

杭州银行股份有限公司资本管理规划 (2020-2022年)

为适应不断强化的金融改革措施，贯彻落实监管要求，进一步加强资本管理并发挥资本在业务发展中的引领作用，促进业务健康、稳定发展，杭州银行股份有限公司（以下简称“公司”）根据相关监管规定和公司战略规划，特制定《杭州银行股份有限公司资本管理规划（2020-2022年）》。

一、资本规划的考虑因素

（一）外部环境

国内经济在供给侧结构性改革的大环境下，“三去一降一补”已取得积极进展，产业结构持续优化，宏观经济指标保持在合理区间，市场信心明显提升，新旧动能转换加快实施。但经济运行仍然存在不少困难和问题，外部经济环境总体趋紧，国内经济存在下行压力。在此背景下，商业银行要维持稳健增长态势仍面临挑战，需进一步夯实资本基础和提升风险抵御能力。

（二）监管政策

监管当局对商业银行资本要求不断强化。《商业银行资本管理办法（试行）》提高了我国商业银行资本监管的标准，在资本定义和风险资产的计量监督检查方面更加严格，规定商业银行资本充足率达标要求。宏观审慎评估体系（MPA）将广义信贷增速水平与银行资本水平直接挂钩，商业银行业务发展受到更强的资本约束。

与此同时，监管机构要求商业银行应回归本源，加大对实体

经济信贷投放力度，提升信贷业务资产比重，降低同业杠杆，按照实质重于形式原则计提监管资本，商业银行单位资产占用的风险资产权重在上升。

（三）综合化经营拓展

随着利率市场化改革基本完成，银行传统存贷款业务盈利水平逐步下降，综合化经营是为客户创造价值、升级综合性服务能力、提升经营业绩的前提和重要手段。成立理财子公司等综合化经营将进一步加大对商业银行资本的消耗，为及时把握未来的市场机遇，商业银行有必要提前做好资本储备。

二、资本规划目标

公司确定资本规划目标，一是满足《商业银行资本管理办法（试行）》中对非系统重要性银行的最低资本充足率要求，即核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率分别至少达到7.5%、8.5%和10.5%；二是保证公司资本充足率水平与外部经济周期变化相适应，以提高公司把握市场机会及抵御风险的能力；三是在宏观审慎评估（MPA）考核政策下，业务发展与资本水平相适应。

结合上述要求，2020-2022年公司资本充足率最低目标为：核心一级资本充足率不低于7.5%，一级资本充足率不低于8.5%，资本充足率不低于10.5%；并力争各级资本充足率在最低目标基础上保持0.5~1个百分点以上缓冲空间，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

2020-2022年，公司将继续坚持内生性资本补充和外源性资本补充相结合的资本补充方式，积极开展资本工具创新，拓宽资本补充渠道，不断优化资本结构。

（一）内生性补充

1、不断增强盈利能力，提高资本回报

利润创造能力不断提升是内生性资本积累的关键因素，利润留存需要以较强的盈利能力为前提。因此，未来公司要进一步加快业务发展，优化业务结构和收入结构，有效控制成本支出的增长，增强盈利能力，提高资本回报，确保内源性资本的可持续增长。

2、制定合理的利润分配政策

实行合理的利润分配政策，合理确定现金分红比例与方式，在保证股东利益的前提下，增强内生性资本积累，以满足资本补充的需要，促进公司长期可持续发展。

3、保持充足的拨备水平

根据稳健审慎的经营策略，规划期内公司将继续加强风险管理，保持相对充足的拨备水平，持续满足监管达标要求，不断提高风险抵御能力，进一步夯实资本充足基础。

（二）外源性补充

在资本内生积累的前提下，公司将积极实施外部资本补充，提高整体资本实力。未来三年，公司将综合考虑市场环境、融资效率、融资成本等因素，择机实施外源资本补充计划。同时，在

监管部门许可的条件下，充分运用资本监管法规框架允许的各类新工具和渠道，不断探索和创新资本补充工具，拓宽资本补充渠道，提高资本补充的主动性和灵活性，形成多元化、动态化、不同市场的资本补充机制。

四、资本管理策略

在上述资本充足率目标及资本补充规划下，公司采用的具体资本管理策略为：

（一）加强资本规划与预算管理，确保资本充足稳定

公司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。同时按期编制中长期资本规划，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）提高资本配置管理能力，建立有效资本约束机制

公司将持续完善经济资本管理，着力提升资本使用效率，改进资本管理机制，优化业务结构，强化考核引导，完善资本约束激励机制，引导各级机构树立资本约束意识，实现资本的优化配置。

（三）把握监管实质内涵，健全完善内部资本充足评估机制

公司将密切把握监管政策标准和导向，提前部署采取应对措施，确保资本充足水平保持平稳。同时，夯实监管资本计量，保持资本充足率计量、监测和分析工作的高效、精细，持续优化内部资本充足评估程序，充分识别、计量和评估各类重大风险，定

期评估资本充足情况和抵御风险能力，及时监测风险、资本与流动性状况。

（四）优化资本补充方式，建立多元化资本补充机制

公司将不断提高产品的资本回报能力，增加留存利润补充资本，加强资本内生性管理。在强化内生性资本补充的同时，积极研究创新资本工具，拓宽境内外多元化资本补充渠道，根据资本市场变化和投资者需求，适时、适量地通过外部渠道补充各级资本，不断优化资本结构，增强资本实力，以满足业务发展和推动战略目标的实现。

杭州银行股份有限公司董事会

二〇一九年七月二十九日