

監管披露
2020年6月30日



目錄	頁數
1. 主要審慎比率、主要指標及風險加權數額概覽	
KM1: 主要審慎比率	1
KM2(A): 主要指標－重要附屬公司的 LAC 規定（在 LAC 綜合集團層面）	2
KM2(B): 主要指標－非香港處置實體的總吸收虧損能力規定（在處置集團層面）	3
OV1: 風險加權數額概覽	4
2. 監管資本的組成	
CC1: 監管資本的組成	5
CC2: 監管資本與資產負債表的對帳	11
CCA(A): 監管資本票據及非資本 LAC 債務票據的主要特點	13
TLAC1(A): 重要附屬公司的吸收虧損能力組成（在 LAC 綜合集團層面）	17
TLAC2: 重要附屬公司－法律實體層面的債權人位階	18
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	19
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	19
LR2: 槓桿比率	20
5. 流動性	
LIQ1: 流動性覆蓋比率－第 1 類機構	21
LIQ2: 穩定資金淨額比率－第 1 類機構	23
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	25
CR2: 違責貸款及債務證券的改變	25
CR3: 認可減低信用風險措施概覽	25
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	26
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	27
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	28
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	36
CR8: 在 IRB 計算法下信用風險承擔的風險加權數額流動表	37
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	38

目錄	頁數
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	39
CCR2: 信用估值調整(CVA)資本要求	39
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	40
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	41
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	42
CCR6: 信用相關衍生工具合約	42
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	42
CCR8: 對中央交易對手方的風險承擔	43
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	44
SEC2: 交易帳內的證券化類別風險承擔	44
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	44
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	44
9. 市場風險	
MR1: 在 STM 計算法下的市場風險	45
MR2: 在 IMM 計算法下市場風險承擔的風險加權數額流動表	45
MR3: 市場風險承擔的 IMM 計算法數值	46
MR4: 風險值估計與收益或虧損的比較	47

1. 主要審慎比率、主要指標及風險加權數額概覽

KM1: 主要審慎比率

	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	
	於 2020 年 6 月 30 日	於 2020 年 3 月 31 日	於 2019 年 12 月 31 日	於 2019 年 9 月 30 日	於 2019 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	
監管資本						
1	普通股權一級 (CET1)	216,560	201,094	195,039	197,089	193,987
2	一級	240,036	224,570	218,515	220,566	217,450
3	總資本	270,258	255,360	251,370	253,552	250,015
風險加權數額						
4	風險加權數額總額	1,169,600	1,165,836	1,098,018	1,098,572	1,086,888
風險為本監管資本比率 (以風險加權數額的百分率表示)						
5	CET1 比率 (%)	18.52%	17.25%	17.76%	17.94%	17.85%
6	一級比率 (%)	20.52%	19.26%	19.90%	20.08%	20.01%
7	總資本比率 (%)	23.11%	21.90%	22.89%	23.08%	23.00%
額外 CET1 緩衝要求 (以風險加權數額的百分率表示)						
8	防護緩衝資本要求 (%)	2.500%	2.500%	2.500%	2.500%	2.500%
9	逆周期緩衝資本要求 (%)	0.778%	0.780%	1.552%	1.928%	1.907%
10	較高吸收虧損能力要求 (%) (只適用於 G-SIB 或 D-SIB)	1.500%	1.500%	1.500%	1.500%	1.500%
11	認可機構特定的總 CET1 緩衝要求 (%)	4.778%	4.780%	5.552%	5.928%	5.907%
12	符合認可機構的最低資本規定後可用的 CET1 (%)	14.02%	12.75%	13.26%	13.44%	13.35%
《巴塞爾協定三》槓桿比率						
13	總槓桿比率風險承擔計量	2,960,539	2,866,862	2,799,606	2,764,612	2,756,823
14	槓桿比率 (LR) (%)	8.11%	7.83%	7.81%	7.98%	7.89%
流動性覆蓋比率 (LCR)/流動性維持比率 (LMR)						
只適用於第 1 類機構：						
15	優質流動資產 (HQLA) 總額	629,778	655,935	645,105	612,820	652,196
16	淨現金流出總額	487,193	451,052	452,123	440,675	431,814
17	LCR (%)	129.63%	146.14%	143.00%	139.27%	151.47%
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
穩定資金淨額比率 (NSFR)/核心資金比率 (CFR)						
只適用於第 1 類機構：						
18	可用穩定資金總額	1,662,594	1,634,103	1,595,457	1,592,902	1,604,533
19	所需穩定資金總額	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、主要指標及風險加權數額概覽（續）

KM2(A): 主要指標－重要附屬公司的 LAC 規定（在 LAC 綜合集團層面）

	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
	於 2020 年 6 月 30 日	於 2020 年 3 月 31 日 ¹	於 2019 年 12 月 31 日 ¹	於 2019 年 9 月 30 日 ¹	於 2019 年 6 月 30 日 ¹
	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
重要附屬公司在 LAC 綜合集團層面的：					
1	可供運用內部吸收虧損能力	246,782	不適用	不適用	不適用
2	《LAC 規則》下的風險加權數額	1,169,600	不適用	不適用	不適用
3	內部 LAC 風險加權比率	21.10%	不適用	不適用	不適用
4	《LAC 規則》下的風險承擔計量	2,960,539	不適用	不適用	不適用
5	內部 LAC 槓桿比率	8.34%	不適用	不適用	不適用
6a	金融穩定理事會《總吸收虧損能力細則清單》第 11 條倒數第三段中的後償豁免是否適用？ ²	不適用	不適用	不適用	不適用
6b	金融穩定理事會《總吸收虧損能力細則清單》第 11 條倒數第二段中的後償豁免是否適用？ ²	不適用	不適用	不適用	不適用
6c	若設有上限的後償豁免適用，則與獲豁免負債同級並確認為外部吸收虧損能力的已發行資金的數額，除以與獲豁免負債同級並若無應用上限則會確認為外部吸收虧損能力的已發行資金的數額。 ²	不適用	不適用	不適用	不適用

註：

¹ 根據《金融機構（處置機制）（吸收虧損能力規定－銀行界）規則》（「《LAC 規則》」），本集團之吸收虧損能力披露於 2020 年 6 月 30 日開始，故在此之前的指標均未能提供。

² 在《LAC 規則》下，金融穩定理事會《總吸收虧損能力細則清單》第 11 條中的後償豁免不適用於香港。

1. 主要審慎比率、主要指標及風險加權數額概覽（續）

KM2(B): 主要指標－非香港處置實體的總吸收虧損能力規定（在處置集團層面）

		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
		於 2020 年 6 月 30 日 ¹	於 2020 年 3 月 31 日	於 2019 年 12 月 31 日	於 2019 年 9 月 30 日	於 2019 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
非香港處置實體在處置集團層面的：						
1	可供運用外部吸收虧損能力	2,517,967	不適用	不適用	不適用	不適用
2	有關非香港 LAC 制度下的總風險加權數額	16,324,797	不適用	不適用	不適用	不適用
3	外部吸收虧損能力（以風險加權數額的百分比表示）	15.42%	不適用	不適用	不適用	不適用
4	有關非香港 LAC 制度下的槓桿比率風險承擔計量	28,135,870	不適用	不適用	不適用	不適用
5	外部吸收虧損能力（以槓桿比率風險承擔計量的百分比表示）	8.95%	不適用	不適用	不適用	不適用
6a	金融穩定理事會《總吸收虧損能力細則清單》第 11 條倒數第三段中的後償豁免是否適用？	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
6b	金融穩定理事會《總吸收虧損能力細則清單》第 11 條倒數第二段中的後償豁免是否適用？	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
6c	若設有上限的後償豁免適用，則與獲豁免負債同級並確認為外部吸收虧損能力的已發行資金的數額，除以與獲豁免負債同級並若無應用上限則會確認為外部吸收虧損能力的已發行資金的數額。	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用

註：

¹ 在該非香港地區的有關非香港LAC制度尚未實施，而在第1至5行的值僅為按非香港地區監管資本制度之基準填報的近似值。

1. 主要審慎比率、主要指標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 2020 年 6 月 30 日	於 2020 年 3 月 31 日	於 2020 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	1,005,943	1,002,236	84,826
2	其中 STC 計算法	99,785	100,744	7,983
2a	其中 BSC 計算法	-	-	-
3	其中基礎 IRB 計算法	905,535	900,864	76,789
4	其中監管分類準則計算法	623	628	54
5	其中高級 IRB 計算法	-	-	-
6	對手方違責風險及違責基金承擔	11,998	13,489	1,007
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	10,526	12,641	886
8	其中 IMM(CCR)計算法	-	-	-
9	其中其他	1,472	848	121
10	CVA 風險	8,431	9,221	674
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	-	-	-
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	13,247	12,094	1,060
21	其中 STM 計算法	1,885	2,207	151
22	其中 IMM 計算法	11,362	9,887	909
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	96,381	96,128	7,710
24a	官方實體集中風險	-	-	-
25	低於扣減門檻的數額 (須計算 250% 風險權重)	6,967	7,165	557
26	資本下限調整	-	-	-
26a	風險加權數額扣減	28,331	29,263	2,266
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	-	400	-
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	28,331	28,863	2,266
27	總計	1,114,636	1,111,070	93,568

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。

與 2020 年 3 月 31 日比較，對手方違責風險及違責基金承擔（其中現行風險承擔方法）下降 17%，主要基於未到期衍生交易量交易變化。

2. 監管資本的組成

CC1: 監管資本的組成

		於 2020 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
普通股權一級(CET1)資本：票據及儲備			
1	直接發行的合資格 CET1 資本票據加任何相關的股份溢價	43,043	(4)
2	保留溢利	184,542	(5)
3	已披露儲備	46,433	(7)+(8)+(9)+(10)
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	監管扣減之前的 CET1 資本	274,018	
CET1 資本：監管扣減			
7	估值調整	169	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	(2)
11	現金流對沖儲備	-	
12	在 IRB 計算法下 EL 總額超出合資格準備金總額之數	-	
13	由證券化交易產生的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	49	(1)+(3)
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）	-	
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	57,177	
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	51,510	(6)+(7)
26b	一般銀行業務風險監管儲備	5,667	(9)
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 2020 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	-	
28	對 CET1 資本的監管扣減總額	57,458	
29	CET1 資本	216,560	
	AT1 資本：票據		
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	(11)
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	-	
36	監管扣減之前的 AT1 資本	23,476	
	AT1 資本：監管扣減		
37	於機構本身的 AT1 資本票據的投資	-	
38	互相交叉持有的 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）	-	
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	-	
43	對 AT1 資本的監管扣減總額	-	
44	AT1 資本	23,476	
45	一級資本（一級資本 = CET1 資本 + AT1 資本）	240,036	
	二級資本：票據及準備金		
46	合資格二級資本票據加任何相關股份溢價	-	
47	須從二級資本逐步遞減的資本票據	-	
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	7,043	不適用
51	監管扣減之前的二級資本	7,043	
	二級資本：監管扣減		
52	於機構本身的二級資本票據的投資	-	
53	互相交叉持有的二級資本票據及非資本 LAC 負債	-	

2. 監管資本的組成 (續)

CC1: 監管資本的組成 (續)

		於 2020 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)	-	
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	(23,179)	
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	(23,179)	[(6)+(7)]*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	對二級資本的監管扣減總額	(23,179)	
58	二級資本	30,222	
59	監管資本總額 (總資本 = 一級資本 + 二級資本)	270,258	
60	風險加權數額	1,169,600	
	資本比率 (佔風險加權數額的百分比)		
61	CET1 資本比率	18.52%	
62	一級資本比率	20.52%	
63	總資本比率	23.11%	
64	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)	4.778%	
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	0.778%	
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)	14.02%	
	司法管轄區最低比率 (若與《巴塞爾協定三》最低要求不同)		
69	司法管轄區 CET1 最低比率	不適用	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
	低於扣減門檻的數額 (風險加權前)		
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	21,480	
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	2,787	
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 2020 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)	1,217	
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	1,351	
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)	6,932	
79	在 IRB 計算法及 SEC-IRBA 下可計入二級資本中的準備金上限	5,826	
	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	-	
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	其他無形資產 (已扣除相聯的遞延稅項負債) 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, 按揭供款管理權可在 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, 將按揭供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供款管理權。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供款管理權數額予以下調, 並以不超過在《巴塞爾協定三》下就按揭供款管理權所定的 10% 門檻及就按揭供款管理權、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	遞延稅項資產 (已扣除相聯的遞延稅項負債) 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% 門檻及就按揭供款管理權、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	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) 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。	-	-
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) 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)	-	-
	<p>解釋</p> <p>為於計算資本基礎時考慮將提供予屬金融業實體的有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔視為 CET1 資本票據 (見上文有關模版第 18 行的附註) 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)	-	-
	<p>解釋</p> <p>為於計算資本基礎時考慮將提供予屬金融業實體的有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔視為 CET1 資本票據 (見上文有關模版第 18 行的附註) 須作出扣減的結果, 將會令適用於在二級資本票據及非資本 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>備註:</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 2020 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 2020 年 6 月 30 日 在監管綜合 範圍下 港幣百萬元	參照
資產			
庫存現金及在銀行及其他金融機構之結餘及定期存放	409,239	408,722	
以公平值變化計入損益之金融資產	31,367	31,190	
衍生金融工具	44,379	44,379	
- 其中：有關衍生工具合約之債務估值調整		32	(1)
香港特別行政區政府負債證明書	175,330	175,330	
貸款及其他賬項	1,509,660	1,509,660	
證券投資	751,414	751,407	
附屬公司權益	-	804	
聯營公司及合資企業權益	644	644	
投資物業	19,889	19,808	
物業、器材及設備	49,780	49,228	
應收稅項資產	34	34	
遞延稅項資產	63	63	(2)
其他資產	73,915	73,810	
資產總額	3,065,714	3,065,079	
負債			
香港特別行政區流通紙幣	175,330	175,330	
銀行及其他金融機構之存款及結餘	270,231	270,231	
以公平值變化計入損益之金融負債	10,858	10,858	
衍生金融工具	53,066	53,066	
- 其中：有關衍生工具合約之債務估值調整		(17)	(3)
客戶存款	2,147,854	2,148,241	
其他賬項及準備	97,756	97,549	
應付稅項負債	6,199	6,164	
遞延稅項負債	6,297	6,146	
負債總額	2,767,591	2,767,585	

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 2020 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 2020 年 6 月 30 日 在監管綜合 範圍下 港幣百萬元	參照
資本			
股本	43,043	43,043	(4)
儲備	231,341	230,975	
- 留存盈利	183,918	184,542	(5)
- 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		13,436	(6)
- 房產重估儲備	39,076	38,074	(7)
- 公平值變動儲備	3,581	3,582	(8)
- 監管儲備	5,667	5,667	(9)
- 換算儲備	(901)	(890)	(10)
本銀行股東應佔股本和儲備	274,384	274,018	
本銀行其他股權工具	23,476	23,476	(11)
非控制權益	263	-	
資本總額	298,123	297,494	
負債及資本總額	3,065,714	3,065,079	

2. 監管資本的組成 (續)

CCA(A): 監管資本票據及非資本 LAC 債務票據的主要特點

(i) 符合監管資本及 LAC 規定兩者的票據		(a) 普通股權一級資本 普通股
1	發行人	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
3	票據的管限法律	香港法
3a	達致《總吸收虧損能力細則清單》第 13 條的可強制執行規定的方法(適用於受非香港法律管限的非資本 LAC 債務票據)	不適用
	監管處理方法	
4	《巴塞爾協定三》過渡期規則 ¹	不適用
5	《巴塞爾協定三》過渡期後規則 ²	普通股權一級
6	可計入單獨* / 集團 / 單獨及集團基礎(就監管資本目的)	單獨及集團
6a	可計入單獨* / LAC 綜合集團 / 單獨及 LAC 綜合集團基礎(就 LAC 目的)	單獨及 LAC 綜合集團
7	票據類別(由各司法管轄區指明)	普通股
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 2020 年 6 月 30 日)
8a	在吸收虧損能力的確認數額(以有關貨幣百萬計, 於最近的報告日期)	港幣 43,043 百萬元 (於 2020 年 6 月 30 日)
9	票據面值	無面值(詳見附註一)
10	會計分類	股東股本
11	最初發行日期	2001 年 10 月 1 日(詳見附註二)
12	永久性或設定期限	永久
13	原訂到期日	無期限
14	須獲監管當局事先批准的發行人贖回權	否
15	可選擇贖回日、或有贖回日, 以及贖回價	不適用
16	後續贖回日(如適用)	不適用
	票息 / 股息	
17	固定或浮動股息 / 票息	浮動
18	票息率及任何相關指數	不適用
19	有停止派發股息的機制	沒有
20	全部酌情、部分酌情, 或強制	全權酌情權
21	設有遞升息率或其他贖回誘因	沒有
22	非累計或累計	非累積
23	可轉換或不可轉換	不可以轉換
24	若可轉換, 轉換觸發事件	不適用
25	若可轉換, 全部或部分	不適用
26	若可轉換, 轉換比率	不適用
27	若可轉換, 強制或可選擇性轉換	不適用
28	若可轉換, 指明轉換後的票據類別	不適用
29	若可轉換, 指明轉換後的票據發行人	不適用
30	撤減特點	沒有
31	若撤減, 撤減的觸發事件	不適用
32	若撤減, 全部或部分	不適用
33	若撤減, 永久或臨時性質	不適用
34	若屬臨時撤減, 說明回復機制	不適用
34a	後償類別	根據合約條款
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(b)欄內所提及的後償資本證券
36	可過渡的不合規特點	沒有
37	如是, 指明不合規特點	不適用
全部條款及條件		按 此 下載

2. 監管資本的組成 (續)

CCA(A): 監管資本票據及非資本 LAC 債務票據的主要特點 (續)

(ii) 符合僅監管資本 (而並非 LAC) 規定一項的票據

		(b)
		額外一級資本 後償資本證券
1	發行人	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)	144A 規則： CUSIP - 06428JAA7 ISIN - US06428JAA79 S 規例： CUSIP - 06428YAA4 ISIN - US06428YAA47
3	票據的管限法律	英國法，與後償條款相關的資本證券規定則受香港法監管
3a	達致《總吸收虧損能力細則清單》第 13 條的可強制執行規定的方法 (適用於受非香港法律管限的非資本 LAC 債務票據)	不適用
	監管處理方法	
4	《巴塞爾協定三》過渡期規則 ¹	不適用
5	《巴塞爾協定三》過渡期後規則 ²	額外一級
6	可計入單獨* / 集團 / 單獨及集團基礎 (就監管資本目的)	單獨及集團
6a	可計入單獨* / LAC 綜合集團 / 單獨及 LAC 綜合集團基礎 (就 LAC 目的)	不適用
7	票據類別 (由各司法管轄區指明)	永久債務票據
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 23,476 百萬元 (於 2020 年 6 月 30 日)
8a	在吸收虧損能力的確認數額 (以有關貨幣百萬計，於最近的報告日期)	不適用
9	票據面值	30 億美元
10	會計分類	股東股本
11	最初發行日期	2018 年 9 月 14 日
12	永久性或設定期限	永久
13	原訂到期日	無期限
14	須獲監管當局事先批准的發行人贖回權	是
15	可選擇贖回日、或有贖回日，以及贖回價	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)
16	後續贖回日 (如適用)	首個贖回日以後的每個分派日
	票息 / 股息	
17	固定或浮動股息 / 票息	固定

2. 監管資本的組成 (續)

CCA(A): 監管資本票據及非資本 LAC 債務票據的主要特點 (續)

		(b)
		額外一級資本 後償資本證券
18	票息率及任何相關指數	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%
19	有停止派發股息的機制	有
20	全部酌情、部分酌情，或強制	全權酌情權
21	設有遞升息率或其他贖回誘因	沒有
22	非累計或累計	非累積
23	可轉換或不可轉換	不可以轉換（詳見附註三）
24	若可轉換，轉換觸發事件	不適用
25	若可轉換，全部或部分	不適用
26	若可轉換，轉換比率	不適用
27	若可轉換，強制或可選擇性轉換	不適用
28	若可轉換，指明轉換後的票據類別	不適用
29	若可轉換，指明轉換後的票據發行人	不適用
30	撤減特點	有
31	若撤減，撤減的觸發事件	發生不可持續經營事件時
32	若撤減，全部或部分	全部或部分
33	若撤減，永久或臨時性質	永久
34	若屬臨時撤減，說明回復機制	不適用
34a	後償類別	根據合約條款
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）	(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）
36	可過渡的不合規特點	沒有
37	如是，指明不合規特點	不適用
全部條款及條件		按此下載

註：

¹ 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。

² 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

2. 監管資本的組成 (續)

CCA(A): 監管資本票據及非資本 LAC 債務票據的主要特點 (續)

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在此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。

2. 監管資本的組成 (續)

TLAC1(A): 重要附屬公司的吸收虧損能力組成 (在 LAC 綜合集團層面)

		於 2020 年 6 月 30 日
		(a)
		港幣百萬元
	內部吸收虧損能力的監管資本元素及調整	
1	普通股權一級 (「CET1」) 資本	216,560
2	LAC 調整前的額外一級 (「AT1」) 資本	23,476
3	由於並非直接或間接向重要附屬公司的處置集團中的有關處置實體或非香港處置實體發行，亦非由該實體直接或間接持有而不合資格列為內部吸收虧損能力的 AT1 資本票據	(23,476)
4	其他調整	-
5	在《LAC 規則》下的合資格 AT1 資本	-
6	LAC 調整前的二級 (「T2」) 資本	30,222
7	屬直接或間接向重要附屬公司的處置集團中的有關處置實體或非香港處置實體發行，並由該實體直接或間接持有的內部 LAC 債務票據的 T2 資本票據攤銷部分	-
8	由於並非直接或間接向重要附屬公司的處置集團中的有關處置實體或非香港處置實體發行，亦非由該實體直接或間接持有而不合資格列為內部吸收虧損能力的 T2 資本票據	-
9	其他調整	-
10	在《LAC 規則》下的合資格 T2 資本	30,222
11	由監管資本產生的內部吸收虧損能力	246,782
	內部吸收虧損能力的非監管資本元素	
12	直接或間接向重要附屬公司的處置集團中的有關處置實體或非香港處置實體發行，並由該實體直接或間接持有的內部非資本 LAC 債務票據	-
17	調整前由非資本 LAC 債務票據產生的內部吸收虧損能力	-
	內部吸收虧損能力的非監管資本元素：調整	
18	扣減前的內部吸收虧損能力	246,782
19	扣減重要附屬公司的 LAC 綜合集團與在該集團之外的集團公司之間、與合資格列為內部吸收虧損能力的非資本項目對應的風險承擔	-
20	扣減所持有其本身的非資本 LAC 負債	-
21	對內部吸收虧損能力作出的其他調整	-
22	扣減後的內部吸收虧損能力	246,782
	就內部吸收虧損能力目的在《LAC 規則》下的風險加權數額及風險承擔計量	
23	在《LAC 規則》下的風險加權數額	1,169,600
24	在《LAC 規則》下的風險承擔計量	2,960,539
	內部 LAC 比率及緩衝資本	
25	內部 LAC 風險加權比率	21.10%
26	內部 LAC 槓桿比率	8.34%
27	在符合 LAC 綜合集團的最低資本要求及 LAC 規定後可供運用的 CET1 資本 (以《銀行業 (資本) 規則》 (「《資本規則》」) 下的風險加權數額的百分比表示)	14.02%
28	機構特定緩衝資本要求 (防護緩衝資本要求加逆周期緩衝資本要求加較高吸收虧損能力要求，以《資本規則》下的風險加權數額的百分比表示)	4.778%
29	其中：防護緩衝資本要求	2.500%
30	其中：機構特定逆周期緩衝資本要求	0.778%
31	其中：較高吸收虧損能力要求	1.500%

2. 監管資本的組成 (續)

TLAC2: 重要附屬公司—法律實體層面的債權人位階

於 2020 年 6 月 30 日				
債權人位階				
	1 (最後償)	1 (最後償)	2 (最優先)	第 1 至 2 欄的 值的總和
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	
1	有關債權人/投資者是否處置實體或非香港處置實體?	否	是	否
2	債權人位階說明	普通股 ¹		額外一級證券
3	扣除減低信用風險措施後的資本及負債總額	14,609	28,434	23,476
4	第 3 行中屬獲豁免負債的子集	-	-	-
5	扣減獲豁免負債後的資本及負債總額	14,609	28,434	23,476
6	第 5 行中屬合資格列為內部吸收虧損能力的子集	14,609	28,434	-
7	第 6 行中屬剩餘期限 1 年或以上至 2 年以下的子集	-	-	-
8	第 6 行中屬剩餘期限 2 年或以上至 5 年以下的子集	-	-	-
9	第 6 行中屬剩餘期限 5 年或以上至 10 年以下的子集	-	-	-
10	第 6 行中屬剩餘期限 10 年或以上的子集，但不包括永久證券	-	-	-
11	第 6 行中屬永久證券的子集	14,609	28,434	-

註：

¹ 已發行及繳足的普通股。

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 2020 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	1.000%	667,643		
2	盧森堡	0.250%	847		
	總和		668,490		
	總計		858,833	0.778%	9,099

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 2020 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	3,065,714
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	(634)
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	(25,256)
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）	987
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）	153,016
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	(518)
7	其他調整	(232,770)
	其中：香港特別行政區政府負債證明書	(175,330)
8	槓桿比率風險承擔計量	2,960,539

4. 槓桿比率 (續)

LR2: 槓桿比率

		於 2020 年 6 月 30 日	於 2020 年 3 月 31 日
		(a)	(b)
		港幣百萬元	港幣百萬元
資產負債表內風險承擔			
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)	2,770,587	2,689,723
2	扣減: 斷定一級資本時所扣減的資產數額	(57,440)	(64,190)
3	資產負債表內風險承擔總額 (不包括衍生工具合約及 SFT)	2,713,147	2,625,533
由衍生工具合約產生的風險承擔			
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)	14,689	17,241
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	20,131	21,775
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	(15,697)	(15,194)
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	衍生工具合約產生的風險承擔總額	19,123	23,822
由 SFT 產生的風險承擔			
12	經銷售會計交易調整後 (在不確認淨額計算下) 的 SFT 資產總計	83,111	69,152
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	987	217
15	代理交易風險承擔	-	-
16	由 SFT 產生的風險承擔總額	84,098	69,369
其他資產負債表外風險承擔			
17	資產負債表外風險承擔名義數額總額	718,344	700,982
18	扣減: 就轉換為信貸等值數額作出的調整	(565,328)	(544,751)
19	資產負債表外項目	153,016	156,231
資本及風險承擔總額			
20	一級資本	240,036	224,570
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	2,969,384	2,874,955
20b	為特定準備金及集體準備金作出的調整	(8,845)	(8,093)
21	為特定準備金及集體準備金作出調整後的風險承擔總額	2,960,539	2,866,862
槓桿比率			
22	槓桿比率	8.11%	7.83%

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 2020 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
A. 優質流動資產			
1	優質流動資產 (HQLA) 總額		629,778
B. 現金流出			
2	零售存款及小型企業借款, 其中:	1,040,253	66,726
3	穩定零售存款及穩定小型企業借款	359,483	10,785
4	較不穩定零售存款及較不穩定小型企業借款	431,033	43,103
4a	零售定期存款及小型企業定期借款	249,737	12,838
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:	1,120,955	548,965
6	營運存款	318,922	78,444
7	第 6 行未涵蓋的無抵押批發借款 (小型企業借款除外)	802,033	470,521
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	-	-
9	有抵押借款交易 (包括證券掉期交易)		948
10	額外規定, 其中:	401,862	74,786
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	38,728	38,728
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	363,134	36,058
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	53,924	53,924
15	其他或有出資義務 (不論合約或非合約義務)	322,658	5,631
16	現金流出總額		750,980
C. 現金流入			
17	有抵押借出交易 (包括證券掉期交易)	4,686	4,294
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	261,842	182,817
19	其他現金流入	82,680	76,676
20	現金流入總額	349,208	263,787
D. LCR			經調整價值
21	HQLA 總額		629,778
22	淨現金流出總額		487,193
23	LCR (%)		129.63%

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。

2020年集團第一季及第二季的流動性覆蓋比率平均值分別為**146.14%**及**129.63%**，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 2020 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	
A. ASF 項目						
1	資本:	303,974	-	-	-	303,974
2	監管資本	303,974	-	-	-	303,974
2a	不受第 2 行涵蓋的少數股東權益	-	-	-	-	-
3	其他資本票據	-	-	-	-	-
4	零售存款及小型企業借款:	-	1,044,117	14,963	379	974,264
5	穩定存款	-	411,787	2,496	70	393,638
6	較不穩定存款	-	632,330	12,467	309	580,626
7	批發借款:	-	1,345,120	19,227	4,794	374,266
8	營運存款	-	326,145	-	-	163,073
9	其他批發借款	-	1,018,975	19,227	4,794	211,193
10	具互有關連資產作配對的負債	175,330	-	-	-	-
11	其他負債:	69,443	67,212	2,260	8,960	10,090
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	69,443	67,212	2,260	8,960	10,090
14	ASF 總額					1,662,594
B. RSF 項目						
15	就 NSFR 而言的 HQLA 總額	840,547				87,893
16	就營運而言存放於其他金融機構的存款	-	3,203	-	-	1,602
17	依期清償貸款及證券:	21,185	484,876	251,560	1,100,913	1,192,998
18	借予金融機構的以 1 級 HQLA 作抵押的依期清償貸款	-	1,967	-	-	197
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	20	166,693	40,460	26,032	71,287
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:	19,709	293,857	153,382	695,389	817,328
21	在 STC 計算法下風險權重少於或等於 35%	4	6,373	2,000	4,043	5,504
22	依期清償住宅按揭貸款，其中:	-	9,266	7,196	297,656	201,819
23	在 STC 計算法下風險權重少於或等於 35%	-	9,266	7,196	297,097	201,344
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	1,456	13,093	50,522	81,836	102,367
25	具互有關連負債作配對的資產	175,330	-	-	-	-
26	其他資產:	154,259	75,648	714	1,045	122,031
27	實物交易商品，包括黃金	8,203	-	-	-	6,973
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	5,483	-	-	-	4,661
29	衍生工具資產淨額	6,201	-	-	-	6,201
30	在扣除提供作為變動保證金前的衍生工具負債總額	52,185	-	-	-	2,609
31	無計入上述類別的所有其他資產	82,187	75,648	714	1,045	101,587
32	資產負債表外項目	723,407				19,389
33	RSF 總額					1,423,913
34	NSFR (%)					116.76%

5. 流動性 (續)

LIQ2: 穩定資金淨額比率—第 1 類機構 (續)

截至 2020 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	
A. ASF 項目						
1	資本:	294,739	-	-	-	294,739
2	監管資本	294,739	-	-	-	294,739
2a	不受第 2 行涵蓋的少數股東權益	-	-	-	-	-
3	其他資本票據	-	-	-	-	-
4	零售存款及小型企業借款:	-	1,011,225	16,021	424	945,157
5	穩定存款	-	400,630	3,587	79	384,085
6	較不穩定存款	-	610,595	12,434	345	561,072
7	批發借款:	-	1,305,504	24,874	5,290	384,206
8	營運存款	-	324,475	-	-	162,237
9	其他批發借款	-	981,029	24,874	5,290	221,969
10	具互有關連資產作配對的負債	172,930	-	-	-	-
11	其他負債:	62,623	58,536	1,440	9,281	10,001
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	62,623	58,536	1,440	9,281	10,001
14	ASF 總額					1,634,103
B. RSF 項目						
15	就 NSFR 而言的 HQLA 總額	805,288				84,523
16	就營運而言存放於其他金融機構的存款	-	852	-	-	426
17	依期清償貸款及證券:	22,679	470,817	238,318	1,097,771	1,183,563
18	借予金融機構的以 1 級 HQLA 作抵押的依期清償貸款	-	1,606	-	-	161
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	18	186,164	42,593	22,598	71,837
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:	21,148	253,394	152,259	692,809	807,768
21	在 STC 計算法下風險權重少於或等於 35%	4	2,214	5,193	6,820	7,581
22	依期清償住宅按揭貸款，其中:	-	8,898	7,007	291,330	197,317
23	在 STC 計算法下風險權重少於或等於 35%	-	8,898	7,007	291,330	197,317
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	1,513	20,755	36,459	91,034	106,480
25	具互有關連負債作配對的資產	172,930	-	-	-	-
26	其他資產:	155,683	51,177	843	936	121,546
27	實物交易商品，包括黃金	5,909	-	-	-	5,023
28	提供作為衍生工具合約開會保證金及對 CCP 的違責基金承擔的資產	5,412	-	-	-	4,600
29	衍生工具資產淨額	6,065	-	-	-	6,065
30	在扣除提供作為變動保證金前的衍生工具負債總額	54,305	-	-	-	2,715
31	無計入上述類別的所有其他資產	83,992	51,177	843	936	103,143
32	資產負債表外項目			705,668		19,187
33	RSF 總額					1,409,245
34	NSFR (%)					115.96%

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 2020 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	3,332	1,902,036	(8,075)	(768)	(914)	(6,393)	1,897,293
2	債務證券	-	751,582	(11)	-	(6)	(5)	751,571
3	資產負債表外風險承擔	77	718,267	(518)	(19)	(75)	(424)	717,826
4	總計	3,409	3,371,885	(8,604)	(787)	(995)	(6,822)	3,366,690

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 2019 年 12 月 31 日違責貸款及債務證券結餘	2,903
2	期內發生的違責貸款及債務證券	925
3	轉回至非違責狀況	(100)
4	撤帳額	(305)
5	其他變動	(91)
6	於 2020 年 6 月 30 日違責貸款及債務證券結餘	3,332

期內違責風險承擔增加，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 2020 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	1,419,214	478,079	75,069	403,010	-
2	債務證券	704,018	47,553	-	47,553	-
3	總計	2,123,232	525,632	75,069	450,563	-
4	其中違責部分	482	606	345	261	-

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

		於 2020 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		風險加權數額及風險加權數額密度	
風險承擔類別		資產負債表內數額	資產負債表外數額	資產負債表內數額	資產負債表外數額	風險加權數額	風險加權數額密度
		港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	%
1	官方實體風險承擔	573,344	1,134	574,188	205	12,404	2
2	公營單位風險承擔	37,137	3,545	39,107	4,368	2,448	6
2a	其中：本地公營單位	2,990	3,545	4,960	4,368	1,866	20
2b	其中：非本地公營單位	34,147	-	34,147	-	582	2
3	多邊發展銀行風險承擔	42,102	-	42,102	-	-	-
4	銀行風險承擔	1,182	2,520	4,327	1,264	2,421	43
5	證券商號風險承擔	1	27	1	9	5	50
6	法團風險承擔	67,202	34,596	60,229	7,354	64,826	96
7	集體投資計劃風險承擔	-	-	-	-	-	-
8	現金項目	368	-	368	-	-	-
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	8,891	25,471	8,246	659	6,679	75
11	住宅按揭貸款	3,415	5,496	1,444	-	729	51
12	不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	24,383	25,634	9,951	108	10,059	100
13	逾期風險承擔	142	-	142	-	214	150
14	對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	-
15	總計	758,167	98,423	740,105	13,967	99,785	13

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 2020 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	553,307	-	1,521	-	14,931	-	4,634	-	-	-	-	574,393
2	公營單位風險承擔	31,237	-	12,238	-	-	-	-	-	-	-	-	43,475
2a	其中：本地公營單位	-	-	9,328	-	-	-	-	-	-	-	-	9,328
2b	其中：非本地公營單位	31,237	-	2,910	-	-	-	-	-	-	-	-	34,147
3	多邊發展銀行風險承擔	42,102	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42,102
4	銀行風險承擔	-	-	1,264	-	4,317	-	10	-	-	-	-	5,591
5	證券商號風險承擔	-	-	-	-	10	-	-	-	-	-	-	10
6	法團風險承擔	-	-	116	-	5,327	-	62,140	-	-	-	-	67,583
7	集體投資計劃風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	現金項目	368	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	368
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	-	-	-	-	-	8,905	-	-	-	-	-	8,905
11	住宅按揭貸款	-	-	-	883	-	561	-	-	-	-	-	1,444
12	不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	-	-	-	-	-	-	10,059	-	-	-	-	10,059
13	逾期風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	142	-	-	-	142
14	對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	總計	627,014	-	15,139	883	24,585	9,466	76,843	142	-	-	-	754,072

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

		於 2020 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(i) – 官方實體	0.00 至< 0.15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.15 至< 0.25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.25 至< 0.50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.50 至< 0.75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.75 至< 2.50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2.50 至< 10.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10.00 至< 100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100.00 (違責)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
小計	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
組合(ii) – 銀行	0.00 至< 0.15	332,723	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 (違責)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
小計	360,720	33,655	28	384,462	0.08	467	45	2.50	118,869	31	129	1,501	
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 2020 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(iv)	0.00 至< 0.15	9,072	1,384	9	10,177	0.09	184	43	2.50	2,404	24	4	
- 法團—中小型法團	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 (違責)	241	11	-	240	100.00	5	40	2.50	1,057	440	12	
	小計	78,415	27,321	7	78,123	1.30	2,078	41	2.50	45,847	59	323	580
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	378,061	130,488	42	598,178	0.10	667	44	2.50	178,007	30	264	
- 法團—其他 (包括已購入法團應收項目)	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 (違責)	2,283	12	-	1,991	100.00	25	44	2.50	1,736	87	1,542	
	小計	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 2020 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)

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

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 2020 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 2020 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 2020 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
%	港幣百萬元	港幣百萬元	%	港幣百萬元	%		%	年	港幣百萬元	%	港幣百萬元	港幣百萬元
組合(vii) — 股權— PD/LGD 計算法	0.00 至< 0.15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.15 至< 0.25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.25 至< 0.50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.50 至< 0.75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.75 至< 2.50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2.50 至< 10.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10.00 至< 100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100.00 (違責)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
小計	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
組合(viii) — 零售—合資格循環式零售風險承擔	0.00 至< 0.15	5,564	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 (違責)	56	52	-	96	100.00	1,786	88		538	559	42
小計	11,729	108,612	-	81,972	0.62	2,011,926	90		12,706	16	428	193
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	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 (違責)	105	-	-	105	100.00	94	11		147	140	1
小計	313,890	-	-	313,890	0.38	128,737	12		66,799	21	134	798

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 2020 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(x)	0.00 至< 0.15	1,013	1,818	35	1,646	0.08	1,434	13		46	3	-	
- 零售一小 型業務零售風 險承擔	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 (違責)	11	-	109	12	100.00	41	52		8	68	8	
	小計	3,561	3,085	36	4,661	0.94	4,126	16		552	12	15	15
組合(xi)	0.00 至< 0.15	3,904	5,817	-	9,318	0.05	3,952	14		209	2	1	
- 其他對個人 的零售風險承 擔	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 (違責)	97	2	-	98	100.00	989	89		86	88	84	
	小計	78,723	28,848	-	88,394	0.80	47,908	16		12,196	14	234	232
總計 (所有組合之和)	407,903	140,545	1	488,917	0.50	2,192,697	26		92,253	19	811	1,238	

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 2020 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）	623	623
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	45,847	45,847
7	法團 – 其他法團	575,620	575,620
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	115,266	115,266
12	銀行風險承擔 – 證券商號	3,603	3,603
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	552	552
15	零售 – 提供予個人的住宅按揭	66,168	66,168
16	零售 – 提供予持物業空殼公司的住宅按揭	631	631
17	零售 – 合資格循環式零售風險承擔 (QRRE)	12,706	12,706
18	零售 – 其他對個人的零售風險承擔	12,196	12,196
19	股權 – 市場基準計算法（簡單風險權重方法）下的股權風險承擔	-	-
20	股權 – 市場基準計算法（內部模式方法）下的股權風險承擔	-	-
21	股權 – PD/LGD 計算法下的股權風險承擔（持有作長期投資的公開買賣股權風險承擔）	-	-
22	股權 – PD/LGD 計算法下的股權風險承擔（持有作長期投資的私人持有股權風險承擔）	-	-
23	股權 – PD/LGD 計算法下的股權風險承擔（其他公開買賣股權風險承擔）	-	-
24	股權 – PD/LGD 計算法下的股權風險承擔（其他股權風險承擔）	-	-
25	股權 – 與於基金的資本投資相關的股權風險承擔（集體投資計劃風險承擔）	-	-
26	其他 – 現金項目	-	-
27	其他 – 其他項目	72,946	72,946
28	總計（在各 IRB 計算法下）	906,158	906,158

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 2020 年 3 月 31 日風險加權數額	901,492
2	資產規模	(6,356)
3	資產質素	10,749
4	模式更新	(1,227)
5	方法及政策	-
6	收購及處置	-
7	外匯變動	1,500
8	其他	-
9	於 2020 年 6 月 30 日風險加權數額	906,158

由於重新校準了中型企業債務人評級模型，模式更新的風險加權數額於 2020 年第二季度減少港幣 12.27 億元。

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 2020 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 2020 年 6 月 30 日									
監管評級等級	尚餘到期期限	(a)	(b)	(c)	(d)(i)	(d)(ii)	(d)(iii)	(d)(iv)	(d)(v)	(e)	(f)
		資產負債表內 數額	資產負債表外 數額	監管風險 權重	EAD 數額					風險加權 數額	預期損失額
		港幣百萬元	港幣百萬元		PF	OF	CF	IPRE	總計	港幣百萬元	港幣百萬元
優 [^]	2.5 年以下	-	-	50%	-	-	-	-	-	-	-
優	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%	-	-	-	-	-	-	-
違責		-	-	0%	-	-	-	-	-	-	-
總計		692	-		692	-	-	-	692	623	6

[^] 使用優惠風險權重。

III. 簡單風險權重方法下的股權風險承擔

於 2020 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 2020 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 α	已將減低信 用風險措施 計算在內的 違責風險的 風險承擔	風險加權 數額
		港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元		港幣百萬元	港幣百萬元
1	SA-CCR 計算法（對於 衍生工具合約）	-	-		1.4	-	-
1a	現行風險承擔方法	14,734	16,956		-	31,514	10,526
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）					24,513	701
5	風險值（對於證券融資 交易）					-	-
6	總計						11,227

與 2019 年 12 月 31 日比較，證券融資交易信用風險緩釋後違責風險承擔上升 260%，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 2020 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	31,643	8,431
4	總計	31,643	8,431

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

風險權重 風險承擔類別		於 2020 年 6 月 30 日										
		(a)	(b)	(c)	(ca)	(d)	(e)	(f)	(g)	(ga)	(h)	(i)
		0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	其他	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	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
1	官方實體風險承擔	1,108	-	29	-	19	-	-	-	-	-	1,156
2	公營單位風險承擔	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	2
2a	其中：本地公營單位	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	2
2b	其中：非本地公營單位	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	多邊發展銀行風險承擔	43	-	-	-	-	-	-	-	-	-	43
4	銀行風險承擔	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	2
5	證券商號風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	法團風險承擔	46	-	-	-	-	-	117	-	-	-	163
7	集體投資計劃風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	監管零售風險承擔	529	-	-	-	-	116	-	-	-	-	645
9	住宅按揭貸款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	4,029	-	-	-	-	-	1,095	-	-	-	5,124
11	對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	總計	5,755	-	33	-	19	116	1,212	-	-	-	7,135

與 2019 年 12 月 31 日比較，官方實體風險承擔上升 45%，主要是由於未到期交易量增加。

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

	PD 等級	於 2020 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
%	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	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 (違責)	-	-	-	-	-	-	-
小計	43,828	0.11	189	23	1.40	6,900	16	
組合(iii) – 法團	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 (違責)	-	-	-	-	-	-	-
小計	5,064	0.78	157	42	2.45	3,012	59	
組合(iv) – 零售	0.00 至< 0.15	-	-	-	-	-	-	-
	0.15 至< 0.25	-	-	-	-	-	-	-
	0.25 至< 0.50	-	-	-	-	-	-	-
	0.50 至< 0.75	-	-	-	-	-	-	-
	0.75 至< 2.50	-	-	-	-	-	-	-
	2.50 至< 10.00	-	-	-	-	-	-	-
	10.00 至< 100.00	-	-	-	-	-	-	-
	100.00 (違責)	-	-	-	-	-	-	-
小計	-	-	-	-	-	-	-	
總計 (所有組合)		48,892	0.18	346	25	1.50	9,912	20

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 2020 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
分隔的	非分隔的	分隔的	非分隔的			
港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	
現金	-	9,267	-	16,541	74,969	7,920
債務證券	-	-	-	-	6,473	76,177
股份證券	-	-	-	-	1,709	-
總計	-	9,267	-	16,541	83,151	84,097

與 2019 年 12 月 31 日比較，證券融資交易下收取的認可抵押品的公平價值上升 24%，主要基於未到期交易市價和未到期交易量的變化。證券融資交易下提供的抵押品的公平價值上升 26%，主要基於未到期交易市價和未到期交易量的變化。

CCR6: 信用相關衍生工具合約

	於 2020 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
名義數額		
指數信用違責掉期	-	-
總名義數額	-	-
公平價值		
正公平價值 (資產)	-	-
負公平價值 (負債)	-	-

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 2020 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 2020 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）		771
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：	17,752	430
3	(i) 場外衍生工具交易	17,209	419
4	(ii) 交易所買賣衍生工具合約	543	11
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	5,999	146
9	以資金支持的違責基金承擔	189	195
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 2019 年 12 月 31 日比較，合資格中央交易對手風險加權數額上升 163%，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 2020 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 2020 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 2020 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 2020 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 2020 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)	876
2	股權風險承擔 (一般及特定風險)	484
3	外匯 (包括黃金) 風險承擔	-
4	商品風險承擔	518
	期權風險承擔	
5	簡化計算法	-
6	得爾塔附加計算法	7
7	其他計算法	-
8	證券化類別風險承擔	-
9	總計	1,885

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 2020 年 3 月 31 日 風險加權數額	2,878	7,009	-	-	-	9,887
1a	監管調整	(2,137)	(4,615)	-	-	-	(6,752)
1b	於 2020 年 3 月 31 日 日終風險加權數額	741	2,394	-	-	-	3,135
2	風險水平變動*	562	1,217	-	-	-	1,779
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 2020 年 6 月 30 日 日終風險加權數額	1,303	3,611	-	-	-	4,914
7b	監管調整	1,747	4,701	-	-	-	6,448
8	於 2020 年 6 月 30 日 風險加權數額	3,050	8,312	-	-	-	11,362

* 由持倉及風險水平所帶動。

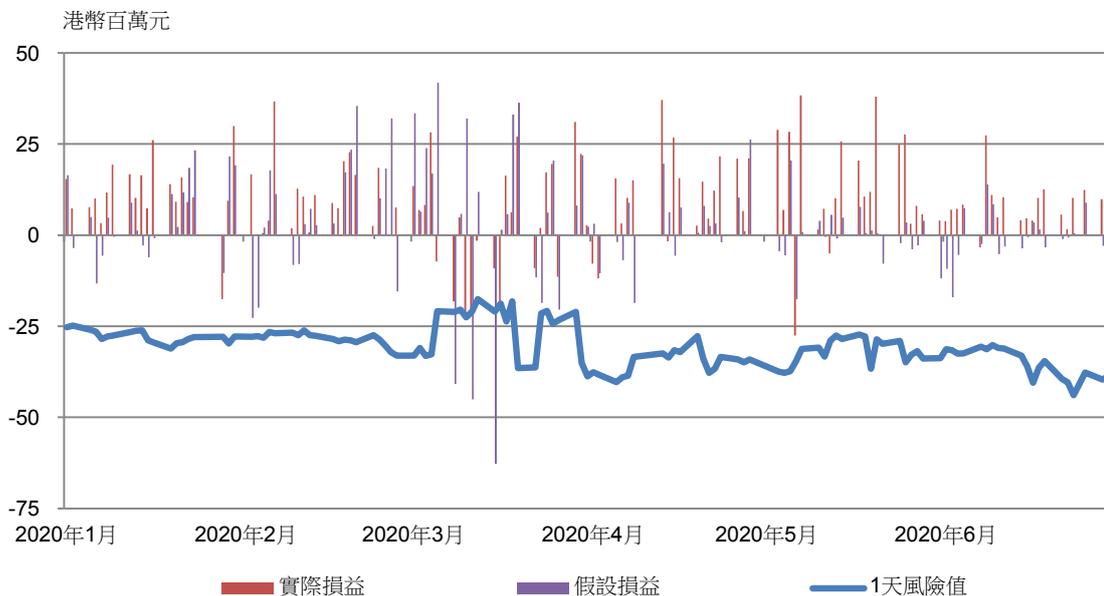
9. 市場風險 (續)

MR3: 市場風險承擔的 IMM 計算法數值

		(a)
		港幣百萬元
風險值 (10 日 – 單邊 99% 置信區間)		
1	最高值	104
2	平均值	79
3	最低值	49
4	期末	104
受壓風險值 (10 日 – 單邊 99% 置信區間)		
5	最高值	292
6	平均值	203
7	最低值	143
8	期末	289
遞增風險資本要求 (IRC) (99.9% 置信區間)		
9	最高值	-
10	平均值	-
11	最低值	-
12	期末	-
綜合風險資本要求 (CRC) (99.9% 置信區間)		
13	最高值	-
14	平均值	-
15	最低值	-
16	期末	-
17	下限	-

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。

2020 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 9 日、3 月 12 日及 3 月 16 日出現例外（超出金額分別為港幣 0.20 億元、港幣 0.24 億元及港幣 0.42 億元）；實際損益之回顧測試於 3 月 11 日及 3 月 17 日出現例外（超出金額分別為港幣 1 百萬元）。主要因為未能預測市場走勢。