



## 富邦銀行（香港）有限公司

季度財務披露  
於二零一九年九月三十日

## 目錄

模版KM1 :	主要審慎比率.....	第 2 頁
模版OV1 :	風險加權數額概覽.....	第 3 頁
模版LR2 :	槓桿比率.....	第 4 頁

**模版KM1：主要審慎比率**

	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	
	於二零一九年 九月三十日	於二零一九年 六月三十日	於二零一九年 三月三十一日	於二零一八年 十二月三十一日	於二零一八年 九月三十日	
	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元	
<b>監管資本 (數額)</b>						
1	普通股權一級(CET1)	11,491,097	11,333,278	10,949,487	10,656,716	8,148,809
2	一級	11,491,097	11,333,278	10,949,487	10,656,716	9,656,606
3	總資本	13,748,554	13,574,508	13,176,602	13,104,641	11,999,704
<b>風險加權數額 (數額)</b>						
4	風險加權數額總額	68,927,169	67,735,729	64,365,472	63,607,565	63,264,416
<b>風險為本監管資本比率 (以風險加權數額的百分率表示)</b>						
5	CET1比率 (%)	16.6714%	16.7316%	17.0114%	16.7538%	12.8806%
6	一級比率 (%)	16.6714%	16.7316%	17.0114%	16.7538%	15.2639%
7	總資本比率 (%)	19.9465%	20.0404%	20.4715%	20.6023%	18.9675%
<b>額外CET1緩衝要求 (以風險加權數額的百分率表示)</b>						
8	防護緩衝資本要求 (%)	2.5000%	2.5000%	2.5000%	1.8750%	1.8750%
9	逆周期緩衝資本要求 (%)	2.1150%	2.1090%	2.1270%	1.6110%	1.6200%
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 (%)	4.6150%	4.6090%	4.6270%	3.4860%	3.4950%
12	符合認可機構的最低資本規定後可 用的CET1 (%)	10.6714%	10.7316%	11.0114%	10.7538%	8.3806%
<b>《巴塞爾協定三》槓桿比率</b>						
13	總槓桿比率風險承擔計量	112,266,795	108,511,422	104,183,451	105,629,504	101,895,349
14	槓桿比率(LR) (%)	10.2355%	10.4443%	10.5098%	10.0888%	9.4770%
<b>流動性覆蓋比率(LCR) / 流動性維持比率(LMR)</b>						
只適用於第1類機構：						
15	優質流動資產(HQLA)總額	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
16	淨現金流出總額	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
17	LCR (%)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
只適用於第2類機構：						
17a	LMR (%)	64.8663%	67.3429%	66.4283%	59.9690%	56.6127%
<b>穩定資金淨額比率(NSFR) / 核心資金比率(CFR)</b>						
只適用於第1類機構：						
18	可用穩定資金總額	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
19	所需穩定資金總額	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
20	NSFR (%)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
只適用於第2A類機構：						
20a	CFR (%)	160.7669%	157.6030%	159.0343%	158.2187%	150.6411%

**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
		於二零一九年九月三十日 千港元	於二零一九年六月三十日 千港元	於二零一九年九月三十日 千港元
1	非證券化類別風險承擔的信用風險	66,188,584	65,108,459	5,295,087
2	其中STC計算法	66,188,584	65,108,459	5,295,087
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	762,330	647,061	60,986
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	247,224	199,505	19,778
8	其中IMM(CCR)計算法	-	-	-
9	其中其他	515,106	447,556	41,208
10	CVA風險	31,288	26,338	2,503
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 (包括IAA)	-	-	-
19	其中SEC-SA	-	-	-
19a	其中SEC-FBA	-	-	-
20	市場風險	141,200	105,000	11,296
21	其中STM計算法	141,200	105,000	11,296
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	3,188,125	3,154,963	255,050
24a	官方實體集中風險	-	不適用	-
25	低於扣減門檻的數額 (須計算250%風險權重)	97,165	182,473	7,773
26	資本下限調整	-	-	-
26a	風險加權數額扣減	1,481,523	1,488,565	118,522
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	1,481,523	1,488,565	118,522
27	總計	68,927,169	67,735,729	5,514,173

(i) 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」。

**模版LR2：槓桿比率**

		(a)	(b)
		千港元	
		於二零一九年 九月三十日	於二零一九年 六月三十日
<b>資產負債表內風險承擔</b>			
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）	103,131,893	99,212,980
2	扣減：斷定一級資本時所扣減的資產數額	(3,201,556)	(3,193,606)
3	資產負債表內風險承擔總額（不包括衍生工具合約及SFT）	99,930,337	96,019,374
<b>由衍生工具合約產生的風險承擔</b>			
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）	542,972	536,241
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	372,336	307,935
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衍生工具合約的有效名義數額	-	-
10	扣減：就已出售信用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	915,308	844,176
<b>由SFT產生的風險承擔</b>			
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	6,361,765	6,731,484
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	515,106	447,556
15	代理交易風險承擔	-	-
16	由SFT產生的風險承擔總額	6,876,871	7,179,040
<b>其他資產負債表外風險承擔</b>			
17	資產負債表外風險承擔名義數額總額	36,358,034	36,080,181
18	扣減：就轉換為信貸等值數額作出的調整	(31,554,238)	(31,356,267)
19	資產負債表外項目	4,803,796	4,723,914
<b>資本及風險承擔總額</b>			
20	一級資本	11,491,097	11,333,278
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	112,526,312	108,766,504
20b	為特定準備金及集體準備金作出的調整	(259,517)	(255,082)
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	112,266,795	108,511,422
<b>槓桿比率</b>			
22	槓桿比率	10.2355%	10.4443%