



2015年第一次临时股东大会会议文件

2015年10月13日

兴业银行股份有限公司

2015 年第一次临时股东大会议程

现场会议时间：2015 年 10 月 13 日（上午 9:00 会议开始）

网络投票时间：2015 年 10 月 13 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）

会议地点：福州市湖东路 154 号中山大厦 A 座三层会议室

主持人：高建平董事长

一、宣读股东大会注意事项

二、宣布会议开始

三、报告并审议议案

（一）关于发行二级资本债券的议案..... 5

（二）关于修订《中期资本管理规划（2014-2016 年）》的议案 .. 8

四、集中回答股东提问

五、议案表决

兴业银行股份有限公司

2015 年第一次临时股东大会会议须知

为维护全体股东的合法权益，确保股东大会的正常秩序和议事效率，保证大会的顺利召开，根据中国证监会《上市公司股东大会规则》、公司章程和公司股东大会会议事规则等规定，特制定本须知。

一、本公司根据《公司法》、《证券法》、《上市公司股东大会规则》和公司章程的规定，认真做好召开股东大会的各项工作。

二、本公司设大会秘书处，具体负责大会有关程序方面的事宜。

三、股东参加股东大会依法享有发言权、质询权、表决权等权利。

四、股东要求在股东大会上发言，应在股东大会召开两个工作日前，向董事会办公室登记，发言顺序按照登记时间先后安排。股东在会前及会议现场要求发言的，应当先向大会秘书处报名，并通过书面方式提交发言或质询问题。

股东提交的发言应包括股东姓名或代表的股东和所持有的股份数，发言主题应与会议议题相关。

五、公司董事和高级管理人员应当认真负责地、有针对性地集中回答股东的问题。全部回答问题的时间控制在 30 分钟左右。

六、为提高大会议事效率，在股东就本次会议议案相关的问题回答结束后，即可进行大会表决。

七、大会表决前，会议登记终止，并由会议主持人宣布现场出席会议的股东和代理人及其所持有股份总数。

八、股东大会会议采用现场会议投票和网络投票相结合方式召开。公司将通过上海证券交易所交易系统向股东提供网络形式

的投票平台，股东可以在网络投票规定的时间内通过上述系统行使表决权（网络投票规则详见公司在上海证券交易所网站公告的2015年第一次临时股东大会通知）。同一表决权只能选择现场或网络表决方式中的一种，若同一表决权出现现场和网络重复表决的，以第一次表决结果为准。

股东在会议现场投票的，以其所持有的股份数额行使表决权，每一股份享有一票表决权。股东在投票表决时，应在表决单中每项议案下设的“同意”、“反对”、“弃权”三项中任选一项，并以打“√”表示，未填、填错、字迹无法辨认的表决票或未投的表决票均视为“弃权”。

九、本次股东大会议案一为特别决议事项，由出席会议的有表决权股东（包括股东代理人）所持股份总数的三分之二以上通过；其它议案为普通决议事项，由出席会议的有表决权股东（包括股东代理人）所持股份总数的二分之一以上通过。

十、股东参加股东大会，应当认真履行其法定义务，会议开始后应将手机铃声置于无声状态，会议进行过程中不得拍照，尊重和维护其他股东合法权益，保障大会的正常秩序。

十一、本公司不向参加股东大会的股东发放礼品，不负责安排参加股东大会股东的住宿和接送等事项，以平等对待所有股东。

十二、公司董事会聘请律师事务所执业律师参加本次股东大会进行见证，并出具法律意见。

兴业银行股份有限公司 关于发行二级资本债券的议案

报告人：李 健

各位股东：

为增强本行运营实力，提高抗风险能力，支持各项业务持续稳健发展，本行拟在 2016 年底前视监管导向和市场情况，一次或分期在境内外市场发行不超过 300 亿元人民币的合格二级资本债券，募集资金将用于充实二级资本，提高资本充足率水平。

一、发行二级资本债券补充资本的必要性

（一）有利于保证业务稳健发展，增强对实体经济的支持

目前，中国经济发展已进入新常态，适度宽松将是未来宏观调控政策的主基调，政府正通过改革攻坚和创新驱动培育新的增长点，多项经济刺激政策和改革战略将给银行业发展带来新的机遇，预计未来本行的业务发展仍可保持较稳定的增长速度。

《商业银行资本管理办法（试行）》规定商业银行总资本包括核心一级资本、其他一级资本和二级资本，商业银行核心一级资本充足率、一级资本充足率、资本充足率的最低达标要求分别为 7.5%、8.5%、10.5%。在利率市场化加速推进，商业银行利差逐步缩窄的外部环境下，依靠自身利润积累补充资本并支撑业务发展将面临更多困难，因此适度的外源性资本补充将能够保证本行各项业务稳健发展，增强对实体经济的支持。

（二）有利于改善资本结构，提升股东回报水平

在商业银行资本构成中，除核心一级资本、其他一级资本等权益类工具外，在资本结构中适度引入二级资本工具补充资本，有利于在

资本结构上保持适当的杠杆，提高股东回报水平。

根据《商业银行资本管理办法（试行）》，二级资本主要由二级资本债券和超额拨备（拨备余额扣减不良贷款）两部分构成。一方面，在宏观经济下行的环境下，预计未来本行将面临不良贷款增长的压力，超额拨备计入二级资本的数量将不大可能有较大幅度增长。另一方面，根据《商业银行资本管理办法（试行）》规定，本行 2013 年以前发行的次级债和混合资本债共 270 亿元都属不合格二级资本工具，从 2013 年起需按年递减 10% 计入监管资本，经测算，到 2017 年存量债券型资本工具（次级债和混合资本债）中将有 135 亿元不能计入二级资本。因此，通过新发行一定量的二级资本债券，填补未来可能发生的二级资本缺口，将有利于本行资本结构的改善，提升股东回报水平。

二、发行二级资本债券补充资本的可行性

（一）监管部门鼓励资本工具创新

从监管政策角度，中国银监会在 2012 年 11 月下发了《关于商业银行资本工具创新的指导意见》（银监发〔2012〕56 号），提出推进商业银行资本工具创新的基本原则，确定合格资本工具的认定标准。在 2013 年 4 月下发的《关于做好〈商业银行资本管理办法（试行）〉实施工作的指导意见》（银监发〔2013〕11 号）中也提出推动商业银行资本工具创新，银监会将重点推动减记型二级资本工具的试点发行。从实际执行情况看，目前国有银行、股份制银行和部分城商行的二级资本债券发行申请都获得监管部门批准，本行在 2014 年 6 月也成功发行 200 亿元减记型二级资本债券。

（二）二级资本债发行成本可控，目前面临较好的发行窗口

2014 年 6 月本行成功发行 200 亿元 10 年期减记型二级资本债券，发行利率为 6.15%，发行成本低于权益类资本工具。2015 年，在宽松货币政策影响下，二级资本债券的发行成本进一步降低，目前二级资本债券发行利率仅比普通金融债券高 30-50 个 BP，预计未来一段时

间二级资本债券的发行成本仍将继续维持在相对低位。

三、二级资本债券的发行额度、发行方式及其他发行要素

(一) 发行总额：根据中国银监会关于资本充足率监管的有关政策,同时对本行 2015-2017 年风险加权资产、超额拨备增长进行预测,并考虑到本行存量二级资本工具到期和不合格二级资本工具扣减调整等因素,预计未来三年本行可通过发行二级资本债券补充 300 亿元资本,因此拟定二级资本债券发行额度不超过 300 亿元;

(二) 工具类型: 减记型合格二级资本工具,符合《商业银行资本管理办法(试行)》的相关规定,可用于补充商业银行的资本;

(三) 发行市场: 视监管导向及市场情况全部或分批在境内外市场发行;

(四) 期限: 不少于 5 年期;

(五) 损失吸收方式: 根据合格二级资本工具减记触发事件要求(即以下两种情形的较早发生者: 1、银监会认定若不进行减记,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: 募集资金将用于充实本行二级资本,提高资本充足率,以增强本行的运营实力,提高抗风险能力,支持业务持续稳健发展;

(八) 授权及决议有效期: 提请股东大会批准董事会授权本行高级管理层组织实施,授权有效期截至 2016 年 12 月 31 日。

本议案经股东大会审议通过后,尚需报中国银监会和中国人民银行批准。

专此报告,请予审议。

2015 年第一次临时股东大会

文件二 审议议案

兴业银行股份有限公司

关于修订《中期资本管理规划（2014-2016 年）》的议案

报告人：李 健

各位股东：

2014 年 6 月，本行 2013 年年度股东大会审议通过《关于制订〈中期资本管理规划（2014—2016 年）〉的议案》，拟在 2014-2016 年补充一级资本 300 亿元，2014-2015 年补充合格二级资本 200 亿元。2014-2016 年资本充足率目标为：核心一级资本充足率不低于 7.8%，一级资本充足率不低于 8.8%，总资本充足率不低于 10.8%。

受利率市场化进程加快，不良贷款增长及风险成本高于预期等因素影响，本行通过内生资本积累支持业务发展面临更多困难，为实现资本充足率水平达到中期规划目标，支持各项业务持续稳健发展，拟在 2014-2016 年增加一次二级资本补充，通过发行二级资本债券补充二级资本 300 亿元，据此现拟对本行《中期资本管理规划（2014-2016 年）》进行修订。

专此报告，请予审议。

附件：中期资本管理规划（2014-2016 年）（修订稿）

附件

兴业银行股份有限公司 中期资本管理规划（2014-2016年）（修订稿）

中国银监会 2012 年 6 月正式出台了《商业银行资本管理办法(试行)》(以下简称“《资本管理办法》”),并于 2013 年 1 月 1 日正式实施。《资本管理办法》中规定我国非系统重要性银行的资本充足率不得低于 10.5%,一级资本充足率不得低于 8.5%,核心一级资本充足率不得低于 7.5%,并要求商业银行于 2018 年底前全面达标。

为满足不断提高的资本监管要求,进一步加强和规范银行资本管理,保持银行充足的资本水平和较高的资本质量,有效支持银行业务发展并满足股东回报要求,兴业银行股份有限公司(以下简称“公司”)于 2014 年制定了《兴业银行股份有限公司中期资本管理规划(2014-2016 年)》,现结合外部宏观经济环境和公司业务发展的实际需要,对《中期资本管理规划(2014-2016 年)》的资本补充规划进行修订。

一、中期资本管理规划的考虑因素

(一)宏观经济金融走势

从外部形势看,世界经济将处于从危机到逐步复苏的低速增长状态,国际经济金融环境总体将从动荡走向平稳。国内经济发展目前已经进入新常态,定向宽松将是未来宏观调控政策的主基调,政府正通过改革攻坚和创新驱动培育新的增长点,多项经济刺激政策和改革战略给银行业发展带来新的机遇,并且随着经济金融发展程度不断深化,公司各项业务的发展将面临良好的机遇和广阔的空间,预计未来公司资产规模仍可保持较稳定的增长速度。

但另一方面,以国际金融危机为借鉴,我国继续加强对商业银行的宏观审慎监管,以启用更严格的资本充足率、动态拨备率、杠杆率、

流动性比率等“新四大工具”为标志，未来商业银行资产负债组合的构成将面临更强的约束，表内外总资产扩张将受到更严格的限制，对资本充足和资本质量的要求将不断提高。利率市场化进一步加快推进，对银行的盈利能力会带来较大挑战。

（二）国内外资本监管环境

中国银监会于 2012 年 6 月发布《资本管理办法》，并自 2013 年 1 月 1 日正式实施，资本监管呈现日益严格的趋势。《资本管理办法》大幅提高了对于我国商业银行资本监管的标准，同时在银行的风险资产和资本定义的计算规则方面更加严格，实际上进一步提高了资本充足率要求，加大了商业银行资本补充压力。按照《资本管理办法》新的计量规则，公司的资本充足率水平和一级资本充足率水平均出现不同程度的下降。

与《资本管理办法》实施相配套，中国银监会明确 2013-2018 年的过渡期内各商业银行资本充足率应分年度达到监管最低要求，且对于 2012 年底已达到《资本管理办法》规定的资本充足率监管要求的商业银行，过渡期内鼓励其资本充足率保持在《资本管理办法》规定的资本充足率要求之上。

二、中期资本管理规划目标

根据《资本管理办法》以及公司经营管理现状，公司资本充足率最低要求是在任一时点不低于当时的资本监管要求，在此基础上，公司还应持有一定的资本储备作为资本缓冲，以提高公司把握市场机会及抵御风险的能力。结合上述要求，2014-2016 年间公司资本充足率目标如下：

核心一级资本充足率不低于 7.8%，一级资本充足率不低于 8.8%，总资本充足率不低于 10.8%，并力争未来几年资本充足水平要高于同类银行平均水平，维持公司作为资本充足银行的良好市场形象。

如经济金融形势出现较大波动，监管机构调整商业银行最低资本

充足率要求，公司的资本充足率目标应随监管机构要求进行相应调整。

三、资本补充规划

公司资本补充以满足未来三年（2014-2016年）经营战略、业务发展和资本监管要求为目标，并遵循以下原则：

（一）优先考虑利润积累。公司将以提高盈利能力、增加内部积累作为提高资本的重要途径。公司将积极致力于推进业务发展模式和盈利模式转变，持续提升盈利能力与绩效水平，同时根据相关法律法规及《公司章程》的规定制定稳健的现金分红政策，保持较强的利润积累能力，实现公司内生资本与风险资产的协调增长。

（二）根据监管规定和资本市场情况，通过发行优先股等符合《资本管理办法》规定的资本工具补充一级资本，提高一级资本在总资本中的占比，提升资本的损失吸收能力。

（三）积极补充二级资本。在监管许可的范围内，公司将积极考虑通过发行二级资本债券等方式补充二级资本，以形成多元化的资本补充机制，在进一步提高资本充足水平的同时降低资本补充的融资成本，完善融资结构。

（四）其他方式，公司也将根据监管规定和市场情况，合理选择其他创新融资方式对资本进行补充。

规划期内，公司于2014年6月发行200亿元减记型二级资本债券补充二级资本，2014-2015年发行260亿元优先股补充一级资本。同时拟定于2015-2016年发行不超过300亿元合格二级资本债券补充二级资本。此外，公司将立足长远，密切跟进资本市场发展动态，探索外延权益性资本的补充工作，努力实现规划期内的资本充足率管理目标。

四、资本管理措施

（一）完善资本充足评估和监测，建立动态资本补充机制

增强公司经营管理的前瞻性和预见性，完善对资本充足率的监测、

预测，建立并完善内部资本充足评估程序；同时，加强资本补充工具及渠道的研究论证工作，建立并完善动态资本补充机制，根据宏观环境、监管要求、市场形势、业务发展等情况的变化，及时对资本规划进行动态调整，确保资本充足率持续满足监管要求和业务发展需要。

（二）健全资本管理组织架构，满足公司发展战略的需要

在现有基础上建立健全公司资本管理组织架构，完善资本管理的方法原则和管理流程，细化相关资本管理岗位职责，加强资本管理研究，制订资本管理办法，以支持公司资本的精细化管理，提升公司的资本管理水平。

（三）推动业务结构调整，合理分配风险资产，努力提高风险资产收益率水平

进一步强化以目标风险资产收益率为基础的风险资产配置管理，引导各项业务往资本集约化方向发展，以风险资产收益率为导向，积极主动进行资产业务结构调整，在不同经营环境条件下，根据各业务条线、各经营机构的风险资产收益率情况，适时调整业务结构，提高风险资产配置效率。

（四）优化考核体系和管理技术手段，完善经济资本价值管理

优化完善经济资本基础数据，完善经济资本计量和配置范围，加快内评系统开发建设，逐步建立以内部评级法为基础的资本管理体系，从而进一步提高信用风险的计量与配置技术；持续优化考核体系、完善考核管理工作，提升经济资本的管理价值。