

# 東莞銀行(國際)有限公司

監管披露報表  
2026年3月31日  
(未經審核)

東莞銀行(國際)有限公司  
銀行業披露報表 (未經審核)

目錄	頁次
1. 引言	2
2. 模版 KM1: 主要審慎比率	3 - 4
3. 模版 OV1: 風險加權數額概覽	5 - 6
4. 模版 LR2: 槓桿比率	6 - 7

## 1. 引言

### 目的

本文件所載為東莞銀行(國際)有限公司(「本行」)的資料，並按照《銀行業條例》第 60A 條制訂之《銀行業(披露)規則》及香港金融管理局(「金管局」)頒佈的披露模板編制。

此等銀行業披露受本行的披露政策所規管，有關政策已獲董事會批准。披露政策載列有關刊發本文件的管治、監控及保證規定。儘管銀行業披露報表毋須經過外部審核，本文件已按照本行披露政策予以獨立審閱。

本文件中英文本如有歧異，概以英文本為準。

### 編制基礎

本行於 2026 年 3 月 31 日的銀行業披露報表含有巴塞爾銀行監管委員會框架下所要求之第三支柱資料。此等披露乃根據金管局所發出之最新的《銀行業(披露)規則》而制訂，包括於 2025 年 1 月 1 日生效的《巴塞爾協定三》最終改革方案之規則。

本行的監管規定資本及風險加權數額計算法符合《銀行業(資本)規則》。本行採用「標準(信用風險)計算法」計算非證券化類別風險承擔之信用風險。對手方信用風險方面，本行採用「對手方信用風險的標準計算法」計算其違責風險的承擔，以及採用「標準 CVA 計演算法」計算其 CVA 資本要求。市場風險方面，本行以「簡化標準計算法」計算市場風險資本要求。業務操作風險方面，本行採用《銀行業(資本)規則》第 324(1)條所載標準方法來計算業務操作風險資本要求。

根據《銀行業(披露)規則》，除非標準披露模版另有規定，否則毋須披露比較資料。本文件的披露可於本行網站 <https://www.bodintl.com> 「監管披露」一欄查閱。

2. 模版 KM1: 主要審慎比率

主要審慎比率及其於各報告期的比較數據呈列如下:

		(a)	(b)	(c)
港幣千元		2026年 3月31日	2025年 12月31日	2025年 9月30日
	<b>監管資本 (數額)</b>			
1 及 1a	普通股權一級(CET1)	586,466	619,119	718,112
2 及 2a	一級	586,466	619,119	718,112
3 及 3a	總資本	588,101	619,186	718,121
	<b>風險加權數額 (數額)</b>			
4	風險加權數額總額	990,062	803,767	572,950
4a	風險加權數額總額 (下限前)	990,062	803,767	572,950
	<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 及 5a	CET1 比率 (%)	59.24%	77.03%	125.34%
5b	CET1 比率 (%) (下限前比率)	59.24%	77.03%	125.34%
6 及 6a	一級比率 (%)	59.24%	77.03%	125.34%
6b	一級比率 (%) (下限前比率)	59.24%	77.03%	125.34%
7 及 7a	總資本比率 (%)	59.40%	77.04%	125.34%
7b	總資本比率 (%) (下限前比率)	59.40%	77.04%	125.34%
	<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 (%)	2.50%	2.50%	2.50%
9	逆周期緩衝資本要求 (%)	0.311%	0.387%	0.5%
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
11	認可機構特定的總 CET1 緩衝要求 (%)	2.811%	2.887%	3.0%
12	符合認可機構的最低資本規定後可用的 CET1 (%)	48.90%	66.54%	114.84%
	<b>《巴塞爾協定三》槓桿比率</b>			
13	總槓桿比率風險承擔計量	2,580,904	2,069,459	1,294,497
13a	以證券融資交易(SFT)資產總額平均值為基礎的槓桿比率風險承擔計量	2,580,904	2,069,459	1,294,497
14, 14a 及 14b	槓桿比率 (%)	22.72%	29.92%	55.47%
14c 及 14d	以 SFT 資產總額平均值為基礎的槓桿比率 (%)	22.72%	29.92%	55.47%
	<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	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
17	LCR (%)	不適用	不適用	不適用
	只適用於第 2 類機構:			
17a	LMR (%) <sup>1</sup>	623.50%	1,145.27%	11,218.25%

<sup>1</sup> 上表所披露的 LMR 反映季度內每個公曆月的 LMR 的平均值的算術平均數。

2. 模版 KM1: 主要審慎比率 (續)

		(a)	(b)	(c)
		2026年 3月31日	2025年 12月31日	2025年 9月30日
港幣千元				
	<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	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
20	NSFR (%)	不適用	不適用	不適用
	只適用於第 2A 類機構：			
20a	CFR (%)	不適用	不適用	不適用

本行持有的證券投資、同業拆借及客戶貸款等變動是導致各個報告期內普通股權一級比率、一級比率、總資本比率及槓桿比率變化的主要原因；客戶存款變動是各個報告期內平均流動性維持比率變化的主要原因。

3. 模版 OV1: 風險加權數額概覽

下表提供分別於 2026 年 3 月 31 日及 2025 年 12 月 31 日的風險加權數額的詳細細目分類，以概述各類風險的資本規定：

		(a)	(b)	(c)
		風險加權數額		最低資本規定
		2026 年 3 月 31 日 港幣千元	2025 年 12 月 31 日 港幣千元	2026 年 3 月 31 日 港幣千元
1	<b>非證券化類別風險承擔的信用風險</b>	<b>886,674</b>	<b>699,204</b>	<b>70,934</b>
2	其中 STC 計算法	886,674	699,204	70,934
2a	其中 BSC 計算法	-	-	-
3	其中基礎 IRB 計算法	-	-	-
4	其中監管分類準則計算法	-	-	-
5	其中高級 IRB 計算法	-	-	-
5a	其中零售 IRB 計算法	-	-	-
5b	其中特定風險權重計算法	-	-	-
6	<b>對手方信用風險及違責基金承擔</b>	-	-	-
7	其中 SA-CCR 計算法	-	-	-
7a	其中現行風險承擔方法	-	-	-
8	其中 IMM(CCR)計算法	-	-	-
9	其中其他	-	-	-
10	CVA 風險	-	-	-
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	不適用	不適用	不適用
12	集體投資計劃風險承擔——LTA	-	-	-
13	集體投資計劃風險承擔——MBA	-	-	-
14	集體投資計劃風險承擔——FBA	-	-	-
14a	集體投資計劃風險承擔——混合使用計算法	-	-	-
15	交收風險	-	-	-
16	<b>銀行帳內的證券化類別風險承擔</b>	-	-	-
17	其中 SEC-IRBA	-	-	-
18	其中 SEC-ERBA (包括 IAA)	-	-	-
19	其中 SEC-SA	-	-	-
19a	其中 SEC-FBA	-	-	-
20	<b>市場風險</b>	<b>2,300</b>	<b>3,475</b>	<b>184</b>
21	其中 STM 計算法	-	-	-
22	其中 IMA	-	-	-
22a	其中 SSTM 計算法	2,300	3,475	184
23	在交易帳與銀行帳之間調動風險承擔的資本要求	不適用	不適用	不適用
24	業務操作風險	101,088	101,088	8,087
24a	官方實體集中風險	-	-	-
25	低於扣減門檻的數額 (須計算 250%風險權重)	-	-	-
26	應用出項下限水平	-	-	-
27	下限調整 (應用過渡上限前)	-	-	-
28	下限調整 (應用過渡上限後)	不適用	不適用	不適用

3. 模版 OV1: 風險加權數額概覽 (續)

		(a)	(b)	(c)
		風險加權數額		最低資本規定
		2026年 3月31日 港幣千元	2025年 12月31日 港幣千元	2026年 3月31日 港幣千元
28a	風險加權數額扣減	-	-	-
28b	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	-	-	-
28c	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	-	-	-
29	總計	990,062	803,767	79,205

風險加權數額總計較上一季度增加 1.86 億港元，主要由於持有的投資證券、同業拆借及向客戶發放的貸款增加所致。

4. 模版 LR2: 槓桿比率

本行於 2026 年 3 月 31 日及 2025 年 12 月 31 日槓桿比率之明細組成呈列如下：

		(a)	(b)
		港幣千元	
		2026年 3月31日	2025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（不包括衍生工具合約或 SFT，但包括相關資產負債表內抵押品）	2,666,308	2,157,742
2	還原根據適用會計準則須從資產負債表資產中扣減的就衍生工具合約提供的抵押品數額	-	-
3	扣減：就衍生工具合約提供的現金變動保證金的應收項目資產的扣減	-	-
4	扣減：就 SFT 收到的並已確認為資產的證券作出的調整	-	-
5	扣減：從一級資本扣減的與資產負債表內風險承擔相關的特定準備金及集體準備金	(1,634)	(66)
6	扣減：斷定一級資本時所扣減的資產數額	(83,870)	(88,27)
7	<b>資產負債表內風險承擔總額（不包括衍生工具合約及 SFT）（第 1 至 6 行的總和）</b>	<b>2,530,804</b>	<b>2,069,49</b>
<b>由衍生工具合約產生的風險承擔</b>			
8	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）	-	-
9	所有與衍生工具合約有關的潛在未來風險承擔的附加額	-	-
10	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	-	-
11	經調整後已售信用關聯衍生工具合約的有效名義數額	-	-
12	扣減：就已售信用關聯衍生工具合約的有效名義數額獲准的減少及潛在未來風險承擔的附加額獲准的扣減	-	-
13	<b>衍生工具合約產生的風險承擔總額（第 8 至 12 行的總和）</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>由 SFT 產生的風險承擔</b>			
14	經調整出售會計交易後（在不確認淨額計算下）的 SFT 資產總額	-	-

4. 模版 LR2: 槓桿比率 (續)

		(a)	(b)
		港幣千元	
		2026年 3月31日	2025年 12月31日
15	扣減：SFT 資產總額的現金應付額及現金應收額的可抵銷額	-	-
16	SFT 資產的對手方信用風險承擔	-	-
17	代理交易風險承擔	-	-
18	由 SFT 產生的風險承擔總額 (第 14 至 17 行的總和)	-	-
<b>其他資產負債表外風險承擔</b>			
19	資產負債表外風險承擔名義數額總額	1,000	500
20	扣減：就轉換為信貸等值數額作出的調整	(900)	(450)
21	扣減：從一級資本扣減的與資產負債表外風險承擔相關的特定準備金及集體準備金	-	-
22	資產負債表外項目 (第 19 至 21 行的總和)	100	50
<b>資本及風險承擔總額</b>			
23	一級資本	586,466	619,119
24	風險承擔總額 (第 7、13、18 及 22 行的總和)	2,580,904	2,069,459
<b>槓桿比率</b>			
25 及 25a	槓桿比率	22.72%	29.92%
26	最低槓桿比率規定	3.00%	3.00%
27	適用槓桿緩衝	不適用	不適用
<b>平均值披露</b>			
28	SFT 資產總額平均值 (該總額是經調整出售會計交易及相關的現金應付額及現金應收額淨額後的數額)	-	-
29	SFT 資產總額季度終結值 (該總額是經調整出售會計交易及相關的現金應付額及現金應收額淨額後的數額)	-	-
30 及 30a	根據第 28 行填報的 SFT 資產總額平均值 (該總額是經調整出售會計交易及相關的現金應付額及現金應收額淨額後的數額) 得出的風險承擔總額	2,580,904	2,069,459
31 及 31a	根據第 28 行填報的 SFT 資產總額平均值 (該總額是經調整出售會計交易及相關的現金應付額及現金應收額淨額後的數額) 得出的槓桿比率	22.72%	29.92%

較上季度之槓桿比率下降，主要是由於報告期內持有的投資證券、同業拆借及向客戶發放的貸款增加所致。