



招商永隆銀行
CMB WING LUNG BANK

第三支柱披露 - 風險加權數額概覽

截至二〇一八年九月三十日

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年第三季度增加港幣11億元，主要增加來自非證券化類別風險承擔的信用風險，當中增加主要由同業存放及貸款增加所驅動。

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9月30日 港幣千元	2018年6月30日 港幣千元	2018年9月30日 港幣千元
1	非證券化類別風險承擔的信用風險	190,953,492	190,393,804	15,276,279
2	其中STC計算法	190,953,492	190,393,804	15,276,279
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	1,316,222	1,520,997	105,298
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	683,865	608,050	54,709
8	其中IMM(CCR)計算法	-	-	-
9	其中其他	-	-	-
10	CVA風險	316,725	323,238	25,338
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	5,050,763	4,660,563	404,061
21	其中STM計算法	5,050,763	4,660,563	404,061
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	10,489,000	10,395,000	839,120
25	低於扣減門檻的數額（須計算250%風險權重）	6,872,538	6,644,350	549,803
26	資本下限調整	-	-	-
26a	風險加權數額扣減	2,203,136	2,203,136	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	2,203,136	176,251
27	總計	212,795,604	211,734,816	17,023,648

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」。