



平安壹賬通銀行(香港)有限公司
(PING AN ONECONNECT BANK (HONG KONG) LIMITED)

監管披露報表(未經審核)

於**2023**年**3**月**31**日

平安壹賬通銀行(香港)有限公司
(PING AN ONECONNECT BANK (HONG KONG) LIMITED)

目錄

1.	引言	2
2.	主要審慎比率	3
2.1	KM1：主要審慎比率	3
3.	風險加權數額概覽	4
3.1	OV1：風險加權數額概覽.....	4
4.	槓桿比率	5
4.1	LR2：槓桿比率.....	5
5.	縮寫	6

平安壹賬通銀行(香港)有限公司
(PING AN ONECONNECT BANK (HONG KONG) LIMITED)

1. 引言

一般資料

本文件所載資料為平安壹賬通銀行(香港)有限公司(以下簡稱「本行」)，並根據香港金融管理局(「金管局」)發布的《銀行業(披露)規則》(「披露規則」)和披露模板編製。

編製基礎

本行的資本充足率根據《銀行業條例》的《銀行業(資本)規則》(「資本規則」)計算。本行採用以下計算法計算其資本要求：

信用風險：標準(信用風險)計算法(STC計算法)；

市場風險：標準(市場風險)計算法(STM計算法)；

業務操作風險：已按照《銀行業(資本)規則》第340條的規定，與金管局溝通採用其他指標計算法計算。

平安壹賬通銀行(香港)有限公司
(PING AN ONECONNECT BANK (HONG KONG) LIMITED)

2. 主要審慎比率

2.1 KM1：主要審慎比率

以下列表概述本行的主要審慎比率。

港幣千元		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
		於2023年 3月31日	於2022年 12月31日	於2022年 9月30日	於2022年 6月30日	於2022年 3月31日
	監管資本(數額)					
1	普通股權一級(CET1)	663,941	707,422	737,185	474,940	508,161
2	一級	663,941	707,422	737,185	474,940	508,161
3	總資本	670,286	715,373	744,551	482,037	514,197
	風險加權數額					
4	風險加權數額總額	615,426	728,011	692,380	650,576	552,938
	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(%)	107.9%	97.2%	106.5%	73.0%	91.9%
6	一級比率(%)	107.9%	97.2%	106.5%	73.0%	91.9%
7	總資本比率(%)	108.9%	98.3%	107.5%	74.1%	93.0%
	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(%)	2.500%	2.500%	2.500%	2.500%	2.500%
9	逆周期緩衝資本要求(%)	0.996%	0.998%	0.996%	0.996%	1.000%
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(%)	3.496%	3.498%	3.496%	3.496%	3.500%
12	符合認可機構的最低資本規定後可用的CET1(%)	100.9%	90.3%	99.5%	66.1%	85.0%
	《巴塞爾協定三》槓桿比率					
13	總槓桿比率風險承擔計量	2,804,969	3,052,557	2,728,791	2,661,359	2,395,557
14	槓桿比率(LR)(%)	23.7%	23.2%	27.0%	17.8%	21.2%
	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(%) ¹	109.1%	124.8%	84.2%	95.1%	75.0%
	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(%)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用

資本充足率和LMR維持遠高於最低監管要求的水平。於2023年第一季度末，資本充足率較2022年底有所上升，主要是銀行信用風險加權下降。

¹ 上述披露的LMR代表LMR於季內每曆月的算術平均值。

平安壹賬通銀行(香港)有限公司
(PING AN ONECONNECT BANK (HONG KONG) LIMITED)

3. 風險加權數額概覽

3.1 OV1：風險加權數額概覽

以下列表根據風險加權數額的詳細分類，概述各類風險的資本規定。

港幣千元		(a)	(b)	(c)
		風險加權數額		最低資本規定
		2023年 3月31日	2022年 12月31日	2023年 3月31日
1	非證券化類別風險承擔的信用風險	507,585	636,042	40,607
2	其中STC計算法	507,585	636,042	40,607
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	–	–	–
7	其中SA-CCR計算法	–	–	–
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	CVA風險	–	–	–
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	13,900	8,850	1,112
21	其中STM計算法	13,900	8,850	1,112
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	97,088	86,138	7,767
24a	官方實體集中風險	不適用	不適用	不適用
25	低於扣減門檻的數額(須計算250%風險權重)	–	–	–
26	資本下限調整	–	–	–
26a	風險加權數額扣減	3,147	3,019	252
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	3,147	3,019	252
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允價值收益的部分	–	–	–
27	總計	615,426	728,011	49,234

(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」。

平安壹賬通銀行(香港)有限公司
(PING AN ONECONNECT BANK (HONG KONG) LIMITED)

4. 槓桿比率

4.1 LR2：槓桿比率

以下列表詳述了於2023年3月31日的槓桿比率分母組成部分的細目分類。

		(a)	(b)
		於2023年 3月31日	於2022年 12月31日
港幣千元			
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)	2,957,399	3,206,089
2	扣減:斷定一級資本時所扣減的資產數額	(138,035)	(140,477)
3	資產負債表內風險承擔總額(不包括衍生工具合約及SFT)	2,819,364	3,065,612
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,扣除合資格現金變動保證金及/或雙邊淨額結算)	-	-
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	-	-
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的部份	-	-
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	-	-
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	3,989	4,000
18	扣減:就轉換為信用等值數額作出的調整	(3,590)	(3,600)
19	資產負債表外項目	399	400
資本及風險承擔總額			
20	一級資本	663,941	707,422
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	2,819,763	3,066,012
20b	為特定準備金及集體準備金作出的調整	(14,794)	(13,455)
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	2,804,969	3,052,557
槓桿比率			
22	槓桿比率	23.7%	23.2%

5. 縮寫

縮寫	簡述
AI	認可機構
BCR	《銀行業(資本)規則》
BDR	《銀行業(披露)規則》
BSC	基本計算法
CCP	中央交易對手
CCR	交易對方信貸風險
CEM	現行風險承擔方法
CET1	普通股權一級
CFR	核心資金比率
CIS	集體投資計劃
CVA	信貸估值調整
D-SIB	本地系統重要性銀行
FBA	備用法
G-SIB	全球系統重要性銀行
HQLA	優質流動資產
IAA	內部評估計算法
IMM	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
LCR	流動資金覆蓋比率
LMR	流動性維持比率
LR	槓桿比率
LTA	推論法
MBA	委託基礎法
NA	不適用
NSFR	穩定資金淨額比率
PFE	潛在未來風險承擔
RW	風險權重
RWA	風險加權數額
SA-CCR	交易對手信貸風險的標準計算法
SEC-ERBA	證券化外部評級基準計算法
SEC-FBA	證券化備選計算法
SEC-IRBA	證券化內部評級基準計算法
SEC-SA	證券化標準計算法
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