

# INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA (ASIA) LIMITED 中國工商銀行(亞洲)有限公司

(於香港註冊成立之有限公司)

有關經修訂第三支柱的披露

二零一八年第三季度

KM1:主要審慎比率

		貨幣: (千港元)				
		(a) (b) (c) (d) (e)				
		30/09/18	30/06/18	31/03/18	31/12/17	30/09/17
	監管資本(數額)					
1	普通股權一級(CET1)	81,016,715	80,184,650	78,997,582	76,986,941	74,897,416
2	一級	108,675,358	107,919,636	106,738,577	84,789,320	82,696,700
3	總資本	123,832,810	123,282,400	121,982,515	100,642,230	98,638,042
	風險加權數額(數額)					
4	風險加權數額總額	641,201,309	673,325,490	649,923,036	607,311,255	608,282,584
	風險為本監管資本比率(以風險加權數額的百分至	率表示)				
5	CET1 比率 (%)	12.64%	11.91%	12.15%	12.68%	12.31%
6	一級比率 (%)	16.95%	16.03%	16.42%	13.96%	13.60%
7	總資本比率 (%)	19.31%	18.31%	18.77%	16.57%	16.22%
	額外 CET1 緩衝要求(以風險加權數額的百分率表	長示)				
8	防護緩衝資本要求 (%)	1.88%	1.88%	1.88%	1.25%	1.25%
9	逆周期緩衝資本要求 (%)	1.09%	1.08%	1.10%	0.75%	0.74%
10	較高吸收虧損能力要求 (%) (只適用於 G-SIB 或 D-SIB)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
11	認可機構特定的總 CET1 緩衝要求 (%)	2.97%	2.95%	2.98%	2.00%	1.99%
12	符合認可機構的最低資本規定後可用的 CET1 (%)	7.00%	6.28%	6.52%	6.45%	6.09%
	(巴塞爾協定三) 槓桿比率					
13	總槓桿比率風險承擔計量	983,523,454	1,041,366,278	979,721,132	1,002,966,737	956,910,826
14	槓桿比率(LR) (%)	11.05%	10.36%	10.89%	8.45%	8.64%
	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	70,329,718	74,826,216	83,538,175	76,513,223	77,494,825
16	淨現金流出總額	43,507,385	50,127,499	51,800,139	53,418,733	61,684,863
17	LCR (%)	161.84%	150.74%	167.17%	144.58%	126.56%
	只適用於第2類機構:					
17a	LMR (%)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
	穩定資金淨額比率(NSFR) / 核心資金比率(CFR)	9				
	只適用於第1類機構:					
18	可用穩定資金總額	531,644,002	552,428,403	529,535,446	-	-
19	所需穩定資金總額	443,864,921	449,835,014	430,466,360	-	-
20	NSFR (%)	119.78%	122.81%	123.01%	-	-
	只適用於第 2A 類機構:					
20a	CFR (%)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

# OV1:風險加權數額概覽

		貨幣: (千港元)		
		(a)	(c)	
		風險加權數額		最低資本規定
		30/09/2018	30/06/2018	30/09/2018
1	非證券化類別風險承擔的信用風險	572,230,793	602,604,693	45,778,463
2	其中 STC 計算法	572,230,793	602,604,693	45,778,463
2a	其中 BSC 計算法	-	-	-
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	14,148,049	14,002,443	1,131,844
7	其中 SA-CCR	N/A	N/A	N/A
7a	其中現行風險承擔方法	11,975,042	11,251,852	958,003
8	其中 IMM(CCR)計算法	-	-	-
9	其中其他	2,173,007	2,750,591	173,841
10	CVA 風險	6,948,225	6,349,313	555,858
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	N/A	N/A	N/A
13	集體投資計劃風險承擔——MBA	N/A	N/A	N/A
14	集體投資計劃風險承擔——FBA	N/A	N/A	N/A
14a	集體投資計劃風險承擔——混合使用計算法	N/A	N/A	N/A
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	22,512,700	25,215,650	1,801,016
21	其中 STM 計算法	22,512,700	25,215,650	1,801,016
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)	N/A	N/A	N/A
24	業務操作風險	24,565,863	24,310,125	1,965,269
25	低於扣減門檻的數額(須計算 250%風險權重)	1,107,915	1,151,723	88,633
26	資本下限調整	-	-	-
26a	風險加權數額扣減	312,236	308,457	24,979

OV1: 風險加權數額概覽(續)

		貨幣: (千港元)		
		(a) (b) (c)		
		風險加	最低資本規定	
		30/09/2018	30/06/2018	30/09/2018
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	-	-	-
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	312,236	308,457	24,979
27	總計	641,201,309	673,325,490	51,296,104

本集團根據《銀行業(資本)規則》計算風險加權數額(RWA)。本集團之非證券化類別信用風險加權數額(含集體投資計劃及股權投資)採用標準(信用風險)計算法(STC)計算,交易對手信用風險加權數額採用現行風險承擔法(CEM)計算,CVA風險之風險加數額採用標準CVA方法計算,市場風險之風險數額全部採用標準(市場風險)計算法(STM)計算,操作風險風險加權數額採用基本指標計算法(BIA)計算。本集團本期及上期均無交收風險、證券化信用風險之風險加權數額,無需從風險加數額扣減一般銀行業務風險監管儲備和集體準備金,亦無需經資本下限調整。對比 2018 年 6 月 30 日,"對手方違責風險及違責基金承擔其中其他"的風險加權數額在 2018 年 9 月 30 日減少 21.0%的原因是證券融資交易 (SFTs)的風險加權數額減少港幣 6.49 億所致。其他風險加權數額隨業務情況有小幅或適度波動。

LR2:槓桿比率

資產負債表内風險承擔         資產負債表内風險承擔           1         資產負債表内風險承擔         869,310,080         910,085,0           2         北京:節定一級資本時刊北京的資本數額         (4,165,105)         (4,443,65           3         資產負債表內風險承據總額(不包括衍生工具合的及SFT)         865,144,975         905,641,3           由衍生工具合動產生的風險承據         (4,165,105)         (4,443,65           4         所有契衍生工具合動有關的重置成本(如適用的話、扣除合資格現金變動保證金 及/或整場所翻結算)         13,816,792         12,222,6           5         所有契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 房/或整場上共身合的有關的重量成本(如適用的話、扣除合資格現金變動保證金 房/或更與完全負債表中五額額額         9,897,436         9,134,9           6         國际区投供子對于方面須根鄉媽用會計框架從資產負債表中加減的衍生工具抵押品的數額 品的數額         (3,445,986)         (1,953,07           7         扣減:就於往上具合的運用的企業的原務企業的關係企業的關係企業的關係企業的應如         (3,445,986)         (1,953,07           8         扣減:就於往上具合的運用的主工具合的的工具金屬原設。以持有關係。以上具有的企業的原設。         (1,953,07           9         經濟整化出版所統組 (1,953,07         (1,953,07           10         拉減:就此,從上工具合的運用的主工具合的相關經、就自用的企業組織         20,268,242         19,404,5           11         衍生工具合的運作所企業機能額         20,268,242         19,404,5           12         經營生計分的產業計的應所承擔         44,796,538         58,852,7           13         扣減:於上工具合的產業計劃         41,796,538         58,852,7           13         扣減:於日本計分的產業計劃					
30/09/2018   3			(a)	(b)	
変産負債表内風險承擔         869,310,080         910,085,0           1         資産負債表内風險承擔(不包括由衍生工具合約或證券融資交易(SFD產生的風險 承擔、但包括抵押品)         869,310,080         910,085,0           2         扣減:斷定一級資本時所担減的資產數額         (4,165,105)         (4,443,65           3         資產負債表内風險承擔總額(不包括衍生工具合約及 SFT)         865,144,975         905,641,3           由桁生工具合約產生的風險承擔         4         所有的的生工具合約有關的重置成本(知適用的話,扣除合資格規金變動保證金 及/或雙邊海部結算)         13,816,792         12,222,6           5         所有與衍生工具合約有關的電在未來風險承擔的附加數額         9,897,436         9,134,9           6         運原因提供子對手方面須根據適用會計框架從資產負債表中和減的衍生工具抵押 品的數額         (3,445,986)         (1,953,07           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         (3,445,986)         (1,953,07           8         扣減:軟衍生工具合約提供的現金變動保證を財務等交易有關而機器免的部分         -         9           9         經測整後已出售信用衍生工具合約向有效名義數額         -         -           10         扣減:或已出售信用衍生工具合約向有效名義數額         -         -           11         防生工具合約產生的屬承擔總額         20,268,242         19,404,5           由 SFT產生的風險承擔額         20,268,242         19,404,5           13         加減:SFT 資產的國際承擔         4,823,947         5,564,0           15         代理交易服產業         4,823,947         5,564,0           16         由SFT產生的國際承擔 <td< td=""><td></td><td></td><td>貨幣:</td><td colspan="2">舟: (千港元)</td></td<>			貨幣:	舟: (千港元)	
1       資産負債表内風險承擔(不包括由衍生工具合約或證券融資交易(SFT)產生的風險			30/09/2018	30/06/2018	
実施・但包括抵押品)       (4,165,105)       (4,443,65         3       黄産負債表内風險承擔總額(不包括衍生工具合約及 SFT)       865,144,975       905,641,3         由布生工具合約産生的風險承擔       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人,或變變淨縮結算)       13,816,792       12,222,66         5       所有與衍生工具合約有關的電管在未來風險承擔的附加數額       9,897,436       9,134,9         6       星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       (3,445,986)       (1,953,07         7       扣減、軟衍生工具合約提供的現金變動保證金的應收部分       (3,445,986)       (1,953,07         8       扣減、中央交易對手方面與承衛中與客戶結算交易有關而機器免的部分       20,268,242       19,404,5         9       經濟整後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和減       -       -         10       担減、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和減       -       -         11       衍生工具合約產生的風險承擔總額       20,268,242       19,404,5         由SFT產生的風險承擔       41,796,538       58,852,7         13       扣減:SFT 資產的對手方信用風險承擔       4,823,947       5,564,0         15       代理企動局所養擔額       4,823,947       5,564,0         16       由SFT產生的風險承擔額       249,571,266       235,771,5         18       加減:數轉換為信貸等值數額作出的調整       (192,685,994)       (178,581,21         19       資產負債表外國內經未經額       249,571,266       235,771,5         18       加減:數轉換       (19,6	資產負	負債表內風險承擔			
	1		869,310,080	910,085,043	
出寄生工具合約産生的風險承擔	2	扣減:斷定一級資本時所扣減的資產數額	(4,165,105)	(4,443,652)	
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)       13,816,792       12,222,6         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       9,897,436       9,134,9         6       避原因提供予對手方面類根據適用會計框架從資產負債表中和減的衍生工具框押品的數額       (3,445,986)       (1,953,07         7       扣減:或於了生工具合約提供的現金變動保證金的應收部分       (3,445,986)       (1,953,07         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齡免的部分       (3       (45,986)       (1,953,07         9       經網整後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和減       -       (10       加減: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和減       -       (19,404,5         由SFT產生的風險承擔       20,268,242       19,404,5       -       (19,404,5       -	3	資產負債表內風險承擔總額(不包括衍生工具合約及 SFT)	865,144,975	905,641,391	
及 / 或雙邊淨額結算)       13,816,792       12,222,6         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       9,897,436       9,134,9         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       (3,445,986)       (1,953,07         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       (3,445,986)       (1,953,07         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 <b>衍生工具合約產生的風險承擔總額</b> 20,268,242       19,404,5         由 <b>SFT產生的風險承擔</b> 41,796,538       58,852,7         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       4,823,947       5,564,0         15 代理交易風險承擔       -       -         16 由SFT產生的風險承擔總額       46,620,485       64,416,8 <b>其他資產負債表外風險承擔</b> 249,571,266       235,771,5         18 扣減:就轉換為信貸等值數額作出的調整       (192,685,994)       (178,581,21         19 資產負債表外項目       56,885,272       57,190,3         資本及服務       -       108,675,358       107,919,6         20 函務本       為特定準備金及集體準備金作出調整的的風險承擔總額       988,918,974       1,046,653,0         20 為特定準備金及集體準備金作出調整的的風險承擔總額       983,523,454       1,041,366,2         積料       本	由衍生	上工具合約產生的風險承擔			
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       9,897,436       9,134,9         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       (3,445,986)       (1,953,07         7       扣減:就衍生工具合約提供的现金變動保證金的應收部分       (3,445,986)       (1,953,07         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複豁免的部分       -         9       經調整後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       -         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 <b>衍生工具合約產生的風險承擔總額</b> 20,268,242       19,404,5         由 <b>SFT產生的風險承擔總額</b> 41,796,538       58,852,7         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資產總計的應付現金與應收現金相抵後的淨額       -       -         15       代理交易風險承擔       -       -         16       由 SFT產的對手方信用風險承擔       46,620,485       64,416,8         其他資產負債表外風險承擔       46,620,485       64,416,8         其他資產負債表外風險承擔       (192,685,994)       (178,581,21         19       資產負債表外項目       56,885,272       57,190,3         資本及風險承擔額       108,675,358       107,919,6         20       為特定準備金及集體準備金作出調整的的風險承擔額       988,918,974       1,046,653,0         20       為特定準備金及集體準備金作出調整的的風險承擔額       983,523,454       1,041,366,2      <	4		13,816,792	12,222,609	
品的數額	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		9,134,981	
8 加減: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 加減:就已出售信用衍生工具合約作出調整的有效名義批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 20,268,242 19,404,5 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 41,796,538 58,852,7 13 加減:SFT 資產總計的應付現金與應收現金相抵後的淨額 14 SFT 資產總計的應付現金與應收現金相抵後的淨額 15 代理交易風險承擔 16 由SFT產生的風險承擔 16 由SFT產生的風險承擔 17 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 249,571,266 235,771,5 18 加減:就轉換為信貸等值數額作出的調整 (192,685,994) (178,581,21 19 資產負債表外項目 56,885,272 57,190,3 資本及風險承擔總額 20 一級資本 108,675,358 107,919,6 20 為特定準備金及集體準備金作出調整前的風險承擔總額 988,918,974 1,046,653,0 20 為特定準備金及集體準備金作出的調整 (5,395,520) (5,286,77 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 983,523,454 1,041,366,2 損桿比率	6		-	-	
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 <b>衍生工具合約產生的風險承擔總額</b> 20,268,242 19,404,5  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 41,796,538 58,852,7 13 扣減:SFT 資產總計的應付現金與應收現金相抵後的淨額 - 4,823,947 5,564,0 15 代理交易風險承擔 4,823,947 5,564,0 15 代理交易風險承擔 46,620,485 64,416,8  其他資產負債表外風險承擔 249,571,266 235,771,5 18 扣減:就轉換為信貸等值數額作出的調整 (192,685,994) (178,581,21 19 資產負債表外項目 56,885,272 57,190,3  資本及風險承擔總額 988,918,974 1,046,653,0 20  為特定準備金及集體準備金作出調整前的風險承擔總額 988,918,974 1,046,653,0 20  為特定準備金及集體準備金作出調整的可風險承擔總額 983,523,454 1,041,366,2  槓桿比率	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	(3,445,986)	(1,953,072)	
10	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	-	-	
11 衍生工具合約產生的風險承擔總額 20,268,242 19,404,5 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 41,796,538 58,852,7   13 扣減: SFT 資產總計的應付現金與應收現金相抵後的淨額	9	經調整後已出售信用衍生工具合約的有效名義數額	-	-	
世の記事   15,760,75   15,760,75   15,760,75   15,760,75   15,760,75   15,760,75   15,760,75   15,760,75   15,760,75   15,760,75   15,760,75   16,76	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	-	-	
2   経銷售會計交易調整後(在不確認淨額計算下)的 SFT 資產總計	11	衍生工具合約產生的風險承擔總額	20,268,242	19,404,518	
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 4,823,947 5,564,0 15 代理交易風險承擔 6 由 SFT 產生的風險承擔總額 46,620,485 64,416,8 其他資產負債表外風險承擔 17 資產負債表外風險承擔 18 扣減:就轉換為信貸等值數額停出的調整 (192,685,994) (178,581,21 19 資產負債表外項目 56,885,272 57,190,3 資本及風險承擔總額 20 一級資本 108,675,358 107,919,6 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 988,918,974 1,046,653,0 20b 為特定準備金及集體準備金作出調整後的風險承擔總額 983,523,454 1,041,366,2	由SFT	產生的風險承擔			
14   SFT 資産的對手方信用風險承擔   4,823,947   5,564,0     15   代理交易風險承擔   -     16   由 SFT 產生的風險承擔總額   46,620,485   64,416,8     其他資產負債表外風險承擔   249,571,266   235,771,5     18   扣減:就轉換為信貸等值數額作出的調整   (192,685,994)   (178,581,21     19   資產負債表外項目   56,885,272   57,190,3     資本及風險承擔總額   20   一級資本   108,675,358   107,919,6     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   988,918,974   1,046,653,0     20b   為特定準備金及集體準備金作出的調整   (5,395,520)   (5,286,77     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   983,523,454   1,041,366,2     槓桿比率	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	41,796,538	58,852,720	
15 代理交易風險承擔 16 由 SFT 產生的風險承擔總額 46,620,485 64,416,8  其他資產負債表外風險承擔 17 資產負債表外風險承擔 18 扣減:就轉換為信貸等值數額作出的調整 (192,685,994) (178,581,21 19 資產負債表外項目 56,885,272 57,190,3  資本及風險承擔總額 20 一級資本 108,675,358 107,919,6 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 988,918,974 1,046,653,0 20b 為特定準備金及集體準備金作出調整前的風險承擔總額 988,918,974 1,046,653,0 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 983,523,454 1,041,366,2	13	扣減:SFT 資產總計的應付現金與應收現金相抵後的淨額	-	-	
16       由 SFT 產生的風險承擔總額       46,620,485       64,416,8         其他資產負債表外風險承擔       249,571,266       235,771,5         18       扣減:就轉換為信貸等值數額作出的調整       (192,685,994)       (178,581,21         19       資產負債表外項目       56,885,272       57,190,3         資本及風險承擔總額       108,675,358       107,919,6         20       一級資本       108,675,358       107,919,6         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       988,918,974       1,046,653,0         20b       為特定準備金及集體準備金作出調整後的風險承擔總額       983,523,454       1,041,366,2         槓桿比率	14	SFT 資產的對手方信用風險承擔	4,823,947	5,564,096	
其他資產負債表外風險承擔       249,571,266       235,771,5         18       扣減: 就轉換為信貸等值數額作出的調整       (192,685,994)       (178,581,21         19       資產負債表外項目       56,885,272       57,190,3         資本及風險承擔總額       108,675,358       107,919,6         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       988,918,974       1,046,653,0         20b       為特定準備金及集體準備金作出的調整       (5,395,520)       (5,286,77         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       983,523,454       1,041,366,2         槓桿比率	15	代理交易風險承擔	-	=	
17       資產負債表外風險承擔名義數額總額       249,571,266       235,771,5         18       扣減:就轉換為信貸等值數額作出的調整       (192,685,994)       (178,581,21         19       資產負債表外項目       56,885,272       57,190,3         資本及風險承擔總額       108,675,358       107,919,6         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       988,918,974       1,046,653,0         20b       為特定準備金及集體準備金作出的調整       (5,395,520)       (5,286,77         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       983,523,454       1,041,366,2         槓桿比率	16	由 SFT 產生的風險承擔總額	46,620,485	64,416,816	
18       扣減:就轉換為信貸等值數額作出的調整       (192,685,994)       (178,581,21         19       資產負債表外項目       56,885,272       57,190,3         資本及風險承擔總額       20       一級資本       108,675,358       107,919,6         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       988,918,974       1,046,653,0         20b       為特定準備金及集體準備金作出的調整       (5,395,520)       (5,286,77)         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       983,523,454       1,041,366,2         槓桿比率	其他貧				
19 資產負債表外項目 56,885,272 57,190,3 資本及風險承擔總額 20 一級資本 108,675,358 107,919,6 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 988,918,974 1,046,653,0 20b 為特定準備金及集體準備金作出的調整 (5,395,520) (5,286,77 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 983,523,454 1,041,366,2 槓桿比率	17	資產負債表外風險承擔名義數額總額	249,571,266	235,771,542	
資本及風險承擔總額       108,675,358       107,919,6         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       988,918,974       1,046,653,0         20b       為特定準備金及集體準備金作出的調整       (5,395,520)       (5,286,77         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       983,523,454       1,041,366,2         槓桿比率	18	扣減:就轉換為信貸等值數額作出的調整	(192,685,994)	(178,581,218)	
20       一級資本       108,675,358       107,919,6         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       988,918,974       1,046,653,0         20b       為特定準備金及集體準備金作出的調整       (5,395,520)       (5,286,77         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       983,523,454       1,041,366,2         槓桿比率	19	資產負債表外項目	56,885,272	57,190,324	
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       988,918,974       1,046,653,0         20b       為特定準備金及集體準備金作出的調整       (5,395,520)       (5,286,77         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       983,523,454       1,041,366,2         槓桿比率	資本及	· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·			
20b       為特定準備金及集體準備金作出的調整       (5,395,520)       (5,286,77         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       983,523,454       1,041,366,2         槓桿比率	20	一級資本	108,675,358	107,919,636	
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       983,523,454       1,041,366,2         槓桿比率	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	988,918,974	1,046,653,049	
槓桿比率	20b	為特定準備金及集體準備金作出的調整	(5,395,520)	(5,286,771)	
	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	983,523,454	1,041,366,278	
	槓桿比率				
22 槓桿比率 11.05% 10.36	22	槓桿比率	11.05%	10.36%	

LR2: 槓桿比率(續)

對比 2018 年 6 月 30 日,"扣減:就衍生工具合約提供的現金變動保證金的應收部分"的數額 在 2018 年 9 月 30 日增加 76%的原因是變動保證金數額增加港幣 14.93 億所致。而"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"也在 2018 年 9 月 30 日下跌 29.0%,則由於 SFT 余額下跌 170.6 億港元引致。以上主要變動令由 SFT 產生的風險承擔總額減少港幣 178.0 億。其他數額隨業務情況有小幅或適度波動。

# LIQ1:流動性覆蓋比率 (LCR)——第1類機構

在計算本模版所載的流動性覆蓋比率(LCR)及相關組成項目的平均值時所使用的數據 點數目: (76)		貨幣: (千港元)	
		(a)	(b)
披露基	一礎: 綜合	<b>非加權值</b> (平均)	<b>加權值</b> (平均)
A. (	<b>憂</b> 質流動資產		
1	優質流動資產(HQLA)總額		70,329,718
B. 3	見金流出		
2	零售存款及小型企業借款,其中:	150,914,223	14,406,577
3	穩定零售存款及穩定小型企業借款	9,786,003	293,755
4	較不穩定零售存款及較不穩定小型企業借款	141,128,220	14,112,822
4a	零售定期存款及小型企業定期借款	-	-
5	無抵押批發借款(小型企業借款除外)及認可機構發行的債務證券及訂明票據,其中:	271,726,382	138,353,941
6	營運存款	30,116,849	7,450,332
7	第6 行未涵蓋的無抵押批發借款(小型企業借款除外)	235,586,671	124,880,748
8	由認可機構發行並可在LCR涵蓋時期內贖回的債務證券及訂明票據	6,022,862	6,022,862
9	有抵押借款交易(包括證券掉期交易)		8,645,350
10	額外規定,其中:	50,510,799	8,533,291
11	衍生工具合約及其他交易所產生的現金流出,以及相關抵押品規定所產生 的額外流動性需要	5,095,234	3,976,486
12	因結構式金融交易下的義務及因付還從該等交易取得的借款而產生的現金流出	-	-
13	未提取的有承諾融通(包括有承諾信貸融通及有承諾流動性融通)的潛在 提取	45,415,565	4,556,805
14	合約借出義務(B節未以其他方式涵蓋)及其他合約現金流出	910,875	910,875
15	其他或有出資義務(不論合約或非合約義務)	611,882,865	2,597,921
16	現金流出總額		173,447,955
<b>C</b> . 3	見金流入		
17	有抵押借出交易(包括證券掉期交易)	408,202	4,602
18	有抵押或無抵押貸款(第 17 行涵蓋的有抵押借出交易除外)及存於其他金融 機構的營運存款	191,836,808	158,724,852
19	其他現金流入	69,963,827	6,583,641
20	現金流入總額	262,208,836	165,313,094
D. L	.CR		經調整價值
21	HQLA 總額		70,329,718
22	淨現金流出總額		43,507,385
23	LCR (%)		161.84%

LIQ1:流動性覆蓋比率 (LCR)——第1類機構(續)

#### 流動性覆蓋比率

二零一八年前三季度我行流動性覆蓋比率 ("LCR") 符合監管要求且保持較高水準。

#### (i) 主要影響 LCR 結果的因素

我行 LCR 指標變化主要由優質流動性資產變化,及各類資產、負債業務到期情況變化所導致。 當前 LCR 的高水準主要是 30 天內到期的淨流出現金流減少所致。其中,流出現金流總量出現 下降,流入現金流總量(以流出現金流總量的 75%為上限)也相應減少。

#### (ii) 優質流動性資產 ("HQLA") 的組成

我行根據 LCR 的要求,持有一籃子優質流動性資產("HQLA")以滿足在壓力情景的現金流。當中優質流動性資產主要由一級 HQLA 所組成,其中包括香港外匯基金票據、債券以及美國國債。除外,亦包括二 A 級別和二 B 級別的 HQLA,例如由高評級公司發行的公司債券。

### (iii) 資金來源集中度

我行致力尋求分散資金來源,主要資金管道為零售及公司客戶存款,其次為批發資金包括但不 限於發行銀行存款證和定期債務。亦會按需要使用同業拆藉以解決臨時資金需求。 我行繼續擴大客戶存款基礎,增加穩定存款在我行總資金池的占比。

#### (iv) 衍生工具風險

我行致力管理由客戶交易活動及其相應的對沖活動所衍生的交易所及場外買賣衍生工具風險。 衍生工具合約主要包括貨幣、利率及跨貨幣掉期。所需抵押品會根據衍生工具每日持倉市價計 值的不同而轉變。

#### (v) 貨幣錯配

我行主要資金為港幣計值的客戶存款。我行通過掉期交易,把港幣盈餘資金掉換為美元及其他貨幣,以滿足客戶的貸款需要。此為我行主要的貨幣錯配。

由於市場上以港幣計值的 HQLA 供應相對有限,如果出現港幣 HQLA 不足的情況,本行透過持有以美元計值的 HQLA,覆蓋其港幣錯配,此方案與金管局就 LCR 所選出的另類流動性策略一致。

## (vi) 集中流動性管理

華商銀行為我行子公司,按當地法規設定獨立流動性風險管理政策。華商銀行獨立運算 LCR,並與我行 LCR 合併,以反映在集團層面的流動性狀況。

LIQ1:流動性覆蓋比率 (LCR)——第1類機構(續)

## (vii) 流動性風險管理策略

本行按照金管局相關規定及巴塞爾委員會的指引,制定全面的流動性風險管理架構。董事會承擔流動性風險管理的最終責任,並在董事會風險管理委員會("董風會")、高級管理層風險管理委員會及資產負債管理委員會協助下作流動性風險管理。本行建立相關政策、流程、指標體系及限額以有效識別、量度、和管理流動性風險。此外,本行定期進行現金流壓力測試以及制定了詳細的應急融資計畫以應對潛在的流動性危機。