

海外註冊認可機構 資料披露方案

(披露資料符合香港金融管理局發出之《銀行業 (披露) 規則》所述規定)

(中英文版本如有抵觸，概以英文版本為準。)

財務資料披露聲明書

2020年6月

A部 - 分行資料

I. 損益表資料

	2020年6月 千港元	2019年6月 千港元
(i) 利息收入	228,416	316,802
(ii) 利息支出	(115,344)	(228,940)
(iii) 其他營運收入	-	-
- 外匯買賣收益扣除虧損	53	59
- 持作買賣用途的證券的收益扣除虧損	69,826	75,841
- 其他買賣收益扣除虧損	(159,273)	(59,946)
- 收費及佣金收入	4,416	5,225
- 收費及佣金開支	(1,520)	(2,717)
- 其他	-	383
(iv) 營運支出	(28,877)	(33,078)
- 職員	(19,859)	(21,201)
- 營業處所	(3,965)	(3,996)
- 其他	(5,054)	(7,881)
(v) 資產減值虧損及資產減值撥備	178	(27)
(vi) 出售有形固定資產的收益扣除虧損	-	-
(vii) 稅前盈利	(2,125)	73,602
(viii) 稅項	(3,021)	(11,853)
(ix) 除稅後盈利	(5,146)	61,749

II. 資產負債表資料

	2020年6月 千港元	2019年12月 千港元
資產		
(i) 現金及短期資金	2,679	4,283
(ii) 在銀行及其他金融機構於1至12個月內到期的存款	2,253,799	2,252,116
(iii) 認可機構海外辦事處到期應付的金額	12,928,318	8,472,798
(iv) 貿易匯票	-	-
(v) 持有的存款證	2,726,828	1,900,314
(vi) 以公平價值計量經損益表入賬的證券	6,597,246	6,836,800
- 持作買賣用途的證券	1,450,310	1,718,062
(vii) 墊款及其他賬款	196,873	343,033
(viii) 持至到期日證券	5,438,214.849	5,618,574
(ix) 其他投資	-	-
(x) 固定資產	192,123	122,519
(xi) 總資產	<u>30,336,081</u>	<u>25,550,437</u>
負債		
(i) 銀行及其他金融機構的存款和結餘	769,373	5,404,608
(ii) 客戶存款	-	-
- 活期存款及往來賬戶	-	-
- 儲蓄存款	-	-
- 活期存款、定期存款及通知存款	-	-
(iii) 到期應付認可機構海外辦事處的金額	29,241,577	19,840,212
(iv) 已發行存款證	-	-
(v) 已發行債務證券	-	-
(vi) 其他賬款	286,620	272,927
(vii) 準備金	38,511	32,689
(viii) 總負債	<u>30,336,081</u>	<u>25,550,437</u>

III. 資產負債表的其他資料	2020年6月 千港元	2019年12月 千港元
(i) 貸款及其他賬款		
- 客戶貸款	-	-
- 給予銀行及其他金融機構的貸款	116,254	233,581
- 應計利息及其他賬款	83,455	112,493
貸款總額及其他賬款	199,708	346,074
- 減值資產的減值準備	-	-
- 綜合資產減值準備	2,836	3,041
- 個別資產減值準備	-	-
(ii) 減值貸款		
利息撥入暫記賬或已停止累計利息的客戶貸款總額	-	-
就該等貸款撥出的個別減值準備數額	-	-
該等貸款佔客戶貸款總額的百分比	0.0%	0.0%
機構根據其認為重要的行業類別披露的客戶貸款		
(iii) 總額明細	-	-
<u>在香港使用的貸款</u>		
工商金融		
- 物業發展	-	-
- 物業投資	-	-
- 金融企業	-	-
- 批發及零售業	-	-
- 製造業	-	-
- 運輸及運輸設備	-	-
- 電力、煤氣及電訊	-	-
- 其他	-	-
- 個人	-	-
<u>貿易融資</u>		
<u>在香港以外使用的貸款</u>		
工商金融	-	-
- 物業發展	-	-
- 物業投資	-	-
- 金融企業	-	-
- 批發及零售業	-	-
- 製造業	-	-
- 運輸及運輸設備	-	-
- 電力、煤氣及電訊	-	-
- 其他	-	-
- 個人	-	-

	2020年6月 千港元	2019年12月 千港元
(iv) 機構根據交易對手的所在地披露國家 / 地區的客戶貸款總額明細。		
- 澳洲	-	-
當中減值或逾期貸款的總額	-	-
- 汶萊	-	-
當中減值或逾期貸款的總額	-	-
- 中國	-	-
當中減值或逾期貸款的總額	-	-
- 香港	-	-
當中減值或逾期貸款的總額	-	-
- 印度	-	-
當中減值或逾期貸款的總額	-	-
- 印尼	-	-
當中減值或逾期貸款的總額	-	-
- 毛里裘斯	-	-
當中減值或逾期貸款的總額	-	-
- 菲律賓	-	-
當中減值或逾期貸款的總額	-	-
- 泰國	-	-
當中減值或逾期貸款的總額	-	-
(v) 由抵押品或其他證券擔保的貸款及放款	-	-
(vi) 債務證券		
- 持有的存款證	2,726,828	1,900,314
- 以公平價值計量經損益表入賬的證券	6,598,709	6,836,800
- 持至到期日證券	5,438,215	5,618,574
合計	14,763,752	14,355,689
- 減值資產減值準備	-	-
- 綜合資產減值準備	-	-
- 個別資產減值準備	-	-

	2020年6月 千港元	2019年12月 千港元
(vii) 已減值債務證券		
利息撥入暫記賬或已停止累計利息的債務證券總額	-	-
就該等債務證券撥出的個別減值準備數額	-	-
該等債務證券佔債務證券總額的百分比	0.0%	0.0%
認可機構根據其認為重要的行業類別披露		
(viii) 債務證券的總額的明細項目		
<u>在香港使用的債務證券</u>		
工商金融		
- 物業發展	-	-
- 物業投資	-	-
- 金融企業	3,587,998	3,676,468
- 批發及零售行業	-	-
- 製造業	-	-
- 運輸及運輸設備	-	-
- 電力、煤氣及電訊	-	-
- 其他	-	-
- 個人	-	-
<u>在香港以外使用的債務證券</u>		
工商金融		
- 物業發展	-	-
- 物業投資	-	-
- 金融企業	10,645,761	10,044,342
- 批發及零售行業	-	-
- 製造業	-	-
- 運輸及運輸設備	-	-
- 電力、煤氣及電訊	-	-
- 其他	529,992	634,878
- 個人	-	-

	2020年6月 千港元	2019年12月 千港元
(ix) 機構根據交易對手的所在地披露國家 / 地區的債務證券總額明細。		
- 澳洲	1,805,168	2,032,983
當中逾期債務證券的總額	-	-
- 英屬維爾京群島	-	-
當中逾期債務證券的總額	-	-
- 開曼群島	240,257	241,367
當中逾期債務證券的總額	-	-
- 中國	573,731	446,983
當中逾期債務證券的總額	-	-
- 德國	-	-
當中逾期債務證券的總額	-	-
- 香港	3,587,998	3,676,468
當中逾期債務證券的總額	-	-
- 印度	38,751	77,860
當中逾期債務證券的總額	-	-
- 印尼	550,796	514,194
當中逾期債務證券的總額	-	-
- 日本	430,284	58,430
當中逾期債務證券的總額	-	-
- 馬來西亞	845,140	1,149,304
當中逾期債務證券的總額	-	-
- 毛里裘斯	-	-
當中逾期債務證券的總額	-	-
- 新西蘭	676,624	528,770
當中逾期債務證券的總額	-	-
- 菲律賓	696,093	455,482
當中逾期債務證券的總額	-	-
- 愛爾蘭共和國	-	-
當中逾期債務證券的總額	-	-
- 新加坡	463,176	396,707
當中逾期債務證券的總額	-	-
- 南韓	2,370,564	1,900,388
當中逾期債務證券的總額	-	-
- 泰國	450,549	429,235
當中逾期債務證券的總額	-	-
- 英國	767,516	739,634
當中逾期債務證券的總額	-	-
- 美國	341,798	309,986
當中逾期債務證券的總額	-	-
- 阿拉伯聯合酋長國	4,644	480,918
當中逾期債務證券的總額	-	-
- 越南	-	233,581
當中逾期債務證券的總額	-	-

(x) 貨幣風險 (包括因結構性倉盤而產生的風險)

	2020年6月					2019年12月						
相等於港幣	美元	澳元	人民幣	歐元	新西蘭元	加拿大元	美元	澳元	人民幣	歐元	新西蘭元	加拿大元
(以百萬元計)												
現貨資產	14,011	1,001	-	14,221	-	-	13,388	1,459	11	9,943	-	598
現貨負債	(14,201)	(1,000)	-	(14,223)	-	-	(13,515)	(1,434)	(10)	(9,963)	-	(597)
遠期買入	4,591	-	-	999	-	-	4,709	-	8	1,056	-	-
遠期賣出	(4,591)	-	-	(999)	-	-	(4,679)	(25)	(8)	(1,056)	-	-
期權淨持倉量	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
長倉 (或短倉) 淨持倉量	(190)	1	-	(2)	-	-	(97)	-	1	(20)	-	1
結構性倉盤淨額	3	-	-	-	3	-	3	-	-	-	-	-

相等於港幣

(以百萬元計)	美元	澳元	人民幣	歐元	新西蘭元	加拿大元
現貨資產	13,388	1,459	11	9,943	-	598
現貨負債	(13,515)	(1,434)	(10)	(9,963)	-	(597)
遠期買入	4,709	-	8	1,056	-	-
遠期賣出	(4,679)	(25)	(8)	(1,056)	-	-
期權淨持倉量	-	-	-	-	-	-
長倉 (或短倉) 淨持倉量	(97)	-	1	(20)	-	1
結構性倉盤淨額	3	-	-	-	-	-

2020年6月

2019年12月

千港元

千港元

(xi) 經收回資產額

-

-

(xii) 按照交易對手的類別及按照國家或區域分類的「跨域債權申報表」在計及轉移風險後，根據交易對手所在地進行分類。一般而言，若跨域債權申報表已獲得並非交易對手所在地的國家的一方擔保，則風險轉移即告適用。

	銀行及其他 金融機構	公營 機構	其他
2020年6月			
1 亞太地區 (不包括香港)	15,710	537	-
澳洲	1,947	-	-
中國	5,035	-	-
印度	810	-	-
印尼	163	406	-
日本	513	-	-
馬來西亞	848	-	-
新西蘭	1,262	-	-
菲律賓	570	130	-
新加坡	254	-	-
南韓	2,425	-	-
台灣	384	-	-
泰國	1,435	-	-
越南	62	-	-
其他	1	-	-
2 北美洲及南美洲	2	-	-
3 中東及非洲	4	-	-
4 歐洲	294	-	-
5 加勒比海	-	-	-
	銀行及其他金融 機構	公營 機構	其他
截至 2019 年 12 月			
1. 亞太地區 (不包括香港)	14,847	647	180
澳洲	1,537	-	-
中國	4,999	-	-
印度	1,381	-	-
印尼	248	407	-
日本	430	-	-
馬來西亞	976	-	180
新西蘭	990	-	-
菲律賓	460	-	-
新加坡	206	-	-
南韓	1,790	-	-
台灣	450	-	-
泰國	1,341	-	-
越南	37	240	-
其他	1	-	-
2 北美洲及南美洲	23	-	-
3 中東及非洲	-	-	-
4 歐洲	268	-	-
5 加勒比海	-	-	-

IV. 資產負債表以外的項目

2020年6月
千港元

2019年12月
千港元

(i)	<u>或然負債及承擔</u>		
	- 直接信貸替代項目	-	-
	- 與交易有關的或然項目	-	-
	- 與貿易有關的或然項目	-	-
	- 票據發行及循環式包銷安排	-	-
	- 其他承擔	-	-
	- 其他 (包括遠期資產購置、未繳足股份及證券的尚欠數額、遠期有期存款、具有追索權的資產銷售或其他交易)	20,778,970	2,158,852
(ii)	<u>衍生工具</u>		
	- 匯率合約 (不包括因掉期存款安排所產生的遠期外匯合約)	-	34,832
	重置成本總額：		
	包括雙邊淨額結算	-	1,042
	不包括雙邊淨額結算	-	-
	- 利率合約	5,589,707	5,725,114
	重置成本總額：		
	包括雙邊淨額結算	183,497	93,352
	不包括雙邊淨額結算	-	-
	- 其他	183,497	93,352
	重置成本總額：		
	包括雙邊淨額結算	-	-
	不包括雙邊淨額結算	-	-

V. 流動資產

(i)	平均流動性維持比率	2020年6月	2019年12月	2019年6月	
	半年度	80.9%	63.9%	61.4%	
	季度	2020年 4月-6月	2020年 1月-3月	2019年 10月-12月	2019年 7月-9月
		87.9%	74.0%	66.1%	66.6%
				2019年 4月-6月	65.0%

(ii) 流動性風險管理

Erste Group Bank AG 香港分行的流動性風險管理與本集團的流動性風險管理方針和政策一致。流動性風險管理流程旨在確保在一般業務過程至受壓情況等的業務環境下持續履行所有責任。Erste Group 設有三層流動性管理架構。

集團 ALCO

集團資產負債管理委員會 (ALCO) 由全體持股董事會成員組成，主要負責(1)規則手冊中訂明的流動性風險管理框架以及(2)集團流動性風險管理規則手冊 (LRMR)、持股流動性風險手冊 (HLRM) 及持股或有融資計劃和集團流動性策略文件的年度審批。集團 ALCO 是集團流動性風險管理各個方面的最高決策委員會，至少每月開會一次。在市場受干擾及危機確定期間，集團 ALCO 亦負責審批集團資產負債管理部 (ALM) 或集團其他負債及資本部 (OLC) 提出的流動性增強措施，以改善集團的流動性狀況。

集團 OLC

集團 OLC 為討論及處理流動性相關議題，每兩週開會一次。集團 OLC 會分析集團在當前及未來市場前景下的流動性狀況，就流動性問題作出決策並直接向集團 ALCO 報告。集團 OLC 主席為流動性相關問題的集團實體主要聯絡人。如出現嚴重危機，集團 OLC 應至少每週召開一次會議。

當地流動性委員會 (LLC)

凡有流動性管理流程的當地實體均設有 LLC。有關集團整體流動性風險管理流程的所有概念及策略在地方層面仍然有效，但 LLC 有責任設置任何額外的當地流動性限額，並監督集團整體流動性政策和限額的遵守情況。任何在當地採取的行動均須向集團 OLC 報告 (例如透過 LLC 的會議紀錄)。香港分行 LLC [「HKLLC」] 由分行高級管理層組成，至少每月召開一次 [或視乎流動性狀況需要而更頻密地召開] 會議，並向集團 OLC 分發會議紀錄。

(iii) 融資策略

透過在促進集團達成目標之策略範圍內的銀行同業拆借、集團內公司間借款及貨幣掉期交易，香港分行的資金需求得以滿足。該策略的重點是在亞太交易對手方中開發穩定而充足的最低成本流動資金來源，以滿足分行持續的資金需求，並預留審慎的緩衝空間，以及補充集團整體資金。

(iv) 降低流動性風險

香港分行的經營策略乃根據以最大限度降低流動風險的集團政策及限制。實際及預測現金流會受密切監察，並根據《銀行業條例》按每日基準計算流動性維持比率。本行會維持遠高於最低規定比率的流動性維持比率。分行尋求多元化資金來源，投資組合內持有的證券為有需要時可變現的高度流動性證券。

(v) 壓力測試

Erste集團定期進行壓力測試，確保集團及香港分行在各不利情境中也具有充足流動性。並向ALCO匯報壓力測試結果。

(vi) 應變計劃

香港分行的應變融資計劃載於本地流動性政策，並為不同情境下提供流動性及融資方面的營運指引，情境包括由正常業務以至獨特及市場危機期間或兩者的組合。政策及計劃會每年檢討，以符合集團政策。該計劃制定各種可能的行動程序、應對緊急情況的界定角色及責任。分行的總辦事處在危機時亦是資金來源之一。

(vii) 資產負債表於2020年6月30日的到期情況

百萬港元	到期日									
	下一天	2 至 7 天	8 天 至 1 個月	1 個月 至 3 個月	3 個月 至 6 個月	6 個月 至 1 年	合共 1 年內	超過一年及 結餘額		
負債 / 資產										
負債項目										
-銀行同業借款	21,750,606,722.4	657,530,208.0	2,590,093,609.5	5,012,719,420.3	-	-	30,010,949,960.1	-		
-其他負債	46,571.1	(1,074,983.5)	20,260,472.3	17,379,019.2	11,798,974.1	293,052.5	48,703,105.6	281,574,373.7		
資產負債表上負債總額	21,750,653,293.5	656,455,224.4	2,610,354,081.8	5,030,098,439.4	11,798,974.1	293,052.5	30,059,653,065.8	281,574,373.7		
資產負債表外負債總額	28,845,685,411.4	734,540,404.9	103,553,995.6	14,336,459.3	26,287,137.0	5,115,476.5	29,729,518,884.7	-		
資產項目										
-現金	10,000.0						10,000.0	-		
-政府票據及債券	529,992,403.1						529,992,403.1	-		
-銀行同業貸款	9,882,232,641.1	174,643,787.5	2,325,065,191.3	2,603,735,378.7	74,297,705.3	124,811,587.1	15,184,786,291.0	116,253,513.0		
-可轉讓存款證及其他可轉讓 債務工具	12,896,959,965.8	-	-	119,636,609.8	139,276,949.5	77,502,342.0	13,233,375,867.1	998,920,710.9		
-其他資產	55,673.9	4,254,274.8	33,204,388.1	24,703,865.4	14,144,058.4	424,327.7	76,786,588.2	198,791,668.1		
資產負債表上資產總額	23,309,250,683.8	1,78,898,062.3	2,358,269,579.5	2,748,075,853.8	227,718,713.2	202,738,256.7	29,024,951,149.4	1,313,965,892.1		
資產負債表外資產總額	29,721,322,794.1	734,787,307.9	6,137,872.6	27,547,912.5	32,190,837.2	5,690,840.3	30,527,677,564.5	-		
合約期限錯配	(2,434,234,773.0)	477,310,259.1	349,500,625.4	2,268,811,132.4	(221,823,439.3)	(203,020,567.9)	236,543,236.6	(1,032,391,518.4)		
累計合約期限錯配	(2,434,234,773.0)	(1,956,924,514.0)	(1,607,423,888.6)	661,387,243.8	439,563,804.5	236,543,236.6	473,086,473.1	(559,305,045.2)		

VI. 薪酬

香港分行採取與Erste Group AG一致的薪酬政策及慣例。請參閱集團的年報以了解董事會酬償、薪酬及人員表現管理之詳情及薪酬制度的主要特點。

VII. 國際債權

國家 / 司法管轄區	非銀行私營機構				其他	合計
	銀行	官方機構	非銀行金融機構	非金融私營機構		
截至 2020 年 6 月 30 日的總負債及債權						
國家 / 司法管轄區						
發達國家	19,062,254	0	0	0	19,062,254	
奧地利	12,934,284	0	0	0	12,934,284	
澳洲	1,920,126	0	0	0	1,920,126	
盧森堡	1,141,104	0	0	0	1,141,104	
離岸中心	4,881,147	182	0	0	4,881,328	
香港特區	3,853,409	182	0	0	3,853,591	
新加坡	681,427	0	0	0	681,427	
開曼群島	243,729	0	0	0	243,729	
發展中的歐洲	16,360	0	0	0	16,360	
羅馬尼亞	10,986	0	0	0	10,986	
克羅地亞	3,215	0	0	0	3,215	
捷克共和國	1,082	0	0	0	1,082	
發展中的拉丁美洲及加勒比海	0	0	0	0	0	
發展中的非洲及中東	124,964	0	0	0	124,964	
阿拉伯聯合酋長國	121,074	0	0	0	121,074	
以色列	3,890	0	0	0	3,890	
發展中的亞太區	5,529,082	536,589	0	3	6,065,674	
南韓	2,378,230	0	0	0	2,378,230	
馬來西亞	848,046	0	0	3	848,050	
中國	752,133	0	0	0	752,133	
國際組織	0	0	0	0	0	
未按國家分配	0	0	0	0	0	

國家 / 司法管轄區	非銀行私營機構				其他	合計
	銀行	官方機構	非銀行金融機構	非金融私營機構		
截至 2019 年 12 月 31 日的總負債及償權						
國家 / 司法管轄區						
發達國家	13,518,726	0	0	0		13,518,726
奧地利	8,482,325	0	0	0		8,482,325
澳洲	2,095,628	0	0	0		2,095,628
英國	1,040,659	0	0	0		1,040,659
離岸中心	4,918,288	200	0	0		4,918,488
香港特區	3,806,224	200	0	0		3,806,424
新加坡	764,008	0	0	0		764,008
開曼群島	244,854	0	0	0		244,854
發展中的歐洲	19,898	0	0	0		19,898
克羅地亞	12,784	0	0	0		12,784
塞爾維亞	5,865	0	0	0		5,865
捷克共和國	847	0	0	0		847
發展中的拉丁美洲及加勒比海	19,243	0	0	0		19,243
智利	17,554	0	0	0		17,554
墨西哥	1,690	0	0	0		1,690
發展中的非洲及中東	717,397	0	0	0		717,397
阿拉伯聯合酋長國	717,397	0	0	0		717,397
發展中的亞太區	5,411,550	647,175	0	179,974		6,238,699
南韓	2,038,741	0	0	0		2,038,741
馬來西亞	976,042	0	0	179,974		1,156,016
中國	790,474	0	0	0		790,474
國際組織	0	0	0	0		0
未按國家分配	0	0	0	0		0

VIII. 內地業務

2020年6月30日

業務對手類型	資產負債表上金額 千港元	資產負債表外金額 千港元	總額 千港元
與非銀行機構業務往來	-	-	-

B部-銀行資料 (綜合數字)

I.集團結構

Erste Group 於 1819 年成立，成為第一家奧地利儲蓄銀行，並於 1997 年公開上市，策略為發展零售銀行業務進軍中歐及東歐市場。其後，Erste Group 透過收購項目及內生增長進行擴充，以客戶及總資產量計已成為歐盟地區東部最具規模的金融服務提供商之一。

-奧地利、捷克共和國、斯洛伐克、羅馬尼亞、匈牙利、克羅地亞及塞爾維亞的客戶數量已增至約 1,610 萬。

-Erste Group 的主要業務為零售銀行業務，全面覆蓋貸款、存款及投資產品以至往來賬戶及信用卡的服務範疇。

-除了善於為獨立私人客戶提供服務此傳統優勢外，Erste Group 的核心業務還包括就融資、投資與打入國際資本市場、公營部門籌資以及銀行同業市場運作方面，為企業客戶提供顧問服務及支援。

Erste Bank – 奧地利儲蓄銀行界的領頭銀行

作為奧地利歷史最悠久的儲蓄銀行，Erste Bank 率領奧地利儲蓄銀行界連成一線，與超過 61 家儲蓄銀行夥伴發展具前瞻性的合作關係。現時，幾乎所有儲蓄銀行均會向客戶推出一致的產品，而在產品開發方面實有賴 Erste Bank 發揮關鍵作用。各銀行亦合作進行市場推廣，由 Erste Bank 擔當資產 / 負債管理方面的顧問並提供後勤服務。

在中歐及東歐居於強而有力地位

- Ceska Sporitelna 客戶數目達 460 萬，在捷克共和國佔市場零售存款 25.3%，分行共 471 家，為最大零售銀行。
- Slovenska Sporitelna 客戶數目達 220 萬，在斯洛伐克佔市場零售存款 28.2%，分行共 229 家，為最大零售銀行。
- 匈牙利 Erste Bank 客戶數目達 90 萬，在匈牙利佔市場零售存款 10.3%，分行共 110 家，為第二大零售銀行。
- 克羅地亞 Erste Bank 客戶數目達 130 萬，在克羅地亞佔市場零售存款 14.5%，分行共 144 家，為第三大零售銀行。
- Banca Comerciala Romana S.A. 客戶數目約有 290 萬，在羅馬尼亞佔市場零售存款 14.6%，分行共 430 家，為領先的零售銀行。

II. Erste Bank 集團綜合數字注意事項

下列所有財務資料均摘錄自集團已發佈且截至 2020 年 6 月止的業績發佈。有關賬目的製備程序符合國際財務報告準則。所有數字均以百萬港元為單位。

由於奧地利與香港所用的會計術語及分類並不相同，因此未能充分配合或滿足香港金融管理局所建議的某些財務資料的披露要求。

集團綜合賬目所採用的基本貨幣是歐元 (EUR)。於 2020 年 6 月 30 日、2019 年 12 月 31 日及 2019 年 6 月 28 日的歐元 (EUR) 兌港元 (HKD) 匯率，分別為 1 歐元兌 8.6884 港元、1 歐元兌 8.7238 港元及 1 歐元兌 8.8931 港元。

III. 資本及資本充足比率

根據《巴塞爾協定 III》的自有資金

Erste Group 為信貸機構集團，受歐盟指令 575/2013 (《資本要求規例》) 規限，且須遵守其列明的資本要求。

以下披露之自有資金項目亦用作內部資本管理用途。Erste Group 已滿足有關資本要求。

根據歐盟規例 575/2013 (《資本要求規例》) 訂定的資本結構

		2019年6月 逐步引入	2019年12月 逐步引入	2020年6月 逐步引入
《資本要求規例》 之條文				
以百萬港元計				
普通股權一級資本 (CET1)	第 50 條	143,037	141,783	142,473
額外一級資本 (AT1)		13,311	13,060	17,318
二級資本 (T2)	第 71 條	37,416	36,740	31,282
自身總資金	第 4 (1) (118) 條及 第 72 條	193,764	191,582	191,073
資本要求	第 92(3)條、第 95 條 第 96 條、第 98 條	84,192	82,426	79,819
CET1 資本比例	第 92 (2) (a)條	13.6%	13.8%	14.3%
一級資本比例	第 92 (2) (b)條	14.9%	15.0%	16.0%
總資本比例	第 92 (2) (c)條	18.4%	18.6%	19.2%

以上資本結構表乃基於 2013 年 12 月 20 日歐洲銀行業管理局在《歐盟官方公報》發表的關於實施披露自有資金的技術標準之最終草擬本。未顯示與 Erste Group 無關之倉盤情況。視乎尚未公佈的最終《監管技術準則》，仍可能出現變更，詳情請瀏覽 www.erstegroup.com。

IV. 其他財務資料

	2019年6月	2019年12月	2020年6月
- 股東權益	174,740	178,640	184,197
- 總資產	2,207,809	2,143,375	2,299,750
- 總負債	2,033,069	1,964,735	2,115,552
- 客戶貸款及應收賬款	1,381,372	1,398,160	1,422,608
- 客戶存款	1,508,874	1,516,598	1,587,114
	2019年6月	2019年12月	2020年6月
- 稅前盈利	10,225	20,324	4,432

V. 行政總裁的遵從情況聲明

本人證明，所披露的資料符合香港金融管理局頒佈的《銀行業（披露）規則》載列的規定，且不含虛假或誤導成份。



行政總裁

Oliver Hoffmann

2020年9月4日