

华侨永亨银行（中国）有限公司

资本管理信息披露报告

2021 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 2021 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	824,026
一级资本净额	824,026
二级资本	44,164
总资本净额	868,190
风险加权资产总额	4,204,709
核心一级资本充足率	19.60%
一级资本充足率	19.60%
资本充足率	20.65%

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

2021 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 2021 年 6 月 30 日，本行采用权重法计算的信用风险暴露总额为人民币 6,436,831 万元，信用风险资产组合缓释后风险暴露余额为人民币 6,157,602 万元。

(2) 逾期贷款、不良贷款及贷款损失准备

截至 2021 年 6 月 30 日，本行逾期贷款总额为人民币 12,436 万元，不良贷款总额为人民币 10,637 万元，贷款损失准备为人民币 63,123 万元。

(3) 资产证券化风险暴露余额

截至 2021 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 2021 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	30,162
外汇风险	1,617
期权风险	42
合计	31,821

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 2021 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	18,373

5. 股权投资及其损益

截至 2021 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主要是客户贷款及同业/集团内的拆出，负债端美元融资通过客户存款及集团内拆入，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，本行所采用的重要模型假设包括客户贷款的提前支付、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分析得出稳定和非稳定的存款，然后通过客户利率对市场利率变化的敏感程度，得出利率敏感以及非利率敏感存款。稳定且非利率敏感存款作为我行的核心存款，我行对其会做行为化假设，其余部分则作为非核心存款且无行为假设。

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。2021 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	99	31	57	7
利率平行向下 100 基点	-99	-31	-57	-7

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	-243	-253	7	2
利率平行向下 100 基点	253	263	-7	-2

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。