

上海銀行（香港）有限公司

監管披露

截至二零一八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

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非綜合基礎計算。

1 資本比率

資本充足比率乃根據由金管局發出《銀行業(資本)規則》計算。

	於2018年 3月31日 %	於2017年 12月31日 %
資本充足比率		
普通股權一級資本充足比率	22.8	21.5
一級資本充足比率	22.8	21.5
總資本充足比率	23.8	22.3
	於2018年 3月31日 港幣千元	於2017年 12月31日 港幣千元
資本		
普通股權一級資本	4,012,509	3,934,044
一級資本	4,012,509	3,934,044
總資本	4,178,967	4,087,329
風險加權數額總計	17,585,483	18,298,193

2 槓桿比率

槓桿比率乃根據由金管局發出的槓桿比率框架編製。

	於2018年 3月31日 港幣千元	於2017年 12月31日 港幣千元
一級資本	4,012,509	3,934,044
風險承擔	24,349,456	24,974,850
槓桿比率	<u>16.5%</u>	<u>15.8%</u>

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2018年3月31日	於2017年12月31日	於2018年3月31日
		港幣千元	港幣千元	港幣千元
1	非證券化類別風險承擔的信用風險	14,823,611	15,585,580	1,185,889
2	其中 STC 計算法	14,823,611	15,585,580	1,185,889
4	對手方信用風險	54,872	42,510	4,390
5a	其中現行風險承擔方法	24,472	20,447	1,958
16	市場風險	921,650	959,850	73,732
17	其中 STM 計算法	921,650	959,850	73,732
19	業務操作風險	695,250	638,863	55,620
20	其中 BIA 計算法	695,250	638,863	55,620
23	低於扣減門檻的數額(須計算250%風險權重)	1,090,100	1,071,390	87,208
25	總計	17,585,483	18,298,193	1,406,839

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。

受到風險資產於季內收縮，部份資產組合佔比亦由銀行債務轉移至主權債務，信用風險加權數額因而下降，是風險加權數額總計於季內減少的主要原因。