

監管披露
2019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	11
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	14
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	14
LR2: 杠杆比率	15
5. 流动性	
LIQ1: 流动性覆盖比率—第 1 类机构	16
LIQ2: 稳定资金净额比率—第 1 类机构	18
6. 非证券化类别风险承担的信用风险	
CR1: 风险承担的信用质素	20
CR2: 违责贷款及债务证券的改变	20
CR3: 认可减低信用风险措施概览	20
CR4: 信用风险承担及认可减低信用风险措施的影响—STC 算法	21
CR5: 按资产类别和按风险权重划分的信用风险承担—STC 算法	22
CR6: 按组合及违责或然率等级划分的信用风险承担—IRB 算法	23
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	31
CR8: 在 IRB 算法下信用风险承担的风险加权数额流动表	32
CR10: 在监管分类准则算法下的专门性借贷及在简单风险权重方法下的股权—IRB 算法	33

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	34
CCR2: 信用估值调整(CVA)资本要求	34
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	35
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	36
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	37
CCR6: 信用相关衍生工具合约	37
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	37
CCR8: 对中央交易对手方的风险承担	38
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	39
SEC2: 交易帐内的证券化类别风险承担	39
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	39
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	39
9. 市场风险	
MR1: 在 STM 算法下的市场风险	40
MR2: 在 IMM 算法下市场风险承担的风险加权数额流动表	40
MR3: 市场风险承担的 IMM 算法数值	41
MR4: 风险值估计与收益或亏损的比较	42

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 2019 年 6 月 30 日	于 2019 年 3 月 31 日	于 2018 年 12 月 31 日	于 2018 年 9 月 30 日	于 2018 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)	193,987	185,025	180,202	178,953	176,702
2	一级	217,450	208,502	203,678	202,430	176,702
3	总资本	250,015	240,595	238,071	236,646	213,839
风险加权数额						
4	风险加权数额总额	1,086,888	1,070,971	1,030,815	1,032,355	1,063,065
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 (%)	17.85%	17.28%	17.48%	17.33%	16.62%
6	一级比率 (%)	20.01%	19.47%	19.76%	19.61%	16.62%
7	总资本比率 (%)	23.00%	22.47%	23.10%	22.92%	20.12%
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 (%)	2.500%	2.500%	1.875%	1.875%	1.875%
9	逆周期缓冲资本要求 (%)	1.907%	1.912%	1.418%	1.394%	1.403%
10	较高吸收亏损能力要求 (%) (只适用于 G-SIB 或 D-SIB)	1.500%	1.500%	1.125%	1.125%	1.125%
11	认可机构特定的总 CET1 缓冲要求 (%)	5.907%	5.912%	4.418%	4.394%	4.403%
12	符合认可机构的最低资本规定后可用的 CET1 (%)	13.35%	12.78%	12.98%	12.83%	10.62%
《巴塞尔协定三》杠杆比率						
13	总杠杆比率风险承担计量	2,756,823	2,691,882	2,733,653	2,631,057	2,558,199
14	杠杆比率 (LR) (%)	7.89%	7.75%	7.45%	7.69%	6.91%
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	652,196	588,804	492,674	555,702	551,312
16	净现金流出总额	431,814	343,513	314,666	405,974	394,615
17	LCR (%)	151.47%	178.67%	159.05%	137.27%	142.58%
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	1,604,533	1,591,465	1,541,356	1,522,120	1,484,704
19	所需稳定资金总额	1,358,331	1,325,423	1,239,852	1,251,246	1,263,811
20	NSFR (%)	118.13%	120.07%	124.32%	121.65%	117.48%
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 2019 年 6 月 30 日	于 2019 年 3 月 31 日	于 2019 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	937,631	919,254	79,098
2	其中 STC 计算法	86,034	85,772	6,883
2a	其中 BSC 计算法	-	-	-
3	其中基础 IRB 计算法	851,228	833,481	72,184
4	其中监管分类准则计算法	369	1	31
5	其中高级 IRB 计算法	-	-	-
6	对手方违责风险及违责基金承担	10,986	11,226	924
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	10,506	10,961	885
8	其中 IMM(CCR)计算法	-	-	-
9	其中其他	480	265	39
10	CVA 风险	6,604	6,682	528
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—混合使用计算法	不适用	不适用	不适用
15	交收风险	98	-	8
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（包括 IAA）	-	-	-
19	其中 SEC-SA	-	-	-
19a	其中 SEC-FBA	-	-	-
20	市场风险	14,150	17,500	1,132
21	其中 STM 计算法	3,706	5,034	296
22	其中 IMM 计算法	10,444	12,466	836
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	90,135	89,437	7,211
24a	官方实体集中风险	不适用	不适用	不适用
25	低于扣减门槛的数额（须计算 250%风险权重）	4,981	4,770	399
26	资本下限调整	-	-	-
26a	风险加权数额扣减	29,368	28,508	2,349
26b	其中不包括在二级资本内的一般银行业务风险 监管储备及集体准备金的部分	309	299	24
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	29,059	28,209	2,325
27	总计	1,035,217	1,020,361	86,951

本表内根据 IRB 计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 2019 年 6 月 30 日	
		(a)	(b)
		港币百万元	来源以监管综合范围下 资产负债表的参考号数 / 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	(10)
2	保留溢利	165,024	(11)
3	已披露储备	49,533	(13)+(14)+(15)+(16)+(17)
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	监管扣减之前的 CET1 资本	257,600	
CET1 资本: 监管扣减			
7	估值调整	46	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)	63	(6)
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	(214)	(2)+(7)+(9)
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 LAC 投资 (超出 10%门槛之数)	6	(3)
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 LAC 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	63,712	
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	52,835	(12)+(13)
26b	一般银行业务风险监控储备	10,877	(16)
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 2019 年 6 月 30 日	
		(a)	(b)
		港币百万元	来源以监管综合范围下 资产负债表的参考号数 / 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	63,613	
29	CET1 资本	193,987	
	AT1 资本: 票据		
30	合资格 AT1 资本票据加任何相关股份溢价	23,476	
31	其中: 根据适用会计准则列为股本类别	23,476	(18)
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	23,476	
	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 LAC 投资 (超出 10% 门槛之数)	13	(4)
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 LAC 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	13	
44	AT1 资本	23,463	
45	一级资本 (一级资本 = CET1 资本 + AT1 资本)	217,450	
	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	2,505	(8)
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	6,629	不适用
51	监管扣减之前的二级资本	9,134	
	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及非资本 LAC 负债	-	

2. 监管资本的组成 (续)

CC1: 监管资本的组成 (续)

		于 2019 年 6 月 30 日	
		(a)	(b)
		港币百万元	来源以监管综合范围内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及非资本 LAC 负债的非重大 LAC 投资 (超出 10% 门槛及 (如适用) 5% 门槛之数)	345	(1)+(5)
54a	于在监管综合范围以外的金融业实体的非资本 LAC 负债的非重大 LAC 投资 (之前被指定为属 5% 门槛类别但及后不再符合门槛条件之数) (只适用于在《资本规则》附表 4F 第 2(1) 条下被定义为「第 2 条机构」者)	-	
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 LAC 投资 (已扣除合格短仓)	-	
55a	于在监管综合范围以外的金融业实体非资本 LAC 负债的重大 LAC 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	(23,776)	
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	(23,776)	[(12)+(13)]*45%
56b	按照《资本规则》第 48(1)(g) 条规定而须涵盖, 并在二级资本扣除的监管扣减	-	
57	对二级资本的监管扣减总额	(23,431)	
58	二级资本	32,565	
59	监管资本总额 (总资本 = 一级资本 + 二级资本)	250,015	
60	风险加权数额	1,086,888	
	资本比率 (占风险加权数额的百分比)		
61	CET1 资本比率	17.85%	
62	一级资本比率	20.01%	
63	总资本比率	23.00%	
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)	5.907%	
65	其中: 防护缓冲资本比率要求	2.500%	
66	其中: 银行特定逆周期缓冲资本比率要求	1.907%	
67	其中: 较高吸收亏损能力比率要求	1.500%	
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)	13.35%	
	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以及非资本 LAC 负债的非重大 LAC 投资	19,399	
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 LAC 投资	1,993	
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 2019 年 6 月 30 日	
		(a)	(b)
		港币百万元	来源以监管综合范围下 资产负债表的参考号数 / 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	1,152	
78	合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)	10,188	
79	在 IRB 算法及 SEC-IRBA 下可计入二级资本中的准备金上限	5,477	
	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	7,813	
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)

模版附注

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 (不包括属对有联系公司的贷款、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 (不包括属对有联系公司的贷款、融通或其他信用风险承担的投资) 所定的整体 15% 门槛为限。	63	-
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 LAC 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 LAC 投资总额, 认可机构须计算其提供予其任何属金融业实体的有联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业实体的资本票据一般, 惟若认可机构能向金融管理专员证明并使其信纳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联系公司的贷款、融通或其他信用风险承担的合计总额。	6	-
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 LAC 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 LAC 投资总额, 认可机构须计算其提供予其任何属金融业实体的有联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业实体的资本票据一般, 惟若认可机构能向金融管理专员证明并使其信纳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联系公司的贷款、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	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 LAC 投资（超出 10% 门槛之数）	13	-
	解释 为了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 LAC 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。		
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及非资本 LAC 负债的非重大 LAC 投资（超出 10% 门槛及（如适用）5% 门槛之数）	345	-
	解释 为了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及非资本 LAC 负债的其他非重大 LAC 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。		
备注： 上文提及 10% 门槛及 5% 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。			

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 2019 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 2019 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	384,539	383,942	
以公允价值变化计入损益之金融资产	44,048	43,823	
- 其中: 金融业实体发行的二级资本票据及非资本 LAC 负债 的非重大 LAC 投资 (超出 10% 门槛及 (如适用) 5% 门槛之数)		14	(1)
衍生金融工具	28,954	28,954	
- 其中: 有关衍生工具合约之债务估值调整		24	(2)
香港特别行政区政府负债证明书	163,860	163,860	
贷款及其他账项	1,369,572	1,369,568	
证券投资	737,196	737,189	
- 其中: 金融业实体发行的 CET1 资本票据的非重大 LAC 投资 (超出 10% 门槛之数)		6	(3)
- 其中: 金融业实体发行的 AT1 资本票据的非重大 LAC 投资 (超出 10% 门槛之数)		13	(4)
- 其中: 金融业实体发行的二级资本票据及非资本 LAC 负债 的非重大 LAC 投资 (超出 10% 门槛及 (如适用) 5% 门槛之数)		331	(5)
附属公司权益	-	803	
联营公司及合资企业权益	535	535	
投资物业	20,943	20,899	
物业、器材及设备	51,349	50,791	
应收税项资产	43	43	
递延税项资产	63	63	(6)
其他资产	44,579	44,456	
资产总额	2,845,681	2,844,926	
负债			
香港特别行政区流通纸币	163,860	163,860	
银行及其他金融机构之存款及结余	242,962	242,962	
以公允价值变化计入损益之金融负债	19,075	19,075	
衍生金融工具	33,239	33,239	
- 其中: 有关衍生工具合约之债务估值调整		(18)	(7)
客户存款	2,025,695	2,026,225	
已发行债务证券及存款证	792	792	
其他账项及准备	53,382	53,129	
应付税项负债	5,354	5,316	
递延税项负债	6,240	6,084	
后偿负债	13,168	13,168	
- 其中: 须逐步递减的可计入监管资本部分		2,505	(8)
- 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		256	(9)
负债总额	2,563,767	2,563,850	

2. 监管资本的组成 (续)

CC2: 监管资本与资产负债表的对帐 (续)

	(a)	(b)	(c)
	于 2019 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 2019 年 6 月 30 日 在监管综合 范围下 港币百万元	参照
资本			
股本	43,043	43,043	(10)
储备	215,137	214,557	
- 留存盈利	164,598	165,024	(11)
- 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		14,334	(12)
- 房产重估储备	39,508	38,501	(13)
- 公平值变动储备	871	873	(14)
- 自身信贷风险储备	(36)	(36)	(15)
- 监管储备	10,877	10,877	(16)
- 换算储备	(681)	(682)	(17)
本银行股东应占股本和储备	258,180	257,600	
本银行其他股权工具	23,476	23,476	(18)
非控制权益	258	-	
资本总额	281,914	281,076	
负债及资本总额	2,845,681	2,844,926	

2. 监管资本的组成（续）

CCA: 监管资本票据的主要特点

监管资本票据的主要特点		(a)		
		普通股一级资本 普通股	额外一级资本 后偿资本证券	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	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	144A 规则： CUSIP - 06428JAA7 ISIN - US06428JAA79 S 规例： CUSIP - 06428YAA4 ISIN - US06428YAA47	144A 规则： CUSIP - 061199AA3 ISIN - US061199AA35 S 规例： CUSIP - Y1391CAJ0 ISIN - USY1391CAJ00
3	票据的管限法律	香港法	英国法，与后偿条款相关的资本证券规定则受香港法监管	纽约法（不包括契约内按香港法执行的关于后偿的条款）
	<i>监管处理方法</i>			
4	《巴塞尔协定三》过渡期规则 ¹	不适用	不适用	二级
5	《巴塞尔协定三》过渡期后规则 ²	普通股一级	额外一级	不合格
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	单独及集团
7	票据类别（由各地区自行指明）	普通股	永久债务票据	其他二级资本票据
8	在监管资本的确认数额（以有关货币百万计，于最近的报告日期）	港币 43,043 百万元 （于 2019 年 6 月 30 日）	港币 23,476 百万元 （于 2019 年 6 月 30 日）	港币 2,505 百万元 （于 2019 年 6 月 30 日）
9	票据面值	无面值（详见附注一）	30 亿美元	16.23 亿美元
10	会计分类	股东股本	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）	2018 年 9 月 14 日	2010 年 2 月 11 日
12	永久性 or 设定期限	永久	永久	设定期限
13	原订到期日	无期限	无期限	2020 年 2 月 11 日（除非已取得香港金融管理局事先书面批准后已赎回或回购，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	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	首个可赎回日：2023 年 9 月 14 日 发行人可以全部而不是部分赎回已发行的资本证券 亦可因税务原因；减税原因；资本事件；根据发行人的选择等而提前赎回（可赎回日及可赎回数额的细节请参考 2018 年 9 月 11 日发出的补充发行通函内第 100 页「资本证券的条款和条件」部分）	因税务原因而提前赎回；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	首个赎回日以后的每个分派日	同上
	<i>票息 / 股息</i>			
17	固定或浮动股息 / 票息	浮动	固定	固定

2. 监管资本的组成（续）

CCA: 监管资本票据的主要特点（续）

监管资本票据的主要特点		(a)		
		普通股一级资本 普通股	额外一级资本 后偿资本证券	二级资本 后偿票据
18	票息率及任何相关指数	不适用	第 1-5 年：年利率 5.90%，每半年付息； 第 5 年往后：第 5 年及此 后每 5 年可重置，票息重 置日按照当时 5 年期美国 国债利率加上年利率 3.036%	5.55%
19	有停止派发股息的机制	没有	有	没有
20	全部酌情、部分酌情，或强制	全权酌情权	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	没有
22	非累计或累计	非累积	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（详见附注 三）	不可以转换
24	若可转换，转换触发事件	不适用	不适用	不适用
25	若可转换，全部或部分	不适用	不适用	不适用
26	若可转换，转换比率	不适用	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	不适用
28	若可转换，指明转换后的票据类别	不适用	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	不适用
30	减值特点	没有	有	没有
31	若减值，减值的触发点	不适用	发生不可持续经营事件时	不适用
32	若减值，全部或部分	不适用	全部或部分	不适用
33	若减值，永久或临时性质	不适用	永久	不适用
34	若属临时减值，说明债务回复机制	不适用	不适用	不适用
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及第三栏内所提及的后偿资本证券	(i) 后偿于(a)发行人的所有非后偿债权人（包括其储户），(b)二级资本证券的债权人，及(c)所有表明索偿优先于资本证券的其他后偿债权人； (ii) 享有同等权益的平等义务；及 (iii) 优先于初级债务； （请参考「资本证券的条款和条件」的条件 3(B)部分）	于发生后偿事件（详见附注四）后，后偿于储户及所有其他发行人非后偿债权人之申请
36	可过渡的不合规特点	没有	没有	有
37	若是，指明不合规特点	不适用	不适用	未载有条文规定在陷入不可持续经营时，该票据须减值或转换为普通股
监管资本票据的全部条款及条件		按 此 下载	按 此 下载	按 此 下载

2. 监管资本的组成（续）

CCA: 监管资本票据的主要特点（续）

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:

按照合同条款，额外一级资本证券为不可转换证券。

附注四:

倘就发行人于香港的清盘、清算或解散或类似程序作出一项指示或通过一项有效的决议案，则发生「后偿事件」，惟就重建、合并或重组而言，其有关条款此前已获票据持有人决议案（于根据契据正式召开及举行的会议上获大多数（至少占总投票数的 66²/₃）投票通过）批准者除外。

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 2019 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	2.500%	576,793		
2	英国	1.000%	3,855		
	总和		580,648		
	总计		758,108	1.907%	20,727

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 2019 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	2,845,681
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	(755)
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	(2,605)
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）	169
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）	142,518
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	(460)
7	其他调整	(227,725)
	其中：香港特别行政区政府负债证明书	(163,860)
8	杠杆比率风险承担计量	2,756,823

4. 杠杆比率 (续)

LR2: 杠杆比率

		于 2019 年 6 月 30 日	于 2019 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)	2,594,650	2,545,665
2	扣减: 断定一级资本时所扣减的资产数额	(63,865)	(61,847)
3	资产负债表内风险承担总额 (不包括衍生工具合约及 SFT)	2,530,785	2,483,818
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, 扣除合格现金变动保证金及 / 或双边净额结算)	10,701	12,963
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	20,988	19,500
6	还原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	(5,340)	(2,022)
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	26,349	30,441
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	63,724	47,100
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	169	155
15	代理交易风险承担	-	-
16	由 SFT 产生的风险承担总额	63,893	47,255
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	633,318	624,329
18	扣减: 就转换为信贷等值数额作出的调整	(490,800)	(487,685)
19	资产负债表外项目	142,518	136,644
资本及风险承担总额			
20	一级资本	217,450	208,502
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	2,763,545	2,698,158
20b	为特定准备金及集体准备金作出的调整	(6,722)	(6,276)
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	2,756,823	2,691,882
杠杆比率			
22	杠杆比率	7.89%	7.75%

5. 流动性

LIQ1: 流动性覆盖率—第 1 类机构

在计算本模版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: (71)		截至 2019 年 6 月 30 日止季度	
		(a)	(b)
披露基础: 综合		非加权值 (平均)	加权值 (平均)
		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		652,196
B. 现金流出			
2	零售存款及小型企业借款, 其中:	1,017,345	64,226
3	稳定零售存款及稳定小型企业借款	355,987	10,679
4	较不稳定零售存款及较不稳定小型企业借款	403,525	40,353
4a	零售定期存款及小型企业定期借款	257,833	13,194
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:	977,991	442,280
6	营运存款	324,263	79,789
7	第 6 行未涵盖的无抵押批发借款 (小型企业借款除外)	653,168	361,931
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	560	560
9	有抵押借款交易 (包括证券掉期交易)		284
10	额外规定, 其中:	381,813	61,333
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	27,969	27,969
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	353,844	33,364
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	42,962	42,962
15	其他或有出资义务 (不论合约或非合约义务)	300,380	5,574
16	现金流出总额		616,659
C. 现金流入			
17	有抵押借出交易 (包括证券掉期交易)	6,855	5,736
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	200,127	127,036
19	其他现金流入	57,995	52,073
20	现金流入总额	264,977	184,845
D. LCR			
21	HQLA 总额		652,196
22	净现金流出总额		431,814
23	LCR (%)		151.47%

5. 流动性（续）

LIQ1: 流动性覆盖比率—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比率时计入的本金额计算。
- 现金流入及现金流出的加权数额，须以应用《银行业（流动性）规则》所规定的流入及流出率后的数额计算。
- 优质流动资产总额及净现金流出总额的经调整价值，是将《银行业（流动性）规则》所规定的适用上限计算在内。

2019年集团第一季及第二季的流动性覆盖比率平均值分别为**178.67%**及**151.47%**，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，对流动性覆盖比率影响轻微。

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

5. 流动性 (续)

LIQ2: 稳定资金净额比率—第 1 类机构

截至 2019 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:	286,132	-	13,168	-	292,716
2	监管资本	286,132	-	-	-	286,132
2a	不受第 2 行涵盖的少数股东权益	-	-	-	-	-
3	其他资本票据	-	-	13,168	-	6,584
4	零售存款及小型企业借款:	-	982,705	43,289	393	944,433
5	稳定存款	-	403,936	8,981	89	392,360
6	较不稳定存款	-	578,769	34,308	304	552,073
7	批发借款:	-	1,223,612	20,188	3,652	356,492
8	营运存款	-	325,538	-	-	162,769
9	其他批发借款	-	898,074	20,188	3,652	193,723
10	具互有关连资产作配对的负债	163,860	-	-	-	-
11	其他负债:	59,838	42,953	2,687	9,549	10,892
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	59,838	42,953	2,687	9,549	10,892
14	ASF 总额					1,604,533
B. RSF 项目						
15	就 NSFR 而言的 HQLA 总额		765,066			80,405
16	就营运而言存放于其他金融机构的存款	-	3,230	-	-	1,615
17	依期清偿贷款及证券:	21,953	482,517	212,188	1,050,356	1,140,418
18	借予金融机构的以 1 级 HQLA 作抵押的依期清偿贷款	-	-	-	-	-
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	21	196,657	41,807	31,650	82,073
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:	21,143	246,401	116,365	656,519	754,996
21	在 STC 算法下风险权重少于或等于 35%	5	5,865	181	5,338	5,163
22	依期清偿住宅按揭贷款, 其中:	-	8,124	6,384	260,209	176,508
23	在 STC 算法下风险权重少于或等于 35%	-	8,124	6,384	259,617	176,005
24	不是违规及不合格成为 HQLA 的证券, 包括交易所买卖股权	789	31,335	47,632	101,978	126,841
25	具互有关连负债作配对的资产	163,860	-	-	-	-
26	其他资产:	125,953	51,771	793	815	118,076
27	实物交易商品, 包括黄金	3,967	-	-	-	3,372
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	3,885	-	-	-	3,302
29	衍生工具资产净额	4,101	-	-	-	4,101
30	在扣除提供作为变动保证金前的衍生工具负债总额	29,985	-	-	-	-
31	无计入上述类别的所有其他资产	84,015	51,771	793	815	107,301
32	资产负债表外项目			638,744		17,817
33	RSF 总额					1,358,331
34	NSFR (%)					118.13%

5. 流动性 (续)

LIQ2: 稳定资金净额比率—第 1 类机构 (续)

截至 2019 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:	275,248	-	13,111	-	281,804
2	监管资本	275,248	-	-	-	275,248
2a	不受第 2 行涵盖的少数股东权益	-	-	-	-	-
3	其他资本票据	-	-	13,111	-	6,556
4	零售存款及小型企业借款:	-	982,185	38,731	1,520	940,475
5	稳定存款	-	394,747	7,875	416	382,907
6	较不稳定存款	-	587,438	30,856	1,104	557,568
7	批发借款:	-	1,180,750	23,522	2,696	358,353
8	营运存款	-	322,588	-	-	161,294
9	其他批发借款	-	858,162	23,522	2,696	197,059
10	具互有关连资产作配对的负债	152,420	-	-	-	-
11	其他负债:	56,316	39,277	2,247	9,710	10,833
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	56,316	39,277	2,247	9,710	10,833
14	ASF 总额					1,591,465
B. RSF 项目						
15	就 NSFR 而言的 HQLA 总额		746,598			79,237
16	就营运而言存放于其他金融机构的存款	-	891	-	-	445
17	依期清偿贷款及证券:	20,837	470,161	206,815	1,034,007	1,119,870
18	借予金融机构的以 1 级 HQLA 作抵押的依期清偿贷款	-	-	-	-	-
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	52	195,012	49,781	31,074	85,268
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:	20,493	241,277	103,236	654,624	743,957
21	在 STC 算法下风险权重少于或等于 35%	7	5,072	180	4,754	4,524
22	依期清偿住宅按揭贷款, 其中:	-	7,787	6,305	248,079	168,407
23	在 STC 算法下风险权重少于或等于 35%	-	7,787	6,304	247,529	167,939
24	不是违规及不合格成为 HQLA 的证券, 包括交易所买卖股权	292	26,085	47,493	100,230	122,238
25	具互有关连负债作配对的资产	152,420	-	-	-	-
26	其他资产:	119,003	53,090	891	825	108,624
27	实物交易商品, 包括黄金	4,262	-	-	-	3,623
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	3,664	-	-	-	3,114
29	衍生工具资产净额	3,085	-	-	-	3,085
30	在扣除提供作为变动保证金前的衍生工具负债总额	27,184	-	-	-	-
31	无计入上述类别的所有其他资产	80,808	53,090	891	825	98,802
32	资产负债表外项目			629,821		17,247
33	RSF 总额					1,325,423
34	NSFR (%)					120.07%

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 2019 年 6 月 30 日						
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)
		以下项目的总帐面数额		备抵 / 减值	其中: 为 STC 计算法下的风险承担的信用损失而作出的预期信用损失会计准备金		其中: 为 IRB 计算法下的风险承担的信用损失而作出的预期信用损失会计准备金	净值 (a+b-c)
		违约风险的风险承担	非违约风险的风险承担		分配于监管类别的特定准备金	分配于监管类别的集体准备金		
		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	贷款	2,538	1,741,085	(6,049)	(580)	(768)	(4,701)	1,737,574
2	债务证券	-	739,291	(13)	-	(9)	(4)	739,278
3	资产负债表外风险承担	60	633,258	(461)	(24)	(80)	(357)	632,857
4	总计	2,598	3,113,634	(6,523)	(604)	(857)	(5,062)	3,109,709

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 2018 年 12 月 31 日违约贷款及债务证券结余	2,332
2	期内发生的违约贷款及债务证券	995
3	转回至非违约状况	(565)
4	撤帐额	(206)
5	其他变动	(18)
6	于 2019 年 6 月 30 日违约贷款及债务证券结余	2,538

违约贷款及债务证券金额增加, 主要基于少量企业贷款违约所致。

CR3: 认可减低信用风险措施概览

		于 2019 年 6 月 30 日				
		(a)	(b1)	(b)	(d)	(f)
		无担保风险承担: 帐面数额	有担保风险承担	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	1,276,634	460,940	78,965	381,975	-
2	债务证券	696,187	43,091	-	43,091	-
3	总计	1,972,821	504,031	78,965	425,066	-
4	其中违约部分	740	206	206	-	-

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 2019 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		资产资产负债表外数额		已 将 CCF 及减低信用风险措施计算在内的 风险承担		资产资产负债表内数额		资产资产负债表外数额		风险加权数额及风险加权数额密度	
		资产资产负债表内数额		资产资产负债表外数额		资产资产负债表内数额		资产资产负债表外数额		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	489,996	1,026	489,996	205	7,556	2						
2	公营单位风险承担	43,665	970	45,093	2,685	2,170	5						
2a	其中：本地公营单位	3,451	970	4,879	2,685	1,513	20						
2b	其中：非本地公营单位	40,214	-	40,214	-	657	2						
3	多边发展银行风险承担	44,312	-	44,312	-	-	-						
4	银行风险承担	4,347	2,742	6,382	663	2,318	33						
5	证券商号风险承担	1	7	1	-	1	50						
6	法团风险承担	58,513	30,941	53,015	7,234	56,786	94						
7	集体投资计划风险承担	-	-	-	-	-	-						
8	现金项目	534	-	534	-	-	-						
9	以货银对付形式以外的形式进行的交易交 付失败所涉及的风险承担	-	-	-	-	-	-						
10	监管零售风险承担	10,422	21,071	9,832	645	7,858	75						
11	住宅按揭贷款	2,840	4,405	1,410	-	734	52						
12	不属逾期风险承担的其他风险承担	19,923	15,706	8,169	96	8,265	100						
13	逾期风险承担	232	-	232	-	346	149						
14	对商业实体的重大风险承担	-	-	-	-	-	-						
15	总计	674,785	76,868	658,976	11,528	86,034	13						

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 计算法

风险权重 风险承担类别		于 2019 年 6 月 30 日										
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(ha)	(i)	(j)
		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	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
1	官方实体风险承担	478,311	-	907	-	7,216	-	3,767	-	-	-	490,201
2	公营单位风险承担	36,930	-	10,848	-	-	-	-	-	-	-	47,778
2a	其中：本地公营单位	-	-	7,564	-	-	-	-	-	-	-	7,564
2b	其中：非本地公营单位	36,930	-	3,284	-	-	-	-	-	-	-	40,214
3	多边发展银行风险承担	44,312	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44,312
4	银行风险承担	-	-	4,143	-	2,825	-	77	-	-	-	7,045
5	证券商号风险承担	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	1
6	法团风险承担	-	-	73	-	6,808	-	53,368	-	-	-	60,249
7	集体投资计划风险承担	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	现金项目	534	-	-	-	-	-	-	-	-	-	534
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	-	-	-	-	-	10,477	-	-	-	-	10,477
11	住宅按揭贷款	-	-	-	814	-	586	10	-	-	-	1,410
12	不属逾期风险承担的其他风险承担	-	-	-	-	-	-	8,265	-	-	-	8,265
13	逾期风险承担	-	-	-	-	-	-	5	227	-	-	232
14	对商业实体的重大风险承担	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	总计	560,087	-	15,971	814	16,850	11,063	65,492	227	-	-	670,504

6. 非证券化类别风险承担的信用风险（续）

CR6: 按组合及违约或然率等级划分的信用风险承担—IRB 算法

(a) 基础 IRB 算法

		于 2019 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（违约）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
小计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
组合(ii) — 银行	0.00 至< 0.15	393,948	23,671	43	413,842	0.07	311	45	2.50	126,575	31	121	-
	0.15 至< 0.25	12,226	1,105	12	12,943	0.22	32	44	2.50	7,804	60	13	-
	0.25 至< 0.50	11,538	3,113	3	12,278	0.39	53	45	2.50	8,774	71	21	-
	0.50 至< 0.75	2,404	5,571	-	2,373	0.62	21	33	2.50	1,500	63	5	-
	0.75 至< 2.50	367	1,993	-	369	1.42	19	14	2.50	124	34	1	-
	2.50 至< 10.00	28	10	-	23	8.01	1	45	2.50	48	209	1	-
	10.00 至< 100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100.00（违约）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
小计	420,511	35,463	30	441,828	0.08	437	45	2.50	144,825	33	162	2,551	
组合(iii) — 法团 — 专门性借贷（高波动性商业地产除外）— 基础 IRB 算法或高级 IRB 算法	0.00 至< 0.15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.15 至< 0.25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.25 至< 0.50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.50 至< 0.75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.75 至< 2.50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2.50 至< 10.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10.00 至< 100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100.00（违约）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
小计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

6. 非证券化类别风险承担的信用风险 (续)

CR6: 按组合及违约或然率等级划分的信用风险承担—IRB 算法 (续)

(a) 基础 IRB 算法 (续)

	于 2019 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 PD 等级	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	10,967	2,421	57	13,384	0.08	158	44	2.50	3,013	23	4
	0.15 至< 0.25	3,074	1,698	20	6,130	0.22	163	43	2.50	2,249	37	6
	0.25 至< 0.50	8,205	4,593	13	13,520	0.39	329	42	2.50	6,311	47	22
	0.50 至< 0.75	12,875	6,890	13	14,545	0.58	408	42	2.50	8,208	56	36
	0.75 至< 2.50	30,453	14,907	12	27,119	1.32	829	41	2.50	19,880	73	145
	2.50 至< 10.00	9,200	2,822	2	5,545	4.08	352	37	2.50	5,069	91	83
	10.00 至< 100.00	446	73	2	220	14.29	21	38	2.50	331	151	12
	100.00 (违约)	251	-	-	251	100.00	4	41	2.50	1,155	461	14
小计	75,471	33,404	16	80,714	1.27	2,264	42	2.50	46,216	57	322	792
组合(v) — 法团—高波 动性商业地产 — 基础 IRB 算法或高级 IRB 算法	0.00 至< 0.15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.15 至< 0.25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.25 至< 0.50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.50 至< 0.75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.75 至< 2.50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2.50 至< 10.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10.00 至< 100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100.00 (违约)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
小计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
组合(vi) — 法团—其他 (包括已购入 法团应收项 目)	0.00 至< 0.15	390,576	97,443	42	591,315	0.10	675	45	2.50	173,536	29	254
	0.15 至< 0.25	42,447	15,076	38	113,557	0.22	221	41	2.50	49,477	44	103
	0.25 至< 0.50	64,280	24,534	49	111,419	0.39	302	44	2.50	68,754	62	193
	0.50 至< 0.75	218,945	76,875	29	113,002	0.59	500	44	2.50	82,365	73	292
	0.75 至< 2.50	184,637	108,075	15	101,176	1.34	843	42	2.50	97,064	96	573
	2.50 至< 10.00	59,782	33,781	3	31,024	3.50	301	29	2.50	28,342	91	352
	10.00 至< 100.00	2,015	1,690	7	580	10.71	32	29	2.50	744	128	18
	100.00 (违约)	1,564	1	-	1,564	100.00	18	45	2.50	1,023	65	1,127
小计	964,246	357,475	30	1,063,637	0.56	2,892	44	2.50	501,305	47	2,912	9,596

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）

	PD 等级	于 2019 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
%	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 2019 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)	1,460,228	426,342	29	1,586,179	0.47	5,593	44	2.50	692,346	44	3,396	12,939	

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

	PD 等级	于 2019 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
%	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 算法（续）
(b) 零售 IRB 算法（续）

	PD 等级	于 2019 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
%	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 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	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: 按组合及违约或然率等级划分的信用风险承担—IRB 算法 (续)

(b) 零售 IRB 算法 (续)

		于 2019 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 (违约)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
小计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
组合(viii) — 零售—合资格 循环式零售 风险承担	0.00 至< 0.15	6,103	58,475	-	37,441	0.10	755,587	90		2,111	6	35	
	0.15 至< 0.25	2,616	26,091	-	22,889	0.23	648,608	91		2,456	11	47	
	0.25 至< 0.50	742	18,697	-	14,910	0.34	472,616	89		2,178	15	45	
	0.50 至< 0.75	1,011	3,395	-	3,573	0.57	88,195	92		813	23	19	
	0.75 至< 2.50	964	3,196	-	3,913	1.12	124,773	92		1,486	38	41	
	2.50 至< 10.00	1,498	1,316	-	2,445	5.49	42,123	94		2,930	120	126	
	10.00 至< 100.00	574	149	-	717	17.19	12,400	95		1,568	219	116	
	100.00 (违约)	45	55	-	88	100.00	1,651	88		579	656	32	
小计	13,553	111,374	-	85,976	0.64	2,145,953	90		14,121	16	461	267	
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	155,205	-	100	155,206	0.10	82,144	11		28,849	19	18	
	0.15 至< 0.25	54,821	-	-	54,821	0.22	16,682	11		10,309	19	14	
	0.25 至< 0.50	33,036	-	-	33,036	0.39	10,727	12		7,179	22	15	
	0.50 至< 0.75	27,716	-	-	27,716	0.55	9,584	13		6,140	22	19	
	0.75 至< 2.50	2,347	-	-	2,347	1.16	1,341	13		567	24	3	
	2.50 至< 10.00	1,005	-	-	1,005	4.77	587	12		367	37	6	
	10.00 至< 100.00	516	-	-	516	21.46	318	13		355	69	14	
	100.00 (违约)	65	-	-	65	100.00	80	10		82	127	1	
小计	274,711	-	100	274,712	0.30	121,463	11		53,848	20	90	906	

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 2019 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) - 零售一小 型业务零售风 险承担	0.00 至< 0.15	1,064	1,907	35	1,730	0.09	1,533	13		50	3	-	
	0.15 至< 0.25	433	286	37	538	0.22	343	12		29	5	-	
	0.25 至< 0.50	560	296	41	681	0.39	413	13		56	8	-	
	0.50 至< 0.75	616	387	39	767	0.59	468	14		85	11	1	
	0.75 至< 2.50	777	294	36	882	1.23	639	19		187	21	2	
	2.50 至< 10.00	194	70	39	221	3.98	399	23		73	33	2	
	10.00 至< 100.00	14	1	72	15	22.39	58	19		6	37	1	
	100.00 (违责)	13	-	85	13	100.00	44	62		5	42	10	
小计	3,671	3,241	36	4,847	0.94	3,897	15		491	10	16	18	
组合(xi) - 其他对个人的 零售风险承 担	0.00 至< 0.15	2,161	3,542	1	5,423	0.06	2,775	18		183	3	1	
	0.15 至< 0.25	3,237	24	-	3,258	0.22	4,590	12		173	5	1	
	0.25 至< 0.50	26,711	19	-	26,724	0.35	14,702	12		1,866	7	11	
	0.50 至< 0.75	15,214	10	-	15,220	0.55	7,959	16		1,861	12	14	
	0.75 至< 2.50	11,046	11,164	-	12,126	1.09	60,191	22		2,920	24	35	
	2.50 至< 10.00	375	3	-	377	4.33	529	22		122	32	3	
	10.00 至< 100.00	187	1	-	188	18.85	6,700	36		159	84	20	
	100.00 (违责)	105	3	-	107	100.00	1,018	87		89	83	99	
小计	59,036	14,766	-	63,423	0.75	98,464	16		7,373	12	184	228	
总计 (所有组合之和)	350,971	129,381	1	428,958	0.44	2,369,777	28		75,833	18	751	1,419	

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 计算法

		于 2019 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—监管分类准则计算法下的专门性借贷（项目融资）	369	369
2	法团—监管分类准则计算法下的专门性借贷（物品融资）	-	-
3	法团—监管分类准则计算法下的专门性借贷（商品融资）	-	-
4	法团—监管分类准则计算法下的专门性借贷（具收益地产）	-	-
5	法团—专门性借贷（高波动性商业地产）	-	-
6	法团—中小型法团	46,216	46,216
7	法团—其他法团	501,305	501,305
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	144,349	144,349
12	银行风险承担—证券商号	476	476
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	491	491
15	零售—提供予个人的住宅按揭	53,114	53,114
16	零售—提供予持物业空壳公司的住宅按揭	734	734
17	零售—合格循环式零售风险承担 (QRRE)	14,121	14,121
18	零售—其他对个人的零售风险承担	7,373	7,373
19	股权—市场基准计算法（简单风险权重方法）下的股权风险承担	-	-
20	股权—市场基准计算法（内部模式方法）下的股权风险承担	-	-
21	股权—PD/LGD 计算法下的股权风险承担（持有作长期投资的公开买卖股权风险承担）	-	-
22	股权—PD/LGD 计算法下的股权风险承担（持有作长期投资的私人持有股权风险承担）	-	-
23	股权—PD/LGD 计算法下的股权风险承担（其他公开买卖股权风险承担）	-	-
24	股权—PD/LGD 计算法下的股权风险承担（其他股权风险承担）	-	-
25	股权—与于基金的资本投资相关的股权风险承担（集体投资计划风险承担）	-	-
26	其他—现金项目	98	98
27	其他—其他项目	83,049	83,049
28	总计（在各 IRB 计算法下）	851,695	851,695

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 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 2019 年 3 月 31 日风险加权数额	833,482
2	资产规模	28,264
3	资产质素	(7,324)
4	模式更新	-
5	方法及政策	-
6	收购及处置	-
7	外汇变动	(2,825)
8	其他	-
9	于 2019 年 6 月 30 日风险加权数额	851,597

6. 非证券化类别风险承担的信用风险（续）

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

I. 监管分类准则计算法—高波动性商业地产

于 2019 年 6 月 30 日，并无在监管分类准则计算法下的专门性借贷—高波动性商业地产。

II. 监管分类准则计算法—高波动性商业地产除外

		于 2019 年 6 月 30 日									
		(a)	(b)	(c)	(d)(i)	(d)(ii)	(d)(iii)	(d)(iv)	(d)(v)	(e)	(f)
监管评级等级	尚余到期期限	资产负债表内	资产负债表外	监管风险	EAD 数额					风险加权	预期损失额
		数额	数额		PF	OF	CF	IPRE	总计		
		港币百万元	港币百万元	港币百万元	港币百万元	港币百万元	港币百万元	港币百万元	港币百万元	港币百万元	港币百万元
优 [^]	2.5 年以下	-	-	50%	-	-	-	-	-	-	-
优	2.5 年或以上	-	-	70%	-	-	-	-	-	-	-
良 [^]	2.5 年以下	1,952	527	70%	528	-	-	-	528	369	2
良	2.5 年或以上	-	-	90%	-	-	-	-	-	-	-
尚可		-	-	115%	-	-	-	-	-	-	-
欠佳		-	-	250%	-	-	-	-	-	-	-
违责		-	-	0%	-	-	-	-	-	-	-
总计		1,952	527		528	-	-	-	528	369	2

[^] 使用优惠风险权重。

与 2018 年 12 月 31 日比较，项目融资贷款的风险加权数额发生重大变化是由于未提用承诺贷款产生的表外风险承担所致。

III. 简单风险权重方法下的股权风险承担

于 2019 年 6 月 30 日，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 2019 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	10,747	18,328		-	28,856	10,506
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）					23,933	124
5	风险值（对于证券融资 交易）					-	-
6	总计						10,630

与 2018 年 12 月 31 日比较，现行风险承担方法下信用风险缓释后违约风险承担下降 11%，主要基于未到期交易市价和未到期交易量的变化。证券融资交易信用风险缓释后违约风险承担下降 24%，主要基于未到期交易量的变化。

CCR2: 信用估值调整 (CVA) 资本要求

		于 2019 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	28,932	6,604
4	总计	28,932	6,604

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 2019 年 6 月 30 日										
		(a)	(b)	(c)	(ca)	(d)	(e)	(f)	(g)	(ga)	(h)	(i)
		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	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
1	官方实体风险承担	327	-	2	-	16	-	21	-	-	-	366
2	公营单位风险承担	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2a	其中：本地公营单位	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	证券商号风险承担	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	法团风险承担	47	-	-	-	-	-	131	-	-	-	178
7	集体投资计划风险承担	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	监管零售风险承担	620	-	-	-	-	153	-	-	-	-	773
9	住宅按揭贷款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	不属逾期风险承担的其他风险承担	3,647	-	-	-	-	-	874	-	-	-	4,521
11	对商业实体的重大风险承担	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	总计	4,643	-	2	-	16	153	1,026	-	-	-	5,840

7. 对手方信用风险（续）

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

基础 IRB 计算法

	于 2019 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	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	
	PD 等级	港币 百万元	%		%	年	港币 百万元	%
组合(i) — 官方实体	0.00 至< 0.15	-	-	-	-	-	-	-
	0.15 至< 0.25	-	-	-	-	-	-	-
	0.25 至< 0.50	-	-	-	-	-	-	-
	0.50 至< 0.75	-	-	-	-	-	-	-
	0.75 至< 2.50	-	-	-	-	-	-	-
	2.50 至< 10.00	-	-	-	-	-	-	-
	10.00 至< 100.00	-	-	-	-	-	-	-
	100.00（违责）	-	-	-	-	-	-	-
	小计	-	-	-	-	-	-	-
组合(ii) — 银行	0.00 至< 0.15	40,018	0.06	143	19	1.37	5,225	13
	0.15 至< 0.25	336	0.22	14	44	2.50	194	58
	0.25 至< 0.50	1,352	0.39	20	45	2.50	1,084	80
	0.50 至< 0.75	972	0.52	6	9	0.89	165	17
	0.75 至< 2.50	74	1.20	7	45	2.50	75	100
	2.50 至< 10.00	-	3.51	1	45	2.50	-	134
	10.00 至< 100.00	-	-	-	-	-	-	-
	100.00（违责）	-	-	-	-	-	-	-
	小计	42,752	0.08	191	20	1.40	6,743	16
组合(iii) — 法团	0.00 至< 0.15	1,956	0.10	26	41	2.45	630	32
	0.15 至< 0.25	8	0.22	5	45	2.50	4	44
	0.25 至< 0.50	78	0.39	21	45	2.50	47	61
	0.50 至< 0.75	299	0.61	28	45	2.50	219	73
	0.75 至< 2.50	1,273	1.31	60	35	1.96	1,022	80
	2.50 至< 10.00	565	3.93	36	45	2.50	781	138
	10.00 至< 100.00	18	10.54	1	45	2.50	35	197
	100.00（违责）	-	-	-	-	-	-	-
	小计	4,197	1.07	177	40	2.31	2,738	65
组合(iv) — 零售	0.00 至< 0.15	-	-	-	-	-	-	-
	0.15 至< 0.25	-	-	-	-	-	-	-
	0.25 至< 0.50	-	-	-	-	-	-	-
	0.50 至< 0.75	-	-	-	-	-	-	-
	0.75 至< 2.50	-	-	-	-	-	-	-
	2.50 至< 10.00	-	-	-	-	-	-	-
	10.00 至< 100.00	-	-	-	-	-	-	-
	100.00（违责）	-	-	-	-	-	-	-
	小计	-	-	-	-	-	-	-
总计（所有组合）	46,949	0.17	368	22	1.49	9,481	20	

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 2019 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	-	7,345	-	8,229	61,187	2,512
债务证券	-	-	-	-	1,578	61,373
股份证券	-	-	-	-	1,048	-
总计	-	7,345	-	8,229	63,813	63,885

与 2018 年 12 月 31 日比较，衍生工具合约下收取的认可抵押品的公允价值下降 29%，主要基于未到期交易市价和未到期交易量的变化。衍生工具合约下提供的抵押品的公允价值上升 239%，主要基于未到期交易市价的变化。

CCR6: 信用相关衍生工具合约

	于 2019 年 6 月 30 日	
	(a)	(b)
	购买的保障 港币百万元	出售的保障 港币百万元
名义数额		
指数信用违约掉期	390	-
总名义数额	390	-
公允价值		
正公允价值（资产）	-	-
负公允价值（负债）	(7)	-

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 2019 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 2019 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）		356
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 10 行披露的项目），其中：	2,511	51
3	(i) 场外衍生工具交易	2,061	42
4	(ii) 交易所买卖衍生工具合约	450	9
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	分隔的开仓保证金	-	
8	非分隔的开仓保证金	8,955	301
9	以资金支持的违约基金承担	72	4
10	非以资金支持的违约基金承担	-	-
11	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）		-
12	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 17 至 20 行披露的项目），其中：	-	-
13	(i) 场外衍生工具交易	-	-
14	(ii) 交易所买卖衍生工具合约	-	-
15	(iii) 证券融资交易	-	-
16	(iv) 受有效跨产品净额结算协议规限的净额计算组合	-	-
17	分隔的开仓保证金	-	
18	非分隔的开仓保证金	-	-
19	以资金支持的违约基金承担	-	-
20	非以资金支持的违约基金承担	-	-

与 2018 年 12 月 31 日比较，合格中央交易对手风险加权数额上升 48%，主要基于未到期交易量的变化。

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 2019 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 2019 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 2019 年 6 月 30 日，并无由本集团作为发起人的证券化类别及相关资本规定风险承担于银行账内。

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 2019 年 6 月 30 日，并无由本集团作为投资者的证券化类别及相关资本规定风险承担于银行账内。

9. 市场风险

MR1: 在 STM 计算法下的市场风险

		于 2019 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)	2,296
2	股权风险承担 (一般及特定风险)	187
3	外汇 (包括黄金) 风险承担	-
4	商品风险承担	1,219
	期权风险承担	
5	简化计算法	-
6	得尔塔附加计算法	4
7	其他计算法	-
8	证券化类别风险承担	-
9	总计	3,706

MR2: 在 IMM 计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 2019 年 3 月 31 日 风险加权数额	2,933	9,533	-	-	-	12,466
1a	监管调整	(1,870)	(6,767)	-	-	-	(8,637)
1b	于 2019 年 3 月 31 日 日终风险加权数额	1,063	2,766	-	-	-	3,829
2	风险水平变动*	(276)	(893)	-	-	-	(1,169)
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 2019 年 6 月 30 日 日终风险加权数额	787	1,873	-	-	-	2,660
7b	监管调整	1,867	5,917	-	-	-	7,784
8	于 2019 年 6 月 30 日 风险加权数额	2,654	7,790	-	-	-	10,444

* 由持仓及风险水平所带动。

9. 市场风险（续）

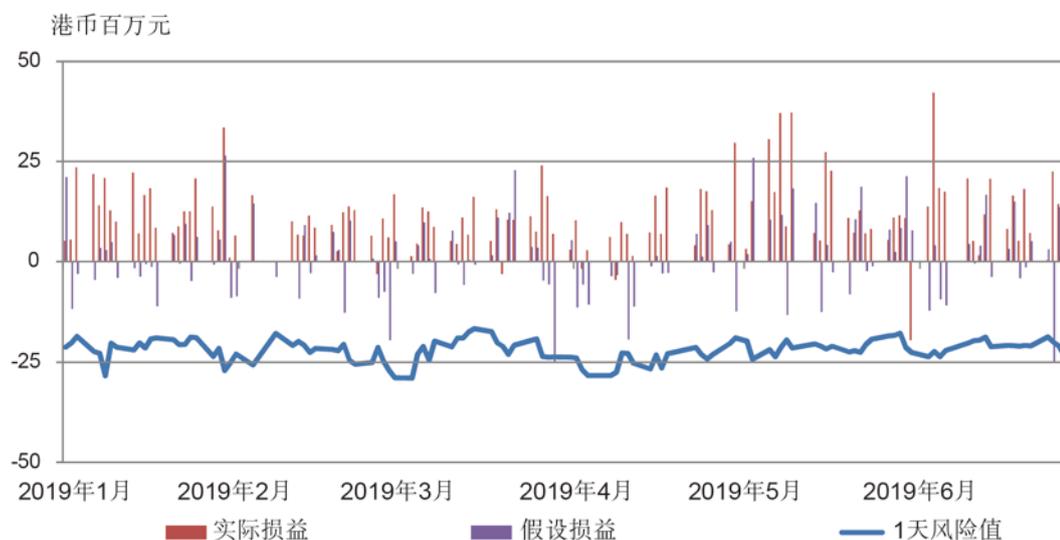
MR3: 市场风险承担的 IMM 计算法数值

		(a)
		港币百万元
风险值（10日－单边99%置信区间）		
1	最高值	107
2	平均值	74
3	最低值	44
4	期末	63
受压风险值（10日－单边99%置信区间）		
5	最高值	339
6	平均值	231
7	最低值	135
8	期末	150
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2019年1月至2019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



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过去 250 工作天例外（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。

2019 年上半年之回顾测试结果显示，假设损益之回顾测试于 3 月 29 日及 6 月 25 日出现 2 次例外（超出金额分别为港币 1 百万元及港币 5 百万元）。主要原因为未能预测利率市场走势。