证券代码：601528 证券简称：瑞丰银行 公告编号：2023-029

浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司 第四届董事会第十二次会议决议公告

浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司(以下简称"本行")董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。

本行于 2023 年 4 月 18 日以电子邮件及书面方式向全体董事发出关于召开第四届董事会第十二次会议的通知，经全体董事同意，本行于 2023 年 4 月 23 日增加补充议案，以电子邮件的方式发出董事会补充通知。本次会议于 2023 年 4 月 28 日在本行以现场和视频相结合的方式召开。本次会议应出席董事 16 名，实际出席董事 16 名(实际拥有表决权的董事 15 名)。会议由董事长章伟东主持，部分监事及高级管理人员列席。本次会议符合《中华人民共和国公司法》等法律法规及本行《章程》的有关规定。

会议审议通过了以下议案：

一、优化总部组织架构

表决结果：同意 15 票，反对 0 票，弃权 0 票。

二、2023 年第一季度报告

详情请查阅本行同日披露在上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)的《浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司 2023 年第一季度报告》。

表决结果：同意 15 票，反对 0 票，弃权 0 票。

三、聘任本行计划财务部总经理

聘任胡建芳女士为本行计划财务部总经理。

胡建芳女士，1978 年 7 月出生，本科学历，中共党员，经济师、助理会计师。历任绍兴县信用联社福全办事处会计辅导员，绍兴县农村合作银行福全办事处会计辅导员，柯桥办事处州山分理处临时负责人，清算中心副主任(正股级)，会计结算中心副经理，瑞丰银行会计结算中心副经理，运营管理部经理，运营管理部副总经理，运营管理部副总经理(全面负责)，运营管理部总经理兼事后监督中心经理。现任本行人力资源部总经理。

表决结果：同意 15 票，反对 0 票，弃权 0 票。

四、制定《主要股东承诺管理办法》

表决结果：同意 15 票，反对 0 票，弃权 0 票。

特此公告。

浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司董事会

2023 年 4 月 28 日

证券代码：601528 证券简称：瑞丰银行

浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司 2023 年第一季度报告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。

重要内容提示

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

公司法定代表人、董事长章伟东，行长、主管会计工作负责人、会计机构负责人(会计主管人员)张向荣，保证季度报告中财务信息的真实、准确、完整。

第一季度财务报表是否经审计

□是 √否

一、主要财务数据

(一) 主要会计数据和财务指标

单位：千元 币种：人民币

项目	本报告期	本报告期比上年同期增减变动幅度(%)
营业收入	914,489	8.10
归属于上市公司股东的净利润	346,749	16.16
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	337,981	18.29
经营活动产生的现金流量净额	13,128,785	721.99
基本每股收益(元/股)	0.23	15.00
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.22	15.79
稀释每股收益(元/股)	0.23	15.00
加权平均净资产收益率(%)	2.30	增加 0.13 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	2.24	增加 0.16 个百分点

项目	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减变动幅度(%)
总资产	181,503,979	159,622,748	13.71
归属于上市公司股东的所有者权益	15,298,901	14,916,127	2.57

注："本报告期"指本季度初至本季度末 3 个月期间，下同。

(二) 非经常性损益项目和金额

单位：千元 币种：人民币

项目	本期金额	说明
非流动资产处置损益	41	
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	6,450	人民银行信贷政策支持工具补贴
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	5,907	
减：所得税影响额	3,022	
少数股东权益影响额(税后)	608	
合计	8,768	

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

□适用 √不适用

(三) 主要会计数据、财务指标发生变动的情况、原因

√适用 □不适用

项目名称	变动比例(%)	主要原因
经营活动产生的现金流量净额	721.99	客户存款净增加额上升和回购业务资金净增加额上升

二、股东信息

(一) 普通股股东总数和表决权恢复的优先股股东数量及前十名股东持股情况表

单位：股

报告期末普通股股东总数	37,208	报告期末表决权恢复的优先股股东总数(如有)	不适用

前 10 名股东持股情况

股东名称	股东性质	持股数量	持股比例(%)	持有有限售条件股份数量	质押、标记或冻结情况 股份状态	数量
绍兴市柯桥区天圣投资管理有限公司	国有法人	101,428,589	6.72	101,428,589	无	
浙江明牌卡利罗饰品有限公司	境内非国有法人	63,941,548	4.24	58,638,405	无	
浙江绍兴华通商贸集团股份有限公司	境内非国有法人	61,128,837	4.05	61,128,837	无	
浙江勤业建工集团有限公司	境内非国有法人	61,128,837	4.05	61,128,837	无	
浙江上虞农村商业银行股份有限公司	境内非国有法人	61,128,837	4.05	61,128,837	无	
浙江华天实业有限公司	境内非国有法人	61,128,837	4.05	61,128,837	无	
绍兴安途汽车转向悬架有限公司	境内非国有法人	61,128,837	4.05	61,128,837	无	
浙江永利实业集团有限公司	境内非国有法人	59,996,822	3.97	59,996,822	质押	59,905,858
长江精工钢结构(集团)股份有限公司	境内非国有法人	56,508,382	3.74	56,508,382	无	
浙江蓝天实业集团有限公司	境内非国有法人	44,714,612	2.96	44,714,612	标记	44,714,612

前 10 名无限售条件股东持股情况

股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量 股份种类	数量
中国人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品－005L－CT001 沪	10,209,585	人民币普通股	10,209,585
浙江宝业建设集团有限公司	10,035,317	人民币普通股	10,035,317
浙江越剑智能装备股份有限公司	7,358,101	人民币普通股	7,358,101
浙江华联置业有限公司	6,961,896	人民币普通股	6,961,896
绍兴柯桥天润织造有限公司	6,792,093	人民币普通股	6,792,093
浙江华港染织集团有限公司	6,792,093	人民币普通股	6,792,093
谢中富	6,399,088	人民币普通股	6,399,088
浙江明牌卡利罗饰品有限公司	5,303,143	人民币普通股	5,303,143
绍兴柯桥凤仪纺织印染有限公司	5,094,070	人民币普通股	5,094,070
绍兴柯桥荣氏纺织品有限公司	5,000,000	人民币普通股	5,000,000
上述股东关联关系或一致行动的说明	不适用		
前 10 名股东及前 10 名无限售股东参与融资融券及转融通业务情况说明(如有)	不适用		

三、其他提醒事项

需提醒投资者关注的关于公司报告期经营情况的其他重要信息

□适用 √不适用

四、补充财务数据

补充会计数据

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年 3 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
存款总额	134,293,695	123,672,286
其中：企业活期存款	32,626,383	30,831,660
企业定期存款	9,309,256	8,740,983
储蓄活期存款	12,934,148	15,137,006
储蓄定期存款	76,487,164	66,239,038
其他存款	2,936,744	2,723,599
贷款总额	108,813,064	102,895,593
其中：企业贷款	48,063,794	42,078,975
个人贷款	53,534,565	53,125,626
票据贴现	7,214,705	7,690,992

注：上表中存款总额与贷款总额不含应计利息。

资本数据

单位：千元 币种：人民币

项目	合并口径	母公司
核心一级资本净额	15,398,579	15,044,639
一级资本净额	15,412,689	15,044,639
总资本净额	16,747,099	16,327,116
核心一级资本充足率(%)	13.72	13.65
一级资本充足率(%)	13.73	13.65
资本充足率(%)	14.92	14.81

杠杆率

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年 3 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2022 年 9 月 30 日	2022 年 6 月 30 日
杠杆率(%)	8.24	9.11	8.97	9.03
一级资本净额	15,412,689	15,026,913	14,653,708	14,136,516
调整后的表内外资产余额	186,940,632	165,038,507	163,441,780	156,522,296

补充财务指标

主要指标(%)	2023 年 3 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
平均总资产收益率	0.82	1.05
资本充足率	14.92	15.58
一级资本充足率	13.73	14.43
核心一级资本充足率	13.72	14.42
不良贷款率	1.01	1.08
拨备覆盖率	285.69	280.50
贷款拨备比	2.90	3.03
成本收入比	33.94	33.30

注：平均总资产收益率经年化处理。

贷款五级分类情况

单位：千元 币种：人民币

五级分类	2023 年 3 月 31 日 金额	占比(%)	2022 年 12 月 31 日 金额	占比(%)
正常类	106,206,338	97.61	100,290,307	97.47
关注类	1,503,762	1.38	1,495,150	1.45
次级类	530,798	0.49	417,970	0.41
可疑类	538,786	0.49	660,800	0.64
损失类	33,380	0.03	31,366	0.03
贷款总额	108,813,064	100.00	102,895,593	100.00

五、季度财务报表

(一) 审计意见类型

□适用 √不适用

(二) 财务报表

合并资产负债表

2023 年 3 月 31 日

编制单位：浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	2023 年 3 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
资产：		
现金及存放中央银行款项	15,387,522	9,869,999
存放同业款项	6,187,612	4,100,564
拆出资金	847,193	545,465
衍生金融资产	61,175	60,287
买入返售金融资产	944,917	–
发放贷款和垫款	105,868,100	99,981,767
金融投资：		
交易性金融资产	5,804,126	6,227,248
债权投资	17,213,597	15,749,601
其他债权投资	26,108,891	20,091,331
其他权益工具投资	100,000	100,000
长期股权投资	291,780	281,460
固定资产	1,393,069	1,411,712
在建工程	9,283	9,283
使用权资产	79,226	76,244
无形资产	124,945	126,086
递延所得税资产	676,091	685,294
其他资产	406,452	306,407
资产总计	181,503,979	159,622,748
负债：		
向中央银行借款	8,525,207	7,227,726
同业及其他金融机构存放款项	169,623	177,993
拆入资金	1,015,766	1,000,672
衍生金融负债	48,878	86,944
卖出回购金融资产款	10,003,756	3,256,841
吸收存款	136,494,661	126,051,778
应付职工薪酬	112,980	193,494
应交税费	44,215	67,934
预计负债	23,981	25,155
应付债券	8,981,807	5,975,833
租赁负债	74,880	70,595
其他负债	445,787	311,984
负债合计	165,941,541	144,446,949
所有者权益(或股东权益)：		
实收资本(或股本)	1,509,355	1,509,355
资本公积	1,335,638	1,335,638
其他综合收益	86,853	50,828
盈余公积	3,138,412	3,138,412
一般风险准备	3,829,033	3,829,033
未分配利润	5,399,610	5,052,861
归属于母公司所有者权益(或股东权益)合计	15,298,901	14,916,127
少数股东权益	263,537	259,672
所有者权益(或股东权益)合计	15,562,438	15,175,799
负债和所有者权益(或股东权益)总计	181,503,979	159,622,748

法定代表人：章伟东 主管会计工作负责人：张向荣 会计机构负责人：张向荣

合并利润表

2023 年 1—3 月

编制单位：浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	2023 年第一季度	2022 年第一季度
一、营业总收入	914,489	845,985
利息净收入	719,993	743,872
利息收入	1,592,395	1,483,408
利息支出	872,402	739,536
手续费及佣金净收入	-3,285	-22,334
手续费及佣金收入	41,269	29,391
手续费及佣金支出	44,554	51,725
投资收益(损失以"-"号填列)	71,703	79,511
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	10,320	–
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益(损失以"-"号填列)	–	–
其他收益	6,450	12,498
公允价值变动收益(损失以"-"号填列)	119,302	26,424
汇兑收益(损失以"-"号填列)	-1,510	4,256
其他业务收入	1,795	1,758
资产处置收益(损失以"-"号填列)	41	–
二、营业总支出	581,299	572,003
税金及附加	5,107	1,276
业务及管理费	310,326	254,667
信用减值损失	265,806	316,000
其他资产减值损失	–	–
其他业务成本	60	60
三、营业利润(亏损以"-"号填列)	333,190	273,982
加：营业外收入	6,477	5,427
减：营业外支出	570	84
四、利润总额(亏损总额以"-"号填列)	339,097	279,325
减：所得税费用	-11,517	-22,902
五、净利润(净亏损以"-"号填列)	350,614	302,227
(一)按经营持续性分类		
1.持续经营净利润(净亏损以"-"号填列)	350,614	302,227
2.终止经营净利润(净亏损以"-"号填列)	–	–
(二)按所有权归属分类		
1.归属于母公司股东的净利润(净亏损以"-"号填列)	346,749	298,510
2.少数股东损益(净亏损以"-"号填列)	3,865	3,717
六、其他综合收益税后净额	36,025	19,765
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	36,025	19,765
(一)不能重分类进损益的其他综合收益	–	–
1.重新计量设定受益计划变动额	–	–
2.权益法下不能转损益的其他综合收益	–	–
3.其他权益工具投资公允价值变动	–	–
4.企业自身信用风险公允价值变动	–	–
(二)将重分类进损益的其他综合收益	36,025	19,765
1.权益法下可转损益的其他综合收益	–	–
2.其他债权投资公允价值变动	1,284	8,845
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额	–	–
4.其他债权投资信用损失准备	34,741	10,920
5.现金流量套期储备	–	–
6.外币财务报表折算差额	–	–
7.其他	–	–
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	–	–
七、综合收益总额	386,639	321,992
归属于母公司所有者的综合收益总额	382,774	318,275
归属于少数股东的综合收益总额	3,865	3,717
八、每股收益：		
(一)基本每股收益(元/股)	0.23	0.20
(二)稀释每股收益(元/股)	0.23	0.20

法定代表人：章伟东 主管会计工作负责人：张向荣 会计机构负责人：张向荣

合并现金流量表

2023 年 1—3 月

编制单位：浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	2023 年第一季度	2022 年第一季度
一、经营活动产生的现金流量：		
客户存款和同业存放款项净增加额	10,843,404	8,123,856
向中央银行借款净增加额	1,296,653	-190,763
收取利息、手续费及佣金的现金	1,455,543	1,345,463
拆入资金净增加额	14,989	-100,000
回购业务资金净增加额	6,746,756	-1,087,506
收到其他与经营活动有关的现金	95,040	220,020
经营活动现金流入小计	20,452,385	8,311,070
客户贷款及垫款净增加额	6,095,665	4,447,780
存放中央银行和同业款项净增加额	50,871	-29,371
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-503,471	889,733
拆出资金净增加额	–	–
返售业务资金净增加额	–	–
支付利息、手续费及佣金的现金	1,074,057	841,407
支付给职工及为职工支付的现金	274,967	237,716
支付的各项税费	96,235	84,973
支付其他与经营活动有关的现金	235,276	241,643
经营活动现金流出小计	7,323,600	6,713,881
经营活动产生的现金流量净额	13,128,785	1,597,189
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	12,059,670	3,323,680
取得投资收益收到的现金	61,383	56,181
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	55	–
收到其他与投资活动有关的现金	–	–
投资活动现金流入小计	12,121,108	3,379,861
投资支付的现金	19,225,169	5,968,979
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	19,595	104,320
支付其他与投资活动有关的现金	–	–
投资活动现金流出小计	19,244,764	6,073,299
投资活动产生的现金流量净额	-7,123,656	-2,693,438
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	–	–
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	–	–
取得借款收到的现金	–	–
发行债券收到的现金	5,695,780	1,488,008
收到其他与筹资活动有关的现金	–	–
筹资活动现金流入小计	5,695,780	1,488,008
偿还债务支付的现金	2,710,000	1,953,326
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	815	25,001
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	–	–
支付其他与筹资活动有关的现金	7,954	7,795
筹资活动现金流出小计	2,718,769	1,986,122
筹资活动产生的现金流量净额	2,977,011	-498,114
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-4,306	-11,396
五、现金及现金等价物净增加额	8,977,834	-1,605,759
加：期初现金及现金等价物余额	6,951,561	10,801,256
六、期末现金及现金等价物余额	15,929,395	9,195,497

法定代表人：章伟东 主管会计工作负责人：张向荣 会计机构负责人：张向荣

母公司资产负债表

2023 年 3 月 31 日

编制单位：浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	2023 年 3 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
资产：		
现金及存放中央银行款项	15,143,187	9,629,264
存放同业款项	6,154,035	4,077,543
拆出资金	847,193	545,465
衍生金融资产	61,175	60,287
买入返售金融资产	944,917	–
发放贷款和垫款	102,814,024	97,008,923
金融投资：		
交易性金融资产	5,804,126	6,227,248
债权投资	17,213,597	15,749,601
其他债权投资	26,108,891	20,091,331
其他权益工具投资	100,000	100,000
长期股权投资	371,780	361,460
固定资产	1,327,950	1,345,791
在建工程	9,283	9,283
使用权资产	74,691	71,188
无形资产	124,945	126,086
递延所得税资产	628,657	637,959
其他资产	402,253	302,911
资产总计	178,130,704	156,344,340
负债：		
向中央银行借款	8,475,176	7,177,174
同业及其他金融机构存放款项	1,077,116	909,098
拆入资金	1,015,766	1,000,672
衍生金融负债	48,878	86,944
卖出回购金融资产款	10,003,756	3,256,841
吸收存款	132,703,225	122,529,689
应付职工薪酬	112,800	193,414
应交税费	42,202	62,489
预计负债	23,981	25,155
应付债券	8,981,807	5,975,833
租赁负债	71,025	65,527
其他负债	444,183	309,856
负债合计	162,999,915	141,592,692
所有者权益(或股东权益)：		
实收资本(或股本)	1,509,355	1,509,355
资本公积	1,335,638	1,335,638
其他综合收益	86,367	50,342
盈余公积	3,138,412	3,138,412
一般风险准备	3,829,033	3,829,033
未分配利润	5,231,984	4,888,868
所有者权益(或股东权益)合计	15,130,789	14,751,648
负债和所有者权益(或股东权益)总计	178,130,704	156,344,340

法定代表人：章伟东 主管会计工作负责人：张向荣 会计机构负责人：张向荣

母公司利润表

2023 年 1—3 月

编制单位：浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	2023 年第一季度	2022 年第一季度
一、营业总收入	882,692	815,671
利息净收入	688,937	713,921
利息收入	1,541,962	1,435,448
利息支出	853,025	721,527
手续费及佣金净收入	-2,652	-21,192
手续费及佣金收入	41,197	29,316
手续费及佣金支出	43,849	50,508
投资收益(损失以"-"号填列)	71,703	79,511
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	10,320	–
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益(损失以"-"号填列)	–	–
其他收益	5,077	10,994
公允价值变动收益(损失以"-"号填列)	119,302	26,424
汇兑收益(损失以"-"号填列)	-1,510	4,256
其他业务收入	1,794	1,757
资产处置收益(损失以"-"号填列)	41	–
二、营业总支出	558,658	550,553
税金及附加	4,342	1,141
业务及管理费	289,671	235,827
信用减值损失	264,585	313,525
其他资产减值损失	–	–
其他业务成本	60	60
三、营业利润(亏损以"-"号填列)	324,034	265,118
加：营业外收入	6,477	5,427
减：营业外支出	312	30
四、利润总额(亏损总额以"-"号填列)	330,199	270,515
减：所得税费用	-12,917	-24,902
五、净利润(净亏损以"-"号填列)	343,116	295,417
(一)持续经营净利润(净亏损以"-"号填列)	343,116	295,417
(二)终止经营净利润(净亏损以"-"号填列)	–	–
六、其他综合收益的税后净额	36,025	19,765
(一)不能重分类进损益的其他综合收益	–	–
1.重新计量设定受益计划变动额	–	–
2.权益法下不能转损益的其他综合收益	–	–
3.其他权益工具投资公允价值变动	–	–
4.企业自身信用风险公允价值变动	–	–
(二)将重分类进损益的其他综合收益	36,025	19,765
1.权益法下可转损益的其他综合收益	–	–
2.其他债权投资公允价值变动	1,284	8,845
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额	–	–
4.其他债权投资信用损失准备	34,741	10,920
5.现金流量套期储备	–	–
6.外币财务报表折算差额	–	–
7.其他	–	–
七、综合收益总额	379,141	315,182
八、每股收益：		
(一)基本每股收益(元/股)		
(二)稀释每股收益(元/股)		

法定代表人：章伟东 主管会计工作负责人：张向荣 会计机构负责人：张向荣

母公司现金流量表

2023 年 1—3 月

编制单位：浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司

单位：元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	2023 年第一季度	2022 年第一季度
一、经营活动产生的现金流量：		
客户存款和同业存放款项净增加额	10,572,255	8,103,270
向中央银行借款净增加额	1,297,177	-171,704
收取利息、手续费及佣金的现金	1,403,624	1,281,993
拆入资金净增加额	14,989	-100,000
回购业务资金净增加额	6,746,756	-1,087,506
收到其他与经营活动有关的现金	93,665	218,516
经营活动现金流入小计	20,128,466	8,244,569
客户贷款及垫款净增加额	6,012,765	4,474,615
存放中央银行和同业款项净增加额	39,866	-38,259
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-503,471	889,733
拆出资金净增加额	–	–
返售业务资金净增加额	–	–
支付利息、手续费及佣金的现金	1,051,482	810,121
支付给职工及为职工支付的现金	258,166	222,909
支付的各项税费	89,629	78,333
支付其他与经营活动有关的现金	232,251	235,872
经营活动现金流出小计	7,180,688	6,673,324
经营活动产生的现金流量净额	12,947,778	1,571,245
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	12,059,670	3,323,680
取得投资收益收到的现金	61,383	56,181
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	55	–
收到其他与投资活动有关的现金	–	–
投资活动现金流入小计	12,121,108	3,379,861
投资支付的现金	19,225,169	5,968,981
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	18,793	104,331
支付其他与投资活动有关的现金	–	–
投资活动现金流出小计	19,243,962	6,073,312
投资活动产生的现金流量净额	-7,122,854	-2,693,451
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	–	–
取得借款收到的现金	–	–
发行债券收到的现金	5,695,780	1,488,008
收到其他与筹资活动有关的现金	–	–
筹资活动现金流入小计	5,695,780	1,488,008
偿还债务支付的现金	2,710,000	1,953,325
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	815	24,967
支付其他与筹资活动有关的现金	6,715	6,591
筹资活动现金流出小计	2,717,530	1,984,883
筹资活动产生的现金流量净额	2,978,250	-496,875
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-4,306	-11,396
五、现金及现金等价物净增加额	8,798,868	-1,630,477
加：期初现金及现金等价物余额	6,822,154	10,688,141
六、期末现金及现金等价物余额	15,621,022	9,057,664

法定代表人：章伟东 主管会计工作负责人：张向荣 会计机构负责人：张向荣

(三) 2023 年起首次执行新会计准则或准则解释等涉及调整首次执行当年年初的财务报表

□适用 √不适用

浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司董事会

2023 年 4 月 28 日

证券代码：601528 证券简称：瑞丰银行 公告编号：2023-030

浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司 第四届监事会第十次会议决议公告

浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司(以下简称"本行")监事会及全体监事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。

本行于 2023 年 4 月 18 日以电子邮件及书面方式向全体监事发出关于召开第四届监事会第十次会议的通知，经全体监事同意，本行于 2023 年 4 月 23 日增加补充议案，以电子邮件的方式发出监事会补充通知。本次会议于 2023 年 4 月 28 日在本行以现场和视频相结合的方式召开。会议由监事长俞广敏主持，会议应到监事 9 人，实到监事 9 人。本次会议符合《中华人民共和国公司法》等法律法规及本行《章程》的有关规定。

会议审议通过了以下议案：

一、优化总部组织架构

表决结果：同意 9 票，反对 0 票，弃权 0 票。

二、2023 年第一季度报告

监事会出具如下审核意见：

(一)本行《2023 年第一季度报告》的编制和审议程序符合《公司法》等法律法规以及本行《章程》和相关内部管理制度的规定；

(二)《2023 年第一季度报告》的内容和格式符合中国证监会和上海证券交易所的各项规定，所含信息真实、准确、完整地反映了本行报告期内的经营成果和财务状况等事项；

(三)在提出本项意见前，未发现参与报告编制和审议的人员有违反保密规定的行为。

详情请查阅本行同日披露在上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)的《浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司 2023 年第一季度报告》。

表决结果：同意 9 票，反对 0 票，弃权 0 票。

三、聘任本行计划财务部总经理

聘任胡建芳女士为本行计划财务部总经理。

胡建芳女士，1978 年 7 月出生，本科学历，中共党员，经济师、助理会计师。历任绍兴县信用联社福全办事处会计辅导员，绍兴县农村合作银行福全办事处会计辅导员，柯桥办事处州山分理处临时负责人，清算中心副主任(正股级)，会计结算中心副经理，瑞丰银行会计结算中心副经理，运营管理部经理，运营管理部副总经理，运营管理部副总经理(全面负责)，运营管理部总经理兼事后监督中心经理。现任本行人力资源部总经理。

表决结果：同意 9 票，反对 0 票，弃权 0 票。

特此公告。

浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司监事会

2023 年 4 月 28 日

证券代码：603008 证券简称：喜临门 公告编号：2023-015

喜临门家具股份有限公司 关于 2023 年度使用闲置自有资金进行委托理财的公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。

重要内容提示：

● 委托理财的产品种类：商业银行、证券公司、信托公司等具有合法经营资格的金融机构发行的安全性高、风险等级低、流动性好的理财产品。

● 委托理财金额：公司及其控股子公司使用单日余额最高不超过人民币 7 亿元的自有闲置资金开展委托理财业务，在有效期内资金可在上述额度内滚动使用。

● 已履行的审议程序：经公司第五届董事会第十三次会议审议通过，本事项无需提交公司股东大会审议。

● 特别风险提示：本次购买的委托理财产品属于低风险型产品，但金融市场受宏观经济的影响较大，不排除该项投资受到市场波动的影响；公司将根据经济形势以及金融市场的变化适时适量的介入，因此短期投资的实际收益不可预期。敬请广大投资者注意投资风险。

一、委托理财概况

(一)委托理财目的

本着股东利益最大化原则，提高自有资金的使用效率，在公司正常经营和满足资金需求的前提下，利用闲置自有资金购买安全性高、流动性好的低风险理财产品，增加公司现金管理收益。

(二)委托理财金额

使用总额不超过人民币 7 亿元的闲置自有资金进行委托理财，即拟用于委托理财的单日最高余额上限为 7 亿元。在有效期内资金可在上述额度内滚动使用。

(三)资金来源

委托理财资金来源为公司及其控股子公司自有闲置资金。

(四)委托理财的投资方式

为控制风险，公司及其控股子公司运用自有闲置资金购买商业银行、证券公司、信托公司等具有合法经营资格的金融机构发行的安全性高、风险等级低、流动性好的理财产品。

董事会授权公司管理层行使该项投资决策权及签署相关法律文件，并进行具体实施。公司将继续严格按照董事会的授权条款，合理安排资金结构、管理闲置资金，在保证资金具有适当的流动性、严格控制各类风险的同时争取较高的收益率。

(五)投资期限

自本次董事会审议批准之日起至 2023 年年度董事会召开之日止，在有效期限内可在上述额度内滚动使用。

二、审议程序

公司于 2023 年 4 月 28 日召开的第五届董事会第十三次会议审议通过了《关于 2023 年度使用闲置自有资金进行委托理财的议案》，同意公司在不影响正常经营及风险可控的前提下，使用不超过人民币 7 亿元的闲置自有资金开展委托理财业务，使用期限自本次董事会审议批准之日起至 2023 年年度董事会召开之日止，在上述使用期限及额度范围内，资金可循环滚动使用。

本次委托理财预计事项属于公司董事会权限内决策事项，无需提交股东大会审议，不构成关联交易。

三、投资风险分析及风险控制措施

(一)投资风险分析

1、尽管短期、低风险理财产品属于低风险投资品种，但金融市场受宏观经济的影响较大，不排除该项投资受到市场波动的影响；

2、公司将根据经济形势以及金融市场的变化适时适量的介入，因此短期投资的实际收益不可预期；

3、相关工作人员的操作及监控风险。

(二)风险控制措施

针对可能发生的投资风险，公司拟定如下措施：

1、公司选择资信状况及财务状况良好、无不良诚信记录及盈利能力强的合格专业理财机构作为受托方，并与受托方签订书面合同，明确委托理财的金额、期间、投资品种、双方的权利义务及法律责任等，必要时要求提供担保。

2、公司财务部负责委托理财工作的具体实施，及时分析和跟踪理财产品投向、项目进展情况，一旦发现或判断有不利因素，必须及时采取相应的保全措施，控制投资风险。公司财务部建立台账对理财产品进行管理，建立健全会计账目，做好资金使用的账务核算工作。

3、公司审计部负责审查自有资金理财产品业务的审批情况、实际操作情况、资金使用情况及盈亏情况等，督促财务部及时进行账务处理，并对账务处理情况进行核实。

4、公司独立董事、监事会有权对资金使用情况进行监督与检查，必要时可以聘请专业机构进行审计。

5、公司将严格根据中国证监会和上海证券交易所的相关规定，及时履行信息披露的义务。

四、投资理财对公司的影响

公司坚持规范运作、防范风险、谨慎投资、保值增值的原则，使用闲置自有资金投资安全性高、流动性好的低风险理财产品，是在确保公司日常运营和资金安全的前提下实施的，不影响公司日常资金正常周转需要，不会影响公司主营业务的正常开展；公司适度使用部分闲置自有资金进行委托理财，可以提高资金使用效率，增厚公司业绩，充分保障公司及股东利益。

五、独立董事及监事会意见

(一) 独立董事意见

在保证资金安全且满足公司正常经营所需流动资金的情况下，利用闲置自有资金购买低风险银行理财产品，有利于提高资金使用效率，增加公司投资收益，为公司股东谋求更多投资回报，不会对公司经营活动造成不利影响，不存在损害公司及全体股东利益的情形。

因此，我们同意公司使用闲置自有资金进行委托理财。

(二) 监事会意见

在保证资金安全且满足公司正常经营所需流动资金的情况下，公司使用闲置自有资金进行购买安全性高、流动性好的低风险理财产品，风险可控，不会影响公司正常经营，同时有利于提高资金的使用效率，获得一定投资收益，不存在损害公司及全体股东利益的情形。

特此公告。

喜临门家具股份有限公司董事会

二〇二三年四月二十九日

证券代码：603008 证券简称：喜临门 公告编号：2023-009

喜临门家具股份有限公司 关于 2022 年度利润分配预案的公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。

重要内容提示：

● 每股分配比例：每 10 股派发现金红利人民币 0.8 元(含税)。

● 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，具体日期将在权益分派实施公告中明确。

● 在实施权益分派的股权登记日前，公司参与权益分派的总股本发生变动，公司拟维持每股分配比例不变，相应调整分配总额。

● 本年度现金分红比例低于 30%的简要原因说明：公司 2022 年度拟分配的现金红利总额占当年归属于上市公司股东的净利润的 13.05%，低于 30%。主要原因系公司需持续在产品研发、品牌建设、渠道扩张等方面进行资金投入，以实现公司自主品牌业务销售规模的持续扩大和品牌知名度的提升，从而快速提升市场占有率。同时也需要进一步强化内源积累，提升风险抵御能力，以应对内外部经营挑战。

● 本次利润分配预案尚需提交公司股东大会审议通过。

一、利润分配预案主要内容

经天健会计师事务所(特殊普通合伙)审计，母公司 2022 年度实现净利润 385,954,562.31 元，根据《公司章程》的规定提取 10%法定盈余公积金 38,595,456.23 元，截至 2022 年 12 月 31 日，母公司期末可供分配利润为人民币 1,926,775,888.15 元。在充分考虑公司盈利情况、当前所处行业特点、未来现金流状况、股东回报需求、公司可持续发展等因素的基础上，经董事会决议，公司 2022 年度利润分配方案如下：

公司 2022 年度拟以实施权益分派股权登记日登记的总股本为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 0.8 元(含税)。若以 2022 年 12 月 31 日总股本 387,417,787 股为基数计算，预计派发现金红利 30,993,422.96 元(含税)，剩余的未分配利润结转以后年度分配。本次分配不送红股，不进行转增股本。

拟派发现金分红占 2022 年度归属于上市公司股东的净利润比例为 13.05%。如在实施权益分派的股权登记日前，公司参与权益分派的总股本发生变动，公司拟维持每股分配比例不变，相应调整分配总额。如后续参与权益分派的总股本发生变化，将另行公告具体调整情况。

本预案尚需提交公司 2022 年年度股东大会审议。

二、本年度现金分红比例低于 30%的情况说明

2022 年度，公司实现归属于上市公司股东的净利润 237,546,842.98 元，截至 2022 年末母公司未分配利润 1,926,775,888.15 元。公司 2022 年度拟实施现金分红 30,993,422.96 元，占 2022 年度归于上市公司股东的净利润的比例低于 30%，具体原因如下：

(一) 公司所处行业情况及特点

公司所属行业为家具制造业，细分子行业是床垫行业。随着消费者对睡眠质量的愈发重视和中国床垫生产技术的快速迭代，我国的床垫市场有极大的发展空间。床垫的健康、舒适、美观、耐用以及价格合理已成为消费者选购的基本标准，在睡眠问题日益重要的今天，健康睡眠正逐渐成为人们选购床垫的重要参考指标。同时，国人床垫更换周期正在缩短，床垫平均价格逐年提升，叠加床垫使用进一步普及和全国住房交易带来的新增床垫需求，未来几年中国床垫行业市场规模可超千亿元。

当前我国床垫行业呈现出"大行业小公司"的特征，但近几年随着国产品牌的快速崛起，行业头部企业注重研发、品牌投入，普遍受到国人认可，同时也正在打破进口品牌产品对于中国高端床垫市场的垄断，国内龙头企业市占率逐步提升。从市场集中度的角度来看，根据床垫市场规模及各企业营收数据测算，2018 年，我国床垫行业集中度 CR3 约为 9%；2021 年，我国床垫行业集中度 CR3 提升至 12%左右。

(二) 公司发展阶段和自身经营模式

公司专注于设计、研发、生产和销售以床垫为核心产品的高品质客卧家具。作为中国床垫行业龙头企业，公司率先转型消费者品牌，转型数字化品牌营销，强化品牌在睡眠领域的专业形象和国民品牌形象，加大品牌年轻化焕新力度。随着公司品牌影响力和知名度的提升，已逐步构筑起自主品牌护城河。

近几年，国产龙头品牌强势崛起，进口品牌优势逐渐消失，中小品牌经营承压，行业开始出清。而公司作为国内床垫行业领跑企业，市占率仍较低。在此行业格局下，公司需持续进行资金投入，不断抢占市场占有率，稳固行业龙头地位。公司将在未来五至十年均处于扩张成长期。

(三) 公司盈利水平及资金需求

2022 年受制于经济下行的压力，公司实现营业总收入 7,838,725,425.43 元，较 2021 年增长 0.86%。年度经营结果与预期目标之间产生了差距，当年销售费用、管理费用等投放效果不达预期，短期也凸显了费用高企，影响了公司整体利润。公司实现归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润 204,495,922.91 元，同比减少 58.75%。

进入 2023 年，国内经济逐步复苏，行业回暖，公司高速度、高质量发展的步履愈发坚定，需持续在产品研发、品牌建设、渠道扩张等方面进行资金投入，以实现公司自主品牌业务销售规模的持续扩大和品牌知名度的提升，从而快速提升市场占有率。同时也需要进一步强化内源积累，提升风险抵御能力，以应对内外部经营挑战。

(四) 公司现金分红水平较低的原因

公司非常重视投资者回报，现金分红严格按照《上市公司监管指引第 3 号——上市公司现金分红》《上海证券交易所上市公司自律监管指引第 1 号——规范运作》以及《公司章程》等相关规定的要求进行。为有效推动公司战略目标和经营计划的顺利实现，保障公司持续稳定发展，提升公司给予投资者长期及可持续回报的能力，在充分考虑了公司现阶段的经营情况、研发投入、业务规模扩充、营运资金投入等安排后，公司提出了上述 2022 年度利润分配预案。

(五) 公司留存未分配利润的确切用途以及预计收益情况

公司留存的未分配利润将主要运用于产品研发投入、工艺技术创新、人才资源建设、信息化建设、扩大市场规模以及补充公司日常流动资金等方面。公司将留存收益继续投入日常生产经营，是着眼于公司未来的长远发展，实现公司持续、稳定、健康发展，更好地维护全体股东的长远利益。

三、公司履行的决策程序

(一)董事会会议的召开、审议和表决情况

公司于 2023 年 4 月 28 日召开第五届董事会第十三次会议，以 9 票同意，0 票反对，0 票弃权的表决结果审议通过了《2022 年度利润分配预案》，本次利润分配预案尚需提交公司 2022 年年度股东大会审议。

(二)独立董事意见

公司独立董事认为：公司 2022 年度利润分配预案充分考虑了公司现阶段的盈利水平、现金流状况、经营发展需要及资金需求等因素，同时能保障股东的合理回报，有利于公司健康、持续稳定发展，符合公司和股东的长远利益，不存在损害中小股东权益的情形，同意该方案并提交公司股东大会审议批准。

(三)监事会意见

公司监事会认为：公司 2022 年度利润分配预案充分考虑到了公司盈利情况、现金流状况、资金需求等公司实际情况，符合公司分红政策及相关法律法规，兼顾公司的长远利益，符合全体股东的整体利益及公司的可持续发展，同意将该方案提交公司股东大会审议批准。

四、相关风险提示

本次利润分配预案结合了公司发展阶段、未来的资金需求等因素，不会对公司经营现金流产生重大影响，不会影响公司正常经营和长期发展。

本次利润分配预案尚需提交公司 2022 年年度股东大会审议批准后方可实施。敬请广大投资者注意投资风险。

特此公告。

喜临门家具股份有限公司董事会

二〇二三年四月二十九日

证券代码：603008 证券简称：喜临门 公告编号：2023-014

喜临门家具股份有限公司关于 2023 年度开展外汇衍生品交易的公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。

重要内容提示：

● 公司拟开展的外汇衍生品交易均以生产经营为基础，以套期保值为目的，不进行单纯以盈利为目的的投机和套利交易，不会影响公司主营业务发展。公司拟开展外汇衍生品交易业务的品种包括但不限于外汇远期结售汇、外汇期权、外汇掉期等产品或产品组合。结合公司外汇收支测算及年初存量余额，预计在授权期限内任一时点的外汇衍生品余额不超过 7 亿元人民币或等值其他外币。

● 该事项已经公司第五届董事会第十三次会议和第五届监事会第十次会议审议通过，独立董事发表了独立意见。该事项属于公司董事会权限内决策事项，无需提交股东大会审议，不构成关联交易。

● 外汇衍生品业务的收益受汇率及利率波动影响，存在市场风险、流动性风险、履约风险等风险，敬请广大投资者注意投资风险。

喜临门家具股份有限公司(以下简称"公司")于 2023 年 4 月 28 日召开第五届董事会第十三次会议，审议通过《关于 2023 年度开展外汇衍生品交易的议案》，现将有关情况公告如下：

一、开展外汇衍生品交易情况概述

(一)交易目的

鉴于公司境外销售业务的外汇收付金额日益增加，外汇汇率波动给公司经营成果带来一定影响，为防范和控制外汇汇率波动带来的经营风险，积极应对汇率市场的不确定性，提高公司应对外汇波动风险的能力，增强公司财务稳健性，公司及下属子公司与境内外金融机构拟开展外汇衍生品交易业务。公司拟开展的外汇衍生品交易均以生产经营为基础，以套期保值为目的，不进行单纯以盈利为目的的投机和套利交易，不会影响公司主营业务发展。

(二)交易金额

结合公司外汇收支测算及年初存量余额，在期限内任一时点的外汇衍生品余额不超过 7 亿元人民币或等值其他外币。

在期限内任一时点占用的交易保证金和权利金余额不超过 5,000 万元人民币或其他等值外币。

(三)资金来源

公司及下属子公司开展外汇衍生品交易业务的资金来源为自有资金。

(四)交易方式

公司及下属子公司将只与具有外汇衍生品交易业务资质、经营稳健且资信良好的金融机构开展外汇衍生品交易业务，不会与前述金融机构之外的其他组织或个人进行交易。公司拟开展外汇衍生品交易业务的品种包括但不限于外汇远期结售汇、外汇期权、外汇掉期等产品或产品组合。

(五)授权期限

上述预计投资金额授权使用期限自本次董事会审议批准之日起至 2023 年年度董事会召开之日止，在有效期限内可在上述额度内滚动使用，同时授权公司管理层负责办理实施。

二、审议程序

公司第五届董事会第十三次会议、第五届监事会第十次会议审议通过了《关于 2023 年度开展外汇衍生品交易的议案》及其附件《关于开展外汇衍生品交易业务的可行性分析报告》，独立董事对该事项发表了同意的独立意见。本次开展外汇衍生品交易事项属于公司董事会权限内决策事项，无需提交股东大会审议，不构成关联交易。

三、开展外汇衍生品交易业务的风险分析

(一)投资风险分析

1、市场风险

公司开展的外汇衍生品交易，主要为主营业务相关的套期保值类业务，存在因汇率波动导致金融衍生品价格变动而造成亏损的市场风险。

2、流动性风险

不合理的外汇衍生品的购买安排可能引发公司资金的流动性风险。

3、履约风险

不合适的交易方选择可能引发公司购买外汇衍生品的履约风险。

4、其它风险

在开展业务时，如操作人员未按规定程序进行衍生品投资操作或未充分理解衍生品信息，将带来操作风险；如交易合同条款不明确，将可能面临法律风险。

(二)风险管理措施

1、公司开展的外汇衍生品交易以减少汇率波动对公司的影响为目的，选择结构简单、流动性强、风险可认知的金融衍生工具开展套期保值交易，禁止任何风险投机行为；公司外汇衍生品交易额不得超过经公司批准的授权额度上限。

2、公司已制定相关的风险管理制度，该制度对外汇衍生品交易业务操作原则、审批权限、管理及内部操作流程、内部风险报告制度及风险处理程序等做出了明确规定。

3、加强交易对手管理，挑选与主业经营密切相关的外汇衍生产品，且衍生产品与业务背景的品种、规模、方向、期限相匹配，公司与交易机构签订条款清晰的合约，严格执行风险管理制度，以防范法律风险。

4、公司财务部门负责跟踪衍生品公开市场价格或公允价值变动，及时评估已投资衍生品的风险敞口变化情况，当市场发生重大变化或出现重大浮亏时要及时上报公司管理层和董事会，建立应急机制，积极应对，妥善处理。

5、公司审计部门为公司金融衍生品交易的监督部门，负责对公司金融衍生品交易决策、管理、执行等工作的合规性进行监督检查。

四、开展外汇衍生品交易业务对公司的影响及相关会计处理

公司开展外汇衍生品交易业务，以规避和防范汇率风险，降低风险敞口为目的，有利于提高公司应对外汇波动风险的能力，增强公司财务稳健性。公司开展外汇衍生品交易业务符合公司生产经营的实际需要，并按上市监管要求及《公司章程》的相关规定进行审议，风险可控，不会损害公司股东及公司整体利益。

公司根据《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》《企业会计准则第 24 号——套期会计》《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》《企业会计准则第 39 号——公允价值计量》等相关规定及其指南，对外汇衍生品交易业务进行相应的会计核算和列报，并反映在公司资产负债表及损益表相关项目中。

五、独立董事及监事会意见

(一)独立董事意见

公司开展的外汇衍生品交易业务与日常经营需求紧密相关，有利于降低汇率波动对公司生产经营的影响，防范和控制外币汇率风险。公司已制定相关管理制度，明确外汇衍生品交易业务操作原则、审批权限、管理及内部操作流程、内部风险报告制度及风险处理程序等，能够有效防范风险。公司已就拟开展的外汇衍生品交易出具了可行性分析报告，公司以规避和防范外汇汇率波动风险为目的开展外汇衍生品交易具备合理性和可行性。该议案相关决策程序合法合规，不存在损害公司及股东特别是中小股东利益的情形。因此，我们同意公司开展外汇衍生品交易业务。

(二)监事会意见

公司开展适度的外汇衍生品交易，有利于防范和控制外汇汇率波动带来的经营风险，提高公司应对外汇波动风险的能力，增强公司财务稳健性，符合公司的实际情况。公司开展的外汇衍生品交易均以生产经营为基础，以套期保值为目的，不进行单纯以盈利为目的的投机和套利交易，不会影响公司主营业务发展，不存在损害公司及股东利益的情形。

特此公告。

喜临门家具股份有限公司董事会

二〇二三年四月二十九日