

大眾銀行(香港)有限公司

監管披露報表

二零一九年六月三十日

(綜合及未經審核)

目錄

模版 KM1：主要審慎比率.....	1
模版 OV1：風險加權數額概覽.....	3
模版 CC1：監管資本的組成.....	5
模版 CC2：監管資本與資產負債表的對賬.....	12
表 CCA：監管資本票據的主要特點.....	15
模版 CCyB1：用於逆周期緩衝資本的信用風險承擔的地域分佈.....	17
模版 LR1：會計資產對槓桿比率風險承擔計量的比較摘要.....	18
模版 LR2：槓桿比率.....	19
模版 CR1：風險承擔的信用質素.....	21
模版 CR2：違責貸款及債務證券的改變.....	22
模版 CR3：認可減低信用風險措施概覽.....	23
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.....	24
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.....	26
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.....	28
模版 CCR2：信用估值調整（CVA）資本要求.....	29
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.....	30
模版 MR1：在 STM 計算法下的市場風險.....	31
詞彙.....	32

大眾銀行(香港)有限公司

模版 KM1：主要審慎比率

下表提供主要審慎比率。

	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
	二零一九年 六月三十日	二零一九年 三月三十一日	二零一八年 十二月三十一日	二零一八年 九月三十日	二零一八年 六月三十日
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
監管資本（數額）					
1	普通股權一級(CET1)	5,248,640	5,154,276	5,077,274	4,959,476
2	一級	5,248,640	5,154,276	5,077,274	4,959,476
3	總資本	5,581,068	5,479,809	5,403,481	5,277,893
風險加權數額（數額）					
4	風險加權數額總額	28,101,034	28,124,220	28,184,838	27,833,276
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 (%)	18.68%	18.33%	18.01%	17.82%
6	一級比率 (%)	18.68%	18.33%	18.01%	17.82%
7	總資本比率 (%)	19.86%	19.48%	19.17%	18.96%
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 (%)	2.500%	2.500%	1.875%	1.875%
9	逆周期緩衝資本要求 (%)	2.250%	2.245%	1.696%	1.709%
10	較高吸收虧損能力要求(%) (只適用於 G-SIB 或 D-SIB)	0% (不適用)	0% (不適用)	0% (不適用)	0% (不適用)
11	認可機構特定的總 CET1 緩衝要求 (%)	4.750%	4.745%	3.571%	3.584%
12	符合認可機構的最低資本 規定後可用的 CET1 (%)	11.86%	11.48%	11.17%	10.96%
《巴塞爾協定三》槓桿比率					
13	總槓桿比率風險承擔計量	42,778,545	42,287,170	42,119,234	42,328,931
14	槓桿比率(LR) (%)	12.27%	12.19%	12.05%	11.72%
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

大眾銀行(香港)有限公司

(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
二零一九年 六月三十日	二零一九年 三月三十一日	二零一八年 十二月三十一日	二零一八年 九月三十日	二零一八年 六月三十日
港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
16 淨現金流出總額	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
只適用於第 2 類機構：				
17a LMR (%)	49.76%	48.56%	44.52%	47.40%
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
19 所需穩定資金總額	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
只適用於第 2A 類機構：				
20a CFR (%)	133.90%	130.66%	133.21%	134.90%
				131.16%

模版 OV1：風險加權數額概覽

下表提供風險加權數額的概覽及按風險類別劃分的相關最低資本規定。本行及其主要附屬公司大眾財務有限公司的信用風險及市場風險均採納標準法計算。關於業務操作風險，本行及大眾財務有限公司則分別採納基本指標法及標準法計算。二零一九年第二季，風險加權數額減少港幣2,319萬元至港幣281.0億元，風險加權數額減少主要由於市場風險承擔減少及非證券化類別風險承擔的信用風險減少所致。

	(a)	(b)	(c)
	風險加權數額		最低資本規定
1	二零一九年 六月三十日	二零一九年 三月三十一日	二零一九年 六月三十日
	港幣千元	港幣千元	港幣千元
1	非證券化類別風險承擔的信用風險	24,250,092	24,268,676
2	其中 STC 計算法	24,250,092	24,268,676
2a	其中 BSC 計算法	0	0
3	其中基礎 IRB 計算法	0	0
4	其中監管分類準則計算法	0	0
5	其中高級 IRB 計算法	0	0
6	對手方違責風險及違責基金承擔	3,157	1,407
7	其中 SA-CCR*	不適用	不適用
7a	其中現行風險承擔方法	3,157	1,407
8	其中 IMM(CCR)計算法	0	0
9	其中其他	0	0
10	CVA 風險	2,013	800
11	簡單風險權重方法及內部模式方法下的銀行賬內股權狀況	0	0
12	集體投資計劃風險承擔——LTA*	不適用	不適用
13	集體投資計劃風險承擔——MBA*	不適用	不適用
14	集體投資計劃風險承擔——FBA*	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
15	交收風險	0	0
16	銀行賬內的證券化類別風險承擔	0	0
17	其中 SEC-IRBA 計算法	0	0
18	其中 SEC-ERBA 計算法	0	0
19	其中 SEC-SA 計算法	0	0
19a	其中 SEC-FBA 計算法	0	0

大眾銀行(香港)有限公司

	(a)	(b)	(c)
	風險加權數額	最低資本規定	
	二零一九年 六月三十日	二零一九年 三月三十一日	二零一九年 六月三十日
	港幣千元	港幣千元	港幣千元
20	市場風險	1,143,663	1,167,625
21	其中 STM 計算法	1,143,663	1,167,625
22	其中 IMM 計算法	0	0
23	交易賬與銀行賬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
24	業務操作風險	2,637,038	2,617,138
25	低於扣減門檻的數額（須計算 250%風險權重）	156,905	156,905
26	資本下限調整	0	0
26a	風險加權數額扣減	91,834	88,331
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	58,466	63,647
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	33,368	24,684
27	總計	28,101,034	28,124,220
			2,248,083

注意事項：

(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」。

大眾銀行(香港)有限公司

模版 CC1：監管資本的組成

下表提供總監管資本構成要素的細目分類。報告期內並無重大變動。

	(a) 數額 港幣千元	(b) 來源以 監管綜合範圍下 資產負債表的 參考號數為依據
二零一九年六月三十日		
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	2,854,045	[5]
2 保留溢利	2,710,392	[6]+[8]+[9]
3 已披露儲備	234,422	[7]+[10]+[11]
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）	0	
監管扣減之前的 CET1 資本	5,798,859	
CET1 資本：監管扣減		
7 估值調整	0	
8 商譽（已扣除相聯的遞延稅項負債）	242,342	[3]
9 其他無形資產（已扣除相聯的遞延稅項負債）	0	
10 遞延稅項資產（已扣除相聯的遞延稅項負債）	27,407	[2]-[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 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	

大眾銀行(香港)有限公司

二零一九年六月三十日

		(a)	(b)
		數額 港幣千元	來源以 監管綜合範圍下 資產負債表的 參考號數為依據
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	280,470	
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	60,668	[8]+[9]
26b	一般銀行業務風險監管儲備	219,802	[10]+[11]
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	550,219	
29	CET1 資本	5,248,640	
	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：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	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	互相交叉持有的 AT1 資本票據	0	

大眾銀行(香港)有限公司

二零一九年六月三十日

	(a) 數額 港幣千元	(b) 來源以 監管綜合範圍下 資產負債表的 參考號數為依據
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)	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 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)	5,248,640
	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：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	305,127 [1]+[11]
51	監管扣減之前的二級資本	305,127
	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

大眾銀行(香港)有限公司

二零一九年六月三十日

	(a) 數額 港幣千元	(b) 來源以 監管綜合範圍下 資產負債表的 參考號數為依據
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	(27,301)
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	(27,301) $[[8]+[9]] \times 45\%$
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	0
57	對二級資本的監管扣減總額	(27,301)
58	二級資本	332,428
59	監管資本總額（總資本 = 一級資本 + 二級資本）	5,581,068
60	風險加權數額	28,101,034
	資本比率（佔風險加權數額的百分比）	
61	CET1 資本比率	18.68%
62	一級資本比率	18.68%
63	總資本比率	19.86%
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)	4.750%
65	其中：防護緩衝資本比率要求	2.500%
66	其中：銀行特定逆周期緩衝資本比率要求	2.250%
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）	11.86%
	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 LAC 投資	6,804
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	62,762
74	按提供款項管理權（已扣除相聯的遞延稅項負債）	不適用
		不適用

大眾銀行(香港)有限公司

二零一九年六月三十日

		(a)	(b)
	數額 港幣千元	來源以 監管綜合範圍下 資產負債表的 參考號數為依據	
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）	363,593	
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	305,127	
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）	0	
79	在 IRB 計算法及 SEC-IRBA 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 (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	0	
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）	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	

大眾銀行(香港)有限公司

模版附註:

	內容	香港基準 港幣千元	《巴塞爾協定三》基準 港幣千元
9	其他無形資產（已扣除相聯的遞延稅項負債） <u>解釋</u> 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段所列載，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資本的扣減中被豁除，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。	0	0
10	遞延稅項資產（已扣除相聯的遞延稅項負債） <u>解釋</u> 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。	27,407	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） <u>解釋</u> 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。	0	0

大眾銀行(香港)有限公司

	內容	香港基準 港幣千元	《巴塞爾協定三》基準 港幣千元
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	0
	<u>解釋</u> 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。		
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	0
	<u>解釋</u> 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繩公司的貸款、融通或其他信用風險承擔的合計總額。		
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	0
	<u>解釋</u> 為於計算資本基礎時考慮將提供予屬金融業實體的有連繩公司的貸款、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繩公司的貸款、融通或其他信用風險承擔的合計總額。		
備註： 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。			

大眾銀行(香港)有限公司

模版 CC2：監管資本與資產負債表的對賬

下表提供會計綜合範圍與監管綜合範圍的對賬，以及顯示本行及其附屬公司公佈的財務報表中的綜合資產負債表與監管資本組成披露模版（模版 CC1：即監管資本組成所載數字的聯繫）。報告期內擴大資產負債表項目並無重大變動。

	(a)	(b)	(c)
已發佈財務報表中的 資產負債表 二零一九年 六月三十日		在監管綜合範圍下 二零一九年 六月三十日	參照
港幣千元	港幣千元		
資產			
現金及短期存款	4,442,311	4,425,545	
其中：反映於監管資本內之集體準備金	(429)	(429)	[1]
一個月以上至十二個月到期的銀行及金融機構存款	1,610,207	1,610,207	
其中：反映於監管資本內之集體準備金	(161)	(161)	[1]
衍生金融工具	8,025	8,025	
客戶貸款及應收款項	28,865,366	28,865,366	
其中：反映於監管資本內之集體準備金	(142,532)	(142,532)	[1]
按公平價值計入其他全面收益的股權投資	6,804	6,804	
按攤銷成本列賬並持作收取的債務證券	6,658,915	6,658,915	
其中：反映於監管資本內之集體準備金	(669)	(669)	[1]
於附屬公司的投資	0	66,008	
遞延稅項資產	43,113	43,113	[2]
可收回稅款	12	0	
無形資產	718	0	
物業及設備	117,508	118,182	
融資租賃土地	145,640	160,834	
使用權資產	173,829	173,138	

大眾銀行(香港)有限公司

	(a)	(b)	(c)
已發佈財務報表中的 資產負債表 二零一九年 六月三十日		在監管綜合範圍下 二零一九年 六月三十日	參照
港幣千元	港幣千元		
投資物業	134,614	134,614	
商譽	242,342	242,342	[3]
其他資產	247,452	203,472	
資產總值	42,696,856	42,716,565	
權益及負債			
負債			
按攤銷成本列賬的銀行及其他金融機構存款及結餘	698,231	698,231	
衍生金融工具	147	147	
按攤銷成本列賬的客戶存款	35,296,249	35,539,232	
租賃負債	181,668	180,975	
應付現時稅項	48,977	47,394	
遞延稅項負債	14,494	15,706	[4]
其他負債	504,188	436,021	
負債總值	36,743,954	36,917,706	

大眾銀行(香港)有限公司

(a)	(b)	(c)
已發佈財務報表中的 資產負債表 二零一九年 六月三十日	在監管綜合範圍下 二零一九年 六月三十日	參照
港幣千元	港幣千元	
權益屬於本集團擁有人		
股本	2,854,045	[5]
儲備	3,098,857	2,944,814
其中：保留溢利		2,649,723 [6]
其他儲備		14,620 [7]
累計重估持有符合作為二級資本的土地及樓宇所產生之公 平價值收益		27,301 [8]
累計重估持有不符合作為監管資本的土地及樓宇所產生之 公平價值收益		33,368 [9]
不符合作為監管資本內之監管儲備		58,466 [10]
二級資本內之監管儲備		161,336 [11]
權益總值	5,952,902	5,798,859
權益及負債總值	42,696,856	42,716,565

大眾銀行(香港)有限公司

表 CCA：監管資本票據的主要特點

下表提供有關計入作為監管資本一部分（如適用）的普通股權一級資本票據、額外一級資本票據及二級資本票據的主要特點的描述。

二零一九年六月三十日		(a) 量化資料 / 描述資料
1	發行人	大眾銀行(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
3	票據的管限法律	香港法律
	監管處理方法	
4	《巴塞爾協定三》過渡期規則 ¹	普通股權一級
5	《巴塞爾協定三》過渡期後規則 ²	普通股權一級
6	可計入單獨 / 集團 / 單獨及集團基礎	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，於最近的報告日期）	港幣 2,854 元
9	票據面值	不適用
10	會計分類	股東權益
11	最初發行日期	多個
12	永久性或設定期限	永久
13	原訂到期日	無期限
14	須獲監管當局事先批准的發行人贖回權	不適用
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	浮動股息
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	沒有
20	全部酌情、部分酌情，或強制	全部酌情權
21	設有遞升息率或其他贖回誘因	沒有
22	非累計或累計	非累計
23	可轉換或不可轉換	不可轉換

¹ 須遵守《銀行業(資本)規則》附表 4H 所載的過渡安排下的資本票據的監管處理方法。

² 無須遵守《銀行業(資本)規則》附表 4H 所載的過渡安排下的資本票據的監管處理方法。

大眾銀行(香港)有限公司

二零一九年六月三十日

		(a) 量化資料 / 描述資料
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	沒有
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債權人等級中緊接較其優先的票據的票據類別）	不適用
36	可過渡的不合規特點	沒有
37	如是，指明不合規特點	不適用

大眾銀行(香港)有限公司

模版 CCyB1：用於逆周期緩衝資本(CCyB)的信用風險承擔的地域分佈

下表提供與計算逆周期緩衝資本比率有關的私人機構信用風險承擔的地域分佈概要。

二零一九年六月三十日					
	(a)	(c)	(d)	(e)	
	按司法管轄區(J)列出的 地域分佈	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
			港幣千元		港幣千元
1	香港特區	2.500%	18,346,665		
2	以上的總和*		18,346,665		
3	總計（包括逆周期緩衝資 本比率設定為零的司法管 轄區）		20,381,104	2.250%	458,667

* 表示私人機構信用風險承擔的風險加權數額的總和，而該等信用風險承擔所在的司法管轄區之逆周期緩衝資本比率並非為零。

大眾銀行(香港)有限公司

模版 LR1：會計資產對槓桿比率風險承擔計量的比較摘要

下表提供已發佈的財務報表內的資產總額與槓桿比率風險承擔計量的對賬。

二零一九年六月三十日		(a)
	項目	在槓桿比率框架下的值 港幣千元
1	已發佈的財務報表所載的綜合資產總額	42,696,856
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	19,708
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	0
4	有關衍生工具合約的調整	15,784
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）	0
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）	453,978
6a	可從風險承擔計量豁除的特定準備金及集體準備金的調整	(1,353)
7	其他調整	(406,428)
8	槓桿比率風險承擔計量	42,778,545

大眾銀行(香港)有限公司

模版 LR2：槓桿比率

下表提供槓桿比率分母的組成細目分類。二零一九年六月三十日的槓桿比率與二零一九年三月三十一日比較，並無重大改變。

	(a)	(b)
港幣千元		
	二零一九年 六月三十日	二零一九年 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）	42,860,355	42,491,465
2 扣減：斷定一級資本時所扣減的資產數額	(550,219)	(544,143)
3 資產負債表內風險承擔總額（不包括衍生工具合約及 SFT）	42,310,136	41,947,322
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）	8,031	727
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	7,753	6,309
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	0	0
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	0	0
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	0	0
9 經調整後已出售信用衍生工具合約的有效名義數額	0	0
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	0	0
11 衍生工具合約產生的風險承擔總額	15,784	7,036
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	0	0
13 扣減：SFT 資產總計的應付現金與應收現金相抵後的淨額	0	0
14 SFT 資產的對手方信用風險承擔	0	0
15 代理交易風險承擔	0	0
16 由 SFT 產生的風險承擔總額	0	0
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	3,119,130	3,073,932
18 扣減：就轉換為信貸等值數額作出的調整	(2,665,152)	(2,739,842)
19 資產負債表外項目	453,978	334,090

大眾銀行(香港)有限公司

		(a)	(b)
		港幣千元	
		二零一九年 六月三十日	二零一九年 三月三十一日
資本及風險承擔總額			
20	一級資本	5,248,640	5,154,276
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	42,779,898	42,288,448
20b	為特定準備金及集體準備金作出的調整	(1,353)	(1,278)
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	42,778,545	42,287,170
槓桿比率			
22	槓桿比率	12.27%	12.19%

大眾銀行(香港)有限公司

模版 CR1：風險承擔的信用質素

下表提供違責及非違責貸款、債務證券及資產負債表外風險承擔的細目分類。違責貸款經過考慮逾期超過三個月的貸款及定性因素（如破產程序、公司清盤安排及對方還款能力的其他嚴重警告訊號）後，會就每筆貸款減值作個別決定。二零一九年六月三十日並無違責的債務證券及資產負債表外風險承擔。

二零一九年六月三十日						
(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)
以下項目的總賬面數額			準備/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		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	
港幣千元	港幣千元	港幣千元		港幣千元	港幣千元	
1 貸款	189,871	28,873,587	197,998	55,560	142,438	0
2 債務證券	0	6,690,872	669	0	669	0
3 資產負債表外風險承擔	0	175,814	94	0	94	0
4 總計	189,871	35,740,273	198,761	55,560	143,201	0
						35,731,383

大眾銀行(香港)有限公司

模版 CR2：違責貸款及債務證券的改變

下表提供有關違責貸款的變動。二零一九年上半年，違責貸款減少港幣 850 萬元至港幣 1.899 億元。二零一九年六月三十日及二零一八年十二月三十一日並無違責的債務證券。

	(a) 數額 港幣千元
1	於上一個報告期末違責貸款及債務證券結餘（二零一八年十二月三十一日） 198,355
2	期內發生的違責貸款及債務證券 212,743
3	轉回至非違責狀況 (43,791)
4	撇賬額 (150,385)
5	其他變動* (27,051)
6	於現行報告期末違責貸款及債務證券結餘（二零一九年六月三十日） 189,871

* 其他變動包括償還貸款

大眾銀行(香港)有限公司

模版 CR3：認可減低信用風險措施概覽

下表提供包括貸款及債務證券的無保證及有保證風險承擔(扣除減值準備)的細目分類。有抵押客戶貸款及應收款項的抵押品主要為客戶存款、物業、上市股份、的士牌照及公共小型巴士牌照及車輛。所有債務證券皆為無抵押及被外在信貸評級機構穆迪投資者服務評為屬 A3 級或以上。

二零一九年六月三十日					
	(a)	(b1)	(b)	(d)	(f)
	無保證風險承擔： 賬面數額	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
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
1	貸款	4,653,025	24,212,344	23,811,526	400,818
2	債務證券	6,690,203	0	0	0
3	總計	11,343,228	24,212,344	23,811,526	400,818
4	其中違責部分	65,301	68,336	68,336	0

大眾銀行(香港)有限公司

模版 CR4：信用風險承擔及認可減低信用風險措施的影響（「CRM」）— STC 計算法

下表載列就採納 STC 計算法及以額外的風險加權數額密度作為每個風險承擔類別的風險狀況的合成指標下的任何認可減低信用風險措施對於計算信用風險資本規定時所產生的影響。

風險承擔類別	二零一九年六月三十日					
	(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	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
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	%
1 官方實體風險承擔	2,994,484	0	2,994,484	0	149,883	5.0%
2 公營單位風險承擔	256,190	0	256,190	0	51,238	20.0%
2a 其中：本地公營單位	256,190	0	256,190	0	51,238	20.0%
2b 其中：非本地公營單位	0	0	0	0	0	不適用
3 多邊發展銀行風險承擔	0	0	0	0	0	不適用
4 銀行風險承擔	9,560,644	147,046	9,560,644	130,937	3,596,083	37.1%
5 證券商號風險承擔	423,023	0	423,023	0	211,512	50.0%
6 法團風險承擔	7,314,222	1,449,072	6,113,037	21,782	6,131,670	99.9%
7 集體投資計劃風險承擔	0	0	0	0	0	不適用
8 現金項目	158,292	0	1,421,757	0	232,575	16.4%
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	不適用

大眾銀行(香港)有限公司

二零一九年六月三十日							
	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	
風險承擔類別	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		
	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	
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	%	
10	監管零售風險承擔	10,451,403	1,478,460	10,405,627	7,311	7,807,447	75.0%
11	住宅按揭貸款	9,023,317	44,552	9,018,111	0	3,713,157	41.2%
12	不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	2,272,314	0	2,261,016	0	2,355,159	104.2%
13	逾期風險承擔	121,014	0	121,014	0	158,273	130.8%
14	對商業實體的重大風險承擔	0	0	0	0	0	不適用
15	總計	42,574,903	3,119,130	42,574,903	160,030	24,406,997	57.1%

大眾銀行(香港)有限公司

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

下表提供採納 STC 計算法下，按資產類別及按風險權重劃分的信用風險承擔的細目分類。

		二零一九年六月三十日									
港幣千元	(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	2,245,067	0	749,417	0	0	0	0	0	0	0	2,994,484
2 公營單位風險承擔	0	0	256,190	0	0	0	0	0	0	0	256,190
2a 其中：本地公營單位	0	0	256,190	0	0	0	0	0	0	0	256,190
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	4,174,199	0	5,512,279	0	5,103	0	0	0	9,691,581
5 證券商號風險承擔	0	0	0	0	423,023	0	0	0	0	0	423,023
6 法團風險承擔	3,598	0	0	0	0	0	6,131,221	0	0	0	6,134,819
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	258,880	0	1,162,877	0	0	0	0	0	0	0	1,421,757

大眾銀行(香港)有限公司

		二零一九年六月三十日										
港幣千元		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(ha)	(i)	(j)
	風險權重 風險承擔類別	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	其他	總信用風險 承擔額 (已將CCF及 減低信用風險 措施計算在內)
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	4,412	0	0	0	0	10,405,627	2,899	0	0	0	10,412,938
11	住宅按揭貸款	0	0	0	8,029,447	0	343,253	645,411	0	0	0	9,018,111
12	不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	0	0	0	0	0	0	2,261,016	0	0	0	2,261,016
13	逾期風險承擔	0	0	0	0	0	0	121,014	0	0	0	121,014
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	2,511,957	0	6,342,683	8,029,447	5,935,302	10,748,880	9,166,664	0	0	0	42,734,933

大眾銀行(香港)有限公司

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

下表提供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）、風險加權數額及用以計算衍生工具合約的違責風險的風險承擔的計算法下使用的主要參數（如適用）的細目分類。採納了現行風險承擔方法作衍生工具（主要為外匯）合約。報告期內，並無證券融資交易。

二零一九年六月三十日						
	(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
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
1	SA-CCR計算法（對於衍生工具合約）	0	0		1.4	0
1a	現行風險承擔方法	775,347	8,031		不適用	15,784
2	IMM(CCR)計算法			0	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）				0	0
5	風險值（對於證券融資交易）				0	0
6	總計					3,157

大眾銀行(香港)有限公司

模版 CCR2：信用估值調整（CVA）資本要求

下表提供 CVA 資本要求及以標準 CVA 方法為基礎計算的 CVA 資料。

		二零一九年六月三十日	
		(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
		港幣千元	港幣千元
1 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	15,784	2,013
4	總計	15,784	2,013

大眾銀行(香港)有限公司

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

採納 STC 計算法下，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載列如下表。

		二零一九年六月三十日										
港幣千元		(a)	(b)	(c)	(ca)	(d)	(e)	(f)	(g)	(ga)	(h)	(i)
	風險承擔類別	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	其他	已將減低信用風險 措施計算在內的 總違責風險的風險承擔
1	官方實體風險承擔	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	15,784	0	0	0	0	0	0	0	15,784
5	證券商號風險承擔	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	法團風險承擔	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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	0	0	0	0	0	0
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	0	0	0	0	0
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	15,784	0	0	0	0	0	0	0	15,784

大眾銀行(香港)有限公司

模版 MR1：在 STM 計算法下的市場風險

下表提供市場風險加權數額的資料。市場風險加權數額只來自外匯風險承擔。二零一九年六月三十日並無黃金合約風險承擔。

		二零一九年 六月三十日
	(a)	
	風險加權 數額	
	港幣千元	
直接產品風險承擔		
1	利率風險承擔（一般及特定風險）	0
2	股權風險承擔（一般及特定風險）	0
3	外匯（包括黃金）風險承擔	1,143,663
4	商品風險承擔	0
期權風險承擔		
5	簡化計算法	0
6	得爾塔附加計算法	0
7	其他計算法	0
8	證券化類別風險承擔	0
9	總計	1,143,663

詞彙

<u>簡寫</u>	<u>敘述</u>
AI	認可機構
AT1	額外一級資本
BCR	銀行業（資本）規則／資本規則
BSC	基本計算法
CCF	信貸換算因數
CCP	中央交易對手方
CCR	對手方信用風險
CCyB	逆周期緩衝資本比率
CEM	現行風險承擔方法
CET1	普通股權一級資本
CFR	核心資金比率
CIS	集體投資計劃
CRM	減低信用風險措施
CVA	信用估值調整
DTAs	遞延稅項資產
D-SIBs	具本地系統重要性銀行
EAD	違責風險承擔
ECL	預期信用損失
EL	預期損失
EPE	預期正風險承擔
FBA	備選計算法
G-SIBs	具全球系統重要性銀行
HQLA	優質流動資產
IMM	內部模式方法
IRB	內部評級基準計算法
J	司法管轄區
JCCyB	司法管轄區之逆周期緩衝資本比率
LAC	虧損吸收能力
LCR	流動性覆蓋比率
LMR	流動性維持比率
LTA	推論法

詞彙

<u>簡寫</u>	<u>敘述</u>
LR	槓桿比率
MA	金融管理局
MBA	委託基礎法
MSRs	按揭供款管理權
NSFR	穩定資金淨額比率
OBS	資產負債表外
PFE	潛在未來風險承擔
PSE	公營單位
RW	風險權重
RWA	風險加權資產／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-SA	證券化標準計算法
SEC-FBA	證券化備選計算法
SEC-IRBA	證券化內部評級基準計算法
SFT	證券融資交易
STC	標準（信用風險）計算法
STC(s)	標準（證券化）計算法
STM	標準（市場風險）計算法
VaR	風險值