

大眾銀行(香港)有限公司
二零一七年三月三十一日 (綜合) (未經審核)

模版 OV1：風險加權數額概覽

目的：	藉提供風險加權數額的詳細細目分類，概述各類風險的資本規定。
適用範圍：	所有在香港成立為法團的認可機構均須填報本模版。
內容：	第一支柱框架下的風險加權數額及資本規定。
頻密程度：	每季一次。
格式：	固定。
附加說明：	下表提供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採納標準法/基本指標法計算。於二零一七年第一季，風險加權數額減少港幣 8.129 億元至港幣 263.8 億元，主要由於客戶貸款風險承擔及銀行存款風險承擔下跌引致信用風險加權數額減少港幣 8.472 億元。
《披露規則》相應條文：	16C

		(a)	(b)	(c)
		風險加權數額		最低資本規定 ¹
		二零一七年 三月三十一日 港幣千元	二零一六年 十二月三十一日 港幣千元	二零一七年 三月三十一日 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)	22,770,100	23,617,322	1,821,608
2	其中 STC 計算法	22,770,100	23,617,322	1,821,608
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	2,700	1,575	216
5	其中 SA-CCR 計算法	0	0	0
5a	其中現行風險承擔方法	2,700	1,575	216
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

¹ 根據於二零一七年三月三十一日風險加權數額 8%計算

大眾銀行(香港)有限公司
 二零一七年三月三十一日 (綜合) (未經審核) (續)

		(a)	(b)	(c)
		風險加權數額		最低資本規定 ¹
		二零一七年 三月三十一日 港幣千元	二零一六年 十二月三十一日 港幣千元	二零一七年 三月三十一日 港幣千元
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	1,149,250	1,145,950	91,940
17	其中 STM 計算法	1,149,250	1,145,950	91,940
18	其中 IMM 計算法	0	0	0
19	業務操作風險	2,465,650	2,441,600	197,252
20	其中 BIA 計算法	1,123,825	1,098,750	89,906
21	其中 STO 計算法	1,341,825	1,342,850	107,346
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	162,670	168,489	13,013
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	148,004	153,823	11,840
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	14,666	14,666	1,173
25	總計	26,385,685	27,198,613	2,110,855

不適用：不適用於香港情況

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

主要資本比率披露

二零一七年三月三十一日(綜合)(未經審核)

資本充足比率		二零一七年三月三十一日	二零一六年十二月三十一日
項目		港幣千元	港幣千元
1	CET1資本	4,558,947	4,517,221
2	AT1資本	0	0
3	一級資本(一級資本 = CET1 + AT1)	4,558,947	4,517,221
4	二級資本	298,633	309,224
5	總資本(總資本 = 一級資本 + 二級資本)	4,857,580	4,826,445
6	風險加權總資產	26,385,685	27,198,613
資本比率(佔風險加權資產的百分比)			
	CET1資本比率	17.28%	16.61%
	一級資本比率	17.28%	16.61%
	總資本比率	18.41%	17.75%

槓桿比率		二零一七年三月三十一日	二零一六年十二月三十一日
項目		港幣千元	港幣千元
1	一級資本	4,558,947	4,517,221
2	風險承擔總額	42,643,127	42,213,511
槓桿比率(佔風險承擔總額的百分比)			
	槓桿比率	10.69%	10.70%

簡稱:

CET1: 普通股權一級資本

AT1: 額外一級資本