

大华银行（中国）有限公司
资本管理信息披露
2016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2016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2016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	660,423
其中：实收资本	550,000
资本公积可计入部分	1,450
盈余公积	8,210
一般风险准备	56,426
未分配利润	44,337
核心一级资本扣除项目	7,069
其中：其他无形资产	7,069
核心一级资本净额	653,354
一级资本净额	653,354
二级资本	17,703
其中：超额贷款减值准备	17,703
总资本净额	671,057

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）	2,625,642
市场风险加权资产（标准法）	207,523
操作风险加权资产（基本指标法）	178,595
风险加权资产总额	3,011,760

各级资本充足率：

核心一级资本充足率	21.7%
一级资本充足率	21.7%
资本充足率	22.3%

二、信用风险相关情况

单位：万元人民币

信用风险总额	
1. 信用风险暴露总额	5,214,368
2. 信用风险资产组合缓释后暴露余额	4,957,727
贷款质量	
1. 逾期贷款总额	35,931
2. 不良贷款总额	30,826
3. 贷款损失准备	48,529

三、市场风险相关情况

单位：万元人民币

市场风险资本需求	16,602
市场风险期末风险价值	142
市场风险平均风险价值	577

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2016年6月30日，操作风险加权资产为人民币17.9亿元，操作风险计提资本总额为人民币1.4亿元。

五、银行账户利率风险相关情况

银行账户下的利率风险指因利率的变动对银行账户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（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。

我行在每月计量利率风险时，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。

我行管理银行账户利率风险的基本目标就是管理净利息收入和经济价值的波动，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，2016年上半年各月末，当利率处于200个基点平行上下移动时，对净利息收入影响的波动处于人民币0.18亿元到人民币1.53亿元之间，对经济价值影响的波动处于人民币0.37亿元到人民币0.87亿元之间，与银行全年净利息收入和资本相比，银行账户利率风险处于可接受范围内。