

大华银行（中国）有限公司  
资本管理信息披露  
2018年上半年度

我行根据《商业银行资本管理办法（试行）》第一百六十七条的要求，披露我行2018年上半年度资本充足率信息，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、资本相关情况

我行根据银监会《商业银行资本管理办法（试行）》以及上海银监局《转发中国银监会关于报送新资本充足率报表的通知》（沪银监通【2012】157号）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2018年6月30日，我行资本构成及数量、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	687,758
其中：实收资本	550,000
资本公积可计入部分	1,242
盈余公积	10,002
一般风险准备	70,846
未分配利润	55,237
其他综合收益可计入部分	431
核心一级资本扣除项目	11,354
其中：其他无形资产	11,354
依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	0
核心一级资本净额	676,404
一级资本净额	676,404
二级资本	47,564
其中：超额贷款减值准备	47,564
总资本净额	723,968

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）	3,939,749
市场风险加权资产（标准法）	460,353
操作风险加权资产（基本指标法）	194,945
风险加权资产总额	4,595,047

各级资本充足率：

核心一级资本充足率	14.7%
一级资本充足率	14.7%
资本充足率	15.8%

## 二、信用风险相关情况

单位：万元人民币

<b>信用风险总额</b>	
1. 信用风险暴露总额	8,012,311
2. 信用风险资产组合缓释后暴露余额	7,320,483
<b>贷款质量</b>	
1. 逾期贷款总额	10,696
2. 不良贷款总额	10,654
3. 贷款损失准备	58,217

## 三、市场风险相关情况

单位：万元人民币

市场风险资本需求	36,828
市场风险期末风险价值	585
市场风险平均风险价值	527

## 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，主要基于我行最近3年的平均营业收入。截至2018年6月30日，操作风险加权资产为人民币19.49亿元，操作风险计提资本总额为人民币1.56亿元。

## 五、银行账户利率风险相关情况

银行账簿利率风险指因利率水平、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。

我行使用静态分析和动态模拟的方法定量测算并管理银行账簿利率风险敞口。通过对利率敏感资产负债相对于利率变动的分析，揭示利率变动对利息收入及经济价值潜在影响。利率敏感度受重新定价期限、币种及隐含的期权的影响。相比于短期错配，长期的利率错配对利率头寸价值的影响更大。

我行亦定期进行利率风险压力测试，以确保银行有足够的资本金应对因为利率的大幅波动(巴塞尔委员会设定的六种利率冲击情景)对银行资产负债表的影响。同时，该压力测试也能对极端情况下可能发生高额损失起到早期预警作用并促进银行在快速波动的市场环境下积极地管理利率风险。

我行利率风险管理的主要目标就是在多样化的经济环境中，通过确保银行有充足、稳定、可靠的净利息收入来保护并促进银行资本和经济价值的增长。2018年上半年，我行各月末银行账簿利率风险对经济价值绝对值的影响处于人民币0.44

亿元到人民币1.08亿元之间；各月末银行账簿利率风险对净利息收入绝对值的影响处于人民币1.48亿元到人民币2.33亿元之间。与我行资本相比，银行账簿利率风险处于可接受范围内。注：考虑到2018年1月系统对净利息收入压力测试优化尚未完成，上述净利息收入压力测试结果不包括该月测试结果的影响。