

交通銀行(香港)有限公司

(於香港註冊成立之有限公司)

監管披露報表

二零一九年六月三十日

(未經審核)



始於1908 您的財富管理銀行

交通銀行（香港）有限公司

香港中環畢打街20號會德豐大廈地下B號舖及地庫、地下C號舖、1樓至3樓、16樓01室及18樓

www.hk.bankcomm.com

目錄

交通銀行(香港)有限公司
(於香港註冊成立之有限公司)
監管披露報表(未經審核)

參考編號	目錄	頁碼
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
監管資本的組成		
CC1	監管資本的組成	4 - 11
CC2	監管資本與資產負債表的對賬	12
CCA	監管資本票據的主要特點	13 - 17
宏觀審慎監管措施		
CCyB1	用於逆周期緩衝資本 (CCyB) 的信用風險承擔的地域分佈	17
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	17
LR2	槓桿比率	18
流動性		
LIQ1	流動性覆蓋比率 – 第1類機構	20
LIQ2	穩定資金淨額比率 – 第1類機構	21 - 24
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
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	28
CCR2	信用估值調整 (CVA) 資本要求	28
CCR3	按資產類別和按風險權重劃分的對手方違責風險的風險承擔(對中央交易對手方的風險承擔除外) – STC計算法	29
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	30
CCR6	信用相關衍生工具合約	30
CCR8	對中央交易對手方的風險承擔	31
證券化類別風險承擔		
SEC1	銀行賬內的證券化類別風險承擔	32
SEC2	交易賬內的證券化類別風險承擔	32
SEC3	銀行賬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	33
SEC4	銀行賬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	34
市場風險		
MR1	在STM計算法下的市場風險	35
其他資產負債表資料		
1.	國際債權	35
2.	按地域類別劃分之減值貸款及墊款	36
3.	客戶貸款及墊款按行業分佈的風險集中度分析(總額)	36 - 37
4.	逾期客戶貸款及墊款	37
5.	按逾期客戶貸款及墊款地域分析	38
6.	重組貸款及墊款總額	38
7.	逾期資產	38
8.	收回償債資產	38
9.	對非銀行內地機構的風險額	39
10.	外匯風險	40
11.	資產負債表外風險承擔(不包括衍生工具交易)	40

以下披露按照《銀行業(披露)規則》及香港金融管理局(「香港金管局」)頒佈的披露模版編製。本報表分別以中英文編製，在對中、英文文本的理解上發生歧義時，以英文文本為準。

主要審慎比率及風險加權數額概覽

KM1：主要審慎比率

		2019-06-30	2019-03-31	2018-12-31	2018-09-30	2018-06-30
		港幣千位	港幣千位	港幣千位	港幣千位	港幣千位
監管資本(數額)						
1.	普通股權一級 (CET1)	19,221,644	18,715,837	17,821,621	17,775,567	17,511,408
2.	一級	19,221,644	18,715,837	17,821,621	17,775,567	17,511,408
3.	總資本	22,075,153	21,745,278	20,845,033	20,694,426	20,084,226
風險加權數額(數額)						
4.	風險加權數額總額	117,914,582	113,517,208	115,005,469	109,587,558	60,726,985
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 (%)	16.30%	16.49%	15.50%	16.22%	28.84%
6.	一級比率 (%)	16.30%	16.49%	15.50%	16.22%	28.84%
7.	總資本比率 (%)	18.72%	19.16%	18.13%	18.88%	33.07%
額外CET1緩衝要求(以風險加權數額的百分率表示)						
8.	防護緩衝資本要求 (%)	2.500%	2.500%	1.875%	1.875%	1.875%
9.	逆周期緩衝資本要求 (%)	2.031%	2.009%	1.524%	1.470%	1.687%
10.	較高吸收虧損能力要求 (%) (只適用於G-SIB或D-SIB)	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%
11.	認可機構特定的總CET1緩衝要求 (%)	4.531%	4.509%	3.399%	3.345%	3.562%
12.	符合認可機構的最低資本規定後可用的CET1 (%)	10.30%	10.49%	9.50%	10.22%	22.84%
《巴塞爾協定三》槓桿比率						
13.	總槓桿比率風險承擔計量	211,580,580	209,868,314	212,179,002	194,000,996	186,046,438
14.	槓桿比率 (LR) (%)	9.08%	8.92%	8.40%	9.16%	9.41%
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	23,945,265	22,888,411	18,344,119	25,360,604	35,739,131
16.	淨現金流出總額	14,991,795	15,391,988	10,346,618	12,979,109	16,437,410
17.	LCR (%)	162.55%	149.35%	182.69%	213.11%	234.12%
只適用於第2類機構：						
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) / 核心資金比率 (CFR)						
只適用於第1類機構：						
18.	可用穩定資金總額	161,006,288	163,097,307	161,334,586	152,253,762	154,080,500
19.	所需穩定資金總額	133,437,609	129,330,267	125,303,104	120,510,120	83,264,206
20.	NSFR (%)	120.66%	126.11%	128.76%	126.34%	185.05%
只適用於第2A類機構：						
20a.	CFR (%)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用

主要審慎比率及風險加權數額概覽(續)

OV1：風險加權數額概覽

		風險加權數額		最低資本規定
		於2019-06-30	於2019-03-31	於2019-06-30
		港幣千位	港幣千位	港幣千位
1.	非證券化類別風險承擔的信用風險	110,197,399	105,162,509	8,815,792
2.	其中STC計算法	110,197,399	105,162,509	8,815,792
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	1,666,320	1,548,948	133,306
7.	其中SA-CCR*	不適用	不適用	-
7a.	其中現行風險承擔方法	1,623,771	1,505,161	129,902
8.	其中IMM (CCR) 計算法	-	-	-
9.	其中其他	42,549	43,787	3,404
10.	CVA風險	804,450	666,200	64,356
11.	簡單風險權重方法及內部模式方法下的銀行賬內股權狀況	-	-	-
12.	集體投資計劃風險承擔－LTA*	不適用	不適用	-
13.	集體投資計劃風險承擔－MBA*	不適用	不適用	-
14.	集體投資計劃風險承擔－FBA*	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	-
15.	交收風險	-	-	-
16.	銀行賬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	-	-	-
20.	市場風險	823,938	1,099,813	65,915
21.	其中STM計算法	823,938	1,099,813	65,915
22.	其中IMM計算法	-	-	-
23.	交易賬與銀行賬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	-
24.	業務操作風險	4,422,475	5,039,738	353,798
24a.	官方實體集中風險*	不適用	不適用	-
25.	低於扣減門檻的數額(須計算250%風險權重)	-	-	-
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	117,914,582	113,517,208	9,433,167

注意事項：加[*]符號的項目在相關政策框架生效後才適用。在此之前，應在有關行內填報「不適用」。

監管資本的組成

CC1：監管資本的組成

		數額 港幣千位	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
	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	17,900,000	(10)
2.	保留溢利	1,606,188	(12)
3.	已披露儲備	532,142	(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.	監管扣減之前的CET1資本	20,038,330	-
	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)	6,388	(6)
10.	遞延稅項資產(已扣除相聯的遞延稅項負債)	-	(4)
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	12,305	(3)+(8)
15.	界定利益的退休金基金淨資產(已扣除相聯的遞延稅項負債)	-	-
16.	於機構本身的CET1資本票據的投資(若並未在所報告的資產負債表中從實繳資本中扣除)	-	-
17.	互相交叉持有的CET1資本票據	-	-
18.	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的CET1資本票據的非重大LAC投資(超出10%門檻之數)	830	-
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

監管資本的組成(續)

CC1：監管資本的組成(續)

		數額 港幣千位	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
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	797,163	-
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	797,163	(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	816,686	-
29.	CET1資本	19,221,644	-
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	-	-

監管資本的組成(續)

CC1：監管資本的組成(續)

		數額 港幣千位	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
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	-	-
45.	一級資本(一級資本 = CET1資本 + AT1資本)	19,221,644	-
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	2,000,000	(7)
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	1,027,298	(9)+(13)-(1)-(2)-(5)
51.	監管扣減之前的二級資本	3,027,298	-
二級資本：監管扣減			
52.	於機構本身的二級資本票據的投資	-	-
53.	互相交叉持有的二級資本票據及非資本LAC負債	-	-
54.	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的二級資本票據及非資本LAC負債的非重大LAC投資(超出10%門檻及(如適用)5%門檻之數)	173,789	-
54a.	於在監管綜合範圍以外的金融業實體的非資本LAC負債的非重大LAC投資(之前被指定為屬5%門檻類別但及後不再符合門檻條件之數)(只適用於在《資本規則》附表4F第2(1)條下被定義為「第2條機構」者)	-	-

監管資本的組成(續)

CC1：監管資本的組成(續)

		數額 港幣千位	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
55.	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的二級資本票據的重大LAC投資 (已扣除合資格短倉)	-	-
55a.	於在監管綜合範圍以外的金融業實體非資本LAC負債的重大LAC投資(已 扣除合資格短倉)	-	-
56.	適用於二級資本的司法管轄區特定監管調整	-	-
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	-	-
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	173,789	-
58.	二級資本	2,853,509	-
59.	監管資本總額(總資本 = 一級資本 + 二級資本)	22,075,153	-
60.	風險加權數額	117,914,582	-
資本比率(佔風險加權數額的百分比)			
61.	CET1資本比率	16.30%	-
62.	一級資本比率	16.30%	-
63.	總資本比率	18.72%	-
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)	4.531%	-
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	2.031%	-
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)	10.30%	-
司法管轄區最低比率(若與《巴塞爾協定三》最低要求不同)			
69.	司法管轄區CET1最低比率	不適用	不適用
70.	司法管轄區一級資本最低比率	不適用	不適用
71.	司法管轄區總資本最低比率	不適用	不適用
低於扣減門檻的數額(風險加權前)			
72.	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的CET1資本票據、AT1資本票 據及二級資本票據以及非資本LAC負債的非重大LAC投資	1,922,247	-

監管資本的組成(續)

CC1：監管資本的組成(續)

		數額 港幣千位	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
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	-	-
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)	1,027,298	-
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	1,398,296	-
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	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)	-	-

監管資本的組成(續)

CC1：監管資本的組成(續)

模版附註

	內容	香港基準 港幣千位	《巴塞爾 協定三》基準 港幣千位
9.	其他無形資產(已扣除相聯的遞延稅項負債)	6,388	-
	<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資本的扣減中被豁免，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。</p>		
10.	遞延稅項資產(已扣除相聯的遞延稅項負債)	-	-
	<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。</p>		

監管資本的組成(續)

CC1：監管資本的組成(續)

模版附註(續)

	內容	香港基準 港幣千位	《巴塞爾 協定三》基準 港幣千位
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)	830	-
	<p>解釋</p> <p>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。</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LAC投資(超出10%門檻之數)	-	-
	<p>解釋</p> <p>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。</p>		

監管資本的組成(續)

CC1：監管資本的組成(續)

模版附註(續)

	內容	香港基準 港幣千位	《巴塞爾 協定三》基準 港幣千位
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)	-	-
	<p>解釋</p> <p>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。</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)	173,789	-
	<p>解釋</p> <p>為於計算資本基礎時考慮將提供予屬金融業實體的有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔視為CET1資本票據(見上文有關模版第18行的附註)須作出扣減的結果,將會令適用於在二級資本票據及非資本LAC負債的其他非重大LAC投資的資本扣減的豁免門檻空間可能有所縮小。因此,在第54行所填報須予扣減的數額可能會高於《巴塞爾協定三》規定須扣減的數額。在本格內的「《巴塞爾協定三》基準」項下匯報的數額為經調整的在第54行所匯報的數額(即在「香港基準」項下填報的數額),而調整方法是豁除在香港採用的方法下須予扣減的認可機構對有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔的合計總額。</p>		
	<p>備註:</p> <p>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。</p>		

監管資本的組成(續)

CC2：監管資本與資產負債表的對賬

	已發佈財務報表中 的資產負債表 (於2019-06-30)	在監管綜合 範圍下 (於2019-06-30)	
	港幣千位	港幣千位	參照
資產			
現金及存放中央銀行款項	1,171,366	1,171,366	
存放和拆放同業及其他金融機構款項	17,775,267	17,775,267	
其中：綜合減值準備(第1及2階段)已於監管資本反映		(4,915)	(1)
客戶貸款及墊款	68,335,719	68,335,719	
其中：綜合減值準備(第1及2階段)已於監管資本反映		(212,757)	(2)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	2,802,889	2,802,889	
其中：衍生工具合約的借方估值調整		12,305	(3)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	114,355,661	114,355,661	
固定資產	58,472	58,472	
遞延所得稅資產	-	-	(4)
其他資產	2,614,927	2,614,927	
其中：綜合減值準備(第1及2階段)已於監管資本反映		(3,444)	(5)
其中：其他無形資產		6,388	(6)
資產總計	207,114,301	207,114,301	
負債			
同業及其他金融機構存放和拆入	17,596,649	17,596,649	
其中：合資格計入監管資本的後償貸款		2,000,000	(7)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	1,244,167	1,244,167	
其中：衍生工具合約的借方估值調整		-	(8)
客戶存款	162,611,069	162,611,069	
應交稅金	334,829	334,829	
遞延所得稅負債	71,764	71,764	
其他負債	5,217,493	5,217,493	
其中：綜合減值準備(第1及2階段)已於監管資本反映		9,019	(9)
負債總計	187,075,971	187,075,971	
權益			
股本	17,900,000	17,900,000	(10)
其他儲備	532,142	532,142	(11)
未分配利潤	1,606,188	1,606,188	(12)
其中：一般銀行業務風險監管儲備		797,163	(13)
股東權益總計	20,038,330	20,038,330	
負債及股東權益總計	207,114,301	207,114,301	

監管資本的組成(續)

CCA：監管資本票據的主要特點

		普通股	二級資本後償貸款
1.	發行人	交通銀行(香港)有限公司	交通銀行(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	不適用
3.	票據的管限法律	香港法律	香港法律
	<i>監管處理方法</i>		
4.	《巴塞爾協定三》過渡期規則	普通股權一級	二級
5.	《巴塞爾協定三》過渡期後規則	普通股權一級	二級
6.	可計入單獨/集團/單獨及集團基礎	單獨	單獨
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,於最近的報告日期)	港幣17,900百萬元	港幣2,000百萬元
9.	票據面值	不適用	港幣2,000百萬元
10.	會計分類	股東權益	負債—攤銷成本
11.	最初發行日期	於2014年7月29日發行1股股份 於2015年2月9日發行299,999,999股股份 於2018年1月19日發行7,600,000,000股股份 於2018年6月28日發行10,000,000,000股股份	2018年1月19日
12.	永久性或設定期限	永久性	設定期限
13.	原訂到期日	無到期日	2028年1月19日
14.	須獲監管當局事先批准的發行人贖回權	無	是

監管資本的組成(續)

CCA：監管資本票據的主要特點(續)

		普通股	二級資本後償貸款
15.	可選擇可贖回日、或有可贖回日，以及可贖回數額	不適用	<p>借款人可於2023年1月19日或之後以未償還本金以及於提前償還日應計但未付的利息提前償還全部貸款。</p> <p>另外，借款人可因為稅項、稅款抵扣或者監管原因以未償還本金以及於提前償還日應計但未付的利息提前償還全部貸款。</p> <p>未經金融管理專員事先書面同意不得提前償還貸款。</p>
16.	後續可贖回日(如適用)	無	借款人可於2023年1月19日或之後提前償還全部貸款。
	<i>票息 / 股息</i>		
17.	固定或浮動股息 / 票息	不適用	浮動
18.	票息率及任何相關指數	不適用	每個利息期的利率為每年按年利率1.5%與3個月HIBOR之總和付息
19.	有停止派發股息的機制	不適用	無
20.	全部酌情、部分酌情，或強制	全部酌情	強制
21.	設有遞升息率或其他贖回誘因	不適用	無
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

監管資本的組成(續)

CCA：監管資本票據的主要特點(續)

		普通股	二級資本後償貸款
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	無	是
31.	若減值，減值的觸發點	不適用	<p>當不可持續營運事件發生且持續時。</p> <p>「不可持續營運事件」是下述兩項情況中的較早出現者：</p> <p>(a) 金融管理專員以書面通知借款人，金融管理專員認為需要作出撇賬或轉換，否則借款人將不可持續營運；及</p> <p>(b) 金融管理專員以書面通知借款人，具許可權作出決定的政府當局、政府人員或其他相關監管機構已決定需要由公營部門注資或提供相等支援，否則借款人將不可持續營運。</p>
32.	若減值，全部或部分	不適用	任何時候均全部減值
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

監管資本的組成(續)

CCA：監管資本票據的主要特點(續)

		普通股	二級資本後償貸款
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)	所附申索權於銀行清盤時排名最後	<p>如果借款人發生清盤情況，貸款人於貸款下對於本金與利息的付款權利以及與本次貸款有關的其他義務應</p> <p>(i) 後償且次級於 (a) 借款人的所有非次級債權人(包括其存款人)，以及 (b) 借款人的所有索賠權注明優於本次貸款或者根據法律或合同排名優於本次貸款的其他次級債權人的付款權與索償權之後；</p> <p>(ii) 與借款人發行或簽署的任何構成其他二級資本工具的工具或義務的付款權與索償權處於同一清償順序，與借款人的所有索賠權注明或根據法律或合同排名與本次貸款的同地位的工具和其他義務的付款權與索償權處於同一清償順序；</p> <p>(iii) 付款權與索償權先償於 (a) 借款人的股東、其他種類股本或者借款人發行或者擔保根據其條款或明確順序劣於本次貸款的工具或義務；以及 (b) 先償於借款人發行的一級資本工具持有人。</p> <p>貸款構成借款人的無擔保債務。</p>

監管資本的組成(續)

CCA：監管資本票據的主要特點(續)

	普通股	二級資本後償貸款
36. 可過渡的不合規特點	無	無
37. 若是，指明不合規特點	不適用	不適用
資本票據的全部條款及條件	普通股(英文版本)	於2028年到期之二級貸款(英文版本)

宏觀審慎監管措施

CCyB1：用於逆周期緩衝資本(CCyB)的信用風險承擔的地域分佈

	按司法管轄區(J)列出的地域分佈	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(港幣千位)	認可機構特定逆周期緩衝資本比率(%)	逆周期緩衝資本數額(港幣千位)
1.	香港	2.5%	49,750,903		
2.	瑞典	2.0%	310		
3.	英國	1.0%	5,918		
4.	總和		49,757,131		
5.	總計		61,249,058	2.031%	2,394,845

CCyB比率是加權平均計算本公司其私人機構信用風險承擔所處的司法管轄區(包括香港)於決定當日生效的適用司法管轄區CCyB比率。配予某司法管轄區的適用CCyB比率的權重，是公司在該司法管轄區的私人機構信用風險承擔(包括其銀行賬及交易賬信用風險承擔)的合計風險加權數額(RWA_j)佔該認可機構在所有司法管轄區的私人機構信用風險承擔的合計RWA_j總和。

槓桿比率

LR1：會計資產對槓桿比率風險承擔計量的比較摘要

	項目	在槓桿比率框架下的值(港幣千位)
1.	已發佈的財務報表所載的綜合資產總額	207,114,301
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	-
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	2,600,303
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)	213,101
6.	有關資產負債表外項目的調整(即資產負債表外風險承擔轉換為信貸等值數額)	2,322,305
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	(105,842)
7.	其他調整	(563,588)
8.	槓桿比率風險承擔計量	211,580,580

槓桿比率(續)

LR2：槓桿比率

		2019-06-30	2019-03-31
		港幣千位	港幣千位
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)	199,550,464	198,595,047
2.	扣減:斷定一級資本時所扣減的資產數額	(816,686)	(802,188)
3.	資產負債表內風險承擔總額(不包括衍生工具合約及SFT)	198,733,778	197,792,859
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)	1,260,716	1,096,466
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	2,802,329	2,197,796
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	(199,216)	(36,659)
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	3,863,829	3,257,603
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	6,553,409	6,230,357
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	213,101	219,370
15.	代理交易風險承擔	-	-
16.	由SFT產生的風險承擔總額	6,766,510	6,449,727
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	10,548,171	10,740,291
18.	扣減:就轉換為信貸等值數額作出的調整	(8,225,866)	(8,257,844)
19.	資產負債表外項目	2,322,305	2,482,447
資本及風險承擔總額			
20.	一級資本	19,221,644	18,715,837
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	211,686,422	209,982,636
20b.	為特定準備金及集體準備金作出的調整	(105,842)	(114,322)
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	211,580,580	209,868,314
槓桿比率			
22.	槓桿比率	9.08%	8.92%

流動性

	2019-06-30
平均流動性覆蓋比率 (LCR)	
— 第二季	162.55%
期內平均流動性覆蓋比率	155.86%
穩定資金淨額比率 (NSFR)	
— 第一季末	126.11%
— 第二季末	120.66%

本公司的流動性覆蓋比率及穩定資金淨額比率在期內均高於監管要求。

期內本公司平均流動性覆蓋比率水平為155.86%。本公司2019年季末的穩定資金淨額比率分別為126.11%及120.66%。

2019年第二季之平均流動性覆蓋比率較上季上升，主要是優質流動資產上升所致。

2019年第二季末之穩定資金淨額比率較上季末下降，主要是零售存款及小型企業借款下降所致。

本公司優質流動資產組合中大部份為第一類優質流動資產，當中包括存放香港金管局結餘、外匯基金票據及無變現障礙的主權債券。同時，亦持有二級優質流動資產，當中包括信貸評級高之公司債券。於期內，本公司淨資金流出主要源於零售存款及小型企業借款、批發借款及貸款。客戶存款為本公司的主要資金來源。

本公司之表外衍生工具及需要提供額外抵押品的可能性對流動性覆蓋比率淨現金流出影響並不顯著。本公司的主要流動性狀況已於流動性覆蓋比率中反映。

本公司的港元流動性覆蓋比率在期內均高於監管要求。為覆蓋主要外幣的流動性覆蓋比率淨現金流出，本公司持有相應外幣（主要為人民幣及美元）之一級優質流動資產。本公司之外幣流動性覆蓋比率錯配主要以港元優質流動資產透過外匯掉期交易支持。本公司已按香港金管局LM-1修訂之主要貨幣的流動性管理指引設立了相關貨幣之流動性覆蓋比率內部要求。

本公司為流動性覆蓋比率及穩定資金淨額比率設立內部限額及預警水平以確保流動性風險水平控制於其風險胃納範圍內。本公司日常流動性管理需符合母行相關流動性管理要求及與綜合集團成員之間的有一定程度的互動。本公司定期向母行提交流動性管理報告及參與集團的流動性壓力測試。

流動性(續)

LIQ1：流動性覆蓋比率－第1類機構

2019年第2季：

在計算截至2019年06月30日止季度的本模版所載的流動性覆蓋比率 (LCR) 及相關組成項目的平均值時所使用的數據點數目：(71)		港幣千位	
		非加權值 (平均)	加權值 (平均)
披露基礎：香港辦事處			
A.	優質流動資產		
1.	優質流動資產 (HQLA) 總額		23,945,265
B.	現金流出		
2.	零售存款及小型企業借款，其中：	144,526,193	10,576,455
3.	穩定零售存款及穩定小型企業借款	6,032,600	301,630
4.	較不穩定零售存款及較不穩定小型企業借款	67,002,913	6,700,291
4a.	零售定期存款及小型企業定期借款	71,490,680	3,574,534
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：	19,408,872	12,352,968
6.	營運存款	61,698	15,310
7.	第6行未涵蓋的無抵押批發借款(小型企業借款除外)	19,347,174	12,337,658
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)		1,766,469
10.	額外規定，其中：	17,779,161	2,394,839
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	7,777,505	1,869,817
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	10,001,656	525,022
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	2,403,809	2,403,809
15.	其他或有出資義務(不論合約或非合約義務)	115,423	5,402
16.	現金流出總額		29,499,942
C.	現金流入		
17.	有抵押借出交易(包括證券掉期交易)	-	-
18.	有抵押或無抵押貸款(第17行涵蓋的有抵押借出交易除外)及存於其他金融機構的營運存款	8,791,377	8,295,602
19.	其他現金流入	6,212,545	6,212,545
20.	現金流入總額	15,003,922	14,508,147
D.	LCR		經調整價值
21.	HQLA總額		23,945,265
22.	淨現金流出總額		14,991,795
23.	LCR (%)		162.55%

流動性(續)

LIQ2：穩定資金淨額比率－第1類機構

2019年第2季末：

披露基礎：香港辦事處		按剩餘到期期限劃分的非加權值				加權額 港幣千位
		無指明剩餘 到期期限	少於6個月 或凡作要求 即須付還	6個月以上但 少於12個月	12個月 或以上	
		港幣千位	港幣千位	港幣千位	港幣千位	
A.	ASF項目					
1.	資本：	20,268,465	13,889	-	2,000,000	22,268,465
2.	監管資本	20,268,465	13,889	-	2,000,000	22,268,465
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：	-	136,039,542	8,108,184	2,298	130,179,236
5.	穩定存款		8,586,628	293,067	218	8,435,928
6.	較不穩定存款		127,452,914	7,815,117	2,080	121,743,308
7.	批發借款：	-	34,606,373	512,268	-	8,558,587
8.	營運存款		63,485	-	-	31,743
9.	其他批發借款	-	34,542,888	512,268	-	8,526,844
10.	具互有關連資產作配對的負債	-	-	-	-	-
11.	其他負債：	3,682,376	810,625	-	-	-
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	3,682,376	810,625	-	-	-
14.	ASF總額					161,006,288
B.	RSF項目					
15.	就NSFR而言的HQLA總額	447,615	10,286,698	1,309,236	12,844,008	2,073,427
16.	就營運而言存放於其他金融機構的 存款	-	1,833,900	-	-	916,950
17.	依期清償貸款及證券：	3,516,771	38,648,232	17,684,242	116,982,949	128,457,218
18.	借予金融機構的以1級HQLA作抵 押的依期清償貸款	-	400,357	-	-	-
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	28	13,205,599	1,118,122	11,698,592	18,419,025

流動性(續)

LIQ2：穩定資金淨額比率－第1類機構(續)

2019年第2季末(續)：

披露基礎：香港辦事處		按剩餘到期期限劃分的非加權值				加權額 港幣千位
		無指明剩餘 到期期限	少於6個月 或凡作要求 即須付還	6個月以上但 少於12個月	12個月 或以上	
		港幣千位	港幣千位	港幣千位	港幣千位	
20.	借予非金融類法團客戶、零售與小型企業客戶、官方實體、為外匯基金賬戶行事的金融管理專員、中央銀行及公營單位的依期清償貸款(依期清償住宅按揭貸款除外)，其中：	3,516,743	3,040,403	5,110,846	37,372,771	38,496,389
21.	在STC計算法下風險權重少於或等於35%	929,402	213,204	126,822	747,213	1,259,813
22.	依期清償住宅按揭貸款，其中：	-	448,471	429,655	14,558,089	9,901,821
23.	在STC計算法下風險權重少於或等於35%	-	448,471	429,655	14,558,089	9,901,821
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	-	21,553,402	11,025,619	53,353,497	61,639,983
25.	具互有關連負債作配對的資產	-	-	-	-	-
26.	其他資產：	2,405,042	1,168,650	-	-	1,514,685
27.	實物交易商品，包括黃金	-	-	-	-	-
28.	提供作為衍生工具合約開倉保證金及對CCP的違責基金承擔的資產	-	-	-	-	-
29.	衍生工具資產淨額	177,207	-	-	-	177,207
30.	在扣除提供作為變動保證金前的衍生工具負債總額	1,214,177	-	-	-	不適用
31.	無計入上述類別的所有其他資產	1,013,658	1,168,650	-	-	1,337,478
32.	資產負債表外項目	-	15,280	3,108	10,529,783	475,329
33.	RSF總額	-	-	-	-	133,437,609
34.	NSFR (%)	-	-	-	-	120.66%

流動性(續)

LIQ2：穩定資金淨額比率－第1類機構(續)

2019年第1季末：

披露基礎：香港辦事處		按剩餘到期期限劃分的非加權值				加權額 港幣千位
		無指明剩餘 到期期限	少於6個月 或凡作要求 即須付還	6個月以上但 少於12個月	12個月 或以上	
		港幣千位	港幣千位	港幣千位	港幣千位	
A.	ASF項目					
1.	資本：	19,758,462	13,123	-	2,000,000	21,758,462
2.	監管資本	19,758,462	13,123	-	2,000,000	21,758,462
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：	-	135,364,934	11,926,077	2,303	132,995,098
5.	穩定存款	-	8,251,206	366,488	281	8,187,091
6.	較不穩定存款	-	127,113,728	11,559,589	2,022	124,808,007
7.	批發借款：	-	33,853,756	723,811	-	8,343,747
8.	營運存款	-	46,672	-	-	23,336
9.	其他批發借款	-	33,807,084	723,811	-	8,320,411
10.	具互有關連資產作配對的負債	-	-	-	-	-
11.	其他負債：	1,475,397	911,851	-	-	-
12.	衍生工具負債淨額	-	-	-	-	-
13.	無計入上述類別的所有其他借款 及負債	1,475,397	911,851	-	-	-
14.	ASF總額					163,097,307
B.	RSF項目					
15.	就NSFR而言的HQLA總額	387,691	15,306,523	727,360	10,469,056	1,007,213
16.	就營運而言存放於其他金融機構的 存款	-	390,017	-	-	195,009
17.	依期清償貸款及證券：	2,693,380	49,934,526	9,656,258	112,506,854	126,440,368
18.	借予金融機構的以1級HQLA作抵 押的依期清償貸款	-	400,435	-	-	-
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	2	11,989,035	1,674,175	12,952,952	19,822,419

流動性(續)

LIQ2：穩定資金淨額比率－第1類機構(續)

2019年第1季末(續)：

披露基礎：香港辦事處		按剩餘到期期限劃分的非加權值				加權額 港幣千位
		無指明剩餘 到期期限	少於6個月 或凡作要求 即須付還	6個月以上但 少於12個月	12個月 或以上	
		港幣千位	港幣千位	港幣千位	港幣千位	
20.	借予非金融類法團客戶、零售與小型企業客戶、官方實體、為外匯基金賬戶行事的金融管理專員、中央銀行及公營單位的依期清償貸款(依期清償住宅按揭貸款除外)，其中：	2,693,378	5,003,423	1,184,711	40,396,509	39,418,063
21.	在STC計算法下風險權重少於或等於35%	875,638	204,488	113,090	636,404	1,141,617
22.	依期清償住宅按揭貸款，其中：	-	430,044	416,177	13,767,003	9,371,662
23.	在STC計算法下風險權重少於或等於35%	-	430,044	416,177	13,767,003	9,371,662
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	-	32,111,589	6,381,195	45,390,390	57,828,224
25.	具互有關連負債作配對的資產	-	-	-	-	-
26.	其他資產：	1,863,743	1,695,620	-	-	1,190,342
27.	實物交易商品，包括黃金	-	-	-	-	-
28.	提供作為衍生工具合約開倉保證金及對CCP的違責基金承擔的資產	-	-	-	-	-
29.	衍生工具資產淨額	240,479	-	-	-	240,479
30.	在扣除提供作為變動保證金前的衍生工具負債總額	781,324	-	-	-	不適用
31.	無計入上述類別的所有其他資產	841,940	1,695,620	-	-	949,863
32.	資產負債表外項目	-	13,645	4,266	10,722,380	497,335
33.	RSF總額	-	-	-	-	129,330,267
34.	NSFR (%)	-	-	-	-	126.11%

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

		以下項目的總賬面數額		備抵 / 減值	其中：為STC計算法下的風險承擔的信用損失而作出的預期信用損失會計準備金		其中：為IRB計算法下的風險承擔的信用損失而作出的預期信用損失會計準備金	淨值
		違責風險的風險承擔	非違責風險的風險承擔		分配於監管類別的特定準備金	分配於監管類別的集體準備金		
		港幣千位	港幣千位		港幣千位	港幣千位		
1.	貸款	39,243	87,033,521	238,026	20,354	217,672	-	86,834,738
2.	債務證券	-	114,345,696	-	-	-	-	114,345,696
3.	資產負債表外風險承擔	-	3,486,371	5,268	-	5,268	-	3,481,103
4.	總計	39,243	204,865,588	243,294	20,354	222,940	-	204,661,537

CR2：違責貸款及債務證券的改變

		數額
		港幣千位
1.	於2018年12月31日違責貸款及債務證券結餘	49,358
2.	期內發生的違責貸款及債務證券	22,838
3.	轉回至非違責狀況	(28,551)
4.	撇賬額	(4,173)
5.	其他變動	(229)
6.	於2019年06月30日違責貸款及債務證券結餘	39,243

於2018年12月31日至2019年6月30日期間，本銀行違約貸款及債務證券由港幣49百萬元下跌至港幣39百萬元，跌幅為20.49%。下跌主要來自違約貸款及債務證券轉回至非違責狀況。於本期內違約貸款及債務證券轉回至非違責狀況達港幣29百萬元，比上期的港幣1百萬元大幅上升。

CR3：認可減低信用風險措施概覽

		無保證風險承擔：賬面數額	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
		港幣千位	港幣千位	港幣千位	港幣千位	港幣千位
1.	貸款	85,131,326	1,703,412	594,130	1,109,282	-
2.	債務證券	114,345,696	-	-	-	-
3.	總計	199,477,022	1,703,412	594,130	1,109,282	-
4.	其中違責部分	999	20,370	20,370	-	-

非證券化類別風險承擔的信用風險(續)

CR4：信用風險承擔及認可減低信用風險措施的影響 – STC計算法

風險承擔類別	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 港幣千位	資產負債表外數額 港幣千位	資產負債表內數額 港幣千位	資產負債表外數額 港幣千位	風險加權數額 港幣千位	風險加權數額密度 %
1. 官方實體風險承擔	12,005,934	-	12,883,540	-	894,887	7%
2. 公營單位風險承擔	-	-	236,100	-	47,220	20%
2a. 其中：本地公營單位	-	-	236,100	-	47,220	20%
2b. 其中：非本地公營單位	-	-	-	-	-	0%
3. 多邊發展銀行風險承擔	-	-	-	-	-	0%
4. 銀行風險承擔	109,708,627	-	109,708,627	-	46,258,318	42%
5. 證券商號風險承擔	-	-	-	-	-	0%
6. 法團風險承擔	42,867,155	779,234	42,088,553	252,191	37,817,388	89%
7. 集體投資計劃風險承擔	-	-	-	-	-	0%
8. 現金項目	447,614	-	1,023,247	-	53,143	5%
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	12,162,396	8,871,092	11,665,575	994,648	9,471,652	75%
11. 住宅按揭貸款	15,436,215	369,532	15,185,075	184,766	5,351,729	35%
12. 不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	10,261,560	528,313	10,098,784	184,521	10,271,922	100%
13. 逾期風險承擔	27,645	-	27,645	-	31,140	113%
14. 對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	0%
15. 總計	202,917,146	10,548,171	202,917,146	1,616,126	110,197,399	54%

非證券化類別風險承擔的信用風險(續)

CR5：按資產類別和按風險權重劃分的信用風險承擔 – STC計算法

風險權重 風險承擔類別	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	其他	總信用風險承擔 額(已將CCF及減 低信用風險措施 計算在內) 港幣千位
	港幣千位	港幣千位	港幣千位	港幣千位	港幣千位	港幣千位	港幣千位	港幣千位	港幣千位	港幣千位	
1. 官方實體風險承擔	8,409,105	-	4,474,435	-	-	-	-	-	-	-	12,883,540
2. 公營單位風險承擔	-	-	236,100	-	-	-	-	-	-	-	236,100
2a. 其中：本地公營單位	-	-	236,100	-	-	-	-	-	-	-	236,100
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	-	-	28,653,318	-	81,055,309	-	-	-	-	-	109,708,627
5. 證券商號風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 法團風險承擔	38,120	-	7,760	-	8,958,059	-	33,336,805	-	-	-	42,340,744
7. 集體投資計劃風險 承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. 現金項目	757,534	-	265,713	-	-	-	-	-	-	-	1,023,247
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	26,551	-	6,549	-	-	12,627,123	-	-	-	-	12,660,223
11. 住宅按揭貸款	-	-	184,766	15,185,075	-	-	-	-	-	-	15,369,841
12. 不屬逾期風險承擔的 其他風險承擔	10,570	-	1,015	-	-	-	10,271,720	-	-	-	10,283,305
13. 逾期風險承擔	-	-	-	-	-	-	20,655	6,990	-	-	27,645
14. 對商業實體的重大 風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15. 總計	9,241,880	-	33,829,656	15,185,075	90,013,368	12,627,123	43,629,180	6,990	-	-	204,533,272

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

		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
		港幣千位	港幣千位	港幣千位		港幣千位	港幣千位
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	1,263,526	2,802,329		-	4,065,855	1,623,771
2.	IMM (CCR) 計算法			-	-	-	-
3.	簡易方法(對於證券融資交易)					213,101	42,549
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						1,666,320

交易對手違責風險加權資產的變化主要源於未平倉的短期外匯合約的減少，以及未平倉的長期利率合約的增多。

CCR2：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EAD	風險加權 數額
		港幣千位	港幣千位
	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	4,065,855	804,450
4.	總計	4,065,855	804,450

CVA風險加權資產的變化主要來源於未平倉合約數量的增長。

對手方信用風險(續)

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

風險權重 風險承擔類別	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
	港幣千位	港幣千位	港幣千位	港幣千位	港幣千位	港幣千位	港幣千位	港幣千位	港幣千位	港幣千位	港幣千位
1. 官方實體風險承擔	358	-	-	-	-	-	-	-	-	-	358
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	-	1,788,472	-	-	2,286,856	-	-	-	-	-	4,075,328
5. 證券商號風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 法團風險承擔	-	-	-	-	-	-	27,771	-	-	-	27,771
7. 集體投資計劃風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. 監管零售風險承擔	-	-	-	-	-	152,294	-	-	-	-	152,294
9. 住宅按揭貸款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10. 不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	-	-	-	-	-	-	23,205	-	-	-	23,205
11. 對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12. 總計	358	1,788,472	-	-	2,286,856	152,294	50,976	-	-	-	4,278,956

總違責風險從2018年的港幣3,624百萬元增長為港幣4,279百萬元，增長為18%。該增長主要由於本行穩健地加大對場外衍生品的投資，特別是交易對手為低風險權重的同業銀行和監管零售客戶的合約。

對手方信用風險(續)

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

	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		
	港幣千位	港幣千位	港幣千位	港幣千位	港幣千位	港幣千位
現金—本地貨幣	-	-	-	-	400,000	-
現金—其他貨幣	-	2,810	-	199,216	6,153,409	-
本地國債	-	-	-	-	-	400,357
其他國債	-	-	-	-	-	-
政府機構債券	-	-	-	-	-	-
法團債券	-	-	-	-	-	6,366,152
股權證券	-	-	-	-	-	-
其他抵押品	-	-	-	-	-	-
總計	-	2,810	-	199,216	6,553,409	6,766,509

增加抵押品為增加債券回購交易所致。

CCR6：信用相關衍生工具合約

	購買的保障	出售的保障
	港幣千位	港幣千位
名義數額		
單一名稱信用違責掉期	-	-
指數信用違責掉期	-	-
總回報掉期	-	-
信用相關期權	-	-
其他信用相關衍生工具合約	-	-
總名義數額	-	-
公平價值		
正公平價值(資產)	-	-
負公平價值(負債)	-	-

對手方信用風險(續)

CCR8：對中央交易對手方的風險承擔

		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
		港幣千位	港幣千位
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)		-
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	-	-
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	-	-
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	-	-

證券化類別風險承擔

SEC1：銀行賬內的證券化類別風險承擔

	作為發起人(不包括保薦人)				作為保薦人				作為投資者			
	傳統		合成		傳統		合成		傳統		合成	
	港幣千位	港幣千位	港幣千位	港幣千位	港幣千位	港幣千位	港幣千位	港幣千位	港幣千位	港幣千位	港幣千位	港幣千位
1. 零售(總計), 其中:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 住宅按揭	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 信用卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他零售風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 再證券化類別風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 批發(總計), 其中:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7. 法團貸款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. 商業按揭	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9. 租賃及應收項目	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10. 其他批發	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11. 再證券化類別風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

SEC2：交易賬內的證券化類別風險承擔

	作為發起人(不包括保薦人)				作為保薦人				作為投資者			
	傳統		合成		傳統		合成		傳統		合成	
	港幣千位	港幣千位	港幣千位	港幣千位	港幣千位	港幣千位	港幣千位	港幣千位	港幣千位	港幣千位	港幣千位	港幣千位
1. 零售(總計), 其中:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 住宅按揭	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 信用卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他零售風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 再證券化類別風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 批發(總計), 其中:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7. 法團貸款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. 商業按揭	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9. 租賃及應收項目	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10. 其他批發	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11. 再證券化類別風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

證券化類別風險承擔(續)

SEC3：銀行賬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

	風險承擔值 (按風險權重 (RW) 組別)					風險承擔值 (按監管計算法)				風險加權數額 (按監管計算法)				應用上限後的資本要求				
	≤20% RW	>20% RW	>50% RW	>100% RW	>1250% RW	SEC-RBA	SEC-ERBA (包括IAA)	SEC-SA	SEC-FBA	SEC-RBA	SEC-ERBA (包括IAA)	SEC-SA	SEC-FBA	SEC-RBA	SEC-ERBA (包括IAA)	SEC-SA	SEC-FBA	
	港幣千位					港幣千位				港幣千位				港幣千位				
1. 風險承擔總額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 傳統證券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 其中證券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其中零售	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其中批發	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其中再證券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7. 其中高級	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. 其中非高級	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9. 合成證券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10. 其中證券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11. 其中零售	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12. 其中批發	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13. 其中再證券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14. 其中高級	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15. 其中非高級	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

證券化類別風險承擔(續)

SEC4：銀行賬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

	風險承擔值 (按風險權重(RW)組別)					風險承擔值 (按監管計算法)				風險加權數額 (按監管計算法)				應用上限後的資本要求				
	≤20% RW	>20% RW	>50% RW	>100% RW	>1250% RW	SEC-RBA	SEC-ERBA (包括IAA)	SEC-SA	SEC-FBA	SEC-RBA	SEC-ERBA (包括IAA)	SEC-SA	SEC-FBA	SEC-RBA	SEC-ERBA (包括IAA)	SEC-SA	SEC-FBA	
	港幣千位					港幣千位				港幣千位				港幣千位				
1. 風險承擔總額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 傳統證券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 其中證券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其中零售	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其中批發	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其中再證券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7. 其中高級	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. 其中非高級	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9. 合成證券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10. 其中證券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11. 其中零售	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12. 其中批發	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13. 其中再證券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14. 其中高級	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15. 其中非高級	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

市場風險

MR1：在STM計算法下的市場風險

		風險加權數額
		港幣千位
	直接產品風險承擔	
1.	利率風險承擔(一般及特定風險)	554,987
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	128,113
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	140,838
7.	其他計算法	-
8.	證券化類別風險承擔	-
9.	總計	823,938

其他資產負債表資料

1. 國際債權

根據《銀行業(披露)規則》，國際債權資料披露乃參照香港金管局之國際銀行業務統計資料申報表所列之對手的所在地及類別分類。國際債權包括資產負債表內的風險承擔，按區域作出分類並已計及任何認可風險轉移後而劃定，其總和包括所有貨幣之跨國債權及本地之外幣債權。當某一個區域的風險額不少於總國際債權風險額(在計算任何認可風險轉移後)的百分之十，該區域的風險額便予以披露。

	銀行	官方機構	非銀行 金融機構	非銀行 私人機構	總計
港幣百萬元等值					
於2019年06月30日					
亞太區發展中地區	70,004	5,238	-	10,043	85,285
其中：中華人民共和國	62,955	5,238	-	9,933	78,126
已發展地區	26,217	3,149	1,484	82	30,932
其中：澳洲	13,141	1	-	6	13,148
離岸中心	2,979	-	1,330	9,049	13,358

其他資產負債表資料(續)

2. 按地域類別劃分之減值貸款及墊款

	客戶貸款 總額 港幣千位	貿易票據 總額 港幣千位	客戶貸款 及墊款 總額 港幣千位	已識辨 減值貸款 港幣千位	佔客戶貸 款及墊款 總額的百 份比 (%)	第1及2階段 預計信貸 損失準備 港幣千位	第3階段 預計信貸 損失準備 港幣千位
於2019年06月30日							
香港	58,613,491	8,309	58,621,800	53,627	0.08	183,018	19,934
中華人民共和國	8,029,270	1,493,692	9,522,962	420	-	28,445	420
其他地區	422,958	1,110	424,068	-	-	1,294	-
	<u>67,065,719</u>	<u>1,503,111</u>	<u>68,568,830</u>	<u>54,047</u>	<u>0.08</u>	<u>212,757</u>	<u>20,354</u>

客戶貸款及墊款總額按區域分類，是根據交易對手的所在地，並已顧及轉移風險因素。一般而言，有關貸款及墊款的債權獲得並非交易對手所在地的國家的一方擔保，風險便確認為由一個國家轉移到另一個國家。當某一個別地區的風險額(在計算任何認可風險轉移後)不少於總風險額的百分之十，該地區的風險額便予以披露。

3. 客戶貸款及墊款按行業分佈的風險集中度分析(總額)

	2019-06-30 總額 港幣千位	有抵押貸款 的百分比 (%)
用於香港的貸款及墊款		
工商金融企業		
— 物業發展	9,165,692	4.84
— 物業投資	4,900,179	98.48
— 金融企業	7,478,586	1.25
— 股票經紀	-	-
— 批發及零售業	827,366	49.87
— 製造業	1,860,735	13.28
— 運輸及運輸設備	5,960,613	84.48
— 康樂活動	14,446	25.78
— 資訊科技	1,266,995	0.40
— 其他	3,697,762	26.13
個人		
— 購買「居者有其屋計劃」、「私人參建居屋計劃」及「租者置其屋計劃」樓宇的貸款	165,623	100.00
— 購買其他住宅物業的貸款	14,930,657	100.00
— 信用卡客戶墊款	150,516	-
— 其他	<u>12,529,697</u>	<u>81.07</u>
小計	62,948,867	59.22
貿易融資	240,218	67.88
用於香港以外的貸款	<u>3,876,634</u>	<u>0.20</u>
合計	<u>67,065,719</u>	<u>55.85</u>

其他資產負債表資料(續)

3. 客戶貸款及墊款按行業分佈的風險集中度分析(總額)(續)

佔客戶貸款總額10%或以上的貸款總額、減值貸款、逾期貸款、預期信貸損失準備按行業分類分析如下：

	總額 港幣千位	減值貸款 港幣千位	逾期貸款 港幣千位	第1及2階段預計信貸 損失準備 港幣千位	第3階段 預計信貸 損失準備 港幣千位
於2019年06月30日					
用於香港的貸款及墊款					
工商金融企業	35,172,374	22,205	13,726	107,219	2,271
個人	27,776,493	24,042	17,760	88,886	10,348
貿易融資	240,218	150	150	897	150
用於香港以外的貸款	3,876,634	149	106	11,821	84
	<u>67,065,719</u>	<u>46,546</u>	<u>31,742</u>	<u>208,823</u>	<u>12,853</u>

4. 逾期客戶貸款及墊款

	2019-06-30 港幣千位	佔客戶貸款 及墊款總額 的百分比 (%)
已過期達以下期間的客戶貸款及墊款總額：		
超逾3個月但不超逾6個月	1,119	-
超逾6個月但不超逾1年	23,119	0.04
超逾1年	7,504	0.01
	<u>31,742</u>	<u>0.05</u>
已過期達以下期間的貿易票據總額：		
超逾3個月但不超逾6個月	-	-
超逾6個月但不超逾1年	-	-
超逾1年	7,501	0.01
	<u>7,501</u>	<u>0.01</u>
已過期的客戶貸款及墊款總額	<u>39,243</u>	<u>0.06</u>

其他資產負債表資料(續)

5. 按逾期客戶貸款及墊款地域分析

	逾期客戶貸款 及墊款 港幣千位	第3階段 預計信貸 損失準備 港幣千位
於2019年06月30日		
香港	38,823	17,419
中華人民共和國	420	420
	<hr/>	<hr/>
	39,243	17,839
	<hr/>	<hr/>
抵押物公允價值	20,370	

已逾期客戶貸款及墊款之抵押品主要為住宅物業。

6. 重組貸款及墊款總額

	2019-06-30 港幣千位
重組貸款及墊款總額	7,286
其中：經重組的客戶貸款及墊款(已扣除逾期超過3個月或以上)	(811)
	<hr/>
重組貸款及墊款淨額	6,475
	<hr/>
佔客戶貸款及墊款總額的百份比 (%)	0.01%

7. 逾期資產

於2019年06月30日，本公司並無其他逾期資產。

8. 收回償債資產

於2019年06月30日，本公司並無持有收回償債資產。

其他資產負債表資料(續)

9. 對非銀行內地機構的風險額

根據《銀行業(披露)規則》，對非銀行內地機構的風險額之分析乃參照香港金管局之內地業務申報表所列之機構類別及直接風險之類別予以分類。

	資產負債表內 的風險額 港幣千位	資產負債表外 的風險額 港幣千位	總風險額 港幣千位
於2019年06月30日			
1. 中央政府，中央政府控股的機構及其子公司和合資企業	22,716,846	268	22,717,114
2. 地方政府，地方政府控股的機構及其子公司和合資企業	1,874,165	-	1,874,165
3. 內地居民及在中國內地成立的其他機構及其子公司和合資企業	9,748,525	24,426	9,772,951
4. 其他未包括在分類1中的由中央政府參與的非內地機構	-	-	-
5. 其他未包括在分類2中的由地方政府參與的非內地機構	-	-	-
6. 對非內地機構及非內地居民，而涉及的貸款乃於內地使用	18,582	-	18,582
7. 其他被申報機構視作為內地非銀行客戶之貸款	-	-	-
總額	34,358,118	24,694	34,382,812
已扣減準備金的資產總額	207,294,850		
資產負債表內的風險額佔總資產的百分比	16.57%		

其他資產負債表資料(續)

10. 外匯風險

就有關本公司因買賣及非買賣而產生的外匯風險額披露如下：

港幣百萬元等值	美元	人民幣	總計
於2019年06月30日			
現貨資產	59,493	40,197	99,690
現貨負債	(41,217)	(35,087)	(76,304)
遠期買入	124,444	77,668	202,112
遠期賣出	(142,854)	(82,669)	(225,523)
期權淨額*	47	9	56
			<hr/>
長(短)盤淨額	(87)	118	31
			<hr/>
結構性倉盤淨額	-	-	-
			<hr/>

*期權盤淨額按對沖值等值方式計算。

除上述貨幣外，本公司未有披露其他因買賣及非買賣而產生的、且佔所持有外幣淨持倉總額的百分之十以下之外匯風險的貨幣。而所有外幣並無結構性倉盤淨額。

11. 資產負債表外風險承擔(不包括衍生工具交易)

根據《銀行業(披露)規則》，對或有負債及承擔之合約金額及風險加權金額乃參照香港金管局之資本充足比率申報表所列披露。

	2019-06-30 港幣千位
合約金額	
直接信貸替代項目	40,438
貿易關聯或有項目	95,288
毋須事先通知而可無條件撤銷之承諾	7,061,800
原有期限為1年或以下之承諾	395,643
原有期限為1年以上之承諾	2,955,002
	<hr/>
總額	10,548,171
	<hr/>
風險加權金額	1,142,912
	<hr/>