

本公司的公司章程為中文版，英文版章程為中文版的翻譯文件。若中英文版章程存在任何不一致，以中文版為準。



China Cinda Asset Management Co., Ltd.
中國信達資產管理股份有限公司
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

中國信達資產管理股份有限公司

章程

二〇二五年十二月二十四日

歷次修訂

2010年6月28日中國信達資產管理股份有限公司創立大會暨第一次股東大會通過，
2010年6月28日中國銀行業監督管理委員會核准；

2012年1月16日公司2012年第一次臨時股東大會修訂，2012年3月30日中國銀行業監督
管理委員會核准；

2013年8月5日公司2013年第二次臨時股東大會修訂，2013年8月11日及2014年3月20
日中國銀行業監督管理委員會核准；

2016年6月30日公司2015年度股東大會修訂，2016年7月25日中國銀行業監督管理委員
會核准；

2016年6月30日公司2015年度股東大會授權修訂，2017年7月5日中國銀行業監督管理
委員會備案；

2017年10月31日公司2017年第三次臨時股東大會修訂，2018年4月2日中國銀行保險監
督管理委員會核准；

2020年6月30日公司2019年度股東大會修訂，2020年10月27日中國銀行保險監督管理
委員會核准；

2022年10月27日公司2022年第四次臨時股東大會修訂，2023年1月17日中國銀行保險
監督管理委員會核准；

2025年10月22日公司2025年第二次臨時股東大會修訂，2025年12月24日國家金融監督
管理總局核准。

目錄

第一章	總則	1
第二章	經營宗旨和範圍	2
第三章	股份和註冊資本	3
第四章	購買公司股份的財務資助	11
第五章	股票和股東名冊	12
第六章	黨組織(黨委)	16
第七章	股東和股東會	17
第八章	類別股東表決的特別程序	40
第九章	董事會	43
第十章	高級管理人員	67
第十一章	董事、高級管理人員的資格和義務	69
第十二章	財務會計制度、利潤分配和內部審計	75
第十三章	會計師事務所的聘任	79
第十四章	員工管理	82
第十五章	合併與分立	83
第十六章	解散和清算	85
第十七章	通知	87
第十八章	章程的修訂	89
第十九章	爭議的解決	89
第二十章	優先股的特別規定	91
第二十一章	附則	95

第一章 總則

第一條 為維護中國信達資產管理股份有限公司(以下簡稱「公司」)、股東、職工和債權人的合法權益，規範公司的組織和行為，根據《中華人民共和國公司法》(以下簡稱「《公司法》」)、《中華人民共和國證券法》(以下簡稱「《證券法》」)、《金融資產管理公司條例》、《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》(以下簡稱「《香港上市規則》」)及其他有關法律、法規和規範性文件，制定本章程。

第二條 公司系依照《公司法》和其他有關法律、法規成立的股份有限公司。

經中華人民共和國國務院(以下簡稱「國務院」)同意並經中國銀行業監督管理委員會批准，由中華人民共和國財政部(以下簡稱「財政部」)採取獨家發起設立的方式，中國信達資產管理公司整體改制變更為中國信達資產管理股份有限公司(即公司)，公司承繼中國信達資產管理公司的資產、負債、機構、業務、人員和相關政策。公司於2010年6月29日在國家工商行政管理總局註冊登記，取得企業法人營業執照。公司現持有統一社會信用代碼為91110000710924945A的營業執照。

第三條 公司註冊名稱：中國信達資產管理股份有限公司

中文簡稱： 中國信達

英文名稱： China Cinda Asset Management Co., Ltd.

英文簡稱： China Cinda

第四條 公司住所：北京市西城區闹市口大街9號院1號樓，郵編：100031。

電話： 86-10-63080000

傳真： 86-10-83329210

第五條 公司為永久存續的股份有限公司。

第六條 董事長為公司的法定代表人。

董事長辭任的，視為同時辭去法定代表人。

第七條 本章程經公司股東會決議通過並經國務院銀行業監督管理機構核准之日起生效。自本章程生效之日起，公司原章程自動失效。本章程自生效之日起，即成為規範公司的組織與行為、公司與股東之間、股東與股東之間權利義務關係的具有法律約束力的文件。

第八條 公司股東以其所持股份為限對公司承擔責任，公司以其全部財產對公司的債務承擔責任。

第九條 根據業務發展需要，經公司內部有權機構決策並經國家有關主管機構批准，公司可依照法律、法規、規範性文件和本章程的規定，在境內外設立、變更或撤銷包括但不限於分公司、子公司等機構。公司可以依法向其他企業投資，法律規定公司不得成為對所投資企業的債務承擔連帶責任的出資人的，從其規定。

第十條 本章程所稱高級管理人員，系指公司總裁、副總裁、總裁助理、董事會秘書以及監管規定、董事會確定的其他管理人員。高級管理人員的任職資格應符合法律、法規、規範性文件和本章程的規定。

第十一條 根據《中國共產黨章程》及《公司法》有關規定，設立中國共產黨的組織，開展黨的活動，黨委發揮領導作用，把方向、管大局、保落實。建立黨的工作機構，配備足夠數量的黨務工作人員，保障黨組織的工作經費，為黨組織的活動提供必要條件。

第二章 經營宗旨和範圍

第十二條 公司的經營宗旨是：為客戶提供卓越服務，為股東創造最佳回報，為員工搭建發展平台，為國家化解金融風險，為社會承擔更大責任。

公司堅持以人民為中心的價值取向，堅持把金融服務實體經濟作為根本宗旨，建立中國特色現代金融企業制度，積極培育和踐行中國特色金融文化，堅定不移走中國特色金融發展之路，不斷提升服務化解金融和實體經濟風險的質效。

公司樹立高質量發展的願景，推行誠實守信、開拓創新的企業文化，樹立穩健合規的經營理念，遵守公平、安全、有序的行業競爭秩序。

公司貫徹創新、協調、綠色、開放、共享的發展理念，注重環境保護，積極履行社會責任，維護良好的社會聲譽，營造和諧的社會關係。

第十三條 公司的經營範圍是：收購、受託經營金融機構和非金融機構不良資產，對不良資產進行管理、投資和處置；債權轉股權，對股權資產進行管理、投資和處置；破產管理；對外投資；買賣有價證券；發行金融債券、同業拆借和向其他金融機構進行商業融資；經批准的資產證券化業務、金融機構託管和關閉清算業務；代理保險業務；財務、投資、法律及風險管理諮詢和顧問；資產及項目評估；國務院銀行業監督管理機構批准的其他業務。

第三章 股份和註冊資本

第一節 股份發行

第十四條 公司在任何時候均設置普通股；公司根據需要，經國務院證券監督管理機構或國務院授權的部門註冊或履行相關程序，可以設置優先股或其他符合法律法規要求的股份。

本章程所稱優先股是指依照《公司法》，在一般規定的普通股之外，另行規定的其他類別股份，其股份持有人優先於普通股股東分配公司利潤和剩餘財產，但表決權等參與公司決策管理權利受到限制。

如無特別說明，本章程第三章至第十九章、第二十一章所稱股份、股票指普通股股份、股票，本章程第三章至第十九章、第二十一章所稱股東為普通股股東。

第十五條 公司發行的股票，均為有面值的股票，每股面值人民幣1元。

第十六條 公司股份的發行實行公開、公平、公正的原則，同類別的每一股份具有同等權利。

第十七條 經國家有關主管機構註冊或履行相關程序，公司可以向境內投資人和境外投資人發行股票。

前款所稱境外投資人是指認購公司發行股份的外國和香港、澳門、台灣地區的投資人；境內投資人是指認購公司發行股份的，除前述地區以外的中華人民共和國境內的投資人。

第十八條 公司向境內投資人發行的以人民幣認購的股份，稱為內資股。公司向境外投資人發行的以外幣認購的股份，稱為外資股。經國務院證券監督管理機構或者國務院授權的部門履行相關程序發行，並經境外證券監督管理機構核准，在境外證券交易所上市交易的股份，稱為境外上市股份。

前款所稱外幣是指國家外匯主管機構認可的，可以用來向公司繳付股款的人民幣以外的其他國家或者地區的法定貨幣。

第十九條 經國務院授權的審批部門批准，公司可以發行的普通股總數為38,164,535,147股。公司整體改制變更為股份有限公司時，向公司的發起人財政部發行25,155,096,932股，佔公司可發行的普通股總數的65.91%；發起人財政部系以截至2009年6月30日中國信達資產管理公司經評估後的淨資產25,155,096,932元作為出資，折合股份25,155,096,932股。

第二十條 公司於首次公開發行股票並上市時發行境外上市股份6,116,666,000股；2016年12月29日，公司非公開發行1,907,845,112股境外上市股份。

截至2025年9月4日，公司的普通股股權結構為：中央匯金投資有限責任公司持有的公司內資股股份為22,137,239,084股，佔公司可發行的普通股總數的58.005%；全國社會保障基金理事會持有的公司內資股股份為2,459,693,232股，佔公司可發行的普通股總數的6.445%；境外上市股份13,567,602,831股，佔公司可發行的普通股總數的35.550%。

公司發行的內資股，在中國證券登記結算有限責任公司集中託管。公司發行的境外上市股份，主要在香港中央結算有限公司屬下的受託代管公司託管，也可以由股東以個人名義持有。

截至2025年6月30日，公司已發行的優先股總數為85,000,000股。

第二十一條 經國務院證券監督管理機構或國務院授權部門註冊或履行相關程序，內資股股東可將其持有的發起人股份在境外上市交易。上述股份在境外證券交易所上市交易，還應當遵守境外證券市場的監管程序、規定和要求。上述股份在境外證券交易所上市交易的情形，不需要召開類別股東會表決。

第二十二條 公司的註冊資本為人民幣38,164,535,147元。

第二節 股份增減和購回

第二十三條 公司根據經營和發展的需要，依照法律、法規和本章程的規定，經股東會作出決議，報國家有關主管機構批准後，可以採用下列方式增加註冊資本：

- (一) 向不特定對象發行股份；
- (二) 向特定對象發行股份；
- (三) 向現有股東派送紅股；
- (四) 以公積金轉增股本；
- (五) 法律、法規規定以及國家有關主管機構批准的其他方式。

公司增資發行新股，按照本章程的規定批准後，根據國家有關法律、法規、規範性文件規定的程序辦理。

公司發行的可轉債轉股將導致公司註冊資本的增加，可轉債轉股按照法律、法規、規範性文件及可轉債募集說明書等相關文件的規定辦理。

第二十四條 公司經股東會作出決議，可以按照《公司法》以及其他有關法律、法規和規範性文件及本章程規定的程序減少註冊資本。

公司減少資本後的註冊資本不得低於法定的最低限額。

第二十五條 公司減少註冊資本時，應當編製資產負債表及財產清單。

公司應當自股東會作出減少註冊資本決議之日起10日內通知債權人，並於30日內在報紙上或者國家企業信用信息公示系統公告。債權人自接到通知之日起30日內，未接到通知的自公告之日起45日內，有權要求公司清償債務或者提供相應的償債擔保。

第二十六條 在下列情形下，公司可以依照法律、法規和本章程規定的程序通過，報國家有關主管機構批准，購回其已發行的股份：

- (一) 減少公司註冊資本；
- (二) 與持有公司股份的其他公司合併；
- (三) 將股份用於員工持股計劃或者股權激勵；
- (四) 股東因對股東會作出的公司合併、分立決議持異議，要求公司收購其股份的；
- (五) 將股份用於轉換公司發行的可轉換為股票的公司債券；
- (六) 公司為維護公司價值及股東權益所必需；
- (七) 法律、法規許可的其他情況。

除上述情形外，公司不進行買賣公司股份的活動。

公司因前款第(一)項、第(二)項的原因收購公司股份的，應當經股東會決議。公司因前款第(三)項、第(五)項、第(六)項規定的情形收購本公司股份的，可以依照本章程的規定或者股東會的授權，經三分之二以上董事出席的董事會會議決議。

公司依照前款規定收購公司股份後，屬於第(一)項情形的，應當自收購之日起10日內註銷；屬於第(二)項、第(四)項情形的，應當在6個月內轉讓或者註銷；屬於第(三)項、第(五)項、第(六)項情形的，公司合計持有的本公司股份數不得超過本公司已發行股份總數的10%，並應當在3年內轉讓或者註銷。

公司收購公司股份後，應當按照《證券法》以及《香港上市規則》等相關規定履行信息披露義務。

第二十七條 公司依法經國家有關主管機構批准購回股份，可以下列方式之一進行：

- (一) 向全體股東按照相同比例發出購回要約；
- (二) 在證券交易所通過公開交易方式購回；
- (三) 在證券交易所外以協議方式購回；
- (四) 法律、法規和國家有關主管機構批准的其他形式。

公司因本章程第二十七條第一款第(三)項、第(五)項、第(六)項規定的情形收購公司股份的，應當通過公開的集中交易方式進行。

第二十八條 公司在證券交易所外以協議方式購回股份時，應當事先經股東會按本章程的規定批准。經股東會以同一方式事先批准，公司可以解除或者改變經前述方式已訂立的合同，或者放棄其合同中的任何權利。

前款所稱購回股份的合同，包括但不限於同意承擔購回股份義務和取得購回股份權利的協議。

公司不得轉讓購回其股份的合同或者合同中規定的任何權利。

第二十九條 公司依法購回股份後，應當在法律、法規規定的期限內，轉讓或註銷該部分股份。被註銷股份的票面總值應當從公司的註冊資本中核減，並向原公司登記機關申請辦理註冊資本變更登記。

法律、法規、規範性文件、公司股票上市地證券監督管理機構對股份購回涉及的相關事項另有規定的，從其規定。

第三十條 除非公司已經進入清算階段，公司購回其已發行的股份，應當遵守下列規定：

- (一) 公司以面值價格購回股份的，其款項應當從公司的可分配利潤賬面餘額、為購回舊股而發行的新股所得中減除。
- (二) 公司以高於面值價格購回股份的，相當於面值的部分從公司的可分配利潤賬面餘額、為購回舊股而發行的新股所得中減除；高出面值的部分，按照下述辦法辦理：
 1. 購回的股份是以面值價格發行的，從公司的可分配利潤賬面餘額中減除；
 2. 購回的股份是以高於面值的價格發行的，從公司的可分配利潤賬面餘額、為購回舊股而發行的新股所得中減除；但是從發行新股所得中減除的金額，不得超過購回的舊股發行時所得的溢價總額，也不得超過購回時公司溢價賬戶（或資本公積金賬戶）上的金額（包括發行新股的溢價金額）。
- (三) 公司為下列用途所支付的款項，應當從公司的可分配利潤中支出：
 1. 取得購回其股份的購回權；
 2. 變更購回其股份的合同；
 3. 解除其在購回合同中的義務。
- (四) 被註銷股份的票面總值根據有關規定從公司的註冊資本中核減後，從可分配的利潤中減除的用於購回股份面值部分的金額，應當計入公司的溢價賬戶（或資本公積金賬戶）中。

- (五) 法律、法規、規範性文件和公司股票上市地的證券監督管理機構的相關規定對購回股票涉及的財務處理另有規定的，從其規定。

第三節 股份轉讓和質押

第三十一條 除法律、法規和公司股票上市地證券監督管理機構另有規定外，股本已繳清的公司股份可以自由轉讓，並不附帶任何留置權。

在香港上市的境外上市股份(僅含普通股股份)的轉讓，需到公司委託的香港當地股票登記機構辦理登記。

第三十二條 所有股本已繳清的在香港上市的境外上市股份，都可依據本章程自由轉讓；但是除非符合下列條件，董事會可拒絕承認任何轉讓文件，並且無需陳述任何理由：

- (一) 已向公司支付香港聯合交易所有限公司(以下簡稱「香港聯交所」)在《香港上市規則》內規定的費用，並且已登記股份的轉讓文件和其他與股份所有權有關的或會影響股份所有權的文件；
- (二) 轉讓文件只涉及在香港聯交所上市的境外上市股份；
- (三) 轉讓文件已付應繳香港法律要求的印花稅；
- (四) 應當提供有關的股票，以及董事會合理要求的證明轉讓人有權轉讓股份的證據；
- (五) 如股份擬轉讓與聯名持有人，則聯名持有人的數目不得超過4位；
- (六) 有關股份沒有附帶任何公司的留置權。

如果公司董事會拒絕登記股份轉讓，公司應在轉讓申請正式提出之日起2個月內給轉讓人和受讓人一份拒絕登記該股份轉讓的通知。

所有在香港上市的外資股的轉讓應採用一般或普通格式或任何其他經董事會批准的格式的書面轉讓文件(包括香港聯交所不時規定的標準轉讓格式或過戶表格)；轉讓文件可以通過簽字或(如出讓方或受讓方為公司)加蓋公章方式簽署。如出讓方或受讓方為香港證券交易及期貨條例(香港法律第571章)所定義的認可結算所(以下簡稱「認可結算所」)或其代理人，轉讓表格可以簽字或以機印形式簽署。

第三十三條 公司公開發行股份前已發行的股份，自公司股票在證券交易所上市交易之日起1年內不得轉讓。

公司董事、高級管理人員應當向公司申報所持有的公司的股份及其變動情況，在就任時確定的任職期間每年轉讓的股份不得超過其所持有公司股份總數的25%；所持公司股份自公司股票上市交易之日起1年內不得轉讓。上述人員離職後半年內，不得轉讓其所持有的公司股份。

第三十四條 公司不得接受公司股份作為質權的標的。

第四章 購買公司股份的財務資助

第三十五條 公司不得為他人取得本公司或者本公司母公司的股份提供贈與、借款、擔保以及其他財務資助，公司實施員工持股計劃的除外。

第三十六條 為公司利益，經股東會決議，或者董事會按照本章程或者股東會的授權作出決議，公司可以為他人取得本公司或者本公司母公司的股份提供財務資助，但財務資助的累計總額不得超過已發行股本總額的百分之十。董事會作出決議應當經全體董事的三分之二以上通過。

第三十七條 違反本章程第三十五條、第三十六條規定，給公司造成損失的，負有責任的董事、高級管理人員應當承擔賠償責任。

第五章 股票和股東名冊

第三十八條 公司股票採用記名式。

公司股票應當載明下列主要事項：

- (一) 公司名稱；
- (二) 公司登記成立的日期；
- (三) 股票類別、票面金額及代表的股份數；
- (四) 股票的編號；
- (五) 《公司法》以及公司股票上市的證券交易所要求載明的其他事項。

公司發行的境外上市股份，可以按照公司股票上市地法律和證券登記存管的慣例，採取存託憑證或股票的其他派生形式。

第三十九條 股票由董事長簽署。公司股票上市地證券監督管理機構要求公司總裁或其他高級管理人員簽署的，還應當由總裁或其他有關高級管理人員簽署。公司董事長、總裁或者其他有關高級管理人員在股票上的簽字也可以採取印刷形式。公司股票經加蓋公司印章或者以印刷形式加蓋印章後生效。在股票上加蓋公司印章，應當有董事會的授權。

在採用無紙化發行和交易的條件下，適用公司股票上市地證券監督管理機構的另行規定。

第四十條 公司應當設立股東名冊，登記以下事項：

- (一) 各股東的姓名（名稱）、地址（住所）；
- (二) 各股東所持股份的類別及其數量；
- (三) 發行紙面形式的股票的，股票的編號；
- (四) 各股東取得股份的日期。

股東名冊是證明股東持有公司股份的充分證據，但是有相反證據的除外。

第四十一條 公司可以依據國務院證券監督管理機構與境外證券監督管理機構達成的諒解、協議，將境外上市股份股東名冊存放在境外，並委託境外代理機構管理。在香港上市的境外上市股份（僅含普通股股份）股東名冊正本的存放地為香港。

公司應當將境外上市股份股東名冊的副本備置於公司住所；受委託的境外代理機構應當隨時保證境外上市股份股東名冊正、副本的一致性。境外上市股份股東名冊正、副本的記載不一致時，以正本為準。

第四十二條 公司應當保存有完整的股東名冊。

股東名冊包括下列部分：

- (一) 存放在公司住所的、除本款(二)、(三)、(四)項規定以外的股東名冊；
- (二) 存放在境外上市的證券交易所在地的公司境外上市股份（僅含普通股股份）股東名冊；
- (三) 董事會為公司股票上市的需要而決定存放在其他地方的股東名冊；
- (四) 董事會為公司優先股上市的需要而決定存放在其他地方的優先股股東名冊。

第四十三條 股東名冊的各部分應當互不重疊。在股東名冊某一部分註冊的股份的轉讓，在該股份註冊存續期間不得註冊到股東名冊的其他部分。

股東名冊各部分的更改或者更正，應當根據股東名冊各部分存放地的法律進行。

第四十四條 法律、行政法規、部門規章、其他規範性文件及公司股票上市地證券監督管理機構對股東會召開前或者公司決定分配股利的基準日前，暫停辦理股份過戶登記手續期間有規定的，從其規定。

第四十五條 公司召開股東會、分配股利、清算及從事其他需要確認股權的行為時，應當由董事會或股東會召集人決定某一日為股權登記日，股權登記日終止時，在冊股東為有權參與上述事項的公司股東。

第四十六條 任何人對股東名冊持有異議而要求將其姓名（名稱）登記在股東名冊上，或者要求將其姓名（名稱）從股東名冊中刪除的，均可以向有管轄權的法院申請更正股東名冊。

第四十七條 任何登記在股東名冊上的股東或者任何要求將其姓名（名稱）登記在股東名冊上的人，如果其股票（即「原股票」）遺失，可以向公司申請就該股份（即「有關股份」）補發新股票。

內資股股東股票遺失或滅失，申請補發的，依照《公司法》相關規定處理。

境外上市股份股東遺失股票，申請補發的，可以依照境外上市股份股東名冊正本存放地的法律、證券交易場所規則或者其他有關規定處理。

境外上市股份股東遺失股票申請補發的，其股票的補發應當符合下列要求：

(一) 申請人應當用公司指定的標準格式提出申請並附上公證書或者法定聲明文件。公證書或者法定聲明文件的內容應當包括申請人申請的理由、股票遺失的情形及證據，以及無其他任何人可就有關股份要求登記為股東的聲明。

(二) 公司決定補發新股票之前，沒有收到申請人以外的任何人對該股份要求登記為股東的聲明。

(三) 公司決定向申請人補發新股票，應當在董事會指定的報刊上刊登準備補發新股票的公告；公告期間為90日，每30日至少重複刊登一次。

(四) 公司在刊登準備補發新股票的公告之前，應當向其掛牌上市的證券交易所提交一份擬刊登的公告副本，收到該證券交易所的回覆，確認已在證券交易所內展示該公告後，即可刊登。公告在證券交易所內展示的期間為90日。

如果補發股票的申請未得到有關股份的登記在冊股東的同意，公司應當將擬刊登的公告的複印件郵寄給該股東。

(五) 本條(三)、(四)項所規定的公告、展示的90日期限屆滿，如公司未收到任何人對補發股票的異議，即可以根據申請人的申請補發新股票。

(六) 公司根據本條規定補發新股票時，應當立即註銷原股票，並將此註銷和補發事項登記在股東名冊上。

(七) 公司為註銷原股票和補發新股票的全部費用，均由申請人負擔。在申請人未提供合理的擔保之前，公司有權拒絕採取任何行動。

第四十八條 公司根據本章程的規定補發新股票後，獲得前述新股票的善意購買者或者其後登記為該股份的所有者的股東(如屬善意購買者)，其姓名(名稱)均不得從股東名冊中刪除。

第四十九條 公司對於任何由於註銷原股票或者補發新股票而受到損害的人均無賠償義務，除非該當事人能證明公司有欺詐行為。

第五十條 對於不記名持有人所持的認股權證，除非公司在無合理疑點的情況下確信原本的認股權證已被銷毀，否則不得發行任何新認股權證代替遺失的原認股權證。

第六章 黨組織（黨委）

第五十一條 在本公司中，設立中國共產黨中國信達資產管理股份有限公司委員會（以下簡稱「黨委」）。黨委設書記1名，副書記1-2名，其他黨委成員若干名。董事長、黨委書記由一人擔任，確定1名黨委副書記協助黨委書記抓黨建工作。符合條件的黨委成員可以通過法定程序進入董事會、高級管理層，董事會、高級管理層成員中符合條件的黨員可以依照有關規定和程序進入黨委。堅持加強黨的領導和完善公司治理相統一。同時，按規定設立紀檢監察機構。

公司堅持加強黨的領導和完善公司治理相統一，將黨的領導融入公司治理各環節，以高質量黨建引領本公司高質量發展。

公司持續健全黨委領導下以職工代表大會為基本形式的民主管理制度，重大決策應當聽取職工意見，涉及職工切身利益的重大問題必須經過職工代表大會審議，保證職工代表依法有序參與公司治理。公司工會負責職工代表大會的日常工作。

第五十二條 黨委根據《中國共產黨章程》等黨內法規履行以下職責：

- (一) 堅持黨中央對金融工作的集中統一領導，深入學習和貫徹習近平新時代中國特色社會主義思想，加強公司黨的政治建設，堅持和落實中國特色社會主義根本制度、基本制度、重要制度，保證監督黨和國家方針政策在公司的貫徹執行，落實黨中央、國務院重大戰略決策，以及上級黨組織有關重要工作部署，堅定不移走中國特色金融發展之路；

- (二) 加強對選人用人工作的領導和把關，堅持政治過硬、能力過硬、作風過硬標準，抓好公司領導班子建設和幹部隊伍、人才隊伍建設，管標準、管程序、管考察、管推薦、管監督，堅持黨管幹部原則與董事會依法選擇經營管理者以及經營管理者依法行使用人權相結合，鍛造忠誠乾淨擔當的高素質專業化金融幹部人才隊伍；
- (三) 研究討論公司改革發展穩定、重大經營管理事項和涉及職工切身利益的重大問題，並提出意見建議。支持股東會、董事會、高級管理層依法履職；支持職工代表大會開展工作；
- (四) 承擔全面從嚴治黨主體責任。領導公司思想政治工作、統戰工作、精神文明建設、企業文化建設和工會、共青團等群團工作。領導黨風廉政建設，加強清廉文化建設，支持紀檢監察機構切實履行監督責任；
- (五) 加強公司基層黨組織和黨員隊伍建設，充分發揮黨支部戰鬥堡壘作用和黨員先鋒模範作用，團結帶領幹部職工積極投身公司改革發展；
- (六) 黨委職責範圍內其他有關的重要事項。

第七章 股東和股東會

第一節 股東

第五十三條 公司股東為依法持有公司股份並且其姓名(名稱)登記在股東名冊上的人。

股東按其持有股份的類別和份額享有權利，承擔義務；持有同一類別股份的股東，享有同等權利，承擔同種義務。

如兩個以上的人登記為任何股份的聯名股東，他們應被視為有關股份的共同共有人，但必須受以下條款限制：

- (一) 公司不應將超過4名人士登記為任何股份的聯名股東；
- (二) 任何股份的所有聯名股東應對支付有關股份所應付的所有金額承擔連帶責任；
- (三) 如聯名股東之一死亡，則只有聯名股東中的其他尚存人士應被公司視為對有關股份擁有所有權的人，但董事會有權為修改股東名冊之目的而要求提供其認為恰當的死亡證明文件；
- (四) 就任何股份的聯名股東而言，只有在股東名冊上排名首位的聯名股東有權從公司收取有關股份的股票，收取公司的通知，出席公司股東會或行使有關股份的全部表決權，而任何送達前述人士的通知應被視為已送達有關股份的所有聯名股東。

第五十四條 公司普通股股東享有下列權利：

- (一) 依照其所持有的股份份額獲得股利和其他形式的利益分配；
- (二) 參加或者委派股東代理人參加股東會，並行使表決權；
- (三) 對公司的業務經營行為進行監督，提出建議或者質詢；
- (四) 依照法律、法規、規範性文件、公司股票上市地證券監督管理機構的相關規定及本章程的規定，轉讓、贈與或質押其所持有的股份；

- (五) 查閱、複製本章程、股東名冊、股東會會議記錄、董事會會議決議、財務會計報告，符合規定的股東可以查閱本公司的會計賬簿、會計憑證。《證券法》等法律法規對上市公司股東查閱、複製相關材料另有規定的，從其規定；
- (六) 公司終止或者清算時，按其所持有的股份份額參加公司剩餘財產的分配；
- (七) 對股東會作出的公司合併、分立決議持異議的股東，要求公司購回其股份；
- (八) 法律、法規、規範性文件及本章程所賦予的其他權利。

符合規定的股東要求查閱、複製本公司有關材料的，應當遵守《公司法》《證券法》等法律法規的規定，並應當向本公司提供證明其持有本公司股份的類別以及持股數量的書面文件，本公司經核實股東身份後按照股東的要求予以提供。

其中，連續一百八十日以上單獨或者合計持有本公司百分之三以上股份的股東要求查閱本公司的會計賬簿、會計憑證的，還應當向本公司提出書面請求，說明目的。本公司有合理根據認為股東查閱會計賬簿、會計憑證有不正當目的，可能損害本公司合法利益的，可以拒絕提供查閱。股東查閱會計賬簿、會計憑證，可以委託會計師事務所、律師事務所等中介機構進行。股東及其委託的會計師事務所、律師事務所等中介機構查閱、複製有關材料，應當遵守有關保護國家秘密、商業秘密、個人隱私、個人信息等法律、行政法規的規定。

若任何直接或間接擁有權益人士在未向公司披露該等權益的情形下而行使其公司股份所享有的權利，則公司不得因此以凍結或以其他方式損害該人士任何基於公司股份所享有的權利。

應經但未經監管部門批准或未向監管部門報告的股東，不得行使股東會召開請求權、表決權、提名權、提案權、處分權等權利。

對於存在虛假陳述、濫用股東權利或其他損害公司利益行為的股東，國務院銀行業監督管理機構或其派出機構可以限制或禁止公司與其開展關聯交易，限制其持有公司股權的限額、股權質押比例等，並可限制其股東會召開請求權、表決權、提名權、提案權、處分權等權利。

第五十五條 股東會、董事會的決議內容違反法律、行政法規的，股東有權請求人民法院認定決議無效。

股東會、董事會的會議召集程序、表決方式違反法律、行政法規或者本章程，或者決議內容違反本章程的，股東可以自決議作出之日起60日內，請求人民法院撤銷。但是，股東會會議召集程序或者表決方式僅有輕微瑕疵，對決議未產生實質影響的除外。

公司根據股東會、董事會決議已辦理變更登記的，人民法院宣告該決議無效或者撤銷該決議後，公司應當向公司登記機關申請撤銷變更登記。

第五十六條 公司普通股股東承擔如下義務：

- (一) 遵守法律法規、監管規定和本章程；
- (二) 依其所認購的股份和入股方式繳納股金，嚴格按照法律法規和國務院銀行業監督管理機構規定履行出資義務，使用自有資金入股公司，確保資金來源合法，不得以委託資金、債務資金等非自有資金入股，法律法規或者監管制度另有規定的除外；持股比例和持股機構數量符合監管規定，不得委託他人或者接受他人委託持有公司股份；
- (三) 除法律、法規規定的情形外，不得退股；

- (四) 不得濫用公司法人獨立地位和股東有限責任損害公司債權人的利益；股東及其控股股東、實際控制人不得濫用股東權利或者利用關聯關係，損害公司、其他股東及利益相關者的合法權益，不得干預董事會、高級管理層根據公司章程享有的決策權和管理權，不得越過董事會、高級管理層直接干預公司經營管理；
- (五) 對公司負有誠信義務，股東按照法律法規及監管規定，如實向公司告知財務信息、股權結構、入股資金來源、控股股東、實際控制人、關聯方、一致行動人、最終受益人、投資其他金融機構情況等信息；
- (六) 股東發生合併、分立，被採取責令停業整頓、指定託管、接管、撤銷等措施，或者進入解散、清算、破產程序，或者其法定代表人、公司名稱、經營場所、經營範圍及其他重大事項發生變化的，應當按照法律法規及監管規定，及時將相關情況書面告知公司；
- (七) 股東所持公司股份涉及訴訟、仲裁、被司法機關等採取法律強制措施、被質押或者解質押的，應當按照法律法規及監管規定，及時將相關情況書面告知公司；
- (八) 股東轉讓、質押其持有的公司股份，或者與公司開展關聯交易的，應當遵守法律法規及監管規定，不得損害其他股東和公司利益；
- (九) 股東支持董事會制定合理的資本規劃，使公司資本持續滿足監管要求；主要股東應當在必要時向公司補充資本或作出補充資本的書面承諾，中央匯金投資有限責任公司、全國社會保障基金理事會以及經國務院銀行業監督管理機構批准豁免適用的股東主體除外；

(十) 公司發生風險事件或者重大違規行為的，股東應當配合監管機構開展調查和風險處置；

(十一) 法律、法規、規範性文件及本章程規定應當承擔的其他義務。

股東除了股份的認購人在認購時所同意的條件外，不承擔其後追加任何股本的責任。

股東應當嚴格按照法律法規及本章程規定的條件和程序提名董事候選人。同一股東及其關聯方提名的董事原則上不得超過董事會成員總數的三分之一，國家另有規定的除外。已經提名非獨立董事的股東及其關聯方不得再提名獨立董事。

根據法律法規、監管規定，公司建立發生重大風險時相應的損失吸收與風險抵禦機制，公司在發生重大風險時，通過實收資本、資本公積、盈餘公積、未分配利潤、一般風險準備等吸收損失、抵禦風險。

對本條規定的普通股股東義務，股東為國務院財政部門、國務院授權投資機構等，法律法規、部門規章和規範性文件另有規定外，從其規定。

對本條規定的普通股股東義務，國務院財政部門、國務院授權投資機構等相關股東不適用的除外。

第五十七條 投資人及其關聯方、一致行動人單獨或合計擬首次持有或累計增持公司已發行股份總數5%以上的，應當事先經國務院銀行業監督管理機構核准。投資人及其關聯方、一致行動人單獨或合計持有公司股份總額1%以上、5%以下的，應當在取得相應股份後十個工作日內向國務院銀行業監督管理機構報告。

公司股東持股比例達到公司股份總數5%以上的，應當在該等事實發生當日向公司做出書面報告，以便公司在該等事實發生之日起5日內報國務院銀行業監督管理機構批准。

如果股東在未取得經國務院銀行業監督管理機構的事先批准的情況下持有達到或超過公司已發行股份總數5%的股份(以下簡稱「超出部分股份」)，在獲得經國務院銀行業監督管理機構的批准之前，持有超出部分股份的股東基於超出部分股份行使本章程第五十四條規定的股東權利時應當受到必要的限制，包括但不限於：

- (一) 超出部分股份在公司股東會表決(包括類別股東表決)時不具有表決權；
- (二) 超出部分股份不具有本章程規定的董事候選人提名權；
- (三) 不得基於超出部分股份行使股東會召開請求權、提案權、處分權等權利。

儘管有前述規定，持有超出部分股份的股東在行使本章程第五十四條規定的其他股東權利時不應受到任何限制。如有股東持有超出部分股份未取得國務院銀行業監督管理機構的批准，則該股東須將其持有的超出部分股份在國務院銀行業監督管理機構要求的期限內轉讓。

第五十八條 控股股東應當嚴格按照法律、法規和規範性文件及本章程行使出資人的權利，不得利用其控股地位謀取不當利益，不得損害公司及其他股東的合法權益。

公司的控股股東、實際控制人不得利用其關聯關係損害公司利益。違反規定給公司造成損失的，應當承擔賠償責任。

公司控股股東、實際控制人應當遵守下列規定：

- (一) 依法行使股東權利，不濫用控制權或者利用關聯關係損害公司或者其他股東的合法權益；
- (二) 嚴格履行所作出的公開聲明和各項承諾，不得擅自變更或者豁免；

- (三) 嚴格按照有關規定履行信息披露義務，積極主動配合公司做好信息披露工作，及時告知公司已發生或者擬發生的重大事件；
- (四) 不得以任何方式佔用公司資金；
- (五) 不得強令、指使或者要求公司及相關人員違法違規提供擔保；
- (六) 不得利用公司未公開重大信息謀取利益，不得以任何方式洩露與公司有關的未公開重大信息，不得從事內幕交易、短線交易、操縱市場等違法違規行為；
- (七) 不得通過非公允的關聯交易、利潤分配、資產重組、對外投資等任何方式損害公司和其他股東的合法權益；
- (八) 保證公司資產完整、人員獨立、財務獨立、機構獨立和業務獨立，不得以任何方式影響公司的獨立性；
- (九) 法律、行政法規、規章、監管規定及公司股票上市地證券監督管理機構規定和本章程的其他規定。

除法律、法規、規範性文件或者公司股票上市的證券交易所的上市規則所要求的義務外，控股股東在行使其股東的權利時，不得因行使其表決權在下列問題上作出有損於全體或者部分股東的利益的決定：

- (一) 免除董事應當真誠地以公司最大利益為出發點行事的責任；
- (二) 批准董事（為自己或者他人利益）以任何形式剝奪公司財產，包括（但不限於）任何對公司有利的機會；
- (三) 批准董事（為自己或者他人利益）剝奪其他股東的個人權益，包括（但不限於）任何分配權、表決權，但不包括根據本章程提交股東會通過的公司改組。

第五十九條 公司股東將其持有的公司股份為自己或他人擔保，應當嚴格遵守法律法規和監管部門的要求，並應當事前告知公司董事會。董事會辦公室或董事會指定的部門負責承擔公司股權質押信息的收集、整理和報送等日常工作。

擁有公司董事席位的股東，或直接、間接、共同持有或控制公司2%以上股份或表決權的股東出質公司股份，事前須向公司董事會申請備案，說明出質的原因、股權數額、質押期限、質押權人等基本情況。凡董事會認定對公司股權穩定、公司治理、風險與關聯交易控制等存在重大不利影響的，應不予備案。在董事會審議相關備案事項時，由擬出質股東委派的董事應當迴避。股東完成股權質押登記後，應配合公司風險管理和信息披露需要，及時向公司提供涉及質押股權的相關信息。股東在公司借款餘額超過其持有經審計的公司上一年度股權淨值的，不得將公司股權進行質押。股東質押公司股權數量達到或超過其持有公司股權的50%時，該股東所持股份已質押的部分在股東會上不能行使表決權，其提名的董事在董事會上不能行使表決權，不計入出席董事會的人數。

第二節 股東會的一般規定

第六十條 股東會是公司的權力機構。股東會應當在法律、行政法規、規章、監管規定和本章程規定的範圍內行使下列職權：

- (一) 選舉、更換和罷免有關董事，決定有關董事的報酬事項；
- (二) 審議批准董事會的報告；
- (三) 審議批准公司的年度財務預算方案、決算方案；
- (四) 審議批准公司的利潤分配方案和虧損彌補方案；
- (五) 對公司增加或者減少註冊資本作出決議；

- (六) 對發行公司債券、任何類別股票、認股證或者其他有價證券及上市作出決議；
- (七) 對公司合併、分立、解散、清算或者變更公司形式作出決議；
- (八) 修訂本章程、股東會議事規則和董事會議事規則；
- (九) 決定公司聘用、解聘為公司財務報告進行定期法定審計的會計師事務所；
- (十) 對公司購回公司股票作出決議；
- (十一) 審議批准公司重大的股權投資與處置、債券投資與處置、融資、資產抵質押及保證、固定資產購置與處置、債轉股資產處置、資產核銷、對外贈與以及法人機構重大決策等事項；
- (十二) 審議批准變更募集資金用途事項；
- (十三) 審議批准股權激勵計劃；
- (十四) 審議批准公司在1年內購買、出售重大資產或者向他人提供擔保的金額超過公司資產總額30%的事項；
- (十五) 審議批准法律、法規、規範性文件、公司股票上市地證券監督管理機構規定應由股東會審議批准的關聯交易；
- (十六) 審議單獨或合計持有公司已發行有表決權股份總數的1%以上的股東的提案；
- (十七) 決定發行優先股；決定或授權董事會決定與公司已發行優先股相關的事項，包括但不限於贖回、轉股、派發股息等事項；
- (十八) 審議批准法律、法規、規範性文件、公司股票上市地證券監督管理機構的相關規定及本章程規定應當由股東會決定的其他事項。

上述股東會職權範圍內的事項，應由股東會審議決定，但在必要、合理、合法的情況下，股東會可以授權董事會決定。

第六十一條 股東會對董事會的授權的內容應當明確、具體。如授權事項屬於本章程規定應由股東會以普通決議通過的事項，該授權應當由出席股東會的股東(包括股東代理人)所持表決權的過半數通過；如授權事項屬於本章程規定應由股東會以特別決議通過的事項，該授權應當由出席股東會的股東(包括股東代理人)所持表決權的 $2/3$ 以上通過。

第六十二條 股東會議事規則由董事會擬訂，股東會批准。

第六十三條 非經股東會或股東會授權的主體事前批准，公司不得與董事、高級管理人員以外的人訂立將公司全部或者重要業務的管理交予該人負責的合同。

第六十四條 股東會分為年度股東會和臨時股東會。年度股東會每年召開一次，並應於上一會計年度完結之後的6個月之內舉行。因特殊情況需延期召開的，應當及時向國務院銀行業監督管理機構報告，並說明延期召開的理由。

有下列情況之一的，公司應當在事實發生之日起的2個月內召開臨時股東會：

- (一) 董事人數不足法定最低人數或本章程規定的董事會人數下限的 $2/3$ 時；
- (二) 公司未彌補的虧損達股本總額 $1/3$ 時；
- (三) 單獨或者合計持有公司 10% 以上有表決權股份的股東書面請求時；

- (四) 董事會認為必要時；
- (五) 審計委員會提議召開時；
- (六) 過半數且不少於兩名獨立董事提議召開時；
- (七) 法律、法規和規範性文件及本章程規定的其他情形。

前款第(三)項所述的持股股數以股東提出書面請求當日或前一交易日(如提出書面請求當日為非交易日)收盤時的持股數為準。

第三節 股東會的召集

第六十五條 公司召開股東會的地點為公司住所地或其他明確地點。

股東會由董事會召集。在符合本節相關規定的情況下，審計委員會或者股東可自行召集股東會。

第六十六條 經全體獨立董事過半數(至少2名)同意，獨立董事有權向董事會提議召開臨時股東會。對獨立董事要求召開臨時股東會會議的提議，董事會應當根據法律、行政法規和本章程的規定，在收到提議後10日內提出同意或不同意召開臨時股東會的書面反饋意見。

董事會同意召開臨時股東會的，應當在作出董事會決議後的5日內發出召開臨時股東會會議的通知；董事會不同意召開臨時股東會的，應當說明理由並公告。

第六十七條 審計委員會有權向董事會提議召開臨時股東會，並應當以書面形式向董事會提出。董事會應當根據法律、行政法規和本章程的規定，在收到提案後10日內提出同意或不同意召開臨時股東會的書面反饋意見。

董事會同意召開臨時股東會的，將在作出董事會決議後的5日內發出召開股東會的通知，通知中對原提案的變更，應徵得審計委員會的同意。

董事會不同意召開臨時股東會，或者在收到提案後10日內未作出反饋的，視為董事會不能履行或者不履行召集股東會會議職責，審計委員會可以自行召集和主持。

第六十八條 單獨或者合計持有公司10%以上股份的股東（「提議股東」）提議召集臨時股東會或者類別股東會的，應當按照以下程序辦理：

- (一) 提議股東可以簽署一份或者數份同樣格式內容的書面提案，提請董事會召集臨時股東會或者類別股東會。董事會應當根據法律、法規、規範性文件和本章程的規定，在收到提案後10日內提出同意或不同意召開股東會的書面反饋意見；
- (二) 董事會同意召開的，應當在作出董事會決議後的5日內發出召開股東會的通知，通知中對原提案的變更，應當徵得提議股東的同意；
- (三) 董事會不同意召開，或者在收到提案後10日內未作出反饋的，提議股東有權向審計委員會提議召開臨時股東會，並應當以書面形式向審計委員會提出提案；
- (四) 審計委員會同意召開臨時股東會的，應在收到提案後5日內發出召開股東會的通知，通知中對原提案的變更，應當徵得提議股東的同意；
- (五) 審計委員會未在規定期限內發出股東會通知的，視為審計委員會不召集和主持股東會，連續90日以上單獨或者合計持有公司10%以上股份的股東（「召集股東」）可以自行召集和主持。

第六十九條 股東自行召集股東會的，在股東會決議公告前，召集股東持股比例不得低於10%。

審計委員會或股東自行召集的股東會，應當書面通知董事會，並根據公司股票上市地證券監管機構的相關規定備案。

審計委員會或者召集股東應在發出股東會通知及發佈股東會決議公告時，向公司股票上市地證券監管機構提交有關證明材料。

審計委員會或股東自行召集的股東會，董事會和董事會秘書應予配合。董事會應當提供股權登記日的股東名冊。

審計委員會或股東自行召集股東會的，會議所必需的費用由公司承擔。

第四節 股東會的提案和通知

第七十條 公司召開股東會，董事會、審計委員會、過半數(至少2名)獨立董事以及單獨或合計持有公司有表決權的股份總數1%以上的股東，有權以書面形式向公司提出提案，公司應當將提案中屬於股東會職責範圍內的事項，列入該次會議的議程。

單獨或者合計持有公司1%以上股份的股東，可以在股東會召開10日前提出臨時提案並書面提交股東會召集人；股東會召集人應當在收到提案後2日內發出股東會補充通知，通知其他股東，並將提案中屬於股東會職責範圍內的事項，列入該次會議的議程提交股東會審議。但臨時提案違反法律、行政法規或者本章程的規定，或者不屬於股東會職權範圍的除外。

第七十一條 股東會提案的內容應當屬於股東會職權範圍，有明確議題和具體決議事項，並且符合法律、法規和本章程的有關規定。

第七十二條 公司召開年度股東會，應當於會議召開20日前發出書面通知；召開臨時股東會，應當於會議召開15日前發出書面通知。

公司股票上市地證券監督管理機構對股東會的通知期限有更長時間要求的，從其規定。

第七十三條 股東會不得決定通知未載明的事項。

第七十四條 股東會的通知以書面方式作出並包括以下內容：

- (一) 會議召集人；
- (二) 會議的地點、日期和時間；
- (三) 會議將討論的事項，並將所有議案的內容充分披露。需要變更前次股東會決議涉及事項的，議案內容應當完整，不得只列出變更的內容；
- (四) 向股東提供為使股東對將討論的事項作出決策所需要的資料及解釋；此原則包括但不限於在公司提出合併、購回股份、股本重組或者其他改組時，應當提供擬議中的交易的具體條件和合同（如有），並對其起因和後果作出認真的解釋；
- (五) 如任何董事、高級管理人員與將討論的事項有重大利害關係，應當披露其利害關係的性質和程度；如果將討論的事項對該董事、高級管理人員作為股東的影響有別於對其他同類別股東的影響，則應當說明其區別；
- (六) 載有任何擬在會議上提議通過的特別決議的全文；
- (七) 以明顯的文字說明，有權出席和表決的股東有權委任一位或者一位以上的股東代理人代為出席和表決，而該股東代理人不必為股東；
- (八) 載明會議投票代理委託書的送達時間和地點；

- (九) 有權出席股東會股東的股權登記日；
- (十) 會務常設聯繫人姓名、聯繫方式；
- (十一) 股東會採取網絡或其他方式的，應當在股東會通知中明確載明網絡或其他方式的表決時間及表決程序。

第七十五條 股東會通知應當向股東(不論在股東會上是否有表決權)以專人送出或者以郵資已付的郵件送出，收件人地址以股東名冊登記的地址為準。對內資股股東，股東會通知也可以用公告方式進行。

前款所稱公告，應當在國務院證券監督機構指定的一家或者多家報刊上刊登，一經公告，視為所有內資股股東已收到有關股東會的通知。

在符合法律、法規、規範性文件及公司股票上市地證券監督管理機構的相關規定的前提下，對於境外上市股份股東，公司也可以通過公司及香港聯交所網站發佈的方式發出股東會通知，以代替向境外上市股份的股東以專人送出或者以郵資已付郵件的方式送出。

因意外遺漏未向某有權得到通知的人送出會議通知或其沒有收到會議通知，會議及會議做出的決議並不因此而無效。

第七十六條 股東會擬討論董事選舉事項的，股東會通知中將按照法律、法規、規範性文件、公司股票上市地證券監督管理機構的相關規定及本章程的規定充分披露董事候選人的詳細資料，包括以下內容：

- (一) 教育背景、工作經歷、兼職等個人情況；
- (二) 與公司或公司的控股股東及實際控制人是否存在關聯關係；
- (三) 披露持有公司股份數量；
- (四) 是否受過國務院證券監督管理機構及其他有關部門的處罰和證券交易所懲戒。

第五節 股東會的召開

第七十七條 股東會應當設置會場，以現場會議形式召開。

公司在保證股東會合法、有效並且在條件具備的情況下，公司可以通過各種現代信息技術手段，為股東參加股東會提供便利。股東通過上述方式參加股東會的，視為出席。

第七十八條 任何有權出席股東會並有權表決的股東，有權委任一人或者數人（該人可以不是股東）作為其股東代理人，代為出席和表決。該股東代理人依照該股東的委託，可以行使下列權利：

- (一) 該股東在股東會上的發言權；
- (二) 自行或者與他人共同要求以投票方式表決；
- (三) 以舉手或者投票方式行使表決權，但是委任的股東代理人超過一人時，該等股東代理人只能以投票方式行使表決權。

在認可結算所或其代理人作為股東的情況下，其可授權其認為合適的一名或多名人士在任何股東會（或任何類別股東會）上作為其股東代理人；如果多名人士獲得授權，則授權書應說明每名該等人士獲此授權所涉及的股份數量和類別。獲此授權的人士可以代表認可結算所（或其代理人）行使權利，視同該人士是公司的個人股東。

第七十九條 股東應當以書面形式委託代理人，授權委託文件由委託人簽署或者由其以書面形式委託的代理人簽署；委託人為法人或其他機構的，應當加蓋法人或其他機構印章或者由其法定代表人、董事或者正式委任的代理人簽署。

第八十條 股東出具的委託他人出席股東會的授權委託文件應當載明下列內容：

- (一) 委託人姓名或者名稱、持有公司股份的類別和數量；
- (二) 代理人姓名或名稱；

- (三) 股東的具體指示，包括對列入股東會議程的每一審議事項投贊成、反對或棄權票的指示等；
- (四) 委託書簽發日期和有效期限；
- (五) 委託人簽名(或蓋章)。委託人為法人股東的，應加蓋法人單位印章或者由其董事或者正式委任的代理人簽署。

任何由公司董事會發給股東用於任命股東代理人的委託書的格式或委任代表表格，應當讓股東自由選擇指示股東代理人投贊成、反對或棄權票，並就會議每項議題所要作出表決的事項分別作出指示。委託書應當註明如果股東不作具體指示，股東代理人是否可以按自己的意思表決。如委託書中未予以註明，則股東未作具體指示的事項視為股東代理人可以按自己的意思表決，股東對該表決行為承擔相應責任。

第八十一條 表決代理委託書至少應當在該委託書委託表決的有關會議召開前24小時，或者在指定表決時間前24小時，備置於公司住所或者召集會議的通知中指定的其他地方。委託書由委託人授權他人簽署的，授權簽署的授權書或者其他授權文件應當經過公證。經公證的授權書或者其他授權文件，應當和表決代理委託書同時備置於公司住所或者召集會議的通知中指定的其他地方。

委託人為法人的，其法定代表人或者董事會、其他決策機構決議授權的人作為代表出席公司的股東會。

第八十二條 表決前委託人已經去世、喪失行為能力、撤回委任、撤回簽署委任的授權或者有關股份已被轉讓的，只要公司在有關會議開始前沒有收到該等事項的書面通知，由股東代理人依委託書所作出的表決仍然有效。

第八十三條 出席會議人員的會議登記冊由公司負責製作。會議登記冊載明參加會議人員姓名或名稱、身份證件號碼、持有或者代表有表決權的股份數額、被代理人姓名(或單位名稱)等事項。

第八十四條 股東會召開時，公司全體董事和董事會秘書應當出席股東會會議，其他高級管理人員可以根據需要列席股東會會議。

第八十五條 主持人應當在表決前宣佈現場出席會議的股東和股東代理人數及所持有表決權的股份總數，現場出席會議的股東和股東代理人數及所持有表決權的股份總數以會議登記為準。

在主持人宣佈現場出席會議的股東和股東代理人數及所持有表決權的股份總數之前，會議登記應當終止。

第八十六條 股東會由董事會召集的，股東會由董事長主持；董事長不能履行職務或者不履行職務的，由副董事長主持；副董事長不能履行職務或者不履行職務的，由過半數的董事共同推舉一名董事主持。

審計委員會自行召集的股東會，由審計委員會主任主持。審計委員會主任不能履行職務或不履行職務時，由過半數的審計委員會成員共同推舉一名審計委員會成員履行職務。

股東自行召集的股東會，由召集股東推舉代表主持。

召開股東會時，會議主持人違反議事規則使股東會無法繼續進行的，經現場出席股東會有表決權過半數的股東同意，股東會可推舉一人擔任會議主持人，繼續開會。

第八十七條 在年度股東會上，董事會應當就其過去一年的工作向股東會作出報告。獨立董事也應作出述職報告。

第八十八條 董事、高級管理人員在股東會上就股東的質詢和建議作出解釋和說明。

第八十九條 股東會應有會議記錄，由董事會秘書負責。會議記錄記載以下內容：

- (一) 出席股東會的股東和股東代理人的人數及其所持有的有表決權的股份數及佔公司總股份的比例；
- (二) 召開會議的地點、時間、會議議程和召集人姓名或名稱；
- (三) 股東會的主持人以及出席或列席會議的董事、高級管理人員的姓名；
- (四) 對股東提出的議案做出的決議，應列明該股東的姓名或名稱、持股比例和議案內容；
- (五) 每一表決事項的審議經過和表決結果；
- (六) 股東的質詢意見、建議及相應的答覆或說明等內容；
- (七) 律師及計票人、監票人姓名；
- (八) 本章程規定應當載入會議記錄的其他內容。

第九十條 股東會會議記錄由出席或者列席會議的董事、董事會秘書、召集人或其代表、會議主持人及記錄人簽名，應當與現場出席股東的簽名冊及代理出席的委託書、網絡及其他方式表決情況的有效資料一起作為公司檔案，由董事會秘書按公司檔案管理制度保存。

第六節 股東會的表決和決議

第九十一條 股東（包括股東代理人）在股東會表決時，以其所代表的有表決權的股份數額行使表決權，每一股份有一票表決權，但公司持有的公司股份沒有表決權，且不計入股東會有效表決股份總數。

第九十二條 股東會決議分為普通決議和特別決議。

股東會做出普通決議，應當由出席股東會的股東(包括股東代理人)所持表決權的過半數通過。

股東會做出特別決議，應當由出席股東會的股東(包括股東代理人)所持表決權的2/3以上通過。

第九十三條 下列事項應由股東會以特別決議通過：

- (一) 公司增加或者減少註冊資本；
- (二) 公司合併、分立、解散、清算或者變更公司形式；
- (三) 發行公司債券、任何類別股票、認股證或者其他有價證券及上市；
- (四) 公司購回公司股票；
- (五) 修訂本章程；
- (六) 股權激勵計劃；
- (七) 公司在1年內購買、出售重大資產或者擔保金額超過公司資產總額的30%；
- (八) 重大的股權投資與處置、債券投資與處置、融資、資產抵質押及保證、固定資產購置與處置、債轉股資產處置、資產核銷、對外贈與以及法人機構重大決策等事項；
- (九) 變更利潤分配政策；
- (十) 罷免獨立董事；
- (十一) 法律、法規、規範性文件、公司股票上市地證券監督管理機構或本章程規定的，或股東會以普通決議認定會對公司產生重大影響的、需要以特別決議通過的其他事項。

除上述應當以特別決議通過的事項外，其他需要股東會通過的事項以普通決議通過。

第九十四條 股東會審議有關關聯交易事項時，關聯股東不應當參與投票表決，其所代表的有表決權的股份數不計入有效表決股份總數。

第九十五條 股東會選舉董事時，董事候選人名單以提案的方式提請股東會表決。

第九十六條 股東會將對所有提案進行逐項表決，對同一事項有不同提案的，將按提案提出的時間順序進行表決。除因不可抗力等特殊原因導致股東會中止或不能作出決議外，股東會將不會對提案進行擱置或不予表決。

第九十七條 同一表決權只能選擇現場、網絡或其他表決方式中的一種進行表決。同一表決權出現重複表決的以第一次投票結果為準。

除有關股東會程序和行政事宜的議案可由會議主持人決定以舉手方式表決以外，股東會以投票方式進行表決。

第九十八條 如果要求以投票方式表決的事項是選舉會議主持人或者中止會議，則應當立即進行投票表決；其他要求以投票方式表決的事項，由會議主持人決定何時舉行投票，會議可以繼續進行，討論其他事項，投票結果仍被視為在該會議上所通過的決議。

第九十九條 根據適用的法律法規及公司股票上市地的上市規則，若任何股東就任何個別的提案不能行使表決權或被限制只可投同意票或反對票時，則該股東或其代理人任何違反有關規定或限制的表決不得計入表決結果。

第一百條 出席股東會的股東，應當對提交表決的提案發表以下意見之一：贊成、反對或棄權。

未填、錯填、字跡無法辨認的表決票、未投的表決票均視為投票人放棄表決權利，其所持股份數的表決結果應計為「棄權」。

第一百〇一條 在投票表決時，有兩票或者兩票以上的表決權的股東（包括股東代理人），不必把所有表決權全部投贊成票或者反對票。

第一百〇二條 股東會現場結束時間不得早於網絡或其他方式，會議主持人應當宣佈每一提案的表決情況和結果，並根據表決結果宣佈提案是否通過。

在正式公佈表決結果前，公司及股東會現場、網絡及其他表決方式中所涉及的計票人、監票人、主要股東、網絡服務方等相關各方對表決情況均負有保密義務。

第一百〇三條 會議主持人根據表決結果決定股東會的決議是否通過，並應當在會上當場宣佈表決結果。表決結果載入會議記錄。

第一百〇四條 會議主持人如果對表決結果有任何懷疑，可以對所投票數進行點算；如果會議主持人未進行點票，出席會議的股東或者股東代理人對會議主持人宣佈結果有異議的，有權在宣佈後立即要求點票，會議主持人應當即時組織點票。

股東會如果進行點票，點票結果應當記入會議記錄。

第一百〇五條 公司召開股東會時將聘請律師對以下問題出具法律意見：

- (一) 會議的召集、召开程序是否符合法律、行政法规、本章程；
- (二) 出席會議人員的資格、召集人資格是否合法有效；
- (三) 會議的表決程序、表決結果是否合法有效；
- (四) 應公司要求對其他有關問題出具的法律意見。

第一百〇六條 股東會決議應當及時公告，公告中應列明出席會議的股東和代理人人數、所持有表決權的股份總數及佔公司有表決權股份總數的比例、就個別議案按照公司股票上市地證券監督管理機構要求須放棄投同意票的股份總數和／或須放棄表決權的股份總數(如有)以及應當放棄表決權的股東是否放棄表決權、表決方式、每項議案的表決結果以及監票人身份。

第一百〇七條 股東會通過有關董事選舉提案的，新任董事的任職自下列條件均獲滿足之日起生效：

- (一) 股東會已通過選舉該等董事的提案；
- (二) 相關董事的任職資格已獲得國務院銀行業監督管理機構的核准。

第八章 類別股東表決的特別程序

第一百〇八條 持有不同類別股份的股東，為類別股東。

類別股東依據法律、行政法規和本章程的規定，享有權利和承擔義務。

公司各類別股東在股利或其他形式所作的任何分派中享有同等權利。

如公司的股本包括無投票權的股份，則該等股份的名稱須加上「無投票權」的字樣。

如股本資本包括附有不同投票權的股份，則每一類別股份(附有最優惠投票權的股份除外)的名稱，均須加上「受限制投票權」或「受局限投票權」的字樣。

第一百〇九條 公司擬變更或者廢除類別股東的權利，應當經股東會以特別決議通過和經受影響的類別股東在按第一百一十三條至第一百一十七條分別召集的股東會上通過，方可進行。

第一百一十條 下列情形應當視為變更或者廢除某類別股東的權利：

- (一) 增加或者減少該類別股份的數目，或者增加或減少與該類別股份享有同等或者更多的表決權、分配權、其他特權的類別股份的數目；
- (二) 將該類別股份的全部或者部分換作其他類別，或者將另一類別的股份的全部或者部分換作該類別股份或者授予該等轉換權；
- (三) 取消或者減少該類別股份所具有的、取得已產生的股利或者累積股利的權利；
- (四) 減少或者取消該類別股份所具有的優先取得股利或者在公司清算中優先取得財產分配的權利；
- (五) 增加、取消或者減少該類別股份所具有的轉換股份權、選擇權、表決權、轉讓權、優先配售權、取得公司證券的權利；
- (六) 取消或者減少該類別股份所具有的，以特定貨幣收取公司應付款項的權利；
- (七) 設立與該類別股份享有同等或者更多表決權、分配權或者其他特權的新類別；
- (八) 對該類別股份的轉讓或所有權加以限制或者增加該等限制；
- (九) 發行該類別或者另一類別的股份認購權或者轉換股份的權利；
- (十) 增加其他類別股份的權利和特權；
- (十一) 公司改組方案會構成不同類別股東在改組中不按比例地承擔責任；
- (十二) 修改或者廢除本章所規定的條款。

第一百一十一條 受影響的類別股東，無論原來在股東會上是否有表決權，在涉及第一百一十二條(二)至(八)、(十一)至(十二)項的事項時，在類別股東會上具有表決權，但有利害關係的股東在類別股東會上沒有表決權。

前款所述有利害關係股東的含義如下：

- (一) 在公司按本章程第二十八條的規定向全體股東按照相同比例發出購回要約或者在證券交易所通過公開交易方式購回自己股份的情況下，「有利害關係的股東」是指本章程第二百九十七條所定義的控股股東；
- (二) 在公司按照本章程第二十八條的規定在證券交易所外以協議方式購回自己股份的情況下，「有利害關係的股東」是指與該協議有關的股東；
- (三) 在公司改組方案中，「有利害關係股東」是指以低於本類別其他股東的比例承擔責任的股東或者與該類別中的其他股東擁有不同利益的股東。

第一百一十二條 類別股東會的決議，應當經根據第一百一十三條由出席類別股東會的有表決權的2/3以上的股權表決通過，方可作出。

第一百一十三條 公司召開類別股東會，應當按照類別股東會所對應年度股東會或臨時股東會的通知時限要求發出書面通知，將會議擬審議的事項以及開會日期、時間和地點告知所有該類別股份的在冊股東。

法律、行政法規、部門規章、公司股票上市地證券監督管理機構及證券交易所對類別股東會的召開另有規定的，從其規定。

第一百一十四條 類別股東會的通知只須送給有權在該會議上表決的股東。

類別股東會應當以與股東會盡可能相同的程序舉行，本章程中有關股東會舉行程序的條款適用於類別股東會。

第一百一十五條 除其他類別股份股東外，內資股股東和境外上市股份股東視為不同類別股東。

下列情形不適用類別股東表決的特別程序：

- (一) 經股東會以特別決議批准，公司每間隔12個月單獨或者同時發行內資股、境外上市股份，並且擬發行的內資股、境外上市股份的數量各自不超過該類已發行股份的20%的；
- (二) 公司設立時發行內資股、境外上市股份的計劃，自國務院證券監督管理機構批准之日起15個月內完成的；
- (三) 經國務院證券監督管理機構批准，財政部將其持有的發起人股份在境外上市交易。

第九章 董事會

第一節 董事

第一百一十六條 董事為自然人，無須持有公司股份。公司董事分為執行董事和非執行董事。

執行董事是指在公司擔任除董事職務外的其他高級經營管理職務的董事。

非執行董事是指在公司不擔任經營管理職務的董事。非執行董事包括獨立董事和職工董事。獨立董事的相關規定見本章第二節。

第一百一十七條 董事(除職工董事外)由股東會選舉產生，職工董事由職工代表大會、職工大會或其他形式民主選舉產生。董事任期3年，從國務院銀行業監督管理機構核准之日起計算，任期屆滿時，連選可以連任。董事連選連任的，其任期從選舉產生之日起算。

第一百一十八條 董事應具備履行職責所必需的專業知識和工作經驗，並符合國務院銀行業監督管理機構規定的任職資格條件。

第一百一十九條 董事依法有權了解公司的各項業務經營情況和財務狀況，有權對高級管理人員履行職責情況實施監督。

公司應採取措施保障董事的知情權，要保證所提供的信息的充足和適時。凡須經董事會決策的事項，公司應按照本章程規定通知全體董事並提供相關的資料，採取措施保障董事參加董事會會議的權利，提供董事履行職責所必需的工作條件。董事行使職權時，公司有關人員應積極配合，不得拒絕、阻礙或隱瞞，不得干預其行使職權。

董事應當在法律、法規、規範性文件和本章程規定的範圍內行使職權，不得違反公司的議事制度和決策程序越權干預高級管理層的經營管理活動。

第一百二十條 董事（獨立董事除外）的提名方式和選舉程序為：

- (一) 在本章程規定的董事會人數範圍內，按照擬選任人數，可以由董事會提名與薪酬委員會或者單獨或者合計持有公司有表決權股份總數3%以上股東向董事會提出董事候選人，並附基本情況、簡歷等書面材料；
- (二) 董事會提名與薪酬委員會對董事候選人的任職資格和條件進行初步審核，合格人選提交董事會審議；經董事會審議通過後，以書面提案方式向股東會提出董事候選人；

- (三) 董事候選人應在股東會召開之前作出書面承諾，同意接受提名，承諾公開披露的本人資料真實、完整並保證當選後切實履行董事義務；有關提名董事候選人的意圖以及董事候選人表明願意接受提名的書面通知，以及被提名人情況的有關書面材料，應在股東會召開前不少於10日前發給董事會；
- (四) 董事會應當在股東會召開前至少7日向股東披露董事候選人的詳細資料，保證股東在投票時對候選人有足夠的了解；
- (五) 董事會給予有關提名人以及董事候選人提交前述通知及文件的期間（該期間於股東會會議通知發出之日的次日計算）應不少於7日；
- (六) 股東會選舉董事，應當對每一董事候選人逐一進行審議和表決；
- (七) 遇有臨時增補董事，由董事會提名與薪酬委員會或符合提名條件的股東提出並提交董事會審議，股東會予以選舉或更換。

第一百二十一條 未經本章程規定或者股東會或董事會的合法授權，任何董事不得以個人名義代表公司或者董事會行事。董事以其個人名義行事時，如第三方可能會合理地認為該董事在代表公司或者董事會行事，則該董事應當事先聲明其立場和身份。

第一百二十二條 董事任期屆滿以前，股東會不得無故解除其職務，但股東會在遵守有關法律、行政法規規定的前提下，可以以普通決議的方式將任何任期未屆滿的董事罷免（但被罷免董事依據任何合同可提出的索償要求不受此影響）。

第一百二十三條 董事可以在任期屆滿以前提出辭職。董事辭職應當向公司提交書面辭職報告。

如因董事任期屆滿未及時改選，或者董事在任期內辭職影響公司正常經營或導致董事會的人數低於《公司法》規定的最低人數或本章程規定董事會人數下限的三分之二，或者審計委員會成員辭職導致審計委員會成員低於法定最低人數或欠缺會計專業人士時，在改選的董事就任前，原董事仍應按照法律、法規、規範性文件和本章程規定履行董事職務。董事的辭職報告應當在補選出新的董事填補因其辭職產生的缺額後方能生效。若公司發生重大風險處置情形，公司董事未經監管機構批准不得辭職。獨立董事辭職導致公司董事會中獨立董事人數低於有關規定的最低要求時，在新的獨立董事就任前，該獨立董事應當繼續履職，因喪失獨立性而辭職和被罷免的除外。

除本條前款所列情形外，董事辭職自公司收到辭職報告之日起生效。發生本條前款規定的情形時，董事會應當盡快召集臨時股東會，選舉新的董事填補缺額。

因董事被股東會罷免、死亡、獨立董事喪失獨立性辭職，或者存在其他不能履行董事職責的情況，導致董事會人數低於《公司法》規定的最低人數或董事會表決所需最低人數時，董事會職權應當由本公司股東會行使，直至董事會人數符合要求。

第一百二十四條 董事提出辭職或者任期屆滿，應向董事會辦妥所有移交手續。

第一百二十五條 任職尚未結束的董事，對因其擅自離職給公司造成的損失，應當承擔賠償責任。

第二節 獨立董事

第一百二十六條 公司獨立董事是指不在公司擔任除董事外的任何其他職務，以及與公司及主要股東、實際控制人不存在直接或者間接利害關係，或者可能影響其進行獨立客觀判斷的關係的董事。

除本節另有規定外，獨立董事適用本章第一節的規定。

第一百二十七條 董事會應當有1/3以上(且至少3名)獨立董事，其中至少包括一名會計專業人士。

第一百二十八條 獨立董事應當具備較高的專業素質和良好的信譽，並且同時滿足下列條件：

- (一) 根據法律、法規和規範性文件以及公司股票上市地證券監督管理機構的規定，具備擔任上市公司董事的資格；
- (二) 具有本科(含本科)以上學歷或相關專業高級以上職稱；
- (三) 符合本章程第一百二十九條規定的獨立性要求；
- (四) 具備上市公司運作的基本知識，熟悉相關法律、法規和規範性文件及規則；
- (五) 具有5年以上履行獨立董事職責所必需的法律、經濟、金融、財務、會計或其他有利於履行獨立董事職責的工作經驗；
- (六) 熟悉金融企業經營管理相關的法律法規；
- (七) 能夠閱讀、理解和分析金融企業的財務報表；
- (八) 確保有足夠的時間和精力有效地履行職責並承諾恪守誠信義務，勤勉盡職；

- (九) 具有良好的個人品德，不存在重大失信等不良記錄；
- (十) 法律、行政法規、部門規章、規範性文件以及公司股票上市地證券監督管理機構規定和本章程規定的其他條件。

公司至少應有一名獨立董事具備符合監管要求的適當的專業資格，或具備適當的會計或相關的財務管理專長。

第一百二十九條 獨立董事必須具有獨立性，不應具有法律、法規、國務院銀行業監督管理機構以及公司股票上市地證券監督管理機構規定的不得擔任公司獨立董事的情形。

獨立董事最多同時在五家境內外企業(其中最多在三家境內上市公司)擔任獨立董事，並應當確保有足夠的時間和精力有效地履行獨立董事的職責。獨立董事不應在超過兩家金融資產管理公司同時任職。同時在銀行保險機構擔任獨立董事的，相關機構應當不具有關聯關係，不存在利益衝突。

第一百三十條 獨立董事有下列情形的，董事會有權提請股東會予以罷免：

- (一) 嚴重失職；
- (二) 不符合獨立董事任職資格條件，本人未提出辭職的；
- (三) 連續3次未親自出席董事會會議的，或者連續2次未親自出席會議亦未委託其他董事出席的，或者1年內親自參加董事會會議的次數少於董事會會議總數的2/3的；
- (四) 法律、法規和規範性文件規定的不適合繼續擔任獨立董事的其他情形。

董事會提請股東會罷免獨立董事，應當在股東會召開前1個月內向獨立董事本人發出書面通知。獨立董事有權在表決前以口頭或書面形式陳述意見，並有權將該意見在股東會會議召開前5日報送國務院銀行業監督管理機構。股東會應在審議獨立董事陳述的意見後進行表決。

第一百三十一條 獨立董事由董事會提名與薪酬委員會、單獨或者合計持有公司有表決權股份總數1%以上的股東提名，股東會選舉產生。獨立董事每屆任期與公司其他董事任期相同。獨立董事任期屆滿，連選可以連任，獨立董事在公司任職時間累計不得超過6年。

第一百三十二條 獨立董事每年在公司工作的時間不得少於15個工作日。

獨立董事可以委託其他獨立董事代為出席董事會會議，但其每年親自出席董事會會議的次數應不少於董事會會議總數的2/3。

第一百三十三條 除具有《公司法》和其他有關法律、行政法規、規章及本章程賦予董事的職權外，獨立董事還具有下述職權：

- (一) 向董事會提議召開臨時股東會；
- (二) 提議召開董事會會議；
- (三) 獨立聘請中介機構，對公司具體事項進行審計、諮詢或者核查；
- (四) 依法公開向股東徵集股東權利；
- (五) 對可能損害上市公司或者中小股東權益的事項發表獨立意見；
- (六) 法律、行政法規、中國證監會規定和本章程規定的其他職權。

獨立董事行使前款第一項至第三項所列職權的，應當經全體獨立董事過半數同意。

獨立董事行使第一款所列職權的，公司應當及時披露。上述職權不能正常行使的，公司應當披露具體情況和理由。

第一百三十四條 獨立董事應當對公司股東會或董事會討論事項發表客觀、公正的獨立意見，尤其應當就以下事項向董事會或股東會發表意見：

- (一) 重大關聯交易；
- (二) 利潤分配方案；
- (三) 提名、任免董事；
- (四) 高級管理人員的聘任和解聘；
- (五) 董事、高級管理人員的薪酬；
- (六) 聘用或解聘為公司財務報告進行定期法定審計的會計師事務所；
- (七) 獨立董事認為可能損害中小股東權益的事項；
- (八) 獨立董事認為可能造成公司重大損失的事項；
- (九) 法律、法規、規範性文件、公司股票上市地證券監督管理機構或本章程規定的其他事項。

第一百三十五條 公司建立全部由獨立董事參加的獨立董事專門會議機制，並為會議召開提供便利和支持。

第一百三十六條 公司對獨立董事支付與其承擔職責相適應的津貼。津貼的標準由董事會擬訂，股東會審議通過。

第三節 董事會和董事長

第一百三十七條 公司設董事會，由9至15名董事組成。

董事會成員包括職工董事1名，高級管理人員不得兼任職工董事。執行董事和職工董事總計不得超過董事會成員總數的1/2。

第一百三十八條 董事會下設辦公室，負責股東會、董事會和董事會各專門委員會會議的籌備、文件準備及會議記錄、信息披露、投資者關係以及董事會和董事會各專門委員會的其他日常事務。

第一百三十九條 董事會設董事長一名，可以設副董事長，董事長和副董事長以全體董事的過半數選舉產生或罷免。

公司董事長和總裁應當分設，董事長不得由控股股東的法定代表人或主要負責人兼任。

第一百四十條 董事會依法行使下列職權：

- (一) 負責召集股東會，並向股東會報告工作；
- (二) 執行股東會的決議；
- (三) 決定公司的發展戰略、經營計劃和投資方案並監督實施；
- (四) 制定資本規劃，承擔資本或償付能力管理最終責任；
- (五) 制訂公司的年度財務預算方案、決算方案；
- (六) 制訂公司的利潤分配方案和虧損彌補方案；

- (七) 制訂公司增加或者減少註冊資本的方案；
- (八) 制訂公司重大收購或者合併、分立、解散及變更公司形式的方案；
- (九) 制訂發行公司債券、任何類別股票、認股證或者其他有價證券及上市方案；
- (十) 制訂公司購回公司股票方案；
- (十一) 擬訂本章程、股東會議事規則、董事會議事規則的修訂案，審議批准董事會專門委員會工作規則；
- (十二) 審議批准總裁提交的總裁工作規則；
- (十三) 聘任或解聘公司總裁、董事會秘書；
- (十四) 根據總裁的提名，聘任或解聘副總裁、總裁助理及其他高級管理人員（董事會秘書除外）；
- (十五) 研究確定董事會各專門委員會主任（戰略發展委員會主任除外）和委員；
- (十六) 制訂董事的考核辦法以及薪酬方案，提交股東會批准；
- (十七) 決定公司高級管理人員的薪酬事項、績效考核事項和獎懲事項；
- (十八) 制定公司的基本管理制度，並監督制度的執行情況；
- (十九) 決定公司風險容忍度、風險管理、合規和內部控制政策，制定公司內控合規管理等相關制度，承擔全面風險管理的最終責任；
- (二十) 決定公司內設機構和分支機構的設置；

- (二十一) 評估並完善公司的公司治理狀況；
- (二十二) 制訂股權激勵計劃；
- (二十三) 管理公司信息披露、投資者關係管理事務，並對公司會計和財務報告的真實性、準確性、完整性和及時性承擔最終責任；
- (二十四) 提請股東會聘用、解聘為公司財務報告進行定期法定審計的會計師事務所；
- (二十五) 審議批准或者授權董事會關聯交易控制委員會批准關聯交易（依法應當由股東會審議批准的關聯交易除外）；
- (二十六) 在股東會授權範圍內，審議批准公司重大的股權投資與處置、債券投資與處置、融資、資產抵質押及保證、固定資產購置與處置、債轉股資產處置、資產核銷、對外贈與、數據治理以及法人機構重大決策等事項；
- (二十七) 審議批准董事會各專門委員會提出的議案；
- (二十八) 根據有關監管要求，聽取總裁的工作匯報，以確保各位董事及時獲得履行職責的有關信息；檢查高級管理層的工作，監督並確保高級管理層有效履行管理職責；
- (二十九) 批准公司內部審計基本管理制度、規章、中長期審計規劃、年度工作計劃和內部審計體系；決定內部審計預算、人員薪酬和主要負責人任免，確保內部審計工作的獨立性；
- (三十) 承擔股東事務的管理責任；
- (三十一) 法律、法規、規範性文件、公司股票上市地證券監督管理機構和本章程規定以及股東會授予的其他職權。

上述董事會職權範圍內的事項，應由董事會審議決定，但在必要、合理、合法的情況下，董事會可以授權董事長或總裁決定。如授權事項屬於本章程規定應由全體董事過半數通過的事項，該授權應當由全體董事過半數通過；如授權事項屬於本章程規定應由全體董事2/3以上通過的事項，該授權應當由全體董事2/3以上通過。

董事會的授權必須明確清晰，以書面方式確定主要的條款及條件。

第一百四十一條 董事會或高級管理層決策公司重大經營管理事項，應當履行黨委研究討論的前置程序。

第一百四十二條 董事會在處置固定資產時，如擬處置固定資產的預期價值，與此項處置建議前4個月內已處置了的固定資產所得到的價值的總和，超過股東會最近審議的資產負債表所顯示的固定資產價值的33%，則董事會在未經股東會批准前不得處置或者同意處置該固定資產。

本條所指對固定資產的處置，包括轉讓某些資產權益的行為，但不包括以固定資產提供擔保的行為。

公司處置固定資產進行的交易的有效性，不因違反本條第一款而受影響。

第一百四十三條 董事會制訂董事會議事規則，並由股東會審議通過後執行，以確保董事會的工作效率和科學決策。

第一百四十四條 董事長行使下列職權：

- (一) 主持股東會，代表董事會向股東會報告工作；
- (二) 召集、主持董事會會議，制定和批准每次董事會會議的議程；
- (三) 督促、檢查董事會決議的執行；

- (四) 簽署公司發行的股票、債券及其他有價證券；
- (五) 行使法定代表人的職權；
- (六) 在公司發生特大自然災害等不可抗力或其他緊急情況時，可採取符合公司利益的緊急措施，並及時向董事會和股東會報告；
- (七) 相關法律、法規、規範性文件規定的，公司股票上市地證券監督管理機構和本章程規定的及董事會授予的其他職權。

董事長不能履行職權或不履行職權時，由副董事長代行其職權；副董事長不能履行職務或者不履行職務的，由過半數的董事共同推舉一名董事履行職務。

第一百四十五條 董事會會議分為定期董事會會議和臨時董事會會議。

第一百四十六條 定期董事會會議應當每年至少召開4次，大約每季度一次，定期董事會會議不能採取書面傳簽方式召開。董事會應當於定期董事會會議召開14日以前書面通知全體董事。

第一百四十七條 有下列情形之一的，董事長應在接到提議之日起10日內召集臨時董事會會議：

- (一) 單獨或者合計代表公司10%以上表決權的股東提議時；
- (二) 1/3以上董事提議時；
- (三) 審計委員會提議時；
- (四) 2名以上獨立董事提議時；

(五) 總裁提議時；

(六) 法律、法規、規範性文件和本章程規定的其他情形。

董事長認為必要時，應當召開臨時董事會會議。

召開臨時董事會會議應在會議召開7日以前發出書面通知。情況緊急，需要盡快召開臨時董事會會議的，可以隨時通過電話或者其他口頭方式發出會議通知，但召集人應當在會議上做出說明。

第一百四十八條 董事會會議通知包括以下內容：

(一) 會議地點、時間和方式；

(二) 會議召集人；

(三) 會議期限；

(四) 會議議程、事由、議題；

(五) 發出通知的日期；

(六) 非由董事長召集的會議應說明情況以及召集董事會的依據；

(七) 會議聯繫人和聯繫方式。

第一百四十九條 董事會會議通知按以下形式發出：

(一) 定期會議應以書面形式通知；臨時會議原則上以書面形式通知，如時間緊急，可以以電話或其他口頭方式通知，事後補送書面通知；

(二) 通知可通過專人送達、掛號郵件、傳真、電子郵件或者其他方式送達。非專人送達的，應當通過電話確認並做相應記錄。

第一百五十條 除本章程另有規定外，董事會會議應當由過半數的董事（包括委託其他董事代為出席的董事）出席方可舉行。

董事與董事會擬決議事項有重大利害關係的，該董事會會議應當由過半數與擬決議事項無重大利害關係的董事出席方可舉行。

第一百五十一條 董事會會議可採取現場會議和書面傳簽方式召開。董事會會議採取現場會議方式的，可以採用電話、視頻或其他即時溝通方式為董事參加董事會會議提供便利，董事通過上述方式參加董事會會議的，視為出席現場會議。

公司應當採取錄音、錄像等方式記錄董事會現場會議情況。

第一百五十二條 董事會作出決議，應由全體董事的過半數表決同意通過；但是審議以下事項時應當由 $2/3$ 以上董事表決通過且董事會會議不能以書面傳簽方式召開：

- (一) 年度財務預算、決算方案；
- (二) 利潤分配方案和虧損彌補方案；
- (三) 增加或者減少註冊資本；
- (四) 資本補充方案；
- (五) 合併、分立、解散、變更公司形式；
- (六) 重大股權變動及財務重組；
- (七) 發行公司債券、任何類別股票、認股證或者其他有價證券及上市的方案；
- (八) 購回公司股票方案；
- (九) 本章程的修訂案；

- (十) 聘任或解聘公司高級管理人員，並決定其薪酬事項、績效考核事項和獎懲事項；制訂董事薪酬方案；
- (十一) 研究確定董事會各專門委員會主任（戰略發展委員會主任除外）和委員；
- (十二) 提請股東會聘用、解聘為公司財務報告進行定期法定審計的會計師事務所；
- (十三) 在股東會授權範圍內，審議批准公司重大的股權投資與處置、債券投資與處置、融資、資產抵質押及保證、固定資產購置與處置、債轉股資產處置、資產核銷、對外贈與以及法人機構重大決策等事項；
- (十四) 董事會以普通決議通過認為會對公司產生重大影響，需由2/3以上董事表決通過的其他事項；
- (十五) 對遭遇突發重大事件地區的援助超出股東會授權的年度總額或單筆限額的對外贈與事項；
- (十六) 法律、法規、規範性文件、公司股票上市地證券監督管理機構和本章程規定董事會應當由2/3以上董事表決通過的其他事項。

第一百五十三條 如董事或其任何聯繫人（定義見《香港上市規則》）與董事會會議擬決議事項有重大利害關係的，該等董事在董事會審議該等事項時不得對該項決議行使表決權，也不得代理其他董事行使表決權，也不能計算在出席會議的法定人數內，但法律、法規、規範性文件和公司股票上市地證券監督管理機構的相關規定另有規定的除外。

董事會會議所作決議須經無重大利害關係董事過半數通過。出席董事會的無重大利害關係的董事人數不足3人的，董事會應及時將該議案提交股東會審議。董事會應在將該議案提交股東會審議時說明董事會對該議案的審議情況，並應記載無重大利害關係的董事對該議案的意見。

第一百五十四條 董事會會議可採用舉手或記名投票方式表決。每一董事有一票表決權。未投票的董事，視為棄權。

第一百五十五條 董事會會議應由董事本人出席，董事因故不能出席的，可以書面委託其他董事代為出席，但獨立董事不得委託非獨立董事代為出席。委託書中應載明受託人姓名、代理事項、權限和有效期限，並由委託人、受託人簽字或蓋章。董事每年親自出席董事會會議的次數應不少於董事會會議總數的2/3。

代為出席會議的董事應當在授權範圍內行使董事的權利。董事未出席某次董事會會議，亦未委託代表出席的，應當視為已放棄在該次會議上的投票權。

董事在董事會會議上應當獨立、專業、客觀地發表意見。

一名董事原則上最多接受兩名未親自出席會議董事的委託。

在審議關聯交易事項時，非關聯董事不得委託關聯董事代為出席。

第一百五十六條 董事會會議應當形成會議記錄，出席會議的董事（或委託代表）和記錄員應當在會議記錄上簽名。董事應當對董事會的決議承擔責任。董事會的決議違反法律、法規、規範性文件、本章程或者股東會決議，致使公司遭受損失的，參與決議的董事對公司負賠償責任；但經證明在表決時曾表明異議並記載於會議記錄的，該董事可以免除責任。

董事會會議記錄包括以下內容：

- (一) 會議召開的地點、時間、召集人和主持人姓名；
- (二) 出席董事的姓名以及接受他人委託出席董事會的董事（受託人）姓名；

- (三) 會議議程；
- (四) 董事發言要點（其中應當包括有關疑慮或反對意見；以書面議案方式開會的，以董事的書面反饋意見為準）；
- (五) 每一議案的提案方；
- (六) 每一決議事項的表決方式和結果（表決結果應載明贊成、反對或棄權的票數和每位董事的投票情況）。

第一百五十七條 董事會會議記錄作為公司檔案，由董事會秘書按公司檔案管理制度保存。會議記錄保存期限為永久。

第四節 董事會秘書

第一百五十八條 公司設董事會秘書一名，由董事會聘任。

董事會應聘任具有必備知識和經驗的自然人擔任董事會秘書。

第一百五十九條 董事會秘書是公司的高級管理人員，對董事會負責。董事會如發現董事會秘書有失職或者不稱職行為，可以將其解聘。

第一百六十條 董事會秘書的主要職責包括：

- (一) 協助董事處理董事會的日常工作，向董事提供、提醒並確保其了解相關監管機構關於公司運作的法規、政策及要求，協助董事及總裁在行使職權時遵守法律、法規、規範性文件、本章程及其他有關規定；
- (二) 負責股東會、董事會文件的有關組織和準備工作，組織做好會議記錄，保證會議決策符合法定程序，並掌握董事會決議執行情況；

- (三) 負責組織協調信息披露，增強公司透明度，確保公司依法準備和遞交有權機構所要求的報告和文件；
- (四) 負責處理投資者關係，協調公司與監管機構、中介機構以及媒體的關係，協調公共關係；
- (五) 協助董事會擬訂並完善相關公司治理文件，建立科學的決策機制和治理程序；
- (六) 保管公司的股東名冊、董事和高級管理人員名冊以及股東會、董事會、董事會各專門委員會會議文件和會議記錄等，保證有權得到公司有關記錄和文件的人及時得到有關記錄和文件；
- (七) 法律、法規、規範性文件、本章程規定的以及董事會授權的其他職責。

第一百六十一條 公司應當支持董事會秘書依法履行職責，在機構設置、工作人員配備以及經費等方面予以必要的保證，配合董事會秘書及其工作機構的工作。

第一百六十二條 公司董事會秘書原則上應由專職人員擔任。公司董事或高級管理人員在保證能有足夠的精力和時間承擔董事會秘書的職責的情況下，可以兼任董事會秘書。公司總裁、公司聘請的會計師事務所的會計師及法律、法規、規章及其他規範性文件規定不得擔任董事會秘書的其他人士不得擔任董事會秘書。

第一百六十三條 董事兼任董事會秘書的，如某一行為需由董事、董事會秘書分別做出時，則該兼任董事及董事會秘書的人不得以雙重身份做出。

第五節 董事會專門委員會

第一百六十四條 公司董事會下設戰略發展委員會、審計委員會、風險管理委員會、提名與薪酬委員會及關聯交易控制委員會等專門委員會。董事會可以根據需要設立其他專門委員會和調整現有委員會。董事會各專門委員會對董事會負責，向董事會提供專業意見或根據董事會授權就專業事項進行決策，協助董事會履行職責。

各專門委員會成員由具有與專門委員會職責相適應的專業知識和工作經驗的董事擔任，人數不得少於3人。各專門委員會負責人原則上不宜兼任。

擔任審計委員會、風險管理委員會及關聯交易控制委員會主任的董事每年在公司工作的時間不得少於20個工作日。

第一百六十五條 董事會各專門委員會工作規則由董事會另行制訂。

公司應當採取適當措施保障各專門委員會履行職責。

第一百六十六條 戰略發展委員會主任由董事長擔任。

戰略發展委員會的主要職責為：

- (一) 審議公司總體發展戰略規劃，並向董事會提出建議；
- (二) 審議信息科技發展規劃及其他專項發展規劃；
- (三) 審核年度經營計劃和固定資產投資預算，提交董事會審議；
- (四) 對重大機構重組和調整方案進行審議，並向董事會提出建議；

- (五) 負責對重大投資、融資方案進行審議，並向董事會提出建議；
- (六) 負責對重大兼併、收購方案進行審議，並向董事會提出建議；
- (七) 對公司治理結構是否健全進行審查和評估，並向董事會提出建議；
- (八) 研究公司環境、社會與管治(ESG)相關的規劃、政策、目標及重大事項，對公司ESG相關工作執行情況進行監督，審閱公司ESG相關信息披露報告，並向董事會提出建議；
- (九) 法律、法規、規範性文件、公司股票上市地證券監督管理機構和本章程規定的以及董事會授權的其他事宜。

第一百六十七條 審計委員會主任應由獨立董事中的會計專業人士擔任，審計委員會全部由非執行董事組成。職工董事可以成為審計委員會成員。審計委員會中獨立董事應過半數，且至少有一名獨立董事應具備適當的專業資格，或具有適當的會計或相關的財務管理專長。

審計委員會的主要職責為：

- (一) 審核公司重大財務政策及其貫徹執行情況，監督財務運營狀況；
- (二) 檢查公司財務，審核公司的財務信息及其披露情況；
- (三) 根據董事會的授權，審議批准公司內控評價工作方案，監督和評價公司的內部控制和風險管理工作；
- (四) 審議公司審計預算、人員薪酬和主要負責人任免，監督和評價公司內部審計工作，擬訂公司中長期審計規劃、年度工作計劃和內部審計體系設置方案，並向董事會報告；

- (五) 提議聘請或解聘為公司財務報告進行定期法定審計的會計師事務所(以下簡稱「外部審計機構」)，監督外部審計機構的工作，審查外部審計機構的報告，確保外部審計機構對其審計工作承擔相應責任；
- (六) 協調內部審計部門與外部審計機構之間的溝通，並監督內部審計部門與外部審計機構之間的關係；
- (七) 監控公司財務報告和內部控制中的不當行為；
- (八) 就因會計準則變更以外的原因作出會計政策、會計估計變更或者重大會計差錯更正事宜向董事會提出意見；
- (九) 就擬聘任公司財務負責人人選或者解聘財務負責人向董事會提出建議；
- (十) 對董事、高級管理人員執行職務的行為進行監督，對違反法律、行政法規、本章程或者股東會決議的董事、高級管理人員提出解任的建議；
- (十一) 當董事、高級管理人員的行為損害本公司的利益時，要求董事、高級管理人員予以糾正；
- (十二) 依照《公司法》相關規定，對董事、高級管理人員提起訴訟；
- (十三) 提議召開臨時股東會會議，在董事會不能履行本章程規定的召集和主持股東會會議職責時召集和主持股東會會議；
- (十四) 向股東會會議提出提案；
- (十五) 法律、法規、規範性文件、公司股票上市地證券監督管理機構和本章程規定的以及董事會授權的其他事宜。

第一百六十八條 風險管理委員會中獨立董事佔比原則上不低於三分之一，風險管理委員會的主要職責為：

- (一) 根據公司總體戰略，審核公司風險管理策略和風險管理政策，並對其實施情況及效果進行監督；
- (二) 持續監督公司的風險管理及內部控制系統的有效性；
- (三) 審議公司風險管理報告，對風險管理部門的設置、組織方式、工作程序和效果進行監督；對公司風險狀況進行評估，提出完善公司風險管理的意見，向董事會報告；
- (四) 監督高級管理人員在信用、市場、操作等方面的風險控制情況；
- (五) 擬訂、修改公司合規方面的政策，評價和監督公司的合規情況，並向董事會提出建議；
- (六) 法律、法規、規範性文件、公司股票上市地證券監督管理機構和本章程規定的以及董事會授權的其他事宜。

第一百六十九條 提名與薪酬委員會中獨立董事應佔多數，其主任應由獨立董事擔任。

提名與薪酬委員會的主要職責為：

- (一) 擬訂董事和高級管理人員的選任程序和標準，並向董事會提出建議；
- (二) 就董事、總裁及董事會秘書的人選向董事會提出建議；
- (三) 就提名或者任免有關董事、聘任或解聘高級管理人員向董事會提出建議；

- (四) 對董事和高級管理人員人選的任職資格進行初步審核；
- (五) 就董事會各專門委員會的主任（戰略發展委員會主任除外）和委員人選向董事會提出建議；
- (六) 審核董事會的架構及人員組成，並向董事會提出建議；
- (七) 組織擬訂董事和高級管理人員的薪酬方案，提交董事會審議；根據董事和高級管理人員的業績考核，提出薪酬分配方案的建議，提交董事會審議；
- (八) 法律、法規、規範性文件、公司股票上市地證券監督管理機構和本章程規定的以及董事會授權的其他事宜。

第一百七十條 關聯交易控制委員會中獨立董事佔比原則上不低於三分之一，其主任應由獨立董事擔任。關聯交易控制委員會的主要職責為：

- (一) 確認公司的關聯方，向董事會報告，並及時向公司相關人員公佈；
- (二) 審議關聯交易基本管理制度，監督其實施，並向董事會提出建議；
- (三) 對應由董事會或股東會批准的關聯交易進行初審，提交董事會批准；
- (四) 在董事會授權範圍內，審議批准關聯交易及與關聯交易有關的其他事項；
- (五) 接受關聯交易備案；
- (六) 審議年度關聯交易管理工作報告，並向董事會報告；
- (七) 法律、法規、規範性文件、公司股票上市地證券監督管理機構和本章程規定的以及董事會授權的其他事宜。

第十章 高級管理人員

第一百七十一條 公司設總裁一名，設副總裁、總裁助理若干名，必要時可設首席風險官、首席審計官等其他高級管理人員。

總裁、董事會秘書由董事會聘任或者解聘；其他高級管理人員由總裁提名，由董事會聘任或者解聘。公司應與高級管理人員簽訂聘用合同。

公司可根據需要設立專門委員會等工作機構協助總裁工作。

第一百七十二條 總裁對董事會負責，行使下列職權：

- (一) 主持公司的經營管理工作，組織實施董事會決議；
- (二) 代表高級管理人員向董事會提交公司年度經營計劃和投資方案，經董事會批准後組織實施；
- (三) 擬訂公司內設機構和分支機構的機構設置方案；
- (四) 擬訂公司的內控合規管理等基本管理制度（內部審計管理制度除外）；
- (五) 制定公司的具體規章（內部審計規章除外）；
- (六) 提請董事會聘任或解聘副總裁、總裁助理及其他高級管理人員（董事會秘書除外）；
- (七) 聘任或解聘除應由董事會聘任或者解聘以外的管理人員（內部審計部門主要負責人除外）；

- (八) 對內設機構負責人及分支機構負責人等進行績效考核，並決定其報酬事項(內部審計部門主要負責人除外)；
- (九) 提議召開臨時董事會會議；
- (十) 在董事會授權範圍內，從事或授權其他高級管理人員、內部各職能部門及分支機構或其負責人從事經營管理活動；
- (十一) 在公司發生與業務經營相關的重大突發事件或其他緊急情況時，可採取符合公司利益的緊急措施，並立即向國務院銀行業監督管理機構、董事會報告；
- (十二) 其他依據法律、法規、規範性文件、公司股票上市地證券監督管理機構及本章程規定，以及股東會、董事會決定由總裁行使的職權。

副總裁、總裁助理及其他高級管理人員協助總裁工作，並根據總裁授權，實行分工負責制；在總裁不能履行職權時，由董事會指定的副總裁等其他高級管理人員代為行使職權。

第一百七十三條 總裁應定期或按照董事會的要求向董事會報告工作，接受董事會及董事會專門委員會的問詢，並且應當接受審計委員會的監督。

第一百七十四條 總裁列席董事會會議。

第一百七十五條 高級管理人員應當遵守法律法規、監管規定和本章程，具備良好的職業操守，遵守高標準的職業道德準則，對公司負有忠實、勤勉義務，善意、盡職、審慎履行職責，並保證有足夠的時間和精力履職，不得怠於履行職責或越權履職。

第一百七十六條 總裁應當制訂總裁工作規則，報董事會批准後實施。

第十一章 董事、高級管理人員的資格和義務

第一百七十七條 公司董事、高級管理人員的任職資格應符合法律、法規、規章、其他規範性文件和本章程的規定。公司董事（包括獨立董事）、高級管理人員須根據上述規定經國務院銀行業監督管理機構進行任職資格審核。

第一百七十八條 有下列情況之一的，不得擔任公司的董事、高級管理人員：

- (一) 無民事行為能力或者限制民事行為能力；
- (二) 因貪污、賄賂、侵佔財產、挪用財產或者破壞社會主義市場經濟秩序，被判處刑罰，或者因犯罪被剝奪政治權利，執行期滿未逾五年，被宣告緩刑的，自緩刑考驗期滿之日起未逾二年；
- (三) 擔任破產清算的公司、企業的董事或者廠長、經理，對該公司、企業的破產負有個人責任的；
- (四) 擔任因違法被吊銷營業執照、責令關閉的公司、企業的法定代表人，並負有個人責任的；
- (五) 個人所負數額較大的債務到期未清償的；
- (六) 被公司股票上市地證券交易所公開認定為不適合擔任上市公司董事、高級管理人員等，期限未滿的；
- (七) 被中國證監會採取證券市場禁入措施，期限未滿的；

- (八) 法律、法規、規範性文件規定的和國務院銀行業監督管理機構及其他監管機構認為不適宜擔任董事、高級管理人員的情形。

董事、高級管理人員在任職期間出現本條第一款所列情形的，公司應當依據本章程規定的程序罷免或者解聘。

第一百七十九條 公司董事、高級管理人員應當遵守法律、行政法規和本章程，對公司負有忠實義務，應當採取措施避免自身利益與公司利益衝突，不得利用職權牟取不正當利益。

董事、高級管理人員對本公司負有下列忠實義務：

- (一) 不得侵佔公司財產、挪用公司資金；
- (二) 不得將公司資金以其個人名義或者其他個人名義開立賬戶存儲；
- (三) 不得利用職權賄賂或者收受其他非法收入；
- (四) 未向董事會報告，並按照本章程的規定經董事會或者股東會決議通過，不得直接或者間接與本公司訂立合同或者進行交易；
- (五) 不得利用職務便利，為自己或者他人謀取屬於公司的商業機會，但向董事會報告並經股東會決議通過，或者公司根據法律、行政法規或者本章程的規定，不能利用該商業機會的除外；
- (六) 未向董事會報告，並經股東會決議通過，不得自營或者為他人經營與本公司同類的業務；
- (七) 不得接受他人與公司交易的佣金歸為己有；
- (八) 不得擅自披露公司秘密；

- (九) 不得利用其關聯關係損害公司利益；
- (十) 法律、行政法規、部門規章及本章程規定的其他忠實義務。

董事違反本條規定所得的收入，應當歸公司所有；給公司造成損失的，應當承擔賠償責任。

董事、高級管理人員的近親屬，董事、高級管理人員或者其近親屬直接或者間接控制的企業，以及與董事、高級管理人員有其他關聯關係的關聯人，與公司訂立合同或者進行交易，適用本條第二款第(四)項規定。

第一百八十條 公司董事、高級管理人員應當遵守法律、行政法規和本章程的規定，對公司負有勤勉義務，執行職務應當為公司的最大利益盡到管理者通常應有的合理注意。董事對公司負有下列勤勉義務：

- (一) 應謹慎、認真、勤勉地行使公司賦予的權利，以保證公司的商業行為符合國家法律、行政法規以及國家各項經濟政策的要求，商業活動不超過營業執照規定的業務範圍；
- (二) 應公平對待所有股東；
- (三) 及時了解公司業務經營管理狀況；
- (四) 應當對公司定期報告簽署書面確認意見，保證公司所披露的信息真實、準確、完整；
- (五) 應當如實向審計委員會提供有關情況和資料，不得妨礙審計委員會行使職權；
- (六) 法律、行政法規、部門規章及本章程規定的其他勤勉義務。

第一百八十一條 公司董事、高級管理人員因違反某項具體義務所負的責任，可以由股東會在知情的情況下解除，但是本章程第五十八條所規定的情形除外。

第一百八十二條 公司董事、高級管理人員，直接或者間接與公司已訂立的或者計劃中的合同、交易、安排有重大利害關係時，(公司與董事、高級管理人員的聘任合同除外)，不論有關事項在正常情況下是否需要董事會批准同意，均應當盡快向董事會披露其利害關係的性質和程度。

除非有利害關係的公司董事、高級管理人員按照本條前款的要求向董事會做了披露，並且董事會在不將其計入法定人數，亦未參加表決的會議上批准了該事項，公司有權撤銷該合同、交易或者安排，但在對方是對有關董事、高級管理人員違反其義務的行為不知情的善意當事人的情形下除外。

公司董事、高級管理人員的相關人與某合同、交易、安排有利害關係的，有關董事、高級管理人員也應被視為有利害關係。

第一百八十三條 如果公司董事、高級管理人員在公司首次考慮訂立有關合同、交易、安排前以書面形式通知董事會，聲明由於通知所列的內容，公司日後達成的合同、交易、安排與其有利害關係，則在通知闡明的範圍內，有關董事、高級管理人員視為做了本章前條所規定的披露。

第一百八十四條 公司不得以任何方式為其董事、高級管理人員繳納稅款。

第一百八十五條 公司不得直接或者間接向公司的董事、高級管理人員提供貸款、貸款擔保；亦不得向前述人員的相關人提供貸款、貸款擔保。

前款規定不適用於下列情形：

(一) 公司向其子公司提供貸款或者為子公司提供貸款擔保；

- (二) 公司根據經股東會批准的聘任合同，向公司的董事、高級管理人員提供貸款、貸款擔保或者其他款項，使之支付為了公司目的或者為了履行其公司職責所發生的費用；
- (三) 如公司的正常業務範圍包括提供貸款、貸款擔保，公司可以向有關董事、高級管理人員及其相關人提供貸款、貸款擔保，但提供貸款、貸款擔保的條件應當是正常商務條件。

第一百八十六條 公司違反前條規定提供貸款的，不論其貸款條件如何，收到款項的人應當立即償還。

公司違反前條第一款的規定所提供的貸款擔保，不得強制公司執行；但下列情況除外：

- (一) 向公司的董事、高級管理人員的相關人提供貸款時，提供貸款人不知情的；
- (二) 公司提供的擔保物已由提供貸款人合法地售予善意購買者的。

第一百八十七條 本章前述條款中所稱擔保，包括由保證人承擔責任或者提供財產以保證義務人履行義務的行為。

第一百八十八條 公司董事、高級管理人員違反對公司所負的義務時，除法律、法規規定的各種權利、補救措施外，公司有權採取以下措施：

- (一) 要求有關董事、高級管理人員賠償由於其失職給公司造成的損失；
- (二) 撤銷任何由公司與有關董事、高級管理人員訂立的合同或者交易，以及由公司與第三人（當第三人明知或者理應知道代表公司的董事、高級管理人員違反了對公司應負的義務）訂立的合同或者交易；

- (三) 要求有關董事、高級管理人員交出因違反義務而獲得的收益；
- (四) 追回有關董事、高級管理人員收受的本應為公司所收取的款項，包括但不限於佣金；
- (五) 要求有關董事、高級管理人員退還因本應交予公司的款項所賺取的、或者可能賺取的利息。

第一百八十九條 公司在與公司董事訂立的有關報酬事項的合同中應當規定，當公司將被收購時，公司董事在股東會事先批准的條件下，有權取得因失去職位或者退休而獲得的補償或者其他款項。前款所稱公司被收購是指下列情況之一：

- (一) 任何人向全體股東提出收購要約；
- (二) 任何人提出收購要約，旨在使要約人成為控股股東。控股股東的定義與本章程第二百五十七條中的定義相同。

如果有關董事不遵守本條規定，其收到的任何款項，應當歸那些由於接受前述要約而將其股份出售的人所有，該董事應當承擔因按比例分發該等款項所產生的費用，該費用不得從該等款項中扣除。

第一百九十條 公司實行公正、公開的董事、高級管理人員績效評價的標準和程序，建立薪酬與公司效益和個人業績相聯繫的激勵機制。

第一百九十一條 董事及高級管理人員違反法律、法規、規範性文件及本章程規定，給公司和股東造成損失的，應當承擔相應責任。

公司可以建立必要的董事、高級管理人員責任保險制度，以降低董事、高級管理人員正常履行職責可能引致的風險。公司為董事、高級管理人員投保責任保險或者續保後，董事會應當向股東會報告責任保險的投保金額、承保範圍及保險費率等內容。

第十二章 財務會計制度、利潤分配和內部審計

第一節 財務會計制度、利潤分配

第一百九十二條 公司依照法律、法規和國家財政主管部門制定的中國會計準則的規定，制定公司的財務會計制度。

第一百九十三條 公司的會計年度為公曆年度，即公曆1月1日至12月31日。公司在每一會計年度終了時編製年度財務會計報告，並依法經會計師事務所審驗。上述財務會計報告按照有關法律、法規、規章規定進行編製。

第一百九十四條 公司除法定的會計賬薄外，不另立會計賬薄。對公司資金，不以任何個人名義開立賬戶存儲。

第一百九十五條 董事會應當在每次年度股東會上，向股東呈交有關法律、法規和規範性文件規定由公司準備的財務報告。

第一百九十六條 公司的財務報告應當在召開年度股東會的20日以前置備於公司，供股東查閱。公司的每個股東都有權得到本章中所提及的財務報告。

除本章程另有規定外，公司至少應當在年度股東會召開前21日將前述報告連同董事會報告由專人送出或以郵資已付的郵件寄給每個境外上市股份股東，受件人地址以股東的名冊登記的地址為準。

在符合公司股票上市地法律法規和上市規則的前提下，前述財務報告和董事會報告也可以以本章程規定的其他方式提供給股東。

第一百九十七條 公司的財務報表除應當按中國會計準則及法規編製外，還可以按國際或者境外上市地會計準則編製。如按兩種會計準則編製的財務報表有重要出入，應當在財務報表附註中加以註明。公司在分配有關會計年度的稅後利潤時，以前述兩種財務報表中稅後利潤數較少者為準。

公司公佈或者披露的中期業績或者財務資料應當按中國會計準則及法規編製，同時可以按國際或者境外上市地會計準則編製。

第一百九十八條 公司每一會計年度公佈兩次財務報告，即在一個會計年度的前6個月結束後的60日內公佈半年度財務報告，會計年度結束後的120日內公佈年度財務報告。

公司股票上市地證券監督管理機構另有規定的，從其規定。

第一百九十九條 資本公積金包括下列款項：

- (一) 超過股票面額發行所得的溢價款；
- (二) 國務院財政主管部門規定列入資本公積金的其他收入。

第二百條 公司可以現金和股票的形式進行年度或半年度股利分配。公司的利潤分配政策應保持連續性和穩定性，同時兼顧公司的長遠利益、全體股東的整體利益及公司的可持續發展。公司制定審慎利潤分配方案時，應綜合考慮自身經營狀況、風險狀況、資本規劃、市場環境以及監管要求等因素。公司優先採用現金分紅的利潤分配方式。

除特殊情況外，公司利潤分配時，每一年度以現金方式分配的利潤不少於該會計年度的集團口徑下歸屬於公司股東的淨利潤的10%。如遇到戰爭、自然災害等不可抗力、或者公司外部經營環境變化並對公司經營造成重大影響，或公司自身經營狀況發生較大變化時，公司可對利潤分配政策進行調整。公司調整利潤分配政策應由董事會提交股東會以特別決議通過。

特殊情況是指法律法規規定的禁止分紅的情形，包括但不限於一般準備、資本充足水平未達到監管要求。

股東在公司確定的股款繳納日（以下簡稱「繳款日」）之前已繳付的任何股份的股款，均可享有該等股款對應的利息，但股東無權就繳款日之前已繳付股款的任何股份參與在繳款日之前宣佈的股利分配。

第二百〇一條 公司繳納所得稅後的利潤，按下列順序分配：

- (一) 彌補以前年度虧損；
- (二) 提取10%作為法定公積金；
- (三) 根據法律、法規、規範性文件及國家有關主管機構的要求提取一般準備；
- (四) 根據股東會決議提取任意公積金；
- (五) 支付股東股利。

法定公積金累計額為公司註冊資本的50%以上時，可以不再提取。

股東會違反本條第一款的規定，在公司彌補虧損和提取法定公積金之前向股東分配利潤的，股東必須將違反規定分配的利潤退還公司。

公司持有的公司股份不參與分配利潤。如存在股東違規佔用公司資金情況，公司應當扣減該股東所分配的現金紅利，以償還該股東佔用的資金。

優先股股息支付按照法律、行政法規、部門規章、公司股票上市地及優先股發行地或上市地證券監督管理機構的相關規定及本章程規定執行。

第二百〇二條 公司的公積金可以用於彌補公司的虧損、擴大公司經營或者轉為增加公司註冊資本。公積金彌補公司虧損，應當先使用任意公積金和法定公積金；仍不能彌補的，可以按照規定使用資本公積金。

股東會決議將公積金轉為股本時，按股東原有股份比例派送新股。但法定公積金轉為股本時，所留存的該項公積金不得少於轉增前註冊資本的25%。

第二百〇三條 公司依照本章程第二百〇二條第一款的規定彌補虧損後，仍有虧損的，可以減少註冊資本彌補虧損。減少註冊資本彌補虧損的，公司不得向股東分配，也不得免除股東繳納出資或者股款的義務。

依照前款規定減少註冊資本的，不適用本章程第二十五條第一款的規定，但應當自股東會作出減少註冊資本決議之日起三十日內在報紙上或者國家企業信用信息公示系統公告。

公司依照前兩款的規定減少註冊資本後，在法定公積金和任意公積金累計額達到公司註冊資本百分之五十前，不得分配利潤。

第二百〇四條 公司應當為持有境外上市股份的股東委任收款代理人。收款代理人應當代有關股東收取公司就境外上市股份分配的股利及其他應付的款項。

公司委任的收款代理人應當符合上市地法律或者證券交易所有關規定的要求。

公司委任的在香港上市的境外上市股份股東的收款代理人，應當為依照香港《受託人條例》註冊的信託公司。

在遵守中國有關法律、法規的前提下，對於無人認領的股利，公司可行使沒收權力，但該權力僅可在宣佈有關股利所適用的時效期間屆滿才能行使。

公司有權直接或通過收款代理人以郵遞方式發送股息單，如該等股息單連續兩次未予提現，則公司有權終止向有關股東以郵遞方式發送股息單。然而，在該等股息單第一次未能送達收件人而遭退回後，公司亦可行使該項權力。

公司有權按董事會認為適當的方式出售未能聯絡的境外上市股份股東的股票，但必須遵守以下的條件：

- (一) 公司在12年內已就該等股份最少派發3次股利，而於該段期間無人認領股利；
- (二) 公司於12年的期間屆滿後，於公司股票上市地的一份或以上的報章刊登公告，說明其擬將股份出售的意向，並知會該等股票上市地的證券交易所。

第二節 內部審計

第二百〇五條 公司實行內部審計制度，配備專職審計人員，對公司的財務收支、經營活動、風險狀況、內部控制進行獨立客觀的監督、檢查和評價，並可以就審計中發現的重大問題向董事會或董事會審計委員會進行匯報。

公司董事會負責批准公司內部審計基本管理制度、規章、中長期審計規劃、年度工作計劃和內部審計體系；決定內部審計預算、人員薪酬和主要負責人任免，確保內部審計工作的獨立性。

第二百〇六條 公司高級管理人員應保證和支持公司內部審計制度的實施和審計人員職責的履行，應根據內部審計的需要向內部審計部門及時提供有關公司財務狀況、風險狀況和內部控制狀況的材料和信息，不得阻撓或妨礙內部審計部門按照其職責進行的審計活動。

第十三章 會計師事務所的聘任

第二百〇七條 公司應當聘用符合國家有關規定的、獨立的會計師事務所，審計公司的年度財務報告，並審核公司的其他財務報告。

審計委員會監督外部審計工作的獨立性和有效性。

第二百〇八條 公司聘用會計師事務所的聘期，自公司年度股東會結束時起至下次年度股東會結束時止。

第二百〇九條 經公司聘用的會計師事務所享有下列權利：

- (一) 查閱公司的賬簿、記錄或者憑證，並有權要求公司的董事、高級管理人員提供有關資料和說明；
- (二) 要求公司採取一切合理措施，從其子公司取得該會計師事務所為履行職務而必需的資料和說明；
- (三) 列席股東會，得到任何股東有權收到的會議通知或者與會議有關的其他信息，在任何股東會上就涉及其作為公司的會計師事務所的事宜發言。

第二百一十條 如果會計師事務所職位出現空缺，董事會在股東會召開前，可以委任會計師事務所填補該空缺，但應經下一次年度股東會確認。但在空缺持續期間，公司如有其他在任的會計師事務所，該等會計師事務所仍可行事。

第二百一十一條 不論會計師事務所與公司訂立的合同條款如何規定，股東會可以在任何會計師事務所任期屆滿前，通過普通決議決定將該會計事務所解聘。有關會計師事務所有因被解聘而向公司索償的權利，有關權利不因此而受影響。

第二百一十二條 會計師事務所的報酬或者確定報酬的方式由股東會決定。由董事會聘任的會計師事務所的報酬由董事會確定。

第二百一十三條 公司聘用、解聘會計師事務所由股東會作出決定。

股東會在擬通過決議，聘任一家非現任的會計師事務所以填補會計師事務所職位的任何空缺，或續聘一家由董事會聘任填補空缺的會計師事務所或者解聘一家任期未屆滿的會計師事務所時，應當符合下列規定：

- (一) 有關聘任或解聘的提案在股東會會議通知發出之前，應當送給擬聘任的或者擬離任的或者在有關會計年度已離任的會計師事務所。

離任包括被解聘、辭聘和退任。

- (二) 如果即將離任的會計師事務所作出書面陳述，並要求公司將該陳述告知股東，公司除非收到書面陳述過晚，否則應當採取以下措施：

1. 在為作出決議而發出通知上說明將離任的會計師事務所作出了陳述；
2. 將陳述副本作為通知的附件以章程規定的方式送給股東。

- (三) 公司如果未將有關會計師事務所的陳述按本款(二)項的規定送出，有關會計師事務所可要求該陳述在股東會上宣讀，並可以進一步作出申訴。

- (四) 離任的會計師事務所有權出席以下會議：

1. 其任期應到期的股東會；
2. 為填補因其被解聘而出現空缺的股東會；
3. 因其主動辭聘而召集的股東會；

離任的會計師事務所有權收到前述會議的所有通知或者與會議有關的其他信息，並在前述會議上就涉及其作為公司前任會計師事務所的事宜發言。

第二百一十四條 公司解聘會計師事務所時，應事先通知會計師事務所，公司股東會就解聘會計師事務所進行表決時，會計師事務所有權向股東會陳述意見。會計師事務所提出辭聘的，公司應要求其向股東會說明公司有無不當情形。

會計師事務所可以用把辭聘書面通知置於公司法定地址的方式辭去其職務。通知在其置於公司法定地址之日或者通知內註明的較遲的日期生效。該通知應當包括下列陳述：

- (一) 認為其辭聘並不涉及任何應該向公司股東或者債權人交代情況的聲明；或者
- (二) 任何應當交代情況的陳述。

公司收到前款所指書面通知的14日內，應當將該通知複印件送出給國家有關主管機構。如果通知載有前款第(二)項提及的陳述，公司應當將該陳述的副本備置於公司，供股東查閱。公司還應將前述陳述副本以郵資已付的郵件寄給每個境外上市股份股東，收件人地址以股東的名冊登記的地址為準。

如果會計師事務所的辭聘通知載有任何應當交代情況的陳述，會計師事務所可要求董事會召集臨時股東會，聽取其就辭聘有關情況作出的解釋。

第十四章 員工管理

第二百一十五條 公司遵守勞動用工、勞動保護以及社會保險等社會保障方面的法律、法規、規章及其他規範性文件的規定，並有義務尊重和保護公司員工的合法權益。

公司應當建立市場化和規範化的人力資源管理體制。

第二百一十六條 根據國家有關規定，公司有權自行決定招聘員工的條件、數量、招聘時間、招聘形式和用工形式。

第二百一十七條 公司根據經營管理需要，實行全員勞動合同制，管理人員和專業技術人員實行聘任制。

公司建立與發展戰略、風險管理、整體效益、崗位職責、社會責任、企業文化相適應的科學合理的薪酬管理機制；建立指標科學完備、流程清晰規範的績效考核機制；建立績效薪酬延期支付和追索扣回制度。在管理和效益持續提升的同時，不斷提高員工的整體薪酬水平和福利水平。

公司實行科學合理、體系完善的培訓制度，將培訓與員工的職業生涯設計相結合，促進公司與員工共同發展。

第二百一十八條 公司依法制定員工獎罰的具體規章，對有突出貢獻的員工實行獎勵，對違規違紀的員工給予處分或解除勞動合同。

第二百一十九條 公司與員工發生勞動爭議，應按照有關法律、法規及公司有關勞動爭議處理的規定辦理。

第十五章 合併與分立

第二百二十條 公司可以依法進行合併或者分立。公司的合併和分立事項應遵守《公司法》等法律、法規的規定。

第二百二十一條 公司合併或者分立，應當由董事會制定方案，按本章程規定的程序經股東會通過後，依法辦理有關審批手續。反對公司合併、分立方案的股東，有權要求公司或者同意公司合併、分立方案的股東以公平價格購買其股份。公司合併、分立決議的內容應當做成專門文件，供股東查閱。前述文件還應當以郵件方式送達境外上市股份股東。

第二百二十二條 公司合併可以採取吸收合併或者新設合併兩種形式。

第二百二十三條 公司合併，應當由合併各方簽訂合併協議，並編製資產負債表及財產清單。公司應當自作出合併決議之日起10日內通知債權人，並於30日內在報紙上或者國家企業信用信息公示系統公告。債權人自接到通知之日起30日內，未接到通知的自公告之日起45日內，可以要求公司清償債務或者提供相應的擔保。

第二百二十四條 公司合併時，合併各方的債權、債務，由合併後存續的公司或者新設的公司承繼。

第二百二十五條 公司分立，其財產作相應的分割。

公司分立，應當編製資產負債表及財產清單。公司應當自作出分立決議之日起10日內通知債權人，並於30日內在報紙上或者國家企業信用信息公示系統公告。

第二百二十六條 公司分立前的債務由分立後的公司承擔連帶責任。但是，公司在分立前與債權人就債務清償達成的書面協議另有約定的除外。

第二百二十七條 公司合併或者分立，登記事項發生變更的，應當依法向公司登記機關辦理變更登記；公司解散的，應當依法辦理公司註銷登記；設立新公司的，應當依法辦理公司設立登記。

公司增加或者減少註冊資本，應當依法向公司登記機關辦理變更登記。

第十六章 解散和清算

第二百二十八條 公司有下列情形之一的，應當依法解散：

- (一) 股東會決議解散；
- (二) 因公司合併或者分立需要解散；
- (三) 依法被吊銷營業執照、責令關閉或者被撤銷；
- (四) 被依法宣告破產；
- (五) 公司經營管理發生嚴重困難，繼續存續會使股東利益受到重大損失，通過其他途徑不能解決的，持有公司全部股東表決權10%以上的股東請求人民法院解散公司且獲得同意。

第二百二十九條 公司因第二百六十八條第(一)、(五)項規定解散的，應當在國務院銀行業監督管理機構批准之日起15日內依法成立清算組，並由股東會以普通決議的方式確定其人選。

公司因第二百六十八條第(三)項規定解散的，由國務院銀行業監督管理機構組織股東、有關機關及有關專業人員成立清算組，進行清算。

公司因第二百六十八條第(四)項規定解散的，由人民法院依照有關法律的規定，組織股東、有關機關及有關專業人員成立清算組，進行清算。

第二百三十條 如董事會決定公司進行清算(因公司宣告破產而清算的除外)，應當在為此召集的股東會的通知中，聲明董事會對公司的狀況已經做了全面的調查，並認為公司可以在清算開始後12個月內全部清償公司債務。

股東會進行清算的決議通過之後，公司董事會的職權立即終止。

清算組應當遵循股東會的指示，每年至少向股東會報告一次清算組的收入和支出，公司的業務和清算的進展，並在清算結束時向股東會作最後報告。

第二百三十一條 清算組在清算期間行使下列職權：

- (一) 清理公司財產，分別編製資產負債表和財產清單；
- (二) 通知、公告債權人；
- (三) 處理與清算有關的公司未了結的業務；
- (四) 清繳所欠稅款以及清算過程中產生的稅款；
- (五) 清理債權、債務；
- (六) 分配公司清償債務後的剩餘財產；
- (七) 代表公司參與民事訴訟活動。

第二百三十二條 清算組應當自成立之日起10日內通知債權人，並於60日內在報紙上或者國家企業信用信息公示系統公告。債權人應當自接到通知之日起30日內，未接到通知的自第一次公告之日起45日內，向清算組申報其債權。

債權人申報債權，應當說明債權的有關事項，並提供證明材料。清算組應當對債權進行登記。

在申報債權期間，清算組不得對債權人進行清償。

第二百三十三條 清算組在清理公司財產、編製資產負債表和財產清單後，應當制訂清算方案，並報股東會或者人民法院或國家有關主管機構確認。

公司財產在分別支付清算費用、職工的工資、社會保險費用和法定補償金，繳納所欠稅款，清償公司債務後的剩餘財產，公司按照股東持有的股份比例分配。

清算期間，公司存續，但不能開展與清算無關的經營活動。公司財產在未按前款規定清償前，將不會分配給股東。

第二百三十四條 清算組在清理公司財產、編製資產負債表和財產清單後，發現公司財產不足清償債務的，應當依法向人民法院申請破產清算。

人民法院受理破產申請後，清算組應當將清算事務移交給人民法院指定的破產管理人。

第二百三十五條 公司清算結束後，清算組應當製作清算報告，報股東會或者人民法院確認，並報送公司登記機關，申請註銷公司登記。

第二百三十六條 清算組成員應當履行清算職責，負有忠實義務和勤勉義務。

清算組成員怠於履行清算職責，給公司造成損失的，應當承擔賠償責任；因故意或者重大過失給債權人造成損失的，應當承擔賠償責任。

第二百三十七條 公司被依法宣告破產的，依照有關企業破產的法律實施破產清算。

第十七章 通知

第二百三十八條 公司的通知以下列一種或幾種形式發出：

- (一) 以專人送出；
- (二) 以掛號郵件方式送出；
- (三) 以傳真方式送出；
- (四) 以電子郵件方式送出；

- (五) 在符合法律、法規、規範性文件及公司股票上市地證券監督管理機構有關規定的前提下，以在公司及上市地證券監督管理機構指定的網站上發佈的方式進行；
- (六) 以在報紙上和其他指定媒體上公告方式進行；
- (七) 公司和受通知人事先約定或受通知人收到通知後認可的其他形式；
- (八) 公司股票上市地證券監督管理機構認可的或本章程規定的其他形式。

即使本章程對任何文件、通告或其他的通訊發佈或通知形式另有規定，在符合公司股票上市地證券監督管理機構相關規定的前提下，公司可以選擇採用本條第一款第(五)項規定的通知形式發佈公司通訊，以代替向每一境外上市股份股東以專人送出或者以郵資已付郵件的方式送出書面文件。上述公司通訊指由公司發出或將予發出以供股東參照或採取行動的任何文件，包括但不限於年度報告(含年度財務會計報告)、中期報告(含中期財務會計報告)、董事會報告(連同資產負債表及損益表)、股東會通知、通函以及其他通訊文件。

第二百三十九條 若公司股票上市地證券監督管理機構的相關規定要求公司以英文本和中文本發送、郵寄、派發、發出、公佈或以其他方式提供公司相關文件，如果公司已作出適當安排以確定其股東是否希望只收取英文本或只希望收取中文本，以及在適用法律、法規、規範性文件允許的範圍內並依據適用法律、法規、規範性文件，公司可(根據股東說明的意願)向有關股東只發送英文本或只發送中文本。

第二百四十條 通知以專人送出的，由被送達人在送達回執上簽名(或蓋章)，被送達人簽收日期為送達日期；通知以郵件送出的，自交付郵遞之日起第48小時為送達日期；通知以傳真或電子郵件或網站發佈方式送出的，發出日期為送達日期；通知以公告方式送出的，以第一次公告刊登日為送達日期。

第十八章 章程的修訂

第二百四十一條 公司根據法律、法規及本章程的規定，可修訂本章程。

第二百四十二條 有下列情形的，公司應當修訂本章程：

- (一) 《公司法》等有關法律、法規修訂後，本章程規定的事項與修訂後的法律、法規的規定相抵觸；
- (二) 公司的情況發生變化，與本章程記載的事項不一致；
- (三) 股東會決定修訂本章程。

第二百四十三條 股東會決議通過的章程修訂事項需經有關主管機關審批的，應有關主管機關批准；涉及公司登記事項的，應當依法辦理變更登記。

第二百四十四條 董事會可依照股東會修訂章程的決議和授權及國家有關主管機構的審批意見實施本章程的修訂事宜，並依法辦理相關工商登記手續。

第十九章 爭議的解決

第二百四十五條 本章程對公司及公司股東、董事、高級管理人員均有約束力；前述人員均可以依據本章程提出與公司事宜有關的權利主張。

依據本章程，股東可以起訴公司；公司可以起訴股東；股東可以起訴股東；股東和公司可以起訴公司的董事、高級管理人員。

前款所稱起訴，包括向法院提起訴訟或者向仲裁機構申請仲裁。

第二百四十六條 公司遵從下述爭議解決規則：

(一) 凡境外上市股份股東與公司之間，境外上市股份股東與公司董事、高級管理人員之間，境外上市股份股東與內資股股東之間，基於本章程、《公司法》及其他有關法律、行政法規所規定的權利義務發生的與公司事務有關的爭議或者權利主張，有關當事人應當將此類爭議或者權利主張提交仲裁解決。

前述爭議或者權利主張提交仲裁時，應當是全部權利主張或者爭議整體；所有由於同一事由有訴因的人或者該爭議或權利主張的解決需要其參與的人，如果其身份為公司或公司股東、董事、高級管理人員，應當服從仲裁。

有關股東界定、股東名冊的爭議，可以不用仲裁方式解決。

(二) 申請仲裁者可以選擇中國國際經濟貿易仲裁委員會按其仲裁規則進行仲裁，也可以選擇香港國際仲裁中心按其證券仲裁規則進行仲裁。申請仲裁者將爭議或者權利主張提交仲裁後，對方必須在申請者選擇的仲裁機構進行仲裁。

如申請仲裁者選擇香港國際仲裁中心進行仲裁，則任何一方可以按香港國際仲裁中心的證券仲裁規則的規定請求該仲裁在深圳進行。

(三) 以仲裁方式解決因(一)項所述爭議或者權利主張，適用中華人民共和國的法律；但法律、行政法規另有規定的除外。

(四) 仲裁機構作出的裁決是終局裁決，對各方均具有約束力。

第二十章 優先股的特別規定

第二百四十七條 除法律、行政法規、部門規章、公司股票上市地證券監督管理機構及本章另有規定外，優先股股東的權利、義務以及優先股股份的管理應當符合本章程中普通股的相關規定。

第二百四十八條 公司已發行的優先股不得超過公司普通股股份總數的50%，且籌資金額不得超過發行前淨資產的50%，已回購、轉換的優先股不納入計算。

公司優先股轉讓應當遵守法律、法規、部門規章、規範性文件和公司股票上市地證券監督管理機構的相關規定，並受限於發行文件的相關約定。

第二百四十九條 公司設置將優先股強制轉換為普通股的條款，即當觸發事件發生時，公司按優先股發行時的約定確定轉換價格和轉換數量，將優先股轉換為普通股。公司發生優先股強制轉換為普通股的情形時，應當報國務院銀行業監督管理機構審查並決定。

第二百五十條 公司發行的優先股不得回售。公司有權自發行結束之日起5年後（含）或者在國務院銀行業監督管理機構等監管部門認可的情況下，經國務院銀行業監督管理機構批准並符合相關要求，贖回全部或部分公司優先股。優先股贖回期自優先股發行時約定的贖回起始之日起至全部贖回或轉股之日止。公司應在贖回優先股後相應減記發行在外的優先股股份總數。

公司行使優先股的贖回權需要符合以下條件：

- (一) 公司使用同等或更高質量的資本工具替換被贖回的優先股，並且只有在收入能力具備可持續性的條件下才能實施資本工具的替換；或者

(二) 公司行使贖回權後的資本水平仍明顯高於國務院銀行業監督管理機構規定的監管資本要求。

優先股的贖回價格為發行價格加當期已宣告但尚未支付的股息。

第二百五十一條 公司優先股股東享有以下權利：

- (一) 優先於普通股股東分配股息；
- (二) 公司清算時，優先於普通股股東分配公司剩餘財產；
- (三) 出現本章程第二百五十三條規定的情形時，公司優先股股東可以出席公司股東會並享有表決權；
- (四) 出現本章程第二百五十四條規定的情形時，按照該條規定的方式恢復表決權；
- (五) 享有對公司業務經營活動提出建議或質詢的權利；
- (六) 有權查閱、複製公司章程、股東名冊、股東會會議記錄、董事會會議決議、財務會計報告；
- (七) 法律、行政法規、部門規章和本章程規定的優先股股東應享有的其他權利。

第二百五十二條 以下事項計算股東持股比例時，僅計算普通股和表決權恢復的優先股：

- (一) 請求召開臨時股東會；
- (二) 召集和主持股東會；
- (三) 提交股東會提案或臨時提案；
- (四) 提名公司董事；

- (五) 根據本章程相關規定認定控股股東；
- (六) 根據本章程相關規定認定限制擔任獨立董事的情形；
- (七) 根據《證券法》等相關規定認定持有公司股份最多的前10名股東及其持股數額、持有公司5%以上股份的股東；
- (八) 法律、行政法規、部門規章和本章程規定的其他情形。

第二百五十三條 除以下情況外，公司優先股股東不出席股東會會議，所持股份沒有表決權：

- (一) 修改本章程中與優先股相關的內容；
- (二) 一次或累計減少公司註冊資本超過10%；
- (三) 公司合併、分立、解散或變更公司形式；
- (四) 發行優先股；
- (五) 法律、行政法規、部門規章和本章程規定的其他情形。

出現上述情況之一的，公司召開股東會應通知優先股股東，並遵循本章程通知普通股股東的規定程序。優先股股東就上述事項與普通股股東分類表決，其所持每一優先股有一表決權，但公司持有的公司優先股沒有表決權。

上述事項的決議，除須經出席會議的普通股股東（含表決權恢復的優先股股東）所持表決權的2/3以上通過之外，還須經出席會議的優先股股東（不含表決權恢復的優先股股東）所持表決權的2/3以上通過。

第二百五十四條 公司累計3個會計年度或連續兩個會計年度未按約定支付優先股股息的，自股東會批准當年不按約定分配利潤的方案次日起，公司優先股股東有權出席公司股東會與普通股股東共同表決。公司優先股股東表決權恢復直至公司全額支付當年股息。

恢復表決權的優先股股東享有的表決權計算公式如下： $Q=V/P \times$ 折算匯率，恢復的表決權份額以去尾法取一的整數倍。其中：Q為每一優先股股東持有的優先股恢復為H股普通股表決權的份額；V為恢復表決權的每一優先股股東持有的優先股總金額；P為折算價格，折算價格等於優先股初始強制轉股價格；折算匯率以審議通過優先股發行方案的董事會決議公告日前一個交易日中國外匯交易中心公佈的人民幣匯率中間價為基準，對港幣和優先股發行幣種進行套算。

本章程對股東表決權的限制另有規定的，從其規定。

第二百五十五條 公司已發行且存續的優先股採用分階段調整的股息率，股息率為基準利率加固定息差，即在優先股發行後一定時期內股息率保持不變，其後基準利率每隔一定時期調整一次，每個調整周期內的股息率保持不變。

優先股股東按照約定的股息率及利潤分配條款，優先於普通股股東分配公司利潤。公司以現金的形式向優先股股東支付股息，在宣派約定的優先股股息及提取股東會決定需提取的任意公積金之前，不得按本章程第二百四十二條之規定向普通股股東分配利潤。

優先股股東按照約定的股息率分配股息後，不再與普通股股東一起參與剩餘利潤分配。公司有權取消或部分取消優先股的派息且不構成違約事件。公司未向優先股股東足額派發的股息不累積到下一計息期。

第二百五十六條 公司因解散、破產等原因進行清算時，公司財產在按照法律、行政法規、部門規章和本章程規定清償後的剩餘財產，應當優先向優先股股東支付屆時已發行且存續的優先股總金額與當期已宣告但尚未支付的股息之和。不足以支付的，按照優先股股東各自所持有的優先股總金額佔全部優先股總金額合計的比例分配。

第二十一章 附則

第二百五十七條 釋義

(一) 控股股東是具備以下條件之一的人：

1. 該人單獨或者與他人一致行動時，可以選出半數以上的董事；
2. 該人單獨或者與他人一致行動時，可以行使公司30%以上（含30%）的表決權或者可以控制公司的30%以上（含30%）表決權的行使；
3. 該人單獨或者與他人一致行動時，持有公司已發行的30%以上（含30%）的股份；
4. 該人單獨或者與他人一致行動時，以其他方式在事實上控制公司。

上述「一致行動」是指兩個或者兩個以上的人通過協議（不論口頭或者書面）、合作、關聯方關係等合法途徑，擴大其對公司股份的控制比例或者鞏固其對公司的控制地位，在行使表決權時採取相同意思表示的行為。採取相同意思表示的情形包括共同提出議案、共同提名董事、委託行使未註明投票意向的表決權等情形；但是公開徵集投票代理權的除外。

(二) 實際控制人是指通過投資關係、協議或者其他安排，能夠實際支配公司行為的人。

- (三) 主要股東是指能夠直接、間接、共同持有或控制公司5%以上股份或表決權，或持有資本總額或股份總額不足5%但對公司經營管理有重大影響的股東。前述「重大影響」，包括但不限於向公司派駐董事或高級管理人員，通過協議或其他方式影響公司的財務和經營管理決策以及國務院銀行業監督管理機構或其派出機構認定的其他情形。
- (四) 關聯關係，是指公司控股股東、實際控制人、董事、高級管理人員與其直接或者間接控制的企業之間的關係，以及可能導致公司利益轉移的其他關係。但是，國家控股的企業之間不僅因為同受國家控股而具有關聯關係。
- (五) 一致行動人，是指通過協議、其他安排，與該投資者共同擴大其所能夠支配的一個公司股份表決權數量的行為或者事實，達成一致行動的相關投資者。
- (六) 最終受益人，是指實際享有公司股權收益的人。
- (七) 現場會議，是指通過現場、視頻、電話等能夠保證參會人員即時交流討論方式召開的會議。
- (八) 書面傳簽，是指通過分別送達審議或傳閱送達審議方式對議案作出決議的會議方式。
- (九) 本章程中「重大的股權投資與處置、債券投資與處置、融資、資產抵質押及保證、固定資產購置與處置、債轉股資產處置、資產核銷、對外贈與」以及「法人機構重大決策」所提及的「重大」的具體標準，應根據公司股東會對董事會、董事會對總裁的具體授權方案確定。
- (十) 本章程中所稱會計師事務所的含義與「核數師」相同；本章程中所稱「關聯」的含義與《香港上市規則》所稱的「關連」相同。
- (十一) 本章程中凡提及某一條款時，除非文意另有要求，否則指的是本章程中的相應條款。

第二百五十八條 除本章程另有規定和按上下文無歧義外，本章程中所稱「以上」、「以內」、「至少」、「以前」，都含本數；「超過」、「少於」、「不足」、「低於」、「過半數」不含本數。

第二百五十九條 本章程以中文書寫，其他任何語種或不同版本的章程與本章程有歧義的，以國務院銀行業監督管理機構核准並在工商登記管理機關登記備案的文本為準。

本章程應在公司上市地證券監督管理機構和公司網站上公開。

第二百六十條 本章程由董事會負責解釋。