

江苏紫金农村商业银行股份有限公司

关于2019-2021年资本规划的议案

江苏紫金农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）为满足资本监管要求，进一步加强和规范本行资本管理，保持较高的资本充足水平和资本管理质量，加快新业务战略布局并满足股东回报要求，根据相关监管规定和本行未来发展战略及业务规划，特制定本规划。

一、资本规划的整体原则

（一）审慎预估外部经济环境

随着我国经济发展步入新常态，经济结构调整不确定性增强，监管政策更趋严格，农商行要逐步回归本源，提升普惠金融服务能力。为此，资本规划需要合理预估未来三年业务发展速度、盈利留存等内生资本的可获得性，兼顾考虑短期、中期、长期资本需求。

（二）风险管理能力与资本充足水平相匹配

在通过内部资本充足评估确定资本附加要求的基础上，本行应确保规划期间的资本充足率与经营状况、战略导向及风险变化趋势相匹配，并据此拟定资本管理措施，为资本管理和充足率目标的顺利实现提供保障，进一步推动资本管理手段方法的优化升级。

（三）基于监管要求，提升资本实力

本行资本规划以银保监会《商业银行资本管理办法（试行）》为指导原则，考虑到外部资本监管要求日益严格、宏观审慎监管体系中对资本充足的要求进一步提高，未来资本需求呈提升态势，本行应结合各方考虑因素，通过多渠道优化资本结构，逐步提升资本实力和充足率水平。

（四）结合发展战略，统筹资本规划

为加快本行业务转型，实现多元化战略，资本规划应结合本行实际，确保资本实力与本行发展战略要求相一致，推动本行资本充足水平的提高和资本使用效率的提升。

二、资本规划目标

结合《商业银行资本管理办法（试行）》及本行经营管理现状，本行2019-2021年间资本充足率目标如下：

核心一级资本充足率不低于9%，一级资本充足率不低于10%，资本充足率不低于12.5%，确保未来几年保持较高的资本充足水平，以提高本行风险抵抗能力，为发展战略提供支撑。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。

三、资本规划考虑要素

（一）宏观经济环境

国际经济环境方面，经济形势依旧复杂，金融市场波动加剧，产业结构调整步伐加快。国内经济环境方面，近年来，我国经济步入新常态，金融市场化改革进程加快，银行业经营环境正在发生深刻变化。面对复杂严峻的经济金融形势，本行须积极抢抓战略机遇、加速转型升级，坚持创新驱动、严守风险底线，着力推进高质量发展。

在创新发展和战略转型的关键时期，资本实力对本行发展前景的重要性将日益凸显。拓宽资本补充渠道，提升本行的资本充足水平，进而满足各项业务持续稳健发展和资产规模适度扩张的资本需求，对本行提升竞争力水平、提高盈利能力、实现业务发展目标具

有重要意义。

（二）国内外监管环境

根据巴塞尔协议III和中国银保监会2012年发布的《商业银行资本管理办法（试行）》，监管层大幅提高银行同业资产风险权重，增加操作风险加权资产计量等要求，对银行的资本充足情况提出了更加严格的要求。

（三）助力实体经济发展

本行始终立足“服务三农、服务中小、服务城乡”市场定位，充分发挥地方农村金融主力军作用，积极践行“乡村振兴战略”。保持合理的资本充足水平，有利于本行为三农等实体经济的发展提供支撑，有利于本行把更多的金融资源配置到三农、中小微企业等重点领域和薄弱环节，有利于推进三农等实体经济供给侧结构性改革，加快培育实体经济发展新动能。

（四）本行战略发展需要

本行作为一家上市银行，目前仍处于快速发展阶段。为实施新一轮发展战略规划，扎实做好实体经济金融服务，切实提升经营发展质效，实现业务的健康可持续发展，都将加大资本金的消耗。及时补充资本，对提高风险抵御能力，满足战略发展及资产规模适度扩张的资本需要具有重要意义。

基于对中国银行业整体发展趋势的判断并结合本行实际，本行未来将稳步推进战略规划，提升综合化服务能力。因此，除自身收益留存积累外，本行仍需考虑通过资本市场融资渠道对资本进行补充，为本行未来发展提供坚实的资本基础，提升本行整体竞争能力。

四、未来三年资本补充方案

（一）未来三年的资本补充压力

根据《商业银行资本管理办法（试行）》的规定，截至2018年12月31日，本行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9.70%、9.70%、13.35%。自2019年1月本行成功登陆上交所，本行的业务发展走上快车道，鉴于日趋严格的监管要求，仅依靠内源补充难以维持健康、可持续的资本充足程度，未来几年本行将面临较大的资本补充压力。

（二）未来三年的资本补充规划

本行资本补充以满足未来三年（2019-2021年）发展战略和资本监管要求为目标，并遵循以下原则：

1. **以内源补充为主。**本行将大力推进综合化、多元化业务，通过积极推进业务发展模式和盈利模式优化升级，提升自身盈利能力，同时根据相关法律法规及《公司章程》，制定稳健的现金分红政策，在积极回报股东的同时，保持较强的内生增长能力。

2. **适时补充一级资本。**本行将根据相关法律法规及资本市场情况，在未来适时发行普通股、可转债、永续债、优先股等符合监管规定的资本工具补充一级资本，增强本行的风险抵抗能力。

3. **择机补充二级资本。**本行将在监管许可的范围内，通过择机发行二级资本债券等方式补充二级资本，进一步提高资本充足水平，完善资本结构。

4. **拓展创新融资渠道。**本行将根据相关法规及监管要求，合理选择其他创新融资方式，提升本行资本充足水平。

五、资本管理措施

（一）科学补充资本，调整资产结构

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一级资本和二级资本。本行首先考虑通过资本自给的方式提高资本充足率，主要方法包括：调整优化资产结构、提高盈利、调整风险加权资产增速等；当内源性资本补充方式无法满足资本需求时，本行将采取合适的外部融资渠道补充资本金，确保资本充足率保持在适当的水平和保持较高的资本质量。

（二）优化资本配置，加大资本考核

持续完善资本配置，着力提升资本使用效率，大力拓展低资本消耗业务，推动本行向“轻资本、高收益和高中收”的资本节约型业务转型；同时强化考核引导，坚持“效益优先、资本约束”的考核导向，不断深化以RAROC和EVA为核心的经营管理考核体系，完善资本约束激励机制。

（三）加强资本管理，提高资本效率

积极引导各级机构合理使用资本，贯彻落实本行经营战略和风险偏好，加强对资本总量和结构进行动态有效管理，合理进行资本供需分析，全面推行资本预测、分配和使用，确保资本充足水平与外部经营环境、业务发展战略和风险水平相匹配，重点处理好资本节约与业务发展的关系，实现资本使用效率的最大化。

（四）强化风险管理，防范业务风险

面对金融自由化的挑战，本行需要在控制风险的基础上，积极抢抓战略机遇、加速转型升级，坚持创新驱动、严守风险底线，实现均衡协调发展。为强化风险管理，实现稳健发展，本行将加强风险管理的长效建设机制，不断提高风险管理的水平，确保风险得到准确计量；不断完善全面风险管理体系，使风险管理工作既能有效

支撑业务开展，又能积极防范业务风险，从而推动本行业务的积极发展。

（五）统筹发展规划，合理分配利润

本行重视对投资者的合理投资回报，将通过《公司章程》《股东分红回报规划》等明确持续、稳定、合理的利润分配机制，在确保盈利和资本充足率满足持续经营和长远发展要求的基础上，制定并实施积极的分配方案。