



**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)

**監管披露報表**

二零一九年第二季度

## 目的及編製綜合報表基準

載於本監管披露報表(「本報表」)之資料乃中國工商銀行(亞洲)有限公司及其附屬公司為遵從《銀行業(披露)規則》(155M章)而編製，並不構成法定之財務報表。

縱然本報表毋須經過外部審核，本銀行已按照集團對於財務報告的監控流程以及披露政策予以審規及核證。

除另有註明外，載於本報表之財務資料乃按香港金融管理局(「香港金管局」)向本銀行指定之監管範圍的綜合基準編製。

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
		6/30/2019	3/31/2019	6/30/2019
1	非證券化類別風險承擔的信用風險	591,189,338	587,112,626	47,295,147
2	其中 STC 計算法	591,189,338	587,112,626	47,295,147
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	12,756,030	11,845,775	1,020,483
7	其中 SA-CCR	N/A	N/A	N/A
7a	其中現行風險承擔方法	10,090,522	9,179,856	807,242
8	其中 IMM(CCR)計算法	N/A	N/A	N/A
9	其中其他	2,665,508	2,665,919	213,241
10	CVA 風險	5,855,400	5,705,638	468,432
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	21,742,350	19,282,238	1,739,388
21	其中 STM 計算法	21,742,350	19,282,238	1,739,388
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	25,731,438	25,213,388	2,058,515
25	低於扣減門檻的數額（須計算 250%風險權重）	1,856,218	1,139,633	148,497
26	資本下限調整	-	-	-
26a	風險加權數額扣減	349,723	344,353	27,978
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	-	-	-

OV1：風險加權數額概覽（續）

		貨幣：(千港元)		
		(a)	(b)	(c)
		風險加權數額		最低資本規定
		6/30/2019	3/31/2019	6/30/2019
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	349,723	344,353	27,978
27	總計	658,781,051	649,954,945	52,702,484

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 風險之風險加權數額採用標準 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。“低於扣減門檻的數額（須計算 250% 風險權重）”之風險加權數額在 2019 年第 2 季度上升 63%，增加 7.17 億港元的主要原因是本集團對某金融實體附屬公司有新注資所致。其他風險加權數額隨業務發展僅有小幅或適度波動。

KM1：主要審慎比率

		貨幣：(千港元)				
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
		6/30/2019	3/31/2019	31/12/18	30/09/18	30/06/18
<b>監管資本（數額）</b>						
1	普通股權一級(CET1)	97,243,266	87,240,964	83,758,638	81,016,715	80,184,650
2	一級	124,836,699	114,986,024	111,439,018	108,675,358	107,919,636
3	總資本	131,117,393	125,286,922	122,647,581	123,832,810	123,282,400
<b>風險加權數額（數額）</b>						
4	風險加權數額總額	658,781,051	649,954,945	621,102,763	641,201,309	673,325,490
<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 (%)	14.76%	13.42%	13.49%	12.64%	11.91%
6	一級比率 (%)	18.95%	17.69%	17.94%	16.95%	16.03%
7	總資本比率 (%)	19.90%	19.28%	19.75%	19.31%	18.31%
<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%	1.88%	1.88%	1.88%
9	逆周期緩衝資本要求 (%)	1.43%	1.46%	1.11%	1.09%	1.08%
10	較高吸收虧損能力要求 (%) (只適用於 G-SIB 或 D-SIB)	1.00%	1.00%	1.00%	N/A	N/A
11	認可機構特定的總 CET1 緩衝要求 (%)	4.93%	4.96%	3.99%	2.97%	2.95%
12	符合認可機構的最低資本規定後可用的 CET1 (%)	9.14%	7.80%	7.85%	7.00%	6.28%
<b>《巴塞爾協定三》槓桿比率</b>						
13	總槓桿比率風險承擔計量	1,008,248,331	970,830,470	954,169,051	983,523,454	1,041,366,278
14	槓桿比率(LR) (%)	12.38%	11.84%	11.68%	11.05%	10.36%
<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	89,084,968	71,532,834	72,846,277	70,385,574	74,826,216
16	淨現金流出總額	42,735,113	38,832,316	39,346,587	43,480,966	50,127,499
17	LCR (%)	210.62%	184.02%	185.90%	162.07%	150.74%
只適用於第 2 類機構：						
17a	LMR (%)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
<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	557,437,022	534,852,915	529,123,985	531,644,002	552,428,403
19	所需穩定資金總額	468,093,817	473,250,523	446,290,441	443,864,921	449,835,014
20	NSFR (%)	119.09%	113.02%	118.56%	119.78%	122.81%
只適用於第 2A 類機構：						
20a	CFR (%)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

CC1：監管資本的組成

		(a)	(b)
		數額 貨幣：(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	44,187,631	(8)
2	保留溢利	53,449,365	(9)
3	已披露儲備	3,105,775	(10) + (11) + (12) + (13) + (14)
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>	100,742,771	
<b>CET1 資本：監管扣減</b>			
7	估值調整	4,017	(15)
8	商譽 (已扣除相聯的遞延稅項負債)	980,154	(1)
9	其他無形資產 (已扣除相聯的遞延稅項負債)	15,996	(2)
10	遞延稅項資產 (已扣除相聯的遞延稅項負債)	453,484	(3)
11	現金流對沖儲備	(101,233)	(12)
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	-	(18)
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	2,147,087	
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	635,861	(10) + (16)
26b	一般銀行業務風險監管儲備	1,510,967	(17)
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	-	-

CC1: 監管資本的組成 (續)

		(a)	(b)
		數額 貨幣: (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
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	259	
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>	3,499,505	
29	<b>CET1 資本</b>	97,243,266	
	<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	27,593,433	(19)
31	其中: 根據適用會計準則列為股本類別	27,593,433	
32	其中: 根據適用會計準則列為負債類別	-	
33	<i>須從 AT1 資本逐步遞減的資本票據</i>	-	
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	<i>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</i>	-	
36	<b>監管扣減之前的 AT1 資本</b>	27,593,433	
	<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>	27,593,433	
45	<b>一級資本(一級資本 = CET1 資本 + AT1 資本)</b>	124,836,699	
	<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	<i>須從二級資本逐步遞減的資本票據</i>	1,165,050	(6) & (7)
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	<i>其中: 由附屬公司發行須受逐步遞減安排規限的資本票據</i>	-	

CC1: 監管資本的組成 (續)

		(a)	(b)
		數額 貨幣: (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
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	4,829,506	=-[(5) - (17)] 且限量為與 STC 方法相關的信用風險的風險加權金額的 1.25%。
51	<b>監管扣減之前的二級資本</b>	5,994,556	
	<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	-	
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	(286,138)	
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	(286,138)	=-[(10)+(16)]*45%
56b	按照《資本規則》第 48(1)(g) 條規定而須涵蓋, 並在二級資本扣除的監管扣減	-	
57	<b>對二級資本的監管扣減總額</b>	(286,138)	
58	<b>二級資本</b>	6,280,694	
59	<b>監管資本總額 (總資本 = 一級資本 + 二級資本)</b>	131,117,393	
60	<b>風險加權數額</b>	658,781,051	
	<b>資本比率 (佔風險加權數額的百分比)</b>		
61	<b>CET1 資本比率</b>	14.76%	
62	<b>一級資本比率</b>	18.95%	
63	<b>總資本比率</b>	19.90%	
64	<b>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)</b>	4.93%	
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	1.43%	
67	其中: 較高吸收虧損能力比率要求	1.00%	
68	<b>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)</b>	9.14%	
	<b>司法管轄區最低比率 (若與《巴塞爾協定三》最低要求不同)</b>		
69	司法管轄區 CET1 最低比率	不適用	不適用

CC1: 監管資本的組成 (續)

		(a)	(b)
		數額 貨幣: (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
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
<b>低於扣減門檻的數額 (風險加權前)</b>			
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	6,038,757	
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	892,487	
74	按揭供款管理權 (已扣除相聯的遞延稅項負債)	不適用	不適用
75	由暫時性差異產生的遞延稅項資產 (已扣除相聯的遞延稅項負債)	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)	4,829,506	
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	7,555,167	
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)	不適用	
79	在 IRB 計算法及 SEC-IRBA 下可計入二級資本中的準備金上限	不適用	
<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 月 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	1,165,050	
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)	2,733,963	

模版附註

	內容	香港基準	《巴塞爾協定三》基準
9	<b>其他無形資產 (已扣除相聯的遞延稅項負債)</b> 解釋 正如巴塞爾委員會發出的《巴塞爾協定三》文本 (2010 年 12 月) 第 87 段所連載, 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。	15,996	15,996
10	<b>遞延稅項資產 (已扣除相聯的遞延稅項負債)</b>	453,484	-

CC1: 監管資本的組成 (續)

	內容	香港基準	《巴塞爾協定三》基準
	<p><b>解釋</b></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(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>		
18	<p><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></p> <p><b>解釋</b></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	<p><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></p> <p><b>解釋</b></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>		
39	<p><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></p> <p><b>解釋</b></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	<p><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></p> <p><b>解釋</b></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>		

## CC1: 監管資本的組成 (續)

	內容	香港基準	《巴塞爾協定三》基準
<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>			

CC2: 監管資本與資產負債表的對帳

	貨幣：(千港元)		
	(a)	(b)	(c)
	已發布財務報表中的 資產負債表 30/06/2019	在監管綜合範圍下 30/06/2019	參照
<b>資產</b>			
現金及在銀行同業與其他金融機構之結存	122,690,985	122,585,390	
在銀行同業及其他金融機構之存款	138,467,288	138,467,288	
持作交易用途金融資產	2,647,851	2,647,851	
以公平價值經收益表入賬之金融資產	5,157,164	601,140	
衍生金融工具	9,748,408	9,748,408	
貸款及其他帳項	477,657,641	477,657,641	
其中：反映於受規管資本之組合減值準備	-	(3,318,539)	(5)
金融投資：	177,778,477	177,589,688	
-經其他全面收益入賬	129,425,525	129,185,457	
-以攤銷成本入賬	48,352,952	48,404,231	
於聯營公司之權益	194,094	194,105	
於附屬公司之投資	-	5,035,943	
商譽及其他無形資產	1,017,606	980,154	
其中：商譽	-	980,154	(1)
其中：其他無形資產	-	15,996	(2)
投資物業	140,135	140,135	
其中：投資物業之累計重估溢利	-	44,129	(16)
物業及設備	1,991,923	1,988,433	
現行稅項資產	-	-	
遞延稅項資產	453,484	453,484	(3)
其他資產	13,363,116	13,491,614	
<b>資產總額</b>	<b>951,308,172</b>	<b>951,581,274</b>	
<b>負債</b>			
銀行同業及其他金融機構之存款及結餘	194,249,495	194,249,495	
衍生金融工具	7,726,023	7,726,023	
其中：就衍生工具合約作出債務估值調整	-	4,017	(15)
客戶存款	561,548,542	562,988,126	
已發行存款證	12,353,273	12,353,273	
已發行債券	23,346,883	23,346,883	
-指定以公平價值經收益表入賬	3,248,299	3,248,299	
-以攤銷成本入賬	20,098,584	20,098,584	

CC2: 監管資本與資產負債表的對帳 (續)

	貨幣: (千港元)		
	(a)	(b)	(c)
	已發布財務報表中的 資產負債表 30/06/2019	在監管綜合範圍下 30/06/2019	參照
其中: 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	-	-	(18)
現行稅項負債	1,121,341	1,121,341	
遞延稅項負債	-	-	
以攤銷成本入賬之後償債項	3,899,013	3,899,013	
其中: 不符合資格計入監管資本內之後償債項	-	-	(6)
其中: 符合資格計入監管資本內之 後償債項	-	1,165,050	(7)
其他負債	17,186,359	17,400,478	
<b>負債總額</b>	<b>821,430,929</b>	<b>823,084,632</b>	
<b>股東資金</b>			
股本	44,187,631	44,187,631	(8)
保留溢利	54,820,925	53,449,365	(9)
其中: 一般銀行業務風險監管儲備	-	1,510,967	(17)
其他儲備	3,232,980	3,266,213	
銀行物業重估儲備	-	591,732	(10)
投資重估儲備	-	(580,278)	(11)
現金流對沖儲備	-	(101,233)	(12)
匯兌儲備	-	(29,043)	(13)
一般儲備	-	3,224,597	(14)
額外權益工具	27,635,707	27,593,433	(19)
<b>股東資金總額</b>	<b>129,877,243</b>	<b>128,496,642</b>	
<b>股東資金及負債總額</b>	<b>951,308,172</b>	<b>951,581,274</b>	

## CCA: 監管資本票據的主要特點

### 主要特點模版 – 普通股

1	發行人	中國工商銀行（亞洲）有限公司
2	獨有識別碼（如 CUSIP、ISIN 或 Bloomberg 對私人配售的識別碼）	不適用
3	票據的管限法律	香港公司條例
	監管處理方法	
4	《巴塞爾協定三》過渡期規則#	普通股本一級
5	《巴塞爾協定三》後過渡期規則+	普通股本一級
6	可計入單獨*/集團/集團及單獨基礎	集團及單獨
7	票據類別（由各地區自行指明）	普通股
8	在監管資本的確認數額（以有關貨幣百萬計，於最近的申報日期）	441.88 億港元
9	票據面值	不適用
10	會計分類	股東股本
11	最初發行日期	自成立以來
12	永久性或設定期限	永久性
13	原訂到期日	不適用
14	須獲監管當局事先批准的發行人贖回權	無
15	可選擇可贖回日、或有可贖回日，以及可贖回數額	不適用
16	後續可贖回日（如適用）	不適用
	票息/股息	
17	固定或浮動股息/票息	不適用
18	票息率及任何相關指數	不適用
19	有停止派發股息的機制	無
20	全部酌情、部分酌情，或強制	全部酌情
21	設有遞升息率或其他贖回誘因	無
22	非累計或累計	非累計
23	可轉換或不可轉換	不可轉換
24	若可轉換，轉換觸發事件	不適用
25	若可轉換，全部或部分	不適用
26	若可轉換，轉換比率	不適用
27	若可轉換，強制或可選擇性轉換	不適用
28	若可轉換，指明轉換後的票據類別	不適用
29	若可轉換，指明轉換後的票據發行人	不適用
30	減值特點	無
31	若減值，減值的觸發點	不適用
32	若減值，全部或部分	不適用
33	若減值，永久或臨時性質	不適用
34	若屬臨時減值，說明債務回復機制	不適用
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）	銀行存戶、銀行債權人、已發行的存款證、債券及後償債項持有者。
36	可過渡的不合規特點	無
37	若是，指明不合規特點	不適用

CCA: 監管資本票據的主要特點(續)

主要特點模版－美元非積累額外一級資本工具永續（可於二零二一年七月二十一日贖回）

1	發行人	中國工商銀行（亞洲）有限公司
2	獨有識別碼（如 CUSIP、ISIN 或 Bloomberg 對私人配售的識別碼）	XS1449306064
3	票據的管限法律	資本工具須受英國法律管轄，次級條款受香港法律監管
	監管處理方法	
4	《巴塞爾協定三》過渡期規則#	不適用
5	《巴塞爾協定三》後過渡期規則+	額外一級
6	可計入單獨*/集團/集團及單獨基礎	單獨及集團
7	票據類別（由各地區自行指明）	額外一級資本工具
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）	77.95 億港元
9	票據面值	10 億美元
10	會計分類	權益工具
11	最初發行日期	二零一六年七月二十一日
12	永久性或設定期限	永久性
13	原訂到期日	不適用
14	須獲監管當局事先批准的發行人贖回權	是
15	可選擇可贖回日、或有可贖回日，以及可贖回數額	首個可贖回日：二零二一年七月二十一日（按 100% 面值全部贖回）
16	後續可贖回日（如適用）	首個贖回日以後的每個付息日
	票息/股息	
17	固定或浮動股息/票息	固定
18	票息率及任何相關指數	第 1-5 年：4.25%，每半年付息； 第 5 年往後：第五年及此後每 5 年可重置，票息重置日按照當時 5 年期美國國債加上初始發行利差重設。
19	有停止派發股息的機制	有
20	全部酌情、部分酌情，或強制	全部酌情
21	設有遞升息率或其他贖回誘因	無
22	非累計或累計	非累計
23	可轉換或不可轉換	不可轉換
24	若可轉換，轉換觸發事件	不適用
25	若可轉換，全部或部分	不適用
26	若可轉換，轉換比率	不適用
27	若可轉換，強制或可選擇性轉換	不適用
28	若可轉換，指明轉換後的票據類別	不適用
29	若可轉換，指明轉換後的票據發行人	不適用
30	減值特點	有
31	若減值，減值的觸發點	發生不可持續經營事件時
32	若減值，全部或部分	全部
33	若減值，永久或臨時性質	永久
34	若屬臨時減值，說明債務回復機制	不適用
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）	銀行存戶，銀行債權人，二級資本的債權人以及銀行的所有其他次級債務
36	可過渡的不合規特點	無
37	若是，指明不合規特點	不適用

CCA: 監管資本票據的主要特點(續)

主要特點模版－美元非積累額外一級資本工具永續（可於二零二三年三月二十一日贖回）

1	發行人	中國工商銀行（亞洲）有限公司
2	獨有識別碼（如 CUSIP、ISIN 或 Bloomberg 對私人配售的識別碼）	不適用
3	票據的管限法律	資本工具須受香港法律監管
	監管處理方法	
4	《巴塞爾協定三》過渡期規則#	不適用
5	《巴塞爾協定三》後過渡期規則+	額外一級
6	可計入單獨*／集團／集團及單獨基礎	單獨及集團
7	票據類別（由各地區自行指明）	額外一級資本工具
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）	197.98 億港元
9	票據面值	25.36 億美元
10	會計分類	權益工具
11	最初發行日期	二零一八年三月二十一日
12	永久性或設定期限	永久性
13	原訂到期日	不適用
14	須獲監管當局事先批准的發行人贖回權	是
15	可選擇可贖回日、或有可贖回日，以及可贖回數額	二零二三年三月二十一日（按 100% 面值全部贖回）
16	後續可贖回日（如適用）	首個贖回日以後的每個付息日
	票息／股息	
17	固定或浮動股息／票息	固定
18	票息率及任何相關指數	第 1-5 年：4.90%，每半年付息；第 5 年往後：第五年及此後每 5 年可重置，票息重置日按照當時 5 年期美國國債加上初始發行利差重設
19	有停止派發股息的機制	有
20	全部酌情、部分酌情，或強制	部分酌情
21	設有遞升息率或其他贖回誘因	無
22	非累計或累計	非累計
23	可轉換或不可轉換	不可轉換
24	若可轉換，轉換觸發事件	不適用
25	若可轉換，全部或部分	不適用
26	若可轉換，轉換比率	不適用
27	若可轉換，強制或可選擇性轉換	不適用
28	若可轉換，指明轉換後的票據類別	不適用
29	若可轉換，指明轉換後的票據發行人	不適用
30	減值特點	有
31	若減值，減值的觸發點	發生不可持續經營事件時
32	若減值，全部或部分	可部分減值
33	若減值，永久或臨時性質	永久
34	若屬臨時減值，說明債務回復機制	不適用
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）	劣後於(i)發行人的存款人和其他非次級償權人的受償權、(ii)二級資本工具償權人的受償權和(iii)發行人其他的次級債務的受償權。
36	可過渡的不合規特點	無
37	若是，指明不合規特點	不適用

CCA：監管資本票據的主要特點

主要特點模版－美元後償票據最終於二零二零年十一月三十日到期

1	發行人	中國工商銀行（亞洲）有限公司
2	獨有識別碼（如 CUSIP、ISIN 或 Bloomberg 對私人配售的識別碼）	XS0563742138
3	票據的管限法律	除票據與從屬關係有關之條文須根據香港法律管轄並按其詮釋外，票據及因票據而產生或與票據有關之任何非合約責任須受英國法律管轄並按其詮釋。
	監管處理方法	
4	《巴塞爾協定三》過渡期規則#	二級
5	《巴塞爾協定三》後過渡期規則+	不合資格
6	可計入單獨*/集團/集團及單獨基礎	單獨及集團
7	票據類別（由各地區自行指明）	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）	11.65 億港元
9	票據面值	5 億美元
10	會計分類	負債－攤銷成本
11	最初發行日期	二零二零年十一月三十日
12	永久性或設定期限	設定期限
13	原訂到期日	二零二零年十一月三十日
14	須獲監管當局事先批准的發行人贖回權	無
15	可選擇可贖回日、或有可贖回日，以及可贖回數額	不適用
16	後續可贖回日（如適用）	不適用
	票息/股息	
17	固定或浮動股息/票息	固定
18	票息率及任何相關指數	每年 5.125%
19	有停止派發股息的機制	無
20	全部酌情、部分酌情，或強制	強制
21	設有遞升息率或其他贖回誘因	無
22	非累計或累計	累計
23	可轉換或不可轉換	不可轉換
24	若可轉換，轉換觸發事件	不適用
25	若可轉換，全部或部分	不適用
26	若可轉換，轉換比率	不適用
27	若可轉換，強制或可選擇性轉換	不適用
28	若可轉換，指明轉換後的票據類別	不適用
29	若可轉換，指明轉換後的票據發行人	不適用
30	減值特點	無
31	若減值，減值的觸發點	不適用
32	若減值，全部或部分	不適用
33	若減值，永久或臨時性質	不適用
34	若屬臨時減值，說明債務回復機制	不適用
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）	銀行存戶、銀行債權人、已發行的存款證及債券持有者。
36	可過渡的不合規特點	有
37	若是，指明不合規特點	票據之條款及條件不含規定票據於發生不合規事件時須予減值或轉換為普通股之條文。

CCyB1: 用於逆周期緩衝資本(CCyB)的信用風險承擔的地域分布

	按司法管轄區(J)列出的地域分布	當時生效的適用JCCyB比率(%)	用作計算逆周期緩衝資本比率的風險加權數額	認可機構特定逆周期緩衝資本比率(%)	逆周期緩衝資本數額
1	香港特別行政區	2.500%	261,372,325		
2	中國	0.000%	160,256,230		
3	澳大利亞(包括聖誕島,科科斯群島,諾福克島,赫德和麥克唐納群島,阿什莫爾和卡地爾群島領地和地區珊瑚海群島)	0.000%	4,103,651		
4	柬埔寨	0.000%	56		
5	加拿大	0.000%	8,333		
6	開曼群島	0.000%	4,172,033		
7	中華台北	0.000%	78,516		
8	法國(包括法屬圭亞那,法屬南部領土,瓜德羅普島,馬提尼克島,馬約特島,摩納哥,留尼汪和聖皮埃爾和密克隆)	0.000%	77,136		
9	印度	0.000%	170,235		
10	印度尼西亞	0.000%	1,759,278		
11	愛爾蘭	0.000%	3,240,688		
12	意大利	0.000%	22,288		
13	盧森堡	0.000%	5,173,450		
14	澳門	0.000%	2,875,571		
15	馬來西亞(納閩包括國際金融離岸中心)	0.000%	15,055		
16	緬甸	0.000%	554,650		
17	荷蘭	0.000%	979,341		
18	新西蘭	0.000%	200,130		
19	菲律賓	0.000%	204,376		
20	卡塔爾	0.000%	784,797		
21	新加坡	0.000%	3,932,741		
22	南非	0.000%	1,477		
23	南韓	0.000%	84,463		
24	西班牙	0.000%	360		
25	瑞士	0.000%	1,061		
26	泰國	0.000%	406,108		
27	阿拉伯聯合酋長國	0.000%	390,474		
28	英國(不包括格恩西島,曼和澤西島)	1.000%	3,133,157		
29	美國(包括美屬薩摩亞,關島,中途島,北馬里亞納群島,波多黎各,美屬維爾京群島和威克島)	0.000%	2,070,376		
30	越南	0.000%	113,819		
31	西印度群島英國(包括安圭拉,安提瓜和巴布達,英屬維爾京群島,蒙特塞拉特和聖克里斯多福/聖基茨-尼維斯)	0.000%	2,858,995		

CCyB1: 用於逆周期緩衝資本(CCyB)的信用風險承擔的地域分布(續)

	總和		459,041,170		
	總計		459,041,170	1.430%	6,565,640

LR1：會計資產對槓桿比率風險承擔計量的比較摘要

		(a)
	項目	在槓桿比率框架下的值 貨幣：(千港元)
1	已發布的財務報表所載的綜合資產總額	951,308,172
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	5,035,954
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	8,165,431
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）	2,851,069
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）	48,516,110
6a	可從風險承擔計量豁除的集體準備金及特定準備金的調整	(6,089,964)
7	其他調整	(1,538,441)
<b>8</b>	<b>槓桿比率風險承擔計量</b>	<b>1,008,248,331</b>

LR2：槓桿比率

		(a)	(b)
		貨幣：(千港元)	
		30/6/2019	31/3/2019
<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）	918,442,812	877,563,587
2	扣減：斷定一級資本時所扣減的資產數額	(3,041,745)	(3,091,939)
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>	915,401,067	874,471,648
<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）	8,462,519	8,019,123
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	12,927,917	12,273,293
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	(4,762,486)	(3,477,542)
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	<b>衍生工具合約產生的風險承擔總額</b>	16,627,950	16,814,874
<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	30,942,099	28,340,718
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	2,851,069	2,491,327
15	代理交易風險承擔	-	-
16	<b>由 SFT 產生的風險承擔總額</b>	33,793,168	30,832,045
<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	224,382,620	236,720,716
18	扣減：就轉換為信貸等值數額作出的調整	(175,866,510)	(182,574,104)
19	<b>資產負債表外項目</b>	48,516,110	54,146,612
<b>資本及風險承擔總額</b>			
20	一級資本	124,836,699	114,986,024
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	1,014,338,295	976,265,179
20b	為特定準備金及集體準備金作出的調整	(6,089,964)	(5,434,709)
21	<b>為特定準備金及集體準備金作出調整後的風險承擔總額</b>	1,008,248,331	970,830,470
<b>槓桿比率</b>			
22	槓桿比率	12.38%	11.84%

## LR2：槓桿比率

由於結算帳戶余額增加，令衍生工具合約提供的現金變動保證金的應收部分增加12.85億港元(+36.95%)。

LIQ1: 流動性覆蓋比率(LCR)——第 1 類機構

在計算本模版所載的流動性覆蓋比率(LCR)及相關組成項目的平均值時所使用的數據 點數目: (75)		貨幣: (千港元)	
		(a)	(b)
披露基礎: 綜合		非加權值 (平均)	加權值 (平均)
<b>A. 優質流動資產</b>			
1	優質流動資產(HQLA)總額		89,116,781
<b>B. 現金流出</b>			
2	零售存款及小型企業借款, 其中:	173,381,137	16,695,508
3	穩定零售存款及穩定小型企業借款	9,180,615	275,324
4	較不穩定零售存款及較不穩定小型企業借款	164,200,522	16,420,184
4a	零售定期存款及小型企業定期借款	-	-
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:	264,394,378	130,522,306
6	營運存款	39,773,839	9,854,662
7	第 6 行未涵蓋的無抵押批發借款(小型企業借款除外)	221,658,900	117,696,425
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	2,961,639	2,971,219
9	有抵押借款交易(包括證券掉期交易)		1,870,218
10	額外規定, 其中:	54,363,817	8,537,920
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	4,418,661	3,449,723
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	49,945,156	5,088,197
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	1,339,060	1,334,753
15	其他或有出資義務(不論合約或非合約義務)	655,643,861	774,991
16	<b>現金流出總額</b>		159,735,696
<b>C. 現金流入</b>			
17	有抵押借出交易(包括證券掉期交易)	402,706	71,035
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	158,865,508	123,755,570
19	其他現金流入	80,670,717	4,657,152
20	<b>現金流入總額</b>	239,938,931	128,483,757
<b>D. LCR</b>			經調整價值
21	<b>HQLA 總額</b>		89,084,968
22	<b>淨現金流出總額</b>		42,735,113
23	<b>LCR (%)</b>		210.62%

## LIQ1: 流動性覆蓋比率(LCR)——第 1 類機構 (續)

### 流動性覆蓋比率

二零一九年第二季度我行流動性覆蓋比率 (“LCR”) 符合監管要求且保持較高水準。

#### (i) 主要影響 LCR 結果的因素

我行 LCR 指標變化主要由優質流動性資產變化，及各類資產、負債業務到期情況變化所導致。當前 LCR 的高水準主要是 HQLA 資產增幅大於 30 天內到期的淨流出現金流增幅所致。現金流方面，運營存款規模增加是導致 30 天內流出現金流有所增加的主要因素。雖然有抵押借出及其他現金流入的變化幅度超過 20%，但其絕對值規模較小，主要影響流入現金流的因素是由於我行拉長了對其他金融機構拆放的期限。

#### (ii) 優質流動性資產 (“HQLA”) 的組成

我行根據 LCR 的要求，持有一籃子優質流動性資產 (“HQLA”) 以滿足在壓力情景的現金流。當中優質流動性資產主要由一級 HQLA 所組成，其中包括香港外匯基金票據、債券以及美國國債。除外，亦包括二 A 級別和二 B 級別的 HQLA，例如由高評級公司發行的公司債券。

#### (iii) 資金來源集中度

我行致力尋求分散資金來源，主要資金管道為零售及公司客戶存款，其次為批發資金包括但不限於發行銀行存款證和定期債務。亦會按需要使用同業拆藉以解決臨時資金需求。我行繼續擴大客戶存款基礎，增加穩定存款在我行總資金池的占比。

#### (iv) 衍生工具風險

我行致力管理由客戶交易活動及其相應的對沖活動所衍生的交易所及場外買賣衍生工具風險。衍生工具合約主要包括貨幣、利率及跨貨幣掉期。所需抵押品會根據衍生工具每日持倉市價計值的不同而轉變。

#### (v) 貨幣錯配

我行主要資金為港幣計值的客戶存款。我行通過掉期交易，把港幣盈餘資金掉換為美元及其他貨幣，以滿足客戶的貸款需要。此為我行主要的貨幣錯配。由於市場上以港幣計值的 HQLA 供應相對有限，本行透過持有以美元計值的 HQLA，覆蓋其港幣錯配，此方案與金管局就 LCR 所選出的另類流動性策略一致。

#### (vi) 集中流動性管理

華商銀行為我行子公司，按當地法規設定獨立流動性風險管理政策。華商銀行獨立運算 LCR，並與我行 LCR 合併，以反映在集團層面的流動性狀況。

#### (vii) 流動性風險管理策略

## LIQ1: 流動性覆蓋比率(LCR)——第 1 類機構 (續)

本行按照金管局相關規定及巴塞爾委員會的指引，制定全面的流動性風險管理架構。董事會承擔流動性風險管理的最終責任，並在董事會風險管理委員會、高級管理層風險管理委員會及資產負債管理委員會協助下作流動性風險管理。本行建立相關政策、流程、指標體系及限額以有效識別、量度、和管理流動性風險。此外，本行定期進行現金流壓力測試以及制定了詳細的應急融資計畫以應對潛在的流動性危機。

LIQ2: 穩定資金淨額比率——第 1 類機構

		30/06/2019				
		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	
<b>A. ASF 項目</b>						
1	資本:	131,940,881	-	-	3,883,500	135,824,381
2	監管資本	131,940,881	-	-	-	131,940,881
2a	不受第 2 行涵蓋的少數股東權益	-	-	-	-	-
3	其他資本票據	-	-	-	3,883,500	3,883,500
4	零售存款及小型企業借款:	-	177,509,742	22,777	-	160,228,891
5	穩定存款	-	8,991,899	568	-	8,542,844
6	較不穩定存款	-	168,517,843	22,209	-	151,686,047
7	批發借款:	-	483,682,479	61,000,392	36,286,259	239,258,311
8	營運存款	-	39,487,690	-	-	19,743,845
9	其他批發借款	-	444,194,789	61,000,392	36,286,259	219,514,466
10	具互有關連資產作配對的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債:	9,964,944	13,724,499	2,823,386	20,713,746	22,125,439
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	9,964,944	13,724,499	2,823,386	20,713,746	22,125,439
14	<b>ASF 總額</b>					<b>557,437,022</b>
<b>B. RSF 項目</b>						
15	就 NSFR 而言的 HQLA 總額				119,889,345	15,747,604
16	就營運而言存放於其他金融機構的存款	-	548,091	-	-	274,046
17	依期清償貸款及證券:	6,781,354	327,099,700	120,440,617	314,767,645	412,424,576
18	借予金融機構的以 1 級 HQLA 作抵押的依期清償貸款	-	-	-	-	-
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	-	226,722,897	69,769,405	18,151,661	87,044,798
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:	6,781,354	94,474,281	42,777,558	214,543,313	256,213,064
21	在 STC 計算法下風險權重少於或等於 35%	-	65,914	399,922	2,694,113	1,984,091
22	依期清償住宅按揭貸款, 其中:	-	1,234,720	502,892	49,719,407	35,637,156

LIQ2: 穩定資金淨額比率——第 1 類機構

		30/06/2019				
		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	
23	在 STC 計算法下風險權重少於或等於 35%	-	891,067	396,514	37,465,732	24,996,516
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	-	4,667,802	7,390,762	32,353,264	33,529,556
25	具互有關連負債作配對的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產:	30,674,343	9,050,745	4,272,349	16,880,168	37,188,902
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	123,222	-	-	-	104,739
29	衍生工具資產淨額	6,294,511	-	-	-	6,294,511
30	在扣除提供作為變動保證金前的衍生工具負債總額	7,721,207	-	-	-	-
31	無計入上述類別的所有其他資產	16,535,403	12,846,150	4,272,349	17,134,215	30,789,651
32	資產負債表外項目	-	-	-	-	2,458,691
33	<b>RSF 總額</b>	-	-	-	-	<b>468,093,817</b>
34	<b>NSFR (%)</b>	-	-	-	-	<b>119.09%</b>

LIQ2: 穩定資金淨額比率——第1類機構(續)

		31/03/2019				
		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	
<b>A. ASF 項目</b>						
1	資本:	122,406,301	-	3,924,975	3,904,840	128,273,629
2	監管資本	122,406,301	-	3,924,975	-	124,368,789
2a	不受第2行涵蓋的少數股東權益	-	-	-	-	-
3	其他資本票據	-	-	-	3,904,840	3,904,840
4	零售存款及小型企業借款:	-	172,149,038	-	-	155,389,329
5	穩定存款	-	9,103,904	-	-	8,648,709
6	較不穩定存款	-	163,045,134	-	-	146,740,620
7	批發借款:	-	449,722,281	62,919,864	31,619,261	227,416,791
8	營運存款	-	34,433,807	-	-	17,216,904
9	其他批發借款	-	415,288,474	62,919,864	31,619,261	210,199,887
10	具互有關連資產作配對的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債:	18,511,594	24,526,839	172,042	23,687,145	23,773,166
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	18,511,594	24,526,839	172,042	23,687,145	23,773,166
14	<b>ASF 總額</b>					<b>534,852,915</b>
<b>B. RSF 項目</b>						
15	就 NSFR 而言的 HQLA 總額				111,134,928	15,230,720
16	就營運而言存放於其他金融機構的存款	-	632,139	-	-	316,070
17	依期清償貸款及證券:	6,539,728	307,374,650	100,696,666	330,458,199	418,781,909
18	借予金融機構的以1級HQLA作抵押的依期清償貸款	-	1,128,832	-	-	112,883
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	-	191,486,414	55,766,341	24,327,978	80,934,111
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:	6,539,728	106,263,041	35,543,896	220,535,200	263,316,212
21	在 STC 計算法下風險權重少於或等於35%	-	39,779	57,551	3,004,725	2,001,736
22	依期清償住宅按揭貸款, 其中:	-	1,265,447	976,541	47,671,618	34,363,409

LIQ2: 穩定資金淨額比率——第1類機構(續)

		31/03/2019				
		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	
23	在STC計算法下風險權重少於或等於35%	-	914,372	771,219	36,392,308	24,497,796
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	-	7,230,916	8,409,888	37,923,403	40,055,295
25	具互有關連負債作配對的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產:	30,778,488	13,744,122	3,839,049	9,743,297	36,419,849
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	123,222	-	-	-	104,739
29	衍生工具資產淨額	5,266,486	-	-	-	5,266,486
30	在扣除提供作為變動保證金前的衍生工具負債總額	6,564,262	-	-	-	-
31	無計入上述類別的所有其他資產	18,824,518	13,979,604	3,839,049	10,083,771	31,048,624
32	資產負債表外項目	-	-	-	-	2,501,975
33	<b>RSF 總額</b>	-	-	-	-	<b>473,250,523</b>
34	<b>NSFR (%)</b>	-	-	-	-	<b>113.02%</b>

二零一九年第二季度我行淨穩定資金比率(“NSFR”)符合監管要求且保持較高水準。

(i) 主要影響 NSFR 結果的因素

我行“NSFR”指標變化,受各種資產、負債業務結構以及規模變化等多種因素的影響。負債方面,目前客戶存款仍是我行主要的負債來源,並且總體規模較為穩定,對指標穩定起到一定的積極作用。資產方面,客戶貸款為主要資產業務品種,其規模發展平穩;資產中高品質流動性資產占比較高,因此指標整體運行平穩,流動性整體較為安全。

(ii) 集中流動性管理

華商銀行為我行子公司,按當地法規設定獨立的流動性風險管理政策。華商銀行單獨計算“NSFR”,並與我行“NSFR”合併,從而反映集團整體層面的流動性風險狀況。

## CR1：風險承擔的信用質素

貨幣：(千港元)								
	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	
	以下項目的總帳面數額		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 (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			
1	貸款	3,945,794	728,008,151	5,912,496	2,889,589	3,022,907	-	726,041,449
2	債務證券	-	178,119,323	157,621	-	157,621	-	177,961,702
3	資產負債表 外風險承擔	-	224,382,620	102,886	-	102,886	-	224,279,734
4	<b>總計</b>	<b>3,945,794</b>	<b>1,130,510,094</b>	<b>6,173,003</b>	<b>2,889,589</b>	<b>3,283,414</b>	-	<b>1,128,282,885</b>

CR2：違責貸款及債務證券的改變

		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	<b>3,699,407</b>
2	期內發生的違責貸款及債務證券	1,446,766
3	轉回至非違責狀況	-
4	撤帳額	(2,503)
5	其他變動	(1,197,876)
6	於現行報告期末違責貸款及債務證券結餘	<b>3,945,794</b>

報告期內，“期內發生的違責貸款及債務證券”約14.5億港元，主要為一戶14.3億港元的貸款降級所致。由於該貸款有房產抵押且已根據實際情況足額撥備，因此風險可控。期內“其他變動”12.0億港元，主要歸結於全額清收一筆12.4億港元的貸款，其餘變動主要源於違責貸款的部分清償和匯率變動等因素導致。期內有6戶撤帳，“撤帳額”為250萬港元。

### CR3：認可減低信用風險措施概覽

		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	以認可信用衍生品工具合約作保證的風險承擔
1	貸款	678,287,605	47,753,844	13,463,490	34,290,354	-
2	債務證券	177,961,702	-	-	-	-
<b>3</b>	<b>總計</b>	<b>856,249,307</b>	<b>47,753,844</b>	<b>13,463,490</b>	<b>34,290,354</b>	-
4	其中違責部分	3,945,794	1,121,599	1,083,860	37,739	-

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。本集團無使用任何認可信用衍生品工具合約作為減低信用措施。對比 2018 年 12 月 31 日，CR3 模板並無重大變化。

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

		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	49,998,418	-	66,678,325	1,763	185,233	0%
2	公營單位風險承擔	5,596,370	414,000	7,502,478	157,000	1,355,737	18%
2a	其中：本地公營單位	787,416	414,000	2,693,524	157,000	570,105	20%
2b	其中：非本地公營單位	4,808,954	-	4,808,954	-	785,632	16%
3	多邊發展銀行風險承擔	2,977,697	-	2,977,697	-	-	0%
4	銀行風險承擔	333,250,738	156,141	369,447,291	191,785	132,858,318	36%
5	證券商號風險承擔	185,240	1,692,244	185,240	-	92,620	50%
6	法團風險承擔	445,337,158	186,211,687	380,413,718	26,227,611	385,100,324	95%
7	集體投資計劃風險承擔	6,665,373	6,438,966	6,665,373	3,219,483	9,884,856	100%
8	現金項目	561,216	-	12,950,443	2,452,426	1,192,985	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	-	-	-	-	-	NA
10	監管零售風險承擔	20,654,807	28,583,667	20,481,111	25,077	15,379,641	75%
11	住宅按揭貸款	49,062,597	-	47,157,930	-	22,510,873	48%
12	不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	21,166,904	585,915	20,996,912	5	20,996,917	100%
13	逾期風險承擔	1,465,887	-	1,465,887	-	1,631,834	111%
14	對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	NA
15	<b>總計</b>	<b>936,922,405</b>	<b>224,082,620</b>	<b>936,922,405</b>	<b>32,275,150</b>	<b>591,189,338</b>	<b>61%</b>

#### 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）

由於新購買由官方實體擔保的債券，官方實體風險承擔的“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在 2019 年上半年增長 22.1%，導致增長港幣 120 億。由於對非本地公營單位債券投資增長港幣 14 億，對比 2018 年 12 月 31 日，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”、“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億和風險加權數額在 2019 年 6 月 30 日分別增長港幣 14 億、14 億和 3.26 億，此亦是同期公營單位風險承擔之“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”之資產負債表內數額和風險加權數額在本次報告期增長的主要原因。由於在 2019 年上半年對多邊發展銀行的債券投資減少港幣 9.63 億，多邊發展銀行風險承擔的“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同時降低 24.5%。隨著 2019 年上半年內對銀行的直接信貸替代項目減少港幣 3.57 億，銀行風險承擔的“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”之資產負債表外數額分別降低 69.55%和 69.22%。對比 2018 年 12 月 31 日，在 2019 年 6 月 30 日貨幣市場新增的港幣 558 億拆借金額是銀行風險承擔之風險加權數額上升 22.8%的主要原因。由於對證券商號的貸款本金在 2019 年上半年下降港幣 2.41 億，對比 2018 年 12 月 31 日，證券商號風險承擔的“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及風險加權數額同時減少 56.5%。由於對證券商號無須通知即可無條件地取消的承諾減少，證券商號風險承擔的“未將 CCF 及減低信用風險措施計算在內的風險承擔”之資產負債表外數額在 2019 年上半年減少 27.3%。隨著資產管理業務的擴張，對比 2018 年 12 月 31 日集體投資計劃風險承擔的“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及風險加權數額在 2019 年 6 月 30 日分別增加 54.9%、54.9%和 28.8%，導致分別增長港幣 24 億、24 億及 22 億。由於表外風險承擔被現金類抵押品減低信用風險效果的金額減少，現金項目的“已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內的風險承擔”及風險加權數額在 2019 年上半年分別減少港幣 24 億及 3.83 億，降低 49.7%及 24.3%。主要由於新購買的金融機構總吸收虧損能力（TLAC）債券在 2019 年上半年增加 58 億，對於 2018 年 12 月 31 日，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及風險加權數額在 2019 年 6 月 30 日分別增加 56.6%、56.7%及 56.7%。由於對未被認為監管零售的個人之無須通知即可無條件地取消的承諾在 2019 年上半年減少港幣 2.42 億，對於 2018 年 12 月 31 日，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”降低 29.2%。由於逾期超過 90 日的貸款金額下降，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及風險加權數額在 2019 年上半年分別減少 20.2%、20.2%及 21.0%。

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

		貨幣：(千港元)										
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(ha)	(i)	(j)
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	65,753,925	-	926,163	-	-	-	-	-	-	-	66,680,088
2	公營單位風險承擔	880,795	-	6,778,683	-	-	-	-	-	-	-	7,659,478
2a	其中：本地公營單位	-	-	2,850,524	-	-	-	-	-	-	-	2,850,524
2b	其中：非本地公營單位	880,795	-	3,928,159	-	-	-	-	-	-	-	4,808,954
3	多邊發展銀行風險承擔	2,977,697	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,977,697
4	銀行風險承擔	-	-	174,632,779	-	194,149,068	-	857,229	-	-	-	369,639,076
5	證券商號風險承擔	-	-	-	-	185,240	-	-	-	-	-	185,240
6	法團風險承擔	-	-	1,402,951	-	40,837,288	-	364,401,090	-	-	-	406,641,329
7	集體投資計劃風險承擔	-	-	-	-	-	-	9,884,856	-	-	-	9,884,856
8	現金項目	9,437,939	-	5,964,930	-	-	-	-	-	-	-	15,402,869
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	-	-	-	-	-	20,506,188	-	-	-	-	20,506,188
11	住宅按揭貸款	-	-	-	36,160,801	-	4,570,150	6,426,979	-	-	-	47,157,930
12	不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	-	-	-	-	-	-	20,996,917	-	-	-	20,996,917
13	逾期風險承擔	6,198	-	-	-	-	-	1,115,400	344,289	-	-	1,465,887
14	對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	總計	79,056,554	-	189,705,506	36,160,801	235,171,596	25,076,338	403,682,471	344,289	-	-	969,197,555

## 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

由於在 2019 年上半年新購買了由高外部評級政府擔保的港幣 163 億債券，0%風險權重之官方實體風險承擔增加了 22.5%。由於本集團減少了對主權非本地公營單位債券投資 2.74 億，對比 2018 年 12 月 31 日，0%風險權重之非本地公營單位風險承擔在 2019 年 6 月 30 日降低了 23.7%。隨著本集團新增的對 20%風險權重非本地公營單位的港幣 16 億債券投資，20%風險權重的非本地公營單位風險承擔在 2019 年上半年增長 71%，此增長也導致了總體 20%風險權重之公營單位風險承擔增長 36.4%。由於對多邊發展銀行的債券投資減少港幣 9.63 億，0%風險權重之多邊發展銀行風險承擔對比 2018 年 12 月 31 日降低 24.5%。主要由於在 2019 年 6 月 30 日貨幣市場新增的港幣 558 億拆借，對於 2018 年末，50%風險權重之銀行風險承擔增加 53.1%。由於對低外部評級銀行的信用風險承擔減少，100%風險權重之銀行風險承擔在 2019 年上半年減少 17 億，降低 68.5%。由於對證券商號的貸款本金在 2019 年上半年減少港幣 2.41 億，50%風險權重之證券商號風險承擔對比 2018 年 12 月 31 日減少 56.5%。由於有相關較高外部評級法團債券投資在 2019 年上半年減少港幣 4.36 億，20%風險權重之法團風險承擔對比 2018 年 12 月 31 日減少 23.7%。隨著適用 20%風險權重之現金類抵押品的減低信用風險效果的減少，20%風險權重之現金項目在 2019 年上半年減少港幣 18 億，降低 24.3%。隨著住房按揭貸款業務的擴張，35%、75%、100%風險權重的住房按揭貸款風險承擔在 2019 年上半年總體增長了港幣 28 億。主要由於新購買的金融機構總吸收虧損能力 (TLAC) 債券在 2019 年上半年增加 58 億，對於 2018 年 12 月 31 日，2019 年 6 月 30 日 100%風險權重之不屬逾期風險承擔的其他風險承擔增加 56.7%。隨著逾期超過 90 日的貸款金額減少港幣 3.71 億，150%權重之逾期風險承擔在 2019 年上半年降低了 27.3%。

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

		貨幣：(千港元)				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 $\alpha$	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	7,335,613	10,958,874		-	18,294,487	10,090,522
2	IMM(CCR)計算法			-	-	-	-
3	簡易方法（對於證券融資交易）					30,942,099	1,277,260
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	<b>總計</b>						<b>11,367,782</b>

對比 2018 年 12 月 31 日，現行風險承擔方法之風險加權數額由港幣 80 億增加了 26%至港幣 100 億。該增長主要源于利率及股權的重置成本增加了港幣 13 億以至相關風險加權數額增加港幣 11 億。其次由於匯率及商品衍生工具的業務增長，其相關風險加權數額相應增加了港幣 5 億及 4 億。

CCR2：信用估值調整（CVA）資本要求

		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	21,390,435	5,855,400
4	總計	21,390,435	5,855,400

對比 2018 年 12 月 31 日，CCR2 模板在 2019 年 6 月 30 日並無重大變動。

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

		貨幣：(千港元)										
		(a)	(b)	(c)	(ca)	(d)	(e)	(f)	(g)	(ga)	(h)	(i)
風險承擔類別 \ 風險權重		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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	27,862,599	-	8,710,606	-	5,379,008	-	-	-	-	-	41,952,213
5	證券商號風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	法團風險承擔	250,884	-	-	-	127,130	-	6,612,541	-	-	-	6,990,555
7	集體投資計劃風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	監管零售風險承擔	-	-	-	-	-	135,065	-	-	-	-	135,065
9	住宅按揭貸款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	-	-	-	-	-	-	158,753	-	-	-	158,753
11	對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	總計	28,113,483	-	8,710,606	-	5,506,138	135,065	6,771,294	-	-	-	49,236,586

對比 2018 年 12 月 31 日，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由港幣 410 億增加了 20%至港幣 492 億，其中主要由於 0%風險權重之風險承擔增加了港幣 63 億及 100%風險權重之法團風險承擔增加了 18 億港元。總違責風險的風險承擔的增加主要由於回購交易及衍生工具的業務增長，其風險承擔亦相對增加了港幣 47 億及 36 億。

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

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	303,773	-	-	-	17,095,503	448,927
本地國債	-	-	-	-	-	-
其他國債	-	-	-	-	-	6,977,895
本地 PSE 債券	-	-	-	-	-	384,306
政府機構債券	-	-	-	-	-	-
法團債券	-	-	-	-	-	6,818,009
銀行債券	-	-	-	-	-	10,994,204
股權證券	-	-	-	-	281,414	-
其他抵押品	-	-	-	-	-	5,037,344
<b>總計</b>	<b>303,773</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>17,376,917</b>	<b>30,660,685</b>

衍生品合約收取的認可抵押品的公平價值增加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增加所致。本集團使用回購及逆回購形式交易來滿足短期的流動性管理要求，且本集團的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

	貨幣：(千港元)	
	(a)	(b)
	購買的保障	出售的保障
<b>名義數額</b>		
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	-	-
<b>總名義數額</b>	-	-
<b>公平價值</b>		
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

		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
<b>1</b>	<b>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）</b>		<b>1,388,248</b>
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：	3,095,949	61,919
3	(i) 場外衍生工具交易	3,095,949	61,919
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	3,845,291	76,906
9	以資金支持的違責基金承擔	123,222	1,249,423
10	非以資金支持的違責基金承擔	-	-
<b>11</b>	<b>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）</b>		-
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	-	-

對比 2018 年 12 月 31 日，對中央交易對手方的風險加權數額由港幣 8.19 億增加至 13.88 億，主要由於在業務發展過程中合資格中央交易對手方要求本集團提供了更多開倉保證金和違責基金，以致其風險加權數額相應增加了港幣 0.48 億及 5.12 億。

SEC1：銀行帳內的證券化類別風險承擔

		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

		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

		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-ERB A（包括 IAA）	SEC-SA	SEC-FBA	SEC-IRBA	SEC-ERB A（包括 IAA）	SEC-SA	SEC-FBA	SEC-IRBA	SEC-ERB A（包括 IAA）	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

		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-ERB A（包括 IAA）	SEC-SA	SEC-FBA	SEC-IRBA	SEC-ERB A（包括 IAA）	SEC-SA	SEC-FBA	SEC-IRBA	SEC-ERB A（包括 IAA）	SEC-SA	SEC-FBA
<b>1</b>	<b>風險承擔總額</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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

		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）	5,885,925
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	13,313,262
4	商品風險承擔	2,477,300
	期權風險承擔	
5	簡化計算法	-
6	得爾塔附加計算法	65,863
7	其他計算法	-
8	證券化類別風險承擔	-
9	<b>總計</b>	<b>21,742,350</b>

對比 2018 年 12 月 31 日，市場風險之風險加權數額在 2019 年 6 月 30 日上升的原因是由于商品風險上升所致。由於商品持倉上升，商品風險之風險加權數額上升了港幣 16.7 億。