



**華美銀行**  
**香港分行**

**截至2019年12月31日止之**  
**主要財務資料披露報表**

**香港分行****截至2019年12月31日止之主要財務資料披露報表****主要業務**

本分行提供一系列銀行、金融及相關服務，包括工商業務及財富管理，及交易銀行服務。

**行政總裁之規定的遵守聲明**

本人證明本報表所披露的資料已遵守香港金融管理局發出之銀行業(披露)規則之規定，並且就本人所知及相信，在任何要項上並非虛假或具誤導性。



**王星**  
總經理

2020年5月18日

**披露報表可供公眾索閱**

如欲索取本披露報表的副本，可向華美銀行香港分行的接待處查詢，地址香港中環金融街8號國際金融中心2期11樓1108室。

本披露報表的副本已存放於香港金融管理局的銀行查冊組，供公眾查閱。

**主要財務資料披露報表**
**甲部 - 香港分行資料**
**1. 收益表**

	截至2019年12月31日 港幣千元	截至2018年12月31日 港幣千元
利息收入	302,131	274,627
利息開支	(82,572)	(74,243)
淨利息收入	219,559	200,384
費用及佣金收入	17,990	14,375
費用及佣金開支	(3,395)	(3,283)
費用及佣金收入淨額	14,595	11,092
外匯買賣淨收入	25,063	26,954
出售持作買賣用途的投資項目收入	42	2
其他經營收入	0	0
扣除減值損失及準備金前之總經營收入	25,105	26,956
提撥為已減值貸款及應收款項而提撥的準備金	(9,917)	(1,784)
經營收入淨額	249,342	236,648
人事費及租金開支	(144,069)	(128,294)
其他經營開支	(32,116)	(29,342)
其他準備金收入/(支出)淨額	0	0
經營開支淨額	(176,185)	(157,636)
除稅前利潤	73,157	79,012
稅項開支	(11,816)	(12,797)
除稅後利潤	61,341	66,215

**主要財務資料披露報表**
**甲部 - 香港分行資料**
**2. 資產負債表**

	2019年12月31日	2019年06月30日
	港幣千元	港幣千元
<b>資產</b>		
現金及銀行結餘 (存放於海外辦事處的數額除外)	1,322,435	1,039,728
在銀行的存款 (存放於海外辦事處的數額除外)	1,795,862	1,713,091
存放於海外辦事處的數額	1,265,639	471,285
貿易匯票	60,390	62,639
對客戶的貸款 (已減除減值準備)	4,340,779	5,123,573
政府票據及債券	310,285	310,550
投資證券	1,285,564	1,285,495
固定資產及設備	19,812	22,180
其他資產	75,321	97,863
<b>資產總額</b>	<b>10,476,087</b>	<b>10,126,404</b>
<b>負債</b>		
銀行存款及結餘 (結欠海外辦事處的數額除外)	11,968	5,162
<b>客戶存款</b>		
• 活期存款及往來賬戶	760,331	1,014,911
• 儲蓄存款	3,204,431	3,557,247
• 定期存款及通知存款	4,875,186	4,070,450
結欠海外辦事處的數額	8,839,948	8,642,608
其他負債	1,134,826	1,033,633
<b>負債總額</b>	<b>10,079,904</b>	<b>9,763,994</b>
<b>股東權益</b>		
股本	0	0
儲備	334,842	331,020
本年溢利	61,341	31,390
<b>股東權益總額</b>	<b>396,183</b>	<b>362,410</b>
<b>負債及股東權益總額</b>	<b>10,476,087</b>	<b>10,126,404</b>

**主要財務資料披露報表**
**甲部 - 香港分行資料**
**3. 其他資產負債表資料**
**(甲) 客戶的貸款及放款**

	2019年12月31日	2019年06月30日
	港幣千元	港幣千元
客戶的貸款及放款毛額		
• 香港	3,033,717	3,792,687
• 中國	515,568	648,015
• 英屬維爾京群島	227,680	228,287
• 新加坡	202,620	231,695
• 開曼群島	189,655	441
• 澳門	87,599	99,544
• 美國	87,359	100,023
• 台灣	75,290	85,353
• 其他	0	15,692
貿易匯票	4,419,488	5,201,737
總客戶的貸款及放款	60,390	62,639
	<b>4,479,878</b>	<b>5,264,376</b>
貸款及放款減值準備		
• 個別減值準備	(32,166)	(23,076)
• 綜合減值準備	(46,543)	(55,088)
	(78,709)	(78,164)
	<b>4,401,169</b>	<b>5,186,212</b>

個別減值準備於總行列作特定準備金。此外，華美銀行總行每月就香港分行風險承擔撥備額外的個別減值準備金和債務國風險準備金。

總行就香港分行風險承擔作出的準備金如下：

	2019年12月31日	2019年06月30日
	港幣千元	港幣千元
• 個別減值準備	(31,842)	(22,589)
• 綜合減值準備	(40,412)	(51,342)
• 債務國風險準備金	21,470	29,861
	(50,784)	(44,070)
有關特定準備金的資產毛額	6,178	12,532

**主要財務資料披露報表**
**甲部 - 香港分行資料**
**(乙) 逾期之客戶的貸款及放款**

已過期達一個月以上的對客戶的貸款及放款毛額及其對客戶的貸款及放款總額所佔的百分率如下：

	2019年12月31日		2019年06月30日	
	港幣千元	%	港幣千元	%
香港：				
• 超逾1個月但不超逾3個月	0	0.00	0	0.00
• 超逾3個月但不超逾6個月	0	0.00	0	0.00
• 超逾6個月但不超逾1年	0	0.00	0	0.00
• 超逾1年	0	0.00	0	0.00
	<u>0</u>	<u>0.00</u>	<u>0</u>	<u>0.00</u>

	2019年12月31日	2019年06月30日
	港幣千元	港幣千元
• 個別減值準備	0	0
• 抵押品涵蓋已過期貸款及放款部份	0	0
• 無抵押品涵蓋已過期貸款及放款部份	0	0
• 涵蓋已過期貸款及放款部份之有關抵押品之市場現值	<u>0</u>	<u>0</u>

**(丙) 減值客戶的貸款及放款**

	2019年12月31日	2019年06月30日
	港幣千元	港幣千元
減值貸款及放款毛額	160,599	207,871
個別減值準備金	(32,166)	(22,900)
減值貸款及放款淨額	<u>128,433</u>	<u>184,971</u>
減值貸款及放款毛額對客戶的貸款及放款毛額所佔的百分率	<u>3.63%</u>	<u>4.00%</u>
個別減值準備金對減值貸款及放款毛額所佔的百分率	<u>20.03%</u>	<u>11.02%</u>
減值貸款及放款抵押品之市場現值	<u>93,587</u>	<u>113,737</u>

**主要財務資料披露報表**
**甲部 - 香港分行資料**
**(丁) 客戶的經重組貸款及放款**

客戶的經重組貸款及放款(已過期超逾3個月的貸款及放款除外)及該等貸款及放款佔對客戶的貸款及放款總額的百分率如下:

	2019年12月31日		2019年06月30日	
	港幣千元	%	港幣千元	%
客戶的經重組貸款及放款	160,599	3.63	0	0.00

**(戊) 客戶的貸款及放款之行業分類**

	2019年12月31日		2019年06月30日	
	港幣千元	抵押品值所佔的百分率	港幣千元	抵押品值所佔的百分率
<b>在香港使用的客戶的貸款及放款的毛額:</b>				
<b>工業、商業及金融</b>				
• 物業發展	0	0.00	0	0.00
• 物業投資	448,027	80.63	451,553	100.00
• 金融企業	656,097	45.94	987,272	43.29
• 股票經紀	210,661	45.71	211,643	46.84
• 批發及零售行業	656,470	48.57	877,946	62.87
• 製造業	125,174	23.97	130,697	15.49
• 運輸及運輸設備	273,310	13.05	481,713	47.89
• 信息技術	164,715	90.08	17,176	100.00
• 其他	183,858	100.00	211,103	100.00
	2,718,312	54.29	3,369,103	59.64
<b>個人</b>				
• 為購買居者有其屋計劃、私人機構參建居屋計劃及租者置其屋計劃的貸款	0	0.00	0	0.00
• 為購買其他住宅物業的貸款	2,195	100.00	11,365	100.00
• 信用咭放款	0	0.00	0	0.00
• 其他	160,677	85.46	206,552	88.66
	162,867	85.66	217,917	89.25
<b>在香港使用的貸款及放款</b>	2,881,179	56.06	3,587,020	61.44
<b>貿易融資</b>	135,060	93.26	174,885	70.98
<b>在香港以外使用的貸款及放款</b>	1,403,249	38.68	1,439,832	44.64
	4,419,488	51.68	5,201,737	57.11

**主要財務資料披露報表**
**甲部 - 香港分行資料**
**(已) 對內地非銀行對手方的風險承擔**

對內地非銀行交易對手的風險承擔之分析乃參照金管局有關報表的填報指示所列之機構類別及直接風險之類別。

**2019年12月31日**

港幣千元

	資產負債 表內的風險額	資產負債 表外的風險額	總風險額
1. 中央政府、中央政府持有的機構、其附屬公司及合資企業	200,186	140,159	340,345
2. 地方政府、地方政府持有的機構、其附屬公司及合資企業	0	0	0
3. 中國籍境內居民或其他在境內註冊的機構、其附屬公司及合資企業	1,240,505	343,705	1,584,210
4. 不包括在上述第一項中央政府內的其他機構	63,818	32,900	96,718
5. 不包括在上述第二項地方政府內的其他機構	110,356	0	110,356
6. 中國籍境外居民或在境外註冊的機構，其用於境內的信貸	332,250	3,341	335,591
7. 其他企業的客戶風險被視為屬於中國境內的風險	1,190,183	342,959	1,533,142
<b>總計</b>	<b>3,137,298</b>	<b>863,064</b>	<b>4,000,362</b>
扣減準備金後的資產總額	10,476,087		
資產負債表內的風險承擔佔資產總額百分比	29.95%		

**2019年6月30日**

港幣千元

	資產負債 表內的風險額	資產負債 表外的風險額	總風險額
1. 中央政府、中央政府持有的機構、其附屬公司及合資企業	341,366	26	341,392
2. 地方政府、地方政府持有的機構、其附屬公司及合資企業	0	0	0
3. 中國籍境內居民或其他在境內註冊的機構、其附屬公司及合資企業	1,662,923	141,810	1,804,733
4. 不包括在上述第一項中央政府內的其他機構	63,851	11,250	75,101
5. 不包括在上述第二項地方政府內的其他機構	0	0	0
6. 中國籍境外居民或在境外註冊的機構，其用於境內的信貸	179,531	77,454	256,985
7. 其他企業的客戶風險被視為屬於中國境內的風險	1,469,132	155,608	1,624,740
<b>總計</b>	<b>3,716,803</b>	<b>386,148</b>	<b>4,102,951</b>
扣減準備金後的資產總額	10,126,404		
資產負債表內的風險承擔佔資產總額百分比	36.70%		



**4. 國際債權 (按最終國劃分)**

國際債權指交易對方資產負債表顯示的風險，並在計入風險轉移及交易方類別後按照交易對方所在地計算。假如債務的擔保人所處國家與借貸人不同，則風險會轉移至擔保人的國家。假如債務由某銀行或其他金融機構的分行作出，則風險會轉移至其總公司所處的國家。在風險轉移後，個別國家或地區債權披露如下：

							2019年12月31日
							港幣百萬元
							<i>非銀行私營機構</i>
	銀行	官方機構	非銀行金融機構	非金融私營機構	其他	合計	
<b>發達國家</b>	2,428	276	0	362	0	3,066	
- 其中美國	1,266	276	0	333	0	1,875	
- 其中法國	606	0	0	0	0	606	
- 其中英國	473	0	0	0	0	473	
<b>離岸中心</b>	1,130	0	82	1,526	0	2,738	
- 其中香港	1,022	0	68	447	0	1,537	
- 其中開曼群島	0	0	14	582	0	596	
- 其中英屬維爾京群島	0	0	0	215	0	215	
- 其中新加坡	108	0	0	59	0	167	
- 其中澳門	0	0	0	88	0	88	
- 其中毛里裘斯	0	0	0	24	0	24	
<b>發展中的亞洲及太平洋地區</b>	661	1	0	1,225	0	1,887	
- 其中中國	60	1	0	1,217	0	1,278	
- 其中中華台北	601	0	0	8	0	609	
<b>國際組織</b>	0	1,291	0	0	0	1,291	
							2019年6月30日
							港幣百萬元
							<i>非銀行私營機構</i>
	銀行	官方機構	非銀行金融機構	非金融私營機構	其他	合計	
<b>發達國家</b>	1,131	279	0	287	0	1,697	
- 其中美國	471	279	0	287	0	1,037	
- 其中法國	534	0	0	0	0	534	
<b>離岸中心</b>	584	0	158	1,629	0	2,371	
- 其中香港	465	0	65	617	0	1,147	
- 其中開曼群島	0	0	93	539	0	632	
- 其中英屬維爾京群島	0	0	0	255	0	255	
- 其中新加坡	119	0	0	88	0	207	
<b>發展中的亞洲及太平洋地區</b>	642	0	5	2,014	0	2,661	
- 其中中國	60	0	5	2,002	0	2,067	
- 其中中華台北	582	0	0	12	0	594	
<b>國際組織</b>	0	1,291	0	0	0	1,291	

**主要財務資料披露報表**
**甲部 - 香港分行資料**
**5. 資產負債表外風險承擔及衍生工具交易**

	2019年12月31日	2019年6月30日
	港幣千元	港幣千元
<b>或然負債及承諾</b>		
• 直接信貸替代項目	145,302	57,816
• 貿易關聯或有項目	54,930	15,646
• 其他承諾	1,035,075	920,075
	<u>1,235,307</u>	<u>993,539</u>
	2019年12月31日	2019年6月30日
	港幣千元	港幣千元
<b>衍生工具交易</b>		
• 匯率合約	3,470,787	2,990,105

上述工具之合約金額顯示結算當日尚未到期之交易數量，並不代表風險數額。上述工具特作平倉交易或對沖用途，因此沒有重置成本總額。

**6. 貨幣風險**

以下之非港元貨幣的淨持倉量(以實際數值計算)，構成不少於所有非港元貨幣的總淨持倉量的10%。

	2019年12月31日		
	港幣百萬元		
	歐元	美元	總額
<b>非結構性持倉量</b>			
現貨資產	82	7472	7554
現貨負債	(82)	(7407)	(7489)
遠期買入	7	1700	1707
遠期賣出	(6)	(1759)	(1765)
期權淨持倉量	0	0	0
長倉淨持倉量	1	6	7
<b>結構性持倉量</b>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>

	2019年6月30日		
	港幣百萬元		
	新加坡元	人民幣	總額
<b>非結構性持倉量</b>			
現貨資產	144	1012	1156
現貨負債	(9)	(1063)	(1072)
遠期買入	1	460	461
遠期賣出	(137)	(410)	(547)
期權淨持倉量	0	0	0
短倉淨持倉量	(1)	(1)	(2)
<b>結構性持倉量</b>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>

**7. 流動資產**

		2019年	2018年
		%	%
報告期的平均流動資產維持比率	2019年第四季	40.05	
	2018年第四季		44.76

流動資產維持比率乃於期內每個公曆月的平均流動資產維持比率的簡單平均數。  
流動資產維持比率乃根據2015年1月1日起生效之《銀行業(流動性)規則》計算。  
流動資產比率是根據《銀行業條例》第四附表內的方法計算。

有關香港分行流動性風險管理的詳細請參閱本披露報表的附件。

**8. 薪金制度**

就香港金融管理局監管政策手冊CG-5 "穩健的薪酬制度指引", 華美銀行總行已就董事及高層管理人員薪金作出相關披露, 因此香港分行並沒有就此作出披露。

**主要財務資料披露報表**
**乙部 - 銀行資料 (綜合數字)**
**1. 資本及資本充足程度**

	<u>2019年12月31日</u>	<u>2019年06月30日</u>
	%	%
資本充足比率	<u>13.91</u>	<u>13.42</u>

本銀行的綜合資本充足比率數據，是根據巴塞爾資本協定而計算。比率表示出本銀行在財政報表上資本基礎與風險承擔之比重。該比率已包括市場風險的因素。

	<u>2019年12月31日</u>	<u>2019年06月30日</u>
	港幣百萬元等同	港幣百萬元等同
股東資金總額	<u>38,837</u>	<u>36,826</u>

**2. 其他財務資料**

	<u>2019年12月31日</u>	<u>2019年06月30日</u>
	港幣百萬元等同	港幣百萬元等同
資產總額	344,024	334,738
負債總額	305,187	297,913
貸款及放款總計	268,020	260,794
客戶存款總計	<u>292,202</u>	<u>286,299</u>

	<u>截至2019年12月31日</u>	<u>截至2018年12月31日</u>
	港幣百萬元等同	港幣百萬元等同
除稅前利潤	<u>6,745</u>	<u>6,519</u>

**附註：**
**a) 美元對港元之換算率：**

2019年12月31日	7.7866
2019年6月30日	7.8074
2018年12月31日	7.8312

LIQA: Liquidity Risk Management

LIQA: 流動性風險管理

This document is corresponding to Banking (Disclosure) Rules section 16FJ, 103(4A) and templates which provide by HKMA. It is to enable Pillar three data users to make an informed judgement about the soundness of East West Bank Co., Ltd. Hong Kong Branch's (EWHK) risk management framework and liquidity position.

這份文件所述係按照<銀行業(披露)規則>條文第 16FJ, 103(4A)及香港金管公佈的範例所編製。第三支柱使用者得以就此資訊對華美銀行香港分行的風險管理及流動部位得到充分的資訊判斷。

The framework and quantitative figure of liquidity risk management are demonstrated as follows:

整體香港分行的流動性質化框架及量化資料說明如下:

**Qualitative disclosures 質化披露**

(a) Governance of liquidity risk management, including  
流動性風險管理治理

1) Risk tolerance  
風險承受度

EWHK's liquidity risk tolerance follows HKMA's regulations on liquidity management. Risk management division of EWHK has established liquidity risk tolerance, including "Liquidity Management Policy", "Contingency Funding Plan", "Liquidity Stress Testing" and "Recovery Plan". When setting the liquidity limits, EWHK has took into consideration of related requirement of HKMA and Head Office located in U.S. In the meantime, EWHK regularly monitors risk indicator and report to Head Office in Asset and Liability Management Committee (ALCO). EWHK risk capacity is reviewed and approved in ALCO on a monthly basis. To avoid any unexpected shortage of cash flow, EWHK has calculated daily liquidity maintenance ratio and mismatch reports on a daily basis and conducted stressed liquidity testing on a quarterly basis to ensure the appropriateness and keep abreast of EWHK's strategy, business growth and regulatory requirement.

香港分行流動性承受度是遵照香港金管局之流動性管理規範製定。香港分行風險管理部門負責建立風險承受限額，其中包含流動性管理政策，應變融資計劃，流動性壓力測試及復原計劃。當建立流動性限額時，已充份考量香港當地規範及美國總行相對應政策之一致性。同時，香港分行會定期性監視各項風險指標，並且陳報至資產負債管理委員會及總行單位。資產負債管理委員會每月負責監視及批准所有的風險承受度。為避免任何非預期性資金短缺，香港分行每日估算流動維持比率與現金流部位不對稱

報表及每季會執行流動性壓力測試，以確保資金管理適當性及確保資金部位與分行政策，業務規模及當地規範具一致性。

## 2) Structure and responsibilities for liquidity risk management

流動性風險管理框架及職責

EWHK has established Liquidity Management Policy to prudently manage and monitor liquidity risk and to ensure sufficient liquidity pool. EWHK also has implemented Contingency Funding Plan, Liquidity Stress Testing and Recovery Plan into the scope of risk management. The structure and respective responsibilities for EWHK's liquidity risk management are stated as follows,

香港分行已建立流動性管理政策以健全性管理監督流動性風險，並確保隨時均具有充足的流動性資金池。其中包含應急融資計劃，流動性壓力測試及復原計劃。其管理框架及相對應的流動性管理權責說明如下，

### i. Risk and Treasury management team in Head Office:

總行風險及財務管理單位

Enterprise risk management and treasury department in Head Office will be in charge of supervising the overall risk tolerances of EWHK and reviewing the effectiveness of liquidity management and updated of policy and procedures.

總行風險和財務單位負責監督香港分行所有的風險承受部位及檢視流動性管理的有效性及其相關政策。

### ii. Asset and Liability Management Committee (ALCO):

資產負債管理委員會

EWHK will conduct ALCO with Head Office Treasury on a monthly basis to take the responsibilities of maintaining and conducting the liquidity control.

香港分行與總行每月定期召開資產負債委員會，該委員會承擔起維持及執行流動性管控責任。

### iii. Risk management department:

香港分行風險管理單位

Risk management department is an independent division for evaluating EWHK's liquidity position, cash flow situation, and conducting liquidity stress testing to monitor branch-wide liquidity limits. Risk department also will participate in ALCO and raise any liquidity related issues for further discussion. For the results of stress testing, risk team will discuss and escalate to Committee to decide if an ad-hoc contingency funding plan or recovery plan should be activated or if the Crisis Management Team (CMT) should be gathered.

香港分行風險管理單位具獨立性，負責評估流動性部位、現金流情況及執行流動性壓力測試，以達監控分行流動性限額。風管單位亦參與資產負債委員會並提出流動

性相關議題進行討論。就壓力測試結果，亦會提出討論以決定是否啟動應急融資計劃或復原計劃，或者是否成立危機管理小組。

3) Internal Liquidity Reporting  
內部流動性陳報

EWHK has built many liquidity reports for the purpose to manage the internal liquidity risk. Those reporting will be sent out for management review in branch and Head Office and controlled by risk management department. It will be discussed at ALCO meeting monthly.

香港分行已建立多層面管理性報表，以全面性掌握分行內部流動性風險。該報表會陳報分行及總行管理單位檢視，並且會於資產管理委員會進行討論。

4) Communication of liquidity risk strategy, policies and practices across business lines and with the Board of Directors  
與業務單位及董事會間，就流動性風險策略、政策及措施之溝通

EWHK has built a communication plan between internal business units and Head Office. All the procedures are written in Liquidity Management Policy, ALCO policy and Recovery Plan. All of those policies have sent to Head Office for approval and review. The approved policies will be reviewed and circulated to all the business department in EWHK. The plan ensures the consistent understanding regarding liquidity management and cash flow projection and reporting. In case of recovery plan is triggered, a CMT will be formed immediately and an ad-hoc ALCO hosted by CEO or GM will be held to discuss remedial action. Any remedial action regarding liquidity crisis will be reported to Head Office at the same time.

香港分行已建立分行內部間及與總行間之溝通計劃。所有執行流程述明在相關政策中，該等政策亦由總行檢視並核准。該核定計劃會呈報於內部管理委員會並公告各相關單位，以取得一致性關於流動性管理及現金流預測的認知。另外，如復原計劃被啟動，危機管理小組將立即組成，臨時資產負債委員會將被召開，並由分行最高管理者主持及討論後續行動，該行動亦會立即陳報總行單位。

(b) Funding Strategy  
融資策略

EWHK's funding strategy is based on diversification principle aiming to diversify funding sources and the use of funds to avoid high concentration risk. EWHK intends to hold high-quality liquefiable assets and keep vigilant on the funding sources diversification to cope with market-wide volatility. As of current, most of our funding sources are driven by customer deposits, most of them are USD and HKD denominated. The usage of funds are mainly allocated in loans, highly-rated debt securities and term placement to Head Office or Hong Kong money market. To avoid over-reliance on certain groups or clients, EWHK will monitor and report the concentration of deposits and loans to ALCO and track the movement on a daily basis and report to ALCO monthly. In terms of non-USD currency management, EWHK majorly will involve in FXSWAP market with other liquidity



provider which get pre-approved limits from Head Office. Overall to funding strategy, it is decentralized from Head Office's perspective and this strategy will be reviewed and discussed at ALCO with Head Office on a monthly basis to commensurate with EWHK's business scale.

香港行分融資策略是基於分散原則，力求多方面融資來源，資金使用方面則是避免高度集中風險。香港分行致力於持有高度流動性資產，對於融資分散持續保持高度警覺性，以面對市場波動衝擊。目前為止，大多數的資金來自原客戶的美元和港幣存款。資金使用則以放款、高評級債券和同業拆款為主。為避免高度集中於某客戶，定期監視及陳報存放款集中度及其變動於資產負債委員會。關於非美元貨幣管理，則以換匯交易為主要管理工具，該等限額亦事先經總行核定。整體而言，該分散化融資及資金使用政策，會定期於分行內部及與總行間討論，以適合香港分行業務規模。

(c) Liquidity risk mitigation techniques

流動性風險減低措施

In order to identify potential liquidity risk, EWHK will conduct liquidity stress testing on a quarterly basis and report to Head Office for their further review. EWHK has built up a Contingency Funding Plan (CFP) to real test our funding capacity in one day from outside funding sources, excluding funds from Head Office, to deal with unexpected deposit run-off of top 3 customers. The CFP includes REPO transactions, borrowing in money market and intraday sweeping borrowing from certain counterparty. In addition, EWHK has set up many early warning indicators and tolerance limits to monitor possible risk. Once triggered, the corresponding remedial action will be discussed at ad-hoc ALCO, or a Crisis Management Team will be built to sustain normal function. Recovery plan includes REPO transaction, sell of debt securities, sell of syndication loan and borrowing from Head Office as a final measure.

為確認潛在流動性風險，香港分行會每季執行流動性壓力測試，並陳報總行檢視。另外，亦會每年進行實際應急融資計劃，以測試如果前三大存款戶無預警提款時，香港分行是否具備一天內取得足夠資金應對。該應急融資工具包含債券回購交易、同業借款及與簽訂當日融資協議交易對日進行應急借款。另外，香港分行亦建立多項事預警指標及風險承受限額進行風險管理。一旦被觸發，相對應的復原行動將啟動，其中包含債券回購交易、債券售出交易、銀團貸款售出及最終手段向總行進行融資。

(d) An explanation of stress testing used

流動性壓力測試

For the stress testing of liquidity, EWHK will review daily position mismatch report and set risk limit for all position and significant currency, such as USD. It can assesses the adequacy of funding capacity or mitigate potential cash flow shortfall that may occur as forecasted in the cash flow movements across successive time buckets. Otherwise, EWHK has built a liquidity stress testing model to test potential shortfall under different parameters and scenarios, such as institution-specific, market-wide and combined stress scenarios. The testing can assess EWHK's vulnerability when deposit run-off increase, asset deterioration and unexpected loans drawdown by committed facility or rollover increase. The testing result will send to Head Office for review and report to ALCO for



discussion on a quarterly basis. The parameters of the testing also will be reviewed by Head Office to evaluate the adequacy of model.

就流動性壓力而言，香港分行每日檢視現金流部位不相稱報表，並就全部位及美元部位分別設定風險限額。該管理報表可評估融資能量適當性或減少各天期間之現金流不足情況發生。另外，香港分行所發展之流動性壓力測試模型，可以測試在各種情境及參數下潛在現金流不足問題，其情境包含香港分行本身、市場整體及綜合考量等三類。該測試可以衡量各種參數下之香港分行弱點，參數包含存款流失、資產惡化及非預期性放款增加。該等測試及其參數會陳報總行核定。

(e) An outline of Contingency Funding Plan (CFP)

流動性應變融資計劃

EWBK's objective in contingency funding management is to ensure that there is sufficient liquidity to meet customers' obligations in the first working day and tide EWBK over the crises. It also outline key management action to be taken in managing a liquidity crisis. Followings could be served as contingent facilities: REPO transaction, sell of debt securities, borrowing from intraday sweeping account with certain counterparty and sell of syndication loans. The contingency funding plan should be conducted annually, and launched by Risk management, exercised by Treasury staff and actually settled by back office staff. Should there be an immediate liquidity crisis at EWBK to meet its obligations, General Manager will notify CEO of Greater China, Head Office Treasurer and HKMA and will call for the formation of a Crisis Management Team ("CMT") immediately. The CMT will consist of CEO of Greater China ("Chairperson"), General Manager, Heads of Commercial Banking, Wealth Management, Operation, Finance, Risk and Treasury Department.

香港分行應急融資計劃目標是確保於一個營業日內有足夠流動性資金滿足客戶提款需求以渡過危機。應急融資工具包含債券回購交易、同業借款及與簽訂當日融資協議交易對日進行應急借款。該計劃每年由風險管理單位發動，並由交易及交割單位執行交易。萬一立即性流動性危機存在，由香港分行管理高層及各單位負責人所組成之危機管理小組將立即組成並通知香港金管局。



**Quantitative disclosures 量化披露**

**(f) Cash flow maturity mismatch**

現金流部位不對稱

The on- and off-balance items broken down into maturity buckets of the branch as of December 31, 2019 are as below, 於 2019 年 12 月 31 日，香港分行資產負債表內及表外項目按到期日分析如下

**On-balance sheet liabilities  
資產負債表內之負債**

	Total amount 總額	現金流按到期日分析									(HK\$'000) 港幣千元	
		Next day 翌日	2 to 7 days 2 至 7 日	8 days to 1 month 8 日至 1 個月	Over 1 month, up to 3 months 1 個月以上至 3 個月	Over 3 months, up to 6 months 3 個月以上至 6 個月	Over 6 months, up to 1 year 6 個月以上至 1 年	Over 1 year up to 2 years 1 年以上至 2 年	Over 2 years up to 3 years 2 年以上至 3 年	Over 3 years up to 5 years 3 年以上至 5 年		Over 5 years 超過 5 年
1 Deposits from non-bank customers 非銀行客戶存款	8,850,584	4,283,979	1,280,350	2,111,800	737,212	299,503	137,740	0	0	0	0	0
2 Amount payable arising from derivative contracts 應付衍生工具合約的金額	14,685	388,400	776,997	249,316	378,867	58,692	0	0	0	0	0	0
3 Due to banks 結欠銀行同業的金額	1,147,697	710,744	0	0	436,953	0	0	0	0	0	0	0
4 Other liabilities 其他負債	74,423	14,551	8,575	2,249	10,786	15,528	0	0	0	0	0	0
5 Capital and reserves 資本及儲備	396,183	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6 Total 資產負債表內之總負債	10,483,572	5,397,674	2,065,922	2,636,364	1,563,818	373,723	137,740	0	0	0	0	0

**Off-balance sheet obligations**

資產負債表外之承擔

7 Irrevocable loan commitments or facilities granted 授予的不可撤回的貸款承諾	807,237	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8 Other Off-balance sheet obligations 其他資產負債表外之承擔	317,254	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9 Total 資產負債表外之總承擔	1,124,491	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

On-balance sheet assets  
資產負債表內之資產

	Total amount 總額	現金流按到期日分析												
		Next day 翌日	2 to 7 days 2至7日	8 days to 1 month 8日至1個月	Over 1 month, up to 3 months 1個月以上至3個月	Over 3 months, up to 6 months 3個月以上至6個月	Over 6 months, up to 1 year 6個月以上至1年	Over 1 year up to 2 years 1年以上至2年	Over 2 years up to 3 years 2年以上至3年	Over 3 years up to 5 years 3年以上至5年	Over 5 years 超過5年			
10 Currency notes and coins 現金	279	273	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11 Amount receivable arising from derivative contracts 應收衍生工具合約款項	12,546	389,145	779,124	252,403	376,871	57,947	0	0	0	0	0	0	0	0
12 Due from MA for a/c of Exchange Fund 存於外匯基金款項	120,137	120,137	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13 Due from banks 應收銀行同業款項	4,260,951	2,461,780	93,535	1,256,720	448,916	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14 Debt securities, prescribed instruments and structured financial instruments held (net of short positions) 債務證券	1,602,436	1,602,436	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15 Acceptances and bills of exchange held 承兌及匯票	198,152	0	0	117,808	62,735	17,609	0	0	0	0	0	0	0	0
16 Loans and advances to non-bank customers 非銀行客戶貸款及墊款	4,459,406	61,203	106,259	593,764	352,898	147,717	536,246	1,801,868	598,229	16,195	90,143	0	0	0
17 Other assets 其他資產	72,478	11,543	8,575	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18 Total 資產負債表內之總資產	10,726,385	4,646,517	987,499	2,220,695	1,241,420	223,273	536,246	1,801,868	598,229	16,195	90,143	0	0	0

Off-balance sheet claims  
資產負債表外之債權

19 Total 資產負債表外之總債權	195,245	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20 Contractual Maturity Mismatch 淨流動資金錯		(751,157)	(1,078,423)	(142,669)	(322,398)	(150,450)	398,506	1,801,868	598,229	16,195	90,143	0	0	0
21 Cumulative Contractual Maturity Mismatch 累計錯配		(751,157)	(1,829,580)	(1,972,249)	(2,294,647)	(2,445,097)	(2,046,591)	(244,723)	353,506	369,701	459,844	0	0	0

**(g) Concentration on collateral and sources of funding**

抵押品及資金來源集中

The Branch holds highly-rated debt securities which can be qualified as collateral for Repo transactions. The major funding sources for the branch were customer deposits. The analysis of source of funding and concentration are as below,

香港分行持有的高評級債券可作為抵押品用於債券回購交易上。香港分行的資金主要來源為客戶存款。有關香港分行的資金來源以及集中程度如下：

	Amount 金額 (HK\$000)	Percentage to total liabilities 佔總負債百分比 (%)
Total liabilities 總負債	10,476,087	100.0
Customers deposits 客戶存款	8,839,948	84.4
which: from top 10 depositors 其中：首十大存戶	3,660,434	34.9
Balance from banks 銀行存款	1,146,794	10.9