

歐力士(亞洲)有限公司
監管披露報表季度截至二零一八年十二月三十一日止(未經審核)

歐力士(亞洲)有限公司

監管披露報表

季度截至二零一八年十二月三十一日止

(未經審核)

歐力士(亞洲)有限公司
監管披露報表季度截至二零一八年十二月三十一日止(未經審核)

| 目錄 | 頁次 |
|-----------------|----|
| 甲、引言 | 3 |
| 乙、主要審慎比率 | 4 |
| 丙、槓桿比率 | |
| 模版 LR2：槓桿比率 | 5 |
| 丁、風險加權數額 | |
| 模版 OV1：風險加權數額概覽 | 6 |

甲. 引言

目的

本文所載為歐力士(亞洲)有限公司(「本公司」)的資料，符合《銀行業(披露)規則》。

主要業務

本公司之主要業務為向工業、商業及個人客戶提供租賃設備融資及分期還款合約，同時亦從事債務證券及股份證券投資。

本公司為一間受香港《銀行業條例》管制之有限制持牌銀行，同時亦是香港按揭證券有限公司之核准賣商／服務商。

編製基準

本公司採用《基本計算法》計算信用風險的風險加權數及《基本指標計算法》計算業務操作風險的風險加權數。

截至2018年3月31日年度內及2018年12月31日9個月止，買賣賬所產生之市場風險很輕微。本公司根據金管局發出之《銀行業(資本)規則》第22(1)(a)及(b)條所規定，符合豁免要求。因此，本公司可獲豁免申報市場風險之計算。

乙. 主要審慎比率

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字呈列如下。

| (美元) | | (a) | (b) | (c) | (d) | (e) |
|-------------------------------------|-------------------------------------|---------------------|--------------------|--------------------|--------------------|---------------------|
| | | 2018 年 12 月 31 日 | 2018 年 9 月 30 日 | 2018 年 6 月 30 日 | 2018 年 3 月 31 日 | 2017 年 12 月 31 日 |
| 監管資本 (數額) | | | | | | |
| 1 | 普通股權一級(CET1) | 268,837,022 | 268,799,481 | 266,624,479 | 264,285,046 | 262,909,486 |
| 2 | 一級 | 268,837,022 | 268,799,481 | 266,624,479 | 264,285,046 | 262,909,486 |
| 3 | 總資本 | 277,459,661 | 277,747,078 | 275,778,051 | 273,862,369 | 272,574,266 |
| 風險加權數額 (數額) | | | | | | |
| 4 | 風險加權數額總額 | 739,899,656 | 765,851,950 | 778,230,519 | 811,330,203 | 817,543,714 |
| 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 (%) | 36.3343% | 35.0981% | 34.2603% | 32.5743% | 32.1585% |
| 6 | 一級比率 (%) | 36.3343% | 35.0981% | 34.2603% | 32.5743% | 32.1585% |
| 7 | 總資本比率 (%) | 37.4996% | 36.2664% | 35.4366% | 33.7547% | 33.3406% |
| 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 (%) | 1.875% | 1.875% | 1.875% | 1.875% | 1.25% |
| 9 | 逆周期緩衝資本要求 (%) | 1.8310% | 1.8306% | 1.8279% | 1.8379% | 1.2226% |
| 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 (%) | 3.7060% | 3.7056% | 3.7029% | 3.7129% | 2.4726% |
| 12 | 符合認可機構的最低資本規定後可用的 CET1 (%) | 27.9996% | 26.7664% | 25.9365% | 24.2548% | 23.8406% |
| 《巴塞爾協定三》槓桿比率 | | | | | | |
| 13 | 總槓桿比率風險承擔計量 | 754,173,682 | 776,412,560 | 789,291,858 | 827,544,155 | 830,899,880 |
| 14 | 槓桿比率(LR) (%) | 35.65% | 34.62% | 33.78% | 31.94% | 31.64% |
| 流動性維持比率(LMR)- 只適用於第 2 類機構: | | | | | | |
| 17a | LMR (%) | 53.56% | 55.94% | 51.21% | 66.33% | 47.79% |

丙. 槓桿比率

模版 LR2：槓桿比率

本公司於 2018 年 12 月 31 日及 2018 年 9 月 30 日槓桿比率之明細組成呈列如下：

| | | (a) | (b) |
|-----------------------|--|---------------------|--------------------|
| | | 千港元 | |
| | | 2018 年 12 月 31 日 | 2018 年 9 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） | 5,911,829 | 6,081,259 |
| 2 | 扣減：斷定一級資本時所扣減的資產數額 | (59,293) | (64,691) |
| 3 | 資產負債表內風險承擔總額（不包括衍生工具合約及 SFT） | 5,852,536 | 6,016,568 |
| 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） | 2,198 | |
| 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 | 20,157 | 20,127 |
| 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抵押品的數額 | | |
| 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 | | |
| 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 | | |
| 9 | 經調整後已出售信用衍生工具合約的有效名義數額 | | |
| 10 | 扣減：就已出售信用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 | | |
| 11 | 衍生工具合約產生的風險承擔總額 | | |
| 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 | | |
| 13 | 扣減：SFT 資產總計的應付現金與應收現金相抵後的淨額 | | |
| 14 | SFT 資產的對手方信用風險承擔 | | |
| 15 | 代理交易風險承擔 | | |
| 16 | 由 SFT 產生的風險承擔總額 | | |
| 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 | 272,229 | 302,020 |
| 18 | 扣減：就轉換為信貸等值數額作出的調整 | (243,523) | (270,118) |
| 19 | 資產負債表外項目 | 28,706 | 31,902 |
| 資本及風險承擔總額 | | | |
| 20 | 一級資本 | 2,104,430 | 2,100,991 |
| 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 | 5,903,597 | 6,068,597 |
| 20b | 為特定準備金及集體準備金作出的調整 | - | - |
| 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 | 5,903,597 | 6,068,597 |
| 槓桿比率 | | | |
| 22 | 槓桿比率 | 35.65% | 34.62% |

丁. 風險加權數額

模版 OV1：風險加權數額概覽

下表提供分別於 2018 年 12 月 31 日及 2018 年 9 月 30 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 |
| | | 2018 年 12 月 31 日 (美元) | 2018 年 9 月 30 日 (美元) | 2018 年 12 月 31 日 (美元) |
| 1 | 非證券化類別風險承擔的信用風險 | 691,986,637 | 718,234,444 | 55,358,931 |
| 2 | 其中 STC 計算法 | | | |
| 2a | 其中 BSC 計算法 | 691,986,637 | 718,234,444 | 55,358,931 |
| 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 | | | |
| 6 | 對手方違責風險及違責基金承擔 | 571,167 | 515,000 | 45,693 |
| 7 | 其中 SA-CCR* | | | |
| 7a | 其中現行風險承擔方法 | 571,167 | 515,000 | 45,693 |
| 8 | 其中 IMM(CCR)計算法 | | | |
| 9 | 其中其他 | | | |
| 10 | CVA 風險 | 442,300 | 398,225 | 35,384 |
| 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 | | | |
| 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 | 銀行帳內的證券化類別風險承擔 | | | |
| 17 | 其中 SEC-IRBA | | | |
| 18 | 其中 SEC-ERBA | | | |
| 19 | 其中 SEC-SA | | | |
| 19a | 其中 SEC-FBA | | | |
| 20 | 市場風險 | | | |
| 21 | 其中 STM 計算法 | | | |
| 22 | 其中 IMM 計算法 | | | |
| 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）* | | | |
| 24 | 業務操作風險 | 46,899,552 | 46,704,281 | 3,751,964 |
| 25 | 低於扣減門檻的數額（須計算 250% 風險權重） | | | |
| 26 | 資本下限調整 | | | |
| 26a | 風險加權數額扣減 | | | |
| 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 | | | |
| 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 | | | |
| 27 | 總計 | 739,899,656 | 765,851,950 | 59,191,972 |