

法国兴业银行（中国）有限公司

2020年第三季度资本充足率信息披露

根据中国银行业监督管理委员会令2012年第1号《商业银行资本管理办法（试行）》规定，对我行2020年第三季度资本充足率相关信息披露如下：需要说明的是，本报告按照银监会监管要求编制，本报告中数字未经审计。

一、 资本充足率计算范围：

我行资本充足率的计算范围为中国境内的所有分行，以法人行口径进行计算和报送。

二、 资本充足率的计算方法：

我行目前根据标准法（权重法）计算巴塞尔三要求下的资本充足率。

三、 资本构成及数量：

目前，我行核心资本主要包括实收资本、资本公积及未分配利润；核心资本扣减项主要为无形资产等；除上述核心资本外，我行无其他一级资本项目；二级资本项目为超额贷款损失准备。

人民币：万元

2020 年三季度余额

资本构成项目：

核心一级资本

387,615.7

核心一级资本扣减项

1,243.0

核心一级资本净额

386,372.6

一级资本净额

386,372.6

总资本净额

398,460.0

四、 风险加权资产构成及数量：

人民币：万元	2020 年三季度余额	简要分析
风险加权资产：	2,047,666.3	
信用风险加权资产	1,686,742.3	信用风险加权资产包括表内信用风险加权资产、表外信用风险加权资产以及交易对手信用风险加权资产三部分
市场风险加权资产	270,885.0	主要为交易账户下衍生产品及债券投资等产生利率风险，外汇风险等市场风险加权资产，目前我行计算一般利率风险采取的是到期日法。
操作风险加权资产	90,039.1	目前我行采用“基本指标法”计算操作风险加权资产

五、 贷款质量：

截至2020年三季度末，我行正常贷款占总贷款的100%，贷款损失准备足额计提，三季度末贷款损失准备充足率为2249.90%。

2020年银保监会对我行拨备覆盖率和贷款拨备率的最低监管要求分别调整为120%和1.5%。2020年三季度末，贷款拨备率为3.54%，另外我行无不良贷款，拨备足额计提，拨备覆盖率和贷款拨备率均达到监管要求。

六、 其他资本要求：

✓ 最低资本要求：

截至2020年三季度末，我行总风险加权资产合计2,047,666.3万元，最低资本要求为 163,813.3 万元。

✓ 储备资本和逆周期资本要求

截至2020年三季度末，我行储备资本要求为51,191.7万元(总风险加权资产的2.5%)，核心一级资本可满足储备资本要求。逆周期资本要求为风险加权资产的0-2.5%，我行核心一级资本可满足该要求。

七、 各级资本充足率：

✓ 核心一级资本充足率

截至 2020 年三季度末，我行核心一级资本充足率为 18.87%。

✓ 一级资本充足率

截至 2020 年三季度末，我行一级资本充足率为 18.87%。

✓ 资本充足率

截至2020年三季度末，我行资本充足率为19.46%。

八、 信用风险暴露及评估：

1. 定性信息：

✓ 逾期及不良贷款的定义：逾期贷款是指没有按贷款合同规定的期限偿还本金或利息的各项贷款的本金余额。不良贷款是指贷款五级分类为“次级类”、“可疑类”及“损失类”贷款本金余额。

✓ 贷款损失准备计提方法：我行根据中国会计准则及巴塞尔三的要求对贷款计提减值准备，但不得低于《商业银行贷款损失准备管理办法》的要求。截至2020年9月末，我行目前按贷款余额的2.25%计提贷款一般损失准备金。

2. 定量信息：

- ✓ 截至 2020 年 9 月末，我行信用风险暴露总额为 2,786,663.38 万元，其中表内信用风险暴露为 1,688,115.78 万元，表外信用风险暴露为 380,970.57 万元，交易对手信用风险暴露为 717,577.03 万元。
- ✓ 逾期及不良贷款总额：截至 2020 年 9 月末，逾期贷款为 0 万元。
- ✓ 贷款损失准备：截至 2020 年 9 月末，我行计提了专项准备 1,223.81 万元，一般损失准备 7,926.46 万元，国别风险准备 2,991.49 万元。
- ✓ 截至 2020 年 9 月末，我行信用风险加权资产总额为 1,686,742.27 万元，包括表内信用风险加权资产为 949,182.38 万元，表外风险加权资产 307,890.51 万元，交易对手风险加权资产 429,669.38 万元，目前我行采用标准法（权重法）计算信用风险加权资产。

九、 资产证券化风险暴露余额：

我行暂无资产证券化业务。

十、 市场风险暴露和评估：

1. 定性信息：

我行采用标准法计量市场风险，需计量的市场风险包括利率风险、外汇风险和期权风险。利率风险的资本要求包括特定风险和一般市场风险的资本要求两部分。

2. 定量信息:

截至 2020 年 9 月末, 我行市场风险资本要求为 21,670.80 万元, 其中利率风险资本要求 20,131.19 万元, 外汇风险资本要求 1,185.38 万元, 期权风险资本要求 354.23 万元, 特定风险资本要求 0 万元, 市场风险加权资产为 270,885 万元。

十一、 操作风险暴露和评估:

我行采用基本指标法计量操作风险, 截至 2020 年 9 月末, 我行操作风险资本要求为 7,203.13 万元, 操作风险加权资产为 90,039.08 万元。

十二、 银行账户利率风险情况:

1. 定性信息:

本行利率风险主要源于生息资产和付息负债重新定价日的不匹配。本行的生息资产和付息负债主要以人民币计价。无期限存款以下一工作日为基础进行风险计量, 其它产品以合约日为基准进行计量。

2. 定量信息:

截至 2020 年 9 月末, 各币种最大经济价值变动之和占一级资本净额比例为 12.88%。

十三、 2020 年度杠杆率披露：

截至 2020 年三季度末，我行杠杆率水平为 11.14%，具体指标情况披露如下：

人民币：万元

2020 年三季度余额

杠杆率构成项目：

一级资本净额

386,372.61

调整后的表内资产余额

1,743,869.72

衍生产品资产余额

1,291,434.26

证券融资交易资产余额

1,514.16

调整后的表外项目余额

424,165.46

杠杆率

11.14%