



## 南洋商業銀行（中國）有限公司

**2023** 年末資本充足率、淨穩定資金比例及利率風險信息披露

## 南洋商业银行(中国)有限公司

南洋商业银行（中国）有限公司（以下简称“南商中国”或“本行”）按照《商业银行资本管理办法(试行)》、《商业银行净稳定资金比例信息披露办法》及《商业银行银行账簿利率风险管理指引（修订）》规定，进行资本充足率、净稳定资金比例及银行账簿利率风险信息披露工作并持续完善信息披露内容。

### 一、资本充足率

#### 1. 资本充足率计算范围

南商中国的资本充足率计算以法人银行为单位，即包括南商中国总行及各分支机构。南商中国目前尚无需要纳入并表的资本投资项目，财务并表与资本充足率计算范围无差异，均为南商中国法人口径数据。

根据南商中国目前的资产及资本构成状况，资本充足率计算范围如下：

##### (1) 资本的构成状况

南商中国总资本包括核心一级资本、其他一级资本和二级资本，其中：核心一级资本包括实收资本、资本公积、盈余公积、一般风险准备、未分配利润和少数股东资本可计入部分；其他一级资本包括其他一级资本工具及其溢价、少数股东资本可计入部分；二级资本包括二级资本工具及其溢价、超额贷款损失准备。

由于南洋商业银行有限公司（以下简称“南商香港”）为南商中国的单一股东，并无少数股东资本，并未发行优先股等资本工具。同时南商中国也无直接或间接持有其他金融机构的股份，因此少数股东资本可计入部分、其他一级资本、二级资本工具及其溢价和相应的资本扣除项，均不适用于本行。

##### (2) 风险加权资产构成状况

本行风险加权资产包括：信用风险加权资产、市场风险加权资产以及操作风险加权资产。

#### 2. 资本充足率情况

截止2023年12月31日，本行核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足

**南洋商业银行(中国)有限公司**

率如下：

单位：人民币万元、%

|                    |                   |
|--------------------|-------------------|
| 核心一级资本             | 1,673,403         |
| 核心一级资本监管扣除项目       | 18,395            |
| <b>核心一级资本净额</b>    | <b>1,655,008</b>  |
| 其他一级资本             | 0                 |
| 其他一级资本监管扣除项目       | 0                 |
| <b>其他一级资本净额</b>    | <b>0</b>          |
| 二级资本-超额贷款损失准备      | 47,680            |
| 其他二级资本             | 0                 |
| <b>总资本净额</b>       | <b>1,702,688</b>  |
| <b>风险加权资产</b>      | <b>10,215,158</b> |
| <b>核心一级资本充足率</b>   | <b>16.20%</b>     |
| <b>一级资本充足率</b>     | <b>16.20%</b>     |
| <b>资本充足率</b>       | <b>16.67%</b>     |
| <b>监管最低资本要求</b>    |                   |
| 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（由核心一级资本来满足） | 2.5%              |
| 逆周期资本要求            | -                 |
| 附加资本要求             | -                 |

3. 信用风险相关情况

本行信用风险资本按照权重法计算，截止12月底的信用风险相关情况如下：

单位：人民币万元

|                   |            |
|-------------------|------------|
| 信用风险总额            |            |
| (1) 表内信用风险暴露总额    | 14,922,119 |
| (2) 表内信用风险缓释后暴露总额 | 14,514,149 |
| (3) 表外信用风险转换后暴露   | 3,543,310  |
| (4) 交易对手信用风险暴露    | 94,141     |
| (5) 信用风险加权资产（权重法） | 9,650,818  |
| 贷款质量              |            |
| (1) 逾期贷款总额        | 124,177    |
| (2) 不良贷款总额        | 121,716    |
| (3) 贷款损失准备        | 169,396    |

截止2023年12月，本行无资产证券化业务。

## 南洋商业银行(中国)有限公司

### 4. 市场风险相关情况

本行市场风险资本按照标准法计算，截止12月底的市场风险相关情况如下：

单位：人民币万元

|               |         |
|---------------|---------|
| 市场风险资本要求      | 9,904   |
| 市场风险加权资产（标准法） | 123,802 |
| 市场风险期末风险价值    | 238     |
| 市场风险平均风险价值    | 230     |

### 5. 操作风险相关情况

本行操作风险资本按照基本指标法计算，截止12月底的操作风险相关情况如下：

单位：人民币万元

|               |         |
|---------------|---------|
| 操作风险资本要求      | 35,243  |
| 操作风险加权资产（标准法） | 440,538 |

### 6. 股权投资

截止2023年12月，本行持有海航航空技术有限公司股权，共计5,250万元。

## 二、净稳定资金比例情况

按照《商业银行净稳定资金比例信息披露办法》，本行属于非高级法银行，要求非高级法商业银行应当至少按照半年度频率，在财务报告中或官方网站上披露最近两个季度的净稳定资金比例、可用的稳定资金及所需的稳定资金期末数值。

本行最近三个季度末净稳定资金比例优于监管要求的标准。

单位：人民币万元、%

|         | 2023年12月  | 2023年9月   | 2023年6月   |
|---------|-----------|-----------|-----------|
| 可用的稳定资金 | 8,346,351 | 8,260,862 | 8,257,540 |
| 所需的稳定资金 | 6,695,116 | 6,639,447 | 6,493,309 |
| 净稳定资金比例 | 124.66%   | 124.42%   | 127.17%   |

## 南洋商业银行(中国)有限公司

### 三、银行账簿利率风险情况

银行账簿利率风险是指利率水平、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,主要分为重新定价风险、基准风险、收益率曲线风险、期权性风险及公允价值变动风险五大类。本行的银行账簿利率风险主要来源于资产负债重定价期限的错配,包括生息资产和付息负债头寸的风险。本行主要通过利率敏感缺口分析来管理银行账簿所承受的利率风险。

以2023年12月底本行银行账簿重订价缺口数据测算,在人民币的市场利率对我行不利的方向移动250个基点,其余各币种的市场利率对我行不利的方向移动200个基点并维持12个月的情况下,对本行净利息收入的影响为人民币8,298万元,对本行经济价值的影响为人民币48,060万元。

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