

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
2022 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 公司全体董事出席董事会会议。

3 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。

4 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

拟以本行2022年12月31日的总股本1,509,354,919股为基数，每10股派发现金股利人民币1.50元（含税），每10股派送红股3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	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	0575-81107170
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、产业金融板块、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。产业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	2022年	2021年	本期比上年 同期增减(%)	2020年
营业收入	3,524,998	3,310,241	6.49	3,008,719
利润总额	1,617,948	1,369,972	18.10	1,197,670
净利润	1,551,461	1,294,943	19.81	1,119,617
归属于上市公司股东的净利润	1,527,864	1,271,132	20.20	1,104,533
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,369,169	1,249,569	9.57	1,101,755
经营活动产生的现金流量净额	3,161,127	-187,080	1,789.72	12,460,270
主要会计数据	2022年末	2021年末	本期末比上 年同期末增 减(%)	2020年末
资产总额	159,622,748	136,867,516	16.63	129,516,172
负债总额	144,446,949	123,051,420	17.39	118,262,856
股东权益	15,175,799	13,816,096	9.84	11,253,316
归属于上市公司股东的净资产	14,916,127	13,573,301	9.89	11,027,612
存款总额	123,672,286	100,327,048	23.27	90,734,906
其中：				
企业活期存款	30,831,660	23,712,626	30.02	19,558,260
企业定期存款	8,740,983	10,177,332	-14.11	9,386,431
储蓄活期存款	15,137,006	13,798,591	9.70	13,871,535
储蓄定期存款	66,239,038	50,898,006	30.14	46,541,310
其他存款	2,723,599	1,740,493	56.48	1,377,370
贷款总额	102,895,593	85,034,312	21.00	76,629,389
其中：				
企业贷款	42,078,975	30,390,267	38.46	24,995,450
个人贷款	53,125,626	51,709,858	2.74	47,911,229
票据贴现	7,690,992	2,934,187	162.12	3,722,710
贷款损失准备	3,113,914	2,697,904	15.42	2,368,363

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	2022年	2021年	本期比上年 同期增 减(%)	2020年
基本每股收益(元/股)	1.01	0.89	13.48	0.81
稀释每股收益(元/股)	1.01	0.89	13.48	0.81
扣除非经常性损益后的基本 每股收益(元/股)	0.91	0.87	4.60	0.81

主要财务指标	2022年	2021年	本期比上年同期增 减(%)	2020年
归属于上市公司股东的每股 净资产(元/股)	9.88	8.99	9.90	8.12
加权平均净资产收益率(%)	10.80	10.33	增加0.47个百分点	10.43
扣除非经常性损益后的加权 平均净资产收益率(%)	9.68	10.16	减少0.48个百分点	10.40

项目(%)	标准值	2022年		2021年		2020年	
		期末	平均	期末	平均	期末	平均
资本充足率	≥10.5	15.58	17.22	18.85	18.55	18.25	18.60
一级资本充足率	≥8.5	14.43	14.93	15.42	15.05	14.67	15.15
核心一级资本充足率	≥7.5	14.42	14.92	15.41	15.04	14.66	15.14
不良贷款率	≤5	1.08	1.17	1.25	1.29	1.32	1.34
流动性比例	≥25	55.55	49.31	43.06	51.21	59.36	65.42
存贷比	-	80.17	82.34	84.51	86.36	88.20	82.98
单一最大客户贷款比率	≤10	3.08	2.14	1.19	1.18	1.16	1.26
最大十家客户贷款比率	≤50	17.34	13.45	9.55	9.04	8.53	9.22
拨备覆盖率	≥150	280.50	266.70	252.90	243.66	234.41	239.13
拨贷比	不适用	3.03	3.10	3.17	3.13	3.09	3.20
成本收入比	≤45	33.30	32.76	32.22	32.54	32.86	32.76

补充财务指标

主要指标	2022年	2021年	本期比上年同期增 减(%)	2020年
净利差(%)	2.10	2.24	减少0.14个百分点	2.27
净息差(%)	2.21	2.34	减少0.13个百分点	2.51

资本充足率

单位：千元 币种：人民币

主要指标	2022年末	2021年末	本期末比上年同期 末增减(%)	2020年末
资本净额	16,223,614	16,714,867	-2.94	13,838,078
其中：核心一级资本	15,013,148	13,662,844	9.88	11,115,190
其他一级资本	13,766	12,810	7.46	12,622
二级资本	1,196,700	3,039,213	-60.62	2,710,266
风险加权资产合计	104,123,517	88,673,398	17.42	75,830,183
资本充足率(%)	15.58	18.85	减少3.27个百分点	18.25
一级资本充足率(%)	14.43	15.42	减少0.99个百分点	14.67
核心一级资本充足率(%)	14.42	15.41	减少0.99个百分点	14.66
杠杆率(%)	9.11	9.68	减少0.57个百分点	8.42

3.2 报告期分季度的主要会计数据

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	845,985	903,143	956,195	819,675
归属于上市公司股东的净利润	298,510	326,782	451,290	451,282
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	285,723	303,254	442,852	337,340
经营活动产生的现金流量净额	1,597,189	1,271,383	111,101	181,454

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）						41,216	
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数（户）						37,947	
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	0	101,428,589	6.72	101,428,589	无		国有法人
浙江明牌卡利罗饰 品有限公司	5,303,143	63,941,548	4.24	58,638,405	无		境内非国 有法人
浙江绍兴华通商贸 集团股份有限公司	0	61,128,837	4.05	61,128,837	无		境内非国 有法人
浙江勤业建工集团 有限公司	0	61,128,837	4.05	61,128,837	无		境内非国 有法人
浙江上虞农村商业 银行股份有限公司	0	61,128,837	4.05	61,128,837	无		境内非国 有法人
浙江华天实业有限 公司	0	61,128,837	4.05	61,128,837	无		境内非国 有法人
绍兴安途汽车转向 悬架有限公司	0	61,128,837	4.05	61,128,837	无		境内非国 有法人
浙江永利实业集团 有限公司	0	59,996,822	3.97	59,996,822	质押	59,905,858	境内非国 有法人
长江精工钢结构(集 团)股份有限公司	0	56,508,382	3.74	56,508,382	无		境内非国 有法人
浙江蓝天实业集团 有限公司	0	44,714,612	2.96	44,714,612	标记	44,714,612	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。

第三节 重要事项

1 报告期内具体经营情况如下：

2022 年是党的二十大胜利召开之年，是“十四五”良好开局之后“稳中求进”的一年，也是本行发展历史上具有重要意义的一年，这一年本行迎来了发展的 70 周年。2022 年，面对充满挑战的外部经济环境，本行在总行党委和董事会的领导下，紧紧围绕年初规划，积极应对各种挑战与风险，致力推进转型发展、致力担当稳进提质、致力描绘共富图景，充分整合多方资源，推动传统业务纵深发展，探索新兴业务横向发展，各项业务均保持良好的发展态势。

1. 深化战略转型，经营成效稳步提升。2022 年，本行坚持大零售转型和数字化改革战略方向不动摇，夯实大零售、大产业、大资管、大数字板块协同发展，持续加大对“三农”、小微企业等普惠领域的金融支持力度，整体经营发展有序、盈利稳健、风险可控。**资负规模快速发展。**报告期末，全行总资产达到 1,596.23 亿元，较年初增加 227.55 亿元，增幅 16.63%；总负债 1,444.47 亿元，较年初增加 213.96 亿元，增幅 17.39%；净资产 151.76 亿元，较年初增加 13.60 亿元，增幅 9.84%。**存贷规模齐创新高。**报告期末，各项存款余额为 1,236.72 亿元，较年初增加 233.45 亿元，增幅 23.27%，其中储蓄存款和企业存款分别较年初增长 25.78%、16.77%；各项贷款余额为 1,028.96 亿元，首次突破 1000 亿元，较年初增加 178.61 亿元，增幅 21.00%。**盈利能力持续增长。**报告期内，本行实现营业收入 35.25 亿元，较上年度增长 6.49%；实现归属于上市公司股东的净利润 15.28 亿元，较上年度增长 20.20%；加权平均净资产收益率 10.80%，较上年度提升 0.47 个百分点。**资产质量稳中向好。**报告期末，本行不良贷款率 1.08%，较年初下降 0.17 个百分点，信贷资产质量加速提升；贷款拨备余额 31.14 亿元，较年初增加 4.16 亿元，增幅 15.42%；拨备覆

盖率 280.50%，较年初上升 27.60 个百分点；拨贷比 3.03%，较年初下降 0.14 个百分点。**打开区域布局空间。**浙江省域内农商银行总体经营状态较好，报告期内，本行通过协议受让、司法拍卖等方式成功投资永康农商银行，成为其第一大股东，大大提升了本行的资本使用效率。这一探索也进一步优化了本行在金华地区的战略布局，有利于与义乌支行形成良好的协同作用，助力本行异地发展。

2. 聚焦“五类实体”，服务实体提质增效。本行坚持把区域经济服务好，着力推动金融服务小微“敢贷愿贷能贷会贷”长效机制的建设，围绕区域经济生态变化提出聚焦服务“五类实体”，全力提升金融服务实体经济质效。近三年本行累计发放支农、支小再贷款 256.01 亿元。报告期末，本行企业贷款余额为 420.79 亿元，较年初增长 38.46%，其中制造业贷款占全行贷款比重达到 20.02%，全行制造业贷款余额在柯桥区 30 家银行中排第一位。小微企业贷款客户数占全行企业贷款客户数的比重达到 97.54%，连续三年荣获“区金融支持实体经济发展优胜单位”。**一是支持好创新创业小微企业。**2022 年，本行落实助企纾困政策，第一时间出台 10 项举措助力 10 万市场主体，专列信贷资金 100 亿元，助力区域经济稳进提质；持续实施惠民惠企大走访，全年累计走访对公客户 8.58 万户；深入推进“一站一技术”，“一站”即小微园区服务站，“一技术”即“三分三看三重”技术，给予小微企业“驿站式”“管家式”服务。报告期末，服务小微园区数量 227 家，服务覆盖数量从 4,909 户增加至 6,142 户，信贷资金支持总额突破 77 亿元，从根本上解决了小微无抵押客户贷款难、贷款贵难题。**二是支持好引领发展的头部企业。**聚焦重点项目，加大对上市公司、头部企业融资支持，通过“融资+融智”送服务。报告期末，本行通过承销理财直融工具、债权融资计划为企业引入区域外资金超 72 亿元。**三是支持好“专精特新”科创企业。**深入推进“专精特新”企业名单制管理，完善重点企业“起跑库”“加速库”“冲刺库”三个梯度培育库建设，对传统小微企业、科技型企业实行差别化精准扶持。探索从服务“助力上市”到服务“引导上市”，从服务“上市前”到服务“上市后”全链条输出，真正成为新生代企业家的首贷银行和主办银行。报告期末，已为越城区、柯桥区辖内 58 家“专精特新”企业提供信贷资金支持，贷款余额 13.50 亿元。**四是支持好传统先进制造企业。**探索绿色金融服务创新模式，推动传统行业绿色转型升级，积极推出了“碳排放权抵押贷”等多项产品。报告期末，本行绿色信贷贷款余额 95.29 亿元，占本行贷款余额的 9.26%。**五是支持好源头活水外贸企业。**创新推出免保证金的“远期锁汇保”汇率避险产品，通过“线上申请、汇率优惠”，累计为 300 余家外贸企业减免外汇结算手续费，让利金额达 1600 余万元，助力外贸企业稳增长、稳汇率、降成本；推动国际业务从结算交易型向服务营销型转变，全年国际业务结算量 36.01 亿美元，同比增长 16.12%，全年外汇

交易总量 1777 亿美元，连续五年跻身银行间人民币外汇市场 100 强。

3. 夯实客户基础，零售业务全面推进。报告期内，本行持续深化大零售转型，聚焦客群运营、服务提升、品牌深化，不断夯实零售客户基础。报告期内，本行坚持基础客户、高价值客户两手抓，坚持核心客户、特色客群两端硬。报告期末，本行对私存款活跃客户数为 185.59 万，市民卡活跃客户数为 91.92 万，其中第三代市民卡客户数为 36.90 万，较年初增长 49.81%；本行三星级及以上个人财富客户达到 35,789 人，较年初增长 31.34%；本行信用卡总发卡量 22.05 万张，其中活跃卡 18.26 万张，本年新增信用卡 3.90 万张。

一是创新建立基础客群数字化运营体系。2022 年本行探索建立了数据工厂、渠道工厂、策略工厂、调度工厂、检视工厂“五位一体·数字工厂”的数字化客群运营新模式。同时，发展了一套“基础标签+感性标签+应用标签+数字分析”客群闭环运营赋能体系。

二是全面稳固基础客群拓客及服务基础。2022 年本行首次与越城区人社合作，越城区 7 家支行全部开通越城区人社业务窗口，实现了市民卡及社银合作业务在越城和柯桥两大区域的全覆盖。

三是持续丰富“瑞丰邻家”社区服务品牌内涵。2022 年本行进一步对“瑞丰邻家”社区服务品牌内涵进行了丰富与完善，全年开展社区活动 4,051 场，惠及百姓 18.5 万余人次。新设“瑞丰敬老日”，有效拉近了本行与区域百姓的距离。

四是深入推进零售品牌建设。推广小象舅舅、零售小姐姐品牌形象 IP，以“乡村振兴路上的瑞丰身影-瑞丰助农年货节”为主题开展首场带货直播，助力地方特色产品销售，深度支持和服务三农，有效推动金融服务乡村振兴，首场直播观看超 11 万人次。

五是不断加强财富管理与其他条线融合。本行从大财富视角出发，强调零售财富、资产管理、投资银行各条线的充分融合，加强财富管理体系下“财富管理-资产管理-投资银行”之间的协同效应，财富管理业务实现了快速发展。通过不断优化财富管理产品体系和对贵宾客户的增值服务，实现优质客群进一步突破。

六是精心打造全方位服务的信用卡品牌。本行打造专业化特色化信用卡团队，探索场景式拓客渠道，寻求批量获客途径。通过信用卡客群全生命周期营销管理，实现客群精细化运营管理；打造理享生活+的分期品牌体系，下设子品牌理想+（家）（大额家装分期）、乐享+（传统分期）等，重在满足年轻客户的消费金融资金需求；持续优化客户活动，丰富丰收联盟本地非金融增值服务商户体系，分客群开展精准营销活动，升级“惠民八元系列”品牌活动，在提高客户黏性的同时引导客户提高价值贡献度。

4. 践行“普惠模式”，信贷服务深度触达。报告期内，本行深化推进普惠“三大模式”建设，全力满足城乡居民的金融需求，重点提升城乡居民金融生活的便利性和可获得性，持续深化以人为核心的全方位普惠金融建设。

一是线上线下服务全触达。2022 年，本行坚持以数字改革为手段，创新推广“瑞商快贷”“丰收信农贷”等线上数字贷款，对符合准入条件的个体工商户、农户实

现实时申请、现场办贷、立等可取；坚持以市场主体为中心，对村居客户、社区客户通过摸排、梳理、走访，了解客户需求、重塑客户关系，打造客户全生命周期金融产品服务。全年社区经理共计走访客户 18.97 万人次，个人经营性贷款新客覆盖近 3,500 户，市场主体服务触及城乡每一个角落。报告期末，普惠条线个人经营性贷款客户共计 30,105 户，贷款余额合计 143.85 亿元，较上年增加 21.42 亿元，增幅 17.50%。二是微贷模式逐步成熟。本行从 2013 年设立微小贷中心、2015 年成立微贷事业部以来，专注扶持小企业主、小作坊、小个体、小摊贩等“四小”群体，通过多年的积累，重点打造了一套与客户层级相适配的产品体系，建立了一套流程科学、风控有效、管理精细的可持续、可复制的小微信贷工厂模式，树立了一个闪亮的“瑞丰星星贷”品牌。报告期末，微贷业务存量户数 31,956 户，贷款余额 142.67 亿元，其中个人经营性贷款余额 115.66 亿元。

5. 强化科技引领，驱动全面转型发展。报告期内，本行加速深化从“拥有数字”到“数字化转型”再到建成“数字银行”数字化改革三步走战略，加速数字化改革，赋能高质量发展。从强化顶层设计、数字人才培养，到夯实数字基建、敏捷项目落地、客群数字化运营理念推动，开展数字风控、数字营销、智慧运营，数字化已经深深植入本行发展理念。2022 年 4 月，本行数字金融中心在镜湖正式成立，依托新平台，围绕“长远发展、效能提升和品牌建设”的要求，构建部落工作机制，逐步由项目系统建设向数字银行体系建设转变。2022 年，本行数字化改革重点聚焦客户体验、员工赋能、管理高效三大核心问题，着重加强基础支撑能力，强化数改统筹机制，强化风控、营销、运营三大数字化项目群建设，深化场景金融和生态打造，完善客群运营理念体系。数字营销方面，通过智慧营销系统实现对行内客户信息整合关联，构建客户 360 视图，打造数字化营销大脑和检视平台，增强客户经理过程管理和客群精准营销，全力推动业务从线上化场景模式向数字化生态模式转型，驱动全行业务生产力提升。数字风控方面，建立数字风控体系建设三年规划，2022 年已完成零售业务数字风控体系搭建，贷前管理上实现预警精准，贷中控制上实现管控精准，贷后管理上实现自查精准。数字运营方面，本行通过加快布放智能柜员机，上线开户准入码、对公开户自动化处理系统、智能 AI 回访、反洗钱模型等数字化工具和手段，全年智能柜员机交易笔数 180.65 万笔，较上年度增长了 69.71%，极大地提升了运营效率。场景金融方面，本行持续深化金融场景建设，推动银政联盟、校园云、社区云、园区云、商户云、丰收互联等模块加速迭代，为客户打造更亲民的金融服务的同时实现客户引流。2022 年，本行数字化改革成效居浙江农商银行系统第一，被“画像”定义为数字化改革标杆行。未来，本行将继续强化本地区域优势，充分发挥银政联盟、银企联盟、银社联盟优势，做深做透本地场景，聚焦提升数字风控

和客群数字化经营两大核心能力。

6. 持续助力共富，扛起瑞丰应有担当。本行作为柯桥区乡村振兴主办银行，积极践行“把社会责任履行好”的理念，充分利用资源优势，支持经济相对薄弱区域巩固和拓展脱贫攻坚成果，全面推进乡村振兴，助力乡村经济发展，切实扛起高质量发展建设共同富裕示范先行区金融担当。

一是建立“共富基地”。本行着眼于绍兴市柯桥区南部三镇（稽东、王坛、平水）经济洼地的现状，试点建立首个“共富菜”基地。报告期末，种植面积从最初的8亩扩大至23亩，种植农户扩大至近30人，全年平均为每个农户增收2万元，实现从“输血”到“造血”的共富之路。

二是成立“共富联盟”。本行以银政、银企联盟为抓手，联动柯桥区农业农村局、科协、农技推广站及有机肥、质量检测、爱心企业等企业机构，率先打造推出“强村”“富民”“助困”三大共富联盟，协力做强做大南部山区农副产品品牌，探索农业旅游、民宿经济等，让更多农村和农户在“共富联盟”中受益。

三是创设“共富基金”。2022年4月，绍兴市慈善总会瑞丰银行分会成立，本行捐助百万元，创设绍兴市首个共富基金，以实际投入托底共同富裕。2022年11月，本行向柯桥区慈善总会定向捐赠设立“瑞丰共富”基金，用于助村、助困、助学等项目。

四是主推“共富贷”。本行不断优化“共富贷”数字风控模型，综合运用内外部数据，面向区域内的个人客户加大线上消费贷款产品“共富贷”的推广力度，为更多有资金需求的客户提供“足额、便捷、便宜”的普惠金融信贷服务。报告期末，“共富贷”扫码客户已超14万户，授信成功客户6.53万户，实际签约3.67万人，签约合同金额达63.82亿元。贷款用信1.62万户，新客率78.38%，贷款余额21.84亿元。同时，本行率先推广“农宅贷”“农房抵押贷”“美丽乡村贷”“三权分置”全链条贷款体系，有效盘活农村宅基地的“三权”，串起“三农”新的价值链。

五是培育“共富联合体”。本行牵头在平水王化村打造共富联合体，联动政府部门，引入保险、邮政等同业机构和社会资源，推动各项综合服务落地；在齐贤光明居打造共富联合体，扶持当地特色产业，推动当地农副产品销售，积极推广当地清廉文化引入参观人流，用实际行动支持当地强村富民。