

上饶银行 2020 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

（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 3 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
3	万年稻源村镇银行股份有限公司	6245	51.00

三、资本及资本充足率

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，%

项目	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	集团	母公司	集团	母公司
核心一级资本净额	1142177.34	1051416.59	1090935.72	1022702.83
一级资本净额	1142177.34	1051416.59	1090935.72	1022702.83
资本净额	1373206.04	1277398.30	1290579.14	1218540.39
风险加权资产总额	11275698.28	10814769.73	8666755.94	8312007.01
核心一级资本充足率	10.13	9.72	12.59	12.30
一级资本充足率	10.13	9.72	12.59	12.30
资本充足率	12.18	11.81	14.89	14.66

三、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，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 12 月末，本行法人口径资本充足率 11.81%，一级资本充足率 9.72%，核心一级资本充足率 9.72%，各项指标满足监管要求。

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、资本管理目标与本行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。2021 年本行资本充足率管理的最低目标为：资本充足率 $\geq 10.50\%$ ，一级资本充足率 $\geq 8.50\%$ ，核心一级资本充足率 $\geq 7.50\%$ ，并力争各级资本充足率在最低目标基础上保持 0.5~1 个百分点以上缓冲空间，维持公司作为资本充足银行的良好市场形象。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。

四、2021 年资本管理计划

（一）加强资本规划与预算管理，确保资本充足稳定

公司将以资本规划为纲领，将资本充足率目标纳入年度预算体系、资产负债管理政策以及风险偏好，实现从资本规划到资本预算、资本配置的有效传导。同时按期编制中长期资本规划，根

据宏观环境、监管要求、市场形势、业务发展等情况的变化，及时对资本规划进行动态调整，确保资本水平与未来业务发展和风险状况相适应。

（二）提高资本配置管理能力，建立有效资本约束机制

公司将持续完善经济资本管理，着力提升资本使用效率，改进资本管理机制，优化业务结构，强化考核引导，完善资本约束激励机制，引导各级机构树立资本约束意识，实现资本的优化配置。

（三）把握监管实质内涵，健全完善内部资本充足评估机制

公司将密切把握监管政策标准和导向，提前部署采取应对措施，确保资本充足水平保持平稳。同时，夯实监管资本计量，保持资本充足率计量、监测和分析工作的高效、精细，持续优化内部资本充足评估程序，充分识别、计量和评估各类重大风险，定期评估资本充足情况和抵御风险能力，及时监测风险、资本与流动性状况。

（四）优化资本补充方式，建立多元化资本补充机制

公司将不断提高产品的资本回报能力，增加留存利润补充资本，加强资本内生性管理。在强化内生性资本补充的同时，积极研究创新资本工具，拓宽资本补充渠道，不断优化资本结构，增强资本实力，以满足业务发展和推动战略目标的实现。确保 30 亿元无固定期限资本债券和 10 亿元政府专项债资金补充到位。