

星展銀行（中國）有限公司

資本充足率和淨穩定資金比例信息披露

2019年上半年度



目 录

1. 概述	1
2. 资本构成和资本充足率	1
3. 信用风险	2
4. 市场风险	3
5. 流动性风险	3
6. 操作风险	3
7. 其他风险	3
8. 股权投资及其损益	4



1. 概述

星展银行（中国）有限公司（以下简称“星展（中国）”或“我行”）为新加坡星展银行（以下简称“星展总行”或“总行”）在华全资拥有的子行。

根据银监会2012年第1号《商业银行资本管理办法（试行）》（以下简称“资本办法”）以及银保监会2019年11号《商业银行净稳定资金比例信息披露办法》的相关规定，我行定期通过公开渠道，向投资者和社会公众披露资本管理情况、资本充足率及净稳定资金比例信息。

2. 资本构成和资本充足率

2.1. 资本充足率计算范围

我行没有直接或间接投资的金融机构，资本充足率计算范围仅包括我行。

2.2. 资本构成和资本充足率

《商业银行资本管理办法（试行）》于2013年1月1日起施行，要求商业银行在2018年底达到规定的资本充足率监管要求。该办法规定的资本充足率监管要求包括最低资本要求、储备资本和逆周期资本要求。

项目	2019年6月30日
最低资本要求 (%)	
核心一级资本充足率	5.0
一级资本充足率	6.0
资本充足率	8.0
储备资本要求	2.5
逆周期资本要求	-
附加资本要求	-

下表列示了截至2019年6月30日我行的资本构成及各级资本充足率情况。

人民币万元

项目	2019年6月30日
核心一级资本	1,144,989
核心一级资本监管扣除项目	-
核心一级资本净额	1,144,989
其他一级资本	-
其他一级资本监管扣除项目	-
一级资本净额	1,144,989
二级资本工具及其溢价	200,000
超额贷款损失准备	68,808
其他附属资本	-
总资本净额	1,413,797
风险加权资产合计	8,793,747
核心一级资本充足率 (%)	13.02
一级资本充足率 (%)	13.02
资本充足率 (%)	16.08

3. 信用风险

截至2019年6月30日，我行采用权重法计量的信用风险暴露总额为人民币121,072,737万元，缓释后信用风险暴露余额为人民币120,669,381万元。我行逾期贷款总额为人民币47,251万元，不良贷款总额为人民币46,668万元，贷款损失准备余额为人民币115,476万元。

4. 市场风险

截至2019年6月30日，我行按照标准法计量的市场风险资本要求为人民币47,001万元。

5. 流动性风险

我行净稳定资金比例列示如下：

人民币万元

截至	2018年12月31日	2019年3月31日	2019年6月30日
净稳定资金比例 (%)	118.86	120.01	114.29
其中：			
可用的稳定资金	5,861,947	5,714,928	5,679,277
所需的稳定资金	4,931,653	4,762,175	4,969,153

6. 操作风险

截至2019年6月30日，我行采用基本指标法计量的操作风险资本要求为35,759万元。

7. 其他风险

7.1. 资产证券化风险

截至2019年6月30日，我行采用标准法计量资产证券化风险，持有续存期内的资产证券化产品风险暴露总额9,494万元。

7.2. 银行账簿利率风险

星展中国管理因资产、负债和资本工具利率错配而引发的银行账簿利率风险，包括不同基准利率间的基差风险、利率重新定价风险、收益率曲线风险和嵌入式期

权风险。我行银行账簿的利率风险主要来源于人民币和美元业务。对于截至2019年6月30日银行账簿利率风险敞口，倘若人民币利率调低100个基点，我行银行账簿未来十二个月的利息净收入减少人民币16,290万元。

8. 股权投资及其损益

截至2019年6月30日，我行无股权相关投资。

注：我行为非上市公司，无季度和半年度审计财报，因此上述数据均为未经审计数据，最终结果以年度审计报告为准。