

富邦华一银行有限公司  
资本管理信息披露  
2021 年上半年度

本行根据《商业银行资本管理办法（试行）》（简称“《资本管理办法》”）的要求，对2021年上半年度资本充足率及资本管理的情况进行披露，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、资本及资本充足率情况

本行根据《资本管理办法》的规定进行资本充足率的计算，计算范围为法人口径，包括总行和各分行。

截至2021年6月30日，本行资本构成及数量、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	749,258.92
其中：实收资本	244,538.17
资本公积可计入部分	74,779.48
盈余公积	46,367.94
一般风险准备	154,402.39
未分配利润	240,484.89
其他	-11,313.95
核心一级资本扣除项目	9,082.43
其中：其他无形资产	9,082.43
核心一级资本净额	740,176.49
一级资本净额	740,176.49
二级资本	239,720.33
其中：二级资本工具	200,000.00
超额贷款减值准备	39,720.33
总资本净额	979,896.82

#### 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）	6,716,378.24
市场风险加权资产（标准法）	227,992.75
操作风险加权资产（基本指标法）	222,487.01
风险加权资产总额	7,166,858.00

#### 各级资本充足率：

核心一级资本充足率	10.33%
一级资本充足率	10.33%
资本充足率	13.67%

#### 资本要求：

核心一级资本充足率最低要求	5%
一级资本充足率最低要求	6%
资本充足率最低要求	8%
储备资本要求	风险加权资产的2.5%，由核心一级资本来满足
逆周期资本要求	0%
附加资本要求	不适用

上海银保监局 6 月 24 日下发《上海银保监局关于富邦华一银行有限公司增加注册资本的批复》（沪银保监复[2021]462 号），同意我行注册资本变更之申请，我行据此办理注册资本变更相关事宜。

德勤华永会计师事务所于 6 月 30 日出具验资报告，确认我行收到台北富邦商业银行股份有限公司拨款人民币 10 亿元，其中新增注册资本人民币 345,381,652 元，其余人民币 654,618,348 元计入资本公积。

## 二、信用风险相关情况

本行采用权重法计量信用风险加权资产。截至 2021 年 6 月 30 日，信用风险加权资产总额 6,716,378.24 万元人民币。

单位：万元人民币

信用风险总额	
1. 表内外信用风险暴露总额(考虑信用转换系数后)	12,726,700.20
2. 表内外信用风险资产组合缓释后暴露余额	12,226,966.23
3. 交易对手信用风险暴露	24,423,477.23

贷款质量	
1. 逾期贷款总额	49,341.52
2. 不良贷款总额	37,807.23
3. 贷款损失准备	77,527.56

## 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 2021 年 6 月 30 日，市场风险的资本需求为 18,239.42 万元人民币，市场风险的风险加权资产总额为 227,992.75 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 2021 年 6 月 30 日，操作风险计提资本总额为 17,798.96 万元人民币，操作风险加权资产为 222,487.01 万元人民币。

## 五、银行账户利率风险相关情况

银行账簿利率风险系指因利率水平、期限结构等要素的不利变动，导致本行收益和经济价值遭受或有损失的风险。

本行银行账簿利率风险主要监控手段包括按标准化计量框架与特定情景法下设定基于净利息收入影响与净现值变动的限额，以及静态利率敏感性缺口限额。

其中，标准化计量框架按照银行业监督管理机构规定之利率冲击情景；本行内部另开发历史模拟法作为特定情景法，计量包含缺口风险、基准风险与期权性风险对本行净利息收入与净现值变动量的影响。历史模拟法依实际历史利率变化来衡量上述指标水平，避免发生因环境与市场变化，标准化计量框架不足以覆盖极端情景，而导致本行面临过大的利率风险之情况。

基于对利率敏感性资产负债的缺口重定价的结果分析，2021 年上半年，在标准化计量框架下，对净利息收入变动量占资本净额比率约为 5.06%，对净现值变动量占资本净额比率约为 17.72%；在特定情景法下，对净利息收入变动量占资本净额比率约为 1.71%，对净现值变动量占资本净额比率约为 15.52%。上述指标与本行设定的银行账簿利率风险限额相比，银行账簿利率风险处于可控制的范围内。

注：本行为非上市公司，无季度和半年度经审计的财务报表，上述数据均为未经审计数据，最终结果以年度经审计的财务报表为准。