

上饶银行 2019 年度资本充足率管理报告

一、引言

（一）披露依据

本报告根据中国银监会 2006 年 12 月 28 日施行的《商业银行资本充足率管理办法》（修订版）、2013 年 1 月 1 日施行的《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。

二、资本充足率计算范围¹

（一）被投资机构并表处理方法

本报告根据《商业银行资本充足率管理办法（修订版）》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《商业银行资本充足率管理办法（修订版）》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

¹ 本报告数据均为经审计口径数据。

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，百分比除外

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) 资本构成及资本充足率计算

根据《商业银行资本充足率管理办法（修订版）》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，百分比除外

项目	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	集团	母公司	集团	母公司
核心一级资本净额	1090935.72	1022702.83	711646.19	640204.99
一级资本净额	1090935.72	1022702.83	711646.19	640204.99
资本净额	1290579.14	1218540.39	892138.15	817516.92
风险加权资产总额	8666755.94	8312007.01	7045895.74	6743137.53
核心一级资本充足率 (%)	12.59	12.30	10.10	9.49
一级资本充足率 (%)	12.59	12.30	10.10	9.49

资本充足率(%)	14.89	14.66	12.66	12.12
----------	-------	-------	-------	-------

(二) 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	2019年12月31日	2018年12月31日
信用风险加权资产	7762841.86	6262265.90
表内信用风险	7568259.74	6070294.15
表外信用风险	194582.12	191971.75
市场风险加权资产	0	0
操作风险加权资产	549165.16	480871.63
合计	8312007.01	6743137.53

1. 信用风险

下表列示了按照权重法计量的信用风险暴露情况：

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	790738.63	0.00	790738.63	790738.63	0.00
对中央政府和中央银行的债权	729576.44	0.00	729576.44	729576.44	0.00
对公共部门实体的债权	675747.34	0.00	675747.34	675747.34	135149.47
对我国金融机构的债权	3506281.83	34329.95	3471951.89	3092416.49	1779650.99
对一般企（事）业的债权(100%)	3372293.84	192597.55	3179696.29	3168064.35	3168064.35
对符合标准的小微企业的债权(75%)	111729.67	6381.08	105348.59	105348.59	79011.45
对个人的债权	2065980.38	117991.73	1947988.65	1923169.55	1205404.30
其他	877123.51	8443.86	868679.65	868679.65	1105141.63
计入二级资本的超额贷款损失准备	-	-	-	-	95837.55
合计	12129471.64	359744.16	11769727.48	11353741.04	7568259.74

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	524692.18	524692.18	524692.18	183897.92
与交易相关的或有项目	22313.13	11156.57	11156.57	8075.15
承诺	13045.25	2609.05	2609.05	2609.05

合计	560050.56	538457.80	538457.80	194582.12
----	-----------	-----------	-----------	-----------

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	2019年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
总收入	323849.23	300350.34	254464.68
净利息收入	335141.05	310008.90	253874.50
非利息净收入	-11291.82	-9658.56	590.18
操作风险资本要求	43933.21	38469.73	32583.71
操作风险加权资产	549165.16	480871.63	407296.36

3. 市场风险

报告期内，本行市场风险加权资产为 0。

四、2020 年资本充足率管理计划

根据《商业银行资本管理办法（试行）》，过渡期内资本充足率达标要求，2019 年底非系统重要性银行核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率最低监管要求分别为 7.5%、8.5%和 10.5%。截至 2019 年 12 月末，本行资本净额达 121.85 亿元，一级资本净额 102.27 亿元，核心一级资本净额 102.27 亿元，资本充足率 14.66%，一级资本充足率 12.30%，核心一级资本充足率 12.30%，各项指标远高于监管要求。

本行在满足相关的监管要求基础上,保证资本充足率水平与外部经济周期变化相适应、资本管理目标与业务发展和战略规划相一致,同时考虑设置合理的资本缓冲,以提升风险抵御能力。2020年本行资本充足率管理的最低目标为:资本充足率 $\geq 12.00\%$;一级资本充足率 $\geq 10.00\%$;核心一级资本充足率 $\geq 9.00\%$ 。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。