

# 深圳发展银行股份有限公司资本规划（2010-2012年）

## 一、资本管理原则

我行资本管理遵循的关键原则：保持适当的资本充足水平，达到并维持监管要求，优化资产结构，合理配置经济资本，实现资本回报最大化，保障银行持续稳健经营。

## 二、资本管理目标

综合考虑监管指引和现行适用的资本充足率计算定义，以及我行发展和风险管理战略，我行已确定2010-2012年资本管理的最低关键目标如下：

资本充足率  $\geq 10\%$

核心资本充足率  $\geq 7\%$

我行定期审查和管理资本结构，并通过资产负债管理维持资本结构的总体平衡。

## 三、资本补充机制

我行将实行审慎的资产负债管理政策，通过计划考核、限额管理等手段，实现资产规模的均衡增长。

当资本充足率接近或实际低于预期目标时，我行将优先考虑通过优化资产结构、加强加权风险资产管理、提高盈利能力、调整股息分派政策、适时调节风险资产增长节奏等措施提高资本充足率。

当资本充足率水平接近或低于或预期即将低于预先设定的管理目标，需要进行外部资本补充时，我行将按计划通过合适的外部融资渠道补充资本金。

## 四、资本补充的必要性

监管机构不断加强商业银行资本管理，要求商业银行建立动态资本补充机制，提高资本质量，强化资本约束，以增强银行抵御风险能力。

截至2009年12月31日，我行的资本充足率为8.88%，核心资本充足率为5.52%，低于行业平均水平。随着我行各项业务的持续稳定发展和资产规模的逐步扩张，如果没有切实有效的资本补充，公司资本充足率将无法满足业务发展的需要。

近些年，我行首先通过调整现金分红比例，提高利润留成以补充核心资本。然而，单一的内部积累方式仍不足以满足公司持续发展所需的资本要求，需要通过外部募集方式进一步补充资本。

综合考虑2010-2012年资本需求和资本供给，我行有必要从外部补充资本，确保资本充足。

## 五、资本补充的可行性

在我国金融体系改革持续深化、资本市场容量日趋扩大的背景下，我行补充资本面临着较为有利的内外部环境。从长远看，资本补充可为我行未来发展奠定坚实基础，有利于持续提升股东价值。

**（一）资本补充工具日渐丰富。**随着我国金融市场持续发展，银行补充资本的途径和工具不断增多，为我行多渠道补充资本提供了更多便利。我行可以综合运用债务工具、股权工具等多种融资方式筹集资本。

**（二）资本市场容量日趋扩大。**市场投资者日趋成熟，对银行再融资规模的承受能力增强，为我行补充资本提供了更大的融资空间。

**（三）近年来我行经营业绩显著提升。**我行盈利能力稳步提高，对投资者的吸引力不断增强。

## 六、资本补充方式

为确保资本充足率水平达到管理目标，未来几年我行将在增强内部资本积累基础上，综合考虑各融资工具的融资成本和效率，把握有利市场时机，采用多种外部资本补充渠道满足资本需求。

### （一）非公开发行股票

为进一步充实核心资本，增强资本实力，2009年6月29日，我行2009年第二次临时股东大会审议通过了《深圳发展银行股份有限公司关于非公开发行股票方案的议案》，募集资金不超过人民币106.83亿元，在扣除相关发行费用后全部用于补充核心资本。

本次发行将大幅提高我行核心资本率和资本充足率，可保证本行资本充足率阶段性达到资本规划目标。

### （二）次级债券

当核心资本充足率达到7%，符合监管机构关于商业银行发行次级债务的相关监管规定后，我行还将选择合适时机继续发行次级债券，并可能考虑通过发行混合资本债券、可转换债券等方式，充实附属资本。

### （三）利润积累

我行盈利能力保持优良，利润积累将成为核心资本的一项重要补充来源。

### （四）其他方式

我行会因应监管规则和对资本充足率及核心资本充足率有关要求的变化，适当调整和更新资本补充的具体计划和目标，合理选择其他融资方式进行资本补充。

## 七、资本管理措施

### （一）加强资本规划管理，确保资本充足及稳定

定期对中长期资本规划进行重检，并根据宏观环境、监管要求、市场形势、业务发展等情况的变化，及时对资本规划进行动态调整，确保资本水平与未来业

务发展和风险状况相适应。

### **（二）加大资产结构调整力度，提高资本配置效率**

调整和优化资产结构，优先发展综合收益较高、资本占用较少的业务。在业务发展中适当提高风险缓释水平，减少资本占用；保持贷款平稳增长，改善证券投资结构，合理安排直接投资规模；加强表外业务风险资产的管理，准确计量表外业务风险资产；通过经济资本配置引导业务部门和各级机构调整业务结构与客户结构，以经济资本约束风险资产增长，实现资本水平与风险水平合理匹配，提高资本使用效率。

### **（三）加强内部资本充足评估流程，提高资本管理水平**

建立内部资本充足评估程序，确保识别、计量、监测和报告主要风险状况，确保资本水平与面临的主要风险及风险管理水平相适应，确保资本规划与经营状况、风险变化和长期发展战略相匹配。

### **（四）加强资本预算和考核，增强资本约束意识**

制定年度资本预算，明确年度资本规模、资产结构以及资本充足率要求，确保年度预算与中长期规划相衔接，促进中长期规划的实施。