

# 大眾財務有限公司

第三支柱監管披露

截至二零一七年六月三十日止期間  
(單一基準和未經審核)

## 目錄

模版 OV1：風險加權數額概覽 .....	1
模版 CR1：風險承擔的信用質素 .....	3
模版 CR2：違責貸款及債務證券的改變 .....	4
模版 CR3：認可減低信用風險措施概覽 .....	5
模版 CR4：信用風險承擔及認可減低信用風險措施的影響 — STC 計算法 .....	6
模版 CR5：按資產類別和按風險權重劃分的信用風險承擔 — STC 計算法 .....	8
模版 CCR3：按資產類別和按風險權重劃分的對手方違責風險的風險承擔（對中央交易 對手方的風險承擔除外） — STC 計算法 .....	10
主要資本比率披露 .....	11

### 模版 OV1: 風險加權數額概覽

下表提供分別於二零一七年六月三十日及二零一七年三月三十一日以風險類別劃分的風險加權數額及相關最低資本規定的概覽。本公司的信用風險加權數額及業務操作風險加權數額採納標準法計算。於二零一七年第二季，風險加權數額增加港幣 9,280 萬元至港幣 53.8 億元，主要由於客戶貸款風險承擔增加引致信用風險加權數額增加港幣 9,890 萬元所致。

		(a)	(b)	(c)
		風險加權數額		最低資本規定 <sup>1</sup>
		二零一七年 六月三十日	二零一七年 三月三十一日	二零一七年 六月三十日
		港幣千元	港幣千元	港幣千元
1	非證券化類別風險承擔的信用風險 (不包括對手方信用風險及風險權重為 250%的風險加權數額)	4,089,466	3,990,589	327,158
2	其中 STC 計算法	4,089,466	3,990,589	327,158
2a	其中 BSC 計算法	0	0	0
3	其中 IRB 計算法	0	0	0
4	對手方信用風險	0	0	0
5	其中 SA-CCR 計算法	0	0	0
5a	其中現行風險承擔方法	0	0	0
6	其中 IMM(CCR) 計算法	0	0	0
7	使用市場基準計算法的銀行帳內股權風險承擔	0	0	0
8	集體投資計劃風險承擔 — LTA	0	0	0
9	集體投資計劃風險承擔 — MBA	0	0	0
10	集體投資計劃風險承擔 — FBA	0	0	0
11	交易風險	0	0	0
12	銀行帳內的證券化類別風險承擔 <sup>2</sup>	0	0	0
13	其中 IRB(S) 計算法 — 評級基準方法	0	0	0
14	其中 IRB(S) 計算法 — 監管方式方法	0	0	0
15	其中 STC(S) 計算法	0	0	0
16	市場風險	0	0	0
17	其中 STM 計算法	0	0	0
18	其中 IMM 計算法	0	0	0
19	業務操作風險	1,340,400	1,341,825	107,232
20	其中 BIA 計算法	0	0	0
21	其中 STO 計算法	1,340,400	1,341,825	107,232
21a	其中 ASA 計算法	0	0	0

<sup>1</sup> 根據於二零一七年六月三十日風險加權數額 8%計算

<sup>2</sup> 應注意，當經修訂證券化框架於 2018 年 1 月生效後，第 13、14 及 15 行應修訂如下：(i) IRB(S)計算法—評級基準方法應由 SEC-IRBA 計算法\*取代；(ii) IRB(S)計算法—監管公式方法應由 SEC-ERBA 計算法\*取代；以及(iii) STC(S)計算法應由 SEC-SA 計算法\*取代。如 SEC-FBA 計算法\*適用，可於第 15 行之下添加一新行（例如第 15a 行）。（\* 所有名稱及計算法均視乎《資本規則》的最終修訂而定）

		(a)	(b)	(c)
		風險加權數額		最低資本規定 <sup>1</sup>
		二零一七年 六月三十日	二零一七年 三月三十一日	二零一七年 六月三十日
		港幣千元	港幣千元	港幣千元
22	其中 AMA 計算法	不適用	不適用	不適用
23	低於扣減門檻的數額 (須計算 250% 風險權重)	25,275	25,275	2,022
24	資本下限調整	0	0	0
24a	風險加權數額扣減	72,108	67,487	5,769
24b	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	67,738	63,374	5,419
24c	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	4,370	4,113	350
<b>25</b>	<b>總計</b>	<b>5,383,033</b>	<b>5,290,202</b>	<b>430,643</b>
不適用: 不適用於香港的情況				

### 模版 CR1：風險承擔的信用質素

下表提供於二零一七年六月三十日的違責及非違責貸款、債務證券及資產負債表外風險承擔的細目分類。違責貸款經過考慮逾期超過三個月的貸款及定性因素(如破產程序及重組安排)後，會就每筆貸款減值作個別決定。

		二零一七年六月三十日			
		(a)	(b)	(c)	(d)
		以下項目的總帳面數額		備抵/減值	淨值
		違責風險的 風險承擔	非違責風險的 風險承擔		
		港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
1	貸款	102,357	5,478,706	75,734	5,505,329
2	債務證券	0	19,989	0	19,989
3	資產負債表外風險承擔	0	0	0	0
4	<b>總計</b>	<b>102,357</b>	<b>5,498,695</b>	<b>75,734</b>	<b>5,525,318</b>

### 模版 CR2: 違責貸款及債務證券的改變

下表提供有關違責貸款的變動。於二零一七年上半年，違責貸款減少港幣 2,140 萬元至港幣 1.024 億元，主要由於耗蝕貸款撇帳及貸款轉回至非違責狀況所致。

		(a)
		數額
		港幣千元
<b>1</b>	於上一個報告期末違責貸款及債務證券結餘 (二零一六年十二月三十一日)	<b>123,742</b>
2	期內發生的違責貸款及債務證券	182,061
3	轉回至非違責狀況	(33,245)
4	撇帳額	(165,098)
5	其他變動*	(5,103)
<b>6</b>	於現行報告期末違責貸款及債務證券結餘 (二零一七年六月三十日)	<b>102,357</b>

\* 其他變動包括償還貸款。

**模版 CR3: 認可減低信用風險措施概覽**

下表提供於二零一七年六月三十日包括貸款及債務證券的無保證及有保證風險承擔(扣除減值)的細目分類。有保證客戶貸款的抵押品為客戶存款、物業、的士牌照及車輛。

		二零一七年六月三十日				
		(a)	(b1)	(b)	(d)	(f)
		無保證風險承擔: 帳面數額	有保證風險承擔	以認可抵押品作 保證的風險承擔	以認可擔保作保 證的風險承擔	以認可信用衍 生工具合約作 保證的風險 承擔
		港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
1	貸款	3,764,446	1,740,883	1,740,883	0	0
2	債務證券	19,989	0	0	0	0
<b>3</b>	<b>總計</b>	<b>3,784,435</b>	<b>1,740,883</b>	<b>1,740,883</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
4	其中違責部分	32,638	0	0	0	0

**模版 CR4: 信用風險承擔及認可減低信用風險措施的影響 — STC 計算法**

下表說明於二零一七年六月三十日採納 STC 計算法下，計算信用風險資本規定時引致的任何認可減低信用風險措施的影響。

		二零一七年六月三十日					
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)
		未將 CCF 及減低信用風險措施計算在內的 風險承擔		已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內的 風險承擔		風險加權數額及風險加權數額密度	
風險承擔類別		資產負債表內數額	資產負債表外數額	資產負債表內數額	資產負債表外數額	風險加權數額	風險加權數額密度
		港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	%
1	官方實體風險承擔	19,989	0	19,989	0	0	0%
2	公營單位風險承擔	0	0	0	0	0	不適用
2a	其中：本地公營單位	0	0	0	0	0	不適用
2b	其中：非本地公營單位	0	0	0	0	0	不適用
3	多邊發展銀行風險承擔	0	0	0	0	0	不適用
4	銀行風險承擔	990,606	0	990,606	0	198,121	20%
5	證券商號風險承擔	0	0	0	0	0	不適用
6	法團風險承擔	47,354	0	47,354	0	47,354	100%
7	集體投資計劃風險承擔	0	0	0	0	0	不適用
8	現金項目	14,897	0	14,897	0	0	0%
9	以貨銀對付形式以外的形式進行的交易交付失敗所涉的風險承擔	0	0	0	0	0	不適用
10	監管零售風險承擔	4,478,789	6,553	4,478,789	0	3,359,092	75%
11	住宅按揭貸款	952,263	0	952,263	0	333,292	35%



		二零一七年六月三十日					
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)
		未將 CCF 及減低信用風險措施計算在內的 風險承擔		已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內的 風險承擔		風險加權數額及風險加權數額密度	
風險承擔類別		資產負債表內數額	資產負債表外數額	資產負債表內數額	資產負債表外數額	風險加權數額	風險加權數額密度
		港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	%
12	不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	102,650	0	102,650	0	102,650	100%
13	逾期風險承擔	32,638	0	32,638	0	48,957	150%
14	對商業實體的重大風險承擔	0	0	0	0	0	不適用
<b>15</b>	<b>總計</b>	<b>6,639,186</b>	<b>6,553</b>	<b>6,639,186</b>	<b>0</b>	<b>4,089,466</b>	<b>62%</b>

**模版 CR5: 按資產類別和按風險權重劃分的信用風險承擔 — STC 計算法**

下表提供於二零一七年六月三十日採納 STC 計算法下，按資產類別和按風險權重劃分的信用風險承擔的細目分類。

		二零一七年六月三十日										
港幣千元		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(ha)	(i)	(j)
風險承擔類別	風險權重	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	其他	總信用風險承擔額 (已將 CCF 及減低信用 風險措施計算在內)
1	官方實體風險承擔	19,989	0	0	0	0	0	0	0	0	0	19,989
2	公營單位風險承擔	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2a	其中: 本地公營單位	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2b	其中: 非本地公營單位	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	多邊發展銀行風險承擔	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	銀行風險承擔	0	0	990,606	0	0	0	0	0	0	0	990,606
5	證券商號風險承擔	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	法團風險承擔	0	0	0	0	0	0	47,354	0	0	0	47,354
7	集體投資計劃風險承擔	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	現金項目	14,897	0	0	0	0	0	0	0	0	0	14,897
9	以貨銀對付形式以外的形式進行的交易交付失敗所涉的 風險承擔	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	監管零售風險承擔	0	0	0	0	0	4,478,789	0	0	0	0	4,478,789
11	住宅按揭貸款	0	0	0	952,263	0	0	0	0	0	0	952,263

		二零一七年六月三十日										
港幣千元		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(ha)	(i)	(j)
風險承擔類別	風險權重	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	其他	總信用風險承擔額 (已將 CCF 及減低信用 風險措施計算在內)
12	不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	0	0	0	0	0	0	102,650	0	0	0	102,650
13	逾期風險承擔	0	0	0	0	0	0	0	32,638	0	0	32,638
14	對商業實體的重大風險承擔	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>15</b>	<b>總計</b>	<b>34,886</b>	<b>0</b>	<b>990,606</b>	<b>952,263</b>	<b>0</b>	<b>4,478,789</b>	<b>150,004</b>	<b>32,638</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6,639,186</b>

**模版 CCR3: 按資產類別和按風險權重劃分的對手方違責風險的風險承擔 (對中央交易對手方的風險承擔除外) — STC 計算法**

本公司於二零一七年六月三十日採納 STC 計算法下，並無按資產類別和按風險權重劃分的對手方違責風險的風險承擔。

港幣千元		二零一七年六月三十日										
		(a)	(b)	(c)	(ca)	(d)	(e)	(f)	(g)	(ga)	(h)	(i)
風險權重		0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	其他	已將減低信用風險措施計算在內的總違責風險的風險承擔
風險承擔類別												
1	官方實體風險承擔	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	公營單位風險承擔	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2a	其中: 本地公營單位	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2b	其中: 非本地公營單位	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	多邊發展銀行風險承擔	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	銀行風險承擔	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	證券商號風險承擔	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	法團風險承擔	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	集體投資計劃風險承擔	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	監管零售風險承擔	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	住宅按揭貸款	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	對商業實體的重大風險承擔	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>12</b>	<b>總計</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

### 主要資本比率披露

資本充足比率		二零一七年六月三十日	二零一七年三月三十一日
項目		港幣千元	港幣千元
1	CET1 資本	1,195,185	1,251,021
2	AT1 資本	0	0
3	一級資本 (一級資本 = CET1 + AT1)	1,195,185	1,251,021
4	二級資本	55,010	53,563
5	總資本 (總資本 = 一級資本 + 二級資本)	1,250,195	1,304,584
6	風險加權總資產	5,383,033	5,290,202
<b>資本比率 (佔風險加權資產的百分比)</b>			
	<b>CET1 資本比率</b>	22.20%	23.65%
	<b>一級資本比率</b>	22.20%	23.65%
	<b>總資本比率</b>	23.22%	24.66%

槓桿比率		二零一七年六月三十日	二零一七年三月三十一日
項目		港幣千元	港幣千元
1	一級資本	1,195,185	1,251,021
2	風險承擔總額	6,533,080	6,429,147
<b>槓桿比率 (佔風險承擔總額的百分比)</b>			
	<b>槓桿比率</b>	18.29%	19.46%

#### 簡稱:

CET1: 普通股權一級資本

AT1: 額外一級資本