

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	章国江	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	2025年1-6月	2024年1-6月	本报告期比上年同期增减(%)	2023年1-6月
营业收入	2,258,607	2,173,672	3.91	1,892,375
利润总额	861,391	819,694	5.09	761,447
净利润	899,495	854,679	5.24	739,774
归属于上市公司股东的净利润	889,637	842,561	5.59	730,334
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	856,111	768,639	11.38	674,217
经营活动产生的现金流量净额	5,584,910	1,325,647	321.30	19,964,265
主要会计数据	2025年6月30日	2024年末	本报告期末比上年度末增减(%)	2023年末
资产总额	230,070,779	220,502,889	4.34	196,888,465
负债总额	210,662,077	201,276,705	4.66	180,018,437
股东权益	19,408,702	19,226,184	0.95	16,870,028
归属于上市公司股东的净资产	19,145,765	18,968,035	0.94	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)	9.76	9.67	0.93	8.47
存款总额	169,715,969	162,691,518	4.32	144,201,627
其中：				
企业活期存款	24,109,977	29,331,992	-17.80	30,482,022
企业定期存款	16,850,592	11,433,774	47.38	10,079,894
储蓄活期存款	15,406,400	17,665,659	-12.79	15,596,962
储蓄定期存款	108,711,928	96,568,184	12.58	84,869,149
其他存款	4,637,072	7,691,909	-39.71	3,173,600
贷款总额	134,204,616	130,959,628	2.48	113,382,140
其中：				
企业贷款	71,835,822	65,521,505	9.64	54,318,913
个人贷款	56,451,808	55,928,353	0.94	51,859,817
票据贴现	5,916,986	9,509,770	-37.78	7,203,410
贷款损失准备	4,484,339	4,060,435	10.44	3,355,380
资本净额	21,031,711	20,734,076	1.44	18,306,138
其中：				
核心一级资本	19,247,522	19,063,803	0.96	16,725,061
其他一级资本	14,300	13,521	5.76	13,435
二级资本	1,769,889	1,656,752	6.83	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1-6月	2024年1-6月	本报告期比上年同期增减(%)	2023年1-6月
基本每股收益(元/股)	0.45	0.43	4.65	0.37
稀释每股收益(元/股)	0.45	0.43	4.65	0.37
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.44	0.39	12.82	0.34
加权平均净资产收益率(%)	9.30	9.84	减少0.54个百分点	9.54
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	8.95	8.98	减少0.03个百分点	8.80

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。

补充财务指标

主要指标	2025年6月30日	2024年末	本报告期末比上年度末增减(%)	2023年末
不良贷款率(%)	0.98	0.97	增加0.01个百分点	0.97
拨备覆盖率(%)	340.28	320.87	增加19.41个百分点	304.12
拨贷比(%)	3.34	3.10	增加0.24个百分点	2.96
主要指标	2025年1-6月	2024年1-6月	本报告期比上年同期增减(%)	2023年1-6月
净利差(%)	1.34	1.45	减少0.11个百分点	1.79
净息差(%)	1.46	1.54	减少0.08个百分点	1.86

主要监管指标

项目(%)	标准值	2025年6月30日		2024年		2023年	
		期末	平均	期末	平均	期末	平均
资本充足率	≥10.5	14.11	14.49	14.87	14.38	13.88	14.73
一级资本充足率	≥8.5	12.93	13.31	13.68	13.19	12.69	13.56
核心一级资本充足率	≥7.5	12.92	13.30	13.67	13.18	12.68	13.55
不良贷款率	≤5	0.98	0.98	0.97	0.97	0.97	1.03
流动性比例	≥25	73.90	78.87	83.83	72.34	60.84	58.20
存贷比	-	79.64	78.66	77.67	76.45	75.22	77.70
单一最大客户贷款比率	≤10	2.37	2.39	2.40	2.57	2.73	2.91
最大十家客户贷款比率	≤50	22.81	22.45	22.08	22.58	23.07	20.21
拨备覆盖率	≥150	340.28	330.58	320.87	312.50	304.12	292.31
拨贷比	≥2.5	3.34	3.22	3.10	3.03	2.96	3.00
成本收入比	≤45	26.79	29.02	31.24	32.97	34.70	34.00

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	193
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	55,536
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-8,114
减: 所得税影响额	14,010
少数股东权益影响额(税后)	79
合计	33,526

资本结构

单位:千元 币种:人民币

项目	2025年6月30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	21,031,711	20,552,081	20,734,076	20,283,291
1.1 核心一级资本	19,253,014	18,960,482	19,069,441	18,787,971
1.2 核心一级资本扣减项	5,492	105,051	5,638	105,198
1.3 核心一级资本净额	19,247,522	18,855,431	19,063,803	18,682,773
1.4 其他一级资本	14,300	-	13,521	-
1.5 其他一级资本扣减项	-	-	-	-
1.6 一级资本净额	19,261,822	18,855,431	19,077,324	18,682,773
1.7 二级资本	1,769,889	1,696,650	1,656,752	1,600,518
1.8 二级资本扣减项	-	-	-	-
1.9 二级资本净额	1,769,889	1,696,650	1,656,752	1,600,518
2. 信用风险加权资产	141,044,392	137,428,667	132,006,589	129,641,990
3. 市场风险加权资产	934,883	934,883	386,317	386,317
4. 操作风险加权资产	7,034,134	6,793,411	7,034,134	6,793,411
5. 风险加权资产合计	149,013,409	145,156,961	139,427,040	136,821,718
6. 核心一级资本充足率(%)	12.92	12.99	13.67	13.65
7. 一级资本充足率(%)	12.93	12.99	13.68	13.65
8. 资本充足率(%)	14.11	14.16	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年半年度第三支柱资本信息披露报告》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6月30日		2024年12月31日	
	合并口径	母公司	合并口径	母公司
杠杆率(%)	7.95	7.98	8.11	8.13
一级资本净额	19,261,822	18,855,431	19,077,324	18,682,773
调整后的表内外资产余额	242,424,794	236,279,756	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6月30日
合格优质流动性资产	14,726,694
未来30天现金净流出量	12,753,892
流动性覆盖率(%)	115.47

净稳定资金比例

单位：千元 币种：人民币

项目	2025年6月30日
可用的稳定资金	161,533,781
所需的稳定资金	130,538,388
净稳定资金比例(%)	123.74

4. 前10名股东持股情况表

单位：股

截至报告期末股东总数(户)	30,002					
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)	不适用					
前10名股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股比例(%)	持股数量	持有有限售条件的股份数量	质押、标记或冻结的股份数量	
浙江柯桥转型升级产业基金有限公司	国有法人	8.10	158,934,976	92,300,017	无	
香港中央结算有限公司	其他	4.37	85,748,732	-	无	
浙江明牌卡利罗饰品有限公司	境内非国有法人	4.24	83,124,012	-	无	
浙江上虞农村商业银行股份有限公司	境内非国有法人	4.05	79,467,488	-	无	
浙江华天实业有限公司	境内非国有法人	4.05	79,467,488	-	无	
绍兴安途汽车转向悬架有限公司	境内非国有法人	4.05	79,467,488	-	无	
浙江永利实业集团有限公司	境内非国有法人	3.97	77,995,868	-	质押	77,877,615
浙江绍兴华通商贸集团股份有限公司	境内非国有法人	3.95	77,466,688	-	无	
长江精工钢结构(集团)股份有限公司	境内非国有法人	3.74	73,460,896	-	无	
浙江中国轻纺城集团发展有限公司	境内非国有法人	2.80	54,921,566	-	无	
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年上半年，宏观经济承压前行、行业格局深刻演变，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“1235”高质量发展战略目标，坚守“支农支小”核心定位，坚持服务“三农”、服务民营小微、服务实体经济，激发改革创新动能，金融服务实体经济质效进一步提升，总体呈现经营稳健、效益稳步提升、资产质量夯实的良好态势，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。2025年上半年，本行坚持价值创造与主责主业相统一、合规经营与机制创新相统一、减负赋能与奋斗文化相统一，交出了一份“量质效”协同提升的答卷。**业务规模稳步提升。**报告期末，集团总资产2,300.71亿元，较年初增加95.68亿元，增幅4.34%；各项存款余额1,697.16亿元，较年初增加70.24亿元，增幅4.32%；各项贷款余额1,342.05亿元，较年初增加32.45亿元，增幅2.48%。**资产质量保持平稳。**报告期末，集团不良贷款率0.98%，较年初上升0.01个百分点；拨备覆盖率340.28%，较年初上升19.41个百分点；拨贷比3.34%，较年初上升0.24个百分点。**经营效益平稳增长。**报告期内，集团实现营业收入22.59亿元，较上年同期增长3.91%；实现归属于上市公司股东的净利润8.90亿元，较上年同期增长5.59%。

2. “战略引领”强基赋能。本行持续深化“1235”高质量发展战略，创新战略落地机制强执行。“必赢之战”锚定转型突破口。迭代升级“六大必赢之战”，“打造极致客户体验”项目建立客户体验提升管理机制，打造“有温度、刚刚好”的体验式银行，以“越邻生活”平台为依托，构建“银行-用户-商户”共融的本地化金融和非金融服务场景，形成由“获客”到“黏客”的闭环；“客群数字化运营和长尾客户集约化经营”项目围绕“以客户为中心”提升数据驱动的精细

化运营能力，集约化提升长尾客户经营效率，体系化、长期化推进全量客户经营；“下沉客群风险经营”项目基于战略导向，重构全面风险管理体系，重塑经营风险能力，以专业化、差异化审批助推下沉客群增量扩面；“价值驱动型资负管理”项目以价值创造为驱动，充分发挥资产负债管理长效机制导航图作用，优化绩效考核，强化息差管理，确保资产负债管理偏好、目标与全行经营战略目标协调一致；“组织管理与能力提升”项目以“战略导向”为牵引，以“人效提升”和“能力构建”为目标，推动组织职能优化、促进人才能力提升，实现组织效能的全面跃升；“数智化赋能模式与数字化应用体系优化”项目以科技赋能推动业务模式优化、效率提升、服务升级，助力实现业务的高质量发展，增强核心竞争力。

“一基四箭”拓展发展新空间。以“必赢之战”的小切口攻坚战为突破口，深化以柯桥本土为“一基”，以越城、滨海、义乌、嵊州为“四箭”的板块模式化差异经营格局，拓展四大异地区域发展新空间。义乌板块强化客群分类管理，全面深化市场一体推进、国业协调联动、零售客群集聚“三大模式”再升级，国业业务结算量占全行的59.94%，试点“共富贷经营贷”业务累计扫码进件1,007户；越城板块“有温度连接”城区社区服务，发力网点转型，立足社区网点，以多元社区联建活动为抓手，实现银社到银居融合的生态服务模式，对私存款日均新增108.34亿元，财富规模新增47.31亿元；滨海板块聚焦“链突破+公私联动+政银协同+网点转型+生态共建”，科技型企业贷款月均余额新增3.62亿元，“信福宝”业务量2.80亿元，牵引国际结算业务量达到0.48亿美元，试点“网周生态圈”共建模式，形成稳定资金沉淀，低成本存款占比提升至50.18%；嵊州板块坚守主责主业，深耕区域市场，深化客群经营，存款余额较上年末增长11.68%，贷款余额较上年末增长5.08%，净息差达2.89%。

3. “五大金融”提质增效。本行始终坚持服务中心大局，全面做实金融“五篇大文章”，持续深化服务区域经济社会高质量发展新成效。

提升科技金融专业化服务成效。聚焦金融服务新质生产力发展，上半年服务科技型企业达1,189家，贷款余额150.82亿元，增幅9.35%，服务国家级、省级“专精特新”企业116家，贷款余额30.78亿元，增幅76.09%。

深化绿色金融产业化服务体系。积极助推支柱产业节能减排，融合生态农业创新发展，持续强化绿色信贷资金支持。报告期末，集团绿色贷款余额47.63亿元。

巩固普惠金融常态化服务模式。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249家小微园区，建档覆盖率达94.75%。报告期末，集团普惠型小微企业贷款余额达555.84亿元，增幅5.37%。

打造养老金融多元化服务生态。全面做实养老金融业务，支持养老产业相关企业27家，提供信贷资金2.10亿元，老年客户三代市民卡累计开卡25.53万张。加快推进适老网点升级，108家网点完成适老化改造，建成柯岩街道叶家堰居、稽东镇大桥村2家特色养老驿站，植入“退休一件事”、“医保一类事”、生活代扣代缴等

办理功能，为银发群体提供全面便捷的金融服务支持。**优化数字金融增值化服务体验。**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29类客户运营商机，以“标签+模型”模式覆盖13大类客群，打造权益平台，拓展政银合作特色场景，建设风险监测模型和智能贷后模型。

4. 立足共富深化发展。本行坚定不移扛起乡村振兴主办行担当，深化践行普惠金融助力共同富裕。**创新金融行动助共富。**创新落实省市以“千万工程”牵引城乡融合发展总体要求，出台实施金融“五大行动”、助力缩小“三大差距”，强化信贷资金支持共富联合体抱团发展，向“兴村共富链”“科创产业链”“传统产业链”三大产业链代表授予百亿共富专项资金授信，专列60亿元信贷资金加强对南部山区以生态农业为总牵引、户外运动和康养研学为两翼的“1+2”产业体系和重大项目的金融支持。**深化银政合作促共富。**一是联盟扩圈。积极拓展“政务朋友圈”，先后与区商务局、区卫健委、行政审批局、市场监督管理局、金柯桥文旅等20余家市区部门、企业联建合作，推动资源共享与服务互嵌，构建“一站式”政务服务生态。二是场景深耕。医保特色网点元素升级，提升群众办事体验；“丰收富农通”自助机普惠下沉，持续加大农村地区服务覆盖，有效延伸政务服务与金融服务触角至“最后一公里”。三是模式创新。常态化开展“共富星期四”“政务直通车”直播，以新媒体渠道实现政务服务“零距离”触达。

5. 科技助力效能提升。本行发挥数字化赋能和科技支撑保障作用，以新动能促进新发展，推进业务发展和经营管理的质量变革、效率变革、动力变革。**纵深推进“双纤计划”。**以数字化改革重点项目“纤引计划”推动数字化模式变革，推进普惠智慧营销平台、共富贷焕新、全客群经营、网格化管理、利率定价、绩效管理项目的建设。以支行赋能“纤梭计划”提升基层数字治理能力，集中解决支行发展效能问题，双向发力推动业科融合。**持续研发特色系统。**强化营销赋能，推进CRM、智慧营销平台等营销项目群建设，完善权益平台、普惠营销平台、电销平台等需求开发。强化风控赋能，推进普惠智管等风控项目群建设，完成共富贷、小微易贷模型策略优化、一体化智能贷后等项目建设。强化管理赋能，推进智慧管理平台等管理项目群建设，完成利率定价监测等系统开发。**加快实现省县融合。**持续深化农商数据云平台工具、数据等的生态对接，推动省县数仓平台整合、AI场景建设，开展大信贷2.0平台特色需求融合项目建设。**推进数字人才培养。**制定年度数字化人才培养方案，开展支行桥梁型数字化人才培养，实现科技人才多部门轮动。