



富邦銀行(香港)有限公司

第三支柱監管披露

於二零一八年六月三十日

目錄

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.....	- 9 -
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(CCyB)的信用風險承擔的地域分布.....	- 14 -
模版 LR1 :	會計資產對槓桿比率風險承擔計量的比較摘要.....	- 14 -
模版 LR2 :	槓桿比率.....	- 15 -
模版 CR1 :	風險承擔的信用質素.....	- 16 -
模版 CR2 :	違責貸款及債務證券的改變.....	- 16 -
模版 CR3 :	認可減低信用風險措施概覽.....	- 16 -
模版 CR4 :	信用風險承擔及認可減低信用風險措施的影響.....	- 17 -
模版 CR5 :	按資產類別和按風險權重劃分的信用風險承擔.....	- 18 -
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.....	- 19 -
模版 CCR2 :	信用估值調整（CVA）資本要求.....	- 19 -
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）.....	- 20 -
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.....	- 21 -
模版 MR1 :	在 STM 計算法下的市場風險.....	- 21 -
簡稱	- 22 -

本第三支柱監管披露文件乃根據本集團計算資本充足比率之綜合基礎而編製。

模版 KM1：主要審慎比率

	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	
	於二零一八年 六月三十日	於二零一八年 三月三十一日	於二零一七年 十二月三十一日	於二零一七年 九月三十日	於二零一七年 六月三十日	
	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元	
監管資本（數額）						
1	普通股權一級(CET1)	7,919,565	8,094,176	8,202,763	8,084,576	7,624,737
2	一級	9,427,362	9,601,973	9,671,328	8,084,576	7,624,737
3	總資本	11,804,076	11,991,218	12,182,359	10,447,483	9,969,306
風險加權數額（數額）						
4	風險加權數額總額	63,606,427	62,430,846	62,717,439	61,923,051	60,325,837
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 (%)	12.4509%	12.9650%	13.0789%	13.0558%	12.6393%
6	一級比率 (%)	14.8214%	15.3802%	15.4205%	13.0558%	12.6393%
7	總資本比率 (%)	18.5580%	19.2072%	19.4242%	16.8717%	16.5258%
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 (%)	1.8750%	1.8750%	1.2500%	1.2500%	1.2500%
9	逆周期緩衝資本要求 (%)	1.6110%	1.6100%	1.0800%	1.0690%	1.0690%
10	較高吸收虧損能力要求 (%) (只適用於 G-SIB 或 D-SIB)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
11	認可機構特定的總 CET1 緩衝要求 (%)	3.4860%	3.4850%	2.3300%	2.3190%	2.3190%
12	符合認可機構的最低資本規定後可用的 CET1 (%)	7.9509%	8.4650%	8.5789%	7.0558%	6.6393%
《巴塞爾協定三》槓桿比率						
13	總槓桿比率風險承擔計量	102,637,841	97,482,849	99,417,202	102,413,123	97,673,686
14	槓桿比率(LR) (%)	9.1851%	9.8499%	9.7280%	7.8941%	7.8063%
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	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
16	淨現金流出總額	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
17	LCR (%)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
只適用於第 2 類機構：						
17a	LMR (%)	54.4139%	48.3102%	49.6857%	50.0188%	51.2494%
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	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
19	所需穩定資金總額	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
20	NSFR (%)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
只適用於第 2A 類機構：						
20a	CFR (%)	148.9268%	143.0232%	不適用	不適用	不適用

模版 OV1： 風險加權數額概覽

		(a)	(b)	(c)	
		風險加權數額			最低資本規定
		於二零一八年 六月三十日	於二零一八年 三月三十一日	於二零一八年 六月三十日	
		千港元	千港元	千港元	
1	非證券化類別風險承擔的信用風險	58,162,685	57,154,017	4,653,015	
2	其中 STC 計算法	58,162,685	57,154,017	4,653,015	
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	1,361,560	1,382,872	108,925	
7	其中 SA-CCR*	不適用	不適用	不適用	
7a	其中現行風險承擔方法	337,742	290,547	27,019	
8	其中 IMM(CCR)計算法	-	-	-	
9	其中其他	1,023,818	1,092,325	81,906	
10	CVA 風險	80,125	64,338	6,410	
11	簡單風險權重方法及內部模式方法下的銀行帳內股權狀況	-	-	-	
12	集體投資計劃風險承擔——LTA*	不適用	不適用	不適用	
13	集體投資計劃風險承擔——MBA*	不適用	不適用	不適用	
14	集體投資計劃風險承擔——FBA*	不適用	不適用	不適用	
14a	集體投資計劃風險承擔——混合使用計算法*	不適用	不適用	不適用	
15	交收風險	-	-	-	
16	銀行帳內的證券化類別風險承擔	-	-	-	
17	其中 SEC-IRBA	-	-	-	
18	其中 SEC-ERBA	-	-	-	
19	其中 SEC-SA	-	-	-	
19a	其中 SEC-FBA	-	-	-	
20	市場風險	63,788	44,763	5,103	
21	其中 STM 計算法	63,788	44,763	5,103	
22	其中 IMM 計算法	-	-	-	
23	交易帳與銀行帳之間切換的風險承擔的資本要求（經修訂市場風險框架生效前不適用）*	不適用	不適用	不適用	
24	業務操作風險	3,061,363	2,996,638	244,909	
25	低於扣減門檻的數額（須計算 250%風險權重）	2,268,420	2,186,073	181,474	
26	資本下限調整	-	-	-	
26a	風險加權數額扣減	1,391,514	1,397,855	111,321	
26b	其中不包括在二級資本內的一般銀行業務風險監管儲備及集體準備金的部分	-	-	-	
26c	其中不包括在二級資本內的土地及建築物因價值重估而產生的累積公平價值收益的部分	1,391,514	1,397,855	111,321	
27	總計	63,606,427	62,430,846	5,088,515	

(i) 加「*」符號的項目在相關政策框架生效後才適用。在此之前，應在有關行內填報「不適用」。

模版 CC1： 監管資本的組成

		(a)	(b)
		數額	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
		於二零一八年 六月三十日	於二零一八年 六月三十日
		千港元	千港元
普通股權一級(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	4,830,448	(13)
2	保留溢利	3,757,505	(14) + (15)
3	已披露儲備	3,545,489	(16) + (17) + (18) + (19)
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	監管調整之前的CET1資本	12,133,442	
CET1 資本：監管扣減			
7	估值調整	-	
8	商譽（已扣除相聯的遞延稅項負債）	-	
9	其他無形資產（已扣除相聯的遞延稅項負債）	-	
10	遞延稅項資產（已扣除相聯的遞延稅項負債）	-	
11	現金流對沖儲備	-	
12	在 IRB 計算法下 EL 總額超出合資格準備金總額之數	不適用	不適用
13	由證券化交易產生的提升信用的純利息份額、出售收益及 CET1 資本的其他增加數額	-	
14	按公平價值估值的負債因本身的信用風險變動所產生的損益	-	
15	界定利益的退休金基金淨資產（已扣除相聯的遞延稅項負債）	-	
16	於機構本身的 CET1 資本票據的投資（若並未在所報告的資產負債表中從實繳資本中扣除）	-	
17	互相交叉持有的 CET1 資本票據	-	
18	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的 CET1 資本票據的非重大資本投資（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 資本票據的重大資本投資（超出 10% 門檻之數）	1,154,118	(1) + (5) + (7) + (8) + (9) + (10)
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	3,059,759	

模版 CC1： 監管資本的組成（續）

		(a)	(b)
		數額	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
		於二零一八年 六月三十日	於二零一八年 六月三十日
		千港元	千港元
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	2,530,026	(16) + (17)
26b	一般銀行業務風險監管儲備	529,733	(18)
26c	金融管理專員給予的通知所指明的證券化類別風險承擔	-	
26d	因機構持有的土地及建築物低於已折舊的成本價值而產生的累積虧損	-	
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	對 CET1 資本的監管扣減總額	4,213,877	
29	CET1 資本	7,919,565	
AT1 資本：票據			
30	合資格 AT1 資本票據加任何相關股份溢價	1,507,797	(20)
31	其中：根據適用會計準則列為股本類別	1,507,797	
32	其中：根據適用會計準則列為負債類別	-	
33	須從 AT1 資本逐步遞減的資本票據	-	
34	由綜合銀行附屬公司發行並由第三方持有的 AT1 資本票據（可計入綜合集團的 AT1 資本的數額）	-	
35	其中：由附屬公司發行須受逐步遞減安排規限的 AT1 資本票據	-	
36	監管扣減之前的 AT1 資本	1,507,797	
AT1 資本：監管扣減			
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 資本票據的非重大資本投資（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 資本票據的重大資本投資	-	
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	對 AT1 資本的監管扣減總額	-	
44	AT1 資本	1,507,797	
45	一級資本（一級資本 = CET1 資本 + AT1 資本）	9,427,362	

模版 CC1： 監管資本的組成（續）

		(a)	(b)
		數額	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
		於二零一八年 六月三十日	於二零一八年 六月三十日
		千港元	千港元
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	-	
47	須從二級資本逐步遞減的資本票據	615,372	(12) * 40%
48	由綜合銀行附屬公司發行並由第三方持有的二級資本票據（可計入綜合集團的二級資本的數額）	-	
49	其中：由附屬公司發行須受逐步遞減安排規限的資本票據	-	
50	合資格計入二級資本的集體準備金及一般銀行業務風險監管儲備	622,830	(2) + (3) + (4) + (6) + (11) + (18)
51	監管扣減之前的二級資本	1,238,202	
二級資本：監管扣減			
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	-	
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）	-	
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）	-	
56	適用於二級資本的司法管轄區特定監管調整	(1,138,512)	
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	(1,138,512)	-[(16) + (17)] * 45%
57	對二級資本的監管扣減總額	(1,138,512)	
58	二級資本	2,376,714	
59	監管資本總額（總資本 = 一級資本 + 二級資本）	11,804,076	
60	風險加權數額	63,606,427	
資本比率（佔風險加權數額的百分比）			
61	CET1資本比率	12.4509%	
62	一級資本比率	14.8214%	
63	總資本比率	18.5580%	
64	機構特定緩衝資本要求（防護緩衝資本比率加逆周期緩衝資本比率加較高吸收虧損能力比率）	3.486%	
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	1.611%	
67	其中：較高吸收虧損能力比率要求	不適用	不適用
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）	7.9509%	

模版 CC1： 監管資本的組成（續）

		(a)	(b)
		數額	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
		於二零一八年 六月三十日	於二零一八年 六月三十日
		千港元	千港元
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的非重大資本投資	559,112	
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	907,368	
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	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
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）	622,830	
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	772,062	
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	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	不適用
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	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	1,538,430	
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）	-	

模版 CC1： 監管資本的組成（續）

模版附註

	內容	香港基準	《巴塞爾協定三》基準
9	其他無形資產（已扣除相聯的遞延稅項負債）	-	-
10	遞延稅項資產（已扣除相聯的遞延稅項負債）	-	-
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）	-	-
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）	1,154,118	1,083,245
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）	-	-
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）	-	-

備註： 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。

模版 CC2： 監管資本與資產負債表的對帳

	(a)	(b)	(c)
	已發布財務報表中的資產負債表	在監管綜合範圍下	參照
	於二零一八年六月三十日	於二零一八年六月三十日	
	千港元	千港元	
資產			
現金及短期資金	4,245,673	4,245,673	
其中：於金融業實體超出 10% 門檻的重大資本投資		497	(1)
銀行同業及其他金融機構結餘總額	2,262,708	2,262,708	
減：綜合減值撥備*	2,132	2,132	(2)
持作交易用途資產	1,996,268	1,996,268	
衍生金融工具	979,093	979,093	
客戶貸款總額	47,970,560	47,970,560	
減：個別減值撥備*	176,580	176,580	
減：綜合減值撥備	41,120	41,120	(3)
商業票據總額	729,645	729,645	
減：綜合減值撥備	649	649	(4)
應計利息及其他資產	1,607,016	1,592,854	
其中：於金融業實體超出 10% 門檻的重大資本投資		5,691	(5)
以攤銷成本計量之債務證券總額	35,117,458	35,117,458	
減：綜合減值撥備	37,657	37,657	(6)
指定以公平價值於其他全面收益計量之股本證券	722,706	722,706	
於聯營公司之權益	3,135,447	1,974,513	
其中：於金融業實體超出 10% 門檻的重大資本投資		1,105,425	(7)
於附屬公司之投資	-	8,162	
其中：於金融業實體超出 10% 門檻的重大資本投資		4,535	(8)
應收附屬公司款項	-	59,821	
其中：於金融業實體超出 10% 門檻的重大資本投資		33,491	(9)
固定資產	4,069,314	4,069,314	
持作出售之資產	44,267	51,900	
其中：於金融業實體超出 10% 門檻的重大資本投資		4,479	(10)
遞延稅項資產	11	5	
資產總額	102,622,028	101,522,542	

模版 CC2： 監管資本與資產負債表的對帳（續）

	(a)	(b)	(c)
	已發布財務報表中的資產負債表	在監管綜合範圍下	參照
	於二零一八年六月三十日	於二零一八年六月三十日	
	千港元	千港元	
負債			
銀行同業及其他金融機構之存款及結餘	10,626,905	10,626,905	
客戶存款	66,348,911	66,348,911	
交易賬項下之負債	1,996,268	1,996,268	
已發行存款證	4,602,197	4,602,197	
已發行債務證券	23,267	23,267	
衍生金融工具	154,023	154,023	
其他負債	1,800,903	1,776,119	
其中：資產負債表外項目之綜合減值撥備		11,539	(11)
待出售資產之相關負債	13	-	
應付附屬公司款項	-	172,767	
遞延稅項負債	661,656	615,642	
已發行後償票據	1,565,204	1,565,204	
其中：須逐步遞減的後償票據		1,538,430	(12)
負債總額	87,779,347	87,881,303	
權益			
股本	4,830,448	4,830,448	(13)
儲備	8,504,436	7,302,994	
其中：保留溢利		3,412,460	(14)
其中：期內全面收益		345,045	(15)
其中：基於一九八九年十一月進行之獨立專業估值而產生的物業重估儲備		52,669	(16)
其中：物業重估儲備		2,477,357	(17)
其中：法定儲備		529,733	(18)
其中：投資重估儲備		485,730	(19)
股東權益	13,334,884	12,133,442	
額外股本工具	1,507,797	1,507,797	(20)
權益總額	14,842,681	13,641,239	
權益及負債總額	102,622,028	101,522,542	

* 附註： 就此監管披露文件而言，綜合減值撥備代表按香港財務報告準則第9號確認之第1及第2階段資產之減值撥備，而個別減值撥備則代表第3階段資產之減值撥備。

表 CCA： 監管資本票據的主要特點

		普通股	1 億 9 千 3 百萬美元 額外一級票據	2 億美元息率 6.125%後 償票據於 2020 年到期
1	發行人	富邦銀行(香港) 有限公司	富邦銀行(香港) 有限公司	富邦銀行(香港) 有限公司
2	獨有識別碼- ISIN	不適用	不適用	XS0561639211
3	票據的管限法律	公司條例	香港法律	英國法律，除了與後償 有關之規定外，均受應 按照並以香港法律作詮 釋。
	監管處理方法			
4	《巴塞爾協定三》過渡期規則 ¹	不適用	不適用	二級
5	《巴塞爾協定三》過渡期後規則 ²	普通股本一級	額外一級資本	不適用
6	可計入單獨/集團/集團及單獨基礎	單獨	單獨	單獨
7	票據類別 (由各地區自行指明)	普通股	額外一級資本	其他
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)	(港幣百萬元) 4,830	(港幣百萬元) 1,508	(港幣百萬元) 615
9	票據面值	不適用	1 億 9 千 3 百萬美元	後償票據總面值為 2 億 美元，以記名形式發行， 每一票面值為十萬美元 及其超出者須為一千美 元之整倍數。
10	會計分類	股東股本	股東權益	負債——攤銷成本
11	最初發行日期	一九七零年 一月二十七日	二零一七年 十二月二十九日	二零一零年 十一月三十日
12	永久性或設定期限	永久	永久	設定期限
13	原訂到期日	不適用	不適用	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	沒有	有	有

¹ 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。

² 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。

表 CCA： 監管資本票據的主要特點（續）

		普通股	1億9千3百萬美元 額外一級票據	2億美元息率6.125%後 償票據於2020年到期
15	可選擇可贖回日、或有可贖回日，以及可贖回數額	不適用	二零二二年 十二月二十九日 (全數贖回)	倘若金管局於任何時候 決定（經考慮適用的法 規框架）本後償票據不 再合資格作為附加資 本，本行可於二零一三 年一月一日或之後， 在事先獲得金管局書面 批准後選擇向票據持有 人通知有關影響， 該通知即為「地位變更 通知」。
16	後續可贖回日（如適用）	不適用	此後的任何分發付 款日期	不適用
	票息 / 股息			
17	固定或浮動股息 / 票息	浮動	固定	固定
18	票息率及任何相關指數	不適用	第1-5年：年息4.85 厘，每半年派發一 次； 第5年起：在第5年 和隨後每5年重新設 定當時現行的5年期 美國國債收益率加 固定初始價差。	每半年按年利率6.125% 付息
19	有停止派發股息的機制	沒有	有	沒有
20	全部酌情、部分酌情，或強制	全部酌情	全部酌情	強制
21	設有遞升息率或其他贖回誘因	沒有	沒有	沒有
22	非累計或累計	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
24	若可轉換，轉換觸發事件	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
26	若可轉換，轉換比率	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
28	若可轉換，指明轉換後的票據類別	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
30	減值特點	沒有	有	沒有

表 CCA： 監管資本票據的主要特點（續）

		普通股	1 億 9 千 3 百萬美元 額外一級票據	2 億美元息率 6.125% 後 債票據於 2020 年到期
31	若減值，減值的觸發點	不適用	無法繼續經營事件	不適用
32	若減值，全部或部分	不適用	全部	不適用
33	若減值，永久或臨時性質	不適用	永久	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
35	清盤時在級別架構中的位置	排於 2 億美元息率 6.125% 後債票據(於 2020 年到期)和 1 億 9 千 3 百萬美元額外一 級票據之後	次於存款人，普通債 權人和其他次級債 務人，但高於普通股 持有人	次於存款人，普通債權 人和非後債債權人
36	可過渡的不合規特點	沒有	沒有	有
37	如是，指明不合規特點	不適用	不適用	沒有在陷入不可持續管 運時可彌補虧損能力之 條文

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

於二零一八年六月三十日 千港元					
	(a)	(b)	(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
1	香港特區	1.875%	44,447,636		
2	英國(不包括恩西島，馬恩島及澤西島)	0.500%	34,019		
3	總和		44,481,655		
4	總計		51,735,233	1.611%	1,024,700

模版 LR1：會計資產對槓桿比率風險承擔計量的比較摘要

		(a)
		於二零一八年 六月三十日
	項目	在槓桿比率 框架下的值 千港元
1	已發布的財務報表所載，而未扣除綜合減值撥備及個別減值撥備的綜合資產總額	102,891,706
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	(1,106,920)
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	258,373
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）	1,023,819
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）	4,054,418
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	(269,678)
7	其他調整	(4,213,877)
8	槓桿比率風險承擔計量	102,637,841

模版 LR2： 槓桿比率

		(a)	(b)
		千港元	
		於二零一八年 六月三十日	於二零一八年 三月三十一日
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)	91,131,203	85,127,167
2	扣減:斷定一級資本時所扣減的資產數額	(4,213,877)	(3,717,135)
3	資產負債表內風險承擔總額(不包括衍生工具合約及 SFT)	86,917,326	81,410,032
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)	978,690	926,190
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	307,777	413,638
6	還原因提供予對手方而須根據適用會計框架從資產負債表中扣減的衍生工具抵押品的數額	-	-
7	扣減:就衍生工具合約提供的現金變動保證金的應收部分	-	-
8	扣減:中央交易對手方風險承擔中與客戶結算交易有關而獲豁免的部分	-	-
9	經調整後已出售信用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	衍生工具合約產生的風險承擔總額	1,286,467	1,339,828
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	9,625,490	10,034,397
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	1,023,818	1,092,325
15	代理交易風險承擔	-	-
16	由SFT產生的風險承擔總額	10,649,308	11,126,722
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	29,112,729	28,047,723
18	扣減:就轉換為信貸等值數額作出的調整	(25,058,311)	(24,285,009)
19	資產負債表外項目	4,054,418	3,762,714
資本及風險承擔總額			
20	一級資本	9,427,362	9,601,973
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	102,907,519	97,639,296
20b	為特定準備金及集體準備金作出的調整	(269,678)	(156,447)
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	102,637,841	97,482,849
槓桿比率			
22	槓桿比率	9.1851%	9.8499%

模版 CR1： 風險承擔的信用質素

		於二零一八年六月三十日			
		千港元			
		(a)	(b)	(c)	(d)
		以下項目的總帳面數額		備抵/減值	淨值
違責風險的 風險承擔	非違責風險的 風險承擔				
1	貸款	252,387	47,718,173	217,700	47,752,860
2	債務證券	-	37,113,727	37,658	37,076,069
3	資產負債表外風險承擔	-	3,078,586	11,539	3,067,047
4	總計	252,387	87,910,486	266,897	87,895,976

模版 CR2： 違責貸款及債務證券的改變

		於二零一八年
		六月三十日
		(a)
		千港元
1	於上一個報告期末違責貸款及債務證券結餘	189,097
2	期內發生的違責貸款及債務證券	93,405
3	轉回至非違責狀況	(5,603)
4	撇帳額	(14,752)
5	其他變動	(9,760)
6	於現行報告期末違責貸款及債務證券結餘	252,387

模版 CR3： 認可減低信用風險措施概覽

		於二零一八年六月三十日				
		千港元				
		(a)	(b1)	(b)	(d)	(f)
		無保證風險 承擔：帳面數額	有保證風險 承擔	以認可抵押品作保證 的風險承擔	以認可擔保作保證 的風險承擔	以認可信用衍生工 具合約作保證的風 險承擔
1	貸款	44,037,729	3,715,131	428,519	3,286,612	-
2	債務證券	34,920,506	2,155,563	-	2,155,563	-
3	總計	78,958,235	5,870,694	428,519	5,442,175	-
4	其中違責部分	221,852	30,535	30,535	-	-

模版 CR4：信用風險承擔及認可減低信用風險措施的影響

		於二零一八年六月三十日					
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)
		未將 CCF 及減低信用風險措施計算在內的 風險承擔		已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內的 風險承擔		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 千港元	資產負債表外數額 千港元	資產負債表內數額 千港元	資產負債表外數額 千港元	風險加權數額 千港元	風險加權數額密度 %
1	官方實體風險承擔	4,218,927	-	5,952,993	-	65,915	1.11
2	公營單位風險承擔	834,002	-	948,268	-	189,654	20.00
2a	其中：本地公營單位	834,002	-	948,268	-	189,654	20.00
2b	其中：非本地公營單位	-	-	-	-	-	-
3	多邊發展銀行風險承擔	2,743,779	-	2,743,779	-	-	-
4	銀行風險承擔	18,878,697	-	19,664,917	-	7,252,359	36.88
5	證券商號風險承擔	425,167	-	425,167	-	212,584	50.00
6	法團風險承擔	42,838,984	8,602,904	40,210,168	1,351,856	34,994,822	84.20
7	集體投資計劃風險承擔	165,527	174,322	165,527	87,161	252,688	100.00
8	現金項目	556,026	-	951,683	-	29,987	3.15
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	5,113,450	20,335,503	5,074,924	29,420	3,828,258	75.00
11	住宅按揭貸款	12,806,702	-	12,517,394	-	5,069,396	40.50
12	不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	6,235,882	-	6,162,323	-	6,162,323	100.00
13	逾期風險承擔	80,033	-	80,033	-	104,699	130.82
14	對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	-
15	總計	94,897,176	29,112,729	94,897,176	1,468,437	58,162,685	60.36

模版 CR5：按資產類別和按風險權重劃分的信用風險承擔

		於二零一八年六月三十日 千港元										
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(ha)	(i)	(j)
風險承擔類別	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)
	1	官方實體風險承擔	5,623,419	-	329,574	-	-	-	-	-	-	-
2	公營單位風險承擔	-	-	948,268	-	-	-	-	-	-	-	948,268
2a	其中：本地公營單位	-	-	948,268	-	-	-	-	-	-	-	948,268
2b	其中：非本地公營單位	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	多邊發展銀行風險承擔	2,743,779	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,743,779
4	銀行風險承擔	-	-	8,663,487	-	10,963,536	-	37,894	-	-	-	19,664,917
5	證券商號風險承擔	-	-	-	-	425,167	-	-	-	-	-	425,167
6	法團風險承擔	-	-	406,893	-	12,483,377	-	28,671,754	-	-	-	41,562,024
7	集體投資計劃風險承擔	-	-	-	-	-	-	252,688	-	-	-	252,688
8	現金項目	801,750	-	149,933	-	-	-	-	-	-	-	951,683
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	-	-	-	-	-	5,104,344	-	-	-	-	5,104,344
11	住宅按揭貸款	-	-	-	11,125,214	-	866,438	525,742	-	-	-	12,517,394
12	不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	-	-	-	-	-	-	6,162,323	-	-	-	6,162,323
13	逾期風險承擔	-	-	-	-	-	-	30,702	49,331	-	-	80,033
14	對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	總計	9,168,948	-	10,498,155	11,125,214	23,872,080	5,970,782	35,681,103	49,331	-	-	96,365,613

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

		於二零一八年六月三十日					
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)
		重置成本	潛在未來風險承擔	有效抵押正風險承擔	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
		千港元	千港元			千港元	千港元
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	978,690	307,777		N/A	812,966	337,742
2	IMM(CCR)計算法			-	-	-	-
3	簡易方法（對於證券融資交易）					1,983,168	1,023,818
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						1,361,560

模版 CCR2：信用估值調整（CVA）資本要求

		於二零一八年六月三十日	
		(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
		千港元	千港元
	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	812,966	80,125
4	總計	812,966	80,125

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）

		於二零一八年六月三十日 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	-	-	801,170	-	349,764	-	-	-	-	-	1,150,934
5	證券商號風險承擔	-	-	-	-	1,426,243	-	-	-	-	-	1,426,243
6	法團風險承擔	-	-	-	-	-	-	135,623	-	-	-	135,623
7	集體投資計劃風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	監管零售風險承擔	-	-	-	-	-	96,533	-	-	-	-	96,533
9	住宅按揭貸款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	-	-	-	-	-	-	105,297	-	-	-	105,297
11	對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	總計	-	-	801,170	-	1,776,007	96,533	240,920	-	-	-	2,914,630

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

於二零一八年六月三十日 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	29,872	-	-	-	-	-
現金－其他貨幣	103,377	-	-	-	7,643,053	-
本地國債	-	-	-	-	-	-
其他國債	-	-	-	-	-	-
政府機構債券	-	-	-	-	-	-
法團債券	-	-	-	-	-	-
股權證券	9,136	-	-	-	-	-
其他抵押品	-	-	-	-	-	-
總計	142,385	-	-	-	7,643,053	-

模版 MR1： 在 STM 計算法下的市場風險

		於二零一八年 六月三十日 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）	6,925
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	56,863
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	63,788

簡稱

AT1	額外一級
BSC	基本計算法
CCF	信貸換算因數
CCyB	逆周期緩衝資本
CET1	普通股權一級
CFR	核心資金比率
CVA	信用估值調整
D-SIB	具本地系統重要性認可機構
EAD	違責風險承擔
EL	預期損失
FBA	備選法
G-SIB	具全球系統重要性銀認可機構
IRB	內部評級基準計算法
IMM	市場風險的內部模式計算法
IMM(CCR)	對手方信用風險的內部模式計算法
LCR	流動性覆蓋比率
LMR	流動性維持比率
LR	槓桿比率
LTA	推論法
MBA	委託基礎法
N/A	不適用
NSFR	穩定資金淨額比率
SA-CCR	對手方信用風險的標準計算法
SEC-IRBA	證券化內部評級基準計算法
SEC-ERBA	證券化外部評級基準計算法
SEC-SA	證券化標準計算法
SEC-FBA	證券化備選計算法
SFT	證券融資交易
STC	標準(信用風險)計算法
STM	標準(市場風險)計算法
本行/本集團	富邦銀行(香港)有限公司
金管局	香港金融管理局
香港	中華人民共和國香港特別行政區