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 年第三季度报告

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、误导性陈述或者重大遗漏，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，行长陈钢梁，主管会计工作负责人（财务负责人）罗妙娟及会计机构负责人（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. 第三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	本报告期比上年同期增减变动幅度（%）	年初至报告期末	年初至报告期末比上年同期增减变动幅度（%）
营业收入	1,119,470	1.97	3,333,710	-0.68
利润总额	651,341	-2.95	1,483,720	-3.19
归属于母公司股东的净利润	643,435	1.12	1,541,457	1.02
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	648,934	9.37	1,551,547	7.04
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	942,055	-69.64
基本每股收益（元/股）	0.33	3.13	0.79	1.28
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	0.33	10.00	0.79	6.76
稀释每股收益（元/股）	0.33	3.13	0.79	1.28
加权平均净资产收益率（%）	12.41	减少 0.83 个百分点	10.09	减少 0.55 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%）	12.52	增加 0.17 个百分点	10.16	增加 0.05 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	252,459,990	241,494,927	4.54
归属于母公司股东的净资产	20,882,542	19,689,992	6.06
归属于母公司股东的每股净资产（元／股）	10.64	10.03	6.08

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	年初至报告期末金额	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	-	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	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	-6,109	-15,923	
减：所得税影响额	-652	847	
少数股东权益影响额（税后）	42	47	
合计	-5,499	-10,090	

（三）主要会计数据、财务指标发生变动的情况、原因

项目名称	变动比例（%）	主要原因
经营活动产生的现金流量净额_年初至报告期末	-69.64	主要系向中央银行借款的现金流入减少以及客户贷款及垫款业务现金流出增加。

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 9 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
存款总额	187,395,062	178,099,093
其中：企业活期存款	24,428,104	22,888,409
企业定期存款	18,264,821	18,932,868
储蓄活期存款	16,344,838	16,515,082
储蓄定期存款	119,557,423	109,315,593
其他存款	8,799,876	10,447,141
贷款总额	148,291,281	141,205,887
其中：企业贷款	84,902,253	75,004,673
个人贷款	58,610,911	57,563,115
票据贴现	4,778,117	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 9 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
正常类	143,636,377	96.86	137,035,958	97.05
关注类	3,034,637	2.05	2,771,182	1.96
次级类	388,239	0.26	436,485	0.31
可疑类	420,223	0.28	336,684	0.24
损失类	811,805	0.55	625,578	0.44
贷款总额	148,291,281	100.00	141,205,887	100.00

（三）补充财务指标

主要指标（%）	2026 年 9 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
不良贷款率	1.09	0.99
拨备覆盖率	301.06	326.51
贷款拨备比	3.29	3.23
主要指标（%）	**2026 年 1-9 月**	**2025 年 1-9 月**
净利差	1.41	1.38
净息差	1.50	1.49
平均总资产收益率	0.84	0.91
成本收入比	26.89	27.28

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 9 月 30 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	20,997,223	20,566,057	19,797,920	19,387,521
一级资本净额	21,013,197	20,566,057	19,813,023	19,387,521
总资本净额	24,461,300	23,945,502	21,666,867	21,149,970
风险加权资产	164,216,771	160,859,067	156,445,663	151,228,026
核心一级资本充足率（%）	12.79	12.79	12.65	12.82
一级资本充足率（%）	12.80	12.79	12.66	12.82
资本充足率（%）	14.90	14.89	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 年第三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/jgzb/index.shtml）。

（五）杠杆率

单位:千元 币种:人民币

项目	2026 年 9 月 30 日	2026 年 6 月 30 日	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日
杠杆率（%）	7.80	7.56	7.47	7.53
一级资本净额	21,013,197	20,527,408	20,316,095	19,813,023
调整后的表内外资产余额	269,372,063	271,622,477	272,137,036	263,232,577

（六）流动性覆盖率

单位:千元 币种:人民币

项目	2026 年 9 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
合格优质流动性资产	20,708,381	22,385,524
未来 30 天现金净流出量	14,849,209	12,070,343
流动性覆盖率（%）	139.46	185.46

（七）净稳定资金比例

单位:千元 币种:人民币

项目	2026 年 9 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
可用的稳定资金	177,929,155	170,208,435
所需的稳定资金	130,209,134	132,378,246
净稳定资金比例（%）	136.65	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	28,074	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	-	无	-
香港中央结算有限公司	其他	95,022,856	4.84	-	无	-
浙江明牌珠宝股份有限公司	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	82,668,706	4.21	-	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	-

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
浙江柯桥转型升级产业基金有限公司	158,934,976	人民币普通股	158,934,976
香港中央结算有限公司	95,022,856	人民币普通股	95,022,856
浙江明牌珠宝股份有限公司	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	82,668,706	人民币普通股	82,668,706
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

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

第三季度财务报表未经审计

（二）财务报表

合并资产负债表

2026 年 9 月 30 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 9 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
资产：		
现金及存放中央银行款项	11,094,184	11,194,111
存放同业及其他金融机构款项	4,246,382	4,642,220
贵金属	13,575	-
拆出资金	5,296,504	5,237,776
衍生金融资产	42,494	49,764
买入返售金融资产	876,042	682,494
发放贷款和垫款	143,553,817	136,813,938
金融投资：		
交易性金融资产	10,231,125	11,834,827
债权投资	36,862,834	35,134,207
其他债权投资	35,855,450	31,232,373
其他权益工具投资	150,440	100,440
长期股权投资	1,211,353	1,108,248
固定资产	1,155,264	1,211,584
使用权资产	83,468	94,977
无形资产	108,969	112,392
递延所得税资产	972,417	1,003,834
其他资产	705,672	1,041,742
资产总计	252,459,990	241,494,927
负债：		
向中央银行借款	9,162,349	12,125,921
同业及其他金融机构存放款项	539,142	233,585
拆入资金	2,900,696	1,801,027
交易性金融负债	318,665	495,370
衍生金融负债	26,450	15,488

项目	2026 年 9 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
卖出回购金融资产款	16, 527, 258	16, 804, 482
吸收存款	190, 240, 976	181, 638, 189
应付职工薪酬	281, 780	307, 964
应交税费	84, 081	78, 802
预计负债	16, 859	43, 120
应付债券	10, 311, 589	6, 444, 726
租赁负债	69, 137	83, 497
其他负债	810, 955	1, 458, 514
负债合计	231, 289, 937	221, 530, 685
股东权益：		
股本	1, 962, 161	1, 962, 161
资本公积	1, 348, 976	1, 348, 976
其他综合收益	428, 081	168, 718
盈余公积	3, 697, 903	3, 697, 903
一般风险准备	5, 551, 718	5, 547, 117
未分配利润	7, 893, 703	6, 965, 117
归属于母公司股东权益合计	20, 882, 542	19, 689, 992
少数股东权益	287, 511	274, 250
股东权益合计	21, 170, 053	19, 964, 242
负债和股东权益总计	252, 459, 990	241, 494, 927

法定代表人：吴智晖　行长：陈钢梁　主管会计工作负责人：罗妙娟　会计机构负责人：胡建芳（财务负责人）

合并利润表

2026 年 1—9 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 年前三季度（1-9 月）	2025 年前三季度（1-9 月）
一、营业收入	3,333,710	3,356,440
利息净收入	2,657,431	2,420,809
利息收入	5,113,051	5,274,861
利息支出	2,455,620	2,854,052
手续费及佣金净收入	110,218	95,780
手续费及佣金收入	164,161	164,821
手续费及佣金支出	53,943	69,041
投资收益/损失（损失以“-”号填列）	461,917	814,517
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	100,704	109,260
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益/损失（损失以“-”号填列）	50,710	125,139
其他收益	6,676	109,008
公允价值变动净收益/损失（损失以“-”号填列）	108,353	-102,538
汇兑净收益/损失（损失以“-”号填列）	-18,939	6,773
其他业务收入	8,003	7,208
资产处置净收益/损失（损失以“-”号填列）	51	4,883
二、营业支出	1,834,067	1,814,957
税金及附加	21,298	8,564
业务及管理费	895,759	913,232
信用减值损失	916,443	890,919
其他业务成本	567	2,242
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	1,499,643	1,541,483
加：营业外收入	2,400	4,645
减：营业外支出	18,323	13,590
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	1,483,720	1,532,538
减：所得税费用	-75,223	-8,862
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	1,558,943	1,541,400
（一）按经营持续性分类		
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	1,558,943	1,541,400
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-	-
（二）按所有权归属分类		

项目	2026 年前三季度（1-9 月）	2025 年前三季度（1-9 月）
1. 归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）	1,541,457	1,525,945
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	17,486	15,455
六、其他综合收益的税后净额	259,363	-797,348
（一）归属母公司股东的其他综合收益的税后净额	259,363	-797,348
1. 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	-	-
（5）其他	-	-
2. 将重分类进损益的其他综合收益	259,363	-797,348
（1）权益法下可转损益的其他综合收益	18,114	-59,499
（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	263,502	-731,828
（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	-22,253	-6,021
（5）现金流量套期储备	-	-
（6）外币财务报表折算差额	-	-
（7）其他	-	-
（二）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	1,818,306	744,052
归属于母公司股东的综合收益总额	1,800,820	728,597
归属于少数股东的综合收益总额	17,486	15,455
八、每股收益：		
（一）基本每股收益（元/股）	0.79	0.78
（二）稀释每股收益（元/股）	0.79	0.78

法定代表人：吴智晖　行长：陈钢梁　主管会计工作负责人：罗妙娟　会计机构负责人：胡建芳（财务负责人）

合并现金流量表

2026 年 1—9 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年前三季度（1-9 月）	2025 年前三季度（1-9 月）
一、经营活动产生的现金流量：		
客户存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额	9,600,950	7,504,507
向中央银行借款净增加额	-	1,000,000
收取利息、手续费及佣金的现金	5,474,546	5,643,609
拆入资金净增加额	1,100,000	200,000
拆出资金净减少额	305,000	-
卖出回购金融资产款净增加额	-	2,193,938
为交易目的而持有的金融资产净减少额	1,446,721	-
收到其他与经营活动有关的现金	416,440	440,884
经营活动现金流入小计	18,343,657	16,982,938
客户贷款及垫款净增加额	7,738,933	2,920,657
向中央银行借款净减少额	2,989,000	-
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净增加额	1,535,514	352,723
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-	1,711,990
拆出资金净增加额	-	3,946,000
卖出回购金融资产款净减少额	275,910	-
支付利息、手续费及佣金的现金	3,105,448	3,035,072
支付给职工及为职工支付的现金	608,590	650,044
支付的各项税费	257,187	290,936
支付其他与经营活动有关的现金	891,020	972,878
经营活动现金流出小计	17,401,602	13,880,300
经营活动产生的现金流量净额	942,055	3,102,638
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	37,837,935	42,105,614
取得投资收益收到的现金	386,080	747,728
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	22,650	5,459
收到其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流入小计	38,246,665	42,858,801
投资支付的现金	43,734,623	43,512,563
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	28,027	28,636
支付其他与投资活动有关的现金	-	-

项目	2026年前三季度（1-9 月）	2025 年前三季度（1-9 月）
投资活动现金流出小计	43,762,650	43,541,199
投资活动产生的现金流量净额	-5,515,985	-682,398
三、筹资活动产生的现金流量：		
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	16,254,900	9,077,294
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流入小计	16,254,900	9,077,294
偿还债务支付的现金	12,409,864	10,775,140
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	662,756	514,578
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	4,225	5,070
支付其他与筹资活动有关的现金	29,116	25,199
筹资活动现金流出小计	13,101,736	11,314,917
筹资活动产生的现金流量净额	3,153,164	-2,237,623
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-18,485	6,702
五、现金及现金等价物净增加额	-1,439,251	189,319
加：期初现金及现金等价物余额	7,729,689	6,657,517
六、期末现金及现金等价物余额	6,290,438	6,846,836

法定代表人：吴智晖　行长：陈钢梁　主管会计工作负责人：罗妙娟　会计机构负责人：胡建芳（财务负责人）

母公司资产负债表

2026 年 9 月 30 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 9 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
资产：		
现金及存放中央银行款项	10,710,170	10,852,830
存放同业及其他金融机构款项	4,150,904	4,521,267
贵金属	13,575	-
拆出资金	5,296,504	5,237,776
衍生金融资产	42,494	49,764
买入返售金融资产	876,042	682,494
发放贷款和垫款	139,237,503	132,770,560
金融投资：		
交易性金融资产	8,959,325	10,630,626
债权投资	36,842,762	34,460,034
其他债权投资	35,855,450	31,232,373
其他权益工具投资	150,440	100,440
长期股权投资	1,310,912	1,207,808
固定资产	1,102,444	1,156,757
使用权资产	78,164	89,165
无形资产	108,969	112,392
递延所得税资产	931,405	970,504
其他资产	701,506	1,039,157
资产总计	246,368,569	235,113,947
负债：		
向中央银行借款	9,162,349	12,125,921
同业及其他金融机构存放款项	1,790,506	1,263,313
拆入资金	2,900,696	1,801,027
交易性金融负债	-	279,085
衍生金融负债	26,450	15,488
卖出回购金融资产款	15,567,080	15,194,091
吸收存款	184,726,575	176,634,235
应付职工薪酬	273,428	300,068
应交税费	73,896	69,310
预计负债	16,859	43,120
应付债券	10,311,589	6,444,726
租赁负债	64,319	77,697

项目	2026 年 9 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
其他负债	784, 079	1, 373, 439
负债合计	225, 697, 826	215, 621, 520
股东权益：		
股本	1, 962, 161	1, 962, 161
资本公积	1, 335, 638	1, 335, 638
其他综合收益	427, 595	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, 739, 938	6, 820, 985
股东权益合计	20, 670, 743	19, 492, 427
负债和股东权益总计	246, 368, 569	235, 113, 947

法定代表人：吴智晖　行长：陈钢梁　主管会计工作负责人：罗妙娟　会计机构负责人：胡建芳（财务负责人）

母公司利润表

2026 年 1—9 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 年前三季度（1-9 月）	2025 年前三季度（1-9 月）
一、营业收入	3,207,750	3,245,434
利息净收入	2,526,932	2,297,982
利息收入	4,929,213	5,091,940
利息支出	2,402,281	2,793,958
手续费及佣金净收入	110,203	95,742
手续费及佣金收入	164,048	164,692
手续费及佣金支出	53,845	68,950
投资收益/损失（损失以“-”号填列）	466,492	820,007
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	100,704	109,260
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益/损失（损失以“-”号填列）	50,710	125,139
其他收益	6,676	108,309
公允价值变动净收益/损失（损失以“-”号填列）	108,353	-95,467
汇兑净收益/损失（损失以“-”号填列）	-18,939	6,773
其他业务收入	8,000	7,205
资产处置净收益/损失（损失以“-”号填列）	33	4,883
二、营业支出	1,751,867	1,743,148
税金及附加	20,334	7,498
业务及管理费	847,661	865,652
信用减值损失	883,305	867,756
其他业务成本	567	2,242
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	1,455,883	1,502,286
加：营业外收入	2,258	4,641
减：营业外支出	18,294	13,205
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	1,439,847	1,493,722
减：所得税费用	-87,376	-21,104
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	1,527,223	1,514,826
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	1,527,223	1,514,826
（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	259,363	-797,348
（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	-	-

项目	2026 年前三季度（1-9 月）	2025 年前三季度（1-9 月）
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	-	-
5. 其他	-	-
（二）将重分类进损益的其他综合收益	259,363	-797,348
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	18,114	-59,499
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	263,502	-731,828
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	-22,253	-6,021
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	1,786,586	717,478
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　行长：陈钢梁　主管会计工作负责人：罗妙娟　会计机构负责人：胡建芳（财务负责人）

母公司现金流量表

2026 年 1—9 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年前三季度（1-9月）	2025年前三季度（1-9月）
一、经营活动产生的现金流量：		
客户存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额	9,284,473	7,216,903
向中央银行借款净增加额	-	1,000,000
收取利息、手续费及佣金的现金	5,285,299	5,459,617
拆入资金净增加额	1,100,000	200,000
拆出资金净减少额	305,000	-
卖出回购金融资产款净增加额	373,906	1,632,585
为交易目的而持有的金融资产净减少额	1,514,320	-
收到其他与经营活动有关的现金	474,042	440,552
经营活动现金流入小计	18,337,040	15,949,657
客户贷款及垫款净增加额	7,432,576	2,624,893
向中央银行借款净减少额	2,989,000	-
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净增加额	1,506,489	324,757
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-	852,926
拆出资金净增加额	-	3,946,000
支付利息、手续费及佣金的现金	3,023,950	2,962,886
支付给职工及为职工支付的现金	573,186	614,580
支付的各项税费	236,658	265,567
支付其他与经营活动有关的现金	882,581	968,325
经营活动现金流出小计	16,644,440	12,559,934
经营活动产生的现金流量净额	1,692,600	3,389,723
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	37,085,857	41,783,437
取得投资收益收到的现金	390,655	747,842
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	22,635	5,459
收到其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流入小计	37,499,147	42,536,738
投资支付的现金	43,734,623	43,492,264
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	25,775	27,953
支付其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流出小计	43,760,398	43,520,217

项目	2026年前三季度（1-9月）	2025年前三季度（1-9月）
投资活动产生的现金流量净额	-6,261,251	-983,479
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	-	-
发行债券收到的现金	16,254,900	9,077,294
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流入小计	16,254,900	9,077,294
偿还债务支付的现金	12,409,864	10,775,140
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	658,531	509,508
支付其他与筹资活动有关的现金	27,074	23,268
筹资活动现金流出小计	13,095,469	11,307,916
筹资活动产生的现金流量净额	3,159,431	-2,230,622
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-18,485	6,702
五、现金及现金等价物净增加额	-1,427,705	182,324
加：期初现金及现金等价物余额	7,509,917	6,476,066
六、期末现金及现金等价物余额	6,082,212	6,658,390

法定代表人：吴智晖　行长：陈钢梁　主管会计工作负责人：罗妙娟　会计机构负责人：胡建芳（财务负责人）

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 10 月 28 日