



The Bank of East Asia, Limited
東亞銀行有限公司

銀行業披露報表

2018年9月30日

目錄

引言	1
模版 KM1：主要審慎比率	2
模版 OV1：風險加權數額概覽	3
模版 LR2：槓桿比率	4
模版 LIQ1：流動性覆蓋比率(LCR)	5
模版 CR8：在 IRB 計算法下信用風險承擔的風險加權數額流動表	7
模版 MR2：在 IMM 計算法下市場風險承擔的風險加權數額流動表	8
詞彙	9

引言

目的

本文件所載的資料為東亞銀行有限公司（「本行」）及其附屬公司（統稱「本集團」）根據《銀行業（披露）規則》及香港金融管理局（「金管局」）發出的披露範本所編制。

此等銀行披露受本集團經董事會批准的披露政策所規管。披露政策規定了披露文件的管治，控制和保證要求。儘管銀行業披露報表毋須經過外部審核，本文件已按照本集團披露政策以及財務報告及管治流程予以獨立審閱。

編製基礎

除另有註明外，載於本報表之財務資料乃按金管局向本行指定之監管範疇下的綜合基礎所編製。用作監管用途之綜合基礎與用作會計用途之綜合基礎是不相同的。

銀行業披露報表

金管局已實施巴塞爾銀行監管委員會於2015年1月頒佈的經修訂第三支柱披露規定的最終標準，及納入2017年3月落實的巴塞爾銀行監管委員會第三支柱披露規定綜合及優化架構。此等披露乃按《銀行業（披露）規則》中載列金管局的特定額外要求作出補充。此銀行業披露報表包括於《銀行業（披露）規則》項下所規定的資料。

根據《銀行業（披露）規則》，除非標準披露模版另有指明，否則毋須披露比較資料。

模版 KM1：主要審慎比率

(港幣百萬元)

		2018年 9月30日	2018年 6月30日	2018年 3月31日	2017年 12月31日	2017年 9月30日
監管資本 (數額)						
1	普通股權一級(CET1)	73,408	74,207	74,054	72,786	70,979
2	一級	83,720	84,519	84,366	83,452	81,646
3	總資本	97,773	99,560	99,274	98,124	95,943
風險加權數額 (數額)						
4	風險加權數額總額	472,509	486,098	495,037	551,868	561,758
風險為本監管資本比率 (以風險加權數額的百分率表示)						
5	CET1 比率 (%)	15.54%	15.27%	14.96%	13.19%	12.64%
6	一級比率 (%)	17.72%	17.39%	17.04%	15.12%	14.53%
7	總資本比率 (%)	20.69%	20.48%	20.05%	17.78%	17.08%
額外 CET1 緩衝要求 (以風險加權數額的百分率表示)						
8	防護緩衝資本要求 (%)	1.875%	1.875%	1.875%	1.250%	1.250%
9	逆周期緩衝資本要求 (%)	0.791%	0.767%	0.721%	0.464%	0.459%
10	較高吸收虧損能力要求 (%) (只適用於 G-SIB 或 D-SIB)	0.750%	0.750%	0.750%	0.500%	0.500%
11	認可機構特定的總 CET1 緩衝要求 (%)	3.416%	3.392%	3.346%	2.214%	2.209%
12	符合認可機構的最低資本規定後可用的 CET1 (%)	11.04%	10.77%	10.46%	8.69%	8.14%
《巴塞爾協定三》槓桿比率						
13	總槓桿比率風險承擔計量	848,746	854,259	833,319	833,035	821,739
14	槓桿比率(LR) (%)	9.86%	9.89%	10.12%	10.02%	9.94%
流動性覆蓋比率(LCR)						
15	優質流動資產(HQLA)總額	58,874	59,450	66,808	63,569	59,384
16	淨現金流出總額	38,865	42,086	48,859	42,606	43,903
17	LCR (%)	152.98%	144.80%	137.80%	151.66%	136.46%
穩定資金淨額比率(NSFR)						
18	可用穩定資金總額	527,549	523,942	514,006	N/A	N/A
19	所需穩定資金總額	457,841	452,299	442,450	N/A	N/A
20	NSFR (%)	115.23%	115.84%	116.17%	N/A	N/A

模版 OV1：風險加權數額概覽

下表提供分別於 2018 年 9 月 30 日及 2018 年 6 月 30 日的風險加權數額的詳細細目分類，以概述各類風險的資本規定：

(港幣百萬元)		(a)	(b)	(c)
		風險加權數額		最低資本規定
		2018 年 9 月	2018 年 6 月	2018 年 9 月
1	非證券化類別風險承擔的信用風險	364,027	373,758	30,677
2	其中 STC 計算法	40,205	38,015	3,217
3	其中基礎 IRB 計算法	302,383	314,785	25,642
4	其中監管分類準則計算法	21,439	20,958	1,818
6	對手方違責風險及違責基金承擔	5,177	4,749	433
7a	其中現行風險承擔方法	3,852	3,585	325
7b	其中現行風險承擔方法（未包括在 7a 行的對中央交易對手方的該等風險）	335	265	27
9	其中其他	990	899	81
10	CVA 風險	1,302	1,290	104
11	簡單風險權重方法及內部模式方法下的銀行帳內股權狀況	15,697	15,146	1,331
15	交收風險	0	0	0
16	銀行帳內的證券化類別風險承擔	86	147	7
17	其中 SEC-IRBA	0	0	0
18	其中 SEC-ERBA	86	147	7
19	其中 SEC-SA	0	0	0
19a	其中 SEC-FBA	0	0	0
20	市場風險	20,236	24,429	1,619
21	其中 STM 計算法	4,999	7,066	400
22	其中 IMM 計算法	15,237	17,363	1,219
24	業務操作風險	31,805	31,454	2,544
25	低於扣減門檻的數額（須計算 250% 風險權重）	15,865	16,140	1,345
26	資本下限調整	0	0	0
26a	風險加權數額扣減	3,238	3,258	259
26b	其中不包括在二級資本內的一般銀行業務風險監管儲備及集體準備金的部分	169	206	13
26c	其中不包括在二級資本內的土地及建築物因價值重估而產生的累積公平價值收益的部分	3,069	3,052	246
27	總計	450,957	463,855	37,801

在適用情況下，本表所示的最低資本規定已應用放大系數 1.06。

模版 LR2：槓桿比率

		港幣百萬元	
		2018年9月30日	2018年6月30日
資產負債表內風險承擔			
1	資產負債表內風險承擔（不包括由衍生工具合約或證券融資交易(SFT) 產生的風險承擔，但包括抵押品）	787,554	784,658
2	扣減：斷定一級資本時所扣減的資產數額	(12,623)	(12,644)
3	資產負債表內風險承擔總額（不包括衍生工具合約及 SFT）	774,931	772,014
由衍生工具合約產生的風險承擔			
4	所有與衍生工具合約有關的重置成本（如適用的話，扣除合資格現金變動保證金及 / 或雙邊淨額結算）	14,131	10,625
5	所有與衍生工具合約有關的潛在未來風險承擔的附加數額	10,426	13,049
6	還原因提供予對手方而須根據適用會計框架從資產負債表中扣減的衍生工具抵押品的數額	-	-
7	扣減：就衍生工具合約提供的現金變動保證金的應收部分	(907)	(901)
8	扣減：中央交易對手方風險承擔中與客戶結算交易有關而獲豁免的部分	-	-
9	經調整後已出售信用衍生工具合約的有效名義數額	117	118
10	扣減：就已出售信用衍生工具合約作出調整的有效名義抵銷及附加數額的扣減	-	-
11	衍生工具合約產生的風險承擔總額	23,767	22,891
由SFT產生的風險承擔			
12	經銷售會計交易調整後（在不確認淨額計算下）的 SFT 資產總計	5,858	13,568
13	扣減：SFT 資產總計的應付現金與應收現金相抵後的淨額	-	-
14	SFT 資產的對手方信用風險承擔	1	-
15	代理交易風險承擔	-	-
16	由 SFT 產生的風險承擔總額	5,859	13,568
其他資產負債表外風險承擔			
17	資產負債表外風險承擔名義數額總額	208,261	222,003
18	扣減：就轉換為信貸等值數額作出的調整	(161,352)	(173,442)
19	資產負債表外項目	46,909	48,561
資本及風險承擔總額			
20	一級資本	83,720	84,519
20a	為特定準備金及集體準備金作出調整前的風險承擔總額	851,467	857,034
20b	為特定準備金及集體準備金作出的調整	(2,721)	(2,775)
21	為特定準備金及集體準備金作出調整後的風險承擔總額	848,746	854,259
槓桿比率			
22	槓桿比率	9.86%	9.89%

模版 LIQ1：流動性覆蓋比率(LCR)

(港幣百萬元)		2018年9月30日止季度		2018年6月30日止季度	
		數據點數目：(76)		數據點數目：(73)	
披露基礎：綜合		未加權數額 (平均值)	加權數額 (平均值)	未加權數額 (平均值)	加權數額 (平均值)
A. 優質流動資產					
1	優質流動資產 (HQLA) 總額		58,874		59,450
B. 現金流出					
2	零售存款及小型企業借款，其中：	290,506	21,873	283,151	21,171
3	穩定零售存款及穩定小型企業借款	39,593	1,225	39,712	1,233
4	較不穩定零售存款及較不穩定小型企業借款	162,037	16,204	155,315	15,532
4a	零售定期存款及小型企業定期借款	88,876	4,444	88,124	4,406
5	無抵押批發借款(小型企業借款除外)及認可機構發行的債務證券及訂明票據，其中：	148,575	80,877	148,142	79,010
6	營運存款	0	0	0	0
7	第6行未涵蓋的無抵押批發借款(小型企業借款除外)	139,185	71,487	143,422	74,290
8	由認可機構發行並可在 LCR 涵蓋時期內贖回的債務證券及訂明票據	9,390	9,390	4,720	4,720
9	有抵押借款交易(包括證券掉期交易)		1,196		543
10	額外規定，其中：	89,357	12,133	94,884	12,915
11	衍生工具合約及其他交易所產生的現金流出，以及相關抵押品規定所產生的額外流動性需要	2,902	2,902	2,796	2,796
12	因結構式金融交易下的義務及因付還從該等交易取得的借款而產生的現金流出	0	0	0	0
13	未提取的有承諾融通(包括有承諾信貸融通及有承諾流動性融通)的潛在提取	86,455	9,231	92,088	10,119
14	合約借出義務(B節未以其他方式涵蓋)及其他合約現金流出	6,746	6,746	8,482	8,482
15	其他或有出資義務(不論合約或非合約義務)	133,580	2,793	139,486	2,874
16	現金流出總額		125,618		124,995
C. 現金流入					
17	有抵押借出交易(包括證券掉期交易)	6,324	6,200	5,669	5,321
18	有抵押或無抵押貸款(第17行涵蓋的有抵押借出交易除外)及存於其他金融機構的營運存款	127,847	74,860	129,992	71,796
19	其他現金流入	6,288	5,877	6,342	5,849
20	現金流入總額	140,459	86,937	142,003	82,966
D. 流動性覆蓋比率		經調整價值		經調整價值	
21	HQLA 總額		58,874		59,450
22	淨現金流出總額		38,865		42,086
23	LCR (%)		152.98%		144.80%

第1類機構根據《銀行業(披露)規則》第16FK及103A條披露其流動性資料時，必須使用本標準披露模版。有關填寫本模版的指示(包括個別披露項目的計算方法)，請參閱隨附的填報指示。

模版 LIQ1：流動性覆蓋比率(LCR) (續)

影響流動性覆蓋比率的主要因數

流動性覆蓋比率於2015年1月1日起生效，其要求本集團持有充足的優質流動資產以抵禦為期30日的預設壓力情景，以此提升本集團對抵禦短期流動性風險的抗逆能力。流動性覆蓋比率是指在30個公曆日的期間內，某第1類機構的「優質流動資產」的款額與該機構的「淨現金流出總額」，以百分率顯示的比率。

《銀行業(流動性)規則》要求本集團必須於2019年達致最低流動性覆蓋比率。過渡期間，有關百分比將由2015年的60%升至2019年的100%，自2016年起監管要求每年增加10%。

淨現金流出總額是指現金流入總額抵消現金流出總額後的正差額。現金流出總額包含作為本集團主要穩定資金來源的客戶存款。現金流入總額主要是 30 日內到期的資產，例如貨幣市場存款，貸款和證券。

本集團於二零一八年頭九個月的流動性覆蓋比率均高於監管標準的 90%。平均流動性覆蓋比率由二零一八年第一季的 138%上升至第三季的 153%，主要因為有較高的貨幣市場存款及貸款現金流入。

優質流動資產的組成

為滿足流動性覆蓋比率所需的優質流動資產包括：現金、外匯基金票據和債券、優質的政府債務票據，以及其他同等的而可供出售的流動資產。其中大部分優質流動資產以港幣計值。優質流動資產的分類 (1, 2A, 2B 級資產)是按資產的信貸評級和一系列市場因數以分辨各資產於短時間內的變現能力。本集團的流動資產以一級優質流動資產為主。

資金來源

本集團以維繫與客戶的關係強化存款基礎，維持資金來源於零售、小型商業和批發客戶的平衡以避免資金來源過份集中。本行於專業市場發行存款證、中期票據、次級債務、貨幣市場存貸以取得額外資金，維持本地貨幣市場的參與，同時達致資產和負債到期日組合之最佳效果。

貨幣錯配

大部分於本集團的客戶存款以港幣，美元和人民幣為主。本行持有以港幣計價的一級優質流動資產不少於以港幣計價的淨現金流出總額的20%。本集團以資金互換交易管理不同貨幣優質流動資產的組合。按各綜合層級的流動性覆蓋比率並沒有重大的貨幣錯配。

流動性管理集中程度

資產負債管理委員會獲董事會授權，負責監察本集團的流動性風險管理。資產負債管理委員會制訂管理流動性風險的策略、政策及限額，以及確保執行有關策略與政策的措施。委員會定期舉行會議，檢討各既有監控架構的合規情況，以及是否需要改變策略及政策。流動資金狀況由本集團資金市場處轄下的資本市場及流動資金管理部每日按所訂限額範圍進行管理。本集團風險管理處轄下的資產負債管理部負責監察與流動性風險相關的活動。稽核處會定期作出檢討，確保流動性風險管理功能得以有效執行。

模版 CR8：在 IRB 計算法下信用風險承擔的風險加權數額流動表

下表呈示一流動表，解釋於 2018 年 9 月 30 日及 2018 年 6 月 30 日期間內按 IRB 計算法斷定的信貸風險的風險加權數額的改變：

(港幣百萬元)		(a)
		數額
1	上一個報告期末風險加權數額	367,029
2	資產規模	(9,232)
3	資產質素	(105)
4	模式更新	0
5	方法及政策	0
6	收購及處置	0
7	外匯變動	(1,208)
8	其他	(1,100)
9	報告期末風險加權數額	355,384

模版 MR2：在 IMM 計算法下市場風險承擔的風險加權數額流動表

下表呈示一流動表，解釋於 2018 年 9 月 30 日及 2018 年 6 月 30 日按 IMM 計算法斷定的市場風險的風險加權數額的變動：

(港幣百萬元)		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)
		風險值	受壓 風險值	遞增風險 資本要求	綜合風險 資本要求	其他	總計風險 加權數額
1	上一個報告期末風險加權數額	4,825	12,538	0	0	0	17,363
1a	監管調整	3,222	8,930	0	0	0	12,152
1b	上一個報告期日終風險加權數額	1,603	3,608	0	0	0	5,211
2	風險水平變動	(70)	750	0	0	0	680
3	模式更新/變動	0	0	0	0	0	0
4	方法及政策	0	0	0	0	0	0
5	收購及處置	0	0	0	0	0	0
6	外匯變動	(33)	(15)	0	0	0	(48)
7	其他	(28)	(595)	0	0	0	(623)
7a	報告期末日終風險加權數額	1,472	3,748	0	0	0	5,220
7b	監管調整	2,931	7,086	0	0	0	10,017
8	報告期末風險加權數額	4,403	10,834	0	0	0	15,237

詞彙

<u>簡寫</u>	<u>敘述</u>
CVA	信用估值調整
IMM	內部模式方法
IRB	內部評級基準
SEC-ERBA	證券化外部評級基準計算法
SEC-FBA	證券化備選計算法
SEC-IRBA	證券化內部評級基準計算法
SEC-SA	證券化標準計算法
SFT	證券融資交易
STC	標準(信用風險)
STM	標準(市場風險)