

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

## 2024 年第一季度报告

本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、监事会及董事、监事、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. 法定代表人、董事长吴智晖，行长、主管会计工作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	本报告期比上年同期增减 变动幅度 (%)
营业收入	1,054,624	15.32
归属于上市公司股东的净利润	397,694	14.69
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	393,995	16.57
经营活动产生的现金流量净额	-4,095,167	-131.19
基本每股收益 (元/股)	0.20	11.11
扣除非经常性损益后的基本每股收益 (元/股)	0.20	17.65
稀释每股收益 (元/股)	0.20	11.11
加权平均净资产收益率 (%)	9.42	增加 0.22 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 (%)	9.33	增加 0.37 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	206,479,583	196,888,465	4.87
归属于上市公司股东的所有者权益	17,140,535	16,628,304	3.08

注1：“本报告期”指本季度初至本季度末3个月期间。

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。

注3：因2023年5月10日公司实施完成了派送红股事项，根据企业会计准则等相关规定，2023年1-3月基本每股收益、稀释每股收益、扣除非经常性损益后的基本每股收益已按送股后的总股本重新计算，分别由0.23元/股、0.23元/股、0.22元/股调整为0.18元/股、0.18元/股、0.17元/股。

### (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
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	12
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	928

非经常性损益项目	本期金额
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	4,077
减：所得税影响额	1,254
少数股东权益影响额（税后）	64
合计	3,699

(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	-131.19	客户贷款及垫款净增加额增加和回购业务资金净增加额减少

## 二、补充财务数据

### (一) 补充会计数据

单位:千元 币种:人民币

项目	2024 年 3 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
存款总额	150,523,903		144,201,627	
其中:企业活期存款	30,230,762		30,482,022	
企业定期存款	10,055,508		10,079,894	
储蓄活期存款	14,241,463		15,596,962	
储蓄定期存款	91,649,912		84,869,149	
其他存款	4,346,258		3,173,600	
贷款总额	122,490,802		113,382,140	
其中:企业贷款	60,446,941		54,318,913	
个人贷款	52,414,688		51,859,817	
票据贴现	9,629,173		7,203,410	

注:存款总额与贷款总额不含应计利息(下同)。

### (二) 贷款五级分类情况

单位:千元 币种:人民币

五级分类	2024 年 3 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
正常类	119,623,989	97.66	110,809,863	97.73
关注类	1,678,142	1.37	1,468,976	1.30
次级类	465,503	0.38	405,024	0.35
可疑类	590,649	0.48	566,998	0.50
损失类	132,519	0.11	131,279	0.12
贷款总额	122,490,802	100.00	113,382,140	100.00

### (三) 补充财务指标

主要指标 (%)	2024 年 3 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
平均总资产收益率	0.80	0.98
资本充足率	14.56	13.88
一级资本充足率	13.37	12.69

主要指标 (%)	2024 年 3 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率	13.36	12.68
不良贷款率	0.97	0.97
拨备覆盖率	304.84	304.12
贷款拨备比	2.96	2.96
成本收入比	30.48	34.70

  

主要指标 (%)	2024 年 1-3 月	2023 年 1-3 月
净利差	1.56	1.84
净息差	1.60	1.88

注1：平均总资产收益率、净利差、净息差经年化处理。

注2：资本充足率指标期末数按照《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；期初数按照《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银监会令2012年第1号）相关规定计算，信用风险采用权重法、市场风险采用标准法、操作风险采用基本指标法计量。

#### （四）资本数据

单位：千元 币种：人民币

项目	合并口径	母公司
核心一级资本净额	17,237,057	16,868,207
一级资本净额	17,250,707	16,868,207
总资本净额	18,785,025	18,330,618
核心一级资本充足率 (%)	13.36	13.47
一级资本充足率 (%)	13.37	13.47
资本充足率 (%)	14.56	14.64

#### （五）杠杆率

单位：千元 币种：人民币

项目	2024 年 3 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2023 年 9 月 30 日	2023 年 6 月 30 日
杠杆率 (%)	7.89	7.42	7.99	7.95
一级资本净额	17,250,707	16,738,496	16,168,290	15,687,567
调整后的表内外资产余额	218,584,322	225,517,927	202,320,948	197,275,170

## (六) 流动性覆盖率

单位:千元 币种:人民币

项目	2024 年 3 月 31 日
合格优质流动性资产	11,261,093
未来 30 天现金净流出量	9,759,336
流动性覆盖率 (%)	115.39

## 四、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	39,156	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	158,934,976	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	76,229,926	无	
浙江绍兴华通商贸集团股份有限公司	境内非国有法人	79,467,488	4.05	79,467,488	无	
浙江勤业建工集团有限公司	境内非国有法人	79,467,488	4.05	79,467,488	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	79,467,488	无	
浙江华天实业有限公司	境内非国有法人	79,467,488	4.05	79,467,488	无	
绍兴安途汽车转向悬架有限公司	境内非国有法人	79,467,488	4.05	79,467,488	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	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	73,460,896	3.74	73,460,896	无	
浙江中国轻纺城集团发展有限公司	境内非国有法人	55,921,566	2.85	55,921,566	无	
前 10 名无限售条件股东持股情况						
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			
兴业银行股份有限公司—南方金融主题灵活配置混合型证券投资基金	13,544,600	人民币普通股	13,544,600			
浙江宝业建设集团有限公司	13,045,912	人民币普通股	13,045,912			
香港中央结算有限公司	12,958,411	人民币普通股	12,958,411			
张驰国	9,860,480	人民币普通股	9,860,480			
浙江华港染织集团有限公司	9,032,721	人民币普通股	9,032,721			
谢中富	8,422,214	人民币普通股	8,422,214			
全国社保基金一零一组合	7,198,950	人民币普通股	7,198,950			
浙江明牌卡利罗饰品有限公司	6,894,086	人民币普通股	6,894,086			
绍兴柯桥凤仪纺织印染有限公司	6,622,291	人民币普通股	6,622,291			
绍兴柯桥天润织造有限公司	6,062,021	人民币普通股	6,062,021			
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 不适用****务情况说明（如有）**

注：2023年9月26日，公司第一大股东绍兴市柯桥区天圣投资管理有限公司（以下简称“天圣投资”）及其控股股东绍兴市柯桥区交通投资建设集团有限公司（以下简称“柯桥交投”）与浙江柯桥转型升级产业基金有限公司（以下简称“转型升级公司”）签署了股份转让协议，天圣投资、柯桥交投分别向转型升级公司转让其持有的瑞丰银行股份131,857,166股和27,077,810股，合计转让158,934,976股，占公司已发行普通股总股本的8.10%。2024年2月19日，本次转让的股份已在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司完成股份过户登记。本次股份过户登记完成后，转型升级公司成为公司第一大股东。本次权益变动情况不会导致公司控股股东、实际控制人变化，公司仍无控股股东及实际控制人。

**(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，公司持股 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，公司前 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。



## 五、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

2024 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	2024 年 3 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
<b>资产：</b>		
现金及存放中央银行款项	10,102,704	12,034,619
存放同业款项	4,891,801	4,125,975
拆出资金	452,037	3,299,423
衍生金融资产	20,578	16,639
买入返售金融资产	-	297,284
发放贷款和垫款	119,071,132	110,199,260
<b>金融投资：</b>		
交易性金融资产	7,250,779	6,364,326
债权投资	25,405,862	20,548,171
其他债权投资	35,636,544	36,653,309
其他权益工具投资	100,000	100,000
长期股权投资	748,558	723,242
固定资产	1,318,758	1,338,104
在建工程	71,283	9,283
使用权资产	84,278	73,340
无形资产	120,381	121,522
递延所得税资产	710,971	691,759
其他资产	493,917	292,209
资产总计	206,479,583	196,888,465
<b>负债：</b>		
向中央银行借款	11,326,803	11,126,718
同业及其他金融机构存放款项	1,240,867	1,067,179
拆入资金	1,501,054	1,817,320
衍生金融负债	22,101	13,447

项目	2024 年 3 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
卖出回购金融资产款	11,890,752	12,233,523
吸收存款	153,343,892	147,230,225
应付职工薪酬	148,056	231,815
应交税费	50,191	63,056
预计负债	11,450	23,893
应付债券	8,759,412	5,597,993
租赁负债	77,012	70,388
其他负债	722,065	542,880
负债合计	189,093,655	180,018,437
<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	363,487	248,950
盈余公积	3,312,642	3,312,642
一般风险准备	4,351,725	4,351,725
未分配利润	5,801,544	5,403,850
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	17,140,535	16,628,304
少数股东权益	245,393	241,724
所有者权益（或股东权益）合计	17,385,928	16,870,028
负债和所有者权益（或股东权益）总计	206,479,583	196,888,465

法定代表人：吴智晖

主管会计工作负责人：陈钢梁

会计机构负责人：胡建芳

### 合并利润表

2024 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	2024 年第一季度	2023 年第一季度
一、营业总收入	1,054,624	914,489
利息净收入	760,069	719,993
利息收入	1,784,867	1,592,395
利息支出	1,024,798	872,402
手续费及佣金净收入	3,231	-3,285
手续费及佣金收入	32,841	41,269
手续费及佣金支出	29,610	44,554

项目	2024 年第一季度	2023 年第一季度
投资收益（损失以“-”号填列）	336,849	71,703
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	25,316	10,320
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）	6,070	-
其他收益	183	6,450
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-38,559	119,302
汇兑收益（损失以“-”号填列）	-9,152	-1,510
其他业务收入	1,991	1,795
资产处置收益（损失以“-”号填列）	12	41
二、营业总支出	674,093	581,299
税金及附加	1,760	5,107
业务及管理费	321,141	310,326
信用减值损失	350,893	265,806
其他资产减值损失	-	-
其他业务成本	299	60
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	380,531	333,190
加：营业外收入	5,167	6,477
减：营业外支出	345	570
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	385,353	339,097
减：所得税费用	-16,010	-11,517
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	401,363	350,614
（一）按经营持续性分类		
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	401,363	350,614
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）	397,694	346,749
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	3,669	3,865
六、其他综合收益税后净额	114,537	36,025
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	114,537	36,025
（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	114,537	36,025
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	-	-
2. 其他债权投资公允价值变动	121,827	1,284
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额	-	-
4. 其他债权投资信用损失准备	-7,290	34,741

项目	2024 年第一季度	2023 年第一季度
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	515,900	386,639
归属于母公司所有者的综合收益总额	512,231	382,774
归属于少数股东的综合收益总额	3,669	3,865
八、每股收益：		
（一）基本每股收益(元/股)	0.20	0.18
（二）稀释每股收益(元/股)	0.20	0.18

法定代表人：吴智晖

主管会计工作负责人：陈钢梁

会计机构负责人：胡建芳

### 合并现金流量表

2024 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	2024 年第一季度	2023 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	6,494,516	10,843,404
向中央银行借款净增加额	200,000	1,296,653
收取利息、手续费及佣金的现金	1,748,649	1,455,543
拆入资金净增加额	-315,718	14,989
回购业务资金净增加额	-342,636	6,746,756
收到其他与经营活动有关的现金	315,273	95,040
经营活动现金流入小计	8,100,084	20,452,385
客户贷款及垫款净增加额	9,219,619	6,095,665
存放中央银行和同业款项净增加额	141,625	50,871
为交易目的而持有的金融资产净增加额	920,298	-503,471
拆出资金净增加额	-70,733	-
返售业务资金净增加额	-	-
支付利息、手续费及佣金的现金	1,215,320	1,074,057
支付给职工及为职工支付的现金	303,994	274,967
支付的各项税费	93,127	96,235
支付其他与经营活动有关的现金	372,001	235,276
经营活动现金流出小计	12,195,251	7,323,600
经营活动产生的现金流量净额	-4,095,167	13,128,785
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		

项目	2024 年第一季度	2023 年第一季度
收回投资收到的现金	26,762,124	12,059,670
取得投资收益收到的现金	311,533	61,383
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的 现金净额	12	55
收到其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流入小计	27,073,669	12,121,108
投资支付的现金	30,351,623	19,225,169
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的 现金	84,749	19,595
支付其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流出小计	30,436,372	19,244,764
投资活动产生的现金流量净额	-3,362,703	-7,123,656
<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	7,224,320	5,695,780
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流入小计	7,224,320	5,695,780
偿还债务支付的现金	4,110,000	2,710,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	19,925	815
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	12,538	7,954
筹资活动现金流出小计	4,142,463	2,718,769
筹资活动产生的现金流量净额	3,081,857	2,977,011
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	-2,240	-4,306
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	-4,378,253	8,977,834
加：期初现金及现金等价物余额	11,883,718	6,951,561
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	7,505,465	15,929,395

法定代表人：吴智晖

主管会计工作负责人：陈钢梁

会计机构负责人：胡建芳

## 母公司资产负债表

2024 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	2024 年 3 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
<b>资产:</b>		
现金及存放中央银行款项	9,811,855	11,769,540
存放同业款项	4,839,874	4,151,001
拆出资金	452,037	3,299,423
衍生金融资产	20,578	16,639
买入返售金融资产	-	297,284
发放贷款和垫款	115,736,089	106,928,183
<b>金融投资:</b>		
交易性金融资产	7,250,779	6,364,326
债权投资	25,405,862	20,548,171
其他债权投资	35,636,544	36,653,309
其他权益工具投资	100,000	100,000
长期股权投资	848,117	822,801
固定资产	1,257,005	1,275,252
在建工程	71,283	9,283
使用权资产	78,132	67,371
无形资产	120,381	121,522
递延所得税资产	691,224	671,767
其他资产	490,621	289,925
资产总计	202,810,381	193,385,797
<b>负债:</b>		
向中央银行借款	11,226,742	11,026,657
同业及其他金融机构存放款项	2,286,736	1,943,766
拆入资金	1,501,054	1,817,320
衍生金融负债	22,101	13,447
卖出回购金融资产款	11,890,752	12,233,523
吸收存款	149,150,907	143,367,988
应付职工薪酬	147,873	230,540
应交税费	47,291	58,894
预计负债	11,450	23,893
应付债券	8,759,412	5,597,993
租赁负债	71,807	64,493
其他负债	720,632	541,612
负债合计	185,836,757	176,920,126
<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

项目	2024 年 3 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
资本公积	1,335,638	1,335,638
其他综合收益	363,001	248,464
盈余公积	3,312,642	3,312,642
一般风险准备	4,351,725	4,351,725
未分配利润	5,648,457	5,255,041
所有者权益（或股东权益）合计	16,973,624	16,465,671
负债和所有者权益（或股东权益）总计	202,810,381	193,385,797

法定代表人：吴智晖

主管会计工作负责人：陈钢梁

会计机构负责人：胡建芳

### 母公司利润表

2024 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	2024 年第一季度	2023 年第一季度
一、营业总收入	1,021,298	882,692
利息净收入	726,343	688,937
利息收入	1,732,013	1,541,962
利息支出	1,005,670	853,025
手续费及佣金净收入	3,816	-2,652
手续费及佣金收入	32,803	41,197
手续费及佣金支出	28,987	43,849
投资收益（损失以“-”号填列）	336,849	71,703
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	25,316	10,320
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）	6,070	-
其他收益	-	5,077
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-38,559	119,302
汇兑收益（损失以“-”号填列）	-9,152	-1,510
其他业务收入	1,989	1,794
资产处置收益（损失以“-”号填列）	12	41
二、营业总支出	651,422	558,658
税金及附加	1,012	4,342
业务及管理费	298,880	289,671
信用减值损失	351,231	264,585
其他资产减值损失	-	-
其他业务成本	299	60
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	369,876	324,034

项目	2024 年第一季度	2023 年第一季度
加：营业外收入	5,166	6,477
减：营业外支出	339	312
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	374,703	330,199
减：所得税费用	-18,713	-12,917
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	393,416	343,116
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	393,416	343,116
（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	114,537	36,025
（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	114,537	36,025
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	-	-
2. 其他债权投资公允价值变动	121,827	1,284
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额	-	-
4. 其他债权投资信用损失准备	-7,290	34,741
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	507,953	379,141
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

会计机构负责人：胡建芳

### 母公司现金流量表

2024 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	2024 年第一季度	2023 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	6,327,013	10,572,255
向中央银行借款净增加额	200,000	1,297,177
收取利息、手续费及佣金的现金	1,695,182	1,403,624



项目	2024年第一季度	2023年第一季度
拆入资金净增加额	-315,718	14,989
回购业务资金净增加额	-342,636	6,746,756
收到其他与经营活动有关的现金	315,088	93,665
经营活动现金流入小计	7,878,929	20,128,466
客户贷款及垫款净增加额	9,156,022	6,012,765
存放中央银行和同业款项净增加额	111,727	39,866
为交易目的而持有的金融资产净增加额	920,298	-503,471
拆出资金净增加额	-70,733	-
返售业务资金净增加额	-	-
支付利息、手续费及佣金的现金	1,188,854	1,051,482
支付给职工及为职工支付的现金	284,796	258,166
支付的各项税费	88,657	89,629
支付其他与经营活动有关的现金	368,689	232,251
经营活动现金流出小计	12,048,310	7,180,688
经营活动产生的现金流量净额	-4,169,381	12,947,778
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	26,762,124	12,059,670
取得投资收益收到的现金	311,533	61,383
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的 现金净额	12	55
收到其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流入小计	27,073,669	12,121,108
投资支付的现金	30,351,623	19,225,169
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的 现金	84,807	18,793
支付其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流出小计	30,436,430	19,243,962
投资活动产生的现金流量净额	-3,362,761	-7,122,854
<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	7,224,320	5,695,780
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流入小计	7,224,320	5,695,780
偿还债务支付的现金	4,110,000	2,710,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	19,925	815
支付其他与筹资活动有关的现金	11,095	6,715
筹资活动现金流出小计	4,141,020	2,717,530
筹资活动产生的现金流量净额	3,083,300	2,978,250
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	-2,240	-4,306
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	-4,451,082	8,798,868

项目	2024年第一季度	2023年第一季度
加：期初现金及现金等价物余额	11,827,715	6,822,154
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>7,376,633</b>	<b>15,621,022</b>

法定代表人：吴智晖

主管会计工作负责人：陈钢梁

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

2024 年 4 月 26 日