

監管披露
2020年6月30日



目录	页数
1. 主要审慎比率、主要指标及风险加权数额概览	
KM1: 主要审慎比率	1
KM2(A): 主要指标—重要附属公司的 LAC 规定 (在 LAC 综合集团层面)	2
KM2(B): 主要指标—非香港处置实体的总吸收亏损能力规定 (在处置集团层面)	3
OV1: 风险加权数额概览	4
2. 监管资本的组成	
CC1: 监管资本的组成	5
CC2: 监管资本与资产负债表的对帐	11
CCA(A): 监管资本票据及非资本 LAC 债务票据的主要特点	13
TLAC1(A): 重要附属公司的吸收亏损能力组成 (在 LAC 综合集团层面)	17
TLAC2: 重要附属公司—法律实体层面的债权人位阶	18
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	19
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	19
LR2: 杠杆比率	20
5. 流动性	
LIQ1: 流动性覆盖比率—第 1 类机构	21
LIQ2: 稳定资金净额比率—第 1 类机构	23
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	25
CR2: 违规贷款及债务证券的改变	25
CR3: 认可减低信用风险措施概览	25
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	26
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	27
CR6: 按组合及违规或然率等级划分的信用风险承担—IRB 计算法	28
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	36
CR8: 在 IRB 计算法下信用风险承担的风险加权数额流动表	37
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	38

目录	页数
7. 对手方信用风险	
CCR1: 按算法划分的对手方违约风险的风险承担（对中央交易对手方的风险承担除外）分析	39
CCR2: 信用估值调整(CVA)资本要求	39
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 算法	40
CCR4: 按组合及违约或然率等级划分的对手方违约风险的风险承担（对中央交易对手方的风险承担除外）—IRB 算法	41
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	42
CCR6: 信用相关衍生工具合约	42
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	42
CCR8: 对中央交易对手方的风险承担	43
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	44
SEC2: 交易帐内的证券化类别风险承担	44
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	44
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	44
9. 市场风险	
MR1: 在 STM 算法下的市场风险	45
MR2: 在 IMM 算法下市场风险承担的风险加权数额流动表	45
MR3: 市场风险承担的 IMM 算法数值	46
MR4: 风险值估计与收益或亏损的比较	47

1. 主要审慎比率、主要指标及风险加权数额概览

KM1: 主要审慎比率

	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	
	于 2020 年 6 月 30 日	于 2020 年 3 月 31 日	于 2019 年 12 月 31 日	于 2019 年 9 月 30 日	于 2019 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)	216,560	201,094	195,039	197,089	193,987
2	一级	240,036	224,570	218,515	220,566	217,450
3	总资本	270,258	255,360	251,370	253,552	250,015
风险加权数额						
4	风险加权数额总额	1,169,600	1,165,836	1,098,018	1,098,572	1,086,888
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 (%)	18.52%	17.25%	17.76%	17.94%	17.85%
6	一级比率 (%)	20.52%	19.26%	19.90%	20.08%	20.01%
7	总资本比率 (%)	23.11%	21.90%	22.89%	23.08%	23.00%
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%	2.500%	2.500%	2.500%
9	逆周期缓冲资本要求 (%)	0.778%	0.780%	1.552%	1.928%	1.907%
10	较高吸收亏损能力要求 (%) (只适用于 G-SIB 或 D-SIB)	1.500%	1.500%	1.500%	1.500%	1.500%
11	认可机构特定的总 CET1 缓冲要求 (%)	4.778%	4.780%	5.552%	5.928%	5.907%
12	符合认可机构的最低资本规定后可用的 CET1 (%)	14.02%	12.75%	13.26%	13.44%	13.35%
《巴塞尔协定三》杠杆比率						
13	总杠杆比率风险承担计量	2,960,539	2,866,862	2,799,606	2,764,612	2,756,823
14	杠杆比率 (LR) (%)	8.11%	7.83%	7.81%	7.98%	7.89%
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	629,778	655,935	645,105	612,820	652,196
16	净现金流出总额	487,193	451,052	452,123	440,675	431,814
17	LCR (%)	129.63%	146.14%	143.00%	139.27%	151.47%
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	1,662,594	1,634,103	1,595,457	1,592,902	1,604,533
19	所需稳定资金总额	1,423,913	1,409,245	1,363,567	1,377,442	1,358,331
20	NSFR (%)	116.76%	115.96%	117.01%	115.64%	118.13%
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、主要指标及风险加权数额概览（续）

KM2(A): 主要指标—重要附属公司的 LAC 规定（在 LAC 综合集团层面）

	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
	于 2020 年 6 月 30 日	于 2020 年 3 月 31 日 ¹	于 2019 年 12 月 31 日 ¹	于 2019 年 9 月 30 日 ¹	于 2019 年 6 月 30 日 ¹
	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
重要附属公司在 LAC 综合集团层面的：					
1	可供运用内部吸收亏损能力	246,782	不适用	不适用	不适用
2	《LAC 规则》下的风险加权数额	1,169,600	不适用	不适用	不适用
3	内部 LAC 风险加权比率	21.10%	不适用	不适用	不适用
4	《LAC 规则》下的风险承担计量	2,960,539	不适用	不适用	不适用
5	内部 LAC 杠杆比率	8.34%	不适用	不适用	不适用
6a	金融稳定理事会《总吸收亏损能力细则清单》第 11 条倒数第三段中的后偿豁免是否适用？ ²	不适用	不适用	不适用	不适用
6b	金融稳定理事会《总吸收亏损能力细则清单》第 11 条倒数第二段中的后偿豁免是否适用？ ²	不适用	不适用	不适用	不适用
6c	若设有上限的后偿豁免适用，则与获豁免负债同级并确认为外部吸收亏损能力的已发行资金的数额，除以与获豁免负债同级并若无应用上限则会确认为外部吸收亏损能力的已发行资金的数额。 ²	不适用	不适用	不适用	不适用

注：

¹ 根据《金融机构（处置机制）（吸收亏损能力规定—银行界）规则》（「《LAC 规则》」），本集团之吸收亏损能力披露于 2020 年 6 月 30 日开始，故在此之前的指标均未能提供。

² 在《LAC 规则》下，金融稳定理事会《总吸收亏损能力细则清单》第 11 条中的后偿豁免不适用于香港。

1. 主要审慎比率、主要指标及风险加权数额概览（续）

KM2(B): 主要指标—非香港处置实体的总吸收亏损能力规定（在处置集团层面）

	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
	于 2020 年 6 月 30 日 ¹	于 2020 年 3 月 31 日	于 2019 年 12 月 31 日	于 2019 年 9 月 30 日	于 2019 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
非香港处置实体在处置集团层面的：					
1	可供运用外部吸收亏损能力	2,517,967	不适用	不适用	不适用
2	有关非香港 LAC 制度下的总风险加权数额	16,324,797	不适用	不适用	不适用
3	外部吸收亏损能力（以风险加权数额的百分比表示）	15.42%	不适用	不适用	不适用
4	有关非香港 LAC 制度下的杠杆比率风险承担计量	28,135,870	不适用	不适用	不适用
5	外部吸收亏损能力（以杠杆比率风险承担计量的百分比表示）	8.95%	不适用	不适用	不适用
6a	金融稳定理事会《总吸收亏损能力细则清单》第 11 条倒数第三段中的后偿豁免是否适用？	不适用	不适用	不适用	不适用
6b	金融稳定理事会《总吸收亏损能力细则清单》第 11 条倒数第二段中的后偿豁免是否适用？	不适用	不适用	不适用	不适用
6c	若设有上限的后偿豁免适用，则与获豁免负债同级并确认为外部吸收亏损能力的已发行资金的数额，除以与获豁免负债同级并若无应用上限则会确认为外部吸收亏损能力的已发行资金的数额。	不适用	不适用	不适用	不适用

注：

¹ 在该非香港地区的有关非香港LAC制度尚未实施，而在第1至5行的值仅为按非香港地区监管资本制度之基准填报的近似值。

1. 主要审慎比率、主要指标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 2020 年 6 月 30 日	于 2020 年 3 月 31 日	于 2020 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	1,005,943	1,002,236	84,826
2	其中 STC 算法	99,785	100,744	7,983
2a	其中 BSC 算法	-	-	-
3	其中基础 IRB 算法	905,535	900,864	76,789
4	其中监管分类准则算法	623	628	54
5	其中高级 IRB 算法	-	-	-
6	对手方违规风险及违规基金承担	11,998	13,489	1,007
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	10,526	12,641	886
8	其中 IMM(CCR)算法	-	-	-
9	其中其他	1,472	848	121
10	CVA 风险	8,431	9,221	674
11	简单风险权重方法及内部模式方法下的银行帐内股权状况	-	-	-
12	集体投资计划风险承担—LTA	不适用	不适用	不适用
13	集体投资计划风险承担—MBA	不适用	不适用	不适用
14	集体投资计划风险承担—FBA	不适用	不适用	不适用
14a	集体投资计划风险承担—混合使用算法	不适用	不适用	不适用
15	交收风险	-	-	-
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	13,247	12,094	1,060
21	其中 STM 算法	1,885	2,207	151
22	其中 IMM 算法	11,362	9,887	909
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	96,381	96,128	7,710
24a	官方实体集中风险	-	-	-
25	低于扣减门槛的数额（须计算 250% 风险权重）	6,967	7,165	557
26	资本下限调整	-	-	-
26a	风险加权数额扣减	28,331	29,263	2,266
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	-	400	-
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	28,331	28,863	2,266
27	总计	1,114,636	1,111,070	93,568

本表内根据 IRB 算法计算的信用风险的风险加权数额尚未应用放大系数 1.06。最低资本规定是指就有关风险须持有的资本金额，有关金额以风险加权数额（应用任何适用放大系数后）乘以 8% 计算。

与 2020 年 3 月 31 日比较，对手方违规风险及违规基金承担（其中现行风险承担方法）下降 17%，主要基于未到期衍生交易量交易变化。

2. 监管资本的组成

CC1: 监管资本的组成

		于 2020 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	(4)
2	保留溢利	184,542	(5)
3	已披露储备	46,433	(7)+(8)+(9)+(10)
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	274,018	
CET1 资本: 监管扣减			
7	估值调整	169	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	(2)
11	现金流对冲储备	-	
12	在 IRB 计算法下 EL 总额超出合资格准备金总额之数	-	
13	由证券化交易产生的提升信用的纯利息份额、出售收益及 CET1 资本的其他增加数额	-	
14	按公允价值估值的负债因本身的信用风险变动所产生的损益	49	(1)+(3)
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)	-	
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	57,177	
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	51,510	(6)+(7)
26b	一般银行业务风险监控储备	5,667	(9)
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 2020 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	57,458	
29	CET1 资本	216,560	
	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	(11)
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)	-	
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	-	
44	AT1 资本	23,476	
45	一级资本 (一级资本 = CET1 资本 + AT1 资本)	240,036	
	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	-	
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	7,043	不适用
51	监管扣减之前的二级资本	7,043	
	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 2020 年 6 月 30 日	
		(a)	(b)
		港币百万元	来源以监管综合范围下资产负债表参考号数 / 字母为依据
54	于在监管综合范围以外的金融业实体发行的二级资本票据及非资本 LAC 负债的非重大 LAC 投资 (超出 10% 门槛及 (如适用) 5% 门槛之数)	-	
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	(23,179)	
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	(23,179)	[(6)+(7)]*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	(23,179)	
58	二级资本	30,222	
59	监管资本总额 (总资本 = 一级资本 + 二级资本)	270,258	
60	风险加权数额	1,169,600	
	资本比率 (占风险加权数额的百分比)		
61	CET1 资本比率	18.52%	
62	一级资本比率	20.52%	
63	总资本比率	23.11%	
64	机构特定缓冲资本要求 (防护缓冲资本比率加逆周期缓冲资本比率加较高吸收亏损能力比率)	4.778%	
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	0.778%	
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)	14.02%	
	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	21,480	
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	2,787	
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 2020 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)	1,217	
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	1,351	
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)	6,932	
79	在 IRB 算法及 SEC-IRBA 下可计入二级资本中的准备金上限	5,826	
	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	-	
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。	-	-
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）	-	-
	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）	-	-
	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 2020 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 2020 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	409,239	408,722	
以公允价值变化计入损益之金融资产	31,367	31,190	
衍生金融工具	44,379	44,379	
- 其中: 有关衍生工具合约之债务估值调整		32	(1)
香港特别行政区政府负债证明书	175,330	175,330	
贷款及其他账项	1,509,660	1,509,660	
证券投资	751,414	751,407	
附属公司权益	-	804	
联营公司及合企业权益	644	644	
投资物业	19,889	19,808	
物业、器材及设备	49,780	49,228	
应收税项资产	34	34	
递延税项资产	63	63	(2)
其他资产	73,915	73,810	
资产总额	3,065,714	3,065,079	
负债			
香港特别行政区流通纸币	175,330	175,330	
银行及其他金融机构之存款及结余	270,231	270,231	
以公允价值变化计入损益之金融负债	10,858	10,858	
衍生金融工具	53,066	53,066	
- 其中: 有关衍生工具合约之债务估值调整		(17)	(3)
客户存款	2,147,854	2,148,241	
其他账项及准备	97,756	97,549	
应付税项负债	6,199	6,164	
递延税项负债	6,297	6,146	
负债总额	2,767,591	2,767,585	

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 2020 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 2020 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	(4)
储备	231,341	230,975	
- 留存盈利	183,918	184,542	(5)
- 其中: 因投资物业进行价值重估而产生的累积公允价值收益		13,436	(6)
- 房产重估储备	39,076	38,074	(7)
- 公平值变动储备	3,581	3,582	(8)
- 监管储备	5,667	5,667	(9)
- 换算储备	(901)	(890)	(10)
本银行股东应占股本和储备	274,384	274,018	
本银行其他股权工具	23,476	23,476	(11)
非控制权益	263	-	
资本总额	298,123	297,494	
负债及资本总额	3,065,714	3,065,079	

2. 监管资本的组成 (续)

CCA(A): 监管资本票据及非资本 LAC 债务票据的主要特点

(i) 符合监管资本及 LAC 规定两者的票据

		(a)
		普通股一级资本 普通股
1	发行人	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
3	票据的管限法律	香港法
3a	达致《总吸收亏损能力细则清单》第 13 条的可强制执行规定的方法(适用于受非香港法律管限的非资本 LAC 债务票据)	不适用
	<i>监管处理方法</i>	
4	《巴塞尔协定三》过渡期规则 ¹	不适用
5	《巴塞尔协定三》过渡期后规则 ²	普通股一级
6	可计入单独* / 集团 / 单独及集团基础(就监管资本目的)	单独及集团
6a	可计入单独* / LAC 综合集团 / 单独及 LAC 综合集团基础(就 LAC 目的)	单独及 LAC 综合集团
7	票据类别(由各司法管辖区指明)	普通股
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 2020 年 6 月 30 日)
8a	在吸收亏损能力的确认数额(以有关货币百万计, 于最近的报告日期)	港币 43,043 百万元 (于 2020 年 6 月 30 日)
9	票据面值	无面值(详见附注一)
10	会计分类	股东股本
11	最初发行日期	2001 年 10 月 1 日(详见附注二)
12	永久性 or 设定期限	永久
13	原订到期日	无期限
14	须获监管当局事先批准的发行人赎回权	否
15	可选择赎回日、或有赎回日, 以及赎回价	不适用
16	后续赎回日(如适用)	不适用
	<i>票息 / 股息</i>	
17	固定或浮动股息 / 票息	浮动
18	票息率及任何相关指数	不适用
19	有停止派发股息的机制	没有
20	全部酌情、部分酌情, 或强制	全权酌情权
21	设有递升息率或其他赎回诱因	没有
22	非累计或累计	非累积
23	可转换或不可转换	不可以转换
24	若可转换, 转换触发事件	不适用
25	若可转换, 全部或部分	不适用
26	若可转换, 转换比率	不适用
27	若可转换, 强制或可选择性转换	不适用
28	若可转换, 指明转换后的票据类别	不适用
29	若可转换, 指明转换后的票据发行人	不适用
30	撤减特点	没有
31	若撤减, 撤减的触发事件	不适用
32	若撤减, 全部或部分	不适用
33	若撤减, 永久或临时性质	不适用
34	若属临时撤减, 说明回复机制	不适用
34a	后偿类别	根据合约条款
35	清盘时在偿还优先级别中的位置(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(b)栏内所提及的后偿资本证券
36	可过渡的不合规特点	没有
37	如是, 指明不合规特点	不适用
全部条款及条件		按 此 下载

2. 监管资本的组成 (续)

CCA(A): 监管资本票据及非资本 LAC 债务票据的主要特点 (续)

(ii) 符合仅监管资本 (而并非 LAC) 规定一项的票据		(b)
		额外一级资本 后偿资本证券
1	发行人	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)	144A 规则: CUSIP - 06428JAA7 ISIN - US06428JAA79 S 规则: CUSIP - 06428YAA4 ISIN - US06428YAA47
3	票据的管限法律	英国法, 与后偿条款相关的资本证券规定则受香港法监管
3a	达致《总吸收亏损能力细则清单》第 13 条的可强制执行规定的方法 (适用于受非香港法律管限的非资本 LAC 债务票据)	不适用
	<i>监管处理方法</i>	
4	《巴塞尔协定三》过渡期规则 ¹	不适用
5	《巴塞尔协定三》过渡期后规则 ²	额外一级
6	可计入单独* / 集团 / 单独及集团基础 (就监管资本目的)	单独及集团
6a	可计入单独* / LAC 综合集团 / 单独及 LAC 综合集团基础 (就 LAC 目的)	不适用
7	票据类别 (由各司法管辖区指明)	永久债务票据
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 23,476 百万元 (于 2020 年 6 月 30 日)
8a	在吸收亏损能力的确认数额 (以有关货币百万计, 于最近的报告日期)	不适用
9	票据面值	30 亿美元
10	会计分类	股东股本
11	最初发行日期	2018 年 9 月 14 日
12	永久性 or 设定期限	永久
13	原订到期日	无期限
14	须获监管当局事先批准的发行人赎回权	是
15	可选择赎回日、或有赎回日, 以及赎回价	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)
16	后续赎回日 (如适用)	首个赎回日以后的每个分派日
	<i>票息 / 股息</i>	
17	固定或浮动股息 / 票息	固定

2. 监管资本的组成（续）

CCA(A): 监管资本票据及非资本 LAC 债务票据的主要特点（续）

		(b)
		额外一级资本 后偿资本证券
18	票息率及任何相关指数	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%
19	有停止派发股息的机制	有
20	全部酌情、部分酌情，或强制	全权酌情权
21	设有递升息率或其他赎回诱因	没有
22	非累计或累计	非累积
23	可转换或不可转换	不可以转换（详见附注三）
24	若可转换，转换触发事件	不适用
25	若可转换，全部或部分	不适用
26	若可转换，转换比率	不适用
27	若可转换，强制或可选择性转换	不适用
28	若可转换，指明转换后的票据类别	不适用
29	若可转换，指明转换后的票据发行人	不适用
30	撤减特点	有
31	若撤减，撤减的触发事件	发生不可持续经营事件时
32	若撤减，全部或部分	全部或部分
33	若撤减，永久或临时性质	永久
34	若属临时撤减，说明回复机制	不适用
34a	后偿类别	根据合约条款
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）	(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）
36	可过渡的不合规特点	没有
37	如是，指明不合规特点	不适用
全部条款及条件		按 此 下载

注：

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

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

*包括单独综合基础

2. 监管资本的组成（续）

CCA(A): 监管资本票据及非资本 LAC 债务票据的主要特点（续）

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。

2. 监管资本的组成 (续)

TLAC1(A): 重要附属公司的吸收亏损能力组成 (在 LAC 综合集团层面)

		于 2020 年 6 月 30 日
		(a)
		港币百万元
内部吸收亏损能力的监管资本元素及调整		
1	普通股一级 (「CET1」) 资本	216,560
2	LAC 调整前的额外一级 (「AT1」) 资本	23,476
3	由于并非直接或间接向重要附属公司的处置集团中的有关处置实体或非香港处置实体发行, 亦非由该实体直接或间接持有而不合资格列为内部吸收亏损能力的 AT1 资本票据	(23,476)
4	其他调整	-
5	在《LAC 规则》下的合资格 AT1 资本	-
6	LAC 调整前的二级 (「T2」) 资本	30,222
7	属直接或间接向重要附属公司的处置集团中的有关处置实体或非香港处置实体发行, 并由该实体直接或间接持有的内部 LAC 债务票据的 T2 资本票据摊销部分	-
8	由于并非直接或间接向重要附属公司的处置集团中的有关处置实体或非香港处置实体发行, 亦非由该实体直接或间接持有而不合资格列为内部吸收亏损能力的 T2 资本票据	-
9	其他调整	-
10	在《LAC 规则》下的合资格 T2 资本	30,222
11	由监管资本产生的内部吸收亏损能力	246,782
内部吸收亏损能力的非监管资本元素		
12	直接或间接向重要附属公司的处置集团中的有关处置实体或非香港处置实体发行, 并由该实体直接或间接持有的内部非资本 LAC 债务票据	-
17	调整前由非资本 LAC 债务票据产生的内部吸收亏损能力	-
内部吸收亏损能力的非监管资本元素: 调整		
18	扣减前的内部吸收亏损能力	246,782
19	扣减重要附属公司的 LAC 综合集团与在该集团之外的集团公司之间、与合资格列为内部吸收亏损能力的非资本项目对应的风险承担	-
20	扣减所持有其本身的非资本 LAC 负债	-
21	对内部吸收亏损能力作出的其他调整	-
22	扣减后的内部吸收亏损能力	246,782
就内部吸收亏损能力目的在《LAC 规则》下的风险加权数额及风险承担计量		
23	在《LAC 规则》下的风险加权数额	1,169,600
24	在《LAC 规则》下的风险承担计量	2,960,539
内部 LAC 比率及缓冲资本		
25	内部 LAC 风险加权比率	21.10%
26	内部 LAC 杠杆比率	8.34%
27	在符合 LAC 综合集团的最低资本要求及 LAC 规定后可供运用的 CET1 资本 (以《银行业 (资本) 规则》 (「《资本规则》」) 下的风险加权数额的百分比表示)	14.02%
28	机构特定缓冲资本要求 (防护缓冲资本要求加逆周期缓冲资本要求加较高吸收亏损能力要求, 以《资本规则》下的风险加权数额的百分比表示)	4.778%
29	其中: 防护缓冲资本要求	2.500%
30	其中: 机构特定逆周期缓冲资本要求	0.778%
31	其中: 较高吸收亏损能力要求	1.500%

2. 监管资本的组成 (续)

TLAC2: 重要附属公司—法律实体层面的债权人位阶

于 2020 年 6 月 30 日					
债权人位阶					
	1 (最后偿)	1 (最后偿)	2 (最优先)	第 1 至 2 栏的 值的总和	
	港币百万元	港币百万元	港币百万元	港币百万元	
1	有关债权人 / 投资者是否处置实体或非香港处置实体?	否	是	否	
2	债权人位阶说明	普通股 ¹		额外一级证券	
3	扣除减低信用风险措施后的资本及负债总额	14,609	28,434	23,476	66,519
4	第 3 行中属获豁免负债的子集	-	-	-	-
5	扣减获豁免负债后的资本及负债总额	14,609	28,434	23,476	66,519
6	第 5 行中属合格列为内部吸收亏损能力的子集	14,609	28,434	-	43,043
7	第 6 行中属剩余期限 1 年或以上至 2 年以下的子集	-	-	-	-
8	第 6 行中属剩余期限 2 年或以上至 5 年以下的子集	-	-	-	-
9	第 6 行中属剩余期限 5 年或以上至 10 年以下的子集	-	-	-	-
10	第 6 行中属剩余期限 10 年或以上的子集, 但不包括永久证券	-	-	-	-
11	第 6 行中属永久证券的子集	14,609	28,434	-	43,043

注:
¹ 已发行及缴足的普通股。

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 2020 年 6 月 30 日			
		(a)	(c)	(d)	(e)
		当时生效的适用 JCCyB 比率	用作计算逆周期 缓冲资本比率的 风险加权数额	认可机构特定 逆周期缓冲资本 比率	逆周期缓冲资本 数额
按司法管辖区(J)列出的 地域分布		%	港币百万元	%	港币百万元
1	香港特别行政区	1.000%	667,643		
2	卢森堡	0.250%	847		
	总和		668,490		
	总计		858,833	0.778%	9,099

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 2020 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	3,065,714
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	(634)
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	(25,256)
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）	987
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）	153,016
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	(518)
7	其他调整	(232,770)
	其中：香港特别行政区政府负债证明书	(175,330)
8	杠杆比率风险承担计量	2,960,539

4. 杠杆比率 (续)

LR2: 杠杆比率

		于 2020 年 6 月 30 日	于 2020 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)	2,770,587	2,689,723
2	扣减: 断定一级资本时所扣减的资产数额	(57,440)	(64,190)
3	资产负债表内风险承担总额 (不包括衍生工具合约及 SFT)	2,713,147	2,625,533
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)	14,689	17,241
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	20,131	21,775
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	(15,697)	(15,194)
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	19,123	23,822
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	83,111	69,152
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	987	217
15	代理交易风险承担	-	-
16	由 SFT 产生的风险承担总额	84,098	69,369
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	718,344	700,982
18	扣减: 就转换为信贷等值数额作出的调整	(565,328)	(544,751)
19	资产负债表外项目	153,016	156,231
资本及风险承担总额			
20	一级资本	240,036	224,570
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	2,969,384	2,874,955
20b	为特定准备金及集体准备金作出的调整	(8,845)	(8,093)
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	2,960,539	2,866,862
杠杆比率			
22	杠杆比率	8.11%	7.83%

5. 流动性

LIQ1: 流动性覆盖比率—第1类机构

在计算本模版所载的流动性覆盖比率 (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 2020 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		629,778
B. 现金流出			
2	零售存款及小型企业借款, 其中:	1,040,253	66,726
3	稳定零售存款及稳定小型企业借款	359,483	10,785
4	较不稳定零售存款及较不稳定小型企业借款	431,033	43,103
4a	零售定期存款及小型企业定期借款	249,737	12,838
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:	1,120,955	548,965
6	营运存款	318,922	78,444
7	第 6 行未涵盖的无抵押批发借款 (小型企业借款除外)	802,033	470,521
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	-	-
9	有抵押借款交易 (包括证券掉期交易)		948
10	额外规定, 其中:	401,862	74,786
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	38,728	38,728
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	363,134	36,058
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	53,924	53,924
15	其他或有出资义务 (不论合约或非合约义务)	322,658	5,631
16	现金流出总额		750,980
C. 现金流入			
17	有抵押借出交易 (包括证券掉期交易)	4,686	4,294
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	261,842	182,817
19	其他现金流入	82,680	76,676
20	现金流入总额	349,208	263,787
D. LCR			经调整价值
21	HQLA 总额		629,778
22	净现金流出总额		487,193
23	LCR (%)		129.63%

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。

2020年集团第一季及第二季的流动性覆盖比率平均值分别为146.14%及129.63%，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 2020 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:	303,974	-	-	-	303,974
2	监管资本	303,974	-	-	-	303,974
2a	不受第 2 行涵盖的少数股东权益	-	-	-	-	-
3	其他资本票据	-	-	-	-	-
4	零售存款及小型企业借款:	-	1,044,117	14,963	379	974,264
5	稳定存款	-	411,787	2,496	70	393,638
6	较不稳定存款	-	632,330	12,467	309	580,626
7	批发借款:	-	1,345,120	19,227	4,794	374,266
8	营运存款	-	326,145	-	-	163,073
9	其他批发借款	-	1,018,975	19,227	4,794	211,193
10	具互有关连资产作配对的负债	175,330	-	-	-	-
11	其他负债:	69,443	67,212	2,260	8,960	10,090
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	69,443	67,212	2,260	8,960	10,090
14	ASF 总额					1,662,594
B. RSF 项目						
15	就 NSFR 而言的 HQLA 总额	840,547				87,893
16	就营运而言存放于其他金融机构的存款	-	3,203	-	-	1,602
17	依期清偿贷款及证券:	21,185	484,876	251,560	1,100,913	1,192,998
18	借予金融机构的以 1 级 HQLA 作抵押的依期清偿贷款	-	1,967	-	-	197
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	20	166,693	40,460	26,032	71,287
20	借予非金融类法团客户、零售与小型企业客户、官方实体、为外汇基金帐户行事的金融管理专员、中央银行及公营单位的依期清偿贷款 (依期清偿住宅按揭贷款除外), 其中:	19,709	293,857	153,382	695,389	817,328
21	在 STC 算法下风险权重少于或等于 35%	4	6,373	2,000	4,043	5,504
22	依期清偿住宅按揭贷款, 其中:	-	9,266	7,196	297,656	201,819
23	在 STC 算法下风险权重少于或等于 35%	-	9,266	7,196	297,097	201,344
24	不是违规及不合格成为 HQLA 的证券, 包括交易所买卖股权	1,456	13,093	50,522	81,836	102,367
25	具互有关连负债作配对的资产	175,330	-	-	-	-
26	其他资产:	154,259	75,648	714	1,045	122,031
27	实物交易商品, 包括黄金	8,203	-	-	-	6,973
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	5,483	-	-	-	4,661
29	衍生工具资产净额	6,201	-	-	-	6,201
30	在扣除提供作为变动保证金前的衍生工具负债总额	52,185	-	-	-	2,609
31	无计入上述类别的所有其他资产	82,187	75,648	714	1,045	101,587
32	资产负债表外项目	723,407				19,389
33	RSF 总额					1,423,913
34	NSFR (%)					116.76%

5. 流动性 (续)

LIQ2: 稳定资金净额比率—第 1 类机构 (续)

截至 2020 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:	294,739	-	-	-	294,739
2	监管资本	294,739	-	-	-	294,739
2a	不受第 2 行涵盖的少数股东权益	-	-	-	-	-
3	其他资本票据	-	-	-	-	-
4	零售存款及小型企业借款:	-	1,011,225	16,021	424	945,157
5	稳定存款	-	400,630	3,587	79	384,085
6	较不稳定存款	-	610,595	12,434	345	561,072
7	批发借款:	-	1,305,504	24,874	5,290	384,206
8	营运存款	-	324,475	-	-	162,237
9	其他批发借款	-	981,029	24,874	5,290	221,969
10	具互有关连资产作配对的负债	172,930	-	-	-	-
11	其他负债:	62,623	58,536	1,440	9,281	10,001
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	62,623	58,536	1,440	9,281	10,001
14	ASF 总额					1,634,103
B. RSF 项目						
15	就 NSFR 而言的 HQLA 总额	805,288				84,523
16	就营运而言存放于其他金融机构的存款	-	852	-	-	426
17	依期清偿贷款及证券:	22,679	470,817	238,318	1,097,771	1,183,563
18	借予金融机构的以 1 级 HQLA 作抵押的依期清偿贷款	-	1,606	-	-	161
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	18	186,164	42,593	22,598	71,837
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:	21,148	253,394	152,259	692,809	807,768
21	在 STC 算法下风险权重少于或等于 35%	4	2,214	5,193	6,820	7,581
22	依期清偿住宅按揭贷款, 其中:	-	8,898	7,007	291,330	197,317
23	在 STC 算法下风险权重少于或等于 35%	-	8,898	7,007	291,330	197,317
24	不是违责及不合资格成为 HQLA 的证券, 包括交易所买卖股权	1,513	20,755	36,459	91,034	106,480
25	具互有关连负债作配对的资产	172,930	-	-	-	-
26	其他资产:	155,683	51,177	843	936	121,546
27	实物交易商品, 包括黄金	5,909	-	-	-	5,023
28	提供作为衍生工具合约开仓保证金及对 CCP 的违责基金承担的资产	5,412	-	-	-	4,600
29	衍生工具资产净额	6,065	-	-	-	6,065
30	在扣除提供作为变动保证金前的衍生工具负债总额	54,305	-	-	-	2,715
31	无计入上述类别的所有其他资产	83,992	51,177	843	936	103,143
32	资产负债表外项目	-	-	705,668	-	19,187
33	RSF 总额					1,409,245
34	NSFR (%)					115.96%

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 2020 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	3,332	1,902,036	(8,075)	(768)	(914)	(6,393)	1,897,293
2	债务证券	-	751,582	(11)	-	(6)	(5)	751,571
3	资产负债表外风险承担	77	718,267	(518)	(19)	(75)	(424)	717,826
4	总计	3,409	3,371,885	(8,604)	(787)	(995)	(6,822)	3,366,690

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 2019 年 12 月 31 日违约贷款及债务证券结余	2,903
2	期内发生的违约贷款及债务证券	925
3	转回至非违约状况	(100)
4	撤帐额	(305)
5	其他变动	(91)
6	于 2020 年 6 月 30 日违约贷款及债务证券结余	3,332

期内违约风险承担增加, 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 2020 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	1,419,214	478,079	75,069	403,010	-
2	债务证券	704,018	47,553	-	47,553	-
3	总计	2,123,232	525,632	75,069	450,563	-
4	其中违约部分	482	606	345	261	-

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

		于 2020 年 6 月 30 日					
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)
		未将 CCF 及减低信用风险措施计算在内的 风险承担		已将 CCF 及减低信用风险措施计算在内的 风险承担		风险加权数额及风险加权数额密度	
风险承担类别		资产负债表内数额	资产负债表外数额	资产负债表内数额	资产负债表外数额	风险加权数额	风险加权数额密度
		港币百万元	港币百万元	港币百万元	港币百万元	港币百万元	%
1	官方实体风险承担	573,344	1,134	574,188	205	12,404	2
2	公营单位风险承担	37,137	3,545	39,107	4,368	2,448	6
2a	其中：本地公营单位	2,990	3,545	4,960	4,368	1,866	20
2b	其中：非本地公营单位	34,147	-	34,147	-	582	2
3	多边发展银行风险承担	42,102	-	42,102	-	-	-
4	银行风险承担	1,182	2,520	4,327	1,264	2,421	43
5	证券商号风险承担	1	27	1	9	5	50
6	法团风险承担	67,202	34,596	60,229	7,354	64,826	96
7	集体投资计划风险承担	-	-	-	-	-	-
8	现金项目	368	-	368	-	-	-
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	8,891	25,471	8,246	659	6,679	75
11	住宅按揭贷款	3,415	5,496	1,444	-	729	51
12	不属逾期风险承担的其他风险承担	24,383	25,634	9,951	108	10,059	100
13	逾期风险承担	142	-	142	-	214	150
14	对商业实体的重大风险承担	-	-	-	-	-	-
15	总计	758,167	98,423	740,105	13,967	99,785	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 2020 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	553,307	-	1,521	-	14,931	-	4,634	-	-	-	574,393
2	公营单位风险承担	31,237	-	12,238	-	-	-	-	-	-	-	43,475
2a	其中：本地公营单位	-	-	9,328	-	-	-	-	-	-	-	9,328
2b	其中：非本地公营单位	31,237	-	2,910	-	-	-	-	-	-	-	34,147
3	多边发展银行风险承担	42,102	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42,102
4	银行风险承担	-	-	1,264	-	4,317	-	10	-	-	-	5,591
5	证券商号风险承担	-	-	-	-	10	-	-	-	-	-	10
6	法团风险承担	-	-	116	-	5,327	-	62,140	-	-	-	67,583
7	集体投资计划风险承担	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	现金项目	368	-	-	-	-	-	-	-	-	-	368
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	-	-	-	-	-	8,905	-	-	-	-	8,905
11	住宅按揭贷款	-	-	-	883	-	561	-	-	-	-	1,444
12	不属逾期风险承担的其他风险 承担	-	-	-	-	-	-	10,059	-	-	-	10,059
13	逾期风险承担	-	-	-	-	-	-	-	142	-	-	142
14	对商业实体的重大风险承担	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	总计	627,014	-	15,139	883	24,585	9,466	76,843	142	-	-	754,072

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 2020 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	332,723	24,311	38	354,408	0.06	318	45	2.50	100,334	28	90	-
	0.15 至< 0.25	21,466	1,896	4	23,246	0.22	68	45	2.50	13,297	57	23	-
	0.25 至< 0.50	2,274	2,108	6	2,514	0.39	34	41	2.50	1,689	67	4	-
	0.50 至< 0.75	3,086	3,665	1	3,152	0.56	22	39	2.50	2,565	81	7	-
	0.75 至< 2.50	1,147	1,659	-	1,118	1.28	23	36	2.50	955	85	5	-
	2.50 至< 10.00	24	16	-	24	4.43	2	37	2.50	29	121	-	-
	10.00 至< 100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100.00 (违约)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
小计	360,720	33,655	28	384,462	0.08	467	45	2.50	118,869	31	129	1,501	
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 2020 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	9,072	1,384	9	10,177	0.09	184	43	2.50	2,404	24	4
	0.15 至< 0.25	3,978	2,252	16	10,057	0.22	161	41	2.50	3,524	35	9
	0.25 至< 0.50	2,996	4,060	12	12,224	0.39	258	42	2.50	5,798	47	20
	0.50 至< 0.75	11,068	7,391	6	10,946	0.60	371	41	2.50	6,557	60	27
	0.75 至< 2.50	40,094	9,602	4	28,420	1.23	769	41	2.50	20,688	73	144
	2.50 至< 10.00	10,451	2,410	2	5,694	4.03	309	38	2.50	5,307	93	89
	10.00 至< 100.00	515	211	3	365	13.33	21	38	2.50	512	140	18
	100.00 (违约)	241	11	-	240	100.00	5	40	2.50	1,057	440	12
小计	78,415	27,321	7	78,123	1.30	2,078	41	2.50	45,847	59	323	580
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	378,061	130,488	42	598,178	0.10	667	44	2.50	178,007	30	264
	0.15 至< 0.25	69,760	36,949	28	131,105	0.22	230	44	2.50	61,159	47	127
	0.25 至< 0.50	73,651	25,700	30	129,420	0.39	314	44	2.50	79,408	61	225
	0.50 至< 0.75	245,074	84,840	20	128,523	0.57	490	44	2.50	93,397	73	322
	0.75 至< 2.50	226,382	103,970	14	147,700	1.29	891	41	2.50	134,726	91	776
	2.50 至< 10.00	57,568	34,288	2	19,754	4.17	308	41	2.50	25,893	131	340
	10.00 至< 100.00	2,890	2,135	12	945	14.49	31	28	2.50	1,294	137	41
	100.00 (违约)	2,283	12	-	1,991	100.00	25	44	2.50	1,736	87	1,542
小计	1,055,669	418,382	27	1,157,616	0.60	2,956	44	2.50	575,620	50	3,637	8,539

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 2020 年 6 月 30 日											
	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(i)	(j)	(k)	(l)
	最初资产负债表内总风险承担	未将 CCF 计算在内的资产负债表外风险承担	平均 CCF	已将减低信用风险措施及 CCF 计算在内的 EAD	平均 PD	承担义务人数目	平均 LGD	平均到期期限	风险加权数额	风险加权数额密度	EL	准备金
PD 等级	港币 百万元	港币 百万元	%	港币 百万元	%		%	年	港币 百万元	%	港币 百万元	港币 百万元
组合(vii) — 股权 — PD/LGD 计算 法	0.00 至 < 0.15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.15 至 < 0.25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.25 至 < 0.50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.50 至 < 0.75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.75 至 < 2.50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2.50 至 < 10.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10.00 至 < 100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100.00 (违约)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
小计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
组合(viii) — 零售 — 合资格 循环式零售 风险承担	0.00 至 < 0.15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.15 至 < 0.25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.25 至 < 0.50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.50 至 < 0.75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.75 至 < 2.50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2.50 至 < 10.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10.00 至 < 100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100.00 (违约)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
小计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
组合(ix) — 零售 — 住宅 按揭风险承担 (包括提供予 个人及持物业 空壳公司的按揭)	0.00 至 < 0.15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.15 至 < 0.25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.25 至 < 0.50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.50 至 < 0.75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.75 至 < 2.50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2.50 至 < 10.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10.00 至 < 100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100.00 (违约)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
小计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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 2020 年 6 月 30 日											
PD 等级		(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(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）		1,494,804	479,358	26	1,620,201	0.51	5,501	44	2.50	740,336	46	4,089	10,620

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

	PD 等级	于 2020 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 (违约)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
组合(ii) — 银行	0.00 至< 0.15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.15 至< 0.25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.25 至< 0.50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.50 至< 0.75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.75 至< 2.50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2.50 至< 10.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10.00 至< 100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100.00 (违约)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
组合(iii) — 法团—专门 性借贷(高波 动性商业地产 除外)—基础 IRB 算法或 高级 IRB 算 法	0.00 至< 0.15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.15 至< 0.25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.25 至< 0.50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.50 至< 0.75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.75 至< 2.50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2.50 至< 10.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10.00 至< 100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100.00 (违约)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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 2020 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 2020 年 6 月 30 日											
	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(i)	(j)	(k)	(l)
	最初资产 负债表内 总风险 承担	未将 CCF 计算在内的 资产负债表 外风险承担	平均 CCF	已将减低信用 风险措施及 CCF 计算在 内的 EAD	平均 PD	承担义务 人数目	平均 LGD	平均到期 期限	风险加权 数额	风险加权 数额密度	EL	准备金
PD 等级	港币 百万元	港币 百万元	港币 百万元	港币 百万元	%	%	%	年	港币 百万元	%	港币 百万元	港币 百万元
组合(vii) — 股权— PD/LGD 计算 法	0.00 至 < 0.15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.15 至 < 0.25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.25 至 < 0.50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.50 至 < 0.75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.75 至 < 2.50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2.50 至 < 10.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10.00 至 < 100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100.00 (违责)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
小计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
组合(viii) — 零售—合资格 循环式零售 风险承担	0.00 至 < 0.15	5,564	57,825	-	36,153	0.10	738,463	90		2,033	6	34
	0.15 至 < 0.25	2,118	28,155	-	23,818	0.23	666,757	90		2,581	11	49
	0.25 至 < 0.50	586	17,784	-	14,745	0.32	450,477	89		2,075	14	43
	0.50 至 < 0.75	700	2,420	-	2,471	0.57	67,731	93		567	23	13
	0.75 至 < 2.50	733	1,186	-	1,827	1.31	39,405	94		803	44	23
	2.50 至 < 10.00	1,408	1,068	-	2,178	5.52	35,769	95		2,631	121	114
	10.00 至 < 100.00	564	122	-	684	17.04	11,538	96		1,478	216	110
	100.00 (违责)	56	52	-	96	100.00	1,786	88		538	559	42
小计	11,729	108,612	-	81,972	0.62	2,011,926	90		12,706	16	428	193
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	141,705	-	-	141,705	0.10	74,908	12		27,323	19	18
	0.15 至 < 0.25	58,370	-	-	58,370	0.22	17,934	11		11,621	20	14
	0.25 至 < 0.50	50,875	-	-	50,875	0.39	14,458	12		11,859	23	23
	0.50 至 < 0.75	47,515	-	-	47,515	0.56	15,495	13		11,436	24	35
	0.75 至 < 2.50	13,447	-	-	13,447	0.96	4,844	13		3,499	26	17
	2.50 至 < 10.00	1,214	-	-	1,214	4.64	656	12		461	38	7
	10.00 至 < 100.00	659	-	-	659	23.09	348	13		453	69	19
	100.00 (违责)	105	-	-	105	100.00	94	11		147	140	1
小计	313,890	-	-	313,890	0.38	128,737	12		66,799	21	134	798

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 2020 年 6 月 30 日												
	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(i)	(j)	(k)	(l)	
	最初资产 负债表内 总风险 承担	未将 CCF 计算在内的 资产负债表 外风险承担	平均 CCF	已将减低信用 风险措施及 CCF 计算在 内的 EAD	平均 PD	承担义务 人数目	平均 LGD	平均到期 期限	风险加权 数额	风险加权 数额密度	EL	准备金	
PD 等级	港币 百万元	港币 百万元	%	港币 百万元	%		%	年	港币 百万元	%	港币 百万元	港币 百万元	
组合(x)	0.00 至< 0.15	1,013	1,818	35	1,646	0.08	1,434	13		46	3	-	
- 零售一小 型业务零售风 险承担	0.15 至< 0.25	371	205	35	442	0.22	297	13		25	6	-	
	0.25 至< 0.50	484	310	37	599	0.39	398	16		61	10	-	
	0.50 至< 0.75	590	383	36	729	0.57	472	16		91	12	1	
	0.75 至< 2.50	880	333	38	1,006	1.26	755	22		240	24	3	
	2.50 至< 10.00	203	36	41	218	4.04	669	24		76	35	2	
	10.00 至< 100.00	9	-	116	9	19.56	60	25		5	59	1	
	100.00 (违责)	11	-	109	12	100.00	41	52		8	68	8	
	小计	3,561	3,085	36	4,661	0.94	4,126	16		552	12	15	15
组合(xi)	0.00 至< 0.15	3,904	5,817	-	9,318	0.05	3,952	14		209	2	1	
- 其他对个人 的零售风险承 担	0.15 至< 0.25	3,618	42	-	3,650	0.22	4,926	12		192	5	1	
	0.25 至< 0.50	29,398	26	-	29,419	0.36	14,413	12		2,027	7	12	
	0.50 至< 0.75	20,023	11	-	20,032	0.58	9,560	16		2,441	12	18	
	0.75 至< 2.50	20,863	22,949	-	25,056	1.19	12,963	24		6,872	27	93	
	2.50 至< 10.00	489	1	-	490	4.57	381	24		175	36	6	
	10.00 至< 100.00	331	-	-	331	16.35	724	28		194	58	19	
	100.00 (违责)	97	2	-	98	100.00	989	89		86	88	84	
	小计	78,723	28,848	-	88,394	0.80	47,908	16		12,196	14	234	232
总计 (所有组合之和)	407,903	140,545	1	488,917	0.50	2,192,697	26		92,253	19	811	1,238	

6. 非证券化类别风险承担的信用风险（续）

CR7: 使用认可信用衍生工具合约作为认可减低信用风险措施对风险加权数额的影响—IRB 算法

		于 2020 年 6 月 30 日	
		(a)	(b)
		未将信用衍生工具 计算在内的风险 加权数额	实际风险 加权数额
		港币百万元	港币百万元
1	法团—监管分类准则算法下的专门性借贷（项目融资）	623	623
2	法团—监管分类准则算法下的专门性借贷（物品融资）	-	-
3	法团—监管分类准则算法下的专门性借贷（商品融资）	-	-
4	法团—监管分类准则算法下的专门性借贷（具收益地产）	-	-
5	法团—专门性借贷（高波动性商业地产）	-	-
6	法团—中小型法团	45,847	45,847
7	法团—其他法团	575,620	575,620
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	115,266	115,266
12	银行风险承担—证券商号	3,603	3,603
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	552	552
15	零售—提供予个人的住宅按揭	66,168	66,168
16	零售—提供予持物业空壳公司的住宅按揭	631	631
17	零售—合格循环式零售风险承担 (QRRE)	12,706	12,706
18	零售—其他对个人的零售风险承担	12,196	12,196
19	股权—市场基准算法（简单风险权重方法）下的股权风险承担	-	-
20	股权—市场基准算法（内部模式方法）下的股权风险承担	-	-
21	股权—PD/LGD 算法下的股权风险承担（持有作长期投资的公开买卖股权风险承担）	-	-
22	股权—PD/LGD 算法下的股权风险承担（持有作长期投资的私人持有股权风险承担）	-	-
23	股权—PD/LGD 算法下的股权风险承担（其他公开买卖股权风险承担）	-	-
24	股权—PD/LGD 算法下的股权风险承担（其他股权风险承担）	-	-
25	股权—与于基金的资本投资相关的股权风险承担（集体投资计划风险承担）	-	-
26	其他—现金项目	-	-
27	其他—其他项目	72,946	72,946
28	总计（在各 IRB 算法下）	906,158	906,158

本集团没有使用任何认可信用衍生工具合约作为信用风险缓释工具。

6. 非证券化类别风险承担的信用风险（续）

CR8: 在 IRB 计算法下信用风险承担的风险加权数额流动表

		(a)
		港币百万元
1	于 2020 年 3 月 31 日风险加权数额	901,492
2	资产规模	(6,356)
3	资产质素	10,749
4	模式更新	(1,227)
5	方法及政策	-
6	收购及处置	-
7	外汇变动	1,500
8	其他	-
9	于 2020 年 6 月 30 日风险加权数额	906,158

由于重新校准了中型企业债务人评级模型，模式更新的风险加权数额于 2020 年第二季度减少港币 12.27 亿元。

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 2020 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 2020 年 6 月 30 日									
监管评级等级	尚余到期期限	(a)	(b)	(c)	(d)(i)	(d)(ii)	(d)(iii)	(d)(iv)	(d)(v)	(e)	(f)
		资产负债表内 数额	资产负债表外 数额	监管风险 权重	EAD 数额					风险加权 数额	预期损失额
		港币百万元	港币百万元		PF	OF	CF	IPRE	总计	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	-	-	70%	-	-	-	-	-	-	-
良	2.5 年或以上	692	-	90%	692	-	-	-	692	623	6
尚可		-	-	115%	-	-	-	-	-	-	-
欠佳		-	-	250%	-	-	-	-	-	-	-
违责		-	-	0%	-	-	-	-	-	-	-
总计		692	-		692	-	-	-	692	623	6

[^] 使用优惠风险权重。

III. 简单风险权重方法下的股权风险承担

于 2020 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 2020 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 算法（对于 衍生工具合约）	-	-		1.4	-	-
1a	现行风险承担方法	14,734	16,956		-	31,514	10,526
2	IMM(CCR) 算法			-	-	-	-
3	简易方法（对于证券融 资交易）					-	-
4	全面方法（对于证券融 资交易）					24,513	701
5	风险值（对于证券融资 交易）					-	-
6	总计						11,227

与 2019 年 12 月 31 日比较，证券融资交易信用风险缓释后违约风险承担上升 260%，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 2020 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	31,643	8,431
4	总计	31,643	8,431

7. 对手方信用风险（续）

CCR3: 按资产类别和按风险权重划分的手续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 2020 年 6 月 30 日										(i) 已将减低信用 风险措施 计算在内的 总违约风险 的风险承担
		(a)	(b)	(c)	(ca)	(d)	(e)	(f)	(g)	(ga)	(h)	
		0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	其他	
		港币百万元	港币百万元	港币百万元	港币百万元	港币百万元	港币百万元	港币百万元	港币百万元	港币百万元	港币百万元	港币百万元
1	官方实体风险承担	1,108	-	29	-	19	-	-	-	-	-	1,156
2	公营单位风险承担	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	2
2a	其中：本地公营单位	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	2
2b	其中：非本地公营单位	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	多边发展银行风险承担	43	-	-	-	-	-	-	-	-	-	43
4	银行风险承担	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	2
5	证券商号风险承担	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	法团风险承担	46	-	-	-	-	-	117	-	-	-	163
7	集体投资计划风险承担	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	监管零售风险承担	529	-	-	-	-	116	-	-	-	-	645
9	住宅按揭贷款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	不属逾期风险承担的其他风险承担	4,029	-	-	-	-	-	1,095	-	-	-	5,124
11	对商业实体的重大风险承担	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	总计	5,755	-	33	-	19	116	1,212	-	-	-	7,135

与 2019 年 12 月 31 日比较，官方实体风险承担上升 45%，主要是由于未到期交易量增加。

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 2020 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	38,291	0.06	136	23	1.42	5,170	14
	0.15 至< 0.25	2,685	0.22	17	23	1.27	728	27
	0.25 至< 0.50	556	0.39	18	45	2.34	419	75
	0.50 至< 0.75	2,023	0.67	11	8	0.69	283	14
	0.75 至< 2.50	273	0.90	6	44	2.50	300	110
	2.50 至< 10.00	-	8.01	1	45	2.50	-	178
	10.00 至< 100.00	-	-	-	-	-	-	-
	100.00 (违责)	-	-	-	-	-	-	-
小计	43,828	0.11	189	23	1.40	6,900	16	
组合(iii) — 法团	0.00 至< 0.15	2,452	0.09	26	39	2.39	701	29
	0.15 至< 0.25	411	0.22	10	45	2.50	191	46
	0.25 至< 0.50	225	0.39	10	45	2.50	139	62
	0.50 至< 0.75	696	0.56	25	45	2.50	507	73
	0.75 至< 2.50	773	1.27	58	45	2.50	772	100
	2.50 至< 10.00	503	4.29	24	45	2.50	694	138
	10.00 至< 100.00	4	11.38	4	45	2.50	8	201
	100.00 (违责)	-	-	-	-	-	-	-
小计	5,064	0.78	157	42	2.45	3,012	59	
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)	48,892	0.18	346	25	1.50	9,912	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 2020 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	-	9,267	-	16,541	74,969	7,920
债务证券	-	-	-	-	6,473	76,177
股份证券	-	-	-	-	1,709	-
总计	-	9,267	-	16,541	83,151	84,097

与 2019 年 12 月 31 日比较，证券融资交易下收取的认可抵押品的公允价值上升 24%，主要基于未到期交易市价和未到期交易量的变化。证券融资交易下提供的抵押品的公允价值上升 26%，主要基于未到期交易市价和未到期交易量的变化。

CCR6: 信用相关衍生工具合约

	于 2020 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	-	-
总名义数额	-	-
公允价值		
正公允价值（资产）	-	-
负公允价值（负债）	-	-

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 2020 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 2020 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）		771
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：	17,752	430
3	(i) 场外衍生工具交易	17,209	419
4	(ii) 交易所买卖衍生工具合约	543	11
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	5,999	146
9	以资金支持的违约基金承担	189	195
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 2019 年 12 月 31 日比较，合格中央交易对手风险加权数额上升 163%，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 2020 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 2020 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 2020 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 2020 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 2020 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)	876
2	股权风险承担 (一般及特定风险)	484
3	外汇 (包括黄金) 风险承担	-
4	商品风险承担	518
	期权风险承担	
5	简化算法	-
6	得尔塔附加算法	7
7	其他算法	-
8	证券化类别风险承担	-
9	总计	1,885

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 2020 年 3 月 31 日 风险加权数额	2,878	7,009	-	-	-	9,887
1a	监管调整	(2,137)	(4,615)	-	-	-	(6,752)
1b	于 2020 年 3 月 31 日 日终风险加权数额	741	2,394	-	-	-	3,135
2	风险水平变动*	562	1,217	-	-	-	1,779
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 2020 年 6 月 30 日 日终风险加权数额	1,303	3,611	-	-	-	4,914
7b	监管调整	1,747	4,701	-	-	-	6,448
8	于 2020 年 6 月 30 日 风险加权数额	3,050	8,312	-	-	-	11,362

* 由持仓及风险水平所带动。

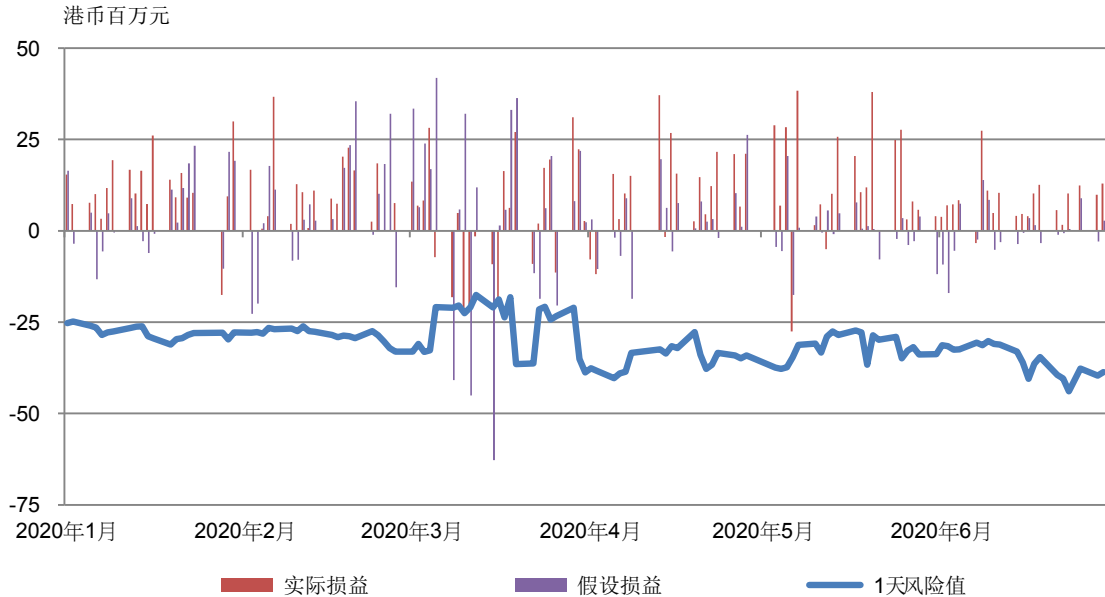
9. 市场风险（续）

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	104
2	平均值	79
3	最低值	49
4	期末	104
受压风险值（10日—单边99%置信区间）		
5	最高值	292
6	平均值	203
7	最低值	143
8	期末	289
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	-

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。

2020 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 9 日、3 月 12 日及 3 月 16 日出现例外（超出金额分别为港币 0.20 亿元、港币 0.24 亿元及港币 0.42 亿元）；实际损益之回顾测试于 3 月 11 日及 3 月 17 日出现例外（超出金额分别为港币 1 百万元）。主要原因为未能预测市场走势。