

兴业银行股份有限公司 2024 年年度股东会决议

2025 年 5 月 29 日

兴业银行股份有限公司 2024 年年度股东会，采用现场投票和网络投票相结合的方式召开。本次股东会现场会议于 2025 年 5 月 29 日在福州市台江区江滨中大道 398 号兴业银行大厦五层会议室召开，网络投票时间为 2025 年 5 月 29 日 9:15-15:00。出席会议的普通股股东 3215 户，代表有表决权普通股股份数 14,746,027,607 股，占公司有表决权股份总数的 70.1811%；吕家进、陈信健、黄汉春、乔利剑、朱坤、陈躬仙、孙雄鹏、贲圣林、徐林、王红梅、张学文等 11 名董事，张国明、余祖盛、林舒、朱青、孙铮等 5 名监事，以及夏维淳董事会秘书出席会议；出席情况符合《公司法》和本行章程的有关规定。会议经国浩律师（上海）事务所见证。

本次会议由董事长吕家进先生主持，会议审议通过了以下十项议案：

1. 2024 年度董事会工作报告

审议结果：通过

表决情况：

股东类型	同意		反对		弃权	
	票数	比例 (%)	票数	比例 (%)	票数	比例 (%)
A 股	14,721,366,489	99.8328	13,893,985	0.0942	10,767,133	0.0730

2. 2024 年度监事会工作报告

审议结果：通过

表决情况：

股东类型	同意		反对		弃权	
	票数	比例 (%)	票数	比例 (%)	票数	比例 (%)
A 股	14,727,174,631	99.8721	6,612,843	0.0448	12,240,133	0.0831

3. 2024 年年度报告及摘要

审议结果：通过

表决情况：

股东类型	同意		反对		弃权	
	票数	比例 (%)	票数	比例 (%)	票数	比例 (%)
A 股	14,728,987,631	99.8844	6,179,643	0.0419	10,860,333	0.0737

4. 2024 年度财务决算报告及 2025 年度财务预算方案

审议结果：通过

表决情况：

股东类型	同意		反对		弃权	
	票数	比例 (%)	票数	比例 (%)	票数	比例 (%)
A 股	14,728,306,331	99.8798	6,557,043	0.0445	11,164,233	0.0757

5. 2024 年度利润分配预案

审议结果：通过

表决情况：

股东类型	同意		反对		弃权	
	票数	比例(%)	票数	比例(%)	票数	比例(%)
A股	14,727,136,912	99.8719	9,111,895	0.0618	9,778,800	0.0663

本次利润分配不涉及注册资本变更。

6. 2025—2030年资本管理规划

审议结果：通过

表决情况：

股东类型	同意		反对		弃权	
	票数	比例(%)	票数	比例(%)	票数	比例(%)
A股	14,731,878,640	99.9040	3,792,517	0.0257	10,356,450	0.0703

7. 关于发行资本债券的议案

审议结果：通过

表决情况：

股东类型	同意		反对		弃权	
	票数	比例(%)	票数	比例(%)	票数	比例(%)
A股	14,730,905,870	99.8975	4,511,487	0.0306	10,610,250	0.0719

8. 关于发行金融债券的议案

审议结果：通过

表决情况：

股东类型	同意		反对		弃权	
	票数	比例(%)	票数	比例(%)	票数	比例(%)

A股	14,730,962,970	99.8978	4,404,087	0.0299	10,660,550	0.0723
----	----------------	---------	-----------	--------	------------	--------

9. 关于聘请 2025 年度会计师事务所的议案

审议结果：通过

表决情况：

股东类型	同意		反对		弃权	
	票数	比例 (%)	票数	比例 (%)	票数	比例 (%)
A股	14,713,951,683	99.7825	19,126,241	0.1297	12,949,683	0.0878

10. 关于选举郁华先生为第十一届董事会董事的议案

审议结果：通过

表决情况：

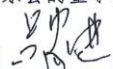
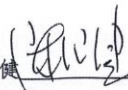
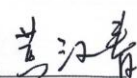
股东类型	同意		反对		弃权	
	票数	比例 (%)	票数	比例 (%)	票数	比例 (%)
A股	14,700,944,202	99.6943	33,040,055	0.2241	12,043,350	0.0816

郁华先生将待国家金融监督管理总局核准董事任职资格后履职。

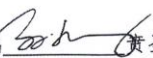

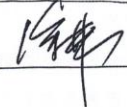
会议听取了《关于 2024 年度大股东评估情况的报告》《2024 年度独立董事述职报告》《2024 年度监事履行职责情况的评价报告》《监事会关于董事、高级管理人员 2024 年度履行职责情况的评价报告》和《2024 年度关联交易情况报告》等五项报告。

(本页无正文，为兴业银行 2024 年年度股东会决议签字页)

出席股东会的董事签名：

吕家进  陈信健  黄汉春 

乔利剑  朱 坤  陈朝仙 

孙雄鹏  黄圣林  徐 林 

王红梅  张学文 

兴业银行股份有限公司 关于发行资本债券的议案

各位股东：

为满足不断提高的资本监管要求、支持业务可持续发展，结合本行存量资本工具的到期情况，同时考虑目前较为有利的资本补充外部监管环境，本行拟根据监管政策导向和未来业务发展需要，申请在 2026 年至 2027 年间分期在境内外市场发行不超过 1,500 亿元等值人民币的资本类债券（含合格二级资本债券、无固定期限资本债券），募集资金将用于充实资本，提高资本充足率水平。

一、发行资本债券补充资本的必要性

（一）监管部门较大幅度提高商业银行的最低资本充足率要求

《商业银行资本管理办法》已于 2024 年正式实施，大幅提升了信用风险和市场风险资本要求的风险敏感性。本行在满足巴塞尔协议资本监管第一支柱最低要求之外，还要满足第二支柱资本监管要求，系统重要性银行附加资本、逆周期缓冲资本、以及在轻度压力情景下预留一定资本缓冲空间的要求，监管部门对商业银行的最低资本充足率要求有较大幅度提升。

（二）未来三年本行有大量资本工具面临赎回，需要续发资

本工具确保业务持续发展

截至2024年末,本行存量二级资本债1,500亿元,其中2026年、2027年分别有700亿元、250亿元面临到期赎回,根据测算,上述二级资本债券赎回将使得本行资本充足率分别下降约0.93、0.33个百分点。因此,为确保各项业务可持续发展,本行需要续发资本工具补充资本。

二、发行资本债券补充资本的可行性

(一)监管部门支持商业银行拓宽资本补充渠道,提高对实体经济的支持能力

从监管政策角度,中央金融工作会议强调“拓宽银行资本金补充渠道”,中国人民银行与金融监管总局也积极研究商业银行补充资本的可行措施,支持商业银行多措并举加强资本补充能力,提升银行抵御风险能力和服务实体经济质效。支持商业银行通过多种渠道发行资本工具,并对发行审批流程进行简化。从实际执行情况看,近年来国有银行、股份制银行和部分城商行的资本债券发行申请都获得监管部门批准。

(二)资本债券的发行成本可控,通过发行资本债券补充资本有利于优化资本结构,提升股东回报水平

近年来,债券市场利率中枢水平持续下移,债券发行成本显著降低,为商业银行发行债务资本工具提供了良好的环境。发行资本债券补充资本有利于发挥资本杠杆优势,提升股东回报水平。此外,资本债券作为中长期资金来源,也有利于提高净稳定资金比率等流动性监管指标,改善商业银行负债结构。

三、资本债券的发行额度、发行方式及其他基础发行要素

(一) 发行总额：根据监管部门关于资本充足率指标的监管要求，结合本行存量资本工具到期、未来风险加权资产增长、超额损失准备可计入二级资本等预测因素，同时考虑潜在的总损失吸收能力（TLAC）监管以及监管机构批复发行额度的可行性等因素，本次资本债券发行额度为不超过 1,500 亿元等值人民币；

(二) 工具类型

1. 无固定期限资本债券：其他一级资本工具，符合相关监管规定，可用于补充商业银行的其他一级资本，并计入权益；

2. 二级资本债券：减记型合格二级资本工具，符合相关监管规定，可用于补充商业银行的二级资本，并计入负债；

(三) 发行市场：视监管导向及市场情况一次或分批在境内外市场发行；

(四) 期限

1. 无固定期限资本债券：与本行持续经营存续期一致（无固定期限）；

2. 二级资本债券：不少于 5 年期，根据市场情况选择“5+5”或“10+5”，或其他组合方式；

(五) 损失吸收方式：根据合格资本工具无法生存触发事件要求（即以下两种情形中的较早发生者：1. 国家金融监督管理总局认定若不进行减记，该商业银行将无法生存；2. 相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，该商业银行将无法生存），采用减记方式吸收损失；

(六) 发行利率：参照市场利率确定；

(七) 募集资金用途：无固定期限资本债券和二级资本债券

的募集资金将分别用于充实本行其他一级资本和二级资本，提高资本充足率水平，以增强本行的运营实力，提高抗风险能力，支持业务稳健持续发展。

四、授权事项

（一）提请股东会授权董事会，并由董事会授权高级管理层，在股东会审议通过的框架和原则下，根据相关监管机构颁布的规定和审批要求，决定相关资本债券发行的具体品种、时间、批次、规模、条款以及办理与本次发行所有相关事宜。上述授权有效期截至 2027 年 12 月 31 日。

（二）提请股东会授权董事会，并由董事会转授权高级管理层，在相关资本债券存续期内，按照相关监管机构颁布的规定和审批要求，办理兑付、赎回、减记等相关全部事宜。

本议案经公司股东会审议通过后，尚需报监管机构批准。

专此报告，请予审议。