

---

敬启者：

根据《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银行业监督管理委员会令 2012 年第 1 号）及其附件 15《信息披露内容和要求》的规定，我行就资本管理和资本充足率情况编制了《大华银行（中国）有限公司资本管理年度披露概览 2013》，向公众公开披露。

请参阅《大华银行（中国）有限公司资本管理年度披露概览 2013》并结合《2013 年度大华银行（中国）有限公司年报》，详细了解我行的资本管理和资本充足率情况。

**大华银行（中国）有限公司**

**资本管理年度披露概览**

**2013 年**

# 目 录

<b>主要风险管理体系</b> .....	<b>1</b>
风险与资本管理治理架构现状 .....	1
主要风险关系政策和目标 .....	2
风险偏好 .....	6
<b>资本充足率情况</b> .....	<b>7</b>
<b>风险暴露和评估</b> .....	<b>8</b>
信用风险暴露和评估 .....	8
市场风险暴露和评估 .....	10
操作风险暴露和评估 .....	10
其他风险暴露和评估 .....	10
<b>内部资本充足评估</b> .....	<b>12</b>

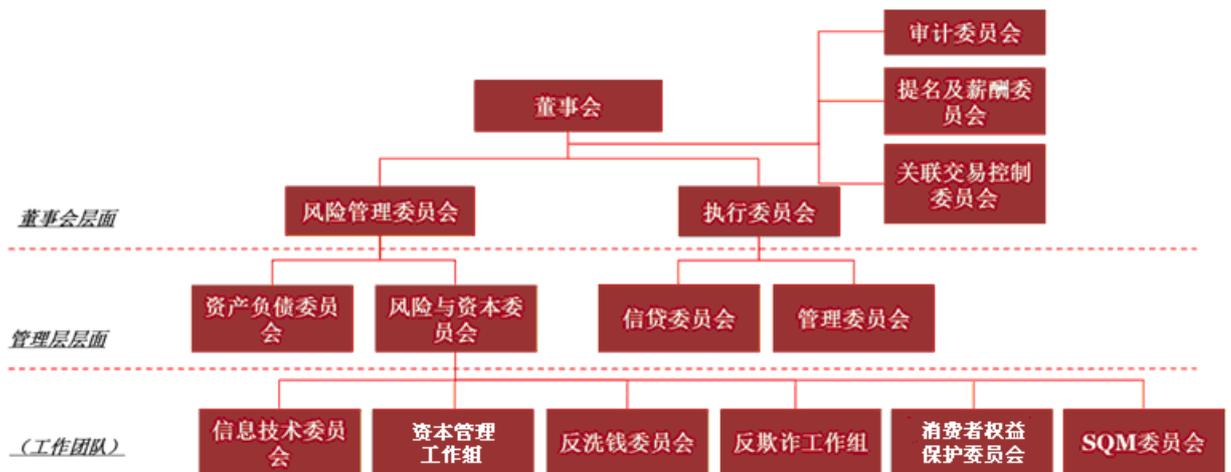
中国银监会于 2012 年 6 月发布了《商业银行资本管理办法(试行)》(简称“《办法》”)第九章-信息披露及其《附件 15 信息披露内容和要求》, 其中就风险披露作了明确规定, 具体包括要求商业银行对风险管理架构、资本充足率计算范围和方法、资本充足率构成和数据、信用风险暴露和评估等内容, 定期向公众进行披露。

在落实具体资本管理信息披露工作方面, 我行以银监会《办法》及其附件 15 的监管要求为指引, 结合银行内部的资本管理实际, 对本行的资本管理工作和 2013 年末资本充足率情况进行如下披露:

## 一. 主要风险管理体系

### 1. 风险与资本管理治理架构现状

我行已建立全面风险管理架构, 明确了董事会层面风险管理委员会、执行委员会, 高级管理层风险与资本委员会、资产负债委员会、首席风险官以及风险管理部对全行风险管理的职责分工。该架构涵盖了信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险等各类风险的管理。我行的风险和资本治理架构现状图及各层级职能简述如下:



## 2. 主要风险关系政策和目标

目前，本行的风险管理体系中与《办法》密切相关的主要风险管理重点为信用风险管理、市场风险管理，以及操作风险管理，下表列出了本行具有重要性的风险因素：

风险类型		银行账户	投资账户	交易账户
		归口管理部门		
信用风险	借款人信用风险	信贷风险管理部	信贷风险管理部	市场及资产负债风险管理部
	交易对手信用风险	信贷风险管理部	信贷风险管理部	信贷风险管理部
	国别风险	信贷风险管理部	信贷风险管理部	信贷风险管理部
	信用集中度风险	信贷风险管理部	信贷风险管理部	不适用
市场风险	股权	不适用	不适用	不适用
	利率风险	市场及资产负债风险管理部	市场及资产负债风险管理部	市场及资产负债风险管理部
	外汇风险	市场及资产负债风险管理部	不适用	市场及资产负债风险管理部
	商品风险	不适用	不适用	市场及资产负债风险管理部
操作风险	操作风险	操作风险管理部		
	法律风险	法律部		
	银行运营风险	科技与运营部		
	信息技术风险	科技与运营部		

## 1) . 信用风险

信贷风险管理部门负责信贷风险政策的制定、维护和在全行的推行。目前已形成了较为完整的信贷政策体系，可以较好的满足对公和对私业务、信贷集中度风险、国别风险等多方面的信贷风险管控需要。

信贷风险政策分为零售及非零售业务分别制定的两份信贷政策——《个人金融服务信贷政策》和《企业与商业银行及非银行金融机构业务信贷政策》，从业务的发起、审核、发放、后续管理等多个方面为个人和公司信贷业务的开展提供了全面和原则性的指引。由于我行有相当一部分的政策要求是源于母行解读新加坡金管局（MAS）的政策而形成的集团信贷政策，因此我行的信贷政策会同时满足本地监管和新加坡金管局的要求。当两地监管要求存在一定差异时，我行政策要求相关部门按较为严格的监管要求执行，以更好的控制信贷风险并确保合规运作。

所有政策制度都会被适时审阅更新，并在提交执行委员会或相关委员会审批后发布执行。相关信贷政策和控制措施的执行情况由信贷风险管理部门、业务部门下属的风险质保部门进行推行、实施和检查，而银行内审部也会结合其审计工作计划对相关内部政策要求的实施进行审计和检查。

信贷风险管理部门还在信贷政策的框架下为银行信贷委员会和信贷审批部的审批官安排设立相应的批准权限，经执行委员会批准后生效，授权信贷委员会和审批官在其信贷审批权限内批准对交易对手和客户的授信申请；信贷审批部向执行委员会定期报告新批准的及获批增加的信贷交易；在信贷审批权限内批准信贷审查报告、有关不良贷款的重组等。

## 2) . 市场风险

市场风险源于所有对市场价格敏感的财务工具，包括债券、外汇、股权和衍生品，以及资产负债表的结构性头寸。我行市场风险主要源于代客交易行为，结构化产品挂钩的交易行为以及自营交易等交易组合中利率、汇率的变化。

我行董事会和执行委员会负责批准市场风险管理政策和框架，并授权资产负债委员会负责日常的市场风险管理监控。资产负债委员会通过每月例会定期审阅市场风险相关事务并为市场风险的管理提供指引。风险管理部下属的市场及资产负债风险管理部门通过设立市场风险政策、控制框架及流程协助资产负债委员会管理市场风险。每季度市场及资产负债风险管理部门会提交有关市场风险敞口的独立报告给风险管理委员会和董事会审阅。

我行市场风险管理框架包含市场风险政策和程序、风险模型与估值的验证、适当的风险管理的授权和市场风险限额。此外，推出新产品与服务前，会通过产品或服务开发流程充分识别所有市场风险。风险管理部下属的市场风险监控部门每日独立的对交易产品进行估价、监控市场风险限额的使用情况、并汇报任何的超额及其审批情况。

我行在市场风险管理中采用的是 99%置信区间下测算日风险价值 (VaR) 的历史模拟法。该方法并未对交易组合的回报分布及其包含的风险因子的相关性做任何的特定假设，而是认为诸如利率、汇率等风险因子在未来的变动特征可以通过观察其历史数据得到。

我行会通过回溯测试比较交易帐簿的损益与估算和风险价值 (VaR) 的差异来验证该方法的可靠性。若发生不匹配，也能通过回溯测试找出其原因是模型缺陷或市场波动性，所有回溯测试反映的问题都将得到关注并在适当情况下对模型缺陷进行修正。

为弥补风险价值 (VaR) 测量法的不足, 我行借助压力测试及情景测试, 找出银行在面对某些极端情景时可能出现的损失。这些测试为主动市场风险管理提供了早期预警信息, 以应对可能的极端损失。

### 3) . 操作风险

我行操作风险的管理是基于由已建立的操作风险管理政策、流程和程序所形成的管理框架, 由各业务部门对各自业务领域的操作风险进行识别、评估、监视和缓释。

为有效管理本行操作风险, 操作风险管理部建立了包括:《操作风险管理框架》、《操作风险管理政策》、《外包政策》, 《产品/服务开发管理政策》、《保险管理政策》、《业务连续性管理政策》、《声誉风险管理框架》等政策框架以及相应的指引和程序, 包括:《关键操作风险指标指引与规程》、《操作风险自我评估指引与规程》、《操作风险事件管理与报告的规程和指引》、《外包规程和指引》、《产品服务开发管理规程和指引》、《保险管理操作规程和指引》、《业务连续性管理指引》。在此基础上每年对相关政策、指引与程序进行了维护、更新与优化。同时根据监管部门文件精神, 我行建立了《案件处置指引》、《违规积分管理操作指引》, 并适时进行维护、更新于优化。相关内容通过风险与资本委员会和执行委员会(若适用) 批准后在我行颁布实施。

### 3. 风险偏好

风险偏好是指银行为了实现业务目标而准备承担或者愿意承受的风险。设置风险偏好的目的不是为了减少风险承担，而是为了建立风险承担的透明度并确保风险水平与银行战略相匹配。

本行的风险偏好基于不同利益相关者的目标，包括：

- 满足监管要求——保证监管要求合规；
- 符合股东预期——维持较好的财务健康水平；
- 明确管理层责任——确保对银行战略的支持及匹配。

银行风险偏好至少每年审阅一次，以确保其能够持续与当前的业务环境和业务目标相匹配。另外，一旦银行的经营环境发生变化，银行风险偏好则应当被重新审阅，并在必要情况下进行相应修订。例如，在以下情境下，需要对银行风险偏好作出调整：

- 监管需求的变更（例如：新的资本或流动性监管要求）
- 风险模型假设的变更
- 发生重大事件或损失

## 二. 资本充足率情况

2013 年度, 我行根据银监会《办法》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 2013 年 12 月 31 日, 我行资本数量及构成、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:

	人民币 万元
核心一级资本	387,312
实收资本	300,000
资本公积可计入部分	-2,624
盈余公积	6,086
一般风险准备	49,288
未分配利润	34,563
核心一级资本扣除项目	6,055
其他无形资产	6,055
核心一级资本净额	381,257
一级资本净额	381,257
二级资本	23,250
超额贷款减值准备	23,250
总资本净额	404,507

### 风险加权资产的构成:

	人民币 万元
风险加权资产	2,280,196
信用风险加权资产 (权重法)	1,963,764
市场风险加权资产 (标准法)	168,100
操作风险加权资产 (基本指标法)	148,331

### 各级资本充足率:

核心一级资本充足率	16.72%
一级资本充足率	16.72%
资本充足率	17.74%

### 三. 风险暴露和评估

#### 1. 信用风险暴露和评估

##### 信贷质量和损失准备管理

一旦客户无法按时支付到期款项即为逾期。客户一旦发生逾期，包括循环贷款额度的超限，客户经理和 risk 管理人员均会按照内部流程密切监控和关注该客户账户的往来情况，并在必要的时候，增加对该账户的信贷复审的频度。

本行要求对所有发放给借款人的贷款和垫支以及其他贷款进行常规和系统性的审核。依据贷款人依靠正常收入来源的还款能力作出的评估，对贷款加以分类。所有的贷款应被分为“正常”，“关注”和不良贷款，不良贷款又可被分为“次级”、“可疑”和“损失”三类。由支付纪录、财务和收入状况等表明借款人无法在借款到期时支付应还款项，此类贷款应被分类为不良贷款。逾期或超限天数达到 90 天以上的账户会自动为被分类为“次级”、“可疑”或“损失”类贷款。

贷款损失准备分为一般损失准备和专项损失准备。一般损失准备是指用于弥补由正常类贷款所引起的尚未识别的可能性损失的准备；专项损失准备是按照逐笔贷款分别计提。各项损失准备计提百分比均符合银监会的相关规定。

##### 风险缓释

我行的一项基本信贷原则是不将抵质押品作为授予客户信贷额度的唯一考量因素。所有的信贷额度是基于借款人的信贷资质、还款来源和能力等因素进行评估和批准的。

同时银行也会尽可能获取抵质押品以缓释信贷风险。抵质押品的价值在银行的定期监控之下，对抵押物价值的监控频率取决于抵质押品的类型、可变现性

和价值波动性。

作为交易对手风险缓释的手段，与对手方签订 ISDA/NAFMII 及相关的履约保证文件是较为有效的途径。我行的信贷政策明确了应签订此类双边净额结算协议的情形，并就 ISDA/NAFMII 的商谈和签订制定了专门的政策，对相关条款内容的商定和批准要求提供具体的指导。随着我行业务的深入开展，该政策所起到的作用也正日益显现。

### 抵质押管理

我行采用与母行相似的抵质押品准入清单，准入要求较为严格，准入的抵质押品都是在母行计算集团并表资本充足率时能够起到资本抵减作用的合格风险缓释工具。该清单由信贷风险管理部门根据母行信贷政策及时审阅/维护。我行科技与运营部下属的贷款操作中心（Loan Operation Centre）负责管理押品管理系统（CDMS）。该系统负责记录押品的种类、价值、出入库记录等信息，并每月提供所有抵质押品的种类和价值信息，以支持信贷风险管理部对押品集中度、问题客户的担保情况等进行分析并及时推进相应的管控措施。

我行接受的抵押物，必须满足所有相关抵押物文件必须完备、生效并对有关各方具有法律约束能力等前提条件。我行可接受的主要抵押物类型包括但不限于：现金/定期存款，可流通的政府/公司的债券/票据，房地产、机器/设备等。

截至 2013 年 12 月 31 日，我行表内信用风险暴露额为人民币 405.04 亿元，表外信用风险暴露额为人民币 29.79 亿元，交易对手信用风险暴露额为人民币 20.69 亿元。

## 2. 市场风险暴露和评估

我行将交易账簿下的利率风险和全部的外汇风险、商品风险等，纳入标准法下市场风险加权资产的计量，涉及的产品主要包括债券交易，外汇交易，黄金交易，以及衍生品交易头寸等。截至 2013 年 12 月 31 日，市场风险加权资产为人民币 16.8 亿元，市场风险计提资本总额为人民币 1.34 亿元。

## 3. 操作风险暴露和评估

我行采用基本指标法计量操作风险加权资产，主要基于本行最近 3 年的平均营业收入。截至 2013 年 12 月 31 日，操作风险加权资产为人民币 14.83 亿元，操作风险计提资本总额为 1.19 亿元。

## 4. 其他风险暴露和评估

银行帐簿下的利率风险指因利率的变动对银行帐簿的净利息收入和经济价值的影响。

我行主要使用利率重定价缺口分析和基点价格分析方法对利率风险敞口进行定量分析，以揭示在利率变动情况下，我行利息收入及净价值可能会受到的影响。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。

我行亦采用如净利息收入定量方法和持续区间(净资产经济价值定量分析)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付因为利率的大幅波动对银行资产负债表的影响。同时,该压力测试也用于对极端情况下可能发生高额损失的早期预警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。

在计量利率风险时，我行假设存款到期客户会重新续存，贷款到期客户会及时还款，不考虑贷款提前还款情况。我行每月计量利率风险。

我行管理结构性利率风险的基本目标就是管理净利息收入（NII）和股本经济价值（EVE），也就是银行资产现值减银行负债现值的波动。基于对资产负债缺口利率重新定价和压力测试结果分析，2013年各季度末，当利率处于200个基点平行上下移动时，对NII影响的波动处于人民币10500万元到人民币22150万元之间，对EVE影响的波动处于人民币7250万元到人民币21500万元之间，与银行全年净利息收入和资本相比，结构性利率风险处于可接受范围内。

#### 四. 内部资本充足评估

目前，我行董事会负责审查和批准我行资本管理的策略和框架，以及风险资本水平；高管层负责审阅或批准与银行资本管理有关的框架、政策、模型和方法。我行的风险与资本委员会 (RCC) 定期审阅资本充足率的各项指标。

在资本充足性管理方面，我行现已初步建立了资本管理的治理架构，主要由首席财务官及其辖下的财务部负责规划及执行各项资本充足性评估工作，并定期向风险与资本委员会及董事会汇报资本充足情况、绩效考核及资本补充计划等及重点关注议题。

我行资本管理目标将以母行资本要求为基础，同时考虑了监管要求、评级相近的同业以及必要的资本缓冲。目前，我行已初步建立资本监控及预警机制，当资本充足率逼近限额（12%）时，财务部门将会提示首席执行官，并采取必要措施。同时，我行已初步建立资本补充机制，业务部门拟定并上报的年度预算中包括了我行对未来开展各项业务的资本需求，财务部门在进行汇总及计算方法的调整后将会基于汇总的资本需求及我行的可用资本，对未来的资本充足率水平进行测算。如资本充足率水平低于一定水平而需要进行资本补充的，将由首席财务官拟定资本补充需求及增资计划，在风险与资本管理委员会批准后提交母行。内部资本充足评估。

以上，为我行本年度资本管理披露的内容。我行将根据监管要求，不断提升资本管理水平，丰富资本管理手段，并持续做好定期信息披露工作。