

华侨永亨银行（中国）有限公司

资本管理信息披露报告

2019 年半年度

### 1. 资本数量及构成

华侨永亨银行(中国)有限公司(“本行”)依据中国银行保险监督管理委员会发布的《商业银行资本管理办法(试行)》等相关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 2019 年 6 月 30 日,本行资本数量及构成和资本充足率列示如下:

单位:人民币万元、%

核心一级资本净额	761,151
一级资本净额	761,151
二级资本	34,346
总资本净额	795,497
风险加权资产总额	3,817,551
核心一级资本充足率	19.94%
一级资本充足率	19.94%
资本充足率	20.84%

#### 监管资本要求

最低资本要求	
核心一级资本充足率	5%
一级资本充足率	6%
资本充足率	8%
储备资本要求	风险加权资产的 2.5%,由核心一级资本来满足。
逆周期资本要求	不适用
附加资本要求	不适用

2019 年上半年本行实收资本没有变化,无分立及合并事项,无重大资本投资行为。

### 2. 信用风险

#### (1) 信用风险暴露总额

截至 2019 年 6 月 30 日,本行信用风险暴露总额为人民币 5,498,463 万元,信用风险资产组合缓释后风险暴露余额为人民币 5,413,124 万元。

#### (2) 逾期贷款、不良贷款及贷款损失准备

截至 2019 年 6 月 30 日,本行逾期贷款总额为人民币 34,732 万元,不良贷款总额为人民币 28,923 万元,贷款损失准备为人民币 63,269 万元。

#### (3) 资产证券化风险暴露余额

截至 2019 年 6 月 30 日,本行无资产证券化风险暴露。

### 3. 市场风险

本行采用标准法进行市场风险的计量。截至 2019 年 6 月 30 日,本行市场风险资本要求如下表所示:

单位：人民币万元

项目	资本要求
利率风险	26,273
外汇风险	859
期权风险	12
合计	27,143

注：分项数额相加后与总和之间如存在任何差异，则该等差异均为四舍五入约整所造成。

#### 4. 操作风险

本行采用基本指标法计量操作风险加权资产。截至 2019 年 6 月 30 日，本行操作风险资本要求情况如下表所示：

单位：人民币万元

项目	资本要求
操作风险	16,972

#### 5. 股权投资及其损益

截至 2019 年 6 月 30 日，本行无股权投资。

#### 6. 银行账户利率风险

本行银行账户主要币种为人民币、美元及港币。各账户利率风险特点不同，人民币账户资产主要以客户贷款、持有的中长期固定利率国债、政策性银行债券以及金融债为主，负债端主要是客户存款、同业拆入以及中长期债券发行。美元及港币账户资产以客户贷款居多，负债端美元融资主要通过集团内拆入而港币负债则主要是客户存款。

在计量重定价缺口头寸的过程中，除了根据重定价期限进行分配之外，本行所采用的重要假设包括客户贷款的提前支付、个人客户定期存款提前支取、无到期日存款（主要是活期及储蓄存款）行为分析。客户贷款的提前支付以及个人客户定期存款的提前支取是基于对历史数据的分析得出。无到期日存款首先根据历史数据以及加权平均到期日方法计算标准差，分解为稳定存款和非稳定存款，然后通过利率变化的转嫁率，得出利率敏感性以及非利率敏感性部分。稳定且非利率敏感性部分作为核心存款行为化至中长期，其余部分则作为非核心存款计入隔夜期限。

本行目前每日对重定价缺口以及 1 个基点的现值敏感度进行报告，每月根据利率压力情景对经济价值以及净利息收入进行报告。

本行通过资产负债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。2019 年 6 月 30 日的结果如下表：

净利息敏感值 (以人民币百万计)	总账户	人民币账户	美元账户	港币账户
利率平行向上 100 基点	-1.3	-36.9	29.6	3.6
利率平行向下 100 基点	1.3	36.9	-29.6	-3.6

经济价值敏感值 (以人民币百万计)	总账户	人民币账户	美元账户	港币账户
利率平行向上 100 基点	-309.5	-324.6	8.6	5.3
利率平行向下 100 基点	319.9	335.3	-8.8	-5.3

注：本行为非上市公司，无季度和半年度经审计的财务报表，上述数据均为未经审计数据，最终结果以年度经审计的财务报表为准。