



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

第三支柱監管披露

2017年6月30日

目錄

模版 OV1：風險加權數額概覽	1
模版 CR1：風險承擔的信用質素	2
模版 CR2：違責貸款及債務證券的改變	3
模版 CR3：認可減低信用風險措施概覽	4
模版 CR4：信用風險承擔及認可減低信用風險措施的影響——STC 計算法	5
模版 CR5：按資產類別和按風險權重劃分的信用風險承擔——STC 計算法	6
模版 CR6：按組合及違責或然率等級劃分的信用風險承擔——IRB 計算法	7
模版 CR7：使用認可信用衍生工具合約作為認可減低信用風險措施對風險加權數額的影響——IRB 計算法	11
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	12
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	13
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	15
模版 CCR2：信用估值調整（CVA）資本要求	16
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	17
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	18
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	19
模版 CCR6：信用相關衍生工具合約	20
模版 SEC1：銀行帳內的證券化類別風險承擔	21
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	22
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	23
模版 MR1：在 STM 計算法下的市場風險	24
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	25
模版 MR3：市場風險承擔的 IMM 計算法數值	26
模版 MR4：風險值估計與收益或虧損的比較	27
詞彙	28

監管披露

以下第三支柱披露乃根據計算資本充足比率之綜合基礎而編製。

模版 OV1：風險加權數額概覽

本集團採用市場基準計算法中的內部模式方法計算銀行帳下持有的上市股份的風險加權金額。本集團通過歷史模擬法評估風險值，其中，風險值乃透過重新評估組合於觀察期的每個歷史市場變動情境中的價值得出。該方法是依據過往市場息率和價格與無風險數率之間的波動、99%置信水平、季度持倉期以及 3 年過往觀察期來推算。

下表提供分別於 2017 年 6 月 30 日及 2017 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 ¹		最低資本規定
		2017 年 6 月	2017 年 3 月	2017 年 6 月
1	非證券化類別風險承擔的信用風險	452,820	438,544	38,231
2	其中 STC 計算法	35,005	33,558	2,800
3	其中 IRB 計算法	417,815	404,986	35,431
4	對手方信用風險	6,744	5,569	561
4a	其中信用估值調整風險	1,699	1,481	136
4b	其中關乎 SFT 的違責風險	91	185	8
4c	其中對中央交易對手方的違責基金承擔	161	112	13
5a	其中現行風險承擔方法	4,793	3,791	404
7	使用市場基準計算法的銀行帳內股權風險承擔	17,590	19,196	1,492
11	交收風險	0	0	0
12	銀行帳內的證券化類別風險承擔	15	11	1
13	其中 IRB(S)計算法 – 評級基準方法	15	11	1
14	其中 IRB(S)計算法 – 監管公式方法	0	0	0
16	市場風險	25,025	23,306	2,002
17	其中 STM 計算法	6,568	6,480	525
18	其中 IMM 計算法	18,457	16,826	1,477
19	業務操作風險	31,348	28,831	2,508
21	其中 STO 計算法	31,348	28,831	2,508
23	低於扣減門檻的數額（須計算 250%風險權重）	13,298	13,056	1,128
24	資本下限調整	0	0	0
24a	風險加權數額扣減	3,045	2,974	244
24b	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	354	405	29
24c	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	2,691	2,569	215
25	總計	543,795	525,539	45,679

¹ 根據香港金融管理局於 2017 年 7 月就標準披露模板所發表的修訂，2017 年 3 月 31 日的比較數字已相應重報以符合本期的呈報方式。

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

模版 CR1：風險承擔的信用質素

下表概述於 2017 年 06 月 30 日的資產負債表內及表外風險承擔的信用質素：

(港幣百萬元)		(a)	(b)	(c)	(d)
		以下項目的總帳面數額		備抵/減值	淨值
		違責風險的 風險承擔	非違責風險的 風險承擔		
1	貸款	6,957	577,217	3,775	580,399
2	債務證券	0	118,462	0	118,462
3	資產負債表外風險承擔	0	231,909	0	231,909
4	總計	6,957	927,588	3,775	930,770

模版 CR2：違責貸款及債務證券的改變

下表就 2017 年 06 月 30 日及 2016 年 12 月 31 日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	6,768
2	期內發生的違責貸款及債務證券	1,437
3	轉回至非違責狀況	(189)
4	撤帳額	(983)
5	其他變動 *	(76)
6	於現行報告期末違責貸款及債務證券結餘	6,957

* 其他變動包括貸款償還和匯兌差額。

模版 CR3：認可減低信用風險措施概覽

下表顯示信用風險承擔於 2017 年 6 月 30 日獲得不同種類的認可減低信用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	266,067	314,332	258,638	4,302	0
2	債務證券	91,248	27,214	0	26,963	0
3	總計	357,315	341,546	258,638	31,265	0
4	其中違責部分	1,679	3,712	3,131	0	0

模版 CR4：信用風險承擔及認可減低信用風險措施的影響—STC 計算法

下表就任何認可減低信用風險措施（不論以全面方法或簡易方法為基礎的認可抵押品），說明於 2017 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 及減低信用風險措施 計算在內的風險承擔		已將 CCF 及減低信用風險措施 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)	資產負債表內數額 (港幣百萬元)
1 官方實體風險承擔	73,957	0	73,957	0	1,186	1.60%				
2 公營單位風險承擔	644	0	704	95	77	9.66%				
2a 其中：本地公營單位	0	0	60	95	31	20.00%				
2b 其中：非本地公營單位	644	0	644	0	46	7.17%				
3 多邊發展銀行風險承擔	0	0	0	0	0	-				
4 銀行風險承擔	702	0	702	0	292	41.63%				
5 證券商號風險承擔	0	5	0	0	0	-				
6 法團風險承擔	17,860	12,522	14,725	645	13,146	85.53%				
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	6,368	1,842	6,366	0	4,775	75.00%				
11 住宅按揭貸款	9,746	792	9,663	221	4,672	47.27%				
12 不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	19,787	5,492	10,343	159	10,502	100.00%				
13 逾期風險承擔	334	0	334	0	355	106.30%				
14 對商業實體的重大風險承擔	0	0	0	0	0	-				
15 總計	129,398	20,653	116,794	1,120	35,005	29.69%				

模版 CR5：按資產類別和按風險權重劃分的信用風險承擔—STC 計算法

下表按資產類別和按風險權重，展示於 2017 年 6 月 30 日 STC 計算法下的信用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												
風險承擔類別		0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	Others	總信用風險承擔額 (已將 CCF 及減低信用 風險措施計算在內)
1	官方實體風險承擔	68,029	0	5,928	0	0	0	0	0	0	0	73,957
2	公營單位風險承擔	413	0	386	0	0	0	0	0	0	0	799
2a	其中：本地公營單位	0	0	155	0	0	0	0	0	0	0	155
2b	其中：非本地公營單位	413	0	231	0	0	0	0	0	0	0	644
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	196	0	506	0	0	0	0	0	702
5	證券商號風險承擔	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	法團風險承擔	0	0	43	0	4,379	0	10,948	0	0	0	15,370
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	6,366	0	0	0	0	6,366
11	住宅按揭貸款	0	0	0	7,868	0	391	1,625	0	0	0	9,884
12	不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	0	0	0	0	0	0	10,502	0	0	0	10,502
13	逾期風險承擔	0	0	0	0	0	0	292	42	0	0	334
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	68,442	0	6,553	7,868	4,885	6,757	23,367	42	0	0	117,914

模版 CR6：按組合及違責或然率等級劃分的信用風險承擔—IRB 計算法

下表顯示於 2017 年 6 月 30 日在 IRB 計算法下用以計算信用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	已將減低信用風險措施及 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	50,976	676	11.88%	52,209	0.08%	282	45.87%		18,281	35.01%	20	
	0.15 至< 0.25	32,149	939	8.76%	34,256	0.23%	127	43.58%		20,668	60.33%	34	
	0.25 至< 0.50	18,786	479	100.00%	19,130	0.34%	76	45.62%		14,446	75.52%	30	
	0.50 至< 0.75	3,641	311	86.91%	3,912	0.56%	46	45.96%		3,112	79.55%	10	
	0.75 至< 2.50	2,713	469	64.49%	3,015	1.00%	31	44.85%		2,974	98.65%	14	
	2.50 至< 10.00	345	0	-	345	2.79%	2	45.00%		533	154.35%	4	
	10.00 至< 100.00	0	0	-	0	-	0	-		0	-	0	
	100.00 (違責)	0	0	-	0	-	0	-		0	-	0	
	小計	108,610	2,874	42.24%	112,867	0.22%	564	45.11%		60,014	53.17%	112	58
法團— 中小型法團	0.00 至< 0.15	5,290	391	23.67%	5,382	0.14%	66	37.86%		1,343	24.94%	3	
	0.15 至< 0.25	5,071	28	3.05%	5,072	0.20%	17	36.52%		1,598	31.51%	4	
	0.25 至< 0.50	6,645	909	47.06%	7,073	0.30%	140	27.30%		1,899	26.84%	6	
	0.50 至< 0.75	5,982	2,093	29.32%	6,596	0.50%	274	36.32%		3,176	48.16%	12	
	0.75 至< 2.50	29,240	7,042	41.31%	32,035	1.27%	999	36.21%		20,531	64.09%	148	
	2.50 至< 10.00	9,172	3,676	21.99%	9,973	5.32%	409	34.29%		8,922	89.46%	180	
	10.00 至< 100.00	6,044	1,005	3.61%	6,024	33.43%	194	30.39%		8,471	140.62%	612	
	100.00 (違責)	2,792	0	50.00%	2,792	100.00%	361	37.52%		6,834	244.77%	660	
	小計	70,236	15,144	32.28%	74,947	7.76%	2,460	34.84%		52,774	70.41%	1,625	1,557

模版 CR6：按組合及違責或然率等級劃分的信用風險承擔—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	已將減低信用風險措施及 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	34,908	7,548	68.05%	50,077	0.11%	229	44.25%		15,839	31.63%	25	
	0.15 至< 0.25	17,061	7,158	48.88%	23,422	0.20%	98	38.40%		9,081	38.77%	18	
	0.25 至< 0.50	35,347	10,452	76.57%	47,555	0.28%	255	38.39%		22,135	46.55%	51	
	0.50 至< 0.75	32,950	19,944	30.96%	37,889	0.50%	239	40.79%		25,518	67.35%	78	
	0.75 至< 2.50	137,380	74,022	24.45%	146,068	1.22%	963	36.34%		120,155	82.26%	639	
	2.50 至< 10.00	40,442	17,815	5.26%	33,367	4.93%	381	30.79%		34,211	102.53%	485	
	10.00 至< 100.00	8,122	3,651	6.11%	7,039	33.43%	92	23.06%		8,963	127.34%	543	
	100.00 (違責)	3,229	0	-	3,228	100.00%	109	41.03%		8,816	273.07%	823	
小計	309,439	140,590	29.92%	348,645	2.71%	2,366	37.62%		244,718	70.19%	2,662	4,146	
零售—— 合資格循環式零售風險承擔	0.00 至< 0.15	25	14,365	59.39%	8,556	0.14%	423,311	91.87%		626	7.31%	11	
	0.15 至< 0.25	32	247	64.45%	191	0.24%	8,432	91.58%		21	11.20%	0	
	0.25 至< 0.50	2,794	25,763	60.10%	18,277	0.35%	507,998	91.87%		2,838	15.53%	59	
	0.50 至< 0.75	181	1,962	80.03%	1,751	0.59%	46,296	90.63%		405	23.15%	10	
	0.75 至< 2.50	495	2,631	65.64%	2,222	1.32%	86,830	90.56%		933	41.99%	27	
	2.50 至< 10.00	905	1,855	70.04%	2,204	5.12%	44,724	91.45%		2,437	110.56%	103	
	10.00 至< 100.00	12	19	73.54%	26	24.82%	705	91.11%		60	234.45%	6	
	100.00 (違責)	47	1	0.00%	47	100.00%	31,590	91.44%		535	1132.29%	0	
小計	4,491	46,843	61.45%	33,274	0.85%	1,149,886	91.69%		7,855	23.61%	216	38	

模版 CR6：按組合及違責或然率等級劃分的信用風險承擔—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	已將減低信用風險措施及 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	5,885	198	100.00%	6,083	0.09%	1,478	24.49%		944	15.52%	1	
	0.15 至< 0.25	30,183	1,009	100.00%	31,192	0.23%	18,323	22.08%		4,680	15.00%	16	
	0.25 至< 0.50	34,875	190	100.00%	35,065	0.34%	16,942	14.28%		5,290	15.09%	17	
	0.50 至< 0.75	1,962	0	-	1,961	0.64%	905	30.07%		548	27.94%	4	
	0.75 至< 2.50	1,647	95	100.00%	1,742	1.25%	2,135	11.99%		353	20.27%	3	
	2.50 至< 10.00	647	0	100.00%	647	6.91%	698	30.06%		750	115.92%	13	
	10.00 至< 100.00	1,528	0	-	1,528	19.28%	1,110	22.36%		1,883	123.26%	74	
	100.00 (違責)	275	0	0.00%	275	100.00%	122	23.31%		782	284.51%	2	
小計	77,002	1,492	99.98%	78,493	1.08%	41,713	18.83%		15,230	19.40%	130	925	
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	161	0	100.00%	161	0.25%	47	29.46%		22	13.72%	0	
	0.25 至< 0.50	77	5	100.00%	82	0.34%	40	12.58%		6	7.22%	0	
	0.50 至< 0.75	174	14	100.00%	189	0.53%	262	67.41%		94	49.96%	1	
	0.75 至< 2.50	424	34	100.00%	458	1.38%	369	25.42%		127	27.65%	1	
	2.50 至< 10.00	120	3	100.00%	123	4.65%	182	52.23%		94	76.41%	3	
	10.00 至< 100.00	17	0	-	16	17.13%	19	48.07%		15	90.79%	1	
	100.00 (違責)	17	1	0.00%	17	100.00%	27	69.77%		53	317.64%	10	
小計	990	57	98.78%	1,046	3.19%	946	36.83%		411	39.33%	16	24	

模版 CR6：按組合及違責或然率等級劃分的信用風險承擔—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	已將減低信用風險措施及 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	349	26	59.37%	365	0.04%	122	69.84%		29	7.82%	0	
	0.15 至< 0.25	169	12	100.00%	181	0.24%	134	34.69%		28	15.60%	0	
	0.25 至< 0.50	33	137	61.10%	117	0.35%	226	91.33%		63	53.52%	0	
	0.50 至< 0.75	1,833	61	93.26%	1,890	0.54%	879	61.19%		859	45.44%	6	
	0.75 至< 2.50	3,566	261	98.73%	3,823	1.54%	13,312	43.87%		1,992	52.10%	27	
	2.50 至< 10.00	2,179	91	78.57%	2,250	4.01%	5,397	41.94%		1,372	60.98%	43	
	10.00 至< 100.00	134	0	68.41%	135	25.32%	476	37.86%		120	89.40%	13	
	100.00 (違責)	115	0	-	115	100.00%	1,252	58.52%		834	722.81%	1	
小計	8,378	588	84.52%	8,876	3.49%	21,798	48.67%		5,297	59.68%	90	102	
總計（所有組合之和）	579,146	207,588	38.06%	658,148	2.58%	1,219,733	39.23%		386,299	58.69%	4,851	6,850	

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

下表顯示於 2017 年 6 月 30 日認可信用衍生工具合約對按 IRB 計算法計算信用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）	0	0
2	法團——監管分類準則計算法下的專門性借貸（物品融資）	947	947
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）	14,906	14,906
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	52,774	52,774
7	法團——其他法團	244,718	244,718
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	59,782	59,782
12	銀行風險承擔——證券商號	215	215
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）	17	17
14	零售——小型業務零售風險承擔	411	411
15	零售——提供予個人的住宅按揭	13,919	13,919
16	零售——提供予持物業空殼公司的住宅按揭	1,311	1,311
17	零售——合資格循環式零售風險承擔(QRRE)	7,855	7,855
18	零售——其他對個人的零售風險承擔	5,297	5,297
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	15,594	15,594
20	股權——市場基準計算法（內部模式方法）下的股權風險承擔	1,996	1,996
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	13,298	13,298
26	其他——現金項目	0	0
27	其他——現金	15,663	15,663
28	總計（在各 IRB 計算法下）	448,703	448,703

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 2017 年 6 月 30 日及 2017 年 3 月 31 日期間內按 IRB 計算法斷定的信用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 ²	404,986
2	資產規模	6,283
3	資產質素	2,904
6	收購及處置	0
7	外匯變動	3,865
8	其他	-223
9	報告期末風險加權數額	417,815

² 為配合模版 OV1 的呈報方式，此模板中上一個報告期末（即 2017 年 3 月 31 日）的風險加權數額已相應重報。

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 2017 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 2017 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)					風險加權數額 (港幣百萬元)	預期損失額 (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)	監管風險 權重	PF	OF	CF	IPRE	總計		
優 [^]	2.5 年以下	0	0	50%	0	0	0	0	0	0	0
優	2.5 年或以上	15,797	3,791	70%	0	489	0	18,134	18,623	13,036	75
良 [^]	2.5 年以下	0	0	70%	0	0	0	0	0	0	0
良	2.5 年或以上	1,149	40	90%	0	8	0	1,141	1,149	1,034	9
尚可		545	0	115%	0	520	0	25	545	627	15
欠佳		377	115	250%	0	0	0	463	463	1,156	37
違責		126	0	0%	0	0	0	126	126	0	63
總計		17,994	3,946		0	1,017	0	19,889	20,906	15,853	199

[^] 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 2017 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	0	0	300%	0	0
所有其他股權風險承擔	3,899	0	400%	3,899	15,594
總計	3,899	0		3,899	15,594

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 2017 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	已將減低信用風 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	3,169	5,786		N/A	7,843	4,619
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）					3,687	91
5	風險值（對於證券融資交易）					0	0
6	總計						4,710

模版 CCR2：信用估值調整（CVA）資本要求

下表就於 2017 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)
		已將減低信用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	7,182	1,699
4	總計	7,182	1,699

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 2017 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)
風險權重		0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	其他	已將減低信用風險措施計算在內的總違責風險的風險承擔
風險承擔類別		0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	其他	已將減低信用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	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	18	0	133	0	0	0	0	0	151
5	證券商號風險承擔	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	法團風險承擔	0	0	0	0	0	0	151	0	0	0	151
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	0	0	0	0	0	0
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	102	0	0	0	102
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	18	0	133	0	253	0	0	0	404

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非銀行類金融機構或法團承擔義務人。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 2017 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)
		已將減低信用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	6,026	0.10%	84	28.42%		1,300	21.58%
	0.15 至 < 0.25	1,832	0.18%	24	13.19%		314	17.12%
	0.25 至 < 0.50	727	0.34%	20	45.00%		554	76.28%
	0.50 至 < 0.75	220	0.56%	6	45.00%		207	94.12%
	0.75 至 < 2.50	1,002	1.00%	15	45.00%		1,142	114.06%
	2.50 至 < 10.00	6	2.79%	2	45.00%		10	151.07%
	10.00 至 < 100.00	0	-	0	-		0	-
	100.00 (違責)	0	-	0	-		0	-
	小計	9,813	0.24%	151	28.88%		3,527	35.94%
法團	0.00 至 < 0.15	59	0.14%	4	45.00%		18	30.86%
	0.15 至 < 0.25	23	0.20%	6	20.57%		4	17.95%
	0.25 至 < 0.50	6	0.31%	5	0.37%		0	0.41%
	0.50 至 < 0.75	135	0.50%	12	40.49%		85	62.65%
	0.75 至 < 2.50	819	1.17%	113	32.16%		554	67.61%
	2.50 至 < 10.00	217	4.55%	77	16.90%		122	56.14%
	10.00 至 < 100.00	54	33.43%	19	26.18%		77	143.03%
	100.00 (違責)	0	-	0	-		0	-
	小計	1,313	2.92%	236	30.48%		860	65.47%
總計 (所有組合)		11,126	0.55%	387	29.07%		4,387	39.43%

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 2017 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)	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
現金－本地貨幣	2,040	117	0	0
現金－其他貨幣	72,816	1,693	2,000	1,436
債務證券	0	0	1,278	2,251
股權證券	197	0	0	0
其他抵押品	0	0	0	0
總計	75,053	1,810	3,278	3,687

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 2017 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 2017 年 06 月 30 日銀行帳內的證券化類別風險承擔（不論該等風險承擔是否由符合《資本規則》附表 9 或 10 所有規定的證券化交易產生），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：	0	0	0	0	0	0	159	0	0
2	住宅按揭	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	信用卡	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	其他零售風險承擔	0	0	0	0	0	0	159	0	0
5	再證券化類別風險承擔	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	批發（總計），其中：	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	法團貸款	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	商業按揭	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	租賃及應收項目	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	其他批發	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	再證券化類別風險承擔	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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 2017 年 6 月 30 日在銀行帳內由本集團作為發起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)				(i)				
						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	IRB(S)計算法 RBM	IRB(S)計算法 SFM	STC(S)計算法	1250%	IRB(S)計算法 RBM	IRB(S)計算法 SFM	STC(S)計算法	1250%	IRB(S)計算法 RBM	IRB(S)計算法 SFM	STC(S)計算法	1250%
(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	0			
2	傳統證券化	0	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	0			
4	其中零售	0	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	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	0			
7	其中高級	0	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	0			
9	合成證券化	0	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	0			
11	其中零售	0	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	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	0			
14	其中高級	0	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	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 2017 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)				(i)				
						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	IRB(S)計算法 RBM	IRB(S)計算法 SFM	STC(S)計算法	1250%	IRB(S)計算法 RBM	IRB(S)計算法 SFM	STC(S)計算法	1250%	IRB(S)計算法 RBM	IRB(S)計算法 SFM	STC(S)計算法	1250%
(港幣百萬元)																						
1	風險承擔總額	159	0	0	0	0	159	0	0	0	15	0	0	0	1	0	0	0				
2	傳統證券化	159	0	0	0	0	159	0	0	0	15	0	0	0	1	0	0	0				
3	其中證券化	159	0	0	0	0	159	0	0	0	15	0	0	0	1	0	0	0				
4	其中零售	159	0	0	0	0	159	0	0	0	15	0	0	0	1	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 2017 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）	2,859
股權風險承擔（一般及特定風險）	3,708
期權風險承擔	-
證券化類別風險承擔	-
總計	6,567

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 2017 年 6 月 30 日及 2017 年 3 月 31 日按 IMM 計算法斷定的市場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	4,771	12,055	0	0	0	16,826
1a	監管調整	3,224	8,005	0	0	0	11,229
1b	上一個報告期日終風險加權數額	1,547	4,050	0	0	0	5,597
2	風險水平變動	462	1,365	0	0	0	1,827
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	-10	-21	0	0	0	-31
7	其他	-210	-677	0	0	0	-887
7a	報告期末日終風險加權數額	1,789	4,717	0	0	0	6,506
7b	監管調整	3,343	8,608	0	0	0	11,951
8	報告期末風險加權數額	5,132	13,325	0	0	0	18,457

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	155
2	平均值	132
3	最低值	118
4	期末	143
受壓風險值 (10 日 - 單邊 99% 置信區間)		
5	最高值	402
6	平均值	338
7	最低值	284
8	期末	377
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：



詞彙

<u>簡寫</u>	<u>敘述</u>
CCF	信貸換算因數
CCR	對手方信用風險
CVA	信用估值調整
EAD	違責風險承擔
EL	預期損失
IMM	內部模式方法
IRB	內部評級基準
IRB(S)	內部評級基準(證券化)
LGD	違責損失率
PD	違責或然率
RBM	評級基準方法
SA-CCR	標準計算法 (對手方信用風險)
SFM	監管公式方法
SFT	證券融資交易
SRW	監管風險權重
STC	標準(信用風險)
STM	標準(市場風險)
STO	標準(業務操作風險)