

監管披露

2023 年 6 月 30 日



中國銀行(香港)有限公司
BANK OF CHINA (HONG KONG) LIMITED

| 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) | 23 |
| TLAC2: 重要附属公司—法律实体层面的债权人位阶 | 24 |
| 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 | 25 |
| 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 | 25 |
| LR2: 杠杆比率 | 26 |
| 5. 流动性 | |
| LIQ1: 流动性覆盖比率—第 1 类机构 | 27 |
| LIQ2: 稳定资金净额比率—第 1 类机构 | 29 |
| 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 | 31 |
| CR2: 违责贷款及债务证券的改变 | 31 |
| CR3: 认可减低信用风险措施概览 | 31 |
| CR4: 信用风险承担及认可减低信用风险措施的影响—STC 算法 | 32 |
| CR5: 按资产类别和按风险权重划分的信用风险承担—STC 算法 | 33 |
| CR6: 按组合及违责或然率等级划分的信用风险承担—IRB 算法 | 34 |
| 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 | 42 |
| CR8: 在 IRB 算法下信用风险承担的风险加权数额流动表 | 43 |
| CR10: 在监管分类准则算法下的专门性借贷及在简单风险权重方法下的股权—IRB 算法 | 44 |

| 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 | 45 |
| CCR2: 信用估值调整(CVA)资本要求 | 45 |
| 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 | 46 |
| 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 | 47 |
| 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 | 48 |
| CCR6: 信用相关衍生工具合约 | 48 |
| 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 | 48 |
| CCR8: 对中央交易对手方的风险承担 | 49 |
| 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 | 50 |
| SEC2: 交易帐内的证券化类别风险承担 | 50 |
| 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 | 50 |
| 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 | 50 |
| 9. 市场风险 | |
| MR1: 在 STM 算法下的市场风险 | 51 |
| MR2: 在 IMM 算法下市场风险承担的风险加权数额流动表 | 51 |
| MR3: 市场风险承担的 IMM 算法数值 | 52 |
| MR4: 风险值估计与收益或亏损的比较 | 53 |

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 2023 年 6 月 30 日 | 于 2023 年 3 月 31 日 | 于 2022 年 12 月 31 日 | 于 2022 年 9 月 30 日 | 于 2022 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) | 246,884 | 239,276 | 229,798 | 231,059 | 229,606 |
| 2 | 一级 | 269,560 | 262,752 | 253,274 | 254,535 | 253,082 |
| 3 | 总资本 | 298,730 | 291,865 | 282,322 | 284,601 | 283,299 |
| 风险加权数额 | | | | | | |
| 4 | 风险加权数额总额 | 1,299,148 | 1,280,036 | 1,312,199 | 1,291,554 | 1,300,061 |
| 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 (%) | 19.00% | 18.69% | 17.51% | 17.89% | 17.66% |
| 6 | 一级比率 (%) | 20.75% | 20.53% | 19.30% | 19.71% | 19.47% |
| 7 | 总资本比率 (%) | 22.99% | 22.80% | 21.52% | 22.04% | 21.79% |
| 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 (%) | 0.822% | 0.812% | 0.817% | 0.817% | 0.812% |
| 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 (%) | 4.822% | 4.812% | 4.817% | 4.817% | 4.812% |
| 12 | 符合认可机构的最低资本规定后可用的 CET1 (%) | 14.50% | 14.19% | 13.01% | 13.39% | 13.16% |
| 《巴塞尔协定三》 杠杆比率 | | | | | | |
| 13 | 总杠杆比率风险承担计量 | 3,479,089 | 3,470,607 | 3,370,353 | 3,310,168 | 3,300,345 |
| 14 | 杠杆比率 (LR) (%) | 7.75% | 7.57% | 7.51% | 7.69% | 7.67% |
| 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 | 965,434 | 931,036 | 829,726 | 848,353 | 886,662 |
| 16 | 净现金流出总额 | 512,966 | 491,937 | 466,673 | 570,294 | 594,283 |
| 17 | LCR (%) | 188.89% | 189.68% | 178.49% | 149.00% | 149.49% |
| 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 | 2,005,761 | 2,040,498 | 1,952,126 | 1,907,480 | 1,907,244 |
| 19 | 所需稳定资金总额 | 1,524,651 | 1,516,958 | 1,483,841 | 1,490,466 | 1,503,313 |
| 20 | NSFR (%) | 131.56% | 134.51% | 131.56% | 127.98% | 126.87% |
| 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 2023 年 6 月 30 日 | 于 2023 年 3 月 31 日 | 于 2022 年 12 月 31 日 | 于 2022 年 9 月 30 日 | 于 2022 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 |
| 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 | 351,681 | 346,556 | 335,239 | 261,125 | 259,823 |
| 2 | 《LAC 规则》下的风险加权数额 | 1,299,148 | 1,280,036 | 1,312,199 | 1,291,554 | 1,300,061 |
| 3 | 内部 LAC 风险加权比率 | 27.07% | 27.07% | 25.55% | 20.22% | 19.99% |
| 4 | 《LAC 规则》下的风险承担计量 | 3,479,089 | 3,470,607 | 3,370,353 | 3,310,168 | 3,300,345 |
| 5 | 内部 LAC 杠杆比率 | 10.11% | 9.99% | 9.95% | 7.89% | 7.87% |
| 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？ ¹ | 不适用 | 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？ ¹ | 不适用 | 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。 ¹ | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 |

注：

¹ 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 2023 年 6 月 30 日 ¹ | 于 2023 年 3 月 31 日 ¹ | 于 2022 年 12 月 31 日 ¹ | 于 2022 年 9 月 30 日 ¹ | 于 2022 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 |
| 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 | 3,346,339 | 3,516,765 | 3,301,580 | 3,176,182 | 3,304,501 |
| 2 | 有关非香港 LAC 制度下的总风险加权数额 | 19,529,804 | 不适用 ² | 18,845,214 | 不适用 ² | 19,448,240 |
| 3 | 外部吸收亏损能力（以风险加权数额的百分比表示） | 17.13% | 17.53% | 17.52% | 17.17% | 16.99% |
| 4 | 有关非香港 LAC 制度下的杠杆比率风险承担计量 | 35,825,110 | 37,107,540 | 34,738,341 | 33,816,503 | 34,979,020 |
| 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） | 9.34% | 9.48% | 9.50% | 9.39% | 9.45% |
| 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 | 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 | 不适用 |
| 6c | 若设有上限的后偿豁免适用，则与获豁免除级并确认为外部吸收亏损能力的已发行资金的数额，除以与获豁免除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 | 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。

² 由于非香港处置实体没有发布此值，所以填报「不适用」。

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 2023 年 6 月 30 日 | 于 2023 年 3 月 31 日 | 于 2023 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 | 1,103,096 | 1,086,824 | 93,092 |
| 2 | 其中 STC 计算法 | 93,757 | 92,019 | 7,501 |
| 2a | 其中 BSC 计算法 | - | - | - |
| 3 | 其中基础 IRB 计算法 | 1,007,034 | 992,427 | 85,396 |
| 4 | 其中监管分类准则计算法 | 2,305 | 2,378 | 195 |
| 5 | 其中高级 IRB 计算法 | - | - | - |
| 6 | 对手方违约责任及违约责任承担 | 14,008 | 10,391 | 1,177 |
| 7 | 其中 SA-CCR 计算法 | 13,725 | 10,067 | 1,154 |
| 7a | 其中现行风险承担方法 | - | - | - |
| 8 | 其中 IMM(CCR)计算法 | - | - | - |
| 9 | 其中其他 | 283 | 324 | 23 |
| 10 | CVA 风险 | 5,301 | 3,990 | 424 |
| 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 | - | - | - |
| 13 | 集体投资计划风险承担—MBA | - | - | - |
| 14 | 集体投资计划风险承担—FBA | - | - | - |
| 14a | 集体投资计划风险承担—混合使用计算法 | - | - | - |
| 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 | 29,190 | 34,432 | 2,335 |
| 21 | 其中 STM 计算法 | 3,555 | 3,015 | 284 |
| 22 | 其中 IMM 计算法 | 25,635 | 31,417 | 2,051 |
| 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 | 99,762 | 97,469 | 7,981 |
| 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） | 12,675 | 12,965 | 1,014 |
| 26 | 资本下限调整 | - | - | - |
| 26a | 风险加权数额扣减 | 26,141 | 26,207 | 2,091 |
| 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 | - | - | - |
| 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 | 26,141 | 26,207 | 2,091 |
| 27 | 总计 | 1,237,891 | 1,219,864 | 103,932 |

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

与 2023 年 3 月 31 日比较，对手方违约责任及违约责任承担下风险加权数额上升 35%，主要基于未到期衍生交易市价和交易量的变化。

2. 监管资本的组成

CC1: 监管资本的组成

| | | 于 2023 年 6 月 30 日 | |
|-----------------------------|--|-------------------|-------------------------------------|
| | | (a) | (b) |
| | | 港币百万元 | 来源以监管综合范围内 资产负债表的参考号数 / 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 | (7) |
| 2 | 保留溢利 | 222,833 | (8) |
| 3 | 已披露储备 | 38,214 | (10)+(11)+(12)+(13) |
| 4 | 须从 CET1 资本逐步递减的直接发行股本 (只适用于非合股公司) | 不适用 | 不适用 |
| 5 | 由综合银行附属公司发行并由第三方持有的 CET1 资本票据产生的少数股东权益 (可计入综合集团的 CET1 资本的数额) | - | |
| 6 | 监管扣减之前的 CET1 资本 | 304,090 | |
| CET1 资本: 监管扣减 | | | |
| 7 | 估值调整 | 36 | 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) | 1,789 | (4)-(6) |
| 10 | 递延税项资产 (已扣除相联的递延税项负债) | 257 | (3) |
| 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 | 108 | (1)+(5) |
| 15 | 界定利益的退休金基金净资产 (已扣除相联的递延税项负债) | - | |
| 16 | 于机构本身的 CET1 资本票据的投资 (若并未在所报告的资产负债表中从实缴资本中扣除) | - | |
| 17 | 互相交叉持有的 CET1 资本票据 | - | |
| 18 | 于在监管综合范围以外的金融业实体发行的 CET1 资本票据的非重大 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 | 55,016 | |
| 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 | 47,530 | (9)+(10) |
| 26b | 一般银行业务风险监控储备 | 7,486 | (12) |
| 26c | 金融管理专员给予的通知所指明的证券化类别风险承担 | - | |
| 26d | 因机构持有的土地及建筑物低于已折旧的成本价值而产生的累积亏损 | - | |
| 26e | 受规管非银行附属公司的资本短欠 | - | |
| 26f | 于在属商业实体的有连系公司中的资本投资 (超出申报机构资本基础的 15% 之数) | - | |

2. 监管资本的组成 (续)

CC1: 监管资本的组成 (续)

| | | 于 2023 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 | 57,206 | |
| 29 | CET1 资本 | 246,884 | |
| | 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 | (14) |
| 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 | 800 | (2) |
| 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 | 800 | |
| 44 | AT1 资本 | 22,676 | |
| 45 | 一级资本 (一级资本 = CET1 资本 + AT1 资本) | 269,560 | |
| | 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 | 7,781 | 不适用 |
| 51 | 监管扣减之前的二级资本 | 7,781 | |
| | 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 2023 年 6 月 30 日 | |
|-----|--|-------------------|-----------------------------|
| | | (a) | (b) |
| | | 港币百万元 | 来源以监管综合范围内资产负债表参考号数 / 字母为依据 |
| 54 | 于在监管综合范围以外的金融业实体发行的二级资本票据及非资本 LAC 负债的非重大 LAC 投资 (超出 10% 门槛及 (如适用) 5% 门槛之数) | - | |
| 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 | (21,389) | |
| 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 | (21,389) | [(9)+(10)]*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 | (21,389) | |
| 58 | 二级资本 | 29,170 | |
| 59 | 监管资本总额 (总资本 = 一级资本 + 二级资本) | 298,730 | |
| 60 | 风险加权数额 | 1,299,148 | |
| | 资本比率 (占风险加权数额的百分比) | | |
| 61 | CET1 资本比率 | 19.00% | |
| 62 | 一级资本比率 | 20.75% | |
| 63 | 总资本比率 | 22.99% | |
| 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) | 4.822% | |
| 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 | 0.822% | |
| 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) | 14.50% | |
| | 司法管辖区最低比率 (若与《巴塞尔协定三》最低要求不同) | | |
| 69 | 司法管辖区 CET1 最低比率 | 不适用 | 不适用 |
| 70 | 司法管辖区一级资本最低比率 | 不适用 | 不适用 |
| 71 | 司法管辖区总资本最低比率 | 不适用 | 不适用 |
| | 低于扣减门槛的数额 (风险加权前) | | |
| 72 | 于在监管综合范围以外的金融业实体发行的 CET1 资本票据、AT1 资本票据及二级资本票据以及非资本 LAC 负债的非重大 LAC 投资 | 19,700 | |
| 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 | 5,840 | |
| 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 2023 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) | 1,288 | |
| 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 | 1,357 | |
| 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) | 7,974 | |
| 79 | 在 IRB 算法及 SEC-IRBA 下可计入二级资本中的准备金上限 | 6,493 | |
| | 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。 | 1,789 | - |
| 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。 | 257 | - |
| 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 | <p>于在监管综合范围以外的金融业实体发行的 AT1 资本票据的非重大 LAC 投资（超出 10% 门槛之数）</p> <p>解释 对于计算资本基础时考虑将提供予属金融业实体的有连系公司的贷款、融通或其他信用风险承担视为 CET1 资本票据（见上文有关模版第 18 行的附注）作出扣减的结果，将会令适用于在 AT1 资本票据的其他非重大 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。</p> | - | - |
| 54 | <p>于在监管综合范围以外的金融业实体发行的二级资本票据及非资本 LAC 负债的非重大 LAC 投资（超出 10% 门槛及（如适用）5% 门槛之数）</p> <p>解释 对于计算资本基础时考虑将提供予属金融业实体的有连系公司的贷款、融通或其他信用风险承担视为 CET1 资本票据（见上文有关模版第 18 行的附注）须作出扣减的结果，将会令适用于在二级资本票据及非资本 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。</p> | - | - |
| <p>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。</p> | | | |

简称：

CET1: 普通股一级资本

AT1: 额外一级资本

2. 监管资本的组成 (续)

CC2: 监管资本与资产负债表的对帐

| | (a) | (b) | (c) |
|--|---|---|-----|
| | 于 2023 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 2023 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 | 413,297 | 412,707 | |
| 以公允价值变化计入损益之金融资产 | 79,864 | 79,709 | |
| 衍生金融工具 | 75,053 | 75,053 | |
| - 其中: 有关衍生工具合约之债务估值调整 | | 16 | (1) |
| 香港特别行政区政府负债证明书 | 210,010 | 210,010 | |
| 贷款及其他账项 | 1,716,517 | 1,716,533 | |
| 证券投资 | 979,075 | 979,068 | |
| - 其中: 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 | | 800 | (2) |
| 附属公司权益 | - | 1,136 | |
| 联营公司及合资企业权益 | 604 | 604 | |
| 投资物业 | 16,485 | 16,358 | |
| 物业、器材及设备 | 43,149 | 42,761 | |
| 应收税项资产 | 55 | 50 | |
| 递延税项资产 | 266 | 257 | (3) |
| 其他资产 | 59,328 | 59,220 | |
| - 其中: 其他无形资产 | | 2,140 | (4) |
| 资产总额 | 3,593,703 | 3,593,466 | |
| 负债 | | | |
| 香港特别行政区流通纸币 | 210,010 | 210,010 | |
| 银行及其他金融机构之存款及结余 | 290,998 | 290,998 | |
| 以公允价值变化计入损益之金融负债 | 52,207 | 52,207 | |
| 衍生金融工具 | 56,270 | 56,270 | |
| - 其中: 有关衍生工具合约之债务估值调整 | | (92) | (5) |
| 客户存款 | 2,467,726 | 2,468,435 | |
| 已发行债务证券及存款证 | 3,602 | 3,602 | |
| 其他账项及准备 | 97,815 | 97,696 | |
| 应付税项负债 | 6,862 | 6,837 | |
| 递延税项负债 | 4,352 | 4,218 | |
| - 其中: 有关其他无形资产之相关递延税项负债 | | 351 | (6) |
| 后偿负债 | 75,627 | 75,627 | |
| 负债总额 | 3,265,469 | 3,265,900 | |

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 2023 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 2023 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 | (7) |
| 储备 | 261,450 | 261,047 | |
| - 留存盈利 | 222,233 | 222,833 | (8) |
| - 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 | | 10,582 | (9) |
| - 房产重估储备 | 37,971 | 36,948 | (10) |
| - 以公允价值变化计入其他全面收益金融资产储备 | (4,409) | (4,407) | (11) |
| - 监管储备 | 7,486 | 7,486 | (12) |
| - 换算储备 | (1,831) | (1,813) | (13) |
| 本银行股东应占股本和储备 | 304,493 | 304,090 | |
| 本银行其他股权工具 | 23,476 | 23,476 | (14) |
| 非控制权益 | 265 | - | |
| 资本总额 | 328,234 | 327,566 | |
| 负债及资本总额 | 3,593,703 | 3,593,466 | |

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 2023 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 2023 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(ii)(a)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

| | | (a) |
|----|---|--|
| | | 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 规例: 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 2023 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）

| | | (a) |
|---------|--|---|
| | | 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 |

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）

| (iii) 符合 LAC（而非非监管资本）规定一项的票据 | | (a) | (b) |
|------------------------------|--|--------------------------------------|--------------------------------------|
| | | 非资本 LAC 债务票据 后偿贷款 | 非资本 LAC 债务票据 后偿贷款 |
| 1 | 发行人 | 中国银行（香港）有限公司 | 中国银行（香港）有限公司 |
| 2 | 独有识别码（如 CUSIP、ISIN 或 Bloomberg 对私人配售的识别码） | 不适用 | 不适用 |
| 3 | 票据的管限法律 | 香港法 | 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 | 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 | 不适用 |
| 5 | 《巴塞尔协定三》过渡期后规则 ² | 不合格 | 不合格 |
| 6 | 可计入单独* / 集团 / 单独及集团基础（就监管资本目的） | 不合格 | 不合格 |
| 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 | 单独及 LAC 综合集团 |
| 7 | 票据类别（由各司法管辖区指明） | 非资本 LAC 债务票据 | 非资本 LAC 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） | 不适用 | 不适用 |
| 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 21,840 百万元 （于 2023 年 6 月 30 日） | 港币 10,940 百万元 （于 2023 年 6 月 30 日） |
| 9 | 票据面值 | 200 亿人民币 | 100 亿人民币 |
| 10 | 会计分类 | 负债—摊余成本 | 负债—摊余成本 |
| 11 | 最初发行日期 | 2022 年 10 月 27 日 | 2022 年 10 月 27 日 |
| 12 | 永久性 or 设定期限 | 设定期限 | 设定期限 |
| 13 | 原订到期日 | 2024 年 10 月 27 日 | 2025 年 10 月 27 日 |
| 14 | 须获监管当局事先批准的发行人赎回权 | 是 | 是 |
| 15 | 可选择赎回日、或有赎回日，以及赎回价 | 可于 2023 年 10 月 27 日按面值赎回 | 可于 2024 年 10 月 27 日按面值赎回 |
| 16 | 后续赎回日（如适用） | 可于第一个赎回日之后的任何付息日赎回 | 可于第一个赎回日之后的任何付息日赎回 |
| | <i>票息 / 股息</i> | | |
| 17 | 固定或浮动股息 / 票息 | 固定 | 固定 |
| 18 | 票息率及任何相关指数 | 年利率 2.20% | 年利率 2.47% |
| 19 | 有停止派发股息的机制 | 没有 | 没有 |
| 20 | 全部酌情、部分酌情，或强制 | 强制 | 强制 |
| 21 | 设有递升息率或其他赎回诱因 | 没有 | 没有 |
| 22 | 非累计或累计 | 累积 | 累积 |
| 23 | 可转换或不可转换 | 不可转换 ³ | 不可转换 ³ |
| 24 | 若可转换，转换触发事件 | 不适用 | 不适用 |
| 25 | 若可转换，全部或部分 | 不适用 | 不适用 |
| 26 | 若可转换，转换比率 | 不适用 | 不适用 |
| 27 | 若可转换，强制或可选择性转换 | 不适用 | 不适用 |
| 28 | 若可转换，指明转换后的票据类别 | 不适用 | 不适用 |
| 29 | 若可转换，指明转换后的票据发行人 | 不适用 | 不适用 |

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）

| | | (a) | (b) |
|---------|--|---|---|
| | | 非资本 LAC 债务票据 后偿贷款 | 非资本 LAC 债务票据 后偿贷款 |
| 30 | 撤减特点 | 有 | 有 |
| 31 | 若撤减，撤减的触发事件 | 借款人无法持续营运时根据合约条款规定撤减。根据合约条款规定确认《金融机构（处置机制）条例》下香港金管局法定权力 | 借款人无法持续营运时根据合约条款规定撤减。根据合约条款规定确认《金融机构（处置机制）条例》下香港金管局法定权力 |
| 32 | 若撤减，全部或部分 | 可部分撤减 | 可部分撤减 |
| 33 | 若撤减，永久或临时性质 | 永久 | 永久 |
| 34 | 若属临时撤减，说明回复机制 | 不适用 | 不适用 |
| 34a | 后偿类别 | 根据合约条款 | 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） | 紧接优先债权人之后 | 紧接优先债权人之后 |
| 36 | 可过渡的不合规特点 | 没有 | 没有 |
| 37 | 如是，指明不合规特点 | 不适用 | 不适用 |
| 全部条款及条件 | | 按 此 下载 ⁴ | 按 此 下载 ⁴ |

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）

| | | (c) | (d) |
|----|--|-------------------------------------|-------------------------------------|
| | | 非资本 LAC 债务票据 后偿贷款 | 非资本 LAC 债务票据 后偿贷款 |
| 1 | 发行人 | 中国银行（香港）有限公司 | 中国银行（香港）有限公司 |
| 2 | 独有识别码（如 CUSIP、ISIN 或 Bloomberg 对私人配售的识别码） | 不适用 | 不适用 |
| 3 | 票据的管限法律 | 香港法 | 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 | 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 | 不适用 |
| 5 | 《巴塞尔协定三》过渡期后规则 ² | 不合格 | 不合格 |
| 6 | 可计入单独* / 集团 / 单独及集团基础（就监管资本目的） | 不合格 | 不合格 |
| 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 | 单独及 LAC 综合集团 |
| 7 | 票据类别（由各司法管辖区指明） | 非资本 LAC 债务票据 | 非资本 LAC 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） | 不适用 | 不适用 |
| 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 8,104 百万元 （于 2023 年 6 月 30 日） | 港币 8,079 百万元 （于 2023 年 6 月 30 日） |
| 9 | 票据面值 | 10 亿美元 | 10 亿美元 |
| 10 | 会计分类 | 负债—摊余成本 | 负债—摊余成本 |
| 11 | 最初发行日期 | 2022 年 11 月 8 日 | 2022 年 11 月 18 日 |
| 12 | 永久性 or 设定期限 | 设定期限 | 设定期限 |
| 13 | 原订到期日 | 2025 年 11 月 8 日 | 2025 年 11 月 18 日 |
| 14 | 须获监管当局事先批准的发行人赎回权 | 是 | 是 |
| 15 | 可选择赎回日、或有赎回日，以及赎回价 | 可于 2023 年 9 月 14 日按面值赎回 | 可于 2023 年 9 月 14 日按面值赎回 |
| 16 | 后续赎回日（如适用） | 可于第一个赎回日之后的任何付息日赎回 | 可于第一个赎回日之后的任何付息日赎回 |
| | <i>票息 / 股息</i> | | |
| 17 | 固定或浮动股息 / 票息 | 固定 | 固定 |
| 18 | 票息率及任何相关指数 | 年利率 5.30% | 年利率 5.02% |
| 19 | 有停止派发股息的机制 | 没有 | 没有 |
| 20 | 全部酌情、部分酌情，或强制 | 强制 | 强制 |
| 21 | 设有递升息率或其他赎回诱因 | 没有 | 没有 |
| 22 | 非累计或累计 | 累积 | 累积 |
| 23 | 可转换或不可转换 | 不可转换 ³ | 不可转换 ³ |
| 24 | 若可转换，转换触发事件 | 不适用 | 不适用 |
| 25 | 若可转换，全部或部分 | 不适用 | 不适用 |
| 26 | 若可转换，转换比率 | 不适用 | 不适用 |
| 27 | 若可转换，强制或可选择性转换 | 不适用 | 不适用 |
| 28 | 若可转换，指明转换后的票据类别 | 不适用 | 不适用 |
| 29 | 若可转换，指明转换后的票据发行人 | 不适用 | 不适用 |

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）

| | | (c) | (d) |
|---------|--|---|---|
| | | 非资本 LAC 债务票据 后偿贷款 | 非资本 LAC 债务票据 后偿贷款 |
| 30 | 撤减特点 | 有 | 有 |
| 31 | 若撤减，撤减的触发事件 | 借款人无法持续营运时根据合约条款规定撤减。根据合约条款规定确认《金融机构（处置机制）条例》下香港金管局法定权力 | 借款人无法持续营运时根据合约条款规定撤减。根据合约条款规定确认《金融机构（处置机制）条例》下香港金管局法定权力 |
| 32 | 若撤减，全部或部分 | 可部分撤减 | 可部分撤减 |
| 33 | 若撤减，永久或临时性质 | 永久 | 永久 |
| 34 | 若属临时撤减，说明回复机制 | 不适用 | 不适用 |
| 34a | 后偿类别 | 根据合约条款 | 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） | 紧接优先债权人之后 | 紧接优先债权人之后 |
| 36 | 可过渡的不合规特点 | 没有 | 没有 |
| 37 | 如是，指明不合规特点 | 不适用 | 不适用 |
| 全部条款及条件 | | 按此 下载 ⁴ | 按此 下载 ⁴ |

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）

| | | (e) 非资本 LAC 债务票据 后偿贷款 | (f) 非资本 LAC 债务票据 后偿贷款 |
|----|--|--------------------------------------|-------------------------------------|
| 1 | 发行人 | 中国银行（香港）有限公司 | 中国银行（香港）有限公司 |
| 2 | 独有识别码（如 CUSIP、ISIN 或 Bloomberg 对私人配售的识别码） | 不适用 | 不适用 |
| 3 | 票据的管限法律 | 香港法 | 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 | 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 | 不适用 |
| 5 | 《巴塞尔协定三》过渡期后规则 ² | 不合格 | 不合格 |
| 6 | 可计入单独* / 集团 / 单独及集团基础（就监管资本目的） | 不合格 | 不合格 |
| 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 | 单独及 LAC 综合集团 |
| 7 | 票据类别（由各司法管辖区指明） | 非资本 LAC 债务票据 | 非资本 LAC 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） | 不适用 | 不适用 |
| 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 18,606 百万元 （于 2023 年 6 月 30 日） | 港币 8,058 百万元 （于 2023 年 6 月 30 日） |
| 9 | 票据面值 | 170 亿人民币 | 10 亿美元 |
| 10 | 会计分类 | 负债—摊余成本 | 负债—摊余成本 |
| 11 | 最初发行日期 | 2022 年 11 月 23 日 | 2022 年 12 月 6 日 |
| 12 | 永久性 or 设定期限 | 设定期限 | 设定期限 |
| 13 | 原订到期日 | 2025 年 11 月 23 日 | 2025 年 12 月 6 日 |
| 14 | 须获监管当局事先批准的发行人赎回权 | 是 | 是 |
| 15 | 可选择赎回日、或有赎回日，以及赎回价 | 可于 2024 年 11 月 23 日按面值赎回 | 可于 2023 年 9 月 14 日按面值赎回 |
| 16 | 后续赎回日（如适用） | 可于第一个赎回日之后的任何付息日赎回 | 可于第一个赎回日之后的任何付息日赎回 |
| | <i>票息 / 股息</i> | | |
| 17 | 固定或浮动股息 / 票息 | 固定 | 固定 |
| 18 | 票息率及任何相关指数 | 年利率 2.85% | 年利率 4.99% |
| 19 | 有停止派发股息的机制 | 没有 | 没有 |
| 20 | 全部酌情、部分酌情，或强制 | 强制 | 强制 |
| 21 | 设有递升息率或其他赎回诱因 | 没有 | 没有 |
| 22 | 非累计或累计 | 累积 | 累积 |
| 23 | 可转换或不可转换 | 不可转换 ³ | 不可转换 ³ |
| 24 | 若可转换，转换触发事件 | 不适用 | 不适用 |
| 25 | 若可转换，全部或部分 | 不适用 | 不适用 |
| 26 | 若可转换，转换比率 | 不适用 | 不适用 |
| 27 | 若可转换，强制或可选择性转换 | 不适用 | 不适用 |
| 28 | 若可转换，指明转换后的票据类别 | 不适用 | 不适用 |
| 29 | 若可转换，指明转换后的票据发行人 | 不适用 | 不适用 |

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）

| | | (e) | (f) |
|----------------|--|---|---|
| | | 非资本 LAC 债务票据 后偿贷款 | 非资本 LAC 债务票据 后偿贷款 |
| 30 | 撤减特点 | 有 | 有 |
| 31 | 若撤减，撤减的触发事件 | 借款人无法持续营运时根据合约条款规定撤减。根据合约条款规定确认《金融机构（处置机制）条例》下香港金管局法定权力 | 借款人无法持续营运时根据合约条款规定撤减。根据合约条款规定确认《金融机构（处置机制）条例》下香港金管局法定权力 |
| 32 | 若撤减，全部或部分 | 可部分撤减 | 可部分撤减 |
| 33 | 若撤减，永久或临时性质 | 永久 | 永久 |
| 34 | 若属临时撤减，说明回复机制 | 不适用 | 不适用 |
| 34a | 后偿类别 | 根据合约条款 | 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） | 紧接优先债权人之后 | 紧接优先债权人之后 |
| 36 | 可过渡的不合规特点 | 没有 | 没有 |
| 37 | 如是，指明不合规特点 | 不适用 | 不适用 |
| 全部条款及条件 | | 按 此 下载 ⁴ | 按 此 下载 ⁴ |

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。

³ 《金融机构（处置机制）条例》另有规定

⁴ 条款与细则应与主协议（「主协议」）一并阅读

主协议按[此](#)下载

*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 2023 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 | 246,884 |
| 2 | LAC 调整前的额外一级 (「AT1」) 资本 | 22,676 |
| 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格列为内部吸收亏损能力的 AT1 资本票据 | (22,676) |
| 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 | 29,170 |
| 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 | 29,170 |
| 11 | 由监管资本产生的内部吸收亏损能力 | 276,054 |
| 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 | 75,627 |
| 17 | 调整前由非资本 LAC 债务票据产生的内部吸收亏损能力 | 75,627 |
| 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 | 351,681 |
| 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 | 351,681 |
| 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 | 1,299,148 |
| 24 | 在《LAC 规则》下的风险承担计量 | 3,479,089 |
| 内部 LAC 比率及缓冲资本 | | |
| 25 | 内部 LAC 风险加权比率 | 27.07% |
| 26 | 内部 LAC 杠杆比率 | 10.11% |
| 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) | 12.45% |
| 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) | 4.822% |
| 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 | 0.822% |
| 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 2023 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 | 是 |
| 2 | 债权人位阶说明 | 普通股 ¹ | 后偿贷款 | |
| 3 | 扣除减低信用风险措施后的资本及负债总额 | 14,609 | 28,434 | 75,627 |
| 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 | 75,627 |
| 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 | 75,627 |
| 7 | 第 6 行中属剩余期限 1 年或以上至 2 年以下的子集 | - | - | 21,840 |
| 8 | 第 6 行中属剩余期限 2 年或以上至 5 年以下的子集 | - | - | 53,787 |
| 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

| 按司法管辖区(J)列出的地域分布 | | 于 2023 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 港币百万元 | 认可机构特定 逆周期缓冲资本 比率 % | 逆周期缓冲资本 数额 港币百万元 |
| 1 | 香港特别行政区 | 1.000% | 773,973 | | |
| 2 | 澳洲（包括圣诞岛、可可斯群岛、诺福克群岛、赫尔特及麦克唐纳群岛、阿什摩尔及卡蒂埃群岛区及珊瑚海群岛区） | 1.000% | 4,304 | | |
| 3 | 法国（包括法属圭亚那、法属南部地区、瓜德罗普岛、马提尼克岛、马约特岛、摩纳哥、留尼汪岛及圣皮埃尔岛与密克隆岛） | 0.500% | - | | |
| 4 | 德国（包括欧洲中央银行） | 0.750% | 323 | | |
| 5 | 卢森堡 | 0.500% | 414 | | |
| 6 | 荷兰 | 1.000% | 1,740 | | |
| 7 | 挪威（包括布维群岛、斯瓦尔巴特群岛及扬马延岛） | 2.500% | 1 | | |
| 8 | 瑞典 | 2.000% | - | | |
| 9 | 英国（不包括格恩西岛、人类岛及泽西岛） | 1.000% | 5,815 | | |
| | 总和 | | 786,570 | | |
| | 总计 | | 956,377 | 0.822% | 10,679 |

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 2023 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 | 3,593,703 |
| 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 | (234) |
| 2a | 有关符合操作规定可作认可风险转移的证券化风险承担的调整 | - |
| 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 | - |
| 3a | 有关合格的现金池交易的调整 | - |
| 4 | 有关衍生工具合约的调整 | (37,136) |
| 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） | 21,017 |
| 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） | 170,064 |
| 6a | 可从风险承担计量豁除的审慎估值调整及集体准备金及特定准备金的调整 | (402) |
| 7 | 其他调整 | (267,923) |
| | 其中：香港特别行政区政府负债证明书 | (210,010) |
| 8 | 杠杆比率风险承担计量 | 3,479,089 |

4. 杠杆比率 (续)

LR2: 杠杆比率

| | | 于 2023 年 6 月 30 日 | 于 2023 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) | 3,276,522 | 3,270,790 |
| 2 | 扣减: 断定一级资本时所扣减的资产数额 | (57,913) | (57,051) |
| 3 | 资产负债表内风险承担总额 (不包括衍生工具合约及 SFT) | 3,218,609 | 3,213,739 |
| 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) | 16,554 | 8,100 |
| 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 | 23,851 | 23,472 |
| 6 | 还原因提供予对手方而须根据适用会计框架从资产负债表中扣减的衍生工具合约抵押品的数额 | - | - |
| 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 | (2,489) | (2,554) |
| 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关联衍生工具合约的有效名义数额 | - | - |
| 10 | 扣减: 就已出售信用关联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 | 37,916 | 29,018 |
| 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 | 44,583 | 59,250 |
| 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 | 21,017 | 19,028 |
| 15 | 代理交易风险承担 | - | - |
| 16 | 由 SFT 产生的风险承担总额 | 65,600 | 78,278 |
| 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 | 829,432 | 795,326 |
| 18 | 扣减: 就转换为信贷等值数额作出的调整 | (659,368) | (633,393) |
| 19 | 资产负债表外项目 | 170,064 | 161,933 |
| 资本及风险承担总额 | | | |
| 20 | 一级资本 | 269,560 | 262,752 |
| 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 | 3,492,189 | 3,482,968 |
| 20b | 为特定准备金及集体准备金作出的调整 | (13,100) | (12,361) |
| 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 | 3,479,089 | 3,470,607 |
| 杠杆比率 | | | |
| 22 | 杠杆比率 | 7.75% | 7.57% |

5. 流动性

LIQ1: 流动性覆盖比率—第 1 类机构

| 在计算本模板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 数据点数目: (71) | | 截至 2023 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 | | 965,434 |
| B. 现金流出 | | | |
| 2 | 零售存款及小型企业借款, 其中: | 1,265,089 | 76,196 |
| 3 | 稳定零售存款及稳定小型企业借款 | 389,248 | 11,677 |
| 4 | 较不稳定零售存款及较不稳定小型企业借款 | 405,927 | 40,593 |
| 4a | 零售定期存款及小型企业定期借款 | 469,914 | 23,926 |
| 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: | 1,134,082 | 485,122 |
| 6 | 营运存款 | 409,806 | 100,953 |
| 7 | 第 6 行未涵盖的无抵押批发借款 (小型企业借款除外) | 723,857 | 383,750 |
| 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 | 419 | 419 |
| 9 | 有抵押借款交易 (包括证券掉期交易) | | 547 |
| 10 | 额外规定, 其中: | 483,648 | 78,484 |
| 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 | 30,490 | 30,477 |
| 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 | 453,158 | 48,007 |
| 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 | 80,835 | 80,835 |
| 15 | 其他或有出资义务 (不论合约或非合约义务) | 386,146 | 3,537 |
| 16 | 现金流出总额 | | 724,721 |
| C. 现金流入 | | | |
| 17 | 有抵押借出交易 (包括证券掉期交易) | 14,785 | 6,644 |
| 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 | 245,487 | 137,981 |
| 19 | 其他现金流入 | 71,430 | 67,130 |
| 20 | 现金流入总额 | 331,702 | 211,755 |
| D. LCR | | | 经调整价值 |
| 21 | HQLA 总额 | | 965,434 |
| 22 | 净现金流出总额 | | 512,966 |
| 23 | LCR (%) | | 188.89% |

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。

2023年集团第一季及第二季的流动性覆盖比率平均值分别为189.68%及188.89%，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或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 2023 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: | 334,275 | 46,575 | - | 29,051 | 363,326 |
| 2 | 监管资本 | 334,275 | - | - | - | 334,275 |
| 2a | 不受第 2 行涵盖的少数股东权益 | - | - | - | - | - |
| 3 | 其他资本票据 | - | 46,575 | - | 29,051 | 29,051 |
| 4 | 零售存款及小型企业借款: | - | 1,184,048 | 86,885 | 1,833 | 1,169,270 |
| 5 | 稳定存款 | - | 454,681 | 17,282 | 334 | 448,698 |
| 6 | 较不稳定存款 | - | 729,367 | 69,603 | 1,499 | 720,572 |
| 7 | 批发借款: | - | 1,449,895 | 37,448 | 910 | 461,055 |
| 8 | 营运存款 | - | 384,153 | - | - | 192,077 |
| 9 | 其他批发借款 | - | 1,065,742 | 37,448 | 910 | 268,978 |
| 10 | 具互有关连资产作配对的负债 | 210,010 | - | - | - | - |
| 11 | 其他负债: | 53,328 | 76,290 | 7,627 | 8,296 | 12,110 |
| 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 | 53,328 | 76,290 | 7,627 | 8,296 | 12,110 |
| 14 | ASF 总额 | | | | | 2,005,761 |
| B. RSF 项目 | | | | | | |
| 15 | 就 NSFR 而言的 HQLA 总额 | | 1,010,284 | | | 77,855 |
| 16 | 就营运而言存放于其他金融机构的存款 | - | 1,275 | - | - | 637 |
| 17 | 依期清偿贷款及证券: | 46,279 | 672,743 | 244,398 | 1,197,095 | 1,315,177 |
| 18 | 借予金融机构的以 1 级 HQLA 作抵押的依期清偿贷款 | - | 4,373 | - | - | 437 |
| 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 | 91 | 250,723 | 36,990 | 28,226 | 84,421 |
| 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: | 46,149 | 309,792 | 167,029 | 710,500 | 878,586 |
| 21 | 在 STC 计算法下风险权重少于或等于 35% | 6 | 6,643 | 125 | 14,876 | 11,057 |
| 22 | 依期清偿住宅按揭贷款, 其中: | - | 8,347 | 7,891 | 396,074 | 265,717 |
| 23 | 在 STC 计算法下风险权重少于或等于 35% | - | 8,224 | 7,891 | 395,329 | 265,021 |
| 24 | 不是违责及不合格成为 HQLA 的证券, 包括交易所买卖股权 | 39 | 99,508 | 32,488 | 62,295 | 86,016 |
| 25 | 具互有关连负债作配对的资产 | 210,010 | - | - | - | - |
| 26 | 其他资产: | 138,014 | 36,405 | 753 | 2,273 | 108,443 |
| 27 | 实物交易商品, 包括黄金 | 5,243 | - | - | - | 4,457 |
| 28 | 提供作为衍生工具合约开仓保证金及对 CCP 的违责基金承担资产 | 6,618 | - | - | - | 5,625 |
| 29 | 衍生工具资产净额 | 137 | - | - | - | 137 |
| 30 | 在调整扣除提供作为变动保证金前的衍生工具负债总额 | 39,353 | - | - | - | 1,968 |
| 31 | 无计入上述类别的所有其他资产 | 86,663 | 36,405 | 753 | 2,273 | 96,256 |
| 32 | 资产负债表外项目 | | | 829,497 | | 22,539 |
| 33 | RSF 总额 | | | | | 1,524,651 |
| 34 | NSFR (%) | | | | | 131.56% |

5. 流动性 (续)

LIQ2: 稳定资金净额比率—第1类机构 (续)

| 截至 2023 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: | 326,823 | 23,999 | 23,357 | 30,816 | 369,318 |
| 2 | 监管资本 | 326,823 | - | - | - | 326,823 |
| 2a | 不受第 2 行涵盖的少数股东权益 | - | - | - | - | - |
| 3 | 其他资本票据 | - | 23,999 | 23,357 | 30,816 | 42,495 |
| 4 | 零售存款及小型企业借款: | - | 1,167,341 | 88,828 | 2,241 | 1,156,227 |
| 5 | 稳定存款 | - | 449,471 | 19,219 | 415 | 445,670 |
| 6 | 较不稳定存款 | - | 717,870 | 69,609 | 1,826 | 710,557 |
| 7 | 批发借款: | - | 1,480,741 | 43,909 | 884 | 500,640 |
| 8 | 营运存款 | - | 418,127 | - | - | 209,063 |
| 9 | 其他批发借款 | - | 1,062,614 | 43,909 | 884 | 291,577 |
| 10 | 具互有关连资产作配对的负债 | 210,330 | - | - | - | - |
| 11 | 其他负债: | 55,881 | 62,522 | 11,486 | 8,570 | 14,313 |
| 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 | 55,881 | 62,522 | 11,486 | 8,570 | 14,313 |
| 14 | ASF 总额 | | | | | 2,040,498 |
| B. RSF 项目 | | | | | | |
| 15 | 就 NSFR 而言的 HQLA 总额 | | 1,028,139 | | | 81,674 |
| 16 | 就营运而言存放于其他金融机构的存款 | - | 1,290 | - | - | 645 |
| 17 | 依期清偿贷款及证券: | 42,282 | 696,818 | 250,693 | 1,179,074 | 1,310,162 |
| 18 | 借予金融机构的以 1 级 HQLA 作抵押的依期清偿贷款 | - | 7,595 | - | - | 760 |
| 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 | 16 | 265,288 | 41,329 | 28,641 | 89,115 |
| 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: | 42,224 | 321,264 | 169,789 | 702,830 | 876,604 |
| 21 | 在 STC 计算法下风险权重少于或等于 35% | 13 | 6,081 | 280 | 11,079 | 8,954 |
| 22 | 依期清偿住宅按揭贷款, 其中: | - | 8,462 | 7,976 | 389,276 | 261,413 |
| 23 | 在 STC 计算法下风险权重少于或等于 35% | - | 8,167 | 7,957 | 388,456 | 260,558 |
| 24 | 不是违规及不合格成为 HQLA 的证券, 包括交易所买卖股权 | 42 | 94,209 | 31,599 | 58,327 | 82,270 |
| 25 | 具互有关连负债作配对的资产 | 210,330 | - | - | - | - |
| 26 | 其他资产: | 128,560 | 23,521 | 816 | 1,751 | 103,189 |
| 27 | 实物交易商品, 包括黄金 | 4,056 | - | - | - | 3,448 |
| 28 | 提供作为衍生工具合约开仓保证金及对 CCP 的违约基金承担资产 | 6,537 | - | - | - | 5,556 |
| 29 | 衍生工具资产净额 | 1,044 | - | - | - | 1,044 |
| 30 | 在调整扣除提供作为变动保证金前的衍生工具负债总额 | 32,655 | - | - | - | 1,633 |
| 31 | 无计入上述类别的所有其他资产 | 84,268 | 23,521 | 816 | 1,751 | 91,508 |
| 32 | 资产负债表外项目 | | | 795,310 | | 21,288 |
| 33 | RSF 总额 | | | | | 1,516,958 |
| 34 | NSFR (%) | | | | | 134.51% |

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

| | | 于 2023 年 6 月 30 日 | | | | | | |
|---|------------|-------------------|------------------|---------------|--|---------------|--|------------------|
| | | (a) | (b) | (c) | (d) | (e) | (f) | (g) |
| | | 以下项目的总帐面数额 | | | 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 | |
| | | 违约风险的风险承担 | 非违约风险的风险承担 | 备抵 / 减值 | 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 | | 净值 (a+b-c) |
| | | 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 | 11,862 | 2,112,730 | 12,594 | 1,747 | 840 | 10,007 | 2,111,998 |
| 2 | 债务证券 | - | 980,356 | 58 | - | 28 | 30 | 980,298 |
| 3 | 资产负债表外风险承担 | 197 | 829,235 | 402 | 42 | 50 | 310 | 829,030 |
| 4 | 总计 | 12,059 | 3,922,321 | 13,054 | 1,789 | 918 | 10,347 | 3,921,326 |

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本集团的债务，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 2022 年 12 月 31 日违约贷款及债务证券结余 | 7,885 |
| 2 | 期内发生的违约贷款及债务证券 | 4,449 |
| 3 | 转回至非违约状况 | (90) |
| 4 | 撤帐额 | (152) |
| 5 | 其他变动 | (230) |
| 6 | 于 2023 年 6 月 30 日违约贷款及债务证券结余 | 11,862 |

期内违约风险承担增加，主要基于个别企业贷款违约所致。

CR3: 认可减低信用风险措施概览

| | | 于 2023 年 6 月 30 日 | | | | |
|---|-----------|-------------------|----------------|----------------|----------------|---------------------|
| | | (a) | (b1) | (b) | (d) | (f) |
| | | 无保证风险承担：帐面数额 | 有保证风险承担 | 以认可抵押品作保证的风险承担 | 以认可担保作保证的风险承担 | 以认可信用衍生工具合约作保证的风险承担 |
| | | 港币百万元 | 港币百万元 | 港币百万元 | 港币百万元 | 港币百万元 |
| 1 | 贷款 | 1,624,935 | 487,063 | 78,212 | 408,851 | - |
| 2 | 债务证券 | 943,293 | 37,005 | - | 37,005 | - |
| 3 | 总计 | 2,568,228 | 524,068 | 78,212 | 445,856 | - |
| 4 | 其中违约部分 | 4,958 | 693 | 620 | 73 | - |

6. 非证券化类别风险承担的信用风险（续）

CR4: 信用风险承担及认可减低信用风险措施的影响—STC 计算法

| 风险承担类别 | | 于 2023 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 | | | | | | | |
| | | 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 | 风险加权数额 | 风险加权数额密度 | 风险加权数额 | 风险加权数额密度 | 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 | 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 | 713,466 | 1,103 | 713,466 | 220 | 14,521 | | | | | | 2 | |
| 2 | 公营单位风险承担 | 85,876 | 4,648 | 89,932 | 4,739 | 11,269 | | | | | | 12 | |
| 2a | 其中：本地公营单位 | 17,934 | 4,648 | 21,990 | 4,739 | 5,346 | | | | | | 20 | |
| 2b | 其中：非本地公营单位 | 67,942 | - | 67,942 | - | 5,923 | | | | | | 9 | |
| 3 | 多边发展银行风险承担 | 89,966 | - | 89,966 | - | - | | | | | | - | |
| 4 | 银行风险承担 | 2,264 | 240 | 3,397 | 126 | 1,052 | | | | | | 30 | |
| 5 | 证券商号风险承担 | 102 | 181 | 102 | 87 | 95 | | | | | | 50 | |
| 6 | 法团风险承担 | 51,046 | 55,608 | 43,674 | 8,678 | 49,939 | | | | | | 95 | |
| 7 | 集体投资计划风险承担 | - | - | - | - | - | | | | | | - | |
| 8 | 现金项目 | 369 | - | 369 | - | - | | | | | | - | |
| 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 | 8,672 | 24,120 | 8,310 | 636 | 6,709 | | | | | | 75 | |
| 11 | 住宅按揭贷款 | 6,041 | 7,029 | 1,982 | - | 1,002 | | | | | | 51 | |
| 12 | 不属逾期风险承担的其他风险承担 | 31,854 | 31,074 | 8,424 | 80 | 8,504 | | | | | | 100 | |
| 13 | 逾期风险承担 | 446 | - | 446 | - | 666 | | | | | | 149 | |
| 14 | 对商业实体的重大风险承担 | - | - | - | - | - | | | | | | - | |
| 15 | 总计 | 990,102 | 124,003 | 960,068 | 14,566 | 93,757 | | | | | | 10 | |

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 2023 年 6 月 30 日 | | | | | | | | | | 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 |
|----------------|------------------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-----------------|---|
| | | (a) | (b) | (c) | (d) | (e) | (f) | (g) | (h) | (ha) | (i) | |
| | | 0% 港币 百万元 | 10% 港币 百万元 | 20% 港币 百万元 | 35% 港币 百万元 | 50% 港币 百万元 | 75% 港币 百万元 | 100% 港币 百万元 | 150% 港币 百万元 | 250% 港币 百万元 | 其他 港币 百万元 | |
| 1 | 官方实体风险承担 | 690,453 | - | 3,236 | - | 14,502 | - | 3,239 | 2,256 | - | - | 713,686 |
| 2 | 公营单位风险承担 | 53,416 | - | 31,193 | - | 10,062 | - | - | - | - | - | 94,671 |
| 2a | 其中：本地公营单位 | - | - | 26,729 | - | - | - | - | - | - | - | 26,729 |
| 2b | 其中：非本地公营单位 | 53,416 | - | 4,464 | - | 10,062 | - | - | - | - | - | 67,942 |
| 3 | 多边发展银行风险承担 | 89,966 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 89,966 |
| 4 | 银行风险承担 | - | - | 2,367 | - | 1,156 | - | - | - | - | - | 3,523 |
| 5 | 证券商号风险承担 | - | - | - | - | 189 | - | - | - | - | - | 189 |
| 6 | 法团风险承担 | - | - | 973 | - | 3,992 | - | 46,665 | 722 | - | - | 52,352 |
| 7 | 集体投资计划风险承担 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 | 现金项目 | 369 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 369 |
| 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 | - | - | - | - | - | 8,946 | - | - | - | - | 8,946 |
| 11 | 住宅按揭贷款 | - | - | - | 1,211 | - | 771 | - | - | - | - | 1,982 |
| 12 | 不属逾期风险承担的其他风险承担 | - | - | - | - | - | - | 8,504 | - | - | - | 8,504 |
| 13 | 逾期风险承担 | 2 | - | - | - | - | - | - | 444 | - | - | 446 |
| 14 | 对商业实体的重大风险承担 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 15 | 总计 | 834,206 | - | 37,769 | 1,211 | 29,901 | 9,717 | 58,408 | 3,422 | - | - | 974,634 |

与 2022 年 12 月 31 日比较，(1)公营单位风险承担上升 38%，主要源自 0%风险权重的承担；(2)多边发展银行风险承担上升了 33%，全部源自 0%风险权重的承担，(3)银行风险承担上升 62%，全部源自 20%风险权重的承担；(4)证券商号风险承担上升 115%，全部源自 50%风险权重的承担；(5)逾期风险承担上升 22%，主要源自 150%风险权重的承担。

6. 非证券化类别风险承担的信用风险 (续)

CR6: 按组合及违责或然率等级划分的信用风险承担—IRB 计算法

(a) 基础 IRB 计算法

| | | 于 2023 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(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 | 375,649 | 26,345 | 27 | 390,340 | 0.06 | 262 | 45 | 2.50 | 109,401 | 28 | 98 |
| | 0.15 至< 0.25 | 16,130 | 2,497 | 7 | 16,394 | 0.22 | 54 | 45 | 2.50 | 9,776 | 60 | 16 |
| | 0.25 至< 0.50 | 5,622 | 4,112 | 6 | 5,883 | 0.39 | 33 | 42 | 2.50 | 4,378 | 74 | 10 |
| | 0.50 至< 0.75 | 1,611 | 4,342 | - | 1,618 | 0.60 | 21 | 39 | 2.50 | 1,073 | 66 | 4 |
| | 0.75 至< 2.50 | 541 | 2,599 | - | 541 | 1.16 | 11 | 40 | 2.50 | 471 | 87 | 2 |
| | 2.50 至< 10.00 | 1,599 | 94 | 2 | 1,601 | 5.08 | 12 | 45 | 2.50 | 2,453 | 153 | 36 |
| | 10.00 至< 100.00 | - | - | - | - | 18.00 | 1 | 45 | 2.50 | 1 | 265 | - |
| | 100.00 (违责) | 34 | - | - | 34 | 100.00 | 1 | 45 | 2.50 | 191 | 563 | - |
| 小计 | 401,186 | 39,989 | 19 | 416,411 | 0.10 | 395 | 45 | 2.50 | 127,744 | 31 | 166 | 1,719 |
| 组合(iii) —法团—专门 性借贷(高波 动性商业地产 除外)—基础 IRB 计算法或 高级 IRB 计算 法 | 0.00 至< 0.15 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 0.15 至< 0.25 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 0.25 至< 0.50 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 0.50 至< 0.75 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 0.75 至< 2.50 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 2.50 至< 10.00 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 10.00 至< 100.00 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 100.00 (违责) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 小计 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |

6. 非证券化类别风险承担的信用风险 (续)

CR6: 按组合及违责或然率等级划分的信用风险承担—IRB 算法 (续)

(a) 基础 IRB 算法 (续)

| | | 于 2023 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(iv) —法团—中小 型法团 | 0.00 至< 0.15 | 7,984 | 4,239 | 8 | 9,480 | 0.10 | 238 | 43 | 2.50 | 2,347 | 25 | 4 | |
| | 0.15 至< 0.25 | 1,405 | 1,781 | 4 | 4,834 | 0.22 | 120 | 42 | 2.50 | 1,704 | 35 | 5 | |
| | 0.25 至< 0.50 | 1,885 | 3,203 | 5 | 8,281 | 0.39 | 238 | 40 | 2.50 | 3,765 | 45 | 13 | |
| | 0.50 至< 0.75 | 14,682 | 7,928 | 10 | 22,432 | 0.57 | 337 | 43 | 2.50 | 13,542 | 60 | 55 | |
| | 0.75 至< 2.50 | 42,711 | 9,158 | 13 | 33,809 | 1.39 | 626 | 43 | 2.50 | 28,166 | 83 | 200 | |
| | 2.50 至< 10.00 | 12,142 | 5,048 | 16 | 10,053 | 3.36 | 258 | 39 | 2.50 | 9,209 | 92 | 133 | |
| | 10.00 至< 100.00 | 481 | 35 | 17 | 377 | 15.68 | 21 | 41 | 2.50 | 596 | 158 | 24 | |
| | 100.00 (违责) | 105 | 12 | - | 105 | 100.00 | 6 | 41 | 2.50 | 52 | 49 | 73 | |
| 小计 | 81,395 | 31,404 | 11 | 89,371 | 1.29 | 1,844 | 42 | 2.50 | 59,381 | 66 | 507 | 820 | |
| 组合(v) —法团—高波 动性商业地产 —基础 IRB 计 算法或高级 IRB 算法 | 0.00 至< 0.15 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 0.15 至< 0.25 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 0.25 至< 0.50 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 0.50 至< 0.75 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 0.75 至< 2.50 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 2.50 至< 10.00 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 10.00 至< 100.00 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 100.00 (违责) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 小计 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 组合(vi) —法团—其他 (包括已购入 法团应收项 目) | 0.00 至< 0.15 | 356,484 | 176,576 | 32 | 588,670 | 0.10 | 527 | 45 | 2.50 | 180,612 | 31 | 277 | |
| | 0.15 至< 0.25 | 62,727 | 32,780 | 36 | 127,117 | 0.22 | 245 | 44 | 2.50 | 59,433 | 47 | 124 | |
| | 0.25 至< 0.50 | 104,573 | 46,002 | 34 | 152,561 | 0.39 | 301 | 45 | 2.50 | 95,410 | 63 | 266 | |
| | 0.50 至< 0.75 | 269,820 | 113,636 | 14 | 139,566 | 0.56 | 470 | 45 | 2.50 | 101,486 | 73 | 346 | |
| | 0.75 至< 2.50 | 230,443 | 90,969 | 14 | 150,614 | 1.28 | 871 | 39 | 2.50 | 129,160 | 86 | 735 | |
| | 2.50 至< 10.00 | 50,730 | 26,734 | 9 | 33,760 | 3.65 | 248 | 43 | 2.50 | 44,218 | 131 | 525 | |
| | 10.00 至< 100.00 | 7,907 | 1,808 | 9 | 5,013 | 14.90 | 34 | 41 | 2.50 | 10,370 | 207 | 309 | |
| | 100.00 (违责) | 9,736 | 81 | 49 | 9,665 | 100.00 | 53 | 44 | 2.50 | 19,704 | 204 | 4,462 | |
| 小计 | 1,092,420 | 488,586 | 26 | 1,206,966 | 1.31 | 2,749 | 44 | 2.50 | 640,393 | 53 | 7,044 | 12,792 | |

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 2023 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）

| | PD 等级 | 于 2023 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(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（违约） | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 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（违约） | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 小计 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 总计（所有组合之和） | 1,575,001 | 559,979 | 25 | 1,712,748 | 1.02 | 4,988 | 44 | 2.50 | 827,518 | 48 | 7,717 | 15,331 | |

与 2022 年 12 月 31 日比较，「组合(ii)—银行」的风险加权数额下降 13%，主要是由于「已将减低信用风险措施及 CCF 计算在内的 EAD」下降。「组合(iv)—法团—中小型法团」的风险加权数额上升 14%（风险加权数额密度上升 5%），主要基于债务人评级下调，以及由「法团—其他」资产分类迁移至「法团—中小型法团」的部分债务人之违约概率较高。

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

| | | 于 2023 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(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: 按组合及违约或然率等级划分的信用风险承担—IRB 算法 (续)
(b) 零售 IRB 算法 (续)

| | | 于 2023 年 6 月 30 日 | | | | | | | | | | | |
|---|-----------------|-------------------|------------------------|--------|---------------------------|-------|---------|--------|--------|--------|----------|-------|-------|
| | | (a) | (b) | (c) | (d) | (e) | (f) | (g) | (h) | (i) | (j) | (k) | (l) |
| PD 等级 | | 最初资产负债表内总风险承担 | 未将 CCF 计算在内的资产负债表外风险承担 | 平均 CCF | 已将减低信用风险措施及 CCF 计算在内的 EAD | 平均 PD | 承担义务人数目 | 平均 LGD | 平均到期期限 | 风险加权数额 | 风险加权数额密度 | EL | 准备金 |
| % | | 港币百万元 | 港币百万元 | % | 港币百万元 | % | | % | 年 | 港币百万元 | % | 港币百万元 | 港币百万元 |
| 组合(iv) —法团—中小型法团 | 0.00 至< 0.15 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 0.15 至< 0.25 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 0.25 至< 0.50 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 0.50 至< 0.75 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 0.75 至< 2.50 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 2.50 至< 10.00 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 10.00 至< 100.00 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 100.00 (违约) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 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 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 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)

(b) 零售 IRB 算法 (续)

| | 于 2023 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 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—合格循环零售 风险承担 | 0.00 至 < 0.15 | 5,407 | 55,262 | - | 34,368 | 0.10 | 693,225 | 90 | | 1,908 | 6 | 32 |
| | 0.15 至 < 0.25 | 1,374 | 27,549 | - | 22,242 | 0.23 | 644,920 | 89 | | 2,405 | 11 | 46 |
| | 0.25 至 < 0.50 | 522 | 14,093 | - | 11,561 | 0.33 | 403,650 | 89 | | 1,647 | 14 | 34 |
| | 0.50 至 < 0.75 | 973 | 2,887 | - | 3,060 | 0.57 | 83,614 | 93 | | 699 | 23 | 16 |
| | 0.75 至 < 2.50 | 781 | 1,354 | - | 1,982 | 1.27 | 45,973 | 95 | | 852 | 43 | 24 |
| | 2.50 至 < 10.00 | 1,227 | 1,157 | - | 2,003 | 5.54 | 36,577 | 94 | | 2,414 | 120 | 104 |
| | 10.00 至 < 100.00 | 448 | 213 | - | 604 | 18.75 | 13,962 | 95 | | 1,342 | 222 | 106 |
| | 100.00 (违约) | 47 | 104 | - | 128 | 100.00 | 3,007 | 88 | | 943 | 735 | 41 |
| | 小计 | 10,779 | 102,619 | - | 75,948 | 0.69 | 1,924,928 | 90 | | 12,210 | 16 | 403 |
| 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 | 123,225 | - | - | 123,225 | 0.11 | 62,838 | 11 | | 18,486 | 15 | 14 |
| | 0.15 至 < 0.25 | 52,657 | 2 | 100 | 52,659 | 0.22 | 16,395 | 11 | | 7,926 | 15 | 13 |
| | 0.25 至 < 0.50 | 61,095 | - | - | 61,095 | 0.39 | 17,524 | 11 | | 9,309 | 15 | 27 |
| | 0.50 至 < 0.75 | 79,436 | - | - | 79,436 | 0.58 | 24,835 | 15 | | 13,902 | 18 | 67 |
| | 0.75 至 < 2.50 | 100,884 | - | - | 100,884 | 1.05 | 25,260 | 16 | | 22,116 | 22 | 171 |
| | 2.50 至 < 10.00 | 2,415 | - | - | 2,415 | 5.25 | 878 | 12 | | 968 | 40 | 16 |
| | 10.00 至 < 100.00 | 1,544 | - | - | 1,544 | 22.51 | 572 | 14 | | 1,167 | 76 | 48 |
| | 100.00 (违约) | 203 | - | - | 203 | 100.00 | 133 | 12 | | 261 | 128 | 4 |
| | 小计 | 421,459 | 2 | 100 | 421,461 | 0.64 | 148,435 | 13 | | 74,135 | 18 | 360 |

6. 非证券化类别风险承担的信用风险（续）

CR6: 按组合及违约或然率等级划分的信用风险承担—IRB 算法（续）

(b) 零售 IRB 算法（续）

| | | 于 2023 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 | 869 | 1,546 | 34 | 1,400 | 0.08 | 1,137 | 13 | | 38 | 3 | - | |
| | 0.15 至< 0.25 | 269 | 131 | 37 | 316 | 0.22 | 203 | 11 | | 16 | 5 | - | |
| | 0.25 至< 0.50 | 288 | 196 | 38 | 362 | 0.39 | 214 | 12 | | 28 | 8 | - | |
| | 0.50 至< 0.75 | 437 | 302 | 35 | 542 | 0.58 | 305 | 11 | | 48 | 9 | - | |
| | 0.75 至< 2.50 | 832 | 250 | 30 | 907 | 1.34 | 551 | 13 | | 129 | 14 | 2 | |
| | 2.50 至< 10.00 | 187 | 10 | 58 | 193 | 3.32 | 149 | 12 | | 34 | 18 | 1 | |
| | 10.00 至< 100.00 | 10 | - | 60 | 10 | 25.08 | 6 | 27 | | 5 | 56 | 1 | |
| | 100.00（违约） | 23 | 1 | 109 | 24 | 100.00 | 30 | 55 | | 33 | 134 | 16 | |
| | 小计 | 2,915 | 2,436 | 34 | 3,754 | 1.38 | 2,595 | 13 | | 331 | 9 | 20 | 20 |
| 组合(xi) —其他对个人的 零售风险承 担 | 0.00 至< 0.15 | 16,219 | 11,187 | - | 26,274 | 0.07 | 5,328 | 17 | | 870 | 3 | 3 | |
| | 0.15 至< 0.25 | 4,430 | 84 | - | 4,499 | 0.22 | 5,281 | 13 | | 245 | 5 | 1 | |
| | 0.25 至< 0.50 | 29,424 | 63 | - | 29,466 | 0.37 | 13,381 | 12 | | 2,088 | 7 | 13 | |
| | 0.50 至< 0.75 | 18,672 | 51 | - | 18,712 | 0.58 | 8,290 | 13 | | 1,945 | 10 | 14 | |
| | 0.75 至< 2.50 | 35,163 | 26,762 | - | 39,325 | 1.08 | 14,019 | 18 | | 7,688 | 20 | 95 | |
| | 2.50 至< 10.00 | 1,788 | 6 | - | 1,791 | 4.08 | 613 | 23 | | 600 | 34 | 18 | |
| | 10.00 至< 100.00 | 444 | - | - | 444 | 19.35 | 772 | 19 | | 162 | 36 | 19 | |
| | 100.00（违约） | 123 | - | - | 123 | 100.00 | 779 | 49 | | 532 | 433 | 20 | |
| | 小计 | 106,263 | 38,153 | - | 120,634 | 0.79 | 48,463 | 15 | | 14,130 | 12 | 183 | 198 |
| 总计（所有组合之和） | 541,416 | 143,210 | 1 | 621,797 | 0.68 | 2,124,421 | 23 | | 100,806 | 16 | 966 | 1,344 | |

与 2022 年 12 月 31 日比较，「组合(ix)—零售—住宅按揭风险承担」的风险加权数额下降 24%，主要由于 2023 年 1 月 1 日起内部评级基准算法下的住宅按揭贷款风险权重下限由 25% 降低至 15%。

6. 非证券化类别风险承担的信用风险（续）

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

| | | 于 2023 年 6 月 30 日 | |
|----|---|-----------------------------|------------------|
| | | (a) | (b) |
| | | 未将信用衍生工具 计算在内的风险 加权数额 | 实际风险 加权数额 |
| | | 港币百万元 | 港币百万元 |
| 1 | 法团—监管分类准则计算法下的专门性借贷（项目融资） | 2,305 | 2,305 |
| 2 | 法团—监管分类准则计算法下的专门性借贷（物品融资） | - | - |
| 3 | 法团—监管分类准则计算法下的专门性借贷（商品融资） | - | - |
| 4 | 法团—监管分类准则计算法下的专门性借贷（具收益地产） | - | - |
| 5 | 法团—专门性借贷（高波动性商业地产） | - | - |
| 6 | 法团—中小型法团 | 59,381 | 59,381 |
| 7 | 法团—其他法团 | 640,393 | 640,393 |
| 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 | 127,508 | 127,508 |
| 12 | 银行风险承担—证券商号 | 236 | 236 |
| 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 | 331 | 331 |
| 15 | 零售—提供予个人的住宅按揭 | 73,792 | 73,792 |
| 16 | 零售—提供予持物业空壳公司的住宅按揭 | 343 | 343 |
| 17 | 零售—合资格循环式零售风险承担 (QRRE) | 12,210 | 12,210 |
| 18 | 零售—其他对个人的零售风险承担 | 14,130 | 14,130 |
| 19 | 股权—市场基准计算法（简单风险权重方法）下的股权风险承担 | - | - |
| 20 | 股权—市场基准计算法（内部模式方法）下的股权风险承担 | - | - |
| 21 | 股权—PD/LGD 计算法下的股权风险承担（持有作长期投资的公开买卖股权风险承担） | - | - |
| 22 | 股权—PD/LGD 计算法下的股权风险承担（持有作长期投资的私人持有股权风险承担） | - | - |
| 23 | 股权—PD/LGD 计算法下的股权风险承担（其他公开买卖股权风险承担） | - | - |
| 24 | 股权—PD/LGD 计算法下的股权风险承担（其他股权风险承担） | - | - |
| 25 | 股权—与于基金的资本投资相关的股权风险承担（集体投资计划风险承担） | - | - |
| 26 | 其他—现金项目 | - | - |
| 27 | 其他—其他项目 | 78,710 | 78,710 |
| 28 | 总计（在各 IRB 计算法下） | 1,009,339 | 1,009,339 |

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 2023 年 3 月 31 日风险加权数额 | 994,805 |
| 2 | 资产规模 | 2,752 |
| 3 | 资产质素 | 16,408 |
| 4 | 模式更新 | - |
| 5 | 方法及政策 | - |
| 6 | 收购及处置 | - |
| 7 | 外汇变动 | (4,626) |
| 8 | 其他 | - |
| 9 | 于 2023 年 6 月 30 日风险加权数额 | 1,009,339 |

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 2023 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 2023 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 | 2,617 | 806 | 90% | 2,411 | - | - | - | 2,411 | 2,170 | 20 |
| 尚可 | | - | 157 | 115% | 117 | - | - | - | 117 | 135 | 3 |
| 欠佳 | | - | - | 250% | - | - | - | - | - | - | - |
| 违责 | | - | - | 0% | - | - | - | - | - | - | - |
| 总计 | | 2,617 | 963 | | 2,528 | - | - | - | 2,528 | 2,305 | 23 |

[^] 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 2023 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 2023 年 6 月 30 日 | | | | | |
|----|--------------------------|-------------------|--------------|---------------|---------------------------------|--|------------|
| | | (a) | (b) | (c) | (d) | (e) | (f) |
| | | 重置成本 | 潜在未来 风险承担 | 有效预期正 风险承担 | 用作计算违 约风险的风 险承担的 α | 已将减低信 用风险措施 计算在内的 违约风险的 风险承担 | 风险加权 数额 |
| | | 港币 百万元 | 港币 百万元 | 港币 百万元 | | 港币 百万元 | 港币 百万元 |
| 1 | SA-CCR 计算法（对于 衍生工具合约） | 8,675 | 13,858 | | 1.4 | 31,546 | 13,725 |
| 1a | 现行风险承担方法（对 于衍生工具合约） | - | - | | 1.4 | - | - |
| 2 | IMM(CCR) 计算法 | | | - | - | - | - |
| 3 | 简易方法（对于证券融 资交易） | | | | | - | - |
| 4 | 全面方法（对于证券融 资交易） | | | | | 40,193 | 50 |
| 5 | 风险值（对于证券融资 交易） | | | | | - | - |
| 6 | 总计 | | | | | | 13,775 |

与 2022 年 12 月 31 日比较，SA-CCR 计算法下信用风险缓释后违约风险承担上升 49%，主要基于未到期交易市价的变化和未到期交易量的增加。证券融资交易信用风险缓释后违约风险承担下降 19%，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 2023 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 | 31,474 | 5,301 |
| 4 | 总计 | 31,474 | 5,301 |

7. 对手方信用风险 (续)

CCR3: 按资产类别和按风险权重划分的对手方违约风险的风险承担 (对中央交易对手方的风险承担除外) – STC 算法

| | | 于 2023 年 6 月 30 日 | | | | | | | | | | |
|----------------|-----------------|-------------------|-----------|------------|-----------|-----------|------------|--------------|-----------|-----------|-----------|---------------------------|
| | | (a) | (b) | (c) | (ca) | (d) | (e) | (f) | (g) | (ga) | (h) | (i) |
| 风险权重 风险承担类别 | | 0% | 10% | 20% | 35% | 50% | 75% | 100% | 150% | 250% | 其他 | 已将减低信用风险措施计算在内的总违约风险的风险承担 |
| | | 港币 百万元 | 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 | 686 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 686 |
| 2 | 公营单位风险承担 | - | - | 343 | - | - | - | - | - | - | - | 343 |
| 2a | 其中：本地公营单位 | - | - | 343 | - | - | - | - | - | - | - | 343 |
| 2b | 其中：非本地公营单位 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | 多边发展银行风险承担 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | 银行风险承担 | - | - | 11 | - | - | - | - | - | - | - | 11 |
| 5 | 证券商号风险承担 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | 法团风险承担 | - | - | 1 | - | - | - | 563 | - | - | - | 564 |
| 7 | 集体投资计划风险承担 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 | 监管零售风险承担 | - | - | - | - | - | 188 | - | - | - | - | 188 |
| 9 | 住宅按揭贷款 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10 | 不属逾期风险承担的其他风险承担 | - | - | - | - | - | - | 1,393 | - | - | - | 1,393 |
| 11 | 对商业实体的重大风险承担 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12 | 总计 | 686 | - | 355 | - | - | 188 | 1,956 | - | - | - | 3,185 |

与 2022 年 12 月 31 日比较，官方实体风险承担下降 11%，公营单位风险承担上升 152%，多边发展银行风险承担下降 100%和银行风险承担上升 267%，主要基于相应的未到期交易量变化。

7. 对手方信用风险（续）

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

基础 IRB 计算法

| | PD 等级 | 于 2023 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 |
| | | 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（违约） | - | - | - | - | - | - | - |
| | 小计 | - | - | - | - | - | - | - |
| 组合(ii) —银行 | 0.00 至< 0.15 | 40,704 | 0.06 | 144 | 23 | 1.49 | 6,281 | 15 |
| | 0.15 至< 0.25 | 4,207 | 0.22 | 22 | 25 | 1.63 | 1,458 | 35 |
| | 0.25 至< 0.50 | 7,421 | 0.39 | 22 | 9 | 0.90 | 1,094 | 15 |
| | 0.50 至< 0.75 | 1,591 | 0.52 | 9 | 3 | 0.65 | 98 | 6 |
| | 0.75 至< 2.50 | 108 | 1.04 | 9 | 36 | 2.08 | 82 | 77 |
| | 2.50 至< 10.00 | - | - | - | - | - | - | - |
| | 10.00 至< 100.00 | - | - | - | - | - | - | - |
| | 100.00（违约） | - | - | - | - | - | - | - |
| | 小计 | 54,031 | 0.14 | 206 | 20 | 1.40 | 9,013 | 17 |
| 组合(iii) —法团 | 0.00 至< 0.15 | 1,743 | 0.10 | 35 | 43 | 2.39 | 572 | 33 |
| | 0.15 至< 0.25 | 458 | 0.22 | 13 | 45 | 2.50 | 248 | 54 |
| | 0.25 至< 0.50 | 418 | 0.39 | 15 | 45 | 2.50 | 259 | 62 |
| | 0.50 至< 0.75 | 1,002 | 0.57 | 23 | 32 | 1.90 | 555 | 55 |
| | 0.75 至< 2.50 | 10,684 | 0.92 | 50 | 3 | 0.62 | 666 | 6 |
| | 2.50 至< 10.00 | 217 | 3.58 | 17 | 45 | 2.50 | 292 | 135 |
| | 10.00 至< 100.00 | 1 | 24.00 | 1 | 45 | 2.50 | 2 | 212 |
| | 100.00（违约） | - | - | - | - | - | - | - |
| | 小计 | 14,523 | 0.80 | 154 | 13 | 1.06 | 2,594 | 18 |
| 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（违约） | - | - | - | - | - | - | - |
| | 小计 | - | - | - | - | - | - | - |
| 总计（所有组合） | 68,554 | 0.28 | 360 | 19 | 1.33 | 11,607 | 17 | |

与 2022 年 12 月 31 日比较，整体「组合(ii)－银行」的「已将减低信用风险措施计算在内的 EAD」下降 17%，而主要部分来自不具押品缓释暴露的下降。然而具押品缓释暴露有所增加，令整体「组合(ii)－银行」的风险加权数额上升 59%。

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 2023 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 | - | 24,315 | - | 12,327 | 16,496 | 28,086 |
| 债务证券 | - | - | - | 3,203 | 29,124 | 37,449 |
| 股份证券 | - | - | - | - | 310 | - |
| 总计 | - | 24,315 | - | 15,530 | 45,930 | 65,535 |

与 2022 年 12 月 31 日比较，衍生工具合约下收取的认可抵押品的公允价值（非分隔的）上升 17%及提供的抵押品的公允价值（非分隔的）上升 28%，主要基于未到期交易市价和未到期交易量的变化。

证券融资交易下收取的认可抵押品的公允价值下降 15%及提供的抵押品的公允价值下降 4%，主要基于未到期交易量的变化。

CCR6: 信用相关衍生工具合约

| | 于 2023 年 6 月 30 日 | |
|--------------|-------------------|-------|
| | (a) | (b) |
| | 购买的保障 | 出售的保障 |
| | 港币百万元 | 港币百万元 |
| 名义数额 | | |
| 指数信用违约掉期 | - | - |
| 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 2023 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 2023 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结算客户对合格中央交易对手方的风险承担（总额） | | 233 |
| 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： | | |
| 3 | (i) 场外衍生工具交易 | 5,745 | 118 |
| 4 | (ii) 交易所买卖衍生工具合约 | 5,462 | 112 |
| 5 | (iii) 证券融资交易 | 283 | 6 |
| 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 | 731 | 16 |
| 9 | 以资金支持的违约基金承担 | 361 | 99 |
| 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结算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 2022 年 12 月 31 日比较，合格中央交易对手风险加权数额下降 11%，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 2023 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 2023 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 2023 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 2023 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 2023 年 6 月 30 日 |
|---|------------------|-------------------|
| | | (a) |
| | | 风险加权数额 |
| | | 港币百万元 |
| | 直接产品风险承担 | |
| 1 | 利率风险承担 (一般及特定风险) | 1,828 |
| 2 | 股权风险承担 (一般及特定风险) | 531 |
| 3 | 外汇 (包括黄金) 风险承担 | - |
| 4 | 商品风险承担 | 1,162 |
| | 期权风险承担 | |
| 5 | 简化计算法 | - |
| 6 | 得尔塔附加计算法 | 34 |
| 7 | 其他计算法 | - |
| 8 | 证券化类别风险承担 | - |
| 9 | 总计 | 3,555 |

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 | 综合风险 | 其他 | 总计风险 |
| | | 港币百万元 | 港币百万元 | 资本要求 | 资本要求 | 港币百万元 | 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 2023 年 3 月 31 日 风险加权数额 | 4,794 | 26,623 | - | - | - | 31,417 |
| 1a | 监管调整 | (3,548) | (21,310) | - | - | - | (24,858) |
| 1b | 于 2023 年 3 月 31 日 日终风险加权数额 | 1,246 | 5,313 | - | - | - | 6,559 |
| 2 | 风险水平变动* | (10) | 1,569 | - | - | - | 1,559 |
| 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 2023 年 6 月 30 日 日终风险加权数额 | 1,236 | 6,882 | - | - | - | 8,118 |
| 7b | 监管调整 | 4,116 | 13,401 | - | - | - | 17,517 |
| 8 | 于 2023 年 6 月 30 日 风险加权数额 | 5,352 | 20,283 | - | - | - | 25,635 |

* 由持仓及风险水平所带动。

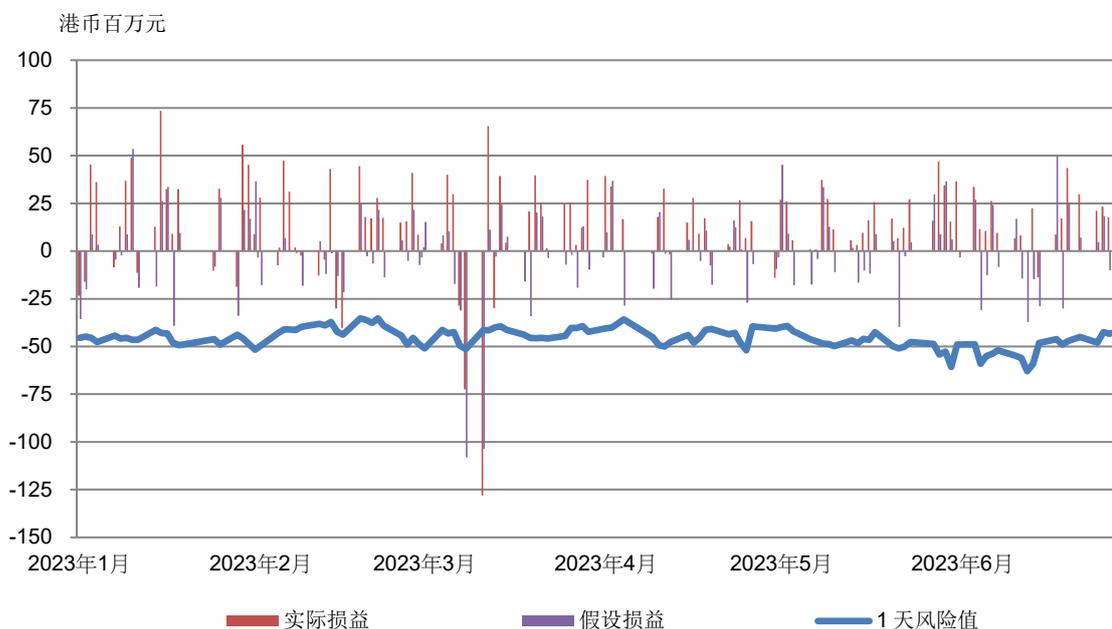
9. 市场风险（续）

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 | 181 |
| 2 | 平均值 | 107 |
| 3 | 最低值 | 68 |
| 4 | 期末 | 99 |
| 受压风险值（10日－单边99%置信区间） | | |
| 5 | 最高值 | 869 |
| 6 | 平均值 | 497 |
| 7 | 最低值 | 302 |
| 8 | 期末 | 551 |
| 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。

2023 年上半年之回顾测试结果显示，实际损益之回顾测试于 3 月 10 日及 3 月 13 日出现 2 次例外（超出金额分别为港币 21 百万元及港币 87 百万元）；假设损益之回顾测试于 3 月 10 日及 3 月 13 日出现 2 次例外（超出金额分别为港币 57 百万元及港币 62 百万元）。例外情况出现主要原因为未能预测的市场走势。