



股票代码:601398

股票简称:工商银行

编号:临2010-37号

# 中国工商银行股份有限公司

## 公开发行A股可转换公司债券上市公告书

(住所:北京市西城区复兴门内大街55号)

### 第一节 重要声明与提示

中国工商银行股份有限公司(以下简称“中国工商银行”、“发行人”、“公司”或“本行”)董事、监事和高级管理人员保证上市公司公告的真实性、准确性、完整性,承诺上市公司公告不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏,并承担个别和连带的法律责任。  
根据《中华人民共和国公司法》(以下简称“《公司法》”)、《中华人民共和国证券法》(以下简称“《证券法》”)等有关法律、法规的规定,本行董事、高级管理人员已依法履行诚信和勤勉尽责的义务和责任。  
中国证券监督管理委员会(以下简称“中国证监会”)、上海证券交易所(以下简称“上交所”)、其他政府机关对本行可转换公司债券上市有关事项的意见,均不表明对本行的任何保证。  
本行提醒广大投资者注意,凡本上市公司公告书未涉及的有关内容,请投资者查阅2010年8月26日刊载于《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》和《证券日报》的《中国工商银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券募集说明书摘要》及刊载于上交所网站(<http://www.sse.com.cn>)的《中国工商银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券募集说明书摘要》(以下简称“《募集说明书》”)全文。  
本上市公司公告书使用的定义与《中国工商银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券募集说明书》相同。

### 第二节 概览

一、可转换公司债券简称:工行转债  
二、可转换公司债券代码:113002  
三、可转换公司债券发行量:2,500,000,000元(2,500万手)  
四、可转换公司债券上市量:2,500,000,000元(2,500万手)  
五、可转换公司债券上市地点:上海证券交易所  
六、可转换公司债券上市时间:2010年9月10日  
七、可转换公司债券存续的起止日期:2010年8月31日至2016年8月31日  
八、保荐人(联席主承销商):中国银河证券股份有限公司  
联席主承销商:国泰君安证券股份有限公司  
联席主承销商:南方证券股份有限公司  
联席主承销商:中信证券股份有限公司  
联席主承销商:华融证券股份有限公司  
九、可转换公司债券信用评级及资信评估机构:本行可转换公司债券信用评级为AAA,资信评估机构为中信证券资信评估有限公司。  
本上市公司公告书根据《公司法》、《证券法》、《上市公司证券发行管理办法》(以下简称“《管理办法》”)、《上海证券交易所股票上市规则》(以下简称“《上市规则》”)以及其他的法律法规编制。

### 第三节 上市

经中国证监会《关于核准中国工商银行股份有限公司公开发行可转换公司债券的批复》(证监许可[2010]1155号)核准,公司于2010年8月31日公开发行了25,000万张可转换公司债券,每张面值100元,发行总额2,500,000,000元。  
发行方式采用向本行除控股股东以外中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)与中央汇金投资有限公司(以下简称“汇金公司”)、(以下简称“控股股东”)以外的原A股股东优先配售,优先配售后余额部分(含除控股股东以外的原A股股东放弃优先配售部分)采用网下机构投资者配售和通过上交所交易系统网上定价发行相结合的方式,若有余额则向承销团包销。  
经上交所上市公告[2010]124号文同意,公司2,500,000,000元可转换公司债券将于2010年9月10日起在上交所挂牌交易,债券简称“工行转债”,债券代码“113002”。  
本行已于2010年8月26日在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》和《证券日报》刊登了《中国工商银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券募集说明书摘要》(《中国工商银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券募集说明书》全文可以在上交所网站(<http://www.sse.com.cn>)查询)。

### 第四节 本行概况

法定中文名称:	中国工商银行股份有限公司
法定英文名称:	INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA LIMITED (缩写“ICBC”)
股份信息:	A股 上海证券交易所 H股 香港交易所
法定代表人:	姜建清
注册日期:	2005年10月28日
注册资本:	334,018,850,026元
注册资本币种:	人民币
组织机构代码:	100140
电话号码:	010-6610 8608
传真号码:	010-6610 6139
国际互联网网址:	<a href="http://www.icbc.com.cn">www.icbc.com.cn</a> , <a href="http://www.icbc-ltd.com">www.icbc-ltd.com</a>
电子信箱:	<a href="mailto:ir@icbc.com.cn">ir@icbc.com.cn</a>
董事会秘书:	姜建清

经中国银监会等监管机构批准,并经国家工商总局登记,本行的经营范围是:许可经营项目:办理人民币存款、贷款;同业拆借业务;国内外结算;办理票据承兑、贴现、转贴现;各类汇兑业务;代理资金清算;提供信用证服务及担保;代理保险业务;代理发行、代理承销、代理兑付政府债券;代收代付业务;代理国债资金清算业务(银证转账);保险兼业代理业务(有效期至2010年10月14日);代理政策性银行、外国政府和国际金融机构贷款业务;保管箱业务;发行金融债券;买卖政府债券、金融债券;证券投资基金、企业年金托管业务;企业年金受托管理服务;年金账户管理服务;开放式基金的注册登记、认购、申购和赎回业务;资信调查、咨询、见证业务;贷款承诺;企业、个人财务顾问服务;组织或参与银团贷款;外汇存款;外汇贷款;外汇票据;出口托收及进口代收;外汇资金承兑和贴现;外汇借款;外汇担保;代理发行、代理兑付、买卖或代理买卖股票以外的外币有价证券;自营、代客外汇买卖;外汇金融衍生业务;银行卡业务;电话银行、网上银行、手机银行业务;办理结汇、售汇业务;经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。一般经营项目:无。

#### 二、本行的历史沿革

#### (一)本行的设立情况

本行于1984年1月1日作为一家国家专业银行而成立,承担了中国人民银行的所有商业银行职能。根据《财政部关于中国工商银行实行经营机制改革的批复》(财金[2005]195号)和《中国银行业监督管理委员会关于中国工商银行改制为股份有限公司的批复》(银监复[2005]272号),本行在2005年10月28日从一家国有独资银行整体改制成为一家股份有限公司,并正式更名为中国工商银行股份有限公司,注册资本为2,480亿元。财政部和汇金公司作为本行发起人,共投入本行2,480亿元,设置发起人股份2,480亿股,每股面值1.00元,财政部和汇金公司共持有本行1,240亿股,持股比例均为50%,股份性质均为国家股。

#### (二)本行的股本变更情况

2006年1月27日,本行分别与高盛集团、安联集团、美国运通等境外战略投资者订立股份购买协议。根据该等协议,2006年4月4日20日,(1)高盛集团认购本行发行的股份16,426,014,115股;(2)安联集团认购本行新发行的股份6,432,001,015股;(3)美国运通认购本行新发行的股份1,276,122,233股。2006年6月29日,社保基金理事会认购本行新发行的股份14,324,392,026股。境外战略投资者和社保基金理事会入股完成后,本行的总股本扩大为286,509,132,626股。

2006年,根据中国证监会签发的证监国字[2006]21号文《关于同意中国工商银行股份有限公司发行境外上市外债的批复》,本行近年来发行境外上市外债(H股)40,649,650,000股(包括财政部和汇金公司认购国有股8,139,930,000股),并于2006年10月27日在香港联交所挂牌上市。根据中国证监会签发的证监发字[2006]185号文《关于核准中国工商银行股份有限公司首次公开发行股票的通知》,本行获准公开发行人民币普通股(A股)14,950,000,000股,并于2006年10月27日在上海证券交易所挂牌上市。  
首次公开发行行使H股和A股超额配售选择权后,本行股本总额增至334,018,850,026股。本行的股权结构情况如下表:

股东	股份类别	持股数量(股)	持股比例(%)
财政部	A股	118,006,174,032	35.3
汇金公司	A股	118,006,174,032	35.3
社保基金理事会	H股	18,172,114,559	5.4
高盛集团	H股	16,476,014,155	4.9
安联集团	H股	6,432,001,015	1.9
美国运通	H股	1,276,122,233	0.4
其他A股股东	A股	40,649,650,000	12.2
其他H股股东	H股	14,950,000,000	4.5
合计		334,018,850,026	100.0

#### 三、本行的主要经营情况

本行向客户提供广泛的金融产品和服务,基本形成了以商业银行为主体、跨市场、国际化、综合化的经营格局,并绝对多数商业银行业务和新兴业务领域保持国内市场领先地位。

本行相信“中国工商银行”是我国最著名和具有国际影响力的金融品牌之一。凭借出色的公司文化、管理能力和营运表现,本行近年来被《环球金融》杂志评为“中国最佳银行”(2009、2008);多次被《财富》杂志评为“中国最佳本地银行”;被《金融亚洲》评为“中国最佳银行”(2009、2008);被世界品牌实验室选为“中国500最具品牌价值”银行榜首;首位,多次被中国《银行家》杂志评为“年度全国性商业银行竞争力排名第一名”;被《新兴市场》杂志评为“亚洲最佳银行”(2009、2008);被《银行家》杂志评为“亚洲最佳银行”;“中国最佳银行”;“最佳企业形象奖”等(2008);被《欧洲货币》杂志评为“中国最佳银行”;“中国最具投资价值上市公司”;被中国十大影响力品牌推选组委会评选为“中国金融服务最具影响力品牌”(2008)。

近年来,本行持续推进资产结构和增长方式的战略转型,各项业务健康、持续发展,规模持续不断巩固,资产价值创造、收益提升和客户结构持续优化,风险管理与成本控制不断加强,以合理的信贷投放速度支持了较好的利润增长,经营业绩大幅提升。

1. 资产规模稳健增长,资产负债结构持续优化  
本行的资产规模稳步增长,存贷款业务持续健康发展。截至2010年6月30日,资产总额为129,603.81亿元,较2009年末增长10.0%;2007年末至2009年末,资产总额从6,842.88亿元增加至117,850.53亿元,年均复合增长率16.5%。本行充分发挥综合竞争优势,积极引导客户调整金融资产结构,促进资产质量稳定增长。截至2010年6月30日,存款总额为108,327.89亿元,较2009年末增长10.9%;2007年末至2009年末,存款总额从6,984.13亿元提升至97,712.77亿元,年均复合增长率19.0%。同时,本行坚持稳健的信贷政策,在防范风险的前提下,合理控制信贷投放速度,支持了较好的利润增长。截至2010年6月30日,贷款总额为63,543.84亿元,较2009年末增长10.9%;2007年末至2009年末,贷款总额从40,732.29亿元增加至57,286.26亿元,年均复合增长18.6%。

本行在规模稳步扩张的同时,注重推进资产负债业务的转型发展。2010年6月末,2009年末、2008年末和2007年末,本行风险加权资产占总资产的比例分别呈51.7%、50.2%、48.7%和50.7%,贷款占比始终保持合理水平,体现了本行稳健发展的经营策略;信贷结构中,产业、行业、客户结构全面改善,个人贷款、小微企业和贸易融资等业务比重不断提高;境内个人贷款占贷款总额的比例从2007年末的18.4%提升到2010年6月末的22.9%。存款结构持续优化,2010年6月末境内活期存款占境内存款和境内个人存款总额的比例达52.6%。

2. 收益结构持续优化,盈利能力稳步提升  
本行加快业务创新,促进收益结构的多元化发展,利息净收入2010年1-6月为1,433.12亿元,同比增长23.5%;2007年至2009年在利率市场波动加剧的情况下,本行的利息净收入始终保持平稳增长。本行的中间业务快速发展,手续费及佣金净收入2010年1-6月为368.89亿元,同比增长33.0%,2007年至2009年均复合增长319.9%,占营业收入的比重从2007年的15.0%提升至2010年上半年的20.3%。其中,包括结算清算、资金管理、投资银行、个人理财及私人银行和银行卡等在内的中间业务收入亦呈现显著提升。

与此同时,本行进一步提升成本控制管理能力,2007年至2009年,业务及管理费年均复合增长率为6.9%,低于同期营业收入的复合增长率,成本收入比保持在合理水平。本行的盈利能力持续提升。2010年1-6月,本行的净利润为849.65亿元,同比增长27.6%;2007年至2009年净利润从819.90亿元增长至1,293.50亿元,年均复合增长率25.6%,加权平均净资产收益率为2007年的16.15%提升至2009年的20.14%,加权平均净资产收益率为2.00%提升至2.42%。

3. 资产质量持续改善,风险抵御能力进一步增强  
本行持续完善资产分类与风险防控,优化资产质量,秉持审慎稳健的拨备提取政策,确保信贷资产安全。报告期内,本行的不良贷款余额和不良贷款率保持双降。2007年至2010年6月末,不良贷款余额从1,117.74亿元下降至800.73亿元,不良贷款率从2.74%下降至1.2%,拨备覆盖率从103.50%提升回到189.81%。

4. 发行前股本结构及前十名股东持股情况

项目	股份数量(股)	股份比例(%)
人民币普通股	250,962,348,064	75.1
境外上市的外资股 <sup>a</sup>	83,056,501,962	24.9
股份总数	334,018,850,026	100.0

注:(1)“境外上市的外资股”即H股,根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第5号——公司股份变动报告的内容与格式》(2007年修订)中的相关内容界定。

截至2010年6月30日,根据本行股东名册,本行前10大股东及持股情况如下:

股东名称	股东性质	持股数量(股)	持股比例(%)	股份类别	质押或冻结的股份数量
汇金公司	国家	118,316,816,139	35.4	A股	-
财政部	国家	118,006,174,032	35.3	A股	-
香港中央结算代理人有限公司	境外法人	68,509,650,594	20.5	H股	-
高盛集团	境外法人	13,180,811,324	3.9	H股	-
美国运通	境外法人	638,061,117	0.2	H股	-
中国华融资产管理公司	其他内资	480,769,000	0.1	A股	-
中国人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品-005L-C7001沪	其他内资	410,751,739	0.1	A股	-
中国人寿保险股份有限公司-分红-个人分红-005L-FH002沪	其他内资	334,202,554	0.1	A股	-
中国人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品-005L-C7001沪	其他内资	249,418,455	0.1	A股	-
易方达50指数证券投资基金	其他内资	227,418,659	0.1	A股	-

注:(1)香港中央结算代理人有限公司是以代理人身份,代表截至2010年6月30日,在该公司开戶登记的所有机构和个人的投资者的H股股份合计数,其中包括社会保障基金理事会持有的本行H股股份。

(2)本行未与上述股东之间存在关联关系或一致行动关系。

#### 第五节 发行与承销

一、本次发行情况  
1. 发行数量:2,500,000,000元(2,500万手)  
2. 原A股股东优先发行的数量和配售比例:原A股股东优先配售发行配售3,520,651手,占本次发行总量的14.08%  
3. 发行价格:按票面金额平价发行  
4. 可转换公司债券的面值:人民币100元  
5. 募集资金总额:人民币2,500,000,000元  
6. 发行方式:

本次发行的发行转向向本行除控股股东以外的原A股股东优先配售,优先配售后余额部分(含除控股股东以外的原A股股东放弃优先配售部分)采用网下机构投资者配售和通过上交所交易系统网上定价发行相结合的方式,若有余额则由承销团包销。  
7. 前十大可转换公司债券持有人及其持有名称

名次	债券持有人名称	持有数量(元)
1	中国人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品-005L-C7001沪	359,038,000
2	中国人寿保险股份有限公司-分红-个人分红-005L-FH002沪	339,029,000
3	中信证券股份有限公司企业年金计划-中国工商银行	280,291,000
4	中国工商银行股份有限公司	234,517,000
5	中国工商银行股份有限公司	205,781,000
6	安联财产保险股份有限公司-传统保险产品	205,689,000
7	中国太平洋人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品	203,337,000
8	中国人寿保险(集团)公司-传统-普通保险产品	199,418,000
9	华泰证券股份有限公司	174,324,000
10	康泰人寿保险股份有限公司-分红-个人分红-019L-FH002沪	172,278,000
8、发行费用总额及项目		
本次发行费用共计129,581,808元,具体包括:		

项目	金额
保荐与承销费用	112,500,000
律师费用	4,500,000
专项审计及验资费用	8,000,000
信息披露费用	250,000
信用评级费用	2,738,250
印刷费及其他	1,593,558
合计	129,581,808

一、本次承销情况  
本次可转换公司债券发行总额为2,500,000,000元(2,500万手),除控股股东以外的原A股股东优先配售3,520,651手,占本次发行总量的14.0826%。网上一般社会公开投资者发售的可转债为413,694手,占本次发行总量的1.65488%。本次网上一般社会公开投资者的有效申购数量为50,258,805手,中签率为0.82312741%,网下机构投资者配售的可转债为21,065,655手,占本次发行总额的84.2626%。网下有有效申购数量为52,559,222,000手,配售比例为100%和127.30%。

承销团包销可转换公司债券的数量为0手。

三、本次发行资金到账情况  
本行发行可转换公司债券募集资金总额25,000,000,000元已由承销商于2010年9月6日汇入本行在中国工商银行股份有限公司北京市分行营业部开立的募集资金专用账户中,账号为0200000329228100391。安永华明会计师事务所已进行审验,并出具了安永华明(2010)验字第60438506\_A03号《中国工商银行股份有限公司发行A股可转换公司债券募集资金到位情况的验审报告》。

#### 第六节 发行条款

一、本次发行基本情况  
1. 本次发行的批准:本次发行经本行2010年3月25日召开的董事会会议审议通过,并经本行2010年5月18日召开的2009年度股东大会审议通过。本次发行已经中国证监会下发的《中国证监会关于中国工商银行股份有限公司发行A股可转换公司债券的批复》(银监复[2010]253号)、《中国证监会关于中国工商银行股份有限公司发行A股可转换公司债券相关事项的批复》(银监复[2010]362号)和中国证监会《关于核准中国工商银行股份有限公司公开发行可转换公司债券的批复》(证监许可[2010]1155号)核准。  
2. 债券类型:可转换公司债券。  
3. 发行规模:25,000,000,000元人民币。  
4. 发行数量:2,500万手。  
5. 发行价格:本次可转换公司债券按面值发行。  
6. 募集资金总额及募集资金净额:本次发行可转换公司债券募集资金总额为25,000,000,000元(含发行费用),募集资金净额为24,870,418,192元。  
7. 募集资金用途:本次发行可转换募集资金除发行费用后将用于补充本行的资本金,提高资本实力。经中国银监会批准,本行将本次发行可转债所募集的资金在扣除发行费用后,全部用于补充本行附属资本,在可转债持有人转股后补充核心资本。  
8. 募集资金专项存储账户:

账户名称	开户银行	账号
中国工商银行股份有限公司	中国工商银行股份有限公司北京市分行营业部	0200000329228100391

二、本次可转换公司债券发行条款  
1. 债券种类:本行发行的种类为可转换为本行A股股票的可转换公司债券。该可转债及未来转换的A股股票将在上海证券交易所上市。

2. 发行规模  
本次可转债的发行规模及上市规模为250亿元。

3. 票面金额和发行价格  
本次发行的可转债每张面值一百元人民币,按面值发行。

4. 债券期限  
本次可转债可对账期限为发行之日起六年,即自2010年8月31日至2016年8月31日。

5. 发行对象  
本次可转债的发行对象为持有中国证券登记结算有限责任公司上海分公司证券账户的自然人、法人、证券投资基金、符合法律规定的其他投资者等(国家法律、法规禁止者除外)。

6. 发行方式  
本次发行的发行转向向本行除控股股东以外的原A股股东优先配售,优先配售后余额部分(含除控股股东以外的原A股股东放弃优先配售部分)采用网下机构投资者配售和通过上交所交易系统网上定价发行相结合的方式,若有余额则由承销团包销。

除控股股东以外的原A股股东优先配售后余额部分网下发行和行预设的发行数量比例为70%:30%,本行和承销商将根据优先配售后的余额和网下、网下实际申购情况,按照网下配售比例和网下定价中签率趋于一致的原则确定最终的网下和网下发行数量。

(1)除控股股东以外的原A股股东可优先配售的可转债数量  
除控股股东以外的原A股股东可优先配售的可转债数量为其在股权登记日收市后登记在册持有本行A股股份按每股配售0.51元可转换股份的比例,并按1,000元手转换成手数,每1手为一个申购单位。

本行除控股股东以外共有A股14,639,357,893股,全部为无限售条件流通股。按本次发行优先配售比例计算,除控股股东以外的原A股股东可优先认购4,466,072手。

(2)除控股股东以外的原A股股东除可参加优先配售外,还可参加优先配售后余额的申购。

(3)原A股股东的优先认购通过上交所系统发行,配售代码为“764398”,配售简称为“工行转债”。原A股股东优先配售转债认购数量不足1手的部分按照精确算法原则取整。  
(4)机构投资者网下申购的下限为500万手(50,000,000股),超过500万元(50,000,000股)的必须是100万元(10,000,000股)的整数倍。网下机构投资者申购的上限为175亿元(175,000,000股)。每一参与网下申购的机构投资者上交所及时足额缴纳定金,定金数量为其全部申购金额的20%。

(5)一般社会公开投资者通过上交所交易系统申购网上发行。网上发行申购代码为“763398”,申购简称为“工行转债”,每手(每100股)最小申购单位为1手(10张,1000元),每个账户申购上限为75亿元(7,500,000手),超出部分为无效申购。

7. 债券利率  
第一年0.5%,第二年0.7%,第三年的0.9%,第四年1.1%,第五年1.4%,第六年1.8%。

8. 还本付息的期限和方式  
(1)计息年度的利息计算  
计息年度的利息(以下简称“年利息”)指可转债持有人按持有的可转债票面总金额自可转债发行首日起每满一年可享受的当期利息。

年利息的计算公式为: I=Px  
I:指年利息;  
P:指本次发行的可转债持有人在计息年度(以下简称“当年”或“每年”)利息登记日的可转债票面总金额;

i:指可转债当年票面利率。

(2)付息方式  
A、本次发行的可转债采用每年付息一次的付息方式,计息起始日为本行可转债发行首日。

B、付息日:每年的付息日为本次发行的可转债发行首日起每满一年的当天,如该日为法定节假日或休息日,则顺延至下一个工作日,顺延期间不另付息。每相邻的两个付息日之间为一个计息年度。

C、付息债权登记日:每年的付息债权登记日为每年付息日的前一交易日,本行将在每个付息日之后的五个交易日内支付当年利息。在付息债权登记日前(包括付息债权登记日)申请转股或发行A股股票的,可转债持有人持有未支付本行计息年度及以后计息年度的利息。  
D、可转债持有人所获得利息收入的应付税项由持有人承担。

9. 转股期限  
本次发行的可转债转股自可转债发行结束之日起满六个月后的第一个交易日起至可转债到期日止(即2011年3月1日至2016年8月31日止)。

10. 转股价格确定方式  
本次发行的可转债持有人在转股期内申请转股时,转股数量的计算方式为:Q=VP,并以去尾法取一股的整数倍。  
其中:V为可转债持有人申请转股的可转债票面总金额;P为申请转股当日有效的转股价。

转股不足转换一股的可转债余额,本行将按照上海证券交易所等部门的有关规定,在可转债持有人转股当日后的五个交易日内以现金兑付该可转债余额及该余额所对应的当期应计利息(当期应计利息的计算方式参见第13条赎回条款的相关内容)。

11. 转股价格的确定及其调整  
(1)初始转股价格的确定依据  
本行本次可转债的初始转股价格为4.20元/股,不低于公布募集说明书之日前二十个交易日本行股票交易均价和前一个交易日日本行A股股票交易均价。

(2)转股价格的调整方式及计算公式  
在本次发行之后,当本行因派送股票股利、转增股本、增发新股或配股、派送现金股利等情况(不包括因本次发行的可转债转股而增加的股本)使本行股价发生变化时,按下述公式进行转股价格的调整:

派送股票股利或转增股本,P1=P0/(1+n);  
增发新股或配股:P1=(P0+A×k)/(1+k);  
两项同时进行:P1=(P0+A×k)/(1+n+k);  
派送现金股利:P1=P0-D;  
上述三项同时进行:P1=(P0-D+A×k)/(1+n+k)。

其中:P0为调整前的转股价格,n为该次送股率或转增股本率,k为该次增发新股率或配股率,A为该次增发新股价或配股价,D为该次每股派送现金股利,P1为调整后有效的转股价。  
当本行出现上述股份和或股本权益变化情况时,将依此进行转股价格调整。当转股价格调整日为可转债持有人转股申请日或之后,转股申请日未之前,则该持有人可转股申请按本行调整后的转股价格执行。

当本行可能发生股份回购、合并、分立或任何其他情形使本行股份类别、数量和或股本权益发生变化,从而可能影响本行可转债持有人的债权利益或转股衍生权益时,本行将视具体情况按照公平、公正、公开的原则以及充分保护本行可转债持有人权益的原则调整转股价。有关转股价格调整及操作办法将依据当时国家有关法律、法规和证券监管部门的相关规定制定执行。

(1)修正转股价向下修正条款  
12.转股价格修正  
在本次发行的可转债存续期间,当本行A股股票在任意连续三十个交易日中有十五个交易日的收盘价低于当期转股价格的80%时,本行董事会有权提出转股价格向下修正方案并提交本行股东大会审议表决。

若在上述交易日内发生过转股价格调整的情形,则在转股价格调整日前的交易日按调整前的转股价格和收盘价格计算,在转股价格调整日及之后的交易日按调整后的转股价格和收盘价格计算。

上述方案须经参加表决的全体股东所持表决权的三分之二以上通过方可实施。股东进行表决时,持有本次可转债的股东应回避。修正后的转股价格应不低于前项规定的股东大会召开日前二十个交易日日本行A股股票交易均价和前一个交易日日本行A股股票交易均价,同时修正后的转股价格不低于股票面值和最近一期经按境内会计准则审计的每股净资产。

(2)同时修正  
股东大会批准向下修正转股价格时,本行将在中国证监会指定的信息披露报刊及互联网网站上刊登股东大会决议公告,并公告修正幅度、暂停转股期及转股价格修正等相关信息。

13. 赎回条款  
(1)到期赎回条款  
在本次发行的可转债期满后五个交易日内,本行将以本次可转债票面面值的105%(含最后一期利息)赎回全部未转股的可转债。

(2)有条件赎回条款  
在本次发行的可转债转股期内,如果本行A股股票连续三十个交易日中至少有十五个交易日的收盘价不低于当期转股价格的130%(含130%),本行有权按照债券面值加当期应计利息的价格赎回全部或部分未转股的可转债。

当期应计利息的计算公式为:IA=BX×t/365  
IA:指当期应计利息;  
B:指本次发行的可转债持有人持有的将赎回的可转债票面总金额;

i:指可转债当年票面利率;  
t:指计息天数,即从上一个付息日起本行计息年度截至日止的实际日历天数(算头不算尾)。

若在上述交易日内发生过转股价格调整的情形,则在调整前的交易日按调整前的转股价格和收盘价格计算,在调整后的交易日按调整后的转股价格和收盘价格计算。

为满足可转债人附属资本的要求,上述有条件赎回权利的行使应以取得中国银监会的批准为前提条件。

14. 回售条款  
若本次发行可转债募集资金运用的实施情况与本行在募集说明书中的承诺出现明显变化,且对可转债募集资金使用造成重大影响的,可转债持有人享有一次以面值加上当期应计利息的价格向本行回售本次发行的可转债的权利。在上述情形下,可转债持有人在本次发行公告的回售申报期内进行回售,上述回售权利仅在对应回售申报期间有效,除此以外,可转债持有人不得进行主动回售。

15. 转股年度有关利息的归属  
因本次发行的可转债转股而增加的本行A股股票享有与目前已发行股票同等的权益,在转股年度有关利息归当日登记在册的所有转股股东享受当年股利。

6. 募集资金用途  
本次发行可转债募集资金除发行费用后将用于补充本行的资本金,提高资本充足率。

经中国