

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

2025 年第三季度报告

浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”或“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个别和连带的法律责任。

重要内容提示

1. 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、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。
2. 法定代表人、董事长吴智晖，行长、主管会计工作负责人（财务负责人）陈钢梁及计划财务部总经理、会计机构负责人（会计主管人员）胡建芳保证季度报告中财务信息的真实、准确、完整。
3. 第三季度财务报表未经审计。

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 (%)	年初至报告期末	年初至报告期末比上年同期增减变动幅度 (%)
营业收入	1,097,833	-4.41	3,356,440	1.03
利润总额	671,147	14.41	1,532,538	8.97
归属于上市公司股东的净利润	636,308	6.22	1,525,945	5.85
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	593,349	15.09	1,449,460	12.87
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	3,102,638	190.08
基本每股收益 (元/股)	0.32	6.67	0.78	6.85
扣除非经常性损益后的基本每股收益 (元/股)	0.30	15.38	0.74	13.85
稀释每股收益 (元/股)	0.32	6.67	0.78	6.85
加权平均净资产收益率 (%)	13.24	减少 0.36 个百分点	10.64	减少 0.49 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 (%)	12.35	增加 0.67 个百分点	10.11	增加 0.20 个百分点
项目	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年末增减变动幅度 (%)	
总资产	230,265,090	220,502,889	4.43	
归属于上市公司股东的所有者权益	19,304,200	18,968,035	1.77	
归属于上市公司股东的每股净资产 (元 / 股)	9.84	9.67	1.76	

注 1：“本报告期”指本季度初至本季度末 3 个月期间，下同。

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。

(二) 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	本期金额	年初至报告 期末金额	说明
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	4,690	4,883	
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	53,475	109,011	人民银行信贷政策支持工具补贴等
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-834	-8,948	
减: 所得税影响额	14,380	28,390	
少数股东权益影响额 (税后)	-8	71	
合计	42,959	76,485	

(三) 主要会计数据、财务指标发生变动的情况、原因

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_年初至报告期末	190.08	主要系向中央银行借款、回购业务的现金流入增加以及客户贷款业务的现金流出减少

二、 补充财务数据

(一) 存贷款按产品分布情况

单位:千元 币种:人民币

项目	2025 年 9 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
存款总额	170,211,461	162,691,518
其中: 企业活期存款	22,694,622	29,331,992
企业定期存款	16,747,055	11,433,774
储蓄活期存款	15,943,063	17,665,659
储蓄定期存款	108,497,741	96,568,184
其他存款	6,328,980	7,691,909
贷款总额	133,544,273	130,959,628
其中: 企业贷款	72,316,422	65,521,505
个人贷款	56,763,464	55,928,353
票据贴现	4,464,387	9,509,770

注: 上表中存款总额与贷款总额不含应计利息。

(二) 贷款五级分类情况

单位:千元 币种:人民币

五级分类	2025 年 9 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
正常类	129,711,469	97.13	127,793,484	97.58
关注类	2,519,410	1.89	1,900,693	1.45
次级类	456,747	0.34	502,391	0.39
可疑类	283,860	0.21	418,724	0.32
损失类	572,787	0.43	344,336	0.26
贷款总额	133,544,273	100.00	130,959,628	100.00

(三) 补充财务指标

主要指标 (%)	2025 年 9 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
不良贷款率	0.98	0.97
拨备覆盖率	345.04	320.87
贷款拨备比	3.39	3.10
主要指标 (%)	2025 年 1-9 月	2024 年 1-9 月
净利差	1.38	1.41
净息差	1.49	1.52
平均总资产收益率	0.91	0.95
成本收入比	27.28	26.98

注 1: 平均总资产收益率、净利差、净息差为年化后数据。

(四) 资本数据

单位:千元 币种:人民币

项目	2025 年 9 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	合并口径	母公司	合并口径	母公司
核心一级资本净额	19,408,145	19,008,037	19,063,803	18,682,773
一级资本净额	19,422,727	19,008,037	19,077,324	18,682,773
总资本净额	21,210,306	20,727,020	20,734,076	20,283,291
核心一级资本充足率 (%)	12.85	12.88	13.67	13.65
一级资本充足率 (%)	12.86	12.88	13.68	13.65
资本充足率 (%)	14.05	14.05	14.87	14.82

注 1: 上表按照《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 年第三季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>)。

(五) 杠杆率

单位:千元 币种:人民币

项目	2025 年 9 月 30 日	2025 年 6 月 30 日	2025 年 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
杠杆率 (%)	7.91	7.95	7.80	8.11
一级资本净额	19,422,727	19,261,822	18,974,059	19,077,324
调整后的表内外资产余额	245,488,598	242,424,794	243,412,530	235,090,705

(六) 流动性覆盖率

单位:千元 币种:人民币

项目	2025 年 9 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
合格优质流动性资产	19,084,789	19,610,172
未来 30 天现金净流出量	13,606,164	10,288,507
流动性覆盖率 (%)	140.27	190.60

(七) 净稳定资金比例

单位:千元 币种:人民币

项目	2025 年 9 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
可用的稳定资金	164,889,962	154,475,309
所需的稳定资金	128,160,138	115,199,402
净稳定资金比例 (%)	128.66	134.09

三、 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	29,793	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（不含通过转融通出借股份）							
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	
浙江柯桥转型升级产业基金有限公司	国有法人	158,934,976	8.10	92,300,017	无		
浙江明牌卡利罗饰品有限公司	境内非国有法人	83,124,012	4.24	-	无		
浙江上虞农村商业银行股份有限公司	境内非国有法人	79,467,488	4.05	-	无		
浙江华天实业有限公司	境内非国有法人	79,467,488	4.05	-	无		
浙江永利实业集团有限公司	境内非国有法人	77,995,868	3.97	-	质押	77,877,615	
绍兴安途汽车转向悬架有限公司	境内非国有法人	73,549,188	3.75	-	无		
长江精工钢结构（集团）股份有限公司	境内非国有法人	73,460,896	3.74	-	无		
浙江绍兴华通商贸集团股份有限公司	境内非国有法人	72,967,488	3.72	-	无		
香港中央结算有限公司	其他	68,711,558	3.50	-	无		
浙江中国轻纺城集团发展有限公司	境内非国有法人	54,921,566	2.80	-	无		
前 10 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			
				股份种类	数量		
浙江明牌卡利罗饰品有限公司		83,124,012		人民币普通股	83,124,012		
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		
浙江永利实业集团有限公司		77,995,868		人民币普通股	77,995,868		
绍兴安途汽车转向悬架有限公司		73,549,188		人民币普通股	73,549,188		
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		72,967,488		人民币普通股	72,967,488		
香港中央结算有限公司		68,711,558		人民币普通股	68,711,558		
浙江柯桥转型升级产业基金有限公司		66,634,959		人民币普通股	66,634,959		
浙江中国轻纺城集团发展有限公司		54,921,566		人民币普通股	54,921,566		
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						

（二）持股 5%以上股东、前 10 名股东及前 10 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 10 名股东及前 10 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。

（三）前 10 名股东及前 10 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 10 名股东及前 10 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。

四、 季度财务报表

(一) 审计意见类型

第三季度财务报表未经审计

(二) 财务报表

合并资产负债表

2025 年 9 月 30 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	2025 年 9 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
资产：		
现金及存放中央银行款项	9,182,197	9,764,262
存放同业及其他金融机构款项	4,361,779	4,161,522
贵金属	29,975	-
拆出资金	6,417,602	2,050,468
衍生金融资产	32,111	27,621
买入返售金融资产	515,056	-
发放贷款和垫款	129,201,725	127,100,520
金融投资：		
交易性金融资产	10,919,028	9,483,152
债权投资	33,059,629	28,558,012
其他债权投资	32,002,781	35,949,934
其他权益工具投资	100,000	100,000
长期股权投资	1,051,289	1,017,281
固定资产	1,220,482	1,280,160
在建工程	-	-
使用权资产	96,499	81,639
无形资产	113,534	116,957
递延所得税资产	1,024,966	627,284
其他资产	936,437	184,077
资产总计	230,265,090	220,502,889
负债：		
向中央银行借款	12,025,364	11,025,893
同业及其他金融机构存放款项	234,164	249,631
拆入资金	1,901,112	1,700,917
交易性金融负债	648,390	501,627
衍生金融负债	26,109	48,074
卖出回购金融资产款	15,258,505	13,065,354
吸收存款	173,507,622	166,191,465
应付职工薪酬	214,716	263,009
应交税费	125,893	92,895
预计负债	37,406	47,069

项目	2025 年 9 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
应付债券	5,615,458	7,333,577
租赁负债	81,834	78,095
其他负债	1,015,783	679,099
负债合计	210,692,356	201,276,705
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	1,962,161	1,962,161
资本公积	1,348,976	1,348,976
其他综合收益	222,818	1,020,166
盈余公积	3,503,070	3,503,070
一般风险准备	4,962,617	4,959,089
未分配利润	7,304,558	6,174,573
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	19,304,200	18,968,035
少数股东权益	268,534	258,149
所有者权益（或股东权益）合计	19,572,734	19,226,184
负债和所有者权益（或股东权益）总计	230,265,090	220,502,889

法定代表人：吴智晖

 主管会计工作负责人：陈钢梁
 （财务负责人）

会计机构负责人：胡建芳

合并利润表

2025 年 1—9 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	2025 年前三季度 (1-9 月)	2024 年前三季度 (1-9 月)
一、营业总收入	3,356,440	3,322,120
利息净收入	2,420,809	2,281,292
利息收入	5,274,861	5,369,138
利息支出	2,854,052	3,087,846
手续费及佣金净收入	95,780	36,466
手续费及佣金收入	164,821	142,272
手续费及佣金支出	69,041	105,806
投资收益（损失以“-”号填列）	814,517	779,418
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	109,260	78,486
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）	125,139	19,251
其他收益	109,008	133,209
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-102,538	75,647
汇兑收益（损失以“-”号填列）	6,773	9,720
其他业务收入	7,208	6,356
资产处置收益（损失以“-”号填列）	4,883	12
二、营业总支出	1,814,957	1,992,823
税金及附加	8,564	10,654
业务及管理费	913,232	895,887
信用减值损失	890,919	1,085,822
其他业务成本	2,242	460
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	1,541,483	1,329,297
加：营业外收入	4,645	81,623
减：营业外支出	13,590	4,586
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	1,532,538	1,406,334
减：所得税费用	-8,862	-54,736
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	1,541,400	1,461,070
（一）按经营持续性分类		
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	1,541,400	1,461,070
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）	1,525,945	1,441,620
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	15,455	19,450
六、其他综合收益的税后净额	-797,348	163,390
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-797,348	163,390
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	-	-

项目	2025 年前三季度 (1-9 月)	2024 年前三季度 (1-9 月)
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	-797,348	163,390
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	-59,499	10,974
2. 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	-731,828	190,632
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额	-	-
4. 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	-6,021	-38,216
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	744,052	1,624,460
归属于母公司所有者的综合收益总额	728,597	1,605,010
归属于少数股东的综合收益总额	15,455	19,450
八、每股收益：		
(一) 基本每股收益(元/股)	0.78	0.73
(二) 稀释每股收益(元/股)	0.78	0.73

法定代表人：吴智晖

 主管会计工作负责人：陈钢梁
 (财务负责人)

会计机构负责人：胡建芳

合并现金流量表

2025 年 1—9 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	2025年前三季度 (1-9 月)	2024 年前三季度 (1-9 月)
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	7,504,507	9,339,519
向中央银行借款净增加额	1,000,000	-42,514
收取利息、手续费及佣金的现金	5,643,609	5,679,297
拆入资金净增加额	200,000	-115,718
回购业务资金净增加额	2,193,938	-598,990
收到其他与经营活动有关的现金	440,884	1,822,375
经营活动现金流入小计	16,982,938	16,083,969
客户贷款及垫款净增加额	2,920,657	12,020,177
存放中央银行和同业款项净增加额	352,723	244,170
为交易目的而持有的金融资产净增加额	1,711,990	1,082,297
拆出资金净增加额	3,946,000	618,267
返售业务资金净增加额	-	-
支付利息、手续费及佣金的现金	3,035,072	2,918,542
支付给职工及为职工支付的现金	650,044	641,605
支付的各项税费	290,936	252,238
支付其他与经营活动有关的现金	972,878	1,750,866
经营活动现金流出小计	13,880,300	19,528,162
经营活动产生的现金流量净额	3,102,638	-3,444,193
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	42,105,614	77,154,359
取得投资收益收到的现金	747,728	787,920
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	5,459	12
收到其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流入小计	42,858,801	77,942,291
投资支付的现金	43,512,563	79,001,143
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	28,636	82,191
支付其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流出小计	43,541,199	79,083,334
投资活动产生的现金流量净额	-682,398	-1,141,043
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	-	-
发行债券收到的现金	9,077,294	16,606,525
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-

项目	2025年前三季度 (1-9 月)	2024 年前三季度 (1-9 月)
筹资活动现金流入小计	9,077,294	16,606,525
偿还债务支付的现金	10,775,140	15,007,768
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	514,578	513,098
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	5,070	5,746
支付其他与筹资活动有关的现金	25,199	30,256
筹资活动现金流出小计	11,314,917	15,551,122
筹资活动产生的现金流量净额	-2,237,623	1,055,403
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	6,702	-2,907
五、现金及现金等价物净增加额	189,319	-3,532,740
加：期初现金及现金等价物余额	6,657,517	11,883,718
六、期末现金及现金等价物余额	6,846,836	8,350,978

法定代表人：吴智晖

 主管会计工作负责人：陈钢梁
 (财务负责人)

会计机构负责人：胡建芳

母公司资产负债表

2025 年 9 月 30 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	2025 年 9 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
资产：		
现金及存放中央银行款项	8,837,983	9,461,287
存放同业及其他金融机构款项	4,299,529	4,072,427
贵金属	29,975	-
拆出资金	6,417,602	2,050,468
衍生金融资产	32,111	27,621
买入返售金融资产	495,055	-
发放贷款和垫款	125,264,672	123,436,223
金融投资：		
交易性金融资产	9,641,665	9,052,405
债权投资	32,465,597	27,962,842
其他债权投资	32,002,781	35,949,934
其他权益工具投资	100,000	100,000
长期股权投资	1,150,850	1,116,841
固定资产	1,164,900	1,221,713
在建工程	-	-
使用权资产	90,386	76,624
无形资产	113,534	116,957
递延所得税资产	995,077	599,178
其他资产	931,707	182,491
资产总计	224,033,424	215,427,011
负债：		
向中央银行借款	12,025,364	11,025,893
同业及其他金融机构存放款项	1,318,785	1,061,072
拆入资金	1,901,112	1,700,917
交易性金融负债	327,679	481,899
衍生金融负债	26,109	48,074
卖出回购金融资产款	13,683,097	12,051,033
吸收存款	168,559,573	161,792,356
应付职工薪酬	214,576	262,935
应交税费	122,150	85,065
预计负债	37,406	47,069
应付债券	5,615,458	7,333,577
租赁负债	76,177	73,284
其他负债	1,012,921	675,866
负债合计	204,920,407	196,639,040
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	1,962,161	1,962,161
资本公积	1,335,638	1,335,638

项目	2025 年 9 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
其他综合收益	222,332	1,019,680
盈余公积	3,503,070	3,503,070
一般风险准备	4,923,007	4,923,007
未分配利润	7,166,809	6,044,415
所有者权益（或股东权益）合计	19,113,017	18,787,971
负债和所有者权益（或股东权益）总计	224,033,424	215,427,011

法定代表人：吴智晖

 主管会计工作负责人：陈钢梁
 （财务负责人）

会计机构负责人：胡建芳

母公司利润表

2025 年 1—9 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	2025 年前三季度 (1-9 月)	2024 年前三季度 (1-9 月)
一、营业总收入	3,245,434	3,222,750
利息净收入	2,297,982	2,175,801
利息收入	5,091,940	5,206,599
利息支出	2,793,958	3,030,798
手续费及佣金净收入	95,742	37,715
手续费及佣金收入	164,692	142,175
手续费及佣金支出	68,950	104,460
投资收益（损失以“-”号填列）	820,007	785,640
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	109,260	78,486
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）	125,139	19,251
其他收益	108,309	131,862
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-95,467	75,647
汇兑收益（损失以“-”号填列）	6,773	9,720
其他业务收入	7,205	6,353
资产处置收益（损失以“-”号填列）	4,883	12
二、营业总支出	1,743,148	1,935,448
税金及附加	7,498	9,554
业务及管理费	865,652	847,521
信用减值损失	867,756	1,077,913
其他业务成本	2,242	460
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	1,502,286	1,287,302
加：营业外收入	4,641	81,620
减：营业外支出	13,205	3,962
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	1,493,722	1,364,960
减：所得税费用	-21,104	-62,168
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	1,514,826	1,427,128
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	1,514,826	1,427,128
（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	-797,348	163,390
（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	-797,348	163,390

项目	2025 年前三季度 (1-9 月)	2024 年前三季度 (1-9 月)
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	-59,499	10,974
2. 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	-731,828	190,632
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额	-	-
4. 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	-6,021	-38,216
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	717,478	1,590,518
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：吴智晖

 主管会计工作负责人：陈钢梁
 （财务负责人）

会计机构负责人：胡建芳

母公司现金流量表

2025 年 1—9 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	2025年前三季度 (1-9月)	2024年前三季度 (1-9月)
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	7,216,903	8,874,762
向中央银行借款净增加额	1,000,000	57,486
收取利息、手续费及佣金的现金	5,459,617	5,513,906
拆入资金净增加额	200,000	-115,718
回购业务资金净增加额	1,632,585	-598,990
收到其他与经营活动有关的现金	440,552	1,821,346
经营活动现金流入小计	15,949,657	15,552,792
客户贷款及垫款净增加额	2,624,893	11,708,656
存放中央银行和同业款项净增加额	324,757	219,160
为交易目的而持有的金融资产净增加额	852,926	1,082,297
拆出资金净增加额	3,946,000	618,267
返售业务资金净增加额	-	-
支付利息、手续费及佣金的现金	2,962,886	2,861,082
支付给职工及为职工支付的现金	614,580	604,654
支付的各项税费	265,567	235,263
支付其他与经营活动有关的现金	968,325	1,742,011
经营活动现金流出小计	12,559,934	19,071,390
经营活动产生的现金流量净额	3,389,723	-3,518,598
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	41,783,437	77,154,359
取得投资收益收到的现金	747,842	794,142
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	5,459	12
收到其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流入小计	42,536,738	77,948,513
投资支付的现金	43,492,264	79,001,143
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	27,953	81,029
支付其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流出小计	43,520,217	79,082,172
投资活动产生的现金流量净额	-983,479	-1,133,659
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	-	-
发行债券收到的现金	9,077,294	16,606,525
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流入小计	9,077,294	16,606,525

项目	2025年前三季度 (1-9月)	2024年前三季度 (1-9月)
偿还债务支付的现金	10,775,140	15,007,768
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	509,508	507,352
支付其他与筹资活动有关的现金	23,268	27,934
筹资活动现金流出小计	11,307,916	15,543,054
筹资活动产生的现金流量净额	-2,230,622	1,063,471
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	6,702	-2,907
五、现金及现金等价物净增加额	182,324	-3,591,693
加：期初现金及现金等价物余额	6,476,066	11,827,715
六、期末现金及现金等价物余额	6,658,390	8,236,022

法定代表人：吴智晖

 主管会计工作负责人：陈钢梁
 (财务负责人)

会计机构负责人：胡建芳

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

2025 年 10 月 28 日