彰银商业银行有限公司

2023年第三季度
监管资本信息披露

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，披露2023年第三季度资本充足率信息，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簿利率风险情况。

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）》及相关规定计算资本充足率，计算范围为法人口径。

截至2023年9月末，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	311,789.58
实收资本可计入部分	250,000.00
资本公积可计入部分	8,124.62
盈余公积	2,977.09
一般风险准备	10,854.21
未分配利润	39,817.11
其他	16.55
核心一级资本监管扣除项目	1,502.73
其他无形资产(不含土地使用权)	1,502.73
二级资本	3,653.59
超额贷款损失准备	3,653.59
核心一级资本净额	310,286.85
一级资本净额	310,286.85
总资本净额	313,940.44

截至2023年9月末，本行风险加权资产的构成及各级资本充足率情况如下：

单位：万元人民币（百分比除外）

项目	余额
信用风险加权资产	477,504.06
表内风险加权资产（权重法）	468,034.69
表外风险加权资产（权重法）	9,469.37
市场风险加权资产（标准法）	49,647.25
操作风险加权资产（基本指标法）	32,353.49
应用资本底线及校准后的风险加权资产合计	559,504.80
核心一级资本充足率%	55.46%
一级资本充足率%	55.46%
资本充足率%	56.11%
国内最低监管资本要求	
核心一级资本充足率%	5.00%
一级资本充足率%	6.00%
资本充足率%	8.00%
机构特定的资本要求	
其中：储备资本要求	13,987.62
其中：逆周期资本要求	0
其中：全球系统重要性银行附加资本要求	0

二、信用风险情况

信用风险是指借款人或交易对手因本身财务结构恶化或其他主、客观因素之影响，未能履行其契约义务而造成损失的风险，包括国别风险、企金信用风险、个人信用风险及金融交易对手信用风险。信用风险管理目标是要在满足监管部门及其他利益相关者对银行稳健经营要求的前提下，在可接受的风险范围内，优化资本配置，实现股东利益的最大化。

本行采用权重法计量信用风险加权资产。截至2023年9月末，信

用风险加权资产总额为477,504.06万元人民币，其中表内信用风险加权资产总额为468,034.69万元人民币，表外信用风险加权资产总额为9,469.37万元人民币。本行贷款损失准备及贷款质量五级分类情况如下：

单位：万元人民币

项目	余额
贷款损失准备	5,480.39
1.各项贷款	365,358.55
1.1正常贷款	365,358.55
1.1.1正常类	365,358.55
1.1.2关注类	0.00
1.2不良贷款总额	0.00
1.2.1次级类	0.00
1.2.2可疑类	0.00
1.2.3损失类	0.00
2.逾期贷款总额	0.00
2.1逾期60天以上贷款	0.00
2.2逾期90天以上贷款	0.00

三、市场风险情况

市场风险是因市场价格不利之变动，造成资产负债表内及表外部位可能产生损失的风险；所谓市场价格系指利率、股价、汇率及商品价格等。本行市场风险管理的目标是在董事会确定的全行整体风险偏好下，通过限额管理等机制，有效管理市场风险，优化市场风险资本配置，将市场风险控制在本行可接受的合理范围内，达到风险和收益的合理平衡，从而促进业务发展，实现股东价值最大化。

本行采用标准法计量市场风险加权资产。截至2023年9月末，市

场风险加权资产总额为 49,647.25 万元人民币，市场风险资本要求总额为 3,971.78 万元人民币。

四、操作风险情况

操作风险是指起因不完善或有问题的银行内部程序、人员及信息科技系统，或因外部事件造成本行损失之风险，包括法律风险，但排除战略风险及声誉风险。本行操作风险管理的目标是通过管理操作风险以将其导致的损失降低到可接受范围内，即降低到风险偏好内。

本行采用基本指标法计量操作风险加权资产。截至 2023 年 9 月末，操作风险加权资产总额为 32,353.49 万元人民币，操作风险资本要求总额为 2,588.28 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利率水平、期限结构等不利变动导致本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。利率风险主要来源于银行账户资产和负债重新定价期限不匹配，以及资产负债所依据基准利率变动的不一致。银行账户是相对于交易账户而言的，记录的是本行未划入交易账户的表内外业务，包括但不限于贷款、客户存款、非交易性债券投资、发行债券、同业往来以及与央行往来等。

本行通过对利率敏感性资产与负债重定价期限的统计，采用特定利率冲击情景，计量利率波动对经济价值及净利息收入的影响，衡量本行潜在的银行账簿利率风险水平。截至 2023 年 9 月末，在标准化计量框架（简化版）下，本行银行账簿利率风险导致最大经济价值变动占一级资本净额的比例为 2.26%；净利息收入变动占资本净额的比例为 2.83%,处于监管限额内。