

監管披露
2017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
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	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 03 月 31 日
	港幣千元
風險加權總資產	221,814,348
CET1 資本	31,526,952
CET1 資本比率 (佔風險加權資產的百分比)	14.21%
一級資本	31,526,952
一級資本比率 (佔風險加權資產的百分比)	14.21%
總資本	35,708,057
總資本比率 (佔風險加權資產的百分比)	16.10%

槓桿比率披露

槓桿比率

	於 2017 年 03 月 31 日
	港幣千元
資本及風險承擔總額	
一級資本	31,526,952
風險承擔總額	414,927,644
槓桿比率	
《巴塞爾協定三》槓桿比率	7.60%

OV1：風險加權數額概覽

		風險加權數額		最低資本規定
		2017年03月31日	2016年12月31日	2017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	197,571,585	194,372,239	16,624,883
2	其中 STC 計算法	26,914,004	21,860,991	2,153,120
2a	其中 BSC 計算法	0	0	0
3	其中 IRB 計算法	170,657,581	172,511,248	14,471,763
4	對手方信用風險	483,120	654,519	40,239
5	其中 SA-CCR 計算法	0	0	0
5a	其中現行風險承擔方法	312,510	425,307	26,480
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	3,483,701	3,419,061	278,696
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	3,483,701	3,419,061	278,696
16	市場風險	675,150	745,725	54,012
17	其中 STM 計算法	3,675	0	294
18	其中 IMM 計算法	671,475	745,725	53,718
19	業務操作風險	12,712,000	12,629,713	1,016,960
20	其中 BIA 計算法	0	0	0
21	其中 STO 計算法	12,712,000	12,629,713	1,016,960
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	0	0	0
24a	風險加權數額扣減	3,385,780	3,349,058	270,862
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	69,400	34,661	5,552
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	3,316,380	3,314,397	265,310
25	總計	211,555,026	208,487,449	17,745,148

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	2016年12月31日風險加權數額	172,511,248
2	資產規模	(2,550,121)
3	資產質素	(28,817)
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	725,271
8	其他	0
9	2017年03月31日風險加權數額	170,657,581

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

		港幣千元
1	2016年12月31日風險加權數額	0
2	資產規模	0
3	對手方的信用質素	0
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	0
8	其他	0
9	2017年03月31日風險加權數額	0

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
		港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
1	2016年12月31日風險加權數額	221,313	524,412	0	0	0	745,725
1a	監管調整	(151,774)	(392,875)	0	0	0	(544,649)
1b	2016年12月31日終風險加權數額	69,539	131,537	0	0	0	201,076
2	風險水平變動	(21,364)	17,251	0	0	0	(4,113)
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	2017年03月31日終風險加權數額	48,175	148,788	0	0	0	196,963
7b	監管調整	132,175	342,337	0	0	0	474,512
8	2017年03月31日風險加權數額	180,350	491,125	0	0	0	671,475