

# 中信银行股份有限公司 2022—2024 年 中期资本管理规划

为适应日趋复杂的外部经营环境、顺应不断深化的金融改革，进一步加强资本管理，树立资本、效益和风险综合平衡的经营理念，发挥资本在业务发展中的引领作用，促进业务持续、健康、快速发展，实现股东利益最大化，本行根据监管要求和全行发展战略规划，制定了《中信银行股份有限公司 2022—2024 年中期资本管理规划》。具体如下：

## 一、资本规划的考虑因素

### （一）宏观经济金融走势

从宏观经济形势看，全球疫情演变和世界经济形势依然复杂严峻，国内防疫情反弹的任务依然艰巨，仍面临诸多不稳定、不确定因素；国内宏观经济下，新冠疫情对我国经济的影响总体可控，我国经济增长韧性强、潜力大，长期向好的基本面没有变。国内监管不断趋严，金融去杠杆、严监管周期、金融服务实体经济的监管态势下，银行业需在满足监管的条件下更多承担社会责任。受宏观审慎评估等各种监管政策叠加影响，广义信贷扩张将受到限制，银行业服务中小微企业要求增高，将对商业银行的资本充足水平和资本质量提出更高的要求，商业银行面临的经营环境日益复杂。因此，商业银行需进一步深化改革并推进转型，实现由“速度型效益”向“质量型效益”的转变。

## （二）国内外资本监管环境

为弥补国际金融监管体系制度性漏洞，金融稳定理事会和巴塞尔委员会于 2010 年末正式发布了《巴塞尔协议III》，提高了资本监管标准的要求。原中国银行业监督管理委员会（以下简称“原中国银监会”）于 2012 年发布《商业银行资本管理办法（试行）》，提高资本监管标准，对非系统重要性银行的核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率最低要求分别为 7.5%、8.5%和 10.5%，监管部门亦将视情况增加不超过 2.5%的逆周期资本要求，与国际巴塞尔协议III接轨。同时，该办法在风险资产和资本定义的计算规则方面更加严格，进一步提高了资本充足率要求。

2016 年，中国人民银行宏观审慎评估体系(MPA)正式实施，将表外理财纳入广义信贷范围，严格把控广义信贷增速，对商业银行的资本要求进一步提高。与此同时，原中国银监会密集出台一系列政策对银行表内、表外业务展开监管和规范，督促银行业资金回归实体经济本源。

2021 年 10 月，为进一步增强我国金融体系的稳定性和健康性，确保我国全球系统重要性银行进入处置阶段时，具有充足的损失吸收和资本充足能力，防范系统性金融风险，中国人民银行、中国银行保险监督管理委员会（以下简称“中国银保监会”）、中华人民共和国财政部发布了《全球系统重要性银行总损失吸收能力管理办法》。中国人民银行、中国银保监会先后于 2020 年 12 月和 2021 年 10 月联合发布了《系统重要性银行评估办法》《系统

重要性银行附加监管规定（试行）》，进一步对系统重要性银行的资本质量及资本充足水平提出更高要求。

## 二、2022—2024 年资本充足率管理目标

本行目前最低资本充足率目标为：根据《商业银行资本管理办法（试行）》的规定，非系统重要性银行至少需满足核心一级资本充足率 7.5%、一级资本充足率 8.5%、资本充足率 10.5%的最低要求。本行设定的资本管理目标需至少确保满足此要求。

本行作为国内系统重要性银行的附加资本要求：中国人民银行、中国银保监会于 2021 年 10 月评估认定本行为国内系统重要性银行，属于第二组，适用 0.5%的附加资本要求，由核心一级资本满足。根据《系统重要性银行附加监管规定（试行）》规定，本行核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率需要自 2023 年 1 月 1 日起分别满足 8%、9%和 11%的监管要求。后续监管要求如有调整，本行将以最新要求执行。此外，为保障本行稳健经营和业务模式的顺利转型，本行有必要设置合理的资本缓冲，在满足未来发展需要的同时，亦为可能提高的监管要求预留空间。

## 三、资本补充途径

本行在设计资本补充方案时，主要从改善资本构成、完善资本补充计划、减少对本行股价影响等角度出发，在监管机构允许范围内，根据本行资本水平和市场情况灵活选用核心一级资本工具、其他一级资本工具及二级资本工具，适时补充本行资本。

（一）优化收入和资产结构，加强内部积累，提高资本使用

## 效率

本行将积极拓宽和丰富收入渠道，优先加强低资本消耗业务发展，不断提高盈利能力，在保持合理分红派息率的条件下逐步增强内部资金的积累能力。同时，进一步优化表内外资产结构，适度控制高风险的表内外资产，减少资本占用和提高资本使用效率，实现资本、效益、风险的综合平衡。

### （二）多渠道补充资本，积极探索研究创新资本补充工具

本行将在现有的监管框架内，根据本行实际发展情况，研究非公开发行普通股股票、配股、优先股等一级资本补充工具，以进一步优化资本结构。同时，本行将积极寻求新的资本补充工具，利用沪港两地上市融资平台，拓宽资本补充渠道满足资本需求。本行将积极响应监管机构的资本工具创新，探索和研究创新资本工具的实施。

## 四、资本管理措施

### （一）加强资本规划管理，确保资本充足稳定

定期对中长期资本规划进行重检，并根据宏观环境、监管要求、市场形势、业务发展、内部管理等情况变化，及时动态调整，确保资本水平与未来业务发展和风险状况相适应。

### （二）加大资产结构调整力度，提高资本配置效率

调整和优化表内外资产结构，优先发展综合收益较高、资本消耗低的业务。在业务发展中适当提高风险缓释水平，减少资本占用；保持贷款平稳增长，改善投资结构；加强表外业务风险资

产的管理，以经济资本约束风险资产增长，实现资本水平与风险水平合理匹配，提高资本使用效率。

### （三）加强内部资本充足评估流程，提高资本管理水平

建立内部资本充足评估程序，确保充分识别、计量、监测和报告主要风险状况，确保资本水平与面临的主要风险及风险管理水平相适应，资本规划与经营状况、风险变化和长期发展战略相匹配。

### （四）加强资本压力测试，完善资本应急预案

按照监管要求，建立压力测试体系，确保具备充足的资本水平，应对不利的市场条件变化。制定完善资本应急预案，明确压力情况下相应政策安排和应对措施，确保满足计划外的资本需求，应急预案包括但不限于股东紧急注资、资产转让、加大风险缓释力度等。

本行将根据监管要求、宏观市场环境及内部管理需要，及时对资本管理规划进行动态调整，确保本行资本水平与未来业务发展和风险状况相匹配。

中信银行股份有限公司董事会

2022年4月29日