

# 江苏江阴农村商业银行股份有限公司

## 资本管理规划（2017-2019）

为进一步加强江苏江阴农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）资本管理，确保资本充足率保持在适当的水平，根据《商业银行资本管理办法（试行）》、《商业银行资本充足率管理办法》等要求，本行在充分考虑业务发展、经营转型、盈利增长等多方面因素的基础上，对资本管理工作进行了规划，并制定了《江苏江阴农村商业银行股份有限公司资本管理规划（2017年-2019年）》。

### 一、资本管理规划的基本原则

本行始终坚持资本管理规划的基本原则：科学规划、优化配置、合理补充、达标管理。科学规划指基于本行中长期发展需要的思考、考量和设计整套资本管理规划方案，保证本行持续健康发展。优化配置指通过合理分配资本，提高资本的使用效率，有效控制高风险资本占用，全面推行资本预测、分配和使用。合理补充指按照现行监管部门政策和市场情况，通过内源性和外源性等方式，适时补充合格的核心一级资本、其它一级资本和二级资本。达标管理是指通过实施《商业银行资本管理办法（试行）》，把握好加权风险资产的变动，将资本管理纳入常态化管理范围。

### 二、未来三年资本管理目标

在确定资本管理目标方面，本行将在满足《商业银行资本管理办法（试行）》等相关监管资本要求的基础上，保证本行资本充足率水平与外部经济周期变化相适应、资本管理目标与本行业务发展和战略规划相一致，同时考虑设置合理的资本缓冲，以提升风险抵御能力。如可用监管资本未发生较大变化，本行2017年-2019年资本管理的最低目标为：资本充足率 $\geq 12.00\%$ ；一级资本充足率 $\geq 10.00\%$ ；核心一级资本充足率 $\geq 9.00\%$ 。如经济金融形势出现较大波动，监管机构调整商业银行最低资本充足率要求，本行的资本充足率目标应随监管机构要求进行相应调整。

本行将采取积极的措施和手段，根据监管要求和业务发展需要，结合资产负债管理不断优化资本结构，定期监测和管理资本构成，提高资本使用效率，保持

本行资本结构的不断优化和平衡。

### 三、资本管理规划的考虑因素

#### （一）宏观经济形势走势

未来宏观经济将持续在“新常态”下运行，经济增速换挡、结构调整阵痛、新旧动能转换相互交织，经济下行压力仍然较大。国家的政策重心将放在供给侧，加快经济金融财税等的改革，推动经济结构调整，改善供给质量；同时，“一带一路”战略将带动对外直接投资快速发展，京津冀协同发展、长江经济带等区域战略重点实施，国有企业改革将进入实质性推进阶段；大额存单发行、存款保险制度实行、民营银行破冰等均使商业银行面临更多的政策和市场环境的改变。

#### （二）货币政策的基调

目前，经济增长与预期目标基本相符，新的经济增长动力正在形成之中，但内生增长动力尚待增强，下行压力仍然较大，物价涨幅有所回落。预计货币政策保持总体相对稳健的基调，并更加注重松紧适度，适时适度预调微调，保持中性适度的货币金融条件，注重优化流动性和信贷的投向和结构。在此情况下，存款准备金率将实施定向调整，公开市场操作、常备借贷便利将作为主要的货币政策工具来灵活使用，针对性将会加强。利率市场化、汇率形成机制改革、资本和金融账户开放等金融改革将稳步推进。

#### （三）国内外资本监管环境

根据巴塞尔新协议的原则和框架，中国银监会制定并发布了《商业银行资本管理办法（试行）》（以下简称“《资本管理办法》”），提高了对于我国商业银行资本监管的标准，同时在银行的风险资产和资本定义的计算规则方面更加严格，实际上进一步提高了资本充足率要求，加大了商业银行资本补充压力。与《资本管理办法》实施相配套，中国银监会明确 2013-2018 年的过渡期内各商业银行资本充足率应分年度达到监管最低要求，且对于 2012 年底已达到《资本管理办法》规定的资本充足率监管要求的商业银行，过渡期内鼓励其资本充足率保持在《资本管理办法》规定的资本充足率要求之上。

### 四、未来三年资本补充方案

#### （一）未来三年的资本补充压力

截至 2016 年 12 月 31 日，按照《商业银行资本管理办法（试行）》的规定，

本行合并报表口径下核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率分别为13.08%、13.08%、14.18%。随着常州等分行的设立以及综合化经营的推进，本行业务将迎来一个较快发展的时期；同时，考虑到风险资本计量工具的运用以及监管对于银行资本日趋严格的要求，如不时进行外源性资本补充，未来几年，本行将面临较大的资本补充压力。

本行资本的消耗主要源于以下四个方面：一是《商业银行资本管理办法（试行）》实施及监管部门日趋严格的资本约束使得银行的资本计量日趋严格和审慎；二是本行业务发展，如信贷规模增加、业务创新等将持续消耗本行资本；三是本行综合化经营导致的资本消耗，如本行拟设立金融租赁公司、汽车金融公司、消费金融公司等；四是上市银行在资本市场中持续稳定的现金分红将减缓内源性资本积累。

## （二）下阶段资本补充规划

本行资本补充以满足未来三年（2017年-2019年）经营战略、业务发展和资本监管要求为目标，并遵循以下原则：

1、坚持内生积累为主。本行将以提高盈利能力、增加内部积累作为提高资本的重要途径。本行将积极致力于推进业务发展模式和盈利模式转变，持续提升盈利能力与绩效水平，同时根据相关法律法规及本行《章程》的规定制定稳健的现金分红政策，保持较强的利润积累能力，实现本行内生资本与风险资产的协调增长。

2、适时补充一级资本。本行将根据监管规定和资本市场情况，通过发行普通股、优先股等符合《资本管理办法》规定的资本工具补充一级资本，提升资本的损失吸收能力。

3、择机补充二级资本。本行将在监管许可的范围内，择机通过发行二级资本债券等方式补充二级资本，以形成多元化的资本补充机制，在进一步提高资本充足水平的同时降低资本补充的融资成本，完善融资结构。

4、创新资本补充工具。本行将根据监管及市场情况，合理选择其他创新融资方式对资本进行补充。

## 五、资本管理的措施手段

（一）优化资本管理组织架构，满足本行发展战略的需要

健全本行资本管理组织架构，完善资本管理的方法原则和管理流程，细化相关资本管理岗位职责；董事会承担资本管理的首要责任；财务部门在定期分析业务发展状况、资本充足率水平、资本需求变化的基础上，向高级管理层提出资本使用、筹集的建议；董事会根据发展战略和风险水平确定本行资本充足率管理目标，批准高级管理层提出的资本筹集和使用规划；资本规划得到董事会批准后，职能部门负责组织落实各项资本规划，并定期向高级管理层报告资本规划执行情况、问题及相关建议。

#### （二）强化资本配置管理功能，增强资本内生能力

贯彻资本集约化经营管理，不断完善和优化风险加权资产额度分配和控制管理机制，以风险加权资产收益率为导向，统筹安排各经营机构、各业务条线风险加权资产规模，合理调整资产业务结构，促进资本优化配置。确立全面资本管理理念，通过资本管理推动经营模式转型和战略性重点业务培育，塑造特色化经营和差异化竞争优势，增强资本内生能力。

#### （三）完善考核体系和管理技术，优化经济资本管理

完善实行对不同分支机构、不同业务条线及产品的资本需求和资本收益计量，逐步建立内部风险资本分配模型和资本最优分配机制，提高资本配置效率；持续推行经济资本、风险资本收益绩效评价，研究推行以资本回报为基准的激励机制。

#### （四）纳入全行风险管理架构，持续提升风险抵御能力

本行将资本风险管理纳入全行风险管理架构，建立健全相应的管理信息系统，确立各类风险损失数据搜集、整理、分析流程；在分别计量信用风险、市场风险、操作风险耗用资本的基础上，在全行层面汇总各类风险耗用的资本，并制定相应的管理措施；按照巴塞尔新协议的原则和框架，逐步开发信用风险模型、市场风险模型、操作及其它风险模型，提升风险核算水平，强化资本风险抵偿能力；系统收集、整理、跟踪和分析各类风险相关数据，建立数据仓库、风险数据集市和数据管理系统。

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2017年3月13日