

監管披露

2017年9月30日



| 目录 | 页数 |
|--|----|
| 1. 主要比率 | 1 |
| 2. 风险加权数额概覽 | |
| OV1: 风险加权数额概覽 | 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)算法下违责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2017年9月30日 |
|--------------------------------|---------------|
| | 港币百万元 |
| 风险加权总资产 | 997,573 |
| CET1 资本 | 171,171 |
| CET1 资本比率 (占风险加权资产的百分比) | 17.16% |
| 一级资本 | 171,171 |
| 一级资本比率 (占风险加权资产的百分比) | 17.16% |
| 总资本 | 210,279 |
| 总资本比率 (占风险加权资产的百分比) | 21.08% |

杠杆比率

| | 于2017年9月30日 |
|-------------|--------------|
| | 港币百万元 |
| 一级资本 | 171,171 |
| 杠杆比率风险承担 | 2,390,838 |
| 杠杆比率 | 7.16% |

2. 风险加权数额概覽

OV1: 风险加权数额概覽

| | | 风险加权数额 | | 最低资本规定 |
|-----|--|----------------------|----------------------|----------------------|
| | | 于 2017 年 9 月 30 日 | 于 2017 年 6 月 30 日 | 于 2017 年 9 月 30 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 | 865,245 | 811,624 | 72,987 |
| 2 | 其中 STC 算法 | 80,456 | 56,685 | 6,437 |
| 2a | 其中 BSC 算法 | - | - | - |
| 3 | 其中 IRB 算法 | 784,789 | 754,939 | 66,550 |
| 4 | 对手方信用风险 | 16,098 | 15,765 | 1,328 |
| 5 | 其中 SA-CCR 算法 | - | - | - |
| 5a | 其中现行风险承担方法 | 9,134 | 9,126 | 769 |
| 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 | 9 | 13 | 1 |
| 13 | 其中 IRB(S)算法—评级基准方法 | 9 | 13 | 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 | 17,287 | 19,227 | 1,383 |
| 17 | 其中 STM 算法 | 3,499 | 3,256 | 280 |
| 18 | 其中 IMM 算法 | 13,788 | 15,971 | 1,103 |
| 19 | 业务操作风险 | 73,968 | 71,814 | 5,917 |
| 20 | 其中 BIA 算法 | - | - | - |
| 21 | 其中 STO 算法 | 73,968 | 71,814 | 5,917 |
| 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） | 3,754 | 3,670 | 300 |
| 24 | 资本下限调整 | - | - | - |
| 24a | 风险加权数额扣减 | 26,375 | 26,312 | 2,110 |
| 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 | 195 | 162 | 16 |
| 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 | 26,180 | 26,150 | 2,094 |
| 25 | 总计 | 949,986 | 895,801 | 79,806 |

根据金管局的说明，本表内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 6 月 30 日风险加权数额 | 754,939 |
| 2 | 资产规模 | 30,127 |
| 3 | 资产质素 | (1,193) |
| 4 | 模式更新 | (75) |
| 5 | 方法及政策 | - |
| 6 | 收购及处置 | - |
| 7 | 外汇变动 | 991 |
| 8 | 其他 | - |
| 9 | 于 2017 年 9 月 30 日风险加权数额 | 784,789 |

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 2017 年 9 月 30 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 | 综合风险 | 其他 | 总计风险 |
|----|-------------------------------|---------|---------|------|------|-------|----------|
| | | 港币百万元 | 港币百万元 | 资本要求 | 资本要求 | 港币百万元 | 加权数额 |
| 1 | 于 2017 年 6 月 30 日 风险加权数额 | 4,773 | 11,198 | - | - | - | 15,971 |
| 1a | 监管调整 | (3,358) | (7,902) | - | - | - | (11,260) |
| 1b | 于 2017 年 6 月 30 日 日终风险加权数额 | 1,415 | 3,296 | - | - | - | 4,711 |
| 2 | 风险水平变动* | 338 | (239) | - | - | - | 99 |
| 3 | 模式更新 / 变动 | - | - | - | - | - | - |
| 4 | 方法及政策 | - | - | - | - | - | - |
| 5 | 收购及处置 | (1) | - | - | - | - | (1) |
| 6 | 外汇变动 | - | - | - | - | - | - |
| 7 | 其他 | - | - | - | - | - | - |
| 7a | 于 2017 年 9 月 30 日 日终风险加权数额 | 1,752 | 3,057 | - | - | - | 4,809 |
| 7b | 监管调整 | 2,759 | 6,220 | - | - | - | 8,979 |
| 8 | 于 2017 年 9 月 30 日 风险加权数额 | 4,511 | 9,277 | - | - | - | 13,788 |

* 由持仓及风险水平所带动。