

大华银行（中国）有限公司  
资本管理信息披露  
2021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2021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2021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	720,295
其中：实收资本	550,000
资本公积可计入部分	2,277
盈余公积	13,838
一般风险准备	84,927
未分配利润	67,844
其他综合收益可计入部分	1,409
核心一级资本扣除项目	7,407
其中：其他无形资产	7,407
核心一级资本净额	712,888
一级资本净额	712,888
二级资本	160,338
其中：二级资本工具及其溢价可计入金额	99,773
超额贷款减值准备	60,565
总资本净额	873,226

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）	4,905,782
市场风险加权资产（标准法）	429,159
操作风险加权资产（基本指标法）	248,588
风险加权资产总额	5,583,529

**各级资本充足率：**

核心一级资本充足率	12.8%
一级资本充足率	12.8%
资本充足率	15.6%

**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	10,244,074
2. 信用风险资产组合缓释后暴露余额	9,915,569
<b>贷款质量</b>	
1. 逾期贷款总额	13,891
2. 不良贷款总额	13,853
3. 贷款损失准备	98,664

**三、市场风险相关情况**

单位：万元人民币

市场风险资本需求	34,333
市场风险期末风险价值	1,181
市场风险平均风险价值	1,142

**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2021年6月30日，操作风险加权资产为人民币24.86亿元，操作风险计提资本总额为人民币1.99亿元。

**五、银行账户利率风险相关情况**

银行账户利率风险指由于利率的不利变动可能导致银行经济价值和整体收益遭受损失的风险。

我行每月定期通过动态模拟的方法计量银行账户利率风险。通过使用集成流动性风险和银行账户利率风险管理的内部统一风险平台确保及时的风险报告，并进行全面的资产负债风险管理。利率敏感度受重新定价期限、币种，隐含的期权和基准利率的影响。隐含的期权包括贷款的提前还款和定期存款的提取支取。我行采用基于经济价值的方法计量银行账户表内外业务的未来重定价现金流的净现值，来揭示利率变动对银行经济价值潜在影响；同时采用基于净利息的方法来计量未来利率走势和可能的业务变化对银行净利息收入的潜在影响。相比于短期错配，长期的利率错配对利率头寸经济价值的影响更大，而短期的利率错配对净利息收

入的影响更大。模拟利率变动的情景包括巴塞尔委员会定义的六种标准化利率冲击情景，包括收益率曲线上移、下移和形状变化。

我行亦定量分析方法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。2021年上半年，我行各月末银行账户利率风险对经济价值绝对值的影响处于人民币2.58亿元到人民币3.42亿元之间；各月末银行账户利率风险对净利息收入绝对值的影响处于人民币0.61亿元到人民币1.23亿元之间。与我行资本相比，银行账户利率风险处于可接受范围内。