



監管披露

於2018年6月30日
(未經審核)



目錄

1	主要審慎比率	1
2	資本結構及充足比率	2
3	風險加權數額概覽	11
4	逆周期緩衝資本(「CCyB」)比率	12
5	槓桿比率	13
6	信用風險	15
7	對手方信用風險	18
8	市場風險	20

1 主要審慎比率

	30/6/2018	31/3/2018	31/12/2017	30/9/2017	30/6/2017
監管資本 (數額)					
1 普通股權一級 (CET1)	23,456,456	23,356,671	22,775,378	22,191,993	21,415,232
2 一級	23,456,456	23,356,671	22,775,378	22,191,993	21,415,232
3 總資本	26,485,373	26,383,849	25,769,482	23,203,311	22,413,527
風險加權數額					
4 風險加權數額總額	142,008,259	138,241,149	136,106,777	130,877,035	127,584,724
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 (%)	16.5%	16.9%	16.7%	17.0%	16.8%
6 一級比率 (%)	16.5%	16.9%	16.7%	17.0%	16.8%
7 總資本比率 (%)	18.7%	19.1%	18.9%	17.7%	17.6%
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 (%)	1.9%	1.9%	1.3%	1.3%	1.3%
9 逆周期緩衝資本要求 (%)	1.2%	1.2%	0.8%	0.8%	0.8%
10 較高吸收虧損能力要求 (%) (只適用於環球系統重要性銀行或本地系統重要性銀行)	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
11 認可機構特定的總CET1緩衝要求 (%)	3.1%	3.1%	2.1%	2.1%	2.1%
12 符合認可機構的最低資本規定後可用的CET1 (%)	10.5%	10.9%	10.7%	9.7%	9.6%
《巴塞爾協定三》槓桿比率					
13 總槓桿比率風險承擔計量	196,710,865	195,744,711	193,118,657	190,824,052	186,738,522
14 槓桿比率 (%)	11.9%	11.9%	11.8%	11.6%	11.5%
流動性覆蓋比率 (LCR) / 流動性維持比率 (LMR)					
只適用於第1類機構：					
15 優質流動資產 (HQLA) 總額	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
16 淨現金流出總額	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
17 LCR (%)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
只適用於第2類機構：					
17a LMR (%)	46.3%	44.1%	46.1%	46.3%	45.0%
穩定資金淨額比率 (NSFR) / 核心資金比率 (CFR)					
只適用於第1類機構：					
18 可用穩定資金總額	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
19 所需穩定資金總額	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
20 NSFR (%)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
只適用於第2A類機構：					
20a CFR (%)	182.5%	193.1%	不適用	不適用	不適用

2 資本結構及充足比率

於2018年6月30日及2017年12月31日所計算的資本充足比率是根據《銀行業(資本)規則》(「資本規則」)計算。資本充足比率是根據資本規則第3C(1)條的要求，包含本銀行香港辦事處及其海外分行、Shacom Property (CA), Inc.、Shacom Property (NY), Inc.、Shacom Property Holdings (BVI) Limited、上商投資有限公司、上商資產投資有限公司、Right Honour Investments Limited、榮階投資有限公司、智銀投資有限公司、上商保險顧問有限公司、KCC 23F Limited、KCC 25F Limited 和 KCC 26F Limited 之綜合比率。

就會計而言，財務報表綜合原則已於集團中期財務披露聲明書附註5敘述。

下列表格顯示於2018年6月30日按會計綜合計算範圍和按監管綜合計算範圍而編製的財務狀況表；以及按監管綜合計算範圍中的財務狀況表與監管資本組成的資本成份之對應：

	於財務披露聲明書中 的財務狀況表	按監管綜合計算範圍	與監管資本組成的資本 成份對應
資產			
庫存現金及在同業之結餘	23,255,768	23,249,485	
其中：在監管資本之第一級別及第二級別減值準備		(737)	(1)
定期存放於及貸款予同業	14,933,023	14,933,023	
其中：在監管資本之第一級別及第二級別減值準備		(481)	(2)
客戶貸款	83,661,578	83,661,578	
其中：在監管資本之第一級別及第二級別減值準備		(330,745)	(3)
按公平價值計入損益之金融資產	1,834,283	1,814,453	
衍生金融工具	257,520	257,520	
按公平價值計入其他全面收益之投資證券	54,700,848	54,626,715	
其中：於金融業實體的非重大投資並超出10%門檻之數		1,753,920	(4)
以攤銷成本衡量之投資證券	2,425,690	2,425,690	
其中：在監管資本之第一級別及第二級別減值準備		(18)	(5)
供出售物業	380,916	380,916	
合營企業投資	351,543	113,000	
附屬公司投資及應收附屬公司	-	201,140	
其中：在監管資本之第一級別及第二級別減值準備		(8,837)	(6)
物業及設備	2,365,257	2,316,369	
投資物業	1,016,629	1,047,273	
遞延稅項資產	86,662	87,989	(7)
其他資產	2,301,068	2,205,417	
其中：在監管資本之第一級別及第二級別減值準備		(322)	(8)
總資產	187,570,785	187,320,568	

2 資本結構及充足比率(續)

	於財務披露聲明書中 的財務狀況表	按監管綜合計算範圍	與監管資本組成的資 本成份對應
負債			
同業之存款	7,569,415	7,569,415	
客戶存款	147,987,523	147,987,523	
衍生金融工具	262,857	262,857	
應付附屬公司	-	341,255	
後償債務	1,948,206	1,948,206	(9)
其他負債	2,879,282	2,724,356	
準備金	109,965	108,877	
本期稅項負債	341,917	340,143	
遞延稅項負債	26	-	
總負債	161,099,191	161,282,632	
權益			
股本	2,000,000	2,000,000	(10)
保留溢利	13,921,520	13,576,314	(11)
儲備	10,471,647	10,461,622	
其中：不包括監管儲備的累計其他全面收益/(虧損)		9,722,051	(12)
監管儲備		739,571	(13)
非控制性權益	78,427	-	
總權益	26,471,594	26,037,936	
總權益及負債	187,570,785	187,320,568	

2 資本結構及充足比率(續)

本銀行已根據資本規則作出全部資本扣減。於2018年6月30日的監管資本組成如下：

		銀行申報之監管 資本成份	與按監管綜合計算範 圍之財務狀況表對應
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	2,000,000	(10)
2	保留溢利	13,576,314	(11)
3	已披露儲備	10,461,622	(12) + (13)
4	須從CET1資本逐步遞減的直接發行資本(只適用於非合股公司)	不適用	
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	26,037,936	
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)	-	
10	遞延稅項資產(已扣除相聯的遞延稅項負債)	87,989	(7)
11	現金流對沖儲備	-	
12	在IRB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	界定利益的退休基金淨資產(已扣除相聯的遞延稅項負債)	-	
16	於機構本身的CET1資本票據的投資(若並未在所報告的資產負債表中從實繳資本中扣除)	-	
17	互相交叉持有的CET1資本票據	-	
18	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的CET1資本票據的非重大資本投資(超出10%門檻之數)	1,753,920	(4)
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	
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	
22	超出15%門檻之數	不適用	
23	其中：於金融業實體的普通股的重大投資	不適用	
24	其中：按揭供款管理權	不適用	
25	其中：由暫時性差異產生的遞延稅項資產	不適用	
26	適用於CET1資本的司法管轄區特定監管調整	739,571	
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	-	
26b	一般銀行業務風險監管儲備	739,571	(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)	-	

2 資本結構及充足比率(續)

		銀行申報之監管 資本成份	與按監管綜合計算範 圍之財務狀況表對應
CET1資本：監管扣減(續)			
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	2,581,480	
29	CET1 資本	23,456,456	
AT1資本：票據			
30	合資格AT1資本票據加任何相關股份溢價	-	
31	其中：根據適用會計準則列為股本類別	-	
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	-	
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	於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的AT1資本票據的非重大資本投資(超出10%門檻之數)	-	
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	-	
45	一級資本(一級資本 = CET1資本 + AT1資本)	23,456,456	
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	1,948,206	(9)
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風險監管儲備	1,080,711	(13) - (1) - (2) - (3) -(5) - (6) - (8)
51	監管扣減之前的二級資本	3,028,917	
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	-	

2 資本結構及充足比率(續)

		銀行申報之監管 資本成份	與按監管綜合計算範 圍之財務狀況表對應
二級資本：監管扣減(續)			
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	-	
57	對二級資本的監管扣減總額	-	
58	二級資本	3,028,917	
59	監管資本總額(總資本 = 一級資本 + 二級資本)	26,485,373	
60	風險加權數額	142,008,259	
資本比率(佔風險加權數額的百分比)			
61	CET1資本比率	16.5%	
62	一級資本比率	16.5%	
63	總資本比率	18.7%	
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)	3.1%	
65	其中：防護緩衝資本比率要求	1.9%	
66	其中：銀行特定逆周期緩衝資本比率要求	1.2%	
67	其中：較高吸收虧損能力比率要求	0.0%	
68	用作符合最低資本規定後可供運用的CET1(佔風險加權數額的百分比)	10.5%	
司法管轄區最低比率(若與《巴塞爾協定三》最低要求不同)			
69	司法管轄區CET1最低比率	不適用	
70	司法管轄區一級資本最低比率	不適用	
71	司法管轄區總資本最低比率	不適用	
低於扣減門檻的數額(風險加權前)			
72	於在監管綜合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	2,521,037	
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	568,039	
74	按揭供款管理權(已扣除相聯的遞延稅項負債)	不適用	
75	由暫時性差異產生的遞延稅項資產(已扣除相聯的遞延稅項負債)	不適用	
就計入二級資本的準備金的適用上限			
76	合資格計入二級資本的有關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)	1,080,711	
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	1,601,193	
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)	-	
79	在IRB計算法及 SEC-IRBA下可計入二級資本中的準備金上限	-	
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	
81	由於實施上限而不計入CET1的數額(在計及贖回及到期期限後超出上限之數)	不適用	
82	受逐步遞減安排規限的AT1資本票據的現行上限	-	
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 資本結構及充足比率(續)

模版附註：

相對《巴塞爾協定三》資本標準所載定義，《資本規則》對以下項目賦予較保守的定義：

行數	內容	香港基準	《巴塞爾協定三》 基準
10	已扣除遞延稅項負債的遞延稅項資產「遞延稅項資產」	87,989	-
	<p>解釋</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段所列表載，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資本的扣減中被豁免，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>		
	<p>註：</p> <p>上文提及10%門檻是以按照《資本規則》附表4F所載的扣減方法斷定的CET1資本數額為基礎計算而得。15%門檻是指巴塞爾委員會發出的《巴塞爾協定三》文本(2010年12月)第88段所述，對香港的制度沒有影響。</p>		

註：

CET1 普通股權一級資本

AT1 額外一級資本

2 資本結構及充足比率(續)

於2018年6月30日監管資本工具的主要特點如下：

	普通股本	後償票據
1 發行人	上海商業銀行有限公司	上海商業銀行有限公司
2 獨有識別碼(如CUSIP、ISIN或Bloomberg對私人配售的識別碼)	不適用	XS1720518478
3 票據的管限法律	香港法律	英國法律(因有關後償條款而受香港法律規管的除外)
監管處理方法		
4 《巴塞爾協定三》過渡期規則*	不適用	不適用
5 《巴塞爾協定三》過渡期後規則+	普通股本一級	二級
6 可計入單獨* / 集團 / 集團及單獨基礎	單獨及集團	單獨及集團
7 票據類別(由各地區自行指明)	普通股	其他二級資本票據
8 在監管資本的確認數額(以有關貨幣百萬計，於最近的申報日期)	港幣2,000百萬元	港幣1,948百萬元
9 票據面值	不適用	2億5千萬美元
10 會計分類	股東股本	按攤銷成本列賬之負債
11 最初發行日期	1951, 1968, 1969, 1970, 1972, 1973, 1975, 1979, 1981, 1985, 1988, 1990, 1991, 1996, 2000	2017年11月29日
12 永久性或設定期限	永久	設定期限
13 原訂到期日	無期限	2027年11月29日
14 須獲監管當局事先批准的發行人贖回權	沒有	有
15 可選擇可贖回日、或有可贖回日，以及可贖回數額	不適用	一次性贖回日：2022年11月29日 在獲得香港金融管理局預先書面同意下，因稅務理由、稅收減免和監管原因選擇額外贖回，金額為票面值100%，包括累計利息。贖回金額可能會在發生無法繼續經營事件後予以調整。
16 後續可贖回日(如適用)	不適用	不適用
票息 / 股息		
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	3.75% p.a. 於2022年11月29日前為固定息率。此後，固定息率將會重新設定為當時美國國庫債券息率和定價點差之和的新固定利率。
19 有停止派發股息的機制	沒有	沒有
20 全部酌情、部分酌情，或強制	全部酌情	強制

2 資本結構及充足比率(續)

於2018年6月30日監管資本工具的主要特點如下：(續)

		普通股本	後償票價
21	設有遞升息率或其他贖回誘因	沒有	沒有
22	非累計或累計	非累計	累計
23	可轉換或不可轉換	不可轉換	不可轉換
24	若可轉換，轉換觸發事件	不適用	不適用
25	若可轉換，全部或部分	不適用	不適用
26	若可轉換，轉換比率	不適用	不適用
27	若可轉換，強制或可選擇性轉換	不適用	不適用
28	若可轉換，指明轉換後的票據類別	不適用	不適用
29	若可轉換，指明轉換後的票據發行人	不適用	不適用
30	減值特點	沒有	有
31	若減值，減值的觸發點	不適用	香港金融管理局以書面形式通知發行人以下事件(以較早發生者為準)： (1) 香港金融管理局認為撤銷或轉換是必要的，否則發行人將無法繼續經營；或 (2) 有關的政府機構、政府官員或相關有決定權力決策的監管機構已作出了決定，須由公共機構注入資本或提供同等的支援，否則發行人將無法繼續經營。
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

2 資本結構及充足比率(續)

於2018年6月30日監管資本工具的主要特點如下：(續)

	普通股本	後償票價
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	<p>在本銀行清盤時，持有人之償付權利地位將會</p> <p>(1) 後償及次於下述者之償付及索償權利：(a)本銀行所有非後償債權人(包括其存款客戶)；及(b)本銀行所有其他後償債權人，其有關索償享有之地位列明優於或按法律或合約的施行優於後償債務；</p> <p>(2) 享有平價債務之償付及索償權利之同等地位；及</p> <p>(3) 優於下述者之償付權利：(a)所有次級債務之索償；及(b)有關本銀行一級資本工具之債權人。</p>
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

註：

- # 資本票據的監管處理方法須依照資本規則附表4H所載的過渡安排
- + 資本票據的監管處理方法無須依照資本規則附表4H所載的過渡安排
- * 包括單獨綜合基礎

3 風險加權數額概覽

下列表格顯示於2018年6月30日和2018年3月31日各類風險之風險加權數額細目分類。最低資本規定是按2018年6月30日的風險加權數額以8%計算。

		風險加權數額		最低資本規定
		30/6/2018	31/3/2018	30/6/2018
1	非證券化類別風險承擔的信用風險	125,729,032	124,675,314	10,058,323
2	其中STC計算法	125,729,032	124,675,314	10,058,323
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	946,316	627,216	75,705
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	946,316	627,216	75,705
8	其中IMM(CCR)計算法	-	-	-
9	其中其他	-	-	-
10	CVA風險	229,875	350,200	18,390
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	5,903,538	4,048,538	472,283
21	其中STM計算法	5,903,538	4,048,538	472,283
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	7,779,400	7,527,613	622,352
25	低於扣減門檻的數額(須計算250%風險權重)	1,420,098	1,012,268	113,608
26	資本下限調整	-	-	-
26a	風險加權數額扣減	-	-	-
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	-	-	-
27	總計	142,008,259	138,241,149	11,360,661

4 逆周期緩衝資本（「CCyB」）比率

本銀行之CCyB比率是根據加權平均計算本銀行有私人機構信貸風險承擔的所有地區（包括香港）當時生效的適用地區逆周期緩衝資本（「JCCyB」）比率釐定。配予某地區的適用CCyB比率的權重是本銀行在該地區（風險承擔的地理位置盡可能以最終風險的原則決定）的私人機構信貸風險承擔（包括其銀行賬及交易賬內的信用風險承擔）的合計風險加權數額佔本銀行對私人機構信貸風險承擔的所有地區的該等合計風險加權數額的總和的比例。

風險承擔變化的主要驅動因素包括資產質量、信貸增長和信貸組合。香港之JCCyB比率由香港金融管理局（「金管局」）根據具有透明度的「初始參考計算值」（Initial Reference Calculator）計算並會予以公開。如金管局決定並公布實施較高或較低於香港境外之地區的JCCyB比率，該比率可能會和由該地區有關當局決定的JCCyB比率不同。

下列表格顯示於2018年6月30日的CCyB比率、有關之私人機構信用風險承擔的風險加權數額及其所在的適用JCCyB比率大於零的地區分類。

	司法管轄區	當時生效的適用JCCyB比率	CCyB比率所用的風險加權數額	CCyB比率	CCyB數額
		%	港幣千元	%	港幣千元
1	香港特區	1.9%	60,174,181		
2	瑞典	2.0%	81		
3	英國	0.5%	364,773		
	總和		60,539,035		
	總額		96,446,718	1.2%	1,664,337

5 槓桿比率

槓桿比率按與綜合資本充足率相同的監管綜合計算範圍計算。下列表格顯示會計資產及槓桿比率風險承擔於2018年6月30日的對賬摘要比較表：

項目	在槓桿比率框架下的值
1 已發佈的財務報表所載的綜合資產總額（為特定及集體準備金作出調整前）	187,944,422
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	(250,217)
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	1,259,351
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）	-
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）	10,712,426
6a 可從風險承擔計量扣除的集體準備金及特定準備金的調整	(373,637)
7 其他調整	(2,581,480)
8 槓桿比率風險承擔計量	196,710,865

於2018年6月30日及2018年3月31日的槓桿比率如下：

	30/6/2018	31/3/2018
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）	187,436,685	187,313,669
2 扣減：斷定一級資本時所扣減的資產數額	(2,581,480)	(2,623,753)
3 資產負債表內風險承擔總額（不包括衍生工具合約及SFT）	184,855,205	184,689,916
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）	257,520	143,292
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	1,259,351	914,114
6 還原因提供予對手方而須根據適用會計框架從資產負債表中扣減的衍生工具抵押品的數額	-	-
7 扣減：就衍生工具合約提供的現金變動保證金的應收部分	-	-
8 扣減：中央交易對手方風險承擔中與客戶結算交易有關而獲豁免的部分	-	-
9 經調整後已出售信用衍生工具合約的有效名義數額	-	-
10 扣減：就已出售信用衍生工具合約作出調整的有效名義抵銷及附加數額的扣減	-	-
11 衍生工具合約產生的風險承擔總額	1,516,871	1,057,406
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	-	-
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	-	-
15 代理交易風險承擔	-	-
16 由SFT產生的風險承擔總額	-	-

5 槓桿比率 (續)

於2018年6月30日及2018年3月31日的槓桿比率如下：(續)

		30/6/2018	31/3/2018
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	49,448,360	47,420,782
18	扣減：就轉換為信貸等值數額作出的調整	(38,735,934)	(37,053,977)
19	資產負債表外項目	10,712,426	10,366,805
資本及風險承擔總額			
20	一級資本	23,456,456	23,356,671
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	197,084,502	196,114,127
20b	為特定準備金及集體準備金作出的調整	(373,637)	(369,416)
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	196,710,865	195,744,711
槓桿比率			
22	槓桿比率	11.9%	11.9%

6 信用風險

(a) 於2018年6月30日風險承擔的信用質素

	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	454,001	83,570,820	363,243	83,661,578
2 債務證券	-	53,090,816	18	53,090,798
3 資產負債表外風險承擔	-	14,618,247	5,954	14,612,293
4 總計	454,001	151,279,883	369,215	151,364,669

(b) 違責貸款及債務證券的改變

	數額
1 於2017年12月底違責貸款及債務證券結餘	492,586
2 期內發生的違責貸款及債務證券	8,040
3 轉回至非違責狀況	-
4 撇帳額	(2,316)
5 其他變動	(44,309)
6 於2018年6月底違責貸款及債務證券結餘	454,001

(c) 於2018年6月30日認可減低信用風險措施概覽

	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
1 貸款	80,094,058	3,567,520	1,863,977	1,703,543	-
2 債務證券	53,090,798	-	-	-	-
3 總計	133,184,856	3,567,520	1,863,977	1,703,543	-
4 其中違責部分	3,819	430,701	430,701	-	-

6 信用風險 (續)

(d) 於2018年6月30日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	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
1 官方實體風險承擔	12,329,327	-	12,329,327	-	47,838	0%
2 公營單位風險承擔	-	-	-	-	-	0%
2a 其中：本地公營單位	-	-	-	-	-	0%
2b 其中：非本地公營單位	-	-	-	-	-	0%
3 多邊發展銀行風險承擔	15,645	-	15,645	-	-	0%
4 銀行風險承擔	67,142,169	1,372,137	68,840,385	289,707	28,714,182	42%
5 證券商號風險承擔	843,487	822,785	843,487	-	421,744	50%
6 法團風險承擔	72,010,580	35,387,345	69,769,615	5,938,516	73,045,983	96%
7 集體投資計劃風險承擔	-	-	-	-	-	0%
8 現金項目	354,473	-	1,779,924	-	135,881	8%
9 以貨銀對付形式以外的形式進行的交易交付失敗所涉的風險承擔	-	-	-	-	-	0%
10 監管零售風險承擔	4,838,554	2,902,398	4,669,223	183,427	3,639,488	75%
11 住宅按揭貸款	10,495,053	1,394,591	10,495,053	695,610	5,909,199	53%
12 不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	13,952,228	7,569,104	13,238,857	122,155	13,361,012	100%
13 逾期風險承擔	449,226	-	449,226	-	453,705	101%
14 對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	0%
15 總計	182,430,742	49,448,360	182,430,742	7,229,415	125,729,032	66%

6 信用風險 (續)

(e) 於2018年6月30日按資產類別和按風險權重劃分的信用風險承擔 – STC計算法

風險承擔類別	風險權重										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		
1 官方實體風險承擔	12,090,138	-	239,189	-	-	-	-	-	-	-	-	12,329,327
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	15,645	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,645
4 銀行風險承擔	-	-	24,179,881	-	42,144,011	-	2,806,200	-	-	-	-	69,130,092
5 證券商號風險承擔	-	-	-	-	843,487	-	-	-	-	-	-	843,487
6 法團風險承擔	-	-	63,723	-	5,222,339	-	70,422,069	-	-	-	-	75,708,131
7 集體投資計劃風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 現金項目	1,158,462	-	606,977	-	-	-	14,485	-	-	-	-	1,779,924
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	-	-	-	-	-	4,852,650	-	-	-	-	-	4,852,650
11 住宅按揭貸款	-	-	-	8,007,892	-	305,337	2,877,434	-	-	-	-	11,190,663
12 不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	-	-	-	-	-	-	13,361,012	-	-	-	-	13,361,012
13 逾期風險承擔	449	-	-	-	-	-	438,922	9,855	-	-	-	449,226
14 對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 總計	13,264,694	-	25,089,770	8,007,892	48,209,837	5,157,987	89,920,122	9,855	-	-	-	189,660,157

7 對手方信用風險

(a) 於2018年6月30日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

		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
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	256,594	1,259,351		-	1,515,945	946,316
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）					-	-
5	風險值（對於證券融資交易）					-	-
6	總計						946,316

(b) 於2018年6月30日信用估值調整（「CVA」）資本要求

		已將減低信用風險措施效果計算在內的違約風險敞口	風險加權數額
	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	1,515,945	229,875
4	總計	1,515,945	229,875

7 對手方信用風險 (續)

(c) 於2018年6月30日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											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		
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	-	-	238,658	-	547,743	-	9,577	-	-	-	-	795,978
5 證券商號風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 法團風險承擔	-	-	-	-	209,662	-	424,470	-	-	-	-	634,132
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	-	-	-	-	-	-	85,835	-	-	-	-	85,835
11 對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 總計	-	-	238,658	-	757,405	-	519,882	-	-	-	-	1,515,945

7 對手方信用風險 (續)

(d) 於2018年6月30日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

		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		
1	現金—其他貨幣	-	-	-	23,228	-	-
2	總計	-	-	-	23,228	-	-

(e) 信用相關衍生工具合約

本集團於2018年6月30日並沒有信用相關衍生工具合約。

(f) 對中央交易對手方的風險承擔

本集團於2018年6月30日並沒有對中央交易對手方的風險承擔。

8 市場風險

於2018年6月30日在STM計算法下的市場風險

		風險加權數額
直接產品風險承擔		
1	利率風險承擔 (一般及特定風險)	1,441,850
2	股權風險承擔 (一般及特定風險)	7,125
3	外匯 (包括黃金) 風險承擔	4,454,000
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	563
7	其他計算法	-
8	證券化類別風險承擔	-
9	總計	5,903,538