



东亚银行(中国)有限公司

2019 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;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,并无少数股东资本,并未发行合格一级资本工具,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、二级资本工具及其溢价和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 2019 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	2,167,716
核心一级资本监管扣除项目	3,172
核心一级资本净额	2,164,544
其他一级资本	-
一级资本净额	2,164,544
二级资本-超额贷款损失准备	745
其他二级资本	149,853
总资本净额	2,315,142
风险加权资产	16,465,808
核心一级资本充足率(核心一级资本净额/风险加权资产*100%)	13.15%
一级资本充足率(一级资本净额/风险加权资产*100%)	13.15%
资本充足率(总资本净额/风险加权资产*100%)	14.06%
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。

2019 年上半年本行增加实收资本人民币 20 亿元，发行合格二级资本工具人民币 15 亿元，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 2019 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	21,315,453	20,663,281	12,053,605
表外信用风险	5,700,861	5,700,861	2,805,468
交易对手信用风险	682,187	682,187	322,229
合计	27,698,501	27,046,329	15,181,302

(2) 逾期及不良贷款总额

截至 2019 年 6 月 30 日，本行逾期贷款总额为人民币 621,189 万元，不良贷款总额为人民币 543,256 万元；其中人民币 287,119 万元不良贷款已于近日签署转让合同。

(3) 贷款损失准备

截至 2019 年 6 月 30 日，本行贷款损失准备为人民币 544,002 万元。

(4) 资产证券化风险暴露余额

截至 2019 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 2019 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 2019 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 758 万元，平均风险价值为人民币 954 万元。

单位：人民币万元

项目	资本要求
市场风险 - 利率风险	33,168
市场风险 - 外汇风险	6,943
市场风险 - 特定风险	197
市场风险 - 期权风险	507
总体市场风险	40,816

(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 2019 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	61,944

(7) 股权投资及其损益

截至 2019 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。

以 2019 年 6 月 30 日本行银行账户重定价缺口数据测算，假设各主要币种收益率曲线整体平移 200 个基点，在未来 12 个月内对于本行主要币种净利息收入的合计影响为人民币 3.69 亿元，对于本行经济价值的影响为人民币 1.02 亿元。

3. 净稳定资金比例

本行最近三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
2018 年 12 月 31 日	110.90%	11,011,589	9,928,891
2019 年 3 月 31 日	105.54%	10,939,263	10,364,878
2019 年 6 月 30 日	121.51%	11,544,801	9,500,852

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。