

## 監管披露

本銀行的資本充足比率及槓桿比率乃按綜合基準計算。

### 模版 OV1：風險加權數額概覽

本集團採用市場基準計算法中的內部模式方法計算銀行帳下持有的上市股份的風險加權金額。本集團通過歷史模擬法評估風險值，其中，風險值乃透過重新評估組合於觀察期的每個歷史市場變動情境中的價值得出。該方法是依據過往市場息率和價格與無風險數率之間的波動、99%置信水平、季度持倉期以及 3 年過往觀察期來推算。

下表提供分別於 2017 年 3 月 31 日及 2016 年 12 月 31 日的風險加權數額的詳細細目分類，以概述各類風險的資本規定：

		(a)	(b)	(c)
		風險加權數額		最低資本規定
(港幣百萬元)		2017 年 3 月	2016 年 12 月	2017 年 3 月
1	<b>非證券化類別風險承擔的信用風險</b>	<b>462,843</b>	<b>442,134</b>	<b>37,027</b>
2	其中 STC 計算法	33,558	30,923	2,685
3	其中 IRB 計算法	429,285	411,210	34,343
4	<b>對手方信用風險</b>	<b>5,781</b>	<b>7,739</b>	<b>463</b>
4a	其中信用估值調整風險	1,481	1,962	118
4b	其中關乎 SFT 的違責風險	194	196	16
4c	其中對中央交易對手方的違責基金承擔	112	110	9
5a	其中現行風險承擔方法	3,995	5,472	320
7	使用市場基準計算法的銀行帳內股權風險承擔	20,348	15,054	1,628
11	交收風險	0	0	0
12	<b>銀行帳內的證券化類別風險承擔</b>	<b>12</b>	<b>37</b>	<b>1</b>
13	其中 IRB(S)計算法 – 評級基準方法	12	37	1
14	其中 IRB(S)計算法 – 監管公式方法	0	0	0
16	<b>市場風險</b>	<b>23,306</b>	<b>14,981</b>	<b>1,865</b>
17	其中 STM 計算法	6,480	3,915	518
18	其中 IMM 計算法	16,826	11,066	1,346
19	<b>業務操作風險</b>	<b>28,831</b>	<b>29,267</b>	<b>2,306</b>
21	其中 STO 計算法	28,831	29,267	2,306
23	低於扣減門檻的數額 (須計算 250%風險權重)	13,839	12,102	1,107
24	資本下限調整	0	0	0
24a	<b>風險加權數額扣減</b>	<b>2,974</b>	<b>3,014</b>	<b>238</b>
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	406	436	32
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	2,569	2,578	205
25	<b>總計</b>	<b>551,987</b>	<b>518,299</b>	<b>44,159</b>

**模版 CR8：在 IRB 計算法下信用風險承擔的風險加權數額流動表**

下表呈示一流動表，解釋於 2017 年 3 月 31 日及 2016 年 12 月 31 日按 IRB 計算法斷定的信用風險的風險加權數額的改變：

(港幣百萬元)		(a)
		數額
1	<b>上一個報告期末風險加權數額</b>	<b>413,553</b>
2	資產規模	20,813
3	資產質素	736
6	收購及處置	0
7	外匯變動	1,913
8	其他	223
9	<b>報告期末風險加權數額</b>	<b>437,238</b>

**模版 MR2：在 IMM 計算法下市場風險承擔的風險加權數額流動表**

下表呈示一流動表，解釋於 2017 年 3 月 31 日及 2016 年 12 月 31 日按 IMM 計算法斷定的市場風險的風險加權數額的變動：

		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)
		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)							
<b>1</b>	<b>上一個報告期末風險加權數額</b>	<b>3,591</b>	<b>7,475</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>11,066</b>
1a	監管調整	2,419	5,171	0	0	0	7,590
1b	上一個報告期日終風險加權數額	1,172	2,304	0	0	0	3,476
2	風險水平變動	44	980	0	0	0	1,024
3	模式更新/變動	430	1,248	0	0	0	1,678
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	14	-15	0	0	0	-1
7	其他	-113	-467	0	0	0	-580
7a	報告期末日終風險加權數額	1,547	4,050	0	0	0	5,598
7b	監管調整	3,224	8,004	0	0	0	11,229
<b>8</b>	<b>報告期末風險加權數額</b>	<b>4,771</b>	<b>12,055</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>16,826</b>

## 主要資本比率披露

### 1. 資本充足比率

	31/03/2017 港幣百萬元	31/12/2016 港幣百萬元
普通股權一級資本	64,835	62,780
一級資本	71,624	69,922
總資本	90,318	90,282
風險加權總資產	551,987	518,299

	%	%
普通股權一級資本比率	11.7	12.1
一級資本比率	13.0	13.5
總資本比率	16.4	17.4

### 2. 槓桿比率

	31/03/2017 港幣百萬元	31/12/2016 港幣百萬元
一級資本	71,624	69,922
風險承擔計量	822,007	793,122

	%	%
槓桿比率	8.7	8.8