

# 江苏银行股份有限公司

## 中期资本管理规划（2018-2020年）

江苏银行股份有限公司（以下简称“本行”）为满足资本监管要求，进一步加强和规范银行资本管理，保持银行充足的资本水平和较高的资本质量，有效支持银行业务发展需要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，综合考虑内外部经营环境的变化，特制定《江苏银行股份有限公司中期资本管理规划（2018-2020年）》。

### 一、中期资本管理规划的考虑因素

#### （一）宏观经济金融走势

从宏观经济形势看，世界经济仍处于深度调整期，在短期内仍将维持低速增长态势，国际金融市场调整波动可能加大，全球产业重组和产业链布局调整步伐加快；国内“三去一降一补”仍将有序推进，经济增速换挡、结构持续调整、新旧动能转换相互交织，经济下行压力仍然较大。从政策层面看，国家政策重心将放在供给侧，加快经济金融财税等的改革，推动经济结构调整，改善供给质量。国内“金融去杠杆、抑制资产泡沫”落实步伐加速，宏观审慎评估（MPA）、理财新政、资管新政等各种监管政策叠加影响，未来商业银行资产负债组合的构成将面临更强的约束，表内外总资产扩张将受到更严格的限制，对资本充足和资本质量的要求将不断提高。商业银行将顺应宏观经济金融形势和行业发展的变化，深化改革、加快转型，促进由传统的粗放型外延式发展

模式向集约型内涵式增长模式转变，走资本轻型化发展之路。

## （二）国内外资本监管环境

根据巴塞尔新协议的原则和框架，中国银监会制定并发布了《商业银行资本管理办法（试行）》（以下简称“《资本管理办法》”），提高了对于我国商业银行资本监管的标准，同时在银行的风险资产和资本定义的计算规则方面更加严格，实际上进一步提高了资本充足率要求，加大了商业银行资本补充压力。与《资本管理办法》实施相配套，中国银监会明确2013-2018年的过渡期内各商业银行资本充足率应分年度达到监管最低要求，且对于2012年底已达到《资本管理办法》规定的资本充足率监管要求的商业银行，过渡期内鼓励其资本充足率保持在《资本管理办法》规定的资本充足率要求之上。

## 二、中期资本管理规划目标

本行资本规划的目标设定，以资本监管要求为基础，结合业务发展规划，设定相对安全、合理的资本充足率目标，使资本充足率和资本回报率保持平衡。本行资本充足率最低要求是在任一时点不低于当时的资本监管要求，在此基础上，本行还应持有一定的资本储备作为资本缓冲，以提高把握市场机会及抵御风险的能力。

结合上述要求，2018-2020年间本行资本充足率目标为：核心一级资本充足率不低于7.7%，一级资本充足率不低于8.7%，资本充足率不低于10.7%。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。

本行将采取积极的措施和手段，根据监管要求和业务发展需要，结合资产负债管理不断优化资本结构，定期监测和管理资本构成，提高资本使用效率，保持本行资本结构的不断优化和平衡。

### **三、资本补充规划**

本行资本补充以满足未来三年（2018-2020年）经营战略、业务发展和资本监管要求为目标，并遵循以下原则：

1、坚持内生积累为主。本行将以提高盈利能力、增加利润留存作为提高资本充足水平的重要途径。本行将积极致力于推进业务发展模式和盈利模式转变，持续提升盈利能力与绩效水平，积极提高资本回报能力，同时根据相关法律法规及《公司章程》的规定制定稳健的现金分红政策，保持较强的利润积累能力，实现本行内生资本与风险资产的协调增长。

2、适时补充一级资本。本行将根据监管规定和资本市场情况，通过发行普通股、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，提升资本的损失吸收能力。

3、择机补充二级资本。本行将在监管许可的范围内，择机通过发行二级资本债券等方式补充二级资本，以形成多元化的资本补充机制，在进一步提高资本充足水平的同时降低资本补充的融资成本，完善融资结构。

4、创新资本补充工具。本行将根据监管及市场情况，合理选择可转换公司债券等其他创新融资方式对资本进行补充。

## **四、资本管理措施**

### **（一）优化资本管理组织架构**

本行将持续健全资本管理组织架构，完善资本管理的方法原则和管理流程，细化相关资本管理岗位职责，确保资本规划与经营状况、风险变化和长期发展战略相匹配，兼顾短期和中长期资本需求，充分考虑资本补充来源的长期可持续性。董事会承担资本管理的首要责任，负责设定合理的风险偏好和资本充足目标、审批内部资本充足评估程序和资本高级计量法的管理规划、确保资本管理政策和控制措施的有效执行，确保有足够的资源，能够独立、有效地开展资本管理工作，同时将责成高级管理层负责资本管理的具体实施工作。

### **（二）深入施行经济资本管理**

本行将全面加强经济资本管理，不断完善和优化风险加权资产额度分配和控制管理机制：一是确立全面资本管理理念，二是强化资本管理运用，三是强化经济资本考核。本行将以 EVA 和 RAROC 作为价值创造和资源投入产出水平的评判依据，统筹安排各经营机构、各业务条线风险加权资产规模，合理调整资产业务结构，促进资本优化配置，不断提升经济资本管理水平；同时，在强化自身钻研的基础上，加大与同业及专业咨询机构间的交流和学习，汲取先进的技术和方法，取长补短，不断加强和改进内部经济资本管理，实现三个支柱上的资本管理目标全面达标，保证本行资本充足、稳定。

### **（三）持续优化资本管理技术**

本行将持续优化用于风险和资本的计量以及管理的信

息管理系统，建立健全内部资本充足评估程序和报告体系，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水平相适应，确保资本规划与经营状况、风险变化和长期发展战略相匹配；持续优化经济资本基础数据，逐步推进内部资本充足评估结果运用于薪酬政策、资本预算与分配、授信决策和战略规划中，明确内部资本充足评估程序在内部管理和决策中的重要地位；建立完善压力测试体系，对资本规划进行严格和前瞻性的压力测试，测试不同压力调减下的资本需求与可获得性，推动压力测试结果在资本规划中的运用，确保资本应急补充机制的有效性。

#### **（四）不断完善资本补充机制**

本行将根据宏观环境、监管要求、市场形势、业务发展等情况的变化，对资本规划进行定期重检和动态调整，确保资本水平与未来业务发展和风险状况相适应；不断开拓收入来源，提高盈利能力，合理分红，实现资本的自我积累和内生增长；积极研究创新资本工具，合理使用各类外源性资本补充渠道，确保资本能够满足业务发展的需要。