

BQD  青岛银行

青岛银行股份有限公司
2020 年第一次临时股东大会
会议文件

(A 股证券代码: 002948)

二〇二〇年九月十七日

会议议程

现场会议时间：2020年9月17日（星期四）上午9:00开始

现场会议地点：青岛市崂山区秦岭路6号青岛银行总行五楼

会议议程：

- 一、主持人宣布现场会议开始
- 二、主持人介绍现场股东出席情况
- 三、报告并审议会议议案
- 四、现场股东提问交流
- 五、对审议事项进行现场投票表决
- 六、统计并宣布现场会议表决结果
- 七、宣布会议结束

会议文件列表

- 1.关于青岛银行股份有限公司发行二级资本债券的议案
- 2.关于《青岛银行股份有限公司 2021-2025 年资本管理规划》的议案

关于青岛银行股份有限公司发行二级资本债券的议案

各位股东：

2019 年 1 月 16 日，本行成功登陆 A 股资本市场，在深圳证券交易所挂牌上市，实现了资本的有效补充。随着全行资产规模和经营业绩的快速增长，本行资本充足水平仍面临一定压力。为此，本行拟在相关监管规定框架之内，结合自身发展需要，在全国银行间债券市场发行二级资本债券，以进一步提升本行资本对全行发展的支持能力，提高本行的核心竞争力，实现可持续发展。总体发行方案如下：

一、发行总额：不超过人民币 60 亿元。

二、债券期限：发行期限为 5+5 年品种或 10+5 年品种。

三、债券利率：发行固定利率品种，并根据发行时的市场情况，由本行及主承销商共同确定。

四、募集资金用途：募集资金将全部用于补充本行资本金，以保持适当的资本充足率。

五、本次二级资本债券发行有关决议的有效期限：自股东大会批准之日起 36 个月内有效。

六、发行授权：鉴于本行发行二级资本债券存在发行时间、市场环境变化等不确定因素，为确保本行二级资本债券的成功发行，提请股东大会授权董事会并由董事会转授权董事长、行长或董事会秘书具体办理本次二级资本债券发行的相关事宜，包括但不限于办理如下有

关申报和审批事宜：

1.就本次二级资本债券发行向有关监管机构办理申报、审批、核准等手续，签署、执行、修改、完成相关的所有必要文件，决定和支付本次二级资本债券发行的相关费用。

2.根据市场情况具体决定本行本次二级资本债券发行的时机、市场与对象、币种与金额、期限、利率和方式。

3.根据上述发行方案以及相关监管机构届时颁布的规定和审批要求，决定本次债券发行的具体条款，包括但不限于在触发事件发生时，减记型合格二级资本债券能够立即按照约定进行减记；确定本次债券的发行期次、发行时间、发行规模、发行币种、发行市场、债券期限、债券利率、价格、发行对象、发行方式、兑付方式等所有相关事宜。

4.起草、修改、签署、执行本次债券发行过程中发生的一切协议、合同和相关文件，聘请中介机构，以及其他与本次债券发行有关的事宜。

5.根据监管部门的最新监管要求，在股东大会确定的发行方案范围内对发行条款作适当调整（包括但不限于发行金额的确定、债券期限、利率方式、监管部门要求调整的其他条款等）。

6.在不违反相关境内外法律法规的情况下，办理其认为与本次二级资本债券发行有关的必须、恰当或合适的其他事宜。

7.涉及有关法律、法规及本行公司章程规定须由股东大会或董事会重新表决的事项除外。

前述授权自股东大会批准之日起 36 个月内有效。

请审议。

青岛银行股份有限公司董事会

2020 年 9 月 17 日

关于《青岛银行股份有限公司 2021-2025 年资本管理规划》的议案

各位股东：

随着各项业务有序开展，本行资产规模不断扩张，未来五年资本需求将进一步加大。为更好地适应《商业银行资本管理办法（试行）》等监管规定的要求，强化资本约束，促进本行持续稳健发展，实现股东价值最大化的目标，根据银保监会《商业银行资本管理办法（试行）》等法规要求，结合本行未来发展战略和业务规划，本行制定了《青岛银行股份有限公司2021-2025年资本管理规划》。

请审议。

附件：《青岛银行股份有限公司2021-2025年资本管理规划》

青岛银行股份有限公司董事会

2020 年 9 月 17 日

附件:

青岛银行股份有限公司 2021-2025 年资本管理规划

为进一步加强资本管理,强化资本约束,促进本行持续稳健发展,实现股东价值最大化的目标,根据银保监会《商业银行资本管理办法(试行)》等法规要求,结合本行未来发展战略和业务规划,特制订本行2021-2025年资本管理规划。

一、资本管理规划的原则

(一) 确保符合监管政策要求。通过制定资本管理规划,进一步加强资本管理,确保本行资本充足率保持在适当水平,满足监管部门的要求。

(二) 确保支撑本行战略发展。通过制定资本管理规划确保本行有稳固的资本基础,以支持本行中长期战略规划的实现。

(三) 确保资本得到有效利用。通过制定并实施资本管理规划,强化资本约束,促进本行业务发展和转型,实现资本节约、资本低消耗的发展目标。

二、资本管理规划的目标

结合本行发展战略,综合考虑监管要求,在监管政策未发生重大变动的情况下,本行未来五年资本管理目标如下:

(一) 确保稳健的资本充足率水平

为了满足监管机构严格的监管指标,本行将在未来确保较高的资

本质量和充足的资本水平，强化资本实力和抵御风险能力，维持本行良好的市场形象。根据《商业银行资本管理办法（试行）》，银保监会要求非系统重要性银行在最低资本要求基础上再按风险加权资产的 2.5% 计提储备资本，即要求核心一级资本充足率不得低于 7.5%，一级资本充足率不得低于 8.5%，资本充足率不得低于 10.5%。特定情况下，商业银行还应按照风险加权资产的 0-2.5% 计提逆周期资本，逆周期资本应由核心一级资本来满足。

根据银保监会的规定，并考虑到本行业务发展的实际，未来五年本行资本充足率规划目标如下：

资本充足率	2021-2025年	
	监管要求	本行规划目标
核心一级资本充足率	7.5%	8.0%
一级资本充足率	8.5%	9.0%
资本充足率	10.5%	11.5%

同时，当本行资本充足率触及 12% 时，将启动资本补充机制，通过适当方式补充资本，确保资本充足率处于稳健水平。

（二）实现资本使用效率的逐步提升

逐步建立、完善以资本为核心的价值管理体系，优化本行资源配置和经营管理机制，提高资本使用效率，实现股东回报最大化。

（三）实现抵御风险能力的逐步提升

通过实施资本管理，实现资本要求与风险水平以及风险管理能力的密切结合，逐步提高本行抵御风险的能力。

三、资本补充计划

在目前的国际金融环境下，监管机构不断加强商业银行资本监管，逐步提高对商业银行资本充足率水平的要求。本行根据未来业务发展规划研究制定了资本补充计划，不断加强对资本的管理，通过建立动态资本补充机制，完善资本补充渠道，提高资本质量，强化资本约束，以增强抵御风险的能力，满足日益严格的资本监管要求。未来本行资本补充机制如下：

（一）内源性资本补充

第一，优化收入结构，提高盈利能力。效益的稳定持续增长需要以较强的盈利能力为前提，因此在未来五年的发展过程中，本行将进一步夯实业务发展基础，围绕着规模、质量、效益，逐步优化业务结构、收入结构，同时有效控制不合理支出、保证资产质量，以进一步增强内源性资本增长的潜力。收入结构的优化将成为内源性资本补充的主要来源。

第二，实施合理的利润分配政策。经营中将在确保效益增长的同时，充分权衡股东短期利益与长期利益，充分考虑利润分配与夯实资本实现可持续发展的关系，选择适当的支付形式与合理的比例进行利润分配，以增强内部积累的能力，进一步提高内源性资本补充能力。

（二）外源性资本补充

未来的五年本行各项业务将以较快速度增长，在以利润留存为基础的內源资本补充机制的基础上，本行也将结合市场环境，根据不同时期的管理要求选择不同的融资渠道，建立多元化的资本补充机制。

未来主要外源性资本补充计划如下：

第一，定向增发，吸引股东增资。本行将严格贯彻稳健的经营理念，不断提升企业价值，并以良好稳定的分红派息政策回报股东，通过向新老股东定向增发新股的方式募集核心一级资本，提升本行核心一级资本水平。

第二，发行二级资本债，替换需赎回二级资本工具。考虑到市场同业普遍做法以及资本管理现实需要，2022年本行原先发行的50亿元二级资本债需行使赎回权，同时为保持资本充足率的稳定以及监管需要，本行准备提前发行等量的二级资本债进行替换。

第三，发行优先股或永续债，替换需赎回境外优先股。按照优先股市场特性，2022年9月本行原先发行的约80亿元境外优先股需行使赎回权，同时发行人赎回优先股需要有等量同质的资本工具进行替换。鉴于此情况，本行需综合考虑市场情况及本行实际，提前发行优先股或永续债以便在2022年行使赎回权。

第四，发行可转债，多样化补充核心一级资本。在监管部门许可的条件下，本行将根据业务发展现实需要择机发行可转债，在转股后补充核心一级资本，以便拓宽资本补充渠道，形成多元化的资本补充格局。

四、高效利用资本

强化资本约束，提高资本运用效率，有利于确保本行稳健运行、缓解资本补充压力。当前，资本监管理念和方法也体现出在强化商业银行内部积累能力的同时，要进一步深化资本约束理念，真正建立起

资本约束的长效机制。因此，本行为科学配置资本，有效推动业务拓展，将高效利用资本、深化综合经营能力、稳步推进机构建设，提高资本回报水平。

（一）优化资产组合，高效利用资本

未来的经营中，本行将优化资产组合，稳步推进结构调整。合理把握信贷投放总量和节奏，逐步增强应对经济周期性波动的能力。信贷投放向符合国家产业政策的行业倾斜、向风险可控的中小企业倾斜，加强对优质企业的信贷支持，形成大、中、小客户的合理布局。并根据市场变化、风险因素等合理控制风险资产的增长。进一步关注交易对手、交易期限，兼顾好风险、收益、资本占用之间的平衡关系，提升风险缓释，引导资金配置到资本占用少，收益回报高的业务，充分有效使用资本。

（二）加强金融创新，深化综合经营能力

在传统业务发展的同时，本行将在政策允许的范围内，加大创新力度，根据业务发展情况，在客户、产品、渠道等基础环节日益巩固的基础上，加大中间业务增收力度，转变盈利增长方式，实现传统业务与新兴业务的同步发展，进一步提高资本运用效率和竞争实力。

五、资本管理保障措施

未来，本行将不断完善资本管理体系，强化资本约束和管理，优化资本配置和资本绩效考核，加强资本统筹和动态监测，定期实施压力测试，确保资本管理的有效性。

（一）逐步完善资本管理制度

为了进一步做好本行资本管理工作，本行已下发了《青岛银行资本管理办法》，办法中明确了资本管理的组织架构，明确了董事会、高级管理层、监事会、资本管理部门、协作和执行单位等层级的职责，明确了监管资本、经济资本、账面资本等管理制度。该办法的制定有利于为新监管标准的实施奠定基础，有利于促使本行业务稳健发展。在未来的经营过程中，本行将继续按照监管新要求及时调整相关内容，完善资本管理制度。

（二）完善绩效考核体系，强化资本占用考核

科学、合理的考评体系是实现本行战略最重要的内容和基础。随着法人治理结构的日趋完善及业务管理的需要，本行已引入了经济资本、经济增加值等先进工具，并良好的应用到了考评机制。该机制的实施将资本予以细化分解，合理的评价了不同资本耗用下的盈利能力。在未来的经营中，本行将继续完善绩效考核体系，通过科学的经济资本管理及资本占用考核，约束高风险资产业务扩张，降低资本耗用，有效促进本行资本和风险资产规模的匹配增长，切实将资本概念和资本管理理念融入到经营管理的各个环节，实现资本收益最大化，以达到资本管理的目的。

（三）健全内部资本评估程序，加大资本监测力度

本行将逐步完善风险管理框架和内部资本充足评估程序，审慎评估各类主要风险，评估资本充足水平和资本质量，确保资本水平与风险偏好和风险管理水平相适应；确保资本规划与银行经营状况、风险

变化趋势和长期发展战略相匹配。同时将实施定期的监测与评估，分析风险资产总量变化、结构变化及资本充足率的变化，并根据宏观环境、监管要求、市场形势等情况的变化，及时调整业务结构。

（四）加强压力测试，完善资本补充应急预案

本行将建立压力测试体系，把压力测试作为内部资本充足评估程序的重要组成部分，覆盖各业务条线所面临的主要风险。及时关注外部环境变化，充分考虑经济周期对风险和资本充足率的影响，确保具备充足的资本水平以应对不利的市场条件变化。同时制定和完善资本应急预案，明确压力测试情况下的相应政策安排和应对措施，确保满足资本需求，并根据管理需要，在必要时采取风险资产限额调控、进行相关业务权限调整、限制资本占用程度高的业务发展等手段，确保资本处于稳健水平。