



花旗銀行 (香港) 有限公司

監管披露

截至二零二三年
六月三十日止

目錄

引言

模版KM1：主要審慎比率

模版OV1：風險加權數額概覽

模版CC1：監管資本的組成

模版CC2：監管資本與資產負債表的對

表CCA：監管資本票據的主要特點

模版CCyB1：用於逆周期緩衝資本的信用風險承擔的地域分佈

模版LR1：會計資產對槓桿比率風險承擔計量的比較摘要

模版LR2：槓桿比率

模版CR1：風險承擔的信用質素

模版CR2：違責貸款及債務證券的改變

模版CR3：認可減低信用風險措施概覽

模版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

模版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

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

模版CCR2：信用估值調整（CVA）資本要求

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

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

模版SEC1：銀行帳內的證券化類別風險承擔

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

模版MR1：在STM 計算法下的市場風險

引言

目的及編製基礎

本文件所載的資料為花旗銀行(香港)有限公司(“本公司”)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。

此監管披露受本公司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。

本文件所載資料未經審核，且不構成法定賬項。

監管披露

本公司於2023年6月30日的監管披露含有巴塞爾銀行監管委員會框架下所要求之資料。此等披露乃根據香港金管局所發出之最新的《銀行業(披露)規則》而制訂。

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

下表列出本公司的主要審慎比率概覽。

		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
		於2023年 6月30日	於2023年 3月31日	於2022年 12月31日	於2022年 9月30日	於2022年 6月30日
以港幣千元位列示						
監管資本						
1	普通股權一級 (CET1)	24,873,041	24,549,107	24,087,612	25,074,660	24,943,880
2	一級	24,873,041	24,549,107	24,087,612	25,074,660	24,943,880
3	總資本	25,703,700	25,378,588	24,897,304	25,870,909	25,731,617
風險加權數額						
4	風險加權數額總額	97,312,396	99,438,232	100,655,411	101,055,196	101,064,352
資本充足比率						
5	普通股權一級資本比率 (%)	25.56%	24.69%	23.93%	24.81%	24.68%
6	一級資本比率 (%)	25.56%	24.69%	23.93%	24.81%	24.68%
7	總資本比率 (%)	26.41%	25.52%	24.74%	25.60%	25.46%
額外CET1緩衝要求						
8	防護緩衝資本要求 (%)	2.500%	2.500%	2.500%	2.500%	2.500%
9	逆周期緩衝資本要求 (%)	0.981%	0.980%	0.970%	0.968%	0.967%
10	較高吸收虧損能力要求 (%) (只適用於G-SIB或D-SIB)	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%
11	認可機構特定的總CET1緩衝要求 (%)	3.481%	3.480%	3.470%	3.468%	3.467%
12	符合認可機構的最低資本規定後可用的CET1 (%)	18.41%	17.52%	16.74%	17.60%	17.46%
《巴塞爾協定三》槓桿比率						
13	總槓桿比率 (LR) 風險承擔計量	341,385,991	338,582,491	350,734,679	350,688,387	332,419,485
14	LR (%)	7.29%	7.25%	6.87%	7.15%	7.50%
流動性維持比率 (LMR)						
17a	LMR (%)	60.74%	62.00%	69.56%	56.66%	49.61%
核心資金比率 (CFR)						
20a	CFR (%)	156.96%	155.67%	161.54%	152.75%	149.44%

模版OV1：風險加權數額概覽

下表提供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。

以港幣千元位列示		(a)	(b)	(c)
		風險加權數額		最低資本規定
		於2023年 6月30日	於2023年 3月31日	於2023年 6月30日
1	非證券化類別風險承擔的信用風險	86,199,696	88,412,115	6,895,976
2	其中STC計算法	86,199,696	88,412,115	6,895,976
6	對手方違責風險及違責基金承擔	24,499	31,557	1,960
7	其中SA-CCR計算法	24,499	31,557	1,960
10	CVA風險	19,125	20,638	1,530
16	銀行帳內的證券化類別風險承擔	547,313	590,522	43,785
18	其中SEC-ERBA計算法（包括IAA）	547,313	590,522	43,785
20	市場風險	37,250	35,275	2,980
21	其中STM計算法	37,250	35,275	2,980
24	業務操作風險	10,484,513	10,348,125	838,761
27	總計	97,312,396	99,438,232	7,784,992

本公司以「標準計算法」計算信貸風險、市場風險及業務操作風險的風險加權資產。

本公司於2023年6月30日並沒有信用相關衍生工具合約及對中央交易對手方的風險承擔。

模版CC1：監管資本的組成

		以港幣千元位列示	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
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	7,348,440	(6)
2	保留溢利	18,315,264	(7)
3	已披露的儲備	(254,796)	(8)+(9)
4	須從CET1資本逐步遞減的直接發行資本(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)	0	
6	監管扣減之前的CET1資本	25,408,908	
CET1資本：監管扣減			
7	估值調整	0	
8	商譽(已扣除相聯遞延稅項負債)	0	
9	其他無形資產(已扣除相聯遞延稅項負債)	12,088	(2) + (4)
10	已扣除遞延稅項負債的遞延稅項資產	70,400	(3) - (4)
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	0	
15	界定利益的退休金基金淨資產(已扣除相聯遞延稅項負債)	7,905	(5)
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LAC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LAC投資(超出10%門檻之數)	0	
20	按揭放款管理權(已扣除相聯的遞延稅項負債)	不適用	不適用
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：按揭放款管理權	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	445,474	
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	0	
26b	一般銀行業務風險監管儲備	445,474	
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	
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任何累積虧損	0	
26e	受規管非銀行附屬公司的資本短欠	0	
26f	在屬商業實體的有連繫公司中的資本投資(超出申報機構的資本基礎的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	535,867	
29	CET1 資本	24,873,041	
AT1資本：票據			
30	合資格AT1資本票據加任何相關股份溢價	0	
31	其中：根據適用會計準則列為股本類別	0	
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	0	
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：受逐步遞減安排規限的由附屬公司發行的AT1資本票據	0	
36	監管扣減之前的AT1資本	0	
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LAC投資(超出10%門檻之數)	0	

模版CC1：監管資本的組成（續）

		以港幣千元位列示	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
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	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	0	
45	一級資本（一級資本 = CET1 + AT1）	24,873,041	
	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	0	
47	須從二級資本逐步遞減的資本票據	0	
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：受逐步遞減安排規限的由附屬公司發行的資本票據	0	
50	合資格計入二級資本的集體減值備抵及一般銀行風險監管儲備	830,659	附註（i）
51	監管扣減之前的二級資本	830,659	
	二級資本：監管扣減		
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及非資本LAC負債	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）	0	
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）	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LAC投資（已扣除合資格短倉）	0	
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）	0	
56	適用於二級資本的司法管轄區特定監管調整	0	
56a	加回合資格計入二級資本的因對土地及建築物（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	0	
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	0	
57	對二級資本的監管扣減總額	0	
58	二級資本	830,659	
59	總資本（總資本 = 一級資本 + 二級資本）	25,703,700	

模版CC1：監管資本的組成（續）

		以港幣千元位列示	與資產負債表互相參照
59a	《巴塞爾協定三》下的扣減項目在過渡期內仍須根據《巴塞爾協定三》生效前受風險加權規限處理		
i	其中：按揭放款管理權	7,905	
ii	其中：界定利益的退休基金淨資產	0	(6) + (7)
iii	其中：於機構本身的CET1資本票據、AT1資本票據及二級資本票據的投資	0	
iv	其中：在屬商業實體的有連繫公司中的資本投資	0	
v	其中：於在監管綜合計算的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	0	
vi	其中：於在監管綜合計算的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重大資本投資	0	
60	風險加權總資產	97,312,396	
資本比率(佔風險加權資產的百分比)			
61	CET1 資本比率	25.56%	
62	一級資本比率	25.56%	
63	總資本比率	26.41%	
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）	7.981%	
65	其中：防護緩衝資本要求	2.500%	
66	其中：銀行特定反周期緩衝資本要求	0.981%	
67	其中：較高吸收虧損能力比率要求	0.000%	
68	用作符合最低資本規定後可供運用的CET1（佔風險加權數額的百分比）	18.41%	
司法管轄區最低比率(若與《巴塞爾協定三》最低要求不同)			
69	司法管轄區CET1最低比率	不適用	不適用
70	司法管轄區一級資本最低比率	不適用	不適用
71	司法管轄區總資本最低比率	不適用	不適用
低於扣減門檻的數額(風險加權前)			
72	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的CET1資本票據、AT1資本票據及二級資本票據以及非資本LAC負債的非重大LAC投資	0	
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	0	
74	按揭放款管理權（已扣除相聯的遞延稅項負債）	不適用	不適用
75	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	不適用

模版CC1：監管資本的組成（續）

		以港幣千元位列示	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
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）	0	
77	在基本計算法及標準(信用) 風險計算法下可計入二級資本中的準備金上限	0	
78	合資格計入二級資本中有關IRB計算法下的準備金(應用上限前)	0	
79	在IRB計算法下可計入二級資本中的準備金上限	0	
受逐步遞減安排規限的資本票據			
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	0	
83	由於實施上限而不可計入AT1資本的數額(在計及贖回及到期期限後超出上限之數)	0	
84	受逐步遞減安排規限的二級資本票據的現行上限	0	
85	由於實施上限而不可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	

附註 (i)

數額為一般銀行業務風險監管儲備及綜合減值損失的總和，限於以「標準計算法」計算信用風險的總風險加權資產的1.25%。

模版附註：

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：

行數	內容	香港基準	《巴塞爾協定三》基準
	已扣除遞延稅項負債的遞延稅項資產	70,400	70,400
10	<p>解釋</p> <p>正如巴塞爾委員會發出的《巴塞爾協定三》文本(2010年12月)第69及87段所列載，視乎銀行予以實現的未來或然率而定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」項下匯報的數額)，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%門檻及按揭放款管理權、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>		
<p>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>			

模版CC2：監管資本與資產負債表的對帳

	已發布財務報表中的資產負債表	按照監管綜合範圍	對應資本組成成分定義之參照提示
以港幣千元位列示	於2023年6月30日	於2023年6月30日	
資產			
現金及於同業與其他金融機構的結餘	18,173,627	3,882,559	
於同業與其他金融機構的存款	24,010,536	72,024,019	
貸款及墊款			
- 客戶貸款及墊款	123,333,259	123,978,978	
- 同業貸款及墊款	33,707,317	-	
以公允價值列入損益賬之金融資產	80,128,882	80,089,402	
以公允價值計入其他全面損益的金融資產	45,790,088	45,790,088	
以攤銷成本計量的金融資產	3,637,563	3,637,563	
固定資產	515,866	122,624	
無形資產	12,171	12,171	(2)
當期稅項資產	111,860	111,860	
遞延稅項資產	70,317	70,317	(3)
其中：相聯無形資產的遞延稅項負債		(83)	(4)
其他資產	3,000,031	3,434,661	
其中：界定利益的退休金基金淨資產		7,905	(5)
-減：減值準備		(436,664)	
其中：綜合減值準備已反映在監管資本中		(385,185)	(1)
資產總值	332,491,517	332,717,578	
負債			
同業與其他金融機構的存款及結餘	50,820,758	50,820,758	
客戶存款	252,102,292	252,328,353	
交易用途負債	140,715	140,715	
當期稅項負債	-	-	
其他負債	4,018,844	4,018,844	
負債總額	307,082,609	307,308,670	
股東權益			
股本	7,348,440	7,348,440	
其中：實收股本		7,348,440	(6)
儲備	18,060,468	18,060,468	
其中：保留溢利		18,315,264	(7)
投資重估儲備		(245,422)	(8)
資本儲備		(9,374)	(9)
各類股東權益總額	25,408,908	25,408,908	
各類股東權益及負債總額	332,491,517	332,717,578	

表CCA：監管資本票據的主要特點

1	發行人	花旗銀行（香港）有限公司	花旗銀行（香港）有限公司	花旗銀行（香港）有限公司	花旗銀行（香港）有限公司	花旗銀行（香港）有限公司	花旗銀行（香港）有限公司	花旗銀行（香港）有限公司
2	獨有識別碼（如CUSIP、ISIN或Bloomberg對私人配售的識別碼）	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
3	票據的管限法律	香港	香港	香港	香港	香港	香港	香港
	監管處理方法							
4	《巴塞爾協定三》過渡期規則 ⁴	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
5	《巴塞爾協定三》後過渡期規則 ⁵	普通股權一級資本	普通股權一級資本	普通股權一級資本	普通股權一級資本	普通股權一級資本	普通股權一級資本	普通股權一級資本
6	可計入單獨*/集團/集團及單獨基礎	單獨	單獨	單獨	單獨	單獨	單獨	單獨
7	票據類別（由各地區自行指明）	普通股	普通股	普通股	普通股	普通股	普通股	普通股
8	在監管資本的確認數額（於最近的申報日期）	港幣 200 (A 級)	港幣 299,800 (A 級)	港幣 170,800 (A 級)	港幣 29,200 (A 級)	港幣 50,000 (A 級)	港幣 4,450,000 (A 級)	港幣 5,000,000 (A 級)
9	票據面值	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
10	會計分類	股東權益	股東權益	股東權益	股東權益	股東權益	股東權益	股東權益
11	最初發行日期	1965年7月5日	1965年7月22日	1965年10月11日	1965年12月30日	1967年1月16日	1976年4月7日	1983年2月3日
12	永久性或設定期限	永久性	永久性	永久性	永久性	永久性	永久性	永久性
13	原訂到期日	無到期日	無到期日	無到期日	無到期日	無到期日	無到期日	無到期日
14	須獲監管當局事先批准的發行人贖回權	否	否	否	否	否	否	否
15	可選擇可贖回日、或有可贖回日，以及可贖回數額	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
16	後續可贖回日(如適用)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
	票息 / 股息							
17	固定或浮動股息 / 票息	浮動	浮動	浮動	浮動	浮動	浮動	浮動
18	票息率及任何相關指數	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
19	有停止派發股息的機制	否	否	否	否	否	否	否
20	全部酌情、部分酌情，或強制	全部酌情	全部酌情	全部酌情	全部酌情	全部酌情	全部酌情	全部酌情
21	設有遞升息率或其他贖回誘因	否	否	否	否	否	否	否
22	非累計或累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計
23	可轉換或不可轉換	不可轉換	不可轉換	不可轉換	不可轉換	不可轉換	不可轉換	不可轉換
24	若可轉換，轉換觸發事件	不適用	不適用	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	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
26	若可轉換，轉換比率	不適用	不適用	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	不適用	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	不適用	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	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
30	減值特點	否	否	否	否	否	否	否
31	若減值，減值的觸發點	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
32	若減值，全部或部分	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
33	若減值，永久或臨時性質	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
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(指明緊接較其優先的票據類別)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
36	可過渡的不合規特點	否	否	否	否	否	否	否
37	若是，指明不合規特點	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用

註：

⁴ 資本票據的監管處理方法須依照《銀行業(資本)規則》附表411所載的過渡安排⁵ 資本票據的監管處理方法無須依照《銀行業(資本)規則》附表411所載的過渡安排^{*} 包括單獨綜合基礎

表CCA：監管資本票據的主要特點

1	發行人	花旗銀行（香港）有限公司	花旗銀行（香港）有限公司	花旗銀行（香港）有限公司	花旗銀行（香港）有限公司	花旗銀行（香港）有限公司	花旗銀行（香港）有限公司
2	獨有識別碼（如CUSIP、ISIN或Bloomberg對私人配售的識別碼）	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
3	票據的管限法律	香港	香港	香港	香港	香港	香港
	監管處理方法						
4	《巴塞爾協定三》過渡期規則 ^a	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
5	《巴塞爾協定三》後過渡期規則	普通股權一級資本	普通股權一級資本	普通股權一級資本	普通股權一級資本	普通股權一級資本	普通股權一級資本
6	可計入單獨*/集團/集團及單獨基礎	單獨	單獨	單獨	單獨	單獨	單獨
7	票據類別（由各地區自行指明）	普通股	普通股	普通股	普通股	普通股	普通股
8	在監管資本的確認數額（於最近的申報日期）	港幣 585,000,000 (A 級)	港幣 78,000,000 (B 級)	港幣 2,722,440,000 (A 級)	港幣 78,000,000 (A 級)	港幣 3,787,983,000 (A 級)	港幣 87,017,000 (B 級)
9	票據面值	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
10	會計分類	股東權益	股東權益	股東權益	股東權益	股東權益	股東權益
11	最初發行日期	2004年5月21日	2004年7月1日	2005年6月13日	2005年7月1日	2009年12月15日	2009年12月15日
12	永久性或設定期限	永久性	永久性	永久性	永久性	永久性	永久性
13	原訂到期日	無到期日	無到期日	無到期日	無到期日	無到期日	無到期日
14	須獲監管當局事先批准的發行人贖回權	否	否	否	否	否	否
15	可選擇可贖回日、或有可贖回日，以及可贖回數額	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
16	後續可贖回日(如適用)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
	票息 / 股息						
17	固定或浮動股息 / 票息	浮動	浮動	浮動	浮動	浮動	浮動
18	票息率及任何相關指數	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
19	有停止派發股息的機制	否	否	否	否	否	否
20	全部酌情、部分酌情，或強制	全部酌情	全部酌情	全部酌情	全部酌情	全部酌情	全部酌情
21	設有遞升息率或其他贖回誘因	否	否	否	否	否	否
22	非累計或累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計
23	可轉換或不可轉換	不可轉換	不可轉換	不可轉換	不可轉換	不可轉換	不可轉換
24	若可轉換，轉換觸發事件	不適用	不適用	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	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
26	若可轉換，轉換比率	不適用	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	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	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	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
30	減值特點	否	否	否	否	否	否
31	若減值，減值的觸發點	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
32	若減值，全部或部分	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
33	若減值，永久或臨時性質	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
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
35	清盤時在級別架構中的位置(指明緊接較其優先的票據類別)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
36	可過渡的不合規特點	否	否	否	否	否	否
37	若是，指明不合規特點	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用

註：

^a 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2023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)
司法管轄區 (“J”)	當日有效的適用 JCCyB 比率 (%)	計算認可機構的CCyB 比率所用的RWA總額 (以港幣千元位列示)	認可機構的 CCyB比率	認可機構的 CCyB數額
1 香港	1.000%	52,482,956		
2 澳洲	1.000%	23,443		
3 法國	0.500%	97		
4 德國	0.750%	864		
5 愛爾蘭	0.500%	1		
6 荷蘭	1.000%	2		
7 瑞典	2.000%	187		
8 英國	1.000%	21,526		
9 以上的總和		52,529,076		
10 總計		53,543,085	0.981%	525,290

模版LR1：會計資產對槓桿比率風險承擔計量的比較摘要

下表列示本公司資產負債表所載的總資產與槓桿比率風險承擔之對賬。

		(a)
	項目	槓桿比率框架 以港幣千元位列示
1	已發布的財務報表所載的綜合資產總額	332,491,517
2	對為會計目的須作綜合計算、但在監管綜合計算範圍以外的銀行、金融、保險或商業實體的投資而須作的相關調整	-
2a	有關符合操作規定可作認可風險轉移的證券化風險承擔的調整	-
3	根據認可機構的適用會計框架於資產負債表內確認、但不包括在槓桿比率風險承擔計量值內的任何受信資產而須作的相關調整	-
3a	有關合資格的現金池交易的調整	-
4	有關衍生工具合約的調整	150,640
5	有關證券融資交易的調整(即回購交易及其他類似的有抵押借貸)	-
6	有關資產負債表外項目的調整(即資產負債表外風險承擔轉換為信貸等值數額)	9,064,709
6a	可從風險承擔計量豁除的審慎估值調整及集體準備金及特定準備金的調整	(436,664)
7	其他調整	115,789
8	槓桿比率風險承擔計量	341,385,991

模版LR2：槓桿比率（“LR”）

下表列示本公司計算槓桿比率風險承擔分母的項目明細分類。

		(a)	(b)
		以港幣千元位列示	
		於2023年6月30日	於2023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)	333,143,173	330,031,844
2	扣減: 斷定一級資本時所扣減的資產數額	(535,867)	(662,621)
3	資產負債表內風險承擔總額(不包括衍生工具合約及SFT)	332,607,306	329,369,223
衍生工具風險承擔			
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)	15,497	19,880
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	135,143	97,590
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合約抵押品的數額	-	-
7	扣減: 就衍生工具合約提供的現金變動保證金的應收部分	-	-
8	扣減: 中央交易對手方風險承擔中與客戶結算交易有關而獲豁免的部分	-	-
9	經調整後已出售信用關聯衍生工具合約的有效名義數額	-	-
10	扣減: 就已出售信用關聯衍生工具合約作出調整的有效名義抵銷及附加數額的扣減	-	-
11	衍生工具合約產生的風險承擔總額	150,640	117,470
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	扣減: SFT資產總計的應付現金與應收現金相抵後的淨額	-	-
14	SFT資產的對手方信用風險承擔	-	-
15	代理交易風險承擔	-	-
16	證券融資交易風險承擔總額	-	-
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計	88,029,923	89,189,729
18	扣減: 就轉換為信貸等值數額作出的調整	(78,965,214)	(79,800,383)
19	資產負債表外項目	9,064,709	9,389,346
資本及風險承擔總額			
20	一級資本	24,873,041	24,549,107
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	341,822,655	338,876,039
20b	為特定準備金及集體準備金作出的調整	(436,664)	(293,548)
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	341,385,991	338,582,491
槓桿比率			
22	槓桿比率	7.29%	7.25%

模版CR1：風險承擔的信用質素

下表概述於2023年6月30日的資產負債表內及表外風險承擔的信用質素。

以港幣千元位列示		(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以下項目的總帳面數額		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	65,482	158,049,535	426,364	34,473	391,891	-	157,688,653
2	債務證券	-	125,930,020	-	-	-	-	125,930,020
3	資產負債表外風險承擔	-	1,719,026	-	-	-	-	1,719,026
4	總計	65,482	285,698,581	426,364	34,473	391,891	-	285,337,699

貸款包括貿易票據、距離合約到期日超逾一年的同業與其他金融機構的存款、客戶貸款及墊款總額及相關應收利息。

資產負債表外風險承擔包括與貿易有關之或然項目、遠期有期存款及原訂到期期限不超逾一年和原訂到期期限超逾一年的其他承擔。

模版CR2：違責貸款及債務證券的改變

下表就2023年6月30日及2022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撤帳而出現的任何減少，提供相關資料。

以港幣千元位列示		(a)
		數額
1	於上一個報告期末違責貸款及債務證券結餘	74,794
2	期內發生的違責貸款及債務證券	105,952
3	轉回至非違責狀況	(5,556)
4	撤帳額	(104,598)
5	其他變動	(5,110)
6	於現行報告期末違責貸款及債務證券結餘	65,482

模版CR3：認可減低信用風險措施概覽

下表顯示信用風險承擔於2023年6月30日獲得不同種類的認可減低信用風險措施涵蓋的程度。

以港幣千元位列示		(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	137,463,947	20,224,705	10,807,288	9,417,417	-
2	債務證券	125,930,020	-	-	-	-
3	總計	263,393,967	20,224,705	10,807,288	9,417,417	-
4	其中違責部分	31,771	5,586	5,586	-	-

模版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

下表就任何認可減低信用風險措施（不論以全面方法或簡易方法為基礎的認可抵押品），說明於2023年6月30日其對計算STC計算法下的信用資本規定的影響。

以港幣千元位列示		(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	127,683,723	-	127,683,723	-	-	0%
2	公營單位風險承擔	-	-	9,417,417	-	1,883,483	20%
2a	其中：本地公營單位	-	-	9,417,417	-	1,883,483	20%
2b	其中：非本地公營單位	-	-	-	-	-	0%
3	多邊發展銀行風險承擔	-	-	-	-	-	0%
4	銀行風險承擔	74,263,795	59	74,263,795	59	31,317,638	42%
5	證券商號風險承擔	-	-	-	-	-	0%
6	法團風險承擔	-	-	-	-	-	0%
7	集體投資計劃風險承擔	-	-	-	-	-	0%
8	現金項目	513,298	-	513,298	-	2,803	1%
9	以貨銀對付形式以外的形式進行的交易交付失敗所涉的風險承擔	-	-	-	-	-	0%
10	監管零售風險承擔	27,159,362	85,394,181	20,606,197	-	15,454,648	75%
11	住宅按揭貸款	90,680,619	1,718,967	81,263,202	433,560	33,077,173	40%
12	不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	8,668,195	916,716	4,409,308	-	4,409,308	100%
13	逾期風險承擔	38,290	-	38,290	-	54,643	143%
14	對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	0%
15	總計	329,007,282	88,029,923	318,195,230	433,619	86,199,696	27%

模版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

下表按資產類別和按風險權重，展示於2023年6月30日STC 計算法下的信用風險承擔的細目分類。

以港幣千元位列示		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(ha)	(i)	(j)
風險權重		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)
風險承擔類別												
1	官方實體風險承擔	127,683,723	-	-	-	-	-	-	-	-	-	127,683,723
2	公營單位風險承擔	-	-	9,417,417	-	-	-	-	-	-	-	9,417,417
2a	其中：本地公營單位	-	-	9,417,417	-	-	-	-	-	-	-	9,417,417
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	-	-	19,380,967	-	54,882,887	-	-	-	-	-	74,263,854
5	證券商號風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	法團風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	集體投資計劃風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	現金項目	501,815	-	10,850	-	-	-	633	-	-	-	513,298
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	-	-	-	-	-	20,606,197	-	-	-	-	20,606,197
11	住宅按揭貸款	-	-	-	74,579,380	-	571,970	6,545,412	-	-	-	81,696,762
12	不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	-	-	-	-	-	-	4,409,308	-	-	-	4,409,308
13	逾期風險承擔	-	-	-	-	-	-	5,585	32,705	-	-	38,290
14	對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	總計	128,185,538	-	28,809,234	74,579,380	54,882,887	21,178,167	10,960,938	32,705	-	-	318,628,849

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2023年6月30日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。

以港幣千元位列示		(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）	11,069	57,646		1.4	96,201	24,499
1a	現行風險承擔方法	-	-		1.4	-	-
2	IMM (CCR) 計算法			-	-	-	-
3	簡易方法（對於證券融資交易）					-	-
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						24,499

模版CCR2：信用估值調整（CVA）資本要求

下表就於2023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。

以港幣千元位列示		(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	96,201	19,125
4	總計	96,201	19,125

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

下表就於2023年6月30日受STC計算法所規限的衍生工具合約及證券融資交易，展示按資產類別和按風險權重（後者所代表的風險程度，歸屬於在相應計算法下的風險承擔）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。

以港幣千元位列示		(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	已將減低信用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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	78,671	-	17,530	-	-	-	-	-	96,201
5	證券商號風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	法團風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	集體投資計劃風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	監管零售風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	住宅按揭貸款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	總計	-	-	78,671	-	17,530	-	-	-	-	-	96,201

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2023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：

以港幣千元位列示	(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允價值		提供的抵押品的公允價值		收取的認可抵押品的公平價值	提供的抵押品的公允價值
	分隔的	非分隔的	分隔的	非分隔的		
現金—本地貨幣	-	533,780	-	-	-	-
現金—其他貨幣	-	2,085,426	-	-	-	-
債務證券	-	-	-	-	-	-
股權證券	-	-	-	-	-	-
其他抵押品	-	-	-	-	-	-
總計	-	2,619,206	-	-	-	-

模版SEC1：銀行帳內的證券化類別風險承擔

下表就2023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。

以港幣千元位列示		(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：	-	-	-	-	-	-	3,648,755	-	3,648,755
2	住宅按揭	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	信用卡	-	-	-	-	-	-	3,648,755	-	3,648,755
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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2023年6月30日在銀行帳內由本公司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。

以港幣千元位列示		(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-SA 計算法	SEC-IRBA計算法	SEC-ERBA計算法 (包括IAA)	SEC-FBA計算法	SEC-SA 計算法	SEC-IRBA計算法	SEC-ERBA計算法 (包括IAA)	SEC-FBA計算法	SEC-SA 計算法	SEC-IRBA計算法	SEC-ERBA計算法 (包括IAA)	SEC-FBA計算法	SEC-SA 計算法	SEC-IRBA計算法	SEC-ERBA計算法 (包括IAA)
1	風險承擔總額	3,648,755	-	-	-	-	-	-	3,648,755	-	-	-	547,313	-	-	-	-	-	-	43,785	-
2	傳統證券化	3,648,755	-	-	-	-	-	-	3,648,755	-	-	-	547,313	-	-	-	-	-	-	43,785	-
3	其中證券化	3,648,755	-	-	-	-	-	-	3,648,755	-	-	-	547,313	-	-	-	-	-	-	43,785	-
4	其中零售	3,648,755	-	-	-	-	-	-	3,648,755	-	-	-	547,313	-	-	-	-	-	-	43,785	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

模版MR1：在STM 計算法下的市場風險

下表展示於2023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。

以港幣千元位列示		(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）	-
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	37,250
4	商品風險承擔	-
	期權風險承擔	
5	簡化計算法	-
6	得爾塔附加計算法	-
7	其他計算法	-
8	證券化類別風險承擔	-
9	總計	37,250

本文件為中文譯本。如中、英文本有歧義，概以英文本為準。