

(上接B77版)
2. 利润分配的形式和期间间隔
本行根据股东持有的股份比例分配利润,可以采取现金、股利或者两者相结合的方式分配股利。具备现金分红条件的,本行将优先采用现金分红进行利润分配。在符合利润分配原则、保证本行正常经营和持续发展的前提下,本行将优先采用现金分红进行利润分配。在符合利润分配原则的情况下,可以进行中期利润分配,但利润分配不得违反累计利润分配的范围,不影响本行持续经营能力。

3. 现金分红的条件和比例
(1)除特殊情况外,本行每年以现金方式分配给普通股股东的利润不少于该会计年度集团口径下归属于本行股东的净利润的百分之十。
①法律、行政法规及监管机构未对利润分配作出具体规定的情形;
②公司未来十二个月内无重大对外投资计划或现金支出安排的;
③公司本行有足够的现金及现金流支付本行的要求。

(2)本行经营情况良好,并同时满足以下条件时,可以进行利润分配:资本公积转增股本后,综合考虑本行发展阶段、每股净资产的高低等要素。

(3)本行董事会对综合考虑所处行业特点、外部经营环境、本行发展阶段、自身经营模式、盈利水平以及是否有重大资金支出安排等因素,区分不同情形,并按照公司章程规定的程序,提出差异化的现金分红政策。

(4)本行董事会将综合考虑所处行业特点,外部经营环境,本行发展阶段,自身经营模式,盈利水平以及是否具有重大资金支出安排的情况下,进行利润分配时,现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到10%。

(5)本行发展阶段属成熟期且有重大资金支出安排的,进行利润分配时,现金分红在本次利润分配中所占比例最高应不超过50%。

(6)本行发展阶段属成长期且有重大资金支出安排的,进行利润分配时,现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到40%。

(7)本行发展阶段属成熟期且无重大资金支出安排的,可以按照前述第(3)项规定处理。

(四)定期规划的利润分配和预算机制
1. 在制定现金分红方案时,董事会应当认真研究和论证利润分配的合理性,形成决议后提交股东大会审议,并在股东大会召开前向股东公开披露,独立董事应当发表意见。结合董事会上述意见,提出分红提案,并直接提交股东大会。股东大会对现金分红的具体方案进行审议时,本行应通过多种渠道主动与股东特别是中小股东进行沟通和交流,充分听取中小股东的意见和建议,及时答复中小股东关心的问题。

2. 本行因特殊情况不能进行现金分红时,提交股东大会审议的利润分配方案中应说明未分红的原因,未用分红资金留存于公司的用途,并在定期报告中予以披露。

(五)利润分配方案的实施
本行股东大会对利润分配方案作出决议后,本行董事会须在股东大会结束后两个月内完成股利(或股份)的派发工作。

1. 本行股东大会对利润分配方案作出决议后,提交股东大会的提案人应及时披露,独立董事应当发表意见,并直接提交股东大会。股东大会对现金分红的具体方案进行审议时,本行应通过多种渠道主动与股东特别是中小股东进行沟通和交流,充分听取中小股东的意见和建议,及时答复中小股东关心的问题。

2. 本行因特殊情况不能进行现金分红时,提交股东大会审议的利润分配方案中应说明未分红的原因,未用分红资金留存于公司的用途,并在定期报告中予以披露。

3. 本行股东大会对利润分配方案作出决议后,提交股东大会的提案人应及时披露,独立董事应当发表意见,并直接提交股东大会。股东大会对现金分红的具体方案进行审议时,本行应通过多种渠道主动与股东特别是中小股东进行沟通和交流,充分听取中小股东的意见和建议,及时答复中小股东关心的问题。

4. 本行因特殊情况不能进行现金分红时,提交股东大会审议的利润分配方案中应说明未分红的原因,未用分红资金留存于公司的用途,并在定期报告中予以披露。

5. 董事会因违反上述的定期利润分配预案公告公积金转增股本的预案

公司第十届监事会第一次会议审议通过的《2024年度利润分配预案》为:拟以拟派发现金股利人民币2.20元/股(含税),如在利润分配预案披露之日起至实施权益分派股权登记日期间公司总股本发生变动,公司拟维持每股分红金额不变,相应调整分配比例。根据本行章程,市地证监局监督机构的监督意见。

根据《国务院关于加强金融稳定风险防范工作的指导意见》以及中国证监会关于发展再融资、重大资产重组摊薄即期回报有关事项的指导意见,本行就本次发行对即期回报摊薄的影响进行了分析,并结合实际情况提出了填补回报的相关措施,具体情况如下:

项目	发行前后比较		
	2024年1月31日 (2024年度)	2024年1月31日 (2023年度)	本次发行后
普通股总股本(百万股)	99,161	99,161	119,731
平均每股普通股收益(元/百万股)	99,161	99,161	109,446
本次发行募集资金总额(百万元)	130,000		
假设情形1:2025年度归属 ¹ 于银行股东的净利润及扣除非经常性损益后归属 ² 于银行股东的净利润对应的年化增长率均为5%			
扣除非经常性损益后归属 ¹ 于银行股东的净利润(百万元)	85,576	85,576	85,576
扣除非经常性损益后归属 ¹ 于银行普通股股东的净利润(百万元)	79,234	78,415	78,415
扣除非经常性损益后基本每股收益(元/股)	0.80	0.79	0.72
扣除非经常性损益后稀释每股收益(元/股)	0.80	0.79	0.72
假设情形2:2025年度归属 ¹ 于银行股东的净利润及扣除非经常性损益后归属 ² 于银行股东的净利润对应的年化增长率为2.5%			
扣除非经常性损益后归属 ¹ 于银行股东的净利润(百万元)	85,576	87,715	87,715
扣除非经常性损益后归属 ¹ 于银行普通股股东的净利润(百万元)	79,234	80,554	80,554
扣除非经常性损益后基本每股收益(元/股)	0.80	0.81	0.74
扣除非经常性损益后稀释每股收益(元/股)	0.80	0.81	0.74
假设情形3:2025年度归属 ¹ 于银行股东的净利润及扣除非经常性损益后归属 ² 于银行股东的净利润对应的年化增长率为5%			
扣除非经常性损益后归属 ¹ 于银行股东的净利润(百万元)	85,576	89,855	89,855
扣除非经常性损益后归属 ¹ 于银行普通股股东的净利润(百万元)	79,234	82,694	82,694
扣除非经常性损益后基本每股收益(元/股)	0.80	0.83	0.76
扣除非经常性损益后稀释每股收益(元/股)	0.80	0.83	0.76

¹本行本次发行对即期回报的摊薄影响分析

本次发行的募集资金规模为人民币1,200亿元,扣除相关费用后将全部用于补充本行的核心一级资本,从而夯实本行资本实力,支持未来业务发展,提升本行风险管理能力。

(一)假设条件

1. 假设宏观经济环境、行业发展趋势及经营情况未发生重大不利变化;

2. 假设本次发行于2025年3月30日完成;

3. 假设本次发行通过网下配售股票的数量为20,569,620,252股A股,本次发行募集资金总额为人民币1,300亿元,不考虑发行费用的影响;

4. 不考虑本次发行费用的影响;

5. 基本每股收益和稀释每股收益数据根据公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露编制;

6. 不考虑本次发行费用对基本每股收益的影响;

7. 假设本次发行完成后,本行的总股本和净资产将增加,从而降低基本每股收益;

8. 假设本次发行完成后,本行的净资产收益率和每股收益将有所提高;

9. 假设本次发行完成后,本行的资产负债率将有所下降;

10. 假设本次发行完成后,本行的股息率保持不变;

11. 假设本次发行完成后,本行的所得税率保持不变;

12. 假设本次发行完成后,本行的其他非经常性损益未发生变化;

13. 假设本次发行完成后,本行的汇率波动未发生变化;

14. 假设本次发行完成后,本行的税率未发生变化;

15. 假设本次发行完成后,本行的股利分配政策未发生变化;

16. 假设本次发行完成后,本行的股利分配政策未发生变化;

17. 假设本次发行完成后,本行的股利分配政策未发生变化;

18. 假设本次发行完成后,本行的股利分配政策未发生变化;

19. 假设本次发行完成后,本行的股利分配政策未发生变化;

20. 假设本次发行完成后,本行的股利分配政策未发生变化;

21. 假设本次发行完成后,本行的股利分配政策未发生变化;

22. 假设本次发行完成后,本行的股利分配政策未发生变化;

23. 假设本次发行完成后,本行的股利分配政策未发生变化;

24. 假设本次发行完成后,本行的股利分配政策未发生变化;

25. 假设本次发行完成后,本行的股利分配政策未发生变化;

26. 假设本次发行完成后,本行的股利分配政策未发生变化;

27. 假设本次发行完成后,本行的股利分配政策未发生变化;

28. 假设本次发行完成后,本行的股利分配政策未发生变化;

29. 假设本次发行完成后,本行的股利分配政策未发生变化;

30. 假设本次发行完成后,本行的股利分配政策未发生变化;

31. 假设本次发行完成后,本行的股利分配政策未发生变化;

32. 假设本次发行完成后,本行的股利分配政策未发生变化;

33. 假设本次发行完成后,本行的股利分配政策未发生变化;

34. 假设本次发行完成后,本行的股利分配政策未发生变化;

35. 假设本次发行完成后,本行的股利分配政策未发生变化;

36. 假设本次发行完成后,本行的股利分配政策未发生变化;

37. 假设本次发行完成后,本行的股利分配政策未发生变化;

38. 假设本次发行完成后,本行的股利分配政策未发生变化;

39. 假设本次发行完成后,本行的股利分配政策未发生变化;

40. 假设本次发行完成后,本行的股利分配政策未发生变化;

41. 假设本次发行完成后,本行的股利分配政策未发生变化;

42. 假设本次发行完成后,本行的股利分配政策未发生变化;

43. 假设本次发行完成后,本行的股利分配政策未发生变化;

44. 假设本次发行完成后,本行的股利分配政策未发生变化;

45. 假设本次发行完成后,本行的股利分配政策未发生变化;

46. 假设本次发行完成后,本行的股利分配政策未发生变化;

47. 假设本次发行完成后,本行的股利分配政策未发生变化;

48. 假设本次发行完成后,本行的股利分配政策未发生变化;

49. 假设本次发行完成后,本行的股利分配政策未发生变化;

50. 假设本次发行完成后,本行的股利分配政策未发生变化;

51. 假设本次发行完成后,本行的股利分配政策未发生变化;

52. 假设本次发行完成后,本行的股利分配政策未发生变化;

53. 假设本次发行完成后,本行的股利分配政策未发生变化;

54. 假设本次发行完成后,本行的股利分配政策未发生变化;

55. 假设本次发行完成后,本行的股利分配政策未发生变化;

56. 假设本次发行完成后,本行的股利分配政策未发生变化;

57. 假设本次发行完成后,本行的股利分配政策未发生变化;

58. 假设本次发行完成后,本行的股利分配政策未发生变化;

59. 假设本次发行完成后,本行的股利分配政策未发生变化;

60. 假设本次发行完成后,本行的股利分配政策未发生变化;

61. 假设本次发行完成后,本行的股利分配政策未发生变化;

62. 假设本次发行完成后,本行的股利分配政策未发生变化;

63. 假设本次发行完成后,本行的股利分配政策未发生变化;

64. 假设本次发行完成后,本行的股利分配政策未发生变化;

65. 假设本次发行完成后,本行的股利分配政策未发生变化;

66. 假设本次发行完成后,本行的股利分配政策未发生变化;

67. 假设本次发行完成后,本行的股利分配政策未发生变化;

68. 假设本次发行完成后,本行的股利分配政策未发生变化;

69. 假设本次发行完成后,本行的股利分配政策未发生变化;

70. 假设本次发行完成后,本行的股利分配政策未发生变化;

71. 假设本次发行完成后,本行的股利分配政策未发生变化;

72. 假设本次发行完成后,本行的股利分配政策未发生变化;

73. 假设本次发行完成后,本行的股利分配政策未发生变化;

74. 假设本次发行完成后,本行的股利分配政策未发生变化;

75. 假设本次发行完成后,本行的股利分配政策未发生变化;

76. 假设本次发行完成后,本行的股利分配政策未发生变化;

77. 假设本次发行完成后,本行的股利分配政策未发生变化;

78. 假设本次发行完成后,本行的股利分配政策未发生变化;

79. 假设本次发行完成后,本行的股利分配政策未发生变化;