

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

2025 年年度报告摘要

第一节 重要提示

1. 本年度报告摘要来自年度报告全文,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 网站仔细阅读年度报告全文。
2. 本公司董事会及董事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整,不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏,并承担个别和连带的法律责任。
3. 本公司第五届董事会第七次会议于 2026 年 3 月 25 日召开,会议由董事长吴智晖主持,应出席董事 16 名,实际出席董事 16 名。公司非董事高级管理人员列席。
4. 毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)为本公司出具了标准无保留意见的审计报告。
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**
拟以2025年12月31日的总股本1,962,161,395股为基数,每10股派发现金股利人民币2.10元(含税),不派送红股,不实施资本公积金转增股本。
上述预案尚待股东会批准。

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	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

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；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。

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	2025年	2024年	本期比上年 同期增减(%)	2023年
营业收入	4,408,034	4,384,966	0.53	3,803,578
利润总额	1,995,660	1,894,178	5.36	1,790,650
净利润	1,987,008	1,943,875	2.22	1,748,599
归属于上市公司股东的净利润	1,965,837	1,921,704	2.30	1,727,121
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,877,270	1,703,895	10.18	1,475,518
经营活动产生的现金流量净额	4,546,055	-610,243	844.96	26,326,630

主要会计数据	2025年末	2024年末	本期末比上年同期末增减(%)	2023年末
资产总额	241,494,927	220,502,889	9.52	196,888,465
负债总额	221,530,685	201,276,705	10.06	180,018,437
股东权益	19,964,242	19,226,184	3.84	16,870,028
归属于上市公司股东的净资产	19,689,992	18,968,035	3.81	16,628,304
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)	10.03	9.67	3.72	8.47
存款总额	178,099,093	162,691,518	9.47	144,201,627
其中:				
企业活期存款	22,888,409	29,331,992	-21.97	30,482,022
企业定期存款	18,932,868	11,433,774	65.59	10,079,894
储蓄活期存款	16,515,082	17,665,659	-6.51	15,596,962
储蓄定期存款	109,315,593	96,568,184	13.20	84,869,149
其他存款	10,447,141	7,691,909	35.82	3,173,600
贷款总额	141,205,887	130,959,628	7.82	113,382,140
其中:				
企业贷款	75,004,673	65,521,505	14.47	54,318,913
个人贷款	57,563,115	55,928,353	2.92	51,859,817
票据贴现	8,638,099	9,509,770	-9.17	7,203,410
贷款损失准备	4,567,081	4,060,435	12.48	3,355,380
资本净额	21,666,867	20,734,076	4.50	18,306,138
其中:				
核心一级资本	19,797,920	19,063,803	3.85	16,725,061
其他一级资本	15,103	13,521	11.70	13,435
二级资本	1,853,844	1,656,752	11.90	1,567,642

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	2025年	2024年	本期比上年同期增减(%)	2023年
基本每股收益(元/股)	1.00	0.98	2.04	0.88
稀释每股收益(元/股)	1.00	0.98	2.04	0.88
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.96	0.87	10.34	0.75
加权平均净资产收益率(%)	10.20	10.83	减少0.63个百分点	10.97
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	9.75	9.61	增加0.14个百分点	9.37

补充财务指标

主要指标	2025年末	2024年末	本报告期末比上年度末增减(%)	2023年末
不良贷款率(%)	0.99	0.97	增加0.02个百分点	0.97
拨备覆盖率(%)	326.51	320.87	增加5.64个百分点	304.12
拨贷比(%)	3.23	3.10	增加0.13个百分点	2.96
主要指标	2025年	2024年	本报告期比上年同期增减(%)	2023年
净利差(%)	1.38	1.38	-	1.67
净息差(%)	1.50	1.50	-	1.73

主要监管指标

项目(%)	标准值	2025年		2024年		2023年	
		期末	平均	期末	平均	期末	平均
资本充足率	≥10.5	13.85	14.36	14.87	14.38	13.88	14.73
一级资本充足率	≥8.5	12.66	13.17	13.68	13.19	12.69	13.56
核心一级资本充足率	≥7.5	12.65	13.16	13.67	13.18	12.68	13.55
不良贷款率	≤5	0.99	0.98	0.97	0.97	0.97	1.03
流动性比例	≥25	68.31	76.07	83.83	72.34	60.84	58.20
存贷比	-	80.37	79.02	77.67	76.45	75.22	77.70
单一最大客户贷款比率	≤10	2.31	2.36	2.40	2.57	2.73	2.91
最大十家客户贷款比率	≤50	21.26	21.67	22.08	22.58	23.07	20.21
拨备覆盖率	≥150	326.51	323.69	320.87	312.50	304.12	292.31
拨贷比	≥2.5	3.23	3.17	3.10	3.03	2.96	3.00
成本收入比	≤45	30.88	31.06	31.24	32.97	34.70	34.00

2025年分季度主要财务数据

单位：千元 币种：人民币

项目	第一季度 (1-3月份)	第二季度 (4-6月份)	第三季度 (7-9月份)	第四季度 (10-12月份)
营业收入	1,108,669	1,149,938	1,097,833	1,051,594
归属于上市公司股东的净利润	424,313	465,324	636,308	439,892
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	428,492	427,619	593,349	427,810
经营活动产生的现金流量净额	5,105,729	479,181	-2,482,272	1,443,417

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	2025 年金额	2024 年金额	2023 年金额
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	4,927	61	782
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	139,150	223,282	152,986
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益	-	69,487	170,447
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-21,767	-1,167	13,651
减：所得税影响额	33,616	73,050	84,592
少数股东权益影响额（税后）	127	804	1,671
合计	88,567	217,809	251,603

采用公允价值计量的项目

单位：千元 币种：人民币

项目名称	期初余额	期末余额	公允价值 当期变动	对当期利润 的影响金额
交易性金融资产	9,483,152	11,834,827	-141,858	-141,858
其他债权投资	35,949,934	31,232,373	-1,052,928	-
其他权益工具投资	100,000	100,440	440	-
发放贷款和垫款-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	10,079,704	10,917,534	14,504	-
衍生金融资产	27,621	49,764	19,891	19,891
衍生金融负债	48,074	15,488	32,825	32,825
交易性金融负债	501,627	495,370	5,340	5,340
合计	56,190,112	54,645,796	-1,121,786	-83,802

资本结构

单位：千元 币种：人民币

项目	2025年12月31日		2024年12月31日	
	合并口径	母公司	合并口径	母公司
1. 资本净额	21,666,867	21,149,970	20,734,076	20,283,291
1.1 核心一级资本	19,803,265	19,492,426	19,069,441	18,787,971
1.2 核心一级资本扣减项	5,345	104,905	5,638	105,198
1.3 核心一级资本净额	19,797,920	19,387,521	19,063,803	18,682,773
1.4 其他一级资本	15,103	-	13,521	-
1.5 其他一级资本扣减项	-	-	-	-

项目	2025年12月31日		2024年12月31日	
	合并口径	母公司	合并口径	母公司
1.6 一级资本净额	19,813,023	19,387,521	19,077,324	18,682,773
1.7 二级资本	1,853,844	1,762,449	1,656,752	1,600,518
1.8 二级资本扣减项	-	-	-	-
1.9 二级资本净额	1,853,844	1,762,449	1,656,752	1,600,518
2.信用风险加权资产	147,714,685	142,758,330	132,006,589	129,641,990
3.市场风险加权资产	1,470,784	1,470,784	386,317	386,317
4.操作风险加权资产	7,260,194	6,998,912	7,034,134	6,793,411
5.风险加权资产合计	156,445,663	151,228,026	139,427,040	136,821,718
6.核心一级资本充足率 (%)	12.65	12.82	13.67	13.65
7.一级资本充足率 (%)	12.66	12.82	13.68	13.65
8.资本充足率 (%)	13.85	13.99	14.87	14.82

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 2025 年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>）。

杠杆率

单位：千元 币种：人民币

项目	2025年12月31日		2024年12月31日	
	合并口径	母公司	合并口径	母公司
杠杆率 (%)	7.53	7.55	8.11	8.13
一级资本净额	19,813,023	19,387,521	19,077,324	18,682,773
调整后的表内外资产余额	263,232,577	256,688,605	235,090,705	229,871,567

流动性覆盖率

单位：千元 币种：人民币

项目	2025年12月31日
合格优质流动性资产	22,385,524
未来 30 天现金净流出量	12,070,343
流动性覆盖率 (%)	185.46

净稳定资金比例

单位：千元 币种：人民币

项目	2025年12月31日
可用的稳定资金	170,208,435
所需的稳定资金	132,378,246
净稳定资金比例 (%)	128.58

4. 股东情况

4.1 报告期末及年报披露前一个月末的普通股股东总数、表决权恢复的优先股股东总数和持有特别表决权股份的股东总数及前 10 名股东情况

单位：股

截至报告期末普通股股东总数（户）					28,960		
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数（户）					29,712		
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 条件的股份 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	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	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
香港中央结算有限公司	11,833,121	74,933,330	3.82		无		其他
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	-7,600,000	71,867,488	3.66		无		境内非国有 法人
绍兴安途汽车转向悬架 有限公司	-22,027,500	57,439,988	2.93		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。					

第三节 经营情况的讨论与分析

2025年，宏观经济面临多重挑战、行业竞争格局加速演变，面对新形势、新任务、新要求，本行在总行党委和董事会的领导下，坚定不移推进“1235”高质量发展战略落地，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，激发改革创新动能，金融服务实体经济质效进一步提升，发展韧性与核心竞争力进一步凸显，为推动区域经济高质量发展注入了强劲动力。

1.强化战略引领，经营发展稳中有进。2025年，本行锚定“1235”高质量发展战略目标，从构建差异化竞争力的战略导向出发，创新机制持续强化战略落地执行。**迭代升级六大“必赢之战”**，以小切口攻坚战为突破口，深入破解全行在客户深度经营、数字化赋能、息差管控、风险防控和组织活力提升等方面的难点与堵点；**以“一基四箭”区域发展策略拓展新空间**，“一基”柯桥大本营精耕细作存量客户，基本盘持续巩固，存款付息率有效管控，总体实现规模效益协同提升。“四箭”区域增量贡献突出，差异化、特色化发展格局加速形成——义乌板块深耕跨境金融、越城板块构建“银行-政府-研究院-商协会”相融合的关系网络、滨海板块聚焦“链创突破+公私联动+政银协同+网点转型+生态共建”、嵊州板块深耕农村市场与社区场景。得益于战略落地的扎实成效，本行全年经营总体保持稳健向上的良好态势。**业务规模稳步增长。**报告期末，集团总资产2,414.95亿元，较年初增加209.92亿元，增幅9.52%；各项存款余额1,780.99亿元，较年初增加154.08亿元，增幅9.47%；各项贷款余额1,412.06亿元，较年初增加102.46亿元，增幅7.82%。**资产质量稳健可控。**报告期末，集团不良贷款率0.99%，较年初上升0.02个百分点；拨备覆盖率326.51%，较年初上升5.64个百分点；拨贷比3.23%，较年初上升0.13个百分点，风险抵御能力持续增强。**经营效益平稳提升。**报告期内，集团实现营业收入44.08亿元，较上年度增长0.53%；实现归属于上市公司股东的净利润19.66亿元，较上年度增长2.30%。**息差水平止跌企稳。**报告期内，集团净息差为1.50%，较上年度持平；存款付息率为1.83%，较上年度下降37BP。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。**“四箭”增量贡献突出。**报告期末，义乌、越城、滨海、嵊州“四箭”区域贷款总额合计504.26亿元，较年初增加39.95亿元，占集团新增额的38.99%；存款总额合计483.32亿元，较年初增加58.12亿元，占集团新增额的37.73%。报告期内，“四箭”区域实现营业收入12.20亿元，较上年度增长8.56%，占集团营业收入的比重提升2.05个百分点；义乌板块全年国际业务结算量为60.88亿美元，占集团总量的63.21%，较上年度提升15.58个百分点。

2.回归金融本源，五大金融系统推进。2025年，本行始终坚持服务中心大局，坚持金融工作政治性、人民性，全面深化“党建+金融”服务模式，扎实推进“农商先锋”行动，以党建联建为抓手，主动践行金融“五篇大文章”战略部署，持续深化金融供给侧结构性改革，通过构建多元金融生态体系，在五大金融领域实现协同突破。本行全年新增联建党政机关、事业单位及优质企业108家，累计联建单位达616家；以“联建项目台账”为抓手，实行闭环式管理，推动合作清单落地见效，切实以“党建红”赋能“业务红”，实现党建联建行动与五大金融深度融合、互促共进。

一是科技金融构建全生命周期服务。聚焦科技企业全生命周期，构建科创客群差异化服务体系，创新推出“中试贷”“选择权贷款”等专属特色产品，深化“政-银-园-投”联动生态，建立双通道审批机制与专家智库，通过网格化覆盖和场景嵌入式服务，打造“资本-项目”对接闭环，以精准滴灌和创新发展推动科技金融提质增效。报告期末，服务科技型企业信贷客户1,198家，较年初增长17.68%；科技型企业贷款余额154.81亿元，较年初增长12.24%。

二是绿色金融打造全产业链标杆。围绕绿色金融战略，完善绿色金融管理办法，设立专营支行实施差异化服务政策，创新“绿能贷”系列产品及排污权抵押融资，优化绿色审批通道与风险预警体系，强化对清洁能源、印染产业升级等重点领域支持，融合绿色生态企业创新发展。2025年末，绿色贷款余额61.03亿元，较年初增长32.85%；发行绿色金融债券17亿元，凭借在绿色金融领域的探索实践与创新成果，获评“省级绿色达标银行”。

三是普惠金融深化全场景滴灌服务。强化园区驿站驻点服务，提升小微企业金融服务质效，累计服务250家小微园区，服务入园企业6,714户，建档覆盖率达95.13%。推动普惠模式数智升级，构建线上“经营贷”授信新模式，线上经营贷签约808户，签约金额2.09亿元。围绕“6+X”农业产业链，推出“花树贷”“粮食生产贷”等特色产品，助力乡村振兴与共同富裕。报告期末，集团普惠型小微企业贷款余额达582.47亿元，增幅10.42%。

四是养老金融完善全生态适老体系。构建“三专”适老化服务场景，建成2家特色养老驿站及4家银色家园。发行颐养版理财产品，与保险公司联合首发定制型专属养老年金保险产品，精准匹配客户长期养老规划与稳健理财需求，打造“基础服务+财富管理”双轮驱动的养老金融新模式。2025年末，老年客群达63.42万人，新增3.88万人；老年客群AUM达883.68亿元，较上年增加99.47亿元，增幅12.68%；老年爱心卡发卡25.81万张，新增1.79万张；夕阳红俱乐部社群达到286个，集聚会员6.59万人。

五是数字金融推动全链路创新突破。2025年，本行以新动能促进新发展，持续推进数智化数据中台建设，构建“客群运营+产品创新+场景应用+风险经营”的数字金融生态。上线33类客户运营商机，以“标签+模型”模式覆盖13大类客群，针对性推广差异化的营销活动，实现深度触达；围绕网点周边一公里布局智慧菜场、商户联盟等高频场景，推进网点场景驱动下的客群生态建设，实现“金融无处不

在、服务无所不包”；持续深化数字化风控体系建设，完成风险监测模型和智能贷后模型上线运行；以数字化实践赋能金融服务，创新推出“质量贷”产品，专项授信 20 亿元通过信用模式精准“滴灌”拥有质量认证、标准技术、品牌荣誉的优质企业。报告期末，数字经济核心产业贷款余额达 24.06 亿元，较年初增长 56.44%。

3.强化客户之锚，客户资本持续积累。本行顺应经济金融新形势，从“产品驱动”转向“客户驱动”，聚焦客户需求、倾听客户之声，实施服务升级、文化赋能、科技支撑“三大行动”，深化网点转型布局、推进网周生态共建，全力推动“客户资本”理念融入发展各环节，打造具有瑞丰特色的客户服务品牌和口碑。**探索“体验银行”，深化网点转型布局。**2025 年，本行深化“体验式银行”网点转型，紧扣“有温度、刚刚好”服务理念，推动“业务导向”向“客户资本增值导向”转变，推进渠道“智能+场景”升级，完成全行 109 家网点转型，系统化推进网点功能重塑、人员转型与服务升级。2025 年末，全行柜员较上年减少 185 人，厅堂服务营销人员增加 171 人，厅堂服务营销人员占比达 57.93%；智能柜员机覆盖率达 100%，分流率 50.49%，较上年提升 14.23 个百分点；可集中作业覆盖率达 99.22%，较上年提升 8.94 个百分点；到店客户平均等待时长大幅缩短。**构建“网周生态”新模式。**生态共生，聚焦“拓客、活客、粘客、提客”核心需求，围绕“服务+体验”，全新打造“越邻生活”生态闭环共生圈，绍兴马拉松“越马”、浙江城市篮球联赛“浙BA”等“金融+体育”场景品牌效应凸显。场景共建，构建覆盖“政务民生、中小微企业、网周商户、客户服务”四大领域、8 大维度、38 个应用场景的场景金融建设矩阵，实现“政府、企业、个人”全维度渗透。渠道共融，建立以“网周生态”为载体的客户经营圈、以“丰收互联、支行网点、企业微信”等触达工具的客户关系圈、以支付类、生活生产类、消费类“三绑定”为支付渠道的客户生活消费圈、以新媒体为宣传渠道的品牌传播圈。2025 年末，越邻生活平台注册用户已达 13.95 万户，入驻商户数量突破 681 家，各项活动累计超 300 个，页面访问人次突破 525 万人次，订单数量突破 81.79 万单。

4.拓展多元盈利，第二增长曲线成效初显。2025 年，本行围绕高质量发展目标，在夯实“护城河”的同时打造多元盈利发展格局，深化探索“第二增长曲线”。**财富中收快速增长。**2025 年末，财富业务规模余额 281.87 亿元，较年初增加 63.11 亿元，其中代销理财业务规模增长 68.03%。2025 年度，财富管理业务中间业务收入达到 1.78 亿元，同比增长 18.13%。**国际业务特色突破。**推动国际业务从传统跨境结算向多元化、综合化、场景化服务转型。国业客户持续拓展，有效客户总数达 2,078 户，国际业务结算量达 96.31 亿美元，同比增长 49.41%。特色业务持续突破，外汇衍生品覆盖面不断拓展，签约外汇衍生品 9.80 亿美元；积极打造“信用证+福费廷+二级转卖”联动模式，实现轻资产、高流转业务突破，国内、国际福费廷业务营业收入达 3,404.18 万元，同比增长 303%。**综合融资深化破局。**树立“以客户为中心”的综合营销理念，深化公私联动，积极探索对公业务综合融资管理（FPA），灵活运用票据、国内证、保函等融资产品，切入客户贸易结算、跨境业务等实际业务场景。探索与租赁、券商、信托等第三方合作，为客户提供全方位、成体系的综合金融服务。2025 年末，对公业务综合融资（FPA）余额 1,157.79 亿元，同比增长 20.87%，其中：

传统融资中一般对公贷款余额 750.05 亿元，较年初增加 94.83 亿元、增幅 14.47%，在FPA中占比 64.78%、较年初下降 3.62 个百分点；非传统融资规模达 180.07 亿元，较年初增加 40.24 亿元、增幅 28.78%，在FPA中占比达 15.55%、较年初上升 0.96 个百分点。

5.深化数字转型，数智赋能体系跃升。随着人工智能技术的快速迭代，AI大模型正在系统性重塑银行业的经营逻辑。报告期内，本行顺应技术变革潮流，全面深化数字化转型，加速从“数字银行”向“数智银行”跨越，以新动能促进新发展，通过对客户经营、风险管控、运营管理的智能化探索，逐步构建起“数据中台+AI中台+业务中台”三位一体的数智化底座，提升全要素业务效能，打造数据与智能双轮驱动的智慧银行生态。**一是数据底座强基，筑牢“全链路”治理硬支撑。**系统推进数据中台建设，以“治理、整合、服务”三重升级打破数据孤岛，实现数据实时更新与质量提升，构建全行统一的数据底座和治理体系。通过深度数据分析挖掘，新开发 13 个营销、风控模型，精准赋能风险预警与营销决策，为全行数字化运营提供“高精度数据大脑”。**二是AI中台赋能，构建规模化智能应用生态。**构建统一算力平台、全行级知识库，打造效率、管理、营销、风控 4 大类智能体，从效率和管理场景类切入，逐步深入到营销、风控场景，实现效率提升、管理优化、营销创新、风控强化、办公升级。本行基于开源框架打造全行级AI平台，智能外呼、RPA机器人场景持续扩展，智能营销助手、智能语音质检、通用AI助手等 44 个智能体投入应用，形成覆盖主要业务线的智能体应用生态，AI能力建设已进入规模化应用阶段。**三是中台应用落地，精准支撑重点业务攻坚。**以“业科融合”为核心，推动中台能力与业务场景深度适配，为全行重点工作攻坚提供坚实支撑。**客群运营赋能。**建立“线上+线下”融合的数字化营销架构，形成营销策略的统一管理与智能调度；“客群+产品”双维度标签体系建设，支撑客户分层管理与产品精准匹配；远程集约化运营模式，提升客群远程运营能力以及触客效率。**数字风控升级。**持续优化“共富贷”“小微易贷”等数驱贷款产品准入、额度、定价等模型策略，强化客群识别准入、客户差异化需求满足、息差管控；持续完善数字化贷中贷后管理，完成普惠智管风控项目建设、一体化智能贷后系统建设，打造风险识别、预警、处置、催收、诉讼全流程管控体系，有效筑牢风险防线。**精细管理提效。**整合企业微信等多渠道资源，强化应用联动，依托数据分析、模型挖掘、机器换人等技术，优化智慧人力、智慧办公、智慧运营等平台效能，实现基层减负与管理效能双提升。