

上饶银行 2023 年度资本充足率管理报告

一、引言

（一）公司简介

本行以上饶市城市信用社为基础改制建立，2007 年 6 月 26 日，经原中国银行业监督管理委员会批准，正式成立具有独立法人资格的股份制商业银行，时为上饶市商业银行，后于 2009 年 10 月更名为上饶银行。2008 年首家县域支行玉山支行开业运营，2009 年首家异地分行鹰潭分行隆重开业，2010 年发起设立上饶市首家村镇银行——广丰广信村镇银行，2011 年首家分行下设支行贵溪支行正式营业，至此，上饶银行的总-分-支以及子公司村镇银行的架构基本形成。

本行始终坚持“深耕赣鄱、深耕小微、深耕普惠、服务实体”的发展使命，秉承“依法合规经营、稳健有效发展”的发展理念，形成“诚信正直、责任担当、拼搏奋进”的核心价值观，发挥“追求卓越、敬业奉献、敏捷高效”的企业精神，努力实现“建设规范化、智能化、现代化的全国知名城商行”的企业愿景。

（二）披露依据

本报告根据 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。

(三) 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 3 家村镇银行：

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	2,910	29.99%
2	玉山三清山村镇银行股份有限公司	2,837	33.01%
3	万年稻源村镇银行股份有限公司	6,245	51.00%

三、资本及资本充足率

(一) 资本计量方法

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简化标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。

(二) 资本充足率

报告期内，根据《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银行业监督管理委员会令 2012 年第 1 号）计算集团与母公司资本充足率结果为：

单位：万元，百分比除外

项目	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	集团	母公司	集团	母公司
核心一级资本净额	1,341,526	1,202,168	1,267,755	1,141,994
一级资本净额	1,741,226	1,601,868	1,667,455	1,541,694
资本净额	1,933,522	1,786,513	1,838,592	1,706,149
核心一级资本充足率	8.12%	7.59%	8.62%	8.11%
一级资本充足率	10.54%	10.11%	11.33%	10.95%
资本充足率	11.70%	11.28%	12.49%	12.12%

(三) 资本构成

报告期末，集团与母公司各级资本充足率均满足监管要求，不存在资本缺口。集团资本构成如下：

单位：万元

项目	2023年 12月31日	2022年 12月31日
核心一级资本	1,341,526	1,267,755
实收资本可计入部分	319,265	319,265
资本公积可计入部分	286,274	286,274
盈余公积	95,060	85,998
一般风险准备	365,061	293,497
未分配利润	174,495	192,355
少数股东资本可计入部分	85,612	76,774
其他	15,760	13,595
核心一级资本监管扣除项目	-	-
核心一级资本净额	1,341,526	1,267,755
其他一级资本	399,700	399,700
其他一级资本工具及其溢价	399,700	399,700
少数股东资本可计入部分	-	-
其他	-	-
其他一级资本监管扣除项目	-	-
一级资本净额	1,741,226	1,667,455
二级资本	192,296	171,137
二级资本工具及其溢价可计入金额	-	-
超额贷款损失准备	192,296	171,137
少数股东资本可计入部分	-	-
其他	-	-
二级资本监管扣除项目	-	-
总资本净额	1,933,522	1,838,592

（四）风险加权资产

报告期末，集团风险加权资产总额为 16,527,641 万元，构成情况如下：

单位：万元

项目	2023 年	2022 年
	12 月 31 日	12 月 31 日
风险加权资产总额	16,527,641	14,680,573
信用风险加权资产	15,575,977	13,862,074
市场风险加权资产	71,723	-
操作风险加权资产	879,941	818,500

四、关于资本管理

集团及附属机构都建立了各自的资本管理办法，对资本管理总体目标、风险资产计量、内部资本评估、利润分配政策、资本规划和信息披露作出了相关规定。在全面风险管理和资本管理办法的框架下，按经营规划期制定资本规划，按年开展资本评估。资本管理制度较为健全，总体执行情况较好。

五、展望

本行将持续保持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。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，进一步提升资本使用效率，促进全行资本、收益和风险平衡。