

監管披露  
2017年12月31日



| 目录   | 页  |
|--|----|
| 1. 主要比率  | 1  |
| 2. 风险管理及风险加权数额概览                               |    |
| OVA: 风险管理概览                                    | 2  |
| OV1: 风险加权数额概览                                  | 5  |
| 3. 财务报表与监管风险承担的关连                              |    |
| LI1: 会计与监管综合范围之间的差别及财务报表类别与监管风险类别的配对           | 6  |
| LI2: 监管风险承担数额与财务报表中帐面值之间的差额的主要来源               | 8  |
| LIA: 会计与监管风险承担数额之间的差额的解释                       | 9  |
| 4. 资本披露  |    |
| 监管资本   | 10 |
| 监管综合范围的资产负债表与资本组合成份之对账                         | 16 |
| 资本票据   | 18 |
| 5. 逆周期缓冲资本(CCyB)比率披露                           | 20 |
| 6. 杠杆比率披露                                      | 21 |
| 7. 流动性资料披露                                     | 22 |
| 8. 非证券化类别风险承担的信用风险                             |    |
| CRA: 信用风险的一般资料                                 | 25 |
| CR1: 风险承担的信用质素                                 | 26 |
| CR2: 违责贷款及债务证券的改变                              | 26 |
| CRB: 关于风险承担的信用质素的额外披露                          | 26 |
| CRC: 关于减低信用风险措施的描述披露                           | 29 |
| CR3: 认可减低信用风险措施概览                              | 30 |
| CRD: 在 STC 算法下使用 ECAI 算法的描述披露                  | 30 |
| CR4: 信用风险承担及认可减低信用风险措施的影响—STC 算法               | 31 |
| CR5: 按资产类别和按风险权重划分的信用风险承担—STC 算法               | 32 |
| CRE: 关于在 IRB 算法下计量信用风险所使用的内部模式的描述披露            | 33 |
| CR6: 按组合及违责或然率等级划分的信用风险承担—IRB 算法               | 35 |
| CR7: 使用认可信用衍生工具合约作为认可减低信用风险措施对风险加权数额的影响—IRB 算法 | 43 |
| CR8: 在 IRB 算法下信用风险承担的风险加权数额流动表                 | 44 |
| CR9: 按个别组合的违责或然率的回溯测试—IRB 算法                   | 45 |
| CR10: 在监管分类准则算法下的专门性借贷及在简单风险权重方法下的股权—IRB 算法    | 47 |

| 目录   | 页  |
|--|----|
| <b>9. 对手方信用风险</b>  |    |
| CCRA: 关于对手方信用风险（包括经中央交易对手方结算产生者）的描述披露                    | 48 |
| CCR1: 按算法划分的对手方违约风险的风险承担（对中央交易对手方的风险承担除外）分析              | 49 |
| CCR2: 信用估值调整(CVA)资本要求                                    | 49 |
| CCR3: 按资产类别和按风险权重划分的对手方违约风险的风险承担（对中央交易对手方的风险承担除外）—STC 算法 | 50 |
| CCR4: 按组合及违约或然率等级划分的对手方违约风险的风险承担（对中央交易对手方的风险承担除外）—IRB 算法 | 51 |
| CCR5: 作为对手方违约风险的风险承担（包括经中央交易对手方结算的合约或交易者）的抵押品组成          | 52 |
| CCR6: 信用相关衍生工具合约   | 52 |
| CCR7: 在 IMM(CCR)算法下违约风险的风险承担的风险加权数额流动表                   | 52 |
| CCR8: 对中央交易对手方的风险承担                                      | 53 |
| <b>10. 证券化类别风险承担</b>                                     |    |
| SECA: 关于证券化类别风险承担的描述披露                                   | 54 |
| SEC1: 银行帐内的证券化类别风险承担                                     | 54 |
| SEC2: 交易帐内的证券化类别风险承担                                     | 54 |
| SEC3: 银行帐内的证券化类别风险承担及相关资本规定—当认可机构作为发起人                   | 54 |
| SEC4: 银行帐内的证券化类别风险承担及相关资本规定—当认可机构作为投资者                   | 54 |
| <b>11. 市场风险</b>  |    |
| MRA: 关于市场风险的描述披露   | 55 |
| MRB: 使用 IMM 算法的认可机构的额外描述披露                               | 56 |
| MR1: 在 STM 算法下的市场风险                                      | 57 |
| MR2: 在 IMM 算法下市场风险承担的风险加权数额流动表                           | 57 |
| MR3: 市场风险承担的 IMM 算法数值                                    | 58 |
| MR4: 风险值估计与收益或亏损的比较                                      | 59 |
| <b>12. 操作风险</b>  | 60 |

## 1. 主要比率

### 资本比率

|                                | 于2017年12月31日  |
|--------------------------------|---------------|
|                                | 港币百万元         |
| 风险加权总资产                        | 1,029,152     |
| CET1 资本                        | 170,012       |
| <b>CET1 资本比率 (占风险加权资产的百分比)</b> | <b>16.52%</b> |
| 一级资本                           | 170,012       |
| <b>一级资本比率 (占风险加权资产的百分比)</b>    | <b>16.52%</b> |
| 总资本                            | 209,828       |
| <b>总资本比率 (占风险加权资产的百分比)</b>     | <b>20.39%</b> |

### 杠杆比率

|             | 于2017年12月31日 |
|-------------|--------------|
|             | 港币百万元        |
| 一级资本        | 170,012      |
| 杠杆比率风险承担    | 2,461,068    |
| <b>杠杆比率</b> | <b>6.91%</b> |

## 2. 风险管理及风险加权数额概览

### OVA: 风险管理概览

本集团在日常的经营管理中，会根据业务经营活动进行风险状况评估，并设定风险偏好，并在风险偏好的总体框架下设定风险调节回报目标，以及不同种类、不同管理报告层级的风险限额和 KRI，通过这些限额和 KRI 将风险偏好传导到业务单位，并转化为对业务单位的相应绩效考核指标，以此反过来督促业务单位根据银行的风险状况对日常经营活动进行调节。

本集团会定期根据监管要求进行风险状况和风险管治等方面的评估，并会在此基础上评估银行所需要的内部资本充足性水平。本集团在经营管理中面对的八大主要风险类别，包括：信贷风险、市场风险、利率风险、流动资金风险、操作风险（含科技风险）、法律及合规风险（含防洗钱）、信誉风险和策略风险。

本集团的风险管治架构分为三层：董事会和下属委员会、高层管理人员及管理层级的委员会、一、二、三道防线各风险管理职能单位。

- **董事会：**董事会代表着股东的利益，是本集团风险管理的最高决策机构，并对风险管理负最终责任。董事会在其属下委员会的协助下，负责确定本集团的总体风险管理策略、风险偏好和风险文化，并确保本集团具备有效的风险管理体系，促使风险管理策略得到落实执行。
- **高层管理人员：**负责管理本集团各类风险，在董事会授权范围内审批重大风险承担或交易。副总裁负责协助总裁履行日常管理各类风险的职责，在总裁授权范围内审批重大风险承担或交易。风险总监负责协助总裁履行日常管理各类风险的职责，提出新的风险管理策略、项目和措施配合监管要求的变化，以及更好地管理及控制新业务、产品及营运环境引致的风险，根据授权审核重大风险承担或交易。
- **业务单位（前线单位）：**作为风险管理的第一道防线，在开展业务的过程中负有遵守风险管理政策、程序和限额、以及评估和监察其所叙做业务的风险状况的责任；并确保正确录入风险数据、保持更新及定义一致。
- **各类风险管理单位（中台单位）：**独立于业务单位，负责各类风险日常管理，对风险的识别、量度、监督和控制做独立的尽职调查，确保有效的独立的风险管理，包括起草各类风险管理政策与程序，并就政策执行情况及各类风险的状况，向董事会和管理层汇报，以及为董事会及管理层提供必要的决策支援和建议。
- **支援单位（后线单位）：**负责各项业务操作流程的后勤支援，确保具备相应的系统和人力资源等配套设施以进行风险管理。
- **集团审计：**负责进行独立审计工作，评估及向董事会报告本集团的风险管理监督质量与风险管理政策、程序和内部控制完备性与执行情况。

本集团制定了全面的行为守则，并建立了妥善的管理系统，以确保整套行为守则能贯彻及有效地执行。行为守则的标准体现在风险管理政策及其他相关的管理原则和指引中，本集团所有员工在经营业务时均须遵照执行。

## 2. 风险管理及风险加权数额概览

### OVA: 风险管理概览（续）

集团通过培训、薪酬制度、激励机制、奖惩制度以及评估与反馈机制约束和激励员工以负责、诚实、务实、有条理的态度经营业务。

本集团的风险管理衡量体系覆盖全面，涵盖监管要求的八大风险类别的定量和定性类指标。

在该体系下，本集团设定了风险偏好并定期根据经营情况和风险状况对风险偏好指标和各类限额进行重检和监控，并定期向高层管理人员和董事会做出汇报。

集团定期向高层管理人员、董事会就风险管理内控情况进行常规汇报，常规汇报内容主要包括：

- 风险偏好、限额和 KRI 执行情况
- 各类风险状况、重要组合 / 敞口的风险状况
- 主要合规监管要求及落实情况
- 重大风险合规内控事件
- 关注事项及重点工作

集团亦会因应不同的风险管理内控工作需要，向高层管理人员、董事会进行专项汇报。

集团根据监管要求，每年会进行单一风险和综合风险的多种压力测试，亦会根据突发事件或按特定的地区或业务等进行专项情景分析、敏感度分析和压力测试。各测试情景需考虑轻微、中等及严峻等不同压力程度，每种程度测试情景的发生概率不同。在不同情景下评估对于宏观经济、市场等参数的影响，并据此评估对本集团各类风险指标的影响。

压力测试的结果可应用于银行各项管理决策中，包括制定战略性业务决策、编制经营和资本规划、设定风险偏好和风险限额的设定和调整、纳入内部资本充足评估程序（ICAAP）、开展流动性评估、实施补救措施以及恢复计划等。

认可机构业务模式产生的风险管理、对冲及缓解策略和流程包括：

1. 制订明确清晰的风险管理策略，确保具备全面的风险管理体系，以识别、衡量、监督和控制各类风险。
2. 成立专责的风险管理单位，并制定清晰的职责，以履行独立的风险管理及控制的责任。
3. 建立良好的内部沟通机制，确保由上而下统一传导对风险管理的认识，让每一位员工明白了解和遵循中银香港的风险管理策略。
4. 建立符合风险管理策略的风险管理政策与程序，及清晰的权力架构，通过授权、政策与程序以指导和约束员工的行为。

## 2. 风险管理及风险加权数额概览

### OVA: 风险管理概览 (续)

5. 明确本集团的风险偏好，对于一些可量化的风险（主要包括信贷风险、市场风险、利率风险及流动资金风险），通过科学化的计量模型方法，设定各类风险限额，以确保相关风险暴露在本集团可承受的风险水平内。
6. 持续强化风险数据加总能力，建立全面的风险管理报告体系，定期向董事会和管理层提供详尽的报告，以便其持续监察本集团的风险状况、及掌握风险管理政策执行情况（特别是例外情况）。
7. 建立独立的内部审计、后评价和问责机制，审查及评价本集团风险管理机制的运作情况。

本集团已建立不同种类、不同审批层级的风险限额和预警指标体系，并定期监控以及向高层管理人员和董事会汇报相关执行情况。若有关指标出现临近预警水平或者不符合等异常情况，集团相关单位会及时评估和向相应的限额审批层级汇报，并根据评估结果采取相应缓释措施。

## 2. 风险管理及风险加权数额概览

### OV1: 风险加权数额概览

|     |  | 风险加权数额                |                      | 最低资本规定                |
|-----|--|-----------------------|----------------------|-----------------------|
|     |  | 于 2017 年<br>12 月 31 日 | 于 2017 年<br>9 月 30 日 | 于 2017 年<br>12 月 31 日 |
|     |  | 港币百万元                 | 港币百万元                | 港币百万元                 |
| 1   | 非证券化类别风险承担的信用风险                        | 894,857               | 865,245              | 75,429                |
| 2   | 其中 STC 算法                              | 94,858                | 80,456               | 7,589                 |
| 2a  | 其中 BSC 算法                              | -                     | -                    | -                     |
| 3   | 其中 IRB 算法                              | 799,999               | 784,789              | 67,840                |
| 4   | 对手方信用风险                                | 16,203                | 16,098               | 1,337                 |
| 5   | 其中 SA-CCR 算法                           | -                     | -                    | -                     |
| 5a  | 其中现行风险承担方法                             | 9,256                 | 9,134                | 780                   |
| 6   | 其中 IMM(CCR)算法                          | -                     | -                    | -                     |
| 7   | 使用市场基准算法的银行帐内股权风险承担                    | -                     | -                    | -                     |
| 8   | 集体投资计划风险承担 - LTA                       | -                     | -                    | -                     |
| 9   | 集体投资计划风险承担 - MBA                       | -                     | -                    | -                     |
| 10  | 集体投资计划风险承担 - FBA                       | -                     | -                    | -                     |
| 11  | 交收风险                                   | -                     | -                    | -                     |
| 12  | 银行帐内的证券化类别风险承担                         | -                     | 9                    | -                     |
| 13  | 其中 IRB(S)算法 - 评级基准方法                   | -                     | 9                    | -                     |
| 14  | 其中 IRB(S)算法 - 监管公式方法                   | -                     | -                    | -                     |
| 15  | 其中 STC(S)算法                            | -                     | -                    | -                     |
| 16  | 市场风险                                   | 17,131                | 17,287               | 1,370                 |
| 17  | 其中 STM 算法                              | 3,787                 | 3,499                | 303                   |
| 18  | 其中 IMM 算法                              | 13,344                | 13,788               | 1,067                 |
| 19  | 业务操作风险                                 | 75,514                | 73,968               | 6,041                 |
| 20  | 其中 BIA 算法                              | -                     | -                    | -                     |
| 21  | 其中 STO 算法                              | 75,514                | 73,968               | 6,041                 |
| 21a | 其中 ASA 算法                              | -                     | -                    | -                     |
| 22  | 其中 AMA 算法                              | N/A                   | N/A                  | N/A                   |
| 23  | 低于扣减门槛的数额 (须计算 250%风险权重)               | 3,836                 | 3,754                | 307                   |
| 24  | 资本下限调整                                 | -                     | -                    | -                     |
| 24a | 风险加权数额扣减                               | 26,899                | 26,375               | 2,152                 |
| 24b | 其中不包括在二级资本内的一般银行业务风险监管储备及集体准备金的部分      | 193                   | 195                  | 16                    |
| 24c | 其中不包括在二级资本内的土地及建筑物因价值重估而产生的累积公允价值收益的部分 | 26,706                | 26,180               | 2,136                 |
| 25  | <b>总计</b>                              | <b>980,642</b>        | <b>949,986</b>       | <b>82,332</b>         |

根据金管局的说明，本表内的风险加权数额尚未应用放大系数 1.06。最低资本规定是指就有关风险须持有的资本金额，有关金额以风险加权数额（应用任何适用放大系数后）乘以 8% 计算。



### 3. 财务报表与监管风险承担的关连

#### L11: 会计与监管综合范围之间的差别及财务报表类别与监管风险类别的配对

|                              | 于 2017 年 12 月 31 日              |                           |                        |                           |                       |                        |                              |                              |
|------------------------------|---------------------------------|---------------------------|------------------------|---------------------------|-----------------------|------------------------|------------------------------|------------------------------|
|                              | 已发布的<br>财务报表<br>汇报的帐面值<br>港币百万元 | 在监管综合<br>范围下的帐面值<br>港币百万元 | 项目的帐面值:                |                           |                       |                        |                              | 不受资本规定规限<br>或须从资本扣减<br>港币百万元 |
|                              |                                 |                           | 受信用风险<br>框架规限<br>港币百万元 | 受对手方信用<br>风险框架规限<br>港币百万元 | 受证券化<br>框架规限<br>港币百万元 | 受市场风险<br>框架规限<br>港币百万元 | 不受资本规定规限<br>或须从资本扣减<br>港币百万元 |                              |
| <b>资产</b>                    |                                 |                           |                        |                           |                       |                        |                              |                              |
| 库存现金及存放银行及其他金融<br>机构的结余      | 363,168                         | 363,116                   | 361,674                | 1,442                     | -                     | -                      | -                            |                              |
| 在银行及其他金融机构一至十二<br>个月内到期之定期存放 | 59,056                          | 58,651                    | 55,437                 | 3,214                     | -                     | -                      | -                            |                              |
| 公平值变化计入损益之金融资产               | 50,198                          | 49,752                    | -                      | 6,859                     | -                     | 42,893                 | -                            |                              |
| 衍生金融工具                       | 33,616                          | 33,616                    | -                      | 33,616                    | -                     | 31,277                 | 19                           |                              |
| 香港特别行政区政府负债证明书               | 146,200                         | 146,200                   | 146,200                | -                         | -                     | -                      | -                            |                              |
| 贷款及其他账项                      | 1,187,987                       | 1,187,986                 | 1,187,986              | -                         | -                     | -                      | -                            |                              |
| 证券投资                         | 576,423                         | 576,414                   | 576,414                | 14,458                    | -                     | -                      | -                            |                              |
| 附属公司权益                       | -                               | 744                       | 744                    | -                         | -                     | -                      | -                            |                              |
| 联营公司及合资企业权益                  | 415                             | 415                       | 415                    | -                         | -                     | -                      | -                            |                              |
| 投资物业                         | 19,949                          | 19,953                    | 19,953                 | -                         | -                     | -                      | -                            |                              |
| 物业、器材及设备                     | 46,912                          | 46,481                    | 46,481                 | -                         | -                     | -                      | -                            |                              |
| 递延税项资产                       | 51                              | 51                        | -                      | -                         | -                     | -                      | 51                           |                              |
| 其他资产                         | 30,489                          | 30,387                    | 26,909                 | 3,478                     | -                     | 6,287                  | -                            |                              |
| <b>资产总额</b>                  | <b>2,514,464</b>                | <b>2,513,766</b>          | <b>2,422,213</b>       | <b>63,067</b>             | <b>-</b>              | <b>80,457</b>          | <b>70</b>                    |                              |

### 3. 财务报表与监管风险承担的关连

#### L11: 会计与监管综合范围之间的差别及财务报表类别与监管风险类别的配对(续)

|                     | 于 2017 年 12 月 31 日              |                           |                        |                           |                       |                        |                  |                              |
|---------------------|---------------------------------|---------------------------|------------------------|---------------------------|-----------------------|------------------------|------------------|------------------------------|
|                     | 已发布的<br>财务报表<br>汇报的帐面值<br>港币百万元 | 在监管综合<br>范围下的帐面值<br>港币百万元 | 项目的帐面值:                |                           |                       |                        |                  | 不受资本规定规限<br>或须从资本扣减<br>港币百万元 |
|                     |                                 |                           | 受信用风险<br>框架规限<br>港币百万元 | 受对手方信用<br>风险框架规限<br>港币百万元 | 受证券化<br>框架规限<br>港币百万元 | 受市场风险<br>框架规限<br>港币百万元 |                  |                              |
| <b>负债</b>           |                                 |                           |                        |                           |                       |                        |                  |                              |
| 香港特别行政区流通纸币         | 146,200                         | 146,200                   | -                      | -                         | -                     | -                      | 146,200          |                              |
| 银行及其他金融机构之存款及<br>结余 | 222,187                         | 222,187                   | -                      | -                         | -                     | -                      | 222,187          |                              |
| 公平值变化计入损益之金融负债      | 19,720                          | 19,720                    | -                      | -                         | -                     | 16,936                 | 2,784            |                              |
| 衍生金融工具              | 30,980                          | 30,980                    | -                      | 30,980                    | -                     | 30,425                 | (50)             |                              |
| 客户存款                | 1,774,611                       | 1,774,915                 | -                      | -                         | -                     | -                      | 1,774,915        |                              |
| 已发行债务证券及存款证         | 21,641                          | 21,641                    | -                      | -                         | -                     | -                      | 21,641           |                              |
| 其他账项及准备             | 40,620                          | 40,557                    | -                      | -                         | -                     | -                      | 40,557           |                              |
| 应付税项负债              | 4,180                           | 4,161                     | -                      | -                         | -                     | -                      | 4,161            |                              |
| 递延税项负债              | 5,658                           | 5,501                     | -                      | -                         | -                     | -                      | 5,501            |                              |
| 后偿负债                | 18,980                          | 18,980                    | -                      | -                         | -                     | -                      | 18,980           |                              |
|                     |                                 |                           |                        |                           |                       |                        |                  |                              |
| <b>负债总额</b>         | <b>2,284,777</b>                | <b>2,284,842</b>          | <b>-</b>               | <b>30,980</b>             | <b>-</b>              | <b>47,361</b>          | <b>2,236,876</b> |                              |

### 3. 财务报表与监管风险承担的关连

#### L12: 监管风险承担数额与财务报表中的帐面值之间的差额的主要来源

|    |                                 | 于 2017 年 12 月 31 日 |                  |       |               |               |
|----|---------------------------------|--------------------|------------------|-------|---------------|---------------|
|    |                                 | 总计                 | 受以下框架规限的项目：      |       |               |               |
|    |                                 |                    | 信用风险框架           | 证券化框架 | 对手方信用<br>风险框架 | 市场风险框架        |
|    |                                 | 港币百万元              | 港币百万元            | 港币百万元 | 港币百万元         | 港币百万元         |
| 1  | 在监管综合范围下的资产帐面值数额（按模版 LI1）       | 2,513,696          | 2,422,213        | -     | 63,067        | 80,457        |
| 2  | 在监管综合范围下的负债帐面值数额（按模版 LI1）       | 47,966             | -                | -     | 30,980        | 47,361        |
| 3  | 在监管综合范围下总计净额                    | 2,465,730          | 2,422,213        | -     | 32,087        | 33,096        |
| 4  | 资产负债表外数额                        | 637,569            | 149,729          | -     | -             | -             |
| 5  | 因潜在未来风险承担所引致的差额                 | 17,294             | -                | -     | 17,294        | -             |
| 6  | 因不同的净额计算规则所引致的差额（已列入第 2 行的差额除外） | 15,109             | -                | -     | 13,408        | -             |
| 7  | 因准备金的考虑所引致的差额                   | 3,972              | 3,972            | -     | -             | -             |
| 8  | 估值差额                            | 678                | -                | -     | 678           | -             |
| 9  | 因未将减低信用风险措施计算在内及其他因素所引致的差额      | 61,604             | 61,774           | -     | (170)         | -             |
| 10 | <b>以监管为目的所考虑的风险承担数额</b>         | <b>3,201,956</b>   | <b>2,637,688</b> | -     | <b>63,297</b> | <b>33,096</b> |

### 3. 财务报表与监管风险承担的关连

#### LIA: 会计与监管风险承担数额之间的差额的解释

会计值与以监管为目的所考虑的数额之间的差别的主要驱动因素为资产负债表外数额，此数额包括在以监管为目的所考虑的风险承担数额，但不包括在监管综合范围下的账面值数额。

本集团建立了完善的公平值管治及控制架构，公平值数据由独立于前线的控制单位确定或核实。各控制单位负责独立核实前线业务之估值结果及重大公平值数据。其他特定控制程序包括核实可观察的估值参数、审核新的估值模型及任何模型改动、根据可观察的市场交易价格校准及回顾测试所采用的估值模型、深入分析日常重大估值变动、评估重大不可观察估值参数及估值调整。重大估值事项将向高层管理人员、风险委员会及审计委员会汇报。

本集团选用估值计量方式需与资金及衍生产品本身之性质、敞口规模及复杂程度匹配。估值方法主要分为市价估值及模型估值。

市价估值为直接取用市场上可观察之报价，而当市场上未有报价，则采用模型估值。模型估值透过对市场估值参数进行基准评价、外推或其他方式而取得之估值。

市价估值方面，本集团采用的价格乃买卖差价内最能代表金融工具公平值的价格。如适用，包括应用于本集团以市场风险净头盘所管理的金融资产及金融负债，并经风险对销后的剩余金融资产或金融负债组合。

若资产或负债所处之市场并不活跃，本集团会在合适并有足够数据的情况下，采用估值方法厘定其公平值，包括运用当时之公平市场交易、贴现现金流量分析、期权定价模型及其他市场参与者通用之估值方法，并会尽可能使用市场上可观察的相关参数，避免使用不可观察的参数。

控制单位独立核实公平值计量结果。相关单位从外部独立机构获得可观察数据，与以公平值计量的金融工具在估值时所采用之参数作比较。如差异在预设范围内，表示选用之估值参数合理及能反映当期市况，支持相关估值之可靠性。

本集团为达至审慎估值，在会计估值基础上进行了流动性风险估值调整供风险管理及监管资本评估用途。本集团持续对流动性较低的持仓产品作流动性风险估值调整，并定期重检相关估值调整的合理性。

## 4. 资本披露

### 监管资本

|                      |  | 于 2017 年 12 月 31 日 |                                  |                          |
|----------------------|--|--------------------|----------------------------------|--------------------------|
|                      |  | 已报告的银行监<br>管资本组合成份 | 《巴塞尔协定<br>三》生效前*<br>的处理方法的<br>数额 | 对监管综合范<br>围的资产负债<br>表之参照 |
|                      |  | 港币百万元              | 港币百万元                            |                          |
| <b>CET1 资本：票据及储备</b> |  |                    |                                  |                          |
| 1                    | 直接发行的合资格 CET1 资本票据加任何相关的股份溢价                                 | 43,043             |                                  | (5)                      |
| 2                    | 保留溢利   | 142,208            |                                  | (6)                      |
| 3                    | 已披露的储备   |                    |                                  | (8)+(9)+<br>(10)+(11)    |
| 4                    | 须从 CET1 资本逐步递减的直接发行资本 (只适用于非合股公司)                            | 不适用                |                                  |                          |
|                      | 公营部门注资可获豁免至 2018 年 1 月 1 日                                   | 不适用                |                                  |                          |
| 5                    | 由综合银行附属公司发行并由第三方持有的 CET1 资本票据产生的少数股东权益 (可计入综合集团的 CET1 资本的数额) | -                  |                                  |                          |
| 6                    | <b>监管扣减之前的 CET1 资本</b>                                       | <b>228,924</b>     |                                  |                          |
| <b>CET1 资本：监管扣减</b>  |  |                    |                                  |                          |
| 7                    | 估值调整   | 12                 |                                  | 不适用                      |
| 8                    | 商誉 (已扣除相联递延税项负债)   | -                  |                                  |                          |
| 9                    | 其他无形资产 (已扣除相联递延税项负债)   | -                  |                                  |                          |
| 10                   | 已扣除递延税项负债的递延税项资产   | 51                 |                                  | (2)                      |
| 11                   | 现金流对冲储备  | -                  |                                  |                          |
| 12                   | 在 IRB 计算法下 EL 总额超出合资格准备金总额之数                                 | -                  |                                  |                          |
| 13                   | 由证券化交易产生的出售收益  | -                  |                                  |                          |
| 14                   | 按公允价值计值的负债因本身的信用风险变动所产生的损益                                   | 69                 |                                  | (1)+(3)                  |
| 15                   | 界定利益的退休金基金净资产 (已扣除相联递延税项负债)                                  | -                  |                                  |                          |
| 16                   | 于机构本身的 CET1 资本票据的投资 (若并未在所报告的资产负债表中从实缴资本中扣除)                 | -                  |                                  |                          |
| 17                   | 互相交叉持有的 CET1 资本票据  | -                  |                                  |                          |
| 18                   | 于在监管综合计算的范围以外的金融业实体发行的 CET1 资本票据的非重大资本投资 (超出 10%门槛之数)        | -                  |                                  |                          |
| 19                   | 于在监管综合计算的范围以外的金融业实体发行的 CET1 资本票据的重大资本投资 (超出 10%门槛之数)         | -                  |                                  |                          |
| 20                   | 按揭放款管理权 (高于 10%门槛之数)   | 不适用                |                                  |                          |
| 21                   | 由暂时性差异产生的递延税项资产 (高于 10%门槛之数, 已扣除相联递延税项负债)                    | 不适用                |                                  |                          |
| 22                   | 超出 15%门槛之数   | 不适用                |                                  |                          |
| 23                   | 其中: 于金融业实体的普通股的重大投资  | 不适用                |                                  |                          |
| 24                   | 其中: 按揭放款管理权  | 不适用                |                                  |                          |
| 25                   | 其中: 由暂时性差异产生的递延税项资产  | 不适用                |                                  |                          |
| 26                   | 适用于 CET1 资本的司法管辖区特定监管调整                                      | 58,780             |                                  |                          |
| 26a                  | 因土地及建筑物 (自用及投资用途) 进行价值重估而产生的累积公允价值收益                         | 48,556             |                                  | (7)+(8)                  |
| 26b                  | 一般银行业务风险监控储备   | 10,224             |                                  | (10)                     |
| 26c                  | 金融管理专员给予的通知所指明的证券化类别风险承担                                     | -                  |                                  |                          |
| 26d                  | 因机构持有的土地及建筑物低于已折旧的成本价值而产生的任何累积亏损                             | -                  |                                  |                          |
| 26e                  | 受规管非银行附属公司的资本短欠  | -                  |                                  |                          |
| 26f                  | 在属商业实体的有连系公司中的资本投资 (超出申报机构的资本基础的 15%之数)                      | -                  |                                  |                          |
| 27                   | 因没有充足的 AT1 资本及二级资本以供扣除而须在 CET1 资本扣除的监管扣减                     | -                  |                                  |                          |
| 28                   | <b>对 CET1 资本的监管扣减总额</b>                                      | <b>58,912</b>      |                                  |                          |
| 29                   | <b>CET1 资本</b>   | <b>170,012</b>     |                                  |                          |

#### 4. 资本披露

##### 监管资本 (续)

|                     |  | 于 2017 年 12 月 31 日 |                                  |                          |
|---------------------|--|--------------------|----------------------------------|--------------------------|
|                     |  | 已报告的银行监<br>管资本组合成份 | 《巴塞尔协定<br>三》生效前*<br>的处理方法的<br>数额 | 对监管综合范<br>围的资产负债<br>表之参照 |
|                     |  | 港币百万元              | 港币百万元                            |                          |
| <b>AT1 资本: 票据</b>   |  |                    |                                  |                          |
| 30                  | 合资格 AT1 资本票据加任何相关股份溢价  | -                  |                                  |                          |
| 31                  | 其中: 根据适用会计准则列为股本类别   | -                  |                                  |                          |
| 32                  | 其中: 根据适用会计准则列为负债类别   | -                  |                                  |                          |
| 33                  | 须从 AT1 资本逐步递减的资本票据   | -                  |                                  |                          |
| 34                  | 由综合银行附属公司发行并由第三方持有的 AT1 资本票据 (可计入综合集团的 AT1 资本的数额)              | -                  |                                  |                          |
| 35                  | 其中: 受逐步递减安排规限的由附属公司发行的 AT1 资本票据                                | -                  |                                  |                          |
| 36                  | <b>监管扣减之前的 AT1 资本</b>  | -                  |                                  |                          |
| <b>AT1 资本: 监管扣减</b> |  |                    |                                  |                          |
| 37                  | 于机构本身的 AT1 资本票据的投资   | -                  |                                  |                          |
| 38                  | 互相交叉持有 AT1 资本票据  | -                  |                                  |                          |
| 39                  | 于在监管综合计算的范围以外的金融业实体发行的 AT1 资本票据的非重大资本投资 (超出 10% 门槛之数)          | -                  |                                  |                          |
| 40                  | 于在监管综合计算的范围以外的金融业实体发行的 AT1 资本票据的重大资本投资                         | -                  |                                  |                          |
| 41                  | 适用于 AT1 资本的司法管辖区特定监管调整   | -                  |                                  |                          |
| 41a                 | 在过渡期内仍须从一级资本中扣除根据《巴塞尔协定三》生效前的处理方法按 50:50 的基础从核心资本及附加资本中作出扣减的部分 | -                  |                                  |                          |
| i                   | 其中: 在 IRB 计算法下 EL 总额超出合资格准备金总额之数                               | -                  |                                  |                          |
| ii                  | 其中: 受规管非银行附属公司的资本短欠  | -                  |                                  |                          |
| iii                 | 其中: 于机构本身的 CET1 资本票据的投资  | -                  |                                  |                          |
| iv                  | 其中: 互相交叉持有金融业实体发行的 CET1 资本票据                                   | -                  |                                  |                          |
| v                   | 其中: 在属商业实体的有连系公司中的资本投资 (高于申报机构的资本基础的 15% 之数)                   | -                  |                                  |                          |
| vi                  | 其中: 于在监管综合计算的范围以外的金融业实体发行的 CET1 资本票据、AT1 资本票据及二级资本票据的非重大资本投资   | -                  |                                  |                          |
| vii                 | 其中: 于在监管综合计算的范围以外的金融业实体发行的 CET1 资本票据、AT1 资本票据及二级资本票据的重大资本投资    | -                  |                                  |                          |
| 42                  | 因没有充足的二级资本以供扣除而须在 AT1 资本扣除的监管扣减                                | -                  |                                  |                          |
| 43                  | <b>对 AT1 资本的监管扣减总额</b>   | -                  |                                  |                          |
| 44                  | <b>AT1 资本</b>  | -                  |                                  |                          |
| 45                  | <b>一级资本 (一级资本 = CET1 + AT1)</b>                                | <b>170,012</b>     |                                  |                          |
| <b>二级资本: 票据及准备金</b> |  |                    |                                  |                          |
| 46                  | 合资格二级资本票据加任何相关股份溢价   | -                  |                                  |                          |
| 47                  | 须从二级资本逐步递减的资本票据  | 11,576             |                                  | (4)                      |
| 48                  | 由综合银行附属公司发行并由第三方持有的二级资本票据 (可计入综合集团的二级资本的数额)                    | -                  |                                  |                          |
| 49                  | 其中: 受逐步递减安排规限的由附属公司发行的资本票据                                     | -                  |                                  |                          |
| 50                  | 合资格计入二级资本的集体减值备抵及一般银行风险监管储备                                    | 6,390              |                                  | 不适用                      |
| 51                  | <b>监管扣减之前的二级资本</b>   | <b>17,966</b>      |                                  |                          |

#### 4. 资本披露

##### 监管资本 (续)

|                  |   | 于 2017 年 12 月 31 日 |                                  |                          |
|------------------|---|--------------------|----------------------------------|--------------------------|
|                  |   | 已报告的银行监<br>管资本组合成份 | 《巴塞尔协定<br>三》生效前*<br>的处理方法的<br>数额 | 对监管综合范<br>围的资产负债<br>表之参照 |
|                  |   | 港币百万元              | 港币百万元                            |                          |
| <b>二级资本：监管扣减</b> |   |                    |                                  |                          |
| 52               | 于机构本身的二级资本票据的投资   | -                  |                                  |                          |
| 53               | 互相交叉持有的二级资本票据   | -                  |                                  |                          |
| 54               | 于在监管综合计算的范围以外的金融业实体发行的二级资本票据的非重大资本投资<br>(超出 10% 门槛之数)             | -                  |                                  |                          |
| 55               | 于在监管综合计算的范围以外的金融业实体发行的二级资本票据的重大资本投资                               | -                  |                                  |                          |
| 56               | 适用于二级资本的司法管辖区特定监管调整   | (21,850)           |                                  |                          |
| 56a              | 加回合格计入二级资本的因对土地及建筑物(自用及投资用途)进行价值重估而产生的累积公允价值收益                    | (21,850)           |                                  | [(7)+(8)]<br>*45%        |
| 56b              | 在过渡期内仍须从二级资本中扣除根据《巴塞尔协定三》生效前的处理方法按<br>50:50 的基础从核心资本及附加资本中作出扣减的部分 | -                  |                                  |                          |
| i                | 其中：在 IRB 计算法下 EL 总额超出合格准备金总额之数                                    | -                  |                                  |                          |
| ii               | 其中：受规管非银行附属公司的资本短欠  | -                  |                                  |                          |
| iii              | 其中：于机构本身的 CET1 资本票据的投资  | -                  |                                  |                          |
| iv               | 其中：互相交叉持有金融业实体发行的 CET1 资本票据                                       | -                  |                                  |                          |
| v                | 其中：在属商业实体的有连系公司中的资本投资(高于申报机构的资本基础的<br>15% 之数)                     | -                  |                                  |                          |
| vi               | 其中：于在监管综合计算的范围以外的金融业实体发行的 CET1 资本票据、AT1 资<br>本票据及二级资本票据的非重大资本投资   | -                  |                                  |                          |
| vii              | 其中：于在监管综合计算的范围以外的金融业实体发行的 CET1 资本票据、AT1 资<br>本票据及二级资本票据的重大资本投资    | -                  |                                  |                          |
| 57               | <b>对二级资本的监管扣减总额</b>   | <b>(21,850)</b>    |                                  |                          |
| 58               | <b>二级资本</b>   | <b>39,816</b>      |                                  |                          |
| 59               | <b>总资本(总资本 = 一级资本 + 二级资本)</b>                                     | <b>209,828</b>     |                                  |                          |

#### 4. 资本披露

##### 监管资本 (续)

|                                     |   | 于 2017 年 12 月 31 日 |                      |
|-------------------------------------|---|--------------------|----------------------|
|                                     |   | 已报告的银行监管资本组合成份     | 《巴塞尔协定三》生效前*的处理方法的数额 |
|                                     |   | 港币百万元              | 港币百万元                |
| 59a                                 | 《巴塞尔协定三》下的扣减项目在过渡期内仍须根据《巴塞尔协定三》生效前受风险加权规限处理   | -                  |                      |
| i                                   | 其中：按揭供款管理权  | -                  |                      |
| ii                                  | 其中：界定利益的退休金基金净资产  | -                  |                      |
| iii                                 | 其中：于机构本身的 CET1 资本票据、AT1 资本票据及二级资本票据的投资  | -                  |                      |
| iv                                  | 其中：在属商业实体的有连系公司中的资本投资   | -                  |                      |
| v                                   | 其中：于在监管综合计算的范围以外的金融业实体发行的 CET1 资本票据、AT1 资本票据及二级资本票据的非重大资本投资   | -                  |                      |
| vi                                  | 其中：于在监管综合计算的范围以外的金融业实体发行的 CET1 资本票据、AT1 资本票据及二级资本票据的重大资本投资  | -                  |                      |
| 60                                  | <b>风险加权总资产</b>  | <b>1,029,152</b>   |                      |
| <b>资本比率 (占风险加权资产的百分比)</b>           |   |                    |                      |
| 61                                  | CET1 资本比率   | 16.52%             |                      |
| 62                                  | 一级资本比率  | 16.52%             |                      |
| 63                                  | 总资本比率   | 20.39%             |                      |
| 64                                  | 机构特定缓冲资本要求 (《资本规则》第 3A 条或第 3B 条 (视乎适用情况而定) 指明的最低 CET1 资本要求加防护缓冲资本加反周期缓冲资本要求加环球系统重要性银行或本地系统重要性银行的资本要求) | 7.434%             |                      |
| 65                                  | 其中：防护缓冲资本要求   | 1.250%             |                      |
| 66                                  | 其中：银行特定反周期缓冲资本要求  | 0.934%             |                      |
| 67                                  | 其中：环球系统重要性银行或本地系统重要性银行的要求   | 0.750%             |                      |
| 68                                  | CET1 资本超出在《资本规则》第 3A 条或第 3B 条下 (视乎适用情况而定) 的最低 CET1 要求及用作符合该条下的一级资本及总资本要求的任何 CET1 资本                   | 10.52%             |                      |
| <b>司法管辖区最低比率 (若与《巴塞尔协定三》最低要求不同)</b> |   |                    |                      |
| 69                                  | 司法管辖区 CET1 最低比率   | 不适用                |                      |
| 70                                  | 司法管辖区一级资本最低比率   | 不适用                |                      |
| 71                                  | 司法管辖区总资本最低比率  | 不适用                |                      |
| <b>低于扣减门槛的数额 (风险加权前)</b>            |   |                    |                      |
| 72                                  | 于在监管综合计算的范围以外的金融业实体发行的 CET1 资本票据、AT1 资本票据及二级资本票据的非重大资本投资  | 1,518              |                      |
| 73                                  | 于在监管综合计算的范围以外的金融业实体发行的 CET1 资本票据的重大资本投资   | 3,360              |                      |
| 74                                  | 按揭供款管理权 (已扣除相联税项负债)   | 不适用                |                      |
| 75                                  | 由暂时性差异产生的递延税项资产 (已扣除相联递延税项负债)   | 不适用                |                      |
| <b>就计入二级资本的准备金的适用上限</b>             |   |                    |                      |
| 76                                  | 合资格计入二级资本中有关基本算法及标准 (信用风险) 算法下的准备金 (应用上限前)  | 1,441              |                      |
| 77                                  | 在基本算法及标准 (信用风险) 算法下可计入二级资本中的准备金上限   | 1,248              |                      |
| 78                                  | 合资格计入二级资本中有关 IRB 算法下的准备金 (应用上限前)  | 8,344              |                      |
| 79                                  | 在 IRB 算法下可计入二级资本中的准备金上限   | 5,142              |                      |
| <b>受逐步递减安排规限的资本票据</b>               |   |                    |                      |
| 80                                  | 受逐步递减安排规限的 CET1 资本票据的现行上限   | 不适用                |                      |
| 81                                  | 由于实施上限而不计入 CET1 的数额 (在计及赎回及到期期限后超出上限之数)   | 不适用                |                      |
| 82                                  | 受逐步递减安排规限的 AT1 资本票据的现行上限  | -                  |                      |
| 83                                  | 由于实施上限而不可计入 AT1 资本的数额 (在计及赎回及到期期限后超出上限之数)   | -                  |                      |
| 84                                  | 受逐步递减安排规限的二级资本票据的现行上限   | 13,021             |                      |
| 85                                  | 由于实施上限而不可计入二级资本的数额 (在计及赎回及到期期限后超出上限之数)  | -                  |                      |

\* 指于 2012 年 12 月 31 日生效的《银行业 (资本) 规则》下的数额。



## 4. 资本披露

### 监管资本 (续)

#### 模版附注:

相对《巴塞尔协定三》资本标准所载定义,《资本规则》对以下项目赋予较保守的定义:

| 行数 | 内容  | 香港基准  | 《巴塞尔协定三》基准 |
|----|---|-------|------------|
|    |   | 港币百万元 | 港币百万元      |
| 9  | 其他无形资产 (已扣除相联递延税项负债)  | -     | -          |
|    | <p><b>解释</b></p> <p>正如巴塞尔委员会发出的《巴塞尔协定三》文本 (2010 年 12 月) 第 87 段所刊载,按揭供款管理权可在 CET1 资本内予以有限度确认 (并因此可从 CET1 资本的扣减中被豁免,但以指定门槛为限)。在香港,认可机构须遵循有关的会计处理方法,将按揭供款管理权列为在其财务报表所呈报的无形资产的一部分,并从 CET1 资本中全数扣减按揭供款管理权。因此,在第 9 行所填报须予扣减的数额可能会高于《巴塞尔协定三》规定须扣减的数额。在本格内的「《巴塞尔协定三》基准」项下汇报的数额为经调整的在第 9 行所汇报的数额 (即在「香港基准」项下汇报的数额),而调整方法是按须扣减的按揭供款管理权数额予以下调,并以不超过在《巴塞尔协定三》下就按揭供款管理权所定的 10% 门槛及就按揭供款管理权、由暂时性差异所产生的递延税项资产与于金融业实体发行的 CET1 资本票据的重大投资 (不包括属对有连系公司的贷款、融通或其他信用风险承担的投资) 所定的整体 15% 门槛为限。</p>                                      |       |            |
| 10 | 已扣除递延税项负债的递延税项资产  | 51    | -          |
|    | <p><b>解释</b></p> <p>正如巴塞尔委员会发出的《巴塞尔协定三》文本 (2010 年 12 月) 第 69 及 87 段所刊载,视乎银行予以实现的未来或然率而定的递延税项资产须予扣减,而与暂时性差异有关的递延税项资产则可 CET1 资本内予以有限度确认 (并因此可从 CET1 资本的扣减中被豁免,但以指定门槛为限)。在香港,不论有关资产的来源,认可机构须从 CET1 资本中全数扣减所有递延税项资产。因此,在第 10 行所填报须予扣减的数额可能会高于《巴塞尔协定三》规定须扣减的数额。</p> <p>在本格内的「《巴塞尔协定三》基准」项下汇报的数额为经调整的在第 10 行所汇报的数额 (即在「香港基准」项下汇报的数额),而调整方法是按须扣减的与暂时性差异有关的递延税项资产数额予以下调,并以不超过在《巴塞尔协定三》下就暂时性差异所产生的递延税项资产所定的 10% 门槛及就按揭供款管理权、由暂时性差异所产生的递延税项资产与于金融业实体发行的 CET1 资本票据的重大投资 (不包括属对有连系公司的贷款、融通或其他信用风险承担的投资) 所定的整体 15% 门槛为限。</p> |       |            |
| 18 | 于在监管综合计算的范畴以外的金融业实体发行的 CET1 资本票据的非重大资本投资 (超出 10% 门槛之数)  | -     | -          |
|    | <p><b>解释</b></p> <p>为断定于金融业实体发行的 CET1 资本票据的非重大资本投资总额,认可机构须计算其提供予其任何属金融业实体的有连系公司的任何数额的贷款、融通或其他信用风险承担的总额,就如该等贷款、融通或其他信用风险承担为认可机构直接持有、间接持有或合成持有该金融业实体的资本票据一般,惟若认可机构能向金融管理专员证明并使其信纳是在认可机构的日常业务过程中作任何该等贷款、批出任何该等融通或引起任何该等其他信用风险承担者则除外。</p> <p>因此,在第 18 行所填报须予扣减的数额可能会高于《巴塞尔协定三》规定须扣减的数额。在本格内的「《巴塞尔协定三》基准」项下汇报的数额为经调整的在第 18 行所汇报的数额 (即在「香港基准」项下汇报的数额),而调整方法是豁免在香港采用的方法下须予扣减的认可机构对有连系公司的贷款、融通或其他信用风险承担的合计总额。</p>   |       |            |

## 4. 资本披露

### 监管资本 (续)

| 行数   | 内容  | 香港基准  | 《巴塞尔协定三》基准 |
|--|---|-------|------------|
|  |   | 港币百万元 | 港币百万元      |
| 19   | <p>于在监管综合计算的范围以外的金融业实体发行的 CET1 资本票据的重大资本投资 (超出 10% 门槛之数)</p> <p>解释</p> <p>为断定于金融业实体发行的 CET1 资本票据的重大资本投资总额, 认可机构须计算其提供予其任何属金融业实体的有连系公司的任何数额的贷款、融通或其他信用风险承担的总额, 就如该等贷款、融通或其他信用风险承担为认可机构直接持有、间接持有或合成持有该金融业实体的资本票据一般, 惟若认可机构能向金融管理专员证明并使其信纳是在认可机构的日常业务过程中作任何该等贷款、批出任何该等融通或引起任何该等其他信用风险承担者则除外。</p> <p>因此, 在第 19 行所填报须予扣减的数额可能会高于《巴塞尔协定三》规定须扣减的数额。在本格内的「《巴塞尔协定三》基准」项下汇报的数额为经调整的在第 19 行所汇报的数额 (即在「香港基准」项下汇报的数额), 而调整方法是豁除在香港采用的方法下须予扣减的认可机构对有连系公司的贷款、融通或其他信用风险承担的合计总额。</p> | -     | -          |
| 39   | <p>于在监管综合计算的范围以外的金融业实体发行的 AT1 资本票据的非重大资本投资 (超出 10% 门槛之数)</p> <p>解释</p> <p>为于计算资本基础时考虑将提供予属金融业实体的有连系公司的贷款、融通或其他信用风险承担视为 CET1 资本票据 (见上文有关模版第 18 行的附注) 须作出扣减的结果, 将会令适用于在 AT1 资本票据的其他非重大资本投资的资本扣减的豁免门槛空间可能会有所缩小。因此, 在第 39 行所填报须予扣减的数额可能会高于《巴塞尔协定三》规定须扣减的数额。在本格内的「《巴塞尔协定三》基准」项下汇报的数额为经调整的在第 39 行所汇报的数额 (即在「香港基准」项下汇报的数额), 而调整方法是豁除在香港采用的方法下须予扣减的认可机构对有连系公司的贷款、融通或其他信用风险承担的合计总额。</p>  | -     | -          |
| 54   | <p>于在监管综合计算的范围以外的金融业实体发行的二级资本票据的非重大资本投资 (超出 10% 门槛之数)</p> <p>解释</p> <p>为于计算资本基础时考虑将提供予属金融业实体的有连系公司的贷款、融通或其他信用风险承担视为 CET1 资本票据 (见上文有关模版第 18 行的附注) 须作出扣减的结果, 将会令适用于在二级资本票据的其他非重大资本投资的资本扣减的豁免门槛空间可能会有所缩小。因此, 在第 54 行所填报须予扣减的数额可能会高于《巴塞尔协定三》规定须扣减的数额。在本格内的「《巴塞尔协定三》基准」项下汇报的数额为经调整的在第 54 行所汇报的数额 (即在「香港基准」项下汇报的数额), 而调整方法是豁除在香港采用的方法下须予扣减的认可机构对有连系公司的贷款、融通或其他信用风险承担的合计总额。</p>  | -     | -          |
| <p>注:</p> <p>上述 10% / 15% 门槛的数额的计算是以《银行业 (资本) 规则》计算的 CET1 资本数额为基准。</p> |   |       |            |

#### 简称:

CET1: 普通股一级资本

AT1: 额外一级资本

#### 4. 资本披露

##### 监管综合范围的资产负债表与资本组合成份之对账

|                          | 于 2017 年 12 月 31 日              |                      | 对资本组合<br>成份定义之<br>参照 |
|--------------------------|---------------------------------|----------------------|----------------------|
|                          | 已发布<br>财务报表中<br>的资产负债表<br>港币百万元 | 监管综合<br>范围下<br>港币百万元 |                      |
| <b>资产</b>                |                                 |                      |                      |
| 库存现金及存放银行及其他金融机构的结余      | 363,168                         | 363,116              |                      |
| 在银行及其他金融机构一至十二个月内到期之定期存放 | 59,056                          | 58,651               |                      |
| 公平值变化计入损益之金融资产           | 50,198                          | 49,752               |                      |
| 衍生金融工具                   | 33,616                          | 33,616               |                      |
| - 其中: 有关衍生工具合约之债务估值调整    |                                 | 19                   | (1)                  |
| 香港特别行政区政府负债证明书           | 146,200                         | 146,200              |                      |
| 贷款及其他账项                  | 1,187,987                       | 1,187,986            |                      |
| 证券投资                     | 576,423                         | 576,414              |                      |
| 附属公司权益                   | -                               | 744                  |                      |
| 联营公司及合资企业权益              | 415                             | 415                  |                      |
| 投资物业                     | 19,949                          | 19,953               |                      |
| 物业、器材及设备                 | 46,912                          | 46,481               |                      |
| 递延税项资产                   | 51                              | 51                   | (2)                  |
| 其他资产                     | 30,489                          | 30,387               |                      |
| 资产总额                     | <b>2,514,464</b>                | <b>2,513,766</b>     |                      |
| <b>负债</b>                |                                 |                      |                      |
| 香港特别行政区流通纸币              | 146,200                         | 146,200              |                      |
| 银行及其他金融机构之存款及结余          | 222,187                         | 222,187              |                      |
| 公平值变化计入损益之金融负债           | 19,720                          | 19,720               |                      |
| 衍生金融工具                   | 30,980                          | 30,980               |                      |
| - 其中: 有关衍生工具合约之债务估值调整    |                                 | (50)                 | (3)                  |
| 客户存款                     | 1,774,611                       | 1,774,915            |                      |
| 已发行债务证券及存款证              | 21,641                          | 21,641               |                      |
| 其他账项及准备                  | 40,620                          | 40,557               |                      |
| 应付税项负债                   | 4,180                           | 4,161                |                      |
| 递延税项负债                   | 5,658                           | 5,501                |                      |
| 后偿负债                     | 18,980                          | 18,980               |                      |
| - 其中: 须逐步递减的可计入监管资本部分    |                                 | 11,576               | (4)                  |
| 负债总额                     | <b>2,284,777</b>                | <b>2,284,842</b>     |                      |

#### 4. 资本披露

##### 监管综合范围的资产负债表与资本组合成份之对账 (续)

|                               | 于 2017 年 12 月 31 日              |                      | 对资本组合<br>成份定义之<br>参照 |
|-------------------------------|---------------------------------|----------------------|----------------------|
|                               | 已发布<br>财务报表中<br>的资产负债表<br>港币百万元 | 监管综合<br>范围下<br>港币百万元 |                      |
| <b>资本</b>                     |                                 |                      |                      |
| 股本                            | <b>43,043</b>                   | <b>43,043</b>        | (5)                  |
| 储备                            | <b>186,373</b>                  | <b>185,881</b>       |                      |
| - 留存盈利                        | 141,728                         | 142,208              | (6)                  |
| - 其中: 因投资物业进行价值重估而产生的累积公允价值收益 |                                 | 12,761               | (7)                  |
| - 房产重估储备                      | 36,756                          | 35,795               | (8)                  |
| - 可供出售证券公允价值变动储备              | (1,666)                         | (1,665)              | (9)                  |
| - 监管储备                        | 10,224                          | 10,224               | (10)                 |
| - 换算储备                        | (669)                           | (681)                | (11)                 |
| 本银行股东应占股本和储备                  | <b>229,416</b>                  | <b>228,924</b>       |                      |
| 非控制权益                         | <b>271</b>                      | <b>-</b>             |                      |
| 资本总额                          | <b>229,687</b>                  | <b>228,924</b>       |                      |
| 负债及资本总额                       | <b>2,514,464</b>                | <b>2,513,766</b>     |                      |

## 4. 资本披露

### 资本票据

|                     |   | 普通股一级资本<br>普通股                        | 二级资本<br>后偿票据  |
|---------------------|---|---------------------------------------|---|
| <b>已发行资本票据的主要特点</b> |   |                                       |   |
| 1                   | 发行人                                       | 中国银行（香港）有限公司                          | 中国银行（香港）有限公司  |
| 2                   | 独有识别码（如 CUSIP、ISIN 或 Bloomberg 对私人配售的识别码） | 不适用                                   | Rule 144A:<br>CUSIP - 061199AA3<br>ISIN - US061199AA35<br>Regulation S:<br>CUSIP - Y1391CAJ0<br>ISIN - USY1391CAJ00 |
| 3                   | 票据的管限法律                                   | 香港法                                   | 纽约法（不包括契约内按香港法执行的关于居次的条款）   |
| <i>监管处理方法</i>       |   |                                       |   |
| 4                   | 《巴塞尔协定三》过渡期规则 <sup>#</sup>                | 不适用                                   | 二级  |
| 5                   | 《巴塞尔协定三》后过渡期规则 <sup>+</sup>               | 普通股一级                                 | 不合格   |
| 6                   | 可计入单独* / 集团 / 集团及单独基础                     | 单独及集团                                 | 单独及集团   |
| 7                   | 票据类别（由各地区自行指明）                            | 普通股                                   | 其他二级资本票据  |
| 8                   | 在监管资本的确认数额（以有关货币百万计，于最近的申报日期）             | 港币 43,043 百万元<br>（于 2017 年 12 月 31 日） | 港币 11,576 百万元<br>（于 2017 年 12 月 31 日）   |
| 9                   | 票据面值                                      | 无面值（详见附注一）                            | 总面值为 25 亿美元   |
| 10                  | 会计分类                                      | 股东股本                                  | 负债—摊销成本   |
| 11                  | 最初发行日期                                    | 2001 年 10 月 1 日（详见附注二）                | 2010 年 2 月 11 日   |
| 12                  | 永久性 or 设定期限                               | 永久                                    | 设定期限  |
| 13                  | 原订到期日                                     | 无期限                                   | 2020 年 2 月 11 日（除非已取得香港金融管理局事先书面批准后已兑付或回购，并已取得取消的票据）  |
| 14                  | 须获监管当局事先批准的发行人赎回权                         | 没有                                    | 有   |
| 15                  | 可选择可赎回日、或有可赎回日，以及可赎回数额                    | 不适用                                   | 因税务原因而提前兑付；发行人回购票据（可赎回日及可赎回数额的细节请参考 2010 年 4 月 12 日发出的发行备忘录内「票据描述」部分）   |
| 16                  | 后续可赎回日（如适用）                               | 不适用                                   | 同上  |
| <i>票息 / 股息</i>      |   |                                       |   |
| 17                  | 固定或浮动股息 / 票息                              | 浮动                                    | 固定  |
| 18                  | 票息率及任何相关指数                                | 不适用                                   | 5.55%   |
| 19                  | 有停止派发股息的机制                                | 没有                                    | 没有  |
| 20                  | 全部酌情、部分酌情，或强制                             | 全权酌情权                                 | 强制  |
| 21                  | 设有递升息率或其他赎回诱因                             | 没有                                    | 没有  |
| 22                  | 非累计或累计                                    | 非累积                                   | 非累积   |
| 23                  | 可转换或不可转换                                  | 不可以转换                                 | 不可以转换   |
| 24                  | 若可转换，转换触发事件                               | 不适用                                   | 不适用   |
| 25                  | 若可转换，全部或部分                                | 不适用                                   | 不适用   |
| 26                  | 若可转换，转换比率                                 | 不适用                                   | 不适用   |
| 27                  | 若可转换，强制或可选择性转换                            | 不适用                                   | 不适用   |
| 28                  | 若可转换，指明转换后的票据类别                           | 不适用                                   | 不适用   |
| 29                  | 若可转换，指明转换后的票据发行人                          | 不适用                                   | 不适用   |
| 30                  | 减值特点                                      | 没有                                    | 没有  |
| 31                  | 若减值，减值的触发点                                | 不适用                                   | 不适用   |
| 32                  | 若减值，全部或部分                                 | 不适用                                   | 不适用   |
| 33                  | 若减值，永久或临时性质                               | 不适用                                   | 不适用   |
| 34                  | 若属临时减值，说明债务回复机制                           | 不适用                                   | 不适用   |

## 4. 资本披露

### 资本票据（续）

|                        |                             | 普通股一级资本<br>普通股         | 二级资本<br>后偿票据                           |
|------------------------|-----------------------------|------------------------|--|
| <b>已发行资本票据的主要特点</b>    |                             |                        |  |
| 35                     | 清盘时在级别架构中的位置（指明紧接较其优先的票据类别） | 在此主要特点表格第二栏内所提及的后偿票据   | 于发生后偿事件（详见附注三）后，后偿于储户及所有其他发行人非后偿债权人之申请 |
| 36                     | 可过渡的不合规特点                   | 没有                     | 有                                      |
| 37                     | 若是，指明不合规特点                  | 不适用                    | 未载有条文规定在陷入不可持续营运时，该票据须减值或转换为普通股        |
| <b>已发行资本票据的全部条款及条件</b> |                             | 按 <a href="#">此</a> 下载 | 按 <a href="#">此</a> 下载                 |

注：

- # 资本票据的监管处理方法须依照《银行业（资本）规则》附表4H所载的过渡安排
- \* 资本票据的监管处理方法无须依照《银行业（资本）规则》附表4H所载的过渡安排
- \* 包括单独综合基础

附注一：根据于 2014 年 3 月 3 日生效的香港《公司条例》（第 622 章），所有于香港注册成立的公司在该生效日期或前后发行的股份均没有面值，并废除法定股本的相关概念。

附注二：

- 根据于 2001 年 9 月 3 日通过的全体股东书面决议，中国银行（香港）有限公司（「中银香港」）的法定股本由 4,000,000 股（每股面值港币 100 元正），分拆为 400,000,000 股普通股（每股面值港币 1 元正）。
- 根据补充合并协议，中国银行股份有限公司于 2001 年 9 月 30 日转让 400,000,000 股中银香港普通股股份予中银香港（控股）有限公司（「中银香港（控股）」）。
- 于 2001 年 10 月 1 日，中银香港向中银香港（控股）发行合共 42,642,840,858 股，每股面值港币 1 元正的普通股。据此，自 2001 年起中银香港已发行及缴足的股本总数为港币 43,042,840,858 元。
- 惟正如附注一所述，紧随香港《公司条例》（第 622 章）生效后，股份面值及法定股本的概念已被废除。

附注三：倘就发行人于香港的清盘、清算或解散或类似程序作出一项指示或通过一项有效的决议案，则发生「后偿事件」，惟就重建、合并或重组而言，其有关条款此前已获票据持有人决议案（于根据契据正式召开及举行的会议上获大多数（至少占总投票数的 66<sup>2</sup>/<sub>3</sub>%）投票通过）批准者除外。

## 5. 逆周期缓冲资本(CCyB)比率披露

有关私人机构信用风险承担的风险加权数额(RWA)的地域细目分类

| 司法管辖区 (J) |           | 于 2017 年 12 月 31 日  |                                 |                  |                  |
|-----------|-----------|---------------------|---------------------------------|------------------|------------------|
|           |           | 当日有效的适用<br>JCCyB 比率 | 计算认可机构的<br>CCyB 比率所用的<br>RWA 总额 | 认可机构的<br>CCyB 比率 | 认可机构的<br>CCyB 数额 |
|           |           | %                   | 港币百万元                           | %                | 港币百万元            |
| 1         | 香港特别行政区   | 1.250%              | 505,289                         |                  |                  |
| 2         | 中国内地      | 0.000%              | 72,994                          |                  |                  |
| 3         | 澳大利亚      | 0.000%              | 3,445                           |                  |                  |
| 4         | 孟加拉       | 0.000%              | 38                              |                  |                  |
| 5         | 比利时       | 0.000%              | 49                              |                  |                  |
| 6         | 百慕达       | 0.000%              | 140                             |                  |                  |
| 7         | 文莱        | 0.000%              | 71                              |                  |                  |
| 8         | 柬埔寨       | 0.000%              | 4,027                           |                  |                  |
| 9         | 加拿大       | 0.000%              | 1                               |                  |                  |
| 10        | 开曼群岛      | 0.000%              | 7,459                           |                  |                  |
| 11        | 中华台北      | 0.000%              | 3,326                           |                  |                  |
| 12        | 法国        | 0.000%              | 209                             |                  |                  |
| 13        | 德国        | 0.000%              | 336                             |                  |                  |
| 14        | 印度        | 0.000%              | 339                             |                  |                  |
| 15        | 印度尼西亚     | 0.000%              | 6,659                           |                  |                  |
| 16        | 爱尔兰       | 0.000%              | 1,827                           |                  |                  |
| 17        | 日本        | 0.000%              | 1,462                           |                  |                  |
| 18        | 泽西        | 0.000%              | 318                             |                  |                  |
| 19        | 卢森堡       | 0.000%              | 951                             |                  |                  |
| 20        | 澳门特别行政区   | 0.000%              | 1,231                           |                  |                  |
| 21        | 马来西亚      | 0.000%              | 11,179                          |                  |                  |
| 22        | 马尔代夫      | 0.000%              | 108                             |                  |                  |
| 23        | 马绍尔群岛     | 0.000%              | 2                               |                  |                  |
| 24        | 缅甸        | 0.000%              | 584                             |                  |                  |
| 25        | 荷兰        | 0.000%              | 1,943                           |                  |                  |
| 26        | 新西兰       | 0.000%              | 317                             |                  |                  |
| 27        | 巴拿马       | 0.000%              | 1,975                           |                  |                  |
| 28        | 菲律宾       | 0.000%              | 1,027                           |                  |                  |
| 29        | 新加坡       | 0.000%              | 11,910                          |                  |                  |
| 30        | 南非        | 0.000%              | 50                              |                  |                  |
| 31        | 南韩        | 0.000%              | 353                             |                  |                  |
| 32        | 斯里兰卡      | 0.000%              | 2                               |                  |                  |
| 33        | 瑞士        | 0.000%              | 60                              |                  |                  |
| 34        | 泰国        | 0.000%              | 8,519                           |                  |                  |
| 35        | 英国        | 0.000%              | 3,217                           |                  |                  |
| 36        | 美国        | 0.000%              | 18,134                          |                  |                  |
| 37        | 英属西印度群岛   | 0.000%              | 6,824                           |                  |                  |
|           | <b>总计</b> |                     | <b>676,375</b>                  | <b>0.934%</b>    | <b>6,316</b>     |

## 6. 杠杆比率披露

### 杠杆比率

|                     |   | 于 2017 年 12 月 31 日 |
|---------------------|---|--------------------|
|                     |   | 港币百万元              |
| <b>资产负债表内风险承担</b>   |   |                    |
| 1                   | 资产负债表内项目（不包括衍生工具及证券融资交易，但包括抵押品）         | 2,326,020          |
| 2                   | 扣减：断定《巴塞尔协定三》一级资本时所扣减的资产数额              | (58,862)           |
| 3                   | 资产负债表内风险承担总额（不包括衍生工具及证券融资交易）            | 2,267,158          |
| <b>衍生工具风险承担</b>     |   |                    |
| 4                   | 所有与衍生工具交易有关的重置成本（即扣除合格现金变动保证金）          | 13,298             |
| 5                   | 所有与衍生工具交易有关的潜在未来风险承担的附加数额               | 19,372             |
| 6                   | 还原因提供予对手方而须根据适用会计框架从资产负债表中扣减的衍生工具抵押品的数额 | -                  |
| 7                   | 扣减：就衍生工具交易提供的现金变动保证金的应收部分               | (110)              |
| 8                   | 扣减：中央交易对手方风险承担中与客户结算交易有关而获豁免的部分         | -                  |
| 9                   | 经调整后已出售信用衍生工具的有效名义数额                    | -                  |
| 10                  | 扣减：就已出售信用衍生工具作出调整的有效名义抵销及附加数额的扣减        | -                  |
| 11                  | 衍生工具风险承担总额                              | 32,560             |
| <b>证券融资交易风险承担</b>   |   |                    |
| 12                  | 经销售会计交易调整后（在不确认净额计算下）的证券融资交易资产总计        | 11,525             |
| 13                  | 扣减：证券融资交易资产总计的应付现金与应收现金相抵后的净额           | -                  |
| 14                  | 证券融资交易资产的对对手方信用风险承担                     | 1                  |
| 15                  | 代理交易风险承担                                | -                  |
| 16                  | 证券融资交易风险承担总额                            | 11,526             |
| <b>其他资产负债表外风险承担</b> |   |                    |
| 17                  | 资产负债表外风险承担名义数额总计                        | 637,569            |
| 18                  | 扣减：就转换为信贷等值数额作出的调整                      | (487,745)          |
| 19                  | 资产负债表外项目                                | 149,824            |
| <b>资本及风险承担总额</b>    |   |                    |
| 20                  | 一级资本                                    | 170,012            |
| 21                  | 风险承担总额                                  | 2,461,068          |
| <b>杠杆比率</b>         |   |                    |
| 22                  | 《巴塞尔协定三》杠杆比率                            | 6.91%              |

### 对帐摘要比较表

|   |   | 于 2017 年 12 月 31 日 |
|---|---|--------------------|
|   |   | 港币百万元              |
| 1 | 已发布财务报表所刊载的综合资产总额                                       | 2,514,464          |
| 2 | 对为会计目的须作综合计算、但在监管综合计算范围以外的金融业实体或商业实体的投资而须作的相关调整         | (698)              |
| 3 | 根据认可机构的适用会计框架于资产负债表内确认、但不包括在杠杆比率风险承担计量值内的任何受信资产而须作的相关调整 | -                  |
| 4 | 有关衍生金融工具的调整   | (1,055)            |
| 5 | 有关证券融资交易的调整（即回购交易及其他类似的有抵押借贷）                           | 1                  |
| 6 | 有关资产负债表外项目的调整（即资产负债表外风险承担转换为信贷等值数额）                     | 149,824            |
| 7 | 其他调整  | (201,468)          |
|   | 其中：香港特别行政区政府负债证明书                                       | (146,200)          |
| 8 | 杠杆比率风险承担  | 2,461,068          |



## 7. 流动性资料披露

### 流动性覆盖比率

| 为计算流动性覆盖比率 (LCR) 的平均值及本表所列相关项目所用的数据点数目         | 截至 2017 年 12 月 31 日止季度：<br>73 个数据点 |                | 截至 2017 年 9 月 30 日止季度：<br>77 个数据点 |                |
|--|------------------------------------|----------------|-----------------------------------|----------------|
|  | 未加权数额<br>(平均值)                     | 加权数额<br>(平均值)  | 未加权数额<br>(平均值)                    | 加权数额<br>(平均值)  |
| 披露基础：综合  | 港币百万元                              | 港币百万元          | 港币百万元                             | 港币百万元          |
| <b>A. 优质流动资产</b>                               |                                    |                |                                   |                |
| 1 优质流动资产 (HQLA) 总额                             |                                    | <b>493,698</b> |                                   | <b>435,351</b> |
| <b>B. 现金流出</b>                                 |                                    |                |                                   |                |
| 2 零售存款及小型企业借款，其中：                              | 890,401                            | 58,686         | 857,665                           | 56,647         |
| 3 稳定零售存款及稳定小型企业借款                              | 311,248                            | 9,337          | 306,829                           | 9,205          |
| 4 较不稳定零售存款及较不稳定小型企业借款                          | 403,802                            | 40,371         | 394,382                           | 39,438         |
| 5 零售定期存款及小型企业定期借款                              | 175,351                            | 8,978          | 156,454                           | 8,004          |
| 6 无抵押批发借款（小型企业借款除外）及该机构发行的债务证券及订明票据，其中：        | 1,016,456                          | 483,103        | 929,132                           | 449,748        |
| 7 营运存款   | 283,375                            | 69,609         | 280,567                           | 68,958         |
| 8 第 7 项未涵盖的无抵押批发借款（小型企业借款除外）                   | 727,394                            | 407,807        | 642,607                           | 374,832        |
| 9 由该机构发行并可在该 LCR 涵盖时期内赎回的债务证券及订明票据             | 5,687                              | 5,687          | 5,958                             | 5,958          |
| 10 有抵押借款交易（包括证券掉期交易）                           |                                    | 4,100          |                                   | 4,169          |
| 11 额外规定，其中：                                    | 362,383                            | 65,115         | 340,921                           | 63,452         |
| 12 衍生工具合约或其他交易所产生的现金流出，及相关抵押品规定所产生的额外流动性需要     | 33,639                             | 33,639         | 32,853                            | 32,853         |
| 13 因结构性金融交易下的义务及因付还该等交易取得的借款而产生的现金流出           | -                                  | -              | -                                 | -              |
| 14 未提取的有承诺融通（包括有承诺信贷融通及有承诺流动性融通）的潜在提取          | 328,744                            | 31,476         | 308,068                           | 30,599         |
| 15 合约借出义务（B 节未以其他方式涵盖）及其他合约现金流出                | 35,705                             | 35,705         | 42,080                            | 42,080         |
| 16 其他或有出资义务（不论是合约或非合约义务）                       | 270,811                            | 4,446          | 269,721                           | 4,210          |
| 17 现金流出总额                                      |                                    | <b>651,155</b> |                                   | <b>620,306</b> |
| <b>C. 现金流入</b>                                 |                                    |                |                                   |                |
| 18 有抵押借出交易（包括证券掉期交易）                           | 3,126                              | 2,127          | 2,165                             | 1,564          |
| 19 有抵押及无抵押贷款（第 18 行涵盖的有抵押借出交易除外）及存于其他金融机构的营运存款 | 303,706                            | 221,139        | 274,654                           | 210,484        |
| 20 其他现金流入                                      | 57,004                             | 56,651         | 48,721                            | 48,141         |
| 21 现金流入总额                                      | <b>363,836</b>                     | <b>279,917</b> | <b>325,540</b>                    | <b>260,189</b> |
| <b>D. 流动性覆盖比率</b>                              |                                    | 经调整价值          |                                   | 经调整价值          |
| 22 HQLA 总额                                     |                                    | <b>493,698</b> |                                   | <b>435,351</b> |
| 23 净现金流出总额                                     |                                    | <b>371,435</b> |                                   | <b>360,117</b> |
| 24 LCR (%)                                     |                                    | <b>135.64%</b> |                                   | <b>121.12%</b> |

## 7. 流动性资料披露

### 流动性覆盖比率 (续)

| 为计算流动性覆盖比率 (LCR) 的平均值及本表所列相关项目所用的数据点数目         | 截至 2017 年 6 月 30 日止季度：<br>71 个数据点 |                | 截至 2017 年 3 月 31 日止季度：<br>73 个数据点 |                |
|--|-----------------------------------|----------------|-----------------------------------|----------------|
|  | 未加权数额<br>(平均值)                    | 加权数额<br>(平均值)  | 未加权数额<br>(平均值)                    | 加权数额<br>(平均值)  |
| 披露基础：综合  | 港币百万元                             | 港币百万元          | 港币百万元                             | 港币百万元          |
| <b>A. 优质流动资产</b>                               |                                   |                |                                   |                |
| 1 优质流动资产 (HQLA) 总额                             |                                   | <b>401,086</b> |                                   | <b>430,490</b> |
| <b>B. 现金流出</b>                                 |                                   |                |                                   |                |
| 2 零售存款及小型企业借款，其中：                              | 818,414                           | 53,969         | 810,832                           | 53,575         |
| 3 稳定零售存款及稳定小型企业借款                              | 295,159                           | 8,855          | 296,964                           | 8,909          |
| 4 较不稳定零售存款及较不稳定小型企业借款                          | 375,752                           | 37,575         | 376,234                           | 37,623         |
| 5 零售定期存款及小型企业定期借款                              | 147,503                           | 7,539          | 137,634                           | 7,043          |
| 6 无抵押批发借款（小型企业借款除外）及该机构发行的债务证券及订明票据，其中：        | 904,946                           | 443,508        | 817,828                           | 386,680        |
| 7 营运存款   | 288,253                           | 70,912         | 322,770                           | 79,519         |
| 8 第 7 项未涵盖的无抵押批发借款（小型企业借款除外）                   | 612,432                           | 368,335        | 495,026                           | 307,129        |
| 9 由该机构发行并可在该 LCR 涵盖时期内赎回的债务证券及订明票据             | 4,261                             | 4,261          | 32                                | 32             |
| 10 有抵押借款交易（包括证券掉期交易）                           |                                   | 4,434          |                                   | 6,075          |
| 11 额外规定，其中：                                    | 339,217                           | 62,905         | 348,764                           | 65,307         |
| 12 衍生工具合约或其他交易所产生的现金流出，及相关抵押品规定所产生的额外流动性需要     | 32,271                            | 32,271         | 34,948                            | 34,948         |
| 13 因结构性金融交易下的义务及因付还该等交易取得的借款而产生的现金流出           | -                                 | -              | -                                 | -              |
| 14 未提取的有承诺融通（包括有承诺信贷融通及有承诺流动性融通）的潜在提取          | 306,946                           | 30,634         | 313,816                           | 30,359         |
| 15 合约借出义务（B 节未以其他方式涵盖）及其他合约现金流出                | 53,624                            | 53,624         | 51,834                            | 51,834         |
| 16 其他或有出资义务（不论是合约或非合约义务）                       | 272,672                           | 3,529          | 281,479                           | 3,805          |
| 17 现金流出总额                                      |                                   | <b>621,969</b> |                                   | <b>567,276</b> |
| <b>C. 现金流入</b>                                 |                                   |                |                                   |                |
| 18 有抵押借出交易（包括证券掉期交易）                           | 736                               | 492            | 2,498                             | 1,665          |
| 19 有抵押及无抵押贷款（第 18 行涵盖的有抵押借出交易除外）及存于其他金融机构的营运存款 | 297,298                           | 242,930        | 205,397                           | 155,328        |
| 20 其他现金流入                                      | 54,390                            | 53,960         | 54,534                            | 54,205         |
| 21 现金流入总额                                      | <b>352,424</b>                    | <b>297,382</b> | <b>262,429</b>                    | <b>211,198</b> |
| <b>D. 流动性覆盖比率</b>                              |                                   | 经调整价值          |                                   | 经调整价值          |
| 22 HQLA 总额                                     |                                   | <b>401,086</b> |                                   | <b>430,490</b> |
| 23 净现金流出总额                                     |                                   | <b>324,587</b> |                                   | <b>356,078</b> |
| 24 LCR (%)                                     |                                   | <b>123.88%</b> |                                   | <b>121.41%</b> |

## 7. 流动性资料披露

### 流动性覆盖比率（续）

注：

- 优质流动资产的加权数额，须以应用《银行业（流动性）规则》所规定的扣减后的数额计算。
- 现金流入及现金流出的非加权数额，须以按《银行业（流动性）规则》的规定在计算流动性覆盖比率时计入的本金额计算。
- 现金流入及现金流出的加权数额，须以应用《银行业（流动性）规则》所规定的流入及流出率后的数额计算。
- 优质流动资产总额及净现金流出总额的经调整价值，是将《银行业（流动性）规则》所规定的适用上限计算在内。

2017年集团每季的流动性覆盖比率平均值分别为121.41%、123.88%、121.12%及135.64%，继续保持在稳健的水平。

优质流动资产包括现金、存放央行结余及由官方实体、中央银行、公营单位或多边发展银行发行或担保的高质素价证券以及非金融企业的债务证券。2017年的优质流动资产主要由一级优质流动资产组成。

现金净流出主要来自于零售和企业的客户存款（亦是集团资金的主要来源），以及来自银行和其他金融机构的存款和结余。为确保资金的稳定、充足及来源的多样性，集团积极吸纳新存款和稳定核心存款，并通过同业市场获得补充资金及在资本市场发行债券。其他现金流出，例如承诺、衍生交易合同所产生的现金流出及潜在的抵押品需要，对流动性覆盖比率影响轻微。

集团的客户存款主要为港元、美元及人民币的存款。市场上以港元计值的优质流动资产供应相对有限，本集团通过掉期交易，把港元剩余资金掉换为美元及其他货币，部分资金用于投资优质流动资产。

## 8. 非证券化类别风险承担的信用风险

### CRA: 信用风险的一般资料

信贷风险指因客户或交易对手未能或不愿意履行偿债责任而造成损失的风险。本集团的交易账和银行账、以及资产负债表内和表外之交易均存在这种风险。信贷风险主要来自借贷、贸易融资及资金业务。

本集团制定了一套全面的信贷风险管理政策与程序和恰当的信贷风险限额，用以管理及控制信贷风险。本集团定期重检及更新该等政策与程序及信贷风险限额，以配合市场及业务策略的转变。

本集团的组织架构制定了明确的授权及职责，以监控遵守政策、程序及限额的情况。

总裁在董事会授予之信贷审批权限内按管理需要转授权予相关下级人员。本集团按照信贷业务性质、评级、交易风险的程度、信贷风险承担大小，设置信贷业务的审批权限。

信贷风险总监负责主持各类信贷风险管理工作，直接向风险总监汇报，并在与本集团制定的信贷风险管理原则及要求相一致前提下管控附属机构的信贷风险承担。本集团的不同单位都有其相应的信贷风险管理责任。业务单位是风险管理的第一道防线，而风险管理部则独立于业务单位，负责信贷风险的日常管理，对信贷风险的识别、量度、监督和控制做独立的尽职调查，确保有效的制约与平衡，以及草拟、检查和更新信贷风险管理政策与程序。风险管理部同时负责设计、开发及维护本集团的内部评级体系，并确保符合相关的监管要求。后线支援单位负责授信执行、对落实发放贷款前条件提供操作支援及监督。

集团审计负责对信贷风险管理框架的完备性、有效性及合规性进行独立审计工作。

风险管理部定期提供信贷风险管理报告，并按管理委员会、风险委员会及董事会的特别要求，提供专题报告，以供其持续监控信贷风险。

本集团也会按照行业、地区、客户或交易对手等维度识别信贷风险集中度，并监察每一交易对手信贷风险、信贷资产组合质素、信贷风险集中度的变化，定期向本集团管理层汇报。

## 8. 非证券化类别风险承担的信用风险

### CR1: 风险承担的信用素质

|   |            | 于 2017 年 12 月 31 日 |                  |                |                  |
|---|------------|--------------------|------------------|----------------|------------------|
|   |            | 以下项目的总帐面数额         |                  | 备抵 / 减值        | 净值               |
|   |            | 违约风险的<br>风险承担      | 非违约风险的<br>风险承担   |                |                  |
|   |            | 港币百万元              | 港币百万元            | 港币百万元          | 港币百万元            |
| 1 | 贷款         | 1,659              | 1,593,288        | (4,084)        | 1,590,863        |
| 2 | 债务证券       | -                  | 575,478          | -              | 575,478          |
| 3 | 资产负债表外风险承担 | 157                | 637,412          | -              | 637,569          |
| 4 | <b>总计</b>  | <b>1,816</b>       | <b>2,806,178</b> | <b>(4,084)</b> | <b>2,803,910</b> |

如风险承担已逾期超过 90 天以上，或借款人可能无法全额支付债务，则本集团将该等风险承担确认为违约。

### CR2: 违约贷款及债务证券的改变

|   |                               | 港币百万元 |
|---|-------------------------------|-------|
| 1 | 于 2017 年 6 月 30 日违约贷款及债务证券结余  | 1,555 |
| 2 | 期内发生的违约贷款及债务证券                | 504   |
| 3 | 转回至非违约状况                      | (39)  |
| 4 | 撤帐额                           | (340) |
| 5 | 其他变动                          | (21)  |
| 6 | 于 2017 年 12 月 31 日违约贷款及债务证券结余 | 1,659 |

### CRB: 关于风险承担的信用素质的额外披露

有明确到期日之贷款，若其本金或利息已逾期及仍未偿还，则列作逾期贷款。须定期分期偿还之贷款，若其中一次分期还款已逾期及仍未偿还，则列作逾期处理。须即期偿还之贷款若已向借款人送达还款通知，但借款人未按指示还款，或贷款一直超出借款人获通知之批准贷款限额，亦列作逾期处理。减值贷款指已被个别评估为减值贷款的贷款。

当贷款受全数抵押担保，即使发生损失事件亦未必导致减值损失，当此等贷款之逾期超过 90 天，亦可视为非减值贷款。

本集团于每个会计结算日对个别或一组金融资产是否存在减值的客观证据进行评估。当有客观减值证据表明金融资产在初始确认后因发生一项或多项事件（「损失事件」），且该损失事件对可靠估计该项金融资产或该组金融资产的预计未来现金流产生影响时，则该项或该组金融资产被认定为已发生减值并出现减值损失。

经重组贷款乃指借款人因为财政困难或无能力如期还款而经双方同意达成重整还款计划之贷款。

## 8. 非证券化类别风险承担的信用风险

**CRB:** 关于风险承担的信用质素的额外披露 (续)

### (i) 按地理区域划分的风险承担

|   |           | 2017年12月31日      |
|---|-----------|------------------|
|   |           | 港币百万元            |
| 1 | 香港        | 1,730,592        |
| 2 | 中国内地      | 433,106          |
| 3 | 美国        | 133,518          |
| 4 | 其他        | 510,778          |
| 5 | <b>总计</b> | <b>2,807,994</b> |

### (ii) 按行业划分的风险承担

|   |              | 2017年12月31日      |
|---|--------------|------------------|
|   |              | 港币百万元            |
| 1 | 个人           | 473,110          |
| 2 | 金融、保险服务业     | 784,089          |
| 3 | 制造业          | 193,940          |
| 4 | 公共、商业及其他服务业  | 252,704          |
| 5 | 房地产业         | 353,788          |
| 6 | 批发、零售及进出口贸易业 | 311,067          |
| 7 | 其他           | 439,296          |
| 8 | <b>总计</b>    | <b>2,807,994</b> |

### (iii) 按距到期期限的期间划分的风险承担

|   |           | 2017年12月31日      |
|---|-----------|------------------|
|   |           | 港币百万元            |
| 1 | 1年内       | 1,716,748        |
| 2 | 1至5年      | 741,756          |
| 3 | 5年以上      | 339,399          |
| 4 | 不确定日期     | 10,091           |
| 5 | <b>总计</b> | <b>2,807,994</b> |

## 8. 非证券化类别风险承担的信用风险

**CRB:** 关于风险承担的信用质素的额外披露 (续)

### (iv) 按地理区域划分的已减值风险承担、相关备抵及撇帐

|   |           | 2017年12月31日  |              |            |
|---|-----------|--------------|--------------|------------|
|   |           | 已减值风险承担      | 相关备抵         | 撇帐         |
|   |           | 港币百万元        | 港币百万元        | 港币百万元      |
| 1 | 香港        | 427          | (121)        | 465        |
| 2 | 中国内地      | 21           | (18)         | -          |
| 3 | 美国        | -            | -            | -          |
| 4 | 其他        | 923          | (399)        | 102        |
| 5 | <b>总计</b> | <b>1,371</b> | <b>(538)</b> | <b>567</b> |

### (v) 按行业划分的已减值风险承担、相关备抵及撇帐

|   |              | 2017年12月31日  |              |            |
|---|--------------|--------------|--------------|------------|
|   |              | 已减值风险承担      | 相关备抵         | 撇帐         |
|   |              | 港币百万元        | 港币百万元        | 港币百万元      |
| 1 | 个人           | 103          | (74)         | 395        |
| 2 | 金融、保险服务业     | -            | -            | -          |
| 3 | 制造业          | 294          | (115)        | 102        |
| 4 | 公共、商业及其他服务业  | 2            | (2)          | 2          |
| 5 | 房地产业         | 36           | (33)         | -          |
| 6 | 批发、零售及进出口贸易业 | 183          | (109)        | 23         |
| 7 | 其他           | 753          | (205)        | 45         |
| 8 | <b>总计</b>    | <b>1,371</b> | <b>(538)</b> | <b>567</b> |

### (vi) 会计下逾期风险承担的账龄分析

|   |                | 2017年12月31日  |
|---|----------------|--------------|
|   |                | 港币百万元        |
| 1 | 逾期3个月或以下       | 3,617        |
| 2 | 逾期超过3个月但不超过6个月 | 117          |
| 3 | 逾期超过6个月但不超过1年  | 123          |
| 4 | 逾期超过1年         | 313          |
| 5 | <b>总计</b>      | <b>4,170</b> |

### (vii) 经重组风险承担

|   |           | 2017年12月31日 |
|---|-----------|-------------|
|   |           | 港币百万元       |
| 1 | 已减值风险承担   | 238         |
| 2 | 未减值风险承担   | -           |
| 3 | <b>总计</b> | <b>238</b>  |

## 8. 非证券化类别风险承担的信用风险

### **CRC:** 关于减低信用风险措施的描述披露

本集团的政策和程序规定了对交易对手的信用风险管理及净额折算仅适用法律权利的情况。根据《银行业（资本）规则》第 209 条的规定，认可净额折算只能按照有效的双边净额协议进行。本集团采用的净额折算方式与《银行业（资本）规则》中资本充足率相一致，而只有具有有效双边净额协议的场外衍生交易方符合净额折算。

本集团制定了关于重估抵押品价值及抵押品管理政策。这些政策阐述了监察和管理抵押品保障作为第二重还款来源和追回债务损失的标准。所有抵押品均定期进行重估。对于较高波动性的抵押品或恶化的账户重估的频率需要更高。

本集团所用信贷风险缓释工具（用作资本计算的认可抵押品和认可担保）的信贷风险集中性和市场风险集中性处于低水平。



## 8. 非证券化类别风险承担的信用风险

### CR3: 认可减低信用风险措施概览

|          |           | 于 2017 年 12 月 31 日   |                |                        |                       |                                 |
|----------|-----------|----------------------|----------------|------------------------|-----------------------|---------------------------------|
|          |           | 无保证<br>风险承担:<br>帐面数额 | 有保证<br>风险承担    | 以认可抵押品<br>作保证的<br>风险承担 | 以认可担保<br>作保证的<br>风险承担 | 以认可信用衍<br>生工具合约<br>作保证的<br>风险承担 |
|          |           | 港币百万元                | 港币百万元          | 港币百万元                  | 港币百万元                 | 港币百万元                           |
| 1        | 贷款        | 1,192,217            | 398,646        | 70,810                 | 327,836               | -                               |
| 2        | 债务证券      | 542,802              | 32,676         | -                      | 32,676                | -                               |
| <b>3</b> | <b>总计</b> | <b>1,735,019</b>     | <b>431,322</b> | <b>70,810</b>          | <b>360,512</b>        | -                               |
| 4        | 其中违责部分    | 813                  | 349            | 349                    | -                     | -                               |

### CRD: 在 STC 算法下采用 ECAI 评级的描述披露

本集团认可的外部信贷评估机构包括标准普尔、穆迪和惠誉。

本集团采用 STC 算法并以外部信用评级为依据，确定经金管局审批同意豁免使用基础内部评级基准算法之小部分信贷风险承担的风险权重，包括：

- 官方实体
- 公营单位
- 多边发展银行
- 境外附属银行及分行的信贷风险承担

本集团按《银行业（资本）规则》第 4 部分规定的对应标准，使用外部信贷评估机构发行人评级对应银行账的风险承担。

## 8. 非证券化类别风险承担的信用风险

### CR4: 信用风险承担及认可减低信用风险措施的影响—STC 计算法

| 风险承担类别 |                                  | 于 2017 年 12 月 31 日            |                   |                               |                   |                 |               |
|--------|----------------------------------|-------------------------------|-------------------|-------------------------------|-------------------|-----------------|---------------|
|        |                                  | 未将 CCF 及减低信用风险措施计算在内的<br>风险承担 |                   | 已将 CCF 及减低信用风险措施计算在内的<br>风险承担 |                   | 风险加权数额及风险加权数额密度 |               |
|        |                                  | 资产负债表内数额<br>港币百万元             | 资产负债表外数额<br>港币百万元 | 资产负债表内数额<br>港币百万元             | 资产负债表外数额<br>港币百万元 | 风险加权数额<br>港币百万元 | 风险加权数额密度<br>% |
| 1      | 官方实体风险承担                         | 334,982                       | 2,217             | 334,982                       | 444               | 21,564          | 6             |
| 2      | 公营单位风险承担                         | 39,219                        | 1,961             | 40,057                        | 2,402             | 2,276           | 5             |
| 2a     | 其中：本地公营单位                        | 5,226                         | 1,961             | 6,064                         | 2,402             | 1,693           | 20            |
| 2b     | 其中：非本地公营单位                       | 33,993                        | -                 | 33,993                        | -                 | 583             | 2             |
| 3      | 多边发展银行风险承担                       | 28,854                        | -                 | 28,854                        | -                 | -               | -             |
| 4      | 银行风险承担                           | 10,356                        | 13,973            | 10,356                        | 6,859             | 7,973           | 46            |
| 5      | 证券商号风险承担                         | 1                             | 4                 | 1                             | -                 | -               | 50            |
| 6      | 法团风险承担                           | 46,188                        | 25,279            | 45,031                        | 7,231             | 46,276          | 89            |
| 7      | 集体投资计划风险承担                       | -                             | -                 | -                             | -                 | -               | -             |
| 8      | 现金项目                             | 263                           | -                 | 263                           | -                 | -               | -             |
| 9      | 以货银对付形式以外的形式进行的交易<br>交付失败所涉的风险承担 | -                             | -                 | -                             | -                 | -               | -             |
| 10     | 监管零售风险承担                         | 12,808                        | 17,228            | 12,286                        | 498               | 9,588           | 75            |
| 11     | 住宅按揭贷款                           | 1,894                         | 3,147             | 1,055                         | -                 | 548             | 52            |
| 12     | 不属逾期风险承担的其他风险承担                  | 14,076                        | 13,201            | 6,034                         | 118               | 6,152           | 100           |
| 13     | 逾期风险承担                           | 311                           | 9                 | 312                           | 9                 | 481             | 150           |
| 14     | 对商业实体的重大风险承担                     | -                             | -                 | -                             | -                 | -               | -             |
| 15     | <b>总计</b>                        | <b>488,952</b>                | <b>77,019</b>     | <b>479,231</b>                | <b>17,561</b>     | <b>94,858</b>   | <b>19</b>     |

## 8. 非证券化类别风险承担的信用风险

### CR5: 按资产类别和按风险权重划分的信用风险承担—STC 计算法

|        |                                      | 于 2017 年 12 月 31 日 |           |               |            |               |               |               |            |           |           | 总信用风险<br>承担额 (已将<br>CCF 及减低信<br>用风险措施计<br>算在内) |
|--------|--------------------------------------|--------------------|-----------|---------------|------------|---------------|---------------|---------------|------------|-----------|-----------|--|
| 风险承担类别 | 风险权重                                 | 0%                 | 10%       | 20%           | 35%        | 50%           | 75%           | 100%          | 150%       | 250%      | 其他        |  |
|        |                                      | 港币<br>百万元          | 港币<br>百万元 | 港币<br>百万元     | 港币<br>百万元  | 港币<br>百万元     | 港币<br>百万元     | 港币<br>百万元     | 港币<br>百万元  | 港币<br>百万元 | 港币<br>百万元 |  |
| 1      | 官方实体风险承担                             | 249,769            | -         | 76,305        | -          | 6,098         | -             | 3,254         | -          | -         | -         | 335,426  |
| 2      | 公营单位风险承担                             | 31,078             | -         | 11,381        | -          | -             | -             | -             | -          | -         | -         | 42,459   |
| 2a     | 其中：本地公营单位                            | -                  | -         | 8,466         | -          | -             | -             | -             | -          | -         | -         | 8,466  |
| 2b     | 其中：非本地公营单位                           | 31,078             | -         | 2,915         | -          | -             | -             | -             | -          | -         | -         | 33,993   |
| 3      | 多边发展银行风险承担                           | 28,854             | -         | -             | -          | -             | -             | -             | -          | -         | -         | 28,854   |
| 4      | 银行风险承担                               | -                  | -         | 5,570         | -          | 9,572         | -             | 2,073         | -          | -         | -         | 17,215   |
| 5      | 证券商号风险承担                             | -                  | -         | -             | -          | 1             | -             | -             | -          | -         | -         | 1  |
| 6      | 法团风险承担                               | -                  | -         | 105           | -          | 11,851        | -             | 40,258        | 48         | -         | -         | 52,262   |
| 7      | 集体投资计划风险承担                           | -                  | -         | -             | -          | -             | -             | -             | -          | -         | -         | -  |
| 8      | 现金项目                                 | 263                | -         | -             | -          | -             | -             | -             | -          | -         | -         | 263  |
| 9      | 以货银对付形式以外的形式<br>进行的交易交付失败所涉<br>的风险承担 | -                  | -         | -             | -          | -             | -             | -             | -          | -         | -         | -  |
| 10     | 监管零售风险承担                             | -                  | -         | -             | -          | -             | 12,784        | -             | -          | -         | -         | 12,784   |
| 11     | 住宅按揭贷款                               | -                  | -         | -             | 622        | -             | 410           | 23            | -          | -         | -         | 1,055  |
| 12     | 不属逾期风险承担的其他风<br>险承担                  | -                  | -         | -             | -          | -             | -             | 6,152         | -          | -         | -         | 6,152  |
| 13     | 逾期风险承担                               | -                  | -         | -             | -          | -             | -             | -             | 273        | -         | 48        | 321  |
| 14     | 对商业实体的重大风险承担                         | -                  | -         | -             | -          | -             | -             | -             | -          | -         | -         | -  |
| 15     | <b>总计</b>                            | <b>309,964</b>     | <b>-</b>  | <b>93,361</b> | <b>622</b> | <b>27,522</b> | <b>13,194</b> | <b>51,760</b> | <b>321</b> | <b>-</b>  | <b>48</b> | <b>496,792</b>                                 |

## 8. 非证券化类别风险承担的信用风险

### CRE: 关于在 IRB 计算法下计量信用风险所使用的内部模式的描述披露

内部评级模型的开发、控制和更新遵循香港金管局的《银行业（资本）规则》的要求。本集团订立了模型标准，规范内部评级系统的开发、审批至推行的过程，以及模型表现监察和报告的过程。

为确保评级系统的辨别力、准确性和稳定性符合监管及管理要求，如模型的表现能力大幅下降至超出预设容忍限度，则会启动评级模型重检。

风险管理部模型开发和维护单位负责内部评级模型开发、维护和更新。风险管理部模型验证单位负责模型独立验证。

董事会风险委员会根据资产负债管理委员会的建议，审批所有新开发的内部评级模型及后续重大修改。

风险管理部作为信贷风险控制单位，负责内部评级系统的设计、选型、测试和推行、有效性监督以及相关的监察和重检。

内部审计每年至少检查一次内部评级体系（含验证程序和风险组成因素的测算）和相关信贷风险管控单位的运作。审计目的是核实内部评级系统的管控机制如预期般运作。

内部评级体系的全面验证工作由独立于模型开发及维护单位、业务单位的模型验证团队负责。模型验证结果及结论直接向集团的高层管理人员和风险委员会汇报。

原则上，对于已获批准投产的模型每年至少验证一次。在市场环境或银行业务发生显著变化从而可能对评级系统的有效性产生重大影响的情况下，将及时开展验证评估。

新开发或经修改的内部评级模型经过独立验证之后，提请风险委员会批准投产实施。模型审批过程中，验证结果将与模型开发文档一同呈报。

对于持续进行的模型验证，验证报告需呈风险委员会审批。验证发现的重大模型缺陷将上报至高层管理人员及风险委员会；并在风险委员会和高层管理人员的督导之下，由模型开发及维护团队安排整改，并由模型验证团队进行跟进评估。

信贷风险模型相关报告的范围涵盖评级系统的辨别力、准确性、稳定性，评级推翻的使用情况和使用原因分析，以及模型重检和模型验证的主要发现。

为计算监管资本要求，本集团对大部分企业和银行的风险承担使用基础 IRB 计算法，对专门性借贷的项目融资使用监管分类准则计算法，对个人和小企业的零售风险承担使用零售 IRB 计算法。

## 8. 非证券化类别风险承担的信用风险

### CRE: 关于在 IRB 计算法下计量信用风险所使用的内部模式的描述披露 (续)

以下是每个组合的 STC 计算法和 IRB 计算法所涵盖之 EAD 百分比:

- 官方实体: 100%采用 STC 计算法;
- 银行: 4.77%采用 STC 计算法, 95.23%采用基础 IRB 计算法;
- 企业: 5.03%采用 STC 计算法, 94.97%采用基础 IRB 计算法;
- 零售: 3.52%采用 STC 计算法, 96.48%采用零售 IRB 计算法;
- 其他: 1.93%采用 STC 计算法, 98.07%采用特定风险加权重计算法。

在 IRB 计算法下, 本集团对各类资产类别使用以下关键模型:

- 银行风险承担: 包括银行及受监管证券公司;
- 企业风险承担: 包括大型企业、中型企业、房地产开发、房地产投资、保险公司及物品融资;
- 零售风险承担: 包括住宅按揭、合资格循环零售、其他零售及零售小企业。

模型主要以产品特性或债务人的种类划分, 模型间的区别主要体现其风险特性 (例如: 有抵押或无抵押产品、债务人的不同营业额、风险承担的规模及行业等)。

违约概率(“PD”)代表一年内出现违约情况的可能性。

在银行和企业风险承担方面, 违约概率模型是根据过往的损失记录, 并结合每个债务人的最新财务表现、管理层质素、行业风险、关联集团和预警性负面因素等定量及定性的数据而构建。

在零售方面 (包括个人住宅按揭贷款和空壳公司的住宅按揭贷款、合资格循环零售风险承担、其他个人零售风险承担和零售小企风险承担), 违约概率模型建基于债务人特性、授信类型及债务人的账户表现。

违约概率模型的验证方法可分为定量和定性的评估: 定量的评估乃透过一系列统计测试进行, 包括违约概率估算的辨别力、稳定性、准确性和保守性测试; 定性的评估以评级、重检及审批程序为重点。

违约损失率主要取决于授信的特性、抵押情况、损失的催收及有关成本。经济衰退违约损失率则考虑了经济衰退时催收的情况。发生违约至结束催收的时间则结合了实际数据及专家的判断。

信贷转换系数的估算模型采用了固定期限法, 并选取了 12 个月作为固定期限。对于资产负债表外项目例如未提取的信贷额度, 信贷转换系数的估算考虑了使用率等因素。而在应用信贷转换系数后估算的违约风险承担数额不能低于已提取的额度。对于余额递减的摊销贷款, 则会以余额作为违约风险承担的估算。

## 8. 非证券化类别风险承担的信用风险

CR6: 按组合及违约或然率等级划分的信用风险承担—IRB 计算法

### (a) 基础 IRB 计算法

| 于 2017 年 12 月 31 日                                      |                 |               |                        |         |                           |       |         |        |         |         |          |       |       |
|---|-----------------|---------------|------------------------|---------|---------------------------|-------|---------|--------|---------|---------|----------|-------|-------|
|   | PD 等级           | 最初资产负债表内总风险承担 | 未将 CCF 计算在内的资产负债表外风险承担 | 平均 CCF  | 已将减低信用风险措施及 CCF 计算在内的 EAD | 平均 PD | 承担义务人数目 | 平均 LGD | 平均到期期限  | 风险加权数额  | 风险加权数额密度 | EL    | 准备金   |
|   | %               | 港币百万元         | 港币百万元                  | %       | 港币百万元                     | %     |         | %      | 年       | 港币百万元   | %        | 港币百万元 | 港币百万元 |
| 组合(i)<br>— 官方实体   | 0.00 至< 0.15    | -             | -                      | -       | -                         | -     | -       | -      | -       | -       | -        | -     | -     |
|   | 0.15 至< 0.25    | -             | -                      | -       | -                         | -     | -       | -      | -       | -       | -        | -     | -     |
|   | 0.25 至< 0.50    | -             | -                      | -       | -                         | -     | -       | -      | -       | -       | -        | -     | -     |
|   | 0.50 至< 0.75    | -             | -                      | -       | -                         | -     | -       | -      | -       | -       | -        | -     | -     |
|   | 0.75 至< 2.50    | -             | -                      | -       | -                         | -     | -       | -      | -       | -       | -        | -     | -     |
|   | 2.50 至< 10.00   | -             | -                      | -       | -                         | -     | -       | -      | -       | -       | -        | -     | -     |
|   | 10.00 至< 100.00 | -             | -                      | -       | -                         | -     | -       | -      | -       | -       | -        | -     | -     |
|   | 100.00 (违约)     | -             | -                      | -       | -                         | -     | -       | -      | -       | -       | -        | -     | -     |
| 小计  | -               | -             | -                      | -       | -                         | -     | -       | -      | -       | -       | -        | -     |       |
| 组合(ii)<br>— 银行  | 0.00 至< 0.15    | 417,213       | 10,152                 | 45      | 449,895                   | 0.05  | 276     | 45     | 2.50    | 123,547 | 27       | 108   |       |
|   | 0.15 至< 0.25    | 37,823        | 606                    | 19      | 42,026                    | 0.22  | 48      | 45     | 2.50    | 23,776  | 57       | 42    |       |
|   | 0.25 至< 0.50    | 17,695        | 3,262                  | -       | 18,155                    | 0.39  | 41      | 45     | 2.50    | 14,811  | 82       | 32    |       |
|   | 0.50 至< 0.75    | 2,504         | 2,624                  | 1       | 2,531                     | 0.54  | 11      | 32     | 2.50    | 1,286   | 51       | 4     |       |
|   | 0.75 至< 2.50    | 63            | 1,037                  | -       | 60                        | 1.93  | 7       | 4      | 2.50    | 8       | 13       | -     |       |
|   | 2.50 至< 10.00   | 30            | 212                    | -       | 30                        | 2.67  | 1       | -      | -       | -       | -        | -     |       |
|   | 10.00 至< 100.00 | -             | -                      | -       | -                         | -     | -       | -      | -       | -       | -        | -     |       |
|   | 100.00 (违约)     | -             | -                      | -       | -                         | -     | -       | -      | -       | -       | -        | -     |       |
| 小计  | 475,328         | 17,893        | 26                     | 512,697 | 0.08                      | 384   | 45      | 2.50   | 163,428 | 32      | 186      | 2,587 |       |
| 组合(iii)<br>— 法团—专门性借贷(高波动性商业地产除外)—基础 IRB 计算法或高级 IRB 计算法 | 0.00 至< 0.15    | -             | -                      | -       | -                         | -     | -       | -      | -       | -       | -        | -     |       |
|   | 0.15 至< 0.25    | -             | -                      | -       | -                         | -     | -       | -      | -       | -       | -        | -     |       |
|   | 0.25 至< 0.50    | -             | -                      | -       | -                         | -     | -       | -      | -       | -       | -        | -     |       |
|   | 0.50 至< 0.75    | -             | -                      | -       | -                         | -     | -       | -      | -       | -       | -        | -     |       |
|   | 0.75 至< 2.50    | -             | -                      | -       | -                         | -     | -       | -      | -       | -       | -        | -     |       |
|   | 2.50 至< 10.00   | -             | -                      | -       | -                         | -     | -       | -      | -       | -       | -        | -     |       |
|   | 10.00 至< 100.00 | -             | -                      | -       | -                         | -     | -       | -      | -       | -       | -        | -     |       |
|   | 100.00 (违约)     | -             | -                      | -       | -                         | -     | -       | -      | -       | -       | -        | -     |       |
| 小计  | -               | -             | -                      | -       | -                         | -     | -       | -      | -       | -       | -        | -     |       |

## 8. 非证券化类别风险承担的信用风险

CR6: 按组合及违责或然率等级划分的信用风险承担—IRB 计算法 (续)

(a) 基础 IRB 计算法 (续)

| 于 2017 年 12 月 31 日   |                 |                            |                                     |             |  |            |         |             |             |                     |               |                 |                  |
|--|-----------------|----------------------------|-------------------------------------|-------------|--|------------|---------|-------------|-------------|---------------------|---------------|-----------------|------------------|
|  | PD 等级           | 最初资产负债表内总风险承担<br>港币<br>百万元 | 未将 CCF 计算在内的资产负债表外风险承担<br>港币<br>百万元 | 平均 CCF<br>% | 已将减低信用风险措施及 CCF 计算在内的 EAD<br>港币<br>百万元 | 平均 PD<br>% | 承担义务人数目 | 平均 LGD<br>% | 平均到期期限<br>年 | 风险加权数额<br>港币<br>百万元 | 风险加权数额密度<br>% | EL<br>港币<br>百万元 | 准备金<br>港币<br>百万元 |
| 组合(iv)<br>— 法团—中<br>小型法团                                       | 0.00 至< 0.15    | 9,781                      | 1,368                               | 22          | 10,168                                 | 0.09       | 219     | 44          | 2.50        | 2,243               | 22            | 4               |                  |
|  | 0.15 至< 0.25    | 1,441                      | 1,829                               | 15          | 3,785                                  | 0.22       | 185     | 42          | 2.50        | 1,367               | 36            | 4               |                  |
|  | 0.25 至< 0.50    | 5,439                      | 5,671                               | 31          | 13,745                                 | 0.39       | 340     | 42          | 2.50        | 6,512               | 47            | 23              |                  |
|  | 0.50 至< 0.75    | 8,712                      | 7,644                               | 10          | 12,549                                 | 0.60       | 496     | 42          | 2.50        | 7,247               | 58            | 32              |                  |
|  | 0.75 至< 2.50    | 30,865                     | 13,132                              | 3           | 24,801                                 | 1.32       | 916     | 41          | 2.50        | 18,032              | 73            | 132             |                  |
|  | 2.50 至< 10.00   | 9,110                      | 5,045                               | 4           | 6,933                                  | 3.98       | 466     | 34          | 2.50        | 5,885               | 85            | 97              |                  |
|  | 10.00 至< 100.00 | 498                        | 455                                 | 2           | 396                                    | 12.42      | 30      | 38          | 2.50        | 557                 | 141           | 19              |                  |
|  | 100.00 (违责)     | 46                         | 21                                  | -           | 47                                     | 100.00     | 4       | 37          | 2.50        | 156                 | 336           | 9               |                  |
| 小计   | 65,892          | 35,165                     | 12                                  | 72,424      | 1.17                                   | 2,656      | 41      | 2.50        | 41,999      | 58                  | 320           | 653             |                  |
| 组合(v)<br>— 法团—高<br>波动性商业<br>地产—基础<br>IRB 计算法<br>或高级 IRB<br>计算法 | 0.00 至< 0.15    | -                          | -                                   | -           | -                                      | -          | -       | -           | -           | -                   | -             | -               |                  |
|  | 0.15 至< 0.25    | -                          | -                                   | -           | -                                      | -          | -       | -           | -           | -                   | -             | -               |                  |
|  | 0.25 至< 0.50    | -                          | -                                   | -           | -                                      | -          | -       | -           | -           | -                   | -             | -               |                  |
|  | 0.50 至< 0.75    | -                          | -                                   | -           | -                                      | -          | -       | -           | -           | -                   | -             | -               |                  |
|  | 0.75 至< 2.50    | -                          | -                                   | -           | -                                      | -          | -       | -           | -           | -                   | -             | -               |                  |
|  | 2.50 至< 10.00   | -                          | -                                   | -           | -                                      | -          | -       | -           | -           | -                   | -             | -               |                  |
|  | 10.00 至< 100.00 | -                          | -                                   | -           | -                                      | -          | -       | -           | -           | -                   | -             | -               |                  |
|  | 100.00 (违责)     | -                          | -                                   | -           | -                                      | -          | -       | -           | -           | -                   | -             | -               |                  |
| 小计   | -               | -                          | -                                   | -           | -                                      | -          | -       | -           | -           | -                   | -             | -               |                  |
| 组合(vi)<br>— 法团—其<br>他 (包括已<br>购入法团应<br>收项目)                    | 0.00 至< 0.15    | 308,135                    | 123,096                             | 48          | 516,380                                | 0.10       | 592     | 45          | 2.50        | 154,435             | 30            | 226             |                  |
|  | 0.15 至< 0.25    | 22,168                     | 18,130                              | 38          | 73,335                                 | 0.22       | 221     | 45          | 2.50        | 34,424              | 47            | 72              |                  |
|  | 0.25 至< 0.50    | 52,491                     | 14,775                              | 44          | 77,721                                 | 0.39       | 305     | 44          | 2.50        | 47,349              | 61            | 134             |                  |
|  | 0.50 至< 0.75    | 181,577                    | 72,960                              | 25          | 96,832                                 | 0.58       | 407     | 44          | 2.50        | 70,196              | 72            | 246             |                  |
|  | 0.75 至< 2.50    | 192,474                    | 108,946                             | 15          | 123,321                                | 1.33       | 820     | 42          | 2.50        | 115,893             | 94            | 686             |                  |
|  | 2.50 至< 10.00   | 71,968                     | 48,773                              | 4           | 30,646                                 | 3.78       | 288     | 30          | 2.50        | 29,200              | 95            | 357             |                  |
|  | 10.00 至< 100.00 | 3,446                      | 2,943                               | -           | 1,457                                  | 11.66      | 26      | 28          | 2.50        | 1,844               | 127           | 49              |                  |
|  | 100.00 (违责)     | 1,437                      | 1                                   | -           | 898                                    | 100.00     | 23      | 43          | 2.50        | 2,465               | 274           | 339             |                  |
| 小计   | 833,696         | 389,624                    | 31                                  | 920,590     | 0.59                                   | 2,682      | 44      | 2.50        | 455,806     | 50                  | 2,109         | 7,361           |                  |

## 8. 非证券化类别风险承担的信用风险

CR6: 按组合及违约或然率等级划分的信用风险承担—IRB 算法 (续)

(a) 基础 IRB 算法 (续)

| 于 2017 年 12 月 31 日   |                  |               |                        |        |                           |       |         |        |        |        |          |       |       |
|--|------------------|---------------|------------------------|--------|---------------------------|-------|---------|--------|--------|--------|----------|-------|-------|
|  | PD 等级            | 最初资产负债表内总风险承担 | 未将 CCF 计算在内的资产负债表外风险承担 | 平均 CCF | 已将减低信用风险措施及 CCF 计算在内的 EAD | 平均 PD | 承担义务人数目 | 平均 LGD | 平均到期期限 | 风险加权数额 | 风险加权数额密度 | EL    | 准备金   |
|  | %                | 港币百万元         | 港币百万元                  | %      | 港币百万元                     | %     |         | %      | 年      | 港币百万元  | %        | 港币百万元 | 港币百万元 |
| 组合(vii)<br>— 股权—<br>PD/LGD 计算法                                   | 0.00 至 < 0.15    | -             | -                      | -      | -                         | -     | -       | -      | -      | -      | -        | -     | -     |
|  | 0.15 至 < 0.25    | -             | -                      | -      | -                         | -     | -       | -      | -      | -      | -        | -     | -     |
|  | 0.25 至 < 0.50    | -             | -                      | -      | -                         | -     | -       | -      | -      | -      | -        | -     | -     |
|  | 0.50 至 < 0.75    | -             | -                      | -      | -                         | -     | -       | -      | -      | -      | -        | -     | -     |
|  | 0.75 至 < 2.50    | -             | -                      | -      | -                         | -     | -       | -      | -      | -      | -        | -     | -     |
|  | 2.50 至 < 10.00   | -             | -                      | -      | -                         | -     | -       | -      | -      | -      | -        | -     | -     |
|  | 10.00 至 < 100.00 | -             | -                      | -      | -                         | -     | -       | -      | -      | -      | -        | -     | -     |
|  | 100.00 (违约)      | -             | -                      | -      | -                         | -     | -       | -      | -      | -      | -        | -     | -     |
| 小计   | -                | -             | -                      | -      | -                         | -     | -       | -      | -      | -      | -        | -     |       |
| 组合(viii)<br>— 零售—合<br>资格循环式<br>零售风险承担                            | 0.00 至 < 0.15    | -             | -                      | -      | -                         | -     | -       | -      | -      | -      | -        | -     | -     |
|  | 0.15 至 < 0.25    | -             | -                      | -      | -                         | -     | -       | -      | -      | -      | -        | -     | -     |
|  | 0.25 至 < 0.50    | -             | -                      | -      | -                         | -     | -       | -      | -      | -      | -        | -     | -     |
|  | 0.50 至 < 0.75    | -             | -                      | -      | -                         | -     | -       | -      | -      | -      | -        | -     | -     |
|  | 0.75 至 < 2.50    | -             | -                      | -      | -                         | -     | -       | -      | -      | -      | -        | -     | -     |
|  | 2.50 至 < 10.00   | -             | -                      | -      | -                         | -     | -       | -      | -      | -      | -        | -     | -     |
|  | 10.00 至 < 100.00 | -             | -                      | -      | -                         | -     | -       | -      | -      | -      | -        | -     | -     |
|  | 100.00 (违约)      | -             | -                      | -      | -                         | -     | -       | -      | -      | -      | -        | -     | -     |
| 小计   | -                | -             | -                      | -      | -                         | -     | -       | -      | -      | -      | -        | -     |       |
| 组合(ix)<br>— 零售—住<br>宅按揭风险<br>承担 (包括<br>提供予个人<br>及持物业空<br>壳公司的按揭) | 0.00 至 < 0.15    | -             | -                      | -      | -                         | -     | -       | -      | -      | -      | -        | -     | -     |
|  | 0.15 至 < 0.25    | -             | -                      | -      | -                         | -     | -       | -      | -      | -      | -        | -     | -     |
|  | 0.25 至 < 0.50    | -             | -                      | -      | -                         | -     | -       | -      | -      | -      | -        | -     | -     |
|  | 0.50 至 < 0.75    | -             | -                      | -      | -                         | -     | -       | -      | -      | -      | -        | -     | -     |
|  | 0.75 至 < 2.50    | -             | -                      | -      | -                         | -     | -       | -      | -      | -      | -        | -     | -     |
|  | 2.50 至 < 10.00   | -             | -                      | -      | -                         | -     | -       | -      | -      | -      | -        | -     | -     |
|  | 10.00 至 < 100.00 | -             | -                      | -      | -                         | -     | -       | -      | -      | -      | -        | -     | -     |
|  | 100.00 (违约)      | -             | -                      | -      | -                         | -     | -       | -      | -      | -      | -        | -     | -     |
| 小计   | -                | -             | -                      | -      | -                         | -     | -       | -      | -      | -      | -        | -     |       |



## 8. 非证券化类别风险承担的信用风险

CR6: 按组合及违约或然率等级划分的信用风险承担—IRB 算法 (续)

(a) 基础 IRB 算法 (续)

| 于 2017 年 12 月 31 日           |                 |                  |                        |           |                           |             |              |           |             |                |           |              |               |
|------------------------------|-----------------|------------------|------------------------|-----------|---------------------------|-------------|--------------|-----------|-------------|----------------|-----------|--------------|---------------|
|                              | PD 等级           | 最初资产负债表内总风险承担    | 未将 CCF 计算在内的资产负债表外风险承担 | 平均 CCF    | 已将减低信用风险措施及 CCF 计算在内的 EAD | 平均 PD       | 承担义务人数目      | 平均 LGD    | 平均到期期限      | 风险加权数额         | 风险加权数额密度  | EL           | 准备金           |
|                              | %               | 港币百万元            | 港币百万元                  | %         | 港币百万元                     | %           |              | %         | 年           | 港币百万元          | %         | 港币百万元        | 港币百万元         |
| 组合(x)<br>— 零售—小型业务零售<br>风险承担 | 0.00 至< 0.15    | -                | -                      | -         | -                         | -           | -            | -         | -           | -              | -         | -            | -             |
|                              | 0.15 至< 0.25    | -                | -                      | -         | -                         | -           | -            | -         | -           | -              | -         | -            | -             |
|                              | 0.25 至< 0.50    | -                | -                      | -         | -                         | -           | -            | -         | -           | -              | -         | -            | -             |
|                              | 0.50 至< 0.75    | -                | -                      | -         | -                         | -           | -            | -         | -           | -              | -         | -            | -             |
|                              | 0.75 至< 2.50    | -                | -                      | -         | -                         | -           | -            | -         | -           | -              | -         | -            | -             |
|                              | 2.50 至< 10.00   | -                | -                      | -         | -                         | -           | -            | -         | -           | -              | -         | -            | -             |
|                              | 10.00 至< 100.00 | -                | -                      | -         | -                         | -           | -            | -         | -           | -              | -         | -            | -             |
|                              | 100.00 (违约)     | -                | -                      | -         | -                         | -           | -            | -         | -           | -              | -         | -            | -             |
| 小计                           | -               | -                | -                      | -         | -                         | -           | -            | -         | -           | -              | -         | -            |               |
| 组合(xi)<br>— 其他对个人的零售<br>风险承担 | 0.00 至< 0.15    | -                | -                      | -         | -                         | -           | -            | -         | -           | -              | -         | -            | -             |
|                              | 0.15 至< 0.25    | -                | -                      | -         | -                         | -           | -            | -         | -           | -              | -         | -            | -             |
|                              | 0.25 至< 0.50    | -                | -                      | -         | -                         | -           | -            | -         | -           | -              | -         | -            | -             |
|                              | 0.50 至< 0.75    | -                | -                      | -         | -                         | -           | -            | -         | -           | -              | -         | -            | -             |
|                              | 0.75 至< 2.50    | -                | -                      | -         | -                         | -           | -            | -         | -           | -              | -         | -            | -             |
|                              | 2.50 至< 10.00   | -                | -                      | -         | -                         | -           | -            | -         | -           | -              | -         | -            | -             |
|                              | 10.00 至< 100.00 | -                | -                      | -         | -                         | -           | -            | -         | -           | -              | -         | -            | -             |
|                              | 100.00 (违约)     | -                | -                      | -         | -                         | -           | -            | -         | -           | -              | -         | -            | -             |
| 小计                           | -               | -                | -                      | -         | -                         | -           | -            | -         | -           | -              | -         | -            |               |
| <b>总计 (所有组合之和)</b>           |                 | <b>1,374,916</b> | <b>442,682</b>         | <b>30</b> | <b>1,505,711</b>          | <b>0.44</b> | <b>5,722</b> | <b>44</b> | <b>2.50</b> | <b>661,233</b> | <b>44</b> | <b>2,615</b> | <b>10,601</b> |

## 8. 非证券化类别风险承担的信用风险

CR6: 按组合及违责或然率等级划分的信用风险承担—IRB 算法 (续)

### (b) 零售 IRB 算法

| 于 2017 年 12 月 31 日  |                  |               |                        |        |                           |       |         |        |        |        |          |       |       |
|---|------------------|---------------|------------------------|--------|---------------------------|-------|---------|--------|--------|--------|----------|-------|-------|
|   | PD 等级            | 最初资产负债表内总风险承担 | 未将 CCF 计算在内的资产负债表外风险承担 | 平均 CCF | 已将减低信用风险措施及 CCF 计算在内的 EAD | 平均 PD | 承担义务人数目 | 平均 LGD | 平均到期期限 | 风险加权数额 | 风险加权数额密度 | EL    | 准备金   |
|   | %                | 港币百万元         | 港币百万元                  | %      | 港币百万元                     | %     |         | %      | 年      | 港币百万元  | %        | 港币百万元 | 港币百万元 |
| 组合(i)<br>— 官方实体   | 0.00 至 < 0.15    | -             | -                      | -      | -                         | -     | -       | -      | -      | -      | -        | -     | -     |
|   | 0.15 至 < 0.25    | -             | -                      | -      | -                         | -     | -       | -      | -      | -      | -        | -     | -     |
|   | 0.25 至 < 0.50    | -             | -                      | -      | -                         | -     | -       | -      | -      | -      | -        | -     | -     |
|   | 0.50 至 < 0.75    | -             | -                      | -      | -                         | -     | -       | -      | -      | -      | -        | -     | -     |
|   | 0.75 至 < 2.50    | -             | -                      | -      | -                         | -     | -       | -      | -      | -      | -        | -     | -     |
|   | 2.50 至 < 10.00   | -             | -                      | -      | -                         | -     | -       | -      | -      | -      | -        | -     | -     |
|   | 10.00 至 < 100.00 | -             | -                      | -      | -                         | -     | -       | -      | -      | -      | -        | -     | -     |
|   | 100.00 (违责)      | -             | -                      | -      | -                         | -     | -       | -      | -      | -      | -        | -     | -     |
| 小计  | -                | -             | -                      | -      | -                         | -     | -       | -      | -      | -      | -        | -     |       |
| 组合(ii)<br>— 银行  | 0.00 至 < 0.15    | -             | -                      | -      | -                         | -     | -       | -      | -      | -      | -        | -     | -     |
|   | 0.15 至 < 0.25    | -             | -                      | -      | -                         | -     | -       | -      | -      | -      | -        | -     | -     |
|   | 0.25 至 < 0.50    | -             | -                      | -      | -                         | -     | -       | -      | -      | -      | -        | -     | -     |
|   | 0.50 至 < 0.75    | -             | -                      | -      | -                         | -     | -       | -      | -      | -      | -        | -     | -     |
|   | 0.75 至 < 2.50    | -             | -                      | -      | -                         | -     | -       | -      | -      | -      | -        | -     | -     |
|   | 2.50 至 < 10.00   | -             | -                      | -      | -                         | -     | -       | -      | -      | -      | -        | -     | -     |
|   | 10.00 至 < 100.00 | -             | -                      | -      | -                         | -     | -       | -      | -      | -      | -        | -     | -     |
|   | 100.00 (违责)      | -             | -                      | -      | -                         | -     | -       | -      | -      | -      | -        | -     | -     |
| 小计  | -                | -             | -                      | -      | -                         | -     | -       | -      | -      | -      | -        | -     |       |
| 组合(iii)<br>— 法团—专门性借贷<br>(高波动性商业地产除外)—基础<br>IRB 算法或高级 IRB<br>算法 | 0.00 至 < 0.15    | -             | -                      | -      | -                         | -     | -       | -      | -      | -      | -        | -     | -     |
|   | 0.15 至 < 0.25    | -             | -                      | -      | -                         | -     | -       | -      | -      | -      | -        | -     | -     |
|   | 0.25 至 < 0.50    | -             | -                      | -      | -                         | -     | -       | -      | -      | -      | -        | -     | -     |
|   | 0.50 至 < 0.75    | -             | -                      | -      | -                         | -     | -       | -      | -      | -      | -        | -     | -     |
|   | 0.75 至 < 2.50    | -             | -                      | -      | -                         | -     | -       | -      | -      | -      | -        | -     | -     |
|   | 2.50 至 < 10.00   | -             | -                      | -      | -                         | -     | -       | -      | -      | -      | -        | -     | -     |
|   | 10.00 至 < 100.00 | -             | -                      | -      | -                         | -     | -       | -      | -      | -      | -        | -     | -     |
|   | 100.00 (违责)      | -             | -                      | -      | -                         | -     | -       | -      | -      | -      | -        | -     | -     |
| 小计  | -                | -             | -                      | -      | -                         | -     | -       | -      | -      | -      | -        | -     |       |

## 8. 非证券化类别风险承担的信用风险

CR6: 按组合及违责或然率等级划分的信用风险承担—IRB 算法 (续)

(b) 零售 IRB 算法 (续)

| 于 2017 年 12 月 31 日   |                 |               |                        |        |                           |       |         |        |        |        |          |       |       |
|--|-----------------|---------------|------------------------|--------|---------------------------|-------|---------|--------|--------|--------|----------|-------|-------|
|  | PD 等级           | 最初资产负债表内总风险承担 | 未将 CCF 计算在内的资产负债表外风险承担 | 平均 CCF | 已将减低信用风险措施及 CCF 计算在内的 EAD | 平均 PD | 承担义务人数目 | 平均 LGD | 平均到期期限 | 风险加权数额 | 风险加权数额密度 | EL    | 准备金   |
|  | %               | 港币百万元         | 港币百万元                  | %      | 港币百万元                     | %     |         | %      | 年      | 港币百万元  | %        | 港币百万元 | 港币百万元 |
| 组合(iv)<br>— 法团—中<br>小型法团                                     | 0.00 至< 0.15    | -             | -                      | -      | -                         | -     | -       | -      | -      | -      | -        | -     | -     |
|  | 0.15 至< 0.25    | -             | -                      | -      | -                         | -     | -       | -      | -      | -      | -        | -     | -     |
|  | 0.25 至< 0.50    | -             | -                      | -      | -                         | -     | -       | -      | -      | -      | -        | -     | -     |
|  | 0.50 至< 0.75    | -             | -                      | -      | -                         | -     | -       | -      | -      | -      | -        | -     | -     |
|  | 0.75 至< 2.50    | -             | -                      | -      | -                         | -     | -       | -      | -      | -      | -        | -     | -     |
|  | 2.50 至< 10.00   | -             | -                      | -      | -                         | -     | -       | -      | -      | -      | -        | -     | -     |
|  | 10.00 至< 100.00 | -             | -                      | -      | -                         | -     | -       | -      | -      | -      | -        | -     | -     |
|  | 100.00 (违责)     | -             | -                      | -      | -                         | -     | -       | -      | -      | -      | -        | -     | -     |
| 小计   | -               | -             | -                      | -      | -                         | -     | -       | -      | -      | -      | -        | -     |       |
| 组合(v)<br>— 法团—高<br>波动性商业<br>地产—基础<br>IRB 算法<br>或高级 IRB<br>算法 | 0.00 至< 0.15    | -             | -                      | -      | -                         | -     | -       | -      | -      | -      | -        | -     | -     |
|  | 0.15 至< 0.25    | -             | -                      | -      | -                         | -     | -       | -      | -      | -      | -        | -     | -     |
|  | 0.25 至< 0.50    | -             | -                      | -      | -                         | -     | -       | -      | -      | -      | -        | -     | -     |
|  | 0.50 至< 0.75    | -             | -                      | -      | -                         | -     | -       | -      | -      | -      | -        | -     | -     |
|  | 0.75 至< 2.50    | -             | -                      | -      | -                         | -     | -       | -      | -      | -      | -        | -     | -     |
|  | 2.50 至< 10.00   | -             | -                      | -      | -                         | -     | -       | -      | -      | -      | -        | -     | -     |
|  | 10.00 至< 100.00 | -             | -                      | -      | -                         | -     | -       | -      | -      | -      | -        | -     | -     |
|  | 100.00 (违责)     | -             | -                      | -      | -                         | -     | -       | -      | -      | -      | -        | -     | -     |
| 小计   | -               | -             | -                      | -      | -                         | -     | -       | -      | -      | -      | -        | -     |       |
| 组合(vi)<br>— 法团—其<br>他 (包括已<br>购入法团应<br>收项目)                  | 0.00 至< 0.15    | -             | -                      | -      | -                         | -     | -       | -      | -      | -      | -        | -     | -     |
|  | 0.15 至< 0.25    | -             | -                      | -      | -                         | -     | -       | -      | -      | -      | -        | -     | -     |
|  | 0.25 至< 0.50    | -             | -                      | -      | -                         | -     | -       | -      | -      | -      | -        | -     | -     |
|  | 0.50 至< 0.75    | -             | -                      | -      | -                         | -     | -       | -      | -      | -      | -        | -     | -     |
|  | 0.75 至< 2.50    | -             | -                      | -      | -                         | -     | -       | -      | -      | -      | -        | -     | -     |
|  | 2.50 至< 10.00   | -             | -                      | -      | -                         | -     | -       | -      | -      | -      | -        | -     | -     |
|  | 10.00 至< 100.00 | -             | -                      | -      | -                         | -     | -       | -      | -      | -      | -        | -     | -     |
|  | 100.00 (违责)     | -             | -                      | -      | -                         | -     | -       | -      | -      | -      | -        | -     | -     |
| 小计   | -               | -             | -                      | -      | -                         | -     | -       | -      | -      | -      | -        | -     |       |

## 8. 非证券化类别风险承担的信用风险

CR6: 按组合及违责或然率等级划分的信用风险承担—IRB 计算法 (续)

(b) 零售 IRB 计算法 (续)

| 于 2017 年 12 月 31 日                             |                  |               |                        |         |                           |           |         |        |        |        |          |       |       |
|--|------------------|---------------|------------------------|---------|---------------------------|-----------|---------|--------|--------|--------|----------|-------|-------|
|  | PD 等级            | 最初资产负债表内总风险承担 | 未将 CCF 计算在内的资产负债表外风险承担 | 平均 CCF  | 已将减低信用风险措施及 CCF 计算在内的 EAD | 平均 PD     | 承担义务人数目 | 平均 LGD | 平均到期期限 | 风险加权数额 | 风险加权数额密度 | EL    | 准备金   |
|  | %                | 港币百万元         | 港币百万元                  | %       | 港币百万元                     | %         |         | %      | 年      | 港币百万元  | %        | 港币百万元 | 港币百万元 |
| 组合(vii)<br>— 股权 —<br>PD/LGD 计算法                | 0.00 至 < 0.15    | -             | -                      | -       | -                         | -         | -       | -      | -      | -      | -        | -     | -     |
|  | 0.15 至 < 0.25    | -             | -                      | -       | -                         | -         | -       | -      | -      | -      | -        | -     | -     |
|  | 0.25 至 < 0.50    | -             | -                      | -       | -                         | -         | -       | -      | -      | -      | -        | -     | -     |
|  | 0.50 至 < 0.75    | -             | -                      | -       | -                         | -         | -       | -      | -      | -      | -        | -     | -     |
|  | 0.75 至 < 2.50    | -             | -                      | -       | -                         | -         | -       | -      | -      | -      | -        | -     | -     |
|  | 2.50 至 < 10.00   | -             | -                      | -       | -                         | -         | -       | -      | -      | -      | -        | -     | -     |
|  | 10.00 至 < 100.00 | -             | -                      | -       | -                         | -         | -       | -      | -      | -      | -        | -     | -     |
|  | 100.00 (违责)      | -             | -                      | -       | -                         | -         | -       | -      | -      | -      | -        | -     | -     |
| 小计   | -                | -             | -                      | -       | -                         | -         | -       | -      | -      | -      | -        | -     |       |
| 组合(viii)<br>— 零售 — 合资格循环式零售风险承担                | 0.00 至 < 0.15    | 6,149         | 54,029                 | -       | 34,883                    | 0.10      | 717,265 | 90     | -      | 1,938  | 6        | 33    | -     |
|  | 0.15 至 < 0.25    | 2,738         | 24,187                 | -       | 21,275                    | 0.23      | 601,692 | 91     | -      | 2,273  | 11       | 44    | -     |
|  | 0.25 至 < 0.50    | 824           | 17,419                 | -       | 13,769                    | 0.34      | 442,298 | 89     | -      | 2,028  | 15       | 42    | -     |
|  | 0.50 至 < 0.75    | 1,045         | 3,655                  | -       | 3,689                     | 0.58      | 96,455  | 92     | -      | 846    | 23       | 20    | -     |
|  | 0.75 至 < 2.50    | 992           | 3,121                  | -       | 3,840                     | 1.16      | 112,250 | 92     | -      | 1,494  | 39       | 41    | -     |
|  | 2.50 至 < 10.00   | 1,464         | 1,525                  | -       | 2,589                     | 5.48      | 45,233  | 94     | -      | 3,083  | 119      | 133   | -     |
|  | 10.00 至 < 100.00 | 542           | 173                    | -       | 699                       | 17.22     | 13,240  | 95     | -      | 1,523  | 218      | 113   | -     |
|  | 100.00 (违责)      | 43            | 49                     | -       | 82                        | 100.00    | 1,648   | 88     | -      | 909    | 1,103    | -     | -     |
| 小计   | 13,797           | 104,158       | -                      | 80,826  | 0.67                      | 2,030,081 | 90      | -      | 14,094 | 17     | 426      | 216   |       |
| 组合(ix)<br>— 零售 — 住宅按揭风险承担 (包括提供予个人及持物业空壳公司的按揭) | 0.00 至 < 0.15    | 140,733       | -                      | 100     | 140,734                   | 0.10      | 82,769  | 11     | -      | 24,058 | 17       | 16    | -     |
|  | 0.15 至 < 0.25    | 43,853        | -                      | -       | 43,853                    | 0.22      | 14,109  | 11     | -      | 6,689  | 15       | 11    | -     |
|  | 0.25 至 < 0.50    | 34,308        | -                      | -       | 34,308                    | 0.39      | 12,054  | 12     | -      | 5,495  | 16       | 16    | -     |
|  | 0.50 至 < 0.75    | 27,839        | -                      | -       | 27,839                    | 0.56      | 9,871   | 12     | -      | 4,661  | 17       | 19    | -     |
|  | 0.75 至 < 2.50    | 1,642         | -                      | -       | 1,642                     | 1.12      | 942     | 12     | -      | 312    | 19       | 2     | -     |
|  | 2.50 至 < 10.00   | 1,024         | -                      | -       | 1,024                     | 4.85      | 623     | 12     | -      | 374    | 37       | 6     | -     |
|  | 10.00 至 < 100.00 | 750           | -                      | -       | 750                       | 22.72     | 433     | 11     | -      | 470    | 63       | 20    | -     |
|  | 100.00 (违责)      | 84            | -                      | -       | 84                        | 100.00    | 86      | 12     | -      | 118    | 141      | 1     | -     |
| 小计   | 250,233          | -             | -                      | 250,234 | 0.34                      | 120,887   | 11      | -      | 42,177 | 17     | 91       | 647   |       |

## 8. 非证券化类别风险承担的信用风险

CR6: 按组合及违责或然率等级划分的信用风险承担—IRB 算法 (续)

(b) 零售 IRB 算法 (续)

| 于 2017 年 12 月 31 日               |                  |                            |                                     |             |  |            |         |             |             |                     |               |                 |                  |
|----------------------------------|------------------|----------------------------|-------------------------------------|-------------|--|------------|---------|-------------|-------------|---------------------|---------------|-----------------|------------------|
|                                  | PD 等级            | 最初资产负债表内总风险承担<br>港币<br>百万元 | 未将 CCF 计算在内的资产负债表外风险承担<br>港币<br>百万元 | 平均 CCF<br>% | 已将减低信用风险措施及 CCF 计算在内的 EAD<br>港币<br>百万元 | 平均 PD<br>% | 承担义务人数目 | 平均 LGD<br>% | 平均到期期限<br>年 | 风险加权数额<br>港币<br>百万元 | 风险加权数额密度<br>% | EL<br>港币<br>百万元 | 准备金<br>港币<br>百万元 |
| 组合(x)<br>— 零售—<br>小型业务零售<br>风险承担 | 0.00 至 < 0.15    | 1,117                      | 2,078                               | 36          | 1,856                                  | 0.09       | 1,676   | 13          |             | 56                  | 3             | -               |                  |
|                                  | 0.15 至 < 0.25    | 419                        | 267                                 | 35          | 513                                    | 0.22       | 382     | 13          |             | 29                  | 6             | -               |                  |
|                                  | 0.25 至 < 0.50    | 616                        | 359                                 | 36          | 747                                    | 0.39       | 476     | 14          |             | 65                  | 9             | -               |                  |
|                                  | 0.50 至 < 0.75    | 734                        | 380                                 | 42          | 893                                    | 0.58       | 554     | 14          |             | 96                  | 11            | 1               |                  |
|                                  | 0.75 至 < 2.50    | 1,038                      | 483                                 | 38          | 1,222                                  | 1.28       | 910     | 19          |             | 260                 | 21            | 3               |                  |
|                                  | 2.50 至 < 10.00   | 261                        | 81                                  | 44          | 297                                    | 3.85       | 518     | 20          |             | 86                  | 29            | 2               |                  |
|                                  | 10.00 至 < 100.00 | 16                         | 2                                   | 47          | 17                                     | 17.97      | 53      | 45          |             | 17                  | 98            | 2               |                  |
|                                  | 100.00 (违责)      | 16                         | -                                   | 116         | 16                                     | 100.00     | 32      | 76          |             | 45                  | 274           | 9               |                  |
| 小计                               | 4,217            | 3,650                      | 37                                  | 5,561       | 1.03                                   | 4,601      | 15      |             | 654         | 12                  | 17            | 19              |                  |
| 组合(xi)<br>— 其他对个人的零售<br>风险承担     | 0.00 至 < 0.15    | 1,587                      | 2,407                               | 1           | 3,795                                  | 0.07       | 2,385   | 16          |             | 112                 | 3             | -               |                  |
|                                  | 0.15 至 < 0.25    | 2,544                      | 16                                  | -           | 2,557                                  | 0.22       | 4,108   | 12          |             | 136                 | 5             | 1               |                  |
|                                  | 0.25 至 < 0.50    | 18,733                     | 19                                  | -           | 18,748                                 | 0.34       | 12,219  | 12          |             | 1,256               | 7             | 8               |                  |
|                                  | 0.50 至 < 0.75    | 9,090                      | 12                                  | -           | 9,104                                  | 0.58       | 6,867   | 17          |             | 1,241               | 14            | 9               |                  |
|                                  | 0.75 至 < 2.50    | 7,562                      | 7,588                               | -           | 9,323                                  | 1.01       | 75,998  | 21          |             | 2,099               | 23            | 23              |                  |
|                                  | 2.50 至 < 10.00   | 208                        | 8                                   | -           | 212                                    | 4.02       | 365     | 19          |             | 57                  | 27            | 2               |                  |
|                                  | 10.00 至 < 100.00 | 157                        | 7                                   | -           | 162                                    | 19.93      | 1,369   | 39          |             | 154                 | 95            | 20              |                  |
|                                  | 100.00 (违责)      | 111                        | 3                                   | -           | 112                                    | 100.00     | 1,029   | 83          |             | 1,022               | 908           | 20              |                  |
| 小计                               | 39,992           | 10,060                     | -                                   | 44,013      | 0.85                                   | 104,340    | 16      |             | 6,077       | 14                  | 83            | 113             |                  |
| 总计 (所有组合之和)                      | 308,239          | 117,868                    | 1                                   | 380,634     | 0.48                                   | 2,259,909  | 29      |             | 63,002      | 17                  | 617           | 995             |                  |

## 8. 非证券化类别风险承担的信用风险

### CR7: 使用认可信用衍生工具合约作为认可减低信用风险措施对风险加权数额的影响—IRB 计算法

|    |   | 于 2017 年 12 月 31 日          |                |
|----|---|-----------------------------|----------------|
|    |   | 未将信用衍生工具<br>计算在内的风险<br>加权数额 | 实际风险<br>加权数额   |
|    |   | 港币百万元                       | 港币百万元          |
| 1  | 法团—监管分类准则计算法下的专门性借贷（项目融资）                 | -                           | -              |
| 2  | 法团—监管分类准则计算法下的专门性借贷（物品融资）                 | -                           | -              |
| 3  | 法团—监管分类准则计算法下的专门性借贷（商品融资）                 | -                           | -              |
| 4  | 法团—监管分类准则计算法下的专门性借贷（具收益地产）                | -                           | -              |
| 5  | 法团—专门性借贷（高波动性商业地产）                        | -                           | -              |
| 6  | 法团—中小型法团                                  | 41,999                      | 41,999         |
| 7  | 法团—其他法团                                   | 455,806                     | 455,806        |
| 8  | 官方实体                                      | -                           | -              |
| 9  | 属官方实体的非本地公营单位                             | -                           | -              |
| 10 | 多边发展银行                                    | -                           | -              |
| 11 | 银行风险承担—银行                                 | 163,086                     | 163,086        |
| 12 | 银行风险承担—证券商号                               | 342                         | 342            |
| 13 | 银行风险承担—公营单位（不包括属官方实体的非本地公营单位）             | -                           | -              |
| 14 | 零售—小型业务零售风险承担                             | 654                         | 654            |
| 15 | 零售—提供予个人的住宅按揭                             | 41,251                      | 41,251         |
| 16 | 零售—提供予持物业空壳公司的住宅按揭                        | 926                         | 926            |
| 17 | 零售—合资格循环式零售风险承担 (QRRE)                    | 14,094                      | 14,094         |
| 18 | 零售—其他对个人的零售风险承担                           | 6,077                       | 6,077          |
| 19 | 股权—市场基准计算法（简单风险权重方法）下的股权风险承担              | -                           | -              |
| 20 | 股权—市场基准计算法（内部模式方法）下的股权风险承担                | -                           | -              |
| 21 | 股权—PD/LGD 计算法下的股权风险承担（持有作长期投资的公开买卖股权风险承担） | -                           | -              |
| 22 | 股权—PD/LGD 计算法下的股权风险承担（持有作长期投资的私人持有股权风险承担） | -                           | -              |
| 23 | 股权—PD/LGD 计算法下的股权风险承担（其他公开买卖股权风险承担）       | -                           | -              |
| 24 | 股权—PD/LGD 计算法下的股权风险承担（其他股权风险承担）           | -                           | -              |
| 25 | 股权—与于基金的资本投资相关的股权风险承担（集体投资计划风险承担）         | -                           | -              |
| 26 | 其他—现金项目                                   | -                           | -              |
| 27 | 其他—其他项目                                   | 75,764                      | 75,764         |
| 28 | <b>总计（在各 IRB 计算法下）</b>                    | <b>799,999</b>              | <b>799,999</b> |

本集团没有使用任何认可信用衍生工具合约作为信用风险缓释工具。

## 8. 非证券化类别风险承担的信用风险

**CR8: 在 IRB 计算法下信用风险承担的风险加权数额流动表**

|          |                                 | 港币百万元          |
|----------|---------------------------------|----------------|
| <b>1</b> | <b>于 2017 年 9 月 30 日风险加权数额</b>  | 784,789        |
| 2        | 资产规模                            | 5,258          |
| 3        | 资产质素                            | 8,455          |
| 4        | 模式更新                            | -              |
| 5        | 方法及政策                           | -              |
| 6        | 收购及处置                           | -              |
| 7        | 外汇变动                            | 1,497          |
| 8        | 其他                              | -              |
| <b>9</b> | <b>于 2017 年 12 月 31 日风险加权数额</b> | <b>799,999</b> |

## 8. 非证券化类别风险承担的信用风险

### CR9: 按个别组合的违约或然率的回溯测试—IRB 计算法

#### (a) 基础 IRB 计算法

| 于 2017 年 12 月 31 日 |                  |                  |              |                         |         |       |               |                         |                    |
|--------------------|------------------|------------------|--------------|-------------------------|---------|-------|---------------|-------------------------|--------------------|
| 组合                 | PD 范围<br>%       | 外部评级等值<br>(标准普尔) | 加权平均 PD<br>% | 按承担义务人<br>算术的平均 PD<br>% | 承担义务人数目 |       | 年内违约承担<br>义务人 | 其中：年内<br>新增的违约<br>承担义务人 | 平均历史<br>年度违约率<br>% |
|                    |                  |                  |              |                         | 年初      | 年终    |               |                         |                    |
|                    |                  |                  |              |                         |         |       |               |                         |                    |
| 银行                 | 0.00 至 < 0.15    | AAA 至 BBB+       | 0.06         | 0.07                    | 350     | 273   | -             | -                       | -                  |
|                    | 0.15 至 < 0.25    | BBB+ 至 BBB       | 0.22         | 0.22                    | 20      | 44    | -             | -                       | -                  |
|                    | 0.25 至 < 0.50    | BBB 至 BB+        | 0.39         | 0.39                    | 34      | 45    | -             | -                       | -                  |
|                    | 0.50 至 < 0.75    | BB+              | 0.57         | 0.58                    | 20      | 19    | -             | -                       | -                  |
|                    | 0.75 至 < 2.50    | BB+ 至 B+         | 0.96         | 1.49                    | 13      | 14    | -             | -                       | -                  |
|                    | 2.50 至 < 10.00   | B+ 至 B-          | 3.51         | 3.09                    | 2       | 3     | -             | -                       | -                  |
|                    | 10.00 至 < 100.00 | B- 至 C           | -            | -                       | -       | -     | -             | -                       | -                  |
| 法团—中小型法团           | 0.00 至 < 0.15    | AAA 至 BBB+       | 0.10         | 0.11                    | 251     | 246   | -             | -                       | -                  |
|                    | 0.15 至 < 0.25    | BBB+ 至 BBB       | 0.22         | 0.22                    | 194     | 203   | -             | -                       | -                  |
|                    | 0.25 至 < 0.50    | BBB 至 BB+        | 0.39         | 0.39                    | 361     | 376   | -             | -                       | 0.11               |
|                    | 0.50 至 < 0.75    | BB+              | 0.59         | 0.58                    | 597     | 550   | -             | -                       | 0.12               |
|                    | 0.75 至 < 2.50    | BB+ 至 B+         | 1.32         | 1.42                    | 1,114   | 1,058 | 1             | -                       | 0.29               |
|                    | 2.50 至 < 10.00   | B+ 至 B-          | 4.22         | 4.03                    | 531     | 527   | 2             | -                       | 0.88               |
|                    | 10.00 至 < 100.00 | B- 至 C           | 11.72        | 12.86                   | 50      | 32    | -             | -                       | 3.63               |
| 法团—其他（包括已购入法团应收项目） | 0.00 至 < 0.15    | AAA 至 BBB+       | 0.09         | 0.10                    | 561     | 579   | -             | -                       | -                  |
|                    | 0.15 至 < 0.25    | BBB+ 至 BBB       | 0.22         | 0.22                    | 213     | 217   | -             | -                       | -                  |
|                    | 0.25 至 < 0.50    | BBB 至 BB+        | 0.39         | 0.39                    | 307     | 288   | -             | -                       | -                  |
|                    | 0.50 至 < 0.75    | BB+              | 0.58         | 0.59                    | 574     | 511   | -             | -                       | 0.06               |
|                    | 0.75 至 < 2.50    | BB+ 至 B+         | 1.34         | 1.33                    | 1,019   | 1,043 | 1             | -                       | 0.23               |
|                    | 2.50 至 < 10.00   | B+ 至 B-          | 3.78         | 4.23                    | 417     | 423   | 2             | 2                       | 1.38               |
|                    | 10.00 至 < 100.00 | B- 至 C           | 12.00        | 13.26                   | 54      | 49    | 1             | -                       | 5.91               |



## 8. 非证券化类别风险承担的信用风险

CR9: 按个别组合的违约或然率的回溯测试—IRB 算法 (续)

### (b) 零售 IRB 算法

| 于 2017 年 12 月 31 日                               |                 |                  |              |                         |         |         |               |                         |                    |
|--|-----------------|------------------|--------------|-------------------------|---------|---------|---------------|-------------------------|--------------------|
| 组合   | PD 范围<br>%      | 外部评级等值<br>(标准普尔) | 加权平均 PD<br>% | 按承担义务人<br>算术的平均 PD<br>% | 承担义务人数目 |         | 年内违约承担<br>义务人 | 其中：年内<br>新增的违约<br>承担义务人 | 平均历史<br>年度违约率<br>% |
|  |                 |                  |              |                         | 年初      | 年终      |               |                         |                    |
|  |                 |                  |              |                         |         |         |               |                         |                    |
| 零售—合格循<br>环式零售风险承<br>担                           | 0.00 至< 0.15    |                  | 0.10         | 0.10                    | 500,310 | 516,125 | 369           | 8                       | 0.07               |
|  | 0.15 至< 0.25    |                  | 0.20         | 0.22                    | 415,585 | 427,525 | 374           | 3                       | 0.10               |
|  | 0.25 至< 0.50    |                  | 0.30         | 0.35                    | 416,445 | 422,681 | 277           | 4                       | 0.13               |
|  | 0.50 至< 0.75    |                  | 0.50         | 0.59                    | 89,967  | 89,649  | 234           | 15                      | 0.32               |
|  | 0.75 至< 2.50    |                  | 1.05         | 1.04                    | 102,144 | 108,845 | 344           | 20                      | 0.40               |
|  | 2.50 至< 10.00   |                  | 4.74         | 5.48                    | 41,554  | 42,739  | 819           | 2                       | 2.36               |
|  | 10.00 至< 100.00 |                  | 15.16        | 19.64                   | 13,530  | 13,295  | 1,100         | 3                       | 8.63               |
| 零售—住宅按揭<br>风险承担 (包括<br>提供予个人及持<br>物业空壳公司的<br>按揭) | 0.00 至< 0.15    |                  | 0.11         | 0.09                    | 69,440  | 68,192  | 2             | -                       | 0.01               |
|  | 0.15 至< 0.25    |                  | 0.22         | 0.22                    | 13,635  | 15,653  | 2             | -                       | 0.04               |
|  | 0.25 至< 0.50    |                  | 0.32         | 0.38                    | 15,869  | 18,390  | 3             | -                       | 0.02               |
|  | 0.50 至< 0.75    |                  | 0.45         | 0.57                    | 17,845  | 12,616  | 3             | -                       | 0.02               |
|  | 0.75 至< 2.50    |                  | 0.75         | 1.08                    | 2,610   | 4,689   | 2             | -                       | 0.23               |
|  | 2.50 至< 10.00   |                  | 3.54         | 4.72                    | 864     | 685     | 6             | -                       | 1.08               |
|  | 10.00 至< 100.00 |                  | 21.30        | 22.50                   | 563     | 485     | 19            | -                       | 4.37               |
| 零售—小型业务<br>零售风险承担                                | 0.00 至< 0.15    |                  | 0.09         | 0.09                    | 1,681   | 1,677   | 1             | -                       | 0.06               |
|  | 0.15 至< 0.25    |                  | 0.22         | 0.22                    | 428     | 383     | -             | -                       | 0.28               |
|  | 0.25 至< 0.50    |                  | 0.39         | 0.39                    | 531     | 476     | -             | -                       | 0.24               |
|  | 0.50 至< 0.75    |                  | 0.58         | 0.59                    | 606     | 557     | 2             | -                       | 0.82               |
|  | 0.75 至< 2.50    |                  | 1.31         | 1.34                    | 1,054   | 920     | 12            | 1                       | 2.16               |
|  | 2.50 至< 10.00   |                  | 3.87         | 5.06                    | 609     | 518     | 53            | 36                      | 6.28               |
|  | 10.00 至< 100.00 |                  | 21.21        | 31.52                   | 80      | 52      | 13            | -                       | 25.89              |

## 8. 非证券化类别风险承担的信用风险

### CR9: 按个别组合的违约或然率的回溯测试—IRB 算法 (续)

#### (b) 零售 IRB 算法 (续)

| 于 2017 年 12 月 31 日 |                  |                  |              |                         |         |        |               |                         |                    |
|--------------------|------------------|------------------|--------------|-------------------------|---------|--------|---------------|-------------------------|--------------------|
| 组合                 | PD 范围<br>%       | 外部评级等值<br>(标准普尔) | 加权平均 PD<br>% | 按承担义务人<br>算术的平均 PD<br>% | 承担义务人数目 |        | 年内违约承担<br>义务人 | 其中：年内<br>新增的违约<br>承担义务人 | 平均历史<br>年度违约率<br>% |
|                    |                  |                  |              |                         | 年初      | 年终     |               |                         |                    |
|                    |                  |                  |              |                         |         |        |               |                         |                    |
| 其他对个人的零售<br>风险承担   | 0.00 至 < 0.15    |                  | 0.08         | 0.08                    | 1,725   | 1,549  | 2             | -                       | 0.09               |
|                    | 0.15 至 < 0.25    |                  | 0.16         | 0.22                    | 1,788   | 3,838  | 2             | -                       | 0.10               |
|                    | 0.25 至 < 0.50    |                  | 0.24         | 0.36                    | 9,720   | 11,416 | 7             | 1                       | 0.09               |
|                    | 0.50 至 < 0.75    |                  | 0.34         | 0.60                    | 7,836   | 4,998  | 7             | -                       | 0.10               |
|                    | 0.75 至 < 2.50    |                  | 0.56         | 1.31                    | 83,782  | 76,519 | 460           | 181                     | 0.47               |
|                    | 2.50 至 < 10.00   |                  | 2.80         | 5.23                    | 531     | 293    | 105           | 78                      | 5.68               |
|                    | 10.00 至 < 100.00 |                  | 19.32        | 31.20                   | 1,260   | 1,341  | 311           | 1                       | 32.08              |

### CR10: 在监管分类准则算法下的专门性借贷及在简单风险权重方法下的股权—IRB 算法

于 2017 年 12 月 31 日，并无在监管分类准则算法下的专门性借贷，及本集团并无使用简单风险权重方法计量股权风险承担。

## 9. 对手方信用风险

### CCRA: 关于对手方信用风险（包括经中央交易对手方结算产生者）的描述披露

本集团对交易对手信贷风险的管理目标是为保证在业务经营中的风险能在一般信用风险管理框架下得到有效管理及控制。

本集团亦已制订了涵盖交易对手信贷风险的识别、量度、控制及监控的相关政策。

本集团通过一般信贷审批程序核定交易对手（包括中央交易对手）之信贷额度以控制衍生工具交易结算前信贷风险，及结算额度以控制在交易账及银行账下与外汇交易有关的结算风险。本集团采用现行风险承担及潜在风险承担方法监察因市场变动而产生的风险承担。

本集团已为证券融资交易下之抵押债务证券制定审慎的认可准则及抵押折扣率。

在错向风险（交易对手的违约概率与由交易市价带动的信贷风险承担呈正向关系的风险）的管理与监察上，原则上不允许叙做存在特定错向风险的交易；另透过内部风险管理工具识别潜在一般错向风险的交易对手并制定监控措施。

按中银香港现时与交易对手签署的国际掉期及衍生工具协会主协议及信用支持附件，中银香港存出的抵押品并不受信贷评级被下调而影响。

## 9. 对手方信用风险

### CCR1: 按计算法划分的对手方违约风险的风险承担（对中央交易对手方的风险承担除外）分析

|    |                      | 于 2017 年 12 月 31 日 |           |           |                         |                          |              |
|----|----------------------|--------------------|-----------|-----------|-------------------------|--------------------------|--------------|
|    |                      | 重置成本               | 潜在未来风险承担  | 有效预期正风险承担 | 用作计算违约风险的风险承担的 $\alpha$ | 已将减低信用风险措施计算在内的违约风险的风险承担 | 风险加权数额       |
|    |                      | 港币<br>百万元          | 港币<br>百万元 | 港币<br>百万元 |                         | 港币<br>百万元                | 港币<br>百万元    |
| 1  | SA-CCR 计算法（对于衍生工具合约） | -                  | -         |           | 1.4                     | -                        | -            |
| 1a | 现行风险承担方法             | 13,220             | 17,294    |           | -                       | 30,252                   | 9,256        |
| 2  | IMM (CCR) 计算法        |                    |           | -         | -                       | -                        | -            |
| 3  | 简易方法（对于证券融资交易）       |                    |           |           |                         | -                        | -            |
| 4  | 全面方法（对于证券融资交易）       |                    |           |           |                         | 26,650                   | 355          |
| 5  | 风险值（对于证券融资交易）        |                    |           |           |                         | -                        | -            |
| 6  | <b>总计</b>            |                    |           |           |                         |                          | <b>9,611</b> |

### CCR2: 信用估值调整 (CVA) 资本要求

|   |                               | 于 2017 年 12 月 31 日    |              |
|---|-------------------------------|-----------------------|--------------|
|   |                               | 已将减低信用风险措施效果计算在内的 EAD | 风险加权数额       |
|   |                               | 港币百万元                 | 港币百万元        |
|   | 使用高级 CVA 方法计算 CVA 资本要求的净额计算组合 | -                     | -            |
| 1 | (i) 风险值（使用倍增因数（如适用）后）         |                       | -            |
| 2 | (ii) 受压风险值（使用倍增因数（如适用）后）      |                       | -            |
| 3 | 使用标准 CVA 方法计算 CVA 资本要求的净额计算组合 | 30,334                | 6,463        |
| 4 | <b>总计</b>                     | <b>30,334</b>         | <b>6,463</b> |

## 9. 对手方信用风险

**CCR3: 按资产类别和按风险权重划分的对手方违约风险的风险承担（对中央交易对手方的风险承担除外）—STC 算法**

|        |                     | 于 2017 年 12 月 31 日 |           |           |           |           |            |            |           |           |           | 已将减低信用<br>风险措施<br>计算在内的<br>总违约风险的<br>风险承担 |
|--------|---------------------|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|------------|-----------|-----------|-----------|---|
| 风险承担类别 | 风险权重                | 0%                 | 10%       | 20%       | 35%       | 50%       | 75%        | 100%       | 150%      | 250%      | 其他        |   |
|        |                     | 港币<br>百万元          | 港币<br>百万元 | 港币<br>百万元 | 港币<br>百万元 | 港币<br>百万元 | 港币<br>百万元  | 港币<br>百万元  | 港币<br>百万元 | 港币<br>百万元 | 港币<br>百万元 |   |
| 1      | 官方实体风险承担            | 15                 | -         | -         | -         | -         | -          | 4          | -         | -         | -         | 19  |
| 2      | 公营单位风险承担            | -                  | -         | 62        | -         | -         | -          | -          | -         | -         | -         | 62  |
| 2a     | 其中：本地公营单位           | -                  | -         | 3         | -         | -         | -          | -          | -         | -         | -         | 3   |
| 2b     | 其中：非本地公营单位          | -                  | -         | 59        | -         | -         | -          | -          | -         | -         | -         | 59  |
| 3      | 多边发展银行风险承担          | -                  | -         | -         | -         | -         | -          | -          | -         | -         | -         | -   |
| 4      | 银行风险承担              | -                  | -         | 7         | -         | 6         | -          | 10         | -         | -         | -         | 23  |
| 5      | 证券商号风险承担            | -                  | -         | -         | -         | -         | -          | -          | -         | -         | -         | -   |
| 6      | 法团风险承担              | 54                 | -         | -         | -         | -         | -          | 139        | -         | -         | -         | 193                                       |
| 7      | 集体投资计划风险承担          | -                  | -         | -         | -         | -         | -          | -          | -         | -         | -         | -   |
| 8      | 监管零售风险承担            | 598                | -         | -         | -         | -         | 200        | -          | -         | -         | -         | 798                                       |
| 9      | 住宅按揭贷款              | -                  | -         | -         | -         | -         | -          | -          | -         | -         | -         | -   |
| 10     | 不属逾期风险承担的其他风<br>险承担 | 3,690              | -         | -         | -         | -         | -          | 787        | -         | -         | -         | 4,477                                     |
| 11     | 对商业实体的重大风险承担        | -                  | -         | -         | -         | -         | -          | -          | -         | -         | -         | -   |
| 12     | <b>总计</b>           | <b>4,357</b>       | -         | <b>69</b> | -         | <b>6</b>  | <b>200</b> | <b>940</b> | -         | -         | -         | <b>5,572</b>                              |

## 9. 对手方信用风险

**CCR4: 按组合及违责或然率等级划分的对手方违责风险的风险承担（对中央交易对手方的风险承担除外）—IRB 计算法**

### 基础 IRB 计算法

|                  | PD 等级            | 于 2017 年 12 月 31 日  |             |            |           |             |              |           |
|------------------|------------------|---------------------|-------------|------------|-----------|-------------|--------------|-----------|
|                  |                  | 已将减低信用风险措施计算在内的 EAD | 平均 PD       | 承担义务人数目    | 平均 LGD    | 平均到期期限      | 风险加权数额       | 风险加权数额密度  |
|                  |                  | 港币百万元               | %           |            | %         | 年           | 港币百万元        | %         |
| 组合(i)<br>— 官方实体  | 0.00 至 < 0.15    | -                   | -           | -          | -         | -           | -            | -         |
|                  | 0.15 至 < 0.25    | -                   | -           | -          | -         | -           | -            | -         |
|                  | 0.25 至 < 0.50    | -                   | -           | -          | -         | -           | -            | -         |
|                  | 0.50 至 < 0.75    | -                   | -           | -          | -         | -           | -            | -         |
|                  | 0.75 至 < 2.50    | -                   | -           | -          | -         | -           | -            | -         |
|                  | 2.50 至 < 10.00   | -                   | -           | -          | -         | -           | -            | -         |
|                  | 10.00 至 < 100.00 | -                   | -           | -          | -         | -           | -            | -         |
|                  | 100.00 (违责)      | -                   | -           | -          | -         | -           | -            | -         |
| 小计               | -                | -                   | -           | -          | -         | -           | -            |           |
| 组合(ii)<br>— 银行   | 0.00 至 < 0.15    | 42,004              | 0.06        | 146        | 19        | 1.42        | 4,813        | 11        |
|                  | 0.15 至 < 0.25    | 1,719               | 0.22        | 19         | 26        | 1.68        | 599          | 35        |
|                  | 0.25 至 < 0.50    | 99                  | 0.39        | 11         | 45        | 2.50        | 80           | 82        |
|                  | 0.50 至 < 0.75    | 60                  | 0.51        | 2          | 45        | 2.50        | 42           | 70        |
|                  | 0.75 至 < 2.50    | -                   | -           | -          | -         | -           | -            | -         |
|                  | 2.50 至 < 10.00   | 2                   | 4.11        | 3          | 45        | 2.50        | 3            | 140       |
|                  | 10.00 至 < 100.00 | -                   | -           | -          | -         | -           | -            | -         |
|                  | 100.00 (违责)      | -                   | -           | -          | -         | -           | -            | -         |
| 小计               | 43,884           | 0.07                | 181         | 19         | 1.44      | 5,537       | 13           |           |
| 组合(iii)<br>— 法团  | 0.00 至 < 0.15    | 3,168               | 0.11        | 23         | 28        | 1.73        | 671          | 21        |
|                  | 0.15 至 < 0.25    | 13                  | 0.22        | 7          | 45        | 2.50        | 6            | 46        |
|                  | 0.25 至 < 0.50    | 54                  | 0.39        | 11         | 45        | 2.50        | 33           | 60        |
|                  | 0.50 至 < 0.75    | 194                 | 0.53        | 20         | 45        | 2.50        | 134          | 69        |
|                  | 0.75 至 < 2.50    | 3,229               | 1.18        | 44         | 16        | 1.19        | 1,130        | 35        |
|                  | 2.50 至 < 10.00   | 787                 | 2.87        | 36         | 45        | 2.50        | 991          | 126       |
|                  | 10.00 至 < 100.00 | 1                   | 10.54       | 1          | 45        | 2.50        | 2            | 197       |
|                  | 100.00 (违责)      | -                   | -           | -          | -         | -           | -            | -         |
| 小计               | 7,446            | 0.88                | 142         | 25         | 1.61      | 2,967       | 40           |           |
| 组合(iv)<br>— 零售   | 0.00 至 < 0.15    | -                   | -           | -          | -         | -           | -            | -         |
|                  | 0.15 至 < 0.25    | -                   | -           | -          | -         | -           | -            | -         |
|                  | 0.25 至 < 0.50    | -                   | -           | -          | -         | -           | -            | -         |
|                  | 0.50 至 < 0.75    | -                   | -           | -          | -         | -           | -            | -         |
|                  | 0.75 至 < 2.50    | -                   | -           | -          | -         | -           | -            | -         |
|                  | 2.50 至 < 10.00   | -                   | -           | -          | -         | -           | -            | -         |
|                  | 10.00 至 < 100.00 | -                   | -           | -          | -         | -           | -            | -         |
|                  | 100.00 (违责)      | -                   | -           | -          | -         | -           | -            | -         |
| 小计               | -                | -                   | -           | -          | -         | -           | -            |           |
| <b>总计 (所有组合)</b> |                  | <b>51,330</b>       | <b>0.19</b> | <b>323</b> | <b>20</b> | <b>1.46</b> | <b>8,504</b> | <b>17</b> |

## 9. 对手方信用风险

**CCR5:** 作为对手方违约风险的风险承担（包括经中央交易对手方结算的合约或交易者）的抵押品组成

|           | 于 2017 年 12 月 31 日 |               |                 |            |                       |                     |
|-----------|--------------------|---------------|-----------------|------------|-----------------------|---------------------|
|           | 衍生工具合约             |               |                 |            | 证券融资交易                |                     |
|           | 收取的认可抵押品的<br>公允价值  |               | 提供的抵押品的<br>公允价值 |            | 收取的认可<br>抵押品的<br>公允价值 | 提供的<br>抵押品的<br>公允价值 |
|           | 分隔的                | 非分隔的          | 分隔的             | 非分隔的       |                       |                     |
| 港币百万元     | 港币百万元              | 港币百万元         | 港币百万元           | 港币百万元      | 港币百万元                 |                     |
| 现金        | -                  | 11,850        | -               | 787        | 14,458                | 11,501              |
| 债务证券      | -                  | -             | -               | -          | 9,158                 | 14,767              |
| 股份证券      | -                  | -             | -               | -          | 2,668                 | -                   |
| <b>总计</b> | <b>-</b>           | <b>11,850</b> | <b>-</b>        | <b>787</b> | <b>26,284</b>         | <b>26,268</b>       |

**CCR6:** 信用相关衍生工具合约

|              | 于 2017 年 12 月 31 日 |            |
|--------------|--------------------|------------|
|              | 购买的保障              | 出售的保障      |
|              | 港币百万元              | 港币百万元      |
| <b>名义数额</b>  |                    |            |
| 指数信用违约掉期     | 195                | 391        |
| <b>总名义数额</b> | <b>195</b>         | <b>391</b> |
| <b>公允价值</b>  |                    |            |
| 正公允价值（资产）    | -                  | 6          |
| 负公允价值（负债）    | (3)                | -          |

**CCR7:** 在 IMM(CCR)算法下违约风险的风险承担的风险加权数额流动表

于 2017 年 12 月 31 日，本集团并无使用 IMM(CCR)算法计量违约风险的风险承担。

## 9. 对手方信用风险

### CCR8: 对中央交易对手方的风险承担

|    |   | 于 2017 年 12 月 31 日  |        |
|----|---|---------------------|--------|
|    |   | 已将减低信用风险措施计算在内的风险承担 | 风险加权数额 |
|    |   | 港币百万元               | 港币百万元  |
| 1  | 认可机构作为结算成员或客户对合格中央交易对手方的风险承担 (总额)                 |                     | 129    |
| 2  | 对合格中央交易对手方的违约风险的风险承担 (不包括于第 7 至 8 行披露的项目), 其中:    | 4,738               | 95     |
| 3  | (i) 场外衍生工具交易                                      | 4,104               | 82     |
| 4  | (ii) 交易所买卖衍生工具合约                                  | 634                 | 13     |
| 5  | (iii) 证券融资交易                                      | -                   | -      |
| 6  | (iv) 受有效跨产品净额结算协议规限的净额计算组合                        | -                   | -      |
| 7  | 开仓保证金   | 1,583               | 32     |
| 8  | 违约基金承担  | 74                  | 2      |
| 9  | 认可机构作为结算成员或客户对不合格中央交易对手方的风险承担 (总额)                |                     | -      |
| 10 | 对不合格中央交易对手方的违约风险的风险承担 (不包括于第 15 至 16 行披露的项目), 其中: | -                   | -      |
| 11 | (i) 场外衍生工具交易                                      | -                   | -      |
| 12 | (ii) 交易所买卖衍生工具合约                                  | -                   | -      |
| 13 | (iii) 证券融资交易                                      | -                   | -      |
| 14 | (iv) 受有效跨产品净额结算协议规限的净额计算组合                        | -                   | -      |
| 15 | 开仓保证金   | -                   | -      |
| 16 | 违约基金承担  | -                   | -      |



## 10. 证券化类别风险承担

### **SECA: 关于证券化类别风险承担的描述披露**

于 2017 年 12 月 31 日，中银香港未有赞助、经营或提供隐含支持任何证券化资产及未持有再证券化资产。

### **SEC1: 银行帐内的证券化类别风险承担**

于 2017 年 12 月 31 日，并无银行账内的证券化类别风险承担。

### **SEC2: 交易帐内的证券化类别风险承担**

于 2017 年 12 月 31 日，并无交易账内的证券化类别风险承担。

### **SEC3: 银行帐内的证券化类别风险承担及相关资本规定—当认可机构作为发起人**

于 2017 年 12 月 31 日，并无由本集团作为发起人的银行账内的证券化类别风险承担及相关资本规定。

### **SEC4: 银行帐内的证券化类别风险承担及相关资本规定—当认可机构作为投资者**

于 2017 年 12 月 31 日，并无由本集团作为投资者的银行账内的证券化类别风险承担及相关资本规定。

## 11. 市场风险

### MRA: 关于市场风险的描述披露

#### 市场风险

市场风险是指因金融市场价格（汇率、利率、股票价格、商品价格）波动导致银行外汇、利率、股票和商品持仓值出现变化而可能给本集团带来的损失。

#### 市场风险管理

本集团的市场风险管理旨在确保与市场风险相关的业务得到适当的监管，并根据集团的风险偏好，实现风险与收益平衡。本集团按照风险管理企业管治原则管理市场风险，董事会及风险委员会、高层管理人员和职能部门/单位，各司其职，各负其责。风险管理部是负责市场风险管理的专责单位，协助高层管理人员履行日常管理职责，独立监察本集团及中银香港的市场风险状况以及管理政策和限额执行情况，并确保整体和个别的市场风险均控制在可接受水平内。本集团的风险管理报告按月向高层管理人员和风险委员会提交。

本集团市场风险管理的范围，包括中银香港和附属机构。本集团制订市场风险管理政策，规范中银香港及附属机构的市场风险管理，同时，设置集团风险值及压力测试限额，并根据业务需求和风险承受能力统一配置和监督使用。在符合集团政策前提下，附属机构制订具体的政策及程序，承担其日常市场风险管理责任，并按日和按月向中银香港提交管理信息和报告。

本集团设有市场风险指标及限额，用于识别、计量、监测和控制市场风险。主要风险指标和限额包括但不限于风险值、止损额、敞口额、压力测试以及敏感性分析（基点价值、期权敏感度）等。市场风险管理主要在交易组合层面上每日进行管理。全球市场可以利用对冲策略在限额范围内管理风险。由于对冲工具与对冲的头寸之间具有不完全相关性，对冲可能导致基准风险—风险管理部在整体限额内进行管理，并不会区分具体的头寸和相关对冲。

根据市场风险的规模和性质，市场风险限额设置在集团层面、机构层面、业务单位层面及细化至业务条线范围内。主要风险指标和限额视管理需要划分为四个层级，分别由风险委员会、管理委员会、风险总监及主管资金业务的副总裁或业务单位主管批准及每年重检最少一次，中银香港资金业务单位及附属机构（就集团限额而言）必须在批核的市场风险指标和限额范围内开展业务。

## 11. 市场风险

### MRB: 使用 IMM 计算法的认可机构的额外描述披露

本集团继续采用内部模式计算法计算外汇及利率的一般市场风险资本要求，并获金管局批准豁免计算结构性外汇敞口产生的市场风险资本要求。本集团继续采用标准（市场风险）计算法计算其余市场风险资本要求。本集团及中银香港均采用监管风险值及受压风险值模型。

在计算市场风险资本要求时，利用99%置信水平下及10天持有期内计算监管风险值及受压风险值。受压风险值采用与风险值模型相同的方法，利用集团组合在连续12个月压力市况下的历史市场数据来计算。本集团计算99%置信水平下及1天持有期内集团层面及各附属机构的风险值，并设定本集团和各附属机构的风险值限额作日常管理监控。

监管风险值计量采用直接10天持有期及以过去均等权重的2年历史市场数据为参照计算。本集团以历史模拟法为基础，并每日更新市场数据，使用绝对变化计算利率的变幅；对数变化计算外汇价格及引伸波动率的变幅。

受压风险值采用与监管风险值模型相同的方法，采用直接10天持有期。参考过往压力市况下变动之观察，得出相关历史事件后再作深入评估。经分析后，2008年1月至12月被设定为压力风险值观察期压力时段。受压风险值观察期的设定获金管局批准并作定期重检。

风险值及受压风险值均采用全面重估法。特定风险采用其他方法（即标准法）计算独立资本要求，再与风险值及受压风险值所计算的资本要求部分加总，从而得出市场风险资本要求。

本集团采用回顾测试衡量风险值模型计量结果的准确性。回顾测试是将每一交易日市场风险持仓的风险值数字与下一个交易日从这些持仓得到的实际及假设损益作出比较。一般而言，在99%置信水平下，在连续12个月内的例外情况应该不超过4次。

## 11. 市场风险

### MR1: 在 STM 计算法下的市场风险

|   |                  | 于 2017 年 12 月 31 日<br>风险加权数额<br>港币百万元 |
|---|------------------|---------------------------------------|
|   | 直接产品风险承担         |                                       |
| 1 | 利率风险承担 (一般及特定风险) | 2,347                                 |
| 2 | 股权风险承担 (一般及特定风险) | 1,145                                 |
| 3 | 外汇 (包括黄金) 风险承担   | -                                     |
| 4 | 商品风险承担           | 269                                   |
|   | 期权风险承担           |                                       |
| 5 | 简化计算法            | -                                     |
| 6 | 得尔塔附加计算法         | 26                                    |
| 7 | 其他计算法            | -                                     |
| 8 | 证券化类别风险承担        | -                                     |
| 9 | <b>总计</b>        | <b>3,787</b>                          |

### MR2: 在 IMM 计算法下市场风险承担的风险加权数额流动表

|    |                                | 风险值     | 受压风险值   | 递增风险<br>资本要求 | 综合风险<br>资本要求 | 其他    | 总计风险<br>加权数额 |
|----|--------------------------------|---------|---------|--------------|--------------|-------|--------------|
|    |                                | 港币百万元   | 港币百万元   | 港币百万元        | 港币百万元        | 港币百万元 | 港币百万元        |
| 1  | 于 2017 年 9 月 30 日<br>风险加权数额    | 4,511   | 9,277   | -            | -            | -     | 13,788       |
| 1a | 监管调整                           | (2,759) | (6,220) | -            | -            | -     | (8,979)      |
| 1b | 于 2017 年 9 月 30 日<br>日终风险加权数额  | 1,752   | 3,057   | -            | -            | -     | 4,809        |
| 2  | 风险水平变动*                        | (609)   | (8)     | -            | -            | -     | (617)        |
| 3  | 模式更新 / 变动                      | -       | -       | -            | -            | -     | -            |
| 4  | 方法及政策                          | -       | -       | -            | -            | -     | -            |
| 5  | 收购及处置                          | -       | -       | -            | -            | -     | -            |
| 6  | 外汇变动                           | -       | -       | -            | -            | -     | -            |
| 7  | 其他                             | -       | -       | -            | -            | -     | -            |
| 7a | 于 2017 年 12 月 31 日<br>日终风险加权数额 | 1,143   | 3,049   | -            | -            | -     | 4,192        |
| 7b | 监管调整                           | 2,658   | 6,494   | -            | -            | -     | 9,152        |
| 8  | 于 2017 年 12 月 31 日<br>风险加权数额   | 3,801   | 9,543   | -            | -            | -     | 13,344       |

\* 由持仓及风险水平所带动。

## 11. 市场风险

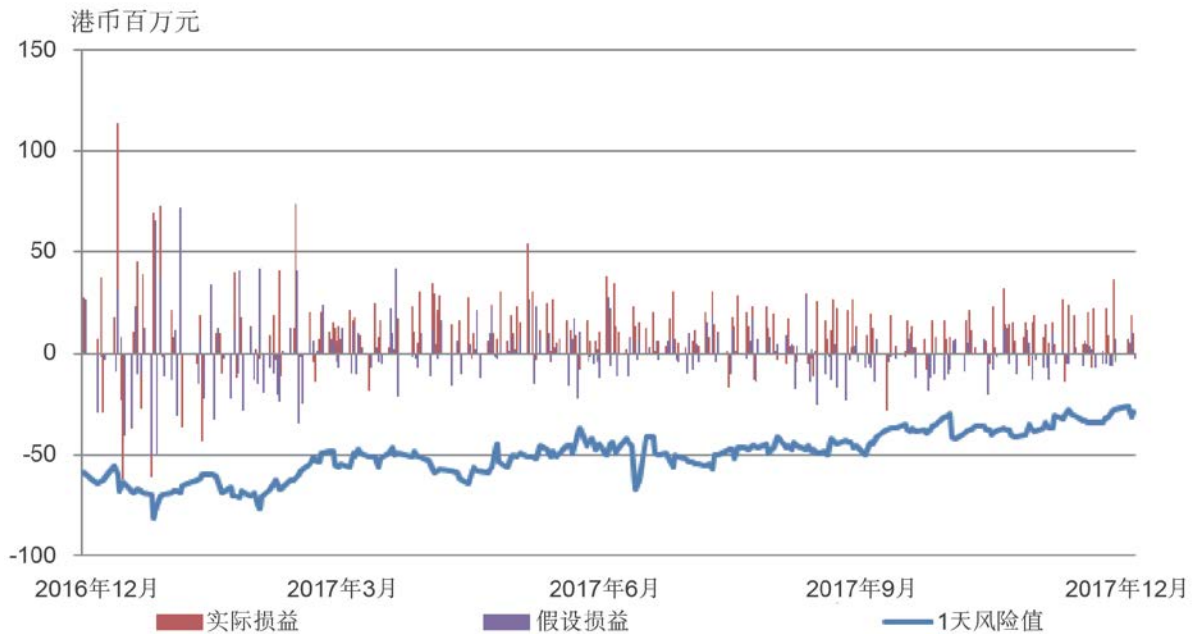
### MR3: 市场风险承担的 IMM 计算法数值

|                                   |     | 港币百万元 |
|-----------------------------------|-----|-------|
| <b>风险值 (10 日 - 单边 99%置信区间)</b>    |     |       |
| 1                                 | 最高值 | 189   |
| 2                                 | 平均值 | 112   |
| 3                                 | 最低值 | 84    |
| 4                                 | 期末  | 91    |
| <b>受压风险值 (10 日 - 单边 99%置信区间)</b>  |     |       |
| 5                                 | 最高值 | 340   |
| 6                                 | 平均值 | 252   |
| 7                                 | 最低值 | 194   |
| 8                                 | 期末  | 244   |
| <b>递增风险资本要求 (IRC) (99.9%置信区间)</b> |     |       |
| 9                                 | 最高值 | -     |
| 10                                | 平均值 | -     |
| 11                                | 最低值 | -     |
| 12                                | 期末  | -     |
| <b>综合风险资本要求 (CRC) (99.9%置信区间)</b> |     |       |
| 13                                | 最高值 | -     |
| 14                                | 平均值 | -     |
| 15                                | 最低值 | -     |
| 16                                | 期末  | -     |
| 17                                | 下限  | -     |

\* 以上数值包含从 2017 年 7 月至 2017 年 12 月之数据。

## 11. 市场风险

### MR4: 风险值估计与收益或亏损的比较



为符合《2011年银行业(资本)(修订)规则》，市场风险监管资本要求需包括受压风险值资本要求。在计算市场风险资本要求时，利用99%置信水平下及10天持有期内计算监管风险值及受压风险值。受压风险值采用与风险值模型相同的方法，利用集团组合在连续12个月压力市况下的历史市场数据来计算。

本集团采用一套监管风险值计量模型，运用历史模拟法，以过去2年历史市场数据为参照，计算99%置信水平下及10天持有期内的一般利率风险及外汇风险承担。本集团采用回顾测试衡量风险值模型计量结果的准确性。回顾测试是将过去250工作天的实际及假设损益与相应99%1天监管风险值作出比较。风险值倍增因数将取决于例外（即实际或假设损益超过风险值）的次数。

实际损益是指就监管风险值模型范围内的交易损益，当中包含日内交易损益；不含佣金，费用和储备。假设损益是假设日终头盘维持不变情况下组合价值变动。

过去250工作天之回顾测试结果显示，假设损益及实际损益之回顾测试并无出现例外情况。

---

## 12. 操作风险

|           | 于 2017 年 12 月 31 日 |
|-----------|--------------------|
|           | 港币百万元              |
| 操作风险的资本要求 | 6,041              |

本集团采用标准（业务操作风险）算法计算操作风险资本要求。