

正信銀行有限公司
2021年第二季度
資本管理披露概覽

目 录

一、引言.....	1
二、资本及资本充足率.....	1
三、信用风险.....	2
四、市场风险.....	2
五、操作风险.....	3
六、股权投资及其损益.....	3
七、资产证券化风险.....	3
八、银行账簿利率风险.....	3

一、引言

正信银行有限公司（以下简称“正信银行”或“本行”）为全国性外资法人银行，目前仅有一家总行，无分支机构。自2013年1月1日起，本行按照中国银行业监督管理委员会发布的《商业银行资本管理办法（试行）》中计算资本充足率，计算范围为法人口径，根据此规定本行属于可以申请采取适当简化信息披露的商业银行。同时，本行已在《正信银行资本管理办法》中明确了资本充足率各项数据的定义及计算方法，从而确保了数据的一致性。目前，结合本行当前业务范围，本行通过官网向公众进行资本管理披露。

二、资本及资本充足率

截至2021年06月30日，本行资本构成及数量、风险加权资产的构成、各级资本充足率及最低监管资本要求列示如下：

资本构成及数量：

单位：万元人民币

项目	余额
核心一级资本	103,591.51
其中：实收资本	100,000.00
资本公积可计入部分	5.25
盈余公积	2,853.50
一般风险准备	3,898.58
未分配利润	5,612.70
少数股东资本可计入部分	0.00
其他	-8,778.52
核心一级资本扣除项目	247.06
其中：其他无形资产	247.06
核心一级资本净额	103,344.45
一级资本净额	103,344.45
二级资本	1,468.68
其中：超额贷款减值准备	1,468.68
总资本净额	104,813.13

风险加权资产的构成：

单位：万元人民币

项目	余额
信用风险加权资产（权重法）	195,205.21
市场风险加权资产（标准法）	1,481.50
操作风险加权资产（基本指标法）	11,401.52
风险加权资产总额	208,088.23

各级资本充足率：

指标	比率
核心一级资本充足率	49.66%
一级资本充足率	49.66%
资本充足率	50.37%

最低监管资本要求：

指标	监管要求
核心一级资本充足率	5.00%
一级资本充足率	6.00%
资本充足率	8.00%
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	-
附加资本要求	-

三、信用风险

截至 2021 年 06 月 30 日，本行使用权重法计量的信用风险暴露如下：

单位：万元人民币

项目	风险暴露	未缓释风险暴露	风险加权资产
表内信用风险资产	248,607.67	247315.65	182,201.74
表外信用风险资产	0.06	-	0.06
交易对手信用风险资产	52,979.90	-	11,534.73
信用风险加权资产合计	301,587.63	-	193,736.53

截至 2021 年 06 月 30 日，不良贷款、逾期贷款及贷款损失准备如下：

单位：万元人民币

项目	余额
不良贷款总额	-
逾期贷款总额	-
贷款损失准备	1,468.68

四、市场风险

截至 2021 年 06 月 30 日，本行使用标准法计量的市场风险暴露如下：

单位：万元人民币

项目	风险加权资产余额	资本要求
利率风险	0.00	0.00
股票风险	0.00	0.00
外汇风险	1,481.50	118.52
商品风险	0.00	0.00
期权风险	0.00	0.00
一般市场风险合计	1,481.50	118.52

五、操作风险

截至 2021 年 06 月 30 日，本行使用标准法计量的市场风险暴露如下：

单位：万元人民币

项目	风险加权资产余额	资本要求
操作风险	11,401.52	912.12

六、股权投资及其损益

截至 2021 年 06 月 30 日，本行无股权投资。

七、资产证券化风险

截至 2021 年 06 月 30 日，本行无资产证券化风险暴露及风险加权资产。

八、银行账簿利率风险

银行账簿利率风险系指利率水平、期限结构等不利变动导致银行账簿经济价值和整体收益遭受损失的风险，主要包括缺口风险、基准风险和期权性风险。

截至 2021 年 06 月 30 日，本行使用标准化计量框架简化版计算的银行账簿利率风险如下：

单位：万元人民币

项目	余额
经济价值变动	
情景 1：平行上移	8864.66
情景 2：平行下移	-10446.23
情景 3：变陡峭	3958.94
情景 4：变平缓	-2033.98
情景 5：短期利率上升	2099.30
情景 6：短期利率下降	-2172.66
最大经济价值变动	8864.66
净利息收入变动	
利率平行上移 250 个基点净利息收入变化	752.64
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	-1873.19

本行的银行账簿最大经济价值变动比例为 8.58%，是最大经济价值变动（各币种之和）与一级资本净额相除。由于本行的主要货币为美元，故仅计算美元货币的银行账簿利率风险。

本行为非上市公司，无季度和半年度经审计的财务报表，因此上述数据均未经审计，最终结果以年度经审计的财务报表为准。