



永隆銀行

WING LUNG BANK

第三支柱披露 - 監管披露

二〇一七年十二月三十一日

永隆銀行有限公司

監管披露

二〇一七年十二月三十一日

目錄

| | |
|--|----|
| 1. 引言 | 3 |
| 2. 主要資本比率 | 4 |
| 3. 風險管理概覽 | 5 |
| 4. 風險加權數額概覽 | 7 |
| 5. 會計及監管綜合範圍之間的差別及財務報表類別及監管風險類別的配對 | 9 |
| 6. 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 | 10 |
| 7. 會計風險承擔數額及監管風險承擔數額差別之解釋 | 11 |
| 8. 信用風險一般訊息 | 13 |
| 9. 風險承擔的信用質素 | 14 |
| 10. 違責貸款及債務證券的改變 | 15 |
| 11. 關於風險承擔的信用質素之附加披露 | 16 |
| 12. 關於認可減低信用風險措施之定性披露 | 21 |
| 13. 認可減低信用風險措施概覽 | 22 |
| 14. STC 計算法應用外部信用評估機構評級之定性披露 | 23 |
| 15. 信用風險承擔及認可減低信用風險措施的影響——STC 計算法 | 24 |
| 16. 按資產類別和按風險權重劃分的信用風險承擔——STC 計算法 | 25 |
| 17. 關於對手方違責風險之定性披露（包括對中央交易對手方的風險承擔） | 26 |
| 18. 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 | 27 |
| 19. 信用估值調整（CVA）資本要求 | 28 |
| 20. 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 | 29 |
| 21. 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 | 30 |
| 22. 信用相關衍生工具合約 | 31 |
| 23. 對中央交易對手方的風險承擔 | 32 |
| 24. 關於市場風險之定性披露 | 33 |
| 25. 在 STM 計算法下的市場風險 | 34 |

永隆銀行有限公司

監管披露

二〇一七年十二月三十一日

1. 引言

目的

本文所載為永隆銀行有限公司（「本行」）及其附屬公司（統稱「本集團」）的資料，符合《銀行業（披露）規則》。

編製基準

本集團的監管規定資本或資本要求計算法符合《銀行業（資本）規則》。本集團採納「標準方法」計算其信用風險和市場風險。至於營運風險，本集團使用「基本指標方法」來計算其營運風險。

本文所載財務資料乃按綜合基準包括本行及其部份由香港金融管理局指定的附屬公司以符合監管規定而編製。符合會計處理方法的綜合基準和符合監管規定的綜合基準並不相同。

永隆銀行有限公司

監管披露

二〇一七年十二月三十一日

2. 主要資本比率

資本充足比率

以下表格列示向香港金融管理局呈交的「資本充足比率」申報表所載的資本比率及風險加權數額，乃根據《銀行業（資本）規則》第 3C(1) 條的規定按綜合基準編製。

| | 2017 年 12 月 31 日 | 2017 年 9 月 30 日 |
|-----------|------------------|-----------------|
| | 港幣千元 | 港幣千元 |
| 普通股一級資本 | 25,495,623 | 24,755,309 |
| 一級資本 | 30,059,025 | 29,315,824 |
| 總資本 | 37,935,626 | 34,327,893 |
| 風險加權數總額 | 208,143,014 | 206,611,050 |
| 普通股一級資本比率 | 12.25% | 11.98% |
| 一級資本比率 | 14.44% | 14.19% |
| 總資本比率 | 18.23% | 16.61% |

槓桿比率

以下表格列示向香港金融管理局呈交的「槓桿比率季度模板」所載的一級資本、風險承擔總額及槓桿比率，乃根據《銀行業（資本）規則》第 3C(1) 條的規定按綜合基準編製。

| | 2017 年 12 月 31 日 | 2017 年 9 月 30 日 |
|--------|------------------|-----------------|
| | 港幣千元 | 港幣千元 |
| 一級資本 | 30,059,025 | 29,315,824 |
| 風險承擔總額 | 308,594,369 | 297,629,832 |
| 槓桿比率 | 9.74% | 9.85% |

監管披露

二〇一七年十二月三十一日

3. 風險管理概覽

本集團的經營活動面對著各類金融風險，這些活動亦包括分析、評估、採納及管理各類風險的部份或風險之組合。本集團了解承擔風險乃金融業務的核心部份，而營運風險乃從業務不可避免的後果。因此本集團之目標是將風險與回報達至適當的平衡及將其對本集團財務表現的可能影響減至最低。

董事會及行政人員負責設立、維持及執行一有效的內部監控系統。本集團的內部監控系統包括一個完善的組織架構和全面的政策及準則。董事會之下已設立審計委員會、風險委員會及各特定委員會，以協助管理和監察各種風險。董事會對各部門的職務、責任和誠信的期望，已清晰地列載於各政策文件內，包括企業層面風險管理及監控政策、行為守則、內部監控政策及合規政策聲明等。董事會並已清楚界定各業務及營運部門的權責，以確保有效之制衡。

本集團之內部監控系統涵蓋每一個業務及營運部門，以保障本集團資產免受損失或被盜取；妥善保存會計紀錄以提供可靠的財務資料；合理地對欺詐及重大錯誤作出防範，惟難以確保其絕對不會發生。本集團已訂立政策和程序，確保遵照有關法律、規例和行業標準。為了應付監管機構日益嚴謹的法例要求以及瞬息萬變的營商環境，董事會已投放更多資源及努力進一步強化本集團之管理層架構及監察。

本集團已訂定不同的風險管理政策和程序，並由特定的委員會及單位負責識別、評估、監察及管理本集團所面對的各種風險。風險管理政策及藉以控制主要風險的規限由董事會或管理委員會擬定及批准。有關管理主要風險（包括信貸、市場、流動資金及營運風險）的政策及程序，詳列在本集團二〇一七年年報註釋3「金融風險管理」一欄。

董事會負責本集團之內部監控系統，並對有關系統之有效性作出檢討。內部稽核為本集團內部監控架構重要的一環，向董事會提供客觀保證，透過對所有業務及營運部門的定期全面審查以確保完善的內部監控系統得以維持及依循既定的程序和標準。審計委員會會審閱內部稽核報告的重要事項。外聘核數師致管理層函件及監管機構報告內的重要事項均提呈審計委員會審閱，確保能及時採取補救行動，並跟進所有建議，確保能在合理時間內執行。稽核部每年根據風險為本之原則，將稽核資源重點擺放於較高風險之範疇上，以制訂其年度內部審計計劃。該計劃會提交管理委員會審閱，並由審計委員會核准。為確保稽核之獨立性，董事會已訂立內部審計章程，制訂內部稽核之職權及責任，本集團總稽核直接向管理委員會及審計委員會報告，並最終向董事會報告。

風險委員會成員由董事會委任，委員會成員整體上具備風險範疇的相關專門技術、知識及經驗，使其能夠有效履行其職責。該委員會之主要責任包括：

- 至少每年檢討及建議董事會通過風險管理策略、主要風險政策及風險偏好；
- 檢討及建議董事會通過指定類型的風險管理政策和程序；
- 檢討及評估本集團風險管理框架及有關識別、衡量、監測和控制風險的政策及其有效性；
- 監控、檢討及進行常規評估銀行的內部控制制度，對銀行行政人員在信貸、市場、營運、利率、戰略、法律、聲譽及流動資金方面的風險控制情況進行監督；

監管披露

二〇一七年十二月三十一日

3. 風險管理概覽 (續)

- 監督高級管理層所建立和維護的風險管理基礎設施、資源及系統，尤其是有關本集團對於經審批風險偏好和相關政策的遵行；
- 監督及研討資本和流動性管理策略及本集團所有相關風險（整體風險及按風險類型）的策略，以確保其符合既定的風險偏好；
- 監督及評估本集團的壓力測試和情景分析的設計和執行；
- 審閱高級管理層（包括風險總監）提供關於本集團風險文化、風險敞口及有關風險管理事宜的定期報告；
- 確保本集團負責實施風險管理系統及監控的人員獨立於本集團相關風險承擔活動；
- 在不影響薪酬與考核委員會工作的前提下，檢討本集團薪酬制度的激勵措施與本集團的風險文化和風險偏好的一致性，並確保薪酬報酬已適當反映風險承擔和風險結果；及
- 董事會授權的其他事宜。

本集團已推行企業風險管理架構，以識別及管理本集團的潛在風險。根據該架構，本集團已就風險管理採用三道防線。

第一道防線包括業務部門的風險負責人。風險負責人主要負責管理其單位於業務過程中招致的風險。該等風險負責人須根據本集團的風險管理架構及政策制定特定風險管理機制，設立具體程序，並為其單位持續控制風險。

第二道防線指風險控制單位。風險控制單位負責透過設立銀行整體的架構、政策及風險管理機制、檢討風險承擔者識別的風險事項、向風險委員會及董事會匯報已識別的重大風險事項，並對風險負責人進行獨立監督。

第三道防線為稽核部。稽核部通過定期檢討，協助審核委員會監督本集團的整體風險管理及內部控制系統，以評估第一及第二道防線為本集團設計的風險管理架構、控制及管治程序的充足度。

本集團會定期向管理委員會、風險委員會及董事會匯報風險資料，以供檢討及討論，讓董事會及行政人員清楚了解本集團所承擔的不同類型風險。風險資料範疇，涵蓋資產質素、信用集中度、流動資金、盈利能力、組合搭配、資本充足等資料。本集團會根據本集團的風險狀況、風險管理策略及市場統計數據等因素分析有關資料。

永隆銀行有限公司

監管披露

二〇一七年十二月三十一日

4. 風險加權數額概覽

以下表格提供集團總風險加權數額的概覽，並以風險加權數額計算方法分類。

總風險加權數額於 2017 年第四季度上升港幣 15.3 億元，主要增加來自非證券化類別風險承擔的信用風險，當中上升主要由同業存放及同業貸款及客戶貸款上升所驅動。

監管披露

二〇一七年十二月三十一日

4. 風險加權數額概覽 (續)

| | | (a) | (b) | (c) |
|-----|--|-------------------------|------------------------|-------------------------|
| | | 風險加權數額 | | 最低資本規定 |
| | | 2017年 12月31日 港幣千元 | 2017年 9月30日 港幣千元 | 2017年 12月31日 港幣千元 |
| 1 | 非證券化類別風險承擔的信用風險 | 187,724,815 | 186,644,509 | 15,017,985 |
| 2 | 其中 STC 計算方法 | 187,724,815 | 186,644,509 | 15,017,985 |
| 2a | 其中 BSC 計算方法 | - | - | - |
| 3 | 其中 IRB 計算方法 | - | - | - |
| 4 | 交易對手信用風險 | 2,118,342 | 1,886,468 | 169,467 |
| 5 | 其中 SA-CCR 計算方法 | - | - | - |
| 5a | 其中 現行風險承擔計算方法 | 1,022,476 | 1,092,304 | 81,798 |
| 6 | 其中 IMM(CCR) 計算方法 | - | - | - |
| 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 | 銀行帳內證券化類別風險承擔 | - | - | - |
| 13 | 其中 IRB(S) 計算方法 - 評級基準 方法 | - | - | - |
| 14 | 其中 IRB(S) 計算方法 - 監管公式 方法 | - | - | - |
| 15 | 其中 STC(S) 計算方法 | - | - | - |
| 16 | 市場風險 | 3,759,650 | 3,741,113 | 300,772 |
| 17 | 其中 STM 計算方法 | 3,759,650 | 3,741,113 | 300,772 |
| 18 | 其中 IMM 計算方法 | - | - | - |
| 19 | 操作風險 | 10,273,975 | 10,232,288 | 821,918 |
| 20 | 其中 BIA 計算方法 | 10,273,975 | 10,232,288 | 821,918 |
| 21 | 其中 STO 計算方法 | - | - | - |
| 21a | 其中 ASA 計算方法 | - | - | - |
| 22 | 其中 AMA 計算方法 | N/A | N/A | N/A |
| 23 | 低於扣減門檻的數額 (須計算 250% 風險權重) | 6,470,360 | 6,316,075 | 517,629 |
| 24 | 資本下限調整 | - | - | - |
| 24a | 風險加權數額扣減 | 2,204,128 | 2,209,403 | 176,330 |
| 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 份 | - | - | - |
| 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 值收益的部份 | 2,204,128 | 2,209,403 | 176,330 |
| 25 | 總計 | 208,143,014 | 206,611,050 | 16,651,441 |

N/A: 不適用於香港情況

永隆銀行有限公司

監管披露

二〇一七年十二月三十一日

5. 會計及監管綜合範圍之間的差別及財務報表類別及監管風險類別的配對

以下表格說明會計及監管綜合範圍之間的差別及財務報表類別及監管風險類別的配對。

| 2017年12月31日 | | | | | | | |
|---------------------|-------------------------|----------------------|--------------------|---------------------|--------------|------------------|-------------------------|
| 港幣千元 | | | | | | | |
| | (a) | (b) | (c) | (d) | (e) | (f) | (g) |
| | 在已發布的 財務報表匯 報的帳面值 | 在監管綜合 範圍下的帳 面值 | 帳面值的項目 | | | | |
| | | | 受信用風險 框架規限 | 受對手信用 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 | | | | | | | |
| 庫存現金及短期資金 | 49,344,947 | 49,028,218 | 47,519,284 | - | - | - | 1,508,934 |
| 同業定期存放及貸款 | 28,139,871 | 28,139,871 | 28,139,871 | - | - | - | - |
| 持作買賣用途之證券 | 1,074,095 | 1,040,934 | - | - | - | 1,040,934 | - |
| 衍生金融工具 | 1,408,541 | 1,408,541 | - | 1,408,541 | - | 423,422 | - |
| 以公平價值計入損益賬之 金融資產 | 5,943,598 | 5,646,902 | 5,646,902 | - | - | - | - |
| 可供出售之證券 | 46,390,389 | 45,024,979 | 44,928,794 | - | - | - | 96,185 |
| 持至到期證券 | 331,356 | 331,356 | 331,356 | - | - | - | - |
| 貸款及其他賬項 | 159,017,509 | 158,346,645 | 157,161,822 | 987,057 | - | - | 197,766 |
| 附屬公司權益 | - | 787,852 | 679,020 | - | - | - | 108,832 |
| 共同控制實體權益 | 2,159,614 | 1,349,600 | 1,166,798 | - | - | - | 182,802 |
| 聯營公司權益 | 3,592 | - | - | - | - | - | - |
| 投資物業 | 3,225,920 | 3,379,420 | 3,379,420 | - | - | - | - |
| 租賃土地權益 | 167,366 | 133,516 | 133,516 | - | - | - | - |
| 其他物業及設備 | 1,370,474 | 1,165,353 | 1,165,353 | - | - | - | - |
| 可回收稅項 | 2,681 | 2,681 | 2,681 | - | - | - | - |
| 遞延稅項資產 | 37,841 | 37,721 | - | - | - | - | 37,721 |
| 列作出售資產 | 149,021 | - | - | - | - | - | - |
| | | | | | | | |
| 總資產 | 298,766,815 | 295,823,589 | 290,254,817 | 2,395,598 | - | 1,464,356 | 2,132,240 |
| 負債 | | | | | | | |
| 同業存款 | (33,134,691) | (33,134,691) | - | - | - | - | (33,134,691) |
| 交易賬項下之負債 | (77,380) | (77,380) | - | - | - | - | (77,380) |
| 衍生金融工具 | (794,593) | (794,593) | - | - | - | (413,747) | (380,846) |
| 客戶存款 | (210,963,646) | (211,851,713) | - | - | - | - | (211,851,713) |
| 發行之存款證 | (4,582,410) | (4,582,410) | - | - | - | - | (4,582,410) |
| 發行之後償債項 | (4,675,302) | (4,675,302) | - | - | - | - | (4,675,302) |
| 當期稅項 | (174,624) | (123,890) | - | - | - | - | (123,890) |
| 遞延稅項負債 | (67,826) | (65,246) | - | - | - | - | (65,246) |
| 其他賬項及預提 | (6,536,172) | (4,507,997) | - | - | - | - | (4,507,997) |
| | | | | | | | |
| 總負債 | (261,006,644) | (259,813,222) | - | - | - | (413,747) | (259,399,475) |

永隆銀行有限公司

監管披露

二〇一七年十二月三十一日

6. 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

以下表格說明在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。

| 2017年12月31日 | | | | | | |
|-------------|-------------------------|-------------|-------------|-----------|-------------------|------------|
| 港幣千元 | | | | | | |
| | | (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 | 對手方違 責風險框 架 | 市場風險 框架 |
| 1 | 在監管綜合範圍下的資產帳面值數額 (項目 4) | 293,691,349 | 290,254,817 | - | 2,395,598 | 1,464,356 |
| 2 | 在監管綜合範圍下的負債帳面值數額 (項目 4) | (413,747) | - | - | - | (413,747) |
| 3 | 在監管綜合範圍下的總計淨額 | 293,277,602 | 290,254,817 | - | 2,395,598 | 1,050,609 |
| 4 | 資產負債表外數額 | 64,005,639 | 13,285,016 | - | - | - |
| 5 | 因準備金的考慮所引致的差額 | | 295,674 | - | - | - |
| 6 | 因對手方信貸風險而產生的潛在風險承擔 | | - | - | 1,015,867 | - |
| 7 | 以監管為目的所考慮的風險承擔數額 | 308,297,581 | 303,835,507 | - | 3,411,465 | 1,050,609 |

監管披露

二〇一七年十二月三十一日

7. 會計風險承擔數額及監管風險承擔數額差別之解釋

用作監管用途之綜合基礎與作會計用途之綜合基礎是不相同的。包括在用作監管用途之附屬公司乃根據金管局按《銀行業（資本）規則》第 3C 條所頒布的通知內列載。不包括在綜合基礎用作監管用途之附屬公司為非金融類公司以及已核准和受一監管機構規管的保險公司，該等公司需受有關維持足夠資本以支持商業活動的監管安排，並與按照適用於《銀行業（資本）規則》及《銀行業條例》的金融機構之標準相符。

會計風險承擔數額及監管風險承擔數額之主要差別為會計風險承擔數額乃減去個別評估減值準備和綜合評估減值準備，而監管風險承擔數額只減去個別評估減值準備。在列報監管資本時，綜合評估減值準備則包含在二級資本內。

綜合評估減值準備乃對(i)個別低於已定金額而又性質相似的資產；及(ii)已產生損失而未被個別確認而提供，會依據過往損失經驗之數據，經濟狀況，統計分析並以經驗判斷作補充。

此外，用作監管用途的對手方信貸風險承擔除現行風險承擔外，還包括將交易或合約的本金額乘以適用的信貸換算因數(CCF) 所得的數額而產生的潛在風險承擔。

適用於資產估值的系統與控制

為確保估值估算審慎及可靠，本集團已實施以下估值程式及方法：

本集團以下列的分層級方法計算公平價值：

第一層－參考同一工具於活躍市場取得的市場報價。

第二層－根據可觀察的直接從報價所得或間接由報價所推算的投入數據之估值模式。為此層級估值的工具，包括以下方式：從相若工具在活躍市場所取得的市場報價；從同一或相若工具在非活躍市場所取得的市場報價；或其他估值模式，而該等估值模式所用的投入數據，是直接或間接可從市場觀察所得的數據。

第三層－根據重要但非可觀察得到的投入數據之估值模式。為此層級估值的工具，其估值模式所投入之數據並非可觀察的數據，惟該等非可觀察的數據可以對估值產生重大影響。另外，該等工具也包括在活躍市場取得相若金融工具的市場報價，惟當中需要作出非可觀察之調整或假設，以反映不同金融工具之間的差別。

用於評估市場價格或估值模式使用的參數，需要由擁有獨立職能的部門來確定或驗證。金融工具的公平價值由參考外部市場報價、可觀察模型輸入值釐定或在需要時透過其他的來源確認。對於通過估值模型確定的公平價值，獨立模型監察過程包括驗證估值的邏輯、使用的參數和結果，以及計算估值模型額外需要之任何調整。

監管披露

二〇一七年十二月三十一日

7. 會計風險承擔數額及監管風險承擔數額差別之解釋 (續)

估值調整適用於帶有重大估值不確定性及重大財務影響而且需要進行公平價值計量的金融工具。與本集團相關的估值調整包括買賣價調整、流動性評估調整和模型風險調整。

(i) 買賣價調整：

對於股票、債券、外匯、外匯遠期、外匯掉期、貨幣期權、利率掉期和貨幣掉期等組合，會使用比較審慎方的買價或賣價。

(ii) 流動性評估調整:

流動性評估調整適用於第二層級和第三層級金融工具。

對於固定收益產品，流動性較少的金融工具會根據其性質釐定 流動性評估調整。

對於外匯業務，由於外匯市場流動性強及非主要貨幣之持倉量較小，即期、遠期和掉期不進行流動性評估調整。

對於貨幣期權組合，由於持倉量不多，目前不進行流動性評估調整。

對於利率掉期和貨幣掉期組合，考慮到主要頭寸來源於動態對沖債券/貸款或客戶需求，因通常客戶不被允許或預計提前終止合約，相關對沖頭寸本集團將同時持有至到期，因此，目前不進行流動性評估調整。

(iii) 估值模型風險調整:

對於通過模擬方法定價的結構性產品，如果公平價值與替代模型的價格之間存在顯著差異，估值模型風險調整將根據替代模型而調整。

監管披露

二〇一七年十二月三十一日

8. 信用風險一般訊息

本集團承擔著信貸風險，該風險乃指債務人（包括擔保人）或交易對手未能履行責任而引致本集團財務上之損失。信貸風險主要從本集團資產組合內之貸款、債務證券、衍生金融工具、國庫券及資產負債表內給予交易對手的信貸金額而產生。此外，資產負債表外的財務安排（如貸款承諾）亦會帶來信貸風險。經濟上有重大轉變或個別行業呈現衰退，可導致損失與結算日已提之減準備產生偏差。

本集團已制定信貸政策確定授出信貸之標準、信貸批核、審閱及監控程序，以及內部信貸評級系統及減值準備之評估程序。本集團信貸風險管理及控制集中於信貸管理部，並定時向授信審核委員會及管理委員會匯報。董事會對信貸風險管理程序的有效性負有最終責任。

當本集團發現信貸風險，特別是過分集中於個別交易對手、集團、行業或國家時，便會作出管理及控制。

為避免過於集中而引致風險，各個客戶、交易對手及行業之信貸風險均按規定限額小心管理及監控。所有信貸風險之限額由管理委員會核准，該會同時負責檢討及批核最大額度之授信及管理較高之集中風險。信貸批核授權授信審核委員會及其他信貸業務管理人員負責。信貸管理部存有以每一相關集團的中央負債記錄，對實際信貸風險（包括資產負債表以內及以外之風險）、限額及資產質素均作出定期監管及控制，並受內部稽核之審查。

任何單一借款人（包括銀行）之信貸風險，已制定分級限額以限制資產負債表以內及以外之風險，及制定每日交易風險限額以限制持作買賣用途之項目如遠期外匯合約。而每日會將實際授信與限額對照，藉以監察風險水平。

在評估客戶、同業及其他交易對手貸款之信貸風險時，會採用有效之系統來量度及監控信貸風險作為信貸評估程序的一部份。本集團之信貸評級系統會考慮交易對手之信譽，包括保證人（如適用）之財政能力，抵押品及特別交易的風險，並就相關業務單位的資產組合之信貸風險作出區分及管理。

於評估債務證券之風險時，主要採用認可的外部信貸評級機構之評級來評估及管理信貸風險。投資於此等證券使本集團於相關的風險下達到合理回報水平，並同時保持有效的資金來源。

永隆銀行有限公司

監管披露

二〇一七年十二月三十一日

9. 風險承擔的信用質素

以下表格提供集團資產負債表內和表外風險承擔信用質素的概覽。

| 2017年12月31日 | | | | | |
|-------------|---------------|-------------------------|-------------|---------|-----------------|
| 港幣千元 | | | | | |
| | | (a) | (b) | (c) | (d) |
| | | 以下項目的總帳面數額 ¹ | | 備抵/減值 | 淨值 ² |
| | 違責風險的 風險承擔 | 非違責風險 的風險承擔 | | | |
| 1 | 貸款 | 112,157 | 155,722,272 | 378,947 | 155,455,482 |
| 2 | 債務證券 | - | 49,951,754 | - | 49,951,754 |
| 3 | 資產負債表外風險承擔 | - | 24,327,052 | - | 24,327,052 |
| 4 | 總計 | 112,157 | 230,001,078 | 378,947 | 229,734,288 |

¹ 為備抵/減值前但撇帳後資產的會計值

² 為總帳帳面數額減備抵/減值

監管披露

二〇一七年十二月三十一日

10. 違責貸款及債務證券的改變

以下表格識別了違責貸款及債務證券由上期期末起的改變，包括非違責類別及違責類別之間的流動及因撇帳引致之遞減。

違責貸款及債務證券於 2017 年下半年之下跌主要由轉回至非違責狀況的貸款所驅動，並部份被新違責貸款所抵銷。

| | | (a) |
|----------|--|----------------|
| | | 數額 |
| | | 港幣千元 |
| 1 | 於上一個報告期末違責貸款及債務證券結餘 (2017 年 6 月 30 日) | 234,871 |
| 2 | 期內發生的違責貸款及債務證券 | 15,830 |
| 3 | 轉回至非違責狀況 | (132,016) |
| 4 | 撇帳額 | (4,707) |
| 5 | 其他變動 ¹ | (1,821) |
| 6 | 於現行報告期末違責貸款及債務證券結餘 (2017 年 12 月 31 日) | 112,157 |

¹ 其他變動包括外幣兌換、現存違責貸款的改變及收回往年已違責之貸款

永隆銀行有限公司

監管披露

二〇一七年十二月三十一日

11. 關於風險承擔的信用質素之附加披露

- 信用風險承擔按行業明細

以下表格概述了信用風險承擔按行業的明細。

| 2017年12月31日 | | | | | |
|-------------|------------|--------------------|------------------------|-------------------|--------------------|
| 港幣千元 | | | | | |
| 行業 | | (a) | (b) | (c) | (d) |
| | | 帳面值 | | | |
| | | 貸款 | 債務證券 | 資產負債表 外風險承擔 | 總計 |
| 1 | 物業發展 | 5,942,656 | 1,631,348 | 3,796,602 | 11,370,606 |
| 2 | 物業投資 | 9,739,970 | 155,679 | 572,924 | 10,468,573 |
| 3 | 金融企業 | 25,007,502 | 34,381,184 | 1,731,473 | 61,120,159 |
| 4 | 股票經紀 | 5,041,477 | - | 262,775 | 5,304,252 |
| 5 | 批發及零售業 | 970,855 | - | 324,578 | 1,295,433 |
| 6 | 製造業 | 361,210 | 1,669,177 | 68,332 | 2,098,719 |
| 7 | 運輸及運輸設備 | 3,656,432 | 95,663 | 3,071 | 3,755,166 |
| 8 | 娛樂活動 | 2,378 | - | - | 2,378 |
| 9 | 資訊科技 | 299,038 | 2,909,520 | 1,350 | 3,209,908 |
| 10 | 其他 | 13,448,747 | 9,109,183 ¹ | 2,242,553 | 24,800,483 |
| 11 | 個人 | 21,867,584 | - | 1,663,343 | 23,530,927 |
| 12 | 貿易融資 | 615,114 | - | 506,517 | 1,121,631 |
| 13 | 在香港以外使用之貸款 | 63,472,355 | - | 13,153,534 | 76,625,889 |
| 14 | 商業票據 | 5,409,111 | - | - | 5,409,111 |
| 15 | 總計 | 155,834,429 | 49,951,754 | 24,327,052 | 230,113,235 |

¹ 當中港幣 5,248,665 千元 為電力及燃氣

永隆銀行有限公司

監管披露

二〇一七年十二月三十一日

11. 關於風險承擔的信用質素之附加披露 (續)

- 信用風險承擔按區域明細

以下表格概述了信用風險承擔按區域的明細。

| 2017年12月31日 | | (a) | (b) | (c) | (d) |
|-------------|----|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| 港幣千元 | | 帳面值 | | | |
| | | 貸款 | 債務證券 | 資產負債表外風險承擔 | 總計 |
| 1 | 香港 | 121,327,161 | 49,932,222 | 21,605,177 | 192,864,560 |
| 2 | 中國 | 24,128,025 | - | 384,375 | 24,512,400 |
| 3 | 澳門 | 5,654,244 | - | 1,690,490 | 7,344,734 |
| 4 | 美國 | 4,724,999 | 19,532 | 647,010 | 5,391,541 |
| 5 | 其他 | - | - | - | - |
| 6 | 總計 | 155,834,429 | 49,951,754 | 24,327,052 | 230,113,235 |

- 信用風險承擔按剩餘到期日明細

以下表格概述了信用風險承擔按剩餘到期日的明細。

| 2017年12月31日 | | (a) | (b) | (c) | (d) |
|-------------|------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| 港幣千元 | | 帳面值 | | | |
| | | 少於或等於一年 | 一至五年 | 五年以上 | 總計 |
| 1 | 貸款 | 64,279,918 | 72,562,328 | 18,992,183 | 155,834,429 |
| 2 | 債務證券 | 23,496,498 | 26,455,256 | - | 49,951,754 |
| 3 | 資產負債表外風險承擔 | 24,327,052 | - | - | 24,327,052 |
| 4 | 總計 | 112,103,468 | 99,017,584 | 18,992,183 | 230,113,235 |

永隆銀行有限公司

監管披露

二〇一七年十二月三十一日

11. 關於風險承擔的信用質素之附加披露 (續)

- 已減值信用風險承擔

以下表格概述了已減值信用風險承擔的明細。

| 2017年12月31日 | | (a) | (b) | (c) | (d) |
|-------------|------------|---------|--------|-----|---------|
| 港幣千元 | | 帳面值 | | | |
| | | 已減值風險承擔 | 減值準備 | 已撇除 | 總計 |
| 1 | 貸款 | 356,514 | 83,274 | - | 273,240 |
| 2 | 債務證券 | - | - | - | - |
| 3 | 資產負債表外風險承擔 | - | - | - | - |
| 4 | 總計 | 356,514 | 83,274 | - | 273,240 |

| 2017年12月31日 | | (a) | (b) | (c) | (d) |
|-------------|------------|---------|------|------------|---------|
| 港幣千元 | | 帳面值 | | | |
| | | 貸款 | 債務證券 | 資產負債表外風險承擔 | 總計 |
| 1 | 物業發展 | - | - | - | - |
| 2 | 物業投資 | - | - | - | - |
| 3 | 金融企業 | - | - | - | - |
| 4 | 股票經紀 | - | - | - | - |
| 5 | 批發及零售業 | 60,630 | - | - | 60,630 |
| 6 | 製造業 | 1,284 | - | - | 1,284 |
| 7 | 運輸及運輸設備 | - | - | - | - |
| 8 | 娛樂活動 | - | - | - | - |
| 9 | 資訊科技 | - | - | - | - |
| 10 | 其他 | 49,627 | - | - | 49,627 |
| 11 | 個人 | 1,666 | - | - | 1,666 |
| 12 | 貿易融資 | 12,019 | - | - | 12,019 |
| 13 | 在香港以外使用之貸款 | 231,288 | - | - | 231,288 |
| 14 | 商業票據 | - | - | - | - |
| 15 | 總計 | 356,514 | - | - | 356,514 |

永隆銀行有限公司

監管披露

二〇一七年十二月三十一日

11. 關於風險承擔的信用質素之附加披露 (續)

- 已減值信用風險承擔 (續)

| 2017年12月31日 | | (a) | (b) | (c) | (d) |
|-------------|----|----------------|------|----------------|----------------|
| 港幣千元 | | 帳面值 | | | |
| | | 貸款 | 債務證券 | 資產負債表 外風險承擔 | 總計 |
| 1 | 香港 | 356,514 | - | - | 356,514 |
| 2 | 中國 | - | - | - | - |
| 3 | 其他 | - | - | - | - |
| 4 | 總計 | 356,514 | - | - | 356,514 |

- 會計逾期風險承擔之帳齡分析

以下表格概述了會計逾期風險承擔之帳齡分析。

| 2017年12月31日 | | (a) | (b) | (c) | (d) |
|-------------|-----------|----------------|------|----------------|----------------|
| 港幣千元 | | 帳面值 | | | |
| 逾期 | | 貸款 | 債務證券 | 資產負債表 外風險承擔 | 總計 |
| 1 | 三個月以上至六個月 | 13,946 | - | - | 13,946 |
| 2 | 六個月以上至一年 | 47,430 | - | - | 47,430 |
| 3 | 一年以上 | 84,775 | - | - | 84,775 |
| 4 | 總計 | 146,151 | - | - | 146,151 |

監管披露

二〇一七年十二月三十一日

11. 關於風險承擔的信用質素之附加披露 (續)

- 經重組風險承擔之明細

以下表格概述了經重組風險承擔之明細。

| 2017年12月31日 | | | | |
|-------------|---------|---------|--------|---------|
| 港幣千元 | | | | |
| | | (a) | (b) | (c) |
| | | 帳面值 | | |
| | | 已減值 | 未減值 | 總計 |
| 1 | 經重組風險承擔 | 231,635 | 26,620 | 258,255 |
| 2 | 總計 | 231,635 | 26,620 | 258,255 |

本集團會持續地進行信貸組合之信用分析及監控，以及最少每年對個別超過已定金額之金融資產進行評估，或對於個別情況增加定期審核的次數。減值準備於結算日被確認為損失乃基於如本集團二〇一七年年報註釋 1.7 “金融資產減值” 所述之減值客觀證據而作出。本集團之內部信貸評級系統幫助管理層判定該等減值客觀證據之存在性。

對個別評估賬戶之減值準備乃根據於結算日就個別戶口是否出現損失之評估而判定，並應用於所有重大賬戶。個別評估通常會考慮所持有之抵押品及該賬戶預期將來可能收回之現金流，按照相關的折現率折現。

綜合評估減值準備乃對(i)個別低於已定金額而又性質相似的資產；及(ii)已產生損失而未被個別確認而提供，會依據過往損失經驗之數據，經濟狀況，統計分析並以經驗判斷作補充。

重組資產是因借貸人的財務狀況惡化或借貸人無力依從原來的還款計劃而需重組或重新談判的貸款。以及因修改還款條款，不論是利息或修改貸款還款期，而對本集團盈利做成影響的資產。

監管披露

二〇一七年十二月三十一日

12. 關於認可減低信用風險措施之定性披露

本集團會嘗試取得抵押品以將信貸風險減低至可接受水平。對於所有信貸的批核，無論是否有抵押保證，均基於交易對手之償還能力而決定。本集團履行既有之指引以區分不同類別抵押品之可接受性及信貸風險轉移能力。主要抵押品分類為：

- 住宅物業及其他物業之按揭;
- 商業資產之抵押，如現金存款、物業、機器、存貨及應收賬款;及
- 金融工具之抵押，如股權證券及債務證券

以下是認可減低信用風險措施按擔保和抵押品類別之資料。

| 2017年12月31日 | | |
|-------------|-----------|---------|
| 港幣千元 | | |
| | 貸款 | 債務證券 |
| 認可擔保，當中： | 7,106,939 | 157,755 |
| 由官方實體 | 715 | - |
| 由公營單位 | 377,408 | - |
| 由銀行 | 5,262,608 | - |
| 由法團 | 1,466,208 | 157,755 |
| 認可抵押品，當中： | 1,889,742 | - |
| 由現金 | 1,888,631 | - |
| 由住宅物業 | 1,111 | - |

本集團訂有政策以管理確定合格資產作為抵押品以減低信貸風險。資產的市場價值須要能夠確定或合理地建立，才能考慮為有效的風險轉移。該資產還須要有市場銷路並有既存的二手市場作出售。此外，於有需要時，本集團能取得該資產的控制權。根據抵押品的類別，其價值將會作每日至每年不等的定時重估。已逾期貸款所持抵押品主要類別為現金存款及物業。

本集團會與進行大量交易的對手訂立總淨額結算安排，藉以進一步限制信貸風險。總淨額結算安排不一定會導致財務狀況表上資產及債務的對銷，原因是交易通常按總額結算。然而，關於有利合約之信貸風險會在出現不能償還情況時藉著總淨額結算安排而減少，所有與該交易對手之款項會終止及以淨額結算。

永隆銀行有限公司

監管披露

二〇一七年十二月三十一日

13. 認可減低信用風險措施概覽

下表概述認可減低信用風險措施之相關風險承擔。

| 2017年12月31日 | | | | | | |
|-------------|--------|--------------|------------|----------------|---------------|---------------------|
| 港幣千元 | | | | | | |
| | | (a) | (b) | (c) | (d) | (e) |
| | | 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 | 143,653,263 | 11,802,219 | 1,889,742 | 7,106,939 | - |
| 2 | 債務證券 | 41,576,345 | 8,375,409 | - | 157,755 | - |
| 3 | 總計 | 185,229,608 | 20,177,628 | 1,889,742 | 7,264,694 | - |
| 4 | 其中違責部分 | 46,407 | 6,248 | 1,111 | 4,521 | - |

監管披露

二〇一七年十二月三十一日

14. STC 計算法應用外部信用評估機構評級之定性披露

本集團採用標準計算法，其主要特點為按照金管局認可的外部信用評估機構（「ECAIs」）提供的信用評級計算信貸風險承擔的風險加權數額，以評估信貸風險承擔的資本充足度。

本集團已採用惠譽評級、穆迪投資者服務及標準普爾評級服務的信用評級，以計算以下風險承擔類別下信貸風險承擔的風險加權數額：

- 官方實體；
- 公營單位；
- 銀行；
- 證券商號；及
- 法團。

根據《銀行業（資本）規則》第 4 部有關應用 ECAI 評級的規定，若某風險承擔包含上列任何風險承擔類別下承擔義務人所發行或承擔的債務責任，而該債務責任有獲編配一個或多於一個 ECAI 特定債項評級，本集團會於計算該風險承擔的風險加權數額時直接使用特定債項評級；若某風險承擔屬於上列風險承擔類別之一而並不具有 ECAI 特定債項評級，而該承擔義務人具有 ECAI 發債人評級，則本集團會於以下任何情況使用 ECAI 發債人評級計算風險加權數額：

- 若使用該 ECAI 發債人評級，該風險承擔獲編配的風險权重將等於或高於在下述基礎下配予該風險承擔的風險权重：該承擔義務人並不具有 ECAI 發債人評級，該承擔義務人所發行或承擔的債務責任亦無 ECAI 特定債項評級；該 ECAI 發債人評級僅適用於對該承擔義務人（作為發行人）的無抵押風險承擔，而該等無抵押風險承擔並不後償於對該承擔義務人的其他風險承擔；以及對承擔義務人的該風險承擔與上文提述的無抵押風險承擔享有同等權益，或是後償於該無抵押風險承擔。
- 若使用該 ECAI 發債人評級，該風險承擔獲編配的風險权重將低於在下述基礎下配予該風險承擔的風險权重：該承擔義務人並不具有 ECAI 發債人評級，該承擔義務人所發行或承擔的債務責任亦無 ECAI 特定債項評級；該 ECAI 發債人評級僅適用於對該承擔義務人（作為發行人）的無抵押風險承擔，而該等無抵押風險承擔並不後償於對該承擔義務人的其他風險承擔；以及對承擔義務人的該風險承擔並不後償於對該承擔義務人作為發行人的其他風險承擔。

永隆銀行有限公司

監管披露

二〇一七年十二月三十一日

15. 信用風險承擔及認可減低信用風險措施的影響——STC 計算法

以下表格說明了在 STC 計算法下認可減低信用風險措施對計算信用風險承擔之資本要求的影響。

| 2017 年 12 月 31 日 | | | | | | | |
|------------------|------------------------------|---------------------------|------------|---------------------------|------------|-----------------|----------|
| 港幣千元 | | | | | | | |
| 風險承擔類別 | | (a) | (b) | (c) | (d) | (e) | |
| | | 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 | 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 | 37,882,120 | - | 37,884,263 | 67 | 290,471 | 0.77% |
| 2 | 公營單位風險承擔 | - | - | 373,654 | 206,548 | 116,040 | 20.00% |
| 2a | 其中：本地公營單位 | - | - | 373,654 | 206,548 | 116,040 | 20.00% |
| 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 | 78,410,353 | 1,015,671 | 74,621,988 | 1,983,214 | 31,359,024 | 40.94% |
| 5 | 證券商號風險承擔 | 751,344 | 3,812,609 | 550,365 | 1,327 | 275,846 | 50.00% |
| 6 | 法團風險承擔 | 137,054,999 | 48,027,545 | 130,114,670 | 10,728,799 | 131,714,261 | 93.52% |
| 7 | 集體投資計劃風險承擔 | - | - | - | - | - | - |
| 8 | 現金項目 | 903,835 | - | 11,887,375 | 282,088 | 2,212,879 | 18.18% |
| 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 | 7,827,881 | 10,147,630 | 7,789,131 | 336,116 | 6,093,936 | 75.00% |
| 11 | 住宅按揭貸款 | 14,452,306 | 413,396 | 14,093,929 | 7 | 5,258,318 | 37.31% |
| 12 | 不屬逾期風險承擔的其他風險承擔 | 10,211,525 | 1,000,618 | 10,178,988 | 158,677 | 10,337,665 | 100.00% |
| 13 | 逾期風險承擔 | 56,158 | - | 56,158 | - | 66,373 | 118.19% |
| 14 | 對商業實體的重大風險承擔 | - | - | - | - | - | - |
| 15 | 總計 | 287,550,521 | 64,417,469 | 287,550,521 | 13,696,843 | 187,724,813 | 62.32% |

永隆銀行有限公司

監管披露

二〇一七年十二月三十一日

16. 按資產類別和按風險權重劃分的信用風險承擔——STC 計算法

以下表格提供了以標準法計算按資產類別和按風險權重劃分的信用風險承擔明細。每個風險承擔獲分配之風險權重對應相對之風險水平。

| 2017年12月31日 | | | | | | | | | | | |
|--------------------------------|------------|-----|------------|------------|------------|-----------|-------------|--------|------|-----|---|
| 港幣千元 | | | | | | | | | | | |
| 風險承擔類別 | (a) | (b) | (c) | (d) | (e) | (f) | (g) | (h) | (ha) | (i) | (j) |
| | 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） ¹ |
| | 0% | 10% | 20% | 35% | 50% | 75% | 100% | 150% | 250% | 其他 | |
| 1 官方實體風險承擔 | 36,431,976 | - | 1,452,354 | - | - | - | - | - | - | - | 37,884,330 |
| 2 公營單位風險承擔 | - | - | 580,202 | - | - | - | - | - | - | - | 580,202 |
| 2a 其中：本地公營單位 | - | - | 580,202 | - | - | - | - | - | - | - | 580,202 |
| 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 | - | - | 29,586,966 | - | 43,153,208 | - | 3,865,028 | - | - | - | 76,605,202 |
| 5 證券商號風險承擔 | - | - | - | - | 551,692 | - | - | - | - | - | 551,692 |
| 6 法團風險承擔 | - | - | 2,789,737 | - | 13,794,838 | - | 124,258,894 | - | - | - | 140,843,469 |
| 7 集體投資計劃風險承擔 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 現金項目 | 1,416,927 | - | 10,674,572 | - | - | - | 77,964 | - | - | - | 12,169,463 |
| 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 | - | - | - | - | - | 8,125,247 | - | - | - | - | 8,125,247 |
| 11 住宅按揭貸款 | - | - | - | 13,346,670 | - | 641,130 | 106,136 | - | - | - | 14,093,936 |
| 12 不屬逾期風險承擔的其他風險承擔 | - | - | - | - | - | - | 10,337,665 | - | - | - | 10,337,665 |
| 13 逾期風險承擔 | - | - | 4,849 | - | 1,965 | - | 19,190 | 30,154 | - | - | 56,158 |
| 14 對商業實體的重大風險承擔 ² | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 15 總計 | 37,848,903 | - | 45,088,680 | 13,346,670 | 57,501,703 | 8,766,377 | 138,664,877 | 30,154 | - | - | 301,247,364 |

¹ 總信用風險承擔額指已將信用轉換系數及減低信用風險措施計算在內及扣除備抵/減值後用於計算資本要求的資產負債表內及表外數額

² 包括不列報在以上資產分類（如固定資產）的其他風險承擔

監管披露

二〇一七年十二月三十一日

17. 關於對手方違責風險之定性披露（包括對中央交易對手方的風險承擔）

對手方違責風險是對手方在交易最終結算前的違責風險，一般代表會隨時間應底層市場因素變動而改變的不確定風險承擔，如場外衍生工具。

以下信貸風險緩和措施可以考慮用作減低交易對手信貸風險，包括但不限於，尋求擁有良好財務狀況的第三方擔保，在主約或雙邊協議中納入抵銷權、終止選項、重大改變觸發等。

本集團根據《銀行業（資本）規則》使用往常風險法以提供資本用作交易對手的風險承擔。本集團內部使用按市價計值承擔法來衡量交易對手之信貸承擔並作出適當增加以應付於未來潛在之風險承擔。

本集團對交易對手之場外衍生工具合約之風險承擔均設有限額。當限額達到預設水平時，本集團將採取適當行動包括減低持倉。

錯向風險是指交易對手之違約概率會隨著與其風險暴露增加而同時上升，錯向風險再分為「一般錯向風險」和「特定錯向風險」。

- 「一般錯向風險」的出現主要因交易對手之違約概率與一般市場風險因素正向地相關；
- 「特定錯向風險」主要因交易對手之違約概率與一般市場風險因素因與交易對手的交易之性質所產生的相關性為正向。

本集團訂有政策以管理錯向風險，如發現有任何錯向風險出現，在信貸申請時會進行考慮及評估，並在授信申請中清晰記錄相關分析及風險緩解措施。

國際掉期及衍生工具協會主協議中的信貸評級下調條款或信貸附約中的信貸評級下調臨界條款，旨在訂明倘若受影響方的信貸評級跌至低於指定水平時會觸發的行動，包括要求付款或增加抵押品、由非受影響方終止交易，或由受影響方安排轉讓交易等。

財資部負責信貸附約協定下衍生品交易相關的抵押品管理。本集團採取衍生產品按市場重訂價的機制來決定與交易對手交換抵押品的數量。因此，本集團評級被降低對衍生產品的抵押品數量的影響不大。

永隆銀行有限公司

監管披露

二〇一七年十二月三十一日

18. 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

以下表格提供了場外衍生工具及證券融資交易之對手方違責風險的概覽。

| 2017年12月31日 | | | | | | | |
|-------------|--------------------------|-----------|--------------|-------------------|-------------------------------------|--|------------|
| 港幣千元 | | | | | | | |
| | | (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) | - | - | | - | - | - |
| 1a | 現行風險承擔方法 | 1,370,863 | 969,537 | | - | 2,340,400 | 1,022,476 |
| 2 | IMM(CCR)計算法 | | | - | - | - | - |
| 3 | 簡易方法 (對於證券融資交易) | | | | | 775,280 | 744,443 |
| 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 | | | | | | 1,766,919 |

永隆銀行有限公司

監管披露

二〇一七年十二月三十一日

19. 信用估值調整 (CVA) 資本要求

信用估值調整 (CVA) 是套用在場外衍生工具以標準信用估值調整方法計算之按市價計值的估值。

| 2017 年 12 月 31 日 | | | |
|------------------|-------------------------------|---|---------|
| 港幣千元 | | (a) | (b) |
| | | 已將減低信用 風險措施效果 計算在內的 EAD ¹ | 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 | 2,170,245 | 345,507 |
| 4 | 總計 | 2,170,245 | 345,507 |

¹ EAD 指用以計算資本要求的已將減低信用風險措施計算在內的數額

永隆銀行有限公司

監管披露

二〇一七年十二月三十一日

20. 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

以下表格代表了在標準法計算下受制於對手方違責風險要求並用在集團組合資本計算的風險權重，並按資產類別劃分。

| 2017年12月31日 | | | | | | | | | | | |
|--------------------|--------|-----|---------|------|-----------|---------|---------|------|------|-----|----------------------------------|
| 港幣千元 | | | | | | | | | | | |
| 風險承擔類別 | (a) | (b) | (c) | (ca) | (d) | (e) | (f) | (g) | (ga) | (h) | (i) 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 |
| | 風險權重 | | | | | | | | | | |
| | 0% | 10% | 20% | 35% | 50% | 75% | 100% | 150% | 250% | 其他 | |
| 1 官方實體風險承擔 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 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 | - | - | 737,994 | - | 1,148,403 | - | 6,480 | - | - | - | 1,892,877 |
| 5 證券商號風險承擔 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 法團風險承擔 | - | - | - | - | - | - | 277,275 | - | - | - | 277,275 |
| 7 集體投資計劃風險承擔 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 監管零售風險承擔 | - | - | - | - | - | 123,394 | - | - | - | - | 123,394 |
| 9 住宅按揭貸款 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10 不屬逾期風險承擔的其他風險承擔 | 85,954 | - | 84,202 | - | - | - | 651,978 | - | - | - | 822,134 |
| 11 對商業實體的重大風險承擔 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12 總計 | 85,954 | - | 822,196 | - | 1,148,403 | 123,394 | 935,733 | - | - | - | 3,115,680 |

永隆銀行有限公司

監管披露

二〇一七年十二月三十一日

21. 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

以下表格顯示了作為對手方違責風險的風險承擔的抵押品組成。

| 2017年12月31日 | | | | | | |
|-------------|---------------|-----------|-------------|---------|---------------|-------------|
| 港幣千元 | | | | | | |
| | (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 | - | 66,737 | 6,578 | - | - | - |
| 現金－其他貨幣 | - | 1,533,036 | 205,199 | 162,461 | - | - |
| 總計 | - | 1,599,773 | 211,777 | 162,461 | - | - |

永隆銀行有限公司

監管披露

二〇一七年十二月三十一日

22. 信用相關衍生工具合約

下表細分為購買的信用保障和出售的信用保障的信用相關衍生工具合約的數額：

| 2017年12月31日 | | |
|--------------|-------|-------|
| 港幣千元 | | |
| | (a) | (b) |
| | 購買的保障 | 出售的保障 |
| 名義數額 | | |
| 信用違責掉期 | - | - |
| 總回報掉期 | - | - |
| 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） | - | - |

監管披露

二〇一七年十二月三十一日

23. 對中央交易對手方的風險承擔

以下表格顯示對中央交易對手方的風險承擔。

| 2017年12月31日 | | | |
|-------------|--|---------------------|--------|
| 港幣千元 | | | |
| | | (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） | | 5,916 |
| 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： | 98,432 | 1,969 |
| 3 | (i) 場外衍生工具交易 | 98,432 | 1,969 |
| 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 | 197,353 | |
| 8 | 非分隔的開倉保證金 | - | - |
| 9 | 以資金支持的違責基金承擔 | - | - |
| 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 | - | - |

監管披露

二〇一七年十二月三十一日

24. 關於市場風險之定性披露

本集團已建立風險管治及管理架構，以監督及監察市場風險。該架構讓董事會能夠授權予風險委員會、管理委員會、風險管理委員會及資產負債管理委員會履行持續管理市場風險的職責。資產負債管理委員會負責處理本集團所有市場風險限額相關事項並釐定相應的策略，風險管理委員會負責定期檢討本集團所面對的市場風險，審閱壓力測試及決定本集團的市場風險偏好。風險偏好根據本集團交易賬戶活動的業務策略及目標設定；並根據核准的風險偏好情況，參考交易性質，交易量和風險偏好確定風險限額及管理行動觸發點的管理措施。市場風險偏好由董事會批准，市場風險限額由管理委員會批准。

本集團已推行企業風險管理架構，以識別及管理本集團的潛在風險。根據該架構，本集團已就市場風險管理採用三道防線。第一道防線由各業務部門的「風險負責人」組成，彼等主要負責日常市場風險管理；第二道防線為市場風險管理部；第三道防線則為稽核部。

市場風險管理部協調本集團市場風險管理相關事項及制定市場風險管理政策。市場風險管理部亦在每日就交易賬戶持倉涉及的風險編製報告，並予以監察及向集團風險總監匯報，而風險總監則負責監督本集團的風險管理問題包括但不限於風險管理基礎架構及策略、風險偏好、風險管治文化及有關資源。

本集團已制定市場風險管理政策，以識別、衡量、監察、控制及匯報市場風險，並於適當的情況下調配資本以抵禦該等風險。市場風險管理政策及限額會定期檢討及監察以符合市場轉變及法定要求，及達致風險管理流程的最佳做法。

本集團已採用不同系統以計算、衡量、分析及彙報市場風險，並定期編製不同管治層級的風險報告。透過各項政策、敏感性分析、壓力測試和限額結構等，由不同維度包括但不限於按風險因素、集中度、貨幣及久期等，針對潛在虧損及對資本充足度的影響進行市場風險分析。

永隆銀行有限公司

監管披露

二〇一七年十二月三十一日

25. 在 STM 計算法下的市場風險

以下表格提供了市場風險按風險劃分之風險加權數額的概覽。

| 2017 年 12 月 31 日 | | |
|------------------|-----------------|-----------|
| 港幣千元 | | |
| | | (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） | 976,738 |
| 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 | 2,781,412 |
| 4 | 商品風險承擔 | - |
| | 期權風險承擔 | |
| 5 | 簡化計算法 | - |
| 6 | 得爾塔附加計算法 | 1,500 |
| 7 | 其他計算法 | - |
| 8 | 證券化類別風險承擔 | - |
| 9 | 總計 | 3,759,650 |