

富邦华一银行有限公司  
资本管理信息披露  
2023 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2023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簿利率风险相关情况。

## 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2023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	773,724.53
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	55,808.10
一般风险准备	158,797.75
未分配利润	286,790.04
其他	-46,989.01
核心一级资本扣除项目	15,322.54
其中：其他无形资产	15,322.54
核心一级资本净额	758,401.99
其他一级资本	80,000.00
一级资本净额	838,401.99
二级资本	251,481.30
其中：二级资本工具	200,000.00
超额贷款减值准备	51,481.30
总资本净额	1,089,883.29

### 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）	6,829,320.38
市场风险加权资产（标准法）	351,891.38
操作风险加权资产（基本指标法）	283,346.21
风险加权资产总额	7,464,557.97

### 各级资本充足率：

核心一级资本充足率	10.16%
一级资本充足率	11.23%
资本充足率	14.60%

### 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

## 二、信用风险相关情况

(1) 本行采用权重法计量信用风险加权资产。截至 2023 年 6 月 30 日，信用风险加权资产总额 6,829,320.38 万元人民币。

单位：万元人民币

1. 表内外信用风险暴露总额(考虑信用转换系数后)	14,158,070.63
2. 表内外信用风险资产组合缓释后暴露余额	13,946,075.93
3. 交易对手信用风险暴露	36,832,821.66

(2) 逾期及不良贷款

贷款质量	
1. 逾期贷款总额	66,080.86
2. 不良贷款总额	53,548.51
3. 贷款损失准备	105,029.81

(3) 截至 2023 年 6 月 30 日本行资产证券化风险暴露如下：

单位：万元人民币

项目	风险权重	风险暴露	风险加权资产
资产证券化风险暴露 (银行帐户)	20%	37,644.98	7,529.00
资产证券化风险暴露 (交易账户)	20%	46,565.46	9,313.09

(4) 截至 2023 年 06 月 30 日，本行股权风险暴露及风险加权资产如下表所示：

单位：万元人民币

项目	风险权重	风险暴露	风险加权资产
对金融机构的股权投资	250%	10,560.31	26,400.78
被动持有的对工商企业的股权投资	400%	16,857.22	67,428.88

(1) 本行向四川省唯品富邦消费金融有限公司出资人民币 125,000,000 元，持股比例 25%；截至 2023 年 6 月 30 日，本行对四川省唯品富邦消费金融有限公司股权投资累计实现损益 -1,939.69 万元。

(2) 本行通过债转股被动持有三家工商企业股权。

## 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 2023 年 6 月 30 日，市场风险的资本需求为 28,151.31 万元人民币，市场风险的风险加权资产总额为 351,891.38 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 2023 年 6 月 30 日，操作风险计提资本总额为 22,667.70 万元人民币，操作风险加权资产为 283,346.21 万元人民币。

## 五、银行账簿利率风险相关情况

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在不利情景下计算利率敏感性资产负债含其利息的重定价缺口，并衡量利率变动对本行收益和经济价值产生的影响；以及静态利率敏感性缺口限额。其中，不利情景分成标准化计量框架与特定情景法，标准化计量框架系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，2023 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为 4.04%，对净现值变动量占资本净额比率为 22.29%；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 2.53%，对净现值变动量占资本净额比率约为 19.23%。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。