

浦发硅谷银行有限公司

2021年第二季度（上半年） 资本充足率信息披露

截至2021年6月30日期间

目录

1. 公司简介	1
2. 资本充足率计算范围	1
3. 资本及资本充足率	2
4. 信用风险暴露	3
5. 市场风险暴露	4
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	5
9. 银行账簿利率风险暴露	5
10. 净稳定资金比例	5

1. 公司简介

浦发硅谷银行有限公司(以下简称“浦发硅谷银行”或“本行”)系由上海浦东发展银行股份有限公司(以下简称“上海浦发银行”)和美国硅谷银行有限公司(以下简称“美国硅谷银行”)在中华人民共和国(以下简称“中国”)共同发起设立的中外合资银行。

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”)发布的《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,均为浦发硅谷银行法人口径数据,即包括浦发硅谷银行总行及各分支机构。

3. 资本及资本充足率

于2021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	149,627.27
核心一级资本监管扣除项目	4,986.88
核心一级资本净额	144,640.39
其他一级资本	-
一级资本净额	144,640.39
二级资本	4,173.29
--超额贷款损失准备可计入部分	4,173.29
总资本净额	148,813.68
风险加权资产	1,127,274.76
核心一级资本充足率	12.83%
一级资本充足率	12.83%
资本充足率	13.20%
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

4. 信用风险暴露

于2021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	2,371,114.61	2,252,816.23	1,017,736.23
表外信用风险	12,591.70	12,445.91	12,445.91
交易对手信用风险	3,808.93	3,808.93	1,260.03
合计	2,387,515.24	2,269,071.07	1,031,442.17

于2021年6月30日，逾期不良贷款及贷款损失准备如下：

单位：人民币万元

项目	余额
不良贷款总额	13,108.33
逾期贷款总额	13,316.51
贷款损失准备	17,281.64

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2021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	42,546.25	3,403.70
利率风险	3,299.63	263.97
外汇风险	39,246.62	3,139.73
期权风险	-	-

6. 操作风险暴露

于2021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	53,286.34	4,262.91

7. 资产证券化风险暴露

于2021年6月30日，本行无资产证券化风险暴露及风险加权资产。

8. 股权投资及其损益

于2021年6月30日，本行无股权投资。

9. 银行账簿利率风险暴露

银行账户利率风险因利率的浮动变化而引起，主要包括重新定价风险、基准风险、收益率曲线风险以及期权性风险等。

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》的相关填报方法，基于2021年6月30日生息资产和生息负债在隔夜到12个月内的错配情况，利率平行上移250个基点净利息收入变化和存款不变、其他科目利率平行下移250个基点净利息收入变化分别为2.98亿元和1.27亿元。该报告按季编制。

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

单位：人民币万元	2021年3月31日	2021年6月30日
可用的稳定资金	1,341,038.03	1,425,633.94
所需的稳定资金	943,306.80	1,003,739.79
净稳定资金比例	142.16%	142.03%

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。