



OCBC Wing Hang Bank Limited

華僑永亨銀行有限公司

截至二零二一年九月三十日止期間

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條制訂的《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會（「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

除另有註明外，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。此銀行業披露報表涵蓋《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。

華僑永亨銀行有限公司

模版KM1：於2021年9月30日主要審慎比率

	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	
	2021年9月30日	2021年6月30日	2021年3月31日	2020年12月31日	2020年9月30日	
監管資本 (數額)						
1	普通股權一級(CET1)	37,473	36,970	36,988	36,477	35,421
2	一級	40,473	39,970	39,988	39,477	38,421
3	總資本	43,522	42,975	43,010	42,558	41,580
風險加權數額 (數額)						
4	風險加權數額總額	217,010	212,705	217,137	218,812	215,565
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 (%)	17.3%	17.4%	17.0%	16.7%	16.4%
6	一級比率 (%)	18.7%	18.8%	18.4%	18.0%	17.8%
7	總資本比率 (%)	20.1%	20.2%	19.8%	19.4%	19.3%
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%	2.500%	2.500%	2.500%
9	逆周期緩衝資本要求 (%)	0.521%	0.542%	0.548%	0.545%	0.568%
10	較高吸收虧損能力要求 (%) (只適用於 G-SIB或D-SIB)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
11	認可機構特定的總 CET1 緩衝要求 (%)	3.021%	3.042%	3.048%	3.045%	3.068%
12	符合認可機構的最低資本規定後可用的CET1 (%)	12.768%	12.881%	12.534%	12.170%	11.932%
《巴塞爾協定三》槓桿比率						
13	總槓桿比率風險承擔計量	343,694	333,561	313,405	322,644	316,735
14	槓桿比率(LR) (%)	11.78%	11.98%	12.76%	12.24%	12.13%
流動性覆蓋比率(LCR) / 流動性維持比率(LMR)						
只適用於第 1 類機構:						
15	優質流動資產(HQLA)總額	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
16	淨現金流出總額	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
17	LCR (%)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
只適用於第 2 類機構:						
17a	LMR (%)	35.9%	36.1%	35.7%	38.8%	35.5%
穩定資金淨額比率(NSFR) / 核心資金比率(CFR)						
只適用於第 1 類機構:						
18	可用穩定資金總額	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
19	所需穩定資金總額	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
20	NSFR (%)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
只適用於第 2A 類機構:						
20a	CFR (%)	138.2%	135.2%	133.9%	136.3%	133.4%

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2021年9月30日風險加權數額概覽

下表列示了於2021年9月30日和2021年6月30日按風險分析風險加權數額規定概覽

項目		(a)	(b)	(c)
		風險加權數額		最低資本規定
		2021年9月30日	2021年6月30日	2021年9月30日
1	非證券化類別風險承擔的信用風險	192,617	186,763	15,409
2	其中 STC 計算法	192,617	186,763	15,409
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	3,055	3,817	245
7	其中 SA-CCR 計算法	2,446	3,425	196
7a	其中現行風險承擔方法	0	0	0
8	其中 IMM(CCR) 計算法	0	0	0
9	其中其他	609	392	49
10	CVA 風險	793	927	63
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 *	不適用	不適用	不適用
13	集體投資計劃風險承擔 – MBA *	不適用	不適用	不適用
14	集體投資計劃風險承擔 – FBA *	不適用	不適用	不適用
14a	集體投資計劃風險承擔 – 混合使用計算法 *	不適用	不適用	不適用
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	9,893	10,390	792
21	其中 STM 計算法	9,893	10,390	792
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) *	不適用	不適用	不適用
24	業務操作風險 #	11,263	11,419	901
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)	1,405	1,405	112
26	資本下限調整	0	0	0
26a	風險加權數額扣減	2,016	2,016	161
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	0	0	0
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	2,016	2,016	161
27	總計	217,010	212,705	17,361

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。

：標有星號 () 的項目僅在其各自的政策框架生效後才適用。

#：截至2021年9月30日和2021年6月30日，本集團採用基礎指標計算法計算業務操作風險承擔。

華僑永亨銀行有限公司

模版LR2: 於2021年9月30日槓桿比率

		(a)	(b)
		2021年9月30日	2021年6月30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及證券融資交易(SFT) 產生的風險承擔, 但包括抵押品)	305,891	295,986
2	扣減: 斷定一級資本時所扣減的資產數額	(5,959)	(5,904)
3	資產負債表內風險承擔總額 (不包括衍生工具合約及SFT)	299,932	290,082
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)	5,031	4,975
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	16,895	15,693
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	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	(491)	(547)
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	3,498	2,897
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	(3,498)	(2,897)
11	衍生工具合約產生的風險承擔總額	21,435	20,121

華僑永亨銀行有限公司

模版LR2: 於2021年9月30日槓桿比率

		(a)	(b)
		2021年9月30日	2021年6月30日
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	8,567	8,243
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	613	725
15	代理交易風險承擔	0	0
16	由SFT產生的風險承擔總額	9,180	8,968

華僑永亨銀行有限公司

模版LR2: 於2021年9月30日槓桿比率

		(a)	(b)
		2021年9月30日	2021年6月30日
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	53,011	53,031
18	扣減: 就轉換為信貸等值數額作出的調整	(39,760)	(38,550)
19	資產負債表外項目	13,251	14,481
資本及風險承擔總額			
20	一級資本	40,473	39,970
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	343,798	333,652
20b	為特定準備金及集體準備金作出的調整	(104)	(91)
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	343,694	333,561
槓桿比率			
22	槓桿比率	11.78%	11.98%

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。