

監管披露

2018年3月31日



目录	页数
1. 主要比率	1
2. 风险加权数额概览	
OV1: 风险加权数额概览	2
3. 非证券化类别风险承担的信用风险	
CR8: 在 IRB 算法下信用风险承担的风险加权数额流动表	3
4. 对手方信用风险	
CCR7: 在 IMM(CCR)算法下违约风险的风险承担的风险加权数额流动表	3
5. 市场风险	
MR2: 在 IMM 算法下市场风险承担的风险加权数额流动表	3

1. 主要比率

资本比率

	于2018年3月31日
	港币百万元
风险加权总资产	1,087,903
CET1 资本	174,287
CET1 资本比率 (占风险加权资产的百分比)	16.02%
一级资本	174,287
一级资本比率 (占风险加权资产的百分比)	16.02%
总资本	210,552
总资本比率 (占风险加权资产的百分比)	19.35%

杠杆比率

	于2018年3月31日
	港币百万元
一级资本	174,287
杠杆比率风险承担	2,637,364
杠杆比率	6.61%

2. 风险加权数额概览

OV1: 风险加权数额概览

		风险加权数额		最低资本规定
		于 2018 年 3 月 31 日	于 2017 年 12 月 31 日	于 2018 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	942,007	894,857	79,435
2	其中 STC 算法	93,131	94,858	7,450
2a	其中 BSC 算法	-	-	-
3	其中 IRB 算法	848,876	799,999	71,985
4	对手方信用风险	20,062	16,203	1,656
5	其中 SA-CCR 算法	-	-	-
5a	其中现行风险承担方法	11,244	9,256	947
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	-	-	-
13	其中 SEC-IRBA 算法	-	-	-
14	其中 SEC-ERBA 算法	-	-	-
15	其中 SEC-SA 算法	-	-	-
15a	其中 SEC-FBA 算法	-	-	-
16	市场风险	17,800	17,131	1,424
17	其中 STM 算法	4,766	3,787	381
18	其中 IMM 算法	13,034	13,344	1,043
19	业务操作风险	79,495	75,514	6,359
20	其中 BIA 算法	-	-	-
21	其中 STO 算法	79,495	75,514	6,359
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）	3,895	3,836	312
24	资本下限调整	-	-	-
24a	风险加权数额扣减	26,931	26,899	2,154
24b	其中不包括在二级资本内的一般银行业务风险监管储备及集体准备金的部分	225	193	18
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	26,706	26,706	2,136
25	总计	1,036,328	980,642	87,032

本表内根据 IRB 算法计算的信用风险的风险加权数额尚未应用放大系数 1.06。最低资本规定是指就有关风险须持有的资本金额，有关金额以风险加权数额（应用任何适用放大系数后）乘以 8% 计算。

3. 非证券化类别风险承担的信用风险

CR8: 在 IRB 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 2017 年 12 月 31 日风险加权数额	799,999
2	资产规模	36,333
3	资产质素	8,409
4	模式更新	-
5	方法及政策	-
6	收购及处置	-
7	外汇变动	4,135
8	其他	-
9	于 2018 年 3 月 31 日风险加权数额	848,876

4. 对手方信用风险

CCR7: 在 IMM(CCR)算法下违约风险的风险承担的风险加权数额流动表

于 2018 年 3 月 31 日，本集团并无使用 IMM(CCR)算法计量违约风险的风险承担。

5. 市场风险

MR2: 在 IMM 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 2017 年 12 月 31 日 风险加权数额	3,801	9,543	-	-	-	13,344
1a	监管调整	(2,658)	(6,494)	-	-	-	(9,152)
1b	于 2017 年 12 月 31 日 日终风险加权数额	1,143	3,049	-	-	-	4,192
2	风险水平变动*	356	282	-	-	-	638
3	模式更新 / 变动	-	-	-	-	-	-
4	方法及政策	-	-	-	-	-	-
5	收购及处置	(8)	(8)	-	-	-	(16)
6	外汇变动	-	-	-	-	-	-
7	其他	-	-	-	-	-	-
7a	于 2018 年 3 月 31 日 日终风险加权数额	1,491	3,323	-	-	-	4,814
7b	监管调整	2,044	6,176	-	-	-	8,220
8	于 2018 年 3 月 31 日 风险加权数额	3,535	9,499	-	-	-	13,034

* 由持仓及风险水平所带动。