

監管披露

2017年9月30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2017年9月30日
	港幣百萬元
風險加權總資產	997,573
CET1 資本	171,171
CET1 資本比率 (佔風險加權資產的百分比)	17.16%
一級資本	171,171
一級資本比率 (佔風險加權資產的百分比)	17.16%
總資本	210,279
總資本比率 (佔風險加權資產的百分比)	21.08%

槓桿比率

	於2017年9月30日
	港幣百萬元
一級資本	171,171
槓桿比率風險承擔	2,390,838
槓桿比率	7.16%

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 2017 年 9 月 30 日	於 2017 年 6 月 30 日	於 2017 年 9 月 30 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	865,245	811,624	72,987
2	其中 STC 計算法	80,456	56,685	6,437
2a	其中 BSC 計算法	-	-	-
3	其中 IRB 計算法	784,789	754,939	66,550
4	對手方信用風險	16,098	15,765	1,328
5	其中 SA-CCR 計算法	-	-	-
5a	其中現行風險承擔方法	9,134	9,126	769
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	9	13	1
13	其中 IRB(S)計算法 – 評級基準方法	9	13	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	17,287	19,227	1,383
17	其中 STM 計算法	3,499	3,256	280
18	其中 IMM 計算法	13,788	15,971	1,103
19	業務操作風險	73,968	71,814	5,917
20	其中 BIA 計算法	-	-	-
21	其中 STO 計算法	73,968	71,814	5,917
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）	3,754	3,670	300
24	資本下限調整	-	-	-
24a	風險加權數額扣減	26,375	26,312	2,110
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	195	162	16
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	26,180	26,150	2,094
25	總計	949,986	895,801	79,806

根據金管局的說明，本表內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 6 月 30 日風險加權數額	754,939
2	資產規模	30,127
3	資產質素	(1,193)
4	模式更新	(75)
5	方法及政策	-
6	收購及處置	-
7	外匯變動	991
8	其他	-
9	於 2017 年 9 月 30 日風險加權數額	784,789

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 2017 年 9 月 30 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	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 2017 年 6 月 30 日 風險加權數額	4,773	11,198	-	-	-	15,971
1a	監管調整	(3,358)	(7,902)	-	-	-	(11,260)
1b	於 2017 年 6 月 30 日 日終風險加權數額	1,415	3,296	-	-	-	4,711
2	風險水平變動*	338	(239)	-	-	-	99
3	模式更新/變動	-	-	-	-	-	-
4	方法及政策	-	-	-	-	-	-
5	收購及處置	(1)	-	-	-	-	(1)
6	外匯變動	-	-	-	-	-	-
7	其他	-	-	-	-	-	-
7a	於 2017 年 9 月 30 日 日終風險加權數額	1,752	3,057	-	-	-	4,809
7b	監管調整	2,759	6,220	-	-	-	8,979
8	於 2017 年 9 月 30 日 風險加權數額	4,511	9,277	-	-	-	13,788

* 由持倉及風險水平所帶動。