

大新銀行有限公司

監管披露報表

季度截至 2021 年 9 月 30 日止
(未經審核)

根據《銀行業（披露）規則》編製

大新銀行有限公司
季度截至 2021 年 9 月 30 日止監管披露報表(未經審核)

目錄

	頁次
甲 目的及編製綜合報表基準	1
乙 主要審慎比率	1
丙 風險加權數額(RWA)概覽	2
丁 槓桿比率	3
戊 簡稱	4

大新銀行有限公司

季度截至 2021 年 9 月 30 日止監管披露報表(未經審核)

甲. 目的及編製綜合報表基準

載於本監管披露報表(「本報表」)之資料乃大新銀行有限公司(「本銀行」)及其附屬公司(統稱「本集團」)為遵從《銀行業(披露)規則》(155M 章)而編製，並不構成法定之財務報表。

縱然本報表毋須經過外部審核，本銀行已按照集團對於財務報告的監控流程以及披露政策予以內部審規及核證。

除另有註明外，載於本報表之財務資料乃按香港金融管理局(「香港金管局」)向本銀行指定之監管範圍的綜合基準編製。

乙. 主要審慎比率

模版 KM1：主要審慎比率

主要審慎比率及其於各報告期的比較數字呈列如下。

	千港元	2021 年 9 月 30 日	2021 年 6 月 30 日	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2020 年 9 月 30 日
監管資本(數額)						
1	普通股權一級(CET1)	24,040,461	23,812,459	23,457,414	22,798,744	22,236,134
2	一級	24,939,048	24,711,046	24,356,001	23,697,331	23,134,721
3	總資本	30,371,159	30,127,637	29,784,953	29,117,899	28,577,090
風險加權數額(數額)						
4	風險加權數額總額	168,272,456	167,358,900	167,085,133	165,713,534	166,865,895
風險為本監管資本比率(以風險加權數額的百分率表示)						
5	CET1 比率(%)	14.3%	14.2%	14.0%	13.8%	13.3%
6	一級比率(%)	14.8%	14.8%	14.6%	14.3%	13.9%
7	總資本比率(%)	18.0%	18.0%	17.8%	17.6%	17.1%
額外 CET1 緩衝要求(以風險加權數額的百分率表示)						
8	防護緩衝資本要求(%)	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
9	逆周期緩衝資本要求(%)	0.78%	0.78%	0.78%	0.78%	0.79%
10	較高吸收虧損能力要求(%) (只適用於 G-SIB 或 D-SIB)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
11	認可機構特定的總 CET1 緩衝要求(%)	3.28%	3.28%	3.28%	3.28%	3.29%
12	符合認可機構的最低資本規定後可用的 CET1(%)	8.8%	8.8%	8.6%	8.3%	7.9%
《巴塞爾協定三》槓桿比率						
13	總槓桿比率風險承擔計量	254,610,285	251,113,816	248,946,801	250,838,796	252,546,125
14	槓桿比率(LR)(%)	9.8%	9.8%	9.8%	9.4%	9.2%
流動性維持比率(LMR) - 只適用於第 2 類機構						
17a	LMR(%)	47.1%	46.6%	45.6%	45.8%	46.0%
核心資金比率(CFR) - 只適用於第 2A 類機構						
20a	CFR(%)	165.2%	164.9%	164.6%	158.4%	157.2%

大新銀行有限公司
 季度截至 2021 年 9 月 30 日止監管披露報表(未經審核)

丙. 風險加權數額(RWA)概覽

下表提供分別於 2021 年 9 月 30 日及 2021 年 6 月 30 日的風險加權數額的詳細細目分類，以概述各類風險的資本規定：

模版 OV1：風險加權數額概覽

		(a)	(b)	(c)
		風險加權數額		最低資本規定
		2021 年 9 月 30 日 (千港元)	2021 年 6 月 30 日 (千港元)	2021 年 9 月 30 日 (千港元)
1	非證券化類別風險承擔的信用風險	152,540,670	151,436,538	12,203,254
2	其中 STC 計算法	152,540,670	151,436,538	12,203,254
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	588,133	558,409	47,051
7	其中 SA-CCR 計算法	515,148	486,521	41,212
7a	其中現行風險承擔方法	-	-	-
7b	其中現行風險承擔方法（未包括在 7a 行的對中央交易對手方的該等風險）	-	-	-
7c	其中 SA-CCR 計算法（未包括在 7 行的對中央交易對手方的該等風險）	2,944	3,032	236
8	其中 IMM(CCR)計算法	-	-	-
9	其中其他	70,041	68,856	5,604
10	CVA 風險	140,450	145,975	11,236
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	-	-	-
13	集體投資計劃風險承擔——MBA	-	-	-
14	集體投資計劃風險承擔——FBA	-	-	-
14a	集體投資計劃風險承擔——混合使用計算法	-	-	-
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（包括內部評估計算法（「IAA」））	-	-	-
19	其中 SEC-SA	-	-	-
19a	其中 SEC-FBA	-	-	-
20	市場風險	1,843,100	2,015,400	147,448
21	其中 STM 計算法	1,843,100	2,015,400	147,448
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）	-	-	-
24	業務操作風險	10,498,913	10,541,388	839,913
24a	官方實體集中風險	-	-	-
25	低於扣減門檻的數額（須計算 250% 風險權重）	3,085,575	3,085,575	246,846
26	資本下限調整	-	-	-
26a	風險加權數額扣減	(424,385)	(424,385)	(33,951)
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	(424,385)	(424,385)	(33,951)
27	總計	168,272,456	167,358,900	13,461,797

大新銀行有限公司
 季度截至 2021 年 9 月 30 日止監管披露報表(未經審核)

丁. 槓桿比率

本銀行於 2021 年 9 月 30 日及 2021 年 6 月 30 日綜合槓桿比率之明細組成呈列如下：

		(a)	(b)
		2021 年 9 月 30 日 (千港元)	2021 年 6 月 30 日 (千港元)
資產負債表內風險承擔			
1	資產負債表內風險承擔（不包括由衍生工具合約或證券融資交易(SFT)產生的風險承擔，但包括抵押品）	245,062,144	242,878,469
2	扣減：斷定一級資本時所扣減的資產數額	(2,178,612)	(2,122,421)
3	資產負債表內風險承擔總額（不包括衍生工具合約及 SFT）	242,883,532	240,756,048
衍生工具風險承擔			
4	所有與衍生工具合約有關的重置成本（如適用的話，扣除合資格現金變動保證金及 / 或雙邊淨額結算）	230,458	251,352
5	所有與衍生工具合約有關的潛在未來風險承擔的附加數額	884,943	875,493
6	還原因提供予對手方而須根據適用會計框架從資產負債表中扣減的衍生工具合約抵押品的數額	-	-
7	扣減：就衍生工具合約提供的現金變動保證金的應收部分	-	-
8	扣減：中央交易對手方風險承擔中與客戶結算交易有關而獲豁免的部分	-	-
9	經調整後已出售信用關聯衍生工具合約的有效名義數額	-	-
10	扣減：就已出售信用關聯衍生工具合約作出調整的有效名義抵銷及附加數額的扣減	-	-
11	衍生工具合約產生的風險承擔總額	1,115,401	1,126,845
由 SFT 產生的風險承擔			
12	經銷售會計交易調整後（在不確認淨額計算下）的 SFT 資產總計	1,410,092	1,153,776
13	扣減：SFT 資產總計的應付現金與應收現金相抵後的淨額	-	-
14	SFT 資產的對手方信用風險承擔	26,512	33,627
15	代理交易風險承擔	-	-
16	由 SFT 產生的風險承擔總額	1,436,604	1,187,403
其他資產負債表外風險承擔			
17	資產負債表外風險承擔名義數額總額	77,503,764	77,117,289
18	扣減：就轉換為信貸等值數額作出的調整	(66,945,166)	(67,585,278)
19	資產負債表外項目	10,558,598	9,532,011
資本及風險承擔總額			
20	一級資本	24,939,048	24,711,046
20a	為特定準備金及集體準備金作出調整前的風險承擔總額	255,994,135	252,602,307
20b	為特定準備金及集體準備金作出的調整	(1,383,850)	(1,488,491)
21	為特定準備金及集體準備金作出調整後的風險承擔總額	254,610,285	251,113,816
槓桿比率			
22	槓桿比率	9.8%	9.8%

大新銀行有限公司
 季度截至 2021 年 9 月 30 日止監管披露報表(未經審核)

戊. 簡稱

A	
AI	認可機構
B	
BSC	基本計算法
C	
CCP	中央交易對手
CEM	現行風險承擔方法
CET1	普通股權一級
CIS	集體投資計劃
CVA	信用估值調整
D	
D-SIBs	本地-具系統重要性銀行
F	
FBA	備用法
G	
G-SIBs	全球-具系統重要性銀行
I	
IMM	市場風險的內部模式計算法
IMM(CCR)	對手方信用風險的內部模式計算法
IRB	內部評級基準計算法
L	
LTA	推論法
M	
MBA	委託基礎法
N	
N/A	不適用
P	
PFE	潛在未來風險承擔
R	
RWA	風險加權資產/風險加權數額
S	
SA-CCR	對手方信用風險的標準計算法
SFT	證券融資交易
STC	標準(信用風險)計算法
STM	標準(市場風險)計算法