



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

第三支柱監管披露

2017 年 9 月 30 日

(未經審核)

目錄

模版 OV1：風險加權數額概覽	3
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	4
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	5
主要資本比率披露	6

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 9 月 30 日及 2017 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
		2017 年 9 月	2017 年 6 月	2017 年 9 月
1	非證券化類別風險承擔的信用風險	435,578	452,820	36,771
2	其中 STC 計算法	34,592	35,005	2,767
3	其中 IRB 計算法	400,986	417,815	34,004
4	對手方信用風險	7,377	6,744	613
4a	其中信用估值調整風險	1,714	1,699	137
4b	其中關乎 SFT 的違責風險	138	91	12
4c	其中對中央交易對手方的違責基金承擔	193	161	15
5a	其中現行風險承擔方法	5,332	4,793	449
7	使用市場基準計算法的銀行帳內股權風險承擔	16,741	17,590	1,420
11	交收風險	0	0	0
12	銀行帳內的證券化類別風險承擔	5,898	15	500
13	其中 IRB(S)計算法 – 評級基準方法	15	15	1
14	其中 IRB(S)計算法 – 監管公式方法	5,883	0	499
16	市場風險	26,235	25,025	2,099
17	其中 STM 計算法	6,818	6,568	546
18	其中 IMM 計算法	19,417	18,457	1,553
19	業務操作風險	30,791	31,348	2,463
21	其中 STO 計算法	30,791	31,348	2,463
23	低於扣減門檻的數額 (須計算 250%風險權重)	15,595	13,298	1,322
24	資本下限調整	0	0	0
24a	風險加權數額扣減	3,094	3,045	247
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	404	354	32
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	2,690	2,691	215
25	總計	535,121	543,795	44,941

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 9 月 30 日及 2017 年 6 月 30 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	417,815
2	資產規模	-15,557
3	資產質素	-2,678
6	收購及處置	0
7	外匯變動	1,445
8	其他	-39
9	報告期末風險加權數額	400,986

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 2017 年 9 月 30 日及 2017 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	5,132	13,325	0	0	0	18,457
1a	監管調整	3,343	8,608	0	0	0	11,951
1b	上一個報告期日終風險加權數額	1,789	4,717	0	0	0	6,506
2	風險水平變動	-47	156	0	0	0	109
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	-1	0	0	0	0	-1
7	其他	-202	-444	0	0	0	-646
7a	報告期末日終風險加權數額	1,539	4,429	0	0	0	5,968
7b	監管調整	3,685	9,764	0	0	0	13,449
8	報告期末風險加權數額	5,224	14,193	0	0	0	19,417

主要資本比率披露

1. 資本充足比率

	30/09/2017 港幣百萬元	30/06/2017 港幣百萬元
普通股權一級資本	70,979	70,375
一級資本	81,646	81,042
總資本	95,943	100,198
風險加權總資產	561,758	570,981

	%	%
普通股權一級資本比率	12.6	12.3
一級資本比率	14.5	14.2
總資本比率	17.1	17.5

2. 槓桿比率

	30/09/2017 港幣百萬元	30/06/2017 港幣百萬元
一級資本	81,646	81,042
風險承擔計量	821,739	825,890

	%	%
槓桿比率	9.9	9.8