

Goldman Sachs Asia Bank Limited, a restricted licence bank

未經審核中期披露報表

截至二零一七年六月三十日止六個月

Goldman Sachs Asia Bank Limited, a restricted licence bank

未經審核中期披露報表
截至二零一七年六月三十日止六個月

目錄	頁碼
一般資料.....	2
資本架構.....	2
監管資本披露.....	3 - 9
主要資本比率披露.....	10
槓桿比率披露.....	11 - 12
逆周期緩衝資本比率披露.....	13
國際債權.....	13
貸款及放款－行業資料.....	13
過期或經重組資產.....	13
內地活動.....	14
貨幣風險.....	14
資產負債表外風險承擔 (衍生工具交易除外).....	14
流動性資料披露.....	14 - 15
風險加權數額概覽.....	16 - 17
非證券化類別風險承擔的信用風險.....	17 - 19
對手方信用風險.....	20 - 22
證券化類別風險承擔.....	22
市場風險.....	22

本銀行業披露報表為其英文版之摘錄版，如與英文版有差異，則以英文版為準。

Goldman Sachs Asia Bank Limited, a restricted licence bank

未經審核中期披露報表

截至二零一七年六月三十日止六個月

本披露報表就截至二零一七年六月三十日止六個月報告期，為遵守《銀行業條例》第 60A 條訂立的《銀行業（披露）規則》的有關規定而制備。該等披露無須，亦未有經過獨立核數師審核。

1 一般資料

Goldman Sachs Asia Bank Limited（「本公司」）為一間根據香港《銀行業條例》註冊之有限牌照銀行，亦為一間香港《證券及期貨條例》之註冊機構。

本公司設立宗旨在於向高盛集團有限公司及／或其綜合附屬公司（統稱「本集團」）於亞洲（日本除外地區）的客戶提供機會與亞洲的銀行對手方進行業務交易。本公司的主要業務是提供存款及從事場外衍生工具交易。該等活動與本集團的聯屬公司合作進行，並由此產生服務費收入及開支。

2 資本架構

本公司受香港金融管理局（「金管局」）監管，故須受最低資本規定所規限。本公司乃根據《銀行業條例》的《銀行業（資本）規則》（「資本規則」）計算得出資本比率。

本銀行業披露報表為其英文版之摘錄版，如與英文版有差異，則以英文為準。

Goldman Sachs Asia Bank Limited, a restricted licence bank

未經審核中期披露報表
截至二零一七年六月三十日止六個月

3 監管資本披露

(a) 本公司資產負債表與監管資本的資本組成部份之間的資產負債表對賬

下表載列本公司資產負債表中所列金額與監管資本的資本組成部份的對賬資料：

二零一七年六月三十日

	未經審核資產負債表	處於監管綜合計算 範疇下	參考過渡期披露模版
	美元	美元	
資產			
現金及現金等價物	79,986,006	79,986,006	
短期銀行存款	29,500,000	29,500,000	
衍生金融工具	1,731,141	1,731,141	
應收款項	182,173	182,173	
交易及其他應收款項	15,808,462	15,808,462	
遞延所得稅資產	498,265	498,265	(3)
資產總額	127,706,047	127,706,047	
負債			
聯屬客戶的存款	1,000,000	1,000,000	
衍生金融工具	1,733,537	1,733,537	
短期應付貸款	2,000,000	2,000,000	
應付款項	182,173	182,173	
交易及其他應付款項	9,117,781	9,117,781	
應付稅項	464,268	464,268	
負債總額	14,497,759	14,497,759	
權益			
股本	114,010,000	114,010,000	(1)
累計虧損	(801,712)	(801,712)	(2)
權益總額	113,208,288	113,208,288	
負債及權益總計	127,706,047	127,706,047	

本銀行業披露報表為其英文版之摘錄版，如與英文版有差異，則以英文為準。

Goldman Sachs Asia Bank Limited, a restricted licence bank

未經審核中期披露報表

截至二零一七年六月三十日止六個月

3 監管資本披露 (續)

(b) 過渡期披露模版

下表利用金管局指定的過渡期披露模版載列本公司於二零一七年六月三十日的監管資本的組成部份詳情。下表亦載列現時受惠於《巴塞爾協定三》過渡期安排，因而將受《巴塞爾協定三》生效前處理方法規管的項目(見《銀行業(資本)規則》附表 4H 所載)。

二零一七年六月三十日

		美元	《Basel III》生效前*的處理方法的數額	美元	參考確認資產負債表
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	114,010,000			(1)
2	保留溢利	(801,712)			(2)
3	已披露的儲備	-			
4	須從 CET1 資本逐步遞減的直接發行資本(只適用於非合股公司)	不適用			
	公營部門注資可獲豁免至 2018 年 1 月 1 日	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)	-			
6	監管扣減之前的 CET1 資本	113,208,288			
CET1 資本：監管扣減					
7	估值調整	-			
8	商譽(已扣除相聯遞延稅項負債)	-			
9#	其他無形資產(已扣除相聯遞延稅項負債)	-			
10#	已扣除遞延稅項負債的遞延稅項資產	498,265			(3)
11	現金流對沖儲備	-			
12	在 IRB 計算法下 EL 總額超出合資格準備金總額之數	-			
13	由證券化交易產生的出售收益	-			
14	按公平值估值的負債因本身的信用風險變動所產生的損益	-			
15	界定利益的退休金基金淨資產(已扣除相聯遞延稅項負債)	-			
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)	-			
17	互相交叉持有的 CET1 資本票據	-			
18#	於在監管綜合計算的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)	-			
19#	於在監管綜合計算的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)	-			
20	按揭供款管理權(高於 10%門檻之數)	不適用			
21	由暫時性差異產生的遞延稅項資產(高於 10%門檻之數，已扣除相聯遞延稅項負債)	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			

本銀行業披露報表為其英文版之摘錄版，如與英文版有差異，則以英文為準。

Goldman Sachs Asia Bank Limited, a restricted licence bank

未經審核中期披露報表
截至二零一七年六月三十日止六個月

3 監管資本披露 (續)

(b) 過渡期披露模版 (續)

二零一七年六月三十日

		美元	《Basel III》生效前*的處理方法的數額	參考確認資產負債表
		美元	美元	
CET1 資本：監管扣減				
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	-		
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值收益	-		
26b	一般銀行業務操作風險監管儲備	-		
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	-		
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任何累積虧損	-		
26e	受規管非銀行附屬公司的資本短欠	-	-	
26f	在屬商業實體的有連繫公司中的資本投資(超出申報機構的資本基礎的 15%之數)	-	-	
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	-		
28	對 CET1 資本的監管扣減總額	498,265		
29	CET1 資本	112,710,023		
AT1 資本：票據				
30	合資格 AT1 資本票據加任何相關股份溢價	-		
31	其中：根據適用會計準則列為股本類別	-		
32	其中：根據適用會計準則列為負債類別	-		
33	須從 AT1 資本逐步遞減的資本票據	-		
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)	-		
35	其中：受逐步遞減安排規限的由附屬公司發行的 AT1 資本票據	-		
36	監管扣減之前的 AT1 資本	-		
AT1 資本：監管扣減				
37	於機構本身的 AT1 資本票據的投資	-	-	
38	互相交叉持有 AT1 資本票據	-	-	
39#	於在監管綜合計算的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)	-	-	
40	於在監管綜合計算的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	-	-	
41	適用於 AT1 資本的司法管轄區特定監管調整	-		
41a	在過渡期內仍須從一級資本中扣除根據《巴塞爾協定三》生效前的處理方法按 50:50 的基礎從核心資本及附加資本中作出扣減的部分	-		

本銀行業披露報表為其英文版之摘錄版，如與英文版有差異，則以英文為準。

Goldman Sachs Asia Bank Limited, a restricted licence bank

未經審核中期披露報表

截至二零一七年六月三十日止六個月

3 監管資本披露 (續)

(b) 過渡期披露模版 (續)

二零一七年六月三十日

		美元	《Basel III》生效前*的處理方法的數額	參考確認資產負債表
		美元	美元	
AT1 資本：監管扣減				
i	其中：在 IRB 計算法下 EL 總額超出合資格準備金總額之數	-	-	
ii	其中：受規管非銀行附屬公司的資本短欠	-	-	
iii	其中：於機構本身的 CET1 資本票據的投資	-	-	
iv	其中：互相交叉持有金融業實體發行的 CET1 資本票據	-	-	
v	其中：在屬商業實體的有連繫公司中的資本投資 (高於申報機構的資本基礎的 15% 之數)	-	-	
vi	其中：於在監管綜合計算的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	-	-	
vii	其中：於在監管綜合計算的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重大資本投資	-	-	
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	-	-	
43	對 AT1 資本的監管扣減總額	-	-	
44	AT1 資本	-	-	
45	一級資本(一級資本 = CET1 + AT1)	112,710,023	-	
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	-	-	
47	須從二級資本逐步遞減的資本票據	-	-	
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)	-	-	
49	其中：受逐步遞減安排規限的由附屬公司發行的資本票據	-	-	
50	合資格計入二級資本的集體減值備抵及一般銀行風險監管儲備	-	-	
51	監管扣減之前的二級資本	-	-	
二級資本：監管扣減				
52	於機構本身的二級資本票據的投資	-	-	
53	互相交叉持有的二級資本票據	-	-	
54#	於在監管綜合計算的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)	-	-	
55	於在監管綜合計算的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	-	-	
56	適用於二級資本的司法管轄區特定監管調整	-	-	
56a	加回合資格計入二級資本的因對土地及建築物(自用及投資用途)進行價值重估而產生的累積公平值收益	-	-	

本銀行業披露報表為其英文版之摘錄版，如與英文版有差異，則以英文為準。

Goldman Sachs Asia Bank Limited, a restricted licence bank

未經審核中期披露報表

截至二零一七年六月三十日止六個月

3 監管資本披露 (續)

(b) 過渡期披露模版 (續)

二零一七年六月三十日

		美元	《Basel III》生效前*的處理方法的數額	參考確認資產負債表
		美元	美元	
二級資本：監管扣減				
56b	在過渡期內仍須從二級資本中扣除根據《巴塞爾協定三》生效前的處理方法按 50:50 的基礎從核心資本及附加資本中作出扣減的部分	-		
i	其中：在 IRB 計算法下 EL 總額超出合資格準備金總額之數	-		
ii	其中：受規管非銀行附屬公司的資本短欠	-		
iii	其中：於機構本身的 CET1 資本票據的投資	-		
iv	其中：互相交叉持有金融業實體發行的 CET1 資本票據	-		
v	其中：在屬商業實體的有連繫公司中的資本投資 (高於申報機構的資本基礎的 15% 之數)	-		
vi	其中：於在監管綜合計算的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	-		
vii	其中：於在監管綜合計算的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重大資本投資	-		
57	對二級資本的監管扣減總額	-		
58	二級資本	-		
59	總資本 (總資本 = 一級資本 + 二級資本)	112,710,023		
59a	《巴塞爾協定三》下的扣減項目在過渡期內仍須根據《巴塞爾協定三》生效前受風險加權規限處理	-		
i	其中：按揭放款管理權	-		
ii	其中：界定利益的退休金基金淨資產	-		
iii	其中：於機構本身的 CET1 資本票據、AT1 資本票據及二級資本票據的投資	-		
iv	其中：在屬商業實體的有連繫公司中的資本投資	-		
v	其中：於在監管綜合計算的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	-		
vi	其中：於在監管綜合計算的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重大資本投資	-		
60	風險加權總資產	56,072,824		
資本比率(佔風險加權資產的百分比)				
61	CET1 資本比率	201.01%		
62	一級資本比率	201.01%		
63	總資本比率	201.01%		
64	機構特定緩衝資本要求(《資本規則》第 3A 條或第 3B 條(視乎適用情況而定)指明的最低 CET1 資本要求加防護緩衝資本加反周期緩衝資本要求加環球系統重要性銀行或本地系統重要性銀行的資本要求	6.927%		

本銀行業披露報表為其英文版之摘錄版，如與英文版有差異，則以英文為準。

Goldman Sachs Asia Bank Limited, a restricted licence bank

未經審核中期披露報表
截至二零一七年六月三十日止六個月

3 監管資本披露 (續)

(b) 過渡期披露模版 (續)

二零一七年六月三十日

		美元	《Basel III》生效前*的處理方法的數額	參考確認資產負債表
		美元	美元	
資本比率(佔風險加權資產的百分比)				
65	其中：防護緩衝資本要求	1.250%		
66	其中：銀行特定反周期緩衝資本要求	1.177%		
67	其中：環球系統重要性銀行或本地系統重要性銀行的要求	0%		
68	CET1 資本超出在《資本規則》第 3A 條或第 3B 條下(視乎適用情況而定)的最低 CET1 要求及用作符合該條下的一級資本及總資本要求的任何 CET1 資本	196.51%		
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	於在監管綜合計算的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	-		
73	於在監管綜合計算的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	-		
74	按揭供款管理權(已扣除相聯稅項負債)	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中有關基本計算法及標準(信用風險)計算法下的準備金(應用上限前)	-		
77	在基本計算法及標準(信用)風險計算法下可計入二級資本中的準備金上限	-		
78	合資格計入二級資本中有關 IRB 計算法下的準備金(應用上限前)	-		
79	在 IRB 計算法下可計入二級資本中的準備金上限	-		
受逐步遞減安排規限的資本票據				
80	受逐步遞減安排規限的 CET1 資本票據的現行上限	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		
82	受逐步遞減安排規限的 AT1 資本票據的現行上限	-		
83	由於實施上限而不可計入 AT1 資本的數額(在計及贖回及到期期限後超出上限之數)	-		
84	受逐步遞減安排規限的二級資本票據的現行上限	-		
85	由於實施上限而不可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)	-		

* 指於 2012 年 12 月 31 日生效的《銀行業(資本)規則》下的數額。

註：

顯示相對《巴塞爾協定三》資本標準所載定義，《資本規則》賦予較保守定義的項目。

簡稱：

CET1：普通股權一級資本

AT1：額外一級資本

本銀行業披露報表為其英文版之摘錄版，如與英文版有差異，則以英文為準。

Goldman Sachs Asia Bank Limited, a restricted licence bank

未經審核中期披露報表
截至二零一七年六月三十日止六個月

3 監管資本披露 (續)

(c) 主要特點模版

下表載列已發行資本工具的主要特徵：

二零一七年六月三十日

1	發行人	Goldman Sachs Asia Bank Limited
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	香港法例
	<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》後過渡期規則 [*]	普通股權一級
6	可計入單獨 [*] / 集團 / 集團及單獨基礎	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, 於最近的申報日期)	114.01 百萬美元
9	票據面值	不適用
10	會計分類	股東權益
11	最初發行日期	於二零一二年十二月十二日發行 10,000 股股份 於二零一五年一月十四日發行 1,000,000 股股份 於二零一五年六月二十六日發行 13,000,000 股股份 於二零一六年七月十二日發行 100,000,000 股股份
12	永久性或設定期限	永久
13	原訂到期日	無到期日
14	須獲監管當局事先批准的發行人贖回權	無
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	無
20	全部酌情、部分酌情, 或強制	全權酌情
21	設有遞升息率或其他贖回誘因	無
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	無
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	清盤時在級別架構中的位置 (指明緊接較其優先的票據類別)	不適用
36	可過渡的不合規特點	無
37	若是, 指明不合規特點	不適用

註：
* 資本票據的監管處理方法須依照《銀行業 (資本) 規則》附表 4H 所載的過渡安排
資本票據的監管處理方法無須依照《銀行業 (資本) 規則》附表 4H 所載的過渡安排
包括單獨綜合基礎

本銀行業披露報表為其英文版之摘錄版, 如與英文版有差異, 則以英文為準。

Goldman Sachs Asia Bank Limited, a restricted licence bank

未經審核中期披露報表
截至二零一七年六月三十日止六個月

4 主要資本比率披露

資本充足比率

資本充足比率是用以衡量監管資本相對於風險加權數額的比率。風險加權數額是本公司根據資本規則有關規定計算的信用風險、市場風險和業務操作風險承擔之總和。

普通股權一級資本（「CET1 資本」）比率定義為 CET1 資本除以風險加權數額。一級資本比率定義為一級資本除以風險加權數額。總資本比率定義為資本總額除以風險加權數額。

資本充足比率的各資本基礎和風險加權數額如下：

	二零一七年 六月三十日 美元
CET1 資本	112,710,023
一級資本	112,710,023
資本總額	112,710,023
總風險加權數額	56,072,824
CET1 資本比率	201%
一級資本比率	201%
總資本比率	201%

有關本公司資本票據的全部條款及條件的披露資料，請參閱以下網站：
<http://www.goldmansachs.com/disclosures/gsab-disclosures/terms-and-conditions.html>

本銀行業披露報表為其英文版之摘錄版，如與英文版有差異，則以英文為準。

Goldman Sachs Asia Bank Limited, a restricted licence bank

未經審核中期披露報表

截至二零一七年六月三十日止六個月

5 槓桿比率披露

(a) 槓桿比率

槓桿比率乃按照槓桿比率框架內列明的規定根據金管局就「槓桿比率季度調查」發出的填報指示而計算。槓桿比率定義為一級資本除以風險承擔總額，風險承擔總額乃資產負債表內風險承擔（經若干一級資本扣減後）、若干衍生工具風險承擔、證券融資交易風險承擔和其他資產負債表外風險承擔之總和。

一級資本和風險承擔總額如下：

	二零一七年 六月三十日 美元
一級資本	112,710,023
風險承擔總額	126,852,874
槓桿比率	88.85%

(b) 槓桿比率披露模版

對帳摘要比較表

二零一七年六月三十日

	項目	槓桿比率框架 等值美元
1	已發布財務報表所列載的綜合資產總額	127,706,047
2	對為會計目的須作綜合計算、但在監管綜合計算範圍以外的金融業實體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	有關衍生金融工具的調整	(354,908)
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)	-
7	其他調整	(498,265)
8	槓桿比率風險承擔	126,852,874

本銀行業披露報表為其英文版之摘錄版，如與英文版有差異，則以英文為準。

Goldman Sachs Asia Bank Limited, a restricted licence bank

未經審核中期披露報表
截至二零一七年六月三十日止六個月

5 槓桿比率披露 (續)

(b) 槓桿比率披露模版 (續)

槓桿比率通用披露模版

二零一七年六月三十日

	項目	槓桿比率框架 等值美元
資產負債表內風險承擔		
1	資產負債表內項目(不包括衍生工具及證券融資交易, 但包括抵押品)	125,974,906
2	扣減: 斷定《巴塞爾協定三》一級資本時所扣減的資產數額(以負數表示)	(498,265)
3	資產負債表內風險承擔總額(不包括衍生工具及證券融資交易)(第1及2行相加之數)	125,476,641
衍生工具風險承擔		
4	所有與衍生工具交易有關的重置成本(即扣除合資格現金變動保證金)	341,140
5	所有與衍生工具交易有關的潛在未來風險承擔的附加數額	1,035,093
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: 就衍生工具交易提供的現金變動保證金的應收部分(以負數表示)	-
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(以負數表示)	-
9	經調整後已出售信用衍生工具的有效名義數額	-
10	扣減: 就已出售信用衍生工具作出調整的有效名義抵銷及附加數額的扣減(以負數表示)	-
11	衍生工具風險承擔總額(第4至10行相加之數)	1,376,233
證券融資交易風險承擔		
12	經銷售會計交易調整後(在不確認淨額計算下)的證券融資交易資產總計	-
13	扣減: 證券融資交易資產總計的應付現金與應收現金相抵後的淨額(以負數表示)	-
14	證券融資交易資產的對手方信用風險承擔	-
15	代理交易風險承擔	-
16	證券融資交易風險承擔總額(第12至15行相加之數)	-
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計	-
18	扣減: 就轉換為信貸等值數額作出的調整(以負數表示)	-
19	資產負債表外項目(第17及18行相加之數)	-
資本及風險承擔總額		
20	一級資本	112,710,023
21	風險承擔總額(第3、11、16及19行相加之數)	126,852,874
槓桿比率		
22	《巴塞爾協定三》槓桿比率	88.85%

本銀行業披露報表為其英文版之摘錄版, 如與英文版有差異, 則以英文為準。

Goldman Sachs Asia Bank Limited, a restricted licence bank

未經審核中期披露報表
截至二零一七年六月三十日止六個月

6 逆周期緩衝資本比率（「CCyB 比率」）

於二零一七年六月三十日，有關私營部門信用風險承擔按地域分類的風險加權（「風險加權」）數額如下：

二零一七年六月三十日

司法管轄區	有效適用 JCCyB 比率	用於計算 CCyB 比率的總風險加權數額 美元	CCyB 比率	CCyB 數額 美元
香港	1.250%	8,306,335		
新加坡	0%	6,555		
英國	0%	47,086		
美國	0%	465,131		
開曼群島	0%	968		
		<u>8,826,075</u>	<u>1.177%</u>	<u>103,829</u>

7 國際債權

國際債權指資產負債表內列示的經考慮任何風險轉移後基於對手方所在地計算的對手方風險承擔。倘有關債權由與對手方處於不同地理區域的一方作出擔保，或倘有關債權歸屬於其總部位於另一個地理區域的銀行的海外分行，則已作出風險轉移。

二零一七年六月三十日

	銀行 美元	非銀行金融機構 美元	非金融私人機構 美元	總計 美元
主要已發展國家：				
美國	15,422,292	-	1,192,733	16,035,025
澳洲	14,682,695	-	-	14,682,695
加拿大	27,011,438	-	-	27,011,438
英國	21,635,012	21,487	-	21,656,499
總數	<u>78,771,437</u>	<u>21,487</u>	<u>1,192,733</u>	<u>79,985,657</u>
主要離岸中心：				
香港	<u>30,249,147</u>	<u>18,649,018</u>	<u>699,100</u>	<u>49,597,265</u>

8 貸款及放款—行業資料

於二零一七年六月三十日，本公司並無任何客戶貸款及放款。

9 過期及重組資產

於二零一七年六月三十日，本公司並無任何減值、經重組或逾期資產。

本銀行業披露報表為其英文版之摘錄版，如與英文版有差異，則以英文為準。

Goldman Sachs Asia Bank Limited, a restricted licence bank

未經審核中期披露報表
截至二零一七年六月三十日止六個月

10 內地活動

<u>二零一七年六月三十日</u>	資產負債表 內風險承擔 美元	資產負債表 外風險承擔 美元	總計 美元	特定準備金 美元
對手方類別				
境內中國公民及在中國內地成立的其他機構及其附屬公司和合資企業	-	4,534	4,534	-
總計	<u>-</u>	<u>4,534</u>	<u>4,534</u>	<u>-</u>

11 貨幣風險

個別貨幣佔所有外幣中的總淨持倉量 10%以上的貨幣對本公司業務帶來的貨幣風險載列如下：

	二零一七年 六月三十日 美元
美元	
現貨資產	129,102,391
現貨負債	(124,139,744)
遠期買入	5,507,739
遠期賣出	(9,378,736)
長倉淨持倉量	<u>1,091,650</u>

於二零一七年六月三十日，本公司並無在其期權合約的得爾塔加權(delta-weighted)持倉中持有淨貨幣倉盤。

於二零一七年六月三十日，本公司並無因結構性持倉而產生任何非港元貨幣風險承擔。

12 資產負債表外風險承擔（場外衍生工具交易除外）

於二零一七年六月三十日，本公司並無其他資產負債表外風險承擔（場外衍生工具交易除外）。

13 流動性資料披露

(a) 平均流動性維持比率

	截至二零一七年 六月三十日 止六個月
平均流動性維持比率	<u>160%</u>

本銀行業披露報表為其英文版之摘錄版，如與英文版有差異，則以英文為準。

未經審核中期披露報表
截至二零一七年六月三十日止六個月

13 流動性資料披露（續）

(a) 平均流動性維持比率（續）

平均流動性維持比率根據《銀行業（流動性）規則》計算。

(b) 流動性風險管理

流動資金風險指一旦發生公司特定的、較廣泛行業的市場流動資金壓力事件時，本公司無法籌集資金或滿足其流動資金需求的風險。流動資金對於金融機構而言尤為重要，這是因為大多數金融機構主要是因流動資金不足而倒閉。因此，本公司已設立一套完善及保守的流動資金和融資政策。其首要宗旨是為本公司提供資金，並協助核心業務即使在不利環境下，仍能繼續為客戶提供服務及賺取收入。

庫務部的主要責任是評估、監控及管理流動資金及集資策略。庫務部獨立於賺取收入單位並向本集團的財務總監匯報。

本集團的流動資金風險管理及分析部門（「流動資金風險管理部」）是獨立的風險管理職能部門，負責控制及監察本集團的流動資金風險管理框架，包括壓力測試及限額管治。流動資金風險管理部獨立於賺取收入單位及庫務部，並向本集團的風險總監匯報。

本公司根據三大原則管理流動資金風險：(i)持有充裕的流動資金盈餘，以應付受壓期間的資金流出，(ii)維持適當的資產負債管理；及(iii)維持可行的緊急融資方案。

- **流動資金盈餘。**本公司維持充裕的流動資金盈餘以應付在受壓環境下的大量潛在現金流出及抵押品需求。
- **資產負債管理。**本公司的流動資金風險管理政策旨在確保本公司即使在融資市場持續處於壓力狀態時仍有充足的資金款額。考慮到公司資產的特徵及流動資金情況，本公司致力管理於不同市場、產品及對手方取得融資的到期日及多樣性，並尋求維持長期和多元化的資金組合。
- **緊急融資方案。**本公司維持緊急融資方案，設定框架列明在流動資金危急的情況，或市場出現壓力期間時，對此進行分析及作出應變。本公司的緊急融資方案列明潛在風險因素、持續檢討審計的關鍵報告和參數，藉以協助對流動資金危機及/或市場混亂的嚴重性及應對措施的評估。緊急融資方案亦詳述在評估顯示本公司已經進入流動資金危機（包括預先為公司估計可能需要的現金、抵押品，以及使用次要來源的流動資金為業務提供資金）的情況下，本公司可能須作出的反應。方案亦已詳細描述對於可能發生特定風險的緩解措施及解決行動，並分發給相關負責執行的人員。

本銀行業披露報表為其英文版之摘錄版，如與英文版有差異，則以英文為準。

Goldman Sachs Asia Bank Limited, a restricted licence bank

未經審核中期披露報表

截至二零一七年六月三十日止六個月

14 風險加權數額概覽

本公司採用資本規則的標準（信用風險）計算法（STC）、標準（市場風險）計算法（STM）和基本指標計算法，分別計算出其信用風險，市場風險和業務操作風險。

下表使用香港金管局規定的標準模版編製，提供有關本公司的風險加權數額的詳細細目和季度報告期內的重重大變化的詳情。

模版 OV1: 風險加權數額概覽

		(a)	(b)	(c)	註
		風險加權數額		最低資本規定 (註(i))	
		二零一七年 六月三十日	二零一七年 三月三十一日	二零一七年 六月三十日	
		美元	美元	美元	
1	非證券化類別風險承擔的信用風險	43,214,024	36,562,142	3,457,122	(ii)
2	其中 STC 計算法	43,214,024	36,562,142	3,457,122	
2a	其中 BSC 計算法	-	-	-	
3	其中 IRB 計算法	-	-	-	
4	對手方信用風險	946,165	1,225,229	75,693	
5	其中 SA-CCR 計算法	-	-	-	
5a	其中現行風險承擔方法	946,165	1,225,229	75,693	
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	45,171	46,018	3,614	
17	其中 STM 計算法	45,171	46,018	3,614	
18	其中 IMM 計算法	-	-	-	
19	業務操作風險	11,867,464	9,695,722	949,397	(iii)
20	其中 BIA 計算法	11,867,464	9,695,722	949,397	
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）	-	-	-	
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	56,072,824	47,529,111	4,485,826	

N/A: 不適用於香港情況

本銀行業披露報表為其英文版之摘錄版，如與英文版有差異，則以英文為準。

Goldman Sachs Asia Bank Limited, a restricted licence bank

未經審核中期披露報表
截至二零一七年六月三十日止六個月

14 風險加權數額概覽（續）

- (i) 最低資本規定是以運用相關計算法得出的本公司風險加權數額乘以 8%釐定，其並非本公司的實際監管資本要求。
- (ii) 截至二零一七年六月三十日，本季度非證券化類別風險承擔的信用風險的增加主要是由於更長到期期限的銀行存款的增加。
- (iii) 本季度業務操作風險的風險加權數額增加主要由於服務費收入增加所致。

15 非證券化類別風險承擔的信用風險

下表使用香港金管局規定的標準模版編製，提供有關非證券化類別風險承擔以及 STC 計算方法下的股權風險承擔詳情。

於二零一七年六月三十日，本公司並無任何貸款或債務證券或相關資產負債表外風險承擔。

本銀行業披露報表為其英文版之摘錄版，如與英文版有差異，則以英文為準。

Goldman Sachs Asia Bank Limited, a restricted licence bank

未經審核中期披露報表

截至二零一七年六月三十日止六個月

15 非證券化類別風險承擔的信用風險（續）

(a) 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

二零一七年六月三十日

	風險承擔類別	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	註
		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	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	
		美元	美元	美元	美元	美元	%	
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	109,559,178	-	109,559,178	-	35,170,004	32	
5	證券商號風險承擔	15,746,885	-	15,746,885	-	7,873,442	50	(i)
6	法團風險承擔	164,619	-	164,619	-	164,619	100	
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	5,959	-	5,959	-	5,959	100	
13	逾期風險承擔	-	-	-	-	-	-	
14	對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	-	
15	總計	125,476,641	-	125,476,641	-	43,214,024	34	

(i) 本期證券商號風險承擔增加主要由於應收聯屬公司的款項增加所致。

本銀行業披露報表為其英文版之摘錄版，如與英文版有差異，則以英文為準。

Goldman Sachs Asia Bank Limited, a restricted licence bank

未經審核中期披露報表
截至二零一七年六月三十日止六個月

15 非證券化類別風險承擔的信用風險（續）

(b) 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

二零一七年六月三十日

	風險 權重 風險承擔類別	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(ha)	(i)	(j)	註
		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)	
		美元	美元	美元	美元	美元	美元	美元	美元	美元	美元		
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	-	-	65,365,284	-	44,193,894	-	-	-	-	-	109,559,178	
5	證券商號風險 承擔	-	-	-	-	15,746,885	-	-	-	-	-	15,746,885	(i)
6	法團風險承擔	-	-	-	-	-	-	164,619	-	-	-	164,619	
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	-	-	-	-	-	-	5,959	-	-	-	5,959	
13	逾期風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14	對商業實體的 重大風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
15	總計	-	-	65,365,284	-	59,940,779	-	170,578	-	-	-	125,476,641	

(i) 本期證券商號風險承擔增加主要由於應收聯屬公司的款項增加所致。

本銀行業披露報表為其英文版之摘錄版，如與英文版有差異，則以英文為準。

Goldman Sachs Asia Bank Limited, a restricted licence bank

未經審核中期披露報表
截至二零一七年六月三十日止六個月

16 對手方信用風險

下表以香港金管局的標準模版編製，提供有關訂立衍生工具合約產生的對手方信用風險及信用估值調整的詳情。
截至二零一七年六月三十日，本公司並無信用相關衍生工具或對中央交易對手方的風險承擔。

(a) 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

二零一七年六月三十日

		(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	註
		美元	美元	美元		美元	美元	
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	341,139	1,037,703		-	818,833	782,056	(i)
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	總計						782,056	

(i) 本期根據現行風險承擔方法計算的風險加權數額增加主要由於交易量增加所致。

(b) 模版 CCR2：信用估值調整（CVA）資本要求

二零一七年六月三十日

		(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	註
		美元	美元	
	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	818,833	164,109	(i)
4	總計	818,833	164,109	

(i) 本期根據現行風險承擔方法計算的風險加權數額增加主要由於交易量增加所致。

本銀行業披露報表為其英文版之摘錄版，如與英文版有差異，則以英文為準。

Goldman Sachs Asia Bank Limited, a restricted licence bank

未經審核中期披露報表
截至二零一七年六月三十日止六個月

16 對手方信用風險（續）

(c) 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

二零一七年六月三十日

風險承擔類別	風險權重	(a)	(b)	(c)	(ca)	(d)	(e)	(f)	(g)	(ga)	(h)	(i)	註
		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	
		美元	美元	美元	美元	美元	美元	美元	美元	美元	美元	美元	
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	證券商號風險承擔	-	-	-	-	73,554	-	-	-	-	-	73,554	(i)
6	法團風險承擔	-	-	-	-	-	-	745,279	-	-	-	745,279	(i)
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11	對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12	總計	-	-	-	-	73,554	-	745,279	-	-	-	818,833	

(i) 本期證券商號及法團風險承擔增加主要由於交易量增加所致。

本銀行業披露報表為其英文版之摘錄版，如與英文版有差異，則以英文為準。

Goldman Sachs Asia Bank Limited, a restricted licence bank

未經審核中期披露報表
截至二零一七年六月三十日止六個月

16 對手方信用風險（續）

(d) 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

二零一七年六月三十日

	(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		
美元	美元	美元	美元	美元	美元	
現金—本地貨幣	-	560,009	-	-	-	-
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	-	560,009	-	-	-	-

17 證券化類別風險承擔

於二零一七年六月三十日，本公司並無任何證券化類別風險承擔。

18 市場風險

下表以香港金管局的標準模版編製，提供有關 STM 計算法下的市場風險詳情

模版 MR1：在 STM 計算法下的市場風險

二零一七年六月三十日

		(a)
		風險加權數額
		美元
	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	45,171
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	總計	45,171

本銀行業披露報表為其英文版之摘錄版，如與英文版有差異，則以英文為準。