



OCBC Wing Hang Bank Limited
華僑永亨銀行有限公司

截至二零一九年三月三十一日止
季度銀行業披露報表

(以港幣百萬元列示, 另註除外)

目錄

頁碼

模版 KM1： 主要審慎比率	1
模版 OV1： 風險加權資產概覽	2
模版 LR2： 槓桿比率	3

華僑永亨銀行有限公司

模版KM1: 於2019年3月31日主要審慎比率

(以港幣百萬元列示，另註除外)

		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
		2019年3月31日	2018年12月31日 (重報)	2018年9月30日	2018年6月30日	2018年3月31日
	監管資本（數額）					
1	普通股權一級(CET1)	31,590	30,539	31,177	30,706	30,150
2	一級	33,090	32,039	31,177	30,706	30,150
3	總資本	37,228	36,206	35,245	34,808	34,126
	風險加權數額（數額）					
4	風險加權數額總額	212,989	214,419	213,804	217,075	214,942
	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 (%)	14.8%	14.2%	14.6%	14.1%	14.0%
6	一級比率 (%)	15.5%	14.9%	14.6%	14.1%	14.0%
7	總資本比率 (%)	17.5%	16.9%	16.5%	16.0%	15.9%
	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%	1.875%	1.875%	1.875%	1.875%
9	逆周期緩衝資本要求 (%)	1.507%	1.142%	1.135%	1.137%	1.113%
10	較高吸收虧損能力要求 (%)（只適用於 G-SIB 或D- SIB）	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
11	認可機構特定的總 CET1 緩衝要求 (%)	4.007%	3.017%	3.010%	3.012%	2.988%
12	符合認可機構的最低資本規定後可用的CET1 (%)	10.332%	9.743%	10.082%	9.645%	9.527%
	《巴塞爾協定三》槓桿比率					
13	總槓桿比率風險承擔計量	318,742	325,127	320,353	329,854	327,735
14	槓桿比率(LR) (%)	10.38%	9.85%	9.73%	9.31%	9.20%
	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	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
16	淨現金流出總額	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
17	LCR (%)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
	只適用於第 2 類機構：					
17a	LMR (%)	38.7%	39.3%	39.0%	38.5%	39.8%
	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	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
19	所需穩定資金總額	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
20	NSFR (%)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
	只適用於第 2A 類機構：					
20a	CFR (%)	129.6%	129.9%	131.1%	130.7%	135.4%

附註：在季度報告期內，主要審慎比率沒有重大變化。

華僑永亨銀行有限公司

模版OV1：於2019年3月31日風險加權資產概覽

(以港幣百萬元列示，另註除外)

下表列示了於2019年3月31日和2018年12月31日按風險分析風險加權資產的資本規定概覽

項目		(a)	(b)	(c)
		風險加權資產		最低資本規定
		2019年3月31日	2018年12月31日	2019年3月31日
1	非證券化類別風險承擔的信用風險	184,014	186,177	14,721
2	其中 STC 計算法	184,014	186,177	14,721
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	3,029	2,904	242
7	其中 SA-CCR 計算法	0	0	0
7a	其中現行風險承擔方法	2,889	2,767	231
8	其中 IMM(CCR) 計算法	0	0	0
9	其中其他	140	137	11
10	CVA 風險	935	887	75
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	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	0	0	0
19	其中 SEC-SA	0	0	0
19a	其中 SEC-IRBA	0	0	0
20	市場風險	15,401	15,026	1,232
21	其中 STM 計算法	15,401	15,026	1,232
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）	0	0	0
24	業務操作風險	10,645	10,595	852
25	低於扣減門檻的數額（須計算250% 風險權重）	1,151	1,151	92
26	資本下限調整	0	0	0
26a	風險加權數額扣減	2,186	2,321	175
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	135	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	2,186	2,186	175
27	總計	212,989	214,419	17,039
不適用：不適用於香港情況				

附註：在季度報告期內，風險加權資產沒有重大變化。

華僑永亨銀行有限公司

模版LR2: 於2019年3月31日槓桿比率

(以港幣百萬元列示，另註除外)

		(a)	(b)
		2019年3月31日	2018年12月31日 (重報)
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，但包括抵押品)	299,499	307,504
2	扣減：斷定一級資本時所扣減的資產數額	(7,135)	(7,267)
3	資產負債表內風險承擔總額(不包括衍生工具合約及證券融資交易)	292,364	300,237
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)	2,946	3,381
5	所有與衍生工具交易有關的潛在未來風險承擔的附加數額	4,293	3,599
6	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：就衍生工具交易提供的現金變動保證金的應收部分	0	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衍生工具的有效名義數額	0	0
10	扣減：就已出售信用衍生工具作出調整的有效名義抵銷及附加數額的扣減	0	0
11	衍生工具合約風險承擔總額	7,239	6,980
證券融資交易風險承擔			
12	經銷售會計交易調整後(在不確認淨額計算下)的證券融資交易資產總計	7,337	7,372
13	扣減：證券融資交易資產總計的應付現金與應收現金相抵後的淨額	0	0
14	證券融資交易資產的對手方信用風險承擔	209	220
15	代理交易風險承擔	0	0
16	證券融資交易風險承擔總額	7,546	7,592

華僑永亨銀行有限公司

模版LR2: 於2019年3月31日槓桿比率

(以港幣百萬元列示，另註除外)

		(a)	(b)
		2019年3月31日	2018年12月31日 (重報)
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計	46,409	44,448
18	扣減：就轉換為信貸等值數額作出的調整	(34,673)	(33,946)
19	資產負債表外項目	11,736	10,502
資本及風險承擔總額			
20	一級資本	33,090	32,039
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	318,885	325,311
20b	為特定準備金及集體準備金作出的調整	(143)	(184)
21	風險承擔總額	318,742	325,127
槓桿比率			
22	槓桿比率	10.38%	9.85%

附註：在季度報告期內，用於計算槓桿比率的風險承擔沒有重大變化。