

兴业银行股份有限公司

中期资本管理规划（2014-2016 年）

（经第八届董事会第六次会议审议通过，尚需提请股东大会审议）

2012 年 6 月份中国银监会正式出台了《商业银行资本管理办法（试行）》（以下简称“《资本管理办法》”），并于 2013 年 1 月 1 日正式实施。《资本管理办法》中规定我国非系统重要性银行的资本充足率不得低于 10.5%，一级资本充足率不得低于 8.5%，核心一级资本充足率不得低于 7.5%，并要求商业银行于 2018 年底全面达标。

兴业银行股份有限公司（以下简称“公司”）为满足不断提高的资本监管要求，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公司未来发展战略和业务规划，特制定《兴业银行股份有限公司中期资本管理规划（2014-2016 年）》。

一、中期资本管理规划的考虑因素

（一）宏观经济金融走势

从外部形势看，未来几年世界经济将处于从危机到逐步复苏的低速增长状态，国际经济金融环境总体能够从动荡走向平稳。国内经济总体呈现相对平稳的发展态势，并且随着新一轮改革的深入推进，未来我国经济仍然有望保持较高的增长速度，经济金融总量持续扩大。从政策面看，国家将引导货币信贷和社会融资总量合理增长，经济金融发展程度将不断深化，这些都将为未来公司各项业务的发展带来良好的机遇和广阔的空间。

但另一方面，以国际金融危机为借鉴，我国继续加强对商业银行的宏观审慎监管，以启用更严格的资本充足率、动态拨备率、杠杆率、流动性比率等“新四大工具”为标志，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。利率市场化将进一步加快推进，对银行的盈利能力会带来较大挑战。

（二）国内外资本监管环境

国际金融危机后，为弥补国际金融监管体系存在的制度性漏洞，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》。对照《巴塞尔协议III》确定的资本监管精神，中国银监会于 2012 年 6 月发布《资本管理办法》，并自 2013 年 1 月 1 日正式实施，资本监管呈现日益严格的趋势。《资本管理办法》大幅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。按照《资本管理办法》新的计量规则，公司的资本充足率水平和一级资本充足率水平均出现不同程度的下降。

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

根据《资本管理办法》以及公司经营管理现状，公司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，公司还应持有一定的资本储备作为资本缓冲，以提高公司把握市场机会及抵御风险的能力。结合上述要求，2014-2016 年间公司资本充足率目标如下：

核心一级资本充足率不低于 7.8%，一级资本充足率不低于 8.8%，总资本充足率不低于 10.8%，并力争未来几年资本充足水平要高于同类银行平均水平，维持公司作为资本充足银行的良好市场形象。

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，公司的资本充足率目标应随监管机构要求进行相应调整。

三、资本补充规划

未来公司资本补充以满足未来三年（2014-2016 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、优先考虑利润积累。公司将以提高盈利能力、增加内部积累作为提高资本的重要途径。公司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，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，实现公司内生资本与风险资产的协调增长。

2、根据监管规定和资本市场情况，通过发行优先股等符合《资本管理办法》规定的资本工具补充一级资本，提高一级资本在总资本中的占比，提升资本的损失吸收能力。拟在 2014-2016 年补充一级资本 300 亿元。

3、积极补充二级资本。在监管许可的范围内，公司将积极考虑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。拟在 2014-2015 年补充合格二级资本 200 亿元。

4、其他方式，公司也将根据监管规定和市场情况，合理选择其他创新融资方式对资本进行补充。

四、资本管理措施

（一）完善资本充足评估和监测，建立动态资本补充机制

增强公司经营管理的前瞻性和预见性，完善对资本充足率的监测、预测，建立并完善内部资本充足评估程序；同时，加强资本补充工具及渠道的研究论证工作，建立并完善动态资本补充机制，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，确保资本充足率持续满足监管要求和业务发展需要。

（二）健全资本管理组织架构，满足公司发展战略的需要

在现有基础上建立健全公司资本管理组织架构，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，加强资本管理研究，制订资本管理办法，以支持公司资本的精细化管理，提升公司的资本管理水平。

（三）推动业务结构调整，合理分配风险资产，努力提高风险资产收益率水平

进一步强化以目标风险资产收益率为基础的风险资产配置管理，引导各项业务往资本集约化方向发展，以风险资产收益率为导向，发挥条线部门对风险资产的管理作用，积极主动进行公司业务结构调整，在不同经营环境条件下，根据各业务条线的风险资产收益率情况，适时调整业务结构，提高风险资产配置效率。

（四）优化考核体系和管理技术手段，完善经济资本价值管理

优化完善经济资本基础数据，完善经济资本计量和配置范围，加快内评系统开发建设，逐步建立以内部评级法为基础的资本管理体系，从而进一步提高信用风险的计量与配置技术；持续优化考核体系、完善考核管理工作，提升经济资本的管理价值。