

上饶银行 2017 年度资本管理报告

2017 年，本行认真贯彻执行资本管理政策，从经营战略、风险状况和监管要求出发，稳步推进新资本协议办法实施，以组织领导为保障，以实施方案为主线，以强化培训、深入宣导为手段，多层次、多维度推动新资本协议办法实施工作有序开展。现将全行资本管理情况报告如下：

一、基本情况

（一）指标执行情况

截至 2017 年底，全行资产总额 961.7 亿元，资本净额 77.77 亿元，资本充足率 12.47%，股东权益加权风险资产总额为 623.43 亿元，资产利润率 0.79%，资本利润率 12.79%。

1. **充足率指标。**截至 2017 年底，全行资本充足率为 12.47%，较年初上升 0.53 个百分点；核心一级资本充足率、一级资本充足率 9.72%，较年初上升 0.37 个百分点，资本充足率满足最低监管要求。

2. **资本构成。**截至 2017 年底，全行资本净额 77.77 亿元，较年初增加 12.95 亿元，其中核心资本净额 60.62 亿元，较年初增加 12.17 亿元；二级资本 17.15 亿元，较年初增加 0.78 亿元。

3. **加权风险资产。**截至 2017 年底，我行加权风险资产总额为 623.43 亿元，较年初增加 46.78 亿元。其中，表内加权资产

548.71 亿元，较年初增加 38.12 亿元；表外加权风险资产 9.56 亿元，较年初减少 1.9 亿元。

图 1： 2016-2017 年资本管理主要指标

单位：亿元、%



(二) 风险评估

1. 信用风险与操作风险。信用风险资产由表内信用风险资产和表外信用风险资产组成，表内信用风险资产主要包括存放同业、短期投资、贷款、逆回购等资产负债表上的资产，而表外信用风险资产主要包括银行承兑汇票、代开银行承兑汇票、保函以及未使用的信用卡授信额度。

表 1： 2017 年风险资产情况表

单位：亿元、%

项目	2017 年 12 月	2016 年 12 月	增幅
信用风险	558.27	522.05	6.94
操作风险	40.73	36.05	12.97
风险资产合计	599	558.10	7.33
资本充足率	12.32	11.64	5.84

数据取自银监会非现场监管报表

2. 集中度风险。截至 2017 年底，全行单一客户贷款集中度、单一集团客户授信集中度、全部关联度均在监管标准范围之内。

表 2： 集中度指标表

单位：%

项目	2017 年 12 月	2016 年 12 月	监管标准
单一贷款客户集中度	6.77	6.31	≤10%
单一集团客户授信集中度	7.72	9.39	≤15%
全部关联度	11.87	13.05	≤50

数据取自银监会非现场监管报表

3. 流动性风险。截至 2017 年底，全行流动性比例为 42.80%，核心负债依存度 65.08%，流动性期限缺口率 22.25%，净稳定资金比例 150.61%，2017 年各项流动性指标均高于监管标准。

表 3： 流动性指标情况表

单位：%

项目	2017年12月	2016年12月	监管标准
流动性比例	42.80	36.74	≥25%
核心负债依存度	65.08	55.73	≥60%
流动性缺口率	22.25	-9.64	≥-10%
净稳定资金比例	150.61	151.83	≥100%

数据取自银监会非现场监管报表

二、主要工作措施

(一) 构建全面风险管理组织架构，为新资本协议实施提供保障。2017年，本行制定了全面风险管理办法，明确了包括信用风险、市场风险、操作风险在内的11类风险的责任主体，风险管理部门牵头负责全面监控各类风险，信贷管理部门负责监控信用风险，资产负债管理部门负责监控流动性风险，内控合规部门负责监控操作风险。全面风险管理组织架构为推进新资本协议方法实施，优化信用、市场、操作风险计量体系，持续加强风险计量体系的监控、验证和管理应用提供了有效保障。全行以董事会及其专门委员会、高级管理层及其专业委员会、资产负债管理部、风险管理部门等部门为主体，初步形成了较为完整的全面风险管理组织架构。

(二) 动态科学测算数据指标，积极做好资本充足率管理工作。一是强化资本充足监控。为进一步提高资本充足率水平，保证资本充足率满足监管要求，不定期对资本充足率进行监控，充分掌握相关业务条线风险加权资产增长情况，做好资本缺口预

测、动态监控以及资本分析工作。二是积极做好增资扩股配套工作。我行拟实施第三次增资扩股计划，募集股份 10.8 亿股左右，募集资金 34 亿元左右。第三期增资扩股完成后，可有效缓解全行资本压力。三是坚持按月计量资本充足率。根据动态分析风险新规律与新特征，适时调整参数指标，确保资本充足率满足监管要求。

（三）优化经济资本管理，充分发挥资本管理在战略实施中的核心作用。本行以资本管理战略为导向，保持风险资产规模适度增长，坚持总量约束，持续优化内部计量标准，确保与外部监管要求的协调统一。一是深化应用资本计量高级方法，灵活制定资本配置策略，用好用足资本资源，加大对战略重点业务和客户群体的支持力度，促进结构调整。二是创新资本节约的方法途径，组合优化业务结构，挖掘风险缓释潜力，推动低资本消耗业务发展，提升资本使用效率。三是推动附属机构提高资本配置和计量应用水平，促进集团资源分配的优化。

三、面临的主要问题

当前，全行处于推进业务战略转型的关键时期，对我们的业务能力和队伍建设提出新的要求，但我们在主动适应外部经营环境变化、执行全行统一的风险偏好和信贷政策以及队伍建设方面，距离转型发展要求还有较大差距。

（一）资本规模和效率有待提高。在强监管政策背景下，表外业务不断受限，同业业务规模收紧，资产负债配置难度加大，

对我行各项业务规模的扩张产生较大影响。12月末，我行资本充足率为12.32%，仅比监管要求高出1.82%，随着经营规模的不断扩大，现有资本规模将难以满足监管要求，影响到我行各项业务的发展，急需加强外源性资本补充。

（二）专业化水平有待提升。一是专业人才缺乏。实施《资本办法》是一个长期积累的过程，需要大量熟悉风险管理的操作人才，目前我行缺乏掌握数理、统计、计量理论知识和业务知识的专门人才。二是历史数据缺乏。实施《资本办法》需要大量的历史数据做支撑，相比较国内同业，我行各项历史数据积累较少，而且现有的数据连续性和准确性不高、全面性不够，数据颗粒较粗，尚未建成标准化的数据体系，暂不具备精确计量各类风险的条件。

（三）对资本认识仍存在短板。尽管新资本协议办法实施推进工作取得了一定成效，但在主观认识层面，不少行内人员仍停留在计算资本充足率的层面，对规划制定的层面，资本管理、风险管理、第三支柱建设等实质性工作涉足较浅；尚未认知到实施《资本办法》是建立完善全面风险管理的过程，是提高银行竞争力、保持可持续发展的有效手段和工具。

（四）政策执行力有待加强。资产负债委员会例会形成的部署决议，在执行监督和反馈方面尚有待加强。一是要努力建立工作闭环机制，对资负会例会决议的各业务规模进行按月监测，监督各项业务的规模发展，并以书面材料反馈各业务规模的执行情

况。二是要强化资产负债结构研究。通过对比我行与同业的资产负债结构，了解业务发展中可能存在的不足之处，引导我行资产负债结构合理化。

四、2018年资本管理工作计划

2018年是我行下一个十年辉煌的“开篇之年”，全行资本管理进入战略发展的新轨道，必须创新工作思路与方法，着力加强专业化建设，强化全面风险管理，把握规律，有效作为，突出新常态下防范风险的要求，充分发挥资本在全行资源配置中的关键作用，引领业务健康发展，推动实现全行业务稳健发展。

（一）完成第三期增资扩股

第三期增资扩股完成后，本行核心资本净额将达到90.93亿元，资本净额将达到107.82亿元，按照12%的资本充足率计算，可满足未来三年资本的消耗。未来，本行将融合资本充足率、杠杆率、资本利润率，利用杜邦分析法测算全行经营计划，并将资本分配到各条线资产业务中，制定以资本为核心的经营计划。

（二）完成新资本协议达标

本行将新资本管理作为资本管理工作重心之一，未来几年将不断提升全行资本管理理念及管理能力，制定新资本协议标准管理制度，统一安排项目业务、系统实施及项目管理培训，确保新资本协议项目验收达标。

（三）提升资本管理专业化能力

一是完善与资本充足率报表报送及监测频度相适应的台账，

动态关注资本充足率各影响因素的变化情况以及对资本充足率的影响程度，并及时反馈至相关业务主管部门，为各项业务的开展和资产结构的调整提供信息参考。二是提升资本充足率指标数据源质量。组织开展针对资本充足率水平各影响因素数据源的专项检查工作，从源头上保障资本充足率数据报送的准确性，切实提高报送质量，提升对统计信息应用的深度和广度。监测资本来源的可靠性和充足性，定期测算本行资本充足水平并对变化情况进行详细分析。审慎监测面临的信用、操作和市场风险等主要风险，全面提升资本管理能力。