

監管披露
2017年9月30日



目錄	頁數
資本披露	
- 監管資本	1
槓桿比率披露	2
OV1：風險加權數額概覽	3
CR8：在 IRB 計算法下信用風險承擔的風險加權數額流動表	4
MR2：在 IMM 計算法下市場風險承擔的風險加權數額流動表	5

資本披露**監管資本**

	於 2017 年 09 月 30 日
	港幣千元
風險加權總資產	257,207,840
CET1 資本	33,227,202
CET1 資本比率 (佔風險加權資產的百分比)	12.92%
一級資本	42,542,092
一級資本比率 (佔風險加權資產的百分比)	16.54%
總資本	47,085,171
總資本比率 (佔風險加權資產的百分比)	18.31%

槓桿比率披露

槓桿比率

	於 2017 年 09 月 30 日
	港幣千元
資本及風險承擔總額	
一級資本	42,542,092
風險承擔總額	436,074,082
槓桿比率	
《巴塞爾協定三》槓桿比率	9.76%

OV1：風險加權數額概覽

		風險加權數額		最低資本規定
		於 2017 年 09 月 30 日	於 2017 年 06 月 30 日	於 2017 年 09 月 30 日
		港幣千元	港幣千元	港幣千元
1	非證券化類別風險承擔的信用風險	230,567,827	230,640,600	19,389,627
2	其中 STC 計算法	33,859,341	30,703,384	2,708,747
2a	其中 BSC 計算法	0	0	0
3	其中 IRB 計算法	196,708,486	199,937,216	16,680,880
4	對手方信用風險	685,118	242,049	57,129
5	其中 SA-CCR 計算法	0	0	0
5a	其中現行風險承擔方法	386,019	144,914	32,705
6	其中 IMM(CCR)計算法	0	0	0
7	使用市場基準計算法的銀行帳內股權風險承擔	0	0	0
8	集體投資計劃風險承擔 – LTA	0	0	0
9	集體投資計劃風險承擔 – MBA	0	0	0
10	集體投資計劃風險承擔 – FBA	0	0	0
11	交收風險	0	0	0
12	銀行帳內的證券化類別風險承擔	3,720,271	3,556,848	297,622
13	其中 IRB(S)計算法 – 評級基準方法	0	0	0
14	其中 IRB(S)計算法 – 監管公式方法	0	0	0
15	其中 STC(S)計算法	3,720,271	3,556,848	297,622
16	市場風險	862,325	548,175	68,986
17	其中 STM 計算法	220,587	7,725	17,647
18	其中 IMM 計算法	641,738	540,450	51,339
19	業務操作風險	13,041,750	12,896,788	1,043,340
20	其中 BIA 計算法	0	0	0
21	其中 STO 計算法	13,041,750	12,896,788	1,043,340
21a	其中 ASA 計算法	0	0	0
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)	15,250	15,250	1,220
24	資本下限調整	0	0	0
24a	風險加權數額扣減	3,516,199	3,483,491	281,296
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	70,844	41,163	5,668
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	3,445,355	3,442,328	275,628
25	總計	245,376,342	244,416,219	20,576,628

N/A：不適用於香港情況

CR8：在IRB計算法下信用風險承擔的風險加權數額流動表

		港幣千元
1	於 2017 年 06 月 30 日風險加權數額	199,937,216
2	資產規模	(3,361,698)
3	資產質素	(770,207)
4	模式更新	0
5	方法及政策	0
6	收購及處置	0
7	外匯變動	903,175
8	其他	0
9	於 2017 年 09 月 30 日風險加權數額	196,708,486

MR2: 在IMM計算法下市場風險承擔的風險加權數額流動表

期內的風險加權數額變動主要受利率風險承擔影響。

		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
		港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
1	於 2017 年 06 月 30 日風險加權數額	129,413	411,037	0	0	0	540,450
1a	監管調整	(77,363)	(277,999)	0	0	0	(355,362)
1b	於 2017 年 06 月 30 日日終風險加權數額	52,050	133,038	0	0	0	185,088
2	風險水平變動	538	(6,225)	0	0	0	(5,687)
3	模式更新／變動	0	0	0	0	0	0
4	方法及政策	0	0	0	0	0	0
5	收購及處置	0	0	0	0	0	0
6	外匯變動	0	0	0	0	0	0
7	其他	0	0	0	0	0	0
7a	於 2017 年 09 月 30 日日終風險加權數額	52,588	126,813	0	0	0	179,401
7b	監管調整	81,737	380,600	0	0	0	462,337
8	於 2017 年 09 月 30 日風險加權數額	134,325	507,413	0	0	0	641,738