



上海商業銀行

SHANGHAI COMMERCIAL BANK

監管披露

於2024年3月31日
(未經審核)



上海商業銀行有限公司

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

主要審慎比率

	31/3/2024	31/12/2023	30/9/2023	30/6/2023	31/03/2023
監管資本 (數額)					
1 普通股權一級(CET1)	34,810,317	34,098,470	34,144,992	33,087,952	32,926,103
2 一級	34,810,317	34,098,470	34,144,992	33,087,952	32,926,103
3 總資本	38,835,402	40,380,857	40,724,113	39,667,727	39,541,189
風險加權數額					
4 風險加權數額總額	144,058,520	151,571,670	154,595,001	157,220,098	158,346,905
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(%)	24.2%	22.5%	22.1%	21.0%	20.8%
6 一級比率(%)	24.2%	22.5%	22.1%	21.0%	20.8%
7 總資本比率(%)	27.0%	26.6%	26.3%	25.2%	25.0%
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(%)	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%
9 逆周期緩衝資本要求(%)	0.65%	0.65%	0.65%	0.64%	0.64%
10 較高吸收虧損能力要求(%) (只適用於環球系統重要性銀行或本地系統重要性銀行)	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(%)	3.2%	3.2%	3.1%	3.1%	3.1%
12 符合認可機構的最低資本規定後可用的CET1(%)	18.2%	16.5%	16.1%	15.0%	14.8%
《巴塞爾協定三》槓桿比率					
13 總槓桿比率風險承擔計量	233,204,050	236,222,005	231,521,362	237,006,590	232,742,246
14 槓桿比率(%)	14.9%	14.4%	14.7%	14.0%	14.1%
流動性覆蓋比率(LCR)/流動性維持比率(LMR)					
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 (%)	81.1%	62.8%	59.4%	57.9%	59.5%
穩定資金淨額比率(NSFR)/核心資金比率(CFR)					
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 (%)	264.9%	252.2%	241.5%	231.4%	227.0%

上海商業銀行有限公司

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

風險加權數額概覽

下列表格顯示於2024年3月31日和2023年12月31日各類風險之風險加權數額細目分類。2024年3月31日的最低資本規定是按風險加權數額以8%計算。

	風險加權數額		最低資本規定
	31/3/2024	31/12/2023	31/3/2024
1 非證券化類別風險承擔的信用風險	125,886,315	133,658,366	10,070,905
2 其中STC計算法	125,886,315	133,658,366	10,070,905
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	519,812	404,316	41,585
7 其中SA-CCR計算法	519,812	404,316	41,585
7a 其中現行風險承擔方法	-	-	-
8 其中IMM (CCR)計算法	-	-	-
9 其中其他	-	-	-
10 信用估值調整 (「CVA」) 風險	119,413	97,250	9,553
11 簡單風險權重方法及內部模式方法下的銀行賬內股權狀況	-	-	-
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 銀行賬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	5,857,850	5,377,725	468,628
21 其中STM計算法	5,857,850	5,377,725	468,628
22 其中IMM計算法	-	-	-
23 交易賬與銀行賬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	9,935,875	9,939,613	794,870
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)	1,739,255	2,094,400	139,140
26 資本下限調整	-	-	-
26a 風險加權數額扣減	-	-	-
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	-	-	-
27 總計	144,058,520	151,571,670	11,524,681

上海商業銀行有限公司

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

槓桿比率

於2024年3月31日及2023年12月31日的槓桿比率如下：

	31/3/2024	31/12/2023
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）	225,796,739	229,664,553
2 扣減：斷定一級資本時所扣減的資產數額	(1,708,601)	(1,512,073)
3 資產負債表內風險承擔總額（不包括衍生工具合約及SFT）	224,088,138	228,152,480
由衍生工具合約產生的風險承擔		
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）	93,526	65,641
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	798,632	630,655
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	892,158	696,296
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	-	-
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	-	-
15 代理交易風險承擔	-	-
16 由SFT產生的風險承擔總額	-	-
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	44,371,712	39,804,133
18 扣減：就轉換為信貸等值數額作出的調整	(35,641,358)	(32,005,566)
19 資產負債表外項目	8,730,354	7,798,567
資本及風險承擔總額		
20 一級資本	34,810,317	34,098,470
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	233,710,650	236,647,343
20b 為特定準備金及集體準備金作出的調整	(506,600)	(425,338)
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	233,204,050	236,222,005
槓桿比率		
22 槓桿比率	14.9%	14.4%