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)					
	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)	(b)	(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)
		風險加權數額		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

		(a)	(b)
		貨幣：（千港元）	
		30/09/2018	30/06/2018
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）	869,310,080	910,085,043
2	扣減：斷定一級資本時所扣減的資產數額	(4,165,105)	(4,443,652)
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
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）	13,816,792	12,222,609
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	9,134,981
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	(3,445,986)	(1,953,072)
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**	20,268,242	19,404,518
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	58,852,720
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	5,564,096
15	代理交易風險承擔	-	-
16	**由 SFT 產生的風險承擔總額**	46,620,485	64,416,816
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	249,571,266	235,771,542
18	扣減：就轉換為信貸等值數額作出的調整	(192,685,994)	(178,581,218)
19	**資產負債表外項目**	56,885,272	57,190,324
資本及風險承擔總額			
20	**一級資本**	108,675,358	107,919,636
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
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%

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: （75）		貨幣：（千港元）	
		(a)	(b)
披露基礎：綜合		**非加權值**（平均）	**加權值**（平均）
A.	**優質流動資產**		
1	優質流動資產(HQLA)總額		70,385,574
B.	**現金流出**		
2	零售存款及小型企業借款，其中：	151,006,489	14,415,789
3	*穩定零售存款及穩定小型企業借款*	9,786,190	293,759
4	*較不穩定零售存款及較不穩定小型企業借款*	1 41,220,299	14,122,030
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：	2 71,524,040	138,159,870
6	*營運存款*	30,150,826	7,458,807
7	*第 6 行未涵蓋的無抵押批發借款（小型企業借款除外）*	2 35,303,933	124,631,782
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 ,069,281	6,069,281
9	有抵押借款交易（包括證券掉期交易）		8,710,332
10	額外規定，其中：	50,524,520	8,525,673
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*	5,109,411	3,967,974
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*	45,415,109	4,557,699
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	9 18,197	918,197
15	其他或有出資義務（不論合約或非合約義務）	612,759,363	2,619,972
16	**現金流出總額**		173,349,833
C.	**現金流入**		
17	有抵押借出交易（包括證券掉期交易）	405,848	4 ,542
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	191,497,929	158,340,833
19	其他現金流入	69,910,689	6,535,745
20	**現金流入總額**	-	164,881,120
D.	**LCR**		**經調整價值**
21	**HQLA 總額**		70,385,574
22	**淨現金流出總額**		43,480,966
23	**LCR (%)**		162.07%

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。