

歐力士(亞洲)有限公司  
監管披露報表截至二零一七年九月三十日止六個月(未經審核)

## 歐力士(亞洲)有限公司

### 監管披露報表

中期截至二零一七年九月三十日

(未經審核)

目錄	頁數
1. 引言	3
2. 主要資本比率	4
3. 風險加權數額概覽(“RWA”)	
模版 OV1：風險加權數額概覽	5
4. 非證券化類別風險承擔的信用風險	
模版 CR1：風險承擔的信用質素	6
模版 CR2：違責貸款及債務證券的改變	7
模版 CR4：信用風險承擔及認可減低信用風險措施的影響——BSC 計算法	8
模版 CR5：按資產類別和按風險權重劃分的信用風險承擔——BSC 計算法	9
5. 對手方信用風險	
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	10
模版 CCR2：信用估值調整（CVA）資本要求	11
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）——BSC 計算法	12
模版 CCR6：信用相關衍生工具合約	12
模版 CCR8：對中央交易對手方的風險承擔	12
6. 證券化類別風險承擔	13
7. 市場風險	13

## 1. 引言

### 目的

本文所載為歐力士(亞洲)有限公司(「本公司」)的資料，符合《銀行業(披露)規則》。

### 編製基準

本公司採用《基本計算法》計算信用風險的風險加權數及《基本指標計算法》計算業務操作風險的風險加權數。

於二零一七年三月三十一日年度內及二零一七年九月三十日六個月止，買賣賬所產生之市場風險很輕微。本公司根據金管局發出之《銀行業(資本)規則》第 22(1)(a)及(b)條所規定，符合豁免要求。因此，本公司可獲豁免申報市場風險之計算。

## 2. 主要資本比率

### 資本充足比率 (單獨基礎)

	參照提示	二零一七年 九月三十日 (美元)	二零一七年 六月三十日 (美元)
<b>資本基礎及風險加權資產值</b>			
-普通股權一級資本	[A]	260,112,770	257,554,086
-一級資本	[B]	260,112,770	257,554,086
-總資本	[C]	270,117,564	267,903,174
-風險加權資產總值	[D]	843,351,264	869,617,217
<b>資本充足比率</b>			
-普通股權一級資本比率	[A]/[D]	30.8428%	29.6169%
-一級資本比率	[B]/[D]	30.8428%	29.6169%
-總資本比率	[C]/[D]	32.0291%	30.8070%

### 槓桿比率 (合併)

	參照提示	二零一七年 九月三十日 (美元)	二零一七年 六月三十日 (美元)
<b>資本計量值及風險承擔計量值</b>			
-一級資本	[B]	260,112,770	257,554,086
-風險承擔計量總值	[E]	870,834,121	883,415,807
<b>槓桿比率</b>	[B]/[E]	29.87%	29.15%

### 3. 風險加權數額概覽(“RWA”)

#### 模版 OV1：風險加權數額概覽

下表提供分別於二零一七年九月三十日及二零一七年六月三十日的風險加權數額的詳細細目分類，以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
		二零一七年 九月三十日 (美元)	二零一七年 六月三十日 (美元)	二零一七年 九月三十日 (美元)
1	非證券化類別風險承擔的信用風險	<b>799,775,145</b>	<b>827,195,980</b>	<b>63,982,012</b>
2	其中 STC 計算法			
2a	其中 BSC 計算法	799,775,145	827,195,980	63,982,012
3	其中 IRB 計算法			
4	對手方信用風險	<b>1,070,298</b>	<b>1,287,569</b>	<b>85,624</b>
5	其中 SA-CCR 計算法			
5a	其中現行風險承擔方法	608,398	731,044	48,672
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			
17	其中 STM 計算法			
18	其中 IMM 計算法			
19	業務操作風險	<b>43,049,717</b>	<b>41,661,392</b>	<b>3,443,977</b>
20	其中 BIA 計算法	43,049,717	41,661,392	3,443,977
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	<b>543,896</b>	<b>527,724</b>	<b>43,512</b>
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	543,896	527,724	43,512
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	<b>843,351,264</b>	<b>869,617,217</b>	<b>67,468,101</b>

N/A：不適用於香港情況

#### 4. 非證券化類別風險承擔的信用風險

##### 模版 CR1：風險承擔的信用質素

下表概述於二零一七年九月三十日的資產負債表內及表外風險承擔的信用質素：

		(a)	(b)	(c)	(d)
		以下項目的總帳面數額		備抵/減值 (美元)	淨值 (美元)
		違責風險的 風險承擔 (美元)	非違責風險的 風險承擔 (美元)		
1	貸款	4,776,605	784,988,344	3,765,022	785,999,927
2	債務證券	-	30,636,184		30,636,184
3	資產負債表外風險承擔	-	38,877,023		38,877,023
4	<b>總計</b>	<b>4,776,605</b>	<b>854,501,551</b>	<b>3,765,022</b>	<b>855,513,134</b>

於發生下列一項或兩項事件後，個別債務人被視為已違責：

- a) 主觀違責：倘若不採取行動追索（如變現抵押品（如有）），債務人悉數償還其信貸的可能性不大。
- b) 技術性違責：債務人已逾期 90 日以上仍未償還任何信貸。

#### 4. 非證券化類別風險承擔的信用風險(續)

##### 模版 CR2：違責貸款及債務證券的改變

下表就二零一七年九月三十日及二零一七年三月三十一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撇帳而出現的任何減少，提供相關資料：

		(a)
		數額 (美元)
1	於上一個報告期末違責貸款及債務證券結餘	4,765,156
2	期內發生的違責貸款及債務證券	850,416
3	轉回至非違責狀況	(428,058)
4	撇帳額	(399,508)
5	其他變動	(11,401)
6	於現行報告期末違責貸款及債務證券結餘	<b>4,776,605</b>

**4. 非證券化類別風險承擔的信用風險(續)**

模版 CR4：信用風險承擔及認可減低信用風險措施的影響——BSC 計算法

下表就任何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），說明於二零一七年九月三十日其對計算 BSC 計算法下的信用資本規定的影響：

	風險承擔類別	(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	
		資產負債表內數額 (美元)	資產負債表外數額 (美元)	資產負債表內數額 (美元)	資產負債表外數額 (美元)	風險加權數額 (美元)	風險加權數額密度
1	官方實體風險承擔	44,498,804	-	44,498,804	-	3,063,619	6.88%
2	公營單位風險承擔	-	-	-	-	-	0.00%
3	多邊發展銀行風險承擔	-	-	-	-	-	0.00%
4	銀行風險承擔	39,968,021	-	39,968,021	-	7,993,604	20.00%
5	現金項目	640	-	640	-	-	0.00%
6	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	-	-	-	-	-	0.00%
7	住宅按揭貸款	746,524	-	746,524	-	373,262	50.00%
8	其他風險承擔	787,312,959	296,649,918	787,312,959	4,066,919	788,344,660	99.62%
9	對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	0.00%
10	<b>總計</b>	872,526,948	296,649,918	872,526,948	4,066,919	799,775,145	91.24%

**4. 非證券化類別風險承擔的信用風險(續)**

模版 CR5：按資產類別和按風險權重劃分的信用風險承擔——BSC 計算法

下表按資產類別和按風險權重，展示於二零一七年九月三十日 BSC 計算法下的信用風險承擔的細目分類：

(美元)

	風險承擔類別	風險權重								總信用風險承擔額（已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內）
		(a) 0%	(b) 10%	(c) 20%	(d) 35%	(e) 50%	(f) 100%	(g) 250%	(h) 其他	
1	官方實體風險承擔	13,862,619	30,636,185	-	-	-	-	-	-	44,498,804
2	公營單位風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	多邊發展銀行風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	銀行風險承擔	-	-	39,968,021	-	-	-	-	-	39,968,021
5	現金項目	640	-	-	-	-	-	-	-	640
6	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	住宅按揭貸款	-	-	-	-	746,524	-	-	-	746,524
8	其他風險承擔	-	-	4,066,919	-	-	787,312,959	-	-	791,379,878
9	對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	<b>總計</b>	13,863,259	30,636,185	44,034,940	-	746,524	787,312,959	-	-	876,593,867

## 5. 對手方信用風險

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  
 下表就於二零一七年九月三十日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）、  
 風險加權數額及（如適用的話）用以計算衍生工具合約及證券融資交易的違責風險的風險承擔的計算法  
 下使用的主要參數，提供詳盡細目分類：

		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)
		重置成本 (美元)	潛在未來風 險承擔 (美元)	有效預期正 風險承擔 (美元)	用作計算違 責風險的風 險承擔的 $\alpha$	已將減低信 用風險措施 計算在內的 違責風險的 風險承擔 (美元)	風險加權 數額 (美元)
1	SA-CCR 計算法（對於衍生工具合約）	-	-		-	-	-
1a	現行風險承擔方法	457,489	2,577,729		-	3,035,218	608,398
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	<b>總計</b>						608,398

### 5. 對手方信用風險(續)

#### 模版 CCR2：信用估值調整 (CVA) 資本要求

下表就於二零一七年九月三十日須計算CVA 資本要求的組合及以標準CVA 方法和高級CVA 方法為基礎的CVA 計算，提供資料：

		(a)	(b)
		已將減低信用風險措施效果計算在內的EAD (美元)	風險加權數額 (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	3,035,218	461,900
4	總計	<b>3,035,218</b>	<b>461,900</b>

## 5. 對手方信用風險(續)

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）——BSC 計算法

下表就受 BSC 計算法所規限的衍生工具合約及證券融資交易，展示於二零一七年九月三十日按資產類別和按風險權重劃分的違責風險的風險承擔（對中央交易對手方的風險承擔除外）細目分類（不論使用何種計算法斷定違責風險的風險承擔數額）：

(美元)

風險承擔類別	風險權重	(a)	(b)	(c)	(ca)	(d)	(f)	(ga)	(h)	(i)
		0%	10%	20%	35%	50%	100%	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	公營單位風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	多邊發展銀行風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	銀行風險承擔	-	-	3,033,524	-	-	-	-	-	3,033,524
5	集體投資計劃風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	其他風險承擔	-	-	-	-	-	1,694	-	-	1,694
7	對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	<b>總計</b>	-	-	3,033,524	-	-	1,694	-	-	3,035,218

模版 CCR6：信用相關衍生工具合約

於二零一七年九月三十日,本公司沒有該等風險承擔.

模版 CCR8：對中央交易對手方的風險承擔

於二零一七年九月三十日,本公司沒有該等風險承擔.

#### **6. 證券化類別風險承擔**

於二零一七年九月三十日，本公司沒有證券化類別風險承擔。

#### **7. 市場風險**

於二零一七年三月三十一日年度內及二零一七年九月三十日六個月止，買賣賬所產生之市場風險很輕微。本公司根據金管局發出之《銀行業（資本）規則》第 22(1)(a)及(b)條所規定，符合豁免要求。因此，本公司可獲豁免申報市場風險之計算。