浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司

审计报告

信会师报字[2022]第 ZH10038 号

委托单位：浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司

受托单位：立信会计师事务所（特殊普通合伙）

报告编号：信会师报字[2022]第 ZH10038 号

报告日期：2022 年 3 月 29 日

浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司

审计报告及财务报表

（2021 年 01 月 01 日至 2021 年 12 月 31 日止）

	目录	页次
一、	审计报告	1-6
二、	财务报表	
	合并资产负债表和资产负债表	1-2
	合并利润表和利润表	3-4
	合并现金流量表和现金流量表	5-6
	合并股东权益变动表和股东权益变动表	7-10
	财务报表附注	1-175

审计报告

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
（一）发放贷款和垫款损失准备的计提	
参见后附财务报表附注五、6 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 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	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。

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。	
（二）结构化主体合并评估	
如附注五、7 金融投资以及附注七、2 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	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；

中获取的可变回报以及影响从结构化主体中获取可变回报的能力，所以我们将其认定为一项关键审计事项。	（3）对结构化主体合同中涉及可变回报的条款进行查验，重新计算并评估可变回报的量级及可变动性。 基于以上执行的程序，我们对瑞丰银行作出的是否控制结构化主体的判断进行了评估。

四、 其他信息

瑞丰银行管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括瑞丰银行 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。

[redacted]

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：
（项目合伙人）

中国注册会计师：

中国•上海

2022 年 3 月 29 日

浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司

合并资产负债表

2021年12月31日

（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

项目	附注	期末余额	上年年末余额
资产：			
现金及存放中央银行款项	五-1	9,292,381	13,585,733
存放同业款项	五-2	5,491,732	3,945,594
拆出资金	五-3	1,002,652	100,033
衍生金融资产	五-4	40,763	1,325
买入返售金融资产	五-5	1,691,901	2,676,079
发放贷款和垫款	五-6	82,497,234	74,419,531
金融投资：			
交易性金融资产	五-7	5,080,573	3,773,174
债权投资	五-7	11,036,237	3,377,204
其他债权投资	五-7	18,218,632	25,460,302
其他权益工具投资	五-7	2,000	2,000
固定资产	五-9	1,423,248	605,786
在建工程	五-10	78,369	686,271
使用权资产	五-11	69,418	
无形资产	五-12	130,651	135,215
递延所得税资产	五-13	636,192	595,243
其他资产	五-14	175,533	152,682
资产总计		136,867,516	129,516,172
负债：			
向中央银行借款	五-16	9,638,481	10,122,440
同业及其他金融机构存放款项	五-17	156,761	153,098
拆入资金	五-18	100,024	200,092
衍生金融负债	五-4	49,064	8,843
卖出回购金融资产款	五-19	4,030,304	5,729,352
吸收存款	五-20	102,358,896	92,550,479
应付职工薪酬	五-21	194,169	189,554
应交税费	五-22	112,165	127,236
预计负债	五-23	18,860	33,788
应付债券	五-24	6,130,593	9,090,689
租赁负债	五-25	65,783	
其他负债	五-26	196,320	57,285
负债合计		123,051,420	118,262,856
股东权益：			
股本	五-27	1,509,355	1,358,419
资本公积	五-28	1,335,638	304,832
其他综合收益	五-29	62,182	-30,633
盈余公积	五-30	2,987,065	2,862,041
一般风险准备	五-31	3,374,993	2,999,920
未分配利润	五-32	4,304,068	3,533,033
归属于母公司股东权益合计		13,573,301	11,027,612
少数股东权益		242,795	225,704
股东权益合计		13,816,096	11,253,316
负债和股东权益总计		136,867,516	129,516,172

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司
资产负债表
2021年12月31日
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

项目	附注	期末余额	上年年末余额
资产：			
现金及存放中央银行款项	五-1	9,066,034	13,301,747
存放同业款项	五-2	5,451,604	3,739,276
拆出资金	五-3	1,002,652	100,033
衍生金融资产	五-4	40,763	1,325
买入返售金融资产	五-5	1,691,901	2,676,079
发放贷款和垫款	五-6	79,807,243	72,086,021
金融投资：			
交易性金融资产	五-7	5,080,573	3,884,122
债权投资	五-7	11,036,237	3,277,812
其他债权投资	五-7	18,218,632	25,460,302
其他权益工具投资	五-7	2,000	2,000
长期股权投资	五-8	80,000	80,000
固定资产	五-9	1,353,236	538,912
在建工程	五-10	78,369	686,271
使用权资产	五-11	66,656	
无形资产	五-12	130,651	135,215
递延所得税资产	五-13	589,150	538,802
其他资产	五-14	172,799	148,454
资产总计		133,868,500	126,656,371
负债：			
向中央银行借款	五-16	9,531,785	9,789,514
同业及其他金融机构存放款项	五-17	858,640	899,631
拆入资金	五-18	100,024	200,092
衍生金融负债	五-4	49,064	8,843
卖出回购金融资产款	五-19	4,030,304	5,729,352
吸收存款	五-20	99,166,178	89,643,431
应付职工薪酬	五-21	194,113	189,498
应交税费	五-22	108,876	121,981
预计负债	五-23	18,860	33,788
应付债券	五-24	6,130,593	9,090,689
租赁负债	五-25	63,126	
其他负债	五-26	193,718	51,133
负债合计		120,445,281	115,757,952
股东权益：			
股本	五-27	1,509,355	1,358,419
资本公积	五-28	1,335,638	304,832
其他综合收益	五-29	61,696	-31,119
盈余公积	五-30	2,987,065	2,862,041
一般风险准备	五-31	3,374,993	2,999,920
未分配利润	五-32	4,154,472	3,404,326
股东权益合计		13,423,219	10,898,419
负债和股东权益总计		133,868,500	126,656,371

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：[illegible] 主管会计工作负责人：[illegible] 会计机构负责人：[illegible]

浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司

合并利润表

2021年度

（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业总收入		3,310,241	3,008,719
利息净收入	五-33	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	五-34	-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）	五-35	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投资收益（损失以“-”号填列）		19,440	-
其他收益	五-36	25,872	4,604
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	五-37	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	五-38	23,917	21,704
业务及管理费	五-39	1,066,302	987,419
信用减值损失	五-40	854,091	804,362
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	五-41	21,445	26,430
减：营业外支出	五-42	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	五-43	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
归属于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		-	-
（二）将重分类进损益的其他综合收益		92,815	-146,119
1．以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动		106,515	-148,029
2．以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备		-13,700	1,910
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	五-44		
（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

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：[illegible]　主管会计工作负责人：[illegible]　会计机构负责人：[illegible]

浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司
利润表
2021年度
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业总收入		3,223,171	2,900,416
利息净收入	五-33	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	五-34	-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）	五-35	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投资收益（损失以"-"号填列）		19,440	-
其他收益	五-36	23,106	4,604
公允价值变动收益（损失以"-"号填列）	五-37	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	五-38	23,121	21,252
业务及管理费	五-39	1,018,686	944,449
信用减值损失	五-40	878,447	769,151
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	五-41	21,200	26,215
减：营业外支出	五-42	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	五-43	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		-	-
（二）将重分类进损益的其他综合收益		92,815	-142,234
1. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动		106,515	-144,685
2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备		-13,700	2,451
七、综合收益总额		1,343,058	950,266

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：[illegible]　主管会计工作负责人：[illegible]　会计机构负责人：[illegible]

浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司

合并现金流量表

2021 年度

（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

项目	附注	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：	五-45		
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
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
二、投资活动产生的现金流量：			
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
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
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
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		1,181,742	-
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
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-21,192	-17,228
五、现金及现金等价物净增加额	五-45	-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
六、期末现金及现金等价物余额	五-45	10,801,256	13,507,530

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：[illegible]　主管会计工作负责人：[illegible]　会计机构负责人：[illegible]

浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司

现金流量表

2021 年度

（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

项目	附注	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：	五-45		
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
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
二、投资活动产生的现金流量：			
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
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		1,181,742	
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
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-21,192	-17,227
五、现金及现金等价物净增加额	五-45	-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
六、期末现金及现金等价物余额	五-45	10,688,141	13,188,991

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：[illegible]　主管会计工作负责人：[illegible]　会计机构负责人：[illegible]

浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司
合并股东权益变动表
2021 年度
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

项目	本期金额												
	归属于母公司所有者权益											少数股东权益	所有者权益合计
	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	小计		
		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	11,027,612	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	11,027,612	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	2,545,689	17,091	2,562,780
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	92,815	-	-	1,271,132	1,363,947	23,811	1,387,758
（二）股东投入和减少资本	150,936	-	-	-	1,030,806	-	-	-	-	-	1,181,742	-	1,181,742
1．股东投入的普通股	150,936	-	-	-	1,030,806	-	-	-	-	-	1,181,742	-	1,181,742
2．其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3．股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（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．对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-6,720	-6,720
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1．资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2．盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	1,509,355	-	-	-	1,335,638	-	62,182	2,987,065	3,374,993	4,304,068	13,573,301	242,795	13,816,096

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：东章 印伟　　主管会计工作负责人：蒙张 印尚　　会计机构负责人：根郭 印利

浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司
合并股东权益变动表（续）
2021 年度
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

项目	上期金额												
	归属于母公司所有者权益											少数股东权益	所有者权益合计
	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	小计		
		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	10,232,208	217,340	10,449,548
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	-	115,486	2,752,791	2,672,170	3,028,510	10,232,208	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	795,404	8,364	803,768
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-146,119	-	-	1,104,533	958,414	15,084	973,498
（二）股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1．股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2．其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3．股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	109,250	327,750	-600,010	-163,010	-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．对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-163,010	-163,010	-6,720	-169,730
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1．资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2．盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	1,358,419	-	-	-	304,832	-	-30,633	2,862,041	2,999,920	3,533,033	11,027,612	225,704	11,253,316

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：[illegible]　主管会计工作负责人：[illegible]　会计机构负责人：[illegible]

浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司
股东权益变动表
2021 年度
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

项目	本期金额										
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	1,358,419	-	-	-	304,832	-	-31,119	2,862,041	2,999,920	3,404,326	10,898,419
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	1,358,419	-	-	-	304,832	-	-31,119	2,862,041	2,999,920	3,404,326	10,898,419
三、本期增减变动金额（减少以"-"号填列）	150,936	-	-	-	1,030,806	-	92,815	125,024	375,073	750,146	2,524,800
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	92,815	-	-	1,250,243	1,343,058
（二）股东投入和减少资本	150,936	-	-	-	1,030,806	-	-	-	-	-	1,181,742
1．股东投入的普通股	150,936	-	-	-	1,030,806	-	-	-	-	-	1,181,742
2．其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3．股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（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．对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1．资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2．盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	1,509,355	-	-	-	1,335,638	-	61,696	2,987,065	3,374,993	4,154,472	13,423,219

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：[illegible]　主管会计工作负责人：[illegible]　会计机构负责人：[illegible]

浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司
股东权益变动表（续）
2021 年度
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

项目	上期金额										
	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）股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1．股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2．其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3．股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（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	-
3．对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-163,010	-163,010
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1．资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2．盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	1,358,419	-	-	-	304,832	-	-31,119	2,862,041	2,999,920	3,404,326	10,898,419

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：[signature] 印伟　　主管会计工作负责人：[signature] 印尚　　会计机构负责人：[signature] 印利

浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司
二〇二一年度财务报表附注
（除特殊注明外，金额单位均为人民币千元）

一、 公司基本情况

1. 公司概况

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

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

本行法定代表人：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

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六-合并范围发生变更的说明和附注七-在其他主体中的权益。

二、 财务报表的编制基础

1. 编制基础

公司以持续经营为基础，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"），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

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

三、 重要会计政策及会计估计

1. 遵循企业会计准则的声明

公司所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了报告期公司的财务状况、经营成果、现金流量等有关信息。

2. 会计期间

自公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止为一个会计年度。

本次报告期间为 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日。

3. 营业周期

本行营业周期为 12 个月。

4. 记账本位币

本行采用人民币为记账本位币。

5. 合并财务报表的编制方法

(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（包括本行所控制的被投资方可分割的部分）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长期股权投资

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。

6. 现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将本行库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。

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

7. 外币业务和外币报表折算

(1) 外币业务

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

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

(2) 外币财务报表的折算

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

8. 金融工具

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：

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

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

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

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

(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。

9. 长期股权投资

(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。

10. 固定资产

(1) 固定资产确认条件

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) 各类固定资产的折旧方法

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

融资租赁方式租入的固定资产，能合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产尚可使用年限内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期间内计提折旧。

主要固定资产类别的折旧年限如下：

资产类别	折旧年限	预计残值率
房屋及建筑物	20-35 年	5%
电子设备	3 年	0%
运输设备	5 年	3%
其他	5-10 年	0%-3%

公司于每年年度终了，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、计价方法

公司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。

公司在承租开始日，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。

11. 在建工程

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。

12. 无形资产

(1) 无形资产的计价方法

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。

使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况：

每期末，对无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。

13. 长期资产减值

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

14. 附回购条件的资产转让

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

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

15. 其他资产

(1) 长期待摊费用

长期待摊费用是指已经支出但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上(不含一年)的各项费用。

(2) 抵债资产

抵债资产按取得时的公允价值入账，公允价值与相关资产账面价值及支付的税费之间的差额计入当期损益。

资产负债表日，抵债资产按照账面价值与可变现净值孰低计量，当可变现净值低于账面价值时，对抵债资产计提跌价准备。

抵债资产处置时，如果取得的处置收入大于抵债资产账面价值，其差额计入营业外收入；如果取得的处置收入小于抵债资产账面价值，其差额计入营业外支出；保管过程中发生的费用直接计入其他业务支出。处置过程中发生的费用，从处置收入中抵减。

(3) 其他应收款项

本行按照其他应收款的项目和对方单位（个人）进行明细核算。本行定期分析各项其他应收款项的可收回性，当应收款项的可收回金额低于其账面价值时，计提资产减值准备，并计入当期损益。

16. 职工薪酬

(1) 短期薪酬的会计处理方法

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

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

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

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

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

(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

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) 类型

政府补助，是本行从政府无偿取得的货币性资产与非货币性资产。分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

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。

(2) 会计处理

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）。

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. 递延所得税资产和递延所得税负债

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

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) 本行作为承租人的会计处理

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) 本行作为出租人的会计处理

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

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。

2021 年 1 月 1 日首次执行新租赁准则调整合并财务报表相关项目情况：

合并资产负债表

项目	2020 年 12 月 31 日	2021 年 1 月 1 日	调整数
使用权资产	不适用	61,855	61,855
资产总计	129,516,172	129,578,027	61,855
租赁负债	不适用	61,855	61,855
负债合计	118,262,856	118,324,711	61,855
负债和股东权益总计	129,516,172	129,578,027	61,855

2021 年 1 月 1 日首次执行新租赁准则调整母公司财务报表相关项目情况：

资产负债表

项目	2020 年 12 月 31 日	2021 年 1 月 1 日	调整数
使用权资产	不适用	57,829	57,829
资产总计	126,656,371	126,714,200	57,829
租赁负债	不适用	57,829	57,829
负债合计	115,757,952	115,815,781	57,829
负债和股东权益总计	126,656,371	126,714,200	57,829

四、 税项

本行适用的主要税种及税率如下：

税种	税基	2021 年度	2020 年度
企业所得税	应纳税所得额	25%	25%
增值税	应税收入	3%/5%/6%/9%/13%	3%/5%/6%/9%/13%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税	5%-7%	5%-7%
教育费附加	实际缴纳的流转税	5%	5%

五、 财务报表主要项目注释

以下项目注释中，“合并”表示合并财务报表，“本行”表示母公司财务报表，除特别注明外，货币单位以人民币千元列示。

1. 现金及存放中央银行款项

合并

项目	2021-12-31	2020-12-31
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
存放中央银行财政性存款	20,009	24,168
小计	9,289,230	13,582,404
加：应计利息	3,151	3,329
合计	9,292,381	13,585,733

本行

项目	2021-12-31	2020-12-31
库存现金	361,835	383,325
存放中央银行法定准备金	6,496,566	6,606,166
存放中央银行超额存款准备金	2,184,500	6,284,768
存放中央银行财政性存款	19,982	24,159
小计	9,062,883	13,298,418
加：应计利息	3,151	3,329
合计	9,066,034	13,301,747

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 日本行人民币存款准备金缴存比率为 6.5%，外币存款准备金缴存比率为 9%。（2020 年 12 月 31 日分别为 7.5%和 5.0%）

存放中央银行财政性存款是对国家金库款，地方财政预算内、外存款，部队、机关团体存款，财政部发行的国库券及各项债券款项等，按 100%缴存中央银行的款项。

2. 存放同业款项

合并

项目	2021-12-31	2020-12-31
存放境内同业款项	5,248,953	3,812,458
存放境外同业款项	240,650	132,503
小计	5,489,603	3,944,961
加：应计利息	2,933	2,770
减：减值准备	804	2,137
合计	5,491,732	3,945,594

本行

项目	2021-12-31	2020-12-31
存放境内同业款项	5,208,405	3,606,021
存放境外同业款项	240,650	132,503
小计	5,449,055	3,738,524
加：应计利息	2,947	2,778
减：减值准备	398	2,026
合计	5,451,604	3,739,276

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。

存放同业款项的减值准备变动情况：

合并

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020 年 12 月 31 日	2,137	-	-	2,137
转移：				
一至第一阶段	-	-	-	-
一至第二阶段	-	-	-	-
一至第三阶段	-	-	-	-
本期（回拨）/计提	-1,333	-	-	-1,333
2021 年 12 月 31 日	804	-	-	804

2. 存放同业款项（续）

本行

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020 年 12 月 31 日	2,026	-	-	2,026
转移：				
—至第一阶段	-	-	-	-
—至第二阶段	-	-	-	-
—至第三阶段	-	-	-	-
本期（回拨）/计提	-1,628	-	-	-1,628
2021 年 12 月 31 日	398	-	-	398

3. 拆出资金

合并及本行

项目	2021-12-31	2020-12-31
境内银行	1,000,000	100,000
小计	1,000,000	100,000
加：应计利息	2,721	87
减：减值准备	69	54
合计	1,002,652	100,033

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。

拆出资金的减值准备变动情况：

合并及本行

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020 年 12 月 31 日	54	-	-	54
转移：				
—至第一阶段	-	-	-	-
—至第二阶段	-	-	-	-
—至第三阶段	-	-	-	-
本期（回拨）/计提	15	-	-	15
2021 年 12 月 31 日	69	-	-	69

4. 衍生金融工具

合并及本行

非套期工具	2021-12-31		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率互换	100,000	-	777
外汇掉期	6,061,044	40,763	48,287
合计	6,161,044	40,763	49,064

非套期工具	2020-12-31		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率互换	430,000	-	375
外汇掉期	1,761,199	1,325	8,468
合计	2,191,199	1,325	8,843

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

5. 买入返售金融资产

合并及本行

项目	2021-12-31	2020-12-31
买入返售债券：		
政府债券	639,750	1,529,433
金融债券	450,000	969,950
企业债券	603,000	182,988
小计	1,692,750	2,682,371
应计利息	711	1,313
减：减值准备	1,560	7,605
合计	1,691,901	2,676,079

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。

买入返售金融资产的减值准备变动情况：

合并及本行

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020 年 12 月 31 日	7,605	-	-	7,605
转移：				
—至第一阶段	-	-	-	-
—至第二阶段	-	-	-	-
—至第三阶段	-	-	-	-
本期（回拨）/计提	-6,045	-	-	-6,045
2021 年 12 月 31 日	1,560	-	-	1,560

6. 发放贷款和垫款

6.1 贷款和垫款按个人和企业分布情况列示

合并

项目	2021-12-31	2020-12-31
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
住房按揭贷款	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
贸易融资	124,654	50,272
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	82,100,125	72,906,679
加：应计利息	146,527	148,549
减：以摊余成本计量的客户贷款及垫款减值准备	2,683,605	2,358,407
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	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		
企业贷款和垫款：	2,934,187	3,722,710
贴现	2,934,187	3,722,710
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账面价值	2,934,187	3,722,710
发放贷款和垫款合计	82,497,234	74,419,531

6. 发放贷款和垫款（续）

6.1 贷款和垫款按个人和企业分布情况列示（续）

本行

项目	2021-12-31	2020-12-31
以摊余成本计量		
个人贷款和垫款：	49,858,777	46,353,100
信用卡	4,858,930	4,829,774
住房按揭贷款	17,231,740	17,113,661
经营性贷款	20,046,937	16,556,144
消费性贷款	7,721,170	7,853,521
企业贷款和垫款：	29,480,709	24,146,823
贷款	29,356,055	24,096,551
贸易融资	124,654	50,272
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	79,339,486	70,499,923
加：应计利息	140,428	142,976
减：以摊余成本计量的客户贷款及垫款减值准备	2,606,858	2,279,588
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	76,873,056	68,363,311
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		
企业贷款和垫款：	2,934,187	3,722,710
贴现	2,934,187	3,722,710
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账面价值	2,934,187	3,722,710
发放贷款和垫款合计	79,807,243	72,086,021

6. 发放贷款和垫款（续）

6.2 贷款和垫款按行业划分

合并

行业分布	2021-12-31	比例（%）	2020-12-31	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	1,387,083	1.63	884,972	1.15
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	47,911,229	62.52
贷款和垫款总额	85,034,312	100.00	76,629,389	100.00

6. 发放贷款和垫款（续）

6.2 贷款和垫款按行业划分（续）

本行

行业分布	2021-12-31	比例（%）	2020-12-31	比例（%）
制造业	16,253,445	19.76	14,533,368	19.59
批发和零售业	7,900,239	9.60	5,687,188	7.66
建筑业	1,191,867	1.45	685,130	0.92
农、林、牧、渔业	351,100	0.43	310,513	0.42
水利、环境和公共设施管理业	466,000	0.57	386,150	0.52
电力、燃气及水的生产和供应业	324,085	0.39	238,976	0.32
房地产业	213,245	0.26	312,215	0.42
租赁和商务服务业	1,317,542	1.60	1,086,891	1.46
其他	1,338,532	1.63	856,120	1.15
押汇	124,654	0.15	50,272	0.07
贴现	2,934,187	3.57	3,722,710	5.02
个人	49,858,777	60.59	46,353,100	62.45
贷款和垫款总额	82,273,673	100.00	74,222,633	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。

6. 发放贷款和垫款（续）

6.3 贷款及垫款按地区分布情况列示

合并

项目	2021-12-31	2020-12-31
绍兴地区	78,260,591	70,728,394
其他地区	6,773,721	5,900,995
合计	85,034,312	76,629,389

本行

项目	2021-12-31	2020-12-31
绍兴地区	75,499,952	68,321,638
其他地区	6,773,721	5,900,995
合计	82,273,673	74,222,633

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。

6. 发放贷款和垫款（续）

6.4 贷款和垫款按担保方式分布情况列示

合并

项目	2021-12-31	2020-12-31
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

本行

项目	2021-12-31	2020-12-31
信用贷款	16,344,130	12,002,555
保证贷款	8,582,880	8,236,548
附担保物贷款	57,346,663	53,983,530
其中：抵押贷款	53,569,066	49,550,808
质押贷款	3,777,597	4,432,722
贷款和垫款总额	82,273,673	74,222,633

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。

6. 发放贷款和垫款（续）

6.5 逾期贷款

合并

2021-12-31					
项目	逾期3个月以内	逾期3个月至1年	逾期1年至3年	逾期3年以上	合计
信用贷款	238,223	55,209	16,189	1,359	310,980
保证贷款	81,576	113,092	47,012	27,319	268,999
附担保物贷款	93,631	140,327	21,489	1,757	257,204
其中：抵押贷款	76,531	135,827	20,919	1,577	234,854
质押贷款	17,100	4,500	570	180	22,350
合计	413,430	308,628	84,690	30,435	837,183

2020-12-31					
项目	逾期3个月以内	逾期3个月至1年	逾期1年至3年	逾期3年以上	合计
信用贷款	62,758	82,276	10,221	794	156,049
保证贷款	131,045	151,794	59,062	35,921	377,822
附担保物贷款	104,017	75,736	25,387	4,177	209,317
其中：抵押贷款	103,777	75,736	24,877	4,177	208,567
质押贷款	240	-	510	-	750
合计	297,820	309,806	94,670	40,892	743,188

6. 发放贷款和垫款（续）

6.5 逾期贷款（续）

本行

2021-12-31					
项目	逾期3个月以内	逾期3个月至1年	逾期1年至3年	逾期3年以上	合计
信用贷款	238,214	55,203	16,189	1,359	310,965
保证贷款	80,633	104,146	43,768	27,319	255,866
附担保物贷款	92,732	140,327	18,989	1,757	253,805
其中：抵押贷款	75,632	135,827	18,419	1,577	231,455
质押贷款	17,100	4,500	570	180	22,350
合计	411,579	299,676	78,946	30,435	820,636

2020-12-31					
项目	逾期3个月以内	逾期3个月至1年	逾期1年至3年	逾期3年以上	合计
信用贷款	62,758	82,076	10,221	794	155,849
保证贷款	125,419	145,027	58,935	35,921	365,302
附担保物贷款					
其中：抵押贷款	103,057	72,186	22,177	3,778	201,198
质押贷款	240	-	510	-	750
合计	291,474	299,289	91,843	40,493	723,099

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。

6. 发放贷款和垫款（续）

6.6 贷款损失准备

（1）以摊余成本计量的客户贷款及垫款的减值准备变动

合并

项目	2021 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020 年 12 月 31 日	905,940	427,059	1,025,408	2,358,407
转移：				
—至第一阶段	86,191	-6,941	-79,250	-
—至第二阶段	-8,057	13,288	-5,231	-
—至第三阶段	-7,227	-41,005	48,232	-
本期（回拨）/计提	261,783	91,183	380,120	733,086
本年核销及转出	-	-	-448,192	-448,192
收回已核销	-	-	40,304	40,304
2021 年 12 月 31 日	1,238,630	483,584	961,391	2,683,605

项目	2020 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2019 年 12 月 31 日	922,426	432,708	741,540	2,096,674
转移：				
—至第一阶段	3,400	-3,400	-	-
—至第二阶段	-12,736	13,630	-894	-
—至第三阶段	-5,122	-139,981	145,103	-
本期（回拨）/计提	-2,028	124,102	501,989	624,063
本年核销及转出	-	-	-404,626	-404,626
收回已核销	-	-	42,296	42,296
2020 年 12 月 31 日	905,940	427,059	1,025,408	2,358,407

6. 发放贷款和垫款（续）

6.6 贷款损失准备（续）

本行

项目	2021年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020年12月31日	854,256	412,635	1,012,697	2,279,588
转移：				
—至第一阶段	86,191	-6,941	-79,250	-
—至第二阶段	-7,519	12,695	-5,176	-
—至第三阶段	-6,943	-38,935	45,878	-
本期（回拨）/计提	278,269	82,150	363,211	723,630
本年核销及转出	-	-	-436,364	-436,364
收回已核销	-	-	40,004	40,004
2021年12月31日	1,204,254	461,604	941,000	2,606,858

项目	2020年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2019年12月31日	896,251	401,721	728,048	2,026,020
转移：				
—至第一阶段	3,380	-3,380	-	-
—至第二阶段	-12,469	13,363	-894	-
—至第三阶段	-5,090	-135,170	140,260	-
本期（回拨）/计提	-27,816	136,101	496,487	604,772
本年核销及转出	-	-	-392,502	-392,502
收回已核销	-	-	41,298	41,298
2020年12月31日	854,256	412,635	1,012,697	2,279,588

6. 发放贷款和垫款（续）

6.6 贷款损失准备（续）

（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

合并及本行

项目	2021 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020 年 12 月 31 日	9,956	-	-	9,956
转移：				
—至第一阶段	-	-	-	-
—至第二阶段	-	-	-	-
—至第三阶段	-	-	-	-
本期（回拨）/计提	4,343	-	-	4,343
本年核销及转出	-	-	-	-
收回已核销	-	-	-	-
2021 年 12 月 31 日	14,299	-	-	14,299

项目	2020 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2019 年 12 月 31 日	10,721	-	-	10,721
转移：				
—至第一阶段	-	-	-	-
—至第二阶段	-	-	-	-
—至第三阶段	-	-	-	-
本期（回拨）/计提	-765	-	-	-765
本年核销及转出	-	-	-	-
收回已核销	-	-	-	-
2020 年 12 月 31 日	9,956	-	-	9,956

7. 金融投资

合并

项目	2021-12-31	2020-12-31
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
合计	34,337,442	32,612,680

本行

项目	2021-12-31	2020-12-31
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
合计	34,337,442	32,624,236

7. 金融投资（续）

7.1 交易性金融资产

合并

项目	2021-12-31	2020-12-31
为交易而持有的金融投资债券投资（按发行人分类）：		
银行同业及其他金融机构	801,678	1,283,818
小计	801,678	1,283,818
基金投资	3,077,625	2,353,511
项目投资计划	-	50,085
资管计划和资产支持证券	1,201,270	85,760
小计	4,278,895	2,489,356
合计	5,080,573	3,773,174

本行

项目	2021-12-31	2020-12-31
为交易而持有的金融投资债券投资（按发行人分类）：		
银行同业及其他金融机构	801,678	1,283,818
小计	801,678	1,283,818
基金投资	3,077,625	2,353,511
项目投资计划	-	50,085
资管计划和资产支持证券	1,201,270	196,708
小计	4,278,895	2,600,304
合计	5,080,573	3,884,122

截至 2021 年 12 月 31 日，本行交易性金融资产因用于办理卖出回购证券业务等被质押或冻结的债券面值为 780,000 千元（截至 2020 年 12 月 31 日为 0 元）。

7. 金融投资（续）

7.2 债权投资

合并

项目	2021-12-31	2020-12-31
债券投资（按发行人分类）：		
政府及中央银行	9,242,173	1,730,762
企业	816,245	379,911
债券投资应计利息	150,989	47,979
小计	10,209,407	2,158,652
其他投资	1,326,977	1,560,320
其他投资应计利息	71,322	59,197
小计	1,398,299	1,619,517
减：减值准备	571,469	400,965
合计	11,036,237	3,377,204

本行

项目	2021-12-31	2020-12-31
债券投资（按发行人分类）：		
政府及中央银行	9,242,173	1,730,762
企业	816,245	379,911
债券投资应计利息	150,989	47,979
小计	10,209,407	2,158,652
其他投资	1,326,977	1,426,821
其他投资应计利息	71,322	59,197
小计	1,398,299	1,486,018
减：减值准备	571,469	366,858
合计	11,036,237	3,277,812

其他投资包括分类为以摊余成本计量的债权投资计划、资产管理计划和信托计划。

截至 2021 年 12 月 31 日，本行债权投资债券中有面值 4,433,100 千元的债券用于办理卖出回购证券等业务被质押。（2020 年 12 月 31 日为 1,344,270 千元）

7. 金融投资（续）

7.2 债权投资（续）

债权投资的减值准备变动：

合并

项目	2021 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020 年 12 月 31 日	4,146	-	396,819	400,965
转移：				
—至第一阶段	-	-	-	-
—至第二阶段	-	-	-	--
—至第三阶段	-	-	-	-
本期（回拨）/计提	-3,593	1,270	152,827	150,504
其他变动	-	-	20,000	20,000
2021 年 12 月 31 日	553	1,270	569,646	571,469

项目	2020 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2019 年 12 月 31 日	8,603	128,454	100,000	237,057
转移：				
—至第一阶段	-	-	-	-
—至第二阶段	-	-	-	-
—至第三阶段	-	-115,415	115,415	-
本期（回拨）/计提	-4,457	-13,039	181,404	163,908
其他变动	-	-	-	-
2020 年 12 月 31 日	4,146	-	396,819	400,965

7. 金融投资（续）

7.2 债权投资（续）

本行

项目	2021 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020 年 12 月 31 日	4,146	-	362,712	366,858
转移：				
—至第一阶段	-	-	-	-
—至第二阶段	-	-	-	-
—至第三阶段	-	-	-	-
本期（回拨）/计提	-3,593	1,270	186,934	184,611
其他变动	-	-	20,000	20,000
2021 年 12 月 31 日	553	1,270	569,646	571,469

项目	2020 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2019 年 12 月 31 日	8,603	107,139	100,000	215,742
转移：				
—至第一阶段	-	-	-	-
—至第二阶段	-	-	-	-
—至第三阶段	-	-94,100	94,100	-
本期（回拨）/计提	-4,457	-13,039	168,612	151,116
其他变动	-	-	-	-
2020 年 12 月 31 日	4,146	-	362,712	366,858

7. 金融投资（续）

7.3 其他债权投资

合并

项目	2021-12-31	2020-12-31
债券投资（按发行人分类）：		
政府及中央银行	16,741,193	22,009,326
银行同业及其他金融机构	656,490	1,378,553
企业	550,526	1,542,672
债券投资应计利息	270,423	379,051
小计	18,218,632	25,309,602
其他投资	-	150,700
合计	18,218,632	25,460,302

本行

项目	2021-12-31	2020-12-31
债券投资（按发行人分类）：		
政府及中央银行	16,741,193	22,009,326
银行同业及其他金融机构	656,490	1,378,553
企业	550,526	1,542,672
债券投资应计利息	270,423	379,051
小计	18,218,632	25,309,602
其他投资	-	150,700
合计	18,218,632	25,460,302

其他投资包括分类为以公允价值计量且及变动计入其他综合收益的的理财直融工具。

7. 金融投资（续）

7.3 其他债权投资（续）

其他债权投资的减值准备变动：

合并

项目	2021 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020 年 12 月 31 日	12,139	-	110,000	122,139
转移：				
—至第一阶段	-	-	-	-
—至第二阶段	-	-	-	-
—至第三阶段	-	-	-	-
本期（回拨）/计提	-11,551	-	-	-11,551
2021 年 12 月 31 日	588	-	110,000	110,588

项目	2020 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2019 年 12 月 31 日	8,828	-	110,000	118,828
转移：				
—至第一阶段	-	-	-	-
—至第二阶段	-	-	-	-
—至第三阶段	-	-	-	-
本期（回拨）/计提	3,311	-	-	3,311
2020 年 12 月 31 日	12,139	-	110,000	122,139

7. 金融投资（续）

7.3 其他债权投资（续）

本行

项目	2021 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020 年 12 月 31 日	12,139	-	-	12,139
转移：				
—至第一阶段	-	-	-	-
—至第二阶段	-	-	-	-
—至第三阶段	-	-	-	-
本期（回拨）/计提	-11,551	-	-	-11,551
2021 年 12 月 31 日	588	-	-	588

项目	2020 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2019 年 12 月 31 日	8,107	-	-	8,107
转移：				
—至第一阶段	-	-	-	-
—至第二阶段	-	-	-	-
—至第三阶段	-	-	-	-
本期（回拨）/计提	4,032	-	-	4,032
2020 年 12 月 31 日	12,139	-	-	12,139

截至 2021 年 12 月 31 日，本行债权投资因用于办理卖出回购证券业务等被质押或冻结的债券面值为 3,313,000 千元（截至 2020 年 12 月 31 日为 15,553,600 千元）。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产减值准备在其他综合收益中确认，并将减值损失或利得计入当期损益，且不减少金融投资在资产负债表中列示的账面价值。

7.4 其他权益工具投资

本行将对浙江省农村信用社联合社的出资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。于 2021 年 12 月 31 日，该类权益投资公允价值为人民币 2,000 千元。本行于本年度对该类权益投资确认的股利收入为人民币 200 千元。

8. 长期股权投资

8.1 长期股权投资按类型列示

本行

项目	2021-12-31	2020-12-31
浙江嵊州瑞丰村镇银行股份有限公司	80,000	80,000

8.2 对子公司投资

被投资单位	核算方法	初始投资成本	2020-12-31	增减变动	2021-12-31	持股比例(%)	现金红利
浙江嵊州瑞丰村镇银行股份有限公司	成本法	80,000	80,000	-	80,000	45.45	6,720

被投资单位	核算方法	初始投资成本	2019-12-31	增减变动	2020-12-31	持股比例(%)	现金红利
浙江嵊州瑞丰村镇银行股份有限公司	成本法	80,00	80,000	-	80,000	45.45	6,720

对子公司投资情况相见附注七、1 在其他主体中的权益（1）。

9. 固定资产

9.1 固定资产情况

合并

项目	房屋建筑物	电子设备	运输设备	其他	合计
1.账面原值					
（1）2020-12-31	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
-购置	113,637	17,807	-	3,599	135,043
-在建工程转入	742,190	-	-	-	742,190
（3）本期减少金额	-	9,221	-	1,062	10,283
-处置或报废	-	9,221	-	1,062	10,283
（4）2021-12-31	1,762,837	146,733	5,997	38,522	1,954,089
2.累计折旧					
（1）2020-12-31	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
-计提	39,682	13,706	466	5,872	59,726
（3）本期减少金额	-	9,215	-	1,023	10,238
-处置或报废	-	9,215	-	1,023	10,238
（4）2021-12-31	375,775	117,911	5,077	32,078	530,841
3.减值准备					
（1）2020-12-31	-	-	-	-	-
（2）本期增加金额	-	-	-	-	-
-计提	-	-	-	-	-
（3）本期减少金额	-	-	-	-	-
-处置或报废	-	-	-	-	-
（4）2021-12-31	-	-	-	-	-
4.账面价值					
（1）2021-12-31	1,387,062	28,822	920	6,444	1,423,248
（2）2020-12-31	570,917	24,727	1,386	8,756	605,786

9. 固定资产（续）

9.1 固定资产情况（续）

本行

项目	房屋建筑物	电子设备	运输设备	其他	合计
1.账面原值					
（1）2020-12-31	841,465	129,105	5,776	32,846	1,009,192
（2）本期增加金额	852,068	15,793	-	3,456	871,317
-购置	113,636	15,793	-	3,456	132,885
-在建工程转入	738,432	-	-	-	738,432
（3）本期减少金额	-	9,217	-	987	10,204
-处置或报废	-	9,217	-	987	10,204
（4）2021-12-31	1,693,533	135,681	5,776	35,315	1,870,305
2.累计折旧	-	-	-	-	-
（1）2020-12-31	335,560	105,261	4,397	25,062	470,280
（2）本期增加金额	37,606	13,320	465	5,557	56,948
-计提	37,606	13,320	465	5,557	56,948
（3）本期减少金额	-	9,211	-	948	10,159
-处置或报废	-	9,211	-	948	10,159
（4）2021-12-31	373,166	109,370	4,862	29,671	517,069
3.减值准备					
（1）2020-12-31	-	-	-	-	-
（2）本期增加金额	-	-	-	-	-
-计提	-	-	-	-	-
（3）本期减少金额	-	-	-	-	-
-处置或报废	-	-	-	-	-
（4）2021-12-31	-	-	-	-	-
4.账面价值					
（1）2021-12-31	1,320,367	26,311	914	5,644	1,353,236
（2）2020-12-31	505,905	23,844	1,379	7,784	538,912

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。

9. 固定资产（续）

9.2 暂时闲置的固定资产情况：

截至 2021 年 12 月 31 日，本行固定资产无暂时闲置情况。

9.3 暂时经营租赁租出的固定资产情况：

截至 2021 年 12 月 31 日暂时经营租赁租出的固定资产：

合并及本行

项目	账面价值
房屋建筑物	95,416

9.4 未办妥产权证书的固定资产情况

截至 2021 年 12 月 31 日未办妥产权证书的固定资产：

合并及本行

项目	账面原值	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	

10. 在建工程

10.1 在建工程按项目列示：

合并及本行

项目	2021-12-31	2020-12-31
营业用房	78,369	686,271
减：减值准备	-	-
账面净值	78,369	686,271

10.2 在建工程项目变动情况

合并

项目	2020-12-31	本期增加	转入固定资产	其他减少	2021-12-31	资金来源
华舍支行营业房	58,633	-	-	-	58,633	自有资金
镜湖新区金融大厦	605,786	151,370	736,310	20,846	-	自有资金
漓渚支行营业部	19,736	-	-	-	19,736	自有资金
恒美大厦	2,116	6	2,122	-	-	自有资金
嵊州村镇总行大楼	-	4,116	3,758	358	-	自有资金
合计	686,271	155,492	742,190	21,204	78,369	

11. 使用权资产

合并

项目	租赁房屋及建筑物	合计
1.账面原值		
（1）2021-1-1	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）2021-12-31	96,428	96,428
2.累计摊销		
（1）2021-1-1	-	-
（2）本期增加金额	28,218	28,218
（3）本期减少金额	1,208	1,208
（4）2021-12-31	27,010	27,010
3.减值准备		
（1）2021-1-1	-	-
（2）本期增加金额	-	-
（3）本期减少金额	-	-
（4）2021-12-31	-	-
4.账面价值		
（1）2021-12-31	69,418	69,418
（2）2021-1-1	61,855	61,855

11. 使用权资产（续）

本行

项目	租赁房屋及建筑物	合计
1.账面原值		
（1）2021-1-1	57,829	57,829
（2）本期增加金额	34,853	34,853
（3）本期减少金额	-	-
（4）2021-12-31	92,682	92,682
2.累计摊销		
（1）2021-1-1	-	-
（2）本期增加金额	26,026	26,026
（3）本期减少金额	-	-
（4）2021-12-31	26,026	26,026
3.减值准备		
（1）2021-1-1	-	-
（2）本期增加金额	-	-
（3）本期减少金额	-	-
（4）2021-12-31	-	-
4.账面价值		
（1）2021-12-31	66,656	66,656
（2）2021-1-1	57,829	57,829

12. 无形资产

合并

项目	土地使用权	营业用房使用权	商标权	合计
1.账面原值				
（1）2020-12-31	162,291	9,602	104	171,997
（2）本期增加金额	-	-	-	-
-购置	-	-	-	-
-在建工程转入	-	-	-	-
（3）本期减少金额	-	-	-	-
-处置	-	-	-	-
（4）2021-12-31	162,291	9,602	104	171,997
2.累计摊销				
（1）2020-12-31	33,885	2,793	104	36,782
（2）本期增加金额	4,272	292	-	4,564
-计提	4,272	292	-	4,564
（3）本期减少金额	-	-	-	-
-处置	-	-	-	-
（4）2021-12-31	38,157	3,085	104	41,346
3.减值准备				
（1）2020-12-31	-	-	-	-
（2）本期增加金额	-	-	-	-
-计提	-	-	-	-
（3）本期减少金额	-	-	-	-
-处置	-	-	-	-
（4）2021-12-31	-	-	-	-
4.账面价值				
（1）2021-12-31	124,134	6,517	-	130,651
（2）2020-12-31	128,406	6,809	-	135,215

12. 无形资产（续）

本行

项目	土地使用权	营业用房使用权	商标权	合计
1.账面原值				
（1）2020-12-31	162,291	9,602	100	171,993
（2）本期增加金额	-	-	-	-
-购置	-	-	-	-
-在建工程转入	-	-	-	-
（3）本期减少金额	-	-	-	-
-处置	-	-	-	-
（4）2021-12-31	162,291	9,602	100	171,993
2.累计摊销				
（1）2020-12-31	33,885	2,793	100	36,778
（2）本期增加金额	4,272	292	-	4,564
-计提	4,272	292	-	4,564
（3）本期减少金额	-	-	-	-
-处置	-	-	-	-
（4）2021-12-31	38,157	3,085	100	41,342
3.减值准备				
（1）2020-12-31	-	-	-	-
（2）本期增加金额	-	-	-	-
-计提	-	-	-	-
（3）本期减少金额	-	-	-	-
-处置	-	-	-	-
（4）2021-12-31	-	-	-	-
4.账面价值				
（1）2021-12-31	124,134	6,517	-	130,651
（2）2020-12-31	128,406	6,809	-	135,215

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。

13. 递延所得税资产和递延所得税负债

13.1 未经抵消的递延所得税资产

合并

项目	2021-12-31		2020-12-31	
	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
公允价值变动	45,624	11,406	194,720	48,680
员工薪酬	99,596	24,899	137,312	34,328
合计	2,568,664	642,166	2,380,970	595,243

本行

项目	2021-12-31		2020-12-31	
	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	2,345,276	586,319	1,933,175	483,294
公允价值变动	796	199	84,720	21,180
员工薪酬	99,596	24,899	137,312	34,328
合计	2,445,668	611,417	2,155,207	538,802

13. 递延所得税资产和递延所得税负债（续）

13.2 未经抵消的递延所得税负债

合并

项目	2021-12-31		2020-12-31	
	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
公允价值变动	23,896	5,974	-	-

本行

项目	2021-12-31		2020-12-31	
	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
公允价值变动	89,068	22,267	-	-

13.3 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

合并

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上年末余额
递延所得税资产	5,974	636,192	-	595,243
递延所得税负债	5,974	-	-	-

本行

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上年末余额
递延所得税资产	5,974	589,150	-	538,802
递延所得税负债	5,974	-	-	-

14. 其他资产

14.1 其他资产按项目列示

合并

项目	2021-12-31	2020-12-31
其他应收款	77,092	60,243
长期待摊费用	55,852	71,989
应收利息	42,589	20,450
合计	175,533	152,682

本行

项目	2021-12-31	2020-12-31
其他应收款	75,003	57,557
长期待摊费用	55,321	70,564
应收利息	42,475	20,333
合计	172,799	148,454

14. 其他资产（续）

14.2 其他应收款按项目列示

合并

项目	2021-12-31	2020-12-31
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：减值准备	1,654	1,654
合计	77,092	60,243

本行

项目	2021-12-31	2020-12-31
结算暂挂款	46,415	40,296
应收市场平盘款项	10,548	355
预付款项	3,805	111
诉讼垫款	4,853	3,210
其他	11,036	15,239
减：减值准备	1,654	1,654
合计	75,003	57,557

14.3 其他应收款减值准备变动列示

合并及本行

项目	2021 年度	2020 年度
期初余额	1,654	1,893
本期（回拨）/计提	-	-
本期核销	-	239
期末余额	1,654	1,654

14. 其他资产（续）

14.4 长期待摊费用

合并

项目	2021-12-31	2020-12-31
租赁费	6,522	22,345
经营租入资产改良支出	7,324	6,603
装修工程款	11,042	13,861
系统软件费	6,957	5,126
员工服装费	5,484	8,753
智能 POS 机	440	2,644
其他	18,083	12,657
合计	55,852	71,989

本行

项目	2021-12-31	2020-12-31
租赁费	6,356	21,590
经营租入资产改良支出	6,959	5,959
装修工程款	11,042	13,861
系统软件费	6,957	5,126
员工服装费	5,484	8,753
智能 POS 机	440	2,644
其他	18,083	12,631
合计	55,321	70,564

15. 资产减值准备明细

合并

项目	2021 年度					
	2020-12-31	本期（回拨）/计提	本年核销	其他变动	收回以前年度核销	2021-12-31
存放同业款项	2,137	-1,333	-	-	-	804
拆出资金	54	15	-	-	-	69
买入返售金融资产	7,605	-6,045	-	-	-	1,560
发放贷款及垫款-以摊余成本计量	2,358,407	733,086	-448,192	-	40,304	2,683,605
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	9,956	4,343	-	-	-	14,299
债权投资	400,965	150,504	-	20,000	-	571,469
其他债权投资	122,139	-11,551	-	-	-	110,588
其他应收款	1,654	-	-	-	-	1,654
表外业务	33,788	-14,928	-	-	-	18,860
合计	2,936,705	854,091	-448,192	20,000	40,304	3,402,908

15. 资产减值准备明细（续）

合并

项目	2020 年度					
	2019-12-31	本期（回拨）/计提	本年核销	其他变动	收回以前年度核销	2020-12-31
存放同业款项	4,148	-2,011	-	-	-	2,137
拆出资金	1,799	-1,745	-	-	-	54
买入返售金融资产	9,144	-1,539	-	-	-	7,605
发放贷款及垫款-以摊余成本计量	2,096,674	624,063	-404,626	-	42,297	2,358,408
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	10,721	-765	-	-	-	9,956
债权投资	237,057	163,909	-	-	-	400,966
其他债权投资	118,828	3,311	-	-	-	122,139
其他应收款	1,893	-	-239	-	-	1,654
表外业务	14,649	19,139	-	-	-	33,788
合计	2,494,913	804,362	-404,865	-	42,297	2,936,707

15. 资产减值准备明细（续）

本行

项目	2021 年度					
	2020-12-31	本期（回拨）/计提	本年核销	其他变动	收回以前年度核销	2021-12-31
存放同业款项	2,026	-1,628	-	-	-	398
拆出资金	54	15	-	-	-	69
买入返售金融资产	7,605	-6,045	-	-	-	1,560
发放贷款及垫款-以摊余成本计量	2,279,588	723,630	-436,364	-	40,004	2,606,858
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	9,956	4,343	-	-	-	14,299
债权投资	366,858	184,611	-	20,000	-	571,469
其他债权投资	12,139	-11,551	-	-	-	588
其他应收款	1,654	-	-	-	-	1,654
表外业务	33,788	-14,928	-	-	-	18,860
合计	2,713,668	878,447	-436,364	20,000	40,004	3,215,755

15. 资产减值准备明细（续）

本行

项目	2020 年度					
	2019-12-31	本期（回拨）/计提	本年核销	其他变动	收回以前年度核销	2020-12-31
存放同业款项	7,886	-5,860	-	-	-	2,026
拆出资金	1,799	-1,745	-	-	-	54
买入返售金融资产	9,144	-1,539	-	-	-	7,605
发放贷款及垫款-以摊余成本计量	2,026,020	604,772	-392,502	-	41,298	2,279,588
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	10,721	-765	-	-	-	9,956
债权投资	215,742	151,116	-	-	-	366,858
其他债权投资	8,107	4,033	-	-	-	12,140
其他应收款	1,893	-	-239	-	-	1,654
表外业务	14,649	19,139	-	-	-	33,788
合计	2,295,961	769,151	-392,741	-	41,298	2,713,669

16. 向中央银行借款

合并

项目	2021-12-31	2020-12-31
向中央银行借款	9,632,626	10,115,796
加：应计利息	5,855	6,644
合计	9,638,481	10,122,440

本行

项目	2021-12-31	2020-12-31
向中央银行借款	9,525,930	9,782,870
加：应计利息	5,855	6,644
合计	9,531,785	9,789,514

17. 同业及其他金融机构存放款项

合并

项目	2021-12-31	2020-12-31
银行	156,062	152,211
加：应计利息	699	887
合计	156,761	153,098

本行

项目	2021-12-31	2020-12-31
银行	857,941	898,744
加：应计利息	699	887
合计	858,640	899,631

18. 拆入资金

合并及本行

项目	2021-12-31	2020-12-31
境内银行	100,000	200,000
加：应计利息	24	92
合计	100,024	200,092

19. 卖出回购金融资产款

合并及本行

项目	2021-12-31	2020-12-31
卖出回购证券	2,659,485	5,625,563
其中：政府债券	2,459,485	4,410,000
金融债券	-	571,200
企业债券	200,000	644,363
卖出回购票据	1,368,963	100,428
其中：银行承兑汇票	1,368,963	100,428
加：应计利息	1,856	3,361
合计	4,030,304	5,729,352

20. 吸收存款

合并

项目	2021-12-31	2020-12-31
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	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	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

本行

项目	2021-12-31	2020-12-31
活期存款	37,300,761	33,244,408
其中：公司	23,620,979	19,476,188
个人	13,679,782	13,768,220
定期存款	58,224,629	53,318,821
其中：公司	9,888,731	9,118,930
个人	48,335,898	44,199,891
其他存款	1,733,204	1,364,100
小计	97,258,594	87,927,329
加：应计利息	1,907,584	1,716,102
合计	99,166,178	89,643,431

20. 吸收存款（续）

其他存款中包含的保证金存款

合并

项目	2021-12-31	2020-12-31
承兑汇票保证金	1,239,925	1,122,217
信用证保证金	6,580	2,661
其他保证金	486,570	237,753
合计	1,733,075	1,362,631

本行

项目	2021-12-31	2020-12-31
承兑汇票保证金	1,233,808	1,109,727
信用证保证金	6,580	2,661
其他保证金	486,570	237,753
合计	1,726,958	1,350,141

客户存款按地区分布情况

合并

项目	2021-12-31	2020-12-31
绍兴地区	99,257,467	90,143,120
其他地区	1,069,581	591,786
合计	100,327,048	90,734,906

本行

项目	2021-12-31	2020-12-31
绍兴地区	96,189,012	87,335,543
其他地区	1,069,582	591,786
合计	97,258,594	87,927,329

注：以上吸收存款余额均不包含应计利息。

21. 应付职工薪酬

21.1 应付职工薪酬分类

合并

项目	2020-12-31	本期增加	本期减少	2021-12-31
短期薪酬	101,213	578,304	584,653	94,864
离职后福利-设定提存计划	41,029	77,424	67,407	51,046
辞退福利	47,312	21,273	20,326	48,259
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

项目	2020-12-31	本期增加	本期减少	2021-12-31
短期薪酬	101,157	548,583	554,933	94,807
离职后福利-设定提存计划	41,029	75,610	65,593	51,046
辞退福利	47,312	21,273	20,325	48,260
一年内到期的其他福利	-	661	661	-
合计	189,498	646,127	641,512	194,113

本行对未达到法定退休年龄而提前退休的员工，承诺在其提前退休日至法定退休日期间，向其按月支付内退人员生活补偿费。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。

21. 应付职工薪酬（续）

21.2 短期薪酬

合并

项目	2020-12-31	本期增加	本期减少	2021-12-31
工资、奖金、津贴和补贴	100,000	447,979	454,979	93,000
职工福利费	-	76,549	76,536	13
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	-
住房公积金	76	27,604	27,680	-
工会经费和职工教育经费	936	13,463	12,741	1,658
合计	101,213	578,304	584,653	94,864

本行

项目	2020-12-31	本期增加	本期减少	2021-12-31
工资、奖金、津贴和补贴	100,000	424,005	431,005	93,000
职工福利费	-	73,429	73,416	13
社会保险费	201	11,591	11,600	192
其中：医疗保险费	201	11,281	11,290	192
工伤保险费	-	310	310	-
住房公积金	76	26,486	26,562	-
工会经费和职工教育经费	880	13,072	12,350	1,602
合计	101,157	548,583	554,933	94,807

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。

21. 应付职工薪酬（续）

20.3 设定提存计划

合并

项目	2020-12-31	本期增加	本期减少	2021-12-31
基本养老保险	956	26,539	26,552	943
失业保险费	73	807	804	76
企业年金缴费	40,000	50,078	40,051	50,027
合计	41,029	77,424	67,407	51,046

本行

项目	2020-12-31	本期增加	本期减少	2021-12-31
基本养老保险	956	24,831	24,844	943
失业保险费	73	779	776	76
企业年金缴费	40,000	50,000	39,973	50,027
合计	41,029	75,610	65,593	51,046

22. 应交税费

合并

项目	2021-12-31	2020-12-31
应交企业所得税	45,907	79,142
应交增值税	51,983	35,512
应交城建税	1,006	1,199
应交教育费附加	1,086	1,085
应交个人所得税	1,675	1,184
应交其他税金	10,508	9,114
合计	112,165	127,236

本行

项目	2021-12-31	2020-12-31
应交企业所得税	42,925	74,272
应交增值税	51,772	35,283
应交城建税	992	1,150
应交教育费附加	1,076	1,050
应交个人所得税	1,603	1,112
应交其他税金	10,508	9,114
合计	108,876	121,981

23. 预计负债

合并及本行

项目	2021-12-31	2020-12-31
预期信用损失-贷款承诺	13,441	25,751
预期信用损失-财务担保合同	5,419	8,037
合计	18,860	33,788

24. 应付债券

合并及本行

项目	2021-12-31	2020-12-31
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
小计	6,092,035	9,033,586
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 4.9%，按年付息，期限 10 年）、2017 年第二期二级资本债券（17 瑞丰农商二级 02，证券代码 1721042，发行规模 8 亿元，票面利率 5%，按年付息，期限 10 年）、2017 年第三期二级资本债券（17 瑞丰农商二级 03，证券代码 1721069，发行规模 7 亿元，票面利率 5%，按年付息，期限 10 年）。以上发行的二级资产债券本行均享有于第 5 年末附有前提条件的赎回权。

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 222.8 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 242.9 亿元，期限 1-12 个月，实际利率 1.35%-3.35%，共计 100 期）

25. 租赁负债

租赁负债按到期日列示

项目	合并	本行
	2021-12-31	2021-12-31
一年以内	38,104	37,163
一至二年	17,856	16,914
二至三年	10,184	9,762
三至五年	2,677	2,175
未折现租赁负债合计	68,821	66,014
未确认融资费用	-3,038	-2,888
租赁负债期末账面价值	65,783	63,126

26. 其他负债

26.1 其他负债分类

合并

项目	2021-12-31	2020-12-31
待结算财政款项	18,774	3,736
应付股利	4,539	6,457
其他应付款	173,007	47,092
合计	196,320	57,285

本行

项目	2021-12-31	2020-12-31
待结算财政款项	17,136	3,736
应付股利	4,539	6,457
其他应付款	172,043	40,940
合计	193,718	51,133

26. 其他负债（续）

26.2 其他应付款按项目列示

合并

项目	2021-12-31	2020-12-31
待划转款项	27,498	7,893
久悬未取客户存款	10,894	9,913
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	173,007	47,092

本行

项目	2021-12-31	2020-12-31
待划转款项	27,498	3,306
久悬未取客户存款	10,880	9,895
委托代理业务	4,412	3,305
工程保证金及尾款	117,263	5,500
风险保证金	2,596	2,596
结算暂收款	123	558
其他	9,271	15,780
合计	172,043	40,940

27. 股本

合并及本行

项目	2020-12-31	本期变动增（+）减（一）			2021-12-31
		发行新股	送股	公积金转股	
人民币普通股					
-有限售条件	1,358,419	-	-	-	1,358,419
-无限售条件	-	150,936	-	-	150,936
合计	1,358,419	150,936	-	-	1,509,355

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的批复》（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。

28. 资本公积

合并及本行

项目	2020-12-31	本期增加	本期减少	2021-12-31
股本溢价	52,500	1,030,806	-	1,083,306
其他	252,332	-	-	252,332
合计	304,832	1,030,806	-	1,335,638

本期新增资本公积系本行发行新股形成，见附注五-27 股本。

29. 其他综合收益

合并

项目	2020-12-31	2021 年度发生金额					2021-12-31
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
以后将重分类进损益的其他综合收益	-30,633	155,011	31,258	30,938	92,815	-	62,182
其中：权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	486	-	-	-	-	-	486
其他债权投资公允价值变动	-126,718	138,466	14,337	31,032	93,097	-	-33,621
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公允价值变动	-3,473	-795	-4,631	959	2,877	-	-596
其他债权投资信用减值准备	91,605	44	11,596	-2,888	-8,664	-	82,941
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减值准备	7,467	17,296	9,956	1,835	5,505	-	12,972
其他综合收益合计	-30,633	155,011	31,258	30,938	92,815	-	62,182

29. 其他综合收益（续）

合并

项目	2019-12-31	2020年度发生金额					2020-12-31
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
以后将重分类进损益的其他综合收益	115,486	-115,952	78,873	-48,706	-146,119	-	-30,633
其中：权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	486	-	-	-	-	-	486
其他债权投资公允价值变动	18,634	-133,231	60,572	-48,451	-145,352	-	-126,718
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公允价值变动	-796	-4,631	-1,062	-892	-2,677	-	-3,473
其他债权投资信用减值准备	89,121	11,954	8,642	828	2,484	-	91,605
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减值准备	8,041	9,956	10,721	-191	-574	-	7,467
其他综合收益合计	115,486	-115,952	78,873	-48,706	-146,119	-	-30,633

29. 其他综合收益（续）

本行

项目	2020-12-31	2021 年度发生金额					2021-12-31
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
以后将重分类进损益的其他综合收益	-31,119	155,011	31,258	30,938	92,815	-	61,696
其中：权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	-	-	-	-	-	-	-
其他债权投资公允价值变动	-44,218	138,466	14,337	31,032	93,097	-	48,879
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公允价值变动	-3,473	-795	-4,631	959	2,877	-	-596
其他债权投资信用减值准备	9,105	44	11,596	-2,888	-8,664	-	441
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减值准备	7,467	17,296	9,956	1,835	5,505	-	12,972
其他综合收益合计	-31,119	155,011	31,258	30,938	92,815	-	61,696

29. 其他综合收益（续）

本行

项目	2019-12-31	2020 年度发生金额					2020-12-31
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
以后将重分类进损益的其他综合收益	111,115	-115,950	73,695	-47,411	-142,234	-	-31,119
其中：权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	-	-	-	-	-	-	-
其他债权投资公允价值变动	97,790	-133,231	56,113	-47,336	-142,008	-	-44,218
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公允价值变动	-796	-4,630	-1,061	-892	-2,677	-	-3,473
其他债权投资信用减值准备	6,080	11,955	7,922	1,008	3,025	-	9,105
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减值准备	8,041	9,956	10,721	-191	-574	-	7,467
其他综合收益合计	111,115	-115,950	73,695	-47,411	-142,234	-	-31,119

30. 盈余公积

合并及本行

项目	法定公积金	任意公积金	合计
2020 年 12 月 31 日	987,476	1,874,565	2,862,041
本期增加	125,024	-	125,024
本期减少	-	-	-
2021 年 12 月 31 日	1,112,500	1,874,565	2,987,065

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

31. 一般风险准备

合并及本行

项目	2021 年度	2020 年度
期初余额	2,999,920	2,672,170
本期增加	375,073	327,750
本期减少	-	-
期末余额	3,374,993	2,999,920

报告期内一般风险准备的提取见附注五-32 未分配利润。

32. 未分配利润

合并

项目	2021 年度	2020 年度
归属于母公司股东的净利润	1,271,132	1,104,533
加：期初未分配利润	3,533,033	3,028,510
可供分配利润	4,804,165	4,133,043
减：提取盈余公积金	125,024	109,250
减：提取一般风险准备	375,073	327,750
可供股东分配的利润	4,304,068	3,696,043
减：提取任意盈余公积	-	-
减：应付普通股股利	-	163,010
期末未分配利润	4,304,068	3,533,033

本行

项目	2021 年度	2020 年度
净利润	1,250,243	1,092,500
加：期初未分配利润	3,404,326	2,911,836
可供分配利润	4,654,569	4,004,336
减：提取盈余公积金	125,024	109,250
减：提取一般风险准备	375,073	327,750
可供股东分配的利润	4,154,472	3,567,336
减：提取任意盈余公积	-	-
减：应付普通股股利	-	163,010
期末未分配利润	4,154,472	3,404,326

2022 年 3 月 29 日，本行第四届第二次董事会决议通过本行 2021 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。

33. 利息净收入

合并

项目	2021 年度	2020 年度
利息收入		
发放贷款及垫款：	4,649,840	4,197,772
—公司贷款和垫款	1,429,048	1,273,085
—个人贷款及垫款	3,108,076	2,772,322
—票据贴现	112,716	152,365
金融投资	992,641	1,085,442
存放同业	23,260	22,932
存放中央银行款项	115,146	108,532
拆出资金	20,921	16,515
买入返售金融资产	63,389	38,454
小计	5,865,197	5,469,647
利息支出		
吸收存款	2,238,163	1,889,802
向中央银行借款利息支出	185,102	123,391
同业存放	11,766	3,668
拆入资金	4,160	1,293
卖出回购金融资产	52,416	44,372
发行债券	374,461	424,503
其他	3,491	647
小计	2,869,559	2,487,676
利息净收入	2,995,638	2,981,971

33. 利息净收入（续）

本行

项目	2021 年度	2020 年度
利息收入		
发放贷款及垫款	4,468,352	4,033,445
—公司贷款和垫款	1,374,888	1,221,271
—个人贷款及垫款	2,980,748	2,659,809
—票据贴现	112,716	152,365
金融投资	991,847	1,073,304
存放同业	23,363	27,540
存放中央银行款项	112,213	105,811
拆出资金	20,921	16,515
买入返售金融资产	63,389	38,357
小计	5,680,085	5,294,972
利息支出		
吸收存款	2,146,956	1,806,309
向中央银行借款利息支出	179,708	120,452
同业存放	40,113	32,218
拆入资金	4,160	1,293
卖出回购金融资产	52,416	44,291
发行债券	374,461	424,502
其他	3,387	647
小计	2,801,201	2,429,712
利息净收入	2,878,884	2,865,260

34. 手续费及佣金净收入

合并

项目	2021 年度	2020 年度
手续费及佣金收入		
代理业务	66,604	14,371
结算业务	16,462	15,214
其他	24,137	14,766
手续费收入合计	107,203	44,351
手续费及佣金支出		
代理业务	54,466	62,556
结算业务	125,277	113,992
其他	60,819	34,520
手续费支出合计	240,562	211,068
手续费及佣金净收入	-133,359	-166,717

本行

项目	2021 年度	2020 年度
手续费及佣金收入		
代理业务	86,542	13,470
结算业务	16,320	15,049
其他	24,132	14,762
手续费收入合计	126,994	43,281
手续费及佣金支出		
代理业务	47,700	51,657
结算业务	125,243	113,953
其他	60,556	33,727
手续费支出合计	233,499	199,337
手续费及佣金净收入	-106,505	-156,056

35. 投资收益

投资收益按项目列示

合并

项目	2021 年度	2020 年度
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

本行

项目	2021 年度	2020 年度
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	10,093
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
成本法核算的长期股权投资收益	5,600	5,600
合计	332,804	167,904

36. 其他收益

合并

项目	2021 年度	2020 年度
人民银行补贴	25,872	-
金融机构支小再贷款奖励	-	4,050
其他	-	554
合计	25,872	4,604

本行

项目	2021 年度	2020 年度
人民银行补贴	23,106	-
金融机构支小再贷款奖励	-	4,050
其他	-	554
合计	23,106	4,604

37. 公允价值变动收益

合并

项目	2021 年度	2020 年度
交易性金融资产	33,249	-33,684
衍生金融资产	-782	-7,519
合计	32,467	-41,203

本行

项目	2021 年度	2020 年度
交易性金融资产	33,249	-20,295
衍生金融资产	-782	-7,519
合计	32,467	-27,814

38. 税金及附加

合并

项目	2021 年度	2020 年度
城建税	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

本行

项目	2021 年度	2020 年度
城建税	4,838	4,738
教育费附加	4,540	4,283
其他税金	13,743	12,231
合计	23,121	21,252

39. 业务及管理费

合并

项目	2021 年度	2020 年度
员工费用	692,073	642,386
办公费	90,096	85,618
业务宣传费	17,205	10,935
业务招待费	23,986	20,285
安全防卫费	27,774	27,530
电子设备运转费	34,368	33,854
固定资产折旧	59,726	55,561
无形资产摊销	4,564	4,566
长期待摊费用摊销	53,162	60,404
使用权资产折旧费	28,218	
管理费	12,858	11,614
租赁费	3,260	17,189
其他	19,012	17,477
合计	1,066,302	987,419

本行

项目	2021 年度	2020 年度
员工费用	659,531	612,648
办公费	87,086	82,834
业务宣传费	16,486	10,194
业务招待费	22,852	19,373
安全防卫费	25,307	25,412
电子设备运转费	33,329	32,766
固定资产折旧	56,948	53,869
无形资产摊销	4,564	4,566
长期待摊费用摊销	52,218	57,753
使用权资产摊销	26,026	
管理费	12,858	11,614
租赁费	3,256	17,031
其他	18,225	16,389
合计	1,018,686	944,449

40. 信用减值损失

合并

项目	2021 年度	2020 年度
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

本行

项目	2021 年度	2020 年度
发放贷款和垫款	727,973	604,007
债权投资	184,611	151,116
其他债权投资	-11,551	4,033
存放同业款项	-1,628	-5,860
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	878,447	769,151

41. 营业外收入

41.1 营业外收入按项目列示

合并

项目	2021 年度	2020 年度
政府补助	22	-
长期不动久悬户	856	706
信用卡滞纳金和罚息	17,599	19,812
其他	2,968	5,912
合计	21,445	26,430

本行

项目	2021 年度	2020 年度
长期不动久悬户	847	700
信用卡滞纳金和罚息	17,599	19,812
其他	2,754	5,703
合计	21,200	26,215

41.2 计入当期损益的政府补助

合并

项目	2021 年度	与资产/收益相关
招聘补助	22	收益相关

42. 营业外支出

合并

项目	2021 年度	2020 年度
捐赠、赞助支出	15,937	21,167
罚款及滞纳金	1,000	1,243
其他	95	225
合计	17,032	22,635

本行

项目	2021 年度	2020 年度
捐赠、赞助支出	15,927	21,087
罚款及滞纳金	1,000	1,237
其他	85	170
合计	17,012	22,494

43. 所得税费用

43.1 所得税费用表

合并

项目	2021 年度	2020 年度
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

本行

项目	2021 年度	2020 年度
当期所得税费用	137,073	163,104
递延所得税费用	-80,583	-87,678
合计	56,490	75,426

43.2 会计利润与所得税费用调整过程

合并

项目	2021 年度	2020 年度
利润总额	1,369,972	1,197,670
按法定税率计算的所得税费用	342,493	299,418
调整以前期间所得税的影响	-1,200	-606
免税收入的影响	-268,858	-222,856
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	2,594	2,097
所得税费用	75,029	78,053

本行

项目	2021 年度	2020 年度
利润总额	1,306,733	1,167,926
按法定税率计算的所得税费用	326,683	291,982
调整以前期间所得税的影响	997	-
免税收入的影响	-273,668	-221,848
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	2,478	5,292
所得税费用	56,490	75,426

44. 每股收益

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：

合并

项目	2021 年度	2020 年度
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（追溯）	1,433,887	1,358,419
加权平均的每股收益（人民币元）	0.89	0.81
扣除非经常性损益后的基本每股收益（人民币元）	0.87	0.81

45. 现金流量表补充资料

45.1 将净利润调节为经营活动的现金流量

合并

项目	2021 年度	2020 年度
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	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	-96	-274
公允价值变动损失	-32,467	41,203
投资损失	-327,204	-183,543
递延所得税资产减少	-46,923	-90,738
递延所得税负债增加	5,974	-5,018
经营性应收项目的减少	-9,876,459	-10,593,177
经营性应付项目的增加	7,612,965	20,823,731
租赁负债利息支出	2,107	
发行债券利息支出	180,319	424,095
经营活动产生的现金流量净额	-187,080	12,460,270

45. 现金流量表补充资料（续）

45.1 将净利润调节为经营活动的现金流量（续）

本行

项目	2021 年度	2020 年度
净利润	1,250,243	1,092,500
加：信用减值损失	878,447	769,151
固定资产折旧	56,948	53,869
使用权资产摊销	26,026	
无形资产摊销	4,564	4,566
长期待摊费用摊销	52,218	57,753
处置固定资产，无形资产和其他长期资产的损失	-97	-280
公允价值变动损失	-32,467	27,814
投资损失	-332,804	-167,904
递延所得税资产减少	-72,615	-85,192
递延所得税负债增加	-22,267	-1,671
经营性应收项目的减少	-9,565,415	-11,083,412
经营性应付项目的增加	7,573,072	20,056,249
租赁负债利息支出	2,005	
发行债券利息支出	180,320	424,095
经营活动产生的现金流量净额	-1,822	11,147,538

45. 现金流量表补充资料（续）

45.2 现金及现金等价物净变动

合并

项目	2021 年度	2020 年度
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

本行

项目	2021 年度	2020 年度
现金的期末余额	7,995,391	10,406,620
减：现金的期初余额	10,406,620	3,983,431
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	-2,500,850	6,456,147

45. 现金流量表补充资料（续）

45.3 现金及现金等价物

合并

项目	2021-12-31	2020-12-31
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
现金等价物	2,692,750	2,782,371
其中：期限三个月内买入返售金融资产	1,692,750	2,682,371
期限三个月内拆出资金	1,000,000	100,000
合计	10,801,256	13,507,530

本行

项目	2021-12-31	2020-12-31
现金	7,995,391	10,406,620
其中：库存现金	361,835	383,325
可用于支付的存放中央银行款项	2,184,500	6,284,768
存放同业款项	5,449,056	3,738,527
现金等价物	2,692,750	2,782,371
其中：期限三个月内买入返售金融资产	1,692,750	2,682,371
期限三个月内拆出资金	1,000,000	100,000
合计	10,688,141	13,188,991

46. 政府补助

合并

种类	2021 年度	2020 年度
营业外收入	22	-
其他收益	25,872	4,604
计入当期损益的金额	25,894	4,604

本行

种类	2021 年度	2020 年度
营业外收入	-	-
其他收益	23,106	4,604
计入当期损益的金额	23,106	4,604

47. 金融资产转移

2021 年度，本行通过向第三方转让的方式处置不良贷款 9 笔，本金 131,900 千元；

2020 年度，本行通过向第三方转让的方式处置不良贷款 13 笔，本金 27,508 千元。

六、 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七-在其他主体中的权益。

七、 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

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

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

子公司名称	少数股东持股比例(%)	2021年度归属于少数股东的损益	2021年度向少数股东宣告分派的股利	2021年12月31日少数股东权益余额
浙江嵊州瑞丰村镇银行股份有限公司	54.55	23,811	6,720	242,795

子公司名称	少数股东持股比例(%)	2020年度归属于少数股东的损益	2020年度向少数股东宣告分派的股利	2020年12月31日少数股东权益余额
浙江嵊州瑞丰村镇银行股份有限公司	54.55	15,084	6,720	225,704

七、 在其他主体中的权益（续）

1. 在子公司中的权益（续）

(3) 重要非全资子公司的主要财务信息

子公司名称	2021-12-31				2021 年度			
	贷款余额	资产合计	存款余额	负债合计	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	2,689,991	3,767,940	3,192,718	3,322,816	112,961	43,653	43,653	-222,317

子公司名称	2020-12-31				2020 年度			
	贷款余额	资产合计	存款余额	负债合计	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	2,333,510	3,669,465	2,907,048	3,255,675	97,798	27,655	27,655	195,309

七、 在其他主体中的权益（续）

2. 在结构化主体中的权益

(1) 未纳入合并财务报表范围的结构化主体

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，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为人民币 129.15 亿元。（2020 年 12 月 31 日为 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：

合并

类别	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	账面金额合计	最大损失敞口
资产管理计划及其他	4,278,895	1,067,209	-	5,346,104	5,346,104

截至 2020 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：

合并

类别	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	账面金额合计	最大损失敞口
资产支持证券	85,760	-	-	85,760	85,760
资产管理计划及其他	2,403,596	3,377,204	-	5,780,800	5,780,800
合计	2,489,356	3,377,204	-	5,866,560	5,866,560

七、 在其他主体中的权益（续）

2. 在结构化主体中的权益（续）

(2) 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。

八、 分部报告

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。

八、 分部报告（续）

合并

2021 年 12 月 31 日	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

合并

2020 年 12 月 31 日	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	881,061	1,634,997	479,815	12,846	3,008,719
利息净收入	854,015	1,791,899	336,057	-	2,981,971
其中：分部利息净收入	-84,046	345,638	-261,592	-	-
手续费及佣金净收入	-11,233	-156,902	1,418	-	-166,717
其他收入	38,279	-	142,340	12,846	193,465
二、营业支出	341,954	981,089	490,400	1,401	1,814,844
三、营业利润	539,107	653,908	-10,585	11,445	1,193,875
四、资产总额	26,982,153	51,908,816	50,065,171	560,032	129,516,172
五、负债总额	28,006,056	62,043,976	27,861,499	351,325	118,262,856
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	14,407	30,649	20,648	-	65,704
2、资本性支出	54,187	127,847	75,238	-	257,272
3、折旧和摊销以外的非现金费用	116,940	510,889	176,533	-	804,362

八、 分部报告（续）

本行

2021 年 12 月 31 日	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	1,233,941	1,432,097	526,552	30,581	3,223,171
利息净收入	1,181,119	1,578,750	119,015	-	2,878,884
其中：分部利息净收入	265,210	69,034	-334,244	-	-
手续费及佣金净收入	-2,118	-146,653	42,266	-	-106,505
其他收入	54,940	-	365,271	30,581	450,792
二、营业支出	694,131	780,310	445,777	408	1,920,626
三、营业利润	539,810	651,787	80,775	30,173	1,302,545
四、资产总额	31,993,546	53,401,593	47,882,157	591,204	133,868,500
五、负债总额	35,629,060	63,776,880	20,717,493	321,848	120,445,281
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	37,973	65,974	38,567	-	142,514
2、资本性支出	84,087	146,095	85,403	-	315,585
3、折旧和摊销以外的非现金费用	414,840	293,863	169,744	-	878,447

本行

2020 年 12 月 31 日	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	972,443	1,396,542	518,588	12,843	2,900,416
利息净收入	926,224	1,557,941	381,095	-	2,865,260
其中：分部利息净收入	-54,644	277,715	-223,071	-	-
手续费及佣金净收入	7,940	-161,399	-2,597	-	-156,056
其他收入	38,279	-	140,090	12,843	191,212
二、营业支出	325,198	944,016	465,596	1,401	1,736,211
三、营业利润	647,245	452,526	52,992	11,442	1,164,205
四、资产总额	26,139,599	50,191,992	49,786,762	538,018	126,656,371
五、负债总额	27,640,988	59,501,802	28,269,894	345,268	115,757,952
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	13,542	27,632	19,636	-	60,810
2、资本性支出	42,271	86,247	61,291	-	189,809
3、折旧和摊销以外的非现金费用	107,917	500,621	160,613	-	769,151

九、 主要表外项目

1. 表外业务是指所有不在资产负债表中反映的业务：

或有风险的表外业务，即为客户债务清偿能力提供担保、承担客户违约风险的业务，如贷款承诺等；无风险的表外业务主要包括结算、代理业务。

2. 或有风险

(1) 银行承兑汇票是由承兑申请人向本行申请，经本行审查同意承兑的商业汇票。

(2) 信用证指本行根据申请人的要求和指示，向收益人开立的载有一定金额，在一定期限内凭规定的单据在指定地点付款的书面保证文件。

合并

项目	2021-12-31	2020-12-31
开出信用证	56,515	14,828
承兑汇票	2,491,479	1,884,773
开出保函	415,063	14,200
合计	2,963,057	1,913,801

本行

项目	2021-12-31	2020-12-31
开出信用证	56,515	14,828
承兑汇票	2,485,361	1,872,284
开出保函	415,063	14,200
合计	2,956,939	1,901,312

十、 承诺事项

1. 资本性支出承诺

合并

项目	合同金额	2021 年 12 月 31 日 已付款金额	2021 年 12 月 31 日 尚未支付金额
办公系统及营业用房	846,420	714,192	132,228

项目	合同金额	2020 年 12 月 31 日 已付款金额	2020 年 12 月 31 日 尚未支付金额
办公系统及营业用房	901,343	638,503	262,840

本行

项目	合同金额	2021 年 12 月 31 日 已付款金额	2021 年 12 月 31 日 尚未支付金额
办公系统及营业用房	846,420	714,192	132,228

项目	合同金额	2020 年 12 月 31 日 已付款金额	2020 年 12 月 31 日 尚未支付金额
办公系统及营业用房	833,617	572,983	260,634

十、 承诺事项（续）

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：

合并

项目	2020-12-31
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

本行

项目	2020-12-31
1年以内（含1年）	20,092
1—2年（含2年）	14,937
2—3年（含3年）	12,572
3年以上	9,140
合计	56,741

十一、 或有事项

1. 已作质押资产

合并

项目	2021-12-31	2020-12-31
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

项目	2021-12-31	2020-12-31
债券投资	17,044,100	17,879,870
信贷资产	7,288,725	5,017,024
票据	1,370,735	100,701
合计	25,703,560	22,997,595

注：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。

2. 诉讼事项

截至 2021 年 12 月 31 日，本行存在正常业务中发生的若干未决法律诉讼事项。经考虑专业意见后，本行管理层认为该等法律诉讼事项不会对本行产生重大影响。

十二、 代理业务

1. 受托贷款及受托存款

本行替第三方贷款人发放委托贷款。本行作为中介人根据提供资金的第三方贷款人的意愿向借款人发放贷款，并与第三方贷款人签立合同约定负责替其管理和回收贷款。第三方贷款人自行决定委托贷款的要求和条款，包括贷款用途、金额、利率及还款安排。本行收取委托贷款的手续费一般为一次性收费，但贷款发生损失的风险由第三方贷款人承担。

合并及本行

项目	2021-12-31	2020-12-31
受托贷款	4,280,768	4,298,768
受托存款	4,280,768	4,298,768

2. 理财业务

本行将人民币理财产品销售给个人和机构投资者，募集的资金主要运用于银行间市场债券投资，本行从该业务中获取手续费收入。

合并及本行

项目	2021-12-31	2020-12-31
委托理财资产	12,914,681	7,696,783
委托理财资金	12,914,681	7,696,783

十三、 金融风险管理

1. 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。

2. 信用管理

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

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

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

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

(1) 信用风险的计量

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

1.1、金融工具风险阶段划分

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

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

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

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

1.2、信用风险显著增加

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

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

定量标准：

—在报告日，客户外部评级较初始确认时下降超过一定级别；
定性标准：
—五级分类为关注类；
—债务人经营或财务情况现出重大不利变化；
—重大不利变化或事件对债务主体偿还能力产生负面影响；
—其他表明金融资产发生信用风险显著增加的客观证据；
上限标准：
—债务工具逾期超过 30 天。

1.3、违约及已发生信用减值资产的定义

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

为评估金融资产是否发生信用减值，本行主要考虑以下因素：

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

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

1.4、对参数、假设及估计技术的说明

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

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

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

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

1.5、预期信用损失中包含的前瞻性信息

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

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

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

1.6、已发生信用减值的计提

本行对已发生信用减值的大额对金融资产使用现金流折现模型法计量预期信用损失。现金流

折现模型法基于对未来现金流入的定期预测，估计损失准备金额。本行在测试时点预计与该笔资产相关的未来各期现金流入，并按照一定的折现率折现后加总得出现值。

1.7、组合方式计量损失准备

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

(2) 标准化授信政策和流程控制

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

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

(3) 风险缓释措施

3.1、贷款担保及抵（质）押物

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

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

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

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

3.2、信用承诺

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

(4) 未考虑抵、质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

合并

项目	2021-12-31	2020-12-31
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
发放贷款及垫款：	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

十三、 金融风险管理（续）

2. 信用管理（续）

（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（续）

本行

项目	2021-12-31	2020-12-31
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	1,324
买入返售金融资产	1,691,901	2,676,079
发放贷款及垫款：	79,807,243	72,086,021
—公司贷款	31,315,722	26,923,891
—个人贷款	48,491,521	45,162,130
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
其他资产	117,478	57,557
小计	122,529,083	111,364,526
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	2,485,361	1,872,284
不可撤销的贷款承诺	1,215,602	987,378
未使用信用卡额度	1,432,407	1,603,502
小计	5,604,948	4,492,192
合计	128,134,031	115,856,718

十三、 金融风险管理（续）

2. 信用管理（续）

(5) 金融工具信用质量分析

金融工具风险阶段划分

合并

2021-12-31	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								
-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

十三、 金融风险管理（续）

2. 信用管理（续）

（5） 金融工具信用质量分析（续）

金融工具风险阶段划分（续）

合并

2020-12-31	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	13,585,733	-	-	13,585,733	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	3,947,731	-	-	3,947,731	2,137	-	-	2,137
拆出资金	100,087	-	-	100,087	54	-	-	54
买入返售金融资产	2,683,684	-	-	2,683,684	7,605	-	-	7,605
发放贷款和垫款	70,781,551	1,140,261	1,133,416	73,055,228	905,940	427,059	1,025,408	2,358,407
-公司贷款和垫款	23,744,764	565,193	739,923	25,049,880	298,296	103,571	641,513	1,043,380
-个人贷款和垫款	47,036,787	575,068	393,493	48,005,348	607,644	323,488	383,895	1,315,027
金融投资	2,663,400	-	1,114,769	3,778,169	4,146	-	396,819	400,965
合计	93,762,186	1,140,261	2,248,185	97,150,632	919,882	427,059	1,422,227	2,769,168
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	3,722,710	-	-	3,722,710	9,956	-	-	9,956
-公司贷款和垫款	3,722,710	-	-	3,722,710	9,956	-	-	9,956
金融投资	25,460,302	-	-	25,460,302	12,139	-	110,000	122,139
合计	29,183,012	-	-	29,183,012	22,095	-	110,000	132,095
贷款承诺和财务担保合同	4,504,681	-	-	4,504,681	33,788	-	-	33,788

十三、 金融风险管理（续）

2. 信用管理（续）

（5）金融工具信用质量分析（续）

金融工具风险阶段划分（续）

本行

2021-12-31	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	9,066,034	-	-	9,066,034	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	5,452,002	-	-	5,452,002	398	-	-	398
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	77,212,308	1,218,388	1,049,218	79,479,914	1,204,254	461,605	940,999	2,606,858
-公司贷款和垫款	28,404,226	555,426	571,720	29,531,372	570,861	128,154	450,822	1,149,837
-个人贷款和垫款	48,808,082	662,962	477,498	49,948,542	633,393	333,451	490,177	1,457,021
金融投资	10,274,612	40,814	1,292,280	11,607,706	554	1,270	569,645	571,469
合计	104,701,138	1,259,202	2,341,498	108,301,838	1,206,835	462,875	1,510,644	3,180,354
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	-	-	588
合计	21,152,819	-	-	21,152,819	14,887	-	-	14,887
贷款承诺和财务担保合同	5,604,948	-	-	5,604,948	18,860	-	-	18,860

十三、 金融风险管理（续）

2. 信用管理（续）

（5）金融工具信用质量分析（续）

金融工具风险阶段划分（续）

本行

2020-12-31	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	13,301,747	-	-	13,301,747	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	3,741,302	-	-	3,741,302	2,026	-	-	2,026
拆出资金	100,087	-	-	100,087	54	-	-	54
买入返售金融资产	2,683,684	-	-	2,683,684	7,605	-	-	7,605
发放贷款和垫款	68,474,279	1,062,829	1,105,791	70,642,899	854,256	412,635	1,012,697	2,279,588
-公司贷款和垫款	22,973,124	501,632	724,605	24,199,361	271,182	92,643	634,355	998,180
-个人贷款和垫款	45,501,155	561,197	381,186	46,443,538	583,074	319,992	378,342	1,281,408
金融投资	2,663,401	-	981,270	3,644,669	4,147	-	362,711	366,858
合计	90,964,500	1,062,829	2,087,061	94,114,388	868,088	412,635	1,375,408	2,656,131
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	3,722,710	-	-	3,722,710	9,956	-	-	9,956
-公司贷款和垫款	3,722,710	-	-	3,722,710	9,956	-	-	9,956
金融投资	25,460,302	-	-	25,460,302	12,139	-	-	12,139
合计	29,183,012	-	-	29,183,012	22,095	-	-	22,095
贷款承诺和财务担保合同	4,492,191	-	-	4,492,191	33,788	-	-	33,788

十三、 金融风险管理（续）

2. 信用管理（续）

(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：

合并

2021-12-31	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
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
基金	3,077,625	-	-	-	3,077,625
券商资管	1,201,270	1,398,299	-	-	2,599,569
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

2020-12-31	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+	-	209,119	121,370	-	330,489
AA-到 AA+	-	-	893,967	-	893,967
A-1	-	-	40,386	-	40,386
未评级	-	185,811	519,362	-	705,173
国债	-	318,167	13,469,828	-	13,787,995
地方政府债	-	1,445,555	8,855,130	-	10,300,685
政策性银行金融债券	-	-	1,211,693	-	1,211,693
其他金融债券	1,369,578	-	195,206	-	1,564,784
基金	2,353,511	-	-	-	2,353,511
项目投资	50,085	-	-	-	50,085
券商资管	-	1,619,517	-	-	1,619,517
直融工具	-	-	153,360	-	153,360
股权投资	-	-	-	2,000	2,000
小计	3,773,174	3,778,169	25,460,302	2,000	33,013,645
减：减值准备	-	400,965	-	-	400,965
合计	3,773,174	3,377,204	25,460,302	2,000	32,612,680

十三、 金融风险管理（续）

2. 信用管理（续）

（6）金融投资（续）

外部评级机构对本行持有的金融投资的评级分布情况：（续）

本行

2021-12-31	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
A-1	-	334,850	-	-	334,850
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
基金	3,077,625	-	-	-	3,077,625
项目投资	-	1,398,299	-	-	1,398,299
券商资管	1,201,270	-	-	-	1,201,270
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

2020-12-31	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+	-	209,119	121,370	-	330,489
AA-到 AA+	-	-	893,967	-	893,967
A-1	-	-	40,386	-	40,386
未评级	-	185,812	519,362	-	705,174
国债	-	318,167	13,469,828	-	13,787,995
地方政府债	-	1,445,555	8,855,130	-	10,300,685
政策性银行金融债券	-	-	1,211,693	-	1,211,693
其他金融债券	1,369,578	-	195,204	-	1,564,782
基金	2,353,511	-	-	-	2,353,511
项目投资	50,085	-	-	-	50,085
券商资管	110,948	1,486,017	-	-	1,596,965
直融工具	-	-	153,362	-	153,362
股权投资	-	-	-	2,000	2,000
小计	3,884,122	3,644,670	25,460,302	2,000	32,991,094
减：减值准备	-	366,858	-	-	366,858
合计	3,884,122	3,277,812	25,460,302	2,000	32,624,236

十三、 金融风险管理（续）

2. 信用管理（续）

(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附注五-6-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（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）构成。贷款和垫款行业集中度见附注五-6-发放贷款和垫款2。

3. 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。

(1) 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。

十三、 金融风险管理（续）

3. 流动性风险（续）

（1） 金融工具的现金流分析（续）

截至 2021 年 12 月 31 日的非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流分析

合并

项目	逾期	即时偿还（无期限）	1 个月内	1 个月到 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	-	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
金融负债：								
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

十三、 金融风险管理（续）

3. 流动性风险（续）

（1） 金融工具的现金流分析（续）

截至 2020 年 12 月 31 日的非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流分析

合并

项目	逾期	即时偿还（无期限）	1 个月内	1 个月到 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	-	13,585,733	-	-	-	-	-	13,585,733
存放同业款项	-	3,945,594	-	-	-	-	-	3,945,594
拆出资金	-	-	100,071	-	-	-	-	100,071
买入返售金融资产	-	-	2,684,666	-	-	-	-	2,684,666
发放贷款和垫款	577,388	310,019	2,540,127	9,817,385	26,900,668	30,102,323	22,306,021	92,553,931
金融投资	-	-	383,417	2,184,823	8,540,676	19,845,295	4,768,535	35,722,746
合计（预期到期日）	577,388	17,841,346	5,708,281	12,002,208	35,441,344	49,947,618	27,074,556	148,592,741
金融负债：								
向中央银行借款	-	-	-	2,357,647	7,886,606	-	-	10,244,253
同业及其他金融机构存放款项	-	153,098	-	-	-	-	-	153,098
拆入资金	-	-	200,132	-	-	-	-	200,132
卖出回购金融资产款	-	-	5,719,932	11,428	-	-	-	5,731,360
吸收存款	-	33,443,056	6,525,449	10,712,708	21,535,855	21,707,943	-	93,925,011
应付债券	-	-	480,000	1,974,000	4,804,600	398,000	2,199,000	9,855,600
合计（合同到期日）	-	33,596,154	12,925,513	15,055,783	34,227,061	22,105,943	2,199,000	120,109,454
流动性敞口	577,388	-15,754,808	-7,217,232	-3,053,575	1,214,283	27,841,675	24,875,556	28,483,287

十三、 金融风险管理（续）

3. 流动性风险（续）

（1） 金融工具的现金流分析（续）

截至 2021 年 12 月 31 日的非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流分析

本行

项目	逾期	即时偿还（无期限）	1 个月内	1 个月到 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	-	9,066,034	-	-	-	-	-	9,066,034
存放同业款项	-	5,455,699	-	-	-	-	-	5,455,699
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	956,991	-	3,018,346	6,481,968	27,790,793	34,436,025	21,939,695	94,623,818
金融投资	467,507	-	4,700,421	926,012	6,246,251	17,087,544	8,029,158	37,456,893
合计（预期到期日）	1,424,498	14,521,733	10,413,676	7,407,980	34,037,044	51,523,569	29,968,853	149,297,353
金融负债：								
向中央银行借款	-	-	-	174,680	9,491,721	-	-	9,666,401
同业及其他金融机构存放款项	-	858,640	-	-	-	-	-	858,640
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	-	37,086,767	7,483,200	10,181,199	21,160,287	25,313,722	-	101,225,175
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）	-	37,945,407	11,733,560	11,690,379	33,427,008	25,711,722	2,199,000	122,707,076
流动性敞口	1,424,498	-23,423,674	-1,319,884	-4,282,399	610,036	25,811,847	27,769,853	26,590,277

十三、 金融风险管理（续）

3. 流动性风险（续）

（1） 金融工具的现金流分析（续）

截至2020年12月31日的非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流分析

本行

项目	逾期	即时偿还（无期限）	1个月内	1个月到3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	总额
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	-	13,301,747	-	-	-	-	-	13,301,747
存放同业款项	-	3,739,276	-	-	-	-	-	3,739,276
拆出资金	-	-	100,071	-	-	-	-	100,071
买入返售金融资产	-	-	2,684,666	-	-	-	-	2,684,666
发放贷款和垫款	557,494	310,019	2,411,805	9,535,837	25,676,162	29,163,653	22,285,643	89,940,613
金融投资	-	-	432,253	2,112,256	8,540,676	19,845,295	4,768,535	35,699,015
合计（预期到期日）	557,494	17,351,042	5,628,795	11,648,093	34,216,838	49,008,948	27,054,178	145,465,388
金融负债：								
向中央银行借款	-	-	-	2,351,867	7,554,667	-	-	9,906,534
同业及其他金融机构存放款项	-	899,631	-	-	-	-	-	899,631
拆入资金	-	-	200,132	-	-	-	-	200,132
卖出回购金融资产款	-	-	5,719,932	11,428	-	-	-	5,731,360
吸收存款	-	33,186,342	6,380,990	10,488,374	20,703,764	20,131,126	-	90,890,596
应付债券	-	-	480,000	1,974,000	4,804,600	398,000	2,199,000	9,855,600
合计（合同到期日）	-	34,085,973	12,781,054	14,825,669	33,063,031	20,529,126	2,199,000	117,483,853
流动性敞口	557,494	-16,734,931	-7,152,259	-3,177,576	1,153,807	28,479,822	24,855,178	27,981,535

十三、 金融风险管理（续）

3. 流动性风险（续）

（1） 金融工具的现金流分析（续）

截至 2021 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析

合并

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
资产项目：							
现金及存放中央银行款项	-	2,619,273	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
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

十三、 金融风险管理（续）

3. 流动性风险（续）

（1） 金融工具的现金流分析（续）

截至 2021 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析（续）

合并

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
负债项目：							
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
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
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

十三、 金融风险管理（续）

3. 流动性风险（续）

（1） 金融工具的现金流分析（续）

截至 2020 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析

合并

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
资产项目：							
现金及存放中央银行款项	-	6,780,497	6,805,236	-	-	-	13,585,733
存放同业款项	-	3,942,825	2,769	-	-	-	3,945,594
拆出资金	-	-	100,033	-	-	-	100,033
衍生金融资产	-	-	445	880	-	-	1,325
买入返售金融资产	-	-	2,676,079	-	-	-	2,676,079
发放贷款和垫款	91,084	300,813	9,796,676	22,255,854	23,587,931	18,387,173	74,419,531
交易性金融资产	-	-	1,625,337	85,287	907,842	1,154,708	3,773,174
债权投资	-	-	645,057	746,483	1,552,844	432,820	3,377,204
其他债权投资	-	-	234,832	6,850,138	15,630,138	2,745,194	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
无形资产	-	-	-	-	-	135,215	135,215
递延所得税资产	-	-	-	-	-	595,243	595,243
其他资产	20,452	-	101,950		24,811	5,469	152,682
资产合计	111,536	11,024,135	21,988,414	29,938,642	41,703,566	24,749,879	129,516,172

十三、 金融风险管理（续）

3. 流动性风险（续）

（1） 金融工具的现金流分析（续）

截至 2020 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析（续）

合并

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
负债项目：							
向中央银行借款	-	-	2,301,764	7,820,676	-	-	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	-	-	3,643	4,989	211	-	8,843
卖出回购金融资产款	-	-	5,729,352	-	-	-	5,729,352
吸收存款	-	33,443,027	17,172,560	21,106,029	20,828,863	-	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	-	-	2,437,660	4,654,273	-	1,998,756	9,090,689
其他负债	-	24,912	32,373	-	-	-	57,285
负债合计	-	33,821,129	28,027,930	33,585,967	20,829,074	1,998,756	118,262,856
流动性净额	111,536	-22,796,994	-6,039,516	-3,647,325	20,874,492	22,751,123	11,253,316

十三、 金融风险管理（续）

3. 流动性风险（续）

（1） 金融工具的现金流分析（续）

截至 2021 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析

本行

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
资产项目：							
现金及存放中央银行款项	-	2,546,335	6,519,699	-	-	-	9,066,034
存放同业款项	-	5,148,658	302,946	-	-	-	5,451,604
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	33,158	-	10,978,519	23,087,497	26,283,443	19,424,626	79,807,243
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	-	-	-	-	-	80,000	80,000
固定资产	-	-	-	-	-	1,353,236	1,353,236
在建工程	-	-	-	-	-	78,369	78,369
使用权资产	-	-	-	1,741	60,732	4,183	66,656
无形资产	-	-	-	-	-	130,651	130,651
递延所得税资产	-	-	-	-	-	589,150	589,150
其他资产	42,475	-	104,253		14,347	11,724	172,799
资产合计	244,034	7,694,993	26,258,505	28,689,988	41,610,860	29,370,120	133,868,500

十三、 金融风险管理（续）

3. 流动性风险（续）

（1） 金融工具的现金流分析（续）

截至 2021 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析（续）

本行

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
负债项目：							
向中央银行借款	-	-	174,527	9,357,258	-	-	9,531,785
同业及其他金融机构存放款项	-	858,640	-	-	-	-	858,640
拆入资金	-	100,024	-	-	-	-	100,024
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	-	37,086,767	17,597,866	20,813,943	23,667,602	-	99,166,178
应付职工薪酬	-	-	194,113	-	-	-	194,113
应交税费	-	-	108,876	-	-	-	108,876
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	-	-	-	1,155	57,557	4,414	63,126
其他负债	-	41,042	152,676	-	-	-	193,718
负债合计	-	38,086,473	23,725,497	32,885,182	23,725,936	2,022,193	120,445,281
流动性净额	244,034	-30,391,480	2,533,008	-4,195,194	17,884,924	27,347,927	13,423,219

十三、 金融风险管理（续）

3. 流动性风险（续）

（1） 金融工具的现金流分析（续）

截至 2020 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析

本行

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
资产项目：							
现金及存放中央银行款项	-	6,668,093	6,633,654	-	-	-	13,301,747
存放同业款项	-	3,736,499	2,777	-	-	-	3,739,276
拆出资金	-	-	100,033	-	-	-	100,033
衍生金融资产	-	-	445	880	-	-	1,325
买入返售金融资产	-	-	2,676,079	-	-	-	2,676,079
发放贷款和垫款	80,102	300,813	9,449,140	21,186,493	22,753,471	18,316,002	72,086,021
交易性金融资产	-	-	1,736,285	85,287	907,842	1,154,708	3,884,122
债权投资	-	-	545,665	746,483	1,552,844	432,820	3,277,812
其他债权投资	-	-	234,832	6,850,138	15,630,138	2,745,194	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
无形资产	-	-	-	-	-	135,215	135,215
递延所得税资产	-	-	-	-	-	538,802	538,802
其他资产	20,336	-	98,226		24,423	5,469	148,454
资产合计	100,438	10,705,405	21,477,136	28,869,281	40,868,718	24,635,393	126,656,371

十三、 金融风险管理（续）

3. 流动性风险（续）

（1） 金融工具的现金流分析（续）

截至 2020 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析（续）

本行

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
负债项目：							
向中央银行借款	-	-	2,301,764	7,487,750	-	-	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	-	-	3,643	4,989	211	-	8,843
卖出回购金融资产款	-	-	5,729,352	-	-	-	5,729,352
吸收存款	-	33,185,710	16,805,282	20,289,924	19,362,515	-	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	-	-	2,437,660	4,654,273	-	1,998,756	9,090,689
其他负债	-	23,544	27,589	-	-	-	51,133
负债合计	-	34,308,977	27,650,557	32,436,936	19,362,726	1,998,756	115,757,952
流动性净额	100,438	-23,603,572	-6,173,421	-3,567,655	21,505,992	22,636,637	10,898,419

十三、 金融风险管理（续）

3. 流动性风险（续）

(2) 表外承诺事项的流动性

下表列示了本行表外承诺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。列入各时间段内的表外承诺以名义金额列示。

截至 2021 年 12 月 31 日

合并

项目	一年以内	一至三年	三年以上	合计
开出信用证	56,515	-	-	56,515
银行承兑汇票	2,491,479	-	-	2,491,479
开出保函	415,063	-	-	415,063
不可撤销的贷款承诺	1,215,602	-	-	1,215,602
未使用信用卡额度	1,438,524	-	-	1,438,524
资本性支出承诺	132,228	-	-	132,228
合计	5,749,411	-	-	5,749,411

截至 2020 年 12 月 31 日

合并

项目	一年以内	一至三年	三年以上	合计
开出信用证	14,828	-	-	14,828
银行承兑汇票	1,884,773	-	-	1,884,773
开出保函	14,200	-	-	14,200
不可撤销的贷款承诺	987,378	-	-	987,378
未使用信用卡额度	1,603,502	-	-	1,603,502
经营租赁承诺	22,480	29,125	10,068	61,673
资本性支出承诺	222,793	40,047	-	262,840
合计	4,749,954	69,172	10,068	4,829,194

十三、 金融风险管理（续）

3. 流动性风险（续）

（2）表外承诺事项的流动性（续）

截至 2021 年 12 月 31 日

本行

项目	一年以内	一至三年	三年以上	合计
开出信用证	56,515	-	-	56,515
银行承兑汇票	2,485,361	-	-	2,485,361
开出保函	415,063	-	-	415,063
不可撤销的贷款承诺	1,215,602	-	-	1,215,602
未使用信用卡额度	1,432,407	-	-	1,432,407
资本性支出承诺	132,228	-	-	132,228
合计	5,737,176	-	-	5,737,176

截至 2020 年 12 月 31 日

本行

项目	一年以内	一至三年	三年以上	合计
开出信用证	14,828	-	-	14,828
银行承兑汇票	1,872,284	-	-	1,872,284
开出保函	14,200	-	-	14,200
不可撤销的贷款承诺	987,378	-	-	987,378
未使用信用卡额度	1,603,502	-	-	1,603,502
经营租赁承诺	20,092	27,510	9,140	56,742
资本性支出承诺	220,980	39,654	-	260,634
合计	4,733,264	67,164	9,140	4,809,568

十三、 金融风险管理（续）

4. 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：

十三、 金融风险管理（续）

4. 市场风险（续）

（1） 货币风险（续）

截至 2021 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析

合并

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	其他折合人民币	合计折合人民币
资产项目：						
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
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

十三、 金融风险管理（续）

4. 市场风险（续）

（1） 货币风险（续）

截至 2021 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析（续）

合并

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	其他折合人民币	合计折合人民币
负债项目：						
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
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

十三、 金融风险管理（续）

4. 市场风险（续）

（1） 货币风险（续）

截至 2020 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析

合并

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	其他折合人民币	合计折合人民币
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	13,509,667	75,861	117	51	37	13,585,733
存放同业款项	3,195,658	703,883	706	22,492	22,855	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	74,369,397	50,134	-	-	-	74,419,531
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
无形资产	135,215	-	-	-	-	135,215
递延所得税资产	595,243	-	-	-	-	595,243
其他资产	152,571	111	-	-	-	152,682
资产合计	128,639,925	829,989	823	22,543	22,892	129,516,172

十三、 金融风险管理（续）

4. 市场风险（续）

（1） 货币风险（续）

截至 2020 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析（续）

合并

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	其他折合人民币	合计折合人民币
负债项目：						
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项	5,729,352	-	-	-	-	5,729,352
吸收存款	91,060,311	1,479,294	81	7,989	2,804	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
其他负债	56,168	1,111	-	6	-	57,285
负债合计	116,771,571	1,480,405	81	7,995	2,804	118,262,856
资产负债净头寸	11,868,354	-650,416	742	14,548	20,088	11,253,316

十三、 金融风险管理（续）

4. 市场风险（续）

（1） 货币风险（续）

截至 2021 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析

本行

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	其他折合人民币	合计折合人民币
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	8,896,509	169,421	9	60	35	9,066,034
存放同业款项	4,456,336	592,684	367	371,167	31,050	5,451,604
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	79,577,581	229,662	-	-	-	79,807,243
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	80,000	-	-	-	-	80,000
固定资产	1,353,236	-	-	-	-	1,353,236
在建工程	78,369	-	-	-	-	78,369
使用权资产	66,656	-	-	-	-	66,656
无形资产	130,651	-	-	-	-	130,651
递延所得税资产	589,150	-	-	-	-	589,150
其他资产	172,782	-	-	-	17	172,799
资产合计	132,410,271	1,055,524	376	371,227	31,102	133,868,500

十三、 金融风险管理（续）

4. 市场风险（续）

（1） 货币风险（续）

截至 2021 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析（续）

本行

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	其他折合人民币	合计折合人民币
负债项目：						
向中央银行借款	9,531,785	-	-	-	-	9,531,785
同业及其他金融机构存放款项	858,640	-	-	-	-	858,640
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	97,342,102	1,810,305	46	8,234	5,491	99,166,178
应付职工薪酬	194,113	-	-	-	-	194,113
应交税费	108,876	-	-	-	-	108,876
预计负债	18,860	-	-	-	-	18,860
应付债券	6,130,593	-	-	-	-	6,130,593
租赁负债	63,126	-	-	-	-	63,126
其他负债	189,019	4,694	-	5	-	193,718
负债合计	118,616,506	1,814,999	46	8,239	5,491	120,445,281
资产负债净头寸	13,793,765	-759,475	330	362,988	25,611	13,423,219

十三、 金融风险管理（续）

4. 市场风险（续）

（1） 货币风险（续）

截至 2020 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析

本行

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	其他折合人民币	合计折合人民币
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	13,225,681	75,861	117	51	37	13,301,747
存放同业款项	2,989,340	703,883	706	22,492	22,855	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	72,035,887	50,134	-	-	-	72,086,021
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
无形资产	135,215	-	-	-	-	135,215
递延所得税资产	538,802	-	-	-	-	538,802
其他资产	148,343	111	-	-	-	148,454
资产合计	125,780,124	829,989	823	22,543	22,892	126,656,371

十三、 金融风险管理（续）

4. 市场风险（续）

（1） 货币风险（续）

截至 2020 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析（续）

本行

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	其他折合人民币	合计折合人民币
负债项目：						
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项	5,729,352	-	-	-	-	5,729,352
吸收存款	88,153,263	1,479,294	81	7,989	2,804	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
其他负债	50,016	1,111	-	6	-	51,133
负债合计	114,266,667	1,480,405	81	7,995	2,804	115,757,952
资产负债净头寸	11,513,457	-650,416	742	14,548	20,088	10,898,419

十三、 金融风险管理（续）

4. 市场风险（续）

（1） 货币风险（续）

当外币对人民币汇率变动1%时，上述本行外汇净敞口因汇率波动产生的外汇折算损益对税前利率的潜在影响分析如下：

合并及本行

外币对人民币汇率变化	利润总额增加/减少	
	2021年度	2020年度
上涨1%	-3,705	-6,150
下跌1%	3,705	6,150

以上敏感性分析以资产和负债具有静态的汇率风险结构为基础。有关的分析基于以下假设：各种汇率敏感度是指各币种对人民币汇率绝对值波动1%造成的汇兑损益；各币种汇率变动是指各币种对人民币汇率同时同向波动。上述假设未考虑：资产负债日后业务的变化；汇率变动对客户行为的影响；复杂结构性产品与汇率变动的复杂关系；汇率变动对市场价格的影响和汇率变动对表外产品的影响。由于基于上述假设，汇率变化导致本行汇兑损益出现的实际变化可能与敏感性分析的结果不同。

(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。

十三、 金融风险管理（续）

4. 市场风险（续）

（2） 利率风险（续）

截至 2021 年 12 月 31 日

合并

项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	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
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

十三、 金融风险管理（续）

4. 市场风险（续）

（2） 利率风险（续）

截至 2021 年 12 月 31 日（续）

合并

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
负债项目：						
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
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

十三、 金融风险管理（续）

4. 市场风险（续）

（2） 利率风险（续）

截至 2020 年 12 月 31 日

合并

项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	13,180,699	-	-	-	405,034	13,585,733
存放同业款项	3,942,825	-	-	-	2,769	3,945,594
拆出资金	99,945	-	-	-	88	100,033
衍生金融资产	1,325	-	-	-	-	1,325
买入返售金融资产	2,674,767	-	-	-	1,312	2,676,079
发放贷款和垫款	13,768,253	34,553,598	19,394,087	2,065,839	4,637,754	74,419,531
交易性金融资产	69,176	15,964	104,656	1,154,708	2,428,670	3,773,174
债权投资	594,129	690,235	1,552,844	432,820	107,176	3,377,204
其他债权投资	278,869	6,526,061	15,531,128	2,745,193	379,051	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
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
资产合计	34,609,988	41,785,858	36,582,715	6,398,560	10,139,051	129,516,172

十三、 金融风险管理（续）

4. 市场风险（续）

（2） 利率风险（续）

截至 2020 年 12 月 31 日（续）

合并

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
负债项目：						
向中央银行借款	2,300,000	7,815,796	-	-	6,644	10,122,440
同业及其他金融机构存放款项	152,211	-	-	-	887	153,098
拆入资金	200,000	-	-	-	92	200,092
衍生金融负债	8,843	-	-	-	-	8,843
卖出回购金融资产款项	5,725,992	-	-	-	3,360	5,729,352
吸收存款	50,152,258	20,492,091	20,090,558	-	1,815,572	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	2,403,521	4,631,310	-	1,998,756	57,102	9,090,689
其他负债	-	-	-	-	57,285	57,285
负债合计	60,942,825	32,939,197	20,090,558	1,998,756	2,291,520	118,262,856
利率敏感度缺口总计	-26,332,837	8,846,661	16,492,157	4,399,804	7,847,531	11,253,316

十三、 金融风险管理（续）

4. 市场风险（续）

（2） 利率风险（续）

截至 2021 年 12 月 31 日

本行

项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	8,701,048	-	-	-	364,986	9,066,034
存放同业款项	5,448,658	-	-	-	2,946	5,451,604
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	13,843,462	35,277,730	24,229,983	1,630,447	4,825,621	79,807,243
交易性金融资产	4,278,895	-	-	785,495	16,183	5,080,573
债权投资	466,021	896,418	4,516,866	4,934,621	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	-	-	-	-	80,000	80,000
固定资产	-	-	-	-	1,353,236	1,353,236
在建工程	-	-	-	-	78,369	78,369
使用权资产	-	-	-	-	66,656	66,656
无形资产	-	-	-	-	130,651	130,651
递延所得税资产	-	-	-	-	589,150	589,150
其他资产	-	-	-	-	172,799	172,799
资产合计	36,403,957	40,480,272	39,482,312	9,326,629	8,175,330	133,868,500

十三、 金融风险管理（续）

4. 市场风险（续）

（2） 利率风险（续）

截至 2021 年 12 月 31 日（续）

本行

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
负债项目：						
向中央银行借款	174,526	9,351,403	-	-	5,856	9,531,785
同业及其他金融机构存放款项	857,941	-	-	-	699	858,640
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	54,133,010	20,212,066	22,913,518	-	1,907,584	99,166,178
应付职工薪酬	-	-	-	-	194,113	194,113
应交税费	-	-	-	-	108,876	108,876
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	-	-	-	-	63,126	63,126
其他负债	-	-	-	-	193,718	193,718
负债合计	60,766,866	32,232,709	22,913,518	1,998,919	2,533,269	120,445,281
利率敏感度缺口总计	-24,362,909	8,247,563	16,568,794	7,327,710	5,642,061	13,423,219

十三、 金融风险管理（续）

4. 市场风险（续）

（2） 利率风险（续）

截至 2020 年 12 月 31 日

本行

项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	12,915,093	-	-	-	386,654	13,301,747
存放同业款项	3,736,499	-	-	-	2,777	3,739,276
拆出资金	99,945	-	-	-	88	100,033
衍生金融资产	1,325	-	-	-	-	1,325
买入返售金融资产	2,674,767	-	-	-	1,312	2,676,079
发放贷款和垫款	13,426,289	32,567,625	19,394,087	2,065,839	4,632,181	72,086,021
交易性金融资产	179,875	15,964	104,656	1,154,708	2,428,919	3,884,122
债权投资	494,737	690,235	1,552,844	432,820	107,176	3,277,812
其他债权投资	278,869	6,526,061	15,531,128	2,745,193	379,051	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
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
资产合计	33,807,399	39,799,885	36,582,715	6,398,560	10,067,812	126,656,371

十三、 金融风险管理（续）

4. 市场风险（续）

（2） 利率风险（续）

截至 2020 年 12 月 31 日（续）

本行

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
负债项目：						
向中央银行借款	2,300,000	7,482,870	-	-	6,644	9,789,514
同业及其他金融机构存放款项	898,744	-	-	-	887	899,631
拆入资金	200,000	-	-	-	92	200,092
衍生金融负债	8,843	-	-	-	-	8,843
卖出回购金融资产款项	5,725,992	-	-	-	3,360	5,729,352
吸收存款	49,544,136	19,706,543	18,676,649	-	1,716,103	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	2,403,521	4,631,310	-	1,998,756	57,102	9,090,689
其他负债	-	-	-	-	51,133	51,133
负债合计	61,081,236	31,820,723	18,676,649	1,998,756	2,180,588	115,757,952
利率敏感度缺口总计	-27,273,837	7,979,162	17,906,066	4,399,804	7,887,224	10,898,419

十三、 金融风险管理（续）

4. 市场风险（续）

（2） 利率风险（续）

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

合并

利率基点变化	净利息收入敏感性	
	2021 年度	2020 年度
上升 100 个基点	-156,398	-197,237
下降 100 个基点	-156,398	197,237

本行

利率基点变化	净利息收入敏感性	
	2021 年度	2020 年度
上升 100 个基点	-165,837	-208,724
下降 100 个基点	-165,837	208,724

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

5. 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。

6. 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：

合并

项目	2021-12-31	2020-12-31
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%

十四、 公允价值披露

1. 非公允价值计量的金融工具

除以下项目外，本行各项未以公允价值计量的金融资产和金融负债的账面价值与公允价值之间无重大差异：

债权投资公允价值与成本价的差异

合并

项目	2021-12-31	2020-12-31
账面价值	11,036,237	3,377,204
公允价值	11,237,088	3,421,109

本行

项目	2021-12-31	2020-12-31
账面价值	11,036,237	3,277,812
公允价值	11,237,088	3,321,717

应付债券公允价值与成本价的差异

合并及本行

项目	2021-12-31	2020-12-31
账面价值	6,130,593	9,090,689
公允价值	6,144,792	9,102,366

十四、 公允价值披露（续）

2. 以公开市场价格或估值技术确定公允价值

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。

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。

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。

对于本行对所持有的金融工具，其估值技术使用的主要参数包括债券价格、利率、汇率、权益及股票价格、价格及期权的波动性及相关性、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。

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

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。该类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。

十四、 公允价值披露（续）

2. 以公开市场价格或估值技术确定公允价值（续）

下表列示了确定以公允价值计量的金融工具公允价值的估值技术或方法

2021 年 12 月 31 日

合并

项目	第一层级	第二层级	第三层级	合计
交易性金融资产	-	5,080,573	-	5,080,573
其他债权投资	-	18,218,632	-	18,218,632
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	-	-	2,934,187	2,934,187
衍生金融资产	-	40,763	-	40,763
金融资产小计	-	23,339,968	2,936,187	26,276,155
衍生金融负债	-	49,064	-	49,064
金融负债小计	-	49,064	-	49,064

2020 年 12 月 31 日

合并

项目	第一层级	第二层级	第三层级	合计
交易性金融资产	-	3,773,174	-	3,773,174
其他债权投资	-	25,460,302	-	25,460,302
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	3,722,710
衍生金融资产	-	1,325	-	1,325
金融资产小计	-	29,234,801	3,724,710	32,959,511
衍生金融负债	-	8,843	-	8,843
金融负债小计	-	8,843	-	8,843

十四、 公允价值披露（续）

2. 以公开市场价格或估值技术确定公允价值（续）

2021 年 12 月 31 日

本行

项目	第一层级	第二层级	第三层级	合计
交易性金融资产	-	5,080,573	-	5,080,573
其他债权投资	-	18,218,632	-	18,218,632
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	-	-	2,936,187	2,936,187
衍生金融资产	-	40,763	-	40,763
金融资产小计	-	23,339,968	2,936,187	26,276,155
衍生金融负债		49,064		49,064
金融负债小计		49,064		49,064

2020 年 12 月 31 日

本行

项目	第一层级	第二层级	第三层级	合计
交易性金融资产	-	3,773,174	110,948	3,884,122
其他债权投资	-	25,460,302	-	25,460,302
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	3,722,710
衍生金融资产	-	1,325	-	1,325
金融资产小计	-	29,234,801	3,835,658	33,070,459
衍生金融负债	-	8,843	-	8,843
金融负债小计	-	8,843	-	8,843

报告期内，本行金融资产及金融负债的公允价值计量未发生第一层次和第二层次之间、以及第二层次和第三层次之间的转换。

十五、 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、联营公司，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. 本行的持股 5%及 5%以上股份的股东情况

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	3,188.00	6.72	6.72
绍兴市柯桥区交通投资建设集团有限公司（注）	浙江绍兴	交通建设	285.00	1.38	1.38

注：截至 2021 年 12 月 31 日，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。

3. 本行的子公司情况

单位名称	注册地	主营业务	公司类型	持股比例	与本行关系	法定代表人
浙江嵊州瑞丰村镇银行股份有限公司	浙江嵊州	银行业	股份公司	45.45%	子公司	金建国

十五、 关联方及关联交易（续）

4. 其他关联方情况

单位名称	与本行的关系
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

单位名称	与本行的关系
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

单位名称	与本行的关系
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

单位名称	与本行的关系
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

单位名称	与本行的关系
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
绍兴柯桥花香满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

单位名称	与本行的关系
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
绍兴市柯桥区城建投资开发集团有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区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经营管理有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区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

单位名称	与本行的关系
绍兴市柯桥区杨汛桥城镇开发有限公司	主要股东法人关联方企业
浙江滇铁集团有限公司	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
绍兴市滇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

单位名称	与本行的关系
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
绍兴滴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

本行的关联交易遵守法律、行政法规、国家统一的会计制度和有关的银行业监督管理规定，按照商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行。

(1) 贷款余额

合并及本行

项目	2021-12-31	2020-12-31
相同关键管理人员及其近亲属	3,355	2,197
主要股东的关联自然人	450	450
相同关键管理人员的其他企业	1,664,390	1,419,880
主要股东的关联企业	1,291,950	808,700
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。

十五、 关联方及关联交易（续）

5. 关联交易（续）

(2) 贷款利息收入

合并及本行

项目	2021 年度	2020 年度
相同关键管理人员及其近亲属	173	171
主要股东的关联自然人	23	24
相同关键管理人员的其他企业	85,977	70,762
主要股东的关联企业	58,288	50,210
合计	144,461	121,167

(3) 存款余额

合并及本行

项目	2021-12-31	2020-12-31
相同关键管理人员及其近亲属	222,274	109,302
主要股东的关联自然人	66	47
持股 5%及 5%以上股份的股东	6,228	14,151
相同关键管理人员的其他企业	1,325,495	2,410,446
主要股东的关联企业	693,143	2,016,373
合计	2,247,206	4,550,319

(4) 存款利息支出

合并及本行

项目	2021 年度	2020 年度
相同关键管理人员及其近亲属	987	1,574
主要股东的关联自然人	-	1
持股 5%及 5%以上股份的股东	145	352
相同关键管理人员的其他企业	9,164	11,266
主要股东的关联企业	8,721	7,417
合计	19,017	20,610

十五、 关联方及关联交易（续）

5. 关联交易（续）

(5) 其他债权投资

合并及本行

项目	2021-12-31	2020-12-31
绍兴柯桥经济开发区开发投资有限公司	-	30,000
绍兴柯岩建设投资有限公司	50,000	30,000
合计	50,000	60,000

(6) 其他债权投资利息收入

合并及本行

项目	2021 年度	2020 年度
绍兴柯桥经济开发区开发投资有限公司	629	238
绍兴柯岩建设投资有限公司	907	554
合计	1,536	792

(7) 关键管理人员薪酬

合并及本行

项目	2021 年度	2020 年度
支付给关键管理人员的工资和福利	15,801	14,085

十六、 资产负债表日后事项

利润分配预案

2022 年 3 月 29 日，本行第四届第二次董事会决议通过本行 2021 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。

十七、 其它重要事项

截至报告日，本行不存在应披露的其他重要事项。

十八、 补充资料

1. 非经常性损益明细表

项目	2021 年度	2020 年度
属于普通股股东的非经常性损益		
（一）非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	51	218
（二）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	-
（三）除上述各项之外的其他营业外收入和支出	4,458	3,858
（四）少数股东损益的影响数	-1,630	41
（五）所得税的影响数	-7,188	-1,339
合计	21,563	2,778

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。

持有交易性金融资产产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、其他债权投资取得的投资收益，系本行的正常经营业务，不作为非经常性损益。

十八、 补充资料（续）

2. 净资产收益率及每股收益

2021 年度

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（元/股）	稀释每股收益（元/股）
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

2020 年度

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（元/股）	稀释每股收益（元/股）
归属于公司普通股股东的净利润	10.43%	0.81	0.81
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	10.40%	0.81	0.81

浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司

二〇二二年三月二十九日








THE CHINESE INSTITUTE OF CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS
中国注册会计师协会
SHU LUN PAN CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS LLP
立信
会计师事务所
(特殊普通合伙)
310000061252
江苏省注册会计师协会
2017 02 28

统一社会信用代码

91310101568093764U

证照编号：01000000202112280028

营业执照

（副 本）

扫描二维码登录国家企业信用信息公示系统，了解更多登记、许可、监管信息。

名　　称　立信会计师事务所（特殊普通合伙）

类　　型　特殊普通合伙企业

执行事务合伙人　朱建弟，杨志国

经营范围　审查企业会计报表，出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；基本建设年度财务决算审计；代理记帐；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；信息系统领域内的技术服务；法律、法规规定的其他业务。
【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】

成立日期　2011年01月24日

合伙期限　2011年01月24日 至 不约定期限

主要经营场所　上海市黄浦区南京东路61号四楼

登记机关　上海市黄浦区市场监督管理局

2021 年 12 月 28 日

国家企业信用信息公示系统网址：http://www.gsxt.gov.cn

市场主体应当于每年1月1日至6月30日通过国家企业信用信息公示系统报送公示年度报告。

国家市场监督管理总局监制

6-1-196



会计师事务所
执业证书

名　　称：立信会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：朱建弟

主任会计师：

经营场所：上海市黄浦区南京东路61号四楼

组织形式：特殊普通合伙制

执业证书编号：31000006

批准执业文号：沪财会[2000]26号（转制批文 沪财会[2010]82号）

批准执业日期：2000年6月13日（转制日期 2010年12月31日）

证书序号：0001247

说　明

1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。

2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。

3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。

4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。

发证机关：上海市财政局

二〇一八年六月一日

中华人民共和国财政部制

6-1-197

浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司

审计报告

信会师报字[2023]第 ZH10022 号

委托单位：浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司

受托单位：立信会计师事务所（特殊普通合伙）

报告编号：信会师报字[2023]第 ZH10022 号

报告日期：2023 年 3 月 27 日

此码用于证明该审计报告是在由具有执业许可的会计师事务所出具，
您可使用手机“扫一扫”或进入“注册会计师行业统一监管平台（http://acc.mof.gov.cn）”进行查验
报告编码：沪23RCRWD2N7

浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司

审计报告及财务报表

（2022 年 01 月 01 日至 2022 年 12 月 31 日止）

	目录	页次
一、	审计报告	1-6
二、	财务报表	
	合并资产负债表和母公司资产负债表	1-2
	合并利润表和母公司利润表	3-4
	合并现金流量表和母公司现金流量表	5-6
	合并所有者权益变动表和母公司所有者权益变动表	7-10
三、	财务报表附注	1-174

审计报告

信会师报字[2023]第 ZH10022 号

浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

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

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

二、 形成审计意见的基础

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

三、 关键审计事项

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

我们在审计中识别出的关键审计事项汇总如下：

关键审计事项	该事项在审计中是如何应对的
（一）发放贷款和垫款损失准备的计提	
参见后附财务报表附注五（六）发放贷款和垫款。截至 2022 年 12 月 31 日，瑞丰银行合并资产负债表中发放贷款和垫款总额（不含应计利息）为人民币 102,895,593 千元，贷款损失准备为人民币 3,113,914 千元。于 2022 年度利润表中，管理层确认的发放贷款和垫款的信用减值损失为人民币 775,888 千元。 瑞丰银行采用预期信用损失模型计提减值准备。瑞丰银行通过评估发放贷款和垫款的信用风险自初始确认后是否显著增加，运用三阶段减值模型计量预期信用损失。管理层运用包含违约概率、违约损失率和违约风险敞口等关键参数的风险参数模型法评估损失准备。 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	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。

响的参数和假设。 瑞丰银行的预期信用损失计量，使用了复杂的模型，运用了大量的参数和数据，涉及重大管理层判断和假设。同时，由于发放贷款和垫款，以及计提的损失准备金额重大，因此我们确定其为关键审计事项。	
（二）结构化主体合并评估	
如附注五（七）金融投资以及附注七（三）在结构化主体中的权益中所示，瑞丰银行管理或投资若干结构化主体。截至 2022 年 12 月 31 日，瑞丰银行管理的未合并的结构化主体金额为人民币 14,247,437 千元，投资的未合并的结构化主体的账面价值为人民币 6,853,357 千元。 由于瑞丰银行管理或投资的结构化主体数量较多，且判断结构化主体是否需要合并涉及重大判断，包括对结构化主体相关活动进行决策的权力、从结构化主体中获取的可变回报以及影响从结构化主体中获取可变回报的能力，所以我们将其认定为一项关键审计事项。	我们了解、评估和测试了瑞丰银行与结构化主体合并评估相关的内部控制的设计及执行有效性。 我们检查了瑞丰银行管理或投资的结构化主体相关支持文件，并执行了以下程序： （1）对结构化主体的设立目的、业务架构及相关合同条款进行分析，评估瑞丰银行对结构化主体是否拥有权力； （2）对瑞丰银行是否提供信用增级或流动性支持等而获得报酬或承担损失进行查验； （3）对结构化主体合同中涉及可变回报的条款进行查验，重新计算并评估可变回报的量级及可变动性。 基于以上执行的程序，我们对瑞丰银行作出的是否控制结构化主体的判断进行了评估。

四、 其他信息

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

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

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

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

五、 管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督瑞丰银行的财务报告过程。

六、 注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

（二）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

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

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

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

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

立信会计师事务所
（特殊普通合伙）

中国注册会计师：
（项目合伙人）

张爱国

中国注册会计师 张爱国 320100220002

中国注册会计师：

曹佳

中国注册会计师 曹佳 310000061752

中国•上海

2023 年 3 月 27 日

浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司
合并资产负债表
2022年12月31日
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

项目	附注	期末余额	上年年末余额
资产：			
现金及存放中央银行款项	五（一）	9,869,999	9,292,381
存放同业款项	五（二）	4,100,564	5,491,732
拆出资金	五（三）	545,465	1,002,652
衍生金融资产	五（四）	60,287	40,763
买入返售金融资产	五（五）	-	1,691,901
发放贷款和垫款	五（六）	99,981,767	82,497,234
金融投资：			
交易性金融资产	五（七）	6,227,248	5,080,573
债权投资	五（七）	15,749,601	11,036,237
其他债权投资	五（七）	20,091,331	18,218,632
其他权益工具投资	五（七）	100,000	2,000
长期股权投资	五（八）	281,460	-
固定资产	五（九）	1,411,712	1,423,248
在建工程	五（十）	9,283	78,369
使用权资产	五（十一）	76,244	69,418
无形资产	五（十二）	126,086	130,651
递延所得税资产	五（十三）	685,294	636,192
其他资产	五（十四）	306,407	175,533
资产总计		159,622,748	136,867,516
负债：			
向中央银行借款	五（十六）	7,227,726	9,638,481
同业及其他金融机构存放款项	五（十七）	177,993	156,761
拆入资金	五（十八）	1,000,672	100,024
衍生金融负债	五（四）	86,944	49,064
卖出回购金融资产款	五（十九）	3,256,841	4,030,304
吸收存款	五（二十）	126,051,778	102,358,896
应付职工薪酬	五（二十一）	193,494	194,169
应交税费	五（二十二）	67,934	112,165
预计负债	五（二十三）	25,155	18,860
应付债券	五（二十四）	5,975,833	6,130,593
租赁负债	五（二十五）	70,595	65,783
其他负债	五（二十六）	311,984	196,320
负债合计		144,446,949	123,051,420
股东权益：			
股本	五（二十七）	1,509,355	1,509,355
资本公积	五（二十八）	1,335,638	1,335,638
其他综合收益	五（二十九）	50,828	62,182
盈余公积	五（三十）	3,138,412	2,987,065
一般风险准备	五（三十一）	3,829,033	3,374,993
未分配利润	五（三十二）	5,052,861	4,304,068
归属于母公司股东权益合计		14,916,127	13,573,301
少数股东权益		259,672	242,795
股东权益合计		15,175,799	13,816,096
负债和股东权益总计		159,622,748	136,867,516

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司
母公司资产负债表
2022年12月31日
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

项目	附注	期末余额	上年年末余额
资产：			
现金及存放中央银行款项	五（一）	9,629,264	9,066,034
存放同业款项	五（二）	4,077,543	5,451,604
拆出资金	五（三）	545,465	1,002,652
衍生金融资产	五（四）	60,287	40,763
买入返售金融资产	五（五）	-	1,691,901
发放贷款和垫款	五（六）	97,008,923	79,807,243
金融投资：			
交易性金融资产	五（七）	6,227,248	5,080,573
债权投资	五（七）	15,749,601	11,036,237
其他债权投资	五（七）	20,091,331	18,218,632
其他权益工具投资	五（七）	100,000	2,000
长期股权投资	五（八）	361,460	80,000
固定资产	五（九）	1,345,791	1,353,236
在建工程	五（十）	9,283	78,369
使用权资产	五（十一）	71,188	66,656
无形资产	五（十二）	126,086	130,651
递延所得税资产	五（十三）	637,959	589,150
其他资产	五（十四）	302,911	172,799
资产总计		156,344,340	133,868,500
负债：			
向中央银行借款	五（十六）	7,177,174	9,531,785
同业及其他金融机构存放款项	五（十七）	909,098	858,640
拆入资金	五（十八）	1,000,672	100,024
衍生金融负债	五（四）	86,944	49,064
卖出回购金融资产款	五（十九）	3,256,841	4,030,304
吸收存款	五（二十）	122,529,689	99,166,178
应付职工薪酬	五（二十一）	193,414	194,113
应交税费	五（二十二）	62,489	108,876
预计负债	五（二十三）	25,155	18,860
应付债券	五（二十四）	5,975,833	6,130,593
租赁负债	五（二十五）	65,527	63,126
其他负债	五（二十六）	309,856	193,718
负债合计		141,592,692	120,445,281
股东权益：			
股本	五（二十七）	1,509,355	1,509,355
资本公积	五（二十八）	1,335,638	1,335,638
其他综合收益	五（二十九）	50,342	61,696
盈余公积	五（三十）	3,138,412	2,987,065
一般风险准备	五（三十一）	3,829,033	3,374,993
未分配利润	五（三十二）	4,888,868	4,154,472
股东权益合计		14,751,648	13,423,219
负债和股东权益总计		156,344,340	133,868,500

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司
合并利润表
2022 年度
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业总收入		3,524,998	3,310,241
利息净收入	五（三十三）	3,188,488	2,995,638
利息收入		6,310,063	5,865,197
利息支出		3,121,575	2,869,559
手续费及佣金净收入	五（三十四）	-82,924	-133,359
手续费及佣金收入		156,867	107,203
手续费及佣金支出		239,791	240,562
投资收益（损失以“-”号填列）	五（三十五）	423,921	327,204
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		6,748	-
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的投资收益（损失以“-”号填列）		13,272	19,440
其他收益	五（三十六）	59,408	25,872
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	五（三十七）	-25,869	32,467
汇兑收益（损失以“-”号填列）		-46,838	54,940
其他业务收入		8,812	7,382
资产处置收益（损失以“-”号填列）		-	97
二、营业总支出		2,026,113	1,944,682
税金及附加	五（三十八）	30,269	23,917
业务及管理费	五（三十九）	1,173,290	1,066,302
信用减值损失	五（四十）	821,959	854,091
其他业务成本		595	372
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		1,498,885	1,365,559
加：营业外收入	五（四十一）	139,156	21,445
减：营业外支出	五（四十二）	20,093	17,032
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		1,617,948	1,369,972
减：所得税费用	五（四十三）	66,487	75,029
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		1,551,461	1,294,943
（一）按经营持续性分类			
1．持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		1,551,461	1,294,943
2．终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-	-
（二）按所有权归属分类			
1．归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）		1,527,864	1,271,132
2．少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		23,597	23,811
六、其他综合收益的税后净额		86,646	92,815
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		86,646	92,815
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		98,000	-
1．指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资公允价值变动		98,000	-
（二）将重分类进损益的其他综合收益		-11,354	92,815
1．权益法下可转损益的其他综合收益		-151	-
2．以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动		-30,498	106,515
3．以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备		19,295	-13,700
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-	-
七、综合收益总额		1,638,107	1,387,758
归属于母公司所有者的综合收益总额		1,614,510	1,363,947
归属于少数股东的综合收益总额		23,597	23,811
八、每股收益	五（四十四）		
（一）基本每股收益（元/股）		1.01	0.89
（二）稀释每股收益（元/股）		1.01	0.89

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人：[illegible]　主管会计工作负责人：[illegible]　会计机构负责人：[illegible]

浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司
母公司利润表
2022 年度
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业总收入		3,404,831	3,223,171
利息净收入	五（三十三）	3,065,214	2,878,884
利息收入		6,112,445	5,680,085
利息支出		3,047,231	2,801,201
手续费及佣金净收入	五（三十四）	-78,110	-106,505
手续费及佣金收入		156,698	126,994
手续费及佣金支出		234,808	233,499
投资收益（损失以“-”号填列）	五（三十五）	429,521	332,804
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		6,748	-
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的投资收益（损失以“-”号填列）		13,272	19,440
其他收益	五（三十六）	52,103	23,106
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	五（三十七）	-25,869	32,467
汇兑收益（损失以“-”号填列）		-46,838	54,940
其他业务收入		8,810	7,378
资产处置收益（损失以“-”号填列）		-	97
二、营业总支出		1,958,707	1,920,626
税金及附加	五（三十八）	29,113	23,121
业务及管理费	五（三十九）	1,119,732	1,018,686
信用减值损失	五（四十）	809,267	878,447
其他业务成本		595	372
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		1,446,124	1,302,545
加：营业外收入	五（四十一）	138,908	21,200
减：营业外支出	五（四十二）	19,688	17,012
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		1,565,344	1,306,733
减：所得税费用	五（四十三）	51,877	56,490
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		1,513,467	1,250,243
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		1,513,467	1,250,243
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-	-
六、其他综合收益的税后净额		86,646	92,815
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		98,000	-
1. 指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资公允价值变动		98,000	-
（二）将重分类进损益的其他综合收益		-11,354	92,815
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		-151	-
2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动		-30,498	106,515
3. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备		19,295	-13,700
七、综合收益总额		1,600,113	1,343,058

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司
合并现金流量表
2022 年度
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

项目	附注	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：	五（四十五）		
客户存放和同业存放款项净增加额		23,387,427	9,571,686
向中央银行借款净增加额		-2,409,279	-483,170
向其他金融机构拆入资金净增加额		900,000	-100,000
收取利息、手续费及佣金的现金		6,566,820	6,144,291
回购业务资金净增加额		-773,468	-1,697,543
收到其他与经营活动有关的现金		87,962	156,381
经营活动现金流入小计		27,759,462	13,591,645
客户贷款及垫款净增加额		18,249,086	8,797,157
存放中央银行和同业款项净增加额		629,482	-131,950
为交易目的而持有的金融资产净增加额		1,154,188	1,134,483
拆出资金净增加额		300,000	-
返售业务资金净增加额		-	-
支付利息、手续费及佣金的现金		2,925,895	2,744,719
支付给职工及为职工支付的现金		767,930	687,401
支付的各项税费		293,826	298,375
支付其他与经营活动有关的现金		277,928	248,540
经营活动现金流出小计		24,598,335	13,778,725
经营活动产生的现金流量净额		3,161,127	-187,080
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		31,614,124	25,717,037
取得投资收益收到的现金		417,173	507,636
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		1,076	1,302
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		32,032,373	26,225,975
投资支付的现金		38,468,750	26,511,315
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		83,904	211,391
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		38,552,654	26,722,706
投资活动产生的现金流量净额		-6,520,281	-496,731
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		-	1,181,742
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		-	-
取得借款收到的现金		-	-
发行债券收到的现金		14,491,832	22,474,142
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		14,491,832	23,655,884
偿还债务支付的现金		14,634,365	25,415,958
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		379,623	209,345
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		6,720	6,720
支付其他与筹资活动有关的现金		32,009	31,852
筹资活动现金流出小计		15,045,997	25,657,155
筹资活动产生的现金流量净额		-554,165	-2,001,271
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		63,624	-21,192
五、现金及现金等价物净增加额	五（四十五）	-3,849,695	-2,706,274
加：期初现金及现金等价物余额		10,801,256	13,507,530
六、期末现金及现金等价物余额	五（四十五）	6,951,561	10,801,256

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司
母公司现金流量表
2022 年度
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

项目	附注	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：	五（四十五）		
客户存款和同业存放款项净增加额		23,062,053	9,304,847
向中央银行借款净增加额		-2,353,107	-256,940
向其他金融机构拆入资金净增加额		900,000	-100,000
收取利息、手续费及佣金的现金		6,365,953	5,918,682
回购业务资金净增加额		-773,468	-1,697,543
收到其他与经营活动有关的现金		80,405	153,368
经营活动现金流入小计		27,281,836	13,322,414
客户贷款及垫款净增加额		17,953,861	8,431,747
存放中央银行和同业款项净增加额		613,357	-113,777
为交易目的而持有的金融资产净增加额		1,154,188	1,163,202
拆出资金净增加额		300,000	-
返售业务资金净增加额		-	-
支付利息、手续费及佣金的现金		2,856,931	2,665,448
支付给职工及为职工支付的现金		731,417	654,916
支付的各项税费		276,106	282,122
支付其他与经营活动有关的现金		265,990	240,578
经营活动现金流出小计		24,151,850	13,324,236
经营活动产生的现金流量净额		3,129,986	-1,822
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		31,614,124	25,717,037
取得投资收益收到的现金		422,773	513,236
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		1,076	1,302
收到其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流入小计		32,037,973	26,231,575
投资支付的现金		38,468,750	26,511,315
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		83,463	205,943
支付其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流出小计		38,552,213	26,717,258
投资活动产生的现金流量净额		-6,514,240	-485,683
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		-	1,181,742
取得借款收到的现金		-	-
发行债券收到的现金		14,491,832	22,474,142
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		14,491,832	23,655,884
偿还债务支付的现金		14,634,365	25,415,958
分配股利、利润或偿付利息支付支付的现金		372,903	202,523
支付其他与筹资活动有关的现金		29,921	29,556
筹资活动现金流出小计		15,037,189	25,648,037
筹资活动产生的现金流量净额		-545,357	-1,992,153
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		63,624	-21,192
五、现金及现金等价物净增加额	五（四十五）	-3,865,987	-2,500,850
加：期初现金及现金等价物余额		10,688,141	13,188,991
六、期末现金及现金等价物余额	五（四十五）	6,822,154	10,688,141

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司
合并所有者权益变动表
2022 年度
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

项目	本期金额												
	归属于母公司所有者权益											少数股东权益	所有者权益合计
	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	小计		
		优先股	永续债	其他									
一、上年年末余额	1,509,355	-	-	-	1,335,638	-	62,182	2,987,065	3,374,993	4,304,068	13,573,301	242,795	13,816,096
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	1,509,355	-	-	-	1,335,638	-	62,182	2,987,065	3,374,993	4,304,068	13,573,301	242,795	13,816,096
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-	-	-11,354	151,347	454,040	748,793	1,342,826	16,877	1,359,703
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	86,646	-	-	1,527,864	1,614,510	23,597	1,638,107
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1．所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2．其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3．股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4．其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	151,347	454,040	-877,071	-271,684	-6,720	-278,404
1．提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	151,347	-	-151,347	-	-	-
2．提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	454,040	-454,040	-	-	-
3．对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-271,684	-271,684	-6,720	-278,404
4．其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-98,000	-	-	98,000	-	-	-
1．资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2．盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3．盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4．设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5．其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-98,000	-	-	98,000	-	-	-
6．其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	1,509,355	-	-	-	1,335,638	-	50,828	3,138,412	3,829,033	5,052,861	14,916,127	259,672	15,175,799

后附财务报表附注为财务报表的组成部分

公司负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司
合并所有者权益变动表（续）
2022 年度
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

项目	上期金额												
	归属于母公司所有者权益											少数股东权益	所有者权益合计
	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	小计		
		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	11,027,612	225,704	11,253,316
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	11,027,612	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	2,545,689	17,091	2,562,780
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	92,815	-	-	1,271,132	1,363,947	23,811	1,387,758
（二）所有者投入和减少资本	150,936	-	-	-	1,030,806	-	-	-	-	-	1,181,742	-	1,181,742
1．所有者投入的普通股	150,936	-	-	-	1,030,806	-	-	-	-	-	1,181,742	-	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、本期期末余额	1,509,355	-	-	-	1,335,638	-	62,182	2,987,065	3,374,993	4,304,068	13,573,301	242,795	13,816,096

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司
母公司所有者权益变动表
2022 年度
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

项目	本期金额										
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	1,509,355	-	-	-	1,335,638	-	61,696	2,987,065	3,374,993	4,154,472	13,423,219
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	1,509,355	-	-	-	1,335,638	-	61,696	2,987,065	3,374,993	4,154,472	13,423,219
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-	-	-11,354	151,347	454,040	734,396	1,328,429
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	86,646	-	-	1,513,467	1,600,113
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1、所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	151,347	454,040	-877,071	-271,684
1、提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	151,347	-	-151,347	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	454,040	-454,040	-
3、对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-271,684	-271,684
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-98,000	-	-	98,000	-
1、资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4、设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5、其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-98,000	-	-	98,000	-
6、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	1,509,355	-	-	-	1,335,638	-	50,342	3,138,412	3,829,033	4,888,868	14,751,648

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人：[illegible]　主管会计工作负责人：[illegible]　会计机构负责人：[illegible]

6-1-214

浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司
母公司所有者权益变动表（续）
2022 年度
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

项目	上期金额										
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	1,358,419	-	-	-	304,832	-	-31,119	2,862,041	2,999,920	3,404,326	10,898,419
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	1,358,419	-	-	-	304,832	-	-31,119	2,862,041	2,999,920	3,404,326	10,898,419
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	150,936	-	-	-	1,030,806	-	92,815	125,024	375,073	750,146	2,524,800
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	92,815	-	-	1,250,243	1,343,058
（二）所有者投入和减少资本	150,936	-	-	-	1,030,806	-	-	-	-	-	1,181,742
1、所有者投入的普通股	150,936	-	-	-	1,030,806	-	-	-	-	-	1,181,742
2、其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	125,024	375,073	-500,097	-
1、提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	125,024	-	-125,024	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	375,073	-375,073	-
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、本期期末余额	1,509,355	-	-	-	1,335,638	-	61,696	2,987,065	3,374,993	4,154,472	13,423,219

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人：[illegible]，主管会计工作负责人：[illegible]，会计机构负责人：[illegible]

浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司
二〇二二年度财务报表附注
（除特殊注明外，金额单位均为人民币千元）

一、 公司基本情况

(一) 公司概况

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

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

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

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

本财务报表业经本行董事会于2023年3月27日批准。

(二) 合并财务报表范围

本行合并范围包括子公司及由本行所控制的结构化主体。

截至2022年12月31日，本行合并财务报表范围内子公司如下：

子公司名称
浙江嵊州瑞丰村镇银行股份有限公司

本期合并财务报表范围及其变化情况详见本附注六-合并范围发生变更的说明和附注七-在其他主体中的权益。

二、 财务报表的编制基础

(一) 编制基础

本财务报表按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称"企业会计准则"），以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》的相关规定编制。

(二) 持续经营

本财务报表以持续经营为基础编制。

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

三、 重要会计政策及会计估计

(一) 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合财政部颁布的企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行 2022 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2022 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

(二) 会计期间

自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止为一个会计年度。

(三) 营业周期

本行营业周期为 12 个月。

(四) 记账本位币

本行在中国境内机构采用人民币为记账本位币。

(五) 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

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

非同一控制下企业合并：合并成本为购买方在购买日为取得被购买方的控制权而付出

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

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

(六) 合并财务报表的编制方法

1、 合并范围

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

2、 合并程序

本行将整个企业集团视为一个会计主体，按照统一的会计政策编制合并财务报表，反映本企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量。本行与子公司、子公司相互之间发生的内部交易的影响予以抵销。内部交易表明相关资产发生减值损失的，全额确认该部分损失。如子公司采用的会计政策、会计期间与本行不一致的，在编制合并财务报表时，按本行的会计政策、会计期间进行必要的调整。

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

（1）增加子公司或业务

在报告期内，因同一控制下企业合并增加子公司或业务的，将子公司或业务合并当期期初至报告期末的经营成果和现金流量纳入合并财务报表，同时对合并财务报表的期初数和比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资方实施控制的，在取得被合并方控制权之前持有的股权投资，在取得原股权之日与合并方和被合并方同处于同一控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益以及其他净资产变

动，分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

在报告期内，因非同一控制下企业合并增加子公司或业务的，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础自购买日起纳入合并财务报表。因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资方实施控制的，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益。购买日之前持有的被购买方的股权涉及的以后可重分类进损益的其他综合收益、权益法核算下的其他所有者权益变动转为购买日所属当期投资收益。

（2）处置子公司

①一般处理方法

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对被投资方控制权时，对于处置后的剩余股权投资，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额与商誉之和的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的以后可重分类进损益的其他综合收益、权益法核算下的其他所有者权益变动，在丧失控制权时转为当期投资收益。

②分步处置子公司

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

ⅰ．这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；

ⅱ．这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；

ⅲ．一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；

ⅳ．一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

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

各项交易不属于一揽子交易的，在丧失控制权之前，按不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资策进行会计处理；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

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

（4）不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资

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

(七) 现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将本行库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。

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

(八) 外币业务和外币报表折算

1、 外币业务

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

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

2、 外币财务报表的折算

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

(九) 金融工具

金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

1、 金融工具的分类

根据本行管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，金融资产于

初始确认时分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

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

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

2、 金融工具的确认依据和计量方法

确认依据

本行于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

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

1）收取金融资产现金流量的权利届满；

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

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

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

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

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

本行已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该

金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

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

计量方法

（1）以摊余成本计量的金融资产

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

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。

（2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）

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

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

（3）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）

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

（4）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

终止确认时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整

公允价值变动损益。

（5）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

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

（6）以摊余成本计量的金融负债

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

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

终止确认时，将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

3、 金融资产转移的确认依据和计量方法

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

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

1）所转移金融资产的账面价值；

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

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

1）终止确认部分的账面价值；

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

金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认该金融资产，所收到的对价确认

为一项金融负债。

4、 金融负债终止确认

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

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

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

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

5、 金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

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

6、 金融资产减值

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

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

(i)阶段一：自初始确认后信用风险并未显著增加的金融工具。

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

金融工具。

(iii)阶段三：已发生信用减值的金融工具。

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

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

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

(十) 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

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

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

(十一) 长期股权投资

1、 共同控制、重大影响的判断标准

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

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

2、 初始投资成本的确定

（1）企业合并形成的长期股权投资

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

对于非同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，按照购买日确定

的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的，按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和作为初始投资成本。

（2）通过企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

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

3、 后续计量及损益确认方法

（1）成本法核算的长期股权投资

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

（2）权益法核算的长期股权投资

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

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

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

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

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

（3）长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

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

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

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

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

(十二) 固定资产

1、 固定资产的确认和初始计量

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过

一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

（1）与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；

（2）该固定资产的成本能够可靠地计量。

固定资产按成本（并考虑预计弃置费用因素的影响）进行初始计量。

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

2、 折旧方法

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

各类固定资产折旧方法、折旧年限、残值率和年折旧率如下：

资产类别	折旧年限	预计残值率
房屋及建筑物	20-35 年	5%
电子设备	3 年	0%
运输设备	5 年	3%
其他	5-10 年	0%-3%

3、 固定资产处置

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

(十三) 在建工程

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。

(十四) 无形资产

1、 无形资产的计价方法

（1）本行取得无形资产时按成本进行初始计量：

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

（2）后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

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

(十五) 长期资产减值

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

(十六) 职工薪酬

1、 短期薪酬的会计处理方法

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

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

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

（1）设定提存计划

本行按当地政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险，在职工为本行提供服务的会计期间，按以当地规定的缴纳基数和比例计算应缴纳金额，确认为

负债，并计入当期损益或相关资产成本。

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

3、 **辞退福利的会计处理方法**

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

(十七) 预计负债

与或有事项相关的义务同时满足下列条件时，本行将其确认为预计负债：

（1）该义务是本行承担的现时义务；

（2）履行该义务很可能导致经济利益流出本行；

（3）该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

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

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

·或有事项涉及单个项目的，按照最可能发生金额确定。

·或有事项涉及多个项目的，按照各种可能结果及相关概率计算确定。

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

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

(十八) 收入

1、 **利息收入和支出**

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

的金融负债等产生的利息收入与支出。

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

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

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

2、 手续费及佣金收入

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

3、 股利收入

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

(十九) 政府补助

1、 类型

政府补助，是本行从政府无偿取得的货币性资产与非货币性资产。分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

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。

2、 会计处理

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）。

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）。

(二十) 递延所得税资产和递延所得税负债

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。

(二十一) 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

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

合同中同时包含多项单独租赁的，本行将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计

处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，承租人和出租人将租赁和非租赁部分进行分拆。

1、 本行作为承租人

（1）使用权资产

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

租赁负债的初始计量金额；

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

公司发生的初始直接费用；

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

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

（2）租赁负债

- 在租赁期开始日，本行对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认租赁负债。租赁负债按照尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。租赁付款额包括：
- 固定付款额（包括实质固定付款额），存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；
- 取决于指数或比率的可变租赁付款额；
- 根据公司提供的担保余值预计应支付的款项；
- 购买选择权的行权价格，前提是公司合理确定将行使该选择权；
- 行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出公司将行使终止租赁选择权；
- 本行采用租赁内含利率作为折现率，但如果无法合理确定租赁内含利率的，则采用本行的增量借款利率作为折现率。
- 本行按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。
- 未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

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

（3）短期租赁和低价值资产租赁

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

（4）租赁变更

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

①该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；

②增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

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

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

2、 本行作为出租人

经营租赁会计处理

经营租赁的租赁收款额在租赁期内各个期间按照直线法确认为租金收入。本行将

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

(二十二) 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。

(二十三) 一般风险准备

本行于每年年度终了根据承担风险和损失的资产余额的一定比例通过税后利润提取一般风险准备，用于弥补尚未识别的可能性损失。财政部于 2012 年 3 月 30 日颁布《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20 号），要求金融企业计提的一般风险准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的 1.5%。

(二十四) 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。

(二十五) 主要会计估计及判断

1、 金融资产的分类：

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

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

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

2、 预期信用损失的计量：

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

3、 金融工具的公允价值：

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

4、 递延所得税资产：

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

5、 结构化主体的合并：

当本行作为结构化主体中的资产管理人或做为投资人时，本行需要就是否控制该结构化主体并将其纳入合并范围做出重大判断。本行评估了交易结构下的合同权

利和义务以及对结构化主体的权力，分析和测试了结构化主体的可变回报，包括但不限于作为资产管理者获得的手续费收入及资产管理费、留存的剩余收益等，以及是否对结构化主体提供了流动性支持或其他支持。此外，本行在结构化主体交易中所担任主要责任人还是代理人的角色进行了判断，包括分析和评估了对结构化主体决策权的范围、提供资产管理服务而获得的报酬水平、因持有结构化主体中的其他权益所承担可变回报的风险以及其他参与方持有的实质性权利。

(二十六) 重要会计政策和会计估计的变更

1、 重要会计政策变更

（1）执行《企业会计准则解释第 15 号》

财政部于 2021 年 12 月 30 日发布了《企业会计准则解释第 15 号》（财会〔2021〕35 号，以下简称“解释第 15 号”）。

关于亏损合同的判断，解释第 15 号明确企业在判断合同是否构成亏损合同时所考虑的“履行该合同的成本”应当同时包括履行合同的增量成本和与履行合同直接相关的其他成本的分摊金额。该规定自 2022 年 1 月 1 日起施行，企业应当对在 2022 年 1 月 1 日尚未履行完所有义务的合同执行该规定，累积影响数调整施行日当年年初留存收益及其他相关的财务报表项目，不调整前期比较财务报表数据。执行该规定未对本行财务状况和经营成果产生重大影响。

（2）执行《企业会计准则解释第 16 号》

财政部于 2022 年 11 月 30 日公布了《企业会计准则解释第 16 号》（财会〔2022〕31 号，以下简称“解释第 16 号”）。

① 关于发行方分类为权益工具的金融工具相关股利的所得税影响的会计处理

解释第 16 号规定对于企业分类为权益工具的金融工具，相关股利支出按照税收政策相关规定在企业所得税税前扣除的，应当在确认应付股利时，确认与股利相关的所得税影响，并按照与过去产生可供分配利润的交易或事项时所采用的会计处理相一致的方式，将股利的所得税影响计入当期损益或所有者权益项目（含其他综合收益项目）。

该规定自公布之日起施行，相关应付股利发生在 2022 年 1 月 1 日至施行日之间的，按照该规定进行调整；发生在 2022 年 1 月 1 日之前且相关金融工具在 2022 年 1 月 1 日尚未终止确认的，应当进行追溯调整。执行该规定未对本行财务状况和经营成果产生重大影响。

②关于企业将以现金结算的股份支付修改为以权益结算的股份支付的会计处理

解释第 16 号明确企业修改以现金结算的股份支付协议中的条款和条件，使其成为以权益结算的股份支付的，在修改日（无论发生在等待期内还是结束后），应当按照所授予权益工具修改日当日的公允价值计量以权益结算的股份支付，将已取得的服务计入资本公积，同时终止确认以现金结算的股份支付在修改日已确认的负债，两者之间的差额计入当期损益。

该规定自公布之日起施行，2022 年 1 月 1 日至施行日新增的有关交易，按照该规定进行调整； 2022 年 1 月 1 日之前发生的有关交易未按照该规定进行处理的，应当进行追溯调整，将累计影响数调整 2022 年 1 月 1 日留存收益及其他相关项目，不调整前期比较财务报表数据。执行该规定未对本行财务状况和经营成果产生重大影响。

四、 税项

(一) 主要税种和税率

税种	计税依据	税率
增值税	按税法规定计算的应税收入为基础计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	3%/5%/6%/9%/13%
城市维护建设税	按实际缴纳的流转税	5%-7%
企业所得税	按应纳税所得额计缴	25%
教育费附加	按实际缴纳的流转税	5%

五、 财务报表项目注释

以下项目注释中，“合并”表示合并财务报表，“本行”表示母公司财务报表，除特别注明外，货币单位以人民币千元列示。

(一) 现金及存放中央银行款项

合并

项目	2022-12-31	2021-12-31
库存现金	291,158	381,399
存放中央银行法定准备金	7,208,336	6,649,948
存放中央银行超额存款准备金	2,275,777	2,237,874
存放中央银行财政性存款	91,103	20,009
小计	9,866,374	9,289,230
加：应计利息	3,625	3,151
合计	9,869,999	9,292,381

本行

项目	2022-12-31	2021-12-31
库存现金	269,619	361,835
存放中央银行法定准备金	7,038,807	6,496,566
存放中央银行超额存款准备金	2,226,200	2,184,500
存放中央银行财政性存款	91,098	19,982
小计	9,625,724	9,062,883
加：应计利息	3,540	3,151
合计	9,629,264	9,066,034

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

2022 年 12 月 31 日本行人民币存款准备金缴存比率为 5.75%，外币存款准备金缴存比率为 6%。（2021 年 12 月 31 日分别为 6.5%和 9%）

存放中央银行财政性存款是对国家金库款，地方财政预算内、外存款，部队、机关团体存款，财政部发行的国库券及各项债券款项等，按 100%缴存中央银行的款项。

(二) 存放同业款项

合并

项目	2022-12-31	2021-12-31
存放境内同业款项	3,853,373	5,248,953
存放境外同业款项	251,231	240,650
小计	4,104,604	5,489,603
加：应计利息	2,497	2,933
减：减值准备	6,537	804
合计	4,100,564	5,491,732

本行

项目	2022-12-31	2021-12-31
存放境内同业款项	3,830,103	5,208,405
存放境外同业款项	251,231	240,650
小计	4,081,334	5,449,055
加：应计利息	2,516	2,947
减：减值准备	6,307	398
合计	4,077,543	5,451,604

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

存放同业款项的减值准备变动情况：

合并

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021 年 12 月 31 日	804	-	-	804
转移：				
一至第一阶段	-	-	-	-
一至第二阶段	-	-	-	-
一至第三阶段	-	-	-	-
本期（回拨）/计提	5,733	-	-	5,733
2022 年 12 月 31 日	6,537	-	-	6,537

2. 存放同业款项（续）

本行

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021 年 12 月 31 日	398	-	-	398
转移：				
—至第一阶段	-	-	-	-
—至第二阶段	-	-	-	-
—至第三阶段	-	-	-	-
本期（回拨）/计提	5,909	-	-	5,909
2022 年 12 月 31 日	6,307	-	-	6,307

(三) 拆出资金

合并及本行

项目	2022-12-31	2021-12-31
境内银行	545,000	1,000,000
小计	545,000	1,000,000
加：应计利息	1,847	2,721
减：减值准备	1,382	69
合计	545,465	1,002,652

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

拆出资金的减值准备变动情况：

合并及本行

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021 年 12 月 31 日	69	-	-	69
转移：				
—至第一阶段	-	-	-	-
—至第二阶段	-	-	-	-
—至第三阶段	-	-	-	-
本期（回拨）/计提	1,313	-	-	1,313
2022 年 12 月 31 日	1,382	-	-	1,382

(四) 衍生金融工具

合并及本行

非套期工具	2022-12-31		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率互换	69,646	391	-
外汇掉期	6,740,878	46,424	55,812
外汇远期	1,052,172	9,704	23,764
外汇期权	1,704,133	3,768	7,368
合计	9,566,829	60,287	86,944

非套期工具	2021-12-31		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率互换	100,000	-	777
外汇掉期	6,061,044	40,763	48,287
合计	6,161,044	40,763	49,064

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

(五) 买入返售金融资产

合并及本行

项目	2022-12-31	2021-12-31
买入返售债券：		
政府债券	-	639,750
金融债券	-	450,000
企业债券	-	603,000
小计	-	1,692,750
应计利息	-	711
减：减值准备	-	1,560
合计	-	1,691,901

截至 2022 年 12 月 31 日，无持有本行 5%及 5%以上股份的股东的买入返售金融资产余额。

买入返售金融资产的减值准备变动情况：

合并及本行

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021 年 12 月 31 日	1,560	-	-	1,560
转移：				
一至第一阶段	-	-	-	-
一至第二阶段	-	-	-	-
一至第三阶段	-	-	-	-
本期（回拨）/计提	-1,560	-	-	-1,560
2022 年 12 月 31 日	-	-	-	-

(六) 发放贷款和垫款

6.1 贷款和垫款按个人和企业分布情况列示

合并

项目	2022-12-31	2021-12-31
以摊余成本计量		
个人贷款和垫款：	53,125,626	51,709,858
信用卡	4,090,456	4,858,930
住房按揭贷款	15,510,143	17,231,740
经营性贷款	25,951,137	21,762,591
消费性贷款	7,573,890	7,856,597
企业贷款和垫款：	42,052,446	30,390,267
贷款	41,893,578	30,265,613
贸易融资	158,868	124,654
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	95,178,072	82,100,125
加：应计利息	158,007	146,527
减：以摊余成本计量的客户贷款及垫款减值准备	3,071,833	2,683,605
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	92,264,246	79,563,047
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		
企业贷款和垫款：	7,717,521	2,934,187
贴现	7,690,992	2,934,187
贸易融资	26,529	-
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账面价值	7,717,521	2,934,187
发放贷款和垫款合计	99,981,767	82,497,234

6. 发放贷款和垫款（续）

6.1 贷款和垫款按个人和企业分布情况列示（续）

本行

项目	2022-12-31	2021-12-31
以摊余成本计量		
个人贷款和垫款：	51,127,665	49,858,777
信用卡	4,090,456	4,858,930
住房按揭贷款	15,510,143	17,231,740
经营性贷款	24,074,329	20,046,937
消费性贷款	7,452,737	7,721,170
企业贷款和垫款：	41,001,268	29,480,709
贷款	40,842,400	29,356,055
贸易融资	158,868	124,654
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	92,128,933	79,339,486
加：应计利息	151,411	140,428
减：以摊余成本计量的客户贷款及垫款减值准备	2,988,942	2,606,858
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	89,291,402	76,873,056
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		
企业贷款和垫款：	7,717,521	2,934,187
贴现	7,690,992	2,934,187
贸易融资	26,529	-
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账面价值	7,717,521	2,934,187
发放贷款和垫款合计	97,008,923	79,807,243

6. 发放贷款和垫款（续）

6.2 贷款和垫款按行业划分

合并

行业分布	2022-12-31	比例（%）	2021-12-31	比例（%）
制造业	20,597,978	20.02	16,960,875	19.95
批发和零售业	9,774,994	9.50	7,972,606	9.38
建筑业	2,939,992	2.86	1,227,067	1.44
农、林、牧、渔业	403,738	0.39	388,859	0.46
水利、环境和公共设施管理业	2,130,500	2.07	466,000	0.55
电力、燃气及水的生产和供应业	581,015	0.56	325,336	0.38
房地产业	1,236,890	1.20	213,245	0.25
租赁和商务服务业	2,623,062	2.55	1,324,542	1.56
其他	1,605,409	1.56	1,387,083	1.63
贸易融资	185,397	0.18	124,654	0.15
贴现	7,690,992	7.47	2,934,187	3.45
个人	53,125,626	51.64	51,709,858	60.80
贷款和垫款总额	102,895,593	100.00	85,034,312	100.00

6. 发放贷款和垫款（续）

6.2 贷款和垫款按行业划分（续）

本行

行业分布	2022-12-31	比例（%）	2021-12-31	比例（%）
制造业	19,787,250	19.82	16,253,445	19.76
批发和零售业	9,692,854	9.71	7,900,239	9.60
建筑业	2,890,030	2.89	1,191,867	1.45
农、林、牧、渔业	360,388	0.36	351,100	0.43
水利、环境和公共设施管理业	2,130,500	2.13	466,000	0.57
电力、燃气及水的生产和供应业	581,015	0.58	324,085	0.39
房地产业	1,236,890	1.24	213,245	0.26
租赁和商务服务业	2,618,062	2.62	1,317,542	1.60
其他	1,545,411	1.55	1,338,532	1.63
贸易融资	185,397	0.19	124,654	0.15
贴现	7,690,992	7.70	2,934,187	3.57
个人	51,127,665	51.21	49,858,777	60.59
贷款和垫款总额	99,846,454	100.00	82,273,673	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。

6. 发放贷款和垫款（续）

6.3 贷款及垫款按地区分布情况列示

合并

项目	2022-12-31	2021-12-31
绍兴地区	94,473,865	78,260,591
其他地区	8,421,728	6,773,721
合计	102,895,593	85,034,312

本行

项目	2022-12-31	2021-12-31
绍兴地区	91,424,726	75,499,952
其他地区	8,421,728	6,773,721
合计	99,846,454	82,273,673

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。

6. 发放贷款和垫款（续）

6.4 贷款和垫款按担保方式分布情况列示

合并

项目	2022-12-31	2021-12-31
信用贷款	17,709,655	16,917,838
保证贷款	15,853,145	9,913,526
附担保物贷款	69,332,793	58,202,948
其中：抵押贷款	60,872,943	54,416,547
质押贷款	8,459,850	3,786,401
贷款和垫款总额	102,895,593	85,034,312

本行

项目	2022-12-31	2021-12-31
信用贷款	17,054,183	16,344,130
保证贷款	14,463,906	8,582,880
附担保物贷款	68,328,365	57,346,663
其中：抵押贷款	59,871,842	53,569,066
质押贷款	8,456,523	3,777,597
贷款和垫款总额	99,846,454	82,273,673

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。

6. 发放贷款和垫款（续）

6.5 逾期贷款

合并

2022-12-31					
项目	逾期3个月以内	逾期3个月至1年	逾期1年至3年	逾期3年以上	合计
信用贷款	346,629	95,847	21,641	1,472	465,589
保证贷款	28,602	34,702	56,050	32,984	152,338
附担保物贷款	81,299	297,136	84,858	7,377	470,670
其中：抵押贷款	81,299	297,086	74,145	6,867	459,397
质押贷款	-	50	10,713	510	11,273
合计	456,530	427,685	162,549	41,833	1,088,597

2021-12-31					
项目	逾期3个月以内	逾期3个月至1年	逾期1年至3年	逾期3年以上	合计
信用贷款	238,223	55,209	16,189	1,359	310,980
保证贷款	81,576	113,092	47,012	27,319	268,999
附担保物贷款	93,631	140,327	21,489	1,757	257,204
其中：抵押贷款	76,531	135,827	20,919	1,577	234,854
质押贷款	17,100	4,500	570	180	22,350
合计	413,430	308,628	84,690	30,435	837,183

6. 发放贷款和垫款（续）

6.5 逾期贷款（续）

本行

2022-12-31					
项目	逾期3个月以内	逾期3个月至1年	逾期1年至3年	逾期3年以上	合计
信用贷款	346,629	95,230	21,629	1,472	464,960
保证贷款	25,985	31,241	56,032	32,932	146,190
附担保物贷款	81,299	296,886	84,858	7,377	470,420
其中：抵押贷款	81,299	296,836	74,145	6,867	459,147
质押贷款	-	50	10,713	510	11,273
合计	453,913	423,357	162,519	41,781	1,081,570

2021-12-31					
项目	逾期3个月以内	逾期3个月至1年	逾期1年至3年	逾期3年以上	合计
信用贷款	238,214	55,203	16,189	1,359	310,965
保证贷款	80,633	104,146	43,768	27,319	255,866
附担保物贷款	92,732	140,327	18,989	1,757	253,805
其中：抵押贷款	75,632	135,827	18,419	1,577	231,455
质押贷款	17,100	4,500	570	180	22,350
合计	411,579	299,676	78,946	30,435	820,636

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。

6. 发放贷款和垫款（续）

6.6 贷款损失准备

（1）以摊余成本计量的客户贷款及垫款的减值准备变动

合并

项目	2022 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021 年 12 月 31 日	1,238,630	483,584	961,391	2,683,605
转移：				
一至第一阶段	26,630	-26,623	-7	-
一至第二阶段	-81,497	82,877	-1,380	-
一至第三阶段	-27,984	-127,680	155,664	-
本期（回拨）/计提	301,681	281,003	165,422	748,106
本年核销及转出	-	-	-431,109	-431,109
收回已核销	-	-	71,231	71,231
2022 年 12 月 31 日	1,457,460	693,161	921,212	3,071,833

项目	2021 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020 年 12 月 31 日	905,940	427,059	1,025,408	2,358,407
转移：				
一至第一阶段	86,191	-6,941	-79,250	-
一至第二阶段	-8,057	13,288	-5,231	-
一至第三阶段	-7,227	-41,005	48,232	-
本期（回拨）/计提	261,783	91,183	380,120	733,086
本年核销及转出	-	-	-448,192	-448,192
收回已核销	-	-	40,304	40,304
2021 年 12 月 31 日	1,238,630	483,584	961,391	2,683,605

6. 发放贷款和垫款（续）

6.6 贷款损失准备（续）

本行

项目	2022 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021 年 12 月 31 日	1,204,254	461,604	941,000	2,606,858
转移：				
—至第一阶段	20,473	-20,466	-7	-
—至第二阶段	-81,310	82,690	-1,380	-
—至第三阶段	-27,872	-121,996	149,868	-
本期（回拨）/计提	285,731	276,605	172,902	735,238
本年核销及转出	-	-	-421,648	-421,648
收回已核销	-	-	68,494	68,494
2022 年 12 月 31 日	1,401,276	678,437	909,229	2,988,942

项目	2021 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020 年 12 月 31 日	854,256	412,635	1,012,697	2,279,588
转移：				
—至第一阶段	86,191	-6,941	-79,250	-
—至第二阶段	-7,519	12,695	-5,176	-
—至第三阶段	-6,943	-38,935	45,878	-
本期（回拨）/计提	278,269	82,150	363,211	723,630
本年核销及转出	-	-	-436,364	-436,364
收回已核销	-	-	40,004	40,004
2021 年 12 月 31 日	1,204,254	461,604	941,000	2,606,858

6. 发放贷款和垫款（续）

6.6 贷款损失准备（续）

（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

合并及本行

项目	2022 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021 年 12 月 31 日	14,299	-	-	14,299
转移：				
—至第一阶段	-	-	-	-
—至第二阶段	-	-	-	-
—至第三阶段	-	-	-	-
本期（回拨）/计提	27,782	-	-	27,782
本年核销及转出	-	-	-	-
收回已核销	-	-	-	-
2022 年 12 月 31 日	42,081	-	-	42,081

项目	2021 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020 年 12 月 31 日	9,956	-	-	9,956
转移：				
—至第一阶段	-	-	-	-
—至第二阶段	-	-	-	-
—至第三阶段	-	-	-	-
本期（回拨）/计提	4,343	-	-	4,343
本年核销及转出	-	-	-	-
收回已核销	-	-	-	-
2021 年 12 月 31 日	14,299	-	-	14,299

(七) 金融投资

合并及本行

项目	2022-12-31	2021-12-31
交易性金融资产	6,227,248	5,080,573
债权投资	15,749,601	11,036,237
其他债权投资	20,091,331	18,218,632
其他权益工具投资	100,000	2,000
合计	42,168,180	34,337,442

7.1 交易性金融资产

合并及本行

项目	2022-12-31	2021-12-31
为交易而持有的金融投资债券投资（按发行人分类）：		
银行同业及其他金融机构	14,325	801,678
小计	14,325	801,678
基金投资	4,702,961	3,077,625
资管计划	1,509,962	1,201,270
小计	6,212,923	4,278,895
合计	6,227,248	5,080,573

7. 金融投资（续）

7.2 债权投资

合并及本行

项目	2022-12-31	2021-12-31
债券投资（按发行人分类）：		
政府及中央银行	14,065,867	9,242,173
企业	1,094,239	816,245
债券投资应计利息	181,528	150,989
小计	15,341,634	10,209,407
其他投资	1,011,663	1,326,977
其他投资应计利息	1,120	71,322
小计	1,012,783	1,398,299
减：减值准备	604,816	571,469
合计	15,749,601	11,036,237

其他投资包括分类为以摊余成本计量的资产管理计划和信托计划。

截至 2022 年 12 月 31 日，本行债权投资债券中有面值 4,433,100 千元的债券用于办理卖出回购证券等业务被质押。（2021 年 12 月 31 日为 1,344,270 千元）

7. 金融投资（续）

7.2 债权投资（续）

债权投资的减值准备变动：

合并及本行

项目	2022 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021 年 12 月 31 日	553	1,270	569,646	571,469
转移：				
—至第一阶段	-	-	-	-
—至第二阶段	-	-	-	-
—至第三阶段	-	-	-	-
本期（回拨）/计提	629	-	32,718	33,347
其他变动	-	-	-	-
2022 年 12 月 31 日	1,182	1,270	602,364	604,816

合并

项目	2021 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020 年 12 月 31 日	4,146	-	396,819	400,965
转移：				
—至第一阶段	-	-	-	-
—至第二阶段	-	-	-	-
—至第三阶段	-	-	-	-
本期（回拨）/计提	-3,593	1,270	152,827	150,504
其他变动	-	-	20,000	20,000
2021 年 12 月 31 日	553	1,270	569,646	571,469

7. 金融投资（续）

7.2 债权投资（续）

本行

项目	2021 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020 年 12 月 31 日	4,146	-	362,712	366,858
转移：				
—至第一阶段	-	-	-	-
—至第二阶段	-	-	-	-
—至第三阶段	-	-	-	-
本期（回拨）/计提	-3,593	1,270	186,934	184,611
其他变动	-	-	20,000	20,000
2021 年 12 月 31 日	553	1,270	569,646	571,469

7.3 其他债权投资

合并及本行

项目	2022-12-31	2021-12-31
债券投资（按发行人分类）：		
政府及中央银行	18,533,999	16,741,193
政策性银行债券	1,055,591	656,490
企业	226,177	550,526
债券投资应计利息	275,564	270,423
合计	20,091,331	18,218,632

7. 金融投资（续）

7.3 其他债权投资（续）

其他债权投资的减值准备变动：

合并

项目	2022 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021 年 12 月 31 日	588	-	110,000	110,588
转移：				
—至第一阶段	-	-	-	-
—至第二阶段	-	-	-	-
—至第三阶段	-	-	-	-
本期（回拨）/计提	942	-	-	942
2022 年 12 月 31 日	1,530	-	110,000	111,530

项目	2021 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020 年 12 月 31 日	12,139	-	110,000	122,139
转移：				
—至第一阶段	-	-	-	-
—至第二阶段	-	-	-	-
—至第三阶段	-	-	-	-
本期（回拨）/计提	-11,551	-	-	-11,551
2021 年 12 月 31 日	588	-	110,000	110,588

7. 金融投资（续）

7.3 其他债权投资（续）

本行

项目	2022 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021 年 12 月 31 日	588	-	-	588
转移：				
一至第一阶段	-	-	-	-
一至第二阶段	-	-	-	-
一至第三阶段	-	-	-	-
本期（回拨）/计提	942	-	-	942
2022 年 12 月 31 日	1,530	-	-	1,530

项目	2021 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020 年 12 月 31 日	12,139	-	-	12,139
转移：				
一至第一阶段	-	-	-	-
一至第二阶段	-	-	-	-
一至第三阶段	-	-	-	-
本期（回拨）/计提	-11,551	-	-	-11,551
2021 年 12 月 31 日	588	-	-	588

截至 2022 年 12 月 31 日，本行债权投资因用于办理卖出回购证券业务等被质押或冻结的债券面值为 3,313,000 千元（截至 2021 年 12 月 31 日为 15,553,600 千元）。

7.4 其他权益工具投资

本行将对浙江农村商业联合银行股份有限公司（原浙江省农村信用社联合社）的出资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。截至 2022 年 12 月 31 日，该权益投资公允价值为人民币 100,000 千元（截至 2021 年 12 月 31 日为 2,000 千元）。本期变动的原因为：2022 年 4 月，浙江农村商业联合银行股份有限公司经批准开业，该行在浙江省农村信用社联合社基础上组建，本行持有新组建的浙江农村商业联合银行股份有限公司股份 1.99%比例不变。

(八) 长期股权投资

8.1 对联营企业投资

合并及本行

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

2022 年 12 月，本行通过协议受让股份、司法拍卖受让股份等方式共计以现金受让永康农商银行 5.16%的股份，成为永康农商银行的主要股东。本行将投资成本小于取得投资时应享有永康农商银行可辨认净资产公允价值产生的收益确认为营业外收入 112,742 千元。本行向永康农商银行派驻一名董事参与其决策性事务，因此能够对其经营决策引起重大影响。

8.2 对子公司投资

被投资单位	核算方法	初始投资成本	2021-12-31	增减变动	2022-12-31	持股比例(%)	现金红利
浙江嵊州瑞丰村镇银行股份有限公司	成本法	80,000	80,000	-	80,000	45.45	5,600

被投资单位	核算方法	初始投资成本	2020-12-31	增减变动	2021-12-31	持股比例(%)	现金红利
浙江嵊州瑞丰村镇银行股份有限公司	成本法	80,000	80,000	-	80,000	45.45	5,600

对子公司投资情况相见附注七（一）在子公司中的权益。

(九) 固定资产

9.1 固定资产情况

合并

项目	房屋建筑物	电子设备	运输设备	其他	合计
1.账面原值					
（1）2021-12-31	1,762,837	146,733	5,997	38,522	1,954,089
（2）本期增加金额	79,623	12,412	-	1,079	93,114
-购置	1,254	12,412	-	1,079	14,745
-在建工程转入	78,369	-	-	-	78,369
（3）本期减少金额	20,304	3,795	-	598	24,697
-处置或其他减少	20,304	3,795	-	598	24,697
（4）2022-12-31	1,822,156	155,350	5,997	39,003	2,022,506
2.累计折旧					
（1）2021-12-31	375,775	117,911	5,077	32,078	530,841
（2）本期增加金额	66,908	14,828	301	2,476	84,513
-计提	66,908	14,828	301	2,476	84,513
（3）本期减少金额	190	3,776	-	594	4,560
-处置或报废	190	3,776	-	594	4,560
（4）2022-12-31	442,493	128,963	5,378	33,960	610,794
3.减值准备					
（1）2021-12-31	-	-	-	-	-
（2）本期增加金额	-	-	-	-	-
-计提	-	-	-	-	-
（3）本期减少金额	-	-	-	-	-
-处置或报废	-	-	-	-	-
（4）2022-12-31	-	-	-	-	-
4.账面价值					
（1）2022-12-31	1,379,663	26,387	619	5,043	1,411,712
（2）2021-12-31	1,387,062	28,822	920	6,444	1,423,248

9. 固定资产（续）

9.1 固定资产情况（续）

本行

项目	房屋建筑物	电子设备	运输设备	其他	合计
1.账面原值					
（1）2021-12-31	1,693,533	135,681	5,776	35,315	1,870,305
（2）本期增加金额	79,623	12,168	-	978	92,769
-购置	1,254	12,168	-	978	14,400
-在建工程转入	78,369	-	-	-	78,369
（3）本期减少金额	20,304	3,563	-	464	24,331
-处置或其他减少	20,304	3,563	-	464	24,331
（4）2022-12-31	1,752,852	144,286	5,776	35,829	1,938,743
2.累计折旧					
（1）2021-12-31	373,166	109,370	4,862	29,671	517,069
（2）本期增加金额	63,616	13,955	301	2,215	80,087
-计提	63,616	13,955	301	2,215	80,087
（3）本期减少金额	190	3,552	-	462	4,204
-处置或报废	190	3,552	-	462	4,204
（4）2022-12-31	436,592	119,773	5,163	31,424	592,952
3.减值准备					
（1）2021-12-31	-	-	-	-	-
（2）本期增加金额	-	-	-	-	-
-计提	-	-	-	-	-
（3）本期减少金额	-	-	-	-	-
-处置或报废	-	-	-	-	-
（4）2022-12-31	-	-	-	-	-
4.账面价值					
（1）2022-12-31	1,316,260	24,513	613	4,405	1,345,791
（2）2021-12-31	1,320,367	26,311	914	5,644	1,353,236

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

9. 固定资产（续）

9.2 暂时闲置的固定资产情况：

截至 2022 年 12 月 31 日，暂时闲置的固定资产：

合并及本行

项目	账面价值
房屋建筑物	78,643

9.3 暂时经营租赁租出的固定资产情况：

截至 2022 年 12 月 31 日暂时经营租赁租出的固定资产：

合并及本行

项目	账面价值
房屋建筑物	78,742

9.4 未办妥产权证书的固定资产情况

截至 2022 年 12 月 31 日未办妥产权证书的固定资产：

合并及本行

项目	账面原值	原因
寺桥储蓄所房屋	2	历史遗留原因
平水支行营业用房	5,626	正在办理
镜湖大厦	743,016	正在办理
合计	748,644	

(十) 在建工程

10.1 在建工程按项目列示：

合并及本行

项目	2022-12-31	2021-12-31
营业用房	9,283	78,369
减：减值准备	-	-
账面净值	9,283	78,369

10.2 在建工程项目变动情况

合并

项目	2021-12-31	本期增加	转入固定资产	其他减少	2022-12-31	资金来源
华舍支行营业房	58,633	-	58,633	-	-	自有资金
漓渚支行营业部	19,736	-	19,736	-	-	自有资金
其他	-	9,283	-	-	9,283	自有资金
合计	78,369	9,283	78,369	-	9,283	

(十一) 使用权资产

合并

项目	租赁房屋及建筑物	合计
1.账面原值		
（1）2021-12-31	96,428	96,428
（2）本期增加金额	36,663	36,663
（3）本期减少金额	284	284
（4）2022-12-31	132,807	132,807
2.累计摊销		
（1）2021-12-31	27,010	27,010
（2）本期增加金额	29,815	29,815
（3）本期减少金额	262	262
（4）2022-12-31	56,563	56,563
3.减值准备		
（1）2021-12-31	-	-
（2）本期增加金额	-	-
（3）本期减少金额	-	-
（4）2022-12-31	-	-
4.账面价值		
（1）2022-12-31	76,244	76,244
（2）2021-12-31	69,418	69,418

11. 使用权资产（续）

本行

项目	租赁房屋及建筑物	合计
1.账面原值		
（1）2021-12-31	92,682	92,682
（2）本期增加金额	32,344	32,344
（3）本期减少金额	69	69
（4）2022-12-31	124,957	124,957
2.累计摊销		
（1）2021-12-31	26,026	26,026
（2）本期增加金额	27,788	27,788
（3）本期减少金额	45	45
（4）2022-12-31	53,769	53,769
3.减值准备		
（1）2021-12-31	-	-
（2）本期增加金额	-	-
（3）本期减少金额	-	-
（4）2022-12-31	-	-
4.账面价值		
（1）2022-12-31	71,188	71,188
（2）2021-12-31	66,656	66,656

(十二) 无形资产

合并

项目	土地使用权	营业用房使用权	商标权	合计
1.账面原值				
（1）2021-12-31	162,291	9,602	104	171,997
（2）本期增加金额	-	-	-	-
-购置	-	-	-	-
-在建工程转入	-	-	-	-
（3）本期减少金额	-	-	-	-
-处置	-	-	-	-
（4）2022-12-31	162,291	9,602	104	171,997
2.累计摊销				
（1）2021-12-31	38,157	3,085	104	41,346
（2）本期增加金额	4,272	293	-	4,565
-计提	4,272	293	-	4,565
（3）本期减少金额	-	-	-	-
-处置	-	-	-	-
（4）2022-12-31	42,429	3,378	104	45,911
3.减值准备				
（1）2021-12-31	-	-	-	-
（2）本期增加金额	-	-	-	-
-计提	-	-	-	-
（3）本期减少金额	-	-	-	-
-处置	-	-	-	-
（4）2022-12-31	-	-	-	-
4.账面价值				
（1）2022-12-31	119,862	6,224	-	126,086
（2）2021-12-31	124,134	6,517	-	130,651

12. 无形资产（续）

本行

项目	土地使用权	营业用房使用权	商标权	合计
1.账面原值				
（1）2021-12-31	162,291	9,602	100	171,993
（2）本期增加金额	-	-	-	-
-购置	-	-	-	-
-在建工程转入	-	-	-	-
（3）本期减少金额	-	-	-	-
-处置	-	-	-	-
（4）2022-12-31	162,291	9,602	100	171,993
2.累计摊销				
（1）2021-12-31	38,157	3,085	100	41,342
（2）本期增加金额	4,272	293	-	4,565
-计提	4,272	293	-	4,565
（3）本期减少金额	-	-	-	-
-处置	-	-	-	-
（4）2022-12-31	42,429	3,378	100	45,907
3.减值准备				
（1）2021-12-31	-	-	-	-
（2）本期增加金额	-	-	-	-
-计提	-	-	-	-
（3）本期减少金额	-	-	-	-
-处置	-	-	-	-
（4）2022-12-31	-	-	-	-
4.账面价值				
（1）2022-12-31	119,862	6,224	-	126,086
（2）2021-12-31	124,134	6,517	-	130,651

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

(十三) 递延所得税资产和递延所得税负债

13.1 未经抵消的递延所得税资产

合并

项目	2022-12-31		2021-12-31	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	2,594,146	648,536	2,423,444	605,861
公允价值变动	126,706	31,677	45,624	11,406
员工薪酬	46,211	11,553	99,596	24,899
合计	2,767,063	691,766	2,568,664	642,166

本行

项目	2022-12-31		2021-12-31	
	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	2,514,804	628,701	2,345,276	586,319
公允价值变动	16,706	4,177	796	199
员工薪酬	46,211	11,553	99,596	24,899
合计	2,577,721	644,431	2,445,668	611,417

13. 递延所得税资产和递延所得税负债（续）

13.2 未经抵消的递延所得税负债

合并

项目	2022-12-31		2021-12-31	
	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
公允价值变动	25,886	6,472	23,896	5,974

本行

项目	2022-12-31		2021-12-31	
	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
公允价值变动	25,886	6,472	89,068	22,267

13.3 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

合并

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上年末余额
递延所得税资产	6,472	685,294	5,974	636,192
递延所得税负债	6,472	-	5,974	-

本行

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上年末余额
递延所得税资产	6,472	637,959	5,974	589,150
递延所得税负债	6,472	-	5,974	-

(十四) 其他资产

14.1 其他资产按项目列示

合并

项目	2022-12-31	2021-12-31
其他应收款	122,146	77,092
预缴税费款项	17,409	-
长期待摊费用	69,392	55,852
应收利息	97,460	42,589
合计	306,407	175,533

本行

项目	2022-12-31	2021-12-31
其他应收款	120,067	75,003
预缴税费款项	17,409	-
长期待摊费用	68,256	55,321
应收利息	97,179	42,475
合计	302,911	172,799

14. 其他资产（续）

14.2 其他应收款按项目列示

合并

项目	2022-12-31	2021-12-31
结算暂挂款	48,052	46,445
应收市场平盘款项	53,762	12,386
预付款项	6,464	3,805
诉讼垫款	5,377	4,853
其他	10,000	11,257
减：减值准备	1,509	1,654
合计	122,146	77,092

本行

项目	2022-12-31	2021-12-31
结算暂挂款	48,052	46,415
应收市场平盘款项	53,762	10,548
预付款项	4,654	3,805
诉讼垫款	5,334	4,853
其他	9,774	11,036
减：减值准备	1,509	1,654
合计	120,067	75,003

14.3 其他应收款减值准备变动列示

合并及本行

项目	2022 年度	2021 年度
期初余额	1,654	1,654
本期（回拨）/计提	-	-
本期核销	-145	-
期末余额	1,509	1,654

14. 其他资产（续）

14.4 长期待摊费用

合并

项目	2022-12-31	2021-12-31
租赁费	3,333	6,522
经营租入资产改良支出	3,993	7,324
装修工程款	16,100	11,042
系统软件费	11,106	6,957
员工服装费	13,058	5,484
智能 POS 机	16,208	440
其他	5,594	18,083
合计	69,392	55,852

本行

项目	2022-12-31	2021-12-31
租赁费	3,211	6,356
经营租入资产改良支出	2,979	6,959
装修工程款	16,100	11,042
系统软件费	11,106	6,957
员工服装费	13,058	5,484
智能 POS 机	16,208	440
其他	5,594	18,083
合计	68,256	55,321

(十五) 资产减值准备明细

合并

项目	2022 年度					
	2021-12-31	本期（回拨）/计提	本年核销	其他变动	收回以前年度核销	2022-12-31
存放同业款项	804	5,733	-	-	-	6,537
拆出资金	69	1,313	-	-	-	1,382
买入返售金融资产	1,560	-1,560	-	-	-	-
发放贷款及垫款-以摊余成本计量	2,683,605	748,106	-431,109	-	71,231	3,071,833
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	14,299	27,782	-	-	-	42,081
债权投资	571,469	33,347	-	-	-	604,816
其他债权投资	110,588	942	-	-	-	111,530
其他应收款	1,654	-	-145	-	-	1,509
表外业务	18,860	6,295	-	-	-	25,155
合计	3,402,908	821,958	-431,254	-	71,231	3,864,843

15. 资产减值准备明细（续）

合并

项目	2021 年度					
	2020-12-31	本期（回拨）/计提	本年核销	其他变动	收回以前年度核销	2021-12-31
存放同业款项	2,137	-1,333	-	-	-	804
拆出资金	54	15	-	-	-	69
买入返售金融资产	7,605	-6,045	-	-	-	1,560
发放贷款及垫款-以摊余成本计量	2,358,407	733,086	-448,192	-	40,304	2,683,605
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	9,956	4,343	-	-	-	14,299
债权投资	400,965	150,504	-	20,000	-	571,469
其他债权投资	122,139	-11,551	-	-	-	110,588
其他应收款	1,654	-	-	-	-	1,654
表外业务	33,788	-14,928	-	-	-	18,860
合计	2,936,705	854,091	-448,192	20,000	40,304	3,402,908

15. 资产减值准备明细（续）

本行

项目	2022 年度					
	2021-12-31	本期（回拨）/计提	本年核销	其他变动	收回以前年度核销	2022-12-31
存放同业款项	398	5,909	-	-	-	6,307
拆出资金	69	1,313	-	-	-	1,382
买入返售金融资产	1,560	-1,560	-	-	-	-
发放贷款及垫款-以摊余成本计量	2,606,858	735,238	-421,648	-	68,494	2,988,942
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	14,299	27,782	-	-	-	42,081
债权投资	571,469	33,347	-	-	-	604,816
其他债权投资	588	942	-	-	-	1,530
其他应收款	1,654	-	-145	-	-	1,509
表外业务	18,860	6,295	-	-	-	25,155
合计	3,215,755	809,266	-421,793	-	68,494	3,671,722

15. 资产减值准备明细（续）

本行

项目	2021 年度					
	2020-12-31	本期（回拨）/计提	本年核销	其他变动	收回以前年度核销	2021-12-31
存放同业款项	2,026	-1,628	-	-	-	398
拆出资金	54	15	-	-	-	69
买入返售金融资产	7,605	-6,045	-	-	-	1,560
发放贷款及垫款-以摊余成本计量	2,279,588	723,630	-436,364	-	40,004	2,606,858
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	9,956	4,343	-	-	-	14,299
债权投资	366,858	184,611	-	20,000	-	571,469
其他债权投资	12,139	-11,551	-	-	-	588
其他应收款	1,654	-	-	-	-	1,654
表外业务	33,788	-14,928	-	-	-	18,860
合计	2,713,668	878,447	-436,364	20,000	40,004	3,215,755

(十六) 向中央银行借款

合并

项目	2022-12-31	2021-12-31
向中央银行借款	7,223,347	9,632,626
加：应计利息	4,379	5,855
合计	7,227,726	9,638,481

本行

项目	2022-12-31	2021-12-31
向中央银行借款	7,172,823	9,525,930
加：应计利息	4,351	5,855
合计	7,177,174	9,531,785

(十七) 同业及其他金融机构存放款项

合并

项目	2022-12-31	2021-12-31
银行	177,952	156,062
加：应计利息	41	699
合计	177,993	156,761

本行

项目	2022-12-31	2021-12-31
银行	908,378	857,941
加：应计利息	720	699
合计	909,098	858,640

(十八) 拆入资金

合并及本行

项目	2022-12-31	2021-12-31
境内银行	1,000,000	100,000
加：应计利息	672	24
合计	1,000,672	100,024

(十九) 卖出回购金融资产款

合并及本行

项目	2022-12-31	2021-12-31
卖出回购证券	2,256,415	2,659,485
其中：政府债券	2,256,415	2,459,485
企业债券	-	200,000
卖出回购票据	998,565	1,368,963
其中：银行承兑汇票	998,565	1,368,963
加：应计利息	1,861	1,856
合计	3,256,841	4,030,304

(二十) 吸收存款

合并

项目	2022-12-31	2021-12-31
活期存款	45,968,666	37,511,217
其中：公司	30,831,660	23,712,626
个人	15,137,006	13,798,591
定期存款	74,980,021	61,075,338
其中：公司	8,740,983	10,177,332
个人	66,239,038	50,898,006
其他存款	2,723,599	1,740,493
小计	123,672,286	100,327,048
加：应计利息	2,379,492	2,031,848
合计	126,051,778	102,358,896

本行

项目	2022-12-31	2021-12-31
活期存款	45,769,939	37,300,761
其中：公司	30,740,994	23,620,979
个人	15,028,945	13,679,782
定期存款	71,820,096	58,224,629
其中：公司	8,519,030	9,888,731
个人	63,301,066	48,335,898
其他存款	2,695,269	1,733,204
小计	120,285,304	97,258,594
加：应计利息	2,244,385	1,907,584
合计	122,529,689	99,166,178

20. 吸收存款（续）

20.1 其他存款中包含的保证金存款

合并

项目	2022-12-31	2021-12-31
承兑汇票保证金	2,211,503	1,239,925
信用证保证金	17,901	6,580
其他保证金	465,130	486,570
合计	2,694,534	1,733,075

本行

项目	2022-12-31	2021-12-31
承兑汇票保证金	2,183,744	1,233,808
信用证保证金	17,901	6,580
其他保证金	465,130	486,570
合计	2,666,775	1,726,958

20.2 客户存款按地区分布情况

合并

项目	2022-12-31	2021-12-31
绍兴地区	122,694,208	99,257,467
其他地区	978,078	1,069,581
合计	123,672,286	100,327,048

本行

项目	2022-12-31	2021-12-31
绍兴地区	119,307,226	96,189,012
其他地区	978,078	1,069,582
合计	120,285,304	97,258,594

注：以上吸收存款余额均不包含应计利息。

(二十一) 应付职工薪酬

21.1 应付职工薪酬分类

合并

项目	2021-12-31	本期增加	本期减少	2022-12-31
短期薪酬	94,864	640,791	653,464	82,191
离职后福利-设定提存计划	51,046	105,450	91,404	65,092
辞退福利	48,259	20,199	22,247	46,211
一年内到期的其他福利	-	815	815	-
合计	194,169	767,255	767,930	193,494

本行

项目	2021-12-31	本期增加	本期减少	2022-12-31
短期薪酬	94,807	606,655	619,351	82,111
离职后福利-设定提存计划	51,046	103,126	89,080	65,092
辞退福利	48,260	20,198	22,247	46,211
一年内到期的其他福利	-	739	739	-
合计	194,113	730,718	731,417	193,414

本行对未达到法定退休年龄而提前退休的员工，承诺在其提前退休日至法定退休日期间，向其按月支付内退人员生活补偿费。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。

21. 应付职工薪酬（续）

21.2 短期薪酬

合并

项目	2021-12-31	本期增加	本期减少	2022-12-31
工资、奖金、津贴和补贴	93,000	489,049	502,049	80,000
职工福利费	13	94,322	94,317	18
社会保险费	193	15,698	15,528	363
其中：医疗保险费	193	15,147	14,977	363
工伤保险费	-	551	551	-
住房公积金	-	31,690	31,586	104
工会经费和职工教育经费	1,658	10,032	9,984	1,706
合计	94,864	640,791	653,464	82,191

本行

项目	2021-12-31	本期增加	本期减少	2022-12-31
工资、奖金、津贴和补贴	93,000	461,838	474,838	80,000
职工福利费	13	90,796	90,809	-
社会保险费	192	14,576	14,405	363
其中：医疗保险费	192	14,055	13,884	363
工伤保险费	-	521	521	-
住房公积金	-	29,844	29,740	104
工会经费和职工教育经费	1,602	9,601	9,559	1,644
合计	94,807	606,655	619,351	82,111

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。

21. 应付职工薪酬（续）

21.3 设定提存计划

合并

项目	2021-12-31	本期增加	本期减少	2022-12-31
基本养老保险	943	36,251	35,937	1,257
失业保险费	76	1,255	1,253	78
企业年金缴费	50,027	67,944	54,214	63,757
合计	51,046	105,450	91,404	65,092

本行

项目	2021-12-31	本期增加	本期减少	2022-12-31
基本养老保险	943	34,141	33,827	1,257
失业保险费	76	1,255	1,253	78
企业年金缴费	50,027	67,730	54,000	63,757
合计	51,046	103,126	89,080	65,092

(二十二) 应交税费

合并

项目	2022-12-31	2021-12-31
应交企业所得税	5,083	45,907
应交增值税	43,450	51,983
应交城建税	1,555	1,006
应交教育费附加	1,550	1,086
应交个人所得税	1,752	1,675
应交其他税金	14,544	10,508
合计	67,934	112,165

本行

项目	2022-12-31	2021-12-31
应交企业所得税	-	42,925
应交增值税	43,195	51,772
应交城建税	1,537	992
应交教育费附加	1,537	1,076
应交个人所得税	1,676	1,603
应交其他税金	14,544	10,508
合计	62,489	108,876

(二十三) 预计负债

合并及本行

项目	2022-12-31	2021-12-31
预期信用损失-贷款承诺	7,912	13,441
预期信用损失-财务担保合同	17,243	5,419
合计	25,155	18,860

(二十四) 应付债券

合并及本行

项目	2022-12-31	2021-12-31
三农债	3,000,000	-
二级资本债	-	1,998,919
同业存单	2,950,584	4,093,116
小计	5,950,584	6,092,035
加：应计利息	25,249	38,558
合计	5,975,833	6,130,593

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

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

同业存单为本行于银行间市场清算所股份有限公司市场发行的同业存单。本行于 2022 年发行同业存单共计面值 113.70 亿元，期限 1-12 个月，实际利率 1.72%-2.65%，共计 50 期。（2021 年度发行面值 222.80 亿元，期限 1-12 个月，实际利率 2.40%-3.05%，共计 74 期。）

(二十五) 租赁负债

租赁负债按到期日列示

合并

项目	2022-12-31	2021-12-31
一年以内	10,544	38,104
一至二年	14,438	17,856
二至三年	16,356	10,184
三至五年	12,324	2,677
五年以上	20,668	-
未折现租赁负债合计	74,330	68,821
未确认融资费用	-3,735	-3,038
租赁负债期末账面价值	70,595	65,783

本行

项目	2022-12-31	2021-12-31
一年以内	8,304	37,163
一至二年	12,734	16,914
二至三年	15,486	9,762
三至五年	11,924	2,175
五年以上	20,668	-
未折现租赁负债合计	69,116	66,014
未确认融资费用	-3,589	-2,888
租赁负债期末账面价值	65,527	63,126

(二十六) 其他负债

26.1 其他负债分类

合并

项目	2022-12-31	2021-12-31
待结算财政款项	2,353	18,774
应付股利	4,683	4,539
其他应付款	304,948	173,007
合计	311,984	196,320

本行

项目	2022-12-31	2021-12-31
待结算财政款项	2,353	17,136
应付股利	4,683	4,539
其他应付款	302,820	172,043
合计	309,856	193,718

26. 其他负债（续）

26.2 其他应付款按项目列示

合并

项目	2022-12-31	2021-12-31
待划转款项	137,303	27,498
久悬未取客户存款	10,585	10,894
委托代理业务	8,130	4,413
工程保证金及尾款	84,156	117,263
风险保证金	10,164	2,600
结算暂收款	-	123
其他	54,610	10,216
合计	304,948	173,007

本行

项目	2022-12-31	2021-12-31
待划转款项	137,303	27,498
久悬未取客户存款	10,569	10,880
委托代理业务	8,129	4,412
工程保证金及尾款	84,156	117,263
风险保证金	10,160	2,596
结算暂收款	-	123
其他	52,503	9,271
合计	302,820	172,043

(二十七) 股本

合并及本行

项目	2021-12-31	本期变动增（+）减（－）				2022-12-31
		发行新股	送股	公积金转股	解除限售	
人民币普通股						
-有限售条件	1,358,419	-	-	-	-455,938	902,481
-无限售条件	150,936	-	-	-	455,938	606,874
合计	1,509,355	-	-	-	-	1,509,355

(二十八) 资本公积

合并及本行

项目	2021-12-31	本期增加	本期减少	2022-12-31
股本溢价	1,083,306	-	-	1,083,306
其他	252,332	-	-	252,332
合计	1,335,638	-	-	1,335,638

(二十九) 其他综合收益

合并

项目	2021-12-31	2022年度发生金额						2022-12-31
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	减：转入留存收益	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
不能重分类进损益的其他综合收益	-	98,000	-	-	98,000	-	-	-
其他权益工具投资公允价值变动	-	98,000	-	-	98,000	-	-	-
以后将重分类进损益的其他综合收益	62,182	38,817	50,908	-737	-	-11,354	-	50,828
其中：权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	486	-151	-	-	-	-151	-	335
其他债权投资公允价值变动	-33,621	-10,088	33,957	-11,012	-	-33,033	-	-66,654
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公允价值变动	-596	2,585	-796	846	-	2,535	-	1,939
其他债权投资信用减值准备	82,941	1,393	451	236	-	706	-	83,647
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减值准备	12,972	45,078	17,296	9,193	-	18,589	-	31,561
其他综合收益合计	62,182	136,817	50,908	-737	98,000	-11,354	-	50,828

29. 其他综合收益（续）

合并

项目	2020-12-31	2021 年度发生金额					2021-12-31
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
以后将重分类进损益的其他综合收益	-30,633	155,011	31,258	30,938	92,815	-	62,182
其中：权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	486	-	-	-	-	-	486
其他债权投资公允价值变动	-126,718	138,466	14,337	31,032	93,097	-	-33,621
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公允价值变动	-3,473	-795	-4,631	959	2,877	-	-596
其他债权投资信用减值准备	91,605	44	11,596	-2,888	-8,664	-	82,941
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减值准备	7,467	17,296	9,956	1,835	5,505	-	12,972
其他综合收益合计	-30,633	155,011	31,258	30,938	92,815	-	62,182

29. 其他综合收益（续）

本行

项目	2021-12-31	2022年度发生金额						2022-12-31
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	减：转入留存收益	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
不能重分类进损益的其他综合收益	-	98,000	-	-	98,000	-	-	-
其他权益工具投资公允价值变动	-	98,000	-	-	98,000	-	-	-
以后将重分类进损益的其他综合收益	61,696	38,817	50,908	-737	-	-11,354	-	50,342
其中：权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	-	-151	-	-	-	-151	-	-151
其他债权投资公允价值变动	48,879	-10,088	33,957	-11,012	-	-33,033	-	15,846
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公允价值变动	-596	2,585	-796	846	-	2,535	-	1,939
其他债权投资信用减值准备	441	1,393	451	236	-	706	-	1,147
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减值准备	12,972	45,078	17,296	9,193	-	18,589	-	31,561
其他综合收益合计	61,696	136,817	50,908	-737	98,000	-11,354	-	50,342

29. 其他综合收益（续）

本行

项目	2020-12-31	2021 年度发生金额					2021-12-31
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
以后将重分类进损益的其他综合收益	-31,119	155,011	31,258	30,938	92,815	-	61,696
其中：权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	-	-	-	-	-	-	-
其他债权投资公允价值变动	-44,218	138,466	14,337	31,032	93,097	-	48,879
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公允价值变动	-3,473	-795	-4,631	959	2,877	-	-596
其他债权投资信用减值准备	9,105	44	11,596	-2,888	-8,664	-	441
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减值准备	7,467	17,296	9,956	1,835	5,505	-	12,972
其他综合收益合计	-31,119	155,011	31,258	30,938	92,815	-	61,696

(三十) 盈余公积

合并及本行

项目	法定公积金	任意公积金	合计
2021 年 12 月 31 日	1,112,500	1,874,565	2,987,065
本期增加	151,347	-	151,347
本期减少	-	-	-
2022 年 12 月 31 日	1,263,847	1,874,565	3,138,412

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

(三十一) 一般风险准备

合并及本行

项目	2022 年度	2021 年度
期初余额	3,374,993	2,999,920
本期增加	454,040	375,073
本期减少	-	-
期末余额	3,829,033	3,374,993

报告期内一般风险准备的提取见附注五（三十二）未分配利润。

(三十二) 未分配利润

合并

项目	2022 年度	2021 年度
归属于母公司股东的净利润	1,527,864	1,271,132
加：期初未分配利润	4,304,068	3,533,033
加：其他综合收益结转留存收益	98,000	-
可供分配利润	5,929,932	4,804,165
减：提取盈余公积金	151,347	125,024
减：提取一般风险准备	454,040	375,073
可供股东分配的利润	5,324,545	4,304,068
减：提取任意盈余公积	-	-
减：应付普通股股利	271,684	-
期末未分配利润	5,052,861	4,304,068

本行

项目	2022 年度	2021 年度
净利润	1,513,467	1,250,243
加：期初未分配利润	4,154,472	3,404,326
加：其他综合收益结转留存收益	98,000	-
可供分配利润	5,765,939	4,654,569
减：提取盈余公积金	151,347	125,024
减：提取一般风险准备	454,040	375,073
可供股东分配的利润	5,160,552	4,154,472
减：提取任意盈余公积	-	-
减：应付普通股股利	271,684	-
期末未分配利润	4,888,868	4,154,472

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

本期其他综合收益结转留存收益 98,000 千元，是本行投资的原浙江省农村信用社联合社组建浙江农村商业联合银行股份有限公司形成的，详见附注五（七）金融投资-7.4。

(三十三) 利息净收入

合并

项目	2022 年度	2021 年度
利息收入		
发放贷款及垫款：	5,073,644	4,649,840
—公司贷款和垫款	1,758,369	1,429,048
—个人贷款及垫款	3,216,180	3,108,076
—票据贴现	99,095	112,716
金融投资	1,052,057	992,641
存放同业	16,486	23,260
存放中央银行款项	114,120	115,146
拆出资金	32,159	20,921
买入返售金融资产	21,597	63,389
小计	6,310,063	5,865,197
利息支出		
吸收存款	2,640,451	2,238,163
向中央银行借款利息支出	179,522	185,102
同业存放	7,994	11,766
拆入资金	4,451	4,160
卖出回购金融资产	76,662	52,416
发行债券	209,129	374,461
其他	3,366	3,491
小计	3,121,575	2,869,559
利息净收入	3,188,488	2,995,638

33. 利息净收入（续）

本行

项目	2022 年度	2021 年度
利息收入		
发放贷款及垫款	4,879,208	4,468,352
—公司贷款和垫款	1,701,106	1,374,888
—个人贷款及垫款	3,079,007	2,980,748
—票据贴现	99,095	112,716
金融投资	1,052,057	991,847
存放同业	16,118	23,363
存放中央银行款项	111,306	112,213
拆出资金	32,159	20,921
买入返售金融资产	21,597	63,389
小计	6,112,445	5,680,085
利息支出		
吸收存款	2,542,999	2,146,956
向中央银行借款利息支出	178,568	179,708
同业存放	32,235	40,113
拆入资金	4,451	4,160
卖出回购金融资产	76,662	52,416
发行债券	209,129	374,461
其他	3,187	3,387
小计	3,047,231	2,801,201
利息净收入	3,065,214	2,878,884

(三十四) 手续费及佣金净收入

合并

项目	2022 年度	2021 年度
手续费及佣金收入		
代理业务	96,259	66,604
结算业务	18,790	16,462
其他	41,818	24,137
手续费收入合计	156,867	107,203
手续费及佣金支出		
代理业务	49,058	54,466
结算业务	116,120	125,277
其他	74,613	60,819
手续费支出合计	239,791	240,562
手续费及佣金净收入	-82,924	-133,359

本行

项目	2022 年度	2021 年度
手续费及佣金收入		
代理业务	96,226	86,542
结算业务	18,659	16,320
其他	41,813	24,132
手续费收入合计	156,698	126,994
手续费及佣金支出		
代理业务	44,312	47,700
结算业务	116,088	125,243
其他	74,408	60,556
手续费支出合计	234,808	233,499
手续费及佣金净收入	-78,110	-106,505

(三十五) 投资收益

投资收益按项目列示

合并

项目	2022 年度	2021 年度
交易性金融资产取得的投资收益	293,342	263,837
处置债权投资取得的投资收益	13,272	19,440
处置其他债权投资取得的投资收益	11,134	79,736
衍生金融工具取得的投资收益	99,225	-36,009
其他权益工具投资持有期间取得的股利收入	200	200
权益法核算的长期股权投资收益	6,748	-
合计	423,921	327,204

本行

项目	2022 年度	2021 年度
交易性金融资产取得的投资收益	293,342	263,837
处置债权投资取得的投资收益	13,272	19,440
处置其他债权投资取得的投资收益	11,134	79,736
衍生金融工具取得的投资收益	99,225	-36,009
其他权益工具投资持有期间取得的股利收入	200	200
权益法核算的长期股权投资收益	6,748	-
成本法核算的长期股权投资收益	5,600	5,600
合计	429,521	332,804

(三十六) 其他收益

合并

项目	2022 年度	2021 年度
人民银行补贴	59,408	25,872
合计	59,408	25,872

本行

项目	2022 年度	2021 年度
人民银行补贴	52,103	23,106
合计	52,103	23,106

(三十七) 公允价值变动收益

合并及本行

项目	2022 年度	2021 年度
交易性金融资产	-17,463	33,249
衍生金融资产	-8,406	-782
合计	-25,869	32,467

(三十八) 税金及附加

合并

项目	2022 年度	2021 年度
城建税	6,822	5,038
教育费附加	6,297	4,683
其他税金	17,150	14,196
合计	30,269	23,917

本行

项目	2022 年度	2021 年度
城建税	6,568	4,838
教育费附加	6,116	4,540
其他税金	16,429	13,743
合计	29,113	23,121

(三十九) 业务及管理费

合并

项目	2022 年度	2021 年度
员工费用	767,255	692,073
办公费	99,076	90,096
业务宣传费	21,384	17,205
业务招待费	23,225	23,986
安全防卫费	28,158	27,774
电子设备运转费	50,681	34,368
固定资产折旧	84,513	59,726
无形资产摊销	4,565	4,564
长期待摊费用摊销	33,294	53,162
使用权资产折旧费	29,815	28,218
管理费	14,577	12,858
租赁费	2,384	3,260
其他	14,363	19,012
合计	1,173,290	1,066,302

本行

项目	2022 年度	2021 年度
员工费用	730,718	659,531
办公费	95,278	87,086
业务宣传费	20,763	16,486
业务招待费	21,933	22,852
安全防卫费	25,612	25,307
电子设备运转费	49,645	33,329
固定资产折旧	80,087	56,948
无形资产摊销	4,565	4,564
长期待摊费用摊销	32,790	52,218
使用权资产摊销	27,788	26,026
管理费	14,577	12,858
租赁费	2,370	3,256
其他	13,606	18,225
合计	1,119,732	1,018,686

(四十) 信用减值损失

合并

项目	2022 年度	2021 年度
发放贷款和垫款	775,888	737,429
债权投资	33,347	150,504
其他债权投资	942	-11,551
存放同业款项	5,733	-1,333
拆出资金	1,313	15
买入返售金融资产	-1,560	-6,045
担保和承诺预计负债	6,296	-14,928
合计	821,959	854,091

本行

项目	2022 年度	2021 年度
发放贷款和垫款	763,020	727,973
债权投资	33,347	184,611
其他债权投资	942	-11,551
存放同业款项	5,909	-1,628
拆出资金	1,313	15
买入返售金融资产	-1,560	-6,045
担保和承诺预计负债	6,296	-14,928
合计	809,267	878,447

(四十一) 营业外收入

41.1 营业外收入按项目列示

合并

项目	2022 年度	2021 年度
政府补助	1,702	22
长期不动久悬户	720	856
信用卡滞纳金和罚息	22,368	17,599
长期股权投资初始利得	112,742	-
其他	1,624	2,968
合计	139,156	21,445

本行

项目	2022 年度	2021 年度
政府补助	1,702	-
长期不动久悬户	716	847
信用卡滞纳金和罚息	22,368	17,599
长期股权投资初始利得	112,742	-
其他	1,380	2,754
合计	138,908	21,200

长期股权投资初始利得为本行投资联营企业浙江永康农村商业银行股份有限公司时的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益。

41.2 计入当期损益的政府补助

合并及本行

项目	2022 年度	与资产/收益相关
稳岗补贴	1,702	收益相关

(四十二) 营业外支出

合并

项目	2022 年度	2021 年度
捐赠、赞助支出	17,670	15,937
罚款及滞纳金	1,684	1,000
其他	739	95
合计	20,093	17,032

本行

项目	2022 年度	2021 年度
捐赠、赞助支出	17,670	15,927
罚款及滞纳金	1,684	1,000
其他	334	85
合计	19,688	17,012

(四十三) 所得税费用

43.1 所得税费用表

合并

项目	2022 年度	2021 年度
当期所得税费用	114,853	154,001
递延所得税费用	-48,366	-78,972
合计	66,487	75,029

本行

项目	2022 年度	2021 年度
当期所得税费用	99,948	137,073
递延所得税费用	-48,071	-80,583
合计	51,877	56,490

43.2 会计利润与所得税费用调整过程

合并

项目	2022 年度	2021 年度
利润总额	1,617,948	1,369,972
按法定税率计算的所得税费用	404,487	342,493
调整以前期间所得税的影响	26,255	-1,200
免税收入的影响	-367,068	-268,858
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	2,813	2,594
所得税费用	66,487	75,029

本行

项目	2022 年度	2021 年度
利润总额	1,565,344	1,306,733
按法定税率计算的所得税费用	391,336	326,683
调整以前期间所得税的影响	26,395	997
免税收入的影响	-368,468	-273,668
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	2,614	2,478
所得税费用	51,877	56,490

(四十四) 每股收益

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：

合并

项目	2022 年度	2021 年度
归属于母公司的净利润	1,527,864	1,271,132
扣除非经常性损益后的净利润	1,369,169	1,249,569
期初股份总数	1,509,355	1,358,419
报告期发行新股	-	150,936
报告期月份数	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	1,509,355
发行在外的普通股加权平均数（追溯）	1,509,355	1,433,887
加权平均的每股收益（人民币元）	1.01	0.89
扣除非经常性损益后的基本每股收益（人民币元）	0.91	0.87

(四十五) 现金流量表补充资料

45.1 将净利润调节为经营活动的现金流量

合并

项目	2022 年度	2021 年度
净利润	1,551,461	1,294,943
加：信用减值损失	821,959	854,091
固定资产折旧	84,513	59,726
使用权资产摊销	29,815	28,218
无形资产摊销	4,565	4,564
长期待摊费用摊销	33,294	53,162
处置固定资产，无形资产和其他长期资产的损失	10	-96
公允价值变动损失	25,869	-32,467
投资损失	-423,921	-327,204
递延所得税资产减少	-48,258	-46,923
递延所得税负债增加	11,011	5,974
经营性应收项目的减少	-20,569,493	-9,876,459
经营性应付项目的增加	21,550,986	7,612,965
租赁负债利息支出	2,044	2,107
发行债券利息支出	87,272	180,319
经营活动产生的现金流量净额	3,161,127	-187,080

45. 现金流量表补充资料（续）

45.1 将净利润调节为经营活动的现金流量（续）

本行

项目	2022 年度	2021 年度
净利润	1,513,467	1,250,243
加：信用减值损失	809,267	878,447
固定资产折旧	80,087	56,948
使用权资产摊销	27,788	26,026
无形资产摊销	4,565	4,564
长期待摊费用摊销	32,790	52,218
处置固定资产，无形资产和其他长期资产的损失	-	-97
公允价值变动损失	25,869	-32,467
投资损失	-429,521	-332,804
递延所得税资产减少	-47,963	-72,615
递延所得税负债增加	11,011	-22,267
经营性应收项目的减少	-20,255,619	-9,565,415
经营性应付项目的增加	21,269,109	7,573,072
租赁负债利息支出	1,864	2,005
发行债券利息支出	87,272	180,320
经营活动产生的现金流量净额	3,129,986	-1,822

45. 现金流量表补充资料（续）

45.2 现金及现金等价物净变动

合并

项目	2022 年度	2021 年度
现金的期末余额	6,706,561	8,108,506
减：现金的期初余额	8,108,506	10,725,159
加：现金等价物的期末余额	245,000	2,692,750
减：现金等价物的期初余额	2,692,750	2,782,371
现金及现金等价物净增加额	-3,849,695	-2,706,274

本行

项目	2022 年度	2021 年度
现金的期末余额	6,577,154	7,995,391
减：现金的期初余额	7,995,391	10,406,620
加：现金等价物的期末余额	245,000	2,692,750
减：现金等价物的期初余额	2,692,750	2,782,371
现金及现金等价物净增加额	-3,865,987	-2,500,850

45. 现金流量表补充资料（续）

45.3 现金及现金等价物

合并

项目	2022-12-31	2021-12-31
现金	6,706,561	8,108,506
其中：库存现金	291,158	381,399
可用于支付的存放中央银行款项	2,275,777	2,237,874
存放同业款项	4,139,626	5,489,233
现金等价物	245,000	2,692,750
其中：期限三个月内买入返售金融资产	-	1,692,750
期限三个月内拆出资金	245,000	1,000,000
合计	6,951,561	10,801,256

本行

项目	2022-12-31	2021-12-31
现金	6,577,154	7,995,391
其中：库存现金	269,620	361,835
可用于支付的存放中央银行款项	2,226,200	2,184,500
存放同业款项	4,081,334	5,449,056
现金等价物	245,000	2,692,750
其中：期限三个月内买入返售金融资产	-	1,692,750
期限三个月内拆出资金	245,000	1,000,000
合计	6,822,154	10,688,141

(四十六) 政府补助

合并

种类	2022 年度	2021 年度
营业外收入	1,702	22
其他收益	59,408	25,872
计入当期损益的金额	61,110	25,894

本行

种类	2022 年度	2021 年度
营业外收入	1,702	-
其他收益	52,103	23,106
计入当期损益的金额	53,805	23,106

(四十七) 金融资产转移

2022 年度，本行未通过向第三方转让的方式处置不良资产（2021 年度，本行通过向第三方转让的方式处置不良贷款 9 笔，本金 131,900 千元）。

六、 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七-在其他主体中的权益。

七、 在其他主体中的权益

(一) 在子公司中的权益

(1) 企业集团的构成

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

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

子公司名称	少数股东持股比例(%)	2022 年度归属于少数股东的损益	2022 年度向少数股东宣告分派的股利	2022 年 12 月 31 日少数股东权益余额
浙江嵊州瑞丰村镇银行股份有限公司	54.55	23,597	6,720	259,672

子公司名称	少数股东持股比例(%)	2021 年度归属于少数股东的损益	2021 年度向少数股东宣告分派的股利	2021 年 12 月 31 日少数股东权益余额
浙江嵊州瑞丰村镇银行股份有限公司	54.55	23,811	6,720	242,795

七、 在其他主体中的权益（续）

1. 在子公司中的权益（续）

(3) 重要非全资子公司的主要财务信息

子公司名称	2022-12-31				2022 年度			
	贷款余额	资产合计	存款余额	负债合计	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	2,972,844	4,083,075	3,522,089	3,607,010	125,772	43,262	43,262	31,145

子公司名称	2021-12-31				2021 年度			
	贷款余额	资产合计	存款余额	负债合计	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	2,689,991	3,767,940	3,192,718	3,322,816	112,961	43,653	43,653	-222,317

七、 在其他主体中的权益（续）

(二) 在联营企业中的权益

(1) 重要的联营企业

联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例（%）		对联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
浙江永康农村商业银行股份有限公司	浙江永康	浙江永康	银行业	5.16	-	权益法

在联营企业的持股比例不同于表决权比例的说明：

2022 年 12 月，本行通过协议受让股份、司法拍卖受让股份等方式共计以现金受让永康农商银行 5.16%的股份，成为永康农商银行的主要股东。本行向永康农商银行派驻一名董事参与其决策性事务，因此能够对其经营决策引起重大影响。

(2) 重要联营企业的主要财务信息

项目	2022 年 12 月 31 日/2022 年度
浙江永康农村商业银行股份有限公司	
资产总额	58,751,040
负债总额	53,291,411
归属于母公司股东的净资产	5,459,629
按持股比例计算的净资产份额	281,460
净利润	753,667
其他综合收益	-150,037
综合收益总额	603,630
本年度收到的来自联营企业的股利	-

(三) 在结构化主体中的权益

(1) 未纳入合并财务报表范围的结构化主体

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的本金和收益提供任何承诺。作为这些产品的管

理人，本行代理客户将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关基础资产，根据产品运作情况分配收益给投资者。本行作为资产管理人获取销售费、管理费等手续费收入。本行该类结构化主体的可变动回报并不显著，该类未纳入合并范围的理财产品的最大损失风险敞口为该等理财产品的手续费，金额不重大。

截至 2022 年 12 月 31 日，本行发起设立但未纳入本行合并财务信息范围的理财产品规模余额为人民币 14,247,437 千元。（2021 年 12 月 31 日为 12,914,681 千元）

2）本行投资的未纳入合并范围内的结构化主体

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

截至 2022 年 12 月 31 日，本行通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益列示如下：

合并及本行

类别	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	账面金额合计	最大损失敞口
资产管理计划及其他	6,212,923	640,434	-	6,853,357	6,853,357

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：

合并及本行

类别	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	账面金额合计	最大损失敞口
资产管理计划及其他	4,278,895	1,067,209	-	5,346,104	5,346,104

(2) 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。

八、 分部报告

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。

八、 分部报告（续）

合并

2022 年 12 月 31 日	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	1,164,909	1,777,103	514,767	68,219	3,524,998
利息净收入	1,223,996	1,912,894	51,598	-	3,188,488
其中：分部利息净收入	164,307	529,035	-693,342	-	-
手续费及佣金净收入	-12,249	-135,791	65,116	-	-82,924
其他收入	-46,838	-	398,052	68,220	419,434
二、营业支出	723,535	938,217	363,723	638	2,026,113
三、营业利润	441,374	838,886	151,044	67,581	1,498,885
四、资产总额	44,621,903	57,186,759	57,154,286	659,800	159,622,748
五、负债总额	42,844,436	83,570,787	17,743,243	288,483	144,446,949
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	43,592	71,676	37,917	-	153,185
2、资本性支出	16,478	27,907	14,253	-	58,638
3、折旧和摊销以外的非现金费用	380,916	373,486	68,006	-	822,408

合并

2021 年 12 月 31 日	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

八、 分部报告（续）

本行

2022 年 12 月 31 日	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	1,144,155	1,663,427	536,336	60,913	3,404,831
利息净收入	1,203,180	1,794,472	67,562	-	3,065,214
其中：分部利息净收入	194,306	458,958	-653,264	-	-
手续费及佣金净收入	-12,186	-131,045	65,121	-	-78,110
其他收入	-46,838	-	403,652	60,913	417,727
二、营业支出	702,731	897,903	357,434	639	1,958,707
三、营业利润	441,424	765,524	178,902	60,274	1,446,124
四、资产总额	43,585,059	55,017,473	57,103,849	637,959	156,344,340
五、负债总额	42,499,603	80,388,848	18,423,183	281,058	141,592,692
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	42,298	66,764	37,065	-	146,127
2、资本性支出	15,623	24,659	13,690	-	53,972
3、折旧和摊销以外的非现金费用	370,270	371,264	67,733	-	809,267

本行

2021 年 12 月 31 日	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	1,233,941	1,432,097	526,552	30,581	3,223,171
利息净收入	1,181,119	1,578,750	119,015	-	2,878,884
其中：分部利息净收入	265,210	69,034	-334,244	-	-
手续费及佣金净收入	-2,118	-146,653	42,266	-	-106,505
其他收入	54,940	-	365,271	30,581	450,792
二、营业支出	694,131	780,310	445,777	408	1,920,626
三、营业利润	539,810	651,787	80,775	30,173	1,302,545
四、资产总额	31,993,546	53,401,593	47,882,157	591,204	133,868,500
五、负债总额	35,629,060	63,776,880	20,717,493	321,848	120,445,281
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	37,973	65,974	38,567	-	142,514
2、资本性支出	84,087	146,095	85,403	-	315,585
3、折旧和摊销以外的非现金费用	414,840	293,863	169,744	-	878,447

九、 主要表外项目

(一) 表外业务是指所有不在资产负债表中反映的业务：

或有风险的表外业务，即为客户债务清偿能力提供担保、承担客户违约风险的业务，如贷款承诺等；无风险的表外业务主要包括结算、代理业务。

(二) 或有风险

(1) 银行承兑汇票是由承兑申请人向本行申请，经本行审查同意承兑的商业汇票。

(2) 信用证指本行根据申请人的要求和指示，向收益人开立的载有一定金额，在一定期限内凭规定的单据在指定地点付款的书面保证文件。

合并

项目	2022-12-31	2021-12-31
开出信用证	104,521	56,515
承兑汇票	4,008,689	2,491,479
开出保函	511,407	415,063
合计	4,624,617	2,963,057

本行

项目	2022-12-31	2021-12-31
开出信用证	104,521	56,515
承兑汇票	3,980,929	2,485,361
开出保函	511,407	415,063
合计	4,596,857	2,956,939

十、 承诺事项

(一) 资本性支出承诺

合并及本行

项目	合同金额	2022 年 12 月 31 日已付款金额	2022 年 12 月 31 日尚未支付金额
办公系统及营业用房	824,179	741,873	82,306

项目	合同金额	2021 年 12 月 31 日已付款金额	2021 年 12 月 31 日尚未支付金额
办公系统及营业用房	846,420	714,192	132,228

十一、 或有事项

(一) 已作质押资产

合并

项目	2022-12-31	2021-12-31
债券投资	8,511,570	17,044,100
信贷资产	6,996,021	7,599,975
票据	998,565	1,370,735
合计	16,506,156	26,014,810

本行

项目	2022-12-31	2021-12-31
债券投资	8,511,570	17,044,100
信贷资产	6,865,811	7,288,725
票据	998,565	1,370,735
合计	16,375,946	25,703,560

注：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。

(二) 诉讼事项

截至 2022 年 12 月 31 日，本行存在正常业务中发生的若干未决法律诉讼事项。经考虑专业意见后，本行管理层认为该等法律诉讼事项不会对本行产生重大影响。

十二、 代理业务

(一) 受托贷款及受托存款

本行替第三方贷款人发放委托贷款。本行作为中介人根据提供资金的第三方贷款人的意愿向借款人发放贷款，并与第三方贷款人签立合同约定负责替其管理和回收贷款。第三方贷款人自行决定委托贷款的要求和条款，包括贷款用途、金额、利率及还款安排。本行收取委托贷款的手续费一般为一次性收费，但贷款发生损失的风险由第三方贷款人承担。

合并及本行

项目	2022-12-31	2021-12-31
受托贷款	3,242,769	4,280,768
受托存款	3,242,769	4,280,768

(二) 理财业务

本行将人民币理财产品销售给个人和机构投资者，募集的资金主要运用于银行间市场债券投资，本行从该业务中获取手续费收入。

合并及本行

项目	2022-12-31	2021-12-31
委托理财资产	14,764,326	12,914,681
委托理财资金	14,764,326	12,914,681

十三、 金融风险管理

(一) 风险管理概述

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

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

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

(二) 信用管理

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

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

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

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

(1) 信用风险的计量

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

1.1、金融工具风险阶段划分

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

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

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

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

1.2、信用风险显著增加

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

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

定量标准：

—在报告日，客户外部评级较初始确认时下降超过一定级别；

定性标准：

—五级分类为关注类；

—债务人经营或财务情况现出重大不利变化；

—重大不利变化或事件对债务主体偿还能力产生负面影响；

—其他表明金融资产发生信用风险显著增加的客观证据；

上限标准：

—债务工具逾期超过 30 天。

1.3、违约及已发生信用减值资产的定义

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

为评估金融资产是否发生信用减值，本行主要考虑以下因素：

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

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

1.4、对参数、假设及估计技术的说明

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

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

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

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

1.5、预期信用损失中包含的前瞻性信息

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

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

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

1.6、已发生信用减值的计提

本行对已发生信用减值的大额对金融资产使用现金流折现模型法计量预期信用损失。现金流

折现模型法基于对未来现金流入的定期预测，估计损失准备金额。本行在测试时点预计与该笔资产相关的未来各期现金流入，并按照一定的折现率折现后加总得出现值。

1.7、组合方式计量损失准备

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

(2) 标准化授信政策和流程控制

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

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

(3) 风险缓释措施

3.1、贷款担保及抵（质）押物

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

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

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

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

3.2、信用承诺

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

(4) 未考虑抵、质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

合并

项目	2022-12-31	2021-12-31
存放同业款项	4,100,564	5,491,732
拆出资金	545,465	1,002,652
衍生金融资产	60,287	40,763
买入返售金融资产	-	1,691,901
发放贷款及垫款：	99,981,767	82,497,234
—公司贷款	48,305,980	32,189,779
—个人贷款	51,675,787	50,307,455
交易性金融资产	6,227,248	5,080,573
债权投资	15,749,601	11,036,237
其他债权投资	20,091,331	18,218,632
其他资产	230,552	119,681
小计	146,986,815	125,179,405
开出信用证	104,521	56,515
开出保函	511,407	415,063
开出银行承兑汇票	4,008,689	2,491,479
未使用信用卡额度	2,049,234	1,438,524
小计	6,673,851	4,401,581
合计	153,660,666	129,580,986

十三、 金融风险管理（续）

2. 信用管理（续）

（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（续）

本行

项目	2022-12-31	2021-12-31
存放同业款项	4,077,543	5,451,604
拆出资金	545,465	1,002,652
衍生金融资产	60,287	40,763
买入返售金融资产	-	1,691,901
发放贷款及垫款：	97,008,923	79,807,243
—公司贷款	47,297,821	31,315,722
—个人贷款	49,711,102	48,491,521
交易性金融资产	6,227,248	5,080,573
债权投资	15,749,601	11,036,237
其他债权投资	20,091,331	18,218,632
其他资产	230,002	117,478
小计	143,990,400	122,447,083
开出信用证	104,521	56,515
开出保函	511,407	415,063
开出银行承兑汇票	3,980,929	2,485,361
未使用信用卡额度	2,049,234	1,432,407
小计	6,646,091	4,389,346
合计	150,636,491	126,836,429

十三、 金融风险管理（续）

2. 信用管理（续）

(5) 金融工具信用质量分析

金融工具风险阶段划分

合并

2022-12-31	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产：								
现金及存放中央款项	9,869,999	-	-	9,869,999	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	4,107,101	-	-	4,107,101	6,537	-	-	6,537
拆出资金	546,847	-	-	546,847	1,382	-	-	1,382
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	92,659,083	1,509,849	1,167,147	95,336,079	1,457,460	693,161	921,212	3,071,833
-公司贷款和垫款	41,095,120	513,566	504,840	42,113,526	783,405	232,940	508,723	1,525,068
-个人贷款和垫款	51,563,963	996,283	662,307	53,222,553	674,055	460,221	412,489	1,546,765
金融投资	15,081,713	51,191	1,221,513	16,354,417	1,182	1,270	602,364	604,816
合计	122,264,743	1,561,040	2,388,660	126,214,443	1,466,561	694,431	1,523,576	3,684,568
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：								
发放贷款和垫款	7,717,521	-	-	7,717,521	42,081	-	-	42,081
-公司贷款和垫款	7,717,521	-	-	7,717,521	42,081	-	-	42,081
金融投资	20,091,331	-	-	20,091,331	1,530	-	110,000	111,530
合计	27,808,852	-	-	27,808,852	43,611	-	110,000	153,611
贷款承诺和财务担保合同	6,642,870	30,901	80	6,673,851	21,334	3,821	-	25,155

十三、 金融风险管理（续）

2. 信用管理（续）

（5） 金融工具信用质量分析（续）

金融工具风险阶段划分（续）

合并

2021-12-31	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

十三、 金融风险管理（续）

2. 信用管理（续）

（5）金融工具信用质量分析（续）

金融工具风险阶段划分（续）

本行

2022-12-31	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	9,629,264	-	-	9,629,264	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	4,083,850	-	-	4,083,850	6,307	-	-	6,307
拆出资金	546,847	-	-	546,847	1,382	-	-	1,382
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	89,680,918	1,462,324	1,137,102	92,280,344	1,401,276	678,437	909,229	2,988,942
-公司贷款和垫款	40,080,555	494,055	485,862	41,060,472	755,067	224,570	500,535	1,480,172
-个人贷款和垫款	49,600,363	968,269	651,240	51,219,872	646,209	453,867	408,694	1,508,770
金融投资	15,081,713	51,191	1,221,513	16,354,417	1,182	1,270	602,364	604,816
合计	119,022,592	1,513,515	2,358,615	122,894,722	1,410,147	679,707	1,511,593	3,601,447
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：								
发放贷款和垫款	7,717,521	-	-	7,717,521	42,081	-	-	42,081
-公司贷款和垫款	7,717,521	-	-	7,717,521	42,081	-	-	42,081
金融投资	20,091,331	-	-	20,091,331	1,530	-	-	1,530
合计	27,808,852	-	-	27,808,852	43,611	-	-	43,611
贷款承诺和财务担保合同	6,615,110	30,901	80	6,646,091	21,334	3,821	-	25,155

十三、 金融风险管理（续）

2. 信用管理（续）

（5）金融工具信用质量分析（续）

金融工具风险阶段划分（续）

本行

2021-12-31	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	9,066,034	-	-	9,066,034	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	5,452,002	-	-	5,452,002	398	-	-	398
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	77,212,308	1,218,388	1,049,218	79,479,914	1,204,254	461,605	940,999	2,606,858
-公司贷款和垫款	28,404,226	555,426	571,720	29,531,372	570,861	128,154	450,822	1,149,837
-个人贷款和垫款	48,808,082	662,962	477,498	49,948,542	633,393	333,451	490,177	1,457,021
金融投资	10,274,612	40,814	1,292,280	11,607,706	554	1,270	569,645	571,469
合计	104,701,138	1,259,202	2,341,498	108,301,838	1,206,835	462,875	1,510,644	3,180,354
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	-	-	588
合计	21,152,819	-	-	21,152,819	14,887	-	-	14,887
贷款承诺和财务担保合同	5,604,948	-	-	5,604,948	18,860	-	-	18,860

十三、 金融风险管理（续）

2. 信用管理（续）

(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：

合并及本行

2022-12-31	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	其他权益工具投资	合计
AAA-到 AAA+	-	-	-	-	-
AA-到 AA+	14,325	51,191	233,539	-	299,055
C	-	334,850	-	-	334,850
未评级	-	717,073	-	-	717,073
国债	-	4,467,175	9,943,892	-	14,411,067
地方政府债	-	9,771,345	8,839,826	-	18,611,171
政策性银行金融债券	-	-	1,074,074	-	1,074,074
基金	4,702,961	-	-	-	4,702,961
券商资管	1,509,962	1,012,783	-	-	2,522,745
股权投资	-	-	-	100,000	100,000
小计	6,227,248	16,354,417	20,091,331	100,000	42,772,996
减：减值准备	-	604,816	-	-	604,816
合计	6,227,248	15,749,601	20,091,331	100,000	42,168,180

2021-12-31	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
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
基金	3,077,625	-	-	-	3,077,625
券商资管	1,201,270	1,398,299	-	-	2,599,569
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

十三、 金融风险管理（续）

2. 信用管理（续）

(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附注五（六）发放贷款和垫款-6.3。

本行持有的金融资产主要由贷款（贷款及垫款）和金融投资（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）构成。贷款和垫款行业集中度见附注五（六）发放贷款和垫款-6.2。

(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。

(1) 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。

十三、 金融风险管理（续）

3. 流动性风险（续）

（1） 金融工具的现金流分析（续）

截至 2022 年 12 月 31 日的非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流分析

合并

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

十三、 金融风险管理（续）

3. 流动性风险（续）

（1） 金融工具的现金流分析（续）

截至 2021 年 12 月 31 日的非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流分析

合并

项目	逾期	即时偿还（无期限）	1 个月内	1 个月到 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	-	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
金融负债：								
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

十三、 金融风险管理（续）

3. 流动性风险（续）

（1） 金融工具的现金流分析（续）

截至 2022 年 12 月 31 日的非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流分析

本行

项目	逾期	即时偿还（无期限）	1 个月内	1 个月到 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	-	2,495,820	91,098	7,042,346	-	-	-	9,629,264
存放同业款项	-	3,777,491	-	304,095	-	-	-	4,081,586
拆出资金	-	-	247,456	-	304,550	-	-	552,006
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	1,081,570	-	3,765,516	6,962,743	39,594,829	43,922,972	22,195,495	117,523,125
金融投资	1,074,413	-	6,449,698	304,468	8,472,297	21,163,335	8,100,090	45,564,301
合计（预期到期日）	2,155,983	6,273,311	10,553,768	14,613,652	48,371,676	65,086,307	30,295,585	177,350,282
金融负债：								
向中央银行借款	-	-	1,803,251	5,476,156	-	-	-	7,279,407
同业及其他金融机构存放款项	-	909,098	-	-	-	-	-	909,098
拆入资金	-	-	-	-	1,021,940	-	-	1,021,940
卖出回购金融资产款	-	-	3,256,841	-	-	-	-	3,256,841
吸收存款	-	45,864,143	9,923,452	13,140,339	22,248,378	33,845,715	-	125,022,027
应付债券	-	-	450,000	2,260,000	1,331,900	2,163,800	-	6,205,700
合计（合同到期日）	-	46,773,241	15,433,544	20,876,495	24,602,218	36,009,515	-	143,695,013
流动性敞口	2,155,983	-40,499,930	-4,879,776	-6,262,843	23,769,458	29,076,792	30,295,585	33,655,269

十三、 金融风险管理（续）

3. 流动性风险（续）

（1） 金融工具的现金流分析（续）

截至 2021 年 12 月 31 日的非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流分析

本行

项目	逾期	即时偿还（无期限）	1 个月内	1 个月到 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	-	9,066,034	-	-	-	-	-	9,066,034
存放同业款项	-	5,455,699	-	-	-	-	-	5,455,699
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	956,991	-	3,018,346	6,481,968	27,790,793	34,436,025	21,939,695	94,623,818
金融投资	467,507	-	4,700,421	926,012	6,246,251	17,087,544	8,029,158	37,456,893
合计（预期到期日）	1,424,498	14,521,733	10,413,676	7,407,980	34,037,044	51,523,569	29,968,853	149,297,353
金融负债：								
向中央银行借款	-	-	-	174,680	9,491,721	-	-	9,666,401
同业及其他金融机构存放款项	-	858,640	-	-	-	-	-	858,640
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	-	37,086,767	7,483,200	10,181,199	21,160,287	25,313,722	-	101,225,175
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）	-	37,945,407	11,733,560	11,690,379	33,427,008	25,711,722	2,199,000	122,707,076
流动性敞口	1,424,498	-23,423,674	-1,319,884	-4,282,399	610,036	25,811,847	27,769,853	26,590,277

十三、 金融风险管理（续）

3. 流动性风险（续）

（1） 金融工具的现金流分析（续）

截至 2022 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析

合并

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
资产项目：							
现金及存放中央银行款项	-	2,567,020	7,302,979	-	-	-	9,869,999
存放同业款项	-	3,798,048	302,516	-	-	-	4,100,564
拆出资金	-	-	246,681	298,784	-	-	545,465
衍生金融资产	-	-	38,594	21,302	391	-	60,287
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	427,707	-	8,638,220	36,011,189	37,690,609	17,214,042	99,981,767
交易性金融资产	-	-	6,212,923	58	-	14,267	6,227,248
债权投资	580,219	-	138,052	792,166	8,464,174	5,774,990	15,749,601
其他债权投资	-	-	324,524	6,949,889	10,598,767	2,218,151	20,091,331
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	100,000	100,000
长期股权投资	-	-	-	-	-	281,460	281,460
固定资产	-	-	-	-	-	1,411,712	1,411,712
在建工程	-	-	-	-	-	9,283	9,283
使用权资产	-	-	-	5,626	49,267	21,351	76,244
无形资产	-	-	-	-	-	126,086	126,086
递延所得税资产	-	-	-	-	-	685,294	685,294
其他资产	97,462	-	66,735	103,478	21,829	16,903	306,407
资产合计	1,105,388	6,365,068	23,271,224	44,182,492	56,825,037	27,873,539	159,622,748

十三、 金融风险管理（续）

3. 流动性风险（续）

（1） 金融工具的现金流分析（续）

截至 2022 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析（续）

合并

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
负债项目：							
向中央银行借款	-	-	1,770,552	5,457,174	-	-	7,227,726
同业及其他金融机构存放款项	-	177,993	-	-	-	-	177,993
拆入资金	-	-	672	1,000,000	-	-	1,000,672
衍生金融负债	-	-	9,563	41,989	35,392	-	86,944
卖出回购金融资产款	-	-	3,256,841	-	-	-	3,256,841
吸收存款	-	46,192,379	23,399,016	22,995,912	33,464,471	-	126,051,778
应付职工薪酬	-	-	193,494	-	-	-	193,494
应交税费	-	-	67,934	-	-	-	67,934
预计负债	-	-	-	-	-	25,155	25,155
应付债券	-	-	2,702,370	273,463	3,000,000	-	5,975,833
租赁负债	-	-	548	9,930	41,809	18,308	70,595
其他负债	-	39,517	272,467	-	-	-	311,984
负债合计	-	46,409,889	31,673,457	29,778,468	36,541,672	43,463	144,446,949
流动性净额	1,105,388	-40,044,821	-8,402,233	14,404,024	20,283,365	27,830,076	15,175,799

十三、 金融风险管理（续）

3. 流动性风险（续）

（1） 金融工具的现金流分析（续）

截至 2021 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析

合并

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
资产项目：							
现金及存放中央银行款项	-	2,619,273	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
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

十三、 金融风险管理（续）

3. 流动性风险（续）

（1） 金融工具的现金流分析（续）

截至 2021 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析（续）

合并

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
负债项目：							
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
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
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

十三、 金融风险管理（续）

3. 流动性风险（续）

（1） 金融工具的现金流分析（续）

截至 2022 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析

本行

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
资产项目：							
现金及存放中央银行款项	-	2,495,820	7,133,444	-	-	-	9,629,264
存放同业款项	-	3,775,027	302,516	-	-	-	4,077,543
拆出资金	-	-	246,681	298,784	-	-	545,465
衍生金融资产	-	-	38,594	21,302	391	-	60,287
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	423,074	-	8,387,119	35,008,873	36,022,422	17,167,435	97,008,923
交易性金融资产	-	-	6,212,923	58	-	14,267	6,227,248
债权投资	580,219	-	138,052	792,166	8,464,174	5,774,990	15,749,601
其他债权投资	-	-	324,524	6,949,889	10,598,767	2,218,151	20,091,331
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	100,000	100,000
长期股权投资	-	-	-	-	-	361,460	361,460
固定资产	-	-	-	-	-	1,345,791	1,345,791
在建工程	-	-	-	-	-	9,283	9,283
使用权资产	-	-	-	5,488	44,349	21,351	71,188
无形资产	-	-	-	-	-	126,086	126,086
递延所得税资产	-	-	-	-	-	637,959	637,959
其他资产	97,180	-	66,558	101,214	21,242	16,717	302,911
资产合计	1,100,473	6,270,847	22,850,411	43,177,774	55,151,345	27,793,490	156,344,340

十三、 金融风险管理（续）

3. 流动性风险（续）

（1） 金融工具的现金流分析（续）

截至 2022 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析（续）

本行

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
负债项目：							
向中央银行借款	-	-	1,770,000	5,407,174	-	-	7,177,174
同业及其他金融机构存放款项	-	909,098	-	-	-	-	909,098
拆入资金	-	-	672	1,000,000	-	-	1,000,672
衍生金融负债	-	-	9,563	41,989	35,392	-	86,944
卖出回购金融资产款	-	-	3,256,841	-	-	-	3,256,841
吸收存款	-	45,864,143	22,972,522	21,918,997	31,774,027	-	122,529,689
应付职工薪酬	-	-	193,414	-	-	-	193,414
应交税费	-	-	62,489	-	-	-	62,489
预计负债	-	-	-	-	-	25,155	25,155
应付债券	-	-	2,702,370	273,463	3,000,000	-	5,975,833
租赁负债	-	-	-	8,287	38,933	18,307	65,527
其他负债	-	37,617	272,239	-	-	-	309,856
负债合计	-	46,810,858	31,240,110	28,649,910	34,848,352	43,462	141,592,692
流动性净额	1,100,473	-40,540,011	-8,389,699	14,527,864	20,302,993	27,750,028	14,751,648

十三、 金融风险管理（续）

3. 流动性风险（续）

（1） 金融工具的现金流分析（续）

截至 2021 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析

本行

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
资产项目：							
现金及存放中央银行款项	-	2,546,335	6,519,699	-	-	-	9,066,034
存放同业款项	-	5,148,658	302,946	-	-	-	5,451,604
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	33,158	-	10,978,519	23,087,497	26,283,443	19,424,626	79,807,243
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	-	-	-	-	-	80,000	80,000
固定资产	-	-	-	-	-	1,353,236	1,353,236
在建工程	-	-	-	-	-	78,369	78,369
使用权资产	-	-	-	1,741	60,732	4,183	66,656
无形资产	-	-	-	-	-	130,651	130,651
递延所得税资产	-	-	-	-	-	589,150	589,150
其他资产	42,475	-	104,253		14,347	11,724	172,799
资产合计	244,034	7,694,993	26,258,505	28,689,988	41,610,860	29,370,120	133,868,500

十三、 金融风险管理（续）

3. 流动性风险（续）

（1） 金融工具的现金流分析（续）

截至 2021 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析（续）

本行

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
负债项目：							
向中央银行借款	-	-	174,527	9,357,258	-	-	9,531,785
同业及其他金融机构存放款项	-	858,640	-	-	-	-	858,640
拆入资金	-	100,024	-	-	-	-	100,024
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	-	37,086,767	17,597,866	20,813,943	23,667,602	-	99,166,178
应付职工薪酬	-	-	194,113	-	-	-	194,113
应交税费	-	-	108,876	-	-	-	108,876
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	-	-	-	1,155	57,557	4,414	63,126
其他负债	-	41,042	152,676	-	-	-	193,718
负债合计	-	38,086,473	23,725,497	32,885,182	23,725,936	2,022,193	120,445,281
流动性净额	244,034	-30,391,480	2,533,008	-4,195,194	17,884,924	27,347,927	13,423,219

十三、 金融风险管理（续）

3. 流动性风险（续）

(2) 表外承诺事项的流动性

下表列示了本行表外承诺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。列入各时间段内的表外承诺以名义金额列示。

截至 2022 年 12 月 31 日

合并

项目	一年以内	一至三年	三年以上	合计
开出信用证	104,521	-	-	104,521
银行承兑汇票	4,008,689	-	-	4,008,689
开出保函	73,301	379,956	58,150	511,407
未使用信用卡额度	2,049,234	-	-	2,049,234
资本性支出承诺	82,306	-	-	82,306
合计	6,318,051	379,956	58,150	6,756,157

截至 2021 年 12 月 31 日

合并

项目	一年以内	一至三年	三年以上	合计
开出信用证	56,515	-	-	56,515
银行承兑汇票	2,491,479	-	-	2,491,479
开出保函	415,063	-	-	415,063
未使用信用卡额度	1,438,524	-	-	1,438,524
资本性支出承诺	132,228	-	-	132,228
合计	4,533,809	-	-	4,533,809

十三、 金融风险管理（续）

3. 流动性风险（续）

（2）表外承诺事项的流动性（续）

截至 2022 年 12 月 31 日

本行

项目	一年以内	一至三年	三年以上	合计
开出信用证	104,521	-	-	104,521
银行承兑汇票	3,980,929	-	-	3,980,929
开出保函	73,301	379,956	58,150	511,407
未使用信用卡额度	2,049,234	-	-	2,049,234
资本性支出承诺	82,306	-	-	82,306
合计	6,290,291	379,956	58,150	6,728,397

截至 2021 年 12 月 31 日

本行

项目	一年以内	一至三年	三年以上	合计
开出信用证	56,515	-	-	56,515
银行承兑汇票	2,485,361	-	-	2,485,361
开出保函	415,063	-	-	415,063
未使用信用卡额度	1,432,407	-	-	1,432,407
资本性支出承诺	132,228	-	-	132,228
合计	4,521,574	-	-	4,521,574

十三、 金融风险管理（续）

(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：

十三、 金融风险管理（续）

4. 市场风险（续）

（1） 货币风险（续）

截至 2022 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析

合并

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	其他折合人民币	合计折合人民币
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	9,778,031	91,780	33	84	71	9,869,999
存放同业款项	3,710,938	276,343	1,090	35,878	76,315	4,100,564
拆出资金	545,465	-	-	-	-	545,465
衍生金融资产	60,253	34	-	-	-	60,287
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	99,526,346	442,537	-	12,884	-	99,981,767
交易性金融资产	6,227,248	-	-	-	-	6,227,248
债权投资	15,032,529	717,072	-	-	-	15,749,601
其他债权投资	20,091,331	-	-	-	-	20,091,331
其他权益工具投资	100,000	-	-	-	-	100,000
长期股权投资	281,460	-	-	-	-	281,460
固定资产	1,411,712	-	-	-	-	1,411,712
在建工程	9,283	-	-	-	-	9,283
使用权资产	76,244	-	-	-	-	76,244
无形资产	126,086	-	-	-	-	126,086
递延所得税资产	685,294	-	-	-	-	685,294
其他资产	203,668	76,757	-	25,982	-	306,407
资产合计	157,865,888	1,604,523	1,123	74,828	76,386	159,622,748

十三、 金融风险管理（续）

4. 市场风险（续）

（1） 货币风险（续）

截至 2022 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析（续）

合并

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	其他折合人民币	合计折合人民币
负债项目：						
向中央银行借款	7,227,726	-	-	-	-	7,227,726
同业及其他金融机构存放款项	177,993	-	-	-	-	177,993
拆入资金	1,000,672	-	-	-	-	1,000,672
衍生金融负债	86,812	132	-	-	-	86,944
卖出回购金融资产款项	3,256,841	-	-	-	-	3,256,841
吸收存款	124,280,367	1,716,088	50	40,438	14,835	126,051,778
应付职工薪酬	193,494	-	-	-	-	193,494
应交税费	67,934	-	-	-	-	67,934
预计负债	25,155	-	-	-	-	25,155
应付债券	5,975,833	-	-	-	-	5,975,833
租赁负债	70,595	-	-	-	-	70,595
其他负债	298,926	13,050	-	8	-	311,984
负债合计	142,662,348	1,729,270	50	40,446	14,835	144,446,949
资产负债净头寸	15,203,540	-124,747	1,073	34,382	61,551	15,175,799

十三、 金融风险管理（续）

4. 市场风险（续）

（1） 货币风险（续）

截至 2021 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析

合并

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	其他折合人民币	合计折合人民币
资产项目：						
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
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

十三、 金融风险管理（续）

4. 市场风险（续）

（1） 货币风险（续）

截至 2021 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析（续）

合并

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	其他折合人民币	合计折合人民币
负债项目：						
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
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

十三、 金融风险管理（续）

4. 市场风险（续）

（1） 货币风险（续）

截至 2022 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析

本行

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	其他折合人民币	合计折合人民币
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	9,537,296	91,780	33	84	71	9,629,264
存放同业款项	3,687,917	276,343	1,090	35,878	76,315	4,077,543
拆出资金	545,465	-	-	-	-	545,465
衍生金融资产	60,253	34	-	-	-	60,287
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	96,553,502	442,537	-	12,884	-	97,008,923
交易性金融资产	6,227,248	-	-	-	-	6,227,248
债权投资	15,032,529	717,072	-	-	-	15,749,601
其他债权投资	20,091,331	-	-	-	-	20,091,331
其他权益工具投资	100,000	-	-	-	-	100,000
长期股权投资	361,460	-	-	-	-	361,460
固定资产	1,345,791	-	-	-	-	1,345,791
在建工程	9,283	-	-	-	-	9,283
使用权资产	71,188	-	-	-	-	71,188
无形资产	126,086	-	-	-	-	126,086
递延所得税资产	637,959	-	-	-	-	637,959
其他资产	200,172	76,757	-	25,982	-	302,911
资产合计	154,587,480	1,604,523	1,123	74,828	76,386	156,344,340

十三、 金融风险管理（续）

4. 市场风险（续）

（1） 货币风险（续）

截至 2022 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析（续）

本行

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	其他折合人民币	合计折合人民币
负债项目：						
向中央银行借款	7,177,174	-	-	-	-	7,177,174
同业及其他金融机构存放款项	909,098	-	-	-	-	909,098
拆入资金	1,000,672	-	-	-	-	1,000,672
衍生金融负债	86,812	132	-	-	-	86,944
卖出回购金融资产款项	3,256,841	-	-	-	-	3,256,841
吸收存款	120,758,278	1,716,088	50	40,438	14,835	122,529,689
应付职工薪酬	193,414	-	-	-	-	193,414
应交税费	62,489	-	-	-	-	62,489
预计负债	25,155	-	-	-	-	25,155
应付债券	5,975,833	-	-	-	-	5,975,833
租赁负债	65,527	-	-	-	-	65,527
其他负债	296,798	13,050	-	8	-	309,856
负债合计	139,808,091	1,729,270	50	40,446	14,835	141,592,692
资产负债净头寸	14,779,389	-124,747	1,073	34,382	61,551	14,751,648

十三、 金融风险管理（续）

4. 市场风险（续）

（1） 货币风险（续）

截至 2021 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析

本行

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	其他折合人民币	合计折合人民币
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	8,896,509	169,421	9	60	35	9,066,034
存放同业款项	4,456,336	592,684	367	371,167	31,050	5,451,604
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	79,577,581	229,662	-	-	-	79,807,243
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	80,000	-	-	-	-	80,000
固定资产	1,353,236	-	-	-	-	1,353,236
在建工程	78,369	-	-	-	-	78,369
使用权资产	66,656	-	-	-	-	66,656
无形资产	130,651	-	-	-	-	130,651
递延所得税资产	589,150	-	-	-	-	589,150
其他资产	172,782	-	-	-	17	172,799
资产合计	132,410,271	1,055,524	376	371,227	31,102	133,868,500

十三、 金融风险管理（续）

4. 市场风险（续）

（1） 货币风险（续）

截至 2021 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析（续）

本行

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	其他折合人民币	合计折合人民币
负债项目：						
向中央银行借款	9,531,785	-	-	-	-	9,531,785
同业及其他金融机构存放款项	858,640	-	-	-	-	858,640
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	97,342,102	1,810,305	46	8,234	5,491	99,166,178
应付职工薪酬	194,113	-	-	-	-	194,113
应交税费	108,876	-	-	-	-	108,876
预计负债	18,860	-	-	-	-	18,860
应付债券	6,130,593	-	-	-	-	6,130,593
租赁负债	63,126	-	-	-	-	63,126
其他负债	189,019	4,694	-	5	-	193,718
负债合计	118,616,506	1,814,999	46	8,239	5,491	120,445,281
资产负债净头寸	13,793,765	-759,475	330	362,988	25,611	13,423,219

十三、 金融风险管理（续）

4. 市场风险（续）

（1） 货币风险（续）

当外币对人民币汇率变动1%时，上述本行外汇净敞口因汇率波动产生的外汇折算损益对税前利率的潜在影响分析如下：

合并及本行

外币对人民币汇率变化	利润总额增加/减少	
	2022年度	2021年度
上涨1%	-277	-3,705
下跌1%	277	3,705

以上敏感性分析以资产和负债具有静态的汇率风险结构为基础。有关的分析基于以下假设：各种汇率敏感度是指各币种对人民币汇率绝对值波动1%造成的汇兑损益；各币种汇率变动是指各币种对人民币汇率同时同向波动。上述假设未考虑：资产负债日后业务的变化；汇率变动对客户行为的影响；复杂结构性产品与汇率变动的复杂关系；汇率变动对市场价格的影响和汇率变动对表外产品的影响。由于基于上述假设，汇率变化导致本行汇兑损益出现的实际变化可能与敏感性分析的结果不同。

(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。

十三、 金融风险管理（续）

4. 市场风险（续）

（2） 利率风险（续）

截至 2022 年 12 月 31 日

合并

项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	9,575,215	-	-	-	294,784	9,869,999
存放同业款项	4,097,617	-	-	-	2,947	4,100,564
拆出资金	246,681	298,784	-	-	-	545,465
衍生金融资产	-	-	-	-	60,287	60,287
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	15,139,440	49,884,886	32,739,303	1,214,613	1,003,525	99,981,767
交易性金融资产	6,212,923	-	-	14,267	58	6,227,248
债权投资	632,056	695,734	8,464,173	5,774,990	182,648	15,749,601
其他债权投资	250,691	6,748,158	10,598,767	2,218,150	275,565	20,091,331
其他权益工具投资	-	-	-	-	100,000	100,000
长期股权投资	-	-	-	-	281,460	281,460
固定资产	-	-	-	-	1,411,712	1,411,712
在建工程	-	-	-	-	9,283	9,283
使用权资产	-	-	-	-	76,244	76,244
无形资产	-	-	-	-	126,086	126,086
递延所得税资产	-	-	-	-	685,294	685,294
其他资产	-	-	-	-	306,407	306,407
资产合计	36,154,623	57,627,562	51,802,243	9,222,020	4,816,300	159,622,748

十三、 金融风险管理（续）

4. 市场风险（续）

（2） 利率风险（续）

截至 2022 年 12 月 31 日（续）

合并

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
负债项目：						
向中央银行借款	1,770,525	5,452,823	-	-	4,378	7,227,726
同业及其他金融机构存放款项	177,971	-	-	-	22	177,993
拆入资金	-	1,000,000	-	-	672	1,000,672
衍生金融负债	-	-	-	-	86,944	86,944
卖出回购金融资产款项	3,254,980	-	-	-	1,861	3,256,841
吸收存款	68,885,249	22,479,040	32,443,104	-	2,244,385	126,051,778
应付职工薪酬	-	-	-	-	193,494	193,494
应交税费	-	-	-	-	67,934	67,934
预计负债	-	-	-	-	25,155	25,155
应付债券	2,702,370	273,463	3,000,000	-	-	5,975,833
租赁负债	-	-	-	-	70,595	70,595
其他负债	-	-	-	-	311,984	311,984
负债合计	76,791,095	29,205,326	35,443,104	-	3,007,424	144,446,949
利率敏感度缺口总计	-40,636,472	28,422,236	16,359,139	9,222,020	1,808,876	15,175,799

十三、 金融风险管理（续）

4. 市场风险（续）

（2） 利率风险（续）

截至 2021 年 12 月 31 日

合并

项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	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
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

十三、 金融风险管理（续）

4. 市场风险（续）

（2） 利率风险（续）

截至 2021 年 12 月 31 日（续）

合并

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
负债项目：						
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
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

十三、 金融风险管理（续）

4. 市场风险（续）

（2） 利率风险（续）

截至 2022 年 12 月 31 日

本行

项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	9,356,105	-	-	-	273,159	9,629,264
存放同业款项	4,075,027	-	-	-	2,516	4,077,543
拆出资金	246,681	298,784	-	-	-	545,465
衍生金融资产	-	-	-	-	60,287	60,287
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	14,894,935	47,163,143	32,739,303	1,214,613	996,929	97,008,923
交易性金融资产	6,212,923	-	-	14,267	58	6,227,248
债权投资	632,056	695,734	8,464,173	5,774,990	182,648	15,749,601
其他债权投资	250,691	6,748,158	10,598,767	2,218,150	275,565	20,091,331
其他权益工具投资	-	-	-	-	100,000	100,000
长期股权投资	-	-	-	-	361,460	361,460
固定资产	-	-	-	-	1,345,791	1,345,791
在建工程	-	-	-	-	9,283	9,283
使用权资产	-	-	-	-	71,188	71,188
无形资产	-	-	-	-	126,086	126,086
递延所得税资产	-	-	-	-	637,959	637,959
其他资产	-	-	-	-	302,911	302,911
资产合计	35,668,418	54,905,819	51,802,243	9,222,020	4,745,840	156,344,340

十三、 金融风险管理（续）

4. 市场风险（续）

（2） 利率风险（续）

截至 2022 年 12 月 31 日（续）

本行

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
负债项目：						
向中央银行借款	1,770,000	5,402,823	-	-	4,351	7,177,174
同业及其他金融机构存放款项	908,378	-	-	-	720	909,098
拆入资金	-	1,000,000	-	-	672	1,000,672
衍生金融负债	-	-	-	-	86,944	86,944
卖出回购金融资产款项	3,254,980	-	-	-	1,861	3,256,841
吸收存款	68,130,520	21,402,125	30,752,660	-	2,244,384	122,529,689
应付职工薪酬	-	-	-	-	193,414	193,414
应交税费	-	-	-	-	62,489	62,489
预计负债	-	-	-	-	25,155	25,155
应付债券	2,702,370	273,463	3,000,000	-	-	5,975,833
租赁负债	-	-	-	-	65,527	65,527
其他负债	-	-	-	-	309,856	309,856
负债合计	76,766,248	28,078,411	33,752,660	-	2,995,373	141,592,692
利率敏感度缺口总计	-41,097,830	26,827,408	18,049,583	9,222,020	1,750,467	14,751,648

十三、 金融风险管理（续）

4. 市场风险（续）

（2） 利率风险（续）

截至 2021 年 12 月 31 日

本行

项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	8,701,048	-	-	-	364,986	9,066,034
存放同业款项	5,448,658	-	-	-	2,946	5,451,604
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	13,843,462	35,277,730	24,229,983	1,630,447	4,825,621	79,807,243
交易性金融资产	4,278,895	-	-	785,495	16,183	5,080,573
债权投资	466,021	896,418	4,516,866	4,934,621	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	-	-	-	-	80,000	80,000
固定资产	-	-	-	-	1,353,236	1,353,236
在建工程	-	-	-	-	78,369	78,369
使用权资产	-	-	-	-	66,656	66,656
无形资产	-	-	-	-	130,651	130,651
递延所得税资产	-	-	-	-	589,150	589,150
其他资产	-	-	-	-	172,799	172,799
资产合计	36,403,957	40,480,272	39,482,312	9,326,629	8,175,330	133,868,500

十三、 金融风险管理（续）

4. 市场风险（续）

（2） 利率风险（续）

截至 2021 年 12 月 31 日（续）

本行

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
负债项目：						
向中央银行借款	174,526	9,351,403	-	-	5,856	9,531,785
同业及其他金融机构存放款项	857,941	-	-	-	699	858,640
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	54,133,010	20,212,066	22,913,518	-	1,907,584	99,166,178
应付职工薪酬	-	-	-	-	194,113	194,113
应交税费	-	-	-	-	108,876	108,876
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	-	-	-	-	63,126	63,126
其他负债	-	-	-	-	193,718	193,718
负债合计	60,766,866	32,232,709	22,913,518	1,998,919	2,533,269	120,445,281
利率敏感度缺口总计	-24,362,909	8,247,563	16,568,794	7,327,710	5,642,061	13,423,219

十三、 金融风险管理（续）

4. 市场风险（续）

（2） 利率风险（续）

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

合并

利率基点变化	净利息收入敏感性	
	2022 年度	2021 年度
上升 100 个基点	-219,744	-156,398
下降 100 个基点	219,744	156,398

本行

利率基点变化	净利息收入敏感性	
	2022 年度	2021 年度
上升 100 个基点	-230,368	-165,837
下降 100 个基点	230,368	165,837

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

(五) 操作风险

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

本行在授信业务操作、存款及柜台业务操作、资金交易操作、财务核算操作、计算机系统操作等方面不断加强风险控制，并采取了如下措施：加强制度建设、上线制度管理平台、开发操作风险管理系统、实施高风险、大金额业务远程授权、建设各

类管理系统规范操作流程、完善管理机制、强化内部审计监督机制、加强自查力度、严格执行轮岗和强制休假制度，从而防范和有效控制各类操作风险，将由于操作风险引发损失的可能性降低至最小程度。

(六) 资本管理

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

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

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

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

合并

项目	2022-12-31	2021-12-31
核心一级资本净额	15,013,148	13,662,844
一级资本净额	15,026,913	13,675,654
总资本净额	16,223,614	16,714,867
风险加权资产总额	104,123,517	88,673,398
核心一级资本充足率	14.42%	15.41%
一级资本充足率	14.43%	15.42%
资本充足率	15.58%	18.85%

十四、 公允价值披露

(一) 非公允价值计量的金融工具

除以下项目外，本行各项未以公允价值计量的金融资产和金融负债的账面价值与公允价值之间无重大差异：

债权投资公允价值与成本价的差异

合并及本行

项目	2022-12-31	2021-12-31
账面价值	15,749,601	11,036,237
公允价值	15,796,494	11,237,088

应付债券公允价值与成本价的差异

合并及本行

项目	2022-12-31	2021-12-31
账面价值	5,975,833	6,130,593
公允价值	5,935,485	6,144,792

十四、 公允价值披露（续）

(二) 以公开市场价格或估值技术确定公允价值

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。

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。

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。

对于本行对所持有的金融工具，其估值技术使用的主要参数包括债券价格、利率、汇率、权益及股票价格、价格及期权的波动性及相关性、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。

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

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。该类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。

十四、 公允价值披露（续）

2. 以公开市场价格或估值技术确定公允价值（续）

下表列示了确定以公允价值计量的金融工具公允价值的估值技术或方法

2022 年 12 月 31 日

合并及本行

项目	第一层级	第二层级	第三层级	合计
交易性金融资产	-	6,227,248	-	6,227,248
其他债权投资	-	20,091,331	-	20,091,331
其他权益工具投资	-	-	100,000	100,000
发放贷款及垫款-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	-	-	7,717,521	7,717,521
衍生金融资产	-	60,287	-	60,287
金融资产小计	-	26,378,866	7,817,521	34,196,387
衍生金融负债	-	86,944	-	86,944
金融负债小计	-	86,944	-	86,944

2021 年 12 月 31 日

合并及本行

项目	第一层级	第二层级	第三层级	合计
交易性金融资产	-	5,080,573	-	5,080,573
其他债权投资	-	18,218,632	-	18,218,632
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	-	-	2,934,187	2,934,187
衍生金融资产	-	40,763	-	40,763
金融资产小计	-	23,339,968	2,936,187	26,276,155
衍生金融负债	-	49,064	-	49,064
金融负债小计	-	49,064	-	49,064

报告期内，本行金融资产及金融负债的公允价值计量未发生第一层次和第二层次之间、以及第二层次和第三层次之间的转换。

十五、 关联方及关联交易

(一) 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、联营公司，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"）。

(二) 本行的持股 5%及 5%以上股份的股东情况

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（注）	浙江绍兴	交通建设	285	1.38	1.38

注：截至 2022 年 12 月 31 日，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。

(三) 本行的子公司情况

单位名称	注册地	主营业务	公司类型	持股比例	与本行关系	法定代表人
浙江嵊州瑞丰村镇银行股份有限公司	浙江嵊州	银行业	股份公司	45.45%	子公司	金建国

十五、 关联方及关联交易（续）

(四) 其他关联方情况

单位名称	与本行的关系
绍兴市柯桥区交通投资建设集团有限公司	持股 5%及 5%以上股份的股东
绍兴市柯桥区天圣投资管理有限公司	持股 5%及 5%以上股份的股东
杭州盛夏时光投资管理有限公司	关键管理人员相关的其他企业
会稽山绍兴酒股份有限公司	关键管理人员相关的其他企业
科盛生态农业有限公司	关键管理人员相关的其他企业
勤业科技股份有限公司	关键管理人员相关的其他企业
日月城置业有限公司	关键管理人员相关的其他企业
日月城置业有限公司绍兴市柯桥区福全分公司	关键管理人员相关的其他企业
日月控股有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴安途汽车转向悬架有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴安逸酒店管理有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴蓓迪艺术培训有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴德裕商业管理合伙企业（有限合伙）	关键管理人员相关的其他企业
绍兴第二汽车配件厂（普通合伙）	关键管理人员相关的其他企业
绍兴福全毛纺染整有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴冈帝精密机械有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴禾宇企业管理有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴禾宇石化有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴恒辰投资合伙企业（有限合伙）	关键管理人员相关的其他企业
绍兴恒宇房地产开发有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴华舍热电有限责任公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴华悦置业有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴金昌大酒店有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴金昌房地产开发有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴金昌智臻房地产开发有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴金麟天地物业服务有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴锦麟房地产开发有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴聚嵘置业有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴柯桥凤仪纺织印染有限公司	关键管理人员相关的其他企业

单位名称	与本行的关系
绍兴柯桥广夏纺织有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴柯桥花香满渚田园综合体开发有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴柯桥汇友贸易有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴柯桥机械弹簧配件有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴柯桥鉴湖水面保洁有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴柯桥绿恒环境建设有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴柯桥名匠职业技能培训有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴柯桥勤业置地有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴柯桥轻纺大厦物业管理有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴柯桥全发纺织工艺品有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴柯桥现代建筑工程有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴柯桥祥瑞置业有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴柯桥悦秋纺织有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴柯桥越都贸易有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴柯桥越南区服装厂	关键管理人员相关的其他企业
绍兴柯桥越商金融服务有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴酷玩旅游发展股份有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴兰亭惠风置业有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴明牌珠宝销售有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴明石置业有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴明鑫珠宝销售有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴明月装饰有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴铭洋置业有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴日月投资有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴日月新材料有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市金昌工业发展有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市柯桥区爱弥育婴洗浴有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市柯桥区大美王坛强村实业发展有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市柯桥区风景旅游投资有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市柯桥区轨道交通集团有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市柯桥区轨道交通物业开发经营有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市柯桥区交通投资有限公司	关键管理人员相关的其他企业

单位名称	与本行的关系
绍兴市柯桥区蒙德斐尔企业管理有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市柯桥区蒙德幼儿园有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市柯桥区勤劳设备租赁有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市柯桥区青龙山庄有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市柯桥区日月小额贷款有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市柯桥区尚品置业有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市柯桥区尚瑞置业有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市柯桥区王坛城镇开发有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市柯桥区小熊蓓蒂托育有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市柯桥区昕萌培训学校有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市柯桥区昕萌语艺托育有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市柯桥区新世界置业有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市柯桥区永利小额贷款股份有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市柯桥区中国轻纺城柯东仓储有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市柯桥区中国轻纺城市场营业房转让转租交易服务中心有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市越都锻造有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴守仁医疗健康科技有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴特菲尔摩进出口有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴霞江纺织有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴翔宇绿色包装有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴翔越新材料有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴协和房地产开发有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴携程贸易有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴新世界家居城有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴屹男进出口有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴屹男物业管理有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴宇越置业有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴裕隆房地产开发有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴越都再生资源有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴正春纺织有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴智扬房地产开发有限公司	关键管理人员相关的其他企业

单位名称	与本行的关系
绍兴中国轻纺城钱清轻纺原料市场开发有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴中国轻纺城新亚大酒店有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴众联市场物业管理有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴卓弘建筑科技有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴卓越房地产开发有限公司	关键管理人员相关的其他企业
索密克汽车配件有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江北辰建设投资有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江北辰投资发展有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江和裕实业投资有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江恒晨印染有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江互生纺织科技有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江华港服饰辅料有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江华港染织集团有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江华联集团有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江华联进出口有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江华天实业有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江金昌房地产集团有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江金宸养老产业有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江柯岩风景区开发股份有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江朗莎尔维迪制衣有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江磊晶鑫投资有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江领雁资本管理有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江隆生数码纺织科技有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江绿萌健康科技股份有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江明牌电子商务有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江明牌卡利罗饰品有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江明牌实业股份有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江明牌珠宝股份有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江明牌珠宝科技有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江欧博特家纺有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江欧博特装饰材料有限公司	关键管理人员相关的其他企业

单位名称	与本行的关系
浙江钱清轻纺原料电子商务有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江勤业轨道交通建设有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江勤业建工集团有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江勤业建设开发有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江勤业投资股份有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江日月城园林景观有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江日月房地产开发有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江日月首饰集团有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江瑞丰遮阳用品有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江莎蜜家纺有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江绍兴蓓蒂熊体育文化有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江绍兴富茂电镀五金有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江绍兴普华兰亭文化投资合伙企业（有限合伙）	关键管理人员相关的其他企业
浙江绍兴尚誉纺织品进出口有限责任公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江绍兴永利印染有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江顺信贸易有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江唐宋绍兴酒有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江天波物流有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江亚光针织印染有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江艺彩印染有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江屹男集团有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江屹男镜湖置业有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江屹男印染有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江懿惠信息科技有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江永安融通控股股份有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江永和建材有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江永利经编股份有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江永利实业集团有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江永顺窗饰材料有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江永顺装饰品进出口有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江永誉纺织有限责任公司	关键管理人员相关的其他企业

单位名称	与本行的关系
浙江宇越新材料有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江远大勤业住宅产业化有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江中国轻纺城集团发展有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江中国轻纺城集团股份有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙资联投资管理有限公司	关键管理人员相关的其他企业
镇江轻纺城置业有限公司	关键管理人员相关的其他企业
中融华浩控股有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴金柯桥技工服务有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴柯北新农村建设投资开发有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴柯桥滨海供水有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴柯桥供水有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴柯桥江滨水处理有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴柯桥捷达轿车出租有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴柯桥经济开发区开发投资有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴柯桥镜海安居建设有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴柯桥聚丰房地产开发有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴柯桥客运中心有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴柯桥历史文化街区开发利用投资建设有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴柯桥未来之城医学项目建设有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴柯桥浙工大创新研究院发展有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴柯桥中国轻纺城人才市场有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴柯岩城市建设投资有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴柯岩建设投资有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴兰亭文化旅游发展有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴漓铁生活综合服务有限责任公司	主要股东法人关联方企业
绍兴漓铁综合开发经营有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴平水若耶溪水系综合整治开发有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴钱清轻纺原料城建设投资有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市公共交通集团柯桥有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥传媒集团有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区滨海城市建设开发投资有限公司	主要股东法人关联方企业

单位名称	与本行的关系
绍兴市柯桥区产权交易所有限责任公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区车辆检测中心有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区城建投资开发集团有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区城乡公交站场建设管理有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区大香林风景区管理有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区大香林建设投资有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区大香林农业开发有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区纺织工业设计管理服务有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区福全未来社区开发建设有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区公共用车服务有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区公共自行车服务有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区古镇安昌保护开发建设有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区国有物业经营有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区国有资产投资经营集团有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区海涂农业发展有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区杭绍城际轨道交通建设投资有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区黄酒产业基地开发建设有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区会稽山兜率净土开发有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区建设集团有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区教育投资有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区金融控股有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区经济适用房开发有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区开发经营集团有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区力恒新材料有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区利民公路养护有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区旅游发展集团有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区旅游集散服务有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区能源投资有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区平水副城建设投资开发有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区平水副城新农村建设投资有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区体育中心投资开发经营有限公司	主要股东法人关联方企业

单位名称	与本行的关系
绍兴市柯桥区体育中心有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区新恒环保科技有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区新农村建设投资开发有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区杨汛桥城镇开发有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区中纺绿创物业经营管理有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区中国轻纺城东升路市场有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区中国轻纺城服装服饰市场开发经营有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区中国轻纺城联托运市场开发有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区中国轻纺城两湖开发建设有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区中国轻纺城坯布市场有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区中国轻纺城网商服务有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区中国轻纺城西市场开发经营有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区中国轻纺城展会有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区中国轻纺城展示中心有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区中心城建设投资开发有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市滴铁医疗服务有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市温馨物业管理有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴水处理发展有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴越州都市规划设计院有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴中纺联检验技术服务有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴中国轻纺城国际物流中心有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴中国轻纺城商务总部园投资开发经营有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴中国轻纺城物流中心开发经营有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴中轻物业管理有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴中石油昆仑燃气有限公司	主要股东法人关联方企业
浙江滴铁集团有限公司	主要股东法人关联方企业
浙江绍兴杭绍临空示范区开发集团有限公司	主要股东法人关联方企业
浙江绍兴金柯桥文化旅游服务有限公司	主要股东法人关联方企业
浙江中国轻纺城网络有限公司	主要股东法人关联方企业
浙江中轻融资担保有限公司	主要股东法人关联方企业

十五、 关联方及关联交易（续）

(五) 关联交易

本行的关联交易遵守法律、行政法规、国家统一的会计制度和有关的银行业监督管理规定，按照商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行。

(1) 贷款余额

合并及本行

项目	2022-12-31	2021-12-31
相同关键管理人员及其近亲属	7,657	3,355
主要股东的关联自然人	-	450
相同关键管理人员的其他企业	1,822,738	1,664,390
主要股东的关联企业	2,646,249	1,291,950
合计	4,476,644	2,960,145

关联自然人与本行的交易主要为信用卡及个人住房按揭贷款。

(2) 贷款利息收入

合并及本行

项目	2022 年度	2021 年度
相同关键管理人员及其近亲属	393	173
主要股东的关联自然人	-	23
相同关键管理人员的其他企业	76,715	85,977
主要股东的关联企业	105,937	58,288
合计	183,045	144,461

(3) 存款余额

合并及本行

项目	2022-12-31	2021-12-31
相同关键管理人员及其近亲属	140,725	222,274
主要股东的关联自然人	176	66
持股 5%及 5%以上股份的股东	7,038	6,228
相同关键管理人员的其他企业	3,193,431	1,325,495
主要股东的关联企业	2,910,528	693,143
合计	6,251,898	2,247,206

(4) 存款利息支出

合并及本行

项目	2022 年度	2021 年度
相同关键管理人员及其近亲属	758	987
持股 5%及 5%以上股份的股东	98	145
相同关键管理人员的其他企业	12,272	9,164
主要股东的关联企业	11,937	8,721
合计	25,065	19,017

十五、 关联方及关联交易（续）

5. 关联交易（续）

(5) 其他债权投资

合并及本行

项目	2022-12-31	2021-12-31
主要股东法人关联方企业	-	50,000
合计	-	50,000

(6) 其他债权投资利息收入

合并及本行

项目	2022 年度	2021 年度
主要股东法人关联方企业	1,338	1,536
合计	1,338	1,536

(7) 关键管理人员薪酬

合并及本行

项目	2022 年度	2021 年度
支付给关键管理人员的工资和福利	12,709	15,801

十六、 资产负债表日后事项

利润分配预案

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

十七、 其它重要事项

截至报告日，本行不存在应披露的其他重要事项。

十八、 补充资料

(一) 非经常性损益明细表

项目	2022 年度	2021 年度
属于普通股股东的非经常性损益		
（一）非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	-	51
（二）计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	61,110	25,872
（三）企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益	112,742	-
（四）除上述各项之外的其他营业外收入和支出	4,619	4,458
（五）少数股东损益的影响数	-3,898	-1,630
（六）所得税的影响数	-15,878	-7,188
合计	158,695	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。

持有交易性金融资产产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、其他债权投资取得的投资收益，系本行的正常经营业务，不作为非经常性损益。

十八、 补充资料（续）

(二) 净资产收益率及每股收益

2022 年度

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（元/股）	稀释每股收益（元/股）
归属于公司普通股股东的净利润	10.80%	1.01	1.01
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	9.68%	0.91	0.91

2021 年度

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（元/股）	稀释每股收益（元/股）
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

浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司

二〇二三年三月二十七日


THE CHINESE INSTITUTE OF CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS
Full name
Sex
Date of birth
Working unit
Meeting card No.
1966-12-06
南京永华会计师事务所
320121661206003
立信
会计师事务所
(特殊普通合伙)


张爱国(320100220002)
您已通过2020年年检
江苏省注册会计师协会
张爱国(320100220002)
您已通过2018年年检
江苏省注册会计师协会
张爱国(320100220002)
您已通过2017年年检
江苏省注册会计师协会
No. of Certificate
320100220002
Authorized Institute of CPAs
江苏省注册会计师协会
Date of Issuance
1998
2007年4月3日
2010-1-4


注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA
同意转出
Agree the holder to be transferred from
南京立信永华
事务所
CPAs
转出协会盖章
Stamp of the transfer out Institute of CPAs
2011年12月29日
同意转入
Agree the holder to be transferred to
立信
事务所
CPAs
转入协会盖章
Stamp of the transfer in Institute of CPAs
2011年12月29日
注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA
同意转出
Agree the holder to be transferred from
事务所
CPAs
转出协会盖章
Stamp of the transfer out Institute of CPAs
年 月 日
月 日
同意转入
Agree the holder to be transferred to
事务所
CPAs
转入协会盖章
Stamp of the transfer in Institute of CPAs
年 月 日
月 日


THE CHINESE INSTITUTE OF CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS
SHU LUN PAN CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS
立信
会计师事务所
(特殊普通合伙)
310000061252
江苏省注册会计师协会
2017 02 28

统一社会信用代码

91310101568093764U

营业执照

（副本）

扫描市场主体身份码了解更多登记、备案、许可、监管信息，体验更多应用服务。

证照编号：01000000202301120074

名　　称　立信会计师事务所（特殊普通合伙）

类　　型　特殊普通合伙企业

执行事务合伙人　朱建弟、杨志国

经营范围　审查企业会计报表，出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；基本建设年度财务决算审计；代理记帐；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；信息系统领域内的技术服务；法律、法规规定的其他业务。

【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】

出资额　人民币15150.0000万元整

成立日期　2011年01月24日

主要经营场所　上海市黄浦区南京东路61号四楼

登记机关　上海市黄浦区市场监督管理局

2023 年 01 月 12 日

6-1-392

国家企业信用信息公示系统网址：http://www.gsxt.gov.cn

市场主体应当于每年1月1日至6月30日通过国家企业信用信息公示系统报送公示年度报告。

国家市场监督管理总局监制



会计师事务所
执业证书

名　　称：立信会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：朱建弟

主任会计师：

经营场所：上海市黄浦区南京东路61号四楼

组织形式：特殊普通合伙制

执业证书编号：31000006

批准执业文号：沪财会[2000] 26号（转制批文 沪财会[2010]82号）

批准执业日期：2000年6月13日（转制日期 2010年12月31日）

证书序号：0001247

说　明

1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。

2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。

3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。

4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。

发证机关：上海市财政局

二〇一八年八月一日

中华人民共和国财政部制

6-1-393

浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司

审计报告

信会师报字[2024]第 ZH10028 号

委托单位：浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司

受托单位：立信会计师事务所（特殊普通合伙）

报告编号：信会师报字[2024]第 ZH10028 号

报告日期：2024 年 3 月 26 日

此码用于证明该审计报告是否由具有执业许可的会计师事务所出具，
您可使用手机“扫一扫”或进入“注册会计师行业统一监管平台（http://acc.mof.gov.cn）”进行查验。
报告编码：1P2455541FAL

浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司

审计报告及财务报表

（2023 年 01 月 01 日至 2023 年 12 月 31 日止）

	目录	页次
一、	审计报告	1-6
二、	财务报表	
	合并资产负债表和母公司资产负债表	1-2
	合并利润表和母公司利润表	3-4
	合并现金流量表和母公司现金流量表	5-6
	合并所有者权益变动表和母公司所有者权益变动表	7-10
	财务报表附注	1-166

审计报告

信会师报字[2024]第 ZH10028 号

浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司（以下简称瑞丰银行）财务报表，包括 2023 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2023 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了瑞丰银行 2023 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2023 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

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

三、 关键审计事项

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

我们在审计中识别出的关键审计事项汇总如下：

关键审计事项	该事项在审计中是如何应对的
(一) 发放贷款和垫款损失准备的计提	
参见后附财务报表附注五(六)发放贷款和垫款。截至 2023 年 12 月 31 日，瑞丰银行合并资产负债表中发放贷款和垫款总额(不含应计利息)为人民币 113,382,140 千元，贷款损失准备为人民币 3,355,380 千元。于 2023 年度利润表中，管理层确认的发放贷款和垫款的信用减值损失为人民币 656,253 千元。 瑞丰银行采用预期信用损失模型计提减值准备。瑞丰银行通过评估发放贷款和垫款的信用风险自初始确认后是否显著增加，运用三阶段减值模型计量预期信用损失。管理层运用包含违约概率、违约损失率和违约风险敞口等关键参数的风险参数模型法评估损失准备。 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	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。

响的参数和假设。 瑞丰银行的预期信用损失计量，使用了复杂的模型，运用了大量的参数和数据，涉及重大管理层判断和假设。同时，由于发放贷款和垫款，以及计提的损失准备金额重大，因此我们确定其为关键审计事项。	
（二）结构化主体合并评估	
如附注五（七）金融投资以及附注七（三）在结构化主体中的权益中所示，瑞丰银行管理或投资若干结构化主体。截至 2023 年 12 月 31 日，瑞丰银行管理的未合并的结构化主体金额为人民币 12,797,276 千元，投资的未合并的结构化主体的账面价值为人民币 7,217,668 千元。 由于瑞丰银行管理或投资的结构化主体数量较多，且判断结构化主体是否需要合并涉及重大判断，包括对结构化主体相关活动进行决策的权力、从结构化主体中获取的可变回报以及影响从结构化主体中获取可变回报的能力，所以我们将其认定为一项关键审计事项。	我们了解、评估和测试了瑞丰银行与结构化主体合并评估相关的内部控制的设计及执行有效性。 我们检查了瑞丰银行管理或投资的结构化主体相关支持文件，并执行了以下程序： （1）对结构化主体的设立目的、业务架构及相关合同条款进行分析，评估瑞丰银行对结构化主体是否拥有权力； （2）对瑞丰银行是否提供信用增级或流动性支持等而获得报酬或承担损失进行查验； （3）对结构化主体合同中涉及可变回报的条款进行查验，重新计算并评估可变回报的量级及可变动性。 基于以上执行的程序，我们对瑞丰银行作出的是否控制结构化主体的判断进行了评估。

四、 其他信息

瑞丰银行管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括瑞丰银行 2023 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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

五、 管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督瑞丰银行的财务报告过程。

六、 注册会计师对财务报表审计的责任

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

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并

保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

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

（二）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

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

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

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

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

（此页无正文）

立信会计师事务所
（特殊普通合伙）

中国注册会计师：
（项目合伙人）

杨俊玉

中国注册会计师：

曹佳

中国•上海

2024 年 3 月 26 日

浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司
合并资产负债表
2023年12月31日
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

项目	附注	期末余额	上年年末余额
资产：			
现金及存放中央银行款项	五（一）	12,034,619	9,869,999
存放同业款项	五（二）	4,125,975	4,100,564
拆出资金	五（三）	3,299,423	545,465
衍生金融资产	五（四）	16,639	60,287
买入返售金融资产	五（五）	297,284	-
发放贷款和垫款	五（六）	110,199,260	99,981,767
金融投资：			
交易性金融资产	五（七）	6,364,326	6,227,248
债权投资	五（七）	20,548,171	15,749,601
其他债权投资	五（七）	36,653,309	20,091,331
其他权益工具投资	五（七）	100,000	100,000
长期股权投资	五（八）	723,242	281,460
固定资产	五（九）	1,338,104	1,411,712
在建工程	五（十）	9,283	9,283
使用权资产	五（十一）	73,340	76,244
无形资产	五（十二）	121,522	126,086
递延所得税资产	五（十三）	691,759	685,294
其他资产	五（十四）	292,209	306,407
资产总计		196,888,465	159,622,748
负债：			
向中央银行借款	五（十六）	11,126,718	7,227,726
同业及其他金融机构存放款项	五（十七）	1,067,179	177,993
拆入资金	五（十八）	1,817,320	1,000,672
衍生金融负债	五（四）	13,447	86,944
卖出回购金融资产款	五（十九）	12,233,523	3,256,841
吸收存款	五（二十）	147,230,225	126,051,778
应付职工薪酬	五（二十一）	231,815	193,494
应交税费	五（二十二）	63,056	67,934
预计负债	五（二十三）	23,893	25,155
应付债券	五（二十四）	5,597,993	5,975,833
租赁负债	五（二十五）	70,388	70,595
其他负债	五（二十六）	542,880	311,984
负债合计		180,018,437	144,446,949
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本（或股本）	五（二十七）	1,962,161	1,509,355
资本公积	五（二十八）	1,348,976	1,335,638
其他综合收益	五（二十九）	248,950	50,828
盈余公积	五（三十）	3,312,642	3,138,412
一般风险准备	五（三十一）	4,351,725	3,829,033
未分配利润	五（三十二）	5,403,850	5,052,861
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计		16,628,304	14,916,127
少数股东权益		241,724	259,672
所有者权益（或股东权益）合计		16,870,028	15,175,799
负债和所有者权益（或股东权益）总计		196,888,465	159,622,748

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人：　　主管会计工作负责人：陈钢军　　会计机构负责人：

浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司
母公司资产负债表
2023年12月31日
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

项目	附注	期末余额	上年年末余额
资产：			
现金及存放中央银行款项	五（一）	11,769,540	9,629,264
存放同业款项	五（二）	4,151,001	4,077,543
拆出资金	五（三）	3,299,423	545,465
衍生金融资产	五（四）	16,639	60,287
买入返售金融资产	五（五）	297,284	-
发放贷款和垫款	五（六）	106,928,183	97,008,923
金融投资：			
交易性金融资产	五（七）	6,364,326	6,227,248
债权投资	五（七）	20,548,171	15,749,601
其他债权投资	五（七）	36,653,309	20,091,331
其他权益工具投资	五（七）	100,000	100,000
长期股权投资	五（八）	822,801	361,460
固定资产	五（九）	1,275,252	1,345,791
在建工程	五（十）	9,283	9,283
使用权资产	五（十一）	67,371	71,188
无形资产	五（十二）	121,522	126,086
递延所得税资产	五（十三）	671,767	637,959
其他资产	五（十四）	289,925	302,911
资产总计		193,385,797	156,344,340
负债：			
向中央银行借款	五（十六）	11,026,657	7,177,174
同业及其他金融机构存放款项	五（十七）	1,943,766	909,098
拆入资金	五（十八）	1,817,320	1,000,672
衍生金融负债	五（四）	13,447	86,944
卖出回购金融资产款	五（十九）	12,233,523	3,256,841
吸收存款	五（二十）	143,367,988	122,529,689
应付职工薪酬	五（二十一）	230,540	193,414
应交税费	五（二十二）	58,894	62,489
预计负债	五（二十三）	23,893	25,155
应付债券	五（二十四）	5,597,993	5,975,833
租赁负债	五（二十五）	64,493	65,527
其他负债	五（二十六）	541,612	309,856
负债合计		176,920,126	141,592,692
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本（或股本）	五（二十七）	1,962,161	1,509,355
资本公积	五（二十八）	1,335,638	1,335,638
其他综合收益	五（二十九）	248,464	50,342
盈余公积	五（三十）	3,312,642	3,138,412
一般风险准备	五（三十一）	4,351,725	3,829,033
未分配利润	五（三十二）	5,255,041	4,888,868
所有者权益（或股东权益）合计		16,465,671	14,751,648
负债和所有者权益（或股东权益）总计		193,385,797	156,344,340

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人：　　主管会计工作负责人：陈钢平　　会计机构负责人：

浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司
合并利润表
2023年度
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业总收入		3,803,578	3,524,998
利息净收入	五（三十四）	3,053,849	3,188,488
利息收入		6,904,831	6,310,063
利息支出		3,850,982	3,121,575
手续费及佣金净收入	五（三十五）	-13,360	-82,924
手续费及佣金收入		199,175	156,867
手续费及佣金支出		212,535	239,791
投资收益（损失以“-”号填列）	五（三十六）	469,798	423,921
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		53,962	6,748
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的投资收益（损失以“-”号填列）		9,224	13,272
其他收益	五（三十七）	146,641	59,408
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	五（三十八）	108,303	-25,869
汇兑收益（损失以“-”号填列）		28,633	-46,838
其他业务收入		8,932	8,812
资产处置收益（损失以“-”号填列）		782	-
二、营业总支出		2,203,371	2,026,113
税金及附加	五（三十九）	38,573	30,269
业务及管理费	五（四十）	1,319,392	1,173,290
信用减值损失	五（四十一）	844,823	821,959
其他业务成本		583	595
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		1,600,207	1,498,885
加：营业外收入	五（四十二）	204,926	139,156
减：营业外支出	五（四十三）	14,483	20,093
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		1,790,650	1,617,948
减：所得税费用	五（四十四）	42,051	66,487
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		1,748,599	1,551,461
（一）按经营持续性分类			
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		1,748,599	1,551,461
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-	-
（二）按所有权归属分类			
1. 归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）		1,727,121	1,527,864
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		21,478	23,597
六、其他综合收益的税后净额		198,122	86,646
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		198,122	86,646
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		-	98,000
1. 重新计量设定受益计划变动额		-	-
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益		-	-
3. 其他权益工具投资公允价值变动		-	98,000
4. 企业自身信用风险公允价值变动		-	-
（二）将重分类进损益的其他综合收益		198,122	-11,354
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		2,501	-151
2. 其他债权投资公允价值变动		239,879	-30,498
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		-	-
4. 其他债权投资信用损失准备		-44,258	19,295
5. 现金流量套期储备		-	-
6. 外币财务报表折算差额		-	-
7. 其他		-	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-	-
七、综合收益总额		1,946,721	1,638,107
归属于母公司所有者的综合收益总额		1,925,243	1,614,510
归属于少数股东的综合收益总额		21,478	23,597
八、每股收益	五（四十五）		
（一）基本每股收益（元/股）		0.88	0.78
（二）稀释每股收益（元/股）		0.88	0.78

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人：[illegible]　主管会计工作负责人：陈钢军　会计机构负责人：[illegible]

浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司
母公司利润表
2023 年度
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业总收入		3,675,913	3,404,831
利息净收入	五（三十四）	2,922,815	3,065,214
利息收入		6,689,124	6,112,445
利息支出		3,766,309	3,047,231
手续费及佣金净收入	五（三十五）	-11,282	-78,110
手续费及佣金收入		199,016	156,698
手续费及佣金支出		210,298	234,808
投资收益（损失以“-”号填列）	五（三十六）	475,238	429,521
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		53,962	6,748
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的投资收益（损失以“-”号填列）		9,224	13,272
其他收益	五（三十七）	142,496	52,103
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	五（三十八）	108,303	-25,869
汇兑收益（损失以“-”号填列）		28,633	-46,838
其他业务收入		8,928	8,810
资产处置收益（损失以“-”号填列）		782	-
二、营业总支出		2,123,392	1,958,707
税金及附加	五（三十九）	37,372	29,113
业务及管理费	五（四十）	1,261,070	1,119,732
信用减值损失	五（四十一）	824,367	809,267
其他业务成本		583	595
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		1,552,521	1,446,124
加：营业外收入	五（四十二）	204,725	138,908
减：营业外支出	五（四十三）	14,222	19,688
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		1,743,024	1,565,344
减：所得税费用	五（四十四）	719	51,877
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		1,742,305	1,513,467
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		1,742,305	1,513,467
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-	-
六、其他综合收益的税后净额		198,122	86,646
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		-	98,000
1. 重新计量设定受益计划变动额		-	-
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益		-	-
3. 其他权益工具投资公允价值变动		-	98,000
4. 企业自身信用风险公允价值变动		-	-
（二）将重分类进损益的其他综合收益		198,122	-11,354
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		2,501	-151
2. 其他债权投资公允价值变动		157,379	-30,498
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		-	-
4. 其他债权投资信用损失准备		38,242	19,295
5. 现金流量套期储备		-	-
6. 外币财务报表折算差额		-	-
7. 其他		-	-
七、综合收益总额		1,940,427	1,600,113

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人：[illegible]　主管会计工作负责人：陈钢泽　会计机构负责人：[illegible]

浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司
合并现金流量表
2023年度
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

项目	附注	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：	五（四十六）		
客户存款和同业存放款项净增加额		21,380,155	23,387,427
向中央银行借款净增加额		3,896,653	-2,409,279
向其他金融机构拆入资金净增加额		815,718	900,000
收取利息、手续费及佣金的现金		6,861,650	6,566,820
回购业务资金净增加额		8,974,412	-773,468
收到其他与经营活动有关的现金		564,202	87,962
经营活动现金流入小计		42,492,790	27,759,462
客户贷款及垫款净增加额		11,011,671	18,249,086
存放中央银行和同业款项净增加额		497,770	629,482
为交易目的而持有的金融资产净增加额		58,623	1,154,188
拆出资金净增加额		-229,267	300,000
返售业务资金净增加额		-	-
支付利息、手续费及佣金的现金		3,324,977	2,925,895
支付给职工及为职工支付的现金		807,392	767,930
支付的各项税费		255,264	293,826
支付其他与经营活动有关的现金		439,730	277,928
经营活动现金流出小计		16,166,160	24,598,335
经营活动产生的现金流量净额		26,326,630	3,161,127
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		52,096,393	31,614,124
取得投资收益收到的现金		415,836	417,173
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		4,237	1,076
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		52,516,466	32,032,373
投资支付的现金		73,149,342	38,468,750
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		54,619	83,904
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		73,203,961	38,552,654
投资活动产生的现金流量净额		-20,687,495	-6,520,281
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		-	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		-	-
取得借款收到的现金		-	-
发行债券收到的现金		21,935,534	14,491,832
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		21,935,534	14,491,832
偿还债务支付的现金		22,440,000	14,634,365
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		175,392	379,623
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		6,529	6,720
支付其他与筹资活动有关的现金		30,970	32,009
筹资活动现金流出小计		22,646,362	15,045,997
筹资活动产生的现金流量净额		-710,828	-554,165
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		3,850	63,624
五、现金及现金等价物净增加额	五（四十六）	4,932,157	-3,849,695
加：期初现金及现金等价物余额		6,951,561	10,801,256
六、期末现金及现金等价物余额	五（四十六）	11,883,718	6,951,561

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人：[illegible]　主管会计工作负责人：陈钢洋　会计机构负责人：[illegible]

浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司
母公司现金流量表
2023年度
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

项目	附注	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：	五（四十六）		
客户存款和同业存放款项净增加额		21,223,717	23,062,053
向中央银行借款净增加额		3,847,177	-2,353,107
向其他金融机构拆入资金净增加额		815,718	900,000
收取利息、手续费及佣金的现金		6,642,992	6,365,953
回购业务资金净增加额		8,974,411	-773,468
收到其他与经营活动有关的现金		559,853	80,405
经营活动现金流入小计		42,063,868	27,281,836
客户贷款及垫款净增加额		10,692,558	17,953,861
存放中央银行和同业款项净增加额		483,693	613,357
为交易目的而持有的金融资产净增加额		58,623	1,154,188
拆出资金净增加额		-229,267	300,000
返售业务资金净增加额		-	-
支付利息、手续费及佣金的现金		3,240,597	2,856,931
支付给职工及为职工支付的现金		767,719	731,417
支付的各项税费		236,929	276,106
支付其他与经营活动有关的现金		429,004	265,990
经营活动现金流出小计		15,679,856	24,151,850
经营活动产生的现金流量净额		26,384,012	3,129,986
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		52,096,393	31,614,124
取得投资收益收到的现金		421,276	422,773
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		4,237	1,076
收到其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流入小计		52,521,906	32,037,973
投资支付的现金		73,149,342	38,468,750
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		52,778	83,463
支付其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流出小计		73,202,120	38,552,213
投资活动产生的现金流量净额		-20,680,214	-6,514,240
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		-	-
取得借款收到的现金		-	-
发行债券收到的现金		21,935,534	14,491,832
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		21,935,534	14,491,832
偿还债务支付的现金		22,440,000	14,634,365
分配股利、利润或偿付利息支付支付的现金		168,864	372,903
支付其他与筹资活动有关的现金		28,757	29,921
筹资活动现金流出小计		22,637,621	15,037,189
筹资活动产生的现金流量净额		-702,087	-545,357
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		3,850	63,624
五、现金及现金等价物净增加额	五（四十六）	5,005,561	-3,865,987
加：期初现金及现金等价物余额		6,822,154	10,688,141
六、期末现金及现金等价物余额	五（四十六）	11,827,715	6,822,154

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人：[illegible]　主管会计工作负责人：陈钢军　会计机构负责人：[illegible]

浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司
合并所有者权益变动表
2023 年度
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

项目	本期金额												
	归属于母公司所有者权益											少数股东权益	所有者权益合计
	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	小计		
		优先股	永续债	其他									
一、上年年末余额	1,509,355	-	-	-	1,335,638	-	50,828	3,138,412	3,829,033	5,052,861	14,916,127	259,672	15,175,799
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	1,509,355	-	-	-	1,335,638	-	50,828	3,138,412	3,829,033	5,052,861	14,916,127	259,672	15,175,799
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	452,806	-	-	-	13,338	-	198,122	174,230	522,692	350,989	1,712,177	-17,948	1,694,229
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	198,122	-	-	1,727,121	1,925,243	21,478	1,946,721
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	13,338	-	-	-	-	-	13,338	-32,897	-19,559
1．所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2．其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3．股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4．其他	-	-	-	-	13,338	-	-	-	-	-	13,338	-32,897	-19,559
（三）利润分配	452,806	-	-	-	-	-	-	174,230	522,692	-1,376,132	-226,404	-6,529	-232,933
1．提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	174,230	-	-174,230	-	-	-
2．提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	522,692	-522,692	-	-	-
3．对所有者（或股东）的分配	452,806	-	-	-	-	-	-	-		-679,210	-226,404	-6,529	-232,933
4．其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1．资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2．盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3．盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4．设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5．其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6．其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	1,962,161	-	-	-	1,348,976	-	248,950	3,312,642	4,351,725	5,403,850	16,628,304	241,724	16,870,028

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人：　　主管会计工作负责人：陈钢洋　　会计机构负责人：

6-1-408

浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司

合并所有者权益变动表（续）

2023 年度

（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

项目	上期金额												
	归属于母公司所有者权益											少数股东权益	所有者权益合计
	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	小计		
		优先股	永续债	其他									
一、上年年末余额	1,509,355	-	-	-	1,335,638	-	62,182	2,987,065	3,374,993	4,304,068	13,573,301	242,795	13,816,096
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	1,509,355	-	-	-	1,335,638	-	62,182	2,987,065	3,374,993	4,304,068	13,573,301	242,795	13,816,096
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-	-	-11,354	151,347	454,040	748,793	1,342,826	16,877	1,359,703
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	86,646	-	-	1,527,864	1,614,510	23,597	1,638,107
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1、所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	151,347	454,040	-877,071	-271,684	-6,720	-278,404
1、提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	151,347	-	-151,347	-	-	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	454,040	-454,040	-	-	-
3、对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-271,684	-271,684	-6,720	-278,404
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-98,000	-	-	98,000	-	-	-
1、资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4、设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5、其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-98,000	-	-	98,000	-	-	-
6、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	1,509,355	-	-	-	1,335,638	-	50,828	3,138,412	3,829,033	5,052,861	14,916,127	259,672	15,175,799

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人：

主管会计工作负责人：陈钢洋

会计机构负责人：

6-1-409

浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司
母公司所有者权益变动表
2023 年度
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

项目	本期金额										
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	1,509,355	-	-	-	1,335,638	-	50,342	3,138,412	3,829,033	4,888,868	14,751,648
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	1,509,355	-	-	-	1,335,638	-	50,342	3,138,412	3,829,033	4,888,868	14,751,648
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	452,806	-	-	-	-	-	198,122	174,230	522,692	366,173	1,714,023
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	198,122	-	-	1,742,305	1,940,427
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1．所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2．其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3．股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4．其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	452,806	-	-	-	-	-	-	174,230	522,692	-1,376,132	-226,404
1．提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	174,230		-174,230	-
2．提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	522,692	-522,692	-
3．对所有者（或股东）的分配	452,806	-	-	-	-	-	-	-	-	-679,210	-226,404
4．其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1．资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2．盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3．盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4．设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5．其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6．其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	1,962,161	-	-	-	1,335,638	-	248,464	3,312,642	4,351,725	5,255,041	16,465,671

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人：　　主管会计工作负责人：陈钢军　　会计机构负责人：

6-1-410

浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司

母公司所有者权益变动表（续）

2023 年度

（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

项目	上期金额										
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	1,509,355	-	-	-	1,335,638	-	61,696	2,987,065	3,374,993	4,154,472	13,423,219
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	1,509,355	-	-	-	1,335,638	-	61,696	2,987,065	3,374,993	4,154,472	13,423,219
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-	-	-11,354	151,347	454,040	734,396	1,328,429
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	86,646	-	-	1,513,467	1,600,113
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1．所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2．其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3．股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4．其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	151,347	454,040	-877,071	-271,684
1．提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	151,347	-	-151,347	-
2．提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	454,040	-454,040	-
3．对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-271,684	-271,684
4．其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-98,000	-	-	98,000	-
1．资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2．盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3．盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4．设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5．其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-98,000	-	-	98,000	-
6．其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	1,509,355	-	-	-	1,335,638	-	50,342	3,138,412	3,829,033	4,888,868	14,751,648

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人：　　主管会计工作负责人：陈钢军　　会计机构负责人：

6-1-11

浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司
二〇二三年度财务报表附注
（除特殊注明外，金额单位均为人民币千元）

一、 公司基本情况

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

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

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

截至2023年12月31日，本行共设有26家一级支行，1家直属营业部。本行经营范围主要包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；代理收付款项及代理保险业务；从事银行卡业务；提供保管箱服务；（上述业务不含外汇业务）；从事外汇存款、外汇贷款、外汇汇款、国际结算、外汇拆借、资信调查、咨询和见证业务、经外汇管理机关批准的结汇、售汇等业务；经中国银行业监督管理机构批准的其他业务（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

本财务报表业经本行董事会于2024年3月26日批准。

二、 财务报表的编制基础

(一) 编制基础

本财务报表按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”），以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定》的相关规定编制。

(二) 持续经营

本财务报表以持续经营为基础编制。

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

三、 重要会计政策及会计估计

(一) 遵循企业会计准则的声明

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

(二) 会计期间

自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止为一个会计年度。

(三) 营业周期

本行营业周期为 12 个月。

(四) 记账本位币

本行在中国境内机构采用人民币为记账本位币。

(五) 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

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

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

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

(六) 控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

1、 控制的判断标准

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

2、 合并程序

本行将整个企业集团视为一个会计主体，按照统一的会计政策编制合并财务报表，反映本企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量。本行与子公司、子公司相互之间发生的内部交易的影响予以抵销。内部交易表明相关资产发生减值损失的，全额确认该部分损失。如子公司采用的会计政策、会计期间与本行不一致的，在编制合并财务报表时，按本行的会计政策、会计期间进行必要的调整。

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

（1）增加子公司或业务

在报告期内，因同一控制下企业合并增加子公司或业务的，将子公司或业务合并当期期初至报告期末的经营成果和现金流量纳入合并财务报表，同时对合并财务报表的期初数和比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

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

（2）处置子公司

①一般处理方法

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对被投资方控制权时，对于处置后的剩余股权投资，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额与商誉之和的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的以后可重分类进损益的其他综合收益、权益法核算下的其他所有者权益变动，在丧失控制权时转为当期投资收益。

（3）购买子公司少数股权

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

(七) 现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将本行库存现金以及可以随时用于支付的存放中央银行款项（扣除法定存款准备金）、存放同业款项确认为现金。

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

(八) 外币业务和外币报表折算

1、 外币业务

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

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

2、 外币财务报表的折算

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

(九) 金融工具

金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

1、 金融工具的分类

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

业务模式是以收取合同现金流量为目标且合同现金流量仅为对本金和以未偿

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

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

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

2、 **金融工具的确认依据和计量方法**

确认依据

本行在成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产、金融负债或权益工具。

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

计量方法

（1）以摊余成本计量的金融资产

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

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。

（2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）

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

息、减值损失或利得和汇兑损益之外，均计入其他综合收益。

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

（3）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）

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

（4）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

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

（5）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

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

（6）以摊余成本计量的金融负债

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

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

终止确认时，将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

3、 金融资产终止确认和金融资产转移的确认依据和计量方法

满足下列条件之一时，本行终止确认金融资产：

- 收取金融资产现金流量的合同权利终止；

- 金融资产已转移，且已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；

- 金融资产已转移，虽然本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是未保留对金融资产的控制。

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

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

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

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

（1）所转移金融资产的账面价值；

（2）因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）的情形）之和。

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

（1）终止确认部分的账面价值；

（2）终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）的情形）之和。

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

4、 金融负债终止确认

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

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

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

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

5、 金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

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

6、 金融工具减值

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

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

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

(i) 阶段一：自初始确认后信用风险并未显著增加的金融工具。

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

(iii) 阶段三：已发生信用减值的金融工具。

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

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

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

信用风险显著增加的判断标准

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

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

定量标准

- 在报告日，剩余存续期违约概率较初始确认时上升超过一定比例

定性标准

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

上限标准

- 债务人合同付款（包括本金和利息）逾期超过 30 天

已发生信用减值资产的定义

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

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

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

预期信用损失计量的参数

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

相关定义如下：

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

前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本行通过

进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键宏观经济指标，如国内生产总值、生产价格指数、居民消费价格指数、固定资产投资完成额、住宅价格指数、社会融资规模等。

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

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

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

7、 衍生金融工具和嵌入衍生工具

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

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

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

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

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

上述分拆出的嵌入衍生金融工具以公允价值计量，且其变动计入当期利润表。对无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的，本行将混合工具整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具。

8、 金融工具的抵销

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

9、 财务担保合同及贷款承诺

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

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

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

本行将财务担保合同和贷款承诺的减值准备列报在预计负债中。

10、 金融资产合同修改

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

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

2) 是否新增了任何实质性的条款，例如增加了分享利润/权益性回报的条款，

导致合同的风险特征发生了实质性变化；

3) 在借款人并未出现财务困难的情况下，大幅延长贷款期限；

4) 贷款利率出现重大变化；

5) 贷款币种发生改变；

6) 增加了担保或其他信用增级措施，大幅改变了贷款的信用风险水平。

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

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

(十) 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

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

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

(十一) 长期股权投资

1、 共同控制、重大影响的判断标准

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

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

2、 初始投资成本的确定

（1）企业合并形成的长期股权投资

对于同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付对价账面价值之间的差额，调整资本公积中的股本溢价；资本公积中的股本溢价不足冲减时，调整留存收益。

对于非同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。

（2）通过企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

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

3、 后续计量及损益确认方法

（1）成本法核算的长期股权投资

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

（2）权益法核算的长期股权投资

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

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

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

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

(十二) 固定资产

1、 固定资产的确认和初始计量

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

（1）与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；

（2）该固定资产的成本能够可靠地计量。

固定资产按成本（并考虑预计弃置费用因素的影响）进行初始计量。

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

2、 折旧方法

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

各类固定资产折旧方法、折旧年限、残值率和年折旧率如下：

资产类别	折旧年限	预计残值率
房屋及建筑物	20-35 年	5%
电子设备	3 年	0%
运输设备	5 年	3%
其他	5-10 年	0%-3%

3、 固定资产处置

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

(十三) 在建工程

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

(十四) 无形资产

1、 无形资产的计价方法

（1）本行取得无形资产时按成本进行初始计量：

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

（2）后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

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

(十五) 长期资产减值

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

(十六) 职工薪酬

1、 短期薪酬的会计处理方法

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

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

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

2、 离职后福利的会计处理方法

设定提存计划

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

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

3、 辞退福利的会计处理方法

本行在不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时，

或确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时（两者孰早），确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。

(十七) 预计负债

与或有事项相关的义务同时满足下列条件时，本行将其确认为预计负债：

（1）该义务是本行承担的现时义务；

（2）履行该义务很可能导致经济利益流出本行；

（3）该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

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

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

·或有事项涉及单个项目的，按照最可能发生金额确定。

·或有事项涉及多个项目的，按照各种可能结果及相关概率计算确定。

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

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

(十八) 收入

1、 利息收入和支出

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

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

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

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

2、 **手续费及佣金收入**

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

3、 **股利收入**

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

(十九) 政府补助

1、 **类型**

政府补助，是本行从政府无偿取得的货币性资产与非货币性资产。分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

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。

2、 **确认时点**

政府补助在本行能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。

3、 **会计处理**

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）。

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）。

(二十) 递延所得税资产和递延所得税负债

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

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

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

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括：

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

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

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

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

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

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

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

(二十一) 租赁

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

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

1、 本行作为承租人

（1）使用权资产

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

租赁负债的初始计量金额；

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

公司发生的初始直接费用；

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

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

（2）租赁负债

- 在租赁期开始日，本行对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认租赁负债。租赁负债按照尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。租赁付款额包括：
- 固定付款额（包括实质固定付款额），存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；

- 取决于指数或比率的可变租赁付款额；
- 根据公司提供的担保余值预计应支付的款项；
- 购买选择权的行权价格，前提是公司合理确定将行使该选择权；
- 行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出公司将行使终止租赁选择权；
- 本行采用租赁内含利率作为折现率，但如果无法合理确定租赁内含利率的，则采用本行的增量借款利率作为折现率。
- 本行按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。
- 未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。
- 在租赁期开始日后，发生下列情形的，本行重新计量租赁负债，并调整相应的使用权资产，若使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，将差额计入当期损益：
- 当购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化，本行按变动后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债；
- 当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变动或用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动，本行按照变动后的租赁付款额和原折现率计算的现值重新计量租赁负债。但是，租赁付款额的变动源自浮动利率变动的，使用修订后的折现率计算现值。

（3）短期租赁和低价值资产租赁

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

（4）租赁变更

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

①该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；

②增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，公司重新

分摊变更后合同的对价，重新确定租赁期，并按照变更后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债。

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

2、 **本行作为出租人**

经营租赁会计处理

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

(二十二) 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。

(二十三) 一般风险准备

本行于每年年度终了根据承担风险和损失的资产余额的一定比例通过税后利润提取一般风险准备，用于弥补尚未识别的可能性损失。财政部于 2012 年 3 月 30 日颁布《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20 号），要求金融企业计提的一般风险准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的 1.5%。

(二十四) 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。

(二十五) 重要性标准确定方法和选择依据

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

(二十六) 主要会计估计及判断

1、 金融资产的分类：

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

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

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

2、 预期信用损失的计量：

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

3、 金融工具的公允价值：

本行对没有活跃交易市场的金融工具，使用了估值技术确定其公允价值。本行使用的估值技术包括现金流量折现法等。估值技术的使用需要本行对如信用风险（包括交易双方）、市场利率波动性及相关性等因素进行估计。就上述因素

所作出的假设若发生变动，金融工具公允价值的评估将受到影响。

4、 递延所得税资产：

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

5、 结构化主体的合并：

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

(二十七) 重要会计政策和会计估计的变更

1、 重要会计政策变更

（1）执行《企业会计准则解释第 16 号》

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

执行该规定未对本行财务状况和经营成果产生重大影响。

2、 重要会计估计变更

本期无重要会计估计变更。

四、 税项

(一) 主要税种和税率

税种	计税依据	税率
增值税	按税法规定计算的应税收入为基础计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	3%/5%/6%/9%/13%
城市维护建设税	按实际缴纳的流转税	5%-7%
企业所得税	按应纳税所得额计缴	25%
教育费附加	按实际缴纳的流转税	5%

五、 财务报表项目注释

以下项目注释中，“合并”表示合并财务报表，“本行”表示母公司财务报表，除特别注明外，货币单位以人民币千元列示。

(一) 现金及存放中央银行款项

合并

项目	2023-12-31	2022-12-31
库存现金	412,416	291,158
存放中央银行法定准备金	7,721,175	7,208,336
存放中央银行超额存款准备金	3,883,625	2,275,777
存放中央银行财政性存款	13,442	91,103
小计	12,030,658	9,866,374
加：应计利息	3,961	3,625
合计	12,034,619	9,869,999

本行

项目	2023-12-31	2022-12-31
库存现金	386,573	269,619
存放中央银行法定准备金	7,537,566	7,038,807
存放中央银行超额存款准备金	3,828,100	2,226,200
存放中央银行财政性存款	13,441	91,098
小计	11,765,680	9,625,724
加：应计利息	3,860	3,540
合计	11,769,540	9,629,264

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

2023 年 12 月 31 日本行人民币存款准备金缴存比率为 5.25%，外币存款准备金缴存比率为 4.00%。（2022 年 12 月 31 日分别为 5.75%和 6%）

存放中央银行财政性存款是对国家金库款，地方财政预算内、外存款，部队、机关团体存款，财政部发行的国库券及各项债券款项等，按 100%缴存中央银行的款项。

(二) 存放同业款项

合并

项目	2023-12-31	2022-12-31
存放境内同业款项	4,055,792	3,853,373
存放境外同业款项	72,502	251,231
小计	4,128,294	4,104,604
加：应计利息	2,534	2,497
减：减值准备	4,853	6,537
合计	4,125,975	4,100,564

本行

项目	2023-12-31	2022-12-31
存放境内同业款项	4,080,857	3,830,103
存放境外同业款项	72,502	251,231
小计	4,153,359	4,081,334
加：应计利息	2,508	2,516
减：减值准备	4,866	6,307
合计	4,151,001	4,077,543

截至 2023 年 12 月 31 日，无持有本行 5%及 5%以上股份的股东的存放同业款项余额。

存放同业款项的减值准备变动情况：

合并

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2022 年 12 月 31 日	6,537	-	-	6,537
本期（回拨）/计提	-1,684	-	-	-1,684
2023 年 12 月 31 日	4,853	-	-	4,853

本行

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2022 年 12 月 31 日	6,307	-	-	6,307
本期（回拨）/计提	-1,441	-	-	-1,441
2023 年 12 月 31 日	4,866	-	-	4,866

(三) 拆出资金

合并及本行

项目	2023-12-31	2022-12-31
境内银行	1,035,606	545,000
境内非银行	2,260,000	-
小计	3,295,606	545,000
加：应计利息	6,561	1,847
减：减值准备	2,744	1,382
合计	3,299,423	545,465

截至 2023 年 12 月 31 日，无持有本行 5%及 5%以上股份的股东的拆出资金余额。

拆出资金的减值准备变动情况：

合并及本行

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2022 年 12 月 31 日	1,382	-	-	1,382
本期（回拨）/计提	1,362	-	-	1,362
2023 年 12 月 31 日	2,744	-	-	2,744

(四) 衍生金融工具

合并及本行

非套期工具	2023-12-31		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
外汇掉期	6,891,421	5,095	5,296
外汇远期	2,741,358	8,629	2,315
外汇期权	1,599,925	2,915	5,836
利率互换	212,481	-	-
合计	11,445,185	16,639	13,447

非套期工具	2022-12-31		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
外汇掉期	6,740,878	46,424	55,812
外汇远期	1,052,172	9,704	23,764
外汇期权	1,704,133	3,768	7,368
利率互换	69,646	391	-
合计	9,566,829	60,287	86,944

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

(五) 买入返售金融资产

合并及本行

项目	2023-12-31	2022-12-31
买入返售债券：		
金融债券	297,400	-
小计	297,400	-
加：应计利息	21	-
减：减值准备	137	-
合计	297,284	-

买入返售金融资产的减值准备变动情况：

合并及本行

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2022 年 12 月 31 日	-	-	-	-
本期（回拨）/计提	137	-	-	137
2023 年 12 月 31 日	137	-	-	137

(六) 发放贷款和垫款

6.1 贷款和垫款按个人和企业分布情况列示

合并

项目	2023-12-31	2022-12-31
以摊余成本计量		
个人贷款和垫款：	51,859,817	53,125,626
信用卡	2,268,518	4,090,456
住房按揭贷款	11,664,670	15,510,143
经营性贷款	30,139,293	25,951,137
消费性贷款	7,787,336	7,573,890
企业贷款和垫款：	54,087,419	42,052,446
贷款	53,881,722	41,893,578
贸易融资	205,697	158,868
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	105,947,236	95,178,072
加：应计利息	149,546	158,007
减：以摊余成本计量的客户贷款及垫款减值准备	3,332,426	3,071,833
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	102,764,356	92,264,246
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		
企业贷款和垫款：	7,434,904	7,717,521
贴现	7,203,410	7,690,992
贸易融资	231,494	26,529
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发	7,434,904	7,717,521
发放贷款和垫款合计	110,199,260	99,981,767

6. 发放贷款和垫款（续）

6.1 贷款和垫款按个人和企业分布情况列示（续）

本行

项目	2023-12-31	2022-12-31
以摊余成本计量		
个人贷款和垫款：	49,658,735	51,127,665
信用卡	2,268,518	4,090,456
住房按揭贷款	11,664,670	15,510,143
经营性贷款	28,056,710	24,074,329
消费性贷款	7,668,837	7,452,737
企业贷款和垫款：	52,936,681	41,001,268
贷款	52,730,984	40,842,400
贸易融资	205,697	158,868
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	102,595,416	92,128,933
加：应计利息	143,130	151,411
减：以摊余成本计量的客户贷款及垫款减值准备	3,245,267	2,988,942
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	99,493,279	89,291,402
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		
企业贷款和垫款：	7,434,904	7,717,521
贴现	7,203,410	7,690,992
贸易融资	231,494	26,529
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发	7,434,904	7,717,521
发放贷款和垫款合计	106,928,183	97,008,923

6. 发放贷款和垫款（续）

6.2 贷款和垫款按行业划分

合并

行业分布	2023-12-31	比例	2022-12-31	比例
制造业	23,049,603	20.33	20,597,978	20.02
批发和零售业	12,040,807	10.62	9,774,994	9.50
建筑业	5,644,567	4.98	2,939,992	2.86
农、林、牧、渔业	339,504	0.30	403,738	0.39
水利、环境和公共设施管理	2,936,400	2.59	2,130,500	2.07
电力、燃气及水的生产和供	794,478	0.70	581,015	0.56
房地产业	1,965,225	1.73	1,236,890	1.20
租赁和商务服务业	4,457,954	3.93	2,623,062	2.55
其他	2,653,184	2.34	1,605,409	1.56
贸易融资	437,191	0.39	185,397	0.18
贴现	7,203,410	6.35	7,690,992	7.47
个人	51,859,817	45.74	53,125,626	51.64
贷款和垫款总额	113,382,140	100.00	102,895,593	100.00

本行

行业分布	2023-12-31	比例（%）	2022-12-31	比例（%）
制造业	22,163,946	20.14	19,787,250	19.82
批发和零售业	11,930,533	10.84	9,692,854	9.71
建筑业	5,571,395	5.06	2,890,030	2.89
农、林、牧、渔业	302,614	0.28	360,388	0.36
水利、环境和公共设施	2,936,400	2.67	2,130,500	2.13
电力、燃气及水的生产	794,478	0.72	581,015	0.58
房地产业	1,965,225	1.79	1,236,890	1.24
租赁和商务服务业	4,453,454	4.05	2,618,062	2.62
其他	2,612,939	2.37	1,545,411	1.55
贸易融资	437,191	0.40	185,397	0.19
贴现	7,203,410	6.55	7,690,992	7.70
个人	49,658,735	45.13	51,127,665	51.21
贷款和垫款总额	110,030,320	100.00	99,846,454	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。

6. 发放贷款和垫款（续）

6.3 贷款及垫款按地区分布情况列示

合并

项目	2023-12-31	2022-12-31
绍兴地区	102,439,336	94,473,865
其他地区	10,942,804	8,421,728
合计	113,382,140	102,895,593

本行

项目	2023-12-31	2022-12-31
绍兴地区	99,087,516	91,424,726
其他地区	10,942,804	8,421,728
合计	110,030,320	99,846,454

6.4 贷款和垫款按担保方式分布情况列示

合并

项目	2023-12-31	2022-12-31
信用贷款	19,442,636	17,709,655
保证贷款	21,539,263	15,853,145
附担保物贷款	72,400,241	69,332,793
其中：抵押贷款	64,071,366	60,872,943
质押贷款	8,328,875	8,459,850
贷款和垫款总额	113,382,140	102,895,593

本行

项目	2023-12-31	2022-12-31
信用贷款	18,660,871	17,054,183
保证贷款	20,075,856	14,463,906
附担保物贷款	71,293,593	68,328,365
其中：抵押贷款	62,966,198	59,871,842
质押贷款	8,327,395	8,456,523
贷款和垫款总额	110,030,320	99,846,454

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。

6. 发放贷款和垫款（续）

6.5 逾期贷款

合并

2023-12-31					
项目	逾期3个月以内	逾期3个月至1年	逾期1年至3年	逾期3年以上	合计
信用贷款	225,323	123,610	64,333	9,694	422,960
保证贷款	111,497	53,621	76,966	50,449	292,533
附担保物贷款	934,535	217,246	207,357	7,392	1,366,530
其中：抵押贷款	931,535	217,246	99,986	7,317	1,256,084
质押贷款	3,000	-	107,371	75	110,446
合计	1,271,355	394,477	348,656	67,535	2,082,023

合并

2022-12-31					
项目	逾期3个月以内	逾期3个月至1年	逾期1年至3年	逾期3年以上	合计
信用贷款	346,629	95,847	21,641	1,472	465,589
保证贷款	28,602	34,702	56,050	32,984	152,338
附担保物贷款	81,299	297,136	84,858	7,377	470,670
其中：抵押贷款	81,299	297,086	74,145	6,867	459,397
质押贷款	-	50	10,713	510	11,273
合计	456,530	427,685	162,549	41,833	1,088,597

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。逾期贷款是指所有或部分本金或利息已逾期1天以上(含1天)的贷款。

6. 发放贷款和垫款（续）

6.5 逾期贷款（续）

本行

2023-12-31					
项目	逾期3个月以内	逾期3个月至1年	逾期1年至3年	逾期3年以上	合计
信用贷款	225,323	123,231	64,155	9,694	422,403
保证贷款	110,129	47,439	76,842	50,408	284,818
附担保物贷款	934,535	215,711	207,358	7,392	1,364,996
其中：抵押贷款	931,535	215,711	99,986	7,317	1,254,549
质押贷款	3,000.00	-	107,372	75	110,447
合计	1,269,987	386,381	348,355	67,494	2,072,217

本行

2022-12-31					
项目	逾期3个月以内	逾期3个月至1年	逾期1年至3年	逾期3年以上	合计
信用贷款	346,629	95,230	21,629	1,472	464,960
保证贷款	25,985	31,241	56,032	32,932	146,190
附担保物贷款	81,299	296,886	84,858	7,377	470,420
其中：抵押贷款	81,299	296,836	74,145	6,867	459,147
质押贷款	-	50	10,713	510	11,273
合计	453,913	423,357	162,519	41,781	1,081,570

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。逾期贷款是指所有或部分本金或利息已逾期1天以上(含1天)的贷款。

6. 发放贷款和垫款（续）

6.6 贷款损失准备

（1）以摊余成本计量的客户贷款及垫款的减值准备变动

合并

项目	2023 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2022 年 12 月 31 日	1,457,460	693,161	921,212	3,071,833
转移：				
—至第一阶段	31,826	-29,279	-2,547	-
—至第二阶段	-13,705	19,674	-5,969	-
—至第三阶段	-5,110	-90,670	95,780	-
本期（回拨）/计提	-13,595	323,776	365,199	675,380
本年核销及转出	-	-	-497,511	-497,511
收回已核销	-	-	82,724	82,724
2023 年 12 月 31 日	1,456,876	916,662	958,888	3,332,426

合并

项目	2022 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021 年 12 月 31 日	1,238,630	483,584	961,391	2,683,605
转移：				
—至第一阶段	26,630	-26,623	-7	-
—至第二阶段	-81,497	82,877	-1,380	-
—至第三阶段	-27,984	-127,680	155,664	-
本期（回拨）/计提	301,681	281,003	165,422	748,106
本年核销及转出	-	-	-431,109	-431,109
收回已核销	-	-	71,231	71,231
2022 年 12 月 31 日	1,457,460	693,161	921,212	3,071,833

6. 发放贷款和垫款（续）

6.6 贷款损失准备（续）

本行

项目	2023 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2022 年 12 月 31 日	1,401,276	678,437	909,229	2,988,942
转移：				
—至第一阶段	29,121	-27,920	-1,201	-
—至第二阶段	-13,518	19,487	-5,969	-
—至第三阶段	-4,665	-87,171	91,836	-
本期（回拨）/计提	-15,515	318,306	351,889	654,680
本年核销及转出	-	-	-479,686	-479,686
收回已核销	-	-	81,331	81,331
2023 年 12 月 31 日	1,396,699	901,139	947,429	3,245,267

本行

项目	2022 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021 年 12 月 31 日	1,204,254	461,604	941,000	2,606,858
转移：				
—至第一阶段	20,473	-20,466	-7	-
—至第二阶段	-81,310	82,690	-1,380	-
—至第三阶段	-27,872	-121,996	149,868	-
本期（回拨）/计提	285,731	276,605	172,902	735,238
本年核销及转出	-	-	-421,648	-421,648
收回已核销	-	-	68,494	68,494
2022 年 12 月 31 日	1,401,276	678,437	909,229	2,988,942

6. 发放贷款和垫款（续）

6.6 贷款损失准备（续）

（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

合并及本行

项目	2023 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2022 年 12 月 31 日	42,081	-	-	42,081
本期（回拨）/计提	-19,127	-	-	-19,127
2023 年 12 月 31 日	22,954	-	-	22,954

项目	2022 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021 年 12 月 31 日	14,299	-	-	14,299
本期（回拨）/计提	27,782	-	-	27,782
2022 年 12 月 31 日	42,081	-	-	42,081

(七) 金融投资

合并及本行

项目	2023-12-31	2022-12-31
交易性金融资产	6,364,326	6,227,248
债权投资	20,548,171	15,749,601
其他债权投资	36,653,309	20,091,331
其他权益工具投资	100,000	100,000
合计	63,665,806	42,168,180

7.1 交易性金融资产

合并及本行

项目	2023-12-31	2022-12-31
为交易而持有的金融投资债券投资（按发行人分类）：		
银行同业及其他金融机构	-	14,325
小计	-	14,325
基金投资	4,799,439	4,702,961
资管计划	1,564,887	1,509,962
小计	6,364,326	6,212,923
合计	6,364,326	6,227,248

7. 金融投资（续）

7.2 债权投资

合并及本行

项目	2023-12-31	2022-12-31
债券投资（按发行人分类）：		
政府及中央银行	19,810,198	14,065,867
企业	-	1,094,239
债券投资应计利息	222,825	181,528
小计	20,033,023	15,341,634
其他投资	1,108,820	1,011,663
其他投资应计利息	1,603	1,120
小计	1,110,423	1,012,783
减：减值准备	595,275	604,816
合计	20,548,171	15,749,601

其他投资包括分类为以摊余成本计量的资产管理计划和信托计划。

截至 2023 年 12 月 31 日，本行债权投资债券中有面值 9,081,800 千元的债券用于办理卖出回购证券等业务被质押。（2022 年 12 月 31 日为 4,433,100 千元）

债权投资的减值准备变动：

合并及本行

项目	2023 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2022 年 12 月 31 日	1,182	1,270	602,364	604,816
本期（回拨）/计提	22,411	-	95,691	118,102
本期核销及转出	-	-	-127,643	-127,643
2023 年 12 月 31 日	23,593	1,270	570,412	595,275

合并及本行

项目	2022 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021 年 12 月 31 日	553	1,270	569,646	571,469
本期（回拨）/计提	629	-	32,718	33,347
2022 年 12 月 31 日	1,182	1,270	602,364	604,816

7. 金融投资（续）

7.3 其他债权投资

合并及本行

项目	2023-12-31	2022-12-31
债券投资（按发行人分类）：		
政府及中央银行	21,920,386	18,533,999
政策性银行债券	1,431,162	1,055,591
银行同业及其他金融机构债券	4,683,031	-
企业	8,102,168	226,177
债券投资应计利息	516,562	275,564
合计	36,653,309	20,091,331

其他债权投资的减值准备变动：

合并

项目	2023 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2022 年 12 月 31 日	1,530	-	110,000	111,530
本期（回拨）/计提	70,116	-	-	70,116
本期核销及转出	-	-	-110,000	-110,000
2023 年 12 月 31 日	71,646	-	-	71,646

合并

项目	2022 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021 年 12 月 31 日	588	-	110,000	110,588
本期（回拨）/计提	942	-	-	942
2022 年 12 月 31 日	1,530	-	110,000	111,530

7. 金融投资（续）

7.3 其他债权投资（续）

本行

项目	2023 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2022 年 12 月 31 日	1,530	-	-	1,530
本期（回拨）/计提	70,116	-	-	70,116
2023 年 12 月 31 日	71,646	-	-	71,646

本行

项目	2022 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021 年 12 月 31 日	588	-	-	588
本期（回拨）/计提	942	-	-	942
2022 年 12 月 31 日	1,530	-	-	1,530

截至 2023 年 12 月 31 日，本行债权投资因用于办理卖出回购证券业务等被质押或冻结的债券面值为 24,153,610 千元（截至 2022 年 12 月 31 日为 3,313,000 千元）。

7.4 其他权益工具投资

本行将对浙江农村商业联合银行股份有限公司的出资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。截至 2023 年 12 月 31 日，该权益投资公允价值为人民币 100,000 千元（截至 2022 年 12 月 31 日为 100,000 千元）。本行持有浙江农村商业联合银行股份有限公司股份为 1.99%。

(八) 长期股权投资

8.1 对联营企业投资

合并及本行

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

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

2023 年 12 月，本行通过协议受让股份、司法拍卖受让股份等方式共计以现金受让苍南农商银行 5.0009%的股份，成为苍南农商银行的主要股东。本行将投资成本小于取得投资时应享有苍南农商银行可辨认净资产公允价值产生的收益确认为营业外收入 127,090 千元。本行向苍南农商银行派驻一名董事参与其决策性事务，因此能够对其经营决策引起重大影响。

8. 长期股权投资（续）

8.2 对子公司投资

本行

被投资单位	核算方法	初始投资成本	2022-12-31	增减变动	2023-12-31	持股比例(%)	现金红利
浙江嵊州瑞丰村镇银行股份有限公司	成本法	80,000	80,000	19,560	99,560	51.99	5,440

2023 年，本行通过协议受让股份等方式增持嵊州瑞丰村镇银行 6.53%的股份，将持股比例提升至 51.99%。

本行

被投资单位	核算方法	初始投资成本	2021-12-31	增减变动	2022-12-31	持股比例(%)	现金红利
浙江嵊州瑞丰村镇银行股份有限公司	成本法	80,000	80,000	-	80,000	45.45	5,600

对子公司投资情况相见附注七（一）在子公司中的权益。

(九) 固定资产

9.1 固定资产情况

合并

项目	房屋建筑物	电子设备	运输设备	其他	合计
1.账面原值					
（1）2022-12-31	1,822,156	155,350	5,997	39,003	2,022,506
（2）本期增加金额	387	4,929	370	11,689	17,375
-购置	387	4,929	370	11,689	17,375
-在建工程转入	-	-	-	-	-
（3）本期减少金额	3,406	13,379	411	1,092	18,288
-处置或其他减少	3,406	13,379	411	1,092	18,288
（4）2023-12-31	1,819,137	146,900	5,956	49,600	2,021,593
2.累计折旧					
（1）2022-12-31	442,493	128,963	5,378	33,960	610,794
（2）本期增加金额	67,418	12,311	227	7,570	87,526
-计提	67,418	12,311	227	7,570	87,526
（3）本期减少金额	-	13,365	398	1,068	14,831
-处置或报废	-	13,365	398	1,068	14,831
（4）2023-12-31	509,911	127,909	5,207	40,462	683,489
3.减值准备					
（1）2022-12-31	-	-	-	-	-
（2）本期增加金额	-	-	-	-	-
-计提	-	-	-	-	-
（3）本期减少金额	-	-	-	-	-
-处置或报废	-	-	-	-	-
（4）2023-12-31	-	-	-	-	-
4.账面价值					
（1）2023-12-31	1,309,226	18,991	749	9,138	1,338,104
（2）2022-12-31	1,379,663	26,387	619	5,043	1,411,712

9. 固定资产（续）

9.1 固定资产情况（续）

本行

项目	房屋建筑物	电子设备	运输设备	其他	合计
1.账面原值					
（1）2022-12-31	1,752,852	144,286	5,776	35,829	1,938,743
（2）本期增加金额	387	4,631	370	10,646	16,034
-购置	387	4,631	370	10,646	16,034
-在建工程转入	-	-	-	-	-
（3）本期减少金额	3,406	13,308	410	1,054	18,178
-处置或其他减少	3,406	13,308	410	1,054	18,178
（4）2023-12-31	1,749,833	135,609	5,736	45,421	1,936,599
2.累计折旧					
（1）2022-12-31	436,592	119,773	5,163	31,424	592,952
（2）本期增加金额	64,126	11,462	228	7,301	83,117
-计提	64,126	11,462	228	7,301	83,117
（3）本期减少金额	-	13,295	398	1,029	14,722
-处置或报废	-	13,295	398	1,029	14,722
（4）2023-12-31	500,718	117,940	4,993	37,696	661,347
3.减值准备					
（1）2022-12-31	-	-	-	-	-
（2）本期增加金额	-	-	-	-	-
-计提	-	-	-	-	-
（3）本期减少金额	-	-	-	-	-
-处置或报废	-	-	-	-	-
（4）2023-12-31	-	-	-	-	-
4.账面价值					
（1）2023-12-31	1,249,115	17,669	743	7,725	1,275,252
（2）2022-12-31	1,316,260	24,513	613	4,405	1,345,791

截至 2023 年 12 月 31 日，本行固定资产不存在减值情况，无需计提减值准备。

9. 固定资产（续）

9.2 暂时闲置的固定资产情况：

截至 2023 年 12 月 31 日，暂时闲置的固定资产：

合并及本行

项目	账面价值
房屋建筑物	78,371

9.3 暂时经营租赁租出的固定资产情况：

截至 2023 年 12 月 31 日暂时经营租赁租出的固定资产：

合并及本行

项目	账面价值
房屋建筑物	70,029

9.4 未办妥产权证书的固定资产情况

截至 2023 年 12 月 31 日未办妥产权证书的固定资产：

合并及本行

项目	账面价值	原因
寺桥储蓄所房屋	2	历史遗留原因
平水支行营业用房	5,080	正在办理
镜湖大厦	719,487	正在办理
合计	724,569	

(十) 在建工程

10.1 在建工程按项目列示：

合并及本行

项目	2023-12-31	2022-12-31
营业用房	9,283	9,283
减：减值准备	-	-
账面净值	9,283	9,283

10.2 在建工程项目变动情况

合并及本行

项目	2022-12-31	本期增加	转入固定资产	其他减少	2023-12-31	资金来源
其他	9,283	-	-	-	9,283	自有资金
合计	9,283	-	-	-	9,283	

(十一) 使用权资产

合并

项目	租赁房屋及建筑物	合计
1.账面原值		
（1）2022-12-31	132,807	132,807
（2）本期增加金额	31,801	31,801
（3）本期减少金额	18,709	18,709
（4）2023-12-31	145,899	145,899
2.累计摊销		
（1）2022-12-31	56,563	56,563
（2）本期增加金额	33,562	33,562
（3）本期减少金额	17,566	17,566
（4）2023-12-31	72,559	72,559
3.减值准备		
（1）2022-12-31	-	-
（2）本期增加金额	-	-
（3）本期减少金额	-	-
（4）2023-12-31	-	-
4.账面价值		
（1）2023-12-31	73,340	73,340
（2）2022-12-31	76,244	76,244

11. 使用权资产（续）

本行

项目	租赁房屋及建筑物	合计
1.账面原值		
（1）2022-12-31	124,957	124,957
（2）本期增加金额	28,540	28,540
（3）本期减少金额	17,344	17,344
（4）2023-12-31	136,153	136,153
2.累计摊销		
（1）2022-12-31	53,769	53,769
（2）本期增加金额	31,540	31,540
（3）本期减少金额	16,527	16,527
（4）2023-12-31	68,782	68,782
3.减值准备		
（1）2022-12-31	-	-
（2）本期增加金额	-	-
（3）本期减少金额	-	-
（4）2023-12-31	-	-
4.账面价值		
（1）2023-12-31	67,371	67,371
（2）2022-12-31	71,188	71,188

(十二) 无形资产

合并

项目	土地使用权	营业用房使用权	商标权	合计
1.账面原值				
（1）2022-12-31	162,291	9,602	104	171,997
（2）本期增加金额	-	-	-	-
-购置	-	-	-	-
-在建工程转	-	-	-	-
（3）本期减少金额	-	-	-	-
-处置	-	-	-	-
（4）2023-12-31	162,291	9,602	104	171,997
2.累计摊销				
（1）2022-12-31	42,429	3,378	104	45,911
（2）本期增加金额	4,271	293	-	4,564
-计提	4,271	293	-	4,564
（3）本期减少金额	-	-	-	-
-处置	-	-	-	-
（4）2023-12-31	46,700	3,671	104	50,475
3.减值准备				
（1）2022-12-31	-	-	-	-
（2）本期增加金额	-	-	-	-
-计提	-	-	-	-
（3）本期减少金额	-	-	-	-
-处置	-	-	-	-
（4）2023-12-31	-	-	-	-
4.账面价值				
（1）2023-12-31	115,591	5,931	-	121,522
（2）2022-12-31	119,862	6,224	-	126,086

12. 无形资产（续）

本行

项目	土地使用权	营业用房使用权	商标权	合计
1.账面原值				
（1）2022-12-31	162,291	9,602	100	171,993
（2）本期增加金额	-	-	-	-
-购置	-	-	-	-
-在建工程转	-	-	-	-
（3）本期减少金额	-	-	-	-
-处置	-	-	-	-
（4）2023-12-31	162,291	9,602	100	171,993
2.累计摊销				
（1）2022-12-31	42,429	3,378	100	45,907
（2）本期增加金额	4,271	293	-	4,564
-计提	4,271	293	-	4,564
（3）本期减少金额	-	-	-	-
-处置	-	-	-	-
（4）2023-12-31	46,700	3,671	100	50,471
3.减值准备				
（1）2022-12-31	-	-	-	-
（2）本期增加金额	-	-	-	-
-计提	-	-	-	-
（3）本期减少金额	-	-	-	-
-处置	-	-	-	-
（4）2023-12-31	-	-	-	-
4.账面价值				
（1）2023-12-31	115,591	5,931	-	121,522
（2）2022-12-31	119,862	6,224	-	126,086

截至 2023 年 12 月 31 日，本行无形资产不存在减值情况，无需计提减值准备。

(十三) 递延所得税资产/递延所得税负债

13.1 未经抵消的递延所得税资产

合并

项目	2023-12-31		2022-12-31	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	3,335,000	833,750	2,594,146	648,536
金融工具公允价值变动	420	105	126,706	31,677
员工薪酬	45,422	11,356	46,211	11,553
租赁负债	64,493	16,123	-	-
合计	3,445,335	861,334	2,767,063	691,766

本行

项目	2023-12-31		2022-12-31	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	3,255,033	813,758	2,514,804	628,701
金融工具公允价值变动	420	105	16,706	4,177
员工薪酬	45,422	11,356	46,211	11,553
租赁负债	64,493	16,123	-	-
合计	3,365,368	841,342	2,577,721	644,431

13. 递延所得税资产和递延所得税负债（续）

13.2 未经抵消的递延所得税负债

合并及本行

项目	2023-12-31		2022-12-31	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
金融工具公允价值变动	327,741	81,935	25,886	6,472
长期股权投资初始投资利得	283,189	70,797	-	-
使用权资产	67,371	16,843	-	-
合计	678,301	169,575	25,886	6,472

13.3 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

合并

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上年末余额
递延所得税资产	169,575	691,759	6,472	685,294
递延所得税负债	169,575	-	6,472	-

本行

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上年末余额
递延所得税资产	169,575	671,767	6,472	637,959
递延所得税负债	169,575	-	6,472	-

(十四) 其他资产

14.1 其他资产按项目列示

合并

项目	2023-12-31	2022-12-31
其他应收款	69,822	122,146
预缴税费款项	52,998	17,409
长期待摊费用	68,474	69,392
应收利息	100,915	97,460
合计	292,209	306,407

本行

项目	2023-12-31	2022-12-31
其他应收款	69,013	120,067
预缴税费款项	52,997	17,409
长期待摊费用	67,170	68,256
应收利息	100,745	97,179
合计	289,925	302,911

14. 其他资产（续）

14.2 其他应收款按项目列示

合并

项目	2023-12-31	2022-12-31
结算暂挂款	33,322	48,052
应收市场平盘款项	18,817	53,762
预付款项	5,083	6,464
诉讼垫款	6,862	5,377
其他	7,227	10,000
减：减值准备	1,489	1,509
合计	69,822	122,146

本行

项目	2023-12-31	2022-12-31
结算暂挂款	33,322	48,052
应收市场平盘款项	18,817	53,762
预付款项	4,384	4,654
诉讼垫款	6,806	5,334
其他	7,173	9,774
减：减值准备	1,489	1,509
合计	69,013	120,067

14.3 其他应收款减值准备变动列示

合并及本行

项目	2023 年度	2022 年度
期初余额	1,509	1,654
本期（回拨）/计提	1,799	-
本期核销	-1,819	-145
期末余额	1,489	1,509

14. 其他资产（续）

14.4 长期待摊费用

合并

项目	2023-12-31	2022-12-31
租赁费	1,174	3,333
经营租入资产改良支出	4,137	3,993
装修工程款	11,857	16,100
系统软件费	16,589	11,106
员工服装费	7,092	13,058
智能 POS 机	23,011	16,208
其他	4,614	5,594
合计	68,474	69,392

本行

项目	2023-12-31	2022-12-31
租赁费	1,095	3,211
经营租入资产改良支出	2,912	2,979
装修工程款	11,857	16,100
系统软件费	16,589	11,106
员工服装费	7,092	13,058
智能 POS 机	23,011	16,208
其他	4,614	5,594
合计	67,170	68,256

(十五) 资产减值准备明细

合并

项目	2023 年度					
	2022-12-31	本期（回拨）/计提	本年核销	其他变动	收回以前年度核销	2023-12-31
存放同业款项	6,537	-1,684	-	-	-	4,853
拆出资金	1,382	1,362	-	-	-	2,744
买入返售金融资产	-	137	-	-	-	137
发放贷款及垫款-以摊余成本计量	3,071,833	675,380	-497,511	-	82,724	3,332,426
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	42,081	-19,127	-	-	-	22,954
债权投资	604,816	118,102	-127,643	-	-	595,275
其他债权投资	111,530	70,116	-110,000	-	-	71,646
其他应收款	1,509	1,799	-1,819	-	-	1,489
表外业务	25,155	-1,262	-	-	-	23,893
合计	3,864,843	844,823	-736,973	-	82,724	4,055,417

15. 资产减值准备明细（续）

合并

项目	2022 年度					
	2021-12-31	本期（回拨）/计提	本年核销	其他变动	收回以前年度核销	2022-12-31
存放同业款项	804	5,733	-	-	-	6,537
拆出资金	69	1,313	-	-	-	1,382
买入返售金融资产	1,560	-1,560	-	-	-	-
发放贷款及垫款-以摊余成本计量	2,683,605	748,106	-431,109	-	71,231	3,071,833
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	14,299	27,782	-	-	-	42,081
债权投资	571,469	33,347	-	-	-	604,816
其他债权投资	110,588	942	-	-	-	111,530
其他应收款	1,654	-	-145	-	-	1,509
表外业务	18,860	6,295	-	-	-	25,155
合计	3,402,908	821,958	-431,254	-	71,231	3,864,843

6-1-471

15. 资产减值准备明细（续）

本行

项目	2023 年度					
	2022-12-31	本期（回拨）/计提	本年核销	其他变动	收回以前年度核销	2023-12-31
存放同业款项	6,307	-1,441	-	-	-	4,866
拆出资金	1,382	1,362	-	-	-	2,744
买入返售金融资产	-	137	-	-	-	137
发放贷款及垫款-以摊余成本计量	2,988,942	654,680	-479,686	-	81,331	3,245,267
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	42,081	-19,127	-	-	-	22,954
债权投资	604,816	118,102	-127,643	-	-	595,275
其他债权投资	1,530	70,116	-	-	-	71,646
其他应收款	1,509	1,799	-1,819	-	-	1,489
表外业务	25,155	-1,262	-	-	-	23,893
合计	3,671,722	824,366	-609,148	-	81,331	3,968,271

15. 资产减值准备明细（续）

本行

项目	2022 年度					
	2021-12-31	本期（回拨）/计提	本年核销	其他变动	收回以前年度核销	2022-12-31
存放同业款项	398	5,909	-	-	-	6,307
拆出资金	69	1,313	-	-	-	1,382
买入返售金融资产	1,560	-1,560	-	-	-	-
发放贷款及垫款-以摊余成本计量	2,606,858	735,238	-421,648	-	68,494	2,988,942
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	14,299	27,782	-	-	-	42,081
债权投资	571,469	33,347	-	-	-	604,816
其他债权投资	588	942	-	-	-	1,530
其他应收款	1,654	-	-145	-	-	1,509
表外业务	18,860	6,295	-	-	-	25,155
合计	3,215,755	809,266	-421,793	-	68,494	3,671,722

(十六) 向中央银行借款

合并

项目	2023-12-31	2022-12-31
向中央银行借款	11,120,000	7,223,347
加：应计利息	6,718	4,379
合计	11,126,718	7,227,726

本行

项目	2023-12-31	2022-12-31
向中央银行借款	11,020,000	7,172,823
加：应计利息	6,657	4,351
合计	11,026,657	7,177,174

(十七) 同业及其他金融机构存放款项

合并

项目	2023-12-31	2022-12-31
银行	116,805	177,952
其他金融机构	950,000	-
加：应计利息	374	41
合计	1,067,179	177,993

本行

项目	2023-12-31	2022-12-31
银行	992,695	908,378
其他金融机构	950,000	-
加：应计利息	1,071	720
合计	1,943,766	909,098

(十八) 拆入资金

合并及本行

项目	2023-12-31	2022-12-31
境内银行	1,815,718	1,000,000
加：应计利息	1,602	672
合计	1,817,320	1,000,672

(十九) 卖出回购金融资产款

合并及本行

项目	2023-12-31	2022-12-31
卖出回购证券	8,391,050	2,256,415
其中：政府债券	8,391,050	2,256,415
卖出回购票据	3,838,342	998,565
其中：银行承兑汇票	3,838,342	998,565
加：应计利息	4,131	1,861
合计	12,233,523	3,256,841

(二十) 吸收存款

合并

项目	2023-12-31	2022-12-31
活期存款	46,078,984	45,968,666
其中：公司	30,482,022	30,831,660
个人	15,596,962	15,137,006
定期存款	94,949,043	74,980,021
其中：公司	10,079,894	8,740,983
个人	84,869,149	66,239,038
其他存款	3,173,600	2,723,599
小计	144,201,627	123,672,286
加：应计利息	3,028,598	2,379,492
合计	147,230,225	126,051,778

本行

项目	2023-12-31	2022-12-31
活期存款	45,800,362	45,769,939
其中：公司	30,346,905	30,740,994
个人	15,453,457	15,028,945
定期存款	91,512,750	71,820,096
其中：公司	10,015,438	8,519,030
个人	81,497,312	63,301,066
其他存款	3,164,247	2,695,269
小计	140,477,359	120,285,304
加：应计利息	2,890,629	2,244,385
合计	143,367,988	122,529,689

20. 吸收存款（续）

20.1 其他存款中包含的保证金存款

合并

项目	2023-12-31	2022-12-31
承兑汇票保证金	2,756,264	2,211,503
信用证保证金	21,369	17,901
其他保证金	386,957	465,130
合计	3,164,590	2,694,534

本行

项目	2023-12-31	2022-12-31
承兑汇票保证金	2,747,271	2,183,744
信用证保证金	21,369	17,901
其他保证金	386,957	465,130
合计	3,155,597	2,666,775

20.2 客户存款按地区分布情况

合并

项目	2023-12-31	2022-12-31
绍兴地区	142,155,033	122,694,208
其他地区	2,046,594	978,078
合计	144,201,627	123,672,286

本行

项目	2023-12-31	2022-12-31
绍兴地区	138,430,765	119,307,226
其他地区	2,046,594	978,078
合计	140,477,359	120,285,304

注：以上吸收存款余额均不包含应计利息。

(二十一) 应付职工薪酬

21.1 应付职工薪酬分类

合并

项目	2022-12-31	本期增加	本期减少	2023-12-31
短期薪酬	82,191	716,601	679,990	118,802
离职后福利-设定提存计划	65,092	110,294	107,795	67,591
辞退福利	46,211	18,334	19,123	45,422
一年内到期的其他福利	-	484	484	-
合计	193,494	845,713	807,392	231,815

本行

项目	2022-12-31	本期增加	本期减少	2023-12-31
短期薪酬	82,111	678,575	643,159	117,527
离职后福利-设定提存计划	65,092	107,500	105,001	67,591
辞退福利	46,211	18,334	19,123	45,422
一年内到期的其他福利	-	436	436	-
合计	193,414	804,845	767,719	230,540

本行对未达到法定退休年龄而提前退休的员工，承诺在其提前退休日至法定退休日期间，向其按月支付内退人员生活补偿费。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。

21. 应付职工薪酬（续）

21.2 短期薪酬

合并

项目	2022-12-31	本期增加	本期减少	2023-12-31
工资、奖金、津贴和补贴	80,000	565,083	528,843	116,240
职工福利费	18	82,802	82,820	-
社会保险费	363	21,065	20,961	467
其中：医疗保险费	363	20,442	20,340	465
工伤保险费	-	623	621	2
住房公积金	104	33,210	33,279	35
工会经费和职工教育经费	1,706	14,441	14,087	2,060
合计	82,191	716,601	679,990	118,802

本行

项目	2022-12-31	本期增加	本期减少	2023-12-31
工资、奖金、津贴和补贴	80,000	534,489	499,449	115,040
职工福利费	-	79,109	79,109	-
社会保险费	363	19,705	19,601	467
其中：医疗保险费	363	19,121	19,019	465
工伤保险费	-	584	582	2
住房公积金	104	31,339	31,408	35
工会经费和职工教育经费	1,644	13,933	13,592	1,985
合计	82,111	678,575	643,159	117,527

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。

21. 应付职工薪酬（续）

21.3 设定提存计划

合并

项目	2022-12-31	本期增加	本期减少	2023-12-31
基本养老保险	1,257	43,333	42,178	2,412
失业保险费	78	1,541	1,467	152
企业年金缴费	63,757	65,420	64,150	65,027
合计	65,092	110,294	107,795	67,591

本行

项目	2022-12-31	本期增加	本期减少	2023-12-31
基本养老保险	1,257	40,904	39,749	2,412
失业保险费	78	1,500	1,426	152
企业年金缴费	63,757	65,096	63,826	65,027
合计	65,092	107,500	105,001	67,591

(二十二) 应交税费

合并

项目	2023-12-31	2022-12-31
应交企业所得税	3,774	5,083
应交增值税	34,493	43,450
应交城建税	4,058	1,555
应交教育费附加	3,352	1,550
应交个人所得税	695	1,752
应交其他税金	16,684	14,544
合计	63,056	67,934

本行

项目	2023-12-31	2022-12-31
应交增值税	34,199	43,195
应交城建税	4,037	1,537
应交教育费附加	3,337	1,537
应交个人所得税	636	1,676
应交其他税金	16,685	14,544
合计	58,894	62,489

(二十三) 预计负债

合并及本行

项目	2023-12-31	2022-12-31
预期信用损失-贷款承诺	13,041	7,912
预期信用损失-财务担保合同	10,852	17,243
合计	23,893	25,155

(二十四) 应付债券

合并及本行

项目	2023-12-31	2022-12-31
三农债	3,000,000	3,000,000
同业存单	2,572,802	2,950,584
小计	5,572,802	5,950,584
加：应计利息	25,191	25,249
合计	5,597,993	5,975,833

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

同业存单为本行于银行间市场清算所股份有限公司市场发行的同业存单。本行于 2023 年发行同业存单共计面值 220.6 亿元，期限 1-12 个月，实际利率 1.95%-2.85%，共计 84 期。(2022 年度发行面值 113.70 亿元，期限 1-12 个月，实际利率 1.72%-2.65%，共计 50 期。)

(二十五) 租赁负债

租赁负债按到期日列示

合并

项目	2023-12-31	2022-12-31
一年以内	33,095	10,544
一至二年	15,307	14,438
二至三年	9,296	16,356
三至五年	9,596	12,324
五年以上	7,045	20,668
未折现租赁负债合计	74,339	74,330
未确认融资费用	-3,951	-3,735
租赁负债期末账面价值	70,388	70,595

本行

项目	2023-12-31	2022-12-31
一年以内	31,038	8,304
一至二年	14,158	12,734
二至三年	8,357	15,486
三至五年	9,226	11,924
五年以上	5,184	20,668
未折现租赁负债合计	67,963	69,116
未确认融资费用	-3,470	-3,589
租赁负债期末账面价值	64,493	65,527

(二十六) 其他负债

26.1 其他负债分类

合并

项目	2023-12-31	2022-12-31
待结算财政款项	1,743	2,353
应付股利	19,505	4,683
其他应付款	521,632	304,948
合计	542,880	311,984

本行

项目	2023-12-31	2022-12-31
待结算财政款项	1,743	2,353
应付股利	19,505	4,683
其他应付款	520,364	302,820
合计	541,612	309,856

26.2 其他应付款按项目列示

合并

项目	2023-12-31	2022-12-31
待划转款项	345,056	137,303
久悬未取客户存款	8,543	10,585
委托代理业务	10,653	8,130
工程保证金及尾款	81,770	84,156
风险保证金	10,285	10,164
其他	65,325	54,610
合计	521,632	304,948

本行

项目	2023-12-31	2022-12-31
待划转款项	345,056	137,303
久悬未取客户存款	8,525	10,569
委托代理业务	10,653	8,129
工程保证金及尾款	81,770	84,156
风险保证金	10,285	10,160
其他	64,075	52,503
合计	520,364	302,820

(二十七) 股本

合并及本行

项目	2022-12-31	本期变动增（+）减（一）				2023-12-31
		发行新股	送股	公积金转股	解除限售	
人民币普通股						
-有限售条件	902,481	-	270,744	-	-442	1,172,783
-无限售条件	606,874	-	182,062	-	442	789,378
合计	1,509,355	-	452,806	-	-	1,962,161

(二十八) 资本公积

合并

项目	2022-12-31	本期增加	本期减少	2023-12-31
股本溢价	1,083,306	13,338	-	1,096,644
其他	252,332	-	-	252,332
合计	1,335,638	13,338	-	1,348,976

本期股本溢价增加为本行因购买子公司少数股权取得的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额。

本行

项目	2022-12-31	本期增加	本期减少	2023-12-31
股本溢价	1,083,306	-	-	1,083,306
其他	252,332	-	-	252,332
合计	1,335,638	-	-	1,335,638

(二十九) 其他综合收益

合并

项目	2022-12-31	2023 年度发生金额						2023-12-31
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	减：转入留存收益	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
不能重分类进损益的其他综合收益	-	-	-	-	-	-	-	-
其他权益工具投资公允价值变动	-	-	-	-	-	-	-	-
以后将重分类进损益的其他综合收益	50,828	231,615	-31,714	65,207	-	198,122	-	248,950
其中：权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	335	2,501	-	-	-	2,501	-	2,836
其他债权投资公允价值变动	-66,654	251,598	-65,214	79,203	-	237,609	-	170,955
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公允价值变动	1,939	4,966	1,939	757	-	2,270	-	4,209
其他债权投资信用减值准备	83,647	-39,884	-	-9,971	-	-29,913	-	53,734
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减值准备	31,561	12,434	31,561	-4,782	-	-14,345	-	17,216
其他综合收益合计	50,828	231,615	-31,714	65,207	-	198,122	-	248,950

29. 其他综合收益（续）

合并

项目	2021-12-31	2022年度发生金额						2022-12-31
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	减：转入留存收益	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
不能重分类进损益的其他综合收益	-	98,000	-	-	98,000	-	-	-
其他权益工具投资公允价值变动	-	98,000	-	-	98,000	-	-	-
以后将重分类进损益的其他综合收益	62,182	38,817	50,908	-737	-	-11,354	-	50,828
其中：权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	486	-151	-	-	-	-151	-	335
其他债权投资公允价值变动	-33,621	-10,088	33,957	-11,012	-	-33,033	-	-66,654
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公允价值变动	-596	2,585	-796	846	-	2,535	-	1,939
其他债权投资信用减值准备	82,941	1,393	451	236	-	706	-	83,647
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减值准备	12,972	45,078	17,296	9,193	-	18,589	-	31,561
其他综合收益合计	62,182	136,817	50,908	-737	98,000	-11,354	-	50,828

29. 其他综合收益（续）

本行

项目	2022-12-31	2023年度发生金额						2023-12-31
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	减：转入留存收益	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
不能重分类进损益的其他综合收益	-	-	-	-	-	-	-	-
其他权益工具投资公允价值变动	-	-	-	-	-	-	-	-
以后将重分类进损益的其他综合收益	50,342	314,115	50,786	65,207	-	198,122	-	248,464
其中：权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	-151	2,501	-	-	-	2,501	-	2,350
其他债权投资公允价值变动	15,846	224,098	17,286	51,703	-	155,109	-	170,955
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公允价值变动	1,939	4,966	1,939	757	-	2,270	-	4,209
其他债权投资信用减值准备	1,147	70,116	-	17,529	-	52,587	-	53,734
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减值准备	31,561	12,434	31,561	-4,782	-	-14,345	-	17,216
其他综合收益合计	50,342	314,115	50,786	65,207	-	198,122	-	248,464

6-1-488

29. 其他综合收益（续）

本行

项目	2021-12-31	2022年度发生金额						2022-12-31
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	减：转入留存收益	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
不能重分类进损益的其他综合收益	-	98,000	-	-	98,000	-	-	-
其他权益工具投资公允价值变动	-	98,000	-	-	98,000	-	-	-
以后将重分类进损益的其他综合收益	61,696	38,817	50,908	-737	-	-11,354	-	50,342
其中：权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	-	-151	-	-	-	-151	-	-151
其他债权投资公允价值变动	48,879	-10,088	33,957	-11,012	-	-33,033	-	15,846
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公允价值变动	-596	2,585	-796	846	-	2,535	-	1,939
其他债权投资信用减值准备	441	1,393	451	236	-	706	-	1,147
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减值准备	12,972	45,078	17,296	9,193	-	18,589	-	31,561
其他综合收益合计	61,696	136,817	50,908	-737	98,000	-11,354	-	50,342

(三十) 盈余公积

合并及本行

项目	法定公积金	任意公积金	合计
2022 年 12 月 31 日	1,263,847	1,874,565	3,138,412
本期增加	174,230	-	174,230
本期减少	-	-	-
2023 年 12 月 31 日	1,438,077	1,874,565	3,312,642

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

(三十一) 一般风险准备

合并及本行

项目	2023 年度	2022 年度
期初余额	3,829,033	3,374,993
本期增加	522,692	454,040
本期减少	-	-
期末余额	4,351,725	3,829,033

报告期内一般风险准备的提取见附注五（三十二）未分配利润。

(三十二) 未分配利润

合并

项目	2023 年度	2022 年度
归属于母公司股东的净利润	1,727,121	1,527,864
加：期初未分配利润	5,052,861	4,304,068
加：其他综合收益结转留存收益	-	98,000
可供分配利润	6,779,982	5,929,932
减：提取盈余公积金	174,230	151,347
减：提取一般风险准备	522,692	454,040
可供股东分配的利润	6,083,060	5,324,545
减：应付普通股股利	226,404	271,684
减：股票股利	452,806	-
期末未分配利润	5,403,850	5,052,861

本行

项目	2023 年度	2022 年度
净利润	1,742,305	1,513,467
加：期初未分配利润	4,888,868	4,154,472
加：其他综合收益结转留存收益	-	98,000
可供分配利润	6,631,173	5,765,939
减：提取盈余公积金	174,230	151,347
减：提取一般风险准备	522,692	454,040
可供股东分配的利润	5,934,251	5,160,552
减：应付普通股股利	226,404	271,684
减：股票股利	452,806	-
期末未分配利润	5,255,041	4,888,868

2023 年 4 月 20 日，本行 2022 年年度股东大会审议通过《2022 年年度利润分配方案》：2024 年 4 月 28 日，本行发布《2022 年年度权益分派实施公告》，本次利润分配以方案实施前的公司总股本 1,509,354,919 股为基数，向全体股东派发现金红利 0.15 元（含税），每股派送红股 0.3 股（含税），共计派发现金红利 226,403,237.85 元，派送红股 452,806,476 股，本次分配后总股本为 1,962,161,395 股，本行已于 2023 年 5 月 10 日完成上述权益分派事项。

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

(三十三) 少数股东权益

合并

子公司名称	期末少数股权比例（%）	期末余额	期初少数股权比例（%）	上年年末余额
浙江嵊州瑞丰村镇银行股份有限公司	48.01	241,724	54.55	259,672
合计	48.01	241,724	54.55	259,672

(三十四) 利息净收入

合并

项目	2023 年度	2022 年度
利息收入		
发放贷款及垫款：	5,213,218	5,073,644
—公司贷款和垫款	2,270,024	1,758,369
—个人贷款及垫款	2,820,111	3,216,180
—票据贴现	123,083	99,095
金融投资	1,455,990	1,052,057
存放同业	20,851	16,486
存放中央银行款项	127,713	114,120
拆出资金	56,839	32,159
买入返售金融资产	30,220	21,597
小计	6,904,831	6,310,063
利息支出		
吸收存款	3,251,751	2,640,451
向中央银行借款利息支出	192,180	179,522
同业存放	10,408	7,994
拆入资金	26,764	4,451
卖出回购金融资产	157,266	76,662
发行债券	208,526	209,129
其他	4,087	3,366
小计	3,850,982	3,121,575
利息净收入	3,053,849	3,188,488

34. 利息净收入（续）

本行

项目	2023 年度	2022 年度
利息收入		
发放贷款及垫款	5,007,125	4,879,208
—公司贷款和垫款	2,205,618	1,701,106
—个人贷款及垫款	2,678,424	3,079,007
—票据贴现	123,083	99,095
金融投资	1,455,990	1,052,057
存放同业	14,263	16,118
存放中央银行款项	124,687	111,306
拆出资金	56,839	32,159
买入返售金融资产	30,220	21,597
小计	6,689,124	6,112,445
利息支出		
吸收存款	3,149,443	2,542,999
向中央银行借款利息支出	190,161	178,568
同业存放	30,167	32,235
拆入资金	26,764	4,451
卖出回购金融资产	157,266	76,662
发行债券	208,526	209,129
其他	3,982	3,187
小计	3,766,309	3,047,231
利息净收入	2,922,815	3,065,214

(三十五) 手续费及佣金净收入

合并

项目	2023 年度	2022 年度
手续费及佣金收入		
代理业务	151,708	96,259
结算业务	20,106	18,790
其他	27,361	41,818
手续费收入合计	199,175	156,867
手续费及佣金支出		
代理业务	45,833	49,058
结算业务	85,998	116,120
其他	80,704	74,613
手续费支出合计	212,535	239,791
手续费及佣金净收入	-13,360	-82,924

本行

项目	2023 年度	2022 年度
手续费及佣金收入		
代理业务	151,673	96,226
结算业务	19,987	18,659
其他	27,356	41,813
手续费收入合计	199,016	156,698
手续费及佣金支出		
代理业务	43,986	44,312
结算业务	85,958	116,088
其他	80,354	74,408
手续费支出合计	210,298	234,808
手续费及佣金净收入	-11,282	-78,110

(三十六) 投资收益

投资收益按项目列示

合并

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

本行

项目	2023 年度	2022 年度
交易性金融资产取得的投资收益	392,505	293,342
处置债权投资取得的投资收益	9,224	13,272
处置以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产取得的投资收益	83,852	11,134
衍生金融工具取得的投资收益	-69,745	99,225
其他权益工具投资持有期间取得的股利收入	-	200
权益法核算的长期股权投资收益	53,962	6,748
成本法核算的长期股权投资收益	5,440	5,600
合计	475,238	429,521

(三十七) 其他收益

合并

项目	2023 年度	2022 年度
人民银行补贴	146,641	59,408
合计	146,641	59,408

本行

项目	2023 年度	2022 年度
人民银行补贴	142,496	52,103
合计	142,496	52,103

(三十八) 公允价值变动收益

合并及本行

项目	2023 年度	2022 年度
交易性金融资产	89,629	-17,463
衍生金融资产	18,674	-8,406
合计	108,303	-25,869

(三十九) 税金及附加

合并

项目	2023 年度	2022 年度
城建税	10,545	6,822
教育费附加	8,286	6,297
其他税金	19,742	17,150
合计	38,573	30,269

本行

项目	2023 年度	2022 年度
城建税	10,270	6,568
教育费附加	8,090	6,116
其他税金	19,012	16,429
合计	37,372	29,113

(四十) 业务及管理费

合并

项目	2023 年度	2022 年度
职工费用	845,713	767,255
业务费用	311,764	253,848
折旧与摊销费用	161,915	152,187
合计	1,319,392	1,173,290

本行

项目	2023 年度	2022 年度
职工费用	804,845	730,718
业务费用	301,560	243,784
折旧与摊销费用	154,665	145,230
合计	1,261,070	1,119,732

(四十一) 信用减值损失

合并

项目	2023 年度	2022 年度
发放贷款和垫款	656,253	775,888
债权投资	118,102	33,347
其他债权投资	70,116	942
存放同业款项	-1,684	5,733
拆出资金	1,362	1,313
买入返售金融资产	137	-1,560
担保和承诺预计负债	-1,262	6,296
其他应收款	1,799	-
合计	844,823	821,959

本行

项目	2023 年度	2022 年度
发放贷款和垫款	635,554	763,020
债权投资	118,102	33,347
其他债权投资	70,116	942
存放同业款项	-1,441	5,909
拆出资金	1,362	1,313
买入返售金融资产	137	-1,560
担保和承诺预计负债	-1,262	6,296
其他应收款	1,799	-
合计	824,367	809,267

(四十二) 营业外收入

合并

项目	2023 年度	2022 年度
政府补助	6,345	1,702
长期不动久悬户	1,752	720
信用卡滞纳金和罚息	22,174	22,368
长期股权投资初始利得	170,447	112,742
其他	4,208	1,624
合计	204,926	139,156

本行

项目	2023 年度	2022 年度
政府补助	6,345	1,702
长期不动久悬户	1,748	716
信用卡滞纳金和罚息	22,174	22,368
长期股权投资初始利得	170,447	112,742
其他	4,011	1,380
合计	204,725	138,908

长期股权投资初始利得为本行投资联营企业浙江永康农村商业银行股份有限公司和浙江苍南农村商业银行股份有限公司时的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益。

(四十三) 营业外支出

合并

项目	2023 年度	2022 年度
捐赠、赞助支出	12,200	17,670
罚款及滞纳金	1,800	1,684
其他	483	739
合计	14,483	20,093

本行

项目	2023 年度	2022 年度
捐赠、赞助支出	12,200	17,670
罚款及滞纳金	1,550	1,684
其他	472	334
合计	14,222	19,688

(四十四) 所得税费用

44.1 所得税费用表

合并

项目	2023 年度	2022 年度
当期所得税费用	113,723	114,853
递延所得税费用	-71,672	-48,366
合计	42,051	66,487

本行

项目	2023 年度	2022 年度
当期所得税费用	99,734	99,948
递延所得税费用	-99,015	-48,071
合计	719	51,877

44.2 会计利润与所得税费用调整过程

合并

项目	2023 年度	2022 年度
利润总额	1,790,650	1,617,948
按法定税率计算的所得税费用	447,663	404,487
调整以前期间所得税的影响	11,953	26,255
免税收入的影响	-429,149	-367,068
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	11,584	2,813
所得税费用	42,051	66,487

本行

项目	2023 年度	2022 年度
利润总额	1,743,024	1,565,344
按法定税率计算的所得税费用	435,756	391,336
调整以前期间所得税的影响	12,640	26,395
免税收入的影响	-458,757	-368,468
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	11,080	2,614
所得税费用	719	51,877

(四十五) 每股收益

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

合并

项目	2023 年度	2022 年度
归属于母公司的净利润	1,727,121	1,527,864
扣除非经常性损益后的净利润	1,475,518	1,369,169
期初股份总数	1,962,161	1,509,355
报告期发行新股	-	-
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	-	-
期末股份总数	1,962,161	1,509,355
发行在外的普通股加权平均数（追溯）	1,962,161	1,962,161
加权平均的每股收益（人民币元）	0.88	0.78
扣除非经常性损益后的基本每股收益（人民币元）	0.75	0.70

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

(四十六) 现金流量表项目

46.1 将净利润调节为经营活动的现金流量

合并

项目	2023 年度	2022 年度
净利润	1,748,599	1,551,461
加：信用减值损失	844,823	821,959
固定资产折旧	87,526	84,513
使用权资产摊销	33,562	29,815
无形资产摊销	4,564	4,565
长期待摊费用摊销	36,263	33,294
处置固定资产，无形资产和其他长期资产的损失	-782	10
公允价值变动损失	-108,303	25,869
投资损失	-469,798	-423,921
递延所得税资产减少	-176,144	-48,258
递延所得税负债增加	117,872	11,011
经营性应收项目的减少	-11,960,268	-20,569,493
经营性应付项目的增加	36,084,703	21,550,986
租赁负债利息支出	2,171	2,044
发行债券利息支出	81,842	87,272
经营活动产生的现金流量净额	26,326,630	3,161,127

本行

项目	2023 年度	2022 年度
净利润	1,742,306	1,513,467
加：信用减值损失	824,367	809,267
固定资产折旧	83,117	80,087
使用权资产摊销	31,540	27,788
无形资产摊销	4,564	4,565
长期待摊费用摊销	35,444	32,790
处置固定资产，无形资产和其他长期资产的损失	-782	-
公允价值变动损失	-108,303	25,869
投资损失	-475,238	-429,521
递延所得税资产减少	-203,488	-47,963
递延所得税负债增加	117,872	11,011
经营性应收项目的减少	-11,441,318	-20,255,619
经营性应付项目的增加	35,690,022	21,269,109
租赁负债利息支出	2,067	1,864
发行债券利息支出	81,842	87,272
经营活动产生的现金流量净额	26,384,012	3,129,986

46. 现金流量表补充资料（续）

46.2 现金及现金等价物净变动

合并

项目	2023 年度	2022 年度
现金的期末余额	8,361,444	6,706,561
减：现金的期初余额	6,706,561	8,108,506
加：现金等价物的期末余额	3,522,274	245,000
减：现金等价物的期初余额	245,000	2,692,750
现金及现金等价物净增加额	4,932,157	-3,849,695

本行

项目	2023 年度	2022 年度
现金的期末余额	8,305,441	6,577,154
减：现金的期初余额	6,577,154	7,995,391
加：现金等价物的期末余额	3,522,274	245,000
减：现金等价物的期初余额	245,000	2,692,750
现金及现金等价物净增加额	5,005,561	-3,865,987

46. 现金流量表补充资料（续）

46.3 现金及现金等价物

合并

项目	2023-12-31	2022-12-31
现金	8,361,444	6,706,561
其中：库存现金	412,416	291,158
可用于支付的存放中央银行款项	3,883,625	2,275,777
存放同业款项	4,065,403	4,139,626
现金等价物	3,522,274	245,000
其中：期限三个月内买入返售金融资产	297,400	-
期限三个月内拆出资金	3,224,874	245,000
合计	11,883,718	6,951,561

本行

项目	2023-12-31	2022-12-31
现金	8,305,441	6,577,154
其中：库存现金	386,573	269,620
可用于支付的存放中央银行款项	3,828,100	2,226,200
存放同业款项	4,090,768	4,081,334
现金等价物	3,522,274	245,000
其中：期限三个月内买入返售金融资产	297,400	-
期限三个月内拆出资金	3,224,874	245,000
合计	11,827,715	6,822,154

六、 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七-在其他主体中的权益。

七、 在其他主体中的权益

(一) 在子公司中的权益

(1) 企业集团的构成

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	51.99	-	发起设立

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

子公司名称	少数股东持股比例(%)	2023 年度归属于少数股东的损益	2023 年度向少数股东宣告分派的股利	2023 年 12 月 31 日少数股东权益余额
浙江嵊州瑞丰村镇银行股份有限公司	48.01	21,478	6,529	241,724

子公司名称	少数股东持股比例(%)	2022 年度归属于少数股东的损益	2022 年度向少数股东宣告分派的股利	2022 年 12 月 31 日少数股东权益余额
浙江嵊州瑞丰村镇银行股份有限公司	54.55	23,597	6,720	259,672

七、 在其他主体中的权益（续）

（一）在子公司中的权益（续）

(3) 重要非全资子公司的主要财务信息

子公司名称	2023-12-31				2023 年度			
	贷款余额	资产合计	存款余额	负债合计	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	3,271,077	4,505,490	3,862,237	4,002,017	133,353	39,376	39,376	128,933

子公司名称	2022-12-31				2022 年度			
	贷款余额	资产合计	存款余额	负债合计	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	2,972,844	4,083,075	3,522,089	3,607,010	125,772	43,262	43,262	31,145

七、 在其他主体中的权益（续）

(二) 在联营企业中的权益

(1) 重要的联营企业

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

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

2023 年 12 月，本行通过协议受让股份、司法拍卖受让股份等方式共计以现金受让苍南农商银行 5.0009%的股份，成为苍南农商银行的主要股东。本行向苍南农商银行派驻一名董事参与其决策性事务，因此能够对其经营决策施加重大影响。

七、 在其他主体中的权益（续）

(2) 重要联营企业的主要财务信息

项目	2023 年 12 月 31 日/2023 年度
浙江永康农村商业银行股份有限公司	
资产总额	71,505,588
负债总额	65,205,208
归属于母公司股东的净资产	6,300,380
按持股比例计算的净资产份额	438,276
净利润	871,663
其他综合收益	65,858
综合收益总额	937,521
本年度收到的来自联营企业的股利	4,535

项目	2023 年 12 月 31 日/2023 年度
浙江苍南农村商业银行股份有限公司	
资产总额	55,558,182
负债总额	49,859,897
归属于母公司股东的净资产	5,698,285
按持股比例计算的净资产份额	284,966
净利润	766,202
其他综合收益	4,971
综合收益总额	771,173
本年度收到的来自联营企业的股利	-

(三) 在结构化主体中的权益

(1) 未纳入合并财务报表范围的结构化主体

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的本金和收益提供任何承诺。作为这些产品的管理人，本行代理客户将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关基础资产，根据产品运作情况分配收益给投资者。本行作为资产管理人获取销售费、管理费等手续费收入。本行该类结构化主体的可变动回报并不显著，该类未纳入合并范围的理财产品的最大损失风险敞口为该等理财产品的手续费，金额不重大。

截至 2023 年 12 月 31 日，本行发起设立但未纳入本行合并财务信息范围的理财产品规模余额为人民币 12,797,276 千元。（2022 年 12 月 31 日为 14,247,437 千元）

2）本行投资的未纳入合并范围内的结构化主体

本行投资的未纳入合并范围内的结构化主体指由第三方发行和管理的理财产品、资产支持证券、资金信托计划及资产管理计划。截至 2023 年 12 月 31 日，本行并未对该类结构化主体提供流动性支持。

截至 2023 年 12 月 31 日，本行通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益列示如下：

合并及本行

类别	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	账面金额合计	最大损失敞口
资产管理计划及其他	6,364,326	853,342	-	7,217,668	7,217,668

截至 2022 年 12 月 31 日，本行通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益列示如下：

合并及本行

类别	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	账面金额合计	最大损失敞口
资产管理计划及其他	6,212,923	640,434	-	6,853,357	6,853,357

(2) 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。

八、 分部报告

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。

八、 分部报告（续）

合并

2023 年 12 月 31 日	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	1,251,449	1,785,911	609,863	156,355	3,803,578
利息净收入	1,242,976	1,857,396	-46,523	-	3,053,849
其中：分部利息净收入	-137,641	1,313,692	-1,176,051	-	-
手续费及佣金净收入	-20,161	-71,485	78,286	-	-13,360
其他收入	28,634	-	578,100	156,355	763,089
二、营业支出	452,137	1,179,116	571,471	647	2,203,371
三、营业利润	799,312	606,795	38,392	155,708	1,600,207
四、资产总额	58,032,959	55,743,074	82,419,716	692,716	196,888,465
五、负债总额	44,517,747	103,275,034	31,905,842	319,814	180,018,437
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	45,220	72,112	51,230	-	168,562
2、资本性支出	12,911	21,771	14,494	-	49,176
3、折旧和摊销以外的非现金费用	81,720	594,096	169,007	-	844,823

合并

2022 年 12 月 31 日	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	1,164,909	1,777,103	514,767	68,219	3,524,998
利息净收入	1,223,996	1,912,894	51,598	-	3,188,488
其中：分部利息净收入	164,307	529,035	-693,342	-	-
手续费及佣金净收入	-12,249	-135,791	65,116	-	-82,924
其他收入	-46,838	-	398,053	68,219	419,434
二、营业支出	723,535	938,217	363,723	638	2,026,113
三、营业利润	441,374	838,886	151,044	67,581	1,498,885
四、资产总额	44,621,903	57,186,759	57,154,286	659,800	159,622,748
五、负债总额	42,844,436	83,570,787	17,743,243	288,483	144,446,949
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	43,592	71,676	37,917	-	153,185
2、资本性支出	16,478	27,907	14,253	-	58,638
3、折旧和摊销以外的非现金费用	380,916	373,486	68,006	-	822,408

八、 分部报告（续）

本行

2023 年 12 月 31 日	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	1,223,491	1,661,263	638,954	152,205	3,675,913
利息净收入	1,217,935	1,728,002	-23,122	-	2,922,815
其中：分部利息净收入	-101,984	1,229,708	-1,127,724	-	-
手续费及佣金净收入	-23,077	-66,739	78,534	-	-11,282
其他收入	28,633	-	583,542	152,205	764,380
二、营业支出	441,163	1,117,502	564,080	647	2,123,392
三、营业利润	782,328	543,761	74,874	151,558	1,552,521
四、资产总额	56,900,384	53,359,647	82,454,000	671,766	193,385,797
五、负债总额	44,306,717	99,618,474	32,681,607	313,328	176,920,126
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	44,057	66,920	50,287	-	161,264
2、资本性支出	12,177	18,497	13,899	-	44,573
3、折旧和摊销以外的非现金费用	80,415	574,803	169,149	-	824,367

本行

2022 年 12 月 31 日	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	1,144,155	1,663,427	536,336	60,913	3,404,831
利息净收入	1,203,180	1,794,472	67,562	-	3,065,214
其中：分部利息净收入	194,306	458,958	-653,264	-	-
手续费及佣金净收入	-12,186	-131,045	65,121	-	-78,110
其他收入	-46,839	-	403,653	60,913	417,727
二、营业支出	702,731	897,903	357,434	639	1,958,707
三、营业利润	441,424	765,524	178,902	60,274	1,446,124
四、资产总额	43,585,059	55,017,473	57,103,849	637,959	156,344,340
五、负债总额	42,499,603	80,388,848	18,423,183	281,058	141,592,692
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	42,298	66,764	37,065	-	146,127
2、资本性支出	15,623	24,659	13,690	-	53,972
3、折旧和摊销以外的非现金费用	370,270	371,264	67,733	-	809,267

九、 主要表外项目

(一) 表外业务是指所有不在资产负债表中反映的业务：

或有风险的表外业务，即为客户债务清偿能力提供担保、承担客户违约风险的业务，如贷款承诺等；无风险的表外业务主要包括结算、代理业务。

(二) 或有风险

(1) 银行承兑汇票是由承兑申请人向本行申请，经本行审查同意承兑的商业汇票。

(2) 信用证指本行根据申请人的要求和指示，向收益人开立的载有一定金额，在一定期限内凭规定的单据在指定地点付款的书面保证文件。

合并

项目	2023-12-31	2022-12-31
开出信用证	78,466	104,521
承兑汇票	5,259,202	4,008,689
开出保函	471,606	511,407
合计	5,809,274	4,624,617

本行

项目	2023-12-31	2022-12-31
开出信用证	78,466	56,515
承兑汇票	5,250,209	2,485,361
开出保函	471,606	415,063
合计	5,800,281	2,956,939

十、 承诺事项

(一) 资本性支出承诺

合并及本行

项目	合同金额	2023 年 12 月 31 日已付款金额	2023 年 12 月 31 日尚未支付金额
办公系统及营业用房	789,890	713,113	76,777

项目	合同金额	2022 年 12 月 31 日已付款金额	2022 年 12 月 31 日尚未支付金额
办公系统及营业用房	824,179	741,873	82,306

十一、 或有事项

(一) 已作质押资产

合并

项目	2023-12-31	2022-12-31
债券投资	29,153,610	8,511,570
信贷资产	12,168,525	6,996,021
票据	3,840,737	998,565
合计	45,162,872	16,506,156

本行

项目	2023-12-31	2022-12-31
债券投资	29,153,610	8,511,570
信贷资产	11,838,015	6,865,811
票据	3,840,737	998,565
合计	44,832,362	16,375,946

注：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。

(二) 诉讼事项

截至 2023 年 12 月 31 日，本行存在正常业务中发生的若干未决法律诉讼事项。经考虑专业意见后，本行管理层认为该等法律诉讼事项不会对本行产生重大影响。

十二、 代理业务

(一) 受托贷款及受托存款

本行替第三方贷款人发放委托贷款。本行作为中介人根据提供资金的第三方贷款人的意愿向借款人发放贷款，并与第三方贷款人签立合同约定负责替其管理和回收贷款。第三方贷款人自行决定委托贷款的要求和条款，包括贷款用途、金额、利率及还款安排。本行收取委托贷款的手续费一般为一次性收费，但贷款发生损失的风险由第三方贷款人承担。

合并及本行

项目	2023-12-31	2022-12-31
受托贷款	2,918,696	3,242,769
受托存款	2,918,696	3,242,769

(二) 理财业务

本行将人民币理财产品销售给个人和机构投资者，募集的资金主要运用于银行间市场债券投资，本行从该业务中获取手续费收入。

合并及本行

项目	2023-12-31	2022-12-31
委托理财资产	13,253,237	14,764,326
委托理财负债	13,253,237	14,764,326

十三、 金融风险管理

(一) 风险管理概述

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

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

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

(二) 信用管理

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

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

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

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

(1) 信用风险的计量

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

1.1、金融工具风险阶段划分

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

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

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

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

1.2、信用风险显著增加

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

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

定量标准：

—在报告日，客户外部评级较初始确认时下降超过一定级别；

定性标准：

—五级分类为关注类；

—债务人经营或财务情况现出重大不利变化；

—重大不利变化或事件对债务主体偿还能力产生负面影响；

—其他表明金融资产发生信用风险显著增加的客观证据；

上限标准：

—债务工具逾期超过 30 天。

1.3、违约及已发生信用减值资产的定义

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

为评估金融资产是否发生信用减值，本行主要考虑以下因素：

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

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

1.4、对参数、假设及估计技术的说明

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

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

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

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

1.5、预期信用损失中包含的前瞻性信息

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

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

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

1.6、已发生信用减值的计提

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

1.7、组合方式计量损失准备

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

(2) 标准化授信政策和流程控制

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

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

(3) 风险缓释措施

3.1、贷款担保及抵（质）押物

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

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

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

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

3.2、信用承诺

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

(4) 未考虑抵、质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

合并

项目	2023-12-31	2022-12-31
存放同业款项	4,125,975	4,100,564
拆出资金	3,299,423	545,465
衍生金融资产	16,639	60,287
买入返售金融资产	297,284	-
发放贷款及垫款：	110,199,260	99,981,767
—公司贷款	60,476,568	48,305,980
—个人贷款	49,722,692	51,675,787
交易性金融资产	6,364,326	6,227,248
债权投资	20,548,171	15,749,601
其他债权投资	36,653,309	20,091,331
其他资产	218,652	230,552
小计	181,723,039	146,986,815
开出信用证	78,466	104,521
开出保函	471,606	511,407
开出银行承兑汇票	5,259,202	4,008,689
未使用信用卡额度	2,394,042	2,049,234
小计	8,203,316	6,673,851
合计	189,926,355	153,660,666

十三、 金融风险管理（续）

2. 信用管理（续）

（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（续）

本行

项目	2023-12-31	2022-12-31
存放同业款项	4,151,001	4,077,543
拆出资金	3,299,423	545,465
衍生金融资产	16,639	60,287
买入返售金融资产	297,284	-
发放贷款及垫款：	106,928,183	97,008,923
—公司贷款	59,362,332	47,297,821
—个人贷款	47,565,851	49,711,102
交易性金融资产	6,364,326	6,227,248
债权投资	20,548,171	15,749,601
其他债权投资	36,653,309	20,091,331
其他资产	218,371	230,002
小计	178,476,707	143,990,400
开出信用证	78,466	104,521
开出保函	471,606	511,407
开出银行承兑汇票	5,250,209	3,980,929
未使用信用卡额度	2,394,042	2,049,234
小计	8,194,323	6,646,091
合计	186,671,030	150,636,491

十三、 金融风险管理（续）

2. 信用管理（续）

(5) 金融工具信用质量分析

金融工具风险阶段划分

合并

2023-12-31	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产：								
现金及存放中央款项	12,034,619	-	-	12,034,619	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	4,130,828	-	-	4,130,828	4,853	-	-	4,853
拆出资金	3,302,167	-	-	3,302,167	2,744	-	-	2,744
买入返售金融资产	297,421	-	-	297,421	137	-	-	137
发放贷款和垫款	102,956,837	2,032,070	1,107,875	106,096,782	1,456,876	916,662	958,888	3,332,426
-公司贷款和垫款	53,301,837	525,462	333,547	54,160,846	616,919	221,625	280,639	1,119,183
-个人贷款和垫款	49,655,000	1,506,608	774,328	51,935,936	839,957	695,037	678,249	2,213,243
金融投资	20,140,607	39,670	963,169	21,143,446	23,593	1,270	570,412	595,275
合计	142,862,479	2,071,740	2,071,044	147,005,263	1,488,203	917,932	1,529,300	3,935,435
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：								
发放贷款和垫款	7,434,904	-	-	7,434,904	22,954	-	-	22,954
-公司贷款和垫款	231,494	-	-	231,494	3,499	-	-	3,499
-票据贴现	7,203,410	-	-	7,203,410	19,455	-	-	19,455
金融投资	36,653,309	-	-	36,653,309	71,646	-	-	71,646
合计	44,088,213	-	-	44,088,213	94,600	-	-	94,600
贷款承诺和财务担保合同	8,203,316	-	-	8,203,316	23,893	-	-	23,893

十三、 金融风险管理（续）

2. 信用管理（续）

（5） 金融工具信用质量分析（续）

金融工具风险阶段划分（续）

合并

2022-12-31	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产：								
现金及存放中央款项	9,869,999	-	-	9,869,999	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	4,107,101	-	-	4,107,101	6,537	-	-	6,537
拆出资金	546,847	-	-	546,847	1,382	-	-	1,382
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	92,659,083	1,509,849	1,167,147	95,336,079	1,457,460	693,161	921,212	3,071,833
-公司贷款和垫款	41,095,120	513,566	504,840	42,113,526	783,405	232,940	508,723	1,525,068
-个人贷款和垫款	51,563,963	996,283	662,307	53,222,553	674,055	460,221	412,489	1,546,765
金融投资	15,081,713	51,191	1,221,513	16,354,417	1,182	1,270	602,364	604,816
合计	122,264,743	1,561,040	2,388,660	126,214,443	1,466,561	694,431	1,523,576	3,684,568
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：								
发放贷款和垫款	7,717,521	-	-	7,717,521	42,081	-	-	42,081
-公司贷款和垫款	7,717,521	-	-	7,717,521	42,081	-	-	42,081
金融投资	20,091,331	-	-	20,091,331	1,530	-	110,000	111,530
合计	27,808,852	-	-	27,808,852	43,611	-	110,000	153,611
贷款承诺和财务担保合同	6,642,870	30,901	80	6,673,851	21,334	3,821	-	25,155

十三、 金融风险管理（续）

2. 信用管理（续）

（5）金融工具信用质量分析（续）

金融工具风险阶段划分（续）

本行

2023-12-31	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产：								
现金及存放中央款项	11,769,540	-	-	11,769,540	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	4,155,867	-	-	4,155,867	4,866	-	-	4,866
拆出资金	3,302,167	-	-	3,302,167	2,744	-	-	2,744
买入返售金融资产	297,421	-	-	297,421	137	-	-	137
发放贷款和垫款	99,674,546	1,985,486	1,078,514	102,738,546	1,396,698	901,139	947,430	3,245,267
-公司贷款和垫款	52,190,003	501,233	316,908	53,008,144	594,845	212,280	273,590	1,080,715
-个人贷款和垫款	47,484,543	1,484,253	761,606	49,730,402	801,853	688,859	673,840	2,164,552
金融投资	20,140,607	39,670	963,169	21,143,446	23,593	1,270	570,412	595,275
合计	139,340,148	2,025,156	2,041,683	143,406,987	1,428,038	902,409	1,517,842	3,848,289
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：								
发放贷款和垫款	7,434,904	-	-	7,434,904	22,954	-	-	22,954
-公司贷款和垫款	231,494	-	-	231,494	3,499	-	-	3,499
-票据贴现	7,203,410	-	-	7,203,410	19,455	-	-	19,455
金融投资	36,653,309	-	-	36,653,309	71,646	-	-	71,646
合计	44,088,213	-	-	44,088,213	94,600	-	-	94,600
贷款承诺和财务担保合同	8,194,323	-	-	8,194,323	23,893	-	-	23,893

十三、 金融风险管理（续）

2. 信用管理（续）

（5）金融工具信用质量分析（续）

金融工具风险阶段划分（续）

本行

2022-12-31	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	9,629,264	-	-	9,629,264	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	4,083,850	-	-	4,083,850	6,307	-	-	6,307
拆出资金	546,847	-	-	546,847	1,382	-	-	1,382
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	89,680,918	1,462,324	1,137,102	92,280,344	1,401,276	678,437	909,229	2,988,942
-公司贷款和垫款	40,080,555	494,055	485,862	41,060,472	755,067	224,570	500,535	1,480,172
-个人贷款和垫款	49,600,363	968,269	651,240	51,219,872	646,209	453,867	408,694	1,508,770
金融投资	15,081,713	51,191	1,221,513	16,354,417	1,182	1,270	602,364	604,816
合计	119,022,592	1,513,515	2,358,615	122,894,722	1,410,147	679,707	1,511,593	3,601,447
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：								
发放贷款和垫款	7,717,521	-	-	7,717,521	42,081	-	-	42,081
-公司贷款和垫款	7,717,521	-	-	7,717,521	42,081	-	-	42,081
金融投资	20,091,331	-	-	20,091,331	1,530	-	-	1,530
合计	27,808,852	-	-	27,808,852	43,611	-	-	43,611
贷款承诺和财务担保合同	6,615,110	30,901	80	6,646,091	21,334	3,821	-	25,155

十三、 金融风险管理（续）

2. 信用管理（续）

(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：

合并及本行

2023-12-31	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	其他权益工具投资	合计
AAA-到 AAA+	-	356,999	831,431	-	1,188,430
AA-到 AA+	-	1,166,210	7,493,226	-	8,659,436
C	-	334,349	-	-	334,349
国债	-	3,262,043	10,872,149	-	14,134,192
地方政府债	-	14,913,422	11,292,555	-	26,205,977
政策性银行金融债券	-	-	2,051,006	-	2,051,006
同业存单	-	-	3,821,336	-	3,821,336
其他金融债券	-	-	291,606	-	291,606
基金	4,799,439	-	-	-	4,799,439
券商资管	1,564,887	1,110,423	-	-	2,675,310
股权投资	-	-	-	100,000	100,000
小计	6,364,326	21,143,446	36,653,309	100,000	64,261,081
减：减值准备	-	595,275	-	-	595,275
合计	6,364,326	20,548,171	36,653,309	100,000	63,665,806

2022-12-31	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
AA-到 AA+	14,325	51,191	233,539	-	299,055
C	-	334,850	-	-	334,850
未评级	-	717,073	-	-	717,073
国债	-	4,467,175	9,943,892	-	14,411,067
地方政府债	-	9,771,345	8,839,826	-	18,611,171
政策性银行金融债券	-	-	1,074,074	-	1,074,074
基金	4,702,961	-	-	-	4,702,961
券商资管	1,509,962	1,012,783	-	-	2,522,745
股权投资	-	-	-	100,000	100,000
小计	6,227,248	16,354,417	20,091,331	100,000	42,772,996
减：减值准备	-	604,816	-	-	604,816
合计	6,227,248	15,749,601	20,091,331	100,000	42,168,180

十三、 金融风险管理（续）

(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附注五（六）发放贷款和垫款-6.3。本行持有的金融资产主要由贷款（贷款及垫款）和金融投资（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）构成。贷款和垫款行业集中度见附注五（六）发放贷款和垫款-6.2。

(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。

(1) 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。

十三、 金融风险管理（续）

3. 流动性风险（续）

（1） 金融工具的现金流分析（续）

截至 2023 年 12 月 31 日的非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流分析

合并

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

十三、 金融风险管理（续）

3. 流动性风险（续）

（1） 金融工具的现金流分析（续）

截至 2022 年 12 月 31 日的非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流分析

合并

项目	逾期	即时偿还（无期限）	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	-	2,566,935	91,103	7,211,875	-	-	-	9,869,913
存放同业款项	-	3,800,447	-	304,095	-	-	-	4,104,542
拆出资金	-	-	247,456	-	304,550	-	-	552,006
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	1,090,837	-	3,839,920	7,199,175	40,762,165	45,745,142	22,237,009	120,874,248
金融投资	1,184,413	-	6,449,698	304,468	8,472,297	21,163,335	8,100,090	45,674,301
合计（预期到期日）	2,275,250	6,367,382	10,628,177	15,019,613	49,539,012	66,908,477	30,337,099	181,075,010
金融负债：								
向中央银行借款	-	-	1,803,776	5,476,434	50,764	-	-	7,330,974
同业及其他金融机构存放款项	-	178,443	-	-	-	-	-	178,443
拆入资金	-	-	-	-	1,021,940	-	-	1,021,940
卖出回购金融资产款	-	-	3,256,841	-	-	-	-	3,256,841
吸收存款	-	46,191,379	10,073,401	13,418,651	23,344,354	35,647,968	-	128,675,753
应付债券	-	-	450,000	2,260,000	250,000	-	-	2,960,000
合计（合同到期日）	-	46,369,822	15,584,018	21,155,085	24,667,058	35,647,968	-	143,423,951
流动性敞口	2,275,250	-40,002,440	-4,955,841	-6,135,472	24,871,954	31,260,509	30,337,099	37,651,059

十三、 金融风险管理（续）

3. 流动性风险（续）

（1） 金融工具的现金流分析（续）

截至 2023 年 12 月 31 日的非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流分析

本行

项目	逾期	即时偿还（无期限）	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	-	4,214,673	7,551,007	3,860	-	-	-	11,769,540
存放同业款项	-	3,753,359	-	404,082	-	-	-	4,157,441
拆出资金	-	-	2,624,165	754,076	73,906	-	-	3,452,147
买入返售金融资产	-	-	297,569	-	-	-	-	297,569
发放贷款和垫款	2,072,216	511,508	4,583,634	11,285,198	45,191,082	46,488,238	15,538,521	125,670,397
金融投资	902,954	-	6,817,687	1,706,406	10,311,019	40,347,803	8,757,363	68,843,232
合计（预期到期日）	2,975,170	8,479,540	21,874,062	14,153,622	55,576,007	86,836,041	24,295,884	214,190,326
金融负债：								
向中央银行借款	-	-	-	1,354,051	9,806,044	-	-	11,160,095
同业及其他金融机构存放款项	-	992,694	951,341	-	-	-	-	1,944,035
拆入资金	-	-	317,320	-	1,534,500	-	-	1,851,820
卖出回购金融资产款	-	-	12,086,959	146,564		-	-	12,233,523
吸收存款	-	45,802,134	7,810,416	14,577,944	30,348,288	47,777,536	3,166	146,319,484
应付债券	-	-	1,170,000	1,491,900	81,900	3,081,900	-	5,825,700
合计（合同到期日）	-	46,794,828	22,336,036	17,570,459	41,770,732	50,859,436	3,166	179,334,657
流动性敞口	2,975,170	-38,315,288	-461,974	-3,416,837	13,805,275	35,976,605	24,292,718	34,855,669

十三、 金融风险管理（续）

3. 流动性风险（续）

（1） 金融工具的现金流分析（续）

截至 2022 年 12 月 31 日的非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流分析

本行

项目	逾期	即时偿还（无期限）	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	-	2,495,819	91,098	7,042,346	-	-	-	9,629,263
存放同业款项	-	3,777,491	-	304,095	-	-	-	4,081,586
拆出资金	-	-	247,456	-	304,550	-	-	552,006
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	1,081,570	-	3,765,516	6,962,743	39,594,829	43,922,972	22,195,495	117,523,125
金融投资	1,074,413	-	6,449,698	304,468	8,472,297	21,163,335	8,100,090	45,564,301
合计（预期到期日）	2,155,983	6,273,310	10,553,768	14,613,652	48,371,676	65,086,307	30,295,585	177,350,281
金融负债：								
向中央银行借款	-	-	1,803,251	5,476,156	-	-	-	7,279,407
同业及其他金融机构存放款项	-	909,098	-	-	-	-	-	909,098
拆入资金	-	-	-	-	1,021,940	-	-	1,021,940
卖出回购金融资产款	-	-	3,256,841	-	-	-	-	3,256,841
吸收存款	-	45,864,143	9,923,452	13,140,339	22,248,378	33,845,715	-	125,022,027
应付债券	-	-	450,000	2,260,000	250,000	-	-	2,960,000
合计（合同到期日）	-	46,773,241	15,433,544	20,876,495	23,520,318	33,845,715	-	140,449,313
流动性敞口	2,155,983	-40,499,931	-4,879,776	-6,262,843	24,851,358	31,240,592	30,295,585	36,900,968

十三、 金融风险管理（续）

3. 流动性风险（续）

（1） 金融工具的现金流分析（续）

截至 2023 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析

合并

项目	逾期	即时偿还	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
资产项目：								
现金及存放中央银行款项	-	4,296,041	7,734,617	3,961	-	-	-	12,034,619
存放同业款项	-	3,723,441	-	402,534	-	-	-	4,125,975
拆出资金	-	-	2,477,725	751,419	70,279	-	-	3,299,423
衍生金融资产	-	-	4,773	6,833	5,033	-	-	16,639
买入返售金融资产	-	-	297,284	-	-	-	-	297,284
发放贷款和垫款	744,986	-	4,601,176	11,431,965	39,302,539	40,423,570	13,695,024	110,199,260
交易性金融资产	-	-	6,364,326	-	-	-	-	6,364,326
债权投资	431,157	-	357,705	303,959	712,730	16,224,683	2,517,937	20,548,171
其他债权投资	-	-	157,121	1,332,914	8,479,520	20,629,817	6,053,937	36,653,309
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	100,000	100,000
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	723,242	723,242
固定资产	-	-	-	-	-	-	1,338,104	1,338,104
在建工程	-	-	-	-	-	-	9,283	9,283
使用权资产	-	-	-	-	7,080	47,029	19,231	73,340
无形资产	-	-	-	-	-	-	121,522	121,522
递延所得税资产	-	-	-	-	-	-	691,759	691,759
其他资产	100,915	-	21,970	10,962	119,359	15,680	23,323	292,209
资产合计	1,277,058	8,019,482	22,016,697	14,244,547	48,696,540	77,340,779	25,293,362	196,888,465

十三、 金融风险管理（续）

3. 流动性风险（续）

（1） 金融工具的现金流分析（续）

截至 2023 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析（续）

合并

项目	逾期	即时偿还	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
负债项目：								
向中央银行借款	-	-	-	1,300,795	9,825,923	-	-	11,126,718
同业及其他金融机构存放款项	-	116,829	950,350	-	-	-	-	1,067,179
拆入资金	-	-	317,320	-	1,500,000	-	-	1,817,320
衍生金融负债	-	-	2,263	4,467	6,717	-	-	13,447
卖出回购金融资产款	-	-	12,086,959	146,564	-	-	-	12,233,523
吸收存款	-	46,179,544	7,895,285	14,893,657	30,996,735	47,262,249	2,755	147,230,225
应付职工薪酬	-	-	-	231,815	-	-	-	231,815
应交税费	-	-	-	63,056	-	-	-	63,056
预计负债	-	-	-	-	-	-	23,893	23,893
应付债券	-	-	1,169,369	1,403,433	-	3,025,191	-	5,597,993
租赁负债	-	-	-	496	11,520	40,658	17,714	70,388
其他负债	-	64,224	244,632	234,024	-	-	-	542,880
负债合计	-	46,360,597	22,666,178	18,278,307	42,340,895	50,328,098	44,362	180,018,437
流动性净额	1,277,058	-38,341,115	-649,481	-4,033,760	6,355,645	27,012,681	25,249,000	16,870,028

十三、 金融风险管理（续）

3. 流动性风险（续）

（1） 金融工具的现金流分析（续）

截至 2022 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析

合并

项目	逾期	即时偿还	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
资产项目：								
现金及存放中央银行款项	-	2,567,020	-	7,302,979	-	-	-	9,869,999
存放同业款项	-	3,798,048	-	302,516	-	-	-	4,100,564
拆出资金	-	-	246,681	-	298,784	-	-	545,465
衍生金融资产	-	-	5,360	33,234	21,302	391	-	60,287
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	427,707	-	2,958,516	5,679,704	36,011,189	37,690,609	17,214,042	99,981,767
交易性金融资产	-	-	6,212,923	-	58	-	14,267	6,227,248
债权投资	580,219	-	70,921	67,131	792,166	8,464,174	5,774,990	15,749,601
其他债权投资	-	-	124,871	199,653	6,949,889	10,598,767	2,218,151	20,091,331
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	100,000	100,000
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	281,460	281,460
固定资产	-	-	-	-	-	-	1,411,712	1,411,712
在建工程	-	-	-	-	-	-	9,283	9,283
使用权资产	-	-	-	-	5,626	49,267	21,351	76,244
无形资产	-	-	-	-	-	-	126,086	126,086
递延所得税资产	-	-	-	-	-	-	685,294	685,294
其他资产	97,462	-	57,105	9,630	103,478	21,829	16,903	306,407
资产合计	1,105,388	6,365,068	9,676,377	13,594,847	44,182,492	56,825,037	27,873,539	159,622,748

十三、 金融风险管理（续）

3. 流动性风险（续）

（1） 金融工具的现金流分析（续）

截至 2022 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析（续）

合并

项目	逾期	即时偿还	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
负债项目：								
向中央银行借款	-	-	-	1,770,552	5,457,174	-	-	7,227,726
同业及其他金融机构存放款项	-	177,993	-	-	-	-	-	177,993
拆入资金	-	-	672	-	1,000,000	-	-	1,000,672
衍生金融负债	-	-	-	9,563	41,989	35,392	-	86,944
卖出回购金融资产款	-	-	3,256,841	-	-	-	-	3,256,841
吸收存款	-	46,192,379	10,058,717	13,340,299	22,995,912	33,464,471	-	126,051,778
应付职工薪酬	-	-	-	193,494	-	-	-	193,494
应交税费	-	-	-	67,934	-	-	-	67,934
预计负债	-	-	-	-	-	-	25,155	25,155
应付债券	-	-	449,642	2,252,728	273,463	3,000,000	-	5,975,833
租赁负债	-	-	-	548	9,930	41,809	18,308	70,595
其他负债	-	39,517	272,239	228	-	-	-	311,984
负债合计	-	46,409,889	14,038,111	17,635,346	29,778,468	36,541,672	43,463	144,446,949
流动性净额	1,105,388	-40,044,821	-4,361,734	-4,040,499	14,404,024	20,283,365	27,830,076	15,175,799

十三、 金融风险管理（续）

3. 流动性风险（续）

（1） 金融工具的现金流分析（续）

截至 2023 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析

本行

项目	逾期	即时偿还	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
资产项目：								
现金及存放中央银行款项	-	4,214,673	7,551,007	3,860	-	-	-	11,769,540
存放同业款项	-	3,748,493	-	402,508	-	-	-	4,151,001
拆出资金	-	-	2,477,725	751,419	70,279	-	-	3,299,423
衍生金融资产	-	-	4,773	6,833	5,033	-	-	16,639
买入返售金融资产	-	-	297,284	-	-	-	-	297,284
发放贷款和垫款	739,242	-	4,520,300	11,199,458	38,328,280	38,512,401	13,628,502	106,928,183
交易性金融资产	-	-	6,364,326	-	-	-	-	6,364,326
债权投资	431,157	-	357,705	303,959	712,730	16,224,683	2,517,937	20,548,171
其他债权投资	-	-	157,121	1,332,914	8,479,520	20,629,817	6,053,937	36,653,309
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	100,000	100,000
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	822,801	822,801
固定资产	-	-	-	-	-	-	1,275,252	1,275,252
在建工程	-	-	-	-	-	-	9,283	9,283
使用权资产	-	-	-	-	7,080	44,264	16,027	67,371
无形资产	-	-	-	-	-	-	121,522	121,522
递延所得税资产	-	-	-	-	-	-	671,767	671,767
其他资产	100,745	-	21,970	10,712	118,019	15,156	23,323	289,925
资产合计	1,271,144	7,963,166	21,752,211	14,011,663	47,720,941	75,426,321	25,240,351	193,385,797

十三、 金融风险管理（续）

3. 流动性风险（续）

（1） 金融工具的现金流分析（续）

截至 2023 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析（续）

本行

项目	逾期	即时偿还	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
负债项目：								
向中央银行借款	-	-	-	1,300,795	9,725,862	-	-	11,026,657
同业及其他金融机构存放款项	-	992,694	951,072	-	-	-	-	1,943,766
拆入资金	-	-	317,320	-	1,500,000	-	-	1,817,320
衍生金融负债	-	-	2,263	4,467	6,717	-	-	13,447
卖出回购金融资产款	-	-	12,086,959	146,564	-	-	-	12,233,523
吸收存款	-	45,802,134	7,766,628	14,518,992	29,925,623	45,351,856	2,755	143,367,988
应付职工薪酬	-	-	-	230,540	-	-	-	230,540
应交税费	-	-	-	58,894	-	-	-	58,894
预计负债	-	-	-	-	-	-	23,893	23,893
应付债券	-	-	1,169,369	1,403,433	-	3,025,191	-	5,597,993
租赁负债	-	-	-	-	10,030	38,056	16,407	64,493
其他负债	-	63,175	244,632	233,805	-	-	-	541,612
负债合计	-	46,858,003	22,538,243	17,897,490	41,168,232	48,415,103	43,055	176,920,126
流动性净额	1,271,144	-38,894,837	-786,032	-3,885,827	6,552,709	27,011,218	25,197,296	16,465,671

十三、 金融风险管理（续）

3. 流动性风险（续）

（1） 金融工具的现金流分析（续）

截至 2022 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析

本行

项目	逾期	即时偿还	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
资产项目：								
现金及存放中央银行款项	-	2,495,820	-	7,133,444	-	-	-	9,629,264
存放同业款项	-	3,775,027	-	302,516	-	-	-	4,077,543
拆出资金	-	-	246,681	-	298,784	-	-	545,465
衍生金融资产	-	-	5,360	33,234	21,302	391	-	60,287
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	423,074	-	2,905,751	5,481,368	35,008,873	36,022,422	17,167,435	97,008,923
交易性金融资产	-	-	6,212,923	-	58	-	14,267	6,227,248
债权投资	580,219	-	70,921	67,131	792,166	8,464,174	5,774,990	15,749,601
其他债权投资	-	-	124,871	199,653	6,949,889	10,598,767	2,218,151	20,091,331
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	100,000	100,000
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	361,460	361,460
固定资产	-	-	-	-	-	-	1,345,791	1,345,791
在建工程	-	-	-	-	-	-	9,283	9,283
使用权资产	-	-	-	-	5,488	44,349	21,351	71,188
无形资产	-	-	-	-	-	-	126,086	126,086
递延所得税资产	-	-	-	-	-	-	637,959	637,959
其他资产	97,180	-	57,105	9,453	101,214	21,242	16,717	302,911
资产合计	1,100,473	6,270,847	9,623,612	13,226,799	43,177,774	55,151,345	27,793,490	156,344,340

十三、 金融风险管理（续）

3. 流动性风险（续）

（1） 金融工具的现金流分析（续）

截至 2022 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析（续）

本行

项目	逾期	即时偿还	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
负债项目：								
向中央银行借款	-	-	-	1,770,000	5,407,174	-	-	7,177,174
同业及其他金融机构存放款项	-	909,098	-	-	-	-	-	909,098
拆入资金	-	-	672	-	1,000,000	-	-	1,000,672
衍生金融负债	-	-	-	9,563	41,989	35,392	-	86,944
卖出回购金融资产款	-	-	3,256,841	-	-	-	-	3,256,841
吸收存款	-	45,864,143	9,909,055	13,063,467	21,918,997	31,774,027	-	122,529,689
应付职工薪酬	-	-	-	193,414	-	-	-	193,414
应交税费	-	-	-	62,489	-	-	-	62,489
预计负债	-	-	-	-	-	-	25,155	25,155
应付债券	-	-	449,642	2,252,728	273,463	3,000,000	-	5,975,833
租赁负债	-	-	-	-	8,287	38,933	18,307	65,527
其他负债	-	37,617	272,239	-	-	-	-	309,856
负债合计	-	46,810,858	13,888,449	17,351,661	28,649,910	34,848,352	43,462	141,592,692
流动性净额	1,100,473	-40,540,011	-4,264,837	-4,124,862	14,527,864	20,302,993	27,750,028	14,751,648

十三、 金融风险管理（续）

3. 流动性风险（续）

(2) 表外承诺事项的流动性

下表列示了本行表外承诺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。列入各时间段内的表外承诺以名义金额列示。

截至 2023 年 12 月 31 日

合并

项目	一年以内	一至三年	三年以上	合计
开出信用证	78,466	-	-	78,466
银行承兑汇票	5,259,202	-	-	5,259,202
开出保函	471,606	-	-	471,606
未使用信用卡额度	2,394,042	-	-	2,394,042
资本性支出承诺	76,777	-	-	76,777
合计	8,280,093	-	-	8,280,093

截至 2022 年 12 月 31 日

合并

项目	一年以内	一至三年	三年以上	合计
开出信用证	104,521	-	-	104,521
银行承兑汇票	4,008,689	-	-	4,008,689
开出保函	73,301	379,956	58,150	511,407
未使用信用卡额度	2,049,234	-	-	2,049,234
资本性支出承诺	82,306	-	-	82,306
合计	6,318,051	379,956	58,150	6,756,157

十三、 金融风险管理（续）

3. 流动性风险（续）

（2）表外承诺事项的流动性（续）

截至 2023 年 12 月 31 日

本行

项目	一年以内	一至三年	三年以上	合计
开出信用证	78,466	-	-	78,466
银行承兑汇票	5,250,209	-	-	5,250,209
开出保函	471,606	-	-	471,606
未使用信用卡额度	2,394,042	-	-	2,394,042
资本性支出承诺	76,777	-	-	76,777
合计	8,271,100	-	-	8,271,100

截至 2022 年 12 月 31 日

本行

项目	一年以内	一至三年	三年以上	合计
开出信用证	104,521	-	-	104,521
银行承兑汇票	3,980,929	-	-	3,980,929
开出保函	73,301	379,956	58,150	511,407
未使用信用卡额度	2,049,234	-	-	2,049,234
资本性支出承诺	82,306	-	-	82,306
合计	6,290,291	379,956	58,150	6,728,397

十三、 金融风险管理（续）

(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：

十三、 金融风险管理（续）

4. 市场风险（续）

（1）货币风险（续）

截至 2023 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析

合并

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	其他折合人民币	合计折合人民币
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	12,002,199	31,420	276	427	297	12,034,619
存放同业款项	3,896,038	146,931	7,043	54,464	21,499	4,125,975
拆出资金	3,214,366	14,420	-	70,637	-	3,299,423
衍生金融资产	16,639	-	-	-	-	16,639
买入返售金融资产	297,284	-	-	-	-	297,284
发放贷款和垫款	109,869,633	322,318	-	7,309	-	110,199,260
交易性金融资产	6,364,326	-	-	-	-	6,364,326
债权投资	19,443,458	963,247	-	141,466	-	20,548,171
其他债权投资	36,653,309	-	-	-	-	36,653,309
其他权益工具投资	100,000	-	-	-	-	100,000
长期股权投资	723,242	-	-	-	-	723,242
固定资产	1,338,104	-	-	-	-	1,338,104
在建工程	9,283	-	-	-	-	9,283
使用权资产	73,340	-	-	-	-	73,340
无形资产	121,522	-	-	-	-	121,522
递延所得税资产	691,759	-	-	-	-	691,759
其他资产	146,356	103,404	42,449	-	-	292,209
资产合计	194,960,858	1,581,740	49,768	274,303	21,796	196,888,465

6-1-543

十三、 金融风险管理（续）

4. 市场风险（续）

（1）货币风险（续）

截至 2023 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析（续）

合并

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

十三、 金融风险管理（续）

4. 市场风险（续）

（1）货币风险（续）

截至 2022 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析

合并

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	其他折合人民币	合计折合人民币
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	9,778,031	91,780	33	84	71	9,869,999
存放同业款项	3,710,938	276,343	1,090	35,878	76,315	4,100,564
拆出资金	545,465	-	-	-	-	545,465
衍生金融资产	60,253	34	-	-	-	60,287
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	99,526,346	442,537	-	12,884	-	99,981,767
交易性金融资产	6,227,248	-	-	-	-	6,227,248
债权投资	15,032,529	717,072	-	-	-	15,749,601
其他债权投资	20,091,331	-	-	-	-	20,091,331
其他权益工具投资	100,000	-	-	-	-	100,000
长期股权投资	281,460	-	-	-	-	281,460
固定资产	1,411,712	-	-	-	-	1,411,712
在建工程	9,283	-	-	-	-	9,283
使用权资产	76,244	-	-	-	-	76,244
无形资产	126,086	-	-	-	-	126,086
递延所得税资产	685,294	-	-	-	-	685,294
其他资产	203,668	76,757	-	25,982	-	306,407
资产合计	157,865,888	1,604,523	1,123	74,828	76,386	159,622,748

十三、 金融风险管理（续）

4. 市场风险（续）

（1）货币风险（续）

截至 2022 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析（续）

合并

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	其他折合人民币	合计折合人民币
负债项目：						
向中央银行借款	7,227,726	-	-	-	-	7,227,726
同业及其他金融机构存放款项	177,993	-	-	-	-	177,993
拆入资金	1,000,672	-	-	-	-	1,000,672
衍生金融负债	86,812	132	-	-	-	86,944
卖出回购金融资产款	3,256,841	-	-	-	-	3,256,841
吸收存款	124,280,367	1,716,088	50	40,438	14,835	126,051,778
应付职工薪酬	193,494	-	-	-	-	193,494
应交税费	67,934	-	-	-	-	67,934
预计负债	25,155	-	-	-	-	25,155
应付债券	5,975,833	-	-	-	-	5,975,833
租赁负债	70,595	-	-	-	-	70,595
其他负债	298,926	13,050	-	8	-	311,984
负债合计	142,662,348	1,729,270	50	40,446	14,835	144,446,949
资产负债净头寸	15,203,540	-124,747	1,073	34,382	61,551	15,175,799

十三、 金融风险管理（续）

4. 市场风险（续）

（1）货币风险（续）

截至 2023 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析

本行

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	其他折合人民币	合计折合人民币
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	11,737,120	31,420	276	427	297	11,769,540
存放同业款项	3,921,064	146,931	7,043	54,464	21,499	4,151,001
拆出资金	3,214,366	14,420	-	70,637		3,299,423
衍生金融资产	16,639	-	-	-	-	16,639
买入返售金融资产	297,284	-	-	-	-	297,284
发放贷款和垫款	106,598,556	322,318	-	7,309	-	106,928,183
交易性金融资产	6,364,326	-	-	-	-	6,364,326
债权投资	19,443,458	963,247	-	141,466		20,548,171
其他债权投资	36,653,309	-	-	-	-	36,653,309
其他权益工具投资	100,000	-	-	-	-	100,000
长期股权投资	822,801	-	-	-	-	822,801
固定资产	1,275,252	-	-	-	-	1,275,252
在建工程	9,283	-	-	-	-	9,283
使用权资产	67,371	-	-	-	-	67,371
无形资产	121,522	-	-	-	-	121,522
递延所得税资产	671,767	-	-	-	-	671,767
其他资产	144,072	103,404	42,449	-	-	289,925
资产合计	191,458,190	1,581,740	49,768	274,303	21,796	193,385,797

十三、 金融风险管理（续）

4. 市场风险（续）

（1）货币风险（续）

截至 2023 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析（续）

本行

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	其他折合人民币	合计折合人民币
负债项目：						
向中央银行借款	11,026,657	-	-	-	-	11,026,657
同业及其他金融机构存放款项	1,943,766	-	-	-	-	1,943,766
拆入资金	1,801,114	-	-	16,206	-	1,817,320
衍生金融负债	13,447	-	-	-	-	13,447
卖出回购金融资产款	12,233,523	-	-	-	-	12,233,523
吸收存款	142,675,644	652,878	51	37,979	1,436	143,367,988
应付职工薪酬	230,540	-	-	-	-	230,540
应交税费	58,894	-	-	-	-	58,894
预计负债	23,893	-	-	-	-	23,893
应付债券	5,597,993	-	-	-	-	5,597,993
租赁负债	64,493	-	-	-	-	64,493
其他负债	503,050	38,553	-	9	-	541,612
负债合计	176,173,014	691,431	51	54,194	1,436	176,920,126
资产负债净头寸	15,285,176	890,309	49,717	220,109	20,360	16,465,671

十三、 金融风险管理（续）

4. 市场风险（续）

（1）货币风险（续）

截至 2022 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析

本行

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	其他折合人民币	合计折合人民币
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	9,537,296	91,780	33	84	71	9,629,264
存放同业款项	3,687,917	276,343	1,090	35,878	76,315	4,077,543
拆出资金	545,465	-	-	-	-	545,465
衍生金融资产	60,253	34	-	-	-	60,287
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	96,553,502	442,537	-	12,884	-	97,008,923
交易性金融资产	6,227,248	-	-	-	-	6,227,248
债权投资	15,032,529	717,072	-	-	-	15,749,601
其他债权投资	20,091,331	-	-	-	-	20,091,331
其他权益工具投资	100,000	-	-	-	-	100,000
长期股权投资	361,460	-	-	-	-	361,460
固定资产	1,345,791	-	-	-	-	1,345,791
在建工程	9,283	-	-	-	-	9,283
使用权资产	71,188	-	-	-	-	71,188
无形资产	126,086	-	-	-	-	126,086
递延所得税资产	637,959	-	-	-	-	637,959
其他资产	200,172	76,757	-	25,982	-	302,911
资产合计	154,587,480	1,604,523	1,123	74,828	76,386	156,344,340

十三、 金融风险管理（续）

4. 市场风险（续）

（1）货币风险（续）

截至 2022 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析（续）

本行

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	其他折合人民币	合计折合人民币
负债项目：						
向中央银行借款	7,177,174	-	-	-	-	7,177,174
同业及其他金融机构存放款项	909,098	-	-	-	-	909,098
拆入资金	1,000,672	-	-	-	-	1,000,672
衍生金融负债	86,812	132	-	-	-	86,944
卖出回购金融资产款	3,256,841	-	-	-	-	3,256,841
吸收存款	120,758,278	1,716,088	50	40,438	14,835	122,529,689
应付职工薪酬	193,414	-	-	-	-	193,414
应交税费	62,489	-	-	-	-	62,489
预计负债	25,155	-	-	-	-	25,155
应付债券	5,975,833	-	-	-	-	5,975,833
租赁负债	65,527	-	-	-	-	65,527
其他负债	296,798	13,050	-	8	-	309,856
负债合计	139,808,091	1,729,270	50	40,446	14,835	141,592,692
资产负债净头寸	14,779,389	-124,747	1,073	34,382	61,551	14,751,648

十三、 金融风险管理（续）

4. 市场风险（续）

（1）货币风险（续）

当外币对人民币汇率变动 1%时，上述本行外汇净敞口因汇率波动产生的外汇折算损益对税前利率的潜在影响分析如下：

合并及本行

外币对人民币汇率变化	利润总额增加/减少	
	2023 年度	2022 年度
上涨 1%	11,805	-277
下跌 1%	-11,805	277

以上敏感性分析以资产和负债具有静态的汇率风险结构为基础。有关的分析基于以下假设：各种汇率敏感度是指各币种对人民币汇率绝对值波动 1%造成的汇兑损益；各币种汇率变动是指各币种对人民币汇率同时同向波动。上述假设未考虑：资产负债日后业务的变化；汇率变动对客户行为的影响；复杂结构性产品与汇率变动的复杂关系；汇率变动对市场价格的影响和汇率变动对表外产品的影响。由于基于上述假设，汇率变化导致本行汇兑损益出现的实际变化可能与敏感性分析的结果不同。

(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。

十三、 金融风险管理（续）

4. 市场风险（续）

（2）利率风险（续）

截至 2023 年 12 月 31 日

合并

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

十三、 金融风险管理（续）

4. 市场风险（续）

（2）利率风险（续）

截至 2023 年 12 月 31 日（续）

合并

项目	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
负债项目：							
向中央银行借款	-	1,300,000	9,820,000	-	-	6,718	11,126,718
同业及其他金融机构存放款项	950,000	116,805	-	-	-	374	1,067,179
拆入资金	315,718	-	1,500,000	-	-	1,602	1,817,320
衍生金融负债	-	-	-	-	-	13,447	13,447
卖出回购金融资产款	12,082,924	146,468	-	-	-	4,131	12,233,523
吸收存款	7,477,793	60,694,576	30,154,036	45,875,223	-	3,028,597	147,230,225
应付职工薪酬	-	-	-	-	-	231,815	231,815
应交税费	-	-	-	-	-	63,056	63,056
预计负债	-	-	-	-	-	23,893	23,893
应付债券	1,169,369	1,403,433	-	3,025,191	-	-	5,597,993
租赁负债	-	-	-	-	-	70,388	70,388
其他负债	-	-	-	-	-	542,880	542,880
负债合计	21,995,804	63,661,282	41,474,036	48,900,414	-	3,986,901	180,018,437
利率敏感度缺口总计	-5,407,147	-33,011,083	19,438,024	24,448,458	9,015,002	2,386,774	16,870,028

十三、 金融风险管理（续）

4. 市场风险（续）

（2）利率风险（续）

截至 2022 年 12 月 31 日

合并

项目	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
资产项目：							
现金及存放中央银行款项	-	9,575,215	-	-	-	294,784	9,869,999
存放同业款项	-	4,097,617	-	-	-	2,947	4,100,564
拆出资金	246,681	-	298,784	-	-	-	545,465
衍生金融资产	-	-	-	-	-	60,287	60,287
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	7,962,712	7,176,728	49,884,886	32,739,303	1,214,613	1,003,525	99,981,767
交易性金融资产	6,212,923	-	-	-	14,267	58	6,227,248
债权投资	-	632,056	695,734	8,464,173	5,774,990	182,648	15,749,601
其他债权投资	-	250,691	6,748,158	10,598,767	2,218,150	275,565	20,091,331
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	100,000	100,000
长期股权投资	-	-	-	-	-	281,460	281,460
固定资产	-	-	-	-	-	1,411,712	1,411,712
在建工程	-	-	-	-	-	9,283	9,283
使用权资产	-	-	-	-	-	76,244	76,244
无形资产	-	-	-	-	-	126,086	126,086
递延所得税资产	-	-	-	-	-	685,294	685,294
其他资产	-	-	-	-	-	306,407	306,407
资产合计	14,422,316	21,732,307	57,627,562	51,802,243	9,222,020	4,816,300	159,622,748

十三、 金融风险管理（续）

4. 市场风险（续）

（2）利率风险（续）

截至 2022 年 12 月 31 日（续）

合并

项目	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
负债项目：							
向中央银行借款	525	1,770,000	5,452,823	-	-	4,378	7,227,726
同业及其他金融机构存放款项	177,971	-	-	-	-	22	177,993
拆入资金	-	-	1,000,000	-	-	672	1,000,672
衍生金融负债	-	-	-	-	-	86,944	86,944
卖出回购金融资产款	3,254,980	-	-	-	-	1,861	3,256,841
吸收存款	149,662	68,735,587	22,479,040	32,443,104	-	2,244,385	126,051,778
应付职工薪酬	-	-	-	-	-	193,494	193,494
应交税费	-	-	-	-	-	67,934	67,934
预计负债	-	-	-	-	-	25,155	25,155
应付债券	449,641	2,252,729	273,463	3,000,000	-	-	5,975,833
租赁负债	-	-	-	-	-	70,595	70,595
其他负债	-	-	-	-	-	311,984	311,984
负债合计	4,032,779	72,758,316	29,205,326	35,443,104	-	3,007,424	144,446,949
利率敏感度缺口总计	10,389,537	-51,026,009	28,422,236	16,359,139	9,222,020	1,808,876	15,175,799

十三、 金融风险管理（续）

4. 市场风险（续）

（2）利率风险（续）

截至 2023 年 12 月 31 日

本行

项目	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
资产项目：							
现金及存放中央银行款项	-	11,379,107	-	-	-	390,433	11,769,540
存放同业款项	-	4,148,493	-	-	-	2,508	4,151,001
拆出资金	2,473,486	749,098	70,279	-	-	6,560	3,299,423
衍生金融资产	-	-	-	-	-	16,639	16,639
买入返售金融资产	297,284	-	-	-	-	-	297,284
发放贷款和垫款	6,938,087	12,535,257	51,019,915	34,596,567	440,557	1,397,800	106,928,183
交易性金融资产	6,364,326	-	-	-	-	-	6,364,326
债权投资	334,831	208,466	606,670	16,224,683	2,517,937	655,584	20,548,171
其他债权投资	99,948	1,189,423	8,163,622	20,629,817	6,053,937	516,562	36,653,309
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	100,000	100,000
长期股权投资	-	-	-	-	-	822,801	822,801
固定资产	-	-	-	-	-	1,275,252	1,275,252
在建工程	-	-	-	-	-	9,283	9,283
使用权资产	-	-	-	-	-	67,371	67,371
无形资产	-	-	-	-	-	121,522	121,522
递延所得税资产	-	-	-	-	-	671,767	671,767
其他资产	-	-	-	-	-	289,925	289,925
资产合计	16,507,962	30,209,844	59,860,486	71,451,067	9,012,431	6,344,007	193,385,797

十三、 金融风险管理（续）

4. 市场风险（续）

（2）利率风险（续）

截至 2023 年 12 月 31 日（续）

本行

项目	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
负债项目：							
向中央银行借款	-	1,300,000	9,720,000	-	-	6,657	11,026,657
同业及其他金融机构存放款项	950,000	992,695	-	-	-	1,071	1,943,766
拆入资金	315,718	-	1,500,000	-	-	1,602	1,817,320
衍生金融负债	-	-	-	-	-	13,447	13,447
卖出回购金融资产款	12,082,924	146,468	-	-	-	4,131	12,233,523
吸收存款	7,355,222	59,965,572	29,128,581	44,027,982	-	2,890,631	143,367,988
应付职工薪酬	-	-	-	-	-	230,540	230,540
应交税费	-	-	-	-	-	58,894	58,894
预计负债	-	-	-	-	-	23,893	23,893
应付债券	1,169,369	1,403,433	-	3,025,191	-	-	5,597,993
租赁负债	-	-	-	-	-	64,493	64,493
其他负债	-	-	-	-	-	541,612	541,612
负债合计	21,873,233	63,808,168	40,348,581	47,053,173	-	3,836,971	176,920,126
利率敏感度缺口总计	-5,365,271	-33,598,324	19,511,905	24,397,894	9,012,431	2,507,036	16,465,671

十三、 金融风险管理（续）

4. 市场风险（续）

（2）利率风险（续）

截至 2022 年 12 月 31 日

本行

项目	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
资产项目：							
现金及存放中央银行款项	-	9,356,105	-	-	-	273,159	9,629,264
存放同业款项	-	4,075,027	-	-	-	2,516	4,077,543
拆出资金	246,681	-	298,784	-	-	-	545,465
衍生金融资产	-	-	-	-	-	60,287	60,287
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	7,910,063	6,984,872	47,163,143	32,739,303	1,214,613	996,929	97,008,923
交易性金融资产	6,212,923	-	-	-	14,267	58	6,227,248
债权投资	-	632,056	695,734	8,464,173	5,774,990	182,648	15,749,601
其他债权投资	-	250,691	6,748,158	10,598,767	2,218,150	275,565	20,091,331
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	100,000	100,000
长期股权投资	-	-	-	-	-	361,460	361,460
固定资产	-	-	-	-	-	1,345,791	1,345,791
在建工程	-	-	-	-	-	9,283	9,283
使用权资产	-	-	-	-	-	71,188	71,188
无形资产	-	-	-	-	-	126,086	126,086
递延所得税资产	-	-	-	-	-	637,959	637,959
其他资产	-	-	-	-	-	302,911	302,911
资产合计	14,369,667	21,298,751	54,905,819	51,802,243	9,222,020	4,745,840	156,344,340

十三、 金融风险管理（续）

4. 市场风险（续）

（2）利率风险（续）

截至 2022 年 12 月 31 日（续）

本行

项目	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
负债项目：							
向中央银行借款	-	1,770,000	5,402,823	-	-	4,351	7,177,174
同业及其他金融机构存放款项	908,378	-	-	-	-	720	909,098
拆入资金	-	-	1,000,000	-	-	672	1,000,672
衍生金融负债	-	-	-	-	-	86,944	86,944
卖出回购金融资产款	3,254,980	-	-	-	-	1,861	3,256,841
吸收存款	-	68,130,520	21,402,125	30,752,660	-	2,244,384	122,529,689
应付职工薪酬	-	-	-	-	-	193,414	193,414
应交税费	-	-	-	-	-	62,489	62,489
预计负债	-	-	-	-	-	25,155	25,155
应付债券	449,641	2,252,729	273,463	3,000,000	-	-	5,975,833
租赁负债	-	-	-	-	-	65,527	65,527
其他负债	-	-	-	-	-	309,856	309,856
负债合计	4,612,999	72,153,249	28,078,411	33,752,660	-	2,995,373	141,592,692
利率敏感度缺口总计	9,756,668	-50,854,498	26,827,408	18,049,583	9,222,020	1,750,467	14,751,648

十三、 金融风险管理（续）

4. 市场风险（续）

（2）利率风险（续）

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

合并

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

本行

利率基点变化	净利息收入敏感性	
	2023 年度	2022 年度
上升 100 个基点	-239,055	-248,593
下降 100 个基点	239,055	248,593

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

(五) 金融资产转移

2023 年度，本行通过向第三方转让的方式处置不良资产 339,442 千元（2022 年度未发生转让），本行根据附注三、（九）3 所述会计政策对这些转让的金融资产全部终止确认。

(六) 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。

(七) 资本管理

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

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

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

本行于 2023 年 12 月 31 日根据《商业银行资本管理办法(试行)》计算的监管资本状况如下：

合并

项目	2023-12-31	2022-12-31
核心一级资本净额	16,725,061	15,013,148
一级资本净额	16,738,496	15,026,914
总资本净额	18,306,138	16,223,614
风险加权资产总额	131,904,816	104,123,517
核心一级资本充足率	12.68%	14.42%
一级资本充足率	12.69%	14.43%
资本充足率	13.88%	15.58%

十四、 公允价值的披露

(一) 非公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

除以下项目外，本行各项未以公允价值计量的金融资产和金融负债的账面价值与公允价值之间无重大差异：

债权投资公允价值与成本价的差异

合并及本行

项目	2023-12-31	2022-12-31
账面价值	20,548,171	15,749,601
公允价值	20,774,271	15,796,494

应付债券公允价值与成本价的差异

合并及本行

项目	2023-12-31	2022-12-31
账面价值	5,597,993	5,975,833
公允价值	5,594,847	5,935,485

十四、 公允价值披露（续）

(二) 以公开市场价格或估值技术确定公允价值

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。

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。

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。

对于本行对所持有的金融工具，其估值技术使用的主要参数包括债券价格、利率、汇率、权益及股票价格、价格及期权的波动性及相关性、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。

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

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。该类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。

十四、 公允价值披露（续）

2. 以公开市场价格或估值技术确定公允价值（续）

下表列示了确定以公允价值计量的金融工具公允价值的估值技术或方法

2023 年 12 月 31 日

合并及本行

项目	第一层级	第二层级	第三层级	合计
交易性金融资产	-	6,364,326	-	6,364,326
其他债权投资	-	36,653,309	-	36,653,309
其他权益工具投资	-	-	100,000	100,000
发放贷款及垫款-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	-	-	7,434,904	7,434,904
衍生金融资产	-	16,639	-	16,639
金融资产小计	-	43,034,274	7,534,904	50,569,178
衍生金融负债	-	13,447	-	13,447
金融负债小计	-	13,447	-	13,447

2022 年 12 月 31 日

合并及本行

项目	第一层级	第二层级	第三层级	合计
交易性金融资产	-	6,227,248	-	6,227,248
其他债权投资	-	20,091,331	-	20,091,331
其他权益工具投资	-	-	100,000	100,000
发放贷款及垫款-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	-	-	7,717,521	7,717,521
衍生金融资产	-	60,287	-	60,287
金融资产小计	-	26,378,866	7,817,521	34,196,387
衍生金融负债	-	86,944	-	86,944
金融负债小计	-	86,944	-	86,944

报告期内，本行金融资产及金融负债的公允价值计量未发生第一层次和第二层次之间、以及第二层次和第三层次之间的转换。

十五、 关联方及关联交易

(一) 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、联营公司，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"）。

(二) 本行的持股5%及5%以上股份的股东情况

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（注）	浙江绍兴	交通建设	285	1.38	1.38

注：截至2023年12月31日，绍兴市柯桥区天圣投资管理有限公司为绍兴市柯桥区交通投资建设集团有限公司控股子公司。绍兴市柯桥区交通投资建设集团有限公司及其子公司合计持有本行超过5%的股份，故在报告期内认定为本行持股5%及5%以上股份的股东。

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

(三) 本行的子公司情况

单位名称	注册地	主营业务	公司类型	持股比例	与本行关系	法定代表人
浙江嵊州瑞丰村镇银行股份有限公司	浙江嵊州	银行业	股份公司	51.99%	子公司	金建国

十五、 关联方及关联交易（续）

(四) 其他关联方情况

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

单位名称	与本行的关系
绍兴市柯桥区建设产业供应链有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴柯桥未来之城开发建设有限公司	主要股东法人关联方企业
浙江绍兴杭绍临空示范区建设开发有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区轨道交通物业开发经营有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区城市建设投资开发有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区杨汛桥城镇开发有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区旅游集散服务有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区旅游发展集团有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴柯桥经济开发区开发投资有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区中国轻纺城展会有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴钱清轻纺原料城建设投资有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区教育投资有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴柯桥历史文化街区开发利用投资建设有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区会稽山兜率净土开发有限公司	主要股东法人关联方企业
浙江绍兴杭绍临空示范区开发集团有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴柯桥中国轻纺城人才市场有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴金柯桥科技城开发建设投资有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴柯岩城市建设投资有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区古镇安昌保护开发建设有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区轨道交通集团有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区开发经营集团有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市温馨物业管理有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴金柯桥鉴湖控股集团有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区产权交易所有限责任公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区金柯酒店管理有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区滨海城市建设开发投资有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴柯桥镜海安居建设有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区海涂农业发展有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴柯岩建设投资有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥传媒集团有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区中国轻纺城东升路市场有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区抱团物业经营管理有限公司	主要股东法人关联方企业
浙江金柯桥文化旅游集团有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴柯北新农村建设投资开发有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区大香林建设投资有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区王坛城镇开发有限公司	主要股东法人关联方企业

单位名称	与本行的关系
绍兴柯桥经济技术开发区控股集团有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区大香林农业开发有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区中国轻纺城展示中心有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区中国轻纺城服装服饰市场开发经营有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区大香林风景区管理有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴柯桥滨海供水有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区中国轻纺城联托运市场开发有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区国有物业经营有限公司	主要股东法人关联方企业
浙江绍兴杭绍临空示范区资产经营管理有限公司	主要股东法人关联方企业
浙江绍兴稽山鉴水文化旅游服务有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区风景旅游投资有限公司	主要股东法人关联方企业
浙江柯岩风景区开发股份有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴鉴湖大酒店有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区大美王坛强村实业发展有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区交通投资有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区智谷轻纺数字工业园区有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴水处理发展有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴柯桥江滨水处理有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴中纺联检验技术服务有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区江柯建设发展有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市清能环保有限公司	主要股东法人关联方企业
浙江中国轻纺城集团股份有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴中国轻纺城新亚大酒店有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴中国轻纺城物流中心开发经营有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴中国轻纺城国际物流中心有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区中国轻纺城网商服务有限公司	主要股东法人关联方企业
浙江中国轻纺城网络有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区中国轻纺城市场营业房转让转租交易服务中心有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴柯桥浙工大创新研究院发展有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴中石油昆仑燃气有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴中轻物业管理有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴柯桥花香漓渚田园综合体开发有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴中国轻纺城钱清轻纺原料市场开发有限公司	主要股东法人关联方企业
浙江漓铁集团有限公司	主要股东法人关联方企业

单位名称	与本行的关系
绍兴滇铁综合开发经营有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴平水若耶溪水系综合整治开发有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴兰亭惠风置业有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市滇铁医疗服务有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区平水副城新农村建设投资有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区中国轻纺城西市场开发经营有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区金融控股有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区聚富供应链管理有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市柯桥区平水副城建设投资开发有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴兰亭文化旅游发展有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴兰亭惠风产业运营管理有限公司	主要股东法人关联方企业
绍兴市冶金机械制造有限公司	主要股东法人关联方企业
索密克汽车配件有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江绍兴富茂电镀五金有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴安途汽车转向悬架有限公司	关键管理人员相关的其他企业
杭州盛夏时光投资管理有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴柯桥鉴湖水面保洁有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江和裕实业投资有限公司	关键管理人员相关的其他企业
中融华浩控股有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市柯桥和裕市场营销策划服务部	关键管理人员相关的其他企业
绍兴柯桥越都贸易有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江天波物流有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市越都锻造有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴柯桥祥瑞置业有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴铭洋置业有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴越都再生资源有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴安逸酒店管理有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴柯桥名匠职业技能培训有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙资联投资管理有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴柯桥机械弹簧配件有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江华天实业有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴华舍热电有限责任公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴恒宇房地产开发有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴宇越置业有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴翔越新材料有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江宇越新材料有限公司	关键管理人员相关的其他企业

单位名称	与本行的关系
绍兴翔宇绿色包装有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴禾宇企业管理有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴禾宇石化有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江北辰建设投资有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江北辰投资发展有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江磊晶鑫投资有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江中国轻纺城集团发展有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴柯桥轻纺大厦物业管理有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江勤业建工集团有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴智邦机械设备有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江顺信贸易有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江勤业轨道交通建设有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江远大勤业住宅产业化有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴卓弘建筑科技有限公司	关键管理人员相关的其他企业
勤业科技股份有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江勤业投资股份有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴柯桥现代建筑工程有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江勤业建设开发有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴柯桥勤业置地有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴卓越房地产开发有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市柯桥区勤劳设备租赁有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市柯桥区尚品置业有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴裕隆房地产开发有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴特菲尔摩进出口有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江明牌卡利罗饰品有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴中海投资发展有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江日月城园林景观有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴明月装饰有限公司	关键管理人员相关的其他企业
日月城置业有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江日月房地产开发有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江明牌实业股份有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴日月新材料有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴华悦置业有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴明石置业有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江明牌电子商务有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴明鑫珠宝销售有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江明牌珠宝股份有限公司	关键管理人员相关的其他企业

单位名称	与本行的关系
浙江日月光能科技有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴明牌珠宝销售有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江明牌珠宝科技有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市柯桥区日月小额贷款有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴聚嵘置业有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴易升电子商务有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴明豪新能源科技有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江日月首饰集团有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴日月投资有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴携程贸易有限公司	关键管理人员相关的其他企业
日月控股有限公司	关键管理人员相关的其他企业
日月城置业有限公司绍兴市柯桥区福全分公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江永利实业集团有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江永和建材有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江绍兴永利印染有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江永利经编股份有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江永誉纺织有限责任公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江永安融通控股股份有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴柯桥汇友贸易有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江领雁资本管理有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴霞江纺织有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江华联集团有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴华联纺织品服装有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市柯桥区新世界置业有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江华联进出口有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴新世界家居城有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江绿萌健康科技股份有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴守仁医疗健康科技有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市柯桥区青龙山庄有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江金昌房地产集团有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴金昌房地产开发有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市金昌工业发展有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴金昌大酒店有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴金昌智臻房地产开发有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴众联市场物业管理有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市柯桥区蒙德斐尔企业管理有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市柯桥区蒙德幼儿园有限公司	关键管理人员相关的其他企业

单位名称	与本行的关系
浙江绍兴蓓蒂熊体育文化有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市柯桥区昕萌培训学校有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市柯桥区昕萌语艺托育有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市柯桥区小熊蓓蒂托育有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴蓓迪艺术培训有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江金宸养老产业有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市柯桥区爱弥育婴洗浴有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴柯桥凤仪纺织印染有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江屹男集团有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴屹男物业管理有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江屹男印染有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江屹男镜湖置业有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江艺彩印染有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江莎鲨家纺有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴屹男进出口有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江永顺窗饰材料有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江明净纺织品有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江瑞丰遮阳用品有限公司	关键管理人员相关的其他企业
杭州欧百家居用品有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江欧博特家纺有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江永顺装饰品进出口有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江欧博特装饰材料有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴柯桥卓威贸易有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴柯桥优谛纺织印染有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江朗莎尔维迪制衣有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴锦麟房地产开发有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江华港染织集团有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江亚光针织印染有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴协和房地产开发有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴市柯桥区尚瑞置业有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴柯桥彩虹桥灯具装饰市场有限公司	关键管理人员相关的其他企业
浙江华港服饰辅料有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴金麟天地物业服务有限公司	关键管理人员相关的其他企业
绍兴柯桥衣钵贸易有限公司	关键管理人员相关的其他企业

(五) 关联交易

本行的关联交易遵守法律、行政法规、国家统一的会计制度和有关的银行业监督管理规定，按照商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行。

(1) 贷款余额

合并及本行

项目	2023-12-31	2022-12-31
相同关键管理人员及其近亲属	6,226	7,657
主要股东的关联自然人	5,182	-
相同关键管理人员的其他企业	1,246,290	1,822,738
主要股东的关联企业	5,916,550	2,646,249
合计	7,174,248	4,476,644

关联自然人与本行的交易主要为信用卡及个人住房按揭贷款。

(2) 贷款利息收入

合并及本行

项目	2023 年度	2022 年度
相同关键管理人员及其近亲属	229	393
主要股东的关联自然人	180	-
相同关键管理人员的其他企业	53,831	76,715
主要股东的关联企业	255,922	105,937
合计	310,162	183,045

十五、 关联方及关联交易（续）

5. 关联交易（续）

(3) 存款余额

合并及本行

项目	2023-12-31	2022-12-31
相同关键管理人员及其近亲属	255,940	140,725
主要股东的关联自然人	10	176
持股 5%及 5%以上股份的股东	4,793	7,038
相同关键管理人员的其他企业	1,847,239	3,193,431
主要股东的关联企业	2,479,160	2,910,528
合计	4,587,142	6,251,898

(4) 存款利息支出

合并及本行

项目	2023 年度	2022 年度
相同关键管理人员及其近亲属	1,085	758
持股 5%及 5%以上股份的股东	201	98
相同关键管理人员的其他企业	7,172	12,272
主要股东的关联企业	13,741	11,937
合计	22,199	25,065

十五、 关联方及关联交易（续）

5. 关联交易（续）

(5) 其他债权投资

合并及本行

项目	2023-12-31	2022-12-31
主要股东法人关联方企业	250,000	50,000
合计	250,000	50,000

(6) 其他债权投资利息收入

合并及本行

项目	2023 年度	2022 年度
主要股东法人关联方企业	3,604	1,338
合计	3,604	1,338

(7) 关键管理人员薪酬

合并及本行

项目	2023 年度	2022 年度
支付给关键管理人员的工资和福利	13,239	12,709

(8) 资产转让

2023 年，本行与全部关联方发生的资产转让关联交易金额合计 5,100 千元。

十六、 资产负债表日后事项

利润分配预案

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

十七、 其他重要事项

截至报告日，本行不存在应披露的其他重要事项。

十八、 补充资料

(一) 非经常性损益明细表

项目	2023 年度	2022 年度
属于普通股股东的非经常性损益		
（一）非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	782	-
（二）计入当期损益的政府补助，但公司正常经营业务密切相关、符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外	152,986	61,110
（三）企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益	170,447	112,742
（四）除上述各项之外的其他营业外收入和支出	13,651	4,619
（五）少数股东损益的影响数	-1,671	-3,898
（六）所得税的影响数	-84,592	-15,878
合计	251,603	158,695

本行根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益（2023 年修订）》的规定计算各期的非经常性损益。

持有交易性金融资产产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、其他债权投资取得的投资收益，系本行的正常经营业务，不作为非经常性损益。

十八、 补充资料（续）

(二) 净资产收益率及每股收益

2023 年度

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（元/股）	稀释每股收益（元/股）
归属于公司普通股股东的净利润	10.97%	0.88	0.88
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	9.37%	0.75	0.75

2022 年度

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（元/股）	稀释每股收益（元/股）
归属于公司普通股股东的净利润	10.80%	0.78	0.78
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	9.68%	0.70	0.70

浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司

二〇二四年三月二十六日


THE CHINESE INSTITUTE OF CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS
中国注册会计师协会
姓名 Full name 杨俊玉
性别 Sex 女
出生日期 Date of birth 1978-06-20
工作单位 Working unit 南京永华会计师事务所
身份证号码 Identity card No. 320421197806200424
LUN PAN CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS
立信
会计师事务所
(特殊普通合伙)
杨俊玉(320100010095)
您已通过2015年年检
江苏省注册会计师协会
杨俊玉(320100010095)
您已通过2017年年检
江苏省注册会计师协会
杨俊玉(320100010095)
您已通过2018年年检
江苏省注册会计师协会
杨俊玉(320100010095)
您已通过2018年年检
江苏省注册会计师协会
注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA
同意调出
Agree the holder to be transferred from
事务所
CPAs
南京立信永华
转出协会盖章
Stamp of the transferred Institute of CPAs
2011年12月29日
同意调入
Agree the holder to be transferred to
事务所
CPAs
立信江苏分所
转入协会盖章
Stamp of the transferred Institute of CPAs
2011年12月29日
注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of a Change of Working Unit by a CPA
同意调出
Agree the holder to be transferred from
事务所
CPAs
转出协会盖章
Stamp of the transferred Institute of CPAs
年 月 日
同意调入
Agree the holder to be transferred to
事务所
CPAs
转入协会盖章
Stamp of the transferred Institute of CPAs
年 月 日


THE CHINESE INSTITUTE OF CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS
SHU LUN PAN CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS
立信
会计师事务所
(特殊普通合伙)
310000081252
江苏省注册会计师协会
2017
02
28

统一社会信用代码

91310101568093764U

营业执照

（副 本）

证照编号：01000000202401150067

扫描市场主体身份码了解更多登记、备案、许可、监管信息，体验更多应用服务。

名　　称　立信会计师事务所（特殊普通合伙）

类　　型　特殊普通合伙企业

执行事务合伙人　朱建弟，杨志国

经营范围　审查企业会计报表，出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；基本建设年度财务决算审计；代理记帐；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；信息系统领域内的技术服务；法律、法规规定的其他业务。
【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】

出资额　人民币15450.0000万元整

成立日期　2011年01月24日

主要经营场所　上海市黄浦区南京东路61号四楼

登记机关　上海市黄浦区市场监督管理局

2024 年 01 月 15 日



会计师事务所

执业证书



名　　称：立信会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：朱建弟

主任会计师：

经营场所：上海市黄浦区南京东路61号四楼

组织形式：特殊普通合伙制

执业证书编号：31000006

批准执业文号：沪财会〔2000〕26号（转制批文 沪财会[2010]82号）

批准执业日期：2000年6月13日（转制日期 2010年12月31日）

6-1-581

证书序号：0001247

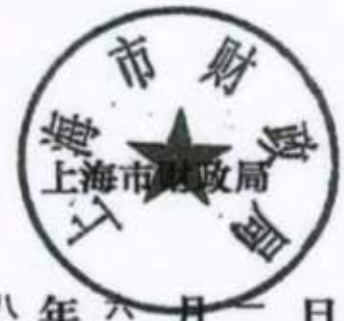
说　明

1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。

2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。

3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。

4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



发证机关：上海市财政局

二〇一八 年 六 月 一 日

中华人民共和国财政部制

合并资产负债表

2024 年 6 月 30 日

编制单位:浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司

单位:千元　币种:人民币

项目	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
资产:		
现金及存放中央银行款项	11,232,554	12,034,619
存放同业及其他金融机构款项	3,565,107	4,125,975
贵金属	24,845	-
拆出资金	4,336,284	3,299,423
衍生金融资产	19,042	16,639
买入返售金融资产	-	297,284
发放贷款和垫款	118,029,295	110,199,260
金融投资:		
交易性金融资产	8,833,558	6,364,326
债权投资	25,457,154	20,548,171
其他债权投资	35,289,653	36,653,309
其他权益工具投资	100,000	100,000
长期股权投资	930,744	723,242
固定资产	1,306,868	1,338,104
在建工程	8,609	9,283
使用权资产	82,810	73,340
无形资产	119,239	121,522
递延所得税资产	782,508	691,759
其他资产	276,564	292,209
资产总计	210,394,834	196,888,465
负债:		
向中央银行借款	11,025,518	11,126,718
同业及其他金融机构存放款项	225,993	1,067,179
拆入资金	1,801,046	1,817,320
交易性金融负债	1,245,030	-
衍生金融负债	19,565	13,447
卖出回购金融资产款	9,103,686	12,233,523
吸收存款	162,081,886	147,230,225
应付职工薪酬	109,800	231,815
应交税费	46,801	63,056
预计负债	24,749	23,893
应付债券	6,394,418	5,597,993
租赁负债	74,219	70,388
其他负债	595,683	542,880
负债合计	192,748,394	180,018,437
所有者权益(或股东权益):		
实收资本(或股本)	1,962,161	1,962,161
资本公积	1,348,976	1,348,976
其他综合收益	529,618	248,950
盈余公积	3,312,642	3,312,642
一般风险准备	4,351,725	4,351,725

项目	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
未分配利润	5,893,222	5,403,850
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	17,398,344	16,628,304
少数股东权益	248,096	241,724
所有者权益（或股东权益）合计	17,646,440	16,870,028
负债和所有者权益（或股东权益）总计	210,394,834	196,888,465

法定代表人：吴智勇　主管会计工作负责人：陈钢荣　会计机构负责人：胡建芳

母公司资产负债表

2024 年 6 月 30 日

编制单位：浙江省农村商业银行股份有限公司

单位:千元　币种:人民币

项目	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
资产：		
现金及存放中央银行款项	10,949,776	11,769,540
存放同业及其他金融机构款项	3,511,697	4,151,001
贵金属	24,845	-
拆出资金	4,336,284	3,299,423
衍生金融资产	19,042	16,639
买入返售金融资产	-	297,284
发放贷款和垫款	114,606,846	106,928,183
金融投资：		
交易性金融资产	7,630,928	6,364,326
债权投资	25,457,154	20,548,171
其他债权投资	35,289,653	36,653,309
其他权益工具投资	100,000	100,000
长期股权投资	1,030,304	822,801
固定资产	1,246,211	1,275,252
在建工程	8,609	9,283
使用权资产	77,201	67,371
无形资产	119,239	121,522
递延所得税资产	757,605	671,767
其他资产	274,069	289,925
资产总计	205,439,463	193,385,797
负债：		
向中央银行借款	11,025,518	11,026,657
同业及其他金融机构存放款项	1,185,140	1,943,766
拆入资金	1,801,046	1,817,320
交易性金融负债	42,400	-
衍生金融负债	19,565	13,447
卖出回购金融资产款	9,103,686	12,233,523
吸收存款	157,796,849	143,367,988
应付职工薪酬	109,724	230,540

项目	2024年6月30日	2023年12月31日
应交税费	44,252	58,894
预计负债	24,749	23,893
应付债券	6,394,418	5,597,993
租赁负债	68,978	64,493
其他负债	593,998	541,612
负债合计	188,210,323	176,920,126
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本(或股本)	1,962,161	1,962,161
资本公积	1,335,638	1,335,638
其他综合收益	529,132	248,464
盈余公积	3,312,642	3,312,642
一般风险准备	4,351,725	4,351,725
未分配利润	5,737,842	5,255,041
所有者权益（或股东权益）合计	17,229,140	16,465,671
负债和所有者权益（或股东权益）总计	205,439,463	193,385,797

法定代表人：吴智胜　　主管会计工作负责人：陈钢梁　　会计机构负责人：胡建芳

合并利润表

2024 年 1—6 月

编制单位：浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司

单位:千元　币种:人民币

项目	2024 年半年度	2023 年半年度
一、营业总收入	2,173,672	1,892,375
利息净收入	1,516,177	1,554,185
利息收入	3,600,421	3,390,437
利息支出	2,084,244	1,836,252
手续费及佣金净收入	14,502	2,217
手续费及佣金收入	91,687	94,962
手续费及佣金支出	77,185	92,745
投资收益（损失以“－”号填列）	535,977	170,762
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	49,384	21,008
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）	8,443	90
其他收益	24,089	16,379
公允价值变动收益（损失以“－”号填列）	85,116	159,603
汇兑收益（损失以“－”号填列）	-6,195	-14,329
其他业务收入	3,994	3,478
资产处置收益（损失以“－”号填列）	12	80
二、营业总支出	1,428,515	1,190,428
税金及附加	5,650	16,482
业务及管理费	591,644	602,332
信用减值损失	830,842	571,384
其他业务成本	379	230
三、营业利润（亏损以“－”号填列）	745,157	701,947
加：营业外收入	79,096	65,034
减：营业外支出	4,559	5,534
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	819,694	761,447
减：所得税费用	-34,985	21,673
五、净利润（净亏损以“－”号填列）	854,679	739,774
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）	854,679	739,774
2.终止经营净利润（净亏损以“－”号填列）	-	-
（二）按所有权归属分类		
1.归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）	842,561	730,334
2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	12,118	9,440
六、其他综合收益的税后净额	280,668	148,936
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	280,668	148,936
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	-	-
1.重新计量设定受益计划变动额	-	-
2.权益法下不能转损益的其他综合收益	-	-
3.其他权益工具投资公允价值变动	-	-
4.企业自身信用风险公允价值变动	-	-
（二）将重分类进损益的其他综合收益	280,668	148,936

项目	2024年半年度	2023年半年度
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	16,389	6,649
2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	274,171	126,365
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额	-	-
4. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备	-9,892	15,922
5. 现金流量套期储备	-	-
6. 外币财务报表折算差额	-	-
7. 其他	-	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-	-
七、综合收益总额	1,135,347	888,710
归属于母公司所有者的综合收益总额	1,123,229	879,270
归属于少数股东的综合收益总额	12,118	9,440
八、每股收益：		
（一）基本每股收益(元/股)	0.43	0.37
（二）稀释每股收益(元/股)	0.43	0.37

法定代表人：吴智勇　　主管会计工作负责人：陈钢梁　　会计机构负责人：胡建芳

母公司利润表

2024年1—6月

编制单位：浙江级兴瑞丰农村商业银行股份有限公司

单位:千元　币种:人民币

项目	2024年半年度	2023年半年度
一、营业总收入	2,111,764	1,833,235
利息净收入	1,447,919	1,490,583
利息收入	3,494,445	3,288,087
利息支出	2,046,526	1,797,504
手续费及佣金净收入	15,358	3,274
手续费及佣金收入	91,619	94,860
手续费及佣金支出	76,261	91,586
投资收益（损失以“－”号填列）	542,199	176,202
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	49,384	21,008
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）	8,443	90
其他收益	23,363	14,346
公允价值变动收益（损失以“－”号填列）	85,116	159,603
汇兑收益（损失以“－”号填列）	-6,195	-14,329
其他业务收入	3,992	3,476
资产处置收益（损失以“－”号填列）	12	80
二、营业总支出	1,388,002	1,149,666
税金及附加	4,710	15,575
业务及管理费	556,423	570,400
信用减值损失	826,490	563,461

项目	2024年半年度	2023年半年度
其他业务成本	379	230
二、营业利润（亏损以“－”号填列）	723,762	683,569
加：营业外收入	79,094	65,032
减：营业外支出	3,935	5,274
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	798,921	743,327
减：所得税费用	-37,069	15,611
五、净利润（净亏损以“－”号填列）	835,990	727,716
（一）持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）	835,990	727,716
（二）终止经营净利润（净亏损以“－”号填列）	-	-
六、其他综合收益的税后净额	280,668	148,936
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	-	-
1.重新计量设定受益计划变动额	-	-
2.权益法下不能转损益的其他综合收益	-	-
3.其他权益工具投资公允价值变动	-	-
4.企业自身信用风险公允价值变动	-	-
（二）将重分类进损益的其他综合收益	280,668	148,936
1.权益法下可转损益的其他综合收益	16,389	6,649
2.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	274,171	126,365
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额	-	-
4.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备	-9,892	15,922
5.现金流量套期储备	-	-
6.外币财务报表折算差额	-	-
7.其他	-	-
七、综合收益总额	1,116,658	876,652
八、每股收益：		
（一）基本每股收益(元/股)		
（二）稀释每股收益(元/股)		

法定代表人：吴智雷　　主管会计工作负责人：陈钢梁　　会计机构负责人：胡建芳

合并现金流量表

2024 年 1—6 月

编制单位：浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司

单位:千元　币种：人民币

项目	2024 年半年度	2023 年半年度
一、经营活动产生的现金流量：		
客户存款和同业存放款项净增加额	14,117,070	19,010,593
向中央银行借款净增加额	-100,000	3,175,123
收取利息、手续费及佣金的现金	3,769,475	3,241,267
拆入资金净增加额	-15,718	15,754
回购业务资金净增加额	-3,128,193	6,455,758
收到其他与经营活动有关的现金	213,969	63,613
经营活动现金流入小计	14,856,603	31,962,108
客户贷款及垫款净增加额	8,522,612	9,144,814
存放中央银行和同业款项净增加额	465,462	1,142,724
为交易目的而持有的金融资产净增加额	1,218,335	-877,121
拆出资金净增加额	198,223	-284,873
返售业务资金净增加额	-	-
支付利息、手续费及佣金的现金	2,179,670	1,852,139
支付给职工及为职工支付的现金	500,880	498,960
支付的各项税费	209,824	154,180
支付其他与经营活动有关的现金	235,950	367,020
经营活动现金流出小计	13,530,956	11,997,843
经营活动产生的现金流量净额	1,325,647	19,964,265
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	50,471,532	22,268,295
取得投资收益收到的现金	437,296	149,754
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	12	1,645
收到其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流入小计	50,908,840	22,419,694
投资支付的现金	53,783,702	35,408,467
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	62,437	56,072
支付其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流出小计	53,846,139	35,464,539
投资活动产生的现金流量净额	-2,937,299	-13,044,845
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	-	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	-	-
取得借款收到的现金	-	-
发行债券收到的现金	11,887,386	9,865,698
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流入小计	11,887,386	9,865,698
偿还债务支付的现金	11,122,431	8,894,997
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	414,663	233,443
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	5,746	6,528

项目	2024年半年度	2023年半年度
支付其他与筹资活动有关的现金	23,397	17,929
筹资活动现金流出小计	11,560,491	9,146,369
筹资活动产生的现金流量净额	326,895	719,329
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-2,841	9,482
五、现金及现金等价物净增加额	-1,287,598	7,648,231
加：期初现金及现金等价物余额	11,883,718	6,951,561
六、期末现金及现金等价物余额	10,596,120	14,599,792

法定代表人：吴智智　　主管会计工作负责人：陈钢荣　　会计机构负责人：胡建芳

母公司现金流量表

2024年1—6月

编制单位：浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司

单位：千元　币种：人民币

项目	2024年半年度	2023年半年度
一、经营活动产生的现金流量：		
客户存款和同业存放款项净增加额	13,769,690	18,868,183
向中央银行借款净增加额	-	3,075,647
收取利息、手续费及佣金的现金	3,671,633	3,136,177
拆入资金净增加额	-15,718	15,754
回购业务资金净增加额	-3,128,193	6,455,758
收到其他与经营活动有关的现金	201,692	61,576
经营活动现金流入小计	14,499,104	31,613,095
客户贷款及垫款净增加额	8,366,551	8,923,337
存放中央银行和同业款项净增加额	443,712	1,129,012
为交易目的而持有的金融资产净增加额	1,218,335	-877,121
拆出资金净增加额	198,223	-284,873
返售业务资金净增加额	-	-
支付利息、手续费及佣金的现金	2,133,902	1,808,863
支付给职工及为职工支付的现金	472,431	475,079
支付的各项税费	198,100	143,805
支付其他与经营活动有关的现金	211,345	359,975
经营活动现金流出小计	13,242,599	11,678,077
经营活动产生的现金流量净额	1,256,505	19,935,018
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	50,471,532	22,268,295
取得投资收益收到的现金	443,518	155,194
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	12	1,645
收到其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流入小计	50,915,062	22,425,134
投资支付的现金	53,783,702	35,408,467
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	81,208	55,173

项目	2024年半年度	2023年半年度
支付其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流出小计	53,864,910	35,463,640
投资活动产生的现金流量净额	-2,949,848	-13,038,506
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	-	-
取得借款收到的现金	-	-
发行债券收到的现金	11,887,386	9,865,698
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流入小计	11,887,386	9,865,698
偿还债务支付的现金	11,122,431	8,894,997
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	408,917	226,915
支付其他与筹资活动有关的现金	21,955	16,690
筹资活动现金流出小计	11,553,303	9,138,602
筹资活动产生的现金流量净额	334,083	727,096
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-2,841	9,482
五、现金及现金等价物净增加额	-1,362,101	7,633,090
加：期初现金及现金等价物余额	11,827,715	6,822,154
六、期末现金及现金等价物余额	10,465,614	14,455,244

法定代表人：吴智辉　　主管会计工作负责人：陈钢梁　　会计机构负责人：胡建芳

合并所有者权益变动表

2024 年 1—6 月

编制单位：浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司

单位:千元　币种:人民币

	2024 年半年度											
	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计
	实收资本（或股本）	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	1,962,161	-	-	-	1,348,976	-	248,950	3,312,642	4,351,725	5,403,850	241,724	16,870,028
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	1,962,161	-	-	-	1,348,976	-	248,950	3,312,642	4,351,725	5,403,850	241,724	16,870,028
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-	-	280,668	-	-	489,372	6,372	776,412
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	280,668	-	-	842,561	12,118	1,135,347
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-353,189	-5,746	-358,935
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-353,189	-5,746	-358,935

4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	1,962,161	-	-	-	1,348,976	-	529,618	3,312,642	4,351,725	5,893,222	248,096	17,646,440

项目	2023年半年度											
	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计
	实收资本（或股本）	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	1,509,355	-	-	-	1,335,638	-	50,828	3,138,412	3,829,033	5,052,861	259,672	15,175,799
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	1,509,355	-	-	-	1,335,638	-	50,828	3,138,412	3,829,033	5,052,861	259,672	15,175,799
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	452,806	-	-	-	-	-	148,936	-	-	51,124	2,912	655,778
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	148,936	-	-	730,334	9,440	888,710
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

5. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	452,806	-	-	-	-	-	-	-	-	-679,210	-6,528	-232,932
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对所有者（或股东）的分配	452,806	-	-	-	-	-	-	-	-	-679,210	-6,528	-232,932
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	1,962,161	-	-	-	1,335,638	-	199,764	3,138,412	3,829,033	5,103,985	262,584	15,831,577

法定代表人：吴智曙　　主管会计工作负责人：陈钢梁　　会计机构负责人：胡建芳

母公司所有者权益变动表

2024 年 1—6 月

编制单位：浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司

单位:千元　币种:人民币

项目	2024 年半年度										
	实收资本（或股本）	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年期末余额	1,962,161	-	-	-	1,335,638	-	248,464	3,312,642	4,351,725	5,255,041	16,465,671
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	1,962,161	-	-	-	1,335,638	-	248,464	3,312,642	4,351,725	5,255,041	16,465,671
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-	-	280,668	-	-	482,801	763,469
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	280,668	-	-	835,990	1,116,658
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1．所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2．其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3．股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4．其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-353,189	-353,189
1．提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2．提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3．对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-353,189	-353,189
4．其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1．资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2．盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3．盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4．设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5．其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6．其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	1,962,161	-	-	-	1,335,638	-	529,132	3,312,642	4,351,725	5,737,842	17,229,140

项目	2023年半年度										
	实收资本（或股本）	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年期末余额	1,509,355	-	-	-	1,335,638	-	50,342	3,138,412	3,829,033	4,888,868	14,751,648
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	1,509,355	-	-	-	1,335,638	-	50,342	3,138,412	3,829,033	4,888,868	14,751,648
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）	452,806	-	-	-	-	-	148,936	-	-	48,506	650,248
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	148,936	-	-	727,716	876,652
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1．所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2．其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3．股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	452,806	-	-	-	-	-	-	-	-	-679,210	-226,404
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对所有者（或股东）的分配	452,806	-	-	-	-	-	-	-	-	-679,210	-226,404
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	1,962,161	-	-	-	1,335,638	-	199,278	3,138,412	3,829,033	4,937,374	15,401,896

法定代表人：吴智晖　　主管会计工作负责人：陈钢梁　　会计机构负责人：胡建芳