

上饶银行 2022 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 | 2910 | 29.99 |
| 2 | 玉山三清山村镇银行股份有限公司 | 2837 | 33.00 |
| 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 | 2022 年 12 月 31 日 | | 2021 年 12 月 31 日 | |
|--------------|------------------|-------------|------------------|-------------|
| | 集团 | 母公司 | 集团 | 母公司 |
| 核心一级资本净额 | 1255990.46 | 1141994.37 | 1212266.58 | 1112785.08 |
| 一级资本净额 | 1655690.46 | 1541694.37 | 1611966.58 | 1512485.08 |
| 资本净额 | 1826827.17 | 1706148.64 | 1759862.92 | 1656543.31 |
| 风险加权资产总额 | 14680573.28 | 14076866.42 | 12717367.17 | 12348609.77 |
| 核心一级资本充足率（%） | 8.56 | 8.11 | 9.53 | 9.01 |
| 一级资本充足率（%） | 11.28 | 10.95 | 12.68 | 12.25 |
| 资本充足率（%） | 12.44 | 12.12 | 13.84 | 13.41 |

四、2022 年度主要工作措施

为保证持续有效发展和提高抵抗风险的应变能力，同时满

¹ 如非特别说明，本报告所涉数据均为报监管口径数据。

足各项监管要求，上饶银行 2022 年主要做了以下工作：一是加强资本预算工作，根据资本状况科学控制资产规模的增长；二是优化调节业务发展结构，对占有资本较少的资产业务加大投放力度；三是合理规划资本留存与业务增长规模，确保业务发展的同时资本指标达到监管标准。

五、2023 年资本管理计划

（一）密切关注资本充足率，加强资本预算管理，确保资本充足率水平满足监管标准

上饶银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、资本管理目标与上饶银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。2023 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

公司将继续积极推进“轻资本”发展模式，统筹协调业务拓展与资本留存，综合平衡资本充足与资本回报。一是通过有效的资本管理手段，科学引导资本资源支持全行战略重点业务发展；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）加快资本补充进程，继续推进二级资本债发行工作，并筹划增长扩股补充我行核心一级资本。

为尽快缓解资本充足率压力，上饶银行将积极推进资本补充工作，拓宽资本补充渠道，增强资本实力，以满足业务发展和推动战略目标的实现。上饶银行将在 2022 年年报数据公布后，更新二级资本债申报材料，重启申报流程。此外，上饶银行将持续做好战略投资者的储备和引进工作，择机开展增资扩股，提升可持续发展能力。

（四）认真研读资本新规，为明年资本新规落地实施做好准备

2023 年 2 月 18 日，中国银保监会会同中国人民银行就《商业银行资本管理办法（征求意见稿）》（简称“资本新规”）公开征求意见。修订后的资本新规拟定于 2024 年 1 月 1 日正式实施。本次资本新规的颁布旨在构建差异化银行资本监管体系及提升银行风险加权资产计量的精确性和规范性。上饶银行将认真研读新规内容，对比新老资本管理办法不同之处，学习在新规下如何准确计量资本及风险加权资产，确保明年新规在上饶银行顺利实施。