

天星銀行有限公司

銀行業披露報表

2021年9月30日

(未經審核)

天星銀行有限公司
銀行業披露報表 (未經審核)

目錄

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

1. 引言

目的

本文件所載為天星銀行有限公司（「本行」）的資料，並按照《銀行業條例》第 60A 條制訂之《銀行業（披露）規則》及香港金融管理局（「金管局」）頒佈的披露模板編制。

此等銀行業披露受本行的披露政策所規管，有關政策已獲董事會批准。披露政策載列有關刊發本文件的管治、監控及保證規定。儘管銀行業披露報表毋須經過外部審核，本文件已按照本行披露政策予以獨立審閱。

編制基礎

本行的監管規定資本及風險加權數額計算法符合《銀行業（資本）規則》。本行採用「標準(信用風險)計算法」計算非證券化類別風險承擔之信用風險。對手方信用風險方面，本行採用「對手方信用風險的標準計算法」計算其違責風險的承擔。市場風險方面，本行以「標準(市場風險)計算法」計算市場風險。業務操作風險方面，本行採用「基本指標計算法」計算業務操作風險。

根據《銀行業（披露）規則》，除非標準披露模版另有規定，否則毋須披露比較資料。本文件及過往的披露可於天星銀行網站 www.airstarbank.com 「監管披露」一欄查閱。

天星銀行有限公司
銀行業披露報表 (未經審核)

2. KM1: 主要審慎比率

		2021年 9月30日	2021年 6月30日	2021年 3月31日	2020年 12月31日	2020年 9月30日
		港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
監管資本						
1	普通股權一級(CET1)	908,819	990,494	1,066,416	1,119,489	1,212,912
2	一級	908,819	990,494	1,066,416	1,119,489	1,212,912
3	總資本	928,503	1,007,481	1,075,216	1,124,609	1,213,880
風險加權數額						
4	風險加權數額總額	1,620,628	1,663,958	1,855,879	1,696,275	1,246,673
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 (%)	56.08%	59.53%	57.46%	66.00%	97.29%
6	一級比率 (%)	56.08%	59.53%	57.46%	66.00%	97.29%
7	總資本比率 (%)	57.29%	60.55%	57.94%	66.30%	97.37%
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 (%)	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
9	逆周期緩衝資本要求 (%)	0.86%	0.86%	0.86%	0.89%	0.83%
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 (%)	3.36%	3.36%	3.36%	3.39%	3.33%
12	符合認可機構的最低資本規定後可用的 CET1 (%)	44.08%	47.53%	45.46%	54.00%	85.29%
《巴塞爾協定三》槓桿比率						
13	總槓桿比率風險承擔計量	3,179,772	3,387,424	3,266,744	2,798,515	2,267,604
14	槓桿比率(LR) (%)	28.58%	29.24%	32.64%	40.00%	53.49%
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	147.80%	166.21%	164.72%	281.00%	642.32%
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

本行持有的投資證券、同業拆借及客戶貸款等變動是導致各個報告期內普通股權一級比率、一級比率、總資本比率及槓桿比率變化的主要原因; 結合外匯基金款項及客戶存款的增長, 結果令各個報告期內的平均流動性維持比率呈下降趨勢。

¹ 上表所披露的 LMR 反映季度內每個公曆月的 LMR 的平均值的算術平均數。

3. OV1: 風險加權數額概覽

以下圖表列出本行以風險類別劃分的風險加權數額及相應最低資本規定。

		風險加權數額		最低資本規定
		2021年 9月30日	2021年 6月30日	2021年 9月30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	1,566,639	1,588,689	125,331
2	其中 STC 計算法	1,566,639	1,588,689	125,331
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	10,613	6,131	849
7	其中 SA-CCR 計算法	10,613	6,131	849
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	2,038	1,150	163
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	-	-	-
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	188	463	15
21	其中 STM 計算法	188	463	15
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)	-	-	-
24	業務操作風險	41,150	67,525	3,292
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)	-	-	-
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	1,620,628	1,663,958	129,650

風險加權數額總計較上一季度減少港幣 0.43 億元,主要由於本行持有的投資證券及業務操作風險加權數額減少,但部分被同業拆借及客戶貸款增加所抵銷。

4. LR2: 槓桿比率

		2021年 9月30日	2021年 6月30日
		港幣千元	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)	3,296,997	3,482,369
2	扣減: 斷定一級資本時所扣減的資產數額	(106,775)	(83,546)
3	資產負債表內風險承擔總額 (不包括衍生工具合約及 SFT)	3,190,222	3,398,823
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)	-	-
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	11,246	6,272
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	11,246	6,272
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	5,000	-
18	扣減: 就轉換為信貸等值數額作出的調整	(4,500)	-
19	資產負債表外項目	500	-
資本及風險承擔總額			
20	一級資本	908,819	990,494
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	3,201,968	3,405,095
20b	為特定準備金及集體準備金作出的調整	(22,196)	(17,671)
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	3,179,772	3,387,424
槓桿比率			
22	槓桿比率	28.58%	29.24%

截至 2021 年 9 月 30 日止季度之槓桿比率下降, 主要是資產負債表內風險承擔總額下降。 主要包括存於外匯基金款項和本行持有的投資證券減少, 但部分被同業拆借和客戶貸款增加所抵銷。

5. 簡稱

BSC	基本計算法
CET1 資本	普通股權一級資本
CFR	核心資金比率
CVA	信用估值調整
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	流動性覆蓋比率
LMR	流動性維持比率
LR	槓桿比率
LTA	推論法
MBA	委託基礎法
NSFR	穩定資金淨額比率
SA-CCR	對手方信用風險的標準計算法
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
