

韩亚银行（中国）有限公司 2010年度信用跟踪评级报告

大公报 D【2010】220 号

跟踪评级

信用等级：AA
评级展望：稳定

首次评级

信用等级：AA
评级展望：稳定
评级时间：2009年4月

评级观点

韩亚银行（中国）有限公司（以下简称“韩亚中国”或“公司”）是韩国韩亚银行股份有限公司（以下简称“韩亚银行”或“母行”）在中国设立的外商独资银行，主要从事各类存款、贷款、同业拆借及结算代理等业务。评级结果反映了2009年以来，韩亚中国在持续推进“本土化”战略、存款业务获得较快发展、资本充足水平保持良好、在华韩资银行中的市场份额保持领先等有利因素，同时也反映了信贷资产质量有所波动、盈利能力继续受到抑制等不利因素。

综合分析，大公国际对韩亚中国2010年度信用等级维持AA，评级展望为稳定。

有利因素

- 韩亚中国在韩资银行中的市场份额继续保持领先；
- 母行成功入股吉林银行使韩亚中国得以加速推进“本土化”战略，进一步夯实在华业务长期发展的基础；
- 韩亚中国存款业务获得较快发展，有助于存贷比继续下降；
- 韩亚中国资本充足水平继续保持良好。

不利因素

- 韩亚中国贷款集中度仍较高，受金融危机影响，信贷资产质量有所波动；
- 贷款规模的收缩、较低的议价能力和较高的资金成本在一定程度上继续抑制了公司的盈利能力。

主要财务数据和指标 (人民币 亿元)

项目	2010.3	2009	2008	2007
总资产	110.30	109.72	123.75	89.58
存款总额	73.10	60.98	44.16	7.25
贷款总额	79.00	72.12	90.33	67.32
所有者权益	20.00	20.12	20.02	19.92
净利润	0.23	0.10	0.78	-
总资产收益率(%)	-	0.09	0.63	-
净资产收益率(%)	-	0.51	3.92	-
不良贷款率(%)	-	2.04	0.25	-
拨备覆盖率(%)	-	127.40	447.30	-
成本收入比(%)	-	59.66	56.06	-
资本充足率(%)	-	21.47	22.77	28.69
核心资本充足率(%)	-	20.72	21.83	27.70

注：摘自韩亚中国2009年和2008年审计报告。其中存款总额根据中国银行业监督管理委员会关于存贷比的计算口径统计。2010年一季末部分数据由韩亚中国提供，未经审计。

分析员：任熠 孙华崑
联系电话：010-51087768
客服电话：4008-84-4008
传真：010-84583355
Email：rating@dagongcredit.com

