

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)

監管披露報表

截至二零一八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. 序言	2
2. 主要資本比率	2
2.1 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

1 序言

本文件所載的資料乃有關星展銀行(香港)有限公司(「本銀行」)，並按照《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。

編製基礎

按監管報告之要求，本銀行須按包括本銀行及其海外分行之合併基準計算其資本充足比率及槓桿比率。

就計算風險加權數額(「RWA」)而言，本銀行使用「基礎內部評級基準計算法」(「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。本銀行於計算市場風險及操作風險之風險加權數額時採用「標準計算法」。

除非另有說明，否則本文件所載數字以港幣百萬元列示。

2 主要資本比率

2.1 資本充足比率

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	於二零一八年 三月三十一日
資本	
普通股權第一級	35,689
第一級	37,089
總計	41,634
風險加權數額總計	220,447
資本充足比率	
普通股權第一級	16.2%
第一級	16.8%
總計	18.9%

2.2 槓桿比率

槓桿比率乃按照金管局頒佈之槓桿比率框架計算。

港幣百萬元	於二零一八年 三月三十一日
資本及風險承擔總額	
一級資本	37,089
風險承擔總額	436,827
槓桿比率	8.5%

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相應最低資本要求。

港幣百萬元		風險加權數額		最低資本規定 ^{1/}
		於二零一八年 三月三十一日	於二零一七年 十二月三十一日	於二零一八年 三月三十一日
1	非證券化類別風險承擔的信用風險	193,031	192,851	16,250
2	其中STC計算法	24,807	25,893	1,985
3	其中IRB計算法	168,224	166,958	14,265
4	對手方信用風險	782	977	64
5a	其中現行風險承擔方法	508	614	42
11	交收風險	–	1	–
16	市場風險	956	597	76
17	其中STM計算法	956	597	76
19	業務操作風險	15,465	15,375	1,237
21	其中STO計算法	15,465	15,375	1,237
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	13	24	1
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	–	11	–
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	13	13	1
25	總計	210,335	209,891	17,635

1/ 最低資本規定是指風險加權數額之8%，而應用IRB計算法之風險加權數額已應用放大系數1.06。

自本季度起，本銀行使用外部評級於有關「標準計算法」之信用風險承擔，並僅接受來自標準普爾評級服務、穆迪投資者服務及惠譽國際評級的評級。本銀行遵循《銀行業(資本)規則》規定的程序，根據評級對「標準計算法」不同資產類別配對相應的風險權重。

監管披露

4 在IRB計算法下信用風險承擔的風險加權數額流動表

以下圖表解釋本季內在IRB計算法下風險加權數額之改變。

港幣百萬元		數額
1	於二零一七年十二月三十一日之風險加權數額	166,958
2	資產規模	475
3	資產質素	273
4	模式更新	—
5	方法及政策	—
6	收購及處置	—
7	外匯變動	518
8	其他	—
9	於二零一八年三月三十一日之風險加權數額	168,224