

星展银行（中国）有限公司

2024 年上半年第三支柱信息披露报告

目录

1.	KM1: 监管并表关键审慎监管指标	1
2.	OV1: 风险加权资产概况	2
3.	CCA: 资本工具的主要特征	3
4.	CC1: 资本构成	4
5.	CC2: 集团财务并表和监管并表下的资产负债表差异	6
6.	LR1: 杠杆率监管项目与相关会计项目的差异	8
7.	LR2: 杠杆率	9

1. KM1: 监管并表关键审慎监管指标

		人民币 万元	
		2024 年 6 月 30 日	2024 年 3 月 31 日
可用资本 (数额)			
1	核心一级资本净额	1,446,153	1,422,221
2	一级资本净额	1,446,153	1,422,221
3	资本净额	1,705,203	1,681,020
风险加权资产 (数额)			
4	风险加权资产	11,640,820	10,862,929
资本充足率			
5	核心一级资本充足率 (%)	12.4	13.1
6	一级资本充足率 (%)	12.4	13.1
7	资本充足率 (%)	14.7	15.5
其他各级资本要求			
8	储备资本要求 (%)	2.5	2.5
9	逆周期资本要求 (%)	-	-
10	全球系统重要性银行或国内系统重要性银行附加资本要求 (%)		
11	其他各级资本要求 (%) (8+9+10)	2.5	2.5
12	满足最低资本要求后的可用核心一级资本净额占风险加权资产的比例 (%)	6.4	7.1
杠杆率			
13	调整后表内外资产余额	17,203,750	16,512,260
14	杠杆率 (%)	8.4	8.6
14a	杠杆率 a (%)	8.4	8.6
流动性覆盖率			
15	合格优质流动性资产	2,522,577	2,254,220
16	现金净流出量	1,733,508	1,382,650
17	流动性覆盖率 (%)	145.5	163.0
净稳定资金比例			
18	可用稳定资金合计	8,459,299	8,142,627
19	所需稳定资金合计	5,825,138	5,480,717
20	净稳定资金比例 (%)	145.2	148.6
流动性比例			
21	流动性比例 (%)	58.5	49.4

2. OV1: 风险加权资产概况

		人民币 万元		
		风险加权资产		最低资本要求
		2024 年 6 月 30 日	2024 年 3 月 31 日	2024 年 6 月 30 日
1	信用风险	9,874,245	9,608,733	789,940
2	市场风险	1,297,012	784,632	103,761
3	操作风险	469,563	469,563	37,565
4	交易账簿和银行账簿间转换的资本要求	-	-	-
5	合计	11,640,820	10,862,929	931,266

3. CCA: 资本工具的主要特征

		定量/定性信息
1	发行机构	星展银行（中国）有限公司
2	标识码	CND100045KL8
3	适用法律	《中华人民共和国商业银行法》
4	资本层级	二级资本
5	其中：适用法人/集团层面	法人
6	工具类型	二级资本工具
7	可计入监管资本的数额（最近一期报告日数额，单位：百万元人民币）	2000
8	工具面值	人民币 100 元
9	会计处理	以摊余成本计量的负债
10	初始发行日	2021 年 3 月 19 日
11	是否存在固定期限	有到期日
12	其中：原始到期日	2031 年 3 月 24 日
13	发行人赎回（需经监管认可）	待监管认可
14	其中：赎回日期及额度	
15	其中：后续赎回日期（如有）	2026 年 3 月 24 日
	分红或派息	
16	其中：固定或浮动分红/派息	固定
17	其中：票面利率及相关指标，如采用的基准利率等	4.7%
18	其中：是否存在股息制动机制	否
19	其中：是否可自主取消分红或派息	无自由裁量权
20	其中：是否有赎回激励机制	否
21	其中：累计或非累计	非累计
22	是否可转股	否
23	其中：若可转股，则说明转股触发条件	
24	其中：若可转股，则说明全部转股还是部分转股	
25	其中：若可转股，则说明转股价格确定方式	
26	其中：若可转股，则说明是否为强制性转换	
27	其中：若可转股，则说明转换后工具类型	
28	其中：若可转股，则说明转换后工具的发行人	
29	是否减记	是
30	其中：若减记，则说明减记触发条件	(1) 国家金融监督管理总局认定若不进行减记，发行人将无法生存； (2) 相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存。
31	其中：若减记，则说明是部分减记还是全部减记	部分或全部减记
32	其中：若减记，则说明是永久减记还是临时减记	永久减记
33	其中：若临时减记，则说明账面价值恢复机制	
33a	次级类型	合同
34	清算时清偿顺序（说明清偿顺序更高级的工具类型）	存款人和一般债权人之后

4. CC1: 资本构成

		a	b
		数额	代码
核心一级资本			
1	实收资本和资本公积可计入部分	803,345	b+c
2	留存收益	-	
2a	盈余公积	62,207	f
2b	一般风险准备	182,120	g
2c	未分配利润	399,231	h
3	累计其他综合收益	5,534	d
4	少数股东资本可计入部分	-	
5	扣除前的核心一级资本	1,452,438	
核心一级资本: 扣除项			
6	审慎估值调整	-	
7	商誉 (扣除递延税负债)	-	
8	其他无形资产 (土地使用权除外) (扣除递延税负债)	7,054	a
9	依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	-	
10	对未按公允价值计量的项目进行套期形成的现金流储备	-770	e
11	损失准备缺口	-	
12	资产证券化销售利得	-	
13	自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益	-	
14	确定受益类的养老金资产净额 (扣除递延税负债)	-	
15	直接或间接持有本银行的股票	-	
16	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的核心一级资本	-	
17	对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	-	
18	对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	-	
19	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中应扣除金额	-	
20	对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本和其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产的未扣除部分超过核心一级资本 15% 的应扣除金额	-	
21	其中: 应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额	-	
22	其中: 应在其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中扣除的金额	-	
23	其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	-	
24	应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口	-	
25	核心一级资本扣除项总和	6,284	
26	核心一级资本净额	1,446,153	
其他一级资本			
27	其他一级资本工具及其溢价	-	
28	其中: 权益部分	-	
29	其中: 负债部分	-	
30	少数股东资本可计入部分	-	
31	扣除前的其他一级资本	-	
其他一级资本: 扣除项			
32	直接或间接持有的本银行其他一级资本	-	
33	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本	-	
34	对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本中应扣除金额	-	
35	对未并表金融机构大额少数资本投资中的其他一级资本中应扣除金额	-	
36	其他应在其他一级资本中扣除的项目合计	-	
37	应从二级资本中扣除的未扣缺口	-	
38	其他一级资本扣除项总和	-	
39	其他一级资本净额	-	
40	一级资本净额	1,446,153	
二级资本			
41	二级资本工具及其溢价	200,000	i
42	少数股东资本可计入部分	-	
43	超额损失准备可计入部分	59,049	j
44	扣除前的二级资本	259,049	
二级资本: 扣除项			
45	直接或间接持有的本银行的二级资本	-	

		a	b
		数额	代码
46	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本	-	
47	对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本中应扣除金额	-	
48	对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	-	
49	其他应在二级资本中扣除的项目合计	-	
50	二级资本扣除项总和	-	
51	二级资本净额	259,049	
52	总资本净额	1,705,203	
53	风险加权资产	11,640,820	
资本充足率和其他各级资本要求			
54	核心一级资本充足率	12.4%	
55	一级资本充足率	12.4%	
56	资本充足率	14.7%	
57	其他各级资本要求 (%)	2.5	
58	其中：储备资本要求	2.5	
59	其中：逆周期资本要求	0.0	
60	其中：全球系统重要性银行或国内系统重要性银行附加资本要求		
61	满足最低资本要求后的可用核心一级资本净额占风险加权资产的比例 (%)	6.4	
我国最低监管资本要求			
62	核心一级资本充足率	5.0%	
63	一级资本充足率	6.0%	
64	资本充足率	8.0%	
门槛扣除项中未扣除部分			
65	对未并表金融机构的小额少数资本投资中未扣除部分	71,174	
66	对未并表金融机构的大额少数资本投资中未扣除部分	-	
67	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产（扣除递延税负债）	58,155	
可计入二级资本的超额损失准备的限额			
68	权重法下，实际计提的超额损失准备金额	59,049	
69	权重法下，可计入二级资本超额损失准备的数额	59,049	

5. CC2: 集团财务并表和监管并表下的资产负债表差异

我行财务并表的资产负债表和监管并表的资产负债表范围一致。

		a	b	c
		财务并表范围下的资产负债表	监管并表范围下的资产负债表	代码
资产				
1	现金及存放中央银行款项	749,006	746,271	
2	存放同业款项	269,933	633,636	
3	贵金属	-	12,565	
4	拆出资金	4,063,894	4,013,195	
5	衍生金融资产	1,537,560	1,513,490	
6	买入返售金融资产	263,875	260,457	
7	持有待售资产	-	-	
8	其他应收款	-	135,352	
9	发放贷款和垫款	5,287,566	5,360,405	
10	金融投资	3,025,802	2,918,734	
10a	其中：交易性金融资产	1,023,233	-	
10b	其中：债权投资	994,707	-	
10c	其中：其他债权投资	1,007,861	-	
10d	其中：其他权益工具投资	-	-	
11	长期股权投资	-	-	
12	投资性房地产	-	-	
13	固定资产	13,275	13,275	
14	在建工程	-	-	
15	使用权资产	-	-	
16	商誉	-	-	
17	无形资产	7,061	7,054	a
18	长期待摊费用	-	1,236	
19	抵债资产	-	-	
20	递延所得税资产	58,155	58,155	
21	其他资产	603,976	170,085	
22	应收利息	-	76,990	
23	减：各项资产减值损失准备	-	107,287	
23a	其中：超额损失准备可计入部分	-	59,049	j
24	资产合计	15,880,103	15,813,614	
负债				
25	向中央银行借款	-	-	
26	同业及其他金融机构存放款项	1,454,726	1,449,220	
27	拆入资金	1,249,396	1,227,084	
28	交易性金融负债	-	-	
29	衍生金融负债	1,448,140	1,427,307	
30	卖出回购金融资产款	270,025	270,025	
31	吸收存款	8,558,014	8,460,842	
32	应付债券	931,795	505,274	
32a	其中：二级资本工具及其溢价	20,000	20,000	i
33	应付职工薪酬	18,478	18,457	
34	应交税费	8,794	8,780	
35	持有待售负债	-	-	
36	其他应付款	-	433,824	
37	租赁负债	-	-	
38	递延所得税负债	-	-	
38a	其中：与商誉相关的递延所得税负债	-	-	
38b	其中：与无形资产相关的递延所得税负债	-	-	
39	预计负债	1,060	1,060	
40	其他负债	487,403	494,199	
41	应付利息	-	63,582	
42	递延收益	-	1,524	
43	负债合计	14,427,831	14,361,176	

		a	b	c
		财务并表范围下的资产负债表	监管并表范围下的资产负债表	代码
所有者权益				
44	实收资本（或股本）	800,000	800,000	
44a	其中：可计入核心一级资本的数额	800,000	800,000	b
44b	其中：可计入其他一级资本的数额	-	-	
45	其他权益工具	-	-	
45a	其中：优先股	-	-	
45b	永续债	-	-	
46	资本公积	3,345	3,345	c
47	其他综合收益	5,201	5,534	d
47a	其中：对未按公允价值计量的项目进行套期形成的现金流储备	-1,098	-770	e
48	盈余公积	62,207	62,207	f
49	一般风险准备	182,120	182,120	g
50	未分配利润	399,398	399,231	h
51	少数股东权益	-	-	
52	所有者权益合计	1,452,272	1,452,438	

注：财务并表范围下的资产负债表和监管并表范围下的资产负债表差异主要为监管报表与会计准则的口径差异以及使用不同的汇率造成的折算差异。

6. LR1: 杠杆率监管项目与相关会计项目的差异

		人民币 万元
1	并表总资产	15,920,900
2	并表调整项	-
3	客户资产调整项	-
4	衍生工具调整项	202,273
5	证券融资交易调整项	37,219
6	表外项目调整项	1,157,988
7	资产证券化交易调整项	-
8	未结算金融资产调整项	-
9	现金池调整项	-
10	存款准备金调整项 (如有)	-
11	审慎估值和减值准备调整项	-114,631
12	其他调整项	-
13	调整后表内外资产余额	17,203,750

7. LR2: 杠杆率

		人民币 万元	
		2024 年 6 月 30 日	2024 年 3 月 31 日
表内资产余额			
1	表内资产（除衍生工具和证券融资交易外）	14,146,953	14,014,303
2	减：减值准备	-107,287	-106,833
3	减：一级资本扣除项	-6,284	-6,655
4	调整后的表内资产余额（衍生工具和证券融资交易除外）	14,033,382	13,900,815
衍生工具资产余额			
5	各类衍生工具的重置成本（扣除合格保证金，考虑双边净额结算协议的影响）	432,406	320,021
6	各类衍生工具的潜在风险暴露	1,224,279	1,096,765
7	已从资产负债表中扣除的抵质押品总和	-	-
8	减：因提供合格保证金形成的应收资产	-1,257	-200
9	减：为客户提供清算服务时与中央交易对手交易形成的衍生工具资产余额	-	-
10	卖出信用衍生工具的名义本金	3,646,222	3,116,437
11	减：可扣除的卖出信用衍生工具资产余额	-3,585,887	-3,087,531
12	衍生工具资产余额	1,715,763	1,445,491
证券融资交易资产余额			
13	证券融资交易的会计资产余额	260,457	40,053
14	减：可以扣除的证券融资交易资产余额	-	-
15	证券融资交易的交易对手信用风险暴露	37,219	73,407
16	代理证券融资交易形成的证券融资交易资产余额	-	-
17	证券融资交易资产余额	297,676	113,460
表外项目余额			
18	表外项目余额	9,773,856	9,127,340
19	减：因信用转换调整的表外项目余额	-8,615,868	-8,073,989
20	减：减值准备	-1,060	-857
21	调整后的表外项目余额	1,156,929	1,052,494
一级资本净额和调整后的表内外资产余额			
22	一级资本净额	1,446,153	1,422,221
23	调整后表内外资产余额	17,203,750	16,512,260
杠杆率			
24	杠杆率	8.4%	8.6%
24a	杠杆率 a	8.4%	8.6%
25	最低杠杆率要求	4.0%	4.0%

鄭思禎

郑思禎

行长

2024 年 8 月 28 日



星展銀行（中国）有限公司

2024 年 8 月 28 日