

監管披露

2018 年 12 月 31 日



集友銀行

Chiyu Banking Corporation Ltd.

目錄	頁數
1. 主要審慎比率、風險管理概覽及風險加權數額概覽	1
KM1: 主要審慎比率	1
OVA: 風險管理概覽	2
OV1: 風險加權數額概覽	5
2. 財務報表與監管風險承擔的關連	6
LI1: 會計與監管綜合範圍之間的差別及財務報表類別與監管風險類別的配對	6
LI2: 監管風險承擔數額與財務報表中的帳面值之間的差額的主要來源	8
LIA: 會計與監管風險承擔數額之間的差額的解釋	9
PV1: 審慎估值調整	10
3. 監管資本的組成	11
CC1: 監管資本的組成	11
CC2: 監管資本與資產負債表的對帳	17
CCA: 監管資本票據的主要特點	18
4. 宏觀審慎監管措施	20
CCyB1: 用於逆周期緩衝資本的信用風險承擔的地域分佈	20
5. 槓桿比率	21
LR1: 會計資產對槓桿比率風險承擔計量的比較摘要	21
LR2: 槓桿比率	22
6. 流動性	23
LIQA: 流動性風險管理	23
LIQ1: 流動性覆蓋比率	26
LIQ2: 穩定資金淨額比率	28
7. 銀行帳內的利率風險	31
IRRBB: 銀行帳內的利率風險承擔	31

目錄	頁數
8. 非證券化類別風險承擔的信用風險	32
CRA: 信用風險的一般資料	32
CR1: 風險承擔的信用質素	33
CR2: 違責貸款及債務證券的改變	33
CRB: 關於風險承擔的信用質素的額外披露	34
CRC: 關於減低信用風險措施的描述披露	37
CR3: 認可減低信用風險措施概覽	38
CRD: 在 STC 計算法下使用 ECAI 評級的描述披露	38
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	39
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	40
CRE: 關於在 IRB 計算法下計量信用風險所使用的內部模式的描述披露	41
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	45
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	48
CR8: 在 IRB 計算法下信用風險承擔的風險加權數額流動表	49
CR9: 按個別組合的違責或然率的回溯測試——IRB 計算法	50
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	53
9. 對手方信用風險	54
CCRA: 關於對手方信用風險（包括經中央交易對手方結算產生者）的描述披露	54
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	55
CCR2: 信用估值調整（CVA）資本要求	55
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	56
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	57
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	58
CCR6: 信用相關衍生工具合約	58
CCR7: 在 IMM(CCR)計算法下違責風險的風險承擔的風險加權數額流動表	58
CCR8: 對中央交易對手方的風險承擔	58

目錄	頁數
10. 證券化類別風險承擔	59
SECA：關於證券化類別風險承擔的描述披露	59
SEC1：銀行帳內的證券化類別風險承擔	59
SEC2：交易帳內的證券化類別風險承擔	59
SEC3：銀行帳內的證券化類別風險承擔及相關資本規定－當認可機構作為發起人	59
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	59
11. 市場風險	60
MRA：關於市場風險的描述披露	60
MRB：使用 IMM 計算法的認可機構的額外描述披露	61
MR1：在 STM 計算法下的市場風險	62
MR2：在 IMM 計算法下市場風險承擔的風險加權數額流動表	62
MR3：市場風險承擔的 IMM 計算法數值	63
MR4：風險值估計與收益或虧損的比較	64
12. 薪酬制度	65
REMA：薪酬制度政策	65
REM1：在財政年度內給予的薪酬	69
REM2：特別付款	69
REM3：遞延薪酬	69

1. 主要審慎比率、風險管理概覽及風險加權數額概覽

KM1: 主要審慎比率

		於 2018 年 12 月 31 日	於 2018 年 9 月 30 日	於 2018 年 6 月 30 日	於 2018 年 3 月 31 日	於 2017 年 12 月 31 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)	7,758,669	6,058,016	5,902,332	6,096,372	5,919,837
2	一級	9,696,381	7,995,728	7,840,044	8,034,084	7,857,549
3	總資本	10,643,302	8,924,709	8,757,724	8,902,014	8,709,791
風險加權數額（數額）						
4	風險加權數額總額	50,695,553	46,950,506	46,940,300	46,636,100	44,044,451
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 (%)	15.30	12.90	12.57	13.07	13.44
6	一級比率 (%)	19.13	17.03	16.70	17.23	17.84
7	總資本比率 (%)	20.99	19.01	18.66	19.09	19.78
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	1.875	1.875	1.250
9	逆周期緩衝資本要求 (%)	1.448	1.474	1.460	1.500	0.993
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 (%)	3.323	3.349	3.335	3.375	2.243
12	符合認可機構的最低資本規定後可用的 CET1 (%)	10.672	8.328	8.029	8.433	8.876
《巴塞爾協定三》槓桿比率						
13	總槓桿比率風險承擔計量	105,325,379	92,497,743	87,457,854	85,576,149	84,911,456
14	槓桿比率(LR) (%)	9.21	8.64	8.96	9.39	9.25
流動性覆蓋比率(LCR)						
15	優質流動資產(HQLA)總額	12,325,150	11,674,500	12,059,015	8,752,136	9,615,408
16	淨現金流出總額	5,194,550	4,668,731	6,823,982	5,982,046	6,915,203
17	LCR (%)	244.69	250.75	186.29	152.06	143.03
穩定資金淨額比率(NSFR)						
18	可用穩定資金總額	76,308,966	66,549,508	61,826,104	58,181,243	不適用
19	所需穩定資金總額	54,420,814	49,644,626	49,476,635	47,993,441	不適用
20	NSFR (%)	140.22	134.05	124.96	121.23	不適用

1. 主要審慎比率、風險管理概覽及風險加權數額概覽（續）

OVA: 風險管理概覽

- (a) 本集團深信良好的風險管理是企業成功的重要元素。在日常經營中，本集團高度重視風險管理，並強調風險承受與回報取得之間必須取得適當平衡。本集團具有健全的風險管理架構，並制定全面的政策和程序以及時識別、計量、評估、監察、匯報及管控或緩減各種可能出現的主要風險。本集團會定期對政策及程序進行審查及更新，以反映市場、業務策略和監管要求的變化。

本集團採取一套審慎的風險管制安排和深厚的風險文化，堅持善治和合規的原則。本集團設有經董事會審批的風險取向陳述，確保與本集團的策略、業務、資本、財務計劃，以及風險承受能力及薪酬體系相符，以實現發展目標和達到利益相關者的期望。本集團亦建立了妥善的內部控制體系，包括明確授權和責任，主要職能分隔等高層次管控，以及主要營運環節、財務會計、年度預算、管理匯報及填報提交監管機構的審慎申報表、資訊科技、外判業務、內外部合規的管控。

- (b) 本集團已遵循由香港金融管理局（下稱「金管局」）刊發的監管政策手冊CG-1「本地註冊認可機構的企業管治」的指引，本集團致力維持良好的企業管治標準，並認為此承諾對於平衡股東、客戶及員工的利益，以及保持問責及透明度，至為重要。

董事會是本集團治理框架的核心，代表著股東的利益，是本集團風險管理的最高決策機構，並對風險管理的監察負最終責任。

董事會在其轄下專責風險管理委員會的協助下，負責確定本集團的總體風險管理策略、風險偏好和風險文化，並確保本集團具備有效的風險管理體系，促使風險管理策略得到落實執行。

董事會授權高級管理層執行其所審批的業務策略、風險承受水平和政策。高級管理層負責本集團的日常運作，並向董事會匯報。高級管理層推行董事會已採納的重要策略及發展戰略。

首席風險官負責本集團的全面風險管理，架構上直接向行政總裁匯報，並應定期及在有需要時向董事會或其風險管理委員會直接報告風險管理相關事項。

董事會成立了4個委員會監督本集團各主要範疇：

銀行運作、財務表現、風險管理及長遠發展。關於4個委員會的詳細職責請參考2018年年報第22-25頁。

- (c) 風險管理文化是對於風險意識、風險承受與風險管理的理念、願景、價值觀、規範、態度和行為的統一共識。本集團風險管理文化提倡高尚的道德標準，以高度誠信的態度經營業務。本集團所確立的主要道德價值包括（但不限於）誠實、廉潔、盡職、公正、盡社會責任及認責。本集團制定了全面的行為守則，並建立了妥善的管理系統，以確保整套行為守則能貫徹及有效地執行。行為守則的標準體現在風險管理政策及其他相關的管理原則和指引中，本集團所有員工在經營業務時均須遵照執行。

1. 主要審慎比率、風險管理概覽及風險加權數額概覽（續）

OVA: 風險管理概覽（續）

(c) （續）

風險管理，人人有責。本集團鼓勵員工不斷提高對風險管理的認識，增加風險管理的知識，完善風險管理的技能；本集團通過培訓、薪酬制度、激勵機制、獎懲制度，約束和激勵員工以負責、誠實、務實、有條理的態度經營業務。

(d) 本集團採用有效的方法及工具，以計量各類風險。本集團因應業務性質、規模及複雜程度、業務需要等應用不同方法或模型來評估或計量風險。

(e) 本集團已建立具備充分技術支援及運作能力的管理資訊系統。全面的風險管理報告系統能定期向董事會、高級管理層和監管機構提供報告，以便其持續監察本集團的風險狀況、及掌握風險管理政策執行情況(特別是例外情況)。

(f) 壓力測試為本集團風險管理的重要部分。本集團定期對相關的主要風險進行壓力測試，範圍涵蓋本集團的主要組合（如貸款及投資）。本集團採用各種壓力測試方法及技巧（包括敏感度分析、情景分析及反向壓力測試），評估市場或宏觀經濟因素急劇變化並產生不利的經營環境(例如：【香港及內地經濟轉差】、【美國聯儲局加息】、【內地人民幣同業拆息上升】)對本集團的財務狀況，尤其是對資本充足、盈利能力及流動資金可能產生的影響，並找出潛在較高風險的組合及固有的系統性風險。各項壓力測試均有記錄，壓力測試結果會匯報各相關委員會。根據壓力測試結果，在有需要時，本集團會制定並執行應對措施以減低潛在影響。

壓力測試的結果亦會應用於內部資本充足評估程序(「ICAAP」)及資本規劃流程以確保業務策略的資本要求與風險偏好保持一致。

資產負債管理委員會根據風險管理委員會批准的主要風險限額，對壓力測試的結果進行監控，財務管理部定期向董事會及風險管理委員會匯報本集團的綜合測試結果。

(g) 信貸風險

本集團致力取得具備法律可執行的抵押品及擔保作為信貸風險緩釋方法之一，並制定相應的政策及程序，以有效監控抵押品的價值及擔保人的資力情況。關於信用風險的緩釋請參考綜合財務報表附註 4.1 金融風險管理之信貸風險。風險管理部轄下的信用風險處主責信貸風險的管理。2018 年本行新成立了風險評估部，該部門的職責包括對信貸交易對行評估和分析。

1. 主要審慎比率、風險管理概覽及風險加權數額概覽（續）

OVA: 風險管理概覽（續）

(g) （續）

市場風險

財務管理部是主負管理本行的市場風險管理，協助高級管理層履行日常管理職責，獨立監察本集團的市場風險狀況以及管理政策和限額執行情況，並確保整體和個別的市場風險均控制在可接受的風險水平內。有關本集團市場風險管理之詳細資料，請見綜合財務報表附註 4.2。

利率風險

財務管理部主責利率風險管理，工作包括起草管理政策，選擇管理方法，設立風險指標和限額，評估目標資產負債平衡表，監督利率風險管理政策與限額執行情況，向高級管理層及風險管理委員會提交利率風險管理報告等。有關本集團利率風險管理之詳細資料，請見綜合財務報表附註 4.2。

流動資金風險

財務管理部主責本集團流動資金風險管理，它與金融市場部合作，根據各自的職責分工協助資產負債管理委員會履行具體的流動資金管理職能。本集團設定流動資金風險指標和限額，每日用來識別、計量、監測和控制流動資金風險。有關本集團流動資金風險管理之詳細資料，請見綜合財務報表附註 4.3。

操作風險

風險管理部轄下的合規及操作風險單位主責管理本集團的操作風險。本集團制定有效操作風險管理架構以識別、評估、監察及控制潛在於業務活動及產品內的操作風險，同時透過購買保險將未能預見的操作風險減低。

為確保日常操作風險獲得適當監察，本集團設立中央操作風險管理系統記錄由各業務及支援單位提交的操作風險事件。操作風險的整體情況會定期或按需要向高級管理層和風險管理委員會匯報。

法律及合規風險

風險管理部轄下的合規及操作風險單位主責管理本集團的法律風險。為了緩解法律風險，本集團設有認可本地律師事務所名單，而且他們具備充足的專業責任投保額。就合規風險而言，本行已執行適當的內部政策、程序及管控措施以減低本行違反有關法例和監管規定之風險。

1. 主要審慎比率、風險管理概覽及風險加權數額概覽（續）

OV1: 風險加權數額概覽

		風險加權數額		最低資本規定
		於 2018 年 12 月 31 日	於 2018 年 9 月 30 日	於 2018 年 12 月 31 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	45,457,842	42,329,792	3,842,565
2	其中 STC 計算法	2,554,124	2,517,861	204,330
2a	其中 BSC 計算法	-	-	-
3	其中基礎 IRB 計算法	42,903,718	39,811,931	3,638,235
4	其中監管分類準則計算法	-	-	-
5	其中高級 IRB 計算法	-	-	-
6	對手方違責風險及違責基金承擔	212,134	61,665	17,319
7	其中 SA-CCR*	-	-	-
7a	其中現行風險承擔方法	47,746	61,665	4,045
8	其中 IMM(CCR)計算法	-	-	-
9	其中其他	164,388	-	13,274
10	CVA 風險	72,925	89,875	5,834
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*	-	-	-
13	集體投資計劃風險承擔—MBA*	-	-	-
14	集體投資計劃風險承擔—FBA*	-	-	-
14a	集體投資計劃風險承擔—混合使用計算法*	-	-	-
15	交收風險	-	-	-
16	銀行帳內的證券化類別風險承擔	-	-	-
17	其中 SEC-IRBA	-	-	-
18	其中 SEC-ERBA	-	-	-
19	其中 SEC-SA	-	-	-
19a	其中 SEC-FBA	-	-	-
20	市場風險	211,275	51,388	16,902
21	其中 STM 計算法	18,150	-	1,452
22	其中 IMM 計算法	193,125	51,388	15,450
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）*	-	-	-
24	業務操作風險	2,925,463	2,795,250	234,037
25	低於扣減門檻的數額（須計算 250%風險權重）	19,500	19,500	1,560
26	資本下限調整	-	-	-
26a	風險加權數額扣減	782,163	789,165	62,573
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	-	2,487	-
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	782,163	786,678	62,573
27	總計	48,116,976	44,558,305	4,055,644

根據金管局的說明，本表內的風險加權數額尚未應用放大系數 1.06。最低資本規定是指就有關風險須持有的資本金額，有關金額以風險加權數額（應用任何適用放大系數後）乘以 8%計算。

2. 財務報表與監管風險承擔的關連

L11: 會計與監管綜合範圍之間的差別及財務報表類別與監管風險類別的配對

提供資產及負債的資料，讓使用者能識辨會計綜合範圍及監管綜合範圍之間的差別，並就基於會計綜合範圍在財務報表報告的每項資產及負債，按監管風險類別作出細目分類。

	於 2018 年 12 月 31 日						
	已發布的財務報表匯報的帳面值	在監管綜合範圍下的帳面值	項目的帳面值：				
			受信用風險框架規限	受對手方信用風險框架規限	受證券化框架規限	受市場風險框架規限	不受資本規定規限或須從資本扣減
			港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	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	15,446,012	15,446,012	15,446,012	-	-	-	-
在銀行及其他金融機構一至十二個月內到期之定期存放	6,302,563	6,302,563	6,302,563	-	-	-	-
界定為以公平值變化計入損益之金融資產	364,604	364,604	364,604	-	-	-	-
衍生金融工具	122,680	122,680	-	122,680	-	15,742	-
客戶貸款及貿易票據	49,934,290	49,934,290	49,934,290	-	-	-	-
證券投資	28,262,902	28,262,902	28,262,902	-	-	-	-
投資附屬公司	-	7,800	7,800	-	-	-	-
應收附屬公司款項	-	2,277	10,077	-	-	-	(7,800)
投資物業	233,350	233,350	233,350	-	-	-	-
物業、器材及設備	1,738,569	1,738,569	1,738,569	-	-	-	-
遞延稅項資產	12,298	12,298	-	-	-	-	12,298
其他資產	455,359	455,316	455,316	-	-	-	-
資產總額	102,872,627	102,882,661	102,755,483	122,680	-	15,742	4,498

2. 財務報表與監管風險承擔的關連（續）

L11: 會計與監管綜合範圍之間的差別及財務報表類別與監管風險類別的配對（續）

	於 2018 年 12 月 31 日						
	已發布的財務報表匯報的帳面值	在監管綜合範圍下的帳面值	項目的帳面值：				
			受信用風險框架規限	受對手方信用風險框架規限	受證券化框架規限	受市場風險框架規限	不受資本規定規限或須從資本扣減
	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
負債							
銀行及其他金融機構之存款及結餘	11,933,270	11,933,270	-	1,533,728	-	-	10,399,542
衍生金融工具	43,268	43,268	-	43,268	-	14,481	35,846
客戶存款	78,329,515	78,397,315	-	-	-	-	78,397,315
其他賬項及準備	746,311	746,202	-	33,282	-	-	712,920
應付稅項負債	75,824	63,180	-	-	-	-	63,180
遞延稅項負債	141,243	141,236	-	-	-	-	141,236
負債總額	91,269,431	91,324,471	-	1,610,278	-	14,481	89,750,039

衍生金融工具在監管綜合範圍下的帳面值不等於此項目的其餘欄位的合計值，主要是此資產須計算違責風險的風險承擔及市場風險承擔的資本要求。

2. 財務報表與監管風險承擔的關連（續）

LI2: 監管風險承擔數額與財務報表中的帳面值之間的差額的主要來源

		於 2018 年 12 月 31 日				
		總計	受以下框架規限的項目：			
			信用風險框架	證券化框架	對手方信用風險框架	市場風險框架
		港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
1	在監管綜合範圍下的資產帳面值數額（按模版 LI1）	102,878,163	102,755,483	-	122,680	15,742
2	在監管綜合範圍下的負債帳面值數額（按模版 LI1）	7,422	-	-	7,422	-
3	在監管綜合範圍下的總計淨額	102,870,741	102,755,483	-	115,258	15,742
4	資產負債表外數額	2,988,097	2,839,785	-	148,312	-
5	估值差額	(11,493)	(11,493)	-	-	-
6	因準備金的考慮所引致的差額	364,661	364,661	-	-	-
7	按模型計算 EAD 所引致的差額及其他差額	907,097	907,097	-	-	-
8	以監管為目的所考慮的風險承擔數額	107,119,103	106,855,533	-	263,570	15,742

2. 財務報表與監管風險承擔的關連（續）

LIA: 會計與監管風險承擔數額之間的差額的解釋

- (a) 模板 LI1 中“已發布的財務報表匯報的帳面值”和“在監管綜合範圍下的帳面值”金額的差異用主要由於監管規定之合併基礎與會計處理之合併基礎是不相同的。監管規定的合併基礎乃根據《銀行業（資本）規則》及按金管局就監管規定要求由本集團之本地辦事處、海外分行及指定附屬公司組成。在會計處理方面，則按照香港財務報告準則綜合附屬公司，其名單載於綜合財務報表附註 44，而不包括在監管規定合併範圍內的附屬公司請見 2018 年報的未經審核之補充財務資料 5.1。
- (b) 模板 LI2 中顯示的財務報表中的帳面值與監管為目的所考慮的風險承擔數額的差異的主要原因如下：
- (i) 資產負債表外數額，還包括將交易或合約的本金額乘以適用的信貸換算因數(CCF) 所得的數額的受信用風險框架所限之或然負債及承擔，及對手方信貸風險承擔需計算之現行風險承擔。
 - (ii) 財務報表中呈報的賬面值已扣除組合和個別減值準備，而用作監管用途的風險承擔金額並未有扣除信貸風險減值準備。
 - (iii) 監管調整之估值差額。
 - (iv) 個別 IRB 計算法項下的零售風險承擔是使用模型計算風險暴露導致會計賬面值與監管所考慮的風險承擔數額出現差異。
- (c) 本集團建立了完善的公平值控制架構，公平值數據由獨立於前線的控制單位確定或核實。其他特定控制程序包括核實可觀察的估值參數、審核新的估值模型或任何模型改動、根據可觀察的市場交易價格校準及回顧測試所採用的估值模型、深入分析日常重大估值變動、評估重大不可觀察估值參數及估值調整。

本集團選用估值計量方式需與資金及衍生產品本身之性質、敞口規模及複雜程度匹配。估值方法主要分為市價估值及模型市價估值為直接取用市場上可觀察之報價，而當市場上未有報價，則採用模型估值。模型估值透過對市場估值參數進行基準評價、外推或其他方式而取得之估值。

本集團為達至審慎估值，在會計估值基礎上進行了流動性風險估值調整供風險管理及監管資本評估用途。本集團定期重檢相關估值調整的合理性。

2. 財務報表與監管風險承擔的關連（續）

PV1: 審慎估值調整

		於 2018 年 12 月 31 日							
		股權	利率	外匯	信貸	商品	總額	其中： 交易賬 份額	其中： 銀行賬 份額
		港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
1	終止的不確定性，其中：	-	11,493	-	-	-	11,493	-	11,493
2	中間市價	-	-	-	-	-	-	-	-
3	終止成本	-	-	-	-	-	-	-	-
4	集中	-	11,493	-	-	-	11,493	-	11,493
5	提前終止	-	-	-	-	-	-	-	-
6	模式風險	-	-	-	-	-	-	-	-
7	業務操作風險	-	-	-	-	-	-	-	-
8	投資及資金成本						-	-	-
9	未賺取信用利差						-	-	-
10	將來行政管理成本	-	-	-	-	-	-	-	-
11	其他調整	-	-	-	-	-	-	-	-
12	調整總額	-	11,493	-	-	-	11,493	-	11,493

3. 監管資本的組成

CC1: 監管資本的組成

		於 2018 年 12 月 31 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	
普通股權一級(CET1)資本：票據及儲備			
1	直接發行的合資格 CET1 資本票據加任何相關的股份溢價	1,772,988	(4)
2	保留溢利	6,479,035	(9)
3	已披露儲備	1,368,455	(5)+(6)+(7)+(8)
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	9,620,478	
CET1 資本：監管扣減			
7	估值調整	11,493	
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）	12,298	(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	1,527	(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

3. 監管資本的組成（續）

CC1: 監管資本的組成（續）

		於 2018 年 12 月 31 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	
CET1 資本：監管扣減（續）			
26	適用於 CET1 資本的司法管轄區特定監管調整	1,836,491	
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	1,422,114	(5) + (10)
26b	一般銀行業務風險監管儲備	414,377	(7)
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	1,861,809	
29	CET1 資本	7,758,669	
AT1 資本：票據			
30	合資格 AT1 資本票據加任何相關股份溢價	1,937,712	(11)
31	其中：根據適用會計準則列為股本類別	1,937,712	
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	1,937,712	
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	1,937,712	
45	一級資本（一級資本 = CET1 資本 + AT1 資本）	9,696,381	

3. 監管資本的組成（續）

CC1: 監管資本的組成（續）

		於 2018 年 12 月 31 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	
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	306,970	
51	監管扣減之前的二級資本	306,970	
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	(639,951)	
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	(639,951)	[(5) + (10)]*45%
57	對二級資本的監管扣減總額	(639,951)	
58	二級資本	946,921	
59	監管資本總額（總資本 = 一級資本 + 二級資本）	10,643,302	
60	風險加權數額	50,695,553	
資本比率（佔風險加權數額的百分比）			
61	CET1 資本比率	15.30%	
62	一級資本比率	19.13%	
63	總資本比率	20.99%	
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）	7.823%	
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	1.448%	
67	其中：較高吸收虧損能力比率要求	0.00%	
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）	10.672%	

3. 監管資本的組成（續）

CC1: 監管資本的組成（續）

		於 2018 年 12 月 31 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	
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	18,651	
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	17,877	
74	按揭供款管理權（已扣除相聯的遞延稅項負債）	不適用	不適用
75	由暫時性差異產生的遞延稅項資產（已扣除相聯的遞延稅項負債）	不適用	不適用
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）	33,641	
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	33,915	
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）	366,121	
79	在 IRB 計算法及 SEC-IRBA 下可計入二級資本中的準備金上限	273,329	
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）	-	

3. 監管資本的組成（續）

CC1: 監管資本的組成（續）

	內容	香港基準	《巴塞爾協定三》 基準
		港幣千元	港幣千元
9	其他無形資產（已扣除相聯的遞延稅項負債）	-	-
	解釋 正如巴塞爾委員會發出的《巴塞爾協定三》文本（2010 年 12 月）第 87 段所載，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 資本的扣減中被豁除，但以指定門檻為限）。在香港，認可機構須遵循有關的會計處理方法，將按揭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」項下填報的數額），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》下就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 15% 整體門檻為限。		
10	遞延稅項資產（已扣除相聯的遞延稅項負債）	12,298	-
	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遞延稅項資產須予扣減，而與暫時性差異有關的遞延稅項資產則可在 CET1 資本內予以有限度確認（並因此可從 CET1 資本的扣減中被豁除，但以指定門檻為限）。在香港，不論有關資產的來源，認可機構須從 CET1 資本中全數扣減所有遞延稅項資產。因此，在第 10 行所填報須予扣減的數額可能會高於《巴塞爾協定三》規定須扣減的數額。在本格內的「《巴塞爾協定三》基準」項下匯報的數額為經調整的在第 10 行所匯報的數額（即在「香港基準」項下填報的數額），而調整方法是按須扣減的與暫時性差異有關的遞延稅項資產數額予以下調，並以不超過在《巴塞爾協定三》下就暫時性差異所產生的遞延稅項資產所定的 10% 門檻及就按揭放款管理權、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。		
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）	-	-
	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合計總額，就如該等貸款、融通或其他信用風險承擔為認可機構直接持有、間接持有或合成持有該金融業實體的資本票據一般，惟若認可機構能向金融管理專員證明並使其信納認可機構是在日常業務過程中作出任何該等貸款、批出任何該等融通或引起任何該等其他信用風險承擔者則除外。因此，在第 18 行所填報須予扣減的數額可能會高於《巴塞爾協定三》規定須扣減的數額。在本格內的「《巴塞爾協定三》基準」項下匯報的數額為經調整的在第 18 行所匯報的數額（即在「香港基準」項下填報的數額），而調整方法是豁除在香港採用的方法下須予扣減的認可機構對有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔的合計總額。		

3. 監管資本的組成（續）

CC1: 監管資本的組成（續）

	內容	香港基準	《巴塞爾協定三》 基準
		港幣千元	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） <u>解釋</u> 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。	-	-
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） <u>解釋</u> 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。	-	-
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） <u>解釋</u> 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。	-	-
備註： 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。			

3. 監管資本的組成（續）

CC2: 監管資本與資產負債表的對帳

	於 2018 年 12 月 31 日		
	已發布財務報表中的 資產負債表	在監管綜合範圍下	參照
	港幣千元	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	15,446,012	15,446,012	
在銀行及其他金融機構一至十二個月內到期之定期存放	6,302,563	6,302,563	
界定為以公平值變化計入損益之金融資產	364,604	364,604	
衍生金融工具	122,680	122,680	
其中：有關衍生工具合約之債務估值調整	-	14	(1)
客戶貸款及貿易票據	49,934,290	49,934,290	
證券投資	28,262,902	28,262,902	
投資附屬公司	-	7,800	
應收附屬公司款項	-	2,277	
投資物業	233,350	233,350	
物業、器材及設備	1,738,569	1,738,569	
遞延稅項資產	12,298	12,298	(2)
其他資產	455,359	455,316	
資產總額	102,872,627	102,882,661	
負債			
銀行及其他金融機構之存款及結餘	11,933,270	11,933,270	
衍生金融工具	43,268	43,268	
其中：有關衍生工具合約之債務估值調整	-	1,513	(3)
客戶存款	78,329,515	78,397,315	
其他賬項及準備	746,311	746,202	
應付稅項負債	75,824	63,180	
遞延稅項負債	141,243	141,236	
負債總額	91,269,431	91,324,471	
股東資金			
股本	1,772,988	1,772,988	(4)
儲備	7,892,496	7,847,490	
房產重估儲備	1,224,732	1,224,732	(5)
以公平值變化計入其他全面收益之金融資產	(218,350)	(218,350)	(6)
監管儲備	414,377	414,377	(7)
換算儲備	(52,304)	(52,304)	(8)
留存盈利	6,524,041	6,479,035	(9)
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	-	197,382	(10)
額外資本工具	1,937,712	1,937,712	(11)
股東資金總額	11,603,196	11,558,190	

3. 監管資本的組成（續）

CCA: 監管資本票據的主要特點

		普通股權一級資本	額外一級資本
1	發行人	集友銀行有限公司	集友銀行有限公司
2	獨有識別碼（如 CUSIP、ISIN 或 Bloomberg 對私人配售的識別碼）	不適用	XS1720307344
3	票據的管限法律	香港法	資本工具須受英國法律管轄，次級條款受香港法律監管
	監管處理方法		
4	《巴塞爾協定三》過渡期規則 ¹	不適用	不適用
5	《巴塞爾協定三》過渡期後規則 ²	普通股本一級	額外一級資本
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
8	在監管資本的確認數額（以有關貨幣百萬計，於最近的報告日期）	港幣 1,773 百萬元 （於 2018 年 12 月 31 日）	港幣 1,938 百萬元 （於 2018 年 12 月 31 日）
9	票據面值	無面值（詳見附註一）	美元 250 百萬元
10	會計分類	股東股本	權益工具
11	最初發行日期	1947 年 7 月 10 日（詳見附註二）	2017 年 11 月 29 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 11 月 29 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
	股息 / 票息		
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：5.25%，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	全權酌情權	全權酌情權
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	非累積	非累積

¹ 須遵守《銀行業(資本)規則》附表 4H 所載的過渡安排下的資本票據的監管處理方法。

² 無須遵守《銀行業(資本)規則》附表 4H 所載的過渡安排下的資本票據的監管處理方法。

3. 監管資本的組成（續）

CCA: 監管資本票據的主要特點（續）

		普通股權一級資本	額外一級資本
23	可轉換或不可轉換	不可以轉換	不可以轉換
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
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償權人等級中緊接較其優先的票據的票據類別）	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	如是，指明不合規特點	不適用	不適用

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。

附註二：

- 自最初發行日期起，本集團已發行過幾次普通股，最近一次發行日期為 2018 年 12 月 31 日。
- 惟正如附註一所述，緊隨香港《公司條例》（第 622 章）生效後，股份面值及法定股本的概念已被廢除。

4. 宏觀審慎監管措施

CCyB1: 用於逆周期緩衝資本的信用風險承擔的地域分佈

	按司法管轄區(J)列出的 地域分佈	於 2018 年 12 月 31 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	香港特別行政區	1.875%	25,789,500		
	總和		25,789,500		
	總計		33,404,856	1.448%	734,072

計算逆周期緩衝資本比率所用總和金額表示私人機構信用風險承擔的風險加權數額之總和，而該等信用風險承擔所在的司法管轄區之逆周期緩衝資本比率並非為零。

計算逆周期緩衝資本比率所用之總計風險加權數額表示本集團在所有司法管轄區（包括無逆周期緩衝資本比率或逆周期緩衝資本比率設定為零的司法管轄區）的私人機構信用風險承擔之總計風險加權數額。逆周期緩衝資本數額表示本集團的總計風險加權數額乘以適用於本集團的特定逆周期緩衝資本比率。

5. 槓桿比率

LR1: 會計資產對槓桿比率風險承擔計量的比較摘要

	項目	於 2018 年 12 月 31 日
		在槓桿比率框架下的值 港幣千元
1	已發布的財務報表所載的綜合資產總額	102,872,627
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	10,034
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	107,608
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）	1,548,979
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）	2,654,875
6a	可從風險承擔計量豁除的集體準備金及特定準備金的調整	(8,448)
7	其他調整	(1,860,296)
8	槓桿比率風險承擔計量	105,325,379

5. 槓桿比率（續）

LR2: 槓桿比率

		於 2018 年 12 月 31 日	於 2018 年 9 月 30 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）	103,110,687	92,040,230
2	扣減：斷定一級資本時所扣減的資產數額	(1,860,296)	(1,839,838)
3	資產負債表內風險承擔總額（不包括衍生工具合約及 SFT）	101,250,391	90,200,392
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）	81,976	99,772
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	148,312	142,480
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	230,288	242,252
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	1,531,520	500,000
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	17,459	-
15	代理交易風險承擔	-	-
16	由 SFT 產生的風險承擔總額	1,548,979	500,000
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	11,447,268	8,876,581
18	扣減：就轉換為信貸等值數額作出的調整	(8,792,393)	(7,003,309)
19	資產負債表外項目	2,654,875	1,873,272
資本及風險承擔總額			
20	一級資本	9,696,381	7,995,728
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	105,684,533	92,815,916
20b	為特定準備金及集體準備金作出的調整	(359,154)	(318,173)
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	105,325,379	92,497,743
槓桿比率			
22	槓桿比率	9.21%	8.64%

6. 流動性

LIQA: 流動性風險管理

流動資金風險是指銀行因無法提供充裕資金以應對資產增加或履行到期義務，而可能要承受的不欲接受的損失。本集團遵循穩健的流動資金風險偏好，確保在正常情況或壓力情景下均有能力提供穩定、可靠和足夠的現金來源，滿足流動資金需求；在極端情景下無需借助金管局的流動性支持，累積的淨現金流為正值，可以保證基本生存期內的流動資金需要。

本集團風險管理管治架構覆蓋業務發展的全部過程，以保證在業務經營中的各類風險都能得到有效管理及控制。本集團擁有完善的風險管理架構，並有一套全面的風險管理政策及程序，用以識別、量度、監察及控制可能出現的各類風險。本集團亦定期重檢及更新風險管理政策及程序，以配合市場及業務策略的轉變。不同層面的風險承擔者分別負責與其相關的風險管理責任。

本集團設有經董事會審批的風險取向陳述，表達本集團在風險可控的前提下所願意承擔的風險類型與程度，以實現業務發展目標和達到利益相關者的期望。董事會代表著股東的利益，是本集團風險管理的最高決策機構，並對風險管理負最終責任。董事會在其屬下委員會的協助下，負責確定本集團的風險管理策略，並確保本集團具備有效的風險管理系統以落實執行有關策略。風險管理委員會是董事會成立的常設委員會，負責監察本集團的各類風險；審批第一層風險管理政策，並監督其執行；審查重大的或高風險的風險承擔或交易（信貸業務交易除外），並對認為不應該進行的交易行使否決權。

風險管理委員會是流動資金風險管理決策機構，並對流動資金風險承擔最終管理責任。風險管理委員會授權資產負債管理委員會管理日常的流動資金風險，確保本集團的業務經營符合風險管理委員會設定的流動資金風險偏好和政策規定。財務管理部主責本集團流動資金風險管理，它與金融市場部合作，根據各自的職責分工協助資產負債管理委員會履行具體的流動資金管理職能。

本集團設定流動資金風險指標和限額，每日用來識別、計量、監測和控制流動資金風險，包括但不限於流動性覆蓋比率、淨穩定資金比率、貸存比率、最大累計現金流出、以及流動資金緩衝等。本集團採用現金流量分析以評估本集團於正常情況下的流動資金狀況，並最少每月進行流動資金風險壓力測試（包括自身危機、市場危機情況及合併危機）和其他方法，評估本集團抵禦各種嚴峻流動資金危機的能力。本集團亦建立了相關管理資訊系統如資產負債管理系統及巴塞爾流動比率管理系統，提供數據及協助編製常規管理報表，以管理好流動資金風險。

本集團根據金管局頒佈之監管政策手冊 LM-2《穩健的流動資金風險管理系統及管控措施》中的要求，落實對現金流分析及壓力測試當中所採用的習性模型及假設，以強化本集團於日常及壓力情景下的現金流分析。在日常情況下的現金流分析，本集團對各項應用於表內（如客戶存款）及表外（如貸款承諾）項目作出假設。因應不同資產、負債及表外項目的特性，根據合約到期日、客戶習性假設及資產負債規模變化假設，以預測本集團的未來現金流量狀況。本集團設定「最大累計現金流出」指標，根據以上假設預測在日常情況下的未來 30 日之最大累計現金淨流出，以評估本集團的融資能力是否足以應付該現金流缺口，以達到持續經營的目的。於 2018 年 12 月 31 日，在沒有考慮出售未到期有價證券的現金流入之情況下，本集團之 30 日累計現金流是淨流入，為港幣 6,579,324,000 元（2017 年：港幣 5,907,763,000 元），符合內部限額要求。

6. 流動性（續）

LIQA: 流動性風險管理（續）

流動資金風險壓力測試中，本集團設立了自身危機、市場危機及合併危機情景，合併危機情景結合自身危機及市場危機，並採用一套更嚴謹的假設，以評估本集團於更嚴峻的流動資金危機情況下的抵禦能力。應急計劃明確了需根據壓力測試結果和預警指標結果為啟動方案的條件，並詳述了相關行動計劃、程序以及各相關部門的職責。如有需要，為減低流動資金風險，本集團會採取緩解措施，包括但不限於在二級市場出售債券，在同業市場融資或在貨幣市場進行回購，積極吸納和穩定核心存款。

本集團致力實現資金運用、融資渠道和期限的多樣化，以避免資產負債過於集中，防止因資金來源或運用過於集中在某個方面，當其出現問題時，導致整個資金供應鏈斷裂，觸發流動資金風險。本集團對押品池與資金來源設置集中度限額，包括但不限於首10大存款戶存款比率、大戶存款佔總存款比率、同業拆入比率與優質抵押品比率。

為有效地管理流動性覆蓋比率及穩定資金淨額比率，本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，以確保資金的穩定、充足及來源的多樣性。在 2018 年，第四季的流動性覆蓋比率平均值為 244.69%，而第四季的淨資金穩定比率為 140.22%。

本集團制訂了集團內部流動資金風險管理指引，管理集團內各成員之間的流動資金，避免相互間在資金上過度依賴。於 2018 年 12 月 31 日，本集團在日常業務過程中按一般商業條款進行交易產生的應收附屬公司及內地分行款項總額為港幣 8,207,254,000 元。

6. 流動性 (續)

LIQA: 流動性風險管理 (續)

由於本集團大部分流動性風險來自資產與負債組合之間的期限錯配差距，本集團會透過使用本行的管理資訊系統，定期對一系列時間內的資產負債表內、外項目進行現金流量分析及預測，確定特定時間組別的資金需要，從而管理流動性風險。

下表為本集團於 2018 年 12 月 31 日的資產及負債表內外的剩餘期限及淨差距分析：

	2018							總計
	即期	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	不確定日期	
	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
資產								
庫存現金及存放銀行及其他金融機構的結餘	1,877,197	13,035,493	-	-	-	-	533,322	15,446,012
在銀行及其他金融機構一至十二個月內到期之定期存放	-	-	4,784,315	1,518,248	-	-	-	6,302,563
界定為以公平值變化計入損益之金融資產								
– 債務證券	-	617	1,222	1,771	208,078	152,916	-	364,604
衍生金融工具	96,038	509	7,115	1,415	13,968	3,635	-	122,680
客戶貸款及貿易票據								
– 客戶貸款	8,777,459	2,696,441	2,839,657	7,645,089	21,484,038	4,688,985	-	48,131,669
– 貿易票據	166	515,564	196,174	1,090,717	-	-	-	1,802,621
證券投資								
– 以公平值變化計入其他全面收益								
– 債務證券	-	1,705,374	1,445,974	6,225,817	15,191,767	-	-	24,568,932
– 存款證	-	473,476	375,693	108,459	976,538	-	-	1,934,166
– 股份證券	-	-	-	-	-	-	88,903	88,903
– 以攤餘成本計量								
– 債務證券	-	7,391	1,954	6,994	1,502,850	-	-	1,519,189
– 存款證	-	-	-	151,712	-	-	-	151,712
投資物業	-	-	-	-	-	-	233,350	233,350
物業、器材及設備	-	-	-	-	-	-	1,738,569	1,738,569
其他資產 (包括遞延稅項資產)	85,728	209,050	157,851	541	-	-	14,487	467,657
資產總額	10,836,588	18,643,915	9,809,955	16,750,763	39,377,239	4,845,536	2,608,631	102,872,627
負債								
銀行及其他金融機構之存款及結餘	(5,984,733)	(1,918,927)	(22,655)	(2,255,961)	(1,750,994)	-	-	(11,933,270)
衍生金融工具	(8,021)	(16,824)	(2,300)	(1,668)	(11,158)	(3,297)	-	(43,268)
客戶存款	(23,875,084)	(12,977,801)	(13,358,293)	(27,277,475)	(840,862)	-	-	(78,329,515)
其他賬項及準備 (包括應付稅項及遞延稅項負債)	(450,543)	(124,344)	(23,575)	(222,329)	-	-	(142,587)	(963,378)
負債總額	(30,318,381)	(15,037,896)	(13,406,823)	(29,757,433)	(2,603,014)	(3,297)	(142,587)	(91,269,431)
流動資金缺口	(19,481,793)	3,606,019	(3,596,868)	(13,006,670)	36,774,225	4,842,239	2,466,044	11,603,196
表外負債	-	(240,664)	(2,698,983)	(5,091,000)	(3,359,511)	(57,110)	-	(11,447,268)

6. 流動性（續）

LIQ1: 流動性覆蓋比率

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 12 月 31 日止季度: 75 個數據點	
披露基礎：綜合		非加權值 (平均)	加權值 (平均)
		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		12,325,150
B. 現金流出			
2	零售存款及小型企業借款，其中：	54,649,334	3,256,608
3	穩定零售存款及穩定小型企業借款	9,872,390	296,172
4	較不穩定零售存款及較不穩定小型企業借款	14,334,193	1,433,419
4a	零售定期存款及小型企業定期借款	30,442,751	1,527,017
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：	18,010,580	12,086,770
6	營運存款	3,750,933	890,699
7	第 6 行未涵蓋的無抵押批發借款（小型企業借款除外）	14,259,647	11,196,071
8	由認可機構發行並可在 LCR 涵蓋時期內贖回的債務證券及訂明票據	-	-
9	有抵押借款交易（包括證券掉期交易）		-
10	額外規定，其中：	8,547,746	1,485,733
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	236,201	236,201
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	8,311,545	1,249,532
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	1,495,407	1,495,407
15	其他或有出資義務（不論合約或非合約義務）	2,148,789	74,005
16	現金流出總額		18,398,523
C. 現金流入			
17	有抵押借出交易（包括證券掉期交易）	-	-
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	17,103,655	13,281,649
19	其他現金流入	751,972	749,349
20	現金流入總額	17,855,627	14,030,998
D. LCR			
21	HQLA 總額		12,325,150
22	淨現金流出總額		5,194,550
23	LCR (%)		244.69%

6. 流動性（續）

LIQ1: 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。

2018 年本集團流動性保持充裕，而流動性覆蓋比率的變化主要受資產配置和資金結構的影響。首季、第二季、第三季及第四季的流動性覆蓋比率平均值³分別為 152.06%、186.29%、250.75%及 244.69%。2018 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 836.31%，遠高於監管要求的 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 年的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（亦是本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，本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。

本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。

³ 2018 年 1-9 月的流動性覆蓋比率的平均值乃根據《銀行業（流動性）規則》及按香港金融管理局（「金管局」）就監管規定要求由本銀行之本地辦事處及海外分行組成的合併基礎計算。

2018 年 10 月至 12 月的流動性覆蓋比率的平均值乃根據《銀行業（流動性）規則》及按金管局就監管規定要求由本銀行之本地辦事處、海外分行及附屬公司組成的綜合基礎計算。

6. 流動性 (續)

LIQ2: 穩定資金淨額比率

披露基礎：綜合		於 2018 年 12 月 31 日				
		按剩餘到期期限劃分的非加權值				加權額
		無指明剩餘到期期限	少於 6 個月，或凡作要求即須付還	6 個月以上但少於 12 個月	12 個月或以上	
		港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	
A. ASF 項目						
1	資本：	11,583,029	-	-	-	11,583,029
2	監管資本	11,583,029	-	-	-	11,583,029
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：	-	45,831,072	13,163,852	169,888	53,957,242
5	穩定存款	-	13,017,576	820,865	7,851	13,154,370
6	較不穩定存款	-	32,813,496	12,342,987	162,037	40,802,872
7	批發借款：	-	24,116,799	4,171,747	2,564,022	10,373,868
8	營運存款	-	3,901,912	-	-	1,950,956
9	其他批發借款	-	20,214,887	4,171,747	2,564,022	8,422,912
10	具互有關連資產作配對的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債：	1,010,811	134,460	-	212,115	394,827
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	1,010,811	134,460	-	212,115	394,827
14	ASF 總額					76,308,966
B. RSF 項目						
15	就 NSFR 而言的 HQLA 總額				15,168,942	1,214,314
16	就營運而言存放於其他金融機構的存款	-	190,802	-	-	95,401
17	依期清償貸款及證券：	2,365,168	30,763,106	11,233,314	40,286,616	49,939,865
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	1,553	20,268,089	2,084,506	2,297,052	6,381,071
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：	2,296,177	8,427,492	7,828,822	23,576,167	30,119,650
21	在 STC 計算法下風險權重少於或等於 35%	-	132,377	-	-	66,189
22	依期清償住宅按揭貸款，其中：	-	89,845	87,905	2,829,551	1,930,672
23	在 STC 計算法下風險權重少於或等於 35%	-	89,309	87,394	2,816,604	1,919,144
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	67,438	1,977,680	1,232,081	11,583,846	11,508,472
25	具互有關連負債作配對的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產：	2,592,736	399,345	370	2,167	2,704,327
27	實物交易商品，包括黃金	38,135	-	-	-	38,135
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	45,817	-	-	-	45,817
30	在扣除提供作為變動保證金前的衍生工具負債總額	43,268	-	-	-	不適用
31	無計入上述類別的所有其他資產	2,465,516	399,345	370	2,167	2,620,375
32	資產負債表外項目				11,447,268	466,907
33	RSF 總額					54,420,814
34	NSFR (%)					140.22%

6. 流動性 (續)

LIQ2: 穩定資金淨額比率 (續)

披露基礎：綜合		於 2018 年 9 月 30 日				
		按剩餘到期期限劃分的非加權值				加權額
		無指明剩餘到期期限	少於 6 個月，或凡作要求即須付還	6 個月以上但少於 12 個月	12 個月或以上	
		港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	
A. ASF 項目						
1	資本：	9,837,273	-	-	-	9,837,273
2	監管資本	9,837,273	-	-	-	9,837,273
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：	-	39,991,839	9,508,763	356,674	45,417,844
5	穩定存款	-	10,212,561	-	-	9,701,933
6	較不穩定存款	-	29,779,278	9,508,763	356,674	35,715,911
7	批發借款：	-	26,178,351	1,925,921	2,840,109	10,882,393
8	營運存款	-	4,401,860	-	-	2,200,930
9	其他批發借款	-	21,776,491	1,925,921	2,840,109	8,681,463
10	具互有關連資產作配對的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債：	901,562	258,842	-	239,146	411,998
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	901,562	258,842	-	239,146	411,998
14	ASF 總額					66,549,508
B. RSF 項目						
15	就 NSFR 而言的 HQLA 總額				13,740,211	1,257,859
16	就營運而言存放於其他金融機構的存款	244,408	-	-	-	244,408
17	依期清償貸款及證券：	1,996,634	25,083,681	8,970,381	38,323,441	44,910,750
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	1,919	17,370,598	1,322,265	1,944,601	5,213,242
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：	1,923,238	6,849,348	5,849,326	23,174,419	27,682,346
21	在 STC 計算法下風險權重少於或等於 35%	-	53,039	-	-	26,520
22	依期清償住宅按揭貸款，其中：	-	94,032	92,476	3,016,324	2,056,516
23	在 STC 計算法下風險權重少於或等於 35%	-	93,496	91,948	3,003,068	2,044,716
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	71,477	769,703	1,706,314	10,188,097	9,958,646
25	具互有關連負債作配對的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產：	2,849,826	870,540	2,133	2,542	2,881,035
27	實物交易商品，包括黃金	35,350	-	-	-	35,350
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	35,908	-	-	-	35,908
30	在扣除提供作為變動保證金前的衍生工具負債總額	70,952	-	-	-	不適用
31	無計入上述類別的所有其他資產	2,707,616	870,540	2,133	2,542	2,809,777
32	資產負債表外項目	-	-	-	8,876,580	350,574
33	RSF 總額					49,644,626
34	NSFR (%)					134.05%

6. 流動性（續）

LIQ2: 穩定資金淨額比率（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”)⁴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。

本集團淨穩資金穩定比率處於穩健水平，保持在 100%的監管要求之上。2018 年第三季與第四季淨資金穩定比率分別為 134.05%與 140.22%。ASF 的加權額主要來自零售存款，而 RSF 項目的加權額主要來自客戶貸款與債券投資。

⁴ 2018 年下半年的穩定資金淨額比率乃根據《銀行業（流動性）規則》及按金管局就監管規定要求由本銀行之本地辦事處、海外分行及附屬公司組成的綜合基礎計算。

7. 銀行帳內的利率風險

IRRBB：銀行帳內的利率風險承擔

- (a) 利率風險是指因利率水平、資產負債期限結構等要素發生變動而可能導致銀行整體收益和經濟價值承受損失的風險。本集團的利率風險承擔主要來自結構性持倉。結構性持倉的主要利率風險類別為利率重訂風險、利率基準風險、收益率曲線風險及客戶擇權風險。有關本集團利率風險管理之詳細資料，請見綜合財務報表附註 4.2。
- (b) 本集團設定利率風險指標及限額，用於識別、計量、監測和控制利率風險。主要風險指標和限額包括但不限於重訂價缺口、利率基準風險、基點現值(PVBP)、淨利息波動比率(NII)、經濟價值波動比率(EV)等。主要風險指標和限額劃分不同層級，按不同層級分別由風險管理委員會、資產負債管理委員會及財務管理部主管批准。承擔利率風險的各業務單位必須在利率風險指標限額範圍內開展相關業務。本集團推出銀行賬新產品或新業務前，相關單位須先執行風險評估程序，包括評估其潛在的利率風險，並考慮現行的風險監控機制是否足夠。如在風險評估程序中發現對銀行利率風險造成重大影響，須上報風險管理委員會審批。
- (c) 淨利息波動比率(NII)和經濟價值波動比率(EV)反映利率變動對集團淨利息收入和資本基礎的影響，是本集團管理利率風險的重要風險指標。前者衡量利率變動導致的淨利息收入變動佔當年預期淨利息收入的比率；後者衡量利率變化對銀行經濟價值（即按市場利率折算的資產、負債及表外業務預測現金流的淨現值）的影響佔最新資本基礎的比率。風險管理委員會為這兩項指標設定限額，用來監測和控制本集團銀行賬利率風險。
- (d) 本集團採用情景分析和壓力測試方法，每月評估不利市況下銀行賬可能承受的利率風險。情景分析和壓力測試同時用於測試儲蓄存款客戶擇權及按揭客戶提早還款對銀行淨利息收入和經濟價值的影響。
- (e) 本集團主要面對港元、美元及人民幣利率風險。下列為截至 2018 年 12 月 31 日若其他因素不變情況下港元、美元及人民幣市場利率的收益率曲線平行上移 200 個基點對銀行賬利率風險潛在之影響，以下分析不包括附屬公司：

	對未來 12 個月的盈利影響		對經濟價值的影響	
	2018	2017	2018	2017
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
港元	368,000	172,000	(150,000)	(34,000)
美元	(137,000)	(119,000)	311,000	306,000
人民幣	(35,000)	47,000	165,000	(35,000)

- (f) 上述敏感度計算僅供說明用途，當中包括（但不限於）下列假設，如相關貨幣息口的相關性變化、利率平行移動、未計及為減低利率風險可能採取的緩釋風險行動、所有持倉均計至到期日為止、沒有提早償還貸款、沒有固定到期日的存款於翌日再定息。上述風險水平只為本集團整體利率風險的一部分。

8. 非證券化類別風險承擔的信用風險

CRA: 信用風險的一般資料

- (a) 信貸風險⁵是指因客戶或交易對手未能或不願意履行償債責任而造成損失的風險。交易賬戶和銀行賬戶、以及資產負債表內和表外均存在這種風險。信貸風險主要來自借貸、債券投資、貿易融資、資金業務。
- (b) 本集團制定了全面的信用風險管理政策和程序，並制定了適當的信用風險限額，以主動和審慎的態度管理和控制的信用風險。定期審查和更新這些政策，程序和信用風險限額，以應對市場狀況和業務戰略的變化。本集團建立的信用風險管理政策和程序與信用風險限額，以審慎和一致的信貸風險管理標準和慣例為原則，不會以放寬信貸條件、或犧牲信貸資產質量，作為加速信貸增長或回報、提高市場佔有率或完成短期指標的手段。
- (c) 風險評估部及風險管理部負責信貸風險管理工作。本集團的不同單位都有其相應的信貸風險管理責任。業務單位是風險管理的第一道防線，而風險評估部及風險管理部均獨立於業務單位，負責信貸風險的日常管理，對信貸風險的識別、量度、監督和控制做獨立的盡職調查，確保有效的制約與平衡，以及草擬、檢查和更新信貸風險管理政策與程序。

總裁在董事會授予之權限內按管理需要轉授權予相關下級人員。本集團按照信貸業務性質、評級、交易風險的程度、信貸風險承擔大小，設置信貸業務的審批權限。

- (d) 本集團採用模型作信用風險管理，包括使用內部評級模型產出來支持信用審批流程中的風險評估，持續信用風險管理，監測和報告。

合規職能單位獨立於業務單位，負責合規風險日常管理，對風險的識別、量度、監督和控制做獨立的盡職調查，確保有效的獨立的合規風險管理。

內部稽核負責進行獨立審計工作，評估及向董事會報告本集團的風險管理監督質量與風險管理及內部控制政策、程序的完備性與執行情況。

- (e) 本銀行須提供及時、準確及可靠的信貸風險報告供董事會、風險管理委員會、高級管理層及相關單位在決策時作為參考。本行定期及不定期向董事會、風險管理委員會及高級管理層提供各類報告，重點內容包括：大額風險及風險集中度、貸款總額與貸款限額的比例、信貸結構及質素、內部風險評級及趨勢、關連貸款、減值準備金足夠性和壓力測試結果等。

⁵信貸風險包括但不限於信貸集中度風險，信貸集中度風險是指對同一位客戶或交易對手，同一個地理區域、行業、經濟環節或其他風險因素的任何單一風險承擔或一組類似的風險承擔，而這些風險承擔有可能令銀行產生巨大損失，或對銀行的風險狀況造成重大轉變。信貸風險還包括衍生產品交易而產生的交易對手信貸風險。

8. 非證券化類別風險承擔的信用風險（續）

CR1：風險承擔的信用質素

		於 2018 年 12 月 31 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	257,159	71,597,692	348,648	71,506,203
2	債務證券	-	28,538,937	334	28,538,603
3	資產負債表外風險承擔	8,597	11,438,671	8,449	11,438,819
4	總計	265,756	111,575,300	357,431	111,483,625

如風險承擔已逾期超過 90 天以上，或借款人可能無法全額支付債務，則本集團將該等風險承擔確認為違責。

CR2：違責貸款及債務證券的改變

		港幣千元
1	於 2018 年 6 月 30 日的違責貸款及債務證券結餘	253,091
2	期內發生的違責貸款及債務證券	89,671
3	轉回至非違責狀況	-
4	撤帳額	(24,676)
5	其他變動	(60,927)
6	於 2018 年 12 月 31 日的違責貸款及債務證券結餘	257,159

8. 非證券化類別風險承擔的信用風險（續）

CRB: 關於風險承擔的信用質素的額外披露

- (a) 有明確到期日之貸款，若其本金或利息已逾期及仍未償還，則列作逾期貸款。須定期分期償還之貸款，若其中一次分期還款已逾期及仍未償還，則列作逾期處理。須即期償還之貸款，若已向借款人送達還款通知，但借款人未按指示還款，或貸款一直超出借款人獲通知之批准貸款限額，亦列作逾期處理。

在 HKFRS 9 於 2018 年 1 月 1 日實施下，銀行需要對自初始確認日後信用風險沒有顯著增加的授信估算最多 12 個月的減值準備，若授信出現顯著信用風險惡化，則需要計算存續期內的預期信用損失。我行會因應逾期天數、評級、觀察名單和階段一致性評估等重大信貸風險惡化條件判斷敞口的階段。

- (b) 貸款逾期超過 90 天，如該未來現金流折現值能覆蓋相關貸款賬面值，將不會計提減值準備。

- (c) 階段一：

定義：自初始確認後沒有顯著的信用風險惡化。

計提減值準備方法：計提最多 12 個月預期信用損失作為減值準備金。

階段二：

定義：自初始確認後有顯著的風險惡化，惟沒有客觀證據表明該信用風險暴露已發生信用減值事件。

計提減值準備方法：計提整個存續期預期信用損失作為減值準備金。

階段三：

定義：自初始確認後有顯著的風險惡化並存在客觀證據表明該信用風險暴露已發生信用減值事件。

計提減值準備方法：資產賬面淨值減去折扣後押品現值，脫空部分作為減值準備金。

- (d) 經重組貸款乃指借款人因為財政困難或無能力如期還款而經雙方同意達成重整還款計劃之貸款。

8. 非證券化類別風險承擔的信用風險（續）

CRB: 關於風險承擔的信用質素的額外披露（續）

- (e) 按地理區域、行業及距到期期限的期間劃分的風險承擔細目分類。

任何佔本集團信用風險的總風險加權數額（已計及認可減低信用風險措施）不少於 10% 的分部被視為重大並予以分別披露。非重大風險承擔可按合計基準在「其他」類別披露。

受信用風險框架所限的風險承擔按地理區域分類如下：

		於 2018 年 12 月 31 日
		港幣千元
1	香港	72,362,968
2	中國內地	18,604,501
3	其他	20,873,587
4	合計	111,841,056

受信用風險框架所限的風險承擔按行業分類如下：

		於 2018 年 12 月 31 日
		港幣千元
1	銀行及金融機構	40,811,055
2	物業發展及物業投資	16,088,268
3	官方實體	10,420,860
4	批發及零售	9,212,220
5	專業人士及個人	8,512,961
6	其他	26,795,692
7	合計	111,841,056

受信用風險框架所限的風險承擔按距到期期限分類如下：

		於 2018 年 12 月 31 日
		港幣千元
1	1 年內	63,685,943
2	1-5 年內	42,722,780
3	5 年以上	4,899,011
4	不確定日期	533,322
5	合計	111,841,056

8. 非證券化類別風險承擔的信用風險（續）

CRB: 關於風險承擔的信用質素的額外披露（續）

(f) 按地理區域及行業劃分的已減值風險承擔數額（按照適用會計準則所採用的定義）及相關備抵及撇帳數額：

按地理區域	於 2018 年 12 月 31 日		
	減值貸款	特定準備金	撇帳額
	港幣千元	港幣千元	港幣千元
香港	107,509	91,403	809
中國內地	147,631	97,865	24,117
其他	2,019	-	-
合計	257,159	189,268	24,926

按行業	於 2018 年 12 月 31 日		
	減值貸款	特定準備金	撇帳額
	港幣千元	港幣千元	港幣千元
購買其他住宅物業之貸款	5	-	-
物業投資	21	-	-
製造業	18,920	12,719	2,402
批發及零售業	123,076	114,895	2,382
其他	115,137	61,654	20,142
合計	257,159	189,268	24,926

2018 年底經重組風險承擔港幣 96,953,000 元全為已減值貸款。

(g) 會計下逾期風險承擔的帳齡分析：

逾期貸款	於 2018 年 12 月 31 日	
	貸款金額	
	港幣千元	
- 逾期不超過 3 個月	182,348	
- 逾期超過 3 個月但不超過 6 個月	65,729	
- 逾期超過 6 個月但不超過 1 年	30,438	
- 逾期超過 1 年	52,697	
合計	331,212	

8. 非證券化類別風險承擔的信用風險（續）

CRC: 關於減低信用風險措施的描述披露

- (a) 對於資本管理項下認可的抵押品，本集團在抵押品評估和管理上已制定明確的政策和程序，並符合《銀行業（資本）規則》對信貸風險緩釋認可抵押品的操作要求。

對於採用基礎內部評級基準計算法計算資本的信貸風險承擔，其認可擔保包括由風險權重較交易對手低的銀行、企業以及證券公司所提供的擔保。本集團在考慮認可抵押品的信貸風險緩釋作用後，確定淨信貸風險承擔和有效的違約損失率。

對於內部評級計算法計算的零售信貸風險承擔，信貸風險緩釋的作用按擔保和抵押品性質包含在違約概率或違約損失率的內部風險參數之中。

對於採用標準（信貸風險）計算法的信貸風險承擔，非逾期風險承擔的主要認可抵押品類型包括現金存款、債務證券及股票。此外，房地產可作為逾期信貸風險承擔的認可抵押品。本集團對認可押品的處理符合《銀行業（資本）規則》中綜合法計算信貸風險緩釋效應的要求。按標準（信貸風險）計算法計算信貸風險承擔資本要求時，認可擔保人包括由風險權重較交易對手低的官方實體、公營單位、多邊發展銀行或已被豁免使用基礎內部評級基準計算信貸風險承擔範圍內的銀行及具有外部信貸評估機構發行人評級的企業。

此外，以認可淨額計算的信貸風險緩釋包括具有有效雙邊淨額結算協議的衍生工具交易。

- (b) 本銀行對抵押品的估值及管理規定，根據不同信貸的性質及風險狀況、抵押品屬性以及認可估值機構的類型，明確押品估值的方式、方法、內容和形式，以便客觀評估/更新抵押品價值。

本集團可視客戶的風險程度、抵押品情況或在風險出現異常變化時，對個別抵押品訂明更審慎的估值方法、估值頻率或實地視察等要求。

估值報告所採用的估值方法需建基於合理及審慎的假設，並清晰記錄。

本銀行根據不同信貸的性質及風險狀況、抵押品屬性設立不同的管理規定，包括但不限於貸後敘做成數的監控、抵押品估損折扣率、保險要求。

8. 非證券化類別風險承擔的信用風險（續）

CRC: 關於減低信用風險措施的描述披露（續）

- (c) 本集團所用信貸風險緩釋工具（用作資本計算的認可抵押品和認可擔保）的信貸風險集中性和市場風險集中性處於低水平。

截至報告日，在計算資本時，除了經中央交易對手結算的場外衍生工具交易及與有效雙邊淨額結算協議有關的衍生交易外，本集團並無使用任何其他資產負債表內或資產負債表外認可淨額計算作為信貸風險緩釋工具。本集團亦無使用任何認可信貸衍生工具合約作為信貸風險緩釋工具。

CR3：認可減低信用風險措施概覽

		於 2018 年 12 月 31 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	55,099,855	16,406,348	11,028,905	5,377,443	-
2	債務證券	26,814,249	1,724,354	-	1,724,354	-
3	總計	81,914,104	18,130,702	11,028,905	7,101,797	-
4	其中違責部分	99,318	2,019	2,019	-	-

CRD: 在 STC 計算法下使用 ECAI 評級的描述披露

- (a) 本集團按《銀行業（資本）規則》第 4 部分規定的對應標準，使用外部信貸評估機構發行人評級對應銀行賬的風險承擔。本集團認可的外部信貸評估機構包括標準普爾、穆迪和惠譽。本報告期內並沒有變化。
- (b) 本集團採用標準（信貸風險）計算法並以外部信用評級為依據，確定經金管局審批同意豁免使用基礎內部評級基準計算法之小部分信貸風險承擔，當中包括主權承擔及股權承擔。
- (c) 對於採用標準（信貸風險）計算法的信貸風險承擔，非逾期風險承擔的主要認可抵押品類型包括現金存款、債務證券及股票。此外，房地產可作為逾期信貸風險承擔的認可抵押品。本集團對認可押品的處理符合《銀行業（資本）規則》中綜合法計算信貸風險緩釋效應的要求。按標準（信貸風險）計算法計算信貸風險承擔資本要求時，認可擔保人包括由風險權重較交易對手低的官方實體、公營單位、多邊發展銀行或已被豁免使用基礎內部評級基準計算信貸風險承擔範圍內的銀行及具有外部信貸評估機構發行人評級的企業。此外，以認可淨額計算的信貸風險緩釋包括具有有效雙邊淨額結算協議的衍生工具交易。
- (d) 不同外部信貸評估機構評級的選擇具不同外部信貸評估機構的外部信貸評級，按 ECAI 評級對應的信用質素等級(credit quality grade, CQG)選取，選用原則為：只有單一評級，直接採用該評級；如有兩者不同評級，採用評級較低者；只有三個或以上不同評級，則選用該評級對應 CQG 所配對之最佳之兩個風險權重中的較低評級者。

8. 非證券化類別風險承擔的信用風險（續）

CR4：信用風險承擔及認可減低信用風險措施的影響——STC 計算法

風險承擔類別		於2018年12月31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	11,733,013	-	11,733,013	-	17,993	0.15
2	公營單位風險承擔	14,407	-	14,407	-	7,204	50.00
2a	其中：本地公營單位	14,407	-	14,407	-	7,204	50.00
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	31,493	-	31,493	-	6,299	20.00
5	證券商號風險承擔	-	-	-	-	-	-
6	法團風險承擔	1,576,329	250,804	1,576,329	121,190	1,678,163	98.86
7	集體投資計劃風險承擔	-	-	-	-	-	-
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	187,031	314,150	187,031	21,661	147,000	70.44
11	住宅按揭貸款	14,015	-	14,015	-	7,008	50.00
12	不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	693,826	72,392	693,826	-	689,848	99.43
13	逾期風險承擔	406	-	406	-	609	150.00
14	對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	-
15	總計	14,250,520	637,346	14,250,520	142,851	2,554,124	17.75

8. 非證券化類別風險承擔的信用風險（續）

CR5：按資產類別和按風險權重劃分的信用風險承擔——STC 計算法

風險承擔類別	風險權重	於2018年12月31日										
		0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	其他	總信用風險承擔額（已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內）
		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	官方實體風險承擔	11,643,047	-	89,966	-	-	-	-	-	-	-	11,733,013
2	公營單位風險承擔	-	-	-	-	14,407	-	-	-	-	-	14,407
2a	其中：本地公營單位	-	-	-	-	14,407	-	-	-	-	-	14,407
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	-	-	31,493	-	-	-	-	-	-	-	31,493
5	證券商號風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	法團風險承擔	19,356	-	-	-	-	-	1,678,163	-	-	-	1,697,519
7	集體投資計劃風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	12,685	-	-	-	-	196,007	-	-	-	-	208,692
11	住宅按揭貸款	-	-	-	-	14,015	-	-	-	-	-	14,015
12	不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	3,977	-	-	-	-	-	689,849	-	-	-	693,826
13	逾期風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	406	-	-	406
14	對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	總計	11,679,065	-	121,459	-	28,422	196,007	2,368,012	406	-	-	14,393,371

8. 非證券化類別風險承擔的信用風險（續）

CRE: 關於在 IRB 計算法下計量信用風險所使用的內部模式的描述披露

- (a) 內部評級模型的開發、控制和更新遵循香港金管局的《銀行業（資本）規則》的要求。本集團訂立了模型標準，規範內部評級系統的開發、審批至推行的過程，以及模型表現監察和報告的過程。

本集團應用統計模型以自行估算企業、銀行和零售債務人的違約概率(PD)，以及使用零售內部評級基準計算法下零售風險承擔的違約損失率(LGD)和違約風險承擔(EAD)。

- (b) 模型開發維護單位對負責模型開發、維護以及調整。有關任何調整，須先向高級管理層呈交需求，需求獲批准後，模型才可進行調整，調整後的模型得到董事會轄下的風險管理委員會批准才可使用。如模型用於計算本地法定最低資本要求，需事先取得香港金融管理局的核准。

風險評估部模型開發維護單位負責內部評級系統的設計、選型、測試和推行、有效性監督以及相關的監察和重檢。

內部審計檢查內部評級體系和相關信貸風險管控單位的運作。審計目的是核實內部評級系統的管控機制如預期般運作。

內部評級體系的全面驗證工作由獨立於模型開發及維護單位、業務單位的模型驗證團隊負責。模型驗證結果及結論直接向集團的高級管理層和風險管理委員會匯報。

原則上，對於已獲批准投產的模型每年至少驗證一次。在市場環境或銀行業務發生顯著變化從而可能對評級系統的有效性產生重大影響的情況下，將及時開展驗證評估。

新開發或經修改的內部評級模型經過獨立驗證之後，提請風險管理委員會批准投產實施。模型審批過程中，驗證結果將與模型開發文檔一同呈報。

- (c) 本集團對內部評級系統的表現進行持續定期監察。本集團使用經董事會轄下的風險管理委員會審批的定量指標，對信貸風險模型的識別能力、準確性、穩定性及保守性進行評估。模型表現監察結果定期向董事會轄下的風險管理委員會匯報。

8. 非證券化類別風險承擔的信用風險（續）

CRE: 關於在 IRB 計算法下計量信用風險所使用的內部模式的描述披露（續）

- (d) 為計算監管資本要求，本集團對大部分企業和銀行的風險承擔使用基礎內部評級基準計算法，對專門性借貸的項目融資使用監管分類準則計算法，對個人和小企業的零售風險承擔使用零售內部評級基準計算法。下表列出本集團各資產分類及子分類之風險承擔（除證券化類別風險承擔外）所採用的資本計算方法。

資產分類	子分類風險承擔	資本計算方法
企業風險承擔	監管分類準則計算法下的專門性借貸（項目融資）	監管分類準則計算法
	中小企業	基礎內部評級基準計算法
	其他企業	
官方實體風險承擔	官方實體	標準（信貸風險）計算法
	屬官方實體非本地公營單位	
	多邊發展銀行	
銀行風險承擔	銀行	基礎內部評級基準計算法
	證券公司	
	公營單位（不包括屬官方實體非本地公營單位）	標準（信貸風險）計算法
零售風險承擔	個人住宅按揭貸款	零售內部評級基準計算法
	空殼公司住宅按揭貸款	
	合資格循環零售	
	其他個人零售	
	零售小企業	
股權風險承擔		標準（信貸風險）計算法
其他風險承擔	現金項目	特定風險權重計算法
	其他項目	

8. 非證券化類別風險承擔的信用風險（續）

CRE: 關於在 IRB 計算法下計量信用風險所使用的內部模式的描述披露（續）

(e) 以下列示標準計算法及內部評級基礎計算法涵蓋的受信用風險框架所限的違責風險承擔佔總違責風險承擔的百分比：

組合	於 2018 年 12 月 31 日		
	佔總違責風險承擔的百分比 (%)		
	內部評級基準法	標準法	合計
官方實體風險承擔	0.00	100.00	100.00
銀行風險承擔	99.87	0.13	100.00
企業風險承擔	96.51	3.49	100.00
零售風險承擔	89.69	10.31	100.00
其他風險承擔	96.27	3.73	100.00
合計	85.23	14.77	100.00

8. 非證券化類別風險承擔的信用風險（續）

CRE: 關於在 IRB 計算法下計量信用風險所使用的內部模式的描述披露（續）

(f) 下表列出本集團各資產分類及子分類所應用的主要內部評級法模型

資產分類	子分類風險承擔	應用內部評級法模型
企業風險承擔	中小企業	1.銀行類違約概率模型：主要應用於銀行、銀行集團及其控股公司
	其他企業	2.非銀行類金融機構(保險公司)違約概率模型：主要應用於保險公司
銀行風險承擔	銀行	3.非銀行類金融機構(證券公司)違約概率模型：主要應用於證券公司及其控股公司
	證券公司	4.大型企業違約概率模型：主要應用於年度營業額較高的企業 5.中型企業違約概率模型：主要應用於年度營業額較低的企業 6.房地產開發及投資企業違約概率模型：主要應用於主要從事房地產開發及投資業務的企業 7.中小型房地產投資企業違約概率模型：主要應用於主要從事房地產投資業務的企業 8.物品融資違約概率模型：主要應用於用作購置特定物品的融資
零售風險承擔	個人住宅按揭貸款	零售住宅按揭違約概率模型
	空殼公司住宅按揭貸款	
	合資格循環零售	其他個人零售違約概率模型
	其他個人零售	1.個人新股融資違約概率模型：主要應用於個人新股融資風險承擔 2.其他個人零售違約概率模型：主要應用於其他風險承擔
	零售小企業	零售小企業違約概率模型

- (g) 違約概率(PD)模型估算貫穿經濟週期(TTC)的違約概率。具備足夠違約數據的組合主要透過統計方法建立違約概率模型，而低違約組合則較依賴外部數據及專家判斷。相較歷史平均實際違約率，本集團的違約概率估算值一般足夠保守。

違約損失率(LGD)以產品種類及抵押品等風險因素組成模型。需為反映經濟狀況欠佳時的違約損失程度，在估算 LGD 時亦考慮了實際經濟下滑時期的違約損失數據，並對模型參數(如回復正常的比率)作出了加壓調整。

違約風險承擔 (EAD) 考慮債務人在違約時額外提用的未用額度。對於不容許額外提用款項的風險承擔，以當前餘欠作為 EAD 的估算值；而對於容許額外提用款項的循環風險承擔，則透過估算未用額度的信貸轉化因素(CCF)來得出 EAD 估算值。CCF 的估算參考了歷史違約數據、外部數據及專家意見。

8. 非證券化類別風險承擔的信用風險（續）

CR6：按組合及違責或然率等級劃分的信用風險承擔——IRB 計算法

(a) 基礎 IRB 計算法

	PD 等級 %	於 2018 年 12 月 31 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
銀行風險承擔 — 銀行	0.00 至 < 0.15	29,369,166	2,957	100.00	29,869,159	0.07	115	45.00	2.5	9,024,381	30.21	9,181	
	0.15 至 < 0.25	1,891,617	300,000	0.00	1,890,759	0.22	9	45.00	2.5	1,129,932	59.76	1,872	
	0.25 至 < 0.50	1,047,971	-	0.00	1,233,001	0.39	7	45.00	2.5	806,563	65.41	2,164	
	0.50 至 < 0.75	1,250,661	60,909	33.75	1,269,673	0.51	4	44.98	2.5	1,165,519	91.80	2,914	
	0.75 至 < 2.5	581,050	78,457	-	580,092	1.44	4	52.94	2.5	703,528	121.28	4,304	
	2.5 至 < 10.00	-	9,500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	10.00 至 < 100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	100.00 (違責)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	小計	34,140,465	451,823	5.20	34,842,684	0.13	139	45.13	2.5	12,829,923	36.82	20,435	136,159
法團——中小型 法團	0.00 至 < 0.15	872,951	21,787	-	517,823	0.13	26	44.87	2.5	138,775	26.80	298	
	0.15 至 < 0.25	162,405	57,005	0.04	162,430	0.22	14	38.09	2.5	50,388	31.02	136	
	0.25 至 < 0.50	177,015	154,514	2.74	169,289	0.39	28	37.41	2.5	70,052	41.38	247	
	0.50 至 < 0.75	397,368	159,911	5.61	515,768	0.57	40	41.44	2.5	276,523	53.61	1,217	
	0.75 至 < 2.5	2,657,021	620,772	0.90	2,583,241	1.44	115	41.28	2.5	1,923,019	74.44	15,373	
	2.5 至 < 10.00	790,068	344,400	1.15	794,046	5.73	41	42.30	2.5	884,841	111.43	19,572	
	10.00 至 < 100.00	174,221	8,707	-	174,221	12.94	3	39.87	2.5	276,197	158.53	8,913	
	100.00 (違責)	26,652	-	-	26,652	100.00	2	45.00	2.5	73,651	276.35	10,945	
	小計	5,257,701	1,367,096	1.67	4,943,470	2.76	269	41.57	2.5	3,693,446	74.71	56,701	51,292
法團——其他法 團	0.00 至 < 0.15	8,603,204	2,285,284	46.92	9,528,857	0.09	70	44.92	2.5	2,834,364	29.75	3,948	
	0.15 至 < 0.25	2,554,804	664,276	70.97	3,024,790	0.22	17	43.80	2.5	1,550,625	51.26	2,915	
	0.25 至 < 0.50	4,471,539	1,035,404	45.57	4,768,710	0.39	39	43.44	2.5	2,930,876	61.46	8,080	
	0.50 至 < 0.75	7,592,474	882,241	41.28	7,848,774	0.57	61	38.47	2.5	4,987,843	63.55	17,128	
	0.75 至 < 2.5	9,494,315	1,930,959	7.55	9,717,552	1.36	120	37.26	2.5	7,947,945	81.79	46,212	
	2.5 至 < 10.00	5,990,631	225,718	13.70	6,021,565	4.76	39	10.16	2.5	1,955,264	32.47	24,884	
	10.00 至 < 100.00	839,438	380,654	3.75	853,695	14.03	5	10.37	2.5	430,858	50.47	13,212	
	100.00 (違責)	247,714	8,597	50.00	252,012	100.00	4	44.15	2.5	34,093	13.53	161,215	
	小計	39,794,119	7,413,133	34.74	42,015,955	2.07	355	36.01	2.5	22,671,868	53.96	277,594	523,990

8. 非證券化類別風險承擔的信用風險（續）

CR6：按組合及違責或然率等級劃分的信用風險承擔——IRB 計算法（續）

(b) 零售 IRB 計算法

	PD 等級 %	於 2018 年 12 月 31 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
零售——合資格循環式零售風險承擔(QRRE)	0.00 至 < 0.15	560	1,592	-	1,857	0.05	3	20.30	1.0	13	0.71	-	
	0.15 至 < 0.25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	0.25 至 < 0.50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	0.50 至 < 0.75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	0.75 至 < 2.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	2.5 至 < 10.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	10.00 至 < 100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	100.00 (違責)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	小計	560	1,592	-	1,857	0.05	3	20.30	1.0	13	0.71	-	-
零售——住宅按揭風險承擔	0.00 至 < 0.15	2,095,587	-	-	2,095,590	0.09	1,109	11.22	4.9	356,471	17.01	219	
	0.15 至 < 0.25	668,791	-	-	668,791	0.22	163	10.82	5.0	126,827	18.96	157	
	0.25 至 < 0.50	171,453	-	-	171,453	0.39	57	11.66	5.0	40,371	23.55	76	
	0.50 至 < 0.75	57,181	-	-	57,181	0.56	30	16.43	5.0	13,563	23.72	50	
	0.75 至 < 2.5	2,648	-	-	2,648	1.31	5	10.46	4.8	438	16.52	3	
	2.5 至 < 10.00	21,913	-	-	21,913	4.45	4	10.54	5.0	7,152	32.64	101	
	10.00 至 < 100.00	-	-	-	-	-	-	0.00	-	-	-	-	
	100.00 (違責)	25	-	-	25	100.00	2	37.05	5.0	118	463.16	-	
	小計	3,017,598	-	-	3,017,601	0.18	1,370	11.25	4.9	544,940	18.06	606	6,564

8. 非證券化類別風險承擔的信用風險（續）

CR6：按組合及違責或然率等級劃分的信用風險承擔——IRB 計算法（續）

(b) 零售 IRB 計算法（續）

	PD 等級 %	於 2018 年 12 月 31 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
零售——小型業務零售風險承擔	0.00 至< 0.15	68,217	78,563	29.00	91,000	0.08	116	6.80	2.5	1,239	1.36	5	
	0.15 至< 0.25	26,784	10,471	28.35	29,752	0.22	20	6.05	2.9	778	2.61	4	
	0.25 至< 0.50	30,170	16,718	31.20	35,385	0.39	25	5.95	3.0	1,310	3.70	8	
	0.50 至< 0.75	46,096	6,707	36.88	48,569	0.58	28	5.88	3.9	2,248	4.63	17	
	0.75 至< 2.5	74,016	8,517	32.15	76,754	1.21	37	8.16	3.5	6,770	8.82	75	
	2.5 至< 10.00	10,432	-	-	10,432	2.96	23	7.40	4.4	1,103	10.57	32	
	10.00 至< 100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	100.00 (違責)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	小計	255,715	120,976	29.90	291,892	0.62	249	6.85	3.2	13,448	4.61	141	374
零售——其他對個人的零售風險承擔	0.00 至< 0.15	849,344	748,630	0.20	1,550,587	0.08	269	25.82	1.0	101,741	6.56	426	
	0.15 至< 0.25	115,272	544	0.00	115,647	0.22	143	11.61	4.0	5,797	5.01	30	
	0.25 至< 0.50	577,521	1,900	100.00	579,485	0.38	305	11.48	4.8	40,817	7.04	254	
	0.50 至< 0.75	755,421	77,804	46.27	830,496	0.58	219	13.37	3.0	85,950	10.35	639	
	0.75 至< 2.5	602,052	626,296	0.00	768,450	0.91	256	28.86	1.7	229,439	29.86	2,367	
	2.5 至< 10.00	886,547	128	31.28	886,720	2.82	88	39.26	1.5	479,781	54.11	9,792	
	10.00 至< 100.00	40	-	-	40	30.80	4	11.61	1.0	12	29.83	1	
	100.00 (違責)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	小計	3,786,197	1,455,302	2.71	4,731,425	0.86	1,284	24.54	2.1	943,537	19.94	13,509	16,789
總計（所有組合之和）		86,252,355	10,809,922	24.95	89,844,884	1.22	3,669	38.32	2.6	40,697,175	45.30	368,986	735,168

8. 非證券化類別風險承擔的信用風險（續）

CR7：使用認可信用衍生工具合約作為認可減低信用風險措施對風險加權數額的影響——IRB 計算法

		於2018年12月31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）	-	-
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	3,693,446	3,693,446
7	法團——其他法團	22,671,868	22,671,868
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	11,664,404	11,664,404
12	銀行風險承擔——證券商號	1,165,519	1,165,519
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	13,448	13,448
15	零售——提供予個人的住宅按揭	523,110	523,110
16	零售——提供予持物業空殼公司的住宅按揭	21,830	21,830
17	零售——合資格循環式零售風險承擔(QRRE)	13	13
18	零售——其他對個人的零售風險承擔	943,537	943,537
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——現金	2,206,543	2,206,543
28	總計（在各 IRB 計算法下）	42,903,718	42,903,718

本集團沒有使用任何認可信用衍生工具合約作為信用風險緩釋工具。

8. 非證券化類別風險承擔的信用風險（續）

CR8：在 IRB 計算法下信用風險承擔的風險加權數額流動表

		港幣千元
1	於 2018 年 9 月 30 日的風險加權數額	39,811,931
2	資產規模	3,521,344
3	資產質素	(434,536)
4	模式更新	-
5	方法及政策	-
6	收購及處置	-
7	外匯變動	4,979
8	其他	-
9	於 2018 年 12 月 31 日的風險加權數額	42,903,718

8. 非證券化類別風險承擔的信用風險（續）

CR9: 按個別組合的違責或然率的回溯測試——IRB 計算法

下表 CR9 列出了本集團各信貸資產組合的違約概率測試結果，違約概率估算時點為 2017 年 12 月 31 日，觀察期為 2018 年全年。

相較歷史平均實際違約率，本集團的違約概率估算值一般足夠保守。有關本集團所應用的主要內部評級法模型，詳見上述 Table

CRE 的(f)部分。

	PD 範圍	外部評級等值	於2018年12月31日						
			加權平均 PD	按承擔義務人算術的平均 PD	承擔義務人數目		年內違責承擔義務人	其中：年內新增的違責承擔義務人	平均歷史年度違責率
					年初	年底			
銀行風險承擔	0.00 to < 0.15	AAA to BBB+	0.06%	0.06%	60	62	-	-	0.00%
	0.15 to < 0.25	BBB+ to BBB	0.22%	0.22%	6	4	-	-	0.00%
	0.25 to < 0.50	BBB to BB+	0.39%	0.39%	7	5	-	-	0.00%
	0.50 to < 0.75	BB+	0.51%	0.51%	1	-	-	-	0.00%
	0.75 to < 2.50	BB+ to B+	2.03%	2.03%	1	4	-	-	0.00%
	2.50 to < 10.00	B+ to B-	-	-	-	-	-	-	0.00%
	10.00 to < 100.00	B- to C	-	-	-	-	-	-	0.00%
證券公司	0.00 to < 0.15	AAA to BBB+	-	-	-	-	-	-	0.00%
	0.15 to < 0.25	BBB+ to BBB	-	0.22%	1	1	-	-	0.00%
	0.25 to < 0.50	BBB to BB+	-	-	-	-	-	-	0.00%
	0.50 to < 0.75	BB+	0.67%	0.62%	7	6	-	-	0.00%
	0.75 to < 2.50	BB+ to B+	-	2.03%	1	1	-	-	0.00%
	2.50 to < 10.00	B+ to B-	-	3.51%	1	1	-	-	0.00%
	10.00 to < 100.00	B- to C	-	-	-	-	-	-	0.00%
法團——其他法團	0.00 to < 0.15	AAA to BBB+	0.09%	0.10%	64	86	-	-	0.00%
	0.15 to < 0.25	BBB+ to BBB	0.22%	0.22%	21	23	-	-	0.00%
	0.25 to < 0.50	BBB to BB+	0.39%	0.39%	46	60	1	-	1.13%
	0.50 to < 0.75	BB+	0.58%	0.60%	96	92	-	-	0.22%
	0.75 to < 2.50	BB+ to B+	1.45%	1.30%	178	158	-	-	0.48%
	2.50 to < 10.00	B+ to B-	4.07%	4.54%	63	47	2	-	1.62%
	10.00 to < 100.00	B- to C	13.89%	14.02%	4	8	-	-	3.82%

8. 非證券化類別風險承擔的信用風險（續）

CR9: 按個別組合的違責或然率的回溯測試——別組合計算法（續）

	PD 範圍 %	外部評級等值	於2018年12月31日						
			加權平均 PD	按承擔義務人 算術的平均 PD	承擔義務人數目		年內違責承擔義務人	其中：年內新增的違責承擔義務人	平均歷史年度違責率
					年初	年底			
法團——中小型法團	0.00 to < 0.15	AAA to BBB+	0.12%	0.12%	34	28	-	-	0.00%
	0.15 to < 0.25	BBB+ to BBB	0.22%	0.22%	19	17	-	-	0.59%
	0.25 to < 0.50	BBB to BB+	0.39%	0.39%	30	37	-	-	0.51%
	0.50 to < 0.75	BB+	0.61%	0.59%	54	50	-	-	0.00%
	0.75 to < 2.50	BB+ to B+	1.50%	1.40%	147	124	-	-	0.27%
	2.50 to < 10.00	B+ to B-	4.88%	4.45%	52	41	2	-	1.79%
	10.00 to < 100.00	B- to C	11.85%	11.98%	9	3	-	-	0.00%

8. 非證券化類別風險承擔的信用風險（續）

CR9: 按個別組合的違責或然率的回溯測試——IRB 計算法（續）

	PD 範圍 %	外部評級 等值	於 2018 年 12 月 31 日						
			加權平均 PD	按承擔義務人算術的平均 PD	承擔義務人數目		年內違責承擔義務人	其中：年內新增的違責承擔義務人	平均歷史年度違責率
					年初	年底			
零售——合資格循環式零售風險承擔 (QRRE)	0.00 to < 0.15	-	0.07%	0.06%	3	3	-	-	0.00%
	0.15 to < 0.25	-	-	-	-	-	-	-	0.00%
	0.25 to < 0.50	-	-	-	-	-	-	-	0.00%
	0.50 to < 0.75	-	-	-	-	-	-	-	0.00%
	0.75 to < 2.50	-	-	-	-	-	-	-	0.00%
	2.50 to < 10.00	-	-	-	-	-	-	-	0.00%
	10.00 to < 100.00	-	-	-	-	-	-	-	0.00%
零售——住宅按揭風險承擔	0.00 to < 0.15	-	0.09%	0.08%	1,386	1,180	2	-	0.06%
	0.15 to < 0.25	-	0.22%	0.22%	92	163	-	-	0.00%
	0.25 to < 0.50	-	0.39%	0.39%	70	57	-	-	0.00%
	0.50 to < 0.75	-	0.51%	0.60%	27	30	-	-	0.00%
	0.75 to < 2.50	-	1.37%	1.13%	5	5	-	-	0.00%
	2.50 to < 10.00	-	3.52%	3.52%	1	4	-	-	2.50%
	10.00 to < 100.00	-	18.00%	18.00%	1	-	-	-	0.00%
零售——小型業務零售風險承擔	0.00 to < 0.15	AAA to BBB+	0.08%	0.09%	67	71	-	-	0.00%
	0.15 to < 0.25	BBB+ to BBB	0.22%	0.22%	18	13	-	-	0.00%
	0.25 to < 0.50	BBB to BB+	0.39%	0.39%	19	16	-	-	0.00%
	0.50 to < 0.75	BB+	0.61%	0.60%	16	19	-	-	0.00%
	0.75 to < 2.50	BB+ to B+	1.25%	1.24%	25	19	-	-	0.00%
	2.50 to < 10.00	B+ to B-	3.84%	5.84%	13	22	-	-	1.83%
	10.00 to < 100.00	B- to C	-	-	-	-	-	-	20.00%
零售——住宅按揭風險承擔	0.00 to < 0.15	-	0.07%	0.07%	250	275	-	-	0.00%
	0.15 to < 0.25	-	0.22%	0.22%	159	162	-	-	0.00%
	0.25 to < 0.50	-	0.38%	0.38%	381	387	-	-	0.00%
	0.50 to < 0.75	-	0.57%	0.57%	364	288	-	-	0.06%
	0.75 to < 2.50	-	0.84%	0.91%	147	188	-	-	0.00%
	2.50 to < 10.00	-	2.92%	3.00%	108	140	6	-	1.11%
	10.00 to < 100.00	-	29.81%	29.86%	9	3	-	-	0.00%

8. 非證券化類別風險承擔的信用風險（續）

CR10：在監管分類準則計算法下的專門性借貸及在簡單風險權重方法下的股權－IRB 計算法

於 2018 年 12 月 31 日，並沒有在監管分類準則計算法下的專門性借貸，及本集團並沒有使用簡單風險權重方法計量股權風險承擔。

9. 對手方信用風險

CCRA: 關於對手方信用風險（包括經中央交易對手方結算產生者）的描述披露

- (a) 本集團在交易賬及銀行賬下來自衍生工具合約及證券融資交易之交易對手信貸風險的風險管理架構，與綜合財務報表附註 4 所述一致。本集團通過一般信貸審批程序核定交易對手之信貸額度以控制衍生工具交易結算前信貸風險，及結算額度以控制在交易賬及銀行賬下與外匯交易有關的結算風險。

- (b) 本集團採用現行風險承擔及潛在風險承擔方法監察因市場變動產生風險承擔。風險管理部密切和及時地識別與監控任何例外及超額情況。

交易對手信貸風險承擔的信貸等值數額及資本要求按監管資本規定而決定。目前，本集團採用現行風險承擔方法計量相關信貸等值數額，包括現行風險承擔和潛在風險承擔。相關交易對手違約風險資本要求按基礎內部評級基準計算法／標準（信貸風險）計算法計算。另外，本集團採用標準信貸估值調整方法，計算相關交易對手信貸估值調整資本要求。

- (c) 若本銀行已購買信貸保障或獲得擔保，對於這些提供財務擔保一方同樣需要進行信貸評估及重檢，包括需評估本銀行承受提供財務擔保一方的暴露是否存在特定錯向風險。對透過信貸衍生工具買入信貸保障，須對每一信貸保障提供者設定額度，及由指定有權批核人批核，以控制信貸保障提供者集中風險。

本銀行已制訂程序要求對單一中央交易暴露設定中央交易對手額度，每年定期或有需要時作出重檢。當中央交易對手暴露已達到監察上限的預警觸動點，將向相關業務單位發出通報，並視需要啟動重檢或制訂適當應對措施，例如調整業務策略或暫停新增交易等。

- (d) 在錯向風險（交易對手的違約概率與由交易市價帶動的信貸風險承擔呈正向關係的風險）的管理與監察上，原則上不允許敘做存在特定錯向風險的交易。

- (e) 支付或抵押品的要求會根據不同的內部評級而有所不同。評級較差導致支付和抵押品增加。

9. 對手方信用風險（續）

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 12 月 31 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	115,258	148,312		-	263,570	47,746
2	IMM(CCR)計算法			-	-	-	-
3	簡易方法（對於證券融資交易）					-	-
4	全面方法（對於證券融資交易）					544,583	164,388
5	風險值（對於證券融資交易）					-	-
6	總計						212,134

CCR2：信用估值調整（CVA）資本要求

		於 2018 年 12 月 31 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	263,994	72,925
4	總計	263,994	72,925

9. 對手方信用風險（續）

CCR3：按資產類別和按風險權重劃分的對手方違責風險的風險承擔（對中央交易對手方的風險承擔除外）——STC 計算法

	風險承擔類別 \ 風險權重	於 2018 年 12 月 31 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	138,753	-	-	-	138,753
5	證券商號風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	法團風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	集體投資計劃風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	監管零售風險承擔	23,194	-	-	-	-	406	-	-	-	-	23,600
9	住宅按揭貸款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	72,551	-	-	-	-	-	510	-	-	-	73,061
11	對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	總計	95,745	-	-	-	-	406	139,263	-	-	-	235,414

9. 對手方信用風險（續）

CCR4：按組合及違責或然率等級劃分的對手方違責風險的風險承擔（對中央交易對手方的風險承擔除外）——IRB 計算法

基礎 IRB 計算法

	PD 等級 %	於 2018 年 12 月 31 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	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	%
銀行風險承擔 ——銀行	0.00 至 < 0.15	136,606	0.05	-	45.00	2.5	28,950	21.19
	0.15 至 < 0.25	20,409	0.22	-	45.00	2.5	12,592	61.70
	0.25 至 < 0.50	405,830	0.39	-	7.13	2.5	25,635	6.32
	0.50 至 < 0.75	-	-	-	-	-	-	-
	0.75 至 < 2.5	-	-	-	-	-	-	-
	2.5 至 < 10.00	-	-	-	-	-	-	-
	10.00 至 < 100.00	-	-	-	-	-	-	-
	100.00 (違責)	-	-	-	-	-	-	-
法團——中小型 法團	小計	562,845	0.30	-	17.70	2.5	67,177	11.94
	0.00 至 < 0.15	3,720	0.09	-	45.00	2.5	1,037	27.88
	0.15 至 < 0.25	-	-	-	-	-	-	-
	0.25 至 < 0.50	-	-	-	-	-	-	-
	0.50 至 < 0.75	5,873	0.51	-	45.00	2.5	4,126	70.24
	0.75 至 < 2.5	-	-	-	-	-	-	-
	2.5 至 < 10.00	-	-	-	-	-	-	-
	10.00 至 < 100.00	-	-	-	-	-	-	-
法團——其他法 團	100.00 (違責)	-	-	-	-	-	-	-
	小計	9,593	0.35	-	45.00	2.5	5,163	53.81
	0.00 至 < 0.15	-	-	-	-	-	-	-
	0.15 至 < 0.25	-	-	-	-	-	-	-
	0.25 至 < 0.50	-	-	-	-	-	-	-
	0.50 至 < 0.75	-	-	-	-	-	-	-
	0.75 至 < 2.5	301	1.12	-	45.00	2.5	226	75.07
	2.5 至 < 10.00	-	-	-	-	-	-	-
總計（所有組合）	10.00 至 < 100.00	-	-	-	-	-	-	-
	100.00 (違責)	-	-	-	-	-	-	-
	小計	301	1.12	-	45.00	2.5	226	75.07
		572,739	0.30	-	18.17	2.5	72,566	12.67

9. 對手方信用風險（續）

CCR5：作為對手方違責風險的風險承擔（包括經中央交易對手方結算的合約或交易者）的抵押品組成

	於 2018 年 12 月 31 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－其他貨幣	-	153,958	-	-	-	-
其他國債	-	-	-	-	-	1,548,979
總計	-	153,958	-	-	-	1,548,979

CCR6：信用相關衍生工具合約

於 2018 年 12 月 31 日，本集團並沒有信用相關衍生工具合約的風險承擔。

CCR7：在 IMM(CCR)計算法下違責風險的風險承擔的風險加權數額流動表

於 2018 年 12 月 31 日，本集團並沒有 IMM(CCR)計算法計量違責風險的風險承擔。

CCR8：對中央交易對手方的風險承擔

於 2018 年 12 月 31 日，本集團並沒有對中央交易對手方的風險承擔。

10. 證券化類別風險承擔

SECA：關於證券化類別風險承擔的描述披露

於 2018 年 12 月 31 日，並沒有證券化類別風險承擔。

SEC1：銀行帳內的證券化類別風險承擔

於 2018 年 12 月 31 日，並沒有銀行帳內的證券化類別風險承擔。

SEC2：交易帳內的證券化類別風險承擔

於 2018 年 12 月 31 日，並沒有交易帳內的證券化類別風險承擔。

SEC3：銀行帳內的證券化類別風險承擔及相關資本規定—當認可機構作為發起人

於 2018 年 12 月 31 日，並沒有由本集團作為發起人的銀行帳內的證券化類別風險承擔及相關資本規定。

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 12 月 31 日，並沒有由本集團作為投資者的銀行帳內的證券化類別風險承擔及相關資本規定。

11. 市場風險

MRA：關於市場風險的描述披露

市場風險是指因金融市場價格（匯率、利率、股票價格、商品價格）波動導致銀行外匯、利率、股票和商品持倉值出現變化而可能給本集團帶來的損失。本集團採取適中的市場風險偏好，實現風險與收益的平衡。市場風險管理的目標，是根據本集團的風險偏好和資金業務發展策略，依靠完善的風險管理制度和相關管理手段，有效管理本集團業務中可能產生的市場風險，促進資金業務健康發展。

本集團按照風險管理企業管治原則管理市場風險，董事會及風險管理委員會、高級管理層和職能部／單位，各司其職，各負其責。財務管理部是負責市場風險管理的主責單位，協助高級管理層履行日常管理職責，獨立監察本集團的市場風險狀況以及管理政策和限額執行情況，並確保整體和個別的市場風險均控制在可接受的風險水平內，同時定期向風險管理委員會和高級管理層報告。

本集團設有市場風險指標及限額，用於識別、計量、監測和控制市場風險。主要風險指標和限額包括但不限於風險值、止損額、敞口額、壓力測試以及敏感性分析等。主要風險指標和限額視管理需要劃分為三個層級，分別由風險管理委員會、資產負債管理委員會及財務管理部主管批准，並會定期重檢。業務單位必須在批核的市場風險指標和限額範圍內開展業務，並可以利用對沖策略在限額範圍內管理風險。

11. 市場風險（續）

MRB：使用 IMM 計算法的認可機構的額外描述披露

本集團繼續採用內部模式計算法計算外匯及利率的一般市場風險資本要求，並豁免計算結構性外匯敞口產生的市場風險資本要求。本集團繼續採用標準（市場風險）計算法計算其餘市場風險資本要求。本集團採用監管風險值及受壓風險值模型。

市場風險監管資本的內部模式計算法風險值及受壓風險值利用了 99% 置信水平及 10 天持有期來計算。受壓風險值採用與風險值模型相同的方法，利用集團組合在連續 12 個月市況下的歷史市場數據來計算。本集團計算 99% 置信水平下及 1 天持有期內的風險值，並設定本集團的風險值限額作日常管理監控。

監管風險值計量採用直接 10 天持有期及過去均等權重的 2 年歷史市場數據為參照計算。本集團以歷史模擬法為基礎，並每日更新市場數據，使用絕對變化計算利率的變幅；對數變化計算外匯價格及引伸波動率的變幅。

受壓風險值採用與監管風險值模型相同的方法，採用直接 10 天持有期。參考過往壓力市況下變動之觀察，得出相關歷史事件後再作深入評估。經分析後，2008 年 1 月至 12 月被設定為壓力風險值觀察期壓力時段。

風險值及受壓風險值均採用全面重估法。特定風險則採用其他方法（即標準法）計算出獨立資本要求後，再與風險值及受壓風險值所計算的資本要求部分加總，從而得出市場風險資本要求。

本集團採用回顧測試衡量風險值模型計量結果的準確性。回顧測試是將每一交易日市場風險持倉的風險值數字與下一個交易日從這些持倉得到的實際及假設損益作出比較。一般而言，在 99% 置信水平下，在連續 12 個月內的例外情況應該不超過 4 次。

11. 市場風險（續）

MR1：在 STM 計算法下的市場風險

		於 2018 年 12 月 31 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）	-
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	18,150
4	商品風險承擔	-
	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	18,150

MR2：在 IMM 計算法下市場風險承擔的風險加權數額流動表

		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	於 2018 年 9 月 30 日 風險加權數額	26,450	24,938	-	-	-	51,388
2	風險水平變動	4,663	4,825	-	-	-	9,488
3	模式更新/變動	-	-	-	-	-	-
4	方法及政策	-	-	-	-	-	-
5	收購及處置	-	-	-	-	-	-
6	外匯變動	-	-	-	-	-	-
7	其他	-	-	-	-	-	-
7a	於 2018 年 12 月 31 日 日終風險加權數額	31,113	29,763	-	-	-	60,876
7b	監管調整	67,875	64,374	-	-	-	132,249
8	於 2018 年 12 月 31 日 風險加權數額	98,988	94,137	-	-	-	193,125

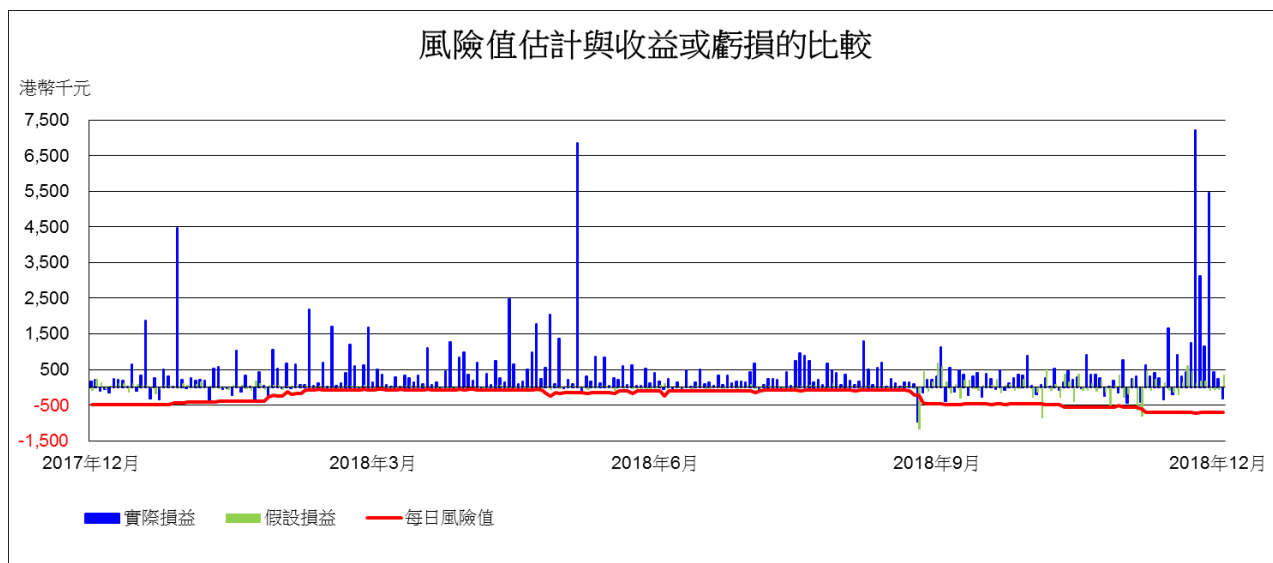
11. 市場風險（續）

MR3：市場風險承擔的 IMM 計算法數值

		2018
		港幣千元
風險值（10 日 – 單邊 99%置信區間）		
1	最高值	2,492
2	平均值	949
3	最低值	160
4	2018 年 12 月 31 日	2,489
受壓風險值（10 日 – 單邊 99%置信區間）		
5	最高值	2,381
6	平均值	1,010
7	最低值	83
8	2018 年 12 月 31 日	2,381
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	2018 年 12 月 31 日	-
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	2018 年 12 月 31 日	-
17	下限	-

11. 市場風險（續）

MR4：風險值估計與收益或虧損的比較



為符合《2011 年銀行業（資本）（修訂）規則》，市場風險監管資本要求需包括受壓風險值資本要求。市場風險監管資本的內部模式計算法風險值及受壓風險值利用了 99% 置信水平及 10 天持有期來計算。受壓風險值採用與風險值模型相同的方法，利用集團組合在連續 12 個月壓力市況下的歷史市場數據來計算。

本集團採用一套監管風險值計量模型，運用歷史模擬法，以過去 2 年歷史市場數據為參照，計算 99% 置信水平下及 10 天持有期內的一般利率風險及外匯風險承擔。本集團採用回顧測試衡量風險值模型計量結果的準確性。回顧測試是將過去 250 工作天的實際及假設損益與相應 99% 1 天監管風險值作出比較。風險值倍增因數將取決於例外（即實際或假設損益超過風險值）的次數。

實際損益是指就監管風險值模型範圍內的交易損益，當中包含日內損益；不含佣金，費用和儲備。假設損益是假設日終頭盤維持不變情況下組合價值變動。

在期內的回顧測試結果顯示，實際損益及假設損益之回顧測試分別出現一次及五次例外。主要因為未能預測外匯市場走勢。

12. 薪酬制度

REMA：薪酬制度政策

提名及薪酬委員會

提名及薪酬委員會負責協助董事會對本集團在以下方面履行職責：

- 本集團的人力資源策略、薪酬策略及激勵框架；
- 董事、董事會各委員會成員及高級管理層的篩選和提名；
- 董事會和董事各委員會的結構、規模、組成（包括成員的技能、經驗和知識）；
- 董事、董事會各委員會成員、高級管理層及主要人員的薪酬；
- 董事會及董事會各委員會的有效性；及
- 董事及高級管理層的培訓及持續專業發展。

於年內及截至董事會報告日期止，提名及薪酬委員會成員如下：

張惠慶先生（主席）

蔡麗霞女士

吳家瑋先生

彼等均為本銀行之非執行董事。其中張惠慶先生及吳家瑋先生均為獨立非執行董事。提名及薪酬委員會於年內共召開3次會議，出席率達100%。

於年內的主要工作（包括審批、審議並向董事會建議）：

- 重要人力資源及薪酬政策的重檢、修訂和制訂；
- 審批本銀行高級管理層及主要人員2017年度考核、花紅及2018年度調薪的建議；
- 審議金管局《穩健的薪酬制度指引》定義下的本銀行四種人員年度重檢的建議；
- 審議調整本銀行高級管理層/主要人員、董事會成員、以及釐定董事袍金的建議。審議增聘一名獨立非執行董事、審議委任一名獨立非執行董事為本行副董事長和戰略及公司治理委員會主席、審議將本行董事長由非執行董事調整為執行董事；
- 審議本銀行組織架構的調整，以及因應高級管理層調整而提出分工的建議；
- 審議本銀行高級管理層及主要人員2018年度KPI框架；及
- 審議本集團企業文化的構建工作報告。

12. 薪酬制度（續）

REMA：薪酬制度政策（續）

薪酬及激勵機制

本集團的薪酬及激勵機制按「有效激勵」及「穩健薪酬管理」的原則，將薪酬與績效及風險因素緊密掛鉤，在鼓勵員工提高績效的同時，也加強員工的風險意識，實現穩健的薪酬管理。

本集團的薪酬及激勵政策已符合金管局《穩健的薪酬制度指引》訂明的總體原則，並適用於本銀行及其所有附屬機構（包括香港地區及以外的分支機構）。

1. 高級管理層及主要人員

下列人員已界定為符合金管局《穩健的薪酬制度指引》定義之「高級管理層」及「主要人員」：

- 「高級管理層」：董事會指定的高級管理層，負責總體策略或重要業務，包括執行董事、行政總裁、(銀行)總經理、副總裁、首席風險官、首席財務官。
- 「主要人員」：個人業務活動涉及重大風險承擔，對風險暴露有重大影響，或個人職責對風險管理有直接、重大影響，或對盈利有直接影響的人員，包括業務盈利規模較大的部門總經理、金融市場部總經理，以及對風險管理有直接影響的職能單位第一責任人。

2. 薪酬政策的決策過程

為體現上述原則，並確保本集團的薪酬政策能促進有效的風險管理，本集團層面的薪酬政策由人力資源部主責提出建議，視實際需要徵詢風險管理、財務管理、及合規等風險監控職能單位意見，以平衡員工激勵、穩健薪酬管理及審慎風險管理的需要。薪酬策略及規劃建議提呈提名及薪酬委員會審批，報董事會核定。

3. 薪酬及激勵機制的主要特色

(1) 績效管理機制

本集團的績效管理機制對集團層面、單位層面及個人層面的績效管理作出規範。本集團年度目標在平衡計分卡的框架下，向下層分解，從財務、客戶、基礎建設／重點工作、人員、風險管理及合規等維度對高級管理層及不同單位的績效表現作出評核。對於各級員工，透過分層績效管理模式，將本集團年度目標與各崗位的要求連結，並以員工完成工作指標、對所屬單位整體績效的影響、履行本職工作風險管理責任、踐行企業文化、合規守紀等情況作為評定個人表現的主要依據，既量度工作成果，亦注重工作過程中所涉及風險的評估及管理以及核心價值觀，確保本集團安全及正常運作。

(2) 薪酬的風險調節

為落實績效及薪酬與風險掛鉤的原則，本集團把涉及的主要風險調節因素結合到績效考核機制中，以信貸風險、市場風險、利率風險、流動性風險、操作風險、法律風險、合規風險和信譽風險作為衡量指標的框架。本集團的浮薪總額按經本銀行董事會審定的風險調節後的績效結果計算，並由本銀行董事會酌情決定，以確保本集團浮薪總額是在充分考慮本集團的風險概況及變化情況後決定，並已結合本身的長遠表現，從而使薪酬制度貫徹有效的風險管理。

12. 薪酬制度（續）

REMA：薪酬制度政策（續）

薪酬及激勵機制（續）

3. 薪酬及激勵機制的主要特色（續）

(3) 以績效為本、與風險掛鈎的薪酬管理

員工的薪酬由「固定薪酬」和「浮動薪酬」兩部分組成。固薪和浮薪的比重在達致適度平衡的前提下，因應員工職級、角色、責任及職能而釐定。一般而言，員工職級愈高及/或責任愈大，浮薪佔總薪酬的比例愈大，以體現本集團鼓勵員工履行審慎的風險管理及落實長期財務的穩定性的理念。

每年本集團將結合薪酬策略、市場薪酬趨勢、員工薪金水平等因素，並根據本集團的支付能力及本集團、單位和員工的績效表現，定期重檢員工的固薪。如前所述，量度績效表現的因素，包括定量和定性的，也包括財務及非財務指標。

本銀行董事會主要根據本集團的財務績效表現、與本集團長期發展相關的非財務戰略性指標的完成情況，結合風險因素等作充分考慮後，審批本銀行浮薪資源總額。本銀行董事會可根據實際情況對本集團的浮薪資源總額作酌情調整。在本銀行業績表現較遜色時（如未達至銀行業績的門檻條件），原則上不發當年浮薪，惟董事會仍有權視實際情況作酌情處理。

在單位及員工層面方面，浮薪分配與單位及個人績效緊密掛鈎，有關績效的量度須包含風險調節因素。風險控制職能單位人員的績效及薪酬評定基於其核心職能目標的完成情況，獨立於所監控的業務範圍；對於前線單位的風險控制人員，則透過跨單位的匯報及考核機制確保其績效薪酬的合適性。單位的績效愈好及員工的工作表現愈優秀，員工獲得的浮薪愈高。

(4) 浮薪發放與風險期掛鈎，體現本集團的長遠價值創造

為實現薪酬與風險期掛鈎的原則，使相關風險及其影響可在實際發放薪酬之前有足夠時間予以充分確定，員工的浮薪在達到遞延發放的門檻條件下，按規定，以現金形式作遞延發放。就遞延發放的安排，本集團採取遞進的模式，員工職等愈高，遞延浮薪的比例愈大。遞延的年期為3年。

遞延浮薪的歸屬與本集團長遠價值創造相連結。遞延浮薪的歸屬條件與本集團未來3年每年的績效及員工個人行為掛鈎，每年在績效（含財務及非財務）達到門檻條件的情況下，員工按遞延浮薪的歸屬比例歸屬當年的遞延浮薪。若本集團或單位的績效表現估算需作重大修正、員工被證實犯欺詐、瀆職或違反內控政策的情況下，本集團便會取消員工並未歸屬的遞延浮薪，不予發放。

與往年相比，上述這些薪酬措施的性質及類型在過去一年沒有原則性改變，因此對本行整體薪酬機制沒有重大影響。

12. 薪酬制度（續）

REMA：薪酬制度政策（續）

薪酬及激勵機制（續）

4. 薪酬政策的年度重檢

- (1) 本集團的薪酬政策結合外部監管要求、市場情況、組織架構調整和風險管理要求等變化作年度重檢。
- (2) 於年內對本銀行《薪酬及激勵政策》、《浮薪管理政策》做出重檢，以符合金管局有關指引，體現「有效激勵」及「穩健薪酬管理」的人力資源策略重點。
- (3) 結合本銀行最新組織架構及業務策略，重檢《穩健的薪酬制度指引》所定義之「高級管理層」及「主要人員」等的界定方法及崗位清單。

5. 外部薪酬顧問

為確保薪酬激勵機制的合適性，保持薪酬的市場競爭力，本銀行曾就高級管理層和關鍵崗位的薪酬管理事宜以及市場薪酬數據參考Willis Towers Watson Hong Kong Limited的獨立意見。本銀行參考有關市場數據進行薪酬管理。

6. 薪酬披露

本集團已完全遵照金管局《穩健的薪酬制度指引》第三部分要求，披露本集團薪酬及激勵機制的相關資訊。

12. 薪酬制度（續）

REM1：在財政年度內給予的薪酬

在財政年度內給予的薪酬			於 2018 年 12 月 31 日	
			高級管理層	主要人員
			港幣千元	港幣千元
1	固定薪酬	員工人數	7	9
2		固定薪酬總額	16,017	11,028
3		其中：現金形式	16,017	11,028
4	浮動薪酬	員工人數	6	9
5		浮動薪酬總額	14,200	5,934
6		其中：現金形式	9,940	5,087
7		其中：遞延	4,260	847
8	薪酬總計		30,217	16,962

REM2：特別付款

於 2018 年度本集團並無向高級管理層及主要人員支付保證花紅、簽約受聘酬金或遣散。

REM3：遞延薪酬

		於 2018 年 12 月 31 日	
遞延及保留薪酬		未發放之 遞延薪酬總額	其中： 在有關財政年度內 發放的遞延薪酬總額
		港幣千元	港幣千元
1	高級管理層	7,722	(513)
2	其中：現金	7,722	(513)
3	主要人員	1,476	-
4	其中：現金	1,476	-
5	合計	9,198	(513)