

江苏吴江农村商业银行股份有限公司

2017-2019年资本管理规划

江苏吴江农村商业银行股份有限公司(以下简称“本行”)为加强资本管理、提升资本使用效率,保持较高的资本充足水平和资本管理质量,有效支持战略发展需要并更好回报股东,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《江苏吴江农村商业银行股份有限公司2017-2019年资本管理规划》。

一、资本管理规划的整体原则

(一) 积极把握和适应经济发展新常态

面对更加复杂多变的经济金融形势,银行业坚持稳中求进的总基调,加强供给侧结构性改革,全面推进“去产能、去库存、去杠杆、降成本、补短板”政策,促进经济金融高质量、有效率、公平、可持续发展。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,兼顾自身的经营情况与相应的资本需求。

(二) 有效满足监管要求

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,本行将结合各方考虑因素,通过多种渠道优化资本结构,完善融资结构,逐步提升资本实力和充足率水平。

(三) 风险管理能力与资本充足水平相适应

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,为资本管理和资本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。

(四) 平衡股东综合回报与业务持续健康发展

本行于2016年11月29日起在上海证券交易所上市,目前依法履行法律义务和社会责任,将提升股东回报作为公司经营管理的核心目标,同时在满足监管机构

对资本充足率规定的前提下，兼顾公司的长远利益、以及全体股东的整体利益，不断提高资本使用效率，提高股东回报水平。

二、资本管理规划目标

结合《资本管理办法》及本行经营管理现状，本行2017-2019年间资本充足率目标如下：

核心一级资本充足率及一级资本充足率不低于10.5%，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，若出现宏观经济显著下行、资本监管标准提高等情况，预留约2个百分点缓冲可有效保持本行资本充足率水平相对稳健。如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、资本管理规划考虑要素

（一）宏观经济环境

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。面对利率、汇率市场的逐步完善，资本市场的深刻变革，本行需积极紧抓战略机遇，牢牢把握金融服务实体经济的本质要求，帮助企业控制风险和转型升级，实现在宏观背景下各经营指标的均衡协调发展。

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）区域经济环境

苏州市吴江区地处长三角经济区核心地带，是我国经济最为发达的地区之一。2016年，全区实现地区生产总值1,628亿元，增长7.5%；2016年末全区金融机构本外币存款总额2,391亿元，本外币贷款总额2,338亿元，金融业发展迅速。近年来，吴江地区积极引导产业金融与现代产业支撑发展，加快形成产业优化升级的

金融体系；不断调整和优化银行信贷结构，增加和扩大中小企业信贷资金的比重及其规模以及中长期信贷资金的比例及投放数量。

同时，吴江地区积极推进金融市场融资渠道多元化，鼓励支持符合条件的企业在证券、债券市场进行直接融资，发挥民间资本的创值能力。金融机构集聚，融资渠道进一步拓宽，势必进一步加剧金融业竞争情况，在本行业务及影响力主要集中于吴江地区的前提下，应抓住资产规模扩展的机遇，将业务优势有效扩张至外域市场。

（三）内部资源禀赋

多年来，本行深耕于吴江区域，利用本土银行优势，坚持打造“吴江人民自己的银行”，存贷款总量、营业网点市场及布局在吴江地区占据绝对优势。作为最先上市的五家农商行之一，本行可充分利用资本市场手段，提高资本运作能力，树立良好的企业信誉及品牌形象。除继续拓展中小企业业务外，本行将积极布局多元化业务，发行同业存单、大额存单和资产证券化产品，参股消费金融公司，为业务持续创新，打造多元化、综合化金融服务奠定基础。

（四）国内外监管环境

根据巴塞尔协议III和中国银监会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。

本行于2016年11月成功登陆上海证券交易所；截至2016年12月31日，本行核心一级资本充足率为13.03%，一级资本充足率为13.04%，资本充足率为14.18%，已提前达到监管规定的2018年前需达到中国银监会的资本要求。但随着本行各类资本消耗型业务持续较快增长，资本充足压力逐步体现。

未来，本行将严格按照上市银行标准，以更加开阔的思路和视野，继续深入推进以“客户导向、创新驱动、多元化经营、资本引领”为核心的四大战略。因此，本行除自身收益留存积累之外，仍需要考虑通过资本市场融资渠道对资本进行补充，为本行提升整体竞争能力、持续快速发展奠定基础。

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2016年12月31日，本行合并报表口径下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13.03%、13.04%、14.18%。自2016年11日本行成功登陆上海证券交易所，鉴于本行各项业务持续较快发展以及日趋严格的监管要求，本行仅依靠内源补充难以维持健康的资本充足程度，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（2017年-2019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。本行将持续推动业务全面发展，通过更好的服务实体经济，提高盈利水平，同时根据相关法律法规及《公司章程》《2017-2019年股东回报规划》，制定稳健的现金分红政策，积极回报股东。

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、优先股等符合《资本管理办法》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）优化业务发展，调整资产结构

本行通过内源性和外源性等方式补充一级资本和二级资本后，将坚持“三农、两小”定位，根据“创新、协调、绿色、开放、共享”五大发展理念，继续深入推进以“客户导向、创新驱动、多元化经营”为核心的三大战略，努力实现“深耕中小微企业、专注普惠金融服务的卓越银行”的愿景，发展特色优势业务，用

好用足资本资源,加强差异化资源配置管理,促进结构调整,进而优化业务结构,挖掘盈利潜力。

(二) 完善风险管理, 防范业务风险

本行的资产规模、存贷款规模近年来保持稳步增长,为应对监管更趋规范,同业跨业竞争加剧等负面因素,本行需要在控制风险的大前提下,加速升级转型,积极拓展业务,实现多元化发展。

为完善风险管理,实现可持续的稳健发展,本行将以战略为导向,进一步建立健全风险管理架构与体系,完善风险管理机制并强化各类主要风险管理,主要从加强董事会风险管理及关联交易控制委员会的履职能力、加强风险管理专业团队的建设和培养、引进和实施先进的风险管理技术、推进信贷管理的集中化和专业化等多方面加以实施,从而保障未来三年本行稳步经营、稳健发展,为战略规划落地保驾护航。

(三) 规范募集资金的管理和使用

商业银行业务具有一定特殊性,募集资金用于补充资本而非具体募投项目,因此其使用和效益情况无法单独衡量。本行将加强对募集资金的管理,合理有效使用募集资金,着力提升资本使用效率,引导各级机构树立资本约束意识,实现资本的优化配置。

(四) 统筹发展规划, 合理分配利润

本行将着眼于长远和可持续发展,综合考虑本行实际经营情况、本行的成长性、未来业务发展能力、资本补足能力、股东意愿以及对股东的合理回报等因素,建立对投资者持续、稳定、科学的回报规划与机制,从而对股利分配作出制度性安排,以保证股利分配政策的连续性和稳定性。本行的利润分配政策需符合银行业监管部门对于银行股利分配相关要求。