

永丰银行(中国)有限公司

2020 年下半年 资本管理信息披露

本行根据《商业银行资本管理办法（试行）》第一百六十七条的规定，对本行 2020 年下半年度资本充足率信息进行披露，包括资本构成及资本充足率、信用风险情况、市场风险情况、操作风险情况和银行账户利率风险相关情况。

一、资本构成及资本充足率

本行根据银保监会《商业银行资本管理办法（试行）》、《商业银行资本充足率管理办法》及相关规定计算资本充足率，计算范围为法人口径，包括总行和各分行。

截至 2020 年 12 月 31 日，本行资本构成列示如下：

单位：万元人民币

项目	余额
核心一级资本	218,922.83
实收资本可计入部分	200,000.00
资本公积可计入部分	5,326.54
盈余公积	1,168.98
一般风险准备	10,257.79
未分配利润	1,350.47
其他	819.05
核心一级资本监管扣除项目	2,551.24
其中：其他无形资产(不含土地使用权)	2,551.24
二级资本	8,805.49
其中：超额贷款损失准备	8,805.49
核心一级资本净额	216,371.59
一级资本净额	216,371.59
总资本净额	225,177.08

截至 2020 年 12 月 31 日，本行风险加权资产的构成及各级资本充足率情况列示如下：

单位：万元人民币（百分比除外）

项目	余额
信用风险加权资产	807,071.95
表内风险加权资产（权重法）	733,735.44
表外风险加权资产（权重法）	67,093.05
交易对手信用风险暴露的风险加权资产（权重法）	6,243.46
市场风险加权资产（标准法）	2,940.75
操作风险加权资产（基本指标法）	36,155.13
应用资本底线及校准后的风险加权资产合计	846,167.83
核心一级资本充足率%	25.57%
一级资本充足率%	25.57%
资本充足率%	26.61%

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2020年12月31日，本行信用风险相关情况列示如下：

单位：万元人民币

项目	余额
信用风险加权资产	
表内信用风险加权资产总额	733,735.44
表外信用风险加权资产总额	67,093.05
交易对手信用风险暴露的风险加权资产	6,243.46
贷款质量	
贷款损失准备	8,805.49
不良贷款总额	0
逾期贷款总额	0

三、市场风险情况

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。本行市场风险管理的目标是通过将市场风险控制在本行可以承受的合理范围内，实现经风险调整的收益率的最大化。

本行采用标准法计量市场风险加权资产。截至2020年12月31日，市场风险加权资产总额为2,940.75万元人民币，市场风险资本要求总额为235.26万元人民币。

四、操作风险情况

本行操作风险管理的目标是将操作风险控制在可承受的合理范围内，实现风险调整后的全行综合效益最大化。

本行采用基本指标法计量操作风险加权资产。截至2020年12月31日，操作风险加权资产总额为36,155.13万元人民币，操作风险资本要求总额为2,892.41万元人民币。

五、银行账簿利率风险情况

银行账簿利率风险是指因利率水平、期限结构等不利变动导致银行账簿经济价值和整体收益遭受损失的风险，主要包括缺口风险、基准风险和期权性风险。银行账簿记录的是本行未划入交易账户的表内外业务。

本行将银行账簿利率风险纳入全面风险管理框架，建立与本行系统重要性、风险状况和业务复杂程度相适应的银行账簿利率风险管理体系，加强对银行账簿利率风险的识别、计量、监测、控制和缓释。

本行建立完善的银行账簿利率风险治理架构，制订包括风险策略、风险偏好、限额体系等在内的风险管理政策框架，并定期对银行账簿利率风险管理流程进行评估和完善。

截至 2020 年 12 月 31 日，本行银行账簿利率风险经济价值绝对值占一级资本的比例为 11.61%。