
此乃要件 請即處理

閣下如對本通函任何方面或應採取之行動有任何疑問，應諮詢閣下之股票經紀或其他註冊證券商、銀行經理、律師、專業會計師或其他專業顧問。

閣下如已將名下之招商銀行股份有限公司股份全部售出或轉讓，應立即將本通函及相關的股東代表委任表格交予買主或承讓人，或經手買賣或轉讓之銀行、股票經紀或其他代理商，以便轉交買主或承讓人。

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本通函之內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本通函全部或任何部分內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



招商銀行

CHINA MERCHANTS BANK

招商銀行股份有限公司

CHINA MERCHANTS BANK CO., LTD.

(在中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(H股股票代碼：03968)

(優先股股票代碼：04614)

**2021-2023年資本管理中期規劃、
發行資本債券有關授權、贖回資本性債券、
發行股份及／或購股權的一般性授權
建議委任獨立非執行董事
建議委任股東監事
及
2020年度股東大會通知**

本公司擬定於2021年6月25日(星期五)上午9時30分假座中國廣東省深圳市福田區深南大道7088號招商銀行大廈五樓會議室舉行股東大會。召開股東大會之通知載於本通函第21至27頁。

股東大會適用之股東代表委任表格隨附於本通函，並登載於香港聯交所網站(www.hkex.com.hk)及本公司網站(www.cmbchina.com)。擬委任代表出席股東大會之股東，請按照隨附之股東代表委任表格上印列之指示填妥股東代表委任表格，並於股東大會或其任何續會(視情況而定)指定舉行時間24小時前(即不遲於2021年6月24日(星期四)上午9時30分)交回。填妥及交回股東代表委任表格後，閣下仍可親自出席股東大會，並於會上投票。

2021年5月26日

目 錄

	頁碼
釋義	1
董事會函件	3
一、 緒言	3
二、 2021-2023年資本管理中期規劃	4
三、 發行資本債券有關授權	4
四、 贖回資本性債券	7
五、 發行股份及／或購股權的一般性授權	8
六、 建議委任獨立非執行董事	9
七、 建議委任股東監事	11
八、 股東大會	12
九、 責任聲明	14
十、 推薦意見	14
附錄 2021-2023年資本管理中期規劃	15
2020年度股東大會通知	21

釋 義

在本通函內，除文義另有所指外，下列詞語具有以下涵義：

「股東大會」、「2020年度股東大會」或「本次會議」	指	本公司將於2021年6月25日（星期五）上午9時30分假座中國廣東省深圳市福田區深南大道7088號招商銀行大廈五樓會議室舉行之本公司2020年度股東大會
「公司章程」	指	本公司的公司章程及議事規則（經不時修訂）
「董事會」	指	本公司董事會
「監事會」	指	本公司監事會
「公司法」	指	中華人民共和國公司法（經不時修訂）
「招商銀行」、「本公司」或「本行」	指	招商銀行股份有限公司，於中國註冊成立之股份有限公司，其H股和境外優先股於香港聯交所主板（H股股票代碼：03968、境外優先股股票代碼：04614）掛牌上市
「銀保監會」	指	中國銀行保險監督管理委員會
「中國證監會」	指	中國證券監督管理委員會
「董事」	指	本公司董事
「內資股」、「A股」	指	本公司股本中以人民幣認購及繳足的每股面值人民幣1.00元的普通股
「香港」	指	中國香港特別行政區
「香港上市規則」	指	香港聯合交易所有限公司證券上市規則
「香港聯交所」	指	香港聯合交易所有限公司

釋 義

「H股」	指	本公司普通股本中每股面值人民幣1.00元的境外上市外資股，以港元認購及買賣，並在香港聯交所上市
「獨立非執行董事」 或「獨立董事」	指	本公司獨立非執行董事
「最後可行日期」	指	2021年5月21日，即本通函付印前為確定當中所載若干資料之最後可行日期
「中國」	指	中華人民共和國，僅就本通函而言，不包括香港特別行政區、澳門特別行政區及台灣
「人民幣」	指	人民幣，即中國的法定貨幣
「股份」	指	本公司之H股及內資股
「股東」	指	本公司之股份持有人
「監事」	指	本公司監事



招商銀行

CHINA MERCHANTS BANK

招商銀行股份有限公司
CHINA MERCHANTS BANK CO., LTD.

(在中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(H股股票代碼：03968)

(優先股股票代碼：04614)

執行董事：

田惠宇
劉建軍
王良

非執行董事：

繆建民
付剛峰
周松
洪小源
張健
蘇敏
王大雄
羅勝

獨立非執行董事：

梁錦松
趙軍
王仕雄
李孟剛
劉俏
田宏啟

敬啟者：

註冊地址：

中國
廣東省深圳市福田區
深南大道7088號
招商銀行大廈
518040

香港主要營業地點：

香港
中環
康樂廣場八號
交易廣場三期31樓

**2021-2023年資本管理中期規劃、
發行資本債券有關授權、贖回資本性債券、
發行股份及／或購股權的一般性授權
建議委任獨立非執行董事
建議委任股東監事
及
2020年度股東大會通知**

一、緒言

本通函旨在向閣下發出股東大會通知，以及提供將於股東大會上審議的議案的詳情。

二、2021-2023年資本管理中期規劃

為持續推進輕型銀行戰略，促進本公司「質量、效益和規模」動態均衡發展，根據國際金融監管改革趨勢和中國銀行業資本監管政策標準，結合本公司經營實際和外部環境變化，本公司已編製招商銀行股份有限公司2021-2023年資本管理中期規劃。

關於2021-2023年資本管理中期規劃的詳情請參閱本通函附錄。

三、發行資本債券有關授權

為保證本公司業務持續健康發展，保障股東長遠利益，增加資本儲備，夯實資本基礎，增強抵禦風險和支持實體經濟發展的能力，本公司制定了資本融資規劃，擬根據本公司經營需要，在取得股東大會和相關監管機構批准的條件下，適時發行無固定期限資本債券及／或二級資本債券（以下統稱資本債券），用以補充本公司其他一級資本及／或二級資本，具體授權方案如下：

I. 資本債券發行規劃

- (一) 工具類型：可發行的資本債券包括帶減記條款的無固定期限資本債券，以及帶減記條款的二級資本債券，且該等資本債券需符合《商業銀行資本管理辦法（試行）》《中國銀監會關於商業銀行資本工具創新的指導意見》《關於進一步支持商業銀行資本工具創新的意見》等法律法規和規範性文件規定。
- (二) 發行規模：上述資本債券發行規模總計不超過等值人民幣1,500億元（「總規模」）。其中，對於前述規模中不超過等值人民幣700億元的部分（「續發規模」），本公司可在未來決定行權贖回本公司現有存量資本工具（具體如下表所示）中的一筆或多筆之後，在續發規模內，按本議案的規定發行新的資本債券；對於總規模中除續發規模外的剩餘不超過等值人民幣800億元的部分，本公司可根據實際情況按本議案的規定發行新的資本債券。

債券簡稱	債券代碼／股票代碼	發行年份
12招行次級債	1211003	2012年
招銀優1	360028	2017年
CMB 17USD PREF	04614	2017年
18招商銀行二級01	1828015	2018年

(三) 帶減記條款的無固定期限資本債券應符合以下要求：

1. 贖回選擇權：自發行之日起滿5年後，本公司有權在獲得監管機構批准的前提下，全部或部分贖回無固定期限資本債券；
2. 損失吸收方式：當發行文件約定的觸發事件發生時，採用全部或部分減記方式吸收損失；
3. 期限：與本公司持續經營存續期一致；
4. 票面利率：參考市場利率確定；
5. 募集資金用途：依據適用法律和監管機關的批准，適時計入本公司其他一級資本；
6. 發行區域：可在境內或境外發行。

(四) 帶減記條款的二級資本債券應符合以下要求：

1. 贖回選擇權：自發行之日起滿5年後，本公司有權在獲得監管機構批准的前提下，全部或部分贖回該債券；
2. 損失吸收方式：當發行文件約定的觸發事件發生時，採用全部或部分減記方式吸收損失；
3. 期限：不少於5年；
4. 票面利率：參考市場利率確定；
5. 募集資金用途：依據適用法律和監管機關的批准，適時計入本公司二級資本；
6. 發行區域：可在境內或境外發行。

(五) 決議有效期：自股東大會批准本次議案之日起至2023年12月31日止。

II. 授權事項

(一) 與資本債券發行相關的授權事項。

提請股東大會授權董事會，在股東大會審議通過的框架和原則下，在前文所述人民幣1,500億元發行規模內，決定啟動資本債券發行，並確定一次或分次發行時擬使用的工具類型，以及對應擬向監管部門申請的發行規模，制定該等類型工具的具體發行方案，辦理上述資本債券發行的全部事宜。同時董事會轉授權本公司高級管理層在未來決定行權贖回本公司現有存量資本工具中的一筆或多筆之後，在累計不超過人民幣700億元續發規模內，按本議案的規定發行新的資本債券。

授權事宜包括但不限於：

1. 決定擬向監管部門申請的發行規模、發行窗口的確定方式、發行對象的確定方式、發行方式、發行區域、發行幣種、票面利率的確定方式等。
2. 決定各批次資本債券具體發行期次、實際發行金額、具體發行時間、實際發行對象、發行條款的具體內容、最終發行利率、最終債券價格，辦理債券登記託管，申請債券上市流通，進行與資本債券發行相關的談判，簽署相關法律文件等。
3. 向相關監管機構申報資本債券的發行，並根據相關監管機構頒佈的規定及審批要求，對發行方案、申報材料、債券名稱、條款設計及其他與資本債券相關事項進行適當調整。
4. 其他與資本債券發行相關的具體事宜。

股東大會授權董事會，同時由董事會轉授權本公司高級管理層的相關授權期限自股東大會批准本議案之日起至2023年12月31日止。

(二) 資本債券存續期間有關的授權事項。

提請股東大會授權董事會，同時由董事會轉授權本公司高級管理層，在股東大會審議通過的框架和原則下，自各期次資本債券發行完成之日起，根據具體情況，全權辦理該期次債券存續期間相關事宜，具體授權內容及範圍包括但不限於：安排還本付息、在滿足贖回條件的前提下行使贖回選擇權、在觸發事件發生時按照約定進行減記等。

本議案為特別決議案，需經出席會議的有表決權的股東（包括股東代表）所持表決權的三分之二以上同意方為通過。

四、贖回資本性債券

為保障本公司股東長遠利益，現就本公司贖回二級資本工具提出如下議案：

根據發行文件中相關條款規定，本公司於2012年發行的人民幣117億元舊式次級債券（債券簡稱「12招行次級債」，債券代碼1211003，以下簡稱「**2012年次級債**」）設有發行人贖回選擇權：在滿足贖回條件的前提下，發行人有權在第10個計息年度的最後一日（即2022年12月28日）贖回2012年次級債。

現提請股東大會授權董事會，在滿足贖回條件的前提下，本公司在2022年12月28日贖回2012年次級債，並辦理2012年次級債贖回的相關事宜。同時，董事會轉授權本公司高級管理層，由本公司高級管理層具體辦理相關贖回事宜。

五、發行股份及／或購股權的一般性授權

為保障本公司業務經營持續發展和股東長遠利益，結合國內外銀行資本監管趨勢，做好資本管理工作，提高本公司資本補充的靈活性，現提請審議本公司發行股份的一般性授權，具體授權方案如下：

1. 根據中華人民共和國適用法律法規、香港上市規則（不時經修訂）及公司章程規定，在依照本條第(1)、(2)及(3)所列的條件的前提下，無條件批准授予本公司董事會一般性授權，於有關期間（定義見下文）以單獨或同時配發、發行及／或處理本公司的新增A股及／或H股普通股、可轉換為A股及／或H股普通股的境內及／或境外優先股（合稱「股份」），並做出或授出需要或可能需要配發股份之售股建議、協議及／或購股權（包括股份認股權證、可轉換為股份的債券及附有權利認購或轉換成股份之其他證券）：
 - (1) 除董事會可於有關期間內訂立或授予發售建議、協議、購股權及／或轉股權，而該發售建議、協議、購股權及／或轉股權可能需要在有關期間結束時或之後進行或行使外，該授權不得超過有關期間；
 - (2) 董事會擬配發、發行及／或處理，或有條件或無條件同意配發、發行及／或處理的股份數量（優先股按強制轉股價格計算全部轉換後的A股及／或H股普通股數量）及做出或授出售股建議、協議及／或購股權（包括股份認股權證、可轉換為股份的可轉換債券及附有權利認購或轉換成股份之其他證券）的數量（上述證券按照其轉換為／配發A股及／或H股的數量計算）各自不得超過於本議案獲股東大會通過之日本公司已發行的A股及／或H股普通股各自總股數的20%；
 - (3) 董事會僅在符合公司法（不時經修訂）及香港上市規則或任何其他政府或監管機構的所有適用法律、法規及規例，及在獲得中國證券監督管理委員會及／或其他有關的中國政府機關批准的情況下，方可行使上述授權。

2. 就本項議案而言，「有關期間」指本項議案獲股東大會通過之日起至下列三者中最早日期止的期間：
 - (1) 本公司下屆年度股東大會結束時；或
 - (2) 本項議案獲股東大會通過之日後十二個月屆滿當日；或
 - (3) 本公司股東於股東大會上通過特別決議案撤銷或修訂根據本項議案賦予董事會授權之日。

3. 授權董事會在根據本項議案第1條決議發行股份的前提下，增加本公司的註冊資本，以反映本公司根據本決議第1條而獲授權發行股份數目，並對本公司的公司章程做出其認為適當及必要的修訂，以反映本公司註冊資本(如涉及)的增加，以及採取任何其他所需的行動和辦理任何所需手續以實現本項議案第1條決議發行股份及本公司註冊資本的增加。

4. 為提高決策效率，確保發行成功，董事會屆時可轉授權相關董事辦理與股份或購股權(包括股份認購權證、可轉換為股份的可轉換債券及附有權利認購或轉換成股份之其他證券)發行有關的一切事宜。

本議案為特別決議案，需經出席會議的有表決權的股東(包括股東代表)所持表決權的三分之二以上同意方為通過。

六、建議委任獨立非執行董事

鑒於梁錦松先生因任職期滿提請辭去本公司獨立非執行董事和董事會薪酬與考核委員會委員職務，趙軍先生因任職期滿提請辭去本公司獨立非執行董事、董事會審計委員會委員和董事會關聯交易管理與消費者權益保護委員會主任委員職務，本公司於2021年5月20日召開董事會會議，會議審議並一致通過《關於提名李朝鮮先生為獨立董事的議案》及《關於提名史永東先生為獨立董事的議案》，同意李朝鮮先生和史永東先

董事會函件

生為本公司第十一屆董事會獨立董事候選人，由董事會提名委員會提名，提請2020年度股東大會選舉。股東大會選舉通過後，李朝鮮先生和史永東先生的獨立董事任職資格需報中國銀保監會進行審核，任期自核准之日起，至第十一屆董事會屆滿之日止。在李朝鮮先生和史永東先生的獨立董事任職資格獲得核准之前，梁錦松先生和趙軍先生將依據相關法律法規和公司章程規定繼續履行獨立董事及董事會專門委員會相關職責。

獨立非執行董事候選人之簡歷載列如下：

李朝鮮先生，1958年9月出生，中國人民大學產業經濟學專業博士，中國人民大學統計學專業碩士。現任北京工商大學教授、博士生導師，兼任中國國際貿易中心股份有限公司（上海證券交易所上市公司）獨立董事、北京華達建業工程管理股份有限公司（全國中小企業股份轉讓系統掛牌企業）獨立董事。曾任北京商學院財政金融系副主任、主任，北京工商大學經濟學院副院長、院長，北京工商大學教務處處長，北京工商大學副校長。

史永東先生，1968年11月出生，東北財經大學國民經濟學專業博士，吉林大學應用數學專業碩士。現任東北財經大學應用金融與行為科學學院院長。兼任中國金融學會理事，中國金融學年會常務理事，中國金融工程學年會常務理事，金融系統工程與風險管理國際年會常務理事。曾任東北財經大學金融學院副院長、應用金融中心主任、科研處處長，大連華銳重工集團股份有限公司（深圳證券交易所上市公司）獨立董事，鞍山銀行股份有限公司獨立董事。

董事會函件

若上述董事候選人獲選為本公司獨立非執行董事，其任職資格需報銀保監會進行審核，任期將自核准之日起，至第十一屆董事會屆滿之日止，其每年稅前董事袍金將為人民幣50萬元。除上文披露者外，上述董事候選人於過去三年並沒有於其他上市公司擔任任何董事、監事職位或有任何重要委任及資格。除上文披露者外，上述董事候選人亦與本公司其他董事、監事、高級管理人員或主要股東無任何關係。

截至最後可行日期，上述董事候選人在本公司之股份中不擁有《證券及期貨條例》(香港法例第571章)第XV部所定義之任何權益，也未受過中國證券監督管理機關及其他部門的處罰或證券交易所懲戒。

此外，上述董事候選人並無任何根據香港上市規則第13.51(2)(h)至13.51(2)(v)條的規定而須予披露的信息。除上文所述外，並無任何其他事項須知會本公司股東。

在考慮獨立董事人選時，本公司董事會提名委員會已考慮獨立董事候選人過往表現、根據香港上市規則第3.13條向本公司提供的獨立確認書及其技能背景、知識及經驗。李朝鮮先生在應用經濟學、經濟統計學等領域擁有豐富的經驗，史永東先生在金融學、風險管理等領域擁有豐富的經驗。本公司認為上述董事候選人能夠為董事會的多元化作出貢獻，並且可以為本公司投入足夠的工作時間。

七、建議委任股東監事

鑒於溫建國先生因工作變動原因已辭去本公司股東監事和監事會提名委員會委員職務，本公司股東河北港口集團有限公司推薦郭西錕先生接替溫建國先生為本公司第十一屆監事會股東監事。本公司於2021年5月20日召開監事會會議，會議審議並一致通過《關於提名郭西錕先生為股東監事的議案》，同意郭西錕先生為本公司第十一屆監事會股東監事候選人，並提交2020年度股東大會選舉。郭西錕先生的任期自股東大會選舉通過之日起，至第十一屆監事會屆滿之日止。

郭西錕先生之簡歷載列如下：

郭西錕先生，1965年9月出生，大學學歷，碩士學位，正高級會計師。現任秦皇島港股份有限公司（上海證券交易所和香港聯交所上市公司）副總裁、財務總監。兼任河北港口集團財務有限公司副董事長，全國煤炭交易中心有限公司監事，秦皇島總會計師協會會長。曾任秦皇島港務局財務處副處長，秦皇島港務集團有限公司財務部副部長、部長，歷任秦皇島港股份有限公司財務部部長、副財務總監、財務總監、副總經理。

若郭西錕先生獲選為本公司股東監事，其任期將自股東大會選舉通過之日起，至第十一屆監事會屆滿之日止，其將不會收取監事酬金。除上文披露者外，郭西錕先生於過去三年並沒有於其他上市公司擔任任何董事、監事職位或有任何重要委任及資格。除上文披露者外，郭西錕先生亦與本公司其他董事、監事、高級管理人員或主要股東無任何關係。

截至最後可行日期，郭西錕先生在本公司之股份中不擁有《證券及期貨條例》第XV部所定義之任何權益，未受過中國證券監督管理機構及其他部門的處罰或證券交易所懲戒。

此外，郭西錕先生並無任何根據香港上市規則第13.51(2)(h)至13.51(2)(v)條的規定而須予披露的信息。除上文所述外，並無任何其他事項須知會本公司股東。

八、股東大會

有關於2021年6月25日（星期五）上午9時30分假座中國廣東省深圳市福田區深南大道7088號招商銀行大廈五樓會議室舉行股東大會之通知載於本通函第21至27頁。概無股東須就股東大會上決議之事宜放棄投票。

股東大會上的各項議案，均會按照香港上市規則的規定，以點算股數方式表決。

股東大會暫停辦理股份過戶登記手續日期

為釐定有權出席本次會議之H股股東名單，本公司將於2021年6月18日（星期五）2021年6月25日（星期五）（包括首尾兩天）期間暫停辦理H股股份過戶登記手續。

本公司H股持有人，如欲出席本次會議而尚未登記過戶文件，須於2021年6月17日（星期四）下午4時30分或以前將過戶文件連同有關股票憑證，送交本公司H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖。於2021年6月18日（星期五）登記在冊的H股股東將有權出席股東大會。

股東大會適用之股東代表委任表格隨附於本通函，並登載於香港聯交所網站(www.hkex.com.hk)及本公司網站(www.cmbchina.com)。擬委任股東代表出席股東大會之股東，請按照隨附之股東代表委任表格上印列之指示填妥股東代表委任表格，並於股東大會或其任何續會（視情況而定）指定舉行時間24小時前（即不遲於2021年6月24日（星期四）上午9時30分）交回。填妥及交回股東代表委任表格後，閣下屆時仍可親自出席股東大會，並於會上投票。

根據新冠肺炎疫情防控的要求，本公司建議H股股東及H股股東授權之人士優先通過委任大會主席投票方式參加本次會議。

派付2020年度末期股息暫停辦理股份過戶登記手續日期

為釐定有權收取截至2020年12月31日止年度末期股息之H股股東名單，本公司將於2021年7月7日（星期三）至2021年7月12日（星期一）（包括首尾兩天）期間暫停辦理H股股份過戶登記手續。

本公司H股持有人，如欲收取末期股息而尚未登記過戶文件，須於2021年7月6日（星期二）下午4時30分或以前將過戶文件連同有關股票憑證，送交本公司H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖。於2021年7月12日（星期一）登記在冊的H股股東將有權收取2020年度末期股息。

九、責任聲明

本通函乃根據香港上市規則提供有關本公司之資料，董事對此共同及個別全面承擔責任。董事經作出一切合理查詢後確認，就彼等所深知及確信：(i)本通函所載資料在各重大方面均屬準確及完整，且無誤導成份；(ii)本通函並無遺漏其他事項致使其所載內容產生誤導；及(iii)本通函內所表達一切意見已經周詳及審慎考慮並以公平及合理之基準及假設作出。

十、推薦意見

董事認為股東大會通知中所列的議案符合本公司及其股東的利益，因此，董事建議股東投票同意將於股東大會上提呈的有關議案。就股東大會上提呈股東審議的其他議案，董事亦認為該等議案乃符合本公司及其股東的利益，並提請股東投票同意該等議案。

此致

列位股東 台照

承董事會命
招商銀行股份有限公司
繆建民
董事長
謹啟

2021年5月26日

為持續推進輕型銀行戰略，促進本公司「質量、效益和規模」動態均衡發展，根據國際金融監管改革趨勢和中國銀行業資本監管政策標準，結合本公司經營實際和外部環境變化，特編製本公司2021-2023年資本管理中期規劃。

一、資本規劃的考慮因素

（一）疫情衝擊影響將中長期延續

在新冠疫情衝擊下，海外經濟尚未恢復，我國率先擺脫疫情影響，GDP增速已修復至潛在產出水準。然而，新冠疫情衝擊的長期、深層次和連鎖反應仍未充分顯現，這主要體現在全球史無前例的量化寬鬆雖然遏制住經濟下滑態勢，但也大幅提升了實體經濟槓桿率，資產價格泡沫、通脹風險有所增加。展望未來數年，全球寬鬆政策以何種方式和路徑穩妥退出可能是牽動金融市場運行的重要因素。具體到我國銀行業來看：隨著以抗疫為核心的逆週期刺激政策回歸常態，穩定宏觀槓桿率重要性提升，社融和M2有下行壓力；商業銀行貸款投放面臨結構性壓力，存款派生整體趨緩，負債端壓力不容忽視。此外，從發展的角度看，新舊經濟態勢快速轉換，同業、異業競爭加劇，金融脫媒趨勢明顯，將不斷倒逼商業銀行轉換經營模式，加大科技賦能，提升精細化管理水準。

（二）強監管成為銀行業常態

防範化解重大風險尤其是金融風險是中央工作的重中之重，而嚴監管是有效防範化解金融風險的重要保障。近幾年，監管層深化整治銀行業市場亂象，保持監管高壓態勢，嚴肅懲處違法違規行為，督促商業銀行業務發展回歸本源、專注主業，提升金融體系全面服務實體經濟的能力。資本監管方面，《系統重要性銀行評估辦法》《關於建立逆週期資本緩衝機制的通知》《全球系統重要性銀行總損失吸收能力管理辦法（徵

求意見稿)》等專項領域監管文件陸續出台，巴塞爾協議III最終改革方案將於未來幾年在國內全面落地，修訂後的資本監管標準、計量規則更趨嚴格，計提標準有所提高，將對商業銀行的經營模式、業務結構、風險管理、內控治理、系統資料等產生深遠影響。

(三) 高質量發展成為主旋律

從中國銀行業的發展趨勢看，截至目前大致經歷了兩個階段。第一個階段是規模取勝階段。這一時期，銀行盈利增長與規模擴張之間具有很強的相關性，盈利模式比較簡單，銀行的存款決定資產，資產決定規模，規模決定收入和利潤，銀行之間是同質化競爭。第二個階段是結構和質量取勝階段，即當前所處的階段。隨著利率市場化的推進，銀行如不計成本進行盲目擴張，可能因定價水準落後、風險管理不善、資本浪費等原因而導致價值損失，單純依賴「做大規模」已無法確保盈利的持續增長，須更加看重「量」「價」「險」的平衡管理。這一階段，規模依然很重要，但資產負債的結構和質量更為重要，商業銀行需要堅持價值導向，不斷調整優化業務結構，提升資產質量，實現高質量發展。

(四) 全面打造大財富管理體系

進入「十四五」時期，隨著供給側結構性改革的深度和廣度不斷推進，商業銀行所面臨的經營環境和監管政策正在發生重大變化，客戶的金融服務需求也更趨多元化和綜合化。在此背景下，強調內部精細化管理，加大金融科技賦能，增強新經濟、新業態、新開放格局下大財富管理綜合能力成為商業銀行擺脫行業下行軌跡、鍛造差異化競爭優勢的重中之重。本公司基於對宏觀形勢、行業趨勢、競爭格局和自身條件四個方面的分析和考慮，提出將全面打造大財富管理體系作為「十四五」期間的工作主線。這既是本公司謀劃「十四五」長遠佈局、服務實體經濟的主要著力點，也是深化「輕型銀行」轉型、探索和構建3.0經營模式的主要方向，還是發揮自身優勢、抓住市場機遇、有效應對行業趨勢變化和市場競爭的戰略支點。

二、資本規劃目標

本公司資本規劃目標的設定原則為：以最低資本監管要求為出發點，結合本公司實際情況並體現本公司特定風險偏好，預留資本緩衝空間，設定最優資本目標。基於這一原則，在設定資本充足率目標時，主要考慮如下因素。

根據當前監管規定，本公司需至少滿足非系統重要性銀行的監管達標要求，即過渡期內每年的核心一級資本充足率、一級資本充足率及總資本充足率分別不得低於7.5%、8.5%和10.5%。同時，國內系統重要性銀行附加資本要求預計在規劃期內落地，結合二支柱附加資本要求、壓力測試等情況，2021-2023年本公司資本規劃目標設置為：規劃期內，核心一級資本充足率、一級資本充足率及總資本充足率分別達到並保持在**10.0%**、**11.0%**和**13.0%**以上。後續，本公司將在滾動編製資本規劃時，持續對風險形勢、模型調整或監管政策等相關影響進行回溯檢驗和動態評估，適時調整計量基準和規劃目標。

三、資本補充規劃

本公司一直堅持內生積累為主、外源補充為輔的原則，多渠道、多方式籌措資本來源，努力保持資本水準充足。未來幾年，本公司將繼續增強資本實力、優化資本結構，推動內生平衡增長。

（一）內生性補充

增強盈利回報能力。利潤創造能力是內生資本積累的關鍵因素。規劃期內，本公司將堅持「輕型銀行」的戰略方向，通過服務升級打造差異化競爭優勢，堅持「一體兩翼」的戰略定位，進一步優化業務結構和客戶結構，強調存量挖潛和增量拓展並重，注重負債成本管控，提高風險定價能力，持續提升非息收入佔比，合理控制財務成本，提高費用效能，保持相對充足的撥備水準，確保內生資本可持續補充。

保持分紅政策穩定。本公司將制定合理的分紅政策，平衡好分紅與股東長期回報的關係，在保證股東利益最大化的前提下，適當增強資本積累，以滿足資本充足的需要。在符合屆時法律法規和監管機構對資本充足率規定的前提下，本公司每年現金分紅原則上將不低於當年按中國會計準則審計後歸屬於普通股股東的稅後淨利潤的30%，並根據當期盈利和資本規劃運行情況靈活調整，切實提高對廣大股東的合理投資回報，保持股利分配政策的連續性和穩定性。

（二）外源性補充

綜合考慮各類資本工具，科學合理開展資本補充。本公司將努力拓寬資本融資渠道，平衡好資本工具補充的結構和節奏，持續推動資本總量的持續增厚和資本結構的優化改善。規劃期內，根據監管規定和資本市場情況，本公司將按照董事會、股東大會批准的資本融資授權，在確有資本補充需求時，及時決策，科學合理組織補充；密切跟進國內外資本工具有關政策與實踐，深入研究各類融資方式，包括但不限於普通股、優先股、永續債、二級資本債券等核心一級、其他一級和二級資本工具，形成多元化的資本補充機制，提升資本的損失吸收能力。

主要股東對資本補充給予承諾與支持。根據監管規定及本公司公司章程，本公司主要股東已出具書面承諾，支持董事會制定合理的資本規劃，使本公司資本持續滿足監管要求。本公司資本充足率低於法定標準時，主要股東支持董事會提出的提高資本充足率的措施，通過增加核心一級資本等方式補充資本，使資本充足率在限期內達到監管要求。

四、資本管理策略

為保障未來幾年業務發展、盈利增長及資本約束全面達到規劃目標，相關管理保障措施如下：

一是密切跟蹤國際監管規則落地實施，強化資本規劃與預算管理的銜接機制。根據內外部經營形勢變化，結合巴塞爾協議III最終方案實施進展，審慎估計資產質量、利潤增長及資本市場的波動性，滾動編製並實施資本管理中期規劃，動態平衡資本需求與資本供給，提高資本抵禦風險的能力。強化資本規劃與全面預算管理的銜接機制，通過全面預算管理來引導、調控、約束資產負債及財務資源的配置，實現資本配置最優化，確保年度資本管理目標的實現。

二是優化經濟資本管理，充分發揮資本管理在戰略實施中的核心作用。貫徹「輕型銀行」戰略導向，保持風險加權資產合理增速，落實「風險加權資產增速低於對標行平均水準、利潤增速高於對標行平均水準」的要求。以大財富管理價值體系建設為著力點，持續優化資本配置策略，加強資產負債組合管理，運用組合優化策略促進業務結構調整，全面提升資本使用效率。完善資本回報管理機制，堅持以EVA和RAROC為核心的客戶綜合貢獻評價體系和績效考核機制，促進整體經營資源組合的價值挖掘和潛力發揮。持續推進附屬公司提高資本管理水準，優化集團資源配置機制。

三是把握監管實質內涵，健全完善內部資本充足評估機制。密切跟進國際、國內資本監管改革進展，準確把握監管政策標準和導向，提前部署採取應對措施，確保資本充足率平穩運行。夯實資本計量基礎工程，合理反映各類風險實質，保持資本充足率計量、監測和分析工作的高效、精細。規範和健全二支柱管理流程機制，優化內部資本充足評估程式，充分識別、計量和評估各類風險，定期評估資本充足情況和抵禦風險能力，及時監測風險、資本與流動性狀況。

四是推進資本工具創新，構建多元化資本補充機制。積極參與資本工具市場化發行，拓寬境內外多元化融資渠道，吸引更多投資主體參與銀行資本融資，增強資本工具流動性，降低發行難度；積極推動監管機構出台並聯審批、儲架發行等新型審批機制，完善多種主體投資銀行資本工具的相關政策，提升銀行補充資本的便利性；密切關注同業動態，積極穩妥開展創新資本工具研究，擇機適度利用債權、股權等多種資本工具，持續增強資本實力，優化資本結構。



招商銀行

CHINA MERCHANTS BANK

招商銀行股份有限公司
CHINA MERCHANTS BANK CO., LTD.

(在中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(H股股票代碼：03968)

(優先股股票代碼：04614)

2020年度股東大會通知

茲通告招商銀行股份有限公司(以下簡稱「本公司」或「招商銀行」)董事會定於2021年6月25日(星期五)召開本公司2020年度股東大會(以下簡稱「本次會議」)。具體事項通知如下：

一、召開會議基本情況

(一) 現場會議召開時間

本次會議將於2021年6月25日(星期五)上午9時30分開始。

(二) 現場會議召開地點

本次會議將於中國廣東省深圳市福田區深南大道7088號招商銀行大廈五樓會議室舉行。

(三) 召集人

本次會議由本公司董事會召集。

(四) 召開方式

本次會議採用現場投票和網絡投票相結合的方式召開(其中，網絡投票僅適用於A股股東)。

(五) 出席對象

1. 截至2021年6月18日(星期五)下午上海證券交易所A股交易收市後，在中國證券登記結算有限責任公司上海分公司登記在冊的「招商銀行」(600036)全體A股股東(以下簡稱「A股股東」)；

2020年度股東大會通知

2. 截至2021年6月18日(星期五)名列在香港中央證券登記有限公司H股股東登記冊的「招商銀行」(03968)全體H股股東(以下簡稱「**H股股東**」)；
3. 上述股東委任的股東代表；
4. 本公司董事、監事、高級管理人員；及
5. 本公司聘任的中介機構代表及董事會邀請的嘉賓。

二、本次會議審議事項

本次會議將審議以下議案：

普通決議案

1. 2020年度董事會工作報告；
2. 2020年度監事會工作報告；
3. 2020年度報告(含經審計之財務報告)；
4. 2020年度財務決算報告；
5. 2020年度利潤分配方案(包括宣派末期股息)(註1)；
6. 關於聘請2021年度會計師事務所的議案(註2)；
7. 2020年度關聯交易情況報告；
8. 關於選舉李朝鮮先生為本公司獨立非執行董事的議案(註3)；
9. 關於選舉史永東先生為本公司獨立非執行董事的議案(註3)；
10. 關於選舉郭西錕先生為本公司股東監事的議案(註3)；
11. 2021-2023年資本管理中期規劃(註3)；及
12. 關於贖回資本性債券的議案(註3)。

特別決議案

13. 關於發行資本債券有關授權的議案(註3)；及
14. 關於發行股份及／或購股權的一般性授權的議案(註3)。

以上特別決議案需要獲得出席2020年度股東大會的股東(包括股東代表)所持表決權的三分之二以上同意方為通過。

本次會議將聽取以下匯報：

1. 2020年度董事會及其成員履行職務情況評價報告；
2. 2020年度監事會及其成員履行職務情況評價報告；
3. 2020年度獨立董事述職及相互評價報告；
4. 2020年度外部監事述職及相互評價報告；及
5. 2020年度高級管理層及其成員履行職務情況評價報告。

註：

1. 本公司擬按照2020年度本公司經審計的中國會計準則合併報表口徑歸屬於本公司普通股股東的淨利潤人民幣956.91億元的不低於30%的比例進行現金分紅，具體利潤分配方案如下：
 - (1) 根據《中華人民共和國公司法》有關規定，按照經審計的本公司2020年度淨利潤人民幣886.74億元的10%提取法定盈餘公積人民幣88.67億元。
 - (2) 根據財政部《金融企業準備金計提管理辦法》有關規定，按照本公司風險資產1.5%差額計提一般準備人民幣82.47億元。
 - (3) 以屆時實施利潤分配股權登記日的A股與H股總股本為基數，向登記在冊的全體股東派發現金股息，每股現金分紅1.253元(含稅)，以人民幣計值和宣佈，以人民幣向A股股東支付，以港幣向H股股東支付。港幣實際派發金額按照股東大會召開日前一周(包括股東大會當日)中國人民銀行公佈的人民幣兌換港幣平均基準匯率計算。其餘未分配利潤結轉下年。
 - (4) 2020年度，本公司不實施資本公積金轉增股本。

2020年度股東大會通知

2. 本公司擬聘請德勤華永會計師事務所(特殊普通合夥)為本公司及境內附屬子公司2021年度國內會計師事務所，聘請德勤華永會計師事務所(特殊普通合夥)相關境外成員機構德勤·關黃陳方會計師行為本公司及境外附屬子公司2021年度國際會計師事務所，聘期為一年。

審計費用(包括但不限於差旅費、住宿費、通訊費等全部雜費總額)不超過折人民幣2,958萬元，該金額為本公司及招商銀行集團會計併表範圍內各附屬子公司集團整體財務報表審計費合計金額。年內如有新增併表實體或現有實體實際審計需求發生變化，並考慮匯率變動影響，最終實際支付金額可能與此略有差異。

3. 詳情請參閱本公司日期為2021年5月26日的通函(「通函」)。

三、本次會議的出席登記方法

H股股東登記事項

1. H股暫停辦理股份過戶登記手續日期

2020年度股東大會暫停辦理股份過戶登記手續日期

為釐定有權出席本次會議之H股股東名單，本公司將於2021年6月18日(星期五)至2021年6月25日(星期五)(包括首尾兩天)期間暫停辦理H股股份過戶登記手續。

本公司H股持有人，如欲出席本次會議而尚未登記過戶文件，須於2021年6月17日(星期四)下午4時30分或以前將過戶文件連同有關股票憑證，送交本公司H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖。於2021年6月18日(星期五)登記在冊的H股股東將有權出席本次會議。

派付2020年度末期股息暫停辦理股份過戶登記手續日期

為釐定有權收取截至2020年12月31日止年度末期股息之H股股東名單，本公司將於2021年7月7日(星期三)至2021年7月12日(星期一)(包括首尾兩天)期間暫停辦理H股股份過戶登記手續。

2020年度股東大會通知

本公司H股持有人，如欲收取末期股息而尚未登記過戶文件，須於2021年7月6日（星期二）下午4時30分或以前將過戶文件連同有關股票憑證，送交本公司H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖。於2021年7月12日（星期一）登記在冊的H股股東將有權收取2020年度末期股息。

2. 出席登記方式

有權出席本次會議的H股股東或股東代表應出示本人身份證明。如果股東為法人，其法人代表或該股東的董事會或其他決策機構決議授權的其他人士可出席會議，該人士應出示該股東的董事會或其他決策機構委派該人士的決議副本，辦理登記手續。

根據新冠肺炎疫情防控的要求，本公司建議H股股東及H股股東授權之人士優先通過委任大會主席投票方式參加本次會議。

3. 受託行使表決權人登記和表決時提交文件的要求

- (1) 有權出席本次會議及投票的H股股東有權書面委任一位或多位代表出席及參加投票，受委任之代表毋須為本公司股東。
- (2) H股股東須以書面形式委任代表，股東代表委任表格須由H股股東簽署或由其正式書面授權之人士簽署。倘H股股東為境內法人，則股東代表委任表格須加蓋公司公章並由其法定代表人簽署；倘H股股東為境外法人，則股東代表委任表格須加蓋公司印章或由其董事或董事會正式授權之人士簽署。倘股東代表委任表格由H股股東授權之人士簽署，則授權該人士簽署股東代表委任表格之授權書或其他授權文件必須經過公證。

2020年度股東大會通知

- (3) H股股東最遲須於本次會議或其續會（視乎情況而定）指定舉行時間24小時或以前（即不遲於2021年6月24日（星期四）上午9時30分）將股東代表委任表格連同授權書或其他授權文件（如有）送達本公司之H股股份過戶登記處。本公司之H股股份過戶登記處為香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17M樓。
- (4) 填妥及交回股東代表委任表格後，H股股東仍可憑前述第2條「出席登記方式」所列的文件親自出席本次會議，並於會上投票。若H股股東委任股東代表後又親自出席會議並親自在會上投票，則視為其已終止委任，其原股東代表所持的股東代表委任表格將被視為無效。

四、其他事項

1. 本公司聯繫方式

聯繫地址： 中國廣東省深圳市福田區深南大道7088號招商銀行大廈49樓
郵政編碼： 518040
聯繫電話： +86 4008595555
聯繫傳真： +86 4008595555

2. 參加本次會議的股東及股東代表往返交通、食宿及其他有關費用自理。

3. 根據新冠肺炎疫情防控的要求，股東及股東代表如到現場參會，除攜帶出席登記相關證明文件外，請特別注意以下事項：

參會當天往返路途及會場上，請做好個人防護工作。抵達會場時，請服從工作人員安排引導，主動配合相關防疫要求。符合要求者方可進入會場，並保持必要的距離。

2020年度股東大會通知

4. 於本通知日期，本公司的執行董事為田惠宇、劉建軍及王良；本公司的非執行董事為繆建民、付剛峰、周松、洪小源、張健、蘇敏、王大雄及羅勝；及本公司的獨立非執行董事為梁錦松、趙軍、王仕雄、李孟剛、劉俏及田宏啟。

承董事會命
招商銀行股份有限公司
繆建民
董事長
謹啟

2021年5月26日