



---

花旗銀行(香港)有限公司

第三支柱監管披露

截至二零一七年  
六月三十日止

## 目錄

資本充足比率及槓桿比率

模版OV1：風險加權數額概覽

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MR1：在STM 計算法下的市場風險

本文件載有花旗銀行（香港）有限公司（「本公司」）第三支柱披露的資本充足比率、槓桿比率、按照風險類型劃分的風險加權數額（「RWA」）及其他財務數據。以下披露乃根據《銀行業（披露）規則》及香港金融管理局（「金管局」）頒佈的披露模板編製。

## 1 資本充足比率

資本充足比率乃根據金管局頒佈之《銀行業（資本）規則》計算。

以港幣千元位列示	於2017年 6月30日	於2017年 3月31日
<b>資本</b>		
普通股權第一級	19,688,557	19,797,874
第一級	19,688,557	19,797,874
總計	20,374,935	20,472,809
<b>風險加權數額總計</b>	64,376,092	63,207,214
<b>資本充足比率</b>		
普通股權一級資本比率	30.58%	31.32%
一級資本比率	30.58%	31.32%
總資本比率	31.65%	32.39%

## 2 槓桿比率

以港幣千元位列示	於2017年 6月30日	於2017年 3月31日
<b>資本及風險承擔總額</b>		
第一級資本	19,688,557	19,797,874
風險承擔總額	180,614,004	176,094,363
<b>槓桿比率</b>	10.90%	11.24%

槓桿比率乃根據由金管局發出槓桿比率框架編製。

## 模版0V1：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%）。

以港幣千元位列示		(a)	(b)	(c)
		風險加權數額		最低資本規定
		於2017年 6月30日	於2017年 3月31日	於2017年 6月30日
1	非證券化類別風險承擔的信用風險	54,766,767	53,905,659	4,381,341
2	其中STC計算法	54,766,767	53,905,659	4,381,341
4	對手方信用風險	225,211	136,489	18,017
5	其中 SA-CCR計算法 <sup>註</sup>	143,473	89,151	11,478
16	市場風險	138,150	32,425	11,052
17	其中STM計算法	138,150	32,425	11,052
19	業務操作風險	9,672,700	9,549,125	773,816
21	其中STO計算法	9,672,700	9,549,125	773,816
24a	風險加權數額扣減	426,736	416,484	34,139
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	426,736	416,484	34,139
25	<b>總計</b>	<b>64,376,092</b>	<b>63,207,214</b>	<b>5,150,087</b>

註：採用交易對手信貸風險標準計算法前，本銀行使用現行風險承擔方法計算衍生工具合約之違責風險承擔。

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2017年6月30日並沒有信用相關衍生工具合約、對中央交易對手方的風險承擔及證券化類別風險承擔。

## 模版CR1：風險承擔的信用質素

下表概述於2017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)
		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	84,455	99,122,405	303,800	98,903,060
2	債務證券	-	52,774,478	-	52,774,478
3	資產負債表外風險承擔	-	1,915,297	-	1,915,297
4	<b>總計</b>	<b>84,455</b>	<b>153,812,180</b>	<b>303,800</b>	<b>153,592,835</b>

貸款包括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2017年6月30日及2016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	95,946
2	期內發生的違責貸款及債務證券	165,213
3	轉回至非違責狀況	(8,436)
4	撤帳額	(154,572)
5	其他變動	(13,696)
6	於現行報告期末違責貸款及債務證券結餘	84,455

### 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2017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	59,894,181	7,800,071	6,969,274	830,797	-
2	債務證券	52,774,478	-	-	-	-
3	總計	<b>112,668,659</b>	<b>7,800,071</b>	<b>6,969,274</b>	<b>830,797</b>	-
4	其中違責部分	48,434	2,020	2,020	-	-

**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2017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	55,902,508	34,175	55,945,204	415	415	0%						
2	公營單位風險承擔	-	-	788,103	-	157,621	20%						
2a	其中：本地公營單位	-	-	788,103	-	157,621	20%						
2b	其中：非本地公營單位	-	-	-	-	-	0%						
3	多邊發展銀行風險承擔	461,479	-	461,479	-	-	0%						
4	銀行風險承擔	45,046,265	931	45,046,265	931	20,323,776	45%						
5	證券商號風險承擔	-	-	-	-	-	0%						
6	法團風險承擔	133,522	17,173	107,724	69	107,793	100%						
7	集體投資計劃風險承擔	-	-	-	-	-	0%						
8	現金項目	446,671	-	446,671	-	1,851	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%						
10	監管零售風險承擔	24,337,809	70,356,981	19,442,504	388	14,582,266	75%						
11	住宅按揭貸款	39,508,390	1,935,803	38,777,043	682,387	16,561,621	42%						
12	不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	5,889,555	658,918	2,909,174	-	2,909,174	100%						
13	逾期風險承擔	84,455	-	84,455	-	122,250	145%						
14	對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	0%						
15	<b>總計</b>	<b>171,810,654</b>	<b>73,003,981</b>	<b>164,008,622</b>	<b>684,190</b>	<b>54,766,767</b>	<b>33%</b>						

**模板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2017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	55,945,204	-	-	-	-	-	415	-	-	-	55,945,619
2	公營單位風險承擔	-	-	788,103	-	-	-	-	-	-	-	788,103
2a	其中：本地公營單位	-	-	788,103	-	-	-	-	-	-	-	788,103
2b	其中：非本地公營單位	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	多邊發展銀行風險承擔	461,479	-	-	-	-	-	-	-	-	-	461,479
4	銀行風險承擔	-	-	7,332,740	-	37,714,456	-	-	-	-	-	45,047,196
5	證券商號風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	法團風險承擔	-	-	-	-	-	-	107,793	-	-	-	107,793
7	集體投資計劃風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	現金項目	439,068	-	7,190	-	-	-	413	-	-	-	446,671
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	-	-	-	-	-	19,442,504	388	-	-	-	19,442,892
11	住宅按揭貸款	-	-	-	35,070,740	-	407,313	3,981,377	-	-	-	39,459,430
12	不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	-	-	-	-	-	-	2,909,174	-	-	-	2,909,174
13	逾期風險承擔	-	-	2,633	-	-	-	2,020	79,802	-	-	84,455
14	對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	<b>總計</b>	<b>56,845,751</b>	<b>-</b>	<b>8,130,666</b>	<b>35,070,740</b>	<b>37,714,456</b>	<b>19,849,817</b>	<b>7,001,580</b>	<b>79,802</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>164,692,812</b>

**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2017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 $\alpha$	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） <sup>註</sup>	174,090	254,099		N/A	376,287	143,473
1a	現行風險承擔方法	-	-		-	-	-
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	<b>總計</b>						<b>143,473</b>

註：採用交易對手信貸風險標準計算法前，本銀行使用現行風險承擔方法計算衍生工具合約之違責風險承擔。

## 模版CCR2：信用估值調整（CVA）資本要求

下表就於2017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	428,187	81,738
4	<b>總計</b>	<b>428,187</b>	<b>81,738</b>

**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2017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	-	-	163,093	-	196,765	-	-	-	-	-	359,858
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	-	-	-	-	-	15,834	-	-	-	-	15,834
9	住宅按揭貸款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	-	-	-	-	-	-	595	-	-	-	595
11	對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	總計	-	-	163,093	-	196,765	15,834	595	-	-	-	376,287

### 模版MR1：在STM 計算法下的市場風險

下表展示於2017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	138,150
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	<b>總計</b>	<b>138,150</b>