

監管披露
2018年3月31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 2018 年 03 月 31 日
	港幣千元
風險加權總資產	274,118,114
CET1 資本	34,165,305
CET1 資本比率 (佔風險加權資產的百分比)	12.46%
一級資本	43,480,195
一級資本比率 (佔風險加權資產的百分比)	15.86%
總資本	48,184,932
總資本比率 (佔風險加權資產的百分比)	17.58%

槓桿比率披露

槓桿比率

	於 2018 年 03 月 31 日
	港幣千元
資本及風險承擔總額	
一級資本	43,480,195
風險承擔總額	460,951,668
槓桿比率	
《巴塞爾協定三》槓桿比率	9.43%

OV1：風險加權數額概覽

		風險加權數額		最低資本規定
		於 2018 年 03 月 31 日	於 2017 年 12 月 31 日	於 2018 年 03 月 31 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	249,210,921	239,808,105	20,969,592
2	其中 STC 計算法	34,061,105	39,212,502	2,724,888
2a	其中 BSC 計算法	-	-	-
3	其中 IRB 計算法	215,149,816	200,595,603	18,244,704
4	對手方信用風險	716,499	431,880	59,645
5	其中 SA-CCR 計算法	-	-	-
5a	其中現行風險承擔方法	399,153	166,557	33,798
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 *	590,070	3,776,502	47,206
13	其中 SEC – IRBA	-	N/A	-
14	其中 SEC – ERBA	-	N/A	-
15	其中 SEC – SA	590,070	N/A	47,206
15a	其中 SEC – FBA	-	N/A	-
16	市場風險	1,013,825	1,071,513	81,106
17	其中 STM 計算法	158,825	279,738	12,706
18	其中 IMM 計算法	855,000	791,775	68,400
19	業務操作風險	13,412,438	12,940,963	1,072,995
20	其中 BIA 計算法	-	-	-
21	其中 STO 計算法	13,412,438	12,940,963	1,072,995
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）	15,250	15,250	1,220
24	資本下限調整	-	-	-
24a	風險加權數額扣減	3,778,949	3,634,976	302,316
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	234,698	97,543	18,776
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	3,544,251	3,537,433	283,540
25	總計	261,180,054	254,409,237	21,929,448

N/A：不適用於香港情況

* 經修訂證券化框架已於 2018 年 1 月 1 日實行。於 2017 年 12 月 31 日，本集團採用標準(證券化) 計算法計算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

		港幣千元
1	於 2017 年 12 月 31 日風險加權數額	200,595,603
2	資產規模	12,599,957
3	資產質素	20,601
4	模式更新	-
5	方法及政策	-
6	收購及處置	-
7	外匯變動	1,933,655
8	其他	-
9	於 2018 年 03 月 31 日風險加權數額	215,149,816

MR2: 在IMM計算法下市場風險承擔的風險加權數額流動表

報告期內的風險加權數額變動主要受外匯風險承擔影響。

		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 12 月 31 日風險加權數額	168,638	623,137	-	-	-	791,775
1a	監管調整	(122,238)	(392,349)	-	-	-	(514,587)
1b	於 2017 年 12 月 31 日終風險加權數額	46,400	230,788	-	-	-	277,188
2	風險水平變動	14,150	31,900	-	-	-	46,050
3	模式更新／變動	-	-	-	-	-	-
4	方法及政策	-	-	-	-	-	-
5	收購及處置	-	-	-	-	-	-
6	外匯變動	-	-	-	-	-	-
7	其他	-	-	-	-	-	-
7a	於 2018 年 03 月 31 日終風險加權數額	60,550	262,688	-	-	-	323,238
7b	監管調整	128,750	403,012	-	-	-	531,762
8	於 2018 年 03 月 31 日風險加權數額	189,300	665,700	-	-	-	855,000