



by  standard  
chartered

# 簡明中期財務資料報表的 補充資料（未經審核）

截至二零二一年六月三十日止期間

Mox Bank Limited

## 目錄

<b>1. 簡明中期財務資料報表的補充資料（未經審核）</b>	<b>3</b>
<b>2. 主要審慎比率、風險管理概覽及風險加權數額概覽</b>	<b>4</b>
a. 主要審慎比率 (KM1)	4
b. 風險加權數額概覽（「RWA」）(OV1)	5
<b>3. 監管資本的組成</b>	<b>6</b>
a. 監管資本的組成 (CC1)	6
b. 監管資本與資產負債表的對帳 (CC2)	12
c. 監管資本票據的主要特點 (CCA)	13
<b>4. 宏觀審慎監管措施</b>	<b>14</b>
用於逆周期緩衝資本(CCyB)的信用風險承擔的地域分布 (CCyB1)	14
<b>5. 檢桿比率</b>	<b>14</b>
a. 會計資產對槓桿比率風險承擔計量的比較摘要 (LR1)	14
b. 檢桿比率 (LR2)	15
<b>6. 非證券化類別風險承擔的信用風險</b>	<b>16</b>
a. 風險承擔的信用質素 (CR1)	16
b. 違責貸款及債務證券的改變 (CR2)	16
c. 認可減低信用風險措施概覽 (CR3)	17
d. 信用風險承擔及認可減低信用風險措施的影響—STC 計算法 (CR4)	17
e. 按資產類別和按風險權重劃分的信用風險承擔—STC 計算法 (CR5)	18
<b>7. 對手方信用風險</b>	<b>19</b>
<b>8. 證券化類別風險承擔</b>	<b>19</b>
<b>9. 市場風險</b>	<b>19</b>
a. 在 STM 計算法下的市場風險 (MR1)	19

## 1. 簡明中期財務資料報表的補充資料（未經審核）

此等附註作為二零二一年簡明中期財務資料報表的補充資料，兩者須一併閱讀。財務報表及本簡明財務資料報表的補充資料（未經審核）符合《銀行業條例》第 60A 條的《銀行業（披露）規則》。

這些銀行披露資料乃根據已獲董事會審批的披露政策而編製。披露政策列明如何決定披露內容、適當程度及次數，以確保其相關性及充分性，以及對作出披露程序的內部控制。披露已根據披露政策進行獨立審查。

根據《銀行業（披露）規則》要求，這些披露資料於二零二一年九月三十日或之前載於本銀行的網站：<https://mox.com/>。

### 編製基準

資本充足率乃按照金管局發出的《銀行業（資本）規則》（「資本規則」）所編製。本銀行分別採用標準（信用風險）計算法及標準（市場風險）計算法計算信用風險加權數額及市場風險加權數額。至於業務操作風險資本要求，本銀行已按照《資本規則》第 340 條的規定，與金管局溝通採用其他指標計算法計算。

### 綜合基準

截至二零二一年六月三十日止，本銀行沒持有任何附屬公司。

## 2. 主要審慎比率、風險管理概覽及風險加權數額概覽

### a. 主要審慎比率 (KM1)

以下列表概述認可機構的主要審慎比率概覽。

	(a) 2021年6 月30日 千港元	(b) 2021年3 月31日 千港元	(c) 2020年12 月31日 千港元	(d) 2020年9 月30日 千港元	(e) 2020年6 月30日 千港元
<b>監管資本 (數額)</b>					
1 普通股權一級(CET1)	944,647	1,127,603	841,403	535,279	693,320
2 一級	944,647	1,127,603	841,403	535,279	693,320
3 總資本	946,050	1,127,614	841,413	535,279	693,320
<b>風險加權數額 (數額)</b>					
4 風險加權數額總額	2,148,309	1,659,088	1,424,640	628,694	687,502
<b>風險為本監管資本比率 (以風險加權數額的百分率表示)</b>					
5 CET1 比率 (%)	43.97	67.97	59.06	85.14	100.85
6 一級比率 (%)	43.97	67.97	59.06	85.14	100.85
7 總資本比率 (%)	44.04	67.97	59.06	85.14	100.85
<b>額外 CET1 緩衝要求 (以風險加權數額的百分率表示)</b>					
8 防護緩衝資本要求 (%)	2.50	2.50	2.50	2.50	2.50
9 逆周期緩衝資本要求 (%)	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00
10 較高吸收虧損能力要求 (%) (只適用於 G-SIB 或 D-SIB)	N/A	不適用	不適用	不適用	不適用
11 認可機構特定的總 CET1 緩衝要求 (%)	3.50	3.50	3.50	3.50	3.50
12 符合認可機構的最低資本規定後可用的 CET1 (%)	36.04	59.97	51.06	77.14	92.85
<b>《巴塞爾協定三》槓桿比率</b>					
13 總槓桿比率風險承擔計量	6,857,450	6,779,893	6,344,595	2,239,548	1,376,366
14 槓桿比率(LR) (%)	13.78	16.63	13.26	23.90	50.37
<b>流動性覆蓋比率(LCR) / 流動性維持比率(LMR)</b>					
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 (%)	51.05	58.31	81.64	215.69	145.56
<b>穩定資金淨額比率(NSFR) / 核心資金比率(CFR)</b>					
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 (%)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用

註：

資本比率及流動性維持比率仍高於最低監管要求。

截至二零二一年六月三十日止期間，本行持續為客戶推出新產品和服務致風險加權數額和經營成本上升，為 CET1 比率、一級比率、總資本比率下降之主要原因。此外，資產負債表內風險承擔上升，亦令槓桿比率下降。

## 2. 主要審慎比率、風險管理概覽及風險加權數額概覽（續）

### b. 風險加權數額概覽（「RWA」）(OV1)

以下列表根據風險加權數額的詳細細目分類，概述各類風險的資本規定。

	(a)	(b)	(c)	
	風險加權數額		最低資本規定	
	2021年6月30日 千港元	2021年3月31日 千港元	2021年6月30日 千港元	
1	非證券化類別風險承擔的信用風險	2,147,846	1,658,625	171,828
2	其中 STC 計算法	2,147,846	1,658,625	171,828
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	-	-	-
7	其中 SA-CCR	-	-	-
7a	其中現行風險承擔方法	-	-	-
8	其中 IMM(CCR)計算法	-	-	-
9	其中其他	-	-	-
10	CVA 風險	-	-	-
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 (包括 IAA)	-	-	-
19	其中 SEC-SA	-	-	-
19a	其中 SEC-FBA	-	-	-
20	市場風險	-	-	-
21	其中 STM 計算法	-	-	-
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	463	463	37
24a	官方實體集中風險*	-	-	-
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	2,148,309	1,659,088	171,865

註：

截至二零二一年六月三十日止期間之非證券化類別風險承擔的信用風險上升，主要由於較長期銀行同業存款及客戶墊款增加。

### 3. 監管資本的組成

#### a. 監管資本的組成 (CC1)

		(a)	(b)
於二零二一年六月三十日		千港元	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
	<b>普通股權一級(CET1)資本：票據及儲備</b>		
1	直接發行的合資格 CET1 資本票據加任何相關的股份溢價	2,549,320	(2)
2	保留溢利	(1,146,131)	(3)
3	已披露儲備	24	(4)
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	<b>監管扣減之前的 CET1 資本</b>	<b>1,403,213</b>	
	<b>CET1 資本：監管扣減</b>		
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）	458,566	(1)
10	遞延稅項資產（已扣除相聯的遞延稅項負債）	-	
11	現金流對沖儲備	-	
12	在 IRB 計算法下 EL 總額超出合資格準備金總額之數	-	
13	由證券化交易產生的提升信用的純利息份額、出售收益及 CET1 資本的其他增加數額	-	
14	按公平價值估值的負債因本身的信用風險變動所產生的損益	-	
15	界定利益的退休金基金淨資產（已扣除相聯的遞延稅項負債）	-	
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	-	
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	-	
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	-	

### 3. 監管資本的組成

#### a. 監管資本的組成 (CC1)

		(a)	(b)
於二零二一年六月三十日		千港元	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
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	<b>對 CET1 資本的監管扣減總額</b>	<b>458,566</b>	
29	<b>CET1 資本</b>	<b>944,647</b>	
	<b>AT1 資本：票據</b>		
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	<b>監管扣減之前的 AT1 資本</b>	-	
	<b>AT1 資本：監管扣減</b>		
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	<b>對 AT1 資本的監管扣減總額</b>	-	
44	<b>AT1 資本</b>	-	
45	<b>一級資本（一級資本 = CET1 資本 + AT1 資本）</b>	<b>944,647</b>	
	<b>二級資本：票據及準備金</b>		
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	1,403	
51	<b>監管扣減之前的二級資本</b>	<b>1,403</b>	
	<b>二級資本：監管扣減</b>		
52	於機構本身的二級資本票據的投資	-	

### 3. 監管資本的組成

#### a. 監管資本的組成 (CC1)

		(a)	(b)
於二零二一年六月三十日		千港元	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
53	互相交叉持有的二級資本票據及非資本 LAC 負債	-	
54	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的二級資本票據及非資本 LAC 負債的非重大 LAC 投資（超出 10% 門檻及（如適用）5% 門檻之數）	-	
54a	於在監管綜合範圍以外的金融業實體的非資本 LAC 負債的非重大 LAC 投資（之前被指定為屬 5% 門檻類別但及後不再符合門檻條件之數）（只適用於在《資本規則》附表 4F 第 2(1) 條下被定義為「第 2 條機構」者）	-	
55	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的二級資本票據的重大 LAC 投資（已扣除合資格短倉）	-	
55a	於在監管綜合範圍以外的金融業實體非資本 LAC 負債的重大 LAC 投資（已扣除合資格短倉）	-	
56	適用於二級資本的司法管轄區特定監管調整	-	
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	-	
58	二級資本	1,403	
59	監管資本總額（總資本 = 一級資本 + 二級資本）	946,050	
60	風險加權數額	2,148,309	
	資本比率（佔風險加權數額的百分比）		
61	CET1 資本比率	43.97%	
62	一級資本比率	43.97%	
63	總資本比率	44.04%	
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）	3.50%	
65	其中：防護緩衝資本比率要求	2.50%	
66	其中：銀行特定逆周期緩衝資本比率要求	1.00%	
67	其中：較高吸收虧損能力比率要求	0.00%	
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）	36.04%	
	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	-	
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	按提供款項管理權（已扣除相聯的遞延稅項負債）	不適用	不適用

### 3. 監管資本的組成

#### a. 監管資本的組成 (CC1)

		(a)	(b)
於二零二一年六月三十日	千港元	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	
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	
<b>就計入二級資本的準備金的適用上限</b>			
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）	-		
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	-		
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	-		
<b>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 日期間適用）</b>			
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）	-		

### 3. 監管資本的組成（續）

#### a. 監管資本的組成 (CC1) (續)

模版附註：

於二零二一年六月三十日

	內容	香港基準 千港元	《巴塞爾協定 三》基準 千港元
9	<b>其他無形資產（已扣除相聯的遞延稅項負債）</b>	<b>458,566</b>	<b>458,566</b>
	<u>解釋</u> 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，按提供款管理權可在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，將按提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資本中全數扣減按提供款管理權。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提供款管理權數額予以下調，並以不超過在《巴塞爾協定三》下就按提供款管理權所定的10%門檻及就按提供款管理權、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	<b>遞延稅項資產（已扣除相聯的遞延稅項負債）</b>	-	-
	<u>解釋</u> 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%門檻及就按提供款管理權、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（不包括屬對有連繩公司的貸款、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	<b>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）</b>	-	-
	<u>解釋</u> 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繩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可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繩公司的貸款、融通或其他信用風險承擔的合計總額。		
19	<b>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）</b>	-	-

### 3. 監管資本的組成（續）

#### a. 監管資本的組成 (CC1) (續)

模版附註：

於二零二一年六月三十日

	內容	香港基準 千港元	《巴塞爾協定 三》基準 千港元
	<u>解釋</u> 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可該等其他信用風險承擔者則除外。因此，在第 19 行所填報須予扣減的數額可能會高於《巴塞爾協定三》規定須扣減的數額。在本格內的「《巴塞爾協定三》基準」項下匯報的數額為經調整的在第 19 行所匯報的數額（即在「香港基準」項下填報的數額），而調整方法是豁除在香港採用的方法下須予扣減的認可機構對有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔的合計總額。		
39	<b>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）</b> <u>解釋</u> 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	<b>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）</b> <u>解釋</u> 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。	-	-
<b>備註：</b> 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。			

### 3. 監管資本的組成（續）

#### b. 監管資本與資產負債表的對帳 (CC2)

	(a) 已發佈財務報表中的資 產負債表 (於二零二一年六月三 十日) 千港元	(b) 在監管綜合範圍下 (於二零二一年六月三 十日) 千港元	(c) 參照
<b>資產</b>			
在中央銀行的結餘	861,443	861,443	
投資證券	585,947	585,947	
客戶墊款	80,878	80,878	
應收直接控股公司款項	5,049,348	5,049,348	
應收同系附屬公司款項	10	10	
樓宇及設備	34,439	34,439	
無形資產	458,566	458,566	(1)
預付款及其他資產	22,596	22,596	
<b>資產總額</b>	<b>7,093,227</b>	<b>7,093,227</b>	
<b>負債</b>			
客戶存款	5,394,276	5,394,276	
應付控股公司款項	118,629	118,629	
應付同系附屬公司款項	399	399	
應付關聯公司款項	7,270	7,270	
其他負債	169,440	169,440	
<b>負債總額</b>	<b>5,690,014</b>	<b>5,690,014</b>	
<b>權益</b>			
股本	2,549,320	2,549,320	
其中：合資格作為 CET1 資本的數額	2,549,320	2,549,320	(2)
儲備	(1,146,107)	(1,146,107)	
其中：按公平價值計入其他全面收入的儲備 – 債務	24	24	(4)
其中：保留虧損	(1,146,131)	(1,146,131)	(3)
<b>權益總額</b>	<b>1,403,213</b>	<b>1,403,213</b>	

### 3. 監管資本的組成（續）

#### c. 監管資本票據的主要特點 (CCA)

以下為本銀行普通股權一級（「CET1」）資本票據、額外一級（「AT1」）

資本票據及二級資本票據之摘要：

	普通股 量化資料 / 描述資料
1 發行人	Mox Bank Limited
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	香港法律
4 監管處理方法	
5 《巴塞爾協定三》過渡期規則 <sup>1</sup>	不適用
6 《巴塞爾協定三》過渡期後規則 <sup>2</sup>	CET1
7 可計入單獨 / 集團 / 單獨及集團基礎	單獨
8 票據類別（由各地區自行指明）	普通股
9 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\$2,549 百萬
10 票據面值	不適用
11 會計分類	股權
12 最初發行日期	2018 年 8 月 10 日: 20,000 普通股股份 2019 年 2 月 25 日: 29,980,000 普通股股份 2019 年 4 月 3 日: 131,092,000 普通股股份 2020 年 11 月 19 日: 46,920,000 普通股股份 2021 年 2 月 26 日: 46,920,000 普通股股份
13 永久性或設定期限	永久
14 原訂到期日	不適用
15 須獲監管當局事先批准的發行人贖回權	否
16 可選擇可贖回日、或有可贖回日，以及可贖回數額	不適用
17 後續可贖回日（如適用）	不適用
18 票息 / 股息	
19 固定或浮動股息 / 票息	浮動
20 票息率及任何相關指數	不適用
21 有停止派發股息的機制	沒有
22 全部酌情、部分酌情，或強制	全部酌情
23 設有遞升息率或其他贖回誘因	沒有
24 非累計或累計	非累計
25 可轉換或不可轉換	不可轉換
26 若可轉換，轉換觸發事件	不適用
27 若可轉換，全部或部分	不適用
28 若可轉換，轉換比率	不適用
29 若可轉換，強制或可選擇性轉換	不適用
30 若可轉換，指明轉換後的票據類別	不適用
31 若可轉換，指明轉換後的票據發行人	不適用
32 減值特點	沒有
33 若減值，減值的觸發點	不適用
34 若減值，全部或部分	不適用
35 若減值，永久或臨時性質	不適用
36 若屬臨時減值，說明債務回復機制	不適用
37 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債權人等級中緊接較其優先的票據的票據類別）	不適用
38 可過渡的不合規特點	沒有
39 如是，指明不合規特點	不適用

<sup>1</sup> 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。

<sup>2</sup> 無須遵守《銀行業(資本)規則》附表 4H 所載的過渡安排下的資本票據的監管處理方法。

## 4. 宏觀審慎監管措施

### 用於逆周期緩衝資本(CCyB)的信用風險承擔的地域分布 (CCyB1)

以下列表概述與計算本銀行的逆周期緩衝資本比率有關的私人機構信用風險承擔的地域分布概要。

於二零二一年六月三十日

	(a) 按司法管轄區(j)列出的 地域分布	(b) 當時生效的適用 JCCyB 比率(%)	(c) 用作計算逆周期緩 衝資本比率的風險 加權數額	(d) 認可機構特定逆周 期緩衝資本比率(%)	(e) 逆周期緩衝資本數 額 千港元
1	香港	1.00	121,012		
2	總和 <sup>1</sup>		121,012		
3	總計 <sup>2</sup>		121,013	1.00	21,483

<sup>1</sup>即私人機構信用風險承擔的司法管轄區且適用逆周期緩衝資本比率並非為零的風險加權數額。

<sup>2</sup>於第(3)行載述的用作計算逆周期緩衝資本比率的風險加權數額即銀行持有私人機構信用風險承擔的所有司法管轄區（包括並無逆周期緩衝資本比率或適用逆周期緩衝資本比率設於零的司法管轄區）的風險加權數額合計總和。

## 5. 檢桿比率

### a. 會計資產對槓桿比率風險承擔計量的比較摘要 (LR1)

以下列表為已發布財務報表內的資產總額與槓桿比率風險承擔計量的對帳。

	(a) 在槓桿比率框架 下的值 千港元
1	已發布的財務報表所載的綜合資產總額
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
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
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）
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
7	其他調整 <sup>1</sup>
8	<b>槓桿比率風險承擔計量</b>

<sup>1</sup>須為對帳而作出、但並未包括在以上第 1 至 6a 行的任何其他調整。這些調整可能包括根據《資本規則》第 38(2)、43

及 47 條在風險為本資本框架下從一級資本中扣減、但並未自槓桿比率風險承擔計量值的計算中扣減的任何調整項目。

## 5. 槓桿比率（續）

### b. 槓桿比率 (LR2)

以下列表概述槓桿比率分母的組成部分的詳細細目分類。

	(a)	(b)
	千港元	
	2021年6月30日	2021年3月31日
<b>資產負債表內風險承擔</b>		
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）	7,094,629
2	扣減：斷定一級資本時所扣減的資產數額	(458,566)
3	<b>資產負債表內風險承擔總額（不包括衍生工具合約及 SFT）</b>	<b>6,636,064</b>
<b>由衍生工具合約產生的風險承擔</b>		
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）	-
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	-
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	<b>衍生工具合約產生的風險承擔總額</b>	<b>-</b>
<b>由SFT產生的風險承擔</b>		
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	<b>由 SFT 產生的風險承擔總額</b>	<b>-</b>
<b>其他資產負債表外風險承擔</b>		
17	資產負債表外風險承擔名義數額總額	2,106,458
18	扣減：就轉換為信貸等值數額作出的調整	(1,883,668)
19	<b>資產負債表外項目</b>	<b>222,790</b>
<b>資本及風險承擔總額</b>		
20	一級資本	944,647
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	6,858,854
20b	為特定準備金及集體準備金作出的調整	(1,403)
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	6,857,450
<b>槓桿比率</b>		
22	<b>槓桿比率</b>	<b>13.78%</b>
註：		
截至二零二一年六月三十日止期間，本行持續為客戶推出新產品和服務致資產負債表內風險承擔上升，為槓桿比率下降之主要原因。		

## 6. 非證券化類別風險承擔的信用風險

### a. 風險承擔的信用質素 (CR1)

以下列表概述資產負債表內及表外風險承擔的信用質素。

於二零二一年六月三十日

(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)
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 <sup>1</sup>		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 (a+b-c)
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		
		千港元	千港元	千港元	千港元	千港元
1 貸款	-	5,993,135	1,403	-	1,403	-
2 債務證券	-	585,947	-	-	-	585,947
3 資產負債表外風險承擔	-	13,493	-	-	-	13,493
4 總計	-	6,592,576	1,403	-	1,403	-
						6,591,173

<sup>1</sup> 按照金管局資本充足比率申報表－MA(BS)3 的填報指示所訂明的處理方法，將預期信用損失會計準備金分類為特殊及集體撥備監管類別。根據填報指示，分類為第一階段及第二階段的預期信用損失會計準備金以集體撥備處理，而分類為第三階段者以特殊撥備處理。

期內貸款增幅與資產負債表的增長一致。

### b. 違責貸款及債務證券的改變 (CR2)

(a)
千港元
1 於上一個報告期末違責貸款及債務證券結餘 (二零二零年十二月三十一日)
2 上一個報告期內發生的違責貸款及債務證券
3 轉回至非違責狀況
4 撤賬額
5 其他變動
6 於現行報告期末違責貸款及債務證券結餘 (二零二一年六月三十日)

## 6. 非證券化類別風險承擔的信用風險（續）

### c. 認可減低信用風險措施概覽 (CR3)

以下列表披露信用風險承擔獲得不同種類的認可減低信用風險措施涵蓋的程度。

於二零二一年六月三十日		(a)	(b1)	(b)	(d)	(f)
		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
		千港元	千港元	千港元	千港元	千港元
1	貸款	5,993,135	-	-	-	-
2	債務證券	585,947	-	-	-	-
3	總計	6,579,083	-	-	-	-
4	—其中違責部分	-	-	-	-	-

註：期內債務證券增幅與資產負債表的增長一致。

### d. 信用風險承擔及認可減低信用風險措施的影響 – STC 計算法 (CR4)

以下列表就任何認可減低信用風險措施（不論以全面方法或簡易方法為基礎的認可抵押品），說明其對計算資本規定的影響。風險加權數額密度為每個組合的風險狀況提供合成指標。

於二零二一年六月三十日		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	
		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	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	風險加權數額及 風險加權數額密度
		千港元	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元	%
1	官方實體風險承擔	1,447,390	-	1,447,390	-	-	-	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	-	-	-	-	-	-	0%
4	銀行風險承擔	5,049,358	-	5,049,358	-	2,015,620	40%	
5	證券商號風險承擔	-	-	-	-	-	-	0%
6	法團風險承擔	-	-	-	-	-	-	0%
7	集體投資計劃風險承擔	-	-	-	-	-	-	0%
8	現金項目	-	-	-	-	-	-	0%
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	82,335	2,092,965	82,335	-	61,751	75%	
11	住宅按揭貸款	-	-	-	-	-	-	0%
12	不屬逾期風險承擔的其他風險 承擔	56,981	13,493	56,981	13,493	70,475	100%	
13	逾期風險承擔	-	-	-	-	-	-	
14	對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	-	
15	總計	6,636,064	2,106,458	6,636,064	13,493	2,147,846	32%	

註：截至二零二一年六月三十日止期間之非證券化類別風險承擔的信用風險上升，主要由於較長期銀行同業存款以致風險加權數額密度增加。

## 6. 非證券化類別風險承擔的信用風險（續）

### e. 按資產類別和按風險權重劃分的信用風險承擔—STC 計算法 (CR5)

以下列表按資產類別和按風險權重（與所用計算法的風險承擔分類對應），展示信用風險承擔的細目分類。

於二零二一年六月三十日	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(ha)	(i)	(j)
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)
	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元
1 官方實體風險承擔	1,447,390	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,447,390
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	-	-	1,696,863	-	3,352,495	-	-	-	-	-	5,049,358
5 證券商號風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 法團風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 集體投資計劃風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 現金項目	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 以貨銀對付形式以外的形式進行的交易交付失敗所涉的風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 監管零售風險承擔	-	-	-	-	-	82,335	-	-	-	-	82,335
11 住宅按揭貸款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	-	-	-	-	-	-	70,475	-	-	-	70,475
13 逾期風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 總計	1,447,390	-	1,696,863	-	3,352,495	82,335	70,475	-	-	-	6,649,557

註：

截至二零二一年六月三十日止期間之非證券化類別風險承擔的信用風險上升，主要由於較長期銀行同業存款以致風險加權數額密度增加。

## 7. 對手方信用風險

截至 2021 年 6 月 30 日，本銀行並無任何對手方違責風險的風險承擔。

## 8. 證券化類別風險承擔

截至 2021 年 6 月 30 日，本銀行並無任何證券化類別風險承擔。

## 9. 市場風險

### a. 在 STM 計算法下的市場風險 (MR1)

截至 2021 年 6 月 30 日，本銀行只有美元外匯風險，當中並無重大風險承擔。有關詳情請參考簡明中期財務報表的附註 24。