(上接 129 版)

（1）基于供应链、产业链全链条，构建“大中小微一体化经营”生态体系

构建“供应链金融生态”，与战略客户互为生态、相互引流。基于新供应链平台，构建大中小微客户一体化开发审批流程，实现批量获客和高效服务。升级对公客户账户综合服务，推出“企业开户 e”，线上化服务提升客户体验。报告期内，服务供应链核心企业 653 户，服务链上企业 30,768 户。创新“E 系列”供应链金融产品，“应收 e”“信融 e”“票融 e”“采购 e”等线上化产品经营机构覆盖率达 80%。“信融 e”与 20 余家外部平台对接合作，投放 166.08 亿元，融资余额 121.95 亿元，比上年末增加 97.15 亿元；“票融 e”产品投放 99.61 亿元，融资余额 61.50 亿元，比上年末增加 53.41 亿元；打造场景定制化交易银行服务，围绕跨行现金管理、单一窗口、全球资金账户管理、交易资金监管等场景，优化“通、聚、盈”系列结算与现金管理产品体系，迭代完善“企业财资管理云平台”，为企业提供集团境内外资金一体化管理服务。

（2）基于个人生活旅程，构建“获客 + 活客 + 留客”生态体系

“获客生态”联合头部平台拓展“金融 + 非金融”场景化渠道，促进规模化获客，上线天猫养车联名借记卡、数字小金卡，落地宁波分行“甬惠卡”、广州分行“悦 +”卡等 8 个区域特色项目；“活客生态”打造“衣食住行游娱购”全场景，围绕车主、商超、亲子、物业等个人生活场景，开展细分客群经营，整合优化“全民管家”平台。截至报告期末，接入缴费项目 1,700 余项。线上信用贷款业务实现装修、汽车消费等场景突破，“民易贷”“快易贷”等合作贷款业务加快发展；“留客生态”搭建权益体系和客户陪伴体系，打造全生命周期客户服务，依托权益平台支撑，推出特色联名卡基础权益、“非凡”系列贵宾权益、小微客户专属权益、信用卡积分商城权益等。在财富管理方面，结合外部合作机构的投研能力和线上服务能力，提供财富管理咨询分析、投教资讯、市场观点等财富管理服务。

（3）基于数字政务，构建“智慧政务 + 便民服务”生态体系

以“智慧政务生态”开展银政、银企、银商合作共建，引进社保、税务、工商、交通、征信等政务服务，实现金融场景与政务场景的智慧共享和精准对接；“便民服务生态”围绕社区服务、老年乐享、家庭亲子聚焦发力，充分发挥社区支行的“地缘”和“人缘”特征，“就近办、线上办”居民服务能力切实提升。

（4）基于交易管理和资源配置，构建“同业客群 + 要素市场 + 托管业务”生态体系

“同业客群生态”依托“同业 e+2.0”平台，提升线上资金业务协作能力，提供同业社区、综合推荐、客群辐射等一体化综合化金融服务；“要素市场生态”围绕交易、投资、投研等领域开展重点建设，“量化交易平台”丰富量化交易业务策略，提供投研、模型、回测、执行、风控等支持。自主打造资金交易核心系统，提升交易处理和风控能力；“托管业务生态”以养老金第三支柱为突破口，构建托管业务链上的客群综合服务生态，为客户创造价值，利用 OCR、RPA 和大数据技术，提高全流程服务效率、精细化风控水平和智能化服务能力，提升客户体验。

3、数据驱动“智慧银行”上台阶

围绕“数字化营销、数字化风控、数字化渠道、数字化运营、数字化管理”五个方面，依托“技术 + 数据”双引擎，驱动金融服务和经营管理智慧再造。

（1）建立“需求洞察 – 策略匹配 – 评估反馈”细分客群营销闭环，打造数智化营销大脑

数据驱动客户需求洞察，总分行共建零售用户标签联盟，完善用户标签模型体系，精准构建用户画像体系，报告期内，开发用户标签 905 项，沉淀 33 类实时事件感知能力。

精准匹配营销执行策略，全面上线策略库 1.0，提供 1,300 余项筛选指标，按照七类重点细分客群匹配产品、服务、渠道等营销策略，实现营销策略全流程管理，部署策略 582 个，策略执行率 76%。打造智能财富引擎，针对私人银行、财富管理等不同客群、不同生命周期，提供专属财富产品营销，优化资金配置管理；针对“教育、圆梦”等场景，提供端到端、互动式财富管理服务；针对特色场景，联合第三方互联网平台开展“民生百万惠生活”“民生一元购神券包”“互联网生态睡眠户激活”等营销活动。

营销数据评估策略迭代，升级公司营销管理系统伴我行、零售财富管理营销系统、同业 e 管家系统等数字化营销管理平台，搭建战略客户“账户规划”营销管理体系，实现客户营销实时过程监控和效果后评估。建设营销云平台，对活动策划、活动发布等提供高效支撑，进行基于数据智能的营销过程及效果评估，建立优质策略沉淀和引用机制，营销活动开展效率提升 4 倍。

（2）用数赋智“事前防 + 事中管 + 事后控”，打造全行“人智 + 数智 + 机智”风控体系

“事前”构建风险全景视图，加强风险态势感知和预警。全行风险信息视图更加丰富，拓展外部有效数据，对接合规征信机构和国家机关授权的管理公共事务组织；搭建金融安全态势感知与威胁预警分析平台，研发 39 个决策模型，识别赌博、诈骗、盗刷、洗钱等 15 种业务风险。报告期内，累计监控交易量 11 亿余笔，涵盖客户 2,000 余万，主动识别并上报监管疑似欺诈、洗钱、赌博等黑产团伙 23 个，及时依规对相关账户采取管控措施，获中国人民银行“2021 年度金融网络安全态势感知平台先秀数据贡献单位”奖；信用卡贷前风控体系强化，引入 RAROC 计量要素，加强客户价值判断，重构差异化准入策略，报告期内，消费稳定型客户的新户整体占比 87.73%，同比提升 2.41%。

“事中”打造“自动评级 + 模型审批 + 组合式尽调”的智能在线授信审批流程，支持全行法人客户授信审批体制改革，实现开户和授信申请一站式在线服务。构建合规、评分、额度、风险定价等 30 余类数据模型，提炼 3,000 余项数据指标，审慎、精准评估借款人信用等级，制定授信方案。供应链数据增信破解链上中小微企业融资瓶颈，嵌入供应链核心企业平台，提供全流程线上化、自动化授信审批；零售“望楼”零售质控监测预警系统建立，在风险可控前提下实现信贷业务线下进件转线上自动审批；信用卡贷中风险监测体系“鹰眼”全面升级，增强评分模型风险区分能力及稳定性，实现早期客户风险的自动化、常态化风险的前置风险处置。提供线上智能双录服务，提升风险合规管控能力和客户服务体验。

“事后”建立智能化的贷后监测处置机制，加强资金用途管理。一体化贷后管理体系监测账户 364 户，成功发送扣划和监测消息 1.2 万余次，新增资金流向监控约 7,000 户，涉及资金 3,200 余亿元。完善信用卡贷后风险评价模型，配置差异化催收策略，持续挖掘催收潜能。

（3）升级“线上 + 线下 + 云端”融合渠道，推出“云民生”数字化渠道服务体系

移动金融综合服务能力明显提升。荣获“第 1 届越竞争力网络金融银行”“金禧奖·2021 优秀手机银行”和“最具特色移动金融服务奖”等多个奖项。“线上零售”产品服务推陈出新，手机银行主阵地优势有效发挥。上线零售手机银行 6.0，国内率先适配华为鸿蒙系统，推出实时资产、智能收支、智能日历、智能搜索、智能语音等智能金融服务，打造线上资产证明、医保电子凭证、个人征信查询、电子发票等系列便民、惠民服务；着力建设手机银行生活场景，建成 25 家分行特色专区，业内首推键盘银行，在用户使用百度输入法场景中，提供随用随取、一键跳转至手机银行的便捷服务；丰富客户交互方式，搭建手机银行播客厅，开展直播活动超 140 场。大力推广企业微信平台，添加客户超 350 万户。截至报告期末，本行零售线上平台用户数 9,355.97 万户，比上年末增加 1,117.50 万户，增幅 13.56%；零售线上平台交易替代率 97.85%；零售线上平台月活用户数 2,634.35 万户，比上年末增加 472.27 万户，增幅 21.84%。“线上对公”服务推出“民生 e 企”品牌，“三个银行（三个银行指手机银行、网上银行、微信银行。）+ 银企直联”拓宽客户服务渠道。打造企业网上银行 3.0，“对公通行证统一用户体系”搭载任务中心、消息中心、帮助中心，提升智能服务质效；推出企业手机银行 3.0，推进开放注册、电子票据等场景化应用；建设企业微信银行 3.0，创新企业账户在线开户模式；建立银企直联全生命周期管理体系，联合用友首推银企直联免测服务，对接时间由两周缩短至最快 1–2 个工作日。截至报告期末，本行对公线上平台用户数 297.09 万户，比上年末增加 33.41 万户，增幅 12.67%；对公线上平台月活用户数 98.93 万户，比上年末增加 22.93 万户，增幅 30.17 %；报告期内，对公网金平台累计交易金额 66.71 万亿元，同比增加 8.25 万亿元，增幅 14.11%；截至报告期末，银企直联客户数 3,343 户，比上年末增加 829 户，增幅 32.98%；报告期内，银企直联客户年日均存款 7,707.04 亿元，比上年增加 1,904.65 亿元，增幅 32.83%。

实体网点智能化转型加速。“智慧银行体验店”在多地建设推广，智慧金融与网点优势相互促进。中关村首家“智慧银行体验店”运行一年，到店客流量、金融产品销量提升显著，远程与智能机具业务承载率达 71.4%，与科创企业、科技论坛联合打造“智慧学院”“智慧金融媒体交流”“京台科技论坛”等多项活动，持续保持高度客户影响力和品牌宣传热度。“厅堂一体化”服务体系建立，“厅堂 + 远程银行 + 智能机具 + 移动运营”提升“专业分工 + 服务协同 + 一体管控”的综合服务能力。建立网点智能化效能评价体系，强化过程管控、效能评估，提升网点效能和产能结构。“远程银行”提供随身随行、主动温暖的智能金融服务体验。上线智能远程柜员、智能坐席助手、智能外呼等功能，推出适老化专属金融服务，为 60 岁以上客户、紧急高风险业务提供一键直达的人工服务，着力弥合数字鸿沟。报告期内，远程银行及电话客服日均服务客户 4.2 万人次，接通率及客户满意度保持业内先进水平。AI 智能外呼新增客户关怀、活动邀约、权益告知、通知提醒和产品营销 5 大场景应用，开展 96 个智能外呼项目，金融资产提升 14 亿元。

“云民生”服务体系升级客户体验。打造全局任务协同和消息中心，支持线上、线下协同服务，进一步打通融合线上银行与网点柜面两大金融服务渠道，推出“云网点、云交付、云开户、云见证”等云业务应用。

（4）实践“全流程业务运营 + 全行集中运营支撑”，数字化运营效率提升

建立信用卡闭环运营体系。优化办卡体验，实现“现场办卡 – 制卡 – 交付 – 激活”全流程一体化，发行电子信用卡，实现“申领 – 审批 – 发卡”全流程线上化。报告期内，客户平均获取卡片时效由 4 天缩短至 0.5 天；建设“全民生活数字化运营平台项目”，获得中国人民银行金融科技发展奖三等奖，与互联网头部企业合作，从公域运营到私域运营，提升全域数据采集与整合能力，在客户分群、触点管理、渠道建设、内容运营等方面加速数智化升级。截至报告期末，信用卡全民生活 APP 累计注册用户 2,801.36 万户，本年新增注册用户 265.86 万户。

集中运营强化支撑作用。深化一体化运营，优化全行运营资源配置效率，建设“风铃”运营服务中枢，提供不间断、不延迟、高畅通的金融服务。积极有效应对局部突发灾害天气及新冠疫情常态化考验，采取异地协同互备、离场作业等一系列举措，逻辑高度集中、物理适度分散的集中运营布局，全面保障客户金融服务不间断；持续深化“云运营”建设，服务异地业务 6,892 笔，有力保障跨地域客户需求。深入贯彻国务院“放管服”改革部署，切实落实账户管理“两个不减、两个加强”要求，提供小微企业“线上线下一体化便捷开户”服务；以电子权证抵押模式为基础，在强化风险管控前提下打造全流程线上化抵押放款服务模式，覆盖一级分行 37 家，二级分行 57 家，县域 / 异地支行 68 家。

（5）推进“数据驱动决策 + 工具提升效率”，打造“前中后台”精细化管理能力

数据驱动分析决策能力提升。建设完善管理驾驶舱、“价值云图”，为精准决策提供数据支持，实现“一屏全行统管、一键辅助决策”。推进零售业绩标准化、零售管理数据看板产品建设，提供存贷款实时头寸查询、总分行行长看板、支行行长移动版、一线人员基础数据服务等功能。

打造智慧数字化管理工具。在人力资源、财务管理、资产负债管理、办公综合等领域，建设标准化、规范化管理体系，提升协同管理效率。

4、数字化转型公共平台能力显著增强

（1）强化支付一体化平台，紧抓支付行业转型机遇

构建“民生付 +”服务体系，上线“民生付 +”权益组合支付，打造“民生付 +”行业应用方案，上线“民生付 + 银法通”“民生付 + 房管通”行业应用，为办税缴费等机构客户和健康医疗等行业客户提供支付结算和资金管理一体化服务；丰富个人支付服务，上线云闪付“一键查卡”功能，与微信、支付宝实现条码支付互联互通；加快数字人民币服务研发，与数研所及运营机构合作，数字人民币 APP 提供民生卡充值及提现服务，民生个人手机银行 APP、企业网银支持使用部分同业银行数字钱包绑定、兑出兑回等服务。报告期内，本行借记卡支付交易笔数 5,263.60 万笔，同比增加 1,318.19 万笔，增幅 33.41%；交易金额 458.04 亿元，同比增加 137.26 亿元，增幅 42.79%。

（2）升级开放银行平台，拓展开放银行综合服务

推出开放银行平台 2.0，打造统一进件平台，助推开放合作对接降本增效；投产交易风险监控，实现开放银行重点交易的实时监测及预警，保障业务合规稳健发展；持续自建或与合作方共建金融服务生态，加大本行产品及服务整合开放力度，做深“走出去”“请进来”和“合作创新”三种模式，做强民生云 + 品牌，获得中国金融认证中心“最佳开放银行奖”。报告期内，推出“云代账、云人力、云费控、云企付、云货运、云收付、云健身”7 大行业服务方案，对接 101 个平台，云代账新增小微客户 4,400 余户、沉淀存款超 10 亿元；云货运累计开立 26.5 万个子账簿，月交易金额 8 亿元。

5、科技能力与数据能力持续提升

本行持续以企业级架构规划管理和企业级平台能力建设提升科技和数据能力，从全集团视角整体规划打造数字化科技底座，统筹全行科技资源布局，提升资源整合能力和组合式业务创新能力，加速技术创新成果向业务价值转化。

（1）围绕“基础设施、科技架构、新技术应用、信息安全”，科技能力持续增强

金融信息基础设施弹性连续供给。建设“总行云、分行云、集团生态云”，分行特色业务全面上云，数据驱动智能化运维升级。报告期内，本集团信息系统安全稳定运行，数据中心服务能力成熟度评估结果为优秀级四级，马坡云计算中心按国际数据中心最高等级 Uptime Tier IV 级启动建设，软件测试管理通过国际最高认证体系 TMMi 5 级认证。

实现“全分布式”技术架构转型。建设以“分布式、云原生”为基座，以“业务中台、数据中台、AI 中台”为核心的企业级架构，形成“渠道接入层、场景中台层、技术平台层”三层体系，获得 18 项专利授权。业内首创核心系统在线数据迁移方案，配套开发“迁移平台”，在不影响客户正常交易、服务零中断的情况下，顺利完成分布式核心亿级客户数据的全部在线迁移。分布式核心系统和在线无感迁移项目获得中国人民银行金融科技发展奖二等奖、北京市科技进步二等奖。依托 DevOps 高效能研发体系和业务中台标准化、模块化开发能力，产品研发和客户对接效能同比提高超 30%，高效系统平台对接能力和敏捷研发交付能力明显提升，B 端 C 端 G 端 P 端综合金融服务场景不断丰富。

建设人工智能、区块链、物联网等创新研究实验室。持续建设区块链三大平台，“区块链开放服务平台”“区块链贸易金融平台”“区块链司法存证服务平台”场景化应用实现拓展，司法存证服务平台覆盖线上贷款、基金、理财、保险、线下用印等场景，日均存证量 3 万笔。业内首批参与中银协函证平台建设，业内首家合规接入行业函证平台。与头部金融科技机构和高校加强合作，“民生信用卡 – 华为大数据联合创新实验室”荣获《亚洲银行家》2021 年度“中国最佳 AI 实验室”奖。

加固集团信息安全风险防线。加强对附属机构、各分行的统一网络安全、数据安全防护，在国家和监管机构举办的各项安全竞赛中保持行业领先，有效应对新形势、新挑战、新风险。“民生银行企业应用移动化零信任体系建设”获中国信息通信研究院“云安全守卫者计划优秀案例奖”。报告期内，相关系统在 2021 年网络安全等级保护测评中均获得“优级”。

（2）围绕“数据治理、平台建设”，数据能力不断提升

全行数据治理体系进一步完善，数据标准化建设持续开展，分批制定并发布全行统一数据标准，基础数据质量不断提高。

全行统一大数据平台促进数据资源共享，全面整合内外部数据，强化数据分析和应用基础，提供统一的数据模型、数据标准、开发框架和工具。强化数据中台，打造“生产 – 消费 – 再生产 – 再消费”的数据闭环，形成数据实时在线、业务实时服务的实时应用支撑能力，提供近千个实时指标，支持营销、风控等 20 多类实时事件服务。构建 AI 中台，打造全行共享的 AI 能力仓库和 AI 建模开发工作站，集成机器学习、知识图谱、自然语言处理、机器人流程自动化 RPA、数字人等主流人工智能技术，提供 100 余类人工智能场景应用。

（六）境外业务

报告期内，香港分行坚持贯彻本行发展战略，充分发挥境外业务平台作用，深度经营高质素客群，着重塑造差异化竞争优势，全面提升综合金融服务能力，公司银行、金融市场、私人银行及财富管理三大业务板块实现高质量发展，业务增长较为显著。

1、根植香港，强化跨境协同，深耕优质客群

香港分行深入践行本行重点区域战略，立足香港，聚焦粤港澳大湾区发展，扩大跨境协同联动优势，为客户提供专业的一体化跨境金融解决方案，报告期内，落地 26 个战略客户重大联动项目，跨境合作落地信贷资产规模超过 180 亿元人民币。

香港分行重视授信客户结构调整和客户质量提升，截至报告期末，对公高评级优质客户信贷资产余额占比达到 52.25%；重视香港本地优质客户拓展，报告期内，新增 29 个本地优质授信客户，实现信贷资产投放超过 270 亿港元；重视中高端零售客户跨境财富管理，截至报告期末，私银及财富客群资产管理规模超过 250 亿港元。

2、以客为尊，发展特色领域，打造核心优势

香港分行始终坚持为客户创造价值，深耕特色业务领域，海外银团、跨境并购等业务实现良好发展，报告期内参与 18 笔并购融资项目，牵头筹组 14 笔银团及俱乐部贷款项目，银团贷款簿记行及委任牵头安排行项目金额在港澳地区排名第 12 位，体现了本行在海外银团业务领域的专业地位。

香港分行始终坚持以客户为中心，为客户提供综合金融服务，在债券承销、资产托管、外汇交易等领域形成一定的业务优势。债券承销方面，持续拓展服务客群，扩大承销业务规模，并在玉兰债、地方政府境外债等新品种债券承销实现突破。报告期内，香港分行完成境外债券承销 119 笔，同比增长 20.20%，集团口径笔数全球排名（数据来源：彭博，集团口径。）第 4 位。资产托管方面，持续丰富托管产品体系，大幅提升综合托管能力，截至报告期末，资产托管规模达 960.01 亿港元，同比增长 34.73%，托管规模位列可比中资股份制银行第二。外汇交易方面，全面布局发展代客外汇及衍生品业务，进一步提升交易规模及收益水平。截至报告期末，代客外汇及衍生品业务规模 91.89 亿美元，比上年末增长 31.33%。

香港分行以跨境财富管理业务为支点，以网上银行及手机银行为载体，深度挖掘中高端个人客群金融需求，丰富完善产品货架，创新增值服务模式，持续提升跨境综合金融服务能力。报告期内，香港分行着力打造私人银行及财富管理基金平台，上线近百支精选公募基金，销售规模超过 15 亿港元；不断深化金融机构客群合作，持续扩大银证转账业务平台的市场领先优势，开通银证转账的券商达 26 家，交易量达 366.95 亿港元；作为“跨境理财通”业务首批展业银行，实现开户及交易的全流程电子化。截至报告期末，本行“跨境理财通”办理资金跨境汇划金额市场份额占比 23.49%，其中“南向通”市场份额优势明显，资金往来发生额占比 39.29%，净流入香港金额占比 47.15%。

香港分行持续致力于客户服务品质的提升与改善，荣获香港权威财经媒体《信报》颁发的 2021 年“卓越客户服务银行”大奖。

截至报告期末，香港分行资产总额 2,090.34 亿港元，比上年末增长 2.46%；报告期内，实现净收入 25.89 亿港元，同比增长 11.26%，其中利息净收入 22.40 亿港元，同比增长 13.36%；利润总额 21.20 亿港元，同比增长 17.00%，形成了收入增长和利润增长远快于资产增长的良好态势。报告期内，香港分行以负债成本压降作为重点管控方向，持续优化负债结构，扩大负债来源，重视结算存款的稳定增长，净息差同比上升 14BP，在香港中资股份制银行中处于领先水平。同时，香港分行全面深化合规经营理念，坚持风险为本，强化风控体系建设，信贷资产质量持续向好。截至报告期末，香港分行不良贷款率 0.42%，低于香港银行同业平均水平。

五、公司年度报告披露后存在退市风险警示或终止上市情形的，应当披露导致退市风险警示或终止上市情形的原因。

□适用 √不适用

证券简称：民生银行 A 股代码：600016

优先股简称：民生优 1 优先股代码：360037 编号：2022–008

中国民生银行股份有限公司第八届董事会第十九次会议决议公告

本行董事会及董事会全体成员保证公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

中国民生银行股份有限公司（以下简称“本行”）第八届董事会第十九次会议于 2022 年 3 月 29 日在北京以现场方式召开，会议通知、会议文件于 2022 年 3 月 15 日以电子邮件方式发出。会议由高迎欣董事长召集并主持。会议应到董事 18 名，现场出席董事 6 名，董事长高迎欣、副董事长郑万春、董事刘纪鹏、李汉成、刘宁宇、袁桂军现场出席会议；电话 / 视频连线出席董事 12 名，副董事长张宏伟、卢志强、刘永好，董事史玉柱、吴迪、宋春风、翁振杰、杨晓灵、赵鹏、解植春、彭雪峰、曲新久通过电话 / 视频连线参加会议。应列席本次会议的监事 9 名，实际列席 9 名。会议符合《中华人民共和国公司法》及《中国民生银行股份有限公司章程》的规定，表决所形成决议合法、有效。

会议审议通过了如下决议：

1.关于《中国民生银行 2021 年年度报告（正文及摘要）》的决议

《中国民生银行 2021 年年度报告》将提交股东大会审议。

议案表决情况：同意 17 票，反对 0 票，弃权 0 票。

2.关于《中国民生银行 2021 年度财务决算报告（草案）》的决议

上述议案将提交股东大会审议。

议案表决情况：同意 17 票，反对 0 票，弃权 0 票。

3.关于《中国民生银行 2022 年度财务预算报告（草案）》的决议

上述议案将提交股东大会审议。

议案表决情况：同意 17 票，反对 0 票，弃权 0 票。

4.关于《中国民生银行 2021 年度利润分配预案》的决议

详见上海证券交易所网站及本行网站。

上述议案将提交股东大会审议。

议案表决情况：同意 17 票，反对 0 票，弃权 0 票。

5.关于《中国民生银行 2021 年度董事会工作报告（草案）》的决议

上述议案将提交股东大会审议。

议案表决情况：同意 17 票，反对 0 票，弃权 0 票。

6.关于《中国民生银行 2021 年度行长工作报告》的决议

议案表决情况：同意 17 票，反对 0 票，弃权 0 票。

7.关于《中国民生银行 2021 年度关联交易情况报告》的决议

上述议案将向股东大会报告。

议案表决情况：同意 17 票，反对 0 票，弃权 0 票。

8.关于修订《中国民生银行股份有限公司关联交易管理办法》的决议

上述议案将提交股东大会审议。

议案表决情况：同意 17 票，反对 0 票，弃权 0 票。

9.关于《中国民生银行 2021 年度内部控制评价报告》的决议

详见上海证券交易所网站及本行网站。

议案表决情况：同意 17 票，反对 0 票，弃权 0 票。

10.关于续聘本行 2022 年审计会计师事务所及其报酬的决议

关于续聘本行会计师事务所公告详见上海证券交易所网站及本行网站。

上述议案将提交股东大会审议。

议案表决情况：同意 17 票，反对 0 票，弃权 0 票。

11.关于本行 2021 年资本构成信息及杠杆率的的决议

详见本行网站。

议案表决情况：同意 17 票，反对 0 票，弃权 0 票。

12.关于《中国民生银行 2021 年度资本管理报告》的决议

议案表决情况：同意 17 票，反对 0 票，弃权 0 票。

13.关于《中国民生银行 2021 年度内部资本充足评估报告》的决议

议案表决情况：同意 17 票，反对 0 票，弃权 0 票。

14.关于《中国民生银行 2022 年度资本战略》的决议

议案表决情况：同意 17 票，反对 0 票，弃权 0 票。

15.关于调整本行公开发行 A 股可转换公司债券并上市方案、延长股东大会决议有效期及授权董事会及其获授权人士全权处理有关事项授权期的决议

《关于调整中国民生银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券并上市方案、延长股东大会决议有效期及授权董事会及其获授权人士全权处理有关事项授权期的议案》将提交股东大会和类别股东大会逐项审议，通过后尚需中国证监会核准后方可实施，并最终以核准的方案为准。发行方案调整等内容请见本公告附件。

议案表决情况：同意 17 票，反对 0 票，弃权 0 票。

16.关于中国民生银行股份有限公司授予董事会发行股份一般性授权的决议

上述议案将提交股东大会审议。

议案表决情况：同意 17 票，反对 0 票，弃权 0 票。

17.关于制定《中国民生银行股份有限公司 2022–2024 年股东回报规划》的决议

上述议案将提交股东大会审议。

议案表决情况：同意 17 票，反对 0 票，弃权 0 票。

18.关于本行 2022–2023 年对外捐赠年度预算总额及股东大会对董事会对外捐赠授权方案的决议

上述议案将提交股东大会审议。

议案表决情况：同意 17 票，反对 0 票，弃权 0 票。

19.关于《中国民生银行 2021 年度社会责任报告》的决议

详见上海证券交易所网站及本行网站。

议案表决情况：同意 17 票，反对 0 票，弃权 0 票。

20.关于《中国民生银行 2021 年度环境、社会及管治报告》的决议

详见上海证券交易所网站及本行网站。

议案表决情况：同意 17 票，反对 0 票，弃权 0 票。

21.关于调整总行部门设置的决议

议案表决情况：同意 17 票，反对 0 票，弃权 0 票。

22.关于《中国民生银行 2021 年度流动性风险管理报告暨 2022 年度管理政策》的决议

议案表决情况：同意 17 票，反对 0 票，弃权 0 票。

23.关于《中国民生银行 2021 年度银行账簿利率风险管理报告暨 2022 年度管理政策》的决议

议案表决情况：同意 17 票，反对 0 票，弃权 0 票。

24.关于制定《中国民生银行负债质量管理办法》的决议

议案表决情况：同意 17 票，反对 0 票，弃权 0 票。

25.关于《中国民生银行 2021 年度全面风险管理报告》的决议

议案表决情况：同意 17 票，反对 0 票，弃权 0 票。

26.关于《中国民生银行 2022 年度集团市场风险限额方案》的决议

议案表决情况：同意 17 票，反对 0 票，弃权 0 票。

27.关于中国民生银行 2022 年第一季度呆账核销的决议

议案表决情况：同意 17 票，反对 0 票，弃权 0 票。

28.关于《中国民生银行 2021 年度董事薪酬报告》的决议

上述议案将提交股东大会审议。

议案表决情况：

高迎欣 2021 年度董事薪酬：同意 16 票，反对 0 票，弃权 0 票，高迎欣本人回避表决；

张宏伟 2021 年度董事薪酬：同意 16 票，反对 0 票，弃权 0 票，张宏伟本人回避表决；

卢志强 2021 年度董事薪酬：同意 16 票，反对 0 票，弃权 0 票，卢志强本人回避表决；

刘永好 2021 年度董事薪酬：同意 16 票，反对 0 票，弃权 0 票，刘永好本人回避表决；

郑万春 2021 年度董事薪酬：同意 16 票，反对 0 票，弃权 0 票，郑万春本人回避表决；

史玉柱 2021 年度董事薪酬：同意 16 票，反对 0 票，弃权 0 票，史玉柱本人回避表决；

吴迪 2021 年度董事薪酬：同意 16 票，反对 0 票，弃权 0 票，吴迪本人回避表决；

宋春风 2021 年度董事薪酬：同意 16 票，反对 0 票，弃权 0 票，宋春风本人回避表决；

翁振杰 2021 年度董事薪酬：同意 17 票，反对 0 票，弃权 0 票；

杨晓灵 2021 年度董事薪酬：同意 16 票，反对 0 票，弃权 0 票；杨晓灵本人回避表决；

赵鹏 2021 年度董事薪酬：同意 16 票，反对 0 票，弃权 0 票；赵鹏本人回避表决；

刘纪鹏 2021 年度董事薪酬：同意 16 票，反对 0 票，弃权 0 票，刘纪鹏本人回避表决；

李汉成 2021 年度董事薪酬：同意 16 票，反对 0 票，弃权 0 票，李汉成本人回避表决；

解植春 2021 年度董事薪酬：同意 16 票，反对 0 票，弃权 0 票，解植春本人回避表决；

彭雪峰 2021 年度董事薪酬：同意 16 票，反对 0 票，弃权 0 票，彭雪峰本人回避表决；

刘宁宇 2021 年度董事薪酬：同意 16 票，反对 0 票，弃权 0 票，刘宁宇本人回避表决；

曲新久 2021 年度董事薪酬：同意 16 票，反对 0 票，弃权 0 票，曲新久本人回避表决；

袁桂军 2021 年度董事薪酬：同意 16 票，反对 0 票，弃权 0 票；袁桂军本人回避表决。

29.关于修订《中国民生银行股份有限公司章程》的决议

上述议案将提交股东大会审议。

议案表决情况：同意 17 票，反对 0 票，弃权 0 票。

30.关于修订《中国民生银行股份有限公司股东大会议事规则》的决议

上述议案将提交股东大会审议。

议案表决情况：同意 17 票，反对 0 票，弃权 0 票。

31.关于修订《中国民生银行股份有限公司董事会议事规则》的决议

上述议案将提交股东大会审议。

议案表决情况：同意 17 票，反对 0 票，弃权 0 票。

32.关于《中国民生银行股份有限公司 2021 年度大股东评估报告》的决议

上述议案将向股东大会通报。

议案表决情况：同意 17 票，反对 0 票，弃权 0 票。

33.关于召开本行 2021 年年度股东大会、2022 年第一次 A 股类别股东大会和 2022 年第一次 H 股类别股东大会的决议

本行董事会提议召开中国民生银行股份有限公司 2021 年年度股东大会、2022 年第一次 A 股类别股东大会和 2022 年第一次 H 股类别股东大会。董事会授权董事会秘书在本次董事会结束后根据实际情况确定召开上述股东大会的时间、地点，根据监管部门规定选择投票方式，适时向股东发出股东大会通知，并负责筹备上述股东大会的具体事宜。

议案表决情况：同意 17 票，反对 0 票，弃权 0 票。

特此公告

中国民生银行股份有限公司董事会

2022 年 3 月 29 日

附件：

关于调整中国民生银行股份有限公司

公开发行 A 股可转换公司债券并上市方案、

延长股东大会决议有效期及授权董事会及其获授权人士全权处理有关事项授权期的议案

本行 2016 年年度股东大会、2017 年第二次 A 股类别股东大会和 2017 年第二次 H 股类别股东大会审议通过了《关于中国民生银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券并上市方案》等与公开发行 A 股可转换公司债券（以下简称“可转债”）相关议案的决议，决定拟发行总额不超过人民币 500 亿元的可转债，发行的可转债期限为发行之日起六年，转股期在可转债发行结束之日满六个月后的第一个交易日起至可转债到期之日止。上述发行方案及相关授权的延期亦经本行 2017–2020 年各年度股东大会、A 股类别股东大会及 H 股类别股东大会做出决议。

考虑到首次股东大会审议通过的发行方案个别条款已不能反映目前的市场情况，本次拟调整发行方案的个别条款，并相应延长股东大会授权董事会及其获授权人士全权处理与可转债发行有关事项的授权期限。

一、调整中国民生银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券并上市方案

对原审议通过的《关于中国民生银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券并上市方案》第八条“转股价格的确定及其调整”之“（一）初始转股价格的确定依据”的相关价格做合理调整，具体调整情况如下：

（一）初始转股价格的确定依据

本次发行可转债的初始转股价格不低于募集说明书公告之日前 20 个交易日本行 A 股股票交易均价和前 1 个交易日本行 A 股股票交易均价，同时不低于最近一期经审计的每股净资产和第七届董事会第一次临时会议决议公告日前 5 个交易日本行 A 股股票交易均价二者中的孰低者，具体初始转股价格在发行前根据市场状况确定。

调整为：

（一）初始转股价格的确定依据

本次发行可转债的初始转股价格不低于募集说明书公告之日前 20 个交易日本行 A 股股票交易均价和前 1 个交易日本行 A 股股票交易均价（若在该 20 个交易日、或 1 个交易日内发生过因除权、除息引起股价调整的情形，则对调整前交易日的交易价按经过相应除权、除息调整后的价格计算），同时不低于最近一期经审计的每股净资产和第七届董事会第一次临时会议决议公告日前 5 个交易日本行 A 股股票交易均价二者中的孰低者（若在该 5 个交易日内发生过因除权、除息引起股价调整的情形，则对调整前交易日的交易价按经过相应除权、除息调整后的价格计算；若在第七届董事会第一次临时会议决议公告日至具体初始转股价格确定日之间，发生过因除权、除息引起股价调整的情形，则按经过相应除权、除息调整后的价格计算），具体初始转股价格提请股东大会授权董事会在发行前根据市场状况确定。

《关于中国民生银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券并上市方案》其他条款保持不变。

本次发行方案尚需经中国证监会核准后方可实施，并最终以核准的方案为准。

二、延长本次发行可转债相关决议的有效期

延长本次发行可转债相关决议的有效期为自本行本次股东大会审议通过之日起十二个月。

三、延长本次发行可转债的授权期

提请股东大会授权董事会，并由董事会转授权董事长、行长及其他高级管理人员，在股东大会审议通过的框架和原则下，单独或共同全权办理本次可转债发行的相关事宜。授权期限为本次股东大会决议生效之日起 12 个月，该授权期限届满前，董事会将根据本次可转债发行的实际情况，向我行股东大会提请批准新的授权。具体授权内容及范围包括但不限于：

（一）在有关法律法规、股东大会决议许可的范围内，按照相关监管部门的要求，并结合公司的实际情况，在发行前明确具体的发行条款及发行方案，制定和实施本次发行的最终方案，包括但不限于确定发行规模、发行方式、发行对象、债券利率、转股条款、赎回条款、向原 A 股股东优先配售的金额、评级安排等，决定本次发行时机以及其他与本次发行方案有关的一切事项；

（二）如国家法律法规、相关监管部门关于可转债发行的政策变化或市场条件出现变化时，除涉及有关法律法规、《中国民生银行股份有限公司章程》（以下简称“《公司章程》”）规定、监管部门要求须由股东大会重新表决的事项外，在有关法律法规允许的范围内，按照监管部门的意见，结合公司和市场的实际情况，对本次发行的具体方案进行适当的修订、调整和补充；

（三）设立本次发行的募集资金专项账户；

（四）在本次发行完成后，办理本次发行的可转债挂牌上市等相关事宜，根据本次发行情况和转股情况适时修改《公司章程》中与本次发行相关的条款，并办理《公司章程》修改和注册资本变更的审批和工商备案等事宜；

（五）根据相关法律法规、监管部门要求，分析、研究、论证本次可转债发行对即期回报的摊薄影响，制定、落实填补即期回报的相关措施，并根据未来新出台的政策法规、实施细则或自律规范，在原有框架范围内修改、补充、完善相关分析和措施，并全权处理与此相关的其他事宜；

（六）决定聘用本次发行的中介机构，根据监管部门的要求办理发行申报事宜，制作、准备、修改、完善、签署、报送与本次发行、上市有关的全部文件资料，以及签署、修改、补充、执行、中止与本次发行有关的一切合同、协议等重要文件（包括但不限于保荐协议、承销协议、募集资金监管协议、聘用中介机构协议等），并按照监管要求处理与本次发行有关的信息披露事宜；

（七）在法律、法规允许的范围内，按照有关监管部门的意见，结合我行的实际情况，对本次发行的可转债的发行条款进行适当修订、调整和补充；

（八）在相关法律法规允许的情况下，采取所有必要的行动，决定 / 办理与本次发行有关的其他事宜。

同时，提请股东大会授权董事会在本次发行的可转债存续期间，在法律法规、《公司章程》及有关监管部门允许并符合股东大会审议通过的框架和原则的前提下，全权办理以下事宜：

（一）关于赎回事项：授权董事会根据法律法规要求、相关监管部门的批准（如需）、《公司章程》规定以及市场情况，全权办理与赎回相关的所有事宜，包括但不限于确定赎回时间、赎回比例及执行程序等；

（二）关于转股事项：授权董事会根