

大眾銀行(香港)有限公司

第三支柱監管披露

截至二零一八年三月三十一日止期間
(綜合及未經審核)

目錄

模版 OV1：風險加權數額概覽.....	1
主要資本比率披露.....	3
詞彙.....	4

模版 OV1：風險加權數額概覽

下表提供分別於二零一八年三月三十一日及二零一七年十二月三十一日以風險類別劃分的風險加權數額及相關最低資本規定的概覽。本集團的信用風險及市場風險均採納標準法計算。關於業務操作風險，本行及大眾財務則分別採納基本指標法及標準法計算。於二零一八年第一季，風險加權數額減少港幣 1.586 億元至港幣 267.6 億元，風險加權數額減少主要由於與債務證券相關的信用風險加權承擔減少港幣 3.124 億元所致。

	(a)	(b)	(c)	
	風險加權數額	最低資本規定 ¹		
	二零一八年 三月三十一日	二零一七年 十二月三十一日	二零一八年 三月三十一日	
	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 (不包括對手方信用風險及風險權重為 250%的風險加權數額)	22,945,325	23,168,424	1,835,626
2	其中 STC 計算法	22,945,325	23,168,424	1,835,626
2a	其中 BSC 計算法	0	0	0
3	其中 IRB 計算法	0	0	0
4	對手方信用風險	2,075	5,299	166
4a	其中信用估值調整風險	750	1,813	60
5	其中 SA-CCR 計算法	0	0	0
5a	其中現行風險承擔方法	1,325	3,486	106
6	其中 IMM(CCR)計算法	0	0	0
7	使用市場基準計算法的銀行賬內股權風險承擔	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	銀行賬內的證券化類別風險承擔 ²	0	0	0
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	0	0	0
16	市場風險	1,238,113	1,215,025	99,049
17	其中 STM 計算法	1,238,113	1,215,025	99,049
18	其中 IMM 計算法	0	0	0
19	業務操作風險	2,569,725	2,542,913	205,578

¹ 根據於二零一八年三月三十一日風險加權數額 8% 計算

² 應注意，當經修訂證券化框架於 2018 年 1 月生效後，第 13、14 及 15 行應修訂如下：(i) IRB(S)計算法—評級基準方法應由證券化內部評級基準計算法(SEC-IRBA)*取代；(ii) IRB(S)計算法—監管公式方法應由證券化外部評級基準計算法(SEC-ERBA)*取代；以及(iii) STC(S)應由證券化標準計算法(SEC-SA)*取代。如證券化備用法(SEC-FBA)*適用，可於第 15 行之下添加一新行（例如第 15a 行）。(*) 所有名稱及計算法均視乎《銀行業(資本)規則》的最終修訂而定）

大眾銀行(香港)有限公司

		(a)	(b)	(c)
		風險加權數額		最低資本規定 ¹
		二零一八年 三月三十一日	二零一七年 十二月三十一日	二零一八年 三月三十一日
		港幣千元	港幣千元	港幣千元
20	其中 BIA 計算法	1,229,462	1,202,200	98,357
21	其中 STO 計算法	1,340,263	1,340,713	107,221
21a	其中 ASA 計算法	0	0	0
22	其中 AMA 計算法	不適用	不適用	不適用
23	低於扣減門檻的數額 (須計算 250%風險權重)	156,905	156,905	12,553
24	資本下限調整	0	0	0
24a	風險加權數額扣減	156,936	174,791	12,555
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	139,188	157,043	11,135
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	17,748	17,748	1,420
25	總計	26,755,207	26,913,775	2,140,417
不適用：不適用於香港情況				

大眾銀行(香港)有限公司

主要資本比率披露

資本充足比率		二零一八年三月三十一日	二零一七年十二月三十一日
項目		港幣千元	港幣千元
1	CET1 資本	4,946,994	4,857,700
2	AT1 資本	0	0
3	一級資本 (一級資本 = CET1 + AT1)	4,946,994	4,857,700
4	二級資本	303,316	306,132
5	總資本 (總資本 = 一級資本 + 二級資本)	5,250,310	5,163,832
6	風險加權總資產	26,755,207	26,913,775
資本比率(佔風險加權資產的百分比)			
	CET1 資本比率	18.49%	18.05%
	一級資本比率	18.49%	18.05%
	總資本比率	19.62%	19.19%

槓桿比率		二零一八年三月三十一日	二零一七年十二月三十一日
項目		港幣千元	港幣千元
1	一級資本	4,946,994	4,857,700
2	風險承擔總額	41,188,577	41,870,577
槓桿比率(佔風險承擔總額的百分比)			
	槓桿比率	12.01%	11.60%

簡稱:

CET1: 普通股權一級資本

AT1: 額外一級資本

詞彙

<u>簡寫</u>	<u>敍述</u>
AMA	先進衡量方法
ASA	替代標準計算法
AT1	額外一級資本
BIA	基本指標計算法
BSC	基本計算法
CCR	對手方信用風險
CEM	現行風險承擔方法
CET1	普通股權一級資本
CIS	集體投資計劃
CVA	信用估值調整
FBA	備用法
IMM	內部模式方法
IRB	內部評級基準計算法
IRB(S)	內部評級基準(證券化)計算法
LTA	推論法
MBA	委託基礎法
RWA	風險加權數額
SA-CCR	標準計算法 (對手方信用風險)
STC	標準(信用風險)計算法
STC(S)	標準(證券化)計算法
STM	標準(市場風險)計算法
STO	標準(業務操作風險)計算法