

# 江苏吴江农村商业银行股份有限公司

## 2019-2021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,促进本行高质量可持续发展,更好地回报股东和社会,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2019-2021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,全面落实支持实体经济发展政策要求,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增长速度、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,完善融资渠道,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方式方法的优化升级。

#### (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日在上海证券交易所上市，依法履行法律义务和社会责任，努力提升股东回报，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。

## 二、资本管理规划目标

结合《商业银行资本管理办法（试行）》及本行经营管理现状，本行2019-2021年间资本充足率目标如下：

核心一级资本充足率不低于9.5%，一级资本充足率不低于10.5%，资本充足率不低于12%，确保未来三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，预留一定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。2017年，全区实现地区生产总值1,788.98亿元，增长7.1%；2017年末全区金融机构本外币存款总额2,633.24亿元，本外币贷款总额2,508.96亿元，金融业发展迅速。近年来，吴江地区积极引导金融与现代产业融合发展，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，增加和扩大实体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，在本行业务及影响力主要集中于吴江地区的前提下，应抓住资产规模扩张的机遇，将业务优势有效扩张至外域市场。

### **（三）国内外监管环境**

国内外监管机构对商业银行资本充足率的要求日趋强化。《商业银行资本管理办法（试行）》及宏观审慎监管体系中对于资本充足水平的要求进一步提升，在银行的风险资产和资本定义的计算规则方面更加严格，如何满足资本充足率要求，已经成为商业银行必须考虑和解决的战略问题。同时，监管、货币及财政等一系列政策的出台，使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。

### **（四）本行战略发展需要**

本行作为一家上市银行，目前仍处于快速发展阶段。为了实施新一轮发展战略规划，以创新驱动发展、以变革引领转型、扎实做好实体经济金融服务，切实提升经营发展质效，实现业务的健康可持续发展，都将消耗资本金。所以及时补充资本，提高风险抵御能力，进而满足综合化、多元化经营步伐及资产规模适度扩张的资本需求，对提升竞争力水平、提高服务实体经济能力、实现业务发展目标具有重要意义。

### **（五）响应乡村振兴战略**

本行作为农村金融机构，积极践行十九大报告提出的“乡村振兴战略”，在支农支小、普惠金融、精准扶贫等方面成效显著。保持合理的资本充足率为本行三农业务的进一步发展提供支撑，有利于本行把更多金融资源配置到农村经济社会发展的重点领域和薄弱环节，更好满足乡村振兴多样化的金融需求。

### **（六）支持实体经济发展**

本行始终坚持服务实体经济、服务中小企业的定位，秉承绿色金融、普惠金融、科技金融的发展理念，回归本源，持续支持环保行业、先进制造业、战略型

新兴产业、创新创业以及转型升级等优质企业的发展，更好地服务国家战略重点支持的行业和企业，积极引导各项资源流向实体经济。

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，继续深入推进业务持续发展及多元化经营。本行除自身收益留存积累外，仍需要考虑外源性资本补充，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2018年6月30日，本行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10.90%、10.90%、12.05%。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（2019年-2021年）发展战略和资本监管要求为目标，并遵循以下原则：

1、优先以利润补充资本。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，加大利润留存，同时根据相关法律法规及《公司章程》、《股东回报规划》，在保护股东和投资者利益的前提下，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、优先股等符合监管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) 加强资本规划管理，确保资本充足稳定**

本行将以资本规划为纲领，将资本充足率目标纳入年度预算体系、资产负债管理政策以及风险偏好，实现从资本规划到资本预算、资本配置的有效传导。同时按期滚动编制中长期资本规划，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和风险状况相适应。

### **(二) 加大资产结构调整，提高资本运用效率**

本行将始终坚持服务“三农”和实体经济的市场定位，适时调整和优化表内外资产结构，加强风险资产的管理，在业务发展中适当提高风险缓释水平，减少资本占用，用好用足资本资源，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，提高资本运用效率。

### **(三) 完善资本充足评估，提高应急处置能力**

建立内部资本充足评估程序，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。充分考虑市场和监管政策变动的可能性，完善资本压力测试情景，建立应急情境下的跨部门协调工作机制，提高资本管理的精细化水平。

### **(四) 优化经济资本考核，增强资本节约意识**

进一步加强全面风险管理，充分运用风险调整后的资本收益率管理工具，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。将经济资本管理嵌入到绩效考核中，引导各级机构树立资本约束意识，确保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。

### **(五) 规范募集资金使用，提高资本管理水平**

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。

#### **（六）统筹战略发展规划，合理分配公司利润**

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。