# OCBC Bank (Hong Kong) Limited
# 華僑銀行(香港)有限公司

**截至二零二四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 )*

*( 此中文譯本倘與英文原文有任何歧異，概以英文原文為準。 )*

**目錄** **頁碼**

引言 1
KM1: 主要審慎比率 2
OV1: 風險加權數額概覽 3
LR2: 槓桿比率 5
CR8: 在IRB計算法下信用風險承擔的風險加權數額流動表 6

# 引言

## 目的

本文件所載資料適用於華僑銀行(香港)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》以及由香港金融管理局(「香港金管局」)發出的披露模版之要求。

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布本文件相關的治理、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。

## 編制基準

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

截至2024年9月30日本集團的銀行業披露報表包括巴塞爾銀行監管委員會第三支柱披露規定框架所要求的資訊，有關披露是根據香港金管局發佈的最新《銀行業(披露)規則》作出的。

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.ocbc.com.hk。

## KM1: 於2024年9月30日主要審慎比率

| | | (a) | (b) | (c) | (d) | (e) |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 2024年9月30日 | 2024年6月30日 | 2024年3月31日 | 2023年12月31日 | 2023年9月30日 |
| | **監管資本 (數額)** | | | | | |
| 1 | 普通股權一級(CET1) | 37,401 | 37,103 | 38,045 | 37,430 | 36,637 |
| 2 | 一級 | 40,401 | 40,103 | 41,045 | 40,430 | 39,637 |
| 3 | 總資本 | 42,219 | 41,917 | 42,880 | 42,515 | 41,683 |
| | **風險加權數額 (數額)** | | | | | |
| 4 | 風險加權數額總額 | 207,353 | 193,322 | 193,863 | 196,763 | 187,344 |
| | **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(%) | 18.0% | 19.2% | 19.6% | 19.0% | 19.6% |
| 6 | 一級比率(%) | 19.5% | 20.7% | 21.2% | 20.5% | 21.2% |
| 7 | 總資本比率(%) | 20.4% | 21.7% | 22.1% | 21.6% | 22.2% |
| | **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(%) | 0.524% | 0.533% | 0.532% | 0.538% | 0.552% |
| 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(%) | 3.024% | 3.033% | 3.032% | 3.038% | 3.052% |
| 12 | 符合認可機構的最低資本規定後可用的CET1 (%) | 12.361% | 13.682% | 14.119% | 13.607% | 15.056% |
| | **《巴塞爾協定三》槓桿比率** | | | | | |
| 13 | 總槓桿比率風險承擔計量 | 423,304 | 407,877 | 399,433 | 398,948 | 376,670 |
| 14 | 槓桿比率(LR) (%) | 9.54% | 9.83% | 10.28% | 10.13% | 10.52% |
| | **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 (%) | 58.3% | 58.5% | 56.6% | 51.6% | 49.9% |
| | **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 (%) | 169.7% | 164.0% | 159.3% | 153.5% | 155.7% |

附註：在季度報告期內，主要審慎比率沒有重大變化。

## OV1: 於2024年9月30日風險加權數額概覽

下表列示了於2024年9月30日和2024年6月30日按風險分析風險加權數額的規定概覽:

| | 項目 | (a) 風險加權數額 2024年9月30日 | (b) 風險加權數額 2024年6月30日 | (c) 最低資本規定 2024年9月30日 |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 非證券化類別風險承擔的信用風險 | **158,056** | **148,386** | **13,348** |
| 2 | 其中STC計算法 | 11,498 | 11,793 | 920 |
| 2a | 其中BSC計算法 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | 其中基礎IRB計算法 | 135,995 | 125,833 | 11,532 |
| 4 | 其中監管分類準則計算法 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | 其中高級IRB計算法 | 10,563 | 10,760 | 896 |
| 6 | 對手方違責風險及違責基金承擔 | **2,598** | **2,073** | **216** |
| 7 | 其中SA-CCR計算法 | 1,390 | 1,088 | 118 |
| 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 | 1,208 | 985 | 98 |
| 10 | CVA 風險 | **953** | **681** | **76** |
| 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 | **6,903** | **6,902** | **585** |
| 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 | **15,126** | **12,710** | **1,210** |
| 21 | 其中STM計算法 | 15,126 | 12,710 | 1,210 |
| 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# | **14,629** | **14,102** | **1,170** |
| 24a | 官方實體集中風險 | 0 | 0 | 0 |

## OV1: 於2024年9月30日風險加權數額概覽（續）

| | 項目 | (a) 風險加權數額 2024年9月30日 | (b) 風險加權數額 2024年6月30日 | (c) 最低資本規定 2024年9月30日 |
|---|---|---|---|---|
| 25 | 低於扣減門檻的數額 (須計算250%風險權重) | **1,279** | **1,279** | **108** |
| 26 | 資本下限調整 | **0** | **0** | **0** |
| 26a | 風險加權數額扣減 | **1,570** | **1,568** | **127** |
| 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 | 2 | 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 | 1,568 | 1,568 | 127 |
| 27 | **總計** | **197,974** | **184,565** | **16,586** |

附註:

a 標有星號(*)的項目僅在其政策框架生效後才適用。

b 截至2024年9月30日和2024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。

c 此表中的風險加權數額在應用1.06比例因數之前列出(如適用)。

d 最低資本規定是指在適用比例因數1.06後，按風險加權數額的8%收取支柱1的資本費用。

## LR2: 於2024年9月30日槓桿比率

| | | (a) | (b) |
|---|---|---|---|
| | | 2024年9月30日 | 2024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或證券融資交易 (SFT) 產生的風險承擔，但包括抵押品) | 341,900 | 338,184 |
| 2 | 扣減:斷定一級資本時所扣減的資產數額 | (4,592) | (4,441) |
| 3 | **資產負債表內風險承擔總額 (不包括衍生工具合約及SFT)** | **337,308** | **333,743** |
| **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) | 12,917 | 15,028 |
| 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 | 45,131 | 36,687 |
| 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合約抵押品的數額 | 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 | (4) | 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關聯衍生工具合約的有效名義數額 | 4,663 | 3,550 |
| 10 | 扣減：就已出售信用關聯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 | (4,663) | (3,550) |
| 11 | **衍生工具合約產生的風險承擔總額** | **58,044** | **51,715** |
| **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 | 11,313 | 7,384 |
| 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 | 587 | 436 |
| 15 | 代理交易風險承擔 | 0 | 0 |
| 16 | **由SFT產生的風險承擔總額** | **11,900** | **7,820** |
| **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 | 70,386 | 70,553 |
| 18 | 扣減：就轉換為信用等值數額作出的調整 | (53,883) | (55,526) |
| 19 | **資產負債表外項目** | **16,503** | **15,027** |
| **資本及風險承擔總額** | | | |
| 20 | **一級資本** | **40,401** | **40,103** |
| 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** | **423,755** | **408,305** |
| 20b | **為特定準備金及集體準備金作出的調整** | **(451)** | **(428)** |
| 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** | **423,304** | **407,877** |
| **槓桿比率** | | | |
| 22 | **槓桿比率** | **9.54%** | **9.83%** |

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。

## CR8: 於2024年9月30日在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2024年6月30日至2024年9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:

| | | (a) |
|---|---|---|
| | | **數額** |
| **1** | **截至2024年6月30日風險加權數額** | 136,593 |
| 2 | 資產規模 | 4,882 |
| 3 | 資產質素 | 3,923 |
| 4 | 模式更新 | 0 |
| 5 | 方法及政策 | 0 |
| 6 | 收購及處置 | 0 |
| 7 | 外匯變動 | 1,160 |
| 8 | 其他 | 0 |
| **9** | **截至2024年9月30日風險加權數額** | **146,558** |