

監管披露
2017年6月30日



目录	页数
1. 主要比率	1
2. 风险加权数额概覽	2
3. 非证券化类别风险承担的信用风险	3
4. 对手方信用风险	15
5. 证券化类别风险承担	20
6. 市场风险	22
7. 资本披露	25
8. 逆周期缓冲资本(CCyB)比率披露	35
9. 杠杆比率披露	36
10. 流动性资料披露	37

1. 主要比率

资本比率

	于2017年6月30日
	港币百万元
风险加权总资产	941,605
CET1 资本	166,259
CET1 资本比率 (占风险加权资产的百分比)	17.66%
一级资本	166,259
一级资本比率 (占风险加权资产的百分比)	17.66%
总资本	204,853
总资本比率 (占风险加权资产的百分比)	21.76%

杠杆比率

	于2017年6月30日
	港币百万元
一级资本	166,259
杠杆比率风险承担	2,455,809
杠杆比率	6.77%

2. 风险加权数额概覽

OV1: 风险加权数额概覽

		风险加权数额		最低资本规定
		于 2017 年 6 月 30 日	于 2017 年 3 月 31 日	于 2017 年 6 月 30 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	811,624	760,708	68,554
2	其中 STC 算法	56,685	57,955	4,535
2a	其中 BSC 算法	-	-	-
3	其中 IRB 算法	754,939	702,753	64,019
4	对手方信用风险	15,765	16,742	1,302
5	其中 SA-CCR 算法	-	-	-
5a	其中现行风险承担方法	9,126	9,746	769
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	13	16	1
13	其中 IRB(S)算法 - 评级基准方法	13	16	1
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	19,227	22,673	1,538
17	其中 STM 算法	3,256	3,359	260
18	其中 IMM 算法	15,971	19,314	1,278
19	业务操作风险	71,814	71,807	5,745
20	其中 BIA 算法	-	-	-
21	其中 STO 算法	71,814	71,807	5,745
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)	3,670	3,586	293
24	资本下限调整	-	-	-
24a	风险加权数额扣减	26,312	25,247	2,105
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	162	172	13
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	26,150	25,075	2,092
25	总计	895,801	850,285	75,328

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。比较数字已重新列示，以符合本期之列示形式。

3. 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

		以下项目的总帐面数额		备抵 / 减值	净值
		违约风险的 风险承担	非违约风险的 风险承担		
		港币百万元	港币百万元		
1	贷款	1,555	1,685,458	(3,447)	1,683,566
2	债务证券	-	512,624	-	512,624
3	资产负债表外风险承担	51	576,458	-	576,509
4	总计	1,606	2,774,540	(3,447)	2,772,699

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 2016 年 12 月 31 日违约贷款及债务证券结余	1,520
2 期内发生的违约贷款及债务证券	349
3 转回至非违约状况	(152)
4 撤帐额	(227)
5 其他变动	65
6 于 2017 年 6 月 30 日违约贷款及债务证券结余	1,555

CR3: 认可减低信用风险措施概览

		无保证 风险承担: 帐面数额	有保证 风险承担	以认可抵押品 作保证的 风险承担	以认可担保作 保证的 风险承担	以认可信用衍 生工具合约 作保证的 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	1,288,479	395,087	67,160	327,927	-
2	债务证券	470,699	41,925	-	41,925	-
3	总计	1,759,178	437,012	67,160	369,852	-
4	其中违约部分	711	399	399	-	-

3. 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	未将 CCF 及减低信用风险措施计算在内的 风险承担		已将 CCF 及减低信用风险措施计算在内的 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	资产负债表外数额	资产负债表内数额	资产负债表外数额	风险加权数额	风险加权数额密度
		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	官方实体风险承担	484,893	1,028	484,892	206	4,027	1%
2	公营单位风险承担	35,688	3,863	36,360	3,027	2,326	6%
2a	其中：本地公营单位	4,671	3,863	5,343	3,027	1,674	20%
2b	其中：非本地公营单位	31,017	-	31,017	-	652	2%
3	多边发展银行风险承担	32,999	-	32,999	-	-	-
4	银行风险承担	4,504	6,889	4,504	3,334	2,980	38%
5	证券商号风险承担	-	3	-	-	-	-
6	法团风险承担	35,572	24,753	32,926	5,289	31,322	82%
7	集体投资计划风险承担	-	-	-	-	-	-
8	现金项目	74	-	74	-	-	-
9	以货银对付形式以外的形式进行的交易 交付失败所涉的风险承担	-	-	-	-	-	-
10	监管零售风险承担	11,531	20,757	11,155	365	8,640	75%
11	住宅按揭贷款	1,533	2,496	860	-	472	55%
12	不属逾期风险承担的其他风险承担	12,014	10,927	6,439	32	6,471	100%
13	逾期风险承担	298	-	298	-	447	150%
14	对商业实体的重大风险承担	-	-	-	-	-	-
15	总计	619,106	70,716	610,507	12,253	56,685	9%

3. 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 算法

风险承担类别	风险权重											总信用风险承担额（已将CCF及减低信用风险措施计算在内） 港币 百万元
	0% 港币 百万元	10% 港币 百万元	20% 港币 百万元	35% 港币 百万元	50% 港币 百万元	75% 港币 百万元	100% 港币 百万元	150% 港币 百万元	250% 港币 百万元	其他 港币 百万元		
1 官方实体风险承担	469,030	-	13,359	-	2,709	-	-	-	-	-	-	485,098
2 公营单位风险承担	27,752	-	11,635	-	-	-	-	-	-	-	-	39,387
2a 其中：本地公营单位	-	-	8,370	-	-	-	-	-	-	-	-	8,370
2b 其中：非本地公营单位	27,752	-	3,265	-	-	-	-	-	-	-	-	31,017
3 多边发展银行风险承担	32,999	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32,999
4 银行风险承担	-	-	3,783	-	3,663	-	392	-	-	-	-	7,838
5 证券商号风险承担	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 法团风险承担	-	-	150	-	13,546	-	24,519	-	-	-	-	38,215
7 集体投资计划风险承担	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 现金项目	74	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	74
9 以货银对付形式以外的形式进行的交易交付失败所涉及的风险承担	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 监管零售风险承担	-	-	-	-	-	11,520	-	-	-	-	-	11,520
11 住宅按揭贷款	-	-	-	447	-	391	22	-	-	-	-	860
12 不属逾期风险承担的其他风险承担	-	-	-	-	-	-	6,471	-	-	-	-	6,471
13 逾期风险承担	-	-	-	-	-	-	-	298	-	-	-	298
14 对商业实体的重大风险承担	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 总计	529,855	-	28,927	447	19,918	11,911	31,404	298	-	-	-	622,760

3. 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

	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) — 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) — 银行	0.00 至< 0.15	332,489	7,354	0.29	361,680	0.0005	299	0.45	2.50	97,924	27%	85	-
	0.15 至< 0.25	59,648	774	0.30	63,071	0.0022	61	0.45	2.50	37,417	59%	63	-
	0.25 至< 0.50	9,262	5,020	0.05	9,533	0.0039	41	0.45	2.50	7,744	81%	17	-
	0.50 至< 0.75	736	1,694	-	739	0.0052	8	0.01	2.50	9	1%	-	-
	0.75 至< 2.50	1,419	1,261	-	1,417	0.0092	12	0.42	2.50	1,174	83%	5	-
	2.50 至< 10.00	25	25	-	25	0.0267	1	0.45	-	39	156%	-	-
	10.00 至< 100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100.00 (违约)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
小计	403,579	16,128	0.17	436,465	0.0009	422	0.45	2.50	144,307	33%	170	2,417	
组合(iii) — 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

3. 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)

	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) — 法团—中 小型法团	0.00 至 < 0.15	13,422	1,616	0.24	12,823	0.0009	187	0.43	2.50	2,900	23%	5	
	0.15 至 < 0.25	2,198	2,010	0.08	4,560	0.0022	166	0.41	2.50	1,571	34%	4	
	0.25 至 < 0.50	5,487	4,776	0.25	11,143	0.0039	305	0.42	2.50	5,208	47%	18	
	0.50 至 < 0.75	7,949	5,895	0.05	12,171	0.0060	430	0.42	2.50	6,944	57%	31	
	0.75 至 < 2.50	28,355	15,006	0.02	20,843	0.0140	850	0.40	2.50	15,302	73%	115	
	2.50 至 < 10.00	8,089	4,047	0.05	6,413	0.0384	419	0.35	2.50	5,474	85%	88	
	10.00 至 < 100.00	488	258	-	443	0.1210	30	0.36	2.50	582	131%	20	
	100.00 (违约)	64	2	0.02	64	1.0000	3	0.37	2.50	210	328%	14	
小计	66,052	33,610	0.08	68,460	0.0116	2,390	0.41	2.50	38,191	56%	295	628	
组合(v) — 法团—高 波动性商业 地产—基础 IRB 算法 或高级 IRB 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(vi) — 法团—其 他 (包括已 购入法团应 收项目)	0.00 至 < 0.15	304,058	79,730	0.44	474,532	0.0009	602	0.45	2.50	140,231	30%	197	
	0.15 至 < 0.25	31,321	15,827	0.44	88,474	0.0022	257	0.45	2.50	41,921	47%	87	
	0.25 至 < 0.50	53,250	13,348	0.51	106,778	0.0039	351	0.39	2.50	63,789	60%	181	
	0.50 至 < 0.75	190,957	78,073	0.25	92,930	0.0060	500	0.44	2.50	67,947	73%	242	
	0.75 至 < 2.50	157,960	102,431	0.16	89,184	0.0138	853	0.42	2.50	84,486	95%	509	
	2.50 至 < 10.00	65,543	50,960	0.05	37,452	0.0383	351	0.30	2.50	36,282	97%	442	
	10.00 至 < 100.00	8,588	4,315	0.02	2,130	0.1210	53	0.40	2.50	3,888	183%	102	
	100.00 (违约)	1,597	-	-	1,030	1.0000	27	0.43	2.50	2,299	223%	440	
	小计	813,274	344,684	0.29	892,510	0.0062	2,994	0.43	2.50	440,843	49%	2,200	7,546

3. 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)

	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) — 股权 — 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) — 零售 — 合 资格循环式 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) — 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

3. 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)

	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)	0.00 至< 0.15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- 零售—小型业务零售风险承担	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)	0.00 至< 0.15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- 其他对个人的零售风险承担	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
总计 (所有组合之和)		1,282,905	394,422	0.27	1,397,435	0.0048	5,806	0.44	2.50	623,341	45%	2,665	10,591

3. 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)

(b) 零售 IRB 算法

	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) — 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) — 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 (违约)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
小计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
组合(iii) — 法团—专门性借贷 (高波动性商业地产除外) — 基础 IRB 算法或高级 IRB 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

3. 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)

(b) 零售 IRB 算法 (续)

	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) — 法团—中 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 (违约)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
小计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
组合(v) — 法团—高 波动性商业 地产—基础 IRB 算法 或高级 IRB 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(vi) — 法团—其 他 (包括已 购入法团应 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 (违约)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
小计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

3. 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)

(b) 零售 IRB 算法 (续)

	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) — 股权— 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) — 零售—合 资格循环式 零售风险承担	0.00 至< 0.15	5,449	52,794	-	33,784	0.0010	699,686	0.90	1.00	1,881	6%	32	-
	0.15 至< 0.25	2,501	24,089	-	20,929	0.0023	599,316	0.91	1.00	2,232	11%	43	-
	0.25 至< 0.50	719	16,959	-	13,199	0.0034	445,297	0.89	1.00	1,940	15%	40	-
	0.50 至< 0.75	877	3,334	-	3,258	0.0058	87,738	0.92	1.00	746	23%	17	-
	0.75 至< 2.50	897	2,920	-	3,547	0.0117	106,725	0.92	1.00	1,387	39%	38	-
	2.50 至< 10.00	1,390	1,390	-	2,425	0.0546	43,364	0.94	1.00	2,883	119%	124	-
	10.00 至< 100.00	530	148	-	673	0.1695	12,992	0.95	1.00	1,464	218%	108	-
	100.00 (违约)	39	48	-	78	1.0000	1,635	0.88	1.00	859	1101%	-	-
小计	12,402	101,682	-	77,893	0.0066	1,996,753	0.90	1.00	13,392	17%	402	215	
组合(ix) — 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	134,510	-	1.00	134,511	0.0010	83,167	0.11	4.94	20,950	16%	15	-
	0.15 至< 0.25	41,254	-	-	41,254	0.0022	13,482	0.11	5.00	6,210	15%	10	-
	0.25 至< 0.50	35,627	-	-	35,627	0.0039	12,383	0.12	5.00	5,511	15%	16	-
	0.50 至< 0.75	27,289	-	-	27,289	0.0057	9,889	0.12	5.00	4,364	16%	19	-
	0.75 至< 2.50	2,235	-	-	2,235	0.0108	1,174	0.11	4.97	364	16%	3	-
	2.50 至< 10.00	1,128	-	-	1,128	0.0444	654	0.12	4.98	403	36%	6	-
	10.00 至< 100.00	661	-	-	662	0.2301	396	0.12	4.96	439	66%	18	-
	100.00 (违约)	72	-	-	72	1.0000	101	0.12	3.98	101	140%	1	-
小计	242,776	-	1.00	242,778	0.0034	121,246	0.11	4.96	38,342	16%	88	616	

3. 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)

	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) —零售—小型业务零售 风险承担	0.00 至< 0.15	1,099	2,121	0.35	1,849	0.0009	1,683	0.13	1.67	56	3%	-	
	0.15 至< 0.25	457	295	0.37	565	0.0022	407	0.14	2.03	33	6%	-	
	0.25 至< 0.50	665	389	0.37	810	0.0039	536	0.14	2.19	71	9%	1	
	0.50 至< 0.75	671	374	0.38	813	0.0059	555	0.15	2.16	95	12%	1	
	0.75 至< 2.50	1,158	524	0.38	1,356	0.0127	947	0.18	2.14	275	20%	3	
	2.50 至< 10.00	324	89	0.44	363	0.0393	849	0.23	1.91	121	33%	3	
	10.00 至< 100.00	46	5	0.47	48	0.1772	56	0.20	1.42	20	42%	2	
	100.00 (违责)	13	-	1.20	14	1.0000	34	0.32	1.20	4	29%	10	
小计	4,433	3,797	0.36	5,818	0.0111	5,067	0.16	1.97	675	12%	20	21	
组合(xi) —其他对个人的零售 风险承担	0.00 至< 0.15	1,550	1,998	-	3,365	0.0007	2,518	0.16	1.14	107	3%	-	
	0.15 至< 0.25	823	28	0.39	847	0.0022	2,098	0.13	4.23	47	6%	-	
	0.25 至< 0.50	16,132	14	-	16,144	0.0035	12,333	0.12	4.92	1,151	7%	7	
	0.50 至< 0.75	13,674	5	-	13,679	0.0058	8,908	0.13	4.88	1,416	10%	11	
	0.75 至< 2.50	665	3,814	-	1,763	0.0104	76,865	0.38	1.54	726	41%	8	
	2.50 至< 10.00	842	-	-	842	0.0389	568	0.33	4.19	398	47%	10	
	10.00 至< 100.00	221	31	0.96	252	0.3248	1,280	0.28	3.76	186	74%	25	
	100.00 (违责)	105	2	-	106	1.0000	982	0.74	1.21	905	854%	22	
小计	34,012	5,892	0.01	36,998	0.0102	105,552	0.15	4.35	4,936	13%	83	101	
总计 (所有组合之和)	293,623	111,371	0.01	363,487	0.0049	2,228,618	0.29	4.00	57,345	16%	593	953	

3. 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

		未将信用衍生工具 计算在内的风险 加权数额	实际风险 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	38,191	38,191
7	法团—其他法团	440,843	440,843
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	143,348	143,348
12	银行风险承担—证券商号	959	959
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	675	675
15	零售—提供予个人的住宅按揭	37,369	37,369
16	零售—提供予持物业空壳公司的住宅按揭	973	973
17	零售—合资格循环式零售风险承担(QRRE)	13,392	13,392
18	零售—其他对个人的零售风险承担	4,936	4,936
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	74,253	74,253
28	总计（在各 IRB 计算法下）	754,939	754,939

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。

3. 非证券化类别风险承担的信用风险

CR8: 在 IRB 算法下信用风险承担的风险加权数额流动表

		港币百万元
1	于 2017 年 3 月 31 日风险加权数额	702,753
2	资产规模	42,009
3	资产质素	6,398
4	模式更新	-
5	方法及政策	792
6	收购及处置	-
7	外汇变动	2,987
8	其他	-
9	于 2017 年 6 月 30 日风险加权数额	754,939

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 6 月 30 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。

4. 对手方信用风险

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

		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 α	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
		港币百万元	港币百万元	港币百万元		港币百万元	港币百万元
1	SA-CCR 算法（对于衍生工具合约）	-	-		1.4	-	-
1a	现行风险承担方法	11,537	17,691		-	29,040	9,126
2	IMM(CCR)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）					11,654	352
5	风险值（对于证券融资交易）					-	-
6	总计						9,478

CCR2: 信用估值调整 (CVA) 资本要求

		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	29,144	6,172
4	总计	29,144	6,172

4. 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 计算法

风险承担类别	风险权重											已将减低信用 风险措施 计算在内的 总违约风险的 风险承担 港币 百万元
	0% 港币 百万元	10% 港币 百万元	20% 港币 百万元	35% 港币 百万元	50% 港币 百万元	75% 港币 百万元	100% 港币 百万元	150% 港币 百万元	250% 港币 百万元	其他 港币 百万元	港币 百万元	
1 官方实体风险承担	15	-	4	-	2	-	10	-	-	-	-	31
2 公营单位风险承担	49	-	20	-	-	-	-	-	-	-	-	69
2a 其中：本地公营单位	-	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	4
2b 其中：非本地公营单位	49	-	16	-	-	-	-	-	-	-	-	65
3 多边发展银行风险承担	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 银行风险承担	-	-	9	-	3	-	-	-	-	-	-	12
5 证券商号风险承担	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 法团风险承担	40	-	-	-	-	-	80	-	-	-	-	120
7 集体投资计划风险承担	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 监管零售风险承担	677	-	-	-	-	206	-	-	-	-	-	883
9 住宅按揭贷款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 不属逾期风险承担的其他风险承担	3,742	-	-	-	-	-	761	-	-	-	-	4,503
11 对商业实体的重大风险承担	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 总计	4,523	-	33	-	5	206	851	-	-	-	-	5,618

4. 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	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) - 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) - 银行	0.00 至< 0.15	28,908	0.0006	157	0.31	1.83	5,373	19%
	0.15 至< 0.25	1,493	0.0022	19	0.45	2.09	781	52%
	0.25 至< 0.50	78	0.0039	6	0.45	2.50	64	82%
	0.50 至< 0.75	-	-	-	-	-	-	-
	0.75 至< 2.50	151	0.0089	1	0.45	2.50	133	88%
	2.50 至< 10.00	-	0.0389	4	0.45	2.50	-	-
	10.00 至< 100.00	-	-	-	-	-	-	-
	100.00 (违责)	-	-	-	-	-	-	-
小计	30,630	0.0007	187	0.31	1.85	6,351	21%	
组合(iii) - 法团	0.00 至< 0.15	2,204	0.0009	20	0.27	1.59	433	20%
	0.15 至< 0.25	705	0.0022	9	0.09	0.66	66	9%
	0.25 至< 0.50	23	0.0039	13	0.45	2.50	13	57%
	0.50 至< 0.75	385	0.0055	26	0.45	2.50	278	72%
	0.75 至< 2.50	764	0.0171	51	0.45	2.50	848	111%
	2.50 至< 10.00	365	0.0324	37	0.45	2.50	474	130%
	10.00 至< 100.00	-	-	-	-	-	-	-
	100.00 (违责)	-	-	-	-	-	-	-
小计	4,446	0.0069	156	0.34	1.76	2,112	48%	
组合(iv) - 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	-	-	-	-	-	-	-	
总计 (所有组合)		35,076	0.0015	343	0.31	1.84	8,463	24%

4. 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

	衍生工具合约				证券融资交易	
	收取的认可抵押品的 公允价值		提供的抵押品的 公允价值		收取的认可 抵押品的 公允价值	提供的 抵押品的 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	-	8,511	-	2,815	8,125	3,129
债务证券	-	-	-	-	1,479	8,328
股份证券	-	-	-	-	1,729	-
总计	-	8,511	-	2,815	11,333	11,457

CCR6: 信用相关衍生工具合约

	购买的保障	出售的保障
	港币百万元	港币百万元
名义数额		
指数信用违约掉期	390	586
总名义数额	390	586
公允价值		
正公允价值（资产）	-	3
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 6 月 30 日，本集团并无使用 IMM(CCR) 算法计量违约风险的风险承担。

4. 对手方信用风险

CCR8: 对中央交易对手方的风险承担

		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)		115
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:	2,302	46
3	(i) 场外衍生工具交易	1,890	38
4	(ii) 交易所买卖衍生工具合约	412	8
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	3,296	66
8	违约基金承担	59	3
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	-	-

5. 证券化类别风险承担

SEC1: 银行帐内的证券化类别风险承担

		作为发起人 (不包括保荐人)			作为保荐人			作为投资者		
		传统	合成	小计	传统	合成	小计	传统	合成	小计
		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	港币百万元	港币百万元	港币百万元
1	零售 (总计), 其中:	-	-	-	-	-	-	41	-	41
2	住宅按揭	-	-	-	-	-	-	41	-	41
3	再证券化类别风险承担	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	批发 (总计), 其中:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	法团贷款	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	再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 6 月 30 日, 并无交易帐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 6 月 30 日, 并无由本集团作为发起人的银行帐内的证券化类别风险承担及相关资本规定。

5. 证券化类别风险承担

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

		风险承担值 (按风险权重(RW)组别)					风险承担值 (按监管计算法)				风险加权数额 (按监管计算法)				应用上限后的资本要求			
		≤20% RW	>20% 至 50% RW	>50% 至 100% RW	>100% 至 <1250% RW	1250% RW	IRB(S) 计算法 RBM	IRB(S) 计算法 SFM	STC(S) 计算法	1250%	IRB(S) 计算法 RBM	IRB(S) 计算法 SFM	STC(S) 计算法	1250%	IRB(S) 计算法 RBM	IRB(S) 计算法 SFM	STC(S) 计算法	1250%
		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	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	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	风险承担总额	18	17	6	-	-	41	-	-	-	13	-	-	-	1	-	-	-
2	传统证券化	18	17	6	-	-	41	-	-	-	13	-	-	-	1	-	-	-
3	其中证券化	18	17	6	-	-	41	-	-	-	13	-	-	-	1	-	-	-
4	其中零售	18	17	6	-	-	41	-	-	-	13	-	-	-	1	-	-	-
5	其中批发	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	其中再证券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	其中高级	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	其中非高级	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	合成证券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	其中证券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	其中零售	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	其中批发	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	其中再证券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	其中高级	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	其中非高级	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

6. 市场风险

MR1: 在 STM 计算法下的市场风险

		风险加权数额
		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)	2,189
2	股权风险承担 (一般及特定风险)	491
3	外汇 (包括黄金) 风险承担	-
4	商品风险承担	558
	期权风险承担	
5	简化计算法	-
6	得尔塔附加计算法	18
7	其他计算法	-
8	证券化类别风险承担	-
9	总计	3,256

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 资本要求	综合风险 资本要求	其他	总计风险 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 3 月 31 日 风险加权数额	5,173	14,141	-	-	-	19,314
1a	监管调整	(3,578)	(10,458)	-	-	-	(14,036)
1b	于 2017 年 3 月 31 日 日终风险加权数额	1,595	3,683	-	-	-	5,278
2	风险水平变动*	(180)	(387)	-	-	-	(567)
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 6 月 30 日 日终风险加权数额	1,415	3,296	-	-	-	4,711
7b	监管调整	3,358	7,902	-	-	-	11,260
8	于 2017 年 6 月 30 日 风险加权数额	4,773	11,198	-	-	-	15,971

* 由持仓及风险水平所带动。

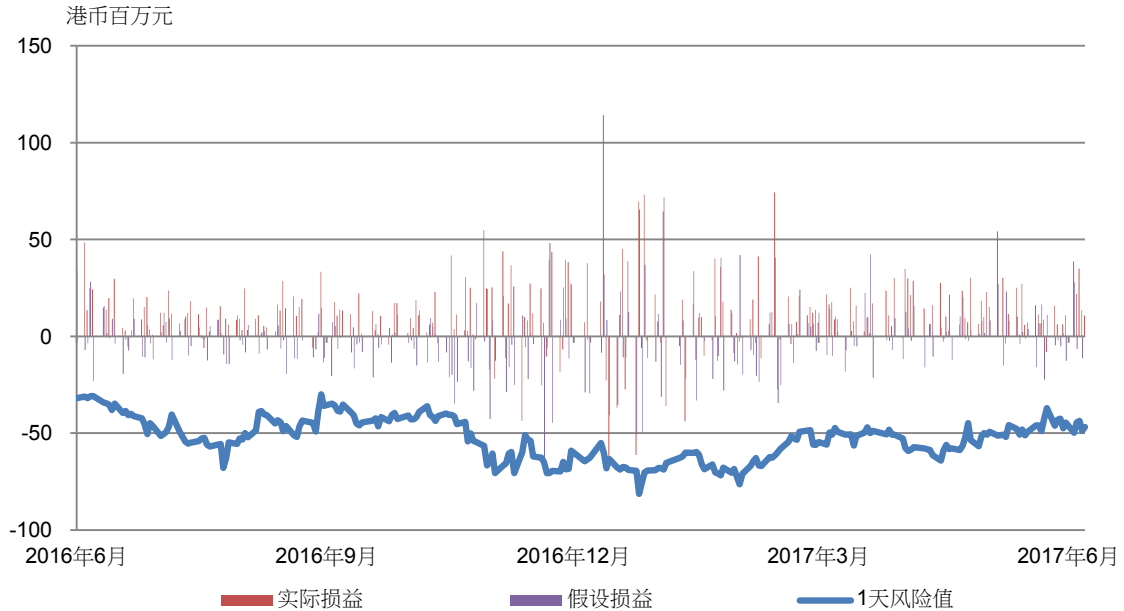
6. 市场风险

MR3: 市场风险承担的 IMM 计算法数值

		港币百万元
风险值 (10 日 - 单边 99%置信区间)		
1	最高值	165
2	平均值	133
3	最低值	97
4	期末	113
受压风险值 (10 日 - 单边 99%置信区间)		
5	最高值	474
6	平均值	338
7	最低值	212
8	期末	264
递增风险资本要求 (IRC) (99.9%置信区间)		
9	最高值	-
10	平均值	-
11	最低值	-
12	期末	-
综合风险资本要求 (CRC) (99.9%置信区间)		
13	最高值	-
14	平均值	-
15	最低值	-
16	期末	-
17	下限	-

6. 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。市场风险监管资本的内部模式计算法风险值及受压风险值利用了99%置信水平及10天持有期来计算。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。

回顾测试结果显示，假设损益之回顾测试于2016年12月13日出现一次例外（超出金额为港币6.3百万元）。主要原因为未能预测利率市场走势。

7. 资本披露

监管资本

		于 2017 年 6 月 30 日		
		已报告的银行监 管资本组合成份	《Basel III》 生效前*的处理 方法的数额	对监管综合范 围的资产负债 表之参照
		港币百万元	港币百万元	
CET1 资本：票据及储备				
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	137,197		(6)
3	已披露的储备	43,880		(8)+(9)+ (10)+(11)
4	须从 CET1 资本逐步递减的直接发行资本（只适用于非控股公司）	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	监管扣减之前的 CET1 资本	224,120		
CET1 资本：监管扣减				
7	估值调整	74		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	22		(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	按公允价值估值的负债因本身的信用风险变动所产生的损益	110		(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	按揭供款管理权（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：按揭供款管理权	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	57,655		
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	47,546		(7)+(8)
26b	一般银行业务风险监管储备	10,109		(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	对 CET1 资本的监管扣减总额	57,861		
29	CET1 资本	166,259		

7. 资本披露

监管资本 (续)

		于 2017 年 6 月 30 日		
		已报告的银行监 管资本组合成份	《Basel III》 生效前*的处理 方法的数额	对监管综合范 围的资产负债 表之参照
		港币百万元	港币百万元	
AT1 资本: 票据				
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	监管扣减之前的 AT1 资本	-		
AT1 资本: 监管扣减				
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	对 AT1 资本的监管扣减总额	-		
44	AT1 资本	-		
45	一级资本 (一级资本 = CET1 + AT1)	166,259		
二级资本: 票据及准备金				
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	5,622		不适用
51	监管扣减之前的二级资本	17,198		

7. 资本披露

监管资本 (续)

		于 2017 年 6 月 30 日		
		已报告的银行监管资本组合成份 港币百万元	《Basel III》生效前*的处理方法的数额 港币百万元	对监管综合范围的资产负债表之参照
二级资本：监管扣减				
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 (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	(21,396)		
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	(21,396)		[(7)+(8)] *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 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 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	-		
57	对二级资本的监管扣减总额	(21,396)		
58	二级资本	38,594		
59	总资本 (总资本 = 一级资本 + 二级资本)	204,853		

7. 资本披露

监管资本 (续)

		于 2017 年 6 月 30 日	
		已报告的银行监管资本组合成份	《Basel III》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	风险加权总资产	941,605	
资本比率 (占风险加权资产的百分比)			
61	CET1 资本比率	17.66%	
62	一级资本比率	17.66%	
63	总资本比率	21.76%	
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)	7.453%	
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	0.953%	
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	11.66%	
司法管辖区最低比率 (若与《巴塞尔协定三》最低要求不同)			
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	
低于扣减门槛的数额 (风险加权前)			
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	2,231	
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	3,293	
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	
就计入二级资本的准备金的适用上限			
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)	929	
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	767	
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)	8,263	
79	在 IRB 算法下可计入二级资本中的准备金上限	4,855	
受逐步递减排限的资本票据			
80	受逐步递减排限的 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	受逐步递减排限的 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	受逐步递减排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。

7. 資本披露

監管資本 (續)

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	<p>其他无形资产 (已扣除相联递延税项负债)</p> <p>解释 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	<p>已扣除递延税项负债的递延税项资产</p> <p>解释 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>	22	-
18	<p>于在监管综合计算的范围以外的金融业实体发行的 CET1 资本票据的非重大资本投资 (超出 10% 门槛之数)</p> <p>解释 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>	-	-

7. 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

7. 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 6 月 30 日		对资本组合 成份定义之 参照
	已发布 财务报表中 的资产负债表	监管综合 范围下	
	港币百万元	港币百万元	
资产			
库存现金及存放银行及其他金融机构的结余	399,458	399,370	
在银行及其他金融机构一至十二个月内到期之定期存放	81,856	81,483	
公平值变化计入损益之金融资产	122,223	121,932	
衍生金融工具	29,880	29,880	
- 其中: 有关衍生工具合约之债务估值调整		43	(1)
香港特别行政区政府负债证明书	135,800	135,800	
贷款及其他账项	1,134,104	1,134,104	
证券投资	513,770	513,763	
附属公司权益	-	745	
联营公司及合资企业权益	352	352	
投资物业	19,347	19,340	
物业、器材及设备	46,702	46,322	
递延税项资产	23	22	(2)
其他资产	36,573	36,495	
资产总额	2,520,088	2,519,608	
负债			
香港特别行政区流通纸币	135,800	135,800	
银行及其他金融机构之存款及结余	302,903	302,903	
公平值变化计入损益之金融负债	19,329	19,329	
衍生金融工具	29,011	29,011	
- 其中: 有关衍生工具合约之债务估值调整		(67)	(3)
客户存款	1,656,465	1,656,812	
已发行债务证券及存款证	9,251	9,251	
其他账项及准备	113,064	113,022	
应付税项负债	4,532	4,510	
递延税项负债	5,901	5,751	
后偿负债	19,099	19,099	
- 其中: 须逐步递减的可计入监管资本部分		11,576	(4)
负债总额	2,295,355	2,295,488	

7. 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 6 月 30 日		对资本组合成份定义之参照
	已发布财务报表中的资产负债表 港币百万元	监管综合范围下 港币百万元	
资本			
股本	43,043	43,043	(5)
储备	181,446	181,077	
- 留存盈利	136,622	137,197	(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		12,460	(7)
- 房产重估储备	36,029	35,086	(8)
- 可供出售证券公平值变动储备	(685)	(683)	(9)
- 监管储备	10,109	10,109	(10)
- 换算储备	(629)	(632)	(11)
本银行股东应占股本和储备	224,489	224,120	
非控制权益	244	-	
资本总额	224,733	224,120	
负债及资本总额	2,520,088	2,519,608	

7. 资本披露

资本票据

		普通股一级资本 普通股	二级资本 后偿票据
已发行资本票据的主要特点			
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: CUSIP - 061199AA3 ISIN - US061199AA35 Regulation S: CUSIP - Y1391CAJ0 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 [#]	不适用	二级
5	《巴塞尔协定三》后过渡期规则 [*]	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 (于 2017 年 6 月 30 日)	港币 11,576 百万元 (于 2017 年 6 月 30 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	永久性或设定期限	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并已兑付或回购, 并已取消的票据)
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

7. 资本披露

资本票据（续）

		普通股一级资本 普通股	二级资本 后偿票据
已发行资本票据的主要特点			
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
已发行资本票据的全部条款及条件		按 此 下载	按 此 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 662/3%）投票通过）批准者除外。

8. 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 6 月 30 日			
		当日有效的适用 JCCyB 比率	计算认可机构的 CCyB 比率所用的 RWA 总额	认可机构的 CCyB 比率	认可机构的 CCyB 数额
		%	港币百万元	%	港币百万元
1	香港特别行政区	1.250%	482,572		
2	中国内地	0.000%	67,103		
3	澳大利亚	0.000%	1,973		
4	孟加拉	0.000%	37		
5	比利时	0.000%	45		
6	百慕达	0.000%	236		
7	文莱	0.000%	2		
8	柬埔寨	0.000%	178		
9	加拿大	0.000%	59		
10	开曼群岛	0.000%	5,043		
11	中华台北	0.000%	4,260		
12	法国	0.000%	876		
13	德国	0.000%	340		
14	印度	0.000%	362		
15	印度尼西亚	0.000%	837		
16	爱尔兰	0.000%	623		
17	日本	0.000%	1,326		
18	泽西	0.000%	173		
19	卢森堡	0.000%	1,078		
20	澳门特别行政区	0.000%	1,142		
21	马来西亚	0.000%	10,655		
22	马尔代夫	0.000%	160		
23	马绍尔群岛	0.000%	2		
24	缅甸	0.000%	583		
25	荷兰	0.000%	159		
26	新西兰	0.000%	156		
27	巴拿马	0.000%	1,748		
28	菲律宾	0.000%	888		
29	新加坡	0.000%	10,368		
30	南韩	0.000%	312		
31	瑞士	0.000%	54		
32	泰国	0.000%	8,427		
33	英国	0.000%	2,637		
34	美国	0.000%	19,127		
35	英属西印度群岛	0.000%	9,505		
总计			633,046	0.953%	6,032

9. 杠杆比率披露

杠杆比率

		于 2017 年 6 月 30 日
		港币百万元
资产负债表内风险承担		
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）	2,353,869
2	扣减：断定《巴塞尔协定三》一级资本时所扣减的资产数额	(57,794)
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）	2,296,075
衍生工具风险承担		
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）	11,512
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	19,439
6	还原因提供予对手方面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	(197)
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	经调整后已售信用衍生工具的有效名义数额	-
10	扣减：就已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	30,754
证券融资交易风险承担		
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	3,129
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	3,130
其他资产负债表外风险承担		
17	资产负债表外风险承担名义数额总计	576,509
18	扣减：就转换为信贷等值数额作出的调整	(450,659)
19	资产负债表外项目	125,850
资本及风险承担总额		
20	一级资本	166,259
21	风险承担总额	2,455,809
杠杆比率		
22	《巴塞尔协定三》杠杆比率	6.77%

对账摘要比较表

		于 2017 年 6 月 30 日
		港币百万元
1	已发布财务报表所刊载的综合资产总额	2,520,088
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	(480)
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	874
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）	125,850
7	其他调整	(190,524)
	其中：香港特别行政区政府负债证明书	(135,800)
8	杠杆比率风险承担	2,455,809

10. 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 披露基础: 综合	截至 2017 年 6 月 30 日止季度: 71 个数据点		截至 2017 年 3 月 31 日止季度: 73 个数据点	
	未加权数额 (平均值)	加权数额 (平均值)	未加权数额 (平均值)	加权数额 (平均值)
	港币百万元	港币百万元	港币百万元	港币百万元
A. 优质流动资产				
1 优质流动资产 (HQLA) 总额		401,086		430,490
B. 现金流出				
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		621,969		567,276
C. 现金流入				
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	352,424	297,382	262,429	211,198
D. 流动性覆盖比率		经调整价值		经调整价值
22 HQLA 总额		401,086		430,490
23 净现金流出总额		324,587		356,078
24 LCR (%)		123.88%		121.41%

10. 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年集团第一季及第二季的流动性覆盖比率平均值分别为**121.41%**及**123.88%**，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有价值证券以及非金融企业的债务证券。2017年上半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。