

成都银行股份有限公司资本管理规划

（2021-2023 年）

为适应不断强化的金融改革措施，满足资本监管政策和宏观审慎管理政策的要求，进一步提高资本使用效率，保持充足的资本水平和较高的资本质量，有效促进业务的持续稳健发展，成都银行股份有限公司（以下简称“本行”）在充分考虑本行经营及发展规划的基础上，特制定 2021-2023 年资本管理规划。

一、资本规划的考虑因素

（一）国内外经济形势复杂

当前全球经济形势复杂严峻，处于深度调整期，总体呈现不稳定和不平衡发展格局，突如其来的新冠疫情给全球经济增添了极大的不确定性，金融市场遭受到了显著的冲击。国内经济社会运行在常态化疫情防控中逐步趋于正常，生产生活秩序加快恢复，经济发展韧性显现，经济社会大局保持稳定。但当前外部环境不稳定不确定因素仍较多，我国经济正处在转变发展方式、优化经济结构、转换增长动力的攻关期，“三期叠加”影响持续深化，经济运行仍然存在不少困难和问题，外部经济环境总体趋紧，经济下行压力加大，银行业发展将同时带来机遇与挑战。在此背景下，商业银行要维持稳健增长态势仍面临挑战，需进一步夯实资本基础和提升风险抵御能力。

（二）监管当局鼓励资本补充

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，规定商业银行资本充足率达标要求。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，商业银行业务发展受到更强的资本约束。

与此同时，监管部门积极推进资本工具创新。提出商业银行应多措并举、夯实资本，坚持以内源性资本积累为主的资本补充机制，同时结合境内外市场特点，综合运用外源性资本补充渠道提升资本充足水平。为积极应对监管、货币等多重政策叠加以及资管新规的影响，商业银行在资本补充、资本运用方面需有更具前瞻性的规划，以获取业务经营的主动性。

（三）商业银行面临新挑战

近年来，利率市场化改革基本完成；存款保险制度正式推出，中小银行面临新的调整。互联网金融的快速发展对传统商业银行经营模式造成冲击，商业银行业务竞争更加激烈。未来银行资产规模扩张出现放缓趋势，净息差水平预计将呈现下降趋势，多种因素导致银行业整体盈利水平，特别是传统存贷款业务盈利水平的下降。

商业银行面临的上述挑战在对银行传统业务带来冲击的同时，也将为银行新兴业务的发展带来难得的机遇和广阔的空间。综合化经营是为客户创造价值、升级综合性服务能力、提升经营业绩的前提和重要手段，成立理财子公司、金

融资租赁公司等综合化经营将进一步加大对商业银行资本的消耗，为及时把握未来的市场机遇，商业银行有必要提前做好资本储备。

二、资本规划目标

本行确定资本规划目标，一是满足《商业银行资本管理办法（试行）》中对非系统重要性银行的最低资本充足率要求，即核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率分别至少达到 7.5%、8.5%和 10.5%；二是保证本行资本充足率水平与外部经济周期变化相适应，以提高本行把握市场机会及抵御风险的能力；三是在内部资本充足评估程序（ICAAP）和宏观审慎评估（MPA）政策下，业务发展与资本水平相适应。

结合上述要求，2021-2023 年本行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%，在此基础上，持有一定的资本储备作为资本缓冲，维持本行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，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、资本补充规划

未来三年，本行将继续坚持内生性资本补充和外源性资本补充相结合的资本补充方式，努力保持资本充足水平。同时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，形成科学合理的资本结构。

（一）内生性补充

本行坚持以内部资本补充为主，实现业务经营持续稳健发展。一是持续增强盈利能力。未来三年，本行将进一步加快业务发展，优化业务结构和客户结构，强调存量挖潜和增长质量，注重负债成本管控，提高风险定价能力，努力保持净利润的稳健增长，提高资本回报水平，确保内生资本可持续增长；二是保持充足的拨备水平。根据审慎稳健的经营策略，本行将继续加强风险管理，增强抵御风险的能力及准备，保持相对充足的拨备水平，持续满足监管达标要求，进一步提高资本充足率水平；三是制定适当的分红政策。实行合理适当的分红政策，合理确定现金分红比例与方式。在保证股东利益的前提下，增强资本积累，以满足资本补充的需要，促进本行长期可持续发展。

（二）外源性补充

在加强内源性资本补充的同时，本行将有效利用外部融资平台，提高整体资本实力。未来三年，本行将综合考虑市场环境、融资成本、融资效率等因素，采用多种外部资本补充方式满足资本需求。根据监管规定、市场状况以及资本充足目标实现情况，本行将适当调整和更新资本补充的具体计划，合理选择资本工具进行资本补充，包括但不限于普通股、优先股、可转债、永续债、二级资本债等。同时，在监管部门许可的条件下，充分运用资本监管法规框架允许的各类新工具和渠道，不断探索和创新资本补充工具，拓宽资本补充

渠道，提高资本补充的主动性和灵活性，形成多元化、动态化、不同市场的资本补充机制。

四、资本管理策略

为实现上述资本充足率目标及资本补充规划，本行将采取下列具体资本管理策略：

（一）加强资本规划管理，确保资本充足稳定

本行将积极落实中长期资本规划，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、风险管理水平和外部经营环境相适应，确保资本规划的及时性和有效性。

（二）加强内部资本充足评估，提高资本管理水平

密切把握监管政策标准和导向，提前部署采取应对措施，确保资本充足水平保持平稳。同时，夯实监管资本计量，保持资本充足率计量、监测和分析工作的高效、精细，持续优化内部资本充足评估程序，充分识别、计量和评估各类重大风险，定期评估资本充足情况和抵御风险能力，及时监测风险、资本与流动性状况。

（三）加大资产结构调整力度，提高资本使用效率

调整和优化表内外资产结构，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；准确计量表外业务风险资产，加强表外业务风险资产的管理；通过资本配置引导业务部门和各级机构调整资产结构，以资本约束资产增长，提高资本使用效率。

（四）加强压力测试，完善资本应急预案

充分考虑各类风险因素，不断优化压力测试体系，完善资本充足率压力测试机制。针对资本充足率压力测试结果，本行将制定专门的资本应急预案以明确重度压力情景下资本补充政策安排和应对措施，制定和完善资本应急预案，满足计划外的资本需求。确保具备充足的资本水平及完整的资本应急措施以应对不利的市场条件变化。

（五）加强资本预算和考核，增强资本约束意识

完善经济资本管理制度和绩效考核制度，优化经济资本在各业务条线的合理配置，调整业务结构和客户结构，实现资本水平和风险水平在各业务维度的合理匹配。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，引导各级机构树立资本约束意识，使资本成本概念和资本管理理念融入到经营管理的各个环节。

成都银行股份有限公司董事会

2021 年 4 月 28 日