

星展银行(中国)有限公司

资本充足率信息披露



截至 2020 年 6 月 30 日

目 录

1. 概述	1
2. 资本构成信息	1
3. 信用风险	2
4. 市场风险	2
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	3

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 年底前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	2020 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 2020 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	2020 年 6 月 30 日
核心一级资本	1, 214, 623
核心一级资本监管扣除项目	-
核心一级资本净额	1, 214, 623
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, 214, 623
二级资本工具及其溢价	200, 000
超额贷款损失准备	64, 731
其他附属资本	-
总资本净额	1, 479, 354
风险加权资产合计	9, 639, 390
核心一级资本充足率 (%)	12. 60
一级资本充足率 (%)	12. 60
资本充足率 (%)	15. 35

3. 信用风险

截至 2020 年 6 月 30 日，我行采用权重法计量的信用风险暴露总额为 112, 241, 512 万元，缓释后信用风险暴露余额 111, 938, 873 万元。我行逾期贷款总额 66, 956 万元，不良贷款总额 46, 241 万元，贷款损失准备余额 110, 972 万元。

4. 市场风险

截至 2020 年 6 月 30 日，我行按照标准法计量的市场风险资本要求为 51, 046 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	2020年3月31日	2020年6月30日
净稳定资金比例 (%)	134.36	127.69
其中：		
可用的稳定资金	6,498,332	6,233,346
所需的稳定资金	4,836,431	4,881,471

6. 操作风险

截至2020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38,264万元。

7. 其他风险

7.1 资产证券化风险

截至2020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1,514万元。

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2020年6月30日银行账簿利率风险敞口，倘若市场利率下降100个基点，我行银行账簿未来十二个月的利息净收入预计减少人民币29,133万元。

8. 股权投资及其损益

截至2020年6月30日，我行无股权相关投资。

注 1：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。

