

監管披露
2018年06月30日



目錄	頁數
KM1：主要審慎比率	1
OV1：風險加權數額概覽	2
CC1：監管資本的組成	3
CC2：監管資本與資產負債表的對帳	8
CCA：監管資本票據的主要特點	10
CCyB1：用於逆周期緩衝資本的信用風險承擔的地域分布	12
LR1：會計資產對槓桿比率風險承擔計量的比較摘要	13
LR2：槓桿比率	13
LIQ1：流動性覆蓋比率——第 1 類機構	14
LIQ2：穩定資金淨額比率——第 1 類機構	16
CR1：風險承擔的信用質素	19
CR2：違責貸款及債務證券的改變	19
CR3：認可減低信用風險措施概覽	20
CR4：信用風險承擔及認可減低信用風險措施的影響——STC 計算法	21
CR5：按資產類別和按風險權重劃分的信用風險承擔——STC 計算法	22
CR6：按組合及違責或然率等級劃分的信用風險承擔——IRB 計算法	23
CR7：使用認可信用衍生工具合約作為認可減低信用風險措施對風險加權數額的影響——IRB 計算法	25
CR8：在 IRB 計算法下信用風險承擔的風險加權數額流動表	26
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	27
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	29
CCR2：信用估值調整（CVA）資本要求	29
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	30
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	31
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	32
CCR6：信用相關衍生工具合約	32
SEC1：銀行帳內的證券化類別風險承擔	33
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	34
MR1：在 STM 計算法下的市場風險	35
MR2：在 IMM 計算法下市場風險承擔的風險加權數額流動表	35
MR3：市場風險承擔的 IMM 計算法數值	36
MR4：風險值估計與收益或虧損的比較	37

KM1: 主要審慎比率

		於2018年 06月30日	於2018年 03月31日	於2017年 12月31日	於2017年 09月30日	於2017年 06月30日
		港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
監管資本 (數額)						
1	普通股權一級(CET1)	34,722,552	34,165,305	33,571,462	33,227,202	32,255,843
2	一級	44,037,442	43,480,195	42,886,352	42,542,092	41,570,733
3	總資本	48,759,491	48,184,932	47,596,126	47,085,171	46,088,271
風險加權數額 (數額)						
4	風險加權數額總額	270,247,232	274,118,114	266,464,621	257,207,840	256,421,379
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 (%)	12.85%	12.46%	12.60%	12.92%	12.58%
6	一級比率 (%)	16.30%	15.86%	16.09%	16.54%	16.21%
7	總資本比率 (%)	18.04%	17.58%	17.86%	18.31%	17.97%
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 (%)	1.875%	1.875%	1.25%	1.25%	1.25%
9	逆周期緩衝資本要求 (%)	0.98%	0.94%	0.61%	0.63%	0.66%
10	較高吸收虧損能力要求 (%) (只適用於G-SIB或D-SIB)	-	-	-	-	-
11	認可機構特定的總CET1緩衝要求 (%)	2.855%	2.815%	1.86%	1.88%	1.91%
12	符合認可機構的最低資本規定後可用的CET1 (%)	8.35%	7.96%	8.10%	8.42%	8.08%
《巴塞爾協定三》槓桿比率						
13	總槓桿比率風險承擔計量	459,130,193	460,951,668	463,397,438	436,074,082	432,037,094
14	槓桿比率(LR) (%)	9.59%	9.43%	9.25%	9.76%	9.62%
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	66,439,108	64,282,506	56,989,037	53,097,960	56,337,750
16	淨現金流出總額	49,016,908	45,569,882	36,037,902	32,181,633	35,686,782
17	LCR (%)	136.13%	142.76%	159.33%	168.97%	171.71%
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	258,185,785	260,239,902	不適用	不適用	不適用
19	所需穩定資金總額	228,502,078	228,084,632	不適用	不適用	不適用
20	NSFR (%)	112.99%	114.10%	不適用	不適用	不適用
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

OV1：風險加權數額概覽

		風險加權數額		最低資本規定
		於2018年 06月30日	於2018年 03月31日	於2018年 06月30日
		港幣千元	港幣千元	港幣千元
1	非證券化類別風險承擔的信用風險	244,972,508	249,210,921	20,635,167
2	其中STC計算法	28,854,512	34,061,105	2,308,361
2a	其中BSC計算法	-	-	-
3	其中基礎IRB計算法	215,656,727	214,799,959	18,287,690
4	其中監管分類準則計算法	461,269	349,857	39,116
5	其中高級IRB計算法	-	-	-
6	對手方違責風險及違責基金承擔	475,912	494,911	40,238
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	406,055	399,153	34,314
8	其中IMM(CCR)計算法	-	-	-
9	其中其他	69,857	95,758	5,924
10	CVA風險	214,513	221,588	17,161
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	559,515	590,070	44,761
17	其中SEC-IRBA	-	-	-
18	其中SEC-ERBA	-	-	-
19	其中SEC-SA	559,515	590,070	44,761
19a	其中SEC-FBA	-	-	-
20	市場風險	934,638	1,013,825	74,771
21	其中STM計算法	185,725	158,825	14,858
22	其中IMM計算法	748,913	855,000	59,913
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	13,890,213	13,412,438	1,111,217
25	低於扣減門檻的數額(須計算250%風險權重)	15,250	15,250	1,220
26	資本下限調整	-	-	-
26a	風險加權數額扣減	3,809,463	3,778,949	304,757
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	171,525	234,698	13,722
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	3,637,938	3,544,251	291,035
27	總計	257,253,086	261,180,054	21,619,778

[#]:在相關政策框架生效前不適用

CC1: 監管資本的組成

		於2018年06月30日	
		數額	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
		港幣千元	
普通股一級(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	3,144,517	(4)
2	保留溢利	32,361,411	(5)
3	已披露儲備		(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	監管調整之前的 CET1 資本	44,280,561	
CET1 資本：監管扣減			
7	估值調整	20,735	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)	209,900	(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	1,343	(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 資本票據的非重大資本投資 (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 資本票據的重大資本投資 (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	9,326,031	
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	6,614,432	(6)+(7)
26b	一般銀行業務風險監管儲備	2,711,599	(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)	-	
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	9,558,009	

CC1: 監管資本的組成 (續)

		於 2018 年 06 月 30 日	
		數額	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
		港幣千元	
29	CET1 資本	34,722,552	
	AT1 資本：票據		
30	合資格 AT1 資本票據加任何相關股份溢價	9,314,890	
31	其中：根據適用會計準則列為股本類別	9,314,890	(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	9,314,890	
	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 資本票據的非重大資本投資（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 資本票據的重大資本投資	-	
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	9,314,890	
45	一級資本（一級資本 = CET1 資本 + AT1 資本）	44,037,442	
	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	1,745,555	不適用
51	監管扣減之前的二級資本	1,745,555	
	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	-	
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的非重大資本投資（超出 10% 門檻之數）	-	
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資本投資（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	(2,976,494)	
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	(2,976,494)	[(6)+(7)] *45%
57	對二級資本的監管扣減總額	(2,976,494)	
58	二級資本	4,722,049	
59	監管資本總額（總資本 = 一級資本 + 二級資本）	48,759,491	
60	風險加權數額	270,247,232	

CC1: 監管資本的組成 (續)

		於 2018 年 06 月 30 日	
		數額	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
		港幣千元	
資本比率 (佔風險加權數額的百分比)			
61	CET1 資本比率	12.85%	
62	一級資本比率	16.30%	
63	總資本比率	18.04%	
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)	2.855%	
65	其中: 防護緩衝資本比率要求	1.875%	
66	其中: 銀行特定逆周期緩衝資本比率要求	0.98%	
67	其中: 較高吸收虧損能力比率要求	-	
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)	8.35%	
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的非重大資本投資	31,854	
73	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的 CET1 資本票據的重大資本投資	6,100	
74	按揭放款管理權 (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
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)	539,701	
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	368,176	
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)	3,045,740	
79	在 IRB 計算法及 SEC-IRBA 下可計入二級資本中的準備金上限	1,377,379	
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)	-	

CC1: 監管資本的組成 (續)

模版附註：

相對《巴塞爾協定三》資本標準所載定義，《資本規則》對以下項目賦予較保守的定義：

	內容	香港基準 港幣千元	《巴塞爾協定三》 基準 港幣千元
9	其他無形資產 (已扣除相聯的遞延稅項負債)	-	-
	<p>解釋</p> <p>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 資本的扣減中被豁免，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。</p>		
10	遞延稅項資產 (已扣除相聯的遞延稅項負債)	209,900	-
	<p>解釋</p> <p>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 資本的扣減中被豁免，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。</p>		
18	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的 CET1 資本票據的非重大資本投資 (超出 10% 門檻之數)	-	-
	<p>解釋</p> <p>為斷定於金融業實體發行的 CET1 資本票據的非重大資本投資總額，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可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)，而調整方法是豁免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>		

CC1: 監管資本的組成 (續)

	內容	香港基準 港幣千元	《巴塞爾協定三》 基準 港幣千元
19	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的 CET1 資本票據的重大資本投資 (超出 10% 門檻之數)	-	-
	<p>解釋</p> <p>為斷定於金融業實體發行的 CET1 資本票據的重大資本投資總額，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。</p>		
39	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的 AT1 資本票據的非重大資本投資 (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資本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的非重大資本投資 (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) 須作出扣減的結果，將會令適用於在二級資本票據的其他非重大資本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

CC2: 監管資本與資產負債表的對帳

	於 2018 年 06 月 30 日		參照
	已發佈 財務報表中 的資產負債表 港幣千元	監管綜合 範圍下 港幣千元	
資產			
庫存現金及存放銀行及其他金融機構的結餘	49,663,695	49,663,695	
在銀行及其他金融機構一至十二個月內到期之定期存放	4,263,130	4,263,130	
公平值變化計入損益之金融資產	10,979,467	10,979,467	
衍生金融工具	573,565	573,565	
- 其中：有關衍生工具合約之債務估值調整		685	(1)
貸款及其他賬項	259,507,354	259,507,354	
金融投資	102,356,781	102,356,781	
附屬公司權益	-	6,100	
投資物業	314,182	314,182	
物業、器材及設備	7,577,770	7,577,770	
遞延稅項資產	209,900	209,900	(2)
其他資產	1,351,242	1,350,664	
資產總額	436,797,086	436,802,608	
負債			
銀行及其他金融機構之存款及結餘	20,308,202	20,308,202	
公平值變化計入損益之金融負債	4,231,874	4,231,874	
衍生金融工具	386,940	386,940	
- 其中：有關衍生工具合約之債務估值調整		658	(3)
客戶存款	332,354,492	332,376,049	
已發行債務證券及存款證	6,919,024	6,919,024	
其他賬項及準備	17,743,378	17,743,148	
應付稅項負債	517,819	517,819	
遞延稅項負債	732,533	724,101	
負債總額	383,194,262	383,207,157	

CC2: 監管資本與資產負債表的對帳 (續)

	於 2018 年 06 月 30 日		參照
	已發佈 財務報表中 的資產負債表 港幣千元	監管綜合 範圍下 港幣千元	
資本			
股本	3,144,517	3,144,517	(4)
儲備	41,143,417	41,136,044	
- 留存盈利	32,314,942	32,361,411	(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		423,607	(6)
- 房產重估儲備	6,244,667	6,190,825	(7)
- 公允值變化計入其他全面收益儲備	(352,082)	(352,082)	(8)
- 監管儲備	2,711,599	2,711,599	(9)
- 換算儲備	224,291	224,291	(10)
	44,287,934	44,280,561	
額外資本工具	9,314,890	9,314,890	(11)
資本總額	53,602,824	53,595,451	
負債及資本總額	436,797,086	436,802,608	

CCA: 監管資本票據的主要特點

		普通股權一級資本 普通股	美元非累計次級額外一級 資本證券
1	發行人	南洋商業銀行有限公司	南洋商業銀行有限公司
2	獨有識別碼（如 CUSIP、ISIN 或 Bloomberg 對私人配售的識別碼）	不適用	XS1618163452
3	票據的管限法律	香港法例	資本工具須受英國法律管轄，次級條款受香港法律監管
	<i>監管處理方法</i>		
4	《巴塞爾協定三》過渡期規則 [¶]	不適用	不適用
5	《巴塞爾協定三》過渡期後規則 [†]	普通股權一級	額外一級
6	可計入單獨*／集團／單獨及集團基礎	單獨及集團	單獨及集團
7	票據類別（由各地區自行指明）	普通股	額外一級資本工具
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）	3,145 百萬港元	9,315 百萬港元
9	票據面值	無面值（詳見附註一）	12 億美元
10	會計分類	股東股本	權益工具
11	最初發行日期	1948 年 7 月 1 日（詳見附註二）	2017 年 6 月 2 日
12	永久性或設定期限	永久	永久
13	原訂到期日	無期限	不適用
14	須獲監管當局事先批准的發行人贖回權	沒有	是
15	可選擇可贖回日、或有可贖回日，以及可贖回數額	不適用	首個可贖回日：2022 年 6 月 2 日（按 100% 面值全部贖回）
16	後續可贖回日（如適用）	不適用	首個贖回日以後的每個分派日
	<i>票息／股息</i>		
17	固定或浮動股息／票息	浮動	固定
18	票息率及任何相關指數	不適用	第 1-5 年：5.00%，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 年期美國國債加上初始發行利差重設。
19	有停止派發股息的機制	沒有	有
20	全部酌情、部分酌情，或強制	全部酌情	全部酌情
21	設有遞升息率或其他贖回誘因	沒有	沒有
22	非累計或累計	非累計	非累計
23	可轉換或不可轉換	不可轉換	不可轉換
24	若可轉換，轉換觸發事件	不適用	不適用
25	若可轉換，全部或部分	不適用	不適用
26	若可轉換，轉換比率	不適用	不適用
27	若可轉換，強制或可選擇性轉換	不適用	不適用
28	若可轉換，指明轉換後的票據類別	不適用	不適用
29	若可轉換，指明轉換後的票據發行人	不適用	不適用
30	減值特點	沒有	有
31	若減值，減值的觸發點	不適用	發生不可持續經營事件時
32	若減值，全部或部分	不適用	全部或部分
33	若減值，永久或臨時性質	不適用	永久
34	若屬臨時減值，說明債務回復機制	不適用	不適用

CCA: 監管資本票據的主要特點 (續)

		普通股權一級資本 普通股	美元非累計次級額外一級 資本證券
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類別)	不適用	銀行存戶, 銀行非次級債權人, 二級資本的債權人以及銀行的所有表明優先於資本證券的其他次級債務
36	可過渡的不合規特點	沒有	沒有
37	若是, 指明不合規特點	不適用	不適用

註:

- # 資本票據的監管處理方法須依照《銀行業(資本)規則》附表4H所載的過渡安排
- * 資本票據的監管處理方法無須依照《銀行業(資本)規則》附表4H所載的過渡安排
- 包括單獨綜合基礎

附註一:

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

附註二:

普通股自 1948 年首次發行後, 至今已發行數次, 最後一次於 2009 年發行。

CCyB1: 用於逆周期緩衝資本(CCyB)的信用風險承擔的地域分布

按司法管轄區(J)列出的地域分布		於 2018 年 06 月 30 日			
		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
		%	港幣千元	%	港幣千元
1	香港特區	1.875%	102,260,867		
2	挪威	2.00%	937		
3	英國	0.50%	194,975		
4	總和		102,456,779		
5	總計		195,817,492	0.98%	1,918,385

LR1: 會計資產對槓桿比率風險承擔計量的比較摘要

		在槓桿比率 框架下的值
		於 2018 年 06 月 30 日
		港幣千元
1	已發布的財務報表所載的綜合資產總額	436,797,086
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	5,522
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	284,363
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）	83,258
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）	31,611,032
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	(93,717)
7	其他調整	(9,557,351)
8	槓桿比率風險承擔計量	459,130,193

LR2: 槓桿比率

		於 2018 年 06 月 30 日	於 2018 年 03 月 31 日
		港幣千元	港幣千元
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）	431,566,864	429,725,855
2	扣減：斷定一級資本時所扣減的資產數額	(9,557,351)	(9,466,795)
3	資產負債表內風險承擔總額（不包括衍生工具合約及 SFT）	422,009,513	420,259,060
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）	459,253	452,905
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	398,675	374,377
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	-	-
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	857,928	827,282
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	7,670,387	7,817,800
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	83,258	56,124
15	代理交易風險承擔	-	-
16	由 SFT 產生的風險承擔總額	7,753,645	7,873,924
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	117,379,149	124,557,661
18	扣減：就轉換為信貸等值數額作出的調整	(85,768,117)	(89,231,799)
19	資產負債表外項目	31,611,032	35,325,862
資本及風險承擔總額			
20	一級資本	44,037,442	43,480,195
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	462,232,118	464,286,128
20b	為特定準備金及集體準備金作出的調整	(3,101,925)	(3,334,460)
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	459,130,193	460,951,668
槓桿比率			
22	槓桿比率	9.59%	9.43%

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		截至 2018 年 06 月 30 日止季度: 73 個數據點		截至 2018 年 03 月 31 日止季度: 72 個數據點	
披露基礎: 綜合		非加權值 (平均)	加權值 (平均)	非加權值 (平均)	加權值 (平均)
		港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
A. 優質流動資產					
1	優質流動資產 (HQLA) 總額		66,439,108		64,282,506
B. 現金流出					
2	零售存款及小型企業借款, 其中:	128,096,822	8,541,012	123,358,407	8,370,965
3	穩定零售存款及穩定小型企業借款	23,088,896	692,667	23,724,930	711,748
4	較不穩定零售存款及較不穩定小型企業借款	46,072,513	4,607,251	47,417,021	4,741,702
4a	零售定期存款及小型企業定期存款	58,935,413	3,241,094	52,216,456	2,917,515
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:	117,088,613	62,192,782	126,233,093	68,207,857
6	營運存款	34,888,149	8,558,667	34,296,370	8,409,266
7	第 6 行未涵蓋的無抵押批發借款(小型企業借款除外)	82,032,790	53,466,441	90,878,036	58,739,904
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	167,674	167,674	1,058,687	1,058,687
9	有抵押借款交易(包括證券掉期交易)		390,228		453,955
10	額外規定, 其中:	33,803,969	7,821,650	32,177,989	7,368,796
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	4,372,239	4,372,239	4,124,146	4,124,146
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	29,431,730	3,449,411	28,053,843	3,244,650
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	2,046,343	2,046,343	3,059,141	3,059,141
15	其他或有出資義務(不論合約或非合約義務)	100,701,642	3,045,947	104,353,920	3,110,911
16	現金流出總額		84,037,962		90,571,625
C. 現金流入					
17	有抵押借出交易(包括證券掉期交易)	3,088,728	3,088,728	5,337,116	5,337,116
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	38,491,133	23,664,035	43,403,347	31,813,915
19	其他現金流入	11,117,371	8,268,291	12,066,931	7,850,712
20	現金流入總額	52,697,232	35,021,054	60,807,394	45,001,743
D. LCR					
21	HQLA 總額		66,439,108		64,282,506
22	淨現金流出總額		49,016,908		45,569,882
23	LCR (%)		136.13%		142.76%

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。

2018 年上半年集團流動性保持充裕，流動性覆蓋比率呈平穩趨勢，期間無顯著變化。2018 年第一季及第二季的流動性覆蓋比率平均值分別為 142.76% 及 136.13%。2018 年上半年港幣一級優質流動資產佔港幣現金淨流出比率平均值為 230.02%，遠高於監管要求 20%。以上比率均保持在穩健的水平。

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。2018 年上半年，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戶存款（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。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。

集團的客戶存款主要為港元、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。

LIQ2: 穩定資金淨額比率——第 1 類機構

於 2018 年 06 月 30 日

披露基礎：綜合

A. ASF 項目

1	資本：
2	監管資本
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：
5	穩定存款
6	較不穩定存款
7	批發借款：
8	營運存款
9	其他批發借款
10	具互有關連資產作配對的負債
11	其他負債：
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
14	ASF 總額
B. RSF 項目	
15	就 NSFR 而言的 HQLA 總額
16	就營運而言存放於其他金融機構的存款
17	依期清償貸款及證券：
18	借予金融機構的以 1 級 HQLA 作抵押的依期清償貸款
19	借予金融機構的以非 1 級 HQLA 作抵押的依期清償貸款，以及借予金融機構的無抵押的依期清償貸款
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	在 STC 計算法下風險權重少於或等於 35%
22	依期清償住宅按揭貸款，其中：
23	在 STC 計算法下風險權重少於或等於 35%
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
25	具互有關連負債作配對的資產
26	其他資產：
27	實物交易商品，包括黃金
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
29	衍生工具資產淨額
30	在扣除提供作為變動保證金前的衍生工具負債總額
31	無計入上述類別的所有其他資產
32	資產負債表外項目
33	RSF 總額
34	NSFR (%)

無指明剩餘 到期期限	按剩餘到期期限劃分的非加權值			加權額
	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	
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	
				港幣千元
55,629,953	-	-	-	55,629,953
55,629,953	-	-	-	55,629,953
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	99,652,797	24,531,240	7,335,960	120,249,728
-	22,962,702	-	-	21,814,567
-	76,690,095	24,531,240	7,335,960	98,435,161
-	213,680,918	14,072,785	7,606,075	77,722,661
-	35,839,535	-	-	17,919,768
-	177,841,383	14,072,785	7,606,075	59,802,893
-	-	-	-	-
2,938,727	8,059,237	515,883	4,325,501	4,583,443
-	-	-	-	-
2,938,727	8,059,237	515,883	4,325,501	4,583,443
				258,185,785
	86,246,372			5,807,414
-	143,796	-	-	71,898
1,979,372	124,532,563	36,836,243	178,286,103	211,939,306
-	-	-	-	-
-	57,895,757	2,179,944	9,671,942	19,446,277
1,979,372	56,559,309	29,018,643	122,657,344	148,107,713
-	1,117,823	72,072	3,112,359	2,617,981
-	768,270	769,145	28,083,327	22,103,980
-	397,011	394,244	12,677,778	8,636,183
-	9,309,227	4,868,511	17,873,490	22,281,336
-	-	-	-	-
9,062,236	1,351,203	270,506	281	9,174,159
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
179,250				179,250
385,709				N/A
8,497,277	1,351,203	270,506	281	8,994,909
		117,379,149		1,509,301
				228,502,078
				112.99%

LIQ2: 穩定資金淨額比率——第 1 類機構（續）

註：

以上披露按照《銀行業(披露)規則》第 16FL 條及第 103AB 條編制。披露項目根據穩定資金狀況申報表(MA(BS)26)所載方法及指示，以及《銀行業(流動性)規則》規定的要求計量。

穩定資金淨額比率("NSFR")是指可用穩定資金("ASF")與所需穩定資金(RSF)的比率。此比率以應用穩定資金狀況申報表(MA(BS)26)規定的 ASF 因數或 RSF 因數後的數額計算，目的要求銀行在資產組合和表外業務中保持穩定的資金狀況。

本集團流動性保持充裕，2018 年第一季及第二季的穩定資金淨額比率分別為 114.10%及 112.99%。2018 年上半年的比率均保持在穩健的水平，並高於監管要求的 100%。ASF 項目的加權額主要來自零售和企業的客戶存款(亦是集團資金的主要來源)，而 RSF 項目的加權額主要來自客戶貸款及債券投資。

CR1：風險承擔的信用質素

對於採用標準(信貸風險)計算法的風險承擔，違責風險的風險承擔指逾期 90 天或已重組的風險承擔。對於採用內部評級基準計算法的風險承擔，違責風險的風險承擔指屬《銀行業(資本)規則》第 149 條的風險承擔。

		於 2018 年 06 月 30 日			
		以下項目的總帳面數額		備抵/減值	淨值
		違責風險的 風險承擔	非違責風險的 風險承擔		
		港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
1	貸款	960,522	315,598,625	2,896,413	313,662,734
2	債務證券	-	98,706,632	837	98,705,795
3	資產負債表外風險承擔	-	117,379,149	93,717	117,285,432
4	總計	960,522	531,684,406	2,990,967	529,653,961

CR2：違責貸款及債務證券的改變

		港幣千元
1	於 2017 年 12 月 31 日違責貸款及債務證券結餘	1,141,446
2	期內發生的違責貸款及債務證券	167,017
3	轉回至非違責狀況	(197,968)
4	撤帳額	(143,851)
5	其他變動	(6,122)
6	於 2018 年 06 月 30 日違責貸款及債務證券結餘	960,522

CR3：認可減低信用風險措施概覽

		於 2018 年 06 月 30 日				
		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
		港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
1	貸款	228,855,119	84,807,615	38,382,387	46,425,228	-
2	債務證券	95,237,120	3,468,675	-	3,468,675	-
3	總計	324,092,239	88,276,290	38,382,387	49,893,903	-
4	其中違責部分	148,534	34,643	34,643	-	-

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

STC 版本

風險承擔類別		於 2018 年 06 月 30 日					
		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	
		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
		港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	
1	官方實體風險承擔	53,232,804	811	53,232,804	811	1,871,089	3.51%
2	公營單位風險承擔	1,550,648	450,000	1,556,330	198,523	156,077	8.89%
2a	其中：本地公營單位	576,180	450,000	581,862	198,523	156,077	20.00%
2b	其中：非本地公營單位	974,468	-	974,468	-	-	0.00%
3	多邊發展銀行風險承擔	3,810,574	-	3,810,574	-	-	0.00%
4	銀行風險承擔	15,807	-	15,807	-	3,161	20.00%
5	證券商號風險承擔	-	-	-	-	-	N/A
6	法團風險承擔	12,290,018	4,538,350	12,119,224	501,781	12,621,005	100.00%
7	集體投資計劃風險承擔	2,996,063	-	2,996,063	-	2,996,063	100.00%
8	現金項目	-	-	-	-	-	N/A
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	-	-	-	-	-	N/A
10	監管零售風險承擔	3,266,227	1,854,177	3,156,903	238,321	2,546,418	75.00%
11	住宅按揭貸款	16,029,870	7,047	15,935,205	-	7,967,602	50.00%
12	不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	785,554	463,278	527,848	68,882	596,730	100.00%
13	逾期風險承擔	70,218	-	70,218	-	96,367	137.24%
14	對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	N/A
15	總計	94,047,783	7,313,663	93,420,976	1,008,318	28,854,512	30.56%

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

STC 版本

		於 2018 年 06 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)
風險承擔類別	風險權重	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	其他	
		港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	
1	官方實體風險承擔	50,414,431	-	1,185,119	-	-	-	1,634,065	-	-	-	53,233,615
2	公營單位風險承擔	974,468	-	780,385	-	-	-	-	-	-	-	1,754,853
2a	其中：本地公營單位	-	-	780,385	-	-	-	-	-	-	-	780,385
2b	其中：非本地公營單位	974,468	-	-	-	-	-	-	-	-	-	974,468
3	多邊發展銀行風險承擔	3,810,574	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,810,574
4	銀行風險承擔	-	-	15,807	-	-	-	-	-	-	-	15,807
5	證券商號風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	法團風險承擔	-	-	-	-	-	-	12,621,005	-	-	-	12,621,005
7	集體投資計劃風險承擔	-	-	-	-	-	-	2,996,063	-	-	-	2,996,063
8	現金項目	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	3,395,224	-	-	-	-	3,395,224
11	住宅按揭貸款	-	-	-	-	15,935,205	-	-	-	-	-	15,935,205
12	不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	-	-	-	-	-	-	596,730	-	-	-	596,730
13	逾期風險承擔	-	-	-	-	-	-	17,923	52,295	-	-	70,218
14	對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	總計	55,199,473	-	1,981,311	-	15,935,205	3,395,224	17,865,786	52,295	-	-	94,429,294

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

基礎IRB計算法		於2018年06月30日										
		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
PD等級	港幣千元	港幣千元		港幣千元				年	港幣千元		港幣千元	港幣千元
組合(i) - 銀行	0.00 至 < 0.15	54,703,388	496,788	100.00%	56,613,588	0.07%	186	45.00%	2.5	18,467,427	32.62%	18,616
	0.15 至 < 0.25	2,874,922	761,115	60.58%	3,336,037	0.22%	20	45.00%	2.5	2,057,327	61.67%	3,303
	0.25 至 < 0.50	8,064,246	340,325	100.00%	8,404,572	0.39%	15	45.00%	2.5	6,550,397	77.94%	14,750
	0.50 至 < 0.75	7,711,564	495,750	96.77%	11,263,523	0.64%	24	45.00%	2.5	10,705,241	95.04%	32,210
	0.75 至 < 2.50	8,960,927	2,389,120	82.80%	11,009,223	1.23%	24	45.00%	2.5	11,583,889	105.22%	61,082
	2.50 至 < 10.00	101,212	25,000	0.00%	101,212	2.67%	1	45.00%	2.5	125,871	124.36%	1,216
	10.00 至 < 100.00	-	2,369,135	20.00%	473,827	10.54%	1	0.00%	2.5	-	0.00%	-
	100.00 (違責)	-	-	N/A	-	N/A	0	N/A	N/A	-	N/A	-
小計	82,416,259	6,877,233	61.51%	91,201,982	0.37%	271	44.77%	2.5	49,490,152	54.26%	131,177	961,242
組合(ii) - 法團 - 中小型法團	0.00 至 < 0.15	1,403,487	571,017	57.25%	2,168,210	0.11%	55	42.75%	2.5	517,455	23.87%	1,022
	0.15 至 < 0.25	217,430	384,688	10.81%	1,460,753	0.22%	55	35.89%	2.5	450,670	30.85%	1,153
	0.25 至 < 0.50	1,430,096	1,582,651	6.36%	3,419,931	0.39%	119	41.68%	2.5	1,608,777	47.04%	5,559
	0.50 至 < 0.75	1,991,951	2,774,486	16.15%	4,282,586	0.59%	200	40.77%	2.5	2,340,788	54.66%	10,315
	0.75 至 < 2.50	10,055,380	6,684,854	7.29%	7,899,179	1.29%	423	37.35%	2.5	5,434,327	68.80%	37,085
	2.50 至 < 10.00	3,201,749	909,968	2.52%	2,474,013	3.81%	169	38.70%	2.5	2,276,151	92.00%	36,001
	10.00 至 < 100.00	2,302,764	62,982	0.00%	2,233,225	10.68%	14	37.91%	2.5	2,871,357	128.57%	90,318
	100.00 (違責)	127,527	-	N/A	117,281	100.00%	9	43.47%	2.5	117,141	99.88%	75,748
小計	20,730,384	12,970,646	11.00%	24,055,178	2.48%	1,044	39.19%	2.5	15,616,666	64.92%	257,201	381,591
組合(iii) - 法團 - 其他(包括已購入法團應收項目)	0.00 至 < 0.15	32,215,020	6,012,121	62.96%	48,301,476	0.10%	212	44.33%	2.5	14,368,210	29.75%	20,278
	0.15 至 < 0.25	10,029,493	3,746,261	25.59%	13,799,063	0.22%	100	44.21%	2.5	6,870,116	49.79%	13,421
	0.25 至 < 0.50	12,768,923	5,382,662	18.98%	20,089,495	0.39%	197	43.68%	2.5	12,451,236	61.98%	34,221
	0.50 至 < 0.75	32,833,794	15,451,433	27.84%	30,049,971	0.60%	312	42.38%	2.5	21,677,898	72.14%	76,238
	0.75 至 < 2.50	63,172,412	39,638,462	23.30%	63,490,161	1.36%	875	35.99%	2.5	50,745,209	79.93%	298,706
	2.50 至 < 10.00	36,321,670	15,200,607	6.60%	26,397,361	3.64%	271	31.08%	2.5	25,879,921	98.04%	306,587
	10.00 至 < 100.00	2,669,755	918,812	13.01%	1,857,158	19.27%	46	37.64%	2.5	3,556,810	191.52%	146,622
	100.00 (違責)	753,842	-	N/A	753,842	100.00%	30	44.97%	2.5	598	0.08%	687,557
小計	190,764,909	86,350,358	23.66%	204,738,527	1.60%	2,043	39.62%	2.5	135,549,998	66.21%	1,583,630	3,605,908
總計 (所有總合之和)	293,911,552	106,198,237	24.56%	319,995,687	1.31%	3,358	41.05%	2.5	200,656,816	62.71%	1,972,008	4,948,741

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）

零售IRB計算法	於2018年06月30日												
	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
		港幣千元	港幣千元		港幣千元					港幣千元			
組合(iv) - 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	8,775,744	4	100.00%	8,775,748	0.10%	5,812	11.71%		1,452,620	16.55%	1,029	
	0.15 至 < 0.25	3,179,497	-	N/A	3,179,497	0.22%	900	13.33%		522,397	16.43%	932	
	0.25 至 < 0.50	1,086,146	-	N/A	1,086,146	0.39%	377	14.70%		205,257	18.90%	615	
	0.50 至 < 0.75	466,973	-	N/A	466,973	0.53%	157	17.93%		93,578	20.04%	447	
	0.75 至 < 2.50	21,236	-	N/A	21,236	1.21%	24	13.73%		4,567	21.51%	34	
	2.50 至 < 10.00	41,563	-	N/A	41,563	5.66%	24	14.67%		21,413	51.52%	368	
	10.00 至 < 100.00	11,932	-	N/A	11,932	25.73%	7	11.40%		7,471	62.61%	328	
	100.00 (違責)	2,547	-	N/A	2,547	100.00%	4	27.04%		8,608	337.97%	-	
小計	13,585,638	4	100.00%	13,585,642	0.23%	7,305	12.55%		2,315,911	17.05%	3,753	44,982	
組合(v) - 零售 - 小型業務零售風險承擔	0.00 至 < 0.15	282,502	407,406	29.72%	403,568	0.09%	658	8.19%		7,308	1.81%	30	
	0.15 至 < 0.25	135,283	60,705	30.89%	154,035	0.22%	170	8.01%		5,331	3.46%	28	
	0.25 至 < 0.50	250,619	70,619	30.43%	272,107	0.39%	238	7.79%		13,194	4.85%	83	
	0.50 至 < 0.75	259,635	97,658	31.69%	290,588	0.58%	231	8.32%		18,992	6.54%	143	
	0.75 至 < 2.50	370,709	145,644	28.05%	411,559	1.30%	327	10.32%		46,974	11.41%	555	
	2.50 至 < 10.00	85,244	20,189	35.71%	92,451	3.84%	98	9.31%		12,207	13.20%	313	
	10.00 至 < 100.00	6,469	-	N/A	6,469	31.97%	6	18.68%		3,133	48.43%	395	
	100.00 (違責)	14,127	-	N/A	14,127	100.00%	31	26.77%		1,900	13.45%	9,446	
小計	1,404,588	802,221	29.96%	1,644,904	1.74%	1,759	8.93%		109,039	6.63%	10,993	11,564	
組合(vi) - 其他對個人的零售風險承擔	0.00 至 < 0.15	299,405	729,489	0.00%	990,636	0.06%	594	12.65%		19,437	1.96%	69	
	0.15 至 < 0.25	180,203	1,513	0.00%	181,648	0.22%	430	13.27%		10,410	5.73%	53	
	0.25 至 < 0.50	2,243,213	15,034	0.00%	2,257,643	0.37%	1,468	12.29%		165,541	7.33%	1,015	
	0.50 至 < 0.75	4,069,529	70,009	99.99%	4,139,763	0.58%	1,671	29.39%		919,503	22.21%	6,682	
	0.75 至 < 2.50	2,015,630	1,800,471	2.97%	2,232,487	1.10%	1,137	39.13%		941,351	42.17%	10,108	
	2.50 至 < 10.00	3,005,181	130,000	100.00%	3,135,385	2.86%	783	47.02%		2,028,857	64.71%	41,273	
	10.00 至 < 100.00	14,551	-	N/A	14,551	30.68%	20	37.04%		13,524	92.94%	1,583	
	100.00 (違責)	2,015	-	N/A	2,015	100.00%	7	51.61%		6,874	341.14%	847	
小計	11,829,727	2,746,516	9.23%	12,954,128	1.19%	6,110	30.86%		4,105,497	31.69%	61,630	80,588	
總計 (所有總合之和)	26,819,953	3,548,741	13.92%	28,184,674	0.76%	15,174	20.76%		6,530,447	23.17%	76,376	137,134	

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

截至報告日，本集團沒有使用任何認可信用衍生工具合約作為信貸風險緩釋工具。因此，未將信用衍生工具計算在內的風險加權數額等於實際風險加權數額。

		於 2018 年 06 月 30 日	
		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
		港幣千元	港幣千元
1	法團——監管分類準則計算法下的專門性借貸（項目融資）	461,269	461,269
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	15,616,666	15,616,666
7	法團——其他法團	135,549,998	135,549,998
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	49,490,152	49,490,152
12	銀行風險承擔——證券商號	-	-
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	109,039	109,039
15	零售——提供予個人的住宅按揭	2,231,574	2,231,574
16	零售——提供予持物業空殼公司的住宅按揭	84,337	84,337
17	零售——合資格循環式零售風險承擔(QRRE)	-	-
18	零售——其他對個人的零售風險承擔	4,105,497	4,105,497
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	8,469,464	8,469,464
28	總計（在各 IRB 計算法下）	216,117,996	216,117,996

CR8：在 IRB 計算法下信用風險承擔的風險加權數額流動表

		港幣千元
1	於 2018 年 03 月 31 日風險加權數額	215,149,816
2	資產規模	9,393,847
3	資產質素	(5,868,824)
4	模式更新	-
5	方法及政策	-
6	收購及處置	-
7	外匯變動	(2,556,843)
8	其他	-
9	於 2018 年 06 月 30 日風險加權數額	216,117,996

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

監管評級等級	尚餘到期期限	於 2018 年 06 月 30 日					
		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
		港幣千元	港幣千元		港幣千元	港幣千元	港幣千元
優 [^]	2.5 年以下	-	-	70%	-	-	-
優	2.5 年或以上	-	-	95%	-	-	-
良 [^]	2.5 年以下	-	-	95%	-	-	-
良	2.5 年或以上	-	-	120%	-	-	-
尚可		-	-	140%	-	-	-
欠佳		-	-	250%	-	-	-
違責		-	-	0%	-	-	-
總計		-	-		-	-	-

[^] 使用優惠風險權重。

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（續）
II. 監管分類準則計算法——高波動性商業地產除外

監管評級等級	尚餘到期期限	於 2018 年 06 月 30 日									
		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
					PF	OF	CF	IPRE	總計		
					港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元		
優 [^]	2.5 年以下	-	-	50%	-	-	-	-	-	-	-
優	2.5 年或以上	160,064	-	70%	160,064	-	-	-	160,064	112,045	640
良 [^]	2.5 年以下	-	-	70%	-	-	-	-	-	-	-
良	2.5 年或以上	144,003	318,509	90%	144,003	-	-	-	144,003	129,603	1,152
尚可		190,975	-	115%	190,975	-	-	-	190,975	219,621	5,348
欠佳		-	-	250%	-	-	-	-	-	-	-
違責		-	-	0%	-	-	-	-	-	-	-
總計		495,042	318,509		495,042	-	-	-	495,042	461,269	7,140

[^] 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

類別	於 2018 年 06 月 30 日				
	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
				港幣千元	港幣千元
公開買賣股權風險承擔	-	-	300%	-	-
所有其他股權風險承擔	-	-	400%	-	-
總計	-	-		-	-

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 2018 年 06 月 30 日					
		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
		港幣千元	港幣千元	港幣千元		港幣千元	港幣千元
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	466,631	398,675		不適用	623,900	406,055
2	IMM(CCR)計算法			-	不適用	-	-
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）					7,848,416	69,857
5	風險值（對於證券融資交易）					-	-
6	總計						475,912

CCR2：信用估值調整（CVA）資本要求

		於 2018 年 06 月 30 日	
		已將減低信用 風險措施效果計算 在內的 EAD	風險加權數額
		港幣千元	港幣千元
	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	865,308	214,513
4	總計	865,308	214,513

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

STC 版本

風險承擔類別		於 2018 年 06 月 30 日										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 港幣千元
		0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	其他	
		港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	
1	官方實體風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	公營單位風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2a	其中：本地公營單位	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2b	其中：非本地公營單位	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	多邊發展銀行風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	銀行風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	證券商號風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	法團風險承擔	-	-	-	-	-	-	24,561	-	-	-	24,561
7	集體投資計劃風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	監管零售風險承擔	-	-	-	-	-	332	-	-	-	-	332
9	住宅按揭貸款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	總計	-	-	-	-	-	332	24,561	-	-	-	24,893

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 2018 年 06 月 30 日						
		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 年	風險加權數額	風險加權數額密度
		港幣千元					港幣千元	
組合(i) - 銀行	0.00 至 < 0.15	3,486,385	0.07%	23	6.46%	0.69	135,128	3.88%
	0.15 至 < 0.25	1,128,203	0.22%	1	0.96%	0.50	8,765	0.78%
	0.25 至 < 0.50	649,429	0.39%	3	3.98%	0.68	46,822	7.21%
	0.50 至 < 0.75	1,564,941	0.61%	3	0.80%	0.54	27,067	1.73%
	0.75 至 < 2.50	1,460,899	1.60%	5	2.07%	0.54	65,641	4.49%
	2.50 至 < 10.00	-	N/A	0	N/A	N/A	-	N/A
	10.00 至 < 100.00	-	N/A	0	N/A	N/A	-	N/A
	100.00 (違責)	-	N/A	0	N/A	N/A	-	N/A
	小計	8,289,857	0.49%	35	3.67%	0.61	283,423	3.42%
組合(ii) - 法團	0.00 至 < 0.15	-	N/A	0	N/A	N/A	-	N/A
	0.15 至 < 0.25	3,813	0.22%	1	45.00%	2.5	1,762	46.21%
	0.25 至 < 0.50	1,590	0.39%	1	45.00%	2.5	985	61.95%
	0.50 至 < 0.75	6,441	0.57%	3	45.00%	2.5	4,655	72.27%
	0.75 至 < 2.50	104,961	1.81%	21	45.00%	2.5	105,672	100.68%
	2.50 至 < 10.00	40,761	3.49%	8	45.00%	2.5	54,606	133.97%
	10.00 至 < 100.00	-	N/A	0	N/A	N/A	-	N/A
	100.00 (違責)	-	N/A	0	N/A	N/A	-	N/A
	小計	157,566	2.14%	34	45.00%	2.5	167,680	106.42%
總計 (所有組合)	8,447,423	0.52%	69	4.45%	0.64	451,103	5.34%	

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2018年06月30日					
	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		
港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	
現金－本地貨幣	-	92,491	-	-	-	-
現金－其他貨幣	-	220,885	-	57,708	2,743,371	4,927,016
政府債券	-	-	-	-	1,062,072	-
其他債券	-	-	-	-	3,800,339	2,921,400
總計	-	313,376	-	57,708	7,605,782	7,848,416

CCR6：信用相關衍生工具合約

	於2018年06月30日	
	購買的保障	出售的保障
	港幣千元	港幣千元
總名義數額	-	-
公平價值		
正公平價值（資產）	-	-
負公平價值（負債）	-	-

SEC1: 銀行帳內的證券化類別風險承擔

		於 2018 年 06 月 30 日								
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(i)
		作為發起人 (不包括保薦人)			作為保薦人			作為投資者		
		傳統	合成	小計	傳統	合成	小計	傳統	合成	小計
		港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
1	零售 (總計), 其中:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	住宅按揭	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	信用卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	其他零售風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	再證券化類別風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	批發 (總計), 其中:	-	-	-	-	-	-	3,730,100	-	3,730,100
7	法團貸款	-	-	-	-	-	-	3,730,100	-	3,730,100
8	商業按揭	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	租賃及應收項目	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	其他批發	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	再證券化類別風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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 2018 年 06 月 30 日																	
	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(i)	(j)	(k)	(l)	(m)	(n)	(o)	(p)	(q)
	風險承擔值 (按風險權重(RW)組別)				風險承擔值 (按監管計算法)				風險加權數額 (按監管計算法)				應用上限後的資本要求				
	≤20% RW	>20%至 50% RW	>50%至 100% RW	>100%至<1250% RW	1250% RW	SEC-IRBA	SEC-ERBA	SEC-SA	SEC-FBA	SEC-IRBA	SEC-ERBA	SEC-SA	SEC-FBA	SEC-IRBA	SEC-ERBA	SEC-SA	SEC-FBA
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
1	風險承擔總額	3,730,100						3,730,100					559,515				44,761
2	傳統證券化	3,730,100						3,730,100					559,515				44,761
3	其中證券化	3,730,100						3,730,100					559,515				44,761
4	其中零售																
5	其中批發	3,730,100						3,730,100					559,515				44,761
6	其中再證券化																
7	其中高級																
8	其中非高級																
9	合成證券化																
10	其中證券化																
11	其中零售																
12	其中批發																
13	其中再證券化																
14	其中高級																
15	其中非高級																

MR1：在 STM 計算法下的市場風險

		於 2018 年 06 月 30 日
		風險加權數額
		港幣千元
直接產品風險承擔		
1	利率風險承擔（一般及特定風險）	171,050
2	股權風險承擔（一般及特定風險）	-
3	外匯（包括黃金）風險承擔	-
4	商品風險承擔	14,675
期權風險承擔		
5	簡化計算法	-
6	得爾塔附加計算法	-
7	其他計算法	-
8	證券化類別風險承擔	-
9	總計	185,725

MR2：在 IMM 計算法下市場風險承擔的風險加權數額流動表

報告期內的風險加權數額變動主要受風險承擔及風險水平影響。

		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
		港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
1	2018 年 03 月 31 日風險加權數額	189,300	665,700	-	-	-	855,000
1a	監管調整	(128,750)	(403,012)	-	-	-	(531,762)
1b	2018 年 03 月 31 日終風險加權數額	60,550	262,688	-	-	-	323,238
2	風險水平變動	30,800	6,325	-	-	-	37,125
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	2018 年 06 月 30 日終風險加權數額	91,350	269,013	-	-	-	360,363
7b	監管調整	131,963	256,587	-	-	-	388,550
8	2018 年 06 月 30 日風險加權數額	223,313	525,600	-	-	-	748,913

MR3：市場風險承擔的 IMM 計算法數值

最高值、最低值、平均值及期末值以 2018 年 1 月至 2018 年 6 月的報告期來計算。報告期內受壓風險值變動主要受風險承擔及風險水平影響。

		於 2018 年 06 月 30 日
		港幣千元
風險值 (10 日 - 單邊 99% 置信區間)		
1	最高值	9,915
2	平均值	5,489
3	最低值	3,411
4	期末	7,308
受壓風險值 (10 日 - 單邊 99% 置信區間)		
5	最高值	23,783
6	平均值	15,932
7	最低值	7,186
8	期末	21,521
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	-

MR4：風險值估計與收益或虧損的比較

下圖列示過去 250 日內部模式計算法下本集團市場風險的回顧測試結果。本集團採用統一的風險值計量模型，使用兩年的歷史市場數據並以 99% 置信水平來計算每日風險值。在期內的回顧測試結果，出現 2 次假設損益例外情況(沒有實際損益例外情況)，主因為未能預測市場外匯及利率走勢。

本集團回顧測試中的實際損益不包括儲備、佣金及費用。

