

内部资料 免费交流  
浙内准字第D109号

06

瑞丰银行出品

2025年总第95期

PRODUCED BY BANK OF RUIFENG

浙江首家上市农商银行

BANK OF RUIFENG

百年  
瑞丰



2025

实干托举梦想 奋进续写华章

绍兴市委书记施惠芳调研瑞丰银行

与一座城 共赴一场“时间窖藏”

同瑞丰·共嘉富·财运亨通 2026投资策略会召开

瑞丰人四季跃动绘就奋斗画卷

- 沟通瑞丰人
- 服务合伙人
- 连接社会人

06 | 《百年瑞丰》总第95期  
2025年12月印刷出版

《百年瑞丰》编辑委员会  
主任:严国利  
主编:李菲  
编辑:汤晓琳 鲍佳丽 俞程程 贺俊杰 华明浩  
责任编辑:俞程程  
视觉编辑:贺俊杰

编印单位:浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司  
发送对象:本行员工及客户  
印刷单位:杭州高腾印务有限公司  
印刷数量:1000本

投稿邮箱:bainianruifeng@163.com  
地址:浙江省绍兴市柯桥区笛扬路1363号

# 目录

CONTENT

## ▶ 瑞丰视点 VIEWPOINT 01-10

- 绍兴市委书记施惠芳调研瑞丰银行
- 浙江农商联合银行党委委员、监事长吴斌调研瑞丰农商银行
- 浙江农商联合银行党委委员、副行长周黎明调研瑞丰银行
- 瑞丰银行召开2026年工作思路研讨汇报会
- 瑞丰银行 & 东方嘉富人寿战略签约暨2026年度投资策略会召开

## ▶ 实干托举梦想 奋进续写华章 11-32

- 2025: 凝心聚力 终成硕果
- 2026: 骐骥奋蹄, 剑指开门红!

## ▶ 瑞丰联播 NEWS 33-44

- 行内联播
- 行外消息

## ▶ 瑞丰模式 MODE 45-50

- 与一座城 共赴一场“时间窖藏”

## ▶ 瑞丰责任 RESPONSIBILITY 51-54

- 打造普惠小微服务特色模式 赋能实体经济“微力量”

## ▶ 瑞丰文化 CULTURE 55-60

- 建设奋斗奔跑文化 打造百年金融老店

## ▶ 瑞丰人 LIFE 61-64

- 瑞丰人四季跃动绘就奋斗画卷



## 共生共荣共谱华章 同心同行再瑞再丰

——瑞丰银行 2026 新年献词

党委书记、董事长 吴智晖

新元肇启，云程发轫。当旧年的余温漫过市井的烟火，当新年的祈盼照亮寻常的巷陌，瑞丰银行谨以初心为礼，向长期以来关心支持我们发展的各级领导、广大客户、各界友人与全体股东，向每一位并肩拼搏的瑞丰人及家属，致以最亲切的问候与最诚挚的祝福！

2025年的时光长卷，镌刻着时代的“韧”性脉动与瑞丰的笃行坚守。这一年，宏观经济回升向好的暖流涌动，新质生产力培育的号角嘹亮，瑞丰银行高质量发展的步履铿锵。在浙江农商银行联合银行党委和柯桥区委区政府的坚强领导下，我们以金融初心回应时代命题，用实干担当书写发展答卷。

**我们与战略同频，以笃行筑牢发展航向。**锚定1235高质量发展战略，坚守“金融重实体”导向，构建科技企业全生命周期金融服务体系，落地全省首笔“中试贷”、全市首笔“科贷通”和“科创债”；聚焦区域印染产业转型升级，发行全市首笔“绿色债”，成为全省8家“绿色达标银行”之一。凭借战略引领下的稳健深耕，我们首次进入全球银行500强，首次获评“浙江省成长型最强百强企业”、六次获评“浙江省民营企业最满意银行”、七次获评“浙江省服务业百强企业”。

**我们与乡村同行，以融合浇灌共富之花。**承接全国农村数字普惠金融改革试点，升级106家医保服务网点、76家助农服务站，实现农户贷款线上线下融合办理。响应绍兴共富示范城市建设要求，实施“五大行动”助力缩小“三大差距”，发放扩中贷款3.68亿元，创新“共富工坊贷”为50家工坊提供5.08亿元支持，入选全省“金融赋能助缩差”典型案例；落地绍兴地理标志商标质押贷首单，打造“农创驿站”“农创会客厅”“助农直播间”农创服务一体化平台，让增收期盼落地生根。

**我们与民生同心，以责任擦亮温暖底色。**1200平方米反诈教育基地开展宣讲超500场，专业守护群众“钱袋子”；2家特色养老驿站、4家银色家园，全年268堂老年大学课程让养老服务暖透夕阳。“瑞丰悦管家”政务服务办理量近13万笔，

16个“社银合作”网点实现跨区联动，109家网点全覆盖医保代办，让便民服务省心省力。连续4年荣膺中国企业慈善公益500强，累计近1.6亿元捐赠承载着“金融向善”的初心。

**我们与数字共生，以创新赋能客户体验。**紧跟金融数字化转型浪潮，建成大模型底座为引擎的核心支柱能力，30余个覆盖营销、风控等场景的智能体赋能客户体验取得显著成效。“空中柜台”实现高频业务“隔空可达”，“数智柜台”让厅堂平均等候时长少于10分钟，“进门一杯茶”让数字时代更添人文关怀；“共富经营贷”“小微流水贷”等系列数字产品精准滴灌新兴产业和人群，让金融产品触手可及。

**我们与城市共荣，以同心凝聚前行力量。**在服务提升征程中，我们以百佳示范铸魂，“全国文明单位”倡导行风文明新风尚；在瑞丰银行·2025绍兴马拉松赛道上，我们以惠民活动为媒，“金融+体育”续写健康生活新图景；在党建联建平台上，我们以同心聚力为要，百家政企融合发展新格局；在瑞丰商学院课堂上，我们以教研提质为核，“瑞丰经验”输出农信管理新范式。这份同心同行、共生共荣，凝聚成笃定奋进的磅礴力量，共绘美好城市的生动图景。

锐始者必图其终，成功者先计于始。站在2026年的新起点，宏观经济的春风拂面，新质生产力的机遇在前，“回归人、回到人”命题直指人心，“守正创新、崇尚奋斗”的价值观依然滚烫。七十余载发展历程给予我们深刻启示：唯有扎根本土、与人同心，方能行稳致远；唯有勇担使命、创新奋进，方能不负时代。

新的一年，我们将锚定高质量发展航向，深耕质效量协同，让创新之笔继续勾勒产业升级的蓝图，让融合之桥持续贯通产城共荣的脉络，让共富之光温暖更多寻常巷陌，让责任之心筑牢区域安全防线。我们深知，每一份信赖都值得珍视，每一次同行都充满力量。

2026年，让我们在产城人文融合发展的沃土上共耕希望，在共同富裕的征途上共赴荣光，一同书写“领跑竞跑 再瑞再丰”的崭新篇章，携手奔赴属于自己的美好未来！

祝愿大家新年快乐、阖家安康、万事顺遂、前程璀璨！

# 瑞丰视点

## VIEWPOINT

---

视点

- 01** [绍兴市委书记施惠芳调研瑞丰银行](#)
- 02** [浙江农商联合银行党委委员、监事长吴斌调研瑞丰农商银行](#)
- 03** [浙江农商联合银行党委委员、副行长周黎明调研瑞丰银行](#)
- 04** [瑞丰银行召开 2026 年工作思路研讨汇报会](#)
- 05** [瑞丰银行 & 东方嘉富人寿战略签约暨 2026 年度投资策略会召开](#)

# 视点 / 瑞丰

绍兴市委书记施惠芳调研瑞丰银行时强调

坚定“金融重实体”初心 抱定“继续往前走”信念

—— 争做金融赋能产城人文融合发展标杆行 ——



12月24日上午，绍兴市委书记施惠芳一行莅临瑞丰银行调研指导。施惠芳实地察看了全国“百佳示范单位”创建成效，详细了解金融助力产城人文融合发展实践，并听取了金融赋能政务服务增值化改革情况汇报。市人大常委会副主任、市委秘书长马国灿，市委副秘书长、办公室主任冯立中，市人大常委会代表工委主任黄文刚，柯桥区委书记袁建等参加调研。瑞丰银行党委书记、董事长吴智晖陪同调研并作专题汇报，党委副书记、行长陈钢梁陪同调研。

在瑞丰银行营业部，施惠芳一行沿着服务动线，实地察看了网点布局、智能服务设施与特色服务专区。在金融赋能产城人文融合展示区，施惠芳认真听取了瑞丰银行在服务产业升级、助推城市繁荣、润泽百姓生活、涵养城市文化等方面的创新实践，对瑞丰银行助力打造共富“绍兴样板”的探索表示肯定。在政务服务增值化改革示范区，施惠芳点赞瑞丰银行通过“政银合作”模式，将企业开办、社保缴费、不动产抵押登记等高频政务事项整合进网点，实现了“金融+政务”服务就近办、便捷办。

施惠芳对瑞丰银行各项工作取得的扎实成效给予高度评价。他指出，瑞丰银行作为浙江首家上市农商银行、绍兴人自己的上市银行，始终坚守服务地方经济的本源，发展思路清晰，工作举措务实，特别是在金融支持实体经济、深化改革创新、提升服务质效等方面走在前列。他强调，瑞丰银行要扛起责任担当，坚定“金融重实体”的初心，抱定“继续往前走”的信念，争做金融赋能产城人文融合发展标杆行，在服务绍兴经济社会高质量发展、打造现代化市域实践样板的新征程上，持续贡献更强的金融力量。

调研期间，瑞丰银行党委书记、董事长吴智晖围绕“1235”高质量发展愿景，就金融助力产城人文深度融合、服务共同富裕先行示范等重点工作了系统汇报。吴智晖表示，2025年，瑞丰银行坚持以“1235”高质量发展战略为统领，牢牢把握金融服务实体经济的根本宗旨，深度融入市、区发展大局，在推动高质量发展、促进共同富裕上取得扎实成效。全球银行1000强排名首次跃升至第499位，全行存贷款总额历史性突破3000亿元大关，并成功创建“全国文明单位”，与“全国工人先锋号”“全国百佳示范网点”共同构成国家级荣誉体系，首次实现“三冠王”目标，标志着瑞丰银行的发展能级、治理水平和品牌形象迈上新台阶。

吴智晖强调，瑞丰银行所取得的成绩，根本在浙江农商银行联合银行党委和市、区两级党委政府的坚强领导与大力支持。作为绍兴本土法人银行，瑞丰银行始终心怀“国之大者”、服务“省之大计”、落实“市之要事”，坚定不移把自身发展融入高质量发展建设共同富裕示范区的战略全局。下一步，瑞丰银行将坚决扛起地方金融主力军责任，以更高标准推动金融与产业、城市、人文有机融合，为打造中国式现代化市域实践样板贡献更大金融力量。



## 浙江农商联合银行

### 党委委员、监事长吴斌调研瑞丰农商银行



11月21日上午，浙江农商联合银行党委委员、监事长吴斌一行莅临瑞丰农商银行调研指导，围绕高质量发展、战略执行及审计保障等工作开展深入交流。

瑞丰农商银行党委书记、董事长吴智晖介绍瑞丰高质量发展情况。他指出，瑞丰农商银行在省行党委的正确领导下，始终坚守服务“三农”和地方经济的初心使命，以“必赢之战”“一基四箭”等为抓手，在复杂外部环境实现业务发展与风险防控的统筹兼顾，分层分类考核成绩暂列全省第一。下一步，瑞丰将持续锚定高质量发展目标，坚持做难而正确的事，为区域经济社会及省行高质量发展贡献力量。瑞丰农商银行党委委员、副行长严国利，党委委员、纪委书记罗妙娟分别汇报监事会改革及公司治理运行和审计工作情况。

吴斌对瑞丰农商银行取得的发展成效给予充分肯定。他指出，瑞丰农商银行作为全省农信首家上市银行，在今年外部形势严峻复杂的背景下，各项工作仍取得亮眼成绩，业务稳健推进、管理合规有效、风险整体可控，高质量发展成效走在系统前列。

针对下一步工作，吴斌提出三点要求：**一要深入学习贯彻党的二十届四中全会精神及省委十五届八次全会精神。**要紧密对接国家发展战略，在服务地方经济社会发展中彰显农商银行的责任担当。当前发展形势既有机遇也有挑战，需理性研判形势、坚定发展信心，主动跟上发展步伐，展现系统大行的担当作为，确保银行发展与国家战略同频共振。**二要坚守高质量发展方向，提升核心竞争力。**要聚焦内生增长，保持业务可持续发展态势，充分发挥省县两级体制优势的同时，始终把稳健经营作为高质量发展的永恒主题。统筹好发展与风险的关系，坚持合规经营底线，持续优化经营管理模式，筑牢高质量发展的坚实基础。**三要强化审计在服务保障高质量发展中的地位和作用。**审计作为风险防控第三道防线，要聚焦省行及行党委中心工作、自身专业能力建设、研究型穿透式审计等工作开展。审计整改要坚持以建章立制为中心，分层分类开展问责工作，结合“零容忍”红线设置、批评教育、警示提醒等多种方式，确保整改成效落到实处。

浙江农商联合银行审计部总经理、监事会办公室主任温树乐，绍兴管理部主任舒朗山，甬绍舟审计中心主任王毅栋等陪同调研。

## 浙江农商联合银行

### 党委委员、副行长周黎明调研瑞丰银行



12月9日，浙江农商联合银行党委委员、副行长周黎明到瑞丰银行调研，组织召开座谈会，听取工作汇报。

党委书记、董事长吴智晖，党委委员、副行长宁怡然分别汇报瑞丰银行高质量发展及新媒体直播运营成效。今年以来，瑞丰银行持续深化高质量发展战略，坚持创新业务打法，锚定项目攻坚，提升管理效能，交出了业务规模稳步提升、经营效益保持稳健、资产质量控制合理的优异答卷。自2022年尝试新媒体运营以来，经过三年实践，逐步形成以“内容吸引、矩阵覆盖、生态服务”相结合的运营体系，在延伸服务触点、提升客户体验、丰富展业模式、创新效益增产等方面发挥出较好的作用与价值。

周黎明肯定瑞丰银行在坚守业务定位、服务地方经济、创新金融服务模式等方面取得的成效，并对下一步工作提出两方面要求：一是保持战略定力，服务地方经济。要继续立足本土民生需求与发展实际，把握好“质的有效提升”和“量的合理增长”的动态平衡，推动高质量发展取得新突破，以更加精准聚焦的业务方向夯实服务地方发展的根基。二是坚持创新拓展，激活发展潜力。要进一步创新“共富直播间”等直播服务体系，跳出传统金融服务模式，加快构建“金融+生活”生态，推动金融服务与群众日常需求深度融合，持续提升客户粘性与活跃度，为金融服务下沉、服务提质增效探索更多可行路径。

期间，周黎明调研瑞丰银行共富直播间，察看直播间功能布局与运营实况。浙江农商联合银行运营管理部、绍兴管理部负责人参加调研。



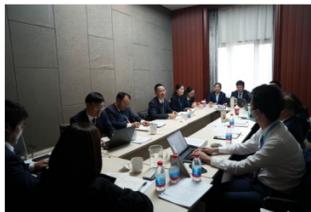
## 瑞丰银行

## 召开 2026 年工作思路研讨汇报会



12月12日下午，瑞丰银行举行2026年工作思路研讨会方案汇报会。党委书记、董事长吴智晖主持并听取汇报，行领导、董秘、督导员、各部门负责人等参会。会议聚焦“成果检验、目标定调、行动赋能”核心，对12月5日-6日闭门研讨形成的攻坚成果进行系统复盘与深化部署，标志着瑞丰银行2026年高质量发展规划迈入落地阶段。

前期，瑞丰银行组织核心骨干组团赴杭州联合银行、余杭农商银行、上海农商银行、乐清农商银行、温岭农商银行、江山农商银行、萧山农商银行、慈溪农商银行等一批优秀同业开展学习考察，带回了可复制、可落地的宝贵经验，为研讨筑牢实践基础。



12月5日-6日，为期两天的闭门研讨会在瑞丰商学院召开，行党委全程统筹把控、精准调度，以“攻石行动”“攻坚行动”“攻玉方案”三大主题层层递进，聚焦战略规划、数智风控、组织效能、业务创新、资产负债等核心课题，构建起“学习借鉴-问题诊断-方案谋划”的完整研讨体系。12月7日以来，各专项工作组继续组织部门负责人、支行负责人、业务骨干等开展深度研讨，大家躬身入局、各抒己见，形成多份针对性极强的工作报告。

方案汇报会上，专项工作组牵头人依次汇报研讨成果，详细阐述2026年战略能力建设、数智化转型、业务创新、客户经营、组织赋能、效益提升、网点转型等方面的攻坚举措与实施路径。



吴智晖对大家前期研讨中付出的努力与取得的成果表示衷心感谢。他指出，本次研讨分析问题精准透彻、思路举措务实创新，既富有前瞻性思考，又兼具实践指导价值，充分彰显了瑞丰干部队伍过硬的专业能力、深厚的业务素养、鲜活创新智慧与昂扬的奋进精神。他也客观指出，研讨成果在综合协同效能、创新引领力度、主动破局意识、基础工作扎实度等方面仍有提升空间，希望大家对集体智慧的结晶再消化、再聚焦、再融合、再深化，把研讨成效转化为发展实效。

围绕“回望、洞察、破局”三个主题词，吴智晖作了深入阐述：

◆ **一是回望过往，在批判中淬炼瑞丰精神。**回顾2025年，银行业面临市场格局、客户需求、技术迭代、政策导向“四重深刻变化”。在此背景下，我行发展中的短板弱项愈发凸显：**一是**负债结构失衡问题加剧，低成本资金根基不够牢固；**二是**风险管理方式较为粗放，风险经营能力亟待系统性升级；**三是**客户经营精细化程度不足，综合价值挖掘潜力未能充分释放；**四是**数字化引领作用发挥不深，未能有效支撑业务高质量发展；**五是**人才梯队建设与考核机制支撑力度不够，组织效能提升遭遇瓶颈。上述问题的本质，是我行组织能力尚未完全适配“以客户为中心、深耕本土、做小做散、灵活高效”的战略定位要求。

◆ **二是洞察变局，在趋势中锚定战略坐标。**2026年是“十五五”规划的启动之年，是1235高质量发展战略落实的关键之年，我们正站在多重历史交汇点——大国博弈的战略交汇点、政策调整的机遇交汇点、技术革新的突破交汇点、行业竞争的重塑交汇点。唯有以变应变、以新应新，主动识变、科学应变、积极求变，才能在复杂变局中抢占发展先机、赢得战略主动。

◆ **三是聚力破局，以“四个重构”迎战2026年。**紧扣十五五规划和1235高质量发展战略规划，以长期主义者的坚定，打好高质量发展持久战，核心要实现**八大转型**：战略导向从规模驱动向价值提升转型，经营理念从以产品为中心向以客户为中心转型，发展动力从经验驱动向数字驱动转型，竞争模式从资金提供者向客户赋能者转型，风险经营从被动防控向主动经营转型，资产负债管理从粗放式向精细化转型，获客方式从物理网点依赖向场景生态构建转型，组织协同从“单打独斗”向“整体协同”转型，最终实现服务模式、数字底座、风险防控、组织生态“四个重构”，奋力开创瑞丰高质量发展新局面。

会议还就年末各项指标冲刺、收官收尾等工作进行部署。



## 同瑞丰·共嘉富·财运亨通 瑞丰银行 & 东方嘉富人寿战略签约暨 2026 年度投资策略会召开



岁末聚势，金融赋能；初心如磐，共赴新程。12月10日下午，“同瑞丰·共嘉富·财运亨通”瑞丰银行 & 东方嘉富人寿战略合作签约暨 2026 年度投资策略会在瑞丰大厦重磅启幕。作为一场汇聚行业中坚、解码财富机遇、践行民生使命的高端金融盛会，瑞丰银行、东方嘉富人寿、财通证券三方强强携手，以协同之力破局市场变局，以专业之姿深耕民生需求，为区域金融生态升级与客户财富稳健增长注入澎湃动能。

瑞丰银行党委书记、董事长吴智晖，东方嘉富人寿党委书记、董事长何欣致辞。财通证券绍兴分公司总经理陈春霞出席。东方嘉富人寿党委副书记、临时负责人、副总经理刘大勇，总精算师钱建军，党委委员、财务负责人（财务总监）陈博，党委委员、总经理助理、首席投资官何银；瑞丰银行党委副书记、行长陈钢梁，党委委员、副行长严国利、秦晓君、宁怡然及 100 多名特邀客户代表参加活动。

### 高光签约：银保携手，筑牢民生金融新基石



活动现场，瑞丰银行与东方嘉富人寿完成全面战略合作签约，这不仅是两大金融机构的强强联合，更是对“金融为民”初心的坚定践行。依托瑞丰银行深耕区域的渠道优势与普惠根基，结合东方嘉富人寿在养老保障领域的专业积淀与产品创新能力，双方将聚焦老龄化趋势下的民生需求、家庭财富管理的多元诉求，打造“银行+保险”深度协同的服务模式，让稳健保障与便捷服务直达千家万户。



吴智晖在致辞中指出，瑞丰银行、东方嘉富人寿与财通证券，秉持相同的价值追求，始终保持战略同频、目标同向、行动同步的紧密联动。在当下财富管理需求更趋专业化、多元化的背景下，瑞丰银行将整合财通证券、东方嘉富人寿等资源，携手打造专业的投资策略平台，为客户量身定制“投资指引+资产配置+风险保障+信贷支持”的综合性服务，构建常态化策略输出、精准化客户服务、生态化平台升级的专属财富服务品牌，为区域经济社会高质量发展贡献金融力量。

何欣在致辞中表示，东方嘉富人寿“服务实体、造福民生”的使命与瑞丰银行“金融报国、金融为民”的使命高度契合。希望双方以此次战略签约为契机，整合渠道网络、科技能力、专业服务等优势资源，围绕财富管理、健康养老、家庭保障等领域深化合作，共同构建“银行+保险”融合共生的服务新生态，合力绘就中国式现代化浙江新篇章的壮丽图景。

### 产品首发：定制献礼，解锁财富保障新方案



战略合作的深度落地，离不开硬核产品的支撑。本次活动中，双方联合定制的首款专属产品——东方嘉富瑞富人生养老年金保险（分红型）惊艳亮相。作为浙江农信系统内首款行社与保险公司联合定制的专属保险产品，该产品集“养老保障+财富增值”于一体，精准匹配家庭长期养老规划与稳健理财需求，用专业设计兑现“老有颐养”的民生期待，是银保协同创新的标志性成果。

### 策略赋能：大咖论道，解码 2026 投资新机遇

当前经济金融环境机遇与挑战并存，客户对专业财富指引的需求愈发迫切。伴随着客户的殷切期待，瑞丰银行 2026 年度投资策略会重磅开讲。瑞丰银行特邀长期战略伙伴财通证券宏观首席分析师张伟，美国约翰霍普金斯大学博士、华宝基金首席经济学家、成长风格投资总监、基金经理钟奇登台分享。两位行业大咖围绕 2026 年宏观经济走势、政策导向、权益市场趋势等核心议题，用专业的分析框架、精准的市场研判，为客户拨开市场迷雾，提供前沿投资思路与资产配置建议。这场跨界智慧碰撞，不仅是一次信息分享，更是“银保证”三方整合优势资源，为客户打造全链条财富服务的重要实践。

### 未来可期：三方共生，构建财富服务新生态

未来，瑞丰银行将携手东方嘉富人寿、财通证券，以常态化策略分享、精准化定制服务、生态化平台升级为核心，构建区域领先的综合性金融服务生态，实现与客户共成长、与行业共进步、与时代共发展！



# 实干托举梦想 奋进续写华章

华章

01 2025: 凝心实干 终成硕果

02 2026: 骐骥奋蹄, 剑指开门红!

# 01 党群工作部（党委办公室）

紧扣“1235”战略，推动党建业务深度融合。全年新建党建联建单位近百家，创新“联建项目台账”机制，实现从“签协议”向“办实事”转变；支部“一书记一项目”孵化105个课题，管理案例入选全省示范；《瑞丰农商银行以高质量党建引领高质量发展实践报告》获全国国企党建创新“一等”技术成果。



# 零售金融部 03

为解决越城区部分居民因参保关系与户籍地不一致导致社保业务无法“就近办”的难题，瑞丰银行携手柯桥区社保在越城区开辟16个“社银合作”网点，代办17个社保高频事项，打造“柯桥业务越城可办”的跨区联动新格局，构建起了群众得便利、社保提效率、银行促发展的便民服务新模式。



# 董事会办公室 02

攻坚六大“必赢之战”，完善战略闭环与PMO督帮机制，战略执行效能显著提升；系统内首家完成监事会改革，创新关联交易“机制+手册+系统”三位一体管理；深化市值管理，机构持仓增加险资新梯队，研报覆盖新财富及金牛奖团队；ESG报告获“最受欢迎农商行”“最具社会责任银行”，价值传播与治理基础双夯实。



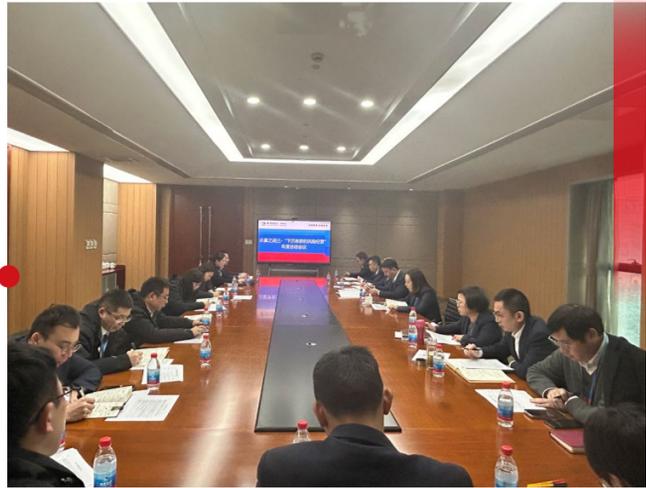
# 04 普惠金融部

2025年，普惠金融部创新上线“经营+消费”融合版本“共富贷”，从简化业务流程、强化风控能力、优化定价空间三方面出发，开启高息经营贷信保业务拓展新模式。引流经营客户5203户，签约金额12.08亿元，用信金额10.76亿元，专属产品签约利率达6.8%，以先进的模式、卓越的业绩成为行业爆款产品。



# 05 公司金融部

2025年，“下沉客群风险经营”项目以五大客群为核心，通过“主帅领航+副帅领办”打破部门壁垒，创新标准化作业与多维智能模型，推出小微流水贷、中试贷等产品，通过精准营销机制与数字化工具应用并行，实现客群覆盖、服务效率及风险管控的全面提升，为高质量发展注入新动能。



# 金融市场事业部 07

以高频实战研讨淬炼投研决策力，精准挖掘高息资产、突破衍生品交易瓶颈，优化落地FPA、票据直转等综合经营模式，推动负债成本压降28BP，息差逆势提升6BP。全年金市净收入贡献占比56%，其中外币利率互换单工具盈利达1800万元，新办债券远期交易超120亿元，类权益策略年收益率近18%，为高质量发展注入澎湃动力。



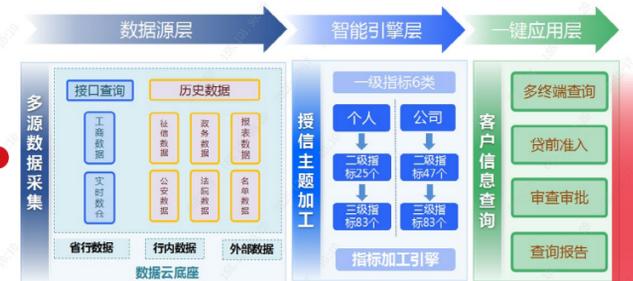
# 国际业务部 06



瑞丰银行积极打造“信用证+福费廷+二级转卖”一二级联动模式，实现轻资产、高流转业务突破。同时，主动对系统内20家开办二级福费廷业务中的10家机构进行辅导。2025年，新拓交易对手28家，福费廷交易量突破100亿元，业务利润超3000万元，福费廷业务市场影响力显著提升。

# 08 授信管理部

授信管理部牵头组建专项项目组，通过整合行内外多维数据、构建授信主题库以及统一ID识别，实现客户贷前风险画像的一键查询功能。该项目助力信贷业务处理效率提升20%，有效识别因信息不对称引发的潜在风险，推动全行数智化风控能力升级，为信贷业务稳健发展贡献积极力量。



# 09 风险管理部

2025年，风险管理部紧扣总行“1235”高质量发展战略部署，将风险经营能力锻造为核心硬实力。通过构建部门联动、多方协同的清收工作机制，纵深推进数字技术赋能全流程风控，多措并举前移风险管控关口，全力加大不良贷款清收处置力度，各项工作成效突出，全行资产结构得到显著优化。



# 11 资产负债管理部

2025年，瑞丰银行锚定高质量发展主基调，推进资负必赢之战和息差攻坚战，净息差维稳。以存款降成本为助推器，频监测，严控产品利率；以贷款稳效益为压舱石，重执行，狠抓质效提升；以资负调结构为新引擎，精管理，调优低效资产。以业财融合为催化剂，强赋能，共享优秀案例。



# 10 法律合规部

法律合规部以“1235”战略为指引，多点发力、扎实推进特色鲜明的“合规落实年”建设。构建1个垂直穿透式管理总体布局，强化制度流程、责任追究2套支撑体系，三位一体推进合规保障、监督、评价3大机制建设，5张责任清单织密合规履职网，合规文化矩阵覆盖全员。



# 12 运营管理部

2025年，运营管理部牵头推进“体验式银行”网点转型攻坚。从功能分区、人员结构、客户动线重构运营模式，打造线上线下、前后台协同的高效服务场景，客户平均等候时长控制在10分钟以内；协同落地客户分层经营、客户体验提升等工作机制，实现网点人均产能提升14%、客户投诉量下降15%。



# 13 总行办公室

五年磨一剑，文明铸辉煌。荣誉有等级，服务无止境。瑞丰银行以农商特色为基底，将文明单位创建深度融入战略部署、发展脉络、服务品质与队伍建设。这一沉甸甸的荣誉，既是国家级的重磅肯定，更是“金融为民”初心的勋章。文明之光，照亮普惠之路；标杆之力，驱动高质量发展新征程。



# 人力资源部 15



2025年，瑞丰银行以“双基工程”系统化筑牢人才根基。“强基”优化中层梯队：全年提拔中层13人，双向提拔占比46%；推动24名中层跨机构历练，兼具总支“一把手”经历干部占比升至38.64%；中层后备比例达110%。“筑基”强化源头培养：46名业务骨干经高强度实战淬炼，38人脱颖而出入库培养。

# 保卫保障部 14



2025年，瑞丰银行锚定安全保障与品牌形象双提升目标，高质量完成27家网点装修及安防改造，升级安防设施筑牢安全防线；同步实现所有网点公告栏、门口水牌统一焕新，规范视觉形象。既强化了网点安全运营保障，又提升了客户服务环境质感，为全行稳健发展筑牢坚实后盾。

# 16 金融科技部

积极拥抱人工智能浪潮，迈入瑞丰银行AI元年，初步建成以大模型底座为引擎、知识中心为核心、智能应用为载体的支柱能力。通过部署覆盖营销助手、数据洞察、风险智控等场景的30余个智能体，构建起协同创新的AI应用矩阵，赋能数字化向数智化跃升，开启了以数据智能为核心的全新运营模式。



## 17

## 审计部 / 纪检办公室

坚持政治引领，持续深化落实“2+N”联动机制，实施“3+2”常态化、敏捷化穿透式监督，直接节省费用列支100余万元，间接促进风险成本减少数百万，帮助违纪员工挽回投资损失40万元。作为内审监督新范式，在全国、省、市、区内审平台分享经验，传播瑞丰好声音。



## 瑞丰商学院

## 18

2025年，瑞丰商学院紧扣“1235”战略，创新试点支行层级管理，纵深推进“三化塑形”、营销后备等项目并对外输出，首次开展源头干部培训，组织领航干部赴湖南大学学习。吸引10省96家行社640人来院培训，喜获“2025企业标杆学习平台”、省行“精师铸课”卓越课程奖等。



# 2026 骐骥奋蹄 剑指开门红!!!



飞龙战区

飞龙在天 所向无敌



总行营业部

营战开门红  
业绩长虹

柯北支行

迎战开门红  
柯北必胜



柯北支行

迎战开门红

齐贤支行



齐贤支行

齐力攻坚  
迎战新篇

华舍支行

日出华舍万丈绸  
金照华舍年年红



华舍支行

日出华舍万丈绸  
金照华舍年年红  
骐骥登峰 赢战2026

柯桥支行



柯桥支行

聚力柯桥  
红动全城



# 麒麟战区

## 麒麟出没 必有祥瑞



柯岩支行

### 柯岩出征 旗开得胜

滨海支行

### 潮起滨海 势不可挡



兰亭支行

### 开局满级号 一路闯巅峰



福全支行

### 策马冲锋 势夺头红



漓渚支行

### 勇漓潮头 开门比红



# 雄鹰战区

## 雄鹰展翅 勇往直前



越州支行

### 凝心聚力 首战必胜

陶堰支行

### 陶铸雄心 堰夺先锋

新城支行

### 全力以赴 我们最酷



富盛支行

### 马到成功 开门必红

镜湖支行

### 骏马踏春来 携手新征程

镜湖支行

### 骏马踏春来 携手新征程

城南支行

### 众志成“城” “南”山可移

### 猛虎战区

## 猛虎出山 虎力全开

杨汛桥支行



### 杨汛桥支行

杨春送暖 汛泽乡邻  
桥助共富 马到成功

桥助共富 马到成功

### 夏履支行

## 骏马驰夏履 开门满堂红

夏履支行



骏马驰夏履 开门满堂红

湖塘支行



乘风破浪 赢在湖塘

### 湖塘支行

## 乘风破浪 赢在湖塘

### 孙端支行

## 势若龙腾 定鼎新章

孙端支行



势若龙腾 定鼎新章

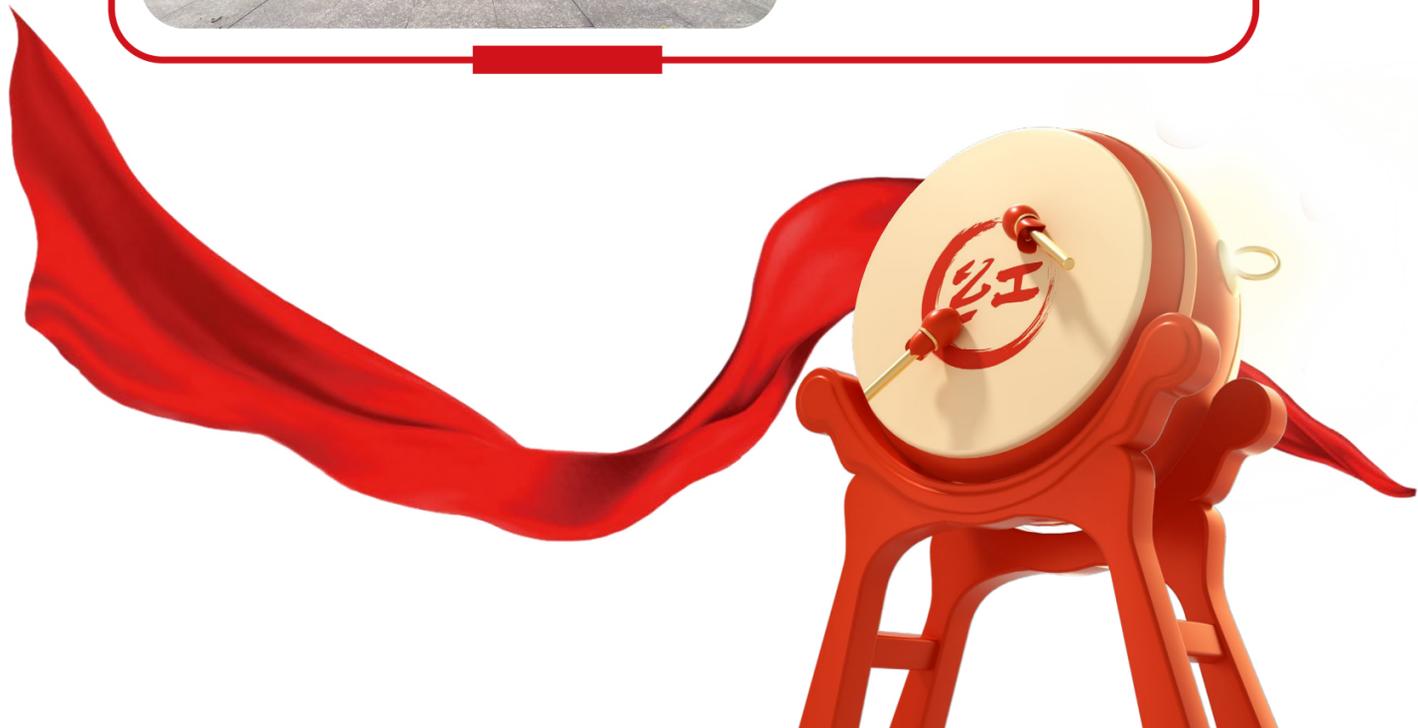
### 嵊州瑞丰村镇银行

## 马跃新程 首战必“嵊”

嵊州村镇银行



马跃新程 首战必“嵊”



# 黑鲨战区

## 黑鲨逐梦 力争上游



安昌支行

一马当先  
业绩狂飙

轻纺城支行

开门大红  
业绩长虹



平水支行



平水支行

平水起宏图  
勇夺开门红

钱清支行

马启新程  
钱景如虹



王坛支行

踏遍山路  
誓做最红



义乌支行

“义”气同心  
开门必红



# 瑞丰联播

## NEWS

行内联播

# HEADLINE NEWS

NEWS OPENING.....

# 联播

**01** 四年蝉联！瑞丰银行闪耀中国企业慈善榜单

**02** 百强之上再跃升！瑞丰银行荣膺“浙江服务业百强”并摘得“成长最快百强”两项殊荣

**03** 瑞丰银行落地全省农信首单银行间债券市场通用回购业务

**04** 瑞丰银行成功中标财政部海外主权债

**05** 瑞丰银行荣获 2025 “上证鹰·金理财”年度银行财富管理品牌奖

**06** 瑞丰银行连续九年蝉联花旗银行直通率卓越奖

**07** “财金助力扩中家庭项目”获财政奖励

**08** 瑞丰银行助力“放心消费商圈”建设见实效

**09** 绍兴惊现“彩虹银行”！新城支行彩绘墙成网红打卡地

# 行内 / 联播

## 四年蝉联！瑞丰银行闪耀中国企业慈善榜单

12月26日-28日，2025中国企业慈善公益500强发布大会在北京举行。凭借持续深耕公益的突出贡献，尤其是2024年1332万元的扎实慈善公益投入，瑞丰银行连续第四年入围中国企业慈善公益500强，位列第103位，并一举斩获中国服务业企业慈善公益500强、中国民营企业慈善公益500强、中国上市公司慈善公益500强三项全国榜单；党委书记、董事长吴智晖再次入选中国慈善企业家500强，位列第89位，以“金融向善”实绩彰显责任担当。

该系列榜单是国内慈善领域权威评选，已连续发布9年，通过严格审核企业公益投入、社会效益等核心指标产生。此次瑞丰银行多项荣誉加身，既是对十余年公益初心的权威认证，更是“瑞丰有爱·瑞行三助”品牌价值的生动体现。

作为本土上市农商银行，瑞丰银行始终将公益融入发展血脉，以“三助”品牌为核心构建长效公益体系。截至目前，累计捐资近1.6亿元，用真金白银书写责任答卷。助美丽乡村方面，投入超4800万元支持300个美丽乡村建设，选派“两员一顾问”通过“三帮一扶”机制每年办实事超2800件，精准赋能共同富裕。助美好生活方面，十余年帮扶群众6万余户（次），捐资超4000万元；“瑞丰邻家”公益品牌开展暖心活动超2万场，惠及78万人次，获评绍兴市优秀志愿服务项目。助美好未来方面，斥资520万元设立“桃李”子基金，惠及4600余名师生；建成金融反诈、红色金融两大教育基地，打造4个国家级、省级“爱心驿站”，公益力量延伸至社会治理、文化传承等多领域。

此前，瑞丰银行已斩获“浙江慈善奖”、柯桥区慈善突出贡献奖等多项荣誉，公益成效获得行业与社会的双重赞誉。

## 百强之上再跃升！瑞丰银行荣膺“浙江服务业百强”并摘得“成长最快百强”双项殊荣

百强之上再跃升，实力进阶谱新篇。此前，浙江省企业联合会、省企业家协会、省工业经济联合会联合发布2025浙江省百强企业系列榜单。瑞丰银行在第七次荣膺“浙江省服务业百强企业”的基础上，首次摘得“浙江省成长性最快百强企业”，凸显浙江首家上市农商银行的综合实力与发展活力。

两项荣誉含金量十足：“服务业百强”以2024年营收为核心依据，印证企业深厚实力；“成长性最快百强”则聚焦营收增速、研发投入等关键指标，且要求营收增速超10%，是对企业创新驱动能力的严苛认可。

作为浙江首家上市农商银行，瑞丰银行始终扎根本土、深耕实体，以高质量金融服务赋能区域发展，经营业绩持续亮眼。2024年，该行总资产突破2200亿元，成为当年A股上市农商银行中唯一总资产增速超10%的机构；营收和归母净利润两项核心指标增速均超10%，成为A股市场上的亮眼明星。

荣誉见证实力，奋进成就未来。瑞丰银行将继续坚守金融为民初心，夯实高质量发展根基，以更强劲的成长动能、更优质的金融服务，为区域经济高质量发展与浙江共同富裕示范区建设贡献更多力量。

## 瑞丰银行落地全省农信首单银行间债券市场通用回购业务

12月9日，在人民银行绍兴市分行的鼎力支持与指导下，瑞丰银行凭借上海清算所债券净额清算会员资质，以直接参与的形式顺利完成浙江农商银行系统首笔银行间债券市场通用回购业务，融入资金1亿元，交易利率1.34%，期限1天。该业务的成功落地标志着瑞丰银行在银行间市场创新业务领域实现新突破，流动性管理能力迈上新台阶。

通用回购业务作为经中国人民银行批准，由全国银行同业拆借中心与上海清算所联合推出的集中清算三方回购业务，相较于传统债券双边回购，具备四大核心优势，为瑞丰银行流动性管理提供了更安全高效的全新选择：一是释放日间流动性，通过集中清算对资金与债券进行统一轧差清算，大幅减少日间备付资金占用，让流动性调配更灵活高效；二是降低操作风险，业务开展前已完成合格债券入库及保证金缴纳，日间交易无需逐笔核对交易对手及担保要素，显著提升操作与结算效率；三是强化业务安全性，由中央对手方承接履约责任，有效隔离交易对手违约风险，为业务开展筑牢安全屏障；四是优化流动性传导，中央对手方的引入，打破了机构间因担保品、授信等因素导致的资金价差与传导壁垒，助力市场流动性更顺畅循环。

瑞丰银行将以此次业务落地为契机，持续聚焦优质流动性管理工具的探索与应用，积极投身金融产品创新实践，不断丰富和完善流动性管理体系。

## 瑞丰银行成功中标财政部海外主权债

近日，中华人民共和国财政部在香港和卢森堡分别成功发行40亿美元及40亿欧元主权债券，受到国际投资者热烈追捧。在此次竞争激烈的发行中，瑞丰银行凭借专业的投标能力和敏锐的市场判断，成功中标300万美元债券和500万欧元债券，实现在国际主权债券投资领域的新突破。

本次财政部发行的外币主权债券受到全球国际投资者的热烈追捧。数据显示，美元债券总认购规模超1182亿美元，为发行金额的30倍；欧元债券总认购规模超1001亿欧元，为发行金额的25倍。

此次中标的外币主权债具备极高的投资性价比。一方面，债券票面利率优势显著，3年期美元债利率3.646%、5年期美元债利率3.787%，4年期欧元债利率2.401%、7年期欧元债利率2.702%，在当前低利率环境下展现出强劲的收益吸引力；另一方面，作为中央政府发行的主权债券，不仅信用等级高、违约风险极低，更可享受免征所得税的政策红利，进一步提升了实际投资回报率，实现了“高票息、低风险、优政策”的三重优势叠加。

## 瑞丰银行荣获

### 2025“上证鹰·金理财”年度银行财富管理品牌奖

近日，2025 上证·大虹桥金融高质量发展大会暨 2025 上证鹰·金理财评选颁奖典礼在行业关注中圆满收官。瑞丰银行（股票代码：601528）凭借在财富管理业务领域的深厚积累、专业服务与持续创新，成功斩获 2025“上证鹰·金理财”年度银行财富管理品牌奖。不仅是本年度该奖项中唯一入选的农商行，更实现了这一权威荣誉的连续三年蝉联，充分彰显了行业各界与广大客户对瑞丰财富管理业务综合实力的高度认可。

该活动由上海证券报、中国证券网联合主办，是金融领域较具权威的年度盛典，吸引了业内众多机构和专业人士参与。“上证·金理财”评选自 2007 年创办以来，历经十六届，已构建起科学完善的评选体系，成为评判金融机构服务质量、品牌影响力与创新能力的核心行业标尺。

作为扎根地方、服务地方的金融主力军，瑞丰银行财富管理始终以“财富有道，睿智之选”为核心发展理念，聚焦客户全生命周期财富管理需求，持续升级财富管理服务体系。下一步，瑞丰银行将以“1235”高质量发展战略为指引，坚守金融初心，聚焦地方金融服务主业，深耕实体经济，迭代升级财富管理产品与服务，为助力地方经济发展持续贡献金融力量。

## 瑞丰银行连续九年蝉联花旗银行直通率卓越奖

近日，瑞丰银行以 100% 的超高报文直通率荣膺美国花旗银行颁发的“2024 年度美元清算直通率 (STP) 卓越奖”。在外汇清算直通率方面，瑞丰银行始终处于较高水平，这是瑞丰银行连续第九年获得此项殊荣。

“清算直通率”（STP, Straight Through Processing）是衡量银行清算操作水平和业务能力的客观标准，通过提高“直通率”，可避免人工落地干预，提高清算速度，降低清算成本，保证外汇款项及时和准确解付的基础上，提升客户业务体验，最终提高银行的综合竞争力。花旗集团设立的清算直通率奖主要是面向与其建立合作关系的法人银行，旨在表彰付款发起行高质量的清算报文质量和服务能力。

自 2000 年开办国际业务以来，围绕客户为中心，瑞丰银行结合自身特色，发挥产品优势，为区域内外贸企业提供本外币一体化全方位的外汇服务，实现了国际业务的稳健快速发展。目前瑞丰银行国际结算规模、业务笔数及市场份额位居区域首位，成为广大外贸人心中的“区域首选外汇银行”。

## “财金助力扩中家庭项目”获财政奖励

近日，因在“财金助力扩中家庭项目”上取得的显著成效，瑞丰银行成功获得省级财政专项贴息奖励资金 503.31 万元。该项目以家庭为基本切入点，通过帮助扩中家庭求发展，推动创富活力竞相迸发、共富成果可及可感，为构建家庭型财税政策体系提供金融财金方案，助力加快橄榄型社会建设。

作为该项目的重要金融合作方，瑞丰银行始终将服务扩中家庭、促进共同富裕置于战略高度。一是运用大数据分析和实地走访等方式锁定“扩中”家庭群体。二是利用财政贴息政策带动作用，重点对经营类、就农户类、托底类等“扩中”家庭，开展家庭建档、信用评价等，将信贷资源更好投向“扩中”家庭。三是优化审批流程、实施利率优惠等措施，降低目标家庭的融资成本，有效激发其内生发展动力。截至 11 月末，瑞丰银行累计向区域内 2100 余户扩中家庭发放扩中贷款近 12 亿元。新增经营主体 189 个，帮助 555 个扩中家庭改善住房条件，带动社会就业人数 4010 人，帮助扩中家庭增收超 1.2 亿元。

## 瑞丰银行助力“放心消费商圈”建设见实效

近日，浙江省“金融赋能放心消费商圈高质量发展行动”现场交流活动在瑞丰银行数字金融中心成功举行。浙江省市场监管局、浙江农商联合银行、绍兴市及柯桥区市场监管局相关负责人出席，红星美凯龙商圈代表及商户代表共同参与。活动通过商圈实地走访、两大基地参观和现场座谈交流，全面展示了瑞丰银行在金融赋能放心消费建设方面的探索与成果。

今年以来，瑞丰银行以“党建+金融”为引领，与柯桥区市场监管局签订战略合作协议，联合建立“放心消费商户认证清单”，组建“放心消费商圈服务专班”，推动政策、资源与服务直达商户。截至 10 月末，辖内放心消费商户总量达 3597 户，累计走访 3501 户（次），为 592 户商户提供贷款余额 58.68 亿元，累计实现利率优惠 75.78 万元。

在产品与服务方面，创新推出“1+N”授信模式，升级“放心贷”O2O 信贷流程，依托政策性担保机制，提升商户融资可获得性。同步推广“丰收一码通”收单产品，配套阶梯费率与语音播报器，为商圈内 467 户收单商户实现手续费优惠 70.28 万元，有效降低经营成本。在标杆商圈打造方面，瑞丰银行联合政企共建红星美凯龙“放心消费特色商圈”，派驻专业团队开展驻点服务，截至 10 月末，已建联商户 120 户，提供贷款支持 28 户，贷款余额 3030 万元，收单商户 55 户，初步形成“金融赋能-消费提振-商圈繁荣”的良性生态。

为提振商圈消费活力，聚焦家装、以旧换新等政策方向，推出家装分期焕新计划与“以旧换新”消费激励直通车，构建“网点—用户—商户”本地生活权益闭环。截至 10 月末，累计引入柯桥区商户 273 家，其中放心消费商户 38 家，投入激励资金 12 万元，显著激发居民消费热情。此外，积极运用新媒体渠道，打造“共富星期四”直播栏目，开展探店短视频创作，累计完成 14 条精品视频，观看人次突破 2.6 万，逐步构建起具有瑞丰特色的“放心消费”品牌信任体系。

## 绍兴惊现“彩虹银行”！新城支行彩绘墙成网红打卡地

近日，新城支行因外墙一幅绚丽的彩虹墙设计，迅速在社交平台走红。支行以创意视觉与趣味互动相结合的方式，开启“开门红”客户服务新模式，不仅成为绍兴首个黄酒艺术街区地标打卡点，也成为绍兴迪荡片区一道亮丽的风景线。



# 瑞丰联播

## NEWS

行外消息

# HEADLINE NEWS

NEWS OPENING.....

# 联播

**01** 中央提出明年将实施更加积极有为的宏观政策

**02** 政府债券融资愈发成为社融增量的主要支撑

**03** 银行绿色金融债发行火热但流动性需提升

**04** 贵州农商联合银行正式获批开业

**05** 新规强调银行开展托管业务应“量力而行”

**06** 监管罚单密集落地折射上海证券多重困境

**07** 浙江或成重点支持国际消费中心城市最多省份

**08** 国内多地收紧举办跨年夜活动

# 行外 / 消息

## 1 中央提出明年将实施更加积极有为的宏观政策

中央经济工作会议 12 月 10 日至 11 日在北京举行。会议认为，必须充分挖掘经济潜能，必须坚持政策支持 and 改革创新并举，必须做到既“放得活”又“管得好”，必须坚持投资于物和投资于人紧密结合，必须以苦练内功来应对外部挑战。会议指出，我国经济发展中老问题、新挑战仍然不少，外部环境变化影响加深，国内供需矛盾突出，重点领域风险隐患较多。这些大多是发展中、转型中的问题，经过努力是可以解决的，我国经济长期向好的支撑条件和基本趋势没有改变。会议强调，坚持稳中求进工作总基调，更好统筹国内经济工作和国际经贸斗争，更好统筹发展和安全，实施更加积极有为的宏观政策，增强政策前瞻性针对性协同性，持续扩大内需、优化供给，做优增量、盘活存量，因地制宜发展新质生产力，纵深推进全国统一大市场建设，持续防范化解重点领域风险，着力稳就业、稳企业、稳市场、稳预期，推动经济实现质的有效提升和量的合理增长，保持社会和谐稳定，实现“十五五”良好开局。会议指出，明年经济工作在政策取向上，要坚持稳中求进、提质增效，发挥存量政策和增量政策集成效应，加大逆周期和跨周期调节力度，提升宏观经济治理效能。要继续实施更加积极的财政政策。保持必要的财政赤字、债务总规模和支出总量，加强财政科学管理，优化财政支出结构，规范税收优惠、财政补贴政策。重视解决地方财政困难，兜牢基层“三保”底线。要继续实施适度宽松的货币政策。把促进经济稳定增长、物价合理回升作为货币政策的重要考量，灵活高效运用降准降息等多种政策工具，保持流动性充裕，畅通货币政策传导机制，引导金融机构加力支持扩大内需、科技创新、中小微企业等重点领域。保持人民币汇率在合理均衡水平上的基本稳定。要增强宏观政策取向一致性和有效性。将各类经济政策和非经济政策、存量政策和增量政策纳入宏观政策取向一致性评估。健全预期管理机制，提振社会信心。

## 2 政府债券融资愈发成为社融增量的主要支撑

央行数据显示，2025 年 11 月末社会融资规模存量为 440.07 万亿元，同比增长 8.5%。其中，对实体经济发放的人民币贷款余额为 267.42 万亿元，同比增长 6.3%；委托贷款余额为 11.32 万亿元，同比增长 1%；信托贷款余额为 4.6 万亿元，同比增长 7.4%；未贴现的银行承兑汇票余额为 2.3 万亿元，同比增长 0.4%；企业债券余额为 34.08 万亿元，同比增长 5.6%；政府债券余额为 94.24 万亿元，同比增长 18.8%；非金融企业境内股票余额为 12.14 万亿元，同比增长 4%。从结构看，11 月末对实体经济发放的人民币贷款余额占同期社会融资规模存量的 60.8%，同比低 1.3 个百分点；企业债券余额占比 7.7%，同比低 0.3 个百分点；政府债券余额占比 21.4%，同比高 1.8 个百分点。2025 年前十一个月社会融资规模增量累计为 33.39 万亿元，比上年同期多 3.99 万亿元。其中，对实体经济发放的人民币贷款增加 14.93 万亿元，同比少增 1.28 万亿元；企业债券净融资 2.24 万亿元，同比多 3125 亿元；政府债券净融资 13.15 万亿元，同比多 3.61 万亿元；非金融企业境内股票融资 4204 亿元，同比多 1788 亿元。由此可以看出，政府债券融资快速增长，推动社会融资规模的扩张；相对而言，人民币贷款增量则有所回落。具体到 11 月，11 月新增社会融资规模 2.49 万亿元。其中，对实体经济发放的人民币贷款增加 4053 亿元；企业债券净融资 4169 亿元；政府债券净融资 12041 亿元。政府债券融资在单月增量中占比已近半。

## 3 银行绿色金融债发行火热但流动性需提升

Wind 数据显示，截至 12 月 14 日，银行业今年以来已发行 68 只绿色金融债券，发行规模超 5300 亿元，较去年全年增加 3336 亿元，较去年同期增超 186%。从发行主体看，国有大行依然是绿色金融债券发行的主力。截至 12 月 14 日，国有六大行今年以来合计发行 2060 亿元绿色金融债券，约是去年六大行全年发行规模的 3 倍。此外，股份行通过规模化发行与产品创新双轮驱动，实现明显增长。今年以来，兴业银行、浦发银行、平安银行、华夏银行等股份行均有单只超百亿元的绿色金融债券发行。同时，区域性中小银行的绿色金融债券发行数量已由去年同期的 22 只增加至 30 只，同样出现了明显的提速。远东资信研究院副院长张林认为，这是政策和市场协同作用的结果。今年出台的《银行业保险业绿色金融高质量发展实施方案》系统性引导金融机构加大绿色资产配置，《绿色金融支持项目目录（2025 年版）》则提升了绿色金融资产管理效率、降低了绿色资产的识别成本。不过从二级市场表现来看，此类资产仍需提升。有业内人士指出，相比非绿色金融债，绿色金融债的流动性表现不佳。以商业银行债为例，2016 年至 2024 年间，多数时间绿色商业银行债的换手率低于非绿色商业银行债。因此，上海金融与发展实验室首席专家曾刚建议，丰富产品类型和期限结构，提升绿色金融债在二级市场交易活跃度，吸引更多投资者参与。

## 4 贵州农商联合银行正式获批开业

近日，贵州金融监管局正式同意贵州农商联合银行开业，标志着贵州省农村信用社改革迈出关键一步。该行由原贵州省农村信用社联合社改制而来，历经近 5 个月筹建，注册资金达 104.58 亿元，原省联社的全部债权债务将由新银行承继。从股权结构来看，贵州金控（贵州贵民投资集团）出资 68.86 亿元，持股 65.844%，为第一大股东；贵州省财政厅出资 15.72 亿元，持股 15.032%；贵州茅台酒厂与黔晟国资均出资 10 亿元，并分别持股 9.562%。实际上，今年以来，河南、内蒙古、江西、江苏、吉林、新疆等地相继加快农村信用社改革进程，通过筹建省级农商联合银行或农商银行，推动省域农信体系的集中统一管理。从过往情况看，贵州省农村信用社联合社在历史发展过程中曾暴露出公司治理、风险管控等方面的问题，部分高管涉案入狱。此外，省内多个农信社也因合规管理不足而多次受到监管处罚。在此背景下，贵州农商联合银行未来能否通过体制机制重塑，实现对分散机构的有效整合与风险管控，将成为改革成效的关键。尤其是在公司治理、内部控制和合规管理等方面，仍需持续推进制度重构和执行强化，以防范系统性金融风险。

## 5 新规强调银行开展托管业务应“量力而行”

国家金融监管总局于近日正式印发《商业银行托管业务监督管理办法（试行）》（下称《办法》），将自2026年2月1日起施行。《办法》突出强调商业银行开展托管业务应坚持“量力而行”原则，尤其在涉及非标准化资产托管时须审慎评估自身能力。《办法》明确规定，当托管产品投资范围包含非标准化债权类资产、未上市企业股权等非标准化资产时，商业银行应当根据自身能力和服务水平，经充分评估后开展相关托管业务。评估内容不仅涵盖产品管理人的资本实力、公司治理、合规与风控水平，也包括产品自身的交易结构、投资标的、退出方式及估值策略等。这一要求旨在引导银行依据实际服务与管理能力开展业务，避免盲目承接超出自身管控范围的托管项目。同时，《办法》进一步厘清托管职责边界，明确列出多项禁止性行为，包括禁止承担产品信用风险、禁止提供担保或承诺收益、禁止垫资及参与投资决策等，防止银行因业务扩张而过度承担风险。对于存量不合规业务，《办法》设置三年过渡期整改，其中已存在垫资等情况的须按规定计提减值准备，体现“实质重于形式”的风险管控导向。

## 6 监管罚单密集落地折射上海证券多重困境

监管罚单的密集落地，将上海证券推向了行业聚光灯下。作为一家拥有二十余年发展历程的综合性券商，上海证券的基本面正遭遇业绩结构失衡的严峻考验。数据显示，上海证券投行业务手续费净收入2022年至2024年分别为7618.44万元、7220.4万元、3453.46万元，同比降幅分别达27.97%、5.22%、52.17%，2024年更是出现收入腰斩的断崖式下跌；进入2025年上半年，该业务收入进一步从去年同期的2016.10万元降至1501.85万元，颓势未能得到有效遏制。从行业逻辑来看，上海证券的多重困境并非孤立存在，而是内控失效、业绩承压、管理动荡三者相互交织的必然结果。高管频繁变动导致战略落地碎片化，难以形成持续稳定的业务发展方向；投行业务收入持续缩水，可能引发核心人才流失与项目储备不足的恶性循环；而内控体系的漏洞不仅招致监管处罚，损害公司品牌声誉，更进一步制约业务拓展空间，形成“内控薄弱—罚单落地—业绩下滑—管理动荡”的负面闭环。在当前监管趋严与行业转型加速的双重背景下，券商合规风控能力已成为核心竞争力，招商证券等头部机构纷纷通过提拔风控、投行背景高管优化治理结构，强化合规与业务的深度融合，而上海证券显然在这一转型进程中滞后于人。

## 7 浙江或成重点支持国际消费中心城市最多省份

近期，广东、浙江、福建、陕西、湖北、辽宁、四川等地陆续公布了地方版“十五五”规划建议。提振消费、挖掘消费潜力成为这些地区“十五五”时期的重点工作之一，培育建设国际消费中心城市也继续获得重视，不少地区还公布了在“十五五”时期重点支持培育的城市名单。在培育建设国际消费中心城市上，多数地区重点支持的城市仅1-2座，但浙江“十五五”规划建议中，明确提出“支持杭州、宁波、温州争创国际消费中心城市”。纵览全国，浙江很可能是“十五五”时期重点支持城市数量最多的一个省。实际上，早在2023年发布的《关于进一步扩大消费促进高质量发展若干举措的通知》中提到：支持杭州、宁波、温州对标国际消费中心城市，建设新型消费中心城市。这一布局与浙江省的产业结构有关，大量的新型消费企业在浙江的涌现成为关键。比如，杭州十大新特产涵盖智能生活、健康管理、数字文创等领域，包括强脑科技的深海豚Easleep多功能智能睡眠仪、宇树健身泵等。2025年11月20日，财政部、商务部公布消费新业态、新模式、新场景试点城市竞争性评审结果，杭州、宁波、温州入选其中，入选试点城市的数量与广东省并列第一。不过，温州未来社会消费品零售总额、城市国际化影响力等方面将有更大的挑战。

## 8 国内多地收紧举办跨年夜活动

2025岁末之际，国内多地陆续通知，不在热门商圈举办跨年倒数等庆祝活动，并实施交通管控和限流措施。广州公安局12月26日发布提醒，2026年1月1日元旦将至，热门的北京路、东山口、广州塔、永庆坊、花城广场及珠江两岸周边区域，均没有组织新年倒数等任何大型群众性活动。公安提醒，跨年夜也将对以上区域采取治安管控及临时交通管制措施。陕西西安12月24日发布，2025年跨年夜，钟鼓楼周边区域不举办倒计时、灯光秀、商业促销等任何活动；跨年夜城墙内实施管控期间，公安等部门会在相关区域采取客流车流疏导及分流限流措施。河南郑州也在25日发布通知，明确市中心的金融岛和千玺广场今年不组织新年倒计时、跨年夜演艺等大型活动。安徽省会合肥市20日发布通知，淮河路步行街不开展跨年相关活动，禁止燃放烟花爆竹，禁止售卖、携带、放飞氢气球、孔明灯，未经报备禁用无人机航拍。此外，江苏苏州也宣布不举办跨年夜活动，安徽宿州的跨年音乐狂欢夜也宣布取消。研究人员认为，在公共安全与公众期待之间寻求平衡，始终是城市治理面临的重要课题。各地不举办大型跨年活动，也反映出在当前环境下，大型活动组织所面临的现实挑战。如何在未来更好地统筹安全与体验，赋予重要节庆以恰当的仪式感，仍是一个值得持续关注与思考的方向。

# 瑞丰模式

## MODE

---

# 01

与一座城 共赴一场“时间窖藏”

# 模式



# 瑞丰 / 模式

## 与一座城 共赴一场“时间窖藏” ——专访瑞丰农商银行党委书记、董事长吴智晖

稽山镜水间，瑞丰农商银行以十余年深耕扎根绍兴。作为资产超 2200 亿元的上市银行，瑞丰农商银行以“1235”战略为纲，在科创、绿色、普惠等领域精耕细作，用长期主义与温情服务书写着“小法人”的大作为

在浙江绍兴，一壶地道的黄酒只有经历“冬酿春藏”的漫长沉淀，才能酿出醇厚绵长的风味——时间是窖藏的底气，匠心是风味的内核，急不得，也快不得。

这种对时间的敬畏与对工艺的坚守，与瑞丰农商银行的发展之道不谋而合。自 2011 年改制成立以来，瑞丰农商银行始终扎根区域，以十余载的耐心打磨服务细节，在“1235”高质量发展战略的引领下，稳步成长为一家资产规模超 2200 亿元的上市银行。据 2025 年半年报，瑞丰农商银行各项存款余额 1697.16 亿元，各项贷款余额 1342.05 亿元，不良贷款率保持在 0.98% 的较低水平。

时间从不辜负同行者。这家扎根地方的“小法人”银行，是如何以“小城大匠”之心，酿出区域金融的“绵长风味”？近期，《中国农村金融》对话瑞丰农商银行党委书记、董事长吴智晖，细嗅这份来自本土的“金融陈香”。

### 一张蓝图背后的长期主义

“做银行不能只追求短期效益，要像酿黄酒一样谋长远，一张蓝图绘到底。”吴智晖始终坚信，战略定力是中小银行穿越周期的核心底气。瑞丰农商银行的“1235”高质量发展战略，正是这份长期主义的具象表达——以“1 个百年金融老店愿景”为魂，“2 大全国一流（一流农商银行、一流公众银行）”为标，“3 好使命（自身发展好、区域服务好、社会责任好）”为纲，“5 年再造一个瑞丰”为径，构建起一套覆盖愿景、目标、路径的完整战略体系。

愿景锚定，以战略共识实现能力跃迁。“战略不是写在纸上，而是要刻在心上、落在行上。”吴智晖道出了他对战略管理的核心理解。在他看来，中小银行最忌“战略漂移”，必须把“做小做散”转化为全员共识和行动自觉。

为此，全行依托“三讲三化”机制，将“1235”高质量发展战略精准落地：讲清背景，化宏观为微观；讲透内涵，化复杂为简单；讲明路径，化理念为行动。同时，建立“战略—预算—资负—考核”闭环管理体系，以指标考核贯彻战略方针，确保执行不走样。2025 年上半年，全行普惠型小微企业贷款余额达 521.15 亿元，较年初增长 5.49%。这种战略共识带来的能力跃迁，正成为瑞丰农商银行高质量发展的坚实基础。

战役攻坚，“必赢之战”实现任务落子。中小银行资源有限，吴智晖带领瑞丰农商银行摒弃“全面开花”的粗放管理模式，聚焦“极致客户体验、客群运营、风险经营、资负管理、组织效能、数字赋能”六大“必赢之战”，精准直击业务痛点。

为确保任务层层落实，瑞丰农商银行建立“总帅定方向、主帅抓落实、副帅强协同”的多维联动体系。针对客户体验与效能提升，推进网点转型深化落地，逐步优化网点运营模式，配套网点转型成效固化辅导与厅堂经理营销服务考核，提升厅堂服务效能；针对数字化建设，深入推进“双纤计划”，建立业科融合模式，形成敏捷运营机制，快速响应支行一线突出问题。

为避免“重部署、轻落实”，瑞丰农商银行实行“日通报、周调度、月考核”督导机制，配套“专项激励+容错机制”，对超额完成目标的团队给予绩效翻倍奖励，对合规前提下的创新失误免于追责。“干事业要给动力、给空间，更要给保障。”吴智晖的这句话，让一线团队敢于攻坚。这场“战役式推进”，锤炼了团队“令行禁止、协同作战”的作风，也印证了吴智晖“集中力量办大事”的管理智慧。

打法变通，“一基四箭”激活块状动能。“不能一把尺子量天下，把熟悉的市场做透，比开拓十个陌生市场更有价值。”

这是吴智晖区域布局的核心理念。基于绍兴“块状经济”特点，他带领团队制定“一基四箭”战略，以柯桥为核心，辐射越城、义乌、滨海、嵊州四大增长极，实现差异化精准服务。

“一基”柯桥聚焦“国际纺都”优势，深耕纺织产业链，推出从原料采购到成品出口的全周期信贷产品，配套应收账款质押、订单融资等服务，成为产业链上不可替代的“金融伙伴”。“四箭”则各有侧重：越城瞄准集成电路、生物医药等新兴产业，以“创投指数贷”对接科创企业；义乌依托小商品市场，上线“小微流水贷”满足商户高频融资需求；滨海聚焦印染产业绿色转型，推广“排污权+碳配额”抵押模式；嵊州围绕领带、厨具等特色产业，打造“一业一品”定制化服务。除此之外，吴智晖在全行建立“区域专属团队+产业专家顾问”机制，确保每个区域都有专属“金融工具箱”。2025 年上半年，“四箭”区域存贷款规模增速达 10.71%，均显著高于全行各项存贷款增幅。

### 金融匠心 浇灌区域共生之花

战略的蓝图，需要通过扎实的金融服务来描绘。以“1235”战略为支撑，瑞丰农商银行在科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融和数字金融五大领域深耕细作，展现出与区域经济共生的金融匠心。

走在前，“1+6+N”陪跑新质生产力。“科创企业不是‘快消品’，金融支持要少点‘逐利心’、多点‘陪跑情’。”针对科创企业“轻资产、高风险、长周期”的特点，全行构建“1+6+N”科技金融服务体系，打破传统信贷模式束缚，让金融成为新质生产力的“孵化器”。

“1”即 1 个总行科创金融管理中心，统筹资源、制定标准；“6”是 6 支区域直管团队，深耕重点产业园区；“N”则联动孵化器、创投机构等外部伙伴，形成服务合力。吴智晖强调：“服务科创要‘贷投联动、投智结合’，不能只给资金不给资源。”基于此，瑞丰农商银行推出“创投指数贷”，绑定创投机构评级为初创企业授信；创新“数据资产质押融资”，破解科技企业无实物抵押痛点，同步落地“星火计划”，为孵化期企业提供政策对接、产业链资源链接等非金融服务。截至 2025 年 6 月末，瑞丰农商银行科技型企业贷款余额达 148 亿元，同比增长 13%，累计服务科创企业超 1100 户，致力于陪伴初创型企业孵化成长。



向绿行，“点绿成金”驱动产业转型。作为扎根绍兴柯桥的本土银行，瑞丰农商银行直面区域印染、纺织等传统产业低碳转型的迫切需求，走出一条“金融+绿色”的产业共生之路。

针对传统企业“环保投入大、抵押物不足”的痛点，瑞丰农商银行创新推出“排污权+碳配额”组合抵押贷款，企业可将持有的排污权、碳配额转化为融资筹码，用于节能技改。为扩大绿色金融覆盖面，瑞丰农商银行联动环保部门筛选合规企业，建立“绿色信贷白名单”，对白名单内客户给予利率优惠，目前已纳入企业 193 家；同时，设立绿色信贷专项额度，优先保障低碳转型项目资金需求，让绿色金融从“小众业务”变为核心布局。在风险管控方面，吴智晖提出绿色风控理念，将环保合规情况纳入企业授信核心指标，对环保失信企业实行“一票否决”。截至 2025 年 6 月末，瑞丰农商银行绿色贷款余额达 47.5 亿元，始终保持零不良。

普惠活，“六全体系”架起共富之桥。“普惠金融不是‘赔本赚吆喝’，要靠体系化、数字化让‘做小做散’可持续，真正把金融活水引到田间地头、商户门店。”对此，瑞丰农商银行构建起“六全”数字普惠体系，既守住农商本源，又破解了小微、农户融资难题。

针对农村市场，全行力推“整村授信”战略，组建百支农村金融服务团队下沉一线，结合政务数据与田间“软信息”构建信用画像，实现行政村授信全覆盖。农户无需抵押担保，通过手机银行即可随用随贷，彻底改变“贷款跑断腿”的旧状。针对城区小微客户，上线“小微流水贷”，依托数字化风控简化流程，仅凭经营流水即可授信，审批时效压缩至2小时内。为拓宽服务边界，瑞丰农商银行创新推出“共富星期四”直播助农活动，推介本地特色农副产品百余种，以农产品直播带销助力农户共富增收。



暖银龄，“1+N联盟”重塑适老新范式。在“细节见温度”的管理要求下，瑞丰农商银行将“退休一件事”“医保一类事”、生活代扣代缴等政务服务嵌入网点适老场景，同步推出“瑞丰悦管家”服务，为客户经理配备老年教学工具包，提供“一对一”掌银教学，帮助老年客群跨越数字鸿沟。数据印证了这一范式的成功，截至2025年6月末，瑞丰农商银行夕阳红俱乐部累计服务老年客户3.9万户，全行老年客户AUM（资产管理规模）同比增长11%。



强数智，“小行大台”筑牢服务底座。中小银行实现数字化，要学会“借梯登高”。为此，瑞丰农商银行立足“小银行+大平台”定位，依托浙江农商联合银行技术支撑，精准推进数智化转型。聚焦核心场景攻坚：搭建大数据风控平台，整合行内数据、政务数据与第三方征信，构建300余个风险模型，实现小微贷款“数据替人跑、风险早预警”；建成镜湖数字金融中心，搭建集数字治理、数字运维、数字营销于一体的服务中心；部署智能柜员机等设备，智柜半年业务量达167万笔，同比增长65%。同时，依托新一代智慧国资监管平台，服务柯桥区近300家国企实现资金监管数字化；持续优化审批流程，将小微贷款审批时效压缩至2小时内。

## 在“不经济”中丈量“百姓银行”的深度

传薪火，“百年老店”也有时代新意。2024年，瑞丰农商银行建成绍兴规模最大的金融反诈教育基地，配备专业团队和互动设施，建成以来累计开展宣讲近300场，覆盖近万人次。与公安部门联动推进反诈教育，2025年以来仅网点柜面就拦截诈骗交易金额近百万元。同时，打造红色金融教育基地，将党建引领融入品牌建设，累计接待访客超万人次，成为绍兴市党员教育示范基地。

融邻里，“瑞丰邻家”延伸服务场景。瑞丰农商银行创新推出“瑞丰邻家”子品牌，将传统网点转型为社区服务站，通过“金融+生活”的融合模式，以“越邻近悦亲近”的品牌理念深度融入居民日常生活，积极践行“服务到家门口”的承诺。

通过物理网点转型，丰富并深化社区活动、便民服务等非金融功能，让网点成为社区邻里中心。同时，组建“社区金融管家”团队，派驻客户经理驻点社区，提供定期上门服务。自“瑞丰邻家”社区服务品牌创建以来，累计开展社区公益活动近2万场、惠及79万社区居民。

## 一群人 做一件事

“没有完美的个人，但有完美的团队。”吴智晖常常把这句话挂在嘴边。在他的引领下，机制创新与梯队建设成为全行能够在复杂环境中持续保持战斗力的核心支撑。

机制保障，“战时思维”实现动力续航。瑞丰农商银行坚持以精准考核推进战略执行，将支行绩效与总行战略深度挂钩，资源精准倾斜至小微、科创等重点领域。同时，升级利率定价系统，动态调整小微贷款利率，实现“优质客户优价”；搭建“赛马学习平台”，推动部门、支行比拼业绩；“高才研究团队”聚焦业务痛点，攻关创新项目。这种“战时机制”的背后，是吴智晖激发个体、赋能团队的重要抓手。他要求“让想跑的马有机会跑，让能跑的马跑得更快”，通过考核激励、资源配套和责任压实，形成“人人扛指标、层层抓落实”的执行文化。

人才打头，“能打胜仗”锻造团队底色。在吴智晖“本土人才更懂本土市场”的导向下，瑞丰农商银行构建“科技金融专员+农村金融专员+管理储备干部”三支核心队伍，精准匹配业务发展需求，聚焦“实战赋能”：科技金融专员通过60场专项培训深耕科创服务，农村金融专员依托“师徒制”快速掌握服务技巧，管理储备干部从一线轮岗选拔，在实战中



锤炼综合能力。同时，设立博士后工作站，联动高校开展数字金融、普惠金融、风险管理等课题研究，实现“产学研用”闭环。

网点转型，从“渠道重塑”到“人才焕新”。在渠道重塑方面，瑞丰农商银行力求“智能+人性+场景”三维升级：布放智能柜员机等设备，提升服务效率；设立适老专区、母婴室，配齐便民设施；打造咖啡主题、红色主题等特色厅堂，让网点更具亲和力。更关键的是人才焕新，吴智晖推动152名柜员转型为厅堂金融管家，从“被动接单”转向“主动服务”，提供理财咨询、需求对接等一站式服务。柯桥支行咖啡主题厅堂客户停留时长增加40%，远程银行年服务超20万人次，转型成效逐渐显现。

# 瑞丰责任

## RESPONSIBILITY

---

责任

01

打造普惠小微服务特色模式 赋能实体经济“微力量”



# 瑞丰 / 责任

## 打造普惠小微服务特色模式 赋能实体经济“微力量”

作为一家深植地方的金融机构，瑞丰农商银行始终将服务普惠小微视为自身发展的根基与使命。面对三农和小微“轻资产、缺抵押”带来的融资难题，基于对区域经济的深刻洞察，探索构建了一套数据驱动、技术赋能、渠道下沉的普惠金融服务模式，取得了显著成效。

### ► 一、核心模式：数据信用与实地风控双轮驱动

瑞丰银行普惠小微服务特色的核心在于将长期实践中积累的海量数据与风控技术深度融合，形成了一套行之有效的方法论。

**一是创新“企业信用库”，让信用成为可变现资产。**为解决优质小微企业的信用贷款难题，首创“企业信用库”模式。利用历史信贷数据，构建了涵盖9大模型、25项正向指标及多项否决项的标准化信用测评体系。通过审批的企业纳入“白名单”统一入库，并可获得高效的纯信用贷款支持，实现了从“抵押”到“信用”的转变，显著提升了信贷效率。

**二是锤炼“三分三看三重”技术，筑牢风险堤坝。**对于更广泛的长尾客群，对国际先进的IPC微贷技术进行本土化改造，提炼出“三分三看三重”操作模式。“三分”严准入：即分行业、分等级、分地域进行客户筛选，实现精准营销。“三看”识真颜：通过看流水、看车间、看三费（水电、社保、税费），深入企业经营现场，还原真实运营状况。“三重”评信用：重信用、重合作、重口碑，构建立体的软信息评估体系。该技术确保客户经理能深入一线，像“老中医”般望闻问切，实现对小微客户的精准画像和风险可控下的服务广覆盖。

**三是创新构建“多源数据+智能校验+分类风控”的申请人准入体系。**在数据支撑方面，整合“申请数据、行内历史数据、个人/企业征信数据、工商注册信息、司法判决记录、流水经营数据”六大类核心数据，全面覆盖“人企信用状况、经营稳定性、合规合法性”三大维度，为准入审核提供完整、立体的信息依据。在智能校验方面，通过“财务数据-经营场景-征信记录”多维穿透分析，如比对客户经营流水与自述销售情况识别虚增营收风险、交叉检验固定还款支出与征信负债识别隐性负债风险；运用未来现金流模拟技术，结合历史交易数据与经营计划，动态预测还款资金覆盖水平，如通过征信未来到期大额贷款金额与客户汇款账期、销售额，判断现金流压力与资金链断裂风险。线下智能尽调中，系统内置线上线下数据多维交叉检验功能，对经营年限、销售额等关键数据进行风险校准，以红黄灯提示客户经理人工复核，并在尽调报告中保存展示。在分类风险管控方面，客户扫码进件后，系统实时生成经营客群数据标签，结合客群聚类工具，基于画像指标特征自动划分R1-R6的个人客户风险评级，实现客群风险初步分层，提升准入审核效率。

**四是创新构建“人+企”一体化反欺诈体系。**围绕“申请人、经营企业、关联方、客户经理”四大核心主体，通过整合用户行为数据、信用风险数据、经营资质数据、身份验证数据四大类关键信息，形成反欺诈核心数据池，精准识别“不法中介介入”“空壳公司冒充”“AB贷渗透”等典型欺诈风险。此外，在业务全流程布设反欺诈防控规则，结合“OCR智能识别+实时反欺诈引擎”双技术加持，实现材料校验自动化与风险拦截实时化，实现反欺诈工作从“被动应对风险”到“主动拦截隐患”的转变，为个人经营性贷款业务安全开展提供坚实保障。

### ► 二、关键举措：渠道深耕与生态协同并举

为确保服务触手可及，我行通过战略性的渠道布局和生态合作，将金融活水精准引灌至普惠小微客群。

**一是实施“百园工程”，嵌入园区零距离服务。**小微企业园是小微企业的集聚地。启动“百园工程”，推行“953”标准（即园区建档率90%、授信面50%、用信率30%），并在240多家园区内设立“小微企业服务工作站”，配备专属客户经理提供网格化、移动化服务。截至2025年9月末，服务园区246家，为超过2100家入园企业提供信贷支持近145亿元，以“感情+效率”赢得了市场口碑。

**二是建设农村数字普惠金融，实施三农服务全覆盖。**联合柯桥区农业农村局发布《“信用用户、信用村（社区）、信用镇（街道）”创建实施方案》，建立了“线下网格化+线上智能化”双轨并行的农户信息采集机制，组织驻村金融指导员深入田间地头，利用“共富贷”数字小程序持续开展农户扫码建档更新，全面掌握农户企业经营信息、产销渠道及融资需求；整合村两委提供的农户履约情况、村规民约遵守度、邻里关系、乡风文明等非财务信息，构建起涵盖基础信息、生产经营、财务状况与信用表现的多维农户信用画像体系，切实推动“三信”创建与评定；创新农户贷款模式，实施“线上模型+线下走访”相融合的业务模式，线上对接数据、建立模型，降低农户贷款准入门槛，线下走访服务，结合移动展业PAD，让农户在家就可以办理贷款。截至2025年9月末，基本保持农户信息建档全覆盖，同时完成新型农业经营主体建档评级964户，有效提升农户数字信贷可获得性。

**三是构建“银政联盟1+N”，一站式服务增强黏性。**为延伸服务链条，创新推出“银政联盟1+N”模式，即一家银行联合N个政府部门，通过“金融服务+政务服务”实现业务协同。将车管所、不动产登记等服务“请进”银行大厅，客户到网点即可一站式办理申贷转贷、工商税务、社保医保等86项事项。截至2025年9月末，已在农村金融服务站布放76台数字化助农设备，在金融业务基础上增加政务服务代办功能，今年已累计为农村地区客群办理49.92万笔金融业务和政务代办服务，将服务延伸到农户家门口。

### ► 三、服务升级：从单一信贷到综合赋能

致力于为小微企业提供全生命周期的综合服务，实现从“抵押依赖”到“价值共生”的转型。

**一是打造综合服务模式，提升客户价值。**启动“小微企业综合服务”战役，旨在打造产品、渠道、数字化深度融合的经营范式。通过引入“图数据库”技术，上线企业关系图谱系统，构建“名单获取-关系挖潜-转介营销”的新模式。同时，持续迭代“小微易贷”等线上产品，并强化与商协会合作，实现批量触达与精准营销；建立“一员一工坊”对接机制，对区域共富工坊实施名单制管理，实时更新共富工坊合作对象名单，摸排工坊内企业与农户融资意向，目前已向45个共富工坊提供贷款4.82亿元；设立“农创会客厅”与“农创驿站”，为农创客提供展销空间，同时对符合条件的农创客从会员到会长分别给予50-200万元授信，为农创客构建“从创意到产业”的孵化平台；升级“共富星期四”助农直播平台，累计开展助农直播38场，带货销售订单约5500单，助力提升平水日铸、稽东香榧等南部山区特色品牌曝光度和市场转化率。

**二是聚焦科创与下沉客群，做活“非标服务”。**打破惯性，主动服务传统金融覆盖不足的客群。专设**科创体系**：聚焦半导体、生物医药等新兴产业，打造“四专一生态”服务体系，重点培育“专精特新”及行业龙头企业发展。**攻坚下沉客群**：以部分支行为“试验田”，针对外贸、科创、加弹机等特定群体，依托全国性信用信息平台创新推出“小微流水贷”，并编制标准化服务手册，提升一线服务能力。

**三是是实行“两员一顾问”机制，打通“最美一公里”。**建立111名驻村金融指导员、21名驻镇街金融特派员的专业团队，聘任300名村书记等重要关键人为我行普惠金融顾问，共同推进党建共建、乡村治理和普惠金融等工作；推行客户经理“半日走访制”，要求客户经理每周五个半天入村入户，每户至少拜访40分钟，坚持将金融服务送进农户家门口，实现金融服务“不出村”，打通农村服务“最美一公里”；开展“三帮一扶”行动，要求金融指导员和金融特派员每年每人帮助1个村级集体经济增强、2户小微企业增效、3户低收入农户增收、帮扶农户解决“急难愁盼”问题。

### ► 四、实践成效与未来展望

通过上述模式的扎实推进，瑞丰农商银行普惠小微金融业务实现了量增质升。截至报告期末，全行小微贷款余额超950亿元，增速持续高于各项贷款平均水平，服务覆盖了超三万农户、近万家小微企业和数百个园区。

未来，瑞丰农商银行将继续以“服务普惠小微、赋能实体经济”为使命，在产品创新、服务迭代、生态构建上持续发力，为普惠小微金融事业书写更多“瑞丰答卷”，让金融活水持续滋养实体经济的“微细胞”，助力区域经济高质量发展。

（普惠金融部 赵涛涛 公司金融部 杨林）

# 瑞丰文化

## CULTURE

---



文化

# 01

建设奋斗奔跑文化 打造百年金融老店

# 瑞丰 / 文化

## 建设奋斗奔跑文化 打造百年金融老店

编者按：日前，中国银行业协会组织开展了银行业践行中国特色金融文化案例征集工作，编制形成《银行业践行中国特色金融文化案例集》。瑞丰银行《建设奋斗奔跑文化 打造百年金融老店》入选案例集“稳健审慎篇”，为积极培育中国特色金融文化提供实践范例。



### 一、基本情况

浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司（简称“瑞丰银行”）总部位于绍兴市柯桥区，是浙江省首批改制成立的农商行。一直以来，瑞丰银行坚持金融工作政治性和人民性，积极践行中国特色金融文化，深入发扬“稳健审慎”的文化特点，传承弘扬“历经千辛万苦、说尽千言万语、走遍千山万水、想尽千方百计”浙江“四千精神”和“早上一头露水、中午一身汗水、晚上一脚泥水”农信“三水精神”，以“长期艰苦奋斗精神”为引领，以“奋斗幸福观”为内核，以“瑞丰奋斗者18信条”为基石，以“奋斗文化馆”“奋斗文化手册”“瑞丰奋斗者荣誉”“奋斗文化使者”“奋斗文化讲坛”等为平台，以“奋斗-奔跑”为文化表达要素和符号载体，打造奋斗-奔跑文化体系，引领老中青三代双向奔赴、奋斗共创。2021年，瑞丰银行成为浙江首家上市农商行，2023年荣膺浙江农商行系统首家“百佳示范单位”，先后三次获评全国农商行“标杆银行”，2025年获评全国文明单位，奋斗-奔跑文化凝聚起高质量发展的磅礴合力。

### 二、工作实践

#### （一）以“奋斗-领跑”之志定义目标，提升愿景号召力

银行发展层面，坚持“永续发展”经营精神，提出“1235”高质量发展体系，即打造“1”家百年金融老店；建设“2”个一流，即全国一流农商行、全国一流公银行；坚持“3”好理念，即把银行自身发展好、区域经济服务好、社会责任履行好；“5”即“五年再造一个瑞丰”。队伍建设层面，坚持“永争第一”职业精神，提出“瑞丰奋斗者18信条”，规范员工行为、淬炼精神特质、提振内生动力，成为绍兴市金融系统唯一、全省农商银行系统唯一获全国银行业“百佳示范单位”的农商银行。社会责任层面，坚持“永恒价值”道义精神，聚力首位度、首创度、首善度“三度合一”，推进“瑞丰有爱·瑞行三助”公益行，10余年各类慈善捐赠逾1.5亿元，位居中国企业慈善公益500强。

#### （二）以“奋斗-竞跑”之势抢占赛道，提升企业竞争力

坚持金融惠民。2021年4月与柯桥区委组织部联合建立“两员一顾问”服务机制，从行内选派132名优秀党员干部，任驻村共富金融指导员和驻镇街（平台）共富金融特派员，聘请300余名村主要负责人任普惠金融顾问，建立帮村、帮企、帮农及扶困“三帮一扶”共富机制，每年为群众解决急难愁盼事项2000余件。坚持金融为民。打造“一乡一城一市”普惠服务模式，形成分层分类服务“五类企业+五个群体”普惠模式，基本实现辖区农户“人人可贷”，六次获得浙江省“民企最满意银行”。坚持金融富民。建设绍兴首个共富基地、共富联盟、共富基金，与63个政府部门达成合作，将200多项政务服务引入厅堂，助力政务服务增值化改革，获得浙江省改革创新优秀实践案例。



### （三）以“奋斗-长跑”之功谱写华章，提升员工战斗力

坚持“奋斗者”为本。2017年，瑞丰银行率先在浙江农商银行系统内开展“奋斗者”评选，以基层员工为评选主体，挖掘长期艰苦奋斗奉献的员工典范，“瑞丰奋斗者”享受八项荣誉待遇，先后有114名基层员工获评奋斗者，构建起“奋斗者为本”人才选拔体系。坚持“拼搏者”为基。建立360度干部履职评价体系，职务能上能下、岗位能进能出、薪酬能高能低，形成崇尚专业、尊重人才、守正创新、艰苦奋斗文化氛围。2023年2月，建成绍兴市金融系统首家博士后工作站，全行硕士博士学历人员占比8%，本科以上学历占比95%以上。坚持“奔跑者”为先。全行推进重点项目“赛马机制”，为年轻人才提供干事创业平台，累计建设72个重点项目，吸引604人次年轻骨干参与。同时，在全行建立“服务之星、营销之星、专业之星、管理之星、创新之星”评选机制，点燃奋斗激情。

### （四）以“奋斗-接力跑”之棒赓续奋斗初心，提升社会感召力

奋斗场馆架起沟通心桥。2023年6月，瑞丰银行建成并启用逾1200余平米“奋斗文化客厅”（行史馆），生动全面反映绍兴改革开放践行“四千精神”，大力发展民营经济，瑞丰银行70年砥砺奋进，深化“三水精神”，支农支小的不凡历程；2024年7月，建成并启用绍兴金融反诈教育基地、瑞丰红色金融教育基地，形成“一馆两基地”公益开放平台，为弘扬红色金融文化、筑牢反诈基层防线、宣传奋斗文化精神贡献瑞丰力量。开展系列“奋斗日”活动，邀请社会各界及员工家属打卡，架起“沟通瑞丰人、服务合伙人、连接社会人”文化心桥。奋斗形象植入日常生活。创建企业IP“瑞宝”，植入微信表情包、客户小礼品等环节，用软萌的“瑞宝”形象丰富企业文化社交力，如把“幸福是奋斗出来的”“沉下心、跑得远”“为你打call”等一系列奋斗话语化作表情包，提升年轻员工对奋斗文化的认同。奋斗课堂传承奋斗精神。构建“五个一”文化课堂，即办好一本企业文化内刊、讲好一堂新员工直播文化课、培育一支员工文化宣讲队伍、打造一面支行奋斗文化墙、唱响一首瑞丰行歌。同时，通过“闪光的你”奋斗者说、“闪光如你”青年说、“我在窗口写青春”柜员说等载体，让奋斗文化入脑入心入魂。



### 三、经验认识

**启示之一：奋斗文化在高度上，要坚持“三个好”。**瑞丰银行奋斗文化呼应“三好理念”：银行自身发展好、区域经济服务好、社会责任履行好，“三好理念”符合社会主义核心价值观、符合企业发展的最高愿景、符合区域经济社会发展实际。“幸福都是奋斗出来的”“奋斗-奔跑-百年瑞丰”这一文化逻辑，是追求可持续发展、高质量发展的企业使命。作为一家已经有73年发展历史的农商银行，“百年瑞丰”不仅是一个可期的目标，而且是引领奋斗的实践载体。同时，瑞丰所处的绍兴古城，已经拥有2500年悠久历史，在这样的城市以奋斗之名打造“百年瑞丰”，契合城市文脉、城市精神。

**启示之二：奋斗文化在厚度上，要秉承“三个永”。**瑞丰银行提出“永续发展”经营精神、“永争第一”职业精神、“永恒价值”道义精神。“三永精神”既着眼于瑞丰当下发展，又直面瑞丰未来愿景，更关联瑞丰发展终极目标，构成“百年文化”最核心的诉求。“永争第一”是瑞丰长期实践最重要的精神特质；“永续发展”是“百年老店”最重要的一块基石；“永恒价值”是瑞丰基于发展的本质而言的，作为社会企业公民，瑞丰必须认真思考自己基于员工、股东、客户和社会的价值所在，这是瑞丰发展的终极命题。

**启示之三：奋斗文化在温度上，要依托“三个人”。**瑞丰银行企业文化手册开篇指出：“瑞丰银行发展的核心是人的发展，瑞丰银行文化的核心是人的文化”。瑞丰银行“三个人文化”作为奋斗文化“子文化”加以落地，“瑞丰人（员工）文化”对应的是“永争第一”的精神，阐述瑞丰人的职业观；“合伙人（客户）文化”对应的是“永续发展”的保障，阐述瑞丰人的发展观；“共享人（社会）文化”对应的是“永恒价值”的追求，阐述瑞丰人的价值观。瑞丰银行把企业文化做成一棵“百年文化树”，使之有根、有源，逻辑连贯，易于理解，便于宣贯，可以随时充实内容，成为一个有机的生命。



# 瑞丰人

LIFE

---



# 跃动青春 闪耀担当 瑞丰人四季跃动绘就奋斗画卷

当春茶嫩芽在指尖绽放生机，当龙虾在池塘激起夏日涟漪，当板栗叩响秋日的丰收门扉，当火箭划破冬日的湛蓝天际——瑞丰人正以昂扬的姿态诠释着奋斗之美。一年来，他们将工作中的专业精神延伸至文体活动，在四季轮转中绘就出一幅充满活力与温情的企业文化图景。

在羽毛球俱乐部，员工们以矫健身姿诠释着拼搏精神；乒乓球台前，敏捷的身手与智慧的较量交织成精彩画面；足球场上，跨部门组队的默契配合彰显着团队协作的力量。读书俱乐部通过思想碰撞深化专业认知，钓鱼俱乐部在静谧时光中沉淀从容心境。这些活动不仅展现了员工们多才多艺的一面，更将“专业、专注、专一”的银行人特质融入文体竞技之中。

团建活动更是打破常规，迸发创意火花。户外烧烤团建，用炭火炙烤出团队凝聚力；徒步登山活动，以登顶过程见证协作精神；读书分享会与集体生日会等特色活动，让大家在轻松氛围中增进了解……让“聚活力、暖人心”的企业文化在瑞丰落地生根。

(人力资源部 潘小菊)

