

監管披露

2017 年 06 月 30 日



目錄	頁數
資本披露	
- 監管資本	1
- 已發行資本票據的主要特點	9
- 逆周期緩衝資本比率披露	11
槓桿比率披露	12
流動性資料披露	13
OV1：風險加權數額概覽	15
CR1：風險承擔的信用質素	16
CR2：違責貸款及債務證券的改變	16
CR3：認可減低信用風險措施概覽	16
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	17
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	18
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	19
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	21
CR8：在 IRB 計算法下信用風險承擔的風險加權數額流動表	22
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	23
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	25
CCR2：信用估值調整（CVA）資本要求	25
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	26
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	27
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	28
CCR6：信用相關衍生工具合約	28
SEC1：銀行帳內的證券化類別風險承擔	29
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	30
MR1：在 STM 計算法下的市場風險	31
MR2：在 IMM 計算法下市場風險承擔的風險加權數額流動表	31
MR3：市場風險承擔的 IMM 計算法數值	32
MR4：風險值估計與收益或虧損的比較	33

資本披露
監管資本

		於 2017 年 06 月 30 日		
		已報告的銀行監管資本組合成份 港幣千元	《Basel III》生效前*的處理方法的數額 港幣千元	對監管綜合範圍的資產負債表之參照
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	29,938,308		(5)
3	已披露的儲備			(7)+(8)+(9)+(10)+(11)
4	須從 CET1 資本逐步遞減的直接發行資本（只適用於非合股公司）	不適用		
	公營部門注資可獲豁免至 2018 年 1 月 1 日	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）	0		
6	監管扣減之前的 CET1 資本	40,910,998		
CET1 資本：監管扣減				
7	估值調整	10,079		不適用
8	商譽（已扣除相聯遞延稅項負債）	0		
9	其他無形資產（已扣除相聯遞延稅項負債）	0		
10	已扣除遞延稅項負債的遞延稅項資產	130,573		(2)
11	現金流對沖儲備	(13,737)		(10)
12	在 IRB 計算法下 EL 總額超出合資格準備金總額之數	0		
13	由證券化交易產生的出售收益	0		
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	240		(1)+(3)
15	界定利益的退休金基金淨資產（已扣除相聯遞延稅項負債）	0		
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）	0		
17	互相交叉持有的 CET1 資本票據	0		
18	於在監管綜合計算的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）	0		
19	於在監管綜合計算的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）	0		
20	按揭放款管理權（高於 10% 門檻之數）	不適用		
21	由暫時性差異產生的遞延稅項資產（高於 10% 門檻之數，已扣除相聯遞延稅項負債）	不適用		
22	超出 15% 門檻之數	不適用		
23	其中：於金融業實體的普通股的重大投資	不適用		
24	其中：按揭放款管理權	不適用		
25	其中：由暫時性差異產生的遞延稅項資產	不適用		
26	適用於 CET1 資本的司法管轄區特定監管調整	8,528,000		
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	6,258,778		(6)+(7)
26b	一般銀行業務風險監管儲備	2,269,222		(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	0		
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任何累積虧損	0		
26e	受規管非銀行附屬公司的資本短欠	0		
26f	在屬商業實體的有連繫公司中的資本投資（超出申報機構的資本基礎的 15% 之數）	0		
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	0		
28	對 CET1 資本的監管扣減總額	8,655,155		
29	CET1 資本	32,255,843		

資本披露
監管資本 (續)

		於 2017 年 06 月 30 日		
		已報告的銀行監管資本組合成份 港幣千元	《Basel III》生效前*的處理方法的數額 港幣千元	對監管綜合範圍的資產負債表之參照
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		(12)
32	其中：根據適用會計準則列為負債類別	0		
33	須從 AT1 資本逐步遞減的資本票據	0		
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)	0		
35	其中：受逐步遞減安排規限的由附屬公司發行的 AT1 資本票據	0		
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	0		
38	互相交叉持有 AT1 資本票據	0		
39	於在監管綜合計算的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)	0		
40	於在監管綜合計算的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	0		
41	適用於 AT1 資本的司法管轄區特定監管調整	0		
41a	在過渡期內仍須從一級資本中扣除根據《巴塞爾協定三》生效前的處理方法按 50:50 的基礎從核心資本及附加資本中作出扣減的部分	0		
i	其中：在 IRB 計算法下 EL 總額超出合資格準備金總額之數	0		
ii	其中：受規管非銀行附屬公司的資本短欠	0		
iii	其中：於機構本身的 CET1 資本票據的投資	0		
iv	其中：互相交叉持有金融業實體發行的 CET1 資本票據	0		
v	其中：在屬商業實體的有連繫公司中的資本投資 (高於申報機構的資本基礎的 15% 之數)	0		
vi	其中：於在監管綜合計算的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	0		
vii	其中：於在監管綜合計算的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重大資本投資	0		
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	0		
43	對 AT1 資本的監管扣減總額	0		
44	AT1 資本	9,314,890		
45	一級資本 (一級資本 = CET1 + AT1)	41,570,733		
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	0		
47	須從二級資本逐步遞減的資本票據	0		
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)	0		
49	其中：受逐步遞減安排規限的由附屬公司發行的資本票據	0		
50	合資格計入二級資本的集體減值備抵及一般銀行風險監管儲備	1,701,088		不適用
51	監管扣減之前的二級資本	1,701,088		

資本披露
監管資本（續）

		於 2017 年 06 月 30 日		
		已報告的銀行監 管資本組成份 港幣千元	(Basel III) 生效前*的處理 方法的數額 港幣千元	對監管綜合範 圍的資產負債 表之參照
二級資本：監管扣減				
52	於機構本身的二級資本票據的投資	0		
53	互相交叉持有的二級資本票據	0		
54	於在監管綜合計算的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）	0		
55	於在監管綜合計算的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	0		
56	適用於二級資本的司法管轄區特定監管調整	(2,816,450)		
56a	加回合資格計入二級資本的因對土地及建築物（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	(2,816,450)		[(6)+(7)] *45%
56b	在過渡期內仍須從二級資本中扣除根據《巴塞爾協定三》生效前的處理方法按 50:50 的基礎從核心資本及附加資本中作出扣減的部分	0		
i	其中：在 IRB 計算法下 EL 總額超出合資格準備金總額之數	0		
ii	其中：受規管非銀行附屬公司的資本短欠	0		
iii	其中：於機構本身的 CET1 資本票據的投資	0		
iv	其中：互相交叉持有金融業實體發行的 CET1 資本票據	0		
v	其中：在屬商業實體的有連繫公司中的資本投資（高於申報機構的資本基礎的 15% 之數）	0		
vi	其中：於在監管綜合計算的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	0		
vii	其中：於在監管綜合計算的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重大資本投資	0		
57	對二級資本的監管扣減總額	(2,816,450)		
58	二級資本	4,517,538		
59	總資本（總資本 = 一級資本 + 二級資本）	46,088,271		

資本披露
監管資本（續）

		於 2017 年 06 月 30 日	
		已報告的銀行監管資本組合成份 港幣千元	《Basel III》 生效前*的處理 方法的數額 港幣千元
59a	《巴塞爾協定三》下的扣減項目在過渡期內仍須根據《巴塞爾協定三》生效前受風險加權規限處理	0	
i	其中：按揭放款管理權	0	
ii	其中：界定利益的退休金基金淨資產	0	
iii	其中：於機構本身的 CET1 資本票據、AT1 資本票據及二級資本票據的投資	0	
iv	其中：在屬商業實體的有連繫公司中的資本投資	0	
v	其中：於在監管綜合計算的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	0	
vi	其中：於在監管綜合計算的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重大資本投資	0	
60	風險加權總資產	256,421,379	
資本比率（佔風險加權資產的百分比）			
61	CET1 資本比率	12.58%	
62	一級資本比率	16.21%	
63	總資本比率	17.97%	
64	機構特定緩衝資本要求（《資本規則》第 3A 條或第 3B 條（視乎適用情況而定）指明的最低 CET1 資本要求加防護緩衝資本加反周期緩衝資本要求加環球系統重要性銀行或本地系統重要性銀行的資本要求）	6.41%	
65	其中：防護緩衝資本要求	1.25%	
66	其中：銀行特定反周期緩衝資本要求	0.66%	
67	其中：環球系統重要性銀行或本地系統重要性銀行的要求	0%	
68	CET1 資本超出在《資本規則》第 3A 條或第 3B 條下（視乎適用情況而定）的最低 CET1 要求及用作符合該條下的一級資本及總資本要求的任何 CET1 資本	8.08%	
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	
70	司法管轄區一級資本最低比率	不適用	
71	司法管轄區總資本最低比率	不適用	
低於扣減門檻的數額（風險加權前）			
72	於在監管綜合計算的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	15,057	
73	於在監管綜合計算的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（已扣除相聯稅項負債）	不適用	
75	由暫時性差異產生的遞延稅項資產（已扣除相聯遞延稅項負債）	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中有關基本計算法及標準（信用風險）計算法下的準備金（應用上限前）	469,704	
77	在基本計算法及標準（信用風險）計算法下可計入二級資本中的準備金上限	428,541	
78	合資格計入二級資本中有關 IRB 計算法下的準備金（應用上限前）	1,670,121	
79	在 IRB 計算法下可計入二級資本中的準備金上限	1,272,547	
受逐步遞減安排規限的資本票據			
80	受逐步遞減安排規限的 CET1 資本票據的現行上限	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	
82	受逐步遞減安排規限的 AT1 資本票據的現行上限	0	
83	由於實施上限而不可計入 AT1 資本的數額（在計及贖回及到期期限後超出上限之數）	0	
84	受逐步遞減安排規限的二級資本票據的現行上限	0	
85	由於實施上限而不可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）	0	

* 指於 2012 年 12 月 31 日生效的《銀行業（資本）規則》下的數額。

資本披露

監管資本（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：

行數	內容	香港基準 港幣千元	《巴塞爾協定 三》基準 港幣千元
9	<p>其他無形資產（已扣除相聯遞延稅項負債）</p> <p>解釋 正如巴塞爾委員會發出的《巴塞爾協定三》文本（2010年12月）第87段所載，按揭放款管理權可在 CET1 資本內予以有限度確認（並因此可從 CET1 資本的扣減中被扣除，但以指定門檻為限）。在香港，認可機構須遵循有關的會計處理方法，將按揭放款管理權列為在其財務報表所呈報的無形資產的一部分，並從 CET1 資本中全數扣減按揭放款管理權。因此，在第 9 行所填報須予扣減的數額可能會高於《巴塞爾協定三》規定須扣減的數額。在本格內的「《巴塞爾協定三》基準」項下匯報的數額為經調整的在第 9 行所匯報的數額（即在「香港基準」項下匯報的數額），而調整方法是按須扣減的按揭放款管理權數額予以下調，並以不超過在《巴塞爾協定三》下按揭放款管理權所定的 10% 門檻及就按揭放款管理權、由暫時性差異所產生的遞延稅項資產與於金融業實體發行的 CET1 資本票據的重大投資（不包括屬對有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔的投資）所定的整體 15% 門檻為限。</p>	0	0
10	<p>已扣除遞延稅項負債的遞延稅項資產</p> <p>解釋 正如巴塞爾委員會發出的《巴塞爾協定三》文本（2010年12月）第69及87段所載，視乎銀行予以實現的未來或然率而定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 CET1 資本內予以有限度確認（並因此可從 CET1 資本的扣減中被扣除，但以指定門檻為限）。在香港，不論有關資產的來源，認可機構須從 CET1 資本中全數扣減所有遞延稅項資產。因此，在第 10 行所填報須予扣減的數額可能會高於《巴塞爾協定三》規定須扣減的數額。</p> <p>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」項下匯報的數額），而調整方法是按須扣減的與暫時性差異有關的遞延稅項資產數額予以下調，並以不超過在《巴塞爾協定三》下就暫時性差異所產生的遞延稅項資產所定的 10% 門檻及就按揭放款管理權、由暫時性差異所產生的遞延稅項資產與於金融業實體發行的 CET1 資本票據的重大投資（不包括屬對有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔的投資）所定的整體 15% 門檻為限。</p>	130,573	0
18	<p>於在監管綜合計算的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> <p>解釋 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是在認可機構的日常業務過程中作任何該等貸款、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。</p> <p>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」項下匯報的數額），而調整方法是扣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>	0	0

資本披露

監管資本（續）

行數	內容	香港基準 港幣千元	《巴塞爾協定 三》基準 港幣千元
19	於在監管綜合計算的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）	0	0
	<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是在認可機構的日常業務過程中作任何該等貸款、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。</p> <p>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」項下匯報的數額），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	於在監管綜合計算的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）	0	0
	<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 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會有所縮小。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」項下匯報的數額），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	於在監管綜合計算的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）	0	0
	<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會有所縮小。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」項下匯報的數額），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>註： 上述 10%/15%門檻的數額的計算是以《銀行業（資本）規則》計算的 CET1 資本數額為基準。</p>			

簡稱：

CET1：普通股權一級資本

AT1：額外一級資本

資本披露

監管資本（續）

監管綜合範圍的資產負債表與資本組合成份之對賬

	於 2017 年 06 月 30 日		對資本組合 成份定義之 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	65,965,424	65,965,424	
在銀行及其他金融機構一至十二個月內到期之定期存放	14,233,798	14,233,798	
公平值變化計入損益之金融資產	4,900,819	4,900,819	
衍生金融工具	408,650	408,650	
- 其中：有關衍生工具合約之債務估值調整		36	(1)
貸款及其他賬項	213,091,915	213,091,915	
金融投資	94,235,296	94,235,296	
附屬公司權益	-	6,100	
投資物業	347,740	347,740	
物業、器材及設備	7,170,928	7,170,928	
遞延稅項資產	130,573	130,573	(2)
其他資產	2,357,243	2,356,705	
資產總額	<u>402,842,386</u>	<u>402,847,948</u>	
負債			
銀行及其他金融機構之存款及結餘	26,388,102	26,388,102	
公平值變化計入損益之金融負債	4,415,452	4,415,452	
衍生金融工具	410,681	410,681	
- 其中：有關衍生工具合約之債務估值調整		204	(3)
客戶存款	301,369,171	301,390,718	
已發行債務證券及存款證	5,032,559	5,032,559	
其他賬項及準備	13,727,005	13,726,770	
應付稅項負債	472,303	472,303	
遞延稅項負債	794,050	785,475	
負債總額	<u>352,609,323</u>	<u>352,622,060</u>	

資本披露

監管資本（續）

監管綜合範圍的資產負債表與資本組合成份之對賬（續）

	於 2017 年 06 月 30 日		對資本組合 成份定義之 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			
- 留存盈利	29,891,784	29,938,308	(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		427,453	(6)
- 房產重估儲備	5,885,024	5,831,325	(7)
- 可供出售證券公平值變動儲備	(181,223)	(181,223)	(8)
- 監管儲備	2,269,222	2,269,222	(9)
- 現金流對沖儲備	(13,737)	(13,737)	(10)
- 換算儲備	(77,414)	(77,414)	(11)
額外資本工具	9,314,890	9,314,890	(12)
資本總額	<u>50,233,063</u>	<u>50,225,888</u>	
負債及資本總額	<u>402,842,386</u>	<u>402,847,948</u>	

資本披露

已發行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》後過渡期規則 [#]	普通股本一級	額外一級
6	可計入單獨*／集團／集團及單獨基礎	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，於最近的申報日期）	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

資本披露

已發行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	清盤時在級別架構中的位置 (指明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。

逆周期緩衝資本(CCyB)比率披露

逆周期緩衝資本比率

有關私人機構信用風險承擔的風險加權數額(RWA)的地域細目分類

司法管轄區 (J)		於 2017 年 06 月 30 日			
		當日有效的適用 JCCyB 比率	計算 CCyB 比率所用 的 RWA 總額	CCyB 比率	CCyB 數額
		%	港幣千元	%	港幣千元
1	香港	1.25%	90,185,258		
2	中國內地	0%	76,069,750		
3	澳洲	0%	255,453		
4	孟加拉	0%	382		
5	百慕達	0%	55,986		
6	加拿大	0%	66,574		
7	開曼群島	0%	808,825		
8	中華台北	0%	160,778		
9	法國	0%	1,523		
10	德國	0%	8,030		
11	印度	0%	5,287		
12	印尼	0%	1,715		
13	意大利	0%	3,541		
14	日本	0%	9,996		
15	澳門	0%	53,141		
16	馬來西亞	0%	3,369		
17	荷蘭	0%	303		
18	新西蘭	0%	11,098		
19	挪威	1.5%	981		
20	巴拿馬	0%	217,798		
21	新加坡	0%	1,204,772		
22	南非	0%	788		
23	南韓	0%	165,329		
24	瑞士	0%	9,716		
25	阿拉伯聯合酋長國	0%	327,741		
26	英國	0%	247,079		
27	美國	0%	475,964		
28	英屬西印度群島	0%	1,133,818		
	總計		171,484,995	0.66%	1,127,331

槓桿比率披露

槓桿比率

		於 2017 年 06 月 30 日
		港幣千元
資產負債表內風險承擔		
1	資產負債表內項目（不包括衍生工具及證券融資交易，但包括抵押品）	400,241,997
2	扣減：斷定《巴塞爾協定三》一級資本時所扣減的資產數額	(8,641,214)
3	資產負債表內風險承擔總額（不包括衍生工具及證券融資交易）	391,600,783
衍生工具風險承擔		
4	所有與衍生工具交易有關的重置成本（即扣除合資格現金變動保證金）	297,172
5	所有與衍生工具交易有關的潛在未來風險承擔的附加數額	261,458
6	選原因提供予對手方面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	0
7	扣減：就衍生工具交易提供的現金變動保證金的應收部分	0
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	0
9	經調整後已出售信用衍生工具的有效名義數額	0
10	扣減：就已出售信用衍生工具作出調整的有效名義抵銷及附加數額的扣減	0
11	衍生工具風險承擔總額	558,630
證券融資交易風險承擔		
12	經銷售會計交易調整後（在不確認淨額計算下）的證券融資交易資產總計	3,290,178
13	扣減：證券融資交易資產總計的應付現金與應收現金相抵後的淨額	0
14	證券融資交易資產的對手方信用風險承擔	0
15	代理交易風險承擔	0
16	證券融資交易風險承擔總額	3,290,178
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計	129,706,516
18	扣減：就轉換為信貸等值數額作出的調整	(93,119,013)
19	資產負債表外項目	36,587,503
資本及風險承擔總額		
20	一級資本	41,570,733
21	風險承擔總額	432,037,094
槓桿比率		
22	《巴塞爾協定三》槓桿比率	9.62%

對賬摘要比較表

		於 2017 年 06 月 30 日
		港幣千元
1	已發佈財務報表所列載的綜合資產總額	402,842,386
2	對為會計目的須作綜合計算、但在監管綜合計算範圍以外的金融業實體或商業實體的投資而須作的相關調整	5,562
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	0
4	有關衍生金融工具的調整	149,980
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）	0
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）	36,587,503
7	其他調整	(7,548,337)
8	槓桿比率風險承擔	432,037,094

流動性資料披露

流動性覆蓋比率

為計算流動性覆蓋比率 (LCR) 的平均值及本表所列相關項目所用的數據點數目	截至 2017 年 06 月 30 日止季度: 71 個數據點		截至 2017 年 03 月 31 日止季度: 73 個數據點	
	未加權數額 (平均值) 港幣千元	加權數額 (平均值) 港幣千元	未加權數額 (平均值) 港幣千元	加權數額 (平均值) 港幣千元
披露基礎：綜合				
A. 優質流動資產				
1 優質流動資產 (HQLA) 總額		56,337,750		47,372,448
B. 現金流出				
2 零售存款及小型企業借款，其中：	110,141,147	7,610,768	105,582,302	7,376,663
3 穩定零售存款及穩定小型企業借款	22,117,211	663,516	22,127,747	663,833
4 較不穩定零售存款及較不穩定小型企業借款	43,582,897	4,358,290	43,144,162	4,314,416
5 零售定期存款及小型企業定期借款	44,441,039	2,588,962	40,310,393	2,398,414
6 無抵押批發借款（小型企業借款除外）及該機構發行的債務證券及訂明票據，其中：	114,088,858	65,595,818	114,627,515	67,110,523
7 營運存款	23,501,712	5,713,768	21,532,282	5,224,100
8 第 7 項未涵蓋的無抵押批發借款（小型企業借款除外）	90,584,743	59,879,647	93,095,233	61,886,423
9 由該機構發行並可在該 LCR 涵蓋時期內贖回的債務證券及訂明票據	2,403	2,403	0	0
10 有抵押借款交易（包括證券掉期交易）		196,588		342,078
11 額外規定，其中：	32,104,033	7,498,056	29,445,163	6,433,128
12 衍生工具合約或其他交易所產生的現金流出，及相關抵押品規定所產生的額外流動性需要	4,163,656	4,163,656	3,297,494	3,297,494
13 因結構式金融交易下的義務及因付還該等交易取得的借款而產生的現金流出	0	0	0	0
14 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	27,940,377	3,334,400	26,147,669	3,135,634
15 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	3,194,797	3,194,797	2,381,685	2,381,685
16 其他或有出資義務（不論是合約或非合約義務）	111,264,436	2,731,677	110,097,419	2,735,199
17 現金流出總額		86,827,704		86,379,276
C. 現金流入				
18 有抵押借出交易（包括證券掉期交易）	7,264,760	7,264,760	2,845,400	2,845,400
19 有抵押及無抵押貸款（第 18 項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	50,355,318	39,410,875	51,649,381	42,656,122
20 其他現金流入	4,974,165	4,508,044	6,345,298	5,942,448
21 現金流入總額	62,594,243	51,183,679	60,840,079	51,443,970
D. 流動性覆蓋比率				
22 HQLA 總額		56,337,750		47,372,448
23 淨現金流出總額		35,686,782		34,935,306
24 LCR (%)		171.71%		138.03%

流動性資料披露

流動性覆蓋比率（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。

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。

2017 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。首季及第二季的流動性覆蓋比率平均值分別為 138.03% 及 171.71%。2017 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 177.03%，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。2017 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。

OV1：風險加權數額概覽

		風險加權數額		最低資本規定
		於 2017 年 06 月 30 日	於 2017 年 03 月 31 日	於 2017 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	230,640,600	197,571,585	19,410,947
2	其中 STC 計算法	30,703,384	26,914,004	2,456,271
2a	其中 BSC 計算法	0	0	0
3	其中 IRB 計算法	199,937,216	170,657,581	16,954,676
4	對手方信用風險	242,049	483,120	20,078
5	其中 SA-CCR 計算法	0	0	0
5a	其中現行風險承擔方法	144,914	312,510	12,251
6	其中 IMM(CCR)計算法	0	0	0
7	使用市場基準計算法的銀行帳內股權風險承擔	0	0	0
8	集體投資計劃風險承擔 – LTA	0	0	0
9	集體投資計劃風險承擔 – MBA	0	0	0
10	集體投資計劃風險承擔 – FBA	0	0	0
11	交收風險	0	0	0
12	銀行帳內的證券化類別風險承擔	3,556,848	3,483,701	284,548
13	其中 IRB(S)計算法 – 評級基準方法	0	0	0
14	其中 IRB(S)計算法 – 監管公式方法	0	0	0
15	其中 STC(S)計算法	3,556,848	3,483,701	284,548
16	市場風險	548,175	675,150	43,854
17	其中 STM 計算法	7,725	3,675	618
18	其中 IMM 計算法	540,450	671,475	43,236
19	業務操作風險	12,896,788	12,712,000	1,031,743
20	其中 BIA 計算法	0	0	0
21	其中 STO 計算法	12,896,788	12,712,000	1,031,743
21a	其中 ASA 計算法	0	0	0
22	其中 AMA 計算法	N/A	N/A	N/A
23	低於扣減門檻的數額 (須計算 250%風險權重)	15,250	15,250	1,220
24	資本下限調整	0	0	0
24a	風險加權數額扣減	3,483,491	3,385,780	278,679
24b	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	41,163	69,400	3,293
24c	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	3,442,328	3,316,380	275,386
25	總計	244,416,219	211,555,026	20,513,711

N/A：不適用於香港情況

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 2017 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	1,006,598	303,375,498	736,706	303,645,390
2	債務證券	0	77,381,926	0	77,381,926
3	資產負債表外風險承擔	32,346	129,674,171	0	129,706,517
4	總計	1,038,944	510,431,595	736,706	510,733,833

CR2：違責貸款及債務證券的改變

		港幣千元
1	於 2016 年 12 月 31 日違責貸款及債務證券結餘	740,943
2	期內發生的違責貸款及債務證券	389,799
3	轉回至非違責狀況	(100,203)
4	撤帳額	(40,237)
5	其他變動	16,296
6	於 2017 年 06 月 30 日違責貸款及債務證券結餘	1,006,598

CR3：認可減低信用風險措施概覽

		於 2017 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	236,510,890	67,134,500	26,461,851	40,672,649	0
2	債務證券	74,205,620	3,176,306	0	3,176,306	0
3	總計	310,716,510	70,310,806	26,461,851	43,848,955	0
4	其中違責部分	207,155	62,909	62,909	0	0

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 2017 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	風險加權數額密度
1	官方實體風險承擔	48,426,100	811	48,426,100	811	2,280,194	4.71%
2	公營單位風險承擔	359,971	405,200	364,793	177,376	85,415	15.75%
2a	其中：本地公營單位	244,879	405,200	249,701	177,376	85,415	20.00%
2b	其中：非本地公營單位	115,092	0	115,092	0	0	0.00%
3	多邊發展銀行風險承擔	73,098	0	73,098	0	0	0.00%
4	銀行風險承擔	19,223	0	19,223	0	3,845	20.00%
5	證券商號風險承擔	0	0	0	0	0	N/A
6	法團風險承擔	4,465,067	2,411,388	4,453,756	136,881	4,590,637	100.00%
7	集體投資計劃風險承擔	13,536,196	0	13,536,196	0	13,536,196	100.00%
8	現金項目	0	0	0	0	0	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	0	0	0	0	0	N/A
10	監管零售風險承擔	2,455,246	1,430,350	2,388,790	149,958	1,904,061	75.00%
11	住宅按揭貸款	15,587,336	9,552	15,582,514	0	7,791,257	50.00%
12	不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	521,486	240,373	360,277	41,394	401,671	100.00%
13	逾期風險承擔	86,728	0	86,728	0	110,108	126.96%
14	對商業實體的重大風險承擔	0	0	0	0	0	N/A
15	總計	85,530,451	4,497,674	85,291,475	506,420	30,703,384	35.79%

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

風險承擔類別 \ 風險權重		於 2017 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)
		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	45,379,464	0	959,066	0	0	0	2,088,381	0	0	0	48,426,911
2	公營單位風險承擔	115,092	0	427,077	0	0	0	0	0	0	0	542,169
2a	其中：本地公營單位	0	0	427,077	0	0	0	0	0	0	0	427,077
2b	其中：非本地公營單位	115,092	0	0	0	0	0	0	0	0	0	115,092
3	多邊發展銀行風險承擔	73,098	0	0	0	0	0	0	0	0	0	73,098
4	銀行風險承擔	0	0	19,223	0	0	0	0	0	0	0	19,223
5	證券商號風險承擔	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	法團風險承擔	0	0	0	0	0	0	4,590,637	0	0	0	4,590,637
7	集體投資計劃風險承擔	0	0	0	0	0	0	13,536,196	0	0	0	13,536,196
8	現金項目	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	監管零售風險承擔	0	0	0	0	0	2,538,748	0	0	0	0	2,538,748
11	住宅按揭貸款	0	0	0	0	15,582,514	0	0	0	0	0	15,582,514
12	不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	0	0	0	0	0	0	401,671	0	0	0	401,671
13	逾期風險承擔	0	0	0	0	0	0	39,968	46,760	0	0	86,728
14	對商業實體的重大風險承擔	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	總計	45,567,654	0	1,405,366	0	15,582,514	2,538,748	20,656,853	46,760	0	0	85,797,895

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 2017 年 06 月 30 日												
	PD 等級	最初資產負債表內總風險承擔 港幣千元	未將 CCF 計算在內的資產負債表外風險承擔 港幣千元	平均 CCF	已將減低信用風險措施及 CCF 計算在內的 EAD 港幣千元	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 港幣千元	風險加權數額密度	EL 港幣千元	準備金 港幣千元
	組合(ii) — 銀行	0.00 至 < 0.15	58,377,031	2,649,762	98.81%	63,683,487	0.06%	182	44.85%	2.50	19,160,664	30.09%	17,985
	0.15 至 < 0.25	17,225,284	1,981,546	100.00%	19,467,048	0.22%	39	45.00%	2.50	11,994,955	61.62%	19,273	
	0.25 至 < 0.50	17,449,908	4,245,358	100.00%	22,370,184	0.39%	44	45.00%	2.50	18,156,674	81.16%	39,260	
	0.50 至 < 0.75	2,347,987	770,946	97.54%	3,099,933	0.59%	10	45.00%	2.50	2,761,094	89.07%	8,263	
	0.75 至 < 2.50	7,791,943	1,305,588	99.23%	9,153,424	1.07%	24	45.00%	2.50	8,964,211	97.93%	44,275	
	2.50 至 < 10.00	0	25,000	0.00%	0	N/A	0	N/A	N/A	0	N/A	0	
	10.00 至 < 100.00	0	2,301,286	20.00%	460,257	18.00%	1	0.00%	2.50	0	0.00%	0	
	100.00 (違責)	0	0	N/A	0	N/A	0	N/A	N/A	0	N/A	0	
	小計	103,192,153	13,279,486	85.49%	118,234,333	0.31%	300	44.75%	2.50	61,037,598	51.62%	129,056	886,431
組合(iv) — 法團 — 中小型法團	0.00 至 < 0.15	1,050,869	490,545	11.32%	1,343,941	0.09%	66	42.72%	2.50	298,034	22.18%	535	
	0.15 至 < 0.25	1,518,250	399,111	2.64%	2,326,769	0.22%	65	43.64%	2.50	887,015	38.12%	2,234	
	0.25 至 < 0.50	1,712,211	1,229,394	7.38%	2,492,623	0.39%	136	40.83%	2.50	1,127,619	45.24%	3,970	
	0.50 至 < 0.75	2,150,227	2,486,605	5.85%	2,458,885	0.60%	224	39.80%	2.50	1,336,601	54.36%	5,871	
	0.75 至 < 2.50	8,288,672	6,811,068	5.65%	6,379,029	1.25%	472	37.73%	2.50	4,234,966	66.39%	29,676	
	2.50 至 < 10.00	5,008,413	1,124,606	6.65%	3,128,426	4.33%	190	32.45%	2.50	2,517,702	80.48%	42,669	
	10.00 至 < 100.00	1,025,176	355,975	63.49%	1,320,253	12.40%	24	43.12%	2.50	2,028,555	153.65%	70,400	
	100.00 (違責)	74,418	2,301	0.00%	74,418	100.00%	3	41.83%	2.50	195,095	262.16%	16,596	
	小計	20,828,236	12,899,605	7.66%	19,524,344	2.48%	1,180	38.97%	2.50	12,625,587	64.67%	171,951	199,954
組合(vi) — 法團 — 其他 (包括已購入法團應收項目)	0.00 至 < 0.15	21,859,823	5,980,486	32.80%	32,372,455	0.09%	166	44.49%	2.50	9,247,081	28.56%	12,900	
	0.15 至 < 0.25	8,002,869	3,089,768	22.43%	15,024,143	0.22%	82	44.08%	2.50	7,352,488	48.94%	14,568	
	0.25 至 < 0.50	13,989,332	9,172,986	14.56%	19,531,114	0.39%	184	43.97%	2.50	12,052,826	61.71%	33,490	
	0.50 至 < 0.75	26,534,866	16,185,770	20.04%	23,551,745	0.62%	303	40.09%	2.50	16,120,858	68.45%	58,657	
	0.75 至 < 2.50	36,042,546	41,326,538	18.10%	40,598,667	1.37%	808	39.85%	2.50	36,189,754	89.14%	219,702	
	2.50 至 < 10.00	36,264,811	19,002,453	11.10%	28,117,184	4.08%	266	31.46%	2.50	28,036,834	99.71%	346,000	
	10.00 至 < 100.00	2,090,764	697,121	4.41%	1,241,103	15.29%	36	43.46%	2.50	2,623,572	211.39%	82,914	
	100.00 (違責)	1,025,952	30,044	1.77%	832,616	100.00%	49	44.98%	2.50	39,651	4.76%	733,076	
	小計	145,810,963	95,485,166	17.65%	161,269,027	1.87%	1,894	40.30%	2.50	111,663,064	69.24%	1,501,307	2,357,866
總計 (所有組合之和)		269,831,352	121,664,257	24.00%	299,027,704	1.29%	3,374	41.97%	2.50	185,326,249	61.98%	1,802,314	3,444,251

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 2017 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	準備金
		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(ix) — 零售 — 住宅按揭風險承擔(包括提供予個人及持物業空殼公司的按揭)	PD 等級												
	0.00 至 < 0.15	9,033,728	4	100.00%	9,033,732	0.09%	6,347	11.81%		1,383,885	15.32%	1,002	
	0.15 至 < 0.25	2,494,521	0	N/A	2,494,521	0.22%	659	12.54%		377,929	15.15%	687	
	0.25 至 < 0.50	2,036,629	0	N/A	2,036,629	0.39%	657	12.72%		313,109	15.37%	1,007	
	0.50 至 < 0.75	671,707	0	N/A	671,707	0.56%	245	20.16%		138,727	20.65%	749	
	0.75 至 < 2.50	27,584	0	N/A	27,584	1.08%	24	10.86%		4,378	15.87%	33	
	2.50 至 < 10.00	23,996	0	N/A	23,996	4.58%	21	11.86%		9,058	37.75%	141	
	10.00 至 < 100.00	8,864	0	N/A	8,864	17.63%	10	11.30%		5,137	57.95%	173	
100.00 (違責)	8,688	0	N/A	8,688	100.00%	7	26.37%		28,642	329.67%	0		
小計	14,305,717	4	100.00%	14,305,721	0.26%	7,970	12.46%		2,260,865	15.80%	3,792	32,834	
組合(x) — 零售 — 小型業務零售風險承擔	0.00 至 < 0.15	312,814	492,998	31.53%	468,273	0.09%	774	8.87%		9,873	2.11%	41	
	0.15 至 < 0.25	125,019	67,346	31.28%	146,083	0.22%	181	8.41%		5,305	3.63%	27	
	0.25 至 < 0.50	208,337	93,886	32.39%	238,742	0.39%	265	8.59%		12,764	5.35%	79	
	0.50 至 < 0.75	256,655	140,812	30.91%	300,181	0.60%	289	9.47%		22,577	7.52%	173	
	0.75 至 < 2.50	376,625	141,651	28.00%	416,280	1.30%	398	10.60%		48,388	11.62%	567	
	2.50 至 < 10.00	103,761	22,438	34.66%	111,540	3.89%	142	9.90%		15,709	14.08%	416	
	10.00 至 < 100.00	2,903	3,607	31.72%	4,047	10.54%	5	15.37%		1,063	26.27%	65	
	100.00 (違責)	32,413	0	N/A	32,413	100.00%	50	17.04%		8,079	24.93%	12,465	
小計	1,418,527	962,738	31.06%	1,717,559	2.68%	2,104	9.55%		123,758	7.21%	13,833	14,262	
組合(xi) — 其他對個人的零售風險承擔	0.00 至 < 0.15	204,044	707,899	0.00%	874,260	0.05%	600	13.58%		17,869	2.04%	64	
	0.15 至 < 0.25	153,021	680	0.00%	153,598	0.22%	412	13.78%		9,139	5.95%	46	
	0.25 至 < 0.50	1,832,580	444	0.00%	1,832,979	0.36%	1,388	12.85%		139,693	7.62%	855	
	0.50 至 < 0.75	3,852,706	51,928	96.29%	3,904,508	0.59%	1,451	25.97%		770,782	19.74%	5,633	
	0.75 至 < 2.50	1,868,930	1,608,371	3.36%	2,099,665	1.11%	1,091	40.93%		925,790	44.09%	9,928	
	2.50 至 < 10.00	2,408,055	140,033	99.98%	2,548,529	2.91%	709	49.62%		1,746,476	68.53%	36,097	
	10.00 至 < 100.00	14,982	0	N/A	14,982	26.18%	12	54.67%		19,517	130.27%	2,211	
	100.00 (違責)	1,030	0	N/A	1,030	100.00%	2	46.19%		5,945	577.18%	0	
小計	10,335,348	2,509,355	9.73%	11,429,551	1.16%	5,665	30.82%		3,635,211	31.81%	54,834	52,793	
總計 (所有組合之和)	26,059,592	3,472,097	15.64%	27,452,831	0.79%	15,739	19.92%		6,019,834	21.93%	72,459	99,889	

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 2017 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）	375,999	375,999
2	法團——監管分類準則計算法下的專門性借貸（物品融資）	0	0
3	法團——監管分類準則計算法下的專門性借貸（商品融資）	0	0
4	法團——監管分類準則計算法下的專門性借貸（具收益地產）	0	0
5	法團——專門性借貸（高波動性商業地產）	0	0
6	法團——中小型法團	12,625,587	12,625,587
7	法團——其他法團	111,663,064	111,663,064
8	官方實體	0	0
9	屬官方實體的非本地公營單位	0	0
10	多邊發展銀行	0	0
11	銀行風險承擔——銀行	60,680,530	60,680,530
12	銀行風險承擔——證券商號	357,068	357,068
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）	0	0
14	零售——小型業務零售風險承擔	123,758	123,758
15	零售——提供予個人的住宅按揭	2,161,924	2,161,924
16	零售——提供予持物業空殼公司的住宅按揭	98,941	98,941
17	零售——合資格循環式零售風險承擔(QRRE)	0	0
18	零售——其他對個人的零售風險承擔	3,635,211	3,635,211
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	0	0
20	股權——市場基準計算法（內部模式方法）下的股權風險承擔	0	0
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）	0	0
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）	0	0
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）	0	0
24	股權——PD/LGD 計算法下的股權風險承擔（其他股權風險承擔）	0	0
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）	0	0
26	其他——現金項目	0	0
27	其他——其他項目	8,215,134	8,215,134
28	總計（在各 IRB 計算法下）	199,937,216	199,937,216

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 2017 年 03 月 31 日風險加權數額	170,657,581
2	資產規模	25,120,691
3	資產質素	3,310,619
4	模式更新	0
5	方法及政策	0
6	收購及處置	0
7	外匯變動	848,325
8	其他	0
9	於 2017 年 06 月 30 日風險加權數額	199,937,216

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 2017 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	0	0	70%	0	0	0
優	2.5 年或以上	0	0	95%	0	0	0
良 [^]	2.5 年以下	0	0	95%	0	0	0
良	2.5 年或以上	0	0	120%	0	0	0
尚可		0	0	140%	0	0	0
欠佳		0	0	250%	0	0	0
違責		0	0	0%	0	0	0
總計		0	0		0	0	0

[^] 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 2017 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	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	0	0	50%	0	0	0	0	0	0	0
優	2.5 年或以上	155,550	0	70%	155,550	0	0	0	155,550	108,885	622
良 [^]	2.5 年以下	0	34,519	70%	25,889	0	0	0	25,889	18,122	104
良	2.5 年或以上	19,010	37,971	90%	19,010	0	0	0	19,010	17,109	152
尚可		201,637	0	115%	201,637	0	0	0	201,637	231,883	5,646
欠佳		0	0	250%	0	0	0	0	0	0	0
違責		0	0	0%	0	0	0	0	0	0	0
總計		376,197	72,490		402,086	0	0	0	402,086	375,999	6,524

[^] 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 2017 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		港幣千元	港幣千元
公開買賣股權風險承擔	0	0	300%	0	0
所有其他股權風險承擔	0	0	400%	0	0
總計	0	0		0	0

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 2017 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）	0	0		1.4	0	0
1a	現行風險承擔方法	297,172	261,458		N/A	310,452	144,914
2	IMM(CCR)計算法			0	N/A	0	0
3	簡易方法（對於證券融資交易）					0	0
4	全面方法（對於證券融資交易）					4,264,414	11,685
5	風險值（對於證券融資交易）					0	0
6	總計						156,599

CCR2：信用估值調整（CVA）資本要求

		於 2017 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	0	0
1	(i) 風險值（使用倍增因數（如適用）後）		0
2	(ii) 受壓風險值（使用倍增因數（如適用）後）		0
3	使用標準 CVA 方法計算 CVA 資本要求的淨額計算組合	558,638	85,450
4	總計	558,638	85,450

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 2017 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
		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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	公營單位風險承擔	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2a	其中：本地公營單位	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2b	其中：非本地公營單位	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	多邊發展銀行風險承擔	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	銀行風險承擔	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	證券商號風險承擔	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	法團風險承擔	0	0	0	0	0	0	6,594	0	0	0	6,594
7	集體投資計劃風險承擔	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	監管零售風險承擔	0	0	0	0	0	1,162	0	0	0	0	1,162
9	住宅按揭貸款	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	0	0	0	0	0	0	357	0	0	0	357
11	對商業實體的重大風險承擔	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	總計	0	0	0	0	0	1,162	6,951	0	0	0	8,113

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 2017 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(ii) — 銀行	0.00 至 < 0.15	1,287,224	0.04%	21	10.01%	0.81	64,922	5.04%
	0.15 至 < 0.25	255,126	0.22%	5	4.16%	0.69	14,568	5.71%
	0.25 至 < 0.50	1,183,720	0.39%	5	2.13%	0.59	45,710	3.86%
	0.50 至 < 0.75	926,325	0.51%	2	0.01%	0.50	162	0.02%
	0.75 至 < 2.50	894,042	0.99%	3	0.26%	0.50	3,645	0.41%
	2.50 至 < 10.00	0	N/A	0	N/A	N/A	0	N/A
	10.00 至 < 100.00	0	N/A	0	N/A	N/A	0	N/A
	100.00 (違責)	0	N/A	0	N/A	N/A	0	N/A
	小計	4,546,437	0.42%	36	3.67%	0.62	129,007	2.84%
組合(iii) — 法團	0.00 至 < 0.15	0	N/A	0	N/A	N/A	0	N/A
	0.15 至 < 0.25	0	N/A	0	N/A	N/A	0	N/A
	0.25 至 < 0.50	0	N/A	0	N/A	N/A	0	N/A
	0.50 至 < 0.75	4,941	0.51%	2	45.00%	2.50	3,470	70.23%
	0.75 至 < 2.50	13,964	1.41%	13	44.97%	2.50	14,238	101.96%
	2.50 至 < 10.00	1,411	4.62%	3	45.00%	2.50	2,061	146.07%
	10.00 至 < 100.00	0	N/A	0	N/A	N/A	0	N/A
	100.00 (違責)	0	N/A	0	N/A	N/A	0	N/A
	小計	20,316	1.42%	18	44.98%	2.50	19,769	97.31%
總計 (所有組合)	4,566,753	0.43%	54	3.86%	0.63	148,776	3.26%	

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2017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	0	96,063	0	0	0	0
現金－其他貨幣	0	233,033	0	43,719	891,549	3,290,178
政府債券	0	0	0	0	1,491,029	0
其他債券	0	0	0	0	1,792,712	974,236
總計	0	329,096	0	43,719	4,175,290	4,264,414

CCR6：信用相關衍生工具合約

	於2017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	0	0
公平價值		
正公平價值（資產）	0	0
負公平價值（負債）	0	0

SEC1: 銀行帳內的證券化類別風險承擔

		於 2017 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:	-	-	-	-	-	-	3,556,848	-	3,556,848
7	法團貸款	-	-	-	-	-	-	3,556,848	-	3,556,848
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 2017 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	IRB(S) 計算法 RBM	IRB(S) 計算法 SFM	STC (S) 計算法	1250%	IRB(S) 計算法 RBM	IRB(S) 計算法 SFM	STC (S) 計算法	1250%	IRB(S) 計算法 RBM	IRB(S) 計算法 SFM	STC (S) 計算法	1250%
		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			3,556,848					3,556,848					3,556,848				284,548
2	傳統證券化			3,556,848					3,556,848					3,556,848				284,548
3	其中證券化			3,556,848					3,556,848					3,556,848				284,548
4	其中零售																	
5	其中批發			3,556,848					3,556,848					3,556,848				284,548
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 2017 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）	0
2	股權風險承擔（一般及特定風險）	0
3	外匯（包括黃金）風險承擔	0
4	商品風險承擔	7,725
期權風險承擔		
5	簡化計算法	0
6	得爾塔附加計算法	0
7	其他計算法	0
8	證券化類別風險承擔	0
9	總計	7,725

MR2：在 IMM 計算法下市場風險承擔的風險加權數額流動表

期內的風險加權數額變動主要受外匯風險承擔影響。

		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	2017 年 03 月 31 日風險加權數額	180,350	491,125	0	0	0	671,475
1a	監管調整	(132,175)	(342,337)	0	0	0	(474,512)
1b	2017 年 03 月 31 日日終風險加權數額	48,175	148,788	0	0	0	196,963
2	風險水平變動	3,875	(15,750)	0	0	0	(11,875)
3	模式更新/變動	0	0	0	0	0	0
4	方法及政策	0	0	0	0	0	0
5	收購及處置	0	0	0	0	0	0
6	外匯變動	0	0	0	0	0	0
7	其他	0	0	0	0	0	0
7a	2017 年 06 月 30 日日終風險加權數額	52,050	133,038	0	0	0	185,088
7b	監管調整	77,363	277,999	0	0	0	355,362
8	2017 年 06 月 30 日風險加權數額	129,413	411,037	0	0	0	540,450

MR3：市場風險承擔的 IMM 計算法數值

		於 2017 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	6,860
2	平均值	4,149
3	最低值	2,068
4	期末	4,164
受壓風險值 (10 日 - 單邊 99% 置信區間)		
5	最高值	23,649
6	平均值	12,099
7	最低值	6,286
8	期末	10,643
遞增風險資本要求 (IRC) (99.9% 置信區間)		
9	最高值	0
10	平均值	0
11	最低值	0
12	期末	0
綜合風險資本要求 (CRC) (99.9% 置信區間)		
13	最高值	0
14	平均值	0
15	最低值	0
16	期末	0
17	下限	0

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顯示，未發現任何回顧測試例外情況(與實際損失及假設損失比較)。

本集團回顧測試中的實際損益不包括儲備、佣金及費用。

