

股票代码:601939 股票简称:建设银行 公告编号:临2025-015



# 中国建设银行股份有限公司向特定对象发行A股股票预案

二〇二五年三月

**发行人声明**

本行及董事会全体成员保证本预案内容真实、准确、完整,并确认不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

本次向特定对象发行A股股票完成后,本行经营与收益的变化由本行自行负责,因本次向特定对象发行A股股票引起的投资风险由投资者自行负责。

本预案是本行董事会对本次向特定对象发行A股股票的说明,任何与之相悖的声明均属无效陈述。

投资者如有任何疑问,应咨询自己的股票经纪人、律师、专业会计师或其他专业顾问。

本预案所列事项并不代表监管机构对于本次向特定对象发行A股股票相关事项的实质性判断、确认、批准或注册。

## 特别提示

本部分所述的词语或简称与本预案“释义”中所定义的词语或简称具有相同的含义。

1.本次向特定对象发行A股股票符合《公司法》《证券法》《注册管理办法》等法律、行政法规、部门规章及规范性文件的规定,本行具备向特定对象发行A股股票的各项条件。

2.本次发行方案经本行董事会审议通过后,尚需经本行股东大会、A股类别股东大会及H股类别股东大会审议通过。此外,根据有关法律法规的规定,本次发行尚需经金监总局批准、上交所审核通过、中国证监会同意注册后方可实施,并以前述监管机构最终批复的方案为准。

3.本次发行的发行对象为财政部。发行对象以现金方式认购本次向特定对象发行的A股股票。

财政部是国家行政机关,主管我国财政收支、税收政策等事宜。本次发行完成后,财政部不持有本行股份,本次发行不构成关联交易。财政部已与本行签订附条件生效的股份认购协议。

4.本次发行的定价基准日为本行2025年3月30日董事会会议决议公告日。本次向特定对象发行A股股票的价格为9.27元/股,不低于定价基准日前20个交易日(不含定价基准日)本行A股股票交易均价的80%(按“进一法”保留两位小数)。

定价基准日前20个交易日本行A股股票交易均价=定价基准日前20个交易日本行A股普通股股票交易总额/定价基准日前20个交易日本行A股普通股股票交易总量。若在该20个交易日内发生因除权、除息事项引起股价调整的情形,则对调整前交易日的交易价按经过相应除权、除息调整后的价格计算。若在该定价基准日至发行日期间发生派息、送股、资本公积转增股本等除权、除息事项,则本次发行价格作相应调整。

5.本次拟发行的A股股票的数量按照募集资金总额除以发行价格确定,对认购股份数量不足一股的尾数做舍去处理。按照发行价格为9.27元/股计算,本次拟发行股数为11,326,860,841股,不超过发行前本行总股本的30%。若本行股票在关于本次发行的定价基准日至发行日期间发生派息、送股、资本公积转增股本等除权除息事项导致发行价格变化的,本次发行的A股股票数量将相应调整。

中国证监会同意注册后,最终发行数量将由本行股东大会授权董事会或董事会授权人士根据相关规定与本次发行的保荐人(主承销商)协商确定。最终发行的股份数量以经中国证监会同意注册后实际发行的股份数量为准。

6.本次发行的募集资金总额不超过人民币1,050亿元(含本数),扣除相关发行费用后将全部用于补充本行的核心一级资本。募集资金规模以经相关监管机构最终批复的发行方案为准。

7.根据附条件生效的股份认购协议约定,财政部所认购的本次向特定对象发行的A股股份,限售期为自取得股权之日起五年。相关监管机构对于发行对象所认购股份限售期及到期转让股份另有规定的,从其规定。

发行对象认购的本次发行的股份,在限售期内,因本行送股、资本公积转增股本等事项所衍生取得的股份亦应遵守上述限售期安排。

限售期结束后,发行对象所认购股份的转让将按《公司法》等相关法律、法规以及金监总局、中国证监会和上交所的有关规定执行。

8.本次发行完成前本行的滚存未分配利润将由本次发行完成后的新老股东共同享有。

9.本次发行决议的有效期为本行股东大会、A股类别股东大会及H股类别股东大会审议通过相关议案之日起十二个月。

10.本行积极落实中国证监会《上市公司监管指引第3号——上市公司现金分红(2023年修订)》(证监会公告[2023]61号),在本行章程中明确了利润分配政策尤其是现金分红政策,并根据有关规定拟定了《中国建设银行股份有限公司未来三年(2025年—2027年)股东回报规划》,明确了本行未来三年的股东回报规划及其制定、执行和调整的决策及监督机制等内容。本行的利润分配政策及利润分配情况详见本预案“第五节本行利润分配政策及利润分配情况”。

11.本次发行完成后,本行扣除非经常性损益后的基本每股收益和扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率等指标将可能出现一定程度的下降,请参见本预案“第六节摊薄即期回报的风险提示和填补回报措施”及本行在上交所网站(www.sse.com.cn)披露的《中国建设银行股份有限公司向特定对象发行A股股票摊薄即期回报、填补措施及相关主体承诺事项》的公告。特此提醒投资者关注本次发行可能摊薄即期股东收益的风险。虽然本行为应对即期回报摊薄风险而制定了填补措施,但所制定的填补措施不等于对本行未来利润做出保证。投资者不应据此进行投资决策,投资者据此进行投资决策造成损失的,本行不承担赔偿责任。提请广大投资者注意。

12.董事会特别提醒投资者仔细阅读本预案“第四节关于本次发行对本行影响的讨论与分析”之“六、本次股票发行相关的风险”有关内容,注意投资风险。

## 释义

在本预案中,除非文义载明,下列简称具有如下含义:

本行/公司/发行人/建设银行	指	中国建设银行股份有限公司
本预案	指	《中国建设银行股份有限公司向特定对象发行A股股票预案》
发行/本次发行	指	以向特定对象发行股票的方式向财政部发行A股股票的发行
定价基准日	指	本次向特定对象发行A股股票董事会会议决议公告日
财政部	指	中华人民共和国财政部
汇金公司	指	中央汇金投资有限责任公司
本行章程/《公司章程》	指	《中国建设银行股份有限公司章程》
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
《注册管理办法》	指	《上市公司证券发行注册管理办法》
资本新规	指	《商业银行资本管理办法》
国务院	指	中华人民共和国国务院
金监总局	指	国家金融监督管理总局
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
上交所	指	上海证券交易所
香港联合交易所	指	香港联合交易所有限公司
TLAC	指	总损失吸收能力(Total Loss-Absorbing Capacity)
元、万元、百万元、亿元	指	人民币元、人民币万元、人民币百万元、人民币亿元

注:除特别说明外,本预案中的所有财务数据均为本行合并财务报表数据。若部分数据合计数与直接相加之和在尾数上存在差异,均系四舍五入造成。

### 第一节本次发行方案概要

一、本次发行的背景和目的

2024年9月以来,金监总局和财政部多次公开表示,将发行特别国债支持六家国有大型商业银行补充核心一级资本,巩固各行稳健经营发展的能力,具体将按照“统筹推进、分期分批、一行一策”的思路有序实施。

为支持实体经济高质量发展,进一步增强风险抵补能力,优化资本结构,有序实现TLAC达标,巩固长期市场竞争力,保持关键指标均衡协调,本行制定了本次发行方案。

二、发行人基本情况

中文名称	中国建设银行股份有限公司	
英文名称	CHINA CONSTRUCTION CORPORATION	BANK
成立日期	2004年9月17日	
证券信息	A股	上海证券交易所
股票简称	建设银行	
股票代码	601939	
H股	香港联合交易所	
股票简称	建设银行	
股票代码	939	
境内优先股	上海证券交易所	
境内优先股简称	建行优1	
境内优先股代码	360030	
法定代表人	张金良	
注册资本	25,001,097.7486万元	
注册地址	北京市西城区金融大街25号	
邮政编码	100033	

电话号码 86-10-6621 5533

传真号码 86-10-66218888

互联网网址 www.ccb.cn

www.ccb.com

电子信箱 ir@ccb.com

吸收公众存款;发放短期、中期、长期贷款;办理国内外结算;办理票据承兑与贴现;发行金融债券;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;买卖、代理买卖外汇;从事银行卡业务;提供信用证服务及担保;代收付款项;代收代理保险业务;提供保管箱服务;经中国银行保险监督管理委员会等部门批准的其他业务。(市场主体依法自主选择经营项目,开展经营活动;依法须经批准的项目,经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动;不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。)

三、本次发行对象及其与本行的关系

本次发行的发行对象为中华人民共和国财政部。财政部是国家行政机关,主管我国财政收支、税收政策等事宜。本次发行完成后,财政部不持有本行股份,与本行不存在关联关系。

四、本次发行方案概要

(一)本次发行股票的种类和面值

本次向特定对象发行的股票为本行境内上市人民币普通股(A股),每股面值人民币1.00元。

(二)发行方式及发行时间

本次发行采用向特定对象发行的方式,将在经上交所审核通过并获得中国证监会同意注册的批复有效期内择机发行。

(三)发行对象和认购方式

本次发行的发行对象为财政部。发行对象以现金方式认购本次向特定对象发行的A股股票。

(四)发行价格和定价方式

本次发行的定价基准日为本行2025年3月30日董事会会议决议公告日。本次向特定对象发行A股股票的价格为9.27元/股,不低于定价基准日前20个交易日(不含定价基准日,下同)本行A股股票交易均价的80%(按“进一法”保留两位小数)。

定价基准日前20个交易日本行A股股票交易均价=定价基准日前20个交易日本行A股普通股股票交易总额/定价基准日前20个交易日本行A股普通股股票交易总量。若在该20个交易日内发生因除权、除息事项引起股价调整的情形,则对调整前交易日的交易价按经过相应除权、除息调整后的价格计算。

若在定价基准日至发行日期间发生派息、送股、资本公积转增股本等除权、除息事项,则本次发行价格作相应调整。发行价格调整公式如下:

派发现金股利:P1=P0-D

送股或转增股本:P1=P0/(1+N)

两项同时进行:P1=(P0-D)/(1+N)

其中,P0为调整前发行价格,P1为调整后发行价格,每股派发现金股利为D,每股送股或转增股本数为N。

在定价基准日至发行日期间,如有有关法律、法规及规范性文件或中国证监会对发行价格、定价方式等事项进行政策调整并适用于本次发行的,则本次发行的每股发行价格将做相应调整。

(五)发行数量

本次拟发行的A股股票的数量按照募集资金总额除以发行价格确定,对认购股份数量不足一股的尾数做舍去处理。按照发行价格为9.27元/股计算,本次拟发行股数为11,326,860,841股,不超过发行前本行总股本的30%。

若本行股票在关于本次发行的定价基准日至发行日期间发生派息、送股、资本公积转增股本等除权除息事项导致发行价格变化的,本次发行的A股股票数量将相应调整。

中国证监会同意注册后,最终发行数量将由本行股东大会授权董事会或董事会授权人士根据相关规定与本次发行的保荐人(主承销商)协商确定。最终发行的股份数量以经中国证监会同意注册后实际发行的股份数量为准。

(六)限售期安排

根据附条件生效的股份认购协议约定,财政部所认购的本次向特定对象发行的A股股份,限售期为自取得股权之日起五年。相关监管机构对于发行对象所认购股份限售期及到期转让股份另有规定的,从其规定。发行对象认购的本次发行的股份,在限售期内,因本行送股、资本公积转增股本等事项所衍生取得的股份亦应遵守上述限售期安排。限售期结束后,发行对象所认购股份的转让将按《公司法》等相关法律、法规以及金监总局、中国证监会和上交所的有关规定执行。

(七)上市地点

本次发行的A股股票将在上交所上市交易。

(八)本次发行完成前滚存利润的安排

本次发行完成前本行的滚存未分配利润将由本次发行完成后的新老股东共同享有。

(九)募集资金规模及用途

本次发行拟募集资金总额不超过人民币1,050亿元(含本数,下同),扣除相关发行费用后将全部用于补充本行的核心一级资本。募集资金规模以经相关监管机构最终批复的发行方案为准。

(十)本次发行决议的有效期

本次向特定对象发行A股股票的有效期为本行股东大会、A股类别股东大会及H股类别股东大会审议通过相关议案之日起十二个月。

五、本次发行是否构成关联交易

本次发行的发行对象为财政部。本次发行完成后,财政部不持有本行股份,本次发行不构成关联交易。

六、本次发行是否导致本行控制权发生变化

截至本预案公告日,本行控股股东为汇金公司。本次发行完成后,本行控股股东不变,仍为汇金公司。本次发行不会导致本行控制权发生变化。

## 第二节发行对象的基本情况及相关协议内容摘要

本次向特定对象发行A股股票的发行对象为财政部,符合中国证监会等证券监管机构规定的不超过二十五名发行对象的规定。

一、发行对象的基本情况

财政部是国家行政机关,主管我国财政收支、税收政策等事宜。

二、本次发行完成后的同业竞争及关联交易情况

(一)同业竞争

本次发行完成后,本行仍将按照公司治理的要求保持经营管理的独立性。发行对象与本行的业务不存在同业竞争。

(二)关联交易

本次发行完成后,本行将继续按照《上海证券交易所股票上市规则》《上市公司治理准则》《银行保险机构公司治理准则》《银行保险机构关联交易管理办法》等法律法规和监管规定以及本行章程和本行关联交易管理制度等相关规定,管理本行与股东之间的交易,并按照规定履行信息披露义务。

三、附条件生效的股份认购协议摘要

截至本预案公告日,本行与财政部签署了附条件生效的股份认购协议,上述协议的主要内容如下:

(一)协议主体和签署时间

认购人(甲方):中华人民共和国财政部

发行人(乙方):中国建设银行股份有限公司

签署时间:2025年3月30日

(二)认购协议

1.本次发行的定价基准日为乙方审议通过本次发行的董事会决议公告日。本次发行股票的价格为9.27元/股,不低于定价基准日前20个交易日(不含定价基准日)乙方A股股票交易均价的80%。定价基准日前20个交易日A股股票交易均价=定价基准日前20个交易日乙方A股股票交易总额/定价基准日前20个交易日乙方A股股票交易总量。若在该20个交易日内发生因除权、除息事项引起股价调整的情形,则对调整前交易日的交易价按经过相应除权、除息调整后的价格计算。

2.若乙方股票在本次发行定价基准日至发行日(为乙方向甲方发送的缴款通知中载明的缴款日,下同)期间,发生派息、送股、资本公积转增股本等除权、除息事项的,则本次发行价格将相应调整。具体调整公式如下:

派发现金股利:P1=P0-D

送股或转增股本:P1=P0/(1+N)

两项同时实施:P1=(P0-D)/(1+N)

其中,P1为调整后发行价格,P0为调整前发行价格,D为每股派发现金股利,N为每股送股或转增股本数。

3.在定价基准日至发行日期间,如有法律法规及规范性文件或中国证监会对发行价格、定价方式等事项进行政策调整并适用于本次发行的,则本次发行的每股发行价格将做相应调整。

(三)认购金额、认购数量

甲方拟认购金额为人民币1,050亿元。

甲方拟认购股份数量为其拟认购金额除以前述发行价格得到的股份数量,认购股份数量计算至个位数,小数点后位数舍掉,不足一股的部分对应的金额计入乙方资本公积。

若在定价基准日至发行日期间乙方发生除权、除息事项,则甲方认购的本次发行股票数量将依据按照协议相关约定确定的调整后发行价格进行相应调整。中国证监会同意注册后,最终发行数量将由乙方股东大会授权董事会或董事会授权人士根据相关规定与本次发行的保荐机构(主承销商)协商确定。

如本次发行拟募集资金总额或发行股份总数因监管政策变化或审核注册文件的要求等情况予以调整的,则甲方的认购金额、认购数量将按照有关部门的要求做相应调整。

(四)认购方式

甲方拟以现金方式全额认购乙方本次发行的A股股票。

(五)认购价款的支付及股份交付

1.甲方同意在本协议约定的生效条件全部获得满足且收到乙方及乙方聘请的主承销商发出的《缴款通知书》后,按照《缴款通知书》的要求,在该通知书确定的缴款日前以现金方式将认购价款足额划入主承销商为本次发行专门开立的银行账户,经会计师事务所验资完毕后,由主承销商扣除相关费用后划入乙方指定的募集资金专项存储账户。

2.乙方在收到甲方足额支付的认购款之后,按照中国证监会、上交所和中国证券登记结算有限责任公司上海分公司(以下简称“中证登上海分公司”)规定的程序,完成认购股份在中证登上海分公司的股份登记手续,将甲方认购的股票通过中证登上海分公司的证券登记系统记入甲方名下以实现股份交付。

3.乙方在本次发行完成后依照相关法律法规和规范性文件的规定,根据本次发行的情况及及时完成相关公司章程修改及注册资本变更等审批、备案、登记手续。

(六)认购股份的限售期

甲方承诺并同意,甲方所认购的本次发行的股份在限售期内不得转让,限售期为自取得股权之日(指本次发行的股份在中证登上海分公司完成登记之日)起五年。相关监管机构对于甲方所认购股份限售期及到期转让股份另有规定的,从其规定。甲方所认购股份因乙方分配股票股利、资本公积转增股本等情形所衍生取得的股份,亦应遵守上述股份限售安排。

(七)协议成立与生效

本协议经甲、乙双方法定代表人/主要负责人或授权代表签字并加盖公章之日起生效。

除本协议保密条款自本协议成立之日起生效外,其他条款在下列条件全部满足之日起生效:

- 甲方经其内部决策批准认购乙方本次发行的股票相关事项;
- 本协议及本次发行相关事项经乙方董事会、股东大会、类别股东大会(如需)审议通过;
- 金融监管总局批准本次发行及本次发行涉及的其他应由其批准的行政许可事项;
- 上交所审核通过本次发行相关事项;
- 中国证监会同意对本次发行予以注册。

(八)违约责任

1.本协议任何一方不履行或不完全履行协议规定之义务,或在协议中所作的陈述、保证和承诺与事实不符或有重大遗漏,构成违约。违约方应依协议之约定和法律规定向守约方承担赔偿责任,足额赔偿因其违约造成守约方遭受的一切实际经济损失。

2.本协议成立后,如监管要求或资本市场情况发生重大变化,经双方协商一致可以书面方式解除本协议,且不构成任何一方的违约。

(九)协议的修改、变更、终止

- 本协议成立后,任何一方不得无故解除或终止本协议的履行。
- 双方同意,本协议自以下任一情形发生之日起终止而不承担违约责任:

- (1)乙方根据其实际情况及相关法律法规,认为本次发行已不能达到发行目的,而主动终止本次发行;
- (2)有权的审核机构通知乙方本次发行的方案不能获得批准;
- (3)本协议的履行过程中出现不可抗力事件,且双方协商一致终止本协议;

- (4)因第七条生效条件之任一未成就,导致本协议目的无法实现;
- (5)根据有关法律法规规定应终止本协议的其他情形。

3.本协议的变更或修改应经协议双方协商一致并以书面形式作出,变更或修改的内容为本协议不可分割的一部分。

4.未经双方书面同意,任何一方均不得转让其于本协议项下的部分或全部权利或义务。

- 5.双方一致同意解除本协议时,本协议可以书面方式解除。
- 6.一方严重违反本协议约定,守约方向违约方送达书面通知要求违约方对此等违约行为立即采取补救措施之日起15日内,如此等违约行为仍未获得补救,守约方有权单方以书面通知方式终止本协议。

## 第三节关于本次募集资金使用的可行性分析

一、本次募集资金使用计划

本次发行的募集资金总额(含发行费用)不超过人民币1,050亿元(含本数),扣除相关发行费用后将全部用于补充本行核心一级资本,以支持未来业务发展。

二、本次募集资金使用的必要性和可行性

(一)募集资金使用的必要性分析

一是服务实体经济高质量发展的需要。本行作为国有大行,需持续发挥服务实体经济主力军作用,在经济转型升级中提供强有力的金融支持保障。本次发行后,本行资本实力得以进一步夯实,可更加有力地做好实体经济增信支持,服务好“五篇大文章”,支持新质生产力加快发展。

二是进一步增强风险抵补能力的需要。资本是银行抵御风险的最后一道防线。本次发行后,本行风险抵御能力将进一步增强,前瞻性应对能力提升,确保在市场环境变化、资产质量管控及非预期事件冲击中保持合理安全边际,发挥国有大行维护金融稳定的压舱石作用。

三是有序满足TLAC达标等监管要求的需要。2024年1月1日,《商业银行业务监管办法》正式实施。资本新规构建了差异化的资本监管体系,对商业银行资本和风险管理水平提出更高要求。本行作为国际系统重要性银行,需在2028年初达标,不低于22%的TLAC要求。本次发行可以更好促进本行有序实现第二阶段TLAC达标,提升国际竞争力。

四是提高长期可持续发展能力的需要。本次发行后,本行核心一级资本规模相应增加,资本结构更为稳定。本次发行募集的长期可用资金,将进一步提升本行盈利能力,巩固提升长期市场竞争力,促进关键指标保持均衡协调,为推进战略规划实施、应对外部环境挑战提供更有力的资本支持和保障。

(二)募集资金使用的可行性分析

本次发行符合相关法律法规及监管要求,具有充分的可行性。本行将以本次发行为契机,立足主责主业,提升“三个能力”,持续打造差异化竞争优势,为经济社会发展提供高质量金融服务,坚持稳健、审慎的资本管理策略,加强资本集约化挖潜,提升资本使用效率,持续增强防范金融风险能力,有力维护金融稳定和金融安全。

一是坚持优化业务结构,提升发展质效。本行将进一步提升跨周期资产负债管理能力,持续做好低利率环境下经营策略动态调整,确保经营策略与政策市场环境相适应。持续推动大类资产负债结构渐进优化,提升资本回报高的业务占比。保持资产结构持续增长,高质量服务实体经济,积极做好“五篇大文章”领域的金融支持,保持相关业务占比稳中有升,助力新质生产力发展。坚持资产负债协同增长,聚焦重点领域资金链条,加大低成本、结理性资金拓展,促进量价平衡发展,为核心资产增长提供有力支撑。

二是坚持价值创造导向,提升资本投入产出效率。本行坚持稳健、审慎的资本管理策略,以集团资本充足率管理目标为核心,加强风险加权资产总量管理。以资本新规实施为契机,推动客户结构、产品结构、押品结构持续改善。坚持存量和增量并重,加大存量风险加权资产盘活,努力减少低效、无效资本占用。强化系统和数据支撑,确保资本充足率计量合理、准确。本行将保持各级资本充足率满足监管底线要求并保有合理缓冲,稳妥实现第二阶段TLAC达标。

三是坚持特色经营,打造差异化竞争优势。建立“五全”科技金融服务体系,支持实现高水平科技自立自强。持续提升普惠金融服务能力和发展质效,强化县域、乡村产品和服务模式创新。打造绿色信贷、绿色债券、绿色基金、绿色投资的多元化服务体系。以“健养老”为抓手,纵深推进养老金融服务体系建设,提高养老服务数字经济质效。加强集团内母子协同,以“商投行一体化”推动构建“贷款债银”综合金融服务体系,满足实体经济多元化、差异化、特色化金融需求。把握财富管理、消费金融、投资银行、交易结算等领域业务机遇,加快培育非息收入增长新动能。

四是坚持守牢风险底线,有效抵御外部风险冲击。本行持续完善风险内控管理体系建设,持续优化“三道防线”协同防控机制,推进风险管理与业务流程深度融合。加强重点领域信用风险管控,全面提高新兴业务

领域的风险识别、风险预警、风险处置能力,确保资产质量平稳可控。推进智能风控中心建设,切实提升信用、模型、欺诈、洗钱等重点风险管控能力。增强合规经营能力,加强员工行为和业务连续性管理,维护运营安全与金融稳定。

注:以上数据为本行合并口径数据,未经审计,且不构成任何承诺、保证或预期,投资者应仔细阅读本行年度报告全文。

三、本次发行对本行经营管理和财务状况的影响

本次发行将为本行各项业务的持续发展奠定坚实的资本基础,并有助于优化本行资本结构,增强风险抵御能力。本次发行对本行经营管理、财务状况等的影响具体如下:

(一)对股权结构和控制权的影响

本次发行前后,本行股权结构和公司治理结构保持稳定,本次发行不会导致本行控制权发生变化。

(二)对净资产、每股净资产和净资产收益率的影响

本次发行完成后,本行净资产规模相应增加,短期内可能对每股净资产、净资产收益率有一定摊薄效应。但从长期看,募集资金将有效提升本行长期可持续发展能力,随着经营业绩的稳步提升,本行每股净资产和净资产收益率也将有所提升。

(三)对资本充足率的影响

本次发行募集资金将有效补充本行的核心一级资本,优化资本结构,提升资本充足水平,进一步增强本行风险抵御能力,为本行各项业务发展、战略转型提供坚实的资本保障。

(四)对盈利能力的影

本次发行募集资金将为核心资产增长提供有力支撑,为本行大类资产负债结构调整提供更多经营管理弹性,有助于提升本行盈利能力。

本次发行募集资金扣除相关发行费用后将全部用于补充本行核心一级资本,符合相关法律、行政法规规定,有利于本行夯实资本基础,支撑业务稳健发展,持续健康发展,提高风险抵御及可持续发展能力,增强本行的竞争力,对本行长远发展和股东价值提升具有重要的战略意义。同时,本行将加强资本管理,提高本次募集资金的使用效率,为募集资金的合理运用提供良好的保障。因此,本次发行具有必要性及可行性。

## 第四节关于本次发行对本行影响的讨论与分析

一、本次发行后本行业务、公司章程、股东结构、高管人员、业务收入结构的变化情况

(一)本次发行完成后,本行业务、业务收入结构不会发生重大变化。(二)本次发行完成后,本行注册资本、股份总数将相应增加,本行将根据本次发行的发行结果,对本行公司章程的相关条款进行相应修订。本次发行完成后,本行公众持股量将持续符合上交所、香港联合交易所的有关规定。

(三)本次发行完成后,本行控股股东保持不变,仍为汇金公司。本次发行不会导致本行控制权发生变化。本行的高管人员不会因本次发行发生重大变化。

二、本次发行后本行财务状况、盈利能力及现金流量的变动情况

(一)对财务状况的影响

本次发行募集资金到位后,本行净资产规模将相应增加,短期内可能对每股净资产、净资产收益率有一定摊薄效应。但从长期看,募集资金将有效提升本行