

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

投资者关系活动记录表

日期：2024年4月12日

投资者关系活动类别	<input type="checkbox"/> 特定对象调研 <input type="checkbox"/> 分析师会议 <input type="checkbox"/> 媒体采访 <input checked="" type="checkbox"/> 业绩说明会 <input type="checkbox"/> 新闻发布会 <input type="checkbox"/> 路演活动 <input type="checkbox"/> 现场参观 <input type="checkbox"/> 其他
参与单位名称	通过视频直播和网络互动相结合的形式参与公司本次业绩说明会的投资者
时间	2024年4月12日 上午 10:00—11:30
地点	上海证券报·中国证券网： (https://roadshow.cnstock.com/)
上市公司接待人员姓名	党委书记、董事长吴智晖，党委副书记、董事、行长陈钢梁，党委委员、董事、副行长严国利，独立董事鲁瑛均，董事会秘书吴光伟
投资者关系活动主要内容	<p>主持人：各位嘉宾、各位投资者、各位网友：大家好！欢迎参加瑞丰银行 2023 年度业绩说明会。本次活动由瑞丰银行主办，上海证券报、中国证券网提供网络平台支持，感谢您的关注与参与。</p> <p>为加强瑞丰银行与投资者的深入交流，使投资者更加全面、深入地了解公司情况，公司决定召开瑞丰银行 2023 年度业绩说明会。在今天的活动中，瑞丰银行管理层主要成员做客上证报路演中心，将与投资者进行沟通交流。欢迎大家积极参与。下面有请公司党委书记、董事长吴智晖先生为大家做开场致辞！</p> <p>瑞丰银行党委书记、董事长吴智晖：尊敬的各位投资者、各位网友，大家上午好！最美人间四月天，欢迎来到瑞丰银行 2023 年度业绩说明会。我是瑞丰银行党委书记、董事长吴智晖，这也是我第一次参加瑞丰银行年度业绩说明会。首先，请允许我代表瑞丰银行党委、董事会，衷心感谢投资者朋友长期以来对瑞丰银行的关心、</p>

支持与厚爱，也希望通过这次交流，让大家更全面、更深入、更透彻地了解瑞丰，在未来的日子里，双向奔赴、共同成就。

2023年是贯彻党的二十大精神开局之年，也是“八八战略”在浙江实施二十周年。一年来，我们围绕坚持金融工作政治性人民性，感恩奋进、勇毅前行、再谱新篇。总资产达到1968亿元，增幅23.35%，归母净利润达17.3亿元，增幅13.04%，不良贷款率首次降至1%以下，拨备覆盖率提升23.62个百分点达304.12%。全球千强银行排名516位。

一年来，我们深耕区域、精进主业，坚定普惠金融发展之道。面对高质量发展要求，我们全力书写金融“五篇大文章”，践行高质量普惠金融制胜之道。我们深度融入区域经济，服务新质生产力。去年普惠小微贷款增长首次破百亿。服务科创人才企业781家，贷款余额107.17亿元。创新绿色金融服务，服务企业数量占辖内印染企业四分之一。创新推出“融安贷”，为安全生产“绿码”企业（园区）开通“绿色通道”，切实提高企业融资可获得性和便捷度。我们深度参与区域合作，凝聚政银新合力。以柯桥打造共同富裕和中国式现代化县域样板为依托，深化与区公积金中心、区教体局、区农业农村局战略合作，创新“共富贷”“共富直播”“共富社”等载体，推动“千万工程”引领乡村全面振兴，探索金融赋能共同富裕。强化与区财政局合作，全面推进财金助力“扩中家庭”项目，为区域扩中家庭提供贷款近3亿元。我们深度践行社会责任，描绘向善新图景。与市区两级63个部门局办达成合作，引入“政务金融”服务200多项，每年进社区举办公益活动4000余场，为辖区居民带去实实在在的金融服务。“瑞丰有爱·瑞行三助”十年来慈善捐助超1.3亿元，蝉联中国企业慈善公益500强。

一年来，我们主动出击、奋发有为，拓宽资本运营市场路径。面对银行业变革重塑与日新月异的资本市场，我们主动出击、精准发力，探索农商特色金融资本之道。我们投资入股苍南农商银行，增持永康农商银行、嵊州瑞丰村镇银行股份，强化主发起行职责，

村镇银行连续第8年斩获“全国百强村镇银行”荣誉。我们全力争取金融市场牌照资质，先后获得中央债券借贷业务、人民币外汇即期尝试做市机构等多项资质。我们着力扩大业务合作“朋友圈”，全面达成与财通证券战略合作，有序推进双方在研究业务、财富业务、同业业务、投行业务等方面的全方位合作。我们探索多元盈利发展，实现“利出多孔”。2023年资管、保险、贵金属、基金等实现历年最好业绩，外汇衍生品利润实现浙江农商银行系统第一。

一年来，我们未雨绸缪、高位谋划，求索高质量发展必由之路。当前，银行业增量时代转向存量时代，不仅面临经济换挡、息差缩窄、风险放大等宏观压力，对小银行来说，更是直面营收减少、成本上升、资本补充难等发展困境。瑞丰银行未来怎么看，怎么干，这是去年我们新任领导班子上台面临的课题，也是广大投资者最关心的问题。去年以来，我们启动瑞丰银行五年发展战略规划编制，最终确立“1235”目标愿景——“1”就是以打造“一家百年金融老店”为发展使命；“2”就是以争创好“双一流”为发展愿景：即打造全国一流农商银行、全国一流公众银行。“3”就是以“三好”为发展理念，即把“银行自身发展好、区域经济服务好、社会责任履行好”。“5”就是实现“五年再造一个瑞丰”发展目标。围绕“1235”，我们将深化“一体三翼”业务格局、“一基四箭”区域发展，并通过“一升四转”，强化党建统领、战略引领、风险管理、数智创新、资负管理、高效运营、合规内控、组织人才、品牌文化等“九大能力”建设，形成对高质量发展的强劲支撑。

各位投资者、各位网友，瑞丰银行虽然是一家区域农商银行，在资本市场里体量不大、但我们作为浙江首家上市农商银行，在几十年发展过程中也办了一批“大银行办不到的事”。在越来越多投资者践行价值投资理念的今天，我们更有信心在资本市场验证自身价值。信心来源于机制优势：小银行的灵活性和敏捷性能快速提供个性化的金融产品和服务，为客户提供极致体验。农商银行人缘、

地缘、情缘的先天优势将进一步拓宽普惠金融“护城河”。信心来源于增长空间：零售、公司、普惠、金市“一体三翼”协同发力，柯桥、越城、义乌、嵊州、滨海“一基四箭”齐头并进，加上股权投资、综合金融等外延发展，将持续抬升发展“天花板”。信心来源于风险经营：强化“全面风险管理必须是全过程管理”，推动形成“安全 内控 内审”为一体的“大安全”发展格局，将筑牢瑞丰银行高质量、可持续发展“防火墙”。信心更来源于对长期主义的信仰：持之以恒做正确的事，剩下的交给时间。

今天，我们相聚一堂，无论是新朋友还是老朋友，无论在线上还是在线下，都是为了更好的未来共建共创。我们衷心希望、热情盼望，通过今天的业绩说明会，向大家介绍瑞丰的价值观与高质量发展路径的同时，与各位正在关注瑞丰的投资者和网友携手同行！与一如既往支持瑞丰的投资者和网友共享荣光！谢谢大家！

主持人：接下来有请公司党委副书记、董事、行长陈钢梁先生为大家全面解读 2023 年度业绩！

党委副书记、董事、行长陈钢梁以 PPT 形式解读 2023 年度瑞丰银行的业绩情况。

文字互动交流环节：

1. 请简要介绍下贵行 2024 年的经营计划？

答：您好！2024 年，本行将坚守长期主义、坚持价值引领、坚定道路自信、坚决刀刃向内、坚毅笃行实干，同向奔赴、狠抓落实，全力打好“必赢之战”，同筑瑞丰“百年梦”。

在具体策略上，本行一是将围绕主责主业，全力以赴打好贷款业务“增长仗”、存款业务“增效仗”、异地空间“增量仗”；二是将围绕管理能力，锚定服务转型这一战略目标深耕服务“原点”，锚定风险转型这一核心任务打通经营“堵点”，锚定管理转型这一最大推力驱动效能“绩点”；三是围绕降本增效，将千方百计降业务成本、管理成本、运营成本，实现提质增效。谢谢！

2. 贵行 6 月份有一批限售股即将解禁，解禁市值相对较大，对

股价也存在一定的影响，贵行在未来是否对稳定股价和给投资者带来投资收益有制定措施？

答：您好！2024年6月25日，本行将迎来部分限售股的解禁，首次公开发行前的本行前14大股东持有的本行总股本的约42%的股份和本行职工持有的约1.5%的股份将解除限售并可以上市流通。本行的前14大股东，大都是本行设立时即成为本行的股东，与本行相生相伴、共同成长起来的本地龙头企业，他们都表示看好本行的长期发展前景，愿意与本行保持长期稳固的投资关系。谢谢！

3. 年报显示，公司去年资本充足率下降1.7个百分点。请问资本充足率出现较快下滑的原因是什么，有何举措应对？

答：您好！近年来，本行持续深化服务实体经济，特别是加大普惠小微贷款在内的信贷资产投放力度，2023年，本行各项贷款较上年末新增105亿元。此外，本行加大资金业务运作，在确保资本充足率保持较好水平的前提下增加了部分优质低风险的信用债配置，提高资本使用效率。截止2023年末，本行资本充足率为13.88%，仍处于较高水平。

2024年，本行将持续推动各项业务全面发展，优化业务结构和资产结构，强化息差管理，持续提升非息收入占比，有效控制成本支出的增长，提升盈利能力，持续提升内源性资本补充能力。同时，本行将资本作为稀缺资源进行合理配置，通过资本使用效率分析，管细管活可用资本，实现资本充足和效益最大化，从而反哺业务发展。作为服务区域经济的排头兵、普惠领域的先行者，本行将积极引导业务支持小微企业、三农领域的经营和发展，将更多的资源投入到实体经济中，最终实现资本与效益的融合发展。谢谢！

4. 请问你们异地经营策略与本地有什么异同？如何展望未来异地支行的贡献？

答：您好！从近两年看，本行柯桥以外地区的存贷规模发展形势较好，增速明显高于本地市场，对全行的业务发展贡献度快速提升。比如，2023年，越城区域营业收入占比13.63%，较上年增长

39.51%，营业利润占比 21.20%，较上年增长 41.14%，越城区域贡献度快速提升。

2023 年全行异地机构合计实现营业收入 8.21 亿元，增幅 22.53%，是全行平均增幅的 2.85 倍；异地机构存款新增 79.32 亿元，增幅 40.27%，规模贡献占比接近 20%，占比提升 3.23 个百分点；贷款新增 25.21 亿元，增幅 29.93%，规模贡献占比达到 30.92%，占比提升 6.13 个百分点。

未来，本行将把异地区域作为最重要的增量拓展市场，持续打好异地空间“增量仗”。越城区域为第二基本盘，坚持“开拓进攻，拓疆建新功”定位，充分发挥镜湖数字金融中心辐射优势，深入推进“1+3+3”模式打造，着力构建本行在越城区域的差异化竞争优势。义乌区域坚持“增速换挡，加速提份额”定位，持续提升在当地的存贷款市场占有率。滨海区域坚持“公私一体，联动新蓝海”定位，专注目标客户的持续综合化服务和深度经营，实现“公司做精”的模式打造，全力打造本行公私联动发展样板区域。嵊州区域坚持“融合发展，激活新动能”定位，确保实现高于主发起行的发展速度。谢谢！

5. 2023 年底贵行的营业收入中非利息收入的增速较快，但利息收入占比相比其他银行还是很高，能说明一下具体原因吗？

答：您好！过去几年，本行一直坚持深耕传统业务，深化普惠模式、落实融资畅通、践行共富金融，使得本行营业收入中利息净收入占比总体较高。2023 年，本行投资收益、公允价值变动损益、其他收益等非息收入的大幅增加，利息收入的占比实现了快速下降。在利率市场化和互联网金融发展的大背景下，银行业普遍面临净利差收窄的境况，提升非利息业务收入是本行面临市场竞争环境变化等挑战的重要措施。本行的非利息收入金额仍存在较大的发展空间，未来本行将在坚持传统业务持续稳健发展的同时，坚持打造多元化利润中心建设，推动客户深度综合经营，将非利息收入作为新的收入增长点，稳健培育和发展非利息收入涉及的相关业务。谢

谢！

6. 贵行目前估值偏低，会有相应的举措吗？

答：您好！本行二级市场估值目前处于银行业中位水平。本行将从以下方面助力本行估值水平的提高：

一、实现自身高质量发展。本行将积极深化“一体三翼”的业务布局、“一基四箭”的区域布局，以“一升四转”强化“党建统领、战略引领、风险管理、数智创新、资负管理、高效运营、合规内控、组织人才、品牌文化”的九大能力提升，强化科技赋能，切实服务好小微、三农企业，助力科技创新、专精特新企业，实现自身的高质量发展。本行将依托绍兴、义乌发达的民营经济优势，发挥我行体制、机制优势，深度服务区域经济高质量发展。

二、实施稳健可持续的分红政策。在确保净利润可持续增长的同时，本行将根据相关法律法规及本行章程，在兼顾投资者利益和监管要求的前提下，制定稳健的现金分红政策，一方面积极回报股东，另一方面合理确定利润留存，持续提升内源性资本的积累，更好地服务于本行的高质量发展。谢谢！

7. 贵行在城商行里面排名多少？

答：您好！2023年7月，本行荣获英国《银行家》杂志2023年度全球银行1000强第516位；2023年10月，本行位列“陀螺”（GYROSCOPE）评价体系城区农商行第十名。本行三度被中国银监会评为全国农村商业银行“标杆银行”。本行属于农商行序列。谢谢！

8. 董事长，您之前在很多其他银行工作过，您觉得瑞丰跟其他银行最大的区别在哪里？未来对瑞丰有什么进一步的战略规划吗？

答：您好！根据我的感受，主要有以下特点：

一是瑞丰银行所在的柯桥区域民营经济发达，传统与新兴并行，内贸与外贸并重，具有非常好的市场化基因。区内市场主体超过18万，经济外向度高达70%，位居全国十强区第9位。二是区位优势明显，是绍兴市融杭接甬的桥头堡，在未来的发展中，将享受

到非常好的区域发展红利。三是瑞丰是全国农商银行的标杆银行，曾连续三届获得全国农商银行“标杆银行”称号，2023年荣获中国银行业百佳示范单位称号，成为浙江农商银行系统唯一，也是绍兴金融机构首家。四是瑞丰银行坚持改革创新，强化数字赋能，通过将数字技术赋能业务管理、风险管控，有效提升了业务经营效率，提高了服务的精准性，强化了风险控制的有效性。五是瑞丰最大的宝藏是拥有一直执行力强、战斗力强的队伍，传承绍兴“四千精神”农信“三千精神”“四水精神”，艰苦奋斗、专业精进，是瑞丰高质量发展的强劲支撑。

未来五年是奋力推进我省“两个先行”开局起步的关键时期，也是瑞丰银行推进高质量发展的关键时期。瑞丰银行深入贯彻落实党的二十大会议精神，立足区域经济发展实情与本行发展实际，围绕柯桥区“国际纺都杭绍星城”新发展定位，牢牢把握“浙江首家上市农商银行”先发优势，推进以人为核心的全方位普惠金融建设的能力，着力扛起乡村振兴主办银行责任担当和高质量发展建设共同富裕示范区金融担当。为确保本行未来的高质量发展行稳致远，本行党委、董事会高瞻远瞩，已于2024年初完成了新一轮战略规划编制。

本行将紧扣“打造一家百年金融老店”的发展使命，围绕打造全国一流农商银行、全国一流公众银行的“双一流”发展愿景，坚持“银行自身发展好、区域经济服务好、社会责任履行好”的发展理念，实现五年再造一个高质量瑞丰的发展目标。

本行将基于上述“1个发展使命、2大发展愿景、3‘好’发展理念、5年再造一个瑞丰的发展目标”的“1235”目标愿景，深化“一体三翼”的业务布局、“一基四箭”的区域布局，以“一升四转”强化“党建统领、战略引领、风险管理、数智创新、资产负债管理、高效运营、合规内控、组织人才、品牌文化”的九大能力提升，实现高质量发展。谢谢！

9. 请问贵行如何管控资产质量？成效如何？后续如何展望？

答：您好！本行始终坚持“风险是管理核心、核心是管理风险”，落实全面风险管理，强化贷前、贷中、贷后“一条龙”管控，建立“夯实管理‘第一线’、确保员工‘守底线’、护卫瑞丰‘生命线’”的风险管理体系，以全面风险管理为抓手，以数字风控转型为契机，树立“减少风险就是增加效益”的经营理念，持续完善风险、内控管理架构，规范授信调查、审查审批、贷后管理等各环节的岗位职责和风险责任，筑牢风险底线，持续优化完善客户风险预警系统，部署预警规则模型，深化数据应用，对客户进行多维度风险扫描，主动识别风险，提升风险管理质效，夯实信贷资产质量，全力提升风险管控能力。

2023年12月31日，本行不良贷款率0.97%，较年初下降0.11个百分点，资产质量加速优化；拨备覆盖率达到304.12%，较年初提高23.62个百分点，信用风险抵补水平进一步提升。

未来，本行将从提升定价水平和减少风险损失两方面着力，进一步强化风险经营能力，强化对区域经济和行业风险的研判，加强大类资产投向管控，加快数字风控系统的优化和运用，使资产质量继续保持平稳向好态势。谢谢！

10. 陈行长好，您跟吴董事长都在诸暨农商银行干过，这次重新在瑞丰搭档，有什么感想？对未来有什么规划吗？

答：您好！本人与吴董事长先后在诸暨农商行任职。我们都长期在绍兴农商银行系统工作，相互熟悉了解。能和吴董事长一起在瑞丰银行共事也是本人的荣幸。吴董事长和本人会勤勉、忠实履行管理层的责任，竭尽所能将瑞丰银行管理好、经营好，为投资者创造价值。谢谢！

11. 关注到在全行业息差承压的背景下，贵行的净息差也进入了下行通道，过去一年下降了少0.48个百分点，请问如何看待这一降幅，在同业中属于怎样的水平。贵行今年的息差有怎样的预期，将采取哪些具体举措来完善息差管理？

答：您好！2023年度本行息差有所下降，目前本行息差处于上

市银行中位水平。

从资产端来看：一方面，受市场竞争、LPR 下行等因素影响，存量贷款周转重定价利率较上年明显下降，叠加本行充分利用普惠小微贷款支持工具加大贷款投放导致账面利率相对较低、而相应补贴未纳入利息收入的原因，使得一般贷款收益率出现下滑；另一方面，2023 年，本行存款增速明显高于贷款增速，本行将超额吸收的存款及部分主动负债用于金融资产板块投资，在确保投资收益能覆盖资金成本并增厚营收的同时，也增加了金融资产占总资产比重，摊薄了本行的利息净收入，受以上两方面因素影响，本行 2023 年资产收益率下降。

从负债端来看：2023 年，本行存款保持高增，本行积极落实负债成本管控措施且多次下调挂牌利率，但往期高成本存款消化需要一定过程，故负债成本总体上保持刚性。

未来，本行将进一步加大息差管控，通过调整资产负债两端的期限结构调整、优化定价的精细化管理、加强主动负债管理、统筹流动性管理、提升资金业务资产运作效益、配套相关专项考核等手段提高息差管控能力。具体管理举措包括：

强化负债端成本管控。一方面，加大低成本存款拓展力度，加强存款产品额度管控和利率管理，强化柜面引导，优化存款结构，全力压降存款成本；另一方面，结合当前区域内存款市场利率变动趋势和本行发展实际，下调存款产品利率和挂牌利率。

着力提升资产端收益。一是着力优化资产结构，在提升风险管理能力的前提下，加大对信保类贷款等的投放，加大零售类资产的投放，优化贷款结构，稳定收益水平；二是强化数字化赋能，通过价格地图等工具提高客户经理定价能力；三是考核引导，加大对支行和客户经理贷款利率考核的力度，同时根据市场和业务情况，对贷款利率优惠审批进行从严把控。此外，根据市场利率走势及债券市场流动性情况，在金融资产端调整优化债券配置，在严控风险的前提下，做好内部结构调整优化，提升资金业务资产运作效益，进

一步提高证券投资的收益率。

随着负债端、资产端结构、定价的调整，预计 2024 年净息差水平持续走低的问题将得到缓解。谢谢！

12. 贵行在年报中提到建立了绩效薪酬延期支付及追索扣回制度，对风险有重要影响岗位人员执行绩效薪酬延期支付。报告期内，绩效薪酬延期支付金额合计 8,628.09 万元。请问延期支付的部分是否已经体现在报表中的应付职工薪酬中？是否会对当期以及后续的业绩产生影响呢？

答：您好！我行对员工薪酬按监管要求实施延期支付。给付金额按年列支，对今后年度业绩没有重大影响。谢谢！

主持人：各位投资者、各位网友，瑞丰银行 2023 年度业绩说明会快要接近尾声了，下面有请：瑞丰银行党委副书记、董事、行长陈钢梁先生致答谢词！

党委副书记、董事、行长陈钢梁：尊敬的各位投资者、各位网友，瑞丰银行 2023 年度业绩说明会即将结束，感谢大家的热情参与。在此，我谨代表瑞丰银行经营层和全体员工，对广大投资者给予瑞丰银行的关注和支持表示诚挚的感谢！

今天，很高兴与大家就瑞丰银行的竞争优势、经营管理、财务状况、公司成长性及未来战略规划等各个层面开展充分交流，经过一个半小时的沟通，瑞丰银行初步展示了自身的发展理念和经营思路，对于广大投资者提出的宝贵意见和建议，我们将在今后的工作中充分借鉴吸收。

瑞丰银行作为一家深耕浙江的上市农商银行，将坚持金融工作政治性人民性，聚焦“金融重实体”，写好“五篇大文章”，努力提高经营管理水平、提升核心竞争力，推动构建“1235”高质量发展体系，以更加优异的经营业绩回报广大投资者的关心与厚爱。

本次业绩说明会，我们感受到了广大投资者对瑞丰银行的关注与支持，也感受到了投资者朋友对我们的期望和要求，使我们对未来发展更有信心。同时，我们也深深体会到一家上市公司该有的责

任与担当，瑞丰银行将不负客户和投资者的期望。本次业绩说明会交流即将结束，但瑞丰银行与投资者的沟通渠道是永远畅通的。我们将通过多种形式，及时、准确、完整地披露瑞丰银行的经营状况，也随时欢迎大家通过电话、邮件、网上交流等多种形式与瑞丰银行保持沟通联系。

最后，感谢广大投资者的信任、支持和踊跃参与！感谢上海证券报路演中心为我们提供这个良好的互动交流平台！谢谢大家！

主持人：各位投资者、各位网友，瑞丰银行 2023 年度业绩说明会即将结束，衷心感谢各位投资者、各位网友的积极参与。刚才的交流中，很高兴能与各位就公司的业务状况、财务状况、发展战略、公司治理等方面进行探讨和沟通。公司将认真地思考和研究大家提出的宝贵意见和建议，积极采纳和借鉴，努力开拓，用更好的经营成果回报广大投资者。今天的业绩说明会到此结束，谢谢各位！