

渣打银行（中国）有限公司

资本充足率信息披露

截至 2020 年 6 月 30 日止期间

渣打银行（中国）有限公司
目录

1 基本情况.....	1
2 资本充足率计算范围	1
3 资本及资本充足率	1
4 信用风险暴露.....	2
5 市场风险暴露.....	3
6 操作风险暴露.....	4
7 资产证券化风险暴露	4
8 股权投资及其损益	4
9 银行账簿利率风险暴露	4
10 净稳定资金比例	5

1 基本情况

渣打银行（中国）有限公司（以下简称“渣打中国”或“本行”）是由英国渣打银行有限责任公司（以下简称“渣打英国”）在中华人民共和国上海市成立的外商独资银行。本行的母公司原为渣打英国，于2019年6月1日改为渣打银行（香港）有限公司（以下简称“渣打香港”或“母行”），渣打香港由渣打集团有限公司（Standard Chartered PLC，以下简称“渣打集团”）100%全资拥有。

2 资本充足率计算范围

本行按照原中国银行业监督管理委员会（以下简称“原银监会”，现为中国银行保险监督管理委员会，以下简称“银保监会”）的《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银行业监督管理委员会令2012年第1号）及相关规定计量资本充足率。

本行目前没有附属公司，资本充足率计算范围和财务并表无差异，均为渣打中国法人口径数据，即包括渣打中国总行及各分支机构。

3 资本及资本充足率

于2020年6月30日，本行资本数量、构成及各级资本充足率如下：

单位：人民币万元、%

项目	金额
核心一级资本	2,484,710
核心一级资本监管扣除项目	39,479
核心一级资本净额	2,445,231
其他一级资本	-
一级资本净额	2,445,231
二级资本	101,573
超额贷款损失准备可计入部分	101,573
总资本净额	2,546,804
风险加权资产	15,338,337
核心一级资本充足率	15.9%
一级资本充足率	15.9%

项目	金额
资本充足率	16.6%
最低监管资本要求	
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

2020 年上半年本行实收资本没有变化，无分立和合并事项，无重大资本投资行为。

4 信用风险暴露

4.1 信用风险暴露

于 2020 年 6 月 30 日，本行信用风险暴露如下：

单位：人民币万元

项目	风险暴露	未缓释风险暴露	风险加权资产
表内信用风险	21,830,942	19,730,217	10,614,157
现金类资产	1,727,825	1,727,825	-
对中央政府和中央银行的 债权	4,243,670	4,243,670	-
对公共部门实体的债权	50,743	50,743	10,149
对我国金融机构的债权	5,582,505	4,767,569	2,989,022
对在其他国家/地区注册 金融机构的债权	1,139,715	989,709	268,339
对一般企（事）业的债 权	5,677,553	4,626,469	4,869,892
对符合标准的小微企业 的债权	549,561	541,890	408,499
对个人的债权	2,295,608	2,295,608	1,337,000
其他	485,842	485,842	614,205

项目	风险暴露	未缓释风险暴露	风险加权资产
证券、商品、外汇交易清算过程中形成的风险暴露	893	893	72
资产证券化表内项目	77,026	不适用	15,405
计入二级资本的超额贷款损失准备	不适用	不适用	101,573
表外信用风险	2,042,066	2,042,066	1,639,434
交易对手信用风险	2,190,017	1,548,097	661,182
合计	26,063,025	23,320,380	12,914,772

4.2 逾期不良贷款及贷款损失准备

单位：人民币万元

项目	余额
不良贷款总额	67,214
逾期贷款总额	68,885
贷款损失准备	190,315

上述数据与银保监会有关《G01 资产负债项目统计表附注》以及《G03 各项资产减值损失准备情况表》填报说明口径一致。

5 市场风险暴露

于 2020 年 6 月 30 日，本行市场风险暴露如下：

单位：人民币万元

项目	风险加权资产	资本要求
一般市场风险	1,209,397	96,752
利率风险	952,603	76,208
外汇风险	36,841	2,947
商品风险	202,041	16,163
期权风险	17,912	1,433
特定风险	24,113	1,929
交易账户资产证券化风险暴露的特定风险	6,787	543
合计	1,240,297	99,224

6 操作风险暴露

于 2020 年 6 月 30 日，本行操作风险暴露如下：

单位：人民币万元

项目	风险加权资产	资本要求
操作风险	1,183,268	94,661

7 资产证券化风险暴露

于 2020 年 6 月 30 日，本行银行账簿资产证券化风险暴露及风险加权资产如下：

单位：人民币万元

项目（风险权重）	风险暴露	信用风险加权资产
有认可评级的资产证券化业务表内资产(20%)	77,026	15,405

于 2020 年 6 月 30 日，本行交易账簿资产证券化风险暴露及风险加权资产如下：

单位：人民币万元

项目（风险权重）	风险暴露	市场风险加权资产
有认可评级的资产证券化业务表内资产(20%)	33,933	6,787

8 股权投资及其损益

于 2020 年 6 月 30 日，本行无股权投资。

9 银行账簿利率风险暴露

本行的通常做法是按照资金转移定价政策将资产负债表的利率风险转移给财资市场部统一管理。其他相关业务部门在财资市场部的监督下管理资产负债表上无法转移的风险，包括客户利差的基差风险（剩余业务基差风险），期权风险等。

财资市场部管理的银行账簿利率风险

于 2020 年 6 月 30 日，按主要货币，在特定利率冲击情景下利率波动对经济价值和一年以内净利息收入的影响如下：

单位：人民币万元

	人民币	美元
经济价值变动		
情景 1: 平行上移	199,793	5,572
情景 2: 平行下移	(187,036)	(461)
情景 3: 变陡峭	(49,142)	(461)
情景 4: 变平缓	87,131	2,320
情景 5: 短期利率上升	145,288	4,377
情景 6: 短期利率下降	(131,535)	(461)
净利息收入变动		
利率平行上移 250 个基点净利息收入变化	(49,460)	(48,041)
存款不变、其他科目利率平行下移 250 个基点净利息收入变化	(160,593)	(53,802)

上述分析乃根据银保监会有关《银行账簿利率风险计量报表(标准化计量框架简化版)》填报说明中所载的方法进行，并按季度编制。

剩余的业务部门基差风险

基差风险由具有相似重新定价特征的不同产品之间的不完全相关而产生。这种错配可能会导致一些利率情景下潜在的损失。

剩余的业务部门基差风险是使用十年以上客户利率和内部转移定价之间每月历史观察数据中最严重的基差变化来计算一年的收益风险。

客户期权性风险

期权性来自于客户有更改某个产品现金流的权力，但不是义务。客户期权性风险是指在不同利率情景下的由于这种权力而导致的潜在损失（如：市场利率下行时客户将固定利率贷款进行再融资，从而导致银行产生损失或收入降低）。

剩余的业务部门基差风险和客户期权性风险，经评估均不显著。

10 净稳定资金比例

本行净稳定资金比例如下：

单位：人民币万元、%

	2020年6月30日	2020年3月31日
可用的稳定资金	11,577,463	11,406,705
所需的稳定资金	8,474,245	8,640,845
净稳定资金比例	137%	132%

注：本行为非上市公司，无季度和半年度经审计的财务报表，因此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。