

監管披露
2017年3月31日



目錄	頁數
主要比率	
- 資本比率	1
- 槓桿比率	1
風險加權數額概覽	2
信用風險	3
對手方信用風險	3
市場風險	3

主要比率

資本比率

	於2017年3月31日
	港幣百萬元
風險加權總資產	893,013
CET1 資本	165,223
CET1 資本比率 (佔風險加權資產的百分比)	18.50%
一級資本	165,223
一級資本比率 (佔風險加權資產的百分比)	18.50%
總資本	202,627
總資本比率 (佔風險加權資產的百分比)	22.69%

槓桿比率

	於2017年3月31日
	港幣百萬元
一級資本	165,223
槓桿比率風險承擔	2,276,478
槓桿比率	7.26%

風險加權數額概覽

		風險加權數額		最低資本規定
		於 2017 年 3 月 31 日	於 2016 年 12 月 31 日	於 2017 年 3 月 31 日
		港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
1	非證券化類別風險承擔的信用風險	802,873	805,431	64,230
2	其中 STC 計算法	57,955	59,392	4,636
2a	其中 BSC 計算法	-	-	-
3	其中 IRB 計算法	744,918	746,039	59,594
4	對手方信用風險	17,304	25,377	1,384
5	其中 SA-CCR 計算法	-	-	-
5a	其中現行風險承擔方法	17,304	25,377	1,384
6	其中 IMM(CCR)計算法	-	-	-
7	使用市場基準計算法的銀行帳內股權風險承擔	-	-	-
8	集體投資計劃風險承擔 – LTA	-	-	-
9	集體投資計劃風險承擔 – MBA	-	-	-
10	集體投資計劃風險承擔 – FBA	-	-	-
11	交收風險	-	-	-
12	銀行帳內的證券化類別風險承擔	17	24	1
13	其中 IRB(S)計算法 – 評級基準方法	17	24	1
14	其中 IRB(S)計算法 – 監管公式方法	-	-	-
15	其中 STC(S)計算法	-	-	-
16	市場風險	22,673	20,653	1,814
17	其中 STM 計算法	3,359	3,094	269
18	其中 IMM 計算法	19,314	17,559	1,545
19	業務操作風險	71,807	70,933	5,745
20	其中 BIA 計算法	-	-	-
21	其中 STO 計算法	71,807	70,933	5,745
21a	其中 ASA 計算法	-	-	-
22	其中 AMA 計算法	N/A	N/A	N/A
23	低於扣減門檻的數額 (須計算 250%風險權重)	3,586	3,548	287
24	資本下限調整	-	-	-
24a	風險加權數額扣減	25,247	25,678	2,020
24b	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	172	134	14
24c	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	25,075	25,544	2,006
25	總計	893,013	900,288	71,441

信用風險

在 IRB 計算法下信用風險承擔的風險加權數額流動表

		港幣百萬元
1	於 2016 年 12 月 31 日風險加權數額	746,039
2	資產規模	27,327
3	資產質素	(3,085)
4	模式更新	-
5	方法及政策	-
6	收購及處置	(27,463)
7	外匯變動	2,100
8	其他	-
9	於 2017 年 3 月 31 日風險加權數額	744,918

對手方信用風險

在 IMM(CCR)計算法下違責風險的風險承擔的風險加權數額流動表

		港幣百萬元
1	於 2016 年 12 月 31 日風險加權數額	-
2	資產規模	-
3	對手方的信用質素	-
4	模式更新	-
5	方法及政策	-
6	收購及處置	-
7	外匯變動	-
8	其他	-
9	於 2017 年 3 月 31 日風險加權數額	-

市場風險

在 IMM 計算法下市場風險承擔的風險加權數額流動表

		風險值	受壓風險值	遞增風險 資本要求	綜合風險 資本要求	其他	總計風險 加權數額
		港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
1	於 2016 年 12 月 31 日 風險加權數額	3,752	13,807	-	-	-	17,559
1a	監管調整	(2,208)	(9,606)	-	-	-	(11,814)
1b	於 2016 年 12 月 31 日 日終風險加權數額	1,544	4,201	-	-	-	5,745
2	風險水平變動	12	46	-	-	-	58
3	模式更新/變動	-	-	-	-	-	-
4	方法及政策	-	-	-	-	-	-
5	收購及處置	(1)	3	-	-	-	2
6	外匯變動	5	11	-	-	-	16
7	其他	35	(578)	-	-	-	(543)
7a	於 2017 年 3 月 31 日 日終風險加權數額	1,595	3,683	-	-	-	5,278
7b	監管調整	3,578	10,458	-	-	-	14,036
8	於 2017 年 3 月 31 日 風險加權數額	5,173	14,141	-	-	-	19,314