



**OCBC Wing Hang Bank Limited**  
**華僑永亨銀行有限公司**

**截至二零二零年三月三十一日止期間**

**銀行業披露報表**

*(以港幣百萬元列示, 另註除外)*

## 目錄

頁碼

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

# **華僑永亨銀行有限公司**

## **引言**

### **目的**

本文件所載資料是為華僑永亨銀行有限公司（「本銀行」）及其附屬公司（統稱「本集團」）編制，以遵循根據《銀行業條例》第60A條制定的《銀行業（披露）規則》之要求。

該等銀行業披露資料均獲本集團董事（「董事會」）批准通過的集團披露政策規限。本集團披露政策闡明了發佈本文件相關的治理、控制及鑒證要求。雖然本銀行業披露報表無須經外部審核，但本集團已按照集團披露政策和集團財務報告及治理流程，對其執行了獨立審閱。

### **編制基礎**

除另有說明外，本銀行業披露報表中所載財務資料均按照綜合的基礎編制。用作監管用途的綜合基礎不同於用作會計核算用途的綜合基礎。

### **銀行業披露報表**

香港金融管理局（「香港金管局」）已實施巴塞爾銀行監管委員會（「巴塞爾委員會」）於2015年1月頒布的經修訂第三支柱披露規定最終標準，並進一步修訂《銀行業（披露）規則》，納入了最新落實的巴塞爾委員會第三支柱披露規定綜合及優化框架。作為該等披露規定的補充，香港金管局於《銀行業（披露）規則》中闡明了特定額外規定。銀行業披露報表應涵蓋《銀行業（披露）規則》要求披露的資料。

根據《銀行業（披露）規則》，除標準披露模版中另有要求外，銀行無須披露比較資料。前期要求披露的資料可於本集團網頁查閱：[www.ocbcwhhk.com](http://www.ocbcwhhk.com)。

# 華僑永亨銀行有限公司

## 模版KM1：於2020年3月31日主要審慎比率

	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	
	2020年3月31日	2019年12月31日	2019年9月30日	2019年6月30日	2019年3月31日	
<b>監管資本 (數額)</b>						
1	普通股權一級(CET1)	32,718	32,269	31,363	32,453	31,590
2	一級	35,718	35,269	34,363	33,953	33,090
3	總資本	39,806	39,184	38,424	38,049	37,228
<b>風險加權數額 (數額)</b>						
4	風險加權數額總額	210,021	209,152	208,167	209,488	212,989
<b>風險為本監管資本比率 (以風險加權數額的百分率表示)</b>						
5	CET1 比率 (%)	15.6%	15.4%	15.1%	15.5%	14.8%
6	一級比率 (%)	17.0%	16.9%	16.5%	16.2%	15.5%
7	總資本比率 (%)	19.0%	18.7%	18.5%	18.2%	17.5%
<b>額外 CET1 緩衝要求 (以風險加權數額的百分率表示)</b>						
8	防護緩衝資本要求 (%)	2.500%	2.500%	2.500%	2.500%	2.500%
9	逆周期緩衝資本要求 (%)	0.614%	1.225%	1.515%	1.510%	1.507%
10	較高吸收虧損能力要求 (%) (只適用於 G-SIB或D-SIB)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
11	認可機構特定的總 CET1 緩衝要求 (%)	3.114%	3.725%	4.015%	4.010%	4.007%
12	符合認可機構的最低資本規定後可用的CET1 (%)	11.079%	10.929%	10.566%	10.992%	10.332%
<b>《巴塞爾協定三》槓桿比率</b>						
13	總槓桿比率風險承擔計量	322,239	306,598	316,409	321,625	318,742
14	槓桿比率(LR) (%)	11.08%	11.50%	10.86%	10.56%	10.38%
<b>流動性覆蓋比率(LCR) / 流動性維持比率(LMR)</b>						
只適用於第 1 類機構:						
15	優質流動資產(HQLA)總額	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
16	淨現金流出總額	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
17	LCR (%)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
只適用於第 2 類機構:						
17a	LMR (%)	38.6%	38.7%	39.7%	37.7%	38.7%
<b>穩定資金淨額比率(NSFR) / 核心資金比率(CFR)</b>						
只適用於第 1 類機構:						
18	可用穩定資金總額	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
19	所需穩定資金總額	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
20	NSFR (%)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
只適用於第 2A 類機構:						
20a	CFR (%)	127.6%	126.2%	126.8%	131.9%	129.6%

附註: 在季度報告期內, 主要審慎比率沒有重大變化, 變化是由於正常業務所致。

# 華僑永亨銀行有限公司

## 模版OV1：於2020年3月31日風險加權數額概覽

下表列示了於2020年3月31日和2019年12月31日按風險分析風險加權資產的數額規定概覽

項目	項目	(a)		(b)	(c)
		風險加權資產		2019年12月31日	最低資本規定 2020年3月31日
		2020年3月31日	2020年3月31日		
1	非證券化類別風險承擔的信用風險	181,448	176,831	14,516	
2	其中 STC 計算法	181,448	176,831	14,516	
2a	其中 BSC 計算法	0	0	0	
3	其中基礎 IRB 計算法	0	0	0	
4	其中監管分類準則計算法	0	0	0	
5	其中高級 IRB 計算法	0	0	0	
6	對手方違責風險及違責基金承擔	3,984	2,959	319	
7	其中 SA-CCR	0	0	0	
7a	其中現行風險承擔方法	3,470	2,830	278	
8	其中 IMM(CCR) 計算法	0	0	0	
9	其中其他	514	129	41	
10	CVA 風險	1,184	902	95	
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	0	0	0	
12	集體投資計劃風險承擔 - LTA	0	0	0	
13	集體投資計劃風險承擔 - MBA	0	0	0	
14	集體投資計劃風險承擔 - FBA	0	0	0	
14a	集體投資計劃風險承擔 - 混合使用計算法	0	0	0	
15	交收風險	0	0	0	
16	銀行帳內的證券化類別風險承擔	0	0	0	
17	其中 SEC-IRBA	0	0	0	
18	其中 SEC-ERBA (包括IAA)	0	0	0	
19	其中 SEC-SA	0	0	0	
19a	其中 SEC-FBA	0	0	0	
20	市場風險	13,108	18,430	1,049	
21	其中 STM 計算法	13,108	18,430	1,049	
22	其中 IMM 計算法	0	0	0	
23	交易帳與銀行帳之間切換的風險承擔的資本要求 (經修訂市場風險框架生效前不適用)	0	0	0	
24	業務操作風險	11,271	11,034	902	
24a	官方實體集中風險	0	0	0	
25	低於扣減門檻的數額 (須計算250% 風險權重)	1,184	1,184	95	
26	資本下限調整	0	0	0	
26a	風險加權數額扣減	2,158	2,188	173	
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	11	41	1	
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	2,147	2,147	172	
27	總計	210,021	209,152	16,803	

不適用：不適用於香港情況

附註：在季度報告期內，風險加權數額沒有重大變化，變化是由於正常業務所致。

## 華僑永亨銀行有限公司

模版LR2: 於2020年3月31日槓桿比率

		(a)	(b)
		2020年3月31日	2019年12月31日
<b>資產負債表內風險承擔</b>			
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)	297,628	286,284
2	扣減: 斷定一級資本時所扣減的資產數額	(7,071)	(7,155)
3	<b>資產負債表內風險承擔總額(不包括衍生工具合約及SFT)</b>	<b>290,557</b>	<b>279,129</b>
<b>由衍生工具合約產生的風險承擔</b>			
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)	5,916	3,708
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	5,132	4,815
6	還原因提供予對手方而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	0	0
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	0	0
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	0	0
9	經調整後已出售信用衍生工具合約的有效名義數額	0	0
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	0	0
11	<b>衍生工具合約產生的風險承擔總額</b>	<b>11,048</b>	<b>8,523</b>

## 華僑永亨銀行有限公司

模版LR2: 於2020年3月31日槓桿比率

		(a)	(b)
		2020年3月31日	2019年12月31日
<b>由SFT產生的風險承擔</b>			
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	9,114	6,208
13	扣減: SFT資產總計的應付現金與應收現金相抵後的淨額	0	0
14	SFT資產的對手方信用風險承擔	529	443
15	代理交易風險承擔	0	0
16	<b>由SFT產生的風險承擔總額</b>	<b>9,643</b>	<b>6,651</b>

## 華僑永亨銀行有限公司

模版LR2: 於2020年3月31日槓桿比率

		(a)	(b)
		2020年3月31日	2019年12月31日
<b>其他資產負債表外風險承擔</b>			
17	資產負債表外風險承擔名義數額總額	46,739	50,355
18	扣減: 就轉換為信貸等值數額作出的調整	(35,613)	(37,947)
19	<b>資產負債表外項目</b>	11,126	12,408
<b>資本及風險承擔總額</b>			
20	<b>一級資本</b>	35,718	35,269
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	322,374	306,711
20b	為特定準備金及集體準備金作出的調整	(135)	(113)
21	<b>為特定準備金及集體準備金作出調整後的風險承擔總額</b>	322,239	306,598
<b>槓桿比率</b>			
22	<b>槓桿比率</b>	<b>11.08%</b>	<b>11.50%</b>

附註: 在季度報告期內, 槓桿比率沒有重大變化, 變化是由於正常業務所致。