

恒比銀行蘇黎世(香港)有限公司

監管披露

2018 年 6 月 30 日

目錄

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——BSC 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—— BSC 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）—— BSC 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 CCR6 : 信用相關衍生工具合約
12. 模版 CCR8 : 對中央交易對手方的風險承擔
13. 模版 SEC1 : 銀行帳內的證券化類別風險承擔
14. 模版 SEC2 : 交易帳內的證券化類別風險承擔
15. 模版 SEC3 : 銀行帳內的證券化類別風險承擔及相關資本規定——當認:可機構作為發起人
16. 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
17. 模版 KM1 : 主要審慎比率
18. 模版 CC1 : 監管資本的組成
19. 模版 CC2 : 監管資本與資產負債表的對帳
20. 模版 CCA : 監管資本票據的主要特點
21. 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
22. 模版 LR1 : 會計資產對槓桿比率風險承擔計量的比較摘要
23. 模版 LR2 : 槓桿比率

模版 OV1：風險加權數額概覽

(港元'000)

		(a)	(b)	(c)
		風險加權數額		最低資本規定
		2018年6月30日	2018年3月31日	2018年6月30日
1	非證券化類別風險承擔的信用風險	1,537,272	1,469,258	122,982
2	其中 STC 計算法			
2a	其中 BSC 計算法	1,537,272	1,469,258	122,982
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	179	178	14
7	其中 SA-CCR*			
7a	其中現行風險承擔方法	179	178	14
8	其中 IMM(CCR)計算法			
9	其中其他			
10	CVA 風險	0	0	0
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*			
13	集體投資計劃風險承擔——MBA*			
14	集體投資計劃風險承擔——FBA*			
14a	集體投資計劃風險承擔——混合使用計算法*			
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			
21	其中 STM 計算法			
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)*			
24	業務操作風險	183,400	181,400	14,672
25	低於扣減門檻的數額(須計算 250%風險權重)			
26	資本下限調整			
26a	風險加權數額扣減	21,543	21,167	1,723
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	15,359	14,983	1,229
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	6,184	6,184	494
27	總計	1,699,308	1,629,669	135,945

模版 CR1：風險承擔的信用質素

(港元'000)

		(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	6,846	1,302,630	18,519	1,290,957
2	債務證券	-	498,181	53	498,128
3	資產負債表外風險承擔	337	319,025	616	318,746
4	總計	7,183	2,119,836	19,188	2,107,831

模版 CR2：違責貸款及債務證券的改變

(港元'000)

		(a)
		數額
1	於上一個報告期末違責貸款及債務證券結餘	28,968
2	期內發生的違責貸款及債務證券	8,509
3	轉回至非違責狀況	(13,024)
4	撤帳額	(17,607)
5	其他變動	-
6	於現行報告期末違責貸款及債務證券結餘	6,846

模版 CR3：認可減低信用風險措施概覽

(港元'000)

		(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	151,838	1,138,451	881,923	-	-
2	債務證券	498,181	-	-	-	-
3	總計	650,019	1,138,451	881,923	-	-
4	其中違責部分	-	6,795	6,795	-	-

模版 CR4：信用風險承擔及認可減低信用風險措施的影響——BSC 計算法

(港元'000)

供使用 BSC 計算法的認可機構使用的版本（「BSC 版本」）

	風險承擔類別	(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 資產負債表內數額	未將 CCF 及減低信用風險措施計算在內的風險承擔 資產負債表外數額	已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內的風險承擔 資產負債表內數額	已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內的風險承擔 資產負債表外數額	風險加權數額及風險加權數額密度 風險加權數額 風險加權數額密度	
1	官方實體風險承擔	7,912	-	7,912	-	7,912	100%
2	公營單位風險承擔	-	-	-	-	-	不適用
3	多邊發展銀行風險承擔	-	-	-	-	-	不適用
4	銀行風險承擔	659,997	119,364	659,997	6,597	158,620	24%
5	現金項目	184,904	-	184,904	-	-	0%
6	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	-	-	-	-	-	不適用
7	住宅按揭貸款	-	-	-	-	-	不適用
8	其他風險承擔	1,323,787	1,861,378	1,323,787	58,184	1,370,919	99%
9	對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	不適用
10	總計	2,176,600	1,980,742	2,176,600	64,781	1,537,451	69%

模版 CR5：按資產類別和按風險權重劃分的信用風險承擔—— BSC 計算法

(港元'000)

供使用 BSC 計算法的認可機構使用的版本（「BSC 版本」）

風險承擔類別	風險權重	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(i)
		0%	10%	20%	35%	50%	100%	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	-	-	-	-	-	7,912	-	-	7,912
2	公營單位風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	多邊發展銀行風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	銀行風險承擔	-	-	634,964	-	-	31,630	-	-	666,594
5	現金項目	184,904	-	-	-	-	-	-	-	184,904
6	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	住宅按揭貸款	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	其他風險承擔	11,052	-	-	-	-	1,370,919	-	-	1,381,971
9	對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	總計	195,956	-	634,964	-	-	1,410,461	-	-	2,241,381

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

(港元'000)

		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)
		重置成本	潛在未來 風險承擔	有效淨期正 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 險對沖計算在 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）	0	0		0	0	0
1a	現行風險承擔方法	0	909		-	909	179
2	IMM(CCR)計算法			0	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						179

模版 CCR2：信用估值調整（CVA）資本要求

(港元'000)

		(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	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	0	0
4	總計	0	0

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）—— BSC 計算法

供使用 BSC 計算法的認可機構使用的版本（「BSC 版本」）

風險承擔類別	風險權重									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
	(a) 0%	(b) 10%	(c) 20%	(ca) 35%	(d) 50%	(f) 100%	(ga) 250%	(h) 其他	(i)	
1 官方實體風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 公營單位風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 多邊發展銀行風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 銀行風險承擔	-	-	909	-	-	-	-	-	-	909
5 集體投資計劃風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 其他風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 總計	-	-	909	-	-	-	-	-	-	909

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

	(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	-	-	-	-	-	-
現金－其他貨幣	-	-	-	-	-	-
本地國債	-	-	-	-	-	-
其他國債	-	-	-	-	-	-
政府機構債券	-	-	-	-	-	-
法團債券	-	-	-	-	-	-
股權證券	-	-	-	-	-	-
其他抵押品	-	-	-	-	-	-
總計	-	-	-	-	-	-

模版 CCR6：信用相關衍生工具合約

	(a)	(b)
	購買的保障	出售的保障
名義數額		
單一名稱信用違責掉期	-	-
指數信用違責掉期	-	-
總回報掉期	-	-
信用相關期權	-	-
其他信用相關衍生工具合約	-	-
總名義數額	-	-
公平價值		
正公平價值（資產）	-	-
負公平價值（負債）	-	-

模版 CCR8：對中央交易對手方的風險承擔

		(a)	(b)
		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）		-
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：	-	-
3	(i) 場外衍生工具交易	-	-
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	-	-
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	-	-

模版 KM1：主要審慎比率

(港元'000)

		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
		2018年 6月30日	2018年 3月31日	2017年 12月31日	2018年 9月30日	2017年 6月30日
監管資本（數額）						
1	普通股權一級(CET1)	512,591	506,999	523,396	516,915	510,329
2	一級	512,591	506,999	523,396	516,915	510,329
3	總資本	536,869	530,427	546,675	540,339	534,176
風險加權數額（數額）						
4	風險加權數額總額	1,699,308	1,629,669	1,621,940	1,636,591	1,674,541
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 (%)	30.16%	31.11%	32.27%	31.58%	30.48%
6	一級比率 (%)	30.16%	31.11%	32.27%	31.58%	30.48%
7	總資本比率 (%)	31.59%	32.55%	33.71%	33.02%	31.90%
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 (%)	1.875%	1.875%	1.250%	1.250%	1.250%
9	逆周期緩衝資本要求 (%)	1.589%	1.603%	1.063%	1.053%	1.076%
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 (%)	3.464%	3.478%	2.313%	2.303%	2.326%
12	符合認可機構的最低資本規定後可用的 CET1 (%)	18.343%	19.298%	20.455%	19.766%	18.650%
《巴塞爾協定三》槓桿比率						
13	總槓桿比率風險承擔計量	2,398,161	2,376,684	2,401,991	2,420,498	2,382,061
14	槓桿比率(LR) (%)	21.37%	21.33%	21.79%	21.36%	21.42%
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 (%)	87.76%	79.89%	88.75%	96.01%	81.11%
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 (%)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用

模版 CC1：監管資本的組成

(港元'000)

		(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
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	300,000	(4)
2	保留溢利	217,386	(9)
3	已披露儲備	26,463	(5)+(6)+(8)
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	
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	監管調整之前的 CET1 資本	543,849	
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)	0	
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)	4,014	(3)
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 資本票據的非重大資本投資 (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 資本票據的重大資本投資 (超出 10%門檻之數)	0	
20	按揭供款管理權 (已扣除相聯的遞延稅項負債)	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	
22	超出 15%門檻之數	不適用	
23	其中：於金融業實體的普通股的重大投資	不適用	
24	其中：按揭供款管理權	不適用	
25	其中：由暫時性差異產生的遞延稅項資產	不適用	
26	適用於 CET1 資本的司法管轄區特定監管調整	27,244	
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	11,244	(5)
26b	一般銀行業務風險監管儲備	16,000	(6)
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	

		(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
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	31,258	
29	CET1 資本	512,591	
	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	
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)	0	
40	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的 AT1 資本票據的重大資本投資	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 資本 + AT1 資本)	512,591	
	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	19,218	(1)+(2)+(7)
51	監管扣減之前的二級資本	19,218	
	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	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的非重大資本投資(超出 10%門檻之數)	0	

		(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
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)	0	
56	適用於二級資本的司法管轄區特定監管調整	(5,060)	
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	(5,060)	(5) x 45%
57	對二級資本的監管扣減總額	(5,060)	
58	二級資本	24,278	
59	監管資本總額(總資本 = 一級資本 + 二級資本)	536,869	
60	風險加權數額	1,699,308	
	資本比率(佔風險加權數額的百分比)		
61	CET1 資本比率	30.16%	
62	一級資本比率	30.16%	
63	總資本比率	31.59%	
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)	3.464%	
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	1.589%	
67	其中: 較高吸收虧損能力比率要求	0.00%	
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)	18.343%	
	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資本投資	0	
73	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的 CET1 資本票據的重大資本投資	0	
74	按揭放款管理權(已扣除相聯的遞延稅項負債)	不適用	
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	
	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)	34,577	
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	19,218	
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	
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	
	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	

		(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
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	
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	

模版 CC2：監管資本與資產負債表的對帳

(港元'000)

	(a)	(b)	(c)
	已發布財務報表中的 資產負債表 (2018年6月30日)	在監管綜合範圍下 (2018年6月30日)	參照
資產			
現金及存放銀行同業短期資金	219,425	219,425	
1 至 12 個月內到期的存放銀行同業款項	35,234	35,234	
投資	498,128	498,128	
其中包括：攤餘成本	351,689	351,689	
其中包括：以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	146,439	146,439	
貿易票據	546,630	546,630	
其中包括：第一及第二階段預期信貸損失/綜合減值準備	(1,225)	(1,225)	
其中包括：在監管資本中反映的綜合減值準備		(707)	(1)
客戶墊款	744,327	744,327	
其中包括：第三階段預期信貸損失/個別減值準備	(632)	(632)	
其中包括：第一及第二階段預期信貸損失/綜合減值準備	(16,662)	(16,662)	
其中包括：在監管資本中反映的綜合減值準備		(9,618)	(2)
遞延稅項資產	4,014	4,014	(3)
物業、機械及設備	104,748	104,748	
其他資產	32,803	32,803	
資產總額	2,185,309	2,184,309	
負債			
銀行同業的存款及結餘	59,749	59,749	
客戶存款	1,280,989	1,280,989	
其他負債及準備	300,722	300,722	
負債總額	1,641,460	1,641,460	
股東資金			
股本	300,000	300,000	(4)
儲備	243,849	243,849	
其中包括：物業重估儲備	11,244	11,244	(5)
其中包括：不符合作為監管資本之監管儲備	16,000	16,000	(6)
其中包括：在監管資本中反映的監管儲備		8,893	(7)
其中包括：可供出售金融資產重估儲備	(781)	(781)	(8)
其中包括：留存溢利	217,386	217,386	(9)
股東資金總額	543,849	543,849	
股本與負債總額	2,185,309	2,185,309	

表 CCA：監管資本票據的主要特點

		(a)
		量化資料 / 描述資料
1	發行人	恒比銀行蘇黎世(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
	<i>監管處理方法</i>	
4	《巴塞爾協定三》過渡期規則	不適用
5	《巴塞爾協定三》過渡期後規則	普通股本一級
6	可計入單獨 / 集團 / 單獨及集團基礎	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 300
9	票據面值	不適用
10	會計分類	股東股本
11	最初發行日期	1979 年 5 月 22 日
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	沒有
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
	<i>票息 / 股息</i>	
17	固定或浮動股息 / 票息	浮動
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	全權酌情權
21	設有遞升息率或其他贖回誘因	沒有
22	非累計或累計	非累積
23	可轉換或不可轉換	不可轉換
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

		(a)
		量化資料 / 描述資料
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償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

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

(港元'000)

		(a)	(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	香港特別行政區	1.875%	879,131		
2	中國內地	0.000%	53,238		
3	印度	0.000%	8,242		
4	日本	0.000%	6,001		
5	馬來西亞	0.000%	8,102		
6	塞舌爾	0.000%	27,725		
7	新加坡	0.000%	6,110		
8	南韓	0.000%	23,564		
9	土耳其	0.000%	7,922		
10	阿拉伯聯合酋長國	0.000%	11,244		
11	美國	0.000%	5,929		
12	英屬西印度群島	0.000%	385		
13	總計		1,037,593	1.589%	16,487

模版 LR1：會計資產對槓桿比率風險承擔計量的比較摘要

		(a)
	項目	在槓桿比率框架下的值 (港元'000 等值)
1	已發布的財務報表所載的綜合資產總額	2,185,309
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	-
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	909
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）	220,918
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	-
7	其他調整	(8,975)
8	槓桿比率風險承擔計量	2,398,161

模版 LR2：槓桿比率

		(a)	(b)
		港元'000 等值	
		2018年6月30日	2018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）	2,180,348	2,157,932
2	扣減：斷定一級資本時所扣減的資產數額	(4,014)	(3,995)
3	資產負債表內風險承擔總額（不包括衍生工具合約及 SFT）	2,176,334	2,153,937
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）	-	-
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	909	892
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	909	892
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	由 SFT 產生的風險承擔總額	-	-
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額	1,889,820	1,834,879
18	扣減：就轉換為信貸等值數額作出的調整	(1,668,902)	(1,613,024)
19	資產負債表外項目	220,918	221,855
資本及風險承擔總額			
20	一級資本	512,591	506,999
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	2,398,161	2,376,684
20b	為特定準備金及集體準備金作出的調整	-	-
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	2,398,161	2,376,684
槓桿比率			
22	槓桿比率	21.37%	21.33%