



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

2022年年度报告



重要提示

一、本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，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、立信会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司出具了标准无保留意见的审计报告。

四、公司法定代表人、董事长章伟东，行长、主管会计工作负责人张向荣，计划财务部总经理、会计机构负责人（会计主管人员）周建军声明：保证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

拟以本行2022年12月31日的总股本1,509,354,919股为基数，每10股派发现金股利人民币1.50元（含税），每10股派送红股3股，不实施资本公积金转增股本。

上述预案尚待股东大会批准。

六、前瞻性陈述的风险声明

适用 不适用

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

七、是否存在被控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况

否

八、是否存在违反规定决策程序对外提供担保的情况

否

九、是否存在半数以上董事无法保证公司所披露年度报告的真实性、准确性和完整性

否

十、重大风险提示

本公司不存在可预见的重大风险。公司经营中面临的风险主要有信用风险、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六、报告期各类风险和风险管理情况”。

十一、其他

适用 不适用

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

目录

第一节	释义	3
第二节	公司简介和主要财务指标.....	4
第三节	管理层讨论与分析.....	9
第四节	公司治理	40
第五节	环境与社会责任	66
第六节	重要事项	70
第七节	股份变动及股东情况.....	82
第八节	优先股相关情况	90
第九节	债券相关情况	90
第十节	财务报告	91

备查文件目录	载有法定代表人、主管会计工作负责人及会计机构负责人签名并盖章的财务报表
	载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件
	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

一、 释义

在本报告书中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

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

第二节 公司简介和主要财务指标

一、 公司信息

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

二、 联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	吴光伟	曹驰
联系地址	浙江省绍兴市柯桥区柯桥笛扬路1363号	浙江省绍兴市柯桥区柯桥笛扬路1363号
电话	0575-84788306	0575-81107170
传真	0575-84135560	0575-84135560
电子信箱	office@borf.cn	office@borf.cn

三、 基本情况简介

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

四、 信息披露及备置地点

公司披露年度报告的媒体名称及网址	《中国证券报》《上海证券报》《证券日报》 《证券时报》
公司披露年度报告的证券交易所网址	www.sse.com.cn
公司年度报告备置地点	上海证券交易所、公司董事会办公室

五、 公司股票简况

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

六、 其他相关资料

公司聘请的会计师事务所（境内）	名称	立信会计师事务所（特殊普通合伙）
	办公地址	上海市南京东路61号4楼
	签字会计师姓名	张爱国、曹佳
报告期内履行持续督导职责的保荐机构	名称	中信建投证券股份有限公司
	办公地址	上海市浦东南路528号证券大厦北塔2206室
	签字的保荐代表人姓名	周子昊、周伟
	持续督导的期间	2021年6月25日-2023年12月31日

七、近三年主要会计数据和财务指标

(一) 主要会计数据

单位：千元 币种：人民币

主要会计数据	2022年	2021年	本期比上年同期增减(%)	2020年
营业收入	3,524,998	3,310,241	6.49	3,008,719
利润总额	1,617,948	1,369,972	18.10	1,197,670
净利润	1,551,461	1,294,943	19.81	1,119,617
归属于上市公司股东的净利润	1,527,864	1,271,132	20.20	1,104,533
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,369,169	1,249,569	9.57	1,101,755
经营活动产生的现金流量净额	3,161,127	-187,080	1,789.72	12,460,270
主要会计数据	2022年末	2021年末	本期末比上年同期末增减(%)	2020年末
资产总额	159,622,748	136,867,516	16.63	129,516,172
负债总额	144,446,949	123,051,420	17.39	118,262,856
股东权益	15,175,799	13,816,096	9.84	11,253,316
归属于上市公司股东的净资产	14,916,127	13,573,301	9.89	11,027,612
存款总额	123,672,286	100,327,048	23.27	90,734,906
其中：				
企业活期存款	30,831,660	23,712,626	30.02	19,558,260
企业定期存款	8,740,983	10,177,332	-14.11	9,386,431
储蓄活期存款	15,137,006	13,798,591	9.70	13,871,535
储蓄定期存款	66,239,038	50,898,006	30.14	46,541,310
其他存款	2,723,599	1,740,493	56.48	1,377,370
贷款总额	102,895,593	85,034,312	21.00	76,629,389
其中：				
企业贷款	42,078,975	30,390,267	38.46	24,995,450
个人贷款	53,125,626	51,709,858	2.74	47,911,229
票据贴现	7,690,992	2,934,187	162.12	3,722,710
贷款损失准备	3,113,914	2,697,904	15.42	2,368,363

注：存款总额、贷款总额均不含应计利息。

(二) 主要财务指标

主要财务指标	2022年	2021年	本期比上年同期增减(%)	2020年
基本每股收益(元/股)	1.01	0.89	13.48	0.81
稀释每股收益(元/股)	1.01	0.89	13.48	0.81
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.91	0.87	4.60	0.81
归属于上市公司股东的每股净资产(元/股)	9.88	8.99	9.90	8.12
加权平均净资产收益率(%)	10.80	10.33	增加0.47个百分点	10.43
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	9.68	10.16	减少0.48个百分点	10.40

项目 (%)	标准值	2022 年		2021 年		2020 年	
		期末	平均	期末	平均	期末	平均
资本充足率	≥10.5	15.58	17.22	18.85	18.55	18.25	18.60
一级资本充足率	≥8.5	14.43	14.93	15.42	15.05	14.67	15.15
核心一级资本充足率	≥7.5	14.42	14.92	15.41	15.04	14.66	15.14
不良贷款率	≤5	1.08	1.17	1.25	1.29	1.32	1.34
流动性比例	≥25	55.55	49.31	43.06	51.21	59.36	65.42
存贷比	-	80.17	82.34	84.51	86.36	88.20	82.98
单一最大客户贷款比率	≤10	3.08	2.14	1.19	1.18	1.16	1.26
最大十家客户贷款比率	≤50	17.34	13.45	9.55	9.04	8.53	9.22
拨备覆盖率	≥150	280.50	266.70	252.90	243.66	234.41	239.13
拨贷比	不适用	3.03	3.10	3.17	3.13	3.09	3.20
成本收入比	≤45	33.30	32.76	32.22	32.54	32.86	32.76

(三) 补充财务指标

主要指标	2022年末	2021年末	本期末比上年同期末增减(%)	2020年末
不良贷款率 (%)	1.08	1.25	减少0.17个百分点	1.32
拨备覆盖率 (%)	280.50	252.90	增加27.60个百分点	234.41
拨贷比 (%)	3.03	3.17	减少0.14个百分点	3.09
主要指标	2022年	2021年	本期比上年同期增减(%)	2020年
净利差 (%)	2.10	2.24	减少0.14个百分点	2.27
净息差 (%)	2.21	2.34	减少0.13个百分点	2.51

(四) 资本充足率

单位：千元 币种：人民币

主要指标	2022年末	2021年末	本期末比上年同期末增减(%)	2020年末
资本净额	16,223,614	16,714,867	-2.94	13,838,078
其中：核心一级资本	15,013,148	13,662,844	9.88	11,115,190
其他一级资本	13,766	12,810	7.46	12,622
二级资本	1,196,700	3,039,213	-60.62	2,710,266
风险加权资产合计	104,123,517	88,673,398	17.42	75,830,183
资本充足率 (%)	15.58	18.85	减少3.27个百分点	18.25
一级资本充足率 (%)	14.43	15.42	减少0.99个百分点	14.67
核心一级资本充足率 (%)	14.42	15.41	减少0.99个百分点	14.66
杠杆率 (%)	9.11	9.68	减少0.57个百分点	8.42

八、境内外会计准则下会计数据差异

(一) 同时按照国际会计准则与按中国会计准则披露的财务报告中净利润和归属于上市公司股东的净资产差异情况

适用 不适用

(二) 同时按照境外会计准则与按中国会计准则披露的财务报告中净利润和归属于上市公司股东的净资产差异情况

适用 不适用

(三) 境内外会计准则差异的说明

适用 不适用

九、2022 年分季度主要财务数据

单位：千元 币种：人民币

项目名称	第一季度 (1-3 月份)	第二季度 (4-6 月份)	第三季度 (7-9 月份)	第四季度 (10-12 月份)
营业收入	845,985	903,143	956,195	819,675
归属于上市公司股东的净利润	298,510	326,782	451,290	451,282
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	285,723	303,254	442,852	337,340
经营活动产生的现金流量净额	1,597,189	1,271,383	111,101	181,454

季度数据与已披露定期报告数据差异说明

适用 不适用

十、非经常性损益项目和金额

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

非经常性损益项目	2022 年金额	2021 年金额	2020 年金额
非流动资产处置损益	-	51	218
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	61,110	25,872	-
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	112,742	-	-
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	4,619	4,458	3,858
减：所得税影响额	15,878	7,188	1,339
少数股东权益影响额（税后）	3,898	1,630	-41
合计	158,695	21,563	2,778

对公司根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》定义界定的非经常性损益项目，以及把《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目，应说明原因。

适用 不适用

十一、 采用公允价值计量的项目

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目名称	期初余额	期末余额	当期变动	对当期利润的影响金额
交易性金融资产	5,080,573	6,227,248	-17,463	-17,463
其他债权投资	18,218,632	20,091,331	-44,045	-
其他权益工具投资	2,000	100,000	98,000	-
发放贷款及垫款-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	2,934,187	7,717,521	3,381	-
衍生金融资产	40,763	60,287	11,502	11,502
衍生金融负债	49,064	86,944	-19,908	-19,908
合计	26,325,219	34,283,331	31,467	-25,869

十二、 其他

适用 不适用

第三节 管理层讨论与分析

一、经营情况讨论与分析

2022 年是党的二十大胜利召开之年，是“十四五”良好开局之后“稳中求进”的一年，也是本行发展历史上具有重要意义的一年，这一年本行迎来了发展的 70 周年。2022 年，面对充满挑战的外部经济环境，本行在总行党委和董事会的领导下，紧紧围绕年初规划，积极应对各种挑战与风险，致力推进转型发展、致力担当稳进提质、致力描绘共富图景，充分整合多方资源，推动传统业务纵深发展，探索新兴业务横向发展，各项业务均保持良好的发展态势。

1. 深化战略转型，经营成效稳步提升。2022 年，本行坚持大零售转型和数字化改革战略方向不动摇，夯实大零售、大产业、大资管、大数字板块协同发展，持续加大对“三农”、小微企业等普惠领域的金融支持力度，整体经营发展有序、盈利稳健、风险可控。**资负规模快速发展。**报告期末，全行总资产达到 1,596.23 亿元，较年初增加 227.55 亿元，增幅 16.63%；总负债 1,444.47 亿元，较年初增加 213.96 亿元，增幅 17.39%；净资产 151.76 亿元，较年初增加 13.60 亿元，增幅 9.84%。**存贷规模齐创新高。**报告期末，各项存款余额为 1,236.72 亿元，较年初增加 233.45 亿元，增幅 23.27%，其中储蓄存款和企业存款分别较年初增长 25.78%、16.77%；各项贷款余额为 1,028.96 亿元，首次突破 1000 亿元，较年初增加 178.61 亿元，增幅 21.00%。**盈利能力持续增长。**报告期内，本行实现营业收入 35.25 亿元，较上年度增长 6.49%；实现归属于上市公司股东的净利润 15.28 亿元，较上年度增长 20.20%；加权平均净资产收益率 10.80%，较上年度提升 0.47 个百分点。**资产质量稳中向好。**报告期末，本行不良贷款率 1.08%，较年初下降 0.17 个百分点，信贷资产质量加速提升；贷款拨备余额 31.14 亿元，较年初增加 4.16 亿元，增幅 15.42%；拨备覆盖率 280.50%，较年初上升 27.60 个百分点；拨贷比 3.03%，较年初下降 0.14 个百分点。**打开区域布局空间。**浙江省域内农商银行总体经营状态较好，报告期内，本行通过协议受让、司法拍卖等方式成功投资永康农商银行，成为其第一大股东，大大提升了本行的资本使用效率。这一探索也进一步优化了本行在金华地区的战略布局，有利于与义乌支行形成良好的协同作用，助力本行异地发展。

2. 聚焦“五类实体”，服务实体提质增效。本行坚持把区域经济服务好，着力推动金融服务小微“敢贷愿贷能贷会贷”长效机制的建设，围绕区域经济生态变化提出聚焦服务“五类实体”，全力提升金融服务实体经济质效。近三年本行累计发放支农、支小再贷款 256.01 亿元。报告期末，本行企业贷款余额为 420.79 亿元，较年初增长 38.46%，其中制造业贷款占全行贷款比重达到 20.02%，全行制造业贷款余额在柯桥区 30 家银行中排第一位。小微型企业贷款客户数占全行企业贷款客户数的比重达到 97.54%，连续三年荣获“区金融支持实体经济发展优胜单位”。**一是支持好创业创新小微企业。**2022 年，本行落实助企纾困政策，第一时间出台 10 项举措助力 10 万市场主体，专列信贷资金 100 亿元，助力区域经济稳进提质；持续实施惠民惠企大走访，全年累计走访对公客户 8.58 万户；深入推进“一站一技术”，“一站”即小微园区服务站，“一技术”即

“三分三看三重”技术，给予小微企业“驿站式”“管家式”服务。报告期末，服务小微园区数量 227 家，服务覆盖数量从 4,909 户增加至 6,142 户，信贷资金支持总额突破 77 亿元，从根本上解决了小微无抵押客户贷款难、贷款贵难题。二是支持好引领发展的头部企业。聚焦重点项目，加大对上市公司、头部企业融资支持，通过“融资+融智”送服务。报告期末，本行通过承销理财直融工具、债权融资计划为企业引入区域外资金超 72 亿元。三是支持好“专精特新”科创企业。深入推进“专精特新”企业名单制管理，完善重点企业“起跑库”“加速库”“冲刺库”三个梯度培育库建设，对传统小微企业、科技型企业实行差异化精准扶持。探索从服务“助力上市”到服务“引导上市”，从服务“上市前”到服务“上市后”全链条输出，真正成为新生代企业家的首贷银行和主办银行。报告期末，已为越城区、柯桥区辖内 58 家“专精特新”企业提供信贷资金支持，贷款余额 13.50 亿元。四是支持好传统先进制造企业。探索绿色金融服务创新模式，推动传统行业绿色转型升级，积极推出了“碳排放权抵押贷”等多项产品。报告期末，本行绿色信贷贷款余额 95.29 亿元，占本行贷款余额的 9.26%。五是支持好源头活水外贸企业。创新推出免保证金的“远期锁汇保”汇率避险产品，通过“线上申请、汇率优惠”，累计为 300 余家外贸企业减免外汇结算手续费，让利金额达 1600 余万元，助力外贸企业稳增长、稳汇率、降成本；推动国际业务从结算交易型向服务营销型转变，全年国际业务结算量 36.01 亿美元，同比增长 16.12%，全年外汇交易总量 1777 亿美元，连续五年跻身银行间人民币外汇市场 100 强。

3. 夯实客户基础，零售业务全面推进。报告期内，本行持续深化大零售转型，聚焦客群运营、服务提升、品牌深化，不断夯实零售客户基础。报告期内，本行坚持基础客户、高价值客户两手抓，坚持核心客户、特色客群两端硬。报告期末，本行对私存款活跃客户数为 185.59 万，市民卡活跃客户数为 91.92 万，其中第三代市民卡客户数为 36.90 万，较年初增长 49.81%；本行三星级及以上个人财富客户达到 35,789 人，较年初增长 31.34%；本行信用卡总发卡量 22.05 万张，其中活跃卡 18.26 万张，本年新增信用卡 3.90 万张。一是创新建立基础客群数字化运营体系。2022 年本行探索建立了数据工厂、渠道工厂、策略工厂、调度工厂、检视工厂“五位一体·数字工厂”的数字化客群运营新模式。同时，发展了一套“基础标签+感性标签+应用标签+数字分析”客群闭环运营赋能体系。二是全面稳固基础客群拓客及服务基础。2022 年本行首次与越城区人社合作，越城区 7 家支行全部开通越城区人社业务窗口，实现了市民卡及社银合作业务在越城和柯桥两大区域的全覆盖。三是持续丰富“瑞丰邻家”社区服务品牌内涵。2022 年本行进一步对“瑞丰邻家”社区服务品牌内涵进行了丰富与完善，全年开展社区活动 4,051 场，惠及百姓 18.5 万余人次。新设“瑞丰敬老日”，有效拉近了本行与区域百姓的距离。四是深入推进零售品牌建设。推广小象舅舅、零售小姐姐品牌形象 IP，以“乡村振兴路上的瑞丰身影-瑞丰助农年货节”为主题开展首场带货直播，助力地方特色产品销售，深度支持和服务三农，有效推动金融服务乡村振兴，首场直播观看超 11 万人次。五是不断加强财富管理与其他条线融合。本行从大财富视角出发，强调零售财富、资产管理、投资银行各条线的充分融合，加强财富管理体系下“财富管理-资产管理-投

资银行”之间的协同效应，财富管理业务实现了快速发展。通过不断优化财富管理产品体系和对贵宾客户的增值服务，实现优质客群进一步突破。六是精心打造全方位服务的信用卡品牌。本行打造专业化特色化信用卡团队，探索场景式拓客渠道，寻求批量获客途径。通过信用卡客群全生命周期营销管理，实现客群精细化运营管理；打造理享生活+的分期品牌体系，下设子品牌理想+（家）（大额家装分期）、乐享+（传统分期）等，重在满足年轻客户的消费金融资金需求；持续优化客户活动，丰富丰收联盟本地非金融增值服务商户体系，分客群开展精准营销活动，升级“惠民八元系列”品牌活动，在提高客户黏性的同时引导客户提高价值贡献度。

4. 践行“普惠模式”，信贷服务深度触达。报告期内，本行深化推进普惠“三大模式”建设，全力满足城乡居民的金融需求，重点提升城乡金融生活的便利性和可获得性，持续深化以人为核心的全方位普惠金融建设。一是线上线下服务全触达。2022年，本行坚持以数字改革为手段，创新推广“瑞商快贷”“丰收信农贷”等线上数字贷款，对符合准入条件的个体工商户、农户实现实时申请、现场办贷、立等可取；坚持以市场主体为中心，对村居客户、社区客户通过摸排、梳理、走访，了解客户需求、重塑客户关系，打造客户全生命周期金融产品服务。全年社区经理共计走访客户 18.97 万人次，个人经营性贷款新客覆盖近 3,500 户，市场主体服务触及城乡每一个角落。报告期末，普惠条线个人经营性贷款客户共计 30,105 户，贷款余额合计 143.85 亿元，较上年增加 21.42 亿元，增幅 17.50%。二是微贷模式逐步成熟。本行从 2013 年设立微小贷中心、2015 年成立微贷事业部以来，专注扶持小企业主、小作坊、小个体、小摊贩等“四小”群体，通过多年的积累，重点打造了一套与客户层级相适配的产品体系，建立了一套流程科学、风控有效、管理精细的可持续、可复制的小微信贷工厂模式，树立了一个闪亮的“瑞丰星星贷”品牌。报告期末，微贷业务存量户数 31,956 户，贷款余额 142.67 亿元，其中个人经营性贷款余额 115.66 亿元。

5. 强化科技引领，驱动全面转型发展。报告期内，本行加速深化从“拥有数字”到“数字化转型”再到建成“数字银行”数字化改革三步走战略，加速数字化改革，赋能高质量发展。从强化顶层设计、数字人才培养，到夯实数字基建、敏捷项目落地、客群数字化运营理念推动，开展数字风控、数字营销、智慧运营，数字化已经深深植入本行发展理念。2022年4月，本行数字金融中心在镜湖正式成立，依托新平台，围绕“长远发展、效能提升和品牌建设”的要求，构建部落工作机制，逐步由项目系统建设向数字银行体系建设转变。2022年，本行数字化改革重点聚焦客户体验、员工赋能、管理高效三大核心问题，着重加强基础支撑能力，强化数改统筹机制，强化风控、营销、运营三大数字化项目群建设，深化场景金融和生态打造，完善客群运营理念体系。数字营销方面，通过智慧营销系统实现对行内客户信息整合关联，构建客户 360 视图，打造数字化营销大脑和检视平台，增强客户经理过程管理和客群精准营销，全力推动业务从线上化场景模式向数字化生态模式转型，驱动全行业务生产力提升。数字风控方面，建立数字风控体系建设三年规划，2022年已完成零售业务数字风控体系搭建，贷前管理上实现预警精准，贷中控制上实现管控精准，贷后管理上实现自查精准。数字运营方面，本行通过加快布放智能柜员机，上线开户

准入码、对公开户自动化处理系统、智能 AI 回访、反洗钱模型等数字化工具和手段，全年智能柜员机交易笔数 180.65 万笔，较上年度增长了 69.71%，极大地提升了运营效率。场景金融方面，本行持续深化金融场景建设，推动银政联盟、校园云、社区云、园区云、商户云、丰收互联等模块加速迭代，为客户打造更亲民的金融服务的同时实现客户引流。2022 年，本行数字化改革成效居浙江农商银行系统第一，被“画像”定义为数字化改革标杆行。未来，本行将继续强化本地区域优势，充分发挥银政联盟、银企联盟、银社联盟优势，做深做透本地场景，聚焦提升数字风控和客群数字化经营两大核心能力。

6. 持续助力共富，扛起瑞丰应有担当。本行作为柯桥区乡村振兴主办银行，积极践行“把社会责任履行好”的理念，充分利用资源优势，支持经济相对薄弱区域巩固和拓展脱贫攻坚成果，全面推进乡村振兴，助力乡村经济发展，切实扛起高质量发展建设共同富裕示范先行区金融担当。

一是建立“共富基地”。本行着眼于绍兴市柯桥区南部三镇（稽东、王坛、平水）经济洼地的现状，试点建立首个“共富菜”基地。报告期末，种植面积从最初的 8 亩扩大至 23 亩，种植农户扩大至近 30 人，全年平均为每个农户增收 2 万元，实现从“输血”到“造血”的共富之路。

二是成立“共富联盟”。本行以银政、银企联盟为抓手，联动柯桥区农业农村局、科协、农技推广站及有机化肥、质量检测、爱心企业等企业机构，率先打造推出“强村”“富民”“助困”三大共富联盟，协力做强做大南部山区农副产品品牌，探索农业旅游、民宿经济等，让更多农村和农户在“共富联盟”中受益。

三是创设“共富基金”。2022 年 4 月，绍兴市慈善总会瑞丰银行分会成立，本行捐助百万元，创设绍兴市首个共富基金，以实际投入托底共同富裕。2022 年 11 月，本行向柯桥区慈善总会定向捐赠设立“瑞丰共富”基金，用于助村、助困、助学等项目。

四是主推“共富贷”。本行不断优化“共富贷”数字风控模型，综合运用内外部数据，面向区域内的个人客户加大线上消费贷款产品“共富贷”的推广力度，为更多有资金需求的客户提供“足额、便捷、便宜”的普惠金融信贷服务。报告期末，“共富贷”扫码客户已超 14 万户，授信成功客户 6.53 万户，实际签约 3.67 万人，签约合同金额达 63.82 亿元。贷款用信 1.62 万户，新客率 78.38%，贷款余额 21.84 亿元。同时，本行率先推广“农宅贷”“农房抵押贷”“美丽乡村贷”“三权分置”全链条贷款体系，有效盘活农村宅基地的“三权”，串起“三农”新的价值链。

五是培育“共富联合体”。本行牵头在平水王化村打造共富联合体，联动政府部门，引入保险、邮政等同业机构和社会资源，推动各项综合服务落地；在齐贤光明居打造共富联合体，扶持当地特色产业，推动当地农副产品销售，积极推广当地清廉文化引入参观人流，用实际行动支持当地强村富民。

二、报告期内公司所处行业情况

2022 年是党和国家历史上极为重要的一年。党的二十大胜利召开，描绘了全面建设社会主义现代化国家的宏伟蓝图。面对风高浪急的国际环境和艰巨繁重的国内改革发展稳定任务，以习近平同志为核心的党中央团结带领全国各族人民迎难而上，砥砺前行，实现了经济平稳运行、发展

质量稳步提升、社会大局保持稳定。2022 年国内生产总值同比增长 3%。我国经济韧性强、潜力大、活力足，各项政策效果持续显现，明年经济运行有望总体回升。

商业银行作为我国金融业的主体，在金融助力稳经济大盘中发挥着至关重要的作用。2022 年，银行业坚决贯彻落实党中央、国务院决策部署，积极应对超预期因素冲击，全力支持稳增长稳市场主体稳就业，持续助力经济转型升级高质量发展。金融服务实体经济质效持续提升，全年人民币贷款增加 21.31 万亿元，比上年多增 1.36 万亿元。银行保险机构新增债券投资超过 11 万亿元。普惠型小微企业贷款、涉农贷款分别较年初增长 23.6%、13.7%。制造业贷款余额较年初增长 20.8%。实体经济综合融资成本明显下降，2022 年新发放企业贷款加权平均利率为 4.17%，比上年低 34 个基点。2022 年，在“稳增长”基调下，银行业增长继续保持稳健平稳态势，资产结构围绕回归信贷主业、支持实体经济高质量发展快速优化，存量不良资产加速出清，资产质量持续向好，盈利能力持续改善。伴随着银行业整体经营业绩持续回暖的态势，行业内经营质效分化趋势愈加明显。

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

三、报告期内公司从事的业务情况

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

四、报告期内核心竞争力分析

适用 不适用

本行的核心竞争力主要体现在以下六个方面：

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

地区高质量发展步伐，推动自身与区域经济协同发展。同时，作为本行两大重点战略区域之一的义乌市，也是浙江省乃至全国经济活力最强的地区之一。2022 年末，柯桥区在册市场主体 17.24 万家、全年新设市场主体 2.83 万家，义乌市在册市场主体数已突破 90 万户、占全省十一分之一、全年新设市场主体 18.06 万家，都是天然的普惠小微金融沃土。

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

第三，优异的服务能力。作为一家地方性法人银行，本行始终坚持服务“三农”、小微宗旨，牢记支农支小使命，牢牢扎根本土，依托总部法人机构决策链条短、渠道网点多等优势，全力服务好区域客户。报告期内，本行为破解小微企业“融资难”“融资贵”“融资不畅通”等难题，持续深化“百园工程”建设，加入柯桥区大数据发展联盟，归集接入 53 个政府部门、9400 余项、超过 35 亿条的可供查询数据，构建“园区大脑”，在区域内先行创建了“企业信用库”和“三分三看三重”小微操作技术模式。

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

第五，全面的科技引领。本行提出实施数字化“三步走”策略，即从“拥有数字”到“数字化转型”再到建成“数字银行”，创建“1+2+3+4+5”的金融科技新格局，打造线上化、数字化、智能化的“研发—产投”金融科技支撑体系。报告期内，本行已经建成开业 7 万平方米的数字金融中心，规划了未来三至五年重点建设的 38 个数字化改革项目，努力突破传统银行服务空间、时间和资源的限制。通过高频生活场景有效激活低频金融服务，构建数字+场景+服务的开放银行服务生态，全力推动数字驱动大零售建设。开展差异化系统建设，形成由 CRM、标签、网格、营销、瑞智小站五个子系统组成的客户管理及智慧营销系统，构建“触客、拓客、获客、活客、粘客”五位一体的数字化营销方案，围绕客户生命周期实现客户运营闭环管理。充分发挥数智金融，强化科技赋能，积极推广“小微易贷”“关贸 E 贷”“浙里贷”等线上产品，实现客户线上申贷、

放款和还款，实现客户办贷零次跑。通过加大银政联盟在数字化方面的应用创新，创新“共富贷”产品、一账通、小微 E 贷、电子证照等应用场景，快速扩大普惠金融覆盖面。

第六，完善的人才模式。本行高度重视人才培养，近年来积极创新人才资源管理，建立健全“用人、成才、激励、淘汰、创新容错”五大人才机制，探索形成人才引进、人才培养、人才发展和人才关怀的人才全生命周期服务模式。坚持做到人才引进有力度，加大社会招聘与校园招聘力度，从源头上加大优秀人才引进精准度；坚持加强银校联动，按照博士生、管培生、营销培训生、定向柜员等实施岗位分类招聘；坚持做到人才培养有革新，建立“培养为先、锻炼结合”成才机制，试点行内关键岗位标准化、体系化培养模式，实施“航”系列培训班，实现全行员工分层分类培训全覆盖，打造“赋能型”培养体系与学习型组织；坚持做到人才发展有平台，实施“三大晋升计划”，包括星级员工晋升计划、机构负责人晋升计划以及项目关键人晋升计划；坚持做到人才关怀有温度，践行以人为本理念，打造“幸福瑞丰”关怀品牌，优化员工远期激励，丰富员工业余生活，依托“严管善待、员工第一”的人才管理和企业文化理念，逐步构建起“又精又专”的人才队伍。

五、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. 利润表及现金流量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	3,524,998	3,310,241	6.49
营业成本	2,026,113	1,944,682	4.19
经营活动产生的现金流量净额	3,161,127	-187,080	1,789.72
投资活动产生的现金流量净额	-6,520,281	-496,731	-1,212.64
筹资活动产生的现金流量净额	-554,165	-2,001,271	72.31

营业收入变动原因说明：主要系业务发展，利息净收入及非利息净收入稳步增长

营业成本变动原因说明：主要系业务发展，业务费用增加

经营活动产生的现金流量净额变动原因说明：主要系客户存款增加

投资活动产生的现金流量净额变动原因说明：主要系投资支付的现金增加

筹资活动产生的现金流量净额变动原因说明：主要偿还债务支付的现金较上年减少

(二) 利润表分析

1. 利润表项目状况

报告期内，本行实现净利润 15.51 亿元，较上年增长 19.81%。其中，营业收入较上年增长 6.49%，主要为利息净收入及非利息净收入稳步增加；营业支出较上年增长 4.19%，主要为业务及管理费的增加。

单位:千元 币种:人民币

科目	2022 年	2021 年	变动比例 (%)
营业收入	3,524,998	3,310,241	6.49
其中:利息净收入	3,188,488	2,995,638	6.44
非利息净收入	336,510	314,603	6.96
营业支出	2,026,113	1,944,682	4.19
税金及附加	30,269	23,917	26.56
业务及管理费	1,173,290	1,066,302	10.03
信用减值损失	821,959	854,091	-3.76
其他业务成本	595	372	59.95
营业利润	1,498,885	1,365,559	9.76
营业外收支净额	119,063	4,413	2,598.01
利润总额	1,617,948	1,369,972	18.10
所得税费用	66,487	75,029	-11.38
净利润	1,551,461	1,294,943	19.81
少数股东损益	23,597	23,811	-0.90
归属于母公司股东的净利润	1,527,864	1,271,132	20.20

2. 营业收入地区分布

报告期内,越城区域营业收入占比 8.43%,较上年增长 49.63%,营业利润占比 10.80%,较上年增长 23.15%,越城区域贡献度明显提升。

单位:千元 币种:人民币

地区	营业收入	占比 (%)	比上年增 减 (%)	营业利润	占比 (%)	比上年增 减 (%)
绍兴地区	3,108,240	88.18	5.58	1,157,334	77.21	12.01
其中:柯桥	2,685,427	76.18	2.01	937,588	62.55	10.74
越城	297,041	8.43	49.63	161,829	10.80	23.15
嵊州	125,772	3.57	11.34	57,917	3.86	4.91
义乌地区	416,758	11.82	13.75	341,551	22.79	2.79
合计	3,524,998	100.00	6.49	1,498,885	100.00	9.76

3. 利息净收入

报告期内,本行业务稳步增长,实现利息净收入 31.88 亿元,同比增加 1.93 亿元,增长 6.44%。

单位:千元 币种:人民币

项目	2022 年		2021 年		同比变动 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
利息收入					
发放贷款及垫款利息收入	5,073,644	80.41	4,649,840	79.28	9.11
其中:公司贷款和垫款利息收入	1,758,369	27.87	1,429,048	24.37	23.04
个人贷款及垫款利息收入	3,216,180	50.97	3,108,076	52.99	3.48
票据贴现利息收入	99,095	1.57	112,716	1.92	-12.08
金融投资利息收入	1,052,057	16.67	992,641	16.92	5.99
存放同业利息收入	16,486	0.26	23,260	0.40	-29.12

项目	2022 年		2021 年		同比变动 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
存放中央银行款项利息收入	114,120	1.81	115,146	1.96	-0.89
买入返售金融资产利息收入	21,597	0.34	63,389	1.08	-65.93
拆出资金利息收入	32,159	0.51	20,921	0.36	53.72
小计	6,310,063	100.00	5,865,197	100.00	7.58
利息支出					
吸收存款利息支出	2,640,451	84.59	2,238,163	78.00	17.97
向央行借款利息支出	179,522	5.75	185,102	6.45	-3.01
同业存放利息支出	7,994	0.26	11,766	0.41	-32.06
拆入资金利息支出	4,451	0.14	4,160	0.14	7.00
卖出回购资产利息支出	76,662	2.46	52,416	1.83	46.26
发行债券利息支出	209,129	6.70	374,461	13.05	-44.15
其他利息支出	3,366	0.10	3,491	0.12	-3.58
小计	3,121,575	100.00	2,869,559	100.00	8.78
利息净收入	3,188,488		2,995,638		6.44

4. 非利息净收入

报告期内，报告期内，本行实现非利息净收入 3.37 亿元，同比增长 6.96%，主要为投资收益和其他收益增加。

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年		2021 年		同比变动 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
手续费及佣金净收入	-82,924	-24.64	-133,359	-42.39	37.82
投资收益	423,921	125.98	327,204	104.01	29.56
公允价值变动收益	-25,869	-7.69	32,467	10.32	-179.68
汇兑收益	-46,838	-13.92	54,940	17.46	-185.25
其他收益	59,408	17.65	25,872	8.22	129.62
其他业务收入	8,812	2.62	7,382	2.35	19.37
资产处置收益	-	-	97	0.03	-100.00
合计	336,510	100.00	314,603	100.00	6.96

5. 投资收益

报告期内，本行实现投资收益 4.24 亿元，同比增长 29.56%，主要系交易性金融资产和衍生金融工具取得的投资收益增加。

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年		2021 年		同比变动 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
交易性金融资产取得的投资收益	293,342	69.20	263,837	80.63	11.18
处置债权投资取得的投资收益	13,272	3.13	19,440	5.94	-31.73
处置其他债权投资取得的投资收益	11,134	2.63	79,736	24.37	-86.04

项目	2022 年		2021 年		同比变动 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
衍生金融工具取得的投资收益	99,225	23.41	-36,009	-11.00	375.56
其他权益工具投资持有期间取得的股利收入	200	0.05	200	0.06	-
权益法核算的长期股权投资收益	6,748	1.58	-	-	100.00
合计	423,921	100.00	327,204	100.00	29.56

6. 业务及管理费

报告期内，本行业务及管理费 11.73 亿元，同比增长 10.03%，主要系员工费用和业务费用增加。

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年		2021 年		同比变动 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
员工费用	767,255	65.39	692,073	64.91	10.86
业务费用	253,848	21.64	228,559	21.43	11.06
折旧与摊销费用	152,187	12.97	145,670	13.66	4.47
合计	1,173,290	100.00	1,066,302	100.00	10.03

7. 信用减值损失

报告期内，本行信用减值损失 8.22 亿元，同比减少 3.76%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年		2021 年		同比变动 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
发放贷款和垫款	775,888	94.39	737,429	86.35	5.22
债权投资	33,347	4.06	150,504	17.62	-77.84
其他债权投资	942	0.11	-11,551	-1.35	108.16
存放同业款项	5,733	0.70	-1,333	-0.16	530.08
拆出资金	1,313	0.16	15	-	8,653.33
买入返售金融资产	-1,560	-0.19	-6,045	-0.71	74.19
担保和承诺预计负债	6,296	0.77	-14,928	-1.75	142.18
合计	821,959	100.00	854,091	100.00	-3.76

(三) 资产、负债情况分析

√适用 □不适用

1. 资产及负债状况

单位：千元

项目名称	本期期末数	本期期末数占总资产的比例 (%)	上期期末数	上期期末数占总资产的比例 (%)	本期期末金额较上期期末变动比例 (%)	情况说明
资产：						
现金及存放中央银行款项	9,869,999	6.18	9,292,381	6.79	6.22	
存放同业款项	4,100,564	2.57	5,491,732	4.01	-25.33	
拆出资金	545,465	0.34	1,002,652	0.73	-45.60	境内拆放同业款项减少
衍生金融资产	60,287	0.04	40,763	0.03	47.90	衍生业务增加
买入返售金融资产	-	-	1,691,901	1.24	-100.00	买入返售债券业务减少
发放贷款和垫款	99,981,767	62.64	82,497,234	60.28	21.19	
交易性金融资产	6,227,248	3.90	5,080,573	3.71	22.57	
债权投资	15,749,601	9.87	11,036,237	8.06	42.71	政府债券投资增加
其他债权投资	20,091,331	12.59	18,218,632	13.31	10.28	
其他权益工具投资	100,000	0.06	2,000	-	4,900.00	入股浙江农商联合银行
长期股权投资	281,460	0.18	-	-	100.00	投资永康农商银行
固定资产	1,411,712	0.88	1,423,248	1.04	-0.81	
在建工程	9,283	0.01	78,369	0.06	-88.15	营业用房完工结转固定资产
使用权资产	76,244	0.05	69,418	0.05	9.83	
无形资产	126,086	0.08	130,651	0.10	-3.49	
递延所得税资产	685,294	0.43	636,192	0.46	7.72	
其他资产	306,407	0.18	175,533	0.13	74.56	其他应收款、应收利息增加
资产合计	159,622,748	100.00	136,867,516	100.00	16.63	
负债：						
向中央银行借款	7,227,726	4.53	9,638,481	7.04	-25.01	

项目名称	本期期末数	本期期末数占总资产的比例 (%)	上期期末数	上期期末数占总资产的比例 (%)	本期期末金额较上期期末变动比例 (%)	情况说明
同业及其他金融机构存放款项	177,993	0.11	156,761	0.11	13.54	
拆入资金	1,000,672	0.63	100,024	0.07	900.43	境内同业拆入资金增加
衍生金融负债	86,944	0.05	49,064	0.04	77.21	衍生业务增加
卖出回购金融资产款	3,256,841	2.04	4,030,304	2.94	-19.19	
吸收存款	126,051,778	78.97	102,358,896	74.79	23.15	
应付职工薪酬	193,494	0.12	194,169	0.14	-0.35	
应交税费	67,934	0.04	112,165	0.08	-39.43	应交企业所得税余额减少
预计负债	25,155	0.02	18,860	0.01	33.38	计提损失准备增加
应付债券	5,975,833	3.74	6,130,593	4.48	-2.52	
租赁负债	70,595	0.04	65,783	0.05	7.31	
其他负债	311,984	0.20	196,320	0.15	58.92	其他应付款增加
负债合计	144,446,949	90.49	123,051,420	89.90	17.39	

2. 商业银行计息负债和生息资产情况

商业银行计息负债和生息资产的平均余额与平均利率情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

类别	平均余额		平均利率 (%)	
	境内		境内	
企业活期存款	28,851,203		1.59	
企业定期存款	9,553,382		2.67	
储蓄活期存款	13,443,629		0.49	
储蓄定期存款	61,444,508		2.97	
其他	2,112,093		1.77	
合计	115,404,815		2.29	
企业贷款	41,010,878		4.53	
零售贷款	52,588,771		6.24	
合计	93,599,649		5.42	
存放中央银行款项	7,356,380		1.55	
存放同业	4,279,467		0.39	
拆出资金	1,267,945		2.54	
买入返售金融资产	1,294,093		1.67	
金融资产投资	36,327,335		2.90	
合计	50,525,220			
向中央银行借款	8,564,029		2.10	
同业存放款项	500,084		1.60	
卖出回购金融资产	4,932,405		1.55	
同业拆入	234,424		1.90	
已发行债券	7,196,166		2.91	
合计	21,427,108			

商业银行计息负债情况的说明

□适用 √不适用

商业银行生息资产情况的说明

□适用 √不适用

3. 发放贷款与垫款状况

按产品类型划分的贷款结构

截至报告期末，本行贷款总额 1,028.96 亿元，较上年末增加 178.61 亿元。其中：公司贷款 420.79 亿元，占比 40.89%，较上年末增加 116.89 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	42,078,975	40.89	30,390,267	35.74
个人贷款	53,125,626	51.63	51,709,858	60.81
其中：住房按揭贷款	15,510,143	15.07	17,231,740	20.27
个人经营贷款	25,951,137	25.22	21,762,591	25.59
个人消费贷款	7,573,890	7.36	7,856,597	9.24
信用卡	4,090,456	3.98	4,858,930	5.71

项目	期末		期初	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
票据贴现	7,690,992	7.48	2,934,187	3.45
合计	102,895,593	100.00	85,034,312	100.00

贷款投放按行业分布情况

本行公司贷款投放行业主要为制造业、批发和零售业，报告期末占贷款和垫款总额比重分别为 20.02%、9.50%。

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	20,597,978	20.02	0.41	16,960,875	19.95	1.58
批发和零售业	9,774,994	9.50	3.87	7,972,606	9.38	2.53
建筑业	2,939,992	2.86	0.07	1,227,067	1.44	6.58
农、林、牧、渔业	403,738	0.39	2.14	388,859	0.46	1.69
水利、环境和公共设施管理业	2,130,500	2.07	-	466,000	0.55	-
电力、燃气及水的生产和供应业	581,015	0.56	-	325,336	0.38	-
房地产业	1,236,890	1.20	-	213,245	0.25	-
租赁和商务服务业	2,623,062	2.55	0.91	1,324,542	1.56	2.19
其他	1,605,409	1.56	0.41	1,387,083	1.63	0.36
贸易融资	185,397	0.18	-	124,654	0.15	-
票据贴现	7,690,992	7.48	-	2,934,187	3.45	-
个人	53,125,626	51.63	1.14	51,709,858	60.80	0.92
贷款和垫款总额	102,895,593	100.00	1.08	85,034,312	100.00	1.25

贷款投放按地区分布情况

单位:千元 币种:人民币

项目	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	94,473,865	91.82	1.07	78,260,591	92.03	1.22
其中:柯桥	77,391,192	75.21	1.07	64,082,651	75.36	1.24
越城	14,033,534	13.64	1.11	11,417,302	13.42	1.21
嵊州	3,049,139	2.97	0.98	2,760,638	3.25	0.88
义乌地区	8,421,728	8.18	1.19	6,773,721	7.97	1.62
合计	102,895,593	100.00	1.08	85,034,312	100.00	1.25

贷款担保方式分类及占比

单位:千元 币种:人民币

项目	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	17,709,655	17.21	0.90	16,917,838	19.90	0.79
保证贷款	15,853,145	15.41	1.43	9,913,526	11.66	3.40

项目	期末			期初		
	账面余额	占比 (%)	不良率 (%)	账面余额	占比 (%)	不良率 (%)
附担保物贷款	69,332,793	67.38	1.04	58,202,948	68.44	1.02
其中：抵押贷款	60,872,943	59.16	0.98	54,416,547	63.99	0.87
质押贷款	8,459,850	8.22	1.48	3,786,401	4.45	3.19
合计	102,895,593	100.00	1.08	85,034,312	100.00	1.25

前十名贷款客户情况

单位：千元 币种：人民币

贷款客户	期末	占期末贷款总额的比重 (%)
客户 A	499,000	0.48
客户 B	448,500	0.44
客户 C	303,000	0.29
客户 D	299,500	0.29
客户 E	265,000	0.26
客户 F	200,000	0.19
客户 G	200,000	0.19
客户 H	200,000	0.19
客户 I	200,000	0.19
客户 J	198,500	0.19
合计	2,813,500	2.71

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	100,290,307	97.47	1,501,536	1.50	82,685,153	97.24	1,252,929	1.52
关注	1,495,150	1.45	702,607	46.99	1,282,386	1.51	488,857	38.12
次级	417,970	0.41	310,813	74.36	332,267	0.39	221,612	66.70
可疑	660,800	0.64	567,592	85.89	699,158	0.82	699,158	100.00
损失	31,366	0.03	31,366	100.00	35,348	0.04	35,348	100.00
合计	102,895,593	100.00	3,113,914	3.03	85,034,312	100.00	2,697,904	3.17

报告期贷款迁徙率情况

项目 (%)	2022 年	2021 年	2020 年
正常类贷款迁徙率	1.42	1.30	2.22
关注类贷款迁徙率	27.55	27.52	36.22
次级类贷款迁徙率	86.01	75.95	61.56
可疑类贷款迁徙率	0.87	-	3.65

注：迁徙率根据中国银监会相关规定计算。

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

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

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

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

重组贷款和逾期贷款情况

单位:千元 币种:人民币

项目	期初	期末	占期末贷款总额的比重 (%)
重组贷款	644,793	450,224	0.44
逾期贷款	837,183	1,088,597	1.06

报告期末逾期 90 天以上贷款余额与不良贷款比例 56.94%。

报告期末逾期 60 天以上贷款余额与不良贷款比例 62.72%。

贷款损失准备的计提和核销情况

单位:千元 币种:人民币

项目	以摊余成本计量	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益
贷款损失准备的计提方法	预期信用损失法	预期信用损失法
贷款损失准备的期初余额	2,683,605	14,299
贷款损失准备本期计提	748,106	27,782
贷款损失准备本期核销	-431,109	-
贷款损失准备的期末余额	3,071,833	42,081
回收以前年度已核销贷款损失准备的数额	71,231	-

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 200.91 亿元,占比 47.65%。

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	6,227,248	14.77	5,080,573	14.79
债权投资	15,749,601	37.35	11,036,237	32.14
其他债权投资	20,091,331	47.65	18,218,632	53.06
其他权益工具投资	100,000	0.23	2,000	0.01
合计	42,168,180	100.00	34,337,442	100.00

金融投资分项目情况

单位:千元 币种:人民币

项目	期末		期初	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
政府债券	32,599,866	77.04	25,983,366	75.49
金融债券	1,069,916	2.53	1,458,168	4.24
企业债券	1,320,416	3.12	1,366,771	3.97

项目	期末		期初	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
基金	4,702,961	11.11	3,077,625	8.94
资管计划及其他	2,521,625	5.96	2,528,247	7.35
股权投资	100,000	0.24	2,000	0.01
小计	42,314,784	100.00	34,416,177	100.00
加：应计利息	458,212		492,734	
减：减值准备	604,816		571,469	
合计	42,168,180		34,337,442	

银行持有金融债券的类别和金额

单位：千元 币种：人民币

类别	金额
政策性金融债	1,055,591
其他金融债券	14,325

其中，面值最大的十只金融债券情况：

单位：千元 币种：人民币

债券名称	面值	年利率 (%)	到期日	计提减值准备
19 国开 05	300,000	3.48	2029/1/8	-
22 农发 06	200,000	2.46	2025/7/27	-
22 农发 12	200,000	2.60	2025/12/1	-
19 国开 10	150,000	3.65	2029/5/21	-
20 国开 18	100,000	3.10	2025/6/9	-
18 进出 09	90,000	4.37	2023/6/19	-
22 新昌农商行二级资本债 01	15,000	5.00	2032/12/22	-

5. 吸收存款状况

吸收存款按类型的状况

截至报告期末，本行总存款 1,236.72 亿元，较上年增加 233.45 亿元，增幅 23.27%。其中：活期存款 459.69 亿元，较上年增加 84.57 亿元，增幅 22.55%；定期存款 749.80 亿元，较上年增加 139.05 亿元，增幅 22.77%。

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	45,968,666	37.17	37,511,217	37.39
其中：公司	30,831,660	24.93	23,712,626	23.64
个人	15,137,006	12.24	13,798,591	13.75
定期存款	74,980,021	60.63	61,075,338	60.88
其中：公司	8,740,983	7.07	10,177,332	10.15
个人	66,239,038	53.56	50,898,006	50.73
其他存款	2,723,599	2.20	1,740,493	1.73
合计	123,672,286	100.00	100,327,048	100.00

客户存款按地区分布情况

单位:千元 币种:人民币

项目	期末		期初	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
绍兴地区	122,694,208	99.21	99,257,467	98.93
其中:柯桥	103,974,904	84.07	82,236,811	81.97
越城	15,332,322	12.40	13,952,202	13.90
嵊州	3,386,982	2.74	3,068,454	3.06
义乌地区	978,078	0.79	1,069,581	1.07
合计	123,672,286	100.00	100,327,048	100.00

6. 股东权益变动的情况

单位:千元 币种:人民币

项目	期初	本期增加	本期减少	期末
股本	1,509,355	-	-	1,509,355
资本公积	1,335,638	-	-	1,335,638
其他综合收益	62,182	86,646	98,000	50,828
盈余公积	2,987,065	151,347	-	3,138,412
一般风险准备	3,374,993	454,040	-	3,829,033
未分配利润	4,304,068	1,625,864	877,071	5,052,861
少数股东权益	242,795	23,597	6,720	259,672
合计	13,816,096	2,341,494	86,646	15,175,799

7. 截至报告期末主要资产受限情况

 适用 不适用

单位:千元 币种:人民币

项目	期末	期初
债券投资	8,511,570	17,044,100
信贷资产	6,996,021	7,599,975
票据	998,565	1,370,735
合计	16,506,156	26,014,810

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。

8. 其他说明

 适用 不适用

(四) 行业经营性信息分析

 适用 不适用

2022年,面对内外多重超预期因素综合影响,银行业总体保持平稳运行。银行业金融机构总资产稳健增长,本外币资产总额379.39万亿元,同比增长10.0%,其中农村金融机构50.01万亿元,占比13.2%,同比增长9.4%。银行业持续加强金融服务,用于小微企业的贷款余额59.7万亿

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 23.6 万亿元,同比增速 23.6%。银行业信贷资产质量总体稳定,不良贷款余额 3 万亿元,不良贷款率 1.63%,较上年末下降 0.10 个百分点。银行业利润保持增长,风险抵补能力整体充足。全年累计实现净利润 2.3 万亿元,同比增长 5.4%。平均资本利润率为 9.33%,平均资产利润率为 0.76%。贷款损失准备余额为 6.1 万亿元,较上年末增加 5343 亿元;拨备覆盖率为 205.85%,较上年末上升 8.94 个百分点;贷款拨备率为 3.36%,较上年末下降 0.04 个百分点。资本充足率为 15.17%,较上年末上升 0.04 个百分点。核心一级资本充足率为 10.74%,较上年末下降 0.04 个百分点。银行业流动性水平保持稳健,商业银行流动性覆盖率为 147.41%,较上年末上升 2.11 个百分点;流动性比例为 62.85%,较上年末上升 2.53 个百分点;人民币超额备付金率 2.05%,与上年末持平;存贷款比例(人民币境内口径)为 78.76%,较上年末下降 0.93 个百分点。

(五) 投资状况分析

1. 对外股权投资总体分析

适用 不适用

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

2022 年 12 月,本行通过协议受让股份、司法拍卖受让股份等方式共计以现金受让永康农商银行 5.16%的股份,成为永康农商银行的主要股东。永康农商银行成立于 2010 年 10 月 21 日,注册资本 8.80 亿元。

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

2. 重大的股权投资

适用 不适用

3. 重大的非股权投资

适用 不适用

4. 以公允价值计量的金融资产

适用 不适用

具体内容见“第十节 财务报告 十一、公允价值的披露”。

证券投资情况

适用 不适用

私募基金投资情况

适用 不适用

衍生品投资情况
 适用 不适用

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

5. 报告期内重大资产重组整合的具体进展情况
 适用 不适用

(六) 重大资产和股权出售
 适用 不适用

(七) 主要控股参股公司分析
 适用 不适用

本行在浙江省嵊州市发起设立了浙江嵊州瑞丰村镇银行股份有限公司。截至 2022 年 12 月 31 日，嵊州瑞丰村镇银行注册资本为 176,000 千元，本行持股比例为 45.45%。总资产为 4,083,075 千元，总负债为 3,607,010 千元，净资产为 476,065 千元。2022 年度实现营业收入 125,772 千元，净利润为 43,262 千元。

2022 年，本行通过协议受让股份、司法拍卖受让股份等方式共计以现金受让永康农商银行 5.16% 的股份，成为永康农商银行的主要股东。本行向永康农商银行派驻一名董事参与其决策性事务，因此能够对其经营决策引起重大影响。截至 2022 年 12 月 31 日，永康农商银行注册资本为 879,753 千元，本行持股比例为 5.16%。总资产为 58,751,040 千元，总负债为 53,291,411 千元，归属于母公司股东的净资产为 5,459,629 千元。2022 年度实现营业收入 1,602,897 千元，净利润为 753,667 千元。

(八) 公司控制的结构化主体情况
 适用 不适用

具体内容见“第十节财务报告 九、在其他主体中的权益”。

(九) 商业银行报告期分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况
 适用 不适用

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

序号	机构名称	地址	机构数	员工数	总资产(千元)
1	总行(含营业部)	浙江省绍兴市柯桥区柯桥笛扬路 1363 号	2	1030	38,332,971
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	1,965,185
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	32	3,185,419

序号	机构名称	地址	机构数	员工数	总资产 (千元)
4	齐贤支行	浙江省绍兴市柯桥区齐贤街道阳嘉龙越剑大厦 1 幢 0101、0201、0301 室	8	74	8,877,771
5	安昌支行	浙江省绍兴市柯桥区安昌街道红桥头村齐大公路北侧绍兴中天经编有限公司营业房	6	49	7,031,566
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	91	7,154,372
7	杨汛桥支行	浙江省绍兴市柯桥区杨汛桥街道杨汛商贸中心	4	45	4,496,898
8	夏履支行	浙江省绍兴市柯桥区夏履镇钱茅公路 66 号	1	18	1,389,695
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	85	6,832,427
10	华舍支行	浙江省绍兴市柯桥区华舍街道镇西路 1 号	7	54	7,022,714
11	漓渚支行	浙江省绍兴市柯桥区漓渚镇新街 61 号	3	37	2,127,244
12	福全支行	浙江省绍兴市柯桥区福全街道花为媒汽配城 B1, 28-40 号	6	49	4,589,707
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	2,914,622
14	平水支行	浙江省绍兴市柯桥区平水镇平兴东路 1 号	5	45	3,837,617
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	37	3,336,912
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	42	4,323,504
17	越州支行	浙江省绍兴市越城区环城北路 33 号	3	59	3,580,198
18	新城支行	浙江省绍兴市越城区人民东路 193 号	3	39	2,768,104
19	轻纺城支行	浙江省绍兴市柯桥区柯桥街道精工广场 8 幢 3 单元	8	73	5,302,769
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	72	9,227,069
21	湖塘支行	浙江省绍兴市柯桥区湖塘街道湖塘村西跨湖 362 号	3	32	3,471,374
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	20	1,666,561
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	33	8,380,687
24	马鞍支行	浙江省绍兴市柯桥区马鞍街道车站北路 47 号	1	19	1,869,331
25	城南支行	浙江省绍兴市越城区城南街道江家浜公寓西区中兴南路 720-728 号	2	30	1,476,301
26	镜湖支行	浙江省绍兴市越城区灵芝街道洋江西路 550 号	1	15	2,950,757
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	48	8,232,565
	合计		108	2184	156,344,340

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

报告期理财业务的开展和损益情况

适用 不适用

报告期内，本行始终坚持产品创新、持续优化产品体系，坚持提升团队整体投研能力，坚持高效联动营销渠道，以满足各类客户的理财需求；全方位发行符合资管新规要求的净值型产品，产品已覆盖私募、开放封闭、固收混合等各种类型，“禧瑞尊赢”“禧瑞尊享三月”“尊享周期型”“瑞宝一号”等产品深受客户好评。

2022 年，理财市场经历年初权益市场和年末债券市场两次剧烈波动，全市场理财产品净值大幅回撤，理财负债端面临较大考验。面对复杂的海内外经济形势和高波动的金融市场资产价格，本行始终坚持行稳致远的投研风格，充分审视客户结构和负债结构，真正做到以客户为中心，努力实现客户资产的价值增值。本行管理的理财产品净值走势较为稳健，为客户带来了良好的持有体验和投资回报，区域品牌效应进一步提升。报告期内，累计募集净值型理财产品 415.12 亿元，期末规模达 142.47 亿元，较年初增长 10.31%。

报告期资产证券化业务的开展和损益情况

适用 不适用

报告期托管业务的开展和损益情况

适用 不适用

报告期信托业务的开展和损益情况

适用 不适用

报告期财富管理业务的开展和损益情况

适用 不适用

报告期内，本行持续加强财富管理体系下“财富管理-资产管理-投资银行”之间的协同效应，不断丰富财富管理产品线，扩大增值服务体系，常态化开展财富客户活动，财富客群集聚成效明显，财富管理业务实现了快速发展。报告期末，本行三星级及以上个人财富客户达到 35,789 人，较年初增长 31.34%，三星级及以上个人财富客户 AUM 较年初新增 108.43 亿元，较年初增长 35.33%。

其他

适用 不适用

(十一) 商业银行对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末	期初
信贷承诺	6,673,851	4,401,581
其中：		
未使用信用卡额度	2,049,234	1,438,524
银行承兑汇票	4,008,689	2,491,479
开出保函	511,407	415,063

项目	期末	期初
开出信用证	104,521	56,515
资本性支出承诺	82,306	132,228

六、报告期各类风险和风险管理情况

(一) 信用风险状况的说明

√适用 □不适用

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

1. 信贷业务的信用风险管理

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

2. 贷记卡信用风险管理

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

3. 资金业务信用风险管理

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

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

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

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

二是建成零售数字风控体系，加速提升风控能力。目前已构建零售风险主题数据集市，完成个人贷款7个主题数据建设，支撑底层数据分析和上层应用需求；推进智能贷中风险监测体系落成，各级管理层通过风险管理助手，实时掌握零售信贷业务发展状况，支持“条线、机构、产品、人员”四个维度实时风险诊断；搭建线上检查贷后管理体系，对产品、机构实施预警质检和线上化督促管理，全行零售业务风险分析诊断提质增效；进一步提升对个贷客户的检查管理，通过贷中模型定量评分、智能风险管理平台实时预警、个贷大数据风控报告呈现，实现全行零售客群的风险评估更提前、更精准、更有效。

三是多措并举强化不良管控，夯实信贷资产质量。制定 2022 年风险防控策略指引，为全行信用风险化解工作理重点、把方向；加大内部风险摸排力度和风险贷款监测管理，将风险提示监测落到实处；优化考核办法，强化考核引领，结合风险等级对支行不良控制目标进行合理设置，压实不良管控目标；组织风险化解“火起来”、不良贷款“攻坚清收”、核销贷款“清核增效”、重点不良“夜间清收”等系列清收活动，以活动为载体提升不良清收实效；加强风险贷款监测管理，继续建立风险贷款监测双逾贷款、重点关注贷款、不良对接“三张表”，按月指导、督促支行开展利息清收工作，抓好不良预测和对接落实制度，“一户一策”制订化解方案压降不良；摸排未诉不良客户，强化诉讼清收的及时性、有效性管控；加大利息清收管理力度，对重点支行、重点客户加大利息清收，创新不良化解、核销清收考核机制，持续加快不良贷款出清。

四是“前中一体”提升全面风险管理能力，提高部室协同效能。加强风控模型规则管控，落实“共富贷”等线上新产品风险监测机制；推动风控敏捷小组规范化管理，通过前中后台业务骨干高频交流研讨，及时反馈模型、制度、风险等问题，提升部室间风控敏捷性和协同性；协助零售金融部强化信用卡风险管理，搭建大额场景分期扫码准入模型，上线系列监测报表，加大互联网仲裁力度；强化金融市场投资业务信用风险管控，加快数字化转型，协同金融市场部风险合规部逐步建立信用内评体系，切实加强金融市场部风险防控水平。

（二） 流动性风险状况的说明

√适用 □不适用

流动性风险是指银行无力为负债减少、资产增加提供融资而造成损失或破产的风险。

1、流动性风险管理体系

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

2、流动性风险管理方法

为避免资产和负债过度期限错配、流动性资产储备不足引发流动性风险，本行在管理过程中以流动性监管指标为指导，持续完善流动性指标监控与限额管理制度，包括但不限于以下方面：品种、币种、交易对手、市场、行业、期限、地域等。

在流动性管理过程中，本行结合资产负债的剩余期限、担保方式、关联交易、交易对手的历史情况等确定相应限额的大小与指标偏好。同时将流动性指标水平、现金流管理与限额管理相结合，并定期采取审慎性、合规性原则计算流动性指标和现金流缺口，做好日常监控管理。

3、流动性风险监督和检查

本行根据监管要求与业务发展情况，定期（每年至少一次）完善确定流动性风险管理的管理策略和程序、实施压力测试、修改相应的风险应急计划，并组织实施流动性压力测试与集团层面的流动性实战演练。同时将流动性管理与内部评价考核机制结合起来，将各主要业务条线形成的流动性风险与其收益挂钩。当监测指标超目标值时，由资产负债管理部确定风险情况，协同风险管理部进行处置，并及时按照风险程度向高级管理层进行汇报。

2022 年以来，本行通过以下四方面措施切实加强对流动性风险的有效识别、计量、监测和控制，持续提高流动性风险管理能力：

一是加强部门协同管理工作，资产负债管理部协同金融市场事业部做好金融市场环境变化及市场利率变化的监测，引导好日间流动性管理，精准化资金配置，增加优质流动性资产配置，并做好同业批发融资管理，控制好同业负债依存度。

二是加强流动性指标监测，按日、周、旬、月相结合，监测好流动性缺口和修改指标，特别是从流动性匹配率和优质流动性资产充足率等指标出发，监控自身资产负债结构调整对流动性状况的影响，突出偏好范围，引导全行合理管控流动性，兼顾安全性、效益性、流动性的统一。

三是按季开展流动性风险压力测试，于每季度末定期进行流动性风险压力测试，对全行的流动性压力进行有效掌控，压力测试情景覆盖存款流失、贷款逾期、同业负债规模下降、交易对手违约、90 日内到期的银行承兑汇票需要垫款、本行发行的非保本代客理财产品投资标的出现违约等主要流动性风险场景，确保全行流动性承压能力稳健。

四是完善好本行流动性应急预案，以资产负债管理部为统筹部门，对各部门的应急职责进行明确，分类规定临时性、长期性、市场性流动性风险和各类触发条件，明确在各类别流动性风险及触发条件下，各职能部门与支行应采取的措施和报告路径，并按年开展实战性质的流动性应急演练，建立起完善的应急预案及措施体系。

（三） 市场风险状况的说明

适用 不适用

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

1. 市场风险管理组织架构

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

2. 市场风险管理

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

本行持续推进市场风险实施限额管理，主要包括：

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

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

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

报告期内，本行市场风险管理主要工作如下：

一是按照现行制度，持续提升市场风险管理能力，严格执行《瑞丰银行市场风险管理办法》、《瑞丰银行金融市场业务定价管理办法》等文件规定，加强市场利率定价风险管理。

二是重点关注金融市场业务资产配置，优化投资策略，多方面管理金融市场风险。制定年度投资指引，并按月进行投资策略修正，合理控制金融市场资产组合久期，严格控制信用资产资质下沉。

三是强化票据业务管理。积极变革促发展，优化直贴利率报价机制，提高报价更新频率、完善报价机制；加强授信管理，结合支行需求和金融市场业务需求，完善授信管理，为直转联动提供授信保障，促进直转联动业务开展。

四是持续完善风险日常监测体系，形成对风险全方位多层次的监测预警。搭建业务指标监测体系，完善金融市场业务指标体系的搭建工作，形成一套集合交易类指标、监管类指标、管理类指标等覆盖金融市场各类业务的指标体系，促进日常业务效益评估。

五是继续压实风险监测管控，重塑内部自查体系，实行月度常规检查计划，开展定期、不定期自查，对发现问题及时整改，促进业务稳健发展。

六是强化构建投研信评体系，加强政策宏观分析，优化信评投研报告制度，提升我行信评投研能力，更有效地应对市场风险。

(四) 操作风险状况的说明

√适用 □不适用

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

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

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

一是会计检查辅导方面。传达中国银保监会绍兴监管分局、中国人民银行绍兴中心支行、浙江农商联合银行和总行相关文件精神；按月对支行开展会计检查，按季下发检查通报并跟踪整改反馈情况，处理解决柜面遇到的各类疑难问题；梳理原有各类会计制度和流程，报告期内共修订、印发 7 个制度，通过对制度和流程的完善，有效规避了操作风险的发生；组织开展 13 场培训，进行业务规范和风险控制；组织开展各类自查和专项检查 12 次。

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

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

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

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

六是轮岗强休方面。年初对全行重要岗位人员名单进行梳理和核对，制定当年度轮岗计划，确定强休人员数量；同时定期对轮岗强休执行情况进行全面检查，逐一指导轮岗强休执行过程中的问题和注意事项，严格按照规定完成轮岗强休工作；通过系统动态监测轮岗强休完成进度，通过数字化加强内控监管力度。

(五) 洗钱风险状况的说明

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

本行根据中国人民银行、中国银行保险监督管理委员会和浙江农商联合银行有关反洗钱的法律法规与各项规章制度，认真制订并执行各项反洗钱制度。2022 年已制订并下发《瑞丰银行 2022 年度反洗钱工作计划》、《瑞丰银行 2022 年反洗钱工作培训计划》等制度。

同时，本行反洗钱工作依托浙江农商联合银行的反洗钱工作平台，由该平台自主上报大额交易，同时通过对符合可疑交易特征的账户进行人工判别与排查，进而甄别可疑交易。2022 年在该平台的基础上，本行持续提升反洗钱辅助系统预警精准度，同时先后上线客户准入码项目与账户风险监测平台，提升反洗钱辅助系统预警模型精准度。启用“客户准入码”项目，利用全国企业信用公示平台、反洗钱工作平台、会计运营管理系统等多个系统的风险客户名单，实现强制查询云互联开户码；上线账户风险监测平台，账户监测对象包括且不限于符合浙江省账户自律四号公约要求的账户、被公安机关（刑侦大队）管控的账户、长期未发生主动交易的账户、曾经代发工资但已不再代发的账户、存在小额测试的账户、存在快进快出的账户、异地男性中青年账户、日交易笔数过多且交易时间异常的账户、一人多户或一号多户的账户、频繁开销户（挂失补开）的账户等。

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

(六) 其他风险状况的说明

√适用 □不适用

1. 政策和环境风险

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

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

七、商业银行与关联自然人发生关联交易的余额及其风险敞口的说明

√适用 □不适用

本行对与关联自然人的关联交易额度进行了合理预计，并经股东大会审议通过。报告期末，关联自然人贷款余额及风险敞口为 7,657 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。

八、报告期内商业银行推出创新业务品种情况

√适用 □不适用

零售金融业务创新：一是创新专业拓客团队模式。打造专业化特色化信用卡团队，探索场景式拓客渠道，寻求批量信用卡客户、商户拓展途径。二是创新零售客户标签体系。对客户标签进行分类，通过基础标签+感性标签+数字分析相结合的方式上线数字化模型，依托 CRM 平台，实现信用卡、商户、代发工资和大额资产等客群的闭环运营。三是创新营销宣传模式。打造“零售小姐姐”“小象舅舅”形象 IP，全面进军视频号、直播间，搭建银政联盟直播，助力区域经济，营销阵地得到延伸；在柯桥城区开设咖啡主题银行，探索跨界综合经营新模式，物理阵地得到延伸；强化丰收联盟建设，上线积分商城，线上阵地得到延伸。四是创新营销赋能模式。开展理财经理价值赋能项目，以项目形式提升理财经理队伍开口和活动组织能力；开展贵金属“一日决胜”项目，运用科技手段，将理财经理客户服务效率可视化，赋能支行营销人员。五是创新社区服务品牌内涵。推出“瑞丰敬老日”活动，进一步巩固老年客群；组建社区服务经理团队，协助支行开展社区活动、进企活动，开展辖区外拓走访和电话营销等。

产业金融业务创新：建立健全常态化客群营销管理模式，逐步构建“数据整合-标签圈客-营销定责-策略固化-过程管理-成效监测”六步走的数字化闭环营销体系。一是数据分析整合。深入对接分析工商、税务、海关、经信、央行及行内数据，以客户维度开展数据清洗整合，形成对公客户大数据仓库。二是建设客群标签。以 CRM 系统为载体，全面梳理客群标签，提升客群下企业的标签覆盖率，有效支撑细分客群的精细化经营。三是明确营销责任。支持管户归属、网格归属、名单分配等多维度客群分配派发机制，压实营销责任，提升触达时效。四是固化营销策略。基于客群标签体系，结合本行产品、服务、效率等优势，提炼细分客群的营销策略，提升客户经理营销能力。五是强化过程管理。依托 CRM 系统、企业微信、工作空间三个平台联动，统筹考核营销人员轨迹、打卡、建档，过程管理提质增效。六是加强成效监测。借助指标体系，将常用通报维度指标化，建立常态化通报机制，及时落实督导赋能。

普惠金融业务创新：2022 年，本行以银政、银企联盟为抓手，联动柯桥区农业农村局、科协、农技推广站及有机化肥、质量检测、爱心企业等企业机构，率先打造推出“强村”“富民”“助困”三大共富联盟，协力做强做大南部山区农副产品品牌，探索农业旅游、民宿经济等，让更多农村和农户在“共富联盟”中受益；以绍兴市农村宅基地改革试点为契机，在全国农村宅基地改革试点项目第二期有偿选位竞价会上推出“三权分置”全链条贷款产品体系，包括：基于农村宅

基地“资格权”的“农宅贷”、基于农村宅基地“使用权”的“农房抵押贷”和基于农村宅基地“所有权”的“美丽乡村贷”，同时成功发放全国首笔宅基地资格权市域置换贷款。

金融市场业务创新：本行成功落地浙江农商银行系统首笔黄金掉期交易，进一步拓宽了本行的投融资渠道，其搭配黄金租赁等工具的灵活使用将有助于进一步提高本行金融市场流动性管理的效率和收益；本行作为发起管理人在银行业理财登记托管中心成功注册了全国首单“乡村振兴”理财直融工具，注册规模 10 亿元。本行独立设计并发行浙江农商银行系统内首笔多份额净值型理财产品，通过 ABC 份额差异化满足多类理财客户需求；本行完成全市场首笔利率互换专属报价业务，进一步拓宽交易渠道，为本行提供了更为有效的控制市场风险的手段。

九、公司关于公司未来发展的讨论与分析

(一) 行业格局和趋势

√适用 □不适用

2023 年是全面贯彻落实党的二十大精神的开局之年。银行业将以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻落实党的二十大精神，扎实推进中国式现代化，坚持稳中求进工作总基调，完整、准确、全面贯彻新发展理念，加快构建新发展格局，推动高质量发展，持续提升金融服务实体经济质效，突出做好稳增长、稳就业、稳物价工作，助力全面建设社会主义现代化国家开好局起好步。

银行业将全力支持经济运行整体好转。把支持恢复和扩大消费摆在优先位置。做好对投资的融资保障，支持社会领域加快补短板。不断优化进出口贸易金融服务。大力发展普惠金融，全面推进乡村振兴。努力促进金融与房地产正常循环。

(二) 公司发展战略

√适用 □不适用

2023 年是全面贯彻落实党的二十大精神的开局之年，是“十四五”规划承上启下的关键之年，本行将坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，贯彻落实党的二十大报告提出的高质量发展新要求，全面落实各级党委政府的各项决策部署，立足区域经济发展实情与本行发展实际，围绕绍兴市柯桥区“国际纺都、杭绍星城”新发展定位，牢牢把握“浙江首家上市农商银行”先发优势，创新实践“三最银行”“三好理念”，持续深化大零售转型与数字化改革，全面提升服务实体经济广度、深度、力度，着力扛起乡村振兴主办银行责任担当和高质量发展建设共同富裕示范区金融担当，实现打造“全国一流农商银行、一流公众银行”的新梦想，奠定百年瑞丰最坚实的基础。

(三) 经营计划

√适用 □不适用

2023 年本行将紧紧围绕“争创双一流、实现新梦想”目标，致力于多元盈利中心的打造，以高质量的发展回报股东、客户及社会各界的支持。

2023 年本行预计归属于母公司股东的净利润增幅达到 12%以上，资产负债规模增幅达到 12%以上。

特别提示：2023 年度的经营计划不构成本行对投资者的实质承诺，投资者应当对此保持足够的风险认识，理解计划、预测与承诺之间的差异。

(四) 可能面对的风险

适用 不适用

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

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

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

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

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

六是政策和环境风险。政策性风险因素主要包括经营许可政策、货币政策和监管等；环境风险因素主要包括经济环境和法律环境等。

(五) 其他

适用 不适用

十、公司因不适用准则规定或国家秘密、商业秘密等特殊原因，未按准则披露的情况和原因说明

适用 不适用

第四节 公司治理

一、公司治理相关情况说明

适用 不适用

报告期内，本行严格按照《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》《中华人民共和国证券法》《银行保险机构公司治理准则》《上市公司治理准则》等有关法律法规和《公司章程》的规定，坚持党建引领，积极完善“三会一层”运作机制，健全内控监督机制，优化公司治理结构，推动公司治理体系更加完善。

本行股东大会、董事会、监事会和高级管理层均严格依据有关法律、法规和《公司章程》的规定及各自的议事规则独立、高效运作。

（一）关于股东大会

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

（二）关于董事与董事会

本行第四届董事会由 17 名董事组成。董事的任职资格、选聘程序、人数和人员构成符合《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》《公司章程》的要求。

报告期内，董事会共召开会议 7 次，审议通过 53 项议案及相关子议案。董事认真履行职责，积极参与公司重大问题的研究和决策，全面落实股东大会决议，维护公司和全体股东的利益。

（三）报告期内董事会对股东大会决议的执行情况

报告期内，董事会严格履行《公司章程》赋予的职责，严格执行股东大会决议，各项决议执行情况良好。

（四）关于监事和监事会

本行第四届监事会由 9 名监事组成，其中职工代表监事 3 名、股东监事 3 名和外部监事 3 名。

报告期内，监事会积极履行监事职责，共召开会议 5 次，审议通过《瑞丰银行 2021 年监事会工作报告》《关于〈瑞丰银行 2021 年度报告及摘要〉的议案》《瑞丰银行 2021 年度财务决算及 2022 年度财务预算报告》《关于 2021 年度利润分配预案的议案》等 30 项议案。

公司治理与法律、行政法规和中国证监会关于上市公司治理的规定是否存在重大差异；如有重大差异，应当说明原因

适用 不适用

二、公司控股股东、实际控制人在保证公司资产、人员、财务、机构、业务等方面独立性的具体措施，以及影响公司独立性而采取的解决方案、工作进度及后续工作计划

适用 不适用

报告期内，本行无实际控制人、无控股股东。

- (一) 业务方面：本行业务独立，自主经营，结构完整。
- (二) 人员方面：本行在劳动、人事及工资管理等方面实行独立。
- (三) 资产方面：本行拥有独立的经营场所和配套设施。
- (四) 机构方面：本行设立了健全的组织机构体系，董事会、监事会及公司职能部门等机构独立运作。
- (五) 财务方面：本行设有独立的财务部门，并建立了独立的会计核算体系和财务管理制度。

控股股东、实际控制人及其控制的其他单位从事与公司相同或者相近业务的情况，以及同业竞争或者同业竞争情况发生较大变化对公司的影响、已采取的解决措施、解决进展以及后续解决计划
适用 不适用

三、股东大会情况简介

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

表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会
适用 不适用

股东大会情况说明
适用 不适用

报告期内，公司共召开股东大会 2 次，审议通过 19 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。

2022 年 4 月 20 日，公司召开 2021 年年度股东大会，审议通过了《2021 年度董事会工作报告》《2021 年度监事会工作报告》《修订〈公司章程〉》《修订〈独立董事工作规则〉》《2021 年年度报告及摘要》《2021 年度财务决算及 2022 年度财务预算报告》《2021 年年度利润分配方案》《本行符合公开发行 A 股可转换公司债券条件》《公开发行 A 股可转换公司债券并上市方案》《公开发行 A 股可转换公司债券预案》《公开发行 A 股可转换公司债券摊薄即期回报及填补措施》《公开发行 A 股可转换公司债券募集资金使用可行性报告》《前次募集资金使用情况报告》《提请股

东大会授权董事会及董事会授权人士处理本次公开发行 A 股可转换公司债券并上市有关事宜》《部分关联方 2022 年度日常关联交易预计额度》《续聘 2022 年度会计师事务所》《监事会对董事会、监事会、高级管理层及其成员 2021 年度履职情况评价报告》《2021 年度董事、监事、高级管理人员薪酬考核及分配方案》18 项议案及相关子议案。

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

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

公司股东大会的召开保障了股东对公司重大事项的知情权、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）。

四、董事、监事和高级管理人员的情况

(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及报酬情况

√适用 □不适用

单位：股

姓名	职务(注)	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	年初持股数	年末持股数	年度内股份增减变动量	增减变动原因	报告期内从公司获得的税前报酬总额(万元)	是否在公司关联方获取报酬
章伟东	董事长	男	55	2019年1月	2024年12月	430,000	530,000	100,000	二级市场买入	146.05	否
张向荣	董事、行长	男	45	2022年6月	2024年12月	0	4,300	4,300	二级市场买入	135.95	否
严国利	董事、副行长	男	45	2021年12月	2024年12月	144,333	149,333	5,000	二级市场买入	124.15	否
秦晓君	董事、副行长	女	42	2021年12月	2024年12月	96,222	146,222	50,000	二级市场买入	124.15	否
马仕秀	董事	男	78	2011年1月	2024年12月	339,605	339,605	0		4	是
沈祥星	董事	男	63	2011年1月	2024年12月	339,605	459,605	120,000	二级市场买入	4	是
张勤良	董事	男	60	2011年1月	2024年12月	169,803	169,803	0		4	是
沈幼生	董事	男	76	2014年4月	2024年12月	339,605	339,605	0		4	是
虞兔良	董事	男	59	2016年4月	2024年12月	0	0	0		4	是
夏永潮	董事	男	52	2017年4月	2024年12月	0	700	700	二级市场买入	4	是
喻光耀*	董事(离任)	男	57	2021年12月	2023年2月	0	0	0		0	否
陈进	独立董事	男	60	2017年4月	2023年4月	0	0	0		12	否
贾玉革	独立董事	女	53	2021年12月	2024年12月	0	0	0		12	否
黄志刚	独立董事	男	40	2021年12月	2024年12月	0	0	0		12	否
黄卓	独立董事	男	44	2021年12月	2024年12月	0	0	0		12	否
蒋岳祥	独立董事	男	58	2021年12月	2024年12月	0	0	0		12	否
鲁瑛均	独立董事	女	45	2021年12月	2024年12月	0	0	0		12	否
俞广敏	监事长	男	54	2021年12月	2024年12月	430,000	430,000	0		131.45	否
王国良	职工代表监事	男	51	2016年4月	2024年12月	430,000	480,000	50,000	二级市场买入	100.31	否
宋晖	职工代表监事	男	38	2016年4月	2024年12月	0	50,000	50,000	二级市场买入	90.38	否

姓名	职务(注)	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	年初持股数	年末持股数	年度内股份增减变动量	增减变动原因	报告期内从公司获得的税前报酬总额(万元)	是否在公司关联方获取报酬
徐爱华	监事	女	57	2011年1月	2024年12月	0	0	0		4	是
田建华	监事	男	53	2016年4月	2024年12月	0	0	0		4	是
潘栋民	监事	男	42	2017年4月	2024年12月	0	0	0		4	是
张晓鸿	监事	女	51	2021年12月	2024年12月	0	0	0		4	是
顾洁萍	监事	女	48	2021年12月	2024年12月	339,605	339,605	0		4	是
章国荣	监事	男	48	2021年12月	2024年12月	0	0	0		4	是
宁怡然	副行长	男	42	2020年8月	2024年12月	96,222	176,222	80,000	二级市场买入	124.15	否
吴光伟	董事会秘书	男	46	2011年1月	2024年12月	0	4,600	4,600	二级市场买入	114.84	否
郭利根	首席财务官(离任)	男	53	2014年7月	2023年8月	430,000	443,000	13,000	二级市场买入	59.47	否
合计	/	/	/	/	/	3,585,000	4,062,600	477,600	/	1,270.90	/

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

姓名	主要工作经历
章伟东	章伟东先生，1967年5月出生，中国国籍，研究生学历，中共党员，正高级经济师。历任绍兴县联社稽江信用社记账员、业务员，绍兴县联社越峰信用社副经理、副主任（全面负责），绍兴县联社稽东办事处副主任、副主任（全面负责），绍兴县联社华舍办事处主任、支部书记，绍兴县联社业务拓展部经理，绍兴县农村合作银行党委委员、纪委书记、监事长，绍兴县农村合作银行党委委员、纪委书记、副行长，瑞丰银行党委委员、纪委书记、副行长，瑞丰银行党委委员、副行长，瑞丰银行党委委员、行长，瑞丰银行党委书记、行长、董事长。现任本行党委书记、董事长、绍兴市柯桥区工商业联合会（总商会）第一届执行委员会副主席、副会长、柯桥区乡贤总会副会长、绍兴市柯桥区第二届人民代表大会代表、常委会委员，浙商总会副会长。
张向荣	张向荣先生，1977年12月出生，中国国籍，硕士研究生，中共党员，经济师。历任浙江省农信联社计划资金处科员、发展计划处副主任科员、发展计划处主任科员、发展规划处主任科员、发展规划处副处长、战略规划部副总经理，瑞丰银行党委委员、董事、副行长（主持工作）。现任本行党委副书记、董事、行长。

姓名	主要工作经历
严国利	严国利先生，1977 年 7 月出生，中国国籍，本科学历，中共党员，经济师。历任绍兴县信用联社安昌办事处储蓄、记账，柯桥办事处复核，福全办事处记账，绍兴县农村合作银行业务拓展部团体业务科综合岗、行政管理部办公室文秘、公司业务部经理、行政管理部办公室副主任、总行办公室副主任兼执行督察中心经理，瑞丰银行人力资源部副总经理（全）兼绩效管理中心经理、人力资源部总经理、董事会办公室主任，瑞丰银行党委委员。现任本行党委委员、董事、副行长。
秦晓君	秦晓君女士，1980 年 4 月出生，中国国籍，研究生学历，中共党员，经济师。历任绍兴县信用联社马鞍办事处储蓄柜员、客户经理，绍兴县农村合作银行办公室秘书、办公室副科级秘书，钱清支行副行长兼营业部主任，大钱门支行副行长（主持工作），企业策划办公室主任（正科级），战略企划部副总经理，瑞丰银行战略企划部副总经理（全面负责）兼品牌管理中心经理，零售银行部副总经理（全面负责），零售银行部总经理，瑞丰银行营销总监兼零售金融总部总经理，瑞丰银行党委委员。现任本行党委委员、董事、副行长。
马仕秀	马仕秀先生，1944 年 3 月出生，中国国籍，中共党员，高级经济师。历任蜀阜小学民办教师，红卫大队生产队会计，绍兴县第二纺织厂厂长，绍兴县（柯桥区）人大常委会委员，绍兴县华天实业有限公司董事长，第六届、第七届绍兴市人大代表，第六届、第七届、第八届浙江省省人大代表（第七届浙江省人大主席团成员）。现任浙江华天实业有限公司董事长，本行董事。
沈祥星	沈祥星先生，1959 年 8 月出生，中国国籍，研究生学历，中共党员，高级经济师。历任夏履乡副乡长、乡长、党委书记，杨汛桥乡党委书记，浙江中国轻纺城集团股份公司董事、常务副总经理，绍兴县第九届、第十二届、第十三届、第十四届、柯桥区第一届人大代表。现任浙江中国轻纺城集团发展有限公司董事长、总经理，本行董事。
张勤良	张勤良先生，1962 年 1 月出生，中国国籍，研究生学历，中共党员，正高级工程师、注册建造师。历任绍兴县大和第二建筑队技术科长，绍兴县大和第二建筑队队长，绍兴县建筑营造公司副总经理，绍兴县建筑营造公司总经理，浙江勤业建工集团有限公司董事长、总经理，绍兴县（柯桥区）第十四届人大代表。现任浙江勤业建工集团有限公司党委书记、董事长，本行董事。
沈幼生	沈幼生先生，1946 年 8 月出生，中国国籍，大专学历，中共党员，高级经济师。历任柯岩汽配厂厂长、绍兴第二汽车配件厂厂长兼书记。现任绍兴索密克汽车配件有限公司董事长，本行董事。
虞兔良	虞兔良先生，1963 年 12 月出生，中国国籍，工商管理硕士，中共党员，经济师。历任浙江老凤祥首饰厂副厂长，浙江日月首饰集团有限公司副董事长兼总经理，浙江明牌珠宝股份有限公司董事长兼总经理。现任浙江日月首饰集团有限公司副董事长，本行董事。
夏永潮	夏永潮先生，1970 年 2 月出生，中国国籍，博士研究生学历，中共党员，高级经济师。历任绍兴县象伟学校教师，浙江永利实业集团有限公司总经理秘书、融资部经理，浙江永利集团涤纶厂厂长，绍兴汽车城有限责任公司总经理，浙江领雁资本管理有限公司董事长。现任浙江永利实业集团有限公司战略发展顾问，信泰人寿保险股份有限公司副董事长，本行董事。

姓名	主要工作经历
喻光耀	喻光耀先生，1965 年 11 月出生，中国国籍，大学学历，中共党员。历任两溪乡团委书记，孙岙乡政府文书、司法助理员，王坛镇公安员、党政办主任、镇长助理、副镇长、党委副书记、镇长，富盛镇党委书记、人大主席，夏履镇党委书记、人大主席，绍兴县安全生产监督管理局党组书记、局长，绍兴县林业局党组副书记、局长，绍兴县财政局（地税局）党工委书记、局长，柯桥区财政局（地税局）党工委书记、局长，柯桥区总工会党组书记、主席，绍兴市柯桥区民政局党组书记、局长。2023 年 2 月 27 日，喻光耀先生因工作原因，辞去本行董事、发展战略规划委员会委员职务。
陈进	陈进先生，1962 年 1 月出生，中国国籍，博士研究生学历，中共党员，教授。历任中国金融学院信息系主任，对外经济贸易大学信息管理学院院长，国家开发银行北京分行行长助理。现任对外经济贸易大学教授，本行独立董事。
贾玉革	贾玉革女士，1969 年 8 月出生，中国国籍，博士研究生学历，无党派人士，教授。历任中央财经大学金融学院助教、讲师、副教授、教授，中央财经大学研究生部副主任、副院长，中央财经大学教务处处长，美国弗吉尼亚大学达顿商学院访问学者，挂职北京市教委科学技术与研究生管理处、中央财经大学科研处处长。现任中央财经大学教授，本行独立董事。
黄志刚	黄志刚先生，1982 年 2 月出生，中国国籍，博士研究生学历，教授。历任中央财经大学金融学院讲师、副教授、教授，院长助理、副院长。现任中央财经大学金融学院金融学系主任，本行独立董事。
黄卓	黄卓先生，1978 年 9 月出生，中国国籍，博士研究生学历，中共党员，副教授。2011 年 1 月至今在北京大学国家发展研究院从事经济学和金融学的教学和科研工作，现任北京大学国家发展研究院经济学副教授、北京大学数字金融研究中心副主任，本行独立董事。
蒋岳祥	蒋岳祥先生，1964 年 12 月出生，中国国籍，博士研究生学历，中共党员，教授。历任浙江大学数学系教师，浙江大学研究生院管理科科长、管理处副处长，浙江大学经济学院金融学教授、博士生导师，浙江大学经济学院金融系主任、副院长、党委书记。现任浙江大学教授，本行独立董事。
鲁瑛均	鲁瑛均女士，1977 年 5 月出生，中国国籍，博士研究生学历，中共党员，副教授。历任中国工商银行山东省分行国际业务部职员，澳大利亚 Halligan 会计师事务所财务分析师，山东工商学院教师。现任上海对外经贸大学会计学院会计学系主任、副教授、硕士生导师，本行独立董事。
俞广敏	俞广敏先生，1968 年 8 月出生，中国国籍，大专学历，中共党员，高级经济师。历任绍兴县信用联社下方桥信用社柜员，齐贤办事处信贷员、业务员，央茶湖分理处主任，绍兴县农合行马鞍办事处主任，齐贤支行行长，风险管理部副总经理兼资管科长，资金财务部总经理兼资金营运科科长，信贷管理部总经理，公司业务部总经理，信贷管理部总经理，战略企划部总经理，瑞丰银行董事会办公室主任，瑞丰银行党员委员、副行长，瑞丰银行党员委员、纪委书记，瑞丰银行党员委员、监事长，瑞丰银行党员委员、副行长。现任本行党委委员、监事长。

姓名	主要工作经历
王国良	王国良先生，1971 年 9 月出生，中国国籍，本科学历，中共党员，会计师。历任加会分理处柜员，双梅分理处站所辅导员、信贷员，团体业务科科长助理，团体业务科副科长（全面负责），公司业务科科长，公司业务部副总经理（全面负责），越州支行副行长（部总经理级），越州支行副行长，公司业务部总经理兼大客户运营中心经理，瑞丰银行公司银行部总经理兼投资银行部总经理，瑞丰银行董事。现任营销总监兼网络金融部总经理，本行职工监事。
宋晖	宋晖先生，1984 年 12 月出生，中国国籍，本科学历，中共党员。2007 年 6 月参加工作，历任齐贤支行柜员、客户经理，滨海支行客户经理，柯桥支行轻纺城分理处主任，柯桥支行行长助理兼营业部主任、江桥支行副行长（全面负责），瑞丰银行夏履支行副行长（全面负责）、瑞丰银行董事，瑞丰银行安昌支行副行长（主持工作）、职工监事。现任瑞丰银行柯岩支行行长，本行职工监事。
徐爱华	徐爱华女士，1965 年 1 月出生，中国国籍，研究生学历，中共党员，高级经济师。历任绍兴县爱华服装厂厂长、浙江华联纺织品服装有限公司董事长。现任浙江华联集团有限公司董事长，本行监事。
田建华	田建华先生，1969 年 1 月出生，中国国籍，工商管理硕士，中共党员，经济师。历任绍兴县杭绍联合印花厂厂长、绍兴县凤仪纺织印染有限公司董事长。现任浙江屹男集团有限公司董事长，浙江屹男印染有限公司董事长，本行监事。
潘栋民	潘栋民先生，1980 年 2 月出生，中国国籍，研究生学历。历任绍兴金昌房地产开发有限公司项目总经理，浙江金昌房地产集团有限公司项目总经理。现任浙江金昌房地产集团有限公司董事长兼总裁，本行监事。
章国荣	章国荣先生，1974 年 9 月出生，中国国籍，大专学历，民盟盟员。曾就职于绍兴县第一丝绸厂，现任浙江永顺窗饰材料有限公司董事长，本行监事。
顾洁萍	顾洁萍女士，1974 年 11 月出生，中国国籍，研究生学历，中共党员，高级经济师。历任省租赁公司员工，浙江华港染织有限公司总经理。现任浙江华港染织集团有限公司总经理，浙江朗莎尔实业股份有限公司董事长，浙江壹迦科技产业园董事长，本行监事。
张晓鸿	张晓鸿女士，1971 年 3 月出生，中国国籍，大专学历，中共党员，绍兴市领军人才。历任柯桥区柯桥街道金笛社区居民委员会文书，柯桥区柯桥街道港越社区居民委员会文书，柯桥区柯桥街道锦湖社区居民委员会副主任，柯桥区柯桥街道柯亭社区居民委员会副书记兼副主任，柯桥区柯桥街道笛扬社区居民委员会书记兼主任。现任柯桥区柯桥街道大渡社区居民委员会书记兼主任，本行监事。
宁怡然	宁怡然先生，1980 年 11 月出生，中国国籍，本科学历，中共党员，经济师。历任齐贤支行柜员、站所辅导员、信贷内勤、客户经理，信贷管理部科员，信贷管理中心经理助理，放款中心经理助理，放款中心副经理，大客户营销中心副经理，法律合规部副经理，微贷事业部副总经理（全面负责），微贷事业部总经理，瑞丰银行党委委员。现任本行党委委员、副行长。

姓名	主要工作经历
吴光伟	吴光伟先生，1976 年 3 月出生，中国国籍，硕士研究生学历，中共党员，经济师。历任海泰软件研究所项目经理、副所长，中国四达上海分公司咨询顾问，上海盖德企业咨询管理有限公司总经理、资深顾问，瑞丰银行董事会秘书兼瑞丰商学院院长，瑞丰银行董事会秘书兼瑞丰商学院院长、瑞丰研究院执行院长，瑞丰银行董事会秘书兼信息科技部总经理。现任本行董事会秘书兼金融科技部总经理。

其它情况说明

适用 不适用

(二) 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员的任职情况
1. 在股东单位任职情况

√适用 □不适用

任职人员姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务	任期起始日期	任期终止日期
马仕秀	浙江华天实业有限公司	董事长	1999年4月	至今
沈祥星	浙江中国轻纺城集团发展有限公司	执行董事兼总经理	2007年4月	至今
张勤良	浙江勤业建工集团有限公司	董事长	1997年9月	至今
沈幼生	索密克汽车配件有限公司	董事长	1994年10月	至今
虞兔良	浙江明牌卡利罗饰品有限公司	董事	2012年9月	至今
徐爱华	浙江华联集团有限公司	执行董事	1998年4月	至今
田建华	绍兴柯桥凤仪纺织印染有限公司	监事	2005年11月	至今
潘栋民	浙江金昌房地产集团有限公司	董事长、经理	2018年5月	至今
顾洁萍	浙江朗莎尔维迪制衣有限公司	执行董事、总经理	2006年2月	至今
在股东单位任职情况的说明	无			

2. 在其他单位任职情况

√适用 □不适用

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务	任期起始日期	任期终止日期
马仕秀	江苏北辰置业有限公司	董事长	2006年5月	至今
马仕秀	绍兴恒宇房地产开发有限公司	执行董事	2010年1月	至今
马仕秀	浙江北辰建设投资有限公司	董事长	2015年8月	至今
马仕秀	绍兴华舍热电有限责任公司	董事长	2016年10月	至今
马仕秀	绍兴翔宇绿色包装有限公司	董事	2000年12月	至今
马仕秀	绍兴北辰置业有限公司	董事	2007年1月	至今
马仕秀	浙江北辰投资发展有限公司	董事	2007年5月	至今
沈祥星	浙江绍兴中国轻纺城纺机市场有限公司	执行董事	2018年4月	至今
沈祥星	镇江轻纺城置业有限公司	董事长	2007年7月	至今
沈祥星	绍兴中国轻纺城新亚大酒店有限公司	董事长	2000年1月	至今
沈祥星	浙江新亚快餐有限公司	董事长	2018年4月	至今
张勤良	浙江勤业投资股份有限公司	董事长兼总经理	2005年8月	至今
张勤良	勤业科技股份有限公司	董事长兼总经理	2020年6月	至今
张勤良	绍兴北辰置业有限公司	副董事长	2007年1月	至今
张勤良	浙江勤业新材料科技有限公司	执行董事兼总经理	2021年8月	至今
张勤良	浙江北辰建设投资有限公司	总经理、董事	2015年8月	至今
张勤良	江苏北辰置业有限公司	董事	2006年5月	至今

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务	任期起始日期	任期终止日期
张勤良	浙江远大勤业住宅产业化有限公司	董事	2016年10月	至今
张勤良	宿州市勤业建设开发有限公司	董事	2003年4月	至今
张勤良	嵊州市勤业置地有限公司	董事	2016年5月	至今
张勤良	浙江北辰投资发展有限公司	董事	2016年11月	至今
张勤良	绍兴柯桥现代建筑工程有限公司	副董事长	2003年1月	至今
沈幼生	中融华浩控股有限公司	董事长	2019年9月	至今
沈幼生	杭州盛夏时光投资管理有限公司	执行董事兼总经理	2021年4月	至今
沈幼生	浙江绍兴富茂电镀五金有限公司	执行董事、经理	2019年6月	至今
沈幼生	唐山丰石汽车配件有限公司	董事	2014年6月	至今
沈幼生	北京亚太京信置业有限公司	监事	2009年10月	至今
沈幼生	浙江和裕实业投资有限公司	监事	2021年11月	至今
沈幼生	至简(绍兴柯桥)私募基金管理有限公司	监事	2021年9月	至今
沈幼生	杭州品凡置业有限公司	监事	2019年2月	至今
沈幼生	绍兴柯桥鉴湖水面保洁有限公司	监事	2011年12月	至今
沈幼生	浙江嵊州瑞丰村镇银行股份有限公司	监事	2022年8月	至今
沈幼生	浙资联投资管理有限公司	执行董事	2019年12月	2022年6月
沈幼生	宁波市越琮投资有限责任公司	执行董事	2019年1月	2022年4月
沈幼生	浙江浙大紫金小镇建设投资有限公司	董事	2021年11月	2022年11月
虞兔良	浙江明牌实业股份有限公司	董事	1999年12月	至今
虞兔良	浙江华越芯装电子股份有限公司	董事长兼总经理	2015年7月	至今
虞兔良	浙江日月首饰集团有限公司	副董事长	1995年12月	至今
虞兔良	盘锦日月兴隆房地产开发有限公司	董事	2007年9月	至今
虞兔良	浙江日月房地产开发有限公司	董事	1998年11月	至今
虞兔良	吉林日月能源开发有限公司	董事	2010年7月	至今
虞兔良	浙江观鉴影业有限公司	董事	2015年2月	至今
虞兔良	连云港市日月房地产开发有限公司	董事	2004年1月	至今
虞兔良	上海明牌投资有限公司	董事	2000年4月	至今
虞兔良	云南宝霸矿业开发有限公司	董事	2016年4月	至今
虞兔良	武汉明牌实业投资有限公司	董事	2010年9月	至今
虞兔良	湖州日月置业有限公司	董事	2010年9月	至今
虞兔良	绍兴日月潭房地产开发有限公司	董事	2005年3月	至今
夏永潮	浙江领雁资本管理有限公司	董事长	2015年12月	2022年12月
夏永潮	信泰人寿保险股份有限公司	副董事长	2018年11月	至今
夏永潮	绍兴龙山赛伯乐投资有限公司	副董事长	2008年9月	至今
夏永潮	浙江永融融资租赁有限公司	执行董事、经理	2017年12月	至今
夏永潮	上海衡所半导体材料有限公司	执行董事	2016年10月	至今
夏永潮	上海领熠商务咨询有限公司	执行董事	2017年3月	至今
夏永潮	贵州永利企业管理有限公司	董事	2015年3月	至今
夏永潮	绍兴绍能电力投资有限公司	董事	2011年2月	至今
夏永潮	衡所华威电子有限公司	董事	2020年8月	至今
夏永潮	浙江永利经编股份有限公司	董事	2007年1月	至今

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务	任期起始日期	任期终止日期
夏永潮	绍兴柯桥汇友贸易有限公司	监事	2010年10月	至今
陈进	对外经济贸易大学	教授	2015年1月	至今
贾玉革	中央财经大学	教授	2009年11月	至今
贾玉革	中国人寿财产保险股份有限公司	独立董事	2021年4月	至今
黄志刚	中央财经大学	金融学系主任	2022年7月	至今
黄卓	北京大学国家发展研究院	助理院长	2020年9月	至今
黄卓	天弘基金管理公司	独立董事	2022年11月	至今
蒋岳祥	浙江大学	教授	2003年3月	至今
蒋岳祥	浙江浙大启真创业投资有限公司	董事	2021年7月	至今
蒋岳祥	嘉兴凯实生物科技股份有限公司	董事	2021年9月	至今
蒋岳祥	杭州九智投资管理有限公司	董事	2021年7月	至今
蒋岳祥	杭州上山下乡网络科技有限公司	董事	2016年11月	至今
蒋岳祥	浙大九智(杭州)投资管理有限公司	董事	2014年9月	至今
蒋岳祥	浙江浙大科创集团有限公司	董事	2022年7月	至今
鲁瑛均	上海对外经贸大学	会计学系主任	2016年5月	至今
徐爱华	绍兴柯桥华联小额贷款股份有限公司	董事长	2012年12月	至今
徐爱华	绍兴新世界服饰有限公司	董事长	2004年11月	至今
徐爱华	浙江梦享健康管理有限公司	执行董事、经理	2016年12月	至今
徐爱华	绍兴华联纺织品服装有限公司	执行董事、总经理	2019年6月	至今
徐爱华	绍兴市柯桥区华联金融服务外包有限公司	执行董事	2015年2月	至今
徐爱华	中国水务投资有限公司	董事	2021年2月	至今
徐爱华	浙江龙华世纪生物科技有限公司	董事	2015年11月	至今
徐爱华	北京卓凯生物技术有限公司	董事	2020年4月	至今
徐爱华	绍兴眼科医院有限公司	董事	2018年3月	至今
徐爱华	绍兴市柯桥区丹家家鸡专业合作社	理事	2016年8月	至今
徐爱华	绍兴市柯桥区新世界置业有限公司	总经理	2004年4月	至今
田建华	浙江屹男镜湖置业有限公司	执行董事	2013年6月	至今
田建华	国科瑞祺物联网创业投资有限公司	董事	2010年7月	至今
田建华	绍兴市柯桥区屹男小额贷款有限公司	董事	2016年8月	至今
田建华	浙江屹男印染有限公司	董事	2009年7月	至今
田建华	绍兴屹男物业管理有限公司	经理	2008年11月	至今
田建华	浙江屹男房地产开发有限公司	监事	2012年5月	至今
田建华	浙江艺彩印染有限公司	监事	2017年8月	至今
田建华	浙江屹男集团有限公司	监事	2008年10月	至今
田建华	浙江莎鲨家纺有限公司	监事	2015年6月	至今
潘栋民	浙江金昌听萌教育信息咨询有限公司	董事长	2017年8月	至今
潘栋民	绍兴智富房地产开发有限公司	董事长	2013年12月	至今
潘栋民	海南宸鑫投资有限公司	执行董事兼总经理	2021年7月	至今
潘栋民	海口宸通贸易有限公司	执行董事兼总经理	2021年7月	至今

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务	任期起始日期	任期终止日期
潘栋民	上海金昌投资控股有限公司	执行董事	2014年6月	至今
潘栋民	绍兴金昌房地产开发有限公司	执行董事、经理	2014年4月	至今
潘栋民	绍兴金昌智恒房地产开发有限公司	执行董事	2019年4月	至今
潘栋民	上海金昌健康科技有限公司	执行董事	2014年11月	至今
潘栋民	珠海市横琴新区智富投资有限公司	执行董事、经理	2017年10月	至今
潘栋民	绍兴金昌投资发展有限公司	执行董事、经理	2017年12月	至今
潘栋民	绍兴金昌智远房地产开发有限公司	执行董事、经理	2015年12月	至今
潘栋民	海盐金昌智达置业有限公司	董事	2020年11月	至今
潘栋民	绍兴大走廊文创发展有限公司	董事	2018年11月	至今
潘栋民	绍兴市金昌工业发展有限公司	监事	2005年11月	至今
张晓鸿	柯桥区柯桥街道大渡社区	居民委员会书记兼主任	2018年3月	至今
顾洁萍	浙江朗莎尔实业股份有限公司	董事长、经理	2012年7月	至今
顾洁萍	绍兴柯桥金迪房地产开发有限公司	董事长	2006年4月	至今
顾洁萍	浙江壹迦科技产业园有限公司	执行董事兼总经理	2020年4月	至今
顾洁萍	绍兴锦麟房地产开发有限公司	执行董事	2010年12月	至今
顾洁萍	绍兴金麟天地物业服务有限公司	执行董事	2020年7月	至今
顾洁萍	绍兴华洋进出口贸易有限公司	执行董事兼总经理	2002年8月	至今
顾洁萍	绍兴协和房地产开发有限公司	董事	2005年3月	至今
顾洁萍	绍兴柯桥尚瑞嘉轩酒店有限公司	董事	2019年10月	至今
顾洁萍	浙江华港服饰辅料有限公司	董事	2003年9月	至今
顾洁萍	浙江华港染织集团有限公司	监事	2020年7月	至今
顾洁萍	浙江亚光针织印染有限公司	监事	2009年4月	至今
顾洁萍	绍兴市柯桥区尚瑞置业有限公司	监事	2013年11月	至今
顾洁萍	绍兴锦麟天地购物中心有限公司	董事长	2022年7月	至今
章国荣	浙江明净纺织品有限公司	执行董事	2021年9月	至今
章国荣	浙江永顺窗饰材料有限公司	执行董事, 经理	2003年6月	至今
章国荣	浙江瑞丰遮阳用品有限公司	执行董事、总经理	2021年1月	至今
章国荣	湖北欧博特投资开发有限公司	董事长	2008年5月	至今
章国荣	浙江欧博特家纺有限公司	董事、总经理	2005年11月	至今
章国荣	浙江懿惠信息科技有限公司	监事	2021年8月	至今
郭利根	浙江永康农村商业银行股份有限公司	董事	2022年11月	至今
在其他单位任职情况的说明	无			

(三) 董事、监事、高级管理人员报酬情况

√适用 □不适用

董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序	本行董事会下设提名和薪酬委员会，负责根据考核结果拟定本行董事及高级管理人员的薪酬政策方案。本行监事会下设提名委员会，负责拟定监事的薪酬政策方案。董事会、监事会分别审议董事、高级管理人员和监事的薪酬方案，并提交股东大会审议确定。2022年4月20日，本行股东大会审议通过了《2021年度董事、监事、高级管理人员薪酬考核及分配方案》。
董事、监事、高级管理人员报酬确定依据	根据《公司章程》《瑞丰银行“两会一层”成员履职评价及津贴管理办法》《瑞丰银行风险基金管理办法》等规定，并结合监管部门及行业主管部门的指导意见确定。
董事、监事和高级管理人员报酬的实际支付情况	执行董事、职工监事和高级管理人员按月支付月度基本薪酬和预发绩效，根据年度考核情况支付绩效薪酬（扣除预发绩效）；非执行董事（含独立董事）、股东监事、外部监事按季支付津贴，根据年度考核情况再统筹支付津贴。
报告期末全体董事、监事和高级管理人员实际获得的报酬合计	从本行获得税前报酬合计 1,270.90 万元

(四) 公司董事、监事、高级管理人员变动情况

√适用 □不适用

姓名	担任的职务	变动情形	变动原因
张向荣	行长	聘任	-
郭利根	首席财务官	离任	因年龄原因离任
喻光耀*	董事	离任	因工作原因离任

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

(五) 近三年受证券监管机构处罚的情况说明

□适用 √不适用

(六) 其他

□适用 √不适用

五、报告期内召开的董事会有关情况

会议届次	召开日期	会议决议
四届二次	2022年3月29日	审议通过了《瑞丰银行2021年度董事会工作报告》《关于修订〈浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司公司章程〉的议案》《关于修订〈浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司独立董事工作规则〉的议案》《关于〈瑞丰银行2021年年度报告及摘要〉的议案》《关于〈瑞丰银行2021年度社会责任报告〉的议案》《关于续聘2022年度会计师事务所的议案》《瑞丰银行关于2021年度募集资金存放及实际使用情况专项报告的议案》《瑞丰银行2021年度董事、监事、高

会议届次	召开日期	会议决议
		<p>级管理人员薪酬考核及分配的议案》《关于聘任瑞丰银行法律合规部总经理的议案》《瑞丰银行 2021 年度董事会审计委员会履职情况报告》《瑞丰银行 2021 年度内部控制评价报告》《瑞丰银行 2021 年度资本充足率管理情况与 2022 年度资本充足率管理计划报告》《瑞丰银行 2021 年度财务决算及 2022 年度财务预算报告》《瑞丰银行 2021 年度利润分配的议案》《关于修订〈浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司董事会风险管理和关联交易委员会议事规则〉的议案》《关于修改董事会对董事长授权内容的议案》《关于认定瑞丰银行关联方名单的议案》《瑞丰银行 2021 年度关联交易专项报告》《瑞丰银行 2022 年度部分关联方日常关联交易预计额度的议案》《瑞丰银行 2022 年度流动性风险管理政策方案》《瑞丰银行 2021 年度经营情况暨 2022 年度工作计划的报告》《关于浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司符合公开发行 A 股可转换公司债券条件的议案》《关于浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券并上市方案的议案》《关于浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券预案的议案》《关于浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券摊薄即期回报及填补措施的议案》《关于浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券募集资金使用可行性报告的议案》《关于浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司前次募集资金使用情况报告的议案》《关于提请股东大会授权董事会及董事会授权人士处理本次公开发行 A 股可转换公司债券并上市有关事宜的议案》《关于优化总部组织架构的议案》《关于提请召开浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司 2021 年年度股东大会的议案》等 30 项议案及相关子议案。</p>
四届三次	2022 年 4 月 29 日	审议通过了《2022 年第一季度报告》《聘任瑞丰银行审计部副总经理（主持工作，副总经理级）》2 项议案
四届四次	2022 年 6 月 2 日	审议通过了《股价稳定方案》《提请召开浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司 2022 年第一次临时股东大会》2 项议案。
四届五次	2022 年 6 月 21 日	审议通过了《聘任瑞丰银行行长》。
四届六次	2022 年 8 月 24 日	<p>审议通过了《2022 年半年度报告及摘要》《2022 年半年度经营情况暨 2022 年下半年工作计划报告》《投资入股浙江永康农村商业银行股份有限公司》《股权相关问题专项治理工作报告》《修订〈董事会三农金融服务委员会议事规则〉》《修订〈董事会消费者权益保护委员会议事规则〉》《修订〈董事会发展战略规划委员会议事规则〉》《修订〈董事会审计委员会议事规则〉》《修订〈董事会风险管理和关联交易委员会议事规则〉》《修订〈董事会提名和薪酬委员会议事规则〉》10 项议案。</p>

会议届次	召开日期	会议决议
四届七次	2022 年 10 月 28 日	审议通过了《2022 年三季度经营情况暨 2022 年四季度工作计划的报告》《2022 年三季度报告》《修订董事会对董事长的授权内容》《修订董事会对行长的授权内容》《修订〈关联交易管理办法〉》《修订〈全面风险管理办法（试行）〉》《机构恢复和处置计划》7 项议案。
四届八次	2022 年 12 月 19 日	通讯表决通过了《修订董事会对行长的授权内容》。

六、董事履行职责情况

(一) 董事参加董事会和股东大会的情况

董事姓名	是否独立董事	参加董事会情况						参加股东大会情况
		本年应参加董事会次数	亲自出席次数	以通讯方式参加次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自参加会议	出席股东大会的次数
章伟东	否	7	7	1	0	0	否	2
张向荣	否	7	7	1	0	0	否	2
严国利	否	7	7	1	0	0	否	2
秦晓君	否	7	7	1	0	0	否	1
马仕秀	否	7	7	7	0	0	否	0
沈祥星	否	7	7	7	0	0	否	0
张勤良	否	7	7	7	0	0	否	0
沈幼生	否	7	7	7	0	0	否	0
虞兔良	否	7	6	6	1	0	否	0
夏永潮	否	7	7	7	0	0	否	0
喻光耀	否	7	7	7	0	0	否	0
陈进	是	7	7	7	0	0	否	0
贾玉革	是	7	7	7	0	0	否	0
黄志刚	是	7	7	7	0	0	否	0
黄卓	是	7	7	7	0	0	否	0
蒋岳祥	是	7	7	7	0	0	否	0
鲁瑛均	是	7	7	7	0	0	否	0

连续两次未亲自出席董事会会议的说明

适用 不适用

年内召开董事会会议次数	7
其中：现场会议次数	0
通讯方式召开会议次数	1
现场结合通讯方式召开会议次数	6

(二) 董事对公司有关事项提出异议的情况

适用 不适用

(三) 其他

适用 不适用

七、董事会下设专门委员会情况

√适用 □不适用

(1). 董事会下设专门委员会成员情况

专门委员会类别	成员姓名
审计委员会	鲁瑛均、张向荣、黄志刚
提名和薪酬委员会	蒋岳祥、章伟东、黄卓
风险管理和关联交易委员会	陈进、张向荣、张勤良
发展战略规划委员会	章伟东、喻光耀、马仕秀
三农金融服务委员会	章伟东、虞兔良、贾玉革
消费者权益保护委员会	沈幼生、沈祥星、夏永潮、严国利、秦晓君

(2). 报告期内审计委员会召开 4 次会议

召开日期	会议内容	重要意见和建议	其他履行职责情况
2022 年 3 月 18 日	1. 审查《关于〈瑞丰银行 2021 年度报告及摘要〉的议案》2. 审查《关于〈瑞丰银行 2021 年度社会责任报告〉的议案》3. 审查《关于续聘 2022 年度会计师事务所的议案》4. 审查《瑞丰银行关于 2021 年度募集资金存放及实际使用情况专项报告的议案》5. 审查《关于浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司前次募集资金使用情况报告的议案》6. 审查《瑞丰银行 2021 年度董事会审计委员会履职情况报告》7. 审查《瑞丰银行审计部 2021 年度工作总结及 2022 年度工作计划》8. 审查《瑞丰银行 2021 年内部控制评价报告》9. 审查《瑞丰银行 2021 年资本充足率管理情况与 2022 年资本充足率管理计划报告》10. 审查《瑞丰银行 2021 年度财务决算及 2022 年度财务预算报告》11. 审查《瑞丰银行 2021 年度利润分配的议案》12. 审查《瑞丰银行 2021 年全面风险审计报告》13. 审查《2020 年度监管意见整改落实及 2021 年度重要监管任务完成情况报告》	委员会同意各项议案，并对相关工作提出意见和建议	无
2022 年 4 月 19 日	1. 审查《2022 年第一季度报告》2. 审查《2022 年一季度资本状况的报告》3. 审查《审计部 2022 年一季度工作总结及二季度工作计划》	委员会同意各项议案，并对相关工作提出意见和建议	无
2022 年 8 月 17 日	1. 审查《修订〈董事会审计委员会议事规则〉》2. 审查《2022 年半年度报告及摘要》3. 审查《审计部 2022 年半年度工作总结及下半年工作思路》4. 审查《2022 年半年度资本状况报告》	委员会同意各项议案，并对相关工作提出意见和建议	无

召开日期	会议内容	重要意见和建议	其他履行职责情况
2022 年 10 月 18 日	1. 审查《2022 年三季度报告》2. 审查《审计部门 2022 年三季度工作报告及四季度工作计划》3. 审查《关联交易管理情况专项审计报告及整改情况》4. 审查《2022 年三季度资本状况报告》	委员会同意各项议案，并对相关工作提出意见和建议	无

(3). 报告期内提名和薪酬委员会召开 3 次会议

召开日期	会议内容	重要意见和建议	其他履行职责情况
2022 年 3 月 18 日	审查《瑞丰银行 2021 年董事、监事、高级管理人员薪酬考核及分配的议案》	委员会同意该项议案，并对相关工作提出意见和建议	无
2022 年 6 月 21 日	审查《聘任瑞丰银行行长》	委员会同意该项议案，并对相关工作提出意见和建议	无
2022 年 8 月 17 日	审查《修订〈董事会提名和薪酬委员会议事规则〉》	委员会同意该项议案，并对相关工作提出意见和建议	无

(4). 报告期内风险管理和关联交易委员会召开 4 次会议

召开日期	会议内容	重要意见和建议	其他履行职责情况
2022 年 3 月 18 日	1. 审查《关于修订〈浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司董事会风险管理和关联交易委员会议事规则〉的议案》2. 审查《关于修改董事会对董事长授权内容的议案》3. 审查《关于认定瑞丰银行关联方名单的议案》4. 审查《瑞丰银行 2021 年度关联交易专项报告》5. 审查《瑞丰银行 2022 年度部分关联方日常关联交易预计额度的议案》6. 审查《瑞丰银行 2022 年度流动性风险管理政策方案》7. 审查《瑞丰银行 2021 年反洗钱工作报告》8. 审查《关于制订〈瑞丰银行客户尽职调查和客户身份资料及交易记录保存管理办法〉的报告》9. 审查《瑞丰银行 2021 年度案防工作报告》10. 审查《瑞丰银行 2021 年度全面风险管理报告》	委员会同意各项议案，并对相关工作提出意见和建议	无

召开日期	会议内容	重要意见和建议	其他履行职责情况
	11. 审查《瑞丰银行 2021 年流动性风险管理报告》		
2022 年 4 月 19 日	审查《2022 年一季度流动性风险管理报告》	委员会同意该项议案，并对相关工作提出意见和建议	无
2022 年 8 月 17 日	1. 审查《修订〈董事会风险管理和关联交易委员会议事规则〉》；2. 审查《2022 年半年度案防工作报告》；3. 审查《2022 年半年度关联交易专项报告》；4. 审查《2022 年半年度全面风险管理报告》；5. 审查《关于认定 2022 年半年度关联方名单的报告》；6. 审查《2022 年半年度反洗钱和反恐怖融资工作报告》；7. 审查《2022 年半年度流动性风险管理报告》；8. 审查《股权相关问题专项治理工作报告》	委员会同意各项议案，并对相关工作提出意见和建议	无
2022 年 10 月 18 日	1. 审查《修订董事会对董事长的授权内容》；2. 审查《修订董事会对行长的授权内容》；3. 审查《修订〈关联交易管理办法〉》；4. 审查《修订〈全面风险管理办法（试行）〉》；5. 审查《机构恢复和处置计划》；6. 审查《2022 年三季度流动性风险管理报告》；7. 审查《流动性风险及市场风险管理情况审查与评价报告》；8. 审查《关于反洗钱工作专项审计情况的报告》；9. 审查《关于报备一般关联交易的报告》	委员会同意各项议案，并对相关工作提出意见和建议	无

(5). 报告期内发展战略规划委员会召开 3 次会议

召开日期	会议内容	重要意见和建议	其他履行职责情况
2022 年 3 月 18 日	1. 审查《瑞丰银行 2021 年度经营情况暨 2022 年度工作计划的报告》2. 审查《关于浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券预案的议案》3. 审查《关于浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司符合公开发行 A 股可转换公司债券条件的议案》4. 审查《关于浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券摊薄即期回报及填补措施的议案》5. 审查《关于浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券并上市方案的议案》6. 审查《关于浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券募集	委员会同意各项议案，并对相关工作提出意见和建议	无

召开日期	会议内容	重要意见和建议	其他履行职责情况
	资金使用可行性报告的议案》7. 审查《关于提请股东大会授权董事会及董事会授权人士处理本次公开发行 A 股可转换公司债券并上市有关事宜的议案》8. 审查《关于优化总部组织架构的议案》		
2022 年 8 月 17 日	1. 审查《修订〈董事会发展战略规划委员会议事规则〉》2. 审查《2022 年半年度经营情况暨 2022 年下半年工作计划报告》3. 审查《投资入股浙江永康农村商业银行股份有限公司》	委员会同意各项议案，并对相关工作提出意见和建议	无
2022 年 10 月 18 日	审查《2022 年三季度经营情况暨 2022 年四季度工作计划的报告》	委员会同意该项议案，并对相关工作提出意见和建议	无

(6). 报告期内三农金融服务委员会召开 2 次会议

召开日期	会议内容	重要意见和建议	其他履行职责情况
2022 年 3 月 18 日	审查《瑞丰银行 2021 年度三农金融服务工作报告》	委员会同意该项议案，并对相关工作提出意见和建议	无
2022 年 8 月 17 日	1. 审查《修订〈董事会三农金融服务委员会议事规则〉》2. 审查《2022 年半年度三农金融服务工作报告》	委员会同意各项议案，并对相关工作提出意见和建议	无

(7). 报告期内消费者权益保护委员会召开 3 次会议

召开日期	会议内容	重要意见和建议	其他履行职责情况
2022 年 3 月 18 日	审查《瑞丰银行 2021 年度消费者权益保护工作报告》	委员会同意该项议案，并对相关工作提出意见和建议	无
2022 年 8 月 17 日	1. 审查《修订〈董事会消费者权益保护委员会议事规则〉》2. 审查《2022 年半年度消费者权益保护工作报告》	委员会同意各项议案，并对相关工作提出意见和建议	无

召开日期	会议内容	重要意见和建议	其他履行职责情况
2022 年 10 月 18 日	审查《修订〈消费者权益保护工作管理办法〉》	委员会同意该项议案，并对相关工作提出意见和建议	无

(8). 存在异议事项的具体情况

适用 不适用

八、监事会发现公司存在风险的说明

适用 不适用

监事会对报告期内的监督事项无异议。

九、报告期末母公司和主要子公司的员工情况

(一) 员工情况

母公司在职员工的数量	2,184
主要子公司在职员工的数量	120
在职员工的数量合计	2,304
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数	534
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数
管理人员	296
业务人员	1,823
行政人员	185
合计	2,304
教育程度	
教育程度类别	数量（人）
研究生及以上	139
大学本科	1,954
大学专科	166
大学专科以下	45
合计	2,304

(二) 薪酬政策

适用 不适用

为充分发挥薪酬考核在本行公司治理和风险管控中的导向作用，夯实本行高质量发展的基础，本行根据外部环境的变化，不断健全科学有效的薪酬管理机制和具有导向性的绩效考核制度，每年制定年度绩效合约和薪酬考核办法，并层层签订绩效合约，将全行的发展目标落实到每位干部员工身上。本行强化薪酬绩效贡献导向，加大激励力度，以效率和质量为原则，建立员工收入与银行、部门和个人业绩的分层挂钩体系，激发员工活力，提高公司竞争力。

对本行关键岗位人员要求计提风险基金，通过计提风险基金与风险释放周期合理调配，确保薪酬政策与风险控制相挂钩。

本行相关岗位的薪酬水平能公平、公正地反映该岗位的价值，对外本行整体的薪酬水平具有一定的市场竞争力，对内体现岗位价值和公平性。同时，本行实施“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，为员工的职业生涯发展提供晋升通道。

(三) 培训计划

√适用 □不适用

本行以瑞丰商学院为培训基地，秉承“尚学、知行、创变”校训，聚焦“大队伍”能力提升，依托并整合财经高校、金融专业培训机构和行内资源，坚持“请进来教”“走出去学”相结合，实施“线上学习+线下集训”“内部师资+外聘专家”“课堂学习+外出参访”等模式，按照管理、营销、专业及操作四大序列，分层分类开展线上线下培训；积极完善基地、课程与师资，建立健全教学资源；坚持立德树人，强化关键人员的“三观”教育。全年不断深化创新，强化培训实效，致力全员专业能力、履职效能提升，助力学习型组织建设。

报告期内，本行共计开展培训 1,015 场，累积时长 2,752 小时，参与学员达 22,792 人次。

(四) 劳务外包情况

√适用 □不适用

劳务外包的工时总数	不适用
劳务外包支付的报酬总额	976.89 万元

十、利润分配或资本公积金转增预案

(一) 现金分红政策的制定、执行或调整情况

√适用 □不适用

本行着眼于长远和可持续发展，在综合分析本行发展战略、社会资金成本、外部融资环境等因素的基础上，充分考虑本行目前及未来盈利规模、现金流量状况、发展所处阶段、项目投资资金需求、银行信贷等情况，平衡股东的短期利益和长期利益，对利润分配作出制度性安排，从而建立对投资者持续、稳定、科学的分红回报机制，以保证本行利润分配政策的连续性和稳定性。

本行根据中国证监会、上海证券交易所鼓励上市公司现金分红的指导意见，不断完善投资者的回报机制，切实保护投资者的合法权益，《公司章程》中明确了利润分配的基本原则、具体政策、决策程序、组织实施及利润分配政策的变更程序，明确了公司现金分红方案应遵循监管机构的相关规定。

本行在《公司章程》中明确规定：本行可采取现金、股票、现金与股票相结合或者法律法规允许的其他方式分配利润，利润分配不得超过累计可分配利润的范围，不得损害本行持续经营能力。在满足现金分红条件的情况下，本行应当采取现金方式分配利润，原则上在上市后三年内每年度进行一次现金分红，本行董事会可以根据本行盈利及资金需求情况提议本行进行中期现金分红。本行应保持利润分配政策的连续性与稳定性，上市后最近三年以现金方式累计分配的利润不

少于最近三年实现的年均可分配利润的 30%，且每次利润分配以现金方式分配的利润不少于当次分配利润的 20%。

本行 2022 年年度利润分配预案：拟以本行 2022 年 12 月 31 日的总股本 1,509,354,919 股为基数，每 10 股派发现金股利人民币 1.50 元（含税），每 10 股派送红股 3 股，不实施资本公积金转增股本。上述预案尚待股东大会批准。

本行 2021 年年度利润分配方案以本行 2021 年 12 月 31 日的总股本 1,509,354,919 股为基数，每 10 股派发现金股利人民币 1.80 元（含税），合计派发现金股利人民币 271,684 千元。本行于 2022 年 4 月 29 日发布了《浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司 2021 年年度权益分派实施公告》，本次权益分派股权登记日为 2022 年 5 月 9 日，除权除息日为 2022 年 5 月 10 日，现金红利发放日为 2022 年 5 月 10 日。本行 2021 年年度利润分配方案已在报告期内实施完毕。

(二) 现金分红政策的专项说明

适用 不适用

是否符合公司章程的规定或股东大会决议的要求	√是 <input type="checkbox"/> 否
分红标准和比例是否明确和清晰	√是 <input type="checkbox"/> 否
相关的决策程序和机制是否完备	√是 <input type="checkbox"/> 否
独立董事是否履职尽责并发挥了应有的作用	√是 <input type="checkbox"/> 否
中小股东是否有充分表达意见和诉求的机会，其合法权益是否得到了充分保护	√是 <input type="checkbox"/> 否

(三) 报告期内盈利且母公司可供股东分配利润为正，但未提出现金利润分配方案预案的，公司应当详细披露原因以及未分配利润的用途和使用计划

适用 不适用

(四) 本报告期利润分配及资本公积金转增股本情况

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

每 10 股送红股数（股）	3.00
每 10 股派息数（元）（含税）	1.50
每 10 股转增数（股）	-
现金分红金额（含税）	226,403
分红年度合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润	1,527,864
占合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润的比率（%）	14.82
以现金方式回购股份计入现金分红的金额	-
合计分红金额（含税）	226,403
合计分红金额占合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润的比率（%）	14.82

十一、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况及其影响

(一) 相关激励事项已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的

适用 不适用

(二) 临时公告未披露或有后续进展的激励情况

股权激励情况

适用 不适用

员工持股计划情况

适用 不适用

其他激励措施

适用 不适用

(三) 董事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

适用 不适用

(四) 报告期内对高级管理人员的考评机制，以及激励机制的建立、实施情况

适用 不适用

2022 年，本行持续加强对高级管理人员的监督管理，规范激励约束机制，严格按照《公司章程》《瑞丰银行高级管理层绩效评价办法》《瑞丰银行“两会一层”成员履职评价及津贴管理办法》等制度规定，并结合监管部门和行业主管部门的要求，对高级管理人员进行考核和激励。年初董事会对高级管理人员进行授权并签订绩效合约，年末监事会对高级管理人员的履职情况进行评价，董事会提名和薪酬委员会根据考核结果制定高级管理人员的薪酬方案。

十二、报告期内的内部控制制度建设及实施情况

适用 不适用

本行根据《商业银行法》《银行业监督管理法》《企业内部控制基本规范》《商业银行内部控制指引》《内部会计控制规范》等法律法规，已建立与本行发展战略、经营规模、业务范围和风险偏好相适应的内部控制体系，形成科学的决策机制、执行机制和监督机制，实现事前防范、事中控制、事后监督和纠正，确保本行各项业务持续健康有序开展。

本行已制定了贯穿业务操作全过程的内部控制制度，渗透于各项业务流程和操作环节，涵盖各部门和岗位，覆盖主要的风险点，形成了管理有标准、部门有制度、操作有流程、岗位有职责、过程有监控、风险有监测、工作有考核的内部控制制度。2022 年，本行修订、新增《瑞丰银行全面风险管理办法（试行）》《瑞丰银行集团客户（关联企业）风险管理办法》等 136 项内控制度。一是根据各业务条线内部控制规章制度需求，编制制度汇编，全面提升本行制度、产品文件体系的时效性和科学性；二是构建制度管理平台，建立了基于业务、管理流程的制度体系，有利于全行员工学习，并提高制度的执行力；三是进一步完善规章制度后评价机制，重点围绕政策或法律依据、内外部经营管理环境、制度实际执行等方面，开展规章制度后评价，持续提升本行制度管理水平。

本行明确了董事会、监事会、高级管理层及各部门、机构的内部控制职责。审计部作为全行内部控制监督、评价的主要部门，负责监督各部门的实施，通过采用定期或不定期的现场审计和非现场审计相结合的方式，开展全行内部控制审计、员工行为、贷款三查、财务业务等活动进行专项审计，并向本行董事会、监事会、高级管理层报告。

通过上述的监督与纠正，以及各业务部门及支行的自查自纠和整改总结，有效地保证了各条线内部控制工作的安全开展，促进了本行各项业务的健康发展。

综上，本行结合自身的经营规模、业务范围和风险特点制定了较为合理、有效的内部控制制度，各项制度的有效实施能够满足本行正常开展业务对内部控制的需要。

报告期内内部控制存在重大缺陷情况的说明

适用 不适用

十三、报告期内对子公司的管理控制情况

适用 不适用

2009年1月，本行在绍兴嵊州市发起设立并控股绍兴市首家村镇银行——浙江嵊州瑞丰村镇银行，迈出了跨区域发展的第一步。报告期内，本行无因购买新增子公司的情况。

报告期内，本行严格按照《商业银行法》《银行保险机构公司治理准则》《商业银行内部控制指引》《村镇银行管理暂行规定》等有关法律法规和《公司章程》的规定，积极引导嵊州瑞丰村镇银行持续提升以股东大会、董事会、监事会和高级管理层为主体的公司治理体系。本行制定了《瑞丰银行关于嵊州瑞丰村镇银行2023-2025年风险防控和经营管理提升方案》，根据监管的要求，进一步强化本行作为主发起行对村镇银行的职责，从加强资本管理、信用风险防控、加强法人治理、强化内部控制、加强流动性风险管理、提升稳健发展能力等六个方面着手，加强村镇银行的风险防控，提高村镇银行经营管理能力，促进村镇银行各项业务稳健发展。

本行充分尊重村镇银行的企业法人地位，同时在人力、培训、资金等方面给予村镇银行大力支持。本行支持嵊州瑞丰村镇银行做小、做散，以市场需求为导向，围绕服务实体经济、服务三农、支持经济转型升级这一主线，深入开展各项业务，把三农金融服务放在突出位置，积极为当地农户、小微企业推出丰富的金融解决方案。

十四、内部控制审计报告的相关情况说明

适用 不适用

本行聘请立信会计师事务所(特殊普通合伙)对本行财务报告内部控制的有效性进行了审计，认为本行于2022年12月31日按照《企业内部控制基本规范》和相关规定在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。

是否披露内部控制审计报告：是

内部控制审计报告意见类型：标准的无保留意见

十五、上市公司治理专项行动自查问题整改情况

无

十六、其他

适用 不适用

第五节 环境与社会责任

一、环境信息情况

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

适用 不适用

(二) 重点排污单位之外的公司环保情况说明

适用 不适用

(三) 有利于保护生态、防治污染、履行环境责任的相关信息

适用 不适用

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

一是做绿色金融实践者。推进“绿色支付”，持续做好移动支付产品的研发，丰富丰收互联APP应用的场景应用；倡导“绿色出行”，扩大丰收互联乘车码应用范围，倡导低碳出行，助力碳达峰、碳中和；创新“绿色产品”，推出“碳排放权配额抵押贷”“碳效贷”“碳减排贷”等产品，绿色信贷规模进一步扩大。

二是做绿色网点转型者。推进轻型网点建设，加快布放智能柜员机，上线开户准入码、对公开户自动化处理系统等数字化工具和手段，满足客户大部分业务自主办理需求，有效减少客户等待时间和业务办理时间。其中，本行自行开发上线“客户准入码”，利用全国企业信用信息公示平台、反洗钱工作平台、会计运营管理系统等多个系统的风险客户名单，实现强制查询云互联“开户码”、柜面一键查询客户的风险等级并核验客户手机号码实名制等功能，查询时间由原来的3分钟缩短为现在的30秒。截至报告期末，已累计提供约10万次客户查询和手机号实名校验的业务量统计，员工查询时间和客户等待时间由625人天减少到105人天，累计减少520人天。

三是做绿色办公先行者。引导员工建立节约资源、绿色低碳的办公习惯，通过节能减排、无纸化管理等方式，降低日常运营能耗，减少污染物排放。规范用电制度，午休、下班期间，人员离开办公室及时关闭各类电器，天晴时办公室使用自然采光，严格遵守空调使用规范，设置空调温度上下限，并开展不定期督查；开发各类信息系统、审批流程替代纸质签字，打印、复印资料尽量采用单面使用过的纸张，进一步提高无纸化程度；倡导“光盘行动”，号召员工节约每一粒粮食；倡导员工出行优先选择绿色方式；全网点推进垃圾分类，设立文明引导员，全力保障垃圾再生效率的提升。

(四) 在报告期内为减少其碳排放所采取的措施及效果

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

一是结合本行实际，积极创新绿色金融产品，推出“绿能贷”系列产品，包括“碳效贷”“节能减碳技改贷”“碳减排贷”等。此外，为切实盘活利用低效存量建设用地，推出“有机更新贷”，为支持印染企业生产经营，推出“排污权抵押贷款”，为帮助获得碳排放权的企业进行绿色改造和生产经营，推出“碳排放权配额抵押贷”。

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

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

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

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

报告期末，本行绿色信贷贷款余额达 95.29 亿元，贷款占比 9.26%。

二、社会责任工作情况

(一) 是否单独披露社会责任报告、可持续发展报告或 ESG 报告

适用 不适用

有关具体内容请见本行 2023 年 3 月 29 日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）上披露的《浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司 2022 年度环境、社会及管治（ESG）报告》。

(二) 社会责任工作具体情况

适用 不适用

对外捐赠、公益项目	数量/内容	情况说明
总投入（万元）	1,583.32	包括设立“共同富裕”基金、开展助村、助困、助学“三助”慈善项目等
其中：资金（万元）	1,583.32	
物资折款（万元）	-	
惠及人数（人）	72,000	

具体说明

适用 不适用

作为浙江省首家上市农商银行，本行始终不改初心，积极参与慈善公益事业，以乡村振兴主办行的定位与担当，始终践行把银行自身发展好、区域经济服务好、社会责任履行好的“三好理

念”，积极履行社会责任，聚焦低保贫困户特殊群体、捐助美丽乡村建设、帮扶贫困学子圆梦，打造“助困、助村、助学”“三助”慈善品牌，主动扛起共同富裕金融担当，真正做到“瑞丰心中有百姓，百姓心中有瑞丰”。

报告期内，本行开展各类慈善公益项目 10 余个，总投入超 1500 万元，跻身 2022 中国企业慈善公益 500 强。其中，“瑞丰助困”补助低保户 3300 余户；“瑞丰助村”捐助 24 个美丽乡村建设项目，捐赠金额 360 万元；“瑞丰助学”资助困难学子 250 人。

三、巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴等工作具体情况

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

1. 优机制，强保障。本行深化“两员一顾问”机制，从本行优秀干部中选派 21 名金融特派员带领 111 名金融指导员，同辖内 16 个镇（街）300 多个村（居）开展全面结对，通过实地走访调研形式，详细了解村集体经济基本情况、经营项目及融资需求，共收集村级重点工作计划或项目 800 余条。推进“三帮一扶”机制落实，要求每位金融指导员每年“帮助 1 个村集体增收”“帮助 2 户小微企业增效”“帮助 3 户低收入农户增收”“扶助群众解决急难愁盼问题”，把结对工作落实到老百姓心坎上。在稽东镇大桥村建立“共富基地”，历时两年努力，流转土地 23 亩，为 27 户农户每户增收 2 万元，帮扶大桥村完成从“输血”向“造血”的转变。从机制入手嵌入农村改革前沿，创设“三权分置”全链条贷款体系。

2. 建队伍，强保障。对内本行从全行员工中挑选本地的、熟悉农村工作的、年轻有干劲的员工作为稽东镇各村的驻村金融指导员，将真正懂农业、爱农村、爱农民的“一懂两爱”人员输送到乡镇。本行实施农户小额信贷普惠工程，通过社区经理走访和驻村制度，报告期末，已实现全区 22 万农户建档全覆盖，可授信农户全覆盖，授信农户 14 万户、金额 288 亿元。对外本行致力于将乡贤客群和农创客等客群培育成乡村致富带头人，带动村级经济发展和农户增收。本行已建立乡贤名单库，采集了乡贤信息 1.28 万户。

3. 畅融资，强保障。本行专列百亿信贷资金支持乡村发展。今年本行在发展 70 周年、上市一周年庆祝大会上，现场向桥区 300 余个行政村授信低息美丽乡村贷款 50 亿元。目前本行已向 99 家村级股份经济合作社发放贷款，贷款总金额 3.49 亿元，共为 78 个经济薄弱村提供消薄资金 2.5 亿元。本行开发丰收信农贷、共富贷等线上信用产品，保障农民生产生活资金需求。本行向种粮大户、低收入农户按不高于贷款市场报价利率提供优惠贷款，同时积极帮助其申请财政补贴，降低甚至免除贷款资金成本，助力农户增收创富。

4. 专服务，强保障。本行开发乡村振兴系列贷款、美丽乡村建设贷款、有机更新贷、林权抵押贷款等信贷产品，专项服务农村产业的发展。本行坚持“支农支小”定位，择优支持农林业发展，重点支持绿色粮油、优质绿茶、精品花木、优质干果、特色果蔬、生态禽畜等柯桥优势主导产业

发展，助推生猪生态养殖基地扩建以及生猪养殖项目；重点支持农业企业、专业合作社、家庭农场和农创客等经营主体，推动构建生产、供销、信用为主的“三位一体”农合联建设；探索试点“平水王化共富联合体”“王坛整村扶贫光伏”等项目；助力农创客，金融助推农创客项目培育，对柯桥区农创客授信率已超 85%，用信率近 50%。

未来，本行将落实三大举措，更好地助力乡村振兴。一是建好“两联盟”。深化“党建联建”机制，通过推进村集体、强村公司等主体授信，加强党建联建；组建“金融支持强村共富产业联盟”，统筹产业资源，实现金融帮促消薄。二是抓好“两条链”。厘清产业链，金融助力产业人才培育，帮促产品销路拓展；挖掘供应链，发挥金融特派员优势，联动强村公司，金融助推项目实施。三是做好“双服务”。优化特色信贷服务，加大乡村产业致富带头人融资融智扶持力度，推动其由“单体发展”向“带头致富”转变。优化数字金融服务，完善数字驱动，提升“农户家庭资产负债表融资模式”应用成效，实现由“线下逐笔签约”到“线上实时用信”的转变。

2023 年，本行将贯彻落实“助力共富年”活动，深化金融助力共同富裕示范区建设，加码乡村振兴信贷投放、加码“扩中提低”金融助力，力争做服务实体经济、助力共同富裕的标杆银行。

第六节 重要事项

一、承诺事项履行情况

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

√适用 □不适用

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

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

注 2：自瑞丰银行股票上市交易之日起三十六个月内，不转让或委托他人管理其所持有的瑞丰银行的股权，也不由瑞丰银行回购其所持有的瑞丰银行的股权。持股锁定期满后，其每年出售所持瑞丰银行的股份数不超过所持瑞丰银行股份总数的 15%；上述锁定期界限满后五年内，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。

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) 公司资产或项目存在盈利预测，且报告期仍处在盈利预测期间，公司就资产或项目是否达到原盈利预测及其原因作出说明
 已达到 未达到 不适用

(三) 业绩承诺的完成情况及其对商誉减值测试的影响
 适用 不适用

二、报告期内控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况
 适用 不适用

三、违规担保情况
 适用 不适用

本行开展的对外担保业务以保函为主，保函是经中国人民银行和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 5.11 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、公司董事会对会计师事务所“非标准意见审计报告”的说明
 适用 不适用

五、公司对会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正原因和影响的分析说明
 (一) 公司对会计政策、会计估计变更原因及影响的分析说明
 适用 不适用

(二) 公司对重大会计差错更正原因及影响的分析说明
 适用 不适用

(三) 与前任会计师事务所进行的沟通情况
 适用 不适用

(四) 其他说明
 适用 不适用

六、聘任、解聘会计师事务所情况

单位：万元 币种：人民币

现聘任		
境内会计师事务所名称	立信会计师事务所（特殊普通合伙）	
境内会计师事务所报酬	85	
境内会计师事务所审计年限	7 年	
	名称	报酬
内部控制审计会计师事务所	立信会计师事务所（特殊普通合伙）	40

聘任、解聘会计师事务所的情况说明

适用 不适用

本行于 2022 年 4 月 20 日召开的 2021 年年度股东大会审议通过了《关于续聘 2022 年度会计师事务所的议案》，续聘立信会计师事务所（特殊普通合伙）为本行 2022 年度财务报告及内部控制审计机构。

审计期间改聘会计师事务所的情况说明

适用 不适用

七、面临退市上市风险的情况

(一) 导致退市风险警示的原因

适用 不适用

(二) 公司拟采取的应对措施

适用 不适用

(三) 面临终止上市的情况和原因

适用 不适用

八、破产重整相关事项

适用 不适用

九、重大诉讼、仲裁事项

本年度公司有重大诉讼、仲裁事项 本年度公司无重大诉讼、仲裁事项

截至报告期末，本行无重大诉讼、仲裁事项。本行未决诉讼 11 笔，涉及金额 110,776 千元；其中信贷类诉讼 11 笔，涉及金额 110,776 千元。

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

适用 不适用

十一、报告期内公司及其控股股东、实际控制人诚信状况的说明

适用 不适用

十二、重大关联交易

(一) 与日常经营相关的关联交易

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

2022 年 3 月 29 日，公司第四届董事会第二次会议审议通过了《关于部分关联方 2022 年度日常关联交易预计额度的议案》，公司根据中国证监会、中国银保监会和上海证券交易所的有关规定以及《公司章程》《关联交易管理办法》的规定，结合公司 2021 年度关联交易情况及实际情况，对部分关联方 2022 年度日常关联交易情况做出预计。上述议案已经公司于 2022 年 4 月 20 日召开的 2021 年年度股东大会审议通过。公司于 2022 年 3 月 31 日披露《浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司关于部分关联方 2022 年度日常关联交易预计额度的公告》（公告编号 2022-010），详见上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）。

序号	关联方名称	授信类业务 2022 年预计额度	授信额度用途	2022 年业务开展情况
1	绍兴市柯桥区车辆检测中心有限公司	授信类业务预计额度：800 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2022 年 12 月末无授信
2	绍兴市柯桥区建设集团有限公司	授信类业务预计额度：50000 万元	主要用于流动资金贷款业务、固定资金贷款业务、非信贷融资业务	截至 2022 年末非信贷授信余额 5000 万元
3	绍兴市柯桥区城建投资开发有限公司	授信类业务预计额度：40800 万元	主要用于流动资金贷款业务、固定资金贷款业务、非信贷融资业务	截至 2022 年末贷款授信余额 8800 万元，均为农村基础设施建设贷款授信；非信贷授信余额 13000 万元
4	绍兴市柯桥区中心城市建设投资开发有限公司	授信类业务预计额度：16000 万元	主要用于流动资金贷款及非信贷融资业务	截至 2022 年末贷款授信余额 6000 万元，均为其他流动资金贷款授信
5	科盛生态农业有限公司	授信类业务预计额度：3000 万元	主要用于承兑汇票业务	截至 2022 年末无授信
6	绍兴市柯桥区新恒环保科技有限公司	授信类业务预计额度：9800 万元	主要用于固定资产贷款业务	截至 2022 年末无授信
7	绍兴市柯桥区力恒新材料有限公司	授信类业务预计额度：11000 万元	主要用于固定资产贷款业务	截至 2022 年末贷款授信余额 8540 万元，均为其他固定资产贷款授信

序号	关联方名称	授信类业务 2022 年预计额度	授信额度用途	2022 年业务开展情况
8	绍兴中国轻纺城商务总部园投资开发经营有限公司	授信类业务预计额度：13950 万元	主要用于固定资产贷款业务及流动资金贷款业务	截至 2022 年末贷款用信余额 14250 万元，其中：其他固定资产贷款用信 4250 万元、其他流动资金贷款用信 10000 万元
9	绍兴市柯桥区中纺绿创物业经营管理有限公司	授信类业务预计额度：7000 万元	主要用于固定资产贷款业务及流动资金贷款业务	截至 2022 年末贷款用信余额 1500 万元，均为其他固定资产贷款用信
10	绍兴市柯桥区福全未来社区开发建设有限公司	授信类业务预计额度：20000 万元	主要用于固定资产贷款业务	截至 2022 年末贷款用信余额 19700 万元，均为其他固定资产贷款用信
11	绍兴市柯桥区体育中心投资开发经营有限公司	授信类业务预计额度：4900 万元	主要用于流动资金贷款业务、固定资产贷款业务	截至 2022 年末无信用业务
12	绍兴中国轻纺城钱清轻纺原料市场开发有限公司	授信类业务预计额度：9500 万元	主要用于固定资产贷款业务	截至 2022 年末本行贷款用信余额 6375 万元，均为物业通用信
13	绍兴市柯桥区轨道交通集团有限公司	授信类业务预计额度：20000 万元	主要用于流动资金贷款业务、固定资金贷款业务、非信贷融资业务	截至 2022 年末无信用业务
14	绍兴市柯桥区石城开发投资有限公司（注 1）	授信类业务预计额度：15000 万元	主要用于固定资产贷款业务	截至 2022 年末贷款用信余额 44850 万元，均为有机更新贷用信
15	绍兴翔宇绿色包装有限公司	授信类业务预计额度：30600 万元	主要用于流动资金贷款业务及贴现业务	截至 2022 年末贷款用信余额 7600 万元，均为其他流动资金贷款用信
16	浙江绍兴华通商贸集团股份有限公司	授信类业务预计额度：19000 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2022 年末贷款用信余额 18000 万元，均为其他流动资金贷款用信

序号	关联方名称	授信类业务 2022 年预计额度	授信额度用途	2022 年业务开展情况
17	绍兴华通市场有限公司	授信类业务预计额度：1600 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2022 年末贷款用信余额 100 万元，均为其他流动资金贷款用信
18	绍兴华联国际商贸城有限公司	授信类业务预计额度：17650 万元	主要用于流动资金贷款和承兑汇票业务	截至 2022 年末贷款用信余额 9650 万元，均为其他流动资金贷款用信
19	浙江华联医药连锁有限公司	授信类业务预计额度：9450 万元	主要用于流动资金贷款和承兑汇票业务	截至 2022 年末贷款用信余额 4450 万元，均为其他流动资金贷款用信
20	浙江华仁医药有限公司	授信类业务预计额度：2600 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2022 年末贷款用信余额 2600 万元，均为其他流动资金贷款用信
21	索密克汽车配件有限公司	授信类业务预计额度：21700 万元	主要用于流动资金贷款和承兑汇票、贴现业务	截至 2022 年末贷款用信余额 23823.68 万元，其中：丰收 e 贴用信 21623.68 万元、其他流动资金贷款用信 2200 万元
22	浙江和裕实业投资有限公司	授信类业务预计额度：6950 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2022 年末贷款用信余额 6950 万元，均为其他流动资金贷款用信
23	浙江天波物流有限公司	授信类业务预计额度：8000 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2022 年末贷款用信余额 7800 万元，均为其他流动资金贷款用信
24	绍兴安途汽车转向悬架有限公司	授信类业务预计额度：20000 万元	主要用于流动资金贷款和贴现业务	截至 2022 年末贷款用信余额 15590 万元，均为其他流动资金贷款用信
25	浙江日月首饰集团有限公司	授信类业务预计额度：20900 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2022 年末贷款用信余额 9900 万元，均为其他流动资金贷款用信

序号	关联方名称	授信类业务 2022 年预计额度	授信额度用途	2022 年业务开展情况
26	浙江恒晨印染有限公司	授信类业务预计额度：9100 万元	主要用于流动资金贷款业务、承兑汇票业务、出口发票融资业务	截至 2022 年末贷款用信余额 4000 万元，均为其他流动资金贷款用信
27	浙江明牌实业股份有限公司	授信类业务预计额度：7760 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2022 年末贷款用信余额 7760 万元，均为其他流动资金贷款用信
28	浙江中国轻纺城集团发展有限公司	授信类业务预计额度：13400 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2022 年末贷款用信余额 1000 万元，均为其他流动资金贷款用信
29	浙江勤业建工集团有限公司	授信类业务预计额度：14100 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2022 年 6 月末贷款用信余额 9930 万元，其中流动资金贷款用信 9900 万元，非信贷用信余额 30 万元
30	绍兴柯桥现代建筑工程有限公司	授信类业务预计额度：2000 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2022 年末无用信
31	浙江三宝印刷有限公司	授信类业务预计额度：3750 万元	主要用于流动资金贷款业务、固定资产贷款业务	截至 2022 年末贷款用信余额 3495 万元，其中：其他固定资产贷款用信 1445 万元、其他流动资金贷款用信 2050 万元
32	绍兴霞江纺织有限公司	授信类业务预计额度：280 万元	主要用于流动资金贷款和承兑汇票业务	截至 2022 年末贷款用信余额 80 万元，均为其他流动资金贷款用信
33	浙江绍兴永利印染有限公司	授信类业务预计额度：2333 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2022 年末贷款用信余额 2333 万元，均为其他流动资金贷款用信
34	浙江华联集团有限公司	授信类业务预计额度：9900 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2022 年末无用信
35	浙江艺彩印染有限公司	授信类业务预计额度：3000 万元	主要用于承兑汇票业务	截至 2022 年末贷款用信余额 1000 万元，均为其他流动资金贷款用信

序号	关联方名称	授信类业务 2022 年预计额度	授信额度用途	2022 年业务开展情况
36	浙江屹男印染有限公司	授信类业务预计额度：10900 万元	主要用于流动资金贷款和承兑汇票业务	截至 2022 年末贷款用信余额 4900 万元，均为其他流动资金贷款用信
37	绍兴金昌大酒店有限公司	授信类业务预计额度：1500 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2022 年末贷款用信余额 1500 万元，均为其他流动资金贷款用信
38	绍兴金昌房地产开发有限公司	授信类业务预计额度：14000 万元	主要用于固定资产贷款业务	截至 2022 年末贷款用信余额 5320 万元，均为物业通用信
39	浙江永顺窗饰材料有限公司	授信类业务预计额度：9500 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2022 年末贷款用信余额 6900 万元，均为其他流动资金贷款用信
40	浙江欧博特家纺有限公司	授信类业务预计额度：9831 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2022 年末贷款用信余额 8231 万元，均为其他流动资金贷款用信
41	浙江隆生数码纺织科技有限公司	授信类业务预计额度：2000 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2022 年末贷款用信余额 2300 万元，均为其他流动资金贷款用信
42	浙江朗莎尔维迪制衣有限公司	授信类业务预计额度：3600 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2022 年末贷款用信 6600 万元，均为其他流动资金贷款用信
43	浙江华港染织集团有限公司	授信类业务预计额度：2400 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2022 年末贷款用信余额 2400 万元，均为其他流动资金贷款用信
44	绍兴金麟天地物业服务集团有限公司	授信类业务预计额度：1000 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2022 年末贷款用信余额 850 万元，均为其他流动资金贷款用信
45	浙江华港服饰辅料有限公司	授信类业务预计额度：2000 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2022 年末贷款用信余额 2000 万元，均为其他流动资金贷款用信
46	绍兴市香满园花卉专业合作社（注 2）	授信类业务预计额度：500 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2022 年末贷款用信余额 500 万元，均为其他流动资金贷款用信
47	绍兴市百花园艺有限公司（注 2）	授信类业务预计额度：500 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2022 年末贷款用信余额 500 万元，均为其他流动资金贷款用信

序号	关联方名称	授信类业务 2022 年预计额度	授信额度用途	2022 年业务开展情况
48	绍兴市柯桥区漓渚镇棠棣股份经济合作社（注 2）	授信类业务预计额度：1000 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2022 年末无授信
49	浙江力博实业股份有限公司（注 2）	授信类业务预计额度：5500 万元	主要用于流动资金贷款和承兑汇票、贴现业务	截至 2022 年末贷款授信余额 1000 万元，均为其他流动资金贷款授信
50	浙江广大铝业有限公司（注 2）	授信类业务预计额度：9500 万元	主要用于流动资金贷款和承兑汇票、贴现业务	截至 2022 年末贷款授信余额 2500 万元，均为其他流动资金贷款授信
51	绍兴力博科新铜业有限公司（注 2）	授信类业务预计额度：1000 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2022 年末贷款授信余额 1000 万元，均为其他流动资金贷款授信
52	绍兴华伦纺织有限公司	授信类业务预计额度：285 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2022 年末贷款授信余额 285 万元，均为其他流动资金贷款授信
53	绍兴众明置业有限公司	授信类业务预计额度：15000 万元	主要用于流动资金贷款业务、固定资金贷款业务	截至 2022 年末无授信
54	浙江华帝纺织印染有限公司	授信类业务预计额度：3910 万元	主要用于流动资金贷款业务、保函业务	截至 2022 年末无授信
55	个人	单户 500 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 2022 年末，关联自然人贷款授信总额 2142 万元，授信余额 765.68 万元

注 1：2022 年 3 月，因绍兴市柯桥区石城开发投资有限公司监事人员变动，本行解除与其的关联关系。

注 2：2022 年 12 月，因本行原监事刘建明、骆越峰卸任本行监事满 12 个月而解除关联关系。

3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

(二) 资产或股权收购、出售发生的关联交易

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

4、涉及业绩约定的，应当披露报告期内的业绩实现情况

适用 不适用

(三)共同对外投资的重大关联交易

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

(四)关联债权债务往来

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

(五)公司与存在关联关系的财务公司、公司控股财务公司与关联方之间的金融业务

适用 不适用

(六)其他

适用 不适用

十三、重大合同及其履行情况

(一)托管、承包、租赁事项

1、托管情况

适用 不适用

2、承包情况

适用 不适用

3、 租赁情况

适用 不适用

(二)担保情况

适用 不适用

(三)其他重大合同

适用 不适用

十四、其他对投资者作出价值判断和投资决策有重大影响的重大事项的说明

适用 不适用

第七节 股份变动及股东情况

一、股本变动情况

(一) 股份变动情况表

1、股份变动情况表

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量	比例（%）	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例（%）
一、有限售条件股份	1,358,419,427	90.00	-	-	-	-455,938,825	-455,938,825	902,480,602	59.79
1、国家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	122,257,674	8.10	-	-	-	-	-	122,257,674	8.10
3、其他内资持股	1,236,161,753	81.90	-	-	-	-455,938,825	-455,938,825	780,222,928	51.69
其中：境内非国有法人持股	862,180,814	57.12	-	-	-	-231,853,772	-231,853,772	630,327,042	41.76
境内自然人持股	373,980,939	24.78	-	-	-	-224,085,053	-224,085,053	149,895,886	9.93
4、外资持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件流通股份	150,935,492	10.00	-	-	-	455,938,825	455,938,825	606,874,317	40.21
1、人民币普通股	150,935,492	10.00	-	-	-	455,938,825	455,938,825	606,874,317	40.21
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、股份总数	1,509,354,919	100.00	-	-	-	-	-	1,509,354,919	100.00

2、 股份变动情况说明

适用 不适用

本行于 2021 年 6 月 25 日在上海证券交易所上市。2022 年 6 月 27 日，本行限售股 455,698,270 股上市流通；2022 年 9 月 26 日，本行限售股 240,555 股上市流通。详见 2022 年 6 月 21 日、2022 年 9 月 20 日本行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》（2022-023、2022-032）。

3、 股份变动对最近一年和最近一期每股收益、每股净资产等财务指标的影响（如有）

适用 不适用

4、 公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

适用 不适用

（二）限售股份变动情况

适用 不适用

单位：股

股东名称	年初限售股数	本年解除限售股数	本年增加限售股数	年末限售股数	限售原因	解除限售日期
浙江宝业建设集团有限公司	10,035,317	10,035,317	0	0	首次公开发行限售	2022-06-27
谢中富	10,021,358	10,021,358	0	0	首次公开发行限售	2022-06-27
精功集团有限公司	7,924,109	7,924,109	0	0	首次公开发行限售	2022-06-27
浙江越剑智能装备股份有限公司	7,358,101	7,358,101	0	0	首次公开发行限售	2022-06-27
浙江华联置业有限公司	6,961,896	6,961,896	0	0	首次公开发行限售	2022-06-27
其他本次上市流通首发限售股份	413,397,489	413,397,489	0	0	首次公开发行限售	2022-06-27
孙建钢	144,333	144,333	0	0	首次公开发行限售	2022-09-26
吴维郎	96,222	96,222	0	0	首次公开发行限售	2022-09-26
合计	455,938,825	455,938,825			/	/

二、 证券发行与上市情况

（一）截至报告期内证券发行情况

适用 不适用

截至报告期内证券发行情况的说明（存续期内利率不同的债券，请分别说明）：

适用 不适用

(二) 公司股份总数及股东结构变动及公司资产和负债结构的变动情况

适用 不适用

(三) 现存的内部职工股情况

适用 不适用

单位：股 币种：人民币

内部职工股的发行日期	内部职工股的发行价格（元）	内部职工股的发行数量
/	/	/
现存的内部职工股情况的说明	截止报告期末，本行内部职工股数量为 144,180,331 股，占本行全部股份的 9.55%。	

三、股东和实际控制人情况

(一) 股东总数

截至报告期末普通股股东总数(户)	41,216
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	37,947

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

单位：股

前十名股东持股情况							
股东名称 (全称)	报告期内增 减	期末持股数量	比例 (%)	持有有限售条件 股份数量	质押、标记或冻结情况		股东 性质
					股份 状态	数量	
绍兴市柯桥区天圣投资管理有限公司	0	101,428,589	6.72	101,428,589	无		国有法人
浙江明牌卡利罗饰品有限公司	5,303,143	63,941,548	4.24	58,638,405	无		境内非国有法人
浙江绍兴华通商贸集团股份有限公司	0	61,128,837	4.05	61,128,837	无		境内非国有法人
浙江勤业建工集团有限公司	0	61,128,837	4.05	61,128,837	无		境内非国有法人
浙江上虞农村商业银行股份有限公司	0	61,128,837	4.05	61,128,837	无		境内非国有法人
浙江华天实业有限公司	0	61,128,837	4.05	61,128,837	无		境内非国有法人
绍兴安途汽车转向悬架有限公司	0	61,128,837	4.05	61,128,837	无		境内非国有法人
浙江永利实业集团有限公司	0	59,996,822	3.97	59,996,822	质押	59,905,858	境内非国有法人
长江精工钢结构（集团）股份有限公司	0	56,508,382	3.74	56,508,382	无		境内非国有法人
浙江蓝天实业集团有限公司	0	44,714,612	2.96	44,714,612	标记	44,714,612	境内非国有法人
前十名无限售条件股东持股情况							
股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量					
		种类	数量				
浙江宝业建设集团有限公司	10,035,317	人民币普通股	10,035,317				
浙江越剑智能装备股份有限公司	7,358,101	人民币普通股	7,358,101				
浙江华联置业有限公司	6,961,896	人民币普通股	6,961,896				
绍兴柯桥天润织造有限公司	6,792,093	人民币普通股	6,792,093				
浙江华港染织集团有限公司	6,792,093	人民币普通股	6,792,093				
谢中富	6,399,088	人民币普通股	6,399,088				
浙江明牌卡利罗饰品有限公司	5,303,143	人民币普通股	5,303,143				
绍兴柯桥凤仪纺织印染有限公司	5,094,070	人民币普通股	5,094,070				

绍兴柯桥荣氏纺织品有限公司	5,094,070	人民币普通股	5,094,070
中厦建设集团有限公司	4,528,062	人民币普通股	4,528,062
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		

前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

√适用 □不适用

单位：股

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	有限售条件股份可上市交易情况		限售条件
			可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	
1	绍兴市柯桥区天圣投资管理有限公司	101,428,589	2024 年 6 月	0	自本行上市之日起 36 个月
2	浙江绍兴华通商贸集团股份有限公司	61,128,837	2024 年 6 月	0	自本行上市之日起 36 个月
3	浙江勤业建工集团有限公司	61,128,837	2024 年 6 月	0	自本行上市之日起 36 个月
4	浙江上虞农村商业银行股份有限公司	61,128,837	2024 年 6 月	0	自本行上市之日起 36 个月
5	浙江华天实业有限公司	61,128,837	2024 年 6 月	0	自本行上市之日起 36 个月
6	绍兴安途汽车转向悬架有限公司	61,128,837	2024 年 6 月	0	自本行上市之日起 36 个月
7	浙江永利实业集团有限公司	59,996,822	2024 年 6 月	0	自本行上市之日起 36 个月
8	浙江明牌卡利罗饰品有限公司	58,638,405	2024 年 6 月	0	自本行上市之日起 36 个月

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	
9	长江精工钢结构（集团）股份有限公司	56,508,382	2024 年 6 月	0	自本行上市之日起 36 个月
10	浙江蓝天实业集团有限公司	44,714,612	2024 年 6 月	0	自本行上市之日起 36 个月
上述股东关联关系或一致行动的说明		不适用			

(三) 战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名股东

适用 不适用

四、控股股东及实际控制人情况

(一) 控股股东情况

1 法人

适用 不适用

2 自然人

适用 不适用

3 公司不存在控股股东情况的特别说明

适用 不适用

报告期内，本行第一大股东为绍兴市柯桥区天圣投资管理有限公司，持股比例为 6.72%。本行不存在控股股东。

4 报告期内控股股东变更情况的说明

适用 不适用

5 公司与控股股东之间的产权及控制关系的方框图

适用 不适用

(二) 实际控制人情况

1 法人

适用 不适用

2 自然人

适用 不适用

3 公司不存在实际控制人情况的特别说明

适用 不适用

本行股东持股分散且不存在实际控制人。截至报告期末，本行第一大股东为绍兴市柯桥区天圣投资管理有限公司，持股比例为 6.72%。绍兴市柯桥区天圣投资管理有限公司为绍兴市柯桥区交通投资建设集团有限公司控股子公司。绍兴市柯桥区交通投资建设集团有限公司及其子公司合计持有本行超过 5%的股份，故在报告期内也认定其为本行持股 5%及 5%以上股份的股东。

本行持股 5%及 5%以上股份的股东详细情况如下：

(1) 绍兴市柯桥区天圣投资管理有限公司

绍兴市柯桥区天圣投资管理有限公司成立于 2005 年 7 月 22 日，法定代表人为施霁楠，注册资本为 318,800 万元人民币，注册地址为浙江省绍兴市柯桥区华舍街道双周安置(一期)商业 3#楼 B325、B327、B329、B331 室，所属行业为商务服务业，经营范围包含：对外投资、农业生态旅游开发、经营。绍兴市柯桥区天圣投资管理有限公司的控股股东为绍兴市柯桥区交通投资建设集团有限公司，实际控制人及最终受益人为绍兴市柯桥区财政局。

(2) 绍兴市柯桥区交通投资建设集团有限公司

绍兴市柯桥区交通投资建设集团有限公司成立于 2013 年 3 月 1 日，法定代表人为舒亚明，注册资本为 28,500 万元人民币，企业地址位于浙江省绍兴市华舍街道双周安置小区(一期)商业 3# 楼 B309、B311、B313、B315 室，所属行业为土木工程建筑业，经营范围包含：交通道路建设工程，城市基础设施、旧城改造，道路建设投资、开发，公益性项目投资、开发，物业管理，广告经营，物流工程开发。绍兴市柯桥区交通投资建设集团有限公司的控股股东为绍兴市柯桥区建设集团有限公司，实际控制人及最终受益人为绍兴市柯桥区财政局。

4 报告期内公司控制权发生变更情况的说明

适用 不适用

5 公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图

适用 不适用

6 实际控制人通过信托或其他资产管理方式控制公司

适用 不适用

(三) 控股股东及实际控制人其他情况介绍

适用 不适用

五、公司控股股东或第一大股东及其一致行动人累计质押股份数量占其所持公司股份数量比例达到 80%以上

适用 不适用

六、其他持股在百分之十以上的法人股东

适用 不适用

七、股份限制减持情况说明

适用 不适用

八、股份回购在报告期的具体实施情况

适用 不适用

第八节 优先股相关情况

适用 不适用

第九节 债券相关情况

一、企业债券、公司债券和非金融企业债务融资工具

适用 不适用

二、可转换公司债券情况

适用 不适用

第十节 财务报告

一、审计报告

√适用 □不适用

信会师报字[2023]第 ZH10022 号

浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司（以下简称瑞丰银行）财务报表，包括 2022 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2022 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了瑞丰银行 2022 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2022 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

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

三、关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。

我们在审计中识别出的关键审计事项汇总如下：

关键审计事项	该事项在审计中是如何应对的
（一）发放贷款和垫款损失准备的计提	
参见后附财务报表附注五(六)发放贷款和垫款。截至 2022 年 12 月 31 日，瑞丰银行合并资产负债表中发放贷款和垫款总额(不含应计利息)为人民币 102,895,593 千元，贷款损失准备为人民币 3,113,914 千元。于 2022 年度利润表中，管理层确认的发放贷款和垫款的信用减值损失为人民币 775,888 千元。	我们了解、评估和测试了瑞丰银行与预期信用损失模型相关的内部控制的设计及执行有效性。 我们复核了预期信用损失模型计量方法论，对组合划分、模型选择、关键参数估计（包含违约概率、违约损失率、违约风险敞口等）等重大判断和假设的合理性进行评估。

<p>瑞丰银行采用预期信用损失模型计提减值准备。瑞丰银行通过评估发放贷款和垫款的信用风险自初始确认后是否显著增加,运用三阶段减值模型计量预期信用损失。管理层运用包含违约概率、违约损失率和违约风险敞口等关键参数的风险参数模型法评估损失准备。</p> <p>预期信用损失计量模型所包含的重大管理层判断和假设主要包括:</p> <p>(1) 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;</p> <p>(2) 信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准;</p> <p>(3) 用于前瞻性计量的预测经济指标以及多经济情景及其权重影响的参数和假设。</p> <p>瑞丰银行的预期信用损失计量,使用了复杂的模型,运用了大量的参数和数据,涉及重大管理层判断和假设。同时,由于发放贷款和垫款,以及计提的损失准备金额重大,因此我们确定其为关键审计事项。</p>	<p>我们抽样检查了模型计量所使用的关键数据,以评估其准确性和完整性。</p> <p>对于前瞻性计量,我们复核了管理层经济指标选取、场景及权重的模型分析结果,对模型中使用的参数和假设的合理性进行了评估。</p> <p>我们选取了贷款样本执行测试,基于银行已获得的借款人财务和非财务信息以及其他相关的外部证据,抽样评估了银行对贷款信用风险显著增加和已发生信用减值贷款识别的恰当性。</p> <p>我们复核和评价了与减值相关的财务报表信息披露是否符合披露要求。</p>
<p>(二) 结构化主体合并评估</p>	
<p>如附注五(七)金融投资以及附注七(三)在结构化主体中的权益中所示,瑞丰银行管理或投资若干结构化主体。截至 2022 年 12 月 31 日,瑞丰银行管理的未合并的结构化主体金额为人民币 14,247,437 千元,投资的未合并的结构化主体的账面价值为人民币 6,853,357 千元。</p> <p>由于瑞丰银行管理或投资的结构化主体数量较多,且判断结构化主体是否需要合并涉及重大判断,包括对结构化主体相关活动进行决策的权力、从结构化主体中获取的可变回报以及影响从结构化主体中获取可变回报的能力,所以我们将其认定为一项关键审计事项。</p>	<p>我们了解、评估和测试了瑞丰银行与结构化主体合并评估相关的内部控制的设计及执行有效性。</p> <p>我们检查了瑞丰银行管理或投资的结构化主体相关支持文件,并执行了以下程序:</p> <p>(1) 对结构化主体的设立目的、业务架构及相关合同条款进行分析,评估瑞丰银行对结构化主体是否拥有权力;</p> <p>(2) 对瑞丰银行是否提供信用增级或流动性支持等而获得报酬或承担损失进行查验;</p> <p>(3) 对结构化主体合同中涉及可变回报的条款进行查验,重新计算并评估可变回报的量级及可变动性。</p>

	基于以上执行的程序，我们对瑞丰银行作出的是否控制结构化主体的判断进行了评估。
--	--

四、其他信息

瑞丰银行管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括瑞丰银行 2022 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

五、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督瑞丰银行的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

（二）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（四）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对瑞丰银行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果

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

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

（六）就瑞丰银行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对合并财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施（如适用）。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

立信会计师事务所
（特殊普通合伙）

中国注册会计师：张爱国
（项目合伙人）

中国注册会计师：曹佳

中国·上海

2023 年 3 月 27 日

二、财务报表

合并资产负债表

2022 年 12 月 31 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	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
资产:		
现金及存放中央银行款项	9,869,999	9,292,381
存放同业款项	4,100,564	5,491,732
拆出资金	545,465	1,002,652
衍生金融资产	60,287	40,763
买入返售金融资产	-	1,691,901
发放贷款和垫款	99,981,767	82,497,234
金融投资:		
交易性金融资产	6,227,248	5,080,573
债权投资	15,749,601	11,036,237
其他债权投资	20,091,331	18,218,632
其他权益工具投资	100,000	2,000
长期股权投资	281,460	-
固定资产	1,411,712	1,423,248
在建工程	9,283	78,369
使用权资产	76,244	69,418
无形资产	126,086	130,651
递延所得税资产	685,294	636,192
其他资产	306,407	175,533
资产总计	159,622,748	136,867,516
负债:		
向中央银行借款	7,227,726	9,638,481
同业及其他金融机构存放款项	177,993	156,761
拆入资金	1,000,672	100,024
衍生金融负债	86,944	49,064
卖出回购金融资产款	3,256,841	4,030,304
吸收存款	126,051,778	102,358,896
应付职工薪酬	193,494	194,169
应交税费	67,934	112,165
预计负债	25,155	18,860
应付债券	5,975,833	6,130,593
租赁负债	70,595	65,783
其他负债	311,984	196,320
负债合计	144,446,949	123,051,420
所有者权益(或股东权益):		
实收资本(或股本)	1,509,355	1,509,355
资本公积	1,335,638	1,335,638
其他综合收益	50,828	62,182
盈余公积	3,138,412	2,987,065
一般风险准备	3,829,033	3,374,993

未分配利润	5,052,861	4,304,068
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	14,916,127	13,573,301
少数股东权益	259,672	242,795
所有者权益（或股东权益）合计	15,175,799	13,816,096
负债和所有者权益（或股东权益）总计	159,622,748	136,867,516

法定代表人：章伟东

主管会计工作负责人：张向荣

会计机构负责人：周建军

母公司资产负债表

2022 年 12 月 31 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	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
资产：		
现金及存放中央银行款项	9,629,264	9,066,034
存放同业款项	4,077,543	5,451,604
拆出资金	545,465	1,002,652
衍生金融资产	60,287	40,763
买入返售金融资产	-	1,691,901
发放贷款和垫款	97,008,923	79,807,243
金融投资：		
交易性金融资产	6,227,248	5,080,573
债权投资	15,749,601	11,036,237
其他债权投资	20,091,331	18,218,632
其他权益工具投资	100,000	2,000
长期股权投资	361,460	80,000
固定资产	1,345,791	1,353,236
在建工程	9,283	78,369
使用权资产	71,188	66,656
无形资产	126,086	130,651
递延所得税资产	637,959	589,150
其他资产	302,911	172,799
资产总计	156,344,340	133,868,500
负债：		
向中央银行借款	7,177,174	9,531,785
同业及其他金融机构存放款项	909,098	858,640
拆入资金	1,000,672	100,024
衍生金融负债	86,944	49,064
卖出回购金融资产款	3,256,841	4,030,304
吸收存款	122,529,689	99,166,178
应付职工薪酬	193,414	194,113
应交税费	62,489	108,876
预计负债	25,155	18,860
应付债券	5,975,833	6,130,593
租赁负债	65,527	63,126
其他负债	309,856	193,718

负债合计	141,592,692	120,445,281
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	1,509,355	1,509,355
资本公积	1,335,638	1,335,638
其他综合收益	50,342	61,696
盈余公积	3,138,412	2,987,065
一般风险准备	3,829,033	3,374,993
未分配利润	4,888,868	4,154,472
所有者权益（或股东权益）合计	14,751,648	13,423,219
负债和所有者权益（或股东权益）总计	156,344,340	133,868,500

法定代表人：章伟东

主管会计工作负责人：张向荣

会计机构负责人：周建军

合并利润表

2022 年 1—12 月

编制单位：浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年度	2021 年度
一、营业总收入	3,524,998	3,310,241
利息净收入	3,188,488	2,995,638
利息收入	6,310,063	5,865,197
利息支出	3,121,575	2,869,559
手续费及佣金净收入	-82,924	-133,359
手续费及佣金收入	156,867	107,203
手续费及佣金支出	239,791	240,562
投资收益（损失以“-”号填列）	423,921	327,204
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	6,748	-
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）	13,272	19,440
其他收益	59,408	25,872
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-25,869	32,467
汇兑收益（损失以“-”号填列）	-46,838	54,940
其他业务收入	8,812	7,382
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-	97
二、营业总支出	2,026,113	1,944,682
税金及附加	30,269	23,917
业务及管理费	1,173,290	1,066,302
信用减值损失	821,959	854,091
其他资产减值损失	-	-
其他业务成本	595	372
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	1,498,885	1,365,559
加：营业外收入	139,156	21,445
减：营业外支出	20,093	17,032
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	1,617,948	1,369,972
减：所得税费用	66,487	75,029
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	1,551,461	1,294,943

(一) 按经营持续性分类		
1. 持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)	1,551,461	1,294,943
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)	1,527,864	1,271,132
2. 少数股东损益(净亏损以“-”号填列)	23,597	23,811
六、其他综合收益的税后净额	86,646	92,815
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	86,646	92,815
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益	98,000	-
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	98,000	-
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	-11,354	92,815
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	-151	-
2. 其他债权投资公允价值变动	-30,498	106,515
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额	-	-
4. 其他债权投资信用损失准备	19,295	-13,700
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	1,638,107	1,387,758
归属于母公司所有者的综合收益总额	1,614,510	1,363,947
归属于少数股东的综合收益总额	23,597	23,811
八、每股收益:		
(一) 基本每股收益(元/股)	1.01	0.89
(二) 稀释每股收益(元/股)	1.01	0.89

法定代表人: 章伟东

主管会计工作负责人: 张向荣

会计机构负责人: 周建军

母公司利润表

2022 年 1—12 月

编制单位: 浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司

单位: 千元 币种: 人民币

项目	2022 年度	2021 年度
一、营业总收入	3,404,831	3,223,171
利息净收入	3,065,214	2,878,884
利息收入	6,112,445	5,680,085
利息支出	3,047,231	2,801,201
手续费及佣金净收入	-78,110	-106,505
手续费及佣金收入	156,698	126,994
手续费及佣金支出	234,808	233,499
投资收益(损失以“-”号填列)	429,521	332,804
其中: 对联营企业和合营企业的投资收益	6,748	-

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）	13,272	19,440
其他收益	52,103	23,106
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-25,869	32,467
汇兑收益（损失以“-”号填列）	-46,838	54,940
其他业务收入	8,810	7,378
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-	97
二、营业总支出	1,958,707	1,920,626
税金及附加	29,113	23,121
业务及管理费	1,119,732	1,018,686
信用减值损失	809,267	878,447
其他资产减值损失	-	-
其他业务成本	595	372
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	1,446,124	1,302,545
加：营业外收入	138,908	21,200
减：营业外支出	19,688	17,012
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	1,565,344	1,306,733
减：所得税费用	51,877	56,490
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	1,513,467	1,250,243
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	1,513,467	1,250,243
（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	86,646	92,815
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	98,000	-
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	98,000	-
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	-11,354	92,815
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	-151	-
2. 其他债权投资公允价值变动	-30,498	106,515
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额	-	-
4. 其他债权投资信用损失准备	19,295	-13,700
5. 现金流量套期储备	-	-
6. 外币财务报表折算差额	-	-
7. 其他	-	-
七、综合收益总额	1,600,113	1,343,058
八、每股收益：		
（一）基本每股收益(元/股)		
（二）稀释每股收益(元/股)		

法定代表人：章伟东

主管会计工作负责人：张向荣

会计机构负责人：周建军

合并现金流量表

2022 年 1—12 月

编制单位：浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年度	2021 年度
一、经营活动产生的现金流量：		
客户存款和同业存放款项净增加额	23,387,427	9,571,686
向中央银行借款净增加额	-2,409,279	-483,170
收取利息、手续费及佣金的现金	6,566,820	6,144,291
拆入资金净增加额	900,000	-100,000
回购业务资金净增加额	-773,468	-1,697,543
收到其他与经营活动有关的现金	87,962	156,381
经营活动现金流入小计	27,759,462	13,591,645
客户贷款及垫款净增加额	18,249,086	8,797,157
存放中央银行和同业款项净增加额	629,482	-131,950
为交易目的而持有的金融资产净增加额	1,154,188	1,134,483
拆出资金净增加额	300,000	-
返售业务资金净增加额	-	-
支付利息、手续费及佣金的现金	2,925,895	2,744,719
支付给职工及为职工支付的现金	767,930	687,401
支付的各项税费	293,826	298,375
支付其他与经营活动有关的现金	277,928	248,540
经营活动现金流出小计	24,598,335	13,778,725
经营活动产生的现金流量净额	3,161,127	-187,080
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	31,614,124	25,717,037
取得投资收益收到的现金	417,173	507,636
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	1,076	1,302
收到其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流入小计	32,032,373	26,225,975
投资支付的现金	38,468,750	26,511,315
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	83,904	211,391
支付其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流出小计	38,552,654	26,722,706
投资活动产生的现金流量净额	-6,520,281	-496,731
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	-	1,181,742
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	-	-
取得借款收到的现金	-	-
发行债券收到的现金	14,491,832	22,474,142
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流入小计	14,491,832	23,655,884
偿还债务支付的现金	14,634,365	25,415,958
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	379,623	209,345
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	6,720	6,720
支付其他与筹资活动有关的现金	32,009	31,852

筹资活动现金流出小计	15,045,997	25,657,155
筹资活动产生的现金流量净额	-554,165	-2,001,271
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	63,624	-21,192
五、现金及现金等价物净增加额	-3,849,695	-2,706,274
加：期初现金及现金等价物余额	10,801,256	13,507,530
六、期末现金及现金等价物余额	6,951,561	10,801,256

法定代表人：章伟东

主管会计工作负责人：张向荣

会计机构负责人：周建军

母公司现金流量表

2022 年 1—12 月

编制单位：浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

项目	2022年度	2021年度
一、经营活动产生的现金流量：		
客户存款和同业存放款项净增加额	23,062,053	9,304,847
向中央银行借款净增加额	-2,353,107	-256,940
收取利息、手续费及佣金的现金	6,365,953	5,918,682
拆入资金净增加额	900,000	-100,000
回购业务资金净增加额	-773,468	-1,697,543
收到其他与经营活动有关的现金	80,405	153,368
经营活动现金流入小计	27,281,836	13,322,414
客户贷款及垫款净增加额	17,953,861	8,431,747
存放中央银行和同业款项净增加额	613,357	-113,777
为交易目的而持有的金融资产净增加额	1,154,188	1,163,202
拆出资金净增加额	300,000	-
返售业务资金净增加额	-	-
支付利息、手续费及佣金的现金	2,856,931	2,665,448
支付给职工及为职工支付的现金	731,417	654,916
支付的各项税费	276,106	282,122
支付其他与经营活动有关的现金	265,990	240,578
经营活动现金流出小计	24,151,850	13,324,236
经营活动产生的现金流量净额	3,129,986	-1,822
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	31,614,124	25,717,037
取得投资收益收到的现金	422,773	513,236
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	1,076	1,302
收到其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流入小计	32,037,973	26,231,575
投资支付的现金	38,468,750	26,511,315
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	83,463	205,943
支付其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流出小计	38,552,213	26,717,258
投资活动产生的现金流量净额	-6,514,240	-485,683

三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	-	1,181,742
取得借款收到的现金	-	-
发行债券收到的现金	14,491,832	22,474,142
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流入小计	14,491,832	23,655,884
偿还债务支付的现金	14,634,365	25,415,958
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	372,903	202,523
支付其他与筹资活动有关的现金	29,921	29,556
筹资活动现金流出小计	15,037,189	25,648,037
筹资活动产生的现金流量净额	-545,357	-1,992,153
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	63,624	-21,192
五、现金及现金等价物净增加额	-3,865,987	-2,500,850
加：期初现金及现金等价物余额	10,688,141	13,188,991
六、期末现金及现金等价物余额	6,822,154	10,688,141

法定代表人：章伟东

主管会计工作负责人：张向荣

会计机构负责人：周建军

合并所有者权益变动表

2022 年 1—12 月

编制单位：浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年度											
	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、上年年末余额	1,509,355	-	-	-	1,335,638	-	62,182	2,987,065	3,374,993	4,304,068	242,795	13,816,096
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	1,509,355	-	-	-	1,335,638	-	62,182	2,987,065	3,374,993	4,304,068	242,795	13,816,096
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-	-	-11,354	151,347	454,040	748,793	16,877	1,359,703
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	86,646	-	-	1,527,864	23,597	1,638,107
（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	-	-	-	-	-	-	-	151,347	454,040	-877,071	-6,720	-278,404
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	151,347	-	-151,347	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	454,040	-454,040	-	-
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-271,684	-6,720	-278,404
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-98,000	-	-	98,000	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-98,000	-	-	98,000	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	1,509,355	-	-	-	1,335,638	-	50,828	3,138,412	3,829,033	5,052,861	259,672	15,175,799

项目	2021 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、上年年末余额	1,358,419	-	-	-	304,832	-	-30,633	2,862,041	2,999,920	3,533,033	225,704	11,253,316
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	1,358,419	-	-	-	304,832	-	-30,633	2,862,041	2,999,920	3,533,033	225,704	11,253,316
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	150,936	-	-	-	1,030,806	-	92,815	125,024	375,073	771,035	17,091	2,562,780
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	92,815	-	-	1,271,132	23,811	1,387,758
（二）所有者投入和减少资本	150,936	-	-	-	1,030,806	-	-	-	-	-	-	1,181,742
1. 所有者投入的普通股	150,936	-	-	-	1,030,806	-	-	-	-	-	-	1,181,742
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	125,024	375,073	-500,097	-6,720	-6,720
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	125,024	-	-125,024	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	375,073	-375,073	-	-
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-6,720	-6,720
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1. 资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	1,509,355	-	-	-	1,335,638	-	62,182	2,987,065	3,374,993	4,304,068	242,795	13,816,096

法定代表人：章伟东

主管会计工作负责人：张向荣

会计机构负责人：周建军

母公司所有者权益变动表

2022 年 1—12 月

编制单位：浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年度										
	实收资本 (或股本)	其他权益工具			资本公积	减： 库存股	其他综合 收益	盈余公积	一般风险准 备	未分配利 润	所有者权益 合计
		优先 股	永续 债	其 他							
一、上年年末余额	1,509,355	-	-	-	1,335,638	-	61,696	2,987,065	3,374,993	4,154,472	13,423,219
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	1,509,355	-	-	-	1,335,638	-	61,696	2,987,065	3,374,993	4,154,472	13,423,219
三、本期增减变动金额（减少以 “-”号填列）	-	-	-	-	-	-	-11,354	151,347	454,040	734,396	1,328,429
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	86,646	-	-	1,513,467	1,600,113
（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	-	-	-	-	-	-	-	151,347	454,040	-877,071	-271,684
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	151,347	-	-151,347	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	454,040	-454,040	-
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-271,684	-271,684
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-98,000	-	-	98,000	-
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	-	-	-	-	-	-	-98,000	-	-	98,000	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	1,509,355	-	-	-	1,335,638	-	50,342	3,138,412	3,829,033	4,888,868	14,751,648

项目	2021 年度										
	实收资本 (或股本)	其他权益工具			资本公积	减： 库存股	其他综合 收益	盈余公积	一般风险 准备	未分配利润	所有者权益 合计
		优先 股	永续 债	其他							
一、上年年末余额	1,358,419	-	-	-	304,832	-	-31,119	2,862,041	2,999,920	3,404,326	10,898,419
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	1,358,419	-	-	-	304,832	-	-31,119	2,862,041	2,999,920	3,404,326	10,898,419
三、本期增减变动金额（减少以 “-”号填列）	150,936	-	-	-	1,030,806	-	92,815	125,024	375,073	750,146	2,524,800
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	92,815	-	-	1,250,243	1,343,058
（二）所有者投入和减少资本	150,936	-	-	-	1,030,806	-	-	-	-	-	1,181,742
1. 所有者投入的普通股	150,936	-	-	-	1,030,806	-	-	-	-	-	1,181,742
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	125,024	375,073	-500,097	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	125,024	-	-125,024	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	375,073	-375,073	-
2. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	1,509,355	-	-	-	1,335,638	-	61,696	2,987,065	3,374,993	4,154,472	13,423,219

法定代表人：章伟东

主管会计工作负责人：张向荣

会计机构负责人：周建军

三、公司基本情况

1. 公司概况

适用 不适用

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

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

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

截至2022年12月31日，本行共设有26家一级支行，1家直属营业部。本行经营范围主要包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；代理收付款项及代理保险业务；从事银行卡业务；提供保管箱服务；（上述业务不含外汇业务）；从事外汇存款、外汇贷款、外汇汇款、国际结算、外汇拆借、资信调查、咨询和见证业务、经外汇管理机关批准的结汇、售汇等业务；经中国银行业监督管理机构批准的其他业务（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

本财务报表业经本行董事会于2023年3月27日批准。

2. 合并财务报表范围

适用 不适用

本行合并范围包括子公司及由本行所控制的结构化主体。

截至2022年12月31日，本行合并财务报表范围内子公司如下：

子公司名称
浙江嵊州瑞丰村镇银行股份有限公司

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

四、财务报表的编制基础

1. 编制基础

本财务报表按照财政部颁布的《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”），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》的相关规定编制。

2. 持续经营

适用 不适用

本财务报表以持续经营为基础编制。

公司自本报告期末至少 12 个月内具备持续经营能力，无影响持续经营能力的重大事项。

五、重要会计政策及会计估计

具体会计政策和会计估计提示：

1. 遵循企业会计准则的声明

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

2. 会计期间

本公司会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3. 营业周期

适用 不适用

本行营业周期为 12 个月。

4. 记账本位币

本公司的记账本位币为人民币。

5. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

适用 不适用

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

非同一控制下企业合并：合并成本为购买方在购买日为取得被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值。合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，经复核后，计入当期损益。在合并中取得的被购买方符合确认条件的各项可辨认资产、负债及或有负债在购买日按公允价值计量。

为企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益；为企业合并而发行权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

6. 合并财务报表的编制方法

(1). 编制方法

适用 不适用

1、合并范围

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。

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。

1) 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。

因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资方实施控制的，在取得被合并方控制权之前持有的股权投资，在取得原股权之日与合并方和被合并方同处于同一控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益以及其他净资产变动，分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

在报告期内，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。

因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资方实施控制的，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益。购买日之前持有的被购买方的股权涉及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转为购买日所属当期投资收益。

2) 处置子公司

①一般处理方法

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。

②分步处置子公司

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

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

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

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

3) 购买子公司少数股权

因购买少数股权新取得的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

4) 不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资

处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

(2). 对同一子公司的股权在连续两个会计年度买入再卖出，或卖出再买入的应披露相关的会计处理方法

适用 不适用

7. 现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将本行库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。

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

8. 外币业务和外币报表折算

适用 不适用

1、 外币业务

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

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

2、 外币财务报表的折算

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

9. 金融工具

金融资产及其他项目预期信用损失确认与计量

适用 不适用

金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

1、 金融工具的分类

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

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

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

2、 金融工具的确认依据和计量方法

确认依据

本行于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

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

1) 收取金融资产现金流量的权利届满；

2) 转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手”协议下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且(i)实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或

(ii) 虽然实质上既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制。

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

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

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

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

本行已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

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

计量方法

(1) 以摊余成本计量的金融资产

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

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）

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

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

(3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）

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

（4）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

终止确认时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

（5）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

终止确认时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

（6）以摊余成本计量的金融负债

以摊余成本计量的金融负债包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款、应付债券等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

终止确认时，将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

3、金融资产转移的确认依据和计量方法

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

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

- 1) 所转移金融资产的账面价值；

2) 因转移而收到的对价, 与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额(涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形)之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的, 将所转移金融资产整体的账面价值, 在终止确认部分和未终止确认部分之间, 按照各自的相对公允价值进行分摊, 并将下列两项金额的差额计入当期损益:

1) 终止确认部分的账面价值;

2) 终止确认部分的对价, 与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额(涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形)之和。

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

4、金融负债终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的, 则终止确认该金融负债或其一部分; 本行若与债权人签定协议, 以承担新金融负债方式替换现存金融负债, 且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的, 则终止确认现存金融负债, 并同时确认新金融负债。

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

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

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

5、金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

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

6、金融资产减值

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

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

(i) 阶段一：自初始确认后信用风险并未显著增加的金融工具。

(ii) 阶段二：自初始确认后信用风险显著增加，但并未将其视为已发生信用减值的金融工具。

(iii) 阶段三：已发生信用减值的金融工具。

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

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

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

7、 衍生金融工具

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

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

8、 金融工具的抵销

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

9、 财务担保合同及贷款承诺

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

财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量，除指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同外，其余财务担保合同在初始确认后按照资产负债表日确定的预期信用损失准备金额和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累积摊销额后的余额两者孰高进行后续计量。

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

本行将财务担保合同和贷款承诺的减值准备列报在预计负债中。

10、金融资产合同修改

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

- 1) 当合同修改发生在借款人出现财务困难时，该修改是否仅将合同现金流量减少为预期借款人能够清偿的金额；
- 2) 是否新增了任何实质性的条款，例如增加了分享利润/权益性回报的条款，导致合同的风险特征发生了实质性变化；
- 3) 在借款人并未出现财务困难的情况下，大幅延长贷款期限；
- 4) 贷款利率出现重大变化；
- 5) 贷款币种发生改变；
- 6) 增加了担保或其他信用增级措施，大幅改变了贷款的信用风险水平。

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

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

10. 长期股权投资

适用 不适用

- 1、 共同控制、重大影响的判断标准

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

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

2、 初始投资成本的确定

(1) 企业合并形成的长期股权投资

对于同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付对价账面价值之间的差额，调整资本公积中的股本溢价；资本公积中的股本溢价不足冲减时，调整留存收益。因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资单位实施控制的，按上述原则确认的长期股权投资的初始投资成本与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整股本溢价，股本溢价不足冲减的，冲减留存收益。

对于非同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的，按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和作为初始投资成本。

(2) 通过企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

3、 后续计量及损益确认方法

(1) 成本法核算的长期股权投资

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

(2) 权益法核算的长期股权投资

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

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

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

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

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

（3）长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

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

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

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位控制权的，在编制个别财务报表时，剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整，对于取得被投资单位控制权之前确认的其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础按比例结转，因采用权益法核算确认的其他所有者权益变动按比例结转入当期损益；剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，确认为金融资产，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益，对于取得被投资单位控制权之前确认的其他综合收益和其他所有者权益变动全部结转。

通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权，属于一揽子交易的，各项交易作为一项处置子公司股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理；在丧失控制权之前每一次处置价款与所处置的股权对应得长期股权投资账面价值之间的差额，在个别财务报表中，先确认为其他

综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益。不属于一揽子交易的，对每一项交易分别进行会计处理。

11. 固定资产

(1). 确认条件

适用 不适用

1、 固定资产的确认和初始计量

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

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

固定资产按成本（并考虑预计弃置费用因素的影响）进行初始计量。

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

(2). 折旧方法

适用 不适用

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为企业提供经济利益，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。

各类固定资产折旧方法、折旧年限、残值率和年折旧率如下：

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率	年折旧率
房屋及建筑物	直线法	20-35 年	5%	2.71%-4.75%
电子设备	直线法	3 年	0%	33.33%
运输设备	直线法	5 年	3%	19.40%
其他	直线法	5-10 年	0%-3%	9.70%-20.00%

(3). 固定资产处置

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

12. 在建工程

适用 不适用

在建工程项目按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出，作为固定资产的入账价值。所建造的固定资产在建工程已达到预定可使用状态，但尚未办理竣工决算的，自达到预

定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或者工程实际成本等，按估计的价值转入固定资产，并按本行固定资产折旧政策计提固定资产的折旧，待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

13. 无形资产

适用 不适用

1、无形资产的计价方法

(1) 本行取得无形资产时按成本进行初始计量：

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。

(2) 后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

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

每期末，对无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。

14. 附回购条件的资产转让

适用 不适用

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

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

15. 职工薪酬

(1)、短期薪酬的会计处理方法

适用 不适用

本行在职工为本行提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

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

职工福利费为非货币性福利的，如能够可靠计量的，按照公允价值计量。

(2)、离职后福利的会计处理方法

√适用 □不适用

(1) 设定提存计划

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

此外，本行还参与了由国家相关部门批准的企业年金计划/补充养老保险基金。本行按职工工资总额的一定比例向年金计划/当地社会保险机构缴费，相应支出计入当期损益或相关资产成本。

(3)、辞退福利的会计处理方法

√适用 □不适用

本行在不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时，或确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时（两者孰早），确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。

16. 预计负债

√适用 □不适用

(1) 预计负债的确认标准

与或有事项相关的义务同时满足下列条件时，本行将其确认为预计负债：

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

(2) 各类预计负债的计量方法

预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

在确定最佳估计数时，综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。

对于货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

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

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

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

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

17. 收入

(1)、收入确认和计量所采用的会计政策

√适用 □不适用

1) 利息收入和支出

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

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

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

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

2) 手续费及佣金收入

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

3) 股利收入

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

18. 政府补助

(1)、与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

√适用 □不适用

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

(2)、与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

√适用 □不适用

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

19. 递延所得税资产/递延所得税负债

适用 不适用

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

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

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

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

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

20. 租赁

(1)、新租赁准则下租赁的确定方法及会计处理方法

适用 不适用

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

在合同开始日，本行评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

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

1、本行作为承租人

1) 使用权资产

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

租赁负债的初始计量金额；

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

公司发生的初始直接费用；

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

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

2) 租赁负债

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

- 固定付款额（包括实质固定付款额），存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；
- 取决于指数或比率的可变租赁付款额；
- 根据公司提供的担保余值预计应支付的款项；
- 购买选择权的行权价格，前提是公司合理确定将行使该选择权；
- 行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出公司将行使终止租赁选择权；
- 本行采用租赁内含利率作为折现率，但如果无法合理确定租赁内含利率的，则采用本行的增量借款利率作为折现率。

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

- 未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。
- 在租赁期开始日后，发生下列情形的，本行重新计量租赁负债，并调整相应的使用权资产，若使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，将差额计入当期损益：
 - 当购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化，本行按变动后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债；
 - 当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变动或用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动，本行按照变动后的租赁付款额和原折现率计算的现值重新计量租赁负债。但是，租赁付款额的变动源自浮动利率变动的，使用修订后的折现率计算现值。

3) 短期租赁和低价值资产租赁

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

4) 租赁变更

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

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

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

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

2、 本行作为出租人

经营租赁会计处理

经营租赁的租赁收款额在租赁期内各个期间按照直线法确认为租金收入。本行将发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础分摊计入当期损益。未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。经营租赁发生变更的，本行自变更生效日起将其作为一项新租赁进行会计处理，与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额视为新租赁的收款额。

21. 受托业务

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

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

22. 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%。

23. 分部报告

本行以经营分部为报告分部。经营分部是指该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源；该组成部分的财务状

况、经营成果和现金流量等有关会计信息能够取得。对提供单项或一组相关产品，风险及报酬相似的合并为一个经营分部。

24. 一般风险准备

(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业务模式，考虑的因素包括评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式、以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。

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

(2) 预期信用损失的计量：

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

(3) 金融工具的公允价值：

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

(4) 递延所得税资产：

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

(5) 结构化主体的合并：

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

25. 重要会计政策和会计估计的变更

(1)、重要会计政策变更

适用 不适用

(2)、重要会计估计变更

适用 不适用

(3)、2022 年起首次执行新会计准则或准则解释等涉及调整首次执行当年年初的财务报表

适用 不适用

26. 其他

适用 不适用

六、税项

1. 主要税种及税率

主要税种及税率情况

适用 不适用

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

七、合并财务报表项目注释

1、现金及存放中央银行款项

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
库存现金	291,158	381,399
存放中央银行法定准备金	7,208,336	6,649,948
存放中央银行超额存款准备金	2,275,777	2,237,874
存放中央银行的其他款项	91,103	20,009
加：应计利息	3,625	3,151
合计	9,869,999	9,292,381

现金及存放中央银行款项的说明

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

2022年12月31日、2021年12月31日本行人民币存款准备金缴存比率分别为5.75%、6.50%（子公司浙江嵊州瑞丰村镇银行股份有限公司：5.00%、5.00%），外币存款准备金缴存比率分别为6.00%、9.00%。

2、存放同业款项

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
境内存放同业款项	3,853,373	5,248,953
境外存放同业款项	251,231	240,650
加：应计利息	2,497	2,933
减：坏账准备	6,537	804
合计	4,100,564	5,491,732

存放同业款项信用风险与预期信用损失情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
账面余额	4,107,101	-	-	4,107,101
损失准备	6,537	-	-	6,537
账面价值	4,100,564	-	-	4,100,564

存放同业款项预期信用损失准备变动表

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预期 信用损失(已发生 信用减值)	
期初余额	804	-	-	804
期初余额在本期				
--转入第二阶段	-	-	-	-
--转入第三阶段	-	-	-	-
--转回第二阶段	-	-	-	-
--转回第一阶段	-	-	-	-
本期计提	5,733	-	-	5,733
本期转回	-	-	-	-
本期转销	-	-	-	-
本期核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
期末余额	6,537	-	-	6,537

存放同业款项的说明：

截至 2022 年 12 月 31 日，无持有本行 5%及 5%以上股份的股东的存放同业款项余额。

3、拆出资金

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
拆放其他银行	546,847	1,002,721
拆放境内银行	545,000	1,000,000
拆放境外银行	-	-
加：应计利息	1,847	2,721
小计	546,847	1,002,721
减：贷款损失准备	1,382	69
拆出资金账面价值	545,465	1,002,652

拆出资金信用风险与预期信用损失情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期信 用损失(未发生信 用减值)	整个存续期预期信 用损失(已发生信 用减值)	
账面余额	546,847	-	-	546,847
损失准备	1,382	-	-	1,382
账面价值	545,465	-	-	545,465

拆出资金预期信用损失准备变动表

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
期初余额	69	-	-	69
期初余额在本期				
--转入第二阶段	-	-	-	-
--转入第三阶段	-	-	-	-
--转回第二阶段	-	-	-	-
--转回第一阶段	-	-	-	-
本期计提	1,313	-	-	1,313
本期转回	-	-	-	-
本期转销	-	-	-	-
本期核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
期末余额	1,382	-	-	1,382

拆出资金的说明：

截至 2022 年 12 月 31 日，无持有本行 5%及 5%以上股份的股东的拆出资金余额。

4、衍生金融工具

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

类别	期末余额			期初金额		
	非套期工具			非套期工具		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
利率衍生工具	69,646	391	-	100,000	-	777
货币衍生工具	9,497,183	59,896	86,944	6,061,044	40,763	48,287
合计	9,566,829	60,287	86,944	6,161,044	40,763	49,064

衍生金融工具的说明：

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

5、买入返售金融资产

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

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

买入返售预期信用损失准备变动表

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期信 用损失(未发生信 用减值)	整个存续期预期信 用损失(已发生信 用减值)	
期初余额	1,560	-	-	1,560
期初余额在本期	-	-	-	-
--转入第二阶段	-	-	-	-
--转入第三阶段	-	-	-	-
--转回第二阶段	-	-	-	-
--转回第一阶段	-	-	-	-
本期计提	-1,560	-	-	-1,560
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 2022 年 12 月 31 日，无持有本行 5%及 5%以上股份的股东的买入返售金融资产余额。

6、发放贷款和垫款
(1). 贷款和垫款按个人和企业分布情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
以摊余成本计量		
个人贷款和垫款	53,125,626	51,709,858
—信用卡	4,090,456	4,858,930
—住房抵押	15,510,143	17,231,740
—经营性贷款	25,951,137	21,762,591
—消费性贷款	7,573,890	7,856,597
企业贷款和垫款	42,052,446	30,390,267
—贷款	41,893,578	30,265,613
—贸易融资	158,868	124,654
加：应计利息	158,007	146,527
减：贷款损失准备	3,071,833	2,683,605
小计	92,264,246	79,563,047
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益计量：		
企业贷款和垫款	7,717,521	2,934,187
—贴现	7,690,992	2,934,187
—贸易融资	26,529	-
小计	7,717,521	2,934,187
贷款和垫款总额	102,895,593	85,034,312
贷款和垫款账面价值	99,981,767	82,497,234

截至 2022 年 12 月 31 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 42,081 千元（2021 年 12 月 31 日：14,299 千元）。

(2). 发放贷款按行业分布情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

行业分布	期末账面余额	比例(%)	期初账面余额	比例(%)
制造业	20,597,978	20.02	16,960,875	19.95
批发和零售业	9,774,994	9.50	7,972,606	9.38
建筑业	2,939,992	2.86	1,227,067	1.44
农、林、牧、渔业	403,738	0.39	388,859	0.46
水利、环境和公共设施管理业	2,130,500	2.07	466,000	0.55
电力、燃气及水的生产和供应业	581,015	0.56	325,336	0.38
房地产业	1,236,890	1.20	213,245	0.25
租赁和商务服务业	2,623,062	2.55	1,324,542	1.56
其他行业	1,605,409	1.56	1,387,083	1.63
贸易融资	185,397	0.18	124,654	0.15
票据贴现	7,690,992	7.48	2,934,187	3.45
个人	53,125,626	51.63	51,709,858	60.80
贷款和垫款总额	102,895,593	100.00	85,034,312	100.00

注：以上贷款和垫款余额均不包含贷款损失准备和应计利息。

(3). 贷款和垫款按地区分布情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

地区分布	期末账面余额	比例(%)	期初账面余额	比例(%)
绍兴地区	94,473,865	91.82	78,260,591	92.03
其中：柯桥	77,391,192	75.21	64,082,651	75.36
越城	14,033,534	13.64	11,417,302	13.42
嵊州	3,049,139	2.97	2,760,638	3.25
义乌地区	8,421,728	8.18	6,773,721	7.97
贷款和垫款总额	102,895,593	100.00	85,034,312	100.00

(4). 贷款和垫款按担保方式分布情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
信用贷款	17,709,655	16,917,838
保证贷款	15,853,145	9,913,526
附担保物贷款	69,332,793	58,202,948
其中：抵押贷款	60,872,943	54,416,547
质押贷款	8,459,850	3,786,401
贷款和垫款总额	102,895,593	85,034,312

(5). 逾期贷款

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额				期初账面余额			
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 360 天(含 360 天)	逾期 360 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 360 天(含 360 天)	逾期 360 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上
信用贷款	346,629	95,847	21,641	1,472	238,223	55,209	16,189	1,359
保证贷款	28,602	34,702	56,050	32,984	81,576	113,092	47,012	27,319
附担保物贷款	81,299	297,136	84,858	7,377	93,631	140,327	21,489	1,757
其中：抵押贷款	81,299	297,086	74,145	6,867	76,531	135,827	20,919	1,577
质押贷款	-	50	10,713	510	17,100	4,500	570	180
合计	456,530	427,685	162,549	41,833	413,430	308,628	84,690	30,435

(6). 贷款和垫款信用风险与预期信用损失情况

√适用 □不适用

(1) 以摊余成本计量的客户贷款及垫款的减值准备

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	92,659,083	1,509,849	1,167,147	95,336,079
损失准备	1,457,460	693,161	921,212	3,071,833
账面价值	91,201,623	816,688	245,935	92,264,246

贷款和垫款预期信用损失准备变动表

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
期初余额	1,238,630	483,584	961,391	2,683,605
期初余额在本期				
--转入第二阶段	-81,497	81,497	-	-
--转入第三阶段	-27,984	-127,680	155,664	-
--转回第二阶段	-	1,380	-1,380	-
--转回第一阶段	26,630	-26,623	-7	-
本期计提	301,681	281,003	165,422	748,106
本期转回	-	-	71,231	71,231
本期转销	-	-	-	-
本期核销	-	-	-431,109	-431,109
其他变动	-	-	-	-
期末余额	1,457,460	693,161	921,212	3,071,833

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

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
期初余额	14,299	-	-	14,299
期初余额在本期	-	-	-	-
--转入第二阶段	-	-	-	-
--转入第三阶段	-	-	-	-
--转回第二阶段	-	-	-	-
--转回第一阶段	-	-	-	-
本期计提	27,782	-	-	27,782
本期转回	-	-	-	-
本期转销	-	-	-	-
本期核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
期末余额	42,081	-	-	42,081

7、 交易性金融资产

√适用□不适用

单位：千元 币种：人民币

期末余额						
类别	公允价值			初始成本		
	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	公允价值合计	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	初始成本合计
债券	14,325	-	14,325	15,057	-	15,057
公募基金	4,702,961	-	4,702,961	4,700,017	-	4,700,017
券商资管产品	1,509,962	-	1,509,962	1,510,000	-	1,510,000
合计	6,227,248	-	6,227,248	6,225,074	-	6,225,074
期初余额						
类别	公允价值			初始成本		
	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	公允价值合计	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	初始成本合计
债券	801,678	-	801,678	811,936	-	811,936
公募基金	3,077,625	-	3,077,625	3,049,000	-	3,049,000
券商资管产品	1,201,270	-	1,201,270	1,200,000	-	1,200,000
合计	5,080,573	-	5,080,573	5,060,936	-	5,060,936

8、 债权投资

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额				期初余额			
	初始成本	利息	减值准备	账面价值	初始成本	利息	减值准备	账面价值
国债	4,416,857	50,318	-	4,467,175	2,494,465	31,756	-	2,526,221
地方债	9,649,010	122,335	-	9,771,345	6,747,708	101,086	-	6,848,794
企业债	1,094,239	8,875	232,467	870,647	816,245	18,147	240,378	594,014
其他	1,011,663	1,120	372,349	640,434	1,326,977	71,322	331,091	1,067,208
合计	16,171,769	182,648	604,816	15,749,601	11,385,395	222,311	571,469	11,036,237

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	15,081,713	51,191	1,221,513	16,354,417
损失准备	1,182	1,270	602,364	604,816
账面价值	15,080,531	49,921	619,149	15,749,601

债权投资预期信用损失准备变动表

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
期初余额	553	1,270	569,646	571,469
期初余额在本期				
--转入第二阶段	-	-	-	-
--转入第三阶段	-	-	-	-
--转回第二阶段	-	-	-	-
--转回第一阶段	-	-	-	-
本期计提	629	-	32,718	33,347
本期转回	-	-	-	-
本期转销	-	-	-	-
本期核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
期末余额	1,182	1,270	602,364	604,816

9、其他债权投资

√适用□不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额					期初余额				
	初始成本	利息	公允价值变动	账面价值	累计减值准备	初始成本	利息	公允价值变动	账面价值	累计减值准备
国债	9,791,484	129,032	23,376	9,943,892	-	9,370,037	128,965	25,922	9,524,924	-
地方债	8,722,392	120,687	-3,253	8,839,826	-	7,311,059	111,371	34,175	7,456,605	-
金融债	1,052,764	18,483	2,827	1,074,074	-	654,137	15,925	2,353	672,415	-
企业债	338,000	7,362	-111,823	233,539	111,530	657,804	14,162	-107,278	564,688	110,588
合计	19,904,640	275,564	-88,873	20,091,331	111,530	17,993,037	270,423	-44,828	18,218,632	110,588

其他债权投资信用风险与预期信用损失情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
账面余额	20,091,331	-	-	20,091,331
损失准备	1,530	-	110,000	111,530
账面价值	20,091,331	-	-	20,091,331

其他债权投资预期信用损失准备变动表

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
期初余额	588	-	110,000	110,588
期初余额在本期	-	-	-	-
—转入第二阶段	-	-	-	-
—转入第三阶段	-	-	-	-
—转回第二阶段	-	-	-	-
—转回第一阶段	-	-	-	-
本期计提	942	-	-	942
本期转回	-	-	-	-
本期转销	-	-	-	-
本期核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
期末余额	1,530	-	110,000	111,530

10、其他权益工具投资

(1). 按项目披露

√适用□不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期			上期			指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因
	初始成本	本期末公允价值	本期确认的股利收入	初始成本	本期末公允价值	本期确认的股利收入	
原浙江省农村信用社联合社	-	-	200	2,000	2,000	200	非交易性股权投资
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	200	2,000	2,000	200	/

本行将对浙江农村商业联合银行股份有限公司的出资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。2022 年 4 月，浙江农村商业联合银行股份有限公司挂牌成立。浙江农村联合银行在原浙江省农村信用社联合社基础上组建，本行持股比例 1.99%不变。

11、长期股权投资

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

被投资单位	期初余额	本期增减变动								期末余额	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
浙江永康农村商业银行股份有限公司	-	274,863	-	6,748	-151	-	-	-	-	281,460	-
合计	-	274,863	-	6,748	-151	-	-	-	-	281,460	-

其他说明：

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。本行将投资成本小于取得投资时应享有永康农商银行可辨认净资产公允价值产生的收益确认为营业外收入 112,742 千元。本行向永康农商银行派驻一名董事参与其决策性事务，因此能够对其经营决策引起重大影响。

12、固定资产

(1). 固定资产情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	房屋及建筑物	电子设备	运输工具	其他	合计
一、账面原值：					
1. 期初余额	1,762,837	146,733	5,997	38,522	1,954,089
2. 本期增加金额	79,623	12,412	-	1,079	93,114
(1) 购置	1,254	12,412	-	1,079	14,745
(2) 在建工程转入	78,369	-	-	-	78,369
3. 本期减少金额	20,304	3,795	-	598	24,697
(1) 处置或报废	20,304	3,795	-	598	24,697
4. 期末余额	1,822,156	155,350	5,997	39,003	2,022,506
二、累计折旧					
1. 期初余额	375,775	117,911	5,077	32,078	530,841
2. 本期增加金额	66,908	14,828	301	2,476	84,513
(1) 计提	66,908	14,828	301	2,476	84,513
3. 本期减少金额	190	3,776	-	594	4,560
(1) 处置或报废	190	3,776	-	594	4,560
4. 期末余额	442,493	128,963	5,378	33,960	610,794
三、减值准备					
1. 期初余额	-	-	-	-	-
2. 本期增加金额	-	-	-	-	-
(1) 计提	-	-	-	-	-
3. 本期减少金额	-	-	-	-	-
(1) 处置或报废	-	-	-	-	-

4. 期末余额	-	-	-	-	-
四、账面价值					
1. 期末账面价值	1,379,663	26,387	619	5,043	1,411,712
2. 期初账面价值	1,387,062	28,822	920	6,444	1,423,248

(2). 通过经营租赁租出的固定资产

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面价值
房屋建筑物	78,742
合计	78,742

(3). 未办妥产权证书的固定资产情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	账面价值	未办妥产权证书的原因
寺桥储蓄所房屋	2	历史遗留原因
平水支行营业用房	5,626	正在办理
镜湖大厦	743,016	正在办理
合计	748,644	

其他说明：

√适用 □不适用

截至 2022 年 12 月 31 日，本行固定资产不存在减值情况，无需计提减值准备。

13、在建工程

(1). 在建工程情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
营业用房	9,283	-	9,283	78,369	-	78,369
合计	9,283	-	9,283	78,369	-	78,369

14、使用权资产

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	租赁房屋及建筑物	合计
一、账面原值		
1. 期初余额	96,428	96,428
2. 本期增加金额	36,663	36,663
3. 本期减少金额	284	284
4. 期末余额	132,807	132,807
二、累计折旧		

1. 期初余额	27,010	27,010
2. 本期增加金额	29,815	29,815
(1) 计提	29,815	29,815
3. 本期减少金额	262	262
(1) 处置	262	262
4. 期末余额	56,563	56,563
三、减值准备		
1. 期初余额	-	-
2. 本期增加金额	-	-
(1) 计提	-	-
3. 本期减少金额	-	-
(1) 处置	-	-
4. 期末余额	-	-
四、账面价值		
1. 期末账面价值	76,244	76,244
2. 期初账面价值	69,418	69,418

15、无形资产

(1). 无形资产情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	土地使用权	营业用房使用权	商标权	合计
一、账面原值				
1. 期初余额	162,291	9,602	104	171,997
2. 本期增加金额	-	-	-	-
(1) 购置	-	-	-	-
3. 本期减少金额	-	-	-	-
(1) 处置	-	-	-	-
4. 期末余额	162,291	9,602	104	171,997
二、累计摊销				
1. 期初余额	38,157	3,085	104	41,346
2. 本期增加金额	4,272	293	-	4,565
(1) 计提	4,272	293	-	4,565
3. 本期减少金额	-	-	-	-
(1) 处置	-	-	-	-
4. 期末余额	42,429	3,378	104	45,911
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	119,862	6,224	-	126,086
2. 期初账面价值	124,134	6,517	-	130,651

其他说明：

√适用 □不适用

截至 2022 年 12 月 31 日，本行无形资产不存在减值情况，无需计提减值准备。

16、递延所得税资产/递延所得税负债

(1). 未经抵销的递延所得税资产

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	2,594,146	648,536	2,423,444	605,861
职工薪酬	46,211	11,553	99,596	24,899
金融工具公允价值变动	126,706	31,677	45,624	11,406
合计	2,767,063	691,766	2,568,664	642,166

(2). 未经抵销的递延所得税负债

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额		期初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
金融工具公允价值变动	25,886	6,472	23,896	5,974
合计	25,886	6,472	23,896	5,974

(3). 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	递延所得税资产和负债期末互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债期末余额	递延所得税资产和负债期初互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债期初余额	抵销后递延所得税资产或负债上年期末余额
递延所得税资产	6,472	685,294	5,974	636,192	636,192
递延所得税负债	6,472	-	5,974	-	-

17、其他资产

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面价值	期初账面价值
应收利息	97,460	42,589
应收股利	-	-
其他应收款	122,146	77,092
抵债资产	-	-
长期待摊费用	69,392	55,852
预缴税费款项	17,409	-
合计	306,407	175,533

其他应收款按款项性质列示

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
结算暂挂款	48,052	46,445
应收市场平盘款项	53,762	12,386
预付款项	6,464	3,805
诉讼垫款	5,377	4,853
其他	10,000	11,257
减值准备	-1,509	-1,654
合计	122,146	77,092

18、资产减值准备明细

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期初账面余额	本期计提额	本期减少额			期末账面余额
			转回	转销	合计	
一、坏账准备—存放同业款项	804	5,733	-	-	-	6,537
二、坏账准备—买入返售金融资产	1,560	-1,560	-	-	-	-
三、贷款损失准备—拆出资金	69	1,313	-	-	-	1,382
四、贷款损失准备—发放贷款及垫款	2,697,904	775,888	-71,231	431,109	359,878	3,113,914
五、债权投资减值准备	571,469	33,347	-	-	-	604,816
六、其他债权投资减值准备	110,588	942	-	-	-	111,530
七、其他资产减值准备	1,654	-	-	145	145	1,509
八、贷款承诺和财务担保合同	18,860	6,295	-	-	-	25,155
合计	3,402,908	821,958	-71,231	431,254	360,023	3,864,843

19、中央银行款项及国家外汇存款

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
中央银行款项	7,223,347	9,632,626
国家外汇存款	-	-
加：应计利息	4,379	5,855
合计	7,227,726	9,638,481

20、 同业及其他金融机构存放款项

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
同业存放款项	177,952	156,062
其他金融机构存放款项	-	-
加：应计利息	41	699
合计	177,993	156,761

21、 拆入资金

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
银行拆入款项	1,000,000	100,000
非银行金融机构拆入款项	-	-
加：应计利息	672	24
合计	1,000,672	100,024

22、 卖出回购金融资产款

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
证券	2,256,415	2,659,485
票据	998,565	1,368,963
加：应计利息	1,861	1,856
合计	3,256,841	4,030,304

23、 吸收存款

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
活期存款	45,968,666	37,511,217
其中：公司	30,831,660	23,712,626
个人	15,137,006	13,798,591
定期存款(含通知存款)	74,980,021	61,075,338
其中：公司	8,740,983	10,177,332
个人	66,239,038	50,898,006
其他存款(含汇出汇款、应解汇款)	2,723,599	1,740,493
小计	123,672,286	100,327,048
加：应计利息	2,379,492	2,031,848
合计	126,051,778	102,358,896

吸收存款的说明：

客户存款按地区分布情况列示如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
绍兴地区	122,694,208	99,257,467
其中：柯桥	103,974,904	82,236,811

越城	15,332,322	13,952,202
嵊州	3,386,982	3,068,454
义乌地区	978,078	1,069,581
合计	123,672,286	100,327,048

24、应付职工薪酬

(1). 应付职工薪酬列示

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	94,864	640,791	653,464	82,191
二、离职后福利-设定提存计划	51,046	105,450	91,404	65,092
三、辞退福利	48,259	20,199	22,247	46,211
四、一年内到期的其他福利	-	815	815	-
合计	194,169	767,255	767,930	193,494

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

(2). 短期薪酬列示

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	93,000	489,049	502,049	80,000
二、职工福利费	13	94,322	94,317	18
三、社会保险费	193	15,698	15,528	363
其中：医疗保险费	193	15,147	14,977	363
工伤保险费	-	551	551	-
四、住房公积金	-	31,690	31,586	104
五、工会经费和职工教育经费	1,658	10,032	9,984	1,706
六、短期带薪缺勤	-	-	-	-
七、短期利润分享计划	-	-	-	-
合计	94,864	640,791	653,464	82,191

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

(3). 设定提存计划列示

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险	943	36,251	35,937	1257
2、失业保险费	76	1,255	1,253	78
3、企业年金缴费	50,027	67,944	54,214	63,757
合计	51,046	105,450	91,404	65,092

25、 应交税费

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
增值税	43,450	51,983
企业所得税	5,083	45,907
个人所得税	1,752	1,675
城市维护建设税	1,555	1,006
教育费附加及地方教育费附加	1,550	1,086
其他税金	14,544	10,508
合计	67,934	112,165

26、 预计负债

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	期末余额	形成原因
贷款承诺计提损失准备	13,441	7,912	表外资产预期信用损失
财务担保合同计提损失准备	5,419	17,243	表外资产预期信用损失
合计	18,860	25,155	/

27、 应付债券

(1). 应付债券

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
三农债	3,000,000	-
二级资本债	-	1,998,919
同业存单	2,950,584	4,093,116
加：应计利息	25,249	38,558
合计	5,975,833	6,130,593

经中国银行业监督管理委员会《中国银监会关于浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司发行二级资本债券的批复》（浙银监复[2016]325号）和中国人民银行《银市场准予字[2017]第26号》行政许可核准，本行在全国银行间债券市场分别于2017年3月28日、2017年8月7日和2017年11月20日平价发行2017年第一期二级资本债券（17瑞丰农商二级01，证券代码1721023，发行规模5亿元，票面利率4.9%，按年付息，期限10年）、2017年第二期二级资本债券（17瑞丰农商二级02，证券代码1721042，发行规模8亿元，票面利率5%，按年付息，期限10年）、2017年第三期二级资本债券（17瑞丰农商二级03，证券代码1721069，发行规模7亿元，票面利率5%，按年付息，期限10年）。以上发行的二级资产债券本行均享有于第5年末附有前提条件的赎回权。2022年3月28日、2022年8月7日、2022年11月20日，经中国银行保险监督管理委员会绍兴监管分局批准，本行行使赎回权，分别按面值全额赎回了三期二级资本债券。

经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2022年发行同业存单共计面值113.70亿元，期限1-12个月，实际利率1.72%-2.65%，共计50期。（2021年度发行面值222.80亿元，期限1-12个月，实际利率2.40%-3.05%，共计74期。）

28、租赁负债

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
租赁付款额	74,330	68,821
未确认的融资费用	-3,735	-3,038
合计	70,595	65,783

29、其他负债

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
应付股利	4,683	4,539
其他应付款	307,301	191,781
合计	311,984	196,320

其他应付款按款项性质列示

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
待划转款项	137,303	27,498
久悬未取客户存款	10,585	10,894
待结算财政款项	2,353	18,774
委托代理业务	8,130	4,413
工程保证金及尾款	84,156	117,263
风险保证金	10,164	2,600
结算暂收款	-	123
其他	54,610	10,216
合计	307,301	191,781

30、股本

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

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

31、资本公积

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

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

32、其他综合收益

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期发生金额							期末余额
		本期所得税前发生额	减：所得税费用	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	合计	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
一、不能重分类进损益的其他综合收益	-	98,000	-	-	98,000	-	-	-	-
其他权益工具投资公允价值变动	-	98,000	-	-	98,000	-	-	-	-
二、将重分类进损益的其他综合收益	62,182	38,817	-737	50,908	-	-11,354	-11,354	-	50,828
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	486	-151	-	-	-	-151	-151	-	335
其他债权投资公允价值变动	-34,217	-7,503	-10,166	33,161	-	-30,498	-30,498	-	-64,715
其他债权投资信用损失准备	95,913	46,471	9,429	17,747	-	19,295	19,295	-	115,208
其他综合收益合计	62,182	136,817	-737	50,908	98,000	-11,354	-11,354	-	50,828

项目	期初余额	上期发生金额							期末余额
		本期所得税前发生额	减：所得税费用	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	合计	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
将重分类进损益的其他综合收益	-30,633	155,011	30,938	31,258	-	92,815	92,815	-	62,182
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	486	-	-	-	-	-	-	-	486
其他债权投资公允价值变动	-130,191	137,671	31,991	9,706	-	95,974	95,974	-	-34,217
其他债权投资信用损失准备	99,072	17,340	-1,053	21,552	-	-3,159	-3,159	-	95,913
其他综合收益合计	-30,633	155,011	30,938	31,258	-	92,815	92,815	-	62,182

33、 盈余公积

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	1,112,500	151,347	-	1,263,847
任意盈余公积	1,874,565	-	-	1,874,565
合计	2,987,065	151,347	-	3,138,412

盈余公积说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

根据《中华人民共和国公司法》及《公司章程》的规定，本行按净利润的10%提取法定盈余公积。

34、 一般风险准备

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期计提	计提比例%	本期减少	期末余额
一般风险准备	3,374,993	454,040	30	-	3,829,033
合计	3,374,993	454,040	30	-	3,829,033

一般风险准备说明：

报告期内一般风险准备的提取见附注七-35 未分配利润。

35、 未分配利润

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期	上期
调整前上期末未分配利润	4,304,068	3,533,033
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）	-	-
调整后期初未分配利润	4,304,068	3,533,033
加：本期归属于母公司所有者的净利润	1,527,864	1,271,132
加：其他综合收益结转留存收益	98,000	-
可供分配利润	5,929,932	4,804,165
减：提取法定盈余公积	151,347	125,024
提取任意盈余公积	-	-
提取一般风险准备	454,040	375,073
应付普通股股利	271,684	-
转作股本的普通股股利	-	-
期末未分配利润	5,052,861	4,304,068

未分配利润说明：

1、2023年3月27日，本行第四届董事会第十一次会议审议通过本行2022年年度利润分配预案，按税后利润的10%提取法定盈余公积151,347千元，按税后利润的30%提取一般风险准备454,040千元。本行将以2022年12月31日的总股本1,509,354,919股为基数，每10股派发现

金股利人民币 1.50 元（含税），每 10 股派送红股 3 股，不实施资本公积金转增股本。该利润分配预案尚需股东大会审议通过。

2、本期其他综合收益结转留存收益 98,000 千元，是本行投资的原浙江省农村信用社联合社组建浙江农村商业联合银行股份有限公司形成的，详见附注七-10、其他权益工具投资。

36、利息净收入

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	6,310,063	5,865,197
存放同业	16,486	23,260
存放中央银行	114,120	115,146
拆出资金	32,159	20,921
发放贷款及垫款	5,073,644	4,649,840
其中：公司贷款和垫款	1,758,369	1,429,048
个人贷款和垫款	3,216,180	3,108,076
票据贴现	99,095	112,716
买入返售金融资产	21,597	63,389
金融投资	1,052,057	992,641
利息支出	3,121,575	2,869,559
同业存放	7,994	11,766
向中央银行借款	179,522	185,102
拆入资金	4,451	4,160
吸收存款	2,640,451	2,238,163
发行债券	209,129	374,461
卖出回购金融资产	76,662	52,416
其他	3,366	3,491
利息净收入	3,188,488	2,995,638

37、手续费及佣金净收入

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入	156,867	107,203
结算与清算手续费收入	18,790	16,462
代理业务手续费收入	96,259	66,604
其他手续费收入	41,818	24,137
手续费及佣金支出	239,791	240,562
结算业务手续费支出	116,120	125,277
代理业务手续费支出	49,058	54,466
其他手续费支出	74,613	60,819
手续费及佣金净收入	-82,924	-133,359

38、投资收益

(1) 投资收益情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产取得的投资收益	293,342	263,837
处置债权投资取得的投资收益	13,272	19,440
处置其他债权投资取得的投资收益	11,134	79,736
衍生金融工具取得的投资收益	99,225	-36,009
其他权益工具投资持有期间取得的股利收入	200	200
权益法核算的长期股权投资收益	6,748	-
合计	423,921	327,204

(2) 交易性金融工具投资收益明细表

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

交易性金融工具		本期发生额	上期发生额
分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	持有期间收益	294,025	231,771
	处置取得收益	-683	32,066
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	持有期间收益	-	-
	处置取得收益	-	-
分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	持有期间收益	-	-
	处置取得收益	-	-
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	持有期间收益	-	-
	处置取得收益	-	-

39、其他收益

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
政府补助	59,408	25,872
合计	59,408	25,872

40、公允价值变动收益/（损失）

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	-17,463	33,250
其中：指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-
交易性金融负债	-	-
其中：指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-
衍生金融工具	-8,406	-783
合计	-25,869	32,467

41、其他业务收入

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

类别	本期发生额	上期发生额
房租	8,812	7,382
合计	8,812	7,382

42、资产处置收益

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
资产处置	-	97
合计	-	97

43、税金及附加

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	6,822	5,038
教育费附加	6,297	4,683
其他税金	17,150	14,196
合计	30,269	23,917

44、业务及管理费

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
职工费用	767,255	692,073
业务费用	253,848	228,559
折旧与摊销费用	152,187	145,670
合计	1,173,290	1,066,302

45、信用减值损失

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

类别	本期发生额	上期发生额
发放贷款和垫款	775,888	737,429
债权投资	33,347	150,504
其他债权投资	942	-11,551
存放同业款项	5,733	-1,333
拆出资金	1313	15
买入返售金融资产	-1,560	-6,045
担保和承诺预计负债	6,296	-14,928
合计	821,959	854,091

46、其他业务成本

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

类别	本期发生额	上期发生额
其他业务成本	595	372
合计	595	372

47、营业外收入

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
长期不动久悬户	720	856	720
政府补助	1,702	22	1,702
信用卡滞纳金和罚息	22,368	17,599	22,368
长期股权投资初始利得	112,742	-	112,742
其他	1,624	2,968	1,624
合计	139,156	21,445	139,156

计入当期损益的政府补助

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

补助项目	本期发生金额	上期发生金额	与资产相关/与收益相关
招聘补助	-	22	与收益相关
稳岗补贴	1,702	-	与收益相关

48、营业外支出

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
对外捐赠及赞助	17,670	15,937	17,670
罚款及滞纳金	1,684	1,000	1,684
其他	739	95	739
合计	20,093	17,032	20,093

49、所得税费用
(1) 所得税费用表

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	114,853	154,001
递延所得税费用	-48,366	-78,972
合计	66,487	75,029

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额
利润总额	1,617,948
按法定/适用税率计算的所得税费用	404,487
子公司适用不同税率的影响	-
调整以前期间所得税的影响	26,255
非应税收入的影响	-367,068
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	2,813
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	66,487

50、基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

√适用 □不适用

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

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
归属于母公司的净利润	1,527,864	1,271,132
扣除非经常性损益后的净利润	1,369,169	1,249,569
期初股份总数	1,509,355	1,358,419
报告期发行新股	-	150,936
报告月份数	12	12
增加股份次月起至报告期期末的累计月数	-	6
期末股份总数	1,509,355	1,509,355
发行在外的普通股加权平均数	1,509,355	1,433,887
加权平均的每股收益（元/股）	1.01	0.89
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	0.91	0.87

51、其他综合收益

√适用 □不适用

其他综合收益详见本附注七、合并财务报表项目注释 32、其他综合收益。

52、现金流量表补充资料
(1) 现金流量表补充资料

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

补充资料	本期金额	上期金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	1,551,461	1,294,943
加：信用减值损失	821,959	854,091
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	84,513	59,726
使用权资产摊销	29,815	28,218
无形资产摊销	4,565	4,564
长期待摊费用摊销	33,294	53,162
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）	10	-96
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）	25,869	-32,467
财务费用（收益以“-”号填列）	-	-
投资损失（收益以“-”号填列）	-423,921	-327,204
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-48,258	-46,923
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	11,011	5,974
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）	-20,569,493	-9,876,459
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	21,550,986	7,612,965
其他	89,316	182,426
经营活动产生的现金流量净额	3,161,127	-187,080
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本	-	-
一年内到期的可转换公司债券	-	-
融资租入固定资产	-	-
3. 现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	6,706,561	8,108,506
减：现金的期初余额	8,108,506	10,725,159
加：现金等价物的期末余额	245,000	2,692,750
减：现金等价物的期初余额	2,692,750	2,782,371
现金及现金等价物净增加额	-3,849,695	-2,706,274

(2) 现金和现金等价物的构成

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
一、现金	6,706,561	8,108,506
其中：库存现金	291,158	381,399
可用于支付的存放中央银行款项	2,275,777	2,237,874
存放同业款项	4,139,626	5,489,233
拆放同业款项	-	-
二、现金等价物	245,000	2,692,750

其中：三个月内到期的债券投资	-	-
三个月内到期的买入返售金融资产	-	1,692,750
三个月内到期的拆出资金	245,000	1,000,000
三、期末现金及现金等价物余额	6,951,561	10,801,256

53、所有权或使用权受到限制的资产

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面价值	受限原因
债券	8,511,570	卖出回购款项等业务质押
信贷资产	6,996,021	向中央银行借款业务质押
票据	998,565	卖出回购款项等业务质押
合计	16,506,156	/

其他说明：

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

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

54、政府补助

(1). 政府补助基本情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

种类	金额	列报项目	计入当期损益的金额
人民银行补贴	59,408	其他收益	59,408
稳岗补贴	1,702	营业外收入	1,702

55、其他

□适用 √不适用

八、合并范围的变更

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

九、在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益

(1). 企业集团的构成

√适用 □不适用

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
浙江嵊州瑞丰村镇银行股份有限公司	浙江嵊州	浙江嵊州	银行业	45.45	-	发起设立

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

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

(2). 重要的非全资子公司

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

子公司名称	少数股东持股比例	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额
浙江嵊州瑞丰村镇银行股份有限公司	54.55%	23,597	6,720	259,672

(3). 重要非全资子公司的主要财务信息

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

子公司名称	期末余额				期初余额			
	贷款余额	资产合计	存款余额	负债合计	贷款余额	资产合计	存款余额	负债合计
浙江嵊州瑞丰村镇银行股份有限公司	2,972,844	4,083,075	3,522,089	3,607,010	2,689,991	3,767,940	3,192,718	3,322,816

子公司名称	本期发生额				上期发生额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
浙江嵊州瑞丰村镇银行股份有限公司	125,772	43,262	43,262	31,145	112,961	43,653	43,653	-222,317

2、在合营企业或联营企业中的权益

√适用 □不适用

(1). 重要的合营企业或联营企业

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		对合营企业或联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
浙江永康农村商业银行股份有限公司	浙江永康	浙江永康	银行业	5.16	-	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 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。本行向永康农商银行派驻一名董事参与其决策性事务，因此能够对其经营决策引起重大影响。

(2). 重要联营企业的主要财务信息

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

	期末余额/ 本期发生额
	浙江永康农村商业银行股份有限公司
资产合计	58,751,040
负债合计	53,291,411
归属于母公司股东权益	5,459,629
按持股比例计算的净资产份额	281,460
对联营企业权益投资的账面价值	281,460
营业收入	1,602,897
净利润	753,667
其他综合收益	-150,037
综合收益总额	603,630
本年度收到的来自联营企业的股利	-

3、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

未纳入合并财务报表范围的结构化主体的相关说明：

√适用 □不适用

(1) 本行管理的未纳入合并范围内的结构化主体

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

行该类结构化主体的可变动回报并不显著，该类未纳入合并范围的理财产品的最大损失风险敞口为该等理财产品的手续费，金额不重大。

截至 2022 年 12 月 31 日、2021 年 12 月 31 日，本行发起设立但未纳入本行合并财务信息范围的非保本理财产品规模余额分别为人民币 142.47 亿元、人民币 129.15 亿元。

(2) 本行投资的未纳入合并范围内的结构化主体

本行投资的未纳入合并范围内的结构化主体指由第三方发行和管理的理财产品、资产支持证券、资金信托计划及资产管理计划。截至 2022 年 12 月 31 日，本行并未对该类结构化主体提供流动性支持。

截至 2022 年 12 月 31 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	6,212,923	640,434	6,853,357	6,853,357

4、其他

√适用 □不适用

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

十、与金融工具相关的风险

√适用 □不适用

与金融工具相关的风险详见本报告“第三节管理层讨论与分析 六、报告期各类风险和风险管理情况”。

十一、公允价值的披露

1、以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合计
一、持续的公允价值计量				
(一) 交易性金融资产	-	6,227,248	-	6,227,248
(二) 其他债权投资	-	20,091,331	-	20,091,331
(三) 其他权益工具投资	-	-	100,000	100,000

(四) 发放贷款和垫款	-	-	7,717,521	7,717,521
(五) 衍生金融资产	-	60,287	-	60,287
持续以公允价值计量的资产总额	-	26,378,866	7,817,521	34,196,387
(六) 衍生金融负债	-	86,944	-	86,944
持续以公允价值计量的负债总额	-	86,944	-	86,944

2、持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

√适用 □不适用

以公允价值计量的金融工具分为以下三个层级：

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

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

√适用 □不适用

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

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

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

√适用 □不适用

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

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

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

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

5、不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

√适用 □不适用

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

十二、 关联方及关联交易

1、 关联方

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

2、 本企业的子公司情况

√适用 □不适用

本企业子公司的情况详见附注九、在其他主体中的权益。

3、 本企业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(%)
绍兴市柯桥区天圣投资管理有 限公司	浙江绍兴	投资管理	3,188	6.72	6.72
绍兴市柯桥区交通投资建设集 团有限公司	浙江绍兴	交通建设	285	1.38	1.38

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

5、 其他关联方情况

√适用 □不适用

本行的其他关联方包括本行董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员，关键管理人员及其近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织，以及持本行 5%及 5%以上股份股东的控股股东及其控股子公司和施加重大影响的企业，持本行 5%及 5%以上股份股东的董事、监事、高级管理人员。

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
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
会稽山绍兴酒股份有限公司	关键管理人员相关的其他企业
科盛生态农业有限公司	关键管理人员相关的其他企业

勤业科技股份有限公司	关键管理人员相关的其他企业
日月城置业有限公司	关键管理人员相关的其他企业
日月城置业有限公司绍兴市柯桥区福全分公司	关键管理人员相关的其他企业
日月控股有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴安途汽车转向悬架有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴安逸酒店管理有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴蓓迪艺术培训有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴德裕商业管理合伙企业（有限合伙）	关键管理人员相关的其他企业
绍兴第二汽车配件厂（普通合伙）	关键管理人员相关的其他企业
绍兴福全毛纺染整有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴冈帝精密机械有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴禾宇企业管理有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴禾宇石化有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴恒辰投资合伙企业（有限合伙）	关键管理人员相关的其他企业
绍兴恒宇房地产开发有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴华舍热电有限责任公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴华悦置业有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴金昌大酒店有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴金昌房地产开发有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴金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
绍兴金麟天地物业服务有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴锦麟房地产开发有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴聚嵘置业有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴柯桥凤仪纺织印染有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴柯桥广夏纺织有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴柯桥花香漓渚田园综合体开发有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴柯桥汇友贸易有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴柯桥机械弹簧配件有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴柯桥鉴湖水面保洁有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴柯桥绿恒环境建设有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴柯桥名匠职业技能培训有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴柯桥勤业置地有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴柯桥轻纺大厦物业管理有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴柯桥全发纺织工艺品有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴柯桥现代建筑工程有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴柯桥祥瑞置业有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴柯桥悦秋纺织有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴柯桥越都贸易有限公司	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
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
绍兴酷玩旅游发展股份有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴兰亭惠风置业有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴明牌珠宝销售有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴明石置业有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴明鑫珠宝销售有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴明月装饰有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴铭洋置业有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴日月投资有限公司	关键管理人员相关的其他企业

绍兴日月新材料有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市金昌工业发展有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市柯桥区爱弥育婴洗浴有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市柯桥区大美王坛强村实业发展有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市柯桥区风景旅游投资有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市柯桥区轨道交通集团有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市柯桥区轨道交通物业开发经营有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市柯桥区交通投资有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市柯桥区蒙德斐尔企业管理有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市柯桥区蒙德幼儿园有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市柯桥区勤劳设备租赁有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市柯桥区青龙山庄有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市柯桥区日月小额贷款有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市柯桥区尚品置业有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市柯桥区尚瑞置业有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市柯桥区王坛城镇开发有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市柯桥区小熊蓓蒂托育有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市柯桥区昕萌培训学校有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市柯桥区昕萌语艺托育有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市柯桥区新世界置业有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市柯桥区永利小额贷款股份有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市柯桥区中国轻纺城柯东仓储有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市柯桥区中国轻纺城市场营业房转让转租交易服务中心有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市越都锻造有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴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
绍兴特菲尔摩进出口有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴霞江纺织有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴翔宇绿色包装有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴翔越新材料有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴协和房地产开发有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴携程贸易有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴新世界家居城有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴屹男进出口有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴屹男物业管理有限公司	关键管理人员相关的其他企业
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
绍兴正春纺织有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴智扬房地产开发有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴中国轻纺城钱清轻纺原料市场开发有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴中国轻纺城新亚大酒店有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴众联市场物业管理有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴卓弘建筑科技有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴卓越房地产开发有限公司	关键管理人员相关的其他企业
索密克汽车配件有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江北辰建设投资有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江北辰投资发展有限公司	关键管理人员相关的其他企业

浙江和裕实业投资有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江恒晨印染有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江互生纺织科技有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江华港服饰辅料有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江华港染织集团有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江华联集团有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江华联进出口有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江华天实业有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江金昌房地产集团有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江金宸养老产业有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江柯岩风景区开发股份有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江朗莎尔维迪制衣有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江磊晶鑫投资有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江领雁资本管理有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江隆生数码纺织科技有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江绿萌健康科技股份有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江明牌电子商务有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江明牌卡利罗饰品有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江明牌实业股份有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江明牌珠宝股份有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江明牌珠宝科技有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江欧博特家纺有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江欧博特装饰材料有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江钱清轻纺原料电子商务有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江勤业轨道交通建设有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江勤业建工集团有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江勤业建设开发有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江勤业投资股份有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江日月城园林景观有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江日月房地产开发有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江日月首饰集团有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江瑞丰遮阳用品有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江莎鲨家纺有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江绍兴蓓蒂熊体育文化有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江绍兴富茂电镀五金有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江绍兴普华兰亭文化投资合伙企业（有限合伙）	关键管理人员相关的其他企业
浙江绍兴尚誉纺织品进出口有限责任公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江绍兴永利印染有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江顺信贸易有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江唐宋绍兴酒有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江天波物流有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江亚光针织印染有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江艺彩印染有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江屹男集团有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江屹男镜湖置业有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江屹男印染有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江懿惠信息科技有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江永安融通控股股份有限公司	关键管理人员相关的其他企业

浙江永和建材有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江永利经编股份有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江永利实业集团有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江永顺窗饰材料有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江永顺装饰品进出口有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江永誉纺织有限责任公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江宇越新材料有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江远大勤业住宅产业化有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江中国轻纺城集团发展有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江中国轻纺城集团股份有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙资联投资管理有限公司	关键管理人员相关的其他企业
镇江轻纺城置业有限公司	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
绍兴金柯桥技工服务有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴柯北新农村建设投资开发有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴柯桥滨海供水有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴柯桥供水有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴柯桥江滨水处理有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴柯桥捷达轿车出租有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴柯桥经济开发区开发投资有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴柯桥镜海安居建设有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴柯桥聚丰房地产开发有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴柯桥客运中心有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴柯桥历史文化街区开发利用投资建设有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴柯桥未来之城医学项目建设有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴柯桥浙工大创新研究院发展有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴柯桥中国轻纺城人才市场有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴柯岩城市建设投资有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴柯岩建设投资有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴兰亭文化旅游发展有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴漓铁生活综合服务有限责任公司	主要股东法人关联方企业
绍兴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
绍兴钱清轻纺原料城建设投资有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市公共交通集团柯桥有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥传媒集团有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区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
绍兴市柯桥区产权交易所有限责任公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区车辆检测中心有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区域建投资开发集团有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区城乡公交站场建设管理有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区大香林风景区管理有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区大香林建设投资有限公司	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
绍兴市柯桥区公共用车服务有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区公共自行车服务有限公司	主要股东法人关联方企业

绍兴市柯桥区古镇安吉保护开发建设有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区国有物业经营有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区国有资产投资经营集团有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区海涂农业发展有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区杭绍城际轨道交通建设投资有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区黄酒产业基地开发建设有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区会稽山兜率净土开发有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区建设集团有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区教育投资有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区金融控股有限公司	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
绍兴市柯桥区开发经营集团有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区力恒新材料有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区利民公路养护有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区旅游发展集团有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区旅游集散服务有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区能源投资有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区平水副城建设投资开发有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区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
绍兴市柯桥区体育中心投资开发经营有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区体育中心有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区新恒环保科技有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区新农村建设投资开发有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区杨汛桥城镇开发有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区中纺绿创物业管理服务有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区中国轻纺城东升路市场有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区中国轻纺城服装服饰市场开发经营有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区中国轻纺城联托运市场开发有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区中国轻纺城两湖开发建设有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区中国轻纺城坯布市场有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区中国轻纺城网商服务有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区中国轻纺城西市场开发经营有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区中国轻纺城展会有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区中国轻纺城展示中心有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市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
绍兴市漓铁医疗服务有限公司	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
绍兴水处理发展有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴越州都市规划设计院有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴中纺联检验技术服务有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴中国轻纺城国际物流中心有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴中国轻纺城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
绍兴中国轻纺城物流中心开发经营有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴中轻物业管理有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴中石油昆仑燃气有限公司	主要股东法人关联方企业
浙江漓铁集团有限公司	主要股东法人关联方企业
浙江绍兴杭绍临空示范区开发集团有限公司	主要股东法人关联方企业
浙江绍兴金柯桥文化旅游服务有限公司	主要股东法人关联方企业

浙江中国轻纺城网络有限公司	主要股东法人关联方企业
浙江中轻融资担保有限公司	主要股东法人关联方企业

6、关联交易情况

(1). 关键管理人员报酬

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员报酬	12,709	15,801

(2). 其他关联交易

√适用 □不适用

1) 发放贷款和贷款余额

单位：千元 币种：人民币

项目	2022-12-31	占同类交易余额比例 (%)	2021-12-31	占同类交易余额比例 (%)
相同关键管理人员及其近亲属的贷款余额	7,657	0.01	3,355	0.01
主要股东的关联自然人的贷款余额	-	-	450	0.01
相同关键管理人员的其他企业贷款余额	1,822,738	1.77	1,664,390	1.96
主要股东的关联法人贷款余额	2,646,249	2.57	1,291,950	1.52
合计	4,476,644		2,960,145	

关联自然人与本行的交易主要为信用卡及个人住房按揭贷款。

2) 贷款利息收入

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年度	占同类交易金额比例 (%)	2021 年度	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	393	0.01	173	0.01
向主要股东的关联自然人收取的贷款利息收入	-	-	23	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	76,715	1.51	85,977	1.85
向主要股东的关联法人收取的贷款利息收入	105,937	2.09	58,288	1.25
合计	183,045		144,461	

3) 吸收存款余额

单位：千元 币种：人民币

项目	2022-12-31	占同类交易余额比例 (%)	2021-12-31	占同类交易余额比例 (%)
相同关键管理人员及其近亲属的存款余额	140,725	0.11	222,274	0.22

主要股东的关联自然人的存款余额	176	0.01	66	0.01
主要股东的存款余额	7,038	0.01	6,228	0.01
相同关键管理人员的其他企业的存款余额	3,193,431	2.58	1,325,495	1.32
主要股东的关联法人的存款余额	2,910,528	2.35	693,143	0.69
合计	6,251,898		2,247,206	

4) 存款利息支出

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年度	占同类交易金额比例 (%)	2021 年度	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	758	0.03	987	0.04
向主要股东的关联自然人支付的存款利息支出	-	-	-	-
向主要股东支付的存款利息支出	98	0.01	145	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	12,272	0.46	9,164	0.41
向主要股东的关联法人支付的存款利息支出	11,937	0.45	8,721	0.39
合计	25,065		19,017	

5) 其他债权投资

单位：千元 币种：人民币

项目	2022-12-31	占同类交易余额比例 (%)	2021-12-31	占同类交易余额比例 (%)
主要股东法人关联方企业	-	-	50,000	0.18
合计	-		50,000	

6) 其他债权投资利息收入

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年度	占同类交易金额比例 (%)	2021 年度	占同类交易金额比例 (%)
主要股东法人关联方企业	1,338	0.21	1,536	0.31
合计	1,338		1,536	

十三、 承诺及或有事项

1、 重要承诺事项

√适用 □不适用

资产负债表日存在的对外重要承诺、性质、金额

(1). 资本性支出承诺

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额
已签约但尚未支付	82,306

2、或有事项

(1). 资产负债表日存在的重要或有事项

适用 不适用

(2). 公司没有需要披露的重要或有事项，也应予以说明：

适用 不适用

3、其他

适用 不适用

十四、资产负债表日后事项

1、重要的非调整事项

适用 不适用

2、利润分配情况

适用 不适用

2023年3月27日，本行第四届董事会第十一次会议审议通过本行2022年年度利润分配预案，按税后利润的10%提取法定盈余公积151,347千元，按税后利润的30%提取一般风险准备454,040千元。本行将以2022年12月31日的总股本1,509,354,919股为基数，每10股派发现金股利人民币1.50元（含税），每10股派送红股3股，不实施资本公积金转增股本。该利润分配预案尚需股东大会审议通过。

3、其他资产负债表日后事项说明

适用 不适用

十五、风险管理

(一) 风险管理概述

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

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

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

（二）信用管理

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

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

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

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

B、放款审核机制包括放款前审核机制、放款后的监督机制；

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

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

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

1、信用风险的计量

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

1.1、金融工具风险阶段划分

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

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

第二阶段：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具。需确认金融工

具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

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

1.2、信用风险显著增加

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

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

定量标准：

- 在报告日，客户外部评级较初始确认时下降超过一定级别；

定性标准：

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

上限标准：

- 债务工具逾期超过 30 天。

1.3、违约及已发生信用减值资产的定义

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

为评估金融资产是否发生信用减值，本行主要考虑以下因素：

- 债项五级分类为次级类、可疑类、损失类；
- 债务人对本行的任何本金、垫款、利息或投资的公司债券逾期超过 90 天；
- 债务人或发行方发生严重财务困难；
- 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- 本行出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出正常情况下不会作出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 因发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；

- 其他表明金融资产发生减值的客观证据；

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

1.4、对参数、假设及估计技术的说明

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

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

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

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

1.5、预期信用损失中包含的前瞻性信息

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

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

本行结合宏观数据分析及专家判断结果确定乐观、正常、悲观的情景及权重，从而计算本行加权的违约概率值，并以此计算平均预期信用损失准备金。

1.6、已发生信用减值的计提

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

1.7、组合方式计量损失准备

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

2、 标准化授信政策和流程控制

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

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

3、 风险缓释措施

3.1、 贷款担保及抵（质）押物

本行根据授信风险程度会要求借款人提供保证人担保或抵（质）押物作为风险缓释。抵（质）押物作为担保手段之一在授信业务中普遍予以采用，本行接受的抵（质）押品主要包括有价单证、债券、股权、房产、土地使用权、机器设备、交通工具等。

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

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

对于第三方保证的贷款，本行依据与主借款人相同的程序和标准，对保证人的财务状况、信用记录和履行义务的能力进行评估，并据此对信贷业务进行审批。

3.2、 信用承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。在开出保函及信用证时，银行做出了不可撤销的保证，即本行将在客户无法履行其对第三方的付款义务时代为支付，因此，本行承担与贷

款相同的信用风险。在某些情况下，本行将收取保证金以减少提供该项服务所承担的信用风险。保证金金额依据客户的信用能力和业务等风险程度按承诺金额的一定百分比收取。

4、未考虑抵、质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口：

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
存放同业款项	4,100,564	5,491,732
拆出资金	545,465	1,002,652
衍生金融资产	60,287	40,763
买入返售金融资产	-	1,691,901
发放贷款和垫款	99,981,767	82,497,234
—公司贷款	48,305,980	32,189,779
—个人贷款	51,675,787	50,307,455
交易性金融资产	6,227,248	5,080,573
债权投资	15,749,601	11,036,237
其他债权投资	20,091,331	18,218,632
其他资产	230,552	119,681
小计	146,986,815	125,179,405
开出信用证	104,521	56,515
开出保函	511,407	415,063
开出银行承兑汇票	4,008,689	2,491,479
未使用信用卡额度	2,049,234	1,438,524
小计	6,673,851	4,401,581
合计	153,660,666	129,580,986

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	9,869,999	-	-	9,869,999	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	4,107,101	-	-	4,107,101	6,537	-	-	6,537
拆出资金	546,847	-	-	546,847	1,382	-	-	1,382
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	92,659,083	1,509,849	1,167,147	95,336,079	1,457,460	693,161	921,212	3,071,833
-公司贷款和垫款	41,095,120	513,566	504,840	42,113,526	783,405	232,940	508,723	1,525,068
-个人贷款和垫款	51,563,963	996,283	662,307	53,222,553	674,055	460,221	412,489	1,546,765
金融投资	15,081,713	51,191	1,221,513	16,354,417	1,182	1,270	602,364	604,816
合计	122,264,743	1,561,040	2,388,660	126,214,443	1,466,561	694,431	1,523,576	3,684,568
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	7,717,521	-	-	7,717,521	42,081	-	-	42,081
-公司贷款和垫款	7,717,521	-	-	7,717,521	42,081	-	-	42,081
金融投资	20,091,331	-	-	20,091,331	1,530	-	110,000	111,530
合计	27,808,852	-	-	27,808,852	43,611	-	110,000	153,611
贷款承诺和财务担保合同	6,642,870	30,901	80	6,673,851	21,334	3,821	-	25,155

6、金融投资：

外部评级机构对本行持有的金融投资的评级分布情况

单位：千元 币种：人民币

	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	其他权益工具投资	合计
AAA-到 AAA+	-	-	-	-	-
AA-到 AA+	14,325	51,191	233,539	-	299,055
C	-	334,850	-	-	334,850
未评级	-	717,073	-	-	717,073
国债	-	4,467,175	9,943,892	-	14,411,067
地方政府债	-	9,771,345	8,839,826	-	18,611,171
政策性银行金融债券	-	-	1,074,074	-	1,074,074
其他金融债券	-	-	-	-	-
基金	4,702,961	-	-	-	4,702,961
券商资管	1,509,962	1,012,783	-	-	2,522,745
直融工具	-	-	-	-	-
股权投资	-	-	-	100,000	100,000
小计	6,227,248	16,354,417	20,091,331	100,000	42,772,996
减：减值准备	-	604,816	-	-	604,816
合计	6,227,248	15,749,601	20,091,331	100,000	42,168,180

7、金融资产信用风险集中度：

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

（三）流动性风险

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

本行面临各类日常现金提款的要求，其中包括通知存款、信用拆借、活期存款、到期的定期存款、客户贷款提款及担保的付款要求。根据历史经验，相当一部分到期的存款并不会在到期日立即提走，而是续留本行，但同时为确保应对不可预料的资金需求，本行规定了安全的资产、资金存量标准以满足各类提款要求。

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

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

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

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

金融工具的现金流分析

下表列示了本行金融资产和金融负债的剩余到期日现金流分布，剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日。列入各时间段内的金融负债金额，是未经折现的合同现金流量；列入各时间段内的金融资产金额，是预期收回的现金流量。

单位：千元 币种：人民币

项目	逾期	即时偿还 (无期限)	1 个月内	1 个月到 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	-	2,567,021	91,103	7,211,875	-	-	-	9,869,999
存放同业款项	-	3,800,447	-	304,095	-	-	-	4,104,542
拆出资金	-	-	247,456	-	304,550	-	-	552,006
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	1,090,837	-	3,839,920	7,199,175	40,762,165	45,745,142	22,237,009	120,874,248
金融投资	1,184,413	-	6,449,698	304,468	8,472,297	21,163,335	8,100,090	45,674,301
合计（预期到期日）	2,275,250	6,367,468	10,628,177	15,019,613	49,539,012	66,908,477	30,337,099	181,075,096
金融负债：								
向中央银行借款	-	-	1,803,776	5,476,434	50,764	-	-	7,330,974
同业及其他金融机构存放 款项	-	178,443	-	-	-	-	-	178,443
拆入资金	-	-	-	-	1,021,940	-	-	1,021,940
卖出回购金融资产款	-	-	3,256,841	-	-	-	-	3,256,841
吸收存款	-	46,191,379	10,073,401	13,418,651	23,344,354	35,647,968	-	128,675,753
应付债券	-	-	450,000	2,260,000	1,331,900	2,163,800	-	6,205,700
合计（合同到期日）	-	46,369,822	15,584,018	21,155,085	25,748,958	37,811,768	-	146,669,651
流动性敞口	2,275,250	-40,002,354	-4,955,841	-6,135,472	23,790,054	29,096,709	30,337,099	34,405,445

截至本报告期末的资产、负债的到期日分析

单位：千元 币种：人民币

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
资产项目：							
现金及存放中央银行款项	-	2,567,020	7,302,979	-	-	-	9,869,999
存放同业款项	-	3,798,048	302,516	-	-	-	4,100,564
拆出资金	-	-	246,681	298,784	-	-	545,465
衍生金融资产	-	-	38,594	21,302	391	-	60,287
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	427,707	-	8,638,220	36,011,189	37,690,609	17,214,042	99,981,767
交易性金融资产	-	-	6,212,923	58	-	14,267	6,227,248
债权投资	580,219	-	138,052	792,166	8,464,174	5,774,990	15,749,601
其他债权投资	-	-	324,524	6,949,889	10,598,767	2,218,151	20,091,331
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	100,000	100,000
长期股权投资	-	-	-	-	-	281,460	281,460
固定资产	-	-	-	-	-	1,411,712	1,411,712
在建工程	-	-	-	-	-	9,283	9,283
使用权资产	-	-	-	5,626	49,267	21,351	76,244
无形资产	-	-	-	-	-	126,086	126,086
递延所得税资产	-	-	-	-	-	685,294	685,294
其他资产	97,462	-	66,735	103,478	21,829	16,903	306,407
资产合计	1,105,388	6,365,068	23,271,224	44,182,492	56,825,037	27,873,539	159,622,748
负债项目：							
向中央银行借款	-	-	1,770,552	5,457,174	-	-	7,227,726
同业及其他金融机构存放款项	-	177,993	-	-	-	-	177,993
拆入资金	-	-	672	1,000,000	-	-	1,000,672
衍生金融负债	-	-	9,563	41,989	35,392	-	86,944
卖出回购金融资产款	-	-	3,256,841	-	-	-	3,256,841
吸收存款	-	46,192,379	23,399,016	22,995,912	33,464,471	-	126,051,778
应付职工薪酬	-	-	193,494	-	-	-	193,494

应交税费	-	-	67,934	-	-	-	67,934
预计负债	-	-	-	-	-	25,155	25,155
应付债券	-	-	2,702,370	273,463	3,000,000	-	5,975,833
租赁负债	-	-	548	9,930	41,809	18,308	70,595
其他负债	-	39,517	272,467	-	-	-	311,984
负债合计	-	46,409,889	31,673,457	29,778,468	36,541,672	43,463	144,446,949
流动性净额	1,105,388	-40,044,821	-8,402,233	14,404,024	20,283,365	27,830,076	15,175,799

（四）市场风险

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

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

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

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

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

4、货币风险

货币风险是指由于汇率的不利变动而导致银行业务发生损失的风险。

本行主要经营活动是人民币业务，此外有少量美元、港币和其他外币业务。

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

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

下表汇总了本行各金融资产和金融负债的外币汇率风险敞口分布，各原币资产、负债和表外信用承诺的账面价值已折合为人民币金额：

单位：千元 币种：人民币

项目	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	欧元折合人民币	其他币种折合人民币	本外币折合人民币
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	9,778,031	91,780	33	84	71	9,869,999
存放同业款项	3,710,938	276,343	1,090	35,878	76,315	4,100,564
拆出资金	545,465	-	-	-	-	545,465
衍生金融资产	60,253	34	-	-	-	60,287
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	99,526,346	442,537	-	12,884	-	99,981,767
交易性金融资产	6,227,248	-	-	-	-	6,227,248
债权投资	15,032,529	717,072	-	-	-	15,749,601
其他债权投资	20,091,331	-	-	-	-	20,091,331
其他权益工具投资	100,000	-	-	-	-	100,000
长期股权投资	281,460	-	-	-	-	281,460
固定资产	1,411,712	-	-	-	-	1,411,712
在建工程	9,283	-	-	-	-	9,283

使用权资产	76,244	-	-	-	-	76,244
无形资产	126,086	-	-	-	-	126,086
递延所得税资产	685,294	-	-	-	-	685,294
其他资产	203,668	76,757	-	25,982	-	306,407
资产合计	157,865,888	1,604,523	1,123	74,828	76,386	159,622,748
负债项目:						
向中央银行借款	7,227,726	-	-	-	-	7,227,726
同业及其他金融机构存放款项	177,993	-	-	-	-	177,993
拆入资金	1,000,672	-	-	-	-	1,000,672
衍生金融负债	86,812	132	-	-	-	86,944
卖出回购金融资产款	3,256,841	-	-	-	-	3,256,841
吸收存款	124,280,367	1,716,088	50	40,438	14,835	126,051,778
应付职工薪酬	193,494	-	-	-	-	193,494
应交税费	67,934	-	-	-	-	67,934
预计负债	25,155	-	-	-	-	25,155
应付债券	5,975,833	-	-	-	-	5,975,833
租赁负债	70,595	-	-	-	-	70,595
其他负债	298,926	13,050	-	8	-	311,984
负债合计	142,662,348	1,729,270	50	40,446	14,835	144,446,949
资产负债净头寸	15,203,540	-124,747	1,073	34,382	61,551	15,175,799

5、利率风险

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

本行主要在中国大陆地区遵照中国人民银行规定的利率体系经营业务，根据历史经验，中央银行一般会同向调整生息贷款和计息存款的基准利率，因此本行主要通过调整资产和负债的期限，设定利率风险限额等手段来管理利率风险。

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

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

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

单位：千元 币种：人民币

项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	9,575,215	-	-	-	294,784	9,869,999
存放同业款项	4,097,617	-	-	-	2,947	4,100,564
拆出资金	246,681	298,784	-	-	-	545,465
衍生金融资产	-	-	-	-	60,287	60,287
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	15,139,440	49,884,886	32,739,303	1,214,613	1,003,525	99,981,767
交易性金融资产	6,212,923	-	-	14,267	58	6,227,248
债权投资	632,056	695,734	8,464,173	5,774,990	182,648	15,749,601
其他债权投资	250,691	6,748,158	10,598,767	2,218,150	275,565	20,091,331
其他权益工具投资	-	-	-	-	100,000	100,000

长期股权投资	-	-	-	-	281,460	281,460
固定资产	-	-	-	-	1,411,712	1,411,712
在建工程	-	-	-	-	9,283	9,283
使用权资产	-	-	-	-	76,244	76,244
无形资产	-	-	-	-	126,086	126,086
递延所得税资产	-	-	-	-	685,294	685,294
其他资产	-	-	-	-	306,407	306,407
资产合计	36,154,623	57,627,562	51,802,243	9,222,020	4,816,300	159,622,748
负债项目:						
向中央银行借款	1,770,525	5,452,823	-	-	4,378	7,227,726
同业及其他金融机构 存放款项	177,971	-	-	-	22	177,993
拆入资金	-	1,000,000	-	-	672	1,000,672
衍生金融负债	-	-	-	-	86,944	86,944
卖出回购金融资产款	3,254,980	-	-	-	1,861	3,256,841
吸收存款	68,885,249	22,479,040	32,443,104	-	2,244,385	126,051,778
应付职工薪酬	-	-	-	-	193,494	193,494
应交税费	-	-	-	-	67,934	67,934
预计负债	-	-	-	-	25,155	25,155
应付债券	2,702,370	273,463	3,000,000	-	-	5,975,833
租赁负债	-	-	-	-	70,595	70,595
其他负债	-	-	-	-	311,984	311,984
负债合计	76,791,095	29,205,326	35,443,104	-	3,007,424	144,446,949
利率敏感度缺口总计	-40,636,472	28,422,236	16,359,139	9,222,020	1,808,876	15,175,799

（五）操作风险

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

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

（六）资本管理

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

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

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

本行于 2022 年 12 月 31 日根据《商业银行资本管理办法(试行)》计算的监管资本状况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	本期期末数	上年期末数
核心一级资本净额	15,013,148	13,662,844
一级资本净额	15,026,913	13,675,654
总资本净额	16,223,614	16,714,867
风险加权资产总额	104,123,517	88,673,398
核心一级资本充足率(%)	14.42	15.41
一级资本充足率(%)	14.43	15.42
资本充足率(%)	15.58	18.85

十六、 其他重要事项

1、 年金计划

适用 不适用

为保障和提高本行职工退休后的生活水平，建立多支柱的养老保障体系，调动职工工作积极性，构建人才长效激励机制，本行建立了企业年金计划，企业年金所需费用由公司和职工共同承

担，公司缴费标准为每年缴纳比例不超过本行职工上年度工资总额的 8%，个人缴费标准为不超过本行职工工资总额的 12%。

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

2、分部信息

(1). 报告分部的确定依据与会计政策：

适用 不适用

本行包括公司业务、个人业务和资金业务等三个主要的经营分部：

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

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

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

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

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

(2). 报告分部的财务信息

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	1,164,909	1,777,103	514,767	68,219	3,524,998
利息净收入	1,223,996	1,912,894	51,598	-	3,188,488
其中：分部利息净收入	164,307	529,035	-693,342	-	-
手续费及佣金净收入	-12,249	-135,791	65,116	-	-82,924
其他收入	-46,838	-	398,052	68,220	419,434
二、营业支出	723,535	938,217	363,723	638	2,026,113
三、营业利润	441,374	838,886	151,044	67,581	1,498,885
四、资产总额	44,621,903	57,186,759	57,154,286	659,800	159,622,748
五、负债总额	42,844,436	83,570,787	17,743,243	288,483	144,446,949
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	43,592	71,676	37,917	-	153,185
2、资本性支出	16,478	27,907	14,253	-	58,638
3、折旧和摊销以外的非现金费用	380,916	373,486	68,006	-	822,408

3、金融工具项目计量基础分类表

(1). 金融资产计量基础分类表

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

期末账面价值						
金融资产项目	以摊余成本计量的金融资产	分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资	以公允价值计量且其变动计入当期损益		
				分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	按照《金融工具确认和计量》准则指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	按照《套期会计》准则指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
现金及存放中央银行款项	9,869,999	-	-	-	-	-
存放同业款项	4,100,564	-	-	-	-	-
拆出资金	545,465	-	-	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-	60,287	-	-
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	92,264,246	7,717,521	-	-	-	-
交易性金融资产	-	-	-	6,227,248	-	-
债权投资	15,749,601	-	-	-	-	-
其他债权投资	-	20,091,331	-	-	-	-
其他权益工具投资	-	-	100,000	-	-	-
其他资产	122,146	-	-	-	-	-
合计	122,652,021	27,808,852	100,000	6,287,535	-	-
期初账面价值						
金融资产项目	以摊余成本计量的金融资产	分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资	以公允价值计量且其变动计入当期损益		
				分类为以公允价值计量且其变动	按照《金融工具确认和计量》准则指定为以公允价值计	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	量且其变动计入当 期损益的金融资产	计入当期损益的金 融资产
现金及存放中央银行款项	9,292,381	-	-	-	-	-
存放同业款项	5,491,732	-	-	-	-	-
拆出资金	1,002,652	-	-	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-	40,763	-	-
买入返售金融资产	1,691,901	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	79,563,047	2,934,187	-	-	-	-
交易性金融资产	-	-	-	5,080,573	-	-
债权投资	11,036,237	-	-	-	-	-
其他债权投资	-	18,218,632	-	-	-	-
其他权益工具投资	-	-	2,000	-	-	-
其他资产	77,092	-	-	-	-	-
合计	108,155,042	21,152,819	2,000	5,121,336	-	-

(2). 金融负债计量基础分类表

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

金融负债项目	以摊余成本计量的金 融负债	期末账面价值		
		以公允价值计量且其变动计入当期损益		
		分类为以公允价值计量 且其变动计入当期损益 的金融负债	按照《金融工具确认和计量》准 则指定为以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金融负债	按照《套期会计》准则指定 为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债
向中央银行借款	7,227,726	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项	177,993	-	-	-
拆入资金	1,000,672	-	-	-
衍生金融负债	-	86,944	-	-
卖出回购金融资产款	3,256,841	-	-	-
吸收存款	126,051,778	-	-	-

应付债券	5,975,833	-	-	-
其他负债	311,984	-	-	-
合计	144,002,827	86,944	-	-
期初账面价值				
金融负债项目	以摊余成本计量的金融负债	以公允价值计量且其变动计入当期损益		
		分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	按照《金融工具确认和计量》准则指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	按照《套期会计》准则指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债
向中央银行借款	9,638,481	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项	156,761	-	-	-
拆入资金	100,024	-	-	-
衍生金融负债	-	49,064	-	-
卖出回购金融资产款	4,030,304	-	-	-
吸收存款	102,358,896	-	-	-
应付债券	6,130,593	-	-	-
其他负债	196,320	-	-	-
合计	122,611,379	49,064	-	-

十七、 补充资料

1、 当期非经常性损益明细表

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	金额	说明
非流动资产处置损益	-	
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	61,110	人民银行信贷政策支持工具补贴
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	112,742	将对永康农商银行的股权投资确认为长期股权投资后，对投资时点投资成本低于可辨认净值的差额确认为营业外收入
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	4,619	
减：所得税影响额	15,878	
少数股东权益影响额	3,898	
合计	158,695	

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

2、 净资产收益率及每股收益

√适用 □不适用

报告期利润	加权平均净资产收益率（%）	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	10.80	1.01	1.01
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	9.68	0.91	0.91

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

董事长：章伟东

董事会批准报送日期：2023 年 3 月 27 日

修订信息

□适用 √不适用