



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

銀行業披露報表

2019年06月30日

(未經審核)

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 CC1：監管資本的組成	4
模版 CC2：監管資本與資產負債表的對帳	11
表 CCA：監管資本票據的主要特點	12
模版 CCyB1：用於逆周期緩衝資本(CCyB)的信用風險承擔的地域分布	15
模版 LR1：會計資產對槓桿比率風險承擔計量的比較摘要	16
模版 LR2：槓桿比率	17
模版 LIQ1：流動性覆蓋比率(LCR)	18
模版 LIQ2：穩定資金淨額比率 (NSFR)	20
模版 CR1：風險承擔的信貸質素	22
模版 CR2：違責貸款及債務證券的改變	23
模版 CR3：認可減低信貸風險措施概覽	24
模版 CR4：信貸風險承擔及認可減低信貸風險措施的影響——STC 計算法	25
模版 CR5：按資產類別和按風險權重劃分的信貸風險承擔——STC 計算法	26
模版 CR6：按組合及違責或然率等級劃分的信貸風險承擔——IRB 計算法	27
模版 CR7：使用認可信用衍生工具合約作為認可減低信貸風險措施對風險加權數額的影響——IRB 計算法	31
模版 CR8：在 IRB 計算法下信貸風險承擔的風險加權數額流動表	32
模版 CR10：在監管分類準則計算法下的專門性借貸及在簡單風險權重方法下的股權——IRB 計算法	33
模版 CCR1：按計算法劃分的對手方違責風險的風險承擔（對中央交易對手方的風險承擔除外）分析	35
模版 CCR2：信用估值調整（CVA）資本要求	36
模版 CCR3：按資產類別和按風險權重劃分的對手方違責風險的風險承擔（對中央交易對手方的風險承擔除外）——STC 計算法	37
模版 CCR4：按組合及違責或然率等級劃分的對手方違責風險的風險承擔（對中央交易對手方的風險承擔除外）——IRB 計算法	38
模版 CCR5：作為對手方違責風險的風險承擔（包括經中央交易對手方結算的合約或交易者）的抵押品組成	39
模版 CCR6：信用相關衍生工具合約	40
模版 SEC1：銀行帳內的證券化類別風險承擔	41
模版 SEC3：銀行帳內的證券化類別風險承擔及相關資本規定——當認可機構作為發起人	42
模版 SEC4：銀行帳內的證券化類別風險承擔及相關資本規定——當認可機構作為投資者	43
模版 MR1：在 STM 計算法下的市場風險	44
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	45

目錄

模版 MR3：市場風險承擔的 IMM 計算法數值	46
模版 MR4：風險值估計與收益或虧損的比較.....	47
國際債權.....	48
內地活動.....	49
貨幣風險.....	51
緩衝資本比率.....	53
逆周期緩衝資本比率.....	53
防護緩衝資本比率.....	53
較高吸收虧損能力比率.....	53
詞彙.....	54

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)		2019年 6月30日	2019年 3月31日	2018年 12月31日	2018年 9月30日	2018年 6月30日
監管資本 (數額)						
1	普通股權一級(CET1)	73,715	75,825	74,513	73,408	74,207
2	一級	83,673	85,783	84,825	83,720	84,519
3	總資本	97,885	100,128	99,027	97,773	99,560
風險加權數額 (數額)						
4	風險加權數額總額	482,430	501,233	475,714	472,509	486,098
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 (%)	15.28%	15.13%	15.66%	15.54%	15.27%
6	一級比率 (%)	17.34%	17.11%	17.83%	17.72%	17.39%
7	總資本比率 (%)	20.29%	19.98%	20.82%	20.69%	20.48%
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 (%)	2.500%	2.500%	1.875%	1.875%	1.875%
9	逆周期緩衝資本要求 (%)	1.090%	1.007%	0.774%	0.791%	0.767%
10	較高吸收虧損能力要求 (%) (只適用於 G-SIB 或 D-SIB)	1.000%	1.000%	0.750%	0.750%	0.750%
11	認可機構特定的總 CET1 緩衝要求 (%)	4.590%	4.507%	3.399%	3.416%	3.392%
12	符合認可機構的最低資本規定後可用的 CET1 (%)	10.78%	10.63%	11.16%	11.04%	10.77%
《巴塞爾協定三》槓桿比率						
13	總槓桿比率風險承擔計量	895,940	897,695	862,745	848,746	854,259
14	槓桿比率(LR) (%)	9.34%	9.56%	9.83%	9.86%	9.89%
流動性覆蓋比率(LCR)						
15	優質流動資產(HQLA)總額	54,771	56,872	60,377	58,874	59,450
16	淨現金流出總額	32,049	33,876	33,879	38,865	42,086
17	LCR (%)	171.72%	169.82%	180.47%	152.98%	144.80%
Net Stable Funding Ratio (NSFR)						
18	可用穩定資金總額	537,746	537,846	538,482	527,549	523,942
19	所需穩定資金總額	467,499	479,956	458,754	457,841	452,299
20	NSFR (%)	115.03%	112.06%	117.38%	115.23%	115.84%

模版 OV1：風險加權數額概覽

下表提供分別於 2019 年 6 月 30 日及 2019 年 3 月 31 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
		2019 年 6 月	2019 年 3 月	2019 年 6 月
1	非證券化類別風險承擔的信用風險	374,906	390,383	31,548
2	其中 STC 計算法	50,841	51,914	4,067
3	其中基礎 IRB 計算法	299,568	314,832	25,403
4	其中監管分類準則計算法	24,497	23,637	2,078
6	對手方違責風險及違責基金承擔	4,205	4,326	350
7a	其中現行風險承擔方法	2,573	3,074	218
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）	219	233	17
9	其中其他	1,413	1,019	115
10	CVA 風險	936	1,098	75
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	16,406	15,364	1,391
15	交收風險	0	0	0
16	銀行帳內的證券化類別風險承擔	3	19	0
17	其中 SEC-IRBA	0	0	0
18	其中 SEC-ERBA（包括 IAA）	3	19	0
19	其中 SEC-SA	0	0	0
19a	其中 SEC-FBA	0	0	0
20	市場風險	17,619	21,319	1,409
21	其中 STM 計算法	3,773	6,782	302
22	其中 IMM 計算法	13,846	14,537	1,107
24	業務操作風險	33,589	32,894	2,687
25	低於扣減門檻的數額（須計算 250% 風險權重）	16,610	16,826	1,409
26	資本下限調整	0	0	0
26a	風險加權數額扣減	3,442	3,414	275
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	331	310	26
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	3,111	3,104	249
27	總計	460,832	478,815	38,594

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 CC1：監管資本的組成

2019年6月30日

		數額 (港幣百萬元)	來源以監管綜合 範圍下資產負債 表的參考號數字 母為依據
普通股權一級(CET1)資本：票據及儲備			
1	直接發行的合資格 CET1 資本票據加任何相關的股份溢價	41,194	(11) + (15)
2	保留溢利	25,521	(12)
3	已披露儲備	20,646	(16) + (17) + (18)
4	須從 CET1 資本逐步遞減的直接發行股本 (只適用於非合股公司)	不適用	不適用
5	由綜合銀行附屬公司發行並由第三方持有的 CET1 資本票據產生的少數股東權益 (可計入綜合集團的 CET1 資本的數額)	-	
6	監管調整之前的 CET1 資本	87,361	
CET1 資本：監管扣減			
7	估值調整	12	
8	商譽 (已扣除相聯的遞延稅項負債)	1,460	(5)
9	其他無形資產 (已扣除相聯的遞延稅項負債)	13	(6)
10	遞延稅項資產 (已扣除相聯的遞延稅項負債)	1,565	(7)
11	現金流對沖儲備	-	
12	在 IRB 計算法下 EL 總額超出合資格準備金總額之數	-	
13	由證券化交易產生的提升信用的純利息份額、出售收益及 CET1 資本的其他增加數額	-	
14	按公平價值估值的負債因本身的信用風險變動所產生的損益	(3)	(8) + (9)
15	界定利益的退休金基金淨資產 (已扣除相聯的遞延稅項負債)	-	
16	於機構本身的 CET1 資本票據的投資 (若並未在所報告的資產負債表中從實繳資本中扣除)	-	
17	互相交叉持有的 CET1 資本票據	-	
18	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的 CET1 資本票據的非重大資本投資 (超出 10% 門檻之數)	-	
19	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的 CET1 資本票據的重大資本投資 (超出 10% 門檻之數)	-	
20	按揭供款管理權 (已扣除相聯的遞延稅項負債)	不適用	不適用
21	由暫時性差異產生的遞延稅項資產 (已扣除相聯的遞延稅項負債)	不適用	不適用
22	超出 15% 門檻之數	不適用	不適用
23	其中：於金融業實體的普通股的重大投資	不適用	不適用

模版 CC1：監管資本的組成（續）

2019年6月30日

		數額 (港幣百萬元)	來源以監管綜合 範圍下資產負債 表的參考號數字 母為依據
24	其中：按揭供款管理權	不適用	不適用
25	其中：由暫時性差異產生的遞延稅項資產	不適用	不適用
26	適用於 CET1 資本的司法管轄區特定監管調整	10,599	
26a	因土地及建築物（自用及投資用途）進行價值重估而產生的累積公平價值收益	5,657	(3) + (4)
26b	一般銀行業務風險監管儲備	4,942	(13)
26c	金融管理專員給予的通知所指明的證券化類別風險承擔	-	
26d	因機構持有的土地及建築物低於已折舊的成本價值而產生的累積虧損	-	
26e	受規管非銀行附屬公司的資本短欠	-	
26f	於在屬商業實體的有連繫公司中的資本投資（超出申報機構資本基礎的 15%之數）	-	
27	因沒有充足的 AT1 資本及二級資本以供扣除而須在 CET1 資本扣除的監管扣減	-	
28	對 CET1 資本的監管扣減總額	13,646	
29	CET1 資本	73,715	
AT1 資本：票據			
30	合資格 AT1 資本票據加任何相關股份溢價	8,894	(19)
31	其中：根據適用會計準則列為股本類別	8,894	
32	其中：根據適用會計準則列為負債類別	-	
33	須從 AT1 資本逐步遞減的資本票據	1,064	港幣 3,544 百萬元（ 於 2012 年 12 月 31 日）x 30%
34	由綜合銀行附屬公司發行並由第三方持有的 AT1 資本票據（可計入綜合集團的 AT1 資本的數額）	-	
35	其中：由附屬公司發行須受逐步遞減安排規限的 AT1 資本票據	-	
36	監管扣減之前的 AT1 資本	9,958	
AT1 資本：監管扣減			
37	於機構本身的 AT1 資本票據的投資	-	
38	互相交叉持有的 AT1 資本票據	-	
39	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的 AT1 資本票據的非重大資本投資（超出 10% 門檻之數）	-	
40	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的 AT1 資本票據的重大資本投資	-	
41	適用於 AT1 資本的司法管轄區特定監管調整	-	
42	因沒有充足的二級資本以供扣除而須在 AT1 資本扣除的監管扣減	-	

模版 CC1：監管資本的組成（續）

2019年6月30日

		數額 (港幣百萬元)	來源以監管綜合 範圍下資產負債 表的參考號數字 母為依據
43	對 AT1 資本的監管扣減總額	-	
44	AT1 資本	9,958	
45	一級資本（一級資本 = CET1 資本 + AT1 資本）	83,673	
二級資本：票據及準備金			
46	合資格二級資本票據加任何相關股份溢價	7,803	(10)
47	須從二級資本逐步遞減的資本票據	937	
48	由綜合銀行附屬公司發行並由第三方持有的二級資本票據（可計入綜合集團的二級資本的數額）	-	
49	其中：由附屬公司發行須受逐步遞減安排規限的資本票據	-	
50	合資格計入二級資本的集體準備金及一般銀行業務風險監管儲備	2,927	(1) + (2) + (14)
51	監管扣減之前的二級資本	11,667	
二級資本：監管扣減			
52	於機構本身的二級資本票據的投資	-	
53	互相交叉持有的二級資本票據及非資本 LAC 負債	-	
54	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的二級資本票據及非資本 LAC 負債的非重大 LAC 投資（超出 10% 門檻及（如適用）5% 門檻之數）	-	
54a	於在監管綜合範圍以外的金融業實體的非資本 LAC 負債的非重大 LAC 投資（之前被指定為屬 5% 門檻類別但及後不再符合門檻條件之數）（只適用於在《資本規則》附表 4F 第 2(1) 條下被定義為「第 2 條機構」者）	-	
55	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的二級資本票據的重大 LAC 投資（已扣除合資格短倉）	-	
55a	於在監管綜合範圍以外的金融業實體非資本 LAC 負債的重大 LAC 投資（已扣除合資格短倉）	-	
56	適用於二級資本的司法管轄區特定監管調整	(2,545)	
56a	加回合資格計入二級資本的因土地及建築物（自用及投資用途）進行價值重估而產生的累積公平價值收益	(2,545)	[(3) + (4)] X 45%
56b	按照《資本規則》第 48(1)(g) 條規定而須涵蓋，並在二級資本扣除的監管扣減	-	
57	對二級資本的監管扣減總額	(2,545)	
58	二級資本	14,212	
59	監管資本總額（總資本 = 一級資本 + 二級資本）	97,885	
60	風險加權數額	482,430	

模版 CC1：監管資本的組成（續）

2019年6月30日

		數額 (港幣百萬元)	來源以監管綜合 範圍下資產負債 表的參考號數字 母為依據
資本比率（佔風險加權數額的百分比）			
61	CET1 資本比率	15.28%	
62	一級資本比率	17.34%	
63	總資本比率	20.29%	
64	機構特定緩衝資本要求（防護緩衝資本比率 加逆周期緩衝資本比率 加較高吸收虧損能力比率）	4.590%	
65	其中：防護緩衝資本比率要求	2.500%	
66	其中：銀行特定逆周期緩衝資本比率要求	1.090%	
67	其中：較高吸收虧損能力比率要求	1.000%	
68	用作符合最低資本規定後可供運用的 CET1（佔風險加權數額的百分比）	10.78%	
司法管轄區最低比率（若與《巴塞爾協定三》最低要求不同）			
69	司法管轄區 CET1 最低比率	不適用	不適用
70	司法管轄區一級資本最低比率	不適用	不適用
71	司法管轄區總資本最低比率	不適用	不適用
低於扣減門檻的數額（風險加權前）			
72	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的 CET1 資本票據、AT1 資本票據及二級資本票據的非重大資本投資	6,558	
73	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的 CET1 資本票據的重大資本投資	6,644	
74	按揭供款管理權（已扣除相聯的遞延稅項負債）	不適用	不適用
75	由暫時性差異產生的遞延稅項資產（已扣除相聯的遞延稅項負債）	不適用	不適用
就計入二級資本的準備金的適用上限			
76	合資格計入二級資本的有關 BSC 計算法或 STC 計算法及 SEC-ERBA、SEC-SA 及 SEC-FBA 下的準備金（應用上限前）	968	
77	在 BSC 計算法或 STC 計算法及 SEC-ERBA、SEC-SA 及 SEC-FBA 下可計入二級資本的準備金上限	637	
78	合資格計入二級資本的有關 IRB 計算法及 SEC-IRBA 下的準備金（應用上限前）	3,689	
79	在 IRB 計算法及 SEC-IRBA 下可計入二級資本中的準備金上限	2,289	
受逐步遞減安排規限的資本票據（僅在 2018 年 1 月 1 日至 2022 年 1 月 1 日期間適用）			
80	受逐步遞減安排規限的 CET1 資本票據的現行上限	不適用	不適用

模版 CC1：監管資本的組成（續）

2019年6月30日

		數額 (港幣百萬元)	來源以監管綜合 範圍下資產負債 表的參考號數字 母為依據
81	由於實施上限而不計入 CET1 的數額（在計及贖回及到期期限後超出上限之數）	不適用	不適用
82	受逐步遞減安排規限的 AT1 資本票據的現行上限	1,064	
83	由於實施上限而不計入 AT1 資本的數額（在計及贖回及到期期限後超出上限之數）	1,423	
84	受逐步遞減安排規限的二級資本票據的現行上限	4,059	
85	由於實施上限而不計入二級資本的數額（在計及贖回及到期期限後超出上限之數）	-	

相對《巴塞爾協定三》資本標準所載定義，《資本規則》對以下項目賦予較保守的定義：

	內容	香港基準 (港幣百萬元)	《巴塞爾協定三》基準 (港幣百萬元)
9	其他無形資產（已扣除相聯的遞延稅項負債）	13	13
	<p>解釋</p> <p>正如巴塞爾委員會發出的《巴塞爾協定三》文本（2010年12月）第87段所列載，按揭供款管理權可在 CET1 資本內予以有限度確認（並因此可從 CET1 資本的扣減中被豁除，但以指定門檻為限）。在香港，認可機構須遵循有關的會計處理方法，將按揭供款管理權列為在其財務報表所呈報的無形資產的一部分，並從 CET1 資本中全數扣減按揭供款管理權。因此，在第 9 行所填報須予扣減的數額可能會高於《巴塞爾協定三》規定須扣減的數額。在本格內的「《巴塞爾協定三》基準」項下匯報的數額為經調整的在第 9 行所匯報的數額（即在「香港基準」項下填報的數額），而調整方法是按須扣減的按揭供款管理權數額予以下調，並以不超過在《巴塞爾協定三》下按揭供款管理權所定的 10% 門檻及就按揭供款管理權、由暫時性差異所產生的遞延稅項資產與於金融業實體發行的 CET1 資本票據的重大投資（不包括屬對有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔的投資）所定的 15% 整體門檻為限。</p>		
10	遞延稅項資產（已扣除相聯的遞延稅項負債）	1,565	5
	<p>解釋</p> <p>正如巴塞爾委員會發出的《巴塞爾協定三》文本（2010年12月）第69及87段所列載，視乎銀行予以實現的遞延稅項資產須予扣減，而與暫時性差異有關的遞延稅項資產則可在 CET1 資本內予以有限度確認（並因此可從 CET1 資本的扣減中被豁除，但以指定門檻為限）。在香港，不論有關資產的來源，認可機構須從 CET1 資本中全數扣減所有遞延稅項資產。因此，在第 10 行所填報須予扣減的數額可能會高於《巴塞爾協定三》規定須扣減的數額。在本格內的「《巴塞爾協定三》基準」項下匯報的數額為經調整的在第 10 行所匯報的數額（即在「香港基準」項下填報的數額），而調整方法是按須扣減的與暫時性差異有關的遞延稅項資產數額予以下調，並以不超過在《巴塞爾協定三》下暫時性差異所產生的遞延稅項資產所定的 10% 門檻及就按揭供款管理權、由暫時性差異所產生的遞延稅項資產與於金融業實體發行的 CET1 資本票據的重大投資（不包括屬對有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔的投資）所定的整體 15% 門檻為限。</p>		
18	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的 CET1 資本票據的非重大資本投資（超出 10% 門檻之數）	-	-
	<p>解釋</p> <p>為斷定於金融業實體發行的 CET1 資本票據的非重大資本投資總額，認可機構須計算其提供予其任何屬金融業實體的有連繫公司的任何數額的貸款、融通或其他信用風險承擔的合計總額，就如該等貸款、融通或其他信用風險承擔為認可機構直接持有、間接持有或合成持有該金融業實體的資本票據一般，惟若認可機構能向金融管理專員證明並使其信納認可機構是在日常業務過程中作出任何該等貸款、批出任何該等融通或引起任何該等其他信用風險承擔者則除外。因此，在第 18 行所填報須予扣減的數額可能會高於《巴塞爾協定三》規定須扣減的數額。在本格內的「《巴塞爾協定三》基準」項下匯報的數額為經調整的在第 18 行所匯報的數額（即在「香港基準」項下填報的數額），而調整方法是豁除在香港採用的方法下須予扣減的認可機構對有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔的合計總額。</p>		

模版 CC1：監管資本的組成（續）

模版附註（續）

	內容	香港基準 (港幣百萬元)	《巴塞爾協定三》 基準 (港幣百萬元)
19	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的 CET1 資本票據的重大資本投資 (超出 10% 門檻之數)	-	-
	<p>解釋</p> <p>為斷定於金融業實體發行的 CET1 資本票據的重大資本投資總額，認可機構須計算其提供予其任何屬金融業實體的有連繫公司的任何數額的貸款、融通或其他信用風險承擔的合計總額，就如該等貸款、融通或其他信用風險承擔為認可機構直接持有、間接持有或合成持有該金融業實體的資本票據一般，惟若認可機構能向金融管理專員證明並使其信納認可機構是在日常業務過程中作出任何該等貸款、批出任何該等融通或引起任何該等其他信用風險承擔者則除外。因此，在第 19 行所填報須予扣減的數額可能會高於《巴塞爾協定三》規定須扣減的數額。在本格內的「《巴塞爾協定三》基準」項下匯報的數額為經調整的在第 19 行所匯報的數額（即在「香港基準」項下填報的數額），而調整方法是豁除在香港採用的方法下須予扣減的認可機構對有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔的合計總額。</p>		
39	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的 AT1 資本票據的非重大資本投資 (超出 10% 門檻之數)	-	-
	<p>解釋</p> <p>為於計算資本基礎時考慮將提供予屬金融業實體的有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔視為 CET1 資本票據（見上文有關模版第 18 行的附註）作出扣減的結果，將會令適用於在 AT1 資本票據的其他非重大資本投資的資本扣減的豁免門檻空間可能有所縮小。因此，在第 39 行所填報須予扣減的數額可能會高於《巴塞爾協定三》規定須扣減的數額。在本格內的「《巴塞爾協定三》基準」項下匯報的數額為經調整的在第 39 行所匯報的數額（即在「香港基準」項下填報的數額），而調整方法是豁除在香港採用的方法下須予扣減的認可機構對有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔的合計總額。</p>		
54	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的二級資本票據的非重大資本投資 (超出 10% 門檻之數)	-	-
	<p>解釋</p> <p>為於計算資本基礎時考慮將提供予屬金融業實體的有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔視為 CET1 資本票據（見上文有關模版第 18 行的附註）須作出扣減的結果，將會令適用於在二級資本票據的其他非重大資本投資的資本扣減的豁免門檻空間可能有所縮小。因此，在第 54 行所填報須予扣減的數額可能會高於《巴塞爾協定三》規定須扣減的數額。在本格內的「《巴塞爾協定三》基準」項下匯報的數額為經調整的在第 54 行所匯報的數額（即在「香港基準」項下填報的數額），而調整方法是豁除在香港採用的方法下須予扣減的認可機構對有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔的合計總額。</p>		
	<p>備註：</p> <p>上文提及 10% 門檻是以按照《資本規則》附表 4F 所載的扣減方法斷定的 CET1 資本數額為基礎計算而得。15% 門檻是指巴塞爾委員會發出的《巴塞爾協定三》文本（2010 年 12 月）第 88 段所述，對香港的制度沒有影響。</p>		

簡稱：

CET1：普通股權一級資本

AT1：額外一級資本

模版 CC2：監管資本與資產負債表的對帳

資產負債表對帳	已發布財務 報表中的 資產負債表	按照監管 綜合範圍	對應資本組合 成分定義 之參照提示
	30/06/2019 港幣百萬元	30/06/2019 港幣百萬元	
資產			
現金及在銀行和其他金融機構的結存	52,823	52,763	
在銀行及其他金融機構的存款	69,720	69,684	
貿易票據	12,826	12,826	
交易用途資產	4,131	4,130	
衍生工具資產	6,141	6,141	
客戶貸款及墊款	506,099	505,823	
其中:反映在監管資本內的整體減值準備		(91)	(1)
在IRB計算法下E1總額超出合資格準備金總額之數		(2,289)	(2)
證券投資	157,212	136,795	
附屬公司投資	-	3,472	
聯營公司投資	9,675	5,266	
固定資產			
- 投資物業	5,266	5,139	
其中:因土地及建築物進行價值重估而產生的累積公平價值收益		3,909	(3)
- 其他物業及設備	7,873	7,623	
其中:因土地及建築物進行價值重估而產生的累積公平價值收益		1,748	(4)
- 使用權資產	1,083	1,092	
商譽及無形資產	1,933	1,473	
其中:商譽		1,460	(5)
無形資產		13	(6)
遞延稅項資產	1,565	1,565	
其中:遞延稅項資產		1,565	(7)
其他資產	40,431	38,159	
資產總額	876,778	851,951	
負債			
銀行及其他金融機構的存款及結餘	36,057	36,057	
客戶存款	582,105	582,105	
交易用途負債	38	38	
衍生工具負債	8,139	8,123	
已發行存款證			
- 通過損益以反映公平價值	20,275	20,275	
其中:按公平價值估值的負債因本身的信用風險變動所產生的虧損		(3)	(8)
- 攤銷成本	43,628	43,628	
本期稅項	1,682	1,634	
已發行債務證券			
- 通過損益以反映公平價值	109	109	
其中:按公平價值估值的負債因本身的信用風險變動所產生的虧損		-	(9)
- 攤銷成本	2,997	2,997	
遞延稅項負債	583	391	
其他負債	61,984	43,659	
借貸資本 - 攤銷成本	14,193	14,193	
其中:不合資格計入監管資本內的後償債務		8,740	(10)
負債總額	771,790	753,209	
股東權益			
股本	41,194	41,194	
其中:實收股本		41,194	(11)
儲備	52,061	46,167	
其中:留存溢利		25,521	(12)
其中:被劃定之監管儲備		4,942	(13)
一般銀行風險監管儲備		547	(14)
股份溢價		-	(15)
累計其他全面收益		3,149	(16)
未實現外匯盈利		(751)	(17)
其他儲備		18,248	(18)
額外股本工具	8,894	8,894	(19)
非控股權益	2,839	2,487	
其中:不合資格計入監管資本內的部分		2,487	
股東權益總額	104,988	98,742	
股東權益及負債總額	876,778	851,951	

表 CCA：監管資本票據的主要特點

		普通股	面值 3.18 億美元 混合一級資本	面值 6.5 億美元 額外一級資本	面值 5 億美元額 外一級資本	面值 6 億美元 二級資本 於 2020 年到期	面值 5 億美元 二級資本 於 2024 年到期	面值 5 億美元 二級資本 於 2026 年到期
1	發行人	東亞銀行有限公司 ("東亞銀行")	1. 票據由東亞銀行 發行 2. 優先股由東亞銀 行全資附屬公司, Innovate Holdings Limited ("Innovate"), 發行	東亞銀行	東亞銀行	東亞銀行	東亞銀行	東亞銀行
2	獨有識別碼 - ISIN	HK0023000190	1. 合併單位 (票據 為合併單位之 元件): XS0462883603 2. 優先股: XS0462885053	XS1326527246	XS1615078141	XS0521073428	XS1138687162	XS1508842256
3	票據的管限法律	香港	1. 票據: 英國法例 (從屬受香港法例所 規管) 2. 優先股: 英屬處 女群島法例	英國法例 (從屬受香港法 例所規管)	英國法例 (從屬受香港法 例所規管)	英國法例 (從屬受香港法 例所規管)	英國法例 (從屬受香港法例 所規管)	英國法例 (從屬受香港法例 所規管)
監管處理方法								
4	《巴塞爾協定三》 過渡期規則#	不適用	額外一級資本	不適用	不適用	二級資本	不適用	不適用
5	《巴塞爾協定三》 後過渡期規則+	一級資本	不合資格	額外一級資本	額外一級資本	不合資格	二級資本	二級資本
6	可計入單獨*/集團/ 集團及單獨基礎	單獨及集團	單獨及集團	單獨及集團	單獨及集團	單獨及集團	單獨及集團	單獨及集團
7	票據類別	可轉讓, 記名股份	合併單位: 二級資 本票據及 永久非累計優先股	永久非累積額外 一級資本證券	永久非累積額外 一級資本證券	二級資本票據	二級資本票據	二級資本票據
8	在監管資本的確認數額	港幣 41,194 百萬元	港幣 1,064 百萬元	港幣 5,016 百萬 元	港幣 3,878 百萬 元	二級資本票據合計: 港幣 8,740 百萬元		
9	票據面值	不適用	發行價: 面值 5 億美元: 100%	發行價: 面值 6.5 億美元: 100%	發行價: 面值 5.0 億美元: 100%	發行價: 面值 4.5 億美 元: 99.04% 面值 1.5 億美 元: 100.102%	發行價: 面值 5 億美元: 99.608%	發行價: 面值 5 億美元: 99.838%
10	會計分類	股東權益	單獨基礎: 負債 - 公平價值估值 集團基礎: 非控股 權益	股東權益	股東權益	負債 - 攤銷成 本	負債 - 攤銷成本	負債 - 攤銷成本
11	最初發行日期	自成立以來	2009 年 11 月 5 日	2015 年 12 月 2 日	2017 年 5 月 18 日	面值 4.5 億美 元: 2010 年 7 月 16 日 面值 1.5 億美 元: 2010 年 7 月 23 日	2014 年 11 月 20 日	2016 年 11 月 3 日
12	永久性或設定期限	不適用	票據: 設定期限 優先股: 永久	永久	永久	設定期限	設定期限	設定期限

表 CCA：監管資本票據的主要特點（續）

		普通股	面值 3.18 億美元 混合一級資本	面值 6.5 億美元 額外一級資本	面值 5 億美元額 外一級資本	面值 6 億美元 二級資本 於 2020 年到期	面值 5 億美元 二級資本 於 2024 年到期	面值 5 億美元 二級資本 於 2026 年到期
13	原訂到期日	不適用	票據：2059 年 11 月 5 日 優先股：無期限	無期限	無期限	2020 年 7 月 16 日	2024 年 11 月 20 日	2026 年 11 月 3 日
14	須獲監管當局事先批准的發行人贖回權	沒有	有	有	有	沒有	有	有
15	可選擇可贖回日、或有可贖回日，以及可贖回數額	不適用	首個可贖回日： 2019 年 11 月 5 日 設有稅務及監管事項贖回權 按 100% 面值全部贖回，連同應計及未支付股息	首個可贖回日： 2020 年 12 月 2 日 設有稅務及監管事項贖回權 按 100% 面值全部贖回，連同應計券息	首個可贖回日： 2022 年 5 月 18 日 設有稅務及監管事項贖回權 按 100% 面值全部贖回，連同應計券息	沒有發行人贖回權 設有稅務及監管事項贖回權 按 100% 面值全部贖回，連同應計票息	一次性可贖回日： 2019 年 11 月 20 日 設有稅務及監管事項贖回權 按 100% 面值全部贖回，連同應計票息，最終數目受符合無法繼續經營事件確定	一次性可贖回日： 2021 年 11 月 3 日 設有稅務及監管事項贖回權 按 100% 面值全部贖回，連同應計票息，最終數目受符合無法繼續經營事件確定
16	後續可贖回日(如適用)	不適用	首個可贖回日之後之任何股息支付日期	首個可贖回日之後之任何券息支付日期	首個可贖回日之後之任何券息支付日期	不適用	不適用	不適用
	票息 / 股息							
17	固定或浮動股息 / 票息	不適用	固定變為浮動	固定	固定	固定	固定	固定
18	票息率及任何相關指數	不適用	至 2019 年 11 月 4 日： 年利率 8.50 厘 緊隨之後： 三個月美元倫敦銀行同業拆息加年利率 7.3605 厘	至 2020 年 12 月 1 日： 年利率 5.5 厘 緊隨之後及其後每 5 年重新釐定為： 5 年期美國國庫券利率加年利率 3.834 厘	至 2022 年 5 月 17 日： 年利率 5.625 厘 緊隨之後及其後每 5 年重新釐定為： 5 年期美國國庫券利率加年利率 3.682 厘	年利率 6.125 厘	至 2019 年 11 月 19 日： 年利率 4.25 厘 緊隨之後重新釐定為： 5 年期美國國庫券利率加年利率 2.7 厘	至 2021 年 11 月 2 日： 年利率 4 厘 緊隨之後重新釐定為： 5 年期美國國庫券利率加年利率 2.7 厘
19	有停止派發股息的機制	沒有	沒有	有	有	沒有	沒有	沒有
20	全部酌情、部分酌情，或強制	不適用	有部分酌情權決定票據利息及優先股股息	有全部酌情權決定券息	有全部酌情權決定券息	強制	強制	強制
21	設有遞升息率或其他贖回誘因	沒有	有	沒有	沒有	沒有	沒有	沒有
22	非累計或累計	非累計	票據利息：累計 優先股股息：非累計	非累計	非累計	累計	累計	累計
23	可轉換或不可轉換	不可以轉換	可以轉換	不可以轉換	不可以轉換	不可以轉換	不可以轉換	不可以轉換
24	若可轉換，轉換觸發事件	不適用	在替代事件情況下，票據將悉數轉讓予 Innovate，而優先股將轉換為由東亞銀行發行之優先股	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用

表 CCA：監管資本票據的主要特點（續）

		普通股	面值 3.18 億美元 混合一級資本	面值 6.5 億美元額 外一級資本	面值 5 億美元額 外一級資本	面值 6 億美元 二級資本 於 2020 年到期	面值 5 億美元 二級資本 於 2024 年到期	面值 5 億美元 二級資本 於 2026 年到期
25	若可轉換，全部或部分	不適用	任何時候均全部轉換	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
26	若可轉換，轉換比率	不適用	1:1	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
27	若可轉換，強制或可選擇性轉換	不適用	強制	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
28	若可轉換，指明轉換後的票據類別	不適用	額外一級資本	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
29	若可轉換，指明轉換後的票據發行人	不適用	東亞銀行	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
30	減值特點	沒有	沒有	有	有	沒有	有	有
31	若減值，減值的觸發點	不適用	不適用	「無法繼續經營事件」是指以下事件(以較早發生者為準)：(甲)香港金管局以書面形式通知東亞銀行，香港金管局認為撤銷或轉換是必要的，否則東亞銀行將無法繼續經營；或(乙)金管局以書面形式通知東亞銀行，有關的政府機構、政府官員或相關有決定權力決策的監管機構已作出了決定，須由公共機構注入資本或提供同等的支援，否則東亞銀行將無法繼續經營。	「無法繼續經營事件」是指以下事件(以較早發生者為準)：(甲)香港金管局以書面形式通知東亞銀行，香港金管局認為撤銷或轉換是必要的，否則東亞銀行將無法繼續經營；或(乙)金管局以書面形式通知東亞銀行，有關的政府機構、政府官員或相關有決定權力決策的監管機構已作出了決定，須由公共機構注入資本或提供同等的支援，否則東亞銀行將無法繼續經營。	不適用	「無法繼續經營事件」是指以下事件(以較早發生者為準)：(甲)香港金管局以書面形式通知東亞銀行，香港金管局認為撤銷或轉換是必要的，否則東亞銀行將無法繼續經營；或(乙)金管局以書面形式通知東亞銀行，有關的政府機構、政府官員或相關有決定權力決策的監管機構已作出了決定，須由公共機構注入資本或提供同等的支援，否則東亞銀行將無法繼續經營。	「無法繼續經營事件」是指以下事件(以較早發生者為準)：(甲)香港金管局以書面形式通知東亞銀行，香港金管局認為撤銷或轉換是必要的，否則東亞銀行將無法繼續經營；或(乙)金管局以書面形式通知東亞銀行，有關的政府機構、政府官員或相關有決定權力決策的監管機構已作出了決定，須由公共機構注入資本或提供同等的支援，否則東亞銀行將無法繼續經營。
32	若減值，全部或部分	不適用	不適用	部分	部分	不適用	部分	部分
33	若減值，永久或臨時性質	不適用	不適用	永久	永久	不適用	永久	永久
34	若屬臨時減值，說明債務回復機制	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
35	清盤時在級別架構中的位置	不適用	緊接後償於無抵押優先票據 / 債權	緊接後償於無抵押優先票據 / 債權及後償二級資本票據 / 債權	緊接後償於無抵押優先票據 / 債權及後償二級資本票據 / 債權	緊接後償於無抵押優先票據 / 債權	緊接後償於無抵押優先票據 / 債權	緊接後償於無抵押優先票據 / 債權
36	可過渡的不合規特點	無	有	無	無	有	無	無
37	若是，指明不合規特點	不適用	按步升年利率計息及沒有確保在無法繼續經營時能吸收虧損的準則	不適用	不適用	沒有確保在無法繼續經營時能吸收虧損的準則	不適用	不適用

註：
 # 資本票據的監管處理方法須依照《銀行業(資本)規則》附表 4H 所載的過渡安排
 + 資本票據的監管處理方法無須依照《銀行業(資本)規則》附表 4H 所載的過渡安排
 * 包括單獨綜合基礎

模版 CCyB1：用於逆周期緩衝資本(CCyB)的信用風險承擔的地域分布

下表顯示於 2019 年 6 月 30 日有關私人機構信用風險承擔的風險加權總額的地域細目分類：

		a	c	d	e
	按司法管轄區(J)列出的地域分布	當時生效的 適用 JCCyB 比率	用作計算逆周期緩 衝資本比率的風險 加權數額	認可機構特定 逆周期緩衝資 本比率	逆周期緩衝資 本數額 (註)
		(%)	港幣百萬元	(%)	港幣百萬元
1	香港特區	2.500%	148,834		
2	挪威	2.000%	-		
3	英國	1.000%	15,717		
4	瑞典	2.000%	26		
	以上的總和		164,577		
	總計 (包括逆周期緩衝資本比率 設定為零的司法管轄區)		355,845	1.090%	5,258

模版 LR1：會計資產對槓桿比率風險承擔計量的比較摘要

2018年6月30日

	Item	在槓桿比率框架下的值 (港幣百萬元)
1	已發布的財務報表所載的綜合資產總額	876,778
2	對為會計目的須作綜合計算，但在監管綜合範圍以外的銀行、金融、保險或商業實體的投資而須作的相關調整	(36,580)
3	根據認可機構的適用會計框架於資產負債表內確認，但不包括在槓桿比率風險承擔計量值內的任何受信資產而須作的相關調整	-
4	有關衍生工具合約的調整	16,190
5	有關證券融資交易的調整（即回購交易及其他類似的有抵押借貸）	12,352
6	有關資產負債表外項目的調整（即資產負債表外風險承擔轉換為信貸等值數額）	46,556
6a	可從風險承擔計量扣除的集體準備金及特定準備金的調整	(5,707)
7	其他調整	(13,649)
8	槓桿比率風險承擔計量	895,940

模版 LR2：槓桿比率

		港幣百萬元	
		2019年6月30日	2019年3月31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）	840,198	855,822
2	扣減：斷定一級資本時所扣減的資產數額	(13,649)	(12,604)
3	資產負債表內風險承擔總額（不包括衍生工具合約及 SFT）	826,549	843,218
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）	6,188	6,936
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	12,750	5,739
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	(2,826)	(1,753)
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	78	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	16,190	11,040
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	11,796	782
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	556	1
15	代理交易風險承擔	-	-
16	由 SFT 產生的風險承擔總額	12,352	783
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	211,598	204,301
18	扣減：就轉換為信貸等值數額作出的調整	(165,042)	(158,870)
19	資產負債表外項目	46,556	45,431
資本及風險承擔總額			
20	一級資本	83,673	85,783
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	901,647	900,472
20b	為特定準備金及集體準備金作出的調整	(5,707)	(2,777)
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	895,940	897,695
槓桿比率			
22	槓桿比率	9.34%	9.56%

模版 LIQ1：流動性覆蓋比率(LCR)

(港幣百萬元)		2019年6月30日止季度		2019年3月31日止季度	
在計算本模版所載的流動性覆蓋比率(LCR)及相關組成項目的平均值時所使用的數據點數目:		71		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		54,771		56,872
B. 現金流出					
2	零售存款及小型企業借款，其中：	303,233	22,095	308,295	22,549
3	穩定零售存款及穩定小型企業借款	44,862	1,383	45,093	1,390
4	較不穩定零售存款及較不穩定小型企業借款	155,861	15,586	159,979	15,998
4a	零售定期存款及小型企業定期借款	102,510	5,126	103,223	5,161
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：	141,105	79,311	137,657	76,153
6	營運存款	-	-	-	-
7	第6項未涵蓋的無抵押批發借款(小型企業借款除外)	133,589	71,795	127,768	66,264
8	由認可機構發行並可在該 LCR 涵蓋時期內贖回的債務證券及訂明票據	7,516	7,516	9,889	9,889
9	有抵押借款交易(包括證券掉期交易)		-		513
10	額外規定，其中：	89,544	11,653	86,142	11,690
11	衍生工具合約或其他交易所產生的現金流出，及相關抵押品規定所產生的額外流動性需要	2,449	2,449	2,360	2,360
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	-	-	-	-
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	87,095	9,204	83,782	9,330
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	8,070	8,070	6,599	6,599
15	其他或有出資義務(不論是合約或非合約義務)	118,024	2,444	119,471	2,628
16	現金流出總額		123,573		120,132
C. 現金流入					
17	有抵押借出交易(包括證券掉期交易)	3,666	3,584	2,481	2,344
18	有抵押及無抵押貸款(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	145,927	86,310	136,873	81,052
19	其他現金流入	6,979	6,426	5,908	5,488
20	現金流入總額	156,572	96,320	145,262	88,884
D. 流動性覆蓋比率		經調整價值		經調整價值	
21	HQLA 總額		54,771		56,872
22	淨現金流出總額		32,049		33,876
23	LCR (%)		171.72%		169.82%

第1類機構根據《銀行業(披露)規則》第16FK或103A條(如適用)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。

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

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，客戶借貸和證券。

本集團於第二季的流動性覆蓋比率均高於二零一九年(100%)的監管標準。平均流動性覆蓋比率由二零一八年第二季的145%上升至二零一九年第二季的172%，主要因為有較高的貨幣市場存款及客戶借貸現金流入。

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的短期流動性。本集團的優質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 LIQ2：穩定資金淨額比率 (NSFR)

(港幣百萬元)		季末 2019 年 6 月 30 日				
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
披露基礎：綜合		按剩餘到期期限劃分的非加權值				加權額
		無指明剩餘到期期限	少於 6 個月，或凡作要求即須付還	6 個月以上但少於 12 個月	12 個月或以上	
A. ASF 項目						
1	資本：	97,723	6,480	15	10,490	108,221
2	監管資本	97,723	3,923	0	3,924	101,647
2a	不受第 2 行涵蓋的少數股東權益	0	0	0	0	0
3	其他資本票據	0	2,557	15	6,566	6,574
4	零售存款及小型企業借款：		303,495	7,864	2,931	286,795
5	穩定存款		72,058	748	18	69,184
6	較不穩定存款		231,437	7,116	2,913	217,611
7	批發借款：		272,589	32,444	10,781	125,769
8	營運存款		0	0	0	0
9	其他批發借款	0	272,589	32,444	10,781	125,769
10	具有有關連資產作配對的負債	0	0	0	0	0
11	其他負債：	35,164	38,113	28,175	2,873	16,961
12	衍生工具負債淨額	0				
13	無計入上述類別的所有其他借款及負債	35,164	38,113	28,175	2,873	16,961
14	ASF 總額					537,746
B. RSF 項目						
15	就 NSFR 而言的 HQLA 總額				114,523	8,341
16	就營運而言存放於其他金融機構的存款	0	0	0	0	0
17	依期清償貸款及證券：	11,432	243,948	66,216	348,179	406,042
18	借予金融機構的以 1 級 HQLA 作抵押的依期清償貸款	133	176	0	0	151
19	借予金融機構的以非 1 級 HQLA 作抵押的依期清償貸款，以及借予金融機構的無抵押的依期清償貸款	0	108,490	5,514	2,989	22,019
20	借予非金融類法團客戶、零售與小型企業客戶、官方實體、為外匯基金帳戶行事的金融管理專員、中央銀行及公營單位的依期清償貸款（依期清償住宅按揭貸款除外），其中：	9,937	119,104	50,876	190,961	255,753
21	在 STC 計算法下風險權重少於或等於 35%	0	163	0	0	81
22	依期清償住宅按揭貸款，其中：	0	4,940	3,266	108,309	79,031
23	在 STC 計算法下風險權重少於或等於 35%	0	4,068	2,773	85,673	59,107
24	不是違責及不合資格成為 HQLA 的證券，包括交易所買賣股權	1,362	11,238	6,560	45,920	49,088
25	具有有關連負債作配對的資產	0	0	0	0	0
26	其他資產：	42,304	24,463	5,609	86	48,494
27	實物交易商品，包括黃金	384				327
28	提供作為衍生工具合約開倉保證金及對 CCP 的違責基金承擔的資產	753				651
29	衍生工具資產淨額	954				954
30	在扣除提供作為變動保證金前的衍生工具負債總額	8,125				N/A
31	無計入上述類別的所有其他資產	32,088	24,463	5,609	86	46,562
32	資產負債表外項目				213,877	4,622
33	RSF 總額					467,499
34	NSFR (%)					115.03%

模版 LIQ2：穩定資金淨額比率 (NSFR)" (續)

(港幣百萬元)		季末 2019 年 3 月 31 日				
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
披露基礎：綜合		按剩餘到期期限劃分的非加權值				加權額
		無指明剩餘到期期限	少於 6 個月，或凡作要求即須付還	6 個月以上但少於 12 個月	12 個月或以上	
A. ASF 項目						
1	資本：	98,741	0	6,482	8,649	110,630
2	監管資本	98,741	0	3,921	3,917	104,618
2a	不受第 2 行涵蓋的少數股東權益	0	0	0	0	0
3	其他資本票據	0	0	2,561	4,732	6,012
4	零售存款及小型企業借款：		309,349	6,121	2,552	290,146
5	穩定存款		72,953	427	14	69,726
6	較不穩定存款		236,396	5,694	2,538	220,420
7	批發借款：		278,015	27,665	12,974	126,817
8	營運存款		0	0	0	0
9	其他批發借款	0	278,015	27,665	12,974	126,817
10	具互有關連資產作配對的負債	0	0	0	0	0
11	其他負債：	36,440	51,772	14,349	3,079	10,253
12	衍生工具負債淨額	0				
13	無計入上述類別的所有其他借款及負債	36,440	51,772	14,349	3,079	10,253
14	ASF 總額					537,846
B. RSF 項目						
15	就 NSFR 而言的 HQLA 總額				105,751	7,443
16	就營運而言存放於其他金融機構的存款	0	0	0	0	0
17	依期清償貸款及證券：	11,246	234,401	73,083	364,516	420,609
18	借予金融機構的以 1 級 HQLA 作抵押的依期清償貸款	136	75	0	0	144
19	借予金融機構的以非 1 級 HQLA 作抵押的依期清償貸款，以及借予金融機構的無抵押的依期清償貸款	0	102,523	11,705	2,216	23,447
20	借予非金融類法團客戶、零售與小型企業客戶、官方實體、為外匯基金帳戶行事的金融管理專員、中央銀行及公營單位的依期清償貸款（依期清償住宅按揭貸款除外），其中：	9,560	120,785	51,885	198,042	262,797
21	在 STC 計算法下風險權重少於或等於 35%	0	264	0	0	132
22	依期清償住宅按揭貸款，其中：	0	4,441	3,440	108,008	78,776
23	在 STC 計算法下風險權重少於或等於 35%	0	3,598	2,888	84,856	58,399
24	不是違責及不合資格成為 HQLA 的證券，包括交易所買賣股權	1,550	6,577	6,053	56,250	55,445
25	具互有關連負債作配對的資產	0	0	0	0	0
26	其他資產：	42,212	29,554	3,196	3	47,522
27	實物交易商品，包括黃金	338				288
28	提供作為衍生工具合約開倉保證金及對 CCP 的違責基金承擔的資產	709				614
29	衍生工具資產淨額	542				542
30	在扣除提供作為變動保證金前的衍生工具負債總額	8,628				N/A
31	無計入上述類別的所有其他資產	31,995	29,554	3,196	3	46,078
32	資產負債表外項目				208,084	4,382
33	RSF 總額					479,956
34	NSFR (%)					112.06%

模版 CR1：風險承擔的信貸質素

下表概述於 2019 年 6 月 30 日的資產負債表內及表外風險承擔的信貸質素：

		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)
		以下項目的總帳面數額		備抵/減值	其中：為 STC 計算法下的風險承擔的信用損失而作出的預期信用損失會計準備金		其中：為 IRB 計算法下的風險承擔的信用損失而作出的預期信用損失會計準備金	淨值 (a+b-c)
(港幣百萬元)		違責風險的 風險承擔	非違責風險 的風險承擔		分配於 監管類別的 特定準備金	分配於 監管類別的 集體準備金		
1	貸款	8,335	637,935	5,197	291	114	4,792	641,073
2	債務證券	0	137,896	69	0	3	66	137,827
3	資產負債表外風險承擔	0	211,321	100	0	6	94	211,221
4	總計	8,335	987,152	5,366	291	123	4,952	990,121

模版 CR2：違責貸款及債務證券的改變

下表就 2018 年 12 月 31 日及 2019 年 6 月 30 日期間內的違責貸款及債務證券的改變，包括違責風險承擔數額的任何改變、違責及非違責風險承擔之間的任何變動以及違責風險承擔因撤帳而出現的任何減少，提供相關資料：

(港幣百萬元)		(a)
		數額
1	於上一個報告期末違責貸款及債務證券結餘 (2018 年 12 月 31 日)	3,492
2	期內發生的違責貸款及債務證券	8,361
3	轉回至非違責狀況	(56)
4	撤帳額	(2,038)
5	其他變動*	(1,424)
6	於現行報告期末違責貸款及債務證券結餘 (2019 年 6 月 30 日)	8,335

* 其他變動包括貸款償還、處置減值貸款和匯兌差額。

模版 CR3：認可減低信貸風險措施概覽

下表顯示信貸風險承擔於 2019 年 6 月 30 日獲得不同種類的認可減低信貸風險措施涵蓋的程度：

(港幣百萬元)		(a)	(b1)	(b)	(d)	(f)
		無保證風險承擔： 帳面數額	有保證風險承擔	以認可抵押品作 保證的風險承擔	以認可擔保作 保證的風險承擔	以認可信用 衍生工具合約作 保證的風險承擔
1	貸款	339,001	302,072	300,249	1,823	0
2	債務證券	104,783	33,044	0	33,044	0
3	總計	443,784	335,116	300,249	34,867	0
4	其中違責部分	685	3,679	3,679	0	0

模版 CR4：信貸風險承擔及認可減低信貸風險措施的影響——STC 計算法

下表就任何認可減低信貸風險措施（不論以全面方法或簡易方法為基礎的認可抵押品），說明於 2019 年 6 月 30 日其對計算 STC 計算法下的信用資本規定的影響：

風險承擔類別	(a)		(b)		(c)		(d)		(e)		(f)	
	未將 CCF 及減低信貸風險措施 計算在內的風險承擔				已將 CCF 及減低信貸風險措施 計算在內的風險承擔				風險加權數額及風險加權數額密度			
	資產負債表內數額 (港幣百萬元)		資產負債表外數額 (港幣百萬元)		資產負債表內數額 (港幣百萬元)		資產負債表外數額 (港幣百萬元)		風險加權數額 (港幣百萬元)		風險加權數額密度	
1	官方實體風險承擔	75,355	0	75,355	0	1,470	1.95%					
2	公營單位風險承擔	411	264	520	238	127	16.83%					
2a	其中：本地公營單位	0	193	109	202	75	24.10%					
2b	其中：非本地公營單位	411	71	411	36	52	11.78%					
3	多邊發展銀行風險承擔	784	0	784	0	0	0.00%					
4	銀行風險承擔	4,576	0	4,576	0	966	21.11%					
5	證券商號風險承擔	6,159	979	2,310	12	1,161	50.00%					
6	法團風險承擔	9,358	2,897	6,764	40	6,466	95.04%					
7	集體投資計劃風險承擔	0	0	0	0	0	-					
8	現金項目	0	0	0	0	0	-					
9	以貨銀對付形式以外的形式進行的交易交付失敗所 涉的風險承擔	0	0	0	0	0	-					
10	監管零售風險承擔	38,299	11,372	37,459	15	28,105	75.00%					
11	住宅按揭貸款	9,422	959	8,918	208	4,519	49.52%					
12	不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	14,327	3,596	7,920	32	7,952	100.00%					
13	逾期風險承擔	67	0	67	0	75	111.15%					
14	對商業實體的重大風險承擔	0	0	0	0	0	-					
15	總計	158,758	20,067	144,673	545	50,841	35.01%					

模版 CR5：按資產類別和按風險權重劃分的信貸風險承擔—STC 計算法

下表按資產類別和按風險權重，展示於 2019 年 6 月 30 日 STC 計算法下的信貸風險承擔的細目分類：

(港幣百萬元)		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(ha)	(i)	(j)
風險權重												總信貸風險承擔額 (已將 CCF 及減低信貸 風險措施計算在內)
風險承擔類別		0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	Others	
1	官方實體風險承擔	68,006	0	7,349	0	0	0	0	0	0	0	75,355
2	公營單位風險承擔	184	0	531	0	43	0	0	0	0	0	758
2a	其中：本地公營單位	0	0	268	0	43	0	0	0	0	0	311
2b	其中：非本地公營單位	184	0	263	0	0	0	0	0	0	0	447
3	多邊發展銀行風險承擔	784	0	0	0	0	0	0	0	0	0	784
4	銀行風險承擔	0	0	4,407	0	169	0	0	0	0	0	4,576
5	證券商號風險承擔	0	0	0	0	2,322	0	0	0	0	0	2,322
6	法團風險承擔	0	0	394	0	45	0	6,365	0	0	0	6,804
7	集體投資計劃風險承擔	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	現金項目	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	以貨銀對付形式以外的形式進行的交易交付失敗所 涉的風險承擔	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	監管零售風險承擔	0	0	0	0	0	37,474	0	0	0	0	37,474
11	住宅按揭貸款	0	0	0	6,955	0	346	1,825	0	0	0	9,126
12	不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	0	0	0	0	0	0	7,952	0	0	0	7,952
13	逾期風險承擔	0	0	0	0	0	0	52	15	0	0	67
14	對商業實體的重大風險承擔	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	總計	68,974	0	12,681	6,955	2,579	37,820	16,194	15	0	0	145,218

模版 CR6：按組合及違責或然率等級劃分的信貸風險承擔—IRB 計算法

下表顯示於 2019 年 6 月 30 日在 IRB 計算法下用以計算信貸風險資本規定的內部模式的主要參數：

		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(i)	(j)	(k)	(l)
	PD 等級	最初資產負債表內總風險承擔 (港幣百萬元)	未將 CCF 計算在內的資產負債表外風險承擔 (港幣百萬元)	平均 CCF	已將減低信貸風險措施及 CCF 計算在內的 EAD (港幣百萬元)	平均 PD	承擔義務人數目	平均 LGD	平均到期期限	風險加權數額 (港幣百萬元)	風險加權數額密度	EL (港幣百萬元)	準備金 (港幣百萬元)
銀行	0.00 至< 0.15	66,247	14	21.63%	66,341	0.06%	229	46.30%		20,159	30.39%	19	
	0.15 至< 0.25	15,007	315	19.02%	15,556	0.19%	67	45.70%		8,928	57.40%	14	
	0.25 至< 0.50	44,371	603	14.75%	44,498	0.37%	152	45.00%		32,745	73.59%	74	
	0.50 至< 0.75	0	0	-	0	-	0	-		0	-	0	
	0.75 至< 2.50	3,160	555	81.05%	3,610	1.00%	26	45.00%		3,957	109.60%	16	
	2.50 至< 10.00	765	0	-	765	4.32%	5	45.00%		1,095	143.22%	15	
	10.00 至< 100.00	65	0	-	65	10.18%	1	45.00%		127	194.34%	3	
	100.00 (違責)	0	0	-	0	-	0	-		0	-	0	
	小計	129,615	1,487	40.49%	130,835	0.24%	480	45.74%		67,011	51.22%	141	145
法團— 中小型法團	0.00 至< 0.15	15,500	949	50.10%	18,014	0.07%	60	38.17%		3,071	17.05%	5	
	0.15 至< 0.25	2,238	651	48.54%	1,968	0.19%	60	38.28%		685	34.82%	1	
	0.25 至< 0.50	6,943	1,634	51.03%	8,570	0.30%	132	39.39%		3,240	37.80%	10	
	0.50 至< 0.75	2,277	764	24.94%	3,655	0.54%	94	39.87%		1,929	52.77%	8	
	0.75 至< 2.50	13,259	2,063	37.31%	14,090	1.39%	424	37.00%		9,279	65.85%	72	
	2.50 至< 10.00	12,827	2,433	14.44%	12,191	5.11%	743	35.22%		11,140	91.38%	220	
	10.00 至< 100.00	1,620	29	29.43%	1,629	12.69%	41	35.03%		1,977	121.40%	72	
	100.00 (違責)	1,023	0	-	1,023	100.00%	301	41.27%		3,306	323.11%	182	
	小計	55,687	8,523	34.56%	61,140	3.45%	1,855	37.56%		34,627	56.64%	570	866

模版 CR6：按組合及違責或然率等級劃分的信貸風險承擔—IRB 計算法（續）

	PD 等級	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(i)	(j)	(k)	(l)
		最初資產負債表內總風險承擔（港幣百萬元）	未將 CCF 計算在內的資產負債表外風險承擔（港幣百萬元）	平均 CCF	已將減低信貸風險措施及 CCF 計算在內的 EAD（港幣百萬元）	平均 PD	承擔義務人數目	平均 LGD	平均到期期限	風險加權數額（港幣百萬元）	風險加權數額密度	EL（港幣百萬元）	準備金（港幣百萬元）
法團—— 其他（包括已購入法團應收項目）	0.00 至< 0.15	127,417	40,113	41.66%	155,217	0.08%	641	41.81%		37,823	24.37%	51	
	0.15 至< 0.25	56,437	19,500	24.23%	64,030	0.18%	366	40.42%		24,485	38.24%	46	
	0.25 至< 0.50	54,127	27,747	31.59%	58,902	0.30%	314	39.78%		28,876	49.02%	69	
	0.50 至< 0.75	19,180	13,451	7.87%	19,072	0.54%	154	34.89%		11,738	61.54%	36	
	0.75 至< 2.50	29,981	16,062	13.00%	26,951	1.25%	306	34.80%		21,273	78.93%	117	
	2.50 至< 10.00	18,914	16,885	3.76%	15,071	5.05%	268	25.15%		13,041	86.53%	182	
	10.00 至< 100.00	4,335	686	0.22%	2,094	23.14%	29	21.12%		2,147	102.56%	97	
	100.00 (違責)	6,308	0	-	6,308	100.00%	99	42.53%		3,154	50.00%	3,585	
小計	316,699	134,444	25.28%	347,645	2.42%	2,177	39.45%		142,537	41.00%	4,183	6,610	
零售—— 合資格循環式零售風險承擔	0.00 至< 0.15	38	12,020	59.40%	7,179	0.14%	488,254	91.87%		525	7.31%	9	
	0.15 至< 0.25	33	228	61.89%	175	0.24%	7,815	91.75%		20	11.43%	0	
	0.25 至< 0.50	3,029	20,958	60.77%	15,764	0.35%	423,548	91.87%		2,445	15.51%	51	
	0.50 至< 0.75	179	1,826	79.94%	1,639	0.59%	57,741	90.64%		379	23.11%	9	
	0.75 至< 2.50	589	2,786	66.25%	2,434	1.37%	99,111	90.59%		1,047	42.99%	30	
	2.50 至< 10.00	903	1,413	73.56%	1,942	5.22%	39,539	91.30%		2,169	111.68%	93	
	10.00 至< 100.00	17	21	84.07%	35	24.97%	644	91.12%		80	231.70%	8	
	100.00 (違責)	44	0	0.00%	44	100.00%	34,202	91.44%		221	504.33%	22	
小計	4,832	39,252	62.11%	29,212	0.90%	1,150,854	91.66%		6,886	23.57%	222	115	

模版 CR6：按組合及違責或然率等級劃分的信貸風險承擔—IRB 計算法（續）

	PD 等級	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(i)	(j)	(k)	(l)
		最初資產負債表內總風險承擔（港幣百萬元）	未將 CCF 計算在內的資產負債表外風險承擔（港幣百萬元）	平均 CCF	已將減低信貸風險措施及 CCF 計算在內的 EAD（港幣百萬元）	平均 PD	承擔義務人數目	平均 LGD	平均到期期限	風險加權數額（港幣百萬元）	風險加權數額密度	EL（港幣百萬元）	準備金（港幣百萬元）
零售—住宅按揭風險承擔（包括提供予個人及持物業空殼公司的按揭）	0.00 至< 0.15	6,731	151	100.00%	6,882	0.10%	1,835	26.78%		1,486	21.60%	2	
	0.15 至< 0.25	39,909	1,469	100.00%	41,378	0.23%	18,963	20.50%		8,295	20.05%	20	
	0.25 至< 0.50	53,516	210	100.00%	53,726	0.34%	20,104	13.95%		10,482	19.51%	26	
	0.50 至< 0.75	1,690	0	-	1,690	0.64%	1,390	30.07%		472	27.94%	3	
	0.75 至< 2.50	1,804	39	100.00%	1,843	1.34%	1,975	11.63%		395	21.41%	3	
	2.50 至< 10.00	914	0	100.00%	914	6.97%	809	31.40%		1,114	121.83%	20	
	10.00 至< 100.00	693	0	-	693	17.83%	548	19.74%		744	107.41%	28	
	100.00 (違責)	279	0	-	279	100.00%	132	18.69%		546	195.87%	10	
小計	105,536	1,869	100.00%	107,405	0.73%	45,756	17.71%		23,534	21.91%	112	1,259	
零售—小型業務零售風險承擔	0.00 至< 0.15	0	0	-	0	-	0	-		0	-	0	
	0.15 至< 0.25	50	0	-	50	0.25%	24	28.56%		6	13.29%	0	
	0.25 至< 0.50	72	2	100.00%	74	0.34%	38	12.42%		5	7.13%	0	
	0.50 至< 0.75	34	12	100.00%	46	0.55%	100	65.39%		23	49.24%	0	
	0.75 至< 2.50	548	25	100.00%	573	1.40%	369	22.42%		143	24.89%	2	
	2.50 至< 10.00	25	2	100.00%	27	4.31%	34	52.44%		21	75.38%	1	
	10.00 至< 100.00	6	0	-	6	10.88%	9	22.01%		2	37.85%	0	
	100.00 (違責)	1	1	0.00%	1	100.00%	3	70.36%		0	1.41%	1	
小計	736	42	98.32%	777	1.45%	577	25.53%		200	25.76%	4	10	

模版 CR6：按組合及違責或然率等級劃分的信貸風險承擔—IRB 計算法（續）

	PD 等級	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(i)	(j)	(k)	(l)
		最初資產負債表內總風險承擔（港幣百萬元）	未將 CCF 計算在內的資產負債表外風險承擔（港幣百萬元）	平均 CCF	已將減低信貸風險措施及 CCF 計算在內的 EAD（港幣百萬元）	平均 PD	承擔義務人數目	平均 LGD	平均到期期限	風險加權數額（港幣百萬元）	風險加權數額密度	EL（港幣百萬元）	準備金（港幣百萬元）
其他對個人的零售風險承擔	0.00 至< 0.15	571	15	59.37%	580	0.03%	163	70.00%		42	7.29%	0	
	0.15 至< 0.25	310	11	100.00%	321	0.21%	332	64.36%		83	25.80%	0	
	0.25 至< 0.50	70	133	67.44%	160	0.36%	240	91.55%		86	53.87%	0	
	0.50 至< 0.75	1,810	148	98.51%	1,956	0.54%	969	65.45%		950	48.56%	7	
	0.75 至< 2.50	4,051	189	96.61%	4,233	1.64%	11,600	46.85%		2,402	56.75%	34	
	2.50 至< 10.00	2,084	63	84.31%	2,137	4.97%	5,828	51.73%		1,653	77.36%	63	
	10.00 至< 100.00	147	0	59.37%	147	25.10%	788	60.59%		204	138.72%	23	
	100.00 (違責)	146	0	-	146	100.00%	1,022	56.80%		178	121.34%	81	
小計	9,189	559	87.83%	9,680	3.83%	20,942	54.75%		5,598	57.83%	208	172	
總計（所有組合之和）	622,294	186,176	34.54%	686,694	1.79%	1,222,641	39.50%		280,393	40.83%	5,440	9,177	

模版 CR7：使用認可信用衍生工具合約作為認可減低信貸風險措施對風險加權數額的影響——IRB 計算法

下表顯示於 2019 年 6 月 30 日認可信用衍生工具合約對按 IRB 計算法計算信貸風險資本規定的影響：

(港幣百萬元)		(a)	(b)
		未將信用衍生工具計算在內的風險加權數額	實際風險加權數額
1	法團——監管分類準則計算法下的專門性借貸（項目融資）	108	108
2	法團——監管分類準則計算法下的專門性借貸（物品融資）	786	786
3	法團——監管分類準則計算法下的專門性借貸（商品融資）	0	0
4	法團——監管分類準則計算法下的專門性借貸（具收益地產）	23,603	23,603
5	法團——專門性借貸（高波動性商業地產）	0	0
6	法團——中小型法團	34,627	34,627
7	法團——其他法團	142,537	142,537
8	官方實體	0	0
9	屬官方實體的非本地公營單位	0	0
10	多邊發展銀行	0	0
11	銀行風險承擔——銀行	66,246	66,246
12	銀行風險承擔——證券商號	765	765
13	銀行風險承擔——公營單位（不包括屬官方實體的非本地公營單位）	0	0
14	零售——小型業務零售風險承擔	200	200
15	零售——提供予個人的住宅按揭	22,138	22,138
16	零售——提供予持物業空殼公司的住宅按揭	1,396	1,396
17	零售——合資格循環式零售風險承擔(QRRE)	6,886	6,886
18	零售——其他對個人的零售風險承擔	5,598	5,598
19	股權——市場基準計算法（簡單風險權重方法）下的股權風險承擔	16,406	16,406
20	股權——市場基準計算法（內部模式方法）下的股權風險承擔	0	0
21	股權——PD/LGD 計算法下的股權風險承擔（持有作長期投資的公開買賣股權風險承擔）	0	0
22	股權——PD/LGD 計算法下的股權風險承擔（持有作長期投資的私人持有股權風險承擔）	0	0
23	股權——PD/LGD 計算法下的股權風險承擔（其他公開買賣股權風險承擔）	0	0
24	股權——PD/LGD 計算法下的股權風險承擔（其他股權風險承擔）	0	0
25	股權——與於基金的資本投資相關的股權風險承擔（集體投資計劃風險承擔）	0	0
25a	股權——對金融業實體及商業實體的指明股權風險承擔	16,610	16,610
26	其他——現金項目	24	24
27	其他——其他項目	19,151	19,151
28	總計（在各 IRB 計算法下）	357,081	357,081

模版 CR8：在 IRB 計算法下信貸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 2019 年 3 月 31 日及 2019 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	370,659
2	資產規模	(17,040)
3	資產質素	5,833
4	模式更新	0
5	方法及政策	0
6	收購及處置	(8)
7	外匯變動	(2,542)
8	其他	179
9	報告期末風險加權數額	357,081

模版 CR10：在監管分類準則計算法下的專門性借貸及在簡單風險權重方法下的股權——IRB 計算法

I. 監管分類準則計算法——高波動性商業地產

下表顯示於 2019 年 6 月 30 日有關監管分類準則計算法下高波動性商業地產的專門性借貸的量化資料：

		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)
監管評級等級	尚餘到期期限	資產負債 表內數額 (港幣百萬元)	資產負債 表外數額 (港幣百萬元)	監管風險 權重	EAD 數額 (港幣百萬元)	風險加權數額 (港幣百萬元)	預期損失額 (港幣百萬元)
優 [^]	2.5 年以下	0	0	70%	0	0	0
優	2.5 年或以上	0	0	95%	0	0	0
良 [^]	2.5 年以下	0	0	95%	0	0	0
良	2.5 年或以上	0	0	120%	0	0	0
尚可		0	0	140%	0	0	0
欠佳		0	0	250%	0	0	0
違責		0	0	0%	0	0	0
總計		0	0		0	0	0

[^] 使用優惠風險權重。

模版 CR10：在監管分類準則計算法下的專門性借貸及在簡單風險權重方法下的股權——IRB 計算法（續）

II. 監管分類準則計算法——高波動性商業地產除外

下表顯示於 2019 年 6 月 30 日有關監管分類準則計算法下高波動性商業地產除外的專門性借貸的量化資料：

監管評級等級	尚餘到期期限	(a)	(b)	(c)	EAD 數額 (港幣百萬元)					(e)	(f)
		資產負債 表內數額 (港幣百萬元)	資產負債 表外數額 (港幣百萬元)	監管風險 權重	PF	OF	CF	IPRE	總計	風險加權數額 (港幣百萬元)	預期損失額 (港幣百萬元)
		優 [^]	2.5 年以下	0	0	50%	0	0	0	0	0
優	2.5 年或以上	27,258	5,325	70%	154	1,061	0	29,914	31,129	21,790	125
良 [^]	2.5 年以下	0	0	70%	0	0	0	0	0	0	0
良	2.5 年或以上	874	21	90%	0	8	0	881	889	801	7
尚可		0	0	115%	0	0	0	0	0	0	0
欠佳		762	0	250%	0	14	0	748	762	1,906	61
違責		400	9	0%	0	0	0	415	415	0	207
總計		29,294	5,355		154	1,083	0	31,958	33,195	24,497	400

[^] 使用優惠風險權重。

III. 簡單風險權重方法下的股權風險承擔

下表顯示於 2019 年 6 月 30 日有關簡單風險權重方法下的股權風險承擔的量化資料：

類別	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
	資產負債 表內數額 (港幣百萬元)	資產負債 表外數額 (港幣百萬元)	監管風險 權重	EAD 數額 (港幣百萬元)	風險加權數額 (港幣百萬元)
公開買賣股權風險承擔	75	0	300%	75	226
所有其他股權風險承擔	4,045	0	400%	4,045	16,180
總計	4,120	0		4,120	16,406

模版 CCR1：按計算法劃分的對手方違責風險的風險承擔（對中央交易對手方的風險承擔除外）分析

下表就於 2019 年 6 月 30 日的對手方違責風險的風險承擔（對中央交易對手方的風險承擔除外）、風險加權數額及（如適用的話）用以計算衍生工具合約及證券融資交易的違責風險的風險承擔的計算法下使用的主要參數，提供詳盡細目分類：

		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)
		重置成本 (港幣百萬元)	潛在未來 風險承擔 (港幣百萬元)	有效預期 正風險承擔 (港幣百萬元)	用作計算違 責風險的風 險承擔的 α	已將減低信貸風 險措施計算在內 的違責風險的 風險承擔 (港幣百萬元)	風險加權數額 (港幣百萬元)
1	SA-CCR 計算法 (對於衍生工具合約)	0	0		1.4	0	0
1a	現行風險承擔方法	2,322	4,505		N/A	5,060	2,573
2	IMM(CCR)計算法			0	N/A	0	0
3	簡易方法（對於證券融資交易）					0	0
4	全面方法（對於證券融資交易）					8,244	456
5	風險值（對於證券融資交易）					0	0
6	總計						3,029

模版 CCR2：信用估值調整（CVA）資本要求

下表就於 2019 年 6 月 30 日須計算 CVA 資本要求的組合及以標準 CVA 方法和高級 CVA 方法為基礎的 CVA 計算，提供資料：

		(a)	(b)
		已將減低信貸風險措施效果計算在內的 EAD	風險加權數額
(港幣百萬元)			
	使用高級 CVA 方法計算 CVA 資本要求的淨額計算組合	0	0
1	(i) 風險值（使用倍增因數（如適用）後）		0
2	(ii) 受壓風險值（使用倍增因數（如適用）後）		0
3	使用標準 CVA 方法計算 CVA 資本要求的淨額計算組合	4,446	936
4	總計	4,446	936

模版 CCR3：按資產類別和按風險權重劃分的對手方違責風險的風險承擔（對中央交易對手方的風險承擔除外）——STC 計算法

下表就受 STC 計算法所規限的衍生工具合約及證券融資交易，展示於 2019 年 6 月 30 日按資產類別和按風險權重劃分的違責風險的風險承擔（對中央交易對手方的風險承擔除外）細目分類（不論使用何種計算法斷定違責風險的風險承擔數額）：

(港幣百萬元)		(a)	(b)	(c)	(ca)	(d)	(e)	(f)	(g)	(ga)	(h)	(i)
風險承擔類別	風險權重	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	其他	已將減低信貸風險措施計算在內的總違責風險的風險承擔
	1	官方實體風險承擔	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	公營單位風險承擔	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2a	其中：本地公營單位	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2b	其中：非本地公營單位	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	多邊發展銀行風險承擔	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	銀行風險承擔	0	0	2	0	22	0	0	0	0	0	24
5	證券商號風險承擔	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	1
6	法團風險承擔	0	0	0	0	0	0	67	0	0	0	67
7	集體投資計劃風險承擔	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	監管零售風險承擔	0	0	0	0	0	22	0	0	0	0	22
9	住宅按揭貸款	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	0	0	0	0	0	0	49	0	0	0	49
11	對商業實體的重大風險承擔	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	總計	0	0	2	0	23	22	116	0	0	0	163

模版 CCR4：按組合及違責或然率等級劃分的對手方違責風險的風險承擔（對中央交易對手方的風險承擔除外）——IRB 計算法

於集團層面，本行使用兩個內部評級模式計算其對手方違責風險組合的風險權重；其中，銀行模式應用於銀行承擔義務人而法團模式則應用於法團承擔義務人。就每個披露於此模板的監管組合而言，100%的風險加權數額被該等模式所涵蓋。

下表提供在 IRB 計算法下於 2019 年 6 月 30 日用以計算對手方違責風險資本規定（由中央交易對手方的違責風險的風險承擔所產生者除外）的所有相關參數：

	PD 等級	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)
		已將減低信貸風險措施計算在內的 EAD (港幣百萬元)	平均 PD	承擔義務人 數目	平均 LGD	平均到期期限	風險加權數額 (港幣百萬元)	風險加權 數額密度
銀行	0.00 至 < 0.15	3,161	0.08%	56	30.93%		764	24.18%
	0.15 至 < 0.25	7,523	0.20%	33	11.88%		846	11.24%
	0.25 至 < 0.50	1,427	0.33%	33	23.47%		594	41.62%
	0.50 至 < 0.75	0	-	0	-		0	-
	0.75 至 < 2.50	300	0.96%	11	45.00%		346	115.14%
	2.50 至 < 10.00	39	3.34%	3	45.00%		61	156.69%
	10.00 至 < 100.00	0	-	0	-		0	-
	100.00 (違責)	0	-	0	-		0	-
	小計	12,450	0.21%	136	18.95%		2,611	20.97%
法團	0.00 至 < 0.15	223	0.09%	36	35.71%		51	22.81%
	0.15 至 < 0.25	63	0.19%	21	21.48%		13	21.43%
	0.25 至 < 0.50	140	0.27%	31	36.17%		59	42.29%
	0.50 至 < 0.75	65	0.54%	23	26.10%		29	44.46%
	0.75 至 < 2.50	75	1.34%	55	11.51%		18	24.37%
	2.50 至 < 10.00	124	5.09%	62	25.05%		103	82.93%
	10.00 至 < 100.00	1	10.09%	2	3.06%		0	13.18%
	100.00 (違責)	0	-	1	-		0	-
	小計	691	1.23%	231	28.99%		273	39.57%
總計 (所有組合)		13,141	0.26%	367	19.47%		2,884	21.95%

模版 CCR5：作為對手方違責風險的風險承擔（包括經中央交易對手方結算的合約或交易者）的抵押品組成

下表就以下所有類別的抵押品提供細目分類：就於 2019 年 6 月 30 日的衍生工具合約或證券融資交易（包括經中央交易對手方結算的合約或交易）的對手方違責風險的風險承擔而言，為支持或減少該等風險承擔而提供的抵押品或收取的認可抵押品：

(港幣百萬元)	(a)	(b)	(c)		(d)		(e)	(f)
	衍生工具合約				證券融資交易			
	收取的認可抵押品的公平價值		提供的抵押品的公平價值		收取的認可抵押品的公平價值	提供的抵押品的公平價值	收取的認可抵押品的公平價值	提供的抵押品的公平價值
分隔的	非分隔的	分隔的	非分隔的					
現金－本地貨幣	0	3,087	0	178	0	92	0	92
現金－其他貨幣	0	96,220	0	3,566	7,562	0	7,562	0
債務證券	0	0	0	0	0	8,152	0	8,152
股權證券	0	170	0	0	73	0	73	0
其他抵押品	0	0	0	2	0	0	0	0
總計	0	99,477	0	3,746	7,635	8,244	7,635	8,244

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

模版 CCR6：信用相關衍生工具合約

下表披露於 2019 年 6 月 30 日細分為購買的信用保障和出售的信用保障的信用相關衍生工具合約的數額：

(港幣百萬元)	(a)	(b)
	購買的保障	出售的保障
名義數額		
信用違責掉期	0	0
總回報掉期	0	0
其他信用相關衍生工具合約	0	0
總名義數額	0	0
公平價值		
正公平價值 (資產)	0	0
負公平價值 (負債)	0	0

模版 SEC1：銀行帳內的證券化類別風險承擔

下表就 2019 年 6 月 30 日銀行帳內的證券化類別風險承擔，展示細目分類：

(港幣百萬元)		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(i)
		作為發起人（不包括保薦人）			作為保薦人			作為投資者		
		傳統	合成	小計	傳統	合成	小計	傳統	合成	小計
1	零售（總計），其中：	-	-	-	-	-	-	8	-	8
2	住宅按揭	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	信用卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	其他零售風險承擔	-	-	-	-	-	-	8	-	8
5	再證券化類別風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	批發（總計），其中：	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	法團貸款	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	商業按揭	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	租賃及應收項目	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	其他批發	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	再證券化類別風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-

模版 SEC3：銀行帳內的證券化類別風險承擔及相關資本規定—當認可機構作為發起人

下表展示於 2019 年 6 月 30 日在銀行帳內由本集團作為發起機構的合資格證券化交易產生的證券化類別風險承擔，及相關資本規定：

	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)				(g)				(h)								
						風險承擔值 (按風險權重(RW)組別)					風險承擔值 (按監管計算法)				風險加權數額 (按監管計算法)				應用上限後的資本要求			
						≤20% RW	>20%至 50% RW	>50%至 100% RW	>100%至 <1250% RW	1250% RW	SEC-IRBA	SEC-ERBA (包括 IAA)	SEC-SA	SEC-FBA	SEC-IRBA	SEC-ERBA (包括 IAA)	SEC-SA	SEC-FBA	SEC-IRBA	SEC-ERBA (包括 IAA)	SEC-SA	SEC-FBA
(港幣百萬元)																						
1	風險承擔總額	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
2	傳統證券化	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
3	其中證券化	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
4	其中零售	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
5	其中批發	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
6	其中再證券化	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
7	其中高級	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
8	其中非高級	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
9	合成證券化	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
10	其中證券化	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
11	其中零售	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
12	其中批發	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
13	其中再證券化	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
14	其中高級	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
15	其中非高級	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				

模版 SEC4：銀行帳內的證券化類別風險承擔及相關資本規定—當認可機構作為投資者

下表展示於 2019 年 6 月 30 日在銀行帳內由本集團作為投資機構的證券化交易產生的證券化類別風險承擔，及相關資本規定：

	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)				(g)				(h)								
						風險承擔值 (按風險權重(RW)組別)					風險承擔值 (按監管計算法)				風險加權數額 (按監管計算法)				應用上限後的資本要求			
						≤20% RW	>20%至 50% RW	>50%至 100% RW	>100%至 <1250% RW	1250% RW	SEC-IRBA	SEC-ERBA (包括 IAA)	SEC-SA	SEC-FBA	SEC-IRBA	SEC-ERBA (包括 IAA)	SEC-SA	SEC-FBA	SEC-IRBA	SEC-ERBA (包括 IAA)	SEC-SA	SEC-FBA
(港幣百萬元)																						
1	風險承擔總額	0	8	0	0	0	8	0	0	0	3	0	0	0	0	0	0	0				
2	傳統證券化	0	8	0	0	0	8	0	0	0	3	0	0	0	0	0	0	0				
3	其中證券化	0	8	0	0	0	8	0	0	0	3	0	0	0	0	0	0	0				
4	其中零售	0	8	0	0	0	8	0	0	0	3	0	0	0	0	0	0	0				
5	其中批發	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
6	其中再證券化	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
7	其中高級	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
8	其中非高級	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
9	合成證券化	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
10	其中證券化	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
11	其中零售	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
12	其中批發	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
13	其中再證券化	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
14	其中高級	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
15	其中非高級	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				

模版 MR1：在 STM 計算法下的市場風險

下表展示於 2019 年 6 月 30 日使用 STM 計算法計算的市場風險資本規定的組成部分：

(港幣百萬元)	風險加權數額
直接產品風險承擔	
利率風險承擔（一般及特定風險）	1,939
股權風險承擔（一般及特定風險）	1,834
期權風險承擔	-
證券化類別風險承擔	-
總計	3,773

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，解釋由 2019 年 3 月 31 日至 2019 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	3,635	10,902	0	0	0	14,537
1a	監管調整	2,298	7,172	0	0	0	9,470
1b	上一個報告期日終風險加權數額	1,337	3,730	0	0	0	5,067
2	風險水平變動	-210	-452	0	0	0	-662
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	-2	-18	0	0	0	-20
7	其他	-37	-17	0	0	0	-54
7a	報告期末日終風險加權數額	1,088	3,243	0	0	0	4,331
7b	監管調整	2,618	6,897	0	0	0	9,515
8	報告期末風險加權數額	3,706	10,140	0	0	0	13,846

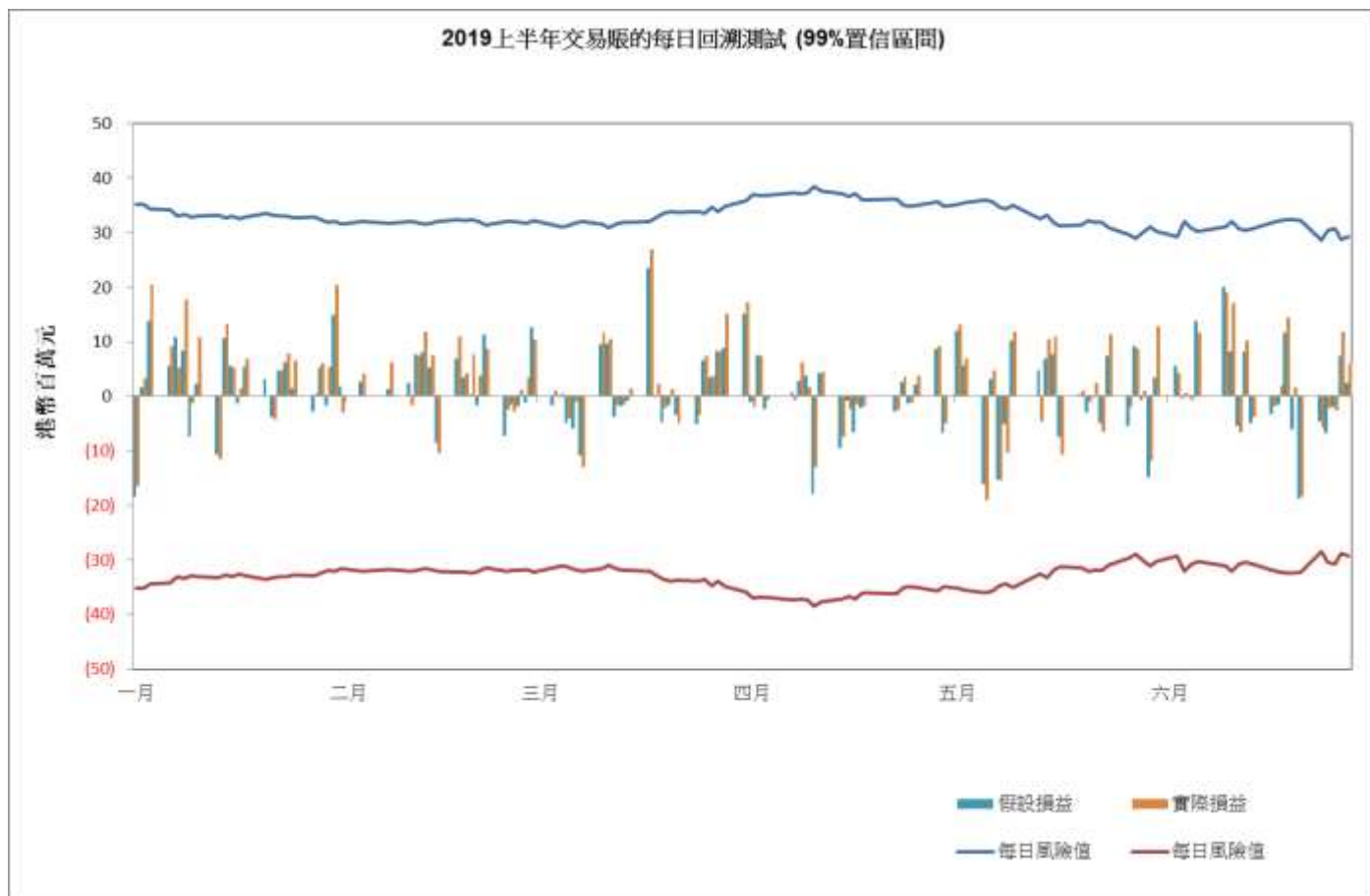
模版 MR3：市場風險承擔的 IMM 計算法數值

下表披露在集團層面從不同種類的模式產生、用以計算市場風險的監管資本規定的值，並且該等值須為在金融管理專員施加任何額外資本要求之前的值：

(港幣百萬元)		(a)
		值
風險值 (10 日 - 單邊 99% 置信區間)		
1	最高值	119
2	平均值	98
3	最低值	85
4	期末	87
受壓風險值 (10 日 - 單邊 99% 置信區間)		
5	最高值	315
6	平均值	280
7	最低值	241
8	期末	259
遞增風險資本要求 (IRC) (99.9% 置信區間)		
9	最高值	0
10	平均值	0
11	最低值	0
12	期末	0
綜合風險資本要求 (CRC) (99.9% 置信區間)		
13	最高值	0
14	平均值	0
15	最低值	0
16	期末	0
17	下限	0

模版 MR4：風險值估計與收益或虧損的比較

下圖就計算市場風險資本規定的主要風險值模式的估計結果，與假設性及實際交易結果，呈示比較：



實際損益是自交易賬內的交易活動所產生的損益，當中不包括儲備、佣金及費用。假設損益是以日終交易賬的頭寸維持不變的假設來計算該交易組合的價值變動。

國際債權

國際債權資料披露對海外交易對手風險額最終風險的所在地，並已顧及認可風險轉移因素。一般而言，有關貸款的債權獲得並非交易對手所在地的國家的一方擔保，或該債權的履行對象是某銀行的海外分行，而該銀行的總辦事處並非設於交易對手的所在地，風險便確認為由一個國家轉移到另一個國家。當某一地區的風險額佔已計算認可風險轉移的風險總額的百分之十或以上，該地區的國際債權便須予以披露。

(港幣百萬元)	30/06/2019					
	銀行	官方部門	非銀行私營機構		其他	總額
			非銀行 金融機構	非金融 私營機構		
<u>交易對手的國家／司法管轄區</u>						
發達國家	29,402	3,946	4,678	24,009	-	62,035
離岸中心	13,085	2,093	7,845	67,058	-	90,081
- 其中：香港	9,141	2,090	4,219	59,213	-	74,663
發展中的亞洲和太平洋地區	48,725	5,843	8,498	105,379	-	168,445
- 其中：中華人民共和國	25,121	5,816	6,993	96,604	-	134,534

(港幣百萬元)	31/12/2018					
	銀行	官方部門	非銀行私營機構		其他	總額
			非銀行 金融機構	非金融 私營機構		
<u>交易對手的國家／司法管轄區</u>						
發達國家	37,965	197	7,294	17,817	-	63,273
離岸中心	7,388	2,072	6,137	65,648	-	81,245
- 其中：香港	4,720	2,069	4,386	56,114	-	67,289
發展中的亞洲和太平洋地區	40,348	3,937	10,175	103,268	-	157,728
- 其中：中華人民共和國	24,761	3,831	8,512	97,012	-	134,116

以上分析是按照金管局國際銀行業務統計資料申報表的指引及按照《銀行業（披露）規則》於報告期按綜合基準計算。

內地活動

下表概述本行香港辦事處及國內附屬銀行之非銀行的中國內地風險承擔，按交易對手類型進行分類：

(港幣百萬元)	30/6/2019		
	資產負債表 以內的風險	資產負債表 以外的風險	總額
<u>交易對手的類別</u>			
1. 中央政府、屬中央政府擁有之機構與其附屬公司及合營企業	24,074	3,904	27,978
2. 地方政府、屬地方政府擁有之機構與其附屬公司及合營企業	17,081	850	17,931
3. 居住中國內地的中國公民或其他於境內註冊成立之其他機構與其附屬公司及合營企業	173,577	10,740	184,317
4. 並無於上述(1)項內報告的中央政府之其他機構	6,284	548	6,832
5. 並無於上述(2)項內報告的地方政府之其他機構	4,314	120	4,434
6. 居住中國境外的中國公民或於境外註冊之其他機構，其於中國內地使用之信貸	4,147	603	4,750
7. 其他被視作為內地非銀行客戶之風險	39,876	3,415	43,291
總額	269,353	20,180	289,533
扣除撥備後總資產	803,536		
資產負債表內之風險承擔佔總資產的比例	33.5%		

內地活動 (續)

(港幣百萬元)	31/12/2018		總額
	資產負債表 以內的風險	資產負債表 以外的風險	
<u>交易對手的類別</u>			
1. 中央政府、屬中央政府擁有之機構與其附屬公司及合營企業	32,173	4,327	36,500
2. 地方政府、屬地方政府擁有之機構與其附屬公司及合營企業	18,020	615	18,635
3. 居住中國內地的中國公民或其他於境內註冊成立之其他機構與其附屬公司及合營企業	173,067	11,813	184,880
4. 並無於上述(1)項內報告的中央政府之其他機構	5,441	246	5,687
5. 並無於上述(2)項內報告的地方政府之其他機構	4,237	120	4,357
6. 居住中國境外的中國公民或於境外註冊之其他機構，其於中國內地使用之信貸	4,715	375	5,090
7. 其他被視作為內地非銀行客戶之風險	39,019	2,240	41,259
總額	<u>276,672</u>	<u>19,736</u>	<u>296,408</u>
扣除撥備後總資產	<u>772,097</u>		
資產負債表內之風險承擔佔總資產的比例	<u>35.8%</u>		

以上數字乃根據《銀行業條例》第 63 條，就中期報告期向金管局呈交的關乎內地活動的申報表之基準，其計算是根據金管局訂定用作規管用途的綜合基準所編製。

貨幣風險

如個別外幣的非結構性持倉淨額或結構性持倉淨額佔所持有外幣淨非結構性持倉總額或結構性淨持倉總額的10%或以上，便須予以披露。期權倉淨額乃根據所有外匯期權合約之得爾塔加權持倉為基礎計算。

(港幣百萬元)	30/6/2019						總額
	美元	日元	歐元	人民幣	澳門幣	其他外幣	
現貨資產	226,908	5,413	7,913	270,382	1,219	71,785	583,620
現貨負債	(206,558)	(3,120)	(5,633)	(271,145)	(1,182)	(65,531)	(553,169)
遠期買入	236,734	3,614	6,012	205,055	-	8,724	460,139
遠期賣出	(252,560)	(5,799)	(8,088)	(208,916)	-	(14,791)	(490,154)
期權倉淨額	(4,375)	(2)	3	4,611	-	(26)	211
非結構性長／(短) 盤淨額	149	106	207	(13)	37	161	647

(港幣百萬元)	31/12/2018						總額
	美元	日元	歐元	人民幣	澳門幣	其他外幣	
現貨資產	212,810	1,571	6,412	258,066	1,061	74,673	554,593
現貨負債	(190,629)	(884)	(4,901)	(262,525)	(908)	(68,531)	(528,378)
遠期買入	276,356	2,959	6,348	244,093	-	8,481	538,237
遠期賣出	(289,323)	(3,571)	(7,847)	(248,000)	-	(14,471)	(563,212)
期權倉淨額	(7,372)	(2)	(1)	7,487	-	(20)	92
非結構性長／(短) 盤淨額	1,842	73	11	(879)	153	132	1,332

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

貨幣風險 (續)

(港幣百萬元)	30/6/2019				總額
	美元	人民幣	馬幣	其他外幣	
結構性持倉淨額	(6,974)	15,826	2,267	968	12,087

(港幣百萬元)	31/12/2018				總額
	美元	人民幣	馬幣	其他外幣	
結構性持倉淨額	(6,989)	13,801	2,226	936	9,974

以上數字乃根據《銀行業條例》第 63 條，就年度報告期向金管局呈交有關持有外匯情況的申報表之基準作披露，其計算是根據金管局為用作規管用途而訂定的綜合基礎所編製。

緩衝資本比率**逆周期緩衝資本比率**

	30/6/2019	31/12/2018
	%	%
逆周期緩衝資本比率	1.090	0.774

根據《銀行業（披露）規則》第 16FG 條的有關披露本期的資料，可瀏覽本銀行業披露報表內模版 CCyB1。

防護緩衝資本比率

根據根據《資本規則》第 3M 條，用以計算 2019 年及 2018 年之緩衝水平的防護緩衝資本比率分別是 2.5% 及 1.875%。

較高吸收虧損能力比率

根據《資本規則》第 3V 條，金管局已將本行指定為具本地系統重要性認可機構。適用於 2019 年及 2018 年具本地系統重要性認可機構的較高吸收虧損能力比率分別是 1% 及 0.75%。

詞彙

簡寫	敘述
CCF	信貸換算因數
CCP	中央交易對手方
CF	商品融資
CVA	信用估值調整
EAD	違責風險承擔
EL	預期損失
IAA	內部評估計算法
IMM(CCR)計算法	內部模式（對手方信用風險）計算法
IMM 計算法	內部模式計算法
IPRE	具收益地產
IRB 計算法	內部評級基準計算法
LGD	違責損失率
OF	物品融資
PD	違責或然率
PF	項目融資
RW	風險權重
SA-CCR 計算法	對手方信用風險承擔標準計算法
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 計算法	標準（信用風險）計算法
STM 計算法	標準（市場風險）計算法