



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

**銀行業披露報表**

**2018 年 3 月 31 日**

**(未經審核)**

根據《銀行業（披露）規則》編製

## 目錄

|                                      |   |
|--------------------------------------|---|
| 1. 引言.....                           | 1 |
| 2. 主要資本比率.....                       | 2 |
| 2.1 資本充足比率 .....                     | 2 |
| 2.2 槓桿比率.....                        | 2 |
| 3. 風險加權數額.....                       | 3 |
| 3.1 風險加權數額概覽.....                    | 3 |
| 3.2 在 IRB 計算法下信用風險承擔的風險加權數額流動表 ..... | 4 |
| 3.3 在 IMM 計算法下市場風險承擔的風險加權數額流動表 ..... | 5 |

## 1. 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。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。

## 2. 主要資本比率

### 2.1 資本充足比率

|          | 31/03/2018<br>港幣百萬元 | 31/12/2017<br>港幣百萬元 |
|----------|---------------------|---------------------|
| 普通股權一級資本 | 74,054              | 72,786              |
| 一級資本     | 84,366              | 83,452              |
| 總資本      | 99,274              | 98,124              |
| 風險加權總資產  | 495,037             | 551,868             |

|            | %    | %    |
|------------|------|------|
| 普通股權一級資本比率 | 15.0 | 13.2 |
| 一級資本比率     | 17.0 | 15.1 |
| 總資本比率      | 20.1 | 17.8 |

### 2.2 槓桿比率

|        | 31/03/2018<br>港幣百萬元 | 31/12/2017<br>港幣百萬元 |
|--------|---------------------|---------------------|
| 一級資本   | 84,366              | 83,452              |
| 風險承擔計量 | 833,319             | 833,035             |

|      | %    | %    |
|------|------|------|
| 槓桿比率 | 10.1 | 10.0 |

### 3. 風險加權數額

#### 3.1 風險加權數額概覽

下表提供分別於 2018 年 3 月 31 日及 2017 年 12 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：

模版 OV1

| (港幣百萬元) |  | (a)            | (b)                   | (c)           |
|---------|--|----------------|-----------------------|---------------|
|         |  | 風險加權數額         |                       | 最低資本規定        |
|         |  | 2018 年 3 月     | 2017 年 12 月           | 2018 年 3 月    |
| 1       | <b>非證券化類別風險承擔的信用風險</b>                 | <b>379,342</b> | <b>434,497</b>        | <b>31,993</b> |
| 2       | 其中 STC 計算法                             | 36,410         | 31,789                | 2,913         |
| 3       | 其中 IRB 計算法                             | 342,932        | 402,708               | 29,080        |
| 4       | <b>對手方信用風險</b>                         | <b>7,145</b>   | <b>6,841</b>          | <b>592</b>    |
| 4a      | 其中信用估值調整風險                             | 1,531          | 1,516                 | 122           |
| 4b      | 其中關乎 SFT 的違責風險                         | 56             | 139                   | 5             |
| 4c      | 其中對中央交易對手方的違責基金承擔                      | 477            | 323                   | 38            |
| 5a      | 其中現行風險承擔方法                             | 5,081          | 4,863                 | 427           |
| 7       | 使用市場基準計算法的銀行帳內股權風險承擔                   | 14,054         | 12,601                | 1,192         |
| 11      | 交收風險                                   | 0              | 0                     | 0             |
| 12      | <b>銀行帳內的證券化類別風險承擔</b>                  | <b>210</b>     | <b>49<sup>1</sup></b> | <b>17</b>     |
| 13      | 其中 SEC-IRBA 計算法                        | 0              |                       | 0             |
| 14      | 其中 SEC-ERBA 計算法                        | 210            |                       | 17            |
| 15      | 其中 SEC-SA 計算法                          | 0              |                       | 0             |
| 15a     | 其中 SEC-FBA 計算法                         | 0              |                       | 0             |
| 16      | <b>市場風險</b>                            | <b>27,292</b>  | <b>28,161</b>         | <b>2,183</b>  |
| 17      | 其中 STM 計算法                             | 6,711          | 6,782                 | 537           |
| 18      | 其中 IMM 計算法                             | 20,581         | 21,379                | 1,646         |
| 19      | <b>業務操作風險</b>                          | <b>31,296</b>  | <b>31,005</b>         | <b>2,504</b>  |
| 21      | 其中 STO 計算法                             | 31,296         | 31,005                | 2,504         |
| 23      | 低於扣減門檻的數額（須計算 250% 風險權重）               | 16,339         | 15,913                | 1,386         |
| 24      | 資本下限調整                                 | 0              | 0                     | 0             |
| 24a     | <b>風險加權數額扣減</b>                        | <b>3,298</b>   | <b>3,333</b>          | <b>264</b>    |
| 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      | 443            | 485                   | 36            |
| 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 | 2,855          | 2,848                 | 228           |
| 25      | <b>總計</b>                              | <b>472,380</b> | <b>525,734</b>        | <b>39,603</b> |

於 2018 年 3 月 31 日止的季度內，本集團的總風險加權數額減少了港幣 534 億元，主要源自 IRB 計算法下非證券化類別風險承擔的信用風險加權數額之改變。模版 CR8 呈示一流動表，以進一步解釋 IRB 計算法下非證券化類別風險承擔的信用風險加權數額之改變。

<sup>1</sup> 經修訂證券化框架已於 2018 年 1 月 1 日實行。於 2017 年 12 月 31 日，本集團的所有證券化類別風險承擔均使用在當時的銀行業（資本）規則所訂明的未經修訂證券化框架下的 IRB(S) 計算法-評級基準方法計算風險加權金額。

### 3. 風險加權數額（續）

#### 3.2 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 3 月 31 日及 2017 年 12 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：

##### 模版 CR8

| (港幣百萬元) |                   | (a)            |
|---------|-------------------|----------------|
|         |                   | 數額             |
| 1       | 上一個報告期末風險加權數額     | <b>402,708</b> |
| 2       | 資產規模              | -5,094         |
| 3       | 資產質素              | -11,086        |
| 4       | 模式更新              | -49,154        |
| 5       | 方法及政策             | 0              |
| 6       | 收購及處置             | 0              |
| 7       | 外匯變動              | 5,523          |
| 8       | 其他                | 35             |
| 9       | <b>報告期末風險加權數額</b> | <b>342,932</b> |

IRB 計算法下非證券化類別風險承擔的信用風險加權數額於 2018 年 3 月 31 日止的季度內減少了港幣 598 億元，主要為 2018 年初開始實施以計算法團債務人違責或然率的新內部評級模式所產生。

### 3. 風險加權數額（續）

#### 3.3 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 3 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日按 IMM 計算法斷定的市場風險的風險加權數額的變動：

##### 模版 MR2

| (港幣百萬元)  |                      | (a)          | (b)           | (c)          | (d)          | (e)      | (f)           |
|----------|----------------------|--------------|---------------|--------------|--------------|----------|---------------|
|          |                      | 風險值          | 受壓<br>風險值     | 遞增風險<br>資本要求 | 綜合風險<br>資本要求 | 其他       | 總計風險<br>加權數額  |
| <b>1</b> | <b>上一個報告期末風險加權數額</b> | <b>5,203</b> | <b>16,176</b> | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>21,379</b> |
| 1a       | 監管調整                 | 3,592        | 10,500        | 0            | 0            | 0        | 14,092        |
| 1b       | 上一個報告期日終風險加權數額       | 1,611        | 5,676         | 0            | 0            | 0        | 7,287         |
| 2        | 風險水平變動               | 79           | -750          | 0            | 0            | 0        | -671          |
| 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           | -7            | 0            | 0            | 0        | -9            |
| 7        | 其他                   | -238         | -522          | 0            | 0            | 0        | -760          |
| 7a       | 報告期末日終風險加權數額         | 1,450        | 4,397         | 0            | 0            | 0        | 5,847         |
| 7b       | 監管調整                 | 2,456        | 12,278        | 0            | 0            | 0        | 14,734        |
| <b>8</b> | <b>報告期末風險加權數額</b>    | <b>3,906</b> | <b>16,675</b> | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>20,581</b> |