

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
2023 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、监事会及董事、监事、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 本公司第四届董事会第二十一会议于 2024 年 3 月 26 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 15 名，沈幼生董事因公务原因未能出席本次董事会，书面委托吴智晖董事长代为出席并表决。部分监事及高级管理人员列席。
- 4 立信会计师事务所（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2023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1.80元（含税），不派送红股，不实施资本公积金转增股本。
上述预案尚待股东大会批准。

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	-

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	吴光伟	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	0575-81107170
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；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

3.1 近3年的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	2023年	2022年	本期比上年同期增减(%)	2021年
营业收入	3,803,578	3,524,998	7.90	3,310,241
利润总额	1,790,650	1,617,948	10.67	1,369,972
净利润	1,748,599	1,551,461	12.71	1,294,943
归属于上市公司股东的净利润	1,727,121	1,527,864	13.04	1,271,132
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,475,518	1,369,169	7.77	1,249,569
经营活动产生的现金流量净额	26,326,630	3,161,127	732.82	-187,080
主要会计数据	2023年末	2022年末	本期末比上年同期末增减(%)	2021年末
资产总额	196,888,465	159,622,748	23.35	136,867,516
负债总额	180,018,437	144,446,949	24.63	123,051,420
股东权益	16,870,028	15,175,799	11.16	13,816,096
归属于上市公司股东的净资产	16,628,304	14,916,127	11.48	13,573,301
存款总额	144,201,627	123,672,286	16.60	100,327,048
其中：				
企业活期存款	30,482,022	30,831,660	-1.13	23,712,626
企业定期存款	10,079,894	8,740,983	15.32	10,177,332
储蓄活期存款	15,596,962	15,137,006	3.04	13,798,591
储蓄定期存款	84,869,149	66,239,038	28.13	50,898,006
其他存款	3,173,600	2,723,599	16.52	1,740,493
贷款总额	113,382,140	102,895,593	10.19	85,034,312
其中：				
企业贷款	54,318,913	42,078,975	29.09	30,390,267
个人贷款	51,859,817	53,125,626	-2.38	51,709,858
票据贴现	7,203,410	7,690,992	-6.34	2,934,187
贷款损失准备	3,355,380	3,113,914	7.75	2,697,904

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	2023年	2022年	本期比上年同期增减(%)	2021年
基本每股收益(元/股)	0.88	0.78	12.82	0.68
稀释每股收益(元/股)	0.88	0.78	12.82	0.68
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.75	0.70	7.14	0.67
加权平均净资产收益率(%)	10.97	10.80	增加0.17个百分点	10.33
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	9.37	9.68	减少0.31个百分点	10.16
归属于上市公司股东的每股净资产(元/股)	8.47	9.88	-14.27	8.99

注：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年度及2021年度基本每股收益、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。该派送红股事项导致本行2023年末归属于上市公司股东的每股净资产比上年末下降。

补充财务指标

主要指标	2023年末	2022年末	本期末比上年同期末增减(%)	2021年末
不良贷款率(%)	0.97	1.08	减少0.11个百分点	1.25
拨备覆盖率(%)	304.12	280.50	增加23.62个百分点	252.90
拨贷比(%)	2.96	3.03	减少0.07个百分点	3.17
主要指标	2023年	2022年	本期比上年同期增减(%)	2021年
净利差(%)	1.67	2.10	减少0.43个百分点	2.24
净息差(%)	1.73	2.21	减少0.48个百分点	2.34

主要监管指标

项目(%)	标准值	2023年		2022年		2021年	
		期末	平均	期末	平均	期末	平均
资本充足率	≥10.5	13.88	14.73	15.58	17.22	18.85	18.55
一级资本充足率	≥8.5	12.69	13.56	14.43	14.93	15.42	15.05
核心一级资本充足率	≥7.5	12.68	13.55	14.42	14.92	15.41	15.04
不良贷款率	≤5	0.97	1.03	1.08	1.17	1.25	1.29
流动性比例	≥25	60.84	58.20	55.55	49.31	43.06	51.21
存贷比	-	75.22	77.70	80.17	82.34	84.51	86.36
单一最大客户贷款比率	≤10	2.73	2.91	3.08	2.14	1.19	1.18
最大十家客户贷款比率	≤50	23.07	20.21	17.34	13.45	9.55	9.04
拨备覆盖率	≥150	304.12	292.31	280.50	266.70	252.90	243.66
拨贷比	不适用	2.96	3.00	3.03	3.10	3.17	3.13
成本收入比	≤45	34.70	34.00	33.30	32.76	32.22	32.54

资本充足率

单位：千元 币种：人民币

主要指标	2023年末	2022年末	本期末比上年同期末增减(%)	2021年末
资本净额	18,306,138	16,223,614	12.84	16,714,867
其中：核心一级资本	16,725,061	15,013,148	11.40	13,662,844
其他一级资本	13,435	13,766	-2.40	12,810
二级资本	1,567,642	1,196,700	31.00	3,039,213
风险加权资产合计	131,904,816	104,123,517	26.68	88,673,398
资本充足率(%)	13.88	15.58	减少1.70个百分点	18.85
一级资本充足率(%)	12.69	14.43	减少1.74个百分点	15.42
核心一级资本充足率(%)	12.68	14.42	减少1.74个百分点	15.41
杠杆率(%)	7.42	9.11	减少1.69个百分点	9.68

注：本行在官方网站投资者关系专栏 (<https://www.borf.cn/jgzb/index.shtml>) 披露本报告期末资本构成相关明细信息。

杠杆率

单位：千元 币种：人民币

主要指标	2023年末	2022年末	本期末比上年同期末增减(%)	2021年末
杠杆率(%)	7.42	9.11	减少1.69个百分点	9.68
一级资本净额	16,738,496	15,026,914	11.39	13,675,654
调整后的表内外资产余额	225,517,927	165,038,507	36.65	141,295,241

注：本行在官方网站投资者关系专栏 (<https://www.borf.cn/jgzb/index.shtml>) 披露本报告期末杠杆率相关明细信息。

流动性风险指标

主要指标	2023年末	2022年末	本期末比上年同期末增减(%)	2021年末
流动性比例(%)	60.84	55.55	增加5.29个百分点	43.06
优质流动性资产充足率(%)	167.59	150.21	增加17.38个百分点	176.25
流动性匹配率(%)	168.47	156.96	增加11.51个百分点	159.31

3.2 2023 年分季度主要财务数据

单位：千元 币种：人民币

项目名称	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	914,489	977,886	1,004,782	906,421
归属于上市公司股东的净利润	346,749	383,585	527,983	468,804
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	337,981	336,236	471,343	329,958
经营活动产生的现金流量净额	13,128,785	6,835,480	-2,469,342	8,831,707

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）					40,785		
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数（户）					40,744		
前 10 名股东持股情况							
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	
绍兴市柯桥区天圣投资管理 有限公司	30,428,577	131,857,166	6.72	131,857,166	无		国有法人
浙江明牌卡利罗饰品有限 公司	19,182,464	83,124,012	4.24	76,229,926	无		境内非国 有法人
浙江绍兴华通商贸集团 股份有限公司	18,338,651	79,467,488	4.05	79,467,488	无		境内非国 有法人
浙江勤业建工集团有限 公司	18,338,651	79,467,488	4.05	79,467,488	无		境内非国 有法人
浙江上虞农村商业银行 股份有限公司	18,338,651	79,467,488	4.05	79,467,488	无		境内非国 有法人
浙江华天实业有限公司	18,338,651	79,467,488	4.05	79,467,488	无		境内非国 有法人
绍兴安途汽车转向悬架 有限公司	18,338,651	79,467,488	4.05	79,467,488	无		境内非国 有法人
浙江永利实业集团有限 公司	17,999,046	77,995,868	3.97	77,995,868	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	16,952,514	73,460,896	3.74	73,460,896	无		境内非国 有法人
浙江中国轻纺城集团发 展有限公司	12,904,977	55,921,566	2.85	55,921,566	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					

<p>上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明</p>	<p>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。</p>
---------------------------------	---

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 经营情况讨论与分析

2023 年，面对外部复杂严峻的环境和经济运行新的困难挑战，本行在总行党委和董事会的领导下，始终坚守支农支小初心定位，聚焦主责主业，服务中心大局，扎实推进“助力共富年”活动，做深做实全方位成体系以人为核心的普惠金融，持续深化大零售转型和数字化改革，各项业务发展稳进提质，服务实体能力显著增强，成长韧性进一步凸显，高质量发展迈出了新步伐。

1. 保持实干争先，经营发展提质增效。2023 年，本行锚定“高质量”、秉持“可持续”，整体经营发展有序、盈利能力稳增、资产质量向好。**资产负债规模持续增长。**报告期末，全行总资产达到 1,968.88 亿元，较年初增加 372.66 亿元，增幅 23.35%；总负债 1,800.18 亿元，较年初增加 355.71 亿元，增幅 24.63%；净资产 168.70 亿元，较年初增加 16.94 亿元，增幅 11.16%。**存贷规模历史新高。**报告期末，各项存款余额为 1,442.02 亿元，较年初增加 205.29 亿元，增幅 16.60%，其中企业存款和储蓄存款分别较年初增长 2.50%、23.46%；各项贷款余额为 1,133.82 亿元，较年初增加 104.87 亿元，增幅 10.19%。**资产质量持续向好。**报告期末，本行不良贷款率 0.97%，较年初下降 0.11 个百分点，信贷资产质量持续提升；贷款拨备余额 33.55 亿元，较年初增加 2.41 亿元，增幅 7.75%；拨备覆盖率 304.12%，较年初上升 23.62 个百分点；拨贷比 2.96%，较年初下降 0.07 个百分点。**经营效益稳步提升。**报告期内，本行实现营业收入 38.04 亿元，较上年度增长 7.90%；

实现归属于上市公司股东的净利润 17.27 亿元，较上年度增长 13.04%；加权平均净资产收益率 10.97%，较上年度提升 0.17 个百分点。

2. 支持实体经济，倾力服务地方所需。2023 年，本行围绕“提信心、提活力、稳生产、稳增长”总体目标，分类服务企业，赋能实体经济，服务地方所需。报告期末，本行企业贷款余额为 543.19 亿元，较年初增长 29.09%，其中制造业贷款占全行贷款比重提升至 20.33%；全行普惠小微贷款余额 452.05 亿元，较上年末新增 100.70 亿元，增长 28.66%。**开展信保类贷款攻坚行动。**报告期内，本行强化信保类贷款业务，开展信保类贷款攻坚行动，制定信保类贷款工作标准，调整信贷业务结构，推进业务转型。报告期末，本行企业贷款中的信保类贷款占比为 40.81%，较年初提升 5.69 个百分点。**强化科创企业服务能力。**深化“百园工程”建设，创新上线“园区云”，为园区企业提供“融资+融智”服务，创新推出“科贷通”“银投联贷”等产品，基本覆盖科创企业发展全生命周期需求。成立科创专审团队，负责科创企业授信审批，打破传统审批困境；结合科创企业分布情况，对“定向名单”管理的科创企业给予差异化策略安排，包括机制、产品、额度、利率等，提升科创金融服务可得性。同时，发布“星伙计划”，加大高层次人才服务力度，探索服务科创企业新路径。报告期末，累计走访辖内各类科创企业超 1,000 家，累计向区域内 827 家新兴产业与科创企业发放贷款，贷款余额合计 120.71 亿元，较上年末新增 15.01 亿元。**提升中小微企业服务效率。**报告期内，本行创新推出“浙企智管”交易银行产品体系，面向企业的生产、经营和管理，推出“财资宝”“票据宝”“贸融宝”“供应链宝”“政务宝”“收付宝”服务体系，打造数字生态，为企业客户提供综合化、线上化、场景化的金融和非金融服务，专注为对公客户定制场景化财资服务方案，打通企业收、付、管、融等各环节，支持客户本地化部署等多种应用方式，助力客户实现数字化升级。报告期末，全年累计推广应用浙企智管“六宝一生态”3,447 户。**打造银企高频互动平台。**报告期内，本行推出浙江农商银行系统首个自主开发的对公权益平台“惠企 e 家”，打造企业客户线上经营平台，提升企业客户对本行产品、权益活动等综合服务体验，打通银企高频互动“最后一公里”，实现公司业务权益全覆盖，惠及企业近 400 家。**加大外贸企业服务力度。**报告期内，本行围绕“多元增长”发展主线，通过实施聚焦新客户、培育新业务、拓展新区域、研发新产品、构建新机制“五新策略”，着力强化增长动能培育，推动国际业务多元增长格局的构建。报告期末，全行累计走访外贸客户 1,300 余次，新拓国际业务价值客户 350 户，同比增长 54.87%，其中义乌、越城两个异地区域分别新拓 78 户、60 户；投放贸易融资业务量 20.09 亿元，同比增长 37.13%；新拓外汇衍生品签约户数 110 户，累计外汇衍生品签约金额 8.94 亿美元，同比增长 220.43%。

3. 坚持零售转型，夯实客户服务基础。报告期内，本行坚持做精客群运营、做优客户服务、做强财富业务三个方向持续发力，稳步推进大零售转型深化。报告期末，全行对私核心客户达142,370户，较年初增加26,186户；对私存款余额达1,004.66亿元，首次突破1,000亿元，较年初增加190.90亿元，增幅23.46%；对私存款日均达956.19亿元，较年初增加207.31亿元，增幅27.68%；私人银行三星级及以上财富客户达48,021人，较年初增长33.55%，其AUM达583.40亿元，较年初增长40.02%。**一是聚焦数字化赋能，做精客群运营。**报告期内，本行持续深化数字客群运营模式，创新数字化、集约化、敏捷化客群运营模式，实现客户运营统一和集约化管理。利用客户精准画像，探索客户全生命周期服务，深挖客户价值，做好客户综合化经营。**二是成为全国服务标杆，做优客户服务。**2023年6月，本行营业部荣获“2022年银行业营业网点文明规范服务百佳示范单位”称号，成为绍兴全市金融系统首家、浙江农商银行系统目前唯一拥有百佳示范网点的银行机构，成为全国银行业服务标杆银行。打造“一老一小”客群服务品牌，推出“瑞丰邻家”国学课堂，作为全市首家试点行发布“浙里宝贝”少儿特色存折，服务好“一老一小”客群。报告期内，全年开展社区活动3,329场，覆盖客户116,076人次。**三是完善财富管理体系，做强财富业务。**2023年以来，本行围绕着客户需求导向，坚持战略协同，积极探索大财富管理模式创新，不断增强大财富管理体系下各条线的协同效应；持续推动财富产品丰富化、创新化、定制化，完善财富产品体系；推动客群精细化管理，依托大数据整合实现客群细分和精准营销，实现大众财富客户服务标准化和高端财富客户服务专属化，客户黏性进一步增强，业务实现快速突破。报告期内，本行实现各类代销产品82.10亿元，相比上年同期增长211.57%，资管产品、保险产品、贵金属、基金产品等均实现历年最好销量，资管产品销量达到28.55亿，同比增幅103.93%；保险产品销量超过1.55亿，同比增幅400.00%。

4. 微贷深化提升，引领普惠发展破局。2023年，本行微贷业务坚持做小做散，以利率价差保持与支行间的错层经营，加大客户下沉力度、提升综合化营销能力、强化分层管理效能。本行通过“微贷深化提升”，促进支行个人业务与微贷业务融合，围绕本行“全量客群”经营理念，以创利为先、风控为基，坚守传承，与支行错层经营，坚定不移走差异化、综合化经营道路。**牢固“差异化”是优势。**发挥技术优势，在保持与支行利率价差的基础上，重点围绕新市民客群、蓝领客群、次优客群、漏损客群等做文章，深化技术应用，在经营性信保业务、抵押业务和消费业务上打造差异化特色打法，夯实与支行错层经营模式。**聚焦“综合化”是出路。**微贷业务创利向多元化发展，以贷款业务为钩子产品，深挖客群潜能，提升客户产品持有率，做深综合化营销，提升微贷单产效能。报告期末，本行个人经营性贷款余额达301.39亿元，较年初增加41.88亿元，

增幅 16.14%；特色“共富贷”产品扫码客户达 20.42 万户，授信成功客户 11.11 万户，贷款余额 59.57 亿元，较年初增加 37.74 亿元，增幅 172.80%，实现余额翻番。

5. 践行金融为民，助力赋能共同富裕。2023 年，本行全面贯彻落实“助力共富年”活动，深化金融助力共同富裕示范区建设，加大乡村振兴信贷投放、加码“扩中提低”金融助力。**助力共富“讲实效”。**2023 年以来，浙江省财政厅全面推进“财金助力扩中家庭”项目，柯桥区作为全省首批 7 家试点区县，本行作为柯桥区唯一试点金融机构，与区财政局成立扩中项目专班，通过大数据模型精准识别了 2.08 万户扩中家庭的目标群体，针对性地推出了“共富经营贷”“共富安居贷”“共富助医贷”“共富助学贷”等 4 种专项信贷产品，全力推动区域内“扩中家庭”增收致富，为区域内 1,200 多户家庭发放贷款 2.97 亿元，户均金额 24 万元。**乡村振兴“提质效”。**本行与当地供销社、农合联联合，选定柯桥区柯岩街道叶家堰居建设“瑞丰共富社”，打造集“金融+党建+政务+助农+农合联”为一体的特色共富驿站，在提供乡村便民服务的同时，通过共富直播等形式，对辖内共富产品开展展示、宣传和销售活动。**强村富民“求真效”。**结合国家金融监督管理总局“三个一批”工作任务，从中甄别一批致富带头人，建立乡村振兴服务清单，向纳入清单管理的 27 名致富带头人及其辐射主体发放贷款 3.63 亿元。加大对新型农业经营主体等乡村产业致富带头人的走访摸排和融资支持，报告期末，本行新型农业经营主体贷款余额 6.33 亿元。**金融帮扶“出增效”。**积极参与柯桥区农业农村局“飞地抱团”项目，报告期末，对 83 个相对经济薄弱村投放 1.66 亿元“强村贷”。推广“农户家庭资产负债表融资模式”，使农户资产可估值、可融资，农户电子信息建档 21.42 万户，占全区可建档农户总数的 93%，基本实现“人人可贷”。

6. 赋能业务转型，深化数改纵深发展。报告期内，本行围绕赋能高质量发展目标，持续提升数字经营能力，深化前台营销能力，强化中后台管控能力，推动数字化与业务融合创新，培育数字化文化，打造数字化创新产品，以“数据用例+数字运营”驱动存量客群价值挖掘与提升。**持续推进省县融合。**本行坚持“大平台+小法人”的省县融合模式，积极开展省县人才互通和特色应用上云工程，已完成全行三十多个应用上云，实现与浙江农商联合银行系统的互联互通。迭代营销项目群强化客群经营支撑，优化营销策略调度平台，完善客户洞察标签体系建设，构建“AI 电话+短信+企业微信+网点+智柜+场景+人工”全渠道运营模式，打造以数据驱动、商机推送与营销全流程赋能为特点的客群闭环运营，实现产品、客群和渠道之间的无缝连接。**持续推进风控体系建设。**迭代风控项目群，深化风险经营支撑，推进统一风险中台建设，充分发挥线上线下优势，持续推进从经验驱动向数据驱动的风控模式的变革，完善“共富贷”“小微易贷”等各类对客应用，建设企微 O2O 工作台。**持续优化内部管理支撑。**完善绩效考核系统、智慧管理系统、员工行为管

理系统和督办管理系统等，助力内控管理精细化，提升内部数字化管理水平。**持续深耕微服务技术底座。**完成低代码平台建设，强化科技平台工具支撑。夯实数据底座提升数据应用能力，建立完善数据资产管理平台，打造统一数据门户，加强数据全生命周期管理，持续优化数据治理架构和数据质量管控机制。**持续完善数字化改革驱动机制。**优化数字化专项考核机制，明确目标导向，促进创新成果有效落地。强化客群敏捷运营机制，成立包括信用卡客群、商户客群、国业客群等十余支敏捷客群运营团队，促进跨条线高效联动。完善数字人才培育机制，推行数字人才积分制管理，建立线上线下数字化课程体系，推广岗位数字化能力认证工作。