

## SCOTIABANK (HONG KONG) LIMITED - 第三支柱半年度披露

截至二零一八年四月三十日

### 模版OV1：風險加權數額概覽

以下列表提供風險加權數額的詳細細目分類，概述各類風險的資本規定

		(a)	(b)	(c)
		風險加權數額		最低資本規定
		04-30-2018 港幣千元	01-31-2018 港幣千元	04-30-2018 港幣千元
1	非證券化類別風險承擔的信用風險	11,253,971	11,642,793	900,318
2	其中STC計算法	11,253,971	11,642,793	900,318
2a	其中BSC計算法	-	-	-
3	其中IRB計算法	-	-	-
4	對手方信用風險	-	-	-
5	其中 SA-CCR計算法	-	-	-
5a	其中現行風險承擔方法	-	-	-
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[1]	-	-	-
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	-	-	-
17	其中STM計算法	-	-	-
18	其中IMM計算法	-	-	-
19	業務操作風險	577,163	613,113	46,173
20	其中BIA計算法	577,163	613,113	46,173
21	其中STO計算法	-	-	-
21a	其中ASA計算法	-	-	-
22	其中AMA計算法	不適用	不適用	不適用
23	低於扣減門檻的數額（須計算250%風險權重）	-	-	-
24	資本下限調整	-	-	-
24a	風險加權數額扣減	-	-	-
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	-	-	-
25	總計	11,831,134	12,255,906	946,491

### 模版CR1：風險承擔的信用質素

下表概述於二零一八年四月三十日的資產負債表內及表外風險承擔的信用質素：

港幣千元		(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	-	9,315,953	-	9,315,953
2	債務證券	-	1,720,115	-	1,720,115
3	資產負債表外風險承擔	-	3,730,793	-	3,730,793
4	<b>總計</b>	-	14,766,861	-	14,766,861

### 模版CR2：違責貸款及債務證券的改變

下表就二零一八年四月三十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賬而出現的任何減少，提供相關資料：

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	-
2	期內發生的違責貸款及債務證券	-
3	轉回至非違責狀況	-
4	撤帳額	-
5	其他變動	-
6	於現行報告期末違責貸款及債務證券結餘	-

### 模版CR3：認可減低信用風險措施概覽

下表披露二零一八年四月三十日的信用風險承擔獲得不同種類的認可減低信用風險措施涵蓋的程度：

		(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	6,929,351	2,386,602	-	2,386,602	-
2	債務證券	1,720,115	-	-	-	-
<b>3</b>	<b>總計</b>	8,649,466	2,386,602	-	2,386,602	-
4	其中違責部分	-	-	-	-	-

## 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

下表就任何在二零一八年四月三十日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，說明其對計算資本規定的影響。風險加權數額密度為每個組合的風險狀況提供合成指標。

港幣千元		(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	1,720,115	-	1,720,115	-	244,298	14%
2	公營單位風險承擔	-	240,000	-	120,000	24,000	20%
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	2,370,281	-	2,370,281	-	715,318	30%
5	證券商號風險承擔	-	-	-	-	-	-
6	法團風險承擔	9,385,954	6,861,958	9,385,954	2,111,696	10,268,642	89%
7	集體投資計劃風險承擔	-	-	-	-	-	-
8	現金項目	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-
11	住宅按揭貸款	-	-	-	-	-	-
12	不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	1,713	-	1,713	-	1,713	100%
13	逾期風險承擔	-	-	-	-	-	-
14	對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	-
15	總計	13,478,063	7,101,958	13,478,063	2,231,696	11,253,971	72%

**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**

下表就任何在二零一八年四月三十日按資產類別和按風險權重（與所用計算法的風險承擔分類對應），展示信用風險承擔的細目分類：

港幣千元		(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C CF及減低信用風險措施計算 在內）
1	官方實體風險承擔	498,625	-	1,221,490	-	-	-	-	-	-	-	1,720,115
2	公營單位風險承擔	-	-	120,000	-	-	-	-	-	-	-	120,000
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	-	-	1,566,076	-	804,205	-	-	-	-	-	2,370,281
5	證券商號風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	法團風險承擔	-	-	-	-	2,458,017	-	9,039,633	-	-	-	11,497,650
7	集體投資計劃風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	現金項目	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	住宅按揭貸款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	-	-	-	-	-	-	1,713	-	-	-	1,713
13	逾期風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	總計	498,625	-	2,907,566	-	3,262,222	-	9,041,346	-	-	-	15,709,759

### **模版 CR6, CR7, CR8, CR10 - 非證券化類別風險承擔的信用風險披露——IRB計算法**

Scotiabank (Hong Kong) Limited 採納標準STC計算法, 因此不適用此模版

### **模版 CCR1, CCR2, CCR3, CCR4, CCR5, CCR6, CCR7, CCR8 - 對手方信用風險披露**

Scotiabank (Hong Kong) Limited 並沒有受對手方信用風險之資本規定承擔, 因此不適用此模版

### **模版 SEC1, SEC2, SEC3, SEC4 - 證券化類別風險承擔披露**

Scotiabank (Hong Kong) Limited 並沒有受證券化類別風險承擔, 因此不適用此模版

### **模版 MR1, MR2, MR3, MR4 - 市場風險**

根據《銀行業(資本)規則》——第22(1)條, Scotiabank (Hong Kong) Limited 獲金管局豁免就市場風險維持資本, 因此不適用此模版

### **主要資本比率披露**

#### **1 資本充足比率**

	04-30-2018 港幣千元	01-31-2018 港幣千元
普通股權一級資本	5,365,580	5,455,802
一級資本	5,365,580	5,455,802
總資本	5,368,343	5,460,509
風險加權總資產	11,831,134	12,255,906
普通股權一級資本比率	45.35%	44.52%
一級資本比率	45.35%	44.52%
總資本比率	45.37%	44.55%

#### **2 槓桿比率**

	04-30-2018 港幣千元	01-31-2018 港幣千元
一級資本	5,365,580	5,455,802
風險承擔總額	16,002,688	17,059,358
槓桿比率	33.53%	31.98%