

富邦华一银行有限公司
资本管理信息披露
2018 年上半年度

我行根据《商业银行资本管理办法（试行）》第一百六十七条的要求，披露我行 2018 年上半年度资本充足率信息，包括资本相关情况、信用风险相关情况、市场风险相关情况、操作风险相关情况和银行账户利率风险相关情况。

一、资本相关情况

我行根据银监会《商业银行资本管理办法（试行）》以及上海银监局《转发中国银监会关于报送新资本充足率报表的通知》（沪银监通【2012】157 号）的规定进行资本充足率的计算，计算范围为法人口径。

截至 2018 年上年度，我行资本构成及数量、风险加权资产的构成及各级资本充足率列示如下：

资本构成及数量：

单位：万元人民币

核心一级资本	558,573.08
其中：实收资本	210,000.00
资本公积可计入部分	9,317.65
盈余公积	36,899.08
一般风险准备	93,155.15
未分配利润	211,617.62
其他	-2,416.42
核心一级资本扣除项目	3,625.37
其中：其他无形资产	3,625.37
核心一级资本净额	554,947.71
一级资本净额	554,947.71
二级资本	29,418.88
其中：超额贷款减值准备	29,418.88
总资本净额	584,366.59

风险加权资产的构成：

单位：万元人民币

信用风险加权资产（权重法）	4,182,339.82
市场风险加权资产（标准法）	81,915.00
操作风险加权资产（基本指标法）	187,922.05
风险加权资产总额	4,452,176.87

各级资本充足率：

核心一级资本充足率	12.46%
一级资本充足率	12.46%
资本充足率	13.13%

二、信用风险相关情况

我行采用权重法计量信用风险加权资产。截至 2018 年 6 月 30 日，信用风险加权资产总额 4,182,339.82 万元人民币。

单位：万元人民币

表内信用风险总额	
1. 信用风险暴露总额	6,347,281.00
2. 信用风险资产组合缓释后暴露余额	6,074,946.21
贷款质量	
1. 逾期贷款总额	55,150.00
2. 不良贷款总额	43,280.23
3. 贷款损失准备	72,699.11

三、市场风险相关情况

我行采用标准法计量市场风险加权资产。截至 2018 年 6 月 30 日，市场风险的资本需求为 6,553.2 万元人民币，市场风险的风险加权资产总额为 81,915 万元人民币。

四、操作风险相关情况

我行采用基本指标法计量操作风险加权资产。截至 2018 年 6 月 30 日，操作风险加权资产为 187,922.05 万元人民币，操作风险计提资本总额为 15,033.76 万元人民币。

五、银行账户利率风险相关情况

银行账户利率风险系指因利率水平、期限结构等要素的不利变动，导致我行盈利水平和经济价值遭受或有损失的风险。

我行银行账户利率风险之主要监控手段采取按标准利率冲击法下计算利率敏感性资产负债的重定价缺口，分别从对盈利水平的影响以及对经济价值的影响两个角度衡量我行潜在的利率风险水平；其中，标准冲击法的假定前提为各类利率平行上升200个基点。

我行另开发历史模拟法作为标准利率冲击法的补充，依实际历史利率变化来衡量上述指标水平，避免因环境与市场变化，标准利率冲击法不足以覆盖，而导致本行面临过大的利率风险之情况。历史模拟法乃就我行各类利率敏感性资产与负债选取适合之利率曲线，并细分至各标准天期，以各类利率的历史变动计算我行银行账户利率相关指标的变化程度，以衡量我行的银行账户利率风险的收益率曲线风险与基差风险。

基于对利率敏感性资产负债的缺口重定价的结果分析，2018年上半年，当利率处于200个基点平行上下移动时，对净利息收入变动量占资本净额比率约为0.57%，对经济价值变动量占资本净额比率约为12.07%，与我行设定的银行账户利率风险限额相比，银行账户利率风险处于可接受范围内。