



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)

監管披露報表

二零一九年第三季度

目的及編製綜合報表基準

載於本監管披露報表(「本報表」)之資料乃中國工商銀行(亞洲)有限公司及其附屬公司為遵從《銀行業(披露)規則》(155M章)而編製，並不構成法定之財務報表。

縱然本報表毋須經過外部審核，本銀行已按照集團對於財務報告的監控流程以及披露政策予以審規及核證。

除另有註明外，載於本報表之財務資料乃按香港金融管理局(「香港金管局」)向本銀行指定之監管範圍的綜合基準編製。

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
		30/9/2019	30/6/2019	30/9/2019
1	非證券化類別風險承擔的信用風險	587,482,660	591,189,338	46,998,613
2	其中 STC 計算法	587,482,660	591,189,338	46,998,613
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	12,893,413	12,756,030	1,031,473
7	其中 SA-CCR	N/A	N/A	N/A
7a	其中現行風險承擔方法	10,373,067	10,090,522	829,845
8	其中 IMM(CCR)計算法	N/A	N/A	N/A
9	其中其他	2,520,346	2,665,508	201,628
10	CVA 風險	6,106,263	5,855,400	488,501
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 (包括 IAA)	-	-	-
19	其中 SEC-SA	-	-	-
19a	其中 SEC-FBA	-	-	-
20	市場風險	20,982,888	21,742,350	1,678,631
21	其中 STM 計算法	20,982,888	21,742,350	1,678,631
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	26,311,400	25,731,438	2,104,912
24a	官方實體集中風險*	N/A	N/A	N/A
25	低於扣減門檻的數額 (須計算 250%風險權重)	1,862,308	1,856,218	148,985
26	資本下限調整	-	-	-
26a	風險加權數額扣減	346,587	349,723	27,727

		貨幣：(千港元)		
		(a)	(b)	(c)
		風險加權數額		最低資本規定
		30/9/2019	30/6/2019	30/9/2019
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	346,587	349,723	27,727
27	總計	655,292,345	658,781,051	52,423,388

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 風險之風險加權數額採用標準 CVA 方法計算，市場風險之風險加權數額全部採用標準（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。風險加權數額隨業務發展僅有小幅或適度波動。

KM1：主要審慎比率

		貨幣：(千港元)				
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
		30/9/2019	30/6/2019	31/3/2019	31/12/2018	30/09/2018
監管資本(數額)						
1	普通股權一級(CET1)	98,546,660	97,243,266	87,240,964	83,758,638	81,016,715
2	一級	126,256,729	124,836,699	114,986,024	111,439,018	108,675,358
3	總資本	132,475,576	131,117,393	125,286,922	122,647,581	123,832,810
風險加權數額(數額)						
4	風險加權數額總額	655,292,345	658,781,051	649,954,945	621,102,763	641,201,309
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 (%)	15.04%	14.76%	13.42%	13.49%	12.64%
6	一級比率 (%)	19.27%	18.95%	17.69%	17.94%	16.95%
7	總資本比率 (%)	20.22%	19.90%	19.28%	19.75%	19.31%
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 (%)	2.50%	2.50%	2.50%	1.88%	1.88%
9	逆周期緩衝資本要求 (%)	1.47%	1.43%	1.46%	1.11%	1.09%
10	較高吸收虧損能力要求 (%) (只適用於 G-SIB 或 D-SIB)	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	N/A
11	認可機構特定的總 CET1 緩衝要求 (%)	4.97%	4.93%	4.96%	3.99%	2.97%
12	符合認可機構的最低資本規定後可用的 CET1 (%)	9.41%	9.14%	7.80%	7.85%	7.00%
《巴塞爾協定三》槓桿比率						
13	總槓桿比率風險承擔計量	983,598,512	1,008,248,331	970,830,470	954,169,051	983,523,454
14	槓桿比率(LR) (%)	12.84%	12.38%	11.84%	11.68%	11.05%
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	104,475,382	89,084,968	71,532,834	72,846,277	70,385,574
16	淨現金流出總額	58,935,245	42,735,113	38,832,316	39,346,587	43,480,966
17	LCR (%)	182.72%	210.62%	184.02%	185.90%	162.07%
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	540,023,701	557,437,022	534,852,915	529,123,985	531,644,002
19	所需穩定資金總額	453,605,598	468,093,817	473,250,523	446,290,441	443,864,921
20	NSFR (%)	119.05%	119.09%	113.02%	118.56%	119.78%
只適用於第 2A 類機構：						
20a	CFR (%)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

LR2：槓桿比率

		(a)	(b)
		貨幣：(千港元)	
		30/9/2019	30/6/2019
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）	896,798,757	918,442,812
2	扣減：斷定一級資本時所扣減的資產數額	(3,173,515)	(3,041,745)
3	資產負債表內風險承擔總額（不包括衍生工具合約及 SFT）	893,625,242	915,401,067
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）	10,353,496	8,462,519
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	11,934,095	12,927,917
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	(6,045,099)	(4,762,486)
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	16,242,492	16,627,950
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	24,067,119	30,942,099
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	1,707,512	2,851,069
15	代理交易風險承擔	-	-
16	由 SFT 產生的風險承擔總額	25,774,631	33,793,168
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	223,353,886	224,382,620
18	扣減：就轉換為信貸等值數額作出的調整	(168,822,619)	(175,866,510)
19	資產負債表外項目	54,531,267	48,516,110
資本及風險承擔總額			
20	一級資本	126,256,729	124,836,699
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	990,173,632	1,014,338,295
20b	為特定準備金及集體準備金作出的調整	(6,575,120)	(6,089,964)
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	983,598,512	1,008,248,331
槓桿比率			
22	槓桿比率	12.84%	12.38%

LR2：槓桿比率（續）

項目4:由於匯率合約及利率合約的余額增加，令所有與衍生工具合約有關的重置成本增加18.91億港元(+22.35%)。

項目7:由於結算帳戶余額增加，令衍生工具合約提供的現金變動保證金的應收部分增加12.83億港元(+26.93%)。

項目16(包括項目12和項目14):由於經銷售會計交易調整後（在不確認淨額計算下）的SFT資產及SFT資產的對手方信用風險承擔余額分別減少68.75億 (-22.22%)及11.44億(-40.11%)，令由SFT產生的風險承擔總額減少80.19億港元(+23.73%)。

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：(77)		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		104,475,382
B. 現金流出			
2	零售存款及小型企業借款，其中：	176,062,604	16,984,466
3	穩定零售存款及穩定小型企業借款	8,882,789	266,484
4	較不穩定零售存款及較不穩定小型企業借款	167,179,815	16,717,982
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：	294,448,272	153,521,713
6	營運存款	47,248,760	11,728,443
7	第6行未涵蓋的無抵押批發借款（小型企業借款除外）	245,684,076	140,277,834
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	1,515,436	1,515,436
9	有抵押借款交易（包括證券掉期交易）		2,021,287
10	額外規定，其中：	52,747,589	9,150,993
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	4,930,049	4,282,885
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	47,817,540	4,868,108
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	969,609	969,609
15	其他或有出資義務（不論合約或非合約義務）	597,343,762	820,757
16	現金流出總額		183,468,825
C. 現金流入			
17	有抵押借出交易（包括證券掉期交易）	599,924	4,406
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	155,781,630	122,120,369
19	其他現金流入	82,619,606	3,696,730
20	現金流入總額	239,001,160	125,821,505
D. LCR			
21	HQLA 總額		104,475,382
22	淨現金流出總額		58,935,245
23	LCR (%)		182.72%

LIQ1：流動性覆蓋比率 (LCR)—第 1 類機構（續）

流動性覆蓋比率

二零一九年第三季度，我行流動性覆蓋比率（“LCR”）符合監管要求且保持較高水平。

(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資產變化，及各類資產、負債業務到期情況變化所導致。

(ii) 優質流動性資產（“HQLA”）的組成

我行根據 LCR 的要求，持有一系列優質流動資產（“HQLA”）以滿足在壓力情景的現金流需求。優質流動性資產主要由一級 HQLA 所組成，包括香港外匯基金票據、債券以及美國國債等。HQLA 還包括 2A 級別和 2B 級別的債券 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借以解決臨時資金需求。我行將努力擴大客戶存款基礎，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價值的不同而調整。

(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，我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 所制定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。

(vii) 流動性風險管理策略

我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、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。我行建立相關政策、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, 我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。