

監管披露

2017年6月30日



目錄	頁數
1. 主要比率	1
2. 風險加權數額概覽	2
3. 非證券化類別風險承擔的信用風險	3
4. 對手方信用風險	15
5. 證券化類別風險承擔	20
6. 市場風險	22
7. 資本披露	25
8. 逆周期緩衝資本(CCyB)比率披露	35
9. 槓桿比率披露	36
10. 流動性資料披露	37

1. 主要比率

資本比率

	於2017年6月30日
	港幣百萬元
風險加權總資產	941,605
CET1 資本	166,259
CET1 資本比率 (佔風險加權資產的百分比)	17.66%
一級資本	166,259
一級資本比率 (佔風險加權資產的百分比)	17.66%
總資本	204,853
總資本比率 (佔風險加權資產的百分比)	21.76%

槓桿比率

	於2017年6月30日
	港幣百萬元
一級資本	166,259
槓桿比率風險承擔	2,455,809
槓桿比率	6.77%

2. 風險加權數額概覽

OV1：風險加權數額概覽

		風險加權數額		最低資本規定
		於 2017 年 6 月 30 日	於 2017 年 3 月 31 日	於 2017 年 6 月 30 日
		港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
1	非證券化類別風險承擔的信用風險	811,624	760,708	68,554
2	其中 STC 計算法	56,685	57,955	4,535
2a	其中 BSC 計算法	-	-	-
3	其中 IRB 計算法	754,939	702,753	64,019
4	對手方信用風險	15,765	16,742	1,302
5	其中 SA-CCR 計算法	-	-	-
5a	其中現行風險承擔方法	9,126	9,746	769
6	其中 IMM(CCR)計算法	-	-	-
7	使用市場基準計算法的銀行帳內股權風險承擔	-	-	-
8	集體投資計劃風險承擔 – LTA	-	-	-
9	集體投資計劃風險承擔 – MBA	-	-	-
10	集體投資計劃風險承擔 – FBA	-	-	-
11	交收風險	-	-	-
12	銀行帳內的證券化類別風險承擔	13	16	1
13	其中 IRB(S)計算法 – 評級基準方法	13	16	1
14	其中 IRB(S)計算法 – 監管公式方法	-	-	-
15	其中 STC(S)計算法	-	-	-
16	市場風險	19,227	22,673	1,538
17	其中 STM 計算法	3,256	3,359	260
18	其中 IMM 計算法	15,971	19,314	1,278
19	業務操作風險	71,814	71,807	5,745
20	其中 BIA 計算法	-	-	-
21	其中 STO 計算法	71,814	71,807	5,745
21a	其中 ASA 計算法	-	-	-
22	其中 AMA 計算法	N/A	N/A	N/A
23	低於扣減門檻的數額（須計算 250%風險權重）	3,670	3,586	293
24	資本下限調整	-	-	-
24a	風險加權數額扣減	26,312	25,247	2,105
24b	其中不包括在二級資本內的一般銀行業務風險監管儲備及集體準備金的部分	162	172	13
24c	其中不包括在二級資本內的土地及建築物因價值重估而產生的累積公平價值收益的部分	26,150	25,075	2,092
25	總計	895,801	850,285	75,328

根據金管局的說明，本表內的風險加權數額尚未應用放大系數1.06。最低資本規定是指就有關風險須持有的資本金額，有關金額以風險加權數額（應用任何適用放大系數後）乘以8%計算。比較數字已重新列示，以符合本期之列示形式。

3. 非證券化類別風險承擔的信用風險

CR1：風險承擔的信用質素

		以下項目的總帳面數額		備抵／減值 港幣百萬元	淨值 港幣百萬元
		違責風險的 風險承擔	非違責風險的 風險承擔		
		港幣百萬元	港幣百萬元		
1	貸款	1,555	1,685,458	(3,447)	1,683,566
2	債務證券	-	512,624	-	512,624
3	資產負債表外風險承擔	51	576,458	-	576,509
4	總計	1,606	2,774,540	(3,447)	2,772,699

如風險承擔已逾期超過 90 天以上，或借款人可能無法全額支付債務，則本集團將該等風險承擔確認為違責。

CR2：違責貸款及債務證券的改變

		港幣百萬元
1	於 2016 年 12 月 31 日違責貸款及債務證券結餘	1,520
2	期內發生的違責貸款及債務證券	349
3	轉回至非違責狀況	(152)
4	撤帳額	(227)
5	其他變動	65
6	於 2017 年 6 月 30 日違責貸款及債務證券結餘	1,555

CR3：認可減低信用風險措施概覽

		無保證 風險承擔： 帳面數額	有保證 風險承擔	以認可抵押品 作保證的 風險承擔	以認可擔保作 保證的 風險承擔	以認可信用衍 生工具合約 作保證的 風險承擔
		港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
1	貸款	1,288,479	395,087	67,160	327,927	-
2	債務證券	470,699	41,925	-	41,925	-
3	總計	1,759,178	437,012	67,160	369,852	-
4	其中違責部分	711	399	399	-	-

3. 非證券化類別風險承擔的信用風險

CR4：信用風險承擔及認可減低信用風險措施的影響—STC 計算法

	風險承擔類別	未將 CCF 及減低信用風險措施計算在內的 風險承擔		已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內的 風險承擔		風險加權數額及風險加權數額密度	
		資產負債表內數額	資產負債表外數額	資產負債表內數額	資產負債表外數額	風險加權數額	風險加權數額密度
		港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	%
1	官方實體風險承擔	484,893	1,028	484,892	206	4,027	1%
2	公營單位風險承擔	35,688	3,863	36,360	3,027	2,326	6%
2a	其中：本地公營單位	4,671	3,863	5,343	3,027	1,674	20%
2b	其中：非本地公營單位	31,017	-	31,017	-	652	2%
3	多邊發展銀行風險承擔	32,999	-	32,999	-	-	-
4	銀行風險承擔	4,504	6,889	4,504	3,334	2,980	38%
5	證券商號風險承擔	-	3	-	-	-	-
6	法團風險承擔	35,572	24,753	32,926	5,289	31,322	82%
7	集體投資計劃風險承擔	-	-	-	-	-	-
8	現金項目	74	-	74	-	-	-
9	以貨銀對付形式以外的形式進行的交易 交付失敗所涉的風險承擔	-	-	-	-	-	-
10	監管零售風險承擔	11,531	20,757	11,155	365	8,640	75%
11	住宅按揭貸款	1,533	2,496	860	-	472	55%
12	不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	12,014	10,927	6,439	32	6,471	100%
13	逾期風險承擔	298	-	298	-	447	150%
14	對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	-
15	總計	619,106	70,716	610,507	12,253	56,685	9%

3. 非證券化類別風險承擔的信用風險

CR5：按資產類別和按風險權重劃分的信用風險承擔—STC 計算法

風險承擔類別	風險權重											總信用風險承擔額（已將CCF及減低信用風險措施計算在內） 港幣百萬元
	0% 港幣百萬元	10% 港幣百萬元	20% 港幣百萬元	35% 港幣百萬元	50% 港幣百萬元	75% 港幣百萬元	100% 港幣百萬元	150% 港幣百萬元	250% 港幣百萬元	其他 港幣百萬元		
1 官方實體風險承擔	469,030	-	13,359	-	2,709	-	-	-	-	-	-	485,098
2 公營單位風險承擔	27,752	-	11,635	-	-	-	-	-	-	-	-	39,387
2a 其中：本地公營單位	-	-	8,370	-	-	-	-	-	-	-	-	8,370
2b 其中：非本地公營單位	27,752	-	3,265	-	-	-	-	-	-	-	-	31,017
3 多邊發展銀行風險承擔	32,999	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32,999
4 銀行風險承擔	-	-	3,783	-	3,663	-	392	-	-	-	-	7,838
5 證券商號風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 法團風險承擔	-	-	150	-	13,546	-	24,519	-	-	-	-	38,215
7 集體投資計劃風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 現金項目	74	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	74
9 以貨銀對付形式以外的形式進行的交易交付失敗所涉的風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 監管零售風險承擔	-	-	-	-	-	11,520	-	-	-	-	-	11,520
11 住宅按揭貸款	-	-	-	447	-	391	22	-	-	-	-	860
12 不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	-	-	-	-	-	-	6,471	-	-	-	-	6,471
13 逾期風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	298	-	-	-	298
14 對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 總計	529,855	-	28,927	447	19,918	11,911	31,404	298	-	-	-	622,760

3. 非證券化類別風險承擔的信用風險

CR6：按組合及違責或然率等級劃分的信用風險承擔—IRB 計算法

(a) 基礎 IRB 計算法

	PD 等級	最初資產 負債表內 總風險 承擔	未將 CCF 計 算在內的資 產負債表外 風險承擔	平均 CCF	已將減低信 用風險措施 及 CCF 計算 在內的 EAD	平均 PD	承擔 義務人 數目	平均 LGD	平均到 期期限	風險加 權數額	風險加 權數額 密度	EL	準備金
		港幣 百萬元	港幣 百萬元		港幣 百萬元				年	港幣 百萬元	%	港幣 百萬元	港幣 百萬元
組合(i) — 官方實體	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 (違責)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
小計	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
組合(ii) — 銀行	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 (違責)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
小計	403,579	16,128	0.17	436,465	0.0009	422	0.45	2.50	144,307	33%	170	2,417	
組合(iii) — 法團一專 門性借貸 (高波動性 商業地產除 外) — 基礎 IRB 計算法 或高級 IRB 計算法	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 (違責)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
小計	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

3. 非證券化類別風險承擔的信用風險

CR6：按組合及違責或然率等級劃分的信用風險承擔—IRB 計算法（續）

(a) 基礎 IRB 計算法（續）

	PD 等級	最初資產 負債表內 總風險 承擔	未將 CCF 計 算在內的資 產負債表外 風險承擔	平均 CCF	已將減低信 用風險措施 及 CCF 計算 在內的 EAD	平均 PD	承擔 義務人 數目	平均 LGD	平均到 期期限	風險加 權數額	風險加 權數額 密度	EL	準備金
		港幣 百萬元	港幣 百萬元		港幣 百萬元				年	港幣 百萬元	%	港幣 百萬元	港幣 百萬元
組合(iv) — 法團—中 小型法團	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 (違責)	64	2	0.02	64	1.0000	3	0.37	2.50	210	328%	14	
小計	66,052	33,610	0.08	68,460	0.0116	2,390	0.41	2.50	38,191	56%	295	628	
組合(v) — 法團—高 波動性商業 地產—基礎 IRB 計算法 或高級 IRB 計算法	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 (違責)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
小計	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
組合(vi) — 法團—其 他 (包括已 購入法團應 收項目)	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 (違責)	1,597	-	-	1,030	1.0000	27	0.43	2.50	2,299	223%	440	
小計	813,274	344,684	0.29	892,510	0.0062	2,994	0.43	2.50	440,843	49%	2,200	7,546	

3. 非證券化類別風險承擔的信用風險

CR6：按組合及違責或然率等級劃分的信用風險承擔—IRB 計算法（續）

(a) 基礎 IRB 計算法（續）

	PD 等級	最初資產 負債表內 總風險 承擔	未將 CCF 計 算在內的資 產負債表外 風險承擔	平均 CCF	已將減低信 用風險措施 及 CCF 計算 在內的 EAD	平均 PD	承擔 義務人 數目	平均 LGD	平均到 期期限	風險加 權數額	風險加 權數額 密度	EL	準備金
		港幣 百萬元	港幣 百萬元		港幣 百萬元				年	港幣 百萬元	%	港幣 百萬元	港幣 百萬元
組合(vii) — 股權 — PD/LGD 計 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 (違責)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
小計	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
組合(viii) — 零售 — 合 資格循環式 零售風險承 擔	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 (違責)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
小計	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
組合(ix) — 零售 — 住 宅按揭風險 承擔 (包括 提供予個人 及持物業空 殼公司的按 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 (違責)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
小計	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

3. 非證券化類別風險承擔的信用風險

CR6：按組合及違責或然率等級劃分的信用風險承擔—IRB 計算法（續）

(a) 基礎 IRB 計算法（續）

	PD 等級	最初資產 負債表內 總風險 承擔	未將 CCF 計 算在內的資 產負債表外 風險承擔	平均 CCF	已將減低信 用風險措施 及 CCF 計算 在內的 EAD	平均 PD	承擔 義務人 數目	平均 LGD	平均到 期期限	風險加 權數額	風險加 權數額 密度	EL	準備金
		港幣 百萬元	港幣 百萬元		港幣 百萬元				年	港幣 百萬元	%	港幣 百萬元	港幣 百萬元
組合(x)	0.00 至< 0.15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- 零售一小 型業務零售 風險承擔	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 (違責)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小計	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
組合(xi)	0.00 至< 0.15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- 其他對個 人的零售風 險承擔	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 (違責)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小計	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
總計 (所有組合之和)		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. 非證券化類別風險承擔的信用風險

CR6：按組合及違責或然率等級劃分的信用風險承擔—IRB 計算法（續）

(b) 零售 IRB 計算法

	PD 等級	最初資產 負債表內 總風險 承擔	未將 CCF 計 算在內的資 產負債表外 風險承擔	平均 CCF	已將減低信 用風險措施 及 CCF 計算 在內的 EAD	平均 PD	承擔 義務人 數目	平均 LGD	平均到 期期限	風險加 權數額	風險加 權數額 密度	EL	準備金
		港幣 百萬元	港幣 百萬元		港幣 百萬元				年	港幣 百萬元	%	港幣 百萬元	港幣 百萬元
組合(i) — 官方實體	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 (違責)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
小計	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
組合(ii) — 銀行	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 (違責)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
小計	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
組合(iii) — 法團一專 門性借貸 (高波動性 商業地產除 外) — 基礎 IRB 計算法 或高級 IRB 計算法	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 (違責)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
小計	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

3. 非證券化類別風險承擔的信用風險

CR6：按組合及違責或然率等級劃分的信用風險承擔—IRB 計算法（續）

(b) 零售 IRB 計算法（續）

	PD 等級	最初資產 負債表內 總風險 承擔	未將 CCF 計 算在內的資 產負債表外 風險承擔	平均 CCF	已將減低信 用風險措施 及 CCF 計算 在內的 EAD	平均 PD	承擔 義務人 數目	平均 LGD	平均到 期期限	風險加 權數額	風險加 權數額 密度	EL	準備金
		港幣 百萬元	港幣 百萬元		港幣 百萬元				年	港幣 百萬元	%	港幣 百萬元	港幣 百萬元
組合(iv) — 法團—中 小型法團	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 (違責)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
小計	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
組合(v) — 法團—高 波動性商業 地產—基礎 IRB 計算法 或高級 IRB 計算法	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 (違責)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
小計	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
組合(vi) — 法團—其 他 (包括已 購入法團應 收項目)	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 (違責)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
小計	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

3. 非證券化類別風險承擔的信用風險

CR6：按組合及違責或然率等級劃分的信用風險承擔—IRB 計算法（續）

(b) 零售 IRB 計算法（續）

	PD 等級	最初資產 負債表內 總風險 承擔	未將 CCF 計 算在內的資 產負債表外 風險承擔	平均 CCF	已將減低信 用風險措施 及 CCF 計算 在內的 EAD	平均 PD	承擔 義務人 數目	平均 LGD	平均到 期期限	風險加 權數額	風險加 權數額 密度	EL	準備金
		港幣 百萬元	港幣 百萬元		港幣 百萬元				年	港幣 百萬元	%	港幣 百萬元	港幣 百萬元
組合(vii) — 股權 — PD/LGD 計 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 (違責)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
小計	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
組合(viii) — 零售 — 合 資格循環式 零售風險承 擔	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 (違責)	39	48	-	78	1.0000	1,635	0.88	1.00	859	1101%	-	-
小計	12,402	101,682	-	77,893	0.0066	1,996,753	0.90	1.00	13,392	17%	402	215	
組合(ix) — 零售 — 住 宅按揭風險 承擔 (包括 提供予個人 及持物業空 殼公司的按 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 (違責)	72	-	-	72	1.0000	101	0.12	3.98	101	140%	1	-
小計	242,776	-	1.00	242,778	0.0034	121,246	0.11	4.96	38,342	16%	88	616	

3. 非證券化類別風險承擔的信用風險

CR6：按組合及違責或然率等級劃分的信用風險承擔—IRB 計算法（續）

(b) 零售 IRB 計算法（續）

	PD 等級	最初資產 負債表內 總風險 承擔	未將 CCF 計 算在內的資 產負債表外 風險承擔	平均 CCF	已將減低信 用風險措施 及 CCF 計算 在內的 EAD	平均 PD	承擔 義務人 數目	平均 LGD	平均到 期期限	風險加 權數額	風險加 權數額 密度	EL	準備金
		港幣 百萬元	港幣 百萬元		港幣 百萬元				年	港幣 百萬元	%	港幣 百萬元	港幣 百萬元
組合(x) — 零售一小 型業務零售 風險承擔	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 (違責)	13	-	1.20	14	1.0000	34	0.32	1.20	4	29%	10	
小計	4,433	3,797	0.36	5,818	0.0111	5,067	0.16	1.97	675	12%	20	21	
組合(xi) — 其他對個 人的零售風 險承擔	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 (違責)	105	2	-	106	1.0000	982	0.74	1.21	905	854%	22	
小計	34,012	5,892	0.01	36,998	0.0102	105,552	0.15	4.35	4,936	13%	83	101	
總計 (所有組合之和)	293,623	111,371	0.01	363,487	0.0049	2,228,618	0.29	4.00	57,345	16%	593	953	

3. 非證券化類別風險承擔的信用風險

CR7：使用認可信用衍生工具合約作為認可減低信用風險措施對風險加權數額的影響—IRB 計算法

		未將信用衍生工具 計算在內的風險 加權數額	實際風險 加權數額
		港幣百萬元	港幣百萬元
1	法團—監管分類準則計算法下的專門性借貸（項目融資）	-	-
2	法團—監管分類準則計算法下的專門性借貸（物品融資）	-	-
3	法團—監管分類準則計算法下的專門性借貸（商品融資）	-	-
4	法團—監管分類準則計算法下的專門性借貸（具收益地產）	-	-
5	法團—專門性借貸（高波動性商業地產）	-	-
6	法團—中小型法團	38,191	38,191
7	法團—其他法團	440,843	440,843
8	官方實體	-	-
9	屬官方實體的非本地公營單位	-	-
10	多邊發展銀行	-	-
11	銀行風險承擔—銀行	143,348	143,348
12	銀行風險承擔—證券商號	959	959
13	銀行風險承擔—公營單位（不包括屬官方實體的非本地公營單位）	-	-
14	零售—小型業務零售風險承擔	675	675
15	零售—提供予個人的住宅按揭	37,369	37,369
16	零售—提供予持物業空殼公司的住宅按揭	973	973
17	零售—合資格循環式零售風險承擔(QRRE)	13,392	13,392
18	零售—其他對個人的零售風險承擔	4,936	4,936
19	股權—市場基準計算法（簡單風險權重方法）下的股權風險承擔	-	-
20	股權—市場基準計算法（內部模式方法）下的股權風險承擔	-	-
21	股權—PD/LGD 計算法下的股權風險承擔（持有作長期投資的公開買賣股權風險承擔）	-	-
22	股權—PD/LGD 計算法下的股權風險承擔（持有作長期投資的私人持有股權風險承擔）	-	-
23	股權—PD/LGD 計算法下的股權風險承擔（其他公開買賣股權風險承擔）	-	-
24	股權—PD/LGD 計算法下的股權風險承擔（其他股權風險承擔）	-	-
25	股權—與於基金的資本投資相關的股權風險承擔（集體投資計劃風險承擔）	-	-
26	其他—現金項目	-	-
27	其他—其他項目	74,253	74,253
28	總計（在各 IRB 計算法下）	754,939	754,939

本集團沒有使用任何認可信用衍生工具合約作為信用風險緩釋工具。

3. 非證券化類別風險承擔的信用風險

CR8：在 IRB 計算法下信用風險承擔的風險加權數額流動表

		港幣百萬元
1	於 2017 年 3 月 31 日風險加權數額	702,753
2	資產規模	42,009
3	資產質素	6,398
4	模式更新	-
5	方法及政策	792
6	收購及處置	-
7	外匯變動	2,987
8	其他	-
9	於 2017 年 6 月 30 日風險加權數額	754,939

CR10：在監管分類準則計算法下的專門性借貸及在簡單風險權重方法下的股權—IRB 計算法

於 2017 年 6 月 30 日，並無在監管分類準則計算法下的專門性借貸，及本集團並無使用簡單風險權重方法計量股權風險承擔。

4. 對手方信用風險

CCR1：按計算法劃分的對手方違責風險的風險承擔（對中央交易對手方的風險承擔除外）分析

		重置成本	潛在未來風險承擔	有效預期正風險承擔	用作計算違責風險的風險承擔的 α	已將減低信用風險措施計算在內的違責風險的風險承擔	風險加權數額
		港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元		港幣百萬元	港幣百萬元
1	SA-CCR 計算法（對於衍生工具合約）	-	-		1.4	-	-
1a	現行風險承擔方法	11,537	17,691		-	29,040	9,126
2	IMM(CCR)計算法			-	-	-	-
3	簡易方法（對於證券融資交易）					-	-
4	全面方法（對於證券融資交易）					11,654	352
5	風險值（對於證券融資交易）					-	-
6	總計						9,478

CCR2：信用估值調整 (CVA) 資本要求

		已將減低信用風險措施效果計算在內的 EAD	風險加權數額
		港幣百萬元	港幣百萬元
	使用高級 CVA 方法計算 CVA 資本要求的淨額計算組合	-	-
1	(i) 風險值（使用倍增因數（如適用）後）		-
2	(ii) 受壓風險值（使用倍增因數（如適用）後）		-
3	使用標準 CVA 方法計算 CVA 資本要求的淨額計算組合	29,144	6,172
4	總計	29,144	6,172

4. 對手方信用風險

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

風險承擔類別	風險權重											已將減低信用 風險措施 計算在內的 總違責風險的 風險承擔 港幣 百萬元
	0% 港幣 百萬元	10% 港幣 百萬元	20% 港幣 百萬元	35% 港幣 百萬元	50% 港幣 百萬元	75% 港幣 百萬元	100% 港幣 百萬元	150% 港幣 百萬元	250% 港幣 百萬元	其他 港幣 百萬元	港幣 百萬元	
1 官方實體風險承擔	15	-	4	-	2	-	10	-	-	-	-	31
2 公營單位風險承擔	49	-	20	-	-	-	-	-	-	-	-	69
2a 其中：本地公營單位	-	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	4
2b 其中：非本地公營單位	49	-	16	-	-	-	-	-	-	-	-	65
3 多邊發展銀行風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 銀行風險承擔	-	-	9	-	3	-	-	-	-	-	-	12
5 證券商號風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 法團風險承擔	40	-	-	-	-	-	80	-	-	-	-	120
7 集體投資計劃風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 監管零售風險承擔	677	-	-	-	-	206	-	-	-	-	-	883
9 住宅按揭貸款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	3,742	-	-	-	-	-	761	-	-	-	-	4,503
11 對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 總計	4,523	-	33	-	5	206	851	-	-	-	-	5,618

4. 對手方信用風險

CCR4：按組合及違責或然率等級劃分的對手方違責風險的風險承擔（對中央交易對手方的風險承擔除外）－IRB 計算法

基礎 IRB 計算法

	PD 等級	已將減低信用 風險措施計算 在內的 EAD	平均 PD	承擔 義務人 數目	平均 LGD	平均到期 期限	風險加權 數額	風險加 權數額 密度
		港幣 百萬元				年	港幣 百萬元	%
組合(i) －官方實體	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 (違責)	-	-	-	-	-	-	-
小計	-	-	-	-	-	-	-	
組合(ii) －銀行	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 (違責)	-	-	-	-	-	-	-
小計	30,630	0.0007	187	0.31	1.85	6,351	21%	
組合(iii) －法團	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 (違責)	-	-	-	-	-	-	-
小計	4,446	0.0069	156	0.34	1.76	2,112	48%	
組合(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 (違責)	-	-	-	-	-	-	-
小計	-	-	-	-	-	-	-	
總計 (所有組合)		35,076	0.0015	343	0.31	1.84	8,463	24%

4. 對手方信用風險

CCR5：作為對手方違責風險的風險承擔（包括經中央交易對手方結算的合約或交易者）的抵押品組成

	衍生工具合約				證券融資交易	
	收取的認可抵押品的 公平價值		提供的抵押品的 公平價值		收取的認可 抵押品的 公平價值	提供的 抵押品的 公平價值
	分隔的	非分隔的	分隔的	非分隔的		
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
現金	-	8,511	-	2,815	8,125	3,129
債務證券	-	-	-	-	1,479	8,328
股份證券	-	-	-	-	1,729	-
總計	-	8,511	-	2,815	11,333	11,457

CCR6：信用相關衍生工具合約

	購買的保障	出售的保障
	港幣百萬元	港幣百萬元
名義數額		
指數信用違責掉期	390	586
總名義數額	390	586
公平價值		
正公平價值（資產）	-	3
負公平價值（負債）	3	-

CCR7：在 IMM(CCR)計算法下違責風險的風險承擔的風險加權數額流動表

於 2017 年 6 月 30 日，本集團並無使用 IMM(CCR)計算法計量違責風險的風險承擔。

4. 對手方信用風險

CCR8：對中央交易對手方的風險承擔

		已將減低信用風險 措施計算在內的風 險承擔	風險加權數額
		港幣百萬元	港幣百萬元
1	認可機構作為結算成員或客戶對合資格中央交易對手方的風險承擔（總額）		115
2	對合資格中央交易對手方的違責風險的風險承擔（不包括於第7至8行披露的項目），其中：	2,302	46
3	(i) 場外衍生工具交易	1,890	38
4	(ii) 交易所買賣衍生工具合約	412	8
5	(iii) 證券融資交易	-	-
6	(iv) 受有效跨產品淨額結算協議規限的淨額計算組合	-	-
7	開倉保證金	3,296	66
8	違責基金承擔	59	3
9	認可機構作為結算成員或客戶對不合資格中央交易對手方的風險承擔（總額）		-
10	對不合資格中央交易對手方的違責風險的風險承擔（不包括於第15至16行披露的項目），其中：	-	-
11	(i) 場外衍生工具交易	-	-
12	(ii) 交易所買賣衍生工具合約	-	-
13	(iii) 證券融資交易	-	-
14	(iv) 受有效跨產品淨額結算協議規限的淨額計算組合	-	-
15	開倉保證金	-	-
16	違責基金承擔	-	-

5. 證券化類別風險承擔

SEC1：銀行帳內的證券化類別風險承擔

		作為發起人（不包括保薦人）			作為保薦人			作為投資者		
		傳統	合成	小計	傳統	合成	小計	傳統	合成	小計
		港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
1	零售（總計），其中：	-	-	-	-	-	-	41	-	41
2	住宅按揭	-	-	-	-	-	-	41	-	41
3	再證券化類別風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	批發（總計），其中：	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	法團貸款	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	再證券化類別風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-

SEC2：交易帳內的證券化類別風險承擔

於 2017 年 6 月 30 日，並無交易帳內的證券化類別風險承擔。

SEC3：銀行帳內的證券化類別風險承擔及相關資本規定—當認可機構作為發起人

於 2017 年 6 月 30 日，並無由本集團作為發起人的銀行帳內的證券化類別風險承擔及相關資本規定。

5. 證券化類別風險承擔

SEC4：銀行帳內的證券化類別風險承擔及相關資本規定—當認可機構作為投資者

		風險承擔值 (按風險權重(RW)組別)					風險承擔值 (按監管計算法)				風險加權數額 (按監管計算法)				應用上限後的資本要求			
		≤20% RW	>20% 至 50% RW	>50% 至 100% RW	>100% 至 <1250% RW	1250% RW	IRB(S) 計算法 RBM	IRB(S) 計算法 SFM	STC(S) 計算法	1250%	IRB(S) 計算法 RBM	IRB(S) 計算法 SFM	STC(S) 計算法	1250%	IRB(S) 計算法 RBM	IRB(S) 計算法 SFM	STC(S) 計算法	1250%
		港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元
1	風險承擔總額	18	17	6	-	-	41	-	-	-	13	-	-	-	1	-	-	-
2	傳統證券化	18	17	6	-	-	41	-	-	-	13	-	-	-	1	-	-	-
3	其中證券化	18	17	6	-	-	41	-	-	-	13	-	-	-	1	-	-	-
4	其中零售	18	17	6	-	-	41	-	-	-	13	-	-	-	1	-	-	-
5	其中批發	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	其中再證券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	其中高級	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	其中非高級	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	合成證券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	其中證券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	其中零售	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	其中批發	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	其中再證券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	其中高級	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	其中非高級	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

6. 市場風險

MR1：在 STM 計算法下的市場風險

		風險加權數額
		港幣百萬元
	直接產品風險承擔	
1	利率風險承擔（一般及特定風險）	2,189
2	股權風險承擔（一般及特定風險）	491
3	外匯（包括黃金）風險承擔	-
4	商品風險承擔	558
	期權風險承擔	
5	簡化計算法	-
6	得爾塔附加計算法	18
7	其他計算法	-
8	證券化類別風險承擔	-
9	總計	3,256

MR2：在 IMM 計算法下市場風險承擔的風險加權數額流動表

		風險值	受壓風險值	遞增風險 資本要求	綜合風險 資本要求	其他	總計風險 加權數額
		港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
1	於 2017 年 3 月 31 日 風險加權數額	5,173	14,141	-	-	-	19,314
1a	監管調整	(3,578)	(10,458)	-	-	-	(14,036)
1b	於 2017 年 3 月 31 日 日終風險加權數額	1,595	3,683	-	-	-	5,278
2	風險水平變動*	(180)	(387)	-	-	-	(567)
3	模式更新/變動	-	-	-	-	-	-
4	方法及政策	-	-	-	-	-	-
5	收購及處置	-	-	-	-	-	-
6	外匯變動	-	-	-	-	-	-
7	其他	-	-	-	-	-	-
7a	於 2017 年 6 月 30 日 日終風險加權數額	1,415	3,296	-	-	-	4,711
7b	監管調整	3,358	7,902	-	-	-	11,260
8	於 2017 年 6 月 30 日 風險加權數額	4,773	11,198	-	-	-	15,971

* 由持倉及風險水平所帶動。

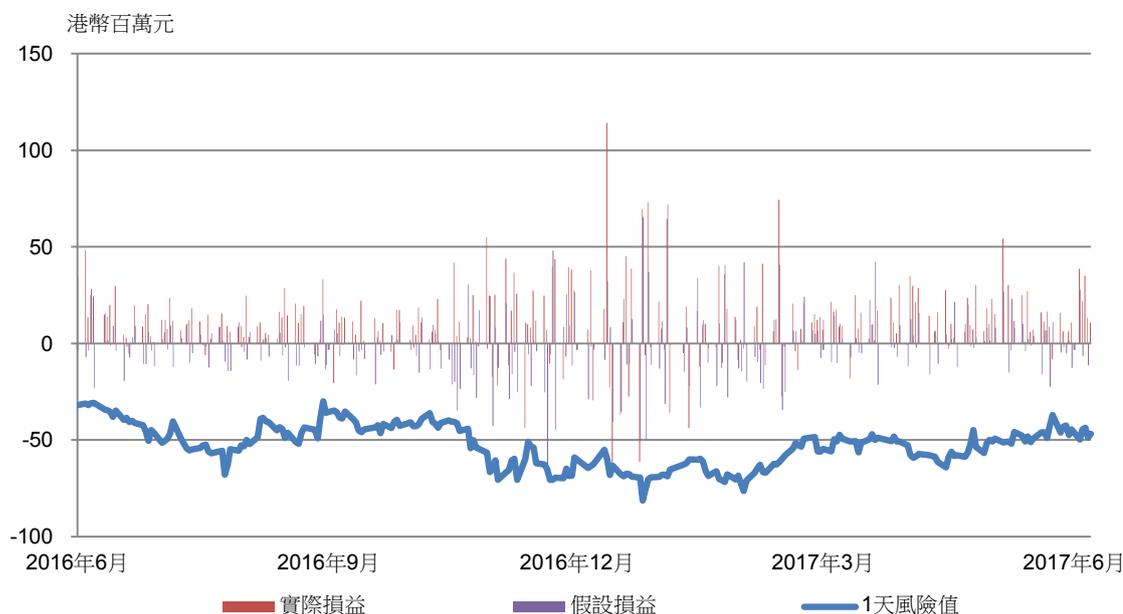
6. 市場風險

MR3：市場風險承擔的 IMM 計算法數值

		港幣百萬元
風險值 (10 日 - 單邊 99% 置信區間)		
1	最高值	165
2	平均值	133
3	最低值	97
4	期末	113
受壓風險值 (10 日 - 單邊 99% 置信區間)		
5	最高值	474
6	平均值	338
7	最低值	212
8	期末	264
遞增風險資本要求 (IRC) (99.9% 置信區間)		
9	最高值	-
10	平均值	-
11	最低值	-
12	期末	-
綜合風險資本要求 (CRC) (99.9% 置信區間)		
13	最高值	-
14	平均值	-
15	最低值	-
16	期末	-
17	下限	-

6. 市場風險

MR4：風險值估計與收益或虧損的比較



為符合《2011年銀行業（資本）（修訂）規則》，市場風險監管資本要求需包括受壓風險值資本要求。市場風險監管資本的內部模式計算法風險值及受壓風險值利用了99%置信水平及10天持有期來計算。受壓風險值採用與風險值模型相同的方法，利用集團組合在連續12個月壓力市況下的歷史市場數據來計算。

本集團採用一套監管風險值計量模型，運用歷史模擬法，以過去2年歷史市場數據為參照，計算99%置信水平下及10天持有期內的一般利率風險及外匯風險承擔。本集團採用回顧測試衡量風險值模型計量結果的準確性。回顧測試是將過去250工作天的實際及假設損益與相應99% 1天監管風險值作出比較。風險值倍增因數將取決於例外（即實際或假設損益超過風險值）的次數。

實際損益是指就監管風險值模型範圍內的交易損益，當中包含日內損益；不含佣金，費用和儲備。假設損益是假設日終頭盤維持不變情況下組合價值變動。

回顧測試結果顯示，假設損益之回顧測試於2016年12月13日出現一次例外（超出金額為港幣6.3百萬元）。主要原因為未能預測利率市場走勢。

7. 資本披露

監管資本

		於 2017 年 6 月 30 日		
		已報告的銀行監管資本組合成份	《Basel III》生效前*的處理方法的數額	對監管綜合範圍的資產負債表之參照
		港幣百萬元	港幣百萬元	
CET1 資本：票據及儲備				
1	直接發行的合資格 CET1 資本票據加任何相關的股份溢價	43,043		(5)
2	保留溢利	137,197		(6)
3	已披露的儲備			(8)+(9)+(10)+(11)
4	須從 CET1 資本逐步遞減的直接發行資本（只適用於非合股公司）	不適用		
	公營部門注資可獲豁免至 2018 年 1 月 1 日	不適用		
5	由綜合銀行附屬公司發行並由第三方持有的 CET1 資本票據產生的少數股東權益（可計入綜合集團的 CET1 資本的數額）	-		
6	監管扣減之前的 CET1 資本	224,120		
CET1 資本：監管扣減				
7	估值調整	74		不適用
8	商譽（已扣除相聯遞延稅項負債）	-		
9	其他無形資產（已扣除相聯遞延稅項負債）	-		
10	已扣除遞延稅項負債的遞延稅項資產	22		(2)
11	現金流對沖儲備	-		
12	在 IRB 計算法下 EL 總額超出合資格準備金總額之數	-		
13	由證券化交易產生的出售收益	-		
14	按公平價值估值的負債因本身的信用風險變動所產生的損益	110		(1)+(3)
15	界定利益的退休金基金淨資產（已扣除相聯遞延稅項負債）	-		
16	於機構本身的 CET1 資本票據的投資（若並未在所報告的資產負債表中從實繳資本中扣除）	-		
17	互相交叉持有的 CET1 資本票據	-		
18	於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的 CET1 資本票據的非重大資本投資（超出 10% 門檻之數）	-		
19	於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的 CET1 資本票據的重大資本投資（超出 10% 門檻之數）	-		
20	按揭供款管理權（高於 10% 門檻之數）	不適用		
21	由暫時性差異產生的遞延稅項資產（高於 10% 門檻之數，已扣除相聯遞延稅項負債）	不適用		
22	超出 15% 門檻之數	不適用		
23	其中：於金融業實體的普通股的重大投資	不適用		
24	其中：按揭供款管理權	不適用		
25	其中：由暫時性差異產生的遞延稅項資產	不適用		
26	適用於 CET1 資本的司法管轄區特定監管調整	57,655		
26a	因土地及建築物（自用及投資用途）進行價值重估而產生的累積公平價值收益	47,546		(7)+(8)
26b	一般銀行業務風險監管儲備	10,109		(10)
26c	金融管理專員給予的通知所指明的證券化類別風險承擔	-		
26d	因機構持有的土地及建築物低於已折舊的成本價值而產生的任何累積虧損	-		
26e	受規管非銀行附屬公司的資本短欠	-		
26f	在屬商業實體的有連繫公司中的資本投資（超出申報機構的資本基礎的 15% 之數）	-		
27	因沒有充足的 AT1 資本及二級資本以供扣除而須在 CET1 資本扣除的監管扣減	-		
28	對 CET1 資本的監管扣減總額	57,861		
29	CET1 資本	166,259		

7. 資本披露

監管資本 (續)

		於 2017 年 6 月 30 日		
		已報告的銀行監管資本組合成份	《Basel III》生效前*的處理方法的數額	對監管綜合範圍的資產負債表之參照
		港幣百萬元	港幣百萬元	
AT1 資本：票據				
30	合資格 AT1 資本票據加任何相關股份溢價	-		
31	其中：根據適用會計準則列為股本類別	-		
32	其中：根據適用會計準則列為負債類別	-		
33	須從 AT1 資本逐步遞減的資本票據	-		
34	由綜合銀行附屬公司發行並由第三方持有的 AT1 資本票據 (可計入綜合集團的 AT1 資本的數額)	-		
35	其中：受逐步遞減安排規限的由附屬公司發行的 AT1 資本票據	-		
36	監管扣減之前的 AT1 資本	-		
AT1 資本：監管扣減				
37	於機構本身的 AT1 資本票據的投資	-		
38	互相交叉持有 AT1 資本票據	-		
39	於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的 AT1 資本票據的非重大資本投資 (超出 10% 門檻之數)	-		
40	於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的 AT1 資本票據的重大資本投資	-		
41	適用於 AT1 資本的司法管轄區特定監管調整	-		
41a	在過渡期內仍須從一級資本中扣除根據《巴塞爾協定三》生效前的處理方法按 50:50 的基礎從核心資本及附加資本中作出扣減的部分	-		
i	其中：在 IRB 計算法下 EL 總額超出合資格準備金總額之數	-		
ii	其中：受規管非銀行附屬公司的資本短欠	-		
iii	其中：於機構本身的 CET1 資本票據的投資	-		
iv	其中：互相交叉持有金融業實體發行的 CET1 資本票據	-		
v	其中：在屬商業實體的有連繫公司中的資本投資 (高於申報機構的資本基礎的 15% 之數)	-		
vi	其中：於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的 CET1 資本票據、AT1 資本票據及二級資本票據的非重大資本投資	-		
vii	其中：於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的 CET1 資本票據、AT1 資本票據及二級資本票據的重大資本投資	-		
42	因沒有充足的二級資本以供扣除而須在 AT1 資本扣除的監管扣減	-		
43	對 AT1 資本的監管扣減總額	-		
44	AT1 資本	-		
45	一級資本 (一級資本 = CET1 + AT1)	166,259		
二級資本：票據及準備金				
46	合資格二級資本票據加任何相關股份溢價	-		
47	須從二級資本逐步遞減的資本票據	11,576		(4)
48	由綜合銀行附屬公司發行並由第三方持有的二級資本票據 (可計入綜合集團的二級資本的數額)	-		
49	其中：受逐步遞減安排規限的由附屬公司發行的資本票據	-		
50	合資格計入二級資本的集體減值備抵及一般銀行風險監管儲備	5,622		不適用
51	監管扣減之前的二級資本	17,198		

7. 資本披露

監管資本（續）

		於 2017 年 6 月 30 日		
		已報告的銀行監管資本組成份 港幣百萬元	《Basel III》生效前的處理方法的數額 港幣百萬元	對監管綜合範圍的資產負債表之參照
二級資本：監管扣減				
52	於機構本身的二級資本票據的投資	-		
53	互相交叉持有的二級資本票據	-		
54	於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的二級資本票據的非重大資本投資（超出 10% 門檻之數）	-		
55	於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的二級資本票據的重大資本投資	-		
56	適用於二級資本的司法管轄區特定監管調整	(21,396)		
56a	加回合資格計入二級資本的因對土地及建築物（自用及投資用途）進行價值重估而產生的累積公平價值收益	(21,396)		[(7)+(8)] *45%
56b	在過渡期內仍須從二級資本中扣除根據《巴塞爾協定三》生效前的處理方法按 50:50 的基礎從核心資本及附加資本中作出扣減的部分	-		
i	其中：在 IRB 計算法下 EL 總額超出合資格準備金總額之數	-		
ii	其中：受規管非銀行附屬公司的資本短欠	-		
iii	其中：於機構本身的 CET1 資本票據的投資	-		
iv	其中：互相交叉持有金融業實體發行的 CET1 資本票據	-		
v	其中：在屬商業實體的有連繫公司中的資本投資（高於申報機構的資本基礎的 15% 之數）	-		
vi	其中：於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的 CET1 資本票據、AT1 資本票據及二級資本票據的非重大資本投資	-		
vii	其中：於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的 CET1 資本票據、AT1 資本票據及二級資本票據的重大資本投資	-		
57	對二級資本的監管扣減總額	(21,396)		
58	二級資本	38,594		
59	總資本（總資本 = 一級資本 + 二級資本）	204,853		

7. 資本披露

監管資本 (續)

		於 2017 年 6 月 30 日	
		已報告的銀行監管資本組合成份	《Basel III》生效前*的處理方法的數額
		港幣百萬元	港幣百萬元
59a	《巴塞爾協定三》下的扣減項目在過渡期內仍須根據《巴塞爾協定三》生效前受風險加權規限處理	-	-
i	其中：按揭放款管理權	-	-
ii	其中：界定利益的退休金基金淨資產	-	-
iii	其中：於機構本身的 CET1 資本票據、AT1 資本票據及二級資本票據的投資	-	-
iv	其中：在屬商業實體的有連繫公司中的資本投資	-	-
v	其中：於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的 CET1 資本票據、AT1 資本票據及二級資本票據的非重大資本投資	-	-
vi	其中：於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的 CET1 資本票據、AT1 資本票據及二級資本票據的重大資本投資	-	-
60	風險加權總資產	941,605	
資本比率 (佔風險加權資產的百分比)			
61	CET1 資本比率	17.66%	
62	一級資本比率	17.66%	
63	總資本比率	21.76%	
64	機構特定緩衝資本要求 (《資本規則》第 3A 條或第 3B 條 (視乎適用情況而定) 指明的最低 CET1 資本要求加防護緩衝資本加反周期緩衝資本要求加環球系統重要性銀行或本地系統重要性銀行的資本要求)	7.453%	
65	其中：防護緩衝資本要求	1.250%	
66	其中：銀行特定反周期緩衝資本要求	0.953%	
67	其中：環球系統重要性銀行或本地系統重要性銀行的要求	0.750%	
68	CET1 資本超出在《資本規則》第 3A 條或第 3B 條下 (視乎適用情況而定) 的最低 CET1 要求及用作符合該條下的一級資本及總資本要求的任何 CET1 資本	11.66%	
司法管轄區最低比率 (若與《巴塞爾協定三》最低要求不同)			
69	司法管轄區 CET1 最低比率	不適用	
70	司法管轄區一級資本最低比率	不適用	
71	司法管轄區總資本最低比率	不適用	
低於扣減門檻的數額 (風險加權前)			
72	於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的 CET1 資本票據、AT1 資本票據及二級資本票據的非重大資本投資	2,231	
73	於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的 CET1 資本票據的重大資本投資	3,293	
74	按揭放款管理權 (已扣除相聯稅項負債)	不適用	
75	由暫時性差異產生的遞延稅項資產 (已扣除相聯遞延稅項負債)	不適用	
就計入二級資本的準備金的適用上限			
76	合資格計入二級資本中有關基本計算法及標準 (信用風險) 計算法下的準備金 (應用上限前)	929	
77	在基本計算法及標準 (信用風險) 計算法下可計入二級資本中的準備金上限	767	
78	合資格計入二級資本中有關 IRB 計算法下的準備金 (應用上限前)	8,263	
79	在 IRB 計算法下可計入二級資本中的準備金上限	4,855	
受逐步遞減安排規限的資本票據			
80	受逐步遞減安排規限的 CET1 資本票據的現行上限	不適用	
81	由於實施上限而不計入 CET1 的數額 (在計及贖回及到期期限後超出上限之數)	不適用	
82	受逐步遞減安排規限的 AT1 資本票據的現行上限	-	
83	由於實施上限而不可計入 AT1 資本的數額 (在計及贖回及到期期限後超出上限之數)	-	
84	受逐步遞減安排規限的二級資本票據的現行上限	13,021	
85	由於實施上限而不可計入二級資本的數額 (在計及贖回及到期期限後超出上限之數)	-	

* 指於 2012 年 12 月 31 日生效的《銀行業 (資本) 規則》下的數額。

7. 資本披露

監管資本（續）

模版附註：

相對《巴塞爾協定三》資本標準所載定義，《資本規則》對以下項目賦予較保守的定義：

行數	內容	香港基準	《巴塞爾協定三》基準
		港幣百萬元	港幣百萬元
9	<p>其他無形資產（已扣除相聯遞延稅項負債）</p> <p>解釋 正如巴塞爾委員會發出的《巴塞爾協定三》文本（2010年12月）第87段所列載，按揭放款管理權可在CET1資本內予以有限度確認（並因此可從CET1資本的扣減中被扣除，但以指定門檻為限）。在香港，認可機構須遵循有關的會計處理方法，將按揭放款管理權列為在其財務報表所呈報的無形資產的一部分，並從CET1資本中全數扣減按揭放款管理權。因此，在第9行所填報須予扣減的數額可能會高於《巴塞爾協定三》規定須扣減的數額。在本格內的「《巴塞爾協定三》基準」項下匯報的數額為經調整的在第9行所匯報的數額（即在「香港基準」項下匯報的數額），而調整方法是按須扣減的按揭放款管理權數額予以下調，並以不超過在《巴塞爾協定三》下按揭放款管理權所定的10%門檻及按揭放款管理權、由暫時性差異所產生的遞延稅項資產與於金融業實體發行的CET1資本票據的重大投資（不包括屬對有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔的投資）所定的整體15%門檻為限。</p>	-	-
10	<p>已扣除遞延稅項負債的遞延稅項資產</p> <p>解釋 正如巴塞爾委員會發出的《巴塞爾協定三》文本（2010年12月）第69及87段所列載，視乎銀行予以實現的未來或然率而定的遞延稅項資產須予扣減，而與暫時性差異有關的遞延稅項資產則可CET1資本內予以有限度確認（並因此可從CET1資本的扣減中被扣除，但以指定門檻為限）。在香港，不論有關資產的來源，認可機構須從CET1資本中全數扣減所有遞延稅項資產。因此，在第10行所填報須予扣減的數額可能會高於《巴塞爾協定三》規定須扣減的數額。</p> <p>在本格內的「《巴塞爾協定三》基準」項下匯報的數額為經調整的在第10行所匯報的數額（即在「香港基準」項下匯報的數額），而調整方法是按須扣減的與暫時性差異有關的遞延稅項資產數額予以下調，並以不超過在《巴塞爾協定三》下暫時性差異所產生的遞延稅項資產所定的10%門檻及按揭放款管理權、由暫時性差異所產生的遞延稅項資產與於金融業實體發行的CET1資本票據的重大投資（不包括屬對有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔的投資）所定的整體15%門檻為限。</p>	22	-
18	<p>於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的CET1資本票據的非重大資本投資（超出10%門檻之數）</p> <p>解釋 為斷定於金融業實體發行的CET1資本票據的非重大資本投資總額，認可機構須計算其提供予其任何屬金融業實體的有連繫公司的任何數額的貸款、融通或其他信用風險承擔的總額，就如該等貸款、融通或其他信用風險承擔為認可機構直接持有、間接持有或合成持有該金融業實體的資本票據一般，惟若認可機構能向金融管理專員證明並使其信納是在認可機構的日常業務過程中作任何該等貸款、批出任何該等融通或引起任何該等其他信用風險承擔者則除外。</p> <p>因此，在第18行所填報須予扣減的數額可能會高於《巴塞爾協定三》規定須扣減的數額。在本格內的「《巴塞爾協定三》基準」項下匯報的數額為經調整的在第18行所匯報的數額（即在「香港基準」項下匯報的數額），而調整方法是扣除在香港採用的方法下須予扣減的認可機構對有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔的合計總額。</p>	-	-

7. 資本披露

監管資本 (續)

行數	內容	香港基準	《巴塞爾協定三》基準
		港幣百萬元	港幣百萬元
19	<p>於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的 CET1 資本票據的重大資本投資 (超出 10% 門檻之數)</p> <p>解釋</p> <p>為斷定於金融業實體發行的 CET1 資本票據的重大資本投資總額, 認可機構須計算其提供予其任何屬金融業實體的有連繫公司的任何數額的貸款、融通或其他信用風險承擔的總額, 就如該等貸款、融通或其他信用風險承擔為認可機構直接持有、間接持有或合成持有該金融業實體的資本票據一般, 惟若認可機構能向金融管理專員證明並使其信納是在認可機構的日常業務過程中作任何該等貸款、批出任何該等融通或引起任何該等其他信用風險承擔者則除外。</p> <p>因此, 在第 19 行所填報須予扣減的數額可能會高於《巴塞爾協定三》規定須扣減的數額。在本格內的「《巴塞爾協定三》基準」項下匯報的數額為經調整的在第 19 行所匯報的數額 (即在「香港基準」項下匯報的數額), 而調整方法是豁除在香港採用的方法下須予扣減的認可機構對有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔的合計總額。</p>	-	-
39	<p>於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的 AT1 資本票據的非重大資本投資 (超出 10% 門檻之數)</p> <p>解釋</p> <p>為於計算資本基礎時考慮將提供予屬金融業實體的有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔視為 CET1 資本票據 (見上文有關模版第 18 行的附註) 須作出扣減的結果, 將會令適用於在 AT1 資本票據的其他非重大資本投資的資本扣減的豁免門檻空間可能會有所縮小。因此, 在第 39 行所填報須予扣減的數額可能會高於《巴塞爾協定三》規定須扣減的數額。在本格內的「《巴塞爾協定三》基準」項下匯報的數額為經調整的在第 39 行所匯報的數額 (即在「香港基準」項下匯報的數額), 而調整方法是豁除在香港採用的方法下須予扣減的認可機構對有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔的合計總額。</p>	-	-
54	<p>於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的二級資本票據的非重大資本投資 (超出 10% 門檻之數)</p> <p>解釋</p> <p>為於計算資本基礎時考慮將提供予屬金融業實體的有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔視為 CET1 資本票據 (見上文有關模版第 18 行的附註) 須作出扣減的結果, 將會令適用於在二級資本票據的其他非重大資本投資的資本扣減的豁免門檻空間可能會有所縮小。因此, 在第 54 行所填報須予扣減的數額可能會高於《巴塞爾協定三》規定須扣減的數額。在本格內的「《巴塞爾協定三》基準」項下匯報的數額為經調整的在第 54 行所匯報的數額 (即在「香港基準」項下匯報的數額), 而調整方法是豁除在香港採用的方法下須予扣減的認可機構對有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔的合計總額。</p>	-	-
<p>註:</p> <p>上述 10%/15% 門檻的數額的計算是以《銀行業 (資本) 規則》計算的 CET1 資本數額為基準。</p>			

簡稱:

CET1: 普通股權一級資本

AT1: 額外一級資本

7. 資本披露

監管綜合範圍的資產負債表與資本組成份之對賬

	於 2017 年 6 月 30 日		對資本組成份定義之參照
	已發佈財務報表中的資產負債表 港幣百萬元	監管綜合範圍下 港幣百萬元	
資產			
庫存現金及存放銀行及其他金融機構的結餘	399,458	399,370	
在銀行及其他金融機構一至十二個月內到期之定期存放	81,856	81,483	
公平值變化計入損益之金融資產	122,223	121,932	
衍生金融工具	29,880	29,880	
- 其中：有關衍生工具合約之債務估值調整		43	(1)
香港特別行政區政府負債證明書	135,800	135,800	
貸款及其他賬項	1,134,104	1,134,104	
證券投資	513,770	513,763	
附屬公司權益	-	745	
聯營公司及合資企業權益	352	352	
投資物業	19,347	19,340	
物業、器材及設備	46,702	46,322	
遞延稅項資產	23	22	(2)
其他資產	36,573	36,495	
資產總額	2,520,088	2,519,608	
負債			
香港特別行政區流通紙幣	135,800	135,800	
銀行及其他金融機構之存款及結餘	302,903	302,903	
公平值變化計入損益之金融負債	19,329	19,329	
衍生金融工具	29,011	29,011	
- 其中：有關衍生工具合約之債務估值調整		(67)	(3)
客戶存款	1,656,465	1,656,812	
已發行債務證券及存款證	9,251	9,251	
其他賬項及準備	113,064	113,022	
應付稅項負債	4,532	4,510	
遞延稅項負債	5,901	5,751	
後償負債	19,099	19,099	
- 其中：須逐步遞減的可計入監管資本部分		11,576	(4)
負債總額	2,295,355	2,295,488	

7. 資本披露

監管綜合範圍的資產負債表與資本組成份之對賬 (續)

	於 2017 年 6 月 30 日		對資本組成份定義之參照
	已發佈 財務報表中 的資產負債表 港幣百萬元	監管綜合 範圍下 港幣百萬元	
資本			
股本	43,043	43,043	(5)
儲備	181,446	181,077	
- 留存盈利	136,622	137,197	(6)
- 其中：因投資物業進行價值重估而產生的累積公平價值收益		12,460	(7)
- 房產重估儲備	36,029	35,086	(8)
- 可供出售證券公平值變動儲備	(685)	(683)	(9)
- 監管儲備	10,109	10,109	(10)
- 換算儲備	(629)	(632)	(11)
本銀行股東應佔股本和儲備	224,489	224,120	
非控制權益	244	-	
資本總額	224,733	224,120	
負債及資本總額	2,520,088	2,519,608	

7. 資本披露

資本票據

已發行資本票據的主要特點		普通股權一級資本 普通股	二級資本 後償票據
1	發行人	中國銀行(香港)有限公司	中國銀行(香港)有限公司
2	獨有識別碼(如 CUSIP、ISIN 或 Bloomberg 對私人配售的識別碼)	不適用	Rule 144A: CUSIP - 061199AA3 ISIN - US061199AA35 Regulation S: CUSIP - Y1391CAJ0 ISIN - USY1391CAJ00
3	票據的管限法律	香港法	紐約法(不包括契約內按香港法執行的關於居次的條款)
<i>監管處理方法</i>			
4	《巴塞爾協定三》過渡期規則 [#]	不適用	二級
5	《巴塞爾協定三》後過渡期規則 [#]	普通股本一級	不合資格
6	可計入單獨* / 集團 / 集團及單獨基礎	單獨及集團	單獨及集團
7	票據類別(由各地區自行指明)	普通股	其他二級資本票據
8	在監管資本的確認數額(以有關貨幣百萬計, 於最近的申報日期)	港幣 43,043 百萬元 (於 2017 年 6 月 30 日)	港幣 11,576 百萬元 (於 2017 年 6 月 30 日)
9	票據面值	無面值(詳見附註一)	總面值為 25 億美元
10	會計分類	股東股本	負債—攤銷成本
11	最初發行日期	2001 年 10 月 1 日(詳見附註二)	2010 年 2 月 11 日
12	永久性或設定期限	永久	設定期限
13	原訂到期日	無期限	2020 年 2 月 11 日(除非已取得香港金融管理局事先書面批准後已兌付或回購, 並已取消的票據)
14	須獲監管當局事先批准的發行人贖回權	沒有	有
15	可選擇可贖回日、或有可贖回日, 以及可贖回數額	不適用	因稅務原因而提前兌付; 發行人回購票據(可贖回日及可贖回數額的細節請參考 2010 年 4 月 12 日發出的發行備忘錄內「票據描述」部分)
16	後續可贖回日(如適用)	不適用	同上
<i>票息 / 股息</i>			
17	固定或浮動股息 / 票息	浮動	固定
18	票息率及任何相關指數	不適用	5.55%
19	有停止派發股息的機制	沒有	沒有
20	全部酌情、部分酌情, 或強制	全權酌情權	強制
21	設有遞升息率或其他贖回誘因	沒有	沒有
22	非累計或累計	非累積	非累積
23	可轉換或不可轉換	不可以轉換	不可以轉換
24	若可轉換, 轉換觸發事件	不適用	不適用
25	若可轉換, 全部或部分	不適用	不適用
26	若可轉換, 轉換比率	不適用	不適用
27	若可轉換, 強制或可選擇性轉換	不適用	不適用
28	若可轉換, 指明轉換後的票據類別	不適用	不適用
29	若可轉換, 指明轉換後的票據發行人	不適用	不適用
30	減值特點	沒有	沒有
31	若減值, 減值的觸發點	不適用	不適用
32	若減值, 全部或部分	不適用	不適用
33	若減值, 永久或臨時性質	不適用	不適用
34	若屬臨時減值, 說明債務回復機制	不適用	不適用

7. 資本披露

資本票據（續）

已發行資本票據的主要特點		普通股權一級資本 普通股	二級資本 後償票據
35	清盤時在級別架構中的位置（指明緊接較其優先的票據類別）	在此主要特點表格第二欄內所提及的後償票據	於發生後償事件（詳見附註三）後，後償於儲戶及所有其他發行人非後償債權人之申請
36	可過渡的不合規特點	沒有	有
37	若是，指明不合規特點	不適用	未載有條文規定在陷入不可持續營運時，該票據須減值或轉換為普通股
已發行資本票據的全部條款及條件		按 此 下載	按 此 下載

註：

- # 資本票據的監管處理方法須依照《銀行業（資本）規則》附表4H所載的過渡安排
- + 資本票據的監管處理方法無須依照《銀行業（資本）規則》附表4H所載的過渡安排
- 包括單獨綜合基礎

附註一：根據於 2014 年 3 月 3 日生效的香港《公司條例》（第 622 章），所有於香港註冊成立的公司於該生效日期或前後發行的股份均沒有面值，並廢除法定股本的相關概念。

附註二：

- 根據於 2001 年 9 月 3 日通過的全體股東書面決議，中國銀行（香港）有限公司（「中銀香港」）的法定股本由 4,000,000 股（每股面值港幣 100 元正），分拆為 400,000,000 股普通股（每股面值港幣 1 元正）。
- 根據補充合併協議，中國銀行股份有限公司於 2001 年 9 月 30 日轉讓 400,000,000 股中銀香港普通股股份予中銀香港（控股）有限公司（「中銀香港（控股）」）。
- 於 2001 年 10 月 1 日，中銀香港向中銀香港（控股）發行合共 42,642,840,858 股，每股面值港幣 1 元正的普通股。據此，自 2001 年起中銀香港已發行及繳足的股本總數為港幣 43,042,840,858 元。
- 惟正如附註一所述，緊隨香港《公司條例》（第 622 章）生效後，股份面值及法定股本的概念已被廢除。

附註三：倘就發行人於香港的清盤、清算或解散或類似程序作出一項指示或通過一項有效的決議案，則發生「後償事件」，惟就重建、合併或重組而言，其有關條款此前已獲票據持有人決議案（於根據契據正式召開及舉行的會議上獲大多數（至少佔總投票數的 66²/₃%）投票通過）批准者除外。

8. 逆周期緩衝資本(CCyB)比率披露

有關私人機構信用風險承擔的風險加權數額(RWA)的地域細目分類

司法管轄區 (J)		於 2017 年 6 月 30 日			
		當日有效的適用 JCCyB 比率	計算認可機構的 CCyB 比率所用的 RWA 總額	認可機構的 CCyB 比率	認可機構的 CCyB 數額
		%	港幣百萬元	%	港幣百萬元
1	香港特別行政區	1.250%	482,572		
2	中國內地	0.000%	67,103		
3	澳大利亞	0.000%	1,973		
4	孟加拉	0.000%	37		
5	比利時	0.000%	45		
6	百慕達	0.000%	236		
7	文萊	0.000%	2		
8	柬埔寨	0.000%	178		
9	加拿大	0.000%	59		
10	開曼群島	0.000%	5,043		
11	中華台北	0.000%	4,260		
12	法國	0.000%	876		
13	德國	0.000%	340		
14	印度	0.000%	362		
15	印度尼西亞	0.000%	837		
16	愛爾蘭	0.000%	623		
17	日本	0.000%	1,326		
18	澤西	0.000%	173		
19	盧森堡	0.000%	1,078		
20	澳門特別行政區	0.000%	1,142		
21	馬來西亞	0.000%	10,655		
22	馬爾代夫	0.000%	160		
23	馬紹爾群島	0.000%	2		
24	緬甸	0.000%	583		
25	荷蘭	0.000%	159		
26	新西蘭	0.000%	156		
27	巴拿馬	0.000%	1,748		
28	菲律賓	0.000%	888		
29	新加坡	0.000%	10,368		
30	南韓	0.000%	312		
31	瑞士	0.000%	54		
32	泰國	0.000%	8,427		
33	英國	0.000%	2,637		
34	美國	0.000%	19,127		
35	英屬西印度群島	0.000%	9,505		
總計			633,046	0.953%	6,032

9. 槓桿比率披露

槓桿比率

		於 2017 年 6 月 30 日
		港幣百萬元
資產負債表內風險承擔		
1	資產負債表內項目（不包括衍生工具及證券融資交易，但包括抵押品）	2,353,869
2	扣減：斷定《巴塞爾協定三》一級資本時所扣減的資產數額	(57,794)
3	資產負債表內風險承擔總額（不包括衍生工具及證券融資交易）	2,296,075
衍生工具風險承擔		
4	所有與衍生工具交易有關的重置成本（即扣除合資格現金變動保證金）	11,512
5	所有與衍生工具交易有關的潛在未來風險承擔的附加數額	19,439
6	還原因提供予對手方而須根據適用會計框架從資產負債表中扣減的衍生工具抵押品的數額	-
7	扣減：就衍生工具交易提供的現金變動保證金的應收部分	(197)
8	扣減：中央交易對手方風險承擔中與客戶結算交易有關而獲豁免的部分	-
9	經調整後已售信用衍生工具的有效名義數額	-
10	扣減：就已售信用衍生工具作出調整的有效名義抵銷及附加數額的扣減	-
11	衍生工具風險承擔總額	30,754
證券融資交易風險承擔		
12	經銷售會計交易調整後（在不確認淨額計算下）的證券融資交易資產總計	3,129
13	扣減：證券融資交易資產總計的應付現金與應收現金相抵後的淨額	-
14	證券融資交易資產的對手方信用風險承擔	1
15	代理交易風險承擔	-
16	證券融資交易風險承擔總額	3,130
其他資產負債表外風險承擔		
17	資產負債表外風險承擔名義數額總計	576,509
18	扣減：就轉換為信貸等值數額作出的調整	(450,659)
19	資產負債表外項目	125,850
資本及風險承擔總額		
20	一級資本	166,259
21	風險承擔總額	2,455,809
槓桿比率		
22	《巴塞爾協定三》槓桿比率	6.77%

對賬摘要比較表

		於 2017 年 6 月 30 日
		港幣百萬元
1	已發布財務報表所列載的綜合資產總額	2,520,088
2	對為會計目的須作綜合計算、但在監管綜合計算範圍以外的金融業實體或商業實體的投資而須作的相關調整	(480)
3	根據認可機構的適用會計框架於資產負債表內確認、但不包括在槓桿比率風險承擔計量值內的任何受信資產而須作的相關調整	-
4	有關衍生金融工具的調整	874
5	有關證券融資交易的調整（即回購交易及其他類似的有抵押借貸）	1
6	有關資產負債表外項目的調整（即資產負債表外風險承擔轉換為信貸等值數額）	125,850
7	其他調整	(190,524)
	其中：香港特別行政區政府負債證明書	(135,800)
8	槓桿比率風險承擔	2,455,809

10. 流動性資料披露

流動性覆蓋比率

為計算流動性覆蓋比率 (LCR) 的平均值及本表所列相關項目所用的數據點數目 披露基礎：綜合	截至 2017 年 6 月 30 日止季度： 71 個數據點		截至 2017 年 3 月 31 日止季度： 73 個數據點	
	未加權數額 (平均值)	加權數額 (平均值)	未加權數額 (平均值)	加權數額 (平均值)
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
A. 優質流動資產				
1 優質流動資產 (HQLA) 總額		401,086		430,490
B. 現金流出				
2 零售存款及小型企業借款，其中：	818,414	53,969	810,832	53,575
3 穩定零售存款及穩定小型企業借款	295,159	8,855	296,964	8,909
4 較不穩定零售存款及較不穩定小型企業借款	375,752	37,575	376,234	37,623
5 零售定期存款及小型企業定期借款	147,503	7,539	137,634	7,043
6 無抵押批發借款（小型企業借款除外）及該機構發行的債務證券及訂明票據，其中：	904,946	443,508	817,828	386,680
7 營運存款	288,253	70,912	322,770	79,519
8 第 7 項未涵蓋的無抵押批發借款（小型企業借款除外）	612,432	368,335	495,026	307,129
9 由該機構發行並可在該 LCR 涵蓋時期內贖回的債務證券及訂明票據	4,261	4,261	32	32
10 有抵押借款交易（包括證券掉期交易）		4,434		6,075
11 額外規定，其中：	339,217	62,905	348,764	65,307
12 衍生工具合約或其他交易所產生的現金流出，及相關抵押品規定所產生的額外流動性需要	32,271	32,271	34,948	34,948
13 因結構式金融交易下的義務及因付還該等交易取得的借款而產生的現金流出	-	-	-	-
14 未提取的有承諾融通（包括有承諾信貸融通及有承諾流動性融通）的潛在提取	306,946	30,634	313,816	30,359
15 合約借出義務（B 節未以其他方式涵蓋）及其他合約現金流出	53,624	53,624	51,834	51,834
16 其他或有出資義務（不論是合約或非合約義務）	272,672	3,529	281,479	3,805
17 現金流出總額		621,969		567,276
C. 現金流入				
18 有抵押借出交易（包括證券掉期交易）	736	492	2,498	1,665
19 有抵押及無抵押貸款（第 18 行涵蓋的有抵押借出交易除外）及存於其他金融機構的營運存款	297,298	242,930	205,397	155,328
20 其他現金流入	54,390	53,960	54,534	54,205
21 現金流入總額	352,424	297,382	262,429	211,198
D. 流動性覆蓋比率		經調整價值		經調整價值
22 HQLA 總額		401,086		430,490
23 淨現金流出總額		324,587		356,078
24 LCR (%)		123.88%		121.41%

10. 流動性資料披露

流動性覆蓋比率（續）

註：

- 優質流動資產的加權數額，須以應用《銀行業（流動性）規則》所規定的扣減後的數額計算。
- 現金流入及現金流出的非加權數額，須以按《銀行業（流動性）規則》的規定在計算流動性覆蓋比率時計入的本金額計算。
- 現金流入及現金流出的加權數額，須以應用《銀行業（流動性）規則》所規定的流入及流出率後的數額計算。
- 優質流動資產總額及淨現金流出總額的經調整價值，是將《銀行業（流動性）規則》所規定的適用上限計算在內。

2017年集團第一季及第二季的流動性覆蓋比率平均值分別為**121.41%**及**123.88%**，繼續保持在穩健的水平。

優質流動資產包括現金、存放央行結餘及由官方實體、中央銀行、公營單位或多邊發展銀行發行或擔保的高質素有價證券以及非金融企業的債務證券。2017年上半年的優質流動資產主要由一級優質流動資產組成。

現金淨流出主要來自於零售和企業的客戶存款（亦是集團資金的主要來源），以及來自銀行和其他金融機構的存款和結餘。為確保資金的穩定、充足及來源的多樣性，集團積極吸納新存款和穩定核心存款，並通過同業市場獲得補充資金及在資本市場發行債券。其他現金流出，例如承諾、衍生交易合同所產生的現金流出及潛在的抵押品需要，對流動性覆蓋比率影響輕微。

集團的客戶存款主要為港元、美元及人民幣的存款。市場上以港元計值的優質流動資產供應相對有限，本集團通過掉期交易，把港元剩餘資金掉換為美元及其他貨幣，部分資金用於投資優質流動資產。