

上海銀行（香港）有限公司

監管披露

截至二零一七年三月三十一日止季度

目錄	頁數
資本比率	1
槓桿比率	2
風險加權數額概覽	2 - 3

本文件載有上海銀行(香港)有限公司(「本公司」)第三支柱披露的資本充足比率、槓桿比率、按照風險類型劃分的風險加權數額(「RWA」)。以下披露乃根據《銀行業(披露)規則》及香港金融管理局(「金管局」)頒佈的披露模板編製。本公司的資本充足比率和槓桿比率乃按未綜合基礎計算。

1 資本比率

於2017年3月31日及2016年12月31日的資本比率乃根據由金管局發出《銀行業(資本)規則》計算。

	於2017年3 月31日 %	於2016年12 月31日 %
資本比率		
普通股權一級資本比率	27.6	30.0
一級資本比率	27.6	30.0
總資本比率	28.5	30.9
	於2017年3 月31日 港幣\$'000	於2016年12 月31日 港幣\$'000
資本		
普通股權一級資本	4,216,778	4,121,288
一級資本	4,216,778	4,121,288
總資本	4,354,102	4,249,435
風險加權數額總計	15,283,674	13,733,301

2 槓桿比率

於 2017 年 3 月 31 日及 2016 年 12 月 31 日的槓桿比率乃根據由金管局發出槓桿比率框架文件編製。

	於 2017 年 3 月 31 日 %	於 2016 年 12 月 31 日 %
槓桿比率	17.0	19.3

	於 2017 年 3 月 31 日 港幣\$'000	於 2016 年 12 月 31 日 港幣\$'000
一級資本	4,216,778	4,121,288
風險承擔	24,815,826	21,390,754

3 風險加權數額概覽

以下圖表列出按照風險類別劃分的風險加權數額和符合由金管局規定的相應最低資本要求(即風險加權數額的 8%)。

		風險加權數額		最低資本規定
		於 2017 年 3 月 31 日 港幣\$ '000	於 2016 年 12 月 31 日 港幣\$'000	於 2017 年 3 月 31 日 港幣\$'000
1	非證券化類別風險承擔的信用風險	13,496,423	12,046,734	1,079,714
2	其中 STC 計算法	13,496,423	12,046,734	1,079,714
2a	其中 BSC 計算法	-	-	-
3	其中 IRB 計算法	-	-	-
4	對手方信用風險	5,326	8,959	426
5	其中 SA-CCR 計算法	-	-	-
5a	其中現行風險承擔方法	3,401	5,096	272
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	-	-	-

		風險加權數額		最低資本規定
		於 2017 年 3 月 31 日	於 2016 年 12 月 31 日	於 2017 年 3 月 31 日
		港幣\$ '000	港幣\$'000	港幣\$'000
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	-	-	-
16	市場風險	983,250	1,000,200	78,660
17	其中 STM 計算法	983,250	1,000,200	78,660
18	其中 IMM 計算法	-	-	-
19	業務操作風險	491,525	399,738	39,322
20	其中 BIA 計算法	491,525	399,738	39,322
21	其中 STO 計算法	-	-	-
21a	其中 ASA 計算法	-	-	-
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)	307,150	277,670	24,572
24	資本下限調整	-	-	-
24a	風險加權數額扣減	-	-	-
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	-	-	-
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	-	-	-
25	總計	15,283,674	13,733,301	1,222,694

在計算風險加權數額方面，本公司採用標準（信用風險）計算法計算信用風險，及用標準（市場風險）計算法計算市場風險。而營運風險資本要求，則採用基本指標計算法計算。

風險加權數額總計上升主要源自非證券化類別風險承擔的信用風險，原因是同業定期存放和客戶貸款於二零一七年第一季增加。