

大华银行（中国）有限公司
资本管理信息披露
2023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2023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2023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	1,014,887
其中：实收资本	750,000
资本公积可计入部分	2,964
盈余公积	22,218
一般风险准备	88,104
未分配利润	148,498
其他综合收益可计入部分	3,103
核心一级资本扣除项目	5,822
其中：其他无形资产	5,658

自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益	164
核心一级资本净额	1,009,065
一级资本净额	1,009,065
二级资本	164,301
其中：二级资本工具及其溢价可计入金额	99,879
超额贷款减值准备	64,422
总资本净额	1,173,366

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）	5,770,260
市场风险加权资产（标准法）	416,945
操作风险加权资产（基本指标法）	296,963
风险加权资产总额	6,484,168

各级资本充足率：

核心一级资本充足率	15.6%
一级资本充足率	15.6%
资本充足率	18.1%

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	10,363,591
2. 信用风险资产组合缓释后暴露余额	9,841,920
贷款质量	
1. 逾期贷款总额	24,037
2. 不良贷款总额	36,361
3. 贷款损失准备	100,783

三、市场风险相关情况

单位：万元人民币

市场风险资本需求	33,356
市场风险期末风险价值	1,879
市场风险平均风险价值	1,631

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2023年6月30日，操作风险加权资产为人民币29.70亿元，操作风险计提资本总额为人民币2.38亿元。

五、银行账簿利率风险相关情况

银行账簿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簿利率风险。通过使用集成流动性风险和银行账簿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簿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。本行通过资



产负债风险管理信息系统对利率压力情景下的经济价值敏感度以及净利息收入敏感度进行计量。截止2023年6月30日，本行银行账簿利率风险敞口如下表：

单位：万元人民币

重要币种 利率情景	经济价值增加/(减少)		净利息收入增加/(减少)	
	人民币	美元	人民币	美元
平行向上	(46,399)	(1,237)	39,150	(1,491)
平行向下	50,781	1,163	(34,123)	(7,778)
变陡峭	4,090	1,077		
变平缓	(12,765)	(1,427)		
短期利率上升	(27,224)	(1,836)		
短期利率下降	26,923	1,754		