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

[2021] 年度报告摘要

一 重要提示

1 本年报内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2021年12月31日的总股本1,509,364,919股为基数,每10股派发现金股利人民币1.80元(含税),合计派发现金股利人民币271,684千元。

5 述报告期内存股东大会决定。

二 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街道扬路1363号	浙江省绍兴市柯桥区柯桥街道扬路1363号
电话	0575-84788306	0575-81107170
电子信箱	office@borl.cn	office@borl.cn

2 报告期公司主要业务简介

本行经营范围包括:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内结算;办理票据承兑与贴现;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券、金融债券;从事同业拆借;代理银行卡收单及代理保险业务;从事银行卡业务;提供保管箱服务;(上述业务不含外汇业务);从事外汇存款、外汇贷款、外汇汇款、国际结算、外汇折算、资信调查、咨询和见证业务,经外汇管理机关批准的结汇、售汇等业务;经中国银行业监督管理机构批准的其他业务(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)。

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	2021年	2020年	本期比上年同期增减(%)	2019年
营业收入	3,310,241	3,008,719	10.02	2,860,399
利润总额	1,369,972	1,197,670	14.39	1,157,250
净利润	1,294,943	1,119,617	15.66	1,054,447
归属于上市公司股东的净利润	1,271,132	1,104,533	15.08	1,038,056
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,249,569	1,101,755	13.42	1,033,851
经营活动产生的现金流量净额	-187,080	12,460,270	-101.50	5,396,267
主要会计数据	2021年末	2020年末	本期末比上年同期末增减(%)	2019年末
资产总额	136,867,516	129,516,172	5.68	109,919,035
负债总额	123,051,420	118,262,856	4.05	99,469,487
股东权益	13,816,096	11,253,316	22.77	10,449,548
归属于上市公司股东的净资产	13,573,301	11,027,612	23.08	10,232,209
存款总额	100,327,048	90,734,906	10.57	80,519,691
其中:				
企业活期存款	23,712,626	19,558,260	21.24	14,337,964
企业定期存款	10,177,332	9,386,431	8.43	8,972,374
储蓄活期存款	13,708,591	13,871,535	-0.53	13,685,208
储蓄定期存款	50,898,006	46,541,310	9.36	42,465,246
其他存款	1,740,493	1,377,370	26.36	1,058,899
贷款总额	85,034,312	76,629,389	10.97	63,846,097
其中:				
企业贷款	30,390,267	24,995,450	21.58	21,600,853
个人贷款	51,709,858	47,911,229	7.93	36,441,619
票据贴现	2,934,187	3,722,710	-21.18	5,803,625
贷款损失准备	2,697,904	2,368,363	13.91	2,107,395

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	2021年	2020年	本期比上年同期增减(%)	2019年
基本每股收益(元/股)	0.89	0.81	9.88	0.76
稀释每股收益(元/股)	0.89	0.81	9.88	0.76
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.87	0.81	7.41	0.76
归属于上市公司股东的每股净资产(元/股)	8.99	8.12	10.71	7.53
加权平均净资产收益率(%)	10.33	10.43	减少0.10个百分点	10.62
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	10.16	10.40	减少0.24个百分点	10.58

项目(%)	标准值	2021年		2020年		2019年	
		期末	平均	期末	平均	期末	平均
资本充足率	≥10.5	18.85	18.55	18.25	18.60	18.94	18.24
一级资本充足率	≥8.5	15.42	15.05	14.67	15.15	15.63	14.57
核心一级资本充足率	≥7.5	15.41	15.04	14.66	15.14	15.62	14.56
不良贷款率	≤5	1.25	1.29	1.32	1.34	1.35	1.41
流动性比例	≥25	43.06	51.21	59.36	65.42	71.47	73.68
存贷比	-	84.51	86.36	88.20	82.98	77.75	73.39
单一最大客户贷款比率	≤10	1.19	1.18	1.16	1.26	1.35	1.90
最大十家客户贷款比率	≤50	9.55	9.04	8.53	9.22	9.90	12.50
拨备覆盖率	≥150	252.90	243.66	234.41	239.13	243.84	236.41
拨贷比	不适用	3.17	3.13	3.09	3.20	3.30	3.33
成本收入比	≤45	32.22	32.54	32.96	32.76	32.66	31.67

补充财务指标

主要指标	2021年	2020年	本期比上年同期增减(%)	2019年
净利差(%)	2.24	2.27	减少0.03个百分点	2.36
净息差(%)	2.34	2.51	减少0.17个百分点	2.56

资本充足率

单位:千元 币种:人民币

主要指标	2021年末	2020年末	本期末比上年同期末增减(%)	2019年末
资本净额	16,714,867	13,838,078	20.79	12,466,041
其中:核心一级资本	13,662,844	11,115,190	22.92	10,284,221
其他一级资本	12,810	12,622	1.49	7,975
二级资本	3,039,213	2,710,266	12.14	2,173,845
加权风险资产合计	88,673,398	75,830,183	16.94	65,831,168
资本充足率(%)	18.85	18.25	增加0.60个百分点	18.94
一级资本充足率(%)	15.42	14.67	增加0.75个百分点	15.63
核心一级资本充足率(%)	15.41	14.66	增加0.75个百分点	15.62
杠杆率(%)	9.68	8.42	增加1.26个百分点	9.26

3.2 报告期分季度的主要会计数据

单位:千元 币种:人民币

	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	751,093	790,927	902,979	865,242
归属于上市公司股东的净利润	251,270	267,985	368,231	383,646
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	247,660	265,230	356,567	380,112
经营活动产生的现金流量净额	-4,872,254	-1,879,767	1,717,630	4,847,311

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)	44,283
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	41,873

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	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
绍兴安迪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
浙江明牌卡利罗饰品有限公司	0	58,638,405	3.88	58,638,405	无			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	质押	56,500,000		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							

三 重要事项

1 报告期内具体经营情况

2021年是党和国家历史上具有里程碑意义的一年,是中国共产党成立一百周年,是“十四五”规划的开局之年,是开启全面建设社会主义现代化国家,向第二个百年奋斗目标进军新征程之年。2021年也是本行发展的和中具有里程碑意义的一年,这一年,面对复杂的疫情形势和深刻变化的区域宏观经济环境,全行上下在总行党委和董事会的坚强领导下,认真贯彻落实国家宏观调控政策和金融监管要求,坚定支农支小使命,推动创业创新发展,持续深化以人为核心的全方位普惠金融建设,不断推进服务实体经济水平,着力扛起乡村振兴主办银行责任担当和高质量发展建设责任,各项经营业绩稳中有进。

1.稳强银行日益,提升综合实力,本行坚持大零售转型、数字化改革方向,围绕利润中心建设,持续提升经营质效,报告期末,本行资产规模1,368.68亿元,较年初增加176.14亿元,增长14.88%,股东权益138.16亿元,较年初增加25.62亿元,增长22.77%,资本实力进一步夯实。存款方面,报告期内新增存款规模106.92亿元,较年初增加16.02亿元,增长10.57%,核心负债基础更加稳固;各项贷款余额突破900亿元,达到915.24亿元,较年初增加146.76亿元,增长19.07%,贷款占总资产比重为62.13%,较年初提升2.96个百分点,资产结构有效优化。报告期内,营业收入净利润均实现较好增长,全年实现营业收入33.10亿元,较上年度增长10.02%;实现归属于上市公司股东的净利润12.71亿元,较上年度增长15.08%,盈利能力稳中有升。报告期末,本行不良贷款余额1.06亿元,较年初下降0.07个百分点;不良贷款率1.25%,较年初下降0.07个百分点,拨备覆盖率达到252.90%,较年初提高18.49个百分点,信用风险抵补水平进一步提升。

2.做优实体服务,坚守主责主业,报告期末,本行企业贷款余额301.90亿元,较年初增加33.95亿元,增长12.68%,远高于各项贷款平均增长率。本行坚持服务实体、小微定位,重点聚焦四个支持,一是支持好平台,充分发挥绍兴市企业金融综合服务平台的作用,创新作地为地平台公司提供综合金融服务,通过多种形式协助平台公司债资,支持本地经济社会发展。报告期内,为本地平台公司发行期限超过三年、债权融资计划、金额合计20.07亿元。二是支持好制造业。深入贯彻“六稳”“六保”要求,分层分类推广,做到企业“得户到人”。总行下发支持重点产业链、包括跨境贸易链在内的产业链综合金融方案,通过清单式、名单制等方式,全行前管制造业贷款余额为234.17亿元,同比增长13.68%。三是支持好特色产业,配合开发绍兴市首笔“有机更新贷”,利用区有集“版权+收权融资”新押贷款,以及“微排放权抵押贷”等多项绿色信贷产品,四是支持好小微园区。持续深化“百园工程”标准化体系建设,服务小微园区数量从原来的100家增加至173家,服务覆盖数量从原来的1734户增加至1911户,为构建小微园区服务品牌奠定基础。

3.践行普惠金融,服务百姓民生,报告期内,本行普惠金融贷款余额117.05亿元,较年初增加17.10亿元,个人贷款余额517.10亿元,较年初增加28.84亿元,增长7.09%,本行长期致力于推进普惠金融建设,取得了显著的成果。一是深入践行“普惠模式”,针对绍兴城市化进程加快,城乡居民金融需求加大的特点,本行提出建设“普惠模式”工程,全面构建“网格化+金融服务”的经营管理模式,在全行范围内设立“一个重点、两个基础、四个支撑”的“专营+网格”组织架构体系,通过对农村存量、城市增量两大市场客户实行分层化、精准化的金融服务,形成“走访+活动+数字”的“普惠三服务”特色做法,实现走访全覆盖、服务全天候、数字全触达,二是创新推出“两员一顾问”机制,报告期末,本行共派出132名金融新导员,金融特派员,调查300多名普惠金融顾问,通过“三两一扶”机制助力化民投资效能,三是精心打造“瑞丰客家”社区服务品牌,报告期内,“瑞丰公益行”、“瑞丰九乐说”、“瑞丰红人在身边”、“行员国旗班成员”、“大爱粮仓2.0”等系列活动陆续受欢迎,全年累计参与人次超20万,“瑞丰客家”社区服务品牌已深入人心。

4.加大科技投入,数字引领发展,报告期内,本行紧紧围绕数字化“三步走”策略,通过外引内培方式提升科技容纳人才比,科技创新投入运营收新高,本行不断推动厚乡模式创新,加强组织变革,前置“业务+科技”的复合型人才,构建敏捷式组织架构,一是强化信息两级媒介,锻炼发展科技创新,依托前联社新一代数字银行体系,围绕“移动市场”理念,以互联网核心价值客户为重要战略指标,保障平台互联API的线上渠道服务效率持续提升,以客户体验为中心,打造“生活+金融”服务平台,同时搭建本地特色版块,强化本地生活场景和线上金融功能的统一平台。二是围绕数字化转型目标,推动管理模式、风控模式、产品模式、营销模式、服务模式等五大领域变革,专注数据挖掘分析,建立模型实验室,运用大数据、人工智能、云计算、区块链、生物识别、智能语音等技术强化智能营销平台建设,不断提升数字化风控,数字化管理和数字化营销能力。不断完善客群运营模式,匹配全渠道、全流程、定制化的数字资产产品。三是实施数字人才培育,建立数字创新文化,本行始终坚持以人为核心,大力推进数字人才培育项目,设立数字化转型基金,打造数字化创新大赛,不断激发数字化创新潜能。

5.做精内部机制,激发内生动力,一是推进全面预算管理,围绕价值管理,以利润增长为首要目标,着力打造多元利润中心,构建以利润、基础金融、核心指标为中心的考核激励体系。二是推进人才队伍建设,坚持“选拔用人、培育用人、激励用人”的人才理念,建立具有行业竞争力的薪酬体系,建立员工行为数字化监测平台,全年累计处置预警信息超过600条,设立“纪委(监事会)+N”联合巡查监督机制,将批巡查3家支行,对违规违纪违法现象“零容忍”,责令限期内完成改。

证券代码:601528 证券简称:瑞丰银行 公告编号:2022-031

浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司
第四届监事会第二次会议决议公告

浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司(以下简称“本行”)监事会及全体监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及连带责任。

本行于2022年3月19日以电子邮件及书面方式向全体监事发出关于召开第四届监事会第二次会议的通知,会议于2022年3月29日以现场和视频相结合的方式召开。会议由监事长金广慧主持,会议应到监事9人,实到监事9人,徐爱华监事、田建华监事均委托崔国梁监事代为出席并表决。本次会议符合《中华人民共和国公司法》等法律法规及本行《章程》的有关规定。

会议审议通过了如下议案:

一、关于《2021年度监事会工作报告》的议案

本议案尚需提交本行股东大会审议。

表决结果:同意9票,反对0票,弃权0票。

二、关于《2021年度财务决算报告》的议案

监事会认为:

(一)本行《2021年度财务决算报告》的编制和审议程序符合《公司法》等法律、法规以及本行《章程》和相关内部管理制度的规定。

(二)2021年年度报告及摘要的内容和格式符合中国证监会和上海证券交易所的各项规定,所含信息真实、准确、完整地反映了本行报告期内的经营成果和财务状况等事项;

(三)监事会在提出本项意见前,未发现参与2021年年度报告及摘要编制和审议的人员有违反保密规定的行为。

详情请查阅本行同日披露在上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)的《浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司2021年年度报告》和《浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司2021年年度报告摘要》。

表决结果:同意9票,反对0票,弃权0票。

三、关于2021年度利润分配方案的议案

监事会认为:

(一)2021年年度利润分配方案符合法律、法规、本行《章程》规定和银行、证券监管机构的相关要求;

(二)2021年年度利润分配方案内容完整,合理、公允,符合全体股东的整体利益,有利于贴进本行的长远发展。

详情请查阅本行同日披露在上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)的《浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司关于2021年年度利润分配方案的公告》(2022-009)。

表决结果:同意9票,反对0票,弃权0票。

四、关于本行开办公开发行A股可转换公司债券条件的议案

根据《中华人民共和国证券法》以及《上市公司证券发行管理办法》等有关法律、法规及规范性文件的规定,本行经认真逐项自查,认为本行符合上市公司公开发行A股可转换公司债券的资格和条件。

表决结果:同意9票,反对0票,弃权0票。

五、关于公开发行A股可转换公司债券方案的议案

公议通过以下议案:

1.发行证券的种类

表决结果:同意9票,反对0票,弃权0票。

2.发行规模

表决结果:同意9票,反对0票,弃权0票。

3.票面金额及发行价格

表决结果:同意9票,反对0票,弃权0票。

4.债券期限

表决结果:同意9票,反对0票,弃权0票。

5.债券利率

表决结果:同意9票,反对0票,弃权0票。

6.付息期限及方式

表决结果:同意9票,反对0票,弃权0票。

7.转股期限

表决结果:同意9票,反对0票,弃权0票。

8.转股价格的确定及其调整

表决结果:同意9票,反对0票,弃权0票。

9.转股价格向下修正条款

表决结果:同意9票,反对0票,弃权0票。

10.转股数量的确定方式

表决结果:同意9票,反对0票,弃权0票。

11.转股年度有关股利的归属

表决结果:同意9票,反对0票,弃权0票。

12.赎回条款

表决结果:同意9票,反对0票,弃权0票。

13.回售条款

表决结果:同意9票,反对0票,弃权0票。

14.发行方式及发行对象

表决结果:同意9票,反对0票,弃权0票。

15.向原股东配售的安排

表决结果:同意9票,反对0票,弃权0票。

16.可转债持有人及可转债持有人会议

表决结果:同意9票,反对0票,弃权0票。

17.募集资金用途

表决结果:同意9票,反对0票,弃权0票。

18.担保事项

表决结果:同意9票,反对0票,弃权0票。

19.决议有效期

表决结果:同意9票,反对0票,弃权0票。

本次公开发行A股可转换公司债券并上市方案最终需经中国银行保险监督管理委员会浙江监管局批准和中国证券监督管理委员会核准后方可实施,并以前述监管机构最终核准的方案为准。

详情请查阅本行同日披露在上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)的《浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券预案》。

本议案尚需提交股东大会逐项审议。

七、关于公开发行A股可转换公司债券预案的议案

详情请查阅本行同日披露在上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)的《浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券预案》。

本议案尚需提交股东大会审议。

表决结果:同意9票,反对0票,弃权0票。

八、关于公开发行A股可转换公司债券摊薄即期回报及填补措施的议案

详情请查阅本行同日披露在上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)的《浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券摊薄即期回报及填补措施》。

本议案尚需提交股东大会审议。

表决结果:同意9票,反对0票,弃权0票。

九、关于公开发行A股可转换公司债券募集资金使用可行性报告的议案

详情请查阅本行同日披露在上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)的《浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券募集资金使用可行性报告》。

本议案尚需提交股东大会审议。

表决结果:同意9票,反对0票,弃权0票。

十、关于前次募集资金使用情况报告的议案

详情请查阅本行同日披露在上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)的《浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司前次募集资金使用情况报告及签证报告》。

本议案尚需提交股东大会审议。

表决结果:同意9票,反对0票,弃权0票。

十一、关于《公司章程》修订案的议案

为保证本次公开发行A股可转换公司债券相关事项的顺利进行,本行拟提请股东大会授权董事会在股东大会审议通过的框架和原则下,在授权范围内全权决定和处理本次发行的相关事宜。

本议案尚需提交股东大会审议。

十二、关于《2021年度募集资金存放与使用情况专项报告》的议案

详情请查阅本行同日披露在上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)的《浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司2021年度募集资金存放与使用情况专项报告》。

表决结果:同意9票,反对0票,弃权0票。

十三、关于部分关联方2022年度日常关联交易预计额度的议案

详情请查阅本行同日披露在上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)的《浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司关于部分关联方2022年度日常关联交易预计额度的公告》(2022-010)。

(同关联交易定价政策)

上述关联交易均按市场原则,按一般商业条款和正常业务程序进行,其定价原则与独立第三方交易一致,即以不优于对非关联方同类交易的条件进行。

五、进行关联交易的目的及本次关联交易对本行的影响情况

上述关联交易有助于本行业务的发展,对本行无不良影响,对公司无不良影响。

特此公告。

附件:浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司部分关联方情况介绍

浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司董事会

2022年3月30日

证券代码:601528 证券简称:瑞丰银行 公告编号:2022-032

浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司
关于召开2021年年度股东大会的通知

浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司(以下简称“本行”)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及连带责任。

重要内容提示:

●股东大会召开日期:2022年4月26日

●本次股东大会采用的网络投票系统:上海证券交易所股东大会网络投票系统

一、召开会议的基本情况

(一)股东大会类型和届次

2021年年度股东大会

(二)股东大会召集人:董事会

(三)投票方式:本次股东大会采用的表决方式是现场投票和网络投票相结合的方式

(四)现场会议召开的日期、时间和地点

召开的日期时间:2022年4月26日14点00分

召开地点:浙江省绍兴柯桥区柯桥街道扬路1363号瑞丰银行三楼一号会议室

(五)网络投票的系统、起止日期和投票时间。

网络投票系统:上海证券交易所股东大会网络投票系统

网络投票起止时间:自2022年4月26日

至2022年4月27日

采用上海证券交易所网络投票系统,通过交易系统投票平台的投票时间为股东大会召开当日的交易时间段,即9:15-9:25,9:30-11:30,13:00-15:00;通过互联网投票平台的投票时间为股东大会召开当日的9:15-15:00。

(六)融资融券、转融通、约定购回业务账户和沪股通投资者的投票程序

涉及融资融券、转融通业务,约定购回业务和关联产品及沪股通投资者的投票,应按照《上海证券交易所上市公司自律监管指引第1号——规范运作》等有关规定执行。

(七)涉及公开征集股东投票权

不适用

二、会议审议事项

本次股东大会审议议案及投票股东类型

序号	议案名称	投票股东类型
		A股股东
非累积投票议案		
1	2021年度董事会工作报告	√
2	2021年度监事会工作报告	√
3	修订《公司章程》	√
4	修订《独立董事工作制度》	√
5	2021年年度报告及摘要	√
6	2021年度财务决算及2022年度财务预算报告	√
7	2021年年度利润分配方案	√
8	本行符合公开发行A股可转换公司债券条件	√
9.00	公开发行A股可转换公司债券并上市方案	√
9.01	发行证券的种类	√
9.02	发行规模	√
9.03	票面金额及发行价格	√
9.04	债券期限	√
9.05	债券利率	√
9.06	付息期限及方式	√
9.07	转股期限	√
9.08	转股价格的确定及其调整	√
9.09	转股价格向下修正条款	√
9.10	转股数量的确定方式	√
9.11	转股年度有关股利的归属	√
9.12	赎回条款	√
9.13	回售条款	√
9.14	发行方式及发行对象	√
9.15	向原股东配售的安排	√
9.16	可转债持有人及可转债持有人会议	√
9.17	募集资金用途	√
9.18	担保事项	√
9.19	决议有效期	√
10	公开发行A股可转换公司债券预案	√
11	公开发行A股可转换公司债券摊薄即期回报及填补措施	√
12	公开发行A股可转换公司债券募集资金使用可行性报告	√
13	前次募集资金使用情况报告	√
14	提请股东大会授权董事会及董事会授权人士处理本次公开发行A股可转换公司债券并上市有关事宜	√
15	部分关联方2022年度日常关联交易预计额度	√
16	续聘2022年度会计师事务所	√
17	监事会对董事会、监事会、高级管理层及其成员2021年度履职情况评价报告	√
18	2021年度董事、监事、高级管理人员薪酬考核及分配方案	√

听取报告:

1. 2021年度三农金融服务工作报告

2. 2021年度关联交易专项报告

3. 2021年度监事会履职评价报告

1、各议案已披露的时间和披露媒体

上述议案已经本行第四届董事会第二次会议以及第四届监事会第二次会议审议通过,决议公告与本次股东大会通知同时在上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)和《中国证券报》上披露(登报)(证券报)进行披露。各议案具体内容详见后续披露的股东大会会议资料。

2、特别决议议案:3、8、9、10、11、12、13、14

3、对中小投资者单独计票的议案:2、3、7、8、9、10、11、12、13、14、15、16、18

4、涉及关联股东回避表决的议案:15

应回避表决的关联股东名称:绍兴市柯桥区交通投资建设集团有限公司、绍兴市柯桥区天圣投资管理有限公司、浙江绍兴华通商贸集团股份有限公司、浙江华天实业集团有限公司、浙江勤业建工集团有限公司、浙江上虞农村商业银行股份有限公司、绍兴安迪汽车转向悬架有限公司、浙江永利实业集团有限公司、浙江明牌卡利罗饰品有限公司、长江精工钢结构(集团)股份有限公司、浙江蓝天实业集团有限公司、浙江华通布艺集团有限公司、浙江华通纺织集团有限公司、浙江华通染整有限公司、浙江华通印染有限公司、浙江华通热电有限公司、浙江华通新材料有限公司、浙江华通针织有限公司、浙江华通服饰有限公司、浙江华通家纺有限公司、浙江华通物流有限公司、浙江华通置业有限公司、浙江华通物业服务有限公司、浙江华通酒店有限公司、浙江华通会展有限公司、浙江华通教育培训有限公司、浙江华通医疗健康有限公司、浙江华通养老服务有限公司、浙江华通进出口有限公司、浙江华通国际贸易有限公司、浙江华通电子商务有限公司、浙江华通供应链管理有限公司、浙江华通数字科技有限公司、浙江华通智慧物流有限公司、浙江华通智慧能源有限公司、浙江华通智慧科技有限公司、浙江华通智慧产业园开发有限公司、浙江华通智慧产业园运营有限公司、浙江华通智慧产业园物业服务有限公司、浙江华通智慧产业园酒店有限公司、浙江华通智慧产业园会展有限公司、浙江华通智慧产业园教育培训有限公司、浙江华通智慧产业园医疗健康有限公司、浙江华通智慧产业园养老服务有限公司、浙江华通智慧产业园进出口有限公司、浙江华通智慧产业园国际贸易有限公司、浙江华通智慧产业园电子商务有限公司、浙江华通智慧产业园供应链管理有限公司、浙江华通智慧产业园数字科技有限公司、浙江华通智慧产业园智慧物流有限公司、浙江华通智慧产业园智慧能源有限公司、浙江华通智慧产业园智慧科技有限公司、浙江华通智慧产业园开发有限公司、浙江华通智慧产业园运营有限公司、浙江华通智慧产业园