证券代码：601528　　证券简称：瑞丰银行　　公告编号：2022-011

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。会议由监事长俞广敏主持，会议应到监事9人，实到监事7人，徐爱华监事、田建华监事均委托章国荣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年年度报告及摘要》的议案

监事会出具如下审核意见：

（一）本行《2021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《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》。

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、关于《2021年度财务决算及2022年度财务预算报告》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。

四、关于2021年年度利润分配方案的议案

监事会出具如下审核意见：

（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、证券监管机构指导意见；

（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2021年年度利润分配方案的公告》（2022-009）。

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。

五、关于本行符合公开发行A股可转换公司债券条件的议案

根据《中华人民共和国公司法》《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各项规定和要求，具备公开发行A股可转换公司债券的资格和条件。

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。

六、关于公开发行A股可转换公司债券并上市方案的议案

会议逐项审议通过了本次公开发行A股可转换公司债券并上市方案。逐项表决情况如下：

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的议案

为保证本次公开发行A股可转换公司债券相关事宜的顺利进行，本行拟提请股东大会授权董事会，并由董事会根据实际情况转授权董事长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。

表决结果：同意9票，反对0票，弃权0票。

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）。

本议案尚需提交股东大会审议。

表决结果：同意4票，反对0票，弃权0票。（关联监事徐爱华、田建华、潘栋民、章国荣、顾洁萍回避表决）

十四、关于续聘2022年度会计师事务所的议案

同意续聘立信会计师事务所（特殊普通合伙）为本行2022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2022年度会计师事务所的公告》（2022-008）。

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、关于《2021年度内部控制评价报告》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、关于《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》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。

十七、关于2021年度董事、监事、高级管理人员薪酬考核及分配方案的议案

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。

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
2022年3月30日

证券代码：601528　　证券简称：瑞丰银行　　公告编号：2022-010

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

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：

- ● 关联交易内容

2022年3月29日，本行第四届董事会第二次会议审议通过了关于部分关联方2022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须提交股东大会审议。
- ● 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

2022年3月29日，本行第四届董事会第二次会议审议通过了关于部分关联方2022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2022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2022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二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、2022年度部分关联方关联交易预计额度

2021年度日常关联交易开展情况及2022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	2021年业务开展情况	授信类业务2022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2021年度授信800万元，均为流动资金贷款授信，至年末贷款用信余额770万元	授信类业务预计额度：800万元	主要用于流动资金贷款业务
2	绍兴市柯桥区建设集团有限公司	/	授信类业务预计额度：50000万元	主要用于流动资金贷款业务、固定资金贷款业务、非信贷融资业务
3	绍兴市柯桥区城建投资开发集团有限公司	本行向该公司2021年度授信40800万元，其中：流动资金贷款授信9800万元，非信贷融资授信31000万元，至年末贷款用信余额8900万元，非信贷融资用信余额24000万元	授信类业务预计额度：40800万元	主要用于流动资金贷款业务、固定资金贷款业务、非信贷融资业务
4	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2021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，非信贷融资用信余额10000万元	授信类业务预计额度：16000万元	主要用于流动资金贷款及非信贷融资业务
5	科盛生态农业有限公司	本行向该公司2021年度授信3000万元，均为承兑汇票授信，至年末无贷款用信	授信类业务预计额度：3000万元	主要用于承兑汇票业务
6	绍兴市柯桥区新恒环保科技有限公司	/	授信类业务预计额度：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2021年度授信11000万元，均为固定资金贷款授信，至年末贷款用信余额8640万元	授信类业务预计额度：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2021年度授信9950万元，其中流动资产贷款授信5000万元，固定资产贷款授信4950万元，至年末贷款用信余额9450万元	授信类业务预计额度：13950万元	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2021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1700万元	授信类业务预计额度：7000万元	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2021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19900万元	授信类业务预计额度：20000万元	主要用于固定资产贷款业务
11	绍兴市柯桥区体育中心投资开发经营有限公司	/	授信类业务预计额度：4900万元	主要用于流动资金贷款业务、固定资产贷款业务
12	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2021年度授信9500万元，均为固定资金贷款授信，至年末贷款用信余额8059万元	授信类业务预计额度：9500万元	主要用于固定资产贷款业务
13	绍兴市柯桥区轨道交通集团有限公司	/	授信类业务预计额度：20000万元	主要用于流动资金贷款业务、固定资金贷款业务、非信贷融资业务
14	绍兴市柯桥区石城开发投资有限公司	/	授信类业务预计额度：15000万元	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2021年度授信30600万元，其中流动资金贷款授信27600万元；贴现授信3000万元，至年末贷款用信余额7600万元	授信类业务预计额度：30600万元	主要用于流动资金贷款业务及贴现业务
16	浙江绍兴华通商贸集团股份有限公司	本行向该公司2021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11000万元	授信类业务预计额度：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2021年度授信1600万元，均为流动资金贷款授信，至年末贷款用信余额100万元	授信类业务预计额度：1600万元	主要用于流动资金贷款业务
18	绍兴华联国际商贸城有限公司	本行向该公司2021年度授信17650万元，其中：流动资金贷款授信9650万元，承兑汇票授信8000万元，至年末贷款用信余额9650万元	授信类业务预计额度：17650万元	主要用于流动资金贷款和承兑汇票业务
19	浙江华联医药连锁有限公司	本行向该公司2021年度授信9450万元，其中：流动资金贷款授信4450万元，承兑汇票授信5000万元，至年末贷款用信余额4450万元	授信类业务预计额度：9450万元	主要用于流动资金贷款和承兑汇票业务
20	浙江华仁医药有限公司	本行向该公司2021年度授信2600万元，均为流动资金贷款授信，至年末贷款用信余额2600万元	授信类业务预计额度：2600万元	主要用于流动资金贷款业务
21	索密克汽车配件有限公司	本行向该公司2021年度授信21700万元，其中：流动资金贷款授信4200万元，承兑汇票授信4500万元，贴现授信13000万元，至年末贷款用信余额2200万元	授信类业务预计额度：21700万元	主要用于流动资金贷款和承兑汇票、贴现业务
22	浙江和裕实业投资有限公司	本行向该公司2021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	授信类业务预计额度：6950万元	主要用于流动资金贷款业务
23	浙江天波物流有限公司	本行向该公司2021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	授信类业务预计额度：8000万元	主要用于流动资金贷款业务
24	绍兴安途汽车转向悬架有限公司	本行向该公司2021年度授信15590万元，其中：流动资金贷款授信12590万元，贴现授信3000万元，至年末贷款用信余额7490万元	授信类业务预计额度：20000万元	主要用于流动资金贷款和贴现业务
25	浙江日月首饰集团有限公司	本行向该公司2021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7600万元	授信类业务预计额度：20900万元	主要用于流动资金贷款业务
26	浙江恒晨印染有限公司	本行向该公司2021年度授信9100万元，其中：流动资金贷款授信4300万元，承兑汇票授信4500万元，出口发票融资300万元，至年末贷款用信余额4000万元	授信类业务预计额度：9100万元	主要用于流动资金贷款业务、承兑汇票业务、出口发票融资业务
27	浙江明牌实业股份有限公司	本行向该公司2021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	授信类业务预计额度：7760万元	主要用于流动资金贷款业务
28	浙江中国轻纺城集团发展有限公司	本行向该公司2021年度授信13400万元，均为流动资金贷款授信，至年末贷款用信余额4600万元	授信类业务预计额度：13400万元	主要用于流动资金贷款业务
29	浙江勤业建工集团有限公司	本行向该公司2021年度授信14100万元，均为流动资金贷款授信，至年末贷款用信余额9900万元	授信类业务预计额度：14100万元	主要用于流动资金贷款业务
30	绍兴柯桥现代建筑工程有限公司	本行向该公司2021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	授信类业务预计额度：2000万元	主要用于流动资金贷款业务
31	浙江三宝印刷有限公司	本行向该公司2021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3665万元	授信类业务预计额度：3750万元	主要用于流动资金贷款业务、固定资产贷款业务
32	绍兴霞江纺织有限公司	本行向该公司2021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	授信类业务预计额度：280万元	主要用于流动资金贷款和承兑汇票业务
33	浙江绍兴永利印染有限公司	本行向该公司2021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	授信类业务预计额度：2333万元	主要用于流动资金贷款业务
34	浙江华联集团有限公司	本行向该公司2021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	授信类业务预计额度：9900万元	主要用于流动资金贷款业务
35	浙江艺彩印染有限公司	本行向该公司2021年度授信3000万元，均为承兑汇票授信，至年末无贷款用信	授信类业务预计额度：3000万元	主要用于承兑汇票业务
36	浙江屹男印染有限公司	本行向该公司2021年度授信10900万元，其中：流动资金贷款授信4900万元，承兑汇票授信6000万元，至年末贷款用信余额4900万元	授信类业务预计额度：10900万元	主要用于流动资金贷款和承兑汇票业务
37	绍兴金昌大酒店有限公司	本行向该公司2021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	授信类业务预计额度：1500万元	主要用于流动资金贷款业务
38	绍兴金昌房地产开发有限公司	本行向该公司2021年度授信14000万元，均为固定资产贷款授信，至年末用信余额6650万元	授信类业务预计额度：14000万元	主要用于固定资产贷款业务
39	浙江永顺窗饰材料有限公司	本行向该公司2021年度授信9500万元，均为流动资金贷款授信，至年末贷款用信余额9500万元	授信类业务预计额度：9500万元	主要用于流动资金贷款业务
40	浙江欧博特家纺有限公司	本行向该公司2021年度授信9831万元，均为流动资金贷款授信，至年末贷款用信余额9831万元	授信类业务预计额度：9831万元	主要用于流动资金贷款业务
41	浙江隆生数码纺织科技有限公司	/	授信类业务预计额度：2000万元	主要用于流动资金贷款业务
42	浙江朗莎尔维迪制衣有限公司	本行向该公司2021年度授信3600万元，均为流动资金贷款授信，至年末贷款用信余额3600万元	授信类业务预计额度：3600万元	主要用于流动资金贷款业务
43	浙江华港染织集团有限公司	本行向该公司2021年度授信2400万元，均为流动资金贷款授信，至年末贷款用信余额2400万元	授信类业务预计额度：2400万元	主要用于流动资金贷款业务
44	绍兴金麟天地物业服务有限公司	本行向该公司2021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	授信类业务预计额度：1000万元	主要用于流动资金贷款业务
45	浙江华港服饰辅料有限公司	本行向该公司2021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	授信类业务预计额度：2000万元	主要用于流动资金贷款业务
46	绍兴市香满园花卉专业合作社	本行向该公司2021年度授信500万元，均为流动资金贷款授信，至年末贷款用信余额500万元	授信类业务预计额度：500万元	主要用于流动资金贷款业务
47	绍兴市百花园艺有限公司	本行向该公司2021年度授信500万元，均为流动资金贷款授信，至年末贷款用信余额500万元	授信类业务预计额度：500万元	主要用于流动资金贷款业务
48	绍兴市柯桥区漓渚镇棠棣股份经济合作社	本行向该公司2021年度授信600万元，均为流动资金贷款授信，至年末无贷款余额	授信类业务预计额度：1000万元	主要用于流动资金贷款业务
49	浙江力博实业股份有限公司	本行向该公司2021年度授信5500万元，其中：流动资金贷款授信1000万元，贴现授信2000万元，承兑汇票授信2500万元，至年末贷款用信余额1000万元	授信类业务预计额度：5500万元	主要用于流动资金贷款和承兑汇票、贴现业务
50	浙江广大铝业有限公司	本行向该公司2021年度授信9500万元，其中：流动资金贷款授信5500万元，贴现授信2000万元，承兑汇票授信2000万元，至年末贷款用信余额2500万元	授信类业务预计额度：9500万元	主要用于流动资金贷款和承兑汇票、贴现业务
51	绍兴力博科新铜业有限公司	本行向该公司2021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	授信类业务预计额度：1000万元	主要用于流动资金贷款业务
52	绍兴华伦纺织有限公司	本行向该公司2021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	授信类业务预计额度：285万元	主要用于流动资金贷款业务
53	绍兴众明置业有限公司	/	授信类业务预计额度：15000万元	主要用于流动资金贷款业务、固定资金贷款业务
54	浙江华帝纺织印染有限公司	本行向该公司2021年度授信3180万元，均为流动资金贷款授信，至年末贷款用信余额3180万元	授信类业务预计额度：3910万元	主要用于流动资金贷款业务、保函业务
55	个人	2021年末，关联自然人贷款授信总额1585万，用信余额655.90万元	单户500万元及以内，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。

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：2022-012

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

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：2022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2022年4月20日

至2022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	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：3、8、9、10、11、12、13、14

3、对中小投资者单独计票的议案：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、浙江蓝天实业集团有限公司、浙江华天实业有限公司、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、绍兴市丰越房产有限公司、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）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，如果其拥有多个股东账户，可以使用持有本行股票的任一股东账户参加网络投票。投票后，视为其全部股东账户下的相同类别普通股或相同品种优先股均已分别投出同一意见的表决票。

（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	2022/4/13

（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

2022年4月14日（星期四）—4月15日（星期五）

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：周先生
联系电话：0575-81105206、81105280
传　　真：0575-84135560

（二）与会人员交通、食宿及其他相关费用自理。

（三）根据近期各级政府关于新冠肺炎疫情防控工作的要求，本行建议股东优先通过网络投票方式参加本次会议。

（四）拟现场参会的股东或股东代理人，除携带出席登记相关证明文件外，请提前关注并遵守各级政府有关疫情防控的规定和要求，并于2022年4月15日前向本行预先登记。

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
2022年3月30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2022年4月20日召开的贵行2021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	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			

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。

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年年度报告摘要

一 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2021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1.80元（含税），合计派发现金股利人民币271,684千元。

上述预案尚待股东大会批准。

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；代理收付款项及代理保险业务；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、外汇拆借、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	13,798,591	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	32.86	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	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
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年也是本行发展历程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，不断增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共同富裕示范区金融担当。

1.做强银行自身，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，本行总资产规模1,368.68亿元，较年初增加73.51亿元，增长5.68%；股东权益138.16亿元，较年初增加25.63亿元，增长22.77%，资本实力进一步夯实；本行各项存款余额突破1000亿元大关，达到1,003.27亿元，较年初增加95.92亿元，增长10.57%，核心负债基础更加稳固；各项贷款余额突破800亿元，达到850.34亿元，较年初增加84.05亿元，增长10.97%，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10.67亿元，不良贷款率1.25%，较年初下降0.07个百分点，资产质量持续优化；贷款拨备余额增加3.30亿元，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303.90亿元，较年初增加53.95亿元，增长21.58%，远高于各项贷款平均增长率。本行坚持服务实体、小微定位，重点做好四个支持。一是支持好平台。充分发挥派驻平台企业金融特派员的作用，创新性地为本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融资，支持本地经济社会发展。报告期内，为本地平台公司发行理财直接融资工具、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，分层分类维护，做到企业“管户到人”。总行下发大走访重点名单，包括纳税百强企业、纳税200万元以上企业、纳税A级企业等，通过清单式走访服务一批优质制造业企业。报告期内，全行新增制造业信贷资金投放26.14亿元，同比增长13.68%。三是支持好特色产业。配套开发绍兴市首笔“有机更新贷”、柯桥区首笔“版权+应收账款”质押贷款，以及“碳排放权抵押贷”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5101户，为构建小微园区服务品牌奠定基础。

3.做广普惠金融，服务百姓民生。报告期末，本行个人贷款余额517.10亿元，较年初增加37.99亿元，增长7.94%，个人贷款占各项贷款比重超过60%；储蓄存款余额646.97亿元，较年初增加42.84亿元，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、全服务、零距离”农村社区模式、“广覆盖、高黏度、差异化”城市社区模式、“专营化、特色化、集约化”市场集群模式，通过对农村百姓、城市居民、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名金融指导员、金融特派员，聘请300多名普惠金融顾问，通过“三帮一扶”机制助力农民脱贫致富。三是精心打造“瑞丰邻家”社区服务品牌。报告期内，“瑞丰公益行”、“场景五朵云”、“惠民八元系列”、“万份重阳糕送长者”、“水磨粉之约”等系列活动深受欢迎，全年累计开展各种社区活动超3000场，累积参与人次超20万，“瑞丰邻家”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背景人才占比，科技创新投入达营收新高。本行不断推动理念模式创新，加强组织变革，培育“业务+科技”的复合型人才，构建敏捷式组织架构。一是强化省县两级融合，错位发展科技创新。依托省联社新一代数字银行体系，围绕“移动在线”理念，以互联网核心价值客户为重要战略指标，保障丰收互联APP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进一步融合。二是坚持金融科技引领，推动经营模式转型。深挖数据资产，提升数据经营能力，持续推进数据治理工作，聚焦数据中台建设，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、定制化的数字贷款产品。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.做顺内部机制，激发内生动力。一是推进全面预算管理。围绕市值管理，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“强总部、强管理”，加强专业建设，提升干部员工专业水平。三是坚持从严治行。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，首批巡查3家支行，对违规违纪违法现象“零容忍”，筑牢风险合规底线。

证券代码：601528　　证券简称：瑞丰银行　　公告编号：2022-006

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”）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。

本行于2022年3月19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二次会议的通知，会议于2022年3月29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17名，实际出席董事17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《公司章程》的有关规定。

会议审议通过了以下议案：

一、关于《2021年度董事会工作报告》的议案

本议案尚需提交本行股东大会审议。

表决结果：同意15票，反对0票，弃权0票。

二、关于修订《公司章程》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修订<公司章程>的公告》（2022-007）。

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、关于修订《独立董事工作规则》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独立董事工作规则》。

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、关于《2021年年度报告及摘要》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》。

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。

五、关于《2021年度社会责任报告》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《瑞丰银行2021年度社会责任报告》。

表决结果：同意15票，反对0票，弃权0票。

六、关于续聘2022年度会计师事务所的议案

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续聘2022年度会计师事务所的公告》（2022-008）。

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。

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。

七、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》。

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。

八、关于2021年度董事、监事、高级管理人员薪酬考核及分配方案的议案

独立董事对此事项发表了独立意见，同意该议案内容。

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、关于聘任本行法律合规部总经理的议案

聘任陈杭城先生为本行法律合规部总经理。

陈杭城先生，男，1974年12月出生，本科学历，中共党员。曾任绍兴市中级人民法院审判监督庭庭长。2014年8月参加本行工作，任法律合规部总经理。现任行政保障部总经理。

表决结果：同意15票，反对0票，弃权0票。

十、关于《2021年度董事会审计委员会履职情况报告》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2021年度董事会审计委员会履职情况报告》。

表决结果：同意15票，反对0票，弃权0票。

十一、关于《2021年度内部控制评价报告》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。

十二、关于《2021年度资本充足率管理情况与2022年度资本充足率管理计划报告》的议案

表决结果：同意15票，反对0票，弃权0票。

十三、关于《2021年度财务决算及2022年度财务预算报告》的议案

本议案尚需提交本行股东大会审议。

表决结果：同意15票，反对0票，弃权0票。

十四、关于2021年年度利润分配方案的议案

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关于2021年年度利润分配方案的公告》（2022-009）。

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。

本议案尚需提交股东大会审议。

表决结果：同意15票，反对0票，弃权0票。

十五、关于修订《董事会风险管理和关联交易委员会议事规则》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董事会风险管理和关联交易委员会议事规则》。

表决结果：同意15票，反对0票，弃权0票。

十六、关于修订董事会对董事长授权内容的议案

表决结果：同意15票，反对0票，弃权0票。

十七、关于认定瑞丰银行关联方名单的议案

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、关于《2021年度关联交易专项报告》的议案

表决结果：同意15票，反对0票，弃权0票。

十九、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）。

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。

本议案尚需提交股东大会审议。

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、关于2022年度流动性风险管理政策方案的议案

表决结果：同意15票，反对0票，弃权0票。

二十一、关于《2021年度经营情况暨2022年度工作计划报告》的议案

表决结果：同意15票，反对0票，弃权0票。

二十二、关于本行符合公开发行A股可转换公司债券条件的议案

根据《中华人民共和国公司法》《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各项规定和要求，具备公开发行A股可转换公司债券的资格和条件。

独立董事对此事项发表了独立意见，同意该议案内容。

本议案尚需提交股东大会审议。

表决结果：同意15票，反对0票，弃权0票。

二十三、关于公开发行A股可转换公司债券并上市方案的议案

会议逐项审议通过了本次公开发行A股可转换公司债券并上市方案。逐项表决情况如下：

1、发行证券的种类

表决结果：同意15票，反对0票，弃权0票。

2、发行规模

表决结果：同意15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15票，反对0票，弃权0票。

4、债券期限

表决结果：同意15票，反对0票，弃权0票。

5、债券利率

表决结果：同意15票，反对0票，弃权0票。

6、付息期限及方式

表决结果：同意15票，反对0票，弃权0票。

7、转股期限

表决结果：同意15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15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15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15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15票，反对0票，弃权0票。

12、赎回条款

表决结果：同意15票，反对0票，弃权0票。

13、回售条款

表决结果：同意15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15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15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15票，反对0票，弃权0票。

17、募集资金用途

表决结果：同意15票，反对0票，弃权0票。

18、担保事项

表决结果：同意15票，反对0票，弃权0票。

19、决议有效期

表决结果：同意15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》。

独立董事对此事项发表了独立意见，同意该议案内容。

本议案尚需提交股东大会逐项审议。

二十四、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》。

独立董事对此事项发表了独立意见，同意该议案内容。

本议案尚需提交股东大会审议。

表决结果：同意15票，反对0票，弃权0票。

二十五、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》。

独立董事对此事项发表了独立意见，同意该议案内容。

本议案尚需提交股东大会审议。

表决结果：同意15票，反对0票，弃权0票。

二十六、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》。

独立董事对此事项发表了独立意见，同意该议案内容。

本议案尚需提交股东大会审议。

表决结果：同意15票，反对0票，弃权0票。

二十七、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》。

独立董事对此事项发表了独立意见，同意该议案内容。

本议案尚需提交股东大会审议。

表决结果：同意15票，反对0票，弃权0票。

二十八、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的议案

为保证本次公开发行A股可转换公司债券相关事宜的顺利进行，本行拟提请股东大会授权董事会，并由董事会根据实际情况转授权董事长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。

独立董事对此事项发表了独立意见，同意该议案内容。

本议案尚需提交股东大会审议。

表决结果：同意15票，反对0票，弃权0票。

二十九、关于优化总部组织架构的议案

表决结果：同意15票，反对0票，弃权0票。

三十、关于提请召开2021年年度股东大会的议案

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召开2021年年度股东大会的公告》（2022-012）。

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
2022年3月30日