

证券代码：601528

证券简称：瑞丰银行

# 浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司

## 2026 年第一季度报告

浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”或“公司”）董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别和连带的法律责任。

### 重要内容提示

1. 公司董事会及董事、高级管理人员保证季度报告内容的真实、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。
2. 公司法定代表人、董事长吴智晖，行长、主管会计工作负责人（财务负责人）陈钢梁及计划财务部总经理、会计机构负责人（会计主管人员）胡建芳保证季度报告中财务信息的真实、准确、完整。
3. 第一季度财务报表未经审计。

## 一、 主要财务数据

### (一) 主要会计数据和财务指标

单位：千元 币种：人民币

项目	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减变动幅度 (%)
营业收入	1,067,925	1,108,669	-3.68
利润总额	399,881	388,555	2.91
归属于上市公司股东的净利润	422,178	424,313	-0.50
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	420,255	428,492	-1.92
经营活动产生的现金流量净额	5,580,879	5,105,729	9.31
基本每股收益 (元/股)	0.22	0.22	-
扣除非经常性损益后的基本每股收益 (元/股)	0.21	0.22	-4.55
稀释每股收益 (元/股)	0.22	0.22	-
加权平均净资产收益率 (%)	8.47	8.96	减少 0.49 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 (%)	8.43	9.05	减少 0.62 个百分点

  

项目	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减变动幅度 (%)
总资产	253,185,761	241,494,927	4.84
归属于上市公司股东的所有者权益	20,191,675	19,689,992	2.55
归属于上市公司股东的每股净资产 (元/股)	10.29	10.03	2.59

注 1：“本报告期”指本季度初至本季度末 3 个月期间，下同。

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。

## (二) 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	本期金额	说明
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	6	
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	促进企业融资奖励等
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-2,990	
减: 所得税影响额	1,767	
少数股东权益影响额(税后)	2	
合计	1,923	

## 二、 补充财务数据

## (一) 存贷款按产品分布情况

单位:千元 币种:人民币

项目	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日
存款总额	183,056,194	178,099,093
其中: 企业活期存款	23,392,553	22,888,409
企业定期存款	17,985,544	18,932,868
储蓄活期存款	15,128,209	16,515,082
储蓄定期存款	116,836,286	109,315,593
其他存款	9,713,602	10,447,141
贷款总额	145,656,804	141,205,887
其中: 企业贷款	79,148,620	75,004,673
个人贷款	58,355,890	57,563,115
票据贴现	8,152,294	8,638,099

注: 上表中存款总额与贷款总额不含应计利息。

## (二) 贷款五级分类情况

单位:千元 币种:人民币

五级分类	2026 年 3 月 31 日		2025 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
正常类	141,250,503	96.97	137,035,958	97.05
关注类	2,825,894	1.94	2,771,182	1.96
次级类	519,370	0.36	436,485	0.31
可疑类	377,006	0.26	336,684	0.24
损失类	684,031	0.47	625,578	0.44
贷款总额	145,656,804	100.00	141,205,887	100.00

## (三) 补充财务指标

主要指标 (%)	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日
不良贷款率	1.09	0.99
拨备覆盖率	297.69	326.51
贷款拨备比	3.23	3.23
主要指标 (%)	2026 年 1-3 月	2025 年 1-3 月
净利差	1.41	1.34
净息差	1.50	1.46
平均总资产收益率	0.69	0.76
成本收入比	26.07	27.27

注 1：平均总资产收益率、净利差、净息差为年化后数据。

## (四) 资本数据

单位：千元 币种：人民币

项目	2026 年 3 月 31 日		2025 年 12 月 31 日	
	合并口径	母公司	合并口径	母公司
核心一级资本净额	20,300,837	19,882,264	19,797,920	19,387,521
一级资本净额	20,316,095	19,882,264	19,813,023	19,387,521
总资本净额	22,204,173	21,690,453	21,666,867	21,149,970
风险加权资产	159,674,571	155,338,499	156,445,663	151,228,026
核心一级资本充足率 (%)	12.71	12.80	12.65	12.82
一级资本充足率 (%)	12.72	12.80	12.66	12.82
资本充足率 (%)	13.91	13.96	13.85	13.99

注 1：上表按照《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 年第一季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/jgz/b/index.shtml>）。

## (五) 杠杆率

单位：千元 币种：人民币

项目	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2025 年 9 月 30 日	2025 年 6 月 30 日
杠杆率 (%)	7.47	7.53	7.91	7.95
一级资本净额	20,316,095	19,813,023	19,422,727	19,261,822
调整后的表内外资产余额	272,137,036	263,232,577	245,488,598	242,424,794

## (六) 流动性覆盖率

单位:千元 币种:人民币

项目	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日
合格优质流动性资产	18,386,921	22,385,524
未来 30 天现金净流出量	9,799,034	12,070,343
流动性覆盖率 (%)	187.64	185.46

## (七) 净稳定资金比例

单位:千元 币种:人民币

项目	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日
可用的稳定资金	175,227,767	170,208,435
所需的稳定资金	142,270,589	132,378,246
净稳定资金比例 (%)	123.17	128.58

### 三、 股东信息

#### (一) 普通股股东总数和表决权恢复的优先股股东数量及前十名股东持股情况表

单位：股

报告期末普通股股东总数（户）	30,202	报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）	不适用			
前 10 名股东持股情况（不含通过转融通出借股份）						
股东名称	股东性质	持股数量	持股比例（%）	持有有限售条件股份数量	质押、标记或冻结情况	
					股份状态	数量
浙江柯桥转型升级产业基金有限公司	国有法人	158,934,976	8.10	92,300,017	无	-
浙江明牌卡利罗饰品有限公司	境内非国有法人	83,124,012	4.24	-	无	-
长城人寿保险股份有限公司—自有资金	国有法人	80,448,706	4.10	-	无	-
浙江上虞农村商业银行股份有限公司	境内非国有法人	79,467,488	4.05	-	无	-
浙江华天实业有限公司	境内非国有法人	79,467,488	4.05	-	无	-
弘康人寿保险股份有限公司—自有	境内非国有法人	78,487,375	4.00	-	无	-
浙江永利实业集团有限公司	境内非国有法人	77,995,868	3.97	-	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	73,460,896	3.74	-	无	-
浙江绍兴华通商贸集团股份有限公司	境内非国有法人	71,867,488	3.66	-	无	-
香港中央结算有限公司	其他	68,155,641	3.47	-	无	-
前 10 名无限售条件股东持股情况（不含通过转融通出借股份）						
股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量				
		股份种类	数量			
浙江明牌卡利罗饰品有限公司	83,124,012	人民币普通股	83,124,012			
长城人寿保险股份有限公司—自有资金	80,448,706	人民币普通股	80,448,706			
浙江上虞农村商业银行股份有限公司	79,467,488	人民币普通股	79,467,488			
浙江华天实业有限公司	79,467,488	人民币普通股	79,467,488			
弘康人寿保险股份有限公司—自有	78,487,375	人民币普通股	78,487,375			
浙江永利实业集团有限公司	77,995,868	人民币普通股	77,995,868			
长江精工钢结构（集团）股份有限公司	73,460,896	人民币普通股	73,460,896			
浙江绍兴华通商贸集团股份有限公司	71,867,488	人民币普通股	71,867,488			
香港中央结算有限公司	68,155,641	人民币普通股	68,155,641			
浙江柯桥转型升级产业基金有限公司	66,634,959	人民币普通股	66,634,959			
上述股东关联关系或一致行动的说明	不适用					
前 10 名股东及前 10 名无限售股东参与融资融券及转融通业务情况说明（如有）	不适用					

(二) 持股 5%以上股东、前 10 名股东及前 10 名无限售流通股股东参与转融通业务出借股份情况

报告期内，本行持股 5%以上股东、前 10 名股东及前 10 名无限售流通股股东不存在参与转融通业务出借股份的情况。

(三) 前 10 名股东及前 10 名无限售流通股股东因转融通出借/归还原因导致较上期发生变化

报告期内，本行前 10 名股东及前 10 名无限售流通股股东不存在因转融通出借/归还原因导致较上期发生变化的情况。

## 四、 季度财务报表

### (一) 审计意见类型

第一季度财务报表未经审计

### (二) 财务报表

#### 合并资产负债表

2026 年 3 月 31 日

编制单位：浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日
<b>资产：</b>		
现金及存放中央银行款项	9,858,698	11,194,111
存放同业及其他金融机构款项	6,066,553	4,642,220
贵金属	30,975	-
拆出资金	5,238,924	5,237,776
衍生金融资产	49,231	49,764
买入返售金融资产	2,393,815	682,494
发放贷款和垫款	141,116,808	136,813,938
<b>金融投资：</b>		
交易性金融资产	10,826,833	11,834,827
债权投资	35,315,263	35,134,207
其他债权投资	37,406,240	31,232,373
其他权益工具投资	100,440	100,440
长期股权投资	1,145,214	1,108,248
固定资产	1,191,414	1,211,584
在建工程	-	-
使用权资产	90,084	94,977
无形资产	111,252	112,392
递延所得税资产	974,128	1,003,834
其他资产	1,269,889	1,041,742
资产总计	253,185,761	241,494,927
<b>负债：</b>		
向中央银行借款	17,134,705	12,125,921
同业及其他金融机构存放款项	446,189	233,585
拆入资金	1,500,642	1,801,027
交易性金融负债	506,904	495,370
衍生金融负债	7,989	15,488
卖出回购金融资产款	18,179,108	16,804,482
吸收存款	185,772,769	181,638,189
应付职工薪酬	235,357	307,964
应交税费	82,345	78,802
预计负债	37,738	43,120

项目	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日
应付债券	7,420,221	6,444,726
租赁负债	74,721	83,497
其他负债	1,314,734	1,458,514
负债合计	232,713,422	221,530,685
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
实收资本（或股本）	1,962,161	1,962,161
资本公积	1,348,976	1,348,976
其他综合收益	248,223	168,718
盈余公积	3,697,903	3,697,903
一般风险准备	5,547,117	5,547,117
未分配利润	7,387,295	6,965,117
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	20,191,675	19,689,992
少数股东权益	280,664	274,250
所有者权益（或股东权益）合计	20,472,339	19,964,242
负债和所有者权益（或股东权益）总计	253,185,761	241,494,927

法定代表人：吴智晖

 主管会计工作负责人：陈钢梁  
 （财务负责人）

会计机构负责人：胡建芳

**合并利润表**

2026 年 1—3 月

编制单位：浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	2026 年第一季度	2025 年第一季度
一、营业总收入	1,067,925	1,108,669
利息净收入	878,527	780,432
利息收入	1,714,621	1,769,857
利息支出	836,094	989,425
手续费及佣金净收入	21,707	16,771
手续费及佣金收入	43,093	42,797
手续费及佣金支出	21,386	26,026
投资收益（损失以“-”号填列）	113,106	414,347
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	33,025	31,724
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）	17,673	13,239
其他收益	6,676	2,011
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	61,622	-127,887
汇兑收益（损失以“-”号填列）	-16,124	20,253
其他业务收入	2,405	2,662
资产处置收益（损失以“-”号填列）	6	80
二、营业总支出	665,054	712,780
税金及附加	3,250	1,880
业务及管理费	278,308	302,152
信用减值损失	383,380	408,554
其他业务成本	116	194
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	402,871	395,889
加：营业外收入	809	1,404
减：营业外支出	3,799	8,738
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	399,881	388,555
减：所得税费用	-28,711	-40,499
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	428,592	429,054
（一）按经营持续性分类		
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	428,592	429,054
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-	-
（二）按所有权归属分类		
1. 归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）	422,178	424,313
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	6,414	4,741
六、其他综合收益税后净额	79,505	-530,562
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	79,505	-530,562
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	-	-
1. 重新计量设定受益计划变动额	-	-
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益	-	-

项目	2026 年第一季度	2025 年第一季度
3. 其他权益工具投资公允价值变动	-	-
4. 企业自身信用风险公允价值变动	-	-
(二) 将重分类进损益的其他综合收益	79,505	-530,562
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	3,942	-30,784
2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	75,019	-507,919
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额	-	-
4. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备	544	8,141
5. 现金流量套期储备	-	-
6. 外币财务报表折算差额	-	-
7. 其他	-	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-	-
七、综合收益总额	508,097	-101,508
归属于母公司所有者的综合收益总额	501,683	-106,249
归属于少数股东的综合收益总额	6,414	4,741
八、每股收益：		
(一) 基本每股收益(元/股)	0.22	0.22
(二) 稀释每股收益(元/股)	0.22	0.22

法定代表人：吴智晖

 主管会计工作负责人：陈钢梁  
(财务负责人)

会计机构负责人：胡建芳

**合并现金流量表**

2026 年 1—3 月

编制单位：浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	2026 年第一季度	2025 年第一季度
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
客户存款和同业存放款项净增加额	5,169,502	9,761,130
向中央银行借款净增加额	5,000,000	-
收取利息、手续费及佣金的现金	1,726,973	1,812,607
拆入资金净增加额	-	501,484
拆出资金净减少额	5,000	435,000
回购业务资金净增加额	1,374,508	2,344,887
为交易目的而持有的金融资产净减少额	971,514	-
收到其他与经营活动有关的现金	51,501	44,194
经营活动现金流入小计	14,298,998	14,899,302
客户贷款及垫款净增加额	4,694,552	5,962,190
存放中央银行和同业款项净增加额	1,273,585	551,797
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-	1,143,454
拆入资金净减少额	300,000	-
拆出资金净增加额	-	-
返售业务资金净增加额	-	-
支付利息、手续费及佣金的现金	1,648,856	1,438,696
支付给职工及为职工支付的现金	264,737	304,652
支付的各项税费	83,877	107,696
支付其他与经营活动有关的现金	452,512	285,088
经营活动现金流出小计	8,718,119	9,793,573
经营活动产生的现金流量净额	5,580,879	5,105,729
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	8,695,390	13,221,967
取得投资收益收到的现金	86,971	390,974
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	6,038	80
收到其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流入小计	8,788,399	13,613,021
投资支付的现金	14,764,762	16,037,725
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	9,762	28,416
支付其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流出小计	14,774,524	16,066,141
投资活动产生的现金流量净额	-5,986,125	-2,453,120
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金	-	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	-	-
发行债券收到的现金	5,387,541	1,283,515

项目	2026 年第一季度	2025 年第一季度
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流入小计	5,387,541	1,283,515
偿还债务支付的现金	4,426,494	4,300,738
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	9,574	19,601
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	-	-
支付其他与筹资活动有关的现金	12,461	7,890
筹资活动现金流出小计	4,448,529	4,328,229
筹资活动产生的现金流量净额	939,012	-3,044,714
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	-7,043	4,405
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	526,723	-387,700
加：期初现金及现金等价物余额	7,729,689	6,657,517
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	8,256,412	6,269,817

法定代表人：吴智晖

 主管会计工作负责人：陈钢梁  
(财务负责人)

会计机构负责人：胡建芳

**母公司资产负债表**

2026 年 3 月 31 日

编制单位：浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日
<b>资产：</b>		
现金及存放中央银行款项	9,487,474	10,852,830
存放同业及其他金融机构款项	5,972,007	4,521,267
贵金属	30,975	-
拆出资金	5,238,924	5,237,776
衍生金融资产	49,231	49,764
买入返售金融资产	2,393,815	682,494
发放贷款和垫款	137,011,472	132,770,560
<b>金融投资：</b>		
交易性金融资产	9,825,002	10,630,626
债权投资	34,652,055	34,460,034
其他债权投资	37,406,240	31,232,373
其他权益工具投资	100,440	100,440
长期股权投资	1,244,774	1,207,808
固定资产	1,137,007	1,156,757
在建工程	-	-
使用权资产	84,752	89,165
无形资产	111,252	112,392
递延所得税资产	940,798	970,504
其他资产	1,265,289	1,039,157
资产总计	246,951,507	235,113,947
<b>负债：</b>		
向中央银行借款	17,134,705	12,125,921
同业及其他金融机构存放款项	1,706,320	1,263,313
拆入资金	1,500,642	1,801,027
交易性金融负债	190,565	279,085
衍生金融负债	7,989	15,488
卖出回购金融资产款	16,876,883	15,194,091
吸收存款	180,473,374	176,634,235
应付职工薪酬	230,263	300,068
应交税费	75,173	69,310
预计负债	37,738	43,120
应付债券	7,420,221	6,444,726
租赁负债	69,938	77,697
其他负债	1,240,599	1,373,439
负债合计	226,964,410	215,621,520
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
实收资本（或股本）	1,962,161	1,962,161
资本公积	1,335,638	1,335,638

项目	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日
其他综合收益	247,737	168,232
盈余公积	3,697,903	3,697,903
一般风险准备	5,507,508	5,507,508
未分配利润	7,236,150	6,820,985
所有者权益（或股东权益）合计	19,987,097	19,492,427
负债和所有者权益（或股东权益）总计	246,951,507	235,113,947

法定代表人：吴智晖

主管会计工作负责人：陈钢梁  
(财务负责人)

会计机构负责人：胡建芳

**母公司利润表**

2026 年 1—3 月

编制单位：浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	2026 年第一季度	2025 年第一季度
一、营业总收入	1,025,453	1,071,305
利息净收入	833,620	741,492
利息收入	1,651,501	1,710,722
利息支出	817,881	969,230
手续费及佣金净收入	21,678	16,917
手续费及佣金收入	43,031	42,728
手续费及佣金支出	21,353	25,811
投资收益（损失以“-”号填列）	113,106	414,347
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	33,025	31,724
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）	17,673	13,239
其他收益	6,676	1,313
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	64,094	-125,757
汇兑收益（损失以“-”号填列）	-16,124	20,253
其他业务收入	2,403	2,660
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-	80
二、营业总支出	640,011	688,651
税金及附加	2,533	1,111
业务及管理费	261,584	281,147
信用减值损失	375,778	406,199
其他业务成本	116	194
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	385,442	382,654
加：营业外收入	807	1,403
减：营业外支出	3,795	8,712
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	382,454	375,345
减：所得税费用	-32,711	-43,756
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	415,165	419,101
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	415,165	419,101
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-	-
六、其他综合收益的税后净额	79,505	-530,562
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	-	-
1. 重新计量设定受益计划变动额	-	-
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益	-	-
3. 其他权益工具投资公允价值变动	-	-
4. 企业自身信用风险公允价值变动	-	-
（二）将重分类进损益的其他综合收益	79,505	-530,562
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	3,942	-30,784
2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	75,019	-507,919

项目	2026 年第一季度	2025 年第一季度
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额	-	-
4. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备	544	8,141
5. 现金流量套期储备	-	-
6. 外币财务报表折算差额	-	-
7. 其他	-	-
七、综合收益总额	494,670	-111,461
八、每股收益：		
（一）基本每股收益(元/股)		
（二）稀释每股收益(元/股)		

法定代表人：吴智晖

 主管会计工作负责人：陈钢梁  
(财务负责人)

会计机构负责人：胡建芳

**母公司现金流量表**

2026 年 1—3 月

编制单位：浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	2026年第一季度	2025年第一季度
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
客户存款和同业存放款项净增加额	5,083,815	9,661,747
向中央银行借款净增加额	5,000,000	-
收取利息、手续费及佣金的现金	1,661,652	1,753,057
拆入资金净增加额	-	501,484
拆出资金净减少额	5,000	435,000
回购业务资金净增加额	1,682,297	2,094,637
为交易目的而持有的金融资产净减少额	769,144	-
收到其他与经营活动有关的现金	53,360	44,022
经营活动现金流入小计	14,255,268	14,489,947
客户贷款及垫款净增加额	4,625,189	5,866,184
存放中央银行和同业款项净增加额	1,234,477	534,283
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-	656,789
拆入资金净减少额	300,000	-
拆出资金净增加额	-	-
返售业务资金净增加额	-	-
支付利息、手续费及佣金的现金	1,609,583	1,401,680
支付给职工及为职工支付的现金	247,894	287,077
支付的各项税费	76,321	100,497
支付其他与经营活动有关的现金	441,450	282,207
经营活动现金流出小计	8,534,914	9,128,717
经营活动产生的现金流量净额	5,720,354	5,361,230
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	8,588,672	12,973,694
取得投资收益收到的现金	86,971	386,733
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	6,025	80
收到其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流入小计	8,681,668	13,360,507
投资支付的现金	14,764,762	16,037,725
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	8,099	27,778
支付其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流出小计	14,772,861	16,065,503
投资活动产生的现金流量净额	-6,091,193	-2,704,996
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金	-	-
发行债券收到的现金	5,387,541	1,283,515
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-

项目	2026年第一季度	2025年第一季度
筹资活动现金流入小计	5,387,541	1,283,515
偿还债务支付的现金	4,426,494	4,300,738
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	9,574	19,601
支付其他与筹资活动有关的现金	11,406	6,839
筹资活动现金流出小计	4,447,474	4,327,178
筹资活动产生的现金流量净额	940,067	-3,043,663
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	-7,043	4,405
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	562,185	-383,024
加：期初现金及现金等价物余额	7,509,917	6,476,066
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	8,072,102	6,093,042

法定代表人：吴智晖

 主管会计工作负责人：陈钢梁  
(财务负责人)

会计机构负责人：胡建芳

特此公告。

浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司董事会

2026 年 4 月 29 日