



The Bank of East Asia, Limited
東亞銀行有限公司

銀行業披露報表
2018年6月30日

(未經審核)

目錄

引言	1
模版 KM1：主要審慎比率	2
模版 OV1：風險加權數額概覽	3
模版 CC1：監管資本的組成	4
模版 CC2：監管資本與資產負債表的對帳	10
表 CCA：監管資本票據的主要特點	11
模版 CCyB1：用於逆周期緩衝資本的信用風險承擔的地域分佈	14
模版 LR1：會計資產對槓桿比率風險承擔計量的比較摘要	15
模版 LR2：槓桿比率	16
模版 LIQ1：流動性覆蓋比率——第 1 類機構	17
模版 LIQ2：穩定資金淨額比率——第 1 類機構	18
模版 CR1：風險承擔的信貸質素	22
模版 CR2：違責貸款及債務證券的改變	23
模版 CR3：認可減低信貸風險措施概覽	24
模版 CR4：信貸風險承擔及認可減低信貸風險措施的影響——STC 計算法	25
模版 CR5：按資產類別和按風險權重劃分的信貸風險承擔——STC 計算法	26
模版 CR6：按組合及違責或然率等級劃分的信貸風險承擔——IRB 計算法	27
模版 CR7：使用認可信用衍生工具合約作為認可減低信貸風險措施對風險加權數額的影響——IRB 計算法	31
模版 CR8：在 IRB 計算法下信貸風險承擔的風險加權數額流動表	32
模版 CR10：在監管分類準則計算法下的專門性借貸及在簡單風險權重方法下的股權——IRB 計算法	33
模版 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	35
模版 CCR2：信用估值調整（CVA）資本要求	36
模版 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	37
模版 CCR4：按組合及違責或然率等級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）——IRB 計算法	38
模版 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	39
模版 CCR6：信用相關衍生工具合約	40
模版 SEC1：銀行帳內的證券化類別風險承擔	41
模版 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	42
模版 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	43

模版 MR1：在 STM 計算法下的市場風險.....	44
模版 MR2：在 IMM 計算法下市場風險承擔的風險加權數額流動表.....	45
模版 MR3：市場風險承擔的 IMM 計算法數值	46
模版 MR4：風險值估計與收益或虧損的比較.....	47
國際債權.....	48
內地活動.....	49
貨幣風險.....	51
逆周期緩衝資本比率	53
防護緩衝資本比率.....	53
較高吸收虧損能力比率.....	53
詞彙.....	54

引言

目的

本文件所載的資料為東亞銀行有限公司（「本行」）及其附屬公司（統稱「本集團」）根據《銀行業（披露）規則》及香港金融管理局（「金管局」）發出的披露範本所編制。

此等銀行披露受本集團經董事會批准的披露政策所規管。披露政策規定了披露文件的管治，控制和保證要求。儘管銀行業披露報表毋須經過外部審核，本文件已按照本集團披露政策以及財務報告及管治流程予以獨立審閱。

編製基礎

除另有註明外，載於本報表之財務資料乃按金管局向本行指定之監管範疇下的綜合基礎所編製。用作監管用途之綜合基礎與用作會計用途之綜合基礎是不相同的。

銀行業披露報表

金管局已實施巴塞爾銀行監管委員會於2015年1月頒佈的經修訂第三支柱披露規定的最終標準，及納入2017年3月落實的巴塞爾銀行監管委員會第三支柱披露規定綜合及優化架構。此等披露乃按《銀行業（披露）規則》中載列金管局的特定額外要求作出補充。此銀行業披露報表包括於《銀行業（披露）規則》項下所規定的資料。

根據《銀行業（披露）規則》，除非標準披露模版另有指明，否則毋須披露比較資料。

模版 KM1：主要審慎比率

(港幣百萬元)		30 Jun 2018	31 Mar 2018	31 Dec 2017	30 Sep 2017	30 Jun 2017
監管資本 (數額)						
1	普通股權一級(CET1)	74,207	74,054	72,786	70,979	70,375
2	一級	84,519	84,366	83,452	81,646	81,042
3	總資本	99,560	99,274	98,124	95,943	100,198
風險加權數額 (數額)						
4	風險加權數額總額	486,098	495,037	551,868	561,758	570,981
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 (%)	15.27%	14.96%	13.19%	12.64%	12.33%
6	一級比率 (%)	17.39%	17.04%	15.12%	14.53%	14.19%
7	總資本比率 (%)	20.48%	20.05%	17.78%	17.08%	17.55%
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 (%)	1.875%	1.875%	1.250%	1.250%	1.250%
9	逆周期緩衝資本要求 (%)	0.767%	0.721%	0.464%	0.459%	0.476%
10	較高吸收虧損能力要求 (%) (只適用於 G-SIB 或 D-SIB)	0.750%	0.750%	0.500%	0.500%	0.500%
11	認可機構特定的總 CET1 緩衝要求 (%)	3.392%	3.346%	2.214%	2.209%	2.226%
12	符合認可機構的最低資本規定後可用的 CET1 (%)	10.77%	10.46%	8.69%	8.14%	7.83%
《巴塞爾協定三》槓桿比率						
13	總槓桿比率風險承擔計量	854,259	833,319	833,035	821,739	825,890
14	槓桿比率(LR) (%)	9.89%	10.12%	10.02%	9.94%	9.81%
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	59,450	66,808	63,569	59,384	61,261
16	淨現金流出總額	42,086	48,859	42,606	43,903	47,451
17	LCR (%)	144.80%	137.80%	151.66%	136.46%	129.50%
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	523,942	514,006	N/A	N/A	N/A
19	所需穩定資金總額	452,299	442,450	N/A	N/A	N/A
20	NSFR (%)	115.84%	116.17%	N/A	N/A	N/A
只適用於第 2A 類機構：						
20a	CFR (%)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

模版 OV1：風險加權數額概覽

下表提供分別於 2018 年 6 月 30 日及 2018 年 3 月 31 日的風險加權數額的詳細細目分類，以概述各類風險的資本規定：

(港幣百萬元)		(a)	(b)	(c)
		風險加權數額		最低資本規定
		2018 年 6 月	2018 年 3 月	2018 年 6 月
1	非證券化類別風險承擔的信用風險	373,758	379,342	31,512
2	其中 STC 計算法	38,015	36,410	3,041
3	其中基礎 IRB 計算法	314,785	322,184	26,694
4	其中監管分類準則計算法	20,958	20,748	1,777
6	對手方違責風險及違責基金承擔	4,749	5,614	398
7a	其中現行風險承擔方法	3,585	4,790	303
7b	其中現行風險承擔方法（未包括在 7a 行的對中央交易對手方的該等風險）	265	291	21
9	其他	899	533	74
10	信用估值調整風險	1,290	1,531	103
11	使用簡單風險權重方法或內部模式方法的銀行帳內股權持倉	15,146	14,054	1,285
15	交收風險	0	0	0
16	銀行帳內的證券化類別風險承擔	147	210	12
17	其中 SEC-IRBA 計算法	0	0	0
18	其中 SEC-ERBA 計算法	147	210	12
19	其中 SEC-SA 計算法	0	0	0
19a	其中 SEC-FBA 計算法	0	0	0
20	市場風險	24,429	27,292	1,954
21	其中 STM 計算法	7,066	6,711	565
22	其中 IMM 計算法	17,363	20,581	1,389
24	業務操作風險	31,454	31,296	2,516
25	低於扣減門檻的數額（須計算 250% 風險權重）	16,140	16,339	1,369
26	資本下限調整	0	0	0
26a	風險加權數額扣減	3,258	3,298	261
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	206	443	17
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	3,052	2,855	244
27	總計	463,855	472,380	38,888

模版 CC1：監管資本的組成

2018年6月30日

		數額 (港幣百萬元)	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
普通股一級(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	38,883	(10) + (14)
2	保留溢利	26,623	(11)
3	已披露儲備	21,332	(15) + (16) + (17)
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	
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)	0	
6	監管調整之前的 CET1 資本	86,838	
CET1 資本：監管扣減			
7	估值調整	6	
8	商譽 (已扣除相聯的遞延稅項負債)	1,460	(5)
9	其他無形資產 (已扣除相聯的遞延稅項負債)	15	(6)
10	遞延稅項資產 (已扣除相聯的遞延稅項負債)	568	(7)
11	現金流對沖儲備	0	
12	在 IRB 計算法下 EL 總額超出合資格準備金總額之數	0	
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	0	
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)	(8) + (9)
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)	0	
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)	0	
17	互相交叉持有的 CET1 資本票據	0	
18	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的 CET1 資本票據的非重大資本投資 (超出 10% 門檻之數)	0	
19	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的 CET1 資本票據的重大資本投資 (超出 10% 門檻之數)	0	
20	按揭供款管理權 (已扣除相聯的遞延稅項負債)	不適用	
21	由暫時性差異產生的遞延稅項資產 (已扣除相聯的遞延稅項負債)	不適用	
22	超出 15% 門檻之數	不適用	
23	其中：於金融業實體的普通股的重大投資	不適用	
24	其中：按揭供款管理權	不適用	
25	其中：由暫時性差異產生的遞延稅項資產	不適用	
26	適用於 CET1 資本的司法管轄區特定監管調整	10,594	
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	5,548	(3) + (4)
26b	一般銀行業務風險監管儲備	5,046	(12)
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	0	

2018年6月30日

		數額 (港幣百萬元)	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	0	
26e	受規管非銀行附屬公司的資本短欠	0	
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)	0	
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	0	
28	對 CET1 資本的監管扣減總額	12,631	
29	CET1 資本	74,207	
	AT1 資本：票據		
30	合資格 AT1 資本票據加任何相關股份溢價	8,894	(18)
31	其中：根據適用會計準則列為股本類別	8,894	
32	其中：根據適用會計準則列為負債類別	0	
33	須從 AT1 資本逐步遞減的資本票據	1,418	HK\$3,544 Mn (as of 31 Dec 2012) X 40%
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)	0	
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	0	
36	監管扣減之前的 AT1 資本	10,312	
	AT1 資本：監管扣減		
37	於機構本身的 AT1 資本票據的投資	0	
38	互相交叉持有的 AT1 資本票據	0	
39	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的 AT1 資本票據的非重大資本投資(超出 10% 門檻之數)	0	
40	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的 AT1 資本票據的重大資本投資	0	
41	適用於 AT1 資本的司法管轄區特定監管調整	0	
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	0	
43	對 AT1 資本的監管扣減總額	0	
44	AT1 資本	10,312	
45	一級資本(一級資本 = CET1 資本 + AT1 資本)	84,519	
	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	7,827	
47	須從二級資本逐步遞減的資本票據	1,879	
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)	0	
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	0	
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	2,838	(1) + (2) - (13)
51	監管扣減之前的二級資本	12,544	
	二級資本：監管扣減		

2018年6月30日

		數額 (港幣百萬元)	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
52	於機構本身的二級資本票據的投資	0	
53	互相交叉持有的二級資本票據	0	
54	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的二級資本票據的非重大資本投資 (超出10%門檻之數)	0	
55	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的二級資本票據的重大資本投資 (已扣除合資格短倉)	0	
56	適用於二級資本的司法管轄區特定監管調整	(2,497)	
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	(2,497)	[(3) + (4)] X 45%
57	對二級資本的監管扣減總額	(2,497)	
58	二級資本	15,041	
59	監管資本總額(總資本 = 一級資本 + 二級資本)	99,560	
60	風險加權數額	486,098	
資本比率(佔風險加權數額的百分比)			
61	CET1 資本比率	15.27%	
62	一級資本比率	17.39%	
63	總資本比率	20.48%	
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)	7.90%	
65	其中: 防護緩衝資本比率要求	1.875%	
66	其中: 銀行特定逆周期緩衝資本比率要求	0.767%	
67	其中: 較高吸收虧損能力比率要求	0.750%	
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)	10.77%	
司法管轄區最低比率(若與《巴塞爾協定三》最低要求不同)			
69	司法管轄區 CET1 最低比率	不適用	
70	司法管轄區一級資本最低比率	不適用	
71	司法管轄區總資本最低比率	不適用	
低於扣減門檻的數額(風險加權前)			
72	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的 CET1 資本票據、AT1 資本票據及二級資本票據的非重大資本投資	3,915	
73	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的 CET1 資本票據的重大資本投資	6,456	
74	按揭放款管理權(已扣除相聯的遞延稅項負債)	不適用	
75	由暫時性差異產生的遞延稅項資產(已扣除相聯的遞延稅項負債)	不適用	
就計入二級資本的準備金的適用上限			
76	合資格計入二級資本的有關 BSC 計算法或 STC 計算法及 SEC-ERBA、SEC-SA 及 SEC-FBA 下的準備金(應用上限前)	687	

2018年6月30日

		數額 (港幣百萬元)	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
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	480	
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）	2,358	
79	在 IRB 計算法及 SEC-IRBA 下可計入二級資本中的準備金上限	2,358	
受逐步遞減安排規限的資本票據（僅在 2018 年 1 月 1 日至 2022 年 1 月 1 日期間適用）			
80	受逐步遞減安排規限的 CET1 資本票據的現行上限	不適用	
81	由於實施上限而不計入 CET1 的數額（在計及贖回及到期期限後超出上限之數）	不適用	
82	受逐步遞減安排規限的 AT1 資本票據的現行上限	1,418	
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）	1,080	
84	受逐步遞減安排規限的二級資本票據的現行上限	1,879	
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）	0	

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

	內容	香港基準 (港幣百萬元)	《巴塞爾協定三》基 準 (港幣百萬元)
9	其他無形資產 (已扣除相聯的遞延稅項負債)	15	15
	<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 段所轉載, 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)	568	(3)
	<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 段所轉載, 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>		
18	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的 CET1 資本票據的非重大資本投資 (超出 10% 門檻之數)	0	0
	<p>解釋</p> <p>為斷定於金融業實體發行的 CET1 資本票據的非重大資本投資總額, 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 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), 而調整方法是豁免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 資本票據的重大資本投資 (超出 10% 門檻之數)	0	0
	<p>解釋</p> <p>為斷定於金融業實體發行的 CET1 資本票據的重大資本投資總額, 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), 而調整方法是豁免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	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的 AT1 資本票據的非重大資本投資 (超出 10% 門檻之數)	0	0

	內容	香港基準 (港幣百萬元)	《巴塞爾協定三》基 準 (港幣百萬元)
	<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資本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>於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的二級資本票據的非重大資本投資（超出 10% 門檻之數）</p>	0	0
	<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的其他非重大資本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>		

簡稱：

CET1：普通股權一級資本

AT1：額外一級資本

模版 CC2：監管資本與資產負債表的對帳

資產負債表對帳	已發布財務報表中的資產負債表	按照監管綜合範圍	對應資本組成分定義之參照提示
	30/06/2018	30/06/2018	
	港幣百萬元	港幣百萬元	
資產			
現金及在銀行和其他金融機構的結存	48,869	48,824	
在銀行及其他金融機構的存款	66,381	66,261	
貿易票據	16,428	16,428	
交易用途資產	6,910	6,910	
指定為通過損益以反映公平價值的金融資產	-	-	
衍生工具資產	10,604	10,604	
客戶墊款及其他賬項	488,805	488,559	
其中：反映在監管資本內的整體減值準備		(173)	(1)
在IRB計算法下EL總額超出合資格準備金總額之數		(2,358)	(2)
證券投資	133,413	116,453	
附屬公司投資	-	3,510	
聯營公司投資	9,321	5,078	
固定資產			
- 投資物業	5,366	5,218	
其中：因土地及建築物進行價值重估而產生的累積公平價值收益		3,820	(3)
- 其他物業及設備	7,674	7,424	
其中：因土地及建築物進行價值重估而產生的累積公平價值收益		1,729	(4)
商譽及無形資產	1,951	1,475	
其中：商譽		1,460	(5)
無形資產		15	(6)
遞延稅項資產	568	568	
其中：遞延稅項資產		568	(7)
其他資產	30,544	28,568	
資產總額	826,834	805,880	
負債			
銀行及其他金融機構的存款及結餘	31,056	31,056	
客戶存款	568,682	568,682	
交易用途負債	199	199	
衍生工具負債	10,039	10,023	
已發行存款證			
- 通過損益以反映公平價值	13,918	13,918	
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虧損		(10)	(8)
- 攤銷成本	36,897	36,897	
本期稅項	1,570	1,531	
已發行債務證券			
- 通過損益以反映公平價值	706	706	
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虧損		(2)	(9)
- 攤銷成本	157	157	
遞延稅項負債	471	307	
其他負債	47,238	31,762	
借貸資本 - 攤銷成本	12,306	12,306	
其中：不合資格計入監管資本內的後償債務		4,698	
負債總額	723,239	707,544	
股東權益			
股本	38,883	38,883	
其中：實收股本		38,883	(10)
儲備	52,932	48,061	
其中：留存溢利		26,623	(11)
其中：被劃定之監管儲備		5,046	(12)
一般銀行風險監管儲備		307	(13)
股份溢價		-	(14)
累計其他全面收益		2,854	(15)
未實現外匯盈利		526	(16)
其他儲備		17,952	(17)
額外股本工具	8,894	8,894	(18)
非控股權益	2,886	2,498	
其中：不合資格計入監管資本內的部分		2,498	
股東權益總額	103,595	98,336	
股東權益及負債總額	826,834	805,880	

表 CCA：監管資本票據的主要特點

		普通股	面值 3.18 億美元 混合一級資本	面值 6.5 億美元 額外一級資本	面值 5 億美元額 外一級資本	面值 6 億美元 二級資本 於 2020 年到期	面值 5 億美元 二級資本 於 2024 年到期	面值 5 億美元 二級資本 於 2026 年到期
1	發行人	東亞銀行有限公司 ("東亞銀行")	1. 票據由東亞銀行發行 2. 優先股由東亞銀行全資附屬公司, Innovate Holdings Limited ("Innovate"), 發行	東亞銀行	東亞銀行	東亞銀行	東亞銀行	東亞銀行
2	獨有識別碼 - ISIN	HK0023000190	1. 合併單位 (票據為合併單位之元件): XS0462883603 2. 優先股: XS0462885053	XS1326527246	XS1615078141	XS0521073428	XS1138687162	XS1508842256
3	票據的管限法律	香港	1. 票據: 英國法例 (從屬受香港法例所規管) 2. 優先股: 英屬處女群島法例	英國法例 (從屬受香港法例所規管)	英國法例 (從屬受香港法例所規管)	英國法例 (從屬受香港法例所規管)	英國法例 (從屬受香港法例所規管)	英國法例 (從屬受香港法例所規管)
監管處理方法								
4	《巴塞爾協定三》 過渡期規則#	一級資本	額外一級資本	額外一級資本	額外一級資本	二級資本	二級資本	二級資本
5	《巴塞爾協定三》 後過渡期規則+	一級資本	不合資格	合資格	合資格	不合資格	合資格	合資格
6	可計入單獨*/集團/ 集團及單獨基礎	單獨及集團	單獨及集團	單獨及集團	單獨及集團	單獨及集團	單獨及集團	單獨及集團
7	票據類別	可轉讓, 記名股份	合併單位: 二級資本票據及永久非累計優先股	永久非累積額外一級資本證券	永久非累積額外一級資本證券	二級資本票據	二級資本票據	二級資本票據
8	在監管資本的確認數額	港幣 38,883 百萬元	港幣 1,418 百萬元	港幣 5,016 百萬元	港幣 3,878 百萬元	二級資本票據合計: 港幣 9,706 百萬元		
9	票據面值	不適用	發行價: 面值 5 億美元: 100%	發行價: 面值 6.5 億美元: 100%	發行價: 面值 5.0 億美元: 100%	發行價: 面值 4.5 億美元: 99.04% 面值 1.5 億美元: 100.102%	發行價: 面值 5 億美元: 99.608%	發行價: 面值 5 億美元: 99.838%
10	會計分類	股東權益	單獨基礎: 負債 - 公平價值估值 集團基礎: 非控股權益	股東權益	股東權益	負債 - 攤銷成本	負債 - 攤銷成本	負債 - 攤銷成本
11	最初發行日期	自成立以來	2009 年 11 月 5 日	2015 年 12 月 2 日	2017 年 5 月 18 日	面值 4.5 億美元: 2010 年 7 月 16 日 面值 1.5 億美元: 2010 年 7 月 23 日	2014 年 11 月 20 日	2016 年 11 月 3 日
12	永久性或設定期限	不適用	票據: 設定期限 優先股: 永久	永久	永久	設定期限	設定期限	設定期限

		普通股	面值 3.18 億美元 混合一級資本	面值 6.5 億美元 額外一級資本	面值 5 億美元額 外一級資本	面值 6 億美元 二級資本 於 2020 年到期	面值 5 億美元 二級資本 於 2024 年到期	面值 5 億美元 二級資本 於 2026 年到期
13	原訂到期日	不適用	票據：2059 年 11 月 5 日 優先股：無期限	無期限	無期限	2020 年 7 月 16 日	2024 年 11 月 20 日	2026 年 11 月 3 日
14	須獲監管當局事先批准的 發行人贖回權	不適用	有	有	有	沒有	有	有
15	可選擇可贖回日、 或有可贖回日，以 及可贖回數額	不適用	首個可贖回日： 2019 年 11 月 5 日 設有稅務及監管 事項 贖回權 按 100% 面值全部贖回， 連同應計及未支 付股息	首個可贖回日： 2020 年 12 月 2 日 設有稅務及監管 事項贖回權 按 100% 面值全 部贖回，連同應 計券息	首個可贖回日： 2022 年 5 月 18 日 設有稅務及監管 事項贖回權 按 100% 面值全 部贖回，連同應 計券息	沒有發行人贖回 權 設有稅務及監管 事項贖回權 按 100% 面值全部贖回， 連同應計票息	一次性可贖回日： 2019 年 11 月 20 日 設有稅務及監管 事項 贖回權 按 100% 面值全部贖回， 連同應計票息， 最終數目受符合 無法繼 續經營事件確定	一次性可贖回日： 2021 年 11 月 3 日 設有稅務及監管 事項 贖回權 按 100% 面值全部贖回， 連同應計票息， 最終數目受符合 無法繼 續經營事件確定
16	後續可贖回日(如適 用)	不適用	首個可贖回日之 後之 任何股息支付日 期	首個可贖回日之 後之任何券息支 付日期	首個可贖回日之 後之任何券息支 付日期	不適用	不適用	不適用
	票息 / 股息							
17	固定或浮動股息 / 票息	不適用	固定變為浮動	固定	固定	固定	固定	固定
18	票息率及任何相關 指數	不適用	至 2019 年 11 月 4 日： 年利率 8.50 厘 緊隨之後： 三個月美元倫敦 銀行 同業拆息加年利 率 7.3605 厘	至 2020 年 12 月 1 日： 年利率 5.5 厘 緊隨之後及其後 每 5 年重新釐定 為： 5 年期美國國庫 券利率加年利率 3.834 厘	至 2022 年 5 月 17 日： 年利率 5.625 厘 緊隨之後及其後 每 5 年重新釐定 為： 5 年期美國國庫 券利率加年利率 3.682 厘	年利率 6.125 厘	至 2019 年 11 月 19 日： 年利率 4.25 厘 緊隨之後重新 釐定為： 5 年期美國國庫 券利 率加年利率 2.7 厘	至 2021 年 11 月 2 日： 年利率 4 厘 緊隨之後重新 釐定為： 5 年期美國國庫 券利 率加年利率 2.7 厘
19	有停止派發股息的 機制	不適用	沒有	有	有	沒有	沒有	沒有
20	全部酌情、部分酌 情，或強制	不適用	有部分酌情權決 定票據利息及優 先股股息	有全部酌情權決 定券息	有全部酌情權決 定券息	強制	強制	強制
21	設有遞升息率或其 他贖回誘因	不適用	有	沒有	沒有	沒有	沒有	沒有
22	非累計或累計	不適用	票據利息：累計 優先股股息：非 累計	非累計	非累計	累計	累計	累計
23	可轉換或不可轉換	不適用	可以轉換	不可以轉換	不可以轉換	不可以轉換	不可以轉換	不可以轉換
24	若可轉換，轉換觸 發事件	不適用	在替代事件情況 下，票據將悉數 轉讓予 Innovate，而優 先股將轉換為由 東亞銀行發行之 優先股	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
25	若可轉換，全部或 部分	不適用	任何時候均全部 轉換	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用

		普通股	面值 3.18 億美元 混合一級資本	面值 6.5 億美元 額外一級資本	面值 5 億美元額 外一級資本	面值 6 億美元 二級資本 於 2020 年到期	面值 5 億美元 二級資本 於 2024 年到期	面值 5 億美元 二級資本 於 2026 年到期
26	若可轉換，轉換比率	不適用	1 : 1	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
27	若可轉換，強制或可選擇性轉換	不適用	強制	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
28	若可轉換，指明轉換後的票據類別	不適用	額外一級資本	不適用	不適用	不適用	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	東亞銀行	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
30	減值特點	不適用	沒有	有	有	沒有	有	有
31	若減值，減值的觸發點	不適用	不適用	「無法繼續經營事件」是指以下事件(以較早發生者為準)： (甲) 香港金管局以書面形式通知東亞銀行，香港金管局認為撤銷或轉換是必要的，否則東亞銀行將無法繼續經營；或(乙) 金管局以書面形式通知東亞銀行，有關的政府機構、政府官員或相關有決定權力決策的監管機構已作出了決定，須由公共機構注入資本或提供同等的支援，否則東亞銀行將無法繼續經營。	「無法繼續經營事件」是指以下事件(以較早發生者為準)：(甲) 香港金管局以書面形式通知東亞銀行，香港金管局認為撤銷或轉換是必要的，否則東亞銀行將無法繼續經營；或(乙) 金管局以書面形式通知東亞銀行，有關的政府機構、政府官員或相關有決定權力決策的監管機構已作出了決定，須由公共機構注入資本或提供同等的支援，否則東亞銀行將無法繼續經營。	不適用	「無法繼續經營事件」是指以下事件(以較早發生者為準)：(甲) 香港金管局以書面形式通知東亞銀行，香港金管局認為撤銷或轉換是必要的，否則東亞銀行將無法繼續經營；或(乙) 金管局以書面形式通知東亞銀行，有關的政府機構、政府官員或相關有決定權力決策的監管機構已作出了決定，須由公共機構注入資本或提供同等的支援，否則東亞銀行將無法繼續經營。	「無法繼續經營事件」是指以下事件(以較早發生者為準)：(甲) 香港金管局以書面形式通知東亞銀行，香港金管局認為撤銷或轉換是必要的，否則東亞銀行將無法繼續經營；或(乙) 金管局以書面形式通知東亞銀行，有關的政府機構、政府官員或相關有決定權力決策的監管機構已作出了決定，須由公共機構注入資本或提供同等的支援，否則東亞銀行將無法繼續經營。
32	若減值，全部或部分	不適用	不適用	部分	部分	不適用	部分	部分
33	若減值，永久或臨時性質	不適用	不適用	永久	永久	不適用	永久	永久
34	若屬臨時減值，說明債務回復機制	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
35	清盤時在級別架構中的位置	不適用	緊接後償於無抵押優先票據 / 債權	緊接後償於無抵押優先票據 / 債權及後償二級資本票據 / 債權	緊接後償於無抵押優先票據 / 債權及後償二級資本票據 / 債權	緊接後償於無抵押優先票據 / 債權	緊接後償於無抵押優先票據 / 債權	緊接後償於無抵押優先票據 / 債權
36	可過渡的不合規特點	不適用	有	無	無	有	無	無
37	若是，指明不合規特點	不適用	按步升年利率計息及沒有確在無法繼續經營時能吸收虧損的準則	不適用	不適用	沒有確保在無法繼續經營時能吸收虧損的準則	不適用	不適用

註：
 # 資本票據的監管處理方法須依照《銀行業(資本)規則》附表 4H 所載的過渡安排
 + 資本票據的監管處理方法無須依照《銀行業(資本)規則》附表 4H 所載的過渡安排
 * 包括單獨綜合基礎

模版 CCyB1：用於逆周期緩衝資本(CCyB)的信用風險承擔的地域分布

下表顯示於 2018 年 6 月 30 日有關私人機構信用風險承擔的風險加權總額的地域細目分類：

		a	c	d	e
	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 (註)
		(%)	港幣百萬元	(%)	港幣百萬元
1	香港特區	1.875%	144,902		
2	挪威	2.000%	19		
3	英國	0.500%	14,984		
	以上的總和		159,905		
	總計（包括逆周期緩衝資本比率 設定為零的司法管轄區）		364,045	0.767%	3,728

註：根據《2018 年銀行業披露（修訂）規則》於 2018 年 6 月 30 日實施後，逆周期緩衝資本數額等於本集團的總計風險加權數額乘以適用於本集團的特定逆周期緩衝資本比率。2018 年 6 月 30 日前，逆周期緩衝資本數額等於本集團私人機構信用風險承擔的總計風險加權數額乘以適用於本集團的特定逆周期緩衝資本比率。相關變動對本集團的資本要求並無影響。

模版 LR1：會計資產對槓桿比率風險承擔計量的比較摘要

2018年6月30日

	項目	在槓桿比率框架下的值 (港幣百萬元)
1	已發布的財務報表所載的綜合資產總額	826,834
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	(42,176)
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	22,891
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）	13,568
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）	48,561
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	(2,775)
7	其他調整	(12,644)
8	槓桿比率風險承擔計量	854,259

模版 LR2：槓桿比率

		港幣百萬元	
		2018年6月30日	2018年3月31日
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）	784,658	773,876
2	扣減：斷定《巴塞爾協定三》一級資本時所扣減的資產數額（以負數表示）	(12,644)	(11,889)
3	資產負債表內風險承擔總額（不包括衍生工具合約及 SFT）（第 1 及 2 行相加之數）	772,014	761,987
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）	10,625	13,887
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	13,049	8,596
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（以負數表示）	(901)	(553)
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（以負數表示）	-	-
9	經調整後已出售信用衍生工具合約的有效名義數額	118	118
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（以負數表示）	-	-
11	衍生工具合約產生的風險承擔總額（第 4 至 10 行相加之數）	22,891	22,048
由 SFT 產生的風險承擔			
12	經銷售會計交易調整後（在不確認淨額計算下）的 SFT 資產總計	13,568	3,361
13	扣減：SFT 資產總計的應付現金與應收現金相抵後的淨額（以負數表示）	-	-
14	SFT 資產的對手方信用風險承擔	-	-
15	代理交易風險承擔	-	-
16	由 SFT 產生的風險承擔總額（第 12 至 15 行相加之數）	13,568	3,361
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	222,003	229,226
18	扣減：就轉換為信貸等值數額作出的調整（以負數表示）	(173,442)	(180,442)
19	資產負債表外項目（第 17 至 18 行相加之數）	48,561	48,784
資本及風險承擔總額			
20	一級資本	84,519	84,366
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	857,034	836,180
20b	為特定準備金及集體準備金作出的調整	(2,775)	(2,861)
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	854,259	833,319
槓桿比率			
22	槓桿比率	9.89%	10.12%

模版 LIQ1：流動性覆蓋比率(LCR)——第 1 類機構

(港幣百萬元)		二零一八年六月三十日止季度 數據點數目：(73)		二零一八年三月三十一日止季度 數據點數目：(72)		
		未加權數額 (平均值)	加權數額 (平均值)	未加權數額 (平均值)	加權數額 (平均值)	
披露基礎：綜合						
A. 優質流動資產						
1	優質流動資產 (HQLA) 總額		59,450		65,297	
B. 現金流出						
2	零售存款及小型企業借款，其中：	283,151	21,171	277,823	21,081	
3	穩定零售存款及穩定小型企業借款	39,712	1,233	40,296	1,251	
4	較不穩定零售存款及較不穩定小型企業借款	155,315	15,532	159,080	15,908	
4a	零售定期存款及小型企業定期借款	88,124	4,406	78,447	3,922	
5	無抵押批發借款(小型企業借款除外)及該機構發行的債務證券及訂明票據，其中：	148,142	79,010	154,818	83,093	
6	營運存款	0	0	0	0	
7	第 6 項未涵蓋的無抵押批發借款(小型企業借款除外)	143,422	74,290	148,041	76,316	
8	由該機構發行並可在該 LCR 涵蓋時期內贖回的債務證券及訂明票據	4,720	4,720	6,777	6,777	
9	有抵押借款交易(包括證券掉期交易)		543		175	
10	額外規定，其中：	94,884	12,915	96,667	13,845	
11	衍生工具合約或其他交易所產生的現金流出，及相關抵押品規定所產生的額外流動性需要	2,796	2,796	3,575	3,575	
12	因結構式金融交易下的義務及因付還該等交易取得的借款而產生的現金流出	0	0	0	0	
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	92,088	10,119	93,092	10,270	
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	8,482	8,482	10,788	10,788	
15	其他或有出資義務(不論是合約或非合約義務)	139,486	2,874	138,454	2,770	
16	現金流出總額		124,995		131,752	
C. 現金流入						
17	有抵押借出交易(包括證券掉期交易)	5,669	5,321	6,911	6,485	
18	有抵押及無抵押貸款(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	129,992	71,796	125,322	69,999	
19	其他現金流入	6,342	5,849	7,019	6,409	
20	現金流入總額	142,003	82,966	139,252	82,893	
D. 流動性覆蓋比率						
			經調整價值		經調整價值	
21	HQLA 總額		59,450		66,808	
22	淨現金流出總額		42,086		48,859	
23	LCR (%)		144.80%		137.80%	

*第 1 類機構根據《銀行業(披露)規則》第 30A、51A 或 103A 條(以適用者為準)披露其流動性資料時，必須使用本標準披露模版。有關填寫本模版的指示(包括個別披露項目的計算方法)，請參閱隨附的填報指示。

模版 LIQ2：穩定資金淨額比率——第 1 類機構

季末 2018 年 6 月 30 日

(港幣百萬元)		季末 2018 年 6 月 30 日				
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
披露基礎：綜合 / 非綜合 / 香港辦事處（視適用情況刪除）		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：	97,246	0	0	15,100	112,346
2	監管資本	97,246	0	0	7,827	105,073
2a	不受第 2 行涵蓋的少數股東權益	0	0	0	0	0
3	其他資本票據	0	0	0	7,273	7,273
4	零售存款及小型企業借款：		286,527	5,729	3,598	269,966
5	穩定存款		66,223	534	12	63,432
6	較不穩定存款		220,304	5,195	3,586	206,534
7	批發借款：		274,589	18,061	20,642	134,405
8	營運存款		153	0	0	76
9	其他批發借款	0	274,436	18,061	20,642	134,329
10	具互有關連資產作配對的負債	0	0	0	0	0
11	其他負債：	26,462	39,089	13,920	265	7,225
12	衍生工具負債淨額	0				
13	無計入上述類別的所有其他借款及負債	26,462	39,089	13,920	265	7,225
14	ASF 總額					523,942
B. RSF 項目						
15	就 NSFR 而言的 HQLA 總額	98,034				6,845
16	就營運而言存放於其他金融機構的存款	0	36	0	0	18
17	依期清償貸款及證券：	10,465	227,938	70,912	338,297	397,436
18	借予金融機構的以 1 級 HQLA 作抵押的依期清償貸款	149	4,049	0	0	554
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	0	93,722	12,549	850	21,184
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：	8,055	111,616	50,644	195,787	255,185
21	在 STC 計算法下風險權重少於或等於 35%	0	177	1	22	103
22	依期清償住宅按揭貸款，其中：	0	4,720	3,275	98,164	72,483
23	在 STC 計算法下風險權重少於或等於 35%	0	3,720	2,686	74,998	51,951
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	2,261	13,831	4,444	43,496	48,030
25	具互有關連負債作配對的資產	0	0	0	0	0
26	其他資產：	43,028	19,672	2,254	0	43,259
27	實物交易商品，包括黃金	304				258

(港幣百萬元)		季末 2018 年 6 月 30 日				
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
披露基礎：綜合 / 非綜合 / 香港辦事處（視適用情況刪除）		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	
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	525				453
29	衍生工具資產淨額	1,635				1,635
30	在扣除提供作為變動保證金前的衍生工具負債總額	10,038				N/A
31	無計入上述類別的所有其他資產	30,526	19,672	2,254	0	40,912
32	資產負債表外項目		230,567			4,742
33	RSF 總額					452,299
34	NSFR (%)					115.84%

		季末 2018 年 3 月 31 日				
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
披露基礎：綜合 / 非綜合 / 香港辦事處（視適用情況刪除）		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：	96,557	0	0	15,140	111,697
2	監管資本	96,557	0	0	7,827	104,384
2a	不受第 2 行涵蓋的少數股東權益	0	0	0	0	0
3	其他資本票據	0	0	0	7,313	7,313
4	零售存款及小型企業借款：		281,911	5,147	3,792	265,539
5	穩定存款		67,606	276	13	64,502
6	較不穩定存款		214,305	4,871	3,779	201,037
7	批發借款：		261,832	22,755	22,430	132,925
8	營運存款		104	0	0	52
9	其他批發借款	0	261,728	22,755	22,430	132,873
10	具互有關連資產作配對的負債	0	0	0	0	0
11	其他負債：	28,875	31,270	6,757	467	3,845
12	衍生工具負債淨額	0				
13	無計入上述類別的所有其他借款及負債	28,875	31,270	6,757	467	3,845
14	ASF 總額					514,006
D. RSF 項目						
15	就 NSFR 而言的 HQLA 總額	102,564				6,858
16	就營運而言存放於其他金融機構的存款	0	37	0	0	19
17	依期清償貸款及證券：	5,829	209,334	66,452	335,849	387,427
18	借予金融機構的以 1 級 HQLA 作抵押的依期清償貸款	160	95	0	0	169
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	0	79,652	10,732	838	18,153
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：	3,724	114,455	47,486	197,517	252,970
21	在 STC 計算法下風險權重少於或等於 35%	0	248	1	23	140
22	依期清償住宅按揭貸款，其中：	0	4,233	3,448	91,393	67,453
23	在 STC 計算法下風險權重少於或等於 35%	0	3,475	2,734	70,634	49,017
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	1,945	10,899	4,786	46,101	48,682
25	具互有關連負債作配對的資產	0	0	0	0	0
26	其他資產：	46,505	22,076	1,953	16	43,318
27	實物交易商品，包括黃金	311				264
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	447				385

		季末 2018 年 3 月 31 日				
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
披露基礎：綜合 / 非綜合 / 香港辦事處（視適用情況刪除）		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	
29	衍生工具資產淨額	706				706
30	在扣除提供作為變動保證金前的衍生工具負債總額	14,227				N / A
31	無計入上述類別的所有其他資產	30,814	22,076	1,953	16	41,963
32	資產負債表外項目		239,543			4,828
33	RSF 總額					442,450
34	NSFR (%)					116.17%

模版 CR1：風險承擔的信貨質素

下表概述於 2018 年 6 月 30 日的資產負債表內及表外風險承擔的信貨質素：

(港幣百萬元)		(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	4,632	617,572	2,315	619,889
2	債務證券	-	120,114	71	120,043
3	資產負債表外風險承擔	-	221,724	141	221,583
4	總計	4,632	959,410	2,527	961,515

模版 CR2：違責貸款及債務證券的改變

下表就 2018 年 6 月 30 日及 2017 年 12 月 31 日的違責貸款及債務證券的改變，包括違責風險承擔數額的任何改變、違責及非違責風險承擔之間的任何變動以及違責風險承擔因撇帳而出現的任何減少，提供相關資料：

(港幣百萬元)		(a)
		數額
1	於上一個報告期末違責貸款及債務證券結餘 (2017 年 12 月 31 日)	5,178
2	期內發生的違責貸款及債務證券	1,904
3	轉回至非違責狀況	(64)
4	撇帳額	(817)
5	其他變動*	(1,569)
6	於現行報告期末違責貸款及債務證券結餘 (2018 年 6 月 30 日)	4,632

* 其他變動包括貸款償還、處置減值貸款和匯兌差額。

模版 CR3：認可減低信貸風險措施概覽

下表顯示信貸風險承擔於 2018 年 6 月 30 日獲得不同種類的認可減低信貸風險措施涵蓋的程度：

(港幣百萬元)		(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	316,798	303,091	297,054	6,037	0
2	債務證券	89,922	30,121	0	30,121	0
3	總計	406,720	333,212	297,054	36,158	0
4	其中違責部分	626	2,948	2,948	0	0

模版 CR4：信貸風險承擔及認可減低信貸風險措施的影響——STC 計算法

下表就任何認可減低信貸風險措施（不論以全面方法或簡易方法為基礎的認可抵押品），說明於 2018 年 6 月 30 日其對計算 STC 計算法下的信用資本規定的影響：

風險承擔類別	(a)		(b)		(c)		(d)		(e)	(f)
	未將 CCF 及減低信貸風險措施 計算在內的風險承擔		已將 CCF 及減低信貸風險措施 計算在內的風險承擔		未將 CCF 及減低信貸風險措施 計算在內的風險承擔		已將 CCF 及減低信貸風險措施 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 (港幣百萬元)	資產負債表外數額 (港幣百萬元)	資產負債表內數額 (港幣百萬元)	資產負債表外數額 (港幣百萬元)	資產負債表內數額 (港幣百萬元)	資產負債表外數額 (港幣百萬元)	資產負債表內數額 (港幣百萬元)	資產負債表外數額 (港幣百萬元)	風險加權數額 (港幣百萬元)	風險加權數額密度
1	官方實體風險承擔	67,046	0	67,046	0	67,046	0	343	0.51%	
2	公營單位風險承擔	1,123	193	1,212	177	1,212	177	292	21.04%	
2a	其中：本地公營單位	0	193	89	177	89	177	66	24.79%	
2b	其中：非本地公營單位	1,123	0	1,123	0	1,123	0	226	20.15%	
3	多邊發展銀行風險承擔	754	0	754	0	754	0	0	0.00%	
4	銀行風險承擔	204	0	204	0	204	0	41	20.00%	
5	證券商號風險承擔	8,463	972	3,691	12	3,691	12	1,851	50.00%	
6	法團風險承擔	21,679	5,770	16,734	124	16,734	124	13,916	82.55%	
7	集體投資計劃風險承擔	0	0	0	0	0	0	0	-	
8	現金項目	0	0	0	0	0	0	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	0	0	0	0	0	0	-	
10	監管零售風險承擔	16,291	9,303	15,240	21	15,240	21	11,446	75.00%	
11	住宅按揭貸款	9,590	662	9,116	141	9,116	141	4,156	44.89%	
12	不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	13,595	2,490	5,736	36	5,736	36	5,771	100.00%	
13	逾期風險承擔	175	0	175	0	175	0	199	113.50%	
14	對商業實體的重大風險承擔	0	0	0	0	0	0	0	-	
15	總計	138,920	19,390	119,908	511	119,908	511	38,015	31.57%	

模版 CR5：按資產類別和按風險權重劃分的信貸風險承擔—STC 計算法

下表按資產類別和按風險權重，展示於 2018 年 6 月 30 日 STC 計算法下的信貸風險承擔的細目分類：

(港幣百萬元)		(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%	Others	總信貸風險承擔額 (已將 CCF 及減低信貸 風險措施計算在內)
1	官方實體風險承擔	65,329	0	1,717	0	0	0	0	0	0	0	67,046
2	公營單位風險承擔	528	0	461	0	400	0	0	0	0	0	1,389
2a	其中：本地公營單位	0	0	224	0	42	0	0	0	0	0	266
2b	其中：非本地公營單位	528	0	237	0	358	0	0	0	0	0	1,123
3	多邊發展銀行風險承擔	754	0	0	0	0	0	0	0	0	0	754
4	銀行風險承擔	0	0	204	0	0	0	0	0	0	0	204
5	證券商號風險承擔	0	0	0	0	3,703	0	0	0	0	0	3,703
6	法團風險承擔	0	0	457	0	5,153	0	11,248	0	0	0	16,858
7	集體投資計劃風險承擔	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	現金項目	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	監管零售風險承擔	0	0	0	0	0	15,261	0	0	0	0	15,261
11	住宅按揭貸款	0	0	0	7,722	0	328	1,207	0	0	0	9,257
12	不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	0	0	0	0	0	0	5,772	0	0	0	5,772
13	逾期風險承擔	0	0	0	0	0	0	128	47	0	0	175
14	對商業實體的重大風險承擔	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	總計	66,611	0	2,839	7,722	9,256	15,589	18,355	47	0	0	120,419

模版 CR6：按組合及違責或然率等級劃分的信貸風險承擔—IRB 計算法

下表顯示於 2018 年 6 月 30 日在 IRB 計算法下用以計算信貸風險資本規定的內部模式的主要參數：

	PD 等級	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(i)	(j)	(k)	(l)
		最初資產負債表內總風險承擔 (港幣百萬元)	未將 CCF 計算在內的資產負債表外風險承擔 (港幣百萬元)	平均 CCF	已將減低信貸風險措施及 CCF 計算在內的 EAD (港幣百萬元)	平均 PD	承擔義務人數目	平均 LGD	平均到期期限	風險加權數額 (港幣百萬元)	風險加權數額密度	EL (港幣百萬元)	準備金 (港幣百萬元)
銀行	0.00 至 < 0.15	61,486	774	84.74%	62,832	0.07%	255	46.47%		20,567	32.73%	21	
	0.15 至 < 0.25	7,367	1,415	99.72%	9,160	0.20%	34	45.68%		5,479	59.82%	9	
	0.25 至 < 0.50	38,636	938	73.68%	39,600	0.34%	140	45.00%		28,742	72.58%	61	
	0.50 至 < 0.75	0	0	-	0	-	0	-		0	-	0	
	0.75 至 < 2.50	3,760	399	73.63%	4,053	1.03%	27	45.00%		3,959	97.67%	19	
	2.50 至 < 10.00	118	0	-	118	6.50%	2	45.00%		193	164.15%	3	
	10.00 至 < 100.00	0	0	-	0	-	0	-		0	-	0	
	100.00 (違責)	0	0	-	0	-	0	-		0	-	0	
	小計	111,367	3,526	86.55%	115,763	0.21%	458	45.85%		58,940	50.91%	113	247
法團— 中小型法團	0.00 至 < 0.15	10,898	863	48.07%	11,313	0.08%	55	37.31%		1,939	17.14%	3	
	0.15 至 < 0.25	4,291	1,686	49.41%	5,050	0.19%	69	39.40%		1,552	30.72%	4	
	0.25 至 < 0.50	6,940	1,423	44.01%	7,343	0.31%	141	37.92%		2,783	37.90%	9	
	0.50 至 < 0.75	1,478	336	24.89%	2,065	0.54%	82	39.54%		1,221	59.14%	4	
	0.75 至 < 2.50	13,386	2,861	16.24%	13,351	1.39%	430	29.13%		7,167	53.68%	57	
	2.50 至 < 10.00	19,560	4,505	25.84%	19,335	5.15%	852	34.35%		17,235	89.14%	338	
	10.00 至 < 100.00	1,795	160	8.70%	1,770	22.71%	70	34.02%		2,396	135.36%	136	
	100.00 (違責)	1,149	0	-	1,149	100.00%	305	38.28%		2,381	207.21%	285	
	小計	59,497	11,834	30.42%	61,376	4.54%	2,004	34.84%		36,674	59.75%	836	1,060

模版 CR6：按組合及違責或然率等級劃分的信貸風險承擔—IRB 計算法（續）

	PD 等級	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(i)	(j)	(k)	(l)
		最初資產負債表內總風險承擔（港幣百萬元）	未將 CCF 計算在內的資產負債表外風險承擔（港幣百萬元）	平均 CCF	已將減低信貸風險措施及 CCF 計算在內的 EAD（港幣百萬元）	平均 PD	承擔義務人數目	平均 LGD	平均到期期限	風險加權數額（港幣百萬元）	風險加權數額密度	EL（港幣百萬元）	準備金（港幣百萬元）
法團— 其他（包括已購入法團應收項目）	0.00 至< 0.15	112,248	37,213	42.93%	131,346	0.07%	561	41.29%		30,261	23.04%	40	
	0.15 至< 0.25	52,708	20,789	19.23%	58,095	0.18%	333	40.36%		22,614	38.93%	42	
	0.25 至< 0.50	59,636	22,841	23.55%	64,064	0.29%	316	38.40%		30,467	47.56%	71	
	0.50 至< 0.75	23,645	10,933	13.41%	23,940	0.54%	140	39.91%		17,356	72.50%	52	
	0.75 至< 2.50	35,184	22,904	13.41%	37,599	1.40%	335	36.89%		32,650	86.84%	193	
	2.50 至< 10.00	24,413	18,691	15.44%	25,967	4.72%	313	29.62%		25,613	98.64%	353	
	10.00 至< 100.00	1,379	73	9.84%	1,360	23.69%	21	30.28%		2,012	147.93%	91	
	100.00 (違責)	3,247	0	-	3,247	100.00%	89	37.55%		7,721	237.83%	845	
	小計	312,460	133,444	24.57%	345,618	1.69%	2,108	39.07%		168,694	48.81%	1,687	4,231
零售— 合資格循環式零售風險承擔	0.00 至< 0.15	35	15,205	59.39%	9,066	0.14%	454,340	91.87%		663	7.31%	12	
	0.15 至< 0.25	35	242	63.12%	187	0.24%	8,235	91.66%		21	11.32%	0	
	0.25 至< 0.50	2,808	24,248	60.19%	17,402	0.35%	451,478	91.87%		2,702	15.53%	56	
	0.50 至< 0.75	185	1,914	79.68%	1,710	0.60%	45,750	90.64%		397	23.23%	9	
	0.75 至< 2.50	537	2,465	66.64%	2,180	1.36%	78,735	90.47%		934	42.83%	27	
	2.50 至< 10.00	861	1,701	70.34%	2,057	5.20%	41,409	91.37%		2,294	111.49%	98	
	10.00 至< 100.00	13	30	74.63%	36	23.32%	763	91.08%		81	227.76%	8	
	100.00 (違責)	45	0	0.00%	45	100.00%	32,797	91.43%		191	421.32%	26	
	小計	4,519	45,805	61.49%	32,683	0.84%	1,113,507	91.68%		7,283	22.28%	236	119

模版 CR6：按組合及違責或然率等級劃分的信貸風險承擔—IRB 計算法（續）

	PD 等級	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(i)	(j)	(k)	(l)
		最初資產負債表內總風險承擔（港幣百萬元）	未將 CCF 計算在內的資產負債表外風險承擔（港幣百萬元）	平均 CCF	已將減低信貸風險措施及 CCF 計算在內的 EAD（港幣百萬元）	平均 PD	承擔義務人數目	平均 LGD	平均到期期限	風險加權數額（港幣百萬元）	風險加權數額密度	EL（港幣百萬元）	準備金（港幣百萬元）
零售—住宅按揭風險承擔（包括提供予個人及持物業空殼公司的按揭）	0.00 至< 0.15	7,118	411	100.00%	7,529	0.10%	1,930	25.49%		1,535	20.39%	2	
	0.15 至< 0.25	45,365	2,823	100.00%	48,188	0.23%	21,052	21.68%		9,983	20.72%	25	
	0.25 至< 0.50	36,610	197	100.00%	36,807	0.34%	16,914	12.87%		5,639	15.32%	16	
	0.50 至< 0.75	1,025	0	-	1,025	0.64%	609	39.44%		376	36.64%	2	
	0.75 至< 2.50	1,726	121	100.00%	1,847	1.29%	2,011	11.63%		371	20.11%	3	
	2.50 至< 10.00	834	0	100.00%	834	6.96%	760	37.97%		1,224	146.68%	22	
	10.00 至< 100.00	1,058	0	-	1,058	18.16%	702	21.32%		1,239	117.19%	48	
	100.00 (違責)	296	0	-	296	100.00%	123	27.54%		927	312.84%	9	
	小計	94,032	3,552	100.00%	97,584	0.84%	44,101	18.80%		21,294	21.82%	127	1,186
零售—小型業務零售風險承擔	0.00 至< 0.15	0	0	-	0	-	0	-		0	-	0	
	0.15 至< 0.25	87	0	-	87	0.25%	32	30.07%		12	14.01%	0	
	0.25 至< 0.50	83	2	100.00%	85	0.34%	41	12.42%		6	7.13%	0	
	0.50 至< 0.75	80	13	100.00%	93	0.53%	172	64.27%		44	47.79%	0	
	0.75 至< 2.50	516	26	100.00%	542	1.39%	370	23.33%		139	25.73%	2	
	2.50 至< 10.00	26	2	100.00%	28	3.91%	51	54.42%		23	77.82%	1	
	10.00 至< 100.00	3	0	-	3	14.80%	10	48.16%		3	87.26%	0	
	100.00 (違責)	3	1	0.00%	3	100.00%	5	70.62%		0	0.39%	3	
	小計	798	44	98.43%	841	1.53%	681	28.76%		227	27.00%	6	19

模版 CR6：按組合及違責或然率等級劃分的信貸風險承擔—IRB 計算法（續）

	PD 等級	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(i)	(j)	(k)	(l)
		最初資產負債表內總風險承擔（港幣百萬元）	未將 CCF 計算在內的資產負債表外風險承擔（港幣百萬元）	平均 CCF	已將減低信貸風險措施及 CCF 計算在內的 EAD（港幣百萬元）	平均 PD	承擔義務人數目	平均 LGD	平均到期期限	風險加權數額（港幣百萬元）	風險加權數額密度	EL（港幣百萬元）	準備金（港幣百萬元）
其他對個人的零售風險承擔	0.00 至< 0.15	422	27	59.37%	438	0.03%	141	70.04%		34	7.72%	0	
	0.15 至< 0.25	194	86	100.00%	280	0.22%	217	55.74%		64	22.85%	0	
	0.25 至< 0.50	34	137	61.76%	119	0.35%	225	91.39%		64	53.56%	0	
	0.50 至< 0.75	1,722	68	95.58%	1,786	0.54%	955	62.38%		827	46.31%	6	
	0.75 至< 2.50	4,177	137	96.58%	4,310	1.57%	13,495	49.10%		2,522	58.53%	34	
	2.50 至< 10.00	2,239	81	78.76%	2,303	4.29%	6,136	48.03%		1,618	70.25%	53	
	10.00 至< 100.00	70	0	59.37%	70	21.77%	448	51.37%		78	110.90%	8	
	100.00 (違責)	138	0	-	138	100.00%	1,226	57.92%		330	239.71%	55	
小計	8,996	536	83.48%	9,444	3.50%	22,843	53.20%		5,537	58.63%	156	152	
總計（所有組合之和）	591,669	198,741	36.05%	663,309	1.55%	1,185,702	39.66%		298,649	45.02%	3,161	7,014	

模版 CR7：使用認可信用衍生工具合約作為認可減低信貸風險措施對風險加權數額的影響——IRB 計算法

下表顯示於 2018 年 6 月 30 日認可信用衍生工具合約對按 IRB 計算法計算信貸風險資本規定的影響：

(港幣百萬元)		(a)	(b)
		未將信用衍生工具計算在內的風險加權數額	實際風險加權數額
1	法團——監管分類準則計算法下的專門性借貸（項目融資）	0	0
2	法團——監管分類準則計算法下的專門性借貸（物品融資）	618	618
3	法團——監管分類準則計算法下的專門性借貸（商品融資）	0	0
4	法團——監管分類準則計算法下的專門性借貸（具收益地產）	20,340	20,340
5	法團——專門性借貸（高波動性商業地產）	0	0
6	法團——中小型法團	36,674	36,674
7	法團——其他法團	168,694	168,694
8	官方實體	0	0
9	屬官方實體的非本地公營單位	0	0
10	多邊發展銀行	0	0
11	銀行風險承擔——銀行	58,940	58,940
12	銀行風險承擔——證券商號	0	0
13	銀行風險承擔——公營單位（不包括屬官方實體的非本地公營單位）	0	0
14	零售——小型業務零售風險承擔	227	227
15	零售——提供予個人的住宅按揭	19,804	19,804
16	零售——提供予持物業空殼公司的住宅按揭	1,490	1,490
17	零售——合資格循環式零售風險承擔(QRRE)	7,283	7,283
18	零售——其他對個人的零售風險承擔	5,537	5,537
19	股權——市場基準計算法（簡單風險權重方法）下的股權風險承擔	15,146	15,146
20	股權——市場基準計算法（內部模式方法）下的股權風險承擔	0	0
21	股權——PD/LGD 計算法下的股權風險承擔（持有作長期投資的公開買賣股權風險承擔）	0	0
22	股權——PD/LGD 計算法下的股權風險承擔（持有作長期投資的私人持有股權風險承擔）	0	0
23	股權——PD/LGD 計算法下的股權風險承擔（其他公開買賣股權風險承擔）	0	0
24	股權——PD/LGD 計算法下的股權風險承擔（其他股權風險承擔）	0	0
25	股權——與於基金的資本投資相關的股權風險承擔（集體投資計劃風險承擔）	0	0
25a	股權——對金融業實體及商業實體的指明股權風險承擔	16,140	16,140
26	其他——現金項目	7	7
27	其他——現金	16,129	16,129
28	總計（在各 IRB 計算法下）	367,029	367,029

模版 CR8：在 IRB 計算法下信貸風險承擔的風險加權數額流動表

下表呈示一流動表，解釋於 2018 年 6 月 30 日及 2018 年 3 月 31 日期間內按 IRB 計算法斷定的信貸風險的風險加權數額的改變：

(港幣百萬元)		(a)
		數額
1	上一個報告期末風險加權數額	373,325
2	資產規模	1,889
3	資產質素	-3,031
4	模式更新	0
5	方法及政策	0
6	收購及處置	0
7	外匯變動	-5,929
8	其他	775
9	報告期末風險加權數額	367,029

模版 CR10：在監管分類準則計算法下的專門性借貸及在簡單風險權重方法下的股權——IRB 計算法

I. 監管分類準則計算法——高波動性商業地產

下表顯示於 2018 年 6 月 30 日有關監管分類準則計算法下高波動性商業地產的專門性借貸的量化資料：

		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)
監管評級等級	尚餘到期期限	資產負債 表內數額 (港幣百萬元)	資產負債 表外數額 (港幣百萬元)	監管風險 權重	EAD 數額 (港幣百萬元)	風險加權數額 (港幣百萬元)	預期損失額 (港幣百萬元)
優 [^]	2.5 年以下	0	0	70%	0	0	0
優	2.5 年或以上	0	0	95%	0	0	0
良 [^]	2.5 年以下	0	0	95%	0	0	0
良	2.5 年或以上	0	0	120%	0	0	0
尚可		0	0	140%	0	0	0
欠佳		0	0	250%	0	0	0
違責		0	0	0%	0	0	0
總計		0	0		0	0	0

[^]使用優惠風險權重。

模版 CR10：在監管分類準則計算法下的專門性借貸及在簡單風險權重方法下的股權——IRB 計算法（續）

II. 監管分類準則計算法——高波動性商業地產除外

下表顯示於 2018 年 6 月 30 日有關監管分類準則計算法下高波動性商業地產除外的專門性借貸的量化資料：

監管評級等級	尚餘到期期限	(a)	(b)	(c)	EAD 數額 (港幣百萬元)					(e)	(f)
		資產負債 表內數額 (港幣百萬元)	資產負債 表外數額 (港幣百萬元)	監管風險 權重	PF	OF	CF	IPRE	總計	風險加權數額 (港幣百萬元)	預期損失額 (港幣百萬元)
		優 [^]	2.5 年以下	0	0	50%	0	0	0	0	0
優	2.5 年或以上	23,388	3,784	70%	0	819	0	25,392	26,211	18,348	105
良 [^]	2.5 年以下	0	0	70%	0	0	0	0	0	0	0
良	2.5 年或以上	561	41	90%	0	8	0	553	561	505	4
尚可		0	0	115%	0	0	0	0	0	0	0
欠佳		807	47	250%	0	15	0	827	842	2,105	67
違責		56	0	0%	0	0	0	57	57	0	29
總計		24,812	3,872		0	842	0	26,829	27,671	20,958	205

[^] 使用優惠風險權重。

III. 簡單風險權重方法下的股權風險承擔

下表顯示於 2018 年 6 月 30 日有關簡單風險權重方法下的股權風險承擔的量化資料：

類別	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
	資產負債 表內數額 (港幣百萬元)	資產負債 表外數額 (港幣百萬元)	監管風險 權重	EAD 數額 (港幣百萬元)	風險加權數額 (港幣百萬元)
公開買賣股權風險承擔	79	0	300%	79	237
所有其他股權風險承擔	3,727	0	400%	3,727	14,909
總計	3,806	0		3,806	15,146

模版 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

下表就於 2018 年 6 月 30 日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）、風險加權數額及（如適用的話）用以計算衍生工具合約及證券融資交易的違責風險的風險承擔的計算法下使用的主要參數，提供詳盡細目分類：

		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)
		重置成本 (港幣百萬元)	潛在未來 風險承擔 (港幣百萬元)	有效預期 正風險承擔 (港幣百萬元)	用作計算違 責風險的風 險承擔的 α	已將減低信貸風 險措施計算在內 的違責風險的 風險承擔 (港幣百萬元)	風險加權數額 (港幣百萬元)
1	SA-CCR 計算法 (對於衍生工具合約)	0	0		1.4	0	0
1a	現行風險承擔方法	3,548	4,880		N/A	6,855	3,586
2	IMM(CCR)計算法			0	N/A	0	0
3	簡易方法（對於證券融資交易）					0	0
4	全面方法（對於證券融資交易）					8,170	350
5	風險值（對於證券融資交易）					0	0
6	總計						3,936

模版 CCR2：信用估值調整（CVA）資本要求

下表就於 2018 年 6 月 30 日須計算 CVA 資本要求的組合及以標準 CVA 方法和高級 CVA 方法為基礎的 CVA 計算，提供資料：

		(a)	(b)
		已將減低信貸風險措施效果計算在內的 EAD	風險加權數額
(港幣百萬元)			
	使用高級 CVA 方法計算 CVA 資本要求的淨額計算組合	0	0
1	(i) 風險值（使用倍增因數（如適用）後）		0
2	(ii) 受壓風險值（使用倍增因數（如適用）後）		0
3	使用標準 CVA 方法計算 CVA 資本要求的淨額計算組合	6,050	1,290
4	總計	6,050	1,290

模版 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

下表就受 STC 計算法所規限的衍生工具合約及證券融資交易，展示於 2018 年 6 月 30 日按資產類別和按風險權重劃分的違責風險的風險承擔（對中央交易對手方的風險承擔除外）細目分類（不論使用何種計算法斷定違責風險的風險承擔數額）：

(港幣百萬元)		(a)	(b)	(c)	(ca)	(d)	(e)	(f)	(g)	(ga)	(h)	(i)
風險權重		0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	其他	已將減低信貸風險措施計算在內的總違責風險的風險承擔
風險承擔類別												
1	官方實體風險承擔	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	公營單位風險承擔	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2a	其中：本地公營單位	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2b	其中：非本地公營單位	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	多邊發展銀行風險承擔	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	銀行風險承擔	0	0	7	0	171	0	0	0	0	0	178
5	證券商號風險承擔	0	0	0	0	6	0	0	0	0	0	6
6	法團風險承擔	0	0	0	0	0	0	102	0	0	0	102
7	集體投資計劃風險承擔	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	監管零售風險承擔	0	0	0	0	0	24	0	0	0	0	24
9	住宅按揭貸款	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	0	0	0	0	0	0	45	0	0	0	45
11	對商業實體的重大風險承擔	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	總計	0	0	7	0	177	24	147	0	0	0	355

模版 CCR4：按組合及違責或然率等級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）——IRB 計算法

於集團層面，本行使用兩個內部評級模式計算其對手方違責風險組合的風險權重；其中，銀行模式應用於銀行承擔義務人而法團模式則應用於非銀行類金融機構或法團承擔義務人。就每個披露於此模板的監管組合而言，100%的風險加權數額被該等模式所涵蓋。

下表提供在 IRB 計算法下於 2018 年 6 月 30 日用以計算對手方違責風險資本規定（由中央交易對手方的違責風險的風險承擔所產生者除外）的所有相關參數：

	PD 等級	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)
		已將減低信貸風險措施計算在內的 EAD (港幣百萬元)	平均 PD	承擔義務人 數目	平均 LGD	平均到期期限	風險加權數額 (港幣百萬元)	風險加權 數額密度
銀行	0.00 至 < 0.15	11,258	0.10%	78	18.13%		1,459	12.96%
	0.15 至 < 0.25	694	0.21%	16	28.38%		264	38.08%
	0.25 至 < 0.50	742	0.35%	37	45.00%		571	76.94%
	0.50 至 < 0.75	0	-	0	-		0	-
	0.75 至 < 2.50	961	0.88%	15	45.00%		1,078	112.21%
	2.50 至 < 10.00	1	3.03%	2	45.00%		1	128.84%
	10.00 至 < 100.00	0	-	0	-		0	-
	100.00 (違責)	0	-	0	-		0	-
	小計	13,656	0.17%	148	22.00%		3,373	24.70%
法團	0.00 至 < 0.15	419	0.05%	29	38.12%		64	15.36%
	0.15 至 < 0.25	70	0.19%	20	41.50%		29	40.67%
	0.25 至 < 0.50	80	0.26%	25	18.16%		16	20.51%
	0.50 至 < 0.75	15	0.54%	14	25.13%		6	40.50%
	0.75 至 < 2.50	293	1.00%	48	6.18%		38	12.86%
	2.50 至 < 10.00	114	6.02%	46	26.62%		109	96.02%
	10.00 至 < 100.00	23	10.18%	2	45.00%		46	194.34%
	100.00 (違責)	0	-	0	-		0	-
	小計	1,014	1.26%	184	26.24%		308	30.34%
總計 (所有組合)		14,670	0.25%	332	22.30%		3,681	25.09%

模版 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

下表就以下所有類別的抵押品提供細目分類：就於 2018 年 6 月 30 日的衍生工具合約或證券融資交易（包括經中央交易對手方結算的合約或交易）的對手方違責風險的風險承擔而言，為支持或減少該等風險承擔而提供的抵押品或收取的認可抵押品：

	(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		
(港幣百萬元)						
現金－本地貨幣	0	3,081	0	169	0	3,643
現金－其他貨幣	0	86,127	0	2,842	5,377	282
債務證券	0	0	0	0	2,691	5,716
股權證券	0	300	0	0	0	0
其他抵押品	0	0	0	22	0	0
總計	0	89,508	0	3,033	8,068	9,641

模版 CCR6：信用相關衍生工具合約

下表披露於 2018 年 6 月 30 日細分為購買的信用保障和出售的信用保障的信用相關衍生工具合約的數額：

(港幣百萬元)	(a)	(b)
	購買的保障	出售的保障
名義數額		
信用違責掉期	0	0
總回報掉期	0	0
其他信用相關衍生工具合約	0	0
總名義數額	0	0
公平價值		
正公平價值 (資產)	0	0
負公平價值 (負債)	0	0

模版 SEC1：銀行帳內的證券化類別風險承擔

下表就 2018 年 6 月 30 日銀行帳內的證券化類別風險承擔（不論該等風險承擔是否由符合《資本規則》附表 9 或 10 所有規定的證券化交易產生），展示細目分類：

(港幣百萬元)		(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：	-	-	-	-	-	-	351	-	351
2	住宅按揭	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	信用卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	其他零售風險承擔	-	-	-	-	-	-	351	-	351
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-

模版 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

下表展示於 2018 年 6 月 30 日在銀行帳內由本集團作為發起機構的證券化交易產生的證券化類別風險承擔，及相關資本規定：

	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)				(g)				(h)								
						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
(港幣百萬元)																						
1	風險承擔總額	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
2	傳統證券化	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
3	其中證券化	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
4	其中零售	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
5	其中批發	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
6	其中再證券化	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
7	其中高級	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
8	其中非高級	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
9	合成證券化	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
10	其中證券化	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
11	其中零售	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
12	其中批發	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
13	其中再證券化	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
14	其中高級	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
15	其中非高級	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				

模版 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

下表展示於 2018 年 6 月 30 日在銀行帳內由本集團作為投資機構的證券化交易產生的證券化類別風險承擔，及相關資本規定：

		(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
(港幣百萬元)																		
1	風險承擔總額	0	351	0	0	0	0	351	0	0	0	147	0	0	0	12	0	0
2	傳統證券化	0	351	0	0	0	0	351	0	0	0	147	0	0	0	12	0	0
3	其中證券化	0	351	0	0	0	0	351	0	0	0	147	0	0	0	12	0	0
4	其中零售	0	351	0	0	0	0	351	0	0	0	147	0	0	0	12	0	0
5	其中批發	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	其中再證券化	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	其中高級	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	其中非高級	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	合成證券化	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	其中證券化	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	其中零售	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	其中批發	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	其中再證券化	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	其中高級	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	其中非高級	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

模版 MR1：在 STM 計算法下的市場風險

下表展示於 2018 年 6 月 30 日使用 STM 計算法計算的市場風險資本規定的組成部分：

(港幣百萬元)	風險加權數額
直接產品風險承擔	
利率風險承擔（一般及特定風險）	4,379
股權風險承擔（一般及特定風險）	2,687
期權風險承擔	-
證券化類別風險承擔	-
總計	7,066

模版 MR2：在 IMM 計算法下市場風險承擔的風險加權數額流動表

下表呈示一流動表，解釋 2018 年 6 月 30 日及 2018 年 3 月 31 日按 IMM 計算法斷定的市場風險加權數額的變動：

(港幣百萬元)		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)
		風險值	受壓 風險值	遞增風險 資本要求	綜合風險 資本要求	其他	總計風險 加權數額
1	上一個報告期末風險加權數額	3,906	16,675	0	0	0	20,581
1a	監管調整	2,456	12,278	0	0	0	14,734
1b	上一個報告期日終風險加權數額	1,450	4,397	0	0	0	5,847
2	風險水平變動	300	158	0	0	0	458
3	模式更新/變動	0	0	0	0	0	0
4	方法及政策	0	0	0	0	0	0
5	收購及處置	0	0	0	0	0	0
6	外匯變動	-55	1	0	0	0	-54
7	其他	-92	-948	0	0	0	-1,040
7a	報告期末日終風險加權數額	1,603	3,608	0	0	0	5,211
7b	監管調整	3,222	8,930	0	0	0	12,152
8	報告期末風險加權數額	4,825	12,538	0	0	0	17,363

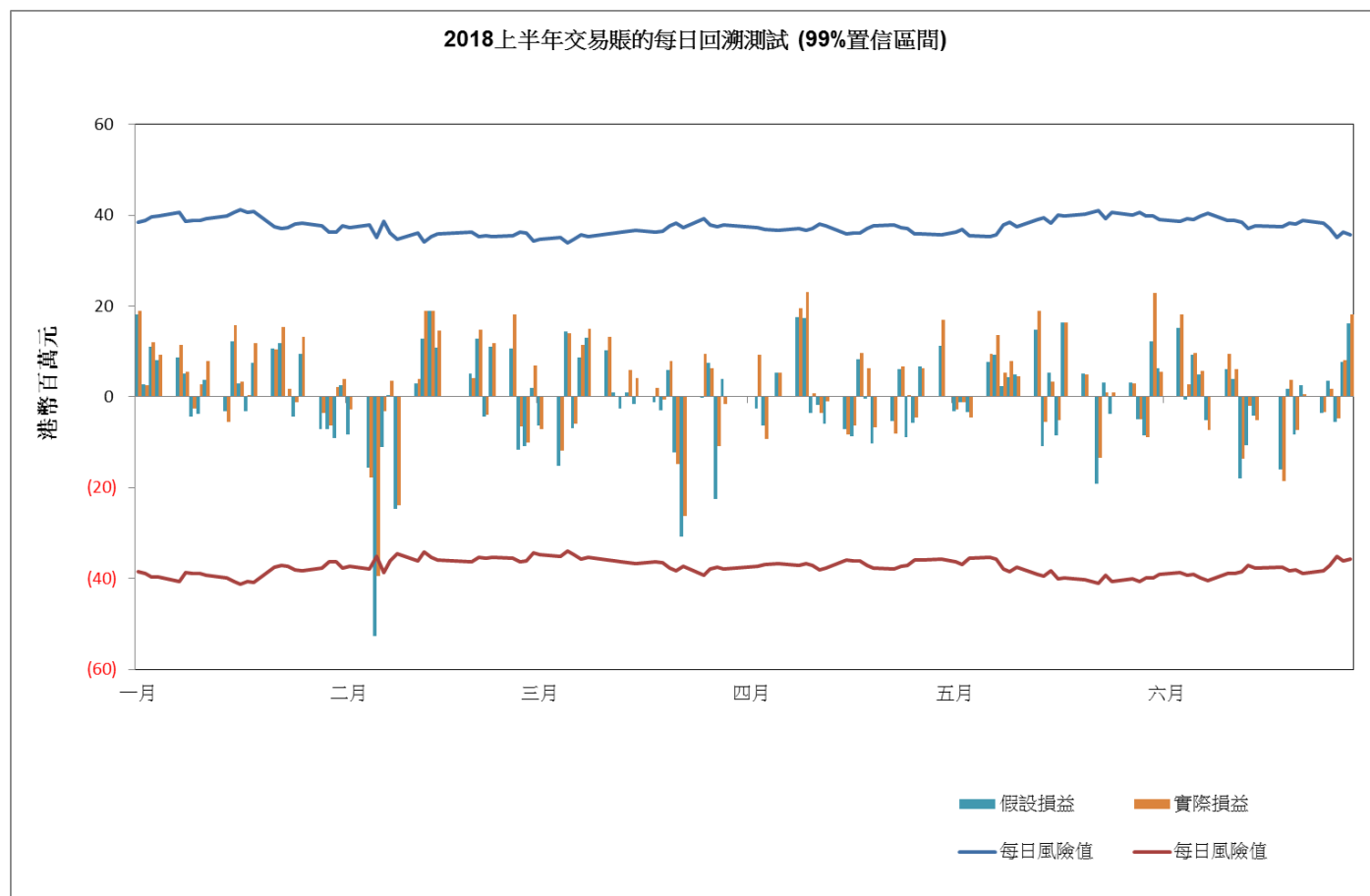
模版 MR3：市場風險承擔的 IMM 計算法數值

下表披露在集團層面從不同種類的模式產生、用以計算市場風險的監管資本規定的值，並且該等值須為在金融管理專員施加任何額外資本要求之前的值：

(港幣百萬元)		(a)
		值
風險值 (10 日 - 單邊 99% 置信區間)		
1	最高值	141
2	平均值	116
3	最低值	83
4	期末	128
受壓風險值 (10 日 - 單邊 99% 置信區間)		
5	最高值	581
6	平均值	390
7	最低值	275
8	期末	289
遞增風險資本要求 (IRC) (99.9% 置信區間)		
9	最高值	0
10	平均值	0
11	最低值	0
12	期末	0
綜合風險資本要求 (CRC) (99.9% 置信區間)		
13	最高值	0
14	平均值	0
15	最低值	0
16	期末	0
17	下限	0

模版 MR4：風險值估計與收益或虧損的比較

下圖就計算市場風險資本規定的主要風險值模式的估計結果，與假設性及實際交易結果，呈示比較。



風險值回溯測試結果顯示，假設損益(超出金額為港幣 17.6 百萬元)和實際損益(超出金額為港幣 4.3 百萬元)均在 2018 年 2 月 6 日出現一次例外。主要原因是未能預計股票市場走勢以致超出風險值模型預測。

實際損益是自交易賬內的交易活動所產生的損益，當中不包括儲備、佣金及費用。假設損益是以日終交易賬的頭寸維持不變的假設來計算該交易組合的價值變動。

國際債權

國際債權資料披露對海外交易對手風險額最終風險的所在地，並已顧及認可風險轉移因素。一般而言，有關貸款的債權獲得並非交易對手所在地的國家的一方擔保，或該債權的履行對象是某銀行的海外分行，而該銀行的總辦事處並非設於交易對手的所在地，風險便確認為由一個國家轉移到另一個國家。當某一地區的風險額佔已計算認可風險轉移的風險總額的百分之十或以上，該地區的國際債權便須予以披露。

	30/6/2018					
	銀行	官方部門	非銀行私營機構		其他	總額
			金融機構	私營機構		
交易對手的國家／司法管轄區	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
發達國家	39,647	471	6,191	16,465	-	62,774
離岸中心	7,009	2,059	6,913	72,223	-	88,204
- 其中：香港	5,342	2,055	5,832	62,637	-	75,866
發展中的亞洲和太平洋地區	40,631	1,631	9,621	99,171	-	151,054
- 其中：中華人民共和國	24,701	1,512	8,036	93,357	-	127,606

	31/12/2017					
	銀行	官方部門	非銀行私營機構		其他	總額
			金融機構	私營機構		
交易對手的國家／司法管轄區	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
發達國家	35,973	1,001	6,562	14,937	-	58,473
離岸中心	8,137	1,419	5,336	75,095	-	89,987
- 其中：香港	4,177	1,415	4,902	64,666	-	75,160
發展中的亞洲和太平洋地區	34,511	4,355	8,886	82,256	-	130,008
- 其中：中華人民共和國	25,081	4,132	7,636	75,380	-	112,229

以上分析是按照金管局國際銀行業務統計資料申報表的指引及按照《銀行業（披露）規則》於報告期按綜合基準計算。

內地活動

下表概述本行香港辦事處及國內附屬銀行之非銀行的中國內地風險承擔，按交易對手類型進行分類：

	30/6/2018		
	資產負債表 以內的風險 港幣百萬元	資產負債表 以外的風險 港幣百萬元	總額 港幣百萬元
<u>交易對手的類別</u>			
1. 中央政府、屬中央政府擁有之機構與其附屬公司及合營企業	31,732	3,591	35,323
2. 地方政府、屬地方政府擁有之機構與其附屬公司及合營企業	21,284	1,108	22,392
3. 居住中國內地的中國公民或其他於境內註冊成立之其他機構與其附屬公司及合營企業	171,329	12,271	183,600
4. 並無於上述(1) 項內報告的中央政府之其他機構	5,093	981	6,074
5. 並無於上述(2) 項內報告的地方政府之其他機構	4,174	202	4,376
6. 居住中國境外的中國公民或於境外註冊之其他機構，其於中國內地使用之信貸	4,559	442	5,001
7. 其他被視作為內地非銀行客戶之風險	37,019	2,858	39,877
總額	275,190	21,453	296,643
扣除撥備後總資產	762,474		
資產負債表內之風險承擔佔總資產的比例	36.1%		

內地活動 (續)

	31/12/2017 (重報)		
	資產負債表 以內的風險	資產負債表 以外的風險	總額
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
<u>交易對手的類別</u>			
1. 中央政府、屬中央政府擁有之機構與其附屬公司及合營企業	34,580	4,616	39,196
2. 地方政府、屬地方政府擁有之機構與其附屬公司及合營企業	21,731	662	22,393
3. 居住中國內地的中國公民或其他於境內註冊成立之其他機構與其附屬公司及合營企業	165,281	5,304	170,585
4. 並無於上述(1) 項內報告的中央政府之其他機構	4,063	431	4,494
5. 並無於上述(2) 項內報告的地方政府之其他機構	3,361	23	3,384
6. 居住中國境外的中國公民或於境外註冊之其他機構，其於中國內地使用之信貸	5,130	315	5,445
7. 其他被視作為內地非銀行客戶之風險	32,742	2,257	34,999
總額	266,888	13,608	280,496
扣除撥備後總資產	746,108		
資產負債表內之風險承擔佔總資產的比例	35.8%		

以上數字乃根據《銀行業條例》第 63 條，就中期報告期向金管局呈交的關乎內地活動的申報表之基準，其計算是根據金管局訂定用作規管用途的綜合基準所編製。

貨幣風險

如個別外幣的非結構性持倉淨額或結構性持倉淨額佔所持有外幣淨非結構性持倉總額或結構性淨持倉總額的10%或以上，便須予以披露。期權倉淨額乃根據所有外匯期權合約之得爾塔加權持倉為基礎計算。

	30/6/2018						總額 港幣百萬元
	美元 港幣百萬元	日元 港幣百萬元	歐元 港幣百萬元	人民幣 港幣百萬元	新加坡元 港幣百萬元	其他外幣 港幣百萬元	
現貨資產	209,862	2,103	5,331	267,800	19,624	55,063	559,783
現貨負債	(178,026)	(1,154)	(7,912)	(274,116)	(18,631)	(46,820)	(526,659)
遠期買入	273,757	3,307	8,507	243,178	347	9,336	538,432
遠期賣出	(298,739)	(4,132)	(5,844)	(243,037)	(1,353)	(17,365)	(570,470)
期權倉淨額	(5,106)	1	(2)	5,021	-	(7)	(93)
非結構性長／(短) 盤淨額	1,748	125	80	(1,154)	(13)	207	993

	31/12/2017						總額 港幣百萬元
	美元 港幣百萬元	日元 港幣百萬元	歐元 港幣百萬元	人民幣 港幣百萬元	新加坡元 港幣百萬元	其他外幣 港幣百萬元	
現貨資產	200,302	1,595	5,951	273,874	22,101	51,301	555,124
現貨負債	(171,552)	(1,500)	(4,683)	(272,774)	(21,188)	(47,427)	(519,124)
遠期買入	255,806	1,387	7,330	231,475	86	11,155	507,239
遠期賣出	(274,361)	(1,387)	(8,450)	(242,554)	(991)	(14,953)	(542,696)
期權倉淨額	(8,868)	(2)	(69)	8,954	-	2	17
非結構性長／(短) 盤淨額	1,327	93	79	(1,025)	8	78	560

貨幣風險 (續)

	30/6/2018				
	美元 港幣百萬元	人民幣 港幣百萬元	馬幣 港幣百萬元	其他外幣 港幣百萬元	總額 港幣百萬元
結構性持倉淨額	(6,995)	14,394	2,285	948	10,632

	31/12/2017				
	美元 港幣百萬元	人民幣 港幣百萬元	馬幣 港幣百萬元	其他外幣 港幣百萬元	總額 港幣百萬元
結構性持倉淨額	(6,965)	14,584	2,271	966	10,856

以上數字乃根據《銀行業條例》第 63 條，就年度報告期向金管局呈交有關持有外匯情況的申報表之基準作披露，其計算是根據金管局為用作規管用途而訂定的綜合基礎所編製。

緩衝資本比率**逆周期緩衝資本比率**

	30/6/2018	31/12/2017
	%	%
逆周期緩衝資本比率	0.767	0.464

根據《銀行業（披露）規則》第 16FG 條的有關披露本期的資料，可瀏覽本行網站 www.hkbea.com 主頁內「監管披露」的連繫或按 www.hkbea.com/html/tc/bea-about-bea-regulatory-disclosures.html 的直接連繫。

防護緩衝資本比率

根據根據《資本規則》第 3M 條，用以計算 2018 年及 2017 年之緩衝水平的防護緩衝資本比率分別是 1.875% 及 1.25%。

較高吸收虧損能力比率

根據《資本規則》第 3V 條，金管局已將本行指定為具本地系統重要性認可機構。適用於 2018 年及 2017 年具本地系統重要性認可機構的較高吸收虧損能力比率分別是 0.75% 及 0.5%。

詞彙

<u>簡寫</u>	<u>敘述</u>
CCF	信貸換算因數
CCP	中央交易對手方
CCR	對手方信用風險
CEM	現行風險承擔方法
CIS	集體投資計劃
CRM	減低信貸風險措施
CVA	信用估值調整
EAD	違責風險承擔
EL	預期損失
EPE	預期正風險承擔
HVCRE	高波動性商業地產
IMM	內部模式方法
IRB	內部評級基準
LGD	違責損失率
PD	違責或然率
PFE	潛在未來風險承擔
PSE	公營單位
RWA	風險加權數額
SA-CCR	標準計算法（對手方信用風險）
SEC-ERBA	證券化外部評級基準計算法
SEC-FBA	證券化備選計算法
SEC-IRBA	證券化內部評級基準計算法
SEC-SA	證券化標準計算法
SFT	證券融資交易
SRW	監管風險權重
STC	標準(信用風險)
STM	標準(市場風險)
STO	標準(業務操作風險)
VAR	風險值