

长沙银行股份有限公司资本管理规划

(2022 年-2024 年)

为满足资本监管政策和宏观审慎管理政策的要求，进一步加强资本管理，提升资本运用效率，保持较高资本质量和资本充足率水平，有效促进业务稳健发展，长沙银行股份有限公司（以下简称“本行”）在充分考虑监管规定和本行未来发展战略及业务规划的基础上，特制定 2022 年-2024 年资本管理规划。

一、资本规划的内外因素

（一）宏观经济形势

当前全球经济形势依旧复杂严峻，仍处于深度调整期，总体呈现不稳定和不平衡发展格局。国内宏观经济下，新冠疫情对我国经济的影响总体可控，我国经济韧性强、潜力足、回旋余地广，长期向好的基本面没有变，但受世界局势复杂演变、国内疫情反弹等多种因素影响，我国经济发展环境的不确定性上升，经济下行压力有所加大。同时，受宏观审慎评估等各种监管政策叠加影响，广义信贷扩张将受到限制，银行业服务中小微企业的要求增高，对商业银行的资本充足水平和资本质量都提出更高要求，商业银行面临的经营环境日益复杂。在此背景下，商业银行需要进一步夯实资本基础，提高风险抵御能力，以确保业务持续稳健发展。

（二）外部监管环境

监管部门对商业银行的资本要求不断强化。2013年1月

正式施行的《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，明确规定了商业银行资本充足率达标要求，在资本定义和风险资产的计量监督检查方面更加严格。2017年，中国人民银行正式推行的宏观审慎评估体系（MPA）将广义信贷增速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，监管部门积极推进资本工具创新，提出商业银行应多措并举、夯实资本，坚持以内源性资本积累为主的资本补充机制，同时结合境内外市场特点，综合运用外源性资本补充渠道提升资本充足水平。为积极应对监管、货币等多重政策叠加以及资管新规的影响，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。

（三）资本供需情况

从资本需求来看，未来三年本行资本需求将进一步加大。一是结合银行业发展趋势、国家建设统一大市场的政策方针以及本行转型发展战略和县域金融的推动实施，预计未来本行总资产仍将保持平稳增长态势。二是本行高度重视股东回报，为使投资者分享本行不断成长带来的收益，预计未来分红水平将进一步提高。

从资本供给来看，一是随着利率市场化的深入和政策支持实体经济力度加大，银行业整体息差预期逐步收窄，内生性盈利对资本补充能力进一步下降。二是在经济面临下行压力的同时，企业经营环境有所趋弱，银行业总体信贷资产质

量持续承压，对利润带来更高挑战。预计未来三年本行资本需求和内源性资本补充之间将存在一定缺口，需要开展外源性资本补充。

二、资本管理目标

根据《商业银行资本管理办法（试行）》的规定，非系统重要性银行至少需满足核心一级资本充足率7.5%、一级资本充足率8.5%、资本充足率10.5%的最低要求。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，以提高本行把握市场机会及抵御风险的能力。资本缓冲须考虑两个方面因素：一是银保监会将对商业银行内部资本充足评估程序（ICAAP）进行评估，综合决定对各级资本充足率的加点要求；二是宏观审慎评估体系（MPA）逐步从严，为兼顾规模增长与监管达标，资本充足率未来将面临更高限制。

2021年3月本行完成非公开发行后资本实力显著增强，资本充足水平良好。2021年末，本行核心一级资本充足率为9.69%，一级资本充足率为10.90%，资本充足率为13.66%；核心一级资本充足率和一级资本充足率较2020年末分别提升1.08个百分点和0.93个百分点。

从本行目前的资本充足率水平出发，本行应优先补充核心一级资本，其次补充二级资本。主要原因为：2021年末资本充足率高于最低监管要求3.16个百分点，核心一级资本充足率则仅高于最低监管要求2.19个百分点，未来随着业务扩张，核心一级资本充足率仍然面临着进一步下降的风险。

综合上述要求，2022年-2024年本行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%，并将各级资本充足率在最低目标基础上保持适当缓冲空间，维持本行作为资本充足银行的良好形象。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，本行的资本充足率目标应随监管机构要求进行相应调整。

同时，为进一步满足日益严格的监管要求，积极应对日渐激烈的市场竞争环境，本行将积极完善内外部资本补充机制，优化风险加权资产管理，努力提高资本实力，提升资本充足率水平。

三、资本补充规划

未来三年，本行将坚持内生资本补充为主、外源融资为辅的原则，多渠道、多方式筹措资本来源，努力保持资本水平充足。同时做到资本补充和结构优化并举，形成科学合理的资本结构，实现资本组合不同成分的审慎平衡。

（一）内生性资本补充

本行坚持以内部资本补充为主，实现业务经营可持续发展。一是提升盈利能力。未来三年，本行将进一步优化业务结构和客户结构，强调存量挖潜和增长质量，提高风险定价能力，注重成本费用管控，提高资本回报水平，保持净利润稳健增长，通过合理的利润留存持续补充所有者权益。二是充分计提拨备。根据稳健审慎的经营策略，本行将继续坚守风险管理的底线，保证较为充足的拨备计提水平，在提高风

险抵御能力的同时，进一步增强资本实力。三是制定适当的分红政策。本行将制定合理适当的分红政策，在保证股东利益的前提下，增强资本积累，以满足资本补充的需要，促进本行长期可持续发展。

（二）外源性资本补充

在资本内生积累的前提下，本行将积极实施外部资本补充，提高整体资本实力。一是合理使用资本工具。未来三年，本行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。根据监管规定、市场状况以及资本充足目标实现情况，本行将适当调整和更新资本补充的具体计划，合理选择资本工具进行资本补充，包括但不限于普通股、优先股、可转债、永续债、二级资本债等。二是探索资本工具创新。本行将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、资本规划落实保障策略

（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

不断优化全行资产和收入结构，通过全行资本配置，总行条线风险加权资产限额、分支行经济资本等方式，优先发展和引导综合收益较高、资本效率较高的业务。同时在存量方面，科学控制无效的、低效的风险加权资产占用，并寻求ABS机会腾挪资产空间。

(三) 加强资本充足评估，筑牢风险防控底线

持续开展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，加强资本水平与经营状况、风险变化和发展战略的匹配程度。充分考虑各类风险因素，不断优化压力测试体系，完善压力测试情景，健全资本充足率压力测试机制。明确压力情景下的相应政策安排和应急措施，以确保本行资本能够应对不利的市场变化。

(四) 完善资本考核体系，增强资本节约意识

不断更新和迭代经济资本管理制度和绩效考核制度，切实将资本约束贯穿于业务引导、产品定价、资源配置、绩效考核等经营管理过程中，将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。进而根据巴塞尔III改革的动向，将政策变化内嵌到本行的考核体系中去，以更好的形成差异化的经济资本，精准引导业务的轻资本偏好。

2022年6月9日