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

2022 年度报告摘要

第一节 重要提示

1 本年度报告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2022年12月31日的总股本1,509,354,919股为基数,每10股派发现金股利人民币1.50元(含税),每10股派送红股3股,不实施资本公积金转增股本。

上述预案尚待股东大会批准。

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	吴光伟	曹驰
办公地址	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	0575-81107170
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、产业金融板块、金融市场板块。零售金融板块主要包括储蓄存款;投资理财、代销基金、代销贵金属、代销保险等财富业务;信用卡、借记卡等银行卡业务;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。产业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

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	2022年	2021年	本期比上年同期增减(%)	2020年
营业收入	3,524,998	3,310,241	6.49	3,008,719
利润总额	1,617,948	1,369,972	18.10	1,197,670
净利润	1,551,461	1,294,943	19.81	1,119,617
归属于上市公司股东的净利润	1,527,864	1,271,132	20.20	1,104,533
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,369,169	1,249,569	9.57	1,101,755
经营活动产生的现金流量净额	3,161,127	-187,080	1,789.72	12,460,270
主要会计数据	2022年末	2021年末	本期末比上年同期末增减(%)	2020年末
资产总额	159,622,748	136,867,516	16.63	129,516,172
负债总额	144,446,949	123,051,420	17.39	118,262,856
股东权益	15,175,799	13,816,096	9.84	11,253,316
归属于上市公司股东的净资产	14,916,127	13,573,301	9.89	11,027,612
存款总额	123,672,286	100,327,048	23.27	90,734,906
其中:				
企业活期存款	30,831,660	23,712,626	30.02	19,558,260
企业定期存款	8,740,983	10,177,332	-14.11	9,386,431
储蓄活期存款	15,137,006	13,798,591	9.70	13,871,535
储蓄定期存款	66,239,038	50,898,006	30.14	46,541,310
其他存款	2,723,599	1,740,493	56.48	1,377,370
贷款总额	102,895,593	85,034,312	21.00	76,629,389
其中:				
企业贷款	42,078,975	30,390,267	38.46	24,995,450
个人贷款	53,125,626	51,709,858	2.74	47,911,229
票据贴现	7,690,992	2,934,187	162.12	3,722,710
贷款损失准备	3,113,914	2,697,904	15.42	2,368,363

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	2022年	2021年	本期比上年同期增减(%)	2020年
基本每股收益(元/股)	1.01	0.89	13.48	0.81
稀释每股收益(元/股)	1.01	0.89	13.48	0.81
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.91	0.87	4.60	0.81
归属于上市公司股东的每股净资产(元/股)	9.88	8.99	9.90	8.12
加权平均净资产收益率(%)	10.80	10.33	增加0.47个百分点	10.43
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	9.68	10.16	减少0.48个百分点	10.40

项目(%)	标准值	2022年		2021年		2020年	
		期末	平均	期末	平均	期末	平均
资本充足率	≥10.5	15.58	17.22	18.85	18.55	18.25	18.60
一级资本充足率	≥8.5	14.43	14.93	15.42	15.05	14.67	15.15
核心一级资本充足率	≥7.5	14.42	14.92	15.41	15.04	14.66	15.14
不良贷款率	≤5	1.08	1.17	1.25	1.29	1.32	1.34
流动性比例	≥25	55.55	49.31	43.06	51.21	59.36	65.42
存贷比	-	80.17	82.34	84.51	86.36	88.20	82.98
单一最大客户贷款比率	≤10	3.08	2.14	1.19	1.18	1.16	1.26
最大十家客户贷款比率	≤50	17.34	13.45	9.55	9.04	8.53	9.22
拨备覆盖率	≥150	280.50	266.70	252.90	243.66	234.41	239.13
拨贷比	不适用	3.03	3.10	3.17	3.13	3.09	3.20
成本收入比	≤45	33.30	32.76	32.22	32.54	32.86	32.76

补充财务指标

主要指标	2022年	2021年	本期比上年同期增减(%)	2020年
净利差(%)	2.10	2.24	减少0.14个百分点	2.27
净息差(%)	2.21	2.34	减少0.13个百分点	2.51

资本充足率

单位:千元 币种:人民币

主要指标	2022年末	2021年末	本期末比上年同期末增减(%)	2020年末
资本净额	16,223,614	16,714,867	-2.94	13,838,078
其中:核心一级资本	15,013,148	13,662,844	9.88	11,115,190
其他一级资本	13,766	12,810	7.46	12,622
二级资本	1,196,700	3,039,213	-60.62	2,710,266
风险加权资产合计	104,123,517	88,673,398	17.42	75,830,183
资本充足率(%)	15.58	18.85	减少3.27个百分点	18.25
一级资本充足率(%)	14.43	15.42	减少0.99个百分点	14.67
核心一级资本充足率(%)	14.42	15.41	减少0.99个百分点	14.66
杠杆率(%)	9.11	9.68	减少0.57个百分点	8.42

3.2 报告期分季度的主要会计数据

单位:千元 币种:人民币

项目名称	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	845,985	903,143	956,195	819,675
归属于上市公司股东的净利润	298,510	326,782	451,290	451,282
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	285,723	303,254	442,852	337,340
经营活动产生的现金流量净额	1,597,189	1,271,383	111,101	181,454

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)	41,216
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	37,947

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 股份状态	质押、标记或冻结情况 数量	股东性质
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
浙江明牌卡利罗饰品有限公司	5,303,143	63,941,548	4.24	58,638,405	无		境内非国有法人
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
绍兴安途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
长江精工钢结构(集团)股份有限公司	0	56,508,382	3.74	56,508,382	无		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						
上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明	浙江明牌卡利罗饰品有限公司(以下简称"明牌卡利罗")与浙江明牌实业股份有限公司(以下简称"明牌实业")签署了《表决权委托协议》,明牌实业将其持有的瑞丰银行4,528,062股股份以及协议委托期限内明牌实业因瑞丰银行实施送股、配股、拆股、资本公积转增股本等事项额外增加的瑞丰银行股份所对应的除收益权、处分权(包括股份质押)、知情权、认购增资/优先购买权之外的股东权利中的表决权委托给明牌卡利罗行使。明牌卡利罗同意接受该委托。该协议自2022年1月1日起生效,终止日为双方签订该协议的终止协议之日。在委托期限内,明牌实业不得单方面撤销委托授权,也不得将该协议下委托明牌卡利罗行使之权利再授权给其他第三方。						

第三节 重要事项

1 报告期内具体经营情况如下:

2022年是党的二十大胜利召开之年,是"十四五"良好开局之后"稳中求进"的一年,也是本行发展历史上具有重要意义的一年,这一年本行迎来了发展的70周年。2022年,面对充满挑战的外部经济环境,本行在总行党委和董事会的领导下,紧紧围绕年初规划,积极应对各种挑战与风险,致力推进转型发展、致力担当稳进提质、致力描绘共富图景,充分整合多方资源,推动传统业务纵深发展,探索新兴业务横向发展,各项业务均保持良好的发展态势。

1.深化战略转型,经营成效稳步提升。2022年,本行坚持大零售转型和数字化改革战略方向不动摇,夯实大零售、大产业、大资管、大数字板块协同发展,持续加大对"三农"、小微企业等普惠领域的金融支持力度,整体经营发展有序,盈利稳健,风险可控。资负规模快速发展。报告期末,全行总资产达到1,596.23亿元,较年初增加227.55亿元,增幅16.63%;总负债1,444.47亿元,较年初增加213.96亿元,增幅17.39%;净资产151.76亿元,较年初增加13.60亿元,增幅9.84%。存贷规模再创新高。报告期末,各项存款余额为1,236.72亿元,较年初增加233.45亿元,增幅23.27%,其中储蓄存款和企业存款分别较年初增长25.78%、16.77%;各项贷款余额为1,028.96亿元,首次突破1000亿元,较年初增加178.61亿元,增幅21.00%。盈利能力持续增长。报告期内,本行实现营业收入35.25亿元,较上年度增长6.49%;实现归属于上市公司股东的净利润15.28亿元,较上年度增长20.20%;加权平均净资产收益率10.80%,较上年度提升0.47个百分点。资产质量稳中向好。报告期末,本行不良贷款率1.08%,较年初下降0.17个百分点,信贷资产质量加速提升;贷款拨备余额31.14亿元,较年初增加4.16亿元,增幅15.42%;拨备覆盖率280.50%,较年初上升27.60个百分点;拨贷比3.03%,较年初下降0.14个百分点。打开区域布局空间。浙江省域内农商银行总体经营状态较好,报告期内,本行通过协议受让、司法拍卖等方式成功投资永康农商银行,成为其第一大股东,大大提升了本行的资本使用效率。这一探索也进一步优化了本行在金华地区的战略布局,有利于与义乌支行形成良好的协同作用,助力本行异地发展。

2.聚焦"五类实体",服务实体质效增效。本行坚持把区域经济服务好,着力推动金融服务小微"敢贷愿贷能贷会贷"长效机制的建设,围绕区域经济生态变化提出聚焦服务"五类实体",全力提升金融服务实体质效。近三年本行累计发放支农、支小再贷款256.01亿元。报告期末,本行企业贷款余额为420.79亿元,较年初增长38.46%,其中制造业贷款占全行贷款比重达到20.02%,全行制造业贷款余额在柯桥区30家银行中排第一位。小微型企业贷款客户数占全行企业贷款客户数的比重达到97.54%,连续三年荣获"区金融支持实体经济发展优胜单位"。一是支持好创业创新小微企业。2022年,本行落实助企纾困政策,第一时间出台10项举措助力10万市场主体,专列信贷资金100亿元,助力区域经济稳进提质。持续实施惠民惠企大走访,全年累计走访对公客户8.58万户;深入推进"一站一技术","一站"即小微园区服务站,"一技术"即"三分三看三重"技术,给予小微企业"驿站式""管家式"服务。报告期末,服务小微园区数量227家,服务覆盖数量从4,909户增加至6,142户,信贷资金支持总额突破77亿元,从根本上解决了小微无抵押客户贷款难、贷款贵难题。二是支持好引领发展的头部企业。聚焦重点项目,加大对上市公司、头部企业融资支持,通过"融资+融智"送服务。报告期末,本行通过承销理财直融工具、债权融资计划为企业引入区域外资金超72亿元。三是支持好"专精特新"科创企业。深入推进"专精特新"企业名单制管理,完善重点企业"起跑库""加速库""冲刺库"三个梯度培育库建设,对传统小微企业、科技型企业实施差别化精准扶持。探索从服务"助力上市"到服务"引导上市",从服务"上市前"到服务"上市后"全链条辅助上市企业,真正成为新生代企业家的首贷银行和主办银行。报告期末,已为越城区、柯桥区辖内58家"专精特新"企业提供信贷资金支持,贷款余额13.50亿元。四是支持好传统行业转型升级企业。探索绿色金融服务创新模式,推动传统行业绿色转型升级,积极推出了"碳排放权抵押贷"等多项产品。报告期末,本行绿色信贷余额95.29亿元,占本行贷款总额的9.26%。五是支持好源头活水外贸企业。创新推出免保证金的"远期锁汇保"汇率避险产品,通过"线上申请、汇率优惠",累计为300余家外贸企业减免外汇结算手续费,让利金额超1600余万元,助力外贸企业稳增长、稳汇率、降成本;推动国际业务从结算交易型向服务管理型转变,全年国际业务结算量36.01亿美元,同比增长16.12%,全年外汇交易总额1777亿美元,连续五年跻身银行间人民币外汇市场100强。

3.夯实客户基础,零售业务全面推进。报告期内,本行持续深化大零售转型,聚焦客群运营、服务提升、品牌深化,不断夯实零售客户基础。报告期内,本行坚持基础客户、高价值客户两手抓,坚持核心客户,特色客群两端硬。报告期末,本行对私存款活跃客户数为185.59万,市民卡活跃客户数为91.92万,其中第三代市民卡客户数为36.90万,较年初增长49.81%;本行三星级及以上个人财富客户达到35,789人,较年初增长31.34%;本行信用卡总发卡量22.05万张,其中活跃卡18.26万张,本年新增信用卡3.90万张。一是创新建立基础客群数字化运营体系。2022年本行探索建立了数据工厂、渠道工厂、策略工厂、调度工厂、检视工厂"五位一体 数字工厂"的数字化客群运营新模式。同时,发展了一套"基础标签+感性标签+应用标签+数字分析"客群闭环运营赋能体系。二是全面稳固基础客群服务发展基础。2022年本行首次与越城区人社合作,越城区7家支行全部开通城区人社业务窗口,实现了市民卡及社银合作业务在越城和柯桥两大区域的全覆盖。三是持续丰富"瑞丰邻家"社区服务品牌内涵。2022年本行进一步对"瑞丰邻家"社区服务品牌内涵进行了丰富与完善,全年开展社区活动4,051场,惠及百姓18.5万余人次。新设"瑞丰敬老日",有效拉近了本行与区域百姓的距离。四是深入推进零售品牌建设。推广小象舅舅、零售小姐姐品牌形象IP,以"乡村振兴路上的瑞丰身影-瑞丰助农年货节"为主题开展首场带货直播,助力地方特色产品销售,深度支持和服务三农,有效推动金融服务乡村振兴,首场直播观看超11万人次。五是不断加强财富管理与其他条线融合。本行从大财富视角出发,强调零售财富、资产管理、投资银行各条线的充分融合,加强财富管理体系下"财富管理-资产管理-投资银行"之间的协同效应,财富管理业务实现了快速发展。通过不断优化财富管理产品体系和对贵宾客户的增值服务,实现优质客群进一步突破。六是精心打造全方位服务的信用卡品牌。本行打造专业化特色化信用卡团队,探索场景式拓客模式,寻求批量获客途径。通过信用卡客群全生命周期营销管理,实现客群精细化运营管理;打造追享生活+的分期品牌体系,下设子品牌理想+(家)(大额家装分期)、乐享+(传统分期)等,重在满足年轻客户的消费金融资金需求;持续优化客户活动,丰富丰收联盟本地非金融增值服务商户体系,分客群开展精准营销活动,升级"惠民八元系列"品牌活动,在提高客户黏性的同时引导客户提供价值贡献度。

4.践行"普惠模式",信贷服务深度触达。报告期内,本行深化推进普惠"三大模式"建设,分类聚焦城乡居民的金融需求,重点提升城乡居民金融生活的便利性和可获得性,持续深化以人为核心的全方位普惠金融建设。一是线上线下服务全触达。2022年,本行坚持以数字改革为手段,创新推广"瑞商快贷""丰收信农贷"等线上数字贷款,对符合准入条件的个体工商户、农户实现实时申请、现场办贷、立等可取;坚持以市场主体为中心,对村居客户、社区客户进行整村授信、走访,了解客户需求,重塑客户关系,打造客户全生命周期金融产品服务体系。全年社区经理累计走访客户18.97万人次,个人经营性贷款新客覆盖近3,500户,市场主体服务触及城乡每一个角落。报告期末,普惠条线个人经营性贷款客户共计30,105户,贷款余额合计143.85亿元,较上年增加21.42亿元,增幅17.50%。二是微贷服务逐步成熟。本行从2013年设立微小贷中心,2015年成立微贷事业部以来,专注扶持小企业主、小作坊、小个体、小摊贩等"四小"群体,通过多年的积累,重点打造了一套客户层级和适配的产品体系,建立了一套流程科学、风控有效、管理精细的微贷运营体系,打造了一支专业化的小微信贷工厂模式,树立了一个闪亮的"瑞丰星星贷"品牌。报告期末,微贷业务存量户数31,956户,贷款余额142.67亿元,其中个人经营性贷款余额115.66亿元。

5.强化科技引领,驱动全面转型发展。报告期内,本行加速深化从"拥有数字"到"数字化转型"再到建设"数字银行"数字化改革三步走战略,加速数字化改革,赋能高质量发展。从强化顶层设计、数字人才培养,到夯实数字基建、敏捷项目落地、客群数字化运营理念推动,开展数字风控、数字营销、智慧运营,数字化已经深深植入本行发展理念。2022年4月,本行数字金融中心在镜湖正式成立,依托新平台,围绕"长远发展、效能提升和品牌建设"的要求,构建部落工作机制,逐步由项目系统建设向数字银行体系建设转变。2022年,本行数字化360视图,打造数字化营销,引导客户经理过程管理和客群精准营销,全力推动业务从线上化场景模式向数字化生态模式转型,驱动全行业务生产力提升。数字风控方面,建立数字风控体系建设三年规划,2022年已完成零售业务数字风控体系搭建,贷前管理上实现预警精准,贷中控制上实现管控精准,贷后管理上实现自主精准。数字运营方面,通过加快布放智能柜员机,上线开户指引入码、对公开户自动化处理系统、智能AI回访、反洗钱模型等数字化工具和手段,全年智能柜员机交易笔数180.65万笔,较上年度增长了69.71%,极大地提升了运营效率。场景金融方面,本行持续深化金融场景建设,推动银政联盟、校园云、社区云、园区云、商户云、丰收互联等模块加速迭代,为客户打造更亲民的金融服务的同时实现客户引流。2022年,本行数字化改革成效获浙江农商银行系统第一,被"画像"定义为数字化改革标杆行。未来,本行将继续强化本地区域优势,充分发挥银政联盟、银企联盟、银社联盟优势,做深做透本地场景,聚焦提升数字风控和客群运营等数字经营两大核心能力。

6.持续助力共富,打起瑞丰应有担当。本行作为柯桥区乡村振兴主办银行,积极践行"把社会责任履行好"的理念,充分利用资源优势,支持经济相对薄弱区域巩固和拓展脱贫攻坚成果,全面推进乡村振兴,助力乡村经济发展,切实扛起高质量发展建设共同富裕示范区的金融担当。一是建立"共富基地"。本行着眼于绍兴市柯桥区南部三镇(稽东、王坛、平水)经济洼地的现状,试点建立首个"共富菜"基地。报告期末,种植面积从最初的8亩扩大至23亩,种植农户扩大至近30人,全年平均为每个农户增收2万元,实现从"输血"到"造血"的共富之路。二是成立"共富联盟"。本行以银政、银企联盟为抓手,联动柯桥区农业农村局、科协、农技推广站及有机化肥、质量检测、爱心企业等企业机构,率先打造推出"强村""富民""助困"三大共富联盟,协力做强做大南部山区农副产品品牌,探索农业旅游、民宿经济等,让更多农村和农户在"共富联盟"中受益。三是创设"共富基金"。2022年4月,绍兴市慈善总会瑞丰银行分会成立,本行捐助百万元,创设绍兴市首个共富基金,以实际投入托底共同富裕。2022年11月,本行向柯桥区慈善总会定向捐赠设立"瑞丰共富"基金,用于助村、助困、助学等项目。四是主推"共富贷"。本行不断优化"共富贷"数字风控模型,综合运用内外部数据,面向区域内的个人客户加大线上消费贷款产品"共富贷"的推广力度,为更多有资金需求的客户提供"足额、便捷、便宜"的普惠金融信贷服务。报告期末,"共富贷"扫码客户已超14万户,授信成功客户6.53万户,实际签约3.67万人,签约合同金额达63.82亿元。贷款用信1.62万户,新客率78.38%,贷款余额21.84亿元。同时,本行率先推广"农宅贷""农房抵押贷""美丽乡村贷""三权分置"全链条贷款体系,有效盘活农村宅基地的"三权",串起"三农"新的价值链。五是培育"共富联合体"。本行牵头在平水王化村打造共富联合体,联动政府部门,引入保险、邮政等同业机构和社会资源,推动各项综合服务落地;在齐贤光明居打造共富联合体,扶持当地特色产业,推动当地农副产品销售,积极推广当地特色风土引入参观人流,用实际行动支持当地强村富民。

证券代码:601528 证券简称:瑞丰银行 公告编号:2023-016

浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司关于稳定股价方案的公告

浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司(以下简称"本行")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:

●根据本行《首次公开发行股票招股说明书》稳定股价预案,本行依照法律、法规、规范性文件、本行章程及内部治理制度的规定,在及时履行相关法定程序后可采取部分或全部措施稳定本行股价,本行拟采取由在本行领取薪酬的时任董事(独立董事除外)、高级管理人员增持股票的措施稳定股价。该方案需经本行2022年年度股东大会审议通过后实施。

● 在符合股票交易相关规定的前提下,在本行领取薪酬的时任董事(独立董事除外)、高级管理人员购买所增持股票的总金额不低于其上一年度于本行取得的税后薪酬总额的15%,但持股比例或数量应符合有关监管部门的规定。前述增持主体本次增持金额合计不低于86.76万元。

● 增持价格不高于本行最近一期经审计的每股净资产(如因利润分配、资本公积金转增股本、增发、配股等情况导致本行净资产或股份总数出现变化的,须按照上海证券交易所的有关规定做相应调整,下同)。

● 增持实施期限为自股东大会审议通过之日起6个月内。其中,年度报告、半年度报告公告前30日内,季度报告、业绩预告、业绩快报公告前10天内,以及可能对本行股票交易价格产生较大影响的重大事件发生之日或在决策过程中,至依法披露之日内,不得增持本行股票,上述增持期限同期顺延。增持计划实施期间,本行股票因筹划重大事项连续停牌10个交易日以上的,增持计划应当在股票复牌后顺延实施并及时披露。

● 增持主体的增持资金来源为自有资金,不存在因所需资金不到位而导致后续增持无法实施的风险。

2023年3月8日,本行股票连续20个交易日收盘价低于本行最近一期经审计的每股净资产,根据本行2016年第一次临时股东大会审议通过的《上市后三年内稳定股价预案》(以下简称"稳定股价预案"),达到了实施稳定股价措施的触发条件。

一、本行稳定股价措施的触发条件

根据稳定股价预案,本行首次公开发行股票并上市后三年内,当本行股票连续20个交易日的收盘价低于本行最近一期经审计的每股净资产时(如因利润分配、资本公积金转增股本、增发、配股等情况导致本行净资产或股份总数出现变化的,须按照上海证券交易所的有关规定做相应调整),本行将依据有关法律法规及本行章程的规定,在上述条件满足之后召开董事会和股东大会,审议稳定股价具体方案,明确该等具体方案的实施期间,并在股东大会审议通过该等方案后启动稳定股价具体方案的实施。

自2023年2月9日起至2023年3月8日,本行股票已连续20个交易日的收盘价低于最近一期经审计的每股净资产(2021年度经审计并经除权除息调整后的每股净资产为8.81元/股),达到触发稳定股价措施启动条件。本行已于2023年3月9日披露了《浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司关于触发稳定股价措施的提示性公告》(公告编号:2023-012)。

二、本行稳定股价措施

根据稳定股价预案,本行及相关主体将采取以下措施中的一项或多项稳定本行股价:(一)本行依照法律法规、规范性文件、本行章程及内部治理制度的规定,向社会公众股东回购本行部分股票;(二)要求本行控股股东及董事(独立董事除外)、高级管理人员以增持本行股票的方式稳定本行股价,并明确增持的金额和期间;(三)在保证本行经营资金需求的前提下,经董事会、股东大会审议同意,通过实施利润分配或资本公积金转增股本的方式稳定本行股价;(四)通过削减开支、限制高级管理人员薪酬、暂停股权激励计划等方式提升本行业绩、稳定本行股价;(五)法律、行政法规、规范性文件规定以及中国证监会认可的其他方式。

根据本行的实际情况及相关措施的可行性,本行拟采取由在本行领取薪酬的时任董事(独立董事除外)、高级管理人员增持股票的措施稳定股价。具体情况如下:

(一)增持主体的基本情况

1.增持主体情况:

在本行领取薪酬的时任董事(独立董事除外):董事长章伟东先生,董事、行长张向荣先生,董事、副行长严国利先生、秦晓君女士,董事马仕秀先生、沈祥星先生、张勤良先生、沈幼生先生、虞兔良先生、夏永潮先生;

在本行领取薪酬的时任高级管理人员:副行长宁怡然先生、董事会秘书吴光伟先生。

2.增持主体持有股份情况:截至2023年3月8日,时任董事(独立董事除外)及高级管理人员合计持有公司2,683,495股,持股比例为0.18%。

(二)本次增持计划的主要内容

1.本次拟增持股份的目的:基于对本行未来发展前景的信心和对本行长期投资价值的认同,决定增持本行股份,积极稳定本行股价。

2.本次拟增持股份的方式:通过上海证券交易所交易系统集中竞价交易方式增持。

3.本次拟增持股份的种类:本行无限售条件的A股流通股份。

4.本次拟增持股份的数量或金额:根据稳定股价预案,在符合股票交易相关规定的前提下,购买所增持股票的总金额不低于其上一年度于本行取得的税后薪酬总额的15%,但持股比例或数量应符合有关监管部门的规定。前述增持主体本次增持金额合计不低于86.76万元。

5.本次拟增持股份的价格:增持价格不高于本行最近一期经审计的每股净资产。

6.本次增持股份计划的实施期限:自股东大会审议通过之日起6个月内。

其中,年度报告、半年度报告公告前30日内,季度报告、业绩预告、业绩快报公告前10天内,以及可能对本行股票交易价格产生重大影响的重大事项发生之日或在决策过程中,至依法披露之日内,不得增持本行股票,上述增持期限同期顺延。增持计划实施期间,本行股票因筹划重大事项连续停牌10个交易日以上的,增持计划应当在股票复牌后顺延实施并及时披露。

7.本次拟增持股份的资金安排:自有资金。

8.根据稳定股价预案,当本行股票连续20个交易日的收盘价高于每股净资产时,将停止实施稳定股价措施。此外,在增持计划履行完毕后的150个交易日内,本行控股股东、董事和高级管理人员稳定股价义务自动解除。自增持计划履行完毕后的第151个交易日开始,如果出现本行股票收盘价连续20个交易日低于本行最近一期经审计的每股净资产的情况,则本行控股股东、董事和高级管理人员的稳定股价义务将根据稳定股价预案再次产生。

9.稳定公司股价措施的约束措施:若上述增持主体未能履行稳定本行股价的承诺,则本行有权将应付上述董事、高级管理人员的薪酬及现金分红予以扣留,直至上述董事、高级管理人员履行其增持义务。

(三)增持计划实施的不确定性风险

本次增持主体后续增持所需的资金来源为自有资金,不存在因所需资金不到位而导致后续增持无法实施的风险。

(四)其他事项说明

1.本次增持计划符合《中华人民共和国证券法》等法律法规、部门规章及上海证券交易所业务规则等有关规定。

2.上述增持主体在实施增持计划过程中,应当遵守中国证监会、上海证券交易所关于上市公司权益变动及股票买卖敏感期的相关规定,在增持计划实施期间及法定期限内不减持所持有的本行股份。

3.本次增持计划不会导致本行股份分布不符合上市条件,不会影响本行的上市地位。

4.本行将根据《上海证券交易所股票上市规则》等相关规定,及时对稳定股价的措施和实施情况进行公告。

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
2023年3月28日

证券代码:601528 证券简称:瑞丰银行 公告编号:2023-015

浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司第四届董事会第十一次会议决议公告

浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司(以下简称"本行")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。

本行于2023年3月17日以电子邮件及书面方式向全体董事发出关于召开第四届董事会第十一次会议的通知,会议于2023年3月27日在本行以现场和视频相结合的方式召开。本次会议应出席董事16名,实际出席董事16名(实际拥有表决权的董事15名)。会议由董事长章伟东主持,部分监事及高级管理人员列席。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。

会议审议通过了以下议案:

一、2022年度董事会工作报告

本议案尚需提交本行股东大会审议。

表决结果:同意15票,反对0票,弃权0票。

二、修订《董事会议事规则》

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董事会议事规则》。

本议案尚需提交本行股东大会审议。

表决结果:同意15票,反对0票,弃权0票。

三、修订《股东大会议事规则》

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股东大会议事规则》。

本议案尚需提交本行股东大会审议。

表决结果:同意15票,反对0票,弃权0票。

四、制定《董事会、高级管理层职业道德规范》

表决结果:同意15票,反对0票,弃权0票。

五、2022年年度报告及摘要

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2022年年度报告》和《浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司2022年年度报告摘要》。

本议案尚需提交本行股东大会审议。

表决结果:同意15票,反对0票,弃权0票。

六、2022年度环境、社会及管治(ESG)报告

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2022年度环境、社会及管治(ESG)报告》。

表决结果:同意15票,反对0票,弃权0票。

七、2022年度经营情况暨2023年度工作计划报告

表决结果:同意15票,反对0票,弃权0票。

八、稳定股价方案

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稳定股价方案的公告》(2023-016)。

独立董事对此事项发表了独立意见:本行拟采取由在本行领取薪酬的时任董事(不包括独立董事)、高级管理人员增持股票的方案稳定股价,该方案充分考虑了自身实际情况和相关方案的可行性,符合相关法律法规要求及《浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司上市后三年内稳定股价预案》的规定,能够有效履行稳定股价义务,有利于维护全体股东特别是中小股东的利益。综上所述,我们同意上述稳定股价方案,并同意提交股东大会审议。

本议案尚需提交本行股东大会审议。

表决结果:同意15票,反对0票,弃权0票。

九、延长向不特定对象发行可转换公司债券股东大会决议有效期及授权有效期

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延长向不特定对象发行可转换公司债券股东大会决议有效期及授权有效期的公告》(2023-017)。

独立董事对此事项发表了独立意见,同意该议案内容,并同意提交股东大会审议。

本议案尚需提交本行股东大会审议。

表决结果:同意15票,反对0票,弃权0票。

十、2022年度财务决算及2023年度财务预算报告

本议案尚需提交本行股东大会审议。

表决结果:同意15票,反对0票,弃权0票。

十一、2022年年度利润分配方案

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2022年年度利润分配方案的公告》(2023-018)。

独立董事对此事项发表了独立意见,同意董事会拟定的利润分配方案,并同意提交股东大会审议。

本议案尚需提交本行股东大会审议。

表决结果:同意15票,反对0票,弃权0票。

十二、2023年度流动性风险管理政策方案

表决结果:同意15票,反对0票,弃权0票。

十三、2022年资本充足率管理情况与2023年资本充足率规划报告

表决结果:同意15票,反对0票,弃权0票。

十四、续聘2023年度会计师事务所

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续聘2023年度会计师事务所的公告》(2023-019)。

独立董事对此事项发表了事前认可意见和独立意见,同意该议案内容,并同意提交股东大会审议。

本议案尚需提交本行股东大会审议。

表决结果:同意15票,反对0票,弃权0票。

十五、前次募集资金使用情况报告

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》。

独立董事对此事项发表了独立意见,同意该议案内容,并同意提交股东大会审议。

本议案尚需提交本行股东大会审议。

表决结果:同意15票,反对0票,弃权0票。

十六、2022年度内部控制评价报告

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2022年度内部控制评价报告》。

独立董事对此事项发表了独立意见,同意该议案内容。

表决结果:同意15票,反对0票,弃权0票。

十七、认定2022年度关联方名单

表决结果:同意10票,反对0票,弃权0票。(关联董事马仕秀、沈祥星、张勤良、沈幼生、虞兔良回避表决)

十八、2022年度关联交易专项报告

表决结果:同意15票,反对0票,弃权0票。

十九、部分关联方2023年度日常关联交易预计额度

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2023年度日常关联交易预计额度的公告》(2023-020)。

独立董事对此事项发表了事前认可意见和独立意见,同意该议案内容,并同意提交股东大会审议。

本议案尚需提交本行股东大会审议。

表决结果:同意10票,反对0票,弃权0票。(关联董事马仕秀、沈祥星、张勤良、沈幼生、虞兔良回避表决)

二十、2022年度全面风险管理报告

表决结果:同意15票,反对0票,弃权0票。

二十一、2022年度董事、高级管理人员薪酬考核及分配方案

独立董事对此事项发表了独立意见,同意该议案内容,并同意提交股东大会审议。

本议案尚需提交本行股东大会审议。

表决结果:同意15票,反对0票,弃权0票。

二十二、提请召开2022年年度股东大会

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召开2022年年度股东大会的公告》(2023-022)。

表决结果:同意15票,反对0票,弃权0票。

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
2023年3月28日

证券代码:601528 证券简称:瑞丰银行 公告编号:2023-017

浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司关于延长向不特定对象发行可转换公司债券股东大会决议有效期及授权有效期的公告

浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司(以下简称"本行")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。

本行于2022年4月20日召开2021年年度股东大会,审议通过了关于《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》等与本行向不特定对象发行可转换公司债券(以下简称"本次发行")相关的议案,并授权董事会及董事会授权人士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,授权期限为股东大会决议生效之日起十二个月,即2022年4月20日至2023年4月19日。

2023年3月24日,本行已收到上海证券交易所出具的关于本次发行申请的审核问询函。为确保工作的延续性和有效性,本行第四届董事会第十一次会议审议通过了关于《延长向不特定对象发行可转换公司债券股东大会决议有效期及授权有效期》的议案,同意将本次发行的股东大会决议有效期及授权有效期自前次有效期届满之日起延长12个月,即延长至2024年4月19日。本次发行决议的其他内容不变。

上述议案尚需提交本行股东大会审议。

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
2023年3月28日

证券代码:601528 证券简称:瑞丰银行 公告编号:2023-018

浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司关于2022年年度利润分配方案的公告

浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司(以下简称"本行")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:

●分配比例:每10股派发现金股利人民币1.50元(含税),每10股派送红股3股,不实施资本公积金转增股本。

●本次利润分配以本行2022年12月31日的总股本为基数,具体日期将在权益分派实施公告中明确。

●在实施权益分派的股权登记日前本行总股本发生变动的,拟维持每股分配比例不变,相应调整分配股息总额,并将另行公告具体调整情况。

●本年度现金分红比例低于30%的简要原因说明:本行目前正处于稳步发展阶段,需要将留存未分配利润作为内源资本以夯实本行的资本基础,进一步深化金融供给侧结构性改革,持续深化大零售转型与数字化改革,全面提升服务实体经济广度、深度、力度,支持各项业务发展及结构优化,维护本行的可持续发展和股东的长远利益。

一、利润分配方案内容

经立信会计师事务所(特殊普通合伙)审计,本行(母公司)2022年度实现净利润1,513,467千元,其他综合收益结转留存收益98,000千元,加上以前年度未分配利润3,882,788千元,截至2022年12月31日,期末可供分配利润为人民币5,494,254千元。经董事会决议,本行2022年年度拟以本行2022年12月31日的总股本为基数分配利润。本次利润分配方案如下:

1.按本年实现净利润的10%提取法定盈余公积金151,347千元;

2.按本年实现净利润的30%提取一般风险准备454,040千元;

3.向投资者分配利润。以本行2022年12月31日的总股本1,509,354,919股为基数,拟向全体股东每10股派发现金股利人民币1.50元(含税),每10股派送红股3股,不实施资本公积金转增股本。

自本公告披露之日起至实施权益分派股权登记日期间,若本行总股本发生变化,拟维持每股分配比例不变,相应调整分配股息总额,并将另行公告具体调整情况。

本次利润分配方案尚需提交股东大会审议。

二、本年度现金分红比例低于30%的情况说明

2022年度,本行(合并报表)实现归属于上市公司股东的净利润1,527,864千元,拟分配的现金红利总额为人民币226,403千元,占本年度归属于上市公司股东的净利润比例为14.82%。具体原因分项说明如下:

(一)本行所处行业情况及特点

本行所属行业为金融业-货币金融服务业,属于资本密集型行业。2022年,面对内外多重超预期因素的综合影响,银行业总体保持平稳运行,银行信贷投放保持较快节奏,金融支持实体经济力度进一步加大,但同时也伴随着业务竞争加剧、贷款质量承压、息差持续收窄等压力。经营环境因素的快速变化对银行业的发展提出了新的挑战,促使银行业加快战略转型步伐,重塑经营优势,力争实现高质量发展。资本实力关乎银行支持实体经济、风险抵御的能力,因此近年来银行业资本补充需求持续增长。

(二)本行发展阶段和自身经营模式

本行目前正处于稳步发展阶段。2022年以来,本行始终坚持"支农、支小"的市场定位,持续深化以人为核心的全方位普惠金融建设,深入推进大零售转型和数字化改革,不断加大对实体经济的信贷投放力度,全力助企纾困,以实际行动服务实体经济,进而推动自身与区域经济协同发展。

(三)本行盈利水平及资金需求

本行2022年度实现营业收入35.25亿元,归属于上市公司股东的净利润15.28亿元。2023年,本行将紧紧围绕"争创双一流、实现新梦想"目标,持续深化大零售转型与数字化改革,全面提升服务实体经济广度、深度、力度,全面助力浙江高质量发展建设共同富裕示范区,因此本行2023年经营发展需要更加有力的资金及资本支持。

(四)本行现金分红水平较低的原因

综合考虑当前国内外日趋复杂的经济金融形势和金融行业更趋严格的资本监管要求,伴随着本行在支持浙江高质量发展建设共同富裕示范区层面的持续发力,需要将留存未分配利润作为内源资本以夯实本行的资本基础,进一步深化金融供给侧结构性改革,持续深化大零售转型与数字化改革,全面提升服务实体经济广度、深度、力度,支持各项业务发展及结构优化,维护本行的可持续发展和股东的长远利益。

(五)本行留存未分配利润的确切用途以及预计收益情况

本行留存未分配利润将转入下一年度,全部用于充实本行资本。相关预计收益水平取决于宏观经济形势、资产质量变动、资产利率水平等多种因素的影响。

三、公司履行的决策程序

(一)董事会会议的召开、审议和表决情况

本行于2023年3月27日召开的第四届董事会第十一次会议审议通过了关于2022年年度利润分配方案的议案。

(二)独立董事意见

本行独立董事认为:本行2022年年度利润分配方案符合中国证监会《关于进一步落实上市公司现金分红有关事项的通知》《上市公司监管指引第3号—上市公司现金分红》等相关法律、法规对于利润分配的规定,同时结合了本行的行业特点、发展阶段和自身盈利水平等因素,兼顾了投资者分享本行经营成果、获取合理投资回报等要求。我们同意董事会拟定的利润分配方案,并同意提交股东大会审议。

(三)监事会意见

本行监事会认为:2022年年度利润分配方案符合法律、法规、本行《章程》规定和银行、证券监管机构指导意见;2022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,有利于促进本行的长远发展。同意该项议案。

四、相关风险提示

本次利润分配方案尚需提交本行2022年年度股东大会审议通过后方可实施。

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
2023年3月28日

证券代码:601528 证券简称:瑞丰银行 公告编号:2023-019

浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司关于续聘2023年度会计师事务所的公告

浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司(以下简称"本行")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:

●拟聘任的会计师事务所名称:立信会计师事务所(特殊普通合伙)(以下简称"立信")

一、拟聘会计师事务所的基本情况

(一)机构信息

审计机构名称:立信会计师事务所(特殊普通合伙)

统一社会信用代码:91310101568093764U

执行事务合伙人:朱建弟、杨志国

成立时间:2011年1月24日

营业场所:上海市黄浦区南京东路61号四楼

经营范围:审查企业会计报表,出具审计报告;验证企业资本,出具验资报告;办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务,出具有关报告;基本建设年度财务决算审计;代理记帐;会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训;信息系统领域内的技术服务;法律、法规规定的其他业务。【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】

立信由我国会计泰斗潘序伦博士于1927年在上海创建,1986年复办,2010年成为全国首家完成改制的特殊普通合伙制会计师事务所。首席合伙人为朱建弟先生。立信是国际会计网络BDO的成员所,长期从事证券服务业务,新证券法实施前具有证券、期货业务许可证,具有H股审计资格,并已向美国公众公司会计监督委员会(PCAOB)注册登记。

截至2022年末,立信拥有合伙人267名、注册会计师2,392名、从业人员总数10,620名,签署过证券服务业务审计报告的注册会计师674名。

立信2021年业务收入(经审计)45.23亿元,其中审计业务收入34.29亿元,证券业务收入15.65亿元。立信2021年度为587家上市公司提供年报审计服务,主要行业为制造业、信息传输、软件和信息技术服务业、建筑业、房地产业、租赁和商务服务业,审计收费7.19亿元,同行业上市公司审计客户10家。

截至2022年末,立信已提取职业风险基金1.61亿元,购买的职业保险累计赔偿限额为12.50亿元,相关职业保险能够覆盖因审计失败导致的民事赔偿责任。

近三年在执业行为相关民事诉讼中承担民事责任的情况:

起诉(仲裁)人	被诉(被仲裁)人	诉讼(仲裁)事件	诉讼(仲裁)金额	诉讼(仲裁)结果
投资者	金亚科技、周旭辉、立信	2014年报	预计4500万元	连带责任,立信投保的职业保险足以覆盖赔偿金额,目前生效判决均已履行
投资者	保千里、东北证券、银信评估、立信等	2015年重组、2015年报、2016年报	80万元	一审判决立信对保千里在2016年12月30日至2017年12月14日期间因证券虚假陈述行为对投资者所负债务的15%承担补充赔偿责任,立信投保的职业保险足以覆盖赔偿金额

立信近三年因执业行为受到刑事处罚无、行政处罚2次、监督管理措施30次、自律监管措施无和纪律处分2次,涉及从业人员82名。

(二)项目成员信息

1.人员信息

项目合伙人:杨俊玉,2004年成为注册会计师,2002年开始从事上市公司审计,2012年开始在立信执业,近三年签署上市公司审计报告1家,2016年开始为本行提供审计服务。

签字注册会计师:曹佳,2017年成为注册会计师,2009年开始从事上市公司审计,2012年开始在立信执业,近三年签署上市公司审计报告3家,2016年开始为本行提供审计服务。

质量控制复核人:诸旭敏,1994年成为注册会计师,2000年开始从事上市公司审计,2012年开始在立信执业,近三年签署上市公司审计报告7家,2016年开始为本行提供审计服务。

2.独立性和诚信记录情况

项目合伙人、签字注册会计师和质量控制复核人不存在违反《中国注册会计师职业道德守则》对独立性要求的情形。

项目合伙人、签字注册会计师、项目质量控制复核人近三年不存在因执业行为受到刑事处罚,受到证监会及其派出机构、行业主管部门等的行政处罚、监督管理措施,受到证券交易所、行业协会等自律组织的自律监管措施、纪律处分的情况。

(三)审计收费

2023年度财务报告审计费用85万元、内部控制审计费用40万元(2022年度财务报告审计费用为85万元、内部控制审计费用为40万元)。本次审计费用是基于专业服务所承担的责任和需投入专业技术的程度,综合考虑参与工作员工的经验和级别相应的收费率以及投入的工作时间等因素定价。

二、拟续聘会计事务所履行的程序

(一)本行董事会审计委员会已对立信的专业胜任能力、投资者保护能力、独立性和诚信状况等进行了充分了解和审查,认为其在执业过程中能够满足为本行提供审计服务的资质要求,同意续聘立信为本行2023年度财务报告及内部控制审计会计师事务所,并同意将该议案提交董事会审议。

(二)本行独立董事已就本次续聘会计师事务所事项发表了事前认可意见,认为:通过对立信的的专业胜任能力、投资者保护能力、独立性和诚信状况等进行核查,我们认为立信能够满足本行2023年度财务报告及内部控制审计工作的要求。因此,我们同意续聘立信为本行2023年度财务报告及内部控制审计机构,并同意将该议案提交董事会审议。

独立董事对该事项发表独立意见如下:立信具有从事证券、期货相关业务的资格,在本行2022年度审计工作中能够切实履行服务承诺,较好地完成了本行委托的审计工作,能够公允地发表审计专业意见。因此我们认为立信能够满足本行2023年度财务报告及内部控制审计工作的要求。我们同意该议案,并同意提交股东大会审议。

(三)2023年3月27日,本行第四届董事会第十一次会议审议通过了关于《续聘2023年度会计师事务所》的议案,同意续聘立信为本行2023年度财务报告及内部控制审计会计师事务所,并同意将该议案提交股东大会审议。

(四)续聘会计师事务所事项尚需提交本行股东大会审议,并自股东大会审议通过之日起生效。

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
2023年3月28日

证券代码:601528 证券简称:瑞丰银行 公告编号:2023-020

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2023年度日常关联交易预计额度的公告

浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司(以下简称"本行")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:

●关联交易内容

2023年3月27日,本行第四届董事会第十一次会议审议通过了关于部分关联方2023年度日常关联交易预计额度的议案,关联董事回避表决。

●该日常关联交易事项尚需提交股东大会审议。

●该事项对本行的持续经营能力、损益和资产状况不构成重要影响。

一、日常关联交易的基本情况

(一)日常关联交易履行的审议程序

2023年3月27日,本行第四届董事会第十一次会议审议通过了关于《部分关联方2023年度日常关联交易预计额度》的议案,关联董事马仕秀、沈祥星、张勤良、沈幼生、虞兔良回避表决。该日常关联交易事项尚需提交股东大会审议,关联股东将在股东大会上对相关议案回避表决。

(二)独立董事意见

独立董事发表如下事前认可意见:

本行预计的部分关联方2023年度日常关联交易额度,均基于与相关客户原有的合作基础,以及对本行业务发展的合理预期,预测金额及所涉交易内容符合业务实际需求,其定价遵循市场化原则,以不优于对非关联方同类交易的条件进行,符合公允性原则。我们同意将该议案提交董事会审议。

独立董事发表独立意见如下:

本行预计的部分关联方2023年度关联交易属于银行正常经营范围内发生的常规业务。关联交易按照商业原则,以不优于对非关联方同类交易的条件进行,没有损害本行和股东的利益,符合关联交易管理要求的公允性原则,不影响本行独立性,不会对本行的持续经营能力、盈利能力及资产状况构成不利影响。该议案已经本行第四届董事会第十一次会议的非关联董事一致通过,关联董事回避表决,决策程序合法合规。我们同意该议案,并同意提交股东大会审议。

二、关联方介绍

相关关联方的基本情况请见与本公告同时披露于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部分关联方情况介绍》。

三、2023年度部分关联方关联交易预计额度

2022年度日常关联交易开展情况及2023年度日常关联交易预计额度如下表:

币种:人民币

序号	关联方名称	2022年业务开展情况	授信类业务2023年预计额度	授信额度用途
1	绍兴市柯桥区车辆检测中心有限公司	本行向该公司2022年度授信800万元,均为流动资金贷款授信,至年末无贷款用信	800万元	主要用于流动资金贷款业务
2	绍兴市柯桥区公共用车服务有限公司	本行向该公司2022年度授信1000万元,均为流动资金贷款授信,至年末无贷款用信	1000万元	主要用于流动资金贷款业务
3	绍兴市柯桥区建设集团有限公司	本行向该公司2022年度授信50000万元,均为非信贷融资授信,至年末非信贷融资用信余额5000万元	50000万元	主要用于流动资金贷款业务、固定资产贷款业务、非信贷融资业务
4	绍兴市柯桥区城建投资开发集团有限公司	本行向该公司2022年度授信39800万元,其中:流动资金贷款授信8800万元,非信贷融资授信31000万元,至年末贷款用信余额8800万元,非信贷融资用信余额13000万元	39800万元	主要用于流动资金贷款业务、非信贷融资业务
5	绍兴市柯桥区中心城建设投资开发有限公司	本行向该公司2022年度授信16000万元,其中:流动资金贷款授信6000万元,非信贷融资授信10000万元,至年末贷款用信余额6000万元,无非信贷融资用信	16000万元	主要用于流动资金贷款业务及非信贷融资业务
6	绍兴市柯桥区新恒环保科技有限公司	本行向该公司2022年度授信9800万元,均为固定资产贷款授信,至年末无贷款用信	9800万元	主要用于固定资产贷款业务
7	绍兴市柯桥区力恒新材料有限公司	本行向该公司2022年度授信11000万元,均为固定资产贷款授信,至年末贷款用信余额8540万元	11000万元	主要用于固定资产贷款业务
8	绍兴中国轻纺城商务总部园投资开发经营有限公司	本行向该公司2022年度授信14950万元,其中流动资金贷款授信10000万元,固定资产贷款授信4950万元,至年末贷款用信余额14250万元	14950万元	主要用于固定资产贷款业务及流动资金贷款业务
9	绍兴市柯桥区中纺绿创物业经营管理有限公司	本行向该公司2022年度授信2000万元,均为固定资产贷款授信,至年末贷款用信余额1500万元	5000万元	主要用于固定资产贷款业务及流动资金贷款业务
10	绍兴市柯桥区福全未来社区开发建设有限公司	本行向该公司2022年度授信20000万元,均为固定资产贷款授信,至年末贷款用信余额19700万元	20000万元	主要用于固定资产贷款业务
11	绍兴市柯桥区国有资产投资经营集团有限公司	该公司2022年度我行无授信	15000万元	主要用于流动资金贷款业务、固定资产贷款业务、非信贷融资业务
12	绍兴市柯桥区轨道交通物业开发经营有限公司	本行向该公司2022年度授信15000万元,均为固定资产贷款授信,至年末贷款用信余额14950万元	15000万元	主要用于固定资产贷款业务
13	浙江柯岩风景区开发股份有限公司	本行向该公司2022年度授信9600万元,均为固定资产贷款授信,至年末贷款用信余额9400万元	9600万元	主要用于固定资产贷款业务
14	绍兴中国轻纺城钱清轻纺原料市场开发有限公司	本行向该公司2022年度授信9500万元,均为固定资产贷款授信,至年末贷款用信余额6375万元	9500万元	主要用于固定资产贷款业务
15	绍兴翔宇绿色包装有限公司	本行向该公司2022年度授信15400万元,其中流动资金贷款授信12600万元;代客外汇衍生品2800万元,至年末贷款用信余额7600万元	15400万元	主要用于流动资金贷款业务,代客外汇衍生品业务
16	浙江绍兴华通商贸集团股份有限公司	本行向该公司2022年度授信19000万元,均为流动资金贷款授信,至年末贷款用信余额18000万元	19000万元	主要用于流动资金贷款业务
17	绍兴华通市场有限公司	本行向该公司2022年度授信1000万元,均为流动资金贷款授信,至年末贷款用信余额100万元	1000万元	主要用于流动资金贷款业务
18	索密克汽车配件有限公司	本行向该公司2022年度授信32200万元,其中:流动资金贷款授信4200万元,贴现授信28000万元,至年末贷款用信余额2200万元,贴现用信余额21623.68万元	32200万元	主要用于流动资金贷款业务、贴现业务
19	绍兴安途汽车转向悬架有限公司	本行向该公司2022年度授信15590万元,均为流动资金贷款授信,至年末贷款用信余额15590万元	15590万元	主要用于流动资金贷款业务
20	浙江和裕实业投资有限公司	本行向该公司2022年度授信6950万元,均为流动资金贷款授信,至年末贷款用信余额6950万元	6950万元	主要用于流动资金贷款业务
21	浙江天波物流有限公司	本行向该公司2022年度授信8000万元,均为流动资金贷款授信,至年末贷款用信余额7800万元	8000万元	主要用于流动资金贷款业务
22	绍兴柯桥机械弹簧配件有限公司	该公司2022年度我行无授信	1000万元	主要用于流动资金贷款业务
23	浙江日月首饰集团有限公司	本行向该公司2022年度授信20900万元,均为流动资金贷款授信,至年末贷款用信余额9900万元	20900万元	主要用于流动资金贷款业务
24	浙江明牌实业股份有限公司	本行向该公司2022年度授信7760万元,均为流动资金贷款授信,至年末贷款用信余额7760万元	7760万元	主要用于流动资金贷款业务
25	浙江恒晨印染有限公司	本行向该公司2022年度授信13100万元,其中:流动资金贷款授信9100万元,承兑汇票授信4000万元,至年末贷款用信余额4000万元	13100万元	主要用于流动资金贷款业务、承兑汇票业务
26	浙江中国轻纺城集团发展有限公司	本行向该公司2022年度授信9200万元,均为流动资金贷款授信,至年末贷款用信余额1000万元	9200万元	主要用于流动资金贷款业务
27	浙江勤业建工集团有限公司	本行向该公司2022年度授信19100万元,均为流动资金贷款授信,至年末贷款用信余额9900万元	19100万元	主要用于流动资金贷款业务
28	绍兴柯桥现代建筑工程有限公司	本行向该公司2022年度授信1000万元,均为流动资金贷款授信,至年末无贷款用信	1000万元	主要用于流动资金贷款业务
29	浙江三宝印刷有限公司	本行向该公司2022年度授信3750万元,其中:流动资金贷款授信2050万元,固定资产贷款1700万元,至年末贷款用信余额3495万元	3750万元	主要用于流动资金贷款业务、固定资产贷款业务
30	浙江绍兴永利印染有限公司	本行向该公司2022年度授信2333万元,均为流动资金贷款授信,至年末贷款用信余额2333万元	2333万元	主要用于流动资金贷款业务
31	绍兴霞江纺织有限公司	本行向该公司2022年度授信280万元,其中:流动资金贷款授信80万元,承兑汇票授信200万元,至年末贷款用信余额80万元	280万元	主要用于流动资金贷款业务和承兑汇票业务
32	绍兴俊吉能源科技有限公司	本行向该公司2022年度授信1400万元,均为流动资金贷款授信,至年末贷款用信余额1400万元	1400万元	主要用于流动资金贷款业务
33	浙江华联进出口有限公司	该公司2022年度我行无授信	1000万元	主要用于流动资金贷款业务
34	绍兴新世界家居城有限公司	本行向该公司2022年度授信9900万元,均为流动资金贷款授信,至年末贷款用信余额9900万元	6900万元	主要用于流动资金贷款业务
35	浙江绿萌健康科技股份有限公司	该公司2022年度我行无授信	1000万元	主要用于流动资金贷款业务
36	绍兴守仁医疗健康科技有限公司	该公司2022年度我行无授信	1000万元	主要用于流动资金贷款业务
37	绍兴柯桥凤仪纺织印染有限公司	本行向该公司2022年度授信1000万元,均为流动资金贷款授信,至年末贷款用信余额1000万元	1000万元	主要用于流动资金贷款业务
38	浙江屹男集团有限公司	本行向该公司2022年度授信1000万元,均为流动资金贷款授信,至年末贷款用信余额1000万元	1000万元	主要用于流动资金贷款业务
39	绍兴屹男物业管理有限公司	本行向该公司2022年度授信1000万元,均为流动资金贷款授信,至年末贷款用信余额1000万元	1000万元	主要用于流动资金贷款业务
40	浙江屹男印染有限公司	本行向该公司2022年度授信19900万元,其中:流动资金贷款授信14900万元,承兑汇票授信5000万元,至年末贷款用信余额4900万元	19900万元	主要用于流动资金贷款业务和承兑汇票业务
41	浙江艺彩印染有限公司	本行向该公司2022年度授信4000万元,其中:流动资金贷款授信1000万元,承兑汇票授信3000万元,至年末贷款用信余额1000万元	4000万元	主要用于流动资金贷款业务和承兑汇票业务
42	浙江莎鲨家纺有限公司	本行向该公司2022年度授信1000万元,均为流动资金贷款授信,至年末贷款用信余额1000万元	1000万元	主要用于流动资金贷款业务
43	绍兴屹男进出口有限公司	本行向该公司2022年度授信1000万元,均为流动资金贷款授信,至年末贷款用信余额1000万元	1000万元	主要用于流动资金贷款业务
44	绍兴金昌房地产开发有限公司	本行向该公司2022年度授信14000万元,均为固定资产贷款授信,至年末用信余额5320万元	14000万元	主要用于固定资产贷款业务
45	绍兴金昌大酒店有限公司	本行向该公司2022年度授信1500万元,均为流动资金贷款授信,至年末贷款用信余额1500万元	1500万元	主要用于流动资金贷款业务
46	浙江永顺窗饰材料有限公司	本行向该公司2022年度授信11540万元,其中:流动资金贷款授信5300万元,承兑汇票6000万元,代客外汇衍生品240万元,至年末贷款用信余额6900万元	11540万元	主要用于流动资金贷款业务,承兑汇票业务、代客外汇衍生品业务
47	浙江欧博特家纺有限公司	本行向该公司2022年度授信11331万元,其中:流动资金贷款授信5031万元,承兑汇票6000万元,代客外汇衍生品300万元,至年末贷款用信余额8231万元	11331万元	主要用于流动资金贷款业务,承兑汇票业务、代客外汇衍生品业务
48	浙江隆生数码纺织科技有限公司	本行向该公司2022年度授信3500万元,均为流动资金贷款授信,至年末贷款用信余额2300万元	3500万元	主要用于流动资金贷款业务
49	浙江互生纺织科技有限公司	本行向该公司2022年度授信1400万元,其中:流动资金贷款授信900万元,承兑汇票授信500万元,至年末贷款用信余额855万元	1400万元	主要用于流动资金贷款业务,承兑汇票业务
50	浙江永顺装饰品进出口有限公司	本行向该公司2022年度授信1000万元,均为流动资金贷款授信,至年末贷款用信余额1000万元	1000万元	主要用于流动资金贷款业务,承兑汇票业务、代客外汇衍生品业务
51	浙江朗莎尔维迪制衣有限公司	本行向该公司2022年度授信6600万元,均为流动资金贷款授信,至年末贷款用信余额6600万元	6600万元	主要用于流动资金贷款业务
52	浙江华港染织集团有限公司	本行向该公司2022年度授信4000万元,均为流动资金贷款授信,至年末贷款用信余额2400万元	4000万元	主要用于流动资金贷款业务
53	浙江华港服饰辅料有限公司	本行向该公司2022年度授信2000万元,均为流动资金贷款授信,至年末贷款用信余额2000万元	2000万元	主要用于流动资金贷款业务
54	绍兴金麟天地物业服务有限公司	本行向该公司2022年度授信1000万元,均为流动资金贷款授信,至年末贷款用信余额850万元	1000万元	主要用于流动资金贷款业务
55	绍兴华伦纺织有限公司	本行向该公司2022年度授信285万元,均为流动资金贷款授信,至年末贷款用信余额285万元	285万元	主要用于流动资金贷款业务
56	个人	2022年末,关联自然人贷款授信总额2142万,用信余额765.68万元	单户1000万元及以内,且总授信金额在5000万元以内	主要用于个人贷款、信用卡透支等业务。

备注:授信类业务预计额度合计497369万元。

四、关联交易定价政策

上述关联交易均坚持遵循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

上述关联交易预授信事项是本行正常银行授信业务,对本行财务状况和经营成果不构成重大影响。

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
2023年3月28日

证券代码:601528 证券简称:瑞丰银行 公告编号:2023-021

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九次会议决议公告

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法律责任。

本行于2023年3月17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九次会议的通知,会议于2023年3月27日以现场和视频相结合的方式召开。会议由监事长俞广敏主持,会议应到监事9人,实到监事9人。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、监事会对董事会、监事会、高级管理层及其成员2022年度履职情况评价报告

表决结果:同意9票,反对0票,弃权0票。

二、2022年度监事会工作报告

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。

三、修订《瑞丰银行监事会议事规则》

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监事会议事规则》。

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。

四、制定《董事会、高级管理层职业道德规范》

表决结果:同意9票,反对0票,弃权0票。

五、2022年年度报告及摘要

监事会出具如下审核意见:

(一)本行《2022年年度报告及摘要》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)本行《2022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《2022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2022年年度报告》和《浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司2022年年度报告摘要》。

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。

六、2022年度环境、社会及管治(ESG)报告

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2022年度环境、社会及管治(ESG)报告》。

表决结果:同意9票,反对0票,弃权0票。

七、2022年度经营情况暨2023年度工作计划报告

表决结果:同意9票,反对0票,弃权0票。

八、延长向不特定对象发行可转换公司债券股东大会决议有效期及授权有效期

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延长向不特定对象发行可转换公司债券股东大会决议有效期及授权有效期的公告》(2023-017)。

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。

九、2022年度财务决算及2023年度财务预算报告

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。

十、2022年年度利润分配方案

监事会出具如下审核意见:

(一)2022年年度利润分配方案符合法律、法规、本行《章程》规定和银行、证券监管机构指导意见;

(二)2022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,有利于促进本行的长远发展。

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2022年年度利润分配方案的公告》(2023-018)。

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。

十一、2023年度流动性风险管理政策方案

表决结果:同意9票,反对0票,弃权0票。

十二、2022年资本充足率管理情况与2023年资本充足率规划报告

表决结果:同意9票,反对0票,弃权0票。

十三、续聘2023年度会计师事务所

同意续聘立信会计师事务所(特殊普通合伙)为本行2023年度财务报告及内部控制审计机构。

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续聘2023年度会计师事务所的公告》(2023-019)。

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。

十四、前次募集资金使用情况报告

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》。

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。

十五、2022年度内部控制评价报告

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2022年度内部控制评价报告》。

表决结果:同意9票,反对0票,弃权0票。

十六、2022年度全面风险管理报告

表决结果:同意9票,反对0票,弃权0票。

十七、2022年度董事、高级管理人员薪酬考核及分配方案

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。

十八、2022年度监事薪酬考核及分配方案

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。

特此公告。

浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司监事会
2023年3月28日

证券代码:601528证券简称:瑞丰银行公告编号:2023-022

浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司关于召开2022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法律责任。

重要内容提示:

●股东大会召开日期:2023年4月20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

2022年年度股东大会

(二)股东大会召集人:董事会

(三)投票方式:本次股东大会所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:2023年4月20日14点00分

召开地点:浙江省绍兴市柯桥区笛扬路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2023年4月20日

至2023年4月20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、约定购回业务相关账户以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	2022年度董事会工作报告	√
2	2022年度监事会工作报告	√
3	2022年年度报告及摘要	√
4	2022年度财务决算及2023年度财务预算报告	√
5	2022年年度利润分配方案	√
6	修订《董事会议事规则》	√
7	修订《监事会议事规则》	√
8	修订《股东大会议事规则》	√
9	延长向不特定对象发行可转换公司债券股东大会决议有效期及授权有效期	√
10	前次募集资金使用情况报告	√
11	部分关联方2023年度日常关联交易预计额度	√
12	续聘2023年度会计师事务所	√
13	2022年度董事、高级管理人员薪酬考核及分配方案	√
14	2022年度监事薪酬考核及分配方案	√
15	修订《关联交易管理办法》	√
16	稳定股价方案	√

听取报告:

1.2022年度三农金融服务工作报告;

2.2022年度关联交易专项报告;

3.监事会对董事会、监事会、高级管理层及其成员2022年度履职情况评价报告;

4.主要股东评估报告;

5.2022年度独立董事述职报告。

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十一次会议以及第四届监事会第九次会议审议通过,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》《上海证券报》《证券日报》《证券时报》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:9、10

3、 对中小投资者单独计票的议案:5、9、10、11、12、13、14、16

4、 涉及关联股东回避表决的议案:11

应回避表决的关联股东名称:绍兴市柯桥区天圣投资管理有限公司、绍兴市柯桥区交通投资建设集团有限公司、浙江华天实业有限公司、浙江绍兴华通商贸集团股份有限公司、浙江蓝天实业集团有限公司、浙江华联置业有限公司、索密克汽车配件有限公司、绍兴安途汽车转向悬架有限公司、浙江明牌卡利罗饰品有限公司、浙江明牌实业股份有限公司、浙江中国轻纺城集团发展有限公司、浙江勤业建工集团有限公司、浙江永利实业集团有限公司、绍兴柯桥汇友贸易有限公司、浙江华联集团有限公司、绍兴柯桥凤仪纺织印染有限公司、浙江金昌房地产集团有限公司、浙江朗莎尔维迪制衣有限公司、浙江华港染织集团有限公司、关联自然人股东。

5、 涉及优先股股东参与表决的议案:无

三、股东大会投票注意事项

(一)本行股东通过上海证券交易所股东大会网络投票系统行使表决权的,既可以登陆交易系统投票平台(通过指定交易的证券公司交易终端)进行投票,也可以登陆互联网投票平台(网址:vote.sseinfo.com)进行投票。首次登陆互联网投票平台进行投票的,投资者需要完成股东身份认证。具体操作请见互联网投票平台网站说明。

(二)持有多个股东账户的股东,可行使的表决权数量是其名下全部股东账户所持相同类别普通股和相同品种优先股的数量总和。

持有多个股东账户的股东通过本所网络投票系统参与股东大会网络投票的,可以通过其任一股东账户参加。投票后,视为其全部股东账户下的相同类别普通股和相同品种优先股均已分别投出同一意见的表决票。

持有多个股东账户的股东,通过多个股东账户重复进行表决的,其全部股东账户下的相同类别普通股和相同品种优先股的表决意见,分别以各类别和品种股票的第一次投票结果为准。

(三)同一表决权通过现场、本所网络投票平台或其他方式重复进行表决的,以第一次投票结果为准。

(四)股东对所有议案均表决完毕才能提交。

四、会议出席对象

(一)股权登记日收市后在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司登记在册的本行股东有权出席股东大会(具体情况详见下表),并可以以书面形式委托代理人出席会议和参加表决。该代理人不必是本行股东。

股份类别	股票代码	股票简称	股权登记日
A股	601528	瑞丰银行	2023/4/17

(二)本行董事、监事和高级管理人员。

(三)本行聘请的律师。

(四)其他人员

五、会议登记方法

(一)登记手续

符合上述条件的法人股东的法定代表人出席会议的,须持加盖公章的营业执照或其它有效单位证明的复印件、证券账户卡、本人有效身份证件、能够证明其具有法定代表人资格的有效证明文件原件办理登记手续;委托代理人出席会议的,须持加盖公章的营业执照或其它有效单位证明的复印件、证券账户卡、授权委托书(详见附件)及代理人有效身份证件办理登记手续。

符合上述条件的个人股东亲自出席会议的,须持证券账户卡、本人有效身份证件办理登记手续;委托代理人出席会议的,须持委托人证券账户卡、授权委托书(详见附件)及代理人有效身份证件办理登记手续。

股东或其委托代理人可以通过传真或亲自送达方式办理登记手续。以传真方式办理登记手续的,现场出席会议时,应提交上述登记资料的原件。

(二)登记时间

2023年4月18日(星期二)—4月19日(星期三)

上午9:30-11:30,下午14:30-16:30

(三)登记地点

浙江省绍兴市柯桥区笛扬路1363号瑞丰银行六楼

(四)会议现场登记

拟出席会议的股东或其委托代理人未提前办理登记手续而直接参会的,应在会议主持人宣布现场出席会议股东和代理人人数及所持有表决权的股份总数前,在会议现场签到处提供本条规定的登记文件办理登记手续,接受参会资格审核。

六、其他事项

(一)联系方式

联系地址:浙江省绍兴市柯桥区笛扬路1363号瑞丰银行六楼

邮政编码:312030

联 系 人:秋女士

联系电话:0575-81105280、81105206

传 真:0575-84135560

(二)与会人员交通、食宿及其他相关费用自理。

(三)出席会议人员请于会议开始前半小时内到达会议地点,出席本次会议时请出示相关证件的原件(持股凭证、身份证明、授权委托书等)。

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
2023年3月28日

附件1:授权委托书

授权委托书

浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司:

兹委托先生(女士)代表本单位(或本人)出席2023年4月20日召开的贵公司2022年年度股东大会,并代为行使表决权。

委托人持普通股数:

委托人股东帐户号:

序号	非累积投票议案名称	同意	反对	弃权
1	2022年度董事会工作报告			
2	2022年度监事会工作报告			
3	2022年年度报告及摘要			
4	2022年度财务决算及2023年度财务预算报告			
5	2022年年度利润分配方案			
6	修订《董事会议事规则》			
7	修订《监事会议事规则》			
8	修订《股东大会议事规则》			
9	延长向不特定对象发行可转换公司债券股东大会决议有效期及授权有效期			
10	前次募集资金使用情况报告			
11	部分关联方2023年度日常关联交易预计额度			
12	续聘2023年度会计师事务所			
13	2022年度董事、高级管理人员薪酬考核及分配方案			
14	2022年度监事薪酬考核及分配方案			
15	修订《关联交易管理办法》			
16	稳定股价方案			

委托人签名(盖章): 受托人签名:

委托人身份证号: 受托人身份证号:

委托日期: 年 月 日

备注:

委托人应当在委托书中"同意"、"反对"或"弃权"意向中选择一个并打"√",对于委托人在本授权委托书中未作具体指示的,受托人有权按自己的意愿进行表决。