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 2023 年半年度报告摘要

第一节 重要提示

1.1 本半年度报告摘要来自半年度报告全文，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 网站仔细阅读半年度报告全文。

1.2 本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实性、准确性、完整性，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。

1.3 公司全体董事出席董事会会议。

1.4 本半年度报告未经审计。

1.5 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

无

第二节 公司基本情况

2.1 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 | 0575-81117170 |
| 电子信箱 | office@borf.cn | office@borf.cn |

2.2 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、公司金融板块、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、市民卡等银行卡业务；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。公司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。

2.3 公司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 | 2023 年 1-6 月 | 2022 年 1-6 月 | 本报告期比上年同期增减(%) | 2021 年 1-6 月 |
|---|---|---|---|---|
| 营业收入 | 1,892,375 | 1,749,128 | 8.19 | 1,542,020 |
| 利润总额 | 761,447 | 654,982 | 16.25 | 575,233 |
| 净利润 | 739,774 | 634,114 | 16.66 | 527,863 |
| 归属于上市公司股东的净利润 | 730,334 | 625,292 | 16.80 | 519,255 |
| 归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润 | 674,217 | 588,977 | 14.47 | 512,890 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 19,964,265 | 2,868,572 | 595.97 | -6,736,021 |
| 主要会计数据 | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年末 | 本报告期末比上年度末增减(%) | 2021 年末 |
| 资产总额 | 189,908,749 | 159,622,748 | 18.97 | 136,867,516 |
| 负债总额 | 174,077,172 | 144,446,949 | 20.51 | 123,051,420 |
| 股东权益 | 15,831,577 | 15,175,799 | 4.32 | 13,816,096 |
| 归属于上市公司股东的净资产 | 15,568,993 | 14,916,127 | 4.38 | 13,573,301 |
| 存款总额 | 142,713,653 | 123,672,286 | 15.40 | 100,327,048 |
| 其中： | | | | |
| 企业活期存款 | 35,380,616 | 30,831,660 | 14.75 | 23,712,626 |
| 企业定期存款 | 10,630,231 | 8,740,983 | 21.61 | 10,177,332 |
| 储蓄活期存款 | 13,633,690 | 15,137,006 | -9.93 | 13,798,591 |
| 储蓄定期存款 | 80,064,036 | 66,239,038 | 20.87 | 50,898,006 |
| 其他存款 | 3,005,080 | 2,723,599 | 10.33 | 1,740,493 |
| 贷款总额 | 111,778,719 | 102,895,593 | 8.63 | 85,034,312 |
| 其中： | | | | |
| 企业贷款 | 53,231,664 | 42,078,975 | 26.50 | 30,390,267 |
| 个人贷款 | 52,757,645 | 53,125,626 | -0.69 | 51,709,858 |
| 票据贴现 | 5,789,410 | 7,690,992 | -24.72 | 2,934,187 |
| 贷款损失准备 | 3,281,759 | 3,113,914 | 5.39 | 2,697,904 |

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 | 本报告期（1—6 月） | 上年同期 | 本报告期比上年同期增减(%) |
|---|---|---|---|
| 基本每股收益(元／股) | 0.37 | 0.32 | 15.63 |
| 稀释每股收益(元／股) | 0.37 | 0.32 | 15.63 |
| 扣除非经常性损益后的基本每股收益(元／股) | 0.34 | 0.30 | 13.33 |
| 加权平均净资产收益率(%) | 9.54 | 9.02 | 增加 0.52 个百分点 |
| 扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%) | 8.80 | 8.50 | 增加 0.30 个百分点 |
| 归属于上市公司股东的每股净资产(元／股) | 7.93 | 9.88 | -19.74 |

公司主要会计数据和财务指标的说明

注 1：2023 年 4 月 20 日，本行 2022 年年度股东大会审议通过《2022 年年度利润分配方案》：2023 年 4 月 28 日，本行发布《2022 年年度权益分派实施公告》，本次利润分配以方案实施前的公司总股本 1,509,354,919 股为基数，向全体股东每股派发现金红利 0.15 元（含税），每股派送红股 0.3 股（含税），共计派发现金红利 226,403,237.85 元，派送红股 452,806,476 股，本次分配后总股本为 1,962,161,395 股。本行自于 2023 年 5 月 10 日完成上述权益分派事项，因报告期内本行实施了派送红股事项，根据企业会计准则相关规定，2023 年 1-6 月期间和 2022 年 1-6 月期间基本每股收益和稀释每股收益已按送股后的总股本重新计算。由于派送红股事项，导致本行本报告期末归属于上市公司股东的每股净资产比上年末下降。

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。

| 项目(%) | 标准值 | 2023 年 6 月 30 日 | | 2022 年 | | 2021 年 | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 期末 | 平均 | 期末 | 平均 | 期末 | 平均 |
| 资本充足率 | ≥10.5 | 14.21 | 14.90 | 15.58 | 17.22 | 18.85 | 18.55 |
| 一级资本充足率 | ≥8.5 | 13.02 | 13.73 | 14.43 | 14.93 | 15.42 | 15.05 |
| 核心一级资本充足率 | ≥7.5 | 13.01 | 13.72 | 14.42 | 14.92 | 15.41 | 15.04 |
| 不良贷款率 | ≤5 | 0.98 | 1.03 | 1.08 | 1.17 | 1.25 | 1.29 |
| 流动性比例 | ≥25 | 64.43 | 59.99 | 55.55 | 49.31 | 43.06 | 51.21 |
| 存贷比 | – | 75.55 | 77.86 | 80.17 | 82.34 | 84.51 | 86.36 |
| 单一最大客户贷款比率 | ≤10 | 2.92 | 3.00 | 3.08 | 2.14 | 1.19 | 1.18 |
| 最大十家客户贷款比率 | ≤50 | 27.58 | 22.46 | 17.34 | 13.45 | 9.55 | 9.04 |
| 拨备覆盖率 | ≥150 | 298.94 | 289.72 | 280.50 | 266.70 | 252.90 | 243.66 |
| 拨贷比 | 不适用 | 2.94 | 2.99 | 3.03 | 3.10 | 3.17 | 3.13 |
| 成本收入比 | ≤45 | 31.84 | 32.57 | 33.30 | 32.76 | 32.22 | 32.54 |

补充财务指标

| 主要指标 | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年末 | 本报告期末比上年度末增减(%) | 2021 年末 |
|---|---|---|---|---|
| 不良贷款率(%) | 0.98 | 1.08 | 减少 0.10 个百分点 | 1.25 |
| 拨备覆盖率(%) | 298.94 | 280.50 | 增加 18.44 个百分点 | 252.90 |
| 拨贷比(%) | 2.94 | 3.03 | 减少 0.09 个百分点 | 3.17 |
| 主要指标 | 2023 年 1-6 月 | 2022 年 1-6 月 | 本报告期比上年同期增减(%) | 2021 年 1-6 月 |
| 净利差(%) | 1.79 | 2.15 | 减少 0.36 个百分点 | 2.22 |
| 净息差(%) | 1.86 | 2.24 | 减少 0.38 个百分点 | 2.28 |

资本充足率

单位：千元　币种：人民币

| 主要指标 | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年末 | 本报告期末比上年度末增减(%) | 2021 年末 |
|---|---|---|---|---|
| 资本净额 | 17,125,607 | 16,223,614 | 5.56 | 16,714,867 |
| 其中：核心一级资本 | 15,672,902 | 15,013,148 | 4.39 | 13,662,844 |
| 其他一级资本 | 14,665 | 13,766 | 6.53 | 12,810 |
| 二级资本 | 1,438,040 | 1,196,700 | 20.17 | 3,039,213 |
| 风险加权资产合计 | 120,486,602 | 104,123,517 | 15.72 | 88,673,398 |
| 资本充足率(%) | 14.21 | 15.58 | 减少 1.37 个百分点 | 18.85 |
| 一级资本充足率(%) | 13.02 | 14.43 | 减少 1.41 个百分点 | 15.42 |
| 核心一级资本充足率(%) | 13.01 | 14.42 | 减少 1.41 个百分点 | 15.41 |
| 杠杆率(%) | 7.95 | 9.11 | 减少 1.16 个百分点 | 9.68 |

注：本行在官方网站投资者关系专栏（https://www.borf.cn/jgzb/index.shtml）披露本报告期末资本构成和杠杆率相关明细信息。

2.4 前 10 名股东持股情况表

单位：股

| 截至报告期末股东总数(户) | | | | 41,981 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户) | | | | 不适用 | | |
| 前 10 名股东持股情况 | | | | | | |
| 股东名称 | 股东性质 | 持股比例(%) | 持股数量 | 持有有限售条件的股份数量 | 质押、标记或冻结的股份数量 | |
| 绍兴市柯桥区天圣投资管理有限公司 | 国有法人 | 6.72 | 131,857,166 | 131,857,166 | 无 | |
| 浙江明牌卡利罗饰品有限公司 | 境内非国有法人 | 4.24 | 83,124,012 | 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 | 4.05 | 79,467,488 | 79,467,488 | 无 | |
| 浙江勤业建工集团有限公司 | 境内非国有法人 | 4.05 | 79,467,488 | 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 | 4.05 | 79,467,488 | 79,467,488 | 无 | |
| 浙江华天实业有限公司 | 境内非国有法人 | 4.05 | 79,467,488 | 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 | 4.05 | 79,467,488 | 79,467,488 | 无 | |
| 浙江永利实业集团有限公司 | 境内非国有法人 | 3.97 | 77,995,868 | 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 | 3.74 | 73,460,896 | 73,460,896 | 无 | |
| 浙江蓝天实业集团有限公司 | 境内非国有法人 | 2.96 | 58,128,995 | 58,128,995 | 标记 | 58,128,995 |
| 上述股东关联关系或一致行动的说明 | | 不适用 | | | | |
| 表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明 | | 不适用 | | | | |

第三节 重要事项

3.1 报告期内具体经营情况如下：

2023 年上半年，面对外部复杂严峻的环境和经济运行新的困难挑战，本行在总行党委和董事会的领导下，始终坚持"支农、支小"的市场定位，聚焦服务实体经济、服务共同富裕和乡村振兴等大事要事，做深做实全方位成体系以人为核心的普惠金融，持续深化大零售转型和数字化改革，总体经营稳健、业绩稳增、资产质量夯实，成长韧性进一步凸显，服务实体经济能力显著增强。

1.越心聚力，经营发展走在前列。2023 年上半年，本行坚持差异化高质量发展，整体经营发展有序、风险可控、盈利稳健、资负规模保持高增。报告期末，全行总资产达到 1,899.09 亿元，较年初增加 302.86 亿元，增幅 18.97%；总负债 1,740.77 亿元，较年初增加 296.30 亿元，增幅 20.51%；净资产 158.32 亿元，较年初增加 6.56 亿元，增幅 4.32%。存贷规模快速扩张。报告期末，各项存款余额为 1,427.14 亿元，较年初增加 190.41 亿元，增幅 15.40%，其中企业存款和储蓄存款分别较年初增长 16.27%、15.14%；各项贷款余额为 1,117.79 亿元，较年初增加 88.83 亿元，增幅 8.63%。资产质量持续向好。报告期末，本行不良贷款率 0.98%，较年初下降 0.10 个百分点，信贷资产质量持续提升；贷款拨备余额 32.82 亿元，较年初增加 1.68 亿元，增幅 5.39%；拨备覆盖率 298.94%，较年初上升 18.44 个百分点；拨贷比 2.94%，较年初下降 0.09 个百分点。经营效益稳步提升。报告期内，本行实现营业收入 18.92 亿元，较上年同期增长 8.19%；实现归属于上市公司股东的净利润 7.30 亿元，较上年同期增长 16.80%；年化加权平均净资产收益率 9.54%，较上年同期提升 1.52 个百分点。

2.聚焦中心，深化服务实体经济。报告期末，本行企业贷款余额为 532.32 亿元，较年初增长 26.50%，其中制造业贷款占全行贷款比重提升至 20.04%；全行普惠小微贷款余额 420.83 亿元，较上年末新增 94.17 亿元，增长 28.83%。提升信保类贷款投放。报告期内，本行不良贷款率 0.98%，较年初下降 0.10 个百分点，信贷资产质量持续提升；贷款拨备余额 32.82 亿元，较年初增加 1.68 亿元，增幅 5.39%；拨备覆盖率 298.94%，较年初上升 18.44 个百分点；拨贷比 2.94%，较年初下降 0.09 个百分点。经营效益稳步提升。报告期内，本行实现营业收入 18.92 亿元，较上年同期增长 8.19%；实现归属于上市公司股东的净利润 7.30 亿元，较上年同期增长 16.80%；年化加权平均净资产收益率 9.54%，较上年同期提升 1.52 个百分点。

3.聚焦中心，深化服务实体经济。报告期末，本行企业贷款余额为 532.32 亿元，较年初增长 26.50%，其中制造业贷款占全行贷款比重提升至 20.04%；全行普惠小微贷款余额 420.83 亿元，较上年末新增 94.17 亿元，增长 28.83%。提升信保类贷款投放。报告期内，本行已助力柯桥全区 16 个镇街上线运行新系统，覆盖率 100%，执行项目数及支付申请数均位列全省第一。"浙企智管"赋能中小微企业。报告期内，本行创新推出"浙企智管"交易银行产品体系，面向企业的生产、经营和管理，推出"财资宝""票据宝""贸融宝""供链宝""政务宝""收付宝"服务体系，打造数字生态，为企业客户提供综合化、线上化、场景化的金融和非金融服务，专注为对公客户定制场景化财资服务方案，打通企业化、管、融、融等各环节，支持客户本地化部署等多种应用方式，助力客户实现数字化升级。打造企业数字综合经营平台。报告期内，本行推出浙江农商银行系统首个自主开发的对公权益平台"惠企e家"，打造企业客户线上经营平台，提升企业客户对本行产品、权益活动等综合服务体验，打通银企高频互动"最后一公里"。实现国际业务新发展。报告期内，本行围绕"营销服务、多元盈利、本外一体"的国际业务发展理念，加强走访触达，强化业务培育，加快异地拓展，推进增量拓面。报告期末，全行走访外贸客户千余次，新拓国际业务价值客户 161 户，同比增长 38.79%；投放贸易融资业务量 10.02 亿元，同比增长 30.64%；开展外汇衍生品签约 2.83 亿美元，同比增长 60%，新业务继续保持良好发展态势；义乌、越城两个异地区域新拓国际业务价值客户 97 户，同比增长 86.61%。

3.三向发力，稳步推进零售转型。报告期内，本行坚持从客群集聚、规模扩张、中收提升三个方向持续发力，稳步推进大零售转型深化。报告期末，全行对私核心客户达 136.998 户，较年初增加 20.957 户；对私存款余额达 936.98 亿元，较年初增加 123.22 亿元，增幅 15.14%；对私存款日均达 917.14 亿元，较年初增加 168.30 亿元，增幅 22.47%；私人银行三星级及以上财富客户达 44,437 人，较年初增长 24.16%，其 AUM 达 550.30 亿元，较年初增长 32.50%。一是把握两大客群营销模式。报告期内，本行持续深化数字客群运营模式，创新数字化、集约化、敏捷化客群运营模式，实现客户运营统一和集约化管理，实现"画布式"配置，连接产品、客群、渠道，实现统一调度和集中管理，做深老客户；完善异地客群集聚模式，以"瑞丰邻家"品牌为抓手，通过密集化的社区活动，聚焦新客户的引入，侧重客户面拓展和覆盖率提升，做广"新客户"。二是"百佳网点"服务成标杆。2023 年 6 月，本行营业部荣获"2022 年银行营业网点文明规范服务百佳示范单位"称号，成为绍兴全市金融系统首家、浙江农商银行系统目前唯一拥有百佳示范网点的银行机构，成为全国银行业服务标杆银行。三是财富业务新突破。2023 年以来，本行围绕"以客户需求为导向"的财富管理理念，坚持践略协同，积极探索大财富管理模式创新，不断增强大财富管理体系下各条线的协同效应；持续推动财富产品丰富化、创新化、定制化，完善财富产品体系；推动客群精细化管理，依托大数据整合实现客群细分和精准营销，实现大众财富客户服务标准化和高端财富客户服务专属化，客户黏性进一步增强，业务实现快速突破。报告期内，本行实现各类代销产品 27.66 亿元，相比上年同期增长 79.72%，资管产品、保险产品、贵金属销量均呈著提升。

4.微小融合，引领普惠业务发展破局。2023 年上半年，为了加大客户下沉力度、提升综合化营销能力、强化分层管理效能，本行在前期融合试点的基础上实施微小业务全面融合，合并普惠金融部、微贷事业部，成立普惠金融事业部。本行将通过"微小融合"，促进支行个人业务与微贷业务融合，激发支行员工业务活力，真正实现信保类贷款业务新突破；将进一步促进传统社区经理与原微贷客户经理综合化业务营销的全面覆盖，做好贷款的基础上，全面推进存款、财富产品、信用卡、小微企业贷款、国际业务等各项业务综合化营销工作；将通过"微小融合"，整合原有的产品体系，实现产品业务打通，加速个人贷款产品线上化、数字化。实现业务流程优化，加速个人信贷营销标准化、模版化。通过产品的快势，提高客户经理单人产能，提高业务办理效率，提高人均创利能力。报告期内，"微小融合"已初显成效。报告期末，本行个人经营性贷款余额达 288.26 亿元，较年初增加 28.75 亿元，增幅 11.08%；纯线上消费类"共富贷"产品扫码客户达 17.15 万户，授信成功客户 8.72 万户，贷款余额 45.15 亿元，较年初增加 23.31 亿元，增幅 106.73%，实现余额翻番。

5.服务大局，全面开展"助力共富"。2023 年，本行全面贯彻落实"助力共富年"活动，深化金融助力共同富裕示范区建设，加码乡村振兴信贷投放，加码"护中提低"金融助力。争创"助力共富年"标杆银行。今年以来，浙江省财政厅全面推进"财金助力护中家庭"项目，柯桥区作为全省首批 7 家试点区县，本行作为柯桥区唯一试点金融机构，与区财政局成立护中项目专班，通过大数据模型精准识别了 2.08 万户护中家庭的目标群体，针对性地推出了 4 种护中家庭的共富专项产品，上线了"共富经营贷""共富安居贷""共富助学贷""共富助业贷"专项信贷产品，助力"共富合作社"联合升级。本行与当地供销社、农合联联合，选定柯桥区柯岩街道护家堰居启动打造"瑞丰共富社"，下一步将继续推进"金融政务综合服务＋农合联共富产品展销"和"共富直播间＋红色党建展示点"功能打造。助力"强村富民"提档升级。本行积极推进强村富民示范基地建设，打响以"金融支持强村富民联合体，金融支持乡村致富带头人和农户家庭负债表融资模式"为核心的金融支持强村富民三大"组合拳"。聚焦强村富民目标，强化金融政策综合集成，加快产品创新，加大金融服务模式改革，推动金融资源投入农业农村领域。助力农村产业创新升级。本行积极联动供销社、农合联等机构，在原化齐产业农合联、传统酱文化产业农合联、粮油产业农合联、酒都制品农合联、竹产业农合联授信 25 亿的基础上，新增名优茶产业农合联 5 亿元，青梅产业农合联 8000 万元授信，进一步助力农村产业发展，不断推动农村互助金融创新升级。

6.选代升级，数改成效再上台阶。报告期内，本行加速深化数字化改革，迭代升级数字化产品体系，强化改革成果的应用，赋能高质量发展。省县融合走向纵深。本行坚持"大平台＋小法人"的省县融合模式，积极开展省县人才互通和特色应用上云工程。围绕组织、文化、数据、架构、流程等全方位转型，继续坚持"短平快""干中学"数字人才培育，开展数字化能力岗前认证试点工作。强总部支撑、平台赋能、数据驱动，继续推动数据资产整合，不断完善业务中台、做深数据中台。持续夯实底层机制建设。建立 PMO 强化营销、风控、运营三大项目群统筹管控，依托"五位一体"模式和瑞智小站平台，围绕客群生命周期，设计数字用例，打通营销端数字链路，打造全新的对公条线营销平台，对原有功能进行整合、集成、优化，强化平台赋能。推出客群敏捷运营管理机制。在数字金融中心建立十个敏捷客群部落，围绕客户体验，聚焦打造端对端的客群运营模式，推动线上引流＋线下服务模式。强化风险精准控险。本行强化零售数字化风控体系的应用和迭代，深化对公数字化风控体系的建设。增强数字化判断风险能力，加快零售金融数字化风控体系的应用落地，对零售客户进行前瞻性批量准入管理，提前预警高风险客户；增强数字化识别风险能力，针对不同类型的零售客户优化风控策略；增强数字化监测风险能力，落地总行质检管理和智能贷后管理，加强对客户的贷后实时管理。

证券代码：601528　　证券简称：瑞丰银行　　公告编号：2023-042

# 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法律责任。

本行于 2023 年 8 月 11 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十二次会议的通知，经全体监事同意，本行于 2023 年 8 月 18 日增加补充议案，以电子邮件的方式发出监事会补充通知。本次会议于 2023 年 8 月 22 日在本行以现场和视频相结合的方式召开。本次会议应出席监事 5 名，实际出席监事 5 名。会议由监事长章伟东主持，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、提名第四届监事会监事候选人

1.提名吴智晖先生为本行第四届监事会执行监事候选人

表决结果：同意 5 票，反对 0 票，弃权 0 票。

2.提名陈钢荣先生为本行第四届监事会执行监事候选人

表决结果：同意 5 票，反对 0 票，弃权 0 票。

独立监事对此事项发表了独立意见，认为：本次执行监事候选人的提名、审议、表决程序符合有关法律法规和本行《章程》的相关规定。执行监事候选人均具备法律法规规定的监事任职资格及工作经验，不存在《公司法》、上海证券交易所《上市公司自律监管指引第 1 号——规范运作》及本行《章程》规定的不得担任本行监事的情形，也不存在被中国证监会确定为证券市场禁入者且禁入尚未解除的情形。独立监事同意提名吴智晖先生、陈钢荣先生为本行第四届监事会执行监事候选人，并同意将该议案提交股东大会审议。上述候选人简历详见附件。

本议案尚需提交本行股东大会审议。

二、变更注册资本

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变更注册资本并修订公司章程的公告》（2023-041）。

表决结果：同意 14 票，反对 0 票，弃权 0 票。

本议案尚需提交本行股东大会审议。

三、修订《公司章程》

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变更注册资本并修订公司章程的公告》（2023-041）。

表决结果：同意 14 票，反对 0 票，弃权 0 票。

本议案尚需提交本行股东大会审议。

四、2023 年半年度报告及摘要

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 2023 年半年度报告》和《浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司 2023 年半年度报告摘要》。

表决结果：同意 9 票，反对 0 票，弃权 0 票。

五、2023 年半年度经营情况暨下半年工作计划

表决结果：同意 9 票，反对 0 票，弃权 0 票。

六、制定《资本管理规划（2024-2026 年）》

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资本管理规划（2024-2026 年）》。

表决结果：同意 14 票，反对 0 票，弃权 0 票。

本议案尚需提交本行股东大会审议。

七、修订董事会对董事长的授权内容

表决结果：同意 14 票，反对 0 票，弃权 0 票。

八、更新《机构恢复计划》

表决结果：同意 9 票，反对 0 票，弃权 0 票。

九、2023 年半年度全面风险管理报告

表决结果：同意 14 票，反对 0 票，弃权 0 票。

十、投资入股浙江苍南农村商业银行股份有限公司

为进一步优化战略布局，提升经济效益，本行拟对浙江苍南农村商业银行股份有限公司（以下简称"苍南农商银行"）开展股权投资。本行此次拟通过拍卖受让、协议转让等方式，受让苍南农商银行的股份总额不超过其股本总额的 9.8%，最终认购事宜及认购数量以银行业监督管理机构批复为准。具体授权高级管理层办理相关事宜。

本项投资不构成重大资产重组。该项交易在董事会审议权限内，无需提交股东大会审议。

表决结果：同意 14 票，反对 0 票，弃权 0 票。

十一、投资入股浙江诸暨农村商业银行股份有限公司

为进一步优化战略布局，提升经济效益，本行拟对浙江诸暨农村商业银行股份有限公司（以下简称"诸暨农商银行"）开展股权投资。本行此次拟通过拍卖受让、协议转让等方式，受让诸暨农商银行的股份总额不超过其股本总额的 9.8%，最终认购事宜及认购数量以银行业监督管理机构批复为准。具体授权高级管理层办理相关事宜。

本项投资不构成重大资产重组。该项交易在董事会审议权限内，无需提交股东大会审议。

表决结果：同意 14 票，反对 0 票，弃权 0 票。

十二、提请召开 2023 年第二次临时股东大会

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 2023 年第二次临时股东大会的通知》（2023-043）。

表决结果：同意 14 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 8 月 22 日

附件：

董事候选人简历

吴智晖先生　1970 年 10 月出生　中国国籍

本科学历，中共党员，高级经济师。历任新昌县财税局科员、团工委书记、新昌县政府办公室秘书、副科长、科长，新昌县信用联社党委委员、副主任，新昌农村合作银行党委委员、行长，嵊州农村合作银行党委委员、行长，嵊州农村合作银行党委书记、董事长，嵊州农商银行党委书记、董事长，新昌农商银行党委书记、董事长，诸暨农商银行党委书记、董事长。现任本行党委书记。

陈钢荣先生　1975 年 11 月出生　中国国籍

本科学历，硕士学位，中共党员，经济师。历任绍兴县信用联社夏履办事处柜员、湖塘分理处主任、团体业务科副科长（主持工作），绍兴县农村合作银行柯桥支行副行长、个私业务科科长、零售业务部副总经理（主持工作）、国际业务部副总经理（主持工作）、国际业务部总经理，瑞丰银行零售银行部总经理、董事会办公室主任兼战略企划部总经理、董事会办公室主任兼电子银行部总经理、董事会办公室主任，诸暨农商银行党委委员、副行长，绍兴恒信农商银行党委委员、行长，嵊州农商银行党委书记、董事长。现任本行党委副书记、行长。

证券代码：601528　　证券简称：瑞丰银行　　公告编号：2023-041

# 浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司 关于变更注册资本并修订公司章程的公告

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 2022 年年度权益分派已于 2023 年 5 月 10 日实施完成，本次权益分派以 1,509,354,919 股为基数，向全体股东每 10 股派送红股 3 股，共计派送红股 452,806,476 股，分派后本行总股本为 1,962,161,395 股。相关事项详见本行 2023 年 4 月 28 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 年年度权益分派实施公告》（2023-028）。本行于 2023 年 8 月 22 日召开的第四届董事会第十五次会议，审议通过了关于变更注册资本和关于修订《公司章程》的议案，同意变更本行注册资本，并对本行《章程》条款进行修订，同时同意将这两项议案提交本行股东大会审议。现将有关事项说明如下：

一、注册资本变更情况

根据本次权益分派结果，本行注册资本拟由人民币 1,509,354,919 元变更为人民币 1,962,161,395 元。

二、公司章程修订情况

本行拟对本行《章程》中涉及注册资本、股份数量的相关条款进行相应修订，具体修订内容如下：

（一）第五条"本行注册资本为人民币 1,509,354,919 元。"修改为："本行注册资本为人民币 1,962,161,395 元。"

（二）第三十一条"本行的股份总数为 1,509,354,919 股，均为普通股。"修改为："本行的股份总数为 1,962,161,395 股，均为普通股。"

本次拟对本行《章程》其他条款修订如下：

（一）第十七条"党委设书记 1 名，党委成员若干名，由省农信联社党委任命。"修改为："党委设书记 1 名，副书记 1 名，党委成员若干名，由浙江农商联合银行党委任命。"

（二）第五十二条、第二百六十三条中的"银保监会"统一表述为"银行保险监督管理机构"

除上述修订外，本行《章程》其他条款内容保持不变。

上述本行变更注册资本和修改公司章程相关条款事项尚需提交本行股东大会审议，在股东大会审议通过后报国家金融监督管理总局绍兴监管分局核准，并就相关事项向浙江省市场监督管理局办理变更登记、备案等事宜。

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 8 月 22 日

证券代码：601528　　证券简称：瑞丰银行　　公告编号：2023-043

# 浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司 关于召开2023年第二次临时股东大会的通知

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 9 月 7 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

2023 年第二次临时股东大会

（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 9 月 7 日　10 点 30 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 9 月 7 日

至 2023 年 9 月 7 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 | | |
| 1.00 | 选举第四届董事会董事 | √ |
| 1.01 | 选举吴智晖先生为第四届董事会执行董事 | √ |
| 1.02 | 选举陈钢荣先生为第四届董事会执行董事 | √ |
| 2 | 变更注册资本 | √ |
| 3 | 修订《公司章程》 | √ |
| 4 | 制定《资本管理规划（2024-2026 年）》 | √ |

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十五次会议及第四届监事会第十二次会议审议通过，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。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：2、3

3、对中小投资者单独计票的议案：1、2、3

4、涉及关联股东回避表决的议案：无

应回避表决的关联股东名称：无

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。

（五）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 | 2023/9/4 |

（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 9 月 5 日（星期三）—9 月 6 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