

三菱日联银行（中国）有限公司  
 MUFG Bank (China), Ltd.  
 2020 年度上半年信息披露

根据中国银行保险监督管理委员会发布的《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银行业监督管理委员会 2012 年第 1 号令）以及《商业银行净稳定资金比例信息披露办法》（银保监发[2019]11 号）规定要求，现对以下信息进行披露。

## 一、资本充足率

	<u>2020 年 6 月 30 日</u>	<u>2019 年 12 月 31 日</u>
		人民币万元
资本总额	2,262,767.09	2,210,708.15
其中：核心一级资本总额	2,151,506.25	2,093,624.48
其他一级资本总额	-	-
二级资本总额	111,260.84	117,083.67
资本扣除项	49,266.1	55,629.95
其中：核心一级资本扣除项	49,266.1	55,629.95
其他一级资本扣除项	-	-
二级资本扣除项	-	-
资本净额	2,213,500.99	2,155,078.20
其中：一级资本净额	2,102,240.15	2,037,994.53
其中：核心一级资本净额	2,102,240.15	2,037,994.53
二级资本净额	111,260.84	117,083.67
加权风险资产合计	10,087,787.26	10,509,904.35
其中：信用风险加权资产	9,012,128.26	9,483,776.97
市场风险加权资产	453,223.00	403,691.38
操作风险加权资产	622,436.00	622,436.00
核心一级资本充足率	20.84%	19.39%
一级资本充足率	20.84%	19.39%
资本充足率	21.94%	20.51%

注:

1. 以上资本充足率的计算范围包括我行法人及境内各分支机构。
2. 自 2013 年度起, 我行依据银监会《商业银行资本管理办法(试行)》(中国银行业监督管理委员会 2012 年第 1 号令) 计算资本充足率。
3. 我行信用风险加权资产采用权重法, 市场风险加权资产采用标准法, 操作风险加权资产采用基本指标法计量。
4. 银保监会要求, 商业银行最低资本要求为核心一级资本充足率 5%、一级资本充足率 6%、资本充足率 8%, 储备资本要求为 2.5%, 我行适用的逆周期资本要求和附加资本要求为 0%。因此, 我行的资本要求为核心一级资本充足率不得低于 7.5%, 一级资本充足率不得低于 8.5%, 资本充足率不得低于 10.5%。
5. 我行资本组成情况如下:  
 核心一级资本: 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权益可计入部分;  
 其他一级资本: 其他一级资本工具及其溢价和少数股东资本可计入部分;  
 二级资本: 二级资本工具及其溢价、超额贷款损失准备和少数股东资本可计入部分。
6. 资本净额依据《商业银行资本管理办法(试行)》的规定, 从各级资本中对应扣减资本扣除项进行计算。

## 二、信用风险

### (1) 信用风险暴露总额及缓释后风险暴露

人民币万元

项目	风险暴露	未缓释风险暴露	风险加权
表内信用风险	15,147,682.23	12,910,372.62	8,154,342.25
表外信用风险	487,130.91	487,130.91	485,920.19
交易对手信用风险	2,124,989.17	2,124,989.17	371,865.82
合计			9,012,128.26

注: 表外信用风险项下“风险暴露”为“转换后风险暴露”

### (2) 逾期及不良贷款总额

截至 2020 年 6 月, 我行无逾期贷款, 无不良贷款。

### (3) 贷款损失准备

截至 2020 年 6 月, 我行贷款损失准备为 130,336.90 人民币万元。

### 三、市场风险

#### (1) 市场风险资本要求

截至 2020 年 6 月，我行采用标准法计量市场风险资本，风险资本要求如下：

人民币万元

项目	风险资本要求
一般市场风险	36257.84
特定风险	0.00
交易账户资产证券化风险暴露的特定风险	0.00
合计	36257.84

#### (2) 市场风险期末价值和平均风险价值

截至 2020 年 6 月，我行市场风险期末价值为 (Banking) 17.75 亿日元，

(Trading) 0.52 亿日元。2020 年上半年 Banking 的平均风险价值为 16.53 亿日元；

我行从 4 月开始对 Trading 的市场风险量 VAR 的统计参数进行了变更，变更内容如下：

	旧	新
持有期间	10 天	1 天
置信水平	99%	95%
观察期间	701 天	250 天

2020 年 1 月至 3 月 (变更前) Trading 的平均风险价值为 4.75 亿日元，4 月至 6 月 (变更后) Trading 的平均风险价值为 0.67 亿日元。

### 四、操作风险

#### (1) 操作风险计量方法

截至 2020 年 6 月，我行采用基本指标法计算操作风险资本要求，即前三年中每一年的总收入与 15%乘积的算术平均数。

#### (2) 操作风险资本要求

人民币万元

项目	风险资本要求
操作风险资本要求	49,794.88

## 五、资产证券化风险暴露余额

截至 2020 年 6 月，我行资产证券化业务 942,064.31 人民币万元。

## 六、股权投资及其损益

我行无股权投资。

## 七、银行账户利率风险情况

我行遵循 2018 年 CBIRC 公布的《商业银行银行帐簿利率风险管理指引》相关规定，在我行的《市场风险管理规则》和《市场风险管理手续》中明确规定银行帐簿利率风险管理相关内容。另外，我行对于银行账簿中用于对冲债券利率风险的利率互换交易，针对其盯市风险制定了专门的风险限额，并在资本充足率验证框架内新增 IRRBB 重要性影响测试。

我行使用系统计量银行账户最大经济价值变动 ( $\Delta$ EVE) 及净利息收入 (NII)。2020 上半年，因疫情关系，资产端利率明显下降使得我行 NII 减少，另一方面， $\Delta$ EVE 在第二季度小幅上升。总体而言，我行银行账户利率风险水平有所上升，但风险可控。

## 八、净稳定资金比例

人民币万元

项目	2020 年 6 月 30 日	2020 年 3 月 31 日
净稳定资金比例	144.51%	134.44%
可用的稳定资金	8,238,138.76	8,190,116.47
所需的稳定资金期末数值	5,700,798.39	6,091,972.50

注：我行非上市公司，无季度和半年度财务审计报告，因此上述数据均为未经审计数据，最终结果以年度审计报告为准。

## 九、其他信息

### 薪酬制度：

我行的薪酬制度和集团共有价值观及核心竞争力相一致，符合公司治理及法律规定的要求。薪酬制度管理相关重大事项需经管理层、提名及薪酬委员会及董事会审议批准。根据法律及监管当局的法规变化，或经营方针等需要，本行也会酌情调整薪酬政策。调整时，由人事部根据银行经营战略、整体预算、风险防控和市场情况拟定方案，经管理层、提名及薪酬委员会、董事会讨论通过。根据不同的工作岗位、职务及职位，结合各自职责、专业性以及相应行为能力、成果，秉承公平、公正原则，制订工资体系和制度。