0.35	13.12	
其他资产	276,564	0.13	292,209	0.14	-5.35	
<b>资产合计</b>	<b>210,394,834</b>	<b>100.00</b>	<b>196,888,465</b>	<b>100.00</b>	<b>6.86</b>	
<b>负债:</b>						
向中央银行借款	11,025,518	5.24	11,126,718	5.65	-0.91	
同业及其他金融机构存放款项	225,993	0.11	1,067,179	0.54	-78.82	其他金融机构存放款项减少
拆入资金	1,801,046	0.86	1,817,320	0.92	-0.90	
交易性金融负债	1,245,030	0.59	-	-	100.00	结构化主体合并产生的负债
衍生金融负债	19,565	0.01	13,447	0.01	45.50	衍生金融工具估值变动
卖出回购金融资产款	9,103,686	4.33	12,233,523	6.21	-25.58	
吸收存款	162,081,886	77.04	147,230,225	74.78	10.09	
应付职工薪酬	109,800	0.05	231,815	0.12	-52.63	年终奖支付
应交税费	46,801	0.02	63,056	0.03	-25.78	

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
预计负债	24,749	0.01	23,893	0.01	3.58	
应付债券	6,394,418	3.04	5,597,993	2.84	14.23	
租赁负债	74,219	0.04	70,388	0.04	5.44	
其他负债	595,683	0.28	542,880	0.28	9.73	
<b>负债合计</b>	<b>192,748,394</b>	<b>91.62</b>	<b>180,018,437</b>	<b>91.43</b>	<b>7.07</b>	

## 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

单位:千元 币种:人民币

类别	平均余额	平均利率 (%)
	境内	境内
企业活期存款	33,135,042	1.79
企业定期存款	10,417,678	2.41
储蓄活期存款	15,559,265	0.44
储蓄定期存款	92,857,125	2.72
其他	4,658,796	1.50
合计	156,627,906	2.24
企业贷款	57,915,938	4.32
零售贷款	52,763,574	4.84
票据贴现	9,418,684	1.65
合计	120,098,196	4.34
存放中央银行款项	8,550,181	1.53
存放同业及其他金融机构款项	3,984,781	0.37
拆出资金	3,007,799	2.11
买入返售金融资产	1,564,276	1.87
金融资产投资	60,252,814	2.91
合计	77,359,851	
向中央银行借款	10,998,571	1.99
同业存放款项	1,823,243	0.81
卖出回购金融资产	11,407,272	1.82
同业拆入	1,640,352	2.29
已发行债券	7,153,760	2.49
合计	33,023,198	

### 3. 发放贷款与垫款状况

#### 按产品类型划分的贷款结构

报告期末，本行贷款总额 1,216.96 亿元，较上年末增加 83.14 亿元。其中：公司贷款 613.10 亿元，占比 50.38%，较上年末增加 69.91 亿元。

单位：千元 币种：人民币

项目	期末		期初	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
公司贷款	61,310,328	50.38	54,318,913	47.91
个人贷款	52,805,855	43.39	51,859,817	45.74
其中：住房按揭贷款	10,526,777	8.65	11,664,670	10.29
个人经营贷款	32,551,371	26.74	30,139,293	26.58
个人消费贷款	8,187,613	6.73	7,787,336	6.87
信用卡	1,540,094	1.27	2,268,518	2.00
票据贴现	7,579,733	6.23	7,203,410	6.35
合计	121,695,916	100.00	113,382,140	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 20.15%、12.12%。

单位：千元 币种：人民币

项目	期末			期初		
	账面余额	占比 (%)	不良率 (%)	账面余额	占比 (%)	不良率 (%)
制造业	24,519,012	20.15	0.35	23,049,603	20.33	0.36
批发和零售业	14,744,504	12.12	0.80	12,040,807	10.62	1.68
建筑业	5,778,363	4.74	0.06	5,644,567	4.98	0.27
租赁和商务服务业	5,699,450	4.68	0.17	4,457,954	3.93	0.21
水利、环境和公共设施 管理业	3,521,950	2.89	-	2,936,400	2.59	-
房地产业	2,311,405	1.90	-	1,965,225	1.73	-
电力、燃气及水的生产 和供应业	828,720	0.68	-	794,478	0.70	-
农、林、牧、渔业	779,070	0.64	0.73	339,504	0.30	2.31
其他行业	3,048,688	2.51	0.76	2,653,184	2.34	0.56
贸易融资	79,166	0.07	-	437,191	0.39	-
票据贴现	7,579,733	6.23	-	7,203,410	6.35	-
个人	52,805,855	43.39	1.77	51,859,817	45.74	1.49
贷款和垫款总额	121,695,916	100.00	0.97	113,382,140	100.00	0.97

#### 贷款投放按地区分布情况

单位：千元 币种：人民币

项目	期末			期初		
	账面余额	占比 (%)	不良率 (%)	账面余额	占比 (%)	不良率 (%)
绍兴地区	109,669,816	90.12	0.91	102,439,336	90.35	0.93
其中：柯桥	83,322,340	68.47	0.96	78,322,921	69.08	1.00
越城	22,839,132	18.77	0.76	20,764,595	18.31	0.64

项目	期末			期初		
	账面余额	占比 (%)	不良率 (%)	账面余额	占比 (%)	不良率 (%)
嵊州	3,508,344	2.88	0.83	3,351,820	2.96	0.87
义乌地区	12,026,100	9.88	1.51	10,942,804	9.65	1.41
合计	121,695,916	100.00	0.97	113,382,140	100.00	0.97

## 贷款担保方式分类及占比

单位:千元 币种:人民币

项目	期末			期初		
	账面余额	占比 (%)	不良率 (%)	账面余额	占比 (%)	不良率 (%)
信用贷款	21,379,295	17.57	1.20	19,442,636	17.14	1.11
保证贷款	24,235,319	19.91	1.16	21,539,263	19.00	1.19
附担保物贷款	76,081,302	62.52	0.85	72,400,241	63.86	0.87
其中:抵押贷款	67,352,236	55.34	0.93	64,071,366	56.51	0.80
质押贷款	8,729,066	7.18	0.26	8,328,875	7.35	1.45
合计	121,695,916	100.00	0.97	113,382,140	100.00	0.97

## 前十名贷款客户情况

单位:千元 币种:人民币

贷款客户	期末	占期末贷款总额的比重 (%)
客户 A	498,500	0.41
客户 B	497,000	0.41
客户 C	496,000	0.41
客户 D	494,000	0.41
客户 E	484,000	0.40
客户 F	445,500	0.37
客户 G	445,000	0.37
客户 H	430,000	0.35
客户 I	398,000	0.33
客户 J	397,500	0.33
合计	4,585,500	3.79

## 报告期信贷资产质量情况

单位:千元 币种:人民币

项目	期末				期初			
	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	118,612,326	97.47	1,934,753	1.63	110,809,863	97.73	1,751,085	1.58
关注	1,900,721	1.56	813,888	42.82	1,468,976	1.30	645,559	43.95
次级	442,126	0.36	355,719	80.46	405,024	0.35	260,473	64.31
可疑	391,123	0.32	376,065	96.15	566,998	0.50	566,984	99.99
损失	349,620	0.29	349,617	100.00	131,279	0.12	131,279	100.00
合计	121,695,916	100.00	3,830,042	3.15	113,382,140	100.00	3,355,380	2.96

## 报告期贷款迁徙率情况

项目 (%)	2024 年 6 月 30 日	2023 年	2022 年
正常类贷款迁徙率	1.23	1.57	1.42
关注类贷款迁徙率	24.04	30.26	27.55
次级类贷款迁徙率	37.86	61.17	86.01
可疑类贷款迁徙率	49.09	22.00	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

分类	期初余额	期末余额	所占比例 (%)
重组贷款	381,243	396,006	0.33
逾期贷款	2,082,023	2,155,419	1.77

报告期末逾期 90 天以上贷款余额与不良贷款比例 75.98 (%)。

报告期末逾期 60 天以上贷款余额与不良贷款比例 83.67 (%)。

## 贷款损失准备的计提和核销情况

单位：千元 币种：人民币

项目	以摊余成本计量		以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益
	预期信用损失法		预期信用损失法
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	3,332,426		22,954
贷款损失准备本期计提	684,731		1,099
贷款损失准备本期核销	-261,202		-
贷款损失准备的期末余额	3,805,989		24,053
回收以前年度已核销贷款损失准备的数额	50,034		-



#### 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 352.90 亿元，占比 50.65%。

单位：千元 币种：人民币

项目	期末		期初	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
交易性金融资产	8,833,558	12.68	6,364,326	10.00
债权投资	25,457,154	36.53	20,548,171	32.28
其他债权投资	35,289,653	50.65	36,653,309	57.57
其他权益工具投资	100,000	0.14	100,000	0.15
合计	69,680,365	100.00	63,665,806	100.00

##### 金融投资分项目情况

单位：千元 币种：人民币

项目	期末		期初	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
政府债券	51,606,321	74.46	39,901,852	62.82
金融债券	151,177	0.22	2,292,857	3.61
企业债券	6,907,574	9.97	9,930,900	15.63
同业存单	-	-	3,821,336	6.02
基金	7,883,331	11.37	4,799,439	7.56
资管计划及其他	2,659,389	3.84	2,673,707	4.21
股权投资	100,000	0.14	100,000	0.15
小计	69,307,792	100.00	63,520,091	100.00
加：应计利息	812,319		740,990	
减：减值准备	439,746		595,275	
合计	69,680,365		63,665,806	

##### 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	-
其他金融债券	151,177

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
22 民泰银行小微债 02	100,000	2.85	2025/9/29	409
23 义乌农商三农债 01	40,000	2.65	2026/8/25	164
24 杭州联合农商小微债 01	10,000	2.12	2027/6/21	36

## 5. 吸收存款状况

### 吸收存款按类型的状况

报告期末，本行总存款 1,591.60 亿元，较上年增加 149.58 亿元，增幅 10.37%。其中：活期存款 491.02 亿元，较上年增加 30.23 亿元，增幅 6.56%；定期存款 1,058.81 亿元，较上年增加 109.32 亿元，增幅 11.51%。

单位：千元 币种：人民币

项目	期末		期初	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
活期存款	49,101,957	30.85	46,078,984	31.96
其中：公司	32,656,741	20.52	30,482,022	21.14
个人	16,445,216	10.33	15,596,962	10.82
定期存款	105,881,216	66.53	94,949,043	65.84
其中：公司	10,827,165	6.80	10,079,894	6.99
个人	95,054,051	59.73	84,869,149	58.85
其他存款	4,176,381	2.62	3,173,600	2.20
合计	159,159,554	100.00	144,201,627	100.00

### 客户存款按地区分布情况

单位：千元 币种：人民币

项目	期末		期初	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
绍兴地区	156,140,658	98.10	142,155,033	98.58
其中：柯桥	124,542,606	78.25	116,571,511	80.84
越城	27,443,973	17.24	21,859,253	15.16
嵊州	4,154,079	2.61	3,724,269	2.58
义乌地区	3,018,896	1.90	2,046,594	1.42
合计	159,159,554	100.00	144,201,627	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	1,962,161	-	-	1,962,161
资本公积	1,348,976	-	-	1,348,976
其他综合收益	248,950	280,668	-	529,618
盈余公积	3,312,642	-	-	3,312,642
一般风险准备	4,351,725	-	-	4,351,725
未分配利润	5,403,850	842,561	353,189	5,893,222
少数股东权益	241,724	12,118	5,746	248,096
合计	16,870,028	1,135,347	358,935	17,646,440

## 7. 截至报告期末主要资产受限情况

单位：千元 币种：人民币

项目	期末	期初
债券投资	25,949,261	29,153,610
信贷资产	10,983,529	12,168,525
票据	823,609	3,840,737
合计	37,756,399	45,162,872

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。

### (四) 投资状况分析

#### 1. 对外股权投资总体分析

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，注册资本176,000千元，本行持股比例为45.45%。2023年，本行通过协议受让股份方式增持嵊州瑞丰村镇银行6.53%的股份，增持后，本行合计持有嵊州瑞丰村镇银行51.99%的股份。

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910,545千元。

2023年12月，本行通过拍卖受让股份方式以现金受让苍南农商银行5.0009%的股份，成为苍南农商银行的主要股东。2024年6月，本行通过拍卖受让股份方式增持苍南农商银行2.58%的股份，增持后，本行合计持有苍南农商银行7.58%的股份。苍南农商银行成立于2005年6月，注册资本994,350千元。

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5,025,000千元。

#### 2. 重大的股权投资

报告期内，本行无重大的股权投资事项。

#### 3. 重大的非股权投资

报告期内，本行无重大的非股权投资事项。

#### 4. 以公允价值计量的金融资产

具体内容见“第十节财务报告十二、公允价值的披露”。

## 5. 衍生品投资情况

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 5、衍生金融工具”。

### (五) 重大资产和股权出售

报告期内，本行无重大资产和股权出售事项。

### (六) 主要控股参股公司分析

截至 2024 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 51.99%。截至 2024 年 6 月 30 日，嵊州瑞丰村镇银行总资产为 4,845,077 千元，总负债为 4,328,332 千元，净资产为 516,745 千元。2024 年 1-6 月实现营业收入 68,129 千元，净利润为 25,240 千元。

截至 2024 年 6 月 30 日，永康农商银行注册资本为 910,545 千元，本行持股比例为 6.96%。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施加重大影响。截至 2024 年 6 月 30 日，永康农商银行总资产为 74,745,694 千元，总负债为 67,941,559 千元，净资产为 6,804,135 千元。2024 年 1-6 月实现营业收入 943,380 千元，净利润为 441,072 千元。

截至 2024 年 6 月 30 日，苍南农商银行注册资本为 994,350 千元，本行持股比例为 7.58%。本行已向苍南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施加重大影响。截至 2024 年 6 月 30 日，苍南农商银行总资产为 60,510,958 千元，总负债为 54,476,719 千元，净资产为 6,034,239 千元。2024 年 1-6 月实现营业收入 1,027,058 千元，净利润为 404,996 千元。

### (七) 公司控制的结构化主体情况

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

截至报告期末，本行共拥有 108 家分支机构，89 家分布于绍兴市柯桥区，16 家分布于绍兴市越城区，3 家分布于义乌市。另外本行在浙江省嵊州市发起设立了嵊州瑞丰村镇银行，截至报告期末，嵊州瑞丰村镇银行共拥有 8 家分支机构、118 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	762	54,163,751
2	陶堰支行	浙江省绍兴市越城区陶堰街道堰中路 35 号	1	22	2,261,651
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	34	3,614,091
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	78	10,120,627
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	55	7,915,374

序号	机构名称	地址	机构数	员工数	总资产(千元)
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	90	8,664,468
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	48	5,710,499
8	夏履支行	浙江省绍兴市柯桥区夏履镇钱茅公路 66 号	1	21	1,791,483
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	90	8,452,731
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	8,421,148
11	漓渚支行	浙江省绍兴市柯桥区漓渚镇新街 61 号	3	36	2,618,015
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	58	5,827,494
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	3,861,397
14	平水支行	浙江省绍兴市柯桥区平水镇平兴东路 1 号	5	46	4,964,873
15	王坛支行	浙江省绍兴市柯桥区王坛镇舜江路镇中路交叉口	3	41	3,991,791
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	47	6,210,786
17	越州支行	浙江省绍兴市越城区环城北路 33 号	3	56	5,126,112
18	新城支行	浙江省绍兴市越城区人民东路 193 号	3	46	3,899,266
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	72	6,385,222
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	79	11,841,441
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	4	35	4,041,969
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	23	1,993,098
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	34	6,969,534
24	马鞍支行	浙江省绍兴市柯桥区马鞍街道车站北路 47 号	1	19	2,402,704
25	城南支行	浙江省绍兴市越城区城南街道江家溇公寓西区中兴南路 720-728 号	2	32	2,322,397
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	28	10,269,939
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	158	11,597,602
	合计		108	2,097	205,439,463

## (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

### 1. 报告期理财业务的开展和损益情况

报告期内，本行始终坚持以客户需求为导向，坚持用行稳致远的投资理念优化组合策略，精细化组合管理，以更加专业的投研能力持续满足各类投资者的理财需求；不断提高科技赋能，在合规建设、风险管理、流程优化等方面持续提升；持续扎实推进投资者培育工作，近年来已通过多渠道多形式普及和宣传净值型理财产品新特征，提升客户风险管理意识。

报告期内，本行管理的理财产品收益稳健，“禧瑞尊享”“禧瑞尊赢”“金瑞盈赢”和“瑞宝”等系列产品均获得了区域内理财客户的广泛认可。2024 年上半年，本行累计募集净值型理财产品金额 163.60 亿元，期末净值型理财规模为 120.78 亿元。

### 2. 报告期财富管理业务的开展和损益情况

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，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。报告期内，本行从客户经营到产品构建再到队伍、数字化、服务三大能力建设，不断丰富财富管理体系组件。

报告期内，本行实现各类代销财富产品销量 75.45 亿元，相比上年同期增长 172.78%，资管产品、代销理财、贵金属均实现历年最好销量。报告期末，本行私人银行三星级及以上财富客户达 54,982 人，较年初增长 14.50%，三星级及以上财富客户 AUM 达 704.16 亿元，较年初增长 20.70%。

## (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

项目	单位:千元 币种:人民币	
	期末	期初
信贷承诺	9,869,018	8,203,316
其中:		
未使用信用卡额度	2,551,679	2,394,042
银行承兑汇票	6,718,778	5,259,202
开出保函	466,449	471,606
开出信用证	132,112	78,466
资本性支出承诺	15,971	76,777

## 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

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。

报告期内，本行以合规经营为基础，风险经营为导向，以统一风险偏好、提升数字风控、加快风险处置、强化队伍建设四方面为抓手，在贷前准入风控、贷中监测预警、贷后风险处置全流程实

现信用风险管理提质增效。报告期末，本行信用风险得到有效管控，存量风险有序出清，信贷资产质量稳中向好，不良贷款率 0.97%、不良贷款余额 11.83 亿元。

一是统一全行风险偏好，完善内控制度体系建设。根据业务发展需要及监管要求，修订完善《瑞丰银行个人贷款贷后检查管理办法（试行）》《瑞丰银行信贷风险化解预案管理办法》《瑞丰银行内控与风险管理委员会议事规则》《瑞丰银行金融市场业务风险管理办法》《瑞丰银行金融市场业务风险预警处置管理办法》等，健全内控管理制度文件；完成全行分层分类监测指标的设定和监测，撰写风险偏好陈述书，进一步完善全行风险偏好和风险限额指标体系，确保各项风险指标不偏离，同时向业务条线和支行一线正确传导风险政策和偏好。

二是完善数字风控体系，提升信贷风险管理效率。贷前准入环节：创新风控模型赋能业务发展，开发运用蓝领、农户等客群风控模型、创投指数模型应用方案等，助力高息信保类业务发展。贷中监测环节：加强零售风控体系运用，提升全行预警管理标准，更新全行风险预警规则管控等级，明确高风险预警规则处置要求，全行新增预警处置率持续提升至 95%以上；全面实现个人信贷业务智能贷后检查管理，通过自动化、智能化、线上化，大幅减轻客户经理工作量；开发上线线上贷款“逾期-账龄”监测大屏，从产品风险趋势、客群类别、客户经理几个维度实现高效监测；启动公司数字风控建设，已完成企业 6 层关联关系梳理，推动工商数据、流水数据两大主题数据风控特征分析与加工，梳理完成小微企业风险评价维度，进一步完善风控体系。

三是加快存量风险处置，夯实全行信贷资产质量。优化资产质量考核、创新清收活动方案。研究出台小额不良贷款认领清收促清收活动方案，配套风险经理“百日竞赛”活动，激发支行清收积极性；出台“清核挖潜”活动，由总部成立帮督小组，对重点支行逐个走访督导。梳理潜在风险客户，实施“退出”压降机制，针对潜在风险客户建立“问题客户库”，制定“一户一策”退出方案，并每月跟踪、通报落实进度；对重点不良贷款，完成尽调评估报告，并确定领办人；加快金市风险资产处置方案落地和执行。

四是强化队伍职能建设，提高风险经营专业能力。修订平行作业管理办法，配套总支两级授信审批模式，提高贷前准入风控效率；完善风险经理“工作法”，强化职能建设，突显贷中监测预警和贷后风险处置效能；开展风险条线宣贯，统一队伍思想，上下一心打响风险经营必赢之战；组织多场业务条线、风控条线培训，持续提高信贷风险识别防控能力。

## （二）流动性风险状况的说明

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。截至报告期末，本行各项流动性指标均满足监管要求，且有充足的资金来源满足业务持续健康发展的需要。本行流动性指标运行良好，存款及核心负债保持稳定增长，优质流动性资产储备充足，整体流动性安全健康。

报告期内，本行结合宏观经济及市场趋势分析，动态量化预测未来风险状况，前瞻布局资产负债管理策略，实现风险与收益的平衡。并通过以下方面措施切实加强对流动性风险的管理：

一是有效发挥流动性风险治理架构的各层级职能。按照明确的报告路径，确保各相关层级能够充分了解内外部流动性风险状况，利用资产负债管理委员会等机构，常态化安排全行资产负债总量、结构，保障资产负债匹配持续稳健和流动性的日间及长期安全。

二是持续促进客户存款平稳增长，多措并举加强核心负债的组织与支持力度，不断优化资产负债结构，实施好负债质量的六要素管理，拟定全行整体资产负债发展目标、结构，关注好同业融入比例等指标，实现资产负债平稳运行。

三是加强流动性指标的前瞻预测，基于存贷业务及指标运行情况，灵活开展主动负债管理，重点做好流动性比例、优质流动性覆盖率及净稳定资金比例等监管指标把控，并积极拓展多样化融资渠道，稳定各期限负债来源。

四是做好日常流动性管理，加强市场分析和预判，前瞻性进行资金安排，在确保流动性安全的基础上，提升资金运用效率；并加强货币市场及同业市场交易策略管理，保持充足的流动性储备。

五是持续开展应急管理工作，检验并完善流动性应急预案，通过定期开展流动性风险压力测试，综合考虑可能引发流动性风险的主要因子和外部环境因素，合理设定压力情景，按季度开展测试，切实提高流动性风险事件的承压与应对能力。

### （三）市场风险状况的说明

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。2024年以来，本行自营投资业务和外汇业务稳步增长，营运资金杠杆倍数、同业负债依存度等各项指标均符合监管要求，并通过促进业务流程优化，健全市场风险管理制度，配置市场风险管理资源，不断提升本行市场风险管理效率和敏感度，目前市场风险管理稳健可控。

报告期内，本行市场风险管理主要工作如下：

一是健全市场风险业务各项制度，促进业务优化。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。

二是灵活金融市场业务资产配置，优化投资策略。根据宏观政策和市场表现，做好投资策略分析，积极调整债券、外汇、黄金不同资产品种间持仓水平，紧抓资产配置机会，积极提升杠杆收益。同时，关注利率反弹风险，加快资产品种切换和久期控制，确保市场风险水平与风险管理能力和资本实力相匹配。

三是优化票据业务全流程管理。完善大额回降机制，促进直转高效联动，平衡指标与效能管理；优化自营交易，拥抱市场变化，以波段交易替代高频；加强授信管理和交易对手管理，促进业务合规高效发展。

四是加强动态管理和监测盯市机制。积极加强部室间内部联动，实行专人专项负责制，对债券、基金、权益资产等加强监测，风险经理同步跟进，深入业务全流程，建立风险监测要点和核算复核



盯市机制；加强外汇、衍生品、黄金等新产品新业务监测力度，结合业务实际，动态调整业务风险限额指标等，有效控制新业务风险。

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

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。

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。2024 年，本行未发生操作风险事件，有效控制了内外部操作风险，保障了客户的财产安全。

报告期内主要从以下几方面开展工作：

一是会计检查辅导方面。及时传达学习国家金融监督管理总局、中国人民银行、浙江农商银行和总行相关文件精神，并结合上级文件精神，梳理原有各类会计制度和流程，及时制订或修改相关制度办法；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；加强总部集约化管理，提高会计检查辅导工作统一性、规范性，赋能保障基层网点安全运行，防范各类临柜业务操作风险，2024 年上半年总行专门成立会计检辅队伍，按月对网点通过现场或非现场方式对基层网点日常会计核算管理工作进行检查和审视，按月下发检查中存在的问题并跟踪整改反馈情况，处理解决柜面遇到的各类疑难问题；加强员工业务知识及业务技能的培训考试，2024 年上半年已组织开展 6 场业务培训，通过培训学习进一步提升员工业务水平和风险控制能力，同时在全行组织开展岗位大练兵活动和柜员会计理论知识测试和仿真学练系统考试，通过技能练兵，进一步提高全行员工业务操作技能，提高内部员工业务素质和实战技能。

二是授信调查方面。建立健全授信操作制度，优化完善授信业务管控措施，依法合规开展全行授信业务；开展尽职调查标准化工作，梳理下发授信必备资料清单，要求客户经理按清单提供尽调资料；加强培训教育，重点强调贷前调查要点，提升客户经理风险分析识别能力；管控授信质量，对客户经理采取授信质量人工实时检查及定期抽查相结合的管控模式。定期下发授信问题案例集，要求支行信贷人员加强学习，举一反三，避免重复出现同类问题。

三是信贷操作管理方面。强化用信审核管理，加强信贷数据治理。严格把关额度以上贷款线上放款质量。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。放款中心组织用信原件检查，对支行的信贷业务用信档案进行检查，对检查结果加强再监督管理，通过循环督促整改，提升检查质量。

四是员工行为管理方面。**加强制度建设**。2024 年上半年，本行下发《瑞丰银行员工行为分级管理办法（试行）》，明确员工行为分级管理要求，加强对关键少数的针对性管理。**提升文化引领**。2024 年，本行组织开展“合规宣贯年”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。**加强违规行为信息收集**。组织开展员工风险行为排查，加强省行智慧监督系统的应用，对员工及关系人账户大额资金进出、员工与客户资金往来、员工涉诉等可疑线索进行监控、核实；加强信贷业务电话回访，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。**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，进一步提升基层合规自治能力；按季编撰、下发《浙江辖内银行业金融机构监管处罚情况分析》，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。

五是轮岗强休方面。2024 年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；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；人力资源管理系统中已实现重要岗位人员数据的实时更新和统计，动态监控轮岗强休完成进度，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，洗钱风险管理重点主要是洗钱、恐怖融资和扩散融资风险。本行持续强化洗钱风险管理，管理措施规范高效。

本行根据中国人民银行、国家金融监督管理总局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。2024 年上半年，本行已制订《瑞丰银行洗钱和恐怖融资风险自评估管理办法》《瑞丰银行 2024 年洗钱和恐怖融资风险自评估方案》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，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。2024 年上半年，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，优化智慧运营平台与账户风险监测平台。2024 年上半年，本行反洗钱工作平台业务共处理 95.92 万笔，处理网络执行查控平台可疑名单 1.04 万条，排查处理可疑交易 4,556 条，提前有权机关发现可疑账户 29 个。

## （六）其他风险状况的说明

### 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，确保其符合法律、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

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 15,916 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

**零售金融业务创新：**一是**创新客户分层经营管理机制**，以客户资产提升为基础，细化分层管理，打造星级客户管户经营模式，加快客户价值提升，通过资产分层、特征分类和特色分群推动客户差异化经营维护工作，通过智慧大脑+营销铁军交互服务，实现客户全生命周期陪伴，聚焦代发、财富、养老和商户四大重点客群，结合特征标签和客户画像，解读重点客群差异化需求，配套客户成长积分，形成任务和权益激励相结合的自驱动生态，为客户提供更全面、更有温度的综合金融服务。二是**创新长尾客户集约化直营模式**，激活海量无管户基础客群增长势能，形成“企微陪伴+电销直营+客户输送”的营销闭环，通过“人+数字化”实现线上化、智能化和集约化的客户综合运营模式，将零售客户运营从流量经营转变为留量经营，破解海量客户、有限人力和高品质服务的“不可能三角”，实现服务空间、服务时间和 1V1 服务能力的三大突破，真正为大众长尾客户服务。三是**创新场景生态建设与商圈打造**，创新打造“生活+文旅”“生活+消费”和“生活+分期”三大场景，推出首张“老绍兴·金柯桥”联名信用卡，建立六大权益体系，同时打造“瑞丰信用卡超惠玩”品牌活动体系，拓展新型消费场景，深耕“网点周边 1 公里”生活圈，联合百余本地商户，涵盖餐饮、洗车、鲜果、商超等高频消费场景，优化商户分期场景客户拓展模式，整合多渠道产品，以婚庆场景为试点突破，创新家装分期合作模式，上线商户地图，联动优质商户加入权益联盟，实现双向引流，积极探索特色商圈，将金融服务融入非金融生活场景，提升客户粘度体验。

**公司金融业务创新：**一是**全员营销推动渠道建联，拓宽客户覆盖面**。构建新户推荐“合伙人”机制，开展全员营销，推出建联“一页通”，抓好开户引流，实现批量获客。二是**分层分类推动全员管户，挖掘业务价值**。按照活跃度、贡献度、忠诚度“三度”模型构建对公客户分层分类管户体系，明确管户责任，实现户户有人管。同时针对不同层级客户的需求特点，设置不同的经营策略，分层经营挖掘价值。三是**长尾客群试点集中运营，提升服务体验**。搭建标准化 SOP 运营体系，开发瑞企早报、瑞企锦囊、瑞企活动等线上服务产品，以企微信群为运营载体，组建瑞企服务官队伍，在镜湖板块 7 家支行试点长尾客户集中运营模式，从极致服务、产品触达、活动宣传三个维度开展标准化企微信群运营，提升企业服务体验。四是**初步构建以商机链式转化为驱动力的小微企业经营模式**。在对公数字化综合营销平台中上架商机中心功能，实现商机从“捕获-派发-触达-转化”的全

链路管理。根据对公商机框架体系，上线规则类商机 13 条，探索 1 个机器学习类模型。**五是探索基于企业关系图谱的圈层经营模式。**引入“图数据库”对多层穿透式关联分析的计算能力，初步建立企业关系图谱，并在镜湖支行、越州支行开展基于企业关系图谱的营销模式试点，帮助支行为其目标客户成功找到建联关键路径。

**普惠金融业务创新：**2024 年，本行积极履行乡村振兴主办行职责，助推普惠金融工程建设。围绕乡村产业振兴、和美乡村建设、乡村治理提升、集体经济发展、农户创业就业、农村改革创新等六大领域与柯桥区农业农村局签订全面战略合作协议，助力乡村全面振兴。为深入实施“柯桥工匠”培育工程，与柯桥区人社局、柯桥区总工会联合发布《金融助力柯桥区技能型社会建设服务方案》，发布“技能共富贷”系列产品、“劳模贷”等专项产品，助力柯桥区技能型社会建设。针对区域内广大农户群体、工薪客群、商户客群，优化公议授信模式，创新推出“020 公议+”模式，提升客户足额融资满意度。

**金融市场业务创新：**金融市场业务资质实现两大突破。第一项是获批宁波地方债承销资格；第二项是获批债券交易参与人资格，成为全市场首批获得该业务资格的银行。

## 八、 其他披露事项

### （一）可能面对的风险

从全球环境看，今年以来，全球经济增长动能偏弱，通胀具有粘性，地缘政治冲突、国际贸易摩擦等问题频发，全球产业格局转变形成不可逆的趋势，贸易需求波动较大，整体压力持续积聚。

从国内环境看，当前我国正处于转变发展方式、优化经济结构、转换增长动力的攻关期，国内有效需求不足，企业经营压力较大，重点领域风险隐患较多，推动经济稳定运行面临诸多困难和挑战。房地产、地方债务、金融风险的化解仍然需要一个过程，特别是房地产的价格下行使得部分以房地产为抵押物的贷款可能出现抵押价值不足的风险。同时，监管体系的重塑与金融供给侧改革的深化也对商业银行带来新的挑战。

从银行经营看，受经济环境的结构性影响，传统行业与新兴行业的风险特征快速变化，传统行业的底层逻辑与发展前景已发生深刻变化，新兴行业升级快、呈现高技术要素特征、商业周期有别于传统行业，商业银行需高度关注行业风险对自身业务的影响。同时，近年来银行业监管机构对银行机构客户集中度的管理要求逐步落实，商业银行客户贷款集中度整体情况有所改善，但银行机构仍需持续保持重视，进一步加强客户集中度管理。

## 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 年年度股东大会	2024 年 4 月 18 日	www. sse. com. cn	2024 年 4 月 19 日	详见《浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司 2023 年年度股东大会决议公告》

报告期内，本行共召开股东大会 1 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。

2024 年 4 月 18 日，本行召开 2023 年年度股东大会，审议通过了《2023 年度董事会工作报告》《2023 年度监事会工作报告》《2023 年年度报告及摘要》《2023 年度财务决算及 2024 年度财务预算报告》《2023 年度利润分配方案》《修订〈公司章程〉》《修订〈独立董事工作规则〉》《选举第四届董事会董事》《选举第四届监事会监事》《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 2024 年度日常关联交易预计额度》《聘任 2024 年度会计师事务所》《2023 年度执行董事、高级管理人员薪酬考核及分配方案》《2023 年度非执行董事津贴方案》《2023 年度独立董事津贴方案》《2023 年度监事薪酬考核及分配方案》等 17 项议案及相关子议案，审阅了《2023 年度三农金融服务工作报告》《2023 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 2023 年度履职情况评价报告》《主要股东评估报告》《2023 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

姓名	担任的职务	变动情形
顾洁萍	外部监事	离任
陈进	独立董事	离任
顾洁萍	董事	选举
孙同全	独立董事	选举
陈焕鑫	外部监事	选举
罗妙娟	监事长	选举

注：1. 2024 年 3 月 13 日，顾洁萍女士因个人原因，辞去本行外部监事、监事会提名委员会主任委员职务。

2. 2024 年 4 月 18 日，陈进先生因连续担任本行独立董事已达监管部门规定的最长年限，辞去本行独立董事、风险管理和关联交易委员会主任委员职务。

3. 2024 年 4 月 18 日，本行 2023 年年度股东大会审议通过了《选举顾洁萍女士为第四届董事会非执行董事》《选举孙同全先生为第四届董事会独立董事》《选举陈焕鑫先生为第四届监事会外部监事》的议案，选举顾洁萍女士为本行第四届董事会非执行董事，选举孙同全先生为本行第四届董事会独立董事，选举陈焕鑫先生为本行第四届监事会外部监事。2024 年 5 月 29 日，国家金融监督管理总局绍兴监管分局核准了顾洁萍的本行董事任职资格和孙同全的本行独立董事任职资格。

4. 2024 年 4 月 17 日，本行召开第三届职工代表大会第十二次会议，选举产生罗妙娟女士为本行第四届监事会职工监事。俞广敏先生自 2024 年 4 月 17 日起不再继续履行职工监事职责。2024 年 4 月 26 日，本行第四届监事会第十七次会议审议通过了《选举本行第四届监事会监事长》的议案，选举罗妙娟女士为本行第四届监事会监事长。

### 三、 利润分配或资本公积金转增预案

#### (一) 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

本行尚未实施股权激励计划、员工持股计划等员工激励措施。

## 第五节 环境与社会责任

### 一、环境信息情况

#### (一) 有利于保护生态、防治污染、履行环境责任的相关信息

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。

1. 全面打造绿色金融品牌。本行出台《绿色金融发展三年(2024-2026)行动计划》,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,结合2024年信贷投向指引,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。

2. 加大重点领域信贷支持。强化对绿色低碳类经营主体金融服务。加强对从事绿色低碳领域的农民专业合作社、个体工商户等经营主体的服务,全面加强对绿色科技、绿色生产、绿色文化产业相关主体的批量化服务能力。

3. 提升绿色金融服务质效。加强金融支持提升粮食和重要农产品供给保障能力。根据本行“支农支小”定位,择优支持农林业发展,重点支持绿色粮油、优质绿茶、精品花木、优质干果、特色果蔬、生态禽畜等柯桥优势主导产业发展。根据柯桥优势主导产业,积极对接花香漓渚、南部茶叶等现代农业园区建设、生猪生态养殖基地扩建以及生猪养殖项目、农民专业合作社、家庭农场等经营主体,对接农户融资需求。支持农业龙头企业的发展,截至报告期末,授信总额7.136亿元;南部省级茶叶产业集聚区授信总额达5.18亿元。

4. 开辟“绿色通道”审批。有效利用总行资源优势,结合本行实际,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。

5. 实施差异信贷政策。将企业最新一期的工业碳效码作为准入依据,根据工业维度、行业维度的碳效等级评价结果,分档分类,实施差异化信贷政策。在风险可控前提下,根据企业的碳效等级评价结果,提高信用贷款比例。综合考虑企业规模、信用状况、经营实力等因素,在同等条件下,给予贷款优惠利率。

6. 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。

## (二) 在报告期内为减少其碳排放所采取的措施及效果

本行树立和传播绿色低碳发展理念,不断探索金融助力碳达峰、碳中和的实践,发挥自身优势、通过资金投向、金融服务引导社会资源投向改善能源结构、降低能源能耗的领域,助力绿色低碳转型,写好绿色金融文章,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。

1. 推动绿色产业链金融创新。利用产业链内在利益链接机制,开发绿色上下游产业相关创新型融资产品,如应收账款、核心企业担保、票据等预期收入类、权益类融资产品。开展与各类绿色资源交易中心合作,开展基于碳排放交易、排污权交易的金融产品与服务创新。截至报告期末,本行通过排污权抵押、碳排放权抵押等方式累计发放的绿色类贷款为 141.3 亿元、余额 8.88 亿元。

2. 强化重点领域支持。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。

3. 大力助推节能减排产业。积极支持区域内污水处理、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。截至报告期末,对印染企业贷款投放余额达 36.89 亿元。

4. 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。

5. 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,根据中国人民银行绿色贷款统计口径,本行绿色信贷贷款余额达 39.47 亿元,较年初增长 110.17%。

## 二、 巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴等工作具体情况

作为柯桥区唯一乡村振兴主办行,本行坚决贯彻中央金融工作会议精神,深刻把握金融工作的政治性、人民性,坚守“姓农、姓小、姓土”核心定位,写好“五篇大文章”,不断满足经济社会发展和人民群众日益增长的金融需求,扛起高质量发展建设共同富裕示范区金融担当。

1. 以强村富民为关键点,实现“富农民”。本行围绕提升农村金融服务获得感、幸福感这一目标,不断深化金融改革创新,为农民提供更好的金融支持。一是抓住“乡村致富带头人”,带动农户增收。结合国家金融监督管理总局“三个一批”工作任务,从中甄别一批致富带头人,建立乡村振兴服务清单,向纳入清单管理的 27 名致富带头人及其辐射主体发放贷款 4.74 亿元。加大对新型



农业经营主体等乡村产业致富带头人的走访摸排和融资支持，截至报告期末，本行新型农业经营主体贷款余额 7.03 亿元。二是**盘活农民资产，助力农户创业增收**。推广“农户家庭资产负债表融资模式”，赋予农村资源资产金融价值，让更多农民有机会创业。统筹考量各类农户家庭资产、收入、人品等资信信息编制成表，使农户家庭资产可估值、可融资。截至报告期末，本行资产负债表模式农户建档数 21.42 万户，占全区可建档农户总数的 90%以上，贷款余额 122.13 亿元。三是**深化金融帮扶，帮促加快增收致富**。推进财金助力扩中家庭项目，在推出“共富经营贷”“共富安居贷”“共富助学贷”等专项贷款产品的基础上，创新推出“共富稳业贷”，助力吸纳扩中人群的共富工坊、农民专业合作社等经营主体发展。

**2. 以基础设施建设为着力点，助力“美丽乡村”**。完善金融基础设施建设，推动资源向农村倾斜、服务向农村覆盖。一是**大力推进“一村一点、一人一机”服务**，即推行“一村一服务点”+“一人一助农机具”的基础金融助农服务模式，打造“基础金融不出村，综合金融不出镇”便民服务体系。逐步推进新一代助农机具的更新迭代，2024 年上半年已完成首批 23 台“丰收富农通”的投放。截至报告期末，本行在辖内设立助农服务点 334 个，布放助农 POS 机 237 台、助农终端 242 台，实现行政村全覆盖，上半年累计发生小额存取款等业务超 40 万笔，真正将金融服务延伸到了农户家门口。二是**大力推广“美丽乡村”系列贷款**，加大对农村道路硬化、河道整治、空心村改造、农民公寓建设和乡村旅游等五方面项目的信贷支持。截至报告期末，本行农村基础设施建设贷款余额 6,363 万元。三是**全面推进“瑞丰有爱·瑞行三助”慈善活动**。十余年来各项慈善捐资总额共计 1.3 亿元，成为全国服务业企业慈善百强，为浙江省唯一入榜的农商银行。其中，“瑞丰助村”已捐助 240 余个美丽乡村建设项目，捐赠金额超过 4,000 万元。

**3. 以社区融合为切入点，坚持“优治理”**。进一步拓展金融服务功能，推动非金融服务融入乡村治理，探索金融增值式服务。一是**全面深化“一个机制”**，即“两员一顾问”共富机制。选派 132 名优秀党员干部担任驻村金融指导员和驻镇街、平台金融特派员，聘请三百余名村（居）书记担任普惠金融顾问，推进“三帮一扶”工作。2024 年以来，本行在农村开展金融知识夜讲堂、反诈知识进农村、市民卡信息知多少等普惠宣传活动近 200 场，确定每月 19 日为“瑞丰敬老日”，免费为农村留守老人开展理发等公益活动。把“金融助力‘三服务’”工作落实到老百姓心坎上，每年为群众解决急难愁盼事项 2,000 余件。二是**推广两项智慧系统**。本行与柯桥区农业农村局合作，推广农村集体“三资”智慧管理系统，将农村集体“三资”管理工作与现代移动支付服务手段相结合，搭建“分镇村两级，集收支双边，融申报、审核、支付、稽查、监管多元于一体”的综合管理体系，全面实现农村集体“三资”“去现金化”管理。2024 年，协助柯桥区农业农村局推广浙江省农民专业合作社财务管理平台，做好农民专业合作社等新型农业经营服务，助力农村现代化先行。三是**打造两大教育基地**。本行建设总面积 1,200 平方米的绍兴规模最大的金融反诈教育基地、红色金融教育基地，填补绍兴市金融社会化反诈、金融研学教育空白，深度融入社会治理，积极探索新时期金融高质量发展之路。

未来，本行将进一步加大乡村振兴金融支持力度，为“三农”提供更加足额、便捷的全方位金融服务，为全面建设乡村振兴先行区、共同富裕示范区贡献更多金融力量。一是强化关键领域金融供给，推进农村产业融合发展；二是金融支持强村富民，推进农村农民增收致富；三是数字金融赋能增效，助力美丽宜居乡村建设；四是全面融入农村治理体系，助力农村产权制度改革。

## 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

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间	是否有履行期限	承诺期限	是否及时严格履行	如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因	如未能及时履行应说明下一步计划
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	转型升级公司	注 1	2021-6-25	是	自上市之日起三十六个月	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	2021-6-25	是	自上市之日起三十六个月	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	2021-6-25	是	自上市之日起三十六个月	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	2021-6-25	是	自上市之日起三十六个月	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	2021-6-25	是	自上市之日起三十六个月	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	2021-6-25	是	自上市之日起三年内	是	不适用	不适用

注 1：天圣投资在瑞丰银行首次公开发行股份并上市时承诺，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。

2023 年 9 月 26 日，天圣投资与转型升级公司签署了股份转让协议，向转型升级公司转让其持有的全部瑞丰银行股份 131,857,166 股。2024 年 2 月 19 日，本次转让的股份已在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司完成股份过户登记。转型升级公司已知悉并承继上述全部承诺内容。

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。

2023 年 9 月 26 日，柯桥交投与转型升级公司签署了股份转让协议，向转型升级公司转让其持有的全部瑞丰银行股份 27,077,810 股。2024 年 2 月 19 日，本次转让的股份已在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司完成股份过户登记。转型升级公司已知悉并承继上述全部承诺内容。

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、 报告期内本行不存在被控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况。

## 三、 违规担保情况

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 4.66 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

本半年度报告未经审计。

## 五、 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。本行作为原告的诉讼或作为申请人的仲裁案件 176 笔，涉及金额 406,183 千元，其中：信贷类诉讼、仲裁 175 笔，涉及金额 295,643 千元；信托合同纠纷诉讼 1 笔，涉及金额 110,540 千元。本行作为被告的诉讼或作为被申请人的仲裁案件 2 笔，涉及金额 1,222 千元。

## 六、 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

本行无控股股东、实际控制人。报告期内，本行未发生被依法立案调查、刑事处罚的情形，未受到中国证监会立案调查、行政处罚或采取其他行政监管措施，未受到证券交易所纪律处分，也未受到其他有权机构对本行经营产生重大影响的处罚。本行董事、监事、高级管理人员未发生被依法采取强制措施、刑事处罚的情形，未被中国证监会立案调查、行政处罚或采取其他行政监管措施，未受到证券交易所纪律处分，也未发生被有权机关采取强制措施而影响其履行职责的其他情况。

## 七、 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，但有后续实施的进展或变化的事项

2024 年 3 月 26 日，本行第四届董事会第二十一次会议审议通过了关于《部分关联方 2024 年度日常关联交易预计额度》的议案，本行根据中国证监会、国家金融监督管理总局和上海证券交易所的有关规定以及《公司章程》《关联交易管理办法》的规定，结合本行 2023 年度关联交易预计情况及实际开展情况，对部分关联方 2024 年度日常关联交易情况做出预计。上述议案已经本行于 2024 年 4 月 18 日召开的 2023 年年度股东大会审议通过。详见本行于 2024 年 3 月 28 日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的《浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司关于部分关联方 2024 年度日常关联交易预计额度的公告》（公告编号：2024-012）。

下表为相关关联方 2024 年业务开展情况：

#### (1) 授信类关联交易：

序号	所属集团	关联方名称	2024 年预计额度	授信额度用途	截至 2024 年 6 月末用信情况
1	绍兴柯桥建设集团有限公司及其关联方	绍兴市柯桥区建设集团有限公司	50,000 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 2024 年 6 月末非信贷用信余额 5,000 万元，用于债券投资
2		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 2024 年 6 月末无余额
3		绍兴市柯桥区公共用车服务有限公司	1,000 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2024 年 6 月末无余额
4		绍兴柯桥客运中心有限公司	1,000 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2024 年 6 月末用信余额 1,000 万元，均为其他流动资金贷款用信
5		绍兴市柯桥区中心城建设投资开发有限公司	16,000 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 2024 年 6 月末用信余额 6,000 万元，均为其他流动资金贷款用信
6		绍兴市柯桥区福全未来社区开发有限公司	20,000 万元	主要用于固定资产贷款业务	截至 2024 年 6 月末用信余额 19,400 万元，均为其他固定资产贷款用信
7		绍兴市柯桥区中纺绿创物业经营管理有限公司	5,000 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 2024 年 6 月末用信余额 4,200 万元，其中：其他固定资产贷款用信 1,200 万元，其他流动资金贷款用信 3,000 万元
8		绍兴市柯桥区城建投资开发集团有限公司	39,800 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 2024 年 6 月末用信余额 8,800 万元，均为其他流动资金贷款用信。
9		绍兴市柯桥区新恒环保科技有限公司	1,000 万元	主要用于固定资产贷款业务	截至 2024 年 6 月末用信余额 1,000 万元，均为其他流动资金贷款用信。

序号	所属集团	关联方名称	2024 年预计额度	授信额度用途	截至 2024 年 6 月末用信情况
10		绍兴中国轻纺城商务总部园投资开发有限公司	24,950 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 2024 年 6 月末用信余额 18,700 万元, 其中: 其他固定资产贷款用信 3,700 万元, 其他流动资金贷款用信 15,000 万元
11		绍兴市柯桥区力恒新材料有限公司	11,000 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2024 年 6 月末用信余额 8,390 万元, 均为其他固定资产贷款用信
12		绍兴市柯桥区国有资产投资经营集团有限公司 (注 1)	65,000 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 2024 年 6 月末无余额
绍兴市柯桥区建设集团有限公司及其关联方合计			235,550 万元		
13	绍兴市柯桥区金融控股有限公司及其关联方	绍兴市柯桥区金融控股有限公司	20,000 万元	主要用于固定资产贷款业务	截至 2024 年 6 月末用信余额 19,850 万元, 均为其他固定资产贷款用信
14		绍兴市柯桥区聚富供应链管理有限公司	5,000 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2024 年 6 月末用信余额 4,990 万元, 均为其他流动资金贷款用信
绍兴市柯桥区金融控股有限公司及其关联方合计			25,000 万元		
15	索密克汽车配件有限公司及其关联方	索密克汽车配件有限公司	47,200 万元	主要用于流动资金贷款业务、贴现业务	截至 2024 年 6 月末用信余额 21,248.41 万元, 其中: 其他流动资金贷款用信 2,200 万元, 贴现用信 19,048.41 万元
16		绍兴安途汽车转向悬架有限公司 (注 2)	15,590 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2024 年 6 月末用信余额 14,990 万元, 均为其他流动资金贷款用信
17		浙江和裕实业投资有限公司	6,950 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2024 年 6 月末用信余额 6,950 万元, 均为其他流动资金贷款用信
18		浙江天波物流有限公司	8,000 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2024 年 6 月末用信余额 7,800 万元, 均为其他流动资金贷款用信
19		绍兴柯桥机械弹簧配件有限公司	1,000 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2024 年 6 月末用信余额 1,000 万元, 均为其他流动资金贷款用信
索密克汽车配件有限公司及其关联方合计			78,740 万元		
20	浙江华天实业有限公司及其关联方	浙江宇越新材料有限公司	10,000 万元	主要用于贴现业务	截至 2024 年 6 月末无余额
21		绍兴翔宇绿色包装有限公司	15,800 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 2024 年 6 月末用信余额 7,600 万元, 均为其他流动资金贷款用信
浙江华天实业有限公司及其关联方合计			25,800 万元		
22	浙江勤业建工集团有限公司及其关联方	浙江勤业建工集团有限公司	19,100 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2024 年 6 月末无余额
23		绍兴卓越房地产开发有限公司	15,000 万元	主要用于固定资产贷款业务	截至 2024 年 6 月末用信余额 14,950 万元, 均为其他固定资产贷款用信

序号	所属集团	关联方名称	2024 年预计额度	授信额度用途	截至 2024 年 6 月末用信情况
24		绍兴市柯桥区勤劳设备租赁有限公司	500 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2024 年 6 月末用信余额 500 万元, 均为其他流动资金贷款用信
浙江勤业建工集团有限公司及其关联方合计			34,600 万元		
25	浙江日月首饰集团有限公司及其关联方	浙江明牌实业股份有限公司	7,760 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2024 年 6 月末用信余额 7,760 万元, 均为其他流动资金贷款用信
26		浙江日月首饰集团有限公司	20,900 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2024 年 6 月末用信余额 9,900 万元, 均为其他流动资金贷款用信
浙江日月首饰集团有限公司及其关联方合计			28,660 万元		
27		绍兴华联纺织品服装有限公司	1,000 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2024 年 6 月末用信余额 1,000 万元, 均为其他流动资金贷款用信
28		浙江华联进出口有限公司	1,000 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2024 年 6 月末用信余额 1,000 万元, 均为其他流动资金贷款用信
29	浙江华联集团有限公司及其关联方	绍兴新世界家居城有限公司	4,900 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2024 年 6 月末用信余额 4,900 万元, 均为其他流动资金贷款用信
30		绍兴绿萌进出口有限公司	1,000 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2024 年 6 月末用信余额 1,000 万元, 均为其他流动资金贷款用信
31		浙江绿萌健康科技股份有限公司	1,000 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2024 年 6 月末用信余额 1,000 万元, 均为其他流动资金贷款用信
32		绍兴守仁医疗健康科技有限公司	1,000 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2024 年 6 月末用信余额 1,000 万元, 均为其他流动资金贷款用信
浙江华联集团有限公司及其关联方合计			9,900 万元		
33	浙江金昌房地产集团有限公司及其关联方	绍兴金昌房地产开发有限公司	14,000 万元	主要用于固定资产贷款业务	截至 2024 年 6 月末用信余额 3,990 万元, 均为其他固定资产贷款用信
34		绍兴金昌大酒店有限公司	1,500 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2024 年 6 月末用信余额 1,500 万元, 均为其他流动资金贷款用信
浙江金昌房地产集团有限公司及其关联方合计			15,500 万元		
35		绍兴柯桥凤仪纺织印染有限公司	1,000 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2024 年 6 月末用信余额 2,000 万元, 均为其他流动资金贷款用信
36	浙江屹男集团有限公司及其关联方	浙江屹男集团有限公司	1,000 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2024 年 6 月末用信余额 2,000 万元, 均为其他流动资金贷款用信
37		绍兴屹男物业管理有限公司	1,000 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2024 年 6 月末用信余额 1,000 万元, 均为其他流动资金贷款用信
38		浙江屹男印染有限公司	21,900 万元	主要用于流动资金贷款业务和承兑汇票业务	截至 2024 年 6 月末用信余额 8,895 万元, 均为其他流动资金贷款用信



序号	所属集团	关联方名称	2024 年预计额度	授信额度用途	截至 2024 年 6 月末用信情况
39		浙江艺彩印染有限公司	4,000 万元	主要用于流动资金贷款业务和承兑汇票业务	截至 2024 年 6 月末用信余额 2,000 万元, 为其他流动资金贷款用信
40		浙江莎鲨家纺有限公司	1,000 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2024 年 6 月末用信余额 200 万元, 均为其他流动资金贷款用信
浙江屹男集团有限公司及其关联方合计			29,900 万元		
41		浙江永顺窗饰材料有限公司	10,810 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 2024 年 6 月末用信余额 6,967.31 万元, 其中: 其他流动资金贷款用信余额 4,360 万元, 承兑汇票用信余额 2,607.31 万元
42		浙江明净纺织品有限公司	1,000 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 2024 年 6 月末用信余额 940 万元, 均为其他流动资金贷款用信
43	浙江永顺窗饰材料有限公司及其关联方	浙江瑞丰遮阳用品有限公司	1,000 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2024 年 6 月末用信余额 1,000 万元, 均为其他流动资金贷款用信
44		浙江欧博特家纺有限公司	9,351 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 2024 年 6 月末用信余额 7,681.01 万元, 其中: 其他流动资产贷款用信余额 4,991 万元, 承兑汇票用信余额 2,690.01 万元
45		浙江永顺装饰品进出口有限公司	1,000 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 2024 年 6 月末用信余额 880 万元, 均为其他流动资金贷款用信
浙江永顺窗饰材料有限公司及其关联方合计			23,161 万元		
46	浙江绍兴华通商贸集团股份有限公司及其关联方	浙江绍兴华通商贸集团股份有限公司	19,000 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2024 年 6 月末用信余额 18,000 万元, 均为其他流动资金贷款用信
47		绍兴华通市场有限公司	1,000 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2024 年 6 月末用信余额 1,000 万元, 均为其他流动资金贷款用信
浙江绍兴华通商贸集团股份有限公司及其关联方合计			20,000 万元		
48		浙江朗莎尔维迪制衣有限公司	6,600 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2024 年 6 月末用信余额 6,600 万元, 均为其他流动资金贷款用信
49	浙江朗莎尔维迪制衣有限公司及其关联方	浙江华港染织集团有限公司	4,000 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2024 年 6 月末用信余额 3,000 万元, 均为其他流动资金贷款用信
50		绍兴柯桥彩虹桥灯具装饰市场有限公司	1,000 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2024 年 6 月末用信余额 1,000 万元, 均为其他流动资金贷款用信
51		浙江华港服饰辅料有限公司	2,500 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2024 年 6 月末用信余额 2,000 万元, 均为其他流动资金贷款用信

序号	所属集团	关联方名称	2024 年预计额度	授信额度用途	截至 2024 年 6 月末用信情况
52		绍兴金麟天地物业服务有 限公司	1,000 万元	主要用于流动资金 贷款业务	截至 2024 年 6 月末用信余 额 300 万元,均为其他流动 资金贷款用信
浙江朗莎尔维迪制衣有限公司及其关联方合计			15,100 万元		
53	/	绍兴屹男进出口有限公司	1,000 万元	主要用于流动资金 贷款业务	截至 2024 年 6 月末用信余 额 2,000 万元,均为其他流 动资金贷款用信
54	/	绍兴柯桥卓威贸易有限公 司	1,000 万元	主要用于流动资金 贷款业务	截至 2024 年 6 月末用信余 额 1,000 万元,均为其他流 动资金贷款用信
55	/	绍兴柯岩城市建设投资有 限公司	20,000 万元	主要用于固定资产 贷款业务	截至 2024 年 6 月末用信余 额 19,550 万元,均为其他 固定资产贷款用信
56	/	绍兴柯岩建设投资有限公 司	99,000 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 2024 年 6 月末用信余 额 72,800 万元,其中:其 他固定资产贷款用信 49,400 万元,非信贷融资用 信 23,400 万元,用于非保 本理财投资
57	/	浙江柯岩风景区开发股份 有限公司	9,350 万元	主要用于流动资金 贷款业务	截至 2024 年 6 月末用信余 额 9,350 万元,均为其他流 动资金贷款用信
58	/	绍兴中国轻纺城钱清轻纺 原料市场开发有限公司	9,500 万元	主要用于固定资产 贷款业务	截至 2024 年 6 月末用信余 额 5,250 万元,均为固定资 产贷款
59	/	绍兴市柯桥区平水副城新 农村建设投资有限公司	28,000 万元	主要用于固定资产 贷款业务	截至 2024 年 6 月末用信余 额 27,800 万元,均为其他 固定资产贷款用信
60	/	绍兴市柯桥区中国轻纺城 网络投资有限公司	9,800 万元	主要用于流动资金 贷款业务	截至 2024 年 6 月末用信余 额 9,800 万元,均为其他流 动资金贷款用信
61	/	浙江中国轻纺城集团发展 有限公司	9,200 万元	主要用于流动资金 贷款业务	截至 2024 年 6 月末用信余 额 4,600 万元,均为其他流 动资金贷款用信
62	/	绍兴柯桥现代建筑工程有 限公司	1,000 万元	主要用于流动资金 贷款业务	截至 2024 年 6 月末用信余 额 900 万元,均为其他流动 资金贷款用信
63	/	绍兴特菲尔摩进出口有限 公司	4,900 万元	主要用于贴现业务	截至 2024 年 6 月末无余额
64	/	浙江三宝印刷有限公司	3,750 万元	主要用于流动资金 贷款业务、固定资 产贷款业务	截至 2024 年 6 月末用信余 额 3,240 万元,其中:其他 固定资产贷款用信余额 1,190 万元,其他流动资金 贷款用信余额 2,050 万元
65	/	浙江绍兴永利印染有限公 司	2,333 万元	主要用于流动资金 贷款业务	截至 2024 年 6 月末用信余 额 2,333 万元,均为其他流 动资金贷款用信

序号	所属集团	关联方名称	2024 年预计额度	授信额度用途	截至 2024 年 6 月末用信情况
66	/	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 2024 年 6 月末用信余额 80 万元，均为其他流动资金贷款用信
67	/	绍兴天喆能源科技有限公司	1,000 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2024 年 6 月末用信余额 1,000 万元，均为其他流动资金贷款用信
68	/	绍兴俊吉能源科技有限公司	1,400 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2024 年 6 月末用信余额 1,400 万元，均为其他流动资金贷款用信
69	/	绍兴柯桥衣钵贸易有限公司	120 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2024 年 6 月末用信余额 60 万元，均为其他流动资金贷款用信
70	/	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 2024 年 6 月末用信余额 185 万元，均为其他流动资金贷款用信
71	/	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 2024 年 6 月末，关联自然人用信余额 1,591.62 万元

注 1：2024 年 1 月 30 日，本行第四届董事会第二十次会议审议通过了关于与部分关联方的关联交易事项的议案，同意给予绍兴市柯桥区国有资产投资经营集团有限公司在原 1.5 亿元授信额度上增加授信额度 5 亿元，授信额度用途为流动资金贷款，本次增加后授信总金额为 6.5 亿元。详见本行于 2024 年 1 月 31 日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的《浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司关于关联交易的公告》（公告编号：2024-003）。

注 2：2024 年 7 月 19 日，本行第四届董事会第二十三次会议审议通过了关于与部分关联方的关联交易事项的议案，同意给予绍兴安途汽车转向悬架有限公司在原 1.559 亿元授信额度上增加授信额度 2.5 亿元，授信额度用途为流动资金贷款，本次增加后授信总金额为 4.059 亿元。截至本报告披露日，用信余额 39,990 万元，均为其他流动资金贷款用信。详见本行于 2024 年 7 月 20 日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的《浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司关于关联交易的公告》（公告编号：2024-028）。

### (2) 存款类关联交易

关联方类型	2024 年预计额度	截至 2024 年 6 月末存款余额
关联法人	120,000 万元	4,488.28 万元
关联自然人	12,000 万元	1,191.20 万元

注：上述存款余额为定期存款和结构性存款合计。

### (3) 服务类关联交易

关联方类型	2024 年预计额度	2024 年 1-6 月发生额
全部关联方	1,447 万元	173.39 万元

## 八、 重大合同及其履行情况

### (一) 托管、承包、租赁事项

报告期内，本行未发生重大托管、承包、租赁事项。

### (二) 报告期内履行的及尚未履行完毕的重大担保情况

报告期内，除银行业监督管理机构批准的经营范围内的金融担保业务外，本行未发生需要披露的重大担保事项。

## 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		发行新股	送股	本次变动增减 (+, -)			本次变动后	
	数量	比例 (%)			公积金转股	其他	小计	数量	比例 (%)
一、有限售条件股份	1,172,783,297	59.77	-	-	-	-916,064,109	-916,064,109	256,719,188	13.08
1. 国家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 国有法人持股	158,934,976	8.10	-	-	-	-66,634,959	-66,634,959	92,300,017	4.70
3. 其他内资持股	1,013,848,321	51.67	-	-	-	-849,429,150	-849,429,150	164,419,171	8.38
其中：境内非国有法人持股	771,296,157	39.31	-	-	-	-771,296,157	-771,296,157	-	-
境内自然人持股	242,552,164	12.36	-	-	-	-78,132,993	-78,132,993	164,419,171	8.38
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	789,378,098	40.23	-	-	-	916,064,109	916,064,109	1,705,442,207	86.92
1. 人民币普通股	789,378,098	40.23	-	-	-	916,064,109	916,064,109	1,705,442,207	86.92
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	1,962,161,395	100.00	-	-	-	-	-	1,962,161,395	100.00

## 2. 股份变动情况说明

2024 年 3 月 25 日，本行首次公开发行部分限售股 989,667 股上市流通，详见本行 2024 年 3 月 20 日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的《浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司首次公开发行部分限售股上市流通公告》（公告编号 2024-006）。

2024 年 6 月 25 日，本行首次公开发行部分限售股 915,074,442 股上市流通，详见本行 2024 年 6 月 19 日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的《浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司首次公开发行部分限售股上市流通公告》（公告编号 2024-025）。

### (二) 限售股份变动情况

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	其他变动	报告期末限售股数	限售原因	解除限售日期
浙江柯桥转型升级产业基金有限公司*	-	66,634,959	-	158,934,976	92,300,017	首次公开发行限售	2024-6-25
绍兴市柯桥区天圣投资管理有限公司*	131,857,166	-	-	-131,857,166	-	首次公开发行限售	
绍兴市柯桥区交通投资建设集团有限公司*	27,077,810	-	-	-27,077,810	-	首次公开发行限售	
浙江绍兴华通商贸集团股份有限公司	79,467,488	79,467,488	-	-	-	首次公开发行限售	2024-6-25
浙江勤业建工集团有限公司	79,467,488	79,467,488	-	-	-	首次公开发行限售	2024-6-25
浙江上虞农村商业银行股份有限公司	79,467,488	79,467,488	-	-	-	首次公开发行限售	2024-6-25
浙江华天实业有限公司	79,467,488	79,467,488	-	-	-	首次公开发行限售	2024-6-25
绍兴安途汽车转向悬架有限公司	79,467,488	79,467,488	-	-	-	首次公开发行限售	2024-6-25
浙江永利实业集团有限公司	77,995,868	77,995,868	-	-	-	首次公开发行限售	2024-6-25
浙江明牌卡利罗饰品有限公司	76,229,926	76,229,926	-	-	-	首次公开发行限售	2024-6-25
长江精工钢结构（集团）股份有限公司	73,460,896	73,460,896	-	-	-	首次公开发行限售	2024-6-25
浙江中国轻纺城集团发展有限公司	55,921,566	55,921,566	-	-	-	首次公开发行限售	2024-6-25
浙江华联集团有限公司	41,205,364	41,205,364	-	-	-	首次公开发行限售	2024-6-25
索密克汽车配件有限公司	39,145,097	39,145,097	-	-	-	首次公开发行限售	2024-6-25
绍兴柯桥金佰利纺织有限公司	10,000,000	10,000,000	-	-	-	首次公开发行限售	2024-6-25

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	其他变动	报告期末限售股数	限售原因	解除限售日期
陶水强	10,000,000	10,000,000	-	-	-	首次公开发行限售	2024-6-25
陆朝旺	10,000,000	10,000,000	-	-	-	首次公开发行限售	2024-6-25
韩建伟	10,000,000	10,000,000	-	-	-	首次公开发行限售	2024-6-25
李美玲	10,000,000	10,000,000	-	-	-	首次公开发行限售	2024-6-25
陈焕鑫	8,128,995	8,128,995	-	-	-	首次公开发行限售	2024-6-25
首发上市前本行时任董事、监事、高级管理人员	5,660,983	849,141	-	-	4,811,842	首次公开发行限售	2024-6-25
首发上市前本行时任董事、监事、高级管理人员的近亲属	5,023,894	753,577	-	-	4,270,317	首次公开发行限售	2024-6-25
其他首发上市前持股超过5万股的员工	182,748,625	27,411,613	-	-	155,337,012	首次公开发行限售	2024-6-25
张春芽等5名自然人股东	989,667	989,667	-	-	-	首次公开发行限售	2024-3-25
合计	1,172,783,297	916,064,109	-	-	256,719,188	/	/

\*注：2023年9月26日，转型升级公司分别与天圣投资、柯桥交投签署了股份转让协议，转型升级公司分别受让天圣投资、柯桥交投所持有的本行股份131,857,166股和27,077,810股。2024年2月19日，上述转让的股份已在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司完成股份过户登记。转型升级公司已知悉并承继天圣投资、柯桥交投全部的限售承诺内容。

## 二、 股东情况

### (一) 股东总数：

截至报告期末普通股股东总数（户）	37,386
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数（户）	不适用

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

单位：股

前十名股东持股情况（不含通过转融通出借股份）							
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	
浙江柯桥转型升级产业基金有限公司	158,934,976	158,934,976	8.10	92,300,017	无	-	国有法人
浙江明牌卡利罗饰品有限公司	-	83,124,012	4.24	-	无	-	境内非国有法人
浙江绍兴华通商贸集团股份有限公司	-	79,467,488	4.05	-	无	-	境内非国有法人
浙江勤业建工集团有限公司	-	79,467,488	4.05	-	无	-	境内非国有法人
浙江上虞农村商业银行股份有限公司	-	79,467,488	4.05	-	无	-	境内非国有法人
浙江华天实业有限公司	-	79,467,488	4.05	-	无	-	境内非国有法人
绍兴安途汽车转向悬架有限公司	-	79,467,488	4.05	-	无	-	境内非国有法人
浙江永利实业集团有限公司	-	77,995,868	3.97	-	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	-	73,460,896	3.74	-	无	-	境内非国有法人
浙江中国轻纺城集团发展有限公司	-	55,921,566	2.85	-	无	-	境内非国有法人
前十名无限售条件股东持股情况（不含通过转融通出借股份）							
股东名称	持有无限售条件流通股的数量		股份种类及数量				
	数量	种类	数量				
浙江明牌卡利罗饰品有限公司	83,124,012	人民币普通股	83,124,012				
浙江绍兴华通商贸集团股份有限公司	79,467,488	人民币普通股	79,467,488				
浙江勤业建工集团有限公司	79,467,488	人民币普通股	79,467,488				
浙江上虞农村商业银行股份有限公司	79,467,488	人民币普通股	79,467,488				
浙江华天实业有限公司	79,467,488	人民币普通股	79,467,488				
绍兴安途汽车转向悬架有限公司	79,467,488	人民币普通股	79,467,488				
浙江永利实业集团有限公司	77,995,868	人民币普通股	77,995,868				
长江精工钢结构（集团）股份有限公司	73,460,896	人民币普通股	73,460,896				
浙江柯桥转型升级产业基金有限公司	66,634,959	人民币普通股	66,634,959				
浙江中国轻纺城集团发展有限公司	55,921,566	人民币普通股	55,921,566				
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

注：2023年9月26日，本行第一大股东天圣投资及其控股股东柯桥交投与转型升级公司签署了《浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司股份转让协议》，天圣投资、柯桥交投以协议转让方式分别向转型升级公司转让其持有的本行股份131,857,166股和27,077,810股，合计转让158,934,976股，占本行已发行普通股总股本的8.10%，转让价格为5.5625元/股。本次交易尚待依法履行监管审批程序。详见本行2023年9月27日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的《浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司关于股东签署〈股份转让协议〉暨权益变动的提示性公告》（公告编号：2023-050）和2023年9月28日披露的《浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司详式权益变动报告书（转型升级公司）》《浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司简式权益变动报告书（天圣投资）》。

2023年12月19日，本行收到国家金融监督管理总局绍兴监管分局《关于浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司股权变更的批复》（绍金复〔2023〕58号），同意转型升级公司受让天圣投资持有的本行131,857,166股股份，占本行总股本的6.72%；受让柯桥交投持有的本行27,077,810股股份，占本行总股本的1.38%。受让完成后，转型升级公司合计持有本行158,934,976股股份，持股比例为8.10%。详见本行2023年12月20日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的《浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司关于股权变更获监管机构核准的公告》（公告编号：2023-062）。

2024年2月19日，本行收到转型升级公司提供的由中国证券登记结算有限责任公司上海分公司出具的《过户登记确认书》，转型升级公司分别受让的天圣投资、柯桥交投所持有的本行股份131,857,166股和27,077,810股已在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司完成股份过户登记。本次股份过户登记完成后，转型升级公司成为本行第一大股东，其持有本行的股份数量为158,934,976股，占本行已发行总股份的8.10%。本次权益变动情况不会导致

本行控股股东、实际控制人变化，本行仍无控股股东及实际控制人。详见本行2024年2月20日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的《浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司关于股东完成股份过户登记的公告》（公告编号：2024-004）。

### （三）持股 5%以上股东、前十名股东及前十名无限售流通股股东参与转融通业务出借股份情况

报告期内，本行前十名持股 5%以上股东、前十名股东及前十名无限售流通股股东不存在参与转融通业务出借股份的情况。

### （四）前十名股东及前十名无限售流通股股东因转融通出借/归还原因导致较上期发生变化

报告期内，本行前十名股东及前十名无限售流通股股东不存在因转融通出借/归还原因导致较上期发生变化的情况。

### （五）前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

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	浙江柯桥转型升级产业基金有限公司	92,300,017	2026 年 6 月	92,300,017	注 1
		132,445	2025 年 6 月	132,445	
2	韩仁金	132,445	2026 年 6 月	132,445	注 2
		44,150	2027 年 6 月	44,150	
		441,486	2029 年 6 月	441,486	
3	刘嘉玲	99,334	2025 年 6 月	99,334	注 3
		99,334	2026 年 6 月	99,334	
		33,112	2027 年 6 月	33,112	
		331,115	2029 年 6 月	331,115	

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	
4	滕军	475,150			注4
5	周天水	475,150			注4
6	钟玉林	475,150			注4
7	赵炳芳	475,150			注4
8	张培源	475,150			注4
9	章伟东	475,150			注4
10	章培源	475,150			注4
11	禹国祥	475,150			注4
12	俞广敏	475,150			注4
13	于庆国	475,150			注4
14	徐文华	475,150			注4
15	徐海祥	475,150			注4
16	吴志良	475,150			注4
17	尉国兴	475,150			注4
18	王瑛	475,150			注4
19	王勇	475,150			注4
20	王国良	475,150			注4
21	王常泉	475,150			注4
22	孙农	475,150			注4
23	孙龙	475,150			注4
24	孙凯	475,150			注4
25	茹金土	475,150			注4

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	
26	邱宝昌	475,150			注4
27	钱荷根	475,150			注4
28	潘国娟	475,150			注4
29	马瑞祥	475,150			注4
30	罗培兴	475,150			注4
31	刘志良	475,150			注4
32	孔张海	475,150			注4
33	金彩英	475,150			注4
34	蒋国斌	475,150			注4
35	华东	475,150			注4
36	何福庆	475,150			注4
37	郭利根	475,150			注4
38	方云海	475,150			注4
39	丁坚钢	475,150			注4
40	陈忠来	475,150			注4
41	陈德兴	475,150			注4
42	孙浩龙	475,150			注4
43	俞小明	475,150			注4
44	杜高松	475,150			注4
45	蒋才兴	475,150			注4
46	俞俊海	475,150			注4
47	倪燃辛	475,150			注4

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	

48	郑水火	475,150			注 4
----	-----	---------	--	--	-----

上述股东关联关系或一致行动的说明 1. 俞俊海先生与俞小明先生为近亲属关系；2. 未知其他股东是否存在关联关系或一致行动关系。

注 1：浙江柯桥转型升级产业基金有限公司承诺：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公开发行股票前已发行的股票，也不由瑞丰银行回购其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，其计划减持瑞丰银行股份的比例不超过 30%。截至报告期末，其持有的本行股份中已有 66,634,959 股解除限售并上市流通，其持有的剩余 92,300,017 股有限售条件的股份将于 2026 年 6 月解除限售并上市流通。

注 2：自然人股东韩仁金在本行首次公开发行股份并上市时承诺：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%。截至报告期末，其持有的本行股份中已有 132,445 股解除限售并上市流通，其持有的剩余 750,526 股有限售条件的股份可上市交易的时间、数量具体如下：（1）2025 年 6 月，可上市交易股份数量为 132,445 股；（2）2026 年 6 月，可上市交易股份数量为 132,445 股；（3）2027 年 6 月，可上市交易股份数量为 44,150 股；（4）2029 年 6 月，可上市交易股份数量为 441,486 股。

注 3：自然人股东刘嘉玲在本行首次公开发行股份并上市时承诺：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%。截至报告期末，其持有的本行股份中已有 99,334 股解除限售并上市流通，其持有的剩余 562,895 股有限售条件的股份可上市交易的时间、数量具体如下：（1）2025 年 6 月，可上市交易股份数量为 99,334 股；（2）2026 年 6 月，可上市交易股份数量为 99,334 股；（3）2027 年 6 月，可上市交易股份数量为 33,112 股；（4）2029 年 6 月，可上市交易股份数量为 331,115 股。

注 4：上表中的滕军等 45 名持股数量相同的自然人股东在本行首次公开发行股份并上市时承诺：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，上述股东均有 83,850 股股份已解除限售并上市流通，其持有的剩余 475,150 股有限售条件的股份可上市交易的时间、数量具体如下：（1）2025 年 6 月，可上市交易股份数量为 83,850 股；（2）2026 年 6 月，可上市交易股份数量为 83,850 股；（3）2027 年 6 月，可上市交易股份数量为 27,950 股；（4）2029 年 6 月，可上市交易股份数量为 279,500 股。

### 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

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
沈祥星	董事	697,486	747,486	50,000	二级市场买入
吴光伟	董事会秘书	46,780	54,780	8,000	二级市场买入

#### (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

报告期内，本行不存在董事、监事、高级管理人员被授予的股权激励情况。

### 四、控股股东或实际控制人变更情况

截至报告期末，控股股东、实际控制人未发生变化，本行仍无控股股东及实际控制人。

### 五、报告期末主要股东情况

2024年2月19日，本行原第一大股东天圣投资及其控股股东柯桥交投合计向转型升级公司转让的158,934,976股股份过户登记手续办理完毕，转型升级公司成为本行第一大股东，持股占本行已发行普通股总股本的8.10%。本次权益变动情况未导致本行控股股东、实际控制人变化，本行仍无控股股东及实际控制人。

本行持股5%以上主要股东及监管口径下其他主要股东详细情况如下：

#### (一) 本行持股5%以上主要股东的情况

##### 1. 浙江柯桥转型升级产业基金有限公司

浙江柯桥转型升级产业基金有限公司成立于2015年10月26日，法定代表人为娄佳，注册资本为400,000万元人民币，注册地址为绍兴市柯桥区柯桥街道育才路以西、群贤路以北1幢1006室，所属行业为投资与资产管理，经营范围包含：实业投资、投资管理。浙江柯桥转型升级产业基金有限公司控股股东为绍兴市柯桥区金融控股有限公司，实际控制人及最终受益人为绍兴市柯桥区财政局。

截至本报告披露日，浙江柯桥转型升级产业基金有限公司持有本行股份158,934,976股，占本行已发行普通股总股本的8.10%，不存在股份出质的情况。

#### (二) 监管口径下其他主要股东的具体情况

##### 1. 浙江明牌卡利罗饰品有限公司

浙江明牌卡利罗饰品有限公司成立于2012年9月13日，法定代表人为虞阿五，注册资本2,800万元，注册地址为浙江省绍兴市柯桥区湖塘街道湖塘村，所属行业为珠宝首饰及有关物品制造，经营范围包括设计、生产、加工、销售：黄金饰品、铂金饰品、钻石、珠宝饰品、银制品。浙江明牌卡利罗饰品有限公司控股股东为浙江明牌珠宝股份有限公司，实际控制人及最终受益人为虞兔良。

截至本报告披露日，浙江明牌卡利罗饰品有限公司持有本行股份 83,124,012 股，占本行已发行普通股总股本的 4.24%，并向本行派驻董事一名，不存在股份出质的情况。

## 2. 浙江勤业建工集团有限公司

浙江勤业建工集团有限公司成立于 1997 年 9 月 15 日，法定代表人为邵东升，注册资本 38,186 万元，注册地址为绍兴市柯桥区安昌街道大和，所属行业为住宅房屋建筑，经营范围为建筑工程施工、市政公用工程施工、钢结构工程、地基基础工程、起重设备安装工程、建筑幕墙工程、建筑装饰工程、建筑行业（建筑工程）（凭资质经营）。浙江勤业建工集团有限公司控股股东为浙江勤业投资股份有限公司，实际控制人及最终受益人为张勤良。

截至本报告披露日，浙江勤业建工集团有限公司持有本行股份 79,467,488 股，占本行已发行普通股总股本的 4.05%，并向本行派驻董事一名，不存在股份出质的情况。

## 3. 浙江华天实业有限公司

浙江华天实业有限公司成立于 1999 年 4 月 30 日，法定代表人为马仕秀，注册资本 2,670 万元，注册地址为中国轻纺城柯西工业园，所属行业为火力发电，经营范围为火力发电、供热。生产、加工：纺织品；经销：纺织原料、建筑材料、五金交电；建筑材料、化工商品（除化学危险品）；对外实业投资；货物进出口（法律、行政法规禁止的除外）。浙江华天实业有限公司控股股东、实际控制人及最终受益人为马仕秀。

截至本报告披露日，浙江华天实业有限公司持有本行股份 79,467,488 股，占本行已发行普通股总股本的 4.05%，并向本行派驻董事一名，不存在股份出质的情况。

## 4. 绍兴安途汽车转向悬架有限公司

绍兴安途汽车转向悬架有限公司成立于 1998 年 12 月 15 日，法定代表人为沈振兴，注册资本 10,000 万元，注册地址为浙江省绍兴市柯桥区柯岩街道高尔夫路 1 号，所属行业为金属切割机床制造，经营范围为一般项目：汽车零部件及配件制造；五金产品制造；风动和电动工具制造；金属切削机床制造；货物进出口；技术进出口；太阳能发电技术服务（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。许可项目：发电业务、输电业务、供（配）电业务（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，具体经营项目以审批结果为准）。绍兴安途汽车转向悬架有限公司控股股东、实际控制人及最终受益人为沈卓铭。

截至本报告披露日，绍兴安途汽车转向悬架有限公司持有本行 79,467,488 股股份，占本行已发行普通股总股本的 4.05%，不存在股份出质的情况。

## 5. 索密克汽车配件有限公司

索密克汽车配件有限公司成立于 1994 年 10 月 14 日，法定代表人为沈幼生，注册资本 1,409,213.9658 万日元，注册地址为绍兴市柯桥区柯岩街道丁巷，所属行业为汽车零部件及配件制造，经营范围为一般项目：汽车零部件及配件制造；五金产品制造；风动和电动工具制造；太阳能发电技术服务（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。许可项目：发



电业务、输电业务、供（配）电业务（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，具体经营项目以审批结果为准）。索密克汽车配件有限公司控股股东为绍兴第二汽车配件厂（普通合伙），实际控制人及最终受益人为沈幼生。

截至本报告披露日，索密克汽车配件有限公司持有本行股份 39,145,097 股股份，占本行已发行普通股总股本的 1.99%，并向本行派驻董事一名，不存在股份出质的情况。索密克汽车配件有限公司与绍兴安途汽车转向悬架有限公司为一致行动人。

## 6. 浙江永利实业集团有限公司

浙江永利实业集团有限公司成立于 1993 年 12 月 30 日，法定代表人为周永利，注册资本 580,000 万元，注册地址为浙江省绍兴市柯桥区杨汛桥镇永利新村，所属行业为针织或钩针编织物织造，经营范围为生产：纺织品、化纤原料、冷轧钢材；火力发电；经销：纺织原料、建筑材料、纺织品；销售机械设备；出口本企业生产的纺织品、化纤原料、钢材等自产产品；进口本企业生产、科研所需的原辅材料、机械设备、仪器仪表及零配件；批发、零售：煤炭；财务咨询服务。浙江永利实业集团有限公司控股股东为绍兴柯桥永洋资产管理有限公司，实际控制人及最终受益人为周永利。

截至本报告披露日，浙江永利实业集团有限公司持有本行股份 77,995,868 股，占本行已发行普通股总股本的 3.97%，并向本行派驻董事一名。浙江永利实业集团有限公司质押本行股份 77,877,615 股，占其持有本行股份的 99.85%，本行已对其在股东大会和派出董事在董事会上的表决权进行限制。

## 7. 浙江中国轻纺城集团发展有限公司

浙江中国轻纺城集团发展有限公司成立于 1996 年 12 月 10 日，法定代表人为沈祥星，注册资本 10,289.78 万元，注册地址为绍兴市柯桥区湖西路 228 号，所属行业为纺织品、针织品及原料批发，经营范围为市场开发、投资管理、房屋租赁服务、物业管理、劳动服务。经销：纺织原料、针纺织品、建筑材料、装潢材料、金属材料、水暖器材、机械电子产品、电器元件、五金交电。浙江中国轻纺城集团发展有限公司控股股东、实际控制人及最终受益人为沈祥星。

截至本报告披露日，浙江中国轻纺城集团发展有限公司持有本行股份 55,921,566 股股份，占本行已发行普通股总股本的 2.85%，并向本行派驻董事一名，不存在股份出质的情况。

## 8. 浙江华联集团有限公司

浙江华联集团有限公司成立于 1998 年 4 月 23 日，法定代表人为徐爱华，注册资本 10,020 万元，注册地址为浙江省绍兴市柯桥区钱清镇凤仪村，所属行业为针织或钩针编织物织造，经营范围为生产、加工、经销：纺织品、服装、服饰品及原辅材料；经销：金属材料（除贵金属）；房地产开发（凭有效资质证书经营）；货物进出口、技术进出口（法律、行政法规禁止的除外）。（经营范围中涉及许可证的项目凭证生产、经营）。浙江华联集团有限公司控股股东、实际控制人及最终受益人为徐爱华。

截至本报告披露日，浙江华联集团有限公司持有本行股份 41,205,364 股，占本行已发行普通股总股本的 2.10%，并向本行派驻监事一名。浙江华联集团有限公司质押本行股份 41,080,000 股，占其持有本行股份的 99.70%，本行已对其在股东大会上的表决权进行限制。

#### 9. 绍兴柯桥凤仪纺织印染有限公司

绍兴柯桥凤仪纺织印染有限公司成立于 2000 年 1 月 25 日，法定代表人为於建华，注册资本 5,180 万元，注册地址为浙江省绍兴市柯桥区钱清镇凤仪村，所属行业为棉纺织加工，经营范围为生产、加工：针纺织品、针纺织面料；经销：纺织品、印染原料（除危险化学品外）；货运：道路货物运输；货物进出口；（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）。绍兴柯桥凤仪纺织印染有限公司控股股东为浙江屹男集团有限公司，实际控制人及最终受益人为田建华。

截至本报告披露日，绍兴柯桥凤仪纺织印染有限公司持有本行股份 6,622,291 股股份，占本行已发行普通股总股本的 0.34%，并向本行派驻监事一名，不存在股份出质的情况。

#### 10. 浙江金昌房地产集团有限公司

浙江金昌房地产集团有限公司成立于 2000 年 3 月 13 日，法定代表人为潘栋民，注册资本 30,000 万元，注册地址为浙江省绍兴市柯桥区裕民路 1068 号绍兴国贸中心(北区)13 幢 32-37 层，所属行业为房地产开发经营，经营范围为房地产开发壹级（凭资质经营），房地产投资，建筑材料的研发、技术应用服务，自有房屋租赁，仓储服务（不含危险品）。浙江金昌房地产集团有限公司控股股东、实际控制人及最终受益人为潘栋民。

截至本报告披露日，浙江金昌房地产集团有限公司持有本股份行 4,414,861 股，占本行已发行普通股总股本的 0.22%，并向本行派驻监事一名，不存在股份出质的情况。

## 第八节 优先股相关情况

报告期内及报告期末，本行不存在发行在外的优先股。

## 第九节 债券相关情况

### 一、 公司债券（企业债券）和非金融企业债务融资工具

报告期内及报告期末，本行不存在发行在外的公司债券（企业债券）和非金融企业债务融资工具。

### 二、 可转换公司债券情况

报告期内及报告期末，本行不存在发行在外的可转换公司债券。

## 第十节 财务报告

### 一、 审计报告

半年度财务报表未经审计

### 二、 财务报表

#### 合并资产负债表

2024 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	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
<b>资产：</b>		
现金及存放中央银行款项	11,232,554	12,034,619
存放同业及其他金融机构款项	3,565,107	4,125,975
贵金属	24,845	-
拆出资金	4,336,284	3,299,423
衍生金融资产	19,042	16,639
买入返售金融资产	-	297,284
发放贷款和垫款	118,029,295	110,199,260
<b>金融投资：</b>		
交易性金融资产	8,833,558	6,364,326
债权投资	25,457,154	20,548,171
其他债权投资	35,289,653	36,653,309
其他权益工具投资	100,000	100,000
长期股权投资	930,744	723,242
固定资产	1,306,868	1,338,104
在建工程	8,609	9,283
使用权资产	82,810	73,340
无形资产	119,239	121,522
递延所得税资产	782,508	691,759
其他资产	276,564	292,209
资产总计	210,394,834	196,888,465
<b>负债：</b>		
向中央银行借款	11,025,518	11,126,718
同业及其他金融机构存放款项	225,993	1,067,179
拆入资金	1,801,046	1,817,320
交易性金融负债	1,245,030	-
衍生金融负债	19,565	13,447
卖出回购金融资产款	9,103,686	12,233,523
吸收存款	162,081,886	147,230,225
应付职工薪酬	109,800	231,815
应交税费	46,801	63,056
预计负债	24,749	23,893
应付债券	6,394,418	5,597,993
租赁负债	74,219	70,388
其他负债	595,683	542,880

项目	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
负债合计	192,748,394	180,018,437
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
实收资本（或股本）	1,962,161	1,962,161
资本公积	1,348,976	1,348,976
其他综合收益	529,618	248,950
盈余公积	3,312,642	3,312,642
一般风险准备	4,351,725	4,351,725
未分配利润	5,893,222	5,403,850
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	17,398,344	16,628,304
少数股东权益	248,096	241,724
所有者权益（或股东权益）合计	17,646,440	16,870,028
负债和所有者权益（或股东权益）总计	210,394,834	196,888,465

法定代表人：吴智晖

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

2024 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	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
<b>资产：</b>		
现金及存放中央银行款项	10,949,776	11,769,540
存放同业及其他金融机构款项	3,511,697	4,151,001
贵金属	24,845	-
拆出资金	4,336,284	3,299,423
衍生金融资产	19,042	16,639
买入返售金融资产	-	297,284
发放贷款和垫款	114,606,846	106,928,183
<b>金融投资：</b>		
交易性金融资产	7,630,928	6,364,326
债权投资	25,457,154	20,548,171
其他债权投资	35,289,653	36,653,309
其他权益工具投资	100,000	100,000
长期股权投资	1,030,304	822,801
固定资产	1,246,211	1,275,252
在建工程	8,609	9,283
使用权资产	77,201	67,371
无形资产	119,239	121,522
递延所得税资产	757,605	671,767
其他资产	274,069	289,925
资产总计	205,439,463	193,385,797
<b>负债：</b>		
向中央银行借款	11,025,518	11,026,657
同业及其他金融机构存放款项	1,185,140	1,943,766
拆入资金	1,801,046	1,817,320

项目	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
交易性金融负债	42,400	-
衍生金融负债	19,565	13,447
卖出回购金融资产款	9,103,686	12,233,523
吸收存款	157,796,849	143,367,988
应付职工薪酬	109,724	230,540
应交税费	44,252	58,894
预计负债	24,749	23,893
应付债券	6,394,418	5,597,993
租赁负债	68,978	64,493
其他负债	593,998	541,612
负债合计	188,210,323	176,920,126
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
实收资本（或股本）	1,962,161	1,962,161
资本公积	1,335,638	1,335,638
其他综合收益	529,132	248,464
盈余公积	3,312,642	3,312,642
一般风险准备	4,351,725	4,351,725
未分配利润	5,737,842	5,255,041
所有者权益（或股东权益）合计	17,229,140	16,465,671
负债和所有者权益（或股东权益）总计	205,439,463	193,385,797

法定代表人：吴智晖

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

2024 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	2024 年半年度	2023 年半年度
一、营业总收入	2,173,672	1,892,375
利息净收入	1,516,177	1,554,185
利息收入	3,600,421	3,390,437
利息支出	2,084,244	1,836,252
手续费及佣金净收入	14,502	2,217
手续费及佣金收入	91,687	94,962
手续费及佣金支出	77,185	92,745
投资收益（损失以“-”号填列）	535,977	170,762
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	49,384	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）	8,443	90
其他收益	24,089	16,379
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	85,116	159,603
汇兑收益（损失以“-”号填列）	-6,195	-14,329
其他业务收入	3,994	3,478
资产处置收益（损失以“-”号填列）	12	80
二、营业总支出	1,428,515	1,190,428

项目	2024 年半年度	2023 年半年度
税金及附加	5,650	16,482
业务及管理费	591,644	602,332
信用减值损失	830,842	571,384
其他业务成本	379	230
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	745,157	701,947
加：营业外收入	79,096	65,034
减：营业外支出	4,559	5,534
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	819,694	761,447
减：所得税费用	-34,985	21,673
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	854,679	739,774
（一）按经营持续性分类		
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	854,679	739,774
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）	842,561	730,334
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	12,118	9,440
六、其他综合收益的税后净额	280,668	148,936
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	280,668	148,936
（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	280,668	148,936
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	16,389	6,649
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公允价值变动	274,171	126,365
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额	-	-
4. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备	-9,892	15,922
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	1,135,347	888,710
归属于母公司所有者的综合收益总额	1,123,229	879,270
归属于少数股东的综合收益总额	12,118	9,440
八、每股收益：		
（一）基本每股收益(元/股)	0.43	0.37
（二）稀释每股收益(元/股)	0.43	0.37

法定代表人：吴智晖

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**

2024 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	2024 年半年度	2023 年半年度
一、营业总收入	2,111,764	1,833,235
利息净收入	1,447,919	1,490,583
利息收入	3,494,445	3,288,087
利息支出	2,046,526	1,797,504
手续费及佣金净收入	15,358	3,274
手续费及佣金收入	91,619	94,860
手续费及佣金支出	76,261	91,586
投资收益（损失以“-”号填列）	542,199	176,202
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	49,384	21,008
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的	8,443	90
收益（损失以“-”号填列）		
其他收益	23,363	14,346
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	85,116	159,603
汇兑收益（损失以“-”号填列）	-6,195	-14,329
其他业务收入	3,992	3,476
资产处置收益（损失以“-”号填列）	12	80
二、营业总支出	1,388,002	1,149,666
税金及附加	4,710	15,575
业务及管理费	556,423	570,400
信用减值损失	826,490	563,461
其他业务成本	379	230
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	723,762	683,569
加：营业外收入	79,094	65,032
减：营业外支出	3,935	5,274
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	798,921	743,327
减：所得税费用	-37,069	15,611
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	835,990	727,716
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	835,990	727,716
（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	280,668	148,936
（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	280,668	148,936
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	16,389	6,649
2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	274,171	126,365
的金融资产公允价值变动		
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额	-	-
4. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	-9,892	15,922
的金融资产信用损失准备		
5. 现金流量套期储备	-	-
6. 外币财务报表折算差额	-	-
7. 其他	-	-



项目	2024 年半年度	2023 年半年度
七、综合收益总额	1,116,658	876,652
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：吴智晖

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

2024 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	2024 年半年度	2023 年半年度
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
客户存款和同业存放款项净增加额	14,117,070	19,010,593
向中央银行借款净增加额	-100,000	3,175,123
收取利息、手续费及佣金的现金	3,769,475	3,241,267
拆入资金净增加额	-15,718	15,754
回购业务资金净增加额	-3,128,193	6,455,758
收到其他与经营活动有关的现金	213,969	63,613
经营活动现金流入小计	14,856,603	31,962,108
客户贷款及垫款净增加额	8,522,612	9,144,814
存放中央银行和同业款项净增加额	465,462	1,142,724
为交易目的而持有的金融资产净增加额	1,218,335	-877,121
拆出资金净增加额	198,223	-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	2,179,670	1,852,139
支付给职工及为职工支付的现金	500,880	498,960
支付的各项税费	209,824	154,180
支付其他与经营活动有关的现金	235,950	367,020
经营活动现金流出小计	13,530,956	11,997,843
经营活动产生的现金流量净额	1,325,647	19,964,265
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	50,471,532	22,268,295
取得投资收益收到的现金	437,296	149,754
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收 回的现金净额	12	1,645
收到其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流入小计	50,908,840	22,419,694
投资支付的现金	53,783,702	35,408,467
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支 付的现金	62,437	56,072
支付其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流出小计	53,846,139	35,464,539
投资活动产生的现金流量净额	-2,937,299	-13,044,845
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		

项目	2024 年半年度	2023 年半年度
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	11,887,386	9,865,698
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流入小计	11,887,386	9,865,698
偿还债务支付的现金	11,122,431	8,894,997
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	414,663	233,443
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	5,746	6,528
支付其他与筹资活动有关的现金	23,397	17,929
筹资活动现金流出小计	11,560,491	9,146,369
筹资活动产生的现金流量净额	326,895	719,329
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-2,841	9,482
五、现金及现金等价物净增加额	-1,287,598	7,648,231
加：期初现金及现金等价物余额	11,883,718	6,951,561
六、期末现金及现金等价物余额	10,596,120	14,599,792

法定代表人：吴智晖

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

2024 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	2024年半年度	2023年半年度
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
客户存款和同业存放款项净增加额	13,769,690	18,868,183
向中央银行借款净增加额	-	3,075,647
收取利息、手续费及佣金的现金	3,671,633	3,136,177
拆入资金净增加额	-15,718	15,754
回购业务资金净增加额	-3,128,193	6,455,758
收到其他与经营活动有关的现金	201,692	61,576
经营活动现金流入小计	14,499,104	31,613,095
客户贷款及垫款净增加额	8,366,551	8,923,337
存放中央银行和同业款项净增加额	443,712	1,129,012
为交易目的而持有的金融资产净增加额	1,218,335	-877,121
拆出资金净增加额	198,223	-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	2,133,902	1,808,863
支付给职工及为职工支付的现金	472,431	475,079
支付的各项税费	198,100	143,805
支付其他与经营活动有关的现金	211,345	359,975
经营活动现金流出小计	13,242,599	11,678,077
经营活动产生的现金流量净额	1,256,505	19,935,018
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	50,471,532	22,268,295

项目	2024年半年度	2023年半年度
取得投资收益收到的现金	443,518	155,194
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	12	1,645
收到其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流入小计	50,915,062	22,425,134
投资支付的现金	53,783,702	35,408,467
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	81,208	55,173
支付其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流出小计	53,864,910	35,463,640
投资活动产生的现金流量净额	-2,949,848	-13,038,506
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
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	11,887,386	9,865,698
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流入小计	11,887,386	9,865,698
偿还债务支付的现金	11,122,431	8,894,997
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	408,917	226,915
支付其他与筹资活动有关的现金	21,955	16,690
筹资活动现金流出小计	11,553,303	9,138,602
筹资活动产生的现金流量净额	334,083	727,096
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	-2,841	9,482
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	-1,362,101	7,633,090
加：期初现金及现金等价物余额	11,827,715	6,822,154
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	10,465,614	14,455,244

法定代表人：吴智晖

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**

2024 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	2024 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	1,962,161	-	-	-	1,348,976	-	248,950	3,312,642	4,351,725	5,403,850	241,724	16,870,028
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	1,962,161	-	-	-	1,348,976	-	248,950	3,312,642	4,351,725	5,403,850	241,724	16,870,028
三、本期增减变动金额（减少以 “-”号填列）	-	-	-	-	-	-	280,668	-	-	489,372	6,372	776,412
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	280,668	-	-	842,561	12,118	1,135,347
（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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-353,189	-5,746	-358,935
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-353,189	-5,746	-358,935
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	-	-	-	1,348,976	-	529,618	3,312,642	4,351,725	5,893,222	248,096	17,646,440

项目	2023 年半年度											
	归属于母公司所有者权益											
	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	少数股东 权益	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	-	50,828	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

法定代表人：吴智晖

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**

2024 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	2024 年半年度										
	实收资本 (或股本)	优先股	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
一、上年期末余额	1,962,161	-	-	-	1,335,638	-	248,464	3,312,642	4,351,725	5,255,041	16,465,671
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	1,962,161	-	-	-	1,335,638	-	248,464	3,312,642	4,351,725	5,255,041	16,465,671
三、本期增减变动金额（减少以 “-”号填列）	-	-	-	-	-	-	280,668	-	-	482,801	763,469
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	280,668	-	-	835,990	1,116,658
（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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-353,189	-353,189
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-353,189	-353,189
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	-	529,132	3,312,642	4,351,725	5,737,842	17,229,140

项目	2023 年半年度										
	实收资本 (或股本)	优先股	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
			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

法定代表人：吴智晖

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

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

根据中国证券监督管理委员会《关于核准浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司首次公开发行股票批复》（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：吴智晖；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：B1143H333060001。

截至2024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2024年8月27日批准。

### 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

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：

以下披露内容已涵盖了本行根据实际生产经营特点制定的具体会计政策和会计估计，主要体现在金融资产减值、利息收入和支出等，详见以下相关附注。



## 1. 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合财政部颁布的企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行 2024 年 6 月 30 日的合并及母公司财务状况以及 2024 年 1-6 月的合并及母公司经营成果和现金流量。

## 2. 会计期间

本行会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

## 3. 营业周期

本行营业周期为 12 个月。

## 4. 记账本位币

本行在中国境内机构采用人民币为记账本位币。本行选定记账本位币的依据是主要业务收支的计价和结算币种。

## 5. 重要性标准确定方法和选择依据

本行根据业务经营特点，从性质和金额两方面判断财务报表项目的重要性。在判断项目性质的重要性时，主要考虑该项目在性质上是否显著影响本行的财务状况、经营成果和现金流量等因素；在判断项目金额的重要性时，主要考虑该项目占资产总额、负债总额、所有者权益总额、营业收入总额、净利润总额等直接相关项目金额的比重或所属报表单项列示金额的比重

## 6. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

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。

## 7. 控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

### (1) 控制的判断标准

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，合并范围包括本行及全部子公司（包括结构化主体）。控制，是指公司拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。在判断本行是否拥有对被投资方的权力时，本行仅考虑与被投资方相关的实质性权利（包括本行自身所享有的及其他方所享有的实质性权利）。子公司的财务状况、经营成果和现金流量由控制开始日起至控制结束日止包含于合并财务报表中。

结构化主体，是指在确定其控制方时没有将表决权或类似权利作为决定因素而设计的主体。主导该主体相关活动的依据通常是合同安排或其他安排形式。

### (2) 合并程序

本行将整个企业集团视为一个会计主体，按照统一的会计政策编制合并财务报表，反映本企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量。本行与子公司、子公司相互之间发生的内部交易的影响予以抵销。内部交易表明相关资产发生减值损失的，全额确认该部分损失。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。

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。

#### (i) 增加子公司或业务

在报告期内，因同一控制下企业合并增加子公司或业务的，将子公司或业务合并当期期初至报告期末的经营成果和现金流量纳入合并财务报表，同时对合并财务报表的期初数和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。

在报告期内，因非同一控制下企业合并增加子公司或业务的，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础自购买日起纳入合并财务报表。

#### (ii) 处置子公司

一般处理方法：

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，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以后可重分类进损益的其他综合收益、权益法核算下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。

### (iii) 购买子公司少数股权

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。

## 8. 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（扣除法定存款准备金）、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产。

## 9. 外币业务和外币报表折算

### (1) 外币业务

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

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

### (2) 外币财务报表的折算

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

## 10. 金融工具

### 金融资产及其他项目预期信用损失确认与计量

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);对于非交易性权益工具投资,本行可在初始确认时将其不可撤销地指定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,该指定在单项投资的基础上作出,且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义;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。在初始确认时,如果能够消除或显著减少会计错配,本行可以将本应以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产不可撤销地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。

管理金融资产的业务模式,是指本行如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本行所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本行以客观事实为依据、以关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础,确定管理金融资产的业务模式。

本行对金融资产的合同现金流量特征进行评估,以确定相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中,本金是指金融资产在初始确认时的公允价值;利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。此外,本行对可能导致金融资产合同现金流量的时间分布或金额发生变更的合同条款进行评估,以确定其是否满足上述合同现金流量特征的要求。

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。

当且仅当本行改变管理金融资产的业务模式时,本行对受影响的相关金融资产进行重分类。金融资产重分类,自其业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天,采用未来适用法进行相关会计处理。

## (2) 金融工具的确认依据和计量方法

### 确认依据

本行在成为金融工具合同的一方时,确认一项金融资产、金融负债或权益工具。

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。

### 计量方法

#### (i) 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、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、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。

(i) 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。

(ii) 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。终止确认时，将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，计入留存收益。

(iii) 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。

(iv) 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、衍生金融负债和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债等，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。

(v) 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) 金融资产终止确认和金融资产转移的确认依据和计量方法

满足下列条件之一时，本行终止确认金融资产：

- 收取金融资产现金流量的合同权利终止；
- 金融资产已转移，且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；

—金融资产已转移，虽然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，但是未保留对金融资产的控制。

本行与交易对手方修改或者重新议定合同而且构成实质性修改的，则终止确认原金融资产，同时按照修改后的条款确认一项新金融资产。

发生金融资产转移时，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。

发生金融资产转移时，如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，且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。

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：

(i) 所转移金融资产的账面价值；

(ii) 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）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：

(i) 终止确认部分的账面价值；

(ii) 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）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

本行以单项或组合的方式对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）、部分贷款承诺和财务担保合同等以预期信用损失为基础进行减值会计处理。

本行考虑有关过去事项、当前状况以及对未来经济状况的预测等合理且有依据的信息，以发生违约的风险为权重，计算合同应收的现金流量与预期能收到的现金流量之间差额的现值的概率加权金额，确认预期信用损失。

对于上述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。

对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。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。

### 信用风险显著增加的判断标准

本行在每个资产负债表日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。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的情况下即可获得合理且有依据的信息，包括基于历史数据的定性和定量分析、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，以确定金融工具预计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，剩余存续期违约概率较初始确认时上升超过一定比例

#### 定性标准

- 债务人经营或财务情况出现重大不利变化
- 五级分类为关注级别
- 预警客户清单

#### 上限标准

- 债务人合同付款（包括本金和利息）逾期超过 30 天

### 已发生信用减值资产的定义

在确定是否发生信用减值时，本行所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本行评估是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- 发行方或债务人发生严重财务困难；
- 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；
- 债权人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让步；
- 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- 因发行方发生重大财务困难，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；
- 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。



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。对已发生信用减值的金融资产，本行主要以单项金融资产为基础，分析不同情形下的预计未来现金流量（包括所持担保物的可变现价值），按原实际利率折现确定的现值与账面价值的差额，作为减值损失或利得计入当期损益。

### 预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本行对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本行以当前风险管理所使用的巴塞尔新资本协议体系为基础，根据新金融工具准则的要求，考虑历史统计数据（如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等）的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

相关定义如下：

- 违约概率是指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本行的违约概率以新资本协议内评模型结果为基础进行调整，加入前瞻性信息并剔除审慎性调整，以反映当前宏观经济环境下的“时点型”债务人违约概率；
- 违约损失率是指本行对违约风险暴露发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品的不同，违约损失率也有所不同；
- 违约风险敞口是指在在未来 12 个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本行应被偿付的金额。

### 前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本行通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键宏观经济指标，如国内生产总值、生产价格指数、居民消费价格指数、固定资产投资完成额、住宅价格指数、社会融资规模等。

这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响，对不同的业务类型有所不同。本行在此过程中应用了专家判断，根据专家判断的结果，每季度对这些经济指标进行预测，并通过进行回归分析确定这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响。

除了提供基准经济情景外，本行结合统计分析及专家判断结果来确定其他可能的情景及其权重。本行以加权的 12 个月预期信用损失（第一阶段）或加权的整个存续期预期信用损失（第二阶段及第三阶段）计量相关的减值准备。上述加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。

本行不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回的,直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本行确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是,被减记的金融资产仍可能受到本行催收到期款项相关执行活动的影响。

已减记的金融资产以后又收回的,作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

### (7) 衍生金融工具和嵌入衍生工具

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。

本行使用外汇掉期、利率掉期等衍生金融工具分别规避汇率、利率变动等风险。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。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(包括最近的市场交易价格等),或使用估值技术确定(例如:现金流量折现法、期权定价模型等)。

嵌入衍生金融工具是同时包含非衍生金融工具主合同的混合(组合)工具的一个组成部分,并导致该混合(组合)工具中的某些现金流量以类似于单独存在的衍生金融工具的变动方式变动。

主合同为金融资产的混合工具,本行将其作为一个整体进行金融资产的分类和计量;主合同为非金融资产的混合工具,同时满足下列条件时,本行从混合工具中分拆嵌入衍生工具,作为单独存在的衍生工具处理:

- 与主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系;
- 与嵌入衍生工具条件相同,单独存在的工具符合衍生工具定义;及
- 嵌入衍生工具相关的混合(组合)工具不是以公允价值计量,公允价值的变动也不计入当期利润表。

上述分拆出的嵌入衍生金融工具以公允价值计量,且其变动计入当期损益。

对无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的,本行将混合工具体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具。

### (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。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。抵销权应当不取决于未来事项，而且在本行和所有交易对手方的正常经营过程中，或在出现违约、无力偿债或破产等各种情形下，本行均可执行该法定权利。

### （9）财务担保合同及贷款承诺

财务担保合同要求提供者作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。但如果一项工具同时包含贷款和未使用的承诺，且本行不能把贷款部分与未使用的承诺部分产生的预期信用损失区分开，那么两者的损失准备一并列报在贷款的损失准备中，除非两者的损失准备合计超过了贷款账面余额，则将损失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：

(i) 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；

(ii) 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；

(iii) 在借款人并未出现财务困难的情况下，大幅延长贷款期限；

(iv) 贷款利率出现重大变化；

(v) 贷款币种发生改变；

(vi) 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。对于修改或重新议定合同所产生的所有成本或费用，本行调整修改后的金融资产账面价值，并在修改后金融资产的剩余期限内摊销。在评估相关金融工具的信用风险是否已经显著增加时，本行将基于变更后的合同条款在资产负债表日发生违约的风险与基于原合同条款在初始确认时发生违约的风险进行比较。

## 11. 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

购买时根据协议约定于未来某确定日返售的资产将不在资产负债表内予以确认。为买入该等资产所支付的成本，包括应计利息，在资产负债表中列示为买入返售款项。购入与返售价格之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息收入。

根据协议约定于未来某确定日期回购的已售出资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得款项，包括应计利息，在资产负债表中列示为卖出回购款项，以反映其作为向本行贷款的经济实质。售价与回购价之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息支出。

## 12. 贵金属

贵金属包含黄金、白银和其他贵金属。本行非交易性贵金属按照取得时的成本进行初始计量，以成本与可变现净值较低者进行后续计量。本行为交易目的而获得的贵金属按照取得时的公允价值进行初始确认，并以公允价值于资产负债表日进行后续计量，相关变动计入当期损益。

## 13. 长期股权投资

### （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

#### （i）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。

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。

(i) 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

(i) 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。

对子公司的投资按照成本减去减值准备后在资产负债表内列示。

(ii) 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，除非投资符合持有待售的条件。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。本行与联营企业及合营企业之间内部交易产生的未实现损益按照应享有的比例计算归属于本行的部分，在权益法核算时予以抵销。内部交易产生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。

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。

## 14. 固定资产

### (1) 确认条件

#### 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：

- (i) 与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；
- (ii) 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。外购固定资产的初始成本包括购买价款、相关税费以及使该资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的支出。

对于构成固定资产的各组成部分，如果各自具有不同使用寿命或者以不同方式为本行提供经济利益，适用不同折旧率或折旧方法的，本行分别将各组成部分确认为单项固定资产。

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。

固定资产以成本减累计折旧及减值准备后在资产负债表内列示。

### (2) 折旧方法

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%

本行至少在每年年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

### (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。

## 15. 在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本、符合资本化条件的借款费用以及其他为使在建工程达到预定可使用状态前所发生的必要支出。在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。

在建工程以成本减减值准备在资产负债表内列示。

## 16. 无形资产

### (1) 使用寿命及其确定依据、估计情况、摊销方法或复核程序

(i) 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。

(ii) 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，本行将无形资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后按直线法在为企业带来经济利益的期限内摊销，本行至少在每年年度终了对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。

无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。截至资产负债表日，本行没有使用寿命不确定的无形资产。

## 17. 长期待摊费用

本行将已发生且受益期在一年以上的各项费用确认为长期待摊费用。长期待摊费用以成本减累计摊销及减值准备在资产负债表内列示。

## 18. 长期资产减值

长期股权投资、固定资产、在建工程、无形资产、使用权资产、长期待摊费用等长期资产，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。与资产组或者资产组组合相关的减值损失，先抵减分摊至该资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值，但抵减后的各资产的账面价值不得低于该资产的公允价值减去处置费用后的净额（如可确定的）、该资产预计未来

现金流量的现值（如可确定的）和零三者之中最高者。减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

## 19. 职工薪酬

### （1）短期薪酬的会计处理方法

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。

本行发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本，其中，非货币性福利按照公允价值计量。

### （2）离职后福利的会计处理方法

#### （i）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

本行在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在下列两者孰早日，确认辞退福利产生的负债，同时计入当期损益：

- 本行不单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；
- 本行有详细、正式的涉及支付辞退福利的重组计划；并且该重组计划已开始实施，或已向受其影响的各方通告了该计划的主要内容，从而使各方形成了对本行将实施重组的合理预期时。

## 20. 预计负债

### （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：

- 该义务是本行承担的现时义务；
- 履行该义务很可能导致经济利益流出本行；
- 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。

## 21. 收入

### (1) 收入确认和计量所采用的会计政策

#### (i) 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。

#### (ii) 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。手续费及佣金收入在本行履行了合同中的履

约义务，即在客户取得相关服务的控制权时点或时段内确认收入。

满足下列条件之一时，本行属于在某一时段内履行履约义务，否则，属于在某一时点履行履约义务：

- 客户在本行履约的同时即取得并消耗本行履约所带来的经济利益；
- 客户能够控制本行履约过程中进行的服务；
- 本行履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本行在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

### (iii) 股利收入

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。

## 22. 支出

### (1) 利息支出

金融负债的利息支出以金融负债摊余成本、占用资金的时间按实际利率法计算，并在相应期间予以确认。

### (2) 其他支出

其他支出按权责发生制原则确认。

## 23. 政府补助

政府补助，是本行从政府无偿取得的货币性资产与非货币性资产，但不包括政府以投资者身份向本行投入的资本。分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。政府补助在本行能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量。

### (1) 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

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

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）。

## 24. 递延所得税资产/递延所得税负债

所得税包括当期所得税和递延所得税。除因企业合并和直接计入所有者权益（包括其他综合收益）的交易或者事项产生的所得税外，本行将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

当期所得税是按本年度应税所得额，根据税法规定的税率计算的预期应交所得税，加上以往年度应付所得税的调整。资产负债表日，如果本行拥有以净额结算的法定权利并且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，那么当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列示。

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额（暂时性差异）计算确认。

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；
- 既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损），且初始确认的资产和负债未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的交易或事项。

对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，确认递延所得税负债，除非本行能够控制该暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，当该暂时性差异在可预见的未来很可能转回且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，确认递延所得税资产。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

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的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

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。

资产负债表日，递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列

示：

- 纳税主体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；
- 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。

## 25. 租赁

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。

为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本行进行如下评估：

- 合同是否涉及已识别资产的使用。已识别资产可能由合同明确指定或在资产可供客户使用时隐性指定，并且该资产在物理上可区分，或者如果资产的某部分产能或其他部分在物理上不可区分但实质上代表了该资产的全部产能，从而使客户获得因使用该资产所产生的几乎全部经济利益。如果资产的供应方在整个使用期间拥有对该资产的实质性替换权，则该资产不属于已识别资产；

- 承租人是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益；
- 承租人是否有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

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

#### (i) 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。

#### (i) 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。

#### (ii) 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。

#### (iv) 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

在租赁开始日，本行将租赁分为融资租赁 and 经营租赁。融资租赁是指无论所有权最终是否转移但实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

本行作为转租出租人时，基于原租赁产生的使用权资产，而不是原租赁的标的资产，对转租赁进行分类。如果原租赁为短期租赁且本行选择对原租赁应用上述短期租赁的简化处理，本行将该转租赁分类为经营租赁。

融资租赁下，在租赁期开始日，本行对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。本行对应收融资租赁款进行初始计量时，将租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。

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。

## 26. 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。

## 27. 一般风险准备

本行于每年年度终了根据承担风险和损失的资产余额的一定比例通过税后利润提取一般风险准备，用于弥补尚未识别的可能性损失。财政部于 2012 年 3 月 30 日颁布《金融企业准备金计提

管理办法》（财金[2012]20号），要求金融企业计提的一般风险准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的1.5%。

## 28. 分部报告

本行以经营分部为报告分部。本行以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部。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。

本行在编制分部报告时，分部间交易收入按实际交易价格为基础计量。编制分部报告所采用的会计政策与编制本行财务报表所采用的会计政策一致。

## 29. 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。

### （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。

### 30. 重要会计政策和会计估计的变更

#### (1) 重要会计政策变更

本期无重要会计政策变更。

#### (2) 重要会计估计变更

本期无重要会计估计变更。

## 六、 税项

### 1. 主要税种及税率

主要税种及税率情况

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

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	277,873	412,416
存放中央银行法定准备金	8,054,850	7,721,175
存放中央银行超额存款准备金	2,891,532	3,883,625
存放中央银行的其他款项	4,596	13,442
加：应计利息	3,703	3,961
合计	11,232,554	12,034,619

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，此法定存款准备金不能用于日常业务。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。

2024年6月30日、2023年12月31日本行人民币存款准备金缴存比率分别为5.00%、5.25%（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4.00%、4.00%。

### 2. 存放同业及其他金融机构款项

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	3,502,580	4,055,792
境外存放同业款项	62,659	72,502
加：应计利息	2,514	2,534
减：损失准备	2,646	4,853
合计	3,565,107	4,125,975

存放同业及其他金融机构款项信用风险与预期信用损失情况：

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段 未来12个月预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	第三阶段 整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	合计
账面余额	3,567,753	-	-	3,567,753
损失准备	2,646	-	-	2,646
账面价值	3,565,107	-	-	3,565,107

存放同业及其他金融机构款项预期信用损失准备变动表

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段 未来12个月预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	第三阶段 整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	合计
期初余额	4,853	-	-	4,853

	第一阶段 未来 12 个月预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	第三阶段 整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	合计
期初余额在本期				
—转入第二阶段	—	—	—	—
—转入第三阶段	—	—	—	—
—转回第二阶段	—	—	—	—
—转回第一阶段	—	—	—	—
本期计提	-2,207	—	—	-2,207
本期转回	—	—	—	—
本期转销	—	—	—	—
本期核销	—	—	—	—
其他变动	—	—	—	—
期末余额	2,646	—	—	2,646

存放同业及其他金融机构款项的说明：

截至 2024 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及其他金融机构款项余额。

### 3. 贵金属

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
交易性贵金属	24,845	—
合计	24,845	—

### 4. 拆出资金

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	1,643,955	1,035,606
拆放境内银行	1,643,955	1,035,606
拆放境外银行	—	—
拆放非银行金融机构	2,690,000	2,260,000
拆放境内非银行金融机构	2,690,000	2,260,000
拆放境外非银行金融机构	—	—
加：应计利息	5,238	6,561
减：损失准备	2,909	2,744
合计	4,336,284	3,299,423

拆出资金信用风险与预期信用损失情况：

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	4,339,193	-	-	4,339,193
损失准备	2,909	-	-	2,909
账面价值	4,336,284	-	-	4,336,284

拆出资金预期信用损失准备变动表

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	2,744	-	-	2,744
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	165	-	-	165
本期转回	-	-	-	-
本期转销	-	-	-	-
本期核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
期末余额	2,909	-	-	2,909

拆出资金的说明：

截至 2024 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。

## 5. 衍生金融工具

单位：千元 币种：人民币

类别	期末余额			期初金额		
	名义金额	非套期工具		名义金额	非套期工具	
		公允价值	资产		公允价值	资产
货币衍生工具	9,921,793	19,042	19,565	11,232,704	16,639	13,447
利率衍生工具	-	-	-	212,481	-	-
合计	9,921,793	19,042	19,565	11,445,185	16,639	13,447

衍生金融工具的说明：

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

## 6. 买入返售金融资产

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	-	297,400
票据	-	-
加：应计利息	-	21
减：损失准备	-	137
合计	-	297,284

### 买入返售信用风险与预期信用损失情况

单位：千元 币种：人民币

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

### 买入返售预期信用损失准备变动表

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期信 用损失(未发生信 用减值)	第三阶段 整个存续期预期信 用损失(已发生信 用减值)	合计
期初余额	137	-	-	137
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	-137	-	-	-137
本期转回	-	-	-	-
本期转销	-	-	-	-
本期核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
期末余额	-	-	-	-

### 买入返售金融资产的说明：

截至 2024 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。

## 7. 发放贷款和垫款

### (1) 贷款和垫款按个人和企业分布情况

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	52,805,855	51,859,817
— 信用卡	1,540,094	2,268,518
— 住房抵押	10,526,777	11,664,670
— 经营性贷款	32,551,371	30,139,293
— 消费性贷款	8,187,613	7,787,336
企业贷款和垫款	61,261,277	54,087,419
— 贷款	61,231,162	53,881,722
— 贸易融资	30,115	205,697
加：应计利息	139,368	149,546
减：损失准备	3,805,989	3,332,426
小计	110,400,511	102,764,356
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：		
企业贷款和垫款	7,628,784	7,434,904
— 贴现	7,579,733	7,203,410
— 贸易融资	49,051	231,494
小计	7,628,784	7,434,904
贷款和垫款账面总额	121,695,916	113,382,140
贷款和垫款账面价值	118,029,295	110,199,260

截至 2024 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 24,053 千元（2023 年 12 月 31 日：22,954 千元）。

### (2) 发放贷款按行业分布情况

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	24,519,012	20.15	23,049,603	20.33
批发和零售业	14,744,504	12.12	12,040,807	10.62
建筑业	5,778,363	4.74	5,644,567	4.98
租赁和商务服务业	5,699,450	4.68	4,457,954	3.93
水利、环境和公共设施管理业	3,521,950	2.89	2,936,400	2.59
房地产业	2,311,405	1.90	1,965,225	1.73
电力、燃气及水的生产和供应业	828,720	0.68	794,478	0.70
农、林、牧、渔业	779,070	0.64	339,504	0.30
其他行业	3,048,688	2.51	2,653,184	2.34
贸易融资	79,166	0.07	437,191	0.39
票据贴现	7,579,733	6.23	7,203,410	6.35
个人	52,805,855	43.39	51,859,817	45.74
贷款和垫款总额	121,695,916	100.00	113,382,140	100.00

**(3) 贷款和垫款按地区分布情况**

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	109,669,816	90.12	102,439,336	90.35
其中：柯桥	83,322,340	68.47	78,322,921	69.08
越城	22,839,132	18.77	20,764,595	18.31
嵊州	3,508,344	2.88	3,351,820	2.96
义乌地区	12,026,100	9.88	10,942,804	9.65
贷款和垫款总额	121,695,916	100.00	113,382,140	100.00

**(4) 贷款和垫款按担保方式分布情况**

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	21,379,295	19,442,636
保证贷款	24,235,319	21,539,263
附担保物贷款	76,081,302	72,400,241
其中：抵押贷款	67,352,236	64,071,366
质押贷款	8,729,066	8,328,875
贷款和垫款总额	121,695,916	113,382,140

**(5) 逾期贷款**

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	123,863	107,304	97,047	39,081	225,323	123,610	64,333	9,694
保证贷款	122,511	72,564	83,948	60,879	111,497	53,621	76,966	50,449
附担保物贷款	1,010,262	287,083	128,622	22,255	934,535	217,246	207,357	7,392
其中：抵押贷款	1,010,262	284,376	128,622	12,310	931,535	217,246	99,986	7,317
质押贷款	-	2,707	-	9,945	3,000	-	107,371	75
合计	1,256,636	466,951	309,617	122,215	1,271,355	394,477	348,656	67,535

**(6) 贷款和垫款信用风险与预期信用损失情况**

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)	
1. 以摊余成本计量				
账面余额	110,622,854	2,376,467	1,207,179	114,206,500
损失准备	1,622,365	1,090,208	1,093,416	3,805,989
账面价值	109,000,489	1,286,259	113,763	110,400,511
2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益				
账面余额	7,628,784	-	-	7,628,784

	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期 信用损失(未发 生信用减值)	第三阶段 整个存续期预期 信用损失(已发 生信用减值)	合计
损失准备	24,053	-	-	24,053
账面价值	7,628,784	-	-	7,628,784

贷款和垫款预期信用损失准备变动表

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期 信用损失(未发 生信用减值)	第三阶段 整个存续期预期 信用损失(已发 生信用减值)	合计
<b>1. 以摊余成本计量</b>				
期初余额	1,456,876	916,662	958,888	3,332,426
期初余额在本期				
—转入第二阶段	-11,488	11,488	-	-
—转入第三阶段	-2,455	-127,883	130,338	-
—转回第二阶段	-	1,290	-1,290	-
—转回第一阶段	67,237	-48,284	-18,953	-
本期计提	112,195	336,935	235,601	684,731
本期转回	-	-	50,034	50,034
本期转销	-	-	-	-
本期核销	-	-	-261,202	-261,202
其他变动	-	-	-	-
期末余额	1,622,365	1,090,208	1,093,416	3,805,989
<b>2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益</b>				
期初余额	22,954	-	-	22,954
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	1,099	-	-	1,099
本期转回	-	-	-	-
本期转销	-	-	-	-
本期核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
期末余额	24,053	-	-	24,053

## 8. 交易性金融资产

单位：千元 币种：人民币

类别	期末余额					
	公允价值			初始成本		
	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	公允价值合计	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	初始成本合计
债券	19,658	-	19,658	40,244	-	40,244
公募基金	7,883,331	-	7,883,331	7,687,856	-	7,687,856
券商资管产品	930,569	-	930,569	925,145	-	925,145
合计	8,833,558	-	8,833,558	8,653,245	-	8,653,245

类别	期初余额					
	公允价值			初始成本		
	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	公允价值合计	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	初始成本合计
债券	-	-	-	-	-	-
公募基金	4,799,439	-	4,799,439	4,699,524	-	4,699,524
券商资管产品	1,564,887	-	1,564,887	1,573,000	-	1,573,000
合计	6,364,326	-	6,364,326	6,272,524	-	6,272,524

## 9. 债权投资

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	损失准备	账面价值	初始成本	利息	损失准备	账面价值
国债	2,595,205	41,865	-	2,637,070	3,231,762	30,281	-	3,262,043
地方债	20,005,803	230,945	-	20,236,748	14,749,704	163,718	-	14,913,422
企业债	1,269,245	18,522	10,935	1,276,832	1,828,732	28,826	338,194	1,519,364
其他	1,728,820	6,495	428,811	1,306,504	1,108,820	1,603	257,081	853,342
合计	25,599,073	297,827	439,746	25,457,154	20,919,018	224,428	595,275	20,548,171

### 债权投资信用风险与预期信用损失情况

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	25,268,080	-	628,820	25,896,900
损失准备	87,582	-	352,164	439,746
账面价值	25,180,498	-	276,656	25,457,154



## 债权投资预期信用损失准备变动表

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期预 期信用损失(未 发生信用减值)	第三阶段 整个存续期预 期信用损失(已 发生信用减值)	合计
期初余额	23,593	1,270	570,412	595,275
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	63,989	-1,270	93,726	156,445
本期转回	-	-	-	-
本期转销	-	-	-	-
本期核销	-	-	-311,974	-311,974
其他变动	-	-	-	-
期末余额	87,582	-	352,164	439,746

**10. 其他债权投资**

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	累计损失准备	初始成本	利息	公允价值变动	账面价值	累计损失准备
国债	12,420,903	119,771	202,798	12,743,472	-	10,717,825	95,404	58,920	10,872,149	-
地方债	16,181,638	276,980	199,974	16,658,592	-	11,107,394	148,914	36,247	11,292,555	-
金融债	149,782	3,056	1,395	154,233	609	2,291,971	49,755	886	2,342,612	2,134
企业债	5,431,672	114,685	186,999	5,733,356	56,749	7,975,992	222,489	126,176	8,324,657	50,170
同业存单	-	-	-	-	-	3,815,626	-	5,710	3,821,336	19,342
合计	34,183,995	514,492	591,166	35,289,653	57,358	35,908,808	516,562	227,939	36,653,309	71,646

## 其他债权投资信用风险与预期信用损失情况

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	35,289,653	-	-	35,289,653
损失准备	57,358	-	-	57,358
账面价值	35,289,653	-	-	35,289,653

## 其他债权投资预期信用损失准备变动表

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	71,646	-	-	71,646
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	-14,288	-	-	-14,288
本期转回	-	-	-	-
本期转销	-	-	-	-
本期核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
期末余额	57,358	-	-	57,358

## 11. 其他权益工具投资

## (1) 其他权益工具投资情况

单位：千元 币种：人民币

项目	期初 余额	本期增减变动					期末 余额	本期确 认的股 利收入	累计计 入其他 综合收 益的利 得	累计计 入其他 综合收 益的损 失	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
		追加 投资	减少 投资	本期计入 其他综合 收益的利 得	本期计入 其他综合 收益的损 失	其他					
浙江农村商业 联合银行股份 有限公司	100,000	-	-	-	-	-	100,000	-	-	-	非交易性 股权投资
合计	100,000	-	-	-	-	-	100,000	-	-	-	/

## 12. 长期股权投资

### (1) 长期股权投资情况

单位：千元 币种：人民币

被投资单位	期初余额	追加投资	减少投资	本期增减变动						期末余额	减值准备期末余额
				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	438,276	-	-	28,491	14,785	-	-8,234	-	-	473,318	-
浙江苍南农村商业银行股份有限公司	284,966	154,687	-	20,893	1,604	-	-4,724	-	-	457,426	-
合计	723,242	154,687	-	49,384	16,389	-	-12,958	-	-	930,744	-

其他说明：

2024年6月，本行通过司法拍卖受让股份等方式继续以现金增持苍南农商银行2.58%的股份。截至2024年6月末，本行为苍南农商银行的主要股东，持股比例为7.58%。本行将投资成本小于取得投资时应享有苍南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69,487千元。本行已向苍南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施加重大影响。

## 13. 固定资产

### (1) 固定资产情况

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
<b>一、账面原值：</b>					
1. 期初余额	1,819,137	146,900	5,956	49,600	2,021,593
2. 本期增加金额	8,124	783	-	484	9,391
(1) 购置	-	783	-	484	1,267
(2) 在建工程转入	8,124	-	-	-	8,124
3. 本期减少金额	-	351	-	235	586
(1) 处置或报废	-	351	-	235	586
4. 期末余额	1,827,261	147,332	5,956	49,849	2,030,398
<b>二、累计折旧</b>					
1. 期初余额	509,911	127,909	5,207	40,462	683,489
2. 本期增加金额	34,577	4,189	110	1,751	40,627
(1) 计提	34,577	4,189	110	1,751	40,627
3. 本期减少金额	-	351	-	235	586
(1) 处置或报废	-	351	-	235	586
4. 期末余额	544,488	131,747	5,317	41,978	723,530
<b>三、减值准备</b>					
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	-	-	-	-	-

项目	房屋及建筑物	电子设备	运输工具	其他	合计
4. 期末余额	-	-	-	-	-
<b>四、账面价值</b>					
1. 期末账面价值	1,282,773	15,585	639	7,871	1,306,868
2. 期初账面价值	1,309,226	18,991	749	9,138	1,338,104

### (2) 通过经营租赁租出的固定资产

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面价值
房屋建筑物	50,975
合计	50,975

### (3) 未办妥产权证书的固定资产情况

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	5,028	正在办理
镜湖大厦	791,889	正在办理
合计	796,919	

其他说明：

截至 2024 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。

## 14. 在建工程

### (1) 在建工程情况

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	8,609	-	8,609	9,283	-	9,283
合计	8,609	-	8,609	9,283	-	9,283

## 15. 使用权资产

单位：千元 币种：人民币

项目	租赁房屋及建筑物	合计
<b>一、账面原值</b>		
1. 期初余额	145,899	145,899
2. 本期增加金额	26,091	26,091
3. 本期减少金额	11,476	11,476
4. 期末余额	160,514	160,514
<b>二、累计折旧</b>		
1. 期初余额	72,559	72,559
2. 本期增加金额	16,621	16,621
(1) 计提	16,621	16,621
3. 本期减少金额	11,476	11,476
(1) 处置	11,476	11,476

项目	租赁房屋及建筑物	合计
4. 期末余额	77,704	77,704
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	82,810	82,810
2. 期初账面价值	73,340	73,340

## 16. 无形资产

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	46,700	3,671	104	50,475
2. 本期增加金额	2,137	146	-	2,283
(1) 计提	2,137	146	-	2,283
3. 本期减少金额	-	-	-	-
(1) 处置	-	-	-	-
4. 期末余额	48,837	3,817	104	52,758
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	113,454	5,785	-	119,239
2. 期初账面价值	115,591	5,931	-	121,522

其他说明：

截至 2024 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。

**17. 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**

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	4,012,541	1,003,134	3,335,000	833,750
职工薪酬	35,454	8,864	45,422	11,356
金融工具公允价值变动	267	67	420	105
租赁负债	68,978	17,245	64,493	16,123
政府补助	220,931	55,233	-	-
合计	4,338,171	1,084,543	3,445,335	861,334

**(2) 未经抵销的递延所得税负债**

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	778,264	194,566	327,741	81,935
长期股权投资初始投资利得	352,676	88,169	283,189	70,797
使用权资产	77,201	19,300	67,371	16,843
合计	1,208,141	302,035	678,301	169,575

**(3) 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债**

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	302,035	782,508	169,575	691,759	691,759
递延所得税负债	302,035	-	169,575	-	-

**(4) 递延所得税变动情况**

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增减计入损益	本期增减计入权益	期末余额
资产减值准备	833,750	166,087	3,297	1,003,134
职工薪酬	11,356	-2,492	-	8,864
金融工具公允价值变动	105	-	-38	67
租赁负债	16,123	1,122	-	17,245
政府补助	-	55,233	-	55,233
递延所得税资产小计	861,334	219,950	3,259	1,084,543
金融工具公允价值变动	81,935	21,279	91,352	194,566
长期股权投资初始投资利得	70,797	17,372	-	88,169
使用权资产	16,843	2,457	-	19,300
递延所得税负债小计	169,575	41,108	91,352	302,035
抵销后的净额	691,759	178,842	-88,093	782,508

**18. 其他资产**

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	80,639	100,915
其他应收款	70,288	69,822
长期待摊费用	61,931	68,474
预缴税费款项	29,137	52,998
待结算财政款项	34,569	-
合计	276,564	292,209

其他应收款按款项性质列示

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	36,544	33,322
应收市场平盘款项	15,217	18,817
预付款项	5,349	5,083
诉讼垫款	10,592	6,862
其他	8,253	7,227
减值准备	-5,667	-1,489
合计	70,288	69,822

**19. 所有权或使用权受限资产**

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面价值	受限原因
债券	25,949,261	卖出回购款项等业务质押
信贷资产	10,983,529	向中央银行借款业务质押
票据	823,609	卖出回购款项等业务质押
合计	37,756,399	/

**20. 资产减值准备明细**

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、存放同业及其他金融机构款项	4,853	-2,207	-	-	-	2,646
二、买入返售金融资产	137	-137	-	-	-	-
三、拆出资金	2,744	165	-	-	-	2,909
四、发放贷款及垫款	3,355,380	685,830	-50,034	261,202	211,168	3,830,042
五、债权投资	595,275	156,445	-	311,974	311,974	439,746
六、其他债权投资	71,646	-14,288	-	-	-	57,358
七、其他资产	1,489	4,178	-	-	-	5,667
八、贷款承诺和财务担保合同	23,893	856	-	-	-	24,749
合计	4,055,417	830,842	-50,034	573,176	523,142	4,363,117



## 21. 向中央银行借款

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	11,020,000	11,120,000
加：应计利息	5,518	6,718
合计	11,025,518	11,126,718

## 22. 同业及其他金融机构存放款项

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	225,948	116,805
其他金融机构存放款项	-	950,000
加：应计利息	45	374
合计	225,993	1,067,179

## 23. 拆入资金

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	1,800,000	1,815,718
非银行金融机构拆入款项	-	-
加：应计利息	1,046	1,602
合计	1,801,046	1,817,320

## 24. 交易性金融负债

### (1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

单位：千元 币种：人民币

项目	期末公允价值			期初公允价值		
	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	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	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负债	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	合计
债券卖空	42,400	-	42,400	-	-	-
纳入合并范围的结构化主体中其他份额持有人权益及负债	-	1,202,630	1,202,630	-	-	-
合计	42,400	1,202,630	1,245,030	-	-	-

对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描述性说明：

本行将纳入合并财务报表范围的结构化主体中其他份额持有人的权益及负债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。

## 25. 卖出回购金融资产款

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	8,277,590	8,391,050
票据	823,609	3,838,342
加：应计利息	2,487	4,131
合计	9,103,686	12,233,523

## 26. 吸收存款

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
活期存款	49,101,957	46,078,984
其中：公司	32,656,741	30,482,022
个人	16,445,216	15,596,962
定期存款(含通知存款)	105,881,216	94,949,043
其中：公司	10,827,165	10,079,894
个人	95,054,051	84,869,149
其他存款(含汇出汇款、应解汇款)	4,176,381	3,173,600
小计	159,159,554	144,201,627
加：应计利息	2,922,332	3,028,598
合计	162,081,886	147,230,225

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	156,140,658	142,155,033
其中：柯桥	124,542,606	116,571,511
越城	27,443,973	21,859,253
嵊州	4,154,079	3,724,269
义乌地区	3,018,896	2,046,594
合计	159,159,554	144,201,627

## 27. 应付职工薪酬

### (1) 应付职工薪酬列示

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	118,802	346,823	394,023	71,602
二、离职后福利-设定提存计划	67,591	31,917	96,764	2,744
三、辞退福利	45,422	-	9,968	35,454
四、一年内到期的其他福利	-	125	125	-
合计	231,815	378,865	500,880	109,800

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**

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	116,240	268,243	314,482	70,001
二、职工福利费	-	42,853	42,853	-
三、社会保险费	467	13,263	13,285	445
其中：医疗保险费	465	12,688	12,708	445
工伤保险费	2	575	577	-
四、住房公积金	35	17,129	17,164	-
五、工会经费和职工教育经费	2,060	5,335	6,239	1,156
六、短期带薪缺勤	-	-	-	-
七、短期利润分享计划	-	-	-	-
合计	118,802	346,823	394,023	71,602

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**

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	2,412	30,654	30,512	2,554
2. 失业保险费	152	1,085	1,074	163
3. 企业年金缴费	65,027	178	65,178	27
合计	67,591	31,917	96,764	2,744

**28. 应交税费**

单位：千元 币种：人民币			
项目	期末余额	期初余额	
增值税	39,827	34,493	
企业所得税	2,145	3,774	
个人所得税	982	695	
城市维护建设税	1,560	4,058	
教育费附加及地方教育费附加	1,553	3,352	
其他税金	734	16,684	
合计	46,801	63,056	

**29. 预计负债**

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	13,041	11,124	表外资产预期信用损失
财务担保合同计提损失准备	10,852	13,625	表外资产预期信用损失
合计	23,893	24,749	/

### 30. 应付债券

#### (1) 应付债券

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	3,328,501	2,572,802
加：应计利息	65,917	25,191
合计	6,394,418	5,597,993

其他说明：

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2024年1-6月发行同业存单共计面值119.40亿元，期限1-6个月，实际利率1.95%-2.50%，共计44期。（2023年1-6月发行同业存单面值98.00亿元，期限1-6个月，实际利率2.15%-2.72%，共计35期。）

### 31. 租赁负债

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
1年以内（含1年）	23,416	28,407
1年至2年（含2年）	20,240	18,051
2年至3年（含3年）	10,577	8,444
3年至4年（含4年）	8,510	6,856
4年至5年（含5年）	6,554	4,210
5年以上	9,160	8,371
未折现租赁负债小计	78,457	74,339
未确认融资费用	-4,238	-3,951
合计	74,219	70,388

### 32. 其他负债

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	6,346	19,505
其他应付款	584,429	521,632
待结算财政款项	4,908	1,743
合计	595,683	542,880

## 其他应付款按款项性质列示

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
待划转款项	422,143	345,056
久悬未取客户存款	7,479	8,543
代理业务	47,881	10,653
工程保证金及尾款	21,059	81,770
风险保证金	10,508	10,285
其他	75,359	65,325
合计	584,429	521,632

## 33. 股本

单位：千元 币种：人民币

	期初余额	本次变动增减 (+、-)				小计	期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他		
股份总数	1,962,161	-	-	-	-	-	1,962,161

## 34. 资本公积

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）	1,096,644	-	-	1,096,644
其他资本公积	252,332	-	-	252,332
合计	1,348,976	-	-	1,348,976

## 35. 其他综合收益

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期所得税前发生额	减：所得税费用	本期发生金额			合计	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	期末余额
				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					
一、将重分类进损益的其他综合收益	248,950	524,925	88,093	156,164	-	280,668	280,668	-	529,618	
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	2,836	16,389	-	-	-	16,389	16,389	-	19,225	
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	175,164	460,971	91,390	95,410	-	274,171	274,171	-	449,335	
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备	70,950	47,565	-3,297	60,754	-	-9,892	-9,892	-	61,058	
其他综合收益合计	248,950	524,925	88,093	156,164	-	280,668	280,668	-	529,618	
项目	期初余额	本期所得税前发生额	减：所得税费用	上期发生金额			合计	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	期末余额
				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					
一、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	
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	-64,715	173,420	42,122	4,933	-	126,365	126,365	-	61,650	
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备	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	

### 36. 盈余公积

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	1,438,077	-	-	1,438,077
任意盈余公积	1,874,565	-	-	1,874,565
合计	3,312,642	-	-	3,312,642

### 37. 一般风险准备

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	4,351,725	-	-	-	4,351,725
合计	4,351,725	-	-	-	4,351,725

### 38. 未分配利润

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	5,403,850	5,052,861
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	5,403,850	5,052,861
加：本期归属于母公司所有者的净利润	842,561	1,727,121
加：其他综合收益结转留存收益	-	-
可供分配利润	6,246,411	6,779,982
减：提取法定盈余公积	-	174,230
提取任意盈余公积	-	-
提取一般风险准备	-	522,692
应付普通股股利	353,189	226,404
转作股本的普通股股利	-	452,806
期末未分配利润	5,893,222	5,403,850

未分配利润说明：

2024 年 4 月 18 日，本行 2023 年年度股东大会审议通过《2023 年年度利润分配方案》；2024 年 4 月 25 日，本行发布《2023 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 1,962,161,395 股为基数，向全体股东每股派发现金红利 0.18 元（含税），共计派发现金红利 353,189,051.10 元。本行已于 2024 年 5 月 9 日完成上述权益分派事项。

### 39. 利息净收入

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	3,600,421	3,390,437
存放同业及其他金融机构款项	7,418	6,722
存放中央银行	65,214	61,864
拆出资金	31,687	18,227
发放贷款及垫款	2,605,609	2,621,131
其中：个人贷款和垫款	1,277,268	1,477,369
公司贷款和垫款	1,250,854	1,078,322
票据贴现	77,487	65,440
买入返售金融资产	14,612	10,709
金融投资	875,881	671,784
利息支出	2,084,244	1,836,252
同业存放	7,427	661
向中央银行借款	109,246	86,729
拆入资金	18,759	12,288
吸收存款	1,753,574	1,558,287
发行债券	89,039	106,312
卖出回购金融资产	103,938	69,841
其他	2,261	2,134
利息净收入	1,516,177	1,554,185

### 40. 手续费及佣金净收入

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	91,687	94,962
结算与清算手续费	11,470	10,308
代理业务手续费	76,391	56,824
其他手续费收入	3,826	27,830
手续费及佣金支出	77,185	92,745
结算业务手续费支出	17,495	55,147
代理业务手续费支出	19,991	23,376
其他手续费支出	39,699	14,222
手续费及佣金净收入	14,502	2,217

### 41. 投资收益

#### (1) 投资收益情况

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
交易性金融工具取得的投资收益	174,254	164,617
处置债权投资取得的投资收益	8,443	90
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	280,224	13,188
衍生金融工具取得的投资收益	23,672	-28,141
其他权益工具投资持有期间取得的股利收入	-	-



项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	49,384	21,008
合计	535,977	170,762

## (2) 交易性金融工具投资收益明细表

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	168,627	158,255
处置取得收益	6,553	6,362
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	-926	-
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	-	-

## 42. 其他收益

单位：千元 币种：人民币

按性质分类	本期发生额	上期发生额
政府补助	24,089	16,379
合计	24,089	16,379

## 43. 公允价值变动收益/（损失）

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
交易性金融工具	88,438	121,675
衍生金融工具	-3,322	37,928
合计	85,116	159,603

## 44. 其他业务收入

单位：千元 币种：人民币

类别	本期发生额	上期发生额
房租	3,994	3,478
合计	3,994	3,478

## 45. 资产处置收益

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	12	80
合计	12	80

## 46. 税金及附加

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	1,932	4,043

项目	本期发生额	上期发生额
教育费附加	1,380	3,189
其他税金	2,338	9,250
合计	5,650	16,482

#### 47. 业务及管理费

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	378,865	389,470
业务费用	134,971	132,432
折旧与摊销费用	77,808	80,430
合计	591,644	602,332

报告期内，本行简化处理的短期租赁费用和低价值资产租赁费用均不重大。

#### 48. 信用减值损失

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	685,830	453,383
债权投资	156,445	72,531
其他债权投资	-14,288	45,078
存放同业及其他金融机构款项	-2,207	-1,130
拆出资金	165	-369
买入返售金融资产	-137	4,285
担保和承诺预计负债	856	-2,394
其他资产	4,178	-
合计	830,842	571,384

#### 49. 其他业务成本

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	379	230
合计	379	230

#### 50. 营业外收入

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
长期不动久悬户	1,003	787	1,003
政府补助	757	6,203	757
信用卡滞纳金和罚息	7,753	12,471	7,753
长期股权投资初始利得	69,487	43,357	69,487
其他	96	2,216	96
合计	79,096	65,034	79,096

## 51. 营业外支出

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	3,670	4,600	3,670
罚款及滞纳金	142	750	142
其他	747	184	747
合计	4,559	5,534	4,559

## 52. 所得税费用

### (1) 所得税费用表

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	143,857	74,215
递延所得税费用	-178,842	-52,542
合计	-34,985	21,673

### (2) 会计利润与所得税费用调整过程

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额
利润总额	819,694
按法定/适用税率计算的所得税费用	204,924
子公司适用不同税率的影响	-
调整以前期间所得税的影响	3,086
非应税收入的影响	-250,816
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	7,821
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	-34,985

## 53. 基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

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》《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》要求计算的每股收益如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
归属于母公司的净利润	842,561	730,334
扣除非经常性损益后的净利润	768,639	674,217
发行在外的普通股加权平均数	1,962,161	1,962,161
加权平均的每股收益（元/股）	0.43	0.37
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	0.39	0.34

## 54. 其他综合收益

其他综合收益详见本附注七、合并财务报表项目注释 35、其他综合收益。

## 55. 现金流量表补充资料

### (1) 现金流量表补充资料

单位：千元 币种：人民币

补充资料	本期金额	上期金额
<b>1. 将净利润调节为经营活动现金流量：</b>		
净利润	854,679	739,774
加：信用减值损失	830,842	571,384
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	40,627	43,242
使用权资产摊销	16,621	17,461
无形资产摊销	2,283	2,282
长期待摊费用摊销	18,277	17,445
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）	-12	-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）	-85,116	-159,603
财务费用（收益以“-”号填列）	-	-
投资损失（收益以“-”号填列）	-535,977	-170,762
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-219,950	-128,217
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	41,108	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）	-10,214,280	-9,917,785
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	10,486,570	28,826,632
其他	89,975	41,918
经营活动产生的现金流量净额	1,325,647	19,964,265
<b>2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：</b>		
债务转为资本	-	-
一年内到期的可转换公司债券	-	-
融资租入固定资产	-	-
<b>3. 现金及现金等价物净变动情况：</b>		
现金的期末余额	6,531,120	9,821,152
减：现金的期初余额	8,361,444	6,706,561
加：现金等价物的期末余额	4,065,000	4,778,640
减：现金等价物的期初余额	3,522,274	245,000
现金及现金等价物净增加额（减少以“-”号填列）	-1,287,598	7,648,231

### (2) 现金和现金等价物的构成

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
一、现金	6,531,120	8,361,444
其中：库存现金	277,873	412,416
可用于支付的存放中央银行款项	2,891,532	3,883,625
存放同业及其他金融机构款项	3,361,715	4,065,403
拆放同业款项	-	-
二、现金等价物	4,065,000	3,522,274

项目	期末余额	期初余额
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	-	297,400
三个月内到期的拆出资金	4,065,000	3,224,874
三、期末现金及现金等价物余额	10,596,120	11,883,718

## 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

单位：千元 币种：人民币

子公司名称	主要经营地	注册资本	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	176,000	浙江嵊州	银行业	51.99	-	发起设立

其他说明：

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

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	48.01	12,118	5,746	248,096

**(3) 重要非全资子公司的主要财务信息**

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	3,422,449	4,845,077	4,285,037	4,328,332	3,271,077	4,505,490	3,862,237	4,002,017

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	68,129	25,240	25,240	158,199	64,580	17,307	17,307	278,417

## 2. 在合营企业或联营企业中的权益

### (1) 重要的合营企业或联营企业

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
浙江苍南农村商业银行股份有限公司	浙江苍南	浙江苍南	银行业	7.58	-	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 2024 年 6 月 30 日, 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施加重大影响。

2023 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苍南农商银行 5.0009% 的股份, 成为苍南农商银行的主要股东。2024 年 6 月, 本行通过协议受让股份方式增持苍南农商银行 2.58% 的股份。截至 2024 年 6 月 30 日, 本行合计持有苍南农商银行 7.58% 的股份。本行已向苍南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施加重大影响。

### (2) 重要联营企业的主要财务信息

单位:千元 币种:人民币

	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	浙江苍南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	浙江苍南农村商业银行股份有限公司
资产合计	74,745,694	60,510,958	71,505,588	55,558,182
负债合计	67,941,559	54,476,719	65,205,208	49,859,897
归属于母公司股东权益	6,804,135	6,034,239	6,300,380	5,698,285
按持股比例计算的净资产份额	473,318	457,426	438,276	284,966
对联营企业权益投资的账面价值	473,318	457,426	438,276	284,966
营业收入	943,380	1,027,058	877,252	939,264
净利润	441,072	404,996	391,415	347,123
其他综合收益	212,551	25,421	131,958	17,373
综合收益总额	653,623	430,417	523,373	364,496
本期收到的来自联营企业的股利	8,234	4,724	4,535	-

### 3. 在结构化主体中的权益

#### (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 2024 年 6 月 30 日、2023 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 120.78 亿元、人民币 127.97 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 2024 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 2024 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	3,774,485	1,306,504	5,080,989	5,080,989

#### (3) 本行投资的纳入合并范围内的结构化主体

截至 2024 年 6 月 30 日，本行直接持有且纳入合并范围的结构化主体主要包括基金投资和资产管理计划，相关结构化主体在母公司资产负债表中的账面价值合计人民币 38.37 亿元。

#### (4) 其他说明

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、政府补助

### 1. 政府补助基本情况

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	24,089	其他收益	24,089
招聘补助	757	营业外收入	757

## 十一、与金融工具相关的风险

### 1. 金融工具的风险

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”。

### 2. 金融资产转移

#### (1) 因转移而终止确认的金融资产

2024 年上半年，本行通过挂牌转让的方式处置不良资产 85,989 千元（2023 年上半年，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），本行根据附注五、10（3）所述会计政策对这些转让的金融资产全部终止确认。

## 十二、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

单位：千元 币种：人民币

项目	期末公允价值			合计
	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	
<b>一、持续的公允价值计量</b>				
（一）交易性金融资产	-	8,833,558	-	8,833,558
（二）其他债权投资	-	35,289,653	-	35,289,653
（三）其他权益工具投资	-	-	100,000	100,000
（四）发放贷款和垫款	-	-	7,628,784	7,628,784
（五）衍生金融资产	-	19,042	-	19,042
<b>持续以公允价值计量的资产总额</b>	-	44,142,253	7,728,784	51,871,037
（六）交易性金融负债	-	1,245,030	-	1,245,030
（七）衍生金融负债	-	19,565	-	19,565
<b>持续以公允价值计量的负债总额</b>	-	1,264,595	-	1,264,595

### 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

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

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

本行划分为第二层次的金融工具主要包括人民币债券投资、外汇掉期、利率互换等，人民币债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定。外汇掉期、利率互换等采用现金流折线法等方法对其进行估值。所有重大估值参数均采用可观察市场信息。

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

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。

本行持续的第三层次公允价值计量的资产的期初余额与期末余额之间的调节信息如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期利得或损失计入损益	本期利得或损失计入其他综合收益	购买	结算	期末余额	期末持有的资产计入损益的当期未实现利得或损失
发放贷款和垫款	7,434,904	82,047	3,433	40,002,402	39,894,002	7,628,784	-1,099
其他权益工具投资	100,000	-	-	-	-	100,000	-
合计	7,534,904	82,047	3,433	40,002,402	39,894,002	7,728,784	-1,099

注：上述本行于报告期内确认的利得或损失计入损益或其他综合收益的具体项目情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额
本期计入损益的已实现利得或损失：	
-利息收入	79,503
-投资收益	3,643
合计	83,146
本期计入损益的未实现利得或损失：	
-公允价值变动净损失	-
-信用减值损失计提	-1,099
合计	-1,099
本期计入其他综合收益的利得或损失：	
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	2,334
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用减值准备	1,099
合计	3,433

## 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

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、存放同业及其他金融机构款项、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。

除以下项目外，本行于资产负债表日的各项金融资产和金融负债的账面价值与公允价值之间无重大差异：

单位：千元 币种：人民币

项目	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	账面价值
<b>金融资产：</b>					
债权投资	-	24,670,159	1,306,504	25,976,663	25,457,154
<b>金融负债：</b>					
应付债券	-	6,349,245	-	6,349,245	6,394,418

对于上述不以公允价值计量的金融资产和金融负债，本行按下述方法来决定其公允价值：

债权投资和应付债券的公允价值是采用相关登记结算机构估值系统的报价，相关报价机构在形成报价过程中采用了反映市场状况的可观察输入值。对无法获得相关机构报价的，则按现金流折现法估算其公允价值。

## 十三、 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

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

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 (%)
浙江柯桥转型升级产业基金有限公司	浙江绍兴	商务服务	4,000	8.10	8.10

截至报告期末，绍兴市柯桥区天圣投资管理有限公司与绍兴市柯桥区交通投资建设集团有限公司向浙江柯桥转型升级产业基金有限公司转让的本行股份已完成股份过户登记，浙江柯桥转型升级产业基金有限公司成为本行持股 5%及 5%以上股份的股东。

#### 5. 其他关联方情况

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
绍兴市柯桥区金融控股有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴柯桥惠众控股有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区聚富供应链管理有限公司	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
科盛生态农业有限公司	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
绍兴柯岩建设投资有限公司	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
绍兴市柯桥区平水副城新农村建设投资有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区建设集团有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市公共交通集团柯桥有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区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
绍兴市柯桥区车辆检测中心有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区利民公路养护有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区公共用车服务有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴柯桥客运中心有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴柯桥捷达轿车出租有限公司	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
绍兴柯桥聚丰房地产开发有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区新农村建设投资开发有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区城建投资开发集团有限公司	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
绍兴市柯桥区新恒环保科技有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴中国轻纺城商务总部园投资开发经营有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴金柯桥技工服务有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴越州都市规划设计院有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴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
绍兴市柯桥区力恒新材料有限公司	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
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
绍兴市柯桥区建设工程检测中心有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区地基基础测试技术有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市公交信息科技有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区建设产业供应链有限公司	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
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
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
绍兴市柯桥区杨汛桥城镇开发有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区旅游集散服务有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区旅游发展集团有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴柯桥经济开发区开发投资有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区中国轻纺城展会有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴钱清轻纺原料城建设投资有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区教育投资有限公司	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
浙江绍兴杭绍临空示范区开发集团有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴柯桥中国轻纺城人才市场有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴金柯桥科技城开发建设投资有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区古镇安昌保护开发建设有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区轨道交通集团有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区开发经营集团有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市温馨物业管理有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴金柯桥鉴湖控股集团有限公司	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
绍兴市柯桥区滨海城市建设开发投资有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴柯桥镜海安居建设有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区海涂农业发展有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区水上旅游巴士有限公司	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
浙江金柯桥文化旅游集团有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴柯北新农村建设投资开发有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区大香林建设投资有限公司	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
绍兴市柯桥区中国轻纺城展示中心有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区中国轻纺城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

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
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
绍兴柯桥滨海供水有限公司	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
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
绍兴市柯桥区天宫生活营销管理有限公司	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
绍兴市柯桥区鲁镇旅游发展有限公司	主要股东法人关联方企业
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
绍兴水处理发展有限公司	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
绍兴市清能环保有限公司	主要股东法人关联方企业
浙江中国轻纺城集团股份有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴中国轻纺城新亚大酒店有限公司	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
浙江中国轻纺城网络有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区中国轻纺城市场营业房转让转租交易服务中心有限公司	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
绍兴中轻物业管理有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴柯桥花香漓渚田园综合体开发有限公司	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
浙江绍兴杭绍临空示范区产业发展有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴漓铁综合开发经营有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴平水若耶溪水系综合整治开发有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴兰亭惠风置业有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市漓铁医疗服务有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区中国轻纺城西市场开发经营有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区平水副城建设投资开发有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴兰亭文化旅游发展有限公司	主要股东法人关联方企业
浙江海港柯桥港务有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区国有资产控股集团有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴兰亭惠风产业运营管理有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市冶金机械制造有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴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
绍兴市柯桥区中国轻纺城网商服务有限公司	主要股东法人关联方企业
浙江漓铁集团有限公司	主要股东法人关联方企业
索密克汽车配件有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江绍兴富茂电镀五金有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴安途汽车转向悬架有限公司	关键管理人员相关的其他企业
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
浙江绍兴越都投资管理有限公司	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
绍兴柯桥鉴湖水保洁有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江和裕实业投资有限公司	关键管理人员相关的其他企业
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
绍兴润生企业管理合伙企业(有限合伙)	关键管理人员相关的其他企业
绍兴柯桥越都贸易有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江天波物流有限公司	关键管理人员相关的其他企业
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
绍兴铭洋置业有限公司	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
浙资联投资管理有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴元隆企业管理合伙企业(有限合伙)	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
浙江华天实业有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴华舍热电有限责任公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴恒宇房地产开发有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴翔越新材料有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴翔宇绿色包装有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江宇越新材料有限公司	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
浙江禾宇控股有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江禾宇新材料有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江北辰投资发展有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江磊晶鑫投资有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江禾天热电有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江禾邦纺织印染有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴第一印染有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江中国轻纺城集团发展有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴柯桥轻纺大厦物业管理有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江勤业建工集团有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江顺信贸易有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江勤业轨道交通建设有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴智邦机械设备有限公司	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
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
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
勤业科技股份有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江绿卓建设发展有限公司	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
绍兴卓越房地产开发有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴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
绍兴裕隆房地产开发有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴特菲尔摩进出口有限公司	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
绍兴明月装饰有限公司	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

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
浙江日月城园林景观有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴中海投资发展有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江日月房地产开发有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江明牌实业股份有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴日月新材料有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴华悦置业有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴明石置业有限公司	关键管理人员相关的其他企业
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
浙江明牌珠宝股份有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江日月光能科技有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴明牌珠宝销售有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江明牌珠宝科技有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴明鑫珠宝销售有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴易升电子商务有限公司	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
绍兴聚嵘置业有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江明豪新能源科技有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴豪涛光伏科技有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江柏信建设有限公司	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
绍兴日月投资有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴携程贸易有限公司	关键管理人员相关的其他企业
日月控股有限公司	关键管理人员相关的其他企业
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
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
绍兴福全毛纺染整有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江恒晨印染有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江永利实业集团有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江永和建材有限公司	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
浙江永安融通控股股份有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江永誉纺织有限责任公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江永利经编股份有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴柯桥汇友贸易有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江领雁资本管理有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴柯桥全发纺织工艺品有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴霞江纺织有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江朗莎尔维迪制衣有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴锦麟房地产开发有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江华港染织集团有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江亚光针织印染有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴协和房地产开发有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市柯桥区尚瑞置业有限公司	关键管理人员相关的其他企业
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
浙江华港服饰辅料有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴金麟天地物业服务服务有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江华联集团有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴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



其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
浙江华联进出口有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴新世界家居城有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴柯桥越商金融服务有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴绿萌进出口有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江绿萌健康科技股份有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴守仁医疗健康科技有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市柯桥区青龙山庄有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江金昌房地产集团有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴金昌房地产开发有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市金昌工业发展有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴金昌大酒店有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴金昌智坤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
浙江绍兴蓓蒂熊体育文化有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市柯桥区昕萌培训学校有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市柯桥区昕萌语艺托育有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市柯桥区小熊蓓蒂托育有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴蓓迪艺术培训有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江金宸养老产业有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市柯桥区爱弥育婴洗浴有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴柯桥凤仪纺织印染有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江屹男集团有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴屹男物业管理有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江屹男印染有限公司	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
浙江艺彩印染有限公司	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
绍兴屹男进出口有限公司	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
浙江明净纺织品有限公司	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
杭州欧百家居用品有限公司	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
浙江欧博特装饰材料有限公司	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
绍兴焕鑫管业有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴吉拉其日用品有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴庆庆纺织有限公司	关键管理人员相关的其他企业
杭州鑫竹贸易有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴柯桥越南区服装厂	关键管理人员相关的其他企业
浙江亚太药业股份有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴柯桥衣钵贸易有限公司	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
绍兴禾宇企业管理有限公司	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
绍兴禾宇石化有限公司	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
绍兴柯桥勤业置地有限公司	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
绍兴明豪新能源科技有限公司	关键管理人员相关的其他企业

## 6. 关联交易情况

### (1) 关键管理人员报酬

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	3,106	3,334

### (2) 其他关联交易

#### (i) 发放贷款和垫款余额

单位：千元 币种：人民币

项目	2024-06-30	占同类交易余额比例 (%)	2023-12-31	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	12,500	0.01	6,226	0.01
主要股东的关联自然人的贷款余额	3,416	0.01	5,182	0.01
相同关键管理人员的其他企业贷款余额	1,518,790	1.25	1,246,290	1.10
主要股东的关联法人贷款余额	7,282,700	5.98	5,916,550	5.22
合计	8,817,406		7,174,248	

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。

#### (ii) 贷款利息收入

单位：千元 币种：人民币

项目	2024年1-6月	占同类交易金额比例 (%)	2023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	266	0.01	234	0.01
向主要股东的关联自然人收取的贷款利息收入	45	0.01	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	29,542	1.13	34,826	1.33
向主要股东的关联法人收取的贷款利息收入	176,732	6.78	97,877	3.73
合计	206,585		133,022	

#### (iii) 吸收存款余额

单位：千元 币种：人民币

项目	2024-06-30	占同类交易余额比例 (%)	2023-12-31	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	617,844	0.39	255,940	0.18

项目	2024-06-30	占同类交易余额比例 (%)	2023-12-31	占同类交易余额比例 (%)
主要股东的关联自然人的存款余额	16,530	0.01	10	0.01
主要股东的存款余额	1,052	0.01	4,793	0.01
相同关键管理人员的其他企业的存款余额	2,199,267	1.38	1,847,239	1.28
主要股东的关联法人的存款余额	2,085,488	1.31	2,479,160	1.72
合计	4,920,181		4,587,142	

## (iv) 存款利息支出

单位：千元 币种：人民币

项目	2024 年 1-6 月	占同类交易金额比例 (%)	2023 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	8,067	0.46	662	0.04
向主要股东的关联自然人支付的存款利息支出	224	0.01	66	0.01
向主要股东支付的存款利息支出	137	0.01	179	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	25,427	1.45	6,494	0.42
向主要股东的关联法人支付的存款利息支出	15,747	0.90	6,902	0.44
合计	49,602		14,303	

## (v) 其他债权投资

单位：千元 币种：人民币

项目	2024-06-30	占同类交易余额比例 (%)	2023-12-31	占同类交易余额比例 (%)
主要股东法人关联方企业	300,000	0.91	250,000	0.70
合计	300,000		250,000	

## (vi) 其他债权投资利息收入

单位：千元 币种：人民币

项目	2024 年 1-6 月	占同类交易金额比例 (%)	2023 年 1-6 月	占同类交易金额比例 (%)
主要股东法人关联方企业	5,609	1.09	1,355	0.20
合计	5,609		1,355	

## 十四、 承诺及或有事项

## 1. 重要承诺事项

## (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	15,971

## 2. 或有事项

### (2) 资产负债表日存在的重要或有事项

截至资产负债表日，本行无其他需要披露的重要或有事项。

## 十五、 资产负债表日后事项

截至本财务报表批准日，本行无其他需要披露的重大资产负债表日后事项。

## 十六、 风险管理

### (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。授信管理部、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) 信用风险

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，授信管理部、零售金融部、公司金融部、普惠金融部、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：

下表对纳入预期信用损失评估范围的金融工具的信用风险敞口进行了分析：

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
现金及存放中央银行款项	11,232,554	12,034,619
存放同业及其他金融机构款项	3,565,107	4,125,975
拆出资金	4,336,284	3,299,423
衍生金融资产	19,042	16,639
买入返售金融资产	-	297,284
发放贷款和垫款	118,029,295	110,199,260
—公司贷款	67,652,048	60,476,568
—个人贷款	50,377,247	49,722,692
债权投资	25,457,154	20,548,171
其他债权投资	35,289,653	36,653,309
其他资产	180,147	218,652
小计	198,109,236	187,393,332
开出信用证	132,112	78,466
开出保函	466,449	471,606
开出银行承兑汇票	6,718,778	5,259,202
未使用信用卡额度	2,551,679	2,394,042
小计	9,869,018	8,203,316
合计	207,978,254	195,596,648



**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	11,232,554	-	-	11,232,554	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	3,567,753	-	-	3,567,753	2,646	-	-	2,646
拆出资金	4,339,193	-	-	4,339,193	2,909	-	-	2,909
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	110,622,854	2,376,467	1,207,179	114,206,500	1,622,365	1,090,208	1,093,416	3,805,989
-公司贷款和垫款	60,523,723	552,607	257,230	61,333,560	706,978	372,211	231,107	1,310,296
-个人贷款和垫款	50,099,131	1,823,860	949,949	52,872,940	915,387	717,997	862,309	2,495,693
金融投资	25,268,080	-	628,820	25,896,900	87,582	-	352,164	439,746
合计	155,030,434	2,376,467	1,835,999	159,242,900	1,715,502	1,090,208	1,445,580	4,251,290
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	7,628,784	-	-	7,628,784	24,053	-	-	24,053
-公司贷款和垫款	7,628,784	-	-	7,628,784	24,053	-	-	24,053
金融投资	35,289,653	-	-	35,289,653	57,358	-	-	57,358
合计	42,918,437	-	-	42,918,437	81,411	-	-	81,411
贷款承诺和财务担保合同	9,869,018	-	-	9,869,018	24,749	-	-	24,749

**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

项目	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+	-	621,044	675,656	-	1,296,700
AA-到 AA+	19,658	666,723	5,057,700	-	5,744,081
C	-	-	-	-	-
未评级	-	-	-	-	-
国债	-	2,637,070	12,743,472	-	15,380,542
地方政府债	-	20,236,748	16,658,592	-	36,895,340

项目	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
其他金融债券	-	-	154,233	-	154,233
基金	7,883,331	-	-	-	7,883,331
券商资管	930,569	1,735,315	-	-	2,665,884
股权投资	-	-	-	100,000	100,000
小计	8,833,558	25,896,900	35,289,653	100,000	70,120,111
减：减值准备	-	439,746	-	-	439,746
合计	8,833,558	25,457,154	35,289,653	100,000	69,680,365

### 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 7、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 7、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个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	总额
非衍生金融资产：								
现金及存放中央银行款项	-	3,169,405	-	8,063,149	-	-	-	11,232,554
存放同业及其他金融机构款项	-	3,058,474	398,667	3,316	-	107,192	-	3,567,649
拆出资金	-	-	2,961,765	1,180,246	204,500	-	-	4,346,511
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	2,155,419	561,802	5,245,422	11,087,589	45,061,302	56,176,771	14,589,637	134,877,942
金融投资	276,656	7,298,441	154,791	853,323	5,076,625	45,127,719	20,704,267	79,491,822
其他资产	80,639	-	43,493	6,526	49,489	-	-	180,147
合计（预期到期日）	2,512,714	14,088,122	8,804,138	21,194,149	50,391,916	101,411,682	35,293,904	233,696,625
非衍生金融负债：								
向中央银行借款	-	-	-	3,918,194	7,207,807	-	-	11,126,001
同业及其他金融机构存放款项	-	225,993	-	-	-	-	-	225,993
交易性金融负债	-	25,638	1,219,438	-	-	-	-	1,245,076
拆入资金	-	-	300,123	-	1,534,979	-	-	1,835,102
卖出回购金融资产款	-	-	9,104,821	-	-	-	-	9,104,821
吸收存款	-	49,298,281	7,630,314	7,182,156	51,103,615	50,738,848	75	165,953,289
应付债券	-	-	1,090,000	2,331,900	-	3,081,900	-	6,503,800
租赁负债	-	-	5,438	4,120	13,858	45,881	9,160	78,457
其他负债	-	51,060	422,143	43,031	-	-	-	516,234
合计（合同到期日）	-	49,600,972	19,772,277	13,479,401	59,860,259	53,866,629	9,235	196,588,773
流动性敞口	2,512,714	-35,512,850	-10,968,139	7,714,748	-9,468,343	47,545,053	35,284,669	37,107,852

项目	逾期	即时偿还（无期限）	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
以净额结算的衍生金融工具：								
现金流出	-	-	5,572	4,953	635	-	-	11,160
以全额结算的衍生金融工具：								
-现金流入	-	-	773,672	473,021	1,239,627	94,056	-	2,580,376
-现金流出	-	-	774,673	473,815	1,242,219	93,033	-	2,583,740
衍生金融工具合计	-	-	-6,573	-5,747	-3,227	1,023	-	-14,524

## 截至本报告期末的金融资产、金融负债的到期日分析

单位：千元 币种：人民币

项目	逾期	即时偿还	1 个月内	1 个月至 3 个月	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	-	3,169,405	-	8,063,149	-	-	-	11,232,554
存放同业及其他金融机构款项	-	3,058,474	398,667	3,316	-	104,650	-	3,565,107
拆出资金	-	-	2,961,380	1,175,532	199,372	-	-	4,336,284
衍生金融资产	-	-	4,147	5,770	9,125	-	-	19,042
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	738,555	-	5,154,866	10,010,668	41,165,595	47,726,506	13,233,105	118,029,295
交易性金融资产	-	7,298,441	-	-	-	940,549	594,568	8,833,558
债权投资	276,656	-	71,915	169,717	1,405,256	17,060,414	6,473,196	25,457,154
其他债权投资	-	-	75,736	481,952	2,577,972	21,667,693	10,486,300	35,289,653
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	100,000	100,000
其他资产	80,639	-	43,493	6,526	49,489	-	-	180,147
资产合计	1,095,850	13,526,320	8,710,204	19,916,630	45,406,809	87,499,812	30,887,169	207,042,794
负债项目：								

项目	逾期	即时偿还	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
向中央银行借款	-	-	-	3,902,167	7,123,351	-	-	11,025,518
同业及其他金融机构存放款项	-	225,993	-	-	-	-	-	225,993
交易性金融负债	-	25,638	1,219,392	-	-	-	-	1,245,030
拆入资金	-	-	300,088	-	1,500,958	-	-	1,801,046
衍生金融负债	-	-	4,408	4,787	9,418	952	-	19,565
卖出回购金融资产款	-	-	9,103,686	-	-	-	-	9,103,686
吸收存款	-	49,298,281	7,607,578	7,130,008	50,133,579	47,912,374	66	162,081,886
应付债券	-	-	1,088,777	2,239,724	-	3,065,917	-	6,394,418
租赁负债	-	-	5,379	3,856	13,442	43,222	8,320	74,219
其他负债	-	51,060	422,143	43,031	-	-	-	516,234
负债合计	-	49,600,972	19,751,451	13,323,573	58,780,748	51,022,465	8,386	192,487,595
流动性净额	1,095,850	-36,074,652	-11,041,247	6,593,057	-13,373,939	36,477,347	30,878,783	14,555,199

#### （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，公司金融部、零售金融部、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职责。

本行市场风险管理依据监管部门有关交易账户与银行账户的划分实行分类管理。对于交易账户中的市场风险，选择适当的、可操作的计量模型，分别采取限定交易品种、设定敞口限额和止损限额等方法，建设市场风险管理系统对本外币资金业务进行市场风险的计量、分析、监控和管理。对于银行

账户中的市场风险，针对账户性质可逐步分别采取定期监测利率风险、定期计量利率敏感性缺口等方法，合理调整生息资产和付息负债的重新定价期限结构，减少利率变动对盈利能力的潜在负面影响。

### 1. 货币风险

货币风险是指由于汇率的不利变动而导致银行业务发生损失的风险。

本行主要经营活动是人民币业务，此外有少量美元、港币和其他外币业务。

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

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

下表汇总了本行各金融资产和金融负债的外币汇率风险敞口分布，各原币金融资产、金融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
<b>资产项目：</b>						
现金及存放中央银行款项	11,186,650	45,047	214	440	203	11,232,554
存放同业及其他金融机构款项	3,302,578	133,752	35,600	68,046	25,131	3,565,107
拆出资金	4,264,514	-	-	71,770	-	4,336,284
衍生金融资产	19,042	-	-	-	-	19,042
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	117,956,416	72,879	-	-	-	118,029,295
交易性金融资产	8,833,558	-	-	-	-	8,833,558
债权投资	24,486,633	970,521	-	-	-	25,457,154
其他债权投资	35,289,653	-	-	-	-	35,289,653
其他权益工具投资	100,000	-	-	-	-	100,000
其他资产	173,998	2,701	-	3,448	-	180,147

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
资产合计	205,613,042	1,224,900	35,814	143,704	25,334	207,042,794
<b>负债项目：</b>						
向中央银行借款	11,025,518	-	-	-	-	11,025,518
同业及其他金融机构存放款项	225,993	-	-	-	-	225,993
交易性金融负债	1,245,030	-	-	-	-	1,245,030
拆入资金	1,801,046	-	-	-	-	1,801,046
衍生金融负债	19,565	-	-	-	-	19,565
卖出回购金融资产款	9,103,686	-	-	-	-	9,103,686
吸收存款	160,853,666	1,147,916	84	75,597	4,623	162,081,886
应付债券	6,394,418	-	-	-	-	6,394,418
租赁负债	74,219	-	-	-	-	74,219
其他负债	504,636	11,362	-	236	-	516,234
负债合计	191,247,777	1,159,278	84	75,833	4,623	192,487,595
资产负债净头寸	14,365,265	65,622	35,730	67,871	20,711	14,555,199

## 2. 利率风险

利率风险是利率水平的变动使银行财务状况受影响的风险。本行的利率风险主要来源本行表内外资产及负债重新定价期限的错配，该等错配可能使净利息收入及其他综合收益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金融资产及金融负债项目，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。

项目	单位：千元 币种：人民币						总额
	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	
<b>资产项目：</b>							
现金及存放中央银行款项	-	10,950,978	-	-	-	281,576	11,232,554
存放同业及其他金融机构款项	-	3,562,594	-	-	-	2,513	3,565,107
拆出资金	2,957,520	1,174,212	199,315	-	-	5,237	4,336,284
衍生金融资产	-	-	-	-	-	19,042	19,042
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	6,928,711	12,329,293	52,923,698	44,800,682	848,521	198,390	118,029,295
交易性金融资产	-	-	-	19,658	104,145	8,709,755	8,833,558
债权投资	-	-	1,056,867	17,365,947	6,459,856	574,484	25,457,154
其他债权投资	70,109	220,735	2,461,912	22,376,518	9,645,886	514,493	35,289,653
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	100,000	100,000
其他资产	-	-	-	-	-	180,147	180,147
资产合计	9,956,340	28,237,812	56,641,792	84,562,805	17,058,408	10,585,637	207,042,794
<b>负债项目：</b>							
向中央银行借款	-	3,900,000	7,120,000	-	-	5,518	11,025,518
同业及其他金融机构存放款项	225,948	-	-	-	-	45	225,993
交易性金融负债	42,178	-	-	-	-	1,202,852	1,245,030
拆入资金	300,000	-	1,500,000	-	-	1,046	1,801,046
衍生金融负债	-	-	-	-	-	19,565	19,565
卖出回购金融资产款	9,101,198	-	-	-	-	2,488	9,103,686
吸收存款	56,785,870	6,943,220	48,694,396	46,736,002	66	2,922,332	162,081,886
应付债券	1,088,777	2,239,724	-	-	3,000,000	65,917	6,394,418
租赁负债	5,379	3,856	13,442	43,222	8,320	-	74,219
其他负债	-	-	-	-	-	516,234	516,234
负债合计	67,549,350	13,086,800	57,327,838	46,779,224	3,008,386	4,735,997	192,487,595
利率敏感度缺口总计	-57,593,010	15,151,012	-686,046	37,783,581	14,050,022	5,849,640	14,555,199



本行采用敏感性分析衡量利率变化对本行利息净收入和其他综合收益的可能影响。下表列示了本行利息净收入和其他综合收益在其他变量固定的情况下对于可能发生的合理利率变动的敏感性。对利息净收入的影响是指一定利率变动对年末持有的预计未来一年内进行利率重定价的金融资产及负债所产生的利息净收入的影响。对其他综合收益的影响是指基于在一定利率变动时对资产负债表日持有的固定利率以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具进行重估后公允价值变动的影响。下表列示了当其他项目不变时，利率曲线变动对本行利息净收入和其他综合收益的税前影响：

单位：千元 币种：人民币

利率基点变化	净利息收入敏感性		其他综合收益敏感性	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
上升 100 个基点	-428,248	-236,115	-1,302,513	-760,322
下降 100 个基点	428,248	236,115	1,418,744	794,131

在进行利率敏感性分析时，本行在确定商业条件和财务参数时作出相关假设，有关的分析基于的假设如下：

- 分析基于资产负债表日的静态缺口，未考虑资产负债表日后业务的变化；
- 所有在一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间开始时重新定价或到期；
- 不同生息资产和付息负债的利率波动幅度相同；
- 收益率曲线随利率变化而平行移动；
- 资产和负债组合并无其他变化；
- 未考虑利率变动对客户行为、市场价格和表外产品的影响；及
- 未考虑本行针对利率变化采取的必要措施。

基于上述假设，利率增减导致本行利息净收入和其他综合收益的实际变化可能与此利率敏感性分析的结果存在一定差异。

### （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。

本行自 2024 年 1 月 1 日起按照国家金融监督管理总局于 2023 年 10 月下发的《商业银行资本管理办法》的相关规定计算资本充足率，信用风险加权资产采用权重法，市场风险加权资产采用简化法，操作风险加权资产采用基本指标法计量。期初数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，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 2024 年 6 月 30 日根据《商业银行资本管理办法》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	17,487,549	16,725,061
一级资本净额	17,500,214	16,738,496
总资本净额	19,093,359	18,306,138
风险加权资产总额	134,238,058	131,904,816
核心一级资本充足率(%)	13.03	12.68
一级资本充足率(%)	13.04	12.69
资本充足率(%)	14.22	13.88

## 十七、其他重要事项

### 1. 年金计划

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

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

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	680,577	871,413	593,587	28,095	2,173,672
利息净收入	670,038	931,945	-85,806	-	1,516,177
其中：分部利息净收入	-169,845	918,594	-748,749	-	-
手续费及佣金净收入	16,734	-60,532	58,300	-	14,502
其他收入	-6,195	-	621,093	28,095	642,993
二、营业支出	435,781	692,415	299,896	423	1,428,515
三、营业利润	244,796	178,998	293,691	27,672	745,157
四、资产总额	65,779,611	56,756,912	87,050,861	807,450	210,394,834
五、负债总额	48,497,012	114,235,001	29,835,026	181,355	192,748,394
六、补充信息					
1. 折旧和摊销费用	22,311	34,704	21,019	5	78,039
2. 资本性支出	14,684	21,909	13,873	3	50,469
3. 折旧和摊销以外的非现金费用	264,642	425,124	141,076	-	830,842

### 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

单位：千元 币种：人民币

金融资产项目	期末账面价值					
	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	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	11,232,554	-	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	3,565,107	-	-	-	-	-
拆出资金	4,336,284	-	-	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-	19,042	-	-
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	110,400,511	7,628,784	-	-	-	-
交易性金融资产	-	-	-	8,833,558	-	-
债权投资	25,457,154	-	-	-	-	-
其他债权投资	-	35,289,653	-	-	-	-
其他权益工具投资	-	-	100,000	-	-	-
其他资产	180,147	-	-	-	-	-
合计	155,171,757	42,918,437	100,000	8,852,600	-	-

金融资产项目	期初账面价值					
	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	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	以公允价值计量且其变动计入当期损益按照《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	12,034,619	-	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	4,125,975	-	-	-	-	-
拆出资金	3,299,423	-	-	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-	16,639	-	-
买入返售金融资产	297,284	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	102,764,356	7,434,904	-	-	-	-
交易性金融资产	-	-	-	6,364,326	-	-
债权投资	20,548,171	-	-	-	-	-
其他债权投资	-	36,653,309	-	-	-	-
其他权益工具投资	-	-	100,000	-	-	-
其他资产	69,822	-	-	-	-	-
合计	143,139,650	44,088,213	100,000	6,380,965	-	-

## (2) 金融负债计量基础分类表

单位：千元 币种：人民币

金融负债项目	以摊余成本计量的金融负债	期末账面价值		
		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	11,025,518	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项	225,993	-	-	-
交易性金融负债	-	42,400	1,202,630	-
拆入资金	1,801,046	-	-	-
衍生金融负债	-	19,565	-	-
卖出回购金融资产款	9,103,686	-	-	-
吸收存款	162,081,886	-	-	-
应付债券	6,394,418	-	-	-
其他负债	516,234	-	-	-
合计	191,148,781	61,965	1,202,630	-

金融负债项目	以摊余成本计量的金融负债	期初账面价值		
		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	11,126,718	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项	1,067,179	-	-	-
拆入资金	1,817,320	-	-	-
衍生金融负债	-	13,447	-	-
卖出回购金融资产款	12,233,523	-	-	-
吸收存款	147,230,225	-	-	-
应付债券	5,597,993	-	-	-
其他负债	542,880	-	-	-
合计	179,615,838	13,447	-	-

## 十八、 补充资料

### 1. 当期非经常性损益明细表

单位：千元 币种：人民币

项目	金额	说明
非流动性资产处置损益	12	
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、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外	24,846	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	69,487	将对苍南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	4,293	
减：所得税影响额	24,696	
少数股东权益影响额（税后）	20	
合计	73,922	

### 2. 净资产收益率及每股收益

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	9.84	0.43	0.43
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	8.98	0.39	0.39

董事长：吴智晖

董事会批准报送日期：2024 年 8 月 27 日