



創興銀行有限公司
Chong Hing Bank Limited
(於香港註冊成立之有限公司)

監管披露

截至二零一八年六月三十日止季度

目錄

第 I 部：主要審慎比率及風險加權數額概覽

KM1：主要審慎比率.....	2
OV1：風險加權數額概覽.....	3

第IIA部：監管資本的組成

CC1：監管資本的組成.....	4-6
CC2：監管資本與資產負債表的對帳.....	7
CCA：監管資本票據的主要特點.....	8

第IIB部：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.....	9
----------------------------------	---

第IIC部：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.....	10
LR2：槓桿比率.....	11

第 III 部：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.....	12
CR2：違責貸款及債務證券的改變.....	13
CR3：認可減低信用風險措施概覽.....	14
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.....	15
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.....	16

第 IV 部：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.....	17
CCR2：信用估值調整（CVA）資本要求.....	18
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.....	19
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.....	20
CCR8：對中央交易對手方的風險承擔.....	21

第 VI 部：市場風險

MR1：在STM計算法下的市場風險.....	22
------------------------	----

縮寫.....	23
---------	----

第 I 部：主要審慎比率及風險加權數額概覽
KM1: 主要審慎比率

港幣千元		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
		於二零一八年六月三十日	於二零一八年三月三十一日	於二零一七年十二月三十一日	於二零一七年九月三十日	於二零一七年六月三十日
監管資本 (數額)						
1	普通股權一級(CET1)	13,291,047	13,425,003	13,127,134	12,643,973	12,067,439
2	一級	15,603,077	15,737,033	15,439,164	14,956,003	14,379,469
3	總資本	20,521,443	20,577,680	20,435,557	19,953,822	16,273,109
風險加權數額 (數額)						
4	風險加權數額總額	117,977,847	116,104,572	116,122,468	113,589,391	103,151,815
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 (%)	11.27%	11.56%	11.30%	11.13%	11.70%
6	一級比率 (%)	13.23%	13.55%	13.30%	13.17%	13.94%
7	總資本比率 (%)	17.39%	17.72%	17.60%	17.57%	15.78%
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%	1.250%	1.250%	1.250%
9	逆周期緩衝資本要求 (%)	1.334%	1.357%	0.910%	0.917%	0.951%
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 (%)	3.209%	3.232%	2.160%	2.167%	2.201%
12	符合認可機構的最低資本規定後可用的CET1 (%)	6.77%	7.06%	6.80%	6.63%	7.20%
《巴塞爾協定三》槓桿比率						
13	總槓桿比率風險承擔計量	167,735,008	167,701,624	174,405,580	173,721,127	156,351,833
14	槓桿比率(LR) (%)	9.30%	9.38%	8.85%	8.61%	9.20%
流動性維持比率(LMR)						
17a	LMR (%)	43.55%	43.61%	40.41%	42.69%	40.91%
核心資金比率(CFR)						
20a	CFR (%)	156.39%	148.59%	不適用	不適用	不適用

第 I 部：主要審慎比率及風險加權數額概覽
OV1: 風險加權數額概覽

以下圖表列出按照風險類別劃分的風險加權數額和符合由金管局規定的相應最低資本要求（即風險加權數額的8%）。

		(a)	(b)	(c)
		風險加權數額		最低資本規定
港幣千元		於二零一八年 六月三十日	於二零一八年 三月三十一日	於二零一八年 六月三十日
1	非證券化類別風險承擔的信用風險	107,226,932	106,976,241	8,578,155
2	其中STC計算法	107,226,932	106,976,241	8,578,155
2a	其中BSC計算法	-	-	-
3	其中基礎IRB計算法	-	-	-
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	1,445,261	1,309,172	115,621
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	1,166,018	1,167,826	93,281
8	其中IMM(CCR)計算法	-	-	-
9	其中其他	279,243	141,346	22,340
10	CVA 風險	652,775	629,100	52,222
11	簡單風險權重方法及內部模式方法下的銀行帳內股權狀況	-	-	-
12	集體投資計劃風險承擔 – LTA*	不適用	不適用	不適用
13	集體投資計劃風險承擔 – MBA*	不適用	不適用	不適用
14	集體投資計劃風險承擔 – FBA*	不適用	不適用	不適用
14a	集體投資計劃風險承擔——混合使用計算法*	不適用	不適用	不適用
15	交收風險	-	-	-
16	銀行帳內的證券化類別風險承擔	-	-	-
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	3,056,788	1,835,400	244,543
21	其中STM計算法	3,056,788	1,835,400	244,543
22	其中IMM計算法	-	-	-
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	5,195,638	4,944,963	415,651
25	低於扣減門檻的數額（須計算250%風險權重）	535,173	535,173	42,814
26	資本下限調整	-	-	-
26a	風險加權數額扣減	134,720	125,477	10,778
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	-	-	-
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	134,720	125,477	10,778
27	總計	117,977,847	116,104,572	9,438,228

風險加權數額總計較上一季度上升港幣19億元，主要來自市場風險的風險加權數額人民幣頭寸增長所引致。

第IIA部：監管資本的組成
CC1: 監管資本的組成

於二零一八年六月三十日

		(a)	(b)
		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	5,435,904	(7)
2	保留溢利	6,655,830	(9)
3	已披露儲備	2,654,218	(11)
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	14,745,952	
CET1資本：監管扣減			
7	估值調整	-	
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）	366,687	(4)
10	遞延稅項資產（已扣除相聯的遞延稅項負債）	-	(3)
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	-	
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）	23,273	(2) - (6)
16	於機構本身的CET1資本票據的投資（若並未在所報告的資產負債表中從實繳資本中扣除）	-	
17	互相交叉持有的CET1資本票據	-	
18	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的CET1資本票據的非重大資本投資（超出10%門檻之數）	-	
19	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的CET1資本票據的重大資本投資（超出10%門檻之數）	-	
20	按揭供款管理權（已扣除相聯的遞延稅項負債）	不適用	不適用
21	由暫時性差異產生的遞延稅項資產（已扣除相聯的遞延稅項負債）	不適用	不適用
22	超出15%門檻之數	不適用	不適用
23	其中：於金融業實體的普通股的重大投資	不適用	不適用
24	其中：按揭供款管理權	不適用	不適用
25	其中：由暫時性差異產生的遞延稅項資產	不適用	不適用
26	適用於CET1資本的司法管轄區特定監管調整	1,064,945	
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	244,945	(10) + (12)
26b	一般銀行業務風險監管儲備	820,000	(13)
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	1,454,905	
29	CET1資本	13,291,047	
AT1資本：票據			
30	合資格AT1資本票據加任何相關股份溢價	2,312,030	(8)
31	其中：根據適用會計準則列為股本類別	2,312,030	
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	2,312,030	
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	2,312,030	
45	一級資本（一級資本 = CET1資本 + AT1資本）	15,603,077	
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	2,986,994	
47	須從二級資本逐步遞減的資本票據	620,368	(5)
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）	-	

第IIA部：監管資本的組成
CC1: 監管資本的組成

於二零一八年六月三十日

		(a)	(b)
		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			
49	其中：由附屬公司發行須受逐步遞減安排規限的資本票據	-	
50	合資格計入二級資本的集體準備金及一般銀行業務風險監管儲備	1,200,778	-(1) + (13)
51	監管扣減之前的二級資本	4,808,140	
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	(110,226)	
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	(110,226)	- [(10) + (12)] x 45%
57	對二級資本的監管扣減總額	(110,226)	
58	二級資本	4,918,366	
59	監管資本總額（總資本 = 一級資本 + 二級資本）	20,521,443	
60	風險加權數額	117,977,847	
資本比率（佔風險加權數額的百分比）			
61	CET1 資本比率	11.27%	
62	一級資本比率	13.23%	
63	總資本比率	17.39%	
64	機構特定緩衝資本要求（防護緩衝資本比率 加逆週期緩衝資本比率 加較高吸收虧損能力比率）	3.209%	
65	其中：防護緩衝資本比率要求	1.875%	
66	其中：銀行特定逆週期緩衝資本比率要求	1.334%	
67	其中：較高吸收虧損能力比率要求	0.000%	
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）	6.77%	
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	38,099	
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	214,069	
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）	1,200,778	
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	1,364,924	
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）	不適用	不適用
79	在IRB計算法及 SEC-IRBA下可計入二級資本中的準備金上限	不適用	不適用
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	不適用	不適用
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）	不適用	不適用
84	受逐步遞減安排規限的二級資本票據的現行上限	620,368	
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）	857,376	

第IIA部：監管資本的組成
CC1：監管資本的組成

於二零一八年六月三十日

模版附註：

港幣千元

行數	內容	香港基準	《巴塞爾協定三》基準
9	其他無形資產（已扣除相關的遞延稅項負債）	366,687	366,687
	<p><u>釋經</u></p> <p>正如巴塞爾委員會發出的《巴塞爾協定三》文本（2010年12月）第87段所列載，按揭供款管理權可在CET1資本內予以有限度確認（並因此可從CET1資本的扣減中被扣除，但以指定門檻為限）。在香港，認可機構須遵循有關的會計處理方法，將按揭供款管理權列為在其財務報表所呈報的無形資產的一部分，並從CET1資本中全數扣減按揭供款管理權。因此，在第9行所填報須予扣減的數額可能會高於《巴塞爾協定三》規定須扣減的數額。在本格內的「《巴塞爾協定三》基準」項下匯報的數額為經調整的在第9行所匯報的數額（即在「香港基準」項下填報的數額），而調整方法是按須扣減的按揭供款管理權數額予以下調，並以不超過在《巴塞爾協定三》下就按揭供款管理權所定的10%門檻及按揭供款管理權、由暫時性差異所產生的遞延稅項資產與於金融業實體發行的CET1資本票據的重大投資（不包括屬對有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔的投資）所定的15%整體門檻為限。</p>		
10	遞延稅項資產（已扣除相關的遞延稅項負債）	-	-
	<p><u>釋經</u></p> <p>正如巴塞爾委員會發出的《巴塞爾協定三》文本（2010年12月）第69及87段所列載，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資本的扣減中被扣除，但以指定門檻為限）。在香港，不論有關資產的來源，認可機構須從CET1資本中全數扣減所有遞延稅項資產。因此，在第10行所填報須予扣減的數額可能會高於《巴塞爾協定三》規定須扣減的數額。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%門檻及按揭供款管理權、由暫時性差異所產生的遞延稅項資產與於金融業實體發行的CET1資本票據的重大投資（不包括屬對有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔的投資）所定的整體15%門檻為限。</p>		
18	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的CET1資本票據的非重大資本投資（超出10%門檻之數）	-	-
	<p><u>釋經</u></p> <p>為釐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），而調整方法是扣除在香港採用的方法下須予扣減的認可機構對有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔的合計總額。</p>		
19	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的CET1資本票據的重大資本投資（超出10%門檻之數）	-	-
	<p><u>釋經</u></p> <p>為釐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），而調整方法是扣除在香港採用的方法下須予扣減的認可機構對有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔的合計總額。</p>		
39	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的AT1資本票據的非重大資本投資（超出10%門檻之數）	-	-
	<p><u>釋經</u></p> <p>為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），而調整方法是扣除在香港採用的方法下須予扣減的認可機構對有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔的合計總額。</p>		
54	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的二級資本票據的非重大資本投資（超出10%門檻之數）	-	-
	<p><u>釋經</u></p> <p>為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），而調整方法是扣除在香港採用的方法下須予扣減的認可機構對有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔的合計總額。</p>		
備註：			
上文提及10%門檻是以按照《資本規則》附表4F所載的扣減方法釐定的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。			

第IIA部：監管資本的組成
CC2: 監管資本與資產負債表的對帳

	(a)	(b)	(c)
	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	於二零一八年六月三十日	於二零一八年六月三十日	
資產			
庫存現金及短期資金	12,884,061	12,872,708	
存放同業於一至十二個月內到期之款項	3,599,847	3,575,466	
衍生金融工具	1,136,557	1,136,557	
證券投資	42,113,827	42,051,013	
貸款及其他賬項	96,992,581	96,575,310	
其中：合資格計入二級資本的減值準備	-	(380,778)	(1)
界定利益的退休金基金淨資產	-	27,696	(2)
投資於附屬公司	-	192,569	
應收附屬公司款項	-	1,988	
聯營公司權益	314,010	20,000	
投資物業	312,424	312,424	
物業及設備	562,542	557,991	
預付土地租金	2,107	2,107	
遞延稅項資產	-	-	(3)
無形資產	437,196	366,687	
其中：內部軟件開發	-	366,687	(4)
資產總額	158,355,152	157,664,820	
負債			
同業存款及結餘	3,334,640	3,334,640	
於回購協議下出售之金融資產	5,829,952	5,829,952	
客戶存款	121,084,229	121,149,455	
應付附屬公司款項	-	405,083	
存款證	1,241,499	1,241,499	
衍生金融工具	870,447	870,447	
其他賬項及應付費用	1,815,421	1,351,359	
應付稅款	158,502	143,867	
已發行債券	1,773,581	1,773,581	
借貸資本	4,464,738	4,464,738	
其中：合資格須從二級資本逐步遞減的資本部份	-	620,368	(5)
遞延稅項負債	44,678	42,217	
其中：界定利益的退休金基金相聯遞延稅項負債	-	4,423	(6)
負債總額	140,617,687	140,606,838	
屬於本銀行擁有人的權益			
股本	5,435,904	5,435,904	(7)
額外股本工具	2,312,030	2,312,030	(8)
儲備	9,989,531	9,310,048	
其中：保留溢利	-	6,655,830	(9)
其中：投資物業按其公平值調整之累計重估溢利	-	65,313	(10)
其中：已披露的儲備	-	2,654,218	(11)
其中：土地及樓宇重估儲備	-	179,632	(12)
其中：法定儲備	-	820,000	(13)
權益總額	17,737,465	17,057,982	
負債及權益總額	158,355,152	157,664,820	



第IIA條：監管資本的組成
CUA：監管資本屬性的主要特點

於二零一八年六月三十日

	監管資本	3級無條件高質額資產計入監管資本一級資本總額	2級無條件高質額資產計入監管資本二級資本總額	3.5級無條件高質額資產計入監管資本三級資本總額
1 發行人	創興銀行有限公司	創興銀行有限公司	創興銀行有限公司	創興銀行有限公司
2 備有證明書 (如CUSIP、ISIN或Bloomberg) 持有人配集的識別碼	香港聯合交易所有限公司之股份代號: 01141	ISIN: XS110729582	ISIN: XS0556302163	ISIN: XS164988974
3 屬性的管轄法律	香港法律	英國法律/香港法律	英國法律/香港法律	英國法律/香港法律
4 監管處理方法	證券(第三) 證券規則附錄	不適用	不適用	不適用
5 (在國際監管三) 適宜規則附錄	證券(第三) 證券規則附錄	不適用	不適用	不適用
6 (在國際監管三) 後續會計規則	證券(第三) 證券規則附錄	不適用	不適用	不適用
7 可計入單邊/集團/集團及單邊基礎	單邊及集團	單邊及集團	單邊及集團	單邊及集團
8 應歸類 (由各監管自行決定)	香港	無到前日非累計次級資本總額	其他二級資本總額	其他二級資本總額
9 在監管資本的確認數額 (以有關資料自編計, 於最近的申報日期)	5,435.9	2,312.0	620.4	2,982.0
10 賬面價值	不適用	3億美元	後價票總賬面價值為2.04億美元, 以記名形式發行, 每一票面價值為十萬美元及其超出者須為一千元之整數。	後價票總賬面價值為3.83億美元, 以記名形式發行, 每一票面價值為二十萬美元及其超出者須為一千元之整數。
11 會計分類	股東股本	權益	負債—應歸成本	負債—應歸成本
12 最初發行日期	自成立以來	二零一四年九月二十五日	二零一七年十一月四日	二零一七年七月二十六日
13 永久性的或定期限	永久	永久	定期限	定期限
14 到期日期	無限期	無限期	二零二零年十一月四日	二零一七年七月二十六日
15 須經監管當局事先批准的發行人贖回權	沒有	有	有	有
16 後價可贖回日(如適用)	不適用	不適用	不適用	不適用
17 票息/股息	浮動	固定	固定	固定
18 票息率及任何相關指數	未開利息由本銀行董事會建議並經於週年股東大會中由股東批准。中期利息由本銀行董事會決議。	直至二零一九年九月二十五日固定年息率為4.5%, 期後以英國5年期國庫券年息率加1.625%。	6%	直至二零一七年七月二十五日固定年息率為3.876%, 期後於二零一七年七月二十六日重設利率。
19 有停止派發股息的機制	沒有	有	沒有	沒有
20 全部或部分, 或強制	全部或部分	全部或部分	強制	強制
21 設有贖回率或任何贖回限制	沒有	沒有	沒有	沒有
22 非累計次級資本	非累計	非累計	累積	累積
23 可轉換或不可轉換	不可以轉換	不可以轉換	可以轉換	可以轉換
24 若可轉換, 轉換觸發事件	不適用	不適用	不適用	不適用
25 若可轉換, 全部或部分	不適用	不適用	全部	全部或部分
26 若可轉換, 轉換比率	不適用	不適用	1:1	不適用
27 若可轉換, 強制或可選擇性轉換	不適用	不適用	強制	強制
28 若可轉換, 指明轉換後的附屬類別	不適用	不適用	其他: 優先證券	股份或其他證券或次級證券
29 若可轉換, 指明轉換後的那級發行人	不適用	不適用	創興銀行有限公司	創興銀行有限公司或其他人
30 減價特點	沒有	有	沒有	有
31 若減價, 減價的觸發點	不適用	不適用	不適用	不適用
32 若減價, 全部或部分	不適用	全部或部分	不適用	全部或部分
33 若減價, 永久或臨時性質	不適用	永久	不適用	永久
34 若減價, 是否可逆轉	不適用	不適用	不適用	不適用
35 清楚時在級別架構中的位置(指明較較其優先的票種類別)	次級額外一級資本總額	甲案類緊接以下債權: (i) 銀行的全部非從價債權人(包括存款客戶); (ii) 銀行的二級資本總額債權人; 及 (iii) 銀行的全部其他從價債權人及其申索次序優先於按照法律合規的資本證券。	存款證	在清盤情況下, 票據持有人支付本金和利息的權利及其他債務的義務, 其排名如下: (甲) 申索類緊接以下債權人: (i) 銀行的全部非從價債權人(包括存款客戶); 及 (ii) 銀行的全部其他從價債權人及其申索次序優先於按照法律合規的後價票。 (乙) 註冊二級資本票種 (或同等) 持有人地位相等, 並無主次之分, 或任何其他及同等於按照法律合規的後價票, 不包括本行的從價票。 (丙) 申索類緊接以下債權人優先: (i) 該債權持有人; 及 (ii) 本行一級資本工具持有人。
36 可適用的不合规特點	沒有	沒有	有	沒有
37 若否, 指明不合规特點	不適用	不適用	沒有在私人不可持續發達時可變動的觸發點之條文	不適用

註:
* 資本票種的監管處理方法須依照《銀行業(資本)規則》附表41所載的處理安排
* 資本票種的監管處理方法無須依照《銀行業(資本)規則》附表41所載的處理安排
* 包括單邊/組合基礎

普通股及後價票之全部條款及條件可見於本行網站 www.chbank.com/en/regulatory-disclosures/capital-instrument/terms-and-conditions-of/index.html

第IIB部：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布

私人機構信用風險承擔且適用JCCyB比率並非為零的風險加權數額(RWA)之地域分布

港幣千元		於二零一八年六月三十日			
		(a)	(c)	(d)	(e)
	按司法管轄區(J)列出的地域分布	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
1	香港	1.875%	69,065,720		
2	英國	0.500%	323,175		
	總和		69,388,895		
	總計		97,200,577	1.334%	1,573,824

本集團的私人機構信用風險承擔乃根據“最終風險基礎”確定司法管轄區。“最終債務人”所在地就是最終風險承擔被分配到的司法管轄區。

自2018年6月27日起，英國的逆周期緩衝資本比率(%)從0%上升至0.5%。

第IIC部：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

港幣千元		(a)
項目		於二零一八年六月三十日 在槓桿比率框架下的值
1	已發布的財務報表所載的綜合資產總額	158,355,152
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	(690,332)
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	2,692,348
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）	462,655
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）	8,397,383
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	(25,493)
7	其他調整	(1,456,705)
8	槓桿比率風險承擔計量	167,735,008

已發布財務報表的資產負債表資產總額（扣除資產負債表內衍生工具風險承擔及證券融資交易風險承擔）與於LR2的資產負債表內風險承擔之差額來自金融業實體或商業實體的投資在會計目的須作綜合計算，但不包括在監管綜合計算範圍。

第IIC部：槓桿比率
LR2: 槓桿比率

		(a)	(b)
		於二零一八年六月三十日	於二零一八年三月三十一日
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）	150,712,204	151,734,859
2	扣減：斷定一級資本時所扣減的資產數額	(1,459,329)	(1,389,453)
3	資產負債表內風險承擔總額（不包括衍生工具合約及SFT）	149,252,875	150,345,406
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）	1,139,180	1,029,154
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	2,692,348	2,420,648
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	經調整後已售出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	3,831,528	3,449,802
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	6,384,339	5,610,386
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	462,655	840,783
15	代理交易風險承擔	-	-
16	由SFT產生的風險承擔總額	6,846,994	6,451,169
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	39,131,846	37,730,500
18	扣減：就轉換為信貸等值數額作出的調整	(30,734,464)	(29,510,653)
19	資產負債表外項目	8,397,382	8,219,847
資本及風險承擔總額			
20	一級資本	15,603,077	15,737,033
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	168,328,779	168,466,224
20b	為特定準備金及集體準備金作出的調整	(593,771)	(764,600)
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	167,735,008	167,701,624
槓桿比率			
22	槓桿比率	9.30%	9.38%

第 III 部：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

港幣千元		於二零一八年六月三十日			
		(a)	(b)	(c)	(d)
		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				
1	貸款	293,386	109,841,971	568,278	109,567,079
2	債務證券	-	42,000,758	60,644	41,940,114
3	資產負債表外風險承擔	-	14,593,428	23,666	14,569,762
4	總計	293,386	166,436,157	652,588	166,076,955

如風險承擔已逾期超過90天以上，或已重組的風險承擔，則本集團將該風險承擔確認為違責。

貸款包括存放同業之結餘、客戶貸款及存放中央銀行結餘。

債務證券包括可供出售及持至到期日之債務證券、外匯基金票據、零售證券及貸款和應收款項證券。

資產負債表外之風險承擔包括直接信用替代品、與貿易有關之或有負債、遠期資產買入及不能追回的貸款承諾。

第 III 部：非證券化類別風險承擔的信用風險

CR2：違責貸款及債務證券的改變

		於二零一八年六月三十日
		(a)
港幣千元		數額
1	於上一個報告期末違責貸款及債務證券結餘 (截至2017年12月31日)	512,271
2	期內發生的違責貸款及債務證券	32,651
3	轉回至非違責狀況	(26,053)
4	撤帳額	(200,140)
5	其他變動	(25,343)
6	於現行報告期末違責貸款及債務證券結餘 (截至2018年06月30日)	293,386

第 III 部：非證券化類別風險承擔的信用風險

CR3：認可減低信用風險措施概覽

		於二零一八年六月三十日				
		(a)	(b1)	(b)	(d)	(f)
		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						
1	貸款	102,428,795	7,138,284	5,839,673	1,298,611	-
2	債務證券	41,940,114	-	-	-	-
3	總計	144,368,909	7,138,284	5,839,673	1,298,611	-
4	其中違責部分	192,239	101,147	101,147	-	-

第 III 部：非證券化類別風險承擔的信用風險
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

		於二零一八年六月三十日					
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)
港幣千元		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	
風險承擔類別		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
1	官方實體風險承擔	12,706,025	-	12,706,025	-	599	0.00%
2	公營單位風險承擔	999,832	-	1,531,994	-	306,399	20.00%
2a	其中：本地公營單位	999,832	-	1,531,994	-	306,399	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	29,564,713	-	29,880,150	-	10,058,016	33.66%
5	證券商號風險承擔	1,775,258	3,460,906	1,770,501	197,202	983,852	50.00%
6	法團風險承擔	88,562,496	32,439,537	82,686,362	5,075,186	82,775,291	94.32%
7	集體投資計劃風險承擔	62,607	-	62,607	-	62,607	100.00%
8	現金項目	452,838	-	6,191,243	528,001	548,401	8.16%
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	325,324	502,457	301,448	12,212	235,242	75.00%
11	住宅按揭貸款	13,791,957	-	13,227,434	-	5,307,047	40.12%
12	不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	6,806,801	2,723,469	6,690,087	130,940	6,821,027	100.00%
13	逾期風險承擔	120,792	5,477	120,792	-	128,451	106.34%
14	對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	-
15	總計	155,168,643	39,131,846	155,168,643	5,943,541	107,226,932	66.55%

第 III 部：非證券化類別風險承擔的信用風險
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

港幣千元		於二零一八年六月三十日										
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(ha)	(i)	(j)
風險權重		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）
風險承擔類別												
1	官方實體風險承擔	12,703,031	-	2,994	-	-	-	-	-	-	-	12,706,025
2	公營單位風險承擔	-	-	1,531,994	-	-	-	-	-	-	-	1,531,994
2a	其中：本地公營單位	-	-	1,531,994	-	-	-	-	-	-	-	1,531,994
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	-	-	16,273,533	-	13,606,617	-	-	-	-	-	29,880,150
5	證券商號風險承擔	-	-	-	-	1,967,703	-	-	-	-	-	1,967,703
6	法團風險承擔	-	-	-	-	10,661,616	-	76,410,838	689,094	-	-	87,761,548
7	集體投資計劃風險承擔	-	-	-	-	-	-	62,607	-	-	-	62,607
8	現金項目	3,977,942	-	2,741,125	-	-	-	177	-	-	-	6,719,244
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	-	-	-	-	-	313,660	-	-	-	-	313,660
11	住宅按揭貸款	-	-	-	12,169,376	-	41,172	1,016,886	-	-	-	13,227,434
12	不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	-	-	-	-	-	-	6,821,027	-	-	-	6,821,027
13	逾期風險承擔	823	-	1,600	-	-	-	98,845	19,524	-	-	120,792
14	對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	總計	16,681,796	-	20,551,246	12,169,376	26,235,936	354,832	84,410,380	708,618	-	-	161,112,184

第 IV 部：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

		於二零一八年六月三十日					
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)
		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							
1	現行風險承擔方法	895,995	2,572,083		不適用	3,468,077	1,166,018
2	IMM(CCR)計算法			-	-	-	-
3	簡易方法（對於證券融資交易）					6,384,339	265,806
4	全面方法（對於證券融資交易）					-	-
5	風險值（對於證券融資交易）					-	-
6	總計						1,431,824

第 IV 部：對手方信用風險

CCR2：信用估值調整（CVA）資本要求

		於二零一八年六月三十日	
		(a)	(b)
		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			
	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	3,468,078	652,775
4	總計	3,468,078	652,775

第IV部：對手方信用風險
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

港幣千元		於二零一八年六月三十日										
		(a)	(b)	(c)	(ca)	(d)	(e)	(f)	(g)	(ga)	(h)	(i)
風險承擔類別	風險權重	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	其他	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
	1	官方實體風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	公營單位風險承擔	-	-	819	-	-	-	-	-	-	-	819
2a	其中：本地公營單位	-	-	819	-	-	-	-	-	-	-	819
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	5,405,865	-	2,852,965	-	1,035,878	-	-	-	-	-	9,294,708
5	證券商號風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	法團風險承擔	-	-	-	-	427,522	-	129,367	-	-	-	556,889
7	集體投資計劃風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	監管零售風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	住宅按揭貸款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	總計	5,405,865	-	2,853,784	-	1,463,400	-	129,367	-	-	-	9,852,416

第 IV 部：對手方信用風險

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

於二零一八年六月三十日						
(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	
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						
現金－本地貨幣	-	157,030	-	323,519	-	-
現金－其他貨幣	-	204,171	-	219,080	5,133,865	995,409
其他國債	-	-	-	-	361,990	-
非本地公營單位債券	-	-	-	-	116,582	-
同業債券	-	-	-	-	500,414	118,524
法團債券	-	-	-	-	-	5,269,190
總計	-	361,201	-	542,599	6,112,851	6,383,123

第 IV 部：對手方信用風險
CCR8：對中央交易對手方的風險承擔

港幣千元		於二零一八年六月三十日	
		(a)	(b)
		已將減低信用風險措施計算在內的風險承擔	風險加權數額
1	認可機構作為結算成員或客戶對合資格中央交易對手方的風險承擔（總額）		13,437
2	對合資格中央交易對手方的違責風險的風險承擔（不包括於第7至10行披露的項目），其中：		
3	(i) 場外衍生工具交易	363,453	7,269
4	(ii) 交易所買賣衍生工具合約	-	-
5	(iii) 證券融資交易	-	-
6	(iv) 受有效跨產品淨額結算協議規限的淨額計算組合	-	-
7	分隔的開倉保證金	-	
8	非分隔的開倉保證金	308,375	6,168
9	以資金支持的違責基金承擔	-	-
10	非以資金支持的違責基金承擔	-	-
11	認可機構作為結算成員或客戶對不合資格中央交易對手方的風險承擔（總額）		-
12	對不合資格中央交易對手方的違責風險的風險承擔（不包括於第17至20行披露的項目），其中：		
13	(i) 場外衍生工具交易	-	-
14	(ii) 交易所買賣衍生工具合約	-	-
15	(iii) 證券融資交易	-	-
16	(iv) 受有效跨產品淨額結算協議規限的淨額計算組合	-	-
17	分隔的開倉保證金	-	
18	非分隔的開倉保證金	-	-
19	以資金支持的違責基金承擔	-	-
20	非以資金支持的違責基金承擔	-	-

第 VI 部：市場風險

MR1：在STM計算法下的市場風險

		於二零一八年六月三十日
		(a)
		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）	1,126,775
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	1,930,013
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	3,056,788

監管披露
簡稱

縮寫

AT1

CCF

CCR

CCyB

CET1

CFR

CVA

EAD

LMR

LR

SFT

STC

STM

簡述

額外一級資本

信用換算因數

對手方信用風險

逆周期緩衝資本

普通股權一級

核心資金比率

信用估值調整

違責風險承擔

流動性維持比率

槓桿比率

證券融資交易

標準計算(信用風險)

標準計算(市場風險)