



永隆銀行

WING LUNG BANK

第三支柱披露 - 風險加權數額概覽

截至二〇一八年六月三十日

風險加權數額概覽

以下披露乃根據香港金融管理局所頒布的《銀行業（披露）規則》第16C條的規定而編製。

以下表格提供集團總風險加權數額的概覽，並以風險加權數額計算方法分類。

總風險加權數額於2018年第二季度減少港幣43億元，主要減少來自非證券化類別風險承擔的信用風險，當中減少主要由債券投資、同業存放及貸款與客戶貸款減少所驅動。

風險加權數額概覽

		(a)	(b)	(c)
		風險加權數額		最低資本規定
		2018年6月30日 港幣千元	2018年3月31日 港幣千元	2018年6月30日 港幣千元
1	非證券化類別風險承擔的信用風險	190,393,804	195,828,354	15,231,504
2	其中STC計算法	190,393,804	195,828,354	15,231,504
2a	其中BSC計算法	-	-	-
3	其中基礎IRB計算法	-	-	-
4	其中監管分類準則計算法	-	-	-
5	其中高級IRB計算法	-	-	-
6	對手方違責風險及違責基金承擔	1,520,997	1,693,041	121,680
7	其中SA-CCR*	不適用	不適用	不適用
7a	其中現行風險承擔方法	608,050	947,996	48,644
8	其中IMM(CCR)計算法	-	-	-
9	其中其他	-	-	-
10	CVA風險	323,238	309,763	25,859
11	簡單風險權重方法及內部模式方法下的銀行帳內股權狀況	-	-	-
12	集體投資計劃風險承擔—LTA*	不適用	不適用	不適用
13	集體投資計劃風險承擔—MBA*	不適用	不適用	不適用
14	集體投資計劃風險承擔—FBA*	不適用	不適用	不適用
14a	集體投資計劃風險承擔—混合使用計算法*	不適用	不適用	不適用
15	交收風險	-	-	-
16	銀行帳內的證券化類別風險承擔	-	-	-
17	其中SEC-IRBA	-	-	-
18	其中SEC-ERBA	-	-	-
19	其中SEC-SA	-	-	-
19a	其中SEC-FBA	-	-	-
20	市場風險	4,660,563	3,580,175	372,845
21	其中STM計算法	4,660,563	3,580,175	372,845
22	其中IMM計算法	-	-	-
23	交易帳與銀行帳之間切換的風險承擔的資本要求（經修訂市場風險框架生效前不適用）*	不適用	不適用	不適用
24	業務操作風險	10,395,000	10,322,888	831,600
25	低於扣減門檻的數額（須計算250%風險權重）	6,644,350	6,644,103	531,548
26	資本下限調整	-	-	-
26a	風險加權數額扣減	2,203,136	2,204,128	176,251
26b	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	-	-	-
26c	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	2,203,136	2,204,128	176,251
27	總計	211,734,816	216,174,196	16,938,785

1. 加「*」符號的項目在相關政策框架生效後才適用。在此之前，應在有關行內填報「不適用」。