

中国农业银行股份有限公司 2022 年度第一次临时股东大会

会议资料

2022 年 3 月 18 日

文件目录

中国农业银行股份有限公司 2022-2024 年资本规划	1
中国农业银行股份有限公司减记型合格二级资本工具发行计划	6

中国农业银行股份有限公司
2022 年度第一次临时股东大会议案 1

中国农业银行股份有限公司 2022-2024 年资本规划

各位股东：

为满足监管要求和资本管理需要，保持充足的资本水平和较高的资本质量，根据《商业银行资本管理办法（试行）》等相关监管规定，本行编制了《中国农业银行股份有限公司 2022-2024 年资本规划》。

以上议案，已经本行于 2021 年 12 月 24 日召开的董事会 2021 年第 13 次会议审议通过。

现提请股东大会审议。

附件：中国农业银行股份有限公司 2022-2024 年资本规划

议案提请人：中国农业银行股份有限公司董事会

2022 年 3 月 18 日

附件：

中国农业银行股份有限公司 2022-2024 年资本规划

2022-2024 年，是我国全面建设社会主义现代化国家新征程、向第二个百年奋斗目标进军的开启之年，为立足新发展阶段，贯彻新发展理念，服务新发展格局，本行将坚定不移地服务乡村振兴和实体经济，深化改革转型，加强资本管理，继续坚持资本约束和价值回报理念，持续满足监管合规要求，推动业务经营高质量发展，根据《商业银行资本管理办法（试行）》（以下简称《资本办法》）及相关制度要求，制定本规划。

一、资本管理原则

（一）有效支持服务实体经济。突出服务乡村振兴的领军银行和服务实体经济的主力银行“两大发展定位”，全面实施“三农”县域、绿色金融和数字经营“三大战略”，坚持把服务实体经济作为经营发展的出发点和落脚点，加大对“三农”县域、普惠小微、绿色生态、战略性新兴产业等重点领域支持力度。

（二）保持稳健的资本充足率水平。稳健的资本充足水平是监管达标和支持本行业务发展的基础。围绕集团发展战略和业务发展要求，保持较高的资本质量和充足的资本水平，进一步夯实资本基础，持续满足国际、国内资本监管标准，兼顾总损失吸收能力实施要求，保障本行业务发展和支持服务乡村振兴和实体经济的需要。

（三）发挥资本的约束和引导作用。按照业务发展必须服从于资本约束，规模扩张必须服从于资本支撑能力的经营原则，量入为出，继续发挥资本对业务的支撑和引导作用。加强资产配置与资本约束联动，强化资本对风险资产增长总量与结构的刚性约束，加强资本配置与价值创造联动，充分发挥资本对业务发展和结构调整的引领和杠杆作用，提高资本的使用效率和回报水平。

（四）强化资本充足管理能力。优先通过利润留存、加强精细化管理和资本节约、释放措施，不断提高内部资本积累能力。同时，拓宽外部资本补充渠道，运用各类资本工具，优化资本总量与结构，提升资本实力。

二、资本规划目标

（一）资本规划计量方法及调整。

根据监管部门核准，本规划按照《资本办法》要求，采用高级方法和其他方法并行计量资本充足率，并适用并行期安排。如规划期内监管规则有调整，本行计量方法将相应调整。

（二）资本充足率规划目标。

目前本行在全球系统重要性银行中组别为第一组，附加资本要求为 1%。根据《资本办法》，本行资本充足率需在 11.5% 以上。

根据本行资本管理的基本目标和主要原则，在综合分析宏观经济金融形势、本行当前资本充足率状况以及未来资本需求的基础上，在经济金融形势整体平稳，且资本监管政策法规不发生重大变化的情况下，本行资本充足率规划目标为：在满足监管要求前提下，核心一级资本充足率不低于 10%，一级资本充足率不低

于 11%，资本充足率不低于 13%。

三、资本补充安排及管理措施

为实现上述规划目标，本行将进一步提高资本管理水平，有效平衡资本供求，落实资本约束风险的刚性要求，不断提高资本使用效率和精细化管理水平，在增强内部资本积累能力的基础上，有效提升外部资本补充能力，根据市场情况，多渠道、多方式筹集资本，确保充足的资本水平和较高的资本质量。

一是提质增效，增强内部资本积累能力。规划期内，本行将立足新发展阶段，贯彻新发展理念，坚持服务构建新发展格局，着力强化乡村振兴和实体经济金融服务，持续推进体制机制改革，全面深化数字化转型，有效防控各类风险，推动实现自身高质量发展。通过推动产品创新、提升服务质量、有效控制成本、促进收入多元化以及提高运营效率等多种措施，提高价值创造水平，增强内部资本积累能力，提高资本补充来源的长期可持续性。

二是强化约束，贯彻落实资本节约行动。规划期内，本行将切实贯彻资本约束风险的刚性要求，进一步加强资本管控，切实推动全行向高质量发展转变。围绕资本规划目标，做好大类资产配置，优化资产总量和结构安排，推动低资本消耗业务占比提升，合理控制风险加权资产增速。全面梳理相关业务，加大对无效、低效资本占用的清理力度，加强风险缓释管理，减少不必要的资本消耗。

三是合理补充，探索拓宽外源性资本补充渠道。规划期内，本行将根据监管政策变化、市场情况及自身资本供求状况，平衡

不同工具的融资成本，积极探索在不同市场适度发行多层次、多类型的合格资本工具，进一步探索拓宽外源性资本补充渠道、增强资本实力、优化资本结构。同时，综合考虑业务发展需求，结合监管部门的政策要求，积极推动 TLAC 工具创新和发行。

四是优化机制，提升资本管理能力。健全以资本回报为导向的经营指标体系，持续优化资本配置、监测、评价和考核机制，引导分支机构通过提升资本回报抵补资本消耗，促进全行将资源配置到回报水平高的业务领域和区域，提高管理的前瞻性和有效性。优化内部资本充足评估（ICAAP）工作，完善 ICAAP 评估技术方案，稳步提升资本规划与评估能力。根据全球系统重要性银行相关要求，推动恢复处置计划与日常管理相结合，不断增强风险防范能力。

五是完善压力测试，健全资本应急补充机制。遵照《资本办法》规定，开展严格和前瞻性的压力测试，确保本行具备充足的资本应对市场条件的不利变化。同时为满足计划外的资本需求，本行将制定并不断完善资本应急机制。若外部经营环境严重恶化或其他极端不利情况发生，根据突发事件的影响程度，采取适当措施。在控制风险加权资产等措施之外，可能通过紧急出售资产、限制分红、合格资本工具减记或转股等方式补充资本，以争取实现资本充足率规划目标。

中国农业银行股份有限公司
2022 年度第一次临时股东大会议案 2

中国农业银行股份有限公司减记型合格二级资本工具发行计划

各位股东：

为保持稳健的资本充足水平，增强可持续发展能力，根据本行业务发展需要，现就本行减记型合格二级资本工具发行计划事宜提出如下议案：

一、提请股东大会审议批准，本行在取得中国银行保险监督管理委员会、中国人民银行等相关监管机构批准的条件下，按照下列各项条款及条件分批次发行减记型合格二级资本工具：

1、发行工具类型：减记型合格二级资本工具，符合《商业银行资本管理办法（试行）》相关规定，可用于补充商业银行资本；

2、发行总额：不超过 2000 亿元人民币或等值外币；

3、发行期限：不少于 5 年期；

4、发行利率：参照市场利率确定；

5、发行地点和方式：视资本需求及市场情况分批次在境内外市场发行；

6、损失吸收方式：当发行文件约定的触发事件发生时，采用减记方式吸收损失；

7、募集资金用途：用于充实本行二级资本；

8、决议有效期限：自股东大会批准之日起至 2023 年 12 月 31 日止。

二、提请股东大会审议批准授权董事会，并由董事会转授权

高级管理层，根据相关监管部门颁布的规定及审批要求，决定减记型合格二级资本工具发行的具体发行方案和条款，并办理监管报批、发行、存续期管理、兑付、赎回等具体事宜，以及签署必要的法律文件。前述股东大会对董事会的授权自股东大会批准之日起至 2023 年 12 月 31 日止。

以上议案，已经本行于 2021 年 12 月 24 日召开的董事会 2021 年第 13 次会议审议通过。

现提请股东大会审议。

议案提请人：中国农业银行股份有限公司董事会

2022 年 3 月 18 日