

公司代码：601528

公司简称：瑞丰银行

浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司
2024 年半年度报告摘要

第一节 重要提示

1. 本半年度报告摘要来自半年度报告全文，为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到 www.sse.com.cn 网站仔细阅读半年度报告全文。
2. 本公司董事会、监事会及董事、监事、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。
3. 公司全体董事出席董事会会议。
4. 本半年度报告未经审计。
5. 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
无

第二节 公司基本情况

1. 公司简介

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	-

联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表
姓名	吴光伟	曹驰
电话	0575-84788306	0575-81117170
办公地址	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
电子信箱	office@borf.cn	office@borf.cn

2. 报告期公司主要业务简介

本行的业务体系主要分为三个板块：零售金融板块、公司金融板块、金融市场板块。零售金融板块主要包括储蓄存款；投资理财、代销基金、代销贵金属、代销保险等财富业务；信用卡、市民卡等银行卡业务；手机银行、个人网银、收单结算等电子银行业务；个人经营性贷款、消费金融、农村社区金融服务等普惠金融业务。公司金融板块主要包括公司金融业务、小微金融业务、票据业务、国际金融业务等。金融市场板块主要包括资金业务、债券业务、外汇业务、衍生品业务、理财业务等。

3. 公司主要会计数据和财务指标

主要会计数据

单位：千元 币种：人民币

主要会计数据	2024年1-6月	2023年1-6月	本报告期比上年同期增减(%)	2022年1-6月
营业收入	2,173,672	1,892,375	14.86	1,749,128
利润总额	819,694	761,447	7.65	654,982
净利润	854,679	739,774	15.53	634,114
归属于上市公司股东的净利润	842,561	730,334	15.37	625,292
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	768,639	674,217	14.00	588,977
经营活动产生的现金流量净额	1,325,647	19,964,265	-93.36	2,868,572
主要会计数据	2024年6月30日	2023年末	本报告期末比上年度末增减(%)	2022年末
资产总额	210,394,834	196,888,465	6.86	159,622,748
负债总额	192,748,394	180,018,437	7.07	144,446,949
股东权益	17,646,440	16,870,028	4.60	15,175,799
归属于上市公司股东的净资产	17,398,344	16,628,304	4.63	14,916,127
股本	1,962,161	1,962,161	-	1,509,355
归属于上市公司股东的每股净资产(元/股)	8.87	8.47	4.72	9.88
存款总额	159,159,554	144,201,627	10.37	123,672,286
其中：				
企业活期存款	32,656,741	30,482,022	7.13	30,831,660
企业定期存款	10,827,165	10,079,894	7.41	8,740,983
储蓄活期存款	16,445,216	15,596,962	5.44	15,137,006
储蓄定期存款	95,054,051	84,869,149	12.00	66,239,038
其他存款	4,176,381	3,173,600	31.60	2,723,599
贷款总额	121,695,916	113,382,140	7.33	102,895,593
其中：				
企业贷款	61,310,328	54,318,913	12.87	42,078,975
个人贷款	52,805,855	51,859,817	1.82	53,125,626
票据贴现	7,579,733	7,203,410	5.22	7,690,992
资本净额	19,093,359	18,306,138	4.30	16,223,614
其中：				
核心一级资本	17,487,549	16,725,061	4.56	15,013,148
其他一级资本	12,665	13,435	-5.73	13,766
二级资本	1,593,145	1,567,642	1.63	1,196,700
贷款损失准备	3,830,042	3,355,380	14.15	3,113,914

注：存款总额、贷款总额均不含应计利息。

主要财务指标

主要财务指标	2024年1-6月	2023年1-6月	本报告期比上年同期增减(%)	2022年1-6月
基本每股收益(元/股)	0.43	0.37	16.22	0.32
稀释每股收益(元/股)	0.43	0.37	16.22	0.32
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.39	0.34	14.71	0.30
加权平均净资产收益率(%)	9.84	9.54	增加0.30个百分点	9.02
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	8.98	8.80	增加0.18个百分点	8.50

公司主要会计数据和财务指标的说明

注1：因2023年5月10日本行实施完成了派送红股事项，根据企业会计准则相关规定，2022年1-6月基本每股收益、稀释每股收益、扣除非经常性损益后的基本每股收益已按送股后的总股本重新计算。

注2：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。

补充财务指标

主要指标	2024年6月30日	2023年末	本报告期末比上年度末增减(%)	2022年末
不良贷款率(%)	0.97	0.97	-	1.08
拨备覆盖率(%)	323.79	304.12	增加19.67个百分点	280.50
拨贷比(%)	3.15	2.96	增加0.19个百分点	3.03
主要指标	2024年1-6月	2023年1-6月	本报告期比上年同期增减(%)	2022年1-6月
净利差(%)	1.45	1.79	减少0.34个百分点	2.15
净息差(%)	1.54	1.86	减少0.32个百分点	2.24

主要监管指标

项目(%)	标准值	2024年6月30日		2023年		2022年	
		期末	平均	期末	平均	期末	平均
资本充足率	≥10.5	14.22	14.05	13.88	14.73	15.58	17.22
一级资本充足率	≥8.5	13.04	12.87	12.69	13.56	14.43	14.93
核心一级资本充足率	≥7.5	13.03	12.86	12.68	13.55	14.42	14.92
不良贷款率	≤5	0.97	0.97	0.97	1.03	1.08	1.17
流动性比例	≥25	95.45	78.15	60.84	58.20	55.55	49.31
存贷比	-	73.85	74.54	75.22	77.70	80.17	82.34
单一最大客户贷款比率	≤10	2.61	2.67	2.73	2.91	3.08	2.14
最大十家客户贷款比率	≤50	24.02	23.55	23.07	20.21	17.34	13.45
拨备覆盖率	≥150	323.79	313.96	304.12	292.31	280.50	266.70
拨贷比	不适用	3.15	3.06	2.96	3.00	3.03	3.10
成本收入比	≤45	27.24	30.97	34.70	34.00	33.30	32.76

资本结构

单位：千元 币种：人民币

项目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	合并口径	母公司	合并口径	母公司
1. 资本净额	19,093,359	18,675,032	18,306,138	17,870,007
1.1 核心一级资本	17,493,334	17,229,140	16,730,992	16,465,672
1.2 核心一级资本扣减项	5,785	105,344	5,931	105,491
1.3 核心一级资本净额	17,487,549	17,123,796	16,725,061	16,360,181
1.4 其他一级资本	12,665	-	13,435	-
1.5 其他一级资本扣减项	-	-	-	-
1.6 一级资本净额	17,500,214	17,123,796	16,738,496	16,360,181
1.7 二级资本	1,593,145	1,551,236	1,567,642	1,509,826
1.8 二级资本扣减项	-	-	-	-
1.9 二级资本净额	1,593,145	1,551,236	1,567,642	1,509,826
2. 信用风险加权资产	126,992,902	125,650,100	124,802,388	122,295,884
3. 市场风险加权资产	489,460	489,460	448,097	448,097
4. 操作风险加权资产	6,755,696	6,535,271	6,654,331	6,535,271
5. 风险加权资产合计	134,238,058	132,674,831	131,904,816	129,279,252
6. 核心一级资本充足率 (%)	13.03	12.91	12.68	12.65
7. 一级资本充足率 (%)	13.04	12.91	12.69	12.65
8. 资本充足率 (%)	14.22	14.08	13.88	13.82

注 1：上表期末数按照《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；期初数按照《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银监会令 2012 年第 1 号）相关规定计算，信用风险采用权重法、市场风险采用标准法、操作风险采用基本指标法计量。

注 2：《瑞丰银行 2024 年半年度第三支柱资本信息披露》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>）。

杠杆率

单位：千元 币种：人民币

项目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	合并口径	母公司	合并口径	母公司
杠杆率 (%)	7.90	7.86	7.42	7.36
一级资本净额	17,500,214	17,123,796	16,738,496	16,360,181
调整后的表内外资产余额	221,547,261	217,812,580	225,517,927	222,238,033

流动性覆盖率

单位：千元 币种：人民币

项目	2024年6月30日
合格优质流动性资产	10,345,120
未来 30 天现金净流出量	8,737,864
流动性覆盖率 (%)	118.39

4. 前 10 名股东持股情况表

单位：股

截至报告期末普通股股东总数(户)					37,386		
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)					不适用		
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	158,934,976	8.10	92,300,017	无	-	国有法人
浙江明牌卡利罗饰品有 限公司	-	83,124,012	4.24	-	无	-	境内非国 有法人
浙江绍兴华通商贸集团 股份有限公司	-	79,467,488	4.05	-	无	-	境内非国 有法人
浙江勤业建工集团有限 公司	-	79,467,488	4.05	-	无	-	境内非国 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
绍兴安途汽车转向悬架 有限公司	-	79,467,488	4.05	-	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
浙江中国轻纺城集团发 展有限公司	-	55,921,566	2.85	-	无	-	境内非国 有法人
上述股东关联关系或一致行动的说明		不适用					
上述股东委托表决权、受托表决权、放弃 表决权的说明		浙江明牌卡利罗饰品有限公司(以下简称“明牌卡利罗”)与浙江明牌实业股份有限公司(以下简称“明牌实业”)签署了《表决权委托协议》，明牌实业将其持有的瑞丰银行 4,528,062 股股份以及协议委托期限内明牌实业因瑞丰银行实施送股、配股、拆股、资本公积转增股本等事项额外增加的瑞丰银行股份所对应的除收益权、处分权(包括股份质押)、知情权、认购增资/优先购买权之外的股东权利中的表决权委托给明牌卡利罗行使。明牌卡利罗同意接受该委托。该协议自 2022 年 1 月 1 日起生效，终止日为双方签订该协议的终止协议之日。在委托期限内，明牌实业不得单方面撤销委托授权，也不得将该协议下委托明牌卡利罗行使之权利再授权给其他第三方。					

注：2023年9月26日，本行第一大股东天圣投资及其控股股东柯桥交投与转型升级公司签署了股份转让协议，天圣投资、柯桥交投分别向转型升级公司转让其持有的瑞丰银行股份131,857,166股和

27,077,810股，合计转让158,934,976股，占本行已发行普通股总股本的8.10%。2024年2月19日，本次转让的股份已在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司完成股份过户登记。本次股份过户登记完成后，转型升级公司成为本行第一大股东。本次权益变动情况不会导致本行控股股东、实际控制人变化，本行仍无控股股东及实际控制人。

第三节 经营情况的讨论与分析

2024年上半年，面对新形势、新任务、新挑战，本行在总行党委和董事会的领导下，锚定高质量发展目标，坚守“支农支小”市场定位，扎根本土，向下服务，抓住金融“五篇大文章”重要发展机遇，深化金融产品和服务创新，进一步提升金融服务实体经济质效。全行总体经营稳健、业绩稳增、资产质量夯实，成长韧性进一步凸显，为推动区域经济高质量发展注入了强劲动力。

1. 经营业绩稳中有进。2024年上半年，本行锚定“高质量”、打好“必赢战”、奋进“双一流”，整体经营发展有序、风险可控、盈利稳健。**业务规模稳步增长。**报告期末，本行总资产2,103.95亿元，较年初增加135.06亿元，增幅6.86%；各项存款余额为1,591.60亿元，较年初增加149.58亿元，增幅10.37%；贷款余额为1,216.96亿元，较年初增加83.14亿元，增幅7.33%。**资产质量保持平稳。**报告期末，本行不良贷款率0.97%，较年初持平；拨备覆盖率323.79%，较年初上升19.67个百分点；拨贷比3.15%，较年初上升0.19个百分点。**经营效益稳中有升。**报告期内，本行实现营业收入21.74亿元，较上年同期增长14.86%；实现归属于上市公司股东的净利润8.43亿元，较上年同期增长15.37%；年化加权平均净资产收益率9.84%，较上年同期提升0.30个百分点。

2. “五大金融”系统布局。本行认真贯彻落实中央金融工作会议精神，全力做实做细做特“五篇大文章”，制定完成“五大金融”三年行动计划，构筑金融服务核心框架，扎实推进方案落地，助力区域经济高质量发展。**科技金融方面**，聚焦科技金融发布“专精特新”服务方案，助力科创企业打通“专精特新”发展通道。报告期末，本行服务科技型企业856户，贷款余额118.39亿元。**养老金融方面**，专注老年客群，优化养老金融设施服务，打造老年主题网点，组建老年人专属的“夕阳红俱乐部”。深化“养老金融”深化医保合作，推动医保与养老服务的深度融合，推进“银医合作新实践”。报告期末，108家网点均已经开通两费签约缴费等基础类医保代办功能。依托轻纺城市场商圈，全力打造7×24小时医保驿站，构建“一刻钟”医保圈。**绿色金融方面**，聚焦“绿色金融”服务特色产业，依托浙江省金融综合服务平台、越信融平台等绿色金融服务专区，强化绿色产业、绿色企业信息共享。截至报告期末，本行绿色贷款余额39.47亿元，较年初增长110.17%，

在人民银行绿色金融评价排名中，位居绍兴地区金融机构第一位。**普惠金融方面**，聚焦私域客群运营，围绕“工农工商”普惠四大客群品牌，借助企业微信工作平台，探索企业微信“添加、实名、标签、触达、反馈”的全链路私域运营模式，上下协同打造客户分层、无感授信、有感反馈三步走标准流程。报告期末，全行普惠小微贷款余额 485.63 亿元，较年初增加 33.58 亿元，增幅 7.43%。**数字金融方面**，聚焦数字赋能金融质效提升，依托浙江农商联合银行浙里贷平台，不断迭代优化“共富贷”数字贷款产品超百余次。报告期末，“共富贷”余额 67.96 亿元，较年初增长 14.08%。实施“线上模型+线下公议”授信策略，实现批量化获客，批量授信企事业单位客户 1,975 户、授信金额 11.56 亿元。

3. “一基四箭”初显成效。2024 年上半年，在“1235”高质量发展战略体系的引领下，本行着眼区域信贷需求不足痛点，基于现有业务经营区域确定差异化业务目标和增长路径计划，形成“一基四箭”业务策略，把柯桥这一基本盘深耕好，加快拓展越城、义乌、滨海和嵊州“四箭”，实施资源倾斜、赛马考核机制保障。通过基于不同市场的客户模式、细化客群的产品模式、放权的管理模式，逐步形成适应不同区域的特色打法，业务成效逐步显现。报告期内，越城、义乌、滨海和嵊州四大业务板块存款日均较上年增幅分别达到 23.71%、39.53%、19.12%、9.12%，贷款日均较上年增幅分别达到 20.28%、22.62%、10.23%、5.47%。

4. 客户服务全面提升。面对存量时代，银行自身客户差异化服务能力成为制胜关键，本行将“客户体验”列为六大“必赢之战”之首，推出“瑞丰悦管家”政务服务、“瑞丰三好”党员服务、“瑞丰星伙”小微服务品牌，持续打响瑞丰极致客户体验系列品牌，抢占“原点客户”心智。实施客户体验测评，成立客户体验专委会，落地客户体验优化系列举措。全省首批试点“数智柜台”，率先全市开展 ATM 零钞取现功能升级，上线首台 ATM 小面额人民币现金取款功能，增加客户多元化小面额现金兑换渠道。上线“空中柜台”，借助丰收互联远程银行平台，为客户提供一对一非接触式业务办理体验，满足客户多元化金融服务需求。顺利获批成为跨境贸易高水平开放试点银行，成为浙江农商银行系统首批试点银行，区域外贸 300 强覆盖率 59%、1000 强覆盖率 38%，实现国际业务结算量 24.69 亿美元，服务外贸企业覆盖率与市场份额位居区域第一位。

5. 政银合作凸显优势。本行围绕服务中心大局、践行初心使命，回归主责主业，服务实体经济、助力共同富裕、深化“政银合作”，致力于构建以政务民生场景为核心的区域生态体系。报告期内，本行先后与柯桥区公积金中心、区医保局、区人社局等近 10 个部门达成战略合作协议，建成全区唯一一家开放式嵌入政务服务大厅的政务主题银行。通过银政合作推进业务创新，全省首创安全生产码增信推出“融安贷”产品，已完成 24 个园区 532 户租户整体预授信 1.7 亿元。积极

推进财政业务深度合作，“浙里基财智控”推广成效浙江省第一，“数智国资系统”开发全省领先。建设绍兴金融反诈教育基地和瑞丰红色金融教育基地，填补绍兴社会化反诈、金融研学教育空白，构建农商高质量发展生态圈。

6. 风控转型赋能发展。2024年上半年，本行以业务赋能型风险经营模式“必赢之战”为依托，转变风险经营理念，从“风险控制、管控业务”向“风险经营、助力业务”转型，实施授信审批机制改革，由总行集中审批调整为支行、总行两级审批。加速数字风控建设，全行新增预警处置率持续提升至95%以上，推动本行贷后检查管理模式实现智能化，由总部集中检查的常规贷后任务量达到89.15%。开发并上线存量客户风险监测评分卡模型，与单一强规则预警相结合提升风险监测能力，强化预警处置管理。

7. 降本增效优化管理。本行牢固树立“过紧日子”思想，多措并举推动管理机制创新、降本增效举措取得实效。深化提升“全方位、全过程、全员参与”全面预算闭环体系，用好浙江农商联合银行经营预算管理系统，首次开展预算线上化编制工作，提升预算精准性。系统地提出降本增效十大举措，坚持“花钱必问效、低效必问责”。围绕降本增效，制定闭环管理机制，实施“一部一表”考核，突出息差、人均效能、费用三大重点指标管控。报告期内，业务及管理费同比下降1.77%，成本收入比27.24%，同比下降4.60个百分点。