

大新銀行有限公司

監管披露報表

季度截至 2017 年 9 月 30 日止
(未經審核)

根據《銀行業（披露）規則》編製

大新銀行有限公司
季度截至 2017 年 9 月 30 日止監管披露報表(未經審核)

目錄

		頁次
甲	目的及編製綜合報表基準	1
乙	重要資本比率	1-2
1.1	資本充足比率	1
1.2	槓桿比率	2
丙	風險加權數額概覽	3-4
模版 OV1	風險加權數額概覽	3
簡稱	簡稱	4

大新銀行有限公司

季度截至 2017 年 9 月 30 日止監管披露報表(未經審核)

甲. 目的及編製綜合報表基準

載於本監管披露報表(「本報表」)之資料乃大新銀行有限公司(「本銀行」)及其附屬公司(統稱「本集團」)為遵從《銀行業(披露)規則》(155M 章)而編製，並不構成法定之財務報表。

縱然本報表毋須經過外部審核，本銀行已按照集團對於財務報告的監控流程以及披露政策予以內部審規及核證。

除另有註明外，載於本報表之財務資料乃按香港金融管理局(「香港金管局」)向本銀行指定之監管範圍的綜合基準編製。

乙. 重要資本比率

下表概述本銀行之重要資本比率。本銀行符合香港金管局所有資本要求之規定。

1.1 資本充足比率

千港元

	參照提示	2017 年 9 月 30 日	2017 年 6 月 30 日
資本基礎及風險加權資產值			
- 普通股權一級資本	[甲]	18,512,294	17,974,587
- 一級資本	[乙]	18,512,294	17,974,587
- 整體資本	[丙]	24,950,849	24,385,431
- 風險加權資產總值	[丁]	139,036,137	136,870,642
資本充足比率			
- 普通股權一級	[甲]/[丁]	13.3%	13.1%
- 一級	[乙]/[丁]	13.3%	13.1%
- 整體	[丙]/[丁]	17.9%	17.8%

本銀行之資本充足比率乃以《巴塞爾協定 III》為基礎，依照《銀行業(資本)規則》(「《規則》」)及其列明之過渡安排計算之綜合比率。

在計算綜合資本充足比率時已採用標準法(信貸風險)綜合計算本銀行之附屬公司的信貸風險之風險加權數額。本銀行及其附屬公司已採用基本指標法計算操作風險之風險加權數額及標準法(市場風險)計算市場風險之風險加權數額。

根據香港銀行業條例，僅本銀行須遵守資本充足比率的最低要求。澳門商業銀行股份有限公司(「澳門商業銀行」)須遵守澳門銀行業監管的有關規定及大新銀行(中國)有限公司(「大新銀行(中國)」)須遵守中國銀行業監管的有關規定。

大新銀行有限公司
 季度截至 2017 年 9 月 30 日止監管披露報表(未經審核)

1.2. 槓桿比率

千港元

	參照提示	2017 年 9 月 30 日	2017 年 6 月 30 日
資本計量值及風險承擔計量值			
- 一級資本	[乙]	18,512,294	17,974,587
- 風險承擔計量總值	[戊]	214,675,665	213,649,167
槓桿比率	[乙]/[戊]	<u>8.6%</u>	<u>8.4%</u>

大新銀行有限公司
 季度截至 2017 年 9 月 30 日止監管披露報表(未經審核)

丙. 風險加權數額概覽

模版 OV1：風險加權數額概覽

下表提供分別於 2017 年 9 月 30 日及 2017 年 6 月 30 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
		2017 年 9 月 (千港元)	2017 年 6 月 (千港元)	2017 年 9 月 (千港元)
1	非證券化類別風險承擔的信用風險	123,696,247	121,961,408	9,895,700
2	其中 STC 計算法	123,696,247	121,961,408	9,895,700
2a	其中 BSC 計算法	-	-	-
3	其中 IRB 計算法	-	-	-
4	對手方信用風險	1,684,509	1,453,699	134,761
5	其中 SA-CCR 計算法	-	-	-
5a	其中現行風險承擔方法	1,684,509	1,453,699	134,761
6	其中 IMM(CCR)計算法	-	-	-
7	使用市場基準計算法的銀行帳內股權風險承擔	-	-	-
8	集體投資計劃風險承擔 – LTA	-	-	-
9	集體投資計劃風險承擔 – MBA	-	-	-
10	集體投資計劃風險承擔 – FBA	-	-	-
11	交收風險	-	-	-
12	銀行帳內的證券化類別風險承擔	347,826	324,063	27,826
13	其中 IRB(S)計算法 – 評級基準方法	-	-	-
14	其中 IRB(S)計算法 – 監管公式方法	-	-	-
15	其中 STC(S)計算法	347,824	324,063	27,826
16	市場風險	1,777,963	1,773,563	142,237
17	其中 STM 計算法	1,777,963	1,773,563	142,237
18	其中 IMM 計算法	-	-	-
19	業務操作風險	8,962,800	8,817,063	717,024
20	其中 BIA 計算法	8,962,800	8,817,063	717,024
21	其中 STO 計算法	-	-	-
21a	其中 ASA 計算法	-	-	-
22	其中 AMA 計算法	N/A	N/A	N/A
23	低於扣減門檻的數額 (須計算 250%風險權重)	3,085,575	3,085,575	246,846
24	資本下限調整	-	-	-
24a	風險加權數額扣減	(518,783)	(544,729)	(41,503)
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	(191,706)	(217,652)	(15,337)
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	(327,077)	(327,077)	(26,166)
25	總計	139,036,137	136,870,642	11,122,891

N/A: 不適用於香港情況

大新銀行有限公司
 季度截至 2017 年 9 月 30 日止監管披露報表(未經審核)

丙. 風險加權數額概覽(續)

簡稱	
A	
AMA	先進衡量方法
ASA	替代標準計算法
B	
BIA	基本指標計算法
BSC	基本計算法
C	
CEM	現行風險承擔計算法
F	
FBA	備用法
I	
IMM	市場風險的內部模式計算法
IMM(CCR)	對手方信用風險的內部模式計算法
IRB	內部評級基準計算法
L	
LTA	推論法
M	
MBA	委託基礎法
S	
SA-CCR	對手方信用風險的標準計算法
STC	標準(信用風險)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