



东亚银行(中国)有限公司

2026 年上半年度

资本管理第三支柱信息披露报告

目录

1.	引言	1
2.	第三支柱信息披露内容	2
2.1	KM1:监管并表关键审慎监管指标	2
2.2	OV1: 风险加权资产概况	3
2.3	CCA: 资本工具和合格外部总损失吸收能力非资本债务工具的主要特征.....	3
2.4	CC1: 资本构成	3
2.5	CC2: 集团财务并表和监管并表下的资产负债表的差异	7
2.6	LR1: 杠杆率监管项目与相关会计项目的差异	9
2.7	LR2: 杠杆率	10

1. 引言

(1) 基本信息

东亚银行(中国)有限公司(以下简称“东亚中国”或“本行”)是由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”)在中华人民共和国上海市成立的外商独资法人银行。

本行于 2007 年 3 月 29 日领取了企业法人营业执照。根据本行营业执照的规定，本行经营期限为不约定期限。本行的经营范围为有关监管机构批准的各项外汇业务和人民币业务。

(2) 披露依据

根据国家金融监督管理总局发布的《商业银行资本管理办法》(2023 年 10 月 26 日国家金融监督管理总局令 2023 年第 4 号公布 自 2024 年 1 月 1 日起施行)以及《附件 22：商业银行信息披露内容和要求》的相关规定，本行定期通过公开渠道，向投资者和社会公众披露本行第三支柱相关信息。

2. 第三支柱信息披露内容

对非国内系统重要性银行（除第三档商业银行外），信息披露内容应至少包括风险管理、关键审慎监管指标和风险加权资产概览，资本构成，杠杆率的相关定性和定量信息等。

截至 2026 年 6 月 30 日，东亚银行（中国）有限公司第三支柱相关信息如下表所示：

2.1 KM1: 监管并表关键审慎监管指标

单位：人民币万元%		2026 年 6 月 30 日	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2025 年 9 月 30 日	2025 年 6 月 30 日
1	核心一级资本净额	2,126,941	2,142,807	2,115,898	2,185,076	2,168,746
2	一级资本净额	2,126,941	2,142,807	2,115,898	2,185,076	2,168,746
3	资本净额	2,181,414	2,194,578	2,167,882	2,236,035	2,219,714
4	风险加权资产合计	16,711,909	16,685,297	17,020,536	17,406,331	17,106,801
5	核心一级资本充足率（%）	12.73%	12.84%	12.43%	12.55%	12.68%
6	一级资本充足率（%）	12.73%	12.84%	12.43%	12.55%	12.68%
7	资本充足率（%）	13.05%	13.15%	12.74%	12.85%	12.98%
8	储备资本要求（%）	2.5%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
9	逆周期资本要求（%）	-	-	-	-	-
10	全球系统重要性银行或国内系统重要性银行附加资本要求（%）	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
11	其他各级资本要求（%）（8+9+10）	2.5%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
12	满足最低资本要求后的可用核心一级资本占风险加权资产的比例（%）	5.05%	5.15%	4.74%	4.85%	4.98%
13	调整后的表内外资产余额	26,135,718	24,973,044	26,720,803	25,872,875	25,785,289
14	杠杆率（%）	8.14%	8.58%	7.92%	8.45%	8.41%
14a	杠杆率 a（%）	8.14%	8.58%	7.92%	8.45%	8.41%
15	合格优质流动性资产	2,846,779	2,606,928	3,458,785	1,939,346	2,051,867
16	现金净流出量	1,273,499	894,306	1,400,178	848,037	895,235
17	流动性覆盖率（%）	223.54%	291.50%	247.02%	228.69%	229.20%

18	可用稳定资金合计	11,089,154	11,161,841	11,958,082	11,197,277	10,877,700
19	所需稳定资金合计	8,470,116	8,477,924	8,889,939	8,931,532	8,829,412
20	净稳定资金比例 (%)	130.92%	131.66%	134.51%	125.37%	123.20%
21	流动性比例 (%)	84.23%	94.53%	85.34%	93.87%	94.20%

注：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。

2.2 OV1：风险加权资产概况

单位：人民币万元		风险加权资产		最低资本要求
		2026年 6月30日	2026年 3月31日	2026年 6月30日
1	信用风险	15,586,641	15,520,584	1,246,931
2	市场风险	380,652	420,097	30,452
3	操作风险	744,616	744,616	59,569
4	交易账簿和银行账簿间转换的资本要求	-	-	-
5	合计	16,711,909	16,685,297	1,336,952

2.3 CCA：资本工具和合格外部总损失吸收能力非资本债务工具的主要特征

2026年上半年本行无对外发行的资本工具，表格“CCA：资本工具的主要特征”不适用。

2.4 CC1：资本构成

单位：人民币万元%		2026年6月30日	
		数额	代码
核心一级资本			
1	实收资本和资本公积可计入部分	1,417,194	e+g
2	留存收益	788,311	

2a	盈余公积	99,786	h
2b	一般风险准备	284,045	i
2c	未分配利润	404,480	j
3	累计其他综合收益	(24,944)	
4	少数股东资本可计入部分	-	
5	扣除前的核心一级资本	2,180,561	
核心一级资本：扣除项			
6	审慎估值调整		
7	商誉（扣除递延税负债）		a-c
8	其他无形资产（土地使用权除外）（扣除递延税负债）	53,620	b-d
9	依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产		
10	对未按公允价值计量的项目进行套期形成的现金流储备		
11	损失准备缺口		
12	资产证券化销售利得		
13	自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益		
14	确定受益类的养老金资产净额（扣除递延税负债）		
15	直接或间接持有本银行的股票		
16	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的核心一级资本		
17	对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额		
18	对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额		
19	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中应扣除金额		
20	对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本和其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产的未扣除部分超过核心一级资本 15%的应扣除金额		
21	其中：应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额		
22	其中：应在其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中扣除的金额		
23	其他应在核心一级资本中扣除的项目合计		
24	应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口		
25	核心一级资本扣除项总和	53,620	

26	核心一级资本净额	2, 126, 941	
其他一级资本			
27	其他一级资本工具及其溢价		
28	其中：权益部分		
29	其中：负债部分		
30	少数股东资本可计入部分		
31	扣除前的其他一级资本		
其他一级资本：扣除项			
32	直接或间接持有的本银行其他一级资本		
33	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本		
34	对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本中应扣除金额		
35	对未并表金融机构大额少数资本投资中的其他一级资本中应扣除金额		
36	其他应在其他一级资本中扣除的项目合计		
37	应从二级资本中扣除的未扣缺口		
38	其他一级资本扣除项总和	-	
39	其他一级资本净额	-	
40	一级资本净额	2, 126, 941	
二级资本			
41	二级资本工具及其溢价		
42	少数股东资本可计入部分		
43	超额损失准备可计入部分	54, 473	
44	扣除前的二级资本	54, 473	
二级资本：扣除项			
45	直接或间接持有的本银行的二级资本		
46	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本		
47	对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本中应扣除金额		
48	对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本		
49	其他应在二级资本中扣除的项目合计		

50	二级资本扣除项总和	-	
51	二级资本净额	54,473	
52	总资本净额	2,181,414	
53	风险加权资产	16,711,909	
资本充足率和其他各级资本要求			
54	核心一级资本充足率	12.73%	
55	一级资本充足率	12.73%	
56	资本充足率	13.05%	
57	其他各级资本要求（%）		
58	其中：储备资本要求	2.5%	
59	其中：逆周期资本要求	0%	
60	其中：全球系统重要性银行或国内系统重要性银行附加资本要求	不适用	
61	满足最低资本要求后的可用核心一级资本净额占风险加权资产的比例（%）	5.05%	
我国最低监管资本要求			
62	核心一级资本充足率	7.5%	
63	一级资本充足率	8.5%	
64	资本充足率	10.5%	
门槛扣除项中未扣除部分			
65	对未并表金融机构的小额少数资本投资中未扣除部分		
66	对未并表金融机构的大额少数资本投资中未扣除部分		
67	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产（扣除递延税负债）	208,838	
可计入二级资本的超额损失准备的限额			
68	权重法下，实际计提的超额损失准备金额	54,473	
69	权重法下，可计入二级资本超额损失准备的数额	54,473	

2.5 CC2：集团财务并表和监管并表下的资产负债表的差异

单位：人民币万元		2026 年 6 月 30 日		代码
		财务并表范围下的 资产负债表	监管并表范围下的 资产负债表	
资产				
1	现金及存放中央银行款项	1, 158, 681	1, 158, 681	
2	存放同业款项	654, 126	654, 126	
3	贵金属	—	—	
4	拆出资金	3, 938, 313	3, 938, 313	
5	衍生金融资产	107, 763	107, 763	
6	买入返售金融资产	816, 219	816, 219	
7	持有待售资产	439	439	
8	其他应收款	376, 538	376, 538	
9	发放贷款和垫款	9, 289, 720	9, 289, 720	
10	金融投资	2, 936, 521	2, 936, 521	
11	其中：交易性金融资产	74, 982	74, 982	
12	其中：债权投资	501, 553	501, 553	
13	其中：其他债权投资	2, 359, 986	2, 359, 986	
14	其中：其他权益工具投资	—	—	
15	长期股权投资	—	—	
16	投资性房地产	—	—	
17	固定资产	179, 091	179, 091	
18	在建工程	—	—	
19	使用权资产	21, 408	21, 408	
20	商誉	—	—	
21	无形资产	53, 620	53, 620	
22	长期待摊费用	7, 216	7, 216	

23	抵债资产	-	-	
24	递延所得税资产	208,839	208,839	
25	其他资产	5,303	5,303	
26	资产合计	19,753,797	19,753,797	
27	向中央银行借款	9,367	9,367	
28	同业及其他金融机构存放款项	1,917,043	1,917,043	
29	拆入资金	1,118,825	1,118,825	
30	交易性金融负债	10,187	10,187	
31	衍生金融负债	104,346	104,346	
32	卖出回购金融资产款	369,968	369,968	
33	吸收存款	13,212,603	13,212,603	
34	应付债券	585,707	585,707	
35	应付职工薪酬	14,270	14,270	
36	应交税费	26,565	26,565	
37	持有待售负债	-	-	
38	其他应付款	133,112	133,112	
39	租赁负债	23,578	23,578	
40	递延所得税负债	-	-	
41	其中：与商誉相关的递延所得税负债	-	-	
42	其中：与无形资产相关的递延所得税负债	-	-	
43	预计负债	9,775	9,775	
44	其他负债	37,889	37,889	
45	负债合计	17,573,235	17,573,235	
46	实收资本（或股本）	1,416,000	1,416,000	
47	其中：可计入核心一级资本的数额	1,416,000	1,416,000	
48	其中：可计入其他一级资本的数额	-	-	

49	其他权益工具	-	-	
50	其中：优先股	-	-	
51	永续债	-	-	
52	资本公积	1,194	1,194	
53	其他综合收益	(24,943)	(24,943)	
54	盈余公积	99,786	99,786	
55	一般风险准备	284,045	284,045	
56	未分配利润	404,480	404,480	
57	少数股东权益	-	-	
58	所有者权益合计	2,180,562	2,180,562	

注 1：本行目前尚无需要纳入并表的资本投资项目及附属公司，财务报表及各项指标的计算均为东亚中国法人数据。本行的财务并表与监管并表范围一致，无财务和监管的并表差异。

注 2：本行按照企业会计准则的规定编制本表，且为非上市公司，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后数据。

2.6 LR1：杠杆率监管项目与相关会计项目的差异

单位：人民币万元		2026 年 6 月 30 日
1	并表总资产	19,986,283
2	并表调整项	-
3	客户资产调整项	-
4	衍生工具调整项	202,066
5	证券融资交易调整项	24,319
6	表外项目调整项	6,202,333
7	资产证券化交易调整项	-
8	未结算金融资产调整项	-
9	现金池调整项	-
10	存款准备金调整项（如有）	-
11	审慎估值和减值准备调整项	(225,663)
12	其他调整项	(53,620)
13	调整后表内外资产余额	26,135,718

2.7 LR2：杠杆率

单位：人民币万元%		2026 年 6 月 30 日	2026 年 3 月 31 日
表内资产余额			
1	表内资产（除衍生工具和证券融资交易外）	19,062,513	19,026,880
2	减：减值准备	(220,692)	(201,164)
3	减：一级资本扣除项	(53,620)	(52,671)
4	调整后的表内资产余额（衍生工具和证券融资交易除外）	18,788,201	18,773,045
衍生工具资产余额			
5	各类衍生工具的重置成本（扣除合格保证金，考虑双边净额结算协议的影响）	81,693	93,536
6	各类衍生工具的潜在风险暴露	228,129	201,648
7	已从资产负债表中扣除的抵质押品总和	-	-
8	减：因提供合格保证金形成的应收资产	-	-
9	减：为客户提供清算服务时与中央交易对手交易形成的衍生工具资产余额	-	-
10	卖出信用衍生工具的名义本金	-	-
11	减：可扣除的卖出信用衍生工具资产余额	-	-
12	衍生工具资产余额	309,822	295,184
证券融资交易资产余额			
13	证券融资交易的会计资产余额	816,011	467,273
14	减：可以扣除的证券融资交易资产余额	-	-
15	证券融资交易的交易对手信用风险暴露	24,319	17,265
16	代理证券融资交易形成的证券融资交易资产余额	-	-
17	证券融资交易资产余额	840,330	484,538
表外项目余额			
18	表外项目余额	20,097,807	17,585,765
19	减：因信用转换调整的表外项目余额	(13,895,474)	(12,162,048)
20	减：减值准备	(4,968)	(3,440)
21	调整后的表外项目余额	6,197,365	5,420,277
一级资本净额和调整后的表内外资产余额			
22	一级资本净额	2,126,941	2,142,807
23	调整后表内外资产余额	26,135,718	24,973,044
杠杆率			
24	杠杆率（%）	8.14%	8.58%

24a	杠杆率 a (%)	8.14%	8.58%
25	最低杠杆率要求 (%)	4.00%	4.00%



执行董事兼行长



东亚银行(中国)有限公司