



东亚银行(中国)有限公司

2020 年半年度资本充足率信息披露

1. 资本充足率计算范围

东亚银行(中国)有限公司(以下简称“东亚中国”或“本行”)隶属于在中华人民共和国香港特别行政区注册的东亚银行有限公司(以下简称“东亚银行”或“母行”),为东亚银行全资控股的外商独资法人银行。东亚银行集团内资本转移须经相关监管机构、母行及当地董事会的审批并接受其监督。东亚中国的资本充足率计算以法人银行为单元,即包括东亚中国总行及各分支机构。东亚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,均为东亚中国法人口径数据。

根据东亚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

东亚中国总资本包括核心一级资本、核心一级资本扣除项目和二级资本,其中:核心一级资本包括实收资本、资本公积、盈余公积、一般风险准备及未分配利润;核心一级资本扣除项为无形资产扣减与之相关的递延税负债后的净额及依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产;二级资本为二级资本工具及其溢价、超额贷款损失准备。

由于东亚银行为东亚中国的单一股东,东亚中国并无少数股东资本,并未发行优先股等资本工具,同时东亚中国亦无直接或间接持有其他金融机构的股份,所以少数股东资本可计入部分、其他一级资本及其对应的资本扣除项,均不适用于东亚中国。

(2) 风险加权资产构成状况

东亚中国风险加权资产包括:信用风险加权资产,市场风险加权资产及操作风险加权资产。

2. 资本及资本充足率

2.1 资本数量、构成及各级资本充足率

截至 2020 年 6 月 30 日，东亚中国各级资本数量、构成、各级资本充足率如下表所示：

单位：人民币万元、%

项目	余额*
核心一级资本	2,174,335
核心一级资本监管扣除项目	24,005
核心一级资本净额	2,150,330
其他一级资本	-
一级资本净额	2,150,330
二级资本-超额贷款损失准备	114,375
其他二级资本	149,825
总资本净额	2,414,530
风险加权资产	14,677,945
核心一级资本充足率(核心一级资本净额/风险加权资产*100%)	14.65%
一级资本充足率(一级资本净额/风险加权资产*100%)	14.65%
资本充足率(总资本净额/风险加权资产*100%)	16.45%
国内最低监管资本要求	
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

*分项数额相加后与总和之间如存在任何差异，则该等差异均为四舍五入约整所造成，下文数据同样适用。

2020 年上半年本行实收资本没有变化，无分立及合并事项，无重大资本投资行为。

2.2 风险暴露

(1) 信用风险暴露总额

截至 2020 年 6 月 30 日，东亚中国权重法计量的信用风险暴露如下表所示：

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	17,695,007	17,196,112	10,664,965
表外信用风险	4,146,558	4,146,558	2,488,352
交易对手信用风险	340,594	340,594	228,885
合计	22,182,159	21,683,263	13,382,202

(2) 逾期及不良贷款总额

截至 2020 年 6 月 30 日，本行逾期贷款总额为人民币 288,783 万元，不良贷款总额为人民币 217,908 万元。

(3) 贷款损失准备

截至 2020 年 6 月 30 日，本行贷款损失准备为人民币 332,283 万元。

(4) 资产证券化风险暴露余额

截至 2020 年 6 月 30 日，本行无资产证券化风险暴露余额。

(5) 市场风险资本要求、期末风险价值和平均风险价值

本行采用标准法进行市场风险的计量。截至 2020 年 6 月 30 日其所覆盖的本行风险暴露包括利率风险、外汇风险、特定风险以及期权风险。

在市场风险标准法计量下，截至 2020 年 6 月 30 日，本行市场风险资本要求如下表所示，期末风险价值为人民币 422 万元，平均风险价值为人民币 466 万元。

单位：人民币万元

项目	资本要求
市场风险 - 利率风险	27,479
市场风险 - 外汇风险	6,316
市场风险 - 特定风险	167
市场风险 - 期权风险	14
总体市场风险	33,975

(6) 操作风险情况

本行采用基本指标法计算操作风险资本要求，即最近三年总收入平均数的 15%。截至 2020 年 6 月 30 日，本行操作风险资本要求如下表所示：

单位：人民币万元

项目	资本要求
操作风险	69,684

(7) 股权投资及其损益

截至 2020 年 6 月 30 日，本行无股权投资。

(8) 银行账户利率风险情况

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 2020 年 6 月 30 日的数据，在收益率曲线平行移动的最差情景下对三年平均利息净收入的影响绝对值为人民币 4.45 亿元。在 IRRBB 框架下的六种利率冲击情景下对一级资本的最差影响绝对值为人民币 7.21 亿元。

3. 净稳定资金比例

本行最近两个季度的净稳定资金比例相关信息如下：

单位：人民币万元

	净稳定资金比例	可用的稳定资金	所需的稳定资金
2020 年 3 月 31 日	119.89%	9,779,372	8,157,152
2020 年 6 月 30 日	127.19%	9,922,919	7,801,355

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。