

上饶银行 2018 年度资本充足率报告

一、引言

（一）披露依据

本报告根据中国银监会 2012 年 6 月发布的《商业银行资本管理办法（试行）》、2013 年 7 月发布的《中国银监会关于印发商业银行资本监管配套政策文件的通知》（银监发〔2013〕33 号）等相关规定编制并披露。

（二）披露声明

本报告包含若干对上饶银行财务状况、经营业绩及业务发展的前瞻性陈述，这些陈述基于现行计划、估计及预测而作出，与日后外部事件或公司日后财务、业务或其他表现有关，可能涉及的未来计划亦不构成公司对投资者的实质承诺。故投资者不应对其过分依赖。

（三）方法程序

内部资本充足评估由实质性风险评估、资本充足率分析和压力测试等部分组成。实质性风险评估体系是对各类实质性风险的风险状况和管理情况进行全面分析；资本充足率分析是在考虑本行业务规划和财务规划基础上，预测各类风险加权资产和资本的变动，进而预测未来几年的资本充足水平；压力测试在分析未来

宏观经济走势的前提下，设置能体现本行业务经营、资产负债组合和风险特征的压力情景，得出压力情景下资本充足率等指标的变化情况。

二、资本充足率计算范围

（一）被投资机构并表处理方法

本报告根据《商业银行资本管理办法（试行）》计算各级资本充足率。并表资本充足率计算范围包括公司以及符合《商业银行资本管理办法（试行）》规定的公司直接或间接投资的金融机构。报告期，上饶银行并表资本充足率计算范围和财务并表范围不存在差异。

（二）纳入并表范围的主要被投资机构

本年度纳入合并范围的被投资机构共有 2 家村镇银行，相关信息如下表所示：

纳入并表范围的被投资机构

单位：万元，%

序号	被投资机构名称	投资金额	持股比例（%）
1	广丰广信村镇银行股份有限公司	2550	29.07
2	玉山三清山村镇银行股份有限公司	2550	32.08

三、资本及资本充足率

（一）资本充足率

根据《商业银行资本管理办法（试行）》计算的集团及母公司资本充足率计算结果下表所示：

单位：万元，%

项目	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	集团	母公司	集团	母公司
核心一级资本净额	711,646.19	640204.99	606186.18	569311.78
一级资本净额	711,646.19	640204.99	606186.18	569311.78
总资本净额	892,138.15	817516.92	777712.82	738233.47
核心一级资本充足率	10.10	9.49	9.72	9.50
一级资本充足率	10.10	9.49	9.72	9.50
资本充足率	12.66	12.12	12.47	12.32

（二）资本构成

根据《管理办法（试行）》计算的规则，截至 2018 年底，法人口径（不含村镇银行）资本净额 81.75 亿元，较年初增加 7.93 亿元，其中核心资本净额 64.02 亿元，较年初增加 7.09 亿元；二级资本 17.73 亿元，较年初增加 0.84 亿元。

（三）风险加权资产计量

报告期内，根据《商业银行资本管理办法（试行）》中关于风险资产的计量标准，本行信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。法人口径（不含村镇银行）具体数据下表所示：

风险加权资产（法人口径）

单位：万元

项目	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
信用风险加权资产	6262265.90	5582657.46
表内信用风险	6070294.15	5487061.29
表外信用风险	191971.75	95596.18

市场风险加权资产	0	0
操作风险加权资产	480871.63	407296.35
合计	6743137.53	5989953.82

1. 信用风险

下表列示了按照权重法计量的法人口径信用风险暴露情况：

表内信用风险加权资产计算表（权重法）

单位：万元

资产类型	本期余额	各项减值准备	风险暴露	未缓释风险暴露	风险加权资产余额
现金类资产	899913.85	0	899913.85	899913.85	0
对中央政府和中央银行的债权	442999.3	0	442999.3	442999.3	0
对公共部门实体的债权	419227.34	0	419227.34	419227.34	0
对我国金融机构的债权	3991244.71	45219.63	3946025.07	3567025.07	1957034.9
对一般企（事）业的债权(100%)	2734768.5	147218.18	2587550.32	2351471.96	2409260.84
对符合标准的小微企业的债权(75%)	104891.51	5468.17	99423.34	98295.93	74003.8
对个人的债权	1743538.45	90893.65	1652644.79	1624007.97	1045388.16
其他	424742.84	1293.78	423449.06	423449.06	423449.06
计入二级资本的超额贷款损失准备	-	-	-	-	77311.92
合计	10761326.49	290093.42	10471233.07	9826390.48	6070294.15

表外信用风险加权资产计算表（权重法）

单位：万元

资产类型	转换前资产	转换后资产	转换后风险暴露	风险加权资产余额
等同于贷款的授信业务	395499.14	395499.14	395499.14	178944.67
与交易相关的或有项目	24042.43	12021.22	12021.22	10493.52
承诺	12667.78	2533.56	2533.56	2533.56
合计	432209.35			191971.75

2. 操作风险

报告期内，本行严格遵循银监会《商业银行操作风险管理指引》要求，建立了层次化的操作风险管理体系。按照基本指标法计量的操作风险如下表所示：

操作风险加权资产情况表（基本指标法）

单位：万元

项目	2018 年	2017 年	2016 年
总收入	300350.34	254464.68	214579.58
净利息收入	310008.90	253874.50	208376.16
净非利息收入	-9658.56	590.18	6203.42
操作风险资本要求	38469.73		
操作风险加权资产	480871.63		

3. 流动性风险

截至 2018 年底,本行流动性比例 47.01%,较年初增加 4.21%;优质流动性资产充足率 95.84%,较年初增加 51%;核心负债依存度 63.65%,较年初减少 1.43%;存贷比 66.42%,较年初增加 11.83%;流动性缺口率 0.39%,较年初减少 21.86%。流动性风险指标总体运行平稳,各项风险指标满足监管要求。

流动性风险指标

单位：%

项目	2018 年末	2017 年末	监管标准
流动性比例	47.01	42.8	≥25
流动性缺口率	0.39	22.25	≥-10
核心负债依存度	63.65	65.08	≥60
优质流动性资产充足率	95.84	44.84	

四、压力测试与应急预案

(一) 压力测试

根据《商业银行压力测试指引》(银监发〔2014〕49号)规定和行内制度安排,本行资本充足率压力测试框架主要通过测算在某些不利情景下可能发生损失及风险资产的变化,以评估本行整体层面资本充足水平的影响。鉴于本行业务相对简单,压力测试资产仅覆盖本行传统表内信贷业务和金融市场 2 个方面内容,从压力情景对本行不良生成率、资本充足率、利润的影响等

几个方面分析和测算本行资产结构对宏观经济情景变化的敏感程度和压力结果。

（二）应急预案

整体压力测试结果显示，压力情景下，本行整体不良率会有较为明显的上升，资本充足率大幅下降。为提升本行抗风险能力，最大程度减少压力情景发生对银行经营带来的冲击，公司主要应对预案如下：

一是适时实施增资扩股补充核心一级资本，满足分层级资本充足率要求。

二是在实现其他一级资本补充的基础上发行二级资本工具，优化资本结构。随着原发行不合格次级债券的逐年递减对二级资本的影响，为优化资本结构、降低资本成本，实现综合效益的提升，公司拟根据一级资本补充的实现情况，考虑在 2018-2020 年发行适量二级资本工具，共同实现规划期末资本充足率达标。

三是努力提升盈利可实现度，增强资本内生能力。公司将围绕提升风险资本收益水平的要求，积极调整客户和收入结构，通过提高风险利差水平、提升资金业务运作能力、创新开展中间业务等多种手段实现盈利目标。

四是从控制资本需求的角度加强业务管理，压缩资本缺口。根据优化业务和收入结构的战略目标，结合经济资本管理的推行和实施，进一步通过优化资产结构和压缩风险权重的方式，降低资本耗用速度、提升资本效率，并将其作为弥补缺口的辅助手段

之一，结合年度资本补充方案的实施进度予以考虑，弥补因资本补充计划未能如期实现的部分缺口。

五是优化资源配置的体系及方法。结合新协议成果应用提升资本效率，进一步提升资本规划与配置的精细度和维度，配合新一代信息系统建设及管理会计体系的完善，进一步优化公司资本配置和管理体系，实现资本优化目标、降低资本耗用的目标。