



大眾銀行(香港)有限公司

第三支柱監管披露

截至二零一七年九月三十日止期間
(綜合及未經審核)

目錄

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

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九月三十日及二零一七年六月三十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、而業務操作風險則採納標準法/基本指標法計算。於二零一七年第三季，風險加權數額增加港幣 4.061 億元至港幣 267.5 億元，風險加權數額增加主要由於計息資產的信用風險加權承擔增加港幣 3.503 億元所致。

	(a)	(b)	(c)	
	風險加權數額	最低資本規定 ¹		
	二零一七年 九月三十日	二零一七年 六月三十日	二零一七年 九月三十日	
	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)	23,025,576	22,675,262	1,842,047
2	其中 STC 計算法	23,025,576	22,675,262	1,842,047
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	6,401	8,608	512
4a	其中信用估值調整風險	2,225	3,325	178
5	其中 SA-CCR 計算法	0	0	0
5a	其中現行風險承擔方法	4,176	5,283	334
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	1,201,788	1,178,163	96,143
17	其中 STM 計算法	1,201,788	1,178,163	96,143
18	其中 IMM 計算法	0	0	0
19	業務操作風險	2,517,450	2,489,500	201,396

¹ 根據於二零一七年九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 九月三十日	二零一七年 六月三十日	二零一七年 九月三十日
		港幣千元	港幣千元	港幣千元
20	其中 BIA 計算法	1,177,500	1,149,100	94,200
21	其中 STO 計算法	1,339,950	1,340,400	107,196
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	161,122	167,532	12,890
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	145,289	151,699	11,623
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	15,833	1,267
25	總計	26,750,748	26,344,656	2,140,060
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		二零一七年九月三十日	二零一七年六月三十日
項目		港幣千元	港幣千元
1	CET1 資本	4,742,579	4,707,042
2	AT1 資本	0	0
3	一級資本 (一級資本 = CET1 + AT1)	4,742,579	4,707,042
4	二級資本	302,834	298,469
5	總資本 (總資本 = 一級資本 + 二級資本)	5,045,413	5,005,511
6	風險加權總資產	26,750,748	26,344,656
資本比率(佔風險加權資產的百分比)			
	CET1 資本比率	17.73%	17.87%
	一級資本比率	17.73%	17.87%
	總資本比率	18.86%	19.00%

槓桿比率		二零一七年九月三十日	二零一七年六月三十日
項目		港幣千元	港幣千元
1	一級資本	4,742,579	4,707,042
2	風險承擔總額	42,492,031	41,440,349
槓桿比率(佔風險承擔總額的百分比)			
	槓桿比率	11.16%	11.36%

簡稱:

CET1: 普通股權一級資本

AT1: 額外一級資本