ICBC 工銀亞洲

# 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

二零一七年第四季度

OVA：風險管理概覽

我們的業務和營運包括了對各類風險進行識別、評估、承擔、計量、監測及報告，致力于在追求實現本集團的戰略目標及業務計劃時維持所願意和能夠承擔的風險類別、風險水平及目標回報之間適當的平衡。本集團擁有完善的風險管理框架，能確保風險狀況謹慎且符合風險偏好，本集團的風險偏好涵蓋本集團所面臨的所有實質性風險，並對本集團為實現戰略和業務目標所願意承擔的風險類別和風險水平進行了與業務性質規模和複雜性相符的定量與定性描述。根據具前瞻性的風險狀況分析、資本、財務計劃和戰略發展，本集團每年至少對風險偏好框架進行檢討一次。

本集團行之有效的風險治理架構是由對整體風險進行有效管控的董事會、高級管理層，以及以穩健風險文化為基礎的、職責明確的三道防綫構成。董事會風險管理委員會（以下簡稱"董風會"）由董事會授權監督及審閱本集團風險管理體系的有效性，審批風險偏好陳述書和其他主要風險管理制度。高級管理層風險管理委員會（以下簡稱"高風會"）負責向董風會匯報，實施董風會批准的風險管理框架和制定制度、流程及限額來管理集團業務活動和日常運營所產生的風險。

風險管理職能和合規職能形成獨立于集團業務部門的第二道防綫。風險管理職能對所有風險類別進行日常風險管理，制定相關制度和流程，以監測、評估和報告風險狀況。合規職能負責監督集團是否執行監管和合規要求。內部審計職能是第三道防綫，除職能的常規職責外，還定期對風險管理過程及內部控制的合規性和有效性進行獨立檢查。

本集團認識到良好風險文化的重要性，制定並維護各種風險管理制度、流程及適用于全集團各級員工的行爲規範，以促進穩健風險文化在集團內部持續有效推廣。全面風險管理制度列明了穩健風險文化的關鍵要素和要求，穩健風險文化強調自上而下、所有員工均有責任識別、評估與管理風險和遵從法律與監管規定，將風險偏好融入業務規劃與決策之中，並且提倡公開討論、提出質疑。

爲了促進提倡的行爲和加強本集團的風險文化，本集團在內聯網建立了風險文化專欄，該欄目適時更新與風險文化相關的信息。此外，我們的員工績效評估中亦包括了風險相關因素，以加強良好風險文化對員工的影響。

業務單位和風險管理職能對日常操作中的風險問題進行溝通和分享。高風會和董風會至少每季度舉行一次會議，應對不斷變化的業務環境與日漸趨緊的監管要求。涉及跟進、報告及整改違反風險限額的工作流程已納入各類不同專項風險制度和流程中。

本集團採用了不同的方法或模型以準確和及時地計量和評估每种實質性風險。根據不同業務或不同產品的不同風險性質，採用不同的風險計量方法監控在常規場景及壓力場景下的風險狀況，如承擔規模、風險水平、風險集中度及資產質量等。本集團採用適用于本行及本行的主要經營子公司的一系列關鍵風險指標，以確保對各種風險類別進行全部檢討和監測。計量方法、主要假設、限制、數據來源和風險計量的程序都有適當的文件記錄，並提交給高級管理層和董風會進行檢閱。風險計量系統需要定期檢討，以確保其設計、定義和使用能夠符合預期設定的目標。為提升風險管理的有效性，本集團在必要時會對風險計量及其方法論進行優化。

我們的風險信息系統支持監管報告和各類實質性風險的內部管理和報告。系統為董事會和高級管理層提供了及時、準確並涵蓋表內外風險承擔的風險報告。風險報告也包括了風險狀況、限額使用及風險集中度的情況。提交報告的相關部門負責風險計量、分析和評估，同時需要確保其報告的數據或信息的準確性與質量。以下為定期提交給董事會和/或高級管理層的主要風險信息報告：

- 每季向高風會和董風會提交風險偏好指標管理情況報告。該報告包括對涉及收益類、資本類及八大實質性風險的風險偏好指標執行情況的概述，八大實質性風險依據香港金融管理局發佈之監管政策手冊 IC-1"風險管理架構" 定義，即信貸風險、市場風險、利率風險、流動性風險、業務操作風險、信譽風險、法律風險和策略風險；

- 每季向高風會和董風會報送專項風險的管理情況報告。報告包括風險承擔或其定性/定量情況，限額使用情況及需要高風會或董風會討論及決策的事項；

- 向資產負債委員會（以下簡稱 ALCO）匯報流動性和資金的最新狀況；

- 每季進行全行整合性壓力測試並向高風會及董風會提交報告。

壓力測試是本集團風險管理的重要工具之一。它有助于董事會及高級管理層了解在本集團抵禦不利情況時，對資本、流動性和盈利方面的財務需求。本集團的常規整合性壓力測試涵蓋所有主要業務組合，並考慮了各類與風險狀況相關的風險因素。壓力情境具有前瞻性並且包括不同程度的極端情景，不同程度的極端情景能揭示本集團在經濟和財務情況發生變化時的脆弱性。壓力情境下的假設及各類風險因素的相互作用對集團的盈利、資本充足水平及/或流動性變化的影響將與既定的壓力測試觸發值進行比較，以助決定是否應採取必要的補救措施。壓力測試結果有助于揭示集團的潛在風險和脆弱性，也能用于集團的風險管理和資本充足評估程序。壓力測試制度和方法論需要定期檢討，以確保其適用性和穩健性。

本集團有一套完善的量化工具和指標來監測風險承擔和風險水平。風險緩釋是審慎風險管理的關鍵因素之一。根據不同產品和不同業務的性質，本集團在相關的制度和流程中對風險緩釋措施，例如抵押物、淨額結算安排、對沖和購買保險等，以緩釋風險及減少潛在損失。本集團的相關實施流程和要求均進行了清晰和嚴謹的規定，以確保風險緩釋措施的有效性，保障抵押品或風險緩釋工具的識別、及時和可靠的估值和法律上的可執行性。在常規風險管理報告中也有特定的限額或分析，以監測抵押品的潛在集中度。

除針對特定客戶、產品或業務條綫設有風險緩釋工具外，本集團的恢復計劃與應急融資預案中亦設置了其他可對本集團風險承擔產生廣泛影響或恢復集團流動性和資本水平的風險緩釋策略。本集團董風會定期檢討並審閱上述文件以確保相關策略適當有效。

OV1：風險加權數額概覽

| | | 貨幣：(千港元) | | |
|---|---|---|---|---|
| | | (a) | (b) | (c) |
| | | 風險加權數額 | | 最低資本規定 |
| | | 31/12/2017 | 30/09/2017 | 31/12/2017 |
| 1 | 非證券化類別風險承擔的信用風險 | 544,630,670 | 543,838,051 | 43,570,454 |
| 2 | 其中 STC 計算法 | 544,630,670 | 543,838,051 | 43,570,454 |
| 2a | 其中 BSC 計算法 | - | - | - |
| 3 | 其中 IRB 計算法 | - | - | - |
| 4 | 對手方信用風險 | 21,479,531 | 18,645,574 | 1,718,362 |
| 5 | 其中 SA-CCR 計算法 | - | - | - |
| 5a | 其中現行風險承擔方法 | 12,448,495 | 10,080,373 | 995,880 |
| 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 | 352,566 | 350,776 | 28,205 |
| 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 | 17,068,200 | 22,270,875 | 1,365,456 |
| 17 | 其中 STM 計算法 | 17,068,200 | 22,270,875 | 1,365,456 |
| 18 | 其中 IMM 計算法 | - | - | - |
| 19 | 業務操作風險 | 22,998,675 | 22,465,250 | 1,839,894 |
| 20 | 其中 BIA 計算法 | 22,998,675 | 22,465,250 | 1,839,894 |
| 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） | 1,114,768 | 1,055,003 | 89,181 |
| 24 | 資本下限調整 | - | - | - |
| 24a | 風險加權數額扣減 | 333,155 | 342,945 | 26,652 |
| 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 | 333,155 | 342,945 | 26,652 |
| 25 | 總計 | 607,311,255 | 608,282,584 | 48,584,900 |

| | 貨幣：(千港元) | | |
|---|---|---|---|
| | (a) | (b) | (c) |
| | 風險加權數額 | | 最低資本規定 |
| | 31/12/2017 | 30/09/2017 | 31/12/2017 |
| N/A：不適用於香港情況 | | | |

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，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，無需從風險加權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。對手方信用風險的風險加權數額在 2017 年第四季度增長的主要原因是股權合約信貸等值數額增加所致。儘管匯率合約和債務證券合約或其他商品合約的風險加權數額在報告期共減少 17 億港幣，但由於股權合約的信貸等值數額增長約 40 億港幣，引致相應金額的風險加權數額增長。市場風險之風險加權數額于 2017 年第四季度減少的主要原因是商品風險和特定利率風險承擔降低所致。由於原油合約于 2017 年第四季度到期，商品風險之風險加權數額減少了 39 億港幣；另外, 交易賬戶債券頭寸減少，使特定利率風險之風險加權數額減少了 14 億港幣。其他風險加權數額隨業務發展僅有小幅或適度波動。

LI1：會計與監管綜合範圍之間的差別及財務報表類別與監管風險類別的配對

| | 貨幣：(千港元) | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | (a) | (b) | (c) | (d) | (e) | (f) | (g) |
| | 已發布的財務報表匯報的帳面值 | 在監管綜合範圍下的帳面值 | 項目的帳面值： | | | | |
| | | | 受信用風險框架規限 | 受對手方信用風險框架規限 | 受證券化框架規限 | 受市場風險框架規限 | 不受資本規定規限或須從資本扣減 |
| **資產** | | | | | | | |
| 現金及在銀行同業與其他金融機構之結存 | 160,925,901 | 160,897,064 | 155,862,630 | - | - | - | 5,034,434 |
| 在銀行同業及其他金融機構之存款 | 78,670,984 | 78,670,984 | 78,670,984 | - | - | - | - |
| 指定以公平價值經收益表入賬之金融資產 | 731,157 | 731,157 | - | - | - | - | 731,157 |
| 衍生金融工具 | 15,394,138 | 15,394,138 | 122,651 | 15,271,487 | - | 8,507,909 | - |
| 貸款及其他賬項 | 459,830,199 | 459,830,199 | 459,830,199 | 282,467 | - | - | - |
| 金融投資－備供銷售 | 77,623,934 | 77,616,454 | 77,616,454 | 8,174,831 | - | - | - |
| 金融投資－持有至到期 | 95,184,634 | 95,184,634 | 95,184,634 | 13,828,793 | - | - | - |
| 於聯營公司之投資 | 405,722 | 204,388 | 204,388 | - | - | - | - |
| 於附屬公司之投資 | - | 430,393 | 430,393 | - | - | - | - |
| 商譽及其他無形資產 | 1,017,282 | 995,827 | - | - | - | - | 995,827 |
| 投資物業 | 117,407 | 117,407 | 117,407 | - | - | - | - |
| 物業及設備 | 905,768 | 905,518 | 905,518 | - | - | - | - |
| 現行稅項資產 | 5,367 | 5,367 | - | - | - | - | 5,367 |
| 遞延稅項資產 | 320,505 | 320,505 | - | - | - | - | 320,505 |
| 其他資產 | 6,976,029 | 7,471,628 | 5,072,057 | 874,619 | - | - | 1,524,952 |
| **資產總額** | **898,109,027** | **898,775,663** | **874,017,315** | **38,432,197** | **-** | **8,507,909** | **8,612,242** |
| | | | | | | | |

| | 貨幣：(千港元) | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | (a) | (b) | (c) | (d) | (e) | (f) | (g) |
| | 已發布的財務報表匯報的帳面值 | 在監管綜合範圍下的帳面值 | 項目的帳面值： | | | | |
| | | | 受信用風險框架規限 | 受對手方信用風險框架規限 | 受證券化框架規限 | 受市場風險框架規限 | 不受資本規定規限或須從資本扣減 |
| **負債** | | | | | | | |
| 銀行同業及其他金融機構之存款 | 177,631,111 | 177,631,111 | - | - | - | - | 177,631,111 |
| 衍生金融工具 | 8,617,305 | 8,617,305 | - | 1,081,234 | - | 8,023,090 | - |
| 客戶存款 | 496,311,783 | 497,777,512 | - | - | - | - | 497,777,512 |
| 已發行存款證 | 91,040,542 | 91,040,542 | - | - | - | - | 91,040,542 |
| 已發行債券－指定以公平價值經收益表入賬 | 6,585,182 | 6,585,182 | - | - | - | - | 6,585,182 |
| 已發行債券－以攤銷成本入賬 | 1,530,692 | 1,530,692 | - | - | - | - | 1,530,692 |
| 現行稅項負債 | 326,016 | 326,016 | - | - | - | - | 326,016 |
| 以攤銷成本入賬之後償債項 | 11,698,483 | 11,698,483 | - | - | - | - | 11,698,483 |
| 其他負債 | 12,681,873 | 13,208,965 | - | - | - | - | 13,208,965 |
| **負債總額** | **806,422,987** | **808,415,808** | **-** | **1,081,234** | **-** | **8,023,090** | **799,798,503** |
| | | | | | | | |

LI2：監管風險承擔數額與財務報表中的帳面值之間的差額的主要來源

| | | 貨幣：(千港元) | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | (a) | (b) | (c) | (d) | (e) |
| | | 總計 | 受以下框架規限的項目： | | | |
| | | | 信用風險框架 | 證券化框架 | 對手方信用風險框架 | 市場風險框架 |
| **1** | **在監管綜合範圍下的資產帳面值數額（按模版 LI1）** | 890,163,421 | 874,017,315 | - | 38,432,197 | 8,507,909 |
| 2 | 在監管綜合範圍下的負債帳面值數額（按模版 LI1） | 8,617,305 | - | - | 1,081,234 | 8,023,090 |
| 3 | 在監管綜合範圍下的總計淨額 | 881,546,116 | 874,017,315 | - | 37,350,963 | 484,819 |
| 4 | 資產負債表外數額 | 258,148,558 | 39,223,377 | - | - | - |
| 5 | *估值差額* | (68,700) | - | - | (68,700) | - |
| 6 | *因不同的淨額計算規則所引致的差額（已列入第 2 行的差額除外）* | - | - | - | - | - |
| 7 | *因準備金的考慮所引致的差額* | - | - | - | - | - |
| 8 | *因審慎監管篩選調整所引致的差額* | - | - | - | 8,334,692 | - |
| **9** | **以監管為目的所考慮的風險承擔數額** | **1,139,625,974** | **913,240,692** | **-** | **45,616,955** | **484,819** |

LIA：會計與監管風險承擔數額之間的差額的解釋

LI1 (a)及(b)欄的數額之間出現的差異是由於本行與其子公司及聯營公司之權益在合併基礎上會計與監管風險承擔之差異所致。

會計金額與用做監管用途金額之差異的主要原因是源於應用於資產負債表外項目金額上的信貸換算因素所致。

按市價計值的方法

本集團透過市場數據服務供應商提供市場資料，按市價計值方法對流動金融工具進行估值。

按模式計值方法

本集團在市場不活躍，公允價值估值範圍存在顯著差距，或各項估值概率無法合理評估時採用內部估值程序及模式。 本集團模式使用同一金融工具的當前市場交易價格或基於任何可用的市場數據進行校準和測試，以確保所有模式與市場可接受的金融工具定價方法保持一致。

獨立價格核實經控制框架、政策和程序以確保內在價值由獨立第三方核實。核實程序每月進行一次，任何偏離閾值的價格差異會進行調查和根本原因分析。估值委員會由非風險承擔單位作為具投要權委員監督獨立價格核實程序和結果，有效對風險承擔單位進行制衡控制。

本集團已製定政策及程序以考慮市場不確定性及信用/債務估值調整情況下的估值調整或儲備。

市場不確定性

估值委員會每月通過一套宏觀經濟因素門檻,審查市場是否發生不確定性情況而考慮估值調整。同時，估值委員會還採用獨立價格核實程序，將本集團的內部估值結果與獨立第三方估值進行比較，從下而上審視潛在的市場不確定性情況。本集團已製定政策及程序應對市場不確定性情況，以進行估值調整或儲備。

信用/債務估值調整

根據本集團政策，估值結果受信用/債務估值調整程序規範，該調整方法基於本集團對對手方的內部信用評級及違約概率所得。估值委員會每月審閱信用/債務估值調整結果以用於交易持倉估值。

簡而言之，本集團已實施相關制度及控制措施，確保估值審慎可靠，以達致審慎估值的目的。

CRA：信用風險的一般資料

我行每年重檢年度信貸偏好時會考慮銀行整體的業務發展方向，當中會考慮新的重點業務發展及銀行的未來規劃。我行的年度信貸偏好需由高級管理層風險管理委員會審議及董事會風險管理委員會審批通過。

我行的信貸風險管理政策包括信貸偏好，客戶准入條件，審查審批的標準及貸後管理的要求。作為工商銀行的全資子公司，我行對投向中國境內的貸款嚴格按照工商銀行總行的行業政策辦理。對投向中國境外貸款（如香港本地或亞太地區），我行制訂信貸政策會參考當地監管要求，宏觀經濟情況，市場慣例。為控制集中度風險，我行對大額客戶，主要行業、產品及國別均設有限額管理。

我行的董事會風險管理委員會負責我行信用風險管理的最終負責單位，負責審批框性的信用風險偏好及風險偏好陳述書（含信用風險部份）。高級管理層風險管理委員會，由我行首席風險官為主席，協助董事會風險管理委員會作風險評估。信貸委員會對大額的信貸申請進行審議再提交有權審批人簽批。我行的信貸宙審批許可權由董事會授權行政總裁，再轉授予首席風險官、審批總監、授信審批部主管及授信審批部審批人員。

前臺業務部門作為第一道防線，負責行銷與貸後管理。信貸與投資管理部、放款管理部及風險管理部為向首席風險官彙報的獨立部門，負責政策制訂、風險監控工作、放款管理及評級模型構建等信用風險管理相關工作。我行的首席風險官獨立於前臺部門，負責管理銀行的風險管理條線及向行政總裁彙報。

我行按照三道防線的管理架構管理信用風險。前臺業務部門作為第一道防線及貸款第一責任人，信用風險部門及內控合規部作為第二道防線分別管理信用及合規風險。審計部作為第三道防線負責定期檢討整個風險管理體系的成效。

信貸與投資管理部定期向信貸委員會、高級管理層風險管理委員會及董事會風險管理委員會報告我行整體信用風險情況，包括貸款規模、五級分類、評級分佈、主要業務條線的資產品質、逾期情況、貸款集中度等。除常規報告外，信貸與投資管理部會定期作專項排查並報告相關委員會。

CR1：風險承擔的信用質素

| | | 貨幣：(千港元) | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | (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 | 3,249,305 | 698,691,641 | 4,397,360 | 697,543,586 |
| 2 | 債務證券 | - | 173,289,361 | 2,648 | 173,286,713 |
| 3 | 資產負債表外風險承擔 | - | 258,148,558 | - | 258,148,558 |
| ***4*** | ***總計*** | **3,249,305** | **1,130,129,560** | **4,400,008** | **1,128,978,857** |

CR2：違責貸款及債務證券的改變

| | | 貨幣：(千港元) |
|---|---|---|
| | | (a) |
| | | 數額 |
| 1 | **於上一個報告期末違責貸款及債務證券結餘** | 3,277,534 |
| 2 | 期內發生的違責貸款及債務證券 | 28,471 |
| 3 | 轉回至非違責狀況 | (34,409) |
| 4 | 撇帳額 | (4) |
| 5 | 其他變動 | (22,287) |
| 6 | **於現行報告期末違責貸款及債務證券結餘** | **3,249,305** |

報告期內，"期內發生的違責貸款及債務證券"約 2847 萬港元，當中違責貸款超过 100 萬的只有五户，五户中有 3 戶為全額房產抵押，另外兩戶則由政府提供八成擔保。上述的貸款已根據實際情況足額計提撥備，風險可控。通過銀行與借款人協商和變賣抵押品等方法，期內轉回至非違責狀況達 3441 萬港元。

此外，表內第五項"其他變動"包括違責貸款的部分清償和匯率變動等因素。

CRB：關於風險承擔的信用質素的額外披露

有明確到期日之貸款，若其本金或利息已逾期及仍未償還，則列作逾期貸款。須定期分期償還之貸款，若其中一次分期還款已逾期及仍未償還，則列作逾期處理。須即期償還之貸款若已向借款人送達還款通知，但借款人未按指示還款，或貸款一直超出借款人獲通知之批准貸款限額，亦列作逾期處理。減值貸款指已被個別評估為減值貸款的貸款。

我行一般會將逾期 90 天或以上分類作不良貸款。若貸款有充足押品覆蓋或能認定有其他還款來源則會按個別情況作例外處理。

我行按香港金管局口徑認定重組貸款。

按地理區域劃分的風險承擔細目分類

| | 貨幣：(千港元) |
|---|---|
| | 貸款 |
| 香港 | 235,017,701 |
| 中國 | 198,495,738 |
| 其他 | 17,228,868 |
| **總計** | **450,742,307** |

按行業劃分的風險承擔細目分類

| | 貨幣：(千港元) |
|---|---|
| | 貸款 |
| 運輸及運輸設備 | 25,105,832 |
| 物業發展 | 30,298,217 |
| 物業投資 | 28,907,829 |
| 金融企業 | 41,299,313 |
| 個別人士 | 42,667,062 |
| 在香港境外使用之貸款 | 199,370,075 |
| 其他 | 83,093,979 |
| **總計** | **450,742,307** |

CRB：關於風險承擔的信用質素的額外披露（續）

按距到期期限的期間劃分的風險承擔細目分類

| | 貨幣：(千港元) |
|---|---|
| | 貸款 |
| 1 年內 | 158,330,967 |
| 1 至5 年 | 191,827,532 |
| 5 年以上 | 100,583,808 |
| **總計** | **450,742,307** |

按地理區域劃分的已減值風險承擔、 相關備抵及撇帳

| | 貨幣：(千港元) | | |
|---|---|---|---|
| | 已減值風險承擔 | 相關備抵 | 撇帳 |
| 香港 | 1,085,806 | 545,312 | 26,260 |
| 中國 | 2,476,981 | 1,562,579 | - |
| **總計** | **3,562,787** | **2,107,891** | **26,260** |

按行業劃分的已減值風險承擔、 相關備抵及撇帳

| | 貨幣：(千港元) | | |
|---|---|---|---|
| | 已減值風險承擔 | 相關備抵 | 撇帳 |
| 製造業 | 82,672 | 129,890 | 16,879 |
| 物業發展 | - | - | - |
| 物業投資 | - | - | - |
| 金融企業 | 225,000 | 113,594 | - |
| 個別人士 | 18,162 | 4,774 | 182 |
| 其他 | 3,236,953 | 1,859,633 | 9,199 |
| **總計** | **3,562,787** | **2,107,891** | **26,260** |

CRB：關於風險承擔的信用質素的額外披露（續）

會計下逾期風險承擔的帳齡分析

| | 貨幣：(千港元) |
|---|---|
| | 貸款 |
| 逾期超過 3 個月但不超過 6 個月 | 30,990 |
| 逾期超過 6 個月但不超過 12 個月 | 52,961 |
| 逾期超過 12 個月 | 2,640,816 |
| **總計** | **2,724,767** |

經重組風險承擔的細目分類（按已減值及未減值風險承擔劃分）

| | 貨幣：(千港元) |
|---|---|
| | 貸款 |
| 已減值風險承擔 | 27,961 |
| 未減值風險承擔 | 553,472 |
| **總計** | **581,433** |

註：貸款只包括客戶貸款。

CRC：關於減低信用風險措施的描述披露

我行的信貸手冊對押品的准入條件、質押比率、押品估值及保險均有明確要求並會定期檢討。原則上所有押品每年最少評估一次，部份押品支持的貸款（如股票融資）則每天重估押品價值並制訂工作手冊明確各部門於補充押品及處置押品時的職能。

我行主要押品包括物業、銀行保函、存款及上市公司股票，我行對主要押品設有限額控制集中度風險。

CR3：認可減低信用風險措施概覽

| | | 貨幣：(千港元) | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | (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 | 630,649,442 | 66,894,144 | 10,483,481 | 56,410,663 | - |
| 2 | 債務證券 | 173,286,713 | - | - | - | - |
| **3** | **總計** | **803,936,155** | **66,894,144** | **10,483,481** | **56,410,663** | **-** |
| 4 | 其中違責部分 | 3,249,305 | 316,174 | 177,267 | 138,906 | - |

本集團之非證券化類別信用風險加權數額全部採用標準（信用風險）計算法（STC）計算，並使用簡易方法處理認可抵押品用於減低信用風險計算風險加權數額。認可抵押品和認可擔保被用於管理信用風險承擔。本集團無使用任何認可信用衍生品工具合約作爲減低信用措施。2017 年下半年以認可抵押品作保証的風險承擔增加 27 億港幣主要是由於現金類押品的增加。

## CRD：在 STC 計算法下使用 ECAI 評級的描述披露

本集團認可的外部信貸評估機構包括穆迪投資,標準普爾及惠譽國際。

所計算的風險承擔類別如下：

- 官方實體；
- 公營單位；
- 銀行；
- 證券商號；
- 法團；及
- 集體投資計劃。

本集團按《銀行業（資本）規則》第 4 部分規定的對應標準，使用外部信貸評估機構發行人評級對應銀行賬的風險承擔。

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

| | | 貨幣：(千港元) | | | | | % |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | (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 | 70,967,737 | - | 71,369,703 | 6,374 | - | 0% |
| 2 | 公營單位風險承擔 | 1,959,323 | 5,328,000 | 1,959,323 | 2,114,000 | 814,664 | 20% |
| 2a | 其中：本地公營單位 | 1,056,001 | 5,328,000 | 1,056,001 | 2,114,000 | 634,000 | 20% |
| 2b | 其中：非本地公營單位 | 903,322 | - | 903,322 | - | 180,664 | 20% |
| 3 | 多邊發展銀行風險承擔 | 3,405,271 | - | 3,405,271 | - | - | 0% |
| 4 | 銀行風險承擔 | 279,925,813 | 848,986 | 339,429,836 | 268,159 | 115,045,316 | 34% |
| 5 | 證券商號風險承擔 | 205,234 | 2,541,121 | 205,234 | - | 102,617 | 50% |
| 6 | 法團風險承擔 | 450,726,614 | 225,936,048 | 380,746,291 | 28,986,516 | 385,547,482 | 94% |
| 7 | 集體投資計劃風險承擔 | - | - | - | - | - | NA |
| 8 | 現金項目 | 557,216 | - | 10,884,642 | 7,651,997 | 1,533,132 | 8% |
| 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 | - | - | - | - | - | NA |
| 10 | 監管零售風險承擔 | 20,390,890 | 22,193,851 | 20,216,820 | 46,326 | 15,197,359 | 75% |
| 11 | 住宅按揭貸款 | 33,524,187 | - | 33,520,824 | - | 14,251,738 | 43% |
| 12 | 不屬逾期風險承擔的其他風險承擔 | 10,305,473 | 1,000,553 | 10,229,814 | 5 | 10,229,819 | 100% |
| 13 | 逾期風險承擔 | 1,401,084 | - | 1,401,084 | - | 1,908,543 | 136% |
| 14 | 對商業實體的重大風險承擔 | - | - | - | - | - | NA |
| 15 | **總計** | **873,368,842** | **257,848,559** | **873,368,842** | **39,073,377** | **544,630,670** | **60%** |

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（續）

由於對官方實體債券投資的增長，官方實體風險承擔的“未將 CCF 及減低信用風險措施計算在內的風險承擔”和“已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內的風險承擔”之資產負債表內數額在 2017 年下半年增長約 22%，分別增長數額為港幣 130 億和 128 億。本次報告期間，由於本集團向一家本地公營單位授予了 40 億港幣的承諾信貸額度且截至到 2017 年 12 月 31 日該信貸額度並未提款，該承諾風險承擔導致相關的本地公營單位的“未將 CCF 及減低信用風險措施計算在內的風險承擔”之資產表外數額、“已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內的風險承擔”之資產負債表外數額和風險加權數額分別增長港幣 35 億、20 億和 4 億。對比 2017 年 6 月 30 日，銀行風險承擔的“未將 CCF 及減低信用風險措施計算在內的風險承擔”和“已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內的風險承擔”之資產負債表外數額在 2017 年 12 月 31 日分別減少了港幣 51 億和 35 億的主要原因是承諾、直接信貸替代項目和遠期有期存款均降低所致。此外，由於貸款餘額和可無條件地取消的未提款承諾減少的緣故，本報告期內證券商號風險承擔的“未將 CCF 及減低信用風險措施計算在內的風險承擔”和“已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內的風險承擔”之資產負債表內數額均減少 5 億港幣，且“未將 CCF 及減低信用風險措施計算在內的風險承擔” 之資產負債表外數額減少 15 億港幣。

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

| | | 貨幣：(千港元) | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | (a) | (b) | (c) | (d) | (e) | (f) | (g) | (h) | (ha) | (i) | (j) |
| | 風險權重 / 風險承擔類別 | 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） |
| 1 | 官方實體風險承擔 | 71,376,077 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 71,376,077 |
| 2 | 公營單位風險承擔 | - | - | 4,073,323 | - | - | - | - | - | - | - | 4,073,323 |
| 2a | 其中：本地公營單位 | - | - | 3,170,001 | - | - | - | - | - | - | - | 3,170,001 |
| 2b | 其中：非本地公營單位 | - | - | 903,322 | - | - | - | - | - | - | - | 903,322 |
| 3 | 多邊發展銀行風險承擔 | 3,405,271 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 3,405,271 |
| 4 | 銀行風險承擔 | - | - | 184,829,546 | - | 153,962,490 | - | 521,551 | 384,408 | - | - | 339,697,995 |
| 5 | 證券商號風險承擔 | - | - | - | - | 205,234 | - | - | - | | - | 205,234 |
| 6 | 法團風險承擔 | - | - | 2,995,909 | - | 43,615,498 | - | 363,083,101 | 38,299 | - | - | 409,732,807 |
| 7 | 集體投資計劃風險承擔 | | | | | | | | | | | - |
| 8 | 現金項目 | 10,870,982 | - | 7,665,657 | - | - | - | - | - | - | - | 18,536,639 |
| 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 | - | - | - | - | - | 20,263,146 | - | - | - | - | 20,263,146 |
| 11 | 住宅按揭貸款 | - | - | - | 29,605,961 | - | 100,843 | 3,814,020 | - | - | - | 33,520,824 |
| 12 | 不屬逾期風險承擔的其他風險承擔 | - | - | - | - | - | - | 10,229,819 | - | | - | 10,229,819 |
| 13 | 逾期風險承擔 | 34,996 | - | - | - | - | - | 281,178 | 1,084,910 | - | - | 1,401,084 |
| 14 | 對商業實體的重大風險承擔 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 15 | **總計** | **85,687,326** | **-** | **199,564,435** | **29,605,961** | **197,783,222** | **20,363,989** | **377,929,669** | **1,507,617** | **-** | **-** | **912,442,219** |

對比 2017 年 6 月 30 日，0%風險權重的官方實體風險承擔在 2017 年 12 月 31 日增加 128 億港幣的原因是新購買的官方實體債券。2017 年 12 月 31 日，本地公營單位佔比達 78%的 20%風險權重之公營單位風險承擔在本報告期增長 21 億港幣的主要原因是本集團授予了一筆新的信貸換算因數（CCF）為 50%的 40 億港幣承諾。2017 年下半年，風險權重為 100%的銀行風險承擔減少 19 億港幣的原因是對低外部評級銀行的貸款有所減少所致，同時 50%風險權重的證券商號風險承擔減少 5 億港幣的原因是對證券商號的貸款有所減少所致。得益于本集團住宅按揭貸款業務的增長，35%風險權重的住宅按揭貸款的風險承擔增長 21%，港幣 50 億。

CCRA：關於對手方信用風險（包括經中央交易對手方結算產生者）的描述披露

本集團對手方信用風險管理的目標是制定和採取與集團策略目標和風險偏好相符的管理辦法來管控對手方信用風險承擔。為了有效管理日常業務中的風險，集團制定了管理政策和工作手冊來識別、計量、監督和控制對手方信用風險。該風險管理框架會定期審查以確保其有效性及穩健性。

為控制集團的對手方信用風險，本集團基本採用現行風險承擔法（CEM）來監控管理額度，如有需要，集團會在信用風險評估流程中配合使用名義本金額度和/或市價值敞口閾值來管控風險。對於中央交易對手方的信用風險控制，本集團會根據嚴格的準則來制定合資格中央交易對手列表。按現行風險承擔法（CEM）計量的信用風險敞口會定期提交信貸委員會審查和監督。

對手方信用風險是本集團信用風險管理框架中的一環，受到一系列信貸政策和流程的管控。為控制和緩釋信用風險，本集團制定了有關對手方信用風險和風險緩釋的政策，政策包括一系列指引、受理準則和文件要求，所有政策會定期審查。對手方信用風險評估是由集團獨立的信貸審批部進行，審批時會根據交易對手信用風險政策及其他相關信貸政策來作出評估。

錯向風險包括一般錯向風險及特定錯向風險，是對手方信用風險管理中一個重要的部分，其管理受對手方信用風險管理政策的約束。根據上述政策，錯向風險管理包括風險識別、評估、報告和風險緩釋措施，其管理不僅體現在信用評估和審批流程，還體現在通過定期的壓力測試在審批后對錯向風險進行監控。壓力測試通過有可能出現的極端壓力情境來識別對手方信用風險承擔的潛在風險情況。

當前標準普爾給予本集團的信用評級為 A。根據集團與對手方簽訂的國際掉期與衍生工具協會（“ISDA”）主協議，截至 2017 年 12 月，集團提供的抵押品總額約為 2.28 億美元，若信用評級下調，集團須提供更多抵押品。假設信用評級下調一級至 A-，集團需要提供額外 1.02 億美元的抵押品。假設信用評級下調兩級至 BBB+或三級至 BBB，集團則需分別增加 1.78 億美元和 1.96 億美元的抵押品。

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

| | | 貨幣：(千港元) | | | | 貨幣：(千港元) | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | (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 |
| 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 | 13,391,746 | 8,334,692 | | - | 21,726,438 | 12,448,495 |
| 2 | IMM(CCR)計算法 | | | - | - | - | - |
| 3 | 簡易方法（對於證券融資交易） | | | | | 22,461,166 | 1,718,127 |
| 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** | | | | | | **14,166,622** |

對比 2017 年 6 月 30 日，重置成本在 2017 年 12 月 31 日大幅增長 52 億港幣的主要是與對手方新增的股權合約所致。儘管如此，由於場外衍生品名義本金數額下降了 4790 億港幣，潛在未來風險承擔下降了 57 億港幣。在重置成本和潛在未來風險承擔共同變化的作用下，已將減低信用風險措施計算在內的違責風險的風險承擔僅輕微下降 2%。從風險加權數額的角度來看，其數額在本報告期間增長 40 億港幣的原因是新增股權合約的對手方均為 100%權重的法團，而潛在未來風險承擔減少的對手方大多是低風險權重的銀行。

CCR2：信用估值調整（CVA）資本要求

| | | 貨幣：(千港元) | |
|---|---|---|---|
| | | (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 | 23,273,179 | 6,648,938 |
| 4 | 總計 | 23,273,179 | 6,648,938 |

現時本集團使用標準 CVA 方法計算信用估值調整(CVA)資本要求。2017 年下半年信用估值調整(CVA)的風險加權數額增長 24 億港元，主要是由於長期限的股權合約的 EAD 增加所致。

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

| | | 貨幣：(千港元) | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | (a) | (b) | (c) | (ca) | (d) | (e) | (f) | (g) | (ga) | (h) | (i) |
| | 風險承擔類別 ＼ 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 |
| 1 | 官方實體風險承擔 | 383,159 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 383,159 |
| 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 | 14,220,734 | - | 13,794,513 | - | 3,817,600 | - | - | - | - | - | 31,832,847 |
| 5 | 證券商號風險承擔 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | 法團風險承擔 | 2,298,865 | - | - | - | 342,677 | - | 9,128,322 | - | - | - | 11,769,864 |
| 7 | 集體投資計劃風險承擔 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 | 監管零售風險承擔 | - | - | - | - | - | 147,885 | - | - | - | - | 147,885 |
| 9 | 住宅按揭貸款 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10 | 不屬逾期風險承擔的其他風險承擔 | - | - | - | - | - | - | 53,850 | - | - | - | 53,850 |
| 11 | 對商業實體的重大風險承擔 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12 | 總計 | 16,902,758 | - | 13,794,513 | - | 4,160,277 | 147,885 | 9,182,172 | - | - | - | 44,187,604 |

對比 2017 年 6 月 30 日，2017 年 12 月 31 日的 0%風險權重的官方實體風險承擔降低的原因是由於由在回購形式交易下出售或借出的官方實體債務證券減少所致。其間，不通過中央交易對手方清算的場外衍生品合約之現行風險承擔（CEM）減少導致了 20%和 50%風險權重的銀行風險承擔降低。風險權重為 100%的法團風險承擔增加的原因是與法團交易的股權合約之現行風險承擔（CEM）增加所致。2017 年 12 月 31 日監管零售風險承擔和不屬逾期風險承擔的其他風險承擔之和增加的原因是零售客戶的匯率合約增長所致。

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

| | 貨幣：(千港元) | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | (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 | 1,470,730 | - | - | - | 14,329,602 | 175,075 |
| 本地國債 | - | - | - | - | - | - |
| 其他國債 | - | - | - | - | 385,124 | 5,607,330 |
| 本地 PSE 債券 | - | - | - | - | - | 186,508 |
| 政府機構債券 | - | - | - | - | - | - |
| 法團債券 | - | - | - | - | - | 5,724,195 |
| 銀行債券 | - | - | - | - | 4,371,313 | 5,755,381 |
| 股權證券 | - | - | - | - | 282,467 | - |
| 其他抵押品 | - | - | - | - | - | - |
| **總計** | **1,470,730** | **-** | **-** | **-** | **19,368,506** | **17,448,489** |

衍生品合約相關的抵押品增長是由於本集團于 2017 年 9 月 1 日對非中央交易對手方清算的場外衍生品實施了監管要求的變動保證金機制。本集團使用原始期限短于 3 個月的回購及逆回購形式交易來滿足短期的流動性管理要求。由於本集團在回購交易市場並不活躍且本集團回購及逆回購形式交易大多原始期限短于 3 個月，由證券融資交易引起的收取或提供抵押品的分佈在每個報告期均有明顯變化。因此由證券融資交易引起的收取或提供抵押品在本報告期出現相對較大變化。

CCR6：信用相關衍生工具合約

| | 貨幣：(千港元) | |
|---|---|---|
| | (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） | - | - |

CCR8：對中央交易對手方的風險承擔

| | | 貨幣：(千港元) | |
|---|---|---|---|
| | | (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）** | | **438,834** |
| 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： | 1,546,741 | 30,935 |
| 3 | (i) 場外衍生工具交易 | 1,546,741 | 30,935 |
| 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 | 647,428 | 12,948 |
| 9 | 以資金支持的違責基金承擔 | 52,116 | 394,951 |
| 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 | - | - |

由於更多的交易通過合資格中央交易對手方完成，2017 年下半年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）、非分隔的開倉保證金、以資金支持的違責基金承擔均有增長。

SEC1：銀行帳內的證券化類別風險承擔

| | | 貨幣：(千港元) | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | (a) | (b) | (c) | (d) | (e) | (f) | (g) | (h) | (i) |
| | | 作為發起人（不包括保薦人） | | | 作為保薦人 | | | 作為投資者 | | |
| | | 傳統 | 合成 | 小計 | 傳統 | 合成 | 小計 | 傳統 | 合成 | 小計 |
| 1 | 零售（總計），其中： | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2 | 住宅按揭 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | 信用卡 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | 其他零售風險承擔 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | 再證券化類別風險承擔 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | 批發（總計），其中： | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 | 法團貸款 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 | 商業按揭 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | 租賃及應收項目 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10 | 其他批發 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 | 再證券化類別風險承擔 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

SEC2：交易帳內的證券化類別風險承擔

| | | 貨幣：(千港元) | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | (a) | (b) | (c) | (d) | (e) | (f) | (g) | (h) | (i) |
| | | 作為發起人（不包括保薦人） | | | 作為保薦人 | | | 作為投資者 | | |
| | | 傳統 | 合成 | 小計 | 傳統 | 合成 | 小計 | 傳統 | 合成 | 小計 |
| 1 | 零售（總計），其中： | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2 | 住宅按揭 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | 信用卡 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | 其他零售風險承擔 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | 再證券化類別風險承擔 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | 批發（總計），其中： | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 | 法團貸款 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 | 商業按揭 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | 租賃及應收項目 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10 | 其他批發 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 | 再證券化類別風險承擔 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

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

| | | 貨幣：(千港元) | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | (a) | (b) | (c) | (d) | (e) | (f) | (g) | (h) | (i) | (j) | (k) | (l) | (m) | (n) | (o) | (p) | (q) |
| | | 風險承擔值（按風險權重(RW)組別） | | | | | 風險承擔值（按監管計算法） | | | | 風險加權數額（按監管計算法） | | | | 應用上限後的資本要求 | | | |
| | | ≤20% RW | >20%至50% RW | >50%至100% RW | >100%至<1250% RW | 1250% RW | IRB(S)計算法RBM | IRB(S)計算法SFM | STC(S)計算法 | 1250% | IRB(S)計算法RBM | IRB(S)計算法SFM | STC(S)計算法 | 1250% | IRB(S)計算法RBM | IRB(S)計算法SFM | STC(S)計算法 | 1250% |
| **1** | **風險承擔總額** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2 | 傳統證券化 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | 其中證券化 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | 其中零售 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | 其中批發 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | 其中再證券化 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 | 其中高級 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 | 其中非高級 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | 合成證券化 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10 | 其中證券化 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 | 其中零售 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12 | 其中批發 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 13 | 其中再證券化 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14 | 其中高級 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 15 | 其中非高級 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

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

| | | 貨幣：(千港元) | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | (a) | (b) | (c) | (d) | (e) | (f) | (g) | (h) | (i) | (j) | (k) | (l) | (m) | (n) | (o) | (p) | (q) |
| | | 風險承擔值（按風險權重(RW)組別） | | | | | 風險承擔值（按監管計算法） | | | | 風險加權數額（按監管計算法） | | | | 應用上限後的資本要求 | | | |
| | | ≤20% RW | >20%至50% RW | >50%至100% RW | >100%至<1250% RW | 1250% RW | IRB(S) 計算法 RBM | IRB(S) 計算法 SFM | STC(S) 計算法 | 1250% | IRB(S) 計算法 RBM | IRB(S) 計算法 SFM | STC(S) 計算法 | 1250% | IRB(S) 計算法 RBM | IRB(S) 計算法 SFM | STC(S) 計算法 | 1250% |
| **1** | **風險承擔總額** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2 | 傳統證券化 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | 其中證券化 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | 其中零售 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | 其中批發 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | 其中再證券化 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 | 其中高級 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 | 其中非高級 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | 合成證券化 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10 | 其中證券化 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 | 其中零售 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12 | 其中批發 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 13 | 其中再證券化 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14 | 其中高級 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 15 | 其中非高級 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

MRA：關於市場風險的描述披露

作爲香港市場的主要金融服務提供者之一，本集團開展交易業務以滿足客戶的需求，為市場提供流動性，同時將市場風險控制在風險偏好之內。本集團市場風險承擔主要來源于外匯、利率、貴金屬以及相關的衍生產品。大多數表外衍生品持倉都是由代客業務帶動或由套期保值目的交易所產生。除 Quanto Swap 以外的結構性衍生產品只允許以背對背交易，用于支持客戶業務需求。本集團建立了完整的制度和流程用于識別、計量、監測和控制市場風險。當衍生產品用于銀行賬戶風險管理目的時，只有符合文檔要求並通過對沖有效性測試，才可以被指定到對沖關係中。

董事會授權董事會風險管理委員會（簡稱"董風會"）承擔市場風險管理的最終責任。董風會批准市場風險偏好、《市場風險管理制度》和《市場風險壓力測試管理辦法》，作爲本集團市場風險管理的政策綱領。高級管理層風險管理委員會（簡稱"高風會"）定期在季度會議中（或根據需要不定期）審閱本集團市場風險管理結果和表現。市場風險管理委員會（簡稱"市風會"）是本集團市場風險管理的日常決策機構，監督市場風險的日常管控情況，並審閱《市場風險手冊》，用于規範市場風險管理的日常工作。就本集團市場風險管理系統、流程和評價的充分性和有效性，市風會向高風會匯報，高風會向董風會和行長辦公會匯報。

前臺在批准的市場風險限額和指引內開展交易，控制、管理和承擔市場風險。市場風險團隊負責定期監控市場風險限額的使用情況，作爲一個獨立的團隊最終向本集團的首席風險官報告。市場風險團隊也負責定期提交市場風險報告給市風會/高風會/董風會以及總行風險管理部審閱。本集團內部審計部協助確保市場風險管理符合經批准的各項政策和流程。

本集團市場風險分析和系統包括 Kondor、Fenics 和 GMRM，前兩者為銀行業屆普遍使用的供應商系統，後者為總行內部開發的系統。本集團大部分交易業務為普通外匯和利率產品，在 Kondor 系統薄記，系統生成風險敏感度指標如外匯淨持倉（FX NOP）和利率基點價值（IR DV01），用於市場風險計量和報告。外匯期權業務薄記在 Fenics 系統，系統生成希臘字母敏感度指標（Delta、Gamma 和 Vega），用於市場風險計量和報告。此外，本集團已實施風險價值（VaR），作爲交易賬戶市場風險的總體計量目標。本集團內部系統GMRM用于VaR計量和報告。VaR和風險因子敏感度每日計量並報告，以反映本集團市場風險活動所承擔的風險情況。市場風險限額經董風會或其授權的市風會審批，風險管理部市場風險組負責實施日常監控。市場風險限額至少每年重檢或更新一次。限額重檢在董風會審批通過之後生效，批准的市場風險限額必須與本集團的市場風險偏好以及資本充足率和資本分配情況一致。市場風險報告和計量體系至少每年更新評估一次。

MR1：在 STM 計算法下的市場風險

| | | 貨幣：(千港元) |
|---|---|---|
| | | (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） | 3,970,612 |
| 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 | 12,843,325 |
| 4 | 商品風險承擔 | 79,288 |
| | 期權風險承擔 | |
| 5 | 簡化計算法 | - |
| 6 | 得爾塔附加計算法 | 174,975 |
| 7 | 其他計算法 | - |
| 8 | 證券化類別風險承擔 | - |
| 9 | **總計** | **17,068,200** |

與 2017 年 6 月 30 日相比，市場風險之風險加權數額在 2017 年 12 月 31 日下降的原因是由于商品風險和利率風險承擔下降所致。由於原油合約于 2017 年下半年到期，商品風險之奉獻加權數額下降了 58 億港幣；由於交易賬戶債券持倉減少，一般及特定利率風險之風險加權數額下降了 28 億港幣。

本銀行的資本充足比率及槓桿比率是按綜合基準計算。

**主要資本比率披露** 綜合

1．資本充足比率

| | 31/12/2017<br>港幣千元 | 30/09/2017<br>港幣千元 |
|---|---|---|
| 普通股權一級資本 | 76,986,941 | 74,897,416 |
| 一級資本 | 84,789,320 | 82,696,700 |
| 總資本 | 100,642,230 | 98,638,042 |
| 風險加權總資產 | 607,311,255 | 608,282,584 |

| | % | % |
|---|---|---|
| 普通股權一級資本比率 | 12.68% | 12.31% |
| 一級資本比率 | 13.96% | 13.60% |
| 總資本比率 | 16.57% | 16.22% |

2．槓桿比率

| | 31/12/2017<br>港幣千元 | 30/09/2017<br>港幣千元 |
|---|---|---|
| 一級資本 | 84,789,320 | 82,696,700 |
| 風險承擔計量 | 1,002,966,737 | 956,910,826 |

| | % | % |
|---|---|---|
| 槓桿比率 | 8.45% | 8.64% |