



瑞丰银行
BANK OF RUIFENG

股票代码
601528

BANK OF RUIFENG

浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司

2026年半年度报告



目 录

CONTENTS

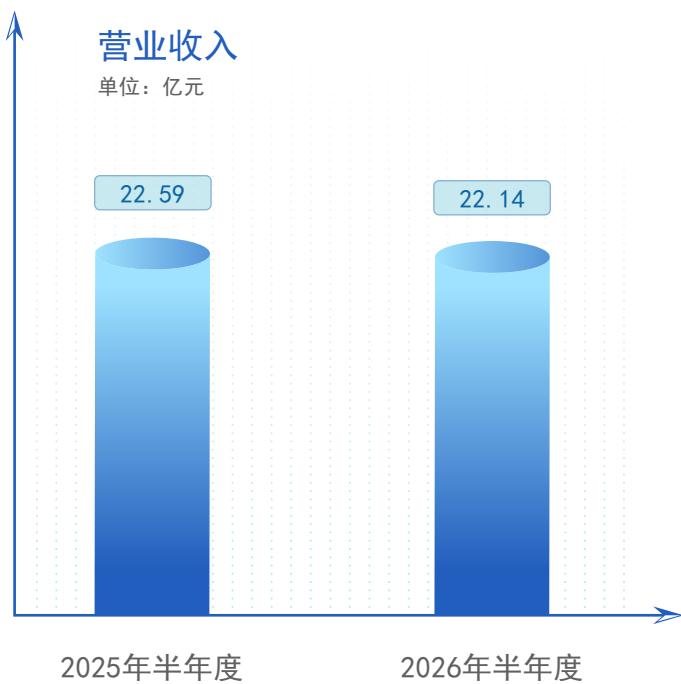
第一节	释义	6
第二节	公司简介和主要财务指标	7
第三节	管理层讨论与分析	12
第四节	公司治理、环境和社会	45
第五节	重要事项	51
第六节	股份变动及股东情况	62
第七节	债券相关情况	72
第八节	财务报告	73



业绩总览

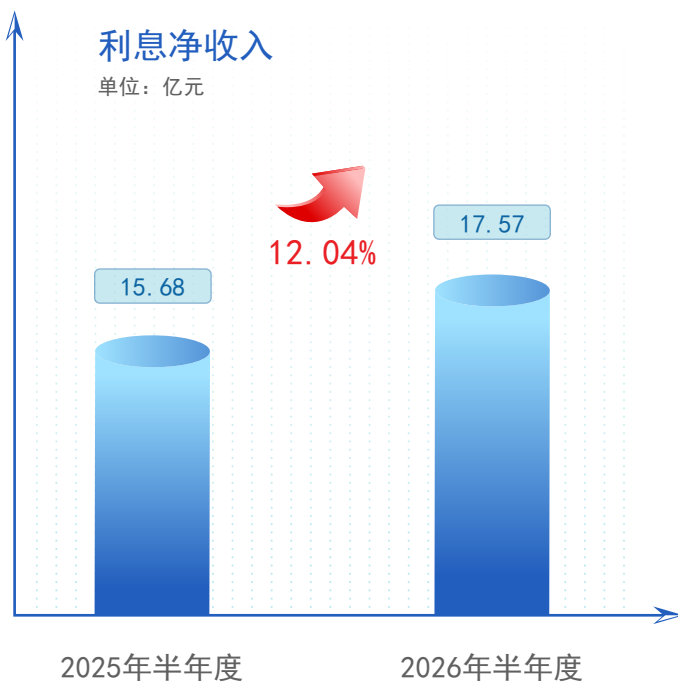
营业收入

单位：亿元



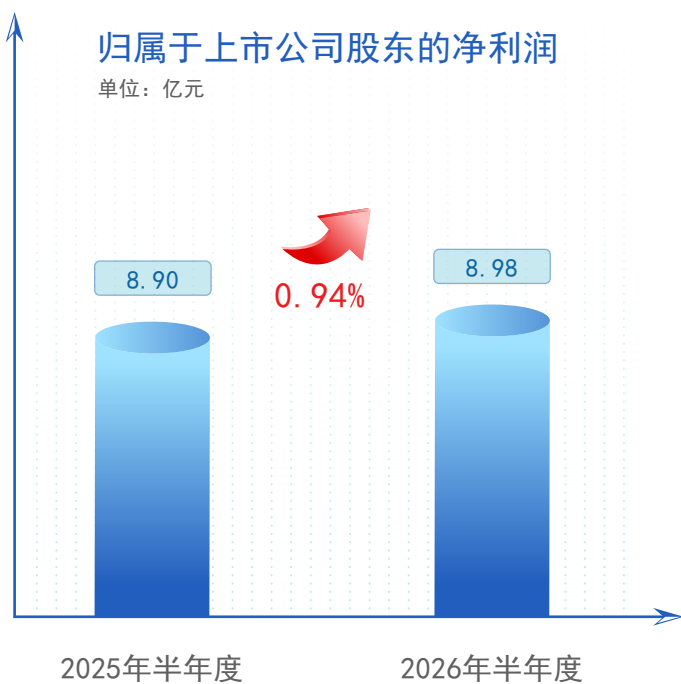
利息净收入

单位：亿元



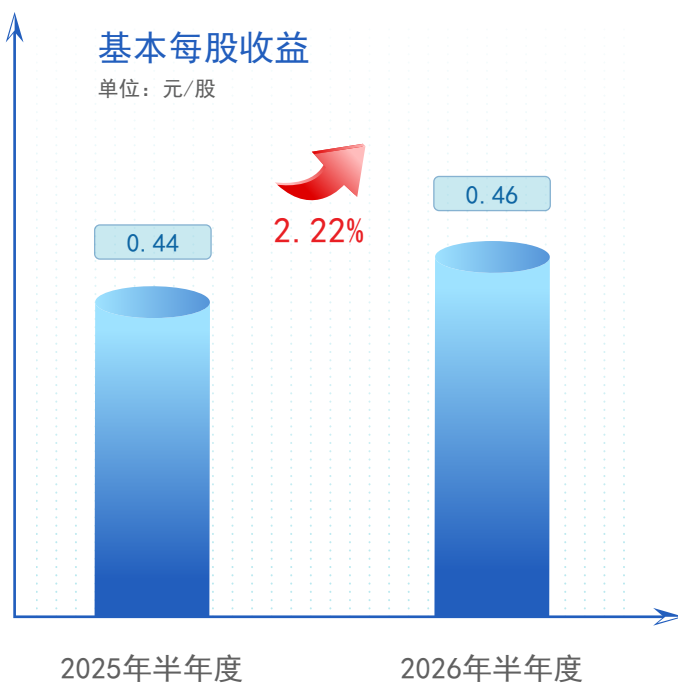
归属于上市公司股东的净利润

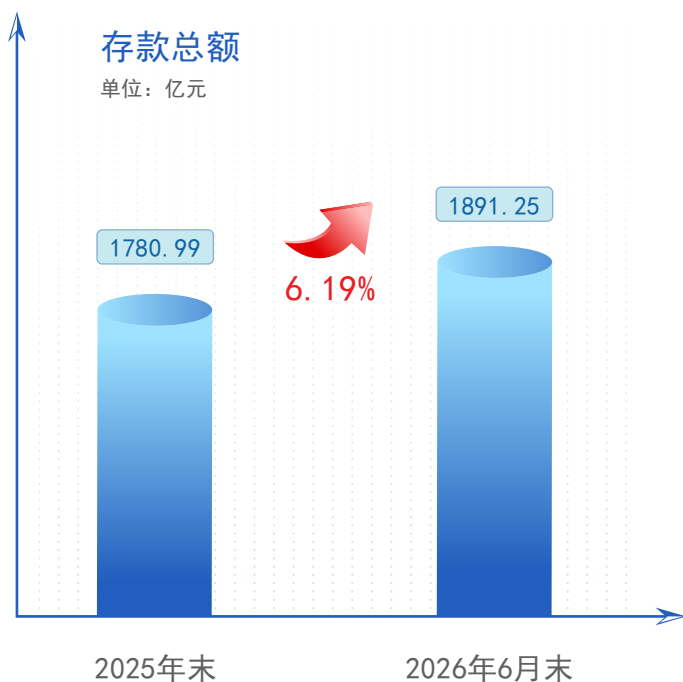
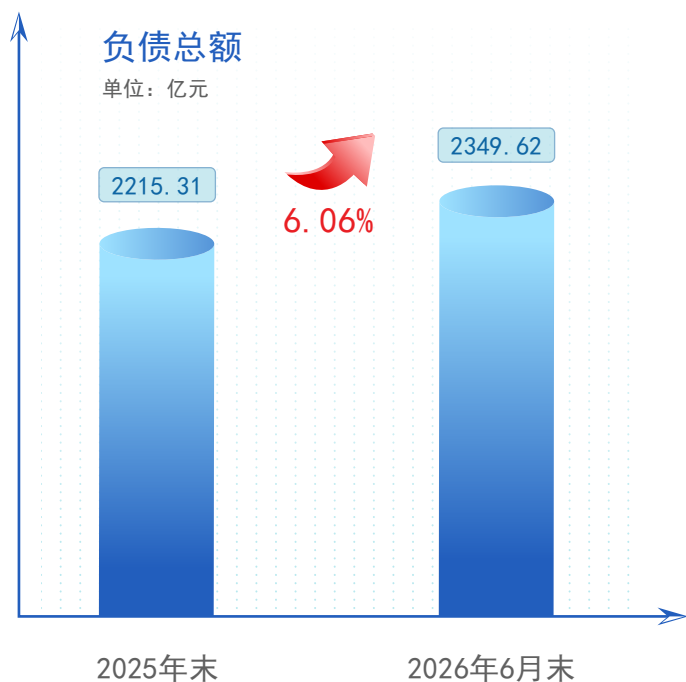
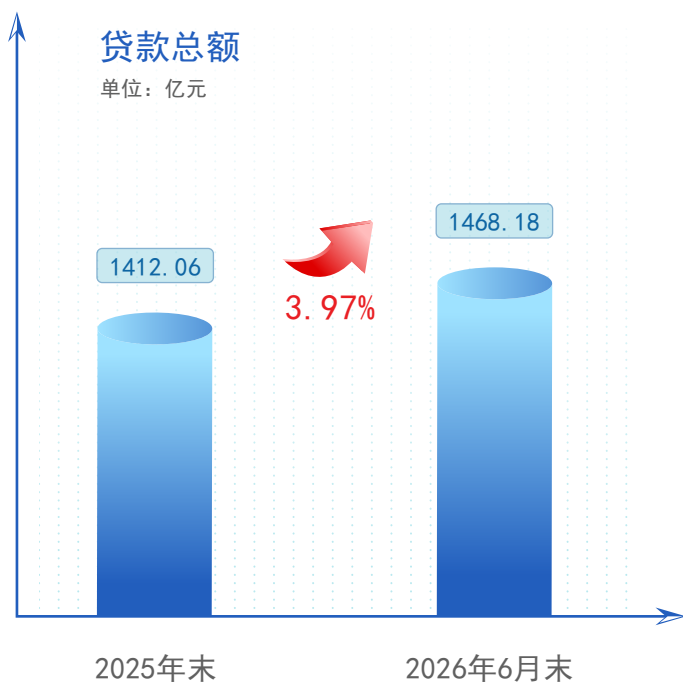
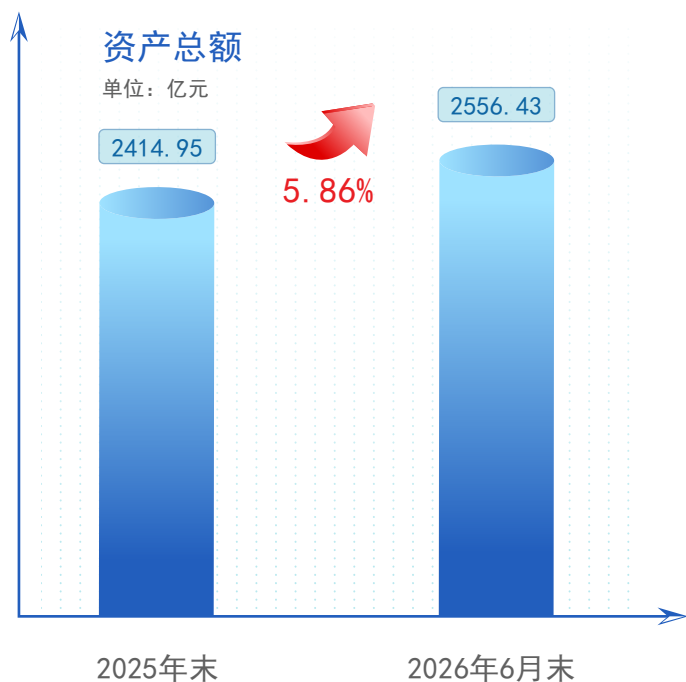
单位：亿元



基本每股收益

单位：元/股





不良贷款率
1.09%



拨备覆盖率
308.70%



资本充足率
13.78%



重要提示

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

二、本公司第五届董事会第十次会议于2026年8月24日召开，会议由董事长吴智晖主持，应出席董事17名，实际出席董事17名。公司非董事高级管理人员列席。

三、本半年度报告未经审计。

四、法定代表人、董事长吴智晖，行长陈钢梁，主管会计工作负责人（财务负责人）罗妙娟及会计机构负责人（会计主管人员）胡建芳声明：保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

五、董事会决议通过的本报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

2026年中期利润分配方案为：以实施权益分派股权登记日登记的总股本为基数，每10股派发现金股利人民币1.00元（含税）。本次分配不派送红股，也不实施资本公积金转增股本。

六、前瞻性陈述的风险声明

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

七、本公司不存在被控股股东及其他关联方非经营性占用资金的情况。

八、本公司不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

九、本公司不存在半数以上董事无法保证公司所披露半年度报告内容的真实性、准确性和完整性的情况。

十、重大风险提示

本公司不存在可预见的重大风险。公司经营中面临的风险主要有信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等，公司已经采取各种措施有效管理和控制各类风险，具体详见本报告“第三节管理层讨论与分析五、报告期各类风险和风险管理情况”。

十一、其他

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



备查文件目录

- 载有法定代表人签名的半年度报告文本
- 载有法定代表人、行长、主管会计工作负责人（财务负责人）及会计机构负责人签名并盖章的财务报表
- 报告期内在中国证监会指定网站上公开披露过的所有文件的正本及公告的原件



第一节 释义

在本报告书中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

常用词语释义		
本行、公司、本公司、母公司、瑞丰银行	指	浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司
本集团	指	浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司及子公司浙江嵊州瑞丰村镇银行股份有限公司
嵊州瑞丰村镇银行	指	浙江嵊州瑞丰村镇银行股份有限公司
央行、中央银行、人民银行	指	中国人民银行
证监会、中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
金融监管总局	指	国家金融监督管理总局
银监会、中国银监会、中国银保监会	指	原中国银行保险监督管理委员会
上交所、交易所	指	上海证券交易所
浙江农村商业联合银行、浙江农商联合银行	指	浙江农村商业联合银行股份有限公司
转型升级公司	指	浙江柯桥转型升级产业基金有限公司
天圣投资	指	绍兴市柯桥区天圣投资管理有限公司
永康农商银行	指	浙江永康农村商业银行股份有限公司
苍南农商银行	指	浙江苍南农村商业银行股份有限公司
公司法	指	中华人民共和国公司法
公司章程	指	浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司章程



第二节 公司简介和主要财务指标

一、公司信息

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

二、联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	章国江	曹驰
联系地址	浙江省绍兴市柯桥区柯桥笛扬路1363号	浙江省绍兴市柯桥区柯桥笛扬路1363号
电话	0575-84788306	0575-81117170
传真	0575-84135560	0575-84135560
电子信箱	office@borf.cn	office@borf.cn

三、基本情况

公司注册地址	浙江省绍兴市柯桥区柯桥笛扬路1363号
公司注册地址的历史变更情况	无
公司办公地址	浙江省绍兴市柯桥区柯桥笛扬路1363号
公司办公地址的邮政编码	312030
公司网址	www.borf.cn
电子信箱	office@borf.cn
服务热线及投诉电话	400-88-96383

四、信息披露及备置地点

公司选定的信息披露报纸名称	《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》
登载半年度报告的网站地址	www.sse.com.cn
公司半年度报告备置地点	上海证券交易所、公司董事会办公室

五、公司股票简况

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

六、公司主要会计数据和财务指标

(一) 主要会计数据

单位：千元 币种：人民币

主要会计数据	2026年1-6月	2025年1-6月	增减(%)	2024年1-6月
营业收入	2,214,240	2,258,607	-1.96	2,173,672
利润总额	832,379	861,391	-3.37	819,694
净利润	907,862	899,495	0.93	854,679
归属于上市公司股东的净利润	898,022	889,637	0.94	842,561
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	902,613	856,111	5.43	768,639
经营活动产生的现金流量净额	10,883,888	5,584,910	94.88	1,325,647

主要会计数据	2026年6月30日	2025年末	增减(%)	2024年末
资产总额	255,643,085	241,494,927	5.86	220,502,889
负债总额	234,961,840	221,530,685	6.06	201,276,705
股东权益	20,681,245	19,964,242	3.59	19,226,184
归属于上市公司股东的净资产	20,401,380	19,689,992	3.61	18,968,035
股本	1,962,161	1,962,161	-	1,962,161
归属于上市公司股东的每股净资产(元/股)	10.40	10.03	3.69	9.67
存款总额	189,124,678	178,099,093	6.19	162,691,518
其中：				
企业活期存款	28,550,348	22,888,409	24.74	29,331,992
企业定期存款	18,827,915	18,932,868	-0.55	11,433,774
储蓄活期存款	15,784,815	16,515,082	-4.42	17,665,659
储蓄定期存款	117,679,451	109,315,593	7.65	96,568,184
其他存款	8,282,149	10,447,141	-20.72	7,691,909
贷款总额	146,818,007	141,205,887	3.97	130,959,628
其中：				
企业贷款	82,953,532	75,004,673	10.60	65,521,505
个人贷款	58,767,873	57,563,115	2.09	55,928,353
票据贴现	5,096,602	8,638,099	-41.00	9,509,770
贷款损失准备	4,952,954	4,567,081	8.45	4,060,435
资本净额	22,466,614	21,666,867	3.69	20,734,076
其中：				
核心一级资本	20,511,969	19,797,920	3.61	19,063,803
其他一级资本	15,439	15,103	2.22	13,521
二级资本	1,939,206	1,853,844	4.60	1,656,752

注：存款总额、贷款总额均不含应计利息。



(二) 主要财务指标

主要财务指标	2026年1-6月	2025年1-6月	增减(%)	2024年1-6月
基本每股收益(元/股)	0.46	0.45	2.22	0.43
稀释每股收益(元/股)	0.46	0.45	2.22	0.43
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.46	0.44	4.55	0.39
加权平均净资产收益率(%)	8.93	9.30	减少0.37个百分点	9.84
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	8.97	8.95	增加0.02个百分点	8.98

注：加权平均净资产收益率、扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率为年化后数据。

(三) 补充财务指标

主要指标	2026年6月30日	2025年末	增减(%)	2024年末
不良贷款率(%)	1.09	0.99	增加0.10个百分点	0.97
拨备覆盖率(%)	308.70	326.51	减少17.81个百分点	320.87
拨贷比(%)	3.37	3.23	增加0.14个百分点	3.10
主要指标	2026年1-6月	2025年1-6月	增减(%)	2024年1-6月
净利差(%)	1.40	1.34	增加0.06个百分点	1.45
净息差(%)	1.49	1.46	增加0.03个百分点	1.54

注：净利差、净息差为年化后数据。

(四) 主要监管指标

项目(%)	标准值	2026年6月30日		2025年		2024年	
		期末	平均	期末	平均	期末	平均
资本充足率	≥10.5	13.78	13.82	13.85	14.36	14.87	14.38
一级资本充足率	≥8.5	12.59	12.63	12.66	13.17	13.68	13.19
核心一级资本充足率	≥7.5	12.58	12.62	12.65	13.16	13.67	13.18
不良贷款率	≤5	1.09	1.04	0.99	0.98	0.97	0.97
流动性比例	≥25	73.73	71.02	68.31	76.07	83.83	72.34
存贷比	-	79.13	79.75	80.37	79.02	77.67	76.45
单一最大客户贷款比率	≤10	2.22	2.27	2.31	2.36	2.40	2.57
最大十家客户贷款比率	≤50	20.94	21.10	21.26	21.67	22.08	22.58
拨备覆盖率	≥150	308.70	317.61	326.51	323.69	320.87	312.50
拨贷比	≥2.5	3.37	3.30	3.23	3.17	3.10	3.03
成本收入比	≤45	27.36	29.12	30.88	31.06	31.24	32.97



七、非经常性损益项目和金额

单位：千元 币种：人民币

非经常性损益项目	金额
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	51
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关、符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外	6,676
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-9,814
减：所得税影响额	1,499
少数股东权益影响额（税后）	5
合计	-4,591

八、资本结构及杠杆率情况

（一）资本结构

单位：千元 币种：人民币

项目	2026年6月30日		2025年12月31日	
	本集团	母公司	本集团	母公司
1. 资本净额	22,466,614	21,968,857	21,666,867	21,149,970
1.1 核心一级资本	20,517,168	20,197,863	19,803,265	19,492,426
1.2 核心一级资本扣减项	5,199	104,759	5,345	104,905
1.3 核心一级资本净额	20,511,969	20,093,104	19,797,920	19,387,521
1.4 其他一级资本	15,439	-	15,103	-
1.5 其他一级资本扣减项	-	-	-	-
1.6 一级资本净额	20,527,408	20,093,104	19,813,023	19,387,521
1.7 二级资本	1,939,206	1,875,753	1,853,844	1,762,449
1.8 二级资本扣减项	-	-	-	-
1.9 二级资本净额	1,939,206	1,875,753	1,853,844	1,762,449
2. 信用风险加权资产	154,698,495	151,936,016	147,714,685	142,758,330
3. 市场风险加权资产	1,120,177	1,120,178	1,470,784	1,470,784
4. 操作风险加权资产	7,260,194	6,998,912	7,260,194	6,998,912
5. 风险加权资产合计	163,078,866	160,055,106	156,445,663	151,228,026
6. 核心一级资本充足率（%）	12.58	12.55	12.65	12.82
7. 一级资本充足率（%）	12.59	12.55	12.66	12.82
8. 资本充足率（%）	13.78	13.73	13.85	13.99

注1：上表数据按照《商业银行资本管理办法》（国家金融监督管理总局令2023年第4号）相关规定计算，信用风险采用权重法、市场风险采用简化标准法、操作风险采用基本指标法计量。

注2：《瑞丰银行2026年半年度第三支柱信息披露报告》请查阅本行官方网站投资者关系专栏中的“监管资本”子栏目（<https://www.borf.cn/jgzb/index.shtml>）。



(二) 杠杆率

单位：千元 币种：人民币

项目	2026年6月30日		2025年12月31日	
	本集团	母公司	本集团	母公司
杠杆率(%)	7.56	7.57	7.53	7.55
一级资本净额	20,527,408	20,093,104	19,813,023	19,387,521
调整后的表内外资产余额	271,622,477	265,459,522	263,232,577	256,688,605

(三) 流动性覆盖率

单位：千元 币种：人民币

项目	2026年6月30日
合格优质流动性资产	16,860,885
未来30天现金净流出量	11,405,163
流动性覆盖率(%)	147.84

(四) 净稳定资金比例

单位：千元 币种：人民币

项目	2026年6月30日
可用的稳定资金	179,626,719
所需的稳定资金	139,600,257
净稳定资金比例(%)	128.67



第三节 管理层讨论与分析

一、报告期内公司所属行业及主营业务情况说明

（一）公司所处行业情况

2026年是“十五五”开局之年。上半年，外部环境变乱交织，国内新情况、老问题交织叠加，面对复杂局面，在以习近平同志为核心的党中央坚强领导下，各地区各部门认真贯彻落实党中央、国务院决策部署，坚持稳中求进工作总基调，完整准确全面贯彻新发展理念，加快构建新发展格局，着力推动高质量发展，有效实施更加积极有为的宏观政策，经济顶住压力运行在合理区间，生产供给较快增长，就业形势总体稳定，物价温和上涨，对外贸易增势良好，新动能快速成长，民生保障有力有效，发展韧性持续彰显。上半年，我国国内生产总值 69.6 万亿元，同比增长 4.7%；货物进出口总额 25.47 万亿元，同比增长 16.9%，其中：出口 14.73 万亿元，同比增长 13.4%。2026 年上半年浙江省全省生产总值 4.79 万亿元、同比增长 5.7%，出口达 2.26 万亿元、同比增长 9.2%。展望下半年，尽管外部不稳定不确定因素较多，国内供强需弱矛盾突出，经济向好基础还需巩固，但综合判断，新动能支撑经济、引领经济发展依然非常强劲，传统行业加快改造升级，政策效应不断落地显效，实现全年主要预期目标，特别是经济增长预期目标有坚实的条件和支撑。

2026 年上半年，面对复杂多变的外部环境，中国银行业全面贯彻党的二十大和中央金融工作会议精神，深刻领会并坚决落实党中央对金融工作的重要决策部署，牢牢把握金融工作的政治性、人民性，坚持稳中求进工作总基调，以服务社会民生、服务实体经济、服务国家战略为着力点，持续深化金融供给侧结构性改革，着力做好“五篇大文章”，持续加大对个体工商户和小微企业主生产经营活动的资金支持，加大对重点领域和薄弱环节的金融服务力度，加大对科创、绿色、普惠等领域的精准滴灌力度，不断提升服务实体经济质效，以更稳健的力度和节奏推动社会经济和银行业自身高质量发展。

农村中小金融机构作为中国金融体系的重要组成部分，是农村金融的主要力量，是深耕县域经济、践行普惠金融的主力军，承担了绝大部分乡镇金融服务空白和机构空白覆盖任务。农村中小金融机构始终坚持“支农支小”的市场定位，专注深耕当地，充分发挥人缘、地缘优势形成差异化竞争优势，以实际行动为乡村全面振兴、城乡融合发展、共同富裕、民营及中小微企业发展，为支持国民经济和银行业自身高质量发展作出了积极贡献。同时，农村中小金融机构发展也面临信贷需求减弱、行业竞争加剧、净息差持续收窄、盈利空间不断压缩、数字化转型滞后等挑战。

（二）公司从事的主营业务情况

本行的业务体系主要分为三个板块：零售金融板块、公司金融板块、金融市场板块。零售金融板块主要包括储蓄存款；代销理财、代销基金、代销贵金属、代销保险等财富业务；信用卡、市民卡等银行卡业务；手机银行、个人网银、收单结算等电子银行业务；个人经营性贷款、消费



金融、农村社区金融服务等普惠金融业务。公司金融板块主要包括公司金融业务、小微金融业务、票据业务、国际金融业务等。金融市场板块主要包括资金业务、债券业务、外汇业务、衍生品业务、理财业务等。

二、经营情况的讨论与分析

2026 年是国家“十五五”规划开局之年，也是本行全面开启“十五五”高质量发展新征程的关键之年。上半年，面对宏观经济波动、市场利率下行与行业竞争加剧带来的多重挑战，本行在总行党委和董事会的领导下，始终保持战略定力，锚定“以客户为中心”引领高质量发展方向不动摇，坚守“支农支小”核心定位，深耕“三农”、民营小微及实体经济服务主阵地，深化金融“五篇大文章”，以“重塑增长体系、优化服务模式、健全风控体系、激活组织机能”四梁为根基，以“党建领航、客户深耕、资负增效、数智驱动、风险经营、组织活力、考核引领、生态协同”“八战破局行动”为突破口，系统推进战略转型与能力升级，持续以改革攻坚激发创新动能，金融服务实体经济质效稳步提升，发展韧性与核心竞争力持续增强，为推动区域经济高质量发展持续注入金融力量。

1. 经营发展保持韧性。2026 年上半年，本行锚定高质量发展目标，紧扣“质量、效益、规模”协同提升的发展要求，经营发展总体保持稳健。**业务规模稳步增长。**报告期末，集团总资产 2,556.43 亿元，较年初增加 141.48 亿元，增幅 5.86%；各项存款余额 1,891.25 亿元，较年初增加 110.26 亿元，增幅 6.19%；各项贷款余额 1,468.18 亿元，较年初增加 56.12 亿元，增幅 3.97%。**资产质量总体可控。**报告期末，集团不良贷款率 1.09%，较年初上升 0.10 个百分点；拨备覆盖率 308.70%，较年初下降 17.81 个百分点；拨贷比 3.37%，较年初上升 0.14 个百分点。**经营效益韧性凸显。**报告期内，集团实现营业收入 22.14 亿元，较上年同期下降 1.96%；实现归属于上市公司股东的净利润 8.98 亿元，较上年同期增长 0.94%。**息差水平保持稳定。**本行持续优化资产负债结构，精细化推进利率管控，有效实现净息差总体企稳。报告期内，集团净息差为 1.49%，较上年同期上升 0.03 个百分点；存款付息率为 1.50%，较上年同期下降 44bp。

2. 战略升级再出发。为系统擘画“十五五”发展蓝图，本行秉持“传承中创新、稳进中优化”的原则，迭代升级“1235”高质量发展战略，持续深化“必赢之战强能力、一基四箭筑优势”战略执行机制创新，有序推进战略落地实施。**升级新一轮六大“必赢之战”**，精简任务切口，精准聚焦、靶向攻坚全行在“打造极致客户体验”“产业金融生态深耕”“风险经营体系深化”“价值驱动型资负管理”“组织管理与能力提升”“数智赋能模式优化”等方面的业务痛点、难点、堵点。**持续拓展“一基四箭”发展空间。**“一基”柯桥大本营聚焦拓面提质导向，坚持做深做透、持续夯实基本盘。聚焦规模化获客与存量提质双向发力，深耕存量企业价值，重点对接规上企业、重点工程项目、优质实体经济主体，落地代发工资综合服务，新增代发企业 228 户；客群覆盖面持续拓宽，上半年累计走访触达优质企业 8,792 户，新增投放 371 户；普惠小微贷款余额 335.62



亿元，较年初增长 6.55%。**越城板块**坚持开拓进攻、拓疆建新功，主动融入区域发展大局，以金融之力助推区域产业升级。锚定集成电路、生物医药等重点招商产业，联动街道经办跟踪项目落地节奏，借力已建联企业实现信任圈层叠加，与企业达成“破冰结盟”。上半年落地产业项目 17 个，新增授信 9.88 亿元，贷款投放 6.46 亿元，从散点对接走向系统布局，政企协同的效能持续释放。**义乌板块**坚持增速换挡、加速提份额，国际业务差异化竞争优势初步成型。以“国际业务增量”“跨境电商生态”“跨境人民币结算”为核心，国际业务成为锁定核心客户的战略性工具，外汇衍生品业务量达 2,710 万美元，国际业务结算量达 39.53 亿美元、占全行国际业务结算量的 68.49%。**滨海板块**坚持公私一体，联动新蓝海，围绕“公私联动、党业融合、特色创新”主线，抢抓产业升级、空间重构窗口期，打造公私联动样板区。以“信用证福费廷+蒸汽费”产品组合深耕印染集群，上半年国内证福费廷业务量达 3.79 亿元，带动国际业务中收 187.96 万元。**嵊州板块**坚持融合发展、激活新动能。通过“春日行动”+“一村一册”做广普惠金融，以“社区金融”“乡村振兴贷”“小额农贷”为突破口，上半年个人贷款余额新增 1.14 亿元、日均余额新增 1.72 亿元。报告期内，“四箭”区域实现营业收入占集团营业收入的 30.36%，较上年同期上升 3.69 个百分点。

3. 五大金融持续深化。2026 年上半年，本行始终坚持服务中心大局，持续深化金融“五篇文章”，逐步探索出“数字为核、科创为翼、绿色为纲、普惠为本、养老为情”的农商特色模式，全面提升服务区域经济社会高质量发展新动能。

一是数字金融构建“数智发展底座”。推进数字能力建设，强化数据服务支撑，精细数字客群运营，创新数字化产品，重塑数字风险经营，全面打造数字金融特色工程。报告期末，数字贷款余额 130.09 亿元，较年初增长 10.75%。

二是科技金融融入“企业生命周期”。建立基础科技金融客户与硬科技核心客户分层管理体系，重点培育新一代信息技术、生物医药、高端装备、新材料四大赛道；强化专业能力建设，成立总行投行科创中心统筹全行科技金融业务，配置专职人员，组建业务攻坚梯队；深化政府园区、股权投资机构、高校科研院所、第三方专业机构协同联动，构建多方合作生态，丰富科创服务供给。报告期末，服务科技型企业信贷客户 1,381 家，较年初增长 15.28%；科技型企业贷款余额 171.29 亿元，较年初增长 10.65%。

三是绿色金融聚焦“传统产业转型”。引入第三方绿色企业名单，聚焦技改、节能、环保三类场景，持续深入绿色产业研究，摸排重点纺织企业转型意向，开展存量客户绿色属性二次筛查，制定内部碳核算操作细则。建立授信审批绿色通道，实现对绿色项目的快速响应。持续推广“绿能贷”系列产品，深化排污权抵押融资。报告期末，绿色贷款余额达 68.27 亿元，较年初增长 11.86%。

四是普惠金融坚定“金融为民初心”。持续深耕普惠金融领域，形成“网点广、服务优、产品全”的普惠布局。聚焦白领客群、蓝领客群、特色行业商协会，完善客群分层服务，夯实普惠发展底座。报告期末，集团普惠型小微企业贷款余额 603.80 亿元，较年初增长 3.66%。

五是养老金融打造“本土温情银行”。打造“以人为本”养老金融体系，引入养老主题保险产品深化老年客户资产配置，逐步完善养老财富体系。深化“瑞丰邻家”社区服务项目，成立“瑞丰邻家爱心团”，累计开展活动超 2 万场，参与人数超 85 万人次。创新推出“养老产业贷”



业务，探索基于养老服务合同应收账款质押、特许经营权质押、未来收益权质押等灵活担保方式，持续投放信贷资金支持养老企业建设新的功能性场所及增设养老设备。报告期末，养老机构与相关产业贷款余额为 2.62 亿元。

4. 极致体验积淀客户资本。本行紧紧围绕“以客户为中心”服务理念，聚焦客户服务体系建设，构建“向内提效能、向外融生态、向下沉服务”的极致客户体验提升体系，推动从“产品驱动”向“客户驱动”全面转型，稳步优化客户全触点服务体验，持续提升客户重点场景获得感，不断增强客群粘性与综合经营价值，实现客户资本持续积累。**全面升级“有温度的服务”。**本行聚焦重点客群，打造专属陪伴体验，各年龄段客户均可获得适配服务。开展亲子家庭专属成长式财商主题活动，线下累计 1,040 场，覆盖 1.94 万户家庭，情感联结更为紧密；线上布局小红书打造区域儿童存折热门话题。老年客户享受全链条双向适老服务，线上“夕阳红”俱乐部升级六大模块，俱乐部会员数达 6.63 万，社群企业微信实名率达 95.04%；线下“邻家帮帮团”预约上门，解决出行办事痛点。报告期末，老年客群 AUM 达 944.67 亿元，较上年增加 60.99 亿元，增幅 6.90%。**打造邻家陪伴非金融服务体系。**本行深度融入区域民生，全面拓宽服务价值边界。完成“越邻生活”线上服务平台升级，上线时间银行、孝心银行等六大模块，上半年新增客户 3.82 万户，支付类、生活生产类、消费类“三绑定”用户新增 7.89 万户。推进浙里幸福小区全覆盖，累计覆盖 16 个镇街、259 个小区，小区覆盖率达 59.13%。智慧校园完成全区 31 所学校 AB 餐系统上线，建立一校一专属联络群常态化运维。依托“越邻生活”接入餐饮、车生活等本地商户资源，沉淀客户互动数据，持续做强高频次“金融+非金融”联动。**探索重点客群综合化经营机制。**本行整合跨部门资源协同，为客户提供一站式解决方案。创新推出混合团队综合化经营模式，在 7 家支行试点组建 28 支“1+1+N”公私联动团队，客户无需多头对接即可获得“金融+非金融”一体化服务。推动经营模式从单一业务拓展转向深度客户综合经营，拓宽产品矩阵，落地全市首单“保贷联动”贷款，落地首单实体制造企业直租撮合项目，“浙科联合贷”累计投放 9.45 亿元，结构性贷款产品累计协议投放 0.32 亿元，数字化保理累计为 4 户核心企业授信 4.50 亿元。

5. 数智赋能体系升级。报告期内，本行顺应人工智能技术加速演进趋势，全面深化数字化转型，构建形成“1 底座+1 中台+N 场景”的一体化 AI 建设体系。**一是夯实数据底座基石。**在数据服务方面，持续完善营销、风控、管理、运营等主题数据集市，新上线权益、标签、财富营销等数据指标 200 余个，新接入电销黑名单等外部数据及实时数仓数据表 4 张，并在集约化电销、厅堂营销等场景中实现应用，进一步提升数据服务支撑能力。在数据分析挖掘方面，完成个贷评级等模型开发，开展支行营销挖掘联合建模试点，推动数据分析和模型能力进一步向基层经营管理渗透。**二是自主建设 AI 应用中台。**自主研发 AI 大模型应用底座，持续推进 AI 能力与业务系统、数据平台深度融合，打通与浙江农商联合银行丰收农场平台、萝卜智能体的生态连接。通过将现有 AI 能力封装为 MCP 服务，推动业务中台、数据中台与 AI 中台敏捷协同，为智能体嵌入业务流程以及安全、稳定、高效运行提供统一基础环境。**三是深耕场景落地应用。**聚焦全行高频、核心业务领域，持续推进营销、风控、运营三大类 AI 场景建设。**AI 精准营销。**以数据和模型驱动客



群精细化运营，累计开发上线营销任务 97 项，围绕中腰部客户价值提升、财富客户防流失等场景开展数据分析和建模支撑，累计下发精准营销客户清单超过 4.2 万个。**AI 智能风控。**持续完善数字化贷中、贷后管理体系，深化一体化智能贷后系统等项目建设，构建覆盖风险识别、监测预警、处置管理、催收及诉讼的全流程风险管控体系，不断提升风险管理的前瞻性、精准性和协同性。**AI 精益运营管理。**持续建设智能化业务辅助工具矩阵，上线 ETC 助手、电子银行助手、信用卡业务助手、三代市民卡业务助手等一线业务办理工具，推进消保 AI 助手建设，提升基层业务办理效率和标准化水平，持续改善客户服务体验。

三、报告期内核心竞争力分析

第一，活跃的区域市场环境。浙江省长期以来深入践行“八八战略”，纵深推进改革开放，聚力建设创新浙江、打造全球先进制造业基地，经济发展强劲、市场化程度高、社会资本活跃、民营经济发达，各区县立足资源禀赋培育特色产业，形成差异化、高质量发展格局。本集团业务主要分布在绍兴柯桥区、越城区、嵊州市以及金华义乌市，总部位于绍兴柯桥区。2026 年上半年，绍兴全市实现地区生产总值 4,504 亿元，增长 6.4%，增速居浙江省第 2 位。绍兴市着力构建“2832”先进制造业体系，不断夯实产业发展底盘，以新质生产力赋能工业经济高质量发展，传统产业迭代焕新、新兴产业蓄势壮大，质量效率稳步提升，规模以上工业增加值同比增长 10.9%，其中：小微企业增加值增长 12.2%、民营企业增加值增长 11.0%。新兴产业增势强劲，创新潜能充分释放，规模以上数字经济、高技术、装备和高端装备等产业制造业增加值同比分别增长 18.0%、17.6%、17.2%、12.8%。柯桥区是全省民营经济重镇，全区共有在册市场主体近 20 万户，2026 年上半年实现地区生产总值 1,220 亿元、同比增长 7.0%，总量居浙江省第十、绍兴市第一，规模以上工业增加值同比增长 12.3%，高技术制造业、数字经济产业、高新技术产业增加值分别增长 14.7%、12.6%、10.6%，货物进出口总额 927.96 亿元、同比增长 14.4%。本集团发展根植于充满活力、颇具韧性的区位环境，将继续紧跟地区高质量发展步伐，推动自身与区域经济协同发展。同时，作为本集团重点战略区域之一的义乌市，在册市场经营主体总量达 129.5 万户，2026 年上半年全市实现地区生产总值 1,356.1 亿元、同比增长 8%、增速居浙江全省十七强县（市、区）第一，高技术制造业、数字经济核心产业制造业、新能源产业工业增加值分别同比增长 60.2%、23%、21.8%，进出口总值 4,864.2 亿元、同比增长 19.9%，出口 4,207.2 亿元、同比增长 17.3%，是浙江省乃至全国经济活力最强的地区之一。

第二，坚定的战略发展方向。2026 年初，本行结合国家“十五五”宏观政策、区域产城人文融合发展新趋势以及本行上市以来面临的市场监管、股东回报、服务地方等新要求，对“1235”发展内涵、能力底座和实施路径开展动态优化与系统强化，编制形成《瑞丰银行“1235”高质量发展“十五五”规划》。在“十五五”期间，本行将锚定“百年金融老店”发展愿景，坚持“银行自身发展好、区域经济服务好、社会责任履行好”的发展使命，让打造“以客户价值为本的共



富先行银行”“贴心伴邻里的本土温情银行”成为我们打造“全国一流农商银行、全国一流公众银行”的“双一流”目标的内涵落地，全力实现“五年再造一个‘客户资本领先’的高质量瑞丰”的战略蓝图。为全面落实“1235”高质量发展战略，2026年上半年，本行迭代升级新一轮全行级“必赢之战”，坚持以能力建设为核心，聚焦“打造极致客户体验”“产业金融生态深耕”“风险经营体系深化”“价值驱动型资负管理”“组织管理与能力提升”“数智赋能模式优化”六大“必赢之战”方向聚力攻坚，融合“项目赛马”落实落细；本行持续深化“一基四箭”区域发展策略，即做深做透柯桥基本盘，拓展越城、义乌、滨海和嵊州四大业务板块，推动“必赢之战”在区域内的落地实践，试点支行差异化经营和分类管理模式，探索以“必赢之战”为标准区分各支行的规模和利润定位，“一基”夯实业务根基、深挖展业区域效益潜能，“四箭”培育增长新动能、持续拓展业务规模，推进形成可复制、可推广的特色化发展模式，以区域板块差异化布局开辟新增长空间。

第三，坚实的零售业务基础。本行以零售业务为本，充分发挥零售业务压舱石作用。十余年来，本行始终高举大零售转型之旗，做大基本盘、做牢存量盘、做强增量盘，为高质量发展夯实业务基础。持续加大对“三农”、小微等普惠领域的金融支持力度，确立了“支农支小”核心战略方向，牢牢扎根农村社区，形成了“一乡一城一市”普惠服务模式，一是深耕深化农村社区模式，坚持“网格化、全服务、零距离”打法，服务好农村百姓；二是融合深化城市社区模式，坚持“广覆盖、高黏度、差异化”打法，服务好城市居民；三是集聚深化市场集群模式，坚持“专营化、特色化、集约化”打法，服务好市场客户。本行以“1235”高质量发展战略为牵引，坚定推动新零售进入“下半场”。本行践行“以客户为中心”的理念，升级打造极致客户体验体系，围绕“瑞丰就是你的美好生活、瑞丰就是你的事业伙伴”双价值主张，以“网点转型2.0、区域治理融入、重点客群全旅程体验”为核心抓手，构建“向内提效能、向外融生态、向下沉服务”的三维体系：推动网点向“服务、营销、运营”一体化转型，打造线下服务主阵地；嵌入区域治理，以“金融+非金融”服务构建融合生态、升级银行“区域生活和事业伙伴”新角色；以数智赋能客群全旅程经营，实现价值双向提升，致力成为区域客户首选的综合金融服务伙伴。

第四，完善的风险控制体系。本行坚守“尊重规律、经营风险”理念，大力推动风险理念从“风险控制、管控业务”向“风险经营、助力业务”转型，真正构筑“敢贷、愿贷、会贷”风险文化，提升经营风险能力。坚持合规致远，夯实业务部门、各类风险管理牵头职能部门、审计部“三道”防线，有效执行各类风险管理策略，通过各类指标考核统一全行风险偏好，通过日常风险监测做好风险限额管理。持续完善数字风控体系，优化智能风控平台，逐步构建覆盖零售、公司、金市三大业务板块的全面风险管理体系，建设一体化智能贷后管理平台，完善贷后管理闭环机制，提升风险识别能力。提升风险经营能力，打响风险经营体系深化“必赢之战”，以全面风险精细化管理为核心，以“风险文化重塑+流程重构+能力升级”为抓手，构建“事前精准识别、事中动态预警、事后分级处置”的全链路风险经营体系。打破传统风险管控的被动应对模式，将



风险理念深度融入业务全流程，通过行业研究、数据赋能、机制优化实现风险定价科学化、预警管理智能化、处置流程高效化。

第五，专业的人才队伍梯队。本行秉持“崇尚专业、尊重人才”原则，高度重视人才模式的建设创新。近年来，本行始终坚持人才兴行战略导向、坚持以人为本，积极创新人才资源管理，建立健全“用人、成才、激励、淘汰、创新容错”五大人才机制，探索形成人才引进、人才培养、人才发展和人才关怀的人才全生命周期服务模式。**坚持做到人才引进有力度**，加强高层次专业人才引进，构建高素质、专业化人才队伍体系；秉持“以研赋能、以才兴行”理念，积极发挥博士后工作站汇聚高端人才、深耕前沿研究、推动“产学研”融合的重要平台作用，落实创新驱动战略；加大社会招聘与校园招聘力度，从源头上加大优秀人才引进精准度；坚持加强银校联动，按照博士生、职能类、综合类、定向柜员等实施岗位分类招聘。**坚持做到人才培养有革新**，建立“培养为先、锻炼结合”成才机制，实施“航”系列干部培训班、“鹰”系列营销队伍培训等专业化品牌项目建设，稳步推进“三化塑形”，实现全行员工分层分类培训全覆盖，锤炼队伍专业能力；深化博士后人才培养机制，实施“学术+实践”双轨模式，推进高知人才研究成果转化；组建财务、人力、科技三支 BP（业务伙伴）赋能队伍，完善多层次、专业化人才梯队；推动员工重点向前台、一线、基层直接创造利润价值的条线岗位倾斜，打造精干、高效、专业管理机构。**坚持做到人才发展有平台**，锻造干部梯队，实施“双基工程”系统性强化中层干部与源头干部人才选拔培养；开展星级评选，定期评选管理之星、专业之星、营销之星、服务之星、创新之星，评选结果作为关键岗位和干部提拔使用的重要参考；推进项目赛马，形成“一基四箭”和六大“必赢之战”等重点项目，对排名前列的项目关键人员予以激励。**坚持做到人才关怀有温度**，践行员工为本理念，打造同行者关怀、初心者荣耀、奋斗者荣耀、亲情者关怀“幸福瑞丰”关怀品牌。依托“严管善待、员工第一”的人才管理和企业文化理念，逐步构建起“又精又专”的人才队伍。截至 2026 年 6 月末，全行干部员工 2,000 余人，本科以上比例超 93%，硕博士 158 人，“90 后”员工占比超过一半。



四、报告期内主要经营情况

报告期内具体经营情况如下：

（一）主营业务分析

1. 财务报表相关科目变动分析表

单位：千元 币种：人民币

科目	2026年1-6月	2025年1-6月	变动比例（%）
营业收入	2,214,240	2,258,607	-1.96
营业支出	1,372,047	1,389,102	-1.23
经营活动产生的现金流量净额	10,883,888	5,584,910	94.88
投资活动产生的现金流量净额	-8,111,837	-1,199,299	-576.38
筹资活动产生的现金流量净额	-1,557,870	-2,610,918	40.33

营业收入变动原因说明：业务规模稳步增长叠加净息差保持稳定，利息净收入实现稳步增长。同时，债券买卖取得的投资收益下降导致非利息净收入同比减少。综上，营业收入本期小幅下降。

营业支出变动原因说明：主要系信用减值损失同比减少。

经营活动产生的现金流量净额变动原因说明：主要系客户存款和同业及其他金融机构存放款项业务现金流入增加。

投资活动产生的现金流量净额变动原因说明：主要系投资支付的现金流出增加。

筹资活动产生的现金流量净额变动原因说明：主要系发行债券收到的现金增加。

（二）利润表分析

1. 利润表项目状况

报告期内，集团实现净利润 9.08 亿元，较上年同期增长 0.93%。其中，利息净收入随着业务规模提升而稳步增长，但同时非利息净收入因债券买卖取得的投资收益下降而减少，营业收入较上年同期下降 1.96%；营业支出较上年同期减少 1.23%，主要为信用减值损失计提较上年同期减少 2.89%。

单位：千元 币种：人民币

科目	2026年1-6月	2025年1-6月	变动比例（%）
营业收入	2,214,240	2,258,607	-1.96
其中：利息净收入	1,757,060	1,568,278	12.04
非利息净收入	457,180	690,329	-33.77
营业支出	1,372,047	1,389,102	-1.23
税金及附加	11,946	7,275	64.21
业务及管理费	605,418	603,923	0.25
信用减值损失	754,304	776,732	-2.89
其他业务成本	379	1,172	-67.66
营业利润	842,193	869,505	-3.14
营业外收支净额	-9,814	-8,114	-20.95
利润总额	832,379	861,391	-3.37
所得税费用	-75,483	-38,104	-98.10
净利润	907,862	899,495	0.93
少数股东损益	9,840	9,858	-0.18
归属于母公司股东的净利润	898,022	889,637	0.94



2. 营业收入地区分布

报告期内，集团深入推进“一基四箭”区域发展策略，越城区域、嵊州区域、义乌区域业务快速发展，区域贡献度持续提升。其中：越城区域营业收入较上年同期增长 12.78%，占集团营业收入比重为 16.38%；嵊州区域营业收入较上年同期增长 11.46%，占比为 3.84%；义乌区域营业收入较上年同期增长 13.66%，占比为 5.49%。

单位：千元 币种：人民币

地区	营业收入	占比 (%)	比上年同期 增减 (%)	营业利润	占比 (%)	比上年同期 增减 (%)
绍兴地区	2,092,588	94.51	-2.74	740,961	87.98	-3.59
其中：柯桥	1,644,871	74.29	-6.21	433,790	51.50	-6.47
越城	362,777	16.38	12.78	279,833	33.23	1.14
嵊州	84,940	3.84	11.46	27,338	3.25	-2.48
义乌地区	121,652	5.49	13.66	101,232	12.02	0.25
合计	2,214,240	100.00	-1.96	842,193	100.00	-3.14

3. 利息净收入

报告期内，本行通过优化资产负债结构、精准管控利率，有效实现净息差总体企稳。在资产端，优化贷款利率定价体系，严控低收益贷款资产规模，实现贷款收益率降幅边际放缓。在负债端，科学设置存款产品利率，大力推进活期存款、低成本存款战略，提升低成本存款占比。随着贷款和存款结构的有效优化、负债成本管理措施的落地见效，集团存款付息率大幅改善，有效对冲资产收益率下行影响，集团净息差较上年同期保持稳定，同时各项业务规模保持稳步增长，利息净收入较上年同期增长 12.04%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2026 年 1-6 月		2025 年 1-6 月		同比变动 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
利息收入					
发放贷款和垫款利息收入	2,384,651	70.07	2,546,561	72.25	-6.36
其中：公司贷款和垫款利息收入	1,276,089	37.50	1,307,608	37.10	-2.41
个人贷款及垫款利息收入	1,073,792	31.55	1,186,380	33.66	-9.49
票据贴现利息收入	34,770	1.02	52,573	1.49	-33.86
金融投资利息收入	871,976	25.62	866,048	24.57	0.68
存放同业及其他金融机构款项利息收入	16,279	0.48	7,969	0.23	104.28
存放中央银行款项利息收入	73,951	2.17	68,867	1.95	7.38
买入返售金融资产利息收入	2,345	0.07	3,489	0.10	-32.79
拆出资金利息收入	53,982	1.59	31,637	0.90	70.63
小计	3,403,184	100.00	3,524,571	100.00	-3.44
利息支出					
吸收存款利息支出	1,382,339	83.98	1,655,448	84.62	-16.50
向央行借款利息支出	102,541	6.23	95,232	4.87	7.67



项目	2026年1-6月		2025年1-6月		同比变动 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
同业及其他金融机构存放款项利息支出	4,002	0.24	4,867	0.25	-17.77
拆入资金利息支出	12,368	0.75	20,154	1.03	-38.63
卖出回购金融资产款利息支出	94,530	5.74	114,509	5.85	-17.45
发行债券利息支出	48,447	2.94	63,164	3.23	-23.30
其他利息支出	1,897	0.12	2,919	0.15	-35.01
小计	1,646,124	100.00	1,956,293	100.00	-15.85
利息净收入	1,757,060		1,568,278		12.04

4. 非利息净收入

报告期内，集团实现非利息净收入 4.57 亿元，同比下降 33.77%，主要为投资收益、其他收益以及汇兑损益减少。

单位：千元 币种：人民币

项目	2026年1-6月		2025年1-6月		同比变动 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
手续费及佣金净收入	67,854	14.85	54,247	7.86	25.08
投资收益	325,992	71.30	615,756	89.20	-47.06
公允价值变动收益	67,409	14.74	-49,451	-7.16	236.31
汇兑收益	-15,692	-3.43	9,274	1.34	-269.20
其他收益	6,676	1.46	55,536	8.04	-87.98
其他业务收入	4,890	1.07	4,774	0.69	2.43
资产处置收益	51	0.01	193	0.03	-73.58
合计	457,180	100.00	690,329	100.00	-33.77

5. 投资收益

报告期内，集团实现投资收益 3.26 亿元，同比下降 47.06%，主要系金融资产投资取得的投资收益减少。

单位：千元 币种：人民币

项目	2026年1-6月		2025年1-6月		同比变动 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
交易性金融工具取得的投资收益	99,459	30.51	179,954	29.22	-44.73
处置债权投资取得的投资收益	36,490	11.19	18,707	3.04	95.06
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	108,503	33.28	347,316	56.40	-68.76
衍生金融工具取得的投资收益	14,268	4.38	3,896	0.64	266.22
其他权益工具投资持有期间取得的股利收入	-	-	1,000	0.16	-100.00
权益法核算的长期股权投资收益	67,272	20.64	64,883	10.54	3.68
合计	325,992	100.00	615,756	100.00	-47.06



6. 业务及管理费

报告期内，集团业务及管理费 6.05 亿元，同比增长 0.25%，主要系业务费用随着业务发展而增加。

单位：千元 币种：人民币

项目	2026 年 1-6 月		2025 年 1-6 月		同比变动 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
员工费用	382,691	63.21	387,386	64.15	-1.21
业务费用	145,070	23.96	134,682	22.30	7.71
折旧与摊销费用	77,657	12.83	81,855	13.55	-5.13
合计	605,418	100.00	603,923	100.00	0.25

7. 信用减值损失

报告期内，集团坚持稳健、审慎的拨备计提政策，计提发放贷款和垫款信用减值损失 8.00 亿元。同时，债权投资、其他债权投资的资产质量稳中向好，减值损失计提金额较上年同期减少。

单位：千元 币种：人民币

项目	2026 年 1-6 月		2025 年 1-6 月		同比变动 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
发放贷款和垫款	799,822	106.03	690,254	88.87	15.87
债权投资	-2,803	-0.37	96,243	12.39	-102.91
其他债权投资	-14,912	-1.98	-3,008	-0.39	-395.74
存放同业及其他金融机构款项	-1,409	-0.19	-451	-0.06	-212.42
拆出资金	-3,271	-0.43	6,984	0.90	-146.84
买入返售金融资产	53	0.01	184	0.02	-71.20
财务担保合同和贷款承诺	-24,100	-3.19	-13,474	-1.73	-78.86
其他资产	924	0.12	-	-	100.00
合计	754,304	100.00	776,732	100.00	-2.89



（三）资产、负债情况分析

1. 资产及负债状况

单位：千元 币种：人民币

项目名称	本期期末数	本期期末数占总资产的比例 (%)	上年期末数	上年期末数占总资产的比例 (%)	本期期末金额较上年期末变动比例 (%)	情况说明
资产：						
现金及存放中央银行款项	10,416,596	4.07	11,194,111	4.64	-6.95	
存放同业及其他金融机构款项	4,527,337	1.77	4,642,220	1.92	-2.47	
贵金属	13,185	0.01	-	-	100.00	交易性贵金属业务增加
拆出资金	5,321,084	2.08	5,237,776	2.17	1.59	
衍生金融资产	44,202	0.02	49,764	0.02	-11.18	
买入返售金融资产	3,453,508	1.35	682,494	0.28	406.01	买入返售债券业务增加
发放贷款和垫款	142,002,735	55.55	136,813,938	56.65	3.79	
交易性金融资产	9,694,985	3.79	11,834,827	4.90	-18.08	
债权投资	36,214,183	14.17	35,134,207	14.55	3.07	
其他债权投资	38,959,191	15.24	31,232,373	12.93	24.74	
其他权益工具投资	100,440	0.04	100,440	0.04	-	
长期股权投资	1,171,533	0.46	1,108,248	0.46	5.71	
固定资产	1,174,811	0.46	1,211,584	0.50	-3.04	
使用权资产	87,739	0.03	94,977	0.04	-7.62	
无形资产	110,110	0.04	112,392	0.05	-2.03	
递延所得税资产	1,010,574	0.40	1,003,834	0.42	0.67	
其他资产	1,340,872	0.52	1,041,742	0.43	28.71	
资产合计	255,643,085	100.00	241,494,927	100.00	5.86	
负债：						
向中央银行借款	13,142,458	5.14	12,125,921	5.02	8.38	
同业及其他金融机构存放款项	238,271	0.09	233,585	0.10	2.01	
拆入资金	2,700,859	1.06	1,801,027	0.75	49.96	从其他银行拆入款项增加
交易性金融负债	1,374,958	0.54	495,370	0.21	177.56	债券卖空业务增加
衍生金融负债	16,593	0.01	15,488	0.01	7.13	
卖出回购金融资产款	18,241,139	7.14	16,804,482	6.96	8.55	
吸收存款	191,769,962	75.01	181,638,189	75.21	5.58	
应付职工薪酬	239,546	0.09	307,964	0.13	-22.22	
应交税费	78,791	0.03	78,802	0.03	-0.01	
预计负债	19,020	0.01	43,120	0.02	-55.89	财务担保合同和贷款承诺业务减少
应付债券	5,373,085	2.10	6,444,726	2.67	-16.63	
租赁负债	72,403	0.03	83,497	0.03	-13.29	
其他负债	1,694,755	0.66	1,458,514	0.59	16.20	
负债合计	234,961,840	91.91	221,530,685	91.73	6.06	



2. 商业银行计息负债和生息资产情况

商业银行计息负债和生息资产的平均余额与平均利率情况

单位：千元 币种：人民币

类别	平均余额	平均利率（%）
企业活期存款	25,972,739	0.68
企业定期存款	19,033,122	1.76
储蓄活期存款	15,926,930	0.05
储蓄定期存款	114,736,417	1.87
其他	8,808,480	1.18
合计	184,477,688	1.50
企业贷款	77,722,847	3.28
零售贷款	58,781,902	3.65
票据贴现	7,790,891	0.89
合计	144,295,640	3.31
存放中央银行款项	9,457,769	1.56
存放同业及其他金融机构款项	4,338,606	0.75
拆出资金	5,975,890	1.81
买入返售金融资产	471,268	1.00
金融资产投资	71,058,800	2.45
合计	91,302,333	2.23
向中央银行借款	14,237,199	1.44
同业存放款项	545,866	1.47
卖出回购金融资产	14,147,084	1.34
同业拆入	1,653,867	1.50
已发行债券	6,280,981	1.60
合计	36,864,997	1.43

注：平均利率为年化后数据。

3. 发放贷款和垫款状况

按产品类型划分的贷款结构

截至报告期末，集团贷款总额 1,468.18 亿元，较上年末增加 56.12 亿元。其中：公司贷款 829.54 亿元，占比 56.50%，较上年末增加 79.49 亿元；个人贷款 587.68 亿元，占比 40.03%，较上年末增加 12.05 亿元；票据贴现 50.97 亿元，占比 3.47%，较上年末减少 35.41 亿元，主要是本行应对上半年票据市场利率下行，主动减配票据资产。

单位：千元 币种：人民币

项目	2026年6月30日		2025年12月31日	
	账面余额	占比（%）	账面余额	占比（%）
公司贷款	82,953,532	56.50	75,004,673	53.11
个人贷款	58,767,873	40.03	57,563,115	40.77
其中：住房按揭贷款	7,905,375	5.38	8,461,265	5.99
个人经营贷款	37,299,315	25.41	36,835,952	26.09
个人消费贷款	12,889,356	8.78	11,534,552	8.17
信用卡	673,827	0.46	731,346	0.52



项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
票据贴现	5,096,602	3.47	8,638,099	6.12
合计	146,818,007	100.00	141,205,887	100.00

商业银行贷款投放按行业分布情况：

集团公司贷款投放行业主要为制造业、批发和零售业，报告期末占贷款和垫款总额比重分别为 20.79%、13.48%。

单位：千元 币种：人民币

行业分布	2026 年 6 月 30 日			2025 年 12 月 31 日		
	账面余额	比例 (%)	不良率 (%)	账面余额	比例 (%)	不良率 (%)
制造业	30,512,256	20.79	0.30	28,216,730	19.99	0.41
批发和零售业	19,797,885	13.48	0.67	18,522,155	13.12	0.51
建筑业	5,749,856	3.92	0.09	5,261,313	3.73	0.12
租赁和商务服务业	7,620,576	5.19	0.11	7,881,461	5.58	0.16
水利、环境和公共设施 管理业	2,497,246	1.70	—	2,599,226	1.84	—
房地产业	3,877,569	2.64	—	2,952,439	2.09	—
电力、燃气及水的生产 和供应业	1,272,108	0.87	—	1,232,807	0.87	—
农、林、牧、渔业	759,038	0.52	0.86	765,137	0.54	0.89
信息传输、软件和信息 技术服务业	738,576	0.50	—	626,773	0.44	—
科学研究和技术服务业	3,451,493	2.35	0.01	2,727,254	1.93	0.02
其他行业	2,221,055	1.51	0.63	1,917,991	1.35	0.90
贸易融资	4,455,874	3.03	—	2,301,387	1.63	—
票据贴现	5,096,602	3.47	—	8,638,099	6.12	—
个人	58,767,873	40.03	2.29	57,563,115	40.77	1.99
贷款和垫款总额	146,818,007	100.00	1.09	141,205,887	100.00	0.99

商业银行贷款投放按地区分布情况：

单位：千元 币种：人民币

地区分布	2026 年 6 月 30 日			2025 年 12 月 31 日		
	账面余额	比例 (%)	不良率 (%)	账面余额	比例 (%)	不良率 (%)
绍兴地区	131,392,269	89.49	1.01	126,396,473	89.51	0.95
其中：柯桥	99,629,501	67.86	0.97	96,456,461	68.30	0.93
越城	27,504,757	18.73	1.15	25,791,972	18.27	1.01
嵊州	4,258,011	2.90	0.95	4,148,040	2.94	0.95
义乌地区	15,425,738	10.51	1.81	14,809,414	10.49	1.33
合计	146,818,007	100.00	1.09	141,205,887	100.00	0.99



贷款担保方式分类及占比

单位：千元 币种：人民币

担保方式分类	2026 年 6 月 30 日			2025 年 12 月 31 日		
	账面余额	占比 (%)	不良率 (%)	账面余额	占比 (%)	不良率 (%)
信用贷款	25,343,222	17.26	1.48	21,814,535	15.45	1.49
保证贷款	37,127,847	25.29	1.20	33,529,339	23.75	1.32
附担保物贷款	84,346,938	57.45	0.93	85,862,013	60.80	0.74
一抵押贷款	77,906,917	53.06	1.00	76,301,684	54.03	0.82
一质押贷款	6,440,021	4.39	0.06	9,560,329	6.77	0.06
合计	146,818,007	100.00	1.09	141,205,887	100.00	0.99

商业银行前十名贷款客户情况

单位：千元 币种：人民币

前十名贷款客户	期末余额	占比 (%)
客户 A	498,500	0.34
客户 B	498,000	0.34
客户 C	498,000	0.34
客户 D	492,000	0.33
客户 E	484,000	0.33
客户 F	482,950	0.33
客户 G	482,900	0.33
客户 H	434,500	0.30
客户 I	428,000	0.29
客户 J	405,000	0.27
合计	4,703,850	3.20

报告期信贷资产质量情况

单位：千元 币种：人民币

项目	2026 年 6 月 30 日				2025 年 12 月 31 日			
	贷款金额	占比 (%)	拨备金额	拨贷比 (%)	贷款金额	占比 (%)	拨备金额	拨贷比 (%)
正常	142,146,715	96.82	2,337,708	1.64	137,035,958	97.05	2,345,920	1.71
关注	3,066,823	2.09	1,217,879	39.71	2,771,182	1.96	1,008,692	36.40
次级	352,294	0.24	220,087	62.47	436,485	0.31	301,046	68.97
可疑	466,302	0.31	391,407	83.94	336,684	0.24	285,845	84.90
损失	785,873	0.54	785,873	100.00	625,578	0.44	625,578	100.00
合计	146,818,007	100.00	4,952,954	3.37	141,205,887	100.00	4,567,081	3.23



报告期贷款迁徙率情况

项目 (%)	2026 年 6 月 30 日	2025 年	2024 年
正常类贷款迁徙率	1.24	2.19	2.21
关注类贷款迁徙率	19.21	13.72	34.70
次级类贷款迁徙率	85.62	56.59	29.34
可疑类贷款迁徙率	91.70	97.51	52.90

注：迁徙率根据中国银监会相关规定计算。

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

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

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

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

公司重组贷款和逾期贷款情况

单位：千元 币种：人民币

分类	期初余额	期末余额	所占比例 (%)
重组贷款	353,311	528,019	0.36
逾期贷款	2,836,505	3,144,553	2.14

报告期末逾期 90 天以上贷款余额与不良贷款比例 91.25%。

报告期末逾期 60 天以上贷款余额与不良贷款比例 96.69%。

贷款损失准备的计提和核销情况

单位：千元 币种：人民币

项目	以摊余成本计量	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益
贷款损失准备的计提方法	预期信用损失法	预期信用损失法
贷款损失准备的期初余额	4,545,350	21,731
贷款损失准备本期计提	811,986	-12,164
贷款损失准备本期核销	-451,270	-
贷款损失准备的期末余额	4,943,387	9,567
回收以前年度已核销贷款损失准备的数额	37,321	-



4. 金融投资状况

金融投资分类别情况

报告期末，集团金融投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资、其他权益工具投资，其中：其他债权投资 389.59 亿元，占比 45.85%；债权投资 362.14 亿元，占比 42.62%；交易性金融资产 96.95 亿元，占比 11.41%；其他权益工具投资 1.00 亿元，占比 0.12%。

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
交易性金融资产	9,694,985	11.41	11,834,827	15.11
债权投资	36,214,183	42.62	35,134,207	44.87
其他债权投资	38,959,191	45.85	31,232,373	39.89
其他权益工具投资	100,440	0.12	100,440	0.13
合计	84,968,799	100.00	78,301,847	100.00

金融投资分项目情况

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
政府债券	66,905,698	78.95	58,905,765	75.43
金融债券	1,591,813	1.88	3,451,328	4.42
企业债券	9,449,630	11.15	8,729,217	11.18
同业存单	494,603	0.58	-	-
基金	4,614,546	5.45	5,254,498	6.73
资管计划及其他	1,586,151	1.87	1,646,171	2.11
股权投资	100,440	0.12	100,440	0.13
小计	84,742,881	100.00	78,087,419	100.00
加：应计利息	608,193		599,366	
减：减值准备	382,275		384,938	
合计	84,968,799		78,301,847	

银行持有金融债券的类别和金额

类别	金额
政策性金融债	891,209
其他金融债券	700,604



其中，面值最大的十只金融债券情况：

单位：千元 币种：人民币

债券名称	面值	年利率（%）	到期日	计提减值准备
24 农发清发 17	250,000	2.01	2031/11/9	-
24 农发清发 07	130,000	2.36	2031/3/20	-
25 萧山农商行绿债 01	100,000	1.90	2028/9/26	120
26 国开 05	100,000	1.92	2036/6/3	-
24 国开清发 01	90,000	2.64	2031/8/1	-
25 国开 11	90,000	1.53	2026/9/9	-
23 农发清发 07	80,000	2.67	2030/1/9	-
24 上虞农商银行二级 资本债 01	80,000	2.80	2034/12/13	-
25 浦发银行科创债 01	70,000	1.66	2028/5/14	83
25 顺德农商小微债 01	70,000	1.95	2028/8/28	-

5. 吸收存款状况

吸收存款按类型的状况

截至报告期末，集团总存款 1,891.25 亿元，较上年末增加 110.26 亿元，增幅 6.19%。其中：活期存款 443.35 亿元，较上年末增加 49.32 亿元，增幅 12.52%；定期存款 1,365.07 亿元，较上年末增加 82.59 亿元，增幅 6.44%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比（%）	账面余额	占比（%）
活期存款	44,335,163	23.44	39,403,491	22.12
其中：公司	28,550,348	15.09	22,888,409	12.85
个人	15,784,815	8.35	16,515,082	9.27
定期存款	136,507,366	72.18	128,248,461	72.01
其中：公司	18,827,915	9.96	18,932,868	10.63
个人	117,679,451	62.22	109,315,593	61.38
其他存款	8,282,149	4.38	10,447,141	5.87
合计	189,124,678	100.00	178,099,093	100.00

客户存款按地区分布情况

单位：千元 币种：人民币

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比（%）	账面余额	占比（%）
绍兴地区	182,273,217	96.38	174,982,591	98.25
其中：柯桥	142,195,393	75.19	136,919,946	76.88
越城	34,761,590	18.38	33,198,453	18.64
嵊州	5,316,234	2.81	4,864,192	2.73
义乌地区	6,851,461	3.62	3,116,502	1.75
合计	189,124,678	100.00	178,099,093	100.00



6. 股东权益变动的情况

单位：千元 币种：人民币

项目	2025 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2026 年 6 月 30 日
股本	1,962,161	-	-	1,962,161
资本公积	1,348,976	-	-	1,348,976
其他综合收益	168,718	225,420	-	394,138
盈余公积	3,697,903	-	-	3,697,903
一般风险准备	5,547,117	4,601	-	5,551,718
未分配利润	6,965,117	898,022	416,655	7,446,484
少数股东权益	274,250	9,840	4,225	279,865
合计	19,964,242	1,137,883	420,880	20,681,245

7. 截至报告期末主要资产受限情况

单位：千元 币种：人民币

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
债券投资	22,070,201	17,252,215
信贷资产	3,670,326	7,684,977
票据	-	-
合计	25,740,527	24,937,192

上表中本行质押的金融资产主要为向中央银行借款、卖出回购金融资产等业务提供担保物，包括债券、信贷资产、票据。

此外，本行向所持有的通过证券借贷业务和证券互换业务借入的证券提供担保物。2026 年 6 月 30 日，本行在证券借贷业务和证券互换业务下作为担保物的资产为人民币 9,222,846 千元（2025 年末为人民币 8,564,861 千元）。

本行在证券借出交易中转让的债券的使用也受到限制，2026 年 6 月 30 日，借出债券的面值为人民币 10,915,000 千元（2025 年末为人民币 14,855,000 千元）。

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

（四）投资状况分析

1. 对外股权投资总体分析

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

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

2023 年 12 月，本行通过拍卖受让股份方式以现金受让苍南农商银行 5.0009% 的股份，成为苍南农商银行的主要股东。2024 年 6 月，本行通过拍卖受让股份方式增持苍南农商银行 2.58% 的股



份，增持后，本行合计持有苍南农商银行 7.58% 的股份。苍南农商银行成立于 2005 年 6 月，注册资本 1,096,272 千元。

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

2. 重大的股权投资

报告期内，本行无重大的股权投资事项。

3. 重大的非股权投资

报告期内，本行无重大的非股权投资事项。

4. 以公允价值计量的金融资产

具体内容见“第八节 财务报告十二、金融工具的公允价值”。

5. 衍生品投资情况

报告期内，本行衍生品投资情况详见“第八节财务报告 五、财务报表主要项目附注 4、衍生金融工具”。

（五）重大资产和股权出售

报告期内，本行无重大资产和股权出售事项。

（六）主要控股参股公司分析

截至 2026 年 6 月 30 日，嵊州瑞丰村镇银行注册资本为 176,000 千元，本行持股比例为 51.99%。截至 2026 年 6 月 30 日，嵊州瑞丰村镇银行总资产为 6,029,801 千元，总负债为 5,446,888 千元，净资产为 582,913 千元。2026 年 1-6 月实现营业收入 84,940 千元，净利润为 20,494 千元。

截至 2026 年 6 月 30 日，永康农商银行注册资本为 910,545 千元，本行持股比例为 6.96%。本行已向永康农商银行派驻一名董事参与其决策性事务，因此能够对其经营决策施加重大影响。截至 2026 年 6 月 30 日，永康农商银行总资产为 90,689,334 千元，总负债为 82,447,923 千元，净资产为 8,241,411 千元。2026 年 1-6 月实现营业收入 923,238 千元，净利润为 472,606 千元。

截至 2026 年 6 月 30 日，苍南农商银行注册资本为 1,096,272 千元，本行持股比例为 7.58%。本行已向苍南农商银行派驻一名董事参与其决策性事务，因此能够对其经营决策施加重大影响。截至 2026 年 6 月 30 日，苍南农商银行总资产为 68,268,235 千元，总负债为 60,917,418 千元，净资产为 7,350,817 千元。2026 年 1-6 月实现营业收入 1,047,730 千元，净利润为 461,602 千元。



（七）公司控制的结构化主体情况

具体内容见“第八节财务报告 六、在其他主体中的权益”。

（八）商业银行报告期分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

截至报告期末，本行共拥有 109 家分支机构，90 家分布于绍兴市柯桥区，16 家分布于绍兴市越城区，3 家分布于义乌市。另外本行在浙江省嵊州市发起设立了嵊州瑞丰村镇银行，截至报告期末，嵊州瑞丰村镇银行共拥有 8 家分支机构、121 名员工。

序号	机构名称	地址	机构数	员工数	总资产 (千元)
1	总行（含营业部）	浙江省绍兴市柯桥区柯桥笛扬路 1363 号	2	666	69,407,596
2	陶堰支行	浙江省绍兴市越城区陶堰街道堰中路 35 号	1	23	2,434,405
3	孙端支行	浙江省绍兴市越城区孙端街道鲁易大厦 1 幢 0101-0104 室、0202 室	3	33	3,950,655
4	齐贤支行	浙江省绍兴市柯桥区齐贤街道环镇东路与羊山路交叉口浙江诚隆大厦西南角 1-3 楼	7	73	10,341,325
5	安昌支行	浙江省绍兴市柯桥区安昌街道红桥头村齐大公路北侧绍兴中天经编有限公司营业房	6	55	8,380,353
6	钱清支行	浙江省绍兴市柯桥区钱清街道东江永通国贸中心 4 幢 101 室、102 室、103 室、201 室、301 室	9	84	11,662,925
7	杨汛桥支行	浙江省绍兴市柯桥区杨汛桥街道杨汛商贸中心	4	46	6,798,150
8	夏履支行	浙江省绍兴市柯桥区夏履镇钱茅公路 66 号	1	19	2,239,228
9	柯桥支行	浙江省绍兴市柯桥区柯桥街道恒美大厦 0101-0102、0104-0105、0119、0201-0205、0301 室	8	85	11,432,377
10	华舍支行	浙江省绍兴市柯桥区华舍街道镇西路 1 号	7	53	9,183,378
11	漓渚支行	浙江省绍兴市柯桥区漓渚镇新街 61 号	3	30	3,356,077
12	福全支行	浙江省绍兴市柯桥区福全街道花为媒汽配城 B1，28-40 号	6	53	6,776,484
13	兰亭支行	浙江省绍兴市柯桥区兰亭街道咸亨佳苑 3 幢 101 室	3	36	4,860,624
14	平水支行	浙江省绍兴市柯桥区平水镇平兴东路 1 号	5	47	6,124,691
15	王坛支行	浙江省绍兴市柯桥区王坛镇舜江路镇中路交叉口	3	36	4,709,945
16	滨海支行	浙江省绍兴市柯桥区马鞍街道滨海工业区滨海旺角大厦 3 区 102-108 室、201-207 室	5	64	10,320,636
17	越州支行	浙江省绍兴市越城区环城北路 33 号	3	55	6,800,423
18	新城支行	浙江省绍兴市越城区人民东路 193 号	3	52	5,365,618
19	轻纺城支行	浙江省绍兴市柯桥区柯桥街道精工广场 8 幢 3 单元	7	77	7,488,256
20	柯岩支行	浙江省绍兴市柯桥区柯岩街道柯岩大道 187 号	8	73	13,888,330
21	湖塘支行	浙江省绍兴市柯桥区湖塘街道湖塘村西跨湖 362 号	4	37	5,228,967
22	富盛支行	浙江省绍兴市越城区富盛镇富盛村新纪元公寓 2 号楼 212-213 号	1	21	2,344,430
23	柯北支行	浙江省绍兴市柯桥区柯桥街道裕民路 1207、1209、1211 号	3	36	6,845,112



序号	机构名称	地址	机构数	员工数	总资产 (千元)
24	城南支行	浙江省绍兴市越城区城南街道江家楼公寓西区中兴南路 720-728 号	2	32	3,316,026
25	镜湖支行	浙江省绍兴市越城区灵芝街道洋江西路 550 号	2	28	11,625,612
26	义乌支行	浙江省金华市义乌市福田街道工人北路 509 号	3	143	14,776,665
	合计		109	1,957	249,658,288

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

1. 报告期理财业务的开展和损益情况

本行紧紧围绕“1235”高质量发展战略，深耕普惠财富管理赛道，秉持贴合大众客户财富需求的陪伴式服务理念，聚焦提质增效、多元发展，统筹产品运营与专业投资两大核心板块，以强化投研实力、丰富资产配置、筑牢收益底线、升级客户服务为运营准则，持续夯实资产管理核心实力。本行持续完善大类资产配置体系，结合市场走势动态优化资产结构，积极落地发行微含权系列产品，丰富产品供给，迭代优化多层次、差异化的核心产品矩阵，精准适配各类客户财富配置需求。

报告期内，本行凭借优质的理财产品品质与规范的运营服务，荣获中国投资协会“五星理财产品奖”、理财登记中心“理财信息登记优秀发行机构”等多项荣誉。本行长期专业化、精细化的经营服务，赢得了本地理财市场广大客户的深度信赖，有效提升了普惠财富管理领域的市场竞争力与品牌影响力，铸就了优质的瑞丰银行理财品牌形象。报告期内，本行累计募集净值型理财产品金额 127.79 亿元，期末净值型理财规模为 94.81 亿元。

2. 报告期财富管理业务的开展和损益情况

本行锚定“区域首选财富管理银行”愿景，以“民众信赖、长期陪伴”为价值主张，纵深推进大财富管理战略，持续完善客户经营、产品供给、渠道服务三大核心能力：客户经营方面，深化“全客户、全产品、全渠道”的“三全经营”，落实精细化、名单制的客户管理机制，实现资源投入与客户价值相适配，多维度夯实客户综合服务能力；产品供给方面，坚持固收为主、权益为辅，搭建“基础类—配置类—定制类”金字塔型产品货架，形成以自营理财为中心、代销基金/保险/贵金属/资管/理财协同的“1+N”财富产品体系，产品供给与客户生命周期需求适配度持续增强；渠道服务方面，打造“线上微阵地、线下主阵地、员工心阵地”立体化渠道网络，线上布局手机银行、企业微信等私域触点，线下推进特色主题网点与客群俱乐部建设，总行投资顾问团队下沉支行开展驻点辅导，客户连接质量与服务连续性有效提升。

报告期内，本行财富管理日均规模 291.02 亿元，较上年同期增长 17.00%；代销保险产品规模达 1.18 亿元，较上年同期增长 58.76%。报告期末，本行财富管理存续规模 297.90 亿元、较上年末增长 5.69%，三星级及以上财富客户达 78,754 人、较上年末增长 10.91%，三星级及以上财富客户 AUM 达 927.15 亿元、较上年末增长 9.24%。



(十) 商业银行对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

单位：千元 币种：人民币		
项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
信贷承诺	17,533,399	19,314,852
其中：		
未使用信用卡额度	2,755,299	2,625,449
银行承兑汇票	10,052,588	13,401,897
开出保函	610,860	578,821
开出信用证	4,114,652	2,708,685
资本性支出承诺	-	-

五、报告期各类风险和风险管理情况

报告期内，面对各种外部挑战和内部压力，本行践行“内控优先、稳健经营”的管理理念，坚持“匹配性、全面性、独立性及有限性”原则，兼顾风险和收益，依托全面风险管理体系，促进风险管控和稳健运行，提升全面风险管控能力，为高质量发展筑牢底线。

(一) 信用风险状况的说明

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

报告期内，本行围绕高质量发展战略目标，将经营风险作为“硬实力”，以全方位风险偏好为引领，构建三维风险文化培育体系、夯实信贷全流程管控基础、加速数字风控建设，推动全行信用风险管理水平全面提升。报告期末，本行信用风险得到有效管控，资产质量总体稳定，不良贷款率 1.09%、不良贷款余额 16.04 亿元。

一是统一全行风险偏好，持续完善内控制度体系。2026 年，本行根据业务发展需要及监管要求，修订完善了《瑞丰银行大额风险暴露管理办法》《瑞丰银行风险贷款质询工作制度》《瑞丰银行信贷业务贷后检查管理办法》《瑞丰银行预期信用损失法实施管理办法》等制度，持续夯实内控管理制度基础；完成全行分层分类监测指标体系的设定和监测，撰写年度风险偏好陈述书，进一步完善全行风险偏好和风险限额指标体系，确保各项风险指标不偏离，同时向业务条线和支行一线正确传导风险政策和偏好，压实风险管理责任，持续筑牢风险防控长效机制。

二是构建风险文化培育体系，筑牢信贷风险思想防线。2026 年以来，本行创新构建“手册+案例+质询”三维风险文化培育体系，全方位夯实信贷风险管理思想根基。本行系统梳理信贷从业理念、岗位履职规范及合规追责要求，编制完成《瑞丰银行信贷文化手册》，形成全行统一的信贷从业指导纲领；常态化归集一线信贷风控实战案例，沉淀复用优秀风控经验，本年首期推送的风控案例累计点击率超千次；落地风险贷款质询警示教育机制，组织开展首期全行风险贷款专项质询会，集中对典型风险贷款开展深度质询、全流程复盘剖析，查摆信贷履职薄弱环节，并同步编撰专项警示案例汇编，以真实业务个案强化全员合规履职意识。



三是夯实信贷全流程管控基础，稳步提升精细化风控能力。在贷前方面，本行扎实推进行业标准与数字化工具筹建，通过实地调研初步形成4个细分纺织行业授信准入规则、穿透式尽调模板，并全面梳理对公、个人经营贷、消费贷全品类业务核查要点，整合优化后纳入《授信业务尽职调查管理办法》；同时积极推进贷前智能化建设，已完成贷前“一键查询”系统优化框架搭建、将个人客户R1-R6评级完整嵌入贷款利率定价系统等工作。在贷中方面，本行建立动态风险退出管控机制，统一全行客户风险分级判定标准，细化预警客户、重点关注客户差异化管控规则，建立风险贷款量化退出考核机制，实现存量风险动态排查、分级管控、主动压降。在贷后方面，本行聚焦不良资产提质出清，优化风险管理部架构，设立特殊资产经营部二级部门，整合法务、清收岗位资源，组建专业化不良清收团队，搭建总支联动、内外协同作业模式，建立不良分户台账管理机制，推行“一户一策”差异化处置策略，规范标准化作业流程，常态化开展专项实操培训，持续提升不良资产专业化处置能力。

四是加速数字风控建设，提升全面风险管理效能。2026年上半年，本行修订印发《瑞丰银行预期信用损失法实施管理办法》，明确各项管理要求、规范各项操作，同时基于浙江农商联合银行减值估值系统优化改造情况，结合本行实际，进一步全面优化和验证模型，确保本行及时充足计提信用风险损失准备。开发风险指标数字大屏，及时、直观揭示各类风险状况。持续迭代一体化智能贷后管理平台，新增贷后检查、不良预测功能模块，优化客户集团关联、历史数据池等基础功能，同时依托全行底层信贷数据，自主搭建支行风险量化监测指标体系，实现各支行资产质量、风险结构的数据化、可视化精准监测。今年以来，本行稳步推进对公客户风险评级体系优化工作，摒弃传统单一财务评价逻辑，确立“重经营、重实质”的综合评价导向，规划设置6个一级指标、15个二级指标的标准化评分卡架构，为后续模型迭代优化、精准量化客户风险奠定基础。

（二）流动性风险状况的说明

流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的资金需求，从而引发损失的风险。

报告期内，本行严格遵循监管要求，结合宏观经济与市场流动性形势，持续完善风险管理体系，前瞻优化资产负债策略，统筹平衡发展与风控。主要管理举措如下：

一是完善制度体系建设，统筹年度风险管理布局。2026年以来，本行紧跟监管政策导向与市场流动性运行特征，结合自身经营管理实际，制定年度流动性风险管理政策方案和资产负债管理指引，明确全年风险管理目标、实施策略、指标限额及结构优化路径，为全年资产负债管理提供制度依据与量化指引。同时，本行严格落实全面风险管理工作部署，结合上年度指标突破情况、业务发展态势及本行经营管理要求，研判风险承受能力与管控重点，对现有风险偏好体系和风险限额指标监测阈值进行合理优化调整，切实提升风险管控的精准性与适配性。

二是深化精细监测管控，强化前瞻风险研判。本行搭建系统化、精细化的流动性监测管理体系，依托核心业务系统、资金业务系统等数字化平台，辅以手工统计，实现流动性风险指标常态



化监测。持续深化清算资金精细化管理，重点强化清算头寸异常波动、大额资金交易的动态监测与深度分析，精准研判客户资金动向，严格落实大额交易报备管理制度，全面提升清算资金管控质效。本行按季开展压力测试，综合考虑可能引发流动性风险的主要因子和外部环境因素，合理设定压力情景，审慎评估本行在压力情景下的流动性风险状况，提升风险预判与抵御能力。

三是健全应急处置机制，提升风险应急保障能力。本行持续优化流动性风险应急管理体系，完善风险预警、应急响应、处置落地全流程工作机制，细化应急处置流程、责任分工及应对举措，常态化夯实流动性风险应急处置基础。通过机制完善与年度演练打磨，全面提升突发流动性风险的快速响应、科学处置和缓释化解能力，有效防范各类突发因素引发的流动性风险，为全行流动性安全稳定运行提供坚实的应急保障。

报告期内，本行整体流动性水平安全稳健、运行平稳。全行存款及核心负债规模稳步增长，优质流动性资产储备充裕，资金来源稳定可靠，能够充分支撑各项业务持续健康发展。报告期末，本行流动性比例为 73.73%，流动性覆盖率为 147.84%，净稳定资金比例为 128.67%，各项核心流动性风险指标均满足监管达标要求，整体流动性风险抵御能力充足、风险态势可控。

（三）市场风险状况的说明

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格等）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。2026 年以来，本行始终将市场风险防控作为核心管理目标之一，严格遵循监管对市场风险的定义，持续优化自营投资业务和外汇业务管理，各项风险指标均保持在监管要求范围内。本行依托管理制度迭代、分级审批限额管控、实时动态风险监测、数字化风控系统搭建等多重举措，持续强化市场风险识别、预判与处置能力，全面提升风险管控敏锐度。报告期内，本行实现市场风险整体可控。

报告期内，本行在市场风险管理方面重点开展了以下工作：

一是健全风控制度框架，夯实风险管控根基。本行以标准化制度建设作为风险底线管控核心抓手，2026 年上半年，本行修订印发了《瑞丰银行市场风险管理办法》，明确市场风险管理体系和组织架构，规范市场风险识别、评估和度量方法，划定市场风险监测范围、交易品种及限额等管理规则，为业务开展提供清晰规则指引，确保风险管控有章可循。同时，严格落实《瑞丰银行市场风险应急预案》相关管理要求，按年开展市场风险应急演练，明确报告处置机制，持续健全全覆盖的市场风险防控体系。

二是规范分级审批授权，加强业务限额管控。本行组织金融市场部落实常态化审批授权梳理更新工作，结合岗位变动、人员调整及时更新金融市场业务操作权限、业务审批权限、单笔审批额度等管控参数，所有业务严格遵照限额指标及时落地办理。强化市场风险业务限额与头寸全流程管控，常态化开展投资头寸逐日盯市监测，严格落实止盈止损刚性执行机制；基于宏观及市场行情动态研判，灵活优化风险限额、调整持仓头寸规模，实现风险管控标准与市场波动特征动态适配。



三是深耕市场策略研判，统筹经营与风险底线。本行聚焦宏观政策与市场动态，密切研判经济政策调整与市场行情变化，动态优化债券、外汇、黄金等资产配置策略；在风险可控前提下，合理运用杠杆工具增厚投资收益。同时，针对利率波动风险，通过调整资产组合久期、优化持仓品种结构，实现风险水平与资本实力的精准匹配，实现盈利水平与风险抵御能力协同提升。

四是搭建动态监测体系，提升风险前置识别能力。本行构建跨部门协同管理机制，专职风控人员深度嵌入业务洽谈、投前尽调、持仓管理各环节，对债券、基金、权益等市场风险业务实施全流程监控；技术层面，依托 DV01 等指标监测模型实时跟踪债券投资组合风险敞口及久期变化；操作层面，全面梳理金融市场业务全链条风险隐患，绘制标准化业务风险地图，大幅提升风险识别响应速度与精准程度。

五是深化数字化转型应用，智能风控赋能业务发展。本行加快数字风控系统建设，深化与浙江农商联合银行的系统协同开发，推动各系统平台融合互通。同时，加强投研信评体系建设，建立“白名单+可投库”管理制度，运用数字化手段提升资产配置效率与风险筛选精度，为市场风险管控注入科技动能。

（四）操作风险状况的说明

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、人员和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。报告期内，本行坚持稳健创新的风险偏好，推动风险管理从“被动防控”向“主动经营”、从单一条线管控向全面风险管理转型，持续夯实前台业务经营、中台风险防控、后台审计监督的“三道防线”，全方位提升操作风险精细化、常态化、闭环化管理水平。

会计检查辅导方面。一是升级检辅工作模式。持续优化全行运营检查辅导体系，通过业务版块专业化分工、定期学习交流、靶向蹲点等提升总部检辅人员专业能力，精准对接支行一线需求。二是强化支行运营主管赋能。通过推行主管结对机制、开展交叉检查、优化激励流程、萃取优秀案例等方式，构建“能力提升+实践赋能+激励优化”的培养体系。三是提升集中运营服务能级。强化集中作业人员管理、岗位协同、合规建设，稳步提升集中运营服务质效。四是聚焦柜面人员能力提升。今年以来，持续开展“柜面达人晒比”活动，培育网点转型软实力。

授信尽职调查方面。一是夯实制度根基。健全授信业务制度流程，优化管理与风控体系，保障全行授信业务合规有序开展。二是强化前端管控。规范客户经理授信上报标准，明确尽调必查事项与操作要点，将风险防控关口前移至业务流程之中。三是深研行业图谱。聚焦战略新兴与传统行业，全面摸排上下游产业链、盈利模式以及关键风险点，切实提升客户经理风险识别与研判能力。四是赋能基层实践。按季开展专项检查，按月推进现场督导；累计梳理支行审批常见问题 100 余项、否决案例 32 例，通过“晾晒”共享，实现经验传导与靶向指导，有效规范基层授信履职行为。

用信操作管理方面。一是从严落实用信审核，持续推进信贷数据治理。报告期内，全行线上审批贷款共计 17,505 笔，投放金额 469.03 亿元。针对额度类线上贷款严把放款关口，保障业务



质量；线下依托风险经理开展信贷操作督导与现场辅导，持续锤炼信贷操作队伍业务能力，夯实岗位人员专业基础。二是搭建常态化后台培训与考核机制，常态化开展职业素养培育，持续提升条线人员综合能力。三是加大业务检查力度，健全检查成果复核监督机制。报告期内，放款中心开展用信原件专项检查 1 次，覆盖 12 家支行 490 户信贷用信档案。持续强化检查后续跟踪督导，实行整改闭环管理，切实提升监督检查实效。

员工行为管理方面。一是夯实制度管理根基。修订违规积分管理办法、员工禁令、行为守则等制度，发挥制度规范的指引作用。同时，开展“合规落实年”活动，建立健全员工行为管理考核评价标准。二是开展合规履职对照检查。整改完成对照要点 8 条，全面提升全行合规履职能力。同时，编发客户经理合规履职要点清单，组织全员集中学习与线上测试。三是创新载体宣贯合规意识。依托 OA 系统上线全年合规弹窗提示，开展学法闯关活动，强化员工合规应知应会能力。四是强化重点领域合规检查。聚焦重点风险领域，针对违规担保、代客操作、非法金融活动、不良资产处置等关键环节，累计下发合规风险提示函 4 份，精准防范重点领域操作风险。

重要岗位轮岗强休方面。本行将重要岗位轮换和员工强制休假作为内控管理的重要措施之一，采取了制定计划、定期检查、辅导监督等一系列措施常态化规范落地执行。年初对全行重要岗位人员名单进行梳理和核对，科学制定年度轮岗强休工作计划，确定强休人员数量。全程跟踪轮岗强休落地情况，定期对轮岗强休执行情况进行全面检查，逐一指导轮岗强休执行过程中的问题和注意事项。每季度监督轮岗强休完成进度，确保应轮尽轮、强休人数符合要求，有效防范岗位操作风险与道德风险。

（五）洗钱风险状况的说明

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

本行根据人民银行、国家金融监督管理总局和浙江农商联合银行有关反洗钱的法律法规与各项规章制度，认真制定并执行各项反洗钱制度。2026 年上半年，本行制定并修订《2026 年反洗钱工作计划》《2026 年反洗钱工作培训计划》《关于调整敏感国家与地区的通知》《瑞丰银行洗钱风险自评估管理办法》《瑞丰银行反洗钱履职考核评价办法》等多项制度，持续跟踪监管动态，动态优化制度体系，不断提升反洗钱履职规范化水平。

2026 年上半年，本行依托浙江农商联合银行反洗钱工作平台常态化开展大额交易报告与可疑交易人工甄别，深度运用 AI 技术推进智能化风控体系建设。通过搭建实时智能管控机制、完善 AI 建模监测体系、升级可疑报告智能撰写模块、打通端到端数据自动化处理链路，建成半自动风控闭环，有效提升反洗钱监测分析质效。同时，本行严格按照监管要求做实大额交易报送工作，实现全业务场景全覆盖、百分百及时准确报送，2026 年上半年累计报送可疑交易报告 21 份，相关交易集中于个人账户非柜面转账。针对非法集资线索攀升态势，本行新增非法金融活动专项监测模型，持续强化常态化智能预警与风险筛查能力。



国际业务条线始终严格执行标准化穿透式反洗钱甄别规则，逐笔做好跨境业务高风险国别、交易背景尽职调查。2026年上半年累计完成1,935笔企业跨境汇入汇款，相关核查资料均已完整归档，实现跨境业务全流程闭环风险管控。

报告期内，全行洗钱风险整体平稳可控。

（六）国别风险状况的说明

国别风险是指由于某一国家或地区经济、政治、社会变化及事件，导致该国家或地区借款人或债务人没有能力或者拒绝偿付银行业金融机构债务，或使银行业金融机构在该国家或地区的商业存在遭受损失，或使银行业金融机构遭受其他损失的风险。

根据境外业务开展情况，本行国别风险存在于与境外代理行往来的清算业务活动中。目前本行跨境资金清算主要通过美国花旗银行（美国）、法国法兴银行（法国）、三井住友银行（日本）、交通银行东京分行（日本）和交通银行香港分行（中国香港）5家代理清算行进行。本行在境外资产为存放境外同业，涉及的上述国家或地区均在低风险国家（地区）。

报告期内，面对更趋复杂严峻的外部环境，本行严格按照监管要求，结合业务发展需要，进一步建立与国别风险暴露规模相适应的国别风险管理体系，跟踪识别、监测国别风险变化，持续加强国别风险管理，将其控制在可以承受的范围内。本行根据FATF（金融行动特别工作组）定期调整公布的敏感国家（地区）名单，结合本行业务开展情况，对涉及敏感国家（地区）的业务保持高度关注，针对性采取相应措施进行风险防范和控制；合理利用内外部资源，关注国际热点事件和突发事件对国家（地区）造成的冲击与影响；持续强化跨境资金流向动态监测，及时跟踪排查和处理各类可疑交易，通过可靠渠道开展尽职调查，审核业务真实性、合规性，不断提升本行国别风险管理水平。

报告期内，本行国别风险为低风险，总体风险可控。

（七）信息科技风险状况的说明

信息科技风险是指在运用信息科技过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。

报告期内，本行持续完善信息科技治理体系的构建，系统性推进信息科技风险管理、信息安全管理、信息系统全生命周期管理、业务连续性管理、外包管理及内外部审计等关键领域的机制建设，全面构建科技风险防控能力，防范信息科技风险。

一是在网络安全防御体系建设方面，通过部署新一代防火墙系统、建立威胁情报态势感知平台、实施安全网关架构改造，构建“纵深防御、动态感知、协同响应”的网络安全体系。同时，定期开展网络安全渗透测试、重要信息系统等级保护、信息安全等专项演练。



二是在数据安全治理方面，实施最小权限原则，要求所有系统均通过堡垒机登录使用，对数据库高危命令采取“禁用+复核”模式，并对员工权限定期开展审计；通过构建覆盖数据采集、传输、存储、处理、销毁全流程的安全防护体系，部署数据防泄漏系统，定期智能识别敏感数据，部署异常行为监测等功能模块，加强识别并阻断数据泄露风险事件。

三是在供应链安全管理方面，本行建立了全生命周期管理机制，制定供应商安全准入标准，将安全评估指标纳入供应商评级体系，实施核心供应商的准入审查。实施软件供应链安全加固，对关键系统组件进行源代码审计，建立开源组件清单制。同时，对外包人员开展外包信息安全检查和信息安全培训。

四是在社会工程学攻击防范方面，针对技术人员、普通员工设计差异化课程，建立覆盖全员的培训体系。报告期内已开展专项信息安全培训，培训覆盖率 100%。通过实施邮箱安全防护升级，部署智能邮件过滤系统和可信 IP 白名单机制，提升钓鱼邮件风险识别率。

报告期内，本行信息系统运行平稳，风险整体可控。

（八）合规风险状况的说明

合规风险，是指因金融机构经营管理行为或者员工履职行为违反合规规范，造成金融机构或者其员工承担刑事、行政、民事法律责任，财产损失、声誉损失以及其他负面影响的可能性。

报告期内，本行切实加强以下工作，确保合规风险整体可控。

一是持续健全合规管理体系。本行分层明确了董事会、高级管理层、合规管理部门、审计部、其他职能部门及支行的合规管理责任，设置首席合规官，建立首席合规官及合规管理部门独立履职保障机制，包括但不限于履职所需的知情权、调查权，以及合理的薪酬管理机制。

二是建立内外规管理制度库。本行强化外部法规动态监测，落实外规内化，及时将重要监管要求转化为内部制度，覆盖全部业务领域与关键管理环节。常态化开展年度制度梳理，持续提升制度“废改立”工作质效。同步探索建设合规管理“三合一”系统，推动制度由“文本化”向“应用化”转型。

三是开展“合规深化年”活动。本行在巩固 2025 年“合规落实年”工作成效基础上，持续纵深推进“合规深化年”专项活动，健全覆盖全岗位、全条线、全领域的合规管理体系。以完善合规制度体系为根基、强化落地执行为核心、规范员工行为为抓手，扎实落地 12 项重点工作任务，全方位提升全行内控合规治理效能。

四是开展合规履职自查自纠。本行建立合规履职对照清单动态管理机制，结合监管政策迭代、内外规更新及典型违规案例，常态化更新履职对照要点，压实部门及岗位主体责任。按季开展清单对照检查工作，坚持立查立改与长效治理机制建设，对屡查屡犯问题、高频高危领域开展集中整治，不断提升各条线、各岗位人员合规履职能力。



（九）声誉风险状况的说明

声誉风险是指由本行经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对本行进行负面评价，从而损害本行品牌价值，不利于正常经营，甚至影响市场稳定和社会稳定的风险。

本行一直致力于有效防范声誉风险，提升应对突发舆情事件的能力。一是完善管理体系建设，增强声誉风险协同应对能力。本行明确由董事会承担声誉风险管理的最终职责，负责对突发金融事件或各类舆情事件处理的领导和决策，监控全行声誉风险管理的总体状况和有效性；成立声誉风险应急处置领导小组，明确各个部门在声誉风险管理中的职责。二是建立声誉风险管理流程和应急机制，提升声誉风险的识别处置效率。本行制定各类声誉风险管理制度，在坚持预防为主原则加强内控合规管理的同时，建立声誉风险分类分级识别和管理机制，完善迭代舆情处置预案，强化源头治理和主动管理，提升声誉风险防控能力。三是深化价值传播形式，加大正面宣传引导力度。本行持续加强品牌推广与形象建设，保持与主流媒体的有效沟通，组织开展一系列主题宣传活动，为全行经营发展营造良好的舆情环境。

报告期内，本行声誉风险整体可控。

（十）战略风险状况的说明

战略风险是在战略管理工作中，由于在战略制定、实施及调整过程中不尽合理，导致银行盈利、资本、信誉或市场地位受到影响的的风险。

报告期内，本公司坚持围绕“质量、效益、规模”协同提升的发展目标，继续推动战略深化落地，战略引领能力持续强化，战略执行能力稳步提升，战略风险管控能力不断增强，战略风险整体可控。一是定期开展战略执行评估工作，充分识别、评估、监测战略实施过程中的各类风险因素，关注战略风险与其他风险之间的相关性，有效提高战略管理效能；定期对战略实施环境开展研究评估，确保战略的适应性；定期向总行党委和董事会汇报战略执行情况，有效把控战略风险，保证全行稳健经营。二是推进战略规划落地，深化战略执行，强化战略风险管理。2026年，本行科学谋划“必赢之战”攻坚方向、持续发力“一基四箭”，进一步明确了未来做大做强的核心业务模式、核心能力和区域差异化发展路径，集中优势资源靶向攻坚，有效传导战略目标。三是升级优化战略管理体系，提升战略引领能力，确保组织先行，下发《瑞丰银行2026年度战略落地项目与“赛马”机制》，明确战略管理组织、战略任务体系、过程管理机制、战略考核办法等内容，为战略管理做好机制保障。本行设立战略管理办公室，全程跟进督导战略实施，通过PMO机制，细化分解战略目标至年度考核、业务布局、资源配置各环节，建立“战略-执行-评估-迭代”闭环管理机制，通过季度战略复盘、评估，商议解决战略落地过程中的重点、难点、堵点问题，确保战略方向不偏、力度不减，实现战略落地从“蓝图”到“实景”的转化。

报告期内，本行战略落地执行符合预期，战略风险整体可控。



（十一）消费者权益保护风险状况的说明

消费者权益保护风险是指金融机构在提供产品和服务过程中，因未能充分保护消费者合法权益，而导致的法律、合规、声誉或财务损失的风险。

2026年，本行深入贯彻中央金融工作会议精神，深刻把握金融工作的政治性、人民性，不断坚持和发展新时代“枫桥经验”，切实履行消费者权益保护主体责任。一是融入战略全局，夯实消保工作根基。本行将消费者权益保护工作深度融入全行发展战略，依托“必赢之战”项目，把消保要求贯穿于客户服务和业务办理等全链条过程管控，持续织密全行消费者权益保护网；二是深化源头治理，提升金融服务质效。本行持续开展溯源治理工作，通过优化业务流程，提升客户服务精细化水平，切实提升客户满意度与获得感；三是强化队伍建设，筑牢履职保障根基。本行持续推进消保队伍专业化建设，常态化开展多层次、多维度的消保专题培训，全面提升工作能力，为消保工作持续深化提供坚实的人才支撑；四是深耕金融宣教，履行社会责任担当。本行持续加大金融知识普及力度，聚焦“一老一少”“两司两员”（货车司机、网约车司机、快递员、外卖员）等重点群体，创新宣传载体与形式，精准普及金融基础知识，有效提升社会公众风险识别能力与金融素养，助力营造健康稳定的区域金融环境。

（十二）政策和环境风险

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

本行高度重视新环境下的宏观经济、法律环境、货币政策、监管政策等外部变化给银行经营管理带来的影响，对于新的政策变化，本行及时将变化情况调整至本行业务流程、战略、治理等方面。本行持续深化政策解读、监管合规类专业培训，推动风险管理由被动应对向主动管理转型。同时，本行具有健全的法律合规管理体系，由法律合规部定期评估内部制度、业务流程及操作规范的合规有效性，组织、协调和督促各业务条线及内部控制部门对各项制度、程序和操作指南进行梳理和编辑，确保其符合法律、规则和准则的要求。

六、商业银行与关联自然人发生关联交易的余额及其风险敞口的说明

本行对与关联自然人的关联交易额度进行了合理预计，并经股东会审议通过。报告期末，关联自然人贷款余额及风险敞口为 29,663 千元。本行与关联自然人发生的关联交易余额占本行各项贷款余额的比重很小。

七、报告期内商业银行推出创新业务品种情况

零售金融业务创新：一是数字化渠道创新。上线零售远程商机模块，打造“以客户为中心”的线上线下一体化服务闭环，通过远程渠道精准同步客户的金融需求至属地网点并由线下无缝承接，真正实现客户“线上提诉求、线下享服务”的流畅体验，服务响应效率大幅提升，总支行线



上线下协同的服务优势充分惠及客户。配套落地“客户到人”刚性承接机制，设立支行“商机转化官”，通过专人对接、分层适配的服务模式，让各类客户都能获得与自身需求匹配的专业金融服务，持续提升客户服务的精准度与专属感，推动零售客户服务品质与客户满意度双提升。二是消费场景创新。本行聚焦信用卡有车客群全生命周期经营，搭建覆盖通行、停车、充电、加油、洗车等全链条全场景权益服务体系。本行通过信用卡新客免费申办 ETC、中石化联动“周五加油日”常态化满减、支付宝平台充电桩品牌合作、本地喜鹊云平台停车、“8 元洗车”等惠民服务，兼顾燃油车主、新能源车车主多元出行需求，以高频刚需出行权益激活持卡客户活跃度，打造差异化本土车主金融服务生态。

公司金融业务创新：一是探索科创金融服务新模式，创新“保贷联动”业务。落地全市首笔“保贷联动”业务，为科创企业发放全市首笔保贷联动贷款，以“银行+保险”模式为轻资产企业开辟增信新路径。二是针对依法缴存公积金的小微企业创新推出“建金助企贷”，精准匹配融资需求，有效填补小微企业无抵押融资空白。

普惠金融业务创新：一是创新推出“商位通”，提升信贷服务质效。为适应义乌区域市场需求变化，本行针对拥有浙江中国小商品城集团股份有限公司名下相对成熟、价格稳定的商位使用权的客户推出“商位通”专项贷款产品，将商位评估价纳入授信审批核心依据，有效满足个人商位客户信贷需求。二是聚焦“消费贴息”，做好优质客户提升。本行依托浙江农商联合银行科技平台，实现个人消费贷款贴息功能开发和上线应用，同步实施“专项培训+线上推送+动态督导”的立体化宣导培训体系推进政策落地，确保符合贴息条件的客户应签尽签，切实扩大财政政策惠及面。

跨境金融业务创新：扎实推进“稳外贸”工作，针对已投保信用保险的物流企业推出线上和线下相结合的“国际货运保险贷”；落地 NRA（非居民账户）不落地结汇业务，实现外汇资金“直接结汇、快速入账、无需中转”，大幅压缩资金在途时间，有效降低企业汇兑成本与汇率波动风险，精准匹配涉外企业“短、频、快”的跨境结算需求。

金融市场业务创新：获批开办信贷资产证券化业务资格，拓宽资产盘活与多元化融资渠道；落地首笔银行间市场线上同业存款业务，丰富市场化资金筹措工具，助力流动性管理能力提升。

八、其他披露事项

（一）可能面对的风险

2026 年，全球政治经济格局深度重构、中国经济结构深度调整和经济增长动能新旧转换、利率市场化改革全面落地、信用风险进入常态化释放阶段、客户需求呈现高度分层与场景化特征、人工智能技术加速重塑金融生态，共同构成银行业发展必须直面的“新常态”，系统性挑战与结构性机遇并存。



从全球环境看，世界经济增长动能持续衰减，地缘政治冲突推动全球通胀走高，全球能源贸易格局加速重构，全球供应链稳定性受到威胁，国际金融市场波动加大，成为扰动全球资本流动与贸易格局的核心变量。

从国内环境看，中国经济在结构性压力与周期性下行叠加影响下顶压前行，实现良好开局。同时，内需修复基础仍显薄弱，居民消费信心不足，房地产市场深度调整持续。展望下半年，外贸出口、科技创新和政策托底将是推动经济企稳回升的重要因素。

从银行经营看，2025 年社会融资规模增量中，直接融资增量首次超越间接融资增量，中国金融体系正处于融资结构重构的历史性拐点；金融让利实体经济政策深化，行业净息差持续收窄，传统依靠规模扩张赚取息差的增长模式已触及天花板；客户服务手段同质化，综合经营价值释放不足；盈利增长承压倒逼经营模式转型，财富管理、绿色金融等轻资本业务占比提升；受房地产、地方债务等领域风险滞后暴露及居民杠杆率攀升的影响，不良资产处置难度与成本显著上升，资产质量管控与风险化解能力成为银行生存发展的生命线。



第四节 公司治理、环境和社会

一、公司董事、高级管理人员变动情况

姓名	担任的职务	变动情形	变动原因	变动原因说明
顾洁萍	非执行董事	离任	个人原因	注 1
秦晓君	执行董事	离任	工作调动	注 2
	副行长	离任	工作调动	
严国利	执行董事	离任	工作调动	注 3
	副行长	离任	工作调动	
张玉璐	非执行董事	选举	-	注 4
陈钢梁	财务负责人	离任	工作职务调整	注 5
罗妙娟	执行董事	选举	-	注 5、注 6
	副行长、 财务负责人	聘任	-	
宁怡然	执行董事	选举	-	注 5、注 6
黄斐	副行长	聘任	-	注 5、注 7
盛丽丹	副行长	聘任	-	注 5、注 7

公司董事、高级管理人员变动的情况说明：

注 1：2026 年 3 月 6 日，顾洁萍女士因个人原因，辞去本行非执行董事、三农金融服务委员会委员职务，辞职后不再担任本行任何职务。

注 2：2026 年 4 月 3 日，秦晓君女士因工作调动原因，辞去本行执行董事、消费者权益保护委员会委员及副行长职务，辞职后不再担任本行任何职务。

注 3：2026 年 5 月 15 日，严国利先生因工作职务调整原因，辞去本行执行董事、消费者权益保护委员会委员及副行长职务，辞职后转任本行党委委员、纪委书记。

注 4：2026 年 4 月 17 日，本行召开 2025 年年度股东会，选举产生张玉璐先生为本行第五届董事会非执行董事。2026 年 6 月 22 日，国家金融监督管理总局绍兴监管分局核准了张玉璐先生的董事任职资格。

注 5：2026 年 5 月 20 日，陈钢梁先生因工作职务调整原因，申请辞去本行财务负责人职务。本次离任后，陈钢梁先生将继续担任本行党委副书记、执行董事、行长、首席合规官、董事会风险管理和关联交易委员会委员职务。2026 年 5 月 20 日，本行召开第五届董事会第九次会议，聘任罗妙娟女士、黄斐先生、盛丽丹女士为本行副行长，聘任罗妙娟女士为本行财务负责人。在罗妙娟女士正式履职前，由陈钢梁先生代为履行财务负责人职责。2026 年 6 月 8 日，本行召开 2026 年第一次临时股东会，选举产生罗妙娟女士、宁怡然先生为本行第五届董事会执行董事。

注 6：2026 年 7 月 24 日，国家金融监督管理总局绍兴监管分局核准了罗妙娟女士的本行副行长、董事任职资格，宁怡然先生的本行董事任职资格。同时，罗妙娟女士正式履行本行财务负责人职责，陈钢梁先生不再代为履行财务负责人职责。

注 7：2026 年 7 月 30 日，国家金融监督管理总局绍兴监管分局核准了黄斐先生、盛丽丹女士的本行副行长任职资格。



二、利润分配或资本公积金转增预案

半年度拟定的利润分配预案、公积金转增股本预案

是否分配或转增	是
每 10 股送红股数（股）	-
每 10 股派息数（元）（含税）	1.00
每 10 股转增数（股）	-

利润分配或资本公积金转增预案的相关情况说明

本行于 2026 年 4 月 17 日召开的 2025 年年度股东会审议通过了关于《提请股东会授权董事会决定 2026 年中期利润分配方案》的议案；2026 年 8 月 24 日召开的第五届董事会第十次会议审议通过了关于《2026 年中期利润分配方案》的议案，本行 2026 年中期利润分配方案如下：以实施权益分派股权登记日登记的总股本为基数，每 10 股派发现金股利人民币 1.00 元（含税）。本次分配不派送红股，不实施资本公积金转增股本。

三、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况及其影响

本行尚未实施股权激励计划、员工持股计划等员工激励措施。

四、有利于保护生态、防治污染、履行环境责任的相关信息

本行坚决贯彻国家“双碳”战略部署，全面践行绿色发展理念，将绿色金融提升至全行战略高度，立足区域经济发展实际，持续深耕绿色金融改革创新，不断优化产品体系与服务模式，以精准金融赋能为抓手，持续引导区域中小企业加快绿色转型、提升可持续发展能力，为构建绿色低碳循环发展的经济体系提供强有力的金融支持。

一是健全绿色金融发展体系。本行落地实施《瑞丰银行绿色金融高质量发展三年（2024-2026）行动计划》，从战略布局、发展目标、实施路径、保障机制等维度完成顶层设计，统筹引领全行绿色金融工作有序推进。持续完善绿色金融管理体系，在《瑞丰银行绿色金融管理办法》框架下，构建覆盖战略规划、组织管理、政策制度、产品创新、风险管理、考核评价的完整体系，系统开展有利于保护生态、防治污染、履行环境责任的绿色金融服务。

二是打造绿色金融标杆品牌。本行聚焦印染产业集聚升级、美丽乡村建设、循环经济培育等重点绿色领域，通过落实差异化绿色信贷政策、加大绿色信贷资源倾斜力度，充分发挥金融资源的绿色配置与引导作用，重点加大对低碳企业和降碳、减污、扩绿技术型企业的金融支持力度，推动绿色金融精准赋能传统产业绿色改造、绿色产业培育壮大。本行发行的绍兴地区首单绿色金融债券存续期内运转良好，募集资金持续投放于绿色产业项目，为绿色信贷投放提供了长期稳定的资金来源。持续夯实绿色金融服务特色优势，着力打造具有区域辨识度与行业影响力的浙江绿色金融特色品牌，稳步提升本行绿色金融领域核心竞争力与市场口碑。

三是丰富绿色金融产品矩阵。围绕“浙里碳效贷+节能减碳技改贷”两项机制，持续推广“绿能贷”系列产品，精准匹配企业低碳生产、节能技改、减排升级的多元化融资需求。立足产业链



协同发展特点，创新推出应收账款质押、核心企业担保、票据等预期收入类、权益类融资产品，有效破解绿色产业链上下游中小微企业融资痛点、难点。深化与各类绿色资源交易中心合作，积极探索碳排放权等创新金融服务模式。将企业环境信用评价结果纳入授信审批流程，建立分类分档差异化信贷机制。对存在重大环境违规的企业实行“一票否决”，筑牢绿色信贷风险防线。通过将企业环境违法违规信息纳入信贷决策依据，实现环境效益与融资便利的良性循环。

四是提升绿色金融服务质效。构建“绿色金融专营支行、印染产业专项贷款、节能减排专项授信”的“三专”服务体系，依托绿色工业专营支行（滨海支行）和绿色农业专营支行（王坛支行），推行“一区一策、一厂一策”精准服务模式，在信贷资源配置、资金价格、产品试点、尽职免责等方面给予政策倾斜，优先保障辖区企业搬迁升级、工艺迭代、节能设备更新等绿色技改项目信贷需求，全力助推区域传统产业绿色低碳转型。优化“绿色通道”审批，对重点技改项目实施差异化业务流程。深化排污权抵押融资，将排污权等环境权益纳入合格抵押物范围，通过环境权益抵质押融资机制引导企业主动治污减排，有效盘活企业环境权益资产，将环境责任转化为融资信用。

五是提升绿色金融专业能力。本行积极培养绿色金融专业人才，开展绿色金融与转型金融专题培训，选派业务骨干参加人行绍兴市分行组织的转型金融培训。持续优化绿色贷款智能识别方案，推动绿色贷款认定效率提升；开展绿色信贷识别专项培训，提升一线客户经理绿色金融主动营销意识和专业能力。开展绿色金融与转型金融课题研究，探索适合本地中小纺织企业的简化碳核算方法，量化印染、化纤、织造各子行业的风险差异，分析风险传导路径，提出差异化风险缓释工具和政策建议，推动研究成果向业务实践转化。

六是建设绿色低碳标杆银行。深耕绿色低碳银行建设，将绿色运营、降本增效理念全面融入全行经营管理与日常运营全过程。常态化开展绿色理念宣传教育，引导全员养成绿色办公、低碳履职的良好习惯，全面落实绿色办公、绿色采购、绿色出行、光盘行动等低碳举措，持续压降运营能耗与资源消耗。落地应用 AI 智能体、RPA 机器人、智能外呼等数字化场景，通过“机器换人”优化业务流程、提升集约化运营水平，构建高效节能、低碳合规的现代化运营模式，以绿色低碳发展践行地方法人银行的社会责任与担当。

五、巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴等工作具体情况

作为柯桥区唯一乡村振兴主办行，本行深入贯彻中央农村工作会议精神，深刻践行金融工作的政治性、人民性，坚守“姓农、姓小、姓土”核心定位，深耕细作金融“五篇大文章”，立足柯桥乡村振兴、共同富裕建设全局，精准对接经济社会发展和人民群众日益增长的金融需求，切实扛起高质量发展建设共同富裕示范区的金融担当。

1. 做深农村金融，搭建普惠“生态圈”。一是助力农业产业链发展。聚焦区域“6+X”农业全产业链发展，推广花树贷、粮食生产贷等专项产品；深化政银协作，联动镇街单位开展“中国春兰节”服务工作，将金融服务融入农业产业主题活动，助力区域特色农业产业文化基地发展。二



是赋能共富工坊发展。建立“一员一工坊”对接机制，完成第一轮共富工坊走访摸排，建立 149 家共富工坊建档数据库，摸排相关主体融资意向。报告期末，共向 48 家共富工坊提供 4.83 亿元贷款，助力共富工坊带动周边农户就业超千人。**三是开展助农“共富”直播。**持续开展助农直播与助农视频宣传，通过增加品牌曝光度来提升区内特色农产品的市场转化率，助力平水日铸、王坛有货、稽东香榧、“一桌土菜”等 IP 打造。2026 年上半年，发布 9 个助农宣传视频，开展 8 场助农直播，直播累计观看人次超 16 万。**四是升级农村金融服务站。**制定丰收驿站效能提升工作清单和“一点一策”实施清单，优化站点布局、规范业务办理，以数字化助农设备为农村地区客群提供“金融+政务”服务，基本实现“基础金融不出村、综合金融不出镇”。2026 年上半年，本行丰收驿站办理各类业务 27.37 万笔，将服务延伸到农户家门口。

2. 深化银政合作，拓展多元服务场景。**一是公积金业务实现新突破。**上半年与绍兴市住房公积金管理中心对接公积金委托贷款业务，完成公积金委托贷款账户开立和专项培训、公积金专线对接与委托贷款系统测试，正式发放首笔越城区公积金贷款，标志着公积金委托贷款业务落地。**二是创新增值化服务机制。**本行搭建线上客服、知识库、专家库等，为客户提供专业的政务问题咨询服务，以贴心、专业的增值化服务提升客户体验；配备“悦小二”助跑专员，为客户提供导览、代跑代询服务，持续丰富服务场景、拉近客群关系。

3. 深化创业支持，激活乡村人才动能。**一是深化农创客培育工程。**与柯桥区农创客发展联合会签署战略合作协议，并同步举行瑞丰银行·柯桥区农创客城市会客厅启用仪式；完成农创客清单更新，加大清单走访服务与融资需求对接。报告期末，已为 41 名农创客提供 1.32 亿元贷款。**二是支持青创群体创业。**重点走访摸排毕业 5 年以内高校毕业生、技工院校的高级工班与预备技师班毕业生、自主择业军转干部和自主就业退役士兵等创业人群贷款需求，点对点触达，助力创业青年和入乡青年创业；联动街道在月度村居工作会议上开展政策宣贯和业务实操培训，通过政银联动让惠民贷款政策直达需求客户；出台创业担保贷款专项考核办法，调动一线队伍走访服务积极性，加速创业担保贷款投放。2026 年上半年，本行新发放创业担保贷款 365 万元。

未来，本行将紧紧围绕“三农”重点领域和关键环节，坚持改革创新，以发展农村数字普惠金融为契机，推进金融服务下沉，助力加快缩小“三大差距”。一是加大农业金融支持力度。围绕柯桥区“6+X”农业全产业链，建立完善龙头企业、共富工坊等涉农清单，加大清单企业与新兴农业经营主体的走访服务力度，确保授信覆盖面持续提升。二是打造“青创文旅”服务场景。计划出台“青创文旅贷”等创新产品，加大青创文旅主体走访摸排力度，探索设立“青创文旅服务共享空间”，做好场景宣传、服务工作。三是提质养老驿站，推进丰收驿站适老化改造与场景融合，新增打造养老主题特色驿站。四是做好公积金便民服务工作。推广应用公积金资金归集业务，加大公积金缴存、提取等便民服务力度，进一步扩大公积金业务范围和服务范围。



六、估值提升计划暨“提质增效重回报”行动方案评估情况

为深入贯彻党的二十大和中央经济工作会议、中央金融工作会议精神，落实国务院《关于进一步提高上市公司质量的意见》，推动本行高质量发展和投资价值提升，保护投资者尤其是中小投资者合法权益，本行积极响应上海证券交易所《关于开展沪上市公司“提质增效重回报”专项行动的倡议》，结合自身发展战略和经营情况，在充分评估 2025 年估值提升计划执行效果的基础上，完善制定本行估值提升计划暨“提质增效重回报”行动方案。

2026 年上半年，本行根据估值提升计划暨行动方案内容，积极落实各项工作，具体执行情况如下：

（一）强化战略深耕，夯实高质量发展基石

2026 年初，本行迭代升级“1235”高质量发展战略，形成“1235”高质量发展“十五五”规划。2026 年上半年，本行坚持以党建统领高质量发展战略规划实施，以“重塑增长体系、优化服务模式、健全风控体系、激活组织机能”四梁为根基，以“党建领航、客户深耕、资负增效、数智驱动、风险经营、组织活力、考核引领、生态协同”“八战破局行动”为突破口，系统推进战略转型与能力升级，筑牢新时期高质量发展“四梁八柱”。本行聚焦主责主业发展，各项业务推进取得良好成效；聚焦“以客户为中心”的服务体系建设，做深场景金融服务；聚焦数智转型赋能，启动 AI 专业化实验室建设；聚焦主动风险经营，强化从源头上把控风险；聚焦“抓客户 拓市场 控风险”专项任务重点突破，抓支行走访转化，抓总部保障支撑，精准赋能业务提质；聚焦服务实体，“五篇大文章”精准滴灌；聚焦效益管理，重点攻坚低成本存款提升，降本增效持续深化。有关本行战略深耕、业务发展、聚力“五大金融”的具体情况，详见本报告“第三节 管理层讨论与分析 二、经营情况的讨论与分析”。

（二）强化公司治理，筑牢可持续发展根基

2026 年上半年，本行持续健全公司治理机制，全面贯彻金融监管总局及中国证监会各项监管要求，不断夯实以股东会、董事会、高级管理层为主体的“两会一层”治理架构，为全行高质量、可持续发展筑牢根基。深化党建与公司治理有机融合，确保党的领导落实到决策、执行、监督各环节。强化制度刚性约束，有序推进《董事会秘书工作制度》等核心制度修订，进一步规范董秘履职要求。深化独立董事专门会议机制，常态化组织独立董事实地调研，持续提升独董履职专业能力，强化董事会对重大决策的过程监督。完善决策闭环管理，通过强化会前议题征集、会中审议深度及会后决议跟踪，保障重大决策规范高效落地，进一步健全各司其职、各负其责、协调运转、有效制衡的公司治理体系。

（三）深化价值传播，投资者关系提质增效

2026 年上半年，本行坚持以投资者为中心，持续做好与投资者的沟通交流工作，不断创新投资者关系管理新模式，持续开拓多元化的投资者沟通渠道。首次采用“视频录播+网络文字互动”的形式召开年度业绩说明会，董事长、行长、副行长、独立董事等第一时间线上回应投资者关切



的问题；举办“感恩相伴、智启新程——银行首席走进瑞丰”共话发展交流会，董事长、高级管理层、主要部门负责人共同参会，与投资机构、行业分析师开展穿透式深度对话；在微信“瑞丰银行”官方公众号增设“投资者关系”专栏，丰富投资者获取信息的途径，完善投资者沟通渠道。

（四）细化信息披露，巩固估值认可底座

2026年上半年，本行以“投资者需求”为导向，不断完善信息披露管理制度体系，持续提升披露报告的可读性与信息披露的透明度，实现“合规披露”与“价值传递”双重目标。修订《信息披露工作制度》《内幕信息知情人管理制度》《信息披露事项内部报告制度》三项基础制度，同步衔接可持续信息披露、定期报告格式等最新信息披露规则，进一步压实“真实、准确、完整、及时、公平”披露底线；强化信息披露前置沟通与合规审核，规范编制定期报告与临时公告，依法合规披露公告文件58份；首次正式披露可持续发展报告，创新引入双重重要性分析视角，严格遵循“治理、战略、风险和机遇管理、指标和目标”四支柱分析框架，以更高标准、更优呈现、更实内容诠释“瑞行者丰”的核心内涵。

（五）加大分红力度，提升股东回报获得感

自2021年上市以来，本行始终坚持稳健的分红政策，努力提高现金分红金额和分红频次，持续提升股东回报获得感。2025年年度利润分配方案中以每股派发现金股利0.21元，每股现金分红金额较上年度增长5%，分配的现金红利总额占2025年度归属于上市公司股东的净利润比例提升至20.96%；在2025年年度股东大会的授权范围内，本行第五届董事会第十次会议已审议通过《2026年中期利润分配方案》，将实施上市以来的首次中期分红。

（六）凝聚市场共识，股权结构持续优化

2026年上半年，本行强化价值传递、努力凝聚市场价值共识，持续做好关键主要股东的沟通与协调工作，拓宽外部资本引入渠道，股东及股权结构持续优化。**一是精准引入长期耐心资本。**引入长城人寿保险股份有限公司和弘康人寿保险股份有限公司成为本行前十大股东，持股比例分别达到4.10%和4.00%，有效丰富本行股东类型，进一步完善本行股权治理结构。**二是“关键人员”自愿增持。**基于对本行内在价值的认可、未来战略规划及发展前景的信心，相信本行股票的长期投资价值，本行董事长吴智晖先生，董事、行长陈钢梁先生，时任董事、副行长严国利先生，时任纪委书记罗妙娟女士，副行长宁怡然先生，董事会秘书章国江先生，职工董事章红凤女士，总行部门、支行主要负责人，通过上海证券交易所交易系统以集中竞价方式增持本行股份250.039万股，累计增持金额1,205.91万元。



第五节 重要事项

一、承诺事项履行情况

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

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

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

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

注 2：自瑞丰银行股票上市交易之日起三十六个月内，不转让或委托他人管理其所持有的瑞丰银行的股权，也不由瑞丰银行回购其所持有的瑞丰银行的股权。持股锁定期满后，其每年出售所持瑞丰银行的股份数不超过所持瑞丰银行股份总数的 15%；上述锁定期界限满后五年内，转让所持瑞丰银行的股份数不超过其所持瑞丰银行股份总数的 50%。持有瑞丰银行股权在满足上市锁定期之后，在任职期间每年转让的股份不超过其所持瑞丰银行股份总数的百分之二十五；离职后六个月内，不转让其直接或间接持有的瑞丰银行股份。其所持瑞丰银行股票在锁定期满后两年内减持的，减持价格不低于瑞丰银行已发行股票首次公开发行价格。自瑞丰银行股票上市至其减持期间，瑞丰银行如有派息、送股、资本公积金转增股本、配股等除权除息事项，减持底价下限将相应进行调整。瑞丰银行股票上市后 6 个月内如股票连续 20 个交易日的收盘价均低于首次公开发行价格，或者上市后



6个月期末收盘价低于首次公开发行价格，其持有瑞丰银行股票的锁定期限在原有锁定期限基础上自动延长6个月。不因职务变更或离职等主观原因而放弃履行上述承诺。如其减持行为未履行或违反上述承诺的，减持所得收入归瑞丰银行所有；如其减持收入未上交瑞丰银行，则瑞丰银行有权将应付其现金分红及薪酬中与违规减持所得相等的金额收归瑞丰银行所有。

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

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

二、报告期内控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况

报告期内，本行不存在被控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况。

三、违规担保情况

本行开展的对外担保业务以保函为主，保函是经中国人民银行和国家金融监督管理总局批准的正常经营范围内的常规性银行业务之一。截至报告期末，本行开出的保函的担保余额为人民币6.11亿元。

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

报告期内，本行无常规性银行业务之外的对外担保业务，没有重大违规担保情况。

四、半年报审计情况

本半年度报告未经审计。



五、重大诉讼、仲裁事项

报告期内及报告期末，本行无重大诉讼、仲裁事项。本行作为原告的未决诉讼或作为申请人的未决仲裁案件共 75 笔，涉及金额 296,517 千元，其中：信贷类诉讼、仲裁 74 笔，涉及金额 196,517 千元；信托合同纠纷诉讼 1 笔，涉及金额 100,000 千元。本行作为被告的未决诉讼或作为被申请人的未决仲裁案件共 2 笔，涉及金额 239 千元。

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

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

七、重大关联交易

（一）与日常经营相关的关联交易

1. 已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

2026 年 3 月 25 日，本行第五届董事会第七次会议审议通过了关于《部分关联方 2026 年度日常关联交易预计额度》的议案，本行根据中国证监会、国家金融监督管理总局和上海证券交易所的有关规定以及《公司章程》《关联交易管理办法》的规定，结合本行 2025 年度关联交易预计情况及实际开展情况，对部分关联方 2026 年度日常关联交易情况做出预计。上述议案已经本行于 2026 年 4 月 17 日召开的 2025 年年度股东会审议通过。详见本行于 2026 年 3 月 27 日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的《浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司关于部分关联方 2026 年度日常关联交易预计额度的公告》（公告编号：2026-008）。

2026 年 3 月 25 日，本行第五届董事会第七次会议审议通过了《关于与董事、高级管理人员、原监事及其关联方关联交易的议案》。根据《银行保险机构关联交易管理办法》相关规定，本行与董事、高级管理人员、原监事及其关联方发生的关联交易，应经由风险管理和关联交易委员会审查后，提交董事会或股东会批准。前述关联交易的标的为本行提供的日常金融产品、服务等，且单笔及累计交易金额均未达到重大关联交易标准的，董事会或股东会可对此类关联交易统一作出决议。但如前述交易单笔或累计达国家金融监督管理总局重大关联交易或上海证券交易所需披露的关联交易要求的，仍需根据相关法规要求履行单笔关联交易审议程序（国家金融监督管理总局规定可以豁免审议的除外）。上述议案已经本行于 2026 年 4 月 17 日召开的 2025 年年度股东会审议通过。详见本行于 2026 年 3 月 27 日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的《浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司关联交易公告》（公告编号：2026-007）。



上述相关关联方 2026 年上半年业务开展情况如下：

(1) 授信类关联交易

序号	集团	关联方名称	2026 年预计 授信额度	授信额度用途	截至 2026 年 6 月末 用信情况
1	绍兴市柯桥区金融控股有限公司	绍兴市柯桥区金融控股有限公司	20,000 万元	主要用于固定资产贷款业务等业务	截至 2026 年 6 月末用信余额 19,650 万元，均为固定资产贷款用信
2		绍兴市柯桥区聚富供应链管理有限公司	5,000 万元	主要用于流动资金贷款业务等业务	截至 2026 年 6 月末用信余额 4,990 万元，均为流动资金贷款用信
3		绍兴市柯桥区赢富融资租赁有限公司	5,000 万元	主要用于固定资产贷款业务等业务	截至 2026 年 6 月末用信余额 2,100 万元，均为固定资产贷款用信
4		其他集团内关联企业	单户 20,000 万元及以下，且总授信金额在 40,000 万元以内	主要用于流动资金贷款业务、固定资产贷款业务、保函业务、贴现业务、承兑汇票业务等业务	截至 2026 年 6 月末无用信余额
绍兴市柯桥区金融控股有限公司及其关联方合计			70,000 万元		
5	索密克汽车配件有限公司	索密克汽车配件有限公司	45,200 万元	主要用于流动资金贷款业务、贴现业务、保函业务等业务	截至 2026 年 6 月末用信余额 6,885.84 万元，其中 1,000 万元为流动资金贷款用信,5,885.84 万元为贴现用信
6		浙江和裕实业投资有限公司	6,950 万元	主要用于流动资金贷款业务等业务	截至 2026 年 6 月末用信余额 4,950 万元，均为流动资金贷款用信
7		鼎芯乾昆（浙江）集成电路有限公司	8,000 万元	主要用于保函业务等业务	截至 2026 年 6 月末无用信余额
8		绍兴安途汽车转向悬架有限公司	48,890 万元	主要用于流动资金贷款业务等业务	截至 2026 年 6 月末用信余额 48,290 万元，均为流动资金贷款用信
9		浙江天波物流有限公司	18,000 万元	主要用于流动资金贷款业务、固定资产贷款业务、保函业务、贴现业务、承兑汇票业务等业务	截至 2026 年 6 月末用信余额 7,800 万元，均为流动资金贷款用信
10		绍兴柯桥机械弹簧配件有限公司	1,000 万元	主要用于流动资金贷款业务等业务	截至 2026 年 6 月末用信余额 1,000 万元，均为流动资金贷款用信
11		绍兴驭光精密科技有限公司	20,000 万元	主要用于流动资金贷款业务、固定资产贷款业务、保函业务、贴现业务、承兑汇票业务等业务	截至 2026 年 6 月末无用信余额



序号	集团	关联方名称	2026 年预计 授信额度	授信额度用途	截至 2026 年 6 月末 用信情况
12		其他集团内关联企业	单户 20,000 万元 及以下,且总授信金 额在 50,000 万 元以内	主要用于流动资金 贷款业务、固定资 产贷款业务、保函 业务、贴现业务、 承兑汇票业务等 业务	截至 2026 年 6 月 末,集团内企业英 百瑞(绍兴)生物 医药有限公司用信 余额 111 万元,均 为流动资金贷款用 信
索密克汽车配件有限公司及其关联方合计			198,040 万元		
13	浙江华天 实业有限 公司	绍兴翔宇绿色包 装有限公 司	15,800 万元	主要用于流动资金 贷款业务、代客外 汇衍生业务等业 务	截至 2026 年 6 月 末用信余额 8,403. 20 万元,其中 5,000 万元为流动资金贷 款用信,3,403.20 万元为外汇衍生 品用信
14		浙江宇越新材 料有限公 司	20,000 万元	主要用于流动资金 贷款业务、贴现业 务、保函业务等 业务	截至 2026 年 6 月 末用信余额 11,529. 04 万元,其中 505. 90 万元为保函用 信,11,023.14 万 元为贴现用信
15		其他集团内关 联企业	单户 20,000 万 元及以下,且总授 信金额在 30,000 万元以内	主要用于流动资金 贷款业务、固定资 产贷款业务、保函 业务、贴现业务、 承兑汇票业务等 业务	截至 2026 年 6 月 末无信用余额
浙江华天实业有限公司及其关联方合计			65,800 万元		
16	浙江勤业 建工集团 有限公司	浙江勤业建工集 团有限公 司	2,000 万元	主要用于流动资金 贷款业务等业 务	截至 2026 年 6 月 末用信余额 2,000 万元,均为流动资 金贷款用信
17		浙江绿卓建设发 展有限公 司	2,000 万元	主要用于流动资金 贷款业务等业 务	截至 2026 年 6 月 末用信余额 2,000 万元,均为流动资 金贷款用信
18		绍兴卓越房地产 开发有限 公司	14,950 万元	主要用于固定资 产贷款业务等业 务	截至 2026 年 6 月 末用信余额 14,750 万元,均为固定资 产贷款用信
19		绍兴特菲尔摩进 出口有限 公司	20,000 万元	主要用于流动资金 贷款业务、进口开 证业务、承兑汇 票业务、贴现业 务等业 务	截至 2026 年 6 月 末用信余额 3,995. 20 万元,其中 2,000 万元为流动资金贷 款用信,970.20 万 元为信用证用信, 1,025 万元为承 兑汇票用信
20		裕隆控股集团有 限公司	20,000 万元	主要用于流动资金 贷款业务、贴现业 务,承兑汇 票业务等业 务	截至 2026 年 6 月 末用信余额 2,000 万元,均为流动资 金贷款用信
21		浙江裕隆实业股 份有限公 司	20,000 万元	主要用于流动资金 贷款业务、贴现业 务、承 兑汇 票业务等业 务	截至 2026 年 6 月 末用信余额 7,150 万元,其中 2,000 万元为流动资金贷 款用信,5,150 万 元为承兑汇 票用信



序号	集团	关联方名称	2026 年预计 授信额度	授信额度用途	截至 2026 年 6 月末 用信情况
22		绍兴林盈贸易有限公司	5,000 万元	主要用于流动资金贷款业务等业务	截至 2026 年 6 月末用信余额 1,000 万元, 均为流动资金贷款用信
23		绍兴佳颖电子科技有限公司	8,000 万元	主要用于流动资金贷款业务、贴现业务、承兑汇票业务等业务	截至 2026 年 6 月末用信余额 1,000 万元, 均为流动资金贷款用信
24		其他集团内关联企业	单户 20,000 万元及以下, 且总授信金额在 30,000 万元以内	主要用于流动资金贷款业务、固定资产贷款业务、保函业务、贴现业务、承兑汇票业务等业务	截至 2026 年 6 月末, 集团内企业绍兴卓弘建筑科技有限公司用信余额 5,500 万元, 均为固定资产贷款用信
浙江勤业建工集团有限公司及其关联方合计			121,950 万元		
25		浙江日月首饰集团有限公司	20,900 万元	主要用于流动资金贷款业务等业务	截至 2026 年 6 月末用信余额 9,900 万元, 均为流动资金贷款用信
26		浙江明豪新能源科技有限公司	5,000 万元	主要用于承兑汇票业务等业务	截至 2026 年 6 月末无信用余额
27		浙江城华新能源发展有限公司	3,100 万元	主要用于固定资产贷款业务等业务	截至 2026 年 6 月末无信用余额
28		浙江柏信建设有限公司	4,000 万元	主要用于承兑汇票业务等业务	截至 2026 年 6 月末无信用余额
29	浙江明牌卡利罗饰品有限公司	浙江明牌实业股份有限公司	7,760 万元	主要用于流动资金贷款业务等业务	截至 2026 年 6 月末用信余额 7,760 万元, 均为流动资金贷款用信
30		浙江柯岩风景区开发股份有限公司	9,350 万元	主要用于流动资金贷款业务等业务	截至 2026 年 6 月末用信余额 4,550 万元, 均为流动资金贷款用信
31		其他集团内关联企业	单户 20,000 万元及以下, 且总授信金额在 30,000 万元以内	主要用于流动资金贷款业务、固定资产贷款业务、保函业务、贴现业务、承兑汇票业务等业务	截至 2026 年 6 月末无信用余额
浙江明牌卡利罗饰品有限公司及其关联方合计			80,110 万元		
32	浙江朗莎尔维迪制衣有限公司	浙江朗莎尔维迪制衣有限公司	4,900 万元	主要用于流动资金贷款业务等业务	截至 2026 年 6 月末用信余额 4,900 万元, 均为流动资金贷款用信
33		浙江华港染织集团有限公司	4,980 万元	主要用于流动资金贷款业务等业务	截至 2026 年 6 月末用信余额 4,980 万元, 均为流动资金贷款用信



序号	集团	关联方名称	2026 年预计 授信额度	授信额度用途	截至 2026 年 6 月末 用信情况
34		绍兴柯桥彩虹桥灯具装饰市场有限公司	1,000 万元	主要用于流动资金贷款业务等业务	截至 2026 年 6 月末用信余额 1,000 万元，均为流动资金贷款用信
35		浙江华港服饰辅料有限公司	4,900 万元	主要用于流动资金贷款业务等业务	截至 2026 年 6 月末用信余额 4,900 万元，均为流动资金贷款用信
36		绍兴金麟天地物业服务集团有限公司	1,000 万元	主要用于流动资金贷款业务等业务	截至 2026 年 6 月末用信余额 300 万元，均为流动资金贷款用信
37		其他集团内关联企业	单户 10,000 万元及以下，且总授信金额在 20,000 万元以内	主要用于流动资金贷款业务、固定资产贷款业务、保函业务、贴现业务、承兑汇票业务等业务	截至 2026 年 6 月末无用信余额
浙江朗莎尔维迪制衣有限公司及其关联方合计			36,780 万元		
38	浙江金昌房地产集团有限公司	绍兴金昌房地产开发有限公司	5,000 万元	主要用于固定资产贷款业务等业务	截至 2026 年 6 月末用信余额 4,990 万元，均为固定资产贷款用信
39		绍兴金昌大酒店有限公司	1,500 万元	主要用于流动资金贷款业务等业务	截至 2026 年 6 月末用信余额 1,500 万元，均为流动资金贷款用信
40		浙江金昌物业服务集团有限公司	1,500 万元	主要用于流动资金贷款业务等业务	截至 2026 年 6 月末用信余额 1,500 万元，均为流动资金贷款用信
41		其他集团内关联企业	单户 20,000 万元及以下，且总授信金额在 30,000 万元以内	主要用于流动资金贷款业务、固定资产贷款业务、保函业务、贴现业务、承兑汇票业务等业务	截至 2026 年 6 月末无用信余额
浙江金昌房地产集团有限公司及其关联方合计			38,000 万元		
42	绍兴焕鑫管业有限公司	绍兴庆庆纺织有限公司	1,900 万元	主要用于流动资金贷款业务等业务	截至 2026 年 6 月末用信余额 1,890 万元，均为流动资金贷款用信
43		绍兴焕鑫管业有限公司	8,400 万元	主要用于流动资金贷款业务、承兑汇票业务、贴现业务等业务	截至 2026 年 6 月末用信余额 5,400 万元，其中 2,900 万元为流动资金贷款用信，2,500 万元为承兑汇票用信
44		其他集团内关联企业	单户 10,000 万元及以下，且总授信金额在 20,000 万元以内	主要用于流动资金贷款业务、固定资产贷款业务、保函业务、贴现业务、承兑汇票业务等业务	截至 2026 年 6 月末无用信余额
绍兴焕鑫管业有限公司及其关联方合计			30,300 万元		



序号	集团	关联方名称	2026 年预计 授信额度	授信额度用途	截至 2026 年 6 月末 用信情况
45	绍兴柯桥 荣氏纺织 品有限公 司	绍兴柯桥荣氏纺织品有 限公司	16,050 万元	主要用于流动资金贷 款业务、承兑汇票业 务、贴现业务等业务	截至 2026 年 6 月末用信余 额 10 万元，均为流动资金 贷款用信
46		绍兴华清化纤纺织有限 公司	15,488 万元	主要用于流动资金贷 款业务、承兑汇票业 务、贴现业务等业务	截至 2026 年 6 月末用信余 额 3,438 万元，其中 10 万 元为流动资金贷款用信， 3,428 万元为承兑汇票用信
47		绍兴柯桥华庆针纺花色 丝有限公司	50 万元	主要用于流动资金贷 款业务等业务	截至 2026 年 6 月末用信余 额 10 万元，均为流动资金 贷款用信
48		浙江华胜经编织造有限 公司	300 万元	主要用于流动资金贷 款业务等业务	截至 2026 年 6 月末用信余 额 10 万元，均为流动资金 贷款用信
49		浙江华清新材料有限公 司	18,540 万元	主要用于流动资金贷 款业务、承兑汇票业 务、贴现业务等业务	截至 2026 年 6 月末用信余 额 2,940 万元，其中 10 万 元为流动资金贷款用信， 2,930 万元为承兑汇票用信
50		其他集团内关联企业	单户 20,000 万元及以下， 且总授信金额 在 30,000 万 元以内	主要用于流动资金贷 款业务、固定资产贷 款业务、保函业务、 贴现业务、承兑汇票 业务等业务	截至 2026 年 6 月末无用信 余额
绍兴柯桥荣氏纺织品有限公司及其关联方合 计			80,428 万元		
51		浙江绍兴华通商贸集团 股份有限公司	19,000 万元	主要用于流动资金贷 款业务等业务	截至 2026 年 6 月末用信余 额 18,000 万元，均为流动 资金贷款用信
52	浙江绍兴 华通商贸 集团股份 有限公司	绍兴华通市场有限公司	1,000 万元	主要用于流动资金贷 款业务等业务	截至 2026 年 6 月末用信余 额 100 万元，均为流动资金 贷款用信
53		其他集团内关联企业	单户 20,000 万元及以下， 且总授信金额 在 30,000 万 元以内	主要用于流动资金贷 款业务、固定资产贷 款业务、保函业务、 贴现业务、承兑汇票 业务等业务	截至 2026 年 6 月末无用信 余额
浙江绍兴华通商贸集团股份有限公司及其关 联方合计			50,000 万元		
54	浙江华联 集团有限 公司	浙江华联集团有限公司	5,000 万元	主要用于承兑汇票业 务等业务	截至 2026 年 6 月末无用信 余额
55		绍兴华联纺织品服装有 限公司	1,000 万元	主要用于流动资金贷 款业务等业务	截至 2026 年 6 月末无用信 余额



序号	集团	关联方名称	2026 年预计 授信额度	授信额度用途	截至 2026 年 6 月末 用信情况
56	浙江华联集团有限公司及其关联方	绍兴启兴纺织品有限公司	1,000 万元	主要用于流动资金贷款业务等业务	截至 2026 年 6 月末用信余额 1,000 万元，均为流动资金贷款用信
57		浙江华联进出口有限公司	1,000 万元	主要用于流动资金贷款业务等业务	截至 2026 年 6 月末用信余额 1,000 万元，均为流动资金贷款用信
58		绍兴新世界家居城有限公司	2,900 万元	主要用于流动资金贷款业务等业务	截至 2026 年 6 月末用信余额 2,900 万元，均为流动资金贷款用信
59		浙江绿萌健康科技股份有限公司	1,000 万元	主要用于流动资金贷款业务等业务	截至 2026 年 6 月末用信余额 1,000 万元，均为流动资金贷款用信
60		绍兴绿萌进出口有限公司	1,000 万元	主要用于流动资金贷款业务等业务	截至 2026 年 6 月末用信余额 1,000 万元，均为流动资金贷款用信
61		绍兴守仁医疗健康科技有限公司	1,000 万元	主要用于流动资金贷款业务等业务	截至 2026 年 6 月末用信余额 1,000 万元，均为流动资金贷款用信
62		浙江亿跃医疗健康产业有限公司	1,000 万元	主要用于流动资金贷款业务等业务	截至 2026 年 6 月末用信余额 1,000 万元，均为流动资金贷款用信
63		绍兴市柯桥区丹家家鸡专业合作社	100 万元	主要用于流动资金贷款业务等业务	截至 2026 年 6 月末用信余额 100 万元，均为流动资金贷款用信
64		其他集团内关联企业	单户 10,000 万元及以下，且总授信金额在 20,000 万元以内	主要用于流动资金贷款业务、固定资产贷款业务、保函业务、贴现业务、承兑汇票业务等业务	截至 2026 年 6 月末，集团内企业浙江联良科技有限公司用信余额 1,000 万元，均为流动资金贷款用信
浙江华联集团有限公司及其关联方合计			35,000 万元		
65	/	浙江精工国际钢结构工程有限公司	30,000 万元	主要用于流动资金贷款业务、固定资产贷款业务、保函业务、涉外保函业务、贴现业务、承兑汇票业务等业务	截至 2026 年 6 月末无用信余额
66	/	浙江中国轻纺城集团发展有限公司	4,600 万元	主要用于流动资金贷款业务等业务	截至 2026 年 6 月末用信余额 2600 万元，均为流动资金贷款用信
67	/	浙江绍兴永利印染有限公司	2,333 万元	主要用于流动资金贷款业务等业务	截至 2026 年 6 月末用信余额 2,333 万元，均为流动资金贷款用信



序号	集团	关联方名称	2026 年预计 授信额度	授信额度用途	截至 2026 年 6 月末 用信情况
68	/	绍兴烁盛特种纤维有限公司	1,000 万元	主要用于流动资金贷款业务等业务	截至 2026 年 6 月末用信余额 100 万元，均为流动资金贷款用信
69	/	浙江康瑞器械科技股份有限公司	1,000 万元	主要用于流动资金贷款业务、保函业务等业务	截至 2026 年 6 月末用信余额 100 万元，均为流动资金贷款用信
70	/	绍兴华伦纺织有限公司	285 万元	主要用于流动资金贷款业务等业务	截至 2026 年 6 月末无信用余额
71	/	绍兴市柯桥区央茶湖朱储纺织机械厂	500 万元	主要用于流动资金贷款业务等业务	截至 2026 年 6 月末无信用余额
72	/	绍兴福全毛纺染整有限公司	2,000 万元	主要用于固定资产贷款业务等业务	截至 2026 年 6 月末用信余额 1,802.80 万元，均为固定资产贷款用信
73	/	浙江恒晨印染有限公司	13,500 万元	主要用于流动资金贷款业务、贴现业务、承兑汇票业务等业务	截至 2026 年 6 月末用信余额 8,776.45 万元，其中 3,000 万元为流动资金贷款用信, 5,634.52 万元为承兑汇票用信, 141.93 万元为贴现用信
74	/	浙江永康农村商业银行股份有限公司	30,000 万元	同业业务等业务	截至 2026 年 6 月末无信用余额
75	/	浙江上虞农村商业银行股份有限公司	20,000 万元	同业业务等业务	截至 2026 年 6 月末用信余额 8,000 万元，均为债券投资用信
76	/	浙江苍南农村商业银行股份有限公司	10,000 万元	同业业务等业务	截至 2026 年 6 月末无信用余额
77	/	浙江嵊州瑞丰村镇银行股份有限公司	20,000 万元	同业业务等业务	截至 2026 年 6 月末无信用余额
78	/	其他企业	单户 20,000 万元及以下，且总授信金额在 50,000 万元以内	主要用于流动资金贷款业务、固定资产贷款业务、保函业务、贴现业务、承兑汇票业务等业务	截至 2026 年 6 月末，除上述关联法人外，另有关联法人绍兴盖世纺织品有限公司用信余额 200 万元，均为流动资金贷款用信
79	/	个人	单户 3,000 万元及以下，且总授信金额在 10,000 万元以内，信用卡透支额度 100 万元	主要用于个人贷款、信用卡透支等业务	截至 2026 年 6 月末，个人贷款用信余额 2,903.41 万元，信用卡用信余额 62.94 万元



(2) 存款类关联交易

关联方类型	2026 年预计额度（发生额）	2026 年 1-6 月发生额
关联法人	380,000 万元	43,155.77 万元
关联自然人	1,030,000 万元	48,325.96 万元

注：上述存款为定期存款和结构性存款合计。

(3) 服务类关联交易

关联方类型	2026 年预计额度（发生额）	2026 年 1-6 月发生额
全部关联方	1,000 万元	530.11 万元

注：服务类关联交易包括信用评估、资产评估、法律服务、咨询服务、信息服务、审计服务、技术和基础设施服务、财产租赁、委托或受托销售、代客理财服务等。

(4) 其他关联交易

关联方类型	2026 年预计额度（发生额）	2026 年 1-6 月发生额
全部关联方	1,000,000 万元	6,012.89 万元

注：其他关联交易为根据实质重于形式原则认定的可能引致本行利益转移的事项，如正回购业务、现券买卖业务等。

八、重大合同及其履行情况

(一) 托管、承包、租赁事项

报告期内，本行未发生重大托管、承包、租赁事项。

(二) 重大担保情况

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



第六节 股份变动及股东情况

一、股本变动情况

(一) 股份变动情况表

1. 股份变动情况表

单位：股

项目	本次变动前		发行 新股	送股	本次变动增减 (+, -)			小计	本次变动后	
	数量	比例 (%)			公积金 转股	其他			数量	比例 (%)
一、有限售条件股份	227,704,857	11.60	-	-	-	-121,314,348		-121,314,348	106,390,509	5.42
1、国家持股	-	-	-	-	-	-		-	-	-
2、国有法人持股	92,300,017	4.70	-	-	-	-92,300,017		-92,300,017	-	-
3、其他内资持股	135,404,840	6.90	-	-	-	-29,014,331		-29,014,331	106,390,509	5.42
其中：境内非国有法人持股	-	-	-	-	-	-		-	-	-
境内自然人持股	135,404,840	6.90	-	-	-	-29,014,331		-29,014,331	106,390,509	5.42
4、外资持股	-	-	-	-	-	-		-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-		-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-		-	-	-
二、无限售条件流通股份	1,734,456,538	88.40	-	-	-	121,314,348		121,314,348	1,855,770,886	94.58
1、人民币普通股	1,734,456,538	88.40	-	-	-	121,314,348		121,314,348	1,855,770,886	94.58
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-		-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-		-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-	-		-	-	-
三、股份总数	1,962,161,395	100.00	-	-	-	-		-	1,962,161,395	100.00



2. 股份变动情况说明

2026 年 6 月 25 日，本行首次公开发行部分限售股 121,314,348 股上市流通，详见本行 2026 年 6 月 18 日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的《浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司首次公开发行部分限售股上市流通公告》（公告编号：2026-022）。

（二）限售股份变动情况

单位：股						
股东名称	期初限售股数	报告期解除限售股数	报告期增加限售股数	报告期末限售股数	限售原因	解除限售日期
浙江柯桥转型升级产业基金有限公司	92,300,017	92,300,017	-	-	首次公开发行限售	2026-6-25
首发上市前本行时任董事、监事、高级管理人员	3,962,701	849,141	-	3,113,560	首次公开发行限售	2026-6-25
首发上市前本行时任董事、监事、高级管理人员的近亲属	3,516,740	753,577	-	2,763,163	首次公开发行限售	2026-6-25
其他首发上市前持股超过 5 万股的员工股东	127,925,399	27,411,613	-	100,513,786	首次公开发行限售	2026-6-25
合计	227,704,857	121,314,348	-	106,390,509	/	/

二、股东情况

（一）股东总数

截至报告期末普通股股东总数（户）	29,773
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数（户）	不适用



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

单位：股

前十名股东持股情况（不含通过转融通出借股份）							
股东名称 （全称）	报告期内 增减	期末持股数 量	比例（%）	持有有限 售条件股 份数量	质押、标记或冻结情况		股东 性质
					股份 状态	数量	
浙江柯桥转型升级产业基金有限公司	-	158,934,976	8.10	-	无		国有法人
浙江明牌珠宝股份有限公司	83,124,012	83,124,012	4.24	-	无		境内非国有法人
长城人寿保险股份有限公司—自有资金	39,848,800	80,448,706	4.10	-	无		国有法人
浙江上虞农村商业银行股份有限公司	-	79,467,488	4.05	-	无		境内非国有法人
浙江华天实业有限公司	-	79,467,488	4.05	-	无		境内非国有法人
弘康人寿保险股份有限公司—自有	-	78,487,375	4.00	-	无		境内非国有法人
浙江永利实业集团有限公司	-	77,995,868	3.97	-	质押	77,877,615	境内非国有法人
长江精工钢结构（集团）股份有限公司	-	73,460,896	3.74	-	无		境内非国有法人
浙江绍兴华通商贸集团股份有限公司	-	71,867,488	3.66	-	无		境内非国有法人
香港中央结算有限公司	-15,133,997	59,799,333	3.05	-	无		其他
前十名无限售条件股东持股情况（不含通过转融通出借股份）							
股东名称	持有无限售条件流通股的数量			股份种类及数量			
				种类	数量		
浙江柯桥转型升级产业基金有限公司	158,934,976			人民币普通股	158,934,976		
浙江明牌珠宝股份有限公司	83,124,012			人民币普通股	83,124,012		
长城人寿保险股份有限公司—自有资金	80,448,706			人民币普通股	80,448,706		
浙江上虞农村商业银行股份有限公司	79,467,488			人民币普通股	79,467,488		
浙江华天实业有限公司	79,467,488			人民币普通股	79,467,488		
弘康人寿保险股份有限公司—自有	78,487,375			人民币普通股	78,487,375		
浙江永利实业集团有限公司	77,995,868			人民币普通股	77,995,868		



长江精工钢结构（集团）股份有限公司	73,460,896	人民币普通股	73,460,896
浙江绍兴华通商贸集团股份有限公司	71,867,488	人民币普通股	71,867,488
香港中央结算有限公司	59,799,333	人民币普通股	59,799,333
前十名股东中回购专户情况说明	不适用		
上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明	不适用		
上述股东关联关系或一致行动的说明	不适用		
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	不适用		

注：2026年4月14日，浙江明牌珠宝股份有限公司与浙江明牌卡利罗饰品有限公司签订了《股份转让协议》，浙江明牌卡利罗饰品有限公司将持有的83,124,012股本行股份全部转让给浙江明牌珠宝股份有限公司。2026年5月13日，本次转让的股份在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司完成股份过户登记。

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

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

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

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

（五）前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

单位：股

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	有限售条件股份可上市交易情况		限售条件
			可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	
1	韩仁金	44,150	2027年6月	44,150	注1
		441,486	2029年6月	441,486	
2	刘嘉玲	33,112	2027年6月	33,112	注2
		331,115	2029年6月	331,115	
3	滕军	307,450			注3
4	周天水	307,450			注3
5	钟玉林	307,450			注3
6	赵炳芳	307,450			注3
7	张培源	307,450			注3
8	章伟东	307,450			注3
9	章培源	307,450			注3
10	禹国祥	307,450			注3
11	俞广敏	307,450			注3
12	于庆国	307,450			注3
13	徐文华	307,450			注3
14	徐海祥	307,450			注3
15	吴志良	307,450			注3
16	尉国兴	307,450			注3
17	王瑛	307,450			注3
18	王勇	307,450			注3
19	王国良	307,450			注3
20	王常泉	307,450			注3
21	孙农	307,450			注3
22	孙龙	307,450			注3
23	孙凯	307,450			注3
24	茹金土	307,450			注3
25	邱宝昌	307,450			注3
26	钱荷根	307,450			注3
27	潘国娟	307,450			注3
28	马瑞祥	307,450			注3
29	罗培兴	307,450			注3
30	刘志良	307,450			注3
31	孔张海	307,450			注3



序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	有限售条件股份可上市交易情况 可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	限售条件
32	金彩英	307,450			注 3
33	蒋国斌	307,450			注 3
34	华东	307,450			注 3
35	何福庆	307,450			注 3
36	郭利根	307,450			注 3
37	方云海	307,450			注 3
38	丁坚钢	307,450			注 3
39	陈忠来	307,450			注 3
40	陈德兴	307,450			注 3
41	孙浩龙	307,450			注 3
42	俞小明	307,450			注 3
43	杜高松	307,450			注 3
44	蒋才兴	307,450			注 3
45	俞俊海	307,450			注 3
46	倪燃辛	307,450			注 3
47	郑水火	307,450			注 3
上述股东关联关系或一致行动的说明		1. 俞俊海与俞小明为近亲属关系；俞广敏与郭利根互为其关系密切的家庭成员。2. 未知其他股东是否存在关联关系或一致行动关系。			

注 1：自然人股东韩仁金在本行首次公开发行股份并上市时承诺：自瑞丰银行股票上市交易之日起三十六个月内，不转让或委托他人管理其所持有的瑞丰银行股权，也不由瑞丰银行回购其所持有的瑞丰银行股权。持股锁定期满后，其每年出售所持瑞丰银行的股份数不超过所持瑞丰银行股份总数的 15%；上述锁定期界限满后五年内，其转让所持瑞丰银行的股份数不超过所持瑞丰银行股份总数的 50%。截至报告期末，其持有的本行股份中已有 397,338 股解除限售并上市流通，其持有的剩余 485,636 股有限售条件的股份可上市交易的时间、数量具体如下：（1）2027 年 6 月，可上市交易股份数量为 44,150 股；（2）2029 年 6 月，可上市交易股份数量为 441,486 股。

注 2：自然人股东刘嘉玲在本行首次公开发行股份并上市时承诺：自瑞丰银行股票上市交易之日起三十六个月内，不转让或委托他人管理其所持有的瑞丰银行股权，也不由瑞丰银行回购其所持有的瑞丰银行股权。持股锁定期满后，其每年出售所持瑞丰银行的股份数不超过所持瑞丰银行股份总数的 15%；上述锁定期界限满后五年内，其转让所持瑞丰银行的股份数不超过所持瑞丰银行股份总数的 50%。截至报告期末，其持有的本行股份中已有 298,002 股解除限售并上市流通，其持有的剩余 364,227 股有限售条件的股份可上市交易的时间、数量具体如下：（1）2027 年 6 月，可上市交易股份数量为 33,112 股；（2）2029 年 6 月，可上市交易股份数量为 331,115 股。

注 3：上表中的滕军等 45 名持股数量相同的自然人股东在本行首次公开发行股份并上市时承诺：自瑞丰银行股票上市之日起，其所持股份转让锁定期不低于 3 年；股份转让锁定期满后，其每年出售所持瑞丰银行的股份数不超过所持瑞丰银行股份总数的 15%；上述锁定期界限满后五年内，其转让所持瑞丰银行的股份数不超过其所持瑞丰银行股份总数的 50%。截至报告期末，上述股东均有 251,550 股股份已解除限售并上市流通，其持有的剩余 307,450 股有限售条件的股份可上市交易的时间、数量具体如下：（1）2027 年 6 月，可上市交易股份数量为 27,950 股；（2）2029 年 6 月，可上市交易股份数量为 279,500 股。



三、董事和高级管理人员情况

（一）现任及报告期内离任董事和高级管理人员持股变动情况

单位：股

姓名	职务（注）	期初持股数	期末持股数	报告期内股份 增减变动量	增减变动原因
吴智晖	董事长	-	100,000	100,000	自愿增持
陈钢梁	执行董事、行长、 首席合规官	550,383	610,383	60,000	自愿增持
严国利	执行董事、副行长 （已离任）	304,634	364,634	60,000	自愿增持
罗妙娟	执行董事、副行 长、财务负责人、 工会主席	-	80,000	80,000	自愿增持
宁怡然	执行董事、副行长	249,888	309,918	60,030	自愿增持
盛丽丹	副行长	-	16,600	16,600	自愿增持
章国江	董事会秘书	-	60,000	60,000	自愿增持
章红凤	职工董事	-	50,000	50,000	自愿增持

持股变动情况说明：

1. 本行于 2026 年 4 月 30 日披露了《关于部分董事、高级管理人员及其他管理人员自愿增持本行股份计划的公告》（公告编号：2026-016）。基于对本行内在价值的认可、未来战略规划及发展前景的信心，相信本行股票的长期投资价值，本行董事长吴智晖先生，董事、行长陈钢梁先生，时任董事、副行长严国利先生，时任纪委书记罗妙娟女士，副行长宁怡然先生，董事会秘书章国江先生，职工董事章红凤女士，总行部门、支行主要负责人（上述人士以下统称为“增持主体”），计划通过上海证券交易所交易系统以集中竞价方式增持合计不低于 247 万股本行 A 股股份。本次增持计划不设价格区间。本次增持计划实施期间为自公告披露之日起 3 个月内。

本行于 2026 年 6 月 23 日披露了《关于部分董事、高级管理人员及其他管理人员自愿增持本行股份结果的公告》（公告编号：2026-023）。截至该公告披露日，上述增持主体通过上海证券交易所交易系统以集中竞价方式增持本行股份 250.039 万股，累计增持金额 1,205.91 万元，本次增持计划实施完毕。其中：吴智晖、陈钢梁、严国利、罗妙娟、宁怡然、章国江、章红凤增持本行股份 47.003 万股。

2. 本行于 2026 年 7 月 31 日披露了《关于部分高级管理人员自愿增持本行股份计划的公告》（公告编号：2026-028）。基于对本行内在价值的认可、未来战略规划及发展前景的信心，相信本行股票的长期投资价值，本行副行长黄斐先生、盛丽丹女士计划通过上海证券交易所交易系统以集中竞价方式增持合计不低于 16 万股本行 A 股股份。本次增持计划不设价格区间。本次增持计划实施期间为自公告披露之日起 3 个月内。截至本报告披露日，上述增持计划正在执行中。

（二）董事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

报告期内，本行不存在董事、高级管理人员被授予股权激励的情况。



四、控股股东及实际控制人情况

截至报告期末，本行股东持股分散且不存在控股股东、实际控制人。本行持股 5%以上主要股东及监管口径下其他主要股东详细情况如下：

（一）本行持股 5%以上主要股东的情况

1. 浙江柯桥转型升级产业基金有限公司

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

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

（二）监管口径下其他主要股东的具体情况

1. 索密克汽车配件有限公司

索密克汽车配件有限公司成立于 1994 年 10 月 14 日，法定代表人为沈幼生，注册资本为 1,878,910.127 万日元，注册地址为浙江省绍兴市柯桥区柯岩街道丁巷，所属行业为汽车零部件及配件制造，经营范围为一般项目：汽车零部件及配件制造；五金产品制造；风动和电动工具制造；太阳能发电技术服务；电子元器件与机电组件设备制造（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。许可项目：发电业务、输电业务、供（配）电业务（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以审批结果为准）。索密克汽车配件有限公司的控股股东为绍兴第二汽车配件厂（普通合伙），实际控制人及最终受益人为沈幼生。

截至报告期末，索密克汽车配件有限公司持有本行股份 39,145,097 股，占本行已发行普通股总股本的 1.99%，并向本行派驻董事一名，不存在股份出质的情况。

2. 绍兴安途汽车转向悬架有限公司

绍兴安途汽车转向悬架有限公司成立于 1998 年 12 月 15 日，法定代表人为沈卓洋，注册资本为 10,000 万元人民币，注册地址为浙江省绍兴市柯桥区柯岩街道高尔夫路 1 号，所属行业为金属切削机床制造，经营范围为一般项目：汽车零部件及配件制造；五金产品制造；风动和电动工具制造；金属切削机床制造；货物进出口；技术进出口；太阳能发电技术服务（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。许可项目：发电业务、输电业务、供（配）电业务（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以审批结果为准）。绍兴安途汽车转向悬架有限公司由沈卓铭、沈卓洋、沈百庆共同控股，实际控制人及最终受益人为沈卓铭、沈卓洋、沈百庆。



截至报告期末，绍兴安途汽车转向悬架有限公司持有本行股份 57,439,988 股，占本行已发行普通股总股本的 2.93%，不存在股份出质的情况。

3. 浙江明牌珠宝股份有限公司

浙江明牌珠宝股份有限公司成立于 2002 年 10 月 15 日，法定代表人为虞阿五，注册资本 52,800 万元人民币，注册地址为浙江省绍兴市柯桥区福全工业区，所属行业为珠宝首饰及有关物品制造，经营范围为黄金饰品、铂金饰品、钻石、珠宝饰品、银饰品、贵金属工艺礼品（文物法规定的除外）、旅游工艺品及相关产品的生产、加工、销售；经营进出口业务。浙江明牌珠宝股份有限公司控股股东为浙江日月首饰集团有限公司，实际控制人及最终受益人为虞阿五、虞兔良父子。

截至报告期末，浙江明牌珠宝股份有限公司持有本行股份 83,124,012 股，占本行已发行普通股总股本的 4.24%，并向本行派驻董事一名，不存在股份出质的情况。

4. 浙江华天实业有限公司

浙江华天实业有限公司成立于 1999 年 4 月 30 日，法定代表人为马仕秀，注册资本 5,000 万元人民币，注册地址为浙江省绍兴市中国轻纺城柯西工业园，所属行业为火力发电，经营范围为火力发电、供热。生产、加工：纺织品；经销：纺织原料、建筑材料、五金交电；建筑材料、化工商品（除化学危险品）；对外实业投资；货物进出口（法律、行政法规禁止的除外）。浙江华天实业有限公司控股股东、实际控制人及最终受益人为马仕秀。

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

5. 浙江中国轻纺城集团发展有限公司

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

截至报告期末，浙江中国轻纺城集团发展有限公司持有本行股份 54,921,566 股，占本行已发行普通股总股本的 2.80%，并向本行派驻董事一名，不存在股份出质的情况。

6. 浙江勤业建工集团有限公司

浙江勤业建工集团有限公司成立于 1997 年 9 月 15 日，法定代表人为邵东升，注册资本 30,186 万元人民币，注册地址为浙江省绍兴市柯桥区安昌街道大和，所属行业为住宅房屋建筑，经营范围为建筑工程施工、市政公用工程施工、钢结构工程、地基基础工程、起重设备安装工程、建筑幕墙工程、建筑装修装饰工程、建筑行业（建筑工程）（凭资质经营）。浙江勤业建工集团有限公司控股股东为浙江勤业投资股份有限公司，实际控制人及最终受益人为张勤良。

截至报告期末，浙江勤业建工集团有限公司持有本行股份 44,967,488 股，占本行已发行普通股总股本的 2.29%，并向本行派驻董事一名，不存在股份出质的情况。



7. 长城人寿保险股份有限公司

长城人寿保险股份有限公司成立于2005年9月20日,法定代表人为白力,注册资本621,934.9482万元,注册地址为北京市西城区新街口北大街3号4层401A、5层501-509、6层601-610。经营范围为人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类保险业务;上述业务的再保险业务;国家法律、法规允许的保险资金运用业务;经中国保监会批准的其他业务。(市场主体依法自主选择经营项目,开展经营活动;依法须经批准的项目,经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动;不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。)长城人寿保险股份有限公司由北京华融综合投资有限公司、北京金融街酒店管理有限公司、北京金融街投资(集团)有限公司共同控股,实际控制人及最终受益人为北京市西城区人民政府国有资产监督管理委员会。

截至报告期末,长城人寿保险股份有限公司持有本行股份80,448,706股,占本行已发行普通股总股本的4.10%,并向本行派驻董事一名,不存在股份出质的情况。

8. 本行其他自然人主要股东

序号	名称	担任职务	期末持股数量(股)	股份出质情况
1	吴智晖	董事长	100,000	无
2	陈钢梁	执行董事、行长、 首席合规官	610,383	无
3	罗妙娟	执行董事、副行长、 财务负责人、工会主席	80,000	无
4	宁怡然	执行董事、副行长	309,918	无
5	马仕秀	非执行董事	647,386	无
6	沈祥星	非执行董事	747,486	无
7	张勤良	非执行董事	227,593	无
8	沈幼生	非执行董事	581,486	无
9	虞兔良	非执行董事	4,420	无
10	章红凤	职工董事	50,000	无
11	盛丽丹	副行长	16,600	无
12	章国江	董事会秘书	60,000	无

五、优先股相关情况

报告期内及报告期末,本行不存在发行在外的优先股。



第七节 债券相关情况

一、公司债券（企业债券）和非金融企业债务融资工具

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

二、可转换公司债券情况

报告期内及报告期末，本行不存在发行在外的可转换公司债券。



第八节 财务报告

一、审计报告

半年度财务报表未经审计

二、财务报表

- (一) 合并及银行资产负债表
- (二) 合并及银行利润表
- (三) 合并及银行现金流量表
- (四) 合并股东权益变动表
- (五) 银行股东权益变动表

三、财务报表附注

四、财务报表补充资料

浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司

自 2026 年 1 月 1 日
至 2026 年 6 月 30 日止期间财务报表

浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司
合并及银行资产负债表
2026 年 6 月 30 日
(除特别注明外，金额单位：人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2026 年	2025 年	2026 年	2025 年
		6 月 30 日	12 月 31 日	6 月 30 日	12 月 31 日
		(未经审计)	(经审计)	(未经审计)	(经审计)
资产：					
现金及存放中央银行款项	五、1	10,416,596	11,194,111	10,042,491	10,852,830
存放同业及其他金融机构款项	五、2	4,527,337	4,642,220	4,425,067	4,521,267
贵金属		13,185	-	13,185	-
拆出资金	五、3	5,321,084	5,237,776	5,321,084	5,237,776
衍生金融资产	五、4	44,202	49,764	44,202	49,764
买入返售金融资产	五、5	3,453,508	682,494	3,453,508	682,494
发放贷款和垫款	五、6	142,002,735	136,813,938	137,849,332	132,770,560
金融投资：	五、7				
交易性金融资产		9,694,985	11,834,827	8,957,243	10,630,626
债权投资		36,214,183	35,134,207	35,602,214	34,460,034
其他债权投资		38,959,191	31,232,373	38,959,191	31,232,373
其他权益工具投资		100,440	100,440	100,440	100,440
长期股权投资	五、8	1,171,533	1,108,248	1,271,093	1,207,808
固定资产	五、9	1,174,811	1,211,584	1,121,345	1,156,757
使用权资产	五、10	87,739	94,977	82,512	89,165
无形资产	五、11	110,110	112,392	110,110	112,392
递延所得税资产	五、12	1,010,574	1,003,834	971,670	970,504
其他资产	五、13	1,340,872	1,041,742	1,333,601	1,039,157
资产总计		<u>255,643,085</u>	<u>241,494,927</u>	<u>249,658,288</u>	<u>235,113,947</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司
合并及银行资产负债表 (续)
2026 年 6 月 30 日
(除特别注明外，金额单位：人民币千元)

		本集团		本行	
		2026 年	2025 年	2026 年	2025 年
		6 月 30 日	12 月 31 日	6 月 30 日	12 月 31 日
附注		(未经审计)	(经审计)	(未经审计)	(经审计)
负债和股东权益					
负债：					
向中央银行借款	五、15	13,142,458	12,125,921	13,142,458	12,125,921
同业及其他金融机构存放款项	五、16	238,271	233,585	1,564,184	1,263,313
拆入资金	五、17	2,700,859	1,801,027	2,700,859	1,801,027
交易性金融负债	五、18	1,374,958	495,370	1,059,020	279,085
衍生金融负债	五、4	16,593	15,488	16,593	15,488
卖出回购金融资产款	五、19	18,241,139	16,804,482	17,199,829	15,194,091
吸收存款	五、20	191,769,962	181,638,189	186,341,984	176,634,235
应付职工薪酬	五、21	239,546	307,964	232,294	300,068
应交税费	五、22	78,791	78,802	73,015	69,310
预计负债	五、23	19,020	43,120	19,020	43,120
应付债券	五、24	5,373,085	6,444,726	5,373,085	6,444,726
租赁负债	五、25	72,403	83,497	67,622	77,697
其他负债	五、26	1,694,755	1,458,514	1,670,462	1,373,439
负债合计		234,961,840	221,530,685	229,460,425	215,621,520

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司
合并及银行资产负债表 (续)
2026 年 6 月 30 日
(除特别注明外, 金额单位: 人民币千元)

		本集团		本行	
		2026 年	2025 年	2026 年	2025 年
		6 月 30 日	12 月 31 日	6 月 30 日	12 月 31 日
附注		(未经审计)	(经审计)	(未经审计)	(经审计)
负债和股东权益 (续)					
股东权益:					
股本	五、27	1,962,161	1,962,161	1,962,161	1,962,161
资本公积	五、28	1,348,976	1,348,976	1,335,638	1,335,638
其他综合收益	五、29	394,138	168,718	393,652	168,232
盈余公积	五、30	3,697,903	3,697,903	3,697,903	3,697,903
一般风险准备	五、31	5,551,718	5,547,117	5,507,508	5,507,508
未分配利润	五、32	7,446,484	6,965,117	7,301,001	6,820,985
归属于母公司股东权益合计		20,401,380	19,689,992	20,197,863	19,492,427
少数股东权益		279,865	274,250	-	-
股东权益合计		20,681,245	19,964,242	20,197,863	19,492,427
负债和股东权益总计		255,643,085	241,494,927	249,658,288	235,113,947

此财务报表已于 2026 年 8 月 24 日获董事会批准。

吴智晖	陈钢梁	罗妙娟	胡建芳	(公司盖章)
法定代表人	行长	主管会计工作负责人	会计机构负责人	
		(财务负责人)		

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司
合并及银行利润表
自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间
(除特别注明外，金额单位：人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
		2026 年 (未经审计)	2025 年 (未经审计)	2026 年 (未经审计)	2025 年 (未经审计)
一、营业收入		2,214,240	2,258,607	2,133,874	2,187,889
利息净收入	五、33	1,757,060	1,568,278	1,667,103	1,488,275
利息收入		3,403,184	3,524,571	3,277,248	3,404,688
利息支出		1,646,124	1,956,293	1,610,145	1,916,413
手续费及佣金净收入	五、34	67,854	54,247	67,828	54,205
手续费及佣金收入		105,250	109,328	105,161	109,227
手续费及佣金支出		37,396	55,081	37,333	55,022
投资收益	五、35	325,992	615,756	330,567	621,246
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		67,272	64,883	67,272	64,883
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益		36,490	18,707	36,490	18,707
公允价值变动净收益 / (损失)	五、36	67,409	(49,451)	72,471	(44,915)
汇兑净 (损失) / 收益		(15,692)	9,274	(15,692)	9,274
其他收益	五、39	6,676	55,536	6,676	54,838
其他业务收入		4,890	4,774	4,888	4,773
资产处置净收益		51	193	33	193
二、营业支出		1,372,047	1,389,102	1,314,317	1,340,960
税金及附加		11,946	7,275	11,116	6,311
业务及管理费	五、37	605,418	603,923	572,089	568,536
信用减值损失	五、38	754,304	776,732	730,733	765,219
其他业务成本		379	1,172	379	894

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司
合并及银行利润表 (续)
自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间
(除特别注明外，金额单位：人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
		2026 年 (未经审计)	2025 年 (未经审计)	2026 年 (未经审计)	2025 年 (未经审计)
三、营业利润		842,193	869,505	819,557	846,929
加：营业外收入	五、39	1,473	1,660	1,472	1,657
减：营业外支出	五、39	11,287	9,774	11,281	9,412
四、利润总额		832,379	861,391	809,748	839,174
减：所得税	五、40	(75,483)	(38,104)	(82,322)	(45,245)
五、净利润		907,862	899,495	892,070	884,419
(一) 按经营持续性分类：					
1、持续经营净利润		907,862	899,495	892,070	884,419
2、终止经营净利润		-	-	-	-
(二) 按所有权归属分类：					
1、归属于本行股东的净利润		898,022	889,637	892,070	884,419
2、少数股东损益		9,840	9,858	-	-

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司
合并及银行利润表 (续)
自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间
(除特别注明外，金额单位：人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
		2026 年 (未经审计)	2025 年 (未经审计)	2026 年 (未经审计)	2025 年 (未经审计)
六、其他综合收益的税后净额	五、29	225,420	(319,475)	225,420	(319,475)
将重分类进损益的					
其他综合收益：					
权益法下可转损益					
的其他综合收益		11,727	(18,566)	11,727	(18,566)
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		234,000	(280,655)	234,000	(280,655)
以公允价值计量且其					
变动计入其他综合					
收益的金融资产信					
用减值损失		(20,307)	(20,254)	(20,307)	(20,254)
七、综合收益总额		1,133,282	580,020	1,117,490	564,944
综合收益总额归属于：					
1、本行股东		1,123,442	570,162	1,117,490	564,944
2、少数股东		9,840	9,858	-	-
基本每股收益 (人民币元)	五、41	0.46	0.45		
稀释每股收益 (人民币元)	五、41	0.46	0.45		

此财务报表已于 2026 年 8 月 24 日获董事会批准。

吴智晖	陈钢梁	罗妙娟	胡建芳	(公司盖章)
法定代表人	行长	主管会计工作负责人	会计机构负责人	
		(财务负责人)		

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司
合并及银行现金流量表
自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间
(除特别注明外，金额单位：人民币千元)

附注	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2026 年 (未经审计)	2025 年 (未经审计)	2026 年 (未经审计)	2025 年 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量：				
拆出资金净减少额	305,000	-	305,000	-
为交易目的而持有的金融资产 净减少额	2,976,377	-	2,509,918	-
向中央银行借款净增加额	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000
拆入资金净增加额	900,000	-	900,000	-
卖出回购金融资产款净增加额	1,436,220	3,712,954	2,005,143	3,313,613
客户存款和同业及其他金融机构 存放款项净增加额	11,030,275	7,002,957	10,874,388	6,793,876
收取利息、手续费及佣金的现金	3,666,339	3,758,412	3,542,164	3,636,486
收到其他与经营活动有关的现金	292,948	119,021	350,960	118,563
经营活动现金流入小计	21,607,159	15,593,344	21,487,573	14,862,538
存放中央银行和同业及其他金融机 构款项净增加额	1,075,588	370,701	1,025,900	342,951
拆出资金净增加额	-	1,767,000	-	1,767,000
客户贷款及垫款净增加额	6,022,321	3,496,157	5,888,209	3,302,191
为交易目的而持有的金融资产 净增加额	-	732,384	-	46,041
拆入资金净减少额	-	13,411	-	13,411
支付利息、手续费及佣金的现金	2,497,281	2,363,893	2,433,033	2,305,741
支付给职工以及为职工支付的现金	451,417	470,598	425,394	443,394
支付的各项税费	197,347	217,028	179,373	195,692
支付其他与经营活动有关的现金	479,317	577,262	468,044	574,579
经营活动现金流出小计	10,723,271	10,008,434	10,419,953	8,991,000
经营活动产生的现金流量净额	五、42 (1) 10,883,888	5,584,910	11,067,620	5,871,538

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司
合并及银行现金流量表 (续)
自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间
(除特别注明外，金额单位：人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
		2026 年 (未经审计)	2025 年 (未经审计)	2026 年 (未经审计)	2025 年 (未经审计)
二、投资活动产生的现金流量：					
收回投资收到的现金		26,771,792	22,153,405	26,611,518	21,828,669
取得投资收益收到的现金		294,067	570,631	298,642	576,121
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收回的现金净额		2,745	3	2,730	3
投资活动现金流入小计		27,068,604	22,724,039	26,912,890	22,404,793
投资支付的现金		35,159,050	23,901,352	35,159,050	23,901,352
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金		21,391	21,986	19,715	21,303
投资活动现金流出小计		35,180,441	23,923,338	35,178,765	23,922,655
投资活动使用的现金流量净额		(8,111,837)	(1,199,299)	(8,265,875)	(1,517,862)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司
合并及银行现金流量表 (续)
自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间
(除特别注明外, 金额单位: 人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
		2026 年 (未经审计)	2025 年 (未经审计)	2026 年 (未经审计)	2025 年 (未经审计)
三、筹资活动产生的现金流量:					
发行债券收到的现金		7,929,912	3,464,415	7,929,912	3,464,415
筹资活动现金流入小计		7,929,912	3,464,415	7,929,912	3,464,415
偿还债务支付的现金		9,033,945	5,634,180	9,033,945	5,634,180
分配股利、利润或偿付利息					
支付的现金		432,315	423,638	428,090	418,568
其中: 子公司支付给少数股东					
的股利、利润		4,225	5,070	-	-
支付其他与筹资活动有关的现金		21,522	17,515	20,030	16,464
筹资活动现金流出小计		9,487,782	6,075,333	9,482,065	6,069,212
筹资活动使用的现金流量净额		(1,557,870)	(2,610,918)	(1,552,153)	(2,604,797)
四、汇率变动对现金					
及现金等价物的影响		(12,924)	9,371	(12,924)	9,371
五、现金及现金等价物净增加额	五、42(2)	1,201,257	1,784,064	1,236,668	1,758,250
加: 期初现金及现金等价物余额		7,729,689	6,657,517	7,509,917	6,476,066
六、期末现金及现金等价物余额	五、42(3)	8,930,946	8,441,581	8,746,585	8,234,316

此财务报表已于 2026 年 8 月 24 日获董事会批准。

吴智晖	陈钢梁	罗妙娟	胡建芳	(公司盖章)
法定代表人	行长	主管会计工作负责人	会计机构负责人	
		(财务负责人)		

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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
自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

附注	归属于母公司股东权益							少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、2026 年 1 月 1 日余额	1,962,161	1,348,976	168,718	3,697,903	5,547,117	6,965,117	19,689,992	274,250	19,964,242
二、本期增减变动金额									
(一) 综合收益总额	-	-	225,420	-	-	898,022	1,123,442	9,840	1,133,282
(二) 利润分配									
1. 提取一般风险准备 五、31	-	-	-	-	4,601	(4,601)	-	-	-
2. 对股东的分配 五、32	-	-	-	-	-	(412,054)	(412,054)	(4,225)	(416,279)
三、2026 年 6 月 30 日余额	1,962,161	1,348,976	394,138	3,697,903	5,551,718	7,446,484	20,401,380	279,865	20,681,245

此财务报表已于 2026 年 8 月 24 日获董事会批准。

吴智晖	陈钢梁	罗妙娟	胡建芳	(公司盖章)
法定代表人	行长	主管会计工作负责人 (财务负责人)	会计机构负责人	

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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)
自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	归属于母公司股东权益							少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、2025 年 1 月 1 日余额	1,962,161	1,348,976	1,020,166	3,503,070	4,959,089	6,174,573	18,968,035	258,149	19,226,184
二、本期增减变动金额									
(一) 综合收益总额	-	-	(319,475)	-	-	889,637	570,162	9,858	580,020
(二) 利润分配									
1. 提取一般风险准备	-	-	-	-	3,528	(3,528)	-	-	-
2. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(392,432)	(392,432)	(5,070)	(397,502)
三、2025 年 6 月 30 日余额	1,962,161	1,348,976	700,691	3,503,070	4,962,617	6,668,250	19,145,765	262,937	19,408,702

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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)
2025 年度 (经审计)
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	归属于母公司股东权益							少数股东权益	股东权益合计
		股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、2025 年 1 月 1 日余额		1,962,161	1,348,976	1,020,166	3,503,070	4,959,089	6,174,573	18,968,035	258,149	19,226,184
二、本年增减变动金额										
(一) 综合收益总额		-	-	(851,448)	-	-	1,965,837	1,114,389	21,171	1,135,560
(二) 利润分配										
1. 提取盈余公积	五、30	-	-	-	194,833	-	(194,833)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	五、31	-	-	-	-	588,028	(588,028)	-	-	-
3. 对股东的分配	五、32	-	-	-	-	-	(392,432)	(392,432)	(5,070)	(397,502)
三、2025 年 12 月 31 日余额		1,962,161	1,348,976	168,718	3,697,903	5,547,117	6,965,117	19,689,992	274,250	19,964,242

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司
银行股东权益变动表
自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2026 年 1 月 1 日余额		1,962,161	1,335,638	168,232	3,697,903	5,507,508	6,820,985	19,492,427
二、本期增减变动金额								
(一) 综合收益总额		-	-	225,420	-	-	892,070	1,117,490
(二) 利润分配								
1. 对股东的分配	五、32	-	-	-	-	-	(412,054)	(412,054)
三、2026 年 6 月 30 日余额		<u>1,962,161</u>	<u>1,335,638</u>	<u>393,652</u>	<u>3,697,903</u>	<u>5,507,508</u>	<u>7,301,001</u>	<u>20,197,863</u>

此财务报表已于 2026 年 8 月 24 日获董事会批准。

吴智晖	陈钢梁	罗妙娟	胡建芳	(公司盖章)
法定代表人	行长	主管会计工作负责人 (财务负责人)	会计机构负责人	

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司
银行股东权益变动表 (续)
自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2025 年 1 月 1 日余额		1,962,161	1,335,638	1,019,680	3,503,070	4,923,007	6,044,415	18,787,971
二、本期增减变动金额								
(一) 综合收益总额		-	-	(319,475)	-	-	884,419	564,944
(二) 利润分配								
1. 对股东的分配	五、32	-	-	-	-	-	(392,432)	(392,432)
三、2025 年 6 月 30 日余额		<u>1,962,161</u>	<u>1,335,638</u>	<u>700,205</u>	<u>3,503,070</u>	<u>4,923,007</u>	<u>6,536,402</u>	<u>18,960,483</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司
银行股东权益变动表 (续)
2025 年度 (经审计)
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2025 年 1 月 1 日余额		1,962,161	1,335,638	1,019,680	3,503,070	4,923,007	6,044,415	18,787,971
二、本年增减变动金额								
(一) 综合收益总额		-	-	(851,448)	-	-	1,948,336	1,096,888
(二) 利润分配								
1. 提取盈余公积	五、30	-	-	-	194,833	-	(194,833)	-
2. 提取一般风险准备	五、31	-	-	-	-	584,501	(584,501)	-
3. 对股东的分配	五、32	-	-	-	-	-	(392,432)	(392,432)
三、2025 年 12 月 31 日余额		1,962,161	1,335,638	168,232	3,697,903	5,507,508	6,820,985	19,492,427

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

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。经原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。本行持有原中国银行保险监督管理委员会颁发的金融许可证,机构编码为:B1143H333060001,持有浙江省市场监督管理局核准颁发的企业法人营业执照,统一社会信用代码为:91330600145965997H。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。

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。

截至2026年6月30日,本行共设有25家一级支行,1家直属营业部,经营范围主要包括:许可项目:银行业务;公募证券投资基金销售(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动,具体经营项目以审批结果为准)。

本行在浙江省嵊州市发起设立了浙江嵊州瑞丰村镇银行股份有限公司(以下简称“嵊州瑞丰村镇银行”)。本行及子公司嵊州瑞丰村镇银行合称本集团。本行子公司的相关信息参见附注六、1。

本财务报表已于2026年8月24日获董事会批准。

二 财务报表的编制基础

本行以持续经营为基础编制财务报表。

本中期财务报表按照中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的企业会计准则的要求编制。

本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的要求列示, 并不包括在年度财务报表中列示的所有信息和披露内容。本中期财务报表应与本集团 2025 年度财务报表一并阅读。

三 重要会计政策、会计估计

本集团根据相关业务经营特点制定具体会计政策和会计估计, 主要体现在金融资产减值、对结构化主体拥有控制的判断、利息收入和支出等。详见以下相关附注。

1 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合中华人民共和国财政部(以下简称“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 2026 年 6 月 30 日的合并及银行财务状况、自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间的合并及银行经营成果和现金流量。

此外, 本行的财务报表同时符合中国证券监督管理委员会(以下简称“证监会”)2023 年修订的《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》有关财务报表及其附注的披露要求。

2 会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3 记账本位币

本行的记账本位币为人民币, 编制财务报表采用的货币为人民币。本集团选定记账本位币的依据是主要业务收支的计价和结算币种。

4 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。

5 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

本集团取得对另一个或多个企业 (或一组资产或净资产) 的控制权且其构成业务的, 该交易或事项构成企业合并。企业合并分为同一控制下的企业合并和非同一控制下的企业合并。

对于非同一控制下的交易, 购买方在判断取得的资产组合等是否构成一项业务时, 将考虑是否选择采用“集中度测试”的简化判断方式。如果该组合通过集中度测试, 则判断为不构成业务。如果该组合未通过集中度测试, 仍应按照业务条件进行判断。

当本集团取得了不构成业务的一组资产或净资产时, 应将购买成本按购买日所取得各项可辨认资产、负债的相对公允价值基础进行分配, 不按照以下企业合并的会计处理方法进行处理。

(1) 同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制且该控制并非暂时性的, 为同一控制下的企业合并。合并方在企业合并中取得的资产和负债, 按照合并日在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。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。为进行企业合并发生的直接相关费用, 于发生时计入当期损益。合并日为合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

(2) 非同一控制下的企业合并

参与合并的各方在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的, 为非同一控制下的企业合并。本集团作为购买方, 为取得被购买方控制权而付出的资产 (包括购买日之前所持有的被购买方的股权)、发生或承担的负债以及发行的权益性证券在购买日的公允价值之和, 减去合并中取得的被购买方可辨认净资产于购买日公允价值份额的差额, 如为正数则确认为商誉; 如为负数则计入当期损益。本集团为进行企业合并发生的其他各项直接费用计入当期损益。本集团在购买日按公允价值确认所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。购买日是指购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

通过多次交易分步实现非同一控制企业合并时, 对于购买日之前持有的被购买方的股权, 本集团会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或其他综合收益。购买日之前持有的被购买方的股权涉及的权益法核算下的以后可重分类进损益的其他综合收益及其他所有者权益变动于购买日转入当期投资收益; 购买日之前持有的被购买方的股权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的, 购买日之前确认的其他综合收益于购买日转入留存收益。

6 控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

(1) 总体原则

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

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

子公司少数股东应占的权益、损益和综合收益总额分别在合并资产负债表的股东权益中和合并利润表的净利润及综合收益总额项目后单独列示。如果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的份额的, 其余额仍冲减少数股东权益。

当子公司所采用的会计期间或会计政策与本行不一致时, 合并时已按照本行的会计期间或会计政策对子公司财务报表进行必要的调整。合并时所有集团内部交易及余额, 包括未实现内部交易损益均已抵销。集团内部交易发生的未实现损失, 有证据表明该损失是相关资产减值损失的, 则全额确认该损失。

(2) 合并取得子公司

对于通过同一控制下企业合并取得的子公司, 在编制合并当期财务报表时, 以被合并子公司的各项资产、负债在最终控制方财务报表中的账面价值为基础, 视同被合并子公司在本行最终控制方对其开始实施控制时纳入本行合并范围, 并对合并财务报表的期初数以及前期比较报表进行相应调整。

对于通过非同一控制下企业合并取得的子公司, 在编制合并当期财务报表时, 以购买日确定的被购买子公司各项可辨认资产、负债的公允价值为基础自购买日起将被购买子公司纳入本行合并范围。

(3) 少数股东权益变动

本行因购买少数股权新取得的长期股权投资成本与按照新增持股比例计算应享有子公司的净资产份额之间的差额, 以及在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的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净资产的差额, 均调整合并资产负债表中的资本公积 (股本溢价), 资本公积 (股本溢价) 不足冲减的, 调整留存收益。

7 现金及现金等价物的确定标准

现金及现金等价物包括库存现金、可以随时支取的存放中央银行超额存款准备金、期限短的存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产以及持有期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

8 外币业务和外币报表折算

本集团收到投资者以外币投入资本时按当日即期汇率折合为人民币, 其他外币交易在初始确认时按交易发生日的即期汇率折合为人民币。

于资产负债表日, 外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为人民币。以外币计价, 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的货币性项目, 其外币折算差额分解为由摊余成本变动产生的折算差额和该等项目的其他账面金额变动产生的折算差额。属于摊余成本变动产生的折算差额计入当期损益, 属于其他账面金额变动产生的折算差额计入其他综合收益。除与购建符合资本化条件资产有关的专门借款本金和利息的汇兑差额外, 其他外币货币性项目的汇兑差额计入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目, 仍采用交易发生日的即期汇率折算。以公允价值计量的外币非货币性项目, 采用公允价值确定日的即期汇率折算, 由此产生的汇兑差额, 属于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的差额, 计入其他综合收益; 其他差额计入当期损益。

9 金融工具

金融工具是指形成一方的金融资产, 并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

(1) 金融资产及金融负债的确认和初始计量

金融资产和金融负债在本集团成为相关金融工具合同条款的一方时, 于资产负债表内确认。

在初始确认时, 金融资产及金融负债以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债, 相关交易费用直接计入当期损益; 对于其他类别的金融资产或金融负债, 相关交易费用计入初始确认金额。

(2) 金融资产的分类和后续计量

(a) 金融资产的分类

本集团通常根据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, 在初始确认时将金融资产分为不同类别: 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及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

除非本集团改变管理金融资产的业务模式, 在此情形下, 所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类, 否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

本集团将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产, 分类为以摊余成本计量的金融资产:

- 本集团管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标;
- 该金融资产的合同条款规定, 在特定日期产生的现金流量, 仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本集团将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产, 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:

- 本集团管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标;
- 该金融资产的合同条款规定, 在特定日期产生的现金流量, 仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

对于非交易性权益工具投资, 本集团可在初始确认时将其不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。该指定在单项投资的基础上作出, 且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

除上述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外, 本集团将其余所有的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在初始确认时, 如果能够消除或显著减少会计错配, 本集团可以将本应以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

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

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

(b) 金融资产的后续计量

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

初始确认后, 对于该类金融资产以公允价值进行后续计量, 产生的利得或损失 (包括利息和股利收入) 计入当期损益, 除非该金融资产属于套期关系的一部分。

以摊余成本计量的金融资产

初始确认后, 对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失, 在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时, 计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资

初始确认后, 对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益, 其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时, 将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出, 计入当期损益。

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

初始确认后, 对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。股利收入计入损益, 其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时, 将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出, 计入留存收益。

(3) 金融负债的分类和后续计量

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

该类金融负债包括交易性金融负债 (含属于金融负债的衍生工具) 和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

初始确认后, 对于该类金融负债以公允价值进行后续计量。除下列情形外, 产生的利得或损失 (包括利息费用) 计入当期损益:

- 该金融负债属于套期关系的一部分;
- 该金融负债是一项被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, 且本集团自身信用风险变动引起的其公允价值变动计入其他综合收益。

其他金融负债

其他金融负债采用实际利率法以摊余成本计量, 但金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债、财务担保合同和贷款承诺 (参见附注三、9(4)) 除外。

(4) 财务担保合同和贷款承诺

财务担保合同

财务担保合同指, 当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付债务时, 要求本集团向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。

财务担保合同在担保提供日按公允价值进行初始确认。初始确认后, 财务担保合同相关收益依据附注三、21 所述会计政策的规定分摊计入当期损益。财务担保负债以按照依据金融工具的减值原则 (参见附注三、9(7)) 所确定的损失准备金额以及其初始确认金额扣除财务担保合同相关收益的累计摊销额后的余额孰高进行后续计量。

贷款承诺

贷款承诺, 是指按照预先规定的条款和条件提供信用的确定承诺。

本集团提供的贷款承诺按照预期信用损失评估减值。本集团并未承诺以任何低于市场利率的价格发放贷款, 也不以支付现金或发行其他金融工具作为贷款承诺的净结算。

本集团将财务担保合同和贷款承诺的损失准备列报在预计负债中。但如果一项工具同时包含贷款和未使用的承诺, 且本集团不能把贷款部分与未使用的承诺部分产生的预期信用损失区分开, 那么两者的损失准备一并列报在贷款的损失准备中, 除非两者的损失准备合计超过了贷款账面余额, 则将损失准备列报在预计负债中。

(5) 抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示, 没有相互抵销。但是, 同时满足下列条件的, 以相互抵销后的净额在资产负债表内列示:

- 本集团具有抵销已确认金额的法定权利, 且该种法定权利是当前可执行的;
- 本集团计划以净额结算, 或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

(6) 金融资产和金融负债的终止确认

满足下列条件之一时, 本集团终止确认该金融资产:

- 收取该金融资产现金流量的合同权利终止;
- 该金融资产已转移, 且本集团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;
- 该金融资产已转移, 虽然本集团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, 但是未保留对该金融资产的控制。

该金融资产已转移, 若本集团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, 且并保留了对该金融资产的控制, 则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产, 并确认相应的负债。

金融资产转移整体满足终止确认条件的, 本集团将下列两项金额的差额计入当期损益:

- 被转移金融资产在终止确认日的账面价值;
- 因转移金融资产而收到的对价, 与原直接计入其他综合收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债权投资) 之和。

金融负债 (或其一部分) 的现时义务已经解除的, 本集团终止确认该金融负债 (或该部分金融负债)。

(7) 减值

本集团以预期信用损失为基础, 对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备:

- 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债权投资;
- 非以公允价值计量且其变动计入当期损益的财务担保合同和贷款承诺。

本集团持有的其他以公允价值计量的金融资产不适用预期信用损失模型, 包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的债权投资或权益工具投资, 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, 以及衍生金融资产。

(a) 预期信用损失的计量

预期信用损失, 是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失, 是指本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额, 即全部现金短缺的现值。

本集团计量金融工具预期信用损失的方法反映下列各项要素: (i) 通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额; (ii) 货币时间价值; (iii) 在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

在计量预期信用损失时, 本集团需考虑的最长期限为企业面临信用风险的最长合同期限(包括考虑续约选择权)。

整个存续期预期信用损失, 是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。

未来 12 个月内预期信用损失, 是指因资产负债表日后 12 个月内(若金融工具的预计存续期少于 12 个月, 则为预计存续期)可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失, 是整个存续期预期信用损失的一部分。

本集团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。

金融工具三个风险阶段的主要定义如下:

第一阶段: 对于信用风险自初始确认后未显著增加的金融工具, 按照未来 12 个月的预期信用损失计量损失准备。

第二阶段: 对于信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的金融工具, 按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

第三阶段: 对于初始确认后发生信用减值的金融工具, 按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

(b) 预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化, 本集团在每个资产负债表日重新计量预期信用损失, 由此形成的损失准备的增加或转回金额, 应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产, 损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值; 对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资, 本集团在其他综合收益中确认其损失准备, 不抵减该金融资产的账面价值。对于非以公允价值计量且其变动计入当期损益的财务担保合同和贷款承诺, 本集团在预计负债中确认损失准备。

(c) 核销

如果本集团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, 则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本集团确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是, 被减记的金融资产仍可能受到本集团催收到期款项相关执行活动的影响。

已减记的金融资产以后又收回的, 作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

(8) 金融资产合同的修改

在某些情况 (如重组贷款) 下, 本集团会修改或重新议定金融资产合同。本集团会评估修改或重新议定后的合同条款是否发生了实质性的变化。

如果修改后合同条款发生了实质性的变化, 本集团将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。

如果修改后的合同条款并未发生实质性的变化, 但导致合同现金流量发生变化的, 本集团重新计算该金融资产的账面余额, 并将相关利得或损失计入当期损益。重新计算的该金融资产的账面余额, 应当根据将修改或重新议定的合同现金流量按金融资产的原实际利率 (或者购买或源生的已发生信用减值的金融资产应按经信用调整的实际利率) 折现的现值确定。对于修改或重新议定合同所产生的所有成本或费用, 本集团调整修改后的金融资产账面价值, 并在修改后金融资产的剩余期限内摊销。在评估相关金融工具的信用风险是否已经显著增加时, 本集团将基于变更后的合同条款在资产负债表日发生违约的风险与基于原合同条款在初始确认时发生违约的风险进行比较。

(9) 权益工具

本行发行权益工具收到的对价扣除交易费用后, 计入股东权益。回购本行权益工具支付的对价和交易费用, 减少股东权益。

10 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

买入返售金融资产, 是指本集团按返售协议先买入再按固定价格返售金融资产所融出的资金。卖出回购金融资产款, 是指本集团按回购协议先卖出再按固定价格回购金融资产所融入的资金。

买入返售金融资产和卖出回购金融资产款按业务发生时实际支付或收到的款项入账并在资产负债表中反映。买入返售的已购入标的资产不予以确认, 在表外记录; 卖出回购的标的资产仍在资产负债表中反映。

买入返售和卖出回购业务的买卖差价在相关交易期间以实际利率法摊销, 分别确认为利息收入和利息支出。

11 衍生金融工具

衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行确认, 并以其公允价值进行后续计量。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。

如果混合合同包含的主合同是一项金融工具准则范围内的资产, 嵌入式衍生工具不再从金融资产的主合同中分拆出来, 而是将混合金融工具整体适用关于金融资产分类的相关规定。如果混合合同包含的主合同不是金融工具准则范围内的资产, 当某些嵌入式衍生金融工具与其主合同的经济特征及风险不存在紧密关系, 与该嵌入衍生工具具有相同条款的单独工具符合衍生金融工具的定义, 并且该混合工具并非以公允价值计量且其变动计入当期损益时, 则该嵌入式衍生金融工具应从混合合同中予以分拆, 作为独立的衍生金融工具处理。这些嵌入式衍生金融工具以公允价值计量, 公允价值的变动计入当期损益。

来源于衍生金融工具公允价值变动的损益, 如果不符合套期会计的要求, 应直接计入当期损益。

12 贵金属

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

13 长期股权投资

(1) 长期股权投资投资成本确定

(a) 通过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, 本行按照合并日取得的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。

对于非同一控制下企业合并形成的对子公司的长期股权投资, 本行按照购买日取得对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, 作为该投资的初始投资成本。

(b) 其他方式取得的长期股权投资

对于通过企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资, 在初始确认时, 对于以支付现金取得的长期股权投资, 本集团按照实际支付的购买价款作为初始投资成本; 对于发行权益性证券取得的长期股权投资, 本集团按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

(2) 长期股权投资后续计量及损益确认方法

(a) 对子公司的投资

在本行个别财务报表中, 本行采用成本法对子公司的长期股权投资进行后续计量, 除非投资符合持有待售的条件。对被投资单位宣告分派的现金股利或利润由本行享有的部分确认为当期投资收益, 但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除外。

对子公司的投资按照成本减去减值准备后在资产负债表内列示。

对子公司投资的减值测试方法及减值准备计提方法参见附注三、18。

在本集团合并财务报表中, 对子公司按附注三、6 进行处理。

(b) 对合营企业和联营企业的投资

合营企业指本集团与其他合营方共同控制 (参见附注三、13(3)) 且仅对其净资产享有权利的一项安排。

联营企业指本集团能够对其施加重大影响 (参见附注三、13(3)) 的企业。

后续计量时, 对合营企业和联营企业的长期股权投资采用权益法核算, 除非投资符合持有待售的条件。

本集团在采用权益法核算时的具体会计处理包括:

- 对于长期股权投资的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, 以前者作为长期股权投资的成本; 对于长期股权投资的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, 以后者作为长期股权投资的成本, 长期股权投资的成本与初始投资成本的差额计入当期损益。
- 取得对合营企业和联营企业投资后, 本集团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, 分别确认投资损益和其他综合收益并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分得的部分, 相应减少长期股权投资的账面价值。对合营企业或联营企业除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动 (以下简称“其他所有者权益变动”), 本集团按照应享有或应分担的份额计入股东权益, 并同时调整长期股权投资的账面价值。
- 在计算应享有或应分担的被投资单位实现的净损益、其他综合收益及其他所有者权益变动的份额时, 本集团以取得投资时被投资单位可辨认净资产公允价值为基础, 按照本集团的会计政策或会计期间进行必要调整后确认投资收益和其他综合收益等。本集团与联营企业及合营企业之间内部交易产生的未实现损益按照应享有的比例计算归属于本集团的部分, 在权益法核算时予以抵销。内部交易产生的未实现损失, 有证据表明该损失是相关资产减值损失的, 则全额确认该损失。

- 本集团对合营企业或联营企业发生的净亏损, 除本集团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, 本集团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。

本集团对合营企业和联营企业投资的减值测试方法及减值准备计提方法参见附注三、18。

(3) 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的判断标准

共同控制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 (即对安排的回报产生重大影响的活动) 必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。

本集团在判断对被投资单位是否存在共同控制时, 通常考虑下述事项:

- 是否任何一个参与方均不能单独控制被投资单位的相关活动;
- 涉及被投资单位相关活动的决策是否需要分享控制权参与方一致同意。

重大影响指本集团对被投资单位的财务和经营政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。

14 固定资产

(1) 固定资产确认条件

固定资产指本集团为经营管理而持有的, 使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

外购固定资产的初始成本包括购买价款、相关税费以及使该资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的支出。自行建造固定资产按附注三、15 确定初始成本。

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

对于固定资产的后续支出, 包括与更换固定资产某组成部分相关的支出, 在与支出相关的经济利益很可能流入本集团时资本化计入固定资产成本, 同时将被替换部分的账面价值扣除; 与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

固定资产以成本减累计折旧及减值准备后在资产负债表内列示。

(2) 固定资产折旧

本集团将固定资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在其使用寿命内按年限平均法计提折旧, 除非固定资产符合持有待售的条件。

各类固定资产的使用寿命、残值率和年折旧率分别为:

类别	使用寿命	残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20 - 30 年	3% - 5%	3.17% - 4.85%
电子设备	3 - 10 年	0% - 5%	9.50% - 33.33%
运输工具	4 - 5 年	3% - 5%	19.00% - 24.25%
其他	3 - 20 年	0% - 5%	4.75% - 33.33%

本集团至少在每年年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

(3) 固定资产减值

减值测试方法及减值准备计提方法参见附注三、18。

(4) 固定资产处置

固定资产满足下述条件之一时, 本集团会予以终止确认:

- 固定资产处于处置状态;
- 该固定资产预期通过使用或处置不能产生经济利益。

报废或处置固定资产项目所产生的损益为处置所得款项净额与账面金额之间的差额, 并于报废或处置日在损益中确认。

15 在建工程

自行建造的固定资产的成本包括工程用物资、直接人工、符合资本化条件的借款费用和使该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出。

自行建造的固定资产于达到预定可使用状态时转入固定资产, 此前列于在建工程, 且不计提折旧。

在建工程以成本减减值准备 (参见附注三、18) 在资产负债表内列示。

16 无形资产

无形资产以成本减累计摊销 (仅限于使用寿命有限的无形资产) 及减值准备 (参见附注三、18) 后在资产负债表内列示。对于使用寿命有限的无形资产, 本集团将无形资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后按直线法在预计使用寿命期内摊销, 除非该无形资产符合持有待售的条件。

各类无形资产的使用寿命为:

项目	使用寿命 (年)
土地使用权、营业用房使用权	35 - 40 年
商标权	5 年

本集团至少在每年年度终了对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。

本集团将无法预见未来经济利益期限的无形资产视为使用寿命不确定的无形资产, 并对这类无形资产不予摊销。截至资产负债表日, 本集团没有使用寿命不确定的无形资产。

17 长期待摊费用

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

18 除金融资产外的其他资产减值

本集团在资产负债表日根据内部及外部信息以确定下列资产是否存在减值的迹象, 包括:

- 固定资产
- 在建工程
- 使用权资产
- 无形资产
- 长期股权投资
- 长期待摊费用
- 非金融资产类抵债资产等

本集团对存在减值迹象的资产进行减值测试, 估计资产的可收回金额。可收回金额是指资产 (或资产组、资产组组合, 下同) 的公允价值 (参见附注三、19) 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较高者。

资产组由创造现金流入相关的资产组成, 是可以认定的最小资产组合, 其产生的现金流入基本上独立于其他资产或者资产组。

资产预计未来现金流量的现值, 按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量, 选择恰当的税前折现率对其进行折现后的金额加以确定。

可收回金额的估计结果表明, 资产的可收回金额低于其账面价值的, 资产的账面价值会减记至可收回金额, 减记的金额确认为资产减值损失, 计入当期损益, 同时计提相应的资产减值准备。与资产组或者资产组组合相关的减值损失, 先抵减分摊至该资产组或者资产组组合中商誉的账面价值, 再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重, 按比例抵减其他各项资产的账面价值, 但抵减后的各资产的账面价值不得低于该资产的公允价值减去处置费用后的净额 (如可确定的)、该资产预计未来现金流量的现值 (如可确定的) 和零三者之中最高者。

资产减值损失一经确认, 在以后会计期间不会转回。

19 公允价值的计量

除特别声明外, 本集团按下述原则计量公允价值:

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中, 出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

本集团估计公允价值时, 考虑市场参与者在计量日对相关资产或负债进行定价时考虑的特征 (包括资产状况及所在位置、对资产出售或者使用的限制等), 并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。使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

20 预计负债及或有负债

或有负债是指过去的交易或事项形成的潜在义务, 其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实; 或过去的交易或者事项形成的现时义务, 履行该义务不是很可能导致经济利益流出本集团或该义务的影响金额不能可靠计量。本集团对该等义务不作确认, 仅在财务报表附注八、承诺及或有事项中披露或有负债。

如果与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务, 且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本集团, 以及有关金额能够可靠地计量, 则本集团会确认预计负债。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量。对于货币时间价值影响重大的, 预计负债以预计未来现金流量折现后的金额确定。在确定最佳估计数时, 本集团综合考虑了与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。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。

本集团在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核, 并按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

21 收入

(1) 利息收入

对于所有以摊余成本计量的金融资产及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产, 利息收入以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产账面余额或金融负债摊余成本的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款 (例如提前还款权) 并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本, 但不包括预期信用损失。

本集团根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入并列报为利息收入, 但下列情况除外:

- 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产, 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;
- 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, 按照该金融资产的摊余成本 (即, 账面余额扣除预期信用损失准备之后的净额) 和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值, 并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系, 则转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

(2) 手续费及佣金收入

本集团通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。手续费及佣金收入在本集团履行了合同中的履约义务, 即在客户取得相关服务的控制权时点或时段内确认收入。

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

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

(3) 股利收入

权益工具的股利收入于本集团收取股利的权利确立时在当期损益中确认。

22 支出

(1) 利息支出

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

(2) 其他支出

其他支出按权责发生制原则确认。

23 职工薪酬

(1) 短期薪酬

本集团在职工提供服务的会计期间, 将实际发生或按规定的基准和比例计提的职工工资、奖金、医疗保险费和工伤保险费等社会保险费和住房公积金, 确认为负债, 并计入当期损益或相关资产成本。

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

本集团所参与的设定提存计划包括:

本集团所参与的设定提存计划是按照中国有关法规要求, 本集团职工参加的由政府机构设立管理的社会保障体系中的基本养老保险。基本养老保险的缴费金额按国家规定的基准和比例计算。本集团在职工提供服务的会计期间, 将应缴存的金额确认为负债, 并计入当期损益或相关资产成本。

(3) 辞退福利

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

- 本集团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;
- 本集团有详细、正式的涉及支付辞退福利的重组计划; 并且, 该重组计划已开始实施, 或已向受其影响的各方通告了该计划的主要内容, 从而使各方形成了对本集团将实施重组的合理预期时。

24 政府补助

政府补助是本集团从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产, 但不包括政府以投资者身份向本集团投入的资本。

政府补助在能够满足政府补助所附条件, 并能够收到时, 予以确认。

政府补助为货币性资产的, 按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的, 按照公允价值计量。

本集团取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助作为与资产相关的政府补助。本集团取得的与资产相关之外的其他政府补助作为与收益相关的政府补助。与资产相关的政府补助, 本集团将其确认为递延收益, 并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入其他收益或营业外收入。与收益相关的政府补助, 如果用于补偿本集团以后期间的相关成本费用或损失的, 本集团将其确认为递延收益, 并在确认相关成本费用或损失的期间, 计入其他收益或营业外收入; 否则直接计入其他收益或营业外收入。

25 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, 本集团将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

当期所得税是按本年度应税所得额, 根据税法规定的税率计算的预期应交所得税, 加上以往年度应付所得税的调整。

资产负债表日, 如果本集团拥有以净额结算的法定权利并且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行, 那么当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列示。

递延所得税资产与递延所得税负债分别根据可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异确定。暂时性差异是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额, 包括能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减。递延所得税资产的确认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。

如果单项交易不是企业合并, 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并未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异, 则该项交易中产生的暂时性差异不会产生递延所得税。商誉的初始确认导致的暂时性差异也不产生相关的递延所得税。

资产负债表日, 本集团根据递延所得税资产和负债的预期收回或结算方式, 依据已颁布的税法规定, 按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和负债的账面金额。

资产负债表日, 本集团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。

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。

26 租赁

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

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

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

合同中同时包含多项单独租赁的, 承租人和出租人将合同予以分拆, 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。但是, 对本集团作为承租人的土地和建筑物租赁, 本集团选择不分拆合同包含的租赁和非租赁部分, 并将各租赁部分及与其相关的非租赁部分合并为租赁。

(1) 本集团作为承租人

在租赁期开始日, 本集团对租赁确认使用权资产和租赁负债。使用权资产按照成本进行初始计量, 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 (扣除已享受的租赁激励相关金额), 发生的初始直接费用以及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。

本集团使用直线法对使用权资产计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的, 本集团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。使用权资产按附注三、18所述的会计政策计提减值准备。

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量, 折现率为租赁内含利率。无法确定租赁内含利率的, 采用本集团增量借款利率作为折现率。

本集团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。

租赁期开始日后, 发生下列情形的, 本集团按照变动后租赁付款额的现值重新计量租赁负债:

- 根据担保余值预计的应付金额发生变动;
- 用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动;
- 本集团对购买选择权、续租选择权或终止租赁选择权的评估结果发生变化, 或续租选择权或终止租赁选择权的实际行使情况与原评估结果不一致。

在对租赁负债进行重新计量时, 本集团相应调整使用权资产的账面价值。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, 本集团将剩余金额计入当期损益。

本集团已选择对短期租赁 (租赁期不超过 12 个月的租赁) 和低价值资产租赁 (单项租赁资产为全新资产时价值较低) 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。

(2) 本集团作为出租人

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

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

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

本集团按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

经营租赁的租赁收款额在租赁期内按直线法确认为租金收入。本集团将其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进行分摊, 分期计入当期损益。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。

27 受托业务

本集团在受托业务中作为客户的管理人、受托人或代理人。本集团的资产负债表不包括本集团因受托业务而持有的资产以及有关向客户交回该等资产的承诺, 该等资产的风险及收益由客户承担。

本集团与客户签订委托贷款协议, 由客户向本集团提供资金 (以下简称“委托贷款资金”), 并由本集团按客户的指示向第三方发放贷款 (以下简称“委托贷款”)。由于本集团并不承担委托贷款及相关委托贷款资金的风险及报酬, 因此委托贷款及委托贷款资金按其本金记录为资产负债表表外项目, 而且并未对这些委托贷款计提任何减值准备。

代客非保本理财业务是指本集团根据与企业及个人订立的代理人协议作为代理人、受托人或以其他受托身份代表客户管理资产。本集团会就根据代理人协议提供的服务收取费用但不会就所代理的资产承担经济风险和报酬。因此, 所代理的资产不会在本集团资产负债表中确认。

28 股利分配

资产负债表日后, 经审议批准的利润分配方案中拟分配的股利, 不确认为资产负债表日的负债, 在附注中单独披露。

29 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响, 以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的, 构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业, 不构成关联方。

同时, 本行根据证监会颁布的《上市公司信息披露管理办法》确定本集团或本行的关联方。此外, 本行还根据《银行保险机构关联交易管理办法》和《商业银行股权管理暂行办法》确定本集团或本行的关联方。

30 分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部。如果两个或多个经营分部存在相似经济特征且同时在各单项产品或服务的性质、提供产品或服务过程的性质、产品或服务的客户类型、提供产品或服务的方式、提供产品或服务受法律及行政法规的影响等方面具有相同或相似性的, 可以合并为一个经营分部。本集团以经营分部为基础考虑重要性原则后确定报告分部。

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

31 主要会计估计及判断

编制财务报表时, 本集团管理层需要运用估计和假设, 这些估计和假设会对会计政策的应用及资产、负债、收入及费用的金额产生影响。实际情况可能与这些估计不同。本集团管理层对估计涉及的关键假设和不确定因素的判断进行持续评估, 会计估计变更的影响在变更当期和未来期间予以确认。

在执行本集团会计政策的过程中, 管理层会对未来不确定事项对财务报表的影响作出判断及假设。管理层在资产负债表日就主要未来不确定事项作出下列的判断及主要假设, 可能导致下个会计期间的资产负债的账面价值作出重大调整。

预期信用损失的计量

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债务工具投资, 以及财务担保合同和贷款承诺, 其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和大量的假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和客户的信用行为 (例如, 客户违约的可能性及相应损失)。附注十、1 信用风险中具体说明了预期信用损失计量中使用的参数、假设和估计技术。

对结构化主体是否具有控制的判断

本集团管理或投资多个投资基金、理财产品、资产管理计划和信托计划。判断是否控制该类结构化主体时, 本集团确定其自身是以主要责任人还是代理人的身份行使决策权, 评估其所享有的对该类结构化主体的整体经济利益 (包括直接持有产生的收益以及预期管理费) 以及对该类结构化主体的决策权范围。当在其他方拥有决策权的情况下, 还需要确定其他方是否以其代理人的身份代为行使决策权。

有关本集团享有权益或者作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体, 参见附注六、3。

所得税

本集团需要对某些交易未来的税务处理作出判断以确认所得税。本集团根据有关税收法规, 谨慎判断交易对应的所得税影响并相应地计提所得税。递延所得税资产只会在有可能有未来应纳税所得额并可用作抵扣有关暂时性差异时才可确认。对此需要就某些交易的税务处理作出重大判断, 并需要就是否有足够的未来应纳税所得额以抵扣递延所得税资产的可能性作出重大的估计。

金融工具的公允价值

对于缺乏活跃市场的金融工具, 本集团运用估值方法确定其公允价值。估值方法包括参照在市场中具有完全信息且有买卖意愿的经济主体之间进行公平交易时确定的交易价格, 参考市场上另一类似金融工具的公允价值, 或运用现金流量折现分析及期权定价模型进行估算。估值方法在最大程度上利用可观察市场信息, 然而, 当可观察市场信息无法获得时, 管理层将对估值方法中包括的重大不可观察信息作出估计。

32 主要会计政策、会计估计的变更

(1) 主要会计政策变更

本集团于本期执行了财政部于近年颁布的企业会计准则相关规定及指引, 主要包括:

- 《企业会计准则解释第 19 号》(财会[2025]32 号);
- 《企业会计准则解释第 20 号》(财会[2026]7 号);

采用上述规定未对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。

除上述由财政部颁布的企业会计准则解释外, 本中期财务报表所采用的会计政策与编制 2025 年度财务报表的会计政策相一致。

(2) 主要会计估计变更

本集团自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间未执行任何重大会计估计变更。

四 税项

主要税种及税率

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	6%、9%、13%
城市维护建设税	按实际缴纳的增值税计征	7%
教育费附加	按实际缴纳的增值税计征	3%
地方教育附加	按实际缴纳的增值税计征	2%
企业所得税	按应纳税所得额计征	25%

根据国家税务总局《关于农村合作银行和农村商业银行增值税简易计税政策适用范围的执行口径》，《财政部 国家税务总局关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》(财税〔2016〕46 号，下称 46 号文件) 中所称“城区”，是指“市辖区”。即，法人机构在直辖市所辖区或地级市所辖区的农村合作银行和农村商业银行提供金融服务收入，不属于 46 号文件规定的可以选择适用简易计税方法计算缴纳增值税的情形。本行自 2025 年 4 月 1 日起，不享受简易计税的优惠政策。

五 财务报表主要项目附注

1 现金及存放中央银行款项

		本集团		本行	
		2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
注					
现金		321,188	359,458	305,652	342,664
存放中央银行款项					
- 法定存款准备金	(1)	9,382,100	8,863,791	9,119,988	8,622,778
- 超额存款准备金	(2)	243,833	1,955,995	147,500	1,872,642
- 财政性存款	(3)	465,326	10,563	465,321	10,563
小计		10,091,259	10,830,349	9,732,809	10,505,983
加: 应计利息		4,149	4,304	4,030	4,183
合计		10,416,596	11,194,111	10,042,491	10,852,830

- (1) 本集团及本行在中国人民银行存放法定存款准备金。这些法定存款准备金不可用于本集团及本行的日常业务运作。于资产负债表日, 本行法定存款准备金的缴存比率为:

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
人民币存款缴存比率	5.00%	5.00%
外币存款缴存比率	4.00%	4.00%

本集团子公司的人民币存款准备金缴存比例按中国人民银行相应规定执行。

- (2) 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。
- (3) 财政性存款是指来源于财政性机构并按规定存放于中国人民银行的款项, 该款项不能用于本集团及本行的日常业务运作。

2 存放同业及其他金融机构款项

(1) 按机构所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
中国境内				
- 银行	4,366,331	4,473,290	4,263,861	4,352,283
- 其他金融机构	86,375	83,735	86,375	83,723
中国境外				
- 银行	72,971	85,347	72,971	85,347
小计	4,525,677	4,642,372	4,423,207	4,521,353
加：应计利息	2,968	2,565	2,966	2,561
减：损失准备 (附注五、14)	1,308	2,717	1,106	2,647
合计	4,527,337	4,642,220	4,425,067	4,521,267

- (2) 于资产负债表日，本集团及本行存放同业及其他金融机构款项账面余额均为阶段一，按其未来 12 个月内预期信用损失的金额计算损失准备。报告期内，本集团及本行存放同业及其他金融机构款项账面余额和损失准备均不涉及阶段之间的转移。

3 拆出资金

(1) 按机构所在地区及类型分析

	本集团及本行	
	2026 年	2025 年
	6 月 30 日	12 月 31 日
中国境内		
- 银行	300,000	300,000
- 其他金融机构	4,995,000	4,900,000
小计	5,295,000	5,200,000
加：应计利息	28,122	43,085
减：损失准备 (附注五、14)	2,038	5,309
合计	5,321,084	5,237,776

(2) 于资产负债表日，本集团及本行拆出资金账面余额均为阶段一，按其未来 12 个月内预期信用损失的金额计算损失准备。报告期内，本集团及本行拆出资金账面余额和损失准备均不涉及阶段之间的转移。

4 衍生金融工具

本集团及本行主要以资产负债管理及代客为目的而叙做与汇率、利率及贵金属等相关的衍生金融工具。

本集团及本行持有的衍生金融工具的合同名义金额及其公允价值列示如下表。衍生金融工具的合同、名义金额仅为表内所确认的资产或负债的公允价值提供对比的基础，并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值，因而也不能反映本集团所面临的信用风险或市场风险。随着与衍生金融工具合约条款相关的市场利率、外汇汇率或贵金属价格的波动，衍生金融工具的估值可能对本集团及本行产生有利（资产）或不利（负债）的影响，这些影响可能在不同期间有较大的波动。

本集团及本行

	2026 年 6 月 30 日			2025 年 12 月 31 日		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
货币衍生工具	17,905,363	35,966	16,593	19,858,019	29,731	9,987
利率衍生工具	5,200,322	8,236	-	4,130,328	20,033	5,501
合计	23,105,685	44,202	16,593	23,988,347	49,764	15,488

5 买入返售金融资产

(1) 按担保物类型分析：

	本集团及本行	
	2026 年	2025 年
	6 月 30 日	12 月 31 日
债券	3,453,500	682,600
加：应计利息	219	52
减：损失准备 (附注五、14)	211	158
合计	3,453,508	682,494

(2) 于资产负债表日，本集团及本行买入返售金融资产账面余额均为阶段一，按其未来 12 个月内预期信用损失的金额计算损失准备。报告期内，本集团及本行买入返售金融资产账面余额和损失准备均不涉及阶段之间的转移。

6 发放贷款和垫款

(1) 发放贷款和垫款按产品类型分布情况

注	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
以摊余成本计量:				
公司贷款和垫款				
- 贷款 (a)	78,497,658	72,703,286	77,062,415	71,264,155
- 贸易融资	28,642	21,952	28,642	21,952
小计	78,526,300	72,725,238	77,091,057	71,286,107
个人贷款和垫款				
- 经营性贷款	37,299,315	36,835,952	34,622,105	34,264,746
- 住房按揭贷款	7,905,375	8,461,265	7,905,375	8,461,265
- 消费性贷款	12,889,356	11,534,552	12,743,798	11,396,849
- 信用卡	673,827	731,346	673,827	731,346
小计	58,767,873	57,563,115	55,945,105	54,854,206
加: 应计利息	128,115	153,401	121,408	146,046
以摊余成本计量的 发放贷款和垫款总额	137,422,288	130,441,754	133,157,570	126,286,359
减: 以摊余成本计量的发放贷款和 垫款损失准备 (附注五、14)	4,943,387	4,545,350	4,832,072	4,433,333
以摊余成本计量的发放贷款和垫款 账面价值	132,478,901	125,896,404	128,325,498	121,853,026
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益:				
公司贷款和垫款				
- 票据贴现	5,096,602	8,638,099	5,096,602	8,638,099
- 贸易融资	4,427,232	2,279,435	4,427,232	2,279,435
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	9,523,834	10,917,534	9,523,834	10,917,534
合计	142,002,735	136,813,938	137,849,332	132,770,560

(a) 于资产负债表日, 发放贷款和垫款中有部分用于有抵押负债的质押, 详见附注五、43。

(2) 发放贷款和垫款按行业分布情况

	本集团				本行			
	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日		2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	贷款总额	比例	贷款总额	比例	贷款总额	比例	贷款总额	比例
制造业	30,512,256	20.79%	28,216,730	19.99%	29,439,787	20.64%	27,169,822	19.82%
批发和零售业	19,797,885	13.48%	18,522,155	13.12%	19,645,649	13.77%	18,381,711	13.41%
租赁和商务服务业	7,620,576	5.19%	7,881,461	5.58%	7,606,076	5.34%	7,870,461	5.74%
建筑业	5,749,856	3.92%	5,261,313	3.73%	5,668,584	3.98%	5,167,626	3.77%
房地产业	3,877,569	2.64%	2,952,439	2.09%	3,877,569	2.72%	2,952,439	2.15%
科学研究和技术服务业	3,451,493	2.35%	2,727,254	1.93%	3,450,493	2.42%	2,690,798	1.96%
水利、环境和公共设施 管理业	2,497,246	1.70%	2,599,226	1.84%	2,494,246	1.75%	2,599,226	1.90%
电力、燃气及水的生产和 供应业	1,272,108	0.87%	1,232,807	0.87%	1,265,308	0.89%	1,227,007	0.90%
农、林、牧、渔业	759,038	0.52%	765,137	0.54%	712,968	0.50%	716,647	0.52%
信息传输、软件和信息技术 服务业	738,576	0.50%	626,773	0.44%	735,576	0.52%	624,273	0.46%
其他行业	2,221,055	1.51%	1,917,991	1.35%	2,166,159	1.52%	1,864,145	1.37%
小计	78,497,658	53.47%	72,703,286	51.48%	77,062,415	54.05%	71,264,155	52.00%
票据贴现	5,096,602	3.47%	8,638,099	6.12%	5,096,602	3.58%	8,638,099	6.30%
贸易融资	4,455,874	3.03%	2,301,387	1.63%	4,455,874	3.13%	2,301,387	1.68%
个人贷款和垫款	58,767,873	40.03%	57,563,115	40.77%	55,945,105	39.24%	54,854,206	40.02%
总额	146,818,007	100.00%	141,205,887	100.00%	142,559,996	100.00%	137,057,847	100.00%
加：应计利息	128,115		153,401		121,408		146,046	
减：损失准备 (附注五、14)	4,943,387		4,545,350		4,832,072		4,433,333	
账面价值	142,002,735		136,813,938		137,849,332		132,770,560	

(3) 发放贷款和垫款按地区分布情况

本集团

	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	贷款总额	比例	贷款总额	比例
绍兴地区	131,392,269	89.49%	126,396,473	89.51%
其他地区	15,425,738	10.51%	14,809,414	10.49%
总额	146,818,007	100.00%	141,205,887	100.00%
加: 应计利息	128,115		153,401	
减: 损失准备 (附注五、14)	4,943,387		4,545,350	
账面价值	142,002,735		136,813,938	

本行

	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	贷款总额	比例	贷款总额	比例
绍兴地区	127,134,258	89.18%	122,248,433	89.19%
其他地区	15,425,738	10.82%	14,809,414	10.81%
总额	142,559,996	100.00%	137,057,847	100.00%
加: 应计利息	121,408		146,046	
减: 损失准备 (附注五、14)	4,832,072		4,433,333	
账面价值	137,849,332		132,770,560	

(4) 发放贷款和垫款按担保方式分布情况

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
信用贷款	25,343,222	21,814,535	23,760,634	20,441,101
保证贷款	37,127,847	33,529,339	35,274,109	31,713,119
抵押贷款	77,906,917	76,301,684	77,085,232	75,343,458
质押贷款	6,440,021	9,560,329	6,440,021	9,560,169
总额	146,818,007	141,205,887	142,559,996	137,057,847
加: 应计利息	128,115	153,401	121,408	146,046
减: 损失准备 (附注五、14)	4,943,387	4,545,350	4,832,072	4,433,333
账面价值	142,002,735	136,813,938	137,849,332	132,770,560

(5) 已逾期贷款 (不含应计利息) 的逾期期限分析

本集团

	2026 年 6 月 30 日				
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月 至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年以上 3 年以内 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	132,118	139,585	156,352	62,409	490,464
保证贷款	237,039	188,119	152,480	65,545	643,183
抵押贷款	1,300,880	426,872	228,994	40,034	1,996,780
质押贷款	10,440	966	2,720	-	14,126
合计	1,680,477	755,542	540,546	167,988	3,144,553

2025 年 12 月 31 日					
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月 至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年以上 3 年以内 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	120,226	132,225	117,689	57,660	427,800
保证贷款	202,631	171,451	152,386	86,096	612,564
抵押贷款	1,305,222	290,896	152,188	40,815	1,789,121
质押贷款	1,593	-	5,427	-	7,020
合计	1,629,672	594,572	427,690	184,571	2,836,505

本行

2026 年 6 月 30 日					
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月 至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年以上 3 年以内 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	131,722	134,443	156,313	62,405	484,883
保证贷款	220,692	180,930	150,655	65,520	617,797
抵押贷款	1,300,690	414,517	228,924	40,034	1,984,165
质押贷款	10,440	966	2,720	-	14,126
合计	1,663,544	730,856	538,612	167,959	3,100,971

2025 年 12 月 31 日					
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月 至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年以上 3 年以内 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	120,223	125,394	117,079	57,656	420,352
保证贷款	201,496	154,002	151,780	86,062	593,340
抵押贷款	1,305,222	282,042	150,228	40,815	1,778,307
质押贷款	1,593	-	5,427	-	7,020
合计	1,628,534	561,438	424,514	184,533	2,799,019

已逾期贷款是指所有或部分本金或利息逾期 1 天或以上的贷款。

(6) 贷款和垫款损失准备

本集团

2026 年 6 月 30 日				
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量:				
账面余额	132,018,515	2,929,467	2,474,306	137,422,288
减: 损失准备 (附注五、14)	1,973,074	1,020,113	1,950,200	4,943,387
账面价值	130,045,441	1,909,354	524,106	132,478,901
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益:				
账面余额	9,523,834	-	-	9,523,834
损失准备 (附注五、14)	9,567	-	-	9,567
2025 年 12 月 31 日				
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量:				
账面余额	124,929,186	3,779,725	1,732,843	130,441,754
减: 损失准备 (附注五、14)	1,708,750	1,373,676	1,462,924	4,545,350
账面价值	123,220,436	2,406,049	269,919	125,896,404
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益:				
账面余额	10,917,534	-	-	10,917,534
损失准备 (附注五、14)	21,731	-	-	21,731

本行

2026 年 6 月 30 日				
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量：				
账面余额	127,851,118	2,863,481	2,442,971	133,157,570
减：损失准备 (附注五、14)	1,908,979	997,382	1,925,711	4,832,072
账面价值	125,942,139	1,866,099	517,260	128,325,498
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益：				
账面余额	9,523,834	-	-	9,523,834
损失准备 (附注五、14)	9,567	-	-	9,567
2025 年 12 月 31 日				
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量：				
账面余额	120,877,827	3,715,168	1,693,364	126,286,359
减：损失准备 (附注五、14)	1,651,869	1,356,175	1,425,289	4,433,333
账面价值	119,225,958	2,358,993	268,075	121,853,026
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益：				
账面余额	10,917,534	-	-	10,917,534
损失准备 (附注五、14)	21,731	-	-	21,731

(7) 贷款和垫款损失准备变动情况

(a) 以摊余成本计量的贷款和垫款的损失准备变动

本集团

	截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2026 年 1 月 1 日	1,708,750	1,373,676	1,462,924	4,545,350
转移:				
- 至第一阶段	273,886	(184,854)	(89,032)	-
- 至第二阶段	(9,705)	79,914	(70,209)	-
- 至第三阶段	(2,871)	(426,220)	429,091	-
本期计提 (附注五、38)	3,014	177,597	631,375	811,986
本期核销及转出	-	-	(451,270)	(451,270)
本期收回原核销贷款	-	-	37,321	37,321
2026 年 6 月 30 日	1,973,074	1,020,113	1,950,200	4,943,387

	2025 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2025 年 1 月 1 日	2,070,029	924,090	1,018,266	4,012,385
转移:				
- 至第一阶段	66,377	(64,717)	(1,660)	-
- 至第二阶段	(28,482)	49,087	(20,605)	-
- 至第三阶段	(11,054)	(82,854)	93,908	-
本年 (转回) / 计提	(388,120)	548,070	829,621	989,571
本年核销及转出	-	-	(614,535)	(614,535)
本年收回原核销贷款	-	-	157,929	157,929
2025 年 12 月 31 日	1,708,750	1,373,676	1,462,924	4,545,350

本行

	截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2026 年 1 月 1 日	1,651,869	1,356,175	1,425,289	4,433,333
转移:				
- 至第一阶段	270,180	(181,148)	(89,032)	-
- 至第二阶段	(9,437)	79,646	(70,209)	-
- 至第三阶段	(2,543)	(425,514)	428,057	-
本期 (转回) / 计提 (附注五、38)	(1,090)	168,223	621,414	788,547
本期核销及转出	-	-	(427,028)	(427,028)
本期收回原核销贷款	-	-	37,220	37,220
2026 年 6 月 30 日	1,908,979	997,382	1,925,711	4,832,072

	2025 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2025 年 1 月 1 日	1,996,447	911,903	1,006,233	3,914,583
转移:				
- 至第一阶段	65,346	(63,686)	(1,660)	-
- 至第二阶段	(27,632)	48,237	(20,605)	-
- 至第三阶段	(10,522)	(82,297)	92,819	-
本年 (转回) / 计提	(371,770)	542,018	792,411	962,659
本年核销及转出	-	-	(599,611)	(599,611)
本年收回原核销贷款	-	-	155,702	155,702
2025 年 12 月 31 日	1,651,869	1,356,175	1,425,289	4,433,333

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款的损失准备变动

于资产负债表日, 本集团及本行以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款账面余额均为阶段一, 按其未来 12 个月内预期信用损失的金额计算损失准备。报告期内, 本集团及本行以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款账面余额和损失准备均不涉及阶段之间的转移。

7 金融投资

	注	本集团		本行	
		2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
交易性金融资产	(1)	9,694,985	11,834,827	8,957,243	10,630,626
债权投资	(2)	36,214,183	35,134,207	35,602,214	34,460,034
其他债权投资	(3)	38,959,191	31,232,373	38,959,191	31,232,373
其他权益工具投资	(4)	100,440	100,440	100,440	100,440
合计		<u>84,968,799</u>	<u>78,301,847</u>	<u>83,619,088</u>	<u>76,423,473</u>

(1) 交易性金融资产

按投资品种类型和发行人类型分析

		本集团		本行	
		2026 年	2025 年	2026 年	2025 年
注		6 月 30 日	12 月 31 日	6 月 30 日	12 月 31 日
债券投资 (按发行人分类):					
- 政府		715,342	1,037,469	169,095	91,517
- 政策性银行		323,155	1,413,480	101,860	1,174,308
- 商业银行及其他金融机构		479,519	470,369	103,600	102,022
- 其他		3,562,423	3,659,011	-	52,907
债券投资小计	(a)	5,080,439	6,580,329	374,555	1,420,754
基金投资	(b)	4,614,546	5,254,498	7,940,349	8,577,523
信托及资产管理计划	(b)	-	-	642,339	632,349
合计		9,694,985	11,834,827	8,957,243	10,630,626

(a) 于资产负债表日, 交易性金融资产中的债券投资有部分用于有抵押负债的质押, 详见附注五、43。

(b) 包括本集团根据附注六、3 所述控制定义纳入合并范围的投资。

(2) 债权投资

(a) 按投资品种类型及发行人类型分析

		本集团		本行	
		2026 年	2025 年	2026 年	2025 年
注		6 月 30 日	12 月 31 日	6 月 30 日	12 月 31 日
债券投资 (按发行人分类):					
- 政府		33,808,037	32,515,033	33,218,961	31,925,336
- 其他		871,560	1,043,099	871,560	1,043,099
债券投资小计	(1)	34,679,597	33,558,132	34,090,521	32,968,435
信托及资产管理计划	(2)	1,586,151	1,646,171	1,566,151	1,566,171
加: 应计利息		330,710	314,842	327,817	310,366
减: 损失准备 (附注五、14)		382,275	384,938	382,275	384,938
合计		36,214,183	35,134,207	35,602,214	34,460,034

(1) 于资产负债表日, 债权投资中的债券投资有部分用于有抵押负债的质押, 详见附注五、43。

(2) 于资产负债表日, 以摊余成本计量的金融投资中的部分资管计划为本集团在原资管合同到期后直接持有的投资。

于资产负债表日, 债权投资中的部分信托及资管计划包括本集团根据附注六、3 所述控制定义纳入合并范围的投资。信托及资产管理计划由第三方信托计划受托人或资产管理人进行管理和运作, 主要投向为信贷类资产等。

(b) 债权投资信用风险与预期信用损失情况

本集团

2026 年 6 月 30 日				
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
账面余额	36,060,887	-	535,571	36,596,458
减: 损失准备 (附注五、14)	10,108	-	372,167	382,275
账面价值	36,050,779	-	163,404	36,214,183

2025 年 12 月 31 日				
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
账面余额	34,983,574	-	535,571	35,519,145
减: 损失准备 (附注五、14)	12,771	-	372,167	384,938
账面价值	34,970,803	-	163,404	35,134,207

本行

2026 年 6 月 30 日				
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
账面余额	35,448,918	-	535,571	35,984,489
减: 损失准备 (附注五、14)	10,108	-	372,167	382,275
账面价值	35,438,810	-	163,404	35,602,214

2025 年 12 月 31 日				
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
账面余额	34,309,401	-	535,571	34,844,972
减: 损失准备 (附注五、14)	12,771	-	372,167	384,938
账面价值	34,296,630	-	163,404	34,460,034

(c) 债权投资损失准备的变动情况

本集团及本行

	截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2026 年 1 月 1 日	12,771	-	372,167	384,938
转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本期转回 (附注五、38)	(2,663)	-	(140)	(2,803)
本期收回原核销投资	-	-	140	140
2026 年 6 月 30 日	10,108	-	372,167	382,275

	2025 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2025 年 1 月 1 日	23,255	-	335,492	358,747
转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本年 (转回) / 计提	(10,484)	-	36,609	26,125
本年收回原核销投资	-	-	66	66
2025 年 12 月 31 日	12,771	-	372,167	384,938

(3) 其他债权投资

(a) 按投资品种类型和发行人类型分析如下：

	本集团及本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
债券投资 (按发行人分类):		
- 政府	32,382,319	25,353,263
- 政策性银行	568,054	1,198,022
- 商业银行及其他金融机构	221,085	369,457
- 其他	5,015,647	4,027,107
同业存单	494,603	-
债券投资小计	38,681,708	30,947,849
加：应计利息	277,483	284,524
合计	38,959,191	31,232,373

于资产负债表日，其他债权投资中的债券投资有部分用于有抵押负债的质押，详见附注五、43。

(b) 其他债权投资公允价值分析

	本集团及本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
摊余成本	38,458,970	31,040,404
公允价值	38,959,191	31,232,373
累计计入其他综合收益的 公允价值变动金额	500,221	191,969

(c) 其他债权投资信用风险与预期信用损失情况

本集团及本行

	2026 年 6 月 30 日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
账面余额	38,959,191	-	-	38,959,191
损失准备 (附注五、14)	13,077	-	-	13,077
	2025 年 12 月 31 日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
账面余额	31,232,373	-	-	31,232,373
损失准备 (附注五、14)	27,989	-	-	27,989

(d) 其他债权投资损失准备的变动情况

于资产负债表日，本集团及本行其他债权投资账面余额均为阶段一，按其未来 12 个月内预期信用损失的金额计算损失准备。报告期内，本集团及本行其他债权投资账面余额和损失准备均不涉及阶段之间的转移。

(4) 其他权益工具投资

	本集团及本行	
	2026 年	2025 年
	6 月 30 日	12 月 31 日
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投资	100,440	100,440

本集团及本行将非交易性权益投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 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间，该类权益工具投资无股利收入 (截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间：1,000 千元)。

于资产负债表日，其他权益工具投资公允价值分析如下：

	本集团及本行	
	2026 年	2025 年
	6 月 30 日	12 月 31 日
初始确认成本	100,000	100,000
公允价值	100,440	100,440
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	440	440

8 长期股权投资

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
对子公司的投资	-	-	99,560	99,560
对联营企业的投资	1,171,533	1,108,248	1,171,533	1,108,248
合计	1,171,533	1,108,248	1,271,093	1,207,808

(1) 对子公司的投资

	截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间		
	期初余额	追加投资	期末余额
嵊州瑞丰村镇银行	99,560	-	99,560

	2025 年		
	年初余额	追加投资	年末余额
嵊州瑞丰村镇银行	99,560	-	99,560

本行子公司的相关信息参见附注六、1。

(2) 对联营企业的投资

被投资单位	2026 年 1 月 1 日	追加投资	投资 初始利得	权益法下 确认的 投资收益	其他 综合收益 调整	减: 宣告发 放现金股利 或利润	2026 年 6 月 30 日
浙江永康农村商业银行 股份有限公司 (以下简 称 “永康农商银行”)	541,309	-	-	32,280	7,894	8,234	573,249
浙江苍南农村商业银行 股份有限公司 (以下简 称 “苍南农商银行”)	566,939	-	-	34,992	3,833	7,480	598,284
合计	<u>1,108,248</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>67,272</u>	<u>11,727</u>	<u>15,714</u>	<u>1,171,533</u>

被投资单位	2025 年 1 月 1 日	追加投资	投资 初始利得	权益法下 确认的 投资收益	其他 综合收益 调整	减: 宣告发 放现金股利 或利润	2025 年 12 月 31 日
永康农商银行	521,809	-	-	61,833	(34,099)	8,234	541,309
苍南农商银行	495,472	-	-	102,915	(23,929)	7,519	566,939
合计	<u>1,017,281</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>164,748</u>	<u>(58,028)</u>	<u>15,753</u>	<u>1,108,248</u>

9 固定资产

本集团

	房屋及 建筑物	电子设备	运输工具	其他	合计
原值:					
2026 年 1 月 1 日	1,830,041	148,118	5,900	50,412	2,034,471
本期增加	-	2,838	675	4,458	7,971
本期处置或报废	-	11,713	818	368	12,899
2026 年 6 月 30 日	1,830,041	139,243	5,757	54,502	2,029,543
累计折旧:					
2026 年 1 月 1 日	646,834	129,428	5,052	41,573	822,887
本期计提	37,771	4,002	68	2,503	44,344
本期处置或报废	-	11,350	793	356	12,499
2026 年 6 月 30 日	684,605	122,080	4,327	43,720	854,732
账面价值:					
2026 年 6 月 30 日	1,145,436	17,163	1,430	10,782	1,174,811
2026 年 1 月 1 日	1,183,207	18,690	848	8,839	1,211,584

	房屋及 建筑物	电子设备	运输工具	其他	合计
原值:					
2025 年 1 月 1 日	1,835,385	145,732	5,956	48,427	2,035,500
本年增加	6,459	10,536	339	3,238	20,572
本年处置或报废	11,803	8,150	395	1,253	21,601
2025 年 12 月 31 日	1,830,041	148,118	5,900	50,412	2,034,471
累计折旧:					
2025 年 1 月 1 日	579,877	130,787	5,408	39,268	755,340
本年计提	74,010	6,763	27	3,539	84,339
本年处置或报废	7,053	8,122	383	1,234	16,792
2025 年 12 月 31 日	646,834	129,428	5,052	41,573	822,887
账面价值:					
2025 年 12 月 31 日	1,183,207	18,690	848	8,839	1,211,584
2025 年 1 月 1 日	1,255,508	14,945	548	9,159	1,280,160

- (1) 于 2026 年 6 月 30 日, 本集团由于暂时经营租赁租出的房屋及建筑物账面价值为人民币 155,260 千元 (2025 年 12 月 31 日: 人民币 111,122 千元)。
- (2) 于 2026 年 6 月 30 日, 本集团账面价值为人民币 723,320 千元 (2025 年 12 月 31 日: 人民币 740,731 千元) 的房屋及建筑物尚未取得完整的权属证明。
- (3) 于 2026 年 6 月 30 日, 本集团无闲置资产 (2025 年 12 月 31 日: 人民币 50,973 千元)。

10 使用权资产

本集团

	房屋及建筑物
原值：	
2026 年 1 月 1 日	160,600
本期增加	11,941
本期减少	13,593
2026 年 6 月 30 日	158,948
累计折旧：	
2026 年 1 月 1 日	65,623
本期计提	16,252
本期减少	10,666
2026 年 6 月 30 日	71,209
账面价值：	
2026 年 6 月 30 日	87,739
2026 年 1 月 1 日	94,977

房屋及建筑物

原值：	
2025 年 1 月 1 日	163,421
本年增加	45,845
本年减少	48,666
2025 年 12 月 31 日	160,600
累计折旧：	
2025 年 1 月 1 日	81,782
本年计提	31,431
本年减少	47,590
2025 年 12 月 31 日	65,623
账面价值：	
2025 年 12 月 31 日	94,977
2025 年 1 月 1 日	81,639

11 无形资产

本集团

	土地使用权	营业用房 使用权	商标权	合计
成本：				
2026 年 1 月 1 日	162,291	9,602	104	171,997
本期增加	-	-	-	-
2026 年 6 月 30 日	162,291	9,602	104	171,997
累计摊销：				
2026 年 1 月 1 日	55,244	4,257	104	59,605
本期计提	2,136	146	-	2,282
2026 年 6 月 30 日	57,380	4,403	104	61,887
账面价值：				
2026 年 6 月 30 日	104,911	5,199	-	110,110
2026 年 1 月 1 日	107,047	5,345	-	112,392

	<u>土地使用权</u>	<u>营业用房 使用权</u>	<u>商标权</u>	<u>合计</u>
成本：				
2025 年 1 月 1 日	162,291	9,602	104	171,997
本年增加	-	-	-	-
2025 年 12 月 31 日	<u>162,291</u>	<u>9,602</u>	<u>104</u>	<u>171,997</u>
累计摊销：				
2025 年 1 月 1 日	50,972	3,964	104	55,040
本年计提	<u>4,272</u>	<u>293</u>	<u>-</u>	<u>4,565</u>
2025 年 12 月 31 日	<u>55,244</u>	<u>4,257</u>	<u>104</u>	<u>59,605</u>
账面价值：				
2025 年 12 月 31 日	<u>107,047</u>	<u>5,345</u>	<u>-</u>	<u>112,392</u>
2025 年 1 月 1 日	<u>111,319</u>	<u>5,638</u>	<u>-</u>	<u>116,957</u>

12 递延所得税资产

(1) 未经抵销的递延所得税资产和负债

本集团

	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	可抵扣 / 应纳税 暂时性差异	递延所得税 资产 / 负债	可抵扣 / 应纳税 暂时性差异	递延所得税 资产 / 负债
资产减值准备	4,796,129	1,199,032	4,419,535	1,104,884
职工薪酬	274,897	68,724	235,434	58,858
金融工具及贵金属未实现损失	3,187	797	334	83
租赁负债	67,622	16,905	77,697	19,424
政府补助	20,516	5,129	23,679	5,920
其他	37,184	9,297	35,228	8,807
未经抵销的递延所得税资产	5,199,535	1,299,884	4,791,907	1,197,976
金融工具及贵金属未实现收益	722,054	180,513	334,730	83,682
长期股权投资初始投资利得	352,676	88,169	352,676	88,169
使用权资产	82,512	20,628	89,165	22,291
未经抵销的递延所得税负债	1,157,242	289,310	776,571	194,142
抵销后的净额	4,042,293	1,010,574	4,015,336	1,003,834

本行

	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	可抵扣 / 应纳税暂时性差异	递延所得税资产 / 负债	可抵扣 / 应纳税暂时性差异	递延所得税资产 / 负债
资产减值准备	4,646,393	1,161,598	4,291,464	1,072,866
职工薪酬	269,867	67,467	230,984	57,746
金融工具及贵金属未实现损失	3,187	797	334	83
租赁负债	67,622	16,905	77,697	19,424
政府补助	20,516	5,129	23,679	5,920
其他	36,334	9,084	34,428	8,607
未经抵销的递延所得税资产	5,043,919	1,260,980	4,658,586	1,164,646
金融工具及贵金属未实现收益	722,054	180,513	334,730	83,682
长期股权投资初始投资利得	352,676	88,169	352,676	88,169
使用权资产	82,512	20,628	89,165	22,291
未经抵销的递延所得税负债	1,157,242	289,310	776,571	194,142
抵销后的净额	3,886,677	971,670	3,882,015	970,504

(2) 递延所得税的变动情况

	本集团		本行	
	截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间	2025 年	截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间	2025 年
期初 / 年初余额	1,003,834	627,284	970,504	599,178
计入损益	77,971	112,077	72,397	106,853
计入其他综合收益	(71,231)	264,473	(71,231)	264,473
期末 / 年末余额	1,010,574	1,003,834	971,670	970,504

13 其他资产

本集团

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
应收市场平盘款项	1,114,157	930,844
结算暂挂款	114,269	43,569
预缴税费款项	50,494	2,550
长期待摊费用	27,279	36,928
应收利息	23,376	23,116
其他	25,917	18,431
小计	1,355,492	1,055,438
减：损失准备 (附注五、14)	14,620	13,696
合计	1,340,872	1,041,742

14 损失准备

本集团

	附注	2026 年 1 月 1 日	本期 (转回) / 计提	本期 核销及转出	本期收回原 核销金融资产	2026 年 6 月 30 日
存放同业及其他金融						
机构款项	五、2	2,717	(1,409)	-	-	1,308
拆出资金	五、3	5,309	(3,271)	-	-	2,038
买入返售金融资产	五、5	158	53	-	-	211
发放贷款和垫款	五、6					
- 以摊余成本计量		4,545,350	811,986	(451,270)	37,321	4,943,387
- 以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益		21,731	(12,164)	-	-	9,567
金融投资	五、7					
- 债权投资		384,938	(2,803)	-	140	382,275
- 其他债权投资		27,989	(14,912)	-	-	13,077
其他资产	五、13	13,696	924	-	-	14,620
财务担保合同和贷款承诺	五、23	43,120	(24,100)	-	-	19,020
合计		5,045,008	754,304	(451,270)	37,461	5,385,503
	附注	2025 年 1 月 1 日	本年 (转回) / 计提	本年 核销及转出	本年收回原 核销金融资产	2025 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融						
机构款项	五、2	2,755	(38)	-	-	2,717
拆出资金	五、3	1,273	4,036	-	-	5,309
买入返售金融资产	五、5	-	158	-	-	158
发放贷款和垫款	五、6					
- 以摊余成本计量		4,012,385	989,571	(614,535)	157,929	4,545,350
- 以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益		48,050	(26,319)	-	-	21,731
金融投资	五、7					
- 债权投资		358,747	26,125	-	66	384,938
- 其他债权投资		21,579	6,410	-	-	27,989
其他资产	五、13	16,654	(2,958)	-	-	13,696
财务担保合同和贷款承诺	五、23	47,069	(3,949)	-	-	43,120
合计		4,508,512	993,036	(614,535)	157,995	5,045,008

本行

	附注	2026 年 1 月 1 日	本期 (转回) / 计提	本期 核销及转出	本期收回原 核销金融资产	2026 年 6 月 30 日
存放同业及其他金融						
机构款项	五、2	2,647	(1,541)	-	-	1,106
拆出资金	五、3	5,309	(3,271)	-	-	2,038
买入返售金融资产	五、5	158	53	-	-	211
发放贷款和垫款	五、6					
- 以摊余成本计量		4,433,333	788,547	(427,028)	37,220	4,832,072
- 以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益		21,731	(12,164)	-	-	9,567
金融投资	五、7					
- 债权投资		384,938	(2,803)	-	140	382,275
- 其他债权投资		27,989	(14,912)	-	-	13,077
其他资产	五、13	13,696	924	-	-	14,620
财务担保合同和贷款承诺	五、23	43,120	(24,100)	-	-	19,020
合计		4,932,921	730,733	(427,028)	37,360	5,273,986
	附注	2025 年 1 月 1 日	本年 (转回) / 计提	本年 核销及转出	本年收回原 核销金融资产	2025 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融						
机构款项	五、2	2,706	(59)	-	-	2,647
拆出资金	五、3	1,273	4,036	-	-	5,309
买入返售金融资产	五、5	-	158	-	-	158
发放贷款和垫款	五、6					
- 以摊余成本计量		3,914,583	962,659	(599,611)	155,702	4,433,333
- 以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益		48,050	(26,319)	-	-	21,731
金融投资	五、7					
- 债权投资		358,747	26,125	-	66	384,938
- 其他债权投资		21,579	6,410	-	-	27,989
其他资产	五、13	16,654	(2,958)	-	-	13,696
财务担保合同和贷款承诺	五、23	47,069	(3,949)	-	-	43,120
合计		4,410,661	966,103	(599,611)	155,768	4,932,921

除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、其他债权投资以及财务担保合同和贷款承诺外, 其余金融资产的损失准备在资产负债表中作为相关金融资产账面余额的扣减项目单独列示。

15 向中央银行借款

	本集团及本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
向中央银行借款	13,120,000	12,120,000
加：应计利息	22,458	5,921
合计	13,142,458	12,125,921

16 同业及其他金融机构存放款项

按机构所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
中国境内				
- 银行	238,223	233,533	1,563,502	1,262,655
加：应计利息	48	52	682	658
合计	238,271	233,585	1,564,184	1,263,313

17 拆入资金

按交易对手所在地区及类型分析

	本集团及本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
中国境内		
- 银行	2,700,000	1,800,000
加：应计利息	859	1,027
合计	2,700,859	1,801,027

18 交易性金融负债

按业务类型分析

	注	本集团		本行	
		2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
债券卖空		1,059,020	279,085	1,059,020	279,085
纳入合并范围的结构化主体中					
其他份额持有人权益及负债	(1)	315,938	216,285	-	-
合计		1,374,958	495,370	1,059,020	279,085

- (1) 本集团及本行将根据附注六、3 所述控制定义纳入合并财务报表范围的交易性金融资产中其他份额持有人的权益及负债指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

19 卖出回购金融资产款

按担保物类型分析

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
卖出回购证券	16,359,304	15,039,386	15,318,232	13,429,391
卖出回购票据	1,878,324	1,762,022	1,878,324	1,762,022
小计	18,237,628	16,801,408	17,196,556	15,191,413
加: 应计利息	3,511	3,074	3,273	2,678
合计	18,241,139	16,804,482	17,199,829	15,194,091

20 吸收存款

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
活期存款				
- 公司客户	28,550,348	22,888,409	28,386,686	22,734,604
- 个人客户	15,784,815	16,515,082	15,629,989	16,363,692
小计	44,335,163	39,403,491	44,016,675	39,098,296
定期存款				
- 公司客户	18,827,915	18,932,868	18,697,365	18,818,346
- 个人客户	117,679,451	109,315,593	112,835,663	104,884,178
小计	136,507,366	128,248,461	131,533,028	123,702,524
其他存款	8,282,149	10,447,141	8,258,740	10,434,082
加: 应计利息	2,645,284	3,539,096	2,533,541	3,399,333
合计	191,769,962	181,638,189	186,341,984	176,634,235

其他存款中的保证金存款如下:

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
承兑汇票保证金	6,246,785	9,236,176	6,223,736	9,223,477
信用证保证金	1,180,127	270,855	1,180,127	270,855
其他保证金	347,901	337,817	347,901	337,817
合计	<u>7,774,813</u>	<u>9,844,848</u>	<u>7,751,764</u>	<u>9,832,149</u>

21 应付职工薪酬

本集团

	2026 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	2026 年 6 月 30 日
员工薪酬:				
工资、奖金、津贴和补贴	207,219	242,420	276,545	173,094
职工福利费	-	40,701	40,701	-
社会保险费				
- 医疗保险费	1,025	17,873	18,898	-
- 工伤保险费	36	426	462	-
住房公积金	282	16,701	16,593	390
工会经费和职工教育经费	1,862	5,121	4,698	2,285
离职后福利 - 设定提存计划:				
基本养老保险费	3,048	34,355	37,403	-
失业保险费	214	1,060	1,274	-
企业年金缴费	45,500	24,033	45,523	24,010
辞退福利	48,778	-	9,011	39,767
一年内到期的其他福利	-	1	1	-
合计	<u>307,964</u>	<u>382,691</u>	<u>451,109</u>	<u>239,546</u>

	2025 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2025 年 12 月 31 日
员工薪酬:				
工资、奖金、津贴和补贴	155,519	532,786	481,086	207,219
职工福利费	-	84,178	84,178	-
社会保险费				
- 医疗保险费	608	31,006	30,589	1,025
- 工伤保险费	3	1,035	1,002	36
住房公积金	82	33,672	33,472	282
工会经费和职工教育经费	960	11,204	10,302	1,862
离职后福利 - 设定提存计划:				
基本养老保险费	3,337	58,171	58,460	3,048
失业保险费	186	1,858	1,830	214
企业年金缴费	60,000	66,717	81,217	45,500
辞退福利	42,314	28,081	21,617	48,778
一年内到期的其他福利	-	4	4	-
合计	263,009	848,712	803,757	307,964

22 应交税费

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
增值税	69,484	44,784	69,060	44,394
企业所得税	4,410	8,179	-	-
城市维护建设税	1,565	4,562	1,537	4,537
教育费附加及地方教育附加	1,557	3,555	1,537	3,537
个人所得税及其他	1,775	17,722	881	16,842
合计	78,791	78,802	73,015	69,310

23 预计负债

	本集团及本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
财务担保合同和贷款承诺预期信用损失准备	19,020	43,120

本集团及本行预计负债的变动情况如下：

	截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2026 年 1 月 1 日	43,019	81	20	43,120
转移：				
- 至第一阶段	59	(59)	-	-
- 至第二阶段	(13)	13	-	-
- 至第三阶段	(1)	-	1	-
本期 (转回) / 计提 (附注五、38)	(24,237)	120	17	(24,100)
2026 年 6 月 30 日	18,827	155	38	19,020

	2025 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2025 年 1 月 1 日	47,069	-	-	47,069
转移：				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本年 (转回) / 计提	(4,050)	81	20	(3,949)
2025 年 12 月 31 日	43,019	81	20	43,120

24 应付债券

应付债券按类别分析如下：

		本集团及本行	
		2026 年	2025 年
注		6 月 30 日	12 月 31 日
科技创新债 - 2025 年	(1)	300,000	300,000
绿色金融债 - 2025 年	(2)	1,000,000	1,000,000
绿色金融债 - 2025 年	(3)	700,000	700,000
同业存单	(4)	3,345,395	4,431,719
小计		5,345,395	6,431,719
加：应计利息		27,690	13,007
合计		5,373,085	6,444,726

- (1) 于 2025 年 7 月 24 日，本集团及本行在银行间市场公开发行了五年期的科技创新债券，面值为人民币 3 亿元，票面利率为 1.77%，每年付息一次。
- (2) 于 2025 年 9 月 25 日，本集团及本行在银行间市场公开发行了三年期的绿色金融债券，面值为人民币 10 亿元，票面利率为 1.90%，每年付息一次。
- (3) 于 2025 年 11 月 17 日，本集团及本行在银行间市场公开发行了三年期的绿色金融债券，面值为人民币 7 亿元，票面利率为 1.89%，每年付息一次。
- (4) 于 2026 年 6 月 30 日，本集团及本行在银行间市场公开发行但尚未到期的同业存单共计 12 笔，最长期限为 6 个月 (于 2025 年 12 月 31 日，本集团及本行在银行间市场公开发行但尚未到期的同业存单共计 12 笔，最长期限为 3 个月)。

25 租赁负债

于资产负债表日，本集团租赁负债按到期日的未经折现租赁付款额分析：

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
1 年以内 (含 1 年)	14,327	32,419
1 年至 2 年 (含 2 年)	20,805	23,266
2 年至 3 年 (含 3 年)	20,080	17,202
3 年至 5 年 (含 5 年)	15,999	11,918
5 年以上	4,320	1,897
未折现租赁负债合计	75,531	86,702
减：未确认融资费用	3,128	3,205
租赁负债账面价值	<u>72,403</u>	<u>83,497</u>

26 其他负债

本集团

	注	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
待划转及结算款项		1,395,197	1,167,041
代理业务		140,605	68,285
存款保险费		36,334	34,428
其他应付款		35,194	42,090
结构化主体其他持有者的权益及负债	(1)	22,867	83,050
递延收益		20,516	26,693
其他		44,042	36,927
合计		1,694,755	1,458,514

(1) 包括本集团根据附注六、3 所述控制定义纳入合并范围的债权投资中其他份额持有人的权益及负债。

27 股本

本集团及本行

	本集团及本行	
	2026 年	2025 年
	6 月 30 日	12 月 31 日
境内上市人民币普通股 (A 股)	1,962,161	1,962,161

28 资本公积

本集团

	2026 年			2026 年
	1 月 1 日	本期增加	本期减少	6 月 30 日
股本溢价	1,096,644	-	-	1,096,644
其他资本公积	252,332	-	-	252,332
合计	1,348,976	-	-	1,348,976

	2025 年			2025 年
	1 月 1 日	本年增加	本年减少	12 月 31 日
股本溢价	1,096,644	-	-	1,096,644
其他资本公积	252,332	-	-	252,332
合计	1,348,976	-	-	1,348,976

本行

	2026 年			2026 年
	1 月 1 日	本期增加	本期减少	6 月 30 日
股本溢价	1,083,306	-	-	1,083,306
其他资本公积	252,332	-	-	252,332
合计	1,335,638	-	-	1,335,638

	2025 年			2025 年
	1 月 1 日	本年增加	本年减少	12 月 31 日
股本溢价	1,083,306	-	-	1,083,306
其他资本公积	252,332	-	-	252,332
合计	1,335,638	-	-	1,335,638

29 其他综合收益

本集团

	2026 年 1 月 1 日	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: 所得税影响	税后归属于 少数股东净额	税后归属于 母公司净额	2026 年 6 月 30 日
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	330	-	-	-	-	-	330
将重分类进损益的其他综合收益							
- 权益法下可转损益的其他综合收益	(13,883)	11,727	-	-	-	11,727	(2,156)
- 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	144,981	420,503	108,503	78,000	-	234,000	378,981
- 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	37,290	(27,076)	-	(6,769)	-	(20,307)	16,983
合计	168,718	405,154	108,503	71,231	-	225,420	394,138

	2025 年 1 月 1 日	本年所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 当期转入损益	减： 所得税影响	税后归属于 少数股东净额	税后归属于 母公司净额	2025 年 12 月 31 日
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	-	440	-	110	-	330	330
将重分类进损益的其他综合收益							
- 权益法下可转损益的其他综合收益	44,145	(58,028)	-	-	-	(58,028)	(13,883)
- 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	923,799	(613,520)	424,904	(259,606)	-	(778,818)	144,981
- 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	52,222	(19,909)	-	(4,977)	-	(14,932)	37,290
合计	1,020,166	(691,017)	424,904	(264,473)	-	(851,448)	168,718

本行

	2026 年 1 月 1 日	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： 所得税影响	税后净额	2026 年 6 月 30 日
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	330	-	-	-	-	330
将重分类进损益的其他综合收益						
- 权益法下可转损益的其他综合收益	(14,369)	11,727	-	-	11,727	(2,642)
- 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	144,981	420,503	108,503	78,000	234,000	378,981
- 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	37,290	(27,076)	-	(6,769)	(20,307)	16,983
合计	168,232	405,154	108,503	71,231	225,420	393,652

	2025 年 1 月 1 日	本年所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 当期转入损益	减： 所得税影响	税后净额	2025 年 12 月 31 日
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	-	440	-	110	330	330
将重分类进损益的其他综合收益						
- 权益法下可转损益的其他综合收益	43,659	(58,028)	-	-	(58,028)	(14,369)
- 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	923,799	(613,520)	424,904	(259,606)	(778,818)	144,981
- 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	52,222	(19,909)	-	(4,977)	(14,932)	37,290
合计	<u>1,019,680</u>	<u>(691,017)</u>	<u>424,904</u>	<u>(264,473)</u>	<u>(851,448)</u>	<u>168,232</u>

30 盈余公积

本集团及本行

	2026 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	2026 年 6 月 30 日
法定盈余公积	1,823,338	-	-	1,823,338
任意盈余公积	1,874,565	-	-	1,874,565
合计	3,697,903	-	-	3,697,903

	2025 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2025 年 12 月 31 日
法定盈余公积	1,628,505	194,833	-	1,823,338
任意盈余公积	1,874,565	-	-	1,874,565
合计	3,503,070	194,833	-	3,697,903

根据《中华人民共和国公司法》及公司章程的相关规定, 本行应当按照净利润 10%提取法定盈余公积, 本行法定盈余公积累计额达到本行注册资本的 50%时, 可不再提取。本行在提取法定盈余公积后, 经股东会决议, 可从净利润中提取任意盈余公积。

31 一般风险准备

	本集团		本行	
	截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间	2025 年	截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间	2025 年
期 / 年初余额	5,547,117	4,959,089	5,507,508	4,923,007
提取一般风险准备金	4,601	588,028	-	584,501
期 / 年末余额	5,551,718	5,547,117	5,507,508	5,507,508

根据财政部于 2012 年 3 月 30 日颁布的《关于印发 <金融企业准备金计提管理办法> 的通知》(财金 [2012] 20 号), 本集团及本行一般风险准备的余额原则上不应低于风险资产期末余额的 1.5%。

32 未分配利润

	注	本集团		本行	
		截至 2026 年		截至 2026 年	
		6 月 30 日止		6 月 30 日止	
		6 个月期间	2025 年	6 个月期间	2025 年
期 / 年初未分配利润		6,965,117	6,174,573	6,820,985	6,044,415
加：本期 / 年归属于本行股东的净利润		898,022	1,965,837	892,070	1,948,336
减：提取盈余公积					
(附注五、30)		-	194,833	-	194,833
提取一般风险准备					
(附注五、31)		4,601	588,028	-	584,501
分配普通股股东股利	(1)	412,054	392,432	412,054	392,432
期 / 年末未分配利润		7,446,484	6,965,117	7,301,001	6,820,985

(1) 2026 年 4 月 17 日，本行 2025 年年度股东会审议通过《2025 年年度利润分配方案》；2026 年 4 月 30 日，本行发布《2025 年年度权益分派实施公告》，本次利润分配以方案实施前的公司总股本 1,962,161,395 股为基数，每股派发现金红利 0.21 元 (含税)，共计派发现金红利 412,053,892.95 元。本行已于 2026 年 5 月 12 日完成上述权益分派事项。

2025 年 4 月 18 日，本行 2024 年年度股东大会审议通过《2024 年年度利润分配方案》；2025 年 4 月 29 日，本行发布《2024 年年度权益分派实施公告》，本次利润分配以方案实施前的公司总股本 1,962,161,395 股为基数，每股派发现金红利 0.20 元 (含税)，共计派发现金红利 392,432,279.00 元。本行已于 2025 年 5 月 9 日完成上述权益分派事项。

33 利息净收入

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2026 年	2025 年	2026 年	2025 年
存放中央银行款项	73,951	68,867	71,868	67,004
存放同业及其他金融机构款项	16,279	7,969	16,139	8,073
拆出资金	53,982	31,637	53,982	31,637
买入返售金融资产	2,345	3,489	2,345	3,489
发放贷款和垫款				
- 公司贷款和垫款	1,276,089	1,307,608	1,240,046	1,272,461
- 个人贷款和垫款	1,073,792	1,186,380	991,184	1,107,939
- 票据贴现	34,770	52,573	34,770	52,573
金融投资	871,976	866,048	866,914	861,512
利息收入	3,403,184	3,524,571	3,277,248	3,404,688
向中央银行借款	102,541	95,232	102,541	95,232
同业及其他金融机构存放款项	4,002	4,867	15,186	17,520
拆入资金	12,368	20,154	12,368	20,154
卖出回购金融资产款	94,530	114,509	94,530	114,509
吸收存款				
- 公司及其他存款	306,738	357,341	305,687	356,661
- 个人存款	1,075,601	1,298,107	1,029,489	1,246,329
应付债券	48,447	63,164	48,447	63,164
其他项目	1,897	2,919	1,897	2,844
利息支出	1,646,124	1,956,293	1,610,145	1,916,413
利息净收入	1,757,060	1,568,278	1,667,103	1,488,275

34 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2026 年	2025 年	2026 年	2025 年
代理业务手续费收入	82,550	91,763	82,528	91,737
结算与清算业务手续费收入	11,943	6,998	11,880	6,925
担保业务手续费收入	5,040	4,995	5,040	4,995
其他手续费收入	5,717	5,572	5,713	5,570
手续费及佣金收入	105,250	109,328	105,161	109,227
代理业务手续费支出	6,682	13,154	6,682	13,154
结算与清算业务手续费支出	12,850	11,887	12,850	11,887
其他手续费支出	17,864	30,040	17,801	29,981
手续费及佣金支出	37,396	55,081	37,333	55,022
手续费及佣金净收入	67,854	54,247	67,828	54,205

35 投资收益

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2026 年	2025 年	2026 年	2025 年
衍生金融工具	14,268	3,896	14,268	3,896
交易性金融工具	99,459	179,954	99,459	179,954
债权投资	36,490	18,707	36,490	18,707
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产	108,503	347,316	108,503	347,316
其他权益工具投资	-	1,000	-	1,000
权益法核算的长期股权投资	67,272	64,883	67,272	64,883
成本法核算的长期股权投资	-	-	4,575	5,490
合计	325,992	615,756	330,567	621,246

36 公允价值变动净收益 / (损失)

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2026 年	2025 年	2026 年	2025 年
交易性金融工具	77,017	(80,407)	82,079	(75,871)
衍生金融工具及贵金属	(9,608)	30,956	(9,608)	30,956
合计	67,409	(49,451)	72,471	(44,915)

37 业务及管理费

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2026 年	2025 年	2026 年	2025 年
员工费用：				
- 员工薪酬	323,242	333,153	300,118	308,228
- 离职后福利 - 设定提存计划	59,448	54,232	57,192	51,949
- 一年内到期的其他福利	1	1	1	1
小计	382,691	387,386	357,311	360,178
折旧及摊销费用	77,657	81,855	74,102	78,130
业务费用	145,070	134,682	140,676	130,228
合计	605,418	603,923	572,089	568,536

报告期内，本集团及本行简化处理的短期租赁费用和低价值资产租赁费用列报于业务费用中，相关金额均不重大。

38 信用减值损失

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2026 年	2025 年	2026 年	2025 年
存放同业及其他金融机构款项	(1,409)	(451)	(1,541)	(448)
拆出资金	(3,271)	6,984	(3,271)	6,984
买入返售金融资产	53	184	53	184
发放贷款和垫款				
- 以摊余成本计量	811,986	714,252	788,547	702,736
- 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益	(12,164)	(23,998)	(12,164)	(23,998)
金融投资				
- 债权投资	(2,803)	96,243	(2,803)	96,243
- 其他债权投资	(14,912)	(3,008)	(14,912)	(3,008)
其他资产	924	-	924	-
财务担保合同和贷款承诺	(24,100)	(13,474)	(24,100)	(13,474)
合计	754,304	776,732	730,733	765,219

39 非经常性损益项目

(1) 其他收益

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2026 年	2025 年	2026 年	2025 年
政府补助	6,676	55,536	6,676	54,838

(2) 营业外收入

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2026 年	2025 年	2026 年	2025 年
信用卡违约金	1,273	1,341	1,273	1,341
长期不动久悬户	157	118	156	115
其他	43	201	43	201
合计	1,473	1,660	1,472	1,657

(3) 营业外支出

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2026 年	2025 年	2026 年	2025 年
罚款及滞纳金	3,168	8,565	3,168	8,264
对外捐赠及赞助	1,141	856	1,141	836
其他	6,978	353	6,972	312
合计	11,287	9,774	11,281	9,412

40 所得税

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2026 年	2025 年	2026 年	2025 年
当期所得税	2,488	112,588	(9,925)	103,038
递延所得税	(77,971)	(150,692)	(72,397)	(148,283)
合计	(75,483)	(38,104)	(82,322)	(45,245)

(1) 所得税与会计利润的关系

	注	本集团		本行	
		截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
		2026 年	2025 年	2026 年	2025 年
税前利润		832,379	861,391	809,748	839,174
按法定税率计算的所得税		208,095	215,348	202,437	209,793
调整以前年度所得税的影响		(16,314)	10,382	(16,625)	10,128
非应税收入的影响	(a)	(283,478)	(279,528)	(284,296)	(280,574)
不可抵扣的成本、费用和 损失的影响	(b)	16,214	15,694	16,162	15,408
所得税		(75,483)	(38,104)	(82,322)	(45,245)

(a) 主要包括国债利息收入、地方政府债利息收入、基金分红和权益工具投资收益等免税收入。

(b) 主要包括逐项评估确认的不可税前抵扣的核销损失、超过法定抵扣限额的员工费用、不可抵扣的业务招待费用和不可抵扣的捐赠支出等。

41 每股收益

本集团按照证监会的《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) 计算的每股收益如下:

	本集团	
	截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2026 年	2025 年
归属于本行股东的合并净利润	898,022	889,637
发行在外普通股的加权平均数 (千股)	1,962,161	1,962,161
基本和稀释每股收益 (人民币元 / 股)	0.46	0.45

报告期内, 由于本集团并无任何会有潜在稀释影响的股份, 所以基本与稀释每股收益并无差异。

42 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2026 年	2025 年	2026 年	2025 年
净利润	907,862	899,495	892,070	884,419
加: 信用减值损失	754,304	776,732	730,733	765,219
折旧及摊销	77,657	81,855	74,102	78,130
公允价值变动净 (收益) / 损失	(67,409)	49,451	(72,471)	44,915
投资收益	(325,992)	(615,756)	(330,567)	(621,246)
处置固定资产、无形资产和其				
他长期资产净收益	(51)	(193)	(33)	(193)
发行债务证券利息支出	48,447	63,164	48,447	63,164
租赁负债利息支出	842	961	783	886
递延所得税资产的变动	(77,971)	(150,692)	(72,397)	(148,283)
经营性应收项目的增加	(4,124,792)	(6,196,949)	(4,357,744)	(5,281,216)
经营性应付项目的增加	13,690,991	10,676,842	14,154,697	10,085,743
经营活动产生的现金流量净额	10,883,888	5,584,910	11,067,620	5,871,538

(2) 现金及现金等价物净变动情况

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2026 年	2025 年	2026 年	2025 年
现金及现金等价物的期末余额	8,930,946	8,441,581	8,746,585	8,234,316
减：现金及现金等价物的期初余额	7,729,689	6,657,517	7,509,917	6,476,066
现金及现金等价物净增加额	1,201,257	1,784,064	1,236,668	1,758,250

(3) 现金及现金等价物的构成

	本集团		本行	
	2026 年	2025 年	2026 年	2025 年
	6 月 30 日	6 月 30 日	6 月 30 日	6 月 30 日
现金	321,188	269,124	305,652	257,043
存放中央银行非限制性款项	243,833	231,247	147,500	147,500
原到期日不超过三个月的存放同业及 其他金融机构款项	4,212,425	4,625,710	4,139,933	4,514,273
原到期日不超过三个月的拆出资金	700,000	3,120,500	700,000	3,120,500
原到期日不超过三个月的买入返售 金融资产	3,453,500	195,000	3,453,500	195,000
期末现金及现金等价物余额	8,930,946	8,441,581	8,746,585	8,234,316

(4) 筹资活动产生的各项负债情况

下表列示了筹资活动引起的负债变动, 包括现金变动和非现金变动。筹资活动引起的负债是在合并现金流量表中分类为筹资活动的负债。

本集团

	应付债券	租赁负债	应付股利	合计
2026 年 1 月 1 日余额	6,444,726	83,497	4,158	6,532,381
现金变动:				
发行债券收到的现金	7,929,912	-	-	7,929,912
偿还债券本金支付的现金	(9,033,945)	-	-	(9,033,945)
偿还债券利息支付的现金	(16,055)	-	-	(16,055)
分配股利所支付的现金	-	-	(416,260)	(416,260)
偿还租赁负债本金支付的现金	-	(20,680)	-	(20,680)
偿还租赁负债利息支付的现金	-	(842)	-	(842)
非现金变动:				
利息支出	48,447	842	-	49,289
宣告股利	-	-	416,279	416,279
本期租赁负债新增	-	9,586	-	9,586
2026 年 6 月 30 日余额	5,373,085	72,403	4,177	5,449,665
	应付债券	租赁负债	应付股利	合计
2025 年 1 月 1 日余额	7,333,577	78,095	4,474	7,416,146
现金变动:				
发行债券收到的现金	3,464,415	-	-	3,464,415
偿还债券本金支付的现金	(5,634,180)	-	-	(5,634,180)
偿还债券利息支付的现金	(25,820)	-	-	(25,820)
分配股利所支付的现金	-	-	(397,818)	(397,818)
偿还租赁负债本金支付的现金	-	(16,554)	-	(16,554)
偿还租赁负债利息支付的现金	-	(961)	-	(961)
非现金变动:				
利息支出	63,164	961	-	64,125
宣告股利	-	-	397,502	397,502
本期租赁负债新增	-	17,638	-	17,638
2025 年 6 月 30 日余额	5,201,156	79,179	4,158	5,284,493

本行

	<u>应付债券</u>	<u>租赁负债</u>	<u>应付股利</u>	<u>合计</u>
2026 年 1 月 1 日余额	6,444,726	77,697	4,158	6,526,581
现金变动:				
发行债券收到的现金	7,929,912	-	-	7,929,912
偿还债券本金支付的现金	(9,033,945)	-	-	(9,033,945)
偿还债券利息支付的现金	(16,055)	-	-	(16,055)
分配股利所支付的现金	-	-	(412,035)	(412,035)
偿还租赁负债本金支付的现金	-	(19,247)	-	(19,247)
偿还租赁负债利息支付的现金	-	(783)	-	(783)
非现金变动:				
利息支出	48,447	783	-	49,230
宣告股利	-	-	412,054	412,054
本期租赁负债新增	-	9,172	-	9,172
2026 年 6 月 30 日余额	<u>5,373,085</u>	<u>67,622</u>	<u>4,177</u>	<u>5,444,884</u>

	<u>应付债券</u>	<u>租赁负债</u>	<u>应付股利</u>	<u>合计</u>
2025 年 1 月 1 日余额	7,333,577	73,284	4,474	7,411,335
现金变动:				
发行债券收到的现金	3,464,415	-	-	3,464,415
偿还债券本金支付的现金	(5,634,180)	-	-	(5,634,180)
偿还债券利息支付的现金	(25,820)	-	-	(25,820)
分配股利所支付的现金	-	-	(392,748)	(392,748)
偿还租赁负债本金支付的现金	-	(15,578)	-	(15,578)
偿还租赁负债利息支付的现金	-	(886)	-	(886)
非现金变动:				
利息支出	63,164	886	-	64,050
宣告股利	-	-	392,432	392,432
本期租赁负债新增	-	14,971	-	14,971
2025 年 6 月 30 日余额	<u>5,201,156</u>	<u>72,677</u>	<u>4,158</u>	<u>5,277,991</u>

43 担保物信息

(1) 作为担保物的资产

本集团与作为担保物的资产相关的有抵押负债于资产负债表日的账面价值列报为向中央银行借款和卖出回购金融资产款。于资产负债表日，本集团未含应计利息的有抵押负债的余额如下：

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
向中央银行借款	13,120,000	12,120,000
卖出回购金融资产款	18,237,628	16,801,408
合计	<u>31,357,628</u>	<u>28,921,408</u>

上述有抵押负债的担保物按类型分析如下：

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
债券投资	22,070,201	17,252,215
信贷资产	3,670,326	7,684,977
合计	<u>25,740,527</u>	<u>24,937,192</u>

此外，本集团向所持有的通过证券借贷业务和证券互换业务借入的证券提供担保物。于 2026 年 6 月 30 日，本集团在证券借贷业务和证券互换业务下作为担保物的资产为人民币 9,222,846 千元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 8,564,861 千元)。

(2) 收到的担保物

对于买入返售交易，本集团按一般商业条款进行买入返售协议交易，并相应持有交易项下的担保物。于各资产负债表日，本集团未持有在交易对手未违约的情况下可以直接处置或再抵押的担保物。本集团已发生信用减值的发放贷款和垫款和金融投资中的担保物信息详见附注十、1(9)。

44 金融资产的转移

在日常业务中, 本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转移给第三方, 这些金融资产转移若符合终止确认条件, 相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转移资产的绝大部分风险与报酬时, 相关金融资产转移不符合终止确认的条件, 本集团继续确认上述资产。

(1) 不良资产转让

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间, 本集团通过向第三方转让的方式处置不良资产人民币 461,279 千元 (截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间: 人民币 152,837 千元)。由于本集团转移了不良资产所有权上几乎所有的风险和报酬, 因此本集团终止确认该等不良资产。

(2) 卖出回购交易及证券借出交易

完全未终止确认的已转让金融资产主要为卖出回购交易中作为担保物交付给交易对手的证券及证券借出交易中借出的证券, 此种交易下交易对手在本集团无任何违约的情况下, 可以将上述证券出售或再次用于担保, 但同时须承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。在某些情况下, 若相关证券价值上升或下降, 本集团可以要求对手支付额外的现金作为抵押或需要向交易对手归还部分现金抵押物。对于上述交易, 本集团保留了相关证券的所有权上几乎所有的风险和报酬, 故未对相关证券进行终止确认。于 2026 年 6 月 30 日, 本集团在证券借出交易中转让债券的面值为人民币 109.15 亿元 (2025 年 12 月 31 日: 人民币 148.55 亿元)。

六 在其他主体中的权益

1 在子公司中的权益

(1) 本集团的构成

于资产负债表日, 纳入本行合并财务报表范围的子公司如下:

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	注册资本	直接持股比例	取得方式
					/ 表决权比例	
嵊州瑞丰村镇银行	浙江嵊州	浙江嵊州	商业银行	176,000	51.99%	发起设立

(2) 非全资子公司

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间				
子公司名称	期末 少数股东 的持股比例	本期 归属于少数 股东的损益	本期向少数 股东宣告 分派的股利	期末 少数股东 权益余额
嵊州瑞丰村镇银行	48.01%	9,840	4,225	279,865

2025 年				
子公司名称	年末 少数股东 的持股比例	本年 归属于少数 股东的损益	本年向少数 股东宣告 分派的股利	年末 少数股东 权益余额
嵊州瑞丰村镇银行	48.01%	21,171	5,070	274,250

(3) 非全资子公司的主要财务信息

下表列示了子公司的主要财务信息，子公司的主要财务信息是集团内部交易抵销前的金额，但是经过了合并日公允价值以及统一会计政策的调整：

	嵊州瑞丰村镇银行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
发放贷款和垫款	4,153,403	4,043,378
资产合计	6,029,801	5,600,084
吸收存款	5,427,978	5,003,954
负债合计	5,446,888	5,028,864

	嵊州瑞丰村镇银行	
	截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2026 年	2025 年
营业收入	84,940	76,210
净利润	20,494	20,533
综合收益总额	20,494	20,533
经营活动现金流入	302,207	249,029

2 在联营企业中的权益

(1) 联营企业

企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	直接持股比例	对联营企业投资	注册资本
					的会计处理方法	
永康农商银行	浙江永康	浙江永康	商业银行	6.96%	权益法	910,545
苍南农商银行	浙江苍南	浙江苍南	商业银行	7.58%	权益法	1,096,272

本行已向永康农商银行派驻一名董事参与其决策性事务，因此能够对其经营决策施加重大影响。

本行已向苍南农商银行派驻一名董事参与其决策性事务，因此能够对其经营决策施加重大影响。

(2) 联营企业的财务汇总信息

下表列示了本集团联营企业的财务汇总信息，这些联营企业的财务汇总信息是在按投资时公允价值为基础的调整以及统一会计政策调整后的金额。

	2026 年	2025 年
	6 月 30 日	12 月 31 日
归属于母公司股东权益	15,592,228	14,719,380
按持股比例计算的净资产份额	1,171,533	1,108,248
对联营企业投资的账面价值	1,171,533	1,108,248
截至 6 月 30 日止 6 个月期间		
	2026 年	2025 年
净利润	934,208	893,626
其他综合收益	164,047	(256,593)
综合收益总额	1,098,255	637,033
本期收到来自联营企业的股利	15,714	15,753

3 结构化主体中的权益

本集团管理或投资多个结构化主体, 主要包括基金投资和信托及资产管理计划投资。为判断是否控制该类结构化主体, 本集团主要评估其通过参与设立相关结构化主体时的决策和参与度及相关合同安排等所享有的对该类结构化主体的整体经济利益 (包括直接持有产生的收益以及预期管理费) 以及对该类结构化主体的决策权范围。

(1) 本集团直接持有且纳入合并财务报表范围的结构化主体

若本集团通过投资合同等安排同时对结构化主体拥有权力、通过参与该结构化主体的相关活动而享有可变回报以及有能力运用本集团对该类结构化主体的权力影响可变回报, 则本集团认为能够控制该类结构化主体, 并将此类结构化主体纳入合并财务报表范围。

(2) 本集团直接持有但未纳入合并财务报表范围的结构化主体

若本集团对该类结构化主体的主要业务不拥有实质性权力, 或在拥有权力的结构化主体中所占的整体经济利益比例不重大, 则本集团无需将此类结构化主体纳入合并财务报表范围。

本集团直接持有但未纳入合并财务报表范围的结构化主体, 包括本集团直接持有的第三方机构发起设立的基金投资和信托及资产管理计划。本集团考虑相关协议以及本集团对结构化主体的投资情况等进行判断, 未将上述结构化主体纳入合并财务报表的合并范围。

于资产负债表日, 本集团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的账面价值及最大损失敞口列示如下:

	2026 年 6 月 30 日			
	交易性金融资产	债权投资	合计	最大损失敞口
基金投资	4,614,546	-	4,614,546	4,614,546
信托及资产管理计划	-	632,617	632,617	632,617
合计	4,614,546	632,617	5,247,163	5,247,163

	2025 年 12 月 31 日			
	交易性金融资产	债权投资	合计	最大损失敞口
基金投资	5,254,498	-	5,254,498	5,254,498
信托及资产管理计划	-	434,820	434,820	434,820
合计	5,254,498	434,820	5,689,318	5,689,318

上述由本集团直接持有但未纳入合并财务报表范围的结构化主体的最大损失敞口系其在合并资产负债表中的公允价值或摊余成本。

(3) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体, 主要包括本集团发起设立的非保本理财产品。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费, 其融资方式是向投资者发行理财产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的收益主要是通过管理这些结构化主体收取管理费收入。

于 2026 年 6 月 30 日, 本集团发起设立但未纳入合并财务报表范围的非保本理财产品的规模余额为人民币 94.81 亿元 (2025 年 12 月 31 日: 人民币 94.79 亿元)。截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间, 本集团因对该类理财产品提供资产管理服务而收取的中间业务收入为人民币 0.47 亿元 (截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间: 人民币 0.60 亿元)。于资产负债表日, 本集团对未纳入合并范围的理财产品的最大损失风险敞口为对该等理财产品的应收手续费, 余额不重大。

七 分部报告

本集团按业务条线和经营地区将业务划分为不同的营运组别, 从而进行业务管理。本集团的经营分部已按与内部报送信息一致的方式列报, 这些内部报送信息是提供给本集团管理层以向分部分配资源并评价分部业绩。本集团以经营分部为基础确定了下列报告分部:

公司业务分部

该分部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

该分部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

该分部经营本集团的金融市场业务, 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。该分部还经营本集团的代理理财业务等。

其他业务分部

该部分指除公司业务、个人业务、资金业务以外其他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。

经营分部利润、资产及负债

本集团

	截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间 / 2026 年 6 月 30 日				
	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
一、营业收入	714,953	969,358	457,716	72,213	2,214,240
利息净收入	710,098	975,113	71,849	-	1,757,060
其中: 分部间利息净 (支出) / 收入	(301,983)	929,068	(627,085)	-	-
手续费及佣金净收入 / (支出)	22,471	(5,755)	51,138	-	67,854
其他营业 (支出) / 收入	(17,616)	-	334,729	72,213	389,326
二、营业支出	121,922	1,107,028	141,460	1,637	1,372,047
三、营业利润 / (亏损)	593,031	(137,670)	316,256	70,576	842,193
四、资产总额	87,273,104	62,754,532	104,516,856	1,098,593	255,643,085
五、负债总额	56,068,697	135,918,354	42,237,829	736,960	234,961,840
六、补充信息					
折旧和摊销费用	22,667	32,332	22,658	-	77,657
资本性支出	6,142	9,130	6,119	-	21,391
财务担保合同和贷款承诺	14,778,100	2,755,299	-	-	17,533,399
信用减值损失	(60,157)	848,043	(34,506)	924	754,304

	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间 / 2025 年 12 月 31 日				
	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
一、营业收入	781,856	893,521	512,380	70,850	2,258,607
利息净收入 / (支出)	693,296	920,091	(45,109)	-	1,568,278
其中: 分部间利息净 (支出) / 收入	(296,439)	984,184	(687,745)	-	-
手续费及佣金净收入 / (支出)	23,945	(26,570)	56,872	-	54,247
其他营业收入	64,615	-	500,617	70,850	636,082
二、营业支出	341,850	811,536	234,657	1,059	1,389,102
三、营业利润	440,006	81,985	277,723	69,791	869,505
四、资产总额	82,526,163	61,722,617	96,199,150	1,046,997	241,494,927
五、负债总额	52,666,812	129,124,445	38,954,333	785,095	221,530,685
六、补充信息					
折旧和摊销费用	23,257	36,949	21,649	-	81,855
资本性支出	6,291	9,830	5,865	-	21,986
财务担保合同和贷款承诺	16,689,403	2,625,449	-	-	19,314,852
信用减值损失	167,618	533,160	75,954	-	776,732

八 承诺及或有事项

1 财务担保合同和贷款承诺

本集团财务担保合同和贷款承诺包括已审批并签订合同的未支用信用卡透支额度、已签发承兑的银行承兑汇票、保函以及信用证服务。

银行承兑汇票是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺。信用卡承诺的合同金额是指信用卡透支额度全部支用时的金额。保函及信用证的合同金额是指假如交易另一方未能完全履行合约时可能出现的最大损失额。

有关财务担保合同和贷款承诺的合同金额可能在到期前未被使用，因此以下所述的金额并不代表未来的预期现金流出。

本集团

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	10,052,588	13,401,897
开出信用证	4,114,652	2,708,685
未使用的信用卡额度	2,755,299	2,625,449
开出保函	610,860	578,821
合计	17,533,399	19,314,852

2 资本性支出承诺

本集团于资产负债表日的资本性支出承诺如下：

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
已签约未支付	-	-

3 债券承销及兑付承诺

于资产负债表日，本集团及本行无未到期的债券承销及兑付承诺。

4 未决诉讼和纠纷

于资产负债表日，本集团存在正常业务中发生的若干法律诉讼事项，但本集团管理层认为该等法律诉讼事项不会对本集团的财务状况产生重大影响。

九 受托业务

1 委托贷款业务

本集团的委托业务是指政府部门、企事业单位及个人等委托人提供资金，本集团根据委托人确定的贷款对象和贷款条件等代为发放、监督使用并协助收回的贷款。本集团的委托贷款业务均不须本集团承担任何信用风险，本集团只以代理人的身份，根据委托方的指示持有和管理这些资产及负债，并就提供的服务收取手续费。由于委托贷款并不属于本集团的资产，故未在资产负债表内确认。

本集团的委托资产及负债如下：

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
委托贷款	2,743,440	2,743,440
委托贷款资金	2,743,440	2,743,440

2 理财业务

理财业务是指本集团与客户签订协议向客户募集资金，并以募集资金进行投资的服务。对于理财业务，由于本集团仅根据有关协议履行管理职责并收取相应费用，不承担理财募集资金及投资相应的风险及报酬。本集团享有的收益主要为根据有关协议履行管理职责并相应收取的手续费收入。于资产负债表日，本集团理财业务相关信息详见附注六、3。

十 金融工具风险管理

本集团在日常活动中面临各种金融工具的风险, 主要包括:

- 信用风险
- 流动性风险
- 市场风险
- 操作风险

本附注包括本集团面临的以上风险的状况以及本集团计量和管理风险的目标、政策和流程。

风险管理体系

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。金融市场事业部、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。

1 信用风险

信用风险是指本集团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。本集团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。

目前本集团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。

本集团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, 资产负债管理部、零售金融部、公司金融部、普惠金融部、金融市场事业部、资产负债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, 本集团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集团依据客户、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集团通过对信贷资产持续监测, 监控本集团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集团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

本集团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, 以及财务担保合同和贷款承诺的损失准备。

阶段划分

本集团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。

信用风险显著增加

本集团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, 本集团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, 包括基于本集团历史数据的分析、外部信用风险评级以及前瞻性信息。本集团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, 本集团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出现重大不利变化;
- 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。

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, 本集团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, 本集团主要考虑以下因素:

- 债项五级分类为次级类、可疑类、损失类;
- 债务人对本集团的任何本金、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;

- 本集团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。

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, 本集团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。本集团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。本集团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;
- 违约风险敞口是发生违约时, 某一债项应被偿付的金额。

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。本集团通过历史数据分析, 识别出与预期信用损失相关的关键经济指标, 包括国内生产总值、居民消费价格指数、流通中现金、全社会用电量、金融机构各项贷款余额、房地产开发投资完成额、城镇新增就业人数等。本集团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。其中, 国内生产总值: 累计同比在 2026 年 6 月 30 日预测值范围为 3.98%-10.09%。本集团在评估减值模型中所使用的预测信息时充分考虑了内外部环境的不确定性, 对宏观经济预测值进行了审慎调整。

本集团通过构建回归模型, 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。

本集团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, 从而计算本集团加权的违约概率值, 并以此计算平均预期信用损失准备金。

于 2026 年 6 月 30 日, 经本集团评估确定的乐观情景权重为 25%, 中性情景权重为 50%, 悲观情景权重为 25%。

预期信用损失对模型中使用的参数、前瞻性预测的宏观经济变量、三种情景下的权重概率及运用专家判断时考虑的其他因素等是敏感的。这些输入参数、假设、模型和判断的变化将对信用风险显著增加以及预期信用损失的计量产生影响。

已发生信用减值的计提

本集团对已发生信用减值的对公贷款和垫款及债权投资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。本集团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。

组合方式计量损失准备

本集团采用信用评级的区间、产品类型和客户类型等对使用现金流折现模型法以外的贷款进行组合计量。按照组合方式计提预期信用损失准备时, 本集团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

本集团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。本集团采用五级 (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, 根据区域行业特色, 分为小微制造业、小微外贸业、小微通用、新建小微企业、纺织制造业、非纺织制造业、大型印染企业、大型建筑业、大型外贸公司、其他批发零售业、事业单位、政府融资平台、新建企业 (公司)、通用类 14 个模型, 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包括: 1.财务状况; 2.生产经营; 3.风险状况; 4.账户行为; 5.企业主情况; 6.附加分 (行内业务合作情况及授信担保方式); 7.限制类触发项。根据不同行业特点设定差异化的评级因素和评分权重。本集团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。

本集团制订并执行标准化信贷审批流程, 按分级授权审批管理, 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、总行审批部门审查审批、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

贷款担保及抵(质)押物

本集团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, 本集团接受的抵(质)押品主要包括房产、土地使用权、排污权、机器设备、专利权、有价单证、股权等。

本集团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, 结合本集团内部抵押指导价, 最终确定信贷业务的抵(质)押率。

授信后, 本集团动态了解并掌握抵(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。对减值贷款本集团根据抵(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, 本集团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。

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, 即本集团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, 本集团承担与贷款相同的信用风险。在某些情况下, 本集团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) 最大信用风险敞口

下表对纳入预期信用损失评估范围的金融工具的信用风险敞口进行了分析。下列金融资产的账面价值以及财务担保合同和贷款承诺扣除损失准备后的金额即本集团就这些资产 / 项目的最大信用风险敞口。在不考虑可利用的担保物或其他信用增级的情况下，本集团所承受的最大信用风险敞口如下：

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
现金及存放中央银行款项	10,416,596	11,194,111
存放同业及其他金融机构款项	4,527,337	4,642,220
拆出资金	5,321,084	5,237,776
买入返售金融资产	3,453,508	682,494
发放贷款和垫款	142,002,735	136,813,938
金融投资：		
- 债权投资	36,214,183	35,134,207
- 其他债权投资	38,959,191	31,232,373
其他金融资产	1,257,662	1,000,959
小计	242,152,296	225,938,078
财务担保合同和贷款承诺	17,514,379	19,271,732
合计	259,666,675	245,209,810

(5) 金融工具信用质量分析

本集团

2026 年 6 月 30 日								
	账面余额				损失准备			
	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：								
现金及存放中央银行款项	10,416,596	-	-	10,416,596	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	4,528,645	-	-	4,528,645	1,308	-	-	1,308
拆出资金	5,323,122	-	-	5,323,122	2,038	-	-	2,038
买入返售金融资产	3,453,719	-	-	3,453,719	211	-	-	211
发放贷款和垫款								
- 公司贷款和垫款	77,389,377	408,607	797,442	78,595,426	775,992	205,098	588,916	1,570,006
- 个人贷款和垫款	54,629,138	2,520,860	1,676,864	58,826,862	1,197,082	815,015	1,361,284	3,373,381
债权投资	36,060,887	-	535,571	36,596,458	10,108	-	372,167	382,275
其他资产	1,228,799	26,799	16,684	1,272,282	2,618	880	11,122	14,620
合计	193,030,283	2,956,266	3,026,561	199,013,110	1,989,357	1,020,993	2,333,489	5,343,839
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								
- 票据贴现	5,096,602	-	-	5,096,602	5,664	-	-	5,664
- 贸易融资	4,427,232	-	-	4,427,232	3,903	-	-	3,903
其他债权投资	38,959,191	-	-	38,959,191	13,077	-	-	13,077
合计	48,483,025	-	-	48,483,025	22,644	-	-	22,644
财务担保合同和贷款承诺	17,530,383	2,846	170	17,533,399	18,827	155	38	19,020

2025 年 12 月 31 日								
	账面余额				损失准备			
	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：								
现金及存放中央银行款项	11,194,111	-	-	11,194,111	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	4,644,937	-	-	4,644,937	2,717	-	-	2,717
拆出资金	5,243,085	-	-	5,243,085	5,309	-	-	5,309
买入返售金融资产	682,652	-	-	682,652	158	-	-	158
发放贷款和垫款								
- 公司贷款和垫款	71,518,957	913,770	370,635	72,803,362	929,911	380,416	350,606	1,660,933
- 个人贷款和垫款	53,410,229	2,865,955	1,362,208	57,638,392	778,839	993,260	1,112,318	2,884,417
债权投资	34,983,574	-	535,571	35,519,145	12,771	-	372,167	384,938
其他资产	977,975	25,197	11,483	1,014,655	6,163	949	6,584	13,696
合计	182,655,520	3,804,922	2,279,897	188,740,339	1,735,868	1,374,625	1,841,675	4,952,168
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								
- 票据贴现	8,638,099	-	-	8,638,099	17,759	-	-	17,759
- 贸易融资	2,279,435	-	-	2,279,435	3,972	-	-	3,972
其他债权投资	31,232,373	-	-	31,232,373	27,989	-	-	27,989
合计	42,149,907	-	-	42,149,907	49,720	-	-	49,720
财务担保合同和贷款承诺	19,313,384	1,368	100	19,314,852	43,019	81	20	43,120

(6) 应收同业款项交易对手评级分布分析

应收同业款项包括存放同业及其他金融机构款项、拆出资金及买入返售金融资产。未逾期未发生信用减值的应收同业款项的评级参照中国人民银行认可的第三方评级机构的评级或交易对手所在国家主要评级机构的评级。于资产负债表日，本集团应收同业款项账面价值按交易对手外部评级分布的分析如下：

	本集团	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
未逾期未发生信用减值		
- A 至 AAA 级	5,432,554	4,859,376
- 无评级	7,841,623	5,665,596
小计	13,274,177	10,524,972
加：应计利息	31,309	45,702
减：损失准备	3,557	8,184
合计	13,301,929	10,562,490

(7) 债务工具投资的信用风险评级状况

本集团采用信用评级方法监控持有的债务工具投资组合信用风险状况。于资产负债表日，本集团纳入预期信用损失准备评估范围的债务工具投资账面价值分布如下：

	本集团	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
债券投资 (按发行人分类):		
政府	66,190,356	57,868,296
政策性银行	568,054	1,198,022
商业银行及其他金融机构	221,085	369,457
其他	5,887,207	5,070,206
同业存单	494,603	-
债券投资小计	73,361,305	64,505,981
信托及资产管理计划	1,586,151	1,646,171
加：应计利息	608,193	599,366
减：损失准备	382,275	384,938
合计	75,173,374	66,366,580

于 2026 年 6 月 30 日，本集团及本行上述纳入预期信用损失准备评估范围的债务工具投资中合计人民币 13,077 千元的其他债权投资损失准备在其他综合收益中确认，未减少金融资产在资产负债表中列示的账面价值 (2025 年 12 月 31 日：人民币 27,989 千元)。

(8) 风险集中度

如交易对手集中于某一行业或地区或共同具备某些经济特性，其信用风险通常会相应提高。同时，不同行业和经济地区的经济发展均有其独特的特点，因此不同的行业和经济地区的信用风险亦不相同。

本集团持有的金融资产主要由发放贷款和垫款以及金融投资构成。本集团发放贷款和垫款行业集中度详见附注五、6(2)；发放贷款和垫款地域集中度详见附注五、6(3)。

(9) 担保物和其他信用增级

本集团密切监控已发生信用减值的金融资产对应的担保品，因为相较于其他担保品，本集团为降低潜在信用损失而没收这些担保品的可能性更大。于资产负债表日，本集团已发生信用减值的发放贷款和垫款和金融投资的账面价值以及相应担保物涵盖部分金额如下：

	<u>2026 年 6 月 30 日</u>		<u>2025 年 12 月 31 日</u>	
	担保物		担保物	
	<u>账面价值</u>	<u>涵盖部分金额</u>	<u>账面价值</u>	<u>涵盖部分金额</u>
发放贷款和垫款	524,106	402,340	269,919	208,081
金融投资	163,404	163,404	163,404	163,404
合计	<u>687,510</u>	<u>565,744</u>	<u>433,323</u>	<u>371,485</u>

2 流动性风险

流动性风险是指本集团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。

本集团面临日常经营活动中的各类资金支取需求, 其中包括通知存款、活期存款、到期的定期存款、同业信用拆借、客户贷款提款及担保履约支付等。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支取, 而是续存于本集团, 但同时为确保应对不可预料的资金需求, 本集团规定了合理的流动性资产及资金储备标准, 以保障各类支取需求。

此外, 本集团严格遵守各项流动性监管指标要求, 确保指标符合监管限额, 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。

本集团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集团可以承受的范围之内, 保障本集团持续、安全、稳健运行。

本集团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审定的流动性风险偏好、结合市场的变化情况, 适时调整本集团资产负债结构。

董事会承担本集团流动性风险管理的最终责任, 审核批准本集团流动性风险偏好、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, 监督高级管理层对流动性风险实施有效管理和控制, 审批流动性风险信息披露内容。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, 对流动性风险实施管理, 制定并监督执行流动性风险管理相关内部控制制度, 向董事会定期汇报本集团流动性风险状况, 及时汇报流动性风险的重大变化或潜在转变。资产负债管理部作为流动性风险管理牵头部门, 与风险管理部、金融市场事业部、运营管理部等部门共同负责流动性风险的日常管理工作。资产负债管理部拟定流动性风险管理政策、程序, 组织开展并报告流动性压力测试结果。审计部将流动性风险管理纳入内部审计范畴, 定期审查和评价流动性风险管理的充分性和有效性。

下表列示于资产负债表日, 本集团金融资产 (扣除损失准备) 及金融负债的未折现合同现金流量分析。这些金融工具的实际现金流量可能与下表的分析结果有显著差异, 例如活期客户存款在下表中被划分为即时偿还, 但是活期客户存款预期将保持一个稳定甚或有所增长的余额。

	2026 年 6 月 30 日							
	已逾期	无期限 / 即时偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
非衍生金融资产:								
现金及存放中央银行款项	-	10,412,447	-	4,149	-	-	-	10,416,596
存放同业及其他金融机构款项	-	4,418,891	-	3,590	109,983	-	-	4,532,464
拆出资金	-	-	1,119,603	1,493,396	2,718,343	-	-	5,331,342
买入返售金融资产	-	-	3,453,550	-	-	-	-	3,453,550
发放贷款和垫款	1,143,961	-	7,048,849	11,633,174	67,951,518	49,816,876	14,947,820	152,542,198
金融投资	163,404	3,478,366	158,718	984,117	3,680,691	38,186,365	61,882,496	108,534,157
其他金融资产	23,375	26,034	1,199,387	1,722	7,144	-	-	1,257,662
非衍生金融资产小计	1,330,740	18,335,738	12,980,107	14,120,148	74,467,679	88,003,241	76,830,316	286,067,969

	2026 年 6 月 30 日							
	已逾期	无期限 / 即时偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
非衍生金融负债：								
向中央银行借款	-	-	-	4,721,901	8,497,422	-	-	13,219,323
同业及其他金融机构存放款项	-	238,271	-	-	-	-	-	238,271
拆入资金	-	-	1,000,239	-	1,721,785	-	-	2,722,024
交易性金融负债	-	315,938	1,059,090	-	-	-	-	1,375,028
卖出回购金融资产款	-	-	18,241,244	-	-	-	-	18,241,244
吸收存款	-	45,082,926	6,462,574	11,896,374	73,781,337	56,829,338	23	194,052,572
应付债券	-	-	1,700,000	1,687,540	37,540	2,085,700	-	5,510,780
租赁负债	-	-	-	-	13,659	54,737	4,007	72,403
其他金融负债	-	26,292	1,112,727	-	-	-	-	1,139,019
非衍生金融负债小计	-	45,663,427	29,575,874	18,305,815	84,051,743	58,969,775	4,030	236,570,664
流动性敞口	1,330,740	(27,327,689)	(16,595,767)	(4,185,667)	(9,584,064)	29,033,466	76,826,286	49,497,305
衍生金融工具	-	-	4,496	(128,519)	(6,016)	(8,750)	-	(138,789)
财务担保合同和贷款承诺	-	3,084,568	1,633,107	2,820,880	9,870,102	103,729	1,993	17,514,379

	2025 年 12 月 31 日							
	已逾期	无期限 / 即时偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
非衍生金融资产：								
现金及存放中央银行款项	-	11,189,807	-	4,304	-	-	-	11,194,111
存放同业及其他金融机构款项	-	4,534,390	-	3,156	109,801	-	-	4,647,347
拆出资金	-	-	815,945	894,730	3,544,489	-	-	5,255,164
买入返售金融资产	-	-	682,711	-	-	-	-	682,711
发放贷款和垫款	1,112,713	-	8,854,853	14,907,098	57,871,954	49,271,687	15,232,195	147,250,500
金融投资	163,404	4,375,373	331,743	1,609,414	2,701,632	33,514,758	57,097,388	99,793,712
其他金融资产	23,116	-	971,550	1,517	4,776	-	-	1,000,959
非衍生金融资产小计	1,299,233	20,099,570	11,656,802	17,420,219	64,232,652	82,786,445	72,329,583	269,824,504

	2025 年 12 月 31 日							
	已逾期	无期限 / 即时偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
非衍生金融负债：								
向中央银行借款	-	-	-	1,503,792	10,728,096	-	-	12,231,888
同业及其他金融机构存放款项	-	233,585	-	-	-	-	-	233,585
拆入资金	-	-	300,853	408	1,512,927	-	-	1,814,188
交易性金融负债	-	216,285	279,085	-	-	-	-	495,370
卖出回购金融资产款	-	-	16,804,482	-	-	-	-	16,804,482
吸收存款	-	40,219,193	11,049,330	24,206,870	50,913,084	55,249,562	151	181,638,190
应付债券	-	-	1,820,000	2,657,540	37,540	2,085,700	-	6,600,780
租赁负债	-	-	8,669	5,489	17,302	50,315	1,723	83,498
其他金融负债	-	86,906	933,562	-	-	-	-	1,020,468
非衍生金融负债小计	-	40,755,969	31,195,981	28,374,099	63,208,949	57,385,577	1,874	220,922,449
流动性敞口	1,299,233	(20,656,399)	(19,539,179)	(10,953,880)	1,023,703	25,400,868	72,327,709	48,902,055
衍生金融工具	-	-	(488,605)	(9,808)	3,267,692	474,685	-	3,243,964
财务担保合同和贷款承诺	-	2,651,147	2,023,608	3,071,372	11,354,067	169,550	1,988	19,271,732

3 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。本集团承受的市场风险主要来自于本集团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。

本集团市场风险管理的目标为: 通过将市场风险控制在本集团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。

本集团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。

本集团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与关联交易委员会履行部分职能, 风险管理委员会定期向董事会提交有关报告。高级管理层负责市场风险的具体管理工作。风险管理部牵头全行市场风险管理工作, 公司金融部、零售金融部、资产负债管理部、金融市场事业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。

本集团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) 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。本集团的利率风险主要源于本集团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。本集团在日常的贷款、存款和资金业务中面临利率风险。

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, 本集团选择适当的、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集团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。

于资产负债表日, 本集团金融资产和金融负债的合同到期日或重新定价日 (以较早者为准) 的情况如下:

	2026 年 6 月 30 日					
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	合计
金融资产						
现金及存放中央银行款项	9,187,126	-	-	-	1,229,470	10,416,596
存放同业及其他金融机构款项	4,524,369	-	-	-	2,968	4,527,337
拆出资金	2,578,590	2,714,372	-	-	28,122	5,321,084
衍生金融资产	-	-	-	-	44,202	44,202
买入返售金融资产	3,453,289	-	-	-	219	3,453,508
发放贷款和垫款	20,332,682	78,275,026	38,920,862	4,181,741	292,424	142,002,735
金融投资	300,668	1,593,486	27,899,998	49,635,289	5,539,358	84,968,799
其他金融资产	-	-	-	-	1,257,662	1,257,662
金融资产合计	40,376,724	82,582,884	66,820,860	53,817,030	8,394,425	251,991,923
金融负债						
向中央银行借款	4,707,000	8,413,000	-	-	22,458	13,142,458
同业及其他金融机构存放款项	238,223	-	-	-	48	238,271
拆入资金	1,000,000	1,700,000	-	-	859	2,700,859
交易性金融负债	1,040,744	-	-	-	334,214	1,374,958
衍生金融负债	-	-	-	-	16,593	16,593
卖出回购金融资产款	18,237,628	-	-	-	3,511	18,241,139
吸收存款	62,728,252	72,237,611	54,158,792	23	2,645,284	191,769,962
应付债券	3,345,395	-	2,000,000	-	27,690	5,373,085
租赁负债	-	13,659	54,737	4,007	-	72,403
其他金融负债	-	-	-	-	1,139,019	1,139,019
金融负债合计	91,297,242	82,364,270	56,213,529	4,030	4,189,676	234,068,747
利率风险敞口	(50,920,518)	218,614	10,607,331	53,813,000	4,204,749	17,923,176

浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司
自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间财务报表
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	2025 年 12 月 31 日					合计
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	
金融资产						
现金及存放中央银行款项	10,475,929	-	-	-	718,182	11,194,111
存放同业及其他金融机构款项	4,639,655	-	-	-	2,565	4,642,220
拆出资金	1,682,954	3,511,737	-	-	43,085	5,237,776
衍生金融资产	-	-	-	-	49,764	49,764
买入返售金融资产	682,442	-	-	-	52	682,494
发放贷款和垫款	28,930,179	64,624,782	39,180,720	3,795,564	282,693	136,813,938
金融投资	1,350,630	859,701	25,127,704	44,766,273	6,197,539	78,301,847
其他金融资产	-	-	-	-	1,000,959	1,000,959
金融资产合计	47,761,789	68,996,220	64,308,424	48,561,837	8,294,839	237,923,109
金融负债						
向中央银行借款	1,500,000	10,620,000	-	-	5,921	12,125,921
同业及其他金融机构存放款项	233,533	-	-	-	52	233,585
拆入资金	300,000	1,500,000	-	-	1,027	1,801,027
交易性金融负债	275,302	-	-	-	220,068	495,370
衍生金融负债	-	-	-	-	15,488	15,488
卖出回购金融资产款	16,801,408	-	-	-	3,074	16,804,482
吸收存款	74,989,890	49,914,001	53,195,052	150	3,539,096	181,638,189
应付债券	4,431,719	-	2,000,000	-	13,007	6,444,726
租赁负债	14,158	17,301	50,315	1,723	-	83,497
其他金融负债	-	-	-	-	1,020,468	1,020,468
金融负债合计	98,546,010	62,051,302	55,245,367	1,873	4,818,201	220,662,753
利率风险敞口	(50,784,221)	6,944,918	9,063,057	48,559,964	3,476,638	17,260,356

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

	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	利息净收入	其他综合收益	利息净收入	其他综合收益
	(减少) / 增加	(减少) / 增加	(减少) / 增加	(减少) / 增加
利率变动				
上升 100 基点	(500,052)	(1,980,841)	(467,123)	(1,694,446)
下降 100 基点	500,052	2,254,440	467,123	1,963,602

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

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

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

(2) 汇率风险

汇率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。本集团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。

本集团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。为管理本集团的汇率风险，本集团通过以下几个方面来防范货币汇率风险：

- 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法和操作规程的规定办理外汇交易业务；
- 监控设置外汇敞口限额并对交易对手实行授信额度管理；
- 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；
- 对外汇货币敞口设定隔夜及日间限额监控。

下表汇总了本集团于资产负债表日的外币汇率风险敞口分布，各项金融资产和金融负债的账面价值已折合为人民币金额：

浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司
自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间财务报表
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	2026 年 6 月 30 日					
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	欧元 折合人民币	其他币种 折合人民币	本外币 折合人民币
金融资产						
现金及存放中央银行款项	10,238,388	165,236	6,444	6,384	144	10,416,596
存放同业及其他金融机构款项	4,309,110	160,106	11,574	26,686	19,861	4,527,337
拆出资金	5,321,084	-	-	-	-	5,321,084
衍生金融资产	39,161	5,041	-	-	-	44,202
买入返售金融资产	3,453,508	-	-	-	-	3,453,508
发放贷款和垫款	141,757,283	227,282	-	18,170	-	142,002,735
金融投资	80,321,155	4,498,984	-	148,660	-	84,968,799
其他金融资产	151,258	987,580	-	118,824	-	1,257,662
金融资产合计	245,590,947	6,044,229	18,018	318,724	20,005	251,991,923
金融负债						
向中央银行借款	13,142,458	-	-	-	-	13,142,458
同业及其他金融机构存放款项	238,271	-	-	-	-	238,271
拆入资金	2,700,859	-	-	-	-	2,700,859
交易性金融负债	1,374,958	-	-	-	-	1,374,958
衍生金融负债	16,593	-	-	-	-	16,593
卖出回购金融资产款	18,241,139	-	-	-	-	18,241,139
吸收存款	186,918,367	4,485,371	155,458	199,908	10,858	191,769,962
应付债券	5,373,085	-	-	-	-	5,373,085
租赁负债	72,403	-	-	-	-	72,403
其他金融负债	32,615	987,580	-	118,824	-	1,139,019
金融负债合计	228,110,748	5,472,951	155,458	318,732	10,858	234,068,747
汇率风险敞口	17,480,199	571,278	(137,440)	(8)	9,147	17,923,176

	2025 年 12 月 31 日					
	人民币	美元	港币	欧元	其他币种	本外币
		折合人民币	折合人民币	折合人民币	折合人民币	折合人民币
金融资产						
现金及存放中央银行款项	11,064,596	127,438	250	1,674	153	11,194,111
存放同业及其他金融机构款项	4,172,315	302,625	73,349	53,468	40,463	4,642,220
拆出资金	5,237,776	-	-	-	-	5,237,776
衍生金融资产	29,731	20,033	-	-	-	49,764
买入返售金融资产	682,494	-	-	-	-	682,494
发放贷款和垫款	136,749,908	64,030	-	-	-	136,813,938
金融投资	73,512,505	4,632,375	-	156,967	-	78,301,847
其他金融资产	71,954	723,263	-	205,742	-	1,000,959
金融资产合计	231,521,279	5,869,764	73,599	417,851	40,616	237,923,109
金融负债						
向中央银行借款	12,125,921	-	-	-	-	12,125,921
同业及其他金融机构存放款项	233,585	-	-	-	-	233,585
拆入资金	1,801,027	-	-	-	-	1,801,027
交易性金融负债	495,370	-	-	-	-	495,370
衍生金融负债	15,488	-	-	-	-	15,488
卖出回购金融资产款	16,804,482	-	-	-	-	16,804,482
吸收存款	179,062,100	2,541,211	99	31,320	3,459	181,638,189
应付债券	6,444,726	-	-	-	-	6,444,726
租赁负债	83,497	-	-	-	-	83,497
其他金融负债	91,463	723,263	-	205,742	-	1,020,468
金融负债合计	217,157,659	3,264,474	99	237,062	3,459	220,662,753
汇率风险敞口	14,363,620	2,605,290	73,500	180,789	37,157	17,260,356

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团净利润及权益的可能影响。下表列示了当其他项目不变时，本集团各种外币对人民币汇率的可能的变动对净利润及权益的影响。

	净利润及权益敏感性	
	2026 年	2025 年
	6 月 30 日	12 月 31 日
	增加 / (减少)	增加 / (减少)
汇率变动		
对人民币升值 100 基点	3,322	21,726
对人民币贬值 100 基点	(3,322)	(21,726)

有关的分析基于以下假设：

- (i) 未考虑资产负债表日后业务的变化，分析基于资产负债表日的静态缺口；
- (ii) 汇率敏感性是指各币种对人民币于报告日当天收盘价（中间价）汇率绝对值波动 100 基点造成的汇兑损益影响；
- (iii) 资产负债表日汇率变动 100 基点是假定自资产负债表日起下一个完整年度内的汇率变动；
- (iv) 计算外汇敞口时，未考虑货币衍生工具的影响；
- (v) 其他变量（包括利率）保持不变；及
- (vi) 未考虑汇率变动对客户行为和市场价格的影响。

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构，并未考虑本集团有可能采取的致力于消除外汇敞口对净利润及权益带来不利影响的措施。

由于基于上述假设，汇率变动导致本集团净利润及权益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

4 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。本集团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, 本集团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。

本集团在授信业务操作、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。

十一 资本管理

本集团及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。本集团及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。

截至 2026 年 6 月 30 日, 本集团根据《商业银行资本管理办法》(国家金融监督管理总局令 2023 年第 4 号) 的相关规定计算和披露资本充足率, 其中信用风险加权资产采用权重法、市场风险加权资产采用简化标准法、操作风险加权资产采用基本指标法计量。

截至 2026 年 6 月 30 日, 本集团及本行核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率均满足《商业银行资本管理办法》及其他相关规定要求。有关资本的更多信息, 请参见本行公司网站下披露的《第三支柱信息披露报告》。

十二 金融工具的公允价值

1 公允价值计量

(1) 公允价值计量的层次

下表列示了本集团在每个资产负债表日持续以公允价值计量的资产和负债于本报告期末的公允价值信息及其公允价值计量的层次。公允价值计量结果所属层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值。三个层次输入值的定义如下：

第一层次输入值：在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

第二层次输入值：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

第三层次输入值：相关资产或负债的不可观察输入值。

下表按公允价值三个层次列示了本集团以公允价值计量的金融工具于资产负债表日的公允价值：

	2026 年 6 月 30 日			
	第一层次	第二层次	第三层次	
	公允价值计量	公允价值计量	公允价值计量	合计
资产				
衍生金融资产	-	44,202	-	44,202
发放贷款和垫款	-	-	9,523,834	9,523,834
金融投资				
- 交易性金融资产	3,721,259	5,973,726	-	9,694,985
- 其他债权投资	-	38,959,191	-	38,959,191
- 其他权益工具投资	-	-	100,440	100,440
持续以公允价值计量的资产总额	3,721,259	44,977,119	9,624,274	58,322,652
负债				
交易性金融负债	305,483	1,069,475	-	1,374,958
衍生金融负债	-	16,593	-	16,593
持续以公允价值计量的负债总额	305,483	1,086,068	-	1,391,551

	2025 年 12 月 31 日			
	第一层次	第二层次	第三层次	
	公允价值计量	公允价值计量	公允价值计量	合计
资产				
衍生金融资产	-	49,764	-	49,764
发放贷款和垫款	-	-	10,917,534	10,917,534
金融投资				
- 交易性金融资产	4,274,933	7,559,894	-	11,834,827
- 其他债权投资	-	31,232,373	-	31,232,373
- 其他权益工具投资	-	-	100,440	100,440
持续以公允价值计量的资产总额	4,274,933	38,842,031	11,017,974	54,134,938
负债				
交易性金融负债	205,837	289,533	-	495,370
衍生金融负债	-	15,488	-	15,488
持续以公允价值计量的负债总额	205,837	305,021	-	510,858

(2) 第一层次的公允价值计量

对于有可靠的活跃市场 (如经授权的证券交易所或交易活跃的开放式基金管理人) 报价的, 采用资产负债表日前最后一个交易日活跃市场的收盘价或赎回价作为公允价值。

(3) 第二层次的公允价值计量

本集团属于第二层次公允价值计量的金融工具主要包括债券投资和衍生金融工具等。

对于境内债券投资及债券远期的公允价值, 采用中央国债登记结算有限责任公司发布的估值结果; 对于境外债券投资、利率互换及外汇期权的公允价值, 采用彭博 (Bloomberg) 发布的估值结果; 外汇远期及掉期等采用现金流折现法和布莱尔-斯科尔斯模型等方法对其进行估值; 相关报价机构在形成报价过程中采用了反映市场状况的可观察输入值。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资中纳入合并范围的基金投资、资产管理计划和信托计划的底层金融投资、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债中纳入合并范围的结构化主体中其他份额持有人权益及负债, 其公允价值根据相关结构化主体所持有的金融资产或承担的金融负债的公允价值经调整后确定。

(4) 第三层次的公允价值计量

本集团制定了相关流程来确定持续的第三层次公允价值计量中合适的估值技术和输入值，并定期复核相关流程以及公允价值确定的合适性。本集团持续第三层次公允价值计量项目所采用的估值技术和重要不可观察输入值的定性信息如下：

	2026 年 6 月 30 日的 <u>公允价值</u>	<u>估值技术</u>	<u>不可观察输入值</u>
票据贴现	5,096,602	现金流量折现法	风险调整折现率
贸易融资	4,427,232	现金流量折现法	风险调整折现率
非上市权益工具	100,440	资产净值法	资产净值
	2025 年 12 月 31 日的 <u>公允价值</u>	<u>估值技术</u>	<u>不可观察输入值</u>
票据贴现	8,638,099	现金流量折现法	风险调整折现率
贸易融资	2,279,435	现金流量折现法	风险调整折现率
非上市权益工具	100,440	资产净值法	资产净值

于资产负债表日，采用其他合理的不可观察假设替换模型中原有的不可观察假设对公允价值计量结果的影响不重大。以上假设及方法为本集团资产及负债公允价值的计算提供了统一的基础，然而，由于其他机构可能会使用不同的方法及假设，因此，各金融机构所披露的公允价值未必完全具有可比性。

(5) 持续的第三层次公允价值计量项目, 期 / 年初与期 / 年末账面价值间的调节信息及不可观察参数敏感性分析

(a) 持续的第三层次公允价值计量项目, 期 / 年初与期 / 年末账面价值间的调节信息:

本集团

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

	期初余额	本期利得或损失总额		购买及转入、结算及转出		期末余额	期末持有的资产 计入损益的当期 未实现利得或 (损失)
		计入损益	计入其他 综合收益	购买及转入	结算及转出		
发放贷款和垫款	10,917,534	70,992	(8,416)	27,455,990	(28,912,266)	9,523,834	12,164
其他权益工具投资	100,440	-	-	-	-	100,440	-
合计	11,017,974	70,992	(8,416)	27,455,990	(28,912,266)	9,624,274	12,164

2025 年度

	年初余额	本年利得或损失总额		购买及转入、结算及转出		年末余额	年末持有的资产 计入损益的当期 未实现利得或 (损失)
		计入损益	计入其他 综合收益	购买及转入	结算及转出		
发放贷款和垫款	10,079,704	140,039	(11,815)	67,167,168	(66,457,562)	10,917,534	26,319
其他权益工具投资	100,000	1,000	440	-	(1,000)	100,440	-
合计	10,179,704	141,039	(11,375)	67,167,168	(66,458,562)	11,017,974	26,319

上述于报告期内确认的利得或损失计入损益或其他综合收益的具体项目情况如下：

	截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2026 年	2025 年
本期计入损益的已实现的利得		
- 利息收入	53,493	60,921
- 投资收益	5,335	5,197
本期计入损益的未实现的利得或损失		
- 信用减值损失转回	12,164	23,998
合计	70,992	90,116
本期计入其他综合收益的利得或损失		
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	3,748	15,182
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用减值准备	(12,164)	(23,998)
合计	(8,416)	(8,816)

(b) 持续的第三层次公允价值计量项目，不可观察输入值敏感性分析：

本集团上述第三层次公允价值计量的金融工具的公允价值是将与上述资产相关的预计现金流量通过风险调整折现率进行折现确定的。所使用的折现率已经根据交易对手信用风险进行了调整。公允价值计量与风险调整折现率呈负相关关系。

2 以公允价值计量项目在各层次之间转换的情况

报告期内，本集团未发生以公允价值计量的第一层次、第二层次和第三层次金融资产和负债之间的转换。

3 估值技术变更及变更原因

报告期内，本集团以公允价值计量所使用的估值技术并未发生变更。

4 不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

除以下项目外，本集团资产负债表日各项金融资产和金融负债的账面价值与公允价值之间无重大差异：

2026 年 6 月 30 日					
	第一层次	第二层次	第三层次	公允价值	账面价值
金融资产					
债权投资	-	36,383,491	574,741	36,958,232	36,214,183
金融负债					
应付债券	-	5,384,550	-	5,384,550	5,373,085
2025 年 12 月 31 日					
	第一层次	第二层次	第三层次	公允价值	账面价值
金融资产					
债权投资	-	34,687,427	833,480	35,520,907	35,134,207
金融负债					
应付债券	-	6,432,549	-	6,432,549	6,444,726

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

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

十三 关联方关系及其交易

本行的关联方包括：本行的子公司及联营企业；持本行 5%及 5%以上股份的股东 (以下简称“主要股东”)；持本行 5%及 5%以上股份股东的控股股东及其控制和施加重大影响的企业或其他组织 (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”)；本行董事、监事、高级管理人员 (以下统称“关键管理人员”) 及与其关系密切的家庭成员，持股不足 5%但对本行经营管理有重大影响的股东及其他持本行 1%及以上股份股东的董事、监事、高级管理人员，具有大额审批或决策权的人员及与其关系密切的家庭成员 (以下简称“其他关联自然人”)；关键管理人员及与其关系密切的家庭成员直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织，持股不足 5%但对本行经营管理有重大影响的股东及其他持本行 1%及以上股份的股东、上述股东及其控股股东控制和施加重大影响的企业或其他组织 (以下简称“其他关联法人”)。

1 股东

于 2026 年 6 月 30 日，直接或间接持有本行 5%以上股份的主要股东单位持股情况如下：

名称	注册地	业务性质	注册资本	对本行的 持股比例	对本行的 表决权比例
浙江柯桥转型升级产业			人民币		
基金有限公司	浙江绍兴	投资管理	4,000,000 千元	8.10%	8.10%

于 2025 年 12 月 31 日，直接或间接持有本行 5%以上股份的主要股东单位持股情况如下：

名称	注册地	业务性质	注册资本	对本行的 持股比例	对本行的 表决权比例
浙江柯桥转型升级产业			人民币		
基金有限公司	浙江绍兴	投资管理	4,000,000 千元	8.10%	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。

2 关联方交易

本集团与关联方进行的重大交易的金额及于资产负债表日的重大往来款项余额和重大表外项目如下:

(1) 发放贷款和垫款

	<u>2026 年 6 月 30 日 / 截至 2026</u> <u>年 6 月 30 日止 6 个月期间</u>		<u>2025 年 12 月 31 日 / 截至 2025</u> <u>年 6 月 30 日止 6 个月期间</u>	
	<u>余额</u>	<u>利息收入</u>	<u>余额</u>	<u>利息收入</u>
主要股东及其关联法人	267,400	5,946	246,900	47,972
主要股东的关联方自然人	3,474	52	3,438	51
其他关联法人	2,068,077	28,423	2,015,915	31,822
其他关联自然人	26,189	356	27,327	465
总计	<u>2,365,140</u>	<u>34,777</u>	<u>2,293,580</u>	<u>80,310</u>

(2) 吸收存款

	<u>2026 年 6 月 30 日 / 截至 2026</u> <u>年 6 月 30 日止 6 个月期间</u>		<u>2025 年 12 月 31 日 / 截至 2025</u> <u>年 6 月 30 日止 6 个月期间</u>	
	<u>余额</u>	<u>利息支出</u>	<u>余额</u>	<u>利息支出</u>
主要股东及其关联法人	131,137	347	119,434	10,272
主要股东的关联方自然人	2,142	8	240	17
其他关联法人	1,336,688	8,974	1,294,324	12,239
其他关联自然人	720,804	9,431	902,908	11,804
总计	<u>2,190,771</u>	<u>18,760</u>	<u>2,316,906</u>	<u>34,332</u>

(3) 同业存放

	<u>2026 年 6 月 30 日 / 截至 2026</u> <u>年 6 月 30 日止 6 个月期间</u>		<u>2025 年 12 月 31 日 / 截至 2025</u> <u>年 6 月 30 日止 6 个月期间</u>	
	<u>余额</u>	<u>利息支出</u>	<u>余额</u>	<u>利息支出</u>
其他关联法人	<u>43,034</u>	<u>156</u>	<u>42,878</u>	<u>155</u>

(4) 其他债权投资

	<u>2026 年 6 月 30 日 / 截至 2026</u> <u>年 6 月 30 日止 6 个月期间</u>		<u>2025 年 12 月 31 日 / 截至 2025</u> <u>年 6 月 30 日止 6 个月期间</u>	
	<u>余额</u>	<u>利息收入</u>	<u>余额</u>	<u>利息收入</u>
主要股东及其关联法人	-	-	-	1,573

(5) 银行承兑汇票

	<u>2026 年</u> <u>6 月 30 日</u>	<u>2025 年</u> <u>12 月 31 日</u>
其他关联法人	206,675	349,714

(6) 融资保函

	<u>2026 年</u> <u>6 月 30 日</u>	<u>2025 年</u> <u>12 月 31 日</u>
其他关联法人	5,059	5,059

3 关键管理人员报酬

关键管理人员是指有权力及责任直接或间接地计划、指令和控制本集团的活动的人员，包括董事、监事和高级管理人员。报告期内，本集团关键管理人员报酬列示如下：

	截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2026 年	2025 年
关键管理人员报酬	2,262	3,130

4 与子公司之间的交易

本行于报告期内与子公司进行的重大交易金额：

	截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2026 年	2025 年
利息收入	-	244
利息支出	11,184	12,650
投资收益	4,575	5,490

本行于报告期末与子公司之间的重大往来款项余额：

	2026 年	2025 年
	6 月 30 日	12 月 31 日
同业及其他金融机构存放款项	1,325,913	1,029,728

所有集团内部交易及余额在编制合并财务报表时均已抵销。

5 与年金计划的交易

本集团及本行设立的企业年金基金除正常的供款外, 于报告期内均未发生其他关联交易。

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

十四 比较数字

为符合本财务报表的列报方式, 本集团对部分比较数字的列报方式进行了调整。

十五 资产负债表日后事项

1 利润分配

2026 年 8 月 24 日, 本行第五届董事会第十次会议审议通过《2026 年中期利润分配方案》; 本次利润分配以实施权益分派股权登记日登记的总股本为基数, 每 10 股派发现金红利人民币 1.00 元 (含税)。

浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司
财务报表补充资料
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

1 非经常性损益明细表

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，本集团非经常性损益列示如下：

	截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2026 年	2025 年
非流动资产处置收益	51	193
计入当期损益的政府补助	6,676	55,536
除上述各项之外的其他营业外支出	(9,814)	(8,114)
所得税影响数	(1,499)	(14,010)
合计	(4,586)	33,605
其中：归属于本行普通股股东的非经常性损益	(4,591)	33,526
归属于少数股东的非经常性损益	5	79

除上述非经常性损益之外，本集团根据定义和原则把《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益 (2023 年修订)》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目主要包括委托他人投资或管理资产的损益。上述项目属于本集团正常经营性项目所产生的损益，因此不纳入非经常性损益的披露范围。

2 每股收益

	截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2026 年	2025 年
扣除非经常性损益前的每股收益		
- 归属于本行普通股股东的基本和稀释		
每股收益 (人民币元 / 股)	0.46	0.45
扣除非经常性损益后的每股收益		
- 扣除非经常性损益后归属于本行普通股		
股东的基本和稀释每股收益 (人民币元 / 股)	0.46	0.44

基本每股收益以归属于本行普通股股东的净利润除以本行发行的对外普通股的加权平均数计算。

(1) 基本及稀释每股收益的计算过程

基本及稀释每股收益的计算过程详见财务报表附注五、41。

(2) 扣除非经常性损益后的基本及稀释每股收益的计算过程

扣除非经常性损益后的基本及稀释每股收益以扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的合并净利润除以本行发行在外普通股的加权平均数计算：

	截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2026 年	2025 年
归属于本行普通股股东的合并净利润	898,022	889,637
归属于本行普通股股东的非经常性损益	(4,591)	33,526
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的合并净利润	902,613	856,111
本行发行在外普通股的加权平均数	1,962,161	1,962,161
扣除非经常性损益后的基本及		
稀释每股收益 (人民币元 / 股)	0.46	0.44

3 净资产收益率

本集团按照证监会颁布的《公开发行证券公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010 年修订) 计算的净资产收益率如下:

	截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2026 年	2025 年
扣除非经常性损益前		
- 加权平均净资产收益率 (年化)	8.93%	9.30%
扣除非经常性损益后		
- 加权平均净资产收益率 (年化)	8.97%	8.95%

(1) 加权平均净资产收益率的计算过程

加权平均净资产收益率以归属于本行普通股股东的合并净利润除以归属于本行普通股股东的合并净资产的加权平均数计算:

	截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2026 年	2025 年
归属于本行普通股股东的合并净利润	898,022	889,637
归属于本行普通股股东的合并净资产的加权平均数	20,114,362	19,122,305
加权平均净资产收益率 (年化)	8.93%	9.30%

(2) 扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率的计算过程

扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率以扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的合并净利润除以归属于本行普通股股东的合并净资产的加权平均数计算:

	截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2026 年	2025 年
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的		
合并净利润	902,613	856,111
归属于本行普通股股东的合并净资产的加权平均数	20,114,362	19,122,305
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 (年化)	8.97%	8.95%