



上海商業銀行
SHANGHAI COMMERCIAL BANK

逆週期緩衝資本 (CCyB) 比率

於2016年6月30日



逆週期緩衝資本 (CCyB) 比率

本銀行之 CCyB 比率是根據加權平均計算本銀行有私人機構信貸風險承擔的所有地區（包括香港）當時生效的適用地區逆週期緩衝資本 (JCCyB) 比率釐定。配予某地區的適用 CCyB 比率的權重是本銀行在該地區（風險承擔的地理位置盡可能以最終風險的原則決定）的私人機構信貸風險承擔（包括其銀行賬及交易賬內的信用風險承擔）的合計風險加權數額佔本銀行對私人機構信貸風險承擔的所有地區的該等合計風險加權數額的總和的比例。

風險承擔變化的主要驅動因素包括資產質量、信貸增長和信貸組合。香港之 JCCyB 比率由金管局根據具有透明度的「初始參考計算值」（Initial Reference Calculator）計算並會予以公開。如金管局決定並公布實施較高或較低於香港境外之地區的 JCCyB 比率，該比率可能會和由該地區有關當局決定的 JCCyB 比率不同。

下列表格顯示於 2016 年 6 月 30 日有關 CCyB 比率、私人機構信用風險承擔的風險加權數額 (RWA) 按地區分類及 JCCyB 比率。

	司法管轄區	當日有效的適用 JCCyB 比率	計算認可機構的 CCyB 比率所用的 RWA 總額	認可機構的 CCyB 比率	認可機構的 CCyB 數額
		%	港幣千元		
1	香港	0.625%	47,243,652		
2	中國內地	0.000%	3,993,906		
3	澳洲	0.000%	13,163		
4	比利時	0.000%	526		
5	百慕大	0.000%	332,821		
6	巴西	0.000%	9,572		
7	柬埔寨	0.000%	277		
8	加拿大	0.000%	28,143		
9	開曼群島	0.000%	529,179		
10	智利	0.000%	84		
11	多明尼加共和國	0.000%	7		
12	芬蘭	0.000%	489		
13	法國	0.000%	19,124		
14	德國	0.000%	3,543		
15	印度	0.000%	1,065		
16	印度尼西亞	0.000%	2,441		
17	意大利	0.000%	1,780		
18	日本	0.000%	6,981		
19	澳門	0.000%	48,162		
20	馬來西亞	0.000%	51		
21	荷蘭	0.000%	11		
22	新西蘭	0.000%	35,463		
23	菲律賓	0.000%	2,806		
24	葡萄牙	0.000%	92		
25	新加坡	0.000%	316,254		
26	南非	0.000%	2,955		
27	韓國	0.000%	93		
28	瑞典	1.500%	73		
29	瑞士	0.000%	23		
30	中華台北	0.000%	877,226		
31	泰國	0.000%	10,292		
32	英國	0.000%	460,968		
33	美國	0.000%	15,634,167		
34	西印度群島（英國）	0.000%	715,545		
	總額		70,290,934	0.42%	295,274