

# 重庆农村商业银行股份有限公司

## 2021-2023 年中期资本规划

2020 年，重庆农村商业银行股份有限公司（以下简称“公司”）深入贯彻落实中央和地方决策部署，围绕公司党委工作思路，执行公司战略规划，坚持“强管理、控风险、稳发展”，推进资产结构调整，提升资本管理精细化水平，合理平衡资本充足与宏观审慎要求，限额管理动态有序，资本管理成效明显，全年各级资本充足率持续保持在公司资本规划确定的目标值以上。为保持资本规划合理性和有效性，支撑各项业务健康发展，现结合外部经营环境、内部发展战略和业务规划，制定公司 2021 年至 2023 年资本规划。

### 一、资本规划目标

公司基于下述考虑设定 2021-2023 年资本充足率目标。

（一）根据《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银监会〔2012 年〕第 1 号令，公司设置核心一级资本充足率、一级资本充足率、资本充足率目标分别不低于 7.5%、8.5%和 10.5%的监管要求，结合内部资本充足评估结果，分别增加 0.6、0.6、1.05 个百分点的安全边际。

（二）充分考虑内部资本充足评估程序中第二支柱主要风险资本附加要求及宏观审慎评估要求。

（三）保持资本实力持续提升，至 2023 年末资本充足率应保持与经济周期以及本行层面监管评级相适应的水平。

(四) 集团和本行需同时满足监管要求。

(五) 为确保各级资本充足率不低于资本规划目标，公司在资本规划目标之上设置预警线，以总资本充足率不低于12%测算和评估资本缺口，制定资本补充计划，保障公司在综合考虑外部监管要求、业务发展规划、资产负债结构调整计划和资产质量变动等内外部因素后，各级资本充足率仍能满足资本规划目标要求。

### 2021-2023 年集团（本行）各级资本充足率目标

目标值	2021 年	2022 年	2023 年
核心一级资本充足率	≥ 8.1%	≥ 8.1%	≥ 8.1%
一级资本充足率	≥ 9.1%	≥ 9.1%	≥ 9.1%
资本充足率	≥ 11.55%	≥ 11.55%	≥ 11.55%

## 二、资本补充计划

公司滚动制定三年资本规划，根据最近年度资本充足情况，结合内外部变化因素及时重检未来三年资本充足情况，制定资本补充计划。公司将坚持内源性补充为主、外源性补充为辅，以充足资本保障业务发展，未来三年，在完成既定的无固定期限债发行计划前提下，公司集团和本行层面各级资本充足。

(一) 内源性方面，多措并举加大资本积累

公司将努力增加价值创造，提高资本收益水平，增强资本自我积累能力，以利润留存、资本公积、盈余公积等内源性方式为主补充资本，提高资本补充来源的长期可持续性，

以内延式增长推动高质量发展。一是坚持“零售立行、科技兴行、人才强行”策略，通过金融科技融合培育业务增长新动能，通过优化资产负债结构、提升资产负债管理前瞻性、实施差异化定价、全面严格的风险管控措施等推动经营发展提质增效；二是通过强化集团内部、业务条线、总分支机构之间的联动营销机制，拓宽增收渠道、丰富中收来源等措施优化收益结构，通过持续优化费用控制，提高费用精细化管控能力，提升整体盈利水平及内源性资本积累来源；三是合理确定分红水平，兼顾、平衡好公司可持续增长与合理提高股东回报两方面需求。

## （二）外源性方面，主动管理优化结构调整

随着 2021 年 40 亿元二级资本债到期行权赎回，公司密切关注无固定期限资本债券、优先股、可转换公司债券等创新资本工具及定向增发、二级资本债等资本工具，适时启动发行准备工作，合理调整优化资本结构。一是持续推进其他一级资本补充工作。进一步落实上期资本规划，向监管机构申请发行 80 亿元无固定期限资本债，待批复后于两年内分两次完成发行，2021 年底前拟发行 40 亿元；二是根据监管规定和资本市场状况，合理、适时选择定向增发、普通股配股、可转换公司债券等资本工具补充核心一级资本。

## 三、资本管理策略

未来三年，公司将坚持“强管理、控风险、稳发展”的工作思路，努力调整资产结构，加强资本管理，优化资本考核，提升资本使用效率。

#### （一）审慎确定资本充足目标，优化补充策略

一是公司将根据宏观环境、监管要求、市场形势、业务发展等情况的变化，结合内部资本充足评估结果，在资本规划目标基础上预留 0.45 个百分点的总资本充足率缓冲区间；二是以不低于 12% 的总资本充足率水平测算各级资本缺口，并通过按年滚动制定三年资本规划的方式及时重检和调整管理目标，制定资本补充策略，确保资本水平与未来业务发展和风险状况相适应。

#### （二）统筹资本管理与业务发展，提升资本使用效率

一是优化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，实现资本水平与面临的主要风险及风险管理水平相适应，确保资本规划与经营状况、风险变化和发展战略相匹配；二是动态平衡资本需求与资本供给关系，合理规划各时点风险加权资产限额，加强监测与分析，确保各时点资本充足率均符合监管要求、资本规划目标和内部管理目标；三是结合宏观审慎评估要求动态平衡资本充足率目标与广义信贷增速的关系，在确保资本充足率符合监管要求的前提下，有力支撑业务发展。

#### （三）提高资本精细化水平，强化资本节约导向

落实资本规划，将资本规划目标贯穿于风险偏好、资产负债政策和绩效考核政策的制定全过程，实现从资本规划到资本预算、资本配置、资本考核的有效传导。一是制定年度资本充足率管理计划，明确内部管理目标，实施风险加权资产限额管理和动态调整机制，以资本约束为导向发展业务，确保不突破资本承受底限；二是优化资本考核体系，以经济增加值（EVA）和关键业绩指标（KPI）考核为抓手，促进业务结构调整，切实将资本约束贯穿于业务营销、产品定价、资源配置、绩效考核等经营管理过程中，不断提高全行资本节约意识，实现资本优化配置。

#### （四）深化全面风险管理，筑牢防控底线

一是公司将在控制风险的基础上，积极抢抓战略机遇、推进转型升级和多元化发展。坚持金融科技创新、严守风险底线，实现均衡协调发展；二是强化风险管理长效机制，加强风险贷款分类施策、监测和管控，准确计量风险，合理计提拨备，提高风险抵御能力；四是强化并表子公司资本管理，完善协调管理机制，推动集团、子公司持续实现资本达标和业务可持续性发展，为顺利推进集团经营战略提供有效保障。