

歐力士(亞洲)有限公司
監管披露報表年度截至二零一八年三月三十一日止(未經審核)

歐力士(亞洲)有限公司

監管披露報表

年度截至二零一八年三月三十一日

(未經審核)

目錄	頁次
1. 引言	3
2. 主要資本比率	4
3. 風險管理及風險加權數額(RWA)概覽	
表 OVA:風險管理概覽	5
模版 OV1: 風險加權數額概覽	6
4. 財務報表與監管披露間之聯繫	
模版 LI1: 會計與監管綜合範疇之間的差異及財務報表類別與監管風險類別的對照	7-8
模版 LI2: 監管風險金額與財務報表中賬面值之間的主要差異來源	9
模版 LIA: 解釋會計與監管風險承擔金額之間的差異	10-12
5. 非證券化類別風險承擔之信貸風險	
表 CRA: 信貸風險的一般資料	13-14
模版 CR1: 風險承擔的信用質素	15
模版 CR2: 違責貸款及債務證券的改變	16
表 CRB: 關於風險承擔的信貸質素的額外披露	16-19
表 CRC: 關於減低信貸風險措施的描述披露	19
模版 CR3: 認可減低信貸風險措施概覽	20
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	21
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	22
6. 對手方信用風險	
表 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	23
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	24
模版 CCR2: 信用估值調整(CVA)資本要求	25
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	26
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	27
模版 CCR6: 信用相關衍生工具合約	27
模版 CCR8: 對中央交易對手方的風險承擔	27
7. 證券化類別風險承擔	28
8. 市場風險	28

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。

截至 2018 年 3 月 31 日年度內，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。

歐力士(亞洲)有限公司
監管披露報表年度截至二零一八年三月三十一日止(未經審核)

2. 主要資本比率

資本充足比率 (單獨基礎)

	參照提示	二零一八年 三月三十一日 (美元)	二零一七年 三月三十一日 (美元)
資本基礎及風險加權資產值			
-普通股權一級資本	[A]	264,285,046	262,909,486
-一級資本	[B]	264,285,046	262,909,486
-總資本	[C]	273,862,369	272,574,266
-風險加權資產總值	[D]	811,330,203	817,543,714
資本充足比率			
-普通股權一級資本比率	[A]/[D]	32.5743%	32.1585%
-一級資本比率	[B]/[D]	32.5743%	32.1585%
-總資本比率	[C]/[D]	33.7547%	33.3406%

槓桿比率 (合併)

	參照提示	二零一八年 三月三十一日 (美元)	二零一七年 三月三十一日 (美元)
資本計量值及風險承擔計量值			
-一級資本	[B]	264,285,046	262,909,486
-風險承擔計量總值	[E]	828,359,964	830,899,880
槓桿比率			
	[B]/[E]	31.90%	31.64%

3. 風險管理及風險加權數額(RWA)概覽

表 OVA:風險管理概覽

本公司業務面對各種風險，主要涉及分析、評估、接受和管理相當程度的風險或組合風險之承擔及管理。風險偏好是本公司風險管理的基礎。本公司目標旨在適當地平衡風險與回報，並減低對本公司財務業績潛在的不良影響。

本公司管理層定期審閱已制定政策、程序及控制信貸、流動資金、利率、外幣兌換及其他市場風險之監察和控制。本公司不斷修改及加強其風險管理政策及衡量和報告系統，以反映市場、產品及最佳風險管理流程之改變。內部查核員也定期進行查核以確保政策與程序符合規定。

壓力測試將定期或根據實際情況進行，並充分考慮相關的各種風險和漏洞。當行業或整體經濟出現下滑，流動性受到擠壓，市場發展或利率趨勢不利時，本公司便進行有關測試。

3. 風險管理及風險加權數額(RWA)概覽 (續)

模版 OV1：風險加權數額概覽

下表提供分別於 2018 年 3 月 31 日及 2017 年 12 月 31 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
		二零一八年 三月三十一日 (美元)	二零一七年 十二月三十一日 (美元)	二零一八年 三月三十一日 (美元)
1	非證券化類別風險承擔的信用風險	765,517,869	772,589,756	61,241,430
2	其中 STC 計算法			
2a	其中 BSC 計算法	765,517,869	772,589,756	61,241,430
3	其中 IRB 計算法			
4	對手方信用風險	1,183,053	1,049,552	94,644
5	其中 SA-CCR 計算法			
5a	其中現行風險承擔方法	667,978	592,664	53,438
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	45,200,729	44,465,942	3,616,058
20	其中 BIA 計算法	45,200,729	44,465,942	3,616,058
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	571,448	561,536	45,716
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	571,448	561,536	45,716
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	811,330,203	817,543,714	64,906,416

N/A：不適用於香港情況

4. 財務報表與監管披露間之聯繫

模版 LI1: 會計與監管綜合範疇之間的差異及財務報表類別與監管風險類別的對照

下表列示本公司於 2018 年 3 月 31 日之財務報表中根據會計綜合範疇與監管綜合範疇下賬面值之間的差異，並列出會計綜合範疇下的財務報表中每一項資產和負債表項目的監管風險類別。

	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)
	已發布的財務報表 匯報的帳面值 (美元)	在監管綜合 範圍下的帳面值 (美元)	項目的帳面值：				
			受信用風險框架 規限 (美元)	受對手方信用 風險框架規限 (美元)	受證券化框架 規限 (美元)	受市場風險框架 規限 (美元)	不受資本規定規 限或須從資本 扣減 (美元)
資產							
現金及存放於銀行及其他金融機構結餘	31,007,670		31,007,670	-	-	-	-
買賣資產	764,888		-	764,888	-	-	-
客戶貸款	749,631,822		749,631,822	-	-	-	-
可供出售之金融資產	30,406,301		30,406,301	-	-	-	-
物業、廠房及設備	2,373,931		2,373,931	-	-	-	-
遞延稅項資產	412,749		-	-	-	-	412,749
其他資產	15,832,979		15,832,979	-	-	-	-
資產總額	830,430,340		829,252,703	764,888	-	-	412,749

4. 財務報表與監管披露間之聯繫(續)

模版 LI1: 會計與監管綜合範疇之間的差異及財務報表類別與監管風險類別的對照(續)

	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)
	已發布的財務報表 匯報的帳面值 (美元)	在監管綜合 範圍下的帳面值 (美元)	項目的帳面值：				
			受信用風險框架 規限 (美元)	受對手方信用 風險框架規限 (美元)	受證券化框架 規限 (美元)	受市場風險框架 規限 (美元)	不受資本規定規 限或須從資本 扣減 (美元)
負債							
銀行及其他金融機構之存款及結餘	269,518,505		-	-	-	-	269,518,505
客戶存款	102,620,243		-	-	-	-	102,620,243
同系附屬公司存款	121,877,128		-	-	-	-	121,877,128
最終控股公司貸款	38,234,095		-	-	-	-	38,234,095
本期稅款	938,166		-	-	-	-	938,166
其他負債	23,221,357		-	-	-	-	23,221,357
負債總額	556,409,494		-	-	-	-	556,409,494

4. 財務報表與監管披露間之聯繫(續)

模版 LI2: 監管風險金額與財務報表中賬面值之間的主要差異來源

下表列示於 2018 年 3 月 31 日之財務報表中之賬面值與於監管綜合範疇下用於計算各資產和負債項目的風險承擔之間的主要差異來源:

		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
		總計 (美元)	受以下框架規限的項目：			
			信用風險框架 (美元)	證券化框架 (美元)	對手方信用風險 框架 (美元)	市場風險框架 (美元)
1	在監管綜合範圍下的資產帳面值數額 (按模版 LI1)	830,017,591	829,252,703	-	764,888	-
2	在監管綜合範圍下的負債帳面值數額 (按模版 LI1)	-	-	-	-	-
3	在監管綜合範圍下的總計淨額	830,017,591	829,252,703	-	764,888	-
4	資產負債表外數額	38,603,026	4,168,513	-	-	-
5	因準備金的考慮所引致的差額	-	825,720	-	-	-
6	因對手方信貸風險之潛在未來風險承擔 所引致的差額	-	-	-	2,575,000	-
7	以監管為目的所考慮的風險承擔數額	868,620,617	834,246,936	-	3,339,888	-

4. 財務報表與監管披露間之聯繫(續)

模版 **LIA**: 解釋會計與監管風險承擔金額之間的差異

(1) 模版 **LI1**

在模版 LI1 欄(a) 與欄(b)是相同的，因本公司並沒有子公司。

(2) 模版 **LI2**

會計金額與用作監管用途之金額之間之差異主要是由於用作會計報告用途及監管報告用途之減值準備與資產 負債表外風險承擔在呈報處理之差異。

- 呈列之資產負債表內風險承擔代表已扣除個別及綜合減值準備之賬面值，而呈列之用作監管報告用途之風險承擔金額則代表已扣除個別減值準備但未有扣除綜合減值準備之賬面值。
- 就用作監管報告用途而言，對手方信用風險承擔除現行風險承擔外，還包括將合約的本金額乘以適用 的 CCF 所得的數額而產生的潛在風險承擔。合約的本金額為採用作財務報告用途之資產負債表外項目金額。

4. 財務報表與監管披露間之聯繫(續)

模版 LIA: 解釋會計與監管風險承擔金額之間的差異(續)

(3) 確保估計之估值為審慎及可靠之系統及管理

公平價值估計是根據金融工具的特性和相關市場資料於某一特定時間作出，因此一般是主觀的。本公司以下列的公平價值分級方法計算公平價值反映用於測量中輸入參數之重要性：

- 第一級估值：僅用一級輸入數據（即於計量日期相同資產或負債在活躍市場之未經調整報價）計量之公平價值
- 第二級估值：使用二級輸入數據（即未能符合第一級規定之可觀察輸入數據，以及 不使用不可觀察重要輸入數據）計量之公平價值。不可觀察輸入數據指未有相關市場數據之輸入數據
- 第三級估值：使用不可觀察重要輸入數據計量之公平價值

於活躍市場買賣的金融資產及金融負債，是根據市場報價或交易商報價以釐定其公平價值。而對於所有其他金融工具，本公司則利用估值模式以釐定公平價值。估值模式包括淨現值及現金流貼現模式、以及其他估值模式。用於估值模式之假設及輸入參數包括無風險利率、基準利率、信貸息差及用於估計貼現率、債券及股票價格之其他溢價、外幣兌換率、股票價格及預期價格波幅及相聯關係。採用估值模式的目的是釐定出公平價值，藉以於申報日能反映金融工具的價格，而該價格可被視為等同在公平交易下由市場人士決定的價格。

本公司會使用廣泛應用的估值模式，以釐定一般性及較簡單金融工具的公平價值，例如僅使用可觀察市場價格、及毋須管理層耗時判斷及估計之利率及貨幣掉期。可觀察價格及模式的輸入參數，通常可從市場上的上市債務及股份證券、在交易所買賣的衍生工具和簡單的場外交易衍生工具如遠期外匯合約獲取。獲取可觀察市場價格及模式的輸入參數，可以減省管理層需時判斷及估計，也可減少有關釐定公平價值的不穩定因素。是否取得可觀察市場價格及輸入參數，視乎產品及市場性質，並會因金融市場的個別事件和一般情況而有不同變化。

4. 財務報表與監管披露間之聯繫(續)

模版 LIA: 解釋會計與監管風險承擔金額之間的差異(續)

(3) 確保估計之估值為審慎及可靠之系統及管理(續)

至於較複雜的金融工具，本公司會使用通常由已有認受性的估值模式改動而得來的自有估值模式。部分甚或所有須予輸入模式的重要參數或未能從市場中觀察得出，而必須從市場價格或利率計算、或基於假設而估計而得出。涉及重要而非可觀察之輸入參數的工具例子包括若干沒有活躍市場之證券。該等須利用重要而非可觀察之輸入參數的估值模式，需要管理層投入較多時間於判斷及估計，始能釐定金融工具的公平價值；而揀選適當的估值模式、為估值之金融工具決定其預期的未來現金流、決定交易對手方違約和提早還款的或然率，以及挑選適用的貼現率等，一般皆需要管理層的判斷和估計。

- 衍生工具

遠期外匯合約之公平價值，是採用經紀或未來現金流貼現估計。未來現金流乃基於管理層估計於報告期結束日當終止合約包括計入當時市場條件和對手信貸價值後之所收或所付之最高金額計算。採用之貼現率以於報告期結束日相若工具之市場利率釐定。

- 債務證券

該等工具之估值是按在交易所或交易商取得的市場報價，如適用。非上市投資基金之公平值是按該基金之財務狀況及業績、風險情況、前景及其他因素估計。執行判斷是必需因估計非上市投資基金之公平值而固有之不確定性，直至不再需要時因該投資已變現而主觀性估值因素亦消除。

5. 非證券化類別風險承擔之信貸風險

表 CRA: 信貸風險的一般資料

信貸風險源於客戶或交易對手未能履行其承擔，可來自本公司的貸款、投資、財資管理、衍生工具及其他業務。

本公司已制定信貸政策以定義信貸延長準則，信貸批核及監察模式，貸款分類系統及壞賬準備程序來管理風險狀況。此政策乃根據香港《銀行業條例》及金管局發行有關大額風險承擔及壞賬準備指引。

為監察本公司的信貸風險管理，董事會（「董事會」）已授權信貸委員會執行此職能。

信貸委員會負責處理所有與本公司信貸風險有關的事務。本公司識別和管理信貸風險的方法，包括設定目標市場、制定信貸政策和信貸審批程序，以及監控資產質素。此外，信貸委員會於每月會議中審閱和報告信貸風險承擔總額、資產質素、及貸款減值支銷，以至不同貸款類別的投資組合分析確管理層的監督。

本公司以審慎架構管理信貸風險，根據客戶所在國家及其行業評估客戶商譽、設立信貸額及抵押品要求，如有須要。在評估與個別客戶或交易對手相關的信貸風險時，雖然可藉客戶或交易對手的抵押品減低信貸風險，然而他們的財政實力以及還款能力才是本公司的主要考慮因素。管理層定期監察及控制信貸風險承擔，信貸額及資產質素。

信貸風險控制限額設有不同層次和範疇。董事會審批核心控制限額，並授權信貸委員會審批具體控制限額。釐定限額時會考慮風險、回報及市場情況，並且採用積極限額監控程序。

合規審閱由獨立單位持續進行，以確保遵守適用的法律和法規、標準、準則和應用守則。本公司內部審計單位為獨立評估單位，並以評估內部控管制度，對法律、監管指引和內部控管政策之遵守為主要目標。

5. 非證券化類別風險承擔之信貸風險(續)

表 CRA: 信貸風險的一般資料(續)

針對不同類型信貸相關業務之特定政策及措施載列如下：

企業信貸風險

除遵守本公司之貸款標準外，管理信貸風險的主要手法為信貸核准過程。本公司有多項政策及程序，以評估特定交易對手或交易的潛在信貸風險，以及決定批核有關交易與否。就企業客戶而言，本公司已制定一套適用於所有交易對手的定期而詳盡之信貸覆核系統。本公司亦已就個別行業及不同的借款人和借款人團體設立風險承擔限額，不論風險是貸款風險或非資金風險。本公司亦已釐定檢討程度，確保按照貸款的規模和風險評級，為貸款進行適當的檢討和核准。

財資交易的信貸風險

本公司採用企業信貸風險的管理方法，管理本公司財資交易的信貸風險，包括引用風險評級系統處理交易對手及設定個別交易對手的風險限額。

與信貸有關的承擔

與信貸有關的承擔和或然事項的風險，本質上與提供貸款予客戶時的信貸風險相同。因此，有關交易必須符合客戶申請貸款時所要達到的信貸申請，組合保存和抵押要求。本公司並沒有提供任何其他擔保而承受信貸風險。

信貸集中的風險

信貸集中的風險源於交易對手團體受到地區、經濟或行業因素的影響，而該等團體的整體信貸風險承擔對本公司的總體風險承擔至關重要。本公司的財務工具分散覆蓋不同行業。本公司審慎管理信貸風險集中情況，並為交易對手、國家及行業設立信貸限額。

5. 非證券化類別風險承擔之信貸風險(續)

模版 CR1: 風險承擔的信用質素

下表概述於 2018 年 3 月 31 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	4,984,872	749,019,930	3,525,267	750,479,535
2	債務證券	-	30,406,301		30,406,301
3	資產負債表外風險承擔	-	38,603,026		38,603,026
4	總計	4,984,872	818,029,257	3,525,267	819,488,862

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。

5. 非證券化類別風險承擔之信貸風險(續)

模版 CR2: 違責貸款及債務證券的改變

下表就 2018 年 3 月 31 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 (2017 年 9 月 30 日)	4,776,605
2	期內發生的違責貸款及債務證券	442,344
3	轉回至非違責狀況	(80,198)
4	撇帳額	(151,285)
5	其他變動	(2,594)
6	於現行報告期末違責貸款及債務證券結餘 (2018 年 3 月 31 日)	4,984,872

表 CRB: 關於風險承擔的信貸質素的額外披露

(1) 描述披露

本公司於每個報告期結束日進行評估，以判斷是否存在任何客觀證據證明某項資產可能發生減值。如果存在這種證據，本公司則調低賬面值至該資產的估計可收回金額，並於收益表確認減值虧損。

減值虧損會直接沖銷相應的資產，但就以攤銷成本計量的貸款及應收款確認的減值虧損而言，其可收回性被視為可疑，但不是可能性極低則除外。在這種情況下，減值虧損會採用準備賬來記錄。當本公司認為收回的可能性極低時，被視為不可收回的數額便會直接沖銷貸款及應收款，與該借款人有關而在準備賬內持有的任何數額也會轉回。其後收回早前計入準備賬的數額會在準備賬轉回。準備賬的其他變動和其後收回早前直接沖銷的數額均在收益表內確認。

5. 非證券化類別風險承擔之信貸風險(續)

表 CRB: 關於風險承擔的信貸質素的額外披露(續)

(2) 信用風險承擔按行業明細

以下表格概述了於 2018 年 3 月 31 日之信用風險承擔按行業的明細：

	數額 (美元)
運輸及運輸工具	155,972,289
製造業	93,052,011
其他	268,943,458
個人	305,046,371
總計	823,014,129

(3) 信用風險承擔按區域明細

以下表格概述了於 2018 年 3 月 31 日之信用風險承擔按區域的明細：

	數額 (美元)
香港	816,934,592
其他	6,079,537
總計	823,014,129

(4) 信用風險承擔按剩餘到期日明細

以下表格概述了於 2018 年 3 月 31 日之信用風險承擔按剩餘到期日的明細：

	數額 (美元)
少於或等於一年	366,451,040
一至五年	430,165,163
五年以上	26,397,926
總計	823,014,129

5. 非證券化類別風險承擔之信貸風險(續)

表 CRB: 關於風險承擔的信貸質素的額外披露(續)

(5) 已減值信用風險承擔

以下表格概述了於 2018 年 3 月 31 日之已減值信用風險承擔的明細：

	已減值風險承擔 (美元)	減值準備 (美元)	已撇除 (美元)	總計 (美元)
貸款	4,872,391	3,525,267	-	1,347,124
債務證券	-	-	-	-
資產負債表外風險承擔	-	-	-	-
總計	4,872,391	3,525,267	-	1,347,124

	減值貸款及墊款 (美元)	個別評估準備 (美元)	期內墊款撇銷 (美元)
製造業	2,624,965	2,337,856	48,774
批發及零售商	810,857	341,018	-
運輸及運輸工具	412,979	412,827	14,126
其他	361,293	174,192	7,798
個人	662,297	259,374	87,596
總計	4,872,391	3,525,267	158,294

	(美元)
香港	4,872,391
中國	-
其他	-
總計	4,872,391

(6) 會計逾期風險承擔之帳齡分析

以下表格概述了於 2018 年 3 月 31 日之會計逾期風險承擔的帳齡分析：

	總計 (美元)
三個月以上至六個月	354,505
六個月以上至一年	766,344
一年以上	3,840,265
總計	4,961,114

5. 非證券化類別風險承擔之信貸風險(續)

表 CRB: 關於風險承擔的信貸質素的額外披露(續)

(7) 經重組風險承擔之明細

以下表格概述了於 2018 年 3 月 31 日之經重組風險承擔的明細：

	已減值 (美元)	未減值 (美元)	總計 (美元)
經重組風險承擔	15,580	45	15,625

表 CRC: 關於減低信貸風險措施的描述披露

在評估與個別客戶或交易對手相關的信貸風險時，其財政實力以及還款能力是主要的考慮因素。客戶或交易對手所提供的認可抵押品及擔保可助減低信貸風險。此外，於本年度內本公司並沒有任何雙邊淨額安排及該等金額以總額列示。

本公司客戶貸款及墊款的抵押品範圍乃視乎客戶類別及所提供產品而定。抵押品類別包括物業、設備及抵押存款。本公司已實施有關政策以確定各抵押品之信貸風險緩解。

已制定有關採用減低信貸風險的政策及程序並經信貸委員會批准，本公司會定期檢討當中的指引及抵押品估值參數，以確保信貸風險管理的成效。

本公司妥善保管抵押品、定期作重新估值及作出緊密的監察，尤其就抵押品性質及市場慣例充分緊密地監察抵押品的價值，每年最少監察一次。有價證券每日均按市值計算，物業的估值則定期審查。

雖然本公司的最高信貸風險為資產的賬面值，或如屬資產負債表以外的工具，則為受擔保、承諾、承兌或保證的金額，涉及的風險或會因抵銷抵押品、信貸擔保或採取其他減低公司風險的行動而減少。

各類金融資產的抵押品載列如下：

(i) 現金及存放於銀行及其他金融機構結餘、可供買賣資產、銀行及其他金融機構貸款及可供出售之金融資產

該等資產一般不會尋求抵押品。

(ii) 客戶貸款、或然負債及承諾

若干客戶貸款、或然負債及承諾中之大部分金額一般有抵押品保證。本公司認為此抵押品作為針對風險已足夠。

5. 非證券化類別風險承擔之信貸風險(續)

模版 CR3: 認可減低信貸風險措施概覽

下表顯示信貸風險承擔於 2018 年 3 月 31 日獲得不同種類的認可減低信貸風險措施涵蓋的程度：

	(a)	(b1)	(b)	(d)	(f)
	無保證風險 承擔： 帳面數額 (美元)	有保證風險 承擔 (美元)	以認可抵押品 作保證的風險 承擔 (美元)	以認可擔 保作保證 的風險 承擔 (美元)	以認可信 用衍生工 具合約作 保證的 風險承擔 (美元)
1 貸款	737,591,479	12,888,056	-	12,888,056	-
2 債務證券	30,406,301	-	-	-	-
3 總計	767,997,780	-	-	-	-
4 其中違責部分	4,814,945	169,927	-	169,927	-

註:呈列於(b1)欄之金額為至少有一項與認可減低信用風險措施(抵押品、財務擔保、信用衍生工具合約)相關的風險承擔。

擁有多項保證的風險承擔的帳面數額分配至(b)、(d)及(f)欄中的方法，是按照各項認可減低信用風險措施的優先次序作出，最先分配至一旦出現虧損會首先被催繳的認可減低信用風險措施，並以有關的有保證風險承擔帳面數額為上限。

5. 非證券化類別風險承擔之信貸風險(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 2018 年 3 月 31 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	43,294,357	-	43,294,357	-	3,040,630	7.02%
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	31,009,939	-	31,009,939	-	6,201,988	20.00%
5	現金項目	637	-	637	-	-	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	653,730	-	653,730	-	326,865	50.00%
8	其他風險承擔	755,119,761	296,103,026	755,119,761	4,168,513	755,948,386	99.56%
9	對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	0.00%
10	總計	830,078,424	296,103,026	830,078,424	4,168,513	765,517,869	91.76%

5. 非證券化類別風險承擔之信貸風險(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 2018 年 3 月 31 日 BSC 計算法下的信用風險承擔的細目分類：

(美元)

		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(i)
	風險承擔類別	0%	10%	20%	35%	50%	100%	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	12,888,056	30,406,301	-	-	-	-	-	-	43,294,357
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	-	-	31,009,939	-	-	-	-	-	31,009,939
5	現金項目	637	-	-	-	-	-	-	-	637
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	-	-	-	-	653,730	-	-	-	653,730
8	其他風險承擔	-	-	4,168,513	-	-	755,119,761	-	-	759,288,274
9	對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	總計	12,888,693	30,406,301	35,178,452	-	653,730	755,119,761	-	-	834,246,937

6. 對手方信用風險

表 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

對手方信用風險源於交易對手在交易最終結算前可能違責的風險。可遭受的損失是根據交易對手方違約時的市場價值。

對手方潛在債務違約所產生的交易產品於結算日前的風險信貸，按市價評估加日後潛在風險承擔經量化計算。

本公司的市場風險管理政策及相關標準規定本公司對衍生工具的整體要求。

信用限額及交易對手風險承擔受本公司整體信用風險管理框架約束。交易對手採用內部評級模型進行評估，並分配信用風險評級。信用風險評估後，信用限額設於各交易對手，並且採用積極限額監控程序。

本公司積極監控及管理我們於場外衍生工具交易的交易對手風險承擔，以在交易對手違責時保障我們的資產負債狀況。可能受市場風險事件負面影響的交易對手風險承擔，經管理層識別、審查和採取行動，並向適當的風險委員會強調情況。

6. 對手方信用風險(續)

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 2018 年 3 月 31 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 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 (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	764,888	2,575,000		-	3,339,888	667,978
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						667,978

6. 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 2018 年 3 月 31 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	3,339,888	515,075
4	總計	3,339,888	515,075

6. 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 2018 年 3 月 31 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)

		(a)	(b)	(c)	(ca)	(d)	(f)	(ga)	(h)	(i)
	風險承擔類別	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	-	-	3,339,888	-	-	-	-	-	3,339,888
5	集體投資計劃風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	其他風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	總計	-	-	3,339,888	-	-	-	-	-	3,339,888

6. 對手方信用風險(續)

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

下表就以下所有類別的抵押品提供細目分類：就於 2018 年 3 月 31 日的衍生工具合約或證券融資交易(包括經中央交易對手方結算的合約或交易)的對手方違責風險的風險承擔而言，為支持或減少該等風險承擔而提供的抵押品或收取的認可抵押品：

	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)
	衍生工具合約				證券融資交易 ¹	
	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
美元	分隔的	非分隔的	分隔的	非分隔的		
現金—本地貨幣 ²	-	-	-	-	-	-
現金—其他貨幣	-	-	-	-	-	-
總計	-	-	-	-	-	-

於 2018 年 3 月 31 日，貨幣衍生工具之名義金額為美元 257,500,000。這些衍生工具合約沒有收取認可抵押品或提供的抵押品。而且本公司並沒有證券融資交易之風險承擔。

模版 CCR6: 信用相關衍生工具合約

於 2018 年 3 月 31 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 2018 年 3 月 31 日，本公司沒有該等風險承擔。

¹ 在(e)及(f)欄填報的「證券融資交易所使用的抵押品」是指交易中使用的的雙向抵押品。例如認可機構向某第三方轉移證券，而該第三方則向認可機構提供抵押品。認可機構應在本模版中填報該交易的兩部分：一方面在(e)欄填報收取的抵押品，另一方面在(f)欄填報認可機構提供的抵押品。

² 「本地貨幣」指認可機構填報用的貨幣(而非有關的衍生工具或證券融資交易用以計價的貨幣)。

7. 證券化類別風險承擔

於 2018 年 3 月 31 日，本公司沒有證券化類別風險承擔。

8. 市場風險

於 2018 年 3 月 31 日年度內，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。