INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA (ASIA) LIMITED
中 國 工 商 銀 行（亞 洲）有 限 公 司

（於香港註冊成立之有限公司）

有關經修訂第三支柱的披露

二零一八年第二季度

KM1：主要審慎比率

		貨幣：(千港元)				
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
		30/06/18	31/03/18	31/12/17	30/09/17	30/06/17
	監管資本（數額）					
1	普通股權一級(CET1)	80,184,650	78,997,582	76,986,941	74,897,416	73,168,331
2	一級	107,919,636	106,738,577	84,789,320	82,696,700	80,961,923
3	總資本	123,282,400	121,982,515	100,642,230	98,638,042	96,595,183
	風險加權數額（數額）					
4	風險加權數額總額	673,325,490	649,923,036	607,311,255	608,282,584	585,133,298
	風險為本監管資本比率（以風險加權數額的百分率表示）					
5	CET1 比率 (%)	11.91%	12.15%	12.68%	12.31%	12.50%
6	一級比率 (%)	16.03%	16.42%	13.96%	13.60%	13.84%
7	總資本比率 (%)	18.31%	18.77%	16.57%	16.22%	16.51%
	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 (%)	1.88%	1.88%	1.25%	1.25%	1.25%
9	逆周期緩衝資本要求 (%)	1.08%	1.10%	0.75%	0.74%	0.74%
10	較高吸收虧損能力要求 (%)（只適用於 G-SIB 或 D-SIB）	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
11	認可機構特定的總 CET1 緩衝要求 (%)	2.95%	2.98%	2.00%	1.99%	1.99%
12	符合認可機構的最低資本規定後可用的 CET1 (%)	6.28%	6.52%	6.45%	6.09%	6.34%
	《巴塞爾協定三》槓桿比率					
13	總槓桿比率風險承擔計量	1,041,366,278	979,721,132	1,002,966,737	956,910,826	955,420,219
14	槓桿比率(LR) (%)	10.36%	10.89%	8.45%	8.64%	8.47%
	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	74,826,216	83,538,175	76,513,223	77,494,825	76,892,689
16	淨現金流出總額	50,127,499	51,800,139	53,418,733	61,684,863	56,999,526
17	LCR (%)	150.74%	167.17%	144.58%	126.56%	136.31%
	只適用於第 2 類機構：					
17a	LMR (%)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
	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	552,428,403	529,535,446	-	-	-
19	所需穩定資金總額	449,835,014	430,466,360	-	-	-
20	NSFR (%)	122.81%	123.01%	-	-	-
	只適用於第 2A 類機構：					
20a	CFR (%)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

OV1：風險加權數額概覽

		貨幣：(千港元)		
		(a)	(b)	(c)
		風險加權數額		最低資本規定
		30/06/2018	31/03/2018	30/06/2018
1	非證券化類別風險承擔的信用風險	602,604,693	585,753,839	48,208,375
2	其中 STC 計算法	602,604,693	585,753,839	48,208,375
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	14,002,443	15,333,164	1,120,195
7	其中 SA-CCR	N/A	N/A	N/A
7a	其中現行風險承擔方法	11,251,852	12,093,716	900,148
8	其中 IMM(CCR)計算法	-	-	-
9	其中其他	2,750,591	3,239,448	220,047
10	CVA 風險	6,349,313	6,967,325	507,945
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	N/A	N/A	N/A
13	集體投資計劃風險承擔——MBA	N/A	N/A	N/A
14	集體投資計劃風險承擔——FBA	N/A	N/A	N/A
14a	集體投資計劃風險承擔——混合使用計算法	N/A	N/A	N/A
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	25,215,650	17,316,213	2,017,252
21	其中 STM 計算法	25,215,650	17,316,213	2,017,252
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)	N/A	N/A	N/A
24	業務操作風險	24,310,125	23,738,788	1,944,810
25	低於扣減門檻的數額（須計算 250%風險權重）	1,151,723	1,148,218	92,138
26	資本下限調整	-	-	-
26a	風險加權數額扣減	308,457	334,512	24,677

		貨幣：(千港元)		
		(a)	(b)	(c)
		風險加權數額		最低資本規定
		30/06/2018	31/03/2018	30/06/2018
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	308,457	334,512	24,677
27	總計	673,325,490	649,923,035	53,866,038

本集團根據《銀行業（資本）規則》計算風險加權數額（RWA）。本集團之非證券化類別信用風險加權數額（含集體投資計劃及股權投資）採用標準（信用風險）計算法（STC）計算，交易對手信用風險加權數額採用現行風險承擔法（CEM）計算，CVA 風險之風險加數額採用標準 CVA 方法計算，市場風險之風險加權數額全部採用標準（市場風險）計算法（STM）計算，操作風險風險加權數額採用基本指標計算法（BIA）計算。本集團本期及上期均無交收風險、證券化信用風險之風險加權數額，無需從風險加權數額扣減一般銀行業務風險監管儲備和集體準備金，亦無需經資本下限調整。市場風險之風險加權數額在 2018 年第二季度增長 79 億港幣的主要原因是隨著財資業務的發展匯率風險和特定利率風險的風險加權數額分別上升 56 億港幣和 20 億港幣。其他風險加權數額隨業務發展僅有小幅或適度波動。

LIQ2：穩定資金淨額比率——第 1 類機構

		30/06/2018				
		貨幣：(千港元)				
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
披露基礎：綜合		按剩餘到期期限劃分的非加權值				加權額
		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	
A.	**ASF 項目**					
1	資本：	116,394,863	-	3,906,012	7,826,972	126,174,841
2	*監管資本*	116,394,863	-	3,906,012	3,923,550	122,271,419
2a	*不受第 2 行涵蓋的少數股東權益*	-	-	-	-	-
3	*其他資本票據*	-	-	-	3,903,422	3,903,422
4	零售存款及小型企業借款：	-	124,369,970	20,219,871	249,968	130,870,822
5	*穩定存款*		9,799,937	-	-	9,309,940
6	*較不穩定存款*		114,570,033	20,219,871	249,968	121,560,882
7	批發借款：	-	505,647,042	50,435,880	56,810,866	240,360,897
8	*營運存款*		25,875,473	-	-	12,937,737
9	*其他批發借款*	-	479,771,569	50,435,880	56,810,866	227,423,160
10	具互有關連資產作配對的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債：	7,717,677	34,304,905	2,022,705	54,010,490	55,021,843
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*	7,717,677	34,304,905	2,022,705	54,010,490	55,021,843
14	**ASF 總額**					552,428,403
B.	**RSF 項目**					
15	就 NSFR 而言的 HQLA 總額				94,505,227	11,476,335
16	就營運而言存放於其他金融機構的存款	-	1,650,916	-	-	825,458
17	依期清償貸款及證券：	-	397,085,121	87,343,273	284,296,978	381,717,819
18	*借予金融機構的以 1 級 HQLA 作抵押的依期清償貸款*	-	3,086,210	-	-	308,621
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*	-	274,838,175	29,134,167	15,111,560	70,904,370
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：*	-	107,098,308	53,525,948	207,329,143	256,232,009

		30/06/2018				
		貨幣：(千港元)				
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
披露基礎：綜合		**按剩餘到期期限劃分的非加權值**				**加權額**
		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	
21	*在 STC 計算法下風險權重少於或等於 35%*	-	703,292	2,284,816	1,549,457	2,501,201
22	*依期清償住宅按揭貸款，其中：*	-	793,567	762,697	33,876,008	22,894,931
23	*在 STC 計算法下風險權重少於或等於 35%*	-	759,814	731,699	33,389,036	22,448,630
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*	-	11,268,861	3,920,461	27,980,267	31,377,888
25	具互有關連負債作配對的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產：	26,859,490	68,567,237	3,640,990	2,155,992	53,563,373
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*	58,222				49,489
29	*衍生工具資產淨額*	8,509,580				8,509,580
30	*在扣除提供作為變動保證金前的衍生工具負債總額*	6,444,060				-
31	*無計入上述類別的所有其他資產*	11,847,628	68,567,237	3,640,990	2,155,992	45,004,304
32	資產負債表外項目				-	2,252,029
33	**RSF 總額**					**449,835,014**
34	**NSFR (%)**					**122.81%**

LIQ2：穩定資金淨額比率——第 1 類機構（續）

		31/03/2018				
		貨幣：(千港元)				
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
披露基礎：綜合		按剩餘到期期限劃分的非加權值				加權額
		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	
C.	**ASF 項目**					
1	資本：	114,995,634	-	3,906,858	7,828,668	124,777,731
2	*監管資本*	114,995,634	-	3,906,858	3,924,400	120,873,463
2a	*不受第 2 行涵蓋的少數股東權益*	-	-	-	-	-
3	*其他資本票據*	-	-	-	3,904,268	3,904,268
4	零售存款及小型企業借款：	-	127,562,077	11,335,826	699,028	126,205,178
5	*穩定存款*		9,960,721	-	-	9,462,685
6	*較不穩定存款*		117,601,356	11,335,826	699,028	116,742,493
7	批發借款：	-	448,343,683	58,109,348	49,976,973	226,883,289
8	*營運存款*		15,424,797	-	-	7,712,399
9	*其他批發借款*	-	432,918,886	58,109,348	49,976,973	219,170,890
10	具互有關連資產作配對的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債：	10,358,036	24,949,179	6,781,132	48,278,682	51,669,248
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*	10,358,036	24,949,179	6,781,132	48,278,682	51,669,248
14	**ASF 總額**					529,535,446
D.	**RSF 項目**					
15	就 NSFR 而言的 HQLA 總額				91,531,546	9,947,206
16	就營運而言存放於其他金融機構的存款	-	317,530	-	-	158,765
17	依期清償貸款及證券：	-	336,993,716	99,677,718	288,125,930	376,864,565
18	*借予金融機構的以 1 級 HQLA 作抵押的依期清償貸款*	-	5,810,972	-	-	581,097
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*	-	224,824,961	33,959,837	7,537,829	58,241,492
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：*	-	93,191,060	62,812,943	213,825,236	259,434,144

		31/03/2018				
		貨幣：(千港元)				
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
披露基礎：綜合		按剩餘到期期限劃分的非加權值				加權額
		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	
21	*在 STC 計算法下風險權重少於或等於 35%*	-	197,368	2,816,751	1,596,538	2,544,810
22	*依期清償住宅按揭貸款，其中：*	-	774,262	767,477	33,091,909	22,722,558
23	*在 STC 計算法下風險權重少於或等於 35%*	-	712,070	710,989	30,882,174	20,784,942
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*	-	12,392,461	2,137,461	33,670,956	35,885,274
25	具互有關連負債作配對的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產：	23,903,877	51,688,710	2,042,835	3,861,761	41,669,099
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*	52,116				44,299
29	*衍生工具資產淨額*	6,220,598				6,220,598
30	*在扣除提供作為變動保證金前的衍生工具負債總額*	8,452,066				
31	*無計入上述類別的所有其他資產*	9,179,097	51,688,710	2,042,835	3,861,761	35,404,202
32	資產負債表外項目				-	1,826,725
33	**RSF 總額**					**430,466,360**
34	**NSFR (%)**					**123.01%**

CR1：風險承擔的信用質素

		30/06/2018			
		貨幣：(千港元)			
		(a)	(b)	(c)	(d)
		以下項目的總帳面數額		備抵/減值	淨值
		違責風險的風險承擔	非違責風險的風險承擔		
1	貸款	2,570,568	765,603,483	5,057,094	763,116,957
2	債務證券	-	176,151,685	133,636	176,018,049
3	資產負債表外風險承擔		244,417,261	-	244,417,261
4	***總計***	***2,570,568***	***1,186,172,429***	***5,190,730***	***1,183,552,267***

CR2：違責貸款及債務證券的改變

		30/06/2018
		貨幣：(千港元)
		(a)
		數額
1	**於上一個報告期末違責貸款及債務證券結餘**	**3,249,305**
2	期內發生的違責貸款及債務證券	369,879
3	轉回至非違責狀況	(582,986)
4	撇帳額	(288,687)
5	其他變動	(176,943)
6	**於現行報告期末違責貸款及債務證券結餘**	**2,570,568**

報告期內，"期內發生的違責貸款及債務證券"約 3.70 億港元，當中主要包括向船舶公司發放貸款餘額為 2.64 億港元的重組貸款。上述的貸款已根據實際情況足額計提撥備，風險可控。期內轉回至非違責狀況達 5.83 億港元，除了通過銀行與借款人協商和變賣抵押品等方法，主要因為四筆船舶重組貸款共計 5.48 億港元在觀察期內經營情況理想且正常還本付息，現已回調正常戶且已變更重組貸款狀態。

此外，表內"其他變動"項目包括違責貸款的部分清償和匯率變動等因素。

CR3：認可減低信用風險措施概覽

		30/06/2018				
		貨幣：(千港元)				
		(a)	(b1)	(b)	(d)	(f)
		無保證風險承擔：帳面數額	有保證風險承擔	以認可抵押品作保證的風險承擔	以認可擔保作保證的風險承擔	以認可信用衍生工具合約作保證的風險承擔
1	貸款	699,761,851	63,355,106	12,506,207	50,848,899	-
2	債務證券	176,018,049	-	-	-	-
3	**總計**	**875,779,900**	**63,355,106**	**12,506,207**	**50,848,899**	**-**
4	其中違責部分	2,570,568	60,494	40,014	20,480	-

本集團之非證券化類別信用風險加權數額全部採用標準（信用風險）計算法（STC）計算，並使用簡易方法處理認可抵押品用於減低信用風險計算風險加權數額。認可抵押品和認可擔保被用於管理信用風險承擔。由於逾期超過 90 天貸款的減少，有保證風險承擔其中違責部分、以認可抵押品作保證的風險承擔其中違責部分、以認可擔保作保證的風險承擔其中違責部分在本次報告期分別降低 81%、77%和 85%。

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

		30/06/2018					
		貨幣：(千港元)					%
		(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**		**風險加權數額及風險加權數額密度**	
	風險承擔類別	資產負債表內數額	資產負債表外數額	資產負債表內數額	資產負債表外數額	風險加權數額	風險加權數額密度
1	官方實體風險承擔	63,395,131	-	63,762,814	2,466	89,467	0%
2	公營單位風險承擔	3,811,441	1,640,000	5,194,857	270,000	862,808	16%
2a	其中：本地公營單位	887,378	1,640,000	2,270,794	270,000	508,159	20%
2b	其中：非本地公營單位	2,924,063	-	2,924,063	-	354,649	12%
3	多邊發展銀行風險承擔	4,369,653	-	4,369,653	-	-	0%
4	銀行風險承擔	340,990,247	1,623,924	393,484,185	1,115,462	136,669,731	35%
5	證券商號風險承擔	1,001,484	2,185,716	1,001,484	-	500,742	50%
6	法團風險承擔	467,726,867	203,259,817	402,755,444	32,802,816	410,932,488	94%
7	集體投資計劃風險承擔	1,115,001	8,645,719	1,115,001	4,322,860	5,437,861	100%
8	現金項目	519,793	-	12,992,457	6,599,993	1,727,884	9%
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	-	-	-	-	-	NA
10	監管零售風險承擔	23,690,938	25,847,249	22,204,963	50,282	16,691,434	75%
11	住宅按揭貸款	37,355,091	-	37,238,773	-	15,462,408	42%
12	不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	13,028,144	914,836	12,884,159	5	12,884,164	100%
13	逾期風險承擔	957,797	-	957,797	-	1,345,706	141%
14	對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	NA
15	**總計**	**957,961,587**	**244,117,261**	**957,961,587**	**45,163,884**	**602,604,693**	**60%**

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（續）

由於新購買了非本地公營單位的債券，非本地公營單位的“未將 CCF 及減低信用風險措施計算在內的風險承擔”和“已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內的風險承擔”之資產負債表內數額在 2018 年上半年同步增長 223.7%、金額同步增加 20 億港幣。新購買的非本地公營單位的債務債券也使得非本地公營單位的風險加權數額相對 2017 年底增長 96.3%，增長港幣 1.74 億。香港按證保險公司（HKMCI）在 2018 年上半年成立后，按照香港金融管理局的指引，按揭保險計劃下的受保貸款可按照受本地公營單位保證填報，反映到本地公營單位的“已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內的風險承擔”之資產負債表內數額在 2018 年上半年增長 12 億港幣。同時由於 2018 年上半年對多邊發展銀行的債券投資的增長，多邊發展銀行的“未將 CCF 及減低信用風險措施計算在內的風險承擔”和“已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內的風險承擔”之資產負債表內數額在 6 個月內同步增長了 9.64 億港幣。對比 2017 年末，銀行的“未將 CCF 及減低信用風險措施計算在內的風險承擔”和“已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內的風險承擔”之資產負債表內數額分別增長 610 億和 540 億的主要原因是在貨幣市場的拆出金額和同業往來帳戶餘額共同增長 680 億。銀行表外貿易融資相關承擔增長 7.85 億導致銀行的“未將 CCF 及減低信用風險措施計算在內的風險承擔”和“已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內的風險承擔”之資產負債表外數額分別增長 7.75 億和 8.47 億。由於對證券商號的貸款在 2018 年上半年增長，證券商號的“未將 CCF 及減低信用風險措施計算在內的風險承擔”和“已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內的風險承擔”之資產負債表內數額與“風險加權數額”提升 388.0%，相應分別增長 7.96 億、7.96 億與 3.98 億港幣。由於對非監管零售風險的個人貸款增長 13 億港幣以及其他表內資產項目增長 7.86 億港幣，不屬逾期風險承擔的其他風險承擔的“未將 CCF 及減低信用風險措施計算在內的風險承擔”和“已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內的風險承擔”之資產負債表內數額與“風險加權數額”在 2018 年上半年分別增大 26.4%，26.0%與 26.0%。關於逾期風險承擔的“未將 CCF 及減低信用風險措施計算在內的風險承擔”和“已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內的風險承擔”之資產負債表內數額與“風險加權數額”報告的數額分別降低 31.6%，31.6%與 29.5%的原因是逾期超過 90 天的貸款降低 4.43 億所致。

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

		30/06/2018										
		貨幣：(千港元)										
		(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）
1	官方實體風險承擔	63,317,943	-	447,337	-	-	-	-	-	-	-	63,765,280
2	公營單位風險承擔	1,150,817	-	4,314,040	-	-	-	-	-	-	-	5,464,857
2a	其中：本地公營單位	-	-	2,540,794	-	-	-	-	-	-	-	2,540,794
2b	其中：非本地公營單位	1,150,817	-	1,773,246	-	-	-	-	-	-	-	2,924,063
3	多邊發展銀行風險承擔	4,369,653	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,369,653
4	銀行風險承擔	-	-	206,413,836	-	186,328,290	-	1,126,926	730,595	-	-	394,599,647
5	證券商號風險承擔	-	-	-	-	1,001,484	-	-	-		-	1,001,484
6	法團風險承擔	-	-	2,911,252	-	44,628,569	-	387,983,415	35,024	-	-	435,558,260
7	集體投資計劃風險承擔	-	-	-	-	-	-	5,437,861	-	-	-	5,437,861
8	現金項目	10,953,031	-	8,639,419	-	-	-	-	-	-	-	19,592,450
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	-	-	-	-	-	22,255,245	-	-	-	-	22,255,245
11	住宅按揭貸款	-	-	-	33,468,903	-	86,311	3,683,559	-	-	-	37,238,773
12	不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	-	-	-	-	-	-	12,884,164	-	-	-	12,884,164

		30/06/2018										
		貨幣：(千港元)										
		(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）
13	逾期風險承擔	20,480	-	1,184	-	-	-	117,461	818,672	-	-	957,797
14	對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	**總計**	79,811,924	-	222,727,068	33,468,903	231,958,343	22,341,556	411,233,386	1,584,291	-	-	1,003,125,471

由於新購買的屬官方實體的非本地公營單位的債券，對非本地公營單位的 0%風險權重之風險承擔在 2018 年上半年增長 11.5 億港幣。對比 2017 年末，本集團新增了對不屬於官方實體的非本地公營單位的債券投資 8.7 億港幣，對非本地公營單位的 20%風險權重之風險承擔在 2018 年上半年間上升 96.3%。對非本地公營單位投資增長導致對非本地公營單位的總信用風險承擔額增長 223.7%，並在結合 19.9%的本地公營單位的風險承擔降低后仍使得總公營單位信用風險承擔增長 34.2%。在另一方面，基於被對多邊發展銀行債券投資增長驅動，對多邊發展銀行的 0%風險權重之風險承擔對比 2017 年末增長 28.3%。由於原始期限在 3 個月以上的貨幣市場拆出金額在 2018 年上半年增長 549 億港幣，銀行的 50%風險權重之風險承擔在 6 個月內增加 21%，同期對銀行的 100%風險權重以及 150%風險權重之風險承擔分別增長 6.05 億及 3.46 億港幣，使由於對相應各銀行的業務有所增加所致。由於對證券商號的無緩釋貸款在 2018 年上半年增加 7.96 億港幣，對比 2017 年末，對證券商號的風險承擔增加 388.0%。對比 2017 年末，由於對非監管零售風險的個人貸款增長 13 億港幣以及其他表內資產項目增長 7.86 億港幣，對不屬逾期風險承擔的其他風險承擔的 100%風險權重之風險承擔增加 26%。由於逾期超過 90 天的貸款相對 2017 年末減少 4.43 億港幣，逾期風險承擔的總信用風險承擔對比 2017 年末降低了 31.6%。跟隨著逾期貸款的減少，無緩釋的 150%權重逾期風險承擔和被土地財產抵押品緩釋的逾期風險承擔在 2018 年上半年分別下降了 24.5%和 58.2%。

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

		30/06/2018					
		貨幣：(千港元)					
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)
		重置成本	潛在未來風險承擔	有效預期正風險承擔	用作計算違責風險的風險承擔的α	已將減低信用風險措施計算在內的違責風險的風險承擔	風險加權數額
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	10,529,476	7,926,660		-	18,456,136	11,251,852
2	IMM(CCR)計算法			-	-	-	-
3	簡易方法（對於證券融資交易）					58,852,720	2,056,464
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**						**13,308,316**

對比 2017 年 12 月 31 日，2018 年 6 月 30 日回購交易的本金額增長了 380 億港幣是簡易方法（對於證券融資交易）的已將減低信用風險措施計算在內的違責風險的風險承擔增長 162%的主要原因。

CCR2：信用估值調整（CVA）資本要求

		30/06/2018	
		貨幣：(千港元)	
		(a)	(b)
		已將減低信用風險措施效果計算在內的 EAD	風險加權數額
	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	21,357,588	6,349,313
4	總計	21,357,588	6,349,313

本集團採用標準 CVA 計算方法計算 CVA 的風險加權數額。本次報告期 CVA 的風險加權數額僅有適量變化。

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

		30/06/2018										
		貨幣：(千港元)										
		(a)	(b)	(c)	(ca)	(d)	(e)	(f)	(g)	(ga)	(h)	(i)
	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
1	官方實體風險承擔	716,678	-	-	-	-	-	-	-	-	-	716,678
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	46,718,329	-	12,842,552	-	4,778,431	-	-	-	-	-	64,339,312
5	證券商號風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	法團風險承擔	3,804,440	-	-	-	125,811	-	8,180,786	-	-	-	12,111,037
7	集體投資計劃風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	監管零售風險承擔	-	-	-	-	-	139,729	-	-	-	-	139,729
9	住宅按揭貸款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	-	-	-	-	-	-	2,100	-	-	-	2,100
11	對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	總計	51,239,447	-	12,842,552	-	4,904,242	139,729	8,182,886	-	-	-	77,308,856

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（續）

對比 2017 年末，由於逆回購交易中收到之官方實體債券抵押品的增長，在 2018 年 6 月 30 日 0%風險權重的官方實體風險承擔增加 3.34 億港幣。對比 2017 年 12 月 31 日，由於回購類交易的增長，2018 年 6 月 30 日在回購類交易中從銀行和法團借入的現金分別增長 325 億和 15 億港幣，導致銀行和法團 0%風險權重之風險承擔分別上漲 228.5%和 65.5%。從另一方面來講，主要由於高評級的法團交易對手的非經中央交易對手方結算的衍生品合約降低，50%風險權重的法團風險承擔對比 2017 年末降低了 63.3%。

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

	30/06/2018					
	貨幣：(千港元)					
	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)
	衍生工具合約				證券融資交易	
	收取的認可抵押品的公平價值		提供的抵押品的公平價值		收取的認可抵押品的公平價值	提供的抵押品的公平價值
	分隔的	非分隔的	分隔的	非分隔的		
現金－本地貨幣	-	-	-	-	-	-
現金－其他貨幣	447,472	-	-	-	45,295,543	511,861
本地國債	-	-	-	-	-	-
其他國債	-	-	-	-	757,493	14,774,553
本地 PSE 債券	-	-	-	-	-	184,849
政府機構債券	-	-	-	-	-	-
法團債券	-	-	-	-	-	23,278,981
銀行債券	-	-	-	-	2,416,034	16,886,263
股權證券	-	-	-	-	130,003	-
其他抵押品	-	-	-	-	-	-
總計	**447,472**	**-**	**-**	**-**	**48,599,073**	**55,636,507**

衍生品合約收取的認可抵押品的公平價值降低是由於簽署變動保證金信用補充文件（VMCSA）合約交易對手方的淨額計算組合之重置成本降低所致。本集團使用原始期限短于 3 個月的回購及逆回購形式交易來滿足短期的流動性管理要求。由於本集團在回購交易市場並不活躍且本集團回購及逆回購形式交易大多原始期限短于 3 個月，由證券融資交易引起的收取或提供抵押品的分佈在每個報告期均有明顯變化。因此由證券融資交易引起的收取或提供抵押品在本報告期出現相對較大變化。

CCR6：信用相關衍生工具合約

	30/06/2018	
	貨幣：(千港元)	
	(a)	(b)
	購買的保障	出售的保障
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）	-	-

CCR8：對中央交易對手方的風險承擔

		30/06/2018	
		貨幣：(千港元)	
		(a)	(b)
		已將減低信用風險措施計算在內的風險承擔	風險加權數額
1	**認可機構作為結算成員或客戶對合資格中央交易對手方的風險承擔（總額）**		**694,127**
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：	2,901,454	58,029
3	(i) 場外衍生工具交易	2,901,454	58,029
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	569,180	11,384
9	以資金支持的違責基金承擔	58,222	624,714
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	-	-

相對 2017 年 12 月 31 日，由於更多的交易通過合資格中央交易對手方完成，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）之已將降低信用風險措施計算在內的風險承擔和風險加權數額同步增長 87.6%。2018 年上半年期間，由於本集團向中央交易對手方提交了更多違責基金承擔和更多交易通過中央交易對手方結算，以資金支持的違責基金承擔之風險加權數額增長了 58.2%。

SEC1：銀行帳內的證券化類別風險承擔

		30/06/2018								
		貨幣：(千港元)								
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(i)
		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	小計	傳統	合成	小計	傳統	合成	小計
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：交易帳內的證券化類別風險承擔

		30/06/2018								
		貨幣：(千港元)								
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(i)
		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	小計	傳統	合成	小計	傳統	合成	小計
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

		30/06/2018																
		貨幣：(千港元)																
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(i)	(j)	(k)	(l)	(m)	(n)	(o)	(p)	(q)
		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%至50% RW	>50%至100% RW	>100%至<1250% RW	1250% RW	SEC-IRBA	SEC-ERBA	SEC-SA	SEC-FBA	SEC-IRBA	SEC-ERBA	SEC-SA	SEC-FBA	SEC-IRBA	SEC-ERBA	SEC-SA	SEC-FBA
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

		30/06/2018																
		貨幣：(千港元)																
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(i)	(j)	(k)	(l)	(m)	(n)	(o)	(p)	(q)
		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%至50% RW	>50%至100% RW	>100%至<1250% RW	1250% RW	SEC-IRBA	SEC-ERBA	SEC-SA	SEC-FBA	SEC-IRBA	SEC-ERBA	SEC-SA	SEC-FBA	SEC-IRBA	SEC-ERBA	SEC-SA	SEC-FBA
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

MR1：在 STM 計算法下的市場風險

		30/06/2018
		貨幣：(千港元)
		(a)
		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）	7,353,712
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	17,729,587
4	商品風險承擔	42,088
	期權風險承擔	
5	簡化計算法	-
6	得爾塔附加計算法	90,263
7	其他計算法	-
8	證券化類別風險承擔	-
9	**總計**	**25,215,650**

上半年，市場風險 RWA 增加來自於外匯風險與利率風險敞口上升，當中外匯風險在人民幣淨敞口上升的情況下加大了 49 億港元的外匯風險 RWA，同時交易帳戶債券頭寸增加亦帶動了利率風險 RWA 上升，金額為 34 億港元。