

(上接A21版)

(二) 赎回条件及赎回期
本次优先股自发行结束之日起5年后,在任何一个可赎回日,经中国银监会事先批准并符合相关要求,本行有权全部或部分赎回本次优先股,具体赎回期起始时间提请股东大会授权董事会(可转授权)根据市场状况确定。本次优先股赎回自赎回期起始之日起至全部赎回或转股之日止。在部分赎回情形下,本次优先股按同等比例、以同等条件赎回。

本行使用优先股的赎回需要符合以下要求:

(一) 本行使用同等或更高质量的资本工具替换被赎回的优先股,并且只有在收入能力具备可持续性的条件下才能实施资本工具的替换;或者

(二) 本行行使赎回权后的资本水平仍明显高于中国银监会规定的监管资本要求。

(三) 赎回价格及定价原则

本次优先股以现金方式赎回,赎回价格为票面金额加当期已宣告且尚未支付的股息。

十一、表决权限制

一般情况下,优先股股东无权召开及出席任何股东大会并进行投票表决。如出现以下情况之一的,本次优先股股东有权出席股东大会会议,可就以下事项与普通股股东分类表决,其所持每一优先股拥有一表决权,但本行持有本行发行的优先股没有表决权:

(一) 修改本行公司章程中与优先股相关的内容;

(二) 本行一次或累计减少本行注册资本超过百分之十;

(三) 本行分立、合并、解散或者变更公司形式;

(四) 本行发行优先股;

(五) 公司章程规定的其他变更或者废除优先股股东权利的情形。

上述事项的决议,除须经出席会议的本行普通股股东(含表决权恢复的优先股股东)所持表决权的三分之二以上通过之外,还须经出席会议的优先股股东(不含表决权恢复的优先股股东)所持表决权的三分之二以上通过。

十二、表决权恢复

(一) 表决权恢复条款

在本次优先股存续期间,本行累计三个会计年度或连续两个会计年度未按约定支付优先股股息的,自股东大会批准当年不按约定分配利润的方案次日起,本次优先股股东有权出席股东大会并与普通股股东共同表决。恢复表决权的优先股享有的普通股表决权计算公式如下:

$R=W/S$,恢复的表决权份额以去尾法取一整数倍。

其中:R为每一优先股股东持有的优先股恢复为A股普通股表决权的份额;W为每一优先股股东持有的优先股票面金额;初始折算价格S为审议通过本次优先股发行方案的董事会决议公告日前二十个交易日本行A股普通股股票交易均价。

前二十个交易日本行A股普通股股票交易均价=前二十个交易日本行A股普通股股票交易总额/该二十个交易日本行A股普通股股票交易总量,即每股人民币2.72元。

(二) 表决权恢复时折算价格调整方式

自本行董事会通过本次优先股发行方案之日起,当本行A股普通股发生送红股、转增股本、低于市价增发新股(不包括因本行发行的带有可转为普通股条款的融资工具转股而增加的股本)、配股等情况时,本行将按上述条件出现的先后顺序,依次对表决权恢复时的折算价格进行累积调整,但本行派发普通股现金股利的行为不会导致表决权恢复时折算价格的调整。具体调整方法如下:

送红股或转增股本: $S1=S0\times N/(N+n)$;

A股低于市价增发新股或配股: $S1=S0\times(N+N+k)/(N+n)$; $k=n\times A/M$;

其中:S0为调整前的折算价格,N为该次A股普通股送红股、转增股本、增发新股或配股前本行普通股总股本数,n为该次A股普通股送红股、转增股本、增发新股或配股的新增股份数量,A为该次A股增发新股价格或配股价格,M为该次A股增发新股或配股的公告日(指已生效且不可撤销的增发或配股条款的公告)前一交易日A股普通股收盘价,S1为调整后的折算价格。

当本行发生将所回购股份注销、公司合并、分立或任何其他情形使本行股份类别、数量及股东权益发生变化从而可能影响本行境内优先股股东的权益时,出于反稀释目的,本行将按照公平、公正、公允的原则,充分保护及平衡优先股股东和普通股股东权益的原则,视具体情况调整表决权恢复时的折算价格。该等情形下折算价格的调整机制将根据有关规定予以确定。

(三) 表决权恢复条款的解除

表决权恢复后,当本行已全额支付当年优先股股息时,则自全额付息之日起,优先股股东根据表决权恢复条款取得的表决权将予以终止。后续如再次触发表决权恢复条款的,优先股股东的表决权可以重新恢复。

十三、清偿顺序及清算方法

本行发行的优先股股东位于同一受偿顺序,受偿顺序排在存款人、一般债权人及可转换债券持有人、次级债持有人、二级资本债券持有人及其他二级资本工具持有人之后,优先于本行普通股股东。

(一) 本行进行清算时,将按以下顺序及方法进行清偿:

(一) 支付清算费用;

(二) 支付本行职工工资、社会保险费用和法定补偿金;

(三) 支付个人储蓄存款的本金和利息;

(四) 交纳所欠税款;

(五) 清偿本行其他债务;

(六) 按前款规定清偿剩余财产后,本行根据股东持有的股份种类和相应比例进行分配。本次发行的优先股股东与本行未来可能发行的优先股股东同顺位受偿,均优先于普通股股东分配剩余财产。本次优先股股东应获得的清偿金额为届时已发行且存续的优先股票面总额与当期已宣告且尚未支付的股息之和,不足以支付的,优先股股东按照持股比例获得清偿。

十四、评级安排

本次优先股的具体评级安排将根据境内相关法律法规及境内发行市场情况确定。

十五、担保情况

本次优先股无担保安排。

十六、募集资金用途

经中国银监会批准后,本次优先股发行所募集资金在扣除发行费用后,全部用于补充本行其他一级资本。

十七、转让安排

本次发行的优先股将在上海证券交易所转让,转让环节的投资者适当性标准将符合中国证监会的相关规定。

十八、本次发行决议有效期

本次发行决议有效期为自股东大会审议通过之日起36个月。

十九、有关授权事项

(一) 与本次优先股发行相关的授权

为保证本次优先股发行顺利进行,特提请股东大会授权董事会,并由董事会转授权董事长、副董事长、行长在股东大会审议通过的框架和原则下,在本次优先股决议有效期内,共同或单独全权办理本次优先股发行的相关事宜。具体授权内容及范围包括但不限于:

1、在发行前,制定和实施本次优先股的融资方案,包括但不限于确定具体发行数量(优先股总数不超过3亿股,募集资金总额不超过人民币300亿元)、发行方式、股息率定价方式和具体股息支付、发行时机和发行对象、评级安排、募集资金专项账户及具体发行方案相关的一切事宜;

2、如发行前国家对优先股有新的规定,有关监管部门有新的政策要求或市场情况发生变化,除涉及有关法律、法规及本行公司章程规定须由股东大会重新表决的事项外,对本次优先股的发行方案进行相应调整;

3、制作、修改、签署、报送本次发行和转让相关的申报材料及发行/转让文件,并处理相关事宜;

4、修改、签署、通知、执行和发布本次发行相关的一切协议、合同和文件(包括但不限于担保及承销协议、与募集资金相关的协议和制度、与投资者签订的认购合同、公告、通函及其他披露文件等);

5、根据监管机构的意见及本次优先股最终发行情况等适时修改本行公司章程中与本次发行相关的条款,并办理相关工商备案(如需)、登记手续,优先股挂牌等事宜;

6、聘请保人、承销商、律师、审计师及其他与本次发行优先股有关的中介机构以及办理与本次发行有关的其他事宜。

(二) 优先股存续期间相关事宜的授权

在本次优先股存续期间,提请股东大会授权董事会在股东大会审议通过的框架和原则下全权办理以下事宜:

1. 根据相关法律法规要求及市场情况,在发生本次优先股强制转股触发事件时,全权办理本次优先股转股的所有相关事宜,包括但不限于确定转股时间、转股比例、转股执行程序,对公司章程中与转股相关的条款进行必要的修改、办理监管审批手续及注册资本工商变更登记等事宜;

2. 在本次优先股的赎回期间根据市场情况等因素决定赎回事宜,并根据中国银监会的批准全权办理与赎回相关的所有事宜;

3. 依照发行方案的约定,宣派和支付全部优先股股息。但在取消优先股股息或部分派息的情形下,仍需由股东大会审议批准;

4. 根据相关法律、法规及有权机关的要求,落实本次优先股发行相关的即期回报摊薄的填补措施。

附件三

中国光大银行股份有限公司优先股发行摊薄即期回报对公司主要财务指标的影响及采取的填补措施

根据《国务院办公厅关于进一步加强资本市场中小投资者合法权益保护工作的意见》(国办发〔2013〕110号)的要求,上市公司融资或者并购重组摊薄即期回报的,应当承诺并明确填补回报的具体措施。本行分析了本次发行优先股(以下简称“本次优先股”)对普通股股东权益和即期回报可能造成的影响,并结合本行实际情况,提出了填补回报的相关具体措施。

一、本次优先股发行摊薄即期回报对本行主要财务指标的影响分析
2013年本行实现归属于母公司股东的净利润人民币263.90亿元,基本每股收益为人民币0.66元,加权平均净资产收益率为21.48%。目前,本行2013年度利润分配方案已经董事会及2013年度股东大会审议通过,现金分红总额共计人民币80.29亿元。

为持续满足《商业银行资本管理办法(试行)》提出的更高资本监管要求,支持本行稳健持续发展,增强本行服务实体经济能力,促进股东回报稳步增长,本行拟发行总额不超过等额人民币300亿元的境内优先股,募集资金全部用于补充本行其他一级资本。

由于优先股股东按照约定股息率优先于普通股股东获得利润分配,在不考虑募集资金使用效果的前提下,本次优先股的股息支出将一定程度上摊薄本行归属于普通股股东的税后净利润。以本行截至2013年12月31日止的年度财务数据为基础,在不考虑募集资金的财务回报的情况下进行静态测算,假设本次优先股于2013年1月1日完成发行,发行规模为等额人民币300亿元,股息率为6.5%(仅为示意性测算,不代表本行预期的本次优先股股息率),全额派息且不可于税前抵扣,则测算情况下,本行普通股股东加权平均净资产收益率和归属于普通股股东基本每股收益将会小幅下降。本行集团口径下主要财务数据和财务指标的模拟测算如下:

	除特别注明外,以人民币百万元列示,为集团口径	
项目	发行前	发行后
普通股股本	46,277	46,277
净资产	153,052	181,102
净利润	26,754	26,754
归属于母公司普通股股东加权平均净资产收益率(%)	21.48%	20.07%
归属于母公司普通股股东的基本每股收益(人民币元)	0.66	0.61
注释:		

(1) 发行后净资产=发行前净资产+优先股人民币300亿元=当年优先股股息

(2) 发行后归属于母公司普通股股东的加权净资产收益率=(归属于母公司股东的净利润—当年优先股股息)/(加权平均归属于母公司股东的净资产—优先股股本—当年优先股股息的影响均平均影响)

(3) 发行后归属于母公司普通股股东的基本每股收益=(发行前归属于母公司股东的净利润—当年优先股股息)/加权平均普通股股本

但本次优先股发行募集资金投放将直接产生效益,同时作为其他一级资本,在本行保持目前资本经营效率的前提下,产生的杠杆效应进一步支持本行业务发展,提高本行营业收入和净利润水平,对本行普通股股东净资产收益率及归属于普通股股东每股收益产生积极影响。考虑到商业模式特殊性,本次募集资金带来的盈利贡献无法准确计量。考虑到行业特点和本行实际情况,总体判断本次发行对相关指标影响较小。

二、本行关于应对本次优先股发行摊薄即期回报采取填补回报措施承诺

考虑到本次优先股发行对普通股股东即期回报摊薄的影响,为贯彻落实《国务院办公厅关于进一步加强资本市场中小投资者合法权益保护工作的意见》,保护本行普通股股东的利益,提升本行投资回报机制,本行承诺将通过以下措施增强可持续发展能力,力争从中长期提升投资回报,以填补本次优先股发行对普通股股东即期回报摊薄的影响:

(一) 加强募集资金管理,充分发挥募集资金效益

本行将加强本次优先股募集资金的管理工作,规范募集资金使用,进一步提高资本经营效率,实现合理的投资回报水平以及对净资产收益率、每股收益等财务指标的积极影响,有效填补本次优先股发行对普通股股东即期回报摊薄的影响,同时进一步提升本行的可持续发展能力。

(二) 完善资本约束机制,提升资本配置效率

本行将继续坚持将资本约束作为战略规划和政策制定的起点,充分发挥资本管理在转变发展模式 and 业绩增长方式中的作用,不断提高资本产出效率。同时深入推进战略转型与结构调整,优化资本配置效率,采用以经营增值和经济资本回报率为核心的综合考评体系,鼓励资本为大型产品发展,财务资源配置而不耗用风险资产,不占用资金头寸的代客业务倾斜,有效发挥资本的资源配置导向作用。

(三) 加强结构创新能力,推动科技创新发展

本行将继续稳步发展对公业务,拓展供应链金融,提高对大客户的综合服务能力;突出发展零售业务,增强零售创利能力;调整信贷结构,信贷资源适度向中小微企业倾斜,提升小微客户的综合贡献度;加强资产质量管理,提高核心负债占比,有效控制资本占用;优化收入结构,发展结构类、代理类、交易类业务,拓展信用卡、投行、托管、资金等业务规模,实现中间业务收入增长多元化;同时加大创新力度,强化科技支撑,努力打造国内最具创新能力的银行,实现更有内涵的发展。

(四) 强化风险管理措施,提高风险管理能力

本行将继续加强资产负债管理,强化流动性限额管理与考核机制调整,防控流动性风险,提高流动性应急管理力;持续完善行内分层管理体系,加强对强周期行业信贷的管理和控制,防控信用风险;完善制度,狠抓落实,加强培训教育,强化风险排查和提示,开展运营检查和业务风险排查,防范操作风险;持续强化内部控制机制有效性建设,培育良好的合规文化,不断提升风险管理能力。

(五) 坚持稳定的普通股股东回报政策

本行将在稳健发展的基础上牢固树立回报股东的意识,不断完善普通股股东分红机制,力求保持现金分红政策的一致性、合理性和稳定性,坚持为股东创造长期价值。本项尚需提交本行股东大会审议。同时特提请股东大会授权董事会,根据相关监管政策的必要变化情况,对普通股股东权益和即期回报可能造成影响的的相关承诺事项及具体措施进行必要的修改和补充。

附件四

中国光大银行股份有限公司2014—2016年股东回报规划

根据《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国证券法》、《中国证券监督管理委员会关于进一步落实上市公司现金分红有关事项的通知》、《上市公司监管指引第3号—上市公司现金分红》等法律法规及相关监管要求和《中国光大银行股份有限公司章程》(以下简称“本行公司章程”),本行制定了未来三年(2014—2016年)股东回报规划(以下简称“本规划”)。

一、基本原则

(一) 本行充分考虑对投资者的回报,每年以本行当年年度实现的可分配利润为计算依据,向股东分配现金;

(二) 本行的利润分配政策保持连续性和稳定性,同时兼顾本行的长远利益、全体股东的整体利益及本行的可持续发展;

(三) 本行优先采用现金分红的利润分配方式。

二、2014—2016年股东回报规划

(一) 利润分配的形式:本行采用现金、股票或者现金与股票相结合的方式分配股利。在有条件的情况下,本行可以进行中期现金利润分配。

(二) 本行现金分红的具体条件和比例:除特殊情况外,本行在当年盈利且累计未分配利润为正的条件下,采取现金方式分配股利,每年以现金方式分配的利润不少于本行当年年度实现的归属于母公司普通股股东可分配利润的10%。

特殊情况是指:

1、资本充足率已低于监管标准,或预期实施现金分红后当年末资本充足率将低于监管标准的情况;

2、已计提准备资金未达到财政部规定要求的情况;

3、法律、法规规定的其他限制进行利润分配的情况;

4、其他本行为实施现金分红可能影响股东长期利益的情况下。

(三) 本行在经营情况良好,并且董事会认为本行股票价格与本行股本规模相匹配、发放股票股利有利于本行全体股东整体利益,可以在满足上述现金分红的条件下,提出股票股利分配预案。本行以股票方式分配股利时,应报国家有关主管机关批准。

三、规划制定、执行和调整的决策及监督机制

(一) 本行董事会会根据相关法律法规、监管要求、公司章程及具体情况制定本规划,充分听取股东(特别是中小股东)、独立董事和监事会的意见,经董事会审议通过后,提交股东大会审议通过后方可实施。

(二) 如遇到战争、自然灾害等不可抗力,监管政策重大变化,或者本行外部经营环境变化并对本行经营造成重大影响,或者本行自身经营状况发生重大变化,本行可以对本规划进行调整。调整本规划时,董事会应以保护股东权益为出发点,做出专题论述,详细论证调整理由,形成书面论证报告,经独立董事发表意见后提交股东大会审议。

(三) 本行因前述特殊情况,现金分红比例未达公司章程规定的比例时,董事会应在股东大会议案中说明原因。本行因前述特殊情况而不进行现金分红时,董事会就不进行现金分红的具体原因、公司留存收益的明确用途及预计投资收益等事项进行专项说明,经独立董事发表意见后提交股东大会审议,并在本行选定的信息披露媒体上予以披露。

(四) 本行鼓励广大中小投资者以及机构投资者主动参与本行利润分配事项的决策。本行股东大会对现金分红具体方案进行审议前,应当通过多种渠道通过本行和股东特别是中小股东进行沟通和交流,充分听取中小股东的意见和诉求,及时答复中小股东关心的问题。

四、规划的生效机制

本规划所述股东回报为普通股股东回报,优先股股东回报将根据本行公司章程及优先股发行方案的有关内容执行。本规划未尽事宜,依照相关法律法规、规范性文件及本行公司章程的相关规定执行。本规划由本行董事会负责解释,自本行股东大会审议通过之日起实施。

附件五

赵威先生,43岁,毕业于财政部财政科学研究所经济学专业,博士学位。现任中再资产管理股份有限公司党委书记、副董事长及总经理。2003年3月至2012年4月,曾历任中国人寿保险(集团)公司资产管理部总经理、中国人寿富兰克林资产管理有限责任公司总裁、新华资产管理股份有限公司副总裁及中再资产管理股份有限公司党委副书记。

附件六

徐洪才先生简历

徐洪才先生,50岁,毕业于中国社会科学院经济学专业,博士研究生、研究员。现任中国国际经济交流中心信息部部长。1998年6月至2010年3月,曾历任“发证委”上海总部副总经理、北京科技风险投资公司副总裁及首都经济贸易大学教授。

A股证券代码:601818 H股证券简称:光大银行 公告编号:临2014—046
H股证券代码:6818 H股证券简称:中国光大银行

中国光大银行股份有限公司 境内非公开发行优先股预案的公告

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个别及连带责任。

重要内容提示

- 本次优先股将采取非公开发行的方式;
- 本预案经本行第六届第二十六次股东大会审议通过;
- 本次优先股发行方案尚需本行股东大会审议通过,并报中国银行业监督管理委员会批准和中国证券监督管理委员会核准;
- 以下为本次优先股发行预案。

中国光大银行股份有限公司
境内非公开发行优先股预案

二〇一四年十月

发行入声明

本行及董事会全体成员保证本预案真实、准确、完整,并确认不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

本次优先股发行完成后,本行经营与收益的变化,由本行自行负责;因本次优先股发行引致的投资风险,由投资者自行承担。

本预案是本行董事会对本次优先股发行的说明,任何与之相悖的声明均属不实陈述。投资者如有任何疑问,应咨询自己的股票经纪人、律师、专业会计师或其他专业顾问。

本预案所述事项并不代表审批机构对于本次发行相关事项的实质性判断、确认或批准,本预案所述本次发行相关事项的生效和完成尚待本行股东大会及本行A股和H股类别股东大会的审议通过以及取得有关审批机关的批准或核准。

特别提示

一、本次境内非公开发行优先股方案已经本行2014年10月31日召开的董事会会议审议通过。根据有关规定,本次发行方案尚需经本行股东大会及本行A股和H股类别股东大会分别逐项审议通过,并需经中国银监会及中国证监会等相关监管机构核准。

二、发行数量及募集资金投向:本次拟发行的优先股总数不超过3亿股,募集资金总额不超过人民币300亿元,具体数量提请股东大会授权董事会(可转授权)在上述额度范围内确定,扣除发行费用后将全部用于补充本行其他一级资本。

三、票面金额及发行价格:本次优先股每股票面金额人民币100元,按票面金额平价发行。

四、发行方式:本次优先股将采取非公开发行的方式,在监管机构核准后按照相关程序一次或分次发行,不同次发行的优先股除票面股息率外,其他条款相同,每次发行无需另行取得本行已发行优先股除票面股息外的批准。

五、发行对象:本次发行的优先股向《优先股试点管理办法》规定的合格投资者发行,每次发行对象不超过二百人,且相同条款优先股的发行对象累计不超过二百人。

六、发行对象:光大集团承诺不超过1,000万股本行本次发行的优先股,认购金额不超过人民币10亿元。光大集团承诺不参与本次发行优先股股息率的询价过程,并接受本行根据中国证监会等有权机关规定的程序和要求最终确定的股息率。除光大集团外,本行董事会将根据股东大会授权(可转授权)和中国证监会相关规定,按照国内市场发行规则确定发

行对象。

本次优先股采用代销的方式发行,所有发行对象均以现金认购本次发行的优先股。

6、本次优先股拟采用可分阶段设置的票面股息率,即在优先股存续期内可采用相同股息率,或设置股息率重置周期,在相应期次优先股计息起始日后的一定时期内采用相同股息率,随后每隔一定时期重置一次。本次优先股票面股息率将不高于本行最近两个会计年度的年均加权平均净资产收益率。

7、本次优先股具有以下特别条款:

(1) 本次优先股表决权受到限制,除本预案中列明的特殊情况外,一般情况下本次优先股股东没有表决权;

(2) 本次优先股设置了表决权恢复条款,在表决权恢复情形下,本次优先股股东有权与普通股股东共同表决;

(3) 本次优先股股息不可累积;

(4) 本次优先股无到期期限,但自赎回期起始之日起,如得到中国银监会批准并符合相关要求,本行有权行使赎回权,赎回全部或部分本次优先股,但不设置投资者回售条款;

(5) 根据中国银监会相关规定,在出现强制转股触发事件的情况下,本次优先股将强制转换为A股普通股;本次优先股审议通过其发行方案的董事会决议公告日前二十个交易日本行A股普通股股票交易均价(指以初始强制转股价格,并将根据本行A股普通股发生送红股、转增股本、低于市价增发新股(不包括因本行发行的带有可转为普通股条款的融资工具转股而增加的股本)、配股等情况进行累积调整,但本行派发普通股现金股利的行为不会导致强制转股价格的调整;

(6) 在确保资本充足率满足监管法规要求的前提下,本行在依法弥补亏损、提取法定公积金和一般准备后,有可分配税后利润的情况下,可以向优先股股东分配股息,且其股息分配顺序优先于普通股股东。优先股股息的支付不与本行自身的评级挂钩,也不随评级变化而调整;

(7) 根据中国银监会规定,任何情况下,经股东大会审议通过后,本行有权取消优先股的派息,且不构成违约事件。本行在行使该权利时将充分考虑优先股股东的权益。

8、本次发行不会导致本行股权结构和实际控制人发生变化。

9、除本次发行在境内发行优先股外,本行在未来十二个月内不排除根据监管要求、业务经营及资本充足率需要等,采取股权融资等方式补充本行资本的可能性。截至本预案公告日,按照本行资本规划,除本次优先股发行外,本行尚无其他股权类融资计划。

释义

在本次非公开发行优先股预案中,除非文义载明,下列简称具有如下含义:

本行/公司/发行人/光大银行	指中国光大银行股份有限公司
本预案	指发行人在2014年10月31日召开的董事会会议审议通过的《中国光大银行股份有限公司境内非公开发行优先股预案》
光大集团	指中国光大(集团)总公司,前重组改制并更名后为“中国光大集团股份公司”
本次发行/本次优先股/本次优先股发行	指发行人在2014年10月31日召开的董事会会议审议通过的境内非公开发行优先股
《资本管理办法》	指中国银监会颁布的《商业银行资本管理办法(试行)》,于2013年1月1日起施行
章程/公司章程	指本行于2014年10月31日召开的董事会会议审议通过的修订后的《中国光大银行股份有限公司章程》
董事会决议公告日	指本行于2014年10月31日召开的董事会会议决议公告日
核心一级资本充足率	指根据《资本管理办法》的规定,商业银行持有的,符合上述规定的核心一级资本与商业银行风险加权资产之间的比率
一级资本充足率	指根据《资本管理办法》的规定,商业银行持有的,符合上述规定的一级资本与商业银行风险加权资产之间的比率
资本充足率	指根据《资本管理办法》的规定,商业银行持有的,符合上述规定的资本与商业银行风险加权资产之间的比率
A股普通股	指境内上市人民币普通股,该等股份经人民币认购和发行
普通股	指A股普通股和在境内注册公司在香港上市的以港币计价的普通股(H股普通股)
巴塞尔委员会	指巴塞尔银行监管委员会
巴塞尔协议III	指2010年12月巴塞尔委员会发布的《第三版巴塞尔协议》
国务院	指中华人民共和国国务院
财政部	指中华人民共和国财政部
中国银监会	指中国银行业监督管理委员会及其派出机构
中国证监会	指中国证券监督管理委员会及其派出机构
汇金公司	指中央汇金投资有限责任公司
上交所	指上海证券交易所
元	指人民币元

除另有说明外,本预案中的所有财务数据均为本行合并财务报表数据。

第一节 本次优先股的发行目的

一、应对行业监管对资本提出的更高要求

在全球经济持续调整的背景下,境内外监管机构加强了对银行资本充足率的监管力度。中国银监会借鉴巴塞尔委员会制定的巴塞尔协议III,颁布了《资本管理办法》并于2013年1月1日正式实施,对国内银行资本管理水平、资本质量、资本管理以及资本补充机制等提出了较高的监管要求。根据《资本管理办法》,本行在保持资本充足率不低于10.5%监管底线的基础上,还可能面临0%至2.5%的逆周期资本要求及其他特定资本要求。

本行董事会于2014年6月27日审议通过了《中国光大银行股份有限公司资本管理暨资本规划报告》。在结合宏观经济形势、自身经营状况及未来发展规划的基础上,本行对2015—2018年资本补充需求进行了测算。为确保满足监管要求,本行拟通过发行优先股补充一级资本。

二、确保本行业务持续稳健发展的需要

2013年以来,本行进入新的战略调整期。规划期内,我国经济进入新的发展周期,金融业改革将进一步深化,随着银行业监管改革和利率市场化的推进,资本问题日益成为银行经营中的核心问题。在“稳增长、调结构”的宏观政策指导下,我国银行业仍然肩负着支持实体经济平稳发展的重任,未来信贷投放需要维持稳定的增长速度,进而导致风险加权资产的持续增长,对资本产生一定消耗,面临持续的资本补充压力。在此背景下,持续完善资本管理机制,不断提高资本质量和资本充足率水平既是本行积极应对行业发展、增强资本补充能力、推动实现战略转型的需要,也是增强持续发展能力、服务实体经济发展的要求。

三、持续优化本行资本结构的需要

本行一直秉承资本节约、资本有使用、风险调整后回报最大化的核心理念,遵循“内源为主、外源为辅”的资本补充策略,通过拓展核心负债、提高资本收益来提升资本回报水平,制定合理及稳定的分红政策,加大内源性资本补充力度,同时积极推进各级外部资本补充。根据巴塞尔协议III,《资本管理办法》将商业银行资本划分为核心一级资本、其他一级资本和二级资本。目前本行资本结构主要由核心一级资本和二级资本构成,其他一级资本缺乏,资本结构较为单一,资本成本相对较高。通过本次发行优先股,本行能够在有效补充资本的同时合理优化资本结构,提升公司价值,为本行战略目标实现奠定扎实基础。

第二节 本次优先股的发行方案

依据《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国证券法》、《国务院关于开展优先股试点的指导意见》、《优先股试点管理办法》、《资本管理办法》及《关于商业银行发行优先股补充一级资本的指导意见》等法律、法规及规范性文件的相关规定,本行已符合发行优先股的条件,并拟在境内发行总额不超过人民币300亿元优先股,用以补充资本金。本行本次优先股发行的具体方案如下:

一、发行优先股的种类

本次发行优先股的种类为在境内非公开发行的符合《国务院关于开展优先股试点的指导意见》、《优先股试点管理办法》、《资本管理办法》及《关于商业银行发行优先股补充一级资本的指导意见》等法律、法规及规范性文件的相关规定,本行已符合发行优先股的条件,并拟在境内发行总额不超过人民币300亿元优先股,用以补充资本金。本行本次优先股发行的具体方案如下:

二、发行数量及规模

本次发行的优先股总数不超过3亿股,募集资金总额不超过人民币300亿元,具体数额提请股东大会授权董事会(可转授权)在上述额度范围内确定。

三、票面金额及发行价格

本次优先股每股票面金额(面值)人民币100元,按票面金额平价发行。

四、发行方式

本次优先股发行将采取非公开发行的方式,在监管机构核准后按照相关程序一次或分次发行,不同次发行的优先股除票面股息率外,其他条款相同,每次发行无需另行取得本行已发行优先股除票面股息外的批准。

具体发行方式提请股东大会授权董事会(可转授权),与保荐人(主承销商)协商确定。

五、存续期限

本次优先股无到期期限。