

監管披露

2019 年 6 月 30 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
OV1: 風險加權數額概覽	2
2. 監管資本的組成	3
CC1: 監管資本的組成	3
CC2: 監管資本與資產負債表的對帳	9
CCA: 監管資本票據的主要特點	10
3. 宏觀審慎監管措施	12
CCyB1: 用於逆周期緩衝資本的信用風險承擔的地域分佈	12
4. 槓桿比率	13
LR1: 會計資產對槓桿比率風險承擔計量的比較摘要	13
LR2: 槓桿比率	14
5. 流動性	15
LIQ1: 流動性覆蓋比率	15
LIQ2: 穩定資金淨額比率	17
6. 非證券化類別風險承擔的信用風險	20
CR1: 風險承擔的信用質素	20
CR2: 違責貸款及債務證券的改變	20
CR3: 認可減低信用風險措施概覽	20
CR4: 信用風險承擔及認可減低信用風險措施的影響——STC 計算法	21
CR5: 按資產類別和按風險權重劃分的信用風險承擔——STC 計算法	22
CR6: 按組合及違責或然率等級劃分的信用風險承擔——IRB 計算法	23
CR7: 使用認可信用衍生工具合約作為認可減低信用風險措施對風險加權數額的影響——IRB 計算法	26
CR8: 在 IRB 計算法下信用風險承擔的風險加權數額流動表	27
CR10: 在監管分類準則計算法下的專門性借貸及在簡單風險權重方法下的股權—IRB 計算法	27

目錄	頁數
7. 對手方信用風險	28
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	28
CCR2：信用估值調整（CVA）資本要求	28
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	29
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	30
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	31
CCR6：信用相關衍生工具合約	31
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	31
CCR8：對中央交易對手方的風險承擔	31
8. 證券化類別風險承擔	32
SEC1：銀行帳內的證券化類別風險承擔	32
SEC2：交易帳內的證券化類別風險承擔	32
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	32
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	32
9. 市場風險	33
MR1：在 STM 計算法下的市場風險	33
MR2：在 IMM 計算法下市場風險承擔的風險加權數額流動表	33
MR3：市場風險承擔的 IMM 計算法數值	34
MR4：風險值估計與收益或虧損的比較	35

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 2019 年 6 月 30 日	於 2019 年 3 月 31 日	於 2018 年 12 月 31 日	於 2018 年 9 月 30 日	於 2018 年 6 月 30 日
		港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
監管資本（數額）						
1	普通股權一級(CET1)	9,533,110	9,575,943	7,758,669	6,058,016	5,902,332
2	一級	11,470,822	11,513,655	9,696,381	7,995,728	7,840,044
3	總資本	12,557,531	12,522,130	10,643,302	8,924,709	8,757,724
風險加權數額（數額）						
4	風險加權數額總額	69,422,316	60,555,177	50,695,553	46,950,506	46,940,300
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 (%)	13.73	15.81	15.30	12.90	12.57
6	一級比率 (%)	16.52	19.01	19.13	17.03	16.70
7	總資本比率 (%)	18.09	20.68	20.99	19.01	18.66
額外 CET1 緩衝要求（以風險加權數額的百分率表示）						
8	防護緩衝資本要求 (%)	2.500	2.500	1.875	1.875	1.875
9	逆周期緩衝資本要求 (%)	1.735	1.715	1.448	1.474	1.460
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 (%)	4.235	4.215	3.323	3.349	3.335
12	符合認可機構的最低資本規定後可用的 CET1 (%)	8.797	10.979	10.672	8.328	8.029
《巴塞爾協定三》槓桿比率						
13	總槓桿比率風險承擔計量	148,840,305	130,142,152	105,325,379	92,497,743	87,457,854
14	槓桿比率(LR) (%)	7.71	8.85	9.21	8.64	8.96
流動性覆蓋比率(LCR)						
15	優質流動資產(HQLA)總額	20,171,323	13,721,926	12,325,150	11,674,500	12,059,015
16	淨現金流出總額	10,739,416	6,506,137	5,194,550	4,668,731	6,823,982
17	LCR (%)	191.46	218.71	244.69	250.75	186.29
穩定資金淨額比率(NSFR)						
18	可用穩定資金總額	92,278,766	83,513,870	76,308,966	66,549,508	61,826,104
19	所需穩定資金總額	72,582,514	67,623,942	54,420,814	49,644,626	49,476,635
20	NSFR (%)	127.14	123.50	140.22	134.05	124.96

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 2019 年 6 月 30 日	於 2019 年 3 月 31 日	於 2019 年 6 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	62,963,902	54,868,739	5,315,743
2	其中 STC 計算法	4,915,748	3,584,853	393,260
2a	其中 BSC 計算法	-	-	-
3	其中基礎 IRB 計算法	58,048,154	51,283,886	4,922,483
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	209,159	179,540	17,306
7	其中 SA-CCR*	不適用	不適用	不適用
7a	其中現行風險承擔方法	133,284	129,030	10,872
8	其中 IMM(CCR)計算法	-	-	-
9	其中其他	75,875	50,510	6,434
10	CVA 風險	53,113	53,063	4,249
11	簡單風險權重方法及內部模式方法下的銀行帳內股權狀況	-	-	-
12	集體投資計劃風險承擔—LTA*	不適用	不適用	不適用
13	集體投資計劃風險承擔—MBA*	不適用	不適用	不適用
14	集體投資計劃風險承擔—FBA*	不適用	不適用	不適用
14a	集體投資計劃風險承擔—混合使用計算法*	不適用	不適用	不適用
15	交收風險	-	1,094	-
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	128,013	98,813	10,241
21	其中 STM 計算法	18,138	18,625	1,451
22	其中 IMM 計算法	109,875	80,188	8,790
23	交易帳與銀行帳之間切換的風險承擔的資本要求（經修訂市場風險框架生效前不適用）*	不適用	不適用	不適用
24	業務操作風險	3,350,138	3,037,438	268,011
24a	官方實體集中風險	不適用	不適用	不適用
25	低於扣減門檻的數額（須計算 250%風險權重）	29,500	19,500	2,360
26	資本下限調整	-	-	-
26a	風險加權數額扣減	801,569	782,545	64,126
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	2,448	-	196
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	799,121	782,545	63,930
27	總計	65,932,256	57,475,642	5,553,784

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. 監管資本的組成

CC1: 監管資本的組成

		於 2019 年 6 月 30 日	
		數額	來源以監管綜合範圍下資產負債表的參考號數/字母為依據
		港幣千元	
普通股權一級(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	3,245,980	(4)
2	保留溢利	6,591,567	(9)
3	已披露儲備	1,674,021	(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	11,511,568	
CET1 資本：監管扣減			
7	估值調整	13,228	
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）	9,709	(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	253	(1) + (3)
15	界定利益的退休金基金淨資產（已扣除相聯的遞延稅項負債）	-	
16	於機構本身的 CET1 資本票據的投資（若並未在所報告的資產負債表中從實繳資本中扣除）	-	
17	互相交叉持有的 CET1 資本票據	-	
18	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的 CET1 資本票據的非重大 LAC 投資（超出 10%門檻之數）	-	
19	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的 CET1 資本票據的重大 LAC 投資（超出 10%門檻之數）	-	
20	按揭供款管理權（已扣除相聯的遞延稅項負債）	不適用	不適用
21	由暫時性差異產生的遞延稅項資產（已扣除相聯的遞延稅項負債）	不適用	不適用
22	超出 15%門檻之數	不適用	不適用
23	其中：於金融業實體的普通股的重大投資	不適用	不適用
24	其中：按揭供款管理權	不適用	不適用
25	其中：由暫時性差異產生的遞延稅項資產	不適用	不適用

2. 監管資本的組成（續）

CC1: 監管資本的組成（續）

		於 2019 年 6 月 30 日	
		數額	來源以監管綜合範圍下資產負債表的參考號數/字母為依據
		港幣千元	
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	1,955,268	
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	1,452,948	(5) + (10)
26b	一般銀行業務風險監管儲備	502,320	(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	1,978,458	
29	CET1 資本	9,533,110	
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 LAC 投資（超出 10% 門檻之數）	-	
40	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的 AT1 資本票據的重大 LAC 投資	-	
41	適用於 AT1 資本的司法管轄區特定監管調整	-	
42	因沒有充足的二級資本以供扣除而須在 AT1 資本扣除的監管扣減	-	
43	對 AT1 資本的監管扣減總額	-	
44	AT1 資本	1,937,712	
45	一級資本（一級資本 = CET1 資本 + AT1 資本）	11,470,822	

2. 監管資本的組成（續）

CC1: 監管資本的組成（續）

		於 2019 年 6 月 30 日	
		數額	來源以監管綜合範圍下資產負債表的參考號數/字母為依據
		港幣千元	
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	432,882	
51	監管扣減之前的二級資本	432,882	
二級資本：監管扣減			
52	於機構本身的二級資本票據的投資	-	
53	互相交叉持有的二級資本票據及非資本 LAC 負債	-	
54	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的二級資本票據及非資本 LAC 負債的非重大 LAC 投資（超出 10% 門檻及（如適用）5% 門檻之數）	-	
54a	於在監管綜合範圍以外的金融業實體的非資本 LAC 負債的非重大 LAC 投資（之前被指定為屬 5% 門檻類別但及後不再符合門檻條件之數）（只適用於在《資本規則》附表 4F 第 2(1) 條下被定義為「第 2 條機構」者）	-	
55	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的二級資本票據的重大 LAC 投資（已扣除合資格短倉）	-	
55a	於在監管綜合範圍以外的金融業實體非資本 LAC 負債的重大 LAC 投資（已扣除合資格短倉）	-	
56	適用於二級資本的司法管轄區特定監管調整	(653,827)	
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	(653,827)	[(5) + (10)]*45%
56b	按照《資本規則》第 48(1)(g) 條規定而須涵蓋，並在二級資本扣除的監管扣減	-	
57	對二級資本的監管扣減總額	(653,827)	
58	二級資本	1,086,709	
59	監管資本總額（總資本 = 一級資本 + 二級資本）	12,557,531	
60	風險加權數額	69,422,316	
資本比率（佔風險加權數額的百分比）			
61	CET1 資本比率	13.73%	
62	一級資本比率	16.52%	
63	總資本比率	18.09%	
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）	8.735%	
65	其中：防護緩衝資本比率要求	2.500%	
66	其中：銀行特定逆周期緩衝資本比率要求	1.735%	
67	其中：較高吸收虧損能力比率要求	-	
68	用作符合最低資本規定後可供運用的 CET1（佔風險加權數額的百分比）	8.797%	

2. 監管資本的組成（續）

CC1: 監管資本的組成（續）

		於 2019 年 6 月 30 日	
		數額	來源以監管綜合範圍下資產負債表的參考號數/字母為依據
		港幣千元	
司法管轄區最低比率（若與《巴塞爾協定三》最低要求不同）			
69	司法管轄區 CET1 最低比率	不適用	不適用
70	司法管轄區一級資本最低比率	不適用	不適用
71	司法管轄區總資本最低比率	不適用	不適用
低於扣減門檻的數額（風險加權前）			
72	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的 CET1 資本票據、AT1 資本票據及二級資本票據以及非資本 LAC 負債的非重大 LAC 投資	22,725	
73	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的 CET1 資本票據的重大 LAC 投資	34,689	
74	按揭放款管理權（已扣除相聯的遞延稅項負債）	不適用	不適用
75	由暫時性差異產生的遞延稅項資產（已扣除相聯的遞延稅項負債）	不適用	不適用
就計入二級資本的準備金的適用上限			
76	合資格計入二級資本的有關 BSC 計算法或 STC 計算法及 SEC-ERBA、SEC-SA 及 SEC-FBA 下的準備金（應用上限前）	65,384	
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	62,936	
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）	511,209	
79	在 IRB 計算法及 SEC-IRBA 下可計入二級資本中的準備金上限	369,946	
受逐步遞減安排規限的資本票據（僅在 2018 年 1 月 1 日至 2022 年 1 月 1 日期間適用）			
80	受逐步遞減安排規限的 CET1 資本票據的現行上限	不適用	不適用
81	由於實施上限而不計入 CET1 的數額（在計及贖回及到期期限後超出上限之數）	不適用	不適用
82	受逐步遞減安排規限的 AT1 資本票據的現行上限	-	
83	由於實施上限而不計入 AT1 資本的數額（在計及贖回及到期期限後超出上限之數）	-	
84	受逐步遞減安排規限的二級資本票據的現行上限	-	
85	由於實施上限而不計入二級資本的數額（在計及贖回及到期期限後超出上限之數）	-	

2. 監管資本的組成（續）

CC1: 監管資本的組成（續）

	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）	9,709	-
	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 LAC 投資（超出 10% 門檻之數）	-	-
	解釋 為斷定於金融業實體發行的 CET1 資本票據的非重大 LAC 投資總額，認可機構須計算其提供予其任何屬金融業實體的有連繫公司的任何數額的貸款、融通或其他信用風險承擔的合計總額，就如該等貸款、融通或其他信用風險承擔為認可機構直接持有、間接持有或合成持有該金融業實體的資本票據一般，惟若認可機構能向金融管理專員證明並使其信納認可機構是在日常業務過程中作出任何該等貸款、批出任何該等融通或引起任何該等其他信用風險承擔者則除外。因此，在第 18 行所填報須予扣減的數額可能會高於《巴塞爾協定三》規定須扣減的數額。在本格內的「《巴塞爾協定三》基準」項下匯報的數額為經調整的在第 18 行所匯報的數額（即在「香港基準」項下填報的數額），而調整方法是豁除在香港採用的方法下須予扣減的認可機構對有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔的合計總額。		

2. 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 LAC 投資（超出 10%門檻之數） 解釋 為斷定於金融業實體發行的 CET1 資本票據的重大 LAC 投資總額，認可機構須計算其提供予其任何屬金融業實體的有連繫公司的任何數額的貸款、融通或其他信用風險承擔的合計總額，就如該等貸款、融通或其他信用風險承擔為認可機構直接持有、間接持有或合成持有該金融業實體的資本票據一般，惟若認可機構能向金融管理專員證明並使其信納認可機構是在日常業務過程中作出任何該等貸款、批出任何該等融通或引起任何該等其他信用風險承擔者則除外。因此，在第 19 行所填報須予扣減的數額可能會高於《巴塞爾協定三》規定須扣減的數額。在本格內的「《巴塞爾協定三》基準」項下匯報的數額為經調整的在第 19 行所匯報的數額（即在「香港基準」項下填報的數額），而調整方法是豁除在香港採用的方法下須予扣減的認可機構對有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔的合計總額。	-	-
39	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的 AT1 資本票據的非重大 LAC 投資（超出 10%門檻之數） 解釋 為於計算資本基礎時考慮將提供予屬金融業實體的有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔視為 CET1 資本票據（見上文有關模版第 18 行的附註）作出扣減的結果，將會令適用於在 AT1 資本票據的其他非重大 LAC 投資的資本扣減的豁免門檻空間可能有所縮小。因此，在第 39 行所填報須予扣減的數額可能會高於《巴塞爾協定三》規定須扣減的數額。在本格內的「《巴塞爾協定三》基準」項下匯報的數額為經調整的在第 39 行所匯報的數額（即在「香港基準」項下填報的數額），而調整方法是豁除在香港採用的方法下須予扣減的認可機構對有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔的合計總額。	-	-
54	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的二級資本票據及非資本 LAC 負債的非重大 LAC 投資（超出 10%門檻及（如適用）5%門檻之數） 解釋 為於計算資本基礎時考慮將提供予屬金融業實體的有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔視為 CET1 資本票據（見上文有關模版第 18 行的附註）須作出扣減的結果，將會令適用於在二級資本票據及非資本 LAC 負債的其他非重大 LAC 投資的資本扣減的豁免門檻空間可能有所縮小。因此，在第 54 行所填報須予扣減的數額可能會高於《巴塞爾協定三》規定須扣減的數額。在本格內的「《巴塞爾協定三》基準」項下匯報的數額為經調整的在第 54 行所匯報的數額（即在「香港基準」項下填報的數額），而調整方法是豁除在香港採用的方法下須予扣減的認可機構對有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔的合計總額。	-	-
備註： 上文提及 10%門檻及 5%門檻是以按照《資本規則》附表 4F 所載的扣減方法斷定的 CET1 資本數額為基礎計算而得。 15%門檻是指巴塞爾委員會發出的《巴塞爾協定三》文本（2010 年 12 月）第 88 段所述，對香港的制度沒有影響。			

2. 監管資本的組成（續）

CC2: 監管資本與資產負債表的對帳

	於 2019 年 6 月 30 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	14,921,603	14,921,603	
在銀行及其他金融機構一至十二個月內到期之定期存放	4,408,174	4,408,174	
界定為以公平值變化計入損益之金融資產	372,615	372,615	
衍生金融工具	132,572	132,572	
其中：有關衍生工具合約之債務估值調整	-	231	(1)
客戶貸款及貿易票據	72,832,355	72,832,355	
證券投資	46,224,115	46,224,115	
投資附屬公司	-	11,800	
應收附屬公司款項	-	11,089	
投資物業	237,740	237,740	
物業、器材及設備	1,901,651	1,901,651	
遞延稅項資產	9,709	9,709	(2)
其他資產	1,080,990	1,080,399	
資產總額	142,121,524	142,143,822	
負債			
銀行及其他金融機構之存款及結餘	24,671,068	24,671,068	
衍生金融工具	53,946	53,946	
其中：有關衍生工具合約之債務估值調整	-	22	(3)
客戶存款	102,237,112	102,342,623	
其他賬項及準備	1,308,338	1,308,160	
應付稅項負債	147,951	137,323	
遞延稅項負債	181,438	181,422	
負債總額	128,599,853	128,694,542	
股東資金			
股本	3,245,980	3,245,980	(4)
儲備	8,337,979	8,265,588	
房產重估儲備	1,251,156	1,251,156	(5)
公平價值儲備	(10,389)	(10,389)	(6)
監管儲備	502,320	502,320	(7)
換算儲備	(69,066)	(69,066)	(8)
留存盈利	6,663,958	6,591,567	(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	-	201,792	(10)
額外資本工具	1,937,712	1,937,712	(11)
資本總額	13,521,671	13,449,280	
負債及資本總額	142,121,524	142,143,822	

2. 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	美元非累計次級額外一級資本
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 3,246 百萬元 （於 2019 年 6 月 30 日）	港幣 1,938 百萬元 （於 2019 年 6 月 30 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 年期美國國債息率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。

2. 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	美元非累計次級額外一級資本
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在此生效日期或前後發行的股份均沒有面值，並廢除法定股本的相關概念。

附註二：

- 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。

3. 宏觀審慎監管措施

CCyB1: 用於逆周期緩衝資本的信用風險承擔的地域分佈

	按司法管轄區(J)列出的 地域分佈	於 2019 年 6 月 30 日			
		當時生效的適用 JCCyB 比率	用作計算逆周期 緩衝資本比率的 風險加權數額	認可機構特定逆 周期緩衝資本比 率	逆周期緩衝資本 數額
		%	港幣千元	%	港幣千元
1	香港特別行政區	2.500%	35,312,601		
	總和		35,312,601		
	總計		50,884,412	1.735%	1,204,477

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。

4. 槓桿比率

LR1: 會計資產對槓桿比率風險承擔計量的比較摘要

	項目	於 2019 年 6 月 30 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	142,121,524
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	22,298
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	107,254
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）	5,056,484
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）	3,519,149
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	(600,563)
7	其他調整	(1,385,841)
8	槓桿比率風險承擔計量	148,840,305

4. 槓桿比率（續）

LR2: 槓桿比率

		於 2019 年 6 月 30 日	於 2019 年 3 月 31 日
		港幣千元	港幣千元
資產負債表內風險承擔			
1	資產負債表內風險承擔（不包括由衍生工具合約或證券融資交易(SFT)產生的風險承擔，但包括抵押品）	142,603,845	125,348,604
2	扣減：斷定一級資本時所扣減的資產數額	(1,978,436)	(1,903,077)
3	資產負債表內風險承擔總額（不包括衍生工具合約及 SFT）	140,625,409	123,445,527
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）	123,256	101,195
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	132,574	130,637
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	16,004	-
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	經調整後已售信用衍生工具合約的有效名義數額	-	-
10	扣減：就已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	239,826	231,832
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	4,953,184	3,781,707
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	103,300	23,300
15	代理交易風險承擔	-	-
16	由 SFT 產生的風險承擔總額	5,056,484	3,805,007
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	13,334,733	11,875,010
18	扣減：就轉換為信貸等值數額作出的調整	(9,815,584)	(8,761,019)
19	資產負債表外項目	3,519,149	3,113,991
資本及風險承擔總額			
20	一級資本	11,470,822	11,513,655
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	149,440,868	130,596,357
20b	為特定準備金及集體準備金作出的調整	(600,563)	(454,205)
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	148,840,305	130,142,152
槓桿比率			
22	槓桿比率	7.71%	8.85%

5. 流動性

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 2019 年 6 月 30 日止季度: 71 個數據點		截至 2019 年 3 月 31 日止季度: 73 個數據點	
披露基礎: 綜合		非加權值 (平均)	加權值 (平均)	非加權值 (平均)	加權值 (平均)
		港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
1. 優質流動資產					
1	優質流動資產(HQLA)總額		20,171,323		13,767,298
2. 現金流出					
2	零售存款及小型企業借款，其中：	67,719,279	3,983,484	62,037,527	3,652,607
3	穩定零售存款及穩定小型企業借款	10,310,544	309,316	10,206,064	306,182
4	較不穩定零售存款及較不穩定小型企業借款	15,965,179	1,596,518	15,004,216	1,500,422
4a	零售定期存款及小型企業定期借款	41,443,556	2,077,650	36,827,247	1,846,003
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：	21,270,257	16,020,362	18,351,886	12,960,415
6	營運存款	3,028,558	711,678	3,395,458	801,596
7	第 6 行未涵蓋的無抵押批發借款（小型企業借款除外）	18,241,699	15,308,684	14,956,428	12,158,819
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：	11,519,642	2,029,924	10,712,840	1,769,649
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	218,439	218,439	230,431	230,431
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	11,301,203	1,811,485	10,482,409	1,539,218
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	1,163,062	1,163,062	2,170,065	2,170,065
15	其他或有出資義務（不論合約或非合約義務）	1,759,736	60,223	1,933,723	65,988
16	現金流出總額	-	23,257,055	-	20,618,724
3. 現金流入					
17	有抵押借出交易（包括證券掉期交易）	-	-	12,920	-
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	15,523,093	10,838,435	18,553,373	14,617,723
19	其他現金流入	1,679,204	1,679,204	1,009,928	1,009,928
20	現金流入總額	17,202,297	12,517,639	19,576,221	15,627,651
4. LCR					
21	HQLA 總額		20,171,323		13,721,926
22	淨現金流出總額		10,739,416		6,506,137
23	LCR (%)		191.46%		218.71%

5. 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。

2019年上半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。首季及第二季的流動性覆蓋比率平均值分別為 218.71%及 191.46%。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。2019年上半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。

5. 流動性 (續)

LIQ2: 穩定資金淨額比率

披露基礎：綜合		於 2019 年 6 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：	13,449,280	-	-	-	13,449,280
2	監管資本	13,449,280	-	-	-	13,449,280
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：	-	58,533,430	12,942,446	8,514	65,132,447
5	穩定存款	-	14,514,439	1,398,459	330	15,117,583
6	較不穩定存款	-	44,018,991	11,543,987	8,184	50,014,864
7	批發借款：	-	47,082,448	6,131,934	1,643,408	13,346,893
8	營運存款	-	3,382,704	-	-	1,691,352
9	其他批發借款	-	43,699,744	6,131,934	1,643,408	11,655,541
10	具互有關連資產作配對的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債：	1,818,850	749,739	-	-	350,146
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	1,818,850	749,739	0	0	350,146
14	ASF 總額					92,278,766
B. RSF 項目						
15	就 NSFR 而言的 HQLA 總額				35,921,613	1,833,012
16	就營運而言存放於其他金融機構的存款	-	108,812	-	-	54,406
17	依期清償貸款及證券：	3,650,692	25,716,429	19,149,074	53,211,666	66,243,935
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	31,644	12,819,177	1,711,506	3,549,209	6,359,483
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：	3,619,048	9,842,835	13,831,695	34,753,065	44,453,562
21	在 STC 計算法下風險權重少於或等於 35%	-	182,985	-	-	91,493
22	依期清償住宅按揭貸款，其中：	-	89,233	84,249	2,873,637	1,957,094
23	在 STC 計算法下風險權重少於或等於 35%	-	88,721	83,728	2,861,190	1,945,998
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	0	2,965,184	3,521,624	12,035,755	13,473,796
25	具互有關連負債作配對的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產：	3,683,625	1,020,821	8,380	2,163	3,861,155
27	實物交易商品，包括黃金	37,519	-	-	-	37,519
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	78,626	-	-	-	78,626
30	在扣除提供作為變動保證金前的衍生工具負債總額	53,946	-	-	-	不適用
31	無計入上述類別的所有其他資產	3,513,534	1,020,821	8,380	2,163	3,745,010
32	資產負債表外項目	-	-	-	13,335,193	590,006
33	RSF 總額					72,582,514
34	NSFR (%)					127.14%

5. 流動性 (續)

LIQ2: 穩定資金淨額比率 (續)

披露基礎：綜合		於 2019 年 3 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：	13,417,455	-	-	-	13,417,455
2	監管資本	13,417,455	-	-	-	13,417,455
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：	-	48,640,152	15,044,477	10,018	58,032,289
5	穩定存款	-	13,196,402	925,689	370	13,416,356
6	較不穩定存款	-	35,443,750	14,118,788	9,648	44,615,933
7	批發借款：	-	38,408,228	5,051,088	2,638,857	11,793,000
8	營運存款	-	3,667,120	-	-	1,833,560
9	其他批發借款	-	34,741,108	5,051,088	2,638,857	9,959,440
10	具互有關連資產作配對的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債：	1,591,974	577,213	-	-	271,126
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	1,591,974	577,213	-	-	271,126
14	ASF 總額					83,513,870
B. RSF 項目						
15	就 NSFR 而言的 HQLA 總額				23,712,786	2,622,166
16	就營運而言存放於其他金融機構的存款	-	136,325	-	-	68,163
17	依期清償貸款及證券：	2,623,447	30,570,331	14,154,131	50,486,233	60,982,476
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	9,171	18,100,285	1,331,481	2,436,231	5,826,185
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：	2,538,322	8,682,296	9,106,134	32,410,085	38,600,362
21	在 STC 計算法下風險權重少於或等於 35%	-	32,179	-	-	16,090
22	依期清償住宅按揭貸款，其中：	-	88,417	85,833	2,786,224	1,900,721
23	在 STC 計算法下風險權重少於或等於 35%	-	87,890	85,315	2,773,470	1,889,358
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	75,954	3,699,333	3,630,683	12,853,693	14,655,208
25	具互有關連負債作配對的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產：	3,265,228	493,759	818	2,219	3,443,572
27	實物交易商品，包括黃金	38,776	-	-	-	38,776
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	82,738	-	-	-	82,738
30	在扣除提供作為變動保證金前的衍生工具負債總額	25,743	-	-	-	不適用
31	無計入上述類別的所有其他資產	3,117,971	493,759	818	2,219	3,322,058
32	資產負債表外項目				11,879,135	507,565
33	RSF 總額					67,623,942
34	NSFR (%)					123.50%

5. 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”)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。2019 年首季與第二季的淨資金穩定比率分別為 123.50%與 127.14%。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。

6. 非證券化類別風險承擔的信用風險

CR1：風險承擔的信用質素

		於 2019 年 6 月 30 日						
		以下項目的總帳面數額		備抵/減值	其中：		其中：	淨值
					為 STC 計算法下的風險承擔的信用損失而作出的預期信用損失會計準備金		為 IRB 計算法下的風險承擔的信用損失而作出的預期信用損失會計準備金	
		違責風險的風險承擔	非違責風險的風險承擔		分配於監管類別的特定準備金	分配於監管類別的集體準備金		
		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	貸款	336,073	92,197,968	588,365	-	30,215	558,150	91,945,676
2	債務證券	-	46,572,966	1,788	-	-	1,788	46,571,178
3	資產負債表外風險承擔	8,597	13,326,136	7,968	-	993	6,975	13,326,765
4	總計	344,670	152,097,070	598,121	-	31,208	566,913	151,843,619

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 12 月 31 日的違責貸款及債務證券結餘	257,159
2 期內發生的違責貸款及債務證券	99,230
3 轉回至非違責狀況	-
4 撤帳額	(352)
5 其他變動	(19,964)
6 於 2019 年 6 月 30 日的違責貸款及債務證券結餘	336,073

CR3：認可減低信用風險措施概覽

		於 2019 年 6 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	71,611,290	20,334,386	12,003,224	8,331,162	-
2	債務證券	45,380,271	1,190,907	-	1,190,907	-
3	總計	116,991,561	21,525,293	12,003,224	9,522,069	-
4	其中違責部分	66,670	-	-	-	-

6. 非證券化類別風險承擔的信用風險（續）

CR4：信用風險承擔及認可減低信用風險措施的影響——STC 計算法

風險承擔類別		於2019年6月30日					
		未將 CCF 及減低信用風險措施計算在內的風險承擔		已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內的風險承擔		風險加權數額及風險加權數額密度	
		資產負債表內數額	資產負債表外數額	資產負債表內數額	資產負債表外數額	風險加權數額	風險加權數額密度
		港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	%
1	官方實體風險承擔	28,962,934	-	28,962,934	-	25,410	0.09
2	公營單位風險承擔	2,755,331	-	2,755,331	-	551,066	20.00
2a	其中：本地公營單位	2,755,331	-	2,755,331	-	551,066	20.00
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	43,754	-	43,754	-	8,751	20.00
5	證券商號風險承擔	-	-	-	-	-	-
6	法團風險承擔	3,497,117	1,041,154	3,497,117	441,808	2,727,454	69.24
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	885,030	352,888	885,030	9,104	665,138	74.39
11	住宅按揭貸款	13,498	-	13,498	-	6,749	50.00
12	不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	949,589	102,548	949,589	10,705	931,163	96.97
13	逾期風險承擔	11	-	11	-	17	155.88
14	對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	-
15	總計	37,107,264	1,496,590	37,107,264	461,617	4,915,748	13.08

6. 非證券化類別風險承擔的信用風險（續）

CR5：按資產類別和按風險權重劃分的信用風險承擔——STC 計算法

	風險承擔類別	於2019年6月30日										
		風險權重										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	港幣千元
1	官方實體風險承擔	28,835,883	-	127,051	-	-	-	-	-	-	-	28,962,934
2	公營單位風險承擔	-	-	2,755,331	-	-	-	-	-	-	-	2,755,331
2a	其中：本地公營單位	-	-	2,755,331	-	-	-	-	-	-	-	2,755,331
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	-	-	43,754	-	-	-	-	-	-	-	43,754
5	證券商號風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	法團風險承擔	1,211,471	-	-	-	-	-	2,727,454	-	-	-	3,938,925
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	7,284	-	-	-	-	886,850	-	-	-	-	894,134
11	住宅按揭貸款	-	-	-	-	13,498	-	-	-	-	-	13,498
12	不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	29,131	-	-	-	-	-	931,163	-	-	-	960,294
13	逾期風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	11	-	-	11
14	對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	總計	30,083,769	-	2,926,136	-	13,498	886,850	3,658,617	11	-	-	37,568,881

6. 非證券化類別風險承擔的信用風險（續）

CR6：按組合及違責或然率等級劃分的信用風險承擔——IRB 計算法

(a) 基礎 IRB 計算法

	PD 等級 %	於 2019 年 6 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
銀行風險承擔 — 銀行	0.00 至 < 0.15	22,611,460	302,957	0.98	22,996,871	0.07	113	45.00	2.50	6,932,629	30.15	7,020	
	0.15 至 < 0.25	3,506,359	-	-	3,504,788	0.22	17	45.00	2.50	2,141,103	61.09	3,470	
	0.25 至 < 0.50	2,108,165	50,000	-	2,292,806	0.39	8	45.00	2.50	1,663,401	72.55	4,024	
	0.50 至 < 0.75	1,614,367	311,891	9.86	2,074,495	0.51	14	44.34	2.50	1,877,230	90.49	4,692	
	0.75 至 < 2.5	600,613	3,000	-	599,740	1.41	3	52.86	2.50	721,425	120.29	4,352	
	2.5 至 < 10.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	10.00 至 < 100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	100.00 (違責)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	小計	30,440,964	667,848	5.05	31,468,700	0.16	155	45.11	2.50	13,335,788	42.38	23,558	185,141
法團——中小型法團	0.00 至 < 0.15	453,344	12,612	-	95,858	0.10	17	39.24	2.50	19,457	20.30	38	
	0.15 至 < 0.25	97,819	100,704	2.06	99,895	0.22	9	36.75	2.50	30,594	30.63	81	
	0.25 至 < 0.50	92,542	31,754	0.22	194,386	0.39	16	43.28	2.50	91,687	47.17	328	
	0.50 至 < 0.75	230,153	32,559	1.92	230,778	0.58	28	41.03	2.50	123,158	53.37	550	
	0.75 至 < 2.5	2,201,139	384,207	1.38	2,244,821	1.31	90	41.31	2.50	1,625,316	72.40	12,076	
	2.5 至 < 10.00	1,525,909	167,367	1.77	1,528,877	5.54	30	39.75	2.50	1,571,695	102.80	33,799	
	10.00 至 < 100.00	38,488	120	-	38,488	10.54	1	44.08	2.50	56,449	146.67	1,788	
	100.00 (違責)	-	-	-	-	0.00	-	-	-	-	-	-	
	小計	4,639,394	729,323	1.51	4,433,103	2.72	191	40.72	2.50	3,518,356	79.37	48,660	48,434
法團——其他法團	0.00 至 < 0.15	11,767,234	3,647,053	61.57	13,981,296	0.09	81	44.99	2.50	4,024,594	28.79	5,674	
	0.15 至 < 0.25	3,150,967	733,319	46.02	3,487,201	0.22	23	44.50	2.50	1,800,563	51.63	3,414	
	0.25 至 < 0.50	10,035,897	899,473	30.93	10,026,389	0.39	45	42.59	2.50	5,926,095	59.10	16,654	
	0.50 至 < 0.75	11,790,577	1,199,494	26.54	11,679,477	0.57	83	40.94	2.50	7,949,932	68.07	27,155	
	0.75 至 < 2.5	15,314,493	1,460,747	5.63	15,356,482	1.26	143	42.63	2.50	14,943,907	97.31	81,975	
	2.5 至 < 10.00	7,023,572	706,358	14.07	7,122,936	5.02	54	9.47	2.50	2,162,062	30.35	27,919	
	10.00 至 < 100.00	282,522	-	-	282,522	12.01	4	19.27	2.50	291,994	103.35	7,354	
	100.00 (違責)	353,745	8,597	50.00	358,043	100.00	7	44.46	2.50	64,372	17.98	285,811	
	小計	59,719,007	8,655,041	38.88	62,294,346	1.72	440	39.05	2.50	37,163,519	59.66	455,956	798,330

6. 非證券化類別風險承擔的信用風險（續）

CR6：按組合及違責或然率等級劃分的信用風險承擔——IRB 計算法（續）

(b) 零售 IRB 計算法

	PD 等級 %	於 2019 年 6 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
零售——合資格循環式零售風險承擔(QRRE)	0.00 至 < 0.15	1	2,150	-	1,857	0.03	3	20.30	1.00	8	0.44	-	
	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	1	2,150	-	1,857	0.03	3	20.30	1.00	8	0.44	-	-
零售——住宅按揭風險承擔	0.00 至 < 0.15	2,167,903	-	-	2,167,904	0.10	1,047	10.98	4.93	382,642	17.65	226	
	0.15 至 < 0.25	625,995	-	-	625,995	0.22	151	11.05	5.00	126,905	20.27	152	
	0.25 至 < 0.50	153,653	-	-	153,653	0.39	55	10.74	5.00	36,705	23.89	64	
	0.50 至 < 0.75	85,645	-	-	85,645	0.52	36	16.06	5.00	21,166	24.71	70	
	0.75 至 < 2.5	2,088	-	-	2,088	1.33	4	10.56	4.97	396	18.97	3	
	2.5 至 < 10.00	15,292	-	-	15,292	3.67	3	10.76	5.00	4,568	29.87	60	
	10.00 至 < 100.00	3,294	-	-	3,294	33.00	1	10.00	5.00	1,911	58.01	109	
	100.00 (違責)	13	-	-	13	100.00	1	43.08	5.00	68	523.08	-	
	小計	3,053,883	-	-	3,053,884	0.20	1,298	11.12	4.95	574,361	18.81	684	7,906

6. 非證券化類別風險承擔的信用風險（續）

CR6：按組合及違責或然率等級劃分的信用風險承擔——IRB 計算法（續）

(b) 零售 IRB 計算法（續）

	PD 等級 %	於 2019 年 6 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
零售——小型業務零售風險承擔	0.00 至< 0.15	74,076	86,589	28.50	98,756	0.08	115	6.41	2.47	1,263	1.28	4	
	0.15 至< 0.25	33,093	17,051	28.98	38,035	0.22	27	6.26	2.32	1,025	2.69	5	
	0.25 至< 0.50	32,172	7,897	36.94	35,089	0.39	18	5.76	3.27	1,258	3.59	8	
	0.50 至< 0.75	48,581	11,224	37.49	52,789	0.61	32	5.91	3.63	2,507	4.75	19	
	0.75 至< 2.5	63,161	8,888	29.79	65,809	1.11	30	8.12%	3.58	5,698	8.66	62	
	2.5 至< 10.00	55	-	-	55	6.60	4	38.51	1.00	32	58.18	1	
	10.00 至< 100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	100.00 (違責)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	小計	251,138	131,649	29.92	290,533	0.47	226	6.61	3.01	11,783	4.06	99	162
零售——其他對個人的零售風險承擔	0.00 至< 0.15	1,156,736	863,122	-	1,948,377	0.09	260	24.36	1.00	120,586	6.19	502	
	0.15 至< 0.25	117,454	458	-	117,488	0.22	127	11.49	3.23	5,829	4.96	30	
	0.25 至< 0.50	574,605	1,721	98.77	576,331	0.37	296	12.50	4.55	43,554	7.56	269	
	0.50 至< 0.75	772,662	43,687	82.40	815,195	0.57	235	11.92	3.24	75,069	9.21	557	
	0.75 至< 2.5	662,798	743,045	-	885,382	0.96	297	31.84	1.45	290,805	32.85	3,086	
	2.5 至< 10.00	661,136	102	39.04	661,315	2.73	85	44.04	1.50	399,637	60.43	7,913	
	10.00 至< 100.00	10	-	-	10	33.00	102	13.25	1.00	3	30.00	-	
	100.00 (違責)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	小計	3,945,401	1,652,135	2.28	5,004,098	0.70	1,402	24.59	1.97	935,483	18.69	12,357	12,877
總計（所有組合之和）		102,049,788	11,838,146	29.46	106,546,521	1.21	3,715	39.34	2.55	55,539,298	52.13	541,314	1,052,850

6. 非證券化類別風險承擔的信用風險（續）

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

		於2019年6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）	-	-
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	3,518,357	3,518,357
7	法團——其他法團	37,163,519	37,163,519
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	11,962,426	11,962,426
12	銀行風險承擔——證券商號	1,373,360	1,373,360
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	11,783	11,783
15	零售——提供予個人的住宅按揭	553,572	553,572
16	零售——提供予持物業空殼公司的住宅按揭	20,789	20,789
17	零售——合資格循環式零售風險承擔(QRRE)	8	8
18	零售——其他對個人的零售風險承擔	935,484	935,484
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	2,508,856	2,508,856
28	總計（在各 IRB 計算法下）	58,048,154	58,048,154

本集團沒有使用任何認可信用衍生工具合約作為信用風險緩釋工具。

6. 非證券化類別風險承擔的信用風險（續）

CR8：在 IRB 計算法下信用風險承擔的風險加權數額流動表

		港幣千元
1	於 2019 年 3 月 31 日的風險加權數額	51,283,886
2	資產規模	6,621,877
3	資產質素	265,349
4	模式更新	-
5	方法及政策	-
6	收購及處置	-
7	外匯變動	(122,958)
8	其他	-
9	於 2019 年 6 月 30 日的風險加權數額	58,048,154

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 2019 年 6 月 30 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。

7. 對手方信用風險

CCR1：按計算法劃分的對手方違責風險的風險承擔（對中央交易對手方的風險承擔除外）分析

		於 2019 年 6 月 30 日					
		重置成本	潛在未來風險承擔	有效預期正風險承擔	用作計算違責風險的風險承擔的 α	已將減低信用風險措施計算在內的違責風險的風險承擔	風險加權數額
		港幣千元	港幣千元	港幣千元		港幣千元	港幣千元
1	SA-CCR 計算法 (對於衍生工具合約)	-	-		1.4	-	-
1a	現行風險承擔方法	123,256	132,574		-	255,830	133,284
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）					2,508,594	75,875
5	風險值（對於證券融資交易）					-	-
6	總計						209,159

CCR2：信用估值調整（CVA）資本要求

		於 2019 年 6 月 30 日	
		已將減低信用風險措施效果計算在內的 EAD	風險加權數額
		港幣千元	港幣千元
	使用高級 CVA 方法計算 CVA 資本要求的淨額計算組合	-	-
1	(i) 風險值（使用倍增因數（如適用）後）		-
2	(ii) 受壓風險值（使用倍增因數（如適用）後）		-
3	使用標準 CVA 方法計算 CVA 資本要求的淨額計算組合	256,283	53,113
4	總計	256,283	53,113

7. 對手方信用風險（續）

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

	風險承擔類別	風險權重	於 2019 年 6 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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	公營單位風險承擔		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2a	其中：本地公營單位		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2b	其中：非本地公營單位		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	多邊發展銀行風險承擔		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	銀行風險承擔		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	證券商號風險承擔		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	法團風險承擔		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	集體投資計劃風險承擔		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	監管零售風險承擔		-	-	-	-	-	24,583	-	-	-	-	24,583
9	住宅按揭貸款		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	不屬逾期風險承擔的其他風險承擔		-	-	-	-	-	-	71,206	-	-	-	71,206
11	對商業實體的重大風險承擔		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	總計		-	-	-	-	-	24,583	71,206	-	-	-	95,789

7. 對手方信用風險（續）

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

基礎 IRB 計算法

	PD 等級 %	於 2019 年 6 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	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	982,877	0.05		45.00	1.98	43,052	4.38
	0.15 至 < 0.25	3,273	0.22		45.00	2.50	2,020	61.70
	0.25 至 < 0.50	-	-		-	-	-	-
	0.50 至 < 0.75	1,666,707	0.57		45.00	0.50	68,931	4.14
	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	2,652,857	0.37		45.00	1.05	114,003	4.30
	0.00 至 < 0.15	10,121	0.09		45.00	2.50	2,822	27.88
	0.15 至 < 0.25	5,400	0.22		45.00	2.50	2,496	46.22
	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	-	-	-	-	-	-	-
法團——其他法 團	100.00 (違責)	-	-	-	-	-	-	-
	小計	15,521	0.14		45.00	2.50	5,318	34.26
	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	257	1.16		45.00	2.50	195	76.06
	2.5 至 < 10.00	-	-	-	-	-	-	-
總計（所有組合）	10.00 至 < 100.00	-	-	-	-	-	-	-
	100.00 (違責)	-	-	-	-	-	-	-
	小計	257	1.16		45.00	2.50	195	76.06
		2,668,635	0.37		45.00	1.06	119,516	4.48

7. 對手方信用風險（續）

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

	於 2019 年 6 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－其他貨幣	-	-	-	16,044	-	-
本地國債						2,597,751
其他國債	-	-	-	-	-	2,456,484
總計	-	-	-	16,044	-	5,054,235

CCR6：信用相關衍生工具合約

於 2019 年 6 月 30 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 2019 年 6 月 30 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 2019 年 6 月 30 日，本集團並沒有對中央交易對手方的風險承擔。

8. 證券化類別風險承擔

SEC1：銀行帳內的證券化類別風險承擔

於 2019 年 6 月 30 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 2019 年 6 月 30 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 2019 年 6 月 30 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 2019 年 6 月 30 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。

9. 市場風險

MR1：在 STM 計算法下的市場風險

		於 2019 年 6 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）	-
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	18,138
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	18,138

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 2019 年 3 月 31 日 風險加權數額	44,450	35,738	-	-	-	80,188
	監管調整	(39,537)	(34,413)	-	-	-	(73,950)
	於 2019 年 3 月 31 日 日終風險加權數額	4,913	1,325	-	-	-	6,238
2	風險水平變動	16,438	16,663	-	-	-	33,101
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 2019 年 6 月 30 日 日終風險加權數額	21,351	17,988	-	-	-	39,339
7b	監管調整	43,949	26,587	-	-	-	70,536
8	於 2019 年 6 月 30 日 風險加權數額	65,300	44,575	-	-	-	109,875

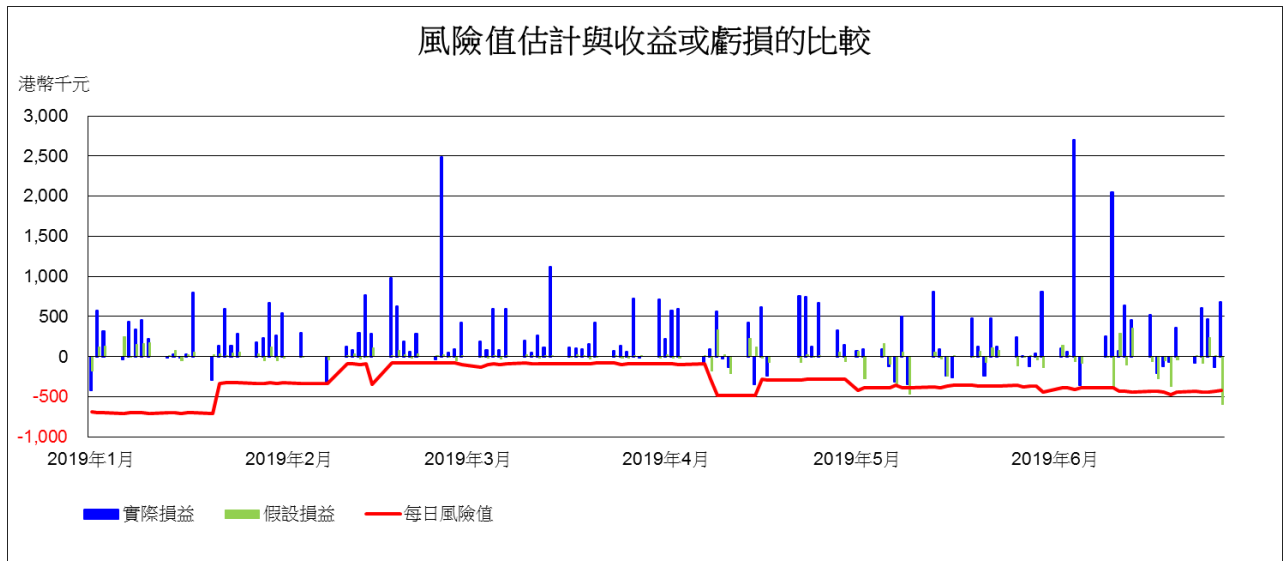
9. 市場風險（續）

MR3：市場風險承擔的 IMM 計算法數值

		2019
		港幣千元
風險值（10 日 – 單邊 99%置信區間）		
1	最高值	2,455
2	平均值	1,226
3	最低值	321
4	2019 年 6 月 30 日	1,708
受壓風險值（10 日 – 單邊 99%置信區間）		
5	最高值	2,353
6	平均值	903
7	最低值	88
8	2019 年 6 月 30 日	1,439
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	2019 年 6 月 30 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	2019 年 6 月 30 日	-
17	下限	-

9. 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，假設損益之回顧測試出現三次例外。主要因為未能預測外匯市場走勢。