

华夏银行股份有限公司 2023 年度利润分配方案公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。

重要内容提示：

- 每股分配比例：每股派发现金红利人民币 0.384 元（含税）。
- 本次利润分配以实施权益分派股权登记日登记的本公司普通股总股本为基数，具体股权登记日期将在权益分派实施公告中明确。
- 本次利润分配方案尚待本公司 2023 年年度股东大会审议通过后方可实施。
- 本年度现金分红比例低于 30%的简要原因说明：本公司目前处于持续转型升级的发展阶段，2023 年度现金分红政策兼顾了股东投资回报和公司可持续发展需要，保持了分红政策的连续性和稳定性。留存的未分配利润用于补充资本，支持公司长期战略实施。

一、利润分配方案

2023 年度华夏银行股份有限公司（以下简称“本公司”）经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审计后的归属于母公司股东的净利润为 243.02 亿元，加上以前年度未分配利润 969.76 亿元，累计可供分配的利润为 1212.78 亿元。经董事会决议，本公司 2023 年度拟以实施权益分派股权登记日登记的总股本为基数分配利润，具体利润分配方案如下：

（一）根据《中华人民共和国公司法》有关规定，按照经审计的本公司 2023 年度归属于母公司股东的净利润人民币 243.02 亿元的 10%提取法定盈余公积人民币 24.30 亿元；

（二）根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金〔2012〕20 号）的有关规定，按照本公司承担风险和损失的资产余额 1.5%计提一般准备人民币

12.26 亿元；

(三) 根据《华夏银行股份有限公司 2019 年无固定期限资本债券发行公告》的规定，在资本充足率满足监管要求的前提下，依法提取法定公积金和一般准备后，拟向永续债投资者支付 2023 年度利息 19.40 亿元。

(四) 以届时实施权益分配股权登记日的总股本为基数，拟向登记在册的全体股东每 10 股派发现金红利 3.84 元（含税），截至 2023 年 12 月 31 日，本公司已发行股份 15,914,928,468 股，以此计算拟分配现金红利人民币 61.11 亿元（含税）。2023 年度本公司现金分红比例为 25.02%（即现金分红总额占合并报表中归属于母公司普通股股东的净利润的比例）。

(五) 2023 年度，本公司不实施资本公积金转增股本。

本次利润分配方案尚待本公司 2023 年年度股东大会审议通过后方可实施。

二、本年度现金分红比例低于 30%的情况说明

报告期内，本公司实现合并报表中归属于上市公司股东的净利润 263.63 亿元，拟分配的现金红利总额 61.11 亿元（含税），占本年度归属于上市公司股东的净利润比例低于 30%，具体原因说明如下：

(一) 公司所处行业特点、发展阶段、自身经营模式、盈利水平、偿债能力及资金需求

1. 宏观环境影响资本内生积累。2024 年，我国经济运行有望总体回升，但仍面临不少风险挑战。银行业在服务实体经济发展的过程中，面临息差持续收窄、收入下降、盈利增速放缓的挑战。为此，本公司需要加强资本内生积累，增强抵御风险能力。

2. 资本监管要求更加严格。根据中国人民银行和原中国银保监会发布的《系统重要性银行评估办法》和商业银行资本管理新规，本公司在制定分红政策时考虑了更为严格的资本监管要求。

3. 保障本公司可持续发展。本公司目前仍处于持续转型升级的发展阶段，为更好贯彻落实国家战略政策，提升服务实体经济的能力，需要有充足的资本支撑业务发展。

(二) 留存未分配利润的预计用途及收益情况

留存的未分配利润用于补充资本，支持本公司长期战略实施。

(三)公司按照中国证监会相关规定为中小股东参与现金分红决策提供便利情况

本公司严格按照中国证监会相关规定为中小股东参与现金分红决策提供便利，规范执行现金分红事项的决策程序和机制，通过业绩说明会、上证 e 互动、投资者电话及邮箱等多种渠道，与股东特别是中小股东就现金分红事项进行沟通和交流，充分听取中小股东关于利润分配方案的意见和诉求，并及时答复中小股东关心的相关问题。在股东大会审议现金分红相关议案时采用分段表决方式，单独对中小股东的表决情况进行披露。

(四)公司为增强投资者回报水平拟采取的措施

本公司将以规划为引领，强化战略执行，围绕价值创造，持续推进结构调整，保持资产质量稳定，提升发展质效，实现高质量发展，不断增强投资者回报水平。

三、公司履行的决策程序

(一)董事会会议的召开、审议和表决情况

本公司于 2024 年 4 月 26 日召开的第八届董事会第四十三次会议以赞成 16 票，反对 0 票，弃权 0 票审议通过了《华夏银行 2023 年度利润分配预案》，同意将此利润分配方案提交本公司 2023 年年度股东大会审议。本次利润分配方案符合《华夏银行股份有限公司章程》规定的利润分配政策。

(二)独立董事意见

本公司全体独立董事认为：本公司 2023 年度利润分配方案符合《上市公司监管指引第 3 号——上市公司现金分红（2023 年修订）》《上海证券交易所上市公司自律监管指引第 1 号——规范运作（2023 年 12 月修订）》及《华夏银行股份有限公司章程》的相关规定，分红标准和比例明确清晰，相关决策程序和机制完备，综合考虑了股东投资回报、监管机构对资本充足率的要求以及更好地促进本公司可持续发展的需要，中小股东拥有充分表达意见和诉求的机会，本公司和中小股东的合法权益得到充分维护，同意该项议案，并同意将该项议案提交股东大会审议。

(三)监事会意见

本公司监事会认为：本公司 2023 年度利润分配方案符合《上市公司监管指引第 3 号——上市公司现金分红（2023 年修订）》《上海证券交易所上市公司自

律监管指引第 1 号——规范运作（2023 年 12 月修订）》及《华夏银行股份有限公司章程》的相关规定，较好兼顾了满足资本监管要求、股东投资回报与未来几年的持续发展需求，留存的未分配利润将用于本公司加强资本积累，支持本公司的长期可持续发展。方案制定程序符合《华夏银行股份有限公司章程》的规定。

四、相关风险提示

本次利润分配方案尚待本公司 2023 年年度股东大会审议通过后方可实施。

特此公告。

华夏银行股份有限公司董事会

2024 年 4 月 30 日