

晉商銀行股份有限公司章程

目錄

第一章	總則	- 2 -
第二章	經營宗旨和範圍	- 5 -
第三章	股份和註冊資本	- 5 -
第一節	股份發行	- 5 -
第二節	股份增減和收購	- 7 -
第三節	股份轉讓	- 8 -
第四節	購買本行股份的財務資助	- 10 -
第四章	股票和股東名冊	- 10 -
第五章	黨組織(黨委)	- 11 -
第六章	股東和股東會	- 12 -
第一節	股東	- 12 -
第二節	股東會的一般規定	- 21 -
第三節	股東會的召集	- 23 -
第四節	股東會的提案與通知	- 25 -
第五節	股東會的召開	- 27 -
第六節	股東會的表決和決議	- 31 -
第七章	董事和董事會	- 35 -
第一節	董事	- 35 -
第二節	獨立董事	- 40 -
第三節	董事會	- 44 -
第四節	董事會秘書	- 50 -
第五節	董事會專門委員會	- 51 -
第八章	行長及其他高級管理人員	- 55 -
第九章	本行董事、行長和其他高級管理人員的資格和義務	- 58 -
第十章	財務會計制度、利潤分配和審計	- 59 -
第一節	財務會計制度	- 59 -
第二節	內部審計	- 61 -
第三節	會計師事務所的聘任	- 63 -
第十一章	員工管理	- 63 -
第十二章	合併、分立、解散和清算	- 64 -
第一節	合併或分立	- 64 -
第二節	解散和清算	- 66 -
第十三章	通知	- 69 -
第十四章	修改章程	- 70 -
第十五章	附則	- 70 -

第一章 總則

第一條 為維護晉商銀行股份有限公司(以下簡稱本行)、股東和債權人的合法權益，規範本行的組織和行為，根據《中華人民共和國公司法》(以下簡稱《公司法》)、《中華人民共和國商業銀行法》(以下簡稱《商業銀行法》)、《中華人民共和國證券法》(以下簡稱《證券法》)、《境內企業境外發行證券和上市管理試行辦法》《銀行保險機構公司治理準則》《商業銀行股權管理暫行辦法》《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》)、《中國共產黨章程》(以下簡稱《黨章》)和其他有關法律、行政法規、規章規定，制訂本章程。

第二條 本行經中國人民銀行下發的《關於太原市商業銀行開業的批覆》(銀覆[1998]323號)批准，於1998年10月16日，以發起方式設立。1998年本行組建時名稱為太原市商業銀行股份有限公司，2009年更名為晉商銀行股份有限公司。

本行於1998年10月16日在山西省工商行政管理局註冊登記，取得註冊號為1400001006774的營業執照。本行目前持有山西省工商行政管理局核發的統一社會信用代碼為911400007011347302的營業執照。

本行的發起人為太原市財政局以及太原市原48家城市信用社的股東。

第三條 本行註冊名稱：

中文名稱：晉商銀行股份有限公司

中文簡稱：晉商銀行

英文名稱：JINSHANG BANK CO., LTD.

英文簡稱：JINSHANG BANK

第四條 本行法定住所：山西省太原市小店區長風街59號
郵政編碼：030006
電話：0351-6819505
傳真：0351-6819990

第五條 本行註冊資本：人民幣5,838,650,000元(RMB5,838,650,000元)。

第六條 本行為永久存續的股份有限公司。

第七條 董事長為本行的法定代表人。董事長辭任的，視為同時辭去本行法定代表人。法定代表人辭任的，本行在法定代表人辭任之日起三十日內確定新的法定代表人。

法定代表人以本行名義從事的民事活動，其法律後果由本行承受。

本章程或者股東會對法定代表人職權的限制，不得對抗善意相對人。

法定代表人因執行職務造成他人損害的，由本行承擔民事責任。本行承擔民事責任後，依照法律或者本章程的規定，可以向有過錯的法定代表人追償。

第八條 本行資本劃分為等額股份，股東以其認購的股份為限對本行承擔責任，本行以全部財產對本行債務承擔責任。

第九條 本行設立黨委會、股東會、董事會、高級管理層，各司其職、各負其責、協調運轉、相互制衡。本行根據《中國共產黨章程》的規定，設立中國共產黨的組織、開展黨的活動。本行為黨組織的活動提供必要條件。本行堅持黨的建設與經營管理同步謀劃、黨的組織及工作機構同步設置、黨組織負責人及黨務工作人員同步配備、黨的工作同步開展，黨組織是公司法人治理機構的有機組成部分。

第十條 本章程自生效之日起，即成為規範本行的組織與行為、本行與股東之間、股東與股東之間權利義務關係的具有法律約束力的文件。本章程對本行及其股東、董事、行長和其他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本行事宜有關的權利主張。

股東可以依據本章程起訴本行；股東可以依據本章程起訴其他股東、本行董事、行長和其他高級管理人員；本行可以依據本章程起訴股東、董事、行長和其他高級管理人員。

第十一條 本章程所稱「高級管理人員」，是指本行的高級管理層成員、董事會秘書、首席審計官等。本章程所稱「高級管理層成員」，是指本行的行長、副行長、行長助理、首席財務官、首席風險官、首席信息官、首席合規官等。

第十二條 本行的業務活動接受國家金融監督管理總局及其派出機構、中國人民銀行及其分支機構和其它相關機構(以下簡稱監管部門)的監督管理。

本行以安全性、流動性、效益性為經營原則，實行自主經營，自擔風險，自負盈虧，自我約束。

本行為獨立的企業法人，依法開展金融業務，不受任何單位和個人的干涉。

第十三條 本行執行董事、高級管理人員和關鍵崗位人員績效薪酬應當實行延期支付。

前款所稱「關鍵崗位人員」，是指對本行經營風險有直接或重要影響的人員。

本行發生風險損失超常暴露的，應當按照績效薪酬追索扣回制度的相關規定，停止支付有關責任人員績效薪酬未支付部分，並將對應期限內已發放的績效薪酬追回。關於追索、扣回的規定同樣適用於離職人員和退休人員。

第十四條 根據業務發展需要，經監管部門核准，本行可依據法律、行政法規、規章和本章程的規定在境內外設立分支機構。

第十五條 本行可以依法向其他有限責任公司、股份有限公司投資，並以該出資額為限或所認購的股份為限對所投資公司承擔責任。但是，除法律另有規定外，不得成為對所投資企業的債務承擔連帶責任的出資人。

第二章 經營宗旨和範圍

第十六條 本行的經營宗旨：以客戶為中心，以市場為導向，以風險控制為主線，以安全性、流動性、效益性為經營原則，堅持「扶持小微企業、支持優勢企業、服務城鄉居民」的市場定位，努力為客戶提供優良服務，為股東創造最佳回報，促進經濟發展和社會進步。

第十七條 經依法登記，本行的經營範圍是：吸收公眾存款；發放短期、中期和長期貸款；辦理國內結算；辦理票據承兌與貼現；發行金融債券；代理發行、代理兌付、承銷政府債券；買賣政府債券、金融債券；從事同業拆借；從事銀行借記卡業務；提供信用證服務及擔保；代理收付款項及代理保險業務；提供保管箱服務；辦理地方財政信用周轉使用資金的委託存、貸款業務；外匯存款；外匯貸款；外匯匯款；外幣兌換；國際結算；同業外匯拆借；外匯票據的承兌和貼現；外匯借款；外匯擔保；自營外匯買賣或者代客外匯買賣；資信調查、諮詢、見證業務；即期結售匯業務；經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

第十八條 本行在任何時候均設置普通股；本行根據需要，經國務院授權的審批部門批准，可以依據適用法律的規定設置優先股等其他種類的股份。

本行發行的股票，均為有面值股票，每股面值人民幣一元。

第十九條 本行向境內投資人發行的以人民幣認購的股份，稱為內資股。本行向境外投資人發行的以外幣認購的股份，稱為外資股。外資股在境外上市的，稱為境外上市外資股。內資股股東與境外上市外資股股東同為普通股股東。

經國務院授權的部門批准發行，並經境外證券監管機構核准，在境外證券交易所上市交易的股份，統稱為境外上市股份。

本行發行的並在香港聯合交易所有限公司(以下簡稱香港聯交所)上市的境外上市股份簡稱為H股。

本行發行的內資股，在符合相關規定的存管機構集中存管；本行的H股，主要在香港的證券登記結算公司託管，亦可由股東以個人名義持有。

本條第一款所稱外幣，是指國家外匯主管部門認可的、可以用來向本行繳付股款的、人民幣以外的其他國家或者地區的法定貨幣。

在相關法律、行政法規和部門規章允許的情況下，經國家金融監督管理機構及國務院證券監督管理機構等有關監管機構批准，本行股東可將其持有的未上市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。

第二十條 股份的發行，實行公平、公正的原則，同種類的每一股份應當具有同等權利。

同次發行的同種類股票，每股的發行條件和價格應當相同。任何單位或者個人所認購的股份，每股應當支付相同價額。

第二十一條 經國務院授權的審批部門批准，本行設立時向發起人發行194,265,557股普通股，佔本行當時可發行普通股總數的100%。

第二十二條 經國務院授權的審批部門核准，本行可以發行的普通股總數為5,838,650,000股。

本行的股本結構為：普通股5,838,650,000股，其中內資股4,868,000,000股，佔本行股份總數的83.38%；H股970,650,000股，佔本行股份總數的16.62%。

第二節 股份增減和收購

第二十三條 本行根據經營和發展需要，依照法律、行政法規及本行股票上市地證券監管規則的規定，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股份：

- (一) 向不特定對象發行股份；
- (二) 向特定對象發行股份；
- (三) 向現有股東配售新股
- (四) 向現有股東派送新股；
- (五) 以公積金轉增股本；
- (六) 法律、行政法規規定以及國家有關機關批准的其他方式。

本行增資發行新股，按照本章程的規定批准後，根據國家有關法律、行政法規以及本行股票上市地證券監管規則規定的程序辦理。

第二十四條 本行可以減少註冊資本。本行減少註冊資本，應當按照《公司法》《商業銀行法》以及其他有關規定和本章程規定的程序辦理。

本行需要減少註冊資本時，必須編製資產負債表及財產清單。

本行應當自作出減少註冊資本決議之日起十日內通知債權人，並於三十日內在報紙或者國家企業信用信息公示系統上公告。債權人自接到通知書之日起三十日內，未接到通知書的自公告之日起四十五日內，有權要求本行清償債務或者提供相應的擔保。

本行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 本行在下列情況下，可以經本章程規定的程序通過，報國家有關主管機構批准，購回本行發行在外的股份：

- (一) 減少本行註冊資本；
- (二) 與持有本行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本行合併、分立決議持異議，要求本行收購其股份；
- (五) 將股份用於轉換本行發行的可轉換為股票的公司債券；
- (六) 本行為維護本行價值及股東權益所必需；
- (七) 法律、行政法規、規章及本行股票上市地監管規則等相關規定許可的其他情況。

除上述情形外，本行不進行買賣本行股份的活動。

第二十六條 本行因前條第一款第(一)項、第(二)項規定的情形收購本行股份的，應當經股東會決議；本行因前條第一款第(三)項、第(五)項、第(六)項規定的情形收購本行股份的，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。

本行依照前條第一款規定收購本行股份後，屬於第(一)項情形的，應當自收購之日起十日內註銷；屬於第(二)項、第(四)項情形的，應當在六個月內轉讓或者註銷；屬於第(三)項、第(五)項、第(六)項情形的，本行合計持有的本行股份數不得超過本行已發行股份總額的百分之十，並應當在三年內轉讓或者註銷。

第三節 股份轉讓

第二十七條 除法律、行政法規和本行股票上市地證券監督管理機構另有規定外，股本已繳清的本行股份可以依法自由轉讓，並不附帶任何留置權。受讓人應具備國家有關機關規定的向商業銀行投資入股的主體資格。

本行股份的轉讓，需到本行委託的當地股票登記機構辦理登記。

本行股份的轉讓需符合國家金融監督管理機構等有關監管機構的有關規定。

第二十八條 所有股本已繳清的H股，皆可依據本章程自由轉讓；但是除非符合下列條件，否則董事會可拒絕承認任何轉讓文件，並無需申述任何理由：

- (一) 轉讓文件只涉及H股；
- (二) 轉讓文件已付應繳香港法律要求的印花稅；
- (三) 應當提供有關的股票，以及董事會所合理要求的證明轉讓人有權轉讓股份的證據。

如果董事會拒絕登記股份轉讓，本行應在轉讓申請正式提出之日起兩個月內給轉讓人 and 受讓人一份拒絕登記該股份轉讓的通知。

第二十九條 所有H股的轉讓皆應採用一般或普通格式或任何其他為董事會接受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)；該書面轉讓文件可採用手簽方式或者加蓋公司有效印章(如出讓方或受讓方為公司)。如出讓方或受讓方為依照香港法律不時生效的有關條例所定義的認可結算所(以下簡稱認可結算所)或其代理人，書面轉讓文件可採用手簽或印刷方式簽署。

所有轉讓文件應備置於本行法定地址或董事會不時指定的地址。

第三十條 本行不接受本行的股份作為質權的標的。

第三十一條 本行公開發行股份前已發行的股份，自本行股票在證券交易所上市交易之日起一年內不得轉讓。

本行董事、高級管理人員應當向本行申報所持有的本行股份及其變動情況，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本行股份總數的百分之二十五；所持本行股份自本行股票上市交易之日起一年內不得轉讓。上述人員離職後半年內，不得轉讓其所持有的本行股份。

本行主要股東轉讓本行股份的，應當符合監管部門關於股份鎖定等方面的監管規定。股東特別是主要股東轉讓本行股份的，應當事前告知本行董事會。

本行股票上市地證券監督管理機構的相關規定對境外上市股份的轉讓限制另有規定的，從其規定。

第四節 購買本行股份的財務資助

第三十二條 本行或者本行子公司不得為他人取得本行的股份提供贈與、借款、擔保以及其他財務資助，本行實施員工持股計劃的除外。

在符合法律法規和監管規定的前提下，為本行利益，經股東會決議，或者董事會按照公司章程或者股東會的授權作出決議，本行可以為他人取得本行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。

違反前兩款規定，給本行造成損失的，負有責任的董事、高級管理人員應當承擔賠償責任。

第四章 股票和股東名冊

第三十三條 本行股票採用記名方式。

本行股票應當載明的事項，除《公司法》規定的外，還應當包括本行股票上市地證券監督管理機構要求載明的其他事項。

本行發行的境外上市股份，可以按照本行股票上市地法律和證券登記存管的慣例，採取境外存股證或股票的其他派生形式。

本行應當設立股東名冊並置備於本行，記載以下事項，或根據法律、行政法規、規章及本行股票上市地證券監管規則的規定進行股東登記：

- (一) 各股東的姓名或者名稱及住所；
- (二) 各股東所認購的股份種類及股份數；

(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。

第三十四條 股東名冊香港分冊必須可供股東查閱，且可按與香港法例第622章《公司條例》第632條等同的條款暫停辦理股東登記手續。相關法律法規及本行股票上市地證券監督管理機構對股東會召開前或本行決定分配股利的基準日前不得進行因股份轉讓而發生的股東名冊變更登記有規定的，從其規定。

第三十五條 本行召開股東會、分配股利、清算及從事其他需要確認股權的行為時，由董事會或股東會召集人確定股權登記日，股權登記日結束時登記在冊的股東為享有相關權益股東。

第五章 黨組織(黨委)

第三十六條 本行各級黨組織按照《黨章》的規定設立並開展工作。按照《黨章》規定，本行設立中共晉商銀行委員會(以下簡稱黨委會)。黨委會是本行核心領導機構，按照中央、省委有關政策規定和統一部署，負責領導本行的領導班子建設、黨組織建設、黨風廉政建設和公司發展管理等工作，圍繞把方向、管大局、保落實，在公司法人治理結構中發揮領導核心作用和政治核心作用。

第三十七條 黨委會由黨委書記、黨委副書記、黨委委員組成。黨委會成員由省委任免，並接受省委的管理和考核。黨委會與董事會、高級管理層實行「雙向進入、交叉任職」的領導體制，黨委書記、董事長由一人擔任，黨委副書記、副董事長、行長由一人擔任，設專職黨委副書記一人，黨委會成員與董事會成員、高級管理層成員適度交叉任職。本行按規定設立紀委，紀委書記可列席董事會和董事會專門委員會會議。

第三十八條 黨組織(黨委)職責：

- (一) 保證監督黨和國家的方針政策在本行的貫徹執行，負責落實上級黨組織的重要會議、重要部署和重要文件等精神，研究貫徹落實意見，監督檢查貫徹落實情況，確保黨對本行的領導；
- (二) 發揮黨組織領導核心作用和政治核心作用。黨委會研究討論是董事會、高級管理層決策重大問題的前置程序。黨委會研究決策本行「三重一大」事項，包括但不限於幹部管理、資本配置、重大投資、業績考核、審計、人力資源和薪酬管理等，並依據有關規定履行決策程序；支持董事會、高級管理層依法行使職權；
- (三) 堅持黨管幹部和黨管人才的原則，加強本行各級領導班子建設和人才隊伍建設，建立完善適應現代企業制度要求和市場競爭需要的選人用人機制，研究決定本行幹部、人才政策及管理制度和任免事項；
- (四) 落實全面從嚴治黨的主體責任，支持紀委落實黨風廉政建設監督責任；
- (五) 研究決定本行發展方向、經營方針、中長期發展規劃等事關全行全局性、方向性、戰略性的重大事項；
- (六) 研究決定其他需要黨委會研究決定的事項。

第三十九條 黨委會按照民主集中制原則進行集體領導，對重大事項進行集體研究決策。

第六章 股東和股東會

第一節 股東

第四十條 本行股東為依法持有本行股份，並且其姓名(名稱)登記在股東名冊的人。本行股東應當符合國家金融監督管理機構等有關監管機構規定的入股條件。

本行股東按其持有股份的種類和份額享有權利，承擔義務；持有同一種類股份的股東，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) 本行不應將超過四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本行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本行收取有關股份的股票，收取本行的通知，出席本行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。

若本行向聯名股東任何其中一名支付應向該等聯名股東支付的任何股息、紅利或資本回報等分配或分派，該次支付應被視為已向有關股份的所有聯名股東支付了上述分配或分派。若聯名股東任何其中一名就應向該等聯名股東支付的任何股息、紅利或資本回報發給本行收據，則應被作為該等聯名股東發給本行的有效收據。

第四十一條 本行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) 依法請求召開、召集、主持、參加或委派股東代理人參加股東會，並在股東會上發言和依照其所持有的股份份額行使表決權；
- (三) 對本行的業務經營活動進行監督管理，提出建議或者質詢；
- (四) 依照法律、行政法規、本行股票上市地證券監管規則的相關規定及本章程的規定轉讓、贈予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行的會計賬簿、會計憑證；
- (六) 本行終止或者清算時，按其所持有的股份份額參加本行剩餘財產的分配；
- (七) 對股東會作出的本行合併、分立決議持異議的股東，要求本行收購其股份；
- (八) 法律、行政法規、規章、本行股票上市地證券監管規則及本章程規定的其他權利。

第四十二條 股東提出查閱前條所述有關信息或者索取資料的，應當向本行提供證明其持有本行股份的種類以及持股數量的書面文件，本行經核實股東身份後按照股東的要求予以提供。股東提出查閱、複製有關材料的，應當符合《公司法》等法律、行政法規的規定。

股東行使上述知情權，應保守本行商業秘密，合理使用本行信息。股東因違反其保密義務，給本行造成損害的，應負賠償責任。

第四十三條 股東會、董事會的決議內容違反法律、行政法規的，股東有權依法請求人民法院認定無效。

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，股東有權自決議作出之日起六十日內，請求人民法院撤銷。但是，股東會、董事會的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。

未被通知參加股東會會議的股東自知道或者應當知道股東會決議作出之日起六十日內，可以請求人民法院撤銷；自決議作出之日起一年內沒有行使撤銷權的，撤銷權消滅。

董事會、股東等相關方對股東會決議的效力存在爭議的，應當及時向人民法院提起訴訟。在人民法院作出撤銷決議等判決或者裁定前，相關方應當執行股東會決議。本行、董事和高級管理人員應當切實履行職責，確保本行正常運作。

第四十四條 有下列情形之一的，股東會、董事會的決議不成立：

- (一) 未召開股東會、董事會會議作出決議；
- (二) 股東會、董事會會議未對決議事項進行表決；
- (三) 出席會議的人數或者所持表決權數未達到《公司法》或者本章程規定的人數或者所持表決權數；
- (四) 同意決議事項的人數或者所持表決權數未達到《公司法》或者本章程規定的人數或者所持表決權數。

第四十五條 董事會審計委員會成員以外的董事、行長及其他高級管理人員履行職務時違反法律、行政法規或者本章程的規定，給本行造成損失的，連續一百八十日以上單獨或合併持有本行1%以上股份的股東有權書面請求董事會審計委員會向人民法院提起訴訟；董事會審計委員會成員履行本行職務時違反法律、行政法規或本章程的規定，給本行造成損失的，前述股東可以書面請求董事會向人民法院提起訴訟。

董事會審計委員會、董事會收到前款規定的股東書面請求後拒絕提起訴訟，或者自收到請求之日起三十日內未提起訴訟，或者情況緊急不立即提起訴訟將會使本行利益受到難以彌補的損害的，前款規定的股東有權為了本行的利益以自己的名義直接向人民法院提起訴訟。

他人侵犯本行合法權益，給本行造成損失的，本條第一款規定的股東可以依照前兩款的規定向人民法院提起訴訟。

本行全資子公司的董事、高級管理人員執行本行全資子公司職務時違反法律、行政法規或者本行全資子公司章程的規定，給本行全資子公司造成損失的，或者他人侵犯本行全資子公司合法權益造成損失的，連續180日以上單獨或合計持有本行1%以上股份的股東可以依照前三款規定書面請求本行全資子公司的董事會向人民法院提起訴訟或者以自己的名義直接向人民法院提起訴訟。

第四十六條 董事、高級管理人員違反法律、行政法規或者本章程的規定，損害股東利益的，股東可以向人民法院提起訴訟。

第四十七條 本行股東應當遵守法律、法規和本章程，依法行使股東權利，不得濫用本行法人獨立地位和股東有限責任損害本行債權人的利益，本行股東濫用本行法人獨立地位和股東有限責任，逃避債務，嚴重損害本行債權人利益的，應當對本行債務承擔連帶責任。

本行股東濫用股東權利給本行或者其他股東造成損失的，應當依法承擔賠償責任。

第四十八條 本行普通股股東承擔下列義務：

- (一) 遵守法律、行政法規和監管規定以及本章程；
- (二) 依其所認購的股份和入股方式繳納股金，應當使用來源合法的自有資金入股本行，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；
- (三) 除法律、行政法規規定的情形外，不得抽回其股本；
- (四) 股東應當依法對本行履行誠信義務，按照法律法規及監管規定，如實向本行告知財務信息、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；

- (五) 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本行股份；
- (六) 股東的控股股東、實際控制人、關聯方、一致行動人、最終受益人發生變化的，相關股東應當按照法律法規及監管規定，及時將變更情況書面告知本行；
- (七) 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本行；
- (八) 股東所持本行股份涉及訴訟、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本行；
- (九) 股東轉讓、質押其持有的本行股份，或者與本行開展關聯交易的，應當遵守法律法規及監管規定，不得損害其他股東和本行利益；
- (十) 股東特別是主要股東應當嚴格按照法律、行政法規、規章和本章程行使出資人權利，履行出資人義務，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干預或利用其影響力干預董事會、高級管理人員根據本章程享有的決策權和管理權，不得越過董事會和高級管理人員直接干預或利用影響力干預本行經營管理，進行利益輸送，或以其他方式損害存款人、本行、其他股東及利益相關者的合法權益；
- (十一) 股東特別是主要股東應當支持本行董事會製定合理的資本規劃，使本行資本持續滿足監管要求。當本行資本不能滿足監管要求時，應當製定資本補充計劃使資本充足率在限期內達到監管要求，並通過增加核心資本等方式補充資本，主要股東不得阻礙其他股東對本行補充資本或合格的新股東進入；

- (十二) 主要股東應當根據有關法律法規和監管要求，如實作出承諾，切實履行承諾，積極配合監管部門、本行開展股東承諾評估；
- (十三) 主要股東應當以書面形式向本行作出資本補充的長期承諾，承諾在市場環境發生不利變化、本行經營困難，通過市場融資達不到資本充足率監管要求時，在按照相關規定和程序報批後，履行持續注資責任，並作為本行資本規劃的一部分；
- (十四) 主要股東應當積極履行資本補充、流動性支持等盡責類承諾，按照監管要求，配合本行處置風險。無法履行盡責類承諾的，應當及時告知本行，說明具體情況和原因，且不得阻礙其他投資人採取合理方案投資入股本行；
- (十五) 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本行股份總額百分之五以上的，應當事先報國家金融監督管理機構核准。投資人及其關聯方、一致行動人單獨或合計持有本行股份總額百分之一以上、百分之五以下的，應當在取得相應股權後十個工作日內向國家金融監督管理機構報告。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；
- (十六) 對於存在虛假陳述、濫用股東權利或其他損害本行利益行為的股東，國家金融監督管理機構或其派出機構可以限制或禁止本行與其開展關聯交易，限制其持有本行股份的限額、股份質押比例等，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；
- (十七) 股東獲得本行授信的條件不得優於其他客戶同類授信的條件；

- (十八) 股東特別是主要股東在本行授信逾期未還期間，其在股東會以及提名或派出董事在董事會上的表決權應當受到限制。本行有權將其應獲得的股利優先用於償還其在本行的借款。在本行清算時其所分配的財產應優先用於償還其在本行的借款；
- (十九) 本行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；
- (二十) 法律、行政法規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。

本行發生重大風險事件時，本行將根據相關法律法規的規定依法採取適當的損失吸收與風險抵禦機制，股東根據相應的損失吸收與風險抵禦機制履行相應義務，承擔相應責任。

本行主要股東違反其作出的承諾的，本行有權根據相關法律法規的規定及監管部門的要求，對該等股東採取相應的限制措施。本行在獲知相關股東無法履行盡責類承諾後，應及時向監管部門報告，並製定應對方案。

第四十九條 股東需以本行股權為自己或他人擔保的，應當嚴格遵守法律法規和監管部門的要求，並事前告知本行董事會。

股權質押事項由本行董事會辦公室負責承辦，負責股東股權質押信息收集、信息整理和報送等日常工作。

擁有本行董事席位的股東，或直接、間接、共同持有或控制本行2%以上股份或表決權的股東出質本行股份，事前須向本行董事會申請備案，說明出質的原因、股權數額、質押期限、質押權人等基本情況。凡董事會認定對本行股權穩定、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回避。

股東完成股權質押登記後，應配合本行風險管理和信息披露的要求，及時向本行提供涉及質押股權的相關信息。

股東在本行借款餘額超過其持有經審計的本行上一年度股權淨值的，不得將本行股權進行質押。

股東質押本行股權數量達到或超過其持有本行股權的50%時，應當對其在股東會以及提名或派出董事在董事會上的表決權進行限制。

第五十條 本行的股東應維護本行的利益，若股東利用其股東地位惡意妨礙本行正當經營活動或損害本行合法權益時，本行有權提起要求停止該違法行為或者侵權行為並賠償損失的訴訟。本行股東濫用股東權利給本行或者其他股東造成損失的，應當依法承擔賠償責任。本行股東濫用公司法人獨立地位和股東有限責任，逃避債務，嚴重損害本行債權人利益的，應當對本行債務承擔連帶責任。

本行的控股股東、實際控制人不得利用其關聯關係損害本行利益。違反規定的，給本行造成損失的，應當承擔賠償責任。

本行控股股東及實際控制人對本行和本行社會公眾股股東負有誠信義務。控股股東應嚴格依法行使出資人的權利，控股股東不得利用利潤分配、資產重組、對外投資、資金佔用、借款擔保等方式損害本行和社會公眾股股東的合法權益，不得利用其控制地位損害本行和社會公眾股股東的利益。

第五十一條 除法律、行政法規或者本行股票上市地證券交易所的上市規則所要求的義務外，本行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本行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)以任何形式剝奪本行財產，包括但不限於任何對本行有利的機會；

- (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本行改組。

第二節 股東會的一般規定

第五十二條 本行股東會由全體股東組成，股東會是本行的權力機構，依法行使下列職權：

- (一) 選舉和更換非由職工代表擔任的董事，決定有關董事的報酬事項；
- (二) 審議批准董事會的報告；
- (三) 聽取董事會審計委員會對本行董事會及董事、高級管理層及其成員履職綜合評價的評價結果；
- (四) 審議批准本行的利潤分配方案和彌補虧損方案；
- (五) 審議批准本行特別重大對外投資，特別重大資產購置、處置，特別重大對外擔保，法律、行政法規、規章和本行股票上市地證券監督規則規定的應當由股東會審議批准的關聯交易事項；
- (六) 對本行增加或者減少註冊資本作出決議；
- (七) 對本行發行債券或上市作出決議，或授權董事會對本行發行債券作出決議；
- (八) 對本行合併、分立、解散、清算或者變更公司形式作出決議；
- (九) 修改本章程；
- (十) 審議批准股東會、董事會議事規則；
- (十一) 依照法律規定及本章程規定對收購本行股份作出決議；

- (十二) 對本行聘用、解聘或者不再續聘為本行財務報告進行定期法定審計的會計師事務所作出決議；
- (十三) 審議本行在一年內購買、出售重大資產超過本行最近一期經審計總資產30%的事項；
- (十四) 審議批准變更募集資金用途事項；
- (十五) 審議批准股權激勵計劃方案；
- (十六) 審議單獨或合計持有本行1%以上表決權股份的股東提出的議案；
- (十七) 審議批准法律、行政法規、規章、本行股票上市地證券監管規則和本章程規定應當由股東會決定的其他事項。

《公司法》《銀行保險機構公司治理準則》規定的股東會職權及上述股東會職權規範內的事項，不得授予董事會、其他機構或者個人行使。

第五十三條 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，應於上一個會計年度完結之後的六個月內召開。因特殊情況需延期召開的，應當及時向有關監管部門報告，並說明延期召開的事由。

第五十四條 有下列情形之一的，本行在事實發生之日起兩個月內召開臨時股東會：

- (一) 董事人數不足《公司法》規定人數或者少於本章程所定人數的三分之二時；
- (二) 本行未彌補的虧損達實收股本總額的三分之一時；
- (三) 單獨或者合計持有本行有表決權股份總數10%以上的股東(以下簡稱提議股東)書面請求時，前述持股數按股東提出書面請求日計算；
- (四) 董事會認為必要時；

- (五) 二分之一以上的獨立董事提議時(只有兩名獨立董事時，則為兩名獨立董事一致提議時)；
- (六) 董事會審計委員會提議召開時；
- (七) 法律、行政法規、規章、本行股票上市地證券監管規則或本章程規定的其他情形。

前述第(二)項情形，召開臨時股東會的期限自本行知道該事實發生之日起計算。

第五十五條 本行召開股東會的地點為本行住所地或其他股東會會議通知中列明的地點。

股東會將設置會場，以現場會議形式召開。本行還可以在條件成熟時根據相關規定提供網絡或其他方式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。

第五十六條 本行召開股東會時將聘請律師對以下問題發表法律意見：

- (一) 股東會的召集、召開程序是否符合法律、行政法規及本章程的規定；
- (二) 出席會議人員資格、召集人資格是否合法有效；
- (三) 股東會表決程序、表決結果是否合法有效；
- (四) 股東會決議事項是否合法有效；
- (五) 應本行要求對其他有關問題出具的法律意見。

第三節 股東會的召集

第五十七條 股東會會議由董事會召集。

董事會不能履行或者不履行召集股東會會議職責的，董事會審計委員會應當及時召集和主持；董事會審計委員會不召集和主持的，連續九十日以上單獨或者合計持有本行百分之十以上股份的股東(以下簡稱召集股東)可以自行召集和主持。

第五十八條 二分之一以上且不少於兩名獨立董事提議召開臨時股東會的，本行應當在兩個月內召開臨時股東會。臨時股東會未能在《公司法》及本章程規定期限內召開的，本行應當向監管機構書面報告並說明原因。

第五十九條 董事會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，在收到提案後十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五日內發出召開股東會的通知，通知中對原提議的變更，應徵得董事會審計委員會的同意。

董事會不同意召開臨時股東會，或者在收到提案後十日內未作出反饋的，視為董事會不能履行或者不履行召集股東會會議職責，董事會審計委員會可以自行召集和主持。

第六十條 提議股東要求召集臨時股東會，應當按照下列程序辦理：

提議股東有權向董事會請求召開相關會議，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，在收到請求後十日內提出同意或不同意召開相關會議的書面反饋意見。

董事會同意召開相關會議的，應當在作出董事會決議後五日內發出召開相關會議的通知，通知中對原請求的變更，應當徵得相關股東的同意。

董事會不同意召開相關會議，或者在收到請求後十日內未作出反饋的，提議股東有權向董事會審計委員會提議召開相關會議，並應當以書面形式向董事會審計委員會提出請求。

董事會審計委員會同意召開相關會議的，應在收到請求五日內發出召開相關會議的通知，通知中對原提案的變更，應當徵得相關股東的同意。

董事會審計委員會未在規定期限內發出相關會議通知的，視為董事會審計委員會不召集和主持相關會議，召集股東可以自行召集和主持。

第六十一條 董事會審計委員會或股東決定自行召集股東會的，應當書面通知董事會，並發出召開股東會的通知，通知的內容除應符合本章程第六十八條規定外，還應當符合以下規定：議案不得增加新的內容，否則召集股東或董事會審計委員會應按上述程序重新向董事會提出召開股東會的請求。

在股東會決議公告前，召集股東持股比例不得低於10%。

第六十二條 對於董事會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將予配合。董事會應當提供股權登記日的股東名冊。

第六十三條 董事會審計委員會或者股東自行召集的股東會，會議所必需的費用由本行承擔。

第四節 股東會的提案與通知

第六十四條 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、行政法規、本行股票上市地證券監管規則和本章程的有關規定。

第六十五條 本行召開股東會，董事會以及單獨或者合併持有本行有表決權股份總數的1%以上的股東，有權向本行提出提案。本行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。

單獨或者合計持有本行有表決權股份總數的1%以上的股東，可以在股東會召開十日前提出臨時提案並書面提交召集人。臨時提案應當有明確議題和具體決議事項。召集人應當在收到提案後兩日內發出股東會補充通知，公告臨時提案的內容，並將該臨時提案提交股東會審議。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。

除前款規定的情形外，召集人在發出股東會通知公告後，不得修改股東會通知中已列明的提案或增加新的提案。

股東會通知中未列明或不符合本章程第六十四條規定的提案，股東會不得進行表決並作出決議。

第六十六條 本行召開年度股東會，應當將會議召開的時間、地點和審議的事項於會議召開前至少二十個工作日(不包括通知發出日及會議召開日)通知各股東；臨時股東會應當於會議召開前至少十五日或十個工作日(二者孰長，且不包括通知發出日及會議召開日)通知各股東。

法律、法規和本行股票上市地證券監督管理機構另有規定的，從其規定。

第六十七條 按照本章程第六十六條規定，經本行發出股東會通知後，本行可以召開股東會。

第六十八條 股東會的通知應當符合下列要求：

- (一) 會議的時間、地點和會議期限；
- (二) 提交會議審議的事項和議案；
- (三) 以明顯的文字說明，全體普通股股東均有權出席股東會，並可以書面委託代理人出席會議和參加表決，而該股東代理人不必為股東；
- (四) 載明有權出席股東會股東的股權登記日；
- (五) 會務常設聯繫人姓名、電話號碼；
- (六) 表決時間及表決程序；
- (七) 法律、行政法規、規章、本行股票上市地證券監管規則及本章程規定的其他要求。

第六十九條 股東會擬討論董事選舉事項的，股東會通知中應按照法律、行政法規、本行股票上市地證券監管規則及本章程的規定充分披露董事候選人的詳細資料，至少包括以下內容：

- (一) 教育背景、工作經歷、兼職等個人情況；

- (二) 與本行或本行的控股股東及實際控制人是否存在關聯關係；
- (三) 披露持有本行股份數量；
- (四) 是否受過國家金融監督管理機構、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；
- (五) 本行股票上市地證券監管規則規定須予披露的而有關新委任的或調職的董事的信息。

除採取累積投票制選舉董事外，每位董事候選人應當以單項提案提出。

第七十條 發出股東會通知後，無正當理由，股東會不得延期或取消，股東會通知中列明的提案不得取消。一旦出現延期或取消的情形，召集人應當在原定召開日前至少兩個工作日公告並說明原因。

第五節 股東會的召開

第七十一條 本行董事會和其他召集人將採取必要措施，保證股東會的正常秩序。對於干擾股東會、尋釁滋事和侵犯股東合法權益的行為，將採取措施加以制止並及時報告有關部門查處。

第七十二條 本行股東名冊登記在冊的所有股東或其代理人，均有權出席股東會，並依照有關法律、行政法規、本行股票上市地證券監管規則及本章程行使表決權。

第七十三條 個人股東親自出席會議的，應出示本人身份證或其他能夠表明其身份的有效證件或證明、股權證明原件；委託代理他人出席會議的，應出示本人有效身份證件、股東授權委託書。

法人股東應由法定代表人或者法定代表人委託的代理人出席會議。法定代表人出席會議的，應出示本人身份證、能證明其具有法定代表人資格的有效證明；代理人出席會議的，代理人應出示本人身份證、法人股東單位的法定代表人依法出具的書面授權委託書。

第七十四條 股東出具的委託他人出席股東會的授權委託書應當載明下列內容：

- (一) 委託人姓名或者名稱、持有本行股份的類別和數量；
- (二) 代理人的姓名或者名稱；
- (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；
- (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；

第七十五條 代理投票授權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，和投票代理委託書同時備置於本行住所或者召集會議的通知中指定的其他地方。

第七十六條 法人股東如果委派其代表出席會議，本行有權要求該代表出示身份證明和該法人股東的董事會或者其他權力機構委派該代表的，經過公證證實的決議或授權書副本(認可結算所或其代理人除外)。

如該股東為《香港證券及期貨條例》(香港法律第571章)所定義的認可結算所或其代理人，該股東可以授權其認為合適的一名或一名以上的人士在任何股東會上擔任其代理；但是，如果兩名或兩名以上的人士獲得授權，則授權書應載明每名該等人士經此授權所涉及的股份數目和種類。授權書由認可結算所授權人員簽署。經此授權的人士可以代表認可結算所或其代理人出席會議(不用出示持股憑證、經公證的授權和/或進一步的證據證實其獲正式授權)行使權利，猶如該人士是本行的自然人股東一樣。

第七十七條 出席會議人員的會議登記冊由本行負責制作。會議登記冊載明參加會議人員姓名(或單位名稱)、身份證號碼、住所地址、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。

第七十八條 召集人和本行聘請的律師將依據證券登記結算機構提供的股東名冊共同對股東資格的合法性進行驗證，並登記股東姓名(或名稱)及其所持有表決權的股份數。在會議主持人宣佈現場出席會議的股東和代理人人數及所持有表決權的股份總數之前，會議登記應當終止。

第七十九條 股東會召開時，股東會要求董事、行長和其他高級管理人員列席會議的，董事、行長和其他高級管理人員應當列席會議並接受股東的質詢。

第八十條 股東會會議由董事會召集的，董事長主持會議。董事長不能履行職務或者不履行職務的，由副董事長主持(有兩位或兩位以上副董事長的，由過半數的董事共同推舉的副董事長主持)；副董事長不能履行職務或者不履行職務的，由過半數董事共同推舉一名董事主持。未指定會議主持人的，經出席股東會有表決權過半數的股東同意，股東會可以推舉一人擔任會議主持人。如果因任何理由，股東無法選舉會議主持人，應當由出席會議的持有最多表決權的股東(包括股東代理人，但香港中央結算有限公司除外)擔任會議主持人。

會議由董事會審計委員會自行召集的，由審計委員會召集人擔任會議主持人，審計委員會召集人不能履行職責或不履行職責的，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主持。

會議由股東自行召集的，由召集人或者其推舉代表主持。

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。

第八十一條 本行製定股東會議事規則，詳細規定股東會的召集、召開和表決程序，包括通知、登記、提案的審議、投票、計票、表決結果的宣佈、會議決議的形成、會議記錄及其簽署、公告等內容，以及股東會對董事會的授權原則，授權內容應明確具體。股東會議事規則由董事會負責制訂，經股東會審議通過後執行。

第八十二條 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。每名獨立董事也應作出述職報告。

第八十三條 除涉及本行商業秘密不能在股東會上公開外，董事、高級管理人員應在股東會上就股東的質詢和建議作出解釋和說明。

第八十四條 會議主持人應當在表決前宣佈現場出席會議的股東和代理人人數及所持有表決權的股份總數，現場出席會議的股東和代理人人數及所持有表決權的股份總數以會議登記為準。

第八十五條 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) 會議時間、地點、議程和召集人姓名或名稱；
- (二) 會議主持人以及出席或列席會議的董事、行長和其他高級管理人員姓名；
- (三) 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本行股份總數的比例；
- (四) 對每一提案的審議經過、發言要點和表決結果；
- (五) 股東的質詢意見或建議以及相應的答覆或說明；
- (六) 律師及計票人、監票人姓名；
- (七) 法律、行政法規和本章程規定應當載入會議記錄的其他內容。

第八十六條 召集人應當保證會議記錄內容真實、準確和完整。出席會議的董事、董事會秘書、召集人或其代表、會議主持人應當在會議記錄上簽名。會議記錄應當與現場出席股東的簽名冊及代理出席的委託書、表決情況等有效資料作為本行檔案於本行住所保存，保存期限為永久。

第八十七條 召集人應當保證股東會連續舉行，直至形成最終決議。因不可抗力等特殊原因導致股東會中止或不能作出決議的，應採取必要措施儘快恢復召開股東會或直接終止本次股東會，並及時按照法律、行政法規、本行股票上市地證券監管規則進行公告。

第六節 股東會的表決和決議

第八十八條 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，每一股份享有一票表決權。但是，本行持有的本行股份沒有表決權，且該部分股份不計入出席股東會有表決權的股份總數。

法律、行政法規、本行股票上市地證券監管規則、《香港上市規則》及本章程規定股東需就某個議案放棄表決權或限制其只能投票支持或反對的，則該股東或其代理人作出任何違反前述規定或限制情形的表決權不予計入表決結果。

第八十九條 股東會決議分為普通決議和特別決議。

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

股東會作出特別決議，應當由出席股東會的股東(包括股東代理人)所持表決權的三分之二以上通過。

第九十條 下列事項由股東會的普通決議通過：

- (一) 董事會的工作報告；
- (二) 董事會擬訂的利潤分配方案和虧損彌補方案；
- (三) 董事會成員的任免(罷免獨立董事除外)及其報酬和支付方法；
- (四) 本行聘用、解聘或者不再續聘為本行財務報告進行定期法定審計的會計師事務所；
- (五) 除法律、行政法規、本行股票上市地證券監管規則或者本章程規定應當以特別決議通過以外的其他事項。

第九十一條 下列事項由股東會以特別決議通過：

- (一) 本行增加、減少註冊資本和發行任何種類股票、認股證和其他類似證券；

- (二) 發行公司債券或上市；
- (三) 本行的分立、合併、解散、清算或者變更公司形式；
- (四) 本章程的修改；
- (五) 罷免獨立董事；
- (六) 本行在一年內購買、出售重大資產超過本行最近一期經審計總資產30%的事項；
- (七) 審議批准股權激勵計劃方案；
- (八) 法律法規、監管規定或者公司章程規定以及股東會以普通決議認定會對本行產生重大影響，需以特別決議通過的其他事項。

第九十二條 除有關股東會程序或行政事宜的議案，可由會議主持人以誠實信用的原則做出決定並以舉手方式表決外，股東會以記名投票方式進行表決。

第九十三條 股東會審議有關關聯(連)交易事項時，關聯股東及其聯繫人(定義見《香港上市規則》)不得參與投票表決，其所代表的有表決權的股份數不計入有效表決的股份數。股東會決議的公告應當充分披露非關聯股東的表決情況。

關聯股東可以自行回避，也可由其他參加股東會的股東或者股東代表提出回避請求。

第九十四條 除本行處於危機等特殊情況外，非經股東會以特別決議批准，本行將不與董事、行長和其他高級管理人員以外的人訂立將本行全部或者重要業務的管理交予該人負責的合同。

第九十五條 董事候選人名單以提案的方式提請股東會審議。股東會就選舉董事進行表決時，根據本章程的規定或者股東會的決議，可以實行累積投票制。

股東會對每一個董事候選人逐個進行表決。

- (一) 在本章程規定的董事會人數範圍內，按照擬選任人數，由董事會提名薪酬與人力資源委員會或者單獨或合計持有本行有表決權股份3%以上股東提出非獨立董事候選人名單。
- (二) 董事會提名薪酬與人力資源委員會對董事候選人(包括單獨或合計持有本行有表決權股份3%以上股東提出的董事候選人)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) 同一股東及其關聯人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。
- (四) 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，承諾公開披露的董事候選人的資料真實、完整，並保證當選後切實履行董事職責和義務。
- (五) 獨立董事的選聘按本章程第七章第二節的程序進行。
- (六) 董事會中的職工董事經職工代表大會或者其他形式民主選舉產生。
- (七) 董事會應當在股東會召開前依照法律法規和本章程規定向股東披露董事候選人詳細資料，保證股東在投票時對候選人有足夠的了解。
- (八) 遇有臨時增補董事的，由董事會提名薪酬與人力資源委員會或符合提名條件的股東提名並經董事會審議，股東會予以選舉或更換。

董事會提名薪酬與人力資源委員會應當避免受股東影響，獨立、審慎地行使董事提名權。

第九十六條 除累積投票之外，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 股東會審議提案時，不會對提案進行修改，否則，有關變更應當被視為一個新的提案，不能在本次股東會上進行表決。

第九十八條 同一表決權只能選擇現場、網絡或其他表決方式中的一種。同一表決權出現重複表決的以第一次投票結果為準。

第九十九條 股東會對提案進行表決前，應當推舉兩名股東代表參加計票和監票。審議事項與股東有利害關係的，相關股東及代理人不得參加計票、監票。

股東會對提案進行表決時，應當由律師、股東代表及依據《香港上市規則》委任所指定的其他相關人士根據《香港上市規則》的相關規定共同負責計票、監票，並當場公佈表決結果，決議的表決結果載入會議記錄。

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：同意、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」。

在股票表決時，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、反對票或者棄權票。

第一百零一條 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，其決定為終局決定，並應當在會上宣佈和載入會議記錄。

在正式公佈表決結果前，股東會現場及其他表決方式中所涉及的本行、計票人、監票人、主要股東、網絡服務等各方對表決結果均負有保密義務。

第一百零二條 會議主持人如果對提交表決的決議結果有任何懷疑，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席宣佈結果有異議的，有權在宣佈後立即要求點票，會議主席應當即時進行點票。

股東會如果進行點票，點票結果應當記入會議記錄。

第一百零三條 股東會決議應當根據法律、法規、本行股票上市地證券監管規則的要求及時公告，公告中應寫明出席會議的股東和股東代理人人數、所持有表決權的股份總數及佔本行有表決權股份總數的比例、表決方式、每項提案的表決結果和通過的各項決議的詳細內容。

第一百零四條 提案未獲通過，或者本次股東會變更前次股東會決議的，應當在股東會決議公告中作特別提示。

第一百零五條 股東會通過有關董事選舉提案的，新任董事就任時間從股東會決議通過之日起計算。任職資格需經監管機構核准的，自監管機構核准之日起計算。

第一百零六條 股東會通過有關派現、送股或者資本公積轉增股本提案的，本行將在股東會結束後兩個月內實施具體方案。

第七章 董事和董事會

第一節 董事

第一百零七條 本行董事為具有民事權利能力和民事行為能力的自然人，董事無須持有本行股份。

第一百零八條 董事應當具備履行職責所必需的專業知識和工作經驗，並符合國家金融監管機構規定的任職條件。董事的任職資格須報請國家金融監管部門審核。

第一百零九條 非由職工代表擔任的董事由股東會選舉或更換，並可在任期屆滿前由股東會解除其職務。董事任期為三年。董事任期屆滿，可連選連任。

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末屆滿的董事解任(但依據任何合同可以提出的索賠要求不受此影響)，決議作出之日解任生效。無正當理由，在任期屆滿前解任董事的，董事可以要求本行予以賠償。

第一百一十條 董事任期從就任之日起計算，至本屆董事會任期屆滿時為止。董事任期屆滿，或董事會人數低於《公司法》規定的最低人數或本章程規定人數的三分之二時，本行應當及時啟動董事選舉程序，召開股東會選舉董事。董事任期屆滿未及時改選，導致董事會成員低於法定人數的，在改選出的董事就任前，原董事仍應當依照法律、行政法規、規章、本行股票上市地證券監管規則和本章程的規定，履行董事職務。

第一百一十一條 董事可以由高級管理人員兼任，但兼任高級管理人員職務的董事以及由職工代表擔任的董事，總計不得超過本行董事總數的二分之一。本行應和董事簽訂合同，明確本行和董事之間的權利義務、董事的任期、董事的薪酬、董事違反法律、行政法規和本章程的責任以及本行因故提前解除合同的補償等內容。

第一百一十二條 董事應當遵守法律、行政法規和本章程的規定，對本行負有下列忠實義務，應當採取措施避免自身利益與本行利益衝突，不得利用職權牟取不正當利益：

- (一) 不得侵佔本行財產、挪用本行資金；
- (二) 不得將本行資金以其個人名義或以他人名義開立賬戶儲存；
- (三) 不得違反本章程的規定，未經股東會或董事會同意，將本行資金借貸給他人或者以本行資產為他人提供擔保；
- (四) 未向董事會或者股東會報告，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行訂立合同或者進行交易；
- (五) 未向董事會或者股東會報告，並按照本章程的規定經董事會或者股東會決議通過，不得利用職務便利，為自己或者他人謀取屬於本行的商業機會；

- (六) 未向董事會或者股東會報告，並按照本章程的規定經董事會或者股東會決議通過，未向董事會或者股東會報告，並經股東會決議通過，不得自營或者為他人經營與本行同類的業務；
- (七) 不得接受他人與本行交易的佣金歸為己有；
- (八) 不得擅自披露本行秘密；
- (九) 不得利用職權收受賄賂或者其他非法收入；
- (十) 不得利用其關聯關係損害本行利益；
- (十一) 法律、行政法規、規章、本行股票上市地證券監管規則和本章程規定的其他忠實義務。

董事違反前款規定所得的收入應當歸本行所有，給本行造成損失的，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，與本行訂立合同或者進行交易，適用本條第二款第(四)項規定。

第一百一十三條 董事應當遵守法律、行政法規、規章、本行股票上市地證券監管規則和本章程，對本行負有下列勤勉義務，執行職務應當為本行的最大利益盡到管理者通常應有的合理注意：

- (一) 應謹慎、認真、勤勉地行使本行賦予的權利，以保證本行的商業行為符合法律、行政法規以及國家各項經濟政策的要求，商業活動不超越營業執照規定的業務範圍；
- (二) 持續關注本行經營管理狀況，有權要求高級管理層全面、及時、準確地提供反映本行經營管理情況的相關資料或就有關問題作出說明；
- (三) 按時參加董事會會議，對董事會審議事項進行充分審查，獨立、專業、客觀地發表意見，在審慎判斷的基礎上獨立作出表決；

- (四) 對董事會決議承擔責任；
- (五) 對高級管理層執行股東會、董事會決議情況進行監督；
- (六) 積極參加本行和監管機構等組織的培訓，了解董事的權利和義務，熟悉有關法律法規及監管規定，持續具備履行職責所需的專業知識和能力；
- (七) 在履行職責時，對本行和全體股東負責，公平對待所有股東；
- (八) 認真查閱本行的各項業務、財務報告，及時了解本行業務經營管理狀況；
- (九) 親自行使被合法賦予的本行管理處置權，不得受他人操縱；非經法律、行政法規允許或得到股東會批准，不得將其處置權轉授他人行使；
- (十) 應當對本行定期報告簽署書面確認意見，保證本行所披露的信息真實、準確、完整；
- (十一) 當董事會審計委員會行使監督職權時，應當如實向董事會審計委員會提供有關情況和資料，不得妨礙審計委員會或者審計委員會成員行使職權；
- (十二) 接受董事會審計委員會對其履行職責的合法監督和合理建議；
- (十三) 執行高標準的職業道德準則，並考慮利益相關者的合法權益；
- (十四) 對本行負有忠實、勤勉義務，盡職、審慎履行職責，並保證有足夠的時間和精力履職；
- (十五) 法律、行政法規、規章、本行股票上市地證券監管規則及本章程規定的其他勤勉義務。

第一百一十四條 董事應當投入足夠的時間履行職責。董事應當每年親自出席至少三分之二以上的董事會現場會議。董事因故不能親自出席的，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。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。

董事連續兩次未能親自出席，也不委託其他董事出席董事會會議，或者一年內親自出席董事會會議的次數少於董事會會議總數的三分之二的，視為不能履行職責，董事會應當建議股東會予以撤換。

第一百一十五條 未經本章程規定或董事會的合法授權，任何董事不得以個人名義代表本行或董事會行事。董事以其個人名義行事時，在第三方會合理地認為該董事在代表本行或者董事會行事的情況下，該董事應當事先聲明其立場和身份。

第一百一十六條 董事個人直接或者間接與本行已有或者計劃中的合同、交易、安排有關聯關係時，應當將關聯關係的性質和程度及時告知董事會關聯交易控制委員會，並在審議相關事項時做必要的回避。

第一百一十七條 董事在任期屆滿前提出辭職的，應當向董事會提交書面辭職報告。

因董事辭職導致本行董事會人數低於《公司法》規定的最低人數或本章程規定人數的三分之二時，在新的董事就任前，提出辭職的董事應當繼續履行董事職責。

除前款所列情形外，董事辭職自辭職報告送達董事會時生效。

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，董事會職權應當由股東會行使，直至董事會人數符合要求。

若本行正在進行重大風險處置，本行董事未經監管機構批准不得辭職。

第一百一十八條 本行建立董事離職管理制度，明確對未履行完畢的公開承諾以及其他未盡事宜追責追償的保障措施。董事辭職生效或者任期屆滿，應向董事會辦妥所有移交手續，其對本行和股東承擔的忠實義務，在任期結束後並不當然解除，在本章程規定的合理期限內仍然有效。董事在任職期間因執行職務而應承擔的責任，不因離任而免除或者終止。

第一百一十九條 董事執行本行職務，給他人造成損害的，本行將承擔賠償責任；董事存在故意或者重大過失的，也應當承擔賠償責任。

董事執行本行職務時違反法律、行政法規、規章、本行股票上市地證券監管規則或本章程的規定，給本行造成損失的，應當承擔賠償責任。

任職尚未結束的董事，對因其擅自離職使本行造成的損失，應當承擔賠償責任。

第二節 獨立董事

第一百二十條 本行設獨立董事。除擔任董事職務外，獨立董事不得在本行擔任其他職務，或從事董事職責範圍以外的其他工作。

本行獨立董事不少於董事會人數的三分之一且總數在任何時候都不應少於三名，其中至少應包括一名具《香港上市規則》要求的適當專業資格，或具備適當的會計或相關的財務管理專長的人士。

獨立董事的任職資格須報監管部門審核。

第一百二十一條 單獨或合計持有本行有表決權股份百分之一以上股東、董事會提名薪酬與人力資源委員會可以提出獨立董事候選人，經股東會選舉產生。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。

第一百二十二條 獨立董事應當誠信、獨立、勤勉履行職責，切實維護本行中小股東和金融消費者的合法權益。

第一百二十三條 國家機關工作人員不得兼任本行獨立董事。

第一百二十四條 除滿足本行董事的任職要求外，本行獨立董事還不得存在下列情形：

- (一) 本人及其近親屬合併持有本行1%以上股份或股權；
- (二) 本人或其近親屬在持有本行1%以上股份或股權的股東單位任職；
- (三) 本人或其近親屬在本行、本行控股或者實際控制的機構任職；
- (四) 本人或其近親屬在不能按期償還本行貸款的機構任職；
- (五) 本人或其近親屬任職的機構與本行之間存在因法律、會計、審計、管理諮詢、擔保合作等方面的業務聯繫或債權債務等方面的利益關係，以至於妨礙其履職獨立性的情形；
- (六) 本人或其近親屬可能被本行主要股東、高管層控制或施加重大影響，以至於妨礙其履職獨立性的其他情形。

本條所稱近親屬包括配偶、父母、子女、兄弟姐妹、祖父母、外祖父母、孫子女、外孫子女。

第一百二十五條 獨立董事每屆任期三年。一名自然人最多同時在五家境內外企業擔任獨立董事。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。獨立董事在本行任職時間累計不得超過六年，獨立董事不得在超過兩家商業銀行同時任職。

第一百二十六條 獨立董事應當獨立履行職責，不受本行控股股東、實際控制人、高級管理層或者其他與本行存在利害關係的單位或個人的影響。

本行出現公司治理機制重大缺陷或公司治理機制失靈的，獨立董事應當及時將有關情況向監管機構報告。獨立董事除按照規定向監管機構報告有關情況外，應當保守本行秘密。

第一百二十七條 獨立董事在履行職責過程中，發現董事會、董事、高級管理人員及本行機構和人員有違反法律、行政法規、規章及本章程規定的情形，應及時要求予以糾正並向監管部門報告。

第一百二十八條 獨立董事每年在本行工作的時間不得少於十五個工作日。獨立董事可以委託其他獨立董事出席董事會會議，但每年至少應當親自出席董事會會議總數的三分之二，獨立董事連續三次未親自出席董事會會議的，視為不履行職責，本行應當在三個月內召開股東會罷免其職務並選舉新的獨立董事。

第一百二十九條 獨立董事在任期屆滿前可以提出辭職。

獨立董事辭職應當向董事會遞交書面辭職報告，並應說明任何與其辭職有關或其認為有必要引起股東和債權人注意的情況。

因獨立董事辭職導致董事會中獨立董事人數佔比少於三分之一的，在新的獨立董事就任前，該獨立董事應當繼續履職，其辭職報告應在下任獨立董事填補其缺額後方可生效，因喪失獨立性而辭職和被罷免的除外。

第一百三十條 獨立董事有下列情形之一的，由董事會審計委員會提請股東會予以罷免：

- (一) 因職務變動不符合獨立董事任職資格條件且本人未提出辭職的；
- (二) 一年內親自出席董事會會議次數少於董事會會議總數的三分之二的；
- (三) 法律、行政法規規定不適合繼續擔任獨立董事的其他情形。

董事會審計委員會提請罷免獨立董事的議案應當由審計委員會全體成員的三分之二以上表決通過後方可提交股東會審議。

獨立董事在上述提案提交股東會之前可向董事會審計委員會進行陳述和辯解，獨立董事在審計委員會提出罷免提案前可以向審計委員會解釋有關情況，進行陳述和辯解。

第一百三十一條 獨立董事有下列情形之一為嚴重失職：

- (一) 洩露本行商業秘密，損害本行合法利益；
- (二) 在履行職責過程中接受不正當利益，或者利用獨立董事地位謀取私利；
- (三) 明知董事會決議違反法律、行政法規或本章程，而未提出反對意見；
- (四) 關聯交易導致本行重大損失，獨立董事未行使否決權的；
- (五) 監管部門認定的其他嚴重失職行為。

第一百三十二條 因嚴重失職被監管部門取消任職資格的獨立董事，不得再擔任本行獨立董事。其職務自任職資格取消之日起當然解除。

第一百三十三條 獨立董事應當對股東會或者董事會審議事項發表客觀、公正的獨立意見，尤其應當就以下事項向股東會或董事會發表獨立意見：

- (一) 重大關聯交易；
- (二) 董事的提名、任免以及高級管理人員的聘任和解聘；
- (三) 本行董事、高級管理人員的薪酬；
- (四) 利潤分配方案；
- (五) 聘用或解聘為本行財務報告進行定期法定審計的會計師事務所；
- (六) 其他可能對本行、中小股東、金融消費者合法權益產生重大影響的事項；
- (七) 法律法規、監管規定或本章程規定的其他事項。

第一百三十四條 董事會決議違反法律、行政法規或本章程規定，致使本行遭受嚴重損失，獨立董事未發表反對意見的，依法承擔賠償責任。

第一百三十五條 本行對獨立董事支付報酬。報酬的標準由董事會制訂，股東會審議通過。

第一百三十六條 本章程關於董事的規定也適用於獨立董事。

第三節 董事會

第一百三十七條 本行設董事會，由十五名董事組成，負責本行的重大決策事項。董事會由執行董事、非執行董事(含獨立董事)和職工董事組成，執行董事四名，非執行董事十名(含獨立董事五名)，職工董事一名。

本行設董事長一名，副董事長兩名，由全體董事的過半數選舉產生。

執行董事是指在本行除擔任董事外，還承擔高級管理人員職責的董事。

非執行董事是指在本行不擔任除董事外的其他職務，且不承擔高級管理人員職責的董事。

職工董事由本行職工通過職工代表大會或者其他形式民主選舉產生，高級管理人員不得兼任職工董事。

第一百三十八條 本行分設董事長和行長。董事長不得由控股股東的法定代表人或主要負責人兼任。

第一百三十九條 董事會下設董事會辦公室，負責股東會、董事會會議、董事會有關專門委員會會議的籌備、文件保管、信息披露，以及董事會、董事會有關專門委員會的其他日常事務。

董事會製定董事會議事規則，並由股東會審議通過後執行，以確保董事會落實股東會決議，提高工作效率，保證科學決策。

第一百四十條 董事會承擔本行經營和管理的最終責任，依法履行下列職責：

(一) 負責召集股東會，並向股東會報告工作，組織執行股東會的決議；

- (二) 制定本行的發展戰略並監督戰略實施，決定本行的經營計劃和投資方案；
- (三) 制定本行的年度財務預算方案、決算方案、風險資本分配方案；
- (四) 制訂本行的利潤分配方案和彌補虧損方案；
- (五) 制訂本行增加或者減少註冊資本、發行債券或其他證券及上市方案；
- (六) 制訂回購本行股票方案；
- (七) 制訂本行重大收購、合併、分立、解散及變更公司組織形式的方案；
- (八) 制訂本章程的修訂案；
- (九) 制訂股東會議事規則、董事會議事規則，審議批准董事會專門委員會工作規則；
- (十) 制定本行的基本管理制度；
- (十一) 製定並在本行貫徹執行條線清晰的責任制和問責制，定期評估並完善本行的公司治理狀況；
- (十二) 決定本行的資產負債管理(包括但不限於資本金要求)、本行的風險容忍度、風險管理和內部控制政策，承擔全面風險管理的最終責任；
- (十三) 製定資本規劃，承擔資本管理最終責任；
- (十四) 製定關聯交易管理制度，審議批准或者授權關聯交易控制委員會批准關聯交易；
- (十五) 審議批准本行年度工作報告；
- (十六) 決定本行長效獎勵計劃、薪酬方案及工資計劃；
- (十七) 批准本行內部審計規劃、年度工作計劃和審計預算；
- (十八) 審議批准董事會各專門委員會提出的議案；

- (十九) 決定本行重大對外投資，重大資產購置、處置與核銷，重大對外擔保，重大委託理財，重大關聯交易事項，大額貸款，資產抵押、數據治理；初審本行特別重大對外投資，特別重大資產購置、處置，特別重大對外擔保，特別重大委託理財，並提交股東會批准；
- (二十) 根據董事長提名，聘任或解聘本行行長、董事會秘書、首席審計官和審計部門負責人；根據行長提名聘任或解聘副行長、行長助理、首席財務官、首席風險官、首席信息官、首席合規官等，並決定上述人員報酬事項和獎懲事項；
- (二十一) 按年度向行長授予一定的經營管理權，聽取行長的工作匯報並檢查行長的工作；
- (二十二) 根據提名薪酬與人力資源委員會提名，確定董事會各專門委員會主任和委員；
- (二十三) 決定本行內部管理機構的設置及分支機構設立；
- (二十四) 向股東會提請聘請、解聘或不再續聘為本行財務報告進行定期法定審計的會計師事務所，並就註冊會計師對本行財務報告出具的非標準審計意見向股東會作出說明；
- (二十五) 負責本行信息披露事項，並對本行會計和財務報告的真實性、完整性、準確性和及時性承擔最終責任；
- (二十六) 定期聽取內部審計部門和合規部門關於內部審計和檢查結果的報告及通報有關監管部門對本行的監管意見，審議本行執行監管意見的整改報告；定期評估本行經營情況，並根據評估結果全面評價高級管理層人員的履職情況，監督並確保高級管理層有效履行管理職責；
- (二十七) 維護金融消費者和其他利益相關者合法權益；
- (二十八) 建立本行與股東特別是主要股東之間利益衝突的識別、審查和管理機制等；
- (二十九) 承擔本行股東事務的管理責任；

(三十) 法律、行政法規、本章程規定及股東會授予的其他職權。

除本章程另有規定外，董事會作出前款決議事項除第(四)(五)(七)(八)(十六)(十九)(二十)項必須由三分之二以上的董事表決同意外，其餘由半數以上的董事表決同意。

董事會職權由董事會集體行使。《公司法》規定的董事會職權原則上不得授予董事長、董事、其他機構或個人行使。某些具體決策事項確有必要授權的，應當通過董事會決議的方式依法進行。授權應當一事一授，不得將董事會職權籠統或永久授予其他機構或個人行使。

法律、行政法規、規章和本行股票上市地證券監管規則另有規定的，從其規定。

第一百四十一條 董事會應當確定對外投資、收購出售資產、資產抵押、對外擔保事項、委託理財、關聯交易的權限，建立嚴格的審查和決策程序；重大投資項目應當組織有關專家、專業人員進行評審，並報股東會批准。

第一百四十二條 董事會應當建立信息報告制度，要求高級管理層定期向董事會報告本行經營事項。

第一百四十三條 董事長行使下列職權：

- (一) 主持股東會和召集、主持董事會會議；
- (二) 督促、檢查董事會決議的執行情況；
- (三) 向董事會提名本行行長、董事會秘書、首席審計官、審計部門負責人；
- (四) 簽署本行股票、債券和其他有價證券；
- (五) 簽署董事會文件、本行對外合同等應由本行法定代表人簽署的文件；
- (六) 簽署經董事會通過的對行長的授權書；
- (七) 行使法定代表人的職權；

- (八) 定期聽取行長的工作匯報，並檢查行長及高級管理層工作，確保高級管理層有效履行職責；
- (九) 負責審議本行按監管部門要求每年一度的信息披露報告；
- (十) 法律、行政法規規定的以及董事會授予的其他職權。

副董事長協助董事長工作，董事長不能履行職務或者不履行職務的，由副董事長履行職務(本行有兩位或兩位以上副董事長的，由過半數董事共同推舉的副董事長履行職務)；副董事長不能履行職務或者不履行職務的，由過半數董事共同推舉一名董事履行職務。

第一百四十四條 董事會會議分為定期會議和臨時會議，會議要有明確議題和決議事項。高級管理層成員根據需要可列席董事會會議。

召開董事會定期會議，由董事會秘書或者其責成的董事會辦公室負責徵集會議所議事項的草案。

第一百四十五條 董事會定期會議每季度至少應當召開一次，每年至少召開四次。董事會定期會議由董事長召集，於會議召開十四日前書面通知全體董事。

第一百四十六條 有下列情形之一的，董事長應在接到提議後十日內召集臨時董事會會議：

- (一) 董事長認為必要時；
- (二) 三分之一以上董事聯名提議時；
- (三) 董事會審計委員會提議時；
- (四) 代表十分之一以上表決權的股東提議時；
- (五) 行長提議時；
- (六) 兩名以上獨立董事提議時；
- (七) 法律、行政法規和本章程規定的其他情形。

臨時董事會會議應於會議召開五日前將書面通知通過直接送達、傳真、電子郵件或者其他方式送達全體董事。情況緊急，需要儘快召開董事會臨時會議的，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作出說明。

第一百四十七條 董事會會議通知包括以下內容：

- (一) 會議日期和地點；
- (二) 會議期限；
- (三) 事由及議題；
- (四) 發出通知的日期。

第一百四十八條 董事會會議應當由過半數董事出席方可舉行。

董事應當親自出席董事會會議，因故不能出席的，可以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，委託書應當載明代理人的姓名、代理事項、權限和有效期限，並由委託人簽名或蓋章。

代為出席會議的董事應當在授權範圍內行使董事的權利。董事未出席董事會會議，亦未委託其他董事出席的，視為放棄在該次會議上的表決權。

第一百四十九條 董事會會議可採取現場會議和書面傳簽方式進行。現場會議採取記名投票或舉手投票方式表決。

董事會會議表決實行一人一票制。董事會會議採取書面傳簽表決方式時應當說明理由，且應至少在表決前三日內應當將書面傳簽表決事項及相關背景資料送達全體董事。書面傳簽表決採取一事一表決的形式，不得要求董事對多個事項只作出一個表決。

第一百五十條 董事會作出決議，必須經全體董事的過半數通過。但利潤分配方案、薪酬方案、重大投資、重大資產處置方案、聘任或解聘高級管理人員、資本補充方案、重大股權變動以及財務重組等重大事項不應採取書面傳簽表決方式，且應當由董事會三分之二以上董事通過。

第一百五十一條 董事與董事會會議決議事項所涉及的企業和個人有關聯關係的，該等董事應當及時向董事會書面報告。有關聯關係的董事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。該董事會會議應由過半數無關聯關係的董事出席方可舉行。董事會會議作出的決議須經無關聯關係的董事過半數通過。出席董事會的無關聯關係的董事人數不足三人的，應將該事項提交本行股東大會審議。

第一百五十二條 董事會應當將現場會議所議事項的決定作成會議記錄，出席會議的董事或者代理人和記錄員應當在會議記錄上簽名。董事對會議記錄有不同意見的，可以在簽字時附加說明。董事會會議記錄作為本行檔案，由董事會秘書負責歸檔保存，保存期限為永久。

本行應當採取錄音、錄像等方式記錄董事會現場會議情況。

第一百五十三條 董事會會議記錄包括以下內容：

- (一) 會議召開的時間、地點和召集人姓名；
- (二) 出席會議的董事的姓名以及受他人委託出席董事會的董事(代理人)姓名；
- (三) 會議議程；
- (四) 董事發言要點；
- (五) 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)。

第一百五十四條 董事應當對董事會的決議承擔責任。董事會決議違反法律、行政法規或者本章程規定，致使本行遭受損失的，參與決議的董事應對本行負賠償責任；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。

第四節 董事會秘書

第一百五十五條 本行設董事會秘書一名，董事會秘書由董事長提名，經董事會聘任或解聘。董事會秘書為本行的高級管理人員，對董事會負責。

第一百五十六條 董事會秘書應當具備必要的專業知識和經驗，其任職資格應經監管部門審核。本行董事或者高級管理人員可以兼任本行董事會秘書。

第一百五十七條 董事會秘書履行以下職責：

- (一) 協助董事處理董事會的日常工作，確保本行依法準備和遞交有權機構所要求的報告和文件；
- (二) 負責股東會、董事會文件的組織和會議的籌備工作，做好會議記錄，掌握決議執行情況，保證本行有完整的組織文件和記錄；
- (三) 負責保管股東名冊及相關資料，保證本行的股東名冊妥善設立；
- (四) 列席參加行長辦公會議，研究涉及提交董事會的事項、內外部檢查的通報及整改、重大財務信息披露等事項；
- (五) 負責組織協調本行信息披露事務，增加本行透明度；
- (六) 接待來訪、回答諮詢、聯繫股東，保證有權得到本行有關記錄和文件的人及時得到有關記錄和文件；
- (七) 處理本行與投資者、中介機構以及媒體的關係，協調公共關係；
- (八) 法律、行政法規及本章程規定及董事會授予的其他職責。

第一百五十八條 董事會秘書可兼任董事會辦公室主任。

第五節 董事會專門委員會

第一百五十九條 董事會設立審計委員會、發展戰略委員會、風險管理委員會、關聯交易控制委員會、提名薪酬與人力資源委員會、消費者權益保護委員會等專門委員會。各專門委員會對董事會負責，專門委員會成員由董事組成，各委員會成員不少於三人。其中，審計委員會、關聯交易控制委員會、提名薪酬與人力資源委員會等專門委員會成員中的獨立董事人數應佔其所在委員會成員總數的半數以上；關聯交易控制委員會和提名薪酬與人力資源委員會中不包括控股股東提名的董事。

各專門委員會負責人原則上不宜兼任。擔任審計委員會、關聯交易控制委員會及風險管理委員會負責人的董事每年在本行工作的時間不得少於二十個工作日。

第一百六十條 董事會所設各委員會依據本章程及各專門委員會工作規則開展工作。各委員會經董事會批准可以聘請中介機構提供專業意見，有關費用由本行承擔。

第一百六十一條 本行不設監事會、監事，由董事會審計委員會行使《公司法》規定的監事會的職權，履行本行監督職責。

第一百六十二條 審計委員會負責檢查本行的會計政策、財務狀況和財務報告程序，檢查本行風險及合規狀況；負責本行年度審計工作，並就審計後的財務報告信息的真實性、完整性和準確性作出判斷性報告，提交董事會審議。

審計委員會由五名董事組成，為不在本行擔任高級管理人員的董事，其中獨立董事佔多數，由獨立董事中具有會計專業知識的獨立董事擔任召集人。本行董事會成員中的職工代表可以成為審計委員會成員。

審計委員會成員應當具備財務、審計、會計或法律等某一方面的專業知識和工作經驗。其中又至少要有一名是如《香港上市規則》所規定具備適當專業資格，或具備適當的會計或相關的財務管理專長的獨立董事。

審計委員會由獨立董事擔任主任委員。

第一百六十三條 審計委員會負責審核本行財務信息及披露、監督及評估內外部審計工作和內部控制，下列事項應當經審計委員會全體成員過半數同意：

- (一) 披露財務會計報告及定期報告中的財務信息、內部控制評價報告；
- (二) 聘用或者解聘承辦本行審計業務的會計師事務所；
- (三) 聘任或者解聘本行財務負責人；
- (四) 因會計準則變更以外的原因作出會計政策、會計估計變更或者更大會計差錯更正；

- (五) 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、公司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；
- (六) 當董事、高級管理人員的行為損害本行的利益時，要求董事、高級管理人員予以糾正；
- (七) 提議召開臨時股東會會議，在董事會不履行《公司法》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；
- (八) 向股東會會議提出提案；
- (九) 監督董事會確立穩健的經營理念、價值準則和製定符合本行情況的發展戰略；
- (十) 對本行發展戰略的科學性、合理性和穩健性進行評估，形成評估報告；
- (十一) 對本行經營決策、風險管理和內部控制等進行監督檢查並督促整改；
- (十二) 對董事的選聘程序進行監督；
- (十三) 對本行薪酬管理制度實施情況及高級管理人員薪酬方案的科學性、合理性進行監督；
- (十四) 法律、行政法規、本行股票上市地證券監管規則及本章程規定的其他事項。

上述(一)(二)(三)(四)款事項經審計委員會同意後提交董事會審議。

第一百六十四條 審計委員會每季度至少召開一次會議。兩名及以上成員提議，或者召集人認為有必要時，可以召開臨時會議。審計委員會會議須有三分之二以上成員出席方可舉行；

審計委員會作出決議，應當經審計委員會成員的過半數通過；

審計委員會決議的表決，應當一人一票；

審計委員會決議應當按規定製作會議記錄，出席會議的審計委員會成員應當在會議記錄上簽名；

審計委員會工作規則由董事會負責製定。

第一百六十五條 發展戰略委員會負責製定本行發展戰略和經營目標，監督、檢查年度經營計劃、投資方案的執行情況。

發展戰略委員會由董事長擔任主任委員。

第一百六十六條 風險管理委員會負責監督高級管理層關於信用風險、市場風險、流動性風險、操作風險等風險的控制情況，對本行風險及管理狀況及風險承受能力及水平進行定期評估，提出完善本行風險管理和內部控制的意見。

風險管理委員會由獨立董事擔任主任委員。

第一百六十七條 關聯交易控制委員會依據有關規定負責本行關聯交易的管理，及時審查和批准關聯交易，控制關聯交易風險。

關聯交易控制委員會由獨立董事擔任主任委員。

第一百六十八條 提名薪酬與人力資源委員會負責擬定董事和高級管理人員的選任程序和標準，對董事和高級管理人員的任職資格和條件進行初步審核，並向董事會提出建議；負責擬定董事和高級管理人員的薪酬方案，向董事會提出薪酬方案的建議，並監督方案的實施。

提名薪酬與人力資源委員會的成員必須以獨立董事佔大多數，並由獨立董事擔任主任委員。

第一百六十九條 消費者權益保護委員會負責擬定消費者權益保護工作的戰略、政策和目標，督促高級管理層有效執行和落實相關工作，定期聽取關於消費者權益保護工作開展情況的專題報告，監督、評價消費者權益保護工作的全面性、及時性、有效性以及高級管理層相關履職情況，並定期向董事會提交有關報告。

消費者權益保護委員會由獨立董事擔任主任委員。

第一百七十條 董事會各專門委員會工作規則由董事會另行製定。

第八章 行長及其他高級管理人員

第一百七十一條 高級管理層是本行董事會的執行機構，在董事會的領導下，依據法律、行政法規、本章程及本行高級管理層工作規則的規定行使職權。

第一百七十二條 本行設行長一名，副行長及行長助理、首席財務官、首席風險官、首席信息官、首席合規官等。行長由董事長提名，由董事會聘任或解聘，董事長不得兼任行長。副行長及其他高級管理層成員由行長提名，董事會聘任或解聘。

第一百七十三條 行長根據有關法律、行政法規及本章程的規定行使職權，副行長及其他高級管理層成員協助行長工作，並根據相關授權履行職責。

高級管理層可根據工作需要和董事會的要求下設專業委員會和職能部門，並細化職能部門架構。

第一百七十四條 行長及其他高級管理層成員每屆任期三年，連聘可以連任。本行應與行長及其他高級管理層成員簽訂聘任合同，明確雙方的權利義務關係。

第一百七十五條 行長對董事會負責，行使下列職權：

- (一) 主持本行的經營管理工作，並向董事會報告工作，董事會閉會期間向董事長報告工作；
- (二) 執行董事會的戰略決策，實現董事會製定的經營目標，組織實施董事會決議；
- (三) 代表高級管理層向董事會提交中長期發展規劃、年度經營計劃及投資方案，經董事會批准後組織實施；

- (四) 提請董事會聘任或者解聘副行長、行長助理、首席財務官、首席風險官、首席信息官、首席合規官等；
- (五) 聘任或解聘應由董事會聘任或解聘以外的本行內設部門及分支機構的負責人和本行一般員工；
- (六) 在本行發生擠兌等重大突發事件時，採取緊急措施，並立即向監管部門和董事會報告；
- (七) 主持製定本行的具體規章；
- (八) 主持擬訂本行基本管理制度；
- (九) 主持擬訂本行內部管理機構設置方案；
- (十) 主持擬訂本行職工的股權激勵計劃、長效獎勵計劃、薪酬方案、工資計劃，報董事會或股東會批准後組織實施；
- (十一) 主持制訂高級管理層議事規則並報董事會批准後實施；
- (十二) 在董事會授權範圍內從事或授權其他高級管理層成員、內部各職能部門及分支機構負責人從事經營活動；
- (十三) 在董事會授權範圍內對外簽署合同；
- (十四) 提議召開臨時董事會會議；
- (十五) 其他依據法律、行政法規、規章及本章程規定應由行長行使的職權。

非董事的行長、副行長列席董事會會議，但在董事會會議上沒有表決權。

第一百七十六條 行長及高級管理層應當定期或根據董事會的要求，向董事會報告本行經營業績、財務狀況、風險狀況、經營前景、重要合同、重大事件等情況，行長及高級管理層必須保證該報告的真實性。

第一百七十七條 行長及高級管理層對董事會負責，接受董事會審計委員會監督。行長及高級管理層依法在其職權範圍內的經營管理活動不受干預。

高級管理層對董事會違反規定干預經營管理活動的行為，有權請求董事會審計委員會提出異議，並向國家金融監督管理機構報告。

第一百七十八條 行長應制訂行長工作規則，報董事會批准後實施。行長工作規則包括下列內容：

- (一) 行長會議召開的條件、程序和參加的人員；
- (二) 行長及其他高級管理人員各自具體的職責及其分工；
- (三) 本行資金、資產運用，簽訂重大合同的權限，以及向董事會的報告制度；
- (四) 董事會認為必要的其他事項。

第一百七十九條 本行高級管理人員，應當遵守法律法規和本章程，具備良好的職業操守，遵守高標準的職業道德準則，對本行負有忠實、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。

第一百八十條 高級管理人員執行本行職務，給他人造成損害的，本行應當承擔賠償責任，高級管理人員存在故意或者重大過失的，也應當承擔賠償責任。

高級管理人員執行本行職務時違反法律、行政法規、規章、本行股票上市地證券監管規則或本章程的規定，給本行造成損失的，應當承擔賠償責任。

第一百八十一條 本行高級管理人員應當忠實履行職務，維護本行和全體股東的最大利益。

本行高級管理人員因未能忠實履行職務或者違背誠信義務，給本行和社會公眾股股東的利益造成損害的，應當依法承擔賠償責任。

第一百八十二條 行長可以在任期屆滿前提出辭職。有關行長辭職的具體程序和辦法由行長與本行之間的聘任合同規定。行長及其他高級管理層成員必須在完成離任審計後方可離任。

第九章 本行董事、行長和其他高級管理人員的資格和義務

第一百八十三條 有下列情況之一的，不得擔任本行的董事、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，執行期滿未逾五年，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，自該公司、企業破產清算完結之日起未逾三年；
- (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，自該公司、企業被吊銷營業執照、責令關閉之日起未逾三年；
- (五) 個人所負數額較大的債務到期未清償被人民法院列為失信被執行人；
- (六) 法律、行政法規、規章、規範性文件、本行股票上市地證券監管規則和本章程規定不能擔任董事和高級管理人員的其他人員。

違反本條規定選舉、委派董事和高級管理人員的，該選舉、委派或者聘任無效。董事和高級管理人員在任職期間出現本條情形的，本行解除其職務。

第十章 財務會計制度、利潤分配和審計

第一節 財務會計制度

第一百八十四條 本行依照法律、行政法規和國務院財政主管部門製定的中國會計準則的規定，製定本行的財務會計制度。

第一百八十五條 本行在每一會計年度終了時編製年度財務會計報告，並依法經審查驗證。

本行每一會計年度公佈兩次財務報告，即在一個會計年度的前六個月結束後的六十日內公佈中期財務報告，會計年度結束後的一百二十日內公佈年度財務報告。

本行股票上市地證券監督管理機構另有規定的，從其規定。

第一百八十六條 本行的會計年度自公曆1月1日起至12月31日止。

第一百八十七條 董事會應當在每次年度股東會上，向股東呈交有關法律、行政法規、規章、規範性文件以及本行證券監管規則規定由本行準備的財務報告。董事會應在召開年度股東會二十日前，將本行經依法審計的財務報告置備於本行，供股東查閱。本行的每個股東都有權得到本章中所提及的財務報告。

對境外上市股份的股東在滿足法律、行政法規、本行證券上市地證券監督管理機構要求的條件下，可在本行網站、香港聯交所網站及《香港上市規則》不時規定的其他網站刊登的方式送達。本行股票上市地證券監督管理機構另有規定的，從其規定。

第一百八十八條 本行年度財務報告，包括下列內容：

- (一) 資產負債表；
- (二) 利潤表；
- (三) 利潤分配表；
- (四) 現金流量表；

(五) 所有者權益變動表；

(六) 會計報表附註。

第一百八十九條 本行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。本行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。

第一百九十條 本行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，同時按國際或者境外上市地會計準則編製。

第一百九十一條 本行除法定的會計賬冊外，不得另立會計賬冊。本行的資產，不以任何個人名義開立賬戶存儲。

第一百九十二條 本行交納所得稅後的利潤按下列順序分配：

(一) 彌補上一年度的虧損；

(二) 提取10%作為法定公積金；

(三) 提取一般準備金；

(四) 提取任意公積金；

(五) 支付股東股利。

本行法定公積金累計額為本行註冊資本的50%以上的，可以不再提取。提取法定公積金後，是否提取任意公積金由股東會決定。本行不在彌補本行虧損和提取法定公積金、一般準備金之前向股東分配利潤，否則股東必須將違反規定分配的利潤退還本行。

本行持有的本行股份不參與分配利潤。本行違反《公司法》向股東分配利潤的，股東應當將違反規定分配的利潤退還本行；給本行造成損失的，股東及負有責任的董事、高級管理人員應當承擔賠償責任。

第一百九十三條 本行的公積金用於彌補本行的虧損、擴大本行經營或者轉為增加本行資本。本行先使用任意公積金和法定公積金彌補虧損；仍不能彌補的，可以根據相關規定使用資本公積金彌補。

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%。

第一百九十四條 本行製定審慎利潤分配方案時，應滿足本行當前及此後合理階段內資本充足率的要求，綜合考慮行業特點、發展階段並結合本行自身經營模式、盈利水平以及是否有重大資本金支出安排等因素，兼顧投資者的合理回報與本行的長期發展需求。

本行股東會對利潤分配方案作出決議後，本行董事會須在股東會召開後兩個月內完成股利(或股份)的派發事項。

第一百九十五條 本行可以採取現金或股票方式分配股利。

第一百九十六條 本行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本行就境外上市股份分配的股利及其他應付的款項。

本行委任的收款代理人應當符合本行股票上市地法律或者本行股票上市的證券交易所所有關規定的要求。

第二節 內部審計

第一百九十七條 本行實行內部審計制度，明確內部審計工作的領導體制、職責權限、人員配備、經費保障、審計結果運用和責任追究等。

本行設立審計本行全系統經營管理行為的內部審計部門，並配備專職審計人員，對本行財務收支和經濟活動進行內部審計監督。

本行內部審計制度和審計人員的職責，應當經董事會批准後實施。

本行設一名首席審計官，負責全系統的審計工作。首席審計官的任免由董事會決定，並向董事會負責並報告工作。

第一百九十八條 本行內部審計部門對本行業務活動、風險管理、內部控制、財務信息等事項進行監督檢查。內部審計事項主要包括：

- (一) 經營管理的合規性及合規部門工作情況；
- (二) 內部控制的健全性和有效性；
- (三) 風險狀況及風險識別、計量、監控程序的適用性和有效性；
- (四) 信息系統規劃設計、開發運行和管理維護的情況；
- (五) 會計記錄和財務報告的準確性和可靠性；
- (六) 與風險相關的資本評估系統情況；
- (七) 機構運營績效和管理人員履職情況等。

第一百九十九條 內部審計部門向董事會負責。內部審計部門在對本行業務活動、風險管理、內部控制、財務信息監督檢查過程中，應當接受董事會審計委員會的監督指導。內部審計部門發現相關重大問題或者線索，應當立即向董事會審計委員會直接報告。

第二百條 本行內部控制評價的具體組織實施工作由內部審計部門負責。本行根據內部審計部門出具、董事會審計委員會審議後的評價報告及相關資料，出具年度內部控制評價報告。

第二百零一條 董事會對內部審計的適當性和有效性承擔最終責任，負責批准內部審計章程、中長期審計規劃和年度工作計劃等，為獨立、客觀開展內部審計工作提供必要保障，並對審計工作情況進行考核監督。

第二百零二條 本行高級管理人員應保證和支持本行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本行財務狀況、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。

第二百零三條 董事會審計委員會與會計師事務所、國家審計機構等外部審計單位進行溝通時，內部審計部門應積極配合，提供必要的支持和協作。

第二百零四條 董事會審計委員會參與對內部審計負責人的考核。

第三節 會計師事務所的聘任

第二百零五條 本行應當聘用符合國家有關規定的、獨立的會計師事務所審計本行的年度財務報告，並審核本行的其他財務報告。本行聘用會計師事務所的聘期，自本行本次年度股東會結束時起至下次年度股東會結束時止。

第二百零六條 本行不得聘用關聯方控制的會計師事務所為本行審計。

第二百零七條 本行保證向聘用的會計師事務所提供真實、完整的會計憑證、會計賬簿、財務會計報告及其他會計資料，不得拒絕、隱匿、謊報。

第二百零八條 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。

第二百零九條 本行聘用、解聘或者不再續聘會計師事務所，須經董事會審計委員會全體成員過半數同意後提交董事會審議，並由股東會作出決定，並報國務院證券監督管理機構備案。

第二百一十條 本行解聘或不再續聘會計師事務所時，提前十五天通知會計師事務所，會計師事務所所有權向股東會陳述意見。會計師事務所提出辭聘的，應當向股東會說明本行有無不當情況。

第十一章 員工管理

第二百一十一條 本行遵守國家有關勞動用工、勞動保護以及社會保障方面的法律、行政法規，執行國家的勞動保護、社會保險制度，並有義務尊重和保護本行員工的合法權益。

本行審定有關職工工資、福利以及勞動保護、勞動保險、解聘(或開除)本行職工等涉及職工切身利益的政策制度時，應當事先聽取工會並通過職工代表大會或其他形式聽取職工的意見和建議。

第二百一十二條 根據國家有關規定，本行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。

第二百一十三條 本行根據經營管理需要，實行全員勞動合同制，建立公開、公平、公正的選拔、聘任制度，建立激勵有力、約束有效的薪酬制度，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。

第二百一十四條 本行依法製定員工獎罰的內部規章，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。

第二百一十五條 本行與員工發生勞動爭議，應按照國家有關法律法規及本行有關勞動爭議處理的規定辦理。

第十二章 合併、分立、解散和清算

第一節 合併或分立

第二百一十六條 本行可以依法進行合併或分立。本行的合併和分立事項應當遵守《公司法》《商業銀行法》等法律、行政法規的規定。

第二百一十七條 本行合併或分立，按照下列程序辦理：

- (一) 董事會擬訂合併或分立方案；
- (二) 股東會依照章程的規定作出決議；
- (三) 各方當事人簽訂合併或分立協議；
- (四) 依法辦理有關審批手續；
- (五) 處理債權、債務等各項事宜；
- (六) 辦理註銷登記或變更登記。

第二百一十八條 反對本行合併、分立方案的股東，有權要求本行或者同意本行合併、分立方案的股東、以公平價格購買其股份。本行合併、分立決議的內容應當做成專門文件，供股東查閱。

除非本行股票上市地證券監督管理機構另有規定外，對境外上市股份的股東，前述文件還應當以郵件方式送達。

第二百一十九條 本行合併可以採取吸收合併和新設合併兩種形式。一個公司吸收其他公司為吸收合併，被吸收的公司解散。兩個以上公司合併設立一個新的公司為新設合併，合併各方解散。

本行合併支付的價款不超過本行淨資產10%的，可以不經股東會決議，但本章程另有規定的除外。本行依照前款規定合併不經股東會決議的，應當經董事會決議。

本行合併，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。本行應當自作出合併決議之日起十日內通知債權人，並於三十日內在報紙上或者國家企業信用信息公示系統公告。債權人自接到通知書之日起三十日內，未接到通知書的自公告之日起四十五日內，可以要求本行清償債務或者提供相應的擔保。

本行合併時，合併各方的債權、債務，由合併後存續的公司或新設的公司承繼。

第二百二十條 本行分立，其財產應當作相應的分割。

本行分立，應當由分立各方簽訂分立協議，並編製資產負債表及財產清單。本行應當自作出分立決議之日起十日內通知債權人，並於三十日內在報紙上或者國家企業信用信息公示系統公告。

本行分立前的債務由分立後的公司承擔連帶責任。但是，本行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。

第二百二十一條 本行合併或分立，登記事項發生變更的，依法向公司登記機關辦理變更登記；本行解散的，依法辦理公司註銷登記；新設公司的，依法辦理設立登記。

第二節 解散和清算

第二百二十二條 有下列情形之一的，本行應當解散並依法進行清算：

- (一) 本章程規定的營業期限屆滿或者本章程規定的其他解散事由出現；
- (二) 股東會決議解散；
- (三) 因本行合併或分立需要解散；
- (四) 本行因不能清償到期債務而被依法宣告破產；
- (五) 依法被吊銷營業執照、責令關閉或者被撤銷；
- (六) 本行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，持有本行全部股東表決權10%以上的股東，可以請求人民法院解散本行。

本行出現前款規定的解散事由，應當在十日內將解散事由通過國家企業信用信息公示系統予以公示。

本行的清算和解散事項應當遵守《公司法》《商業銀行法》的規定，其中須經有關監管部門批准的，應當取得批准。

第二百二十三條 本行因前條第(一)、(二)、(六)項規定解散的，應當清算。董事為本行清算義務人，應當在解散事由出現之日起十五日內成立清算組，清算組由董事組成，但是本章程另有規定或者股東會以普通決議的方式另選他人的除外。

本行因前條第(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。

本行因前條第(五)項規定解散的，由有關主管機關組織股東、有關機關及有關專業人員成立清算組，進行清算。

逾期不成立清算組進行清算的，債權人可以申請人民法院指定有關人員組成清算組進行清算。清算義務人未及時履行清算義務，給本行或者債權人造成損失的，應當承擔賠償責任。

第二百二十四條 清算組在清算期間行使下列職權：

- (一) 清理本行財產，分別編製資產負債表和財產清單；
- (二) 通知或者公告債權人；
- (三) 處理與清算有關的本行未了結的業務；
- (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) 處理本行清償債務後的剩餘財產；
- (七) 代表本行參與民事訴訟活動。

第二百二十五條 清算組應當自成立之日起十日內通知債權人，並於六十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 債權人應當自接到通知之日起三十日內，未接到通知的自公告之日起四十五日內，向清算組申報其債權。債權人申報債權時，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。

第二百二十七條 清算組在清理本行財產、編製資產負債表和財產清單後，應當製定清算方案，並報股東會或有關主管機關確認。

第二百二十八條 本行財產按下列順序清償：

- (一) 支付清算費用；
- (二) 支付本行職工工資、社會保險費用和法定補償金；
- (三) 支付個人儲蓄存款的本金和利息；
- (四) 交納所欠稅款；
- (五) 清償本行債務；
- (六) 按股東持有的股份種類和比例進行分配。

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

第二百二十九條 清算組在清理本行財產、編製資產負債表和財產清單後，認為本行財產不足清償債務的，應當向人民法院申請宣告破產。本行經人民法院宣告破產後，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。

第二百三十條 本行清算結束後，清算組應當制作清算報告以及清算期間收支報表和財務賬冊，經中國註冊會計師驗證後，報股東會或有關主管機關確認。

清算組應當自股東會或有關主管機關對清算報告確認之日起三十日內，將前述文件報送公司登記機關，申請註銷公司登記，由本行登記機關公告本行終止。

第二百三十一條 清算組成員履行清算職責，負有忠實義務和勤勉義務，依法履行清算義務，不得利用職權收受賄賂或其他非法收入，不得侵佔本行財產。

清算組成員怠於履行清算職責，給本行造成損失的，應當承擔賠償責任。清算組成員因故意或重大過失給債權人造成損失的，應當承擔賠償責任。

第十三章 通知

第二百三十二條 本行的通知以下列形式之一發出：

- (一) 速遞方式；
- (二) 專人送達方式；
- (三) 傳真方式；
- (四) 電子郵件方式；
- (五) 公告方式；
- (六) 本章程規定的其他形式。

第二百三十三條 本行發出的通知，以公告方式進行的，一經公告，即視為所有相關人員收到通知。

第二百三十四條 本行通知以速遞方式發出的，交給速遞公司之日起第二日為送達日期；以專人送達的，以被送達人或其代表在送達回執上簽名(或蓋章)之日為送達日期；以傳真方式發出的，傳真當日為送達日期；以電子郵件方式發出的，電子郵件發出當日為送達日期。

本章程並不禁止向登記地址在香港以外地區的股東發出通知。在符合所有適用法律及規則以及本章程的情況下，只要本行採用電子形式，向本行證券的有關持有人發送或以其他方式提供有關公司通訊，本行就已符合此等《香港上市規則》中任何要求本行發送、郵寄、派發、發出、發佈或以其他方式提供任何公司通訊的規定；此外，本行只要採用電子格式編備的公司通訊，就已符合此等《香港上市規則》中任何要求本行的公司通訊須採用印刷本的規定。

第十四章 修改章程

第二百三十五條 本行根據法律、行政法規及本章程的規定，可以修訂本章程。

有下列情形之一的，本行應當修改章程：

- (一) 《公司法》《商業銀行法》《香港上市規則》或有關法律、行政法規修改後，章程規定的事項與修改後的法律、行政法規的規定相抵觸；
- (二) 本行的情況發生變化，與章程記載的事項不一致；
- (三) 股東會決定修改章程。

第二百三十六條 股東會決議通過的章程修改事項應經監管部門審批的，應報經有關監管部門審批；涉及公司登記事項的，依法辦理變更登記。

第二百三十七條 董事會依照股東會修改章程的決議和有關監管部門的審批意見修改本章程。

第十五章 附則

第二百三十八條 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，可以行使本行有表決權股份總數30%以上的表決權或者可以控制本行有表決權股份總數30%以上表決權的行使；
 3. 該人單獨或者與他人一致行動時，持有本行發行在外股份總數30%以上的股份；
 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本行。

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，擴大其對本行股份的控制比例或者鞏固其對本行的控制地位，在行使本行表決權時採取相同意思表示(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，但公開徵集投票代理權的除外)的行為。

- (二) 實際控制人，是指雖不是本行的股東，但通過投資關係、協議或者其他安排，能夠實際支配本行行為的自然人、法人或者其他組織。
- (三) 關聯關係，是指本行控股股東、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，以及可能導致本行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。
- (四) 主要股東，是指能夠直接、間接、共同持有或控制本行5%以上股份或表決權以及對本行決策有重大影響的股東。
- (五) 最終受益人，是指實際享有本行股權收益的人。
- (六) 本章程所稱「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；「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。
- (七) 本章程所稱「公司治理機制失靈」的情形，包括但不限於：董事會連續一年以上無法產生；本行董事之間長期衝突，董事會無法作出有效決議，且無法通過股東會解決；本行連續一年以上無法召開股東會；股東會表決時無法達到法定或者本章程規定的比例，連續一年以上不能作出有效的股東會決議；因資本充足率不足進行增資的提案無法通過；本行現有治理機制無法正常運轉導致本行經營管理發生嚴重困難；監管機構認定的其他情形。

第二百三十九條 董事會可依照章程的規定，制訂章程細則。章程細則不得與章程的規定相抵觸。

第二百四十條 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時，以在山西省工商管理部門最近一次核准登記後的中文版章程為準。

第二百四十一條 除本章程另有規定外，本章程所稱「以上」、「以內」、「以下」，都含本數；「過」、「以外」、「低於」、「多於」不含本數。

第二百四十二條 本章程中所稱「會計師事務所」的含義與《香港上市規則》項下「核數師」相同。

第二百四十三條 本章程自股東會通過並經國家金融監督管理機構批准之日起生效。

第二百四十四條 本章程由本行董事會負責解釋。

第二百四十五條 本章程附件包括股東會議事規則和董事會議事規則。