

BANK OF RUIFENG

浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司

# 2021年年度报告



## 重要提示

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

二、公司全体董事出席董事会会议。

三、立信会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司出具了标准无保留意见的审计报告。

四、公司法定代表人章伟东、主管会计工作负责人张向荣及会计机构负责人（会计主管人员）郭利根声明：保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

### 五、董事会决议通过的本报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

拟以本行2021年12月31日的总股本1,509,354,919股为基数，每10股派发现金股利人民币1.80元（含税），合计派发现金股利人民币271,684千元。

上述预案尚待股东大会批准。

### 六、前瞻性陈述的风险声明

适用 不适用

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

### 七、是否存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况

否

### 八、是否存在违反规定决策程序对外提供担保的情况

否

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

否

### 十、重大风险提示

本公司不存在可预见的重大风险。公司经营中面临的风险主要有信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等，公司已经采取各种措施有效管理和控制各类风险，具体详见本报告“第三节管理层讨论与分析六、报告期各类风险和风险管理情况”。

### 十一、其他

适用 不适用

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

## 目录

第一节	释义 .....	4
第二节	公司简介和主要财务指标.....	5
第三节	管理层讨论与分析.....	10
第四节	公司治理 .....	37
第五节	环境与社会责任 .....	61
第六节	重要事项 .....	63
第七节	股份变动及股东情况.....	69
第八节	优先股相关情况 .....	76
第九节	债券相关情况 .....	76
第十节	财务报告 .....	77

备查文件目录	载有法定代表人、主管会计工作负责人及会计机构负责人签名并盖章的财务报表
	载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件
	报告期内在中国证监会指定网站上公开披露过的所有文件的正本及公告的原件

## 第一节 释义

### 一、 释义

在本报告书中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

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

## 第二节 公司简介和主要财务指标

### 一、 公司信息

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

### 二、 联系人和联系方式

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

### 三、 基本情况简介

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

### 四、 信息披露及备置地点

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

### 五、 公司股票简况

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

### 六、 其他相关资料

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

## 七、近三年主要会计数据和财务指标

### (一) 主要会计数据

单位：千元 币种：人民币

主要会计数据	2021年	2020年	本期比上年同期增减(%)	2019年
营业收入	3,310,241	3,008,719	10.02	2,860,399
利润总额	1,369,972	1,197,670	14.39	1,157,250
净利润	1,294,943	1,119,617	15.66	1,054,447
归属于上市公司股东的净利润	1,271,132	1,104,533	15.08	1,038,056
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,249,569	1,101,755	13.42	1,033,851
经营活动产生的现金流量净额	-187,080	12,460,270	-101.50	5,396,267
主要会计数据	2021年末	2020年末	本期末比上年同期末增减(%)	2019年末
资产总额	136,867,516	129,516,172	5.68	109,919,035
负债总额	123,051,420	118,262,856	4.05	99,469,487
股东权益	13,816,096	11,253,316	22.77	10,449,548
归属于上市公司股东的净资产	13,573,301	11,027,612	23.08	10,232,209
存款总额	100,327,048	90,734,906	10.57	80,519,691
其中：				
企业活期存款	23,712,626	19,558,260	21.24	14,337,964
企业定期存款	10,177,332	9,386,431	8.43	8,972,374
储蓄活期存款	13,798,591	13,871,535	-0.53	13,685,208
储蓄定期存款	50,898,006	46,541,310	9.36	42,465,246
其他存款	1,740,493	1,377,370	26.36	1,058,899
贷款总额	85,034,312	76,629,389	10.97	63,846,097
其中：				
企业贷款	30,390,267	24,995,450	21.58	21,600,853
个人贷款	51,709,858	47,911,229	7.93	36,441,619
票据贴现	2,934,187	3,722,710	-21.18	5,803,625
贷款损失准备	2,697,904	2,368,363	13.91	2,107,395

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	2021年	2020年	本期比上年同期增减(%)	2019年
基本每股收益(元/股)	0.89	0.81	9.88	0.76
稀释每股收益(元/股)	0.89	0.81	9.88	0.76
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.87	0.81	7.41	0.76
归属于上市公司股东的每股净资产(元/股)	8.99	8.12	10.71	7.53
加权平均净资产收益率(%)	10.33	10.43	减少0.10个百分点	10.62
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	10.16	10.40	减少0.24个百分点	10.58

项目 (%)	标准值	2021 年		2020 年		2019 年	
		期末	平均	期末	平均	期末	平均
资本充足率	≥10.5	18.85	18.55	18.25	18.60	18.94	18.24
一级资本充足率	≥8.5	15.42	15.05	14.67	15.15	15.63	14.57
核心一级资本充足率	≥7.5	15.41	15.04	14.66	15.14	15.62	14.56
不良贷款率	≤5	1.25	1.29	1.32	1.34	1.35	1.41
流动性比例	≥25	43.06	51.21	59.36	65.42	71.47	73.68
存贷比	-	84.51	86.36	88.20	82.98	77.75	73.39
单一最大客户贷款比率	≤10	1.19	1.18	1.16	1.26	1.35	1.90
最大十家客户贷款比率	≤50	9.55	9.04	8.53	9.22	9.90	12.50
拨备覆盖率	≥150	252.90	243.66	234.41	239.13	243.84	236.41
拨贷比	不适用	3.17	3.13	3.09	3.20	3.30	3.33
成本收入比	≤45	32.22	32.54	32.86	32.76	32.66	31.67

### (三) 补充财务指标

主要指标	2021年末	2020年末	本期末比上年同期末 增减(%)	2019年末
不良贷款率 (%)	1.25	1.32	减少0.07个百分点	1.35
拨备覆盖率 (%)	252.90	234.41	增加18.49个百分点	243.84
拨贷比 (%)	3.17	3.09	增加0.08个百分点	3.30
主要指标	2021年	2020年	本期比上年同期增减 (%)	2019年
净利差 (%)	2.24	2.27	减少0.03个百分点	2.36
净息差 (%)	2.34	2.51	减少0.17个百分点	2.56

### (四) 资本充足率

单位：千元 币种：人民币

主要指标	2021年末	2020年末	本期末比上年同期 末增减(%)	2019年末
资本净额	16,714,867	13,838,078	20.79	12,466,041
其中：核心一级资本	13,662,844	11,115,190	22.92	10,284,221
其他一级资本	12,810	12,622	1.49	7,975
二级资本	3,039,213	2,710,266	12.14	2,173,845
风险加权资产合计	88,673,398	75,830,183	16.94	65,831,168
资本充足率 (%)	18.85	18.25	增加0.60个百分点	18.94
一级资本充足率 (%)	15.42	14.67	增加0.75个百分点	15.63
核心一级资本充足率 (%)	15.41	14.66	增加0.75个百分点	15.62
杠杆率 (%)	9.68	8.42	增加1.26个百分点	9.26

## 八、境内外会计准则下会计数据差异

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

适用 不适用

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

适用 不适用

### (三) 境内外会计准则差异的说明

适用 不适用

## 九、2021 年分季度主要财务数据

单位：千元 币种：人民币

	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	751,093	790,927	902,979	865,242
归属于上市公司股东的净利润	251,270	267,985	368,231	383,646
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	247,660	265,230	356,567	380,112
经营活动产生的现金流量净额	-4,872,254	-1,879,767	1,717,630	4,847,311

季度数据与已披露定期报告数据差异说明

适用 不适用

## 十、非经常性损益项目和金额

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

非经常性损益项目	2021 年金额	附注（如适用）	2020 年金额	2019 年金额
非流动资产处置损益	51		218	1
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	25,872		-	2
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	4,458		3,858	6,088
减：所得税影响额	7,188		1,339	1,756
少数股东权益影响额（税后）	1,630		-41	130
合计	21,563		2,778	4,205

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

适用 不适用

**十一、 采用公允价值计量的项目**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目名称	期初余额	期末余额	当期变动	对当期利润的影响金额
交易性金融资产	3,773,174	5,080,573	33,250	33,250
其他债权投资	25,460,302	18,218,632	124,129	-
其他权益工具投资	2,000	2,000	-	-
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	3,722,710	2,934,187	3,836	-
衍生金融资产	1,325	40,763	39,438	39,438
衍生金融负债	8,843	49,064	40,221	-40,221
合计	32,968,354	26,325,219	240,874	32,467

**十二、 其他**

□适用 √不适用

## 第三节 管理层讨论与分析

### 一、经营情况讨论与分析

2021 年是党和国家历史上具有里程碑意义的一年，是中国共产党成立一百周年，是“十四五”规划的开局之年，是开启全面建设社会主义现代化国家、向第二个百年奋斗目标进军新征程之年。2021 年也是本行发展历程中具有里程碑意义的一年。这一年，面对复杂的疫情形势和深刻变化的区域宏观经济环境，全行上下在总行党委和董事会的坚强领导下，认真贯彻落实国家宏观调控政策和金融监管要求，坚定支农支小使命，推动创业创新发展，持续深化以人为核心的全方位普惠金融建设，不断增进服务实体经济水平，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。

**1. 做强银行自身，提升综合实力。**本行坚持大零售转型、数字化改革方向，围绕利润中心建设，持续提升经营质效。报告期末，本行总资产规模 1,368.68 亿元，较年初增加 73.51 亿元，增长 5.68%；股东权益 138.16 亿元，较年初增加 25.63 亿元，增长 22.77%，资本实力进一步夯实；本行各项存款余额突破 1000 亿元大关，达到 1,003.27 亿元，较年初增加 95.92 亿元，增长 10.57%，核心负债基础更加稳固；各项贷款余额突破 800 亿元，达到 850.34 亿元，较年初增加 84.05 亿元，增长 10.97%，贷款占总资产比重为 62.13%，较年初提升 2.96 个百分点，资产结构有效优化。报告期内，营业收入、净利润均实现较好增长，全年实现营业收入 33.10 亿元，较上年度增长 10.02%；实现归属于上市公司股东的净利润 12.71 亿元，较上年度增长 15.08%，盈利能力稳中有升。报告期末，本行不良贷款余额 10.67 亿元，不良贷款率 1.25%，较年初下降 0.07 个百分点，资产质量持续优化；贷款拨备余额增加 3.30 亿元，拨备覆盖率达到 252.90%，较年初提高 18.49 个百分点，信用风险抵补水平进一步提升。

**2. 做优实体服务，坚守主责主业。**报告期末，本行企业贷款余额 303.90 亿元，较年初增加 53.95 亿元，增长 21.58%，远高于各项贷款平均增长率。本行坚持服务实体、小微定位，重点做好四个支持。一是支持好平台。充分发挥派驻平台企业金融特派员的作用，创新性地为本地平台公司提供综合金融服务，通过多种形式协助平台公司融资，支持本地经济社会发展。报告期内，为本地平台公司发行理财直接融资工具、债权融资计划，金额合计 20.07 亿元。二是支持好制造业。深入贯彻“六稳”“六保”要求，分层分类维护，做到企业“管户到人”。总行下发大走访重点名单，包括纳税百强企业、纳税 200 万元以上企业、纳税 A 级企业等，通过清单式走访服务一批优质制造业企业。报告期内，全行新增制造业信贷资金投放 26.14 亿元，同比增长 13.68%。三是支持好特色产业。配套开发绍兴市首笔“有机更新贷”、柯桥区首笔“版权+应收账款”质押贷款，以及“碳排放权抵押贷”等多项绿色信贷产品。四是支持好小微园区。持续深化“百园工程”标准化体系建设，服务小微园区数量从原来的 100 家增加至 173 家，服务覆盖数量从原来的 1734 户增加至 5101 户，为构建小微园区服务品牌奠定基础。

**3. 做广普惠金融，服务百姓民生。**报告期末，本行个人贷款余额 517.10 亿元，较年初增加 37.99 亿元，增长 7.94%，个人贷款占各项贷款比重超过 60%；储蓄存款余额 646.97 亿元，较年初增加 42.84 亿元，增长 7.09%，本行长期致力于推进普惠金融建设，取得了显著的成果。一是深入践行“普惠模式”。针对绍兴城市化进程加快，城乡居民金融需求加大的特点，本行提出建设“普惠模式”工程，全面构建“网格化、全服务、零距离”农村社区模式、“广覆盖、高黏度、差异化”城市社区模式、“专营化、特色化、集约化”市场集群模式，通过对农村百姓、城市居民、市场客户实行分层化、精准化的金融服务，形成“走访+活动+数字”的“普惠三服务”特色做法，实现走访全覆盖、服务全天候、数字全触达。二是创新推出“两员一顾问”机制。报告期末，本行共派出 132 名金融指导员、金融特派员，聘请 300 多名普惠金融顾问，通过“三帮一扶”机制助力农民脱贫致富。三是精心打造“瑞丰邻家”社区服务品牌。报告期内，“瑞丰公益行”、“场景五朵云”、“惠民八元系列”、“万份重阳糕送长者”、“水磨粉之约”等系列活动深受欢迎，全年累计开展各种社区活动超 3000 场，累积参与人次超 20 万，“瑞丰邻家”社区服务品牌已深入人心。

**4. 加大科技投入，数字引领发展。**报告期内，本行紧紧围绕数字化“三步走”策略，通过外引内培方式提升科技背景人才占比，科技创新投入达营收新高。本行不断推动理念模式创新，加强组织变革，培育“业务+科技”的复合型人才，构建敏捷式组织架构。一是强化省县两级融合，错位发展科技创新。依托省联社新一代数字银行体系，围绕“移动在线”理念，以互联网核心价值客户为重要战略指标，保障丰收互联 APP 的线上渠道服务效率持续提升。以客户体验为中心，打造“生活+金融”服务平台，同时搭建本地特色版块，强化本地生活场景和线上金融功能的进一步融合。二是坚持金融科技引领，推动经营模式转型。深挖数据资产，提升数据经营能力，持续推进数据治理工作，聚焦数据中台建设，专注数据挖掘分析，建立模型实验室。运用大数据、人工智能、云计算、区块链、生物识别、智能语音等技术强化智能营销平台建设，不断提升数字化风控、数字化管理和数字化营销能力。不断完善客群运营模式，匹配全渠道、全流程、定制化的数字贷款产品。三是实施数字人才培育，建立数字创新文化。本行始终坚持以人为核心，大力推进数字人才培育项目，设立数字化转型基金，打造数字化创新大赛，不断激发数字化创新潜能。

**5. 做顺内部机制，激发内生动力。**一是推进全面预算管理。围绕市值管理，以利润增长为首要目标，着力打造多元利润中心，构建以利润、基础金融、核心指标为中心的考核激励体系。二是推进人才队伍建设。坚持“强总部、强管理”，加强专业建设，提升干部员工专业水平。三是坚持从严治行。建立员工行为数字化监测平台，全年累计处置预警信息超过 600 条；设立“纪委（监事会）+N”联合巡查监督机制，首批巡查 3 家支行，对违规违纪违法现象“零容忍”，筑牢风险合规底线。

## 二、报告期内公司所处行业情况

2021 年以来，中国疫情得到有效控制，经济保持持续稳定复苏的态势，伴随着“双循环”发展新格局的加速构建，我国银行业的发展也将进入重要的战略机遇期。但同时疫情造成的信用风险上升也导致银行业贷款质量承压、业务竞争加剧、息差持续收窄。经营环境因素的改变对银行业的发展提出了新的挑战，促使银行业加快走出“舒适区”，重塑差异化战略，加快战略转型步伐，创新服务模式，再造核心竞争力，力争实现高质量发展。

作为普惠金融主力军，农村中小金融机构始终坚持支农支小的市场定位，为乡村振兴、民营和小微企业发展提供了强有力的金融支持。2021 年是本行向着“全国一流农商银行、一流公众银行”奋斗目标进军的起步之年，本行深入贯彻落实各级党委政府的各项决策，持续深化以人为核心的全方位普惠金融建设，推动大零售转型和数字化改革，加大对实体经济信贷投放力度，切实降低融资成本，以实际行动服务实体经济，进而推动自身与区域经济协同发展。

## 三、报告期内公司从事的业务情况

本行经营范围包括：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）。

## 四、报告期内核心竞争力分析

适用 不适用

本行历经十余年零售银行转型，依托总部法人机构决策链条短、渠道网点多、员工服务优、市场口碑好的特点，形成了独具特色的差异化经营模式。近年来，随着银行业市场化程度越来越高，存贷款利差收窄、转型速度减缓、监管政策趋紧成为银行发展面临的主要挑战。作为连续三届全国农商银行“标杆银行”，本行坚持以深耕本土为己任，深化普惠模式、落实融资畅通、践行共富金融，逐步探索出具有自身特色的差异化竞争之路。

### （一）“一乡一城一市”模式，实现城乡金融全覆盖

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

### （二）“三分三看三重”技术，护航实体经济做优做强

本行聚焦区域民营经济活跃、小微企业众多、纺织印染产业发达的特点，贯彻落实“融资畅通工程”，率先提出实施“百园工程”，对柯桥区 173 家小微企业园的 5100 余家小微企业实施点对点服务，为构建小微园区服务品牌奠定基础。同时引入德国 IPC 小微贷技术，不断加以本土化应用，探索形成“三分三看三重”小微技术运作模式。三分，即分行业、分等级、分地域，把严小微企业“准入关”。三看，即看流水、看车间、看三费，把控小微企业“技术关”。三重，即重信用、重合作、重口碑，把准小微企业“信用关”。本行还与柯桥区经信局和柯桥区大数据局签订战略合作协议，打通数据壁垒，简化审批流程，精准服务民营小微企业发展。

### （三）“两员一顾问”机制，党建共建聚发展合力

在“银政联盟 1+N”基础上，本行与柯桥区委组织部联合创建“两员一顾问”机制，向柯桥区 6 大国有平台、16 个镇街和行政村选派 111 名驻村金融指导员、21 名党建联盟金融特派员，聘任 300 多名普惠金融顾问，实施“三帮一扶”惠民机制，深化“共富机制”，全力提升支农支小和普惠金融发展成效，助力浙江高质量发展建设共同富裕示范区。

### （四）“三道防线”体系，风险管控成效显著

坚持“风险是管理核心、核心是管理风险”。落实全面风险管理，强化贷前、贷中、贷后“一条龙”管控，建立“夯实管理‘第一线’、确保员工‘守底线’、护卫瑞丰‘生命线’”的风险管理体系，以全面风险管理为抓手，以数字风控转型为契机，树立“减少风险就是增加效益”的经营理念，持续完善风险、内控管理架构，规范授信调查、审查审批、贷后管理等各环节的岗位职责和风险责任，筑牢风险底线，强化预警管理，夯实信贷资产质量，全力提升风险管控能力。

### （五）“三步走”策略，科技金融支撑有力

本行深入贯彻落实全省数字化改革大会精神，规划实施“十四五”期间数字化“三步走”策略，即从“拥有数字”到“数字化转型”再到建成“数字化银行”，从组织领导、队伍建设、考核激励等维度深入打造数字文化，从数据治理、系统开发、智能风控、数字技术、移动营销等方面强化数字支撑，以全方位数字化转型变革打造可持续发展核心竞争力。

### （六）“五项管理”机制，人才队伍储备扎实

发展是“第一要务”，人才是“第一资源”。近年来，本行积极创新人才资源管理，建立“能进能出、能上能下”淘汰机制；建立“分层分类、突破带宽”考核机制；建立“开放包容、公开透明”用人机制；建立“鼓励创新、宽容失败”创新容错机制；建立“岗位为先、专业优先”成才机制，并通过“营销之星”“服务之星”“管理之星”“专业之星”“创新之星”五大评选，畅通员工成长晋升通道，抢占人才制高点，掌握发展主动权。

## 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	3,310,241	3,008,719	10.02
营业成本	1,944,682	1,814,844	7.15
经营活动产生的现金流量净额	-187,080	12,460,270	-101.50
投资活动产生的现金流量净额	-496,731	-2,828,327	82.44
筹资活动产生的现金流量净额	-2,001,271	-2,568,743	22.09

营业收入变动原因说明：主要系业务发展，利息净收入及非利息净收入稳步增长

营业成本变动原因说明：主要系业务发展，业务费用及信用减值损失增加

经营活动产生的现金流量净额变动原因说明：主要系向中央银行借款净增加额下降

投资活动产生的现金流量净额变动原因说明：主要系投资支付的现金较上年同期减少

筹资活动产生的现金流量净额变动原因说明：主要系发行上市募集资金增加

### (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 12.95 亿元，较上年增长 15.66%。其中，营业收入较上年增长 10.02%，主要为非利息净收入增加；营业支出较上年增长 7.15%，主要为业务及管理费及信用减值损失的增加。

单位：千元 币种：人民币

科目	2021 年	2020 年	变动比例 (%)
营业收入	3,310,241	3,008,719	10.02
其中：利息净收入	2,995,638	2,981,971	0.46
非利息净收入	314,603	26,748	1,076.17
营业支出	1,944,682	1,814,844	7.15
税金及附加	23,917	21,704	10.20
业务及管理费	1,066,302	987,419	7.99
信用减值损失	854,091	804,362	6.18
其他业务成本	372	1,359	-72.63
营业利润	1,365,559	1,193,875	14.38
营业外收支净额	4,413	3,795	16.28
利润总额	1,369,972	1,197,670	14.39
所得税费用	75,029	78,053	-3.87
净利润	1,294,943	1,119,617	15.66
少数股东损益	23,811	15,084	57.86
归属于母公司股东的净利润	1,271,132	1,104,533	15.08

## 2. 营业收入地区分布

报告期内，义乌地区营业收入占比 11.07%，较上年增长 13.60%，营业利润占比 24.33%，较上年增长 39.31%，义乌地区贡献度有所提升。

单位：千元 币种：人民币

地区	营业收入	占比 (%)	比上年增长 (%)	营业利润	占比 (%)	比上年增长 (%)
绍兴地区	2,943,872	88.93	9.59	1,033,265	75.67	8.16
其中：柯桥	2,632,398	79.52	10.22	846,646	62.00	-4.62
义乌地区	366,369	11.07	13.60	332,294	24.33	39.31
合计	3,310,241	100.00	10.02	1,365,559	100.00	14.38

## 3. 利息净收入

报告期内，本行业务稳步增长，实现利息净收入 29.96 亿元，同比增加 0.14 亿元，增长 0.46%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年		2020 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	4,649,840	79.28	4,197,772	76.76	10.77
其中：公司贷款和垫款利息收入	1,429,048	24.37	1,273,085	23.28	12.25
个人贷款及垫款利息收入	3,108,076	52.99	2,772,322	50.69	12.11
票据贴现利息收入	112,716	1.92	152,365	2.79	-26.02
金融投资利息收入	992,641	16.92	1,085,442	19.84	-8.55
存放同业利息收入	23,260	0.40	22,932	0.42	1.43
存放中央银行款项利息收入	115,146	1.96	108,532	1.98	6.09
买入返售金融资产利息收入	63,389	1.08	38,454	0.70	64.84
拆出资金利息收入	20,921	0.36	16,515	0.30	26.68
小计	5,865,197	100.00	5,469,647	100.00	7.23
利息支出					
吸收存款利息支出	2,238,163	78.00	1,889,802	75.97	18.43
向央行借款利息支出	185,102	6.45	123,391	4.96	50.01
同业存放利息支出	11,766	0.41	3,668	0.15	220.77
拆入资金利息支出	4,160	0.14	1,293	0.05	221.73
卖出回购资产利息支出	52,416	1.83	44,372	1.78	18.13
发行债券利息支出	374,461	13.05	424,503	17.06	-11.79
其他利息支出	3,491	0.12	647	0.03	439.57
小计	2,869,559	100.00	2,487,676	100.00	15.35
利息净收入	2,995,638		2,981,971		0.46

#### 4. 非利息净收入

报告期内，本行实现非利息净收入 3.15 亿元，同比增长 1076.17%，主要为手续费及佣金收入和投资收益增加。

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年		2020 年		同比变动 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
手续费及佣金净收入	-133,359	-42.39	-166,717	-623.29	20.01
投资收益	327,204	104.01	183,543	686.19	78.27
公允价值变动收益	32,467	10.32	-41,203	-154.04	178.80
汇兑收益	54,940	17.46	38,279	143.11	43.53
其他收益	25,872	8.22	4,604	17.21	461.95
其他业务收入	7,382	2.35	7,962	29.77	-7.28
资产处置收益	97	0.03	280	1.05	-65.36
合计	314,603	100.00	26,748	100.00	1,076.17

#### 5. 投资收益

报告期内，本行实现投资收益 3.27 亿元，同比增长 78.27%。主要系交易性金融资产取得的投资收益增加。

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年		2020 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	263,837	80.63	151,126	82.34	74.58
处置债权投资取得的投资收益	19,440	5.94	-	-	100.00
处置其他债权投资取得的投资收益	79,736	24.37	31,332	17.07	154.49
衍生金融工具取得的投资收益	-36,009	-11.00	885	0.48	-4,168.81
其他权益工具投资持有期间取得的股利收入	200	0.06	200	0.11	-
合计	327,204	100.00	183,543	100.00	78.27

#### 6. 业务及管理费

报告期内，本行业务及管理费 10.66 亿元，同比增长 7.99%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年		2020 年		同比变动 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
员工费用	692,073	64.91	642,386	65.05	7.73
业务费用	228,559	21.43	224,502	22.74	1.81
折旧与摊销费用	145,670	13.66	120,531	12.21	20.86
合计	1,066,302	100.00	987,419	100.00	7.99

## 7. 信用减值损失

报告期内，本行信用减值损失 8.54 亿元，同比增加 0.49 亿元，增幅 6.18%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年		2020 年		同比变动 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
发放贷款和垫款	737,429	86.35	623,298	77.49	18.31
债权投资	150,504	17.62	163,909	20.38	-8.18
其他债权投资	-11,551	-1.35	3,311	0.41	-448.87
存放同业款项	-1,333	-0.16	-2,011	-0.25	33.71
拆出资金	15	-	-1,745	-0.22	100.86
买入返售金融资产	-6,045	-0.71	-1,539	-0.19	-292.79
担保和承诺预计负债	-14,928	-1.75	19,139	2.38	-178.00
合计	854,091	100.00	804,362	100.00	6.18

### (三) 资产、负债情况分析

√适用 □不适用

#### 1. 资产及负债状况

单位：千元

项目名称	本期期末数	本期期末数占总资产的比例 (%)	上期期末数	上期期末数占总资产的比例 (%)	本期期末金额较上期期末变动比例 (%)	情况说明
<b>资产：</b>						
现金及存放中央银行款项	9,292,381	6.79	13,585,733	10.49	-31.60	超额准备金减少
存放同业款项	5,491,732	4.01	3,945,594	3.05	39.19	存放境内同业款项增加
拆出资金	1,002,652	0.73	100,033	0.08	902.32	拆放境内同业款项增加
衍生金融资产	40,763	0.03	1,325	-	2,976.45	衍生业务增加
买入返售金融资产	1,691,901	1.24	2,676,079	2.07	-36.78	买入返售政府债券减少
发放贷款和垫款	82,497,234	60.28	74,419,531	57.46	10.85	
交易性金融资产	5,080,573	3.71	3,773,174	2.91	34.65	基金投资增加
债权投资	11,036,237	8.06	3,377,204	2.61	226.79	债券投资增加
其他债权投资	18,218,632	13.31	25,460,302	19.66	-28.44	
其他权益工具投资	2,000	-	2,000	-	-	
固定资产	1,423,248	1.04	605,786	0.47	134.94	房屋建筑物完工转固定资产
在建工程	78,369	0.06	686,271	0.53	-88.58	房屋建筑物完工转固定资产
使用权资产	69,418	0.05	不适用	不适用	-	新租赁准则新增
无形资产	130,651	0.10	135,215	0.10	-3.38	
递延所得税资产	636,192	0.46	595,243	0.46	6.88	
其他资产	175,533	0.13	152,682	0.11	14.97	
<b>资产合计</b>	<b>136,867,516</b>	<b>100.00</b>	<b>129,516,172</b>	<b>100.00</b>	<b>5.68</b>	
<b>负债：</b>						
向中央银行借款	9,638,481	7.04	10,122,440	7.82	-4.78	
同业及其他金融机构存放款项	156,761	0.11	153,098	0.12	2.39	
拆入资金	100,024	0.07	200,092	0.15	-50.01	境内同业拆入减少

衍生金融负债	49,064	0.04	8,843	0.01	454.83	衍生业务增加
卖出回购金融资产款	4,030,304	2.94	5,729,352	4.42	-29.66	
吸收存款	102,358,896	74.79	92,550,479	71.46	10.60	
应付职工薪酬	194,169	0.14	189,554	0.15	2.43	
应交税费	112,165	0.08	127,236	0.10	-11.84	
预计负债	18,860	0.01	33,788	0.03	-44.18	计提损失准备减少
应付债券	6,130,593	4.48	9,090,689	7.02	-32.56	三农债、小微企业债到期
租赁负债	65,783	0.05	不适用	不适用	-	新租赁准则新增
其他负债	196,320	0.15	57,285	0.03	242.71	工程保证金及尾款增加
<b>负债合计</b>	<b>123,051,420</b>	<b>89.90</b>	<b>118,262,856</b>	<b>91.31</b>	<b>4.05</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

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

类别	平均余额		平均利率 (%)	
	境内		境内	
企业活期存款	22,909,794		1.39	
企业定期存款	9,672,114		2.74	
储蓄活期存款	13,571,924		0.78	
储蓄定期存款	50,785,553		3.00	
其他	1,857,036		1.41	
合计	98,796,421		2.27	
企业贷款	32,798,498		4.70	
零售贷款	49,704,647		6.25	
合计	82,503,145		5.64	
存放中央银行款项	7,478,846		1.54	
存放同业	5,086,971		0.46	
拆出资金	553,565		3.78	
买入返售金融资产	2,901,725		2.18	
债券投资	29,241,073		3.39	
合计	45,262,180			
向中央银行借款	8,810,266		2.10	
同业存放款项	762,695		1.54	
卖出回购金融资产	2,034,360		2.58	
同业拆入	199,984		2.08	
已发行债券	11,363,031		3.30	
合计	23,170,336			

商业银行计息负债情况的说明

□适用 √不适用

商业银行生息资产情况的说明

□适用 √不适用

## 3. 发放贷款与垫款状况

按产品类型划分的贷款结构

截至报告期末,本行贷款总额 850.34 亿元,较上年末增加 84.05 亿元。其中:公司贷款 303.90 亿元,占比 35.74%,较上年末增加 53.95 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	30,390,267	35.74	24,995,450	32.62
个人贷款	51,709,858	60.81	47,911,229	62.52
其中:住房按揭贷款	17,231,740	20.27	17,113,661	22.33
个人经营贷款	21,762,591	25.59	17,967,972	23.45
个人消费贷款	7,856,597	9.24	7,999,822	10.44

项目	期末		期初	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
信用卡	4,858,930	5.71	4,829,774	6.30
票据贴现	2,934,187	3.45	3,722,710	4.86
合计	85,034,312	100.00	76,629,389	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 19.95%、9.38%。

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	16,960,875	19.95	1.58	15,200,974	19.85	2.69
批发和零售业	7,972,606	9.38	2.53	5,755,944	7.51	1.55
建筑业	1,227,067	1.44	6.58	721,289	0.94	11.25
农、林、牧、渔业	388,859	0.46	1.69	353,913	0.46	1.65
水利、环境和公共设施管理业	466,000	0.55	-	386,150	0.50	-
电力、燃气及水的生产和供应业	325,336	0.38	-	240,830	0.31	-
房地产业	213,245	0.25	-	312,215	0.41	13.69
租赁和商务服务业	1,324,542	1.56	2.19	1,088,891	1.42	-
其他	1,387,083	1.63	0.36	884,972	1.15	0.57
押汇	124,654	0.15	-	50,272	0.07	-
贴现	2,934,187	3.45	-	3,722,710	4.86	-
个人	51,709,858	60.80	0.92	47,911,229	62.52	0.79
贷款和垫款总额	85,034,312	100.00	1.25	76,629,389	100.00	1.32

## 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	78,260,591	92.03	1.22	70,728,394	92.30	1.25
其中:柯桥	64,082,651	75.36	1.24	58,698,508	76.60	1.30
义乌地区	6,773,721	7.97	1.62	5,900,995	7.70	2.15
合计	85,034,312	100.00	1.25	76,629,389	100.00	1.32

## 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	16,917,838	19.90	0.79	12,499,680	16.31	0.93
保证贷款	9,913,526	11.66	3.40	9,612,726	12.54	6.15
附担保物贷款	58,202,948	68.44	1.02	54,516,983	71.15	0.56

项目	期末			期初		
	账面余额	占比 (%)	不良率 (%)	账面余额	占比 (%)	不良率 (%)
其中：抵押贷款	54,416,547	63.99	0.87	50,083,822	65.36	0.59
质押贷款	3,786,401	4.45	3.19	4,433,161	5.79	0.12
合计	85,034,312	100.00	1.25	76,629,389	100.00	1.32

## 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	199,000	0.23
客户 B	198,000	0.23
客户 C	198,000	0.23
客户 D	186,000	0.22
客户 E	180,000	0.21
客户 F	180,000	0.21
客户 G	124,800	0.15
客户 H	111,500	0.13
客户 I	110,000	0.13
客户 J	109,800	0.13
合计	1,597,100	1.87

## 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	82,685,153	97.24	1,252,929	1.52	74,375,575	97.06	917,849	1.23
关注	1,282,386	1.51	488,857	38.12	1,243,440	1.62	505,570	40.66
次级	332,267	0.39	221,612	66.70	537,862	0.70	479,010	89.06
可疑	699,158	0.82	699,158	100.00	431,014	0.56	424,438	98.47
损失	35,348	0.04	35,348	100.00	41,498	0.06	41,496	100.00
合计	85,034,312	100.00	2,697,904	3.17	76,629,389	100.00	2,368,363	3.09

## 报告期贷款迁徙率情况

√适用 □不适用

项目 (%)	2021 年	2020 年	2019 年
正常贷款迁徙率	1.30	2.22	2.02
关注类贷款迁徙率	27.52	36.22	19.63
次级类贷款迁徙率	75.95	61.56	63.35
可疑类贷款迁徙率	-	3.65	1.35

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	854,611	644,793	0.76
逾期贷款	743,188	837,184	0.98

报告期末逾期 90 天以上贷款余额与不良贷款比例 39.73%。

报告期末逾期 60 天以上贷款余额与不良贷款比例 41.75%。

#### 贷款损失准备的计提和核销情况

单位:千元 币种:人民币

项目	以摊余成本计量	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益
贷款损失准备的计提方法	预期信用损失法	预期信用损失法
贷款损失准备的期初余额	2,358,407	9,956
贷款损失准备本期计提	733,086	4,343
贷款损失准备本期核销	448,192	-
贷款损失准备的期末余额	2,683,605	14,299
回收以前年度已核销贷款损失准备的数额	40,304	-

## 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 182.19 亿元,占比 53.06%。

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	5,080,573	14.79	3,773,174	11.56
债权投资	11,036,237	32.14	3,377,204	10.36
其他债权投资	18,218,632	53.06	25,460,302	78.07
其他权益工具投资	2,000	0.01	2,000	0.01
合计	34,337,442	100.00	32,612,680	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	25,983,366	75.49	23,740,088	72.99
金融债券	1,458,168	4.24	2,662,371	8.18

项目	期末		期初	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
企业债券	1,366,771	3.97	1,922,583	5.91
基金	3,077,625	8.94	2,353,511	7.24
资管计划及其他	2,528,247	7.35	1,846,865	5.67
股权投资	2,000	0.01	2,000	0.01
小计	34,416,177	100.00	32,527,418	100.00
加：应计利息	492,734		486,227	
减：减值准备	571,469		400,965	
合计	34,337,442		32,612,680	

银行持有金融债券的类别和金额

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

类别	金额
政策性金融债	801,678
其他金融债券	656,490

其中，面值最大的十只金融债券情况：

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

债券名称	面值	年利率 (%)	到期日	计提减值准备
19 国开 05	300,000	3.48	2029/1/8	-
17 江西银行二级 02	200,000	5.00	2027/9/28	-
19 国开 10	150,000	3.65	2029/5/21	-
17 泉州银行二级 02	100,000	5.00	2027/8/24	-
17 通商银行二级 02	100,000	5.00	2027/10/30	-
17 台州银行二级 01	100,000	4.99	2027/3/21	-
20 国开 18	100,000	3.10	2025/6/9	-
18 进出 09	90,000	4.37	2023/6/19	-
17 厦门银行二级 02	80,000	5.00	2027/6/2	-
17 南浔农商二级	60,000	5.05	2027/4/19	-

## 5. 吸收存款状况

吸收存款按类型的状况

截至报告期末，本行总存款 1,003.27 亿元，较上年增加 95.92 亿元，增幅 10.57%。其中：活期存款 375.11 亿元，较上年增加 40.81 亿元，增幅 12.21%；定期存款 610.75 亿元，较上年增加 51.48 亿元，增幅 9.20%。

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	37,511,217	37.39	33,429,795	36.84
其中：公司	23,712,626	23.64	19,558,260	21.55
个人	13,798,591	13.75	13,871,535	15.29
定期存款	61,075,338	60.88	55,927,741	61.64
其中：公司	10,177,332	10.15	9,386,431	10.35
个人	50,898,006	50.73	46,541,310	51.29

项目	期末		期初	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
其他存款	1,740,493	1.73	1,377,370	1.52
合计	100,327,048	100.00	90,734,906	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	99,257,467	98.93	90,143,120	99.35
其中:柯桥	80,789,917	80.53	74,816,592	82.46
义乌地区	1,069,581	1.07	591,786	0.65
合计	100,327,048	100.00	90,734,906	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	1,358,419	150,936	-	1,509,355
资本公积	304,832	1,030,806	-	1,335,638
其他综合收益	-30,633	92,815	-	62,182
盈余公积	2,862,041	125,024	-	2,987,065
一般风险准备	2,999,920	375,073	-	3,374,993
未分配利润	3,533,033	1,271,132	500,097	4,304,068
少数股东权益	225,704	23,811	6,720	242,795
合计	11,253,316	3,069,597	506,817	13,816,096

## 7. 截至报告期末主要资产受限情况

适用 不适用

单位:千元 币种:人民币

项目	期末	期初
债券投资	17,044,100	17,879,870
信贷资产	7,599,975	5,461,235
票据	1,370,735	100,701
合计	26,014,810	23,441,806

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

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

## 8. 其他说明

适用 不适用

### (四) 行业经营性信息分析

适用 不适用

2021年,在中国疫情得到有效控制、经济保持持续稳定复苏的大背景下,银行业转型改革步伐持续加快,主要呈现以下发展趋势:金融科技投入持续加大,数字化转型进一步加速;普惠金

融贷款继续面扩、量增、价降，农村普惠金融高速发展；绿色金融工具不断创新，金融服务更加多元化；银行理财业务净值化转型加速推进，财富管理业务成为银行业新的增长引擎。

2021 年，银行业整体经营业绩呈现持续回暖的态势，部分银行利润出现高增长的局面，行业内分化趋势愈加明显。中国银保监会相继出台了多个完善银行机构公司治理机制的政策文件，着力推动银行机构公司治理能力的提高，促进银行业高质量发展。

## (五) 投资状况分析

### 1. 对外股权投资总体分析

适用 不适用

2008 年 12 月，本行在浙江省嵊州市发起设立了浙江嵊州瑞丰村镇银行股份有限公司，持股比例为 45.45%。此外，本行还参股了浙江省农村信用社联合社，持股比例为 1.99%。

### 2. 重大的股权投资

适用 不适用

### 3. 重大的非股权投资

适用 不适用

### 4. 报告期内重大资产重组整合的具体进展情况

适用 不适用

### 5. 以公允价值计量的金融资产

适用 不适用

具体内容见第十节财务报告十一、公允价值的披露。

## (六) 重大资产和股权出售

适用 不适用

## (七) 主要控股参股公司分析

适用 不适用

本行在浙江省嵊州市发起设立了浙江嵊州瑞丰村镇银行股份有限公司。目前，嵊州瑞丰村镇银行注册资本为 176,000 千元，本行持股比例为 45.45%。截至 2021 年 12 月 31 日，嵊州瑞丰村镇银行总资产为 3,767,940 千元，总负债为 3,322,816 千元，净资产为 445,124 千元。2021 年度实现营业收入 112,961 千元，净利润为 43,653 千元。

## (八) 商业银行报告期分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

适用 不适用

截至报告期末，本行共拥有 107 家分支机构，89 家分布于绍兴市柯桥区，15 家分布于绍兴市越城区，3 家分布于义乌市。另外本行在浙江省嵊州市发起设立了嵊州瑞丰村镇银行。

序号	机构名称	地址	机构数	员工数	总资产 (千元)
1	总行(含营业部、微贷事业部)	浙江省绍兴市柯桥区柯桥街道笛扬路 1363 号	2	951	37,240,385
2	义乌支行	浙江省金华市义乌市福田街道工人北路 509 号	3	46	6,594,879
3	越州支行	浙江省绍兴市越城区环城北路 33 号	3	57	4,705,861
4	新城支行	浙江省绍兴市越城区人民东路 193 号	3	45	2,888,153
5	城南支行	浙江省绍兴市越城区城南街道江家楼公寓西区中兴南路 720-728 号	2	35	1,316,550
6	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	83	6,315,638
7	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	32	5,169,991
8	柯岩支行	浙江省绍兴市柯桥区柯岩街道柯岩大道 187 号	8	78	8,194,344
9	钱清支行	浙江省绍兴市柯桥区钱清街道东江永通国贸大厦	9	89	5,390,979
10	滨海支行	浙江省绍兴市柯桥区滨海旺角商贸城	3	47	3,667,717
11	马鞍支行	浙江省绍兴市柯桥区马鞍街道车站北路 47 号	1	21	1,478,387
12	齐贤支行	浙江省绍兴市柯桥区齐贤街道阳嘉龙越剑大厦	8	82	5,935,925
13	华舍支行	浙江省绍兴市柯桥区华舍街道镇西路 1 号	7	57	6,217,850
14	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	47	5,964,486
15	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	44	4,516,769
16	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	48	3,413,503
17	轻纺城支行	浙江省绍兴市柯桥区柯桥街道精工广场 8 幢 3 单元	8	79	5,061,547
18	陶堰支行	浙江省绍兴市越城区陶堰镇市街	1	21	1,360,868
19	富盛支行	浙江省绍兴市越城区富盛镇富盛村新纪元公寓 2 号楼 212-213 号	1	18	1,378,568
20	孙端支行	浙江省绍兴市越城区孙端街道中兴路 88 号鲁易大厦	3	34	2,799,637
21	夏履支行	浙江省绍兴市柯桥区夏履镇	1	19	1,206,376
22	漓渚支行	浙江省绍兴市柯桥区漓渚镇新街	3	39	1,793,272
23	平水支行	浙江省绍兴市柯桥区平水镇平兴东路 1 号	5	50	3,228,757
24	王坛支行	浙江省绍兴市柯桥区王坛镇舜江路镇中路交叉口	3	41	2,895,906
25	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	2,839,877

26	兰亭支行	浙江省绍兴市柯桥区兰亭街道咸亨佳苑 3 幢 101、201 室	3	35	2,292,275
	合计		107	2131	133,868,500

#### (九) 公司控制的结构化主体情况

适用  不适用

具体内容见第十节财务报告九、在其他主体中的权益。

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

报告期理财业务的开展和损益情况

适用  不适用

报告期内，本行持续打造“资管财富管理”的全服务链条，针对不同客群的差异化需求，不断创新与完善产品体系，推进产品研发深度。符合理财新规要求的公私募、开放封闭式产品已布置齐全，并创新首发混合类、挂钩指数看涨期权等多策略产品。本行以“智益理财”作为理财产品牌，品牌下衍生出多个系列产品。其中，主要包括针对普通投资者发行的“禧瑞尊赢”系列封闭式理财产品、“禧瑞尊享三月”系列开放式理财产品、“尊享周期型”系列理财产品、“天天盈”现金管理类理财产品等；针对私人银行客户发行的“禧瑞安享”系列理财产品。本行坚持稳健致远的投研风格，理财产品主要投向债券等标准化固定收益类资产，同时逐步布局权益市场。

报告期内，本行已全面实现理财业务净值化转型，累计发行净值型理财产品 241 期，募集资金额 272.49 亿元，期末净值型理财规模达 129.15 亿元，同比增长 67.79%。

报告期资产证券化业务的开展和损益情况

适用  不适用

报告期托管业务的开展和损益情况

适用  不适用

报告期信托业务的开展和损益情况

适用  不适用

报告期财富管理业务的开展和损益情况

适用  不适用

其他

适用  不适用

#### (十一) 商业银行对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

适用  不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末	期初
信贷承诺	5,617,183	4,504,681
其中：		
不可撤销的贷款承诺	1,215,602	987,378
未使用信用卡额度	1,438,524	1,603,502

银行承兑汇票	2,491,479	1,884,773
开出保函	415,063	14,200
开出信用证	56,515	14,828
租赁承诺	-	65,553
资本性支出承诺	132,228	262,840

## 六、报告期各类风险和风险管理情况

### (一) 信用风险状况的说明

√适用 □不适用

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

#### 1. 信贷业务的信用风险管理

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

#### 2. 贷记卡信用风险管理

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

#### 3. 资金业务信用风险管理

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

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

报告期内，本行以全面风险管理为抓手，以数字风控转型为契机，着力提升业务经营中风险识别、经营和管控能力，打好信用风险防控阻击战，全力提升经营风险能力和水平。

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

二是强化信贷精细管理，全力提升风险管控能力。2021 年本行推进总行集中放款模式，在 24 家机构推广“零起点”集中放款模式；加强信贷条线人员风控能力管理，制作完成客户经理培训学习手册，对后台岗开展现场实操测试，组织全体风险经理参加风控规则比赛，全面摸底人员素质；提升风险经理专项管理水平，建立风险经理“工作法”，开展风险经理“双周”交流会，提升风险经理履职能力，驱动前台业务健康发展；加大信贷专项检查管理力度，全年共组织按揭、重点行业企业、个人贷款、案件风险、小微园区、大额贷款六大类风险排查，开展信贷飞行检查三次、用信资料现场检查十二次，摸清风险现状及演变态势，对个人贷款推出贷后回访，及时掌握个人贷款发放风险；加强关联方授信风险管控。

三是推进数字化风控转型，提升数字风控能力。设立数字化信用风险集中监控项目，对接省联社风险合规部，参与省联社智能风控项目，开展省农信联社风险信号研讨会，加强信用风险数字化建设与省联社的联系；加强系统风控模型管理，建立模型评审机制，规范模型应用流程。加强风控模型规则的监测与分析，出具整体机器模型和按揭贷款模型监测分析报告；加强数据管理，打通风险数据壁垒，实现各类业务风险信息互通，实现贷款逾期信息的推送。

四是多措并举强化不良管控，夯实信贷资产质量。优化考核办法，强化考核引领，结合风险等级对支行不良控制目标进行合理设置，压实不良管控目标；加强风险贷款监测管理，建立风险贷款监测“三张表”，“一户一策”制订化解方案压降不良；加大利息清收管理力度，对重点支行、重点客户加大利息清收，创新不良化解考核机制，持续加快不良贷款出清。

## （二） 流动性风险状况的说明

√适用 □不适用

流动性风险是指银行无力为负债减少、资产增加提供融资而造成损失或破产的风险。

### 1、流动性风险管理体系

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

### 2、流动性风险管理方法

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

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

### 3、流动性风险监督和检查

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

报告期内，本行高度关注流动性风险管理。一是定期开展流动性风险压力测试。为审慎评估本行在压力情景下的流动性风险状况，本行按季开展流动性风险压力测试。从2021年度末的测试结果来看，本行流动性承压能力良好。二是按日、按月和按季对流动性指标进行监测。本行以资产负债管理系统为基础、手工统计为辅，按日、按月和按季对流动性主要监测指标及限额进行监测。本行已形成指标设定、日常监测、控制反馈、指标优化的闭环管理机制，最大程度加强部门协调与管理，提高流动性风险管理的有效性。三是持续保持充足的优质流动性资产储备。2021年

以来，本行注重国债、政策性银行债等优质流动性资产储备。截止报告期末，优质流动性资产储备丰富。

### (三) 市场风险状况的说明

√适用 □不适用

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

#### 1. 市场风险管理组织架构

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

#### 2. 市场风险管理

本行对市场风险实施限额管理，主要包括：

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

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

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

报告期内，本行市场风险管理主要措施如下：

一是注重落地，多维提升交易能力。严格执行相关文件规定，加强市场利率定价风险管理，多维提升交易能力。二是资金业务平衡稳健，投行业务快速增长。2021 年流动性平衡稳健，资金交易以流动性安全为主，兼顾交易盈利性；投行业务实现快速增长，充分挖掘客户在理财直融工具、北金所债权融资计划等方面的融资需求。三是持续完善风险日常监测体系，基本完善形成风险预警监测体系，对风险进行全方位多层次的监测预警。2021 年先后修订印发了 15 项制度文件和管理办法，做到新业务制度先行、有法可依；落实银保监 14 项监管指标监测工作，牵头按月抓好总体控制和上报工作；完善黑、白、审慎交易对手清单，实时监测负面信息，按季更新黑、白、审慎名单，做到行业全覆盖；按月完成金融市场流程监测，按月形成并发布“金融市场条线每月风险合规监测情况通报”，实时监测日常合规操作风险；完善定期资产排查，每周对金融市场资产进行排查，并制定排查周报；每月对接跟进下月资产到期情况，实时跟进底层资产一级发行、二级成交和负面舆情情况，对于异常情况进行及时预警。四是全面梳理金融市场业务流程，为提高流程审批效率，今年以来组织开展 2021 年流程优化工作，坚持“低风险短流程、高风险长流

程”的原则，在风险可控前提下，全面再造金融市场条线流程银行。五是持续推进数字化风险管控信息系统建设，积极配合各类系统开发，及时推进创新数字化风险管控体系建设；持续完善现券审批流程机器人功能，对部分需优化之处，后续将不断完善优化；推进领导驾驶舱构建，目前已基本完成领导驾驶舱平台常用运营指标、监管指标及资产情况数据呈现。

#### （四） 操作风险状况的说明

√适用 □不适用

操作风险是由于不完善或失灵的内部程序、人员、系统或外部事件导致损失的风险。

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

报告期内，本行坚持稳健创新的风险偏好，从被动的“控风险”转为主动地承担、管理风险，从单一的风险管理向全面风险管理转化，全面巩固前台经营、中台风控、后台审计监督相配套的“三道防线”，2021年主要从以下几方面开展工作：

一是会计检查辅导方面。定期召开会议，传达总行相关文件精神和绍兴银保监分局、人民银行、省联社相关文件精神；按月对所在支行开展会计检查，按季下发检查通报并跟踪整改反馈情况，按季召开会计监测员会议，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，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15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8次。

二是授信调查方面。建立健全授信操作制度，开展全行授信业务。优化完善现有授信业务管理相关制度文件，制度中进一步明确了相关业务的操作规程、实施细则、管理措施等，有效降低制度层面的操作风险；建立标准化尽职调查文本，做到授信调查全方位无死角；加强培训教育，提升客户经理风险分析识别能力。

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

四是理财及代销、信用卡方面。建立健全相关制度，明确各项规章制度以规范业务管理和操作。

五是员工行为管理方面。修订《瑞丰银行员工合规守信负面清单》，进一步规范员工行为，加强监督警示作用；抓好员工违规行为问责管理；开展客户经理廉洁合规满意度评议，通过员工行为管理系统、智慧审计平台按日对员工及亲属账户资金进出情况、员工及亲属涉诉情况进行监控，进一步加强员工行为管理方面问题；加强员工行为网格化管理，要求发现网格内员工是否参与民间借贷、非法集资、充当资金掮客、洗钱、涉黄、涉赌、涉毒、经商办企业、过度消费及负债、频繁请假等异常行为并上报；开展员工风险行为专项排查，及时发现员工违规苗头，杜绝事

态发展；通过走访镇街、行风监督员，开展行风问卷调查以及每月收集行风评议箱意见等，加强外部监督工作。

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

#### （五） 其他风险状况的说明

√适用 □不适用

##### 1. 政策和环境风险

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

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

#### 七、 商业银行与关联自然人发生关联交易的余额及其风险敞口的说明

√适用 □不适用

本行对与关联自然人的关联交易额度进行了合理预计，并经股东大会审议通过。报告期末，关联自然人贷款余额及风险敞口为 3,805 千元。本行与关联自然人发生关联交易余额占本行各项贷款余额的比重很小。

#### 八、 报告期内商业银行推出创新业务品种情况

√适用 □不适用

普惠金融业务方面：创新推出“两员一顾问”机制，进一步深化驻村金融指导员制度。我行派出 132 名金融指导员、金融特派员，聘请 300 多名普惠金融顾问，开展“三帮一扶”助共富行动，全面推进金融助力乡村振兴；深化乡贤金融服务，成立乡贤工作专班，建立万名乡贤库，充分发挥好乡贤在助推乡村振兴战略中的作用；推进数字化网格建设，召开数字化网格推进会，制订数字化网格建设推进方案，创建数字化网格 552 个；大力支持村级集体经济发展，提供共富授信 50 亿元，其中：向柯桥区福全街道 24 个村居集体经济组织提供“有机更新贷”授信 10 亿元，向柯桥区南部三镇提供授信 30 亿元，向柯桥区经济薄弱村提供授信 10 亿元；加强数字贷款产品创新，上线市民贷、云保贷、云商贷和共富贷等数字贷款产品，有效提升客户贷款便捷度。

零售金融业务方面：深化公交场景的建设和运营，在城市和城乡公交车上实现 IC 卡闪付、支付宝、云闪付等消费模式基础上，拓展丰收互联乘车码支付模式，对接省联社丰收互联乘车码平台，实现丰收互联扫码乘公交功能，丰富丰收互联用户的客户体验；创建财富管理产品体系，基

本形成现金管理类产品、固定收益类产品、权益类产品、另类投资类产品、保障传承类产品的产品体系；积极探索儿童金融，引入“悦小象”智能存钱罐，开发“1+N”家庭单元账户。同时建立“悦小象”儿童俱乐部，按月开展财商课堂、素养课堂、节日课堂三大进阶系列活动，启蒙儿童财商理念；建立信用卡全链路数字营销体系，通过信用卡数字营销、数字运营、数字风控三大体系的建立，打造专案标签客群闭环营销，建立准入、提额、风控、分期四大基础模型，运用智能AI、丰收联盟、诉讼程序、CRM系统、金融小店五大平台，通过营销闭环、模型支撑、平台赋能，实现业务管理精细化、业务运营集约化、业务营销多元化，最终达到信用卡客群价值和贡献度提升；深化银政联盟1+N，创新警银协作模式，立足人民群众“移动支付”高频数字化生活需求，联合绍兴市公安局将银行的“支付码”与公安“治理码”码码合一，实现收单场景的开发合作模式创新，将本行金融收单服务，公安系统的基层治理工作与群众扫码支付场景的深度融合，有效探索银行、市场主体以及辖区群众等多元主体“共享共治”基层数字化治理新模式，构建起警银协作新格局。

产业金融业务方面：为进一步加大对重点项目的支持，服务实体经济，满足重点项目企业融资需求，促进重点项目初期预备贷款业务健康、有序发展，开发推出了“重点项目初期预备贷款”，重点支持先进制造、人工智能、智慧城市、节能环保等建设项目；为进一步支持城镇化建设，开发推出“有机更新贷”，支持工业园区改造提升及存量用地、村级工业物业有机更新，发挥金融机构对产业经济的支持作用；积极响应国家碳达峰、碳中和重大决策，开发推出“碳排放权抵押贷款”，助力企业以碳排放权配额进行抵押融资，优先用于企业节能、低碳、清洁生产和污染防治等技术改造。

金融市场业务方面：经上海黄金交易所批复，本行顺利获得银行间黄金询价交易资格，该资格的获批进一步丰富了本行金融市场交易业务体系，有助于培育新兴业务增长点。同时，在上海证券交易所开展第一笔交易所债券借贷业务，是全国第三家，也是农信机构首家办理该项业务的银行。相较于传统的银行间债券借贷业务，交易所业务融出机构目前仅三家，融入需求远大于融出供给，同业竞争压力较小，同时收益率高于银行间债券借贷10-20BP，有效提升了盈利能力。

## 九、公司关于公司未来发展的讨论与分析

### （一）行业格局和趋势

适用 不适用

2022年，新冠疫情对经济运行的影响还将持续存在，国际政治经济格局加速演变的影响也会持续深化，中国经济面临着新的下行压力。但随着我国进入新发展阶段，在党中央的坚强领导下，各地区各部门完整、准确、全面贯彻新发展理念，加快构建新发展格局，坚持创新驱动发展，我国经济迈向高质量发展的大方向不会改变。

2022年，中国经济坚持稳字当头、稳中求进，稳增长将成为宏观政策的重心。在“稳增长”基调下，银行业将步入平稳发展期，行业增长回归稳健平稳态势，资产结构将围绕回归信贷主业、

支持实体经济高质量发展进一步优化，资产增速特别是信贷资产增速将进一步放缓，存量不良资产持续出清，资产质量持续向好，息差小幅企稳并有望回升，盈利能力持续改善。

银行业将继续深化金融供给侧结构性改革，特别是区域性银行，将坚持回归本源，坚守支农支小使命，坚定支持区域实体经济发展，充分利用扎根区域经济、熟悉本地客户等优势，以市场需求为导向提供有针对性的金融产品和差异化服务，走出有特色的差异化竞争道路。同时，进一步拥抱数字化变革，提升数字化能力，以数字化引领全面风险管理体系建设，推动数字金融与传统金融双向融合，不断增加金融服务的覆盖面、可获得性和便利程度。

## (二) 公司发展战略

√适用 □不适用

2022 年是十四五规划实施落地最为关键的一年，本行将坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入贯彻落实各级党委政府的各项决策，立足区域经济发展实情与本行发展实际，围绕绍兴市柯桥区“国际纺都、杭绍星城”新发展定位，牢牢把握“浙江首家上市农商银行”先发优势，创新实践“三最银行”“三好理念”，持续深化大零售转型与数字化改革，全面提升服务实体经济广度、深度、力度，着力扛起乡村振兴主办银行责任担当和高质量发展建设共同富裕示范区金融担当，实现打造“全国一流农商银行、一流公众银行”的新梦想，奠定百年瑞丰最坚实的基础。

## (三) 经营计划

√适用 □不适用

2022 年本行预计营业收入继续实现稳步增长，全年净利润增幅 10%以上。

2022 年本行将紧紧围绕“新机遇、新梦想”，坚持大零售转型、数字化改革战略不动摇，夯实大零售、大产业、大资管、大数字板块协同发展；实现多元创利能力、风险经营能力、核心客户集聚能力、数字改革赋能能力、奋斗文化凝聚力“5”力提升，实现高质量发展，回报股东、客户及社会各界的支持。

**特别提示：2022 年度的经营计划不构成本行对投资者的实质承诺，投资者应当对此保持足够的风险认识，理解计划、预测与承诺之间的差异。**

## (四) 可能面对的风险

√适用 □不适用

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

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

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

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

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

#### (五) 其他

适用 不适用

## 第四节 公司治理

### 一、公司治理相关情况说明

适用 不适用

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

#### （一）关于股东大会

报告期内，本行共召开股东大会 3 次，审议通过 24 项议案。会议以现场与网络相结合的方式召开，会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《中华人民共和国公司法》和《公司章程》的规定。

#### （二）关于董事与董事会

本行第三届董事会由 16 名董事组成，第四届董事会由 17 名董事组成。董事的任职资格、选聘程序、人数和人员构成符合《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国商业银行法》、《公司章程》的要求。

报告期内，董事会共召开会议 7 次，审议议案 59 项。董事认真履行职责，积极参与公司重大问题的研究和决策，落实股东大会决议，维护公司和全体股东的利益。

#### （三）报告期内董事会对股东大会决议的执行情况

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

#### （四）关于监事和监事会

本行第三届和第四届监事会均由 9 名监事组成，其中职工代表监事 3 名、股东监事 3 名和外部监事 3 名。

报告期内，监事会严格履行监事职责，共召开会议 6 次，审议通过《瑞丰银行审计报告》《关于修订〈浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司章程（草案）〉的议案》《瑞丰银行 2020 年度利润分配议案》《瑞丰银行 2020 年董事会工作报告》《瑞丰银行 2020 年监事会工作报告》等 44 项议案。

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

适用 不适用

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

适用 不适用

报告期内，本行无实际控制人、无控股股东。

(一) 业务方面：本行业务独立，自主经营，结构完整。

(二) 人员方面：本行在劳动、人事及工资管理等方面实行独立。

(三) 资产方面：本行拥有独立的经营场所和配套设施。

(四) 机构方面：本行设立了健全的组织机构体系，董事会、监事会及公司职能部门等机构独立运作。

(五) 财务方面：本行设有独立的财务部门，并建立了独立的会计核算体系和财务管理制度。

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

### 三、股东大会情况简介

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期	会议决议
2020 年度股东大会	2021 年 5 月 20 日	不适用	不适用	审议通过了 13 项议案。
2021 年第一次临时股东大会	2021 年 9 月 9 日	www.sse.com.cn	2021 年 9 月 10 日	详见《浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司 2021 年第一次临时股东大会决议公告》
2021 年第二次临时股东大会	2021 年 12 月 27 日	www.sse.com.cn	2021 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 2021 年第二次临时股东大会决议公告》

表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会

适用 不适用

股东大会情况说明

适用 不适用

报告期内，公司共召开股东大会 3 次，审议通过 24 项议案。会议以现场与网络相结合的方式召开，会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》和《公司章程》的规定。

2021 年 5 月 20 日，公司召开 2020 年年度股东大会，审议通过了《瑞丰银行 2020 年董事会工作报告》《瑞丰银行 2020 年监事会工作报告》《瑞丰银行 2020 年度财务决算及 2021 年度财务预算报告》《瑞丰银行 2020 年年报审计工作报告》《瑞丰银行 2020 年董事、监事、高级管理人员薪酬考核及分配的议案》《瑞丰银行 2020 年度利润分配议案》《瑞丰银行部分关联方 2021 年度日常关联交易预计额度的议案》《关于〈瑞丰银行 2020 年度报告〉的议案》《关于聘请立信会计师事务所为审计机构的议案》《关于发行金融债券的议案》《关于开展信贷资产证券化业务的

议案》《关于申请为嵊州瑞丰村镇银行出具〈清算账户使用授权书担保报告〉的议案》《关于修订〈瑞丰银行关联交易管理暂行办法〉的议案》13 项议案；同时，大会还审阅了《瑞丰银行 2020 年度关联交易专项报告》《瑞丰银行监事会对董事会、监事会、高级管理层及其成员 2020 年度履职情况评价报告》《瑞丰银行 2020 年度三农金融服务工作报告》《关于 2019 年度监管意见书整改落实及 2020 年度重要监管任务完成情况的报告》4 个报告。浙江中行律师事务所对公司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。

2021 年 9 月 9 日，公司召开 2021 年第一次临时股东大会，审议通过了《关于修订〈瑞丰银行章程〉的议案》《关于修订〈瑞丰银行股东大会议事规则〉的议案》《关于修订〈瑞丰银行董事会议事规则〉的议案》《关于修订〈瑞丰银行监事会议事规则〉的议案》《关于修订〈瑞丰银行信息披露工作制度〉的议案》《关于制定〈瑞丰银行股权管理办法〉的议案》《关于修订〈瑞丰银行“两会一层”成员履职评价及津贴管理办法〉的议案》《关于变更瑞丰银行保险兼业代理机构许可证的议案》8 项议案。

2021 年 12 月 27 日，公司召开 2021 年第二次临时股东大会，审议通过了《关于董事会换届选举的议案》《关于监事会换届选举的议案》《关于续聘 2021 年度会计师事务所的议案》3 项议案。

江苏世纪同仁律师事务所对公司 2021 年第一次、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

√适用 □不适用

单位：股

姓名	职务(注)	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	年初持股数	年末持股数	年度内股份增减变动量	增减变动原因	报告期内从公司获得的税前报酬总额(万元)	是否在公司关联方获取报酬
章伟东	董事长、党委书记	男	54	2019年1月	2024年12月	430,000	430,000			151.99	否
张向荣	董事、副行长(主持工作)	男	44	2021年12月	2024年12月	0	0			136.79	否
严国利	董事、副行长	男	44	2021年12月	2024年12月	144,333	144,333			129.19	否
秦晓君	董事、副行长	女	41	2021年12月	2024年12月	96,222	96,222			129.19	否
马仕秀	董事	男	77	2011年1月	2024年12月	339,605	339,605			4	是
沈祥星	董事	男	62	2011年1月	2024年12月	339,605	339,605			4	是
张勤良	董事	男	59	2011年1月	2024年12月	169,803	169,803			4	是
沈幼生	董事	男	75	2014年4月	2024年12月	339,605	339,605			4	是
虞兔良	董事	男	58	2016年4月	2024年12月	0	0			4	是
夏永潮	董事	男	51	2017年4月	2024年12月	0	0			4	是
喻光耀	董事	男	56	2021年12月	2024年12月	0	0			0	否
陈进	独立董事	男	59	2017年4月	2023年4月	0	0			12	否
贾玉革	独立董事	女	52	2021年12月	2024年12月	0	0			0	否
黄志刚	独立董事	男	39	2021年12月	2024年12月	0	0			0	否
黄卓	独立董事	男	43	2021年12月	2024年12月	0	0			0	否
蒋岳祥	独立董事	男	57	2021年12月	2024年12月	0	0			0	否
鲁瑛均	独立董事	女	44	2021年12月	2024年12月	0	0			0	否
俞俊海	董事(离任)	男	56	2011年1月	2021年12月	430,000	430,000			151.99	否
凌渭土	董事(离任)	男	67	2011年1月	2021年12月	339,605	339,605			4	是
沈冬云	董事(离任)	男	51	2011年1月	2021年12月	339,605	339,605			4	是
张礼卿	独立董事(离任)	男	58	2016年4月	2021年12月	0	0			12	否

田秀娟	独立董事（离任）	女	54	2016年4月	2021年12月	0	0			12	否
邬展霞	独立董事（离任）	女	51	2016年4月	2021年12月	0	0			12	否
钱彦敏	独立董事（离任）	男	59	2016年4月	2021年12月	0	0			12	否
宋华盛	独立董事（离任）	男	43	2016年4月	2021年12月	0	0			12	否
俞广敏	监事长	男	53	2021年12月	2024年12月	430,000	430,000			129.19	否
王国良	职工代表监事	男	50	2016年4月	2024年12月	430,000	430,000			100.18	否
宋晖	职工代表监事	男	37	2016年4月	2024年12月	0	0			108.81	否
徐爱华	监事	女	56	2011年1月	2024年12月	0	0			4	是
田建华	监事	男	52	2016年4月	2024年12月	0	0			4	是
潘栋民	监事	男	41	2017年4月	2024年12月	0	0			4	是
张晓鸿	监事	女	50	2021年12月	2024年12月	0	0			0	否
顾洁萍	监事	女	47	2021年12月	2024年12月	339,605	339,605			0	是
章国荣	监事	男	47	2021年12月	2024年12月	0	0			0	是
潘金波	监事长（离任）	男	46	2015年7月	2021年8月	0	0			86.12	否
虞建妙	监事（离任）	男	57	2016年4月	2021年12月	0	0			4	是
刘建明	监事（离任）	男	54	2015年4月	2021年12月	0	0			4	是
骆越峰	监事（离任）	男	43	2015年4月	2021年12月	0	0			4	是
宁怡然	副行长	男	41	2020年8月	2024年12月	96,222	96,222			129.19	否
吴光伟	董事会秘书	男	45	2011年1月	2024年12月	0	0			106.03	否
郭利根	首席财务官	男	52	2014年7月	2024年12月	430,000	430,000			93.44	否
合计	/	/	/	/	/	4,694,210	4,694,210		/	1,580.11	/

姓名	主要工作经历
章伟东	章伟东先生，1967年5月出生，中国国籍，研究生学历，中共党员，高级经济师。历任绍兴县联社稽江信用社记账员、业务员，绍兴县联社越峰信用社副经理、副主任（全面负责），绍兴县联社稽东办事处副主任、副主任（全面负责），绍兴县联社华舍办事处主任、支部书记，绍兴县联社业务拓展部经理，绍兴县农村合作银行党委委员、纪委书记、监事长，绍兴县农村合作银行党委委员、纪委书记、副行长，瑞丰银行党委委员、纪委书记、副行长，瑞丰银行党委委员、副行长，瑞丰银行党委委员、行长，瑞丰银行党委书记、行长、董事长。现任本行党委书记、董事长、柯桥区工商联副主席、柯桥区工商总会副会长、柯桥区乡贤总会副会长、柯桥区一届人大代表。
张向荣	张向荣先生，1977年12月出生，中国国籍，硕士研究生，中共党员，经济师。历任浙江省农信联社计划资金处科员、发展计划处副主

	任科员、发展计划处主任科员、发展规划处主任科员、发展规划处副处长、战略规划部副总经理，瑞丰银行党委委员。现任本行党委委员、董事、副行长（主持工作）。
严国利	严国利先生，1977 年 7 月出生，中国国籍，本科学历，中共党员，经济师。历任绍兴县信用联社安昌办事处储蓄、记账，柯桥办事处复核，福全办事处记账，绍兴县农村合作银行业务拓展部团体业务科综合岗、行政管理部办公室文秘、公司业务部经理、行政管理部办公室副主任、总行办公室副主任兼执行督察中心经理，瑞丰银行人力资源部副总经理（全）兼绩效管理中心经理、人力资源部总经理、董事会办公室主任，瑞丰银行党委委员。现任本行党委委员、董事、副行长。
秦晓君	秦晓君女士，1980 年 4 月出生，中国国籍，研究生学历，中共党员，经济师。历任绍兴县信用联社马鞍办事处储蓄柜员、客户经理，绍兴县农村合作银行办公室秘书、办公室副科级秘书，钱清支行副行长兼营业部主任，大钱门支行副行长（主持工作），企业策划办公室主任（正科级），战略企划部副总经理，瑞丰银行战略企划部副总经理（全面负责）兼品牌管理中心经理，零售银行部副总经理（全面负责），零售银行部总经理，瑞丰银行营销总监兼零售金融总部总经理，瑞丰银行党委委员。现任本行党委委员、董事、副行长。
马仕秀	马仕秀先生，1944 年 3 月出生，中国国籍，中共党员，高级经济师。历任蜀阜小学民办教师，红卫大队生产队会计，绍兴县第二纺织厂厂长，绍兴县（柯桥区）人大常委会委员，绍兴县华天实业有限公司董事长，第六届、第七届绍兴市人大代表，第六届、第七届、第八届浙江省人大代表（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。现任浙江永利实业集团有限公司常务副总经理，信泰人寿保险股份有限公司副董事长，浙江领雁资本管理有限公司董事长，本行董事。
喻光耀	喻光耀先生，1965 年 11 月出生，中国国籍，大学学历，中共党员。历任两溪乡团委书记，孙岙乡政府文书、司法助理员，王坛镇公安员、党政办主任、镇长助理、副镇长、党委副书记、镇长，富盛镇党委书记、人大主席，夏履镇党委书记、人大主席，绍兴县安全生产监督管理局党组书记、局长，绍兴县林业局党组副书记、局长，绍兴县财政局（地税局）党工委书记、局长，柯桥区财政局（地税局）党工委书记、局长，柯桥区总工会党组书记、主席，绍兴市柯桥区民政局党组书记、局长。现任本行董事。
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。现任中央财经大学科研处处长，本行独立董事。
黄志刚	黄志刚先生，1982 年 2 月出生，中国国籍，博士研究生学历，教授。历任中央财经大学金融学院讲师、副教授、教授，院长助理。现任中央财经大学金融学院副院长，本行独立董事。
黄卓	黄卓先生，1978 年 9 月出生，中国国籍，博士研究生学历，中共党员，副教授。2011 年 1 月至今在北京大学国家发展研究院从事经济学和金融学的教学和科研工作，现任北京大学国家发展研究院经济学副教授、北京大学数字金融研究中心副主任，本行独立董事。
蒋岳祥	蒋岳祥先生，1964 年 12 月出生，中国国籍，博士研究生学历，中共党员，教授。历任浙江大学数学系教师，浙江大学研究生院管理科科长、管理处副处长，浙江大学经济学院金融学教授、博士生导师，浙江大学经济学院金融系主任、副院长、党委书记，曾任山西证券股份有限公司独立董事、国信证券股份有限公司独立董事。现任浙江大学证券期货研究所所长，荣安地产股份有限公司独立董事，本行独立董事。
鲁瑛均	鲁瑛均女士，1977 年 5 月出生，中国国籍，博士研究生学历，中共党员，副教授。历任中国工商银行山东省分行国际业务部职员，澳大利亚 Halligan 会计师事务所财务分析师，山东工商学院教师。现任上海对外经贸大学会计学院会计学系主任、副教授、硕士生导师，本行独立董事。
俞广敏	俞广敏先生，1968 年 8 月出生，中国国籍，大专学历，中共党员，经济师。历任绍兴县信用联社下方桥信用社柜员，齐贤办事处信贷员、业务员，央茶湖分理处主任，绍兴县农合行马鞍办事处主任，齐贤支行行长，风险管理部副总经理兼资管科长，资金财务部总经理兼资金营运科科长，信贷管理部总经理，公司业务部总经理，信贷管理部总经理，战略企划部总经理，瑞丰银行董事会办公室主任，瑞丰银行党员委员、副行长，瑞丰银行党员委员、纪委书记，瑞丰银行党员委员、监事长，瑞丰银行党员委员、副行长。现任本行党委委员、监事长。
王国良	王国良先生，1971 年 9 月出生，中国国籍，本科学历，中共党员，会计师。历任加会分理处柜员，双梅分理处站所辅导员、信贷员，团体业务科科长助理，团体业务科副科长（全面负责），公司业务科科长，公司业务部副总经理（全面负责），越州支行副行长（部总经理级），越州支行副行长，公司业务部总经理兼大客户运营中心经理，瑞丰银行公司银行部总经理兼投资银行部总经理，瑞丰银行董事。现任营销总监兼网络金融部总经理，本行职工监事。
宋晖	宋晖先生，1984 年 12 月出生，中国国籍，本科学历，中共党员。2007 年 6 月参加工作，历任齐贤支行柜员、客户经理，滨海支行客户经理，柯桥支行轻纺城分理处主任，柯桥支行行长助理兼营业部主任、江桥支行副行长（全面负责），瑞丰银行夏履支行副行长（全面负责），瑞丰银行董事。现任瑞丰银行安昌支行副行长（主持工作），本行职工监事。
徐爱华	徐爱华女士，1965 年 1 月出生，中国国籍，研究生学历，中共党员，高级经济师。历任绍兴县爱华服装厂厂长、浙江华联纺织品服装有限公司董事长。现任浙江华联集团有限公司董事长，本行监事。
田建华	田建华先生，1969 年 1 月出生，中国国籍，工商管理硕士，中共党员，经济师。历任绍兴县杭绍联合印花厂厂长、绍兴县凤仪纺织印染有限公司董事长。现任浙江屹男集团有限公司董事长，浙江屹男印染有限公司董事长，本行监事。

潘栋民	潘栋民先生，1980 年 2 月出生，中国国籍，研究生学历。历任绍兴金昌房地产开发有限公司项目总经理，浙江金昌房地产集团有限公司项目总经理。现任浙江金昌房地产集团有限公司董事长兼总裁，本行监事。
章国荣	章国荣先生，1974 年 9 月出生，中国国籍，大专学历，民盟盟员。曾就职于绍兴第一丝绸厂，现任浙江永顺窗饰材料有限公司董事长，本行监事。
顾洁萍	顾洁萍女士，1974 年 11 月出生，中国国籍，研究生学历，中共党员，高级经济师。历任省租赁公司员工，浙江华港染织有限公司总经理。现任浙江华港染织集团有限公司总经理，浙江朗莎尔维迪制衣有限公司董事长，浙江朗莎尔实业股份有限公司董事长，本行监事。
张晓鸿	张晓鸿女士，1971 年 3 月出生，中国国籍，大专学历，中共党员，绍兴市领军人才。历任柯桥区柯桥街道金笛社区居民委员会文书，柯桥区柯桥街道港越社区居民委员会文书，柯桥区柯桥街道锦湖社区居民委员会副主任，柯桥区柯桥街道柯亭社区居民委员会副书记兼副主任，柯桥区柯桥街道笛扬社区居民委员会书记兼主任。现任柯桥区柯桥街道大渡社区居民委员会书记兼主任，本行监事。
宁怡然	宁怡然先生，1980 年 11 月出生，中国国籍，本科学历，中共党员，经济师。历任齐贤支行柜员、站所辅导员、信贷内勤、客户经理，信贷管理部科员，信贷管理中心经理助理，放款中心经理助理，放款中心副经理，大客户营销中心副经理，法律合规部副经理，微贷事业部副总经理（全面负责），微贷事业部总经理，瑞丰银行党委委员。现任本行党委委员、副行长。
吴光伟	吴光伟先生，1976 年 3 月出生，中国国籍，硕士研究生学历，中共党员，经济师。历任海泰软件研究所项目经理、副所长，中国四达上海分公司咨询顾问，上海盖德企业咨询管理有限公司总经理、资深顾问，瑞丰银行董事会秘书兼瑞丰商学院院长，瑞丰银行董事会秘书兼瑞丰商学院院长、瑞丰研究院执行院长，瑞丰银行董事会秘书兼信息科技部总经理。现任本行董事会秘书兼金融科技部总经理。
郭利根	郭利根先生，1969 年 7 月出生，中国国籍，本科学历，中共党员，经济师。历任柯桥支行记账员、主办会计、营业部主任，会计科科长助理，财务会计科副科长（正科级），会计结算科科长，会计结算科科长兼财务核算中心主任，资金财务部副总经理兼财务科科长，资金财务部副总经理（临时负责），投资银行部总经理兼财务会计部副总经理，财务会计部总经理兼投资银行部总经理，财务会计部总经理，运营管理部总经理，瑞丰银行首席财务官兼运营管理部总经理，瑞丰银行首席财务官兼金融市场部总经理，首席财务官兼资产负债管理部总经理。现任本行首席财务官。

其它情况说明

□适用 √不适用

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

√适用 □不适用

任职人员姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务	任期起始日期	任期终止日期
马仕秀	浙江华天实业有限公司	董事长	1999年4月	至今
沈祥星	浙江中国轻纺城集团发展有限公司	执行董事兼总经理	2007年4月	至今
张勤良	浙江勤业建工集团有限公司	董事长	1997年9月	至今
沈幼生	索密克汽车配件有限公司	董事长	1994年10月	至今
虞兔良	浙江明牌卡利罗饰品有限公司	董事	2012年9月	至今
夏永潮	浙江永利实业集团有限公司	常务副总经理	2001年3月	至今
沈冬云	浙江蓝天实业集团有限公司	执行董事、经理	2021年12月	至今
徐爱华	浙江华联集团有限公司	执行董事	1998年4月	至今
田建华	绍兴柯桥凤仪纺织印染有限公司	监事	2005年11月	至今
潘栋民	浙江金昌房地产集团有限公司	董事长、经理	2018年5月	至今
顾洁萍	浙江朗莎尔维迪制衣有限公司	执行董事、总经理	2006年2月	至今
在股东单位任职情况的说明	无			

**2. 在其他单位任职情况**

√适用 □不适用

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务	任期起始日期	任期终止日期
马仕秀	江苏北辰置业有限公司	董事长	2006年5月	至今
马仕秀	绍兴恒宇房地产开发有限公司	执行董事	2010年1月	至今
马仕秀	浙江北辰建设投资有限公司	董事长	2015年8月	至今
马仕秀	绍兴华舍热电有限责任公司	董事长	1996年10月	至今
马仕秀	绍兴翔宇绿色包装有限公司	董事	2000年12月	至今
马仕秀	绍兴北辰置业有限公司	董事	2007年1月	至今
马仕秀	浙江北辰投资发展有限公司	董事	2007年5月	至今
沈祥星	浙江绍兴中国轻纺城纺机市场有限公司	执行董事	2018年4月	至今
沈祥星	镇江轻纺城置业有限公司	董事长	2007年7月	至今
沈祥星	绍兴中国轻纺城新亚大酒店有限公司	董事长	2000年1月	至今
沈祥星	浙江新亚快餐有限公司	董事长	2018年4月	至今
张勤良	浙江勤业投资股份有限公司	董事长兼总经理	2005年8月	至今
张勤良	勤业科技股份有限公司	董事长兼总经理	2020年6月	至今
张勤良	绍兴北辰置业有限公司	副董事长	2007年1月	至今
张勤良	浙江勤业新材科技有限公司	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	2007年10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
张勤良	浙江北辰投资发展有限公司	董事	2016年11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	浙资联投资管理有限公司	执行董事	2019年12月	至今
沈幼生	宁波市越琮投资有限责任公司	执行董事	2019年1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	浙江浙大紫金小镇建设投资有限公司	董事	2021年11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
虞兔良	浙江华越芯装电子股份有限公司	董事长	2007年8月	至今
虞兔良	浙江日月首饰集团有限公司	副董事长	1995年12月	至今
虞兔良	盘锦日月兴隆房地产开发有限公司	董事	2007年9月	至今
虞兔良	浙江日月房地产开发有限公司	董事	1998年11月	至今
虞兔良	吉林日月能源开发有限公司	董事	2010年7月	至今
虞兔良	浙江观鉴影业有限公司	董事	2015年2月	至今
虞兔良	连云港市日月房地产开发有限公司	董事	2004年1月	至今
虞兔良	上海明牌投资有限公司	董事	2000年4月	至今
虞兔良	云南宝霸矿业开发有限公司	董事	2016年4月	至今
虞兔良	武汉明牌实业投资有限公司	董事	2010年9月	至今
虞兔良	湖州日月置业有限公司	董事	2010年9月	至今
虞兔良	绍兴日月潭房地产开发有限公司	董事	2005年3月	至今
夏永潮	浙江领雁资本管理有限公司	董事长	2015年12月	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	2017年12月	至今
夏永潮	上海衡所半导体材料有限公司	执行董事	2016年10月	至今
夏永潮	上海领熠商务咨询有限公司	执行董事	2017年3月	至今
夏永潮	贵州永利企业管理有限公司	董事	2015年3月	至今
夏永潮	绍兴绍能电力投资有限公司	董事	2011年2月	至今
夏永潮	衡所华威电子有限公司	董事	2020年8月	至今
夏永潮	浙江永利经编股份有限公司	董事	2007年1月	至今
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	科研处处长	2019年9月	至今
贾玉革	中国人寿财产保险股份有限公司	独立董事	2021年4月	至今
黄志刚	中央财经大学	金融学院副院长	2019年	至今
黄卓	北京大学国家发展研究院	助理院长	2020年9月	至今
蒋岳祥	浙江大学	经济学院副院长	2013年3月	至今
蒋岳祥	荣安地产股份有限公司	独立董事	2016年6月	至今
蒋岳祥	浙江德清农村商业银行股份有限公司	独立董事	2015年12月	至今
蒋岳祥	浙江浙大科技发展有限公司	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

鲁瑛均	上海对外经贸大学	会计学系主任	2016年5月	至今
俞俊海	浙江省农村信用社联合社绍兴办事处	主任	2019年7月	至今
沈冬云	浙江华联医药连锁有限公司	执行董事兼总经理	2020年12月	至今
沈冬云	浙江华联置业有限公司	执行董事、经理	2019年7月	至今
沈冬云	浙江华仁医药有限公司	执行董事、经理	2020年12月	至今
沈冬云	绍兴华联国际商贸城有限公司	执行董事、经理	2020年12月	至今
沈冬云	华尊控股有限公司	董事	2014年6月	至今
沈冬云	浙江华联置业有限公司	执行董事、经理	2019年7月	至今
张礼卿	中央财经大学	教授	1987年	至今
张礼卿	中国民生银行股份有限公司	外部监事	2020年10月	至今
张礼卿	苏州智汇金融科技研究院有限公司	董事	2020年11月	至今
张礼卿	星盛商业管理股份有限公司	独立非执行董事	2020年12月	至今
张礼卿	星盛商业管理股份有限公司	独立董事	2020年12月	至今
田秀娟	对外经贸大学	教授	2010年	至今
邬展霞	上海对外经贸大学	教授	2008年	至今
邬展霞	烟台亚通精工机械股份有限公司	独立董事	2019年12月	至今
邬展霞	宁波星源卓镁技术股份有限公司	独立董事	2017年12月	至今
钱彦敏	浙江大学	教授	2004年	至今
钱彦敏	浙江博泰家具股份有限公司	独立董事	2019年12月	至今
钱彦敏	浙江新通教育科技股份有限公司	独立董事	2019年3月	至今
钱彦敏	宁波市广大生物科技有限公司	监事	2009年3月	至今
钱彦敏	杭州巨骐信息科技股份有限公司	独立董事	2021年6月	至今
宋华盛	浙江大学	副教授	2010年	至今
徐爱华	绍兴柯桥华联小额贷款股份有限公司	董事长	2012年12月	至今
徐爱华	绍兴新世界服饰有限公司	董事长	2004年11月	至今
徐爱华	浙江梦享健康管理有限公司	执行董事、经理	2016年12月	至今
徐爱华	绍兴华联纺织品服装有限公司	执行董事、总经理	2019年6月	至今
徐爱华	绍兴市柯桥区华联金融服务外包有限公司	执行董事	2015年2月	至今
徐爱华	中国水务投资有限公司	董事	2021年2月	至今
徐爱华	浙江龙华世纪生物科技有限公司	董事	2015年11月	至今
徐爱华	北京卓凯生物技术有限公司	董事	2020年4月	至今
徐爱华	绍兴眼科医院有限公司	董事	2018年3月	至今
徐爱华	绍兴市柯桥区丹家家鸡专业合作社	理事	2016年8月	至今
徐爱华	绍兴市柯桥区新世界置业有限公司	总经理	2004年4月	至今
田建华	浙江屹男镜湖置业有限公司	执行董事	2013年6月	至今
田建华	国科瑞祺物联网创业投资有限公司	董事	2010年7月	至今
田建华	绍兴市柯桥区屹男小额贷款有限公司	董事	2016年8月	至今
田建华	浙江屹男印染有限公司	董事	2009年7月	至今
田建华	绍兴屹男物业管理有限公司	经理	2008年11月	至今
田建华	浙江屹男房地产开发有限公司	监事	2012年5月	至今
田建华	浙江艺彩印染有限公司	监事	2017年8月	至今
田建华	浙江屹男集团有限公司	监事	2008年10月	至今
田建华	浙江莎鲨家纺有限公司	监事	2015年6月	至今
潘栋民	浙江金昌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	至今
张晓鸿	柯桥区柯桥街道大渡社区	居民委员会书记兼主任	2018 年 3 月	至今
顾洁萍	浙江朗莎尔实业股份有限公司	董事长	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	2002 年 8 月	至今
顾洁萍	绍兴协和房地产开发有限公司	董事	2005 年 3 月	至今
顾洁萍	绍兴柯桥尚瑞嘉轩酒店有限公司	董事	2019 年 10 月	至今
顾洁萍	浙江华港服饰辅料有限公司	董事	2003 年 9 月	至今
顾洁萍	浙江华港染织集团有限公司	监事	2020 年 7 月	至今
顾洁萍	浙江亚光针织印染有限公司	监事	2009 年 4 月	至今
顾洁萍	绍兴市柯桥区尚瑞置业有限公司	监事	2013 年 11 月	至今
顾洁萍	绍兴柯桥洁恒纺织品有限公司	监事	2012 年 1 月	至今
顾洁萍	绍兴柯桥亚莎纺织有限公司	监事	2012 年 1 月	至今
顾洁萍	绍兴柯桥亚强纺织品有限公司	监事	2012 年 1 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	董事长	2003 年 6 月	至今
章国荣	浙江瑞丰遮阳用品有限公司	执行董事、总经理	2021 年 1 月	至今
章国荣	湖北欧博特投资开发有限公司	董事长	2008 年 5 月	至今
章国荣	浙江欧博特家纺有限公司	董事、总经理	2005 年 11 月	至今
章国荣	浙江懿惠信息科技有限公司	监事	2021 年 8 月	至今
骆越峰	浙江力博控股集团有限公司	董事长	2020 年 8 月	至今
骆越峰	浙江禹风投资有限公司	执行董事兼总经理	2014 年 5 月	至今
骆越峰	浙江力博实业股份有限公司	董事长	2017 年 7 月	至今
骆越峰	江西力博恒悦置业有限公司	执行董事兼总经理	2020 年 7 月	至今
骆越峰	绍兴市侨信置业有限公司	董事长	2021 年 5 月	至今
骆越峰	江西力博科技发展有限公司	执行董事兼总经理	2020 年 3 月	至今
虞建妙	柯桥区柯桥街道红建社区	主任、党委书记	1989 年 4 月	至今
刘建明	柯桥区漓渚镇	党委委员、镇人大副主席	2021 年 9 月	至今
刘建明	绍兴市柯桥区漓渚镇棠棣股份经济合作社	法定代表人	2015 年 6 月	至今
刘建明	绍兴柯桥花香漓渚田园综合体开发有限公司	董事	2017 年 12 月	至今

刘建明	绍兴柯桥兰心民宿有限公司	监事	2017 年 12 月	至今
刘建明	绍兴花满棠研学文旅有限公司	监事	2021 年 5 月	至今
在其他单位任职情况的说明	无			

### (三) 董事、监事、高级管理人员报酬情况

√适用 □不适用

董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序	本行董事会下设提名和薪酬委员会，负责根据考核结果拟定本行董事及高级管理人员的薪酬政策方案。本行监事会下设提名委员会，负责拟定监事的薪酬政策方案。董事会、监事会分别审议董事、监事、高级管理人员薪酬方案，并提交股东大会审议确定。
董事、监事、高级管理人员报酬确定依据	根据《浙江农信系统行社高管人员薪酬管理办法》《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指导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、外部监事根据年度考核情况支付津贴。
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	从公司获得税前报酬合计 1,580.11 万元

### (四) 公司董事、监事、高级管理人员变动情况

√适用 □不适用

姓名	担任的职务	变动情形	变动原因
张向荣	董事	选举	公司 2021 年第二次临时股东大会选举为董事，任职资格已获监管部门批准
严国利	董事	选举	公司 2021 年第二次临时股东大会选举为董事，任职资格已获监管部门批准
秦晓君	董事	选举	公司 2021 年第二次临时股东大会选举为董事，任职资格已获监管部门批准
喻光耀	董事	选举	公司 2021 年第二次临时股东大会选举为董事，任职资格尚待监管部门批准
贾玉革	独立董事	选举	公司 2021 年第二次临时股东大会选举为董事，任职资格已获监管部门批准
黄志刚	独立董事	选举	公司 2021 年第二次临时股东大会选举为董事，任职资格已获监管部门批准
黄卓	独立董事	选举	公司 2021 年第二次临时股东大会选举为董事，任职资格已获监管部门批准
蒋岳祥	独立董事	选举	公司 2021 年第二次临时股东大会选举为董事，任职资格已获监管部门批准
鲁瑛均	独立董事	选举	公司 2021 年第二次临时股东大会选举为董事，任职资格已获监管部门批准

俞广敏	监事长	选举	公司第三届职工代表大会第四次会议选举为职工监事，第四届监事会第一次会议选举为监事长
张晓鸿	监事	选举	公司 2021 年第二次临时股东大会选举为外部监事
顾洁萍	监事	选举	公司 2021 年第二次临时股东大会选举为外部监事
章国荣	监事	选举	公司 2021 年第二次临时股东大会选举为外部监事
俞俊海	董事	离任	任期届满离任
凌渭土	董事	离任	任期届满离任
沈冬云	董事	离任	任期届满离任
张礼卿	独立董事	离任	任期届满离任
田秀娟	独立董事	离任	任期届满离任
邬展霞	独立董事	离任	任期届满离任
钱彦敏	独立董事	离任	任期届满离任
宋华盛	独立董事	离任	任期届满离任
潘金波	监事长	离任	工作原因离任
虞建妙	监事	离任	任期届满离任
刘建明	监事	离任	任期届满离任
骆越峰	监事	离任	任期届满离任

#### (五) 近三年受证券监管机构处罚的情况说明

适用 不适用

#### (六) 其他

适用 不适用

#### 五、报告期内召开的董事会有关情况

会议届次	召开日期	会议决议
三届二十五次	2021 年 2 月 6 日	审议通过了《瑞丰银行审计报告》《关于瑞丰银行关联交易的议案》《关于修订〈浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司章程（草案）〉的议案》《瑞丰银行 2020 年度利润分配议案》《瑞丰银行部分关联方 2021 年度日常关联交易预计额度的议案》《瑞丰银行 2020 年资本充足率管理情况与 2021 年资本充足率管理计划报告》《关于开展信贷资产证券化业务的议案》《关于申请为嵊州瑞丰村镇银行出具〈清算账户使用授权书担保报告〉的议案》《关于调整固定资产折旧年限的议案》《关于瑞丰银行 2021 年机构网点调整规划的议案》10 项议案
三届二十六次	2021 年 3 月 23 日	审议通过了《关于绍兴惠北房地产开发有限公司授信审批的议案》
三届二十七次	2021 年 4 月 28 日	审议通过了《瑞丰银行 2020 年董事会工作报告》《瑞丰银行 2020 年度财务决算及 2021 年度财务预算报告》《瑞丰银行 2020 年董事、监事、高级管理人员薪酬考核及分配的议案》《瑞丰银行 2020 年度关联交易专项报告》《关于〈瑞丰银行 2020 年度报告〉的议案》《关于〈瑞丰银行 2020 年度社会责任报告〉的议案》《瑞丰银行 2021 年度流动性风险管理政策方案》《关于设立首次公开发行股票募集资金专用账户的议案》《关于制定〈浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司投资者关系管理办法〉的议案》《关于制定〈浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司内幕信息知情人管理制度〉的议案》《关

		于瑞丰银行法人单位重大关联交易授信审批的议案》《关于提请召开浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司 2020 年度股东大会的议案》12 项议案
三届二十八次	2021 年 8 月 24 日	审议通过了《关于〈瑞丰银行 2021 上半年度经营情况暨 2021 下半年度工作计划报告〉的议案》《关于修订〈瑞丰银行章程〉的议案》《关于修订〈瑞丰银行股东大会议事规则〉的议案》《关于修订〈瑞丰银行董事会议事规则〉的议案》《关于修订〈瑞丰银行信息披露工作制度〉的议案》《关于制定〈瑞丰银行股权管理办法〉的议案》《关于制定〈瑞丰银行信息披露事项内部报告制度〉的议案》《瑞丰银行 2021 年半年度报告及摘要》《关于修订〈瑞丰银行“两会一层”成员履职评价及津贴管理办法〉的议案》《关于优化总部组织架构的议案》《关于瑞丰银行 2021 年下半年度机构网点调整规划的议案》《关于瑞丰银行法人单位重大关联交易授信审批的议案》《关于变更瑞丰银行保险兼业代理机构许可证的议案》《关于聘任王耿芳同志为瑞丰银行法律合规部总经理的议案》《关于聘任骆亚峰同志为瑞丰银行审计部经理的议案》《关于执行企业会计准则的议案》《关于瑞丰银行 2021 年半年度募集资金存放及实际使用情况专项报告的议案》《关于提请召开浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司 2021 年第一次临时股东大会的议案》18 项议案
三届二十九次	2021 年 10 月 27 日	审议通过了《关于修订〈浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司募集资金管理办法〉的议案》《关于〈瑞丰银行 2021 年三季度报告〉的议案》2 项议案
三届三十次	2021 年 12 月 10 日	审议通过了《关于董事会换届及提名第四届董事会董事候选人的议案》《关于续聘 2021 年度会计师事务所的议案》《关于瑞丰银行 2022 年度机构调整规划的议案》《关于提请召开浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司 2021 年第二次临时股东大会的议案》4 项议案
四届一次	2021 年 12 月 27 日	审议通过了《关于选举本行第四届董事会董事长的议案》《关于推选本行第四届董事会各专门委员会组成人员的议案》《关于明确本行第四届董事会下属专门委员会日常办事机构的议案》《关于本行第四届董事会授权方案的议案》《关于聘任本行副行长（主持工作）的议案》《关于聘任本行副行长的议案》《关于聘任本行第四届董事会秘书的议案》《关于聘任本行首席财务官的议案》《关于聘任本行计划财务部总经理的议案》《关于聘任本行法律合规部总经理的议案》《关于聘任本行审计部经理的议案》《关于聘任本行证券事务代表的议案》12 项议案

## 六、董事履行职责情况

### (一) 董事参加董事会和股东大会的情况

董事姓名	是否独立董事	参加董事会情况						参加股东大会情况 出席股东大会的次数
		本年应参加董事会次数	亲自出席次数	以通讯方式参加次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自参加会议	
章伟东	否	7	7	0	0	0	否	3
张向荣	否	1	1	0	0	0	否	0
严国利	否	1	1	0	0	0	否	0
秦晓君	否	1	1	0	0	0	否	0
马仕秀	否	7	7	0	0	0	否	0
沈祥星	否	7	7	0	0	0	否	0
张勤良	否	7	7	0	0	0	否	0
沈幼生	否	7	6	0	1	0	否	0
虞兔良	否	7	7	0	0	0	否	0
夏永潮	否	7	7	0	0	0	否	0
喻光耀	否	1	1	0	0	0	否	0
陈进	是	7	7	0	0	0	否	0
贾玉革	是	1	1	0	0	0	否	0
黄志刚	是	1	1	0	0	0	否	0
黄卓	是	1	1	0	0	0	否	0
蒋岳祥	是	1	1	0	0	0	否	0
鲁瑛均	是	1	1	0	0	0	否	0
俞俊海	否	6	6	0	0	0	否	0
凌渭土	否	6	4	0	2	0	否	1
沈冬云	否	6	6	0	0	0	否	0
张礼卿	是	6	5	0	0	1	否	0
田秀娟	是	6	6	0	0	0	否	0
邬展霞	是	6	5	0	1	0	否	0
钱彦敏	是	6	6	0	0	0	否	1
宋华盛	是	6	6	0	0	0	否	1

连续两次未亲自出席董事会会议的说明

适用 不适用

### (二) 董事对公司有关事项提出异议的情况

适用 不适用

### (三) 其他

适用 不适用

**七、董事会下设专门委员会情况**

√适用 □不适用

**(1). 董事会下设专门委员会成员情况**

专门委员会类别	成员姓名
审计委员会	第三届：邬展霞、俞俊海、凌渭土、田秀娟、宋华盛 第四届：鲁瑛均、张向荣、黄志刚
提名和薪酬委员会	第三届：张礼卿、章伟东、马仕秀、陈进、钱彦敏 第四届：蒋岳祥、章伟东、黄卓
风险管理和关联交易委员会	第三届：钱彦敏、章伟东、沈冬云、邬展霞、宋华盛 第四届：陈进、张向荣、张勤良
发展战略规划委员会	第三届：章伟东、俞俊海、沈幼生、张礼卿、夏永潮 第四届：章伟东、喻光耀、马仕秀
三农金融服务委员会	第三届：章伟东、沈祥星、张勤良、虞兔良、田秀娟 第四届：章伟东、虞兔良、贾玉革
消费者权益保护委员会	第三届：陈进、马仕秀、凌渭土、张勤良、沈幼生 第四届：沈幼生、沈祥星、夏永潮、严国利、秦晓君

**(2). 报告期内审计委员会召开 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
2021 年 2 月 3 日	1. 审查《瑞丰银行 2020 年资本充足率管理情况与 2021 年资本充足率管理计划报告》2. 审查《关于调整固定资产折旧年限的议案》3. 审查《瑞丰银行审计报告》4. 审查《瑞丰银行 2020 年度利润分配议案》	委员会同意各项议案，并对相关工作提出意见和建议	无
2021 年 4 月 18 日	1. 审查《瑞丰银行 2020 年度财务决算及 2021 年度财务预算报告》2. 审查《关于〈瑞丰银行 2020 年度报告〉的议案》3. 审查《关于〈瑞丰银行 2020 年度社会责任报告〉的议案》4. 审查《关于设立首次公开发行股票募集资金专用账户的议案》	委员会同意各项议案，并对相关工作提出意见和建议	无
2021 年 8 月 14 日	1. 审查《关于修订〈瑞丰银行信息披露工作制度〉的议案》2. 审查《关于制定〈瑞丰银行信息披露事项内部报告制度〉的议案》3. 审查《关于〈瑞丰银行 2021 年半年度报告及摘要〉的议案》4. 审查《关于执行企业会计准则的议案》5. 审查《关于瑞丰银行 2021 年半年度募集资金存放及实际使用情况专项报告的议案》6. 审查《瑞丰银行 2021 年一季度审计工作报告》7. 审查《瑞丰银行 2021 年半年度审计工作报告》8. 审查《瑞丰银行 2021 年一季度资本状况报告》9. 审查《瑞丰银行 2021 年半年度资本状况报告》10. 审查《瑞丰银行反洗钱工作专项审计报告》	委员会同意各项议案，并对相关工作提出意见和建议	无
2021 年 10 月 15 日	1. 审查《关于修订〈浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司募集资金管理办法〉的议案》2. 审查《关于〈瑞丰银行 2021 年三季度报告〉的议案》3. 审查《瑞丰银行 2021 年三季度资本状况报告》4. 审查《瑞	委员会同意各项议案，并对相关工作提出意见和建议	无

	丰银行关联交易管理情况审计报告》5. 审查《瑞丰银行审计部 2021 年三季度工作总结及四季度工作计划》6. 审查《关于修订〈瑞丰银行反洗钱、反恐怖融资业务审计管理办法〉的报告》		
2021 年 12 月 10 日	审查《关于续聘 2021 年度会计师事务所的议案》	委员会同意该议案，并对相关工作提出意见和建议	无

**(3). 报告期内提名和薪酬委员会召开 3 次会议**

召开日期	会议内容	重要意见和建议	其他履行职责情况
2021 年 4 月 18 日	审查《瑞丰银行 2020 年董事、监事、高级管理人员薪酬考核及分配的议案》	委员会同意该议案，并对相关工作提出意见和建议	无
2021 年 8 月 14 日	1. 审查《关于修订〈瑞丰银行“两会一层”成员履职评价及津贴管理办法〉的议案》2. 审查《关于聘任王耿芳同志为瑞丰银行法律合规部总经理的议案》3. 审查《关于聘任骆亚峰同志为瑞丰银行审计部经理的议案》	委员会同意各项议案，并对相关工作提出意见和建议	无
2021 年 12 月 10 日	审查《关于董事会换届及提名第四届董事会董事候选人的议案》	委员会同意该议案，并对相关工作提出意见和建议	无

**(4). 报告期内风险管理和关联交易委员会召开 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
2021 年 2 月 3 日	1. 审查《关于瑞丰银行关联交易的议案》2. 审查《瑞丰银行部分关联方 2021 年度日常关联交易预计额度的议案》3. 审查《关于申请为嵊州瑞丰村镇银行出具〈清算账户使用授权书担保报告〉的议案》4. 审查《瑞丰银行 2020 年度全面风险管理报告》5. 审查《瑞丰银行 2020 年度案防工作报告》6. 审查《瑞丰银行 2021 年反洗钱工作计划报告》7. 审查《瑞丰银行 2020 年度流动性风险管理报告》8. 审查《关于瑞丰银行股权变更的议案》	委员会同意各项议案，并对相关工作提出意见和建议	无
2021 年 3 月 20 日	审查《关于绍兴惠北房地产开发有限公司授信审批的议案》	委员会同意该议案，并对相关工作提出意见和建议	无
2021 年 4 月 18 日	1. 审查《瑞丰银行 2020 年度关联交易专项报告》2. 审查《瑞丰银行 2021 年度流动性风险管理政策方案》3. 审查《关于制定〈浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限	委员会同意各项议案，并对相关工作提出意见和建议	无

	公司内幕信息知情人管理制度》的议案》 4. 审查《关于修订与制定反洗钱内控制度的报告》5. 审查《关于瑞丰银行法人单位重大关联交易授信审批的议案》		
2021 年 8 月 14 日	1. 审查《关于制定〈瑞丰银行股权管理办法〉的议案》2. 审查《关于瑞丰银行法人单位重大关联交易授信审批的议案》3. 审查《瑞丰银行 2021 年一季度流动性风险管理报告》4. 审查《瑞丰银行 2021 年半年度流动性风险管理报告》5. 审查《瑞丰银行 2021 年半年度反洗钱工作报告》6. 审查《瑞丰银行 2021 年半年度全面风险管理报告》7. 审查《瑞丰银行 2021 年半年度案防工作报告》8. 审查《瑞丰银行 2021 年半年度关联交易专项报告》9. 审查《关于认定瑞丰银行关联方名单的议案》	委员会同意各项议案，并对相关工作提出意见和建议	无
2021 年 10 月 15 日	1. 审查《瑞丰银行 2020 年度洗钱和恐怖融资风险自评估报告》2. 审查《瑞丰银行 2021 年三季度流动性风险管理报告》3. 审查《瑞丰银行流动性风险及市场风险管理情况审查与评价报告》	委员会同意各项议案，并对相关工作提出意见和建议	无

**(5). 报告期内发展战略委员会召开 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
2021 年 2 月 3 日	1. 审查《关于开展信贷资产证券化业务的议案》2. 审查《关于瑞丰银行 2021 年机构网点调整规划的议案》	委员会同意各项议案，并对相关工作提出意见和建议	无
2021 年 4 月 18 日	审查《关于制定〈浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司投资者关系管理办法〉的议案》	委员会同意该项议案，并对相关工作提出意见和建议	无
2021 年 8 月 14 日	1. 审查《关于〈瑞丰银行 2021 上半年度经营情况暨 2021 下半年度工作计划报告〉的议案》2. 审查《关于优化总部组织架构的议案》3. 审查《关于瑞丰银行 2021 年机构网点调整规划的议案》4. 审查《关于变更瑞丰银行保险兼业代理机构许可证的议案》	委员会同意各项议案，并对相关工作提出意见和建议	无
2021 年 10 月 15 日	审查《瑞丰银行 2021 前三季度经营情况暨 2021 第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
2021 年 12 月 10 日	审查《关于瑞丰银行 2022 年度机构调整规划的议案》	委员会同意该项议案，并对相关工作提出意见和建议	无

**(6). 报告期内三农金融服务委员会召开 2 次会议**

召开日期	会议内容	重要意见和建议	其他履行职责情况
2021 年 2 月 3 日	审查《瑞丰银行 2020 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
2021 年 8 月 14 日	审查《瑞丰银行 2021 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

**(7). 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
2021 年 8 月 14 日	1. 审查《瑞丰银行 2021 年半年度消费者权益保护工作报告》 2. 审查《瑞丰银行 2021 年修订消费者权益保护工作管理办法的报告》	委员会同意各项议案，并对相关工作提出意见和建议	无
2021 年 10 月 15 日	审查《瑞丰银行 2021 年 1-9 月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

**(8). 存在异议事项的具体情况**

适用 不适用

**八、监事会发现公司存在风险的说明**

适用 不适用

监事会对报告期内的监督事项无异议。

**九、报告期末母公司和主要子公司的员工情况**
**(一) 员工情况**

母公司在职员工的数量	2,131
主要子公司在职员工的数量	107
在职员工的数量合计	2,238
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数	488
<b>专业构成</b>	
专业构成类别	专业构成人数
行政人员	165
管理人员	283
业务人员	1,790
合计	2,238
<b>教育程度</b>	
教育程度类别	数量（人）
研究生及以上	147

大学本科	1,852
大学专科	188
大学专科及以下	51
合计	2,238

## (二) 薪酬政策

√适用 □不适用

为充分发挥薪酬考核在本行公司治理和风险管控中的导向作用，建立健全科学有效的薪酬管理机制，促进本行稳健经营和可持续发展。本行根据外部环境变化，每年制定年度绩效合约和薪酬考核办法，建立具有导向性的绩效考核体系，并层层签订绩效合约，将全行的发展目标落实到每个干部员工。强化薪酬业绩贡献导向，加大激励力度，以效益质量为原则，建立员工收入与本行、部门及个人业绩分层挂钩体系，激发员工活力，提高公司竞争力。

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

本行相关岗位的薪酬水平能公正的反映该岗位的价值，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。

## (三) 培训计划

√适用 □不适用

本行以瑞丰商学院为培训基地，秉承“尚学、知行、创变”校训，聚焦“大队伍”能力提升，依托并整合财经高校、金融专业培训机构和行内资源，分层分类完善课程体系，采用“线上+线下”混合、“走出去+请进来”相结合的学习模式，积极组织并落实包括管理、专业、营销、柜员等序列员工培训，通过加强过程化培训管理，不断增强全员专业力、履职力，助力学习型组织建设。

报告期内，本行共计开展培训 994 场，累积时长 2548 小时，参与学员达 28822 人次。

## (四) 劳务外包情况

√适用 □不适用

劳务外包的工时总数	不适用
劳务外包支付的报酬总额	1085.25 万元

## 十、利润分配或资本公积金转增预案

### (一) 现金分红政策的制定、执行或调整情况

√适用 □不适用

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

本行根据中国证监会、上海证券交易所鼓励上市公司现金分红的指导意见，不断完善投资者的回报机制，切实保护投资者的合法权益，《公司章程》中明确了利润分配的基本原则、具体政

策、决策程序、组织实施及利润分配政策的变更程序，明确了公司现金分红方案应遵循监管机构的相关规定。

本行在《公司章程》中明确规定：本行可采取现金、股票、现金与股票相结合或者法律法规允许的其他方式分配利润，利润分配不得超过累计可分配利润的范围，不得损害本行持续经营能力。在满足现金分红条件的情况下，本行应当采取现金方式分配利润，原则上在上市后三年内每年度进行一次现金分红，本行董事会可以根据本行盈利及资金需求情况提议本行进行中期现金分红。本行应保持利润分配政策的连续性与稳定性，上市后最近三年以现金方式累计分配的利润不少于最近三年实现的年均可分配利润的 30%，且每次利润分配以现金方式分配的利润不少于当次分配利润的 20%。

## (二) 现金分红政策的专项说明

适用  不适用

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

## (三) 公司近三年（含报告期）的普通股股利分配方案或预案、资本公积金转增股本方案或预案

单元：千元 币种：人民币

分红年度	每 10 股送红股数（股）	每 10 股派息数（元）（含税）	每 10 股转增数（股）	现金分红的数额（含税）	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	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（%）
2021 年	0	1.8	0	271,684	1,271,132	21.37
2020 年	0	0	0	0	1,104,533	0
2019 年	0	1.2	0	163,010	1,038,056	15.70

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

适用  不适用

## 十一、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况及其影响

### (一) 相关激励事项已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的

适用  不适用

### (二) 临时公告未披露或有后续进展的激励情况

股权激励情况

适用  不适用

其他说明

适用  不适用

员工持股计划情况

适用  不适用

其他激励措施

适用 不适用

### (三) 董事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

适用 不适用

### (四) 报告期内对高级管理人员的考评机制，以及激励机制的建立、实施情况

适用 不适用

2021 年，为进一步加强对公司高级管理人员的持续监督管理，规范激励约束机制，本行修订印发了《瑞丰银行“两会一层”成员履职评价及津贴管理办法》，并严格按管理办法对高级管理人员进行考核和激励。年初董事会对高级管理人员进行授权并签订绩效合约，年末监事会对高级管理人员的履职情况进行评价，董事会提名和薪酬委员会根据考核结果制定高级管理人员的薪酬方案。

## 十二、报告期内的内部控制制度建设及实施情况

适用 不适用

本行根据《商业银行法》《银行业监督管理法》《企业内部控制基本规范》《商业银行内部控制指引》《内部会计控制规范》等法律法规，已建立与本行发展战略、经营规模、业务范围和风险偏好相适应的内部控制体系，通过系统化的制度、流程及方法，对分支机构、职能部门的经营管理活动进行规范和控制，对风险进行动态管理，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。

本行建立和完善与公司治理结构及内部组织结构相适应的内控制度体系，形成了科学的决策机制、执行机制和监督机制，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、工作有考核的内控制度体系，保证本行各项经营业务活动的正常有序运行和经营管理目标的实现。报告期内，本行继续推进内控制度体系的完善：首先，2021 年度本行继续开展内部控制制度梳理工作，按计划推进各项制度制订、修订、废止，并根据各业务条线内部控制规章制度需求，编制制度汇编，全面提升本行制度、产品文件体系的时效性和科学性；其次，报告期内，本行持续优化流程银行系统。截至 2021 年末，本行流程银行系统已上线业务审批、系统管理及权限申请、费用及资产、信息科技、用印审批、登记报送、员工管理、内部管理、支行及部门流程等 8 大类近 300 个业务和管理流程；再次，报告期内本行进一步完善规章制度后评价机制，重点围绕政策或法律依据、内外部经营管理环境、制度实际执行等方面，开展规章制度后评价，持续提升本行制度管理水平。

本行明确了董事会、监事会、高级管理层及各部门、机构的内部控制职责，形成了各个部门全线贯彻内部控制制度，审计部门监督各部门实施，并向董事会、监事会、高级管理层负责的格局。

本行审计部门负责对总行营业部、各分支行、各部门进行内部控制审计和各业务审计，并对大宗物品采购管理、贷款授信尽职调查、年度决算等活动进行专项审计。本行不断推进内部审计方式转变，进一步提高内部审计质量，强化内部审计效果，把加强内部审计与强化内部控制作为一项重要工作来抓。审计部作为全行内部控制监督、评价的主要部门，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，对本行董事会、监事会、高级管理层负责。

报告期内，通过本行上述监督与纠正，各业务部门及支行通过学习培训、自查自纠和整改总结，有效地保证了各自条线内部控制工作的安全开展，进一步完善了本行的内部控制体系，促进了本行各项业务的健康发展。

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

报告期内内部控制存在重大缺陷情况的说明

适用 不适用

### 十三、报告期内对子公司的管理控制情况

适用 不适用

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

报告期内，本行严格按照《商业银行法》《银行保险机构公司治理准则》《商业银行内部控制指引》《村镇银行管理暂行规定》等有关法律法规和《公司章程》的规定，积极引导嵊州瑞丰村镇银行持续提升以股东大会、董事会、监事会和高级管理层为主体的公司治理体系。本行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，帮助其加快发展，拓展乡村地区的业务，提升服务“三农”、小微企业的能力。本行支持嵊州村镇银行做小、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，把三农金融服务业放在突出位置，积极为当地农户、小微企业推出丰富的金融解决方案。

### 十四、内部控制审计报告的相关情况说明

适用 不适用

是否披露内部控制审计报告：否

### 十五、上市公司治理专项行动自查问题整改情况

无

### 十六、其他

适用 不适用

## 第五节 环境与社会责任

### 一、环境信息情况

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

适用 不适用

#### (二) 重点排污单位之外的公司环保情况说明

适用 不适用

#### (三) 有利于保护生态、防治污染、履行环境责任的相关信息

适用 不适用

本行始终树牢绿色金融理念，推出绿色信贷产品，如排污抵押贷款盘活企业排污权。随着排污权抵押的不断发展推进，早年受印染行业排放污染的绍兴环境有了明显改善，对绍兴市高质量推进生态体系建设起到推动作用。

本行积极推行绿色办公，倡导低碳生活。在日常管理中充分挖掘节能潜力，广泛运用节能产品，不断提高办公设备的效能水平。

#### (四) 在报告期内为减少其碳排放所采取的措施及效果

适用 不适用

为认真贯彻落实党中央、国务院关于碳达峰、碳中和的重大决策，积极发挥在应对气候变化和绿色低碳发展中的金融保障作用，2021年6月29日，本行下发《瑞丰银行碳排放权抵押贷款管理办法》，贷款主要用于企业低碳生产领域的流动资金周转，推动经济社会绿色低碳转型发展。

### 二、社会责任工作情况

适用 不适用

本行履行社会责任的工作情况请详见公司于上交所网站（www.sse.com.cn）披露的《瑞丰银行2021年度社会责任报告》。

### 三、巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴等工作具体情况

适用 不适用

#### (一) 实施规划

2021年是中国共产党成立100周年，是“十四五”规划开局之年，也是全面建成小康社会、开启全面建设社会主义现代化国家新征程的关键之年。本行推进巩固拓展脱贫攻坚成果与乡村振兴有效衔接的着力点，推动区域经济社会可持续发展。一是坚持把银行自身发展好、区域经济服务好、社会责任履行好的“三好理念”，坚持做业务最实、与民企最亲、离百姓最近的银行。二是开展“助困、助村、助学”活动，打造“三助”慈善品牌，实施精准帮扶项目。三是依托业务特色和优势产品，制定金融服务方案，强化产业致富，促进共同致富。

## （二）实施概要

一是充分发挥本行乡村振兴主力军作用，加强对乡村振兴重点项目的支持工作，加大新型农业经营主体支持力度，积极推动农村产业融合发展，通过扶持乡村产业发展、盘活闲置农村资源和支持农户创业等，帮助低收入农户发展生产脱贫致富。二是加大农村小额信贷投放，加大对低收入农户走访，了解低收入农户工作、经营和金融需求，帮助其发展生产和自主创业；加大金融支持“两进两回”力度，助力村级经济发展。三是加快助力数字乡村建设，丰富乡村数据场景应用，提升乡村数据金融应用，提振数字金融服务。四是助力农村制度改革创新，推进农村产权抵押贷款，推进农民住房财产权（含宅基地使用权）抵押贷款，加大“闲置农房激活”计划金融支持力度。五是全面融入农村治理体系，建立“两员一顾问”机制。在“银政联盟 1+N”基础上，建立“两员一顾问”机制，深化驻村金融指导员制度，践行“三帮一扶”，助推乡村振兴。六是持续推进扶贫帮困工作，坚持从社会最薄弱的弱势群体领域做起，开展“助困、助村、助学”活动，改善低保贫困户生活水平、帮扶美丽乡村项目建设、助力莘莘学子圆梦，将脱贫攻坚与项目建设有机结合。

## （三）后续计划

本行将坚决贯彻落实党中央、国务院关于巩固拓展脱贫攻坚成功、乡村振兴工作方面的战略部署，积极推动金融服务与农村经济转型升级互促共进。一是建立健全综合金融服务乡村振兴战略的长效机制。充分发挥综合金融优势，在服务对象、服务领域、网点布局、产品设计方案等方面打造差异化竞争能力。二是加大金融支持乡村振兴力度。深入推进网格化管理及整村授信等工作，加大对智慧农业、农机装备、乡村道路交通等项目的信贷支持力度，加大对地方特色农业信贷支持力度。三是精准帮扶弱势群体。持续开展“助困、助村、助学”慈善活动，实现由助脱贫到助振兴的转变。四是深化“两员一顾问”机制。深入践行“三帮一扶”举措，落实帮村、帮企、帮农、扶困工作，做大做强共富联盟。

## 第六节 重要事项

### 一、承诺事项履行情况

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

√适用 □不适用

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

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

注 2：自瑞丰银行股票上市交易之日起 36 个月内，不转让或委托他人管理其所持有的瑞丰银行的股权，也不由瑞丰银行回购其所持有的瑞丰银行的股权。持股锁定期满后，其每年出售所持瑞丰银行的股份数不超过所持瑞丰银行股份总数的 15%；上述锁定期界限满后五年内，转让所持瑞丰银行的股份数不超过其所持瑞丰银行股份总数的 50%。持有瑞丰银行股权在满足上市锁定期之后，在任职期间每年转让的股份不超过其所持瑞丰银行股份总数的百分之二十五；离职后六个月内，不转让其直接或间接持有的瑞丰银行股份。其所持瑞丰银行股票在锁定期满后两年内减持的，减持价格不低于瑞丰银

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

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

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

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

注 6：瑞丰银行股票连续 20 个交易日的收盘价低于本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、配股等情况导致本行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），本行将依据有关法律、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。本行全体董事（独立董事除外）承诺，在本行就回购股份事宜召开的董事会上，对本行承诺的回购股份方案的相关决议投赞成票。本行董事、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本行股价，并保证股价稳定措施实施后，本行的股权分布仍符合上市条件。

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

已达到  未达到  不适用

(三) 业绩承诺的完成情况及其对商誉减值测试的影响

适用  不适用

二、报告期内控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况

适用  不适用

三、违规担保情况

适用  不适用

本行开展的对外担保业务以保函为主，保函是经中国人民银行和中国银保监会批准的正常经营范围内的常规性银行业务之一。截至报告期末，本行开出的保函的担保余额为人民币 4.15 亿元。

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

报告期内，本行无常规性银行业务之外的对外担保业务，没有重大违规担保情况。

四、公司董事会对会计师事务所“非标准意见审计报告”的说明

适用  不适用

五、公司对会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正原因和影响的分析说明

(一) 公司对会计政策、会计估计变更原因及影响的分析说明

适用  不适用

报告期内，本行重要会计政策的变更及其影响详见本报告“第十节财务报告五、重要会计政策及会计估计 24. 重要会计政策和会计估计的变更”。

(二) 公司对重大会计差错更正原因及影响的分析说明

适用  不适用

(三) 与前任会计师事务所进行的沟通情况

适用  不适用

(四) 其他说明

适用  不适用

六、聘任、解聘会计师事务所情况

单位：万元 币种：人民币

	现聘任
境内会计师事务所名称	立信会计师事务所（特殊普通合伙）

境内会计师事务所报酬	85
境内会计师事务所审计年限	6 年

聘任、解聘会计师事务所的情况说明

适用 不适用

本行于 2021 年 12 月 27 日召开的 2021 年第二次临时股东大会审议通过了《关于续聘 2021 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 2021 年度财务报告审计机构。

审计期间改聘会计师事务所的情况说明

适用 不适用

## 七、面临退市上市风险的情况

### (一) 导致退市风险警示的原因

适用 不适用

### (二) 公司拟采取的应对措施

适用 不适用

### (三) 面临终止上市的情况和原因

适用 不适用

## 八、破产重整相关事项

适用 不适用

## 九、重大诉讼、仲裁事项

本年度公司有重大诉讼、仲裁事项 本年度公司无重大诉讼、仲裁事项

截至报告期末，本行无重大诉讼、仲裁事项。本行未决诉讼 3 笔，涉及金额 1,540 千元；其中信贷类诉讼 3 笔，涉及金额 1,540 千元。

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

适用 不适用

## 十一、报告期内公司及其控股股东、实际控制人诚信状况的说明

适用 不适用

## 十二、重大关联交易

### (一) 与日常经营相关的关联交易

#### 1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

**2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项** 适用  不适用

2021年8月24日，本行第三届董事会第二十八次会议审议通过了《关于瑞丰银行法人单位重大关联交易授信审批的议案》，同意给予绍兴市柯桥区福全未来社区开发建设有限公司授信20000万元，授信期限至2026年7月31日。详情见本行同日披露在上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)的《浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司关于关联交易的公告》。截至2021年末，绍兴市柯桥区福全未来社区开发建设有限公司用信余额19900万元。

**3、临时公告未披露的事项** 适用  不适用**(二) 资产或股权收购、出售发生的关联交易****1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项** 适用  不适用**2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项** 适用  不适用**3、临时公告未披露的事项** 适用  不适用**4、涉及业绩约定的，应当披露报告期内的业绩实现情况** 适用  不适用**(三) 共同对外投资的重大关联交易****1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项** 适用  不适用**2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项** 适用  不适用**3、临时公告未披露的事项** 适用  不适用**(四) 关联债权债务往来****1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项** 适用  不适用**2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项** 适用  不适用**3、临时公告未披露的事项** 适用  不适用

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

适用 不适用

(六) 其他

适用 不适用

十三、重大合同及其履行情况

(一) 托管、承包、租赁事项

1、 托管情况

适用 不适用

2、 承包情况

适用 不适用

3、 租赁情况

适用 不适用

(二) 担保情况

适用 不适用

(三) 其他重大合同

适用 不适用

十四、其他对投资者作出价值判断和投资决策有重大影响的重大事项说明

适用 不适用

## 第七节 股份变动及股东情况

### 一、股本变动情况

#### (一) 股份变动情况表

##### 1、股份变动情况表

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量	比例（%）	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例（%）
一、有限售条件股份	1,358,419,427	100.00	-	-	-	-	-	1,358,419,427	90.00
1、国家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	122,257,674	9.00	-	-	-	-	-	122,257,674	8.10
3、其他内资持股	1,236,161,753	91.00	-	-	-	-	-	1,236,161,753	81.90
其中：境内非国有法人持股	862,180,814	63.47	-	-	-	-	-	862,180,814	57.12
境内自然人持股	373,980,939	27.53	-	-	-	-	-	373,980,939	24.78
4、外资持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件流通股份	-	-	150,935,492	-	-	-	150,935,492	150,935,492	10.00
1、人民币普通股	-	-	150,935,492	-	-	-	150,935,492	150,935,492	10.00
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	1,358,419,427	100.00	150,935,492	-	-	-	150,935,492	1,509,354,919	100.00

## 2、 股份变动情况说明

适用  不适用

2021 年 5 月 7 日，本行收到中国证券监督管理委员会《关于核准浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司首次公开发行股票批复》（证监许可[2021]1588 号），核准本行公开发行不超过 150,935,492 股新股。2021 年 6 月 25 日，本行 A 股股票正式在上海证券交易所挂牌上市。截至报告期末，本行发行的普通股股份总数为 1,509,354,919 股。

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

适用  不适用

本行于 2021 年 6 月首次公开发行 A 股股票 150,935,492 股，发行价格为每股人民币 8.12 元。本行 2021 年度基本每股收益为 0.89 元，2021 年末归属于上市公司股东的每股净资产为 8.99 元。若按发行前股份计算，则本行 2021 年度基本每股收益为 0.94 元，2021 年末归属于上市公司股东的每股净资产为 9.12 元。

## 4、 公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

适用  不适用

### （二）限售股份变动情况

适用  不适用

## 二、 证券发行与上市情况

### （一）截至报告期内证券发行情况

适用  不适用

单位：股 币种：人民币

股票及其衍生证券的种类	发行日期	发行价格 (或利率)	发行数量	上市日期	获准上市交易数量	交易终止日期
普通股股票类						
A 股	2021/6/10	8.12	150,935,492	2021/6/25	150,935,492	/

截至报告期内证券发行情况的说明（存续期内利率不同的债券，请分别说明）：

适用  不适用

2021 年 5 月 7 日，本行收到中国证券监督管理委员会《关于核准浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司首次公开发行股票批复》（证监许可[2021]1588 号），核准本行公开发行不超过 150,935,492 股新股。2021 年 6 月 25 日，本行 A 股股票正式在上海证券交易所挂牌上市。截至报告期末，本行发行的普通股股份总数为 1,509,354,919 股。

**(二) 公司股份总数及股东结构变动及公司资产和负债结构的变动情况**

√适用 □不适用

报告期内，本行股份总数增加 150,935,492 股，为完成首次公开发行人民币普通股（A 股）所致。

**(三) 现存的内部职工股情况**

√适用 □不适用

单位：股 币种：人民币

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

**三、股东和实际控制人情况**
**(一) 股东总数**

截至报告期末普通股股东总数(户)	44,283
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	41,873

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

单位：股

前十名股东持股情况							
股东名称 (全称)	报告期内 增减	期末持股数量	比例 (%)	持有有限售条 件股份数量	质押、标记或冻结情况		股东 性质
					股份 状态	数量	
绍兴市柯桥区天圣投资管理有限公司	0	101,428,589	6.72	101,428,589	无		国有法人
浙江绍兴华通商贸集团股份有限公司	0	61,128,837	4.05	61,128,837	无		境内非国有法人
浙江勤业建工集团有限公司	0	61,128,837	4.05	61,128,837	无		境内非国有法人
浙江上虞农村商业银行股份有限公司	0	61,128,837	4.05	61,128,837	无		境内非国有法人
浙江华天实业有限公司	0	61,128,837	4.05	61,128,837	无		境内非国有法人
绍兴安途汽车转向悬架有限公司	0	61,128,837	4.05	61,128,837	无		境内非国有法人
浙江永利实业集团有限公司	0	59,996,822	3.97	59,996,822	质押	59,905,858	境内非国有法人
浙江明牌卡利罗饰品有限公司	0	58,638,405	3.88	58,638,405	无		境内非国有法人
长江精工钢结构（集团）股份有限公司	0	56,508,382	3.74	56,508,382	质押	56,500,000	境内非国有法人
浙江蓝天实业集团有限公司	0	44,714,612	2.96	44,714,612	标记	44,714,612	境内非国有法人
前十名无限售条件股东持股情况							
股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量					
		种类	数量				
刘云超	973,500	人民币普通股	973,500				
李国	820,082	人民币普通股	820,082				
中国银行股份有限公司－华宝中证银行交易型开放式指数证券投资基金	817,800	人民币普通股	817,800				
高雪莹	792,200	人民币普通股	792,200				
陈旭	686,843	人民币普通股	686,843				
招商证券股份有限公司－天弘中证银行交易型开放式指数证券投资基金	606,700	人民币普通股	606,700				
郭守喜	603,300	人民币普通股	603,300				
俞晓飞	548,700	人民币普通股	548,700				

中国国际金融香港资产管理有限公司—客户资金 2	503,096	人民币普通股	503,096
深圳格林帕科技有限公司	440,000	人民币普通股	440,000
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	不适用		
上述股东关联关系或一致行动的说明	不适用		

前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

 适用  不适用

单位：股

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

(三) 战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名股东

 适用  不适用

#### 四、控股股东及实际控制人情况

##### (一) 控股股东情况

###### 1 法人

适用  不适用

###### 2 自然人

适用  不适用

###### 3 公司不存在控股股东情况的特别说明

适用  不适用

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

###### 4 报告期内控股股东变更情况的说明

适用  不适用

###### 5 公司与控股股东之间的产权及控制关系的方框图

适用  不适用

##### (二) 实际控制人情况

###### 1 法人

适用  不适用

###### 2 自然人

适用  不适用

###### 3 公司不存在实际控制人情况的特别说明

适用  不适用

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

本行持股 5% 及 5% 以上股份的股东详细情况如下：

###### (1) 绍兴市柯桥区天圣投资管理有限公司

绍兴市柯桥区天圣投资管理有限公司成立于 2005 年 7 月 22 日，法定代表人为施霁楠，注册资本为 3,188 百万元人民币，注册地址为浙江省绍兴市柯桥区华舍街道双周安置(一期)商业 3#楼 B325、B327、B329、B331 室，所属行业为商务服务业，经营范围包含：对外投资、农业生态旅游开发、经营。绍兴市柯桥区天圣投资管理有限公司的控股股东为绍兴市柯桥区交通投资建设集团有限公司，实际控制人及最终受益人为绍兴市柯桥区财政局。

###### (2) 绍兴市柯桥区交通投资建设集团有限公司

绍兴市柯桥区交通投资建设集团有限公司成立于 2013 年 3 月 1 日，法定代表人为章彬虎，注册资本为 28500 万元人民币，企业地址位于浙江省绍兴市华舍街道双周安置小区(一期)商业 3#楼 B309、B311、B313、B315 室，所属行业为土木工程建筑业，经营范围包含：交通道路建设工程，城市基础设施、旧城改造，道路建设投资、开发，公益性项目投资、开发，物业管理，广告经营，物流工程开发。绍兴市柯桥区交通投资建设集团有限公司的控股股东为绍兴市柯桥区建设集团有限公司，实际控制人及最终受益人为绍兴市柯桥区财政局。

**4 报告期内公司控制权发生变更情况的说明**

适用 不适用

**5 公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图**

适用 不适用

**6 实际控制人通过信托或其他资产管理方式控制公司**

适用 不适用

**(三) 控股股东及实际控制人其他情况介绍**

适用 不适用

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

适用 不适用

**六、其他持股在百分之十以上的法人股东**

适用 不适用

**七、股份限制减持情况说明**

适用 不适用

**八、股份回购在报告期的具体实施情况**

适用 不适用

## 第八节 优先股相关情况

适用 不适用

## 第九节 债券相关情况

一、企业债券、公司债券和非金融企业债务融资工具

适用 不适用

二、可转换公司债券情况

适用 不适用

## 第十节 财务报告

### 一、审计报告

√适用 □不适用

信会师报字[2022]第 ZH10038 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 2021 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2021 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东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 2021 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2021 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
<b>（一）发放贷款和垫款损失准备的计提</b>	
参见后附财务报表附注五、（六）发放贷款和垫款。截至 2021 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 85,034,312 千元，贷款损失准备为人民币 2,697,904 千元。于 2021 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 737,429 千元。瑞丰银行自 2019 年 1	我们了解、评估和测试了瑞丰银行与预期信用损失模型相关的内部控制的设计及执行有效性。我们复核了预期信用损失模型计量方法论，对组合划分、模型选择、关键参数估计（包含违约概率、违约损失率、违约风险敞口等）等重大判断和假设的合理性进行评估。我们抽样检查了模型计量所使用的关键数据，以评估

<p>月 1 日起适用《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量（修订）》，该准则采用预期信用损失模型计提减值准备。发放贷款和垫款的损失准备余额反映了管理层采用该模型，在报表日对预期信用损失做出的最佳估计。瑞丰银行通过评估发放贷款和垫款的信用风险自初始确认后是否显著增加，运用三阶段减值模型计量预期信用损失。管理层运用包含违约概率、违约损失率和违约风险敞口等关键参数的风险参数模型法评估损失准备。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，并涉及重大管理层判断和假设。同时，由于发放贷款和垫款，以及计提的损失准备金额重大，因此我们确定其为关键审计事项。</p>	<p>其准确性和完整性。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。</p>
<p><b>（二）结构化主体合并评估</b></p>	
<p>如附注五、（七）金融投资以及附注七、（二）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 2021 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 12,915,000 千元，投资的未合并的结构化主体的账面价值为人民币 5,346,104 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</p>	<p>我们了解、评估和测试了瑞丰银行与结构化主体合并评估相关的内部控制的设计及执行有效性。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，</p>

为一项关键审计事项。	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 2021 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，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(四) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时, 根据获取的审计证据, 就可能导致对瑞丰银行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性, 审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露; 如果披露不充分, 我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而, 未来的事项或情况可能导致瑞丰银行不能持续经营。

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

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

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

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

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

立信会计师事务所  
(特殊普通合伙)

中国注册会计师: 张爱国  
(项目合伙人)

中国注册会计师: 曹佳

中国·上海

2022年3月29日

## 二、财务报表

## 合并资产负债表

2021 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	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
<b>资产:</b>		
现金及存放中央银行款项	9,292,381	13,585,733
存放同业款项	5,491,732	3,945,594
拆出资金	1,002,652	100,033
衍生金融资产	40,763	1,325
买入返售金融资产	1,691,901	2,676,079
发放贷款和垫款	82,497,234	74,419,531
<b>金融投资:</b>		
交易性金融资产	5,080,573	3,773,174
债权投资	11,036,237	3,377,204
其他债权投资	18,218,632	25,460,302
其他权益工具投资	2,000	2,000
固定资产	1,423,248	605,786
在建工程	78,369	686,271
使用权资产	69,418	不适用
无形资产	130,651	135,215
递延所得税资产	636,192	595,243
其他资产	175,533	152,682
资产总计	136,867,516	129,516,172
<b>负债:</b>		
向中央银行借款	9,638,481	10,122,440
同业及其他金融机构存放款项	156,761	153,098
拆入资金	100,024	200,092
衍生金融负债	49,064	8,843
卖出回购金融资产款	4,030,304	5,729,352
吸收存款	102,358,896	92,550,479
应付职工薪酬	194,169	189,554
应交税费	112,165	127,236
预计负债	18,860	33,788
应付债券	6,130,593	9,090,689
租赁负债	65,783	不适用
其他负债	196,320	57,285
负债合计	123,051,420	118,262,856
<b>所有者权益(或股东权益):</b>		
实收资本(或股本)	1,509,355	1,358,419
资本公积	1,335,638	304,832
其他综合收益	62,182	-30,633
盈余公积	2,987,065	2,862,041
一般风险准备	3,374,993	2,999,920
未分配利润	4,304,068	3,533,033

归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	13,573,301	11,027,612
少数股东权益	242,795	225,704
所有者权益（或股东权益）合计	13,816,096	11,253,316
负债和所有者权益（或股东权益）总计	136,867,516	129,516,172

法定代表人：章伟东      主管会计工作负责人：张向荣      会计机构负责人：郭利根

### 母公司资产负债表

2021 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	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
<b>资产：</b>		
现金及存放中央银行款项	9,066,034	13,301,747
存放同业款项	5,451,604	3,739,276
拆出资金	1,002,652	100,033
衍生金融资产	40,763	1,325
买入返售金融资产	1,691,901	2,676,079
发放贷款和垫款	79,807,243	72,086,021
<b>金融投资：</b>		
交易性金融资产	5,080,573	3,884,122
债权投资	11,036,237	3,277,812
其他债权投资	18,218,632	25,460,302
其他权益工具投资	2,000	2,000
长期股权投资	80,000	80,000
固定资产	1,353,236	538,912
在建工程	78,369	686,271
使用权资产	66,656	不适用
无形资产	130,651	135,215
递延所得税资产	589,150	538,802
其他资产	172,799	148,454
资产总计	133,868,500	126,656,371
<b>负债：</b>		
向中央银行借款	9,531,785	9,789,514
同业及其他金融机构存放款项	858,640	899,631
拆入资金	100,024	200,092
衍生金融负债	49,064	8,843
卖出回购金融资产款	4,030,304	5,729,352
吸收存款	99,166,178	89,643,431
应付职工薪酬	194,113	189,498
应交税费	108,876	121,981
预计负债	18,860	33,788
应付债券	6,130,593	9,090,689
租赁负债	63,126	不适用
其他负债	193,718	51,133
负债合计	120,445,281	115,757,952

<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
实收资本(或股本)	1,509,355	1,358,419
资本公积	1,335,638	304,832
其他综合收益	61,696	-31,119
盈余公积	2,987,065	2,862,041
一般风险准备	3,374,993	2,999,920
未分配利润	4,154,472	3,404,326
所有者权益（或股东权益）合计	13,423,219	10,898,419
负债和所有者权益（或股东权益）总计	133,868,500	126,656,371

法定代表人：章伟东      主管会计工作负责人：张向荣      会计机构负责人：郭利根

### 合并利润表

2021 年 1—12 月

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年度	2020 年度
一、营业总收入	3,310,241	3,008,719
利息净收入	2,995,638	2,981,971
利息收入	5,865,197	5,469,647
利息支出	2,869,559	2,487,676
手续费及佣金净收入	-133,359	-166,717
手续费及佣金收入	107,203	44,351
手续费及佣金支出	240,562	211,068
投资收益（损失以“-”号填列）	327,204	183,543
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-	-
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）	19,440	-
其他收益	25,872	4,604
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	32,467	-41,203
汇兑收益（损失以“-”号填列）	54,940	38,279
其他业务收入	7,382	7,962
资产处置收益（损失以“-”号填列）	97	280
二、营业总支出	1,944,682	1,814,844
税金及附加	23,917	21,704
业务及管理费	1,066,302	987,419
信用减值损失	854,091	804,362
其他资产减值损失	-	-
其他业务成本	372	1,359
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	1,365,559	1,193,875
加：营业外收入	21,445	26,430
减：营业外支出	17,032	22,635
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	1,369,972	1,197,670
减：所得税费用	75,029	78,053
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	1,294,943	1,119,617
（一）按经营持续性分类		

1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	1,294,943	1,119,617
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）	1,271,132	1,104,533
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	23,811	15,084
六、其他综合收益的税后净额	92,815	-146,119
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	92,815	-146,119
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		
1. 重新计量设定受益计划变动额	-	-
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益	-	-
3. 其他权益工具投资公允价值变动	-	-
4. 企业自身信用风险公允价值变动	-	-
（二）将重分类进损益的其他综合收益		
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	-	-
2. 其他债权投资公允价值变动	106,515	-148,029
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	-13,700	1,910
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	1,387,758	973,498
归属于母公司所有者的综合收益总额	1,363,947	958,414
归属于少数股东的综合收益总额	23,811	15,084
八、每股收益：		
（一）基本每股收益（元/股）	0.89	0.81
（二）稀释每股收益（元/股）	0.89	0.81

法定代表人：章伟东      主管会计工作负责人：张向荣      会计机构负责人：郭利根

### 母公司利润表

2021 年 1—12 月

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年度	2020 年度
一、营业总收入	3,223,171	2,900,416
利息净收入	2,878,884	2,865,260
利息收入	5,680,085	5,294,972
利息支出	2,801,201	2,429,712
手续费及佣金净收入	-106,505	-156,056
手续费及佣金收入	126,994	43,281
手续费及佣金支出	233,499	199,337
投资收益（损失以“-”号填列）	332,804	167,904
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-	-

以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）	19,440	-
其他收益	23,106	4,604
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	32,467	-27,814
汇兑收益（损失以“-”号填列）	54,940	38,279
其他业务收入	7,378	7,959
资产处置收益（损失以“-”号填列）	97	280
二、营业总支出	1,920,626	1,736,211
税金及附加	23,121	21,252
业务及管理费	1,018,686	944,449
信用减值损失	878,447	769,151
其他资产减值损失	-	-
其他业务成本	372	1,359
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	1,302,545	1,164,205
加：营业外收入	21,200	26,215
减：营业外支出	17,012	22,494
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	1,306,733	1,167,926
减：所得税费用	56,490	75,426
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	1,250,243	1,092,500
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	1,250,243	1,092,500
（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	92,815	-142,234
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	-	-
1. 重新计量设定受益计划变动额	-	-
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益	-	-
3. 其他权益工具投资公允价值变动	-	-
4. 企业自身信用风险公允价值变动	-	-
（二）将重分类进损益的其他综合收益	92,815	-142,234
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	-	-
2. 其他债权投资公允价值变动	106,515	-144,685
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	-13,700	2,451
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	1,343,058	950,266
八、每股收益：		
（一）基本每股收益(元/股)		
（二）稀释每股收益(元/股)		

法定代表人：章伟东      主管会计工作负责人：张向荣      会计机构负责人：郭利根

## 合并现金流量表

2021 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	2021 年度	2020 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	9,571,686	9,755,475
向中央银行借款净增加额	-483,170	8,715,796
收取利息、手续费及佣金的现金	6,144,291	5,563,476
拆入资金净增加额	-100,000	130,238
回购业务资金净增加额	-1,697,543	1,603,492
收到其他与经营活动有关的现金	156,381	269,453
经营活动现金流入小计	13,591,645	26,037,930
客户贷款及垫款净增加额	8,797,157	13,145,094
存放中央银行和同业款项净增加额	-131,950	-1,522,452
为交易目的而持有的金融资产净增加额	1,134,483	-394,482
拆出资金净增加额	-	-976,668
返售业务资金净增加额	-	-
支付利息、手续费及佣金的现金	2,744,719	2,055,854
支付给职工及为职工支付的现金	687,401	594,995
支付的各项税费	298,375	241,486
支付其他与经营活动有关的现金	248,540	433,833
经营活动现金流出小计	13,778,725	13,577,660
经营活动产生的现金流量净额	-187,080	12,460,270
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	25,717,037	24,855,346
取得投资收益收到的现金	507,636	356,842
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	1,302	402
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	-	-
收到其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流入小计	26,225,975	25,212,590
投资支付的现金	26,511,315	27,768,229
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	211,391	272,688
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	-	-
支付其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流出小计	26,722,706	28,040,917
投资活动产生的现金流量净额	-496,731	-2,828,327
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金	1,181,742	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	-	-
取得借款收到的现金	-	-
发行债券收到的现金	22,474,142	24,093,656
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流入小计	23,655,884	24,093,656
偿还债务支付的现金	25,415,958	26,290,000

分配股利、利润或偿付利息支付的现金	209,345	372,399
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	6,720	6,720
支付其他与筹资活动有关的现金	31,852	-
筹资活动现金流出小计	25,657,155	26,662,399
筹资活动产生的现金流量净额	-2,001,271	-2,568,743
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	-21,192	-17,228
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	-2,706,274	7,045,972
加：期初现金及现金等价物余额	13,507,530	6,461,558
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	10,801,256	13,507,530

法定代表人：章伟东 主管会计工作负责人：张向荣 会计机构负责人：郭利根

### 母公司现金流量表

2021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	2021年度	2020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	9,304,847	9,624,112
向中央银行借款净增加额	-256,940	8,432,870
收取利息、手续费及佣金的现金	5,918,682	5,373,834
拆入资金净增加额	-100,000	130,238
回购业务资金净增加额	-1,697,543	1,707,991
收到其他与经营活动有关的现金	153,368	285,722
经营活动现金流入小计	13,322,414	25,554,767
客户贷款及垫款净增加额	8,431,747	12,860,286
存放中央银行和同业款项净增加额	-113,777	-1,089,322
为交易目的而持有的金融资产净增加额	1,163,202	385,537
拆出资金净增加额	-	-976,668
返售业务资金净增加额	-	-
支付利息、手续费及佣金的现金	2,665,448	2,008,885
支付给职工及为职工支付的现金	654,916	565,293
支付的各项税费	282,122	231,196
支付其他与经营活动有关的现金	240,578	422,022
经营活动现金流出小计	13,324,236	14,407,229
经营活动产生的现金流量净额	-1,822	11,147,538
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	25,717,037	24,342,063
取得投资收益收到的现金	513,236	362,442
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	1,302	402
收到其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流入小计	26,231,575	24,704,907
投资支付的现金	26,511,315	26,554,440
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	205,943	262,608
支付其他与投资活动有关的现金	-	-

投资活动现金流出小计	26,717,258	26,817,048
投资活动产生的现金流量净额	-485,683	-2,112,141
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金	1,181,742	-
取得借款收到的现金	-	-
发行债券收到的现金	22,474,142	24,093,656
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流入小计	23,655,884	24,093,656
偿还债务支付的现金	25,415,958	26,290,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	202,523	365,679
支付其他与筹资活动有关的现金	29,556	-
筹资活动现金流出小计	25,648,037	26,655,679
筹资活动产生的现金流量净额	-1,992,153	-2,562,023
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	-21,192	-17,227
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	-2,500,850	6,456,147
加：期初现金及现金等价物余额	13,188,991	6,732,844
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	10,688,141	13,188,991

法定代表人：章伟东      主管会计工作负责人：张向荣      会计机构负责人：郭利根

## 合并所有者权益变动表

2021 年 1—12 月

单位:千元 币种:人民币

项目	2021 年度											
	归属于母公司所有者权益									少数股东权益	所有者权益合计	
	实收资本 (或股本)	其他权益工具			资本公积	减: 库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备			未分配利润
	优先股	永续债	其他									
一、上年年末余额	1,358,419	-	-	-	304,832	-	-30,633	2,862,041	2,999,920	3,533,033	225,704	11,253,316
加: 会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	1,358,419	-	-	-	304,832	-	-30,633	2,862,041	2,999,920	3,533,033	225,704	11,253,316
三、本期增减变动金额(减少以“—”号填列)	150,936	-	-	-	1,030,806	-	92,815	125,024	375,073	771,035	17,091	2,562,780
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	-	92,815	-	-	1,271,132	23,811	1,387,758
(二) 所有者投入和减少资本	150,936	-	-	-	1,030,806	-	-	-	-	-	-	1,181,742
1. 所有者投入的普通股	150,936	-	-	-	1,030,806	-	-	-	-	-	-	1,181,742
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	125,024	375,073	-500,097	-6,720	-6,720
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	125,024	-	-125,024	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	375,073	-375,073	-	-
3. 对所有者(或股东)的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-6,720	-6,720
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	1,509,355	-	-	-	1,335,638	-	62,182	2,987,065	3,374,993	4,304,068	242,795	13,816,096

项目	2020 年度											
	归属于母公司所有者权益									少数股东权益	所有者权益合计	
	实收资本 (或股本)	其他权益工具			资本公积	减： 库存股	其他综合 收益	盈余公积	一般风险 准备			未分配利润
	优先 股	永续 债	其他									
一、上年年末余额	1,358,419	-	-	-	304,832	-	115,486	2,752,791	2,672,170	3,028,510	217,340	10,449,548
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	1,358,419	-	-	-	304,832	-	115,486	2,752,791	2,672,170	3,028,510	217,340	10,449,548
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）	-	-	-	-	-	-	-146,119	109,250	327,750	504,523	8,364	803,768
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-146,119	-	-	1,104,533	15,084	973,498
（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	-	-	-	-	-	-	-	109,250	327,750	-600,010	-6,720	-169,730
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	109,250	-	-109,250	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	327,750	-327,750	-	-
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-163,010	-6,720	-169,730
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	1,358,419	-	-	-	304,832	-	-30,633	2,862,041	2,999,920	3,533,033	225,704	11,253,316

法定代表人：章伟东

主管会计工作负责人：张向荣

会计机构负责人：郭利根

## 母公司所有者权益变动表

2021 年 1—12 月

单位:千元 币种:人民币

项目	2021 年度										
	实收资本 (或股本)	其他权益工具			资本公积	减: 库 存股	其他综 合收益	盈余公积	一般风险 准备	未分配利 润	所有者权益 合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	1,358,419	-	-	-	304,832	-	-31,119	2,862,041	2,999,920	3,404,326	10,898,419
加: 会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	1,358,419	-	-	-	304,832	-	-31,119	2,862,041	2,999,920	3,404,326	10,898,419
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	150,936	-	-	-	1,030,806	-	92,815	125,024	375,073	750,146	2,524,800
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	-	92,815	-	-	1,250,243	1,343,058
(二) 所有者投入和减少资本	150,936	-	-	-	1,030,806	-	-	-	-	-	1,181,742
1. 所有者投入的普通股	150,936	-	-	-	1,030,806	-	-	-	-	-	1,181,742
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	125,024	375,073	-500,097	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	125,024	-	-125,024	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	375,073	-375,073	-
3. 对所有者(或股东)的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	1,509,355	-	-	-	1,335,638	-	61,696	2,987,065	3,374,993	4,154,472	13,423,219

项目	2020 年度										
	实收资本 (或股本)	其他权益工具			资本公 积	减：库 存股	其他综合 收益	盈余公积	一般风险 准备	未分配利 润	所有者权益 合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	1,358,419	-	-	-	304,832	-	111,115	2,752,791	2,672,170	2,911,836	10,111,163
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	1,358,419	-	-	-	304,832	-	111,115	2,752,791	2,672,170	2,911,836	10,111,163
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-	-	-142,234	109,250	327,750	492,490	787,256
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-142,234	-	-	1,092,500	950,266
（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	-	-	-	-	-	-	-	109,250	327,750	-600,010	-163,010
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	109,250	-	-109,250	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	327,750	-327,750	-
2. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-163,010	-163,010
3. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	1,358,419	-	-	-	304,832	-	-31,119	2,862,041	2,999,920	3,404,326	10,898,419

法定代表人：章伟东

主管会计工作负责人：张向荣

会计机构负责人：郭利根

### 三、公司基本情况

#### 1. 公司概况

√适用 □不适用

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

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

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

截至2021年12月31日，本行共设有25家一级支行，1家直属营业部。本行经营范围主要包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；代理收付款项及代理保险业务；从事银行卡业务；提供保管箱服务；（上述业务不含外汇业务）；从事外汇存款、外汇贷款、外汇汇款、国际结算、外汇拆借、资信调查、咨询和见证业务、经外汇管理机关批准的结汇、售汇等业务；经中国银行业监督管理机构批准的其他业务（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

本财务报表业经本行董事会于2022年3月29日批准。

#### 2. 合并财务报表范围

√适用 □不适用

本行合并范围包括子公司及由本行所控制的结构化主体。

截至2021年12月31日，本行合并财务报表范围内子公司如下：

子公司名称
浙江嵊州瑞丰村镇银行股份有限公司

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

### 四、财务报表的编制基础

#### 1. 编制基础

本行以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”），并按照财政部颁布的《企业会计准则第32号——中期财务报告》以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定》的披露规定编制财务报表。

## 2. 持续经营

适用  不适用

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

## 五、重要会计政策及会计估计

具体会计政策和会计估计提示：

### 1. 遵循企业会计准则的声明

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

### 2. 会计期间

本行会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

### 3. 营业周期

适用  不适用

本行营业周期为 12 个月。

### 4. 记账本位币

本行的记账本位币为人民币。

### 5. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

适用  不适用

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

非同一控制下企业合并：本行在购买日对作为企业合并对价付出的资产、发生或承担的负债按照公允价值计量，公允价值与其账面价值的差额，计入当期损益。本行对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，经复核后，计入当期损益。

为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他直接相关费用，于发生时计入当期损益；为企业合并而发行权益性证券的交易费用，冲减权益。

### 6. 合并财务报表的编制方法

#### (1). 编制方法

适用  不适用

### (1) 合并范围

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

### (2) 合并程序

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

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

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

#### 1) 增加子公司或业务

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

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

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

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

者权益变动转为购买日所属当期投资收益, 由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

## 2) 处置子公司或业务

### ①一般处理方法

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

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对被投资方控制权时, 对于处置后的剩余股权投资, 本行按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和, 减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额与商誉之和的差额, 计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益或除净损益、其他综合收益及利润分配之外的其他所有者权益变动, 在丧失控制权时转为当期投资收益, 由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

### ②分步处置子公司

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

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

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

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

## 3) 购买子公司少数股权

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

## 4) 不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资

在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的长期股权投资而取得的处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

## 7. 合营安排分类及共同经营会计处理方法

√适用 不适用

合营安排分为共同经营和合营企业。

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

本行确认与共同经营中利益份额相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：

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

## 8. 现金及现金等价物的确定标准

现金等价物是指企业持有的期限短（一般指从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

## 9. 外币业务和外币报表折算

√适用 不适用

### (1) 外币业务

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

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

### (2) 外币财务报表的折算

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

## 10. 金融工具

### 金融资产及其他项目预期信用损失确认与计量

√适用 不适用

金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

## (1) 金融工具的分类

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

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

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

## (2) 金融工具的确认依据和计量方法

### 确认依据

本行于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

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

1) 收取金融资产现金流量的权利届满；

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

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

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

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

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

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

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

## 计量方法

### 1) 以摊余成本计量的金融资产

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

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。

### 2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）

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

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

### 3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）

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

### 4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

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

### 5) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

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

#### 6) 以摊余成本计量的金融负债

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

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

终止确认时，将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

### (3) 金融资产转移的确认依据和计量方法

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

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

1) 所转移金融资产的账面价值；

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

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

1) 终止确认部分的账面价值；

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

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

### (4) 金融负债终止确认条件

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

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

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

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

#### （5）金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

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

#### （6）金融资产减值

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

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

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

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

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

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

#### （7）衍生金融工具

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

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

#### **(8) 金融工具的抵销**

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

#### **(9) 财务担保合同及贷款承诺**

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

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

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

本行将财务担保合同和贷款承诺的减值准备列报在预计负债中。

#### **(10) 金融资产合同修改**

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

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

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

(3) 在借款人并未出现财务困难的情况下，大幅延长贷款期限；

(4) 贷款利率出现重大变化；

(5) 贷款币种发生改变；

(6) 增加了担保或其他信用增级措施，大幅改变了贷款的信用风险水平。

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

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

## 11. 长期股权投资

适用 不适用

### (1) 初始投资成本的确定

#### 1) 企业合并形成的长期股权投资

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

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

#### 2) 其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

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

### (2) 后续计量及损益确认方法

#### 1) 成本法核算的长期股权投资

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

## 2) 长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

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

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

## 12. 固定资产

### (1). 确认条件

适用  不适用

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

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

### (2). 折旧方法

适用  不适用

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率	年折旧率
房屋及建筑物	直线法	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%

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

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

### (3). 融资租入固定资产的认定依据、计价和折旧方法

√适用 □不适用

本行与租赁方所签订的租赁协议条款中规定了下列条件之一的，确认为融资租入资产：

- 1) 租赁期满后租赁资产的所有权归属于本行；
- 2) 公司具有购买资产的选择权，购买价款远低于行使选择权时该资产的公允价值；
- 3) 租赁期占所租赁资产使用寿命的大部分；
- 4) 租赁开始日的最低租赁付款额现值，与该资产的公允价值不存在较大的差异。

本行在承租开始日，将租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认的融资费。

### 13. 在建工程

√适用 □不适用

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

### 14. 无形资产

√适用 □不适用

- (1) 公司取得无形资产时按成本进行初始计量；

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

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

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

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

- (2) 后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

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

每期末，对无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。

## 15. 附回购条件的资产转让

√适用 □不适用

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

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

## 16. 职工薪酬

### (1)、短期薪酬的会计处理方法

√适用 □不适用

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

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

职工福利费为非货币性福利的，如能够可靠计量的，按照公允价值计量。

### (2)、离职后福利的会计处理方法

√适用 □不适用

#### 1) 设定提存计划

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

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

### (3)、辞退福利的会计处理方法

√适用 □不适用

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

## 17. 预计负债

√适用 □不适用

### (1) 预计负债的确认标准

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

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

### (2) 各类预计负债的计量方法

本行预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

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

最佳估计数分别以下情况处理：

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

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

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

## 18. 收入

### (1)、收入确认和计量所采用的会计政策

√适用 □不适用

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

#### 1) 利息收入

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

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

## 2) 手续费和佣金收入

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

## 3) 股利收入

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

## 19. 政府补助

### (1)、与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

√适用 □不适用

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

### (2)、与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

√适用 □不适用

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

## 20. 递延所得税资产/递延所得税负债

√适用 □不适用

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

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

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

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

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

当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

## 21. 租赁

### (1)、新租赁准则下租赁的确定方法及会计处理方法

√适用 □不适用

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

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

#### (1) 本行作为承租人

##### 1) 使用权资产

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

租赁负债的初始计量金额；

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

公司发生的初始直接费用；

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

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

##### 2) 租赁负债

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

固定付款额（包括实质固定付款额），存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；

取决于指数或比率的可变租赁付款额；

根据公司提供的担保余值预计应支付的款项；

购买选择权的行权价格，前提是公司合理确定将行使该选择权；

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

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

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

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

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

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

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

### 3) 短期租赁和低价值资产租赁

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

### 4) 租赁变更

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

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

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

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

## (2) 本行作为出租人

### 经营租赁会计处理

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

## 22. 受托业务

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

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

## 23. 分部报告

本行以经营分部为报告分部。经营分部是指该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源；该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息能够取得。对提供单项或一组相关产品，风险及报酬相似的合并为一个经营分部。

## 24. 重要会计政策和会计估计的变更

### (1)、重要会计政策变更

适用  不适用

会计政策变更的内容和原因	审批程序	备注(受重要影响的报表项目名称和金额)
2021 年起首次执行新租赁准则	董事会批准	使用权资产及租赁负债

#### 其他说明

本行自 2021 年 1 月 1 日起执行财政部于 2018 年修订的《企业会计准则第 21 号-租赁》新租赁准则完善了租赁的定义，增加了租赁的识别、分拆和合并等内容；取消承租人经营租赁和融资租赁的分类，要求在租赁期开始日对所有租赁(短期租赁和低价值资产租赁除外)确认使用权资产和租赁负债，并分别确认折旧和利息费用；改进了承租人对租赁的后续计量，增加了选择权重估和租赁变更情形下的会计处理，并增加了相关披露要求。

对于首次执行日前已存在的合同，本行在首次执行日选择不重新评估其是否为租赁或者包含租赁。本行根据首次执行新租赁准则的累积影响数，调整首次执行日留存收益及财务报表其他相关项目金额，不调整可比期间信息。对于首次执行日前的经营租赁，本行根据每项租赁选择采用下列一项或多项简化处理：

- 将于首次执行日后 12 个月内完成的租赁，作为短期租赁处理。

- 计量租赁负债时，具有相似特征的租赁采用同一折现率；

- 使用权资产的计量不包含初始直接费用；

- 存在续租选择权或终止租赁选择权的，本行根据首次执行日前选择权的实际行使及其他最新情况确定租赁期。

## (2)、重要会计估计变更

□适用 √不适用

## (3)、2021 年起首次执行新租赁准则调整首次执行当年年初财务报表相关情况

√适用 □不适用

## 合并资产负债表

单位:千元 币种:人民币

项目	2020 年 12 月 31 日	2021 年 1 月 1 日	调整数
<b>资产:</b>			
现金及存放中央银行款项	13,585,733	13,585,733	-
存放同业款项	3,945,594	3,945,594	-
拆出资金	100,033	100,033	-
衍生金融资产	1,325	1,325	-
买入返售金融资产	2,676,079	2,676,079	-
发放贷款和垫款	74,419,531	74,419,531	-
<b>金融投资:</b>			
交易性金融资产	3,773,174	3,773,174	-
债权投资	3,377,204	3,377,204	-
其他债权投资	25,460,302	25,460,302	-
其他权益工具投资	2,000	2,000	-
固定资产	605,786	605,786	-
在建工程	686,271	686,271	-
使用权资产	不适用	61,855	61,855
无形资产	135,215	135,215	-
递延所得税资产	595,243	595,243	-
其他资产	152,682	152,682	-
资产总计	129,516,172	129,578,027	61,855
<b>负债:</b>			
向中央银行借款	10,122,440	10,122,440	-
同业及其他金融机构存放款项	153,098	153,098	-
拆入资金	200,092	200,092	-
衍生金融负债	8,843	8,843	-
卖出回购金融资产款	5,729,352	5,729,352	-
吸收存款	92,550,479	92,550,479	-
应付职工薪酬	189,554	189,554	-
应交税费	127,236	127,236	-
预计负债	33,788	33,788	-
应付债券	9,090,689	9,090,689	-
租赁负债	不适用	61,855	61,855
其他负债	57,285	57,285	-
负债合计	118,262,856	118,324,711	61,855
<b>所有者权益(或股东权益):</b>			
实收资本(或股本)	1,358,419	1,358,419	-
资本公积	304,832	304,832	-
其他综合收益	-30,633	-30,633	-
盈余公积	2,862,041	2,862,041	-
一般风险准备	2,999,920	2,999,920	-

未分配利润	3,533,033	3,533,033	-
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	11,027,612	11,027,612	-
少数股东权益	225,704	225,704	-
所有者权益（或股东权益）合计	11,253,316	11,253,316	-
负债和所有者权益（或股东权益）总计	129,516,172	129,578,027	61,855

各项目调整情况的说明：

√适用 □不适用

于首次执行日，本行根据新租赁准则进行了以下调整：

对于首次执行日前的经营租赁，本行在首次执行日根据剩余租赁付款额按首次执行日承租人增量借款利率折现的现值计量租赁负债，并根据与租赁负债相等的金额，并根据预付租金进行必要调整计量使用权资产。

本行于 2021 年 1 月 1 日确认租赁负债为人民币 61,855 千元，使用权资产为人民币 61,855 千元。

#### 母公司资产负债表

单位：千元 币种：人民币

项目	2020 年 12 月 31 日	2021 年 1 月 1 日	调整数
<b>资产：</b>			
现金及存放中央银行款项	13,301,747	13,301,747	-
存放同业款项	3,739,276	3,739,276	-
拆出资金	100,033	100,033	-
衍生金融资产	1,325	1,325	-
买入返售金融资产	2,676,079	2,676,079	-
发放贷款和垫款	72,086,021	72,086,021	-
<b>金融投资：</b>			
交易性金融资产	3,884,122	3,884,122	-
债权投资	3,277,812	3,277,812	-
其他债权投资	25,460,302	25,460,302	-
其他权益工具投资	2,000	2,000	-
长期股权投资	80,000	80,000	-
固定资产	538,912	538,912	-
在建工程	686,271	686,271	-
使用权资产	不适用	57,829	57,829
无形资产	135,215	135,215	-
递延所得税资产	538,802	538,802	-
其他资产	148,454	148,454	-
资产总计	126,656,371	126,714,200	57,829
<b>负债：</b>			
向中央银行借款	9,789,514	9,789,514	-
同业及其他金融机构存放款项	899,631	899,631	-
拆入资金	200,092	200,092	-
衍生金融负债	8,843	8,843	-

卖出回购金融资产款	5,729,352	5,729,352	-
吸收存款	89,643,431	89,643,431	-
应付职工薪酬	189,498	189,498	-
应交税费	121,981	121,981	-
预计负债	33,788	33,788	-
应付债券	9,090,689	9,090,689	-
租赁负债	不适用	57,829	57,829
其他负债	51,133	51,133	-
负债合计	115,757,952	115,815,781	57,829
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
实收资本（或股本）	1,358,419	1,358,419	-
资本公积	304,832	304,832	-
其他综合收益	-31,119	-31,119	-
盈余公积	2,862,041	2,862,041	-
一般风险准备	2,999,920	2,999,920	-
未分配利润	3,404,326	3,404,326	-
所有者权益（或股东权益）合计	10,898,419	10,898,419	-
负债和所有者权益（或股东权益）总计	126,656,371	126,714,200	57,829

## 25. 其他

适用 不适用

## 六、税项

### 1. 主要税种及税率

主要税种及税率情况

适用 不适用

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

## 七、合并财务报表项目注释

### 1、现金及存放中央银行款项

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
库存现金	381,399	401,706
存放中央银行法定准备金	6,649,948	6,777,739
存放中央银行超额存款准备金	2,237,874	6,378,791
存放中央银行的其他款项	20,009	24,168
加：应计利息	3,151	3,329
合计	9,292,381	13,585,733

#### 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。

2021年12月31日、2020年12月31日本行人民币存款准备金缴存比率分别为6.50%、7.50%（子公司浙江嵊州瑞丰村镇银行股份有限公司：5.00%、7.50%），外币存款准备金缴存比率分别为9.00%、5.00%。

### 2、存放同业款项

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
境内存放同业款项	5,248,953	3,812,458
境外存放同业款项	240,650	132,503
加：应计利息	2,933	2,770
减：坏账准备	804	2,137
合计	5,491,732	3,945,594

#### 存放同业款项信用风险与预期信用损失情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
账面余额	5,492,536	-	-	5,492,536
损失准备	804	-	-	804
账面价值	5,491,732	-	-	5,491,732

## 存放同业款项预期信用损失准备变动表

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期信 用损失(未发生信用 减值)	整个存续期预期信 用损失(已发生信用 减值)	
期初余额	2,137	-	-	2,137
期初余额在本期				
--转入第二阶段	-	-	-	-
--转入第三阶段	-	-	-	-
--转回第二阶段	-	-	-	-
--转回第一阶段	-	-	-	-
本期计提	-1,333			-1,333
本期转回	-	-	-	-
本期转销	-	-	-	-
本期核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
期末余额	804	-	-	804

## 存放同业款项的说明：

截至 2021 年 12 月 31 日，无持有本行 5%及 5%以上股份的股东的存放同业款项余额。

## 3、拆出资金

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
拆放其他银行	1,002,721	100,087
拆放境内银行	1,000,000	100,000
拆放境外银行	-	-
加：应计利息	2,721	87
小计	1,002,721	100,087
减：贷款损失准备	69	54
拆出资金账面价值	1,002,652	100,033

## 拆出资金信用风险与预期信用损失情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期信 用损失(未发生信 用减值)	整个存续期预期信 用损失(已发生信 用减值)	
账面余额	1,002,721	-	-	1,002,721
损失准备	69	-	-	69
账面价值	1,002,652	-	-	1,002,652

拆出资金预期信用损失准备变动表

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期信 用损失(未发生信 用减值)	整个存续期预期信 用损失(已发生信 用减值)	
期初余额	54	-	-	54
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	15	-	-	15
本期转回	-	-	-	-
本期转销	-	-	-	-
本期核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
期末余额	69	-	-	69

拆出资金的说明：

截至 2021 年 12 月 31 日，无持有本行 5%及 5%以上股份的股东的拆出资金余额。

4、衍生金融工具

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

类别	期末余额			期初金额		
	非套期工具			非套期工具		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
利率衍生工具	100,000	-	777	430,000	-	375
货币衍生工具	6,061,044	40,763	48,287	1,761,199	1,325	8,468
合计	6,161,044	40,763	49,064	2,191,199	1,325	8,843

衍生金融工具的说明：

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

5、买入返售金融资产

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
证券	1,692,750	2,682,371
票据	-	-
加：应计利息	711	1,313
减：坏账准备	1,560	7,605
买入返售金融资产账面价值	1,691,901	2,676,079

## 买入返售信用风险与预期信用损失情况

 适用  不适用

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期信 用损失(未发生信 用减值)	整个存续期预期信 用损失(已发生信 用减值)	
账面余额	1,693,461	-	-	1,693,461
损失准备	1,560	-	-	1,560
账面价值	1,691,901	-	-	1,691,901

## 买入返售预期信用损失准备变动表

 适用  不适用

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期信 用损失(未发生信 用减值)	整个存续期预期信 用损失(已发生信 用减值)	
期初余额	7,605	-	-	7,605
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	-6,045	-	-	-6,045
本期转回	-	-	-	-
本期转销	-	-	-	-
本期核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
期末余额	1,560	-	-	1,560

## 买入返售金融资产的说明：

截至 2021 年 12 月 31 日，无持有本行 5%及 5%以上股份的股东的买入返售金融资产余额。

**6、 发放贷款和垫款**
**(1). 贷款和垫款按个人和企业分布情况**
 适用  不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
以摊余成本计量：		
个人贷款和垫款	51,709,858	47,911,229
—信用卡	4,858,930	4,829,774
—住房抵押	17,231,740	17,113,661
—经营性贷款	21,762,591	17,967,972
—消费性贷款	7,856,597	7,999,822
企业贷款和垫款	30,390,267	24,995,450
—贷款	30,265,613	24,945,178

一 贸易融资	124,654	50,272
加：应计利息	146,527	148,549
减：贷款损失准备	2,683,605	2,358,407
小计	79,563,047	70,696,821
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	2,934,187	3,722,710
一 贴现	2,934,187	3,722,710
小计	2,934,187	3,722,710
贷款和垫款总额	85,034,312	76,629,389
贷款和垫款账面价值	82,497,234	74,419,531

截至 2021 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 14,299 千元（2020 年 12 月 31 日：9,956 千元）。

### (2). 发放贷款按行业分布情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

行业分布	期末账面余额	比例 (%)	期初账面余额	比例 (%)
制造业	16,960,875	19.95	15,200,974	19.85
批发和零售业	7,972,606	9.38	5,755,944	7.51
建筑业	1,227,067	1.44	721,289	0.94
农、林、牧、渔业	388,859	0.46	353,913	0.46
水利、环境和公共设施管理业	466,000	0.55	386,150	0.50
电力、燃气及水的生产和供应业	325,336	0.38	240,830	0.31
房地产业	213,245	0.25	312,215	0.41
租赁和商务服务业	1,324,542	1.56	1,088,891	1.42
其他行业	1,387,083	1.63	884,972	1.15
贸易融资	124,654	0.15	50,272	0.07
贴现	2,934,187	3.45	3,722,710	4.86
个人	51,709,858	60.80	47,911,229	62.52
贷款和垫款总额	85,034,312	100.00	76,629,389	100.00

注：以上贷款和垫款余额均不包含贷款损失准备和应计利息。

### (3). 贷款和垫款按地区分布情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

地区分布	期末账面余额	比例 (%)	期初账面余额	比例 (%)
绍兴地区	78,260,591	92.03	70,728,394	92.30
其中：柯桥	64,082,651	75.36	58,698,508	76.60
义乌地区	6,773,721	7.97	5,900,995	7.70
贷款和垫款总额	85,034,312	100.00	76,629,389	100.00

(4). 贷款和垫款按担保方式分布情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
信用贷款	16,917,838	12,499,680
保证贷款	9,913,526	9,612,726
附担保物贷款	58,202,948	54,516,983
其中：抵押贷款	54,416,547	50,083,822
质押贷款	3,786,401	4,433,161
贷款和垫款总额	85,034,312	76,629,389

(5). 逾期贷款

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额				期初账面余额			
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 360 天(含 360 天)	逾期 360 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 360 天(含 360 天)	逾期 360 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上
信用贷款	238,223	55,209	16,189	1,359	62,758	82,276	10,221	794
保证贷款	81,576	113,092	47,012	27,319	131,045	151,794	59,062	35,921
附担保物贷款	93,631	140,327	21,489	1,757	104,017	75,736	25,387	4,177
其中：抵押贷款	76,531	135,827	20,919	1,577	103,777	75,736	24,877	4,177
质押贷款	17,100	4,500	570	180	240	-	510	-
合计	413,430	308,628	84,690	30,435	297,820	309,806	94,670	40,892

(6). 贷款和垫款信用风险与预期信用损失情况

√适用 □不适用

(1) 以摊余成本计量的客户贷款及垫款的减值准备变动

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
账面余额	79,894,488	1,278,699	1,073,465	82,246,652
损失准备	1,238,630	483,584	961,391	2,683,605
账面价值	78,655,858	795,115	112,074	79,563,047

贷款和垫款预期信用损失准备变动表

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
期初余额	905,940	427,059	1,025,408	2,358,407
期初余额在本期				

--转入第二阶段	-8,057	8,057	-	-
--转入第三阶段	-7,227	-41,005	48,232	-
--转回第二阶段	-	5,231	-5,231	-
--转回第一阶段	86,191	-6,941	-79,250	-
本期计提	261,783	91,183	380,120	733,086
本期转回	-	-	-	-
本期转销	-	-	-	-
本期核销	-	-	-448,192	-448,192
其他变动	-	-	40,304	40,304
期末余额	1,238,630	483,584	961,391	2,683,605

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

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期信 用损失(未发生信 用减值)	整个存续期预期 信用损失(已发生 信用减值)	
期初余额	9,956	-	-	9,956
期初余额在本期	-	-	-	-
--转入第二阶段	-	-	-	-
--转入第三阶段	-	-	-	-
--转回第二阶段	-	-	-	-
--转回第一阶段	-	-	-	-
本期计提	4,343	-	-	4,343
本期转回	-	-	-	-
本期转销	-	-	-	-
本期核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
期末余额	14,299	-	-	14,299

## 7、 交易性金融资产

 适用  不适用

单位：千元 币种：人民币

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

期初余额						
类别	公允价值			初始成本		
	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	公允价值合计	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	初始成本合计
债券	1,283,818	-	1,283,818	1,302,204	-	1,302,204
公募基金	2,353,511	-	2,353,511	2,349,000	-	2,349,000
券商资管产品	85,760	-	85,760	85,583	-	85,583
其他	50,085	-	50,085	50,000	-	50,000
合计	3,773,174	-	3,773,174	3,786,787	-	3,786,787

## 8、 债权投资

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额				期初余额			
	初始成本	利息	减值准备	账面价值	初始成本	利息	减值准备	账面价值
国债	2,494,465	31,756	-	2,526,221	306,157	12,010	-	318,167
地方债	6,747,708	101,086	-	6,848,794	1,424,605	20,949	-	1,445,554
企业债	816,245	18,147	240,378	594,014	379,911	15,020	1,099	393,832
其他	1,326,977	71,322	331,091	1,067,208	1,560,320	59,197	399,866	1,219,651
合计	11,385,395	222,311	571,469	11,036,237	3,670,993	107,176	400,965	3,377,204

债权投资信用风险与预期信用损失情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
账面余额	10,274,612	40,814	1,292,280	11,607,706
损失准备	554	1,270	569,645	571,469
账面价值	10,274,058	39,544	722,635	11,036,237

债权投资预期信用损失准备变动表

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
期初余额	4,146	-	396,819	400,965
期初余额在本期				
—转入第二阶段	-	-	-	-
—转入第三阶段	-	-	-	-

--转回第二阶段	-	-	-	-
--转回第一阶段	-	-	-	-
本期计提	-3,593	1,270	152,827	150,504
本期转回	-	-	-	-
本期转销	-	-	-	-
本期核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	20,000	20,000
期末余额	553	1,270	569,646	571,469

## 9、其他债权投资

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额					期初余额				
	初始成本	利息	公允价值变动	账面价值	累计减值准备	初始成本	利息	公允价值变动	账面价值	累计减值准备
国债	9,370,037	128,965	25,922	9,524,924	-	13,334,564	181,766	-46,502	13,469,828	-
地方债	7,311,059	111,371	34,175	7,456,605	-	8,712,049	133,866	9,216	8,855,131	-
金融债	654,137	15,925	2,353	672,415	-	1,391,185	28,345	-12,632	1,406,898	1,404
企业债	657,804	14,162	-107,278	564,688	110,588	1,661,310	32,414	-118,639	1,575,085	120,081
其他	-	-	-	-	-	151,100	2,660	-400	153,360	654
合计	17,993,037	270,423	-44,828	18,218,632	110,588	25,250,208	379,051	-168,957	25,460,302	122,139

## 其他债权投资信用风险与预期信用损失情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期信 用损失(未发生信 用减值)	整个存续期预期信 用损失(已发生信 用减值)	
账面余额	18,218,632	-	-	18,218,632
损失准备	588	-	110,000	110,588
账面价值	18,218,632	-	-	18,218,632

## 其他债权投资预期信用损失准备变动表

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期信 用损失(未发生信 用减值)	整个存续期预期信 用损失(已发生信 用减值)	
期初余额	12,139	-	110,000	122,139
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	-11,551	-	-	-11,551
本期转回	-	-	-	-
本期转销	-	-	-	-
本期核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
期末余额	588	-	110,000	110,588

## 10、其他权益工具投资

## (1). 按项目披露

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

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

## 11、固定资产

### (1). 固定资产情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	房屋及建筑物	电子设备	运输工具	其他	合计
<b>一、账面原值：</b>					
1. 期初余额	907,010	138,147	5,997	35,985	1,087,139
2. 本期增加金额	855,827	17,807	-	3,599	877,233
(1) 购置	113,637	17,807	-	3,599	135,043
(2) 在建工程转入	742,190	-	-	-	742,190
3. 本期减少金额	-	9,221	-	1,062	10,283
(1) 处置或报废	-	9,221	-	1,062	10,283
4. 期末余额	1,762,837	146,733	5,997	38,522	1,954,089
<b>二、累计折旧</b>					
1. 期初余额	336,093	113,420	4,611	27,229	481,353
2. 本期增加金额	39,682	13,706	466	5,872	59,726
(1) 计提	39,682	13,706	466	5,872	59,726
3. 本期减少金额	-	9,215	-	1,023	10,238
(1) 处置或报废	-	9,215	-	1,023	10,238
4. 期末余额	375,775	117,911	5,077	32,078	530,841
<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	1,387,062	28,822	920	6,444	1,423,248
2. 期初账面价值	570,917	24,727	1,386	8,756	605,786

### (2). 通过经营租赁租出的固定资产

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面价值
房屋建筑物	95,416
合计	95,416

### (3). 未办妥产权证书的固定资产情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	账面价值	未办妥产权证书的原因
寺桥储蓄所房屋	2	历史遗留原因
平水支行营业用房	6,172	正在办理
柯岩支行独山分理处营业房	2,485	正在办理
合计	8,659	

其他说明：

√适用 □不适用

截至 2021 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。

## 12、在建工程

### (1). 在建工程情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
营业用房	78,369	-	78,369	686,271	-	686,271
合计	78,369	-	78,369	686,271	-	686,271

### (2). 重要在建工程项目本期变动情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目名称	预算数	期初余额	本期增加金额	本期转入固定资产金额	本期其他减少金额	期末余额	工程累计投入占预算比例 (%)	工程进度	利息资本化累计金额	其中：本期利息资本化金额	本期利息资本化率 (%)	资金来源
镜湖新区金融大厦		605,786	151,370	736,310	20,846	-						自有资金
合计		605,786	151,370	736,310	20,846	-	/	/			/	/

## 13、使用权资产

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	租赁房屋及建筑物	合计
一、账面原值		
1. 期初余额	61,855	61,855
2. 本期增加金额	35,781	35,781
3. 本期减少金额	1,208	1,208
4. 期末余额	96,428	96,428
二、累计折旧		
1. 期初余额	-	-
2. 本期增加金额	28,218	28,218
(1) 计提	28,218	28,218
3. 本期减少金额	1,208	1,208
(1) 处置	1,208	1,208
4. 期末余额	27,010	27,010
三、减值准备		
1. 期初余额	-	-

2. 本期增加金额	-	-
(1) 计提	-	-
3. 本期减少金额	-	-
(1) 处置	-	-
4. 期末余额	-	-
四、账面价值		
1. 期末账面价值	69,418	69,418
2. 期初账面价值	61,855	61,855

#### 14、无形资产

##### (1). 无形资产情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	土地使用权	营业用房使用权	商标权	合计
一、账面原值				
1. 期初余额	162,291	9,602	104	171,997
2. 本期增加金额	-	-	-	-
(1) 购置	-	-	-	-
3. 本期减少金额	-	-	-	-
(1) 处置	-	-	-	-
4. 期末余额	162,291	9,602	104	171,997
二、累计摊销				
1. 期初余额	33,885	2,793	104	36,782
2. 本期增加金额	4,272	292	-	4,564
(1) 计提	4,272	292	-	4,564
3. 本期减少金额	-	-	-	-
(1) 处置	-	-	-	-
4. 期末余额	38,157	3,085	104	41,346
三、减值准备				
1. 期初余额	-	-	-	-
2. 本期增加金额	-	-	-	-
(1) 计提	-	-	-	-
3. 本期减少金额	-	-	-	-
(1) 处置	-	-	-	-
4. 期末余额	-	-	-	-
四、账面价值				
1. 期末账面价值	124,134	6,517	-	130,651
2. 期初账面价值	128,406	6,809	-	135,215

其他说明：

√适用 □不适用

截至 2021 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。

15、递延所得税资产/递延所得税负债

(1). 未经抵销的递延所得税资产

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	2,423,444	605,861	2,048,938	512,235
职工薪酬	99,596	24,899	137,312	34,328
金融工具公允价值变动	45,624	11,406	194,720	48,680
合计	2,568,664	642,166	2,380,970	595,243

(2). 未经抵销的递延所得税负债

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

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

(3). 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	递延所得税资产和负债期末互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债期末余额	递延所得税资产和负债期初互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债期初余额	抵销后递延所得税资产或负债上年期末余额
递延所得税资产	5,974	636,192	-	595,243	595,243
递延所得税负债	5,974	-	-	-	-

16、其他资产

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面价值	期初账面价值
应收利息	42,589	20,450
应收股利	-	-
其他应收款	77,092	60,243
抵债资产	-	-
长期待摊费用	55,852	71,989
合计	175,533	152,682

其他应收款按款项性质列示

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
结算暂挂款	46,445	40,296

应收市场平盘款项	12,386	355
预付款项	3,805	2,650
诉讼垫款	4,853	3,297
其他	11,257	15,299
减值准备	-1,654	-1,654
合计	77,092	60,243

### 17、资产减值准备明细

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期初账面余额	本期计提额	本期减少额			期末账面余额
			转回	转销	合计	
一、坏账准备—存放同业款项	2,137	-1,333	-	-	-	804
二、坏账准备—买入返售金融资产	7,605	-6,045	-	-	-	1,560
三、贷款损失准备—拆出资金	54	15	-	-	-	69
四、贷款损失准备—发放贷款及垫款	2,368,363	737,429	-40,304	448,192	407,888	2,697,904
五、债权投资减值准备	400,965	150,504	-20,000	-	-20,000	571,469
六、其他债权投资减值准备	122,139	-11,551	-	-	-	110,588
七、其他资产减值准备	1,654	-	-	-	-	1,654
八、贷款承诺和财务担保合同	33,788	-14,928	-	-	-	18,860
合计	2,936,705	854,091	-60,304	448,192	387,888	3,402,908

### 18、中央银行款项及国家外汇存款

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
中央银行款项	9,632,626	10,115,796
国家外汇存款	-	-
加：应计利息	5,855	6,644
合计	9,638,481	10,122,440

### 19、同业及其他金融机构存放款项

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
同业存放款项	156,062	152,211
其他金融机构存放款项	-	-
加：应计利息	699	887
合计	156,761	153,098

**20、拆入资金**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
银行拆入款项	100,000	200,000
非银行金融机构拆入款项	-	-
加：应计利息	24	92
合计	100,024	200,092

**21、卖出回购金融资产款**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
证券	2,659,485	5,625,563
票据	1,368,963	100,428
加：应计利息	1,856	3,361
合计	4,030,304	5,729,352

**22、吸收存款**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
活期存款	37,511,217	33,429,795
其中：公司	23,712,626	19,558,260
个人	13,798,591	13,871,535
定期存款(含通知存款)	61,075,338	55,927,741
其中：公司	10,177,332	9,386,431
个人	50,898,006	46,541,310
其他存款(含汇出汇款、应解汇款)	1,740,493	1,377,370
小计	100,327,048	90,734,906
加：应计利息	2,031,848	1,815,573
合计	102,358,896	92,550,479

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	99,257,467	90,143,120
其中：柯桥	80,789,917	74,816,592
义乌地区	1,069,581	591,786
合计	100,327,048	90,734,906

## 23、应付职工薪酬

### (1). 应付职工薪酬列示

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	101,213	578,304	584,653	94,864
二、离职后福利-设定提存计划	41,029	77,424	67,407	51,046
三、辞退福利	47,312	21,273	20,326	48,259
四、一年内到期的其他福利	-	1,611	1,611	-
合计	189,554	678,612	673,997	194,169

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

### (2). 短期薪酬列示

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	100,000	447,979	454,979	93,000
二、职工福利费	-	76,549	76,536	13
三、社会保险费	201	12,709	12,717	193
其中：医疗保险费	201	12,345	12,353	193
工伤保险费	-	364	364	-
四、住房公积金	76	27,604	27,680	-
五、工会经费和职工教育经费	936	13,463	12,741	1,658
六、短期带薪缺勤	-	-	-	-
七、短期利润分享计划	-	-	-	-
合计	101,213	578,304	584,653	94,864

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

### (3). 设定提存计划列示

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险	956	26,539	26,552	943
2、失业保险费	73	807	804	76
3、企业年金缴费	40,000	50,078	40,051	50,027
合计	41,029	77,424	67,407	51,046

## 24、 应交税费

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
增值税	51,983	35,512
企业所得税	45,907	79,142
个人所得税	1,675	1,184
城市维护建设税	1,006	1,199
教育费附加及地方教育费附加	1,086	1,085
其他税金	10,508	9,114
合计	112,165	127,236

## 25、 预计负债

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	期末余额	形成原因
贷款承诺计提损失准备	25,751	13,441	表外资产预期信用损失
财务担保合同计提损失准备	8,037	5,419	表外资产预期信用损失
合计	33,788	18,860	/

## 26、 应付债券

### (1). 应付债券

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
小微企业债	-	499,898
三农债	-	2,000,000
二级资本债	1,998,919	1,998,756
同业存单	4,093,116	4,534,932
加：应计利息	38,558	57,103
合计	6,130,593	9,090,689

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

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2021年发行同业存单共计面值222.80亿元，期限1-12个月，实际利率2.40%-3.05%，共计74期。（2020年度发行面值242.90亿元，期限1-12个月，实际利率1.35%-3.35%，共计100期）

## 27、租赁负债

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
租赁付款额	68,821	64,801
未确认的融资费用	-3,038	-2,946
合计	65,783	61,855

## 28、其他负债

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
应付股利	4,539	6,457
其他应付款	191,781	50,828
合计	196,320	57,285

其他应付款按款项性质列示

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
待划转款项	27,498	7,893
久悬未取客户存款	10,894	9,913
待结算财政款项	18,774	3,736
委托代理业务	4,413	3,342
工程保证金及尾款	117,263	5,668
风险保证金	2,600	2,610
结算暂收款	123	558
其他	10,216	17,108
合计	191,781	50,828

## 29、股本

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

	期初余额	本次变动增减(+、-)					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	1,358,419	150,936	-	-	-	150,936	1,509,355

其他说明：

本行于2021年5月7日经中国证券监督管理委员会《关于核准浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司首次公开发行股票批复》（证监许可[2021]1588号）核准，向社会公众发行人民币普通股150,935,492股，每股面值人民币1.00元，每股发行价人民币8.12元。经信会师报字[2021]第ZH10237号验资报告审验，截至2021年6月17日，实际募集资金净额为人民币1,181,742千元，均为货币出资，其中新增注册资本人民币150,936千元、资本公积人民币1,030,806千元。

### 30、资本公积

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价（股本溢价）	52,500	1,030,806	-	1,083,306
其他资本公积	252,332	-	-	252,332
合计	304,832	1,030,806	-	1,335,638

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

本期新增资本公积系本行发行新股形成，见附注七-29 股本。

### 31、其他综合收益

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

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

项目	期初余额	上期发生金额							期末余额
		本期所得税前发生额	减：所得税费用	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	合计	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
将重分类进损益的其他综合收益									
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	486	-	-	-	-	-	-	-	486
其他债权投资公允价值变动	17,838	-137,862	-49,343	59,510	-	-148,029	-148,029	-	-130,191
其他债权投资信用损失准备	97,162	21,910	637	19,363	-	1,910	1,910	-	99,072
其他综合收益合计	115,486	-115,952	-48,706	78,873	-	-146,119	-146,119	-	-30,633

### 32、 盈余公积

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	987,476	125,024	-	1,112,500
任意盈余公积	1,874,565	-	-	1,874,565
合计	2,862,041	125,024	-	2,987,065

盈余公积说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

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

### 33、 一般风险准备

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期计提	计提比例%	本期减少	期末余额
一般风险准备	2,999,920	375,073	30	-	3,374,993
合计	2,999,920	375,073	30	-	3,374,993

一般风险准备说明：

报告期内一般风险准备的提取见附注七-34 未分配利润。

### 34、 未分配利润

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期	上期
调整前上期末未分配利润	3,533,033	3,028,510
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	3,533,033	3,028,510
加：本期归属于母公司所有者的净利润	1,271,132	1,104,533
减：提取法定盈余公积	125,024	109,250
提取任意盈余公积	-	-
提取一般风险准备	375,073	327,750
应付普通股股利	-	163,010
转作股本的普通股股利	-	-
期末未分配利润	4,304,068	3,533,033

未分配利润说明：

2022年3月29日，本行第四届董事会第二次会议审议通过本行2021年年度利润分配预案，按税后利润的10%提取法定盈余公积125,024千元，按税后利润的30%提取一般风险准备375,073千元。本行将以2021年12月31日的总股本1,509,354,919股为基数，每10股派发现金股利人民币1.80元（含税），合计派发现金股利人民币271,684千元。

### 35、利息净收入

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	5,865,197	5,469,647
存放同业	23,260	22,932
存放中央银行	115,146	108,532
拆出资金	20,921	16,515
发放贷款及垫款	4,649,840	4,197,772
其中：个人贷款和垫款	1,429,048	1,273,085
公司贷款和垫款	3,108,076	2,772,322
票据贴现	112,716	152,365
买入返售金融资产	63,389	38,454
金融投资	992,641	1,085,442
利息支出	2,869,559	2,487,676
同业存放	11,766	3,668
向中央银行借款	185,102	123,391
拆入资金	4,160	1,293
吸收存款	2,238,163	1,889,802
发行债券	374,461	424,503
卖出回购金融资产	52,416	44,372
其他	3,491	647
利息净收入	2,995,638	2,981,971

### 36、手续费及佣金净收入

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入	107,203	44,351
结算与清算手续费收入	16,462	15,214
代理业务手续费收入	66,604	14,371
其他手续费收入	24,137	14,766
手续费及佣金支出	240,562	211,068
结算业务手续费支出	125,277	113,992
代理业务手续费支出	54,466	62,556
其他手续费支出	60,819	34,520
手续费及佣金净收入	-133,359	-166,717

### 37、投资收益

#### (1) 投资收益情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产取得的投资收益	263,837	151,126
处置债权投资取得的投资收益	19,440	-
处置其他债权投资取得的投资收益	79,736	31,332
衍生金融工具取得的投资收益	-36,009	885

其他权益工具投资持有期间取得的股利收入	200	200
合计	327,204	183,543

## (2) 交易性金融工具投资收益明细表

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

交易性金融工具		本期发生额	上期发生额
分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	持有期间收益	231,771	118,624
	处置取得收益	32,066	32,502
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	持有期间收益	-	-
	处置取得收益	-	-
分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	持有期间收益	-	-
	处置取得收益	-	-
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	持有期间收益	-	-
	处置取得收益	-	-

## 38、其他收益

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
政府补助	25,872	4,604
合计	25,872	4,604

## 39、公允价值变动收益/（损失）

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	33,250	-33,684
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	-783	-7,519
合计	32,467	-41,203

**40、其他业务收入**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

类别	本期发生额	上期发生额
房租	7,382	7,962
合计	7,382	7,962

**41、资产处置收益**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
资产处置	97	280
合计	97	280

**42、税金及附加**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	5,038	4,971
教育费附加	4,683	4,450
其他税金	14,196	12,283
合计	23,917	21,704

**43、业务及管理费**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
职工费用	692,073	642,386
业务费用	228,559	224,502
折旧与摊销费用	145,670	120,531
合计	1,066,302	987,419

**44、信用减值损失**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

类别	本期发生额	上期发生额
发放贷款和垫款	737,429	623,298
债权投资	150,504	163,909
其他债权投资	-11,551	3,311
存放同业款项	-1,333	-2,011
拆出资金	15	-1,745
买入返售金融资产	-6,045	-1,539
担保和承诺预计负债	-14,928	19,139
合计	854,091	804,362

**45、其他业务成本**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

类别	本期发生额	上期发生额
其他业务成本	372	1,359
合计	372	1,359

**46、营业外收入**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
长期不动久悬户	856	706	856
政府补助	22	-	22
信用卡滞纳金和罚息	17,599	19,812	17,599
其他	2,968	5,912	2,968
合计	21,445	26,430	21,445

计入当期损益的政府补助

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

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

**47、营业外支出**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
对外捐赠及赞助	15,937	21,167	15,937
罚款及滞纳金	1,000	1,243	1,000
其他	95	225	95
合计	17,032	22,635	17,032

**48、所得税费用**
**(1) 所得税费用表**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	154,001	174,616
递延所得税费用	-78,972	-96,563
合计	75,029	78,053

## (2) 会计利润与所得税费用调整过程

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额
利润总额	1,369,972
按法定/适用税率计算的所得税费用	342,493
子公司适用不同税率的影响	-
调整以前期间所得税的影响	-1,200
非应税收入的影响	-268,858
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	2,594
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	75,029

## 49、基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

√适用 □不适用

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

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
归属于母公司的净利润	1,271,132	1,104,533
扣除非经常性损益后的净利润	1,249,569	1,101,755
期初股份总数	1,358,419	1,358,419
报告期发行新股	150,936	-
报告期月份数	12	12
增加股份次月起至报告期期末的累计月数	6	-
期末股份总数	1,509,355	1,358,419
发行在外的普通股加权平均数	1,433,887	1,358,419
加权平均的每股收益（元/股）	0.89	0.81
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	0.87	0.81

## 50、其他综合收益

√适用 □不适用

其他综合收益详见本附注七、合并财务报表项目注释31、其他综合收益。

**51、现金流量表补充资料**
**(1) 现金流量表补充资料**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

补充资料	本期金额	上期金额
<b>1. 将净利润调节为经营活动现金流量：</b>		
净利润	1,294,943	1,119,617
加：信用减值损失	854,091	804,362
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	59,726	55,042
使用权资产摊销	28,218	-
无形资产摊销	4,564	4,566
长期待摊费用摊销	53,162	60,404
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）	-96	-274
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）	-32,467	41,203
财务费用（收益以“-”号填列）	-	-
投资损失（收益以“-”号填列）	-327,204	-183,543
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-46,923	-90,738
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	5,974	-5,018
存货的减少（增加以“-”号填列）	-	-
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-9,876,459	-10,593,177
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	7,612,965	20,823,731
其他	182,426	424,095
经营活动产生的现金流量净额	-187,080	12,460,270
<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	8,108,506	10,725,159
减：现金的期初余额	10,725,159	3,712,145
加：现金等价物的期末余额	2,692,750	2,782,371
减：现金等价物的期初余额	2,782,371	2,749,413
现金及现金等价物净增加额	-2,706,274	7,045,972

**(2) 现金和现金等价物的构成**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
一、现金	8,108,506	10,725,159
其中：库存现金	381,399	401,706
可用于支付的存放中央银行款项	2,237,874	6,378,791
存放同业款项	5,489,233	3,944,662
拆放同业款项	-	-
二、现金等价物	2,692,750	2,782,371
其中：三个月内到期的债券投资	-	-

三个月内到期的买入返售金融资产	1,692,750	2,682,371
三个月内到期的拆出资金	1,000,000	100,000
三、期末现金及现金等价物余额	10,801,256	13,507,530

## 52、所有权或使用权受到限制的资产

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面价值	受限原因
债券	17,044,100	卖出回购款项等业务质押
信贷资产	7,599,975	向中央银行借款业务质押
票据	1,370,735	卖出回购款项等业务质押
合计	26,014,810	/

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。

## 53、政府补助

### (1). 政府补助基本情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

种类	金额	列报项目	计入当期损益的金额
人民银行补贴	25,872	其他收益	25,872
招聘补助	22	营业外收入	22

## 54、其他

□适用 √不适用

## 八、合并范围的变更

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

## 九、在其他主体中的权益

### 1、在子公司中的权益

#### (1). 企业集团的构成

√适用 □不适用

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

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

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

#### (2). 重要的非全资子公司

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

子公司名称	少数股东持股比例	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额
浙江嵊州瑞丰村镇银行股份有限公司	54.55%	23,811	6,720	242,795

**(3). 重要非全资子公司的主要财务信息**

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

子公司名称	期末余额				期初余额			
	贷款余额	资产合计	存款余额	负债合计	贷款余额	资产合计	存款余额	负债合计
浙江嵊州瑞丰村镇银行股份有限公司	2,689,991	3,767,940	3,192,718	3,322,816	2,333,510	3,669,465	2,907,048	3,255,675

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	112,961	43,653	43,653	-222,317	97,798	27,655	27,655	195,309

## 2、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

未纳入合并财务报表范围的结构化主体的相关说明：

√适用 □不适用

### (1) 本行管理的未纳入合并范围内的结构化主体

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

截至 2021 年 12 月 31 日、2020 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 129.15 亿元、人民币 76.97 亿元。

### (2) 本行投资的未纳入合并范围内的结构化主体

本行投资的未纳入合并范围内的结构化主体指由第三方发行和管理的理财产品、资产支持证券、资金信托计划及资产管理计划。截至 2021 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 2021 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	4,278,895	1,067,209	5,346,104	5,346,104

## 3、其他

√适用 □不适用

### (1) 纳入合并范围内的结构化主体

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

截至 2020 年 12 月 31 日，本行将本行发行的保本理财金额合计 13.90 亿元作为纳入合并范围内的结构化主体。截至 2021 年 12 月 31 日，本行发行的保本理财已无余额，无需纳入合并范围。

## 十、与金融工具相关的风险

√适用 □不适用

与金融工具相关的风险详见本报告“第三节管理层讨论与分析六、报告期各类风险和风险管理情况”。

## 十一、公允价值的披露

### 1、以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

项目	期末公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合计
<b>一、持续的公允价值计量</b>				
(一) 交易性金融资产	-	5,080,573	-	5,080,573
(二) 其他债权投资	-	18,218,632	-	18,218,632
(三) 其他权益工具投资	-	-	2,000	2,000
(四) 发放贷款和垫款	-	-	2,934,187	2,934,187
(五) 衍生金融资产	-	40,763	-	40,763
<b>持续以公允价值计量的资产总额</b>	-	23,339,968	2,936,187	26,276,155
(六) 衍生金融负债	-	49,064	-	49,064
<b>持续以公允价值计量的负债总额</b>	-	49,064	-	49,064

### 2、持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

√适用 □不适用

以公允价值计量的金融工具分为以下三个层级：

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

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

√适用 □不适用

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

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

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

√适用 □不适用

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

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

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

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

## 5、不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

√适用 □不适用

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

## 十二、关联方及关联交易

### 1、关联方

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

### 2、本企业的子公司情况

√适用 □不适用

本企业子公司的情况详见附注九、在其他主体中的权益

### 3、本企业的主要股东情况

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

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

#### 4、其他关联方情况

√适用 □不适用

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

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
浙江柯岩风景区开发股份有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴翔宇绿色包装有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江绍兴华通商贸集团股份有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴华联国际商贸城有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江华联医药连锁有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江华仁医药有限公司	关键管理人员相关的其他企业
索密克汽车配件有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江和裕实业投资有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江天波物流有限公司	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
浙江日月首饰集团有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江明牌实业股份有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江恒晨印染有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江中国轻纺城集团发展有限公司	关键管理人员相关的其他企业
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
浙江永利实业集团有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江永利经编股份有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴霞江纺织有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江华联集团有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江屹男印染有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴金昌大酒店有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴金昌房地产开发有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江永顺窗饰材料有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江欧博特家纺有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江朗莎尔维迪制衣有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江华港染织集团有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴金麟天地物业服务服务有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江华港服饰辅料有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市香满园花卉专业合作社	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市百花园艺有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江力博实业股份有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江广大铝业有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴力博科新铜业有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴柯桥机械弹簧配件有限公司	关键管理人员相关的其他企业
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
绍兴市柯桥区漓渚镇棠棣股份经济合作社	关键管理人员相关的其他企业
绍兴华悦置业有限公司	关键管理人员相关的其他企业
中融华浩控股有限公司	关键管理人员相关的其他企业

绍兴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
绍兴市越都锻造有限公司	关键管理人员相关的其他企业
镇江轻纺城置业有限公司	关键管理人员相关的其他企业
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
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
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
绍兴柯桥广夏纺织有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江蓝天实业集团有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴第二汽车配件厂（普通合伙）	关键管理人员相关的其他企业
绍兴锦麟房地产开发有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴恒宇房地产开发有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江互生纺织科技有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴柯桥越商金融服务有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江绿萌健康科技股份有限公司	关键管理人员相关的其他企业
日月城置业有限公司绍兴市柯桥区福全分公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴正春纺织有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴福生纺织服装有限公司	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
绍兴华鑫环保科技有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江明牌卡利罗饰品有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江懿惠信息科技有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴柯桥勤业置地有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江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
绍兴市柯桥区新世界置业有限公司	关键管理人员相关的其他企业
宁波市越琮投资有限责任公司	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
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
绍兴柯桥汇友贸易有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴蓓迪艺术培训有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江金昌房地产集团有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江顺信贸易有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市柯桥区漓渚刘氏园艺场	关键管理人员相关的其他企业
绍兴柯桥鉴湖水面保洁有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴翔越新材料有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江隆生数码纺织科技有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴聚嵘置业有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴宇越置业有限公司	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
绍兴力博苑酒店有限公司	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
绍兴屹男物业管理有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴冈帝精密机械有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江华联置业有限公司	关键管理人员相关的其他企业

浙江屹男镜湖置业有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市柯桥区勤劳设备租赁有限公司	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
日月控股有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴绍能电力投资有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市花香园房地产开发有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴柯桥祥瑞置业有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴勤业置地有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市柯桥区中国轻纺城市场营业房转让转租交易服务中心有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴柯桥悦秋纺织有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市柯桥区建达置业有限公司	关键管理人员相关的其他企业
日月城置业有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴柯桥轻纺大厦物业管理有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴金昌智远房地产开发有限公司	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
绍兴日月投资有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江中国轻纺城集团股份有限公司	关键管理人员相关的其他企业
勤业科技股份有限公司	关键管理人员相关的其他企业
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
浙江北辰建设投资有限公司	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
绍兴市柯桥区柯桥街道红建股份经济合作社	关键管理人员相关的其他企业
绍兴特菲尔摩进出口有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江日月房地产开发有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴中国轻纺城新亚大酒店有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市柯桥区青龙山庄有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市柯桥区日月小额贷款有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市金昌工业发展有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴恒辰投资合伙企业（有限合伙）	关键管理人员相关的其他企业
浙江勤业投资股份有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江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
绍兴市柯桥区小熊蓓蒂托育有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市柯桥区昕萌语艺托育有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市柯桥区红建物业管理有限公司	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
绍兴携程贸易有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴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
绍兴威诺丝针织有限公司	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
绍兴明月装饰有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴柯桥鉴水海湾置业有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市柯桥区昕萌培训学校有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴乔哥针纺织品有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江明牌珠宝股份有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴柯桥全发纺织工艺品有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴柯桥越南区服装厂	关键管理人员相关的其他企业
浙江绍兴普华兰亭文化投资合伙企业（有限合伙）	关键管理人员相关的其他企业

浙江勤业轨道交通建设有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市柯桥区振东小额贷款股份有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市柯桥区中国轻纺城柯东仓储有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴新世界家居城有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴日月新材料有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市柯桥区尚瑞置业有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江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
绍兴柯桥花香漓渚田园综合体开发有限公司	关键管理人员相关的其他企业
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
绍兴市柯桥区昕萌企业管理有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴柯桥越都贸易有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴柯桥兰心民宿有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江华天实业有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴华舍热电有限责任公司	关键管理人员相关的其他企业
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
绍兴柯岩建设投资有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区开发经营集团有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴水处理发展有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区中国轻纺城东升路市场有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区中国轻纺城服装服饰市场开发经营有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区中国轻纺城西市场开发经营有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴柯桥经济开发区开发投资有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区滨海城市建设开发投资有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴兰亭文化旅游发展有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴平水若耶溪水系综合整治开发有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区海涂农业发展有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区旅游发展集团有限公司	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
绍兴市柯桥区域建投资开发集团有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区中心城建设投资开发有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区力恒新材料有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴中国轻纺城商务总部园投资开发经营有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区中纺绿创物业管理服务有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区福全未来社区开发建设有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴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
绍兴市柯桥区土地测绘有限公司	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
绍兴清宇水质检测技术服务有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区会稽山兜率净土开发有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区大香林农业开发有限公司	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
绍兴市柯桥区能源投资有限公司	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
浙江绍兴金柯桥文化旅游服务有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市温馨物业管理有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴柯桥浙工大创新研究院发展有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区杨汛桥镇城镇开发有限公司	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
绍兴金柯桥技工服务有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴中国轻纺城国际物流中心有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区体育中心投资开发经营有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区公共用车服务有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴柯桥供水有限公司	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
绍兴市漓铁医疗服务有限公司	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
绍兴市柯桥区教育投资有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区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
绍兴市柯桥区建设集团有限公司	主要股东法人关联方企业
浙江中轻融资担保有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区中国轻纺城坯布市场有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区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
绍兴市柯桥区大香林建设投资有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区纺织工业设计管理服务有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴中纺联检验技术服务有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区中国轻纺城联托运市场开发有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴柯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
绍兴柯桥江滨水处理有限公司	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
绍兴中轻物业管理有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市冶金机械制造有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区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
绍兴金柯桥科技城开发建设投资有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区黄酒产业基地开发建设有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区中国轻纺城展会有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区国有物业经营有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区公共交通有限公司	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
绍兴柯桥聚丰房地产开发有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴柯桥镜海安居建设有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区公共自行车服务有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区中国轻纺城网商服务有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴漓铁生活综合服务有限责任公司	主要股东法人关联方企业

## 5、关联交易情况

### (1). 关键管理人员报酬

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员报酬	15,801	14,085

### (2). 其他关联交易

√适用 □不适用

#### 1) 发放贷款和贷款余额

单位：千元 币种：人民币

项目	2021-12-31	占同类交易余额比例 (%)	2020-12-31	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	3,355	0.01	2,197	0.01
主要股东的关联自然人的贷款余额	450	0.01	450	0.01
相同关键管理人员的其他企业贷款余额	1,664,390	1.96	1,419,880	1.85
主要股东的关联法人贷款余额	1,291,950	1.52	808,700	1.06
合计	2,960,145		2,231,227	

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	2021 年度	占同类交易金额比例 (%)	2020 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	173	0.01	171	0.01
向主要股东的关联自然人收取的贷款利息收入	23	0.01	24	0.01
相同关键管理人员的其他企业贷款余额	85,977	3.79	70,762	3.54
向主要股东的关联法人收取的贷款利息收入	58,288	2.57	50,210	2.51
合计	144,461		121,167	

#### 3) 吸收存款余额

单位：千元 币种：人民币

项目	2021-12-31	占同类交易余额比例 (%)	2020-12-31	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	222,274	0.22	109,302	0.12
主要股东的关联自然人的存款余额	66	0.01	47	0.01

主要股东的存款余额	6,228	0.01	14,151	0.02
相同关键管理人员的其他企业的存款余额	1,325,495	1.32	2,410,446	2.66
主要股东的关联法人的存款余额	693,143	0.69	2,016,373	2.22
合计	2,247,206		4,550,319	

## 4) 存款利息支出

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年度	占同类交易金额比例 (%)	2020 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	987	0.09	1,574	0.17
向主要股东的关联自然人支付的存款利息支出	-	-	1	0.01
主要股东的存款利息支出	145	0.01	352	0.04
向相同关键管理人员的其他企业支付的存款利息支出	9,164	0.84	11,266	1.20
向主要股东的关联法人支付的存款利息支出	8,721	0.80	7,417	0.79
合计	19,017		20,610	

## 5) 其他债权投资

单位：千元 币种：人民币

项目	2021-12-31	占同类交易余额比例 (%)	2020-12-31	占同类交易余额比例 (%)
绍兴柯桥经济开发区开发投资有限公司	-	-	30,000	0.12
绍兴柯岩建设投资有限公司	50,000	0.18	30,000	0.12
合计	50,000		60,000	

## 6) 其他债权投资利息收入

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年度	占同类交易金额比例 (%)	2020 年度	占同类交易金额比例 (%)
绍兴柯桥经济开发区开发投资有限公司	629	0.13	238	0.04
绍兴柯岩建设投资有限公司	907	0.18	554	0.10
合计	1,536		792	

### 十三、 承诺及或有事项

#### 1、 重要承诺事项

√适用 □不适用

资产负债表日存在的对外重要承诺、性质、金额

(1). 资本性支出承诺

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额
已签约但尚未支付	132,228

(2). 租赁承诺

房屋租赁承诺主要反映本行根据需要租赁的营业场所及办公楼应支付的租金。作为承租方，本行未来最低之经营性房屋租赁承诺如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
1 年以内（含 1 年）	-	23,537
1—2 年（含 2 年）	-	16,954
2—3 年（含 3 年）	-	14,247
3 年以上	-	10,815
合计	-	65,553

#### 2、 或有事项

(1). 资产负债表日存在的重要或有事项

□适用 √不适用

(2). 公司没有需要披露的重要或有事项，也应予以说明：

□适用 √不适用

#### 3、 其他

□适用 √不适用

### 十四、 资产负债表日后事项

#### 1、 重要的非调整事项

□适用 √不适用

#### 2、 利润分配情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

拟分配的利润或股利	271,684
经审议批准宣告发放的利润或股利	271,684

2022 年 3 月 29 日，本行第四届董事会第二次会议审议通过本行 2021 年年度利润分配预案，按税后利润的 10%提取法定盈余公积 125,024 千元，按税后利润的 30%提取一般风险准备 375,073 千元。本行将以 2021 年 12 月 31 日的总股本 1,509,354,919 股为基数，每 10 股派发现金股利人民

币 1.80 元（含税），合计派发现金股利人民币 271,684 千元。该利润分配预案尚需股东大会审议通过。

### 3、其他资产负债表日后事项说明

适用 不适用

## 十五、风险管理

### （一）风险管理概述

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

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

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

### （二）信用管理

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

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

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

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

B、放款审核机制包括放款前审核机制、放款后的监督机制；

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

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

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

## 1、信用风险的计量

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

### 1.1、金融工具风险阶段划分

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

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

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

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

### 1.2、信用风险显著增加

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

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

定量标准：

- 在报告日，客户外部评级较初始确认时下降超过一定级别；

定性标准：

- 五级分类为关注类；
- 债务人经营或财务情况现出重大不利变化；

- 重大不利变化或事件对债务主体偿还能力产生负面影响；
- 其他表明金融资产发生信用风险显著增加的客观证据；

上限标准：

- 债务工具逾期超过 30 天。

### 1.3、违约及已发生信用减值资产的定义

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

为评估金融资产是否发生信用减值，本行主要考虑以下因素：

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

的让步：

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

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

### 1.4、对参数、假设及估计技术的说明

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

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

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

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

### 1.5、预期信用损失中包含的前瞻性信息

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

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

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

### 1.6、已发生信用减值的计提

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

### 1.7、组合方式计量损失准备

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

## 2、 标准化授信政策和流程控制

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

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

### 3、 风险缓释措施

#### 3.1、 贷款担保及抵（质）押物

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

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

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

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

#### 3.2、 信用承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。在开出保函及信用证时，银行做出了不可撤销的保证，即本行将在客户无法履行其对第三方的付款义务时代为支付，因此，本行承担与贷款相同的信用风险。在某些情况下，本行将收取保证金以减少提供该项服务所承担的信用风险。保证金金额依据客户的信用能力和业务等风险程度按承诺金额的一定百分比收取。

## 4、未考虑抵、质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口：

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
存放同业款项	5,491,732	3,945,594
拆出资金	1,002,652	100,033
衍生金融资产	40,763	1,325
买入返售金融资产	1,691,901	2,676,079
发放贷款和垫款	82,497,234	74,419,531
—公司贷款	32,189,779	27,729,210
—个人贷款	50,307,455	46,690,321
交易性金融资产	5,080,573	3,773,174
债权投资	11,036,237	3,377,204
其他债权投资	18,218,632	25,460,302
其他权益工具投资	2,000	2,000
其他资产	119,681	60,243
小计	125,181,405	113,815,485
开出信用证	56,515	14,828
开出保函	415,063	14,200
开出银行承兑汇票	2,491,479	1,884,773
不可撤销的贷款承诺	1,215,602	987,378
未使用信用卡额度	1,438,524	1,603,502
小计	5,617,183	4,504,681
合计	130,798,588	118,320,166

## 5、金融工具信用质量分析：

单位：千元 币种：人民币

报告期末	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产：								
现金及存放中央款项	9,292,381	-	-	9,292,381	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	5,492,536	-	-	5,492,536	804	-	-	804
拆出资金	1,002,721	-	-	1,002,721	69	-	-	69
买入返售金融资产	1,693,461	-	-	1,693,461	1,560	-	-	1,560
发放贷款和垫款	79,894,488	1,278,699	1,073,465	82,246,652	1,238,630	483,584	961,391	2,683,605
-公司贷款和垫款	29,255,550	595,711	591,361	30,442,622	580,894	138,049	468,087	1,187,030
-个人贷款和垫款	50,638,938	682,988	482,104	51,804,030	657,736	345,535	493,304	1,496,575
金融投资	10,274,612	40,814	1,292,280	11,607,706	554	1,270	569,645	571,469
合计	107,650,199	1,319,513	2,365,745	111,335,457	1,241,617	484,854	1,531,036	3,257,507
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	2,934,187	-	-	2,934,187	14,299	-	-	14,299
-公司贷款和垫款	2,934,187	-	-	2,934,187	14,299	-	-	14,299
金融投资	18,218,632	-	-	18,218,632	588	-	110,000	110,588
合计	21,152,819	-	-	21,152,819	14,887	-	110,000	124,887
贷款承诺和财务担保合同	5,617,183	-	-	5,617,183	18,860	-	-	18,860

## 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+	801,678	209,159	-	-	1,010,837
AA-到 AA+	-	290,383	564,688	-	855,071
C	-	334,850	-	-	334,850
未评级	-	-	-	-	-
国债	-	2,526,221	9,524,924	-	12,051,145
地方政府债	-	6,848,794	7,456,605	-	14,305,399
政策性银行金融债券	-	-	672,415	-	672,415
其他金融债券	-	-	-	-	-
基金	3,077,625	-	-	-	3,077,625
券商资管	1,201,270	1,398,299	-	-	2,599,569
直融工具	-	-	-	-	-
股权投资	-	-	-	2,000	2,000
小计	5,080,573	11,607,706	18,218,632	2,000	34,908,911
减：减值准备	-	571,469	-	-	571,469
合计	5,080,573	11,036,237	18,218,632	2,000	34,337,442

## 7、金融资产信用风险集中度：

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

### （三）流动性风险

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

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

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

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

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

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

### 金融工具的现金流分析

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

单位：千元 币种：人民币

项目	逾期	即时偿还 (无期限)	1 个月内	1 个月到 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
<b>金融资产：</b>								
现金及存放中央银行款项	-	9,292,381	-	-	-	-	-	9,292,381
存放同业款项	-	5,495,827	-	-	-	-	-	5,495,827
拆出资金	-	-	1,000,462	-	-	-	-	1,000,462
买入返售金融资产	-	-	1,694,447	-	-	-	-	1,694,447
发放贷款和垫款	963,090	-	3,101,506	6,667,165	30,206,326	34,436,025	21,939,695	97,313,807
金融投资	467,507	184	4,700,421	926,012	6,246,251	17,087,544	8,029,158	37,457,077
合计（预期到期日）	1,430,597	14,788,392	10,496,836	7,593,177	36,452,577	51,523,569	29,968,853	152,254,001
<b>金融负债：</b>								
向中央银行借款	-	-	-	175,063	9,598,965	-	-	9,774,028
同业及其他金融机构存放 款项	-	156,761	-	-	-	-	-	156,761
拆入资金	-	-	100,056	-	-	-	-	100,056
卖出回购金融资产款	-	-	4,030,304	-	-	-	-	4,030,304
吸收存款	-	37,298,568	7,580,365	10,594,540	22,070,211	29,912,113	-	107,455,797
应付债券	-	-	120,000	1,334,500	2,775,000	398,000	2,199,000	6,826,500
合计（合同到期日）	-	37,455,329	11,830,725	12,104,103	34,444,176	30,310,113	2,199,000	128,343,446
流动性敞口	1,430,597	-22,666,937	-1,333,889	-4,510,926	2,008,401	21,213,456	27,769,853	23,910,555

## 截至本报告期末的资产、负债的到期日分析

单位：千元 币种：人民币

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
<b>资产项目：</b>							
现金及存放中央银行款项	-	2,619,273	6,673,108	-	-	-	9,292,381
存放同业款项	-	5,188,716	303,016	-	-	-	5,491,732
拆出资金	-	-	1,002,652	-	-	-	1,002,652
衍生金融资产	-	-	26,192	14,562	9	-	40,763
买入返售金融资产	-	-	1,691,901	-	-	-	1,691,901
发放贷款和垫款	36,719	-	11,252,977	24,096,578	27,650,362	19,460,598	82,497,234
交易性金融资产	-	-	4,284,309	10,769	-	785,495	5,080,573
债权投资	168,401	-	362,915	1,053,435	4,516,866	4,934,620	11,036,237
其他债权投资	-	-	985,119	4,521,984	10,735,463	1,976,066	18,218,632
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	2,000	2,000
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	-
固定资产	-	-	-	-	-	1,423,248	1,423,248
在建工程	-	-	-	-	-	78,369	78,369
使用权资产	-	-	-	2,483	61,819	5,116	69,418
无形资产	-	-	-	-	-	130,651	130,651
递延所得税资产	-	-	-	-	-	636,192	636,192
其他资产	42,589	-	104,550	2,052	14,618	11,724	175,533
资产合计	247,709	7,807,989	26,686,739	29,701,863	42,979,137	29,444,079	136,867,516
<b>负债项目：</b>							
向中央银行借款	-	-	194,111	9,444,370	-	-	9,638,481
同业及其他金融机构存放款项	-	156,748	13	-	-	-	156,761
拆入资金	-	100,024	-	-	-	-	100,024
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	24,612	23,675	777	-	49,064
卖出回购金融资产款	-	-	4,030,304	-	-	-	4,030,304

吸收存款	-	37,298,590	18,106,044	21,708,137	25,246,125	-	102,358,896
应付职工薪酬	-	-	194,169	-	-	-	194,169
应交税费	-	-	112,165	-	-	-	112,165
预计负债	-	-	-	-	-	18,860	18,860
应付债券	-	-	1,442,523	2,689,151	-	1,998,919	6,130,593
租赁负债	-	-	225	1,829	59,316	4,413	65,783
递延所得税负债	-	-	-	-	-	-	-
其他负债	-	43,434	152,886	-	-	-	196,320
负债合计	-	37,598,796	24,257,052	33,867,162	25,306,218	2,022,192	123,051,420
流动性净额	247,709	-29,790,807	2,429,687	-4,165,299	17,672,919	27,421,887	13,816,096

#### （四）市场风险

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

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

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

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

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

## 1、货币风险

货币风险是指由于汇率的不利变动而导致银行业务发生损失的风险。

本行主要经营活动是人民币业务，此外有少量美元、港币和其他外币业务。

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

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

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

单位：千元 币种：人民币

项目	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	欧元折合人民币	其他币种折合人民币	本外币折合人民币
<b>资产项目：</b>						
现金及存放中央银行款项	9,122,856	169,421	9	60	35	9,292,381
存放同业款项	4,496,464	592,684	367	371,167	31,050	5,491,732
拆出资金	1,002,652	-	-	-	-	1,002,652
衍生金融资产	40,763	-	-	-	-	40,763
买入返售金融资产	1,691,901	-	-	-	-	1,691,901
发放贷款和垫款	82,267,572	229,662	-	-	-	82,497,234
交易性金融资产	5,080,573	-	-	-	-	5,080,573
债权投资	10,972,480	63,757	-	-	-	11,036,237
其他债权投资	18,218,632	-	-	-	-	18,218,632
其他权益工具投资	2,000	-	-	-	-	2,000
长期股权投资	-	-	-	-	-	-
固定资产	1,423,248	-	-	-	-	1,423,248
在建工程	78,369	-	-	-	-	78,369

使用权资产	69,418	-	-	-	-	69,418
无形资产	130,651	-	-	-	-	130,651
递延所得税资产	636,192	-	-	-	-	636,192
其他资产	175,516	-	-	-	17	175,533
资产合计	135,409,287	1,055,524	376	371,227	31,102	136,867,516
<b>负债项目:</b>						
向中央银行借款	9,638,481	-	-	-	-	9,638,481
同业及其他金融机构存放款项	156,761	-	-	-	-	156,761
拆入资金	100,024	-	-	-	-	100,024
衍生金融负债	49,064	-	-	-	-	49,064
卖出回购金融资产款项	4,030,304	-	-	-	-	4,030,304
吸收存款	100,534,820	1,810,305	46	8,234	5,491	102,358,896
应付职工薪酬	194,169	-	-	-	-	194,169
应交税费	112,165	-	-	-	-	112,165
预计负债	18,860	-	-	-	-	18,860
应付债券	6,130,593	-	-	-	-	6,130,593
租赁负债	65,783	-	-	-	-	65,783
递延所得税负债	-	-	-	-	-	-
其他负债	191,621	4,694	-	5	-	196,320
负债合计	121,222,645	1,814,999	46	8,239	5,491	123,051,420
资产负债净头寸	14,186,642	-759,475	330	362,988	25,611	13,816,096

## 2、利率风险

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

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

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

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

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

单位：千元 币种：人民币

项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
<b>资产项目：</b>						
现金及存放中央银行款项	8,907,831	-	-	-	384,550	9,292,381
存放同业款项	5,488,786	-	-	-	2,946	5,491,732
拆出资金	1,002,652	-	-	-	-	1,002,652
衍生金融资产	40,763	-	-	-	-	40,763
买入返售金融资产	1,691,901	-	-	-	-	1,691,901
发放贷款和垫款	14,111,819	37,693,263	24,229,983	1,630,448	4,831,721	82,497,234
交易性金融资产	4,278,895	-	-	785,495	16,183	5,080,573
债权投资	466,022	896,418	4,516,866	4,934,620	222,311	11,036,237
其他债权投资	930,557	4,306,124	10,735,463	1,976,066	270,422	18,218,632
其他权益工具投资	-	-	-	-	2,000	2,000

长期股权投资	-	-	-	-	-	-
固定资产	-	-	-	-	1,423,248	1,423,248
在建工程	-	-	-	-	78,369	78,369
使用权资产	-	-	-	-	69,418	69,418
无形资产	-	-	-	-	130,651	130,651
递延所得税资产	-	-	-	-	636,192	636,192
其他资产	-	-	-	-	175,533	175,533
资产合计	36,919,226	42,895,805	39,482,312	9,326,629	8,243,544	136,867,516
<b>负债项目：</b>						
向中央银行借款	174,526	9,458,099	-	-	5,856	9,638,481
同业及其他金融机构 存放款项	156,062	-	-	-	699	156,761
拆入资金	100,000	-	-	-	24	100,024
衍生金融负债	49,064	-	-	-	-	49,064
卖出回购金融资产款 项	4,028,449	-	-	-	1,855	4,030,304
吸收存款	54,853,011	21,106,260	24,492,041	-	1,907,584	102,358,896
应付职工薪酬	-	-	-	-	194,169	194,169
应交税费	-	-	-	-	112,165	112,165
预计负债	-	-	-	-	18,860	18,860
应付债券	1,423,876	2,669,240	-	1,998,919	38,558	6,130,593
租赁负债	-	-	-	-	65,783	65,783
递延所得税负债	-	-	-	-	-	-
其他负债	-	-	-	-	196,320	196,320
负债合计	60,784,988	33,233,599	24,492,041	1,998,919	2,541,873	123,051,420
利率敏感度缺口总计	-23,865,762	9,662,206	14,990,271	7,327,710	5,701,671	13,816,096

### （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 2021 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	13,662,844	11,115,190
一级资本净额	13,675,654	11,127,812
总资本净额	16,714,867	13,838,078
风险加权资产总额	88,673,398	75,830,183
核心一级资本充足率(%)	15.41	14.66
一级资本充足率(%)	15.42	14.67
资本充足率(%)	18.85	18.25

## 十六、 其他重要事项

### 1、 年金计划

√适用 □不适用

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

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

### 2、 分部信息

#### (1). 报告分部的确定依据与会计政策：

√适用 □不适用

本行包括公司业务、个人业务和资金业务等三个主要的经营分部：

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

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

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

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

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

#### (2). 报告分部的财务信息

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	1,255,942	1,536,730	484,219	33,350	3,310,241
利息净收入	1,202,192	1,690,078	103,368	-	2,995,638
其中：分部利息净收入	238,944	135,244	-374,188	-	-
手续费及佣金净收入	-1,190	-153,348	21,179	-	-133,359
其他收入	54,940	-	359,672	33,350	447,962
二、营业支出	696,705	829,129	418,441	407	1,944,682
三、营业利润	559,237	707,601	65,778	32,943	1,365,559
四、资产总额	32,901,002	55,400,959	47,952,905	612,650	136,867,516

五、负债总额	36,020,524	66,580,640	20,122,672	327,584	123,051,420
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	39,091	70,093	39,390	-	148,574
2、资本性支出	97,443	195,260	95,245	-	387,948
3、折旧和摊销以外的非现金费用	408,384	309,775	169,631	-	887,790

### 3、金融工具项目计量基础分类表

#### (1). 金融资产计量基础分类表

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

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

			交易性权益工 具投资	损益的金融资 产	价值计量且其变 动计入当期损益 的金融资产	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	13,585,733	-	-	-	-	-
存放同业款项	3,945,594	-	-	-	-	-
拆出资金	100,033	-	-	-	-	-
衍生金融资产		-	-	1,325	-	-
买入返售金融资产	2,676,079	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	70,696,821	3,722,710	-	-	-	-
交易性金融资产	-	-	-	3,773,174	-	-
债权投资	3,377,204	-	-	-	-	-
其他债权投资		25,460,302	-	-	-	-
其他权益工具投资	-	-	2,000	-	-	-
其他资产	60,243	-	-	-	-	-
合计	94,441,707	29,183,012	2,000	3,774,499	-	-

## (2). 金融负债计量基础分类表

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

期末账面价值				
金融负债项目	以摊余成本计量的金融负 债	以公允价值计量且其变动计入当期损益		
		分类为以公允价值计量且 其变动计入当期损益的金 融负债	按照《金融工具确认和计 量》准则指定为以公允价 值计量且其变动计入当期损 益的金融负债	按照《套期会计》准则指 定为以公允价值计量且其 变动计入当期损益的金融 负债
向中央银行借款	9,638,481	-	-	-
同业及其他金融机构存 放款项	156,761	-	-	-
拆入资金	100,024	-	-	-
衍生金融负债	-	49,064	-	-

卖出回购金融资产款	4,030,304	-	-	-
吸收存款	102,358,896	-	-	-
应付债券	6,130,593	-	-	-
其他负债	196,320	-	-	-
合计	122,611,379	49,064	-	-
期初账面价值				
金融负债项目	以摊余成本计量的金融负债	以公允价值计量且其变动计入当期损益		
		分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	按照《金融工具确认和计量》准则指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	按照《套期会计》准则指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债
向中央银行借款	10,122,440	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项	153,098	-	-	-
拆入资金	200,092	-	-	-
衍生金融负债	-	8,843	-	-
卖出回购金融资产款	5,729,352	-	-	-
吸收存款	92,550,479	-	-	-
应付债券	9,090,689	-	-	-
其他负债	57,285	-	-	-
合计	117,903,435	8,843	-	-

## 十七、 补充资料

### 1、 当期非经常性损益明细表

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	金额	说明
非流动资产处置损益	51	
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	25,872	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	4,458	
其他符合非经常性损益定义的损益项目	-	
减：所得税影响额	7,188	
少数股东权益影响额（税后）	1,630	
合计	21,563	

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

### 2、 净资产收益率及每股收益

√适用 □不适用

报告期利润	加权平均净资产收益率（%）	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	10.33	0.89	0.89
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	10.16	0.87	0.87

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

董事长：章伟东

董事会批准报送日期：2022 年 3 月 29 日

### 修订信息

□适用 √不适用