

上饶银行 2021 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，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
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¹计算结果下表所示：

单位：万元，百分比除外

项目	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	集团	母公司	集团	母公司
核心一级资本净额	1212266.58	1112785.08	1142177.34	1051416.59
一级资本净额	1611966.58	1512485.08	1142177.34	1051416.59
资本净额	1759862.92	1656543.31	1373206.04	1277398.30
风险加权资产总额	12717367.17	12348609.77	11275698.28	10814769.73
核心一级资本充足率 (%)	9.53	9.01	10.13	9.72
一级资本充足率 (%)	12.68	12.25	10.13	9.72
资本充足率 (%)	13.84	13.41	12.18	11.81

四、2021 年度主要工作措施

上饶银行以资本约束为前提，以提升资本回报为目标，合理设定业务增速，优化业务结构，推进经营模式转变和盈利能力提

¹ 如非特别说明，本报告所涉数据均为报监管口径数据。

升,实现效益、质量、规模动态均衡发展。

一是外引与内强同步发力,深入推进新资本管理办法达标建设工作。在监管部门的指导下,结合实际情况,上饶银行(母公司)于2018年6月正式启动资本管理办法达标暨全面风险管理体系建设项目,完成了资本和全面风险管理的整体架构搭建,最大限度弥补了资本管理达标的制度短板;同时流动性风险管理系统、信用风险预警系统和风险数据集市等相关配套信息管理系统也于2020年底陆续上线运行,咨询成果已运用到本行风险和资本管理实践中。

二是科学规划、稳步实施,统筹推进各项资本补充工作。随着经营规模的不断扩大,2021年上饶银行(母公司)统筹推进永续债、二级资本债和政府专项债等多渠道补充资本,累计补充资本金40亿元,其中永续债30亿元,政府专项债10亿元。

五、2022年资本管理计划

(一)加强资本预算管理,确保资本充足率水平满足监管标准

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,保证资本管理目标与业务发展规划相一致,同时考虑设置合理的资本缓冲,以提升风险抵御能力。2022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1~1.5个百分点以上缓冲空

间。

（二）推进“轻资本”发展模式，稳步提升资本效率和资本回报

公司将积极推进“轻资本”发展模式，平衡好业务拓展与资本留存、资本充足与资本回报的关系。一是通过有效的资本管理手段，科学引导资本资源支持重点业务发展；二是积极推进业务调整优化，鼓励资本节约型发展模式，将有限的资源优先用于综合收益较高、资本消耗较低的资产业务。将资本约束贯穿于业务营销、产品定价、资源配置、绩效评估等经营管理全过程，进一步提升资本效率，促进全行资本、收益和风险平衡。

（三）统筹战略发展规划，合理分配公司利润

公司将着眼于长远和可持续发展，综合考虑实际经营情况、未来业务发展能力、资本补充能力、股东意愿等因素，对利润分配做出合理安排，建立科学的回报规划与机制，确保利润分配政策在实现对股东合理回报的同时满足长远资本规划。

（四）优化资本补充方式，拓宽资本补充渠道。

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。