ALLIED BANKING CORPORATION (HONG KONG) LIMITED
新聯銀行(香港)有限公司

季度第三支柱披露模版

二零二三年九月三十日

(未經審核)

目錄

模版 KM1：主要審慎比率 1

模版 OV1 : 風險加權數額概覽 2

模版 LR2：槓桿比率 3

ALLIED BANKING CORPORATION (HONG KONG) LIMITED
新聯銀行(香港)有限公司

監管披露

模版KM1：主要審慎比率

於二零二三年九月三十日

(港幣千元)		2023年9月	2023年6月	2023年3月	2022年12月	2022年9月
	監管資本（數額）					
1	普通股權一級(CET1)	501,755	496,075	490,887	487,286	481,283
2	一級	501,755	496,075	490,887	487,286	481,283
3	總資本	529,137	523,457	518,257	514,649	510,014
	風險加權數額（數額）					
4	風險加權數額總額	1,353,038	1,300,171	1,295,657	1,254,128	1,273,990
	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(%)	37.08%	38.15%	37.89%	38.85%	37.78%
6	一級比率(%)	37.08%	38.15%	37.89%	38.85%	37.78%
7	總資本比率(%)	39.11%	40.26%	40.00%	41.04%	40.03%
	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(%)	1.000%	1.000%	1.000%	1.000%	1.000%
10	較高吸收虧損能力要求(%)（只適用於G-SIB或D-SIB）	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
11	認可機構特定的總CET1緩衝要求(%)	3.50%	3.50%	3.50%	3.50%	3.50%
12	符合認可機構的最低資本規定後可用的CET1（%)	26.62%	29.82%	29.82%	29.47%	37.53%
	《巴塞爾協定三》槓桿比率					
13	總槓桿比率風險承擔計量	1,695,175	1,502,846	1,514,197	1,567,109	1,584,455
14	槓桿比率(LR)（%)	29.60%	33.01%	32.42%	31.09%	30.38%
	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	流動性覆蓋比率（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	流動性維持比率（LMR）(%)	113.74%	132.79%	140.62%	116.15%	117.20%
	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	穩定資金淨額比率（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	核心資金比率（CFR）(%)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用

ALLIED BANKING CORPORATION (HONG KONG) LIMITED
新聯銀行(香港)有限公司

模版OV1：風險加權數額概覽

下表提供分別於2023年9月30日及2023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：

		(港幣千元)		
		(a)	(b)	(c)
		風險加權數額		最低資本規定
		2023年9月	2023年6月	2023年9月
1	**非證券化類別風險承擔的信用風險**	**1,253,492**	**1,202,394**	**156,687**
2	其中STC計算法	0	0	0
2a	其中BSC計算法	1,253,492	1,202,394	156,687
3	其中基礎IRB計算法	0	0	0
4	其中監管分類準則計算法	0	0	0
5	其中高級IRB計算法	0	0	0
6	**對手方違責風險及違責基金承擔**	**4,375**	**4,000**	**547**
7	其中 SA-CCR	NA	NA	NA
7a	其中現行風險承擔方法	4,375	4,000	547
8	其中IMM(CCR)計算法	0	0	0
9	其中其他	0	0	0
10	信用估值調整風險	0	0	0
11	使用簡單風險權重方法及內部模式方法的銀行帳內股權持倉	0	0	0
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	0	0	0
16	**銀行帳內的證券化類別風險承擔**	**0**	**0**	**0**
17	其中SEC-IRBA	0	0	0
18	其中SEC-ERBA（包括IAA）	0	0	0
19	其中SEC-SA	0	0	0
19a	其中SEC-FBA	0	0	0
20	**市場風險**	**16,038**	**15,800**	**2,005**
21	其中STM計算法	16,038	15,800	2,005
22	其中IMM計算法	0	0	0
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	105,838	104,025	13,230
24a	官方實體集中風險	0	0	0
25	低於扣減門檻的數額（須計算250%風險權重）	0	0	0
26	資本下限調整	0	0	0
26a	**風險加權數額扣減**	**26,705**	**26,705**	**3,338**
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	0	0	0
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	26,705	26,705	3,338
27	**總計**	**1,353,038**	**1,299,514**	**169,130**

ALLIED BANKING CORPORATION (HONG KONG) LIMITED
新聯銀行(香港)有限公司

模版LR2：槓桿比率

於二零二三年九月三十日

		槓桿比率框架 港幣千元	
		2023年9月30日	**2023年6月30日**
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及證券融資交易產生的風險承擔，但包括抵押品)	1,713,486	1,518,351
2	扣減：斷定一級資本時所扣減的資產數額	-48,555	-48,555
3	資產負債表內風險承擔總額(不包括衍生工具合約及證券融資交易)	1,664,931	1,469,796
由衍生工具合約產生的風險承擔			
4	所有與衍生合約交易有關的重置成本(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)	1,274	1,575
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	20,604	18,428
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	0	0
7	扣減：就衍生工具合約交易提供的現金變動保證金的應收部分	0	0
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	0	0
9	經調整後已出售信用衍生工具合約的有效名義數額	0	0
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	0	0
11	衍生工具合約產生的風險承擔總額	21,878	20,003
由證券融資交易產生的風險承擔			
12	經銷售會計交易調整後(在不確認淨額計算下)的證券融資交易資產總計	0	0
13	扣減：證券融資交易資產總計的應付現金與應收現金相抵後的淨額	0	0
14	證券融資交易資產的對手方信用風險承擔	0	0
15	代理交易風險承擔	0	0
16	由證券融資交易產生的風險承擔總額	0	0
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計	80,963	89,348
18	扣減：就轉換為信貸等值數額作出的調整	-72,897	-80,143
19	資產負債表外項目	8,066	9,205
資本及風險承擔總額			
20	一級資本	501,755	496,075
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	1,694,875	1,499,004
20b	為特定準備金及集體準備金作出的調整	0	0
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	1,694,875	1,499,004
槓桿比率			
22	**槓桿比率**	**29.60%**	**33.09%**