

无锡农村商业银行股份有限公司

资本规划（2020-2022年）

为适应宏观形势变化和贯彻落实监管要求，进一步提高资本使用效率，完善资本管理、补充和约束机制，确保资本充足率保持在适当水平，保障本行业务健康、持续、快速发展，根据相关监管要求和未来发展战略规划，本行制定了《无锡农村商业银行股份有限公司资本管理规划（2020-2022年）》。

一、资本管理规划的考虑因素

（一）国内外经济金融环境

近年来，我国经济发生深刻变化，处于转变发展方式、优化经济结构、转换增长动力的攻关期，经济下行压力增大；同时供给侧结构性改革持续深化，全球供应链、产业链、价值链中的地位持续提升。2020年初的新冠疫情短期内对企业正常生产经营和社会正常运转造成了冲击，长期看不会削弱中国经济企稳、政局稳定、转型升级、环境保护和减贫的稳固优势；但对全球各国政府治理能力提出严峻挑战，世界经济增长具有更多的不确定性，中国经济发展的外部环境更加复杂。在复杂多变的经济环境下，商业银行只有主动适应供给侧改革要求，顺应宏观经济的发展形势和行业发展的变化，加快回归金融业本源，增强风险抵御能力，保持较高的资本充足水平及资本质量，才能进一步提高服务实体经济的能力和水平。

（二）监管政策环境

监管当局对商业银行资本要求不断强化。《商业银行资本管理办法（试行）》提高了我国商业银行资本监管的标准，在资本定义和风险资产的计量监督检查方面更加严格，大幅提高了银行同业资产风险权重。宏观审慎评估体系（MPA）将广义信贷增速水平与银行资本水平直接挂钩，表外理财业务、小微投放情况、同业存单陆续纳入MPA，商业银行业务发展受到更强的资本约束。政策层面要求商业银行应回归本源，加大对实体经济信贷投放力度，提升信贷业务资产比重，降低同业杠杆，按照实质重于形式原则计提监管资本。商业银行资产规模扩张愈发受到资本的约束，需要在资本补充和使用方面进行更具前瞻性的规划，为银行战略管理和风险防范提供充足的支持。

（三）银行经营发展需要

随着我国利率市场化走向成熟，银行整体息差持续收窄，内生性盈利对资本补充能力进一步下降。在经济转向高质量发展的过程中，银行一方面需要增强内部资本积累能力，合理安排风险资产增长速度，强化资本节约意识，促进向“轻资产”结构的转型；另一方面，应充分考虑各种资本来源的长期可持续性，不断完善资本结构，及时关注和把握未来的市场机遇，提前做好科学的资本储备和规划，扎实服务实体经济，实现业务的健康可持续发展。

二、资本管理目标

根据巴塞尔协议III及中国银保监会 2012 年发布的《资本管理办法》，监管层对商业银行的资本充足情况提出了更加严格的要求。人民银行宏观审慎评估(MPA)也与商业银行的资本充足情况挂钩，商业银行的发展愈来愈受资本的约束。《办法》规定，一是非系统性重要银行资本充足率不得低于 10.5%，一级资本充足率不得低于 8.5%，核心一级资本充足率不得低于 7.5%；二是保证公司资本充足率水平与外部经济周期变化相适应，以提高公司把握市场机会及抵御风险的能力；三是在宏观审慎评估（MPA）考核政策下，业务发展与资本水平相适应。

基于上述要求，本行（2020 年-2022 年）将监管要求作为本行资本管理的最低目标，同时积极采取措施保障各级资本充足率在最低目标基础上保持 0.5~1 个百分点以上缓冲空间，努力实现资本充足率 $\geq 12.60\%$ ，一级资本充足率 $\geq 9.5\%$ ，核心一级资本充足率 $\geq 8.5\%$ 目标，维持公司资本充足、持续发展的良好市场形象。如经济形势出现波动，监管机构调整资本充足率要求，本行资本充足率目标也将进行相应调整。

三、未来三年资本补充规划

规划期内，本行资本补充方案将继续立足于内生资本积累，同时抓住有利时机，提前筹划、合理安排资本补充渠道，优化资本结构，持续建立并完善资本补充的长效机制。

（一）立足内生资本积累。本行将进一步稳定资产质量，优化收入和成本结构，提高盈利能力，增加内部留存作为资本补充的重要途径。

（二）发行一级资本工具。为贯彻落实国家相关政策，在规划期内，本行将根据需要适时尝试发行无固定期限资本债券等一级资本补充工具，灵活优化资本

结构，增强风险抵御能力，降低长期资金成本。

（三）创新资本补充工具。在监管许可范围内，本行将积极探索创新资本工具的发行，以形成多元化的资本筹集渠道，进一步提升资本补充效率，完善融资结构。

（四）其他合理方式。规划期内，本行将择机选择其他合理的融资方式对资本进行补充，包括但不限于定向增发、优先股等。

四、资本管理措施

未来资本管理将以资本约束为核心，推动全行战略转型，完善资本运用和考核体系，提高资本使用效率。

（一）完善资本约束机制，建立以经济资本为核心的内部资本管理体系。一是深化风险资产收益率考核，强调收益与风险的平衡，全面评价资本收益水平。二是推进经济资本计量细化，深入开展产品、机构等多维度的资本使用效率分析。三是逐步引入优化配置方法，以全行 EVA、RAROC 为目标，实现资产组合层面的最优化资本分配，提升全行价值贡献。

（二）加强内部资本充足评估，提高资本管理水平。一是加强资本滚动预测，提高资本预测对业务的敏感性。二是开展资本充足率压力测试，充分考虑市场和监管政策变动带来的冲击。三是建立内部资本充足评估程序，确保资本水平与面临的主要风险及风险管理水平相适应。

（三）探索创新资本补充工具，完善资本补充机制。以监管支持资本创新工具为契机，密切跟进新型资本工具政策和市场动态，寻求拓宽多元化的融资渠道。

（四）建立应急资本补充机制。遵照资本监管规定，为满足计划外的资本需求，建立和完善资本监控与应急管理机制，在风险事件发生时，及时采取控制加权风险资产增速等应急响应措施提升资本充足水平。紧急情景下，可能采用叫停高资本耗用业务、出售资产、紧急注资等重大应急措施，以保证资本充足要求。