

監管披露
2017年3月31日



目录	页数
主要比率	
- 资本比率	1
- 杠杆比率	1
风险加权数额概覽	2
信用风险	3
对手方信用风险	3
市场风险	3

主要比率

资本比率

	于2017年3月31日
	港币百万元
风险加权总资产	893,013
CET1 资本	165,223
CET1 资本比率 (占风险加权资产的百分比)	18.50%
一级资本	165,223
一级资本比率 (占风险加权资产的百分比)	18.50%
总资本	202,627
总资本比率 (占风险加权资产的百分比)	22.69%

杠杆比率

	于2017年3月31日
	港币百万元
一级资本	165,223
杠杆比率风险承担	2,276,478
杠杆比率	7.26%

风险加权数额概覽

		风险加权数额		最低资本规定
		于 2017 年 3 月 31 日	于 2016 年 12 月 31 日	于 2017 年 3 月 31 日
		港币百万元	港币百万元	港币百万元
1	非证券化类别风险承担的信用风险	802,873	805,431	64,230
2	其中 STC 算法	57,955	59,392	4,636
2a	其中 BSC 算法	-	-	-
3	其中 IRB 算法	744,918	746,039	59,594
4	对手方信用风险	17,304	25,377	1,384
5	其中 SA-CCR 算法	-	-	-
5a	其中现行风险承担方法	17,304	25,377	1,384
6	其中 IMM(CCR)算法	-	-	-
7	使用市场基准算法的银行帐内股权风险承担	-	-	-
8	集体投资计划风险承担 – LTA	-	-	-
9	集体投资计划风险承担 – MBA	-	-	-
10	集体投资计划风险承担 – FBA	-	-	-
11	交收风险	-	-	-
12	银行帐内的证券化类别风险承担	17	24	1
13	其中 IRB(S)算法 – 评级基准方法	17	24	1
14	其中 IRB(S)算法 – 监管公式方法	-	-	-
15	其中 STC(S)算法	-	-	-
16	市场风险	22,673	20,653	1,814
17	其中 STM 算法	3,359	3,094	269
18	其中 IMM 算法	19,314	17,559	1,545
19	业务操作风险	71,807	70,933	5,745
20	其中 BIA 算法	-	-	-
21	其中 STO 算法	71,807	70,933	5,745
21a	其中 ASA 算法	-	-	-
22	其中 AMA 算法	N/A	N/A	N/A
23	低于扣减门槛的数额 (须计算 250%风险权重)	3,586	3,548	287
24	资本下限调整	-	-	-
24a	风险加权数额扣减	25,247	25,678	2,020
24b	其中不包括在二级资本内的一般银行业务风险监控储备及集体准备金的部分	172	134	14
24c	其中不包括在二级资本内的土地及建筑物因价值重估而产生的累积公允价值收益的部分	25,075	25,544	2,006
25	总计	893,013	900,288	71,441

信用风险

在 IRB 计算法下信用风险承担的风险加权数额流动表

		港币百万元
1	于 2016 年 12 月 31 日风险加权数额	746,039
2	资产规模	27,327
3	资产质素	(3,085)
4	模式更新	-
5	方法及政策	-
6	收购及处置	(27,463)
7	外汇变动	2,100
8	其他	-
9	于 2017 年 3 月 31 日风险加权数额	744,918

对手方信用风险

在 IMM(CCR)计算法下违约风险的风险承担的风险加权数额流动表

		港币百万元
1	于 2016 年 12 月 31 日风险加权数额	-
2	资产规模	-
3	对手方的信用质素	-
4	模式更新	-
5	方法及政策	-
6	收购及处置	-
7	外汇变动	-
8	其他	-
9	于 2017 年 3 月 31 日风险加权数额	-

市场风险

在 IMM 计算法下市场风险承担的风险加权数额流动表

		风险值	受压风险值	递增风险 资本要求	综合风险 资本要求	其他	总计风险 加权数额
		港币百万元	港币百万元	港币百万元	港币百万元	港币百万元	港币百万元
1	于 2016 年 12 月 31 日 风险加权数额	3,752	13,807	-	-	-	17,559
1a	监管调整	(2,208)	(9,606)	-	-	-	(11,814)
1b	于 2016 年 12 月 31 日 日终风险加权数额	1,544	4,201	-	-	-	5,745
2	风险水平变动	12	46	-	-	-	58
3	模式更新 / 变动	-	-	-	-	-	-
4	方法及政策	-	-	-	-	-	-
5	收购及处置	(1)	3	-	-	-	2
6	外汇变动	5	11	-	-	-	16
7	其他	35	(578)	-	-	-	(543)
7a	于 2017 年 3 月 31 日 日终风险加权数额	1,595	3,683	-	-	-	5,278
7b	监管调整	3,578	10,458	-	-	-	14,036
8	于 2017 年 3 月 31 日 风险加权数额	5,173	14,141	-	-	-	19,314