

北京银行股份有限公司

中期（2019-2021 年）资本管理规划

一、资本规划考虑因素

2018 年以来，国际国内经济形势日趋复杂，国内银行体系的整体风险抵御能力面临挑战；监管部门全面提高监管要求，银行发展过程中的资本约束愈加明显；金融深化改革稳步推进，直接融资蓬勃发展，国家“十三五规划”明确金融市场体制改革方向，银行经营发展模式面临转型压力。

（一）外部经营环境

从宏观经济形势看，世界经济仍处于深度调整期，总体呈现不稳定和不平衡的发展格局。国内经济在供给侧结构性改革的大环境下，“三去一降一补”已取得积极进展，产业结构持续优化，但经济增速换挡、结构持续调整、新旧动能转换相互交织，经济下行压力仍然较大。从宏观环境看，美国加息通道带动全球货币政策转向，同时贸易保护主义抬头、各经济体间贸易摩擦升级，国际金融市场调整波动可能加大；国内“金融去杠杆、抑制资产泡沫”落实步伐加速，宏观审慎评估体系（以下简称“MPA 体系”）、理财新政、资管新政等各种监管政策叠加影响，未来商业银行资产负债组合将面临更强约束，表内外总资产扩张将受到限制，对资本充足和资本质量的要求将不断提高。商业银行应深化改革、加快转型，促进由传统的粗放型外延式发展模式向精细化管理方式、主动的集约型内涵式增长模式转变。

（二）资本监管政策

监管部门全面提高审慎监管要求。为全面推动《巴塞尔协议 III》实施，2012 年 6 月，原中国银行业监督管理委员会（以下简称“原银监会”）正式发布《商业银行资本管理办法（试行）》（以下简称《资本管理办法》），并于 2013 年 1 月 1 日起实施。《资本管理办法》强化资本充足率监管要求，扩大了资本对风险的覆盖范围，强化了商业银

行的资本约束机制，要求商业银行在 2018 年底前达到规定的资本充足率要求。2017 年，中国人民银行 MPA 体系正式实施，宏观审慎资本充足率指标对商业银行的资本要求进一步提高。2018 年，中国人民银行发布《关于完善系统重要性金融机构监管的指导意见》，对系统重要性金融机构将给予额外资本监管要求。

监管部门积极推进资本工具创新。适应国际国内金融监管趋势，监管部门鼓励商业银行积极开展资本工具创新，拓宽资本补充渠道，增强损失吸收能力。2012 年 11 月，原银监会发布《关于商业银行资本工具创新的指导意见》，推动和规范商业银行开展资本工具创新，拓宽资本补充渠道。2013 年 4 月，原银监会发布《关于做好〈商业银行资本管理办法（试行）〉实施工作的指导意见》，重点推动减记型二级资本工具的试点发行。2014 年 4 月，原银监会、中国证券监督管理委员会联合发布《关于商业银行发行优先股补充一级资本的指导意见》，规定商业银行发行优先股的申请条件和发行程序，明确优先股作为商业银行其他一级资本工具的合格标准。2018 年 12 月，国务院金融稳定发展委员会办公室召开专题会议，研究多渠道支持商业银行补充资本有关问题，推动将永续债作为商业银行的新型资本工具。

（三）资本需求

一是合理设定业务增速。结合公司未来发展战略、业务规划以及银行业发展趋势，预计未来总资产增速仍将保持平稳增长。二是持续优化业务结构。结合外部经营环境变化及公司业务转型要求，规划期间客户和收入结构有所优化，资本配置效率有所提升。三是适度安排表外风险资产耗用。考虑监管计量标准更趋严格及杠杆率达标等因素，合理控制表外风险资产增速。四是结合国际化、集团化、并购型经营战略，适度考虑新设机构及现有投资企业的增资需求，审慎开展综合化经营，实现对外资本耗用与整体资本实力的匹配。

（四）资本供给

一是充分考虑内外部经营形势，规划期内盈利增速有所放缓。二是在利润留存和准备金补充方面，利润留存率将维持稳定，同时基于

资产质量承压的现实情况和拨备率逐步提升的管理目标，继续通过提取超额准备金补充部分二级资本。

二、资本规划目标

公司资本规划的目标设定，以资本监管要求为基础，结合公司业务发展规划，设定相对安全、合理的资本充足率目标，使资本充足率和资本回报率保持平衡。公司资本充足率最低要求是在任一时点不低于当时的资本监管要求，在此基础上，公司还应持有一定的资本储备作为资本缓冲，以提高公司把握市场机会及抵御风险的能力。

结合上述要求，2019-2021年间公司资本充足率最低目标为：核心一级资本充足率不低于7.5%，一级资本充足率不低于8.5%，资本充足率不低于10.5%；并力争各级资本充足率在最低目标基础上保持0.5个百分点以上缓冲空间，维持公司作为资本充足银行的良好市场形象。

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，公司的资本充足率目标应随监管机构要求进行相应调整。

三、资本补充规划

规划期内，公司将首先通过强化经营管理、提升经营业绩，提高通过内部积累补充资本金的能力。其次，充分利用资本市场多种资本补充工具，把握市场时机、合理安排外部资本补充方式，积极开展资本工具创新，拓宽资本补充渠道，不断优化资本结构。

（一）内部资本积累

公司将优先使用留存利润补充资本，增强内部资本积累能力。规划期内，公司将坚持稳健经营，提高风险防御能力；科学制定发展计划，优化业务结构；提升风险定价能力，增强盈利能力；持续推进战略转型，提升轻资本中间业务收入占比。同时，充分计提拨备，在提高风险抵御能力的同时实现资本补充；合理确定分红比例，根据资本补充要求及《北京银行股份有限公司章程》规定，实行合理的利润分配方案，合理确定现金分红比例，有效加大内源性资本的积累。

（二）外源资本补充

根据监管规定和资本市场情况，一是通过发行 H 股、A 股增发、配股等方式补充核心一级资本；二是通过发行优先股、永续债等符合《资本管理办法》规定的合格一级资本工具补充一级资本，提高一级资本在总资本中的占比，提升资本的损失吸收能力；三是在监管许可的范围内，积极考虑通过发行合格二级资本工具等方式补充二级资本，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；四是创新资本补充工具，根据监管规定和市场情况，合理选择其他创新融资方式对资本进行补充。

四、资本规划落实保障策略

（一）健全长效管理机制

建立健全公司资本管理组织架构，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，加强资本管理研究，推进资本管理相关系统建设，增强公司资本的精细化管理程度，提升公司资本管理水平。

（二）加强资本规划管理

定期对中长期资本规划进行评估检验，并根据宏观环境、监管要求、业务发展、风险水平等情况的变化，综合考虑资本压力测试的结果，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。

（三）加强内部资本充足评估

建立健全内部资本充足评估程序，保证至少每年进行一次内部资本充足评估，确保充分识别、计量、监测和报告主要风险状况，确保资本规划与面临的主要风险及风险水平相匹配。

建立和完善定期压力测试机制，充分评估业务结构变化、市场环境变化等内外部压力情景对公司资本充足水平的影响，基于不同的压力情景制定有针对性的应急预案，确保公司维持资本充足。

（四）强化资本约束和激励机制

完善内部经济资本分配模型，优化经济资本在各业务条线、分支机构的合理配置，并通过经济资本限额管理引导业务部门合理调整业

务结构与客户结构，以经济资本约束风险资产增长。

在公司的日常业务开展中，强化以经济增加值和风险调整后的资本回报率为核心的资本考核评价制度，引导资本占用少、综合收益高的业务发展，促进资本水平和风险水平的合理匹配，提高资本使用效率，实现资本回报最大化。

（五）推进新资本协议实施项目成果落地

积极开展新资本协议总体规划项目，开发应用信用风险内部评级法、市场风险内部模型法、操作风险资本计算方法，积极促进新资本协议项目成果有效落地，建立健全全面风险管理体系，提升风险管理和评估能力，持续增强资本精细化管理水平。

北京银行股份有限公司董事会

2019年3月21日