

監管披露
2018年6月30日



| 目录 | 页数 |
|-------------------------------------------------|----|
| 1. 主要审慎比率及风险加权数额概览 | |
| KM1: 主要审慎比率 | 1 |
| OV1: 风险加权数额概览 | 2 |
| 2. 监管资本的组成 | |
| CC1: 监管资本的组成 | 3 |
| CC2: 监管资本与资产负债表的对帐 | 9 |
| CCA: 监管资本票据的主要特点 | 10 |
| 3. 宏观审慎监管措施 | |
| CCyB1: 用于逆周期缓冲资本的信用风险承担的地域分布 | 12 |
| 4. 杠杆比率 | |
| LR1: 会计资产对杠杆比率风险承担计量的比较摘要 | 12 |
| LR2: 杠杆比率 | 13 |
| 5. 流动性 | |
| LIQ1: 流动性覆盖比率—第 1 类机构 | 14 |
| LIQ2: 稳定资金净额比率—第 1 类机构 | 16 |
| 6. 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 | 18 |
| CR2: 违责贷款及债务证券的改变 | 18 |
| CR3: 认可减低信用风险措施概览 | 18 |
| 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 | 19 |
| 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 | 20 |
| 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 | 21 |
| 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 | 29 |
| CR8: 在 IRB 计算法下信用风险承担的风险加权数额流动表 | 30 |
| CR10: 在监管分类准则计算法下的专门性借贷及在简单风险权重方法下的股权—IRB 计算法 | 30 |

| 目录 | 页数 |
|---------------------------------------------------------|----|
| 7. 对手方信用风险 | |
| CCR1: 按算法划分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 | 30 |
| CCR2: 信用估值调整(CVA)资本要求 | 30 |
| CCR3: 按资产类别和按风险权重划分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 | 31 |
| CCR4: 按组合及违约或然率等级划分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 | 32 |
| 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 | 33 |
| CCR6: 信用相关衍生工具合约 | 33 |
| 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 | 33 |
| CCR8: 对中央交易对手方的风险承担 | 34 |
| 8. 证券化类别风险承担 | |
| SEC1: 银行帐内的证券化类别风险承担 | 35 |
| SEC2: 交易帐内的证券化类别风险承担 | 35 |
| 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 | 35 |
| 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 | 35 |
| 9. 市场风险 | |
| MR1: 在 STM 算法下的市场风险 | 36 |
| MR2: 在 IMM 算法下市场风险承担的风险加权数额流动表 | 36 |
| MR3: 市场风险承担的 IMM 算法数值 | 37 |
| MR4: 风险值估计与收益或亏损的比较 | 38 |

1. 主要审慎比率及风险加权数额概览

KM1: 主要审慎比率

| | (a) | (b) | (c) | (d) | (e) | |
|---------------------------------------|----------------------------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|-----------|
| | 于 2018 年 6 月 30 日 | 于 2018 年 3 月 31 日 | 于 2017 年 12 月 31 日 | 于 2017 年 9 月 30 日 | 于 2017 年 6 月 30 日 | |
| | 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 | |
| 监管资本 | | | | | | |
| 1 | 普通股一级 (CET1) | 176,702 | 174,287 | 170,012 | 171,171 | 166,259 |
| 2 | 一级 | 176,702 | 174,287 | 170,012 | 171,171 | 166,259 |
| 3 | 总资本 | 213,839 | 210,552 | 209,828 | 210,279 | 204,853 |
| 风险加权数额 | | | | | | |
| 4 | 风险加权数额总额 | 1,063,065 | 1,087,903 | 1,029,152 | 997,573 | 941,605 |
| 风险为本监管资本比率 (以风险加权数额的百分率表示) | | | | | | |
| 5 | CET1 比率 (%) | 16.62% | 16.02% | 16.52% | 17.16% | 17.66% |
| 6 | 一级比率 (%) | 16.62% | 16.02% | 16.52% | 17.16% | 17.66% |
| 7 | 总资本比率 (%) | 20.12% | 19.35% | 20.39% | 21.08% | 21.76% |
| 额外 CET1 缓冲要求 (以风险加权数额的百分率表示) | | | | | | |
| 8 | 防护缓冲资本要求 (%) | 1.875% | 1.875% | 1.250% | 1.250% | 1.250% |
| 9 | 逆周期缓冲资本要求 (%) | 1.403% | 1.361% | 0.934% | 0.936% | 0.953% |
| 10 | 较高吸收亏损能力要求 (%) (只适用于 G-SIB 或 D-SIB) | 1.125% | 1.125% | 0.750% | 0.750% | 0.750% |
| 11 | 认可机构特定的总 CET1 缓冲要求 (%) | 4.403% | 4.361% | 2.934% | 2.936% | 2.953% |
| 12 | 符合认可机构的最低资本规定后可用的 CET1 (%) | 10.62% | 10.02% | 10.52% | 11.16% | 11.66% |
| 《巴塞尔协定三》杠杆比率 | | | | | | |
| 13 | 总杠杆比率风险承担计量 | 2,558,199 | 2,637,364 | 2,461,068 | 2,390,838 | 2,455,809 |
| 14 | 杠杆比率 (LR) (%) | 6.91% | 6.61% | 6.91% | 7.16% | 6.77% |
| 流动性覆盖率 (LCR) / 流动性维持比率 (LMR) | | | | | | |
| 只适用于第 1 类机构: | | | | | | |
| 15 | 优质流动资产 (HQLA) 总额 | 551,312 | 514,025 | 493,698 | 435,351 | 401,086 |
| 16 | 净现金流出总额 | 394,615 | 383,880 | 371,435 | 360,117 | 324,587 |
| 17 | LCR (%) | 142.58% | 134.33% | 135.64% | 121.12% | 123.88% |
| 只适用于第 2 类机构: | | | | | | |
| 17a | LMR (%) | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 |
| 稳定资金净额比率 (NSFR) / 核心资金比率 (CFR) | | | | | | |
| 只适用于第 1 类机构: | | | | | | |
| 18 | 可用稳定资金总额 | 1,484,704 | 1,483,608 | - | - | - |
| 19 | 所需稳定资金总额 | 1,263,811 | 1,246,981 | - | - | - |
| 20 | NSFR (%) | 117.48% | 118.98% | - | - | - |
| 只适用于第 2A 类机构: | | | | | | |
| 20a | CFR (%) | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 |

1. 主要审慎比率及风险加权数额概览 (续)

OV1: 风险加权数额概览

| | | (a) | (b) | (c) |
|-----|-----------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | | 风险加权数额 | | 最低资本规定 |
| | | 于 2018 年 6 月 30 日 | 于 2018 年 3 月 31 日 | 于 2018 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 | 920,911 | 942,007 | 77,662 |
| 2 | 其中 STC 算法 | 89,681 | 93,131 | 7,174 |
| 2a | 其中 BSC 算法 | - | - | - |
| 3 | 其中基础 IRB 算法 | 831,230 | 848,876 | 70,488 |
| 4 | 其中监管分类准则算法 | - | - | - |
| 5 | 其中高级 IRB 算法 | - | - | - |
| 6 | 对手方违约风险及违约基金承担 | 12,766 | 12,304 | 1,074 |
| 7 | 其中 SA-CCR | 不适用 | 不适用 | 不适用 |
| 7a | 其中现行风险承担方法 | 12,312 | 11,244 | 1,037 |
| 8 | 其中 IMM (CCR)算法 | - | - | - |
| 9 | 其中其他 | 454 | 1,060 | 37 |
| 10 | CVA 风险 | 7,171 | 7,758 | 574 |
| 11 | 简单风险权重方法及内部模式方法下的银行帐内股权状况 | - | - | - |
| 12 | 集体投资计划风险承担—LTA | 不适用 | 不适用 | 不适用 |
| 13 | 集体投资计划风险承担—MBA | 不适用 | 不适用 | 不适用 |
| 14 | 集体投资计划风险承担—FBA | 不适用 | 不适用 | 不适用 |
| 14a | 集体投资计划风险承担—混合使用算法 | 不适用 | 不适用 | 不适用 |
| 15 | 交收风险 | 3 | - | - |
| 16 | 银行帐内的证券化类别风险承担 | - | - | - |
| 17 | 其中 SEC-IRBA | - | - | - |
| 18 | 其中 SEC-ERBA | - | - | - |
| 19 | 其中 SEC-SA | - | - | - |
| 19a | 其中 SEC-FBA | - | - | - |
| 20 | 市场风险 | 14,669 | 17,800 | 1,173 |
| 21 | 其中 STM 算法 | 2,891 | 4,766 | 231 |
| 22 | 其中 IMM 算法 | 11,778 | 13,034 | 942 |
| 23 | 交易帐与银行帐之间切换的风险承担的资本要求 (经修订市场风险框架生效前不适用) | 不适用 | 不适用 | 不适用 |
| 24 | 业务操作风险 | 81,300 | 79,495 | 6,504 |
| 25 | 低于扣减门槛的数额 (须计算 250%风险权重) | 3,945 | 3,895 | 316 |
| 26 | 资本下限调整 | - | - | - |
| 26a | 风险加权数额扣减 | 28,228 | 26,931 | 2,258 |
| 26b | 其中不包括在二级资本内的一般银行业务风险监控储备及集体准备金的部分 | 271 | 225 | 22 |
| 26c | 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 | 27,957 | 26,706 | 2,236 |
| 27 | 总计 | 1,012,537 | 1,036,328 | 85,045 |

本表内根据 IRB 算法计算的信用风险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。

2. 监管资本的组成

CC1: 监管资本的组成

| | | 于 2018 年 6 月 30 日 | |
|-----|--------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------|
| | | (a) | (b) |
| | | 港币百万元 | 来源以监管综合范围下资产负债表参考号数 / 字母为依据 |
| | 普通股一级(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 | (6) |
| 2 | 保留溢利 | 150,453 | (7) |
| 3 | 已披露储备 | 44,667 | (9)+(10)+(11)+(12)+(13) |
| 4 | 须从 CET1 资本逐步递减的直接发行股本 (只适用于非合股公司) | 不适用 | 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 | 监管调整之前的 CET1 资本 | 238,163 | |
| | CET1 资本: 监管扣减 | | |
| 7 | 估值调整 | 18 | 不适用 |
| 8 | 商誉 (已扣除相联的递延税项负债) | - | |
| 9 | 其他无形资产 (已扣除相联的递延税项负债) | - | |
| 10 | 递延税项资产 (已扣除相联的递延税项负债) | 107 | (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提升信用的纯利息份额、出售收益及 CET1 资本的其他增加数额 | - | |
| 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 | (241) | (1)+(3)+(5) |
| 15 | 界定利益的退休金基金净资产 (已扣除相联的递延税项负债) | - | |
| 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 (已扣除相联的递延税项负债) | 不适用 | 不适用 |
| 21 | 由暂时性差异产生的递延税项资产 (已扣除相联的递延税项负债) | 不适用 | 不适用 |
| 22 | 超出 15% 门槛之数 | 不适用 | 不适用 |
| 23 | 其中: 于金融业实体的普通股的重大投资 | 不适用 | 不适用 |
| 24 | 其中: 按揭供款管理权 | 不适用 | 不适用 |
| 25 | 其中: 由暂时性差异产生的递延税项资产 | 不适用 | 不适用 |
| 26 | 适用于 CET1 资本的司法管辖区特定监管调整 | 61,577 | |
| 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 | 50,831 | (8)+(9) |
| 26b | 一般银行业务风险监控储备 | 10,746 | (12) |
| 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累积亏损 | - | |
| 26e | 受规管非银行附属公司的资本短欠 | - | |
| 26f | 于在属商业实体的有连系公司中的资本投资 (超出申报机构资本基础的 15% 之数) | - | |

2. 监管资本的组成 (续)

CC1: 监管资本的组成 (续)

| | | 于 2018 年 6 月 30 日 | |
|----|----------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------|
| | | (a) | (b) |
| | | 港币百万元 | 来源以监管综合范围下资产负债表参考号数 / 字母为依据 |
| 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 | 61,461 | |
| 29 | CET1 资本 | 176,702 | |
| | 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: 由附属公司发行须受逐步递减安排规限的 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 | 互相交叉持有的 AT1 资本票据 | - | |
| 39 | 于在监管综合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 | - | |
| 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 资本 + AT1 资本) | 176,702 | |
| | 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 | 7,717 | (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: 由附属公司发行须受逐步递减安排规限的资本票据 | - | |
| 50 | 合资格计入二级资本的集体准备金及一般银行业务风险监管储备 | 6,546 | 不适用 |
| 51 | 监管扣减之前的二级资本 | 14,263 | |
| | 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 | - | |

2. 监管资本的组成 (续)

CC1: 监管资本的组成 (续)

| | | 于 2018 年 6 月 30 日 | |
|-----|-------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------|
| | | (a) | (b) |
| | | 港币百万元 | 来源以监管综合范围下资产负债表参考号数 / 字母为依据 |
| 54 | 于在监管综合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 (已扣除合格短仓) | - | |
| 56 | 适用于二级资本的司法管辖区特定监管调整 | (22,874) | |
| 56a | 加回合格计入二级资本的因土地及建筑物 (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 | (22,874) | [(8)+(9)]*45% |
| 57 | 对二级资本的监管扣减总额 | (22,874) | |
| 58 | 二级资本 | 37,137 | |
| 59 | 监管资本总额 (总资本 = 一级资本 + 二级资本) | 213,839 | |
| 60 | 风险加权数额 | 1,063,065 | |
| | 资本比率 (占风险加权数额的百分比) | | |
| 61 | CET1 资本比率 | 16.62% | |
| 62 | 一级资本比率 | 16.62% | |
| 63 | 总资本比率 | 20.12% | |
| 64 | 机构特定缓冲资本要求 (防护缓冲资本比率加逆周期缓冲资本比率加较高吸收亏损能力比率) | 4.403% | |
| 65 | 其中: 防护缓冲资本比率要求 | 1.875% | |
| 66 | 其中: 银行特定逆周期缓冲资本比率要求 | 1.403% | |
| 67 | 其中: 较高吸收亏损能力比率要求 | 1.125% | |
| 68 | 用作符合最低资本规定后可供运用的 CET1 (占风险加权数额的百分比) | 10.62% | |
| | 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 | 不适用 |
| 70 | 司法管辖区一级资本最低比率 | 不适用 | 不适用 |
| 71 | 司法管辖区总资本最低比率 | 不适用 | 不适用 |
| | 低于扣减门槛的数额 (风险加权前) | | |
| 72 | 于在监管综合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 | 1,666 | |
| 73 | 于在监管综合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 | 3,478 | |
| 74 | 按揭供款管理权 (已扣除相联的递延税项负债) | 不适用 | 不适用 |
| 75 | 由暂时性差异产生的递延税项资产 (已扣除相联的递延税项负债) | 不适用 | 不适用 |

2. 监管资本的组成 (续)

CC1: 监管资本的组成 (续)

| | | 于 2018 年 6 月 30 日 | |
|----|----------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------|
| | | (a) | (b) |
| | | 港币百万元 | 来源以监管综合范围下资产负债表参考号数 / 字母为依据 |
| | 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的有关 BSC 算法或 STC 算法及 SEC-ERBA、SEC-SA 及 SEC-FBA 下的准备金 (应用上限前) | 1,461 | |
| 77 | 在 BSC 算法或 STC 算法及 SEC-ERBA、SEC-SA 及 SEC-FBA 下可计入二级资本的准备金上限 | 1,190 | |
| 78 | 合资格计入二级资本的有关 IRB 算法及 SEC-IRBA 下的准备金 (应用上限前) | 9,491 | |
| 79 | 在 IRB 算法及 SEC-IRBA 下可计入二级资本中的准备金上限 | 5,356 | |
| | 受逐步递减安排规限的资本票据 (仅在 2018 年 1 月 1 日至 2022 年 1 月 1 日期间适用) | | |
| 80 | 受逐步递减安排规限的 CET1 资本票据的现行上限 | 不适用 | 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 | 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 | 10,417 | |
| 85 | 由于实施上限而不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) | - | |

2. 监管资本的组成 (续)

CC1: 监管资本的组成 (续)

模板附注

| 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 (已扣除相联的递延税项负债) 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」项下填报的数额), 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 15% 整体门槛为限。 | - | - |
| 10 | 递延税项资产 (已扣除相联的递延税项负债) 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, 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。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」项下填报的数额), 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。 | 107 | - |
| 18 | 于在监管综合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) 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合计总额, 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认可机构是在日常业务过程中作出任何该等贷款、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。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」项下填报的数额), 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。 | - | - |
| 19 | 于在监管综合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) 解释 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合计总额, 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认可机构是在日常业务过程中作出任何该等贷款、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。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」项下填报的数额), 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。 | - | - |

2. 监管资本的组成（续）

CC1: 监管资本的组成（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 |
| 39 | <p>于在监管综合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><u>解释</u> 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）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」项下填报的数额），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><u>解释</u> 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」项下填报的数额），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>备注： 上文提及 10% 门槛是以按照《资本规则》附表 4F 所载的扣减方法断定的 CET1 资本数额为基础计算而得。15% 门槛是指巴塞尔委员会发出的《巴塞尔协定三》文本（2010 年 12 月）第 88 段所述，对香港的制度没有影响。</p> | | | |

简称：

CET1: 普通股一级资本

AT1: 额外一级资本

2. 监管资本的组成 (续)

CC2: 监管资本与资产负债表的对帐

| | (a) | (b) | (c) |
|-----------------------------------------|---------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|------|
| | 于 2018 年 6 月 30 日 已发布 财务报表中 的资产负债表 港币百万元 | 于 2018 年 6 月 30 日 在监管综合 范围下 港币百万元 | 参照 |
| 资产 | | | |
| 库存现金及在银行及其他金融机构之结余及定期存放以公允价值变化计入损益之金融资产 | 374,503 | 373,983 | |
| 衍生金融工具 | 39,359 | 39,185 | |
| - 其中: 有关衍生工具合约之债务估值调整 | 39,940 | 39,940 | |
| 香港特别行政区政府负债证明书 | 153,370 | 153,370 | (1) |
| 贷款及其他账项 | 1,268,073 | 1,268,057 | |
| 证券投资 | 663,616 | 663,609 | |
| 附属公司权益 | - | 742 | |
| 联营公司及合资企业权益 | 455 | 455 | |
| 投资物业 | 21,050 | 20,999 | |
| 物业、器材及设备 | 48,030 | 47,610 | |
| 递延税项资产 | 107 | 107 | (2) |
| 其他资产 | 31,804 | 31,702 | |
| 资产总额 | 2,640,307 | 2,639,759 | |
| 负债 | | | |
| 香港特别行政区流通纸币 | 153,370 | 153,370 | |
| 银行及其他金融机构之存款及结余 | 237,183 | 237,183 | |
| 以公允价值变化计入损益之金融负债 | 15,912 | 15,912 | |
| 衍生金融工具 | 31,535 | 31,535 | |
| - 其中: 有关衍生工具合约之债务估值调整 | | (74) | (3) |
| 客户存款 | 1,861,940 | 1,862,516 | |
| 已发行债务证券及存款证 | 15,577 | 15,577 | |
| 其他账项及准备 | 54,083 | 53,974 | |
| 应付税项负债 | 5,533 | 5,481 | |
| 递延税项负债 | 5,536 | 5,374 | |
| 后偿负债 | 20,674 | 20,674 | |
| - 其中: 须逐步递减的可计入监管资本部分 | | 7,717 | (4) |
| - 其中: 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 | | 333 | (5) |
| 负债总额 | 2,401,343 | 2,401,596 | |
| 资本 | | | |
| 股本 | 43,043 | 43,043 | (6) |
| 储备 | 195,662 | 195,120 | |
| - 留存盈利 | 149,981 | 150,453 | (7) |
| - 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 | | 13,676 | (8) |
| - 房产重估储备 | 38,160 | 37,155 | (9) |
| - 公允价值变动储备 | (2,405) | (2,404) | (10) |
| - 自身信贷风险储备 | 7 | 7 | (11) |
| - 监管储备 | 10,746 | 10,746 | (12) |
| - 换算储备 | (827) | (837) | (13) |
| 本银行股东应占股本和储备 | 238,705 | 238,163 | |
| 非控制权益 | 259 | - | |
| 资本总额 | 238,964 | 238,163 | |
| 负债及资本总额 | 2,640,307 | 2,639,759 | |

2. 监管资本的组成 (续)

CCA: 监管资本票据的主要特点

| 已发行资本票据的主要特点 | | (a) | |
|---------------|-------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | | 普通股一级资本 普通股 | 二级资本 后偿票据 |
| 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 ¹ | 不适用 | 二级 |
| 5 | 《巴塞尔协定三》过渡期后规则 ² | 普通股本一级 | 不合资格 |
| 6 | 可计入单独*/集团/单独及集团基础 | 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 | 在监管资本的确认证数(以有关货币百万计,于最近的报告日期) | 港币 43,043 百万元 (于 2018 年 6 月 30 日) | 港币 7,717 百万元 (于 2018 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—公允价值选择 |
| 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 | 否 | 是 |
| 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 |

2. 监管资本的组成（续）

CCA: 监管资本票据的主要特点（续）

| | | (a) | |
|------------------------|----------------------------------------------------|------------------------|---------------------------------------|
| | | 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 | 清盘时在偿还优次级别中的位置（指明相关法律实体无力偿债时在债权人等级中紧接较其优先的票据的票据类别） | 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:

¹ 须遵守《银行业(资本)规则》附表4H所载的过渡安排下的资本票据的监管处理方法。

² 无须遵守《银行业(资本)规则》附表4H所载的过渡安排下的资本票据的监管处理方法。

*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。

3. 宏观审慎监管措施

CCyB1: 用于逆周期缓冲资本的信用风险承担的地域分布

| | | 于 2018 年 6 月 30 日 | | | |
|----------------------|-----------|---------------------|------------------------------|-------------------------|---------------|
| | | (a) | (c) | (d) | (e) |
| | | 当时生效的适用 JCCyB 比率 | 用作计算逆周期缓冲 资本比率的风险加权 数额 | 认可机构特定 逆周期缓冲资本 比率 | 逆周期缓冲资本 数额 |
| 按司法管辖区(J)列出的 地域分布 | | % | 港币百万元 | % | 港币百万元 |
| 1 | 香港特别行政区 | 1.875% | 541,651 | | |
| 2 | 英国 | 0.500% | 4,294 | | |
| | 总和 | | 545,945 | | |
| | 总计 | | 725,419 | 1.403% | 14,915 |

4. 杠杆比率

LR1: 会计资产对杠杆比率风险承担计量的比较摘要

| 项目 | | 于 2018 年 6 月 30 日 |
|----|---------------------------------------------------------|----------------------------|
| | | (a) 在杠杆比率框架下的值 港币百万元 |
| 1 | 已发布的财务报表所载的综合资产总额 | 2,640,307 |
| 2 | 对为会计目的须作综合计算，但在监管综合范围以外的银行、金融、保险或商业实体的投资而须作的相关调整 | (548) |
| 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 | 有关衍生工具合约的调整 | (8,874) |
| 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） | 49 |
| 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） | 142,676 |
| 6a | 可从风险承担计量豁除的集体准备金及特定准备金的调整 | (323) |
| 7 | 其他调整 | (215,088) |
| | 其中：香港特别行政区政府负债证明书 | (153,370) |
| 8 | 杠杆比率风险承担计量 | 2,558,199 |

4. 杠杆比率 (续)

LR2: 杠杆比率

| | | 于 2018 年 6 月 30 日 | 于 2018 年 3 月 31 日 |
|-----------------------|----------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| | | (a) | (b) |
| | | 港币百万元 | 港币百万元 |
| 资产负债表内风险承担 | | | |
| 1 | 资产负债表内风险承担 (不包括由衍生工具合约或证券融资交易(SFT)产生的风险承担, 但包括抵押品) | 2,435,839 | 2,473,340 |
| 2 | 扣减: 断定一级资本时所扣减的资产数额 | (61,720) | (58,880) |
| 3 | 资产负债表内风险承担总额 (不包括衍生工具合约及 SFT) | 2,374,119 | 2,414,460 |
| 由衍生工具合约产生的风险承担 | | | |
| 4 | 所有与衍生工具合约有关的重置成本 (如适用的话, 扣除合资格现金变动保证金及 / 或双边净额结算) | 11,299 | 17,752 |
| 5 | 所有与衍生工具合约有关的潜在未来风险承担的附加数额 | 20,042 | 22,684 |
| 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: 就衍生工具合约提供的现金变动保证金的应收部分 | (282) | (138) |
| 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合约的有效名义数额 | - | - |
| 10 | 扣减: 就已出售信用衍生工具合约作出调整的有效名义抵销及附加数额的扣减 | - | - |
| 11 | 衍生工具合约产生的风险承担总额 | 31,059 | 40,298 |
| 由 SFT 产生的风险承担 | | | |
| 12 | 经销售会计交易调整后 (在不确认净额计算下) 的 SFT 资产总计 | 16,211 | 32,868 |
| 13 | 扣减: SFT 资产总计的应付现金与应收现金相抵后的净额 | - | - |
| 14 | SFT 资产的对对手方信用风险承担 | 49 | 346 |
| 15 | 代理交易风险承担 | - | - |
| 16 | 由 SFT 产生的风险承担总额 | 16,260 | 33,214 |
| 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额 | 651,615 | 652,244 |
| 18 | 扣减: 就转换为信贷等值数额作出的调整 | (508,939) | (496,967) |
| 19 | 资产负债表外项目 | 142,676 | 155,277 |
| 资本及风险承担总额 | | | |
| 20 | 一级资本 | 176,702 | 174,287 |
| 20a | 为特定准备金及集体准备金作出调整前的风险承担总额 | 2,564,114 | 2,643,249 |
| 20b | 为特定准备金及集体准备金作出的调整 | (5,915) | (5,885) |
| 21 | 为特定准备金及集体准备金作出调整后的风险承担总额 | 2,558,199 | 2,637,364 |
| 杠杆比率 | | | |
| 22 | 杠杆比率 | 6.91% | 6.61% |

5. 流动性

LIQ1: 流动性覆盖率—第 1 类机构

| 在计算本模板所载的流动性覆盖率(LCR)及相关组成项目的平均值时所使用的的数据点数目 | 截至 2018 年 6 月 30 日止季度： 73 个数据点 | | 截至 2018 年 3 月 31 日止季度： 72 个数据点 | |
|------------------------------------------------|-----------------------------------|----------------|-----------------------------------|----------------|
| | (a) | (b) | (a) | (b) |
| 披露基础：综合 | 非加权值 (平均) | 加权值 (平均) | 非加权值 (平均) | 加权值 (平均) |
| | 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 | | 551,312 | | 514,025 |
| B. 现金流出 | | | | |
| 2 零售存款及小型企业借款，其中： | 965,835 | 62,541 | 950,606 | 62,693 |
| 3 稳定零售存款及稳定小型企业借款 | 333,504 | 10,005 | 324,257 | 9,728 |
| 4 较不稳定零售存款及较不稳定小型企业借款 | 412,921 | 41,292 | 428,364 | 42,831 |
| 4a 零售定期存款及小型企业定期借款 | 219,410 | 11,244 | 197,985 | 10,134 |
| 5 无抵押批发借款（小型企业借款除外）及认可机构发行的债务证券及订明票据，其中： | 986,229 | 460,216 | 956,637 | 446,510 |
| 6 营运存款 | 313,063 | 76,941 | 295,320 | 72,541 |
| 7 第 6 行未涵盖的无抵押批发借款（小型企业借款除外） | 672,730 | 382,839 | 657,555 | 370,207 |
| 8 由认可机构发行并可在 LCR 涵盖时期内赎回的债务证券及订明票据 | 436 | 436 | 3,762 | 3,762 |
| 9 有抵押借款交易（包括证券掉期交易） | | 1,420 | | 8,707 |
| 10 额外规定，其中： | 407,078 | 77,247 | 400,100 | 74,084 |
| 11 衍生工具合约及其他交易所产生的现金流出，以及相关抵押品规定所产生的额外流动性需要 | 39,004 | 39,004 | 38,783 | 38,783 |
| 12 因结构式金融交易下的义务及因付还从该等交易取得的借款而产生的现金流出 | - | - | - | - |
| 13 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 | 368,074 | 38,243 | 361,317 | 35,301 |
| 14 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 | 28,645 | 28,645 | 37,902 | 37,902 |
| 15 其他或有出资义务（不论合约或非合约义务） | 275,176 | 5,390 | 282,243 | 5,477 |
| 16 现金流出总额 | | 635,459 | | 635,373 |
| C. 现金流入 | | | | |
| 17 有抵押借出交易（包括证券掉期交易） | 2,763 | 1,935 | 4,606 | 1,410 |
| 18 有抵押或无抵押贷款（第 17 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 | 257,868 | 185,421 | 259,526 | 192,670 |
| 19 其他现金流入 | 54,301 | 53,488 | 58,238 | 57,413 |
| 20 现金流入总额 | 314,932 | 240,844 | 322,370 | 251,493 |
| D. LCR | | 经调整价值 | | 经调整价值 |
| 21 HQLA 总额 | | 551,312 | | 514,025 |
| 22 净现金流出总额 | | 394,615 | | 383,880 |
| 23 LCR (%) | | 142.58% | | 134.33% |

5. 流动性（续）

LIQ1: 流动性覆盖率—第1类机构（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。

2018年集团第一季及第二季的流动性覆盖率平均值分别为134.33%及142.58%，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。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。

5. 流动性 (续)

LIQ2: 稳定资金净额比率—第 1 类机构

| 截至 2018 年 6 月 30 日止季度 (港币百万元) | | (a) | (b) | (c) | (d) | (e) |
|-------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|----------------|--------------------|-----------------|----------|------------------|
| 披露基础: 综合 | | 按剩余到期期限划分的非加权值 | | | | 加权额 |
| | | 无指明剩余到期期限 | 少于 6 个月, 或凡作要求即须付还 | 6 个月以上但少于 12 个月 | 12 个月或以上 | |
| A. ASF 项目 | | | | | | |
| 1 | 资本: | 242,364 | - | - | 20,612 | 262,976 |
| 2 | 监管资本 | 242,364 | - | - | - | 242,364 |
| 2a | 不受第 2 行涵盖的少数股东权益 | - | - | - | - | - |
| 3 | 其他资本票据 | - | - | - | 20,612 | 20,612 |
| 4 | 零售存款及小型企业借款: | - | 918,558 | 46,236 | 800 | 886,079 |
| 5 | 稳定存款 | - | 339,297 | - | - | 322,332 |
| 6 | 较不稳定存款 | - | 579,261 | 46,236 | 800 | 563,747 |
| 7 | 批发借款: | - | 1,129,618 | 14,428 | 794 | 324,802 |
| 8 | 营运存款 | - | 302,882 | - | - | 151,441 |
| 9 | 其他批发借款 | - | 826,736 | 14,428 | 794 | 173,361 |
| 10 | 具互有关连资产作配对的负债 | 153,370 | - | - | - | - |
| 11 | 其他负债: | 47,872 | 49,681 | 2,110 | 9,792 | 10,847 |
| 12 | 衍生工具负债净额 | - | - | - | - | - |
| 13 | 无计入上述类别的所有其他借款及负债 | 47,872 | 49,681 | 2,110 | 9,792 | 10,847 |
| 14 | ASF 总额 | | | | | 1,484,704 |
| B. RSF 项目 | | | | | | |
| 15 | 就 NSFR 而言的 HQLA 总额 | 648,433 | | | | 70,071 |
| 16 | 就营运而言存放于其他金融机构的存款 | - | 2,401 | - | - | 1,201 |
| 17 | 依期清偿贷款及证券: | 20,682 | 492,198 | 189,282 | 992,386 | 1,069,044 |
| 18 | 借予金融机构的以 1 级 HQLA 作抵押的依期清偿贷款 | - | 4,281 | - | - | 428 |
| 19 | 借予金融机构的以非 1 级 HQLA 作抵押的依期清偿贷款, 以及借予金融机构的无抵押的依期清偿贷款 | 27 | 236,172 | 32,588 | 30,984 | 82,731 |
| 20 | 借予非金融类法团客户、零售与小型企业客户、官方实体、为外汇基金帐户行事的金融管理专员、中央银行及公营单位的依期清偿贷款 (依期清偿住宅按揭贷款除外), 其中: | 20,228 | 221,976 | 121,587 | 596,856 | 691,510 |
| 21 | 在 STC 计算法下风险权重少于或等于 35% | 2 | 11,888 | 595 | 5,271 | 6,001 |
| 22 | 依期清偿住宅按揭贷款, 其中: | - | 7,201 | 6,291 | 242,318 | 164,420 |
| 23 | 在 STC 计算法下风险权重少于或等于 35% | - | 7,192 | 6,281 | 241,480 | 163,699 |
| 24 | 不是违规及不合格成为 HQLA 的证券, 包括交易所买卖股权 | 427 | 22,568 | 28,816 | 122,228 | 129,955 |
| 25 | 具互有关连负债作配对的资产 | 153,370 | - | - | - | - |
| 26 | 其他资产: | 121,052 | 42,514 | 846 | 807 | 104,557 |
| 27 | 实物交易商品, 包括黄金 | 4,642 | - | - | - | 3,946 |
| 28 | 提供作为衍生工具合约开仓保证金及对 CCP 的违约责任基金承担资产 | 3,974 | - | - | - | 3,378 |
| 29 | 衍生工具资产净额 | 2,848 | - | - | - | 2,848 |
| 30 | 在扣除提供作为变动保证金前的衍生工具负债总额 | 30,630 | - | - | - | - |
| 31 | 无计入上述类别的所有其他资产 | 78,958 | 42,514 | 846 | 807 | 94,385 |
| 32 | 资产负债表外项目 | 655,000 | | | | 18,938 |
| 33 | RSF 总额 | | | | | 1,263,811 |
| 34 | NSFR (%) | | | | | 117.48% |

5. 流动性 (续)

LIQ2: 稳定资金净额比率—第 1 类机构 (续)

截至 2018 年 3 月 31 日止季度 (港币百万元)

| | | (a) | (b) | (c) | (d) | (e) |
|------------------|---------------------------------------------------------------------------------|----------------|--------------------------------|-------------------------|--------------|------------------|
| 披露基础: 综合 | | 按剩余到期期限划分的非加权值 | | | | 加权重 |
| | | 无指明剩余 到期期限 | 少于 6 个 月, 或凡 作要求即 须付还 | 6 个月 以上但少 于 12 个月 | 12 个月或 以上 | |
| A. ASF 项目 | | | | | | |
| 1 | 资本: | 237,442 | - | - | 20,506 | 257,948 |
| 2 | 监管资本 | 237,442 | - | - | - | 237,442 |
| 2a | 不受第 2 行涵盖的少数股东权益 | - | - | - | - | - |
| 3 | 其他资本票据 | - | - | - | 20,506 | 20,506 |
| 4 | 零售存款及小型企业借款: | - | 913,122 | 48,532 | 154 | 880,962 |
| 5 | 稳定存款 | - | 306,377 | - | - | 291,059 |
| 6 | 较不稳定存款 | - | 606,745 | 48,532 | 154 | 589,903 |
| 7 | 批发借款: | - | 1,177,643 | 13,994 | 2,181 | 333,136 |
| 8 | 营运存款 | - | 297,651 | - | - | 148,825 |
| 9 | 其他批发借款 | - | 879,992 | 13,994 | 2,181 | 184,311 |
| 10 | 具互有关连资产作配对的负债 | 158,570 | - | - | - | - |
| 11 | 其他负债: | 47,739 | 55,144 | 3,331 | 9,896 | 11,562 |
| 12 | 衍生工具负债净额 | 2,358 | - | - | - | - |
| 13 | 无计入上述类别的所有其他借款及负债 | 45,381 | 55,144 | 3,331 | 9,896 | 11,562 |
| 14 | ASF 总额 | | | | | 1,483,608 |
| B. RSF 项目 | | | | | | |
| 15 | 就 NSFR 而言的 HQLA 总额 | | 648,648 | | | 56,024 |
| 16 | 就营运而言存放于其他金融机构的存款 | - | 967 | - | - | 483 |
| 17 | 依期清偿贷款及证券: | 20,257 | 551,532 | 201,457 | 973,828 | 1,073,004 |
| 18 | 借予金融机构的以 1 级 HQLA 作抵押的依期清偿贷款 | - | 9,057 | - | - | 906 |
| 19 | 借予金融机构的以非 1 级 HQLA 作抵押的依期清偿贷款, 以及借予金融机构的无抵押的依期清偿贷款 | 17 | 274,024 | 35,518 | 30,487 | 89,366 |
| 20 | 借予非金融类法团客户、零售与小型企业客户、官方实体、为外汇基金帐户行事的金融管理专员、中央银行及公营单位的依期清偿贷款 (依期清偿住宅按揭贷款除外), 其中: | 19,868 | 235,552 | 127,648 | 570,954 | 678,090 |
| 21 | 在 STC 计算法下风险权重少于或等于 35% | 8 | 11,673 | 491 | 6,731 | 6,158 |
| 22 | 依期清偿住宅按揭贷款, 其中: | - | 7,212 | 6,374 | 239,632 | 162,676 |
| 23 | 在 STC 计算法下风险权重少于或等于 35% | - | 7,207 | 6,369 | 239,017 | 162,149 |
| 24 | 不是违规及不合格成为 HQLA 的证券, 包括交易所买卖股权 | 372 | 25,687 | 31,917 | 132,755 | 141,966 |
| 25 | 具互有关连负债作配对的资产 | 158,570 | - | - | - | - |
| 26 | 其他资产: | 113,510 | 41,580 | 873 | 861 | 98,542 |
| 27 | 实物交易商品, 包括黄金 | 3,199 | - | - | - | 2,719 |
| 28 | 提供作为衍生工具合约开仓保证金及对 CCP 的违规基金承担资产 | 3,460 | - | - | - | 2,941 |
| 29 | 衍生工具资产净额 | - | - | - | - | - |
| 30 | 在扣除提供作为变动保证金前的衍生工具负债总额 | 29,989 | - | - | - | - |
| 31 | 无计入上述类别的所有其他资产 | 76,862 | 41,580 | 873 | 861 | 92,882 |
| 32 | 资产负债表外项目 | | | 654,083 | | 18,928 |
| 33 | RSF 总额 | | | | | 1,246,981 |
| 34 | NSFR (%) | | | | | 118.98% |

6. 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 2018 年 6 月 30 日 | | | |
|---|------------|-------------------|------------------|----------------|------------------|
| | | (a) | (b) | (c) | (d) |
| | | 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 | 港币百万元 | 港币百万元 |
| 1 | 贷款 | 1,635 | 1,622,581 | (5,232) | 1,618,984 |
| 2 | 债务证券 | 43 | 666,311 | (49) | 666,305 |
| 3 | 资产负债表外风险承担 | 63 | 651,552 | (321) | 651,294 |
| 4 | 总计 | 1,741 | 2,940,444 | (5,602) | 2,936,583 |

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

| | | (a) |
|---|-------------------------------|-------|
| | | 港币百万元 |
| 1 | 于 2017 年 12 月 31 日违约贷款及债务证券结余 | 1,659 |
| 2 | 期内发生的违约贷款及债务证券 | 755 |
| 3 | 转回至非违约状况 | (481) |
| 4 | 撤帐额 | (199) |
| 5 | 其他变动 | (56) |
| 6 | 于 2018 年 6 月 30 日违约贷款及债务证券结余 | 1,678 |

CR3: 认可减低信用风险措施概览

| | | 于 2018 年 6 月 30 日 | | | | |
|---|-----------|----------------------|----------------|------------------------|-----------------------|---------------------------------|
| | | (a) | (b1) | (b) | (d) | (f) |
| | | 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 | 1,195,617 | 423,367 | 67,338 | 356,029 | - |
| 2 | 债务证券 | 636,966 | 29,339 | - | 29,339 | - |
| 3 | 总计 | 1,832,583 | 452,706 | 67,338 | 385,368 | - |
| 4 | 其中违约部分 | 315 | 414 | 414 | - | - |

6. 非证券化类别风险承担的信用风险（续）

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 2018 年 6 月 30 日 | | | | | | | | | | | |
|--------|----------------------------------|-------------------------------|--------|-------------------------------|--------|-------------------------------|-----|-------------------------------|--|-----------------|--|-----------------|--|
| | | (a) | | (b) | | (c) | | (d) | | (e) | | (f) | |
| | | 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 | | 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 | | 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 | 429,519 | 925 | 429,519 | 185 | 7,340 | 2 | | | | | | |
| 2 | 公营单位风险承担 | 38,119 | 3,025 | 39,132 | 3,024 | 2,218 | 5 | | | | | | |
| 2a | 其中：本地公营单位 | 3,510 | 3,025 | 4,523 | 3,024 | 1,509 | 20 | | | | | | |
| 2b | 其中：非本地公营单位 | 34,609 | - | 34,609 | - | 709 | 2 | | | | | | |
| 3 | 多边发展银行风险承担 | 34,839 | - | 34,839 | - | - | - | | | | | | |
| 4 | 银行风险承担 | 11,449 | 15,403 | 11,449 | 7,654 | 8,561 | 45 | | | | | | |
| 5 | 证券商号风险承担 | 1 | 7 | 1 | - | 1 | 50 | | | | | | |
| 6 | 法团风险承担 | 52,668 | 24,520 | 51,493 | 6,985 | 53,205 | 91 | | | | | | |
| 7 | 集体投资计划风险承担 | - | - | - | - | - | - | | | | | | |
| 8 | 现金项目 | 421 | - | 421 | - | - | - | | | | | | |
| 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 | 12,361 | 22,003 | 11,853 | 694 | 9,411 | 75 | | | | | | |
| 11 | 住宅按揭贷款 | 2,200 | 3,327 | 1,185 | - | 608 | 51 | | | | | | |
| 12 | 不属逾期风险承担的其他风险承担 | 16,561 | 12,205 | 7,974 | 142 | 8,116 | 100 | | | | | | |
| 13 | 逾期风险承担 | 147 | - | 147 | - | 221 | 150 | | | | | | |
| 14 | 对商业实体的重大风险承担 | - | - | - | - | - | - | | | | | | |
| 15 | 总计 | 598,285 | 81,415 | 588,013 | 18,684 | 89,681 | 15 | | | | | | |

6. 非证券化类别风险承担的信用风险（续）

CR5: 按资产类别和按风险权重划分的信用风险承担—STC 算法

| | | 于 2018 年 6 月 30 日 | | | | | | | | | | |
|--------|------------------------------|-------------------|-----------|---------------|------------|---------------|---------------|---------------|------------|-----------|-----------|--------------------------------|
| | | (a) | (b) | (c) | (d) | (e) | (f) | (g) | (h) | (ha) | (i) | (j) |
| 风险承担类别 | 风险权重 | 0% | 10% | 20% | 35% | 50% | 75% | 100% | 150% | 250% | 其他 | 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 | 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 | 官方实体风险承担 | 417,579 | - | 68 | - | 9,458 | - | 2,599 | - | - | - | 429,704 |
| 2 | 公营单位风险承担 | 31,064 | - | 11,092 | - | - | - | - | - | - | - | 42,156 |
| 2a | 其中：本地公营单位 | - | - | 7,547 | - | - | - | - | - | - | - | 7,547 |
| 2b | 其中：非本地公营单位 | 31,064 | - | 3,545 | - | - | - | - | - | - | - | 34,609 |
| 3 | 多边发展银行风险承担 | 34,839 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 34,839 |
| 4 | 银行风险承担 | - | - | 6,586 | - | 10,554 | - | 1,963 | - | - | - | 19,103 |
| 5 | 证券商号风险承担 | - | - | - | - | 1 | - | - | - | - | - | 1 |
| 6 | 法团风险承担 | - | - | 33 | - | 10,520 | - | 47,894 | 31 | - | - | 58,478 |
| 7 | 集体投资计划风险承担 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 | 现金项目 | 421 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 421 |
| 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 | - | - | - | - | - | 12,547 | - | - | - | - | 12,547 |
| 11 | 住宅按揭贷款 | - | - | - | 714 | - | 447 | 24 | - | - | - | 1,185 |
| 12 | 不属逾期风险承担的其他风险承担 | - | - | - | - | - | - | 8,116 | - | - | - | 8,116 |
| 13 | 逾期风险承担 | - | - | - | - | - | - | - | 147 | - | - | 147 |
| 14 | 对商业实体的重大风险承担 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 15 | 总计 | 483,903 | - | 17,779 | 714 | 30,533 | 12,994 | 60,596 | 178 | - | - | 606,697 |

官方实体风险承担较 2017 年 12 月 31 日上升约 28%，主要是受政府债券投资增加所带动。

6. 非证券化类别风险承担的信用风险 (续)

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

(a) 基础 IRB 计算法

| | | 于 2018 年 6 月 30 日 | | | | | | | | | | | |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------|------------------------|---------|---------------------------|-------|---------|--------|---------|---------|----------|-------|-------|
| | | (a) | (b) | (c) | (d) | (e) | (f) | (g) | (h) | (i) | (j) | (k) | (l) |
| 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 (违责) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 小计 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 组合(ii) — 银行 | 0.00 至< 0.15 | 359,486 | 7,610 | 23 | 384,479 | 0.06 | 308 | 45 | 2.50 | 118,148 | 31 | 112 | - |
| | 0.15 至< 0.25 | 33,223 | 2,313 | 2 | 36,957 | 0.22 | 47 | 45 | 2.50 | 20,903 | 57 | 37 | - |
| | 0.25 至< 0.50 | 19,071 | 3,831 | - | 19,657 | 0.39 | 35 | 44 | 2.50 | 15,839 | 81 | 34 | - |
| | 0.50 至< 0.75 | 5,285 | 2,054 | - | 5,288 | 0.61 | 15 | 39 | 2.50 | 4,202 | 79 | 12 | - |
| | 0.75 至< 2.50 | 520 | 1,714 | - | 520 | 1.27 | 11 | 42 | 2.50 | 592 | 114 | 3 | - |
| | 2.50 至< 10.00 | 218 | 280 | - | 218 | 2.67 | 3 | 6 | 2.50 | 45 | 21 | - | - |
| | 10.00 至< 100.00 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 100.00 (违责) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 小计 | 417,803 | 17,802 | 10 | 447,119 | 0.10 | 419 | 45 | 2.50 | 159,729 | 36 | 198 | 2,730 | |
| 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 (违责) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 小计 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |

6. 非证券化类别风险承担的信用风险 (续)

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)

(a) 基础 IRB 算法 (续)

| | | 于 2018 年 6 月 30 日 | | | | | | | | | | | |
|----------------------------------------------------------------|-----------------|---------------------------|-----------------------------------|---------|--------------------------------------|--------|-----------------|--------|------------|------------|--------------|-----------|-----------|
| | | (a) | (b) | (c) | (d) | (e) | (f) | (g) | (h) | (i) | (j) | (k) | (l) |
| 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 | 12,574 | 1,524 | 29 | 14,189 | 0.08 | 185 | 43 | 2.50 | 3,164 | 22 | 5 | |
| | 0.15 至< 0.25 | 884 | 1,557 | 9 | 2,921 | 0.22 | 141 | 42 | 2.50 | 1,057 | 36 | 3 | |
| | 0.25 至< 0.50 | 6,175 | 5,695 | 26 | 11,090 | 0.39 | 324 | 42 | 2.50 | 5,195 | 47 | 18 | |
| | 0.50 至< 0.75 | 9,197 | 6,242 | 7 | 11,801 | 0.59 | 417 | 42 | 2.50 | 6,731 | 57 | 29 | |
| | 0.75 至< 2.50 | 28,989 | 13,630 | 7 | 22,351 | 1.35 | 830 | 40 | 2.50 | 16,201 | 72 | 120 | |
| | 2.50 至< 10.00 | 8,394 | 4,360 | 1 | 5,195 | 4.11 | 354 | 36 | 2.50 | 4,635 | 89 | 77 | |
| | 10.00 至< 100.00 | 313 | 154 | - | 242 | 12.34 | 23 | 39 | 2.50 | 348 | 144 | 12 | |
| | 100.00 (违责) | 6 | - | - | 6 | 100.00 | 1 | 35 | 2.50 | 28 | 438 | - | |
| 小计 | 66,532 | 33,162 | 12 | 67,795 | 1.01 | 2,275 | 41 | 2.50 | 37,359 | 55 | 264 | 608 | |
| 组合(v) — 法团— 高波动性商 业地产—基 础 IRB 计算 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 (违责) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 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 | 308,285 | 125,084 | 38 | 502,732 | 0.10 | 664 | 45 | 2.50 | 148,248 | 29 | 213 | |
| | 0.15 至< 0.25 | 36,641 | 13,367 | 37 | 100,747 | 0.22 | 259 | 44 | 2.50 | 46,307 | 46 | 98 | |
| | 0.25 至< 0.50 | 54,635 | 22,217 | 44 | 98,783 | 0.39 | 318 | 44 | 2.50 | 60,771 | 62 | 171 | |
| | 0.50 至< 0.75 | 215,868 | 74,262 | 28 | 108,994 | 0.58 | 467 | 44 | 2.50 | 79,256 | 73 | 278 | |
| | 0.75 至< 2.50 | 214,831 | 108,896 | 13 | 130,323 | 1.21 | 905 | 42 | 2.50 | 120,429 | 92 | 663 | |
| | 2.50 至< 10.00 | 55,337 | 42,419 | 8 | 32,953 | 3.89 | 332 | 29 | 2.50 | 30,109 | 91 | 391 | |
| | 10.00 至< 100.00 | 3,676 | 5,182 | - | 1,143 | 10.64 | 29 | 24 | 2.50 | 1,197 | 105 | 29 | |
| | 100.00 (违责) | 1,603 | 9 | - | 1,090 | 100.00 | 23 | 43 | 2.50 | 2,301 | 211 | 619 | |
| 小计 | 890,876 | 391,436 | 28 | 976,765 | 0.59 | 2,997 | 44 | 2.50 | 488,618 | 50 | 2,462 | 8,611 | |

6. 非证券化类别风险承担的信用风险 (续)

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)

(a) 基础 IRB 算法 (续)

| | | 于 2018 年 6 月 30 日 | | | | | | | | | | | |
|-----------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|------------------------|--------|---------------------------|-------|---------|--------|--------|-----------|----------|-----------|-----------|
| | | (a) | (b) | (c) | (d) | (e) | (f) | (g) | (h) | (i) | (j) | (k) | (l) |
| 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 (违责) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 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 (违责) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 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 (违责) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 小计 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |

6. 非证券化类别风险承担的信用风险 (续)

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)

(a) 基础 IRB 算法 (续)

| | | 于 2018 年 6 月 30 日 | | | | | | | | | | | |
|----------------------------------|-----------------|-------------------|------------------------|--------|---------------------------|-------|---------|--------|--------|-----------|----------|-----------|-----------|
| | | (a) | (b) | (c) | (d) | (e) | (f) | (g) | (h) | (i) | (j) | (k) | (l) |
| 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 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 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(xi) — 其他对个人 的零售风 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 (违责) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 小计 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 总计 (所有组合之和) | | 1,375,211 | 442,400 | 26 | 1,491,679 | 0.46 | 5,691 | 44 | 2.50 | 685,706 | 46 | 2,924 | 11,949 |

6. 非证券化类别风险承担的信用风险 (续)

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 2018 年 6 月 30 日 | | | | | | | | | | | |
|---------------------------------------------------------------------------------|-----------------|---------------------------|-----------------------------------|--------|--------------------------------------|-------|-----------------|--------|------------|------------|--------------|-----------|-----------|
| | | (a) | (b) | (c) | (d) | (e) | (f) | (g) | (h) | (i) | (j) | (k) | (l) |
| | | 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 |
| PD 等级 | | 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 (违责) | - | - | - | - | - | - | - | | - | - | - | |
| | 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 (违责) | - | - | - | - | - | - | - | | - | - | - | |
| | 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 (违责) | - | - | - | - | - | - | - | | - | - | - | |
| | 小计 | - | - | - | - | - | - | - | | - | - | - | - |

6. 非证券化类别风险承担的信用风险 (续)

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 2018 年 6 月 30 日 | | | | | | | | | | | |
|-----------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------|------------------------|--------|---------------------------|-------|---------|--------|--------|-----------|----------|-----------|-----------|
| | | (a) | (b) | (c) | (d) | (e) | (f) | (g) | (h) | (i) | (j) | (k) | (l) |
| 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 (违责) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 小计 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 组合(v) — 法团— 高波动性商 业地产—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 (违责) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 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 (违责) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 小计 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

6. 非证券化类别风险承担的信用风险 (续)

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 2018 年 6 月 30 日 | | | | | | | | | | | |
|-----------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|------------------------|---------|---------------------------|-----------|---------|--------|--------|-----------|----------|-----------|-----------|
| | | (a) | (b) | (c) | (d) | (e) | (f) | (g) | (h) | (i) | (j) | (k) | (l) |
| 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 (违责) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 小计 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 组合(viii) — 零售 — 合资格循环 式零售风险 承担 | 0.00 至 < 0.15 | 5,904 | 56,761 | - | 36,488 | 0.10 | 735,362 | 90 | - | 2,035 | 6 | 34 | - |
| | 0.15 至 < 0.25 | 2,670 | 25,261 | - | 22,152 | 0.23 | 618,035 | 91 | - | 2,369 | 11 | 46 | - |
| | 0.25 至 < 0.50 | 757 | 17,529 | - | 13,797 | 0.34 | 444,180 | 89 | - | 2,021 | 15 | 42 | - |
| | 0.50 至 < 0.75 | 979 | 3,346 | - | 3,445 | 0.58 | 88,780 | 92 | - | 792 | 23 | 18 | - |
| | 0.75 至 < 2.50 | 964 | 3,109 | - | 3,834 | 1.15 | 114,058 | 92 | - | 1,486 | 39 | 41 | - |
| | 2.50 至 < 10.00 | 1,426 | 1,356 | - | 2,440 | 5.45 | 42,681 | 94 | - | 2,904 | 119 | 125 | - |
| | 10.00 至 < 100.00 | 544 | 158 | - | 696 | 16.96 | 12,735 | 95 | - | 1,512 | 217 | 111 | - |
| | 100.00 (违责) | 46 | 51 | - | 87 | 100.00 | 1,658 | 88 | - | 553 | 637 | 32 | - |
| 小计 | 13,290 | 107,571 | - | 82,939 | 0.65 | 2,057,489 | 90 | - | 13,672 | 16 | 449 | 254 | |
| 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 | 145,062 | - | 100 | 145,062 | 0.10 | 81,858 | 11 | - | 25,191 | 17 | 16 | - |
| | 0.15 至 < 0.25 | 56,217 | - | - | 56,217 | 0.22 | 17,256 | 11 | - | 9,492 | 17 | 14 | - |
| | 0.25 至 < 0.50 | 27,828 | - | - | 27,828 | 0.39 | 9,936 | 12 | - | 5,262 | 19 | 13 | - |
| | 0.50 至 < 0.75 | 23,980 | - | - | 23,980 | 0.55 | 8,467 | 12 | - | 4,327 | 18 | 15 | - |
| | 0.75 至 < 2.50 | 1,439 | - | - | 1,439 | 1.27 | 911 | 11 | - | 305 | 21 | 2 | - |
| | 2.50 至 < 10.00 | 1,073 | - | - | 1,073 | 4.50 | 620 | 12 | - | 380 | 35 | 6 | - |
| | 10.00 至 < 100.00 | 664 | - | - | 664 | 22.71 | 388 | 12 | - | 432 | 65 | 18 | - |
| | 100.00 (违责) | 97 | - | - | 97 | 100.00 | 83 | 11 | - | 130 | 134 | 1 | - |
| 小计 | 256,360 | - | 100 | 256,360 | 0.32 | 119,519 | 11 | - | 45,519 | 18 | 85 | 741 | |

6. 非证券化类别风险承担的信用风险 (续)

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 2018 年 6 月 30 日 | | | | | | | | | | | |
|------------------------------|-----------------|-------------------|------------------------|---------|---------------------------|-----------|---------|--------|--------|--------|----------|-------|-------|
| | | (a) | (b) | (c) | (d) | (e) | (f) | (g) | (h) | (i) | (j) | (k) | (l) |
| 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 | 1,148 | 1,975 | 35 | 1,843 | 0.09 | 1,585 | 13 | | 54 | 3 | - | |
| | 0.15 至< 0.25 | 435 | 272 | 35 | 531 | 0.22 | 375 | 13 | | 29 | 5 | - | |
| | 0.25 至< 0.50 | 641 | 352 | 40 | 783 | 0.39 | 474 | 14 | | 66 | 8 | - | |
| | 0.50 至< 0.75 | 661 | 379 | 42 | 820 | 0.58 | 524 | 15 | | 94 | 11 | 1 | |
| | 0.75 至< 2.50 | 1,008 | 448 | 36 | 1,170 | 1.29 | 862 | 18 | | 240 | 20 | 3 | |
| | 2.50 至< 10.00 | 233 | 58 | 41 | 257 | 3.67 | 442 | 22 | | 81 | 31 | 2 | |
| | 10.00 至< 100.00 | 15 | 3 | 92 | 17 | 18.88 | 68 | 32 | | 13 | 74 | 1 | |
| | 100.00 (违责) | 13 | - | 112 | 13 | 100.00 | 56 | 76 | | 8 | 63 | 11 | |
| | 小计 | 4,154 | 3,487 | 37 | 5,434 | 0.95 | 4,386 | 15 | | 585 | 11 | 18 | 20 |
| 组合(xi) — 其他对个人的零售风险承担 | 0.00 至< 0.15 | 1,809 | 2,888 | 1 | 4,467 | 0.06 | 2,731 | 19 | | 165 | 4 | 1 | |
| | 0.15 至< 0.25 | 2,977 | 21 | - | 2,994 | 0.22 | 4,596 | 12 | | 160 | 5 | 1 | |
| | 0.25 至< 0.50 | 21,577 | 17 | - | 21,590 | 0.35 | 13,510 | 12 | | 1,537 | 7 | 9 | |
| | 0.50 至< 0.75 | 10,702 | 9 | - | 10,712 | 0.56 | 7,261 | 17 | | 1,389 | 13 | 10 | |
| | 0.75 至< 2.50 | 7,710 | 13,799 | 2 | 9,487 | 1.05 | 69,924 | 22 | | 2,289 | 24 | 26 | |
| | 2.50 至< 10.00 | 693 | 2 | - | 694 | 4.64 | 783 | 13 | | 129 | 19 | 4 | |
| | 10.00 至< 100.00 | 194 | 3 | - | 195 | 18.62 | 1,258 | 37 | | 170 | 87 | 20 | |
| | 100.00 (违责) | 118 | 3 | - | 120 | 100.00 | 1,043 | 85 | | 110 | 92 | 102 | |
| | 小计 | 45,780 | 16,742 | 2 | 50,259 | 0.86 | 101,106 | 16 | | 5,949 | 12 | 173 | 203 |
| 总计 (所有组合之和) | 319,584 | 127,800 | 1 | 394,992 | 0.47 | 2,282,500 | 29 | | 65,725 | 17 | 725 | 1,218 | |

6. 非证券化类别风险承担的信用风险（续）

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

| | | 于 2018 年 6 月 30 日 | |
|----|------------------------------------------|-----------------------------|----------------|
| | | (a) | (b) |
| | | 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—监管分类准则算法下的专门性借贷（项目融资） | - | - |
| 2 | 法团—监管分类准则算法下的专门性借贷（物品融资） | - | - |
| 3 | 法团—监管分类准则算法下的专门性借贷（商品融资） | - | - |
| 4 | 法团—监管分类准则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 | 37,359 | 37,359 |
| 7 | 法团—其他法团 | 488,618 | 488,618 |
| 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 | 154,339 | 154,339 |
| 12 | 银行风险承担—证券商号 | 5,390 | 5,390 |
| 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 | 585 | 585 |
| 15 | 零售—提供予个人的住宅按揭 | 44,659 | 44,659 |
| 16 | 零售—提供予持物业空壳公司的住宅按揭 | 860 | 860 |
| 17 | 零售—合资格循环式零售风险承担（QRRE） | 13,672 | 13,672 |
| 18 | 零售—其他对个人的零售风险承担 | 5,949 | 5,949 |
| 19 | 股权—市场基准算法（简单风险权重方法）下的股权风险承担 | - | - |
| 20 | 股权—市场基准算法（内部模式方法）下的股权风险承担 | - | - |
| 21 | 股权—PD/LGD 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 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 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 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 | 1 | 1 |
| 27 | 其他—其他项目 | 79,798 | 79,798 |
| 28 | 总计（在各 IRB 算法下） | 831,230 | 831,230 |

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。

6. 非证券化类别风险承担的信用风险（续）

CR8: 在 IRB 计算法下信用风险承担的风险加权数额流动表

| | | (a) |
|---|-------------------------|---------|
| | | 港币百万元 |
| 1 | 于 2018 年 3 月 31 日风险加权数额 | 848,876 |
| 2 | 资产规模 | (5,891) |
| 3 | 资产质素 | (8,011) |
| 4 | 模式更新 | - |
| 5 | 方法及政策 | - |
| 6 | 收购及处置 | - |
| 7 | 外汇变动 | (3,744) |
| 8 | 其他 | - |
| 9 | 于 2018 年 6 月 30 日风险加权数额 | 831,230 |

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

于 2018 年 6 月 30 日，并无在监管分类准则计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。

7. 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 2018 年 6 月 30 日 | | | | | |
|----|----------------------|-------------------|----------|-----------|-------------------------|--------------------------|--------|
| | | (a) | (b) | (c) | (d) | (e) | (f) |
| | | 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 计算法（对于衍生工具合约） | - | - | | 1.4 | - | - |
| 1a | 现行风险承担方法 | 15,687 | 19,472 | | - | 34,891 | 12,312 |
| 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） | | | | | 16,317 | 130 |
| 5 | 风险值（对于证券融资交易） | | | | | - | - |
| 6 | 总计 | | | | | | 12,442 |

与 2017 年 12 月 31 日比较，现行风险承担方法下的 33% 加权风险资产上升和证券融资交易的 63% 加权风险资产下降，均主要基于交易余额的变化。

CCR2: 信用估值调整 (CVA) 资本要求

| | | 于 2018 年 6 月 30 日 | |
|---|-------------------------------|-----------------------|--------|
| | | (a) | (b) |
| | | 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 | 35,011 | 7,171 |
| 4 | 总计 | 35,011 | 7,171 |

7. 对手方信用风险 (续)

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

| 风险权重 风险承担类别 | | 于 2018 年 6 月 30 日 | | | | | | | | | | (i) 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 |
|----------------|-----------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-----------------|---------------------------------------------------------------|
| | | (a) | (b) | (c) | (ca) | (d) | (e) | (f) | (g) | (ga) | (h) | |
| | | 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 | 80 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 80 |
| 2 | 公营单位风险承担 | - | - | 2 | - | - | - | - | - | - | - | 2 |
| 2a | 其中：本地公营单位 | - | - | 2 | - | - | - | - | - | - | - | 2 |
| 2b | 其中：非本地公营单位 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | 多边发展银行风险承担 | 2 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 2 |
| 4 | 银行风险承担 | 3 | - | 30 | - | 13 | - | - | - | - | - | 46 |
| 5 | 证券商号风险承担 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | 法团风险承担 | 48 | - | - | - | - | 201 | - | - | - | - | 249 |
| 7 | 集体投资计划风险承担 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 | 监管零售风险承担 | 641 | - | - | - | - | 430 | - | - | - | - | 1,071 |
| 9 | 住宅按揭贷款 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10 | 不属逾期风险承担的其他风险承担 | 4,349 | - | - | - | - | 997 | - | - | - | - | 5,346 |
| 11 | 对商业实体的重大风险承担 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12 | 总计 | 5,123 | - | 32 | - | 13 | 430 | 1,198 | - | - | - | 6,796 |

7. 对手方信用风险 (续)

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 计算法

基础 IRB 计算法

| | PD 等级 | 于 2018 年 6 月 30 日 | | | | | | |
|------------------|-----------------|----------------------------------|-------------|-------------|-------------|-----------------|-------------------------|-----------------------|
| | | (a) | (b) | (c) | (d) | (e) | (f) | (g) |
| | | 已将减低信用风险措施计算在内的 EAD 港币 百万元 | 平均 PD % | 承担义务人 数目 | 平均 LGD % | 平均到期 期限 年 | 风险加权 数额 港币 百万元 | 风险加 权数额 密度 % |
| 组合(i) | 0.00 至< 0.15 | - | - | - | - | - | - | - |
| — 官方实体 | 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) | 0.00 至< 0.15 | 36,044 | 0.06 | 130 | 25 | 1.68 | 6,099 | 17 |
| — 银行 | 0.15 至< 0.25 | 1,502 | 0.22 | 13 | 40 | 2.40 | 765 | 51 |
| | 0.25 至< 0.50 | 995 | 0.39 | 13 | 45 | 2.50 | 809 | 81 |
| | 0.50 至< 0.75 | 288 | 0.51 | 4 | 45 | 2.50 | 222 | 77 |
| | 0.75 至< 2.50 | 222 | 1.16 | 3 | 45 | 2.50 | 218 | 98 |
| | 2.50 至< 10.00 | - | 5.12 | 3 | 45 | 2.50 | 1 | 149 |
| | 10.00 至< 100.00 | - | - | - | - | - | - | - |
| | 100.00 (违约) | - | - | - | - | - | - | - |
| | 小计 | 39,051 | 0.09 | 166 | 26 | 1.74 | 8,114 | 21 |
| 组合(iii) | 0.00 至< 0.15 | 3,151 | 0.11 | 18 | 28 | 1.72 | 710 | 23 |
| — 法团 | 0.15 至< 0.25 | 29 | 0.22 | 12 | 45 | 2.50 | 13 | 46 |
| | 0.25 至< 0.50 | 89 | 0.39 | 17 | 45 | 2.50 | 56 | 62 |
| | 0.50 至< 0.75 | 213 | 0.56 | 26 | 45 | 2.50 | 150 | 70 |
| | 0.75 至< 2.50 | 1,290 | 1.18 | 50 | 39 | 2.20 | 1,110 | 86 |
| | 2.50 至< 10.00 | 585 | 3.04 | 31 | 45 | 2.50 | 749 | 128 |
| | 10.00 至< 100.00 | 4 | 10.54 | 1 | 45 | 2.50 | 7 | 197 |
| | 100.00 (违约) | - | - | - | - | - | - | - |
| | 小计 | 5,361 | 0.72 | 155 | 34 | 1.97 | 2,795 | 52 |
| 组合(iv) | 0.00 至< 0.15 | - | - | - | - | - | - | - |
| — 零售 | 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) | | 44,412 | 0.16 | 321 | 27 | 1.77 | 10,909 | 25 |

7. 对手方信用风险（续）

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 2018 年 6 月 30 日 | | | | | |
|-----------|-------------------|---------------|-----------------|--------------|-----------------------|---------------------|
| | (a) | (b) | (c) | (d) | (e) | (f) |
| | 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 | - | 14,110 | - | 1,618 | 4,246 | 11,950 |
| 债务证券 | - | - | - | - | 9,224 | 4,299 |
| 股份证券 | - | - | - | - | 3,101 | - |
| 总计 | - | 14,110 | - | 1,618 | 16,571 | 16,249 |

CCR6: 信用相关衍生工具合约

| | 于 2018 年 6 月 30 日 | |
|--------------|-------------------|----------|
| | (a) | (b) |
| | 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 | 392 | - |
| 总名义数额 | 392 | - |
| 公允价值 | | |
| 正公允价值（资产） | - | - |
| 负公允价值（负债） | (2) | - |

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 2018 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。

7. 对手方信用风险（续）

CCR8: 对中央交易对手方的风险承担

| | | 于 2018 年 6 月 30 日 | |
|----|-------------------------------------------------|---------------------|--------|
| | | (a) | (b) |
| | | 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） | | 324 |
| 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： | 6,201 | 295 |
| 3 | (i) 场外衍生工具交易 | 5,384 | 279 |
| 4 | (ii) 交易所买卖衍生工具合约 | 817 | 16 |
| 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 | 1,166 | 23 |
| 8 | 违约基金承担 | 141 | 6 |
| 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 | - | - |

8. 证券化类别风险承担

SEC1: 银行帐内的证券化类别风险承担

于 2018 年 6 月 30 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 2018 年 6 月 30 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 2018 年 6 月 30 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 2018 年 6 月 30 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。

9. 市场风险

MR1: 在 STM 算法下的市场风险

| | | 于 2018 年 6 月 30 日 |
|---|------------------|-------------------|
| | | (a) |
| | | 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) | 1,946 |
| 2 | 股权风险承担 (一般及特定风险) | 682 |
| 3 | 外汇 (包括黄金) 风险承担 | - |
| 4 | 商品风险承担 | 236 |
| | 期权风险承担 | |
| 5 | 简化算法 | - |
| 6 | 得尔塔附加算法 | 27 |
| 7 | 其他算法 | - |
| 8 | 证券化类别风险承担 | - |
| 9 | 总计 | 2,891 |

MR2: 在 IMM 算法下市场风险承担的风险加权数额流动表

| | | (a) | (b) | (c) | (d) | (e) | (f) |
|----|-------------------------------|---------|---------|--------------|--------------|-------|--------------|
| | | 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 2018 年 3 月 31 日 风险加权数额 | 3,535 | 9,499 | - | - | - | 13,034 |
| 1a | 监管调整 | (2,044) | (6,176) | - | - | - | (8,220) |
| 1b | 于 2018 年 3 月 31 日 日终风险加权数额 | 1,491 | 3,323 | - | - | - | 4,814 |
| 2 | 风险水平变动* | (427) | (596) | - | - | - | (1,023) |
| 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 2018 年 6 月 30 日 日终风险加权数额 | 1,064 | 2,727 | - | - | - | 3,791 |
| 7b | 监管调整 | 2,390 | 5,597 | - | - | - | 7,987 |
| 8 | 于 2018 年 6 月 30 日 风险加权数额 | 3,454 | 8,324 | - | - | - | 11,778 |

* 由持仓及风险水平所带动。

9. 市场风险（续）

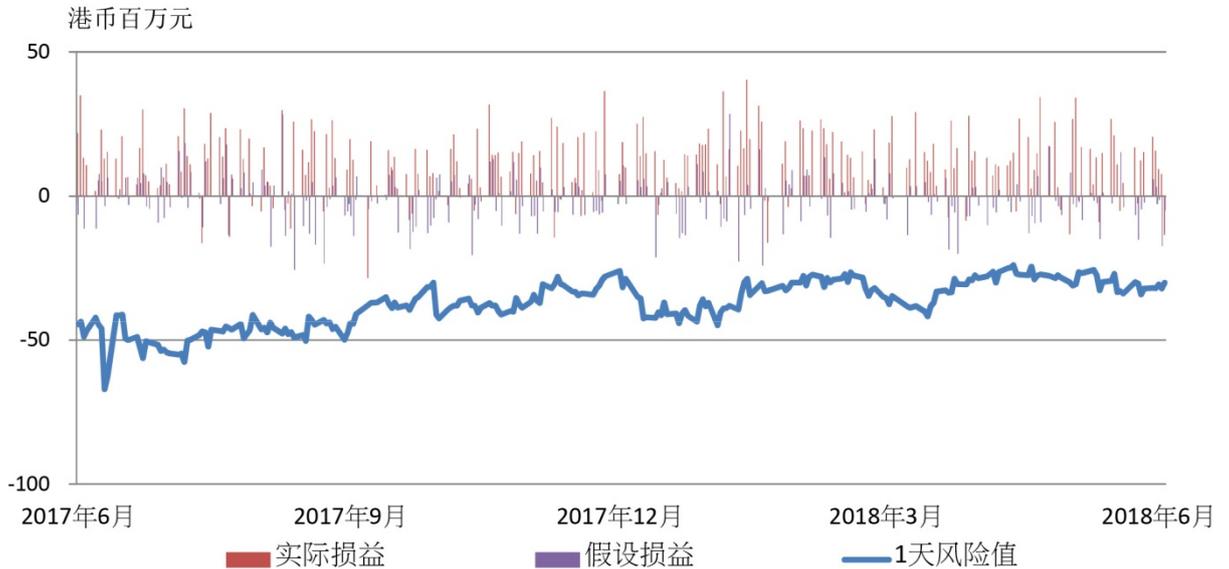
MR3: 市场风险承担的 IMM 计算法数值

| | | (a) |
|----------------------------------|-----|-------|
| | | 港币百万元 |
| 风险值（10日 — 单边 99%置信区间） | | |
| 1 | 最高值 | 123 |
| 2 | 平均值 | 93 |
| 3 | 最低值 | 69 |
| 4 | 期末 | 85 |
| 受压风险值（10日 — 单边 99%置信区间） | | |
| 5 | 最高值 | 313 |
| 6 | 平均值 | 237 |
| 7 | 最低值 | 184 |
| 8 | 期末 | 218 |
| 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 | - |

* 以上数值包含从 2018 年 1 月至 2018 年 6 月之数据。

9. 市场风险（续）

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。