

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

2026 年半年度报告摘要

第一节 重要提示

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。
2. 本公司董事会及董事、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。
3. 本公司第五届董事会第十次会议于 2026 年 8 月 24 日召开，会议由董事长吴智晖主持，应出席董事 17 名，实际出席董事 17 名。公司非董事高级管理人员列席。
4. 本半年度报告未经审计。
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

2026 年中期利润分配方案为：以实施权益分派股权登记日登记的总股本为基数，每 10 股派发现金股利人民币 1.00 元（含税）。本次分配不派送红股，不实施资本公积金转增股本。

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；代销理财、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	2026年1-6月	2025年1-6月	增减(%)	2024年1-6月
营业收入	2,214,240	2,258,607	-1.96	2,173,672
利润总额	832,379	861,391	-3.37	819,694
净利润	907,862	899,495	0.93	854,679
归属于上市公司股东的净利润	898,022	889,637	0.94	842,561
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	902,613	856,111	5.43	768,639
经营活动产生的现金流量净额	10,883,888	5,584,910	94.88	1,325,647

主要会计数据	2026 年 6 月 30 日	2025 年末	增减(%)	2024年末
资产总额	255,643,085	241,494,927	5.86	220,502,889
负债总额	234,961,840	221,530,685	6.06	201,276,705
股东权益	20,681,245	19,964,242	3.59	19,226,184
归属于上市公司股东的净资产	20,401,380	19,689,992	3.61	18,968,035
股本	1,962,161	1,962,161	-	1,962,161
归属于上市公司股东的每股净资产 (元 / 股)	10.40	10.03	3.69	9.67
存款总额	189,124,678	178,099,093	6.19	162,691,518
其中：				
企业活期存款	28,550,348	22,888,409	24.74	29,331,992
企业定期存款	18,827,915	18,932,868	-0.55	11,433,774
储蓄活期存款	15,784,815	16,515,082	-4.42	17,665,659
储蓄定期存款	117,679,451	109,315,593	7.65	96,568,184
其他存款	8,282,149	10,447,141	-20.72	7,691,909
贷款总额	146,818,007	141,205,887	3.97	130,959,628
其中：				
企业贷款	82,953,532	75,004,673	10.60	65,521,505
个人贷款	58,767,873	57,563,115	2.09	55,928,353
票据贴现	5,096,602	8,638,099	-41.00	9,509,770
贷款损失准备	4,952,954	4,567,081	8.45	4,060,435
资本净额	22,466,614	21,666,867	3.69	20,734,076
其中：				
核心一级资本	20,511,969	19,797,920	3.61	19,063,803
其他一级资本	15,439	15,103	2.22	13,521
二级资本	1,939,206	1,853,844	4.60	1,656,752

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	2026年1-6月	2025年1-6月	增减(%)	2024年1-6月
基本每股收益（元 / 股）	0.46	0.45	2.22	0.43
稀释每股收益（元 / 股）	0.46	0.45	2.22	0.43
扣除非经常性损益后的基本 每股收益（元 / 股）	0.46	0.44	4.55	0.39
加权平均净资产收益率（%）	8.93	9.30	减少0.37个百分点	9.84
扣除非经常性损益后的加权 平均净资产收益率（%）	8.97	8.95	增加0.02个百分点	8.98

注：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。

补充财务指标

主要指标	2026年6月30日	2025年末	增减(%)	2024年末
不良贷款率（%）	1.09	0.99	增加0.10个百分点	0.97
拨备覆盖率（%）	308.70	326.51	减少17.81个百分点	320.87
拨贷比（%）	3.37	3.23	增加0.14个百分点	3.10
主要指标	2026年1-6月	2025年1-6月	增减(%)	2024 年 1-6 月
净利差（%）	1.40	1.34	增加0.06个百分点	1.45
净息差（%）	1.49	1.46	增加0.03个百分点	1.54

注：净利差、净息差为年化后数据。

主要监管指标

项目（%）	标准值	2026 年 6 月 30 日		2025 年		2024 年	
		期末	平均	期末	平均	期末	平均
资本充足率	≥10.5	13.78	13.82	13.85	14.36	14.87	14.38
一级资本充足率	≥8.5	12.59	12.63	12.66	13.17	13.68	13.19
核心一级资本充足率	≥7.5	12.58	12.62	12.65	13.16	13.67	13.18
不良贷款率	≤5	1.09	1.04	0.99	0.98	0.97	0.97
流动性比例	≥25	73.73	71.02	68.31	76.07	83.83	72.34
存贷比	-	79.13	79.75	80.37	79.02	77.67	76.45
单一最大客户贷款比率	≤10	2.22	2.27	2.31	2.36	2.40	2.57
最大十家客户贷款比率	≤50	20.94	21.10	21.26	21.67	22.08	22.58
拨备覆盖率	≥150	308.70	317.61	326.51	323.69	320.87	312.50
拨贷比	≥2.5	3.37	3.30	3.23	3.17	3.10	3.03
成本收入比	≤45	27.00	28.94	30.88	31.06	31.24	32.97

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	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	51
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	6,676
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-9,814
减：所得税影响额	1,499
少数股东权益影响额（税后）	5
合计	-4,591

资本结构

单位：千元 币种：人民币

项目	2026年6月30日		2025年12月31日	
	本集团	母公司	本集团	母公司
1.资本净额	22,466,614	21,968,857	21,666,867	21,149,970
1.1 核心一级资本	20,517,168	20,197,863	19,803,265	19,492,426
1.2 核心一级资本扣减项	5,199	104,759	5,345	104,905
1.3 核心一级资本净额	20,511,969	20,093,104	19,797,920	19,387,521
1.4 其他一级资本	15,439	-	15,103	-
1.5 其他一级资本扣减项	-	-	-	-
1.6 一级资本净额	20,527,408	20,093,104	19,813,023	19,387,521
1.7 二级资本	1,939,206	1,875,753	1,853,844	1,762,449
1.8 二级资本扣减项	-	-	-	-
1.9 二级资本净额	1,939,206	1,875,753	1,853,844	1,762,449
2.信用风险加权资产	154,698,495	151,936,017	147,714,685	142,758,330
3.市场风险加权资产	1,120,177	1,120,178	1,470,784	1,470,784
4.操作风险加权资产	7,260,194	6,998,912	7,260,194	6,998,912
5.风险加权资产合计	163,078,866	160,055,106	156,445,663	151,228,026
6.核心一级资本充足率（%）	12.58	12.55	12.65	12.82
7.一级资本充足率（%）	12.59	12.55	12.66	12.82
8.资本充足率（%）	13.78	13.73	13.85	13.99

注 1：上表数据按照《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。

注 2：《瑞丰银行 2026 年半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	2026年6月30日		2025年12月31日	
	本集团	母公司	本集团	母公司
杠杆率（%）	7.56	7.57	7.53	7.55
一级资本净额	20,527,408	20,093,104	19,813,023	19,387,521
调整后的表内外资产余额	271,622,477	265,459,522	263,232,577	256,688,605

流动性覆盖率

单位：千元 币种：人民币

项目	2026 年 6 月 30 日
合格优质流动性资产	16,860,885
未来 30 天现金净流出量	11,405,163
流动性覆盖率（%）	147.84

净稳定资金比例

单位：千元 币种：人民币

项目	2026 年 6 月 30 日
可用的稳定资金	179,626,719
所需的稳定资金	139,600,257
净稳定资金比例（%）	128.67

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）				29,773		
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	
浙江柯桥转型升级产业基金有限公司	国有法人	8.10	158,934,976	-	无	
浙江明牌珠宝股份有限公司	境内非国有法人	4.24	83,124,012	-	无	
长城人寿保险股份有限公司－自有资金	国有法人	4.10	80,448,706	-	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	-	无	
浙江华天实业有限公司	境内非国有法人	4.05	79,467,488	-	无	
弘康人寿保险股份有限公司－自有	境内非国有法人	4.00	78,487,375	-	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	-	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	-	无	
浙江绍兴华通商贸集团股份有限公司	境内非国有法人	3.66	71,867,488	-	无	
香港中央结算有限公司	其他	3.05	59,799,333	-	无	
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 经营情况的讨论与分析

2026 年是国家“十五五”规划开局之年，也是本行全面开启“十五五”高质量发展新征程的关键之年。上半年，面对宏观经济波动、市场利率下行与行业竞争加剧带来的多重挑战，本行在总行党委和董事会的领导下，始终保持战略定力，锚定“以客户为中心”引领高质量发展方向不动摇，坚守“支农支小”核心定位，深耕“三农”、民营小微及实体经济服务主阵地，深化金融“五篇大文章”，以“重塑增长体系、优化服务模式、健全风控体系、激活组织机能”四梁为根基，以“党建领航、客户深耕、资负增效、数智驱动、风险经营、组织活力、考核引领、生态协同”“八战破局行动”为突破口，系统推进战略转型与能力升级，持续以改革攻坚激发创新动能，金融服务实体经济质效稳步提升，发展韧性与核心竞争力持续增强，为推动区域经济高质量发展持续注入金融力量。

1.经营发展保持韧性。2026 年上半年，本行锚定高质量发展目标，紧扣“质量、效益、规模”协同提升的发展要求，经营发展总体保持稳健。**业务规模稳步增长。**报告期末，集团总资产 2,556.43 亿元，较年初增加 141.48 亿元，增幅 5.86%；各项存款余额 1,891.25 亿元，较年初增加 110.26 亿元，增幅 6.19%；各项贷款余额 1,468.18 亿元，较年初增加 56.12 亿元，增幅 3.97%。**资产质量总体可控。**报告期末，集团不良贷款率 1.09%，较年初上升 0.10 个百分点；拨备覆盖率 308.70%，较年初下降 17.81 个百分点；拨贷比 3.37%，较年初上升 0.14 个百分点。**经营效益韧性凸显。**报告期内，集团实现营业收入 22.14 亿元，较上年同期下降 1.96%；实现归属于上市公司股东的净利润 8.98 亿元，较上年同期增长 0.94%。**息差水平保持稳定。**本行持续优化资产负债结构，精细化推进利率管控，有效实现净息差总体企稳。报告期内，集团净息差为 1.49%，较上年同期上升 0.03 个百分点；存款付息率为 1.50%，较上年同期下降 44bp。

2.战略升级再出发。为系统擘画“十五五”发展蓝图，本行秉持“传承中创新、稳进中优化”的原则，迭代升级“1235”高质量发展战略，持续深化“必赢之战强能力、一基四箭筑优势”战略执行机制创新，有序推进战略落地实施。**升级新一轮六大“必赢之战”**，精简任务切口，精准聚焦、靶向攻坚全行在“打造极致客户体验”“产业金融生态深耕”“风险经营体系深化”“价值驱动型资负管理”“组织管理与能力提升”“数智赋能模式优化”等方面的业务痛点、难点、堵点。**持续拓展“数智赋能模式优化”发展空间。**“一基”柯桥大本营聚焦拓面提质导向，坚持做深做透、持续夯实基本盘。聚焦规模化获客与存量提质双向发力，深耕存量企业价值，重点对接规上企业、重点工程项目、优质实体经济主体，落地代发工资综合服务，新增代发企业 228 户；

客群覆盖面持续拓宽，上半年累计走访触达优质企业 8,792 户，新增投放 371 户；普惠小微贷款余额 335.62 亿元，较年初增长 6.55%。**越城板块**坚持开拓进攻、拓疆建新功，主动融入区域发展大局，以金融之力助推区域产业升级。锚定集成电路、生物医药等重点招商产业，联动街道经发办跟踪项目落地节奏，借力已建联企业实现信任圈层叠加，与企业达成“破冰结盟”。上半年落地产业项目 17 个，新增授信 9.88 亿元，贷款投放 6.46 亿元，从散点对接走向系统布局，政企协同的效能持续释放。**义乌板块**坚持增速换挡、加速提份额，国际业务差异化竞争优势初步成型。以“国际业务增量”“跨境电商生态”“跨境人民币结算”为核心，国际业务成为锁定核心客户的战略性工具，外汇衍生品业务量达 2,710 万美元，国际业务结算量达 39.53 亿美元、占全行国际业务结算量的 68.49%。**滨海板块**坚持公私一体，联动新蓝海，围绕“公私联动、党业融合、特色创新”主线，抢抓产业升级、空间重构窗口期，打造公私联动样板区。以“信用证福费廷+蒸汽费”产品组合深耕印染集群，上半年国内证福费廷业务量达 3.79 亿元，带动国际业务中收 187.96 万元。**嵊州板块**坚持融合发展、激活新动能。通过“春日行动”+“一村一册”做广普惠金融，以“社区金融”“乡村振兴贷”“小额农贷”为突破口，上半年个人贷款余额新增 1.14 亿元、日均余额新增 1.72 亿元。报告期内，“四箭”区域实现营业收入占集团营业收入的 30.36%，较上年同期上升 3.69 个百分点。

3.五大金融持续深化。2026 年上半年，本行始终坚持服务中心大局，持续深化金融“五篇大文章”，逐步探索出“数字为核、科创为翼、绿色为纲、普惠为本、养老为情”的农商特色模式，全面提升服务区域经济社会高质量发展新动能。**一是数字金融构建“数智发展底座”。**推进数字能力建设，强化数据服务支撑，精细数字客群运营，创新数字化产品，重塑数字风险经营，全面打造数字金融特色工程。报告期末，数字贷款余额 130.09 亿元，较年初增长 10.75%。**二是科技金融融入“企业生命周期”。**建立基础科技金融客户与硬科技核心客户分层管理体系，重点培育新一代信息技术、生物医药、高端装备、新材料四大赛道；强化专业能力建设，成立总行投行科创中心统筹全行科技金融业务，配置专职人员，组建业务攻坚梯队；深化政府园区、股权投资机构、高校科研院所、第三方专业机构协同联动，构建多方合作生态，丰富科创服务供给。报告期末，服务科技型企业信贷客户 1,381 家，较年初增长 15.28%；科技型企业贷款余额 171.29 亿元，较年初增长 10.65%。**三是绿色金融聚焦“传统产业转型”。**引入第三方绿色企业名单，聚焦技改、节能、环保三类场景，持续深入绿色产业研究，摸排重点纺织企业转型意向，开展存量客户绿色属性二次筛查，制定内部碳核算操作细则。建立授信审批绿色通道，实现对绿色项目的快速响应。持续推广“绿能贷”系列产品，深化排污权抵押融资。报告期末，绿色贷款余额达 68.27 亿元，

较年初增长 11.86%。**四是普惠金融坚定“金融为民初心”**。持续深耕普惠金融领域，形成“网点广、服务优、产品全”的普惠布局。聚焦白领客群、蓝领客群、特色行业商协会，完善客群分层服务，夯实普惠发展底座。报告期末，集团普惠型小微企业贷款余额 603.80 亿元，较年初增长 3.66%。**五是养老金融打造“本土温情银行”**。打造“以人为本”养老金融体系，引入养老主题保险产品深化老年客户资产配置，逐步完善养老财富体系。深化“瑞丰邻家”社区服务项目，成立“瑞丰邻家爱心团”，累计开展活动超 2 万场，参与人数超 85 万人次。创新推出“养老产业贷”业务，探索基于养老服务合同应收账款质押、特许经营权质押、未来收益权质押等灵活担保方式，持续投放信贷资金支持养老企业建设新的功能性场所及增设养老设备。报告期末，养老机构与相关产业贷款余额为 2.62 亿元。

4.极致体验积淀客户资本。本行紧紧围绕“以客户为中心”服务理念，聚焦客户服务体系建设，构建“向内提效能、向外融生态、向下沉服务”的极致客户体验提升体系，推动从“产品驱动”向“客户驱动”全面转型，稳步优化客户全触点服务体验，持续提升客户重点场景获得感，不断增强客群粘性与综合经营价值，实现客户资本持续积累。**全面升级“有温度的服务”**。本行聚焦重点客群，打造专属陪伴体验，各年龄段客户均可获得适配服务。开展亲子家庭专属成长式财商主题活动，线下累计 1,040 场，覆盖 1.94 万户家庭，情感联结更为紧密；线上布局小红书打造区域儿童存折热门话题。老年客户享受全链条双向适老服务，线上“夕阳红”俱乐部升级六大模块，俱乐部会员数达 6.63 万，社群企业微信实名率达 95.04%；线下“邻家帮帮团”预约上门，解决出行办事痛点。报告期末，老年客群 AUM 达 944.67 亿元，较上年增加 60.99 亿元，增幅 6.90%。**打造邻家陪伴非金融服务体系**。本行深度融入区域民生，全面拓宽服务价值边界。完成“越邻生活”线上服务平台升级，上线时间银行、孝心银行等六大模块，上半年新增客户 3.82 万户，支付类、生活生产类、消费类“三绑定”用户新增 7.89 万户。推进浙里幸福小区全覆盖，累计覆盖 16 个镇街、259 个小区，小区覆盖率达 59.13%。智慧校园完成全区 31 所学校 AB 餐系统上线，建立一校一专属联络群常态化运维。依托“越邻生活”接入餐饮、车生活等本地商户资源，沉淀客户互动数据，持续做强高频次“金融+非金融”联动。**探索重点客群综合化经营机制**。本行整合跨部门资源协同，为客户提供一站式解决方案。创新推出混合团队综合化经营模式，在 7 家支行试点组建 28 支“1+1+N”公私联动团队，客户无需多头对接即可获得“金融+非金融”一体化服务。推动经营模式从单一业务拓展转向深度客户综合经营，拓宽产品矩阵，落地全市首单“保贷联动”贷款，落地首单实体制造企业直租撮合项目，“浙科联合贷”累计投放 9.45 亿元，结构性贷款产品累计协议投放 0.32 亿元，数字化保理累计为 4 户核心企业授信 4.50 亿元。

5.数智赋能体系升级。报告期内，本行顺应人工智能技术加速演进趋势，全面深化数字化转型，构建形成“1 底座+1 中台+N 场景”的一体化 AI 建设体系。**一是夯实数据底座基石。**在数据服务方面，持续完善营销、风控、管理、运营等主题数据集市，新上线权益、标签、财富营销等数据指标 200 余个，新接入电销黑名单等外部数据及实时数仓数据表 4 张，并在集约化电销、厅堂营销等场景中实现应用，进一步提升数据服务支撑能力。在数据分析挖掘方面，完成个贷评级等模型开发，开展支行营销挖掘联合建模试点，推动数据分析和模型能力进一步向基层经营管理渗透。**二是自主建设 AI 应用中台。**自主研发 AI 大模型应用底座，持续推进 AI 能力与业务系统、数据平台深度融合，打通与浙江农商联合银行丰收农场平台、萝卜智能体的生态连接。通过将现有 AI 能力封装为 MCP 服务，推动业务中台、数据中台与 AI 中台敏捷协同，为智能体嵌入业务流程以及安全、稳定、高效运行提供统一基础环境。**三是深耕场景落地应用。**聚焦全行高频、核心业务领域，持续推进营销、风控、运营三大类 AI 场景建设。**AI 精准营销。**以数据和模型驱动客群精细化运营，累计开发上线营销任务 97 项，围绕中腰部客户价值提升、财富客户防流失等场景开展数据分析和建模支撑，累计下发精准营销客户清单超过 4.2 万个。**AI 智能风控。**持续完善数字化贷中、贷后管理体系，深化一体化智能贷后系统等项目建设，构建覆盖风险识别、监测预警、处置管理、催收及诉讼的全流程风险管控体系，不断提升风险管理的前瞻性、精准性和协同性。**AI 精益运营管理。**持续建设智能化业务辅助工具矩阵，上线 ETC 助手、电子银行助手、信用卡业务助手、三代市民卡业务助手等一线业务办理工具，推进消保 AI 助手建设，提升基层业务办理效率和标准化水平，持续改善客户服务体验。