

大眾銀行(香港)有限公司

第三支柱監管披露

截至二零一七年六月三十日止期間
(綜合及未經審核)

目錄

模版 OV1：風險加權數額概覽.....	1
模版 CR1：風險承擔的信用質素.....	3
模版 CR2：違責貸款及債務證券的改變.....	4
模版 CR3：認可減低信用風險措施概覽.....	5
模版 CR4：信用風險承擔及認可減低信用風險措施的影響 — STC 計算法.....	6
模版 CR5：按資產類別和按風險權重劃分的信用風險承擔 — STC 計算法.....	8
模版 CCR1：按計算法劃分的對手方違責風險的風險承擔 (對中央交易對手方的風險承擔除外) 分析.....	10
模版 CCR2：信用估值調整 (CVA) 資本要求.....	11
模版 CCR3：按資產類別和按風險權重劃分的對手方違責風險的風險承擔 (對中央交易對手方的風險承擔除外) — STC 計算法.....	12
模版 MR1：在 STM 計算法下的市場風險.....	13
主要資本比率披露.....	14

大眾銀行(香港)有限公司

模版 OV1：風險加權數額概覽

下表提供分別於二零一七年六月三十日及二零一七年三月三十一日以風險類別劃分的風險加權數額的相關最低資本規定的概覽。本集團的信用風險加權數額及市場風險加權數額均採納標準法、而業務操作風險加權數額則採納標準法/基本指標法計算。於二零一七年第二季，風險加權數額減少港幣 4,100 萬元至港幣 263.4 億元，主要由於客戶貸款風險承擔下跌引致信用風險加權數額減少港幣 9,030 萬元所致。

	(a)	(b)	(c)	
	風險加權數額		最低資本規定 ¹	
	二零一七年 六月三十日	二零一七年 三月三十一日	二零一七年 六月三十日	
	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)	22,675,262	22,765,565	1,814,021
2	其中 STC 計算法	22,675,262	22,765,565	1,814,021
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	8,608	7,235	689
4a	其中信用估值調整風險	3,325	2,700	266
5	其中 SA-CCR 計算法	0	0	0
5a	其中現行風險承擔方法	5,283	4,535	423
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 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	1,178,163	1,149,250	94,253
17	其中 STM 計算法	1,178,163	1,149,250	94,253
18	其中 IMM 計算法	0	0	0
19	業務操作風險	2,489,500	2,465,650	199,160

¹ 根據於二零一七年六月三十日風險加權數額 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 SEC-IRBA 計算法*取代；(ii) IRB(S)計算法 – 監管公式方法應由 SEC-ERBA 計算法*取代；以及(iii) STC(S)計算法應由 SEC-SA 計算法*取代。如 SEC-FBA 計算法*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《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	
		二零一七年 六月三十日	二零一七年 三月三十一日	二零一七年 六月三十日
		港幣千元	港幣千元	港幣千元
20	其中 BIA 計算法	1,149,100	1,123,825	91,928
21	其中 STO 計算法	1,340,400	1,341,825	107,232
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)	160,655	160,655	12,852
24	資本下限調整	0	0	0
24a	風險加權數額扣減	167,532	162,670	13,403
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	151,699	148,004	12,136
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	15,833	14,666	1,267
25	總計	26,344,656	26,385,685	2,107,572

不適用：不適用於香港情況

大眾銀行(香港)有限公司

模版 CR1：風險承擔的信用質素

下表提供於二零一七年六月三十日的違責及非違責貸款、債務證券及資產負債表外風險承擔的細目分類。違責貸款經過考慮逾期超過三個月的貸款及定性因素(如破產程序、公司清盤安排及其他嚴重警告訊號)後，會就每筆貸款減值作個別決定。

二零一七年六月三十日				
	(a)	(b)	(c)	(d)
	以下項目的總帳面數額		備抵/減值	淨值
	違責風險的風險 承擔	非違責風險的風險 承擔		
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
1 貸款	174,801	28,480,914	91,416	28,564,299
2 債務證券	0	5,451,305	0	5,451,305
3 資產負債表外風險承擔	0	5,225,899	0	5,225,899
4 總計	174,801	39,158,118	91,416	39,241,503

大眾銀行(香港)有限公司

模版 CR2：違責貸款及債務證券的改變

下表提供有關違責貸款的變動。於二零一七年上半年，違責貸款減少港幣 5,580 萬元至港幣 1.748 億元，主要由於耗蝕貸款撇帳及償還貸款所致。

		(a)
		數額
		港幣千元
1	於上一個報告期末違責貸款及債務證券結餘 (二零一六年十二月三十一日)	230,616
2	期內發生的違責貸款及債務證券	214,432
3	轉回至非違責狀況	(39,263)
4	撇帳額	(177,645)
5	其他變動*	(53,339)
6	於現行報告期末違責貸款及債務證券結餘 (二零一七年六月三十日)	174,801

*其他變動包括償還貸款

大眾銀行(香港)有限公司

模版 CR3：認可減低信用風險措施概覽

下表提供於二零一七年六月三十日包括貸款及債務證券的無保證及有保證風險承擔(扣除減值)的細目分類。有保證客戶貸款及應收款項的抵押品為現金存款、物業、上市股份、的士牌照及公共小型巴士牌照及車輛。

二零一七年六月三十日					
	(a)	(b1)	(b)	(d)	(f)
	無保證風險承擔： 帳面數額	有保證風險 承擔	以認可抵押品 作保證的風險 承擔	以認可擔保作 保證的風險 承擔	以認可信用衍生 工具合約作保證 的風險承擔
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
1	貸款	4,139,341	24,424,958	24,197,811	227,147
2	債務證券	5,451,305	0	0	0
3	總計	9,590,646	24,424,958	24,197,811	227,147
4	其中違責部分	23,061	69,633	69,633	0

大眾銀行(香港)有限公司

模版 CR4：信用風險承擔及認可減低信用風險措施的影響 — STC 計算法

下表說明於二零一七年六月三十日採納 STC 計算法下，計算信用風險資本規定時引致的任何認可減低信用風險措施的影響。

二零一七年六月三十日						
	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)
風險承擔類別	未將 CCF 及減低信用風險措施計算在內的風險承擔		已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內的風險承擔		風險加權數額及風險加權數額密度	
	資產負債表內數額	資產負債表外數額	資產負債表內數額	資產負債表外數額	風險加權數額	風險加權數額密度
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	%
1	官方實體風險承擔	1,994,669	0	1,994,669	0	90,193 4.5%
2	公營單位風險承擔	388,828	0	388,828	0	77,766 20.0%
2a	其中：本地公營單位	388,828	0	388,828	0	77,766 20.0%
2b	其中：非本地公營單位	0	0	0	0	0 不適用
3	多邊發展銀行風險承擔	0	0	0	0	0 不適用
4	銀行風險承擔	10,036,214	1,743,011	10,036,214	38,991	3,532,201 35.1%
5	證券商號風險承擔	396,073	0	396,073	0	198,037 50.0%
6	法團風險承擔	5,288,805	2,325,393	5,288,805	8,880	5,297,685 100.0%
7	集體投資計劃風險承擔	0	0	0	0	0 不適用
8	現金項目	1,672,450	0	1,672,450	0	283,798 17.0%
9	以貨銀對付形式以外的形式進行的交易交付失敗所涉的風險承擔	0	0	0	0	0 不適用

大眾銀行(香港)有限公司

二零一七年六月三十日							
	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	
風險承擔類別	未將 CCF 及減低信用風險措施計算在內的 風險承擔		已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內的 風險承擔		風險加權數額及風險加權數額密度		
	資產負債表內數額	資產負債表外數額	資產負債表內數額	資產負債表外數額	風險加權數額	風險加權數額密度	
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	%	
10	監管零售風險承擔	9,419,246	851,081	9,419,246	36,947	7,086,302	74.9%
11	住宅按揭貸款	10,245,662	306,414	10,245,662	0	4,165,890	40.7%
12	不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	1,871,828	0	1,871,828	0	1,871,828	100.0%
13	逾期風險承擔	60,526	0	60,526	0	76,845	127.0%
14	對商業實體的重大風險承擔	0	0	0	0	0	不適用
15	總計	41,374,301	5,225,899	41,374,301	84,818	22,680,545	54.7%

模版 CR5：按資產類別和按風險權重劃分的信用風險承擔 — STC 計算法

下表提供於二零一七年六月三十日採納 STC 計算法下，按資產類別及按風險權重劃分的信用風險承擔的細目分類。

		二零一七年六月三十日									
港幣千元	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(ha)	(i)	(j)
風險權重 風險承擔類別	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	其他	總信用風險 承擔額(已將 CCF 及減低信 用風險措施 計算在內)
1 官方實體風險承擔	1,543,706	0	450,963	0	0	0	0	0	0	0	1,994,669
2 公營單位風險承擔	0	0	388,828	0	0	0	0	0	0	0	388,828
2a 其中：本地公營單位	0	0	388,828	0	0	0	0	0	0	0	388,828
2b 其中：非本地公營單位	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3 多邊發展銀行風險承擔	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4 銀行風險承擔	387	0	5,037,132	0	5,025,825	0	11,861	0	0	0	10,075,205
5 證券商號風險承擔	0	0	0	0	396,073	0	0	0	0	0	396,073
6 法團風險承擔	0	0	0	0	0	0	5,297,685	0	0	0	5,297,685
7 集體投資計劃風險承擔	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8 現金項目	253,459	0	1,418,991	0	0	0	0	0	0	0	1,672,450

大眾銀行(香港)有限公司

		二零一七年六月三十日										
港幣千元		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(ha)	(i)	(j)
風險權重 風險承擔類別		0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	其他	總信用風險 承擔額(已將 CCF 及減低信 用風險措施 計算在內)
9	以貨銀對付形式以外的形式進行的交易交付失敗所涉的風險承擔	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	監管零售風險承擔	9,836	0	6,554	0	0	9,419,246	20,557	0	0	0	9,456,193
11	住宅按揭貸款	0	0	0	9,209,000	0	375,690	660,972	0	0	0	10,245,662
12	不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	0	0	0	0	0	0	1,871,828	0	0	0	1,871,828
13	逾期風險承擔	0	0	0	0	0	0	27,888	32,638	0	0	60,526
14	對商業實體的重大風險承擔	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	總計	1,807,388	0	7,302,468	9,209,000	5,421,898	9,794,936	7,890,791	32,638	0	0	41,459,119

大眾銀行(香港)有限公司

模版 CCR1：按計算法劃分的對手方違責風險的風險承擔（對中央交易對手方的風險承擔除外）分析

下表提供於二零一七年六月三十日對手方違責風險的風險承擔（對中央交易對手方的風險承擔除外）、風險加權數額及（如適用）用以計算衍生工具合約的違責風險的風險承擔的計算法下使用的主要參數的細目分類。

二零一七年六月三十日						
	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)
	重置成本	潛在未來風險 承擔	有效預期正 風險承擔	用作計算違責 風險的風險 承擔的 α	已將減低信用風 險措施計算在 內的違責 風險的風險承擔	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	SA-CCR 計算法(對於衍生工具 合約)	0	0		1.4	0
1a	現行風險承擔方法	9,610	16,801		不適用	26,411
2	IMM(CCR)計算法			0	0	0
3	簡易方法(對於證券融資交易)					0
4	全面方法(對於證券融資交易)					0
5	風險值(對於證券融資交易)					0
6	總計					5,283

大眾銀行(香港)有限公司

模版 CCR2：信用估值調整（CVA）資本要求

下表提供於二零一七年六月三十日有關 CVA 資本要求及以標準 CVA 方法為基礎的 CVA 計算的資料。

		二零一七年六月三十日	
		(a)	(b)
		已將減低信用 風險措施效果計算 在內的 EAD	風險加權 數額
		港幣千元	港幣千元
1 使用高級 CVA 方法計算 CVA 資本要求的淨額計算組合		0	0
1	(i) 風險值（使用倍增因數（如適用）後）		0
2	(ii) 受壓風險值（使用倍增因數（如適用）後）		0
3	使用標準 CVA 方法計算 CVA 資本要求的淨額計算組合	26,411	3,325
4	總計	26,411	3,325

大眾銀行(香港)有限公司

模版 CCR3：按資產類別和按風險權重劃分的對手方違責風險的風險承擔（對中央交易對手方的風險承擔除外）— STC 計算法

本行於二零一七年六月三十日採納 STC 計算法下，按資產類別和按風險權重劃分的對手方違責風險的風險承擔載列如下。

港幣千元	風險權重 風險承擔類別	二零一七年六月三十日										
		(a) 0%	(b) 10%	(c) 20%	(ca) 35%	(d) 50%	(e) 75%	(f) 100%	(g) 150%	(ga) 250%	(h) 其他	(i) 已將減低信用風險措施計算在內的總違責風險的風險承擔
1	官方實體風險承擔	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	公營單位風險承擔	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2a	其中：本地公營單位	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2b	其中：非本地公營單位	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	多邊發展銀行風險承擔	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	銀行風險承擔	0	0	26,411	0	0	0	0	0	0	0	26,411
5	證券商號風險承擔	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	法團風險承擔	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	集體投資計劃風險承擔	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	監管零售風險承擔	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	住宅按揭貸款	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	對商業實體的重大風險承擔	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	總計	0	0	26,411	0	0	0	0	0	0	0	26,411

大眾銀行(香港)有限公司

模版 MR1：在 STM 計算法下的市場風險

下表提供於二零一七年六月三十日有關來自於外幣兌換風險承擔的市場風險加權數額。

		二零一七年六月三十日
		(a)
		風險加權數額
		港幣千元
	直接產品風險承擔	
1	利率風險承擔（一般及特定風險）	0
2	股權風險承擔（一般及特定風險）	0
3	外匯（包括黃金）風險承擔	1,178,163
4	商品風險承擔	0
	期權風險承擔	
5	簡化計算法	0
6	得爾塔附加計算法	0
7	其他計算法	0
8	證券化類別風險承擔	0
9	總計	1,178,163

大眾銀行(香港)有限公司

主要資本比率披露

資本充足比率		二零一七年六月三十日	二零一七年三月三十一日
項目		港幣千元	港幣千元
1	CET1 資本	4,707,042	4,558,947
2	AT1 資本	0	0
3	一級資本 (一級資本 = CET1 + AT1)	4,707,042	4,558,947
4	二級資本	298,469	298,633
5	總資本 (總資本 = 一級資本 + 二級資本)	5,005,511	4,857,580
6	風險加權總資產	26,344,656	26,385,685
資本比率(佔風險加權資產的百分比)			
	CET1 資本比率	17.87%	17.28%
	一級資本比率	17.87%	17.28%
	總資本比率	19.00%	18.41%

槓桿比率		二零一七年六月三十日	二零一七年三月三十一日
項目		港幣千元	港幣千元
1	一級資本	4,707,042	4,558,947
2	風險承擔總額	41,440,349	42,643,127
槓桿比率(佔風險承擔總額的百分比)			
	槓桿比率	11.36%	10.69%

簡稱:

CET1: 普通股權一級資本

AT1: 額外一級資本