

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
2024 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. 本公司第五届董事会第二次会议于 2025 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，虞兔良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2024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2.00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	-

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；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	2024年	2023年	本期比上年同期增减(%)	2022年
营业收入	4,384,966	3,803,578	15.29	3,524,998
利润总额	1,894,178	1,790,650	5.78	1,617,948
净利润	1,943,875	1,748,599	11.17	1,551,461
归属于上市公司股东的净利润	1,921,704	1,727,121	11.27	1,527,864
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,703,895	1,475,518	15.48	1,369,169
经营活动产生的现金流量净额	-610,243	26,326,630	-102.32	3,161,127
主要会计数据	2024年末	2023年末	本期末比上年同期末增减(%)	2022年末
资产总额	220,502,889	196,888,465	11.99	159,622,748
负债总额	201,276,705	180,018,437	11.81	144,446,949
股东权益	19,226,184	16,870,028	13.97	15,175,799
归属于上市公司股东的净资产	18,968,035	16,628,304	14.07	14,916,127
股本	1,962,161	1,962,161	-	1,509,355
归属于上市公司股东的每股净资产(元/股)	9.67	8.47	14.17	9.88
存款总额	162,691,518	144,201,627	12.82	123,672,286
其中：				
企业活期存款	29,331,992	30,482,022	-3.77	30,831,660
企业定期存款	11,433,774	10,079,894	13.43	8,740,983
储蓄活期存款	17,665,659	15,596,962	13.26	15,137,006
储蓄定期存款	96,568,184	84,869,149	13.78	66,239,038
其他存款	7,691,909	3,173,600	142.37	2,723,599
贷款总额	130,959,628	113,382,140	15.50	102,895,593
其中：				
企业贷款	65,521,505	54,318,913	20.62	42,078,975
个人贷款	55,928,353	51,859,817	7.85	53,125,626
票据贴现	9,509,770	7,203,410	32.02	7,690,992
贷款损失准备	4,060,435	3,355,380	21.01	3,113,914
资本净额	20,734,076	18,306,138	13.26	16,223,614
其中：				
核心一级资本	19,063,803	16,725,061	13.98	15,013,148
其他一级资本	13,521	13,435	0.64	13,766
二级资本	1,656,752	1,567,642	5.68	1,196,700

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	2024年	2023年	本期比上年同期增减(%)	2022年
基本每股收益(元/股)	0.98	0.88	11.36	0.78
稀释每股收益(元/股)	0.98	0.88	11.36	0.78
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.87	0.75	16.00	0.70
加权平均净资产收益率(%)	10.83	10.97	减少0.14个百分点	10.80
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	9.61	9.37	增加0.24个百分点	9.68

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。

补充财务指标

主要指标	2024年末	2023年末	本报告期末比上年度末增减(%)	2022年末
不良贷款率(%)	0.97	0.97	-	1.08
拨备覆盖率(%)	320.87	304.12	增加16.75个百分点	280.50
拨贷比(%)	3.10	2.96	增加0.14个百分点	3.03
主要指标	2024年	2023年	本报告期比上年同期增减(%)	2022年
净利差(%)	1.38	1.67	减少0.29个百分点	2.10
净息差(%)	1.50	1.73	减少0.23个百分点	2.21

主要监管指标

项目(%)	标准值	2024年		2023年		2022年	
		期末	平均	期末	平均	期末	平均
资本充足率	≥10.5	14.87	14.38	13.88	14.73	15.58	17.22
一级资本充足率	≥8.5	13.68	13.19	12.69	13.56	14.43	14.93
核心一级资本充足率	≥7.5	13.67	13.18	12.68	13.55	14.42	14.92
不良贷款率	≤5	0.97	0.97	0.97	1.03	1.08	1.17
流动性比例	≥25	83.83	72.34	60.84	58.20	55.55	49.31
存贷比	-	77.67	76.45	75.22	77.70	80.17	82.34
单一最大客户贷款比率	≤10	2.40	2.57	2.73	2.91	3.08	2.14
最大十家客户贷款比率	≤50	22.08	22.58	23.07	20.21	17.34	13.45
拨备覆盖率	≥150	320.87	312.50	304.12	292.31	280.50	266.70
拨贷比	不适用	3.10	3.03	2.96	3.00	3.03	3.10
成本收入比	≤45	31.24	32.97	34.70	34.00	33.30	32.76

2024 年分季度主要财务数据

单位：千元 币种：人民币

	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	1,054,624	1,119,048	1,148,448	1,062,846
归属于上市公司股东的净利润	397,694	444,867	599,059	480,084
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	393,995	374,644	515,568	419,688
经营活动产生的现金流量净额	-4,095,167	5,420,814	-4,769,840	2,833,950

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	2024 年金额	2023 年金额	2022 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	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	223,282	152,986	61,110
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	112,742
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-1,167	13,651	4,619
减：所得税影响额	73,050	84,592	15,878
少数股东权益影响额（税后）	804	1,671	3,898
合计	217,809	251,603	158,695

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	当期变动	对当期利润的影响金额
交易性金融资产	6,364,326	9,483,152	135,569	135,569
其他债权投资	36,653,309	35,949,934	1,016,958	-
其他权益工具投资	100,000	100,000	-	-
发放贷款及垫款-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	7,434,904	10,079,704	-18,778	-
衍生金融资产	16,639	27,621	14,458	14,458
衍生金融负债	13,447	48,074	-34,866	-34,866
交易性金融负债	-	501,627	869	869
合计	50,582,625	56,190,112	1,114,210	116,030

资本结构

单位：千元 币种：人民币

项目	2024年12月31日		2023年12月31日	
	合并口径	母公司	合并口径	母公司
1. 资本净额	20,734,076	20,283,291	18,306,138	17,870,007
1.1 核心一级资本	19,069,441	18,787,971	16,730,992	16,465,672
1.2 核心一级资本扣减项	5,638	105,198	5,931	105,491
1.3 核心一级资本净额	19,063,803	18,682,773	16,725,061	16,360,181
1.4 其他一级资本	13,521	-	13,435	-
1.5 其他一级资本扣减项	-	-	-	-
1.6 一级资本净额	19,077,324	18,682,773	16,738,496	16,360,181
1.7 二级资本	1,656,752	1,600,518	1,567,642	1,509,826
1.8 二级资本扣减项	-	-	-	-
1.9 二级资本净额	1,656,752	1,600,518	1,567,642	1,509,826
2. 信用风险加权资产	132,006,589	129,641,990	124,802,388	122,295,884
3. 市场风险加权资产	386,317	386,317	448,097	448,097
4. 操作风险加权资产	7,034,134	6,793,411	6,654,331	6,535,271
5. 风险加权资产合计	139,427,040	136,821,718	131,904,816	129,279,252
6. 核心一级资本充足率 (%)	13.67	13.65	12.68	12.65
7. 一级资本充足率 (%)	13.68	13.65	12.69	12.65
8. 资本充足率 (%)	14.87	14.82	13.88	13.82

注 1：上表期末数按照《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；期初数按照《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银监会令 2012 年第 1 号）相关规定计算，信用风险采用权重法、市场风险采用标准法、操作风险采用基本指标法计量。

注 2：《瑞丰银行 2024 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	2024年12月31日		2023年12月31日	
	合并口径	母公司	合并口径	母公司
杠杆率 (%)	8.11	8.13	7.42	7.36
一级资本净额	19,077,324	18,682,773	16,738,496	16,360,181
调整后的表内外资产余额	235,090,705	229,871,567	225,517,927	222,238,033

流动性覆盖率

单位：千元 币种：人民币

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

净稳定资金比例

单位:千元 币种:人民币

项目	2024 年 12 月 31 日
可用的稳定资金	154,475,309
所需的稳定资金	115,199,402
净稳定资金比例 (%)	134.09

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)					32,663		
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数 (户)					31,966		
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	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
浙江绍兴华通商贸集团 股份有限公司	-	79,467,488	4.05	-	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
绍兴安途汽车转向悬架 有限公司	-	79,467,488	4.05	-	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
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
香港中央结算有限公司	46,003,938	63,100,209	3.22	-	无		其他
浙江中国轻纺城集团发 展有限公司	-1,000,000	54,921,566	2.80	-	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。
--------------------------	--

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 经营情况的讨论与分析

2024年，面对新形势、新任务、新挑战，本行在总行党委和董事会的领导下，以“1235”高质量发展战略为重要牵引，锚定高质量发展目标，坚守“支农支小”市场定位，扎根本土，向下服务，抓住金融“五篇大文章”重要发展机遇，深化金融产品和服务创新，支持新质生产力发展，进一步提升金融服务实体经济质效。总体经营稳健、业绩稳增、资产质量夯实，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。2024年，本行锚定“高质量”、打好“必赢战”、奋进“双一流”，整体经营发展有序、风险可控、盈利稳健。**业务规模稳步增长。**2024年末，集团总资产2,205.03亿元，较年初增加236.14亿元，增幅11.99%；各项存款余额为1,626.92亿元，较年初增加184.90亿元，增幅12.82%；贷款余额为1,309.60亿元，较年初增加175.77亿元，增幅15.50%。**资产质量保持平稳。**报告期末，集团不良贷款率0.97%，较年初持平；拨备覆盖率320.87%，较年初上升16.75个百分点；拨贷比3.10%，较年初上升0.14个百分点。**经营效益稳中有升。**报告期内，集团实现营业收入43.85亿元，较上年度增长15.29%；实现归属于上市公司股东的净利润19.22亿元，较上年度增长11.27%。**降本增效成效显著。**牢固树立“过紧日子”思想，多措并举推动管理机制创新、降本增效举措取得实效。报告期内，集团成本收入比为31.24%，较上年度下降3.46个百分点。

2. **“五大金融”系统集成。**本行认真贯彻落实中央金融工作会议精神，坚持金融工作政治性、人民性、专业性，制定完成“五大金融”三年行动计划，构筑金融服务核心框架，扎实推进方案落地，从“单点突破”到“系统集成”做实“五篇大文章”，助力区域经济高质量发展。以**科技为核、绿色为脉**。科创金融和绿色金融同向发力，全年服务科技型企业 1,018 家，贷款余额 137.93 亿元，增速达 18.59%；服务“专精特新”企业 73 家，贷款余额 17.48 亿元；绿色贷款余额 45.94 亿元，比年初新增 27.16 亿元，增速达 144.63%，绿色金融评价位居绍兴全市银行第一位。以**普惠筑基、养老延链**。以标准化普惠金融润泽小微企业，多元化养老金融托举幸福晚年，实现客户全生命周期覆盖。“浙里贷”平台和“共富贷”等产品构建标准、便捷普惠信贷流程；老年主题网点、“夕阳红俱乐部”及银医合作、老年大学瑞丰分校等丰富养老金融服务场景。报告期末，集团普惠型小微企业贷款余额达 527.50 亿元，占总贷款比重为 40.28%，普惠型小微企业贷款户数超 40,000 户；个人数字贷款产品“共富贷”余额 87.00 亿元，较年初增加 27.43 亿元。以**数字赋能、全域贯通**。构建“数据—产业—金融”三角生态，全年完成对公营销平台、图谱营销、商机推送等 108 个营销项目、34 个场景需求上线，以数字串联科技、绿色、普惠、养老场景。

3. **“战略领航”初显成效。**2024 年，本行以“1235”高质量发展战略擘画业务新图景，开拓发展新空间。以**“必赢之战”打响经营转型攻坚战**。“极致客户体验”项目建立客户之声互动渠道，构建“以客户为中心”的全景服务链条，推动从“业务体验”向“文化体验”路径转变；“普惠财富体系”项目不断探索打造有绍兴区域特色的普惠型财富体系，全年实现各类代销财富产品销量 184.33 亿元，相比上年度增长 124.52%，代销理财、信托产品、贵金属均实现历年最好销量；“小微综合经营”项目以打造区域内小微企业伙伴银行为目标，以小微企业全生命周期为主线，围绕筛客、触客、成客、留客四个重点阶段，切实提升各阶段小微企业金融与非金融服务质效，全年小微企业贷款户数增幅、覆盖率提升幅度均位居区域前列，专属线上贷款产品“小微易贷”扫码 4,852 户、新增授信金额 38.01 亿元、新增用信 13.53 亿元；“资负管理”持续推进“战略—预算—资负—考核”闭环管理体系建设，强化主动资产负债管理，优化息差管理体系，在探索业财融合、总支联动上形成了总部赋能支行的闭环作业链条；“风险经营项目”打造“本土核心风控技术+数字风控标准体系”风险经营“双引擎”，不断尝试向前台业务部门赋能，“破冰”科创类企业客群服务，填补印染承包客群经营空白，不断完善数字风控体系。以**“一基四箭”扛起增量改革担当**。柯桥大本营立足柯桥区域做深做实，立足客户中心深度经营，紧紧守牢市场份额，息差管控效果明显；义乌板块围绕“以风控为基、侧重规模、利润为本”的战略定位，结合义乌当地经营特色，聚焦商会、协会、外贸、小微、商户、社区、按揭、白领八大核心客群，存贷款

业务快速增长，国际业务结算量占全行的 47.63%；镜湖板块扎实推进管理模式革新、渠道拓展升级、获客策略优化和赋能机制强化，“七子联动”打通信贷业务营销区域，解决重点区域做深做透问题；滨海板块积极创新求发展，落地全国农信系统首单水务场景“数据资产入表+质押融资”业务和全省农信系统首单家族信托业务，同时，创新举措赋能“生态绿”建设，2024 年以来累计投放绿色贷款 7.21 亿元，打造绿色金融特色支行品牌；嵊州板块深耕本土，坚持做小做散，创新突破零售基础，全年累计开展客户活动 2,061 场，零售转型和数字改革成效显著。

4. 客户服务全面提升。面对存量时代，银行自身客户差异化服务能力成为制胜关键，本行将“客户体验”列为六大“必赢之战”之首。一是**搭建长尾客户标准化运营体系，分层分类维护企业客户。**推出“瑞丰悦管家”政务服务、“瑞丰三好”党员服务、“瑞丰星伙”小微服务品牌，持续打响瑞丰极致客户体验系列品牌，抢占“原点客户”心智。二是**利用“创投指数”+“九维评价”数据模型，着力服务好科创企业。**联合柯桥区经济和信息化局、财通证券共同发布“瑞丰启航 星伙成炬”“1+2+5+6”科技金融综合服务方案，推动科技金融品牌升级。三是**用好“浙里基财智控”“数智国资系统”系统，推进财政业务深度合作。**“浙里基财智控”推广成效浙江省第一，“数智国资系统”开发全省领先。通过银政合作推进业务创新，全省首创安全生产码增信推出“融安贷”产品，已完成 24 个园区 532 户租户整体预授信 1.7 亿元。四是**抓住柯桥区政务增值化改革试点契机，形成“六度增值”服务方案。**联合柯桥区委人才领导小组办公室、柯桥区金融服务中心、柯桥区知识产权局等部门推动高层次人才服务落地工作，累计投放知识产权贷 20.96 亿元。五是**顺利获批成为跨境贸易高水平开放试点银行，成为浙江农商银行系统首批试点银行。**区域内外贸 300 强企业覆盖率 59%、1000 强企业覆盖率 35%，全年实现国际业务结算量 64.46 亿美元，服务外贸企业覆盖率与市场份额位居区域第一位。

5. 科技赋能转型发展。报告期内，本行围绕赋能高质量发展目标，加速数字化改革步伐，将数字化融入全行发展战略的每一个环节，促进数字化与业务的深度融合、协同创新，为高质量发展注入了强劲的数字化新动能。深化**省县融合、政银联盟。**完成特色应用迁移上云，进一步推进与浙江农商联合银行系统架构统一，减少相似系统平台重复采购；加强省县系统间的生态链接，推进省县对客渠道融合，完成与浙江农商联合银行手机银行、营销调度平台、客户行为分析平台等的应用与对接，进一步提升客户体验；推进政银数字化应用场景建设，上线银政综合服务平台，建立了创业、置业、退休、抚幼、出行五类事特色专题。**完善数据资产管理。**开展重要指标血缘关系梳理，累计完成 1,200 余个指标梳理，完成数据资产管理平台指标血缘关系展示功能开发；开展数据资产分类分级管理，推进数据安全存储、整合和共享。**持续研发特色系统。**强化智慧营

销赋能，推进 CRM、智慧营销平台营销项目群完善，完成商机中台建设、财富智能投顾系统建设，推进客户成长与权益平台建设，助力客群差异化经营；强化风险经营赋能，推进风险管理平台、对客 APP 等风控项目群迭代，完成“共富贷”“小微易贷”模型策略迭代，支撑线上经营贷业务的探索与拓展，全力促进普惠金融发展。**机制变革驱动改革**。设立数字化推进岗，建立支行片区走访机制，并配置 4 名科技人员分片区加强支行在数据分析挖掘、系统应用等方面的直接赋能。