

# 監管披露

2019年6月30日



目錄	頁數
<b>1. 主要審慎比率及風險加權數額概覽</b>	
KM1: 主要審慎比率	1
OV1: 風險加權數額概覽	2
<b>2. 監管資本的組成</b>	
CC1: 監管資本的組成	3
CC2: 監管資本與資產負債表的對帳	9
CCA: 監管資本票據的主要特點	11
<b>3. 宏觀審慎監管措施</b>	
CCyB1: 用於逆周期緩衝資本的信用風險承擔的地域分布	14
<b>4. 槓桿比率</b>	
LR1: 會計資產對槓桿比率風險承擔計量的比較摘要	14
LR2: 槓桿比率	15
<b>5. 流動性</b>	
LIQ1: 流動性覆蓋比率－第 1 類機構	16
LIQ2: 穩定資金淨額比率－第 1 類機構	18
<b>6. 非證券化類別風險承擔的信用風險</b>	
CR1: 風險承擔的信用質素	20
CR2: 違責貸款及債務證券的改變	20
CR3: 認可減低信用風險措施概覽	20
CR4: 信用風險承擔及認可減低信用風險措施的影響－STC 計算法	21
CR5: 按資產類別和按風險權重劃分的信用風險承擔－STC 計算法	22
CR6: 按組合及違責或然率等級劃分的信用風險承擔－IRB 計算法	23
CR7: 使用認可信用衍生工具合約作為認可減低信用風險措施對風險加權數額的影響－IRB 計算法	31
CR8: 在 IRB 計算法下信用風險承擔的風險加權數額流動表	32
CR10: 在監管分類準則計算法下的專門性借貸及在簡單風險權重方法下的股權－IRB 計算法	33

目錄	頁數
<b>7. 對手方信用風險</b>	
CCR1: 按計算法劃分的對手方違責風險的風險承擔（對中央交易對手方的風險承擔除外）分析	34
CCR2: 信用估值調整(CVA)資本要求	34
CCR3: 按資產類別和按風險權重劃分的對手方違責風險的風險承擔（對中央交易對手方的風險承擔除外）－STC 計算法	35
CCR4: 按組合及違責或然率等級劃分的對手方違責風險的風險承擔（對中央交易對手方的風險承擔除外）－IRB 計算法	36
CCR5: 作為對手方違責風險的風險承擔（包括經中央交易對手方結算的合約或交易者）的抵押品組成	37
CCR6: 信用相關衍生工具合約	37
CCR7: 在 IMM(CCR)計算法下違責風險的風險承擔的風險加權數額流動表	37
CCR8: 對中央交易對手方的風險承擔	38
<b>8. 證券化類別風險承擔</b>	
SEC1: 銀行帳內的證券化類別風險承擔	39
SEC2: 交易帳內的證券化類別風險承擔	39
SEC3: 銀行帳內的證券化類別風險承擔及相關資本規定－當認可機構作為發起人	39
SEC4: 銀行帳內的證券化類別風險承擔及相關資本規定－當認可機構作為投資者	39
<b>9. 市場風險</b>	
MR1: 在 STM 計算法下的市場風險	40
MR2: 在 IMM 計算法下市場風險承擔的風險加權數額流動表	40
MR3: 市場風險承擔的 IMM 計算法數值	41
MR4: 風險值估計與收益或虧損的比較	42

## 1. 主要審慎比率及風險加權數額概覽

### KM1: 主要審慎比率

	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	
	於 2019 年 6 月 30 日	於 2019 年 3 月 31 日	於 2018 年 12 月 31 日	於 2018 年 9 月 30 日	於 2018 年 6 月 30 日	
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	
<b>監管資本</b>						
1	普通股權一級 (CET1)	193,987	185,025	180,202	178,953	176,702
2	一級	217,450	208,502	203,678	202,430	176,702
3	總資本	250,015	240,595	238,071	236,646	213,839
<b>風險加權數額</b>						
4	風險加權數額總額	1,086,888	1,070,971	1,030,815	1,032,355	1,063,065
<b>風險為本監管資本比率 (以風險加權數額的百分率表示)</b>						
5	CET1 比率 (%)	17.85%	17.28%	17.48%	17.33%	16.62%
6	一級比率 (%)	20.01%	19.47%	19.76%	19.61%	16.62%
7	總資本比率 (%)	23.00%	22.47%	23.10%	22.92%	20.12%
<b>額外 CET1 緩衝要求 (以風險加權數額的百分率表示)</b>						
8	防護緩衝資本要求 (%)	2.500%	2.500%	1.875%	1.875%	1.875%
9	逆周期緩衝資本要求 (%)	1.907%	1.912%	1.418%	1.394%	1.403%
10	較高吸收虧損能力要求 (%) (只適用於 G-SIB 或 D-SIB)	1.500%	1.500%	1.125%	1.125%	1.125%
11	認可機構特定的總 CET1 緩衝要求 (%)	5.907%	5.912%	4.418%	4.394%	4.403%
12	符合認可機構的最低資本規定後可用的 CET1 (%)	13.35%	12.78%	12.98%	12.83%	10.62%
<b>《巴塞爾協定三》槓桿比率</b>						
13	總槓桿比率風險承擔計量	2,756,823	2,691,882	2,733,653	2,631,057	2,558,199
14	槓桿比率 (LR) (%)	7.89%	7.75%	7.45%	7.69%	6.91%
<b>流動性覆蓋比率 (LCR)/流動性維持比率 (LMR)</b>						
只適用於第 1 類機構:						
15	優質流動資產 (HQLA) 總額	652,196	588,804	492,674	555,702	551,312
16	淨現金流出總額	431,814	343,513	314,666	405,974	394,615
17	LCR (%)	151.47%	178.67%	159.05%	137.27%	142.58%
只適用於第 2 類機構:						
17a	LMR (%)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
<b>穩定資金淨額比率 (NSFR)/核心資金比率 (CFR)</b>						
只適用於第 1 類機構:						
18	可用穩定資金總額	1,604,533	1,591,465	1,541,356	1,522,120	1,484,704
19	所需穩定資金總額	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%
只適用於第 2A 類機構:						
20a	CFR (%)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用

## 1. 主要審慎比率及風險加權數額概覽 (續)

### OV1: 風險加權數額概覽

		(a)	(b)	(c)
		風險加權數額		最低資本規定
		於 2019 年 6 月 30 日	於 2019 年 3 月 31 日	於 2019 年 6 月 30 日
		港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
1	非證券化類別風險承擔的信用風險	937,631	919,254	79,098
2	其中 STC 計算法	86,034	85,772	6,883
2a	其中 BSC 計算法	-	-	-
3	其中基礎 IRB 計算法	851,228	833,481	72,184
4	其中監管分類準則計算法	369	1	31
5	其中高級 IRB 計算法	-	-	-
6	對手方違責風險及違責基金承擔	10,986	11,226	924
7	其中 SA-CCR	不適用	不適用	不適用
7a	其中現行風險承擔方法	10,506	10,961	885
8	其中 IMM(CCR)計算法	-	-	-
9	其中其他	480	265	39
10	CVA 風險	6,604	6,682	528
11	簡單風險權重方法及內部模式方法下的銀行帳內股權狀況	-	-	-
12	集體投資計劃風險承擔 – LTA	不適用	不適用	不適用
13	集體投資計劃風險承擔 – MBA	不適用	不適用	不適用
14	集體投資計劃風險承擔 – FBA	不適用	不適用	不適用
14a	集體投資計劃風險承擔 – 混合使用計算法	不適用	不適用	不適用
15	交收風險	98	-	8
16	銀行帳內的證券化類別風險承擔	-	-	-
17	其中 SEC-IRBA	-	-	-
18	其中 SEC-ERBA (包括 IAA)	-	-	-
19	其中 SEC-SA	-	-	-
19a	其中 SEC-FBA	-	-	-
20	市場風險	14,150	17,500	1,132
21	其中 STM 計算法	3,706	5,034	296
22	其中 IMM 計算法	10,444	12,466	836
23	交易帳與銀行帳之間切換的風險承擔的資本要求 (經修訂市場風險框架生效前不適用)	不適用	不適用	不適用
24	業務操作風險	90,135	89,437	7,211
24a	官方實體集中風險	不適用	不適用	不適用
25	低於扣減門檻的數額 (須計算 250% 風險權重)	4,981	4,770	399
26	資本下限調整	-	-	-
26a	風險加權數額扣減	29,368	28,508	2,349
26b	其中不包括在二級資本內的一般銀行業務風險 監管儲備及集體準備金的部分	309	299	24
26c	其中不包括在二級資本內的土地及建築物因價值 重估而產生的累積公平價值收益的部分	29,059	28,209	2,325
27	總計	1,035,217	1,020,361	86,951

本表內根據 IRB 計算法計算的信用風險的風險加權數額尚未應用放大系數 1.06。最低資本規定是指就有關風險須持有的資本金額，有關金額以風險加權數額 (應用任何適用放大系數後) 乘以 8% 計算。

## 2. 監管資本的組成

### CC1: 監管資本的組成

		於 2019 年 6 月 30 日	
		(a)	(b)
		港幣百萬元	來源以監管綜合範圍下 資產負債表的參考號數 /字母為依據
<b>普通股權一級(CET1)資本：票據及儲備</b>			
1	直接發行的合資格 CET1 資本票據加任何相關的股份溢價	43,043	(10)
2	保留溢利	165,024	(11)
3	已披露儲備	49,533	(13)+(14)+(15)+(16)+(17)
4	須從 CET1 資本逐步遞減的直接發行股本（只適用於非合股公司）	不適用	不適用
5	由綜合銀行附屬公司發行並由第三方持有的 CET1 資本票據產生的少數股東權益（可計入綜合集團的 CET1 資本的數額）	-	
6	<b>監管扣減之前的 CET1 資本</b>	<b>257,600</b>	
<b>CET1 資本：監管扣減</b>			
7	估值調整	46	不適用
8	商譽（已扣除相聯的遞延稅項負債）	-	
9	其他無形資產（已扣除相聯的遞延稅項負債）	-	
10	遞延稅項資產（已扣除相聯的遞延稅項負債）	63	(6)
11	現金流對沖儲備	-	
12	在 IRB 計算法下 EL 總額超出合資格準備金總額之數	-	
13	由證券化交易產生的提升信用的純利息份額、出售收益及 CET1 資本的其他增加數額	-	
14	按公平價值估值的負債因本身的信用風險變動所產生的損益	(214)	(2)+(7)+(9)
15	界定利益的退休金基金淨資產（已扣除相聯的遞延稅項負債）	-	
16	於機構本身的 CET1 資本票據的投資（若並未在所報告的資產負債表中從實繳資本中扣除）	-	
17	互相交叉持有的 CET1 資本票據	-	
18	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的 CET1 資本票據的非重大 LAC 投資（超出 10% 門檻之數）	6	(3)
19	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的 CET1 資本票據的重大 LAC 投資（超出 10% 門檻之數）	-	
20	按揭供款管理權（已扣除相聯的遞延稅項負債）	不適用	不適用
21	由暫時性差異產生的遞延稅項資產（已扣除相聯的遞延稅項負債）	不適用	不適用
22	超出 15% 門檻之數	不適用	不適用
23	其中：於金融業實體的普通股的重大投資	不適用	不適用
24	其中：按揭供款管理權	不適用	不適用
25	其中：由暫時性差異產生的遞延稅項資產	不適用	不適用
26	適用於 CET1 資本的司法管轄區特定監管調整	63,712	
26a	因土地及建築物（自用及投資用途）進行價值重估而產生的累積公平價值收益	52,835	(12)+(13)
26b	一般銀行業務風險監管儲備	10,877	(16)
26c	金融管理專員給予的通知所指明的證券化類別風險承擔	-	
26d	因機構持有的土地及建築物低於已折舊的成本價值而產生的累積虧損	-	
26e	受規管非銀行附屬公司的資本短欠	-	
26f	於在屬商業實體的有連繫公司中的資本投資（超出申報機構資本基礎的 15% 之數）	-	

## 2. 監管資本的組成 (續)

### CC1: 監管資本的組成 (續)

		於 2019 年 6 月 30 日	
		(a)	(b)
		港幣百萬元	
		來源以監管綜合範圍下 資產負債表的參考號數 /字母為依據	
27	因沒有充足的 AT1 資本及二級資本以供扣除而須在 CET1 資本扣除的監管扣減	-	
<b>28</b>	<b>對 CET1 資本的監管扣減總額</b>	<b>63,613</b>	
<b>29</b>	<b>CET1 資本</b>	<b>193,987</b>	
	<b>AT1 資本：票據</b>		
30	合資格 AT1 資本票據加任何相關股份溢價	23,476	
31	其中：根據適用會計準則列為股本類別	23,476	(18)
32	其中：根據適用會計準則列為負債類別	-	
33	須從 AT1 資本逐步遞減的資本票據	-	
34	由綜合銀行附屬公司發行並由第三方持有的 AT1 資本票據（可計入綜合集團的 AT1 資本的數額）	-	
35	其中：由附屬公司發行須受逐步遞減安排規限的 AT1 資本票據	-	
<b>36</b>	<b>監管扣減之前的 AT1 資本</b>	<b>23,476</b>	
	<b>AT1 資本：監管扣減</b>		
37	於機構本身的 AT1 資本票據的投資	-	
38	互相交叉持有的 AT1 資本票據	-	
39	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的 AT1 資本票據的非重大 LAC 投資（超出 10% 門檻之數）	13	(4)
40	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的 AT1 資本票據的重大 LAC 投資	-	
41	適用於 AT1 資本的司法管轄區特定監管調整	-	
42	因沒有充足的二級資本以供扣除而須在 AT1 資本扣除的監管扣減	-	
<b>43</b>	<b>對 AT1 資本的監管扣減總額</b>	<b>13</b>	
<b>44</b>	<b>AT1 資本</b>	<b>23,463</b>	
<b>45</b>	<b>一級資本（一級資本 = CET1 資本 + AT1 資本）</b>	<b>217,450</b>	
	<b>二級資本：票據及準備金</b>		
46	合資格二級資本票據加任何相關股份溢價	-	
47	須從二級資本逐步遞減的資本票據	2,505	(8)
48	由綜合銀行附屬公司發行並由第三方持有的二級資本票據（可計入綜合集團的二級資本的數額）	-	
49	其中：由附屬公司發行須受逐步遞減安排規限的資本票據	-	
50	合資格計入二級資本的集體準備金及一般銀行業務風險監管儲備	6,629	不適用
<b>51</b>	<b>監管扣減之前的二級資本</b>	<b>9,134</b>	
	<b>二級資本：監管扣減</b>		
52	於機構本身的二級資本票據的投資	-	
53	互相交叉持有的二級資本票據及非資本 LAC 負債	-	

## 2. 監管資本的組成 (續)

### CC1: 監管資本的組成 (續)

		於 2019 年 6 月 30 日	
		(a)	(b)
		港幣百萬元	來源以監管綜合範圍下 資產負債表的參考號數 /字母為依據
54	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的二級資本票據及非資本 LAC 負債的非重大 LAC 投資 (超出 10% 門檻及 (如適用) 5% 門檻之數)	345	(1)+(5)
54a	於在監管綜合範圍以外的金融業實體的非資本 LAC 負債的非重大 LAC 投資 (之前被指定為屬 5% 門檻類別但及後不再符合門檻條件之數) (只適用於在《資本規則》附表 4F 第 2(1)條下被定義為「第 2 條機構」者)	-	
55	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的二級資本票據的重大 LAC 投資 (已扣除合資格短倉)	-	
55a	於在監管綜合範圍以外的金融業實體非資本 LAC 負債的重大 LAC 投資 (已扣除合資格短倉)	-	
56	適用於二級資本的司法管轄區特定監管調整	(23,776)	
56a	加回合資格計入二級資本的因土地及建築物 (自用及投資用途) 進行價值重估而產生的累積公平價值收益	(23,776)	[(12)+(13)]*45%
56b	按照《資本規則》第 48(1)(g) 條規定而須涵蓋, 並在二級資本扣除的監管扣減	-	
57	<b>對二級資本的監管扣減總額</b>	<b>(23,431)</b>	
58	<b>二級資本</b>	<b>32,565</b>	
59	<b>監管資本總額 (總資本 = 一級資本 + 二級資本)</b>	<b>250,015</b>	
60	<b>風險加權數額</b>	<b>1,086,888</b>	
	<b>資本比率 (佔風險加權數額的百分比)</b>		
61	<b>CET1 資本比率</b>	<b>17.85%</b>	
62	<b>一級資本比率</b>	<b>20.01%</b>	
63	<b>總資本比率</b>	<b>23.00%</b>	
64	<b>機構特定緩衝資本要求 (防護緩衝資本比率加逆周期緩衝資本比率加較高吸收虧損能力比率)</b>	<b>5.907%</b>	
65	其中: 防護緩衝資本比率要求	2.500%	
66	其中: 銀行特定逆周期緩衝資本比率要求	1.907%	
67	其中: 較高吸收虧損能力比率要求	1.500%	
68	用作符合最低資本規定後可供運用的 CET1 (佔風險加權數額的百分比)	13.35%	
	<b>司法管轄區最低比率 (若與《巴塞爾協定三》最低要求不同)</b>		
69	司法管轄區 CET1 最低比率	不適用	不適用
70	司法管轄區一級資本最低比率	不適用	不適用
71	司法管轄區總資本最低比率	不適用	不適用
	<b>低於扣減門檻的數額 (風險加權前)</b>		
72	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的 CET1 資本票據、AT1 資本票據及二級資本票據以及非資本 LAC 負債的非重大 LAC 投資	19,399	
73	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的 CET1 資本票據的重大 LAC 投資	1,993	
74	按揭供款管理權 (已扣除相聯的遞延稅項負債)	不適用	不適用
75	由暫時性差異產生的遞延稅項資產 (已扣除相聯的遞延稅項負債)	不適用	不適用



## 2. 監管資本的組成 (續)

### CC1: 監管資本的組成 (續)

		於 2019 年 6 月 30 日	
		(a)	(b)
		港幣百萬元	來源以監管綜合範圍下 資產負債表的參考號數 /字母為依據
	就計入二級資本的準備金的適用上限		
76	合資格計入二級資本的有關 BSC 計算法或 STC 計算法及 SEC-ERBA、SEC-SA 及 SEC-FBA 下的準備金 (應用上限前)	1,461	
77	在 BSC 計算法或 STC 計算法及 SEC-ERBA、SEC-SA 及 SEC-FBA 下可計入二級資本的準備金上限	1,152	
78	合資格計入二級資本的有關 IRB 計算法及 SEC-IRBA 下的準備金 (應用上限前)	10,188	
79	在 IRB 計算法及 SEC-IRBA 下可計入二級資本中的準備金上限	5,477	
	受逐步遞減安排規限的資本票據 (僅在 2018 年 1 月 1 日至 2022 年 1 月 1 日期間適用)		
80	受逐步遞減安排規限的 CET1 資本票據的現行上限	不適用	不適用
81	由於實施上限而不計入 CET1 的數額 (在計及贖回及到期期限後超出上限之數)	不適用	不適用
82	受逐步遞減安排規限的 AT1 資本票據的現行上限	-	
83	由於實施上限而不計入 AT1 資本的數額 (在計及贖回及到期期限後超出上限之數)	-	
84	受逐步遞減安排規限的二級資本票據的現行上限	7,813	
85	由於實施上限而不計入二級資本的數額 (在計及贖回及到期期限後超出上限之數)	-	

## 2. 監管資本的組成 (續)

### CC1: 監管資本的組成 (續)

模版附註

行數	內容	香港基準	《巴塞爾協定三》 基準
		港幣百萬元	港幣百萬元
9	<b>其他無形資產 (已扣除相聯的遞延稅項負債)</b>  解釋 正如巴塞爾委員會發出的《巴塞爾協定三》文本 (2010 年 12 月) 第 87 段所列表載, 按揭放款管理權可在 CET1 資本內予以有限度確認 (並因此可從 CET1 資本的扣減中被豁除, 但以指定門檻為限)。在香港, 認可機構須遵循有關的會計處理方法, 將按揭放款管理權列為在其財務報表所呈報的無形資產的一部分, 並從 CET1 資本中全數扣減按揭放款管理權。因此, 在第 9 行所填報須予扣減的數額可能會高於《巴塞爾協定三》規定須扣減的數額。在本格內的「《巴塞爾協定三》基準」項下匯報的數額為經調整的在第 9 行所匯報的數額 (即在「香港基準」項下填報的數額), 而調整方法是按須扣減的按揭放款管理權數額予以下調, 並以不超過在《巴塞爾協定三》下就按揭放款管理權所定的 10% 門檻及就按揭放款管理權、由暫時性差異所產生的遞延稅項資產與於金融業實體發行的 CET1 資本票據的重大投資 (不包括屬對有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔的投資) 所定的 15% 整體門檻為限。	-	-
10	<b>遞延稅項資產 (已扣除相聯的遞延稅項負債)</b>  解釋 正如巴塞爾委員會發出的《巴塞爾協定三》文本 (2010 年 12 月) 第 69 及 87 段所列表載, 視乎銀行予以實現的遞延稅項資產須予扣減, 而與暫時性差異有關的遞延稅項資產則可在 CET1 資本內予以有限度確認 (並因此可從 CET1 資本的扣減中被豁除, 但以指定門檻為限)。在香港, 不論有關資產的來源, 認可機構須從 CET1 資本中全數扣減所有遞延稅項資產。因此, 在第 10 行所填報須予扣減的數額可能會高於《巴塞爾協定三》規定須扣減的數額。在本格內的「《巴塞爾協定三》基準」項下匯報的數額為經調整的在第 10 行所匯報的數額 (即在「香港基準」項下填報的數額), 而調整方法是按須扣減的與暫時性差異有關的遞延稅項資產數額予以下調, 並以不超過在《巴塞爾協定三》下就暫時性差異所產生的遞延稅項資產所定的 10% 門檻及就按揭放款管理權、由暫時性差異所產生的遞延稅項資產與於金融業實體發行的 CET1 資本票據的重大投資 (不包括屬對有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔的投資) 所定的整體 15% 門檻為限。	63	-
18	<b>於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的 CET1 資本票據的非重大 LAC 投資 (超出 10% 門檻之數)</b>  解釋 為斷定於金融業實體發行的 CET1 資本票據的非重大 LAC 投資總額, 認可機構須計算其提供予其任何屬金融業實體的有連繫公司的任何數額的貸款、融通或其他信用風險承擔的合計總額, 就如該等貸款、融通或其他信用風險承擔為認可機構直接持有、間接持有或合成持有該金融業實體的資本票據一般, 惟若認可機構能向金融管理專員證明並使其信納認可機構是在日常業務過程中作出任何該等貸款、批出任何該等融通或引起任何該等其他信用風險承擔者則除外。因此, 在第 18 行所填報須予扣減的數額可能會高於《巴塞爾協定三》規定須扣減的數額。在本格內的「《巴塞爾協定三》基準」項下匯報的數額為經調整的在第 18 行所匯報的數額 (即在「香港基準」項下填報的數額), 而調整方法是豁除在香港採用的方法下須予扣減的認可機構對有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔的合計總額。	6	-
19	<b>於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的 CET1 資本票據的重大 LAC 投資 (超出 10% 門檻之數)</b>  解釋 為斷定於金融業實體發行的 CET1 資本票據的重大 LAC 投資總額, 認可機構須計算其提供予其任何屬金融業實體的有連繫公司的任何數額的貸款、融通或其他信用風險承擔的合計總額, 就如該等貸款、融通或其他信用風險承擔為認可機構直接持有、間接持有或合成持有該金融業實體的資本票據一般, 惟若認可機構能向金融管理專員證明並使其信納認可機構是在日常業務過程中作出任何該等貸款、批出任何該等融通或引起任何該等其他信用風險承擔者則除外。因此, 在第 19 行所填報須予扣減的數額可能會高於《巴塞爾協定三》規定須扣減的數額。在本格內的「《巴塞爾協定三》基準」項下匯報的數額為經調整的在第 19 行所匯報的數額 (即在「香港基準」項下填報的數額), 而調整方法是豁除在香港採用的方法下須予扣減的認可機構對有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔的合計總額。	-	-

## 2. 監管資本的組成 (續)

### CC1: 監管資本的組成 (續)

行數	內容	香港基準	《巴塞爾協定三》 基準
		港幣百萬元	港幣百萬元
39	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的 AT1 資本票據的非重大 LAC 投資 (超出 10% 門檻之數)	13	-
	<p><b>解釋</b></p> <p>為於計算資本基礎時考慮將提供予屬金融業實體的有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔視為 CET1 資本票據 (見上文有關模版第 18 行的附註) 作出扣減的結果, 將會令適用於在 AT1 資本票據的其他非重大 LAC 投資的資本扣減的豁免門檻空間可能有所縮小。因此, 在第 39 行所填報須予扣減的數額可能會高於《巴塞爾協定三》規定須扣減的數額。在本格內的「《巴塞爾協定三》基準」項下匯報的數額為經調整的在第 39 行所匯報的數額 (即在「香港基準」項下填報的數額), 而調整方法是豁除在香港採用的方法下須予扣減的認可機構對有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔的合計總額。</p>		
54	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的二級資本票據及非資本 LAC 負債的非重大 LAC 投資 (超出 10% 門檻及 (如適用) 5% 門檻之數)	345	-
	<p><b>解釋</b></p> <p>為於計算資本基礎時考慮將提供予屬金融業實體的有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔視為 CET1 資本票據 (見上文有關模版第 18 行的附註) 須作出扣減的結果, 將會令適用於在二級資本票據及非資本 LAC 負債的其他非重大 LAC 投資的資本扣減的豁免門檻空間可能有所縮小。因此, 在第 54 行所填報須予扣減的數額可能會高於《巴塞爾協定三》規定須扣減的數額。在本格內的「《巴塞爾協定三》基準」項下匯報的數額為經調整的在第 54 行所匯報的數額 (即在「香港基準」項下填報的數額), 而調整方法是豁除在香港採用的方法下須予扣減的認可機構對有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔的合計總額。</p>		
<p><b>備註:</b></p> <p>上文提及 10% 門檻及 5% 門檻是以按照《資本規則》附表 4F 所載的扣減方法斷定的 CET1 資本數額為基礎計算而得。15% 門檻是指巴塞爾委員會發出的《巴塞爾協定三》文本 (2010 年 12 月) 第 88 段所述, 對香港的制度沒有影響。</p>			

#### 簡稱:

CET1: 普通股權一級資本

AT1: 額外一級資本

## 2. 監管資本的組成 (續)

### CC2: 監管資本與資產負債表的對帳

	(a)	(b)	(c)
	於 2019 年 6 月 30 日 已發布 財務報表中 的資產負債表 港幣百萬元	於 2019 年 6 月 30 日 在監管綜合 範圍下 港幣百萬元	參照
<b>資產</b>			
庫存現金及在銀行及其他金融機構之結餘及定期存放	384,539	383,942	
以公平值變化計入損益之金融資產	44,048	43,823	
- 其中：金融業實體發行的二級資本票據及非資本 LAC 負債 的非重大 LAC 投資 (超出 10% 門檻及 (如適用) 5% 門檻之數)		14	(1)
衍生金融工具	28,954	28,954	
- 其中：有關衍生工具合約之債務估值調整		24	(2)
香港特別行政區政府負債證明書	163,860	163,860	
貸款及其他賬項	1,369,572	1,369,568	
證券投資	737,196	737,189	
- 其中：金融業實體發行的 CET1 資本票據的非重大 LAC 投資 (超出 10% 門檻之數)		6	(3)
- 其中：金融業實體發行的 AT1 資本票據的非重大 LAC 投資 (超出 10% 門檻之數)		13	(4)
- 其中：金融業實體發行的二級資本票據及非資本 LAC 負債 的非重大 LAC 投資 (超出 10% 門檻及 (如適用) 5% 門檻之數)		331	(5)
附屬公司權益	-	803	
聯營公司及合資企業權益	535	535	
投資物業	20,943	20,899	
物業、器材及設備	51,349	50,791	
應收稅項資產	43	43	
遞延稅項資產	63	63	(6)
其他資產	44,579	44,456	
<b>資產總額</b>	<b>2,845,681</b>	<b>2,844,926</b>	
<b>負債</b>			
香港特別行政區流通紙幣	163,860	163,860	
銀行及其他金融機構之存款及結餘	242,962	242,962	
以公平值變化計入損益之金融負債	19,075	19,075	
衍生金融工具	33,239	33,239	
- 其中：有關衍生工具合約之債務估值調整		(18)	(7)
客戶存款	2,025,695	2,026,225	
已發行債務證券及存款證	792	792	
其他賬項及準備	53,382	53,129	
應付稅項負債	5,354	5,316	
遞延稅項負債	6,240	6,084	
後償負債	13,168	13,168	
- 其中：須逐步遞減的可計入監管資本部分		2,505	(8)
- 其中：按公平價值估值的負債因本身的信用風險變動所 產生的損益		256	(9)
<b>負債總額</b>	<b>2,563,767</b>	<b>2,563,850</b>	

## 2. 監管資本的組成 (續)

### CC2: 監管資本與資產負債表的對帳 (續)

	(a)	(b)	(c)
	於 2019 年 6 月 30 日 已發布 財務報表中 的資產負債表 港幣百萬元	於 2019 年 6 月 30 日 在監管綜合 範圍下 港幣百萬元	參照
<b>資本</b>			
股本	43,043	43,043	(10)
儲備	215,137	214,557	
- 留存盈利	164,598	165,024	(11)
- 其中：因投資物業進行價值重估而產生的累積公平價值 收益		14,334	(12)
- 房產重估儲備	39,508	38,501	(13)
- 公平值變動儲備	871	873	(14)
- 自身信貸風險儲備	(36)	(36)	(15)
- 監管儲備	10,877	10,877	(16)
- 換算儲備	(681)	(682)	(17)
本銀行股東應佔股本和儲備	258,180	257,600	
本銀行其他股權工具	23,476	23,476	(18)
非控制權益	258	-	
資本總額	281,914	281,076	
負債及資本總額	2,845,681	2,844,926	

## 2. 監管資本的組成 (續)

### CCA: 監管資本票據的主要特點

監管資本票據的主要特點		(a)		
		普通股權一級資本 普通股	額外一級資本 後償資本證券	二級資本 後償票據
1	發行人	中國銀行(香港)有限公司	中國銀行(香港)有限公司	中國銀行(香港)有限公司
2	獨有識別碼(如CUSIP、ISIN或Bloomberg對私人配售的識別碼)	不適用	144A規則: CUSIP - 06428JAA7 ISIN - US06428JAA79 S規則: CUSIP - 06428YAA4 ISIN - US06428YAA47	144A規則: CUSIP - 061199AA3 ISIN - US061199AA35 S規則: CUSIP - Y1391CAJ0 ISIN - USY1391CAJ00
3	票據的管限法律	香港法	英國法,與後償條款相關的資本證券規定則受香港法監管	紐約法(不包括契約內按香港法執行的關於後償的條款)
	<i>監管處理方法</i>			
4	《巴塞爾協定三》過渡期規則 <sup>1</sup>	不適用	不適用	二級
5	《巴塞爾協定三》過渡期後規則 <sup>2</sup>	普通股權一級	額外一級	不合資格
6	可計入單獨* / 集團 / 單獨及集團基礎	單獨及集團	單獨及集團	單獨及集團
7	票據類別(由各地區自行指明)	普通股	永久債務票據	其他二級資本票據
8	在監管資本的確認數額(以有關貨幣百萬計,於最近的報告日期)	港幣 43,043 百萬元 (於 2019 年 6 月 30 日)	港幣 23,476 百萬元 (於 2019 年 6 月 30 日)	港幣 2,505 百萬元 (於 2019 年 6 月 30 日)
9	票據面值	無面值(詳見附註一)	30 億美元	16.23 億美元
10	會計分類	股東股本	股東股本	負債-公平價值選擇
11	最初發行日期	2001 年 10 月 1 日(詳見附註二)	2018 年 9 月 14 日	2010 年 2 月 11 日
12	永久性或設定期限	永久	永久	設定期限
13	原訂到期日	無期限	無期限	2020 年 2 月 11 日(除非已取得香港金融管理局事先書面批准後已贖回或回購,並已取消的票據)
14	須獲監管當局事先批准的發行人贖回權	否	是	是
15	可選擇可贖回日、或有可贖回日,以及可贖回數額	不適用	首個可贖回日: 2023 年 9 月 14 日  發行人可以全部而不是部分贖回已發行的資本證券  亦可因稅務原因; 減稅原因; 資本事件; 根據發行人的選擇等而提前贖回(可贖回日及可贖回數額的細節請參考 2018 年 9 月 11 日發出的補充發行通函內第 100 頁「資本證券的條款和條件」部分)	因稅務原因而提前贖回; 發行人回購票據(可贖回日及可贖回數額的細節請參考 2010 年 4 月 12 日發出的發行備忘錄內「票據描述」部分)
16	後續可贖回日(如適用)	不適用	首個贖回日以後的每個分派日	同上
	<i>票息 / 股息</i>			
17	固定或浮動股息 / 票息	浮動	固定	固定

## 2. 監管資本的組成 (續)

### CCA: 監管資本票據的主要特點 (續)

監管資本票據的主要特點		(a)		
		普通股權一級資本 普通股	額外一級資本 後償資本證券	二級資本 後償票據
18	票息率及任何相關指數	不適用	第 1-5 年：年利率 5.90%，每半年付息； 第 5 年往後：第 5 年及此後每 5 年可重置，票息重置日按照當時 5 年期美國國債利率加上年利率 3.036%	5.55%
19	有停止派發股息的機制	沒有	有	沒有
20	全部酌情、部分酌情，或強制	全權酌情權	全權酌情權	強制
21	設有遞升息率或其他贖回誘因	沒有	沒有	沒有
22	非累計或累計	非累積	非累積	非累積
23	可轉換或不可轉換	不可以轉換	不可以轉換（詳見附註三）	不可以轉換
24	若可轉換，轉換觸發事件	不適用	不適用	不適用
25	若可轉換，全部或部分	不適用	不適用	不適用
26	若可轉換，轉換比率	不適用	不適用	不適用
27	若可轉換，強制或可選擇性轉換	不適用	不適用	不適用
28	若可轉換，指明轉換後的票據類別	不適用	不適用	不適用
29	若可轉換，指明轉換後的票據發行人	不適用	不適用	不適用
30	減值特點	沒有	有	沒有
31	若減值，減值的觸發點	不適用	發生不可持續經營事件時	不適用
32	若減值，全部或部分	不適用	全部或部分	不適用
33	若減值，永久或臨時性質	不適用	永久	不適用
34	若屬臨時減值，說明債務回復機制	不適用	不適用	不適用
35	清盤時在償還優次級別中的位置（指明相關法律實體無力償債時在債權人等級中緊接較其優先的票據的票據類別）	在此主要特點表格第二及第三欄內所提及的後償資本證券	(i) 後償於(a)發行人的所有非後償債權人（包括其儲戶），(b)二級資本證券的債權人，及(c)所有表明索償優先於資本證券的其他後償債權人；  (ii) 享有同等權益的平等義務；及  (iii) 優先於初級債務；  （請參考「資本證券的條款和條件」的條件 3(B)部分）	於發生後償事件（詳見附註四）後，後償於儲戶及所有其他發行人非後償債權人之申請
36	可過渡的不合規特點	沒有	沒有	有
37	若是，指明不合規特點	不適用	不適用	未載有條文規定在陷入不可持續經營時，該票據須減值或轉換為普通股
監管資本票據的全部條款及條件		按 <a href="#">此</a> 下載	按 <a href="#">此</a> 下載	按 <a href="#">此</a> 下載



## 2. 監管資本的組成（續）

### CCA: 監管資本票據的主要特點（續）

註：

- <sup>1</sup> 須遵守《銀行業（資本）規則》附表4H所載的過渡安排下的資本票據的監管處理方法。
  - <sup>2</sup> 無須遵守《銀行業（資本）規則》附表4H所載的過渡安排下的資本票據的監管處理方法。
- \* 包括單獨綜合基礎

附註一：

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

附註二：

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

附註三：

按照合同條款，額外一級資本證券為不可轉換證券。

附註四：

倘就發行人於香港的清盤、清算或解散或類似程序作出一項指示或通過一項有效的決議案，則發生「後償事件」，惟就重建、合併或重組而言，其有關係款此前已獲票據持有人決議案（於根據契據正式召開及舉行的會議上獲大多數（至少佔總投票數的 66<sup>2</sup>/<sub>3</sub>）投票通過）批准者除外。



### 3. 宏觀審慎監管措施

#### CCyB1: 用於逆周期緩衝資本的信用風險承擔的地域分布

		於 2019 年 6 月 30 日			
		(a)	(c)	(d)	(e)
		當時生效的適用 JCCyB 比率	用作計算逆周期 緩衝資本比率的 風險加權數額	認可機構特定 逆周期緩衝資本 比率	逆周期緩衝資本 數額
按司法管轄區(J)列出的 地域分布		%	港幣百萬元	%	港幣百萬元
1	香港特別行政區	2.500%	576,793		
2	英國	1.000%	3,855		
	總和		580,648		
	總計		758,108	1.907%	20,727

### 4. 槓桿比率

#### LR1: 會計資產對槓桿比率風險承擔計量的比較摘要

項目		於 2019 年 6 月 30 日
		(a)
		在槓桿比率框架下的值
		港幣百萬元
1	已發布的財務報表所載的綜合資產總額	2,845,681
2	對為會計目的須作綜合計算，但在監管綜合範圍以外的銀行、金融、保險或商業實體的投資而須作的相關調整	(755)
3	根據認可機構的適用會計框架於資產負債表內確認，但不包括在槓桿比率風險承擔計量值內的任何受信資產而須作的相關調整	-
4	有關衍生工具合約的調整	(2,605)
5	有關證券融資交易的調整（即回購交易及其他類似的有抵押借貸）	169
6	有關資產負債表外項目的調整（即資產負債表外風險承擔轉換為信貸等值數額）	142,518
6a	可從風險承擔計量扣除的集體準備金及特定準備金的調整	(460)
7	其他調整	(227,725)
	其中：香港特別行政區政府負債證明書	(163,860)
8	槓桿比率風險承擔計量	2,756,823

#### 4. 槓桿比率 (續)

##### LR2: 槓桿比率

		於 2019 年 6 月 30 日	於 2019 年 3 月 31 日
		(a)	(b)
		港幣百萬元	港幣百萬元
<b>資產負債表內風險承擔</b>			
1	資產負債表內風險承擔 (不包括由衍生工具合約或證券融資交易(SFT)產生的風險承擔, 但包括抵押品)	2,594,650	2,545,665
2	扣減: 斷定一級資本時所扣減的資產數額	(63,865)	(61,847)
3	<b>資產負債表內風險承擔總額 (不包括衍生工具合約及 SFT)</b>	<b>2,530,785</b>	<b>2,483,818</b>
<b>由衍生工具合約產生的風險承擔</b>			
4	所有與衍生工具合約有關的重置成本 (如適用的話, 扣除合資格現金變動保證金及/或雙邊淨額結算)	10,701	12,963
5	所有與衍生工具合約有關的潛在未來風險承擔的附加數額	20,988	19,500
6	還原因提供予對手方而須根據適用會計框架從資產負債表中扣減的衍生工具抵押品的數額	-	-
7	扣減: 就衍生工具合約提供的現金變動保證金的應收部分	(5,340)	(2,022)
8	扣減: 中央交易對手方風險承擔中與客戶結算交易有關而獲豁免的部分	-	-
9	經調整後已出售信用衍生工具合約的有效名義數額	-	-
10	扣減: 就已出售信用衍生工具合約作出調整的有效名義抵銷及附加數額的扣減	-	-
11	<b>衍生工具合約產生的風險承擔總額</b>	<b>26,349</b>	<b>30,441</b>
<b>由 SFT 產生的風險承擔</b>			
12	經銷售會計交易調整後 (在不確認淨額計算下) 的 SFT 資產總計	63,724	47,100
13	扣減: SFT 資產總計的應付現金與應收現金相抵後的淨額	-	-
14	SFT 資產的對手方信用風險承擔	169	155
15	代理交易風險承擔	-	-
16	<b>由 SFT 產生的風險承擔總額</b>	<b>63,893</b>	<b>47,255</b>
<b>其他資產負債表外風險承擔</b>			
17	資產負債表外風險承擔名義數額總額	633,318	624,329
18	扣減: 就轉換為信貸等值數額作出的調整	(490,800)	(487,685)
19	<b>資產負債表外項目</b>	<b>142,518</b>	<b>136,644</b>
<b>資本及風險承擔總額</b>			
20	一級資本	217,450	208,502
20a	為特定準備金及集體準備金作出調整前的風險承擔總額	2,763,545	2,698,158
20b	為特定準備金及集體準備金作出的調整	(6,722)	(6,276)
21	<b>為特定準備金及集體準備金作出調整後的風險承擔總額</b>	<b>2,756,823</b>	<b>2,691,882</b>
<b>槓桿比率</b>			
22	<b>槓桿比率</b>	<b>7.89%</b>	<b>7.75%</b>

## 5. 流動性

### LIQ1: 流動性覆蓋比率 – 第 1 類機構

在計算本模版所載的流動性覆蓋比率 (LCR) 及相關組成項目的平均值時所使用的數據點數目: (71)		截至 2019 年 6 月 30 日止季度	
		(a)	(b)
披露基礎: 綜合		非加權值 (平均)	加權值 (平均)
		港幣百萬元	港幣百萬元
<b>A. 優質流動資產</b>			
1	優質流動資產 (HQLA) 總額		652,196
<b>B. 現金流出</b>			
2	零售存款及小型企業借款, 其中:	1,017,345	64,226
3	穩定零售存款及穩定小型企業借款	355,987	10,679
4	較不穩定零售存款及較不穩定小型企業借款	403,525	40,353
4a	零售定期存款及小型企業定期借款	257,833	13,194
5	無抵押批發借款 (小型企業借款除外) 及認可機構發行的債務證券及訂明票據, 其中:	977,991	442,280
6	營運存款	324,263	79,789
7	第 6 行未涵蓋的無抵押批發借款 (小型企業借款除外)	653,168	361,931
8	由認可機構發行並可在 LCR 涵蓋時期內贖回的債務證券及訂明票據	560	560
9	有抵押借款交易 (包括證券掉期交易)		284
10	額外規定, 其中:	381,813	61,333
11	衍生工具合約及其他交易所產生的現金流出, 以及相關抵押品規定所產生的額外流動性需要	27,969	27,969
12	因結構式金融交易下的義務及因付還從該等交易取得的借款而產生的現金流出	-	-
13	未提取的有承諾融通 (包括有承諾信貸融通及有承諾流動性融通) 的潛在提取	353,844	33,364
14	合約借出義務 (B 節未以其他方式涵蓋) 及其他合約現金流出	42,962	42,962
15	其他或有出資義務 (不論合約或非合約義務)	300,380	5,574
16	<b>現金流出總額</b>		<b>616,659</b>
<b>C. 現金流入</b>			
17	有抵押借出交易 (包括證券掉期交易)	6,855	5,736
18	有抵押或無抵押貸款 (第 17 行涵蓋的有抵押借出交易除外) 及存於其他金融機構的營運存款	200,127	127,036
19	其他現金流入	57,995	52,073
20	<b>現金流入總額</b>	<b>264,977</b>	<b>184,845</b>
<b>D. LCR</b>			經調整價值
21	HQLA 總額		652,196
22	淨現金流出總額		431,814
23	LCR (%)		151.47%

## 5. 流動性（續）

### LIQ1: 流動性覆蓋比率－第1類機構（續）

註：

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

2019年集團第一季及第二季的流動性覆蓋比率平均值分別為**178.67%**及**151.47%**，繼續保持在穩健的水平。

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

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

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

## 5. 流動性 (續)

### LIQ2: 穩定資金淨額比率—第 1 類機構

截至 2019 年 6 月 30 日止季度 (港幣百萬元)		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
披露基礎: 綜合		按剩餘到期期限劃分的非加權值				加權額
		無指明剩餘 到期期限	少於 6 個月 ，或凡作要 求即須付還	6 個月 以上但少 於 12 個月	12 個月或 以上	
<b>A. ASF 項目</b>						
1	資本:	286,132	-	13,168	-	292,716
2	監管資本	286,132	-	-	-	286,132
2a	不受第 2 項涵蓋的少數股東權益	-	-	-	-	-
3	其他資本票據	-	-	13,168	-	6,584
4	零售存款及小型企業借款:	-	982,705	43,289	393	944,433
5	穩定存款	-	403,936	8,981	89	392,360
6	較不穩定存款	-	578,769	34,308	304	552,073
7	批發借款:	-	1,223,612	20,188	3,652	356,492
8	營運存款	-	325,538	-	-	162,769
9	其他批發借款	-	898,074	20,188	3,652	193,723
10	具互有關連資產作配對的負債	163,860	-	-	-	-
11	其他負債:	59,838	42,953	2,687	9,549	10,892
12	衍生工具負債淨額	-	-	-	-	-
13	無計入上述類別的所有其他借款及負債	59,838	42,953	2,687	9,549	10,892
14	<b>ASF 總額</b>					<b>1,604,533</b>
<b>B. RSF 項目</b>						
15	就 NSFR 而言的 HQLA 總額		765,066			80,405
16	就營運而言存放於其他金融機構的存款	-	3,230	-	-	1,615
17	依期清償貸款及證券:	21,953	482,517	212,188	1,050,356	1,140,418
18	借予金融機構的以 1 級 HQLA 作抵押的依期清償貸款	-	-	-	-	-
19	借予金融機構的以非 1 級 HQLA 作抵押的依期清償貸款，以及借予金融機構的無抵押的依期清償貸款	21	196,657	41,807	31,650	82,073
20	借予非金融類法團客戶、零售與小型企業客戶、官方實體、為外匯基金帳戶行事的金融管理專員、中央銀行及公營單位的依期清償貸款 (依期清償住宅按揭貸款除外)，其中:	21,143	246,401	116,365	656,519	754,996
21	在 STC 計算法下風險權重少於或等於 35%	5	5,865	181	5,338	5,163
22	依期清償住宅按揭貸款，其中:	-	8,124	6,384	260,209	176,508
23	在 STC 計算法下風險權重少於或等於 35%	-	8,124	6,384	259,617	176,005
24	不是違責及不合資格成為 HQLA 的證券，包括交易所買賣股權	789	31,335	47,632	101,978	126,841
25	具互有關連負債作配對的資產	163,860	-	-	-	-
26	其他資產:	125,953	51,771	793	815	118,076
27	實物交易商品，包括黃金	3,967	-	-	-	3,372
28	提供作為衍生工具合約開倉保證金及對 CCP 的違責基金承擔的資產	3,885	-	-	-	3,302
29	衍生工具資產淨額	4,101	-	-	-	4,101
30	在扣除提供作為變動保證金前的衍生工具負債總額	29,985	-	-	-	-
31	無計入上述類別的所有其他資產	84,015	51,771	793	815	107,301
32	資產負債表外項目			638,744		17,817
33	<b>RSF 總額</b>					<b>1,358,331</b>
34	<b>NSFR (%)</b>					<b>118.13%</b>

## 5. 流動性 (續)

### LIQ2: 穩定資金淨額比率—第 1 類機構 (續)

截至 2019 年 3 月 31 日止季度 (港幣百萬元)		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
披露基礎: 綜合		按剩餘到期期限劃分的非加權值				加權額
		無指明剩餘 到期期限	少於 6 個月 ，或凡作要 求即須付還	6 個月 以上但少 於 12 個月	12 個月或 以上	
<b>A. ASF 項目</b>						
1	資本:	275,248	-	13,111	-	281,804
2	監管資本	275,248	-	-	-	275,248
2a	不受第 2 項涵蓋的少數股東權益	-	-	-	-	-
3	其他資本票據	-	-	13,111	-	6,556
4	零售存款及小型企業借款:	-	982,185	38,731	1,520	940,475
5	穩定存款	-	394,747	7,875	416	382,907
6	較不穩定存款	-	587,438	30,856	1,104	557,568
7	批發借款:	-	1,180,750	23,522	2,696	358,353
8	營運存款	-	322,588	-	-	161,294
9	其他批發借款	-	858,162	23,522	2,696	197,059
10	具互有關連資產作配對的負債	152,420	-	-	-	-
11	其他負債:	56,316	39,277	2,247	9,710	10,833
12	衍生工具負債淨額	-	-	-	-	-
13	無計入上述類別的所有其他借款及負債	56,316	39,277	2,247	9,710	10,833
14	<b>ASF 總額</b>					<b>1,591,465</b>
<b>B. RSF 項目</b>						
15	就 NSFR 而言的 HQLA 總額		746,598			79,237
16	就營運而言存放於其他金融機構的存款	-	891	-	-	445
17	依期清償貸款及證券:	20,837	470,161	206,815	1,034,007	1,119,870
18	借予金融機構的以 1 級 HQLA 作抵押的依期清償貸款	-	-	-	-	-
19	借予金融機構的以非 1 級 HQLA 作抵押的依期清償貸款，以及借予金融機構的無抵押的依期清償貸款	52	195,012	49,781	31,074	85,268
20	借予非金融類法團客戶、零售與小型企業客戶、官方實體、為外匯基金帳戶行事的金融管理專員、中央銀行及公營單位的依期清償貸款 (依期清償住宅按揭貸款除外)，其中:	20,493	241,277	103,236	654,624	743,957
21	在 STC 計算法下風險權重少於或等於 35%	7	5,072	180	4,754	4,524
22	依期清償住宅按揭貸款，其中:	-	7,787	6,305	248,079	168,407
23	在 STC 計算法下風險權重少於或等於 35%	-	7,787	6,304	247,529	167,939
24	不是違責及不合資格成為 HQLA 的證券，包括交易所買賣股權	292	26,085	47,493	100,230	122,238
25	具互有關連負債作配對的資產	152,420	-	-	-	-
26	其他資產:	119,003	53,090	891	825	108,624
27	實物交易商品，包括黃金	4,262	-	-	-	3,623
28	提供作為衍生工具合約開倉保證金及對 CCP 的違責基金承擔的資產	3,664	-	-	-	3,114
29	衍生工具資產淨額	3,085	-	-	-	3,085
30	在扣除提供作為變動保證金前的衍生工具負債總額	27,184	-	-	-	-
31	無計入上述類別的所有其他資產	80,808	53,090	891	825	98,802
32	資產負債表外項目			629,821		17,247
33	<b>RSF 總額</b>					<b>1,325,423</b>
34	<b>NSFR (%)</b>					<b>120.07%</b>

## 6. 非證券化類別風險承擔的信用風險

### CR1: 風險承擔的信用質素

於 2019 年 6 月 30 日								
	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	
	以下項目的總帳面數額			其中：為 STC 計算法下的風險承擔的信用損失而作出的預期信用損失會計準備金		其中：為 IRB 計算法下的風險承擔的信用損失而作出的預期信用損失會計準備金		
	違責風險的風險承擔	非違責風險的風險承擔	備抵/減值	分配於監管類別的特定準備金	分配於監管類別的集體準備金		淨值 (a+b-c)	
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	
1	貸款	2,538	1,741,085	(6,049)	(580)	(768)	(4,701)	1,737,574
2	債務證券	-	739,291	(13)	-	(9)	(4)	739,278
3	資產負債表外風險承擔	60	633,258	(461)	(24)	(80)	(357)	632,857
4	<b>總計</b>	<b>2,598</b>	<b>3,113,634</b>	<b>(6,523)</b>	<b>(604)</b>	<b>(857)</b>	<b>(5,062)</b>	<b>3,109,709</b>

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

### CR2: 違責貸款及債務證券的改變

		(a)
		港幣百萬元
1	於 2018 年 12 月 31 日違責貸款及債務證券結餘	2,332
2	期內發生的違責貸款及債務證券	995
3	轉回至非違責狀況	(565)
4	撤帳額	(206)
5	其他變動	(18)
6	於 2019 年 6 月 30 日違責貸款及債務證券結餘	2,538

違責貸款及債務證券金額增加，主要基於少量企業貸款違約所致。

### CR3: 認可減低信用風險措施概覽

於 2019 年 6 月 30 日						
	(a)	(b1)	(b)	(d)	(f)	
	無保證風險承擔：帳面數額	有保證風險承擔	以認可抵押品作保證的風險承擔	以認可擔保作保證的風險承擔	以認可信用衍生工具合約作保證的風險承擔	
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	
1	貸款	1,276,634	460,940	78,965	381,975	-
2	債務證券	696,187	43,091	-	43,091	-
3	<b>總計</b>	<b>1,972,821</b>	<b>504,031</b>	<b>78,965</b>	<b>425,066</b>	-
4	其中違責部分	740	206	206	-	-

## 6. 非證券化類別風險承擔的信用風險（續）

### CR4: 信用風險承擔及認可減低信用風險措施的影響 – STC 計算法

風險承擔類別		於 2019 年 6 月 30 日								
		(a)		(b)		(c)		(d)	(e)	(f)
		未將 CCF 及減低信用風險措施計算在內的 風險承擔		已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內的 風險承擔		已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內的 風險承擔		風險加權數額及風險加權數額密度		
		資產負債表內數額	資產負債表外數額	資產負債表內數額	資產負債表外數額	資產負債表內數額	資產負債表外數額	風險加權數額	風險加權數額密度	
		港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	%		
1	官方實體風險承擔	489,996	1,026	489,996	205	489,996	205	7,556	2	
2	公營單位風險承擔	43,665	970	45,093	2,685	45,093	2,685	2,170	5	
2a	其中：本地公營單位	3,451	970	4,879	2,685	4,879	2,685	1,513	20	
2b	其中：非本地公營單位	40,214	-	40,214	-	40,214	-	657	2	
3	多邊發展銀行風險承擔	44,312	-	44,312	-	44,312	-	-	-	
4	銀行風險承擔	4,347	2,742	6,382	663	6,382	663	2,318	33	
5	證券商號風險承擔	1	7	1	-	1	-	1	50	
6	法團風險承擔	58,513	30,941	53,015	7,234	53,015	7,234	56,786	94	
7	集體投資計劃風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	現金項目	534	-	534	-	534	-	-	-	
9	以貨銀對付形式以外的形式進行的交易交 付失敗所涉的風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	
10	監管零售風險承擔	10,422	21,071	9,832	645	9,832	645	7,858	75	
11	住宅按揭貸款	2,840	4,405	1,410	-	1,410	-	734	52	
12	不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	19,923	15,706	8,169	96	8,169	96	8,265	100	
13	逾期風險承擔	232	-	232	-	232	-	346	149	
14	對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	
15	<b>總計</b>	<b>674,785</b>	<b>76,868</b>	<b>658,976</b>	<b>11,528</b>	<b>658,976</b>	<b>11,528</b>	<b>86,034</b>	<b>13</b>	



## 6. 非證券化類別風險承擔的信用風險（續）

### CR5: 按資產類別和按風險權重劃分的信用風險承擔 – STC 計算法

風險權重 風險承擔類別		於 2019 年 6 月 30 日										總信用風險 承擔額（已 將 CCF 及 減低信用風 險措施計算 在內）	
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(ha)	(i)		(j)
		0% 港幣 百萬元	10% 港幣 百萬元	20% 港幣 百萬元	35% 港幣 百萬元	50% 港幣 百萬元	75% 港幣 百萬元	100% 港幣 百萬元	150% 港幣 百萬元	250% 港幣 百萬元	其他 港幣 百萬元		港幣 百萬元
1	官方實體風險承擔	478,311	-	907	-	7,216	-	3,767	-	-	-	-	490,201
2	公營單位風險承擔	36,930	-	10,848	-	-	-	-	-	-	-	-	47,778
2a	其中：本地公營單位	-	-	7,564	-	-	-	-	-	-	-	-	7,564
2b	其中：非本地公營單位	36,930	-	3,284	-	-	-	-	-	-	-	-	40,214
3	多邊發展銀行風險承擔	44,312	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44,312
4	銀行風險承擔	-	-	4,143	-	2,825	-	77	-	-	-	-	7,045
5	證券商號風險承擔	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	1
6	法團風險承擔	-	-	73	-	6,808	-	53,368	-	-	-	-	60,249
7	集體投資計劃風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	現金項目	534	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	534
9	以貨銀對付形式以外的形式進行的交易交付失敗所涉的風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	監管零售風險承擔	-	-	-	-	-	10,477	-	-	-	-	-	10,477
11	住宅按揭貸款	-	-	-	814	-	586	10	-	-	-	-	1,410
12	不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	-	-	-	-	-	-	8,265	-	-	-	-	8,265
13	逾期風險承擔	-	-	-	-	-	-	5	227	-	-	-	232
14	對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	總計	560,087	-	15,971	814	16,850	11,063	65,492	227	-	-	-	670,504

## 6. 非證券化類別風險承擔的信用風險 (續)

CR6: 按組合及違責或然率等級劃分的信用風險承擔 – IRB 計算法

### (a) 基礎 IRB 計算法

	PD 等級	於 2019 年 6 月 30 日											
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(i)	(j)	(k)	(l)
		最初資產 負債表內 總風險 承擔	未將 CCF 計算在內的 資產負債表 外風險承擔	平均 CCF	已將減低信用 風險措施及 CCF 計算在 內的 EAD	平均 PD	承擔義務 人數目	平均 LGD	平均到期 期限	風險加權 數額	風險加權 數額密度	EL	準備金
%	港幣 百萬元	港幣 百萬元	%	港幣 百萬元	%		%	年	港幣 百萬元	%	港幣 百萬元	港幣 百萬元	
組合(i) – 官方實體	0.00 至< 0.15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.15 至< 0.25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.25 至< 0.50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.50 至< 0.75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.75 至< 2.50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2.50 至< 10.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10.00 至< 100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100.00 (違責)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
小計	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
組合(ii) – 銀行	0.00 至< 0.15	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 (違責)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
小計	420,511	35,463	30	441,828	0.08	437	45	2.50	144,825	33	162	2,551	
組合(iii) – 法團 – 專門 性借貸 (高波 動性商業地產 除外) – 基礎 IRB 計算法或 高級 IRB 計 算法	0.00 至< 0.15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.15 至< 0.25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.25 至< 0.50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.50 至< 0.75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.75 至< 2.50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2.50 至< 10.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10.00 至< 100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100.00 (違責)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
小計	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

## 6. 非證券化類別風險承擔的信用風險 (續)

CR6: 按組合及違責或然率等級劃分的信用風險承擔—IRB 計算法 (續)

(a) 基礎 IRB 計算法 (續)

	於 2019 年 6 月 30 日											
	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(i)	(j)	(k)	(l)
	最初資產 負債表內 總風險 承擔	未將 CCF 計算在內的 資產負債表 外風險承擔	平均 CCF	已將減低信用 風險措施及 CCF 計算在 內的 EAD	平均 PD	承擔義務 人數目	平均 LGD	平均到期 期限	風險加權 數額	風險加權 數額密度	EL	準備金
	PD 等級	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	年	港幣 百萬元	%	港幣 百萬元	港幣 百萬元
組合(iv)	0.00 至< 0.15	10,967	2,421	57	13,384	0.08	158	44	2.50	3,013	23	4
- 法團—中小 型法團	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 (違責)	251	-	-	251	100.00	4	41	2.50	1,155	461	14
	小計	75,471	33,404	16	80,714	1.27	2,264	42	2.50	46,216	57	322
組合(v)	0.00 至< 0.15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- 法團—高波 動性商業地產 —基礎 IRB 計算法或高級 IRB 計算法	0.15 至< 0.25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.25 至< 0.50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.50 至< 0.75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.75 至< 2.50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2.50 至< 10.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10.00 至< 100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100.00 (違責)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小計	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
組合(vi)	0.00 至< 0.15	390,576	97,443	42	591,315	0.10	675	45	2.50	173,536	29	254
- 法團—其他 (包括已購入 法團應收項 目)	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 (違責)	1,564	1	-	1,564	100.00	18	45	2.50	1,023	65	1,127
	小計	964,246	357,475	30	1,063,637	0.56	2,892	44	2.50	501,305	47	2,912

**6. 非證券化類別風險承擔的信用風險 (續)**
**CR6: 按組合及違責或然率等級劃分的信用風險承擔—IRB 計算法 (續)**
**(a) 基礎 IRB 計算法 (續)**

	PD 等級	於 2019 年 6 月 30 日											
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(i)	(j)	(k)	(l)
		最初資產 負債表內 總風險 承擔	未將 CCF 計算在內的 資產負債表 外風險承擔	平均 CCF	已將減低信用 風險措施及 CCF 計算在 內的 EAD	平均 PD	承擔義務 人數目	平均 LGD	平均到期 期限	風險加權 數額	風險加權 數額密度	EL	準備金
%	港幣 百萬元	港幣 百萬元	%	港幣 百萬元	%		%	年	港幣 百萬元	%	港幣 百萬元	港幣 百萬元	
組合(vii) — 股權 — PD/LGD 計算 法	0.00 至 < 0.15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.15 至 < 0.25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.25 至 < 0.50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.50 至 < 0.75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.75 至 < 2.50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2.50 至 < 10.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10.00 至 < 100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100.00 (違責)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
小計	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
組合(viii) — 零售 — 合資 格循環式零售 風險承擔	0.00 至 < 0.15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.15 至 < 0.25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.25 至 < 0.50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.50 至 < 0.75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.75 至 < 2.50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2.50 至 < 10.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10.00 至 < 100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100.00 (違責)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
小計	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
組合(ix) — 零售 — 住宅 按揭風險承擔 (包括提供予 個人及持物業 空殼公司的按 揭)	0.00 至 < 0.15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.15 至 < 0.25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.25 至 < 0.50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.50 至 < 0.75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.75 至 < 2.50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2.50 至 < 10.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10.00 至 < 100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100.00 (違責)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
小計	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

**6. 非證券化類別風險承擔的信用風險 (續)**
**CR6: 按組合及違責或然率等級劃分的信用風險承擔—IRB 計算法 (續)**
**(a) 基礎 IRB 計算法 (續)**

	PD 等級	於 2019 年 6 月 30 日											
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(i)	(j)	(k)	(l)
		最初資產 負債表內 總風險 承擔	未將 CCF 計算在內的 資產負債表 外風險承擔	平均 CCF	已將減低信用 風險措施及 CCF 計算在 內的 EAD	平均 PD	承擔義務 人數目	平均 LGD	平均到期 期限	風險加權 數額	風險加權 數額密度	EL	準備金
%	港幣 百萬元	港幣 百萬元	%	港幣 百萬元	%		%	年	港幣 百萬元	%	港幣 百萬元	港幣 百萬元	
組合(x) — 零售—小型 業務零售風險 承擔	0.00 至< 0.15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.15 至< 0.25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.25 至< 0.50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.50 至< 0.75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.75 至< 2.50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2.50 至< 10.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10.00 至< 100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100.00 (違責)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
小計	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
組合(xi) — 其他對個人 的零售風險承 擔	0.00 至< 0.15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.15 至< 0.25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.25 至< 0.50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.50 至< 0.75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.75 至< 2.50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2.50 至< 10.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10.00 至< 100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100.00 (違責)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
小計	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
總計 (所有組合之和)		1,460,228	426,342	29	1,586,179	0.47	5,593	44	2.50	692,346	44	3,396	12,939

## 6. 非證券化類別風險承擔的信用風險 (續)

CR6: 按組合及違責或然率等級劃分的信用風險承擔—IRB 計算法 (續)

### (b) 零售 IRB 計算法

	PD 等級	於 2019 年 6 月 30 日											
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(i)	(j)	(k)	(l)
		最初資產 負債表內 總風險 承擔	未將 CCF 計算在內的 資產負債表 外風險承擔	平均 CCF	已將減低信用 風險措施及 CCF 計算在 內的 EAD	平均 PD	承擔義務 人數目	平均 LGD	平均到期 期限	風險加權 數額	風險加權 數額密度	EL	準備金
%	港幣 百萬元	港幣 百萬元	%	港幣 百萬元	%		%	年	港幣 百萬元	%	港幣 百萬元	港幣 百萬元	
組合(i) — 官方實體	0.00 至< 0.15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.15 至< 0.25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.25 至< 0.50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.50 至< 0.75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.75 至< 2.50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2.50 至< 10.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10.00 至< 100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100.00 (違責)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
小計	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
組合(ii) — 銀行	0.00 至< 0.15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.15 至< 0.25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.25 至< 0.50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.50 至< 0.75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.75 至< 2.50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2.50 至< 10.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10.00 至< 100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100.00 (違責)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
小計	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
組合(iii) — 法團 — 專 門性借貸 (高 波動性商業地 產除外) — 基 礎 IRB 計算法 或高級 IRB 計 算法	0.00 至< 0.15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.15 至< 0.25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.25 至< 0.50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.50 至< 0.75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.75 至< 2.50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2.50 至< 10.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10.00 至< 100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100.00 (違責)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
小計	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

**6. 非證券化類別風險承擔的信用風險 (續)**
**CR6: 按組合及違責或然率等級劃分的信用風險承擔—IRB 計算法 (續)**
**(b) 零售 IRB 計算法 (續)**

	PD 等級	於 2019 年 6 月 30 日											
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(i)	(j)	(k)	(l)
		最初資產 負債表內 總風險 承擔	未將 CCF 計算在內的 資產負債表 外風險承擔	平均 CCF	已將減低信用 風險措施及 CCF 計算在 內的 EAD	平均 PD	承擔義務 人數目	平均 LGD	平均到期 期限	風險加權 數額	風險加權 數額密度	EL	準備金
%	港幣 百萬元	港幣 百萬元	%	港幣 百萬元	%		%	年	港幣 百萬元	%	港幣 百萬元	港幣 百萬元	
組合(iv) — 法團—中小 型法團	0.00 至< 0.15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.15 至< 0.25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.25 至< 0.50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.50 至< 0.75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.75 至< 2.50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2.50 至< 10.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10.00 至< 100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100.00 (違責)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
小計	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
組合(v) — 法團—高波 動性商業地產 — 基礎 IRB 計算法或高級 IRB 計算法	0.00 至< 0.15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.15 至< 0.25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.25 至< 0.50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.50 至< 0.75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.75 至< 2.50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2.50 至< 10.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10.00 至< 100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100.00 (違責)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
小計	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
組合(vi) — 法團—其他 (包括已購入 法團應收項 目)	0.00 至< 0.15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.15 至< 0.25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.25 至< 0.50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.50 至< 0.75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.75 至< 2.50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2.50 至< 10.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10.00 至< 100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100.00 (違責)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
小計	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

**6. 非證券化類別風險承擔的信用風險 (續)**
**CR6: 按組合及違責或然率等級劃分的信用風險承擔—IRB 計算法 (續)**
**(b) 零售 IRB 計算法 (續)**

		於 2019 年 6 月 30 日											
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(i)	(j)	(k)	(l)
PD 等級		最初資產 負債表內 總風險 承擔	未將 CCF 計算在內的 資產負債表 外風險承擔	平均 CCF	已將減低信用 風險措施及 CCF 計算在 內的 EAD	平均 PD	承擔義務 人數目	平均 LGD	平均到期 期限	風險加權 數額	風險加權 數額密度	EL	準備金
%		港幣 百萬元	港幣 百萬元	%	港幣 百萬元	%		%	年	港幣 百萬元	%	港幣 百萬元	港幣 百萬元
組合(vii) — 股權— PD/LGD 計算 法	0.00 至< 0.15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.15 至< 0.25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.25 至< 0.50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.50 至< 0.75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.75 至< 2.50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2.50 至< 10.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10.00 至< 100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100.00 (違責)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
小計	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
組合(viii) — 零售—合資 格循環式零售 風險承擔	0.00 至< 0.15	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 (違責)	45	55	-	88	100.00	1,651	88		579	656	32	
小計	13,553	111,374	-	85,976	0.64	2,145,953	90		14,121	16	461	267	
組合(ix) — 零售—住宅 按揭風險承擔 (包括提供予 個人及持物業 空殼公司的按 揭)	0.00 至< 0.15	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 (違責)	65	-	-	65	100.00	80	10		82	127	1	
小計	274,711	-	100	274,712	0.30	121,463	11		53,848	20	90	906	



## 6. 非證券化類別風險承擔的信用風險 (續)

CR6: 按組合及違責或然率等級劃分的信用風險承擔—IRB 計算法 (續)

### (b) 零售 IRB 計算法 (續)

	於 2019 年 6 月 30 日											
	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(i)	(j)	(k)	(l)
	最初資產 負債表內 總風險 承擔	未將 CCF 計算在內的 資產負債表 外風險承擔	平均 CCF	已將減低信用 風險措施及 CCF 計算在 內的 EAD	平均 PD	承擔義務 人數目	平均 LGD	平均到期 期限	風險加權 數額	風險加權 數額密度	EL	準備金
PD 等級	港幣 百萬元	港幣 百萬元	%	港幣 百萬元	%		%	年	港幣 百萬元	%	港幣 百萬元	港幣 百萬元
組合(x)	0.00 至< 0.15	1,064	1,907	35	1,730	0.09	1,533	13		50	3	-
- 零售一小 型業務零售風 險承擔	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 (違責)	13	-	85	13	100.00	44	62		5	42	10
	小計	3,671	3,241	36	4,847	0.94	3,897	15		491	10	16
組合(xi)	0.00 至< 0.15	2,161	3,542	1	5,423	0.06	2,775	18		183	3	1
- 其他對個人 的零售風險承 擔	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 (違責)	105	3	-	107	100.00	1,018	87		89	83	99
	小計	59,036	14,766	-	63,423	0.75	98,464	16		7,373	12	184
<b>總計 (所有組合之和)</b>	<b>350,971</b>	<b>129,381</b>	<b>1</b>	<b>428,958</b>	<b>0.44</b>	<b>2,369,777</b>	<b>28</b>		<b>75,833</b>	<b>18</b>	<b>751</b>	<b>1,419</b>

## 6. 非證券化類別風險承擔的信用風險（續）

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

		於 2019 年 6 月 30 日	
		(a)	(b)
		未將信用衍生工具 計算在內的風險 加權數額	實際風險 加權數額
		港幣百萬元	港幣百萬元
1	法團－監管分類準則計算法下的專門性借貸（項目融資）	369	369
2	法團－監管分類準則計算法下的專門性借貸（物品融資）	-	-
3	法團－監管分類準則計算法下的專門性借貸（商品融資）	-	-
4	法團－監管分類準則計算法下的專門性借貸（具收益地產）	-	-
5	法團－專門性借貸（高波動性商業地產）	-	-
6	法團－中小型法團	46,216	46,216
7	法團－其他法團	501,305	501,305
8	官方實體	-	-
9	屬官方實體的非本地公營單位	-	-
10	多邊發展銀行	-	-
11	銀行風險承擔－銀行	144,349	144,349
12	銀行風險承擔－證券商號	476	476
13	銀行風險承擔－公營單位（不包括屬官方實體的非本地公營單位）	-	-
14	零售－小型業務零售風險承擔	491	491
15	零售－提供予個人的住宅按揭	53,114	53,114
16	零售－提供予持物業空殼公司的住宅按揭	734	734
17	零售－合資格循環式零售風險承擔 (QRRE)	14,121	14,121
18	零售－其他對個人的零售風險承擔	7,373	7,373
19	股權－市場基準計算法（簡單風險權重方法）下的股權風險承擔	-	-
20	股權－市場基準計算法（內部模式方法）下的股權風險承擔	-	-
21	股權－PD/LGD 計算法下的股權風險承擔（持有作長期投資的公開買賣股權風險承擔）	-	-
22	股權－PD/LGD 計算法下的股權風險承擔（持有作長期投資的私人持有股權風險承擔）	-	-
23	股權－PD/LGD 計算法下的股權風險承擔（其他公開買賣股權風險承擔）	-	-
24	股權－PD/LGD 計算法下的股權風險承擔（其他股權風險承擔）	-	-
25	股權－與於基金的資本投資相關的股權風險承擔（集體投資計劃風險承擔）	-	-
26	其他－現金項目	98	98
27	其他－其他項目	83,049	83,049
28	<b>總計（在各 IRB 計算法下）</b>	<b>851,695</b>	<b>851,695</b>

本集團沒有使用任何認可信用衍生工具合約作為信用風險緩釋工具。

## 6. 非證券化類別風險承擔的信用風險（續）

CR8: 在 IRB 計算法下信用風險承擔的風險加權數額流動表

		(a)
		港幣百萬元
1	於 2019 年 3 月 31 日風險加權數額	833,482
2	資產規模	28,264
3	資產質素	(7,324)
4	模式更新	-
5	方法及政策	-
6	收購及處置	-
7	外匯變動	(2,825)
8	其他	-
9	於 2019 年 6 月 30 日風險加權數額	851,597

## 6. 非證券化類別風險承擔的信用風險（續）

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

#### I. 監管分類準則計算法－高波動性商業地產

於 2019 年 6 月 30 日，並無在監管分類準則計算法下的專門性借貸－高波動性商業地產。

#### II. 監管分類準則計算法－高波動性商業地產除外

		於 2019 年 6 月 30 日										
監管評級等級	尚餘到期期限	(a)	(b)	(c)	EAD 數額					(e)	(f)	
		資產負債表內 數額	資產負債表外 數額	監管風險 權重	PF	OF	CF	IPRE	總計	風險加權 數額	預期損失額	
		港幣百萬元	港幣百萬元		港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	
優 <sup>^</sup>	2.5 年以下	-	-	50%	-	-	-	-	-	-	-	-
優	2.5 年或以上	-	-	70%	-	-	-	-	-	-	-	-
良 <sup>^</sup>	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%	-	-	-	-	-	-	-	
違責		-	-	0%	-	-	-	-	-	-	-	
總計		1,952	527		528	-	-	-	528	369	2	

<sup>^</sup> 使用優惠風險權重。

與 2018 年 12 月 31 日比較，項目融資貸款的風險加權數額發生重大變化是由於未提用承諾貸款產生的表外風險承擔所致。

#### III. 簡單風險權重方法下的股權風險承擔

於 2019 年 6 月 30 日，本集團並無使用簡單風險權重方法計量股權風險承擔。

## 7. 對手方信用風險

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

		於 2019 年 6 月 30 日					
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)
		重置成本	潛在未來 風險承擔	有效預期正 風險承擔	用作計算違 責風險的風 險承擔的 $\alpha$	已將減低信 用風險措施 計算在內的 違責風險的 風險承擔	風險加權 數額
		港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元		港幣 百萬元	港幣 百萬元
1	SA-CCR 計算法（對於 衍生工具合約）	-	-		1.4	-	-
1a	現行風險承擔方法	10,747	18,328		-	28,856	10,506
2	IMM(CCR) 計算法			-	-	-	-
3	簡易方法（對於證券融 資交易）					-	-
4	全面方法（對於證券融 資交易）					23,933	124
5	風險值（對於證券融資 交易）					-	-
6	<b>總計</b>						<b>10,630</b>

與 2018 年 12 月 31 日比較，現行風險承擔方法下信用風險緩釋後違責風險承擔下降 11%，主要基於未到期交易市價和未到期交易量的變化。證券融資交易信用風險緩釋後違責風險承擔下降 24%，主要基於未到期交易量的變化。

**CCR2: 信用估值調整 (CVA) 資本要求**

		於 2019 年 6 月 30 日	
		(a)	(b)
		已將減低信用風險 措施效果計算在內的 EAD	風險加權數額
		港幣百萬元	港幣百萬元
	使用高級 CVA 方法計算 CVA 資本要求的淨額計算組合	-	-
1	(i) 風險值（使用倍增因數（如適用）後）		-
2	(ii) 受壓風險值（使用倍增因數（如適用）後）		-
3	使用標準 CVA 方法計算 CVA 資本要求的淨額計算組合	28,932	6,604
4	<b>總計</b>	<b>28,932</b>	<b>6,604</b>

## 7. 對手方信用風險 (續)

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

風險承擔類別 \ 風險權重		於 2019 年 6 月 30 日										
		(a)	(b)	(c)	(ca)	(d)	(e)	(f)	(g)	(ga)	(h)	(i)
		0% 港幣 百萬元	10% 港幣 百萬元	20% 港幣 百萬元	35% 港幣 百萬元	50% 港幣 百萬元	75% 港幣 百萬元	100% 港幣 百萬元	150% 港幣 百萬元	250% 港幣 百萬元	其他 港幣 百萬元	已將減低信用風險措施 計算在內的 總違責風險 的風險承擔 港幣 百萬元
1	官方實體風險承擔	327	-	2	-	16	-	21	-	-	-	366
2	公營單位風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2a	其中：本地公營單位	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2b	其中：非本地公營單位	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	多邊發展銀行風險承擔	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2
4	銀行風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	證券商號風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	法團風險承擔	47	-	-	-	-	-	131	-	-	-	178
7	集體投資計劃風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	監管零售風險承擔	620	-	-	-	-	153	-	-	-	-	773
9	住宅按揭貸款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	不屬逾期風險承擔的其他風險 承擔	3,647	-	-	-	-	-	874	-	-	-	4,521
11	對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	總計	4,643	-	2	-	16	153	1,026	-	-	-	5,840

## 7. 對手方信用風險 (續)

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

### 基礎 IRB 計算法

	於 2019 年 6 月 30 日							
	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	
	已將減低信用風險措施計算在內的 EAD	平均 PD	承擔義務人 數目	平均 LGD	平均到期 期限	風險加權 數額	風險加權 數額密度	
	PD 等級	港幣 百萬元	%	%	年	港幣 百萬元	%	
組合(i) – 官方實體	0.00 至< 0.15	-	-	-	-	-	-	
	0.15 至< 0.25	-	-	-	-	-	-	
	0.25 至< 0.50	-	-	-	-	-	-	
	0.50 至< 0.75	-	-	-	-	-	-	
	0.75 至< 2.50	-	-	-	-	-	-	
	2.50 至< 10.00	-	-	-	-	-	-	
	10.00 至< 100.00	-	-	-	-	-	-	
	100.00 (違責)	-	-	-	-	-	-	
	小計	-	-	-	-	-	-	
組合(ii) – 銀行	0.00 至< 0.15	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 (違責)	-	-	-	-	-	-	-
	小計	42,752	0.08	191	20	1.40	6,743	16
組合(iii) – 法團	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 (違責)	-	-	-	-	-	-	-
	小計	4,197	1.07	177	40	2.31	2,738	65
組合(iv) – 零售	0.00 至< 0.15	-	-	-	-	-	-	-
	0.15 至< 0.25	-	-	-	-	-	-	-
	0.25 至< 0.50	-	-	-	-	-	-	-
	0.50 至< 0.75	-	-	-	-	-	-	-
	0.75 至< 2.50	-	-	-	-	-	-	-
	2.50 至< 10.00	-	-	-	-	-	-	-
	10.00 至< 100.00	-	-	-	-	-	-	-
	100.00 (違責)	-	-	-	-	-	-	-
	小計	-	-	-	-	-	-	-
<b>總計 (所有組合)</b>	<b>46,949</b>	<b>0.17</b>	<b>368</b>	<b>22</b>	<b>1.49</b>	<b>9,481</b>	<b>20</b>	

## 7. 對手方信用風險 (續)

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

	於 2019 年 6 月 30 日					
	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)
	衍生工具合約				證券融資交易	
	收取的認可抵押品的 公平價值		提供的抵押品的 公平價值		收取的認可 抵押品的 公平價值	提供的 抵押品的 公平價值
	分層的	非分層的	分層的	非分層的		
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
現金	-	7,345	-	8,229	61,187	2,512
債務證券	-	-	-	-	1,578	61,373
股份證券	-	-	-	-	1,048	-
<b>總計</b>	<b>-</b>	<b>7,345</b>	<b>-</b>	<b>8,229</b>	<b>63,813</b>	<b>63,885</b>

與 2018 年 12 月 31 日比較，衍生工具合約下收取的認可抵押品的公平價值下降 29%，主要基於未到期交易市價和未到期交易量的變化。衍生工具合約下提供的抵押品的公平價值上升 239%，主要基於未到期交易市價的變化。

**CCR6: 信用相關衍生工具合約**

	於 2019 年 6 月 30 日	
	(a)	(b)
	購買的保障 港幣百萬元	出售的保障 港幣百萬元
<b>名義數額</b>		
指數信用違責掉期	390	-
<b>總名義數額</b>	<b>390</b>	<b>-</b>
<b>公平價值</b>		
正公平價值 (資產)	-	-
負公平價值 (負債)	(7)	-

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

於 2019 年 6 月 30 日，本集團並無使用 IMM(CCR)計算法計量違責風險的風險承擔。



## 7. 對手方信用風險（續）

### CCR8: 對中央交易對手方的風險承擔

		於 2019 年 6 月 30 日	
		(a)	(b)
		已將減低信用風險 措施計算在內的 風險承擔	風險加權數額
		港幣百萬元	港幣百萬元
1	認可機構作為結算成員或客戶對合資格中央交易對手方的風險承擔（總額）		356
2	對合資格中央交易對手方的違責風險的風險承擔（不包括於第 7 至 10 行披露的項目），其中：	2,511	51
3	(i) 場外衍生工具交易	2,061	42
4	(ii) 交易所買賣衍生工具合約	450	9
5	(iii) 證券融資交易	-	-
6	(iv) 受有效跨產品淨額結算協議規限的淨額計算組合	-	-
7	分隔的開倉保證金	-	
8	非分隔的開倉保證金	8,955	301
9	以資金支持的違責基金承擔	72	4
10	非以資金支持的違責基金承擔	-	-
11	認可機構作為結算成員或客戶對不合資格中央交易對手方的風險承擔（總額）		-
12	對不合資格中央交易對手方的違責風險的風險承擔（不包括於第 17 至 20 行披露的項目），其中：	-	-
13	(i) 場外衍生工具交易	-	-
14	(ii) 交易所買賣衍生工具合約	-	-
15	(iii) 證券融資交易	-	-
16	(iv) 受有效跨產品淨額結算協議規限的淨額計算組合	-	-
17	分隔的開倉保證金	-	
18	非分隔的開倉保證金	-	-
19	以資金支持的違責基金承擔	-	-
20	非以資金支持的違責基金承擔	-	-

與 2018 年 12 月 31 日比較，合資格中央交易對手風險加權數額上升 48%，主要基於未到期交易量的變化。

## 8. 證券化類別風險承擔

### **SEC1: 銀行帳內的證券化類別風險承擔**

於 2019 年 6 月 30 日，並無銀行帳內的證券化類別風險承擔。

### **SEC2: 交易帳內的證券化類別風險承擔**

於 2019 年 6 月 30 日，並無交易帳內的證券化類別風險承擔。

### **SEC3: 銀行帳內的證券化類別風險承擔及相關資本規定—當認可機構作為發起人**

於 2019 年 6 月 30 日，並無由本集團作為發起人的證券化類別及相關資本規定風險承擔於銀行帳內。

### **SEC4: 銀行帳內的證券化類別風險承擔及相關資本規定—當認可機構作為投資者**

於 2019 年 6 月 30 日，並無由本集團作為投資者的證券化類別及相關資本規定風險承擔於銀行帳內。

## 9. 市場風險

### MR1: 在 STM 計算法下的市場風險

		於 2019 年 6 月 30 日
		(a)
		風險加權數額
		港幣百萬元
	直接產品風險承擔	
1	利率風險承擔 (一般及特定風險)	2,296
2	股權風險承擔 (一般及特定風險)	187
3	外匯 (包括黃金) 風險承擔	-
4	商品風險承擔	1,219
	期權風險承擔	
5	簡化計算法	-
6	得爾塔附加計算法	4
7	其他計算法	-
8	證券化類別風險承擔	-
9	<b>總計</b>	<b>3,706</b>

### MR2: 在 IMM 計算法下市場風險承擔的風險加權數額流動表

		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)
		風險值	受壓風險值	遞增風險 資本要求	綜合風險 資本要求	其他	總計風險 加權數額
		港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
1	於 2019 年 3 月 31 日 風險加權數額	2,933	9,533	-	-	-	12,466
1a	監管調整	(1,870)	(6,767)	-	-	-	(8,637)
1b	於 2019 年 3 月 31 日 日終風險加權數額	1,063	2,766	-	-	-	3,829
2	風險水平變動*	(276)	(893)	-	-	-	(1,169)
3	模式更新/變動	-	-	-	-	-	-
4	方法及政策	-	-	-	-	-	-
5	收購及處置	-	-	-	-	-	-
6	外匯變動	-	-	-	-	-	-
7	其他	-	-	-	-	-	-
7a	於 2019 年 6 月 30 日 日終風險加權數額	787	1,873	-	-	-	2,660
7b	監管調整	1,867	5,917	-	-	-	7,784
8	於 2019 年 6 月 30 日 風險加權數額	2,654	7,790	-	-	-	10,444

\* 由持倉及風險水平所帶動。

## 9. 市場風險 (續)

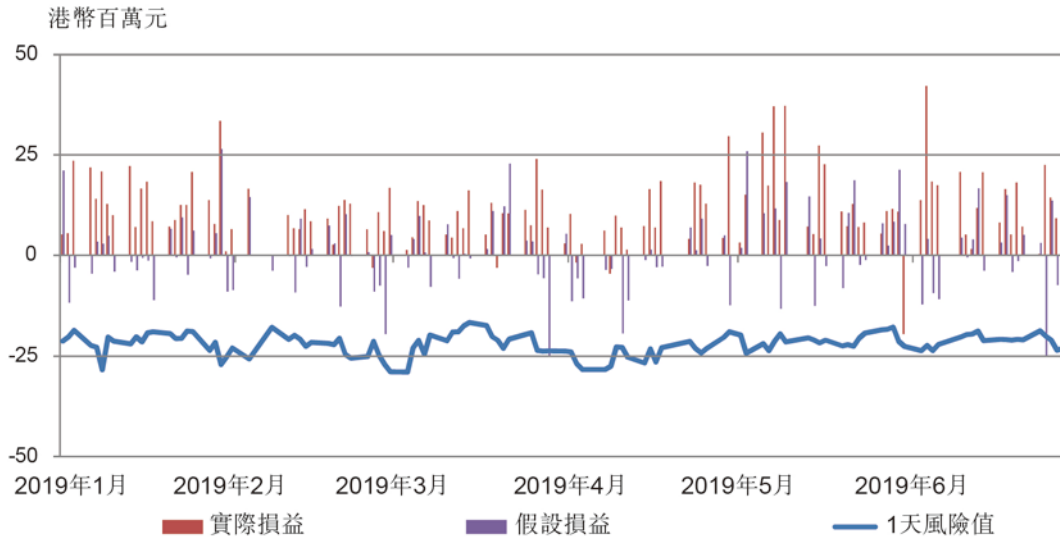
### MR3: 市場風險承擔的 IMM 計算法數值

		(a)
		港幣百萬元
<b>風險值 (10 日 – 單邊 99% 置信區間)</b>		
1	最高值	107
2	平均值	74
3	最低值	44
4	期末	63
<b>受壓風險值 (10 日 – 單邊 99% 置信區間)</b>		
5	最高值	339
6	平均值	231
7	最低值	135
8	期末	150
<b>遞增風險資本要求 (IRC) (99.9% 置信區間)</b>		
9	最高值	-
10	平均值	-
11	最低值	-
12	期末	-
<b>綜合風險資本要求 (CRC) (99.9% 置信區間)</b>		
13	最高值	-
14	平均值	-
15	最低值	-
16	期末	-
17	下限	-

\* 以上數值包含從 2019 年 1 月至 2019 年 6 月之數據。

## 9. 市場風險（續）

### MR4: 風險值估計與收益或虧損的比較



在計算市場風險資本要求時，利用 99% 置信水平下及 10 天持有期內計算監管風險值及受壓風險值。受壓風險值採用與風險值模型相同的方法，利用集團組合在連續 12 個月壓力市況下的歷史市場數據來計算。

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

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

2019 年上半年之回顧測試結果顯示，假設損益之回顧測試於 3 月 29 日及 6 月 25 日出現 2 次例外（超出金額分別為港幣 1 百萬元及港幣 5 百萬元）。主要因為未能預測利率市場走勢。