



东亚银行(中国)有限公司

2024 年上半年

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 2024 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%		2024 年 6 月 30 日	2024 年 3 月 31 日
可用资本（数额）			
1	核心一级资本净额	2,169,468	2,175,942
2	一级资本净额	2,169,468	2,175,942
3	资本净额	2,232,076	2,419,543
风险加权资产（数额）			
4	风险加权资产合计	16,715,698	15,627,541
资本充足率			
5	核心一级资本充足率（%）	12.98	13.92
6	一级资本充足率（%）	12.98	13.92
7	资本充足率（%）	13.35	15.48
附加的核心一级资本充足率缓冲要求			
8	储备资本要求（%）	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
11	其他各级资本要求（%）（8+9+10）	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（%）	5.35	7.48
杠杆率			
13	调整后的表内外资产余额	24,427,381	23,089,647
14	杠杆率（%）	8.88	9.42
14a	杠杆率 a（%）	8.88	9.42
流动性覆盖率			
15	合格优质流动性资产	1,956,504	2,027,900
16	现金净流出量	694,174	589,704
17	流动性覆盖率（%）	281.85	343.88
净稳定资金比例			
18	可用稳定资金合计	9,812,530	9,537,753

19	所需稳定资金合计	8,635,227	8,153,965
20	净稳定资金比例 (%)	113.63	116.97
流动性比例			
21	流动性比例 (%)	88.95	123.30

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 0V1：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
		2024年 6月30日	2024年 3月31日	2024年 6月30日
1	信用风险	15,709,297	14,612,519	1,256,744
2	市场风险	356,564	365,185	28,525
3	操作风险	649,837	649,837	51,987
4	交易账簿和银行账簿间转换的资本要求	—	—	—
5	合计	16,715,698	15,627,541	1,337,256

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

经国家金融监督管理总局国际合作司批复（金国际函【2024】23号），我行于2024年4月25日赎回二级资本债券15亿元。其初始发行日为2019年4月23日，票面利率为4.94%，原到期日为2029年4月25日。

2.4 CC1：资本构成

单位：人民币万元%		2024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	769,618	
2a	盈余公积	98,324	h
2b	一般风险准备	276,077	i
2c	未分配利润	395,217	j
3	累计其他综合收益	(16,165)	
4	少数股东资本可计入部分	—	

5	扣除前的核心一级资本	2, 170, 646	
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）	1, 179	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	1, 179	
26	核心一级资本净额	2, 169, 468	
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, 169, 468	
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	62, 608	
44	扣除前的二级资本	62, 608	
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	62,608	
52	总资本净额	2,232,076	
53	风险加权资产	16,715,698	
资本充足率和其他各级资本要求			
54	核心一级资本充足率	12.98%	
55	一级资本充足率	12.98%	
56	资本充足率	13.35%	
57	其他各级资本要求(%)	2.50	
58	其中：储备资本要求	2.50	
59	其中：逆周期资本要求	-	
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		
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(%)	5.35	
我国最低监管资本要求			
62	核心一级资本充足率	7.50%	
63	一级资本充足率	8.50%	
64	资本充足率	10.50%	
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）	155,308	
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	62,608	
69	权重法下，可计入二级资本超额损失准备的数额	62,608	

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		2024 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, 102, 351	1, 102, 053	
2	存放同业款项	757, 390	757, 020	
3	贵金属	—	—	
4	拆出资金	3, 084, 892	3, 072, 529	
5	衍生金融资产	192, 784	192, 784	
6	买入返售金融资产	525, 595	525, 228	
7	持有待售资产	—	—	
8	其他应收款	184, 797	190, 312	
9	发放贷款和垫款	10, 479, 338	10, 418, 684	
10	金融投资	1, 952, 335	1, 851, 963	
11	其中：交易性金融资产	49, 079	22, 336	
12	其中：债权投资	39, 728	—	
13	其中：其他债权投资	1, 863, 528	1, 829, 627	
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	266, 596	266, 596	

18	在建工程	30	30	
19	使用权资产	26,651	—	
20	商誉	—	—	a
21	无形资产	1,179	1,179	b
22	长期待摊费用	8,011	8,011	
23	抵债资产	—	—	
24	递延所得税资产	155,308	172,868	
25	其他资产	816	196,377	
26	资产合计	18,738,074	18,755,634	
负债				
27	向中央银行借款	—	—	
28	同业及其他金融机构存放款项	2,393,830	2,377,094	
29	拆入资金	971,835	959,061	
30	交易性金融负债	—	—	
31	衍生金融负债	178,581	178,581	
32	卖出回购金融资产款	320,791	320,741	
33	吸收存款	11,798,617	11,687,073	
34	应付债券	629,538	—	
35	应付职工薪酬	14,952	4,060	
36	应交税费	20,353	20,353	
37	持有待售负债	—	—	
38	其他应付款	130,726	202,109	
39	租赁负债	28,660	—	
40	递延所得税负债	—	17,560	
41	其中：与商誉相关的递延所得税负债	—	—	c
42	其中：与无形资产相关的递延所得税负债	—	—	d
43	预计负债	18,951	15,770	
44	其他负债	60,593	802,586	

45	负债合计	16,567,428	16,584,987	
所有者权益				
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	e
48	其中：可计入其他一级资本的数额	-	-	f
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	g
53	其他综合收益	(16,165)	(16,165)	
54	盈余公积	98,324	98,324	h
55	一般风险准备	276,077	276,077	i
56	未分配利润	395,217	395,217	j
57	少数股东权益	-	-	
58	所有者权益合计	2,170,646	2,170,646	

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		2024年6月30日
1	并表总资产	18,976,585
2	并表调整项	-
3	客户资产调整项	-
4	衍生工具调整项	(78,763)
5	证券融资交易调整项	23,332
6	表外项目调整项	5,735,736
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	(228,330)

12	其他调整项	(1, 179)
13	调整后表内外资产余额	24, 427, 381

2.7 LR2：杠杆率

单位：人民币万元%		2024 年 6 月 30 日	2024 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）	18, 258, 538	18, 032, 567
2	减：减值准备	(220, 951)	(215, 971)
3	减：一级资本扣除项	(1, 179)	(1, 230)
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, 036, 408	17, 815, 366
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）	46, 546	16, 397
6	各类衍生工具的潜在风险暴露	67, 474	42, 096
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	114, 020	58, 494
证券融资交易资产余额			
13	证券融资交易的会计资产余额	525, 263	—
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	23, 332	11, 940
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	548, 595	11, 940
表外项目余额			
18	表外项目余额	14, 493, 548	14, 405, 655
19	减：因信用转换调整的表外项目余额	(8, 757, 812)	(9, 168, 854)
20	减：减值准备	(7, 379)	(32, 953)
21	调整后的表外项目余额	5, 728, 357	5, 203, 848
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, 169, 468	2, 175, 942

23	调整后表内外资产余额	24,427,381	23,089,647
杠杆率			
24	杠杆率(%)	8.88	9.42
24a	杠杆率a(%)	8.88	9.42
25	最低杠杆率要求(%)	4.00	4.00

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。

签署



行长助理兼首席财务官

批准



执行董事兼行长

盖章



东亚银行（中国）有限公司