



創興銀行有限公司
Chong Hing Bank Limited
(於香港註冊成立之有限公司)

監管披露

截至二零一七年六月三十日止季度

目錄

主要比率.....	1
模版OV1：風險加權數額概覽.....	2
模版CR1：風險承擔的信用質素.....	3
模版CR2：違責貸款及債務證券的改變.....	4
模版CR3：認可減低信用風險措施概覽.....	5
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.....	6
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.....	7
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.....	8
模版CCR2：信用估值調整（CVA）資本要求.....	9
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.....	10
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.....	11
模版CCR8：對中央交易對手方的風險承擔.....	12
模版MR1：在STM計算法下的市場風險.....	13

監管披露

以下第三支柱披露乃根據計算資本充足比率之綜合基礎而編製。

主要比率

1 資本充足比率

於二零一七年六月三十日及於二零一七年三月三十一日的資本充足比率乃按照金管局頒佈之《銀行業（資本）規則》計算。

港幣千元	於二零一七年 六月三十日	於二零一七年 三月三十一日
資本		
普通股權第一級	12,067,439	12,026,201
第一級	14,379,469	14,338,231
總計	16,273,109	16,325,201
風險加權數額總計	103,151,815	109,740,602
資本充足比率		
普通股權第一級	11.70%	10.96%
第一級	13.94%	13.07%
總計	15.78%	14.88%

2 槓桿比率

於二零一七年六月三十日及於二零一七年三月三十一日的槓桿比率乃根據由金管局發出槓桿比率框架編製。

港幣千元	於二零一七年 六月三十日	於二零一七年 三月三十一日
資本及風險承擔總額		
第一級資本	14,379,469	14,338,231
風險承擔總額	156,351,833	158,340,046
槓桿比率	9.20%	9.06%

風險加權數額概覽
模版 OV1: 風險加權數額概覽

以下圖表列出按照風險類別劃分的風險加權數額和符合由金管局規定的相應最低資本要求（即風險加權數額的8%）。

		(a)	(b)	(c)
		風險加權數額		最低資本規定
		於二零一七年 六月三十日	於二零一七年 三月三十一日	於二零一七年 六月三十日
港幣千元				
1	非證券化類別風險承擔的信用風險	95,925,599	103,044,668	7,674,048
2	其中STC計算法	95,925,599	103,044,668	7,674,048
2a	其中BSC計算法	-	-	-
3	其中IRB計算法	-	-	-
4	對手方信用風險	1,300,920	1,003,576	104,074
5	其中SA-CCR計算法	-	-	-
5a	其中現行風險承擔方法	662,366	389,913	52,989
6	其中IMM(CCR)計算法	-	-	-
7	使用市場基準計算法的銀行帳內股權風險承擔	-	-	-
8	集體投資計劃風險承擔 — LTA	-	-	-
9	集體投資計劃風險承擔 — MBA	-	-	-
10	集體投資計劃風險承擔 — FBA	-	-	-
11	交收風險	-	-	-
12	銀行帳內的證券化類別風險承擔	-	-	-
13	其中IRB(S)計算法 — 評級基準方法	-	-	-
14	其中IRB(S)計算法 — 監管公式方法	-	-	-
15	其中STC(S)計算法	-	-	-
16	市場風險	947,813	890,463	75,825
17	其中STM計算法	947,813	890,463	75,825
18	其中IMM計算法	-	-	-
19	業務操作風險	4,563,888	4,386,763	365,111
20	其中BIA計算法	4,563,888	4,386,763	365,111
21	其中STO計算法	-	-	-
21a	其中ASA計算法	-	-	-
22	其中AMA計算法	N/A	N/A	N/A
23	低於扣減門檻的數額（須計算250%風險權重）	535,173	535,173	42,814
24	資本下限調整	-	-	-
24a	風險加權數額扣減	121,578	120,041	9,726
24b	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	-	-	-
24c	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	121,578	120,041	9,726
25	總計	103,151,815	109,740,602	8,252,146

2017年3月31日的比較數字已相應重報以更正上期誤差及符合本期的呈報方式，重報主要包括：

- (i) 把現行風險承擔方法計算的衍生工具合約（雙邊交易）相關的風險加權數額由非證券化類別風險承擔的信用風險重新分類至對手方信用風險。
- (ii) 把與須計算250%風險權重的項目對應的風險加權數額由非證券化類別風險承擔的信用風險重新分類至低於扣減門檻的數額（須計算250%風險權重）。

風險加權數額總計較上一季度減少港幣66億元，主要來自非證券化類別風險承擔的信用風險風險加權數額，而當中減幅港幣71億元主要由於資產規模變動（包括客戶貸款、可供出售及持至到期日之債務證券的減少）所引致。

非證券化類別風險承擔的信用風險
模版CR1：風險承擔的信用質素

		(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		
港幣千元					
1	貸款	135,755	94,711,294	572,063	94,274,986
2	債務證券	-	37,270,070	-	37,270,070
3	資產負債表外風險承擔	3	27,354,723	-	27,354,726
4	總計	135,758	159,336,087	572,063	158,899,782

如風險承擔已逾期超過90天以上，或已重組的風險承擔，則本集團將該風險承擔確認為違責。

貸款包括存放同業之結餘、客戶貸款及存放中央銀行結餘。

債務證券包括可供出售及持至到期日之債務證券、外匯基金票據及零售證券。

資產負債表外之風險承擔包括直接信用替代品、與貿易有關之或有負債、遠期資產買入及不能追回的貸款承諾。

非證券化類別風險承擔的信用風險
 模版CR2：違責貸款及債務證券的改變

港幣千元		(a)
		數額
1	於上一個報告期末違責貸款及債務證券結餘（截至2016年12月31日）	320,158
2	期內發生的違責貸款及債務證券	73,010
3	轉回至非違責狀況	(259,764)
4	撤帳額	-
5	其他變動	2,351
6	於現行報告期末違責貸款及債務證券結餘（截至2017年06月30日）	135,755

非證券化類別風險承擔的信用風險
 模版CR3：認可減低信用風險措施概覽

		(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
港幣千元						
1	貸款	90,162,242	4,112,744	3,232,604	880,140	-
2	債務證券	36,949,221	320,849	-	320,849	-
3	總計	127,111,463	4,433,593	3,232,604	1,200,989	-
4	其中違責部分	11,530	88,340	88,340	-	-

非證券化類別風險承擔的信用風險

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

		(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	
港幣千元		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
風險承擔類別							
1	官方實體風險承擔	21,496,365	-	21,496,365	-	382,259	1.78%
2	公營單位風險承擔	-	-	521,680	-	104,336	20.00%
2a	其中：本地公營單位	-	-	521,680	-	104,336	20.00%
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	32,214,110	-	32,893,419	-	12,966,776	39.42%
5	證券商號風險承擔	1,430,775	1,722,650	1,426,632	39,179	732,907	50.00%
6	法團風險承擔	69,479,941	22,759,694	66,450,327	6,126,630	68,657,918	94.60%
7	集體投資計劃風險承擔	-	-	-	-	-	-
8	現金項目	405,651	-	3,549,915	-	488,836	13.77%
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	211,400	218,052	199,679	17,909	163,190	75.00%
11	住宅按揭貸款	13,877,422	-	13,324,111	-	5,558,803	41.72%
12	不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	7,482,176	2,654,327	6,735,713	29,279	6,764,992	100.00%
13	逾期風險承擔	99,870	3	99,870	-	105,582	105.72%
14	對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	-
15	總計	146,697,710	27,354,726	146,697,711	6,212,997	95,925,599	62.73%

非證券化類別風險承擔的信用風險

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

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	19,585,070	-	1,911,295	-	-	-	-	-	-	-	21,496,365
2	公營單位風險承擔	-	-	521,680	-	-	-	-	-	-	-	521,680
2a	其中：本地公營單位	-	-	521,680	-	-	-	-	-	-	-	521,680
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	-	-	13,955,571	-	17,524,371	-	1,413,477	-	-	-	32,893,419
5	證券商號風險承擔	-	-	-	-	1,465,811	-	-	-	-	-	1,465,811
6	法團風險承擔	-	-	-	-	7,838,077	-	64,738,880	-	-	-	72,576,957
7	集體投資計劃風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	現金項目	1,106,436	-	2,443,304	-	-	-	175	-	-	-	3,549,915
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	-	-	-	-	-	217,588	-	-	-	-	217,588
11	住宅按揭貸款	-	-	-	11,927,742	-	49,105	1,347,264	-	-	-	13,324,111
12	不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	-	-	-	-	-	-	6,764,992	-	-	-	6,764,992
13	逾期風險承擔	-	-	67	-	-	-	88,272	11,531	-	-	99,870
14	對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	總計	20,691,506	-	18,831,917	11,927,742	26,828,259	266,693	74,353,060	11,531	-	-	152,910,708

對手方信用風險

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

		(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							
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	313,799	1,654,669		-	1,968,467	662,366
2	IMM(CCR)計算法			-	-	-	-
3	簡易方法（對於證券融資交易）					9,493,497	275,379
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						937,745

對手方信用風險

模版CCR2：信用估值調整（CVA）資本要求

		(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			
	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	1,968,467	339,925
4	總計	1,968,467	339,925

對手方信用風險

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

港幣千元		(a)	(b)	(c)	(ca)	(d)	(e)	(f)	(g)	(ga)	(h)	(i)
風險權重 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	8,595,416	-	1,780,095	-	766,341	-	-	-	-	-	11,141,852
5	證券商號風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	法團風險承擔	-	-	-	-	243,113	-	76,948	-	-	-	320,061
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	-	-	-	-	-	-	51	-	-	-	51
11	對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	總計	8,595,416	-	1,780,095	-	1,009,454	-	76,999	-	-	-	11,461,964

對手方信用風險

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

港幣千元	(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	-	816	-	-	-	-
現金－其他貨幣	-	12,336	-	527,307	45,570	6,307
總計	-	13,152	-	527,307	45,570	6,307

對手方信用風險

模版CCR8：對中央交易對手方的風險承擔

		(a)	(b)
港幣千元		已將減低信用風險措施計算在內的風險承擔	風險加權數額
1	認可機構作為結算成員或客戶對合資格中央交易對手方的風險承擔（總額）		23,250
2	對合資格中央交易對手方的違責風險的風險承擔（不包括於第7至10行披露的項目），其中：	1,117,242	22,345
3	(i) 場外衍生工具交易	1,117,242	22,345
4	(ii) 交易所買賣衍生工具合約	-	-
5	(iii) 證券融資交易	-	-
6	(iv) 受有效跨產品淨額結算協議規限的淨額計算組合	-	-
7	分隔的開倉保證金	-	
8	非分隔的開倉保證金	45,271	905
9	以資金支持的違責基金承擔	-	-
10	非以資金支持的違責基金承擔	-	-
11	認可機構作為結算成員或客戶對不合資格中央交易對手方的風險承擔（總額）		-
12	對不合資格中央交易對手方的違責風險的風險承擔（不包括於第17至20行披露的項目），其中：	-	-
13	(i) 場外衍生工具交易	-	-
14	(ii) 交易所買賣衍生工具合約	-	-
15	(iii) 證券融資交易	-	-
16	(iv) 受有效跨產品淨額結算協議規限的淨額計算組合	-	-
17	分隔的開倉保證金	-	
18	非分隔的開倉保證金	-	-
19	以資金支持的違責基金承擔	-	-
20	非以資金支持的違責基金承擔	-	-

市場風險

模版MR1：在STM計算法下的市場風險

港幣千元		(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）	106,875
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	840,913
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	25
7	其他計算法	-
8	證券化類別風險承擔	-
9	總計	947,813