

監管披露

2018年3月31日



目錄	頁數
1. 主要比率	1
2. 風險加權數額概覽	
OV1：風險加權數額概覽	2
3. 非證券化類別風險承擔的信用風險	
CR8：在 IRB 計算法下信用風險承擔的風險加權數額流動表	3
4. 對手方信用風險	
CCR7：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	3
5. 市場風險	
MR2：在 IMM 計算法下市場風險承擔的風險加權數額流動表	3

1. 主要比率

資本比率

	於2018年3月31日
	港幣百萬元
風險加權總資產	1,087,903
CET1 資本	174,287
CET1 資本比率 (佔風險加權資產的百分比)	16.02%
一級資本	174,287
一級資本比率 (佔風險加權資產的百分比)	16.02%
總資本	210,552
總資本比率 (佔風險加權資產的百分比)	19.35%

槓桿比率

	於2018年3月31日
	港幣百萬元
一級資本	174,287
槓桿比率風險承擔	2,637,364
槓桿比率	6.61%

2. 風險加權數額概覽

OV1：風險加權數額概覽

		風險加權數額		最低資本規定
		於 2018 年 3 月 31 日	於 2017 年 12 月 31 日	於 2018 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	942,007	894,857	79,435
2	其中 STC 計算法	93,131	94,858	7,450
2a	其中 BSC 計算法	-	-	-
3	其中 IRB 計算法	848,876	799,999	71,985
4	對手方信用風險	20,062	16,203	1,656
5	其中 SA-CCR 計算法	-	-	-
5a	其中現行風險承擔方法	11,244	9,256	947
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	-	-	-
13	其中 SEC-IRBA 計算法	-	-	-
14	其中 SEC-ERBA 計算法	-	-	-
15	其中 SEC-SA 計算法	-	-	-
15a	其中 SEC-FBA 計算法	-	-	-
16	市場風險	17,800	17,131	1,424
17	其中 STM 計算法	4,766	3,787	381
18	其中 IMM 計算法	13,034	13,344	1,043
19	業務操作風險	79,495	75,514	6,359
20	其中 BIA 計算法	-	-	-
21	其中 STO 計算法	79,495	75,514	6,359
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）	3,895	3,836	312
24	資本下限調整	-	-	-
24a	風險加權數額扣減	26,931	26,899	2,154
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	225	193	18
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	26,706	26,706	2,136
25	總計	1,036,328	980,642	87,032

本表內根據 IRB 計算法計算的信用風險的風險加權數額尚未應用放大系數 1.06。最低資本規定是指就有關風險須持有的資本金額，有關金額以風險加權數額（應用任何適用放大系數後）乘以 8%計算。

3. 非證券化類別風險承擔的信用風險

CR8：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 2017 年 12 月 31 日風險加權數額	799,999
2	資產規模	36,333
3	資產質素	8,409
4	模式更新	-
5	方法及政策	-
6	收購及處置	-
7	外匯變動	4,135
8	其他	-
9	於 2018 年 3 月 31 日風險加權數額	848,876

4. 對手方信用風險

CCR7：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

於 2018 年 3 月 31 日，本集團並無使用 IMM(CCR)計算法計量違責風險的風險承擔。

5. 市場風險

MR2：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 港幣百萬元	受壓風險值 港幣百萬元	遞增風險	綜合風險	其他 港幣百萬元	總計風險	
			資本要求 港幣百萬元	資本要求 港幣百萬元		加權數額 港幣百萬元	
1	於 2017 年 12 月 31 日 風險加權數額	3,801	9,543	-	-	-	13,344
1a	監管調整	(2,658)	(6,494)	-	-	-	(9,152)
1b	於 2017 年 12 月 31 日 日終風險加權數額	1,143	3,049	-	-	-	4,192
2	風險水平變動*	356	282	-	-	-	638
3	模式更新/變動	-	-	-	-	-	-
4	方法及政策	-	-	-	-	-	-
5	收購及處置	(8)	(8)	-	-	-	(16)
6	外匯變動	-	-	-	-	-	-
7	其他	-	-	-	-	-	-
7a	於 2018 年 3 月 31 日 日終風險加權數額	1,491	3,323	-	-	-	4,814
7b	監管調整	2,044	6,176	-	-	-	8,220
8	於 2018 年 3 月 31 日 風險加權數額	3,535	9,499	-	-	-	13,034

* 由持倉及風險水平所帶動。