監管披露 2022年6月30日



目:	錄		頁數
	主西宰植口	· 率、主要指標及風險加權數額概覽	
1.		主要審慎比率	1
	KM1:	主要指標-重要附屬公司的 LAC 規定(在 LAC 綜合集團層面)	1 2
	KM2(A):	主要指標-非香港處置實體的總吸收虧損能力規定(在處置集團層面)	3
	KM2(B):	工女相保一升首次晚直貝脑可感吸收離預用力从足(在晚直朱魯僧面) 風險加權數額概覽	
	OV1:	/以/WX/川性·安X·64/154。見	4
2.	監管資本的	J組成	
	CC1:	監管資本的組成	5
	CC2:	監管資本與資產負債表的對帳	11
	CCA(A):	監管資本票據及非資本 LAC 債務票據的主要特點	13
	TLAC1(A):	重要附屬公司的吸收虧損能力組成(在 LAC 綜合集團層面)	17
	TLAC2:	重要附屬公司一法律實體層面的債權人位階	18
3.	宏觀審慎監	· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	
•	CCyB1:	用於逆周期緩衝資本的信用風險承擔的地域分布	19
4.	槓桿比率	A-1 2 3 4 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1	
	LR1:	會計資產對槓桿比率風險承擔計量的比較摘要	19
	LR2:	槓桿比率	20
5.	流動性		
	LIQ1:	流動性覆蓋比率-第1類機構	21
	LIQ2:	穩定資金淨額比率-第 1 類機構	23
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	25
	CR2:	違責貸款及債務證券的改變	25
	CR3:	認可減低信用風險措施概覽	25
	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	26
	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	27
	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	28
	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	36
	CR8:	在IRB計算法下信用風險承擔的風險加權數額流動表	37
	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	38

<u>目</u>	錄		
7.	對手方信用	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	39
	CCR2:	信用估值調整(CVA)資本要求	39
	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	40
	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	41
	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	42
	CCR6:	信用相關衍生工具合約	42
	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	42
	CCR8:	對中央交易對手方的風險承擔	43
8.	證券 化類別	到風險承擔	
0.	SEC1:	銀行帳內的證券化類別風險承擔	44
	SEC1.	交易帳內的證券化類別風險承擔	44
	SEC3:	銀行帳內的證券化類別風險承擔及相關資本規定一當認可機構作為發起人	44
	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	44
9.	市場風險		
	MR1:	在STM計算法下的市場風險	45
	MR2:	在IMM計算法下市場風險承擔的風險加權數額流動表	45
	MR3:	市場風險承擔的 IMM 計算法數值	46
	MR4:	風險值估計與收益或虧損的比較	47



1. 主要審慎比率、主要指標及風險加權數額概覽

KM1: 主要審慎比率

		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
		於 2022 年	於 2022 年	於 2021 年	於 2021 年	於 2021 年
		6月30日	3月31日	12月31日	9月30日	6月30日
		港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
	監管資本					
1	普通股權一級 (CET1)	229,606	226,324	224,189	226,671	225,551
2	一級	253,082	249,800	247,665	250,147	249,027
3	總資本	283,299	280,197	277,841	280,466	279,814
	風險加權數額					
4	風險加權數額總額	1,300,061	1,330,262	1,296,488	1,292,202	1,414,072
	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 (%)	17.66%	17.01%	17.29%	17.54%	15.95%
6	一級比率 (%)	19.47%	18.78%	19.10%	19.36%	17.61%
7	總資本比率 (%)	21.79%	21.06%	21.43%	21.70%	19.79%
	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%	2.500%	2.500%	2.500%
9	逆周期緩衝資本要求 (%)	0.812%	0.802%	0.799%	0.800%	0.820%
10	較高吸收虧損能力要求 (%)					
	(只適用於 G-SIB 或 D-SIB)	1.500%	1.500%	1.500%	1.500%	1.500%
11	認可機構特定的總 CET1 緩衝要求 (%)	4.812%	4.802%	4.799%	4.800%	4.820%
12	符合認可機構的最低資本規定後可用的 CET1 (%)	13.16%	12.51%	12.79%	13.04%	11 150/
	CET1 (%) 【巴塞爾協定三》槓桿比率	13.10%	12.3170	12.7970	13.04%	11.45%
13	總槓桿比率風險承擔計量	3,300,345	3,309,535	3,357,468	3,268,216	3,546,391
14	槓桿比率 (LR) (%)	7.67%	7.55%	7.38%	7.65%	7.02%
17	流動性覆蓋比率 (LCR)/流動性維持比率		7.5576	7.5070	7.0070	7.0270
	只適用於第1類機構:	(=)				
15	優質流動資產 (HQLA) 總額	886,662	1,034,777	942,170	889,577	897,070
16	淨現金流出總額	594.283	647.998	659.760	680,775	687,483
	LCR (%)	149.49%	159.16%	142.96%	131.01%	130.81%
	只適用於第2類機構:	110.1070	100.1070	112.0070	101.0170	100.0170
17a	LMR (%)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
	穩定資金淨額比率 (NSFR)/核心資金比					1 10 11
	只適用於第 1 類機構:					
18	可用穩定資金總額	1,907,244	1,877,886	1,849,386	1,821,450	1,778,438
-	所需穩定資金總額	1,503,313	1,516,181	1,473,818	1,461,466	1,517,142
20	NSFR (%)	126.87%	123.86%	125.48%	124.63%	117.22%
	只適用於第 2A 類機構:	2.2.70		5570		/
20a	CFR (%)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用



1. 主要審慎比率、主要指標及風險加權數額概覽(續)

KM2(A): 主要指標-重要附屬公司的 LAC 規定 (在 LAC 綜合集團層面)

	ı	1				
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
		於 2022 年	於 2022 年	於 2021 年	於 2021 年	於 2021 年
		6月30日	3月31日	12月31日	9月30日	6月30日
		港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
重要	附屬公司在 LAC 綜合集團層面的:					
1	可供運用內部吸收虧損能力	259,823	256,721	254,365	256,990	256,338
2	《LAC規則》下的風險加權數額	1,300,061	1,330,262	1,296,488	1,292,202	1,414,072
3	內部 LAC 風險加權比率	19.99%	19.30%	19.62%	19.89%	18.13%
4	《LAC規則》下的風險承擔計量	3,300,345	3,309,535	3,357,468	3,268,216	3,546,391
5	內部 LAC 槓桿比率	7.87%	7.76%	7.58%	7.86%	7.23%
6a	金融穩定理事會《總吸收虧損能力細則清					
	單》第11條倒數第三段中的後償豁免					
	是否適用?1	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
6b	金融穩定理事會《總吸收虧損能力細則清					
	單》第11條倒數第二段中的後償豁免					
	是否適用?1	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
6c	若設有上限的後償豁免適用,則與獲豁除					
	負債同級並確認為外部吸收虧損能力的					
	已發行資金的數額,除以與獲豁除負債					
	同級並若無應用上限則會確認為外部吸					
	收虧損能力的已發行資金的數額。 ¹	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用

<u>註:</u>
¹在《LAC規則》下,金融穩定理事會《總吸收虧損能力細則清單》第11條中的後償豁免不適用於香港。



1. 主要審慎比率、主要指標及風險加權數額概覽(續)

KM2(B): 主要指標-非香港處置實體的總吸收虧損能力規定(在處置集團層面)

		()	(1.)	()	7.10	()
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
		於 2022 年			於 2021 年	於 2021 年
		6月30日 ¹	3月31日1	12月31日 ¹	9月30日1	6月30日 ¹
		港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
非香	港處置實體在處置集團層面的:					
1	可供運用外部吸收虧損能力	3,304,501	3,424,470	3,310,539	3,126,922	3,036,509
2	有關非香港 LAC 制度下的總風險加權數					
	額	19,448,240	不適用 2	20,023,532	不適用2	19,451,738
3	外部吸收虧損能力(以風險加權數額的百					
	分比表示)	16.99%	16.64%	16.53%	16.00%	15.61%
4	有關非香港 LAC 制度下的槓桿比率風險					
	承擔計量	34,979,020	36,036,848	34,868,074	33,537,472	33,489,199
5	外部吸收虧損能力(以槓桿比率風險承擔					
	計量的百分比表示)	9.45%	9.50%	9.49%	9.32%	9.07%
6a	金融穩定理事會《總吸收虧損能力細則清					
	單》第11條倒數第三段中的後償豁免					
	是否適用?	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
6b	金融穩定理事會《總吸收虧損能力細則清					
	單》第11條倒數第二段中的後償豁免					
	是否適用?	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
6c	若設有上限的後償豁免適用,則與獲豁除					
	負債同級並確認為外部吸收虧損能力的					
	已發行資金的數額,除以與獲豁除負債					
	同級並若無應用上限則會確認為外部吸					
	收虧損能力的已發行資金的數額。	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用

近似值。 ²由於非香港處置實體沒有發佈此值,所以填報「不適用」。



1. 主要審慎比率、主要指標及風險加權數額概覽(續)

OV1: 風險加權數額概覽

	Γ	(a)	(b)	(c)
		風險加	· /	
	F	於 2022 年	於 2022 年	於 2022 年
		6月30日	3月31日	6月30日
		港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
1	非證券化類別風險承擔的信用風險	1,120,571	1,151,188	94,607
2	其中 STC 計算法	87,062	93,858	6,965
2a	其中 BSC 計算法	-	-	-
3	其中基礎 IRB 計算法	1,031,083	1,054,805	87,436
4	其中監管分類準則計算法	2,426	2,525	206
5	其中高級 IRB 計算法	-	-	-
6	對手方違責風險及違責基金承擔	16,129	11,976	1,360
7	其中 SA-CCR 計算法	15,880	11,704	1,340
7a	其中現行風險承擔方法	=	-	-
8	其中 IMM(CCR)計算法		-	-
9	其中其他	249	272	20
10	CVA 風險	6,954	6,124	556
11	簡單風險權重方法及內部模式方法下的銀行帳內股	·		
40	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(包括 IAA)	-	-	-
19	其中 SEC-SA	=	-	-
19a	其中 SEC-FBA	=	-	<u>-</u>
20	市場風險	19,268	21,033	1,541
21	其中 STM 計算法	1,878	1,415	150
22	其中 IMM 計算法	17,390	19,618	1,391
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	94,652	94.833	7,572
24a	官方實體集中風險	- 0-1,002	54,000	- 1,012
25	低於扣減門檻的數額(須計算 250%風險權重)	6,983	8,389	559
26	資本下限調整	0,000	0,000	-
26a	風險加權數額扣減	27,378	27,351	2,190
26b	其中不包括在二級資本內的一般銀行業務風險	21,510	21,001	2,190
	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	27,378	27,351	2,190
27	總計	1,237,179	1,266,192	104,005

本表內根據 IRB 計算法計算的信用風險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。

與 2022 年 3 月 31 日比較,STC 計算法下風險加權數額減少了港幣 67.96 億元,主要由於東南亞機構的風險加權數額有 所減少。與 2022 年 3 月 31 日比較,對手方違責風險及違責基金承擔下風險加權數額上升 35%,主要基於未到期衍生 交易量的變化。



2. 監管資本的組成

CC1: 監管資本的組成

		於 2022 年 6 月 30 日	
		(a)	(b)
			來源以監管綜合範圍下
		港幣百萬元	資產負債表的參考號數 /字母為依據
	普通股權一級(CET1)資本:票據及儲備	7211111171	\ 1 -2\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\
1	直接發行的合資格 CET1 資本票據加任何相關的股份溢價	43,043	(6)
2	保留溢利	207,042	(7)
3	已披露儲備	37,612	(9)+(10)+(11)+(12)
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	1 22/11	1 22/13
	生的少數股東權益(可計入綜合集團的 CET1 資本的數額)	-	
6	監管扣減之前的 CET1 資本 CET1 資本: 監管扣減	287,697	
7	估值調整	20	不適用
8	商譽(已扣除相聯的遞延稅項負債)	38	1、旭川
9	其他無形資產(已扣除相聯的遞延稅項負債)	1,647	(3)-(5)
10	遞延稅項資產(已扣除相聯的遞延稅項負債)	218	(2)
11	現金流對沖儲備	210	(2)
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	144	(1)+(4)
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)	-	(1) (4)
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
26	適用於 CET1 資本的司法管轄區特定監管調整	56,044	
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	40 ===	(0) (0)
	積公平價值收益	49,779	(8)+(9)
26b	一般銀行業務風險監管儲備	6,265	(11)
26c 26d	金融管理專員給予的通知所指明的證券化類別風險承擔	-	
zou	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)	-	



CC1: 監管資本的組成(續)

		於 2022 年 6 月 30 日		
		(a)	(b)	
		港幣百萬元	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	
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	70.114 11.127	7 1 -4 0 1 1 4 4 4	
	扣除的監管扣減	-		
28	對 CET1 資本的監管扣減總額	58,091		
29	CET1 資本	229,606		
	AT1 資本: 票據			
30	合資格 AT1 資本票據加任何相關股份溢價	23,476		
31	其中:根據適用會計準則列為股本類別	23,476	(13)	
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	23,476		
30	AT1 資本:監管扣減	20,410		
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	23,476		
45	一級資本 (一級資本 = CET1 資本 + AT1 資本)	253,082		
	二級資本:票據及準備金	, 1		
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	7,816	不適用	
51	監管扣減之前的二級資本	7,816		
	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	-		



CC1: 監管資本的組成(續)

	Γ	於 2022 年 6 月 30 日	
		(a)	(b)
		港幣百萬元	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
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	13114 11747 5) 1 -4-m0 (Pade)
	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 概條件之數)(口渡田於左 / ※大井門》 [[]		
	艦條件之數)(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	於在監管綜合節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	(22,401)	
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)		
501	進行價值重估而產生的累積公平價值收益	(22,401)	[(8)+(9)]*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	(22,401)	
58	二級資本	30,217	
59	監管資本總額(總資本 = 一級資本 + 二級資本)	283,299	
60	風險加權數額	1,300,061	
	資本比率(佔風險加權數額的百分比)		
61	CET1 資本比率	17.66%	
62	一級資本比率	19.47%	
63	總資本比率	21.79%	
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)	4.812%	
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	0.812%	
67	其中:較高吸收虧損能力比率要求	1.500%	
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)	40.400/	
	司法管轄區最低比率(若與《巴塞爾協定三》最低要求不同)	13.16%	
60	司法管轄區 CET1 最低比率	不適用	
69	司法管轄區一級資本最低比率	不適用	不適用
70 71	司法管轄區總資本最低比率	不適用	不適用
/ 1	四次自特 四次自特 四次自特 四次自特 四次自特 四次自特 四次自特 四次自特 四次自转 可以自转 四次自转 四次自动 四次自转 可x 四次自转 可x 四次自转 可x 可x 可x 可x 可x 可x 可x 可	小旭川	1、旭川
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	21,796	
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	3,293	
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	——————————————————————————————————————	<u> </u>
	債)	不適用	不適用



CC1: 監管資本的組成(續)

		於 2022 年 6 月 30 日	
		(a)	(b)
			來源以監管綜合範圍下
		\28. \tau_{12	資產負債表的參考號數
		港幣百萬元	/字母為依據
	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)	1,150	
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	1,193	
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)	8,182	
79	在 IRB 計算法及 SEC-IRBA 下可計入二級資本中的準備金上限	6,666	
	受逐步遞減安排規限的資本票據(僅在 2018 年 1 月 1 日至		
	2022年1月1日期間適用)		
80	受逐步遞減安排規限的 CET1 資本票據的現行上限	不適用	不適用
81	由於實施上限而不計入 CET1 的數額(在計及贖回及到期期限後		
	超出上限之數)	不適用	不適用
82	受逐步遞減安排規限的 AT1 資本票據的現行上限		
83	由於實施上限而不計入 AT1 資本的數額(在計及贖回及到期期		
	限後超出上限之數)	-	
84	受逐步遞減安排規限的二級資本票據的現行上限	-	
85	由於實施上限而不計入二級資本的數額(在計及贖回及到期期限		
	後超出上限之數)	-	



CC1: 監管資本的組成(續)

模版附註

			《巴塞爾協定三》
行數	內容	香港基準	基準
		港幣百萬元	港幣百萬元
9	其他無形資產(已扣除相聯的遞延稅項負債)	1,647	-

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%門檻及就按揭供款管理權、由暫時性差異所產生的遞延稅項資產與於金融業實體發行的CET1資本票據的重大投資(不包括屬對有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔的投資)所定的15%整體門檻為限。

10 遞延稅項資產(已扣除相聯的遞延稅項負債)

218

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行所匯報的數額為經調整的在第10行所匯報的數額(即在「香港基準」項下填報的數額),而調整方法是按須扣減的與暫時性差異有關的遞延稅項資產數額予以下調,並以不超過在《巴塞爾協定三》下就暫時性差異所產生的遞延稅項資產所定的10%門檻及就按揭供款管理權、由暫時性差異所產生的遞延稅項資產與於金融業實體發行的CET1資本票據的重大投資(不包括屬對有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔的投資)所定的整體15%門檻為限。

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。

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。



CC1: 監管資本的組成(續)

行數	内容	香港基準	《巴塞爾協定三》 基準
		港幣百萬元	港幣百萬元
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鬥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。

簡稱:

CET1:普通股權一級資本 AT1:額外一級資本



CC2: 監管資本與資產負債表的對帳

	(a)	(b)	(c)
	於 2022 年		
	6月30日	於 2022 年	
	已發布	6月30日	
	財務報表中	在監管綜合	
	的資產負債表	範圍下	參照
	港幣百萬元	港幣百萬元	
資產			
庫存現金及在銀行及其他金融機構之結餘及定期存放	435,748	435,256	
以公平值變化計入損益之金融資產	40,475	40,295	
衍生金融工具	58,892	58,892	
- 其中:有關衍生工具合約之債務估值調整		7	(1)
香港特別行政區政府負債證明書	212,660	212,660	. ,
貸款及其他賬項	1,678,224	1,678,238	
證券投資	884,499	884,491	
附屬公司權益	-	801	
聯營公司及合資企業權益	674	674	
投資物業	18,134	17,998	
物業、器材及設備	45,189	44,740	
應收稅項資產	15	12	
遞延稅項資產	222	218	(2)
其他資產	50,159	54,904	()
- 其中:其他無形資產	,	1,970	(3)
			, ,
資產總額	3,424,891	3,429,179	
負債			
香港特別行政區流通紙幣	212,660	212,660	
銀行及其他金融機構之存款及結餘	314,025	314,025	
以公平值變化計入損益之金融負債	26,463	26,463	
衍生金融工具	35,940	35,940	
- 其中:有關衍生工具合約之債務估值調整		(137)	(4)
客戶存款	2,407,295	2,407,628	
已發行債務證券及存款證	3,733	3,733	
其他賬項及準備	103,732	108,554	
應付稅項負債	4,819	4,785	
遞延稅項負債	4,355	4,218	
- 其中:有關其他無形資產之相關遞延稅項負債		323	(5)
負債總額	3,113,022	3,118,006	



CC2: 監管資本與資產負債表的對帳(續)

	(a) 於 2022 年	(b)	(c)
	6月30日	於 2022 年	
	已發布	6月30日	
	財務報表中 的資產負債表	在監管綜合 範圍下	参照
	港幣百萬元	港幣百萬元	
資本			
股本	43,043	43,043	(6)
儲備	245,095	244,654	
- 留存盈利	206,453	207,042	(7)
- 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		11,947	(9)
- 房產重估儲備	38,857	37,832	(8) (9)
- 以公平值變化計入其他全面收益金融資產儲備	(4,898)	(4,896)	(10)
- 監管儲備	6,265	6,265	(11)
- 換算儲備	(1,582)	(1,589)	(12)
本銀行股東應佔股本和儲備	288,138	287,697	
本銀行其他股權工具	23,476	23,476	(13)
非控制權益	255	<u>-</u>	
資本總額	311,869	311,173	
負債及資本總額	3,424,891	3,429,179	



CCA(A): 監管資本票據及非資本 LAC 債務票據的主要特點

(i)	符合監管資本及 LAC 規定兩者的票據	(a)
` '		普通股權一級資本
		普通股
1	發行人	中國銀行(香港)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
3	票據的管限法律	香港法
3a	達致《總吸收虧損能力細則清單》第13條的可強制執行規定的方法(適用於 受非香港法律管限的非資本LAC債務票據)	不適用
	監管處理方法	
4	《巴塞爾協定三》過渡期規則 1	不適用
5	《巴塞爾協定三》過渡期後規則 ²	普通股權一級
6	可計入單獨*/集團/單獨及集團基礎(就監管資本目的)	單獨及集團
6a	可計入單獨* /LAC 綜合集團/單獨及 LAC 綜合集團基礎(就 LAC 目的)	單獨及 LAC 綜合集團
7	票據類別(由各司法管轄區指明)	普通股
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 43,043 百萬元 (於 2022 年 6 月 30 日)
8a	在吸收虧損能力的確認數額(以有關貨幣百萬計,於最近的報告日期)	港幣 43.043 百萬元
	L /へ Mile Joyald J J H J H EDU J A A A A A A A A A A A A A A A A A A	(於2022年6月30日)
9	票據面值	無面值(詳見附註一)
10	會計分類	股東股本
11	最初發行日期	2001年10月1日(詳見附註
		二)
12	永久性或設定期限	永久
13	原訂到期日	無期限
14	須獲監管當局事先批准的發行人贖回權	否
15	可選擇贖回日、或有贖回日,以及贖回價	不適用
16	後續贖回日(如適用)	不適用
	票息/股息	
17	固定或浮動股息/票息	浮動
18	票息率及任何相關指數	不適用
19	有停止派發股息的機制	沒有
20	全部酌情、部分酌情,或強制	全權酌情權
21	設有遞升息率或其他贖回誘因	沒有
22	非累計或累計	非累積
23	可轉換或不可轉換	不可以轉換
24	若可轉換,轉換觸發事件	不適用
25	若可轉換,全部或部分	不適用
26	若可轉換,轉換比率	不適用
27	若可轉換,強制或可選擇性轉換	不適用
28	若可轉換,指明轉換後的票據類別	不適用
29	若可轉換,指明轉換後的票據發行人	不適用
30	撤减特點	沒有
31	若撇減,撇減的觸發事件	不適用
32	若撇減,全部或部分	不適用
33	若撇減,永久或臨時性質	不適用
34	若屬臨時撤減,說明回復機制	不適用
34a	C. O'Company	根據合約條款
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	在此主要特點表格第(b)欄內所
	中緊接較其優先的票據的票據類別)	提及的後償資本證券
36	可過渡的不合規特點	沒有
37	如是,指明不合規特點	不適用
全部		按此下載



CCA(A): 監管資本票據及非資本 LAC 債務票據的主要特點(續)

(ii)	符合僅監管資本(而並非LAC)規定一項的票據	(b)	
		額外一級資本	
		後償資本證券	
1	發行人	中國銀行(香港)有限公司	
2	獨有識別碼(如 CUSIP、ISIN 或 Bloomberg 對私人配售的識別碼)	144A 規則:	
		CUSIP - 06428JAA7	
		ISIN - US06428JAA79 S 規例:	
		CUSIP - 06428YAA4	
		ISIN - US06428YAA47	
3	票據的管限法律	英國法,與後償條款相關的資	
	North When I he left I freeling to the As As I was a state of the As I was a s	本證券規定則受香港法監管	
3a	達致《總吸收虧損能力細則清單》第13條的可強制執行規定的方法(適用於	不適用	
	受非香港法律管限的非資本 LAC 債務票據)		
-	監管處理方法		
4	《巴塞爾協定三》過渡期規則 1	不適用	
5	《巴塞爾協定三》過渡期後規則 2	額外一級	
6	可計入單獨*/集團/單獨及集團基礎(就監管資本目的)	單獨及集團	
6a	可計入單獨* / LAC 綜合集團/單獨及 LAC 綜合集團基礎(就 LAC 目的)	不適用	
7	票據類別(由各司法管轄區指明)	永久債務票據	
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 23,476 百萬元 (於 2022 年 6 日 20 日)	
_	左师·孙彪·坦孙·韦孙杰·刘明·郑(八七里代谢·五林)。	(於2022年6月30日)	
8a	在吸收虧損能力的確認數額(以有關貨幣百萬計,於最近的報告日期) 票據面值	不適用 30 億美元	
9	赤塚田田	股東股本	
10	最初發行日期	2018年9月14日	
11	永久性或設定期限	永久	
	原訂到期日	無期限	
13	*****	是	
14	須獲監管當局事先批准的發行人贖回權 可選擇贖回日、或有贖回日,以及贖回價	首個可贖回日:2023年9月	
13	り 選择順四口、以 月順四口 , 以 及順四 順	14日	
		發行人可以全部而不是部分贖	
		回已發行的資本證券	
		~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~	
		亦可因稅務原因;減稅原因;	
		資本事件;根據發行人的選擇 等而提前贖回(可贖回日及可	
		贖回數額的細節請參考 2018	
		年9月11日發出的補充發行	
		通函內第 100 頁「資本證券的	
		條款和條件」部分)	
16	後續贖回日(如適用)	首個贖回日以後的每個分派日	
	票息/股息		
17	固定或浮動股息/票息	固定	



### CCA(A): 監管資本票據及非資本 LAC 債務票據的主要特點(續)

		(b)
		額外一級資本 後償資本證券
18	票息率及任何相關指數	第 1-5 年: 年利率 5.90%,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 年期美國國債利率加上年利率 3.036%
19	有停止派發股息的機制	有
20	全部酌情、部分酌情,或強制	全權酌情權
21	設有遞升息率或其他贖回誘因	沒有
22	非累計或累計	非累積
23	可轉換或不可轉換	不可以轉換(詳見附註三)
24	若可轉換,轉換觸發事件	不適用
25	若可轉換,全部或部分	不適用
26	若可轉換,轉換比率	不適用
27	若可轉換,強制或可選擇性轉換	不適用
28	若可轉換,指明轉換後的票據類別	不適用
29	若可轉換,指明轉換後的票據發行人	不適用
30	撤減特點	有
31	若撤減,撤減的觸發事件	發生不可持續經營事件時
32	若撇減,全部或部分	全部或部分
33	若撇減,永久或臨時性質	永久
34	若屬臨時撇減,說明回復機制	不適用
34a	後價類別	根據合約條款
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)	(i) 後償於(a)發行人的所有非 後償債權人(包括其儲 戶),(b)二級資本證券的 債權人,及(c)所有表明索 償優先於資本證券的其他 後償債權人;
		<ul><li>(ii) 享有同等權益的平等義務;及</li><li>(iii) 優先於初級債務;</li></ul>
		(請參考「資本證券的條款和 條件」的條件 3(B)部分)
36	可過渡的不合規特點	沒有
37	如是,指明不合規特點	不適用
全部	條款及條件	按 <u>此</u> 下載

註: 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 4 H所載的過渡安排下的資本票據的監管處理方法。

^{*}包括單獨綜合基礎



#### CCA(A): 監管資本票據及非資本 LAC 債務票據的主要特點(續)

#### 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:

- 根據於 2001 年 9 月 3 日通過的全體股東書面決議,中國銀行(香港)有限公司(「中銀香港」)的法定股本由 4,000,000 股(每股面值港幣 100元正),分拆為 400,000,000 股普通股(每股面值港幣 1元正)。
- 根據補充合併協議,中國銀行股份有限公司於 2001 年 9 月 30 日轉讓 400,000,000 股中銀香港普通股股份予中銀香港(控股)有限公司(「中銀香港(控股)」)。
- 於 2001 年 10 月 1 日,中銀香港向中銀香港(控股)發行合共 42,642,840,858 股,每股面值港幣 1 元正的普通 股。據此,自 2001 年起中銀香港已發行及繳足的股本總數為港幣 43,042,840,858 元。
- 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。

#### 附註三:

按照合同條款,額外一級資本證券為不可轉換證券。



### TLAC1(A): 重要附屬公司的吸收虧損能力組成(在 LAC 綜合集團層面)

		於 2022 年 6 月 30 日
		(a)
		港幣百萬元
	内部吸收虧損能力的監管資本元素及調整	
1	普通股權一級(「CET1」)資本	229,606
2	LAC 調整前的額外一級(「AT1」)資本	23,476
3	由於並非直接或間接向重要附屬公司的處置集團中的有關處置實體或非香港處置實體發行,亦非由該實體直接或間接持有而不合資格列為內部吸收虧損能力的 AT1	
	資本票據	(23,476)
4	其他調整	-
5	在《LAC規則》下的合資格 AT1 資本	-
6	LAC 調整前的二級(「T2」)資本	30,217
7	屬直接或間接向重要附屬公司的處置集團中的有關處置實體或非香港處置實體發行,並由該實體直接或間接持有的內部LAC債務票據的T2資本票據攤銷部分	-
8	由於並非直接或間接向重要附屬公司的處置集團中的有關處置實體或非香港處置實體發行,亦非由該實體直接或間接持有而不合資格列為內部吸收虧損能力的T2資本票據	-
9	其他調整	-
10	在《LAC規則》下的合資格 T2 資本	30,217
11	由監管資本產生的內部吸收虧損能力	259,823
	內部吸收虧損能力的非監管資本元素	
12	直接或間接向重要附屬公司的處置集團中的有關處置實體或非香港處置實體發行,並由該實體直接或間接持有的內部非資本 LAC 債務票據	_
17	調整前由非資本 LAC 債務票據產生的內部吸收虧損能力	
	內部吸收虧損能力的非監管資本元素:調整	
18	扣減前的內部吸收虧損能力	259,823
19	扣減重要附屬公司的 LAC 綜合集團與在該集團之外的集團公司之間、與合資格列為內 部吸收虧損能力的非資本項目對應的風險承擔	
20	扣減所持有其本身的非資本 LAC 負債	_
21	對內部吸收虧損能力作出的其他調整	
22	扣減後的內部吸收虧損能力	259,823
	就內部吸收虧損能力目的在〈LAC 規則〉下的風險加權數額及風險承擔計量	
23	在《LAC規則》下的風險加權數額	1,300,061
24	在《LAC規則》下的風險承擔計量	3,300,345
	內部 LAC 比率及緩衝資本	2,222,212
25	內部 LAC 風險加權比率	19.99%
26	內部 LAC 槓桿比率	7.87%
27	在符合 LAC 綜合集團的最低資本要求及 LAC 規定後可供運用的 CET1 資本(以《銀 行業(資本)規則》(「《資本規則》」)下的風險加權數額的百分比表示)	13.16%
28	機構特定緩衝資本要求(防護緩衝資本要求加逆周期緩衝資本要求加較高吸收虧損能力要求,以《資本規則》下的風險加權數額的百分比表示)	4.812%
29	其中:防護緩衝資本要求	2.500%
30	其中:機構特定逆周期緩衝資本要求	0.812%
31	其中:較高吸收虧損能力要求	1.500%



TLAC2: 重要附屬公司一法律實體層面的債權人位階

		於 2022 年 6 月 30 日			
		債權	人位階		
		1	1	Aud Phillips 53.55 544	
		(最後償)	(最後償)	第1欄的值的總和	
		港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	
1	有關債權人/投資者是否處置實體或非				
	香港處置實體?	否	是		
2	債權人位階說明	普通	b股 1		
3	扣除減低信用風險措施後的資本及負債				
	總額	14,609	28,434	43,043	
4	第3行中屬獲豁除負債的子集	-	-	-	
5	扣減獲豁除負債後的資本及負債總額	14,609	28,434	43,043	
6	第5行中屬合資格列為內部吸收虧損能	·			
	力的子集	14,609	28,434	43,043	
7	第6行中屬剩餘期限1年或以上至2年				
	以下的子集	-	-	-	
8	第6行中屬剩餘期限2年或以上至5年				
	以下的子集	-	-	-	
9	第6行中屬剩餘期限5年或以上至10				
	年以下的子集	-	-	-	
10	第6行中屬剩餘期限10年或以上的子				
	集,但不包括永久證券	-			
11	第6行中屬永久證券的子集	14,609	28,434	43,043	

<u>註:</u> ¹已發行及繳足的普通股。



### 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布

			於 2022 年 6 月 30 日				
		(a)	(c)	(d)	(e)		
	按司法管轄區(J)列出的	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		
	地域分布	%	港幣百萬元	%	港幣百萬元		
1	香港特別行政區	1.000%	786,313				
2	盧森堡	0.500%	514				
	總和		786,827				
	總計		968,264	0.812%	10,556		

### 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

		於 2022 年 6 月 30 日
		(a)
	項目	在槓桿比率框架下的值
		港幣百萬元
1	已發布的財務報表所載的綜合資產總額	3,424,891
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	(2,746)
2a	有關符合操作規定可作認可風險轉移的證券化風險承擔的調整	-
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	-
3a	有關合資格的現金池交易的調整	-
4	有關衍生工具合約的調整	(4,237)
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)	51
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)	153,590
6a	可從風險承擔計量豁除的審慎估值調整及集體準備金及特定準備金的調整	(590)
7	其他調整	(270,614)
	其中:香港特別行政區政府負債證明書	(212,660)
8	槓桿比率風險承擔計量	3,300,345



### 4. 槓桿比率(續)

LR2: 槓桿比率

		於 2022 年 6 月 30 日	於 2022年3月31日
		(a)	(b)
		港幣百萬元	港幣百萬元
	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)	3,086,140	3,085,861
2	扣減:斷定一級資本時所扣減的資產數額	(57,954)	(57,319)
3	資產負債表內風險承擔總額(不包括衍生工具合約及 SFT)	3,028,186	3,028,542
	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)	22,983	15,673
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	31,673	26,579
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 扣減的衍生工具合約抵押品的數額	-	-
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		(185)
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關聯衍生工具合約的有效名義數額	-	-
10	扣減:就已出售信用關聯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	54,656	42,067
	FT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	76,057	83,986
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	51	53
15	代理交易風險承擔	-	-
16	由SFT產生的風險承擔總額	76,108	84,039
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	746,559	767,017
18	扣減:就轉換為信貸等值數額作出的調整	(592,969)	(600,381)
19	資產負債表外項目	153,590	166,636
資本	及風險承擔總額		
20	一級資本	253,082	249,800
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	3,312,540	3,321,284
20b	為特定準備金及集體準備金作出的調整	(12,195)	(11,749)
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	3,300,345	3,309,535
槓桿	<b>比率</b>		
22	槓桿比率	7.67%	7.55%



## 5. 流動性

### LIQ1: 流動性覆蓋比率-第1類機構

	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	截至 2022 年 6 月	30 日止季度
	據點數目: (71)	(a)	(b)
披露	基礎:綜合	非加權值	加權值
		(平均)	(平均)
		港幣百萬元	港幣百萬元
A.	優質流動資產		
1	優質流動資產 (HQLA) 總額		886,662
B.	現金流出		
2	零售存款及小型企業借款,其中:	1,141,944	75,923
3	穩定零售存款及穩定小型企業借款	405,937	12,178
4	較不穩定零售存款及較不穩定小型企業借款	530,584	53,058
4a	零售定期存款及小型企業定期借款	205,423	10,687
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:	1,272,970	590,262
6	營運存款	491,478	121,381
7	第6行未涵蓋的無抵押批發借款(小型企業借款除外)	781,492	468,881
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)		2,324
10	額外規定,其中:	463,158	77,856
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	33,556	33,554
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	429,602	44,302
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	79,620	79,620
15	其他或有出資義務(不論合約或非合約義務)	338,462	3,850
16	現金流出總額		829,835
C.	現金流入		
17	有抵押借出交易(包括證券掉期交易)	14,705	3,250
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	247,036	168,351
19	其他現金流入	68,971	63,951
20	現金流入總額	330,712	235,552
D.	LCR		經調整價值
21	HQLA 總額		886,662
22	淨現金流出總額		594,283
23	LCR (%)		149.49%



### 5. 流動性(續)

#### LIQ1: 流動性覆蓋比率-第1類機構(續)

註:

- 優質流動資產的加權數額,須以應用《銀行業(流動性)規則》所規定的扣減後的數額計算。
- 現金流入及現金流出的非加權數額,須以按《銀行業(流動性)規則》的規定在計算流動性覆蓋比率時計入的本金額計算。
- 現金流入及現金流出的加權數額,須以應用《銀行業(流動性)規則》所規定的流入及流出率後的數額計算。
- 優質流動資產總額及淨現金流出總額的經調整價值,是將《銀行業(流動性)規則》所規定的適用上限計算在內。

2022年集團第一季及第二季的流動性覆蓋比率平均值分別為159.16%及149.49%,繼續保持在穩健的水平。

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。優質流動資產主要由一級優質流動資產組成。

現金淨流出主要來自於零售和企業的客戶存款(亦是集團資金的主要來源),以及來自銀行和其他金融機構的存款和結餘。為確保資金的穩定、充足及來源的多樣性,集團積極吸納新存款和穩定核心存款,並通過同業市場獲得補充資金或在資本市場發行債券。其他現金流出,例如承諾、衍生交易合同所產生的現金流出及潛在的抵押品需要,對流動性覆蓋比率影響輕微。

集團的客戶存款主要為港元、美元及人民幣的存款。市場上以港元計值的優質流動資產供應相對有限,本集團通過掉期交易,把港元剩餘資金掉換為美元及其他貨幣,部分資金用於投資優質流動資產。



### 5. 流動性(續)

### LIQ2: 穩定資金淨額比率-第 1 類機構

截至	2022年6月30日止季度(港幣百萬元)	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
	基礎:綜合		( <u></u>			(G)
W/ FEE	TOO WILL	13	少於6個月	6 個月	, <u></u>	
		無指明剩餘	,或凡作要	以上但少	12 個月或	
		到期期限	求即須付還	於 12 個月	以上	加權額
A.	ASF 項目					
1	資本:	319,379	-	-	-	319,379
2	監管資本	319,379	-	-	-	319,379
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:	-	1,125,363	39,973	1,171	1,071,871
5	穩定存款		431,879	6,072	195	416,248
6	較不穩定存款		693,484	33,901	976	655,623
7	批發借款:	-	1,523,003	43,283	1,652	502,613
8	營運存款		486,270		-	243,135
9	其他批發借款	-	1,036,733	43,283	1,652	259,478
10	具互有關連資產作配對的負債	212,660	-	-	-	-
11	其他負債:	60,475	51,345	2,318	12,222	13,381
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	60,475	51,345	2,318	12,222	13,381
14	ASF 總額					1,907,244
B.	RSF 項目					•
15	就 NSFR 而言的 HQLA 總額		932,	937		94,386
16	就營運而言存放於其他金融機構的存款	-	1,229	-	-	614
17	依期清償貸款及證券:	19,799	664,728	227,084	1,186,874	1,284,260
18	借予金融機構的以 1 級 HQLA 作抵押的依期	,		·		
	清償貸款	-	3,766	-	-	377
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					
20	的依期清償貸款 借予非金融類法團客戶、零售與小型企業客	66	258,782	31,207	33,312	87,799
20	后了。 一样, 一样, 一样, 一样, 一样, 一样, 一样, 一样,					
	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)					
	<i>,其中:</i>	18,999	351,487	152,684	752,374	887,954
21	在STC計算法下風險權重少於或等於					
	35%	4	3,052	334		26,931
22	依期清償住宅按揭貸款,其中:	-	8,819	8,313	344,738	232,783
23	在 STC 計算法下風險權重少於或等於 35%		8,327	8,195	344,050	231,893
24	不是違責及不合資格成為 HQLA 的證券,	_	0,327	0,195	344,030	231,093
-'	包括交易所買賣股權	734	41,874	34.880	56,450	75,347
25	具互有關連負債作配對的資產	212,660	,	- 1,000	-	
26	其他資產:	128,267	42,088	801	1,226	103,392
27	實物交易商品,包括黃金	4.820	.2,000	331	.,220	4,097
28	提供作為衍生工具合約開倉保證金及對CCP	.,020				.,001
	的違責基金承擔的資產	6,403				5,443
29	衍生工具資產淨額	398				398
30	在調整扣除提供作為變動保證金前的衍生工					_
	具負債總額	31,411				1,571
31	無計入上述類別的所有其他資產	85,235	42,088	801	1,226	91,883
32	資產負債表外項目			746,621		20,661
33	RSF 總額					1,503,313
34	NSFR (%)					126.87%



### 5. 流動性(續)

### LIQ2: 穩定資金淨額比率-第1類機構(續)

截至	2022年3月31日止季度(港幣百萬元)	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
	基礎:綜合		(D) 剩餘到期期限			(e)
3/人业性:	TIPE WILL	13	少於6個月	6 個月	<u> </u>	
		無指明剩餘	,或凡作要	以上但少	12 個月或	
L		到期期限	求即須付還	於 12 個月	以上	加權額
Α.	ASF 項目					
1	資本:	316,124	-	-	-	316,124
2	監管資本	316,124	-	-	-	316,124
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:	-	1,137,452	14,393	672	1,059,059
5	穩定存款		432,141	2,403	105	412,920
6	較不穩定存款		705,311	11,990	567	646,139
7	批發借款:	-	1,578,720	28,501	1,698	489,924
8	<i>營運存款</i>		488,520		-	244,260
9	其他批發借款	-	1.090,200	28,501	1,698	245,664
10	具互有關連資產作配對的負債	210,180	-	-		
11	其他負債:	52,849	36,048	177	12,691	12,779
12	衍生工具負債淨額	2,380	00,010	.,,	12,001	12,110
13	無計入上述類別的所有其他借款及負債	50,469	36.048	177	12,691	12,779
14	ASF 總額	30,403	30,040	,,,	12,031	1,877,886
В.	RSF 項目					1,011,000
15	就 NSFR 而言的 HQLA 總額		937.	800		98.360
16	就營運而言存放於其他金融機構的存款	_	5,970		_	2,985
17	依期清償貸款及證券:	18,239	686,098	220,902	1,184,570	1,289,493
18	借予金融機構的以 1 級 HQLA 作抵押的依期	10,200	000,000	220,502	1,104,570	1,200,400
	清償貸款	-	13,247	-	-	1,325
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	79	287,661	33,197	34,306	94,133
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: ,其中:	17,401	336,870	150.807	701.904	853,070
21	在STC計算法下風險權重少於或等於	11,101	000,070	100,001	707,007	000,070
	35%	11	2,511	-	2,832	3,103
22	依期清償住宅按揭貸款,其中:	-	8,712	8,718	377,491	254,242
23	在STC計算法下風險權重少於或等於					
24	35% TP:4************************************	-	8,712	8,718	376,703	253,572
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	750	20.600	00.400	70.000	06 700
25		759	39,608	28,180	70,869	86,723
25	具互有關連負債作配對的資產	210,180	- 00 057	-	4 000	400 501
26	其他資產:	122,690	20,357	825	1,329	103,521
27 28	實物交易商品,包括黃金 提供作為衍生工具合約開倉保證金及對 CCP	7,119				6,050
20	的違責基金承擔的資產	4,805				4,085
29	行生工具資產淨額	4,000				4,000
30	77. 工具真座产领 在調整扣除提供作為變動保證金前的衍生工	_				
-	具負債總額	23,700				1,185
31	無計入上述類別的所有其他資產	87,066	20,357	825	1,329	92,201
32	資產負債表外項目	3.,000		768,031	.,020	21,822
33	RSF 總額					1,516,181
34	NSFR (%)					123.86%
	- \'-/					



CR1: 風險承擔的信用質素

				於 2	022年6月30	日		
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)
					其中:為 ST	「C 計算法下	其中:為	
					的風險承擔的	的信用損失而	IRB 計算法	
					作出的預期信	言用損失會計	下的風險承	
		以下項目的	總帳面數額		準例	#金	擔的信用損	
							失而作出的	
					分配於	分配於	預期信用	
		違責風險的	非違責風險		監管類別的	監管類別的	損失會計	淨值
		風險承擔	的風險承擔	備抵/減值	特定準備金	集體準備金	準備金	(a+b-c)
		港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
1	貸款	6,896	2,097,833	(11,129)	(1,470)	(1,164)	(8,495)	2,093,600
2	債務證券	-	882,534	(59)	-	(29)	(30)	882,475
3	資產負債表外							
	風險承擔	320	746,239	(590)	(17)	(61)	(512)	745,969
4	總計	7,216	3,726,606	(11,778)	(1,487)	(1,254)	(9,037)	3,722,044

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

		(a)
		港幣百萬元
1	於 2021年 12月 31日違責貸款及債務證券結餘	3,681
2	期內發生的違責貸款及債務證券	3,758
3	轉回至非違責狀況	(36)
4	撇帳額	(299)
5	其他變動	(208)
6	於 2022 年 6 月 30 日違責貸款及債務證券結餘	6,896

期內違責風險承擔增加,主要基於少量企業貸款違約所致。

### CR3: 認可減低信用風險措施概覽

			ħ	<b>於2022年6月30日</b>	1	
		(a)	(b1)	(b)	(d)	(f)
						以認可信用
		無保證風險		以認可抵押品作	以認可擔保作	衍生工具合約作
		承擔:帳面數額	有保證風險承擔	保證的風險承擔	保證的風險承擔	保證的風險承擔
		港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
1	貸款	1,593,257	500,343	82,881	417,462	-
2	債務證券	837,760	44,715	1	44,715	-
3	總計	2,431,017	545,058	82,881	462,177	-
4	其中違責部分	2,705	827	700	127	-



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 2022 年	6月30日		
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)
		未將 CCF 及減低信用		已將 CCF 及減低信用			
		風險	承擔	風險	承擔	風險加權數額及原	<b>風險加權數額密度</b>
		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
	風險承擔類別	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	%
1	官方實體風險承擔	673,529	1,105	673,529	221	13,753	2
2	公營單位風險承擔	58,088	4,558	61,376	4,648	7,056	11
2a	其中:本地公營單位	8,602	4,558	11,890	4,648	3,308	20
2b	其中:非本地公營單位	49,486	-	49,486	-	3,748	8
3	多邊發展銀行風險承擔	57,674	-	57,674	-	-	-
4	銀行風險承擔	756	237	2,133	133	872	38
5	證券商號風險承擔	248	25	248	9	128	50
6	法團風險承擔	46,392	36,169	42,105	8,404	47,438	94
7	集體投資計劃風險承擔	-	-	-	-	•	-
8	現金項目	402	-	402	-	•	-
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	7,916	18,632	7,388	737	6,093	75
11	住宅按揭貸款	5,144	6,849	1,853	-	966	52
12	不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	28,826	23,770	10,114	97	10,211	100
13	逾期風險承擔	365	-	365	-	545	149
14	對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	-
15	總計	879,340	91,345	857,187	14,249	87,062	10



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

	Γ					於 20	022年6月30	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 減低信用風 險措施計算 在內)
		港幣	港幣	港幣	港幣	港幣	港幣	港幣	港幣	港幣	港幣	港幣
_	風險承擔類別	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元
1	官方實體風險承擔	652,215	-	3,475	-	12,442	-	3,180	2,438	-	-	673,750
2	公營單位風險承擔	40,243	-	19,447	-	6,334	-	-	-	-	-	66,024
2a	其中:本地公營單位	-	-	16,538	-	-	-	-	-	-	-	16,538
2b	其中:非本地公營單位	40,243	-	2,909	-	6,334	-	-	-	-	-	49,486
3	多邊發展銀行風險承擔	57,674	-	-	-	-	-	-	-	-	-	57,674
4	銀行風險承擔	-	-	875	-	1,389	-	2	-	-	-	2,266
5	證券商號風險承擔	-	-	-	-	257	-	-	-	-	-	257
6	法團風險承擔	-	-	1,035	-	4,951	-	44,059	464	-	-	50,509
7	集體投資計劃風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	現金項目	402	-	-	-	-	-	-	-	-	-	402
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	-	-	-	-	-	8,125	_	-	-	_	8,125
11	住宅按揭貸款	-	-	-	1,067	-	776	10	-	-	-	1,853
12	不屬逾期風險承擔的其他風險											
	承擔	-	-	-	-	-	-	10,211	-	-	-	10,211
13	逾期風險承擔	2	-	-	-	-	-	-	363	-	-	365
14	對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	總計	750,536	-	24,832	1,067	25,373	8,901	57,462	3,265	-	-	871,436



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

						Ì	於 2022 年 6	月 30 日					
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(i)	(j)	(k)	(I)
		最初資產	未將 CCF		已將減低信用								
		負債表內	計算在內的		風險措施及								
	DD MY/JI	總風險	資產負債表	### CCE	CCF 計算在	4444 DD	承擔義務	TELE L CD	平均到期	風險加權	風險加權		28th Mtt. A
	PD 等級	承擔 港幣	外風險承擔 港幣	平均 CCF	内的 EAD 港幣	平均 PD	人數日	平均 LGD	期限		數額密度	EL 港幣	準備金 港幣
	%	百萬元	百萬元	%	百萬元	%		%	年	百萬元	%	百萬元	百萬元
組合(i)	0.00至< 0.15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
一官方實體	0.15至< 0.25	-	1	•	ı		-	-	-		-	-	
	0.25 至< 0.50	-			-		-	-	-		-	-	
	0.50至< 0.75	-	-	-	1	-	-	-	-		-	-	
	0.75 至< 2.50	-	1	•	ı	1	-	-	-		-	-	
	2.50 至< 10.00	-	-	-	-		-	-	-		-	-	
	10.00至<100.00	-	-	-	1	-	-	-	-		-	-	
	100.00(違責)	-	1	•	ı	1	-	-	-		-	-	
	小計	-	-	-	-		-	-	-		-	-	-
組合(ii)	0.00至< 0.15	387,813	22,480	35	406,864	0.06	275	45	2.50	115,039	28	103	
一銀行	0.15至< 0.25	13,356	8,547	3	13,976	0.22	61	43	2.50	8,052	58	13	
	0.25 至< 0.50	1,919	3,377	-	1,919	0.39	18	38	2.50	1,211	63	3	
	0.50至< 0.75	1,022	4,789	•	1,047	0.57	21	14	2.50	289	28	1	
	0.75至< 2.50	636	497	•	636	1.06	17	43	2.50	566	89	3	
	2.50至<10.00	1,846	15	-	1,846	4.78	12	45	2.50	2,717	147	39	
	10.00至<100.00	1	1	•	1	18.00	1	45	2.50	4	265	-	
	100.00(違責)	-	-	•	1	-	-	-	-	-	-	-	
	小計	406,593	39,705	20	426,289	0.09	405	45	2.50	127,878	30	162	1,795
組合(iii)	0.00至< 0.15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
- 法團 - 專門	0.15至< 0.25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
性借貸(高波動性商業地產	0.25 至< 0.50	-	_	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
除外) -基礎	0.50 至< 0.75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IRB計算法或	0.75 至< 2.50	-	_	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
高級 IRB 計算	2.50 至< 10.00	-	-	-	-	-	-	-	-	_	-		
法	10.00至<100.00	_	-	-	-	-	-	_	-	-	-	-	
	100.00(違責)	-	-	-		-	-	-	-	-	-		
	小計	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



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)

### (a) 基礎 IRB 計算法 (續)

						ħ	<b>◇2022年</b> 6	月 30 日					
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(i)	(j)	(k)	(I)
		最初資產	未將 CCF		已將減低信用								
		負債表内	計算在內的		風險措施及								
	DD ANY AT	總風險	資產負債表	THE CO.	CCF 計算在	THE DD	承擔義務	TELF 1 OD	平均到期	風險加權	風險加權		Shi Atti A
	PD 等級	承擔	外風險承擔	平均 CCF	内的 EAD	平均 PD	人數日	平均 LGD	期限	數額	數額密度	EL	準備金 港幣
	%	港幣 百萬元	<b>港幣</b> 百萬元	%	港幣 百萬元	%		%	年	港幣 百萬元	%	港幣 百萬元	海際 百萬元
組合(iv)	0.00 至< 0.15	10,474	3,937	8	12,612	0.09	244	43	2.50	3,016	24	5	
一法團一中小	0.15 至< 0.25	3,088	3,476	11	9,455	0.22	174	42	2.50	3,272	35	9	
型法團	0.25 至< 0.50	5,002	3,661	7	11,921	0.39	236	42	2.50	5,849	49	19	
	0.50 至< 0.75	10,334	6,567	5	12,051	0.57	311	41	2.50	6,659	55	28	
	0.75 至< 2.50	35,028	8,427	16	29,489	1.23	587	42	2.50	22,694	77	153	
	2.50 至< 10.00	23,364	4,360	27	20,455	3.85	263	39	2.50	20,272	99	302	
	10.00至<100.00	536	137	1	490	11.78	28	39	2.50	687	140	23	
	100.00 (違責)	34	1	ı	21	100.00	4	45	2.50	28	130	14	
	小計	87,860	30,566	12	96,494	1.43	1,847	41	2.50	62,477	65	553	812
組合(v)	0.00 至< 0.15	-	ı	1	1	-	-	-	-	-	-	-	
-法團-高波	0.15 至< 0.25	-	-	•	-	-		-	-	-	-	-	
動性商業地產	0.25 至< 0.50	-	ı	•	ı	-		-	-	-	-	-	
-基礎 IRB 計算法或高級	0.50 至< 0.75	-	-	•	-	-		-	-	-	-	-	
IRB 計算法	0.75 至< 2.50	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	
	2.50 至< 10.00	-	-	•	-	-		-	-	-	-	-	
	10.00至<100.00	-	-	•	-	-		-	-	-	-	-	
	100.00 (違責)	-	ı	•	ı	-		-	-	-	-	-	
	小計	-	ı	ı	ı	-		-	-	-	-	-	-
組合(vi)	0.00 至< 0.15	354,012	110,411	43	606,291	0.10	632	45	2.50	183,887	30	277	
-法團-其他	0.15 至< 0.25	83,999	56,369	16	112,911	0.22	238	45	2.50	53,402	47	111	
(包括已購入	0.25 至< 0.50	95,571	54,436	26	153,151	0.39	259	43	2.50	92,311	60	255	
法團應收項 目)	0.50 至< 0.75	269,530	104,416	16	132,087	0.59	489	44	2.50	97,564	74	345	
	0.75 至< 2.50	245,225	82,478	17	176,228	1.24	866	42	2.50	159,940	91	881	
	2.50 至< 10.00	69,901	34,693	9	37,960	3.45	287	42	2.50	47,366	125	550	
	10.00至<100.00	8,660	2,734	24	5,653	18.29	41	42	2.50	12,628	223	427	
	100.00 (違責)	5,217	237	50	5,220	100.00	41	43	2.50	5,160	99	2,362	
	小計	1,132,115	445,774	26	1,229,501	0.97	2,853	44	2.50	652,258	53	5,208	10,767



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)

### (a) 基礎 IRB 計算法 (續)

						į	於 2022 年 6	月 30 日					
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(i)	(j)	(k)	(I)
		最初資產	未將 CCF		已將減低信用								
		負債表內	計算在內的		風險措施及		- 14.36-c				Helical Art tells		
	PD 等級	總風險 承擔	資產負債表 外風險承擔	ATHE CCE	CCF 計算在 內的 EAD	平均 PD	承擔義務	平均 LGD	平均到期 期限	風險加權 數額	風險加權 數額密度		準備金
	FD号級	港幣	<b>沙風厥承擔</b>	<del></del>	上下	平均下	八数日	平均 LGD	知収	港幣	数碘面浸	EL 港幣	<u>华</u> 備並 港幣
	%	百萬元	百萬元	%	百萬元	%		%	年	百萬元	%	百萬元	百萬元
組合(vii)	0.00至< 0.15	-	-	-	ı			1		-	-	-	
-股權-	0.15 至< 0.25	-	-	-	ı					-	-	-	
PD/LGD 計算	0.25 至< 0.50	-	-	-	-			-		-	-	-	
法	0.50至< 0.75	-	-	-	1	-	-	-		-	-	-	
	0.75至< 2.50	-	-	-	ı			1		-	-	-	
	2.50 至< 10.00	-	-	-	-			-		-	-	-	
	10.00 至< 100.00	-		-	-			-		-	-	-	
	100.00 (違責)	-	-	-	-			-		-	-	-	
	小計	-	-	-	-			-		-	-	-	-
組合(viii)	0.00至< 0.15	-	-	-	1	-	-	-		-	-	-	
-零售-合資	0.15 至< 0.25	-	-	-	-			-		-	-	-	
格循環式零售	0.25至< 0.50	-	-	-	1	-	-	-		-	-	-	
風險承擔	0.50至< 0.75	-	-	-	ı			1		-	-	-	
	0.75 至< 2.50	-	-	-	ı					-	-	-	
	2.50至<10.00	-	_	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	10.00至<100.00	-	-	-	ı			1		-	-	-	
	100.00(違責)	-	-	-	1	-	-	•	-	-	-	-	
	小計	-	_	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
組合(ix)	0.00至< 0.15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-零售-住宅	0.15 至< 0.25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
按揭風險承擔 (包括提供予	0.25至< 0.50	-	_	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
個人及持物業	0.50 至< 0.75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
空殼公司的按	0.75至< 2.50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
揭)	2.50至<10.00	-	-		-	-		-	_	_	-	-	
	10.00至<100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	100.00(違責)	-	-		-	-		-	_	_	-	-	
	小計	-	-	-	-	-	-	_	-	-	-	-	-



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)

### (a) 基礎 IRB 計算法 (續)

	PI <del>ST</del> IM (IIX)					4	- A 2022 Æ 6	П 20 П					
		1	1				於 2022 年 6		1		1		
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(i)	(j)	(k)	(I)
		最初資產	未將 CCF		已將減低信用								
		負債表內	計算在內的		風險措施及								
		總風險	資產負債表		CCF 計算在		承擔義務		平均到期	風險加權	風險加權		
	PD 等級	承擔	外風險承擔	平均 CCF	内的 EAD	平均 PD	人數目	平均 LGD	期限	數額	數額密度	EL	準備金
		港幣	港幣		港幣					港幣		港幣	港幣
	%	百萬元	百萬元	%	百萬元	%		%	年	百萬元	%	百萬元	百萬元
組合(x)	0.00至< 0.15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-零售-小型	0.15至< 0.25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
業務零售風險	0.25 至< 0.50	-	ı	-	1	-	-	-	-	-	-	-	
承擔	0.50至< 0.75	-	ı	•	1		-	-			-	-	
	0.75 至< 2.50	_		-		-	-	-			-	-	
	2.50 至< 10.00	-	-	-	-	-	-	-			-	-	
	10.00至<100.00	-			-	-	-	-	-	-	-	-	
	100.00(違責)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	小計	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
組合(xi)	0.00至< 0.15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
- 其他對個人	0.15 至< 0.25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
的零售風險承	0.25 至< 0.50	-	-	-	-	-	-	-			-	-	
擔	0.50 至< 0.75	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
	0.75 至< 2.50	-	-	_	-	-	_	-	-	-	-	-	
	2.50 至< 10.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	10.00至<100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	100.00(違責)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	小計	_	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
總計(所有組合	<u></u> 計之和)	1,626,568	516,045	50	1,752,284	0.78	5,105	43	2.50	842,613	48	5,923	13,374

與 2021 年 12 月 31 日比較,「組合(ii)—銀行」的風險加權數額下降 13%,主要是由於「已將減低信用風險措施及 CCF 計算在內的 EAD」減少。



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

(4) 4 L							☆ 2022 年 6	月 30 日					
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(i)	(j)	(k)	(I)
		最初資產 負債表內 總風險	未將 CCF 計算在內的 資產負債表		已將減低信用 風險措施及 CCF計算在		承擔義務		平均到期	風險加權	風險加權		
	PD 等級	承擔	外風險承擔	平均 CCF	内的 EAD	平均 PD	人數目	平均 LGD	期限	數額	數額密度	EL	準備金
	%	港幣 百萬元	港幣 百萬元	%	港幣 百 <b>萬</b> 元	%		%	年	港幣 百萬元	%	港幣 百萬元	港幣 百 <b>萬</b> 元
組合(i)	0.00 至< 0.15	-	-	-	1	-	-	-		-	-	-	
-官方實體	0.15 至< 0.25	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
	0.25 至< 0.50	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
	0.50 至< 0.75	-	1	-	ı	-					-	-	
	0.75 至< 2.50	-	-		-	-		-			-	-	
	2.50 至< 10.00	-	-		-	-					-	-	
	10.00至<100.00	-	-	-	-	-		-			-	-	
	100.00 (違責)	-		-	-	-		-			-	-	
	小計	-	-		-	-		-			-	-	-
組合(ii)	0.00 至< 0.15	-	-	-	-	-		-			-	-	
一銀行	0.15 至< 0.25	-		-	-	-		-			-	-	
	0.25 至< 0.50	-	-	-	1	-	-	-			-	-	
	0.50 至< 0.75	-	-		-	-		-			-	-	
	0.75 至< 2.50	-	-	-	1	-	-	-			-	-	
	2.50 至< 10.00	-	-	•	ı	-		1			-	-	
	10.00至<100.00	-	-	-	ı	-		1			-	-	
	100.00 (違責)	-	-	-	ı	-	-	•		-	-	-	
	小計	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-
組合(iii)	0.00 至< 0.15	-	-		ı	-					-	-	
- 法團 - 專門	0.15 至< 0.25	-	-	-	ı	-	-	•		-	-	-	
性借貸(高波	0.25 至< 0.50	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
動性商業地產除外)-基礎	0.50 至< 0.75	-	-	-		-	-	-		-	-	-	
IRB計算法或	0.75 至< 2.50	-	-	-	ı	-		1			-	-	
高級 IRB 計算	2.50 至< 10.00	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
法	10.00至<100.00	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
	100.00 (違責)	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
	小計	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-



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)

						į	於 2022 年 6	月 30 日					
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(i)	(j)	(k)	(1)
		最初資產	未將 CCF		已將減低信用								
		負債表內	計算在內的		風險措施及								
	DD MYAT	總風險	資產負債表	THE OOF	CCF 計算在	TEL - DD	承擔義務	TEL . O.D.	平均到期	風險加權	風險加權		28+ MH- A
	PD 等級	承擔	外風險承擔	平均 CCF	内的 EAD 港幣	平均 PD	人數日	平均 LGD	期限	數額	數額密度	EL	準備金
	%	港幣 百萬元	港幣 百萬元	%	百萬元	%		%	年	港幣 百萬元	%	<b>港幣</b> 百 <b>萬</b> 元	<b>港幣</b> 百萬元
組合(iv)	0.00 至< 0.15	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
法團-中小	0.15 至< 0.25	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
	0.25至< 0.50	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
	0.50 至< 0.75	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
	0.75 至< 2.50	-	1	-	-	•	•	-		-	-	-	
	2.50至<10.00	-	ı	•	-	ı	•	-		-	-	-	
	10.00至<100.00	-	ı	•	-	ı	•	-		-	-	-	
	100.00(違責)	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
	小計	-	1		-		•	-		-	-	-	-
組合(v)	0.00 至< 0.15	-	ı	•	-	ı	•	-		-	-	-	
	0.15 至< 0.25	-	1	-	-	•	•	-		-	-	-	
動性商業地產 -基礎 IRB 計	0.25至< 0.50	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
→ 基礎 IRB 計 算法或高級	0.50至< 0.75	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
IRB計算法	0.75 至< 2.50	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
	2.50 至< 10.00	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
	10.00至<100.00	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
	100.00(違責)	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
	小計	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-
組合(vi)	0.00至< 0.15	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
/ L L - HH +	0.15 至< 0.25	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
	0.25至< 0.50	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
目)	0.50 至< 0.75	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
	0.75至< 2.50	-	-	-		-	-	-		-	-	-	
	2.50至<10.00	-	-	-		-	-	-		_	-	-	
	10.00至<100.00	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
	100.00(違責)	-		-		-	-	-		-	-	-	
	小計	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-



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)

			於 2022 年 6 月 30 日										
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(i)	(j)	(k)	(I)
		最初資產	未將 CCF		已將減低信用								
		負債表内	計算在內的		風險措施及								
	DD MY AT	總風險	資產負債表	T15 005	CCF 計算在		承擔義務	7715 1 00	平均到期	風險加權	風險加權		184 ABA A
	PD 等級	承擔	外風險承擔	平均 CCF	内的 EAD	平均 PD	人數日	平均 LGD	期限	數額	數額密度	EL	準備金 港幣
	%	港幣 百萬元	<b>港幣</b> 百萬元	%	港幣 百萬元	%		%	年	港幣 百萬元	%	港幣 百 <b>萬</b> 元	港幣 百萬元
組合(vii)	0.00 至< 0.15	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
-股權-	0.15 至< 0.25	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
PD/LGD 計算	0.25 至< 0.50	-	1	•	-	-	•	-		-	-	-	
法	0.50至< 0.75	-	ı	•	1	ı	•	-		-	-	-	
	0.75 至< 2.50	-	ı	•	-	-	•	-		-	-	-	
	2.50至<10.00	-	ı	•	1	ı	•	-			-	-	
	10.00至<100.00	-	ı	•	1	ı	•	-		-	-	-	
	100.00(違責)	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
	小計	-	1	1	-	-	•	-		-	-	-	-
組合(viii)	0.00 至< 0.15	5,000	55,553	-	33,839	0.10	674,834	90		1,874	6	31	
-零售-合資	0.15至< 0.25	1,351	30,548	-	24,487	0.23	697,624	89		2,645	11	51	
格循環式零售 風險承擔	0.25 至< 0.50	481	15,237	-	12,484	0.33	421,643	89		1,766	14	36	
	0.50 至< 0.75	777	2,684	-	2,665	0.57	73,111	93		610	23	14	
	0.75 至< 2.50	647	1,289	-	1,757	1.28	40,515	94		758	43	21	
	2.50 至< 10.00	1,155	1,046	-	1,873	5.53	32,492	95		2,259	121	98	
	10.00至<100.00	479	156	-	611	17.44	12,356	96		1,341	219	101	
	100.00(違責)	43	82	-	107	100.00	2,592	88		744	698	37	
	小計	9,933	106,595	-	77,823	0.63	1,955,167	90		11,997	15	389	186
組合(ix)	0.00至< 0.15	136,527	-	-	136,527	0.11	68,557	11		27,941	20	16	
-零售-住宅	0.15至< 0.25	59,697	-	-	59,697	0.22	17,667	11		13,279	22	15	
按揭風險承擔 (包括提供予	0.25 至< 0.50	61,111	-	-	61,111	0.39	17,385	11		14,661	24	27	
個人及持物業	0.50 至< 0.75	84,600	-	-	84,600	0.61	25,045	13		21,788	26	68	
空殼公司的按	0.75 至< 2.50	51,523	-	-	51,523	0.97	13,158	14		13,555	26	72	
揭)	2.50 至< 10.00	1,174	-	-	1,174	5.22	504	12		487	42	8	
	10.00至<100.00	660	-	-	660	25.63	281	12		449	68	20	
	100.00(違責)	203	-	-	203	100.00	127	13		316	156	1	
	小計	395,495	-	-	395,495	0.50	142,724	12		92,476	23	227	1,182



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)

						j	於 2022 年 6	月 30 日					
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(i)	(j)	(k)	(I)
	PD 等級	最初資產 負債表內 總風險 承擔	未將 CCF 計算在內的 資產負債表 外風險承擔	平均 CCF	已將減低信用 風險措施及 CCF計算在 內的 EAD	平均 PD	承擔義務 人數目		平均到期期限	風險加權數額	風險加權數額密度	EL	準備金
		港幣	港幣		港幣					港幣		港幣	港幣
_	%	百萬元	百萬元	%	百萬元	%		%	年	百萬元	%	百萬元	百萬元
組合(x)	0.00 至< 0.15	865	1,683	34	1,444	0.08	1,260	13		40	3	-	
-零售-小型	0.15 至< 0.25	354	174	39	422	0.22	238	13		23	5	-	
業務零售風險 承擔	0.25 至< 0.50	382	255	37	477	0.39	284	13		37	8	-	
<b>承</b> 据	0.50 至< 0.75	438	295	32	533	0.58	331	13		55	10	-	
	0.75 至< 2.50	762	333	31	867	1.33	699	17		156	18	2	
	2.50至<10.00	185	27	59	201	3.50	155	14		41	20	2	
	10.00至<100.00	8	1	99	8	22.36	9	18		3	38	-	
	100.00(違責)	22	1	109	22	100.00	21	43		38	171	13	
	小計	3,016	2,768	35	3,974	1.26	2,997	14		393	10	17	18
組合(xi)	0.00 至< 0.15	3,537	9,305	-	12,273	0.05	3,691	16		312	3	1	
- 其他對個人	0.15至< 0.25	4,884	67	•	4,939	0.22	5,622	13		279	6	1	
的零售風險承	0.25 至< 0.50	35,181	30	-	35,204	0.37	16,839	12		2,463	7	15	
擔	0.50至< 0.75	17,790	35	1	17,818	0.61	7,877	14		1,947	11	15	
	0.75 至< 2.50	15,957	19,267	1	17,777	1.38	9,589	31		6,541	37	93	
	2.50 至< 10.00	744	10		752	3.93	326	24		255	34	7	
	10.00至<100.00	408	-	-	408	17.51	771	27		222	54	22	
	100.00(違責)	113		-	113	100.00	771	58		592	526	21	
	小計	78,614	28,714	-	89,284	0.80	45,486	17		12,611	14	175	182
總計(所有組合	<u>————————————————————————————————————</u>	487,058	138,077	1	566,576	0.57	2,146,374	24		117,477	21	808	1,568



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 2022 年	6月30日
		(a)	(b)
		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
		港幣百萬元	港幣百萬元
1	法團一監管分類準則計算法下的專門性借貸(項目融資)	2,426	2,426
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	62,477	62,477
7	法團-其他法團	652,258	652,258
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	127,572	127,572
12	銀行風險承擔-證券商號	306	306
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	393	393
15	零售-提供予個人的住宅按揭	92,018	92,018
16	零售-提供予持物業空殼公司的住宅按揭	458	458
17	零售-合資格循環式零售風險承擔 (QRRE)	11,997	11,997
18	零售-其他對個人的零售風險承擔	12,611	12,611
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	其他一其他項目	70,993	70,993
28	總計(在各 IRB 計算法下)	1,033,509	1,033,509

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。



CR8: 在 IRB 計算法下信用風險承擔的風險加權數額流動表

		(a)
		港幣百萬元
1	於 2022 年 3 月 31 日風險加權數額	1,057,330
2	資產規模	(11,456)
3	資產質素	(7,190)
4	模式更新	-
5	方法及政策	-
6	收購及處置	-
7	外匯變動	(5,175)
8	其他	-
9	於 2022 年 6 月 30 日風險加權數額	1,033,509



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

#### I. 監管分類準則計算法-高波動性商業地產

於 2022 年 6 月 30 日, 並無在監管分類準則計算法下的專門性借貸一高波動性商業地產。

#### Ⅱ. 監管分類準則計算法-高波動性商業地產除外

						於 2022 年 (	6月30日					
		(a)	(b)	(c)	(d)(i)	(d)(ii)	(d)(iii)	(d)(iv)	(d)(v)	(e)	(f)	
		資產負債表內	資產負債表外	監管風險	I倫 EAD 數額 風險加權							
		數額	數額	權重	PF	OF	CF	IPRE	總計	數額	預期損失額	
監管評級等級	尚餘到期期限	港幣百萬元	港幣百萬元		港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	
優^	2.5 年以下	1	-	50%	-	-	-	-	1	1	-	
優	2.5 年或以上	1	-	70%	1	-	-	-	1	1	-	
良^	2.5 年以下	1	-	70%	-	-	-	-	1	1	-	
良	2.5 年或以上	1,803	56	90%	1,804	-	-	-	1,804	1,624	15	
尚可		697	-	115%	697	-	-	-	697	802	20	
欠佳		1	-	250%	-	-	-	-	1	1	-	
違責		-	_	0%	-	-	-	-	-	-	-	
總計		2,500	56		2,501	-	-	-	2,501	2,426	35	

^{&#}x27;使用優惠風險權重。

#### Ⅲ. 簡單風險權重方法下的股權風險承擔

於 2022 年 6 月 30 日,本集團並無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 2022 年	6月30日		
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)
			. ,	. ,		已將減低信	
						用風險措施	
					用作計算違	計算在內的	
			潛在未來	有效預期正	責風險的風	違責風險的	風險加權
		重置成本	風險承擔	風險承擔	險承擔的 α	風險承擔	數額
		港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元		港幣百萬元	港幣百萬元
1	SA-CCR 計算法(對於						
	衍生工具合約)	8,929	20,077		1.4	40,608	15,880
1a	現行風險承擔方法(對						
	於衍生工具合約)	-	-		1.4	-	-
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)					75,381	48
5	風險值(對於證券融資						
	交易)					-	-
6	總計						15,928

與 2021 年 12 月 31 日比較,SA-CCR 計算法下信用風險緩釋後違責風險承擔上升 31%,主要基於未到期交易市價的變化和未到期交易量的上升。證券融資交易信用風險緩釋後違責風險承擔下降 10%,主要基於未到期交易量的變化。

#### CCR2: 信用估值調整 (CVA) 資本要求

		於 2022 年	6月30日
		(a)	(b)
		已將減低信用風險措	
		施效果計算在內的	Hand to the state of the state
		EAD	風險加權數額
		港幣百萬元	港幣百萬元
	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	40,461	6,954
4	總計	40,461	6,954



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

			於 2022 年 6 月 30 日									
		(a)	(b)	(c)	(ca)	(d)	(e)	(f)	(g)	(ga)	(h)	(i)
	風險權重											已將減低信用風險措施計算在內的總違責風險
		0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	其他	的風險承擔
	風險承擔類別	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
1	官方實體風險承擔	531	-	1	-	5	-	-	-	-	-	537
2	公營單位風險承擔	-	=	84	-	=	=	-	=	-	-	84
2a	其中:本地公營單位	1	-	84	_	1	-	-	-	-	-	84
2b	其中:非本地公營單位	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	多邊發展銀行風險承擔	20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20
4	銀行風險承擔	-	_	3	-	-	-	-	-	-	-	3
5	證券商號風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	_	-
6	法團風險承擔	-	-	-	-	-	-	214	-	-	_	214
7	集體投資計劃風險承擔	-	-	-	-	-	_	-	-	-	_	-
8	監管零售風險承擔	-	-	-	-	-	196	-	-	-	_	196
9	住宅按揭貸款	-	-	-	_	-	-	-	-	-	_	_
10	不屬逾期風險承擔的其他風險											
	承擔							1,021				1,021
11	對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	總計	551		88	-	5	196	1,235		-	-	2,075

與 2021 年 12 月 31 日比較,官方實體風險承擔上升 421%,公營單位風險承擔上升 200%和多邊發展銀行風險承擔下降 47%,主要基於相應的未到期交易量變化。



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

			於 2022 年 6 月 30 日									
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)				
	PD 等級	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 數額密度				
	%	港幣百萬元	%		%	年	港幣百萬元	%				
組合(i)	0.00至< 0.15	_	-	-	-	-	-	-				
- 官方實體	0.15至< 0.25	_	-	-	-	-	-	-				
	0.25至< 0.50	_	-	-	-	-	-	-				
	0.50 至< 0.75	_	-	-	-	-	-	-				
	0.75 至< 2.50	-	-	-	-	-	-	-				
	2.50 至< 10.00	-	-	-	-	-	-	-				
	10.00 至< 100.00	-	-	-	-	-	-	-				
	100.00(違責)	-	-	-	-	-	-	-				
	小計	-	-	-	-	-	-	-				
組合(ii)	0.00 至< 0.15	102,896	0.05	133	13	1.08	8,687	8				
- 銀行	0.15至< 0.25	5,063	0.22	28	37	2.15	2,512	50				
	0.25 至< 0.50	547	0.39	16	34	2.02	314	57				
	0.50 至< 0.75	1,332	0.52	6	3	0.65	83	6				
	0.75 至< 2.50	1,165	1.02	8	36	2.11	1,056	91				
	2.50 至< 10.00	7	2.67	1	45	2.50	11	153				
	10.00 至< 100.00	-	-	-	-	-	-	-				
	100.00(違責)	-	-	-	-	-	-	-				
	小計	111,010	0.08	192	14	1.14	12,663	11				
組合(iii)	0.00 至< 0.15	1,469	0.09	30	45	2.50	531	36				
- 法團	0.15至< 0.25	87	0.22	14	45	2.50	40	46				
	0.25至< 0.50	102	0.39	11	45	2.50	65	64				
	0.50 至< 0.75	333	0.61	28	45	2.50	251	75				
	0.75至< 2.50	834	1.49	32	45	2.50	866	104				
	2.50 至< 10.00	75	3.49	15	45	2.50	100	135				
	10.00 至< 100.00	4	13.77	1	45	2.50	10	216				
	100.00(違責)	-	-	-	-	-	-	-				
	小計	2,904	0.68	131	45	2.50	1,863	64				
組合(iv)	0.00 至< 0.15	-	-	-	-	-	-	-				
- 零售	0.15 至< 0.25	-	-	-	-	-	-	-				
	0.25 至< 0.50	-	-	-	-	-	-	-				
	0.50 至< 0.75	-	-	-	-	-	-	-				
	0.75 至< 2.50	-	-	-	-	-	-	-				
	2.50 至< 10.00	-	-	-	-	-	-	-				
	10.00至<100.00	-	-	-	-	-	-	-				
	100.00(違責)	_	-	-	-	-	-	-				
	小計	-	-	-	-	-	-	-				
總計(所有組	(合)	113,914	0.09	323	15	1.18	14,526	13				

與 2021 年 12 月 31 日比較,「組合(ii)—銀行」的風險加權數額上升 34%,主要是由於「已將減低信用風險措施計算在內的 EAD」上升。



**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 2022 年	6月30日				
	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)		
		衍生工	具合約		證券融資交易			
	收取的認可	<b>丁抵押品的</b>	收取的認可	提供的				
	公平	價值	公平	價值	抵押品的	抵押品的		
	分隔的	非分隔的	分隔的	非分隔的	公平價值	公平價值		
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元		
現金	-	29,432	1	10,714	63,615	12,442		
債務證券	-	1	-	-	12,498	63,269		
股份證券	-	ı	ı	-	428	-		
總計	-	29,432	-	10,714	76,541	75,711		

與 2021 年 12 月 31 日比較,衍生工具合約下收取的認可抵押品的公平價值(非分隔的)上升 151%,主要基於未到期交易的市價變化和未到期交易量的上升。

證券融資交易下收取的認可抵押品的公平價值下降 **15%**及提供的抵押品的公平價值下降 **31%**,主要基於未到期交易量的減少。

CCR6: 信用相關衍生工具合約

	於 2022 年	6月30日
	(a)	(b)
	購買的保障	出售的保障
	港幣百萬元	港幣百萬元
名義數額		
指數信用違責掉期	-	-
總名義數額	-	-
公平價值		
正公平價值(資產)	-	-
負公平價值(負債)	-	-

#### 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 2022 年 6 月 30 日,本集團並無使用 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 2022 年	6月30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
		港幣百萬元	港幣百萬元
1	認可機構作為結算成員或結算客戶對合資格中央交易對手方的風險承擔(總額)		201
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:	1,670	41
3	(i) 場外衍生工具交易	1,215	32
4	(ii) 交易所買賣衍生工具合約	455	9
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	171	7
9	以資金支持的違責基金承擔	320	153
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結算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	-	-



### 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 2022 年 6 月 30 日,並無銀行賬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 2022 年 6 月 30 日,並無交易賬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 2022 年 6 月 30 日,並無由本集團作為發起人的證券化類別及相關資本規定風險承擔於銀行賬內。

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 2022 年 6 月 30 日,並無由本集團作為投資者的證券化類別及相關資本規定風險承擔於銀行賬內。



## 9. 市場風險

MR1: 在 STM 計算法下的市場風險

		於 2022 年 6 月 30 日
		(a)
		風險加權數額
		港幣百萬元
	直接產品風險承擔	
1	利率風險承擔(一般及特定風險)	626
2	股權風險承擔(一般及特定風險)	204
3	外匯(包括黃金)風險承擔	-
4	商品風險承擔	1,045
	期權風險承擔	
5	簡化計算法	-
6	得爾塔附加計算法	3
7	其他計算法	-
8	證券化類別風險承擔	-
9	總計	1,878

## MR2: 在 IMM 計算法下市場風險承擔的風險加權數額流動表

		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)
		<b>→ **</b> • • •		遞增風險	綜合風險	J. D. D.	總計風險
		風險值	受壓風險值	資本要求	資本要求	其他	加權數額
		港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
1	於 2022 年 3 月 31 日						
	風險加權數額	3,208	16,410	-	-	-	19,618
1a	監管調整	(1,987)	(11,090)	1	-	-	(13,077)
1b	於2022年3月31日						
	日終風險加權數額	1,221	5,320	•	-	-	6,541
2	風險水平變動*	(522)	(1,409)	-	-	-	(1,931)
3	模式更新/變動	-	-	1	-	-	-
4	方法及政策	-	-	-	-	-	-
5	收購及處置	-	-	-	-	-	-
6	外匯變動	-	-	-	-	-	-
7	其他	-	-	-	-	-	-
7a	於2022年6月30日						
	日終風險加權數額	699	3,911	-	-	-	4,610
7b	監管調整	2,067	10,713	-	-	-	12,780
8	於 2022 年 6 月 30 日						
	風險加權數額	2,766	14,624	-	-	-	17,390

^{*} 由持倉及風險水平所帶動。



# 9. 市場風險(續)

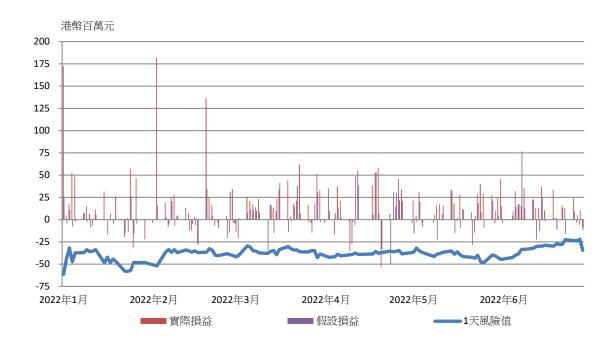
MR3: 市場風險承擔的 IMM 計算法數值

		(a)
		港幣百萬元
風險	值(10 日 - 單邊 99%置信區間)	
1	最高值	134
2	平均值	80
3	最低值	46
4	期末	56
受壓	<b>風險值(10 日 — 單邊 99%置信區間)</b>	
5	最高值	678
6	平均值	415
7	最低值	262
8	期末	313
遞增	風險資本要求 (IRC) (99.9%置信區間)	
9	最高值	-
10	平均值	-
11	最低值	-
12	期末	-
綜合	風險資本要求 (CRC)(99.9%置信區間)	
13	最高值	-
14	平均值	-
15	最低值	-
16	期末	-
17	下限	-



#### 9. 市場風險(續)

#### MR4: 風險值估計與收益或虧損的比較



在計算市場風險資本要求時,利用 99%置信水平下及 10 天持有期內計算監管風險值及受壓風險值。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 年歷史市場數據為参照,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過去 250 工作天例外(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,當中包含日內交易損益;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。

2022 年上半年之回顧測試結果顯示,實際損益之回顧測試於 4 月 22 日出現例外(超出金額為港幣 0.16 億元);假設 損益之回顧測試於 4 月 25 日出現例外(超出金額為港幣 0.14 億元)。例外情況出現主要原因是未能預測的市場變化。