

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 年半年度报告摘要

第一节 重要提示

- 1.1 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。
- 1.2 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。
- 1.3 公司全体董事出席董事会会议。
- 1.4 本半年度报告未经审计。
- 1.5 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

2.1 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	吴光伟	曹驰
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
电话	0575-84788306	0575-81117170
电子信箱	office@borf.cn	office@borf.cn

2.2 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。

2.3 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	2023年1-6月	2022年1-6月	本报告期比上年同期增减(%)	2021年1-6月
营业收入	1,892,375	1,749,128	8.19	1,542,020
利润总额	761,447	654,982	16.25	575,233
净利润	739,774	634,114	16.66	527,863
归属于上市公司股东的净利润	730,334	625,292	16.80	519,255
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	674,217	588,977	14.47	512,890
经营活动产生的现金流量净额	19,964,265	2,868,572	595.97	-6,736,021
主要会计数据	2023年6月30日	2022年末	本报告期末比上年度末增减(%)	2021年末
资产总额	189,908,749	159,622,748	18.97	136,867,516
负债总额	174,077,172	144,446,949	20.51	123,051,420
股东权益	15,831,577	15,175,799	4.32	13,816,096
归属于上市公司股东的净资产	15,568,993	14,916,127	4.38	13,573,301
存款总额	142,713,653	123,672,286	15.40	100,327,048
其中：				
企业活期存款	35,380,616	30,831,660	14.75	23,712,626
企业定期存款	10,630,231	8,740,983	21.61	10,177,332
储蓄活期存款	13,633,690	15,137,006	-9.93	13,798,591
储蓄定期存款	80,064,036	66,239,038	20.87	50,898,006
其他存款	3,005,080	2,723,599	10.33	1,740,493
贷款总额	111,778,719	102,895,593	8.63	85,034,312
其中：				
企业贷款	53,231,664	42,078,975	26.50	30,390,267
个人贷款	52,757,645	53,125,626	-0.69	51,709,858
票据贴现	5,789,410	7,690,992	-24.72	2,934,187
贷款损失准备	3,281,759	3,113,914	5.39	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	本报告期 (1-6月)	上年同期	本报告期比上年同期增减(%)
基本每股收益(元/股)	0.37	0.32	15.63
稀释每股收益(元/股)	0.37	0.32	15.63
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.34	0.30	13.33
加权平均净资产收益率(%)	9.54	9.02	增加0.52个百分点

扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%）	8.80	8.50	增加0.30个百分点
归属于上市公司股东的每股净资产（元/股）	7.93	9.88	-19.74

公司主要会计数据和财务指标的说明

注1：2023年4月20日，本行2022年年度股东大会审议通过《2022年年度利润分配方案》；2023年4月28日，本行发布《2022年年度权益分派实施公告》，本次利润分配以方案实施前的公司总股本1,509,354,919股为基数，向全体股东每股派发现金红利0.15元（含税），每股派送红股0.3股（含税），共计派发现金红利226,403,237.85元，派送红股452,806,476股，本次分配后总股本为1,962,161,395股。本行已于2023年5月10日完成上述权益分派事项。因报告期内本行实施了派送红股事项，根据企业会计准则相关规定，2023年1-6月期间和2022年1-6月期间基本每股收益和稀释每股收益已按送股后的总股本重新计算。由于派送红股事项，导致本行本报告期末归属于上市公司股东的每股净资产比上年末下降。

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。

项目（%）	标准值	2023年6月30日		2022年		2021年	
		期末	平均	期末	平均	期末	平均
资本充足率	≥10.5	14.21	14.90	15.58	17.22	18.85	18.55
一级资本充足率	≥8.5	13.02	13.73	14.43	14.93	15.42	15.05
核心一级资本充足率	≥7.5	13.01	13.72	14.42	14.92	15.41	15.04
不良贷款率	≤5	0.98	1.03	1.08	1.17	1.25	1.29
流动性比例	≥25	64.43	59.99	55.55	49.31	43.06	51.21
存贷比	-	75.55	77.86	80.17	82.34	84.51	86.36
单一最大客户贷款比率	≤10	2.92	3.00	3.08	2.14	1.19	1.18
最大十家客户贷款比率	≤50	27.58	22.46	17.34	13.45	9.55	9.04
拨备覆盖率	≥150	298.94	289.72	280.50	266.70	252.90	243.66
拨贷比	不适用	2.94	2.99	3.03	3.10	3.17	3.13
成本收入比	≤45	31.84	32.57	33.30	32.76	32.22	32.54

补充财务指标

主要指标	2023年6月30日	2022年末	本报告期末比上年度末增减(%)	2021年末
不良贷款率（%）	0.98	1.08	减少0.10个百分点	1.25
拨备覆盖率（%）	298.94	280.50	增加18.44个百分点	252.90
拨贷比（%）	2.94	3.03	减少0.09个百分点	3.17
主要指标	2023年1-6月	2022年1-6月	本报告期比上年同期增减(%)	2021年1-6月
净利差（%）	1.79	2.15	减少0.36个百分点	2.22
净息差（%）	1.86	2.24	减少0.38个百分点	2.28

资本充足率

单位：千元 币种：人民币

主要指标	2023年6月30日	2022年末	本报告期末比上年 度末增减(%)	2021 年末
资本净额	17,125,607	16,223,614	5.56	16,714,867
其中：核心一级资本	15,672,902	15,013,148	4.39	13,662,844
其他一级资本	14,665	13,766	6.53	12,810
二级资本	1,438,040	1,196,700	20.17	3,039,213
风险加权资产合计	120,486,602	104,123,517	15.72	88,673,398
资本充足率(%)	14.21	15.58	减少1.37个百分点	18.85
一级资本充足率(%)	13.02	14.43	减少1.41个百分点	15.42
核心一级资本充足率(%)	13.01	14.42	减少1.41个百分点	15.41
杠杆率(%)	7.95	9.11	减少1.16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和杠杆率相关明细信息。

2.4 前 10 名股东持股情况表

单位：股

截至报告期末股东总数（户）				41,981		
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	
绍兴市柯桥区天圣投资管理有限公司	国有法人	6.72	131,857,166	131,857,166	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	76,229,926	无	
浙江绍兴华通商贸集团股份有限公司	境内非国有法人	4.05	79,467,488	79,467,488	无	
浙江勤业建工集团有限公司	境内非国有法人	4.05	79,467,488	79,467,488	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	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	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	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	77,995,868	质押	77,877,615
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	73,460,896	无	

浙江蓝天实业集团有限公司	境内非国有法人	2.96	58,128,995	58,128,995	标记	58,128,995
上述股东关联关系或一致行动的说明		不适用				
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明		不适用				

第三节 重要事项

3.1 报告期内具体经营情况如下：

2023 年上半年，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，始终坚持“支农、支小”的市场定位，聚焦服务实体经济、服务共同富裕和乡村振兴等大事要事，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，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，服务实体经济能力显著增强。

1. 凝心聚力，经营发展走在前列。2023 年上半年，本行坚持差异化高质量发展，整体经营发展有序、风险可控、盈利稳健。**资产负债规模保持高增。**报告期末，全行总资产达到 1,899.09 亿元，较年初增加 302.86 亿元，增幅 18.97%；总负债 1,740.77 亿元，较年初增加 296.30 亿元，增幅 20.51%；净资产 158.32 亿元，较年初增加 6.56 亿元，增幅 4.32%。**存贷规模快速扩张。**报告期末，各项存款余额为 1,427.14 亿元，较年初增加 190.41 亿元，增幅 15.40%，其中企业存款和储蓄存款分别较年初增长 16.27%、15.14%；各项贷款余额为 1,117.79 亿元，较年初增加 88.83 亿元，增幅 8.63%。**资产质量持续向好。**报告期末，本行不良贷款率 0.98%，较年初下降 0.10 个百分点，信贷资产质量持续提升；贷款拨备余额 32.82 亿元，较年初增加 1.68 亿元，增幅 5.39%；拨备覆盖率 298.94%，较年初上升 18.44 个百分点；拨贷比 2.94%，较年初下降 0.09 个百分点。**经营效益稳步提升。**报告期内，本行实现营业收入 18.92 亿元，较上年同期增长 8.19%；实现归属于上市公司股东的净利润 7.30 亿元，较上年同期增长 16.80%；年化加权平均净资产收益率 9.54%，较上年同期提升 0.52 个百分点。

2. 聚焦中心，深化服务实体经济。报告期末，本行企业贷款余额为 532.32 亿元，较年初增长 26.50%，其中制造业贷款占全行贷款比重提升至 20.04%；全行普惠小微贷款余额 420.83 亿元，较上年末新增 94.17 亿元，增长 28.83%。**提升信保类贷款投放。**报告期内，本行强化信保类贷款业务，推动引领发展头部企业、传统先进制造企业、专精特新科创企业、创业创新小微企业、源头活水外贸企业“五类实体”信用贷款拓展，充分运用好信保类贷款新政策，借助融担增信等措

施，集聚了一批优质对公小微企业。报告期末，本行企业贷款中的信保类贷款占比为 39.03%，较年初提升 3.91 个百分点。**优化数字营销体系。**优化“小微易贷”扫码模型，增设“小微易贷+融资担保”提额通道提升金融服务可得性，开展“小微易贷”专项活动。报告期末，已累计有效扫码 1301 户，扫码出额 799 户，完成授信 596 户，授信率 45.81%，贷款余额 5216.99 万元。**助推“浙里基财”系统应用。**作为柯桥区服务实体主力军，上半年本行承担“浙里基财”首批试点，在全省率先完成系统上线目标，以财政预算项目全生命周期管理为核心，用数字化手段强化和规范基层财政管理。报告期末，本行已助力柯桥全区 16 个镇街上线运行新系统，覆盖率 100%，执行项目数及支付申请数均位列全省第一。**“浙企智管”赋能中小微企业。**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。**打造企业客户综合经营平台。**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”。**实现国际业务新发展。**报告期内，本行围绕“营销服务、多元盈利、本外一体”的国际业务发展理念，加强走访触达，强化业务培育，加快异地拓展，推进增量拓面。报告期末，全行走访外贸客户千余次，新拓国际业务价值客户 161 户，同比增长 38.79%；投放贸易融资业务量 10.02 亿元，同比增长 30.64%；开展外汇衍生品签约 2.83 亿美元，同比增长 60%，新业务继续保持良好发展态势；义乌、越城两个异地区域新拓国际业务价值客户 97 户，同比增长 86.61%。

3. 三向发力，稳步推进零售转型。报告期内，本行坚持从客群集聚、规模扩张、中收提升三个方向持续发力，稳步推进大零售转型深化。报告期末，全行对私核心客户达 136,998 户，较年初增加 20,957 户；对私存款余额达 936.98 亿元，较年初增加 123.22 亿元，增幅 15.14%；对私存款日均达 917.14 亿元，较年初增加 168.30 亿元，增幅 22.47%；私人银行三星级及以上财富客户达 44,437 人，较年初增长 24.16%，其 AUM 达 550.30 亿元，较年初增长 32.50%。**一是把握两大客群运营模式。**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，实现“画布式”配置，连接产品、客群、渠道，实现统一调度和集中管理，做深老客户；完善异地客群集聚模式，以“瑞丰邻家”品牌为抓手，通过密集化的社区活动，聚焦新客户的引入，侧重客户面拓展和覆盖率提升，做广新客户。**二是“百**

佳网点”服务成标杆。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。**三是财富业务新突破。**2023年以来，本行围绕着“以客户需求为导向”的财富管理理念，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27.66亿元，相比上年同期增长79.72%，资管产品、保险产品、贵金属销量均显著提升。

4. 微小融合，引领普惠业务发展破局。2023年上半年，为了加大客户下沉力度、提升综合化营销能力、强化分层管理效能，本行在前期融合试点的基础上实施微小业务全面融合，合并普惠金融部、微贷事业部，成立普惠金融事业部。本行将通过“微小融合”，促进支行个人业务与微贷业务融合，激发支行员工业务活力，真正实现信保类贷款业务新突破；将进一步促进传统社区经理与原微贷客户经理综合化业务营销的全面融合，在做好贷款的基础上，全面推进存款、财富产品、信用卡、小微企业贷款、国际业务等各项业务综合化营销工作；将通过“微小融合”，整合原有的产品体系，实现产品业务打通，加速个人贷款产品线上化、数字化。实现业务流程优化，加速个人贷款营销标准化、模版化。通过产品的优势，提高客户经理单人产能，提高业务办理效率，提高人均创利能力。报告期内，“微小融合”已初显成效。报告期末，本行个人经营性贷款余额达288.26亿元，较年初增加28.75亿元，增幅11.08%；纯线上消费类“共富贷”产品扫码客户达17.15万户，授信成功客户8.72万户，贷款余额45.15亿元，较年初增加23.31亿元，增幅106.73%，实现余额翻番。

5. 服务大局，全面开展“助力共富”。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，加码乡村振兴信贷投放、加码“扩中提低”金融助力。**争创“助力共富年”标杆银行。**今年以来，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4种扩中家庭的共富专项产品，上线了“共富经营贷”“共富安居贷”“共富助医贷”“共富助学贷”专项信贷产品。**助力“共富合作社”联合升级。**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启动打造“瑞丰共富社”，下一步将继续推进“金融政务综合服务+农合联共富产品展销”和“共富

直播间+红色党建展示点”功能打造。**助力“强村富民”提档升级。**本行积极推进强村富民示范基地建设，打响以“金融支持强村富民联合体，金融支持乡村致富带头人和农户家庭负债表融资模式”为核心的金融支持强村富民三大“组合拳”。聚焦强村富民目标，强化金融政策综合集成，加快产品创新，加大金融服务模式改革，推动金融资源投入农业农村领域。**助力农村产业创新升级。**本行积极联动供销社、农合联等机构，在原花卉产业农合联、传统酱文化产业农合联、粮油产业农合联、酱醉制品农合联、竹产业农合联授信 25 亿的基础上，新增名优茶产业农合联 5 亿元、青梅产业农合联 8000 万元授信，进一步助力农村产业发展，不断推动农村互助金融创新升级。

6. 迭代升级，数改成效再上台阶。报告期内，本行加速深化数字化改革，迭代升级数字化产品体系，强化改革成果的应用，赋能高质量发展。**省县融合走向纵深。**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。围绕组织、文化、数据、架构、流程等全方位转型，继续坚持“短平快”“干中学”数字人才培育，开展数字化能力岗前认证试点工作。强总部支撑、平台赋能、数据驱动，继续推动数据资产整合，不断完善业务中台、做深数据中台。**持续夯实底层机制建设。**建立 PMO 强化营销、风控、运营三大项目群统筹管控，依托“五位一体”模式和瑞智小站平台，围绕客群生命周期，设计数字用例，打通营销端数字链路，打造全新的对公条线营销平台，对原有功能进行整合、集成、优化，强化平台赋能。**推出客群敏捷运营管理机制。**在数字金融中心建立十个敏捷客群部落，围绕客户体验，聚焦打造端对端的客群运营模式，推动线上引流+线下服务模式。**强化风险精准管控。**本行强化零售数字化风控体系的应用和迭代，深化对公数字化风控体系的建设。增强数字化判断风险能力，加快零售金融数字化风控体系的应用落地，对零售客户进行前瞻性批量准入管理，提前预警高风险客户；增强数字化识别风险能力，针对不同类型的零售客户优化风控策略；增强数字化监测风险能力，落地总行质检管理和智能贷后管理，加强对客户的贷后实时管理。