

公告编号：临2025-009

A股代码：601166

A股简称：兴业银行

优先股代码：360005、360012、360032

优先股简称：兴业优1、兴业优2、兴业优3

可转债代码：113052

可转债简称：兴业转债

兴业银行股份有限公司 2024 年年度利润分配预案公告

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：

- 每股派发现金红利人民币1.06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。在实施权益分派的股权登记日前本公司总股本发生变动的，拟维持每股分配金额不变，相应调整分配总额，并在权益分派实施公告中披露。
- 不触及《上海证券交易所股票上市规则》第9.8.1条第一款第（八）项规定的可能被实施其他风险警示的情形。

一、利润分配预案

（一）利润分配预案的具体内容

截至2024年12月31日，兴业银行股份有限公司（以下简称本公司）经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审计的母公司报表中期末未分配利润为人民币4,871.15亿元。经本公司第十一届董事会第七次会议审议通过，本公司2024年度拟以实施权益分派股权登记日登记的普通股总股本为基数分配利润。本次利润分配预案如下：

1. 提取法定盈余公积。根据《中华人民共和国公司法》的规定，2024年末本公司法定盈余公积已经达到注册资本的百分之五十，不再提取。
2. 提取一般准备。根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》的规定，提取

一般准备人民币 45.31 亿元。

3. 支付优先股股息。本公司以非公开方式发行三期人民币优先股，合计 560 亿元，2024 年度应付优先股股息人民币 25.97 亿元。

4. 分配普通股股息。根据本公司章程对利润分配政策的有关规定，综合考虑监管部门对商业银行资本充足率的要求、广大投资者诉求和本公司业务持续发展需求，拟向实施权益分派股权登记日登记在册的普通股股东派发现金股息，每 10 股派发现金红利人民币 10.60 元（含税）。按截至 2024 年 12 月 31 日本公司普通股总股本 20,774,308,106 股计算，拟派发现金股息总额为人民币 220.21 亿元。

本公司发行的可转换公司债券处于转股期，若在实施权益分派股权登记日前本公司普通股总股本发生变动的，拟维持每股分红金额不变，相应调整分配股息总额，并在权益分派实施公告中披露。

上述分配预案执行后，留存未分配利润将转入下一年度，用于本公司补充核心一级资本。

本次利润分配方案尚需提交本公司 2024 年年度股东会审议。

（二）本公司不触及其他风险警示情形说明

单位：人民币百万元

项目	2024 年度	2023 年度	2022 年度
现金分红总额	22,021	21,605	24,680
回购注销总额	0	0	0
归属于上市公司股东的净利润	77,205	77,116	91,377
本年度末母公司报表未分配利润	487,115		
最近三个会计年度累计现金分红总额	68,306		
最近三个会计年度累计现金分红总额是否低于 5000 万元	否		
最近三个会计年度累计回购注销总额	0		
最近三个会计年度平均净利润	81,899		
最近三个会计年度累计现金分红及回购注销总额	68,306		
现金分红比例（%）（最近三个会计年度累计现金分红及回购注销总额除以最近三个会计年度平均净利润）	83.40		
现金分红比例是否低于 30%	否		
是否触及《股票上市规则》第 9.8.1 条第一款第（八）项规定的可能被实施其他风险警示的情形	否		

二、本年度现金分红比例情况说明

报告期内，本公司合并报表口径归属于母公司股东的净利润 772.05 亿元，合并报表口径归属于母公司普通股股东的净利润 729.93 亿元，按截至 2024 年 12 月 31 日普通股总股本 20,774,308,106 股计算，合计拟派发现金股息人民币 220.21 亿元，占本年度合并报表口径归属于母公司股东的净利润的比例为 28.52%，占本年度合并报表口径归属于母公司普通股股东的净利润的比例为 30.17%。主要考虑因素如下：

（一）增强商业银行内生资本积累。资本是银行稳健经营和抵御风险的基石，当前商业银行面临的外部经营环境依然复杂严峻，需要持续增强内生资本积累，保持较好的资本充足水平，提升抵御风险能力。

（二）资本监管要求提高。中国人民银行、原中国银保监会发布的《系统重要性银行评估办法》《系统重要性银行附加监管规定（试行）》以及国家金融监督管理总局 2023 年发布的《商业银行资本管理办法》对商业银行的风险管理能力和资本充足水平均提出了更高要求。

（三）服务经济发展需要。本公司将统筹做好金融“五篇大文章”和布局“五大新赛道”，加大贷款投放力度，全力服务实体经济高质量发展，持续巩固银行稳健经营能力。

综合考虑上述内外部因素，本公司分红政策总体保持连续性和稳定性，现金分红率逐年提高，兼顾了本公司的股东利益以及自身可持续发展需要。

三、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 2025 年 3 月 27 日召开第十一届董事会第七次会议审议通过了《2024 年度利润分配预案》，该预案符合本公司章程规定的利润分配政策等。全体董事一致同意将该预案提交 2024 年年度股东会审议。

（二）监事会意见

本公司于 2025 年 3 月 26 日召开第九届监事会第五次会议审议通过了《2024 年度利润分配预案》，监事会认为该预案及其决策程序符合本公司章程规定的利润分配政策。

四、相关风险提示

本公司 2024 年度利润分配预案不会对本公司每股收益、经营现金流产生重大影响，不会影响本公司正常经营和长期发展。

特此公告。

兴业银行股份有限公司董事会

2025年3月27日