

星展银行（中国）有限公司

资本充足率和净稳定资金比例信息披露

2022 年上半年度

截至 2022 年 6 月 30 日



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. 资产证券化风险.....	2
5. 市场风险	2
6. 操作风险	2
7. 股权投资	2
8. 银行账簿利率风险	3
9. 净稳定资金比例.....	4

1. 概述

星展银行（中国）有限公司（以下简称“我行”）为新加坡星展银行在华设立的全资子公司。

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，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（%）	2022 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	0.0

下表列示了截至 2022 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	2022 年 6 月 30 日
核心一级资本	1,314,332
核心一级资本监管扣除项目	(3,039)
核心一级资本净额	1,311,293
其他一级资本	—
其他一级资本监管扣除项目	—
一级资本净额	1,311,293

项目	2022 年 6 月 30 日
二级资本工具及其溢价	200,000
超额贷款损失准备	66,011
其他附属资本	—
总资本净额	1,577,304
风险加权资产合计	10,068,643
核心一级资本充足率(%)	13.0
一级资本充足率(%)	13.0
资本充足率(%)	15.7

3. 信用风险

截至 2022 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 13,337,466 万元，缓释后信用风险暴露余额人民币 12,389,057 万元。我行逾期贷款总额人民币 33,016 万元，不良贷款总额人民币 35,211 万元，贷款损失准备余额人民币 101,223 万元。

4. 资产证券化风险

我行采用标准法计量资产证券化风险。截至 2022 年 6 月 30 日，我行持有续存期内的资产证券化产品风险暴露总额为人民币 4,240 万元。

5. 市场风险

截至 2022 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 79,546 万元。

6. 操作风险

截至 2022 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人民币 41,623 万元。

7. 股权投资

截至2022年6月30日，我行股权投资风险暴露及风险加权资产如下：

人民币万元

项目	风险暴露	风险加权资产
对工商企业的股权投资	2,241	4,483

我行持有的一家上市公司债券于2021年发生违约。该公司通过以股抵债，一定比例现金清偿，信托受益权抵债的方式予以清偿。以股抵债的部分于2022年3月确认完成。

8. 银行账簿利率风险

我行银行账簿利率风险敞口主要源于管理零售银行及企业银行资产负债利率风险所产生的头寸，包括为获取收益，长期资本收益及流动性管理而持有的债券投资、同业拆借以及银行自身发行的金融债和大额可转换存单等。重要币种为人民币和美元。

我行根据(1)固定利率产品的到期日；(2)浮动利率产品的利率重定价日；以及(3)无到期日存款的假设（隔夜或1个月）计算利率重定价风险敞口。无到期日存款的重定价日假设是根据客户行为对市场价格变动的敏感性而设定的，每年对其进行重审。

我行按周使用尾部风险价值和按月使用净利息收入变动对银行账簿利率风险敞口进行监控。

于2022年6月30日，根据银保监会有关《银行账簿利率风险计量报表（标准化计量框架简化版）》重要币种、经济价值利率冲击情景、净利息收入利率变动假设的计量要求，我行银行账簿利率风险敞口如下：

人民币万元

	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	(171,199)	(5,196)	(51,142)	(5,827)
平行向下	176,425	5,293	(51,142)	(5,827)
变陡峭	3,729	3,500		
变平缓	(35,925)	(4,638)		

	经济价值增加/(减少)		净利息收入增加/(减少)	
短期利率上行	(90,720)	(6,332)		
短期利率下降	80,466	6,441		

9. 净稳定资金比例

我行净稳定资金比例列示如下：

	人民币万元	
	2022年3月31日	2022年6月30日
净稳定资金比例(%)	133.45	131.33
其中：		
可用的稳定资金	6,706,410	6,868,263
所需的稳定资金	5,025,346	5,229,655

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。

