

星展銀行（香港）有限公司
DBS BANK (HONG KONG) LIMITED
(於香港註冊成立之有限公司)

監管披露

截至二零一七年三月三十一日止季度

星展銀行(香港)有限公司

監管披露

目錄

頁次

1. 資本充足比率	2
2. 槓桿比率	2
3. 風險加權數額概覽	3
4. 在IRB計算法下信用風險承擔的風險加權數額流動表	4

星展銀行(香港)有限公司

監管披露

本文件載有星展銀行(香港)有限公司(「本銀行」)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」)和按基礎內部評級基準計算法(「IRB」)下計算信用風險承擔的風險加權數額流動表。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。本銀行的資本充足比率和槓桿比率乃按包括其海外分行的基準計算。

1 資本充足比率

於二零一七年三月三十一日及二零一六年十二月三十一日的資本充足比率乃按照金管局頒佈之《銀行業(資本)規則》計算。

港幣百萬元	於二零一七年 三月三十一日	於二零一六年 十二月三十一日
資本		
普通股權第一級	32,830	31,871
第一級	34,142	33,094
總計	38,487	37,353
風險加權數額總計	198,787	204,232
資本充足比率		
普通股權第一級	16.5%	15.6%
第一級	17.2%	16.2%
總計	19.4%	18.3%

2 槓桿比率

於二零一七年三月三十一日及二零一六年十二月三十一日的槓桿比率乃根據由金管局發出槓桿比率框架編製。

港幣百萬元	於二零一七年 三月三十一日	於二零一六年 十二月三十一日
資本及風險承擔總額		
第一級資本	34,142	33,094
風險承擔總額	372,858	368,769
槓桿比率	9.2%	9.0%

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%)。

港幣百萬元		風險加權數額		最低資本規定
		於二零一七年 三月三十一日	於二零一六年 十二月三十一日	於二零一七年 三月三十一日
1	非證券化類別風險承擔的信用風險	181,594	186,307	14,528
2	其中STC計算法	18,039	18,853	1,443
3	其中IRB計算法	163,555	167,454	13,085
4	對手方信用風險	1,165	2,103	93
5a	其中現行風險承擔方法	793	1,516	63
16	市場風險	1,342	1,184	107
17	其中STM計算法	1,342	1,184	107
19	業務操作風險	14,625	14,582	1,170
21	其中STO計算法	14,625	14,582	1,170
23	低於扣減門檻的數額 (須計算250%風險權重)	114	114	9
24a	風險加權數額扣減	53	58	4
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	42	47	3
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	11	11	1
25	總計	198,787	204,232	15,903

本銀行使用IRB計算旗下大部份的信用風險承擔之風險加權數額，及使用「標準計算法」計算若干被豁免使用IRB計算法的信用承擔。此外，本銀行於計算市場風險及業務操作風險之風險加權數額時採用「標準計算法」。

風險加權數額總計下降的主要原因是由於客戶貸款減少，導致非證券化類別風險承擔的風險加權數額下跌。

4 在IRB計算法下信用風險承擔的風險加權數額流動表

以下圖表列出本季內風險加權數額改變的主要因素。

港幣百萬元	RWA
於二零一六年十二月三十一日	167,454
資產規模	(4,935)
資產質素	920
外匯變動	116
於二零一七年三月三十一日	163,555

按照IRB計算法計算信用承擔的風險加權數額減少的主要原因是客戶貸款減少因而使資產規模下降。