



瑞丰银行  
BANK OF RUIFENG

股票代码  
601528

BANK OF RUIFENG

浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司

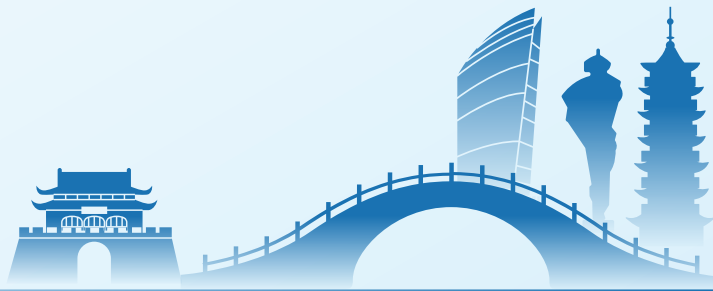
# 2023年年度报告



# CONTENTS

## 董事长致辞

第一节 释义	07
第二节 公司简介和主要财务指标	08
第三节 管理层讨论与分析	12
第四节 公司治理	43
第五节 环境与社会责任	67
第六节 重要事项	71
第七节 股份变动及股东情况	80
第八节 优先股相关情况	92
第九节 债券相关情况	92
第十节 财务报告	93



## 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、本公司第四届董事会第二十一会议于2024年3月26日召开，会议由董事长吴智晖主持，应出席董事16名，实际出席董事15名，沈幼生董事因公务原因未能出席本次董事会，书面委托吴智晖董事长代为出席并表决。部分监事及高级管理人员列席。

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、法定代表人、董事长吴智晖，行长、主管会计工作负责人陈钢梁及计划财务部总经理、会计机构负责人（会计主管人员）胡建芳声明：保证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2023年12月31日的总股本1,962,161,395股为基数，每10股派发现金股利人民币1.80元（含税），不派送红股，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

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”。

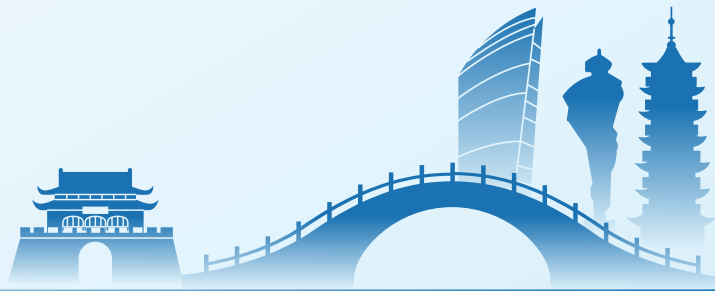
十一、其他

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。

## 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





# 董事长致辞

## 让历史告诉未来



绍兴，一座2500余年城址不变、文脉不断的城市。坐落于拥有这样厚重底蕴的城市，瑞丰人坚守普惠金融初心，70余年不改本色。

穿透历史深邃的过往，越地人文精神似一盏不灭的航灯，指引激励着一代代瑞丰人敢为善为，踔厉奋发。

精神的伟力，引领瑞丰人穿越时间的洪流一路生长，赢得尊重。从1952年一个小小的农村信用互助组，到成长为浙江首家上市农商银行。作为这一历史进程的见证者和接棒者，我们何其有幸！

但时代也抛给我们这一代农商人一个新的行业问号：当银行业规模高速增长的时代过去，我们该以什么姿态应对高质量发展的“下半场”？

这不是一场非此即彼的选择。“破”与“立”的辩证、“量”与“质”的取舍、“大”与“小”的竞合，以及在这样的环境下，营销的弹药库如何迭代，成长的天花板怎么抬高，发展的护城河如何拓宽，核心的竞争力如何打造等等这些现实的拷问。

破局之径，等待来者。

我们相信自己能成为一个优秀的解题人。

### 笃信，金融向善，交好历史考卷

水，是这座城市的精神之源。我们从古人治水的智慧中汲取到办一家好银行的养分：大禹治水，改堵为疏，疏百川、泽天下，其秘诀隐于一个“利”字。今天我们的农商银行之水，汨汨向善，为何永不干涸？密码藏在一个“惠”字。

“惠”是一种价值创造，要求我们坚持金融向善。水滋养万物，却从不与万物争高下。我们的价值，也在于始终以政治性为引领，以人民性为立场，以专业性为保障。从遍及城乡的金融便民设施，到覆盖全城的数字信贷产品；从服务乡村振兴的路径设计，到助力共同富裕的规划实施；从持续全年的金融知识课堂，到深入社区的养老金融实践，“惠”字融于“三好理念”，贯穿于“五红金融”“六最服务”等普惠实践，真正“以百姓之心为心”。“惠”是一种利它思维，要求我们坚持金融有爱。水是世间最柔情之物，但却能成为最强大的力量，在于奉献与合作。瑞丰人始终以水之精神，敬天爱人、成人达己，修身立德、以道致远。长达10余年的“瑞行三助”，将“瑞丰有爱”的履痕镌刻于稽山鉴水之间，老百姓回报我们更持久的爱，助力我们赢得市场，十次把我们“抬”上行风评议第一的奖台。“惠”是一种人本高度，要求我们坚信金融有道。水能滴水穿石，也能奔流入海，在于坚持与毅力。瑞丰人力耕不欺、奋斗以成。我们最感自豪的，不仅仅是汇聚来自全国23个省份的300多名高学历人才，更是我们这支队伍都因为信奉奋斗之道，而选择与瑞丰同行。

### 笃行，知行合一，写好时代试卷

2023年以来，绍兴的浙东运河博物馆建成开放，并渐渐成为“网红打卡点”。从“水害频仍”到“通达江海”，绍兴人对“水利”的理解与应用，蕴藏于这条239公里的大河之

中。一条浙东运河，润泽古城绍兴。大运河精神，是“瑞行百年、丰泽万家”的瑞丰精神的源起，也是它的归依。

运河奔流，兼收并蓄，百川归海。发轫于春秋晚期越王勾践修凿山阴故水道的大运河，起先仅用于挡潮、排涝和农田灌溉，之后通过水利工程整合各江湖水系，才形成具有水运、防洪、排涝、输水、灌溉等综合水利效益的“运河水系”。瑞丰人事作于小，始终把自身发展融入绍兴发展肌体，将金融服务嵌入社会治理。我们最感自豪的数据，不仅仅是业务指标、市场占比，而是先后同63个政府部门达成合作，在辖内设立380个助农服务点，与475家党组织实现共建，和29家企业社区共建学习阵地。132名共富金融指导员、共富金融特派员，以及300多名普惠金融顾问，每天深入田间地头，融入百姓生活，每年帮助农户解决2800余件急难愁盼事项。瑞丰这条“小河”，融入百姓“心河”，才长成气象万千“大河”。运河气势，百转千回，矢志不渝。大运河既是连接吴越与中原的水上高速，也是连通海陆两条丝绸之路的黄金水道。瑞丰人也将“滴灌”社会经济作为主责主业，坚持聚焦主业、支农支小，创新工具应用，普惠小微贷款贡献连续三年领跑全市；创新赛道，服务财富群体，资管、保险、贵金属、基金等业绩迭创历史新高；发力综合经营，推动股权投资，金市牌照资质取得突破，多项资质为全省农商银行系统首家获得。运河精神，是坚守梦想，志在标杆。曾经在“你最为瑞丰感到自豪的是什么？”员工问卷中得票最高的答案是“既能脚踏实地，也能仰望星空”。过去一年，在全球千强银行的排位上，在中国银行业优质服务的榜单上，在服务区域经济的贡献度上，在数字改革的新蓝图上，在内控合规的实践上，瑞丰人一次次拨得头筹、赢得荣光。

### 笃定，正心明道，答好未来问卷

“水之文化”和“运河文化”实质都是“人之精神”。“稽山何巍巍，浙江水汤汤”，跨越了数千年的历史长河，绍兴才俊不绝、士如鲫多，文有峻骨、光映古今。如果说，“水”是

绍兴精神至柔至善的一面，那么“剑”则是绍兴精神至刚至强的另一面。胆剑精神，是绍兴人攻坚克难求发展的精神支柱和力量源泉，也是瑞丰人征战高质量之旅的精神密码。

我们有“苦心人天不负”意志。当前，农商银行进入高质量发展关键阶段。“下半场”不会“一马平川”，有时甚至“风高浪急”，大家都在拼、都在冲。但高质量发展是一次远征，需要我们努力去习惯“卧薪”之痛，自觉去体验“尝胆”之苦，树立高质量发展矢志弥坚、愈挫愈奋的精神，扛起量质并进、破立并举历史担当。我们有“有志者事竟成”胆略。面向未来五年规划实施“1235”高质量发展战略。“1”就是以打造“一家百年金融老店”为发展使命；“2”就是以争创好“双一流”为发展愿景：即打造全国一流农商银行、全国一流公众银行。“3”就是以“三好”为发展理念，把“银行自身发展好、区域经济服务好、社会责任履行好”理念。“5”就是实现“五年再造一个高质量瑞丰”发展目标。我们有“知行合一一致良知”定力。我们深知，高质量发展是“知”（认识）与“行”（实践）的合力，我们要锚定“质的有效提升和量的合理增长”，统筹好质量、规模、效益的关系，擘画高质量发展的“星辰大海”，真正打造一家“情怀高远感召力、历久弥新可持续、穿越周期高质量、民众信赖有温度”的百年金融老店，把长期主义作为最本质的“价值”。

服务至柔，初心至刚，奋力书写高质量发展的“胆剑篇”。这场充满光荣和梦想的远征，没有捷径，唯有实干。瑞丰人必将信念如山、意志如磐，再踏征途、再瑞再丰。

瑞丰银行党委书记、董事长：

## 第一节 释义

在本报告书中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

### 常用词语释义

本行、公司、本公司、瑞丰银行	指	浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司
央行、中央银行	指	中国人民银行
证监会、中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
银监会、中国银监会、中国银保监会	指	原中国银行保险监督管理委员会
上交所、交易所	指	上海证券交易所
浙江农村商业联合银行、浙江农商联合银行	指	浙江农村商业联合银行股份有限公司
转型升级公司	指	浙江柯桥转型升级产业基金有限公司
天圣投资	指	绍兴市柯桥区天圣投资管理有限公司
柯桥交投	指	绍兴市柯桥区交通投资建设集团有限公司
嵊州瑞丰村镇银行	指	浙江嵊州瑞丰村镇银行股份有限公司
永康农商银行	指	浙江永康农村商业银行股份有限公司
苍南农商银行	指	浙江苍南农村商业银行股份有限公司

## 第二节 公司简介和主要财务指标

### 一、 公司信息

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

### 二、 联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	吴光伟	曹驰
联系地址	浙江省绍兴市柯桥区柯桥笛扬路1363号	浙江省绍兴市柯桥区柯桥笛扬路1363号
电话	0575-84788306	0575-81107170
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	杨俊玉、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	2023年	2022年	本期比上年 同期增减 (%)	2021年
营业收入	3,803,578	3,524,998	7.90	3,310,241
利润总额	1,790,650	1,617,948	10.67	1,369,972
净利润	1,748,599	1,551,461	12.71	1,294,943
归属于上市公司股东的净利润	1,727,121	1,527,864	13.04	1,271,132
归属于上市公司股东的扣除非 经常性损益的净利润	1,475,518	1,369,169	7.77	1,249,569
经营活动产生的现金流量净额	26,326,630	3,161,127	732.82	-187,080
主要会计数据	2023年末	2022年末	本期末比上 年同期末增 减 (%)	2021年末
资产总额	196,888,465	159,622,748	23.35	136,867,516
负债总额	180,018,437	144,446,949	24.63	123,051,420
股东权益	16,870,028	15,175,799	11.16	13,816,096
归属于上市公司股东的净资产	16,628,304	14,916,127	11.48	13,573,301
存款总额	144,201,627	123,672,286	16.60	100,327,048
其中：				
企业活期存款	30,482,022	30,831,660	-1.13	23,712,626
企业定期存款	10,079,894	8,740,983	15.32	10,177,332
储蓄活期存款	15,596,962	15,137,006	3.04	13,798,591
储蓄定期存款	84,869,149	66,239,038	28.13	50,898,006
其他存款	3,173,600	2,723,599	16.52	1,740,493
贷款总额	113,382,140	102,895,593	10.19	85,034,312
其中：				
企业贷款	54,318,913	42,078,975	29.09	30,390,267
个人贷款	51,859,817	53,125,626	-2.38	51,709,858
票据贴现	7,203,410	7,690,992	-6.34	2,934,187
贷款损失准备	3,355,380	3,113,914	7.75	2,697,904

注：存款总额、贷款总额均不含应计利息。

## (二) 主要财务指标

主要财务指标	2023年	2022年	本期比上年 同期增减 (%)	2021年
基本每股收益 (元 / 股)	0.88	0.78	12.82	0.68
稀释每股收益 (元 / 股)	0.88	0.78	12.82	0.68
扣除非经常性损益后的基本每 股收益 (元 / 股)	0.75	0.70	7.14	0.67
加权平均净资产收益率 (%)	10.97	10.80	增加0.17个 百分点	10.33
扣除非经常性损益后的加权平 均净资产收益率 (%)	9.37	9.68	减少0.31个 百分点	10.16
归属于上市公司股东的每股净 资产 (元 / 股)	8.47	9.88	-14.27	8.99

注：因2023年5月10日本行实施完成了派送红股事项，根据企业会计准则相关规定，2022年度及2021年度基本每股收益、稀释每股收益、扣除非经常性损益后的基本每股收益已按送股后的总股本重新计算。该派送红股事项导致本行2023年末归属于上市公司股东的每股净资产比上年末下降。

## (三) 补充财务指标

主要指标	2023年末	2022年末	本期末比上年同期末 增减(%)	2021年末
不良贷款率(%)	0.97	1.08	减少0.11个百分点	1.25
拨备覆盖率(%)	304.12	280.50	增加23.62个百分点	252.90
拨贷比(%)	2.96	3.03	减少0.07个百分点	3.17
主要指标	2023年	2022年	本期比上年同期增减 (%)	2021年
净利差(%)	1.67	2.10	减少0.43个百分点	2.24
净息差(%)	1.73	2.21	减少0.48个百分点	2.34

## (四) 主要监管指标

项目(%)	标准值	2023年		2022年		2021年	
		期末	平均	期末	平均	期末	平均
资本充足率	≥10.5	13.88	14.73	15.58	17.22	18.85	18.55
一级资本充足率	≥8.5	12.69	13.56	14.43	14.93	15.42	15.05
核心一级资本充足率	≥7.5	12.68	13.55	14.42	14.92	15.41	15.04
不良贷款率	≤5	0.97	1.03	1.08	1.17	1.25	1.29
流动性比例	≥25	60.84	58.20	55.55	49.31	43.06	51.21
存贷比	-	75.22	77.70	80.17	82.34	84.51	86.36
单一最大客户贷款比率	≤10	2.73	2.91	3.08	2.14	1.19	1.18
最大十家客户贷款比率	≤50	23.07	20.21	17.34	13.45	9.55	9.04
拨备覆盖率	≥150	304.12	292.31	280.50	266.70	252.90	243.66
拨贷比	不适用	2.96	3.00	3.03	3.10	3.17	3.13
成本收入比	≤45	34.70	34.00	33.30	32.76	32.22	32.54

## (五) 资本充足率

单位：千元 币种：人民币

主要指标	2023年末	2022年末	本期末比上年同期 末增减(%)	2021年末
资本净额	18,306,138	16,223,614	12.84	16,714,867
其中：核心一级资本	16,725,061	15,013,148	11.40	13,662,844
其他一级资本	13,435	13,766	-2.40	12,810
二级资本	1,567,642	1,196,700	31.00	3,039,213
风险加权资产合计	131,904,816	104,123,517	26.68	88,673,398
资本充足率(%)	13.88	15.58	减少1.70个百分点	18.85
一级资本充足率(%)	12.69	14.43	减少1.74个百分点	15.42
核心一级资本充足率(%)	12.68	14.42	减少1.74个百分点	15.41
杠杆率(%)	7.42	9.11	减少1.69个百分点	9.68

注：本行在官方网站投资者关系专栏 (<https://www.borfb.cn/jgzb/index.shtml>) 披露2023年末资本构成相关明细信息。

## (六) 杠杆率

单位：千元 币种：人民币

主要指标	2023年末	2022年末	本期末比上年同期 末增减(%)	2021年末
杠杆率(%)	7.42	9.11	减少1.69个百分点	9.68
一级资本净额	16,738,496	15,026,914	11.39	13,675,654
调整后的表内外资产余额	225,517,927	165,038,507	36.65	141,295,241

注：本行在官方网站投资者关系专栏 (<https://www.borfb.cn/jgzb/index.shtml>) 披露2023年末杠杆率相关明细信息。

## (七) 流动性风险指标

主要指标	2023年末	2022年末	本期末比上年同期末增减(%)	2021 年末
流动性比例 (%)	60.84	55.55	增加5.29个百分点	43.06
优质流动性资产充足率 (%)	167.59	150.21	增加17.38个百分点	176.25
流动性匹配率 (%)	168.47	156.96	增加11.51个百分点	159.31

## 八、 2023 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	914,489	977,886	1,004,782	906,421
归属于上市公司股东的净利润	346,749	383,585	527,983	468,804
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	337,981	336,236	471,343	329,958
经营活动产生的现金流量净额	13,128,785	6,835,480	-2,469,342	8,831,707

## 九、 非经常性损益项目和金额

单位：千元 币种：人民币

非经常性损益项目	2023 年金额	2022 年金额	2021 年金额
非流动性资产处置损益,包括已计提资产减值准备的冲销部分	782	-	51
计入当期损益的政府补助,但与公司正常经营业务密切相关、符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外	152,986	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	170,447	112,742	-
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	13,651	4,619	4,458
减：所得税影响额	84,592	15,878	7,188
少数股东权益影响额(税后)	1,671	3,898	1,630
合计	251,603	158,695	21,563

## 十、 采用公允价值计量的项目

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	6,227,248	6,364,326	89,628	89,628
其他债权投资	20,091,331	36,653,309	316,812	-
其他权益工具投资	100,000	100,000	-	-
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	7,717,521	7,434,904	3,027	-
衍生金融资产	60,287	16,639	-36,850	-36,850
衍生金融负债	86,944	13,447	55,525	55,525
合计	34,283,331	50,582,625	428,142	108,303

## 第三节 管理层讨论与分析

### 一、 经营情况讨论与分析

2023 年，面对外部复杂严峻的环境和经济运行新的困难挑战，本行在总行党委和董事会的领导下，始终坚守支农支小初心定位，聚焦主责主业，服务中心大局，扎实推进“助力共富年”活动，做深做实全方位成体系以人为核心的普惠金融，持续深化大零售转型和数字化改革，各项业务发展稳进提质，服务实体经济显著增强，成长韧性进一步凸显，高质量发展迈出了新步伐。

**1. 保持实干争先，经营发展提质增效。**2023 年，本行锚定“高质量”、秉持“可持续”，整体经营发展有序、盈利能力稳增、资产质量向好。**资产负债规模持续增长。**报告期末，全行总资产达到 1,968.88 亿元，较年初增加 372.66 亿元，增幅 23.35%；总负债 1,800.18 亿元，较年初增加 355.71 亿元，增幅 24.63%；净资产 168.70 亿元，较年初增加 16.94 亿元，增幅 11.16%。**存贷规模历史新高。**报告期末，各项存款余额为 1,442.02 亿元，较年初增加 205.29 亿元，增幅 16.60%，其中企业存款和储蓄存款分别较年初增长 2.50%、23.46%；各项贷款余额为 1,133.82 亿元，较年初增加 104.87 亿元，增幅 10.19%。**资产质量持续向好。**报告期末，本行不良贷款率 0.97%，较年初下降 0.11 个百分点，信贷资产质量持续提升；贷款拨备余额 33.55 亿元，较年初增加 2.41 亿元，增幅 7.75%；拨备覆盖率 304.12%，较年初上升 23.62 个百分点；拨贷比 2.96%，较年初下降 0.07 个百分点。**经营效益稳步提升。**报告期内，本行实现营业收入 38.04 亿元，较上年度增长 7.90%；实现归属于上市公司股东的净利润 17.27 亿元，较上年度增长 13.04%；加权平均净资产收益率 10.97%，较上年度提升 0.17 个百分点。

**2. 支持实体经济，倾力服务地方所需。**2023 年，本行围绕“提信心、提活力、稳生产、稳增长”总体目标，分类服务企业，赋能实体经济，服务地方所需。报告期末，本行企业贷款余额为 543.19 亿元，较年初增长 29.09%，其中制造业贷款占全行贷款比重提升至 20.33%；全行普惠小微贷款余额 452.05 亿元，较上年末新增 100.70 亿元，增长 28.66%。**开展信保类贷款攻坚行动。**报告期内，本行强化信保类贷款业务，开展信保类贷款攻坚行动，制定信保类贷款工作标准，调整信贷业务结构，推进业务转型。报告期末，本行企业贷款中的信保类贷款占比为 40.81%，较年初提升 5.69 个百分点。**强化科创企业服务能力。**深化“百园工程”建设，创新上线“园区云”，为园区企业提供“融资+融智”服务，创新推出“科贷通”“银投联贷”等产品，基本覆盖科创企业发展全生命周期需求。成立科创专审团队，负责科创企业授信审批，打破传统审批困境；结合科创企业分布情况，对“定向名单”管理的科创企业给予差异化策略安排，包括机制、产品、额度、利率等，提升科创金融服务可得性。同时，发布“星伙计划”，加大高层次人才服务力度，探索服务科创企业新路径。报告期末，累计走访辖内各类科创企业超 1,000 家，累计向区域内 827 家新兴产业与科创企业发放贷款，贷款余额合计 120.71 亿元，较上年末新增 15.01 亿元。**提升中小微企业服务效率。**报告期内，本行创新推出“浙企智管”交易银行产品体系，面向企业的生产、



经营和管理，推出“财资宝”“票据宝”“贸融宝”“供应链宝”“政务宝”“收付宝”服务体系，打造数字生态，为企业客户提供综合化、线上化、场景化的金融和非金融服务，专注为对公客户定制场景化财资服务方案，打通企业收、付、管、融各环节，支持客户本地化部署等多种应用方式，助力客户实现数字化升级。报告期末，全年累计推广应用浙企智管“六宝一生态”3,447户。

**打造银企高频互动平台。**报告期内，本行推出浙江农商银行系统首个自主开发的对公权益平台“惠企e家”，打造企业客户线上经营平台，提升企业客户对本行产品、权益活动等综合服务体验，打通银企高频互动“最后一公里”，实现公司业务权益全覆盖，惠及企业近400家。

**加大外贸企业服务力度。**报告期内，本行围绕“多元增长”发展主线，通过实施聚焦新客户、培育新业务、拓展新区域、研发新产品、构建新机制“五新策略”，着力强化增长动能培育，推动国际业务多元增长格局的构建。报告期末，全行累计走访外贸客户1,300余次，新拓国际业务价值客户350户，同比增长54.87%，其中义乌、越城两个异地区域分别新拓78户、60户；投放贸易融资业务量20.09亿元，同比增长37.13%；新拓外汇衍生品签约户数110户，累计外汇衍生品签约金额8.94亿美元，同比增长220.43%。

**3. 坚持零售转型，夯实客户服务基础。**报告期内，本行坚持做精客群运营、做优客户服务、做强财富业务三个方向持续发力，稳步推进大零售转型深化。报告期末，全行对私核心客户达142,370户，较年初增加26,186户；对私存款余额达1,004.66亿元，首次突破1,000亿元，较年初增加190.90亿元，增幅23.46%；对私存款日均达956.19亿元，较年初增加207.31亿元，增幅27.68%；私人银行三星级及以上财富客户达48,021人，较年初增长33.55%，其AUM达583.40亿元，较年初增长40.02%。

**一是聚焦数字化赋能，做精客群运营。**报告期内，本行持续深化数字客群运营模式，创新数字化、集约化、敏捷化客群运营模式，实现客户运营统一和集约化管理。利用客户精准画像，探索客户全生命周期服务，深挖客户价值，做好客户综合化经营。

**二是成为全国服务标杆，做优客户服务。**2023年6月，本行营业部荣获“2022年银行业营业网点文明规范服务百佳示范单位”称号，成为绍兴全市金融系统首家、浙江农商银行系统目前唯一拥有百佳示范网点的银行机构，成为全国银行业服务标杆银行。打造“一老一小”客群服务品牌，推出“瑞丰邻家”国学课堂，作为全市首家试点行发布“浙里宝贝”少儿特色存折，服务好“一老一小”客群。报告期内，全年开展社区活动3,329场，覆盖客户116,076人次。

**三是完善财富管理体系，做强财富业务。**2023年以来，本行围绕着客户需求导向，坚持战略协同，积极探索大财富管理模式创新，不断增强大财富管理体系下各条线的协同效应；持续推动财富产品丰富化、创新化、定制化，完善财富产品体系；推动客群精细化管理，依托大数据整合实现客群细分和精准营销，实现大众财富客户服务标准化和高端财富客户服务专属化，客户黏性进一步增强，业务实现快速突破。报告期内，本行实现各类代销产品82.10亿元，相比上年同期增长211.57%，资管产品、保险产品、贵金属、基金产品等均实现历年最好销量，资管产品销量达到28.55亿，同比增幅103.93%；保险产品销量超过1.55亿，同比增幅400.00%。

**4. 微贷深化提升，引领普惠发展破局。**2023 年，本行微贷业务坚持做小做散，以利率价差保持与支行间的错层经营，加大客户下沉力度、提升综合化营销能力、强化分层管理效能。本行通过“微贷深化提升”，促进支行个人业务与微贷业务融合，围绕本行“全量客群”经营理念，以创利为先、风控为基，坚守传承，与支行错层经营，坚定不移走差异化、综合化经营道路。**牢固“差异化”是优势。**发挥技术优势，在保持与支行利率价差的基础上，重点围绕新市民客群、蓝领客群、次优客群、漏损客群等做文章，深化技术应用，在经营性信保业务、抵押业务和消费业务上打造差异化特色打法，夯实与支行错层经营模式。**聚焦“综合化”是出路。**微贷业务创利向多元化发展，以贷款业务为钩子产品，深挖客群潜能，提升客户产品持有率，做深综合化营销，提升微贷单产效能。报告期末，本行个人经营性贷款余额达 301.39 亿元，较年初增加 41.88 亿元，增幅 16.14%；特色“共富贷”产品扫码客户达 20.42 万户，授信成功客户 11.11 万户，贷款余额 59.57 亿元，较年初增加 37.74 亿元，增幅 172.80%，实现余额翻番。

**5. 践行金融为民，助力赋能共同富裕。**2023 年，本行全面贯彻落实“助力共富年”活动，深化金融助力共同富裕示范区建设，加大乡村振兴信贷投放、加码“扩中提低”金融助力。**助力共富“讲实效”。**2023 年以来，浙江省财政厅全面推进“财金助力扩中家庭”项目，柯桥区作为全省首批 7 家试点区县，本行作为柯桥区唯一试点金融机构，与区财政局成立扩中项目专班，通过大数据模型精准识别了 2.08 万户扩中家庭的目标群体，针对性地推出了“共富经营贷”“共富安居贷”“共富助医贷”“共富助学贷”等 4 种专项信贷产品，全力推动区域内“扩中家庭”增收致富，为区域内 1,200 多户家庭发放贷款 2.97 亿元，户均金额 24 万元。**乡村振兴“提质效”。**本行与当地供销社、农合联联合，选定柯桥区柯岩街道叶家堰居建设“瑞丰共富社”，打造集“金融+党建+政务+助农+农合联”为一体的特色共富驿站，在提供乡村便民服务的同时，通过共富直播等形式，对辖内共富产品开展展示、宣传和销售活动。**强村富民“求真效”。**结合国家金融监督管理总局“三个一批”工作任务，从中甄别一批致富带头人，建立乡村振兴服务清单，向纳入清单管理的 27 名致富带头人及其辐射主体发放贷款 3.63 亿元。加大对新型农业经营主体等乡村产业致富带头人的走访摸排和融资支持，报告期末，本行新型农业经营主体贷款余额 6.33 亿元。**金融帮扶“出增效”。**积极参与柯桥区农业农村局“飞地抱团”项目，报告期末，对 83 个相对经济薄弱村投放 1.66 亿元“强村贷”。推广“农户家庭资产负债表融资模式”，使农户资产可估值、可融资，农户电子信息建档 21.42 万户，占全区可建档农户总数的 93%，基本实现“人人可贷”。

**6. 赋能业务转型，深化数改纵深发展。**报告期内，本行围绕赋能高质量发展目标，持续提升数字经营能力，深化前台营销能力，强化中后台管控能力，推动数字化与业务融合创新，培育数字化文化，打造数字化创新产品，以“数据用例+数字运营”驱动存量客群价值挖掘与提升。**持续推进省县融合。**本行坚持“大平台+小法人”的省县融合模式，积极开展省县人才互通和特色应用上云工程，已完成全行三十多个应用上云，实现与浙江农商联合银行系统的互联互通。迭代营销项目群强化客群经营支撑，优化营销策略调度平台，完善客户洞察标签体系建设，构建“AI 电话

+短信+企业微信+网点+智柜+场景+人工”全渠道运营模式，打造以数据驱动、商机推送与营销全流程赋能为特点的客群闭环运营，实现产品、客群和渠道之间的无缝连接。**持续推进风控体系建设**。迭代风控项目群，深化风险经营支撑，推进统一风险中台建设，充分发挥线上线下优势，持续推进从经验驱动向数据驱动的风控模式的变革，完善“共富贷”“小微易贷”等各类对客应用，建设企微 020 工作台。**持续优化内部管理支撑**。完善绩效考核系统、智慧管理系统、员工行为管理系统和督办管理系统等，助力内控管理精细化，提升内部数字化管理水平。**持续深耕微服务技术底座**。完成低代码平台建设，强化科技平台工具支撑。夯实数据底座提升数据应用能力，建立完善数据资产管理平台，打造统一数据门户，加强数据全生命周期管理，持续优化数据治理架构和数据质量管控机制。**持续完善数字化改革驱动机制**。优化数字化专项考核机制，明确目标导向，促进创新成果有效落地。强化客群敏捷运营机制，成立包括信用卡客群、商户客群、国业客群等十余支敏捷客群运营团队，促进跨条线高效联动。完善数字人才培育机制，推行数字人才积分制管理，建立线上线下数字化课程体系，推广岗位数字化能力认证工作。

## 二、 报告期内公司所处行业情况

2023 年是全面贯彻党的二十大精神开局之年，是实施“十四五”规划承前启后的关键一年，是为全面建设社会主义现代化国家奠定基础的重要一年。2023 年，面对复杂严峻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党全国各族人民，顶住外部压力、克服内部困难，全面深化改革开放，加大宏观调控力度，着力扩大内需、优化结构、提振信心、防范化解风险，我国经济回升向好，高质量发展扎实推进。2023 年国内生产总值同比增长 5.2%，全年经济社会发展主要目标任务圆满完成。我国发展面临的有利条件强于不利因素，经济回升向好、长期向好的基本趋势没有改变。2023 年，是“八八战略”实施 20 周年，浙江省全面贯彻落实党的二十大精神，忠实践行“八八战略”，全省生产总值增长 6%。

2023 年，中国银行业总资产和主要业务平稳增长，信贷结构持续优化，金融支持实体经济更加精准有力，金融资源更多地用于科技创新、先进制造、绿色发展、普惠小微、基础设施等国民经济重点领域和薄弱环节，着力推动经济高质量发展。为加快适应息差环境变化，切实服务消费金融、乡村振兴等国民经济和社会发展重点领域，银行业持续提升服务实体经济质效，进一步规范金融业务发展。2023 年人民币各项贷款余额 237.59 万亿元，同比增长 10.6%；人民币贷款增加 22.75 万亿元，同比多增 1.31 万亿元。

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

## 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、公司金融板块、金融市场板块。零售金融板块主要包括储蓄存款；投资理财、代销基金、代销贵金属、代销保险等财富业务；信用卡、



市民卡等银行卡业务；手机银行、个人网银、收单结算等电子银行业务；个人经营性贷款、消费金融、农村社区金融服务等普惠金融业务。公司金融板块主要包括公司金融业务、小微金融业务、票据业务、国际金融业务等。金融市场板块主要包括资金业务、债券业务、外汇业务、衍生品业务、理财业务等。

#### 四、 报告期内核心竞争力分析

本行的核心竞争力主要体现在以下六个方面：

**第一，区位优势“好”。**浙江省经济发展强劲、市场化程度高、社会资本活跃、民营经济发达，各个区县经济各具特色。本行业务主要分布在绍兴柯桥区、越城区、嵊州市以及金华义乌市，总部位于绍兴柯桥区。2023 年绍兴市实现地区生产总值 7,791 亿元，增长 7.8%、居全省第 2 位。坚持创新驱动，产业体系不断升级，2023 年率先启动教育科技人才“三位一体”高质量发展试验区建设。大力实施先进制造业强市“4151”计划，传统产业和新兴产业强势推进。持续深化融杭联甬接沪，积极融入长三角一体化发展，建设一座内聚外联的开放城市。未来，绍兴市将坚持人才强市、创新强市首位战略，聚焦产业链、创新链、人才链深度融合，推进产业基础高级化和产业链现代化，提高市域产业网络韧性，提升产业数字化、数字产业化水平，率先走出腾笼换鸟、凤凰涅槃的智造强市之路。柯桥区是全省民营经济重镇，全区共有在册市场主体 18 万余家，2023 年全年地区生产总值 2,030.3 亿元，整体实力位居全国综合实力百强区榜单第九位。本行发展根植于充满活力的区位环境，将继续紧跟地区高质量发展步伐，推动自身与区域经济协同发展。同时，作为本行两大重点战略区域之一的义乌市，市场经营主体超 100 万，是浙江省乃至全国经济活力最强的地区之一。

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

**第三，数字赋能“强”。**本行持续深化从“拥有数字”到“数字化转型”再到建成“数字银行”的数字化改革三步走战略，从强化顶层设计、数字人才培养，到夯实数字基建、敏捷项目落地、客群数字化运营理念推动，开展数字风控、数字营销、智慧运营，数字化已经深深植入本行发展理念。本行推进服务“三农”、小微，融入基层治理，打造开放融合金融服务生态，以数字改革为牵引，把“人缘、地缘、情缘”转化成数字服务资源，推动以人为核心的全方位普惠金融落到实处。本行以数字化改革夯实基础客户，创新建立基础客群数字化运营体系，探索建立数据



工厂、渠道工厂、策略工厂、调度工厂、检视工厂“五位一体”的数字化客群运营新模式。同时，发展了一套“基础标签+感性标签+应用标签+数字分析”的客群闭环运营赋能体系。

**第四，服务质效“优”。**本行坚持服务为本，坚持把服务挺在最前面，将服务意识与服务文化融入到日常经营管理中，构建数字化服务管理模式，探索形成了“最红、最亲、最快、最近、最畅、最暖”六最优质服务，倾力打造全国行业服务标杆，完美诠释了“小银行办到大银行办不到的事”。2023年6月，本行营业部荣获“2022年银行业营业网点文明规范服务百佳示范单位”称号。**金融服务标准化。**率先形成“五个化”服务体系，包括网点标准化、服务标杆化、产品普惠化、审批流程化、管理系统化。**服务实体标准化。**围绕引领发展头部企业、创业创新小微企业、传统先进制造企业、专精特新科创企业、源头活水外贸企业“五类实体”，建立分类型、分策略、分打法服务模式。**服务社区标准化。**围绕“五类柯桥人”，实施分政策、分模式、分渠道普惠服务，不断丰富服务标准化体系。

**第五，风控体系“稳”。**本行将合规经营和风控管理作为立行之本，牢牢守住不发生系统风险的底线，将风险管理能力视为核心价值，坚持风控为利润之源，让创新有源动力、支撑力，让风控有预判力、控制力。一是打造区域行业风控体系，成立行业研究项目组，对绍兴本土主打行业、细分行业、新兴行业进行深入研究，紧跟新兴产业发展态势，做实信贷投向指引，分等级准入各类客户。二是加快建设数字风控体系，建成“全产品、全流程、全覆盖”的全面风险管理体系，形成具有瑞丰特色的“贷前、贷中、贷后”一体化的全面风险管理体系，实现风险与人员对接、风险与业务对接、风险与效益对接的全面风险管理目标。三厚植内控合规体系，加强消费者保护工作，切实提升服务水平和客户口碑，通过“大数据+精准防控+闭环管理”实现业务全过程、全流程规范，加强反洗钱反诈工作，深化数字审计改革工作，夯实安全保卫工作。

**第六，人才模式“新”。**本行高度重视人才模式的建设创新，近年来始终坚持人才兴行战略导向，秉持“崇尚专业、尊重人才”理念，建立健全“用人、成才、激励、淘汰、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。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精度，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梯度，实施“三大晋升计划”，包括星级员工晋升计划、机构负责人晋升计划以及项目关键人晋升计划；坚持做到人才关怀有温度，践行以人为本理念，打造“幸福瑞丰”关怀品牌，优化员工远期激励，丰富员工业余生活，依托“严管善待、员工第一”的人才管理和企业文化理念，逐步构建起“又精又专”的人才队伍。截至报告期末，全行干部员工2,000余人，本科以上比例超90%，硕博士153人，占比超7%，“90后”员工占比超过一半。2023年2月，本行博士后工作站正式获批成立，成为绍兴首家金融类企业博士后科研工作站，为本行高质量发展打下了坚实的人才基础。

## 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	3,803,578	3,524,998	7.90
营业成本	2,203,371	2,026,113	8.75
经营活动产生的现金流量净额	26,326,630	3,161,127	732.82
投资活动产生的现金流量净额	-20,687,495	-6,520,281	-217.28
筹资活动产生的现金流量净额	-710,828	-554,165	-28.27

营业收入变动原因说明：主要系业务发展，非利息净收入稳步增长

营业成本变动原因说明：主要系业务发展，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：主要系回购业务与再贷款现金流入增加，以及贷款现金流出减少

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

### (二) 利润表分析

#### 1. 利润表项目状况

报告期内，本行实现净利润 17.49 亿元，较上年增长 12.71%。其中，营业收入较上年增长 7.90%，主要为非利息净收入稳步增加；营业支出较上年增长 8.75%，主要为业务及管理费的增加。

单位：千元 币种：人民币

科目	2023 年	2022 年	变动比例 (%)
营业收入	3,803,578	3,524,998	7.90
其中：利息净收入	3,053,849	3,188,488	-4.22
非利息净收入	749,729	336,510	122.80
营业支出	2,203,371	2,026,113	8.75
税金及附加	38,573	30,269	27.43
业务及管理费	1,319,392	1,173,290	12.45
信用减值损失	844,823	821,959	2.78
其他业务成本	583	595	-2.02
营业利润	1,600,207	1,498,885	6.76
营业外收支净额	190,443	119,063	59.95
利润总额	1,790,650	1,617,948	10.67
所得税费用	42,051	66,487	-36.75
净利润	1,748,599	1,551,461	12.71
少数股东损益	21,478	23,597	-8.98
归属于母公司股东的净利润	1,727,121	1,527,864	13.04

## 2. 营业收入地区分布

报告期内，越城区域营业收入占比 13.63%，较上年增长 39.51%，营业利润占比 21.20%，较上年增长 41.14%，越城区域贡献度快速提升。

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	3,633,734	95.53	8.41	1,453,352	90.82	7.64
其中:柯桥	2,982,124	78.39	4.47	1,060,828	66.29	0.85
越城	518,257	13.63	39.51	339,292	21.20	41.14
嵊州	133,353	3.51	6.03	53,232	3.33	-8.09
义乌地区	169,844	4.47	-1.93	146,855	9.18	-1.25
合计	3,803,578	100.00	7.90	1,600,207	100.00	6.76

## 3. 利息净收入

报告期内，本行实现利息净收入 30.54 亿元，较上年降低 4.22%。

项目	2023 年		2022 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	5,213,218	75.50	5,073,644	80.41	2.75
其中:公司贷款和垫款利息收入	2,270,024	32.88	1,758,369	27.87	29.10
个人贷款及垫款利息收入	2,820,111	40.84	3,216,180	50.97	-12.31
票据贴现利息收入	123,083	1.78	99,095	1.57	24.21
金融投资利息收入	1,455,990	21.09	1,052,057	16.67	38.39
存放同业利息收入	20,851	0.30	16,486	0.26	26.48
存放中央银行款项利息收入	127,713	1.85	114,120	1.81	11.91
买入返售金融资产利息收入	30,220	0.44	21,597	0.34	39.93
拆出资金利息收入	56,839	0.82	32,159	0.51	76.74
小计	6,904,831	100.00	6,310,063	100.00	9.43
利息支出					
吸收存款利息支出	3,251,751	84.44	2,640,451	84.59	23.15
向央行借款利息支出	192,180	4.99	179,522	5.75	7.05
同业存放利息支出	10,408	0.27	7,994	0.26	30.20
拆入资金利息支出	26,764	0.69	4,451	0.14	501.30
卖出回购资产利息支出	157,266	4.08	76,662	2.46	105.14
发行债券利息支出	208,526	5.41	209,129	6.70	-0.29
其他利息支出	4,087	0.12	3,366	0.10	21.42
小计	3,850,982	100.00	3,121,575	100.00	23.37
利息净收入	3,053,849		3,188,488		-4.22

#### 4. 非利息净收入

报告期内，本行实现非利息净收入 7.50 亿元，同比增长 122.80%，主要为公允价值变动收益和其他收益增加。

单位:千元 币种:人民币

项目	2023 年		2022 年		同比变动 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
手续费及佣金净收入	-13,360	-1.78	-82,924	-24.64	83.89
投资收益	469,798	62.66	423,921	125.98	10.82
公允价值变动收益	108,303	14.45	-25,869	-7.69	518.66
汇兑收益	28,633	3.82	-46,838	-13.92	161.13
其他收益	146,641	19.56	59,408	17.65	146.84
其他业务收入	8,932	1.19	8,812	2.62	1.36
资产处置收益	782	0.10	-	-	100.00
合计	749,729	100.00	336,510	100.00	122.80

#### 5. 投资收益

报告期内，本行实现投资收益 4.70 亿元，同比增长 10.82%，主要系交易性金融资产、处置以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产以及权益法核算的长期股权投资的投资收益增加。

单位:千元 币种:人民币

项目	2023 年		2022 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	392,505	83.55	293,342	69.20	33.80
处置债权投资取得的投资收益	9,224	1.96	13,272	3.13	-30.50
处置以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产取得的投资收益	83,852	17.85	11,134	2.63	653.12
衍生金融工具取得的投资收益	-69,745	-14.85	99,225	23.41	-170.29
其他权益工具投资持有期间取得的股利收入	-	-	200	0.05	-100.00
权益法核算的长期股权投资收益	53,962	11.49	6,748	1.58	699.67
合计	469,798	100.00	423,921	100.00	10.82

#### 6. 业务及管理费

报告期内，本行业务及管理费 13.19 亿元，同比增长 12.45%，主要系业务费用和员工费用增加。

单位:千元 币种:人民币

项目	2023 年		2022 年		同比变动 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
员工费用	845,713	64.10	767,255	65.39	10.23
业务费用	311,764	23.63	253,848	21.64	22.82
折旧与摊销费用	161,915	12.27	152,187	12.97	6.39
合计	1,319,392	100.00	1,173,290	100.00	12.45



## 7. 信用减值损失

报告期内，本行信用减值损失 8.45 亿元，同比增长 2.78%。2023 年，本行继续增加非信贷资产减值损失准备的计提，进一步增强风险抵御能力。

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年		2022 年		同比变动 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
发放贷款和垫款	656,253	77.68	775,888	94.39	-15.42
债权投资	118,102	13.98	33,347	4.06	254.16
其他债权投资	70,116	8.30	942	0.11	7,343.31
存放同业款项	-1,684	-0.20	5,733	0.70	-129.37
拆出资金	1,362	0.16	1,313	0.16	3.73
买入返售金融资产	137	0.02	-1,560	-0.19	108.78
担保和承诺预计负债	-1,262	-0.15	6,296	0.77	-120.04
其他资产	1,799	0.21	-	-	100.00
合计	844,823	100.00	821,959	100.00	2.78

## (三) 资产、负债情况分析

## 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
<b>资产：</b>						
现金及存放中央银行款项	12,034,619	6.11	9,869,999	6.18	21.93	
存放同业款项	4,125,975	2.10	4,100,564	2.57	0.62	
拆出资金	3,299,423	1.68	545,465	0.34	504.88	拆放非银行金融机构款项增加
衍生金融资产	16,639	0.01	60,287	0.04	-72.40	货币衍生工具公允价值减少
买入返售金融资产	297,284	0.15	-	-	100.00	买入返售债券业务增加
发放贷款和垫款	110,199,260	55.97	99,981,767	62.64	10.22	
交易性金融资产	6,364,326	3.23	6,227,248	3.90	2.20	
债权投资	20,548,171	10.44	15,749,601	9.87	30.47	地方政府债券投资规模增加
其他债权投资	36,653,309	18.62	20,091,331	12.59	82.43	企业债、同业存单投资规模增加
其他权益工具投资	100,000	0.05	100,000	0.06	-	
长期股权投资	723,242	0.37	281,460	0.18	156.96	增持永康农商银行股权，入股苍南农商银行
固定资产	1,338,104	0.68	1,411,712	0.88	-5.21	
在建工程	9,283	-	9,283	0.01	-	
使用权资产	73,340	0.04	76,244	0.05	-3.81	
无形资产	121,522	0.06	126,086	0.08	-3.62	
递延所得税资产	691,759	0.35	685,294	0.43	0.94	
其他资产	292,209	0.14	306,407	0.18	-4.63	
<b>资产合计</b>	<b>196,888,465</b>	<b>100.00</b>	<b>159,622,748</b>	<b>100.00</b>	<b>23.35</b>	
<b>负债：</b>						
向中央银行借款	11,126,718	5.65	7,227,726	4.53	53.94	支小再贷款规模增加
同业及其他金融机构存放 款项	1,067,179	0.54	177,993	0.11	499.56	其他金融机构存放款项增加

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
拆入资金	1,817,320	0.92	1,000,672	0.63	81.61	拆入境内同业资金增加
衍生金融负债	13,447	0.01	86,944	0.05	-84.53	货币衍生工具公允价值减少
卖出回购金融资产款	12,233,523	6.21	3,256,841	2.04	275.63	卖出回购债券业务增加
吸收存款	147,230,225	74.78	126,051,778	78.97	16.80	
应付职工薪酬	231,815	0.12	193,494	0.12	19.80	
应交税费	63,056	0.03	67,934	0.04	-7.18	
预计负债	23,893	0.01	25,155	0.02	-5.02	
应付债券	5,597,993	2.84	5,975,833	3.74	-6.32	
租赁负债	70,388	0.04	70,595	0.04	-0.29	
其他负债	542,880	0.28	311,984	0.20	74.01	其他应付款增加
<b>负债合计</b>	<b>180,018,437</b>	<b>91.43</b>	<b>144,446,949</b>	<b>90.49</b>	<b>24.63</b>	

## 2. 商业银行计息负债和生息资产情况

商业银行计息负债和生息资产的平均余额与平均利率情况

单位:千元 币种:人民币

类别	平均余额		平均利率 (%)	
	境内		境内	
企业活期存款	34,281,014		1.83	
企业定期存款	9,726,785		2.51	
储蓄活期存款	14,036,472		0.31	
储蓄定期存款	81,582,635		2.81	
其他	2,741,652		1.67	
合计	142,368,558		2.28	
企业贷款	49,063,888		4.63	
零售贷款	52,823,760		5.34	
票据贴现	8,387,875		1.47	
合计	110,275,523		4.73	
存放中央银行款项	8,190,107		1.56	
存放同业	3,423,140		0.61	
拆出资金	2,340,117		2.43	
买入返售金融资产	1,690,279		1.79	
金融资产投资	50,912,975		2.86	
合计	66,556,618			
向中央银行借款	9,448,798		2.03	
同业存放款项	2,094,350		0.50	
卖出回购金融资产	9,038,473		1.74	
同业拆入	1,185,973		2.26	
已发行债券	8,305,922		2.51	
合计	30,073,516			

## 3. 发放贷款与垫款状况

按产品类型划分的贷款结构

报告期末,本行贷款总额 1,133.82 亿元,较上年末增加 104.87 亿元。其中:公司贷款 543.19 亿元,占比 47.91%,较上年末增加 122.40 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	54,318,913	47.91	42,078,975	40.89
个人贷款	51,859,817	45.74	53,125,626	51.63
其中:住房按揭贷款	11,664,670	10.29	15,510,143	15.07
个人经营贷款	30,139,293	26.58	25,951,137	25.22
个人消费贷款	7,787,336	6.87	7,573,890	7.36
信用卡	2,268,518	2.00	4,090,456	3.98
票据贴现	7,203,410	6.35	7,690,992	7.48
合计	113,382,140	100.00	102,895,593	100.00



## 贷款投放按行业分布情况

本行公司贷款投放行业主要为制造业、批发和零售业，报告期末占贷款和垫款总额比重分别为 20.33%、10.62%。

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	23,049,603	20.33	0.36	20,597,978	20.02	0.41
批发和零售业	12,040,807	10.62	1.68	9,774,994	9.50	3.87
建筑业	5,644,567	4.98	0.27	2,939,992	2.86	0.07
农、林、牧、渔业	339,504	0.30	2.31	403,738	0.39	2.14
水利、环境和公共设施管理业	2,936,400	2.59	-	2,130,500	2.07	-
电力、燃气及水的生产和供应业	794,478	0.70	-	581,015	0.56	-
房地产业	1,965,225	1.73	-	1,236,890	1.20	-
租赁和商务服务业	4,457,954	3.93	0.21	2,623,062	2.55	0.91
其他	2,653,184	2.34	0.56	1,605,409	1.56	0.41
贸易融资	437,191	0.39	-	185,397	0.18	-
票据贴现	7,203,410	6.35	-	7,690,992	7.48	-
个人	51,859,817	45.74	1.49	53,125,626	51.63	1.14
贷款和垫款总额	113,382,140	100.00	0.97	102,895,593	100.00	1.08

## 贷款投放按地区分布情况

单位:千元 币种:人民币

项目	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	102,439,336	90.35	0.93	94,473,865	91.82	1.07
其中:柯桥	78,322,921	69.08	1.00	77,391,192	75.21	1.07
越城	20,764,595	18.31	0.64	14,033,534	13.64	1.11
嵊州	3,351,820	2.96	0.87	3,049,139	2.97	0.98
义乌地区	10,942,804	9.65	1.41	8,421,728	8.18	1.19
合计	113,382,140	100.00	0.97	102,895,593	100.00	1.08

## 贷款担保方式分类及占比

单位:千元 币种:人民币

项目	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	19,442,636	17.14	1.11	17,709,655	17.21	0.90
保证贷款	21,539,263	19.00	1.19	15,853,145	15.41	1.43
附担保物贷款	72,400,241	63.86	0.87	69,332,793	67.38	1.04
其中:抵押贷款	64,071,366	56.51	0.80	60,872,943	59.16	0.98
质押贷款	8,328,875	7.35	1.45	8,459,850	8.22	1.48
合计	113,382,140	100.00	0.97	102,895,593	100.00	1.08

## 前十名贷款客户情况

单位:千元 币种:人民币

贷款客户	期末	占期末贷款总额的比重 (%)
客户 A	499,000	0.44
客户 B	497,000	0.44
客户 C	492,000	0.44
客户 D	486,000	0.43
客户 E	447,500	0.39
客户 F	446,500	0.39
客户 G	398,000	0.36
客户 H	349,000	0.31
客户 I	308,500	0.27
客户 J	300,000	0.26
合计	4,223,500	3.73

## 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	110,809,863	97.73	1,751,085	1.58	100,290,307	97.47	1,501,536	1.50
关注	1,468,976	1.30	645,559	43.95	1,495,150	1.45	702,607	46.99
次级	405,024	0.35	260,473	64.31	417,970	0.41	310,813	74.36
可疑	566,998	0.50	566,984	99.99	660,800	0.64	567,592	85.89
损失	131,279	0.12	131,279	100.00	31,366	0.03	31,366	100.00
合计	113,382,140	100.00	3,355,380	2.96	102,895,593	100.00	3,113,914	3.03

## 报告期贷款迁徙率情况

项目 (%)	2023 年	2022 年	2021 年
正常类贷款迁徙率	1.57	1.42	1.30
关注类贷款迁徙率	30.26	27.55	27.52
次级类贷款迁徙率	61.17	86.01	75.95
可疑类贷款迁徙率	22.00	0.87	-

注:迁徙率根据中国银监会相关规定计算。

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

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

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

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

## 重组贷款和逾期贷款情况

单位:千元 币种:人民币

项目	期初	期末	占期末贷款总额的 比重 (%)
重组贷款	450,224	381,243	0.34
逾期贷款	1,088,597	2,082,023	1.84

报告期末逾期 90 天以上贷款余额与不良贷款比例 73.48%。

报告期末逾期 60 天以上贷款余额与不良贷款比例 81.68%。

## 贷款损失准备的计提和核销情况

单位:千元 币种:人民币

项目	以摊余成本计量	以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益
贷款损失准备的计提方法	预期信用损失法	预期信用损失法
贷款损失准备的期初余额	3,071,833	42,081
贷款损失准备本期计提	675,380	-19,127
贷款损失准备本期核销	-497,511	-
贷款损失准备的期末余额	3,332,426	22,954
回收以前年度已核销贷款损失准备的数额	82,724	-

## 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 366.53 亿元,占比 57.57%;债权投资 205.48 亿元,占比 32.28%。

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	6,364,326	10.00	6,227,248	14.77
债权投资	20,548,171	32.28	15,749,601	37.35
其他债权投资	36,653,309	57.57	20,091,331	47.65
其他权益工具投资	100,000	0.15	100,000	0.23
合计	63,665,806	100.00	42,168,180	100.00

## 金融投资分项目情况

单位:千元 币种:人民币

项目	期末		期初	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
政府债券	39,901,852	62.82	32,599,866	77.04
金融债券	2,292,857	3.61	1,069,916	2.53
企业债券	9,930,900	15.63	1,320,416	3.12
同业存单	3,821,336	6.02	-	-
基金	4,799,439	7.56	4,702,961	11.11
资管计划及其他	2,673,707	4.21	2,521,625	5.96
股权投资	100,000	0.15	100,000	0.24
小计	63,520,091	100.00	42,314,784	100.00

项目	期末		期初	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
加：应计利息	740,990		458,212	
减：减值准备	595,275		604,816	
合计	63,665,806		42,168,180	

银行持有金融债券的类别和金额

单位：千元 币种：人民币

类别	金额
政策性金融债	2,003,555
其他金融债券	289,302

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 进出 05	820,000	3.28	2024/2/11	
21 进出 03	610,000	3.14	2024/4/2	
20 进出 05	250,000	2.93	2025/3/2	
23 进出 06	240,000	1.93	2024/9/4	
22 民泰银行小微债 02	100,000	2.85	2025/9/29	756
22 湖州银行绿色债	80,000	2.78	2025/10/18	604
23 义乌农商三农债 01	80,000	2.65	2026/8/25	606
22 进出 02	70,000	2.50	2024/3/7	
23 顺德农商小微债 02	30,000	2.68	2026/7/17	168
23 进出 01	10,000	2.40	2024/3/13	

## 5. 吸收存款状况

吸收存款按类型的状况

报告期末，本行总存款 1,442.02 亿元，较上年增加 205.29 亿元，增幅 16.60%。其中：活期存款 460.79 亿元，较上年增加 1.10 亿元，增幅 0.24%；定期存款 949.49 亿元，较上年增加 199.69 亿元，增幅 26.63%。

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	46,078,984	31.96	45,968,666	37.17
其中：公司	30,482,022	21.14	30,831,660	24.93
个人	15,596,962	10.82	15,137,006	12.24
定期存款	94,949,043	65.84	74,980,021	60.63
其中：公司	10,079,894	6.99	8,740,983	7.07
个人	84,869,149	58.85	66,239,038	53.56
其他存款	3,173,600	2.20	2,723,599	2.20
合计	144,201,627	100.00	123,672,286	100.00



## 客户存款按地区分布情况

单位:千元 币种:人民币

项目	期末		期初	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
绍兴地区	142,155,033	98.58	122,694,208	99.21
其中:柯桥	116,571,511	80.84	103,974,904	84.07
越城	21,859,253	15.16	15,332,322	12.40
嵊州	3,724,269	2.58	3,386,982	2.74
义乌地区	2,046,594	1.42	978,078	0.79
合计	144,201,627	100.00	123,672,286	100.00

## 6. 股东权益变动的情况

单位:千元 币种:人民币

项目	期初	本期增加	本期减少	期末
股本	1,509,355	452,806	-	1,962,161
资本公积	1,335,638	13,338	-	1,348,976
其他综合收益	50,828	198,122	-	248,950
盈余公积	3,138,412	174,230	-	3,312,642
一般风险准备	3,829,033	522,692	-	4,351,725
未分配利润	5,052,861	1,727,121	1,376,132	5,403,850
少数股东权益	259,672	21,478	39,426	241,724
合计	15,175,799	3,109,787	1,415,558	16,870,028

## 7. 截至报告期末主要资产受限情况

单位:千元 币种:人民币

项目	期末	期初
债券投资	29,153,610	8,511,570
信贷资产	12,168,525	6,996,021
票据	3,840,737	998,565
合计	45,162,872	16,506,156

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

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

## (四) 行业经营性信息分析

2023 年,中国银行业持续加大对实体经济的支持力度,实现了自身规模和盈利的稳健增长,资产质量稳定向好。

**银行业总资产平稳增长。**2023 年末银行业金融机构资产总额 417.3 万亿元,同比增长 9.9%,全年人民币贷款新增 22.75 万亿元、同比多增 1.31 万亿元,负债总额 383.1 万亿元、同比增长 10.1%,人民币存款新增 25.74 万亿元、同比少增 5101 亿元。其中,农村金融机构资产总额 54.6 万亿元、同比增长 9.2%、占比 13.1%,负债总额 50.7 万亿元、同比增长 9.2%、占比 13.2%。

**银行业金融服务持续增强。**2023 年末，银行业金融机构用于小微企业的贷款（包括小微企业贷款、个体工商户贷款和小微企业主贷款）余额 70.9 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 29.1 万亿元、同比增长 23.3%。其中，农村金融机构普惠型小微企业贷款余额 8.2 万亿元、同比增长 16.1%、占比 28.1%。

**商业银行资产质量总体保持平稳。**2023 年末，商业银行不良贷款余额 3.2 万亿元，较年初增加 2427 亿元。不良贷款率 1.59%，较年初下降 0.04 个百分点。商业银行逾期 90 天以上贷款与不良贷款比例为 84.2%，保持在较低水平。全年处置不良资产 3 万亿元。其中，农村商业银行不良贷款余额 8623 亿元，较年初增加 1077 亿元。不良贷款率 3.34%，较年初上升 0.12 个百分点。

**商业银行风险抵补能力整体充足。**2023 年商业银行净利润 2.4 万亿元，同比增长 3.2%。平均资本利润率为 8.93%，较上年下降 0.40 个百分点。平均资产利润率为 0.7%，较上年下降 0.05 个百分点。净息差为 1.69%，较上年下降 0.22 个百分点。其中，农村商业银行净利润 2388 亿元，同比增长 14.8%。净息差 1.90%，较上年下降 0.20 个百分点。2023 年末，商业银行贷款损失准备余额为 6.6 万亿元，较年初增加 4768 亿元；拨备覆盖率为 205.14%，较年初下降 0.71 个百分点；贷款拨备率为 3.27%，较年初下降 0.09 个百分点。其中，农村商业银行拨备覆盖率为 134.37%，较年初下降 8.86 个百分点。2023 年末，商业银行资本充足率为 15.06%，较年初下降 0.11 个百分点。核心一级资本充足率为 10.54%，较年初下降 0.20 个百分点。其中，农村商业银行资本充足率为 12.22%，较年初下降 0.16 个百分点。

**商业银行流动性水平合理稳健。**2023 年末，商业银行流动性覆盖率为 151.6%，较年初上升 4.19 个百分点；流动性比例为 67.88%，较年初上升 5.03 个百分点；人民币超额备付金率 2.23%，较年初上升 0.18 个百分点；存贷款比例（人民币境内口径）为 78.69%，较年初下降 0.06 个百分点。其中，农村商业银行流动性比例为 77.68%，较年初上升 2.74 个百分点。

## （五）投资状况分析

### 1. 对外股权投资总体分析

2008 年 12 月，本行在浙江省嵊州市发起设立了浙江嵊州瑞丰村镇银行股份有限公司，注册资本 176,000 千元，本行持股比例为 45.45%。2023 年，本行通过协议受让股份方式增持嵊州瑞丰村镇银行 6.53% 的股份，增持后，本行合计持有嵊州瑞丰村镇银行 51.99% 的股份。

2022 年 12 月，本行通过协议受让股份、司法拍卖受让股份等方式共计以现金受让永康农商银行 5.16% 的股份，成为永康农商银行的主要股东。2023 年 6 月，本行通过协议受让股份方式增持永康农商银行 1.80% 的股份，增持后，本行合计持有永康农商银行 6.96% 的股份。永康农商银行成立于 2010 年 10 月 21 日，注册资本 910,545 千元。

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

此外，本行还参股了浙江农村商业联合银行股份有限公司，持股比例为 1.99%。2022 年 4 月 18 日，浙江农村商业联合银行股份有限公司挂牌成立。浙江农村商业联合银行股份有限公司在原浙江省农村信用社联合社基础上组建，注册资本 5,025,000 千元。

## 2. 重大的股权投资

报告期内，本行无重大的股权投资事项。

## 3. 重大的非股权投资

报告期内，本行无重大的非股权投资事项。

## 4. 以公允价值计量的金融资产

具体内容见“第十节财务报告十一、公允价值的披露”。

## 5. 衍生品投资情况

报告期内，本行衍生品投资情况详见“第十节财务报告七、合并财务报表项目注释 4、衍生金融工具”。

## (六) 重大资产和股权出售

报告期内，本行无重大资产和股权出售事项。

## (七) 主要控股参股公司分析

截至 2023 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 51.99%。截至 2023 年 12 月 31 日，嵊州瑞丰村镇银行总资产为 4,505,490 千元，总负债为 4,002,017 千元，净资产为 503,473 千元。2023 年度实现营业收入 133,353 千元，净利润为 39,376 千元。

截至 2023 年 12 月 31 日，永康农商银行注册资本为 910,545 千元，本行持股比例为 6.96%。本行已向永康农商银行派驻一名董事参与其决策性事务，因此能够对其经营决策施加重大影响。截至 2023 年 12 月 31 日，永康农商银行总资产为 71,505,588 千元，总负债为 65,205,208 千元，净资产为 6,300,380 千元。2023 年度实现营业收入 1,783,844 千元，净利润为 871,663 千元。

截至 2023 年 12 月 31 日，苍南农商银行注册资本为 994,350 千元，本行持股比例为 5.0009%。本行将向苍南农商银行派驻一名董事参与其决策性事务，因此能够对其经营决策施加重大影响。截至 2023 年 12 月 31 日，苍南农商银行总资产为 55,558,182 千元，总负债为 49,859,897 千元，净资产为 5,698,285 千元。2023 年度实现营业收入 1,825,129 千元，净利润为 766,202 千元。

## (八) 公司控制的结构化主体情况

具体内容见“第十节财务报告九、在其他主体中的权益”。

**(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**

截至报告期末，本行共拥有 107 家分支机构，88 家分布于绍兴市柯桥区，16 家分布于绍兴市越城区，3 家分布于义乌市。另外本行在浙江省嵊州市发起设立了嵊州瑞丰村镇银行，截至报告期末，嵊州瑞丰村镇银行共拥有 8 家分支机构、118 名员工。

序号	机构名称	地址	机构数	员工数	总资产 (千元)
1	总行（含营业部）	浙江省绍兴市柯桥区柯桥笛扬路 1363 号	2	951	53,396,997
2	陶堰支行	浙江省绍兴市越城区陶堰街道堰中路 35 号	1	23	2,136,637
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	36	3,602,540
4	齐贤支行	浙江省绍兴市柯桥区齐贤街道环镇东路与羊山路交叉口浙江诚隆大厦西南角 1-3 楼	7	76	9,025,214
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	53	7,683,116
6	钱清支行	浙江省绍兴市柯桥区钱清街道东江永通国贸中心 4 幢 101 室、102 室、103 室、201 室、301 室	9	92	8,375,836
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	5,549,423
8	夏履支行	浙江省绍兴市柯桥区夏履镇钱茅公路 66 号	1	19	1,652,344
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	92	8,150,693
10	华舍支行	浙江省绍兴市柯桥区华舍街道镇西路 1 号	7	53	7,670,461
11	漓渚支行	浙江省绍兴市柯桥区漓渚镇新街 61 号	3	36	2,442,243
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	55	5,290,291
13	兰亭支行	浙江省绍兴市柯桥区兰亭街道咸亨佳苑 3 幢 101 室	3	35	3,665,344
14	平水支行	浙江省绍兴市柯桥区平水镇平兴东路 1 号	5	48	4,453,474
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	35	3,784,230
16	滨海支行	浙江省绍兴市柯桥区马鞍街道滨海工业区滨海旺角大厦 3 区 102-108 室、201-207 室	3	43	5,837,419
17	越州支行	浙江省绍兴市越城区环城北路 33 号	3	56	4,105,919
18	新城支行	浙江省绍兴市越城区人民东路 193 号	3	43	3,271,338
19	轻纺城支行	浙江省绍兴市柯桥区柯桥街道精工广场 8 幢 3 单元	7	72	5,610,273
20	柯岩支行	浙江省绍兴市柯桥区柯岩街道柯岩大道 187 号	8	74	11,295,736
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	33	3,706,288
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	1,864,561
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	35	6,838,923
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	17	2,181,645
25	城南支行	浙江省绍兴市越城区城南街道江家溇公寓	2	31	1,911,595



序号	机构名称	地址	机构数	员工数	总资产(千元)
		西区中兴南路 720-728 号			
26	镜湖支行	浙江省绍兴市越城区灵芝街道洋江西路 550 号	2	25	9,345,016
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	55	10,538,241
	合计		107	2,153	193,385,797

## (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

### 1. 报告期理财业务的开展和损益情况

报告期内，本行始终坚持以客户需求为导向，不断创新与完善产品体系，推进产品研发深度。始终致力于提高自主投研团队能力，持续优化“固收”“固收+”“混合”三大产品赛道，已形成风格稳健、覆盖全面、结构合理的理财产品体系，持续满足各类投资者的理财需求。报告期内，本行荣获“2023 上证·金理财”年度投资管理团队奖，“禧瑞尊盈 G2204 期封闭式理财产品”荣获第三届“金誉奖—优秀创新银行理财产品奖”。此外，为积极践行上市银行 ESG 经营理念，本行创设发行了 ESG 主题理财产品，重点投向乡村振兴、绿色发展、共同富裕等类型债券和理财直融工具，努力实现社会、企业和投资者的多方共赢。

报告期内，本行管理的理财产品净值走势稳健，获得了区域内理财客户的广泛认可，区域品牌效应进一步提升。2023 年，本行累计募集净值型理财产品金额 344.75 亿元，期末净值型理财规模为 127.97 亿元。

### 2. 报告期财富管理业务的开展和损益情况

报告期内，本行从大财富视角出发，强调以客户为中心的业务发展思维，财富管理业务实现了跨越式发展。本行依托数字化改革成效，已构建起了 6 类 23 项财富客群标签体系，基于客户行为分析、交易数据分析、资产潜力评估，以客户为中心进行资产配置，客户经营能力不断提升。报告期内，本行荣获“2023 上证·金理财”年度银行财富管理品牌奖。

2023 年，本行实现各类代销产品销量 82.10 亿元，相比上年同期增长 211.57%，资管产品、保险产品、贵金属、基金产品等均实现历年最好销量。报告期末，本行私人银行三星级及以上财富客户达 48,021 人，较年初增长 33.55%，三星级及以上财富客户 AUM 达 583.40 亿元，较年初增长 40.02%。

**(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**

项目	单位:千元 币种:人民币	
	期末	期初
信贷承诺	8,203,316	6,673,851
其中:		
未使用信用卡额度	2,394,042	2,049,234
银行承兑汇票	5,259,202	4,008,689
开出保函	471,606	511,407
开出信用证	78,466	104,521
资本性支出承诺	76,777	82,306

**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**

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。

面对日趋复杂的内外部经济环境，报告期内，本行秉持全面风险管理的原则，以数字风控建设为契机，树立“减少风险就是增加效益”的经营理念，进一步“筑牢风险底线、强化预警管理、加快风险处置”，从贷前准入风控、贷中风险监测、贷后风险处置全流程，全力提升信用风险经营能力和水平。报告期末，本行信用风险整体管控有效，信贷资产质量持续向好，不良贷款率 0.97%、不良贷款余额 11.03 亿元，实现“额率双降”。

一是完善内控规章制度，加强信用风险管理。根据业务发展及监管要求，修订完善《瑞丰银行金融市场风险管理办法》《瑞丰银行理财业务风险管理办法》《瑞丰银行金融资产风险分类管理办法》《瑞丰银行信贷风险化解预案管理办法》等，健全内控管理制度文件；为做好《商业银行金融资产风险分类办法》落地衔接工作，按照监管要求，及时修订《瑞丰银行金融资产风险分类管理办法》，并审慎开展非零售类金融资产和零售类金融资产的全面风险分类工作；完成全行分层分类监测指标的设定和监测，撰写风险偏好陈述书，进一步完善全行风险偏好和风险限额指标体系，确保各项风险指标不偏离，同时向业务条线和支行一线正确传导风险政策和偏好。

二是完善数字风控体系，提升监测预警水平。完成零售风险数据集市建设，建成全数据数驱风控体系的底层数据基座。开展重点预警产品非现场数据检查，全流程优化细分客群风控措施，针对部分线上审批贷款开展非现场数据检查及重点监测客户机构自查，提前自查出实质风险客户；提取潜在风险客户征信及流水风险标签、规则，将监测结果嵌入首次贷后检查报告，用于风险日常监测管理；完成企业微信端贷后管理工作台建设，大幅降低逾欠催收、贷后检查等作业成本。同时，组建风控策略敏捷工作机制。打造细分客群智能贷后管理方案，分片分区组织风险经理风控座谈，完善线上消费客群风险监测维度；启动重点预警机构现场风险座谈，优化贷后流程；组建前台与中台联合的敏捷工作组，解决风险与业务“两张皮”风控成果难落地问题。扩充细分客群风险监测规则集，推动数字风控向管理应用层落地。

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

四是深耕业务风险管控，做强信用风险管理职能。强化总支部室联动，提升协同能力，组织召开年度风控大会、“百日攻坚”动员会等，做出阶段性总结、部署下阶段工作；前中后台联动加强模型管控工作，召开风控敏捷小组会议，讨论“共富贷”“小微 e 贷”、汽车分期等业务的模型建设及优化方案，推动模型迭代。提高金融市场业务风险管理精细度，完善日常风险监测体系，落实盯市机制；审核投资决策委员会信用风险，对信用主体和私人银行代销项目开展风险准入审查；线上化限额管控，梳理各类监测项；推进金融市场不良资产转让和核销等工作。完善关联交易管理，夯实内控能力，完善关联方认定，通过 SQL 加工企查查推送数据，以股权穿透方式批量获取关联方清单；实现开发关联交易数据明细、关联交易数据汇总、关联交易集团数据汇总、G15 等关联交易监管报表的自动化报送，自检频率由季度提升至月度。数字化赋能风险管理，持续推进不法贷款中介专项治理，建立“不法贷款中介”名单库并录入黑名单，谨防不法贷款中介贷款准入；通过征信定期查询及数据解析，对非零售客户负债及逾期情况进行分析，实现新规风险分类要求。

## （二） 流动性风险状况的说明

流动性风险是指银行无力为负债减少、资产增加提供融资而造成损失或破产的风险。报告期末，本行整体流动性情况稳定，流动性比例达 60.84%，各项流动性指标良好，优质流动性资产储备充足，整体经营稳健有序。

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

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

二是持续加强流动性指标监测，按日、周、旬、月频度对流动性主要监测指标及限额进行监测，分别设置清算资金、人民银行超额备付金、每日到期归还资金（轧差）、大额资金划出等流动性关键监测指标限额，利用数字化手段，建设管理驾驶舱系统，自动化监测每日大额资金动向，

及时做好预警工作。同时，由资产负债管理部和金融市场事业部进行协同监测，形成了阈值限额、日常监测、控制反馈、指标优化的闭环管理机制，最大程度加强本行流动性头寸管理的协同性。

三是持续优化流动性监控与预警机制，提高对政策重点和市场利率变化的敏感度，提高实时监测能力；增强流动性应急演练与压力测试的实效，做好集团层面的流动性水平应急控制与承压控制，提高本行压力状态下的决策和处置能力；设定好在重大风险发生时恢复本行流动性的具体举措、或可能引发区域和系统风险时使本行得到有序处置的流动性举措，制定了交易类措施、内部管理类措施、外源融资类措施、资产处置类措施、维持基本运营类措施等五大恢复措施。

四是平衡资产流动性和收益，严格控制低效资金规模和合理把控优质流动性资产规模，一方面平时在确保清算备付的前提下，控制备付清算资金上限，加强资金资产运行管理，充分利用富余流动性资金，以金融市场事业部为主，增强波段性债券和外汇交易与投资，有效提升交易规模，实现资金运作效益的提升，月末及季末时点适度增加备付留存，提高超额备付率与应急水平。另一方面建立多层次的流动性储备，合理确定优质流动性资产规模，做好备付金、利率债与基金投资的层级管理，在保障流动性指标合规的前提下，释放富余资金，增配高收益资产，提升盈利性。

五是加强主动资产负债管理，以业财融合机制的开展为抓手，全面提升前、中、后台的工作联动，着重研判新业务、新产品的影响，由资产负债管理部统筹，增强流动性指标的预判性，前台业务部门及时调整业务政策，保障流动性指标合规。切实完善好负债质量管理，兼顾负债与资产匹配的合理性，从核心存款与发行债券的额度把握来提高负债来源的稳定性，从同业负债产品与对手的扩充来提升负债结构的多样性，从存款与资金负债的利率把控来有效控制流动性负债的成本。

六是实施好负债质量的六要素管理，通过年初拟定全行整体资产负债发展目标和结构、月度与季度资产负债过程管理分析加强全行负债监测评估，并结合流动性风险管理等措施做好负债质量风险管理及应急管理，将负债质量风险管理纳入全行系统性管理工作，确保各项负债业务稳健运行，设定科学合理的考核指标，突出合规经营和风险管理的重要性。

### （三） 市场风险状况的说明

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。2023 年，本行自营投资业务和外汇业务稳步增长，杠杆率和同业负债依存度等各项指标均符合监管要求，市场风险管理稳健可控。

报告期内，本行市场风险管理主要工作如下：

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



二是重点关注金融市场业务资产配置，优化投资策略。根据投资策略分析，积极调整持仓，提升整体收益水平。紧抓资产配置机会，积极提升杠杆收益。

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

四是持续完善风险日常监测体系，形成对风险全方位多层次的监测预警。积极加强部室间内部联动，通过投研常态化、监测常态化、预案常态化等措施加强“市场风险常态化机制”建设。持续强化投研信评体系建设，推动信评模式由“名单制”向“内评符号”管理过渡。风险限额监测方面，设定止盈止损、操作限额、价格偏离、估值价值等常态化额度管理指标，按月发布风险监测月报，及时监测各类业务风险。

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

#### （四） 操作风险状况的说明

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

报告期内，本行坚持稳健创新的风险偏好，从被动的“控风险”转为主动地承担、管理风险，从单一的风险管理向全面风险管理转化，全面巩固前台经营、中台风控、后台审计监督相配套的“三道防线”来防范操作风险。2023 年，本行未发生操作风险事件，有效控制了内外部操作风险，保障了客户的财产安全。

2023 年主要从以下几方面开展工作：

一是会计检查辅导方面。传达学习国家金融监督管理总局、中国人民银行绍兴市分行、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 9 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 11 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 14 次。

二是授信调查方面。建立健全授信操作制度，优化完善现有授信业务管理相关制度文件，明确当前相关业务的操作规程、实施细则、管理措施等。同时结合本行内外部不定期检查审计，确保制度执行效力，有效降低制度层面的操作风险。根据信贷产品及风险控制要求，设计不同信贷产品大类授信尽职调查报告电子文本，内嵌授信上报流程，明确信息填报、提供资料要求，做到授信调查全方位无死角。加强规范化培训，明确客户风险的尽职调查要求，提升客户经理风险识

别能力。加强信贷客户电话回访，对回访中发现问题的授信业务，由支行开展核实与处理，并要求及时反馈核实处理结果；管控授信质量，对客户经理采取授信质量人工实时检查及机批定期抽查通报相结合的管控模式，提升客户经理上报授信的质效。

三是信贷操作管理方面。强化用信审核管理，严格遵守用信制度规范；加强信贷数据治理，提升非现场风险监测、客群分析能力；线下充分发挥风险经理信贷操作检查辅导职能，全面提升信贷操作条线业务熟练度，提升操作岗位人员专业技能；建立后台培训考试体系，强化职业素质教育；提高检查强度，强化对检查结果的再监督，在源头上防范操作风险。

四是理财及代销、信用卡、投行同业、承兑贴现等方面。建立建全相关制度，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。加强制度建设。2023 年，本行修订下发《瑞丰银行员工行为管理实施办法》和《瑞丰银行员工行为网格化管理办法》，进一步明确员工行为管理要求，有效夯实员工行为管理制度基础；提升文化引领。2023 年，本行下发《关于进一步加强合规文化建设的通知》和《关于开展 2023 年度“合规文化建设提升年”活动的通知》，组织开展“高管讲合规、中层述合规”活动、“学合规、书合规”书法大赛、合规展板大赛、合规线上竞答等，拍摄合规宣传视频，力求通过活动创新、全员参与，促进合规文化进一步融入经营管理，提升全员合规意识；加强违规行为信息收集。组织开展员工风险行为排查，对员工及关系人账户大额资金进出、员工与客户资金往来、员工涉诉等可疑线索进行监控、核实；加强信贷业务电话回访，开展客户经理廉洁合规满意度评议，及时掌握客户经理行为动态。同时定期走访镇街、行风监督员，开展行风问卷调查，收集行风评议意见等，加强外部监督工作；强化数字赋能。2023 年，本行持续推进员工行为合规管理项目建设，上线违规行为匿名举报系统、员工违规档案系统和承诺书线上签订系统，进一步提升员工行为数字化管控能力，确保工作取得实效；加强常态化管理。持续推进长效机制建设。按季组织召开防案分析会，聚焦员工行为管理和案件风险防范，进一步提升基层合规自治能力；按季编撰、下发《合规案防专刊》，强化政策法规宣教和典型案例培训等，提升全行员工法律意识和合规经营意识。

六是轮岗强休方面。年初对全行重要岗位人员名单进行梳理和核对，制定当年度轮岗计划，确定强休人员数量；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；在人力资源管理系统中对重要岗位人员数据进行实时更新和统计，动态监控轮岗强休完成进度，通过数字化加强内控监管力度。

## （五） 洗钱风险状况的说明

洗钱风险是指利用金融体系进行洗钱等违法犯罪活动而造成的风险，洗钱风险管理对象主要是洗钱、恐怖融资和扩散融资风险。本行持续强化洗钱风险管理，管理措施规范高效。

本行根据中国人民银行、国家金融监督管理总局和浙江农商联合银行有关反洗钱的法律法规与各项规章制度，认真制订并执行各项反洗钱制度。2023 年已制订《瑞丰银行反洗钱和反恐怖融资监控名单管理实施细则》《瑞丰银行业务洗钱风险评估管理办法》《瑞丰银行客户洗钱风险评估及分类管理办法》《瑞丰银行反洗钱、反恐怖融资管理办法》及《瑞丰银行大额交易和可疑交易报告管理办法》等。

同时，本行反洗钱工作依托浙江农商联合银行的反洗钱工作平台，自主上报大额交易，同时通过对符合可疑交易特征的账户进行人工判别与排查，进而甄别可疑交易。2023 年，在该平台的基础上，本行持续提升反洗钱辅助系统预警精准度，优化客户准入码项目与账户风险监测平台。2023 年全年本行反洗钱工作平台业务共处理 1,015,619 笔，处理网络执行查控平台可疑名单 30,359 条，排查处理可疑交易 9,350 条，提前有权机关发现可疑账户 73 个。

## （六） 其他风险状况的说明

### 1. 政策和环境风险

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

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

## 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

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 11,408 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

零售金融业务创新：**一是创新企微社群运营方式。**打造企微福利官 IP 人设，标准输出企微 1V1、社群和朋友圈 SOP（标准作业程序），探索直营电销团队建设，并联动支行建立客户上升输送机制，实现智能化、多元化、线上化和价值化的基础客群运营模式。**二是创新客群集聚模式。**专注异地拓客、集客、粘客客户集聚，赋能异地支行精准化、融合化、长效化发展，通过聚焦“中部、国业、财富、商户”四类客群，找准“身边人、关键人、转介人、他行人”四种人打法，实现客户数和规模的有效提升。**三是拓展新媒体营销阵地。**通过建设私域流量池的运营策略，借助短视频+直播+企微社群等新媒体手段，促成用户的裂变，实现私域流量运营，带动本行金融产品

销售的增长。与区域内局办单位联合开展直播，持续提高“共富星期四”助农共富品牌影响力；开辟线上新媒体互动、宣传新阵地，实现引流、营销闭环；丰富短视频内容矩阵，强化产品、公益、探店等多维输出引流，实现价值运营新渠道，提升经济效应和社会效应，使瑞丰品牌得到更加立体的传播。

公司金融业务创新：**一是创新数字化营销体系。**“以用户为中心”建设对公数字化综合营销平台，有机融合 CRM 系统、营销活动、网格管理、产品手册等营销工作开展中的常用功能，显著优化使用体验。同时，通过模型介入，基于“行内+行外”数据，结合条线营销策略，推送相应商机，提升营销人员专业性和客户服务的体验感。**二是创新渠道建联模式。**先后承办市区两级经信局主办的“2023 中小微企业创新创业大赛”，承办“才聚柯桥·无限柯能”柯桥区高层次人才企业发展促进会成立大会并发布“星伙计划”高层次人才服务方案，探索“人才+金融”服务新模式。以品牌活动为契机，建联区域内小微企业、规上企业、专精特新企业，拓宽获客渠道。**三是创新科创企业服务模式。**“六专机制”服务科创企业，通过探索建立专业服务团队、专列信贷规模、专属信贷产品、专用信贷审批标准、专门绩效考核办法、专项风险管理六大服务模式，建立可复制、可推广的科创企业服务模式，不断将本行服务科创企业的工作推向纵深。**四是创新小微服务标准化体系。**梳理编制“百园工程”标准化服务体系，制定六大标准模块、二十四项标准细项，持续优化本行园区特色服务。创新推出园区特色产品“融安贷”，协助街道解决园区安全生产工作痛点。不断创新推出“小微 e 贷”“关贸贷”等“e 贷”系列无接触、移动式、无纸化线上信贷产品，将数字化金融服务延伸到广大民营企业一线。

普惠金融业务创新：2023 年，本行积极履行乡村振兴主办行职责，助推普惠金融工程建设。为深入贯彻浙江省财政厅关于财金助力扩中家庭专项行动方案要求，推出共富专项系列贷款，如助力创业的共富经营贷，改善住房条件的共富安居贷等，通过大数据筛选、数字化流程，便捷高效地实现扩中家庭精准助力。为支持所辖区域内“老柯桥人”中乡贤、在外经商客户的创业或生产经营，推出“越贤贷”产品，通过产品额度高、办理快、体验好等特点有效满足乡贤客群创业、生产经营与资金周转需求。同时，针对区域内广大农户群体，优化农户公议授信模式，通过“线上+线下”的业务模式，实现足额的“人人可贷”。

金融市场业务创新：2023 年本行金融市场业务资质实现四项突破。第一项是人民币外汇即期尝试做市机构资质，成为 25 家人民币外汇即期尝试做市机构之一；第二项是外币对交易中央对手清算业务资质，是全市场首批参与该项业务的 24 家机构之一；第三项是债券交易参与人业务资格，本行将拥有自有交易单元直接参与债券借贷业务交易；第四项是中央债券借贷业务资格，成为首批 40 家试点机构之一。



## 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

2023 年 10 月底召开的中央金融工作会议提出，“要加快建设金融强国”，将金融工作上升到更高战略高度，银行业迈入金融工作发展新时代。

银行业将坚定不移走中国特色金融发展之路，贯彻落实中央经济工作会议、中央金融工作会议精神，持续深化改革，创新发展理念，推进新动能转型，为中国式现代化全面推进强国建设、民族复兴伟业提供有力支持。

银行业将坚持服务实体经济融资需求、大力支持中小微企业、加大对“三农”领域的金融支持、加快绿色金融和养老金融发展、提升科技创新领域服务能力、促进数字经济和实体经济融合发展、保持房地产市场平稳健康发展、推动民营企业做优做强，切实发挥好金融在促消费、稳投资、扩内需中的积极作用，坚持积极金融风险防范与化解，不断进行结构优化和服务品质提升，以稳健力度和节奏推动国民经济和自身的高质量发展。

同时，银行业的发展也面临着整体信贷规模低速增长、重点领域风险仍待进一步化解、息差持续收窄、资本补充难度加大、理财增速放缓等诸多压力，未来银行业的营收增长和盈利能力将持续承压，行业内经营质效分化趋势愈加明显，需要银行业告别靠规模驱动的发展模式，围绕提升客户经营能力、优化业务结构、提高资本使用效率、降本增效、风险“降旧控新”等重点举措，专注于中长期的高质量发展。

### (二) 公司发展战略

本行坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入贯彻落实党的二十大会议精神，坚定不移地沿着浙江农商联合银行党委既定战略方向，立足区域经济发展实情与本行发展实际，围绕柯桥区“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，推进以人为核心的全方位普惠金融建设的能力，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。

本行将紧扣“百年金融老店”的发展愿景，围绕全国一流农商银行、全国一流公众银行的“双一流”发展目标，坚持“银行自身发展好、区域经济服务好、社会责任履行好”的发展使命，实现五年再造一个高质量瑞丰。本行将基于“1235”愿景目标，构建“极致客户体验、原点客群的综合化深度经营、围绕‘数智+情缘’的社区生态深度融入”三大创新引领点，推动内外结合的双曲线增长，以“文化理念升级、客户经营模式转型、风险理念转型、竞争能力转型、管理模式与机制转型”的“一升四转”强化“党建统领、战略引领、风险管理、数智创新、资负管理、高效运营、合规内控、组织人才、品牌文化”的九大能力提升，实现高质量发展。



### (三) 经营计划

2024 年，本行将围绕“五篇大文章”、打造“两大高地”，以“1235”高质量发展战略为重要牵引，以锚定“高质量”、打好“必赢战”、奋进“双一流”为奋斗目标，以持续推进党建统领、创新引领、业务提升、动能重塑、模式变革、能力转型为实践路径，以“实干狠干、领跑竞跑、再瑞再丰”的奋斗姿态，全力开创瑞丰银行高质量发展新局面。

预计 2024 年归属于母公司股东的净利润增幅达到 10%以上，资产负债规模增幅达到 8%以上，不良贷款率控制在 1%以内，拨备覆盖率保持在 300%以上。

**特别提示：2024 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

从全球环境看，国际局势复杂多变，地缘冲突不断升级，全球经济增长动力不足，贸易增长略显乏力，整体压力持续积聚。

从国内环境看，经济发展面临增速换挡与新旧动能切换，各行业风险特征快速变化。房地产、地方债务、金融风险的化解仍然需要一个过程，特别是房地产的价格波动使得部分以房地产为抵押物的贷款可能出现抵押价值不足的风险。同时，监管体系的重塑与金融供给侧改革的深化也对商业银行带来新的挑战。

从竞争环境来看，大型银行响应国家普惠金融的政策号召，主动下沉服务重心，县域金融市场竞争愈加激烈，中小银行的息差在持续收窄。同质化竞争加大了中小银行转型发展压力，亟需以加强精细化管理为切入点，发挥本土优势，打造差异化的高质量发展路线。

## 第四节 公司治理

### 一、 公司治理相关情况说明

2023 年，本行严格按照各项法律法规，坚定不移地推进党的领导与完善公司治理的有机统一，积极完善“三会一层”运作机制，健全内控监督机制，不断优化治理结构、增强治理能力、提升治理水平，将卓越的公司治理作为重要目标，不断追求公司治理最佳实践。

**坚持党的领导。**本行将党的领导融入公司治理各个环节，不断健全和完善公司治理制度体系。将党建工作写入《公司章程》，列明党组织的职责权限、机构设置、运行机制、基础保障等重要事项，落实党组织在公司治理结构中的法定地位；坚持和完善“双向进入、交叉任职”领导体制，符合条件的党委班子成员通过法定程序进入董事会、监事会、高级管理层；本行党委切实发挥把方向、管大局、保落实的领导作用，切实承担起从严管党治党责任；规范落实党委前置研究讨论程序，本行的重大经营管理事项必须经党委研究讨论后，再由董事会或高级管理层作出决定，形成了 64 项“三重一大”决策清单，党委会议审议重大事项 226 项。

**规范“三会一层”运作。**本行按照《公司法》《银行保险机构公司治理准则》等有关法律法规和以及《公司章程》的规定，建立以股东大会、董事会、监事会、高级管理层为主体的公司治理架构，制定相关主体的议事规则，规范相关主体的职责和权限，“三会一层”职权明晰、运行顺畅。

2023 年，本行召开股东大会 3 次，董事会 11 次，监事会 9 次。本行股东大会、董事会、监事会及各专业委员会切实履行职责、积极有效运作。董事会及董事认真履行《公司章程》赋予的职责，严格执行股东大会决议，积极参与本行重大问题的研究和决策。根据《公司章程》和监事会的工作职责，监事会通过出席股东大会、列席董事会和高管层会议，审阅报告、听取汇报等方式对本行的经营状况和财务活动进行监督。高级管理层根据《公司章程》及董事会授权开展经营管理活动，对董事会负责，积极执行股东大会决议及董事会决议，及时、准确、完整地报告本行经营管理情况，同时接受监事会监督。此外，本行还建立了高标准的职业道德准则，有助于相关主体提升专业化经营水平，不断改进金融服务，持续为股东、员工、客户和社会公众创造价值。

### 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

报告期内，本行无控股股东、实际控制人。

（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。

### 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
2023 年第一次临时股东大会	2023 年 3 月 9 日	www. sse. com. cn	2023 年 3 月 10 日	详见《浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司 2023 年第一次临时股东大会决议公告》
2022 年年度股东大会	2023 年 4 月 20 日	www. sse. com. cn	2023 年 4 月 21 日	详见《浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司 2022 年年度股东大会决议公告》
2023 年第二次临时股东大会	2023 年 9 月 7 日	www. sse. com. cn	2023 年 9 月 8 日	详见《浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司 2023 年第二次临时股东大会决议公告》

#### 股东大会情况说明

报告期内，公司共召开股东大会 3 次，审议通过 21 项议案及相关子议案。会议以现场的方式召开，会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》和《公司章程》的规定。

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

2023 年 4 月 20 日，公司召开 2022 年年度股东大会，审议通过了《2022 年度董事会工作报告》《2022 年度监事会工作报告》《2022 年年度报告及摘要》《2022 年度财务决算及 2023 年度财务预算报告》《2022 年年度利润分配方案》《修订〈董事会议事规则〉》《修订〈监事会议事规则〉》《修订〈股东大会议事规则〉》《延长向不特定对象发行可转换公司债券股东大会决议有效期及授权有效期》《前次募集资金使用情况报告》《部分关联方 2023 年度日常关联交易预计额度》《续聘 2023 年度会计师事务所》《2022 年度董事、高级管理人员薪酬考核及分配方案》《2022 年度监事薪酬考核及分配方案》《修订〈关联交易管理办法〉》《稳定股价方案》等 16 项议案。

2023 年 9 月 7 日，公司召开 2023 年第二次临时股东大会，审议通过了《选举第四届董事会董事》《变更注册资本》《修订〈公司章程〉》《制定〈资本管理规划（2024-2026 年）〉》等 4 项议案及相关子议案。

江苏世纪同仁律师事务所对公司 2023 年第一次临时股东大会、2022 年年度股东大会和 2023 年第二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](http://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

单位：股

姓名	职务	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
吴智晖	董事长	男	53	2023年9月	2024年12月	0	0	0		66.94	否
陈钢梁	董事、行长	男	48	2023年7月	2024年12月	423,373	550,383	127,010	分红送股	76.46	否
严国利	董事、副行长	男	46	2021年12月	2024年12月	149,333	304,634	155,301	分红送股、二级市场买入	136.81	否
秦晓君	董事、副行长	女	43	2021年12月	2024年12月	146,222	259,588	113,366	分红送股、二级市场买入	136.81	否
马仕秀	董事	男	79	2011年1月	2024年12月	339,605	647,386	307,781	分红送股、二级市场买入	4	是
沈祥星	董事	男	64	2011年1月	2024年12月	459,605	697,486	237,881	分红送股、二级市场买入	4	是
张勤良	董事	男	61	2011年1月	2024年12月	169,803	227,593	57,790	分红送股、二级市场买入	4	是
沈幼生	董事	男	77	2014年4月	2024年12月	339,605	581,486	241,881	分红送股、二级市场买入	4	是
虞兔良	董事	男	60	2016年4月	2024年12月	0	4,420	4,420	分红送股、二级市场买入	4	是
夏永潮	董事	男	53	2017年4月	2024年12月	700	2,810	2,110	分红送股、二级市场买入	4	是
章伟东	董事长(离任)	男	56	2019年1月	2023年9月	530,000	689,000	159,000	分红送股	93.72	否



姓名	职务	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
张向荣	董事、行长 (离任)	男	46	2022年6月	2023年6月	4,300	49,270	44,970	分红送股、二级市场买入	76.46	否
喻光耀	董事(离任)	男	58	2021年12月	2023年2月	0	0	0		0	否
陈进	独立董事	男	61	2017年4月	2024年12月	0	0	0		12	否
贾玉革	独立董事	女	54	2021年12月	2024年12月	0	0	0		12	否
黄志刚	独立董事	男	41	2021年12月	2024年12月	0	0	0		12	否
黄卓	独立董事	男	45	2021年12月	2024年12月	0	0	0		12	否
蒋岳祥	独立董事	男	59	2021年12月	2024年12月	0	0	0		12	否
鲁瑛均	独立董事	女	46	2021年12月	2024年12月	0	0	0		12	否
王国良	职工监事	男	52	2016年4月	2024年12月	480,000	624,000	144,000	分红送股	112.99	否
宋晖	职工监事	男	39	2016年4月	2024年12月	50,000	65,000	15,000	分红送股	103.05	否
徐爱华	监事	女	58	2011年1月	2024年12月	0	0	0		4	是
田建华	监事	男	54	2016年4月	2024年12月	0	0	0		4	是
潘栋民	监事	男	43	2017年4月	2024年12月	0	0	0		4	是
张晓鸿	监事	女	52	2021年12月	2024年12月	0	0	0		0	否
顾洁萍	监事	女	49	2021年12月	2024年12月	339,605	441,486	101,881	分红送股	4	是
章国荣	监事	男	49	2021年12月	2024年12月	0	0	0		4	是
俞广敏	监事长(离任)	男	55	2021年12月	2023年12月	430,000	559,000	129,000	分红送股	146.36	否
宁怡然	副行长	男	43	2020年8月	2024年12月	176,222	249,888	73,666	分红送股、二级市场买入	136.81	否
吴光伟	董事会秘书	男	47	2011年1月	2024年12月	4,600	46,780	42,180	分红送股、二级市场买入	121.50	否
合计	/	/	/	/	/	4,042,973	6,000,210	1,957,237	/	1,323.91	/

注：1. 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；

2. 2023年6月15日，张向荣先生因工作调动原因，辞去本行执行董事、行长、审计委员会委员、风险管理和关联交易委员会委员职务；

3. 2023 年 9 月 7 日，章伟东先生因年龄原因，辞去本行董事长、执行董事、发展战略规划委员会主任委员、三农金融服务委员会主任委员、提名和薪酬委员会委员职务；

4. 2023 年 12 月 29 日，俞广敏先生因年龄原因，辞去本行监事长、职工监事、监事会提名委员会委员职务。俞广敏先生的辞职将导致本行监事会的职工监事人数低于法定人数，因此在职工代表大会选举产生新的职工监事就任前，俞广敏先生将按照法律法规及《公司章程》的规定，继续履行职工监事职责。

姓名	主要工作经历
吴智晖	吴智晖先生，1970 年 10 月出生，中国国籍，本科学历，中共党员，高级经济师。历任新昌县财税局科员、团工委书记，新昌县人民政府办公室秘书、副科长、科长，新昌县信用联社党委委员、副主任，新昌农村合作银行党委委员、行长，嵊州农村合作银行党委委员、行长，嵊州农村合作银行党委书记、董事长，嵊州农商银行党委书记、董事长，新昌农商银行党委书记、董事长，诸暨农商银行党委书记、董事长。现任本行党委书记、董事长、浙商总会第二届理事会副会长、柯桥区银行业协会第十届理事会会长。
陈钢梁	陈钢梁先生，1975 年 11 月出生，中国国籍，本科学历，硕士学位，中共党员，经济师。历任绍兴县信用联社夏履办事处柜员、湖塘分理处主任、团体业务科副科长（主持工作），绍兴县农村合作银行柯桥支行副行长、个私业务科科长、零售业务部副总经理（主持工作）、国际业务部副总经理（主持工作）、国际业务部总经理，瑞丰银行零售银行部总经理、董事会办公室主任兼战略企划部总经理、董事会办公室主任兼电子银行部总经理、董事会办公室主任，诸暨农商银行党委委员、副行长，绍兴恒信农商银行党委委员、行长，嵊州农商银行党委书记、董事长。现任本行党委副书记、董事、行长。
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，高级经济师。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、工会主席。
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。

姓名	主要工作经历
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。
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。

姓名	主要工作经历
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副院长、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。
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，瑞丰银行董事，瑞丰银行公司银行部总经理兼投资银行部总经理，瑞丰银行产业金融总部总经理（专家级）兼投资银行部总经理，瑞丰银行产业金融总部总经理（专家级），网络金融部总经理，数字金融部总经理。现任营销总监，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。

姓名	主要工作经历
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。历任浙江省租赁公司员工，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。
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，瑞丰银行党委委员、副行长，瑞丰银行党委委员、纪委书记，瑞丰银行党委委员、监事长，瑞丰银行党委委员、副行长，瑞丰银行党委委员、监事长。2023年12月29日，俞广敏先生因年龄原因，辞去本行监事长、职工监事、监事会提名委员会委员职务。在职工代表大会选举产生新的职工监事就任前，俞广敏先生将继续履行职工监事职责。
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。
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，上海盖德企业管理咨询有限公司总经理、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。



## (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

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

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	2023 年 1 月
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
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

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	上海张科垚坤企业管理有限公司	董事	2023 年 7 月	至今
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	2023 年 10 月
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	2023 年 7 月
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	绍兴柯桥南雁企业管理有限公司	执行董事、经理	2023 年 1 月	至今
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	2023 年 8 月
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
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

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
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	副院长	2024年1月	至今
黄卓	天弘基金管理有限公司	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
蒋岳祥	横店影视股份有限公司	独立董事	2023年5月	至今
蒋岳祥	广博集团股份有限公司	独立董事	2023年3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
俞广敏	浙江嵊州瑞丰村镇银行股份有限公司	董事	2022年8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
徐爱华	浙江每日肩康医疗科技有限公司	执行董事兼总经理	2023年7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

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
田建华	浙江莎鲨家纺有限公司	监事	2015年6月	至今
潘栋民	浙江金昌昕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
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	2023年9月
张晓鸿	柯桥区柯桥街道大渡社区	党委书记兼居民委员会主任	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	经理	2024年1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	2023年9月



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
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	2023 年 3 月
章国荣	杭州欧百家居用品有限公司	执行董事兼总经理	2023 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

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。
董事在董事会讨论本人薪酬事项时是否回避	是
薪酬与考核委员会或独立董事专门会议关于董事、监事、高级管理人员报酬事项发表建议的具体情况	董事、监事、高级管理人员的薪酬及津贴是本行根据年度经营目标，结合实际情况并参照行业薪酬水平制定的，符合《商业银行稳健薪酬监管指引》等规定，不存在损害本行及全体股东，特别是中小投资者利益的情况。
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 1,323.91 万元

### (四) 公司董事、监事、高级管理人员变动情况

姓名	担任的职务	变动情形	变动原因
吴智晖	董事长	选举	-
陈钢梁	董事、行长	选举	-
章伟东	董事长	离任	因年龄原因离任
张向荣	董事、行长	离任	因工作原因离任
喻光耀	董事	离任	因工作原因离任
俞广敏*	监事长	离任	因年龄原因离任

\*注：2023 年 12 月 29 日，俞广敏先生因年龄原因，辞去本行监事长、职工监事、监事会提名委员会委员职务。俞广敏先生的辞职将导致本行监事会的职工监事人数低于法定人数，因此在职工代表大会选举产生新的职工监事就任前，俞广敏先生将按照法律法规及《公司章程》的规定，继续履行职工监事职责。



## 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
四届九次	2023 年 1 月 10 日	详见《浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司第四届董事会第九次会议决议公告》
四届十次	2023 年 2 月 21 日	详见《浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司第四届董事会第十次会议决议公告》
四届十一次	2023 年 3 月 27 日	详见《浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司第四届董事会第十一次会议决议公告》
四届十二次	2023 年 4 月 28 日	详见《浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司第四届董事会第十二次会议决议公告》
四届十三次	2023 年 6 月 16 日	详见《浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司第四届董事会第十三次会议决议公告》
四届十四次	2023 年 7 月 13 日	审议了《聘任本行行长》的议案，详见《浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司关于聘任行长的公告》
四届十五次	2023 年 8 月 22 日	详见《浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司第四届董事会第十五次会议决议公告》
四届十六次	2023 年 9 月 7 日	详见《浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司第四届董事会第十六次会议决议公告》
四届十七次	2023 年 9 月 27 日	详见《浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司第四届董事会第十七次会议决议公告》
四届十八次	2023 年 10 月 30 日	详见《浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司第四届董事会第十八次会议决议公告》
四届十九次	2023 年 12 月 28 日	详见《浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司第四届董事会第十九次会议决议公告》

## 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	本年应参加董事会次数	亲自出席次数	参加董事会情况			是否连续两次未亲自参加会议	参加股东大会情况 出席股东大会的次数
				以通讯方式参加次数	委托出席次数	缺席次数		
吴智晖	否	4	4	0	0	0	否	0
陈钢梁	否	4	4	0	0	0	否	0
严国利	否	11	11	1	0	0	否	3
秦晓君	否	11	10	0	0	1	否	2
马仕秀	否	11	11	8	0	0	否	0
沈祥星	否	11	11	8	0	0	否	0
张勤良	否	11	11	8	0	0	否	0
沈幼生	否	11	10	10	0	1	否	0
虞兔良	否	11	9	7	2	0	否	0

夏永潮	否	11	11	8	0	0	否	0
章伟东	否	7	7	0	0	0	否	3
张向荣	否	4	4	0	0	0	否	2
喻光耀	否	2	0	0	0	2	是	0
陈进	是	11	11	7	0	0	否	1
贾玉革	是	11	11	9	0	0	否	0
黄志刚	是	11	11	8	0	0	否	0
黄卓	是	11	11	10	0	0	否	0
蒋岳祥	是	11	11	8	0	0	否	1
鲁瑛均	是	11	11	8	0	0	否	0

#### 连续两次未亲自出席董事会会议的说明

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

年内召开董事会会议次数	11
其中：现场会议次数	3
通讯方式召开会议次数	0
现场结合通讯方式召开会议次数	8

## 七、 董事会下设专门委员会情况

### (一) 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（主任委员）、沈祥星、黄志刚
提名和薪酬委员会	蒋岳祥（主任委员）、吴智晖、黄卓
风险管理和关联交易委员会	陈进（主任委员）、陈钢梁、张勤良
发展战略规划委员会	吴智晖（主任委员）、马仕秀、张勤良
三农金融服务委员会	吴智晖（主任委员）、虞免良、贾玉革
消费者权益保护委员会	沈幼生（主任委员）、沈祥星、夏永潮、严国利、秦晓君

### (二) 报告期内审计委员会召开 6 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
2023 年 1 月 10 日	审查《2022 年审计工作总结和 2023 年审计工作计划》	委员会同意该项议案，并对相关工作提出意见和建议	无
2023 年 3 月 21 日	1. 审查《2022 年年度报告及摘要》2. 审查《2022 年度环境、社会及管治（ESG）报告》3. 审查《2022 年度财务决算及 2023 年度财务预算报告》4. 审查《2022 年度利润分配方案》5. 审查《2022 年资本充足率管理情况与 2023 年资本充足率管理计划报告》6. 审查《续聘 2023 年度会计师事务所》7. 审查《前次募集资金使用情况报告》8. 审查《2022 年内部控制评价报告》9. 审查《2022 年度全面风险审计报告》10. 审查《理财业务管理情况审计及整改报告》11. 审查《2022 年度董事会审计委员会履职报告》12. 审查《2021	委员会同意各项议案，并对相关工作提出意见和建议	无

	年度监管意见书整改落实及 2022 年度监管意见落实情况》		
2023 年 4 月 28 日	1. 审查《2023 年第一季度报告》2. 审查《2023 年一季度资本状况报告》3. 审查《审计部 2023 年一季度工作总结及二季度工作思路》	委员会同意各项议案, 并对相关工作提出意见和建议	无
2023 年 8 月 11 日	1. 审查《2023 年半年度报告及摘要》2. 审查《2023 年半年度资本状况管理报告》3. 审查《审计部 2023 年上半年总结和下半年计划》	委员会同意各项议案, 并对相关工作提出意见和建议	无
2023 年 10 月 24 日	1. 审查《2023 年三季度报告》2. 审查《审计部 2023 年三季度工作总结和四季度工作思路》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 年薪酬制度设计执行情况专项审计报告》5. 审查《2023 年三季度资本状况管理报告》	委员会同意各项议案, 并对相关工作提出意见和建议	无
2023 年 12 月 28 日	1. 审查《会计师事务所选聘管理办法》2. 审查《提议启动选聘会计师事务所相关工作》3. 审查《会计师事务所选聘项目采购方案及招标文件》4. 审查《2023 年全面风险审计报告》5. 审查《2023 年业务连续性管理审计报告》6. 审查《审计部 2023 年工作总结和 2024 年工作计划》	委员会同意各项议案, 并对相关工作提出意见和建议	无

### (三) 报告期内提名和薪酬委员会召开 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
2023 年 3 月 21 日	审查《2022 年董事、高级管理人员薪酬考核及分配方案》	委员会同意该项议案, 并对相关工作提出意见和建议	无
2023 年 4 月 28 日	审查《聘任计划财务部总经理》	委员会同意该项议案, 并对相关工作提出意见和建议	无
2023 年 7 月 13 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
2023 年 8 月 11 日	审查《提名第四届董事会董事候选人》	委员会同意该项议案, 并对相关工作提出意见和建议	无

### (四) 报告期内风险管理和关联交易委员会召开 5 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
------	------	---------	----------

2023 年 1 月 10 日	审查《修订〈瑞丰银行呆账核销管理办法〉》	委员会同意该项议案，并对相关工作提出意见和建议	无
2023 年 3 月 21 日	1. 审查《2023 年度部分关联方日常关联交易预计额度》2. 审查《2022 年度关联交易专项报告》3. 审查《2022 年度全面风险管理报告》4. 审查《2022 年度反洗钱和反恐怖融资工作报告》5. 审查《制定〈反洗钱和反恐怖融资监控名单管理实施细则〉》6. 审查《修订〈业务洗钱风险评估管理办法〉》7. 审查《2022 年度案防工作报告》8. 审查《认定 2022 年度关联方名单》；9. 审查《2023 年度流动性风险管理政策方案》10. 审查《2022 年度流动性风险管理报告》11. 审查《主要股东评估报告》	委员会同意各项议案，并对相关工作提出意见和建议	无
2023 年 4 月 28 日	1. 审查《制定〈主要股东承诺管理办法〉》2. 审查《2023 年一季度流动性风险管理报告》3. 审查《修订〈客户洗钱风险评估及分类管理办法〉》	委员会同意各项议案，并对相关工作提出意见和建议	无
2023 年 8 月 11 日	1. 审查《修订董事会对董事长的授权内容》2. 审查《更新〈机构恢复计划〉》3. 审查《2023 年半年度全面风险管理报告》4. 审查《2023 年半年度关联交易专项报告》5. 审查《认定 2023 年半年度关联方名单》6. 审查《2023 年半年度案件防控工作报告》7. 审查《2023 年半年度流动性风险管理报告》8. 审查《修订反洗钱相关制度的报告》9. 审查《2023 年半年度反洗钱和反恐怖融资工作报告》	委员会同意各项议案，并对相关工作提出意见和建议	无
2023 年 10 月 24 日	1. 审查《调整 2023 年核销计划》2. 审查《2023 年三季度流动性风险管理报告》3. 审查《制定〈股份托管管理办法〉》4. 审查《流动性风险及市场风险管理情况审查与评价报告》5. 审查《反洗钱工作专项审计报告》6. 审查《报备一般关联交易报告》	委员会同意各项议案，并对相关工作提出意见和建议	无

#### (五) 报告期内发展战略规划委员会召开 5 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
2023 年 1 月 10 日	审查《2023 年机构网点调整规划》	委员会同意该项议案，并对相关工作提出意见和建议	无
2023 年 4 月 28 日	审查《优化总部组织架构》	委员会同意该项议案，并对相关工作提出意见和建议	无
2023 年 6 月 16 日	1. 审查《制定〈股权投资管理办法〉》2. 审查《投资入股浙江永康农村商业银行股份有	委员会同意各项议案，并对	无

	限公司》3. 审查《增持浙江嵊州瑞丰村镇银行股份有限公司》	相关工作提出意见和建议	
2023 年 8 月 11 日	1. 审查《制定〈资本管理规划（2024-2026 年）〉》2. 审查《2023 年半年度经营情况暨下半年工作计划》	委员会同意各项议案，并对相关工作提出意见和建议	无
2023 年 10 月 24 日	审查《2023 年三季度经营情况暨四季度工作计划报告》	委员会同意该项议案，并对相关工作提出意见和建议	无

#### (六) 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
2023 年 3 月 21 日	审查《2022 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
2023 年 8 月 11 日	审查《2023 年半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

#### (七) 报告期内消费者权益保护委员会召开 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
2023 年 3 月 21 日	审查《2022 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
2023 年 8 月 11 日	审查《2023 年半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

### 八、 监事及监事会情况

本行第四届监事会由 9 名监事组成，其中职工监事 3 名、股东监事 3 名、外部监事 3 名。2023 年，监事会严格履行监督职责，共召开会议 9 次，审议通过 47 项议案。

会议届次	召开日期	会议决议
四届七次	2023 年 1 月 10 日	详见《浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司第四届监事会第七次会议决议公告》
四届八次	2023 年 2 月 21 日	详见《浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司第四届监事会第八次会议决议公告》
四届九次	2023 年 3 月 27 日	详见《浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司第四届监事会第九次会议决议公告》



四届十次	2023 年 4 月 28 日	详见《浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司第四届监事会第十次会议决议公告》
四届十一次	2023 年 6 月 16 日	详见《浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司第四届监事会第十一次会议决议公告》
四届十二次	2023 年 8 月 22 日	详见《浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司第四届监事会第十二次会议决议公告》
四届十三次	2023 年 9 月 27 日	详见《浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司第四届监事会第十三次会议决议公告》
四届十四次	2023 年 10 月 30 日	详见《浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司第四届监事会第十四次会议决议公告》
四届十五次	2023 年 12 月 28 日	详见《浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司第四届监事会第十五次会议决议公告》

2023 年，监事会提名委员会共召开会议 4 次，审查了《关于开展瑞丰银行 2022 年度董事、监事、高级管理人员履职评价的议案》《瑞丰银行监事会提名委员会 2023 年度工作计划》等 8 项议案。

2023 年，监事会监督委员会共召开会议 7 次，审查了《2022 年年度报告及摘要》《2022 年度环境、社会及管治（ESG）报告》等 79 项议案。

## 九、 监事会发现公司存在风险的说明

监事会对报告期内的监督事项无异议。

## 十、 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	2,153
主要子公司在职员工的数量	118
在职员工的数量合计	2,271
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数	586
<b>专业构成</b>	
<b>专业构成类别</b>	<b>专业构成人数</b>
管理人员	307
业务人员	1,773
行政人员	191
合计	2,271
<b>教育程度</b>	
<b>教育程度类别</b>	<b>数量（人）</b>
研究生及以上	153
大学本科	1,942
大学专科	144
大学专科以下	32
合计	2,271

## (二) 薪酬政策

本行员工薪酬主要由固定薪酬、浮动薪酬和附加薪酬三部分组成，其中固定薪酬根据不同岗位按目标薪酬的一定比例确定，浮动薪酬根据绩效合约及业绩完成情况确定，附加薪酬由福利津补贴等构成。根据国家及监管部门有关规定，目前本行所有员工绩效工资以现金形式支付，暂无股权形式的中长期激励模式。

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，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，以促进本行稳健经营和可持续发展。本行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。在薪酬考核上，本行坚持“能高能低、长短结合”的薪酬激励机制，以效率和质量为考核原则，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。

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

本行建立了绩效薪酬延期支付及追索扣回制度，对风险有重要影响岗位人员执行绩效薪酬延期支付，通过绩效薪酬延期支付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，对存在的不良等责任进行追索扣回。报告期内，对风险有重要影响岗位人员有 934 人，其薪酬合计 25,305.54 万元，绩效薪酬延期支付金额合计 8,628.09 万元，绩效薪酬追索扣回 92.96 万元。

本行薪酬政策适用于所有与本行建立劳动合同关系的员工，不存在超出原定薪酬方案的例外情况。

## (三) 培训计划

2023 年，本行依托瑞丰商学院平台，紧紧围绕“崇尚专业、尊重人才”主线，坚持服务战略育人、赋能业务出人才，切实提升培训的针对性、实效性和前瞻性，为实现高质量发展提供坚实的人才保障。一是坚持“实训为主、立足自身”定位，深化线上与线下教学融合，推进管理、营销、专业及操作四大序列培训。全年组织线下培训 786 场，累积时长 2,026.25 小时，参与学员达 23,643 人次。新增线上课程 153 门、开设学习直播 20 场、启用智能陪练 11 场，线上平台人均学习时长达 43.39 小时；二是突出“管理提质、队伍赋能”导向，引入“三化塑形”项目，高质量完成 6 套岗位手册，自行组织 4 大岗位训练营，贴身辅导 4 家试点支行塑形，切实提升试点支行管理效率和队伍水平，助力支行特色化发展。

2024 年，本行将推进强师优课工程，丰富线上学习运营，持续深化各条线培训体系，自主实施“三化塑形”项目，积极拓展开办学道路，为本行高质量发展提供坚实的人才保障和智力支持。

**(四) 劳务外包情况**

劳务外包的工时总数	不适用
劳务外包支付的报酬总额	1,149.01 万元

**十一、 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**

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2023年年度利润分配预案：拟以2023年12月31日的总股本1,962,161,395股为基数，每10股派发现金股利人民币1.80元（含税），不派送红股，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 2022 年年度利润分配方案以本行 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（含税），共计派发现金股利人民币 226,403 千元，派送红股 452,806,476 股，本次分配后总股本为 1,962,161,395 股。本行于 2023 年 4 月 28 日发布了《浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司 2022 年年度权益分派实施公告》，本次权益分派股权登记日为 2023 年 5 月 9 日，除权除息日为 2023 年 5 月 10 日，现金红利发放日为 2023 年 5 月 10 日。本行 2022 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**

是否符合公司章程的规定或股东大会决议的要求	√是 □否
分红标准和比例是否明确和清晰	√是 □否
相关的决策程序和机制是否完备	√是 □否
独立董事是否履职尽责并发挥了应有的作用	√是 □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 □否

**(三) 本报告期利润分配及资本公积金转增股本预案**

单位:千元 币种:人民币

每 10 股送红股数 (股)	-
每 10 股派息数 (元) (含税)	1.80
每 10 股转增数 (股)	-
现金分红金额 (含税)	353,189
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	1,727,121
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 (%)	20.45
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)	353,189
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 (%)	20.45

**十二、 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**

本行通过完善高级管理人员考评与激励机制，从实效实绩着手，加强过程管理与严格考核，进一步发挥绩效考核的指标棒作用。本行董事会下设提名和薪酬委员会，负责制定高级管理人员的考核标准并进行考核，负责制定、审查高级管理人员的薪酬政策方案。

2023 年，本行根据《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》等规定，结合监管部门及行业主管部门的指导意见，为高级管理人员确定考核标准和薪酬依据。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，经董事会审议后提交股东大会审议确定。

**十三、 报告期内的内部控制制度建设及实施情况**

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。2023 年，本行修订、新增《瑞丰银行会计专用印章管理办法》《瑞丰银行重要物品检查盘点管理办法》《瑞丰银行会计事后监督管理办法》《瑞丰银行个人贷款质检管理办法（试行）》等 130 余项内控制度。一是开展制度梳理，全面提升本行制度、产品文件体系的时效性和科学性；二是完善制度管理平台，提升用户体验，有利于全行员工学习，并提高制度的执行力；三是加强制度学习，编写知识地图、开展各类测试，提升员工对业务知识的掌握。

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，对全行内控制度建设、重要业务流程、员工行为等进行审计监督，及时揭示存在的内控不足和薄弱环节，并提出相关审计意见和建议，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。

#### 十四、 报告期内对子公司的管理控制情况

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。2023 年，本行进一步强化主发起行履职，增持嵊州瑞丰村镇银行 6.53% 的股份，将持股比例提升至 51.99%。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。本行积极落实《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，强化并表管理，将村镇银行纳入全面管理体系，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发力，强化村镇银行的风险应对能力，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。

#### 十五、 内部控制审计报告的相关情况说明

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 2023 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



## 第五节 环境与社会责任

### 一、 环境信息情况

#### (一) 有利于保护生态、防治污染、履行环境责任的相关信息

本行积极贯彻落实中央金融工作会议提出的做好“五篇大文章”，聚焦做好“绿色金融”大文章，助力碳达峰、碳中和目标顺利达成，促进经济社会绿色低碳转型，为构建绿色低碳循环发展的经济体系提供强有力的金融支持。

**一是探索绿色金融创新模式。**积极响应乡村振兴战略，大力支持资源节约型、环境宜居型农业发展。对绿色生态农业领域内具有较高知名度和较强市场竞争力的绿色农产品品牌企业提供信贷支持并给予利率优惠；择优支持农业龙头企业培育，提升企业市场竞争力，加快推进农业一二三产融合发展进程。

**二是加大绿色信贷投放力度。**根据本行“支农支小”定位，择优支持农林业发展，重点支持绿色粮油、优质绿茶、精品花木、优质干果、特色果蔬、生态禽畜等柯桥优势主导产业发展，助力花香漓渚、南部茶叶等现代农业园区建设，助推生猪生态养殖基地扩建以及生猪养殖项目；择优支持资金互助会会员和农民专业合作社、家庭农场等经营主体，推动构建生产、供销、信用为主的“三位一体”建设；统筹安排专项信贷资金，不失时机支持春耕备耕。

**三是建立“绿色通道”审批机制。**把信贷资金优先投向绿色环保经济、现代农业示范基地等绿色产业项目，重点支持符合绿色信贷标准的客户，为绿色环保产业项目开辟“绿色信贷通道”，通过优化贷款流程，加快审查进度、优先安排审批等方式，为客户提供高效、便捷的服务。

**四是构建绿色高效网点建设。**着眼运营效能提升，上线集中复核业务，集中授权量较去年增加 1.7 倍，并实现 107 个网点全覆盖。推进全行 ATM 运营模式改革，试点恢复 16 家网点自行加钞。上线全省首批“数智柜台”，通过整合优化人工柜台与智能机具，丰富智柜业务品种，全年智柜业务量约 200 万笔，平均业务分流率近三分之一，着力打造集厅堂营销精准、业务运行高效、人力资源精简等综合诉求为一体的高质量服务窗口。

**五是倡导绿色环保办公理念。**培养良好的绿色工作习惯，主动践行节水、节电、节约用纸、节能照明等行动，减少资源浪费；倡导“光盘行动”，号召员工节约每一粒粮食；倡导员工出行优先选择绿色方式；全行推进垃圾分类，设立文明引导员，全力保障垃圾再生效率的提升。

#### (二) 在报告期内为减少其碳排放所采取的措施及效果

随着中国“双碳目标”的提出，支持“碳减排”在绿色金融发展中的重要性不断提高，与之相关的转型金融业务成为绿色金融创新的重要方向。自“双碳”目标提出以来，本行始终将绿色低碳、绿色发展的理念贯彻在业务工作中，持续推进绿色金融产品和服务创新，建立健全以节能降碳增效为导向的绿色金融服务机制，促进实现碳达峰碳中和目标，为支持浙江省率先走出生态

优先、绿色低碳的高质量发展之路提供强有力的金融支撑，为做好“绿色金融”这篇大文章奠定良好基础。

一是优化资金投向。出台《瑞丰银行推进绿色信贷管理办法》，加大对绿色信贷的资源倾斜力度，实施差异化的绿色信贷政策，坚持以绿色信贷理念指引信贷经营行为，将环境影响和环境保护贯彻于贷前调查、授信评级、贷款审批的全流程，实行环保“一票否决制”；结合《瑞丰银行 2023 年信贷投向指引》，有效发挥绿色金融的资源配置功能，坚持绿色信贷与传统产业改造提升有机结合，助力绍兴绿色环保经济发展，全面打造绿色金融浙江品牌。

二是创新产品服务。围绕“浙里碳效贷+节能减碳技改贷”两项机制，积极创新绿色金融产品，制定“绿能贷”系列产品，“绿能贷”系列包括“碳效贷”“节能减碳技改贷”“碳减排贷”。

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

四是大力助推节能减排产业。积极支持污水处理、节能环保设备生产和环保服务型企业；积极支持柯桥区印染产业集聚升级、小微企业环保设施建设、污水收集系统全面改造工程、污水集中预处理工程、污水深度处理工程等环保项目；择优支持拥有关键核心环保技术、从事循环经 济生产和绿色制造的企业发展。

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

报告期末，根据中国人民银行绿色贷款统计口径，本行绿色信贷贷款余额达 18.78 亿元。

## 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

有关具体内容请见本行 2024 年 3 月 28 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 2023 年度环境、社会及管治（ESG）报告》。

### (二) 社会责任工作具体情况

对外捐赠、公益项目	数量/内容	情况说明
总投入（万元）	1,145.12	开展“助美丽乡村、助美满生活、助美好未来”“瑞丰有爱·瑞行三助”公益行等
其中：资金（万元）	1,145.12	
物资折款（万元）	-	
惠及人数（人）	73,000	

具体说明：

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，打造“助美丽乡村、助美满生活、助美好未来”“瑞丰有爱·瑞行三助”公益行慈善品牌，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 9 个，总投入超 1,100 万元，位列 2023 中国企业慈善公益 500 强，荣获柯桥区第一届慈善突出贡献奖。其中，“助美满生活”补助低保户 3,300 余户；“助美丽乡村”捐助 25 个美丽乡村建设项目，捐赠金额 360 万元；“助美好未来”资助困难学子 148 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行，本行坚决贯彻落实党中央关于高质量发展建设共同富裕示范区有关决策部署，践行把银行自身发展好、区域经济服务好、社区责任履行好的“三好理念”，立足区域环境，保持支农支小战略定力，不断优化金融服务、创新举措，推动金融助力乡村全面振兴、扛起高质量发展建设共同富裕示范区金融担当。

**1. 以强村富民为关键点，实现“富农民”。**围绕提升农村金融服务获得感、幸福感这一目标，不断深化金融改革创新，为农民提供更好的金融支持。**一是抓住“乡村致富带头人”，带动农户增收。**结合国家金融监督管理总局“三个一批”工作任务，从中甄别一批致富带头人，建立乡村振兴服务清单，向纳入清单管理的 27 名致富带头人及其辐射主体发放贷款 3.63 亿元。加大对新型农业经营主体等乡村产业致富带头人的走访摸排和融资支持，截至报告期末，本行新型农业经营主体贷款余额 6.33 亿元。**二是盘活农民资产，助力农户创业增收。**推广“农户家庭资产负债表融资模式”，赋予农村资源资产金融价值，让更多农民有机会创业。统筹考量各类农户家庭资产、收入、人品等资信信息编制成表，使农户家庭资产可估值、可融资。截至报告期末，本行资产负债表模式农户建档数 21.42 万户，占全区可建档农户总数的 93%，贷款农户数 24,341 户，贷款余额 116.43 亿元。首次推广农村宅基地“三权分置”全链条贷款体系，发放全市首笔农房（宅基地使用权）抵押贷款，试点开展生猪活体、规模猪场整体抵押贷款。通过一揽子改革，实现资产变资金，打通了农村金融最大一个瓶颈。**三是深化金融帮扶，帮促加快消薄增收。**积极参与农业农村局“飞地抱团”项目，2023 年柯桥区进一步提高相对经济薄弱村标准，本行共计向辖内 83 个相对经济薄弱村投放“强村贷”1.66 亿元。推进财金助力扩中家庭项目，开发“共富经营贷”“共富安居贷”“共富助学贷”等专项贷款产品，共为区域内 1,200 多户家庭，发放贷款 2.97 亿元。

**2. 以基础建设为着力点，助力“美乡村”。**完善金融基础设施建设，推动资源向农村倾斜、服务向农村覆盖。一是大力推进“一村一点、一人一机”服务，即推行“一村一服务点”+“一人一助农机具”的基础金融助农服务模式。截至报告期末，本行在辖内设立助农服务点 380 个，布

放助农 POS 机 280 台、助农终端 256 台，实现行政村全覆盖，累计发生小额存取款等业务超 70 万笔，真正将金融服务延伸到了农户家门口。二是大力支持“一贷+五大项目”服务，即大力推广“美丽乡村”系列贷款，加大对农村道路硬化、河道整治、空心村改造、农民公寓建设和乡村旅游等五方面项目的信贷支持。截至报告期末，本行农村基础设施建设贷款余额 4,276 万元。三是全面升级“瑞丰有爱·瑞行三助”慈善品牌。“瑞丰有爱·瑞行三助”包括助美丽乡村、助美满生活、助美好未来。十余年来，瑞丰银行各项捐资总额共计 1.3 亿元，其中，“助美满生活”已补助低保户 53,000 余户（次）；“助美丽乡村”已捐助 238 个美丽乡村建设项目，捐赠金额 4,000 余万元；“助美好未来”以专项助学金、“微心愿”等形式帮扶贫困学子，受益学子超过 4,000 人次。

**3. 以社区融合为切入点，坚持“优治理”。**进一步拓展金融服务功能，推动非金融服务融入乡村治理，探索金融增值式服务。一是全面深化“一个机制”，即“两员一顾问”共富机制。选派 132 名优秀党员干部担任驻村金融指导员和驻镇街、平台金融特派员，聘请三百余名村（居）书记担任普惠金融顾问，推进“三帮一扶”工作。2023 年，本行在农村开展金融知识夜讲堂、反诈知识进农村、市民卡信息知多少等普惠宣传活动近 200 场，确定每月 19 日为“瑞丰敬老日”，免费为农村留守老人开展理发等公益活动。把“金融助力‘三服务’”工作落实到老百姓心坎上，每年为群众解决急难愁盼事项 2,000 余件。二是探索建设“一个驿站”，即“三位一体”共富驿站。在柯岩街道叶家堰居打造集“金融+党建+政务+助农+农合联”为一体的特色共富驿站，在提供乡村便民服务的同时，集合“农合联”“供销社”力量，通过共富直播等形式，对辖内共富产品开展展示、宣传和销售。三是全力夯实“一个联合体”，即“金融支持强村共富联合体”。助力打造王化“融资+融智”健康养老项目，通过村集体和 85 户农户签订租赁协议，流转闲置农房 320 间，盘活闲置集体房屋约 4,000 平方米。

未来，本行将进一步加强金融支持强村富民联合体，聚焦强村富民目标，强化金融政策综合集成，加快产品创新，加大金融服务模式改革，推动金融资源投入农业农村领域。**一是发挥“联动优势”。**深化“党建联建”机制，通过推进村集体、强村公司等主体授信，加强党建联建；组建“金融支持强村富民联合体”，统筹产业资源，实现金融帮促消薄。**二是发挥“产业优势”。**厘清产业链，金融助力产业人才培育，帮促产品销路拓展；挖掘供应链，发挥金融特派员优势，联动强村公司，金融助推项目实施。**三是发挥“数智优势”。**加大乡村产业致富带头人融资融智扶持力度，优化特色信贷服务，推动其由“单体发展”向“带头致富”转变。优化数字金融服务，完善数字驱动，提升“农户家庭资产负债表融资模式”应用成效，实现由“线下逐笔签约”到“线上实时用信”的转变。



## 第六节 重要事项

### 一、承诺事项履行情况

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

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间	是否有履行期限	承诺期限	是否及时严格履行	如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因	如未能及时履行应说明下一步计划
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	天圣投资	注 1	2021-6-25	是	自上市之日起三十六个月	是	不适用	不适用
	股份限售	持有本行股份的公司董事、监事、高级管理人员	注 2	2021-6-25	是	自上市之日起三十六个月	是	不适用	不适用
	股份限售	持有本行股份的公司董事、监事、高级管理人员近亲属	注 3	2021-6-25	是	自上市之日起三十六个月	是	不适用	不适用
	股份限售	持股超过 5 万股的员工股东	注 4	2021-6-25	是	自上市之日起三十六个月	是	不适用	不适用
	股份限售	招股说明书签署日合计持股达 51% 的股东	注 5	2021-6-25	是	自上市之日起三十六个月	是	不适用	不适用
其他承诺	其他	本行董事、高级管理人员	注 6	2021-6-25	是		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。

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

注 2：自瑞丰银行股票上市交易之日起三十六个月内，不转让或委托他人管理其所持有的瑞丰银行的股权，也不由瑞丰银行回购其所持有的瑞丰银行的股权。持股锁定期满后，其每年出售所持瑞丰银行的股份数不超过所持瑞丰银行股份总数的 15%；上述锁定期界限满后五年内，转让所持瑞丰银行的股份数不超过其所持瑞丰银行股份总数的 50%。持有瑞丰银行股权在满足上市锁



定期之后，在任职期间每年转让的股份不超过其所持瑞丰银行股份总数的百分之二十五；离职后六个月内，不转让其直接或间接持有的瑞丰银行股份。其所持瑞丰银行股票在锁定期满后两年内减持的，减持价格不低于瑞丰银行已发行股票首次公开发行价格。自瑞丰银行股票上市至其减持期间，瑞丰银行如有派息、送股、资本公积金转增股本、配股等除权除息事项，减持底价下限将相应进行调整。瑞丰银行股票上市后 6 个月内如股票连续 20 个交易日的收盘价均低于首次公开发行价格，或者上市后 6 个月期末收盘价低于首次公开发行价格，其持有瑞丰银行股票的锁定期限在原有锁定期限基础上自动延长 6 个月。不因职务变更或离职等主观原因而放弃履行上述承诺。如其减持行为未履行或违反上述承诺的，减持所得收入归瑞丰银行所有；如其减持收入未上交瑞丰银行，则瑞丰银行有权将应付其现金分红及薪酬中与违规减持所得相等的金额收归瑞丰银行所有。

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

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

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

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

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

## 二、报告期内公司不存在被控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况。

## 三、违规担保情况

本行开展的对外担保业务以保函为主，保函是经中国人民银行和原中国银保监会批准的正常经营范围内的常规性银行业务之一。截至报告期末，本行开出的保函的担保余额为人民币 4.72 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、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	8 年
境内会计师事务所注册会计师姓名	杨俊玉、曹佳
境内会计师事务所注册会计师审计服务的累计年限	6 年、3 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

注：注册会计师杨俊玉在本行上市之前为本行提供过审计服务，上市之后首次为本行 2023 年度提供审计服务，符合《国有企业、上市公司选聘会计师事务所管理办法》第十三条“审计项目合伙人、签字注册会计师承担首次公开发行股票或者向不特定对象公开发行股票并上市审计业务的，上市后连续执行审计业务的期限不得超过两年”的规定。

**聘任、解聘会计师事务所的情况说明：**本行于 2023 年 4 月 20 日召开的 2022 年年度股东大会审议通过了《关于续聘 2023 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 2023 年度财务报告及内部控制审计机构。

## 五、重大诉讼、仲裁事项

截至报告期末，本行无重大诉讼、仲裁事项。本行作为原告的诉讼或作为申请人的仲裁案件 23 笔，涉及金额 129,299 千元，其中：信贷类诉讼、仲裁 22 笔，涉及金额 18,759 千元；信托合同纠纷诉讼 1 笔，涉及金额 110,540 千元。本行作为被告的诉讼或作为被申请人的仲裁案件 4 笔，涉及金额 1,350 千元。

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

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

## 七、重大关联交易

### (一)与日常经营相关的关联交易

#### 1、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

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

下表为相关关联方 2023 年业务开展情况：

序号	关联方名称	授信类业务 2023 年 预计额度	授信额度用途	2023 年业务开展情况
1	绍兴市柯桥区车辆检测中心有限公司	800 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2023 年 12 月末无授信
2	绍兴市柯桥区公共用车服务有限公司	1000 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2023 年 12 月末无授信

序号	关联方名称	授信类业务 2023 年 预计额度	授信额度用途	2023 年业务开展情况
3	绍兴市柯桥区建设集团有限公司	50000 万元	主要用于流动资金贷款业务、固定资产贷款业务、非信贷融资业务	截至 2023 年 12 月末非信贷信用余额 25000 万元,用于债券投资
4	绍兴市柯桥区城建投资开发有限公司	39800 万元	主要用于流动资金贷款业务及非信贷融资业务	截至 2023 年 12 月末用信余额 8800 万元,均为其他流动资金贷款用信
5	绍兴市柯桥区中心城建设投资开发有限公司	16000 万元	主要用于流动资金贷款业务及非信贷融资业务	截至 2023 年 12 月末用信余额 6000 万元,均为其他流动资金贷款用信
6	绍兴市柯桥区新恒环保科技有限公司	9800 万元	主要用于固定资产贷款业务	截至 2023 年 12 月末无用信
7	绍兴市柯桥区力恒新材料有限公司	11000 万元	主要用于固定资产贷款业务	截至 2023 年 12 月末用信余额 8440 万元,均为其他固定资产贷款用信
8	绍兴中国轻纺城商务总部园投资开发有限公司	14950 万元	主要用于固定资产贷款业务及流动资金贷款业务	截至 2023 年 12 月末用信余额 19050 万元,其中其他固定资产贷款余额 4050 万元,其他流动资金贷款余额 15000 万元
9	绍兴市柯桥区中纺绿创物业管理服务有限公司	5000 万元	主要用于固定资产贷款业务及流动资金贷款业务	截至 2023 年 12 月末用信余额 4300 万元,其中其他固定资产贷款余额 1300 万元,其他流动资金贷款余额 3000 万元
10	绍兴市柯桥区福全未来社区开发建设有限公司	20000 万元	主要用于固定资产贷款业务	截至 2023 年 12 月末用信余额 19500 万元,均为其他固定资产贷款用信
11	绍兴市柯桥区国有资产投资经营集团有限公司	15000 万元	主要用于流动资金贷款业务、固定资产贷款业务、非信贷融资业务	截至 2023 年 12 月末非信贷信用余额 12000 万元,用于债券投资
12	绍兴市柯桥区轨道交通物业开发有限公司	15000 万元	主要用于固定资产贷款业务	截至 2023 年 12 月末用信余额 14850 万元,均为其他固定资产贷款用信
13	浙江柯岩风景区开发股份有限公司	9600 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2023 年 12 月末用信余额 9350 万元,均为其他流动资金贷款用信
14	绍兴中国轻纺城钱清轻纺原料市场开发有限公司	9500 万元	主要用于固定资产贷款业务	截至 2023 年 12 月末用信余额 5625 万元,均为其他固定资产贷款用信



序号	关联方名称	授信类业务 2023 年 预计额度	授信额度用途	2023 年业务开展情况
15	绍兴翔宇绿色包装有限公司	15400 万元	主要用于流动资金贷款业务，代客外汇衍生品业务	截至 2023 年 12 月末用信余额 7600 万元，均为其他流动资金贷款用信
16	浙江绍兴华通商贸集团股份有限公司	19000 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2023 年 12 月末用信余额 18000 万元，均为其他流动资金贷款用信
17	绍兴华通市场有限公司	1000 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2023 年 12 月末用信余额 1000 万元，均为其他流动资金贷款用信
18	索密克汽车配件有限公司	32200 万元	主要用于流动资金贷款业务、贴现业务	截至 2023 年 12 月末用信余额 38078.08 万元，其中其他流动资金贷款用信 2200 万元，贴现用信 35878.08 万元
19	绍兴安途汽车转向悬架有限公司	15590 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2023 年 12 月末用信余额 14990 万元，均为其他流动资金贷款用信
20	浙江和裕实业投资有限公司	6950 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2023 年 12 月末用信余额 6950 万元，均为其他流动资金贷款用信
21	浙江天波物流有限公司	8000 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2023 年 12 月末用信余额 7800 万元，均为其他流动资金贷款用信
22	绍兴柯桥机械弹簧配件有限公司	1000 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2023 年 12 月末用信余额 1000 万元，均为其他流动资金贷款用信
23	浙江日月首饰集团有限公司	20900 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2023 年 12 月末用信余额 9900 万元，均为其他流动资金贷款用信
24	浙江明牌实业股份有限公司	7760 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2023 年 12 月末用信余额 7760 万元，均为其他流动资金贷款用信
25	浙江恒晨印染有限公司（注 1）	13100 万元	主要用于流动资金贷款业务、承兑汇票业务	截至 2023 年 12 月末用信余额 3000 万元，均为其他流动资金贷款用信
26	浙江中国轻纺城集团发展有限公司	9200 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2023 年 12 月末用信余额 4600 万元，均为其他流动资金贷款用信



序号	关联方名称	授信类业务 2023 年 预计额度	授信额度用途	2023 年业务开展情况
27	浙江勤业建工集团有限公司	19100 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2023 年 12 月末用信余额 500 万元,均为其他流动资金贷款用信
28	绍兴柯桥现代建筑工程有限公司	1000 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2023 年 12 月末用信余额 100 万元,均为其他流动资金贷款用信
29	浙江三宝印刷有限公司	3750 万元	主要用于流动资金贷款业务、固定资产贷款业务	截至 2023 年 12 月末用信余额 3325 万元,其中其他流动资金贷款用信 2050 万元,其他固定资产贷款用信 1275 万元
30	浙江绍兴永利印染有限公司	2333 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2023 年 12 月末用信余额 2333 万元,均为其他流动资金贷款用信
31	绍兴霞江纺织有限公司	280 万元	主要用于流动资金贷款业务和承兑汇票业务	截至 2023 年 12 月末用信余额 80 万元,均为其他流动资金贷款用信
32	绍兴俊吉能源科技有限公司	1400 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2023 年 12 月末用信余额 1400 万元,均为其他流动资金贷款用信
33	浙江华联进出口有限公司	1000 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2023 年 12 月末用信余额 1000 万元,均为其他流动资金贷款用信
34	绍兴新世界家居城有限公司	6900 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2023 年 12 月末用信余额 6900 万元,均为其他流动资金贷款用信
35	浙江绿萌健康科技股份有限公司	1000 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2023 年 12 月末用信余额 1000 万元,均为其他流动资金贷款用信
36	绍兴守仁医疗健康科技有限公司	1000 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2023 年 12 月末用信余额 1000 万元,均为其他流动资金贷款用信
37	绍兴柯桥凤仪纺织印染有限公司	1000 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2023 年 12 月末用信余额 1000 万元,均为其他流动资金贷款用信
38	浙江屹男集团有限公司	1000 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2023 年 12 月末用信余额 1000 万元,均为其他流动资金贷款用信
39	绍兴屹男物业管理有限公司	1000 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2023 年 12 月末用信余额 1000 万元,均为其他流动资金贷款用信

序号	关联方名称	授信类业务 2023 年 预计额度	授信额度用途	2023 年业务开展情况
40	浙江屹男印染有限公司	19900 万元	主要用于流动资金贷款业务和承兑汇票业务	截至 2023 年 12 月末用信余额 11895 万元,均为其他流动资金贷款用信
41	浙江艺彩印染有限公司	4000 万元	主要用于流动资金贷款业务和承兑汇票业务	截至 2023 年 12 月末用信余额 1000 万元,均为其他流动资金贷款用信
42	浙江莎鲨家纺有限公司	1000 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2023 年 12 月末用信余额 1000 万元,均为其他流动资金贷款用信
43	绍兴屹男进出口有限公司	1000 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2023 年 12 月末用信余额 1000 万元,均为其他流动资金贷款用信
44	绍兴金昌房地产开发有限公司	14000 万元	主要用于固定资产贷款业务	截至 2023 年 12 月末用信余额 3990 万元,均为其他固定资产贷款用信
45	绍兴金昌大酒店有限公司	1500 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2023 年 12 月末用信余额 1500 万元,均为其他流动资金贷款用信
46	浙江永顺窗饰材料有限公司	11540 万元	主要用于流动资金贷款业务, 承兑汇票业务、代客外汇衍生品业务	截至 2023 年 12 月末用信余额 7150.07 万元,其中其他流动资金贷款用信 4360 万元,承兑汇票用信 2790.07 万元
47	浙江欧博特家纺有限公司	11331 万元	主要用于流动资金贷款业务, 承兑汇票业务、代客外汇衍生品业务	截至 2023 年 12 月末用信余额 7753.12 万元,其中其他流动资金贷款用信 4991 万元,承兑汇票用信 2762.12 万元
48	浙江隆生数码纺织科技有限公司(注 2)	3500 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2023 年 12 月末用信余额 1700 万元,均为其他流动资金贷款用信
49	浙江互生纺织科技有限公司(注 2)	1400 万元	主要用于流动资金贷款业务, 承兑汇票业务	截至 2023 年 12 月末用信余额 405 万元,均为其他固定资产贷款用信
50	浙江永顺装饰品进出口有限公司	1000 万元	主要用于流动资金贷款业务, 承兑汇票业务、代客外汇衍生品业务	截至 2023 年 12 月末用信余额 880 万元,均为其他流动资金贷款用信
51	浙江朗莎尔维迪制衣有限公司	6600 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2023 年 12 月末用信余额 6600 万元,均为其他流动资金贷款用信

序号	关联方名称	授信类业务 2023 年 预计额度	授信额度用途	2023 年业务开展情况
52	浙江华港染织集团有限公司	4000 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2023 年 12 月末用信余额 2000 万元，均为其他流动资金贷款用信
53	浙江华港服饰辅料有限公司	2000 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2023 年 12 月末用信余额 2400 万元，均为其他流动资金贷款用信
54	绍兴金麟天地物业服务服务有限公司	1000 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2023 年 12 月末用信余额 300 万元，均为其他流动资金贷款用信
55	绍兴华伦纺织有限公司	285 万元	主要用于流动资金贷款业务	截至 2023 年 12 月末用信余额 185 万元，均为其他流动资金贷款用信
56	个人	单户 1000 万元及以内，且总授信金额在 5000 万元以内	主要用于个人贷款、信用卡透支等业务。	截至 2023 年 12 月末关联自然人用信余额 1140.82 万元

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

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

## 八、重大合同及其履行情况

### (一) 托管、承包、租赁事项

报告期内，本行未发生重大托管、承包、租赁事项。

### (二) 担保情况

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

## 第七节 股份变动及股东情况

### 一、股本变动情况

#### (一) 股份变动情况表

##### 1、股份变动情况表

单位：股

	本次变动前		发行新股	本次变动增减(+,-)				本次变动后	
	数量	比例(%)		送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例(%)
一、有限售条件股份	902,480,602	59.79	-	270,744,181	-	-441,486	270,302,695	1,172,783,297	59.77
1、国家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	122,257,674	8.10	-	36,677,302	-	-	36,677,302	158,934,976	8.10
3、其他内资持股	780,222,928	51.69	-	234,066,879	-	-441,486	233,625,393	1,013,848,321	51.67
其中：境内非国有法人持股	630,327,042	41.76	-	189,098,110	-	-48,128,995	140,969,115	771,296,157	39.31
境内自然人持股	149,895,886	9.93	-	44,968,769	-	47,687,509	92,656,278	242,552,164	12.36
4、外资持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件流通股份	606,874,317	40.21	-	182,062,295	-	441,486	182,503,781	789,378,098	40.23
1、人民币普通股	606,874,317	40.21	-	182,062,295	-	441,486	182,503,781	789,378,098	40.23
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、股份总数	1,509,354,919	100.00	-	452,806,476	-	-	452,806,476	1,962,161,395	100.00

## 2、 股份变动情况说明

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

2023 年 11 月 27 日，本行限售股 441,486 股上市流通，详见本行 2023 年 11 月 21 日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的《浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司首次公开发行部分限售股上市流通公告》（公告编号:2023-057）。

2017 年 7 月，本行法人股东浙江蓝天实业集团有限公司将持有的本行 44,714,612 股股份（经本行 2023 年 5 月 10 日送红股后为 58,128,995 股）进行质押。因其无法偿还到期债务，2023 年 11 月，上述质押的限售股被司法拍卖，其中 10,000,000 股由境内非国有法人受让，48,128,995 股由境内自然人受让。上述限售股已于 2023 年 12 月完成过户登记。

## 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

报告期内，本行实施派送红股事项导致总股本增加，对最近一年和最近一期基本每股收益和稀释每股收益、归属于公司普通股股东的每股净资产产生影响，影响情况详见“第十节财务报告七、合并财务报表项目注释 50、基本每股收益和稀释每股收益的计算过程”。

### （二） 限售股份变动情况

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	其他变动	年末限售股数	限售原因	解除限售日期
绍兴市柯桥区天圣投资管理有限公司	101,428,589	-	30,428,577	-	131,857,166	首次公开发行限售及送红股	2024-6-24
浙江明牌卡利罗饰品有限公司	58,638,405	-	17,591,521	-	76,229,926	首次公开发行限售及送红股	2024-6-24
浙江绍兴华通商贸集团股份有限公司	61,128,837	-	18,338,651	-	79,467,488	首次公开发行限售及送红股	2024-6-24
浙江勤业建工集团有限公司	61,128,837	-	18,338,651	-	79,467,488	首次公开发行限售及送红股	2024-6-24
浙江上虞农村商业银行股份有限公司	61,128,837	-	18,338,651	-	79,467,488	首次公开发行限售及送红股	2024-6-24



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	其他变动	年末限售股数	限售原因	解除限售日期
浙江华天实业有限公司	61,128,837	-	18,338,651	-	79,467,488	首次公开发行限售及送红股	2024-6-24
绍兴安途汽车转向悬架有限公司	61,128,837	-	18,338,651	-	79,467,488	首次公开发行限售及送红股	2024-6-24
浙江永利实业集团有限公司	59,996,822	-	17,999,046	-	77,995,868	首次公开发行限售及送红股	2024-6-24
长江精工钢结构(集团)股份有限公司	56,508,382	-	16,952,514	-	73,460,896	首次公开发行限售及送红股	2024-6-24
浙江蓝天实业集团有限公司*	44,714,612	-	13,414,383	-58,128,995	-	首次公开发行限售及送红股	2024-6-24
浙江中国轻纺城集团发展有限公司	43,016,589	-	12,904,977	-	55,921,566	首次公开发行限售及送红股	2024-6-24
浙江华联集团有限公司	31,696,434	-	9,508,930	-	41,205,364	首次公开发行限售及送红股	2024-6-24
索密克汽车配件有限公司	30,111,613	-	9,033,484	-	39,145,097	首次公开发行限售及送红股	2024-6-24
绍兴市柯桥区交通投资建设集团有限公司	20,829,085	-	6,248,725	-	27,077,810	首次公开发行限售及送红股	2024-6-24
绍兴柯桥金佰利纺织有限公司*	-	-	-	10,000,000	10,000,000	首次公开发行限售及送红股	2024-6-24
5名自然人*	-	-	-	48,128,995	48,128,995	首次公开发行限售及送红股	2024-6-24
章伟东、俞广敏等10名自然人	2,815,395	-	844,616	-	3,660,011	董监高限售股及送红股	/
徐云红	339,605	441,486	101,881	-	-	首次公开发行限售及送红股	2023-11-24
其他	146,740,886	-	44,022,272	-	190,763,158	首次公开发行限售及送红股	2024-6-24
合计	902,480,602	441,486	270,744,181	-	1,172,783,297	/	/

\*注：2023年11月，本行法人股东浙江蓝天实业集团有限公司持有的本行全部58,128,995股限售股被司法拍卖，其中10,000,000股由境内非国有法人受让，48,128,995股由境内自然人受让。上述限售股已于2023年12月完成过户登记。上述受让人已知悉并承继限售承诺。

## 二、证券发行与上市情况

### (一) 截至报告期内证券发行情况

报告期内，本行未有新发行的证券。

### (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

报告期内，本行实施派送红股事项导致股份总数增加，本次共计派送红股 452,806,476 股，送股后总股本为 1,962,161,395 股。

### (三) 现存的内部职工股情况

截止报告期末，本行内部职工股数量为 187,434,430 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)	40,785
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	40,744

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

单位：股

前十名股东持股情况（不含通过转融通出借股份）							
股东名称 （全称）	报告期内增 减	期末持股数 量	比例（%）	持有有限售条 件股份数量	质押、标记或冻结情况		股东 性质
					股份 状态	数量	
绍兴市柯桥区天圣投资管理有限公司	30,428,577	131,857,166	6.72	131,857,166	无		国有法人
浙江明牌卡利罗饰品有限公司	19,182,464	83,124,012	4.24	76,229,926	无		境内非国有法人
浙江绍兴华通商贸集团股份有限公司	18,338,651	79,467,488	4.05	79,467,488	无		境内非国有法人
浙江勤业建工集团有限公司	18,338,651	79,467,488	4.05	79,467,488	无		境内非国有法人
浙江上虞农村商业银行股份有限公司	18,338,651	79,467,488	4.05	79,467,488	无		境内非国有法人
浙江华天实业有限公司	18,338,651	79,467,488	4.05	79,467,488	无		境内非国有法人
绍兴安途汽车转向悬架有限公司	18,338,651	79,467,488	4.05	79,467,488	无		境内非国有法人
浙江永利实业集团有限公司	17,999,046	77,995,868	3.97	77,995,868	质押	77,877,615	境内非国有法人
长江精工钢结构（集团）股份有限公司	16,952,514	73,460,896	3.74	73,460,896	无		境内非国有法人
浙江中国轻纺城集团发展有限公司	12,904,977	55,921,566	2.85	55,921,566	无		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		
香港中央结算有限公司				人民币普通股	17,096,271		
浙江宝业建设集团有限公司				人民币普通股	13,045,912		
张驰国				人民币普通股	10,782,580		
浙江华港染织集团有限公司				人民币普通股	9,032,721		

谢中富	7,538,814	人民币普通股	7,538,814
全国社保基金一零一组合	7,198,950	人民币普通股	7,198,950
浙江明牌卡利罗饰品有限公司	6,894,086	人民币普通股	6,894,086
绍兴柯桥凤仪纺织印染有限公司	6,622,291	人民币普通股	6,622,291
绍兴柯桥天润织造有限公司	6,062,021	人民币普通股	6,062,021
基本养老保险基金二一零七组合	6,000,000	人民币普通股	6,000,000
前十名股东中回购专户情况说明	不适用		

上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明	浙江明牌卡利罗饰品有限公司（以下简称“明牌卡利罗”）与浙江明牌实业股份有限公司（以下简称“明牌实业”）签署了《表决权委托协议》，明牌实业将其持有的瑞丰银行 4,528,062 股股份以及协议委托期限内明牌实业因瑞丰银行实施送股、配股、拆股、资本公积转增股本等事项额外增加的瑞丰银行股份所对应的除收益权、处分权（包括股份质押）、知情权、认购增资/优先购买权之外的股东权利中的表决权委托给明牌卡利罗行使。明牌卡利罗同意接受该委托。该协议自 2022 年 1 月 1 日起生效，终止日为双方签订该协议的终止协议之日。在委托期限内，明牌实业不得单方面撤销委托授权，也不得将该协议下委托明牌卡利罗行使之权利再授权给其他第三方。
上述股东关联关系或一致行动的说明	不适用
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	不适用

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

2023年12月19日，本行收到国家金融监督管理总局绍兴监管分局《关于浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司股权变更的批复》（绍金复〔2023〕58号），同意转型升级公司受让天圣投资持有的本行131,857,166股股份，占本行总股本的6.72%；受让柯桥交投持有的本行27,077,810股股份，占本行

总股本的1.38%。受让完成后，转型升级公司合计持有本行158,934,976股股份，持股比例为8.10%。详见本行2023年12月20日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的《浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司关于股权变更获监管机构核准的公告》（公告编号：2023-062）。

2024年2月19日，本行收到转型升级公司提供的由中国证券登记结算有限责任公司上海分公司出具的《过户登记确认书》，转型升级公司分别受让的天圣投资、柯桥交投所持有的本行股份131,857,166股和27,077,810股已在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司完成股份过户登记。本次股份过户登记完成后，转型升级公司成为本行第一大股东，其持有本行的股份数量为158,934,976股，占本行已发行总股份的8.10%。本次权益变动情况不会导致本行控股股东、实际控制人变化，本行仍无控股股东及实际控制人。详见本行2024年2月20日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的《浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司关于股东完成股份过户登记的公告》（公告编号：2024-004）。

#### 前十名股东参与转融通业务出借股份情况

报告期内，本行前十名股东不存在参与转融通业务出借股份的情况。

#### 前十名股东较上期发生变化

单位：股

股东名称（全称）	本报告期新增/ 退出	前十名股东较上期末变化情况		期末股东普通账户、信用账户持股以及转融通出借尚未归还的股份数量	
		期末转融通出借股份且尚未归还数量		数量合计	比例（%）
		数量合计	比例（%）	数量合计	比例（%）
浙江中国轻纺城集团发展有限公司	新增	0	0	55,921,566	2.85
浙江蓝天实业集团有限公司	退出	0	0	0	0



## 前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

单位：股

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件 股份数量	有限售条件股份可上市交易情况		限售条件
			可上市交易时间	新增可上市交易 股份数量	
1	绍兴市柯桥区天圣投资管理有限公司	131,857,166	2024年6月	0	自本行上市之日起36个月
2	浙江绍兴华通商贸集团股份有限公司	79,467,488	2024年6月	0	自本行上市之日起36个月
3	浙江勤业建工集团有限公司	79,467,488	2024年6月	0	自本行上市之日起36个月
4	浙江上虞农村商业银行股份有限公司	79,467,488	2024年6月	0	自本行上市之日起36个月
5	浙江华天实业有限公司	79,467,488	2024年6月	0	自本行上市之日起36个月
6	绍兴安途汽车转向悬架有限公司	79,467,488	2024年6月	0	自本行上市之日起36个月
7	浙江永利实业集团有限公司	77,995,868	2024年6月	0	自本行上市之日起36个月
8	浙江明牌卡利罗饰品有限公司	76,229,926	2024年6月	0	自本行上市之日起36个月
9	长江精工钢结构（集团）股份有限公司	73,460,896	2024年6月	0	自本行上市之日起36个月
10	浙江中国轻纺城集团发展有限公司	55,921,566	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			

#### 四、控股股东及实际控制人情况

截至本报告披露日，本行股东持股分散且不存在控股股东、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% 以上的主要股东。

本行持股 5% 以上主要股东及监管口径下其他主要股东详细情况如下：

##### （一）本行持股 5% 以上主要股东的情况

##### 1、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。

截至报告期末，绍兴市柯桥区天圣投资管理有限公司持有本行股份 131,857,166 股，占本行已发行普通股总股本的 6.72%，不存在股份出质的情况。

##### 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：建设工程施工、城市配送运输服务（不含危险货物）；以自有资金从事投资活动、物业管理、广告设计、代理、市政设施管理、城市绿化管理、建筑材料销售、林业产品销售、农副产品销售。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。

截至报告期末，绍兴市柯桥区交通投资建设集团有限公司持有本行股份 27,077,810 股，占本行已发行普通股总股本的 1.38%，不存在股份出质的情况。

##### 3、本行持股 5% 以上主要股东的变动情况

2023 年 9 月 26 日，本行第一大股东天圣投资及其控股股东柯桥交投与转型升级公司签署了股份转让协议，天圣投资、柯桥交投分别向转型升级公司转让其持有的瑞丰银行股份 131,857,166 股和 27,077,810 股，合计转让 158,934,976 股，占本行已发行普通股总股本的 8.10%。2024 年 2 月 19 日，本次转让的股份已在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司完成股份过户登记。本次股份过户登记完成后，转型升级公司成为本行第一大股东。本次权益变动情况不会导致本行控股股东、实际控制人变化，本行仍无控股股东及实际控制人。

本次转让完成后，本行持股 5% 以上的主要股东详细情况如下：

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

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

## （二）监管口径下其他主要股东的具体情况

### 1、浙江明牌卡利罗饰品有限公司

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

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

### 2、浙江勤业建工集团有限公司

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

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

### 3、浙江华天实业有限公司

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

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

### 4、绍兴安途汽车转向悬架有限公司

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

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

#### 5、索密克汽车配件有限公司

索密克汽车配件有限公司成立于 1994 年 10 月 14 日，法定代表人为沈幼生，注册资本 1,409,213.9658 万日元，注册地址为绍兴市柯桥区柯岩街道丁巷，所属行业为汽车零部件及配件制造，经营范围为一般项目：汽车零部件及配件制造；五金产品制造；风动和电动工具制造；太阳能发电技术服务（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。许可项目：发电业务、输电业务、供（配）电业务（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以审批结果为准）。索密克汽车配件有限公司控股股东为绍兴第二汽车配件厂（普通合伙），实际控制人及最终受益人为沈幼生。

截至本报告披露日，索密克汽车配件有限公司持有本行股份 6,622,291 股股份，占本行已发行普通股总股本的 0.34%，并向本行派驻董事一名，不存在股份出质的情况。索密克汽车配件有限公司与绍兴安途汽车转向悬架有限公司为一致行动人。

#### 6、浙江永利实业集团有限公司

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

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

#### 7、浙江中国轻纺城集团发展有限公司

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

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

#### **8、浙江华联集团有限公司**

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

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

#### **9、绍兴柯桥凤仪纺织印染有限公司**

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

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

#### **10、浙江金昌房地产集团有限公司**

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

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



## 第八节 优先股相关情况

报告期内及报告期末，本行不存在发行在外的优先股。

## 第九节 债券相关情况

### 一、企业债券、公司债券和非金融企业债务融资工具

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

### 二、可转换公司债券情况

报告期内及报告期末，本行不存在发行在外的可转换公司债券。

## 第十节 财务报告

### 一、审计报告

信会师报字[2024]第 ZH10028 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 2023 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2023 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 2023 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2023 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
<p><b>（一）发放贷款和垫款损失准备的计提</b></p> <p>参见后附财务报表附注五（六）发放贷款和垫款。截至 2023 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 113,382,140 千元，贷款损失准备为人民币 3,355,380 千元。于 2023 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 656,253 千元。</p> <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</p>	<p>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。</p> <p>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> <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>

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。

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:

- (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;
- (2) 信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准;
- (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。

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。

## (二) 结构化主体合并评估

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2023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12,797,276千元,投资的未合并的结构化主体的账面价值为人民币7,217,668千元。

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。

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。

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。

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。

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。

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:

- (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;
- (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;
- (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。

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 2023 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：杨俊玉**  
**（项目合伙人）**

**中国注册会计师：曹佳**

**中国·上海**

**2024 年 3 月 26 日**



## 二、财务报表

## 合并资产负债表

2023 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	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
<b>资产：</b>		
现金及存放中央银行款项	12,034,619	9,869,999
存放同业款项	4,125,975	4,100,564
拆出资金	3,299,423	545,465
衍生金融资产	16,639	60,287
买入返售金融资产	297,284	-
发放贷款和垫款	110,199,260	99,981,767
<b>金融投资：</b>		
交易性金融资产	6,364,326	6,227,248
债权投资	20,548,171	15,749,601
其他债权投资	36,653,309	20,091,331
其他权益工具投资	100,000	100,000
长期股权投资	723,242	281,460
固定资产	1,338,104	1,411,712
在建工程	9,283	9,283
使用权资产	73,340	76,244
无形资产	121,522	126,086
递延所得税资产	691,759	685,294
其他资产	292,209	306,407
资产总计	196,888,465	159,622,748
<b>负债：</b>		
向中央银行借款	11,126,718	7,227,726
同业及其他金融机构存放款项	1,067,179	177,993
拆入资金	1,817,320	1,000,672
衍生金融负债	13,447	86,944
卖出回购金融资产款	12,233,523	3,256,841
吸收存款	147,230,225	126,051,778
应付职工薪酬	231,815	193,494
应交税费	63,056	67,934
预计负债	23,893	25,155
应付债券	5,597,993	5,975,833
租赁负债	70,388	70,595
其他负债	542,880	311,984
负债合计	180,018,437	144,446,949
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
实收资本（或股本）	1,962,161	1,509,355
资本公积	1,348,976	1,335,638
其他综合收益	248,950	50,828
盈余公积	3,312,642	3,138,412
一般风险准备	4,351,725	3,829,033
未分配利润	5,403,850	5,052,861
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	16,628,304	14,916,127

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
少数股东权益	241,724	259,672
所有者权益（或股东权益）合计	16,870,028	15,175,799
负债和所有者权益（或股东权益）总计	196,888,465	159,622,748

法定代表人：吴智晖

主管会计工作负责人：陈钢梁

会计机构负责人：胡建芳

### 母公司资产负债表

2023 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	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
<b>资产：</b>		
现金及存放中央银行款项	11,769,540	9,629,264
存放同业款项	4,151,001	4,077,543
拆出资金	3,299,423	545,465
衍生金融资产	16,639	60,287
买入返售金融资产	297,284	-
发放贷款和垫款	106,928,183	97,008,923
<b>金融投资：</b>		
交易性金融资产	6,364,326	6,227,248
债权投资	20,548,171	15,749,601
其他债权投资	36,653,309	20,091,331
其他权益工具投资	100,000	100,000
长期股权投资	822,801	361,460
固定资产	1,275,252	1,345,791
在建工程	9,283	9,283
使用权资产	67,371	71,188
无形资产	121,522	126,086
递延所得税资产	671,767	637,959
其他资产	289,925	302,911
资产总计	193,385,797	156,344,340
<b>负债：</b>		
向中央银行借款	11,026,657	7,177,174
同业及其他金融机构存放款项	1,943,766	909,098
拆入资金	1,817,320	1,000,672
衍生金融负债	13,447	86,944
卖出回购金融资产款	12,233,523	3,256,841
吸收存款	143,367,988	122,529,689
应付职工薪酬	230,540	193,414
应交税费	58,894	62,489
预计负债	23,893	25,155
应付债券	5,597,993	5,975,833
租赁负债	64,493	65,527
其他负债	541,612	309,856
负债合计	176,920,126	141,592,692

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
实收资本（或股本）	1,962,161	1,509,355
资本公积	1,335,638	1,335,638
其他综合收益	248,464	50,342
盈余公积	3,312,642	3,138,412
一般风险准备	4,351,725	3,829,033
未分配利润	5,255,041	4,888,868
所有者权益（或股东权益）合计	16,465,671	14,751,648
负债和所有者权益（或股东权益）总计	193,385,797	156,344,340

法定代表人：吴智晖

主管会计工作负责人：陈钢梁

会计机构负责人：胡建芳

## 合并利润表

2023 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	2023 年度	2022 年度
一、营业总收入	3,803,578	3,524,998
利息净收入	3,053,849	3,188,488
利息收入	6,904,831	6,310,063
利息支出	3,850,982	3,121,575
手续费及佣金净收入	-13,360	-82,924
手续费及佣金收入	199,175	156,867
手续费及佣金支出	212,535	239,791
投资收益（损失以“-”号填列）	469,798	423,921
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	53,962	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）	9,224	13,272
其他收益	146,641	59,408
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	108,303	-25,869
汇兑收益（损失以“-”号填列）	28,633	-46,838
其他业务收入	8,932	8,812
资产处置收益（损失以“-”号填列）	782	-
二、营业总支出	2,203,371	2,026,113
税金及附加	38,573	30,269
业务及管理费	1,319,392	1,173,290
信用减值损失	844,823	821,959
其他资产减值损失	-	-
其他业务成本	583	595
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	1,600,207	1,498,885
加：营业外收入	204,926	139,156
减：营业外支出	14,483	20,093
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	1,790,650	1,617,948
减：所得税费用	42,051	66,487
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	1,748,599	1,551,461

项目	2023 年度	2022 年度
(一) 按经营持续性分类		
1. 持续经营净利润 (净亏损以“-”号填列)	1,748,599	1,551,461
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)	1,727,121	1,527,864
2. 少数股东损益 (净亏损以“-”号填列)	21,478	23,597
六、其他综合收益的税后净额	198,122	86,646
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	198,122	86,646
(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	198,122	-11,354
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	2,501	-151
2. 其他债权投资公允价值变动	239,879	-30,498
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	-44,258	19,295
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	1,946,721	1,638,107
归属于母公司所有者的综合收益总额	1,925,243	1,614,510
归属于少数股东的综合收益总额	21,478	23,597
八、每股收益：		
(一) 基本每股收益(元/股)	0.88	0.78
(二) 稀释每股收益(元/股)	0.88	0.78

法定代表人：吴智晖

主管会计工作负责人：陈钢梁

会计机构负责人：胡建芳

### 母公司利润表

2023 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	2023 年度	2022 年度
一、营业总收入	3,675,913	3,404,831
利息净收入	2,922,815	3,065,214
利息收入	6,689,124	6,112,445
利息支出	3,766,309	3,047,231
手续费及佣金净收入	-11,282	-78,110
手续费及佣金收入	199,016	156,698
手续费及佣金支出	210,298	234,808
投资收益 (损失以“-”号填列)	475,238	429,521
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	53,962	6,748

项目	2023 年度	2022 年度
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）	9,224	13,272
其他收益	142,496	52,103
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	108,303	-25,869
汇兑收益（损失以“-”号填列）	28,633	-46,838
其他业务收入	8,928	8,810
资产处置收益（损失以“-”号填列）	782	-
二、营业总支出	2,123,392	1,958,707
税金及附加	37,372	29,113
业务及管理费	1,261,070	1,119,732
信用减值损失	824,367	809,267
其他资产减值损失	-	-
其他业务成本	583	595
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	1,552,521	1,446,124
加：营业外收入	204,725	138,908
减：营业外支出	14,222	19,688
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	1,743,024	1,565,344
减：所得税费用	719	51,877
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	1,742,305	1,513,467
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	1,742,305	1,513,467
（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	198,122	86,646
（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	198,122	-11,354
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	2,501	-151
2. 其他债权投资公允价值变动	157,379	-30,498
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	38,242	19,295
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	1,940,427	1,600,113
八、每股收益：		
（一）基本每股收益(元/股)		
（二）稀释每股收益(元/股)		

法定代表人：吴智晖

主管会计工作负责人：陈钢梁

会计机构负责人：胡建芳



## 合并现金流量表

2023 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	2023 年度	2022 年度
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
客户存款和同业存放款项净增加额	21,380,155	23,387,427
向中央银行借款净增加额	3,896,653	-2,409,279
收取利息、手续费及佣金的现金	6,861,650	6,566,820
拆入资金净增加额	815,718	900,000
回购业务资金净增加额	8,974,412	-773,468
收到其他与经营活动有关的现金	564,202	87,962
经营活动现金流入小计	42,492,790	27,759,462
客户贷款及垫款净增加额	11,011,671	18,249,086
存放中央银行和同业款项净增加额	497,770	629,482
为交易目的而持有的金融资产净增加额	58,623	1,154,188
拆出资金净增加额	-229,267	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	3,324,977	2,925,895
支付给职工及为职工支付的现金	807,392	767,930
支付的各项税费	255,264	293,826
支付其他与经营活动有关的现金	439,730	277,928
经营活动现金流出小计	16,166,160	24,598,335
经营活动产生的现金流量净额	26,326,630	3,161,127
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	52,096,393	31,614,124
取得投资收益收到的现金	415,836	417,173
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的 现金净额	4,237	1,076
收到其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流入小计	52,516,466	32,032,373
投资支付的现金	73,149,342	38,468,750
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的 现金	54,619	83,904
支付其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流出小计	73,203,961	38,552,654
投资活动产生的现金流量净额	-20,687,495	-6,520,281
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金	-	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	-	-
取得借款收到的现金	-	-
发行债券收到的现金	21,935,534	14,491,832
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流入小计	21,935,534	14,491,832
偿还债务支付的现金	22,440,000	14,634,365
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	175,392	379,623
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	6,529	6,720
支付其他与筹资活动有关的现金	30,970	32,009
筹资活动现金流出小计	22,646,362	15,045,997
筹资活动产生的现金流量净额	-710,828	-554,165

项目	2023 年度	2022 年度
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	3,850	63,624
五、现金及现金等价物净增加额	4,932,157	-3,849,695
加：期初现金及现金等价物余额	6,951,561	10,801,256
六、期末现金及现金等价物余额	11,883,718	6,951,561

法定代表人：吴智晖

主管会计工作负责人：陈钢梁

会计机构负责人：胡建芳

### 母公司现金流量表

2023 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	2023年度	2022年度
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
客户存款和同业存放款项净增加额	21,223,717	23,062,053
向中央银行借款净增加额	3,847,177	-2,353,107
收取利息、手续费及佣金的现金	6,642,992	6,365,953
拆入资金净增加额	815,718	900,000
回购业务资金净增加额	8,974,411	-773,468
收到其他与经营活动有关的现金	559,853	80,405
经营活动现金流入小计	42,063,868	27,281,836
客户贷款及垫款净增加额	10,692,558	17,953,861
存放中央银行和同业款项净增加额	483,693	613,357
为交易目的而持有的金融资产净增加额	58,623	1,154,188
拆出资金净增加额	-229,267	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	3,240,597	2,856,931
支付给职工及为职工支付的现金	767,719	731,417
支付的各项税费	236,929	276,106
支付其他与经营活动有关的现金	429,004	265,990
经营活动现金流出小计	15,679,856	24,151,850
经营活动产生的现金流量净额	26,384,012	3,129,986
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	52,096,393	31,614,124
取得投资收益收到的现金	421,276	422,773
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的 现金净额	4,237	1,076
收到其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流入小计	52,521,906	32,037,973
投资支付的现金	73,149,342	38,468,750
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的 现金	52,778	83,463
支付其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流出小计	73,202,120	38,552,213
投资活动产生的现金流量净额	-20,680,214	-6,514,240
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金	-	-

项目	2023年度	2022年度
取得借款收到的现金	-	-
发行债券收到的现金	21,935,534	14,491,832
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流入小计	21,935,534	14,491,832
偿还债务支付的现金	22,440,000	14,634,365
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	168,864	372,903
支付其他与筹资活动有关的现金	28,757	29,921
筹资活动现金流出小计	22,637,621	15,037,189
筹资活动产生的现金流量净额	-702,087	-545,357
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	3,850	63,624
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	5,005,561	-3,865,987
加：期初现金及现金等价物余额	6,822,154	10,688,141
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	11,827,715	6,822,154

法定代表人：吴智晖

主管会计工作负责人：陈钢梁

会计机构负责人：胡建芳

## 合并所有者权益变动表

2023 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	2023 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	少数股东 权益	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	-	50,828	3,138,412	3,829,033	5,052,861	259,672	15,175,799
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	1,509,355	-	-	-	1,335,638	-	50,828	3,138,412	3,829,033	5,052,861	259,672	15,175,799
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	452,806	-	-	-	13,338	-	198,122	174,230	522,692	350,989	-17,948	1,694,229
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	198,122	-	-	1,727,121	21,478	1,946,721
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	13,338	-	-	-	-	-	-32,897	-19,559
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	-	-	-	-	13,338	-	-	-	-	-	-32,897	-19,559
（三）利润分配	452,806	-	-	-	-	-	-	174,230	522,692	-1,376,132	-6,529	-232,933
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	174,230	-	-174,230	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	522,692	-522,692	-	-
3. 对所有者（或股东）的分配	452,806	-	-	-	-	-	-	-	-	-679,210	-6,529	-232,933
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

项目	2023 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									
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	1,962,161	-	-	-	1,348,976	-	248,950	3,312,642	4,351,725	5,403,850	241,724	16,870,028

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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



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									
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

法定代表人：吴智晖

主管会计工作负责人：陈钢梁

会计机构负责人：胡建芳

## 母公司所有者权益变动表

2023 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	2023 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	-	50,342	3,138,412	3,829,033	4,888,868	14,751,648
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	1,509,355	-	-	-	1,335,638	-	50,342	3,138,412	3,829,033	4,888,868	14,751,648
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	452,806	-	-	-	-	-	198,122	174,230	522,692	366,173	1,714,023
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	198,122	-	-	1,742,305	1,940,427
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	452,806	-	-	-	-	-	-	174,230	522,692	-1,376,132	-226,404
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	174,230	-	-174,230	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	522,692	-522,692	-
3. 对所有者（或股东）的分配	452,806	-	-	-	-	-	-	-	-	-679,210	-226,404
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

项目	2023 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							
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	1,962,161	-	-	-	1,335,638	-	248,464	3,312,642	4,351,725	5,255,041	16,465,671

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	-

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							
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

法定代表人：吴智晖

主管会计工作负责人：陈钢梁

会计机构负责人：胡建芳

### 三、公司基本情况

#### 1. 公司概况

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

根据中国证券监督管理委员会《关于核准浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司首次公开发行股票的批复》（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：吴智晖；注册地址及总部地址：浙江省绍兴市柯桥区柯桥笛扬路1363号；企业统一社会信用代码：91330600145965997H；金融许可证号：B1143H233060001。

截至2023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2024年3月26日批准。

### 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

本财务报表以持续经营为基础编制。

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

### 五、重要会计政策及会计估计

具体会计政策和会计估计提示：

以下披露内容已涵盖了本行根据实际生产经营特点制定的具体会计政策和会计估计，主要体



现在金融资产减值、利息收入和支出等、详见以下相关附注。

#### 1. 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合财政部颁布的企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行 2023 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2023 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

#### 2. 会计期间

自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止为一个会计年度。

#### 3. 营业周期

本行营业周期为 12 个月。

#### 4. 记账本位币

本行在中国境内机构采用人民币为记账本位币。

#### 5. 重要性标准确定方法和选择依据

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

#### 6. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

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

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

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

## 7. 控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

### (1) 控制的判断标准

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，合并范围包括本行及全部子公司（包括结构化主体）。控制，是指公司拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

### (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。

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。

#### 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。

#### 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。

## 8. 现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将本行库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。

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

## 9. 外币业务和外币报表折算

### （1）外币业务

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

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

### （2）外币财务报表的折算

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

## 10. 金融工具

### 金融资产及其他项目预期信用损失确认与计量

金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

#### （1）金融工具的分类

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

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

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

## **(2) 金融工具的确认依据和计量方法**

### **确认依据**

本行在成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产、金融负债或权益工具。

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

### **计量方法**

#### **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) 金融资产终止确认和金融资产转移的确认依据和计量方法

满足下列条件之一时，本行终止确认金融资产：

- 收取金融资产现金流量的合同权利终止；
- 金融资产已转移，且已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；
- 金融资产已转移，虽然本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是未保留对金融资产的控制。

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

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

发生金融资产转移时，如既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，且未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产。

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

- 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以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）的情形）之和。

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

- 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以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 (债务工具) 的情形) 之和。

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

#### (4) 金融负债终止确认

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

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

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

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

#### (5) 金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

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

#### (6) 金融资产减值

本行以单项或组合的方式对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 (债务工具)、部分贷款承诺和财务担保合同等以预期信用损失为基础进行减值会计处理。

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

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

(i) 阶段一: 自初始确认后信用风险并未显著增加的金融工具。

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

(iii) 阶段三: 已发生信用减值的金融工具。

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

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

在前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益；但购买或源生的已发生信用减值的金融资产除外。对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，在当期资产负债日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。

#### 信用风险显著增加的判断标准

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

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

##### 定量标准

- 在报告日，剩余存续期违约概率较初始确认时上升超过一定比例

##### 定性标准

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

##### 上限标准

- 债务人合同付款（包括本金和利息）逾期超过 30 天

#### 已发生信用减值资产的定义

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

- 发行方或债务人发生严重财务困难；
- 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- 债权人出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- 因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；
- 债务人对本行的任何本金、垫款、利息或投资的公司债券逾期超过 90 天。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。对已发生信用减值的金融资产，本行主要以单项金融资产为基础，分析不同情形下的预计未来现金流量（包括所持担保物的可变现价值），按原实际利率折现确定的现值与账面价值的差额，作为减值损失或利得计入当期损益。

#### 预期信用损失计量的参数

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

相关定义如下：

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

#### 前瞻性信息

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

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

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

本行不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回的，直接减记该金融资产的账面余额。

#### **(7) 衍生金融工具和嵌入衍生工具**

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

本行使用外汇掉期、利率掉期等衍生金融工具分别规避汇率、利率变动等风险。衍生金融工具以衍生交易合同签订当日的公允价值进行初始计量，并以其公允价值进行后续计量。衍生金融工具的公允价值变动包含在公允价值变动损益内，同时在资产负债表的“衍生金融资产”和“衍生金融负债”中反映。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。公允价值从活跃市场上的公开市场报价中取得（包括最近的市场交易价格等），或使用估值技术确定（例如：现金流量折现法、期权定价模型等）。

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

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

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

上述分拆出的嵌入衍生金融工具以公允价值计量，且其变动计入当期利润表。

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

#### **(8) 金融工具的抵销**

当依法有权抵销债权债务且该法定权利当前是可执行的，同时交易双方准备按净额进行结算，或同时结清资产和负债时，金融资产和负债以抵销后的净额在资产负债表中列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。抵销权应当不取决于未来事项，而且在本行和所有交易对手方的正常经营过程中，或在出现违约、无力偿债或破产等各种情形下，本行均可执行该法定权利。

#### **(9) 财务担保合同及贷款承诺**

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

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

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

本行将财务担保合同和贷款承诺的减值准备列报在预计负债中。

#### **(10) 金融资产合同修改**

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

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

如果修改后合同条款发生了实质性的变化，本行将终止确认原金融资产，并以公允价值确认一项新金融资产，且对新资产重新计算一个新的实际利率。在这种情况下，对修改后的金融资产应用减值要求时，包括确定信用风险是否出现显著增加时，本行将上述合同修改日期作为初始确认日期。对于上述新确认的金融资产，本行也要评估其在初始确认时是否已发生信用减值，特别



是当合同修改发生在债务人不能履行初始商定的付款安排时。账面价值的改变作为终止确认产生的利得或损失计入损益。

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

## 11. 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

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

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

## 12. 长期股权投资

### （1）共同控制、重大影响的判断标准

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

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

### （2）初始投资成本的确定

#### 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。

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。

#### 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。

## **13. 固定资产**

### **(1). 确认条件**

#### **固定资产的确认和初始计量**

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

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

固定资产按成本（并考虑预计弃置费用因素的影响）进行初始计量。

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

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。

## 14. 在建工程

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

## 15. 无形资产

### (1). 使用寿命及其确定依据、估计情况、摊销方法或复核程序

#### 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。

## 16. 长期资产减值

长期股权投资、固定资产、在建工程、无形资产等长期资产，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

## 17. 职工薪酬

### (1)、短期薪酬的会计处理方法

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

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

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

### (2)、离职后福利的会计处理方法

#### 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

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。

## 18. 预计负债

### (1) 预计负债的确认标准

与或有事项相关的义务同时满足下列条件时，本行将其确认为预计负债：

- 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。

## 19. 收入

### (1)、收入确认和计量所采用的会计政策

#### 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。

## 20. 政府补助

政府补助，是本行从政府无偿取得的货币性资产与非货币性资产。分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。政府补助在本行能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。

### (1)、与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

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

### (2)、与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

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

## 21. 递延所得税资产/递延所得税负债

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

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

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

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括：

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

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

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

资产负债表日，本行对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

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

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

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

## 22. 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

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

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。

## 23. 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。

## 24. 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%。

## 25. 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。

## 26. 主要会计估计及判断

### （1）金融资产的分类：

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

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

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

### （2）预期信用损失的计量：

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

### （3）金融工具的公允价值：

本行对没有活跃交易市场的金融工具，使用了估值技术确定其公允价值。本行使用的估值技术包括现金流量折现法等。估值技术的使用需要本行对如信用风险（包括交易双方）、市场利率



波动性及相关性等因素进行估计。就上述因素所作出的假设若发生变动，金融工具公允价值的评估将受到影响。

(4) 递延所得税资产：

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

(5) 结构化主体的合并：

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

## 27. 重要会计政策和会计估计的变更

### (1). 重要会计政策变更

#### 1) 执行《企业会计准则解释第 16 号》

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

执行该规定未对本行财务状况和经营成果产生重大影响。

### (2). 重要会计估计变更

本期无重要会计估计变更。

## 六、税项

### 1. 主要税种及税率

主要税种及税率情况

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

## 七、合并财务报表项目注释

## 1、 现金及存放中央银行款项

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
库存现金	412,416	291,158
存放中央银行法定准备金	7,721,175	7,208,336
存放中央银行超额存款准备金	3,883,625	2,275,777
存放中央银行的其他款项	13,442	91,103
加：应计利息	3,961	3,625
合计	12,034,619	9,869,999

## 现金及存放中央银行款项的说明

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

2023 年 12 月 31 日、2022 年 12 月 31 日本行人民币存款准备金缴存比率分别为 5.25%、5.75%（子公司浙江嵊州瑞丰村镇银行股份有限公司：5.00%、5.00%），外币存款准备金缴存比率分别为 4.00%、6.00%。

## 2、 存放同业款项

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
境内存放同业款项	4,055,792	3,853,373
境外存放同业款项	72,502	251,231
加：应计利息	2,534	2,497
减：坏账准备	4,853	6,537
合计	4,125,975	4,100,564

## 存放同业款项信用风险与预期信用损失情况

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	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	4,130,828	-	-	4,130,828
损失准备	4,853	-	-	4,853
账面价值	4,125,975	-	-	4,125,975

## 存放同业款项预期信用损失准备变动表

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期信 用损失(未发生信 用减值)	整个存续期预期信 用损失(已发生信 用减值)	
期初余额	6,537	-	-	6,537
期初余额在本期 —转入第二阶段	-	-	-	-

	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期信 用损失(未发生信 用减值)	第三阶段 整个存续期预期信 用损失(已发生信 用减值)	合计
—转入第三阶段	-	-	-	-
—转回第二阶段	-	-	-	-
—转回第一阶段	-	-	-	-
本期计提	-1,684	-	-	-1,684
本期转回	-	-	-	-
本期转销	-	-	-	-
本期核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
期末余额	4,853	-	-	4,853

存放同业款项的说明：

截至 2023 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

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
拆放其他银行	1,035,606	545,000
拆放境内银行	1,035,606	545,000
拆放境外银行	-	-
拆放非银行金融机构	2,260,000	-
拆放境内非银行金融机构	2,260,000	-
拆放境外非银行金融机构	-	-
加：应计利息	6,561	1,847
小计	3,302,167	546,847
减：贷款损失准备	2,744	1,382
拆出资金账面价值	3,299,423	545,465

拆出资金信用风险与预期信用损失情况

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期信 用损失(未发生信 用减值)	第三阶段 整个存续期预期信 用损失(已发生信 用减值)	合计
账面余额	3,302,167	-	-	3,302,167
损失准备	2,744	-	-	2,744
账面价值	3,299,423	-	-	3,299,423

## 拆出资金预期信用损失准备变动表

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期信 用损失(未发生信 用减值)	整个存续期预期信 用损失(已发生信 用减值)	
期初余额	1,382	-	-	1,382
期初余额在本期				
—转入第二阶段	-	-	-	-
—转入第三阶段	-	-	-	-
—转回第二阶段	-	-	-	-
—转回第一阶段	-	-	-	-
本期计提	1,362	-	-	1,362
本期转回	-	-	-	-
本期转销	-	-	-	-
本期核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
期末余额	2,744	-	-	2,744

## 拆出资金的说明：

截至 2023 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

单位：千元 币种：人民币

类别	期末余额			期初金额		
	名义金额	非套期工具 公允价值		名义金额	非套期工具 公允价值	
		资产	负债		资产	负债
货币衍生工具	11,232,704	16,639	13,447	9,497,183	59,896	86,944
利率衍生工具	212,481	-	-	69,646	391	-
合计	11,445,185	16,639	13,447	9,566,829	60,287	86,944

## 衍生金融工具的说明：

衍生金融工具的名义金额是指其所依附的基础性资产的价值。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

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
证券	297,400	-
票据	-	-
加：应计利息	21	-
减：坏账准备	137	-
买入返售金融资产账面价值	297,284	-



## 买入返售信用风险与预期信用损失情况

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期信 用损失(未发生信 用减值)	第三阶段 整个存续期预期信 用损失(已发生信 用减值)	合计
账面余额	297,421	-	-	297,421
损失准备	137	-	-	137
账面价值	297,284	-	-	297,284

## 买入返售预期信用损失准备变动表

单位：千元 币种：人民币

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

## 买入返售金融资产的说明：

截至 2023 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

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	51,859,817	53,125,626
—信用卡	2,268,518	4,090,456
—住房抵押	11,664,670	15,510,143
—经营性贷款	30,139,293	25,951,137
—消费性贷款	7,787,336	7,573,890
企业贷款和垫款	54,087,419	42,052,446
—贷款	53,881,722	41,893,578
—贸易融资	205,697	158,868
加：应计利息	149,546	158,007

项目	期末账面余额	期初账面余额
减：贷款损失准备	3,332,426	3,071,833
小计	102,764,356	92,264,246
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益计量：		
企业贷款和垫款	7,434,904	7,717,521
— 贴现	7,203,410	7,690,992
— 贸易融资	231,494	26,529
小计	7,434,904	7,717,521
贷款和垫款总额	113,382,140	102,895,593
贷款和垫款账面价值	110,199,260	99,981,767

截至 2023 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 22,954 千元（2022 年 12 月 31 日：42,081 千元）。

## (2). 发放贷款按行业分布情况

单位：千元 币种：人民币

行业分布	期末账面余额	比例 (%)	期初账面余额	比例 (%)
制造业	23,049,603	20.33	20,597,978	20.02
批发和零售业	12,040,807	10.62	9,774,994	9.50
建筑业	5,644,567	4.98	2,939,992	2.86
农、林、牧、渔业	339,504	0.30	403,738	0.39
水利、环境和公共设施管理业	2,936,400	2.59	2,130,500	2.07
电力、燃气及水的生产和供应业	794,478	0.70	581,015	0.56
房地产业	1,965,225	1.73	1,236,890	1.20
租赁和商务服务业	4,457,954	3.93	2,623,062	2.55
其他行业	2,653,184	2.34	1,605,409	1.56
贸易融资	437,191	0.39	185,397	0.18
票据贴现	7,203,410	6.35	7,690,992	7.48
个人	51,859,817	45.74	53,125,626	51.63
贷款和垫款总额	113,382,140	100.00	102,895,593	100.00

## (3). 贷款和垫款按地区分布情况

单位：千元 币种：人民币

地区分布	期末账面余额	比例 (%)	期初账面余额	比例 (%)
绍兴地区	102,439,336	90.35	94,473,865	91.82
其中：柯桥	78,322,921	69.08	77,391,192	75.21
越城	20,764,595	18.31	14,033,534	13.64
嵊州	3,351,820	2.96	3,049,139	2.97
义乌地区	10,942,804	9.65	8,421,728	8.18
贷款和垫款总额	113,382,140	100.00	102,895,593	100.00

## (4). 贷款和垫款按担保方式分布情况

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
信用贷款	19,442,636	17,709,655
保证贷款	21,539,263	15,853,145
附担保物贷款	72,400,241	69,332,793
其中：抵押贷款	64,071,366	60,872,943
质押贷款	8,328,875	8,459,850
贷款和垫款总额	113,382,140	102,895,593

## (5). 逾期贷款

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额				期初账面余额			
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 360 天(含 360 天)	逾期 360 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 360 天(含 360 天)	逾期 360 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上
信用贷款	225,323	123,610	64,333	9,694	346,629	95,847	21,641	1,472
保证贷款	111,497	53,621	76,966	50,449	28,602	34,702	56,050	32,984
附担保物贷款	934,535	217,246	207,357	7,392	81,299	297,136	84,858	7,377
其中：抵押贷款	931,535	217,246	99,986	7,317	81,299	297,086	74,145	6,867
质押贷款	3,000	-	107,371	75	-	50	10,713	510
合计	1,271,355	394,477	348,656	67,535	456,530	427,685	162,549	41,833

## (6). 贷款和垫款信用风险与预期信用损失情况

(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 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期信 用损失(未发生信 用减值)	第三阶段 整个存续期预期信 用损失(已发生信 用减值)	合计
账面余额	102,956,837	2,032,070	1,107,875	106,096,782
损失准备	1,456,876	916,662	958,888	3,332,426
账面价值	101,499,961	1,115,408	148,987	102,764,356

## 贷款和垫款预期信用损失准备变动表

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期信 用损失(未发生信 用减值)	第三阶段 整个存续期预期信 用损失(已发生信 用减值)	合计
期初余额	1,457,460	693,161	921,212	3,071,833
期初余额在本期 —转入第二阶段	-13,705	13,705	-	-

	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期信 用损失(未发生信 用减值)	第三阶段 整个存续期预期信 用损失(已发生信 用减值)	合计
—转入第三阶段	-5,110	-90,670	95,780	-
—转回第二阶段	-	5,969	-5,969	-
—转回第一阶段	31,826	-29,279	-2,547	-
本期计提	-13,595	323,776	365,199	675,380
本期转回	-	-	82,724	82,724
本期转销	-	-	-	-
本期核销	-	-	-497,511	-497,511
其他变动	-	-	-	-
期末余额	1,456,876	916,662	958,888	3,332,426

(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 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	第三阶段 整个存续期预期信 用损失(已发生信用 减值)	合计
期初余额	42,081	-	-	42,081
期初余额在本期				
—转入第二阶段	-	-	-	-
—转入第三阶段	-	-	-	-
—转回第二阶段	-	-	-	-
—转回第一阶段	-	-	-	-
本期计提	-19,127	-	-	-19,127
本期转回	-	-	-	-
本期转销	-	-	-	-
本期核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
期末余额	22,954	-	-	22,954

## 7、 交易性金融资产

单位：千元 币种：人民币

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

期初余额

类别	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	公允价值		分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	初始成本	初始成本合计
		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			
债券	14,325	-	14,325	15,057	-	15,057
公募基金	4,702,961	-	4,702,961	4,700,017	-	4,700,017
券商资管产品	1,509,962	-	1,509,962	1,510,000	-	1,510,000
合计	6,227,248	-	6,227,248	6,225,074	-	6,225,074

## 8、 债权投资

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额				期初余额			
	初始成本	利息	减值准备	账面价值	初始成本	利息	减值准备	账面价值
国债	3,231,762	30,281	-	3,262,043	4,416,857	50,318	-	4,467,175
地方债	14,749,704	163,718	-	14,913,422	9,649,010	122,335	-	9,771,345
企业债	1,828,732	28,826	338,194	1,519,364	1,094,239	8,875	232,467	870,647
其他	1,108,820	1,603	257,081	853,342	1,011,663	1,120	372,349	640,434
合计	20,919,018	224,428	595,275	20,548,171	16,171,769	182,648	604,816	15,749,601

注：其他项目包括信托和资管计划、债权融资计划。

### 债权投资信用风险与预期信用损失情况

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	20,140,607	39,670	963,169	21,143,446
损失准备	23,593	1,270	570,412	595,275
账面价值	20,117,014	38,400	392,757	20,548,171

### 债权投资预期信用损失准备变动表

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
期初余额	1,182	1,270	602,364	604,816
期初余额在本期				
—转入第二阶段	-	-	-	-
—转入第三阶段	-	-	-	-
—转回第二阶段	-	-	-	-
—转回第一阶段	-	-	-	-
本期计提	22,411	-	95,691	118,102
本期转回	-	-	-	-
本期转销	-	-	-	-
本期核销	-	-	-127,643	-127,643
其他变动	-	-	-	-
期末余额	23,593	1,270	570,412	595,275



## 9、其他债权投资

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额					期初余额				
	初始成本	利息	公允价值变动	账面价值	累计减值准备	初始成本	利息	公允价值变动	账面价值	累计减值准备
国债	10,717,825	95,404	58,920	10,872,149	-	9,791,484	129,032	23,376	9,943,892	-
地方债	11,107,394	148,914	36,247	11,292,555	-	8,722,392	120,687	-3,253	8,839,826	-
金融债	2,291,971	49,755	886	2,342,612	2,134	1,052,764	18,483	2,827	1,074,074	-
企业债	7,975,992	222,489	126,176	8,324,657	50,170	338,000	7,362	-111,823	233,539	111,530
同业存单	3,815,626	-	5,710	3,821,336	19,342	-	-	-	-	-
合计	35,908,808	516,562	227,939	36,653,309	71,646	19,904,640	275,564	-88,873	20,091,331	111,530

## 其他债权投资信用风险与预期信用损失情况

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	36,653,309	-	-	36,653,309
损失准备	71,646	-	-	71,646
账面价值	36,653,309	-	-	36,653,309

## 其他债权投资预期信用损失准备变动表

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期信 用损失(未发生信 用减值)	整个存续期预期信 用损失(已发生信 用减值)	
期初余额	1,530	-	110,000	111,530
期初余额在本期				
—转入第二阶段	-	-	-	-
—转入第三阶段	-	-	-	-
—转回第二阶段	-	-	-	-
—转回第一阶段	-	-	-	-
本期计提	70,116	-	-	70,116
本期转回	-	-	-	-
本期转销	-	-	-	-
本期核销	-	-	-110,000	-110,000
其他变动	-	-	-	-
期末余额	71,646	-	-	71,646

## 10、其他权益工具投资

## (1). 其他权益工具投资情况

单位：千元 币种：人民币

项目	期初 余额	本期增减变动					期末 余额	本期 确认 的股 利收 入	累计计 入其他 综合收 益的利 得	累计计 入其他 综合收 益的损 失	指定为以公 允价值计量 且其变动计 入其他综合 收益的原因
		追加 投资	减少 投资	本期计入 其他综合 收益的利 得	本期计入 其他综合 收益的损 失	其他					
浙江农村商业 联合银行股份 有限公司	100,000	-	-	-	-	-	100,000	-	-	-	非交易性股 权投资
合计	100,000	-	-	-	-	-	100,000	-	-	-	/

## 11、长期股权投资

### (1). 长期股权投资情况

单位：千元 币种：人民币

被投资单位	期初余额	追加投资	减少投资	本期增减变动			宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他	期末余额	减值准备期末余额
				权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动					
浙江永康农村商业银行股份有限公司	281,460	104,888	-	53,962	2,501	-	-4,535	-	-	438,276	-
浙江苍南农村商业银行股份有限公司	-	284,966	-	-	-	-	-	-	-	284,966	-
合计	281,460	389,854	-	53,962	2,501	-	-4,535	-	-	723,242	-
其他说明											

2023年6月，本行通过协议受让股份、司法拍卖受让股份等方式继续以现金增持永康农商银行1.80%的股份，截至2023年末累计持股比例已达6.96%，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，当期增持确认营业外收入43,357千元。本行已向永康农商银行派驻一名董事参与其决策性事务，因此能够对其经营决策施加重大影响。

2023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苍南农商银行5.0009%的股份，成为苍南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苍南农商银行可辨认净资产公允价值产生的收益确认为营业外收入127,090千元。本行将向苍南农商银行派驻一名董事参与其决策性事务，因此能够对其经营决策施加重大影响。

## 12、固定资产

### (1). 固定资产情况

单位：千元 币种：人民币

项目	房屋及建筑物	电子设备	运输工具	其他	合计
<b>一、账面原值：</b>					
1. 期初余额	1,822,156	155,350	5,997	39,003	2,022,506
2. 本期增加金额	387	4,929	370	11,689	17,375
(1) 购置	387	4,929	370	11,689	17,375
(2) 在建工程转入	-	-	-	-	-
3. 本期减少金额	3,406	13,379	411	1,092	18,288
(1) 处置或报废	3,406	13,379	411	1,092	18,288
4. 期末余额	1,819,137	146,900	5,956	49,600	2,021,593
<b>二、累计折旧</b>					
1. 期初余额	442,493	128,963	5,378	33,960	610,794
2. 本期增加金额	67,418	12,311	227	7,570	87,526
(1) 计提	67,418	12,311	227	7,570	87,526
3. 本期减少金额	-	13,365	398	1,068	14,831

项目	房屋及建筑物	电子设备	运输工具	其他	合计
(1) 处置或报废	-	13,365	398	1,068	14,831
4. 期末余额	509,911	127,909	5,207	40,462	683,489
<b>三、减值准备</b>					
1. 期初余额	-	-	-	-	-
2. 本期增加金额	-	-	-	-	-
(1) 计提	-	-	-	-	-
3. 本期减少金额	-	-	-	-	-
(1) 处置或报废	-	-	-	-	-
4. 期末余额	-	-	-	-	-
<b>四、账面价值</b>					
1. 期末账面价值	1,309,226	18,991	749	9,138	1,338,104
2. 期初账面价值	1,379,663	26,387	619	5,043	1,411,712

## (2). 通过经营租赁租出的固定资产

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面价值
房屋建筑物	70,029
合计	70,029

## (3). 未办妥产权证书的固定资产情况

单位：千元 币种：人民币

项目	账面价值	未办妥产权证书的原因
寺桥储蓄所房屋	2	历史原因
平水支行营业用房	5,080	正在办理
镜湖大厦	719,487	正在办理
合计	724,569	/

其他说明：

截至 2023 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

单位：千元 币种：人民币

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

## 14、使用权资产

## (1). 使用权资产情况

单位：千元 币种：人民币

项目	租赁房屋及建筑物	合计
<b>一、账面原值</b>		
1. 期初余额	132,807	132,807
2. 本期增加金额	31,801	31,801
3. 本期减少金额	18,709	18,709
4. 期末余额	145,899	145,899

项目	租赁房屋及建筑物	合计
<b>二、累计折旧</b>		
1. 期初余额	56,563	56,563
2. 本期增加金额	33,562	33,562
(1) 计提	33,562	33,562
3. 本期减少金额	17,566	17,566
(1) 处置	17,566	17,566
4. 期末余额	72,559	72,559
<b>三、减值准备</b>		
1. 期初余额	-	-
2. 本期增加金额	-	-
(1) 计提	-	-
3. 本期减少金额	-	-
(1) 处置	-	-
4. 期末余额	-	-
<b>四、账面价值</b>		
1. 期末账面价值	73,340	73,340
2. 期初账面价值	76,244	76,244

## 15、无形资产

### (1). 无形资产情况

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
<b>一、账面原值</b>				
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
<b>二、累计摊销</b>				
1. 期初余额	42,429	3,378	104	45,911
2. 本期增加金额	4,271	293	-	4,564
(1) 计提	4,271	293	-	4,564
3. 本期减少金额	-	-	-	-
(1) 处置	-	-	-	-
4. 期末余额	46,700	3,671	104	50,475
<b>三、减值准备</b>				
1. 期初余额	-	-	-	-
2. 本期增加金额	-	-	-	-
(1) 计提	-	-	-	-
3. 本期减少金额	-	-	-	-
(1) 处置	-	-	-	-
4. 期末余额	-	-	-	-



项目	土地使用权	营业用房使用权	商标权	合计
四、账面价值				
1. 期末账面价值	115,591	5,931	-	121,522
2. 期初账面价值	119,862	6,224	-	126,086

其他说明：

截至 2023 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

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	3,335,000	833,750	2,594,146	648,536
职工薪酬	45,422	11,356	46,211	11,553
金融工具公允价值变动	420	105	126,706	31,677
租赁负债	64,493	16,123	-	-
合计	3,445,335	861,334	2,767,063	691,766

### (2). 未经抵销的递延所得税负债

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额		期初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
金融工具公允价值变动	327,741	81,935	25,886	6,472
长期股权投资初始投资利得	283,189	70,797	-	-
使用权资产	67,371	16,843	-	-
合计	678,301	169,575	25,886	6,472

### (3). 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

单位：千元 币种：人民币

项目	递延所得税资产和负债期末互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债期末余额	递延所得税资产和负债期初互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债期初余额	抵销后递延所得税资产或负债上年期末余额
递延所得税资产	169,575	691,759	6,472	685,294	685,294
递延所得税负债	169,575	-	6,472	-	-

## 17、其他资产

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面价值	期初账面价值
应收利息	100,915	97,460
应收股利	-	-
其他应收款	69,822	122,146
抵债资产	-	-

项目	期末账面价值	期初账面价值
长期待摊费用	68,474	69,392
预缴税费款项	52,998	17,409
合计	292,209	306,407

其他应收款按款项性质列示

单位：千元 币种：人民币

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
结算暂挂款	33,322	48,052
应收市场平盘款项	18,817	53,762
预付款项	5,083	6,464
诉讼垫款	6,862	5,377
其他	7,227	10,000
减值准备	-1,489	-1,509
合计	69,822	122,146

## 18、资产减值准备明细

单位：千元 币种：人民币

项目	期初账面余额	本期计提额	转回	本期减少额		期末账面余额
				转销	合计	
一、坏账准备—存放同业款项	6,537	-1,684	-	-	-	4,853
二、坏账准备—买入返售金融资产	-	137	-	-	-	137
三、贷款损失准备—拆出资金	1,382	1,362	-	-	-	2,744
四、贷款损失准备—发放贷款及垫款	3,113,914	656,253	-82,724	497,511	414,787	3,355,380
五、债权投资减值准备	604,816	118,102	-	127,643	127,643	595,275
六、其他债权投资减值准备	111,530	70,116	-	110,000	110,000	71,646
七、其他资产减值准备	1,509	1,799	-	1,819	1,819	1,489
八、贷款承诺和财务担保合同	25,155	-1,262	-	-	-	23,893
合计	3,864,843	844,823	-82,724	736,973	654,249	4,055,417

## 19、中央银行款项及国家外汇存款

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
中央银行款项	11,120,000	7,223,347
国家外汇存款	-	-
加：应计利息	6,718	4,379
合计	11,126,718	7,227,726

## 20、同业及其他金融机构存放款项

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
同业存放款项	116,805	177,952
其他金融机构存放款项	950,000	-
加：应计利息	374	41
合计	1,067,179	177,993

## 21、拆入资金

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
银行拆入款项	1,815,718	1,000,000
非银行金融机构拆入款项	-	-
加：应计利息	1,602	672
合计	1,817,320	1,000,672

## 22、卖出回购金融资产款

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
证券	8,391,050	2,256,415
票据	3,838,342	998,565
加：应计利息	4,131	1,861
合计	12,233,523	3,256,841

## 23、吸收存款

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
活期存款	46,078,984	45,968,666
其中：公司	30,482,022	30,831,660
个人	15,596,962	15,137,006
定期存款(含通知存款)	94,949,043	74,980,021
其中：公司	10,079,894	8,740,983
个人	84,869,149	66,239,038
其他存款(含汇出汇款、应解汇款)	3,173,600	2,723,599
小计	144,201,627	123,672,286
加：应计利息	3,028,598	2,379,492
合计	147,230,225	126,051,778

吸收存款的说明：

客户存款按地区分布情况列示如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
绍兴地区	142,155,033	122,694,208
其中：柯桥	116,571,511	103,974,904
越城	21,859,253	15,332,322
嵊州	3,724,269	3,386,982
义乌地区	2,046,594	978,078
合计	144,201,627	123,672,286

## 24、应付职工薪酬

## (1). 应付职工薪酬列示

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	82,191	716,601	679,990	118,802
二、离职后福利-设定提存计划	65,092	110,294	107,795	67,591
三、辞退福利	46,211	18,334	19,123	45,422

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
四、一年内到期的其他福利	-	484	484	-
合计	193,494	845,713	807,392	231,815

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

### (2). 短期薪酬列示

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	80,000	565,083	528,843	116,240
二、职工福利费	18	82,802	82,820	-
三、社会保险费	363	21,065	20,961	467
其中：医疗保险费	363	20,442	20,340	465
工伤保险费	-	623	621	2
四、住房公积金	104	33,210	33,279	35
五、工会经费和职工教育经费	1,706	14,441	14,087	2,060
六、短期带薪缺勤	-	-	-	-
七、短期利润分享计划	-	-	-	-
合计	82,191	716,601	679,990	118,802

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

### (3). 设定提存计划列示

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险	1,257	43,333	42,178	2,412
2、失业保险费	78	1,541	1,467	152
3、企业年金缴费	63,757	65,420	64,150	65,027
合计	65,092	110,294	107,795	67,591

## 25、 应交税费

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
增值税	34,493	43,450
企业所得税	3,774	5,083
个人所得税	695	1,752
城市维护建设税	4,058	1,555
教育费附加及地方教育费附加	3,352	1,550
其他税金	16,684	14,544
合计	63,056	67,934

## 26、 预计负债

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	期末余额	形成原因
贷款承诺计提损失准备	7,912	13,041	表外资产预期信用损失

项目	期初余额	期末余额	形成原因
财务担保合同计提损失准备	17,243	10,852	表外资产预期信用损失
合计	25,155	23,893	/

## 27、应付债券

### (1). 应付债券

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
三农债	3,000,000	3,000,000
同业存单	2,572,802	2,950,584
加：应计利息	25,191	25,249
合计	5,597,993	5,975,833

其他说明：

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

同业存单为本行于银行间市场清算所股份有限公司市场发行的同业存单。本行于2023年度发行同业存单共计面值220.60亿元，期限1-12个月，实际利率1.95%-2.85%，共计84期。（2022年度发行面值113.70亿元，期限1-12个月，实际利率1.72%-2.65%，共计50期。）

## 28、租赁负债

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
租赁付款额	74,339	74,330
未确认的融资费用	-3,951	-3,735
合计	70,388	70,595

## 29、其他负债

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
应付股利	19,505	4,683
其他应付款	521,632	304,948
待结算财政款项	1,743	2,353
合计	542,880	311,984

其他应付款按款项性质列示

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
待划转款项	345,056	137,303
久悬未取客户存款	8,543	10,585



项目	期末余额	期初余额
委托代理业务	10,653	8,130
工程保证金及尾款	81,770	84,156
风险保证金	10,285	10,164
其他	65,325	54,610
合计	521,632	304,948

### 30、股本

单位：千元 币种：人民币

	期初余额	本次变动增减（+、-）				小计	期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他		
股份总数	1,509,355	-	452,806	-	-	452,806	1,962,161

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

### 31、资本公积

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	13,338	-	1,096,644
其他资本公积	252,332	-	-	252,332
合计	1,335,638	13,338	-	1,348,976

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

本期股本溢价增加为本行因购买子公司少数股权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合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额。

## 32、其他综合收益

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期所得税前发生额	减：所得税费用	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	本期发生金额		合计	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	期末余额
					减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益					
一、不能重分类进损益的其他综合收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他权益工具投资公允价值变动	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、将重分类进损益的其他综合收益	50,828	231,615	65,207	-31,714	-	198,122	198,122	-	-	248,950
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	335	2,501	-	-	-	2,501	2,501	-	-	2,836
其他债权投资公允价值变动	-64,715	256,564	79,960	-63,275	-	239,879	239,879	-	-	175,164
其他债权投资信用损失准备	115,208	-27,450	-14,753	31,561	-	-44,258	-44,258	-	-	70,950
其他综合收益合计	50,828	231,615	65,207	-31,714	-	198,122	198,122	-	-	248,950

项目	期初余额	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	上期发生金额		合计	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	期末余额
					减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益					
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

## 33、 盈余公积

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	1,263,847	174,230	-	1,438,077
任意盈余公积	1,874,565	-	-	1,874,565
合计	3,138,412	174,230	-	3,312,642

## 34、 一般风险准备

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期计提	计提比例%	本期减少	期末余额
一般风险准备	3,829,033	522,692	30	-	4,351,725
合计	3,829,033	522,692	30	-	4,351,725

## 35、 未分配利润

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	5,052,861	4,304,068
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）	-	-
调整后期初未分配利润	5,052,861	4,304,068
加：本期归属于母公司所有者的净利润	1,727,121	1,527,864
加：其他综合收益结转留存收益	-	98,000
可供分配利润	6,779,982	5,929,932
减：提取法定盈余公积	174,230	151,347
提取任意盈余公积	-	-
提取一般风险准备	522,692	454,040
应付普通股股利	226,404	271,684
转作股本的普通股股利	452,806	-
期末未分配利润	5,403,850	5,052,861

未分配利润说明：

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

2、2024 年 3 月 26 日，本行第四届董事会第二十一次会议审议通过本行 2023 年年度利润分配预案，按税后利润的 10%提取法定盈余公积 174,230 千元，按税后利润的 30%提取一般风险准备 522,692 千元。本行将以 2023 年 12 月 31 日的总股本 1,962,161,395 股为基数，每 10 股派发现金股利人民币 1.80 元（含税），不派送红股，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。

## 36、利息净收入

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	6,904,831	6,310,063
存放同业	20,851	16,486
存放中央银行	127,713	114,120
拆出资金	56,839	32,159
发放贷款及垫款	5,213,218	5,073,644
其中：个人贷款和垫款	2,820,111	3,216,180
公司贷款和垫款	2,270,024	1,758,369
票据贴现	123,083	99,095
买入返售金融资产	30,220	21,597
金融投资	1,455,990	1,052,057
利息支出	3,850,982	3,121,575
同业存放	10,408	7,994
向中央银行借款	192,180	179,522
拆入资金	26,764	4,451
吸收存款	3,251,751	2,640,451
发行债券	208,526	209,129
卖出回购金融资产	157,266	76,662
其他	4,087	3,366
利息净收入	3,053,849	3,188,488

## 37、手续费及佣金净收入

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入	199,175	156,867
结算与清算手续费	20,106	18,790
代理业务手续费	151,708	96,259
其他手续费收入	27,361	41,818
手续费及佣金支出	212,535	239,791
结算业务手续费支出	85,998	116,120
代理业务手续费支出	45,833	49,058
其他手续费支出	80,704	74,613
手续费及佣金净收入	-13,360	-82,924

## 38、投资收益

## (1) 投资收益情况

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产取得的投资收益	392,505	293,342
处置债权投资取得的投资收益	9,224	13,272
处置以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产取得的投资收益	83,852	11,134
衍生金融工具取得的投资收益	-69,745	99,225
其他权益工具投资持有期间取	-	200

项目	本期发生额	上期发生额
得的股利收入		
权益法核算的长期股权投资收益	53,962	6,748
合计	469,798	423,921

## (2) 交易性金融工具投资收益明细表

单位：千元 币种：人民币

交易性金融工具	本期发生额	上期发生额
分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
持有期间收益	381,034	294,025
处置取得收益	11,471	-683
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

单位：千元 币种：人民币

按性质分类	本期发生额	上期发生额
政府补助	146,641	59,408
合计	146,641	59,408

## 40、公允价值变动收益/（损失）

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	89,628	-17,463
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	18,675	-8,406
合计	108,303	-25,869

## 41、其他业务收入

单位：千元 币种：人民币

类别	本期发生额	上期发生额
房租	8,932	8,812
合计	8,932	8,812

## 42、资产处置收益

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
资产处置	782	-
合计	782	-



## 43、税金及附加

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	10,545	6,822
教育费附加	8,286	6,297
其他税金	19,742	17,150
合计	38,573	30,269

## 44、业务及管理费

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
职工费用	845,713	767,255
业务费用	311,764	253,848
折旧与摊销费用	161,915	152,187
合计	1,319,392	1,173,290

## 45、信用减值损失

单位：千元 币种：人民币

类别	本期发生额	上期发生额
发放贷款和垫款	656,253	775,888
债权投资	118,102	33,347
其他债权投资	70,116	942
存放同业款项	-1,684	5,733
拆出资金	1,362	1,313
买入返售金融资产	137	-1,560
担保和承诺预计负债	-1,262	6,296
其他资产	1,799	-
合计	844,823	821,959

## 46、其他业务成本

单位：千元 币种：人民币

类别	本期发生额	上期发生额
其他业务成本	583	595
合计	583	595

## 47、营业外收入

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
长期不动久悬户	1,752	720	1,752
政府补助	6,345	1,702	6,345
信用卡滞纳金和罚息	22,174	22,368	22,174
长期股权投资初始利得	170,447	112,742	170,447
其他	4,208	1,624	4,208
合计	204,926	139,156	204,926

**48、 营业外支出**

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
对外捐赠及赞助	12,200	17,670	12,200
罚款及滞纳金	1,800	1,684	1,800
其他	483	739	483
合计	14,483	20,093	14,483

**49、 所得税费用****(1) 所得税费用表**

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	113,723	114,853
递延所得税费用	-71,672	-48,366
合计	42,051	66,487

**(2) 会计利润与所得税费用调整过程**

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额
利润总额	1,790,650
按法定/适用税率计算的所得税费用	447,663
子公司适用不同税率的影响	-
调整以前期间所得税的影响	11,953
非应税收入的影响	-429,149
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	11,584
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	42,051

**50、 基本每股收益和稀释每股收益的计算过程**

本行按照中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》要求计算的每股收益如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
归属于母公司的净利润	1,727,121	1,527,864
扣除非经常性损益后的净利润	1,475,518	1,369,169
发行在外的普通股加权平均数	1,962,161	1,962,161
加权平均的每股收益（元/股）	0.88	0.78
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	0.75	0.70

注：因报告期内本行实施了派送红股事项，根据企业会计准则相关规定，2022年度期间每股收益已按送股后的总股本重新计算。

**51、其他综合收益**

其他综合收益详见本附注七、合并财务报表项目注释 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**

单位：千元 币种：人民币

补充资料	本期金额	上期金额
<b>1. 将净利润调节为经营活动现金流量：</b>		
净利润	1,748,599	1,551,461
加：信用减值损失	844,823	821,959
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	87,526	84,513
使用权资产摊销	33,562	29,815
无形资产摊销	4,564	4,565
长期待摊费用摊销	36,263	33,294
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)	-782	10
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)	-108,303	25,869
财务费用(收益以“-”号填列)	-	-
投资损失(收益以“-”号填列)	-469,798	-423,921
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-176,144	-48,258
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)	117,872	11,011
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)	-11,960,268	-20,569,493
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	36,084,703	21,550,986
其他	84,013	89,316
经营活动产生的现金流量净额	26,326,630	3,161,127
<b>2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：</b>		
债务转为资本	-	-
一年内到期的可转换公司债券	-	-
融资租入固定资产	-	-
<b>3. 现金及现金等价物净变动情况：</b>		
现金的期末余额	8,361,444	6,706,561
减：现金的期初余额	6,706,561	8,108,506
加：现金等价物的期末余额	3,522,274	245,000
减：现金等价物的期初余额	245,000	2,692,750
现金及现金等价物净增加额	4,932,157	-3,849,695

**(2) 现金和现金等价物的构成**

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
一、现金	8,361,444	6,706,561
其中：库存现金	412,416	291,158
可用于支付的存放中央银行款项	3,883,625	2,275,777
存放同业款项	4,065,403	4,139,626

项目	期末余额	期初余额
拆放同业款项	-	-
二、现金等价物	3,522,274	245,000
其中：三个月内到期的债券投资	-	-
三个月内到期的买入返售金融资产	297,400	-
三个月内到期的拆出资金	3,224,874	245,000
三、期末现金及现金等价物余额	11,883,718	6,951,561

### 53、所有权或使用权受到限制的资产

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面价值	受限原因
债券	29,153,610	卖出回购款项等业务质押
信贷资产	12,168,525	向中央银行借款业务质押
票据	3,840,737	卖出回购款项等业务质押
合计	45,162,872	/

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

单位：千元 币种：人民币

种类	金额	列报项目	计入当期损益的金额
人民银行信贷政策支持工 具补贴	146,641	其他收益	146,641
政府奖励	6,200	营业外收入	6,200
稳岗补贴	145	营业外收入	145

### 55、金融资产转移

2023 年度，本行通过向第三方转让的方式处置不良资产 339,442 千元（2022 年度未发生转让），本行根据附注五、11（3）所述会计政策对这些转让的金融资产全部终止确认。

## 八、合并范围的变更

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

## 九、在其他主体中的权益

### 1、在子公司中的权益

#### (1). 企业集团的构成

单位:千元 币种:人民币

子公司名称	主要经营地	注册资本	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
					直接	间接	
浙江嵊州瑞丰村镇银行股份有限公司	浙江嵊州	176,000	浙江嵊州	银行业	51.99	-	发起设立

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

单位:千元 币种:人民币

子公司名称	少数股东持股比例	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额
浙江嵊州瑞丰村镇银行股份有限公司	48.01%	21,478	6,529	241,724

## (3). 重要非全资子公司的主要财务信息

单位:千元 币种:人民币

子公司名称	期末余额				期初余额			
	贷款余额	资产合计	存款余额	负债合计	贷款余额	资产合计	存款余额	负债合计
浙江嵊州瑞丰村镇银行股份有限公司	3,271,077	4,505,490	3,862,237	4,002,017	2,972,844	4,083,075	3,522,089	3,607,010

子公司名称	本期发生额				上期发生额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
浙江嵊州瑞丰村镇银行股份有限公司	133,353	39,376	39,376	128,933	125,772	43,262	43,262	31,145



## 2、在合营企业或联营企业中的权益

### (1). 重要的合营企业或联营企业

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例 (%)		对合营企业或联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
浙江永康农村商业银行股份有限公司	浙江永康	浙江永康	银行业	6.96%	-	权益法
浙江苍南农村商业银行股份有限公司	浙江苍南	浙江苍南	银行业	5.0009%	-	权益法

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

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

2023 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苍南农商银行 5.0009% 的股份，成为苍南农商银行的主要股东。本行将向苍南农商银行派驻一名董事参与其决策性事务，因此能够对其经营决策施加重大影响。

### (2). 重要联营企业的主要财务信息

单位：千元 币种：人民币

	期末余额/本期发生额		期初余额/上期发生额
	浙江永康农村商业银行股份有限公司	浙江苍南农村商业银行股份有限公司	浙江永康农村商业银行股份有限公司
资产合计	71,505,588	55,558,182	58,751,040
负债合计	65,205,208	49,859,897	53,291,411
归属于母公司股东权益	6,300,380	5,698,285	5,459,629
按持股比例计算的净资产份额	438,276	284,966	281,460
对联营企业权益投资的账面价值	438,276	284,966	281,460
	-	-	-
营业收入	1,783,844	1,825,129	1,602,897
净利润	871,663	766,202	753,667
其他综合收益	65,858	4,971	-150,037
综合收益总额	937,521	771,173	603,630
本年度收到的来自联营企业的股利	4,535	-	-

### 3、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

未纳入合并财务报表范围的结构化主体的相关说明：

#### (1) 本行管理的未纳入合并范围内的结构化主体

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

截至 2023 年 12 月 31 日、2022 年 12 月 31 日，本行发起设立但未纳入本行合并财务信息范围的非保本理财产品规模余额分别为人民币 127.97 亿元、人民币 142.47 亿元。

#### (2) 本行投资的未纳入合并范围内的结构化主体

本行投资的未纳入合并范围内的结构化主体指由第三方发行和管理的理财产品、资产支持证券、资金信托计划及资产管理计划。截至 2023 年 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 2023 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	6,364,326	853,342	7,217,668	7,217,668

### 4、其他

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

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

单位:千元 币种:人民币

项目	期末公允价值			合计
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	
<b>一、持续的公允价值计量</b>				
(一) 交易性金融资产	-	6,364,326	-	6,364,326
(二) 其他债权投资	-	36,653,309	-	36,653,309
(三) 其他权益工具投资	-	-	100,000	100,000
(四) 发放贷款和垫款	-	-	7,434,904	7,434,904
(五) 衍生金融资产	-	16,639	-	16,639
<b>持续以公允价值计量的资产总额</b>	-	43,034,274	7,534,904	50,569,178
(六) 衍生金融负债	-	13,447	-	13,447
<b>持续以公允价值计量的负债总额</b>	-	13,447	-	13,447

### 2、持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

以公允价值计量的金融工具分为以下三个层级：

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## 5、不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

资产负债表中不以公允价值计量的金融资产和金融负债主要包括：存放中央银行款项、存放同业款项、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

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。

2023 年 9 月 26 日，绍兴市柯桥区天圣投资管理有限公司及绍兴市柯桥区交通投资建设集团有限公司与浙江柯桥转型升级产业基金有限公司签署了股份转让协议，向其转让本行股份合计 158,934,976 股，占本行已发行普通股总股本的 8.10%。2024 年 2 月 19 日，浙江柯桥转型升级产业基金有限公司于受让股份过户登记完成后，成为本行持股 5%及 5%以上股份的股东。

## 5、其他关联方情况

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

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
绍兴市柯桥区建设集团有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市公共交通集团柯桥有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区城乡公交站场建设管理有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区车辆检测中心有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区利民公路养护有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区公共用车服务有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴柯桥客运中心有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴柯桥捷达轿车出租有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区体育中心投资开发有限公司	主要股东法人关联方企业
浙江中轻融资担保有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区中心城建设投资开发有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区经济适用房开发有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区福全未来社区开发建设有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区体育中心有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区中纺绿创物业经营管理有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴柯桥聚丰房地产开发有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区新农村建设投资开发有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区城建投资开发集团有限公司	主要股东法人关联方企业
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
绍兴市柯桥区纺织工业设计管理服务服务有限公司	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有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴金柯桥技工服务有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区公共自行车服务有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴越州都市规划设计院有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区中国轻纺城两湖开发建设有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区力恒新材料有限公司	主要股东法人关联方企业
浙江绍兴双恒新能源有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴柯桥绿恒环境建设有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区国有资产投资经营集团有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区杭绍城际轨道交通建设投资有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区建设工程检测中心有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区地基基础测试技术有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市公交信息科技有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区建设产业供应链有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴柯桥未来之城开发建设有限公司	主要股东法人关联方企业
浙江绍兴杭绍临空示范区建设开发有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区轨道交通物业开发经营有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区城市建设投资开发有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区杨汛桥城镇开发有限公司	主要股东法人关联方企业



其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
绍兴市柯桥区旅游集散服务有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区旅游发展集团有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴柯桥经济开发区开发投资有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区中国轻纺城展会有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴钱清轻纺原料城建设投资有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区教育投资有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴柯桥历史文化街区开发利用投资建设有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区会稽山兜率净土开发有限公司	主要股东法人关联方企业
浙江绍兴杭绍临空示范区开发集团有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴柯桥中国轻纺城人才市场有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴金柯桥科技城开发建设投资有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴柯岩城市建设投资有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区古镇安昌保护开发建设有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区轨道交通集团有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区开发经营集团有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市温馨物业管理有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴金柯桥鉴湖控股集团有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区产权交易所有限责任公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区金柯酒店管理有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区滨海城市建设开发投资有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴柯桥镜海安居建设有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区海涂农业发展有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴柯岩建设投资有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥传媒集团有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区中国轻纺城东升路市场有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区抱团物业经营管理有限公司	主要股东法人关联方企业
浙江金柯桥文化旅游集团有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴柯北新农村建设投资开发有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区大香林建设投资有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区王坛城镇开发有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴柯桥经济技术开发区控股集团有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区大香林农业开发有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区中国轻纺城展示中心有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区中国轻纺城服装服饰市场开发经营有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区大香林风景区管理有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴柯桥滨海供水有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区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
绍兴市柯桥区国有物业经营有限公司	主要股东法人关联方企业
浙江绍兴杭绍临空示范区资产经营管理有限公司	主要股东法人关联方企业
浙江绍兴稽山鉴水文化旅游服务有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区风景旅游投资有限公司	主要股东法人关联方企业
浙江柯岩风景区开发股份有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴鉴湖大酒店有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区大美王坛强村实业发展有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区交通投资有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区智谷轻纺数字工业园区有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴水处理发展有限公司	主要股东法人关联方企业



其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
绍兴柯桥江滨水处理有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴中纺联检验技术服务有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区江柯建设发展有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市清能环保有限公司	主要股东法人关联方企业
浙江中国轻纺城集团股份有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴中国轻纺城新亚大酒店有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴中国轻纺城物流中心开发经营有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴中国轻纺城国际物流中心有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区中国轻纺城网商服务有限公司	主要股东法人关联方企业
浙江中国轻纺城网络有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区中国轻纺城市场营业房转让转租交易服务中心有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴柯桥浙工大创新研究院发展有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴中石油昆仑燃气有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴中轻物业管理有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴柯桥花香漓渚田园综合体开发有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴中国轻纺城钱清轻纺原料市场开发有限公司	主要股东法人关联方企业
浙江漓铁集团有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴漓铁综合开发经营有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴平水若耶溪水系综合整治开发有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴兰亭惠风置业有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市漓铁医疗服务有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区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
绍兴市柯桥区聚富供应链管理有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区平水副城建设投资开发有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴兰亭文化旅游发展有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴兰亭惠风产业运营管理有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市冶金机械制造有限公司	主要股东法人关联方企业
索密克汽车配件有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江绍兴富茂电镀五金有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴安途汽车转向悬架有限公司	关键管理人员相关的其他企业
杭州盛夏时光投资管理有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴柯桥鉴湖水面保洁有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江和裕实业投资有限公司	关键管理人员相关的其他企业
中融华浩控股有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市柯桥和裕市场营销策划服务部	关键管理人员相关的其他企业
绍兴柯桥越都贸易有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江天波物流有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市越都锻造有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴柯桥祥瑞置业有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴铭洋置业有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴越都再生资源有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴安逸酒店管理有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴柯桥名匠职业技能培训有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙资联投资管理有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴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

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
浙江华天实业有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴华舍热电有限责任公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴恒宇房地产开发有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴宇越置业有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴翔越新材料有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江宇越新材料有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴翔宇绿色包装有限公司	关键管理人员相关的其他企业
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
浙江北辰建设投资有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江北辰投资发展有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江磊晶鑫投资有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江中国轻纺城集团发展有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴柯桥轻纺大厦物业管理有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江勤业建工集团有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴智邦机械设备有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江顺信贸易有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江勤业轨道交通建设有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江远大勤业住宅产业化有限公司	关键管理人员相关的其他企业
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
勤业科技股份有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江勤业投资股份有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴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
浙江勤业建设开发有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴柯桥勤业置地有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴卓越房地产开发有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市柯桥区勤劳设备租赁有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴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
绍兴裕隆房地产开发有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴特菲尔摩进出口有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江明牌卡利罗饰品有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴中海投资发展有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江日月城园林景观有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴明月装饰有限公司	关键管理人员相关的其他企业
日月城置业有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江日月房地产开发有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江明牌实业股份有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴日月新材料有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴华悦置业有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴明石置业有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江明牌电子商务有限公司	关键管理人员相关的其他企业
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
浙江明牌珠宝股份有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江日月光能科技有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴明牌珠宝销售有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江明牌珠宝科技有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市柯桥区日月小额贷款有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴聚嵘置业有限公司	关键管理人员相关的其他企业

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
绍兴易升电子商务有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴明豪新能源科技有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江日月首饰集团有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴日月投资有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴携程贸易有限公司	关键管理人员相关的其他企业
日月控股有限公司	关键管理人员相关的其他企业
日月城置业有限公司绍兴市柯桥区福全分公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江永利实业集团有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江永和建材有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江绍兴永利印染有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江永利经编股份有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江永誉纺织有限责任公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江永安融通控股股份有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴柯桥汇友贸易有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江领雁资本管理有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴霞江纺织有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江华联集团有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴华联纺织品服装有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市柯桥区新世界置业有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江华联进出口有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴新世界家居城有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江绿萌健康科技股份有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴守仁医疗健康科技有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市柯桥区青龙山庄有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江金昌房地产集团有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴金昌房地产开发有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市金昌工业发展有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴金昌大酒店有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴金昌智臻房地产开发有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴众联市场物业管理有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市柯桥区蒙德斐尔企业管理有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市柯桥区蒙德幼儿园有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江绍兴蓓蒂熊体育文化有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市柯桥区昕萌培训学校有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市柯桥区昕萌语艺托育有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市柯桥区小熊蓓蒂托育有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴蓓蒂艺术培训有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江金宸养老产业有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市柯桥区爱弥育婴洗浴有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴柯桥凤仪纺织印染有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江屹男集团有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴屹男物业管理有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江屹男印染有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江屹男镜湖置业有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江艺彩印染有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江莎鲨家纺有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴屹男进出口有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江永顺窗饰材料有限公司	关键管理人员相关的其他企业



其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
浙江明净纺织品有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江瑞丰遮阳用品有限公司	关键管理人员相关的其他企业
杭州欧百家居用品有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江欧博特家纺有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江永顺装饰品进出口有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江欧博特装饰材料有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴柯桥卓威贸易有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴柯桥优谛纺织印染有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江朗莎尔维迪制衣有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴锦麟房地产开发有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江华港染织集团有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江亚光针织印染有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴协和房地产开发有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市柯桥区尚瑞置业有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴柯桥彩虹桥灯具装饰市场有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江华港服饰辅料有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴金麟天地物业服务有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴柯桥衣钵贸易有限公司	关键管理人员相关的其他企业

## 6、关联交易情况

### (1). 关键管理人员报酬

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员报酬	13,239	12,709

### (2). 其他关联交易

#### 1) 发放贷款和贷款余额

单位：千元 币种：人民币

项目	2023-12-31	占同类交易余额比例 (%)	2022-12-31	占同类交易余额比例 (%)
相同关键管理人员及其近亲属的贷款余额	6,226	0.01	7,657	0.01
主要股东的关联自然人的贷款余额	5,182	0.01	-	-
相同关键管理人员的其他企业贷款余额	1,246,290	1.10	1,822,738	1.77
主要股东的关联法人贷款余额	5,916,550	5.22	2,646,249	2.57
合计	7,174,248		4,476,644	

关联自然人与本行的交易主要为信用卡及个人住房按揭贷款。

## 2) 贷款利息收入

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年度	占同类交易金额比例 (%)	2022 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	229	0.01	393	0.01
向主要股东的关联自然人收取的贷款利息收入	180	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	53,831	1.03	76,715	1.51
向主要股东的关联法人收取的贷款利息收入	255,922	4.91	105,937	2.09
合计	310,162		183,045	

## 3) 吸收存款余额

单位：千元 币种：人民币

项目	2023-12-31	占同类交易余额比例 (%)	2022-12-31	占同类交易余额比例 (%)
相同关键管理人员及其近亲属的存款余额	255,940	0.18	140,725	0.11
主要股东的关联自然人的存款余额	10	0.01	176	0.01
主要股东的存款余额	4,793	0.01	7,038	0.01
相同关键管理人员的其他企业的存款余额	1,847,239	1.28	3,193,431	2.58
主要股东的关联法人的存款余额	2,479,160	1.72	2,910,528	2.35
合计	4,587,142		6,251,898	

## 4) 存款利息支出

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年 1-12 月	占同类交易金额比例 (%)	2022 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	1,085	0.03	758	0.03
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	201	0.01	98	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	7,172	0.22	12,272	0.46
向主要股东的关联法人支付的存款利息支出	13,741	0.42	11,937	0.45
合计	22,199		25,065	

## 5) 其他债权投资

单位：千元 币种：人民币

项目	2023-12-31	占同类交易余额比例 (%)	2022-12-31	占同类交易余额比例 (%)
主要股东法人关联方企业	250,000	0.70	-	-
合计	250,000	0.70	-	-

## 6) 其他债权投资利息收入

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年度	占同类交易金额比例 (%)	2022 年度	占同类交易金额比例 (%)
主要股东法人关联方企业	3,604	0.40	1,338	0.21
合计	3,604	0.40	1,338	

## 7) 资产转移

2023 年，本行与全部关联方发生的资产转移关联交易合计 5,100 千元。

## 十三、 承诺及或有事项

## 1、 重要承诺事项

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	76,777

## 十四、 资产负债表日后事项

## 1、 利润分配情况

2024 年 3 月 26 日，本行第四届董事会第二十一次会议审议通过本行 2023 年年度利润分配预案，按税后利润的 10%提取法定盈余公积 174,230 千元，按税后利润的 30%提取一般风险准备 522,692 千元。本行将以 2023 年 12 月 31 日的总股本 1,962,161,395 股为基数，每 10 股派发现金股利人民币 1.80 元（含税），不派送红股，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。

## 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、公司金融总部、网络金融部、金融市场部、资产管理部等其他部门具体负责相应业务的信用风险管理。

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

- A、市场准入机制包括客户评级、分类和准入审批机制以及授信申请准入的分级审批机制；
- B、放款审核机制包括放款前审核机制、放款后的监督机制；
- C、信贷退出机制是指本行依据客户、行业及市场状况，对其贷款尚属正常的客户进行甄别，确定客户风险分类及相应贷款退出额度，从而对全行信贷结构进行调整；
- D、风险预警机制是指本行通过对信贷资产持续监测，监控本行整体信贷运行质量状况，并及时提出相应的风险预警和处置建议；
- E、不良资产处置机制是指本行对不良资产处置流程予以标准化、合法化的同时，建立了不良资产处置的考核机制及不良类贷款问责机制。

### 1、信用风险的计量

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

### 1.1 金融工具风险阶段划分

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

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

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

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

### 1.2 信用风险显著增加

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

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

定量标准：

- 在报告日，客户外部评级较初始确认时下降超过一定级别；

定性标准：

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

上限标准：

- 债务工具逾期超过 30 天。

### 1.3 违约及已发生信用减值资产的定义

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

为评估金融资产是否发生信用减值，本行主要考虑以下因素：

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

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

#### 1.4 对参数、假设及估计技术的说明

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

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

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

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

#### 1.5 预期信用损失中包含的前瞻性信息

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

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

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

#### 1.6 已发生信用减值的计提

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

#### 1.7 组合方式计量损失准备

本行采用信用评级的区间、产品类型和客户类型等对使用现金流折线模型计量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	4,125,975	4,100,564
拆出资金	3,299,423	545,465
衍生金融资产	16,639	60,287
买入返售金融资产	297,284	-
发放贷款和垫款	110,199,260	99,981,767
—公司贷款	60,476,568	48,305,980
—个人贷款	49,722,692	51,675,787
交易性金融资产	6,364,326	6,227,248
债权投资	20,548,171	15,749,601
其他债权投资	36,653,309	20,091,331
其他资产	218,652	230,552
小计	181,723,039	146,986,815
开出信用证	78,466	104,521
开出保函	471,606	511,407
开出银行承兑汇票	5,259,202	4,008,689
未使用信用卡额度	2,394,042	2,049,234
小计	8,203,316	6,673,851
合计	189,926,355	153,660,666



## 5、金融工具信用质量分析：

单位：千元 币种：人民币

报告期末	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产：								
现金及存放中央款项	12,034,619	-	-	12,034,619	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	4,130,828	-	-	4,130,828	4,853	-	-	4,853
拆出资金	3,302,167	-	-	3,302,167	2,744	-	-	2,744
买入返售金融资产	297,421	-	-	297,421	137	-	-	137
发放贷款和垫款	102,956,837	2,032,070	1,107,875	106,096,782	1,456,876	916,662	958,888	3,332,426
-公司贷款和垫款	53,301,837	525,462	333,547	54,160,846	616,919	221,625	280,639	1,119,183
-个人贷款和垫款	49,655,000	1,506,608	774,328	51,935,936	839,957	695,037	678,249	2,213,243
金融投资	20,140,607	39,670	963,169	21,143,446	23,593	1,270	570,412	595,275
合计	142,862,479	2,071,740	2,071,044	147,005,263	1,488,203	917,932	1,529,300	3,935,435
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	7,434,904	-	-	7,434,904	22,954	-	-	22,954
-公司贷款和垫款	7,434,904	-	-	7,434,904	22,954	-	-	22,954
金融投资	36,653,309	-	-	36,653,309	71,646	-	-	71,646
合计	44,088,213	-	-	44,088,213	94,600	-	-	94,600
贷款承诺和财务担保合同	8,203,316	-	-	8,203,316	23,893	-	-	23,893

## 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+	-	356,999	831,431	-	1,188,430
AA-到 AA+	-	1,166,210	7,493,226	-	8,659,436
C	-	334,349	-	-	334,349
未评级	-	-	-	-	-
国债	-	3,262,043	10,872,149	-	14,134,192
地方政府债	-	14,913,422	11,292,555	-	26,205,977

	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
政策性银行金融债券	-	-	2,051,006	-	2,051,006
同业存单	-	-	3,821,336	-	3,821,336
其他金融债券	-	-	291,606	-	291,606
基金	4,799,439	-	-	-	4,799,439
券商资管	1,564,887	1,110,423	-	-	2,675,310
股权投资	-	-	-	100,000	100,000
小计	6,364,326	21,143,446	36,653,309	100,000	64,261,081
减：减值准备	-	595,275	-	-	595,275
合计	6,364,326	20,548,171	36,653,309	100,000	63,665,806

### 7、金融资产信用风险集中度：

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

### （三）流动性风险

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

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

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

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

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

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

### 金融工具的现金流分析

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

单位: 千元 币种: 人民币

项目	逾期	即时偿还 (无期限)	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
<b>金融资产:</b>								
现金及存放中央银行款项	-	4,296,041	7,734,617	3,961	-	-	-	12,034,619
存放同业款项	-	3,728,307	-	404,108	-	-	-	4,132,415
拆出资金	-	-	2,624,165	754,076	73,906	-	-	3,452,147
买入返售金融资产	-	-	297,569	-	-	-	-	297,569
发放贷款和垫款	2,082,023	511,508	4,687,207	11,559,293	46,326,945	48,563,275	15,629,118	129,359,369
金融投资	902,954	-	6,817,687	1,706,406	10,311,019	40,347,803	8,757,363	68,843,232
合计(预期到期日)	2,984,977	8,535,856	22,161,245	14,427,844	56,711,870	88,911,078	24,386,481	218,119,351
<b>金融负债:</b>								
向中央银行借款	-	-	-	1,354,551	9,906,528	-	-	11,261,079
同业及其他金融机构存放款项	-	117,420	950,619	-	-	-	-	1,068,039
拆入资金	-	-	317,320	-	1,534,500	-	-	1,851,820
卖出回购金融资产款	-	-	12,086,959	146,564	-	-	-	12,233,523
吸收存款	-	46,179,544	7,940,361	14,960,101	31,451,534	49,764,345	3,166	150,299,051
应付债券	-	-	1,170,000	1,491,900	81,900	3,081,900	-	5,825,700
合计(合同到期日)	-	46,296,964	22,465,259	17,953,116	42,974,462	52,846,245	3,166	182,539,212
流动性敞口	2,984,977	-37,761,108	-304,014	-3,525,272	13,737,408	36,064,833	24,383,315	35,580,139

## 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	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
资产项目：								
现金及存放中央银行款项	-	4,296,041	7,734,617	3,961	-	-	-	12,034,619
存放同业款项	-	3,723,441	-	402,534	-	-	-	4,125,975
拆出资金	-	-	2,477,725	751,419	70,279	-	-	3,299,423
衍生金融资产	-	-	4,773	6,833	5,033	-	-	16,639
买入返售金融资产	-	-	297,284	-	-	-	-	297,284
发放贷款和垫款	744,986	-	4,601,176	11,431,965	39,302,539	40,423,570	13,695,024	110,199,260
交易性金融资产	-	-	6,364,326	-	-	-	-	6,364,326
债权投资	431,157	-	357,705	303,959	712,730	16,224,683	2,517,937	20,548,171
其他债权投资	-	-	157,121	1,332,914	8,479,520	20,629,817	6,053,937	36,653,309
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	100,000	100,000
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	723,242	723,242
固定资产	-	-	-	-	-	-	1,338,104	1,338,104
在建工程	-	-	-	-	-	-	9,283	9,283
使用权资产	-	-	-	-	7,080	47,029	19,231	73,340
无形资产	-	-	-	-	-	-	121,522	121,522
递延所得税资产	-	-	-	-	-	-	691,759	691,759
其他资产	100,915	-	21,970	10,962	119,359	15,680	23,323	292,209
资产合计	1,277,058	8,019,482	22,016,697	14,244,547	48,696,540	77,340,779	25,293,362	196,888,465
负债项目：								
向中央银行借款	-	-	-	1,300,795	9,825,923	-	-	11,126,718
同业及其他金融机构存放款项	-	116,829	950,350	-	-	-	-	1,067,179
拆入资金	-	-	317,320	-	1,500,000	-	-	1,817,320
衍生金融负债	-	-	2,263	4,467	6,717	-	-	13,447
卖出回购金融资产款	-	-	12,086,959	146,564	-	-	-	12,233,523
吸收存款	-	46,179,544	7,895,285	14,893,657	30,996,735	47,262,249	2,755	147,230,225
应付职工薪酬	-	-	-	231,815	-	-	-	231,815

项目	逾期	即时偿还	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
应交税费	-	-	-	63,056	-	-	-	63,056
预计负债	-	-	-	-	-	-	23,893	23,893
应付债券	-	-	1,169,369	1,403,433	-	3,025,191	-	5,597,993
租赁负债	-	-	-	496	11,520	40,658	17,714	70,388
其他负债	-	64,224	244,632	234,024	-	-	-	542,880
负债合计	-	46,360,597	22,666,178	18,278,307	42,340,895	50,328,098	44,362	180,018,437
流动性净额	1,277,058	-38,341,115	-649,481	-4,033,760	6,355,645	27,012,681	25,249,000	16,870,028

#### （四）市场风险

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

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

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

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

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

##### 1、货币风险



货币风险是指由于汇率的不利变动而导致银行业务发生损失的风险。

本行主要经营活动是人民币业务，此外有少量美元、港币和其他外币业务。

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

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

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

单位：千元 币种：人民币

项目	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	欧元折合人民币	其他币种折合人民币	本外币折合人民币
<b>资产项目：</b>						
现金及存放中央银行款项	12,002,199	31,420	276	427	297	12,034,619
存放同业款项	3,896,038	146,931	7,043	54,464	21,499	4,125,975
拆出资金	3,214,366	14,420	-	70,637	-	3,299,423
衍生金融资产	16,639	-	-	-	-	16,639
买入返售金融资产	297,284	-	-	-	-	297,284
发放贷款和垫款	109,869,633	322,318	-	7,309	-	110,199,260
交易性金融资产	6,364,326	-	-	-	-	6,364,326
债权投资	19,443,458	963,247	-	141,466	-	20,548,171
其他债权投资	36,653,309	-	-	-	-	36,653,309
其他权益工具投资	100,000	-	-	-	-	100,000
长期股权投资	723,242	-	-	-	-	723,242
固定资产	1,338,104	-	-	-	-	1,338,104
在建工程	9,283	-	-	-	-	9,283
使用权资产	73,340	-	-	-	-	73,340
无形资产	121,522	-	-	-	-	121,522
递延所得税资产	691,759	-	-	-	-	691,759

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
其他资产	146,356	103,404	42,449	-	-	292,209
资产合计	194,960,858	1,581,740	49,768	274,303	21,796	196,888,465
<b>负债项目：</b>						
向中央银行借款	11,126,718	-	-	-	-	11,126,718
同业及其他金融机构存放款项	1,067,179	-	-	-	-	1,067,179
拆入资金	1,801,114	-	-	16,206	-	1,817,320
衍生金融负债	13,447	-	-	-	-	13,447
卖出回购金融资产款	12,233,523	-	-	-	-	12,233,523
吸收存款	146,537,881	652,878	51	37,979	1,436	147,230,225
应付职工薪酬	231,815	-	-	-	-	231,815
应交税费	63,056	-	-	-	-	63,056
预计负债	23,893	-	-	-	-	23,893
应付债券	5,597,993	-	-	-	-	5,597,993
租赁负债	70,388	-	-	-	-	70,388
其他负债	504,318	38,553	-	9	-	542,880
负债合计	179,271,325	691,431	51	54,194	1,436	180,018,437
资产负债净头寸	15,689,533	890,309	49,717	220,109	20,360	16,870,028

## 2、利率风险

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

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

利率风险分为交易账户利率风险和银行账户利率风险。对于交易账户中的利率风险，本行选择适当的、可操作的计量模型，分别采取限定交易品种、设定敞口限额和止损限额等方法，逐步引进先进的管理系统对本外币资金业务进行市场风险的计量、分析、监控和管理。对于银行账户中的利率风险本

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

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

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

单位：千元 币种：人民币

项目	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
<b>资产项目：</b>							
现金及存放中央银行款项	-	11,618,242	-	-	-	416,377	12,034,619
存放同业款项	-	4,123,441	-	-	-	2,534	4,125,975
拆出资金	2,473,486	749,098	70,279	-	-	6,560	3,299,423
衍生金融资产	-	-	-	-	-	16,639	16,639
买入返售金融资产	297,284	-	-	-	-	-	297,284
发放贷款和垫款	7,018,782	12,761,529	52,071,489	36,494,372	443,128	1,409,960	110,199,260
交易性金融资产	6,364,326	-	-	-	-	-	6,364,326
债权投资	334,831	208,466	606,670	16,224,683	2,517,937	655,584	20,548,171
其他债权投资	99,948	1,189,423	8,163,622	20,629,817	6,053,937	516,562	36,653,309
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	100,000	100,000
长期股权投资	-	-	-	-	-	723,242	723,242
固定资产	-	-	-	-	-	1,338,104	1,338,104
在建工程	-	-	-	-	-	9,283	9,283
使用权资产	-	-	-	-	-	73,340	73,340
无形资产	-	-	-	-	-	121,522	121,522
递延所得税资产	-	-	-	-	-	691,759	691,759
其他资产	-	-	-	-	-	292,209	292,209
资产合计	16,588,657	30,650,199	60,912,060	73,348,872	9,015,002	6,373,675	196,888,465
<b>负债项目：</b>							
向中央银行借款	-	1,300,000	9,820,000	-	-	6,718	11,126,718
同业及其他金融机构存	950,000	116,805	-	-	-	374	1,067,179

项目	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
放款项							
拆入资金	315,718	-	1,500,000	-	-	1,602	1,817,320
衍生金融负债	-	-	-	-	-	13,447	13,447
卖出回购金融资产款	12,082,924	146,468	-	-	-	4,131	12,233,523
吸收存款	7,477,793	60,694,576	30,154,036	45,875,223	-	3,028,597	147,230,225
应付职工薪酬	-	-	-	-	-	231,815	231,815
应交税费	-	-	-	-	-	63,056	63,056
预计负债	-	-	-	-	-	23,893	23,893
应付债券	1,169,369	1,403,433	-	3,025,191	-	-	5,597,993
租赁负债	-	-	-	-	-	70,388	70,388
其他负债	-	-	-	-	-	542,880	542,880
负债合计	21,995,804	63,661,282	41,474,036	48,900,414		3,986,901	180,018,437
利率敏感度缺口总计	-5,407,147	-33,011,083	19,438,024	24,448,458	9,015,002	2,386,774	16,870,028

基于上述利率风险敞口的分析，本行采用敏感性测试衡量银行价值对利率变动的敏感性。假定各货币收益率曲线在各资产负债表日平行移动 100 个基点，对各年的影响：

单位：千元 币种：人民币

利率基点变化	净利息收入敏感性	
	2023 年度	2022 年度
上升 100 个基点	-236,115	-246,044
下降 100 个基点	236,115	246,044

本行在进行上述利率敏感性分析时，仅以资产负债表日的静态缺口为准，假设收益率曲线随利率变化平行移动，所有年期的利率均以相同幅度变动，预计未来一年内资产负债重新定价的影响。上述假设未考虑：资产负债日后业务的变化；利率变动对客户行为的影响；复杂结构性产品与利率变动的复杂关系；利率变动对市场价格的影响和利率变动对表外产品的影响。

### （五）操作风险

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

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

### （六）资本管理

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

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

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

本行于 2023 年 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	16,725,061	15,013,148
一级资本净额	16,738,496	15,026,914
总资本净额	18,306,138	16,223,614
风险加权资产总额	131,904,816	104,123,517
核心一级资本充足率(%)	12.68	14.42
一级资本充足率(%)	12.69	14.43
资本充足率(%)	13.88	15.58

## 十六、 其他重要事项

### 1、 年金计划

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

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

### 2、 分部信息

#### (1). 报告分部的确定依据与会计政策:

本行包括公司业务、个人业务和资金业务等三个主要的经营分部:

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

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

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

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

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



## (2). 报告分部的财务信息

单位：千元 币种：人民币

项目	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	1,251,449	1,785,911	609,863	156,355	3,803,578
利息净收入	1,242,976	1,857,396	-46,523	-	3,053,849
其中：分部利息净收入	-137,641	1,313,692	-1,176,051	-	-
手续费及佣金净收入	-20,161	-71,485	78,286	-	-13,360
其他收入	28,634	-	578,100	156,355	763,089
二、营业支出	452,137	1,179,116	571,471	647	2,203,371
三、营业利润	799,312	606,795	38,392	155,708	1,600,207
四、资产总额	58,032,959	55,743,074	82,419,716	692,716	196,888,465
五、负债总额	44,517,747	103,275,034	31,905,842	319,814	180,018,437
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	45,220	72,112	51,230	-	168,562
2、资本性支出	12,911	21,771	14,494	-	49,176
3、折旧和摊销以外的非现金费用	81,720	594,096	169,007	-	844,823

## 3、金融工具项目计量基础分类表

## (1). 金融资产计量基础分类表

单位：千元 币种：人民币

金融资产项目	期末账面价值					
	以摊余成本计量的金融资产	分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资	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	12,034,619	-	-	-	-	-
存放同业款项	4,125,975	-	-	-	-	-
拆出资金	3,299,423	-	-	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-	16,639	-	-
买入返售金融资产	297,284	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	102,764,356	7,434,904	-	-	-	-
交易性金融资产	-	-	-	6,364,326	-	-
债权投资	20,548,171	-	-	-	-	-
其他债权投资	-	36,653,309	-	-	-	-
其他权益工具投资	-	-	100,000	-	-	-
其他资产	69,822	-	-	-	-	-
合计	143,139,650	44,088,213	100,000	6,380,965	-	-

金融资产项目	期初账面价值					
	以摊余成本计量的金融资产	分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	按照《金融工具确认和计量》准则指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	按照《套期会计》准则指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
现金及存放中央银行款项	9,869,999	-	-	-	-	-
存放同业款项	4,100,564	-	-	-	-	-
拆出资金	545,465	-	-	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-	60,287	-	-
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	92,264,246	7,717,521	-	-	-	-
交易性金融资产	-	-	-	6,227,248	-	-
债权投资	15,749,601	-	-	-	-	-
其他债权投资	-	20,091,331	-	-	-	-
其他权益工具投资	-	-	100,000	-	-	-
其他资产	122,146	-	-	-	-	-
合计	122,652,021	27,808,852	100,000	6,287,535	-	-

## (2). 金融负债计量基础分类表

单位：千元 币种：人民币

金融负债项目	期末账面价值			
	以摊余成本计量的金融负债	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	以公允价值计量且其变动计入当期损益	
			按照《金融工具确认和计量》准则指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	按照《套期会计》准则指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债
向中央银行借款	11,126,718	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项	1,067,179	-	-	-
拆入资金	1,817,320	-	-	-
衍生金融负债	-	13,447	-	-
卖出回购金融资产款	12,233,523	-	-	-
吸收存款	147,230,225	-	-	-
应付债券	5,597,993	-	-	-
其他负债	542,880	-	-	-
合计	179,615,838	13,447	-	-
金融负债项目	期初账面价值			
	以摊余成本计量的金融负债	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	以公允价值计量且其变动计入当期损益	
			按照《金融工具确认和计量》准则指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	按照《套期会计》准则指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债
向中央银行借款	7,227,726	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项	177,993	-	-	-
拆入资金	1,000,672	-	-	-
衍生金融负债	-	86,944	-	-
卖出回购金融资产款	3,256,841	-	-	-
吸收存款	126,051,778	-	-	-
应付债券	5,975,833	-	-	-
其他负债	311,984	-	-	-
合计	144,002,827	86,944	-	-

## 十七、 补充资料

## 1、 当期非经常性损益明细表

单位：千元 币种：人民币

项目	金额	说明
非流动性资产处置损益	782	
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关、符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外	152,986	人民银行信贷政策支持工具补贴等
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益	170,447	将对永康农商银行、苍南农商银行的股权投资确认为长期股权投资后，对投资时点投资成本低于可辨认净值的差额确认为营业外收入
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	13,651	
减：所得税影响额	84,592	
少数股东权益影响额（税后）	1,671	
合计	251,603	

## 2、 净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率（%）	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	10.97	0.88	0.88
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	9.37	0.75	0.75

董事长：吴智晖

董事会批准报送日期：2024 年 3 月 26 日