



**SECRET**  
**高度機密**

Co. No.					MM		YY		CAT										
代號					月		年		類別										

(For Official Use Only)  
(只供本局填寫)

**under the Banking Ordinance**  
**根據《銀行業條例》**

**RETURN OF INTEREST RATE RISK EXPOSURES**  
**利率風險承擔申報表**

Position of \*Local Office(s)/Local Offices and Overseas Branches  
\*本地辦事處／本地辦事處及分海外分行的狀況

As at .....  
截至 (last day of the quarter 該季最後一天)

Total number of selected currencies being reported (minimum 2): \_\_\_\_\_  
選擇申報貨幣的數目 (最少兩種) : \_\_\_\_\_

\* Delete where inapplicable. Overseas incorporated institutions are required to report the position of their Hong Kong office(s) only.  
請刪去不適用者。海外註冊機構只須填報其香港辦事處的狀況。

Name of Authorized Institution 認可機構名稱	Date of Submission 遞交日期
--	----------------------------

**The Banking Ordinance**  
**《銀行業條例》**

Information requested in this return is required under section 63(2) of the Banking Ordinance. The return should be submitted to the Monetary Authority not later than one month after the end of each quarter ending 31 March, 30 June, 30 September and 31 December, unless otherwise advised by the Monetary Authority.

本申報表內的資料是根據《銀行業條例》第 63(2)條所要求的。除金融管理專員另有指示外，本申報表須於每季終結即三月三十一日、六月三十日、九月三十日及十二月三十一日後一個月內交回金融管理專員。

*Note:* This return is to be prepared in accordance with the completion instructions issued by the Monetary Authority.

*註:* 本申報表須按金融管理專員發出的填報指示填寫。

We certify that this return is, to the best of our knowledge and belief, correct.

我們據所知及確信，證明本申報表內容均屬正確無誤。

.....  
*Chief Accountant*  
會計主任

.....  
*Chief Executive*  
行政總裁

.....  
*Name*  
姓名

.....  
*Name*  
姓名

Name and telephone number of responsible person who may be contacted by the Monetary Authority in case of any query.  
金融管理專員需要查詢時可聯絡的負責人姓名和電話號碼。

.....  
*Name*  
姓名

.....  
*Telephone Number*  
電話號碼

**Interest Rate Risk Exposures**  
**利率風險承擔**

Position of \* Banking Book / Trading Book and Banking Book (Note (1))

\* 銀行帳冊 / 自營買賣帳冊的持倉 (註(1))

Currency 貨幣 (Note 註 (2)) : \_\_\_\_\_

Page \_\_\_ of \_\_\_  
\_\_\_ 頁的第 \_\_\_ 頁

\* Delete where inappropriate. 請刪去不適用者。

(In HK\$ Million or equivalent 港幣百萬元或等值)

TIME BAND 時段	INTEREST BEARING ASSETS 附息資產 (Note 註 (3))									
	1. Total interest bearing assets 總附息資產				2. Fixed rate assets 定息資產		3. Variable rate assets 浮息資產		4. Managed rate assets 管理利率資產	
	a. Total 總計	b. Residential mortgage loans 住宅按揭貸款	c. Total weighted average yield 總加權平均 收益率	d. Weighted average yield (Residential mortgage loans) 加權平均 收益率 (住宅按揭貸款)	a. Total 總計	b. Residential mortgage loans 住宅按揭貸款	a. Total 總計	b. Residential mortgage loans 住宅按揭貸款	a. Total 總計	b. Residential mortgage loans 住宅按揭貸款
2a+3a+4a	2b+3b+4b									
Next day or less 翌日或當日 (A)			%	%						
2 to 7 days 2日至7日 (B)			%	%						
8 days to 1 month 8日至1個月 (C)			%	%						
1 to 3 months 1至3個月 (D)			%	%						
3 to 6 months 3至6個月 (E)			%	%						
6 to 12 months 6至12個月 (F)			%	%						
1 to 2 years 1至2年 (G)			%	%						
2 to 3 years 2至3年 (H)			%	%						
3 to 4 years 3至4年 (I)			%	%						
4 to 5 years 4至5年 (J)			%	%						
5 to 7 years 5至7年 (K)			%	%						
7 to 10 years 7至10年 (L)			%	%						
10 to 15 years 10至15年 (M)			%	%						
15 to 20 years 15至20年 (N)			%	%						
More than 20 years 20年以上 (O)			%	%						
<b>Total book value 帳面總值</b> Total 總計 (A to O)										
<b>Non-interest bearing assets 不附息資產</b> (P)										
<b>Total assets 總資產</b> Total 總計 (A to P)										

Notes 註 :

- (1) Locally incorporated authorized institutions subject to the market risk capital adequacy regime are required to report positions in the banking book only. Other locally incorporated institutions exempted from the market risk capital adequacy regime and overseas incorporated institutions are required to report aggregate positions in the banking book and trading book.  
須遵守市場風險資本充足比率制度的本地註冊認可機構，只需填報銀行帳冊的持倉；獲豁免遵守市場風險資本充足比率制度的本地註冊認可機構，以及海外註冊認可機構，則須填報銀行帳冊及自營買賣帳冊的總持倉。
- (2) Report interest rate risk exposures in major currencies as defined in the Completion Instructions, including at least Hong Kong dollar and US dollar (nil returns are required for these two currencies). Use the same return form for each currency.  
根據「填報指示」的定義填報主要貨幣的利率風險承擔，其中最少包括港元及美元（即使有關數額是「零」，亦需遞交有關申報表）。每種貨幣應採用同一申報表。
- (3) Report items under different time bands based on the earliest interest repricing date as specified in the Completion Instructions. Subject to the HKMA's approval, reporting based on behavioural maturity may be allowed for authorized institutions that can meet the criteria set out in the Completion Instructions.  
根據「填報指示」所指的最早重訂息率日期填報不同時段的項目。若經金管局批准，符合「填報指示」所述準則的認可機構或可根據習性期限填報有關資料。

**Interest Rate Risk Exposures**  
**利率風險承擔**

Position of \* Banking Book / Trading Book and Banking Book (Note (1))

\* 銀行帳冊/自營買賣帳冊的持倉 (註(1))

Currency 貨幣 (Note (2)): \_\_\_\_\_

Page \_\_\_ of \_\_\_  
\_\_\_ 頁的第 \_\_\_ 頁

\* Delete where inappropriate. 請刪去不適用者。

(In HK\$ Million or equivalent 港幣百萬元或等值)

	INTEREST BEARING LIABILITIES 附息負債 (Note (3))									
	5. Total interest bearing liabilities 總附息負債				6. Fixed rate liabilities 定息負債		7. Variable rate liabilities 浮息負債		8. Managed rate liabilities 管理利率負債	
	a. Total 總計	b. Deposits 存款	c. Total weighted average interest costs 總加權平均 利息成本	d. Weighted average interest costs (Deposits) 加權平均利息 成本 (存款)	a. Total 總計	b. Deposits 存款	a. Total 總計	b. Deposits 存款	a. Total 總計	b. Deposits 存款
TIME BAND 時段	6a+7a+8a	6b+7b+8b	%	%						
Next day or less 翌日或當日 (A)			%	%						
2 to 7 days 2日至7日 (B)			%	%						
8 days to 1 month 8日至1個月 (C)			%	%						
1 to 3 months 1至3個月 (D)			%	%						
3 to 6 months 3至6個月 (E)			%	%						
6 to 12 months 6至12個月 (F)			%	%						
1 to 2 years 1至2年 (G)			%	%						
2 to 3 years 2至3年 (H)			%	%						
3 to 4 years 3至4年 (I)			%	%						
4 to 5 years 4至5年 (J)			%	%						
5 to 7 years 5至7年 (K)			%	%						
7 to 10 years 7至10年 (L)			%	%						
10 to 15 years 10至15年 (M)			%	%						
15 to 20 years 15至20年 (N)			%	%						
More than 20 years 20年以上 (O)			%	%						
<b>Total book value 帳面總值</b> Total 總計 (A to O)										
<b>Non-interest bearing assets 不附息資產</b> (P)+(Q)										
Equity capital 權益資本 (P)										
Others 其他 (Q)										
<b>Total liabilities 總負債</b> Total 總計 (A to Q)										

Notes 註：

- (1) Locally incorporated authorized institutions subject to the market risk capital adequacy regime are required to report positions in the banking book only. Other locally incorporated institutions exempted from the market risk capital adequacy regime and overseas incorporated institutions are required to report aggregate positions in the banking book and trading book.  
須遵守市場風險資本充足比率制度的本地註冊認可機構，只需填報銀行帳冊的持倉；獲豁免遵守市場風險資本充足比率制度的本地註冊認可機構，以及海外註冊認可機構，則須填報銀行帳冊及自營買賣帳冊的總持倉。
- (2) Report interest rate risk exposures in major currencies as defined in the Completion Instructions, including at least Hong Kong dollar and US dollar (nil returns are required for these two currencies). Use the same return form for each currency.  
根據「填報指示」的定義填報主要貨幣的利率風險承擔，其中最少包括港元及美元（即使有關數額是「零」，亦需遞交有關申報表）。每種貨幣應採用同一申報表。
- (3) Report items under different time bands based on the earliest interest repricing date as specified in the Completion Instructions. Subject to the HKMA's approval, reporting based on behavioural maturity may be allowed for authorized institutions that can meet the criteria set out in the Completion Instructions.  
根據「填報指示」所指的最早重訂息率日期填報不同時段的項目。若經金管局批准，符合「填報指示」所述準則的認可機構或可根據習性期限填報有關資料。

**Interest Rate Risk Exposures**  
**利率風險承擔**

Position of \* Banking Book / Trading Book and Banking Book (Note (1))

\* 銀行帳冊/自營買賣帳冊的持倉 (註(1))

Currency 貨幣 (Note (2)): \_\_\_\_\_

Page \_\_\_ of \_\_\_  
\_\_\_ 頁的 \_\_\_ 頁

\* Delete where inappropriate. 請刪去不適用者。

(In HK\$ Million or equivalent 港幣百萬元或等值)

TIME BAND 時段	OFF-BALANCE SHEET POSITIONS 資產負債表外的持倉 (Note (3))													
	9. Total 總計		10. Forward foreign exchange contracts 遠期外匯合約		11. Interest rate swaps 利率掉期合約		12. Cross currency swaps 跨貨幣掉期合約		13. Futures / FRAs 期貨/遠期利率合約		14. Options 期權		15. Others 其他	
	a. Long 長倉	b. Short 短倉	a. Long 長倉	b. Short 短倉	a. Long 長倉	b. Short 短倉	a. Long 長倉	b. Short 短倉	a. Long 長倉	b. Short 短倉	a. Long 長倉	b. Short 短倉	a. Long 長倉	b. Short 短倉
	10a+11a+12a+ 13a+14a+15a	10b+11b+12b+ 13b+14b+15b												
Next day or less 翌日或當日 (A)														
2 to 7 days 2日至7日 (B)														
8 days to 1 month 8日至1個月 (C)														
1 to 3 months 1至3個月 (D)														
3 to 6 months 3至6個月 (E)														
6 to 12 months 6至12個月 (F)														
1 to 2 years 1至2年 (G)														
2 to 3 years 2至3年 (H)														
3 to 4 years 3至4年 (I)														
4 to 5 years 4至5年 (J)														
5 to 7 years 5至7年 (K)														
7 to 10 years 7至10年 (L)														
10 to 15 years 10至15年 (M)														
15 to 20 years 15至20年 (N)														
More than 20 years 20年以上 (O)														
<b>Total off-balance sheet positions</b> 總計資產負債表外的持倉	Total 總計 (A to O)													

Notes 註:

- (1) Locally incorporated authorized institutions subject to the market risk capital adequacy regime are required to report positions in the banking book only. Other locally incorporated institutions exempted from the market risk capital adequacy regime and overseas incorporated institutions are required to report aggregate positions in the banking book and trading book.  
須遵守市場風險資本充足比率制度的本地註冊認可機構，只需填報銀行帳冊的持倉；獲豁免遵守市場風險資本充足比率制度的本地註冊認可機構，以及海外註冊認可機構，則須填報銀行帳冊及自營買賣帳冊的總持倉。
- (2) Report interest rate risk exposures in major currencies as defined in the Completion Instructions, including at least Hong Kong dollar and US dollar (nil returns are required for these two currencies). Use the same return form for each currency.  
根據「填報指示」的定義填報主要貨幣的利率風險承擔，其中最少包括港元及美元（即使有關數額是「零」，亦需遞交有關申報表）。每種貨幣應採用同一申報表。
- (3) Report items under different time bands based on the earliest interest repricing date as specified in the Completion Instructions. Subject to the HKMA's approval, reporting based on behavioural maturity may be allowed for authorized institutions that can meet the criteria set out in the Completion Instructions.  
根據「填報指示」所指的最早重訂息率日期填報不同時段的項目。若經金管局批准，符合「填報指示」所述準則的認可機構或可根據習性期限填報有關資料。

**Interest Rate Risk Exposures**  
**利率風險承擔**

Position of \* Banking Book / Trading Book and Banking Book (Note (1))

\* 銀行帳冊 / 自營買賣帳冊的持倉 (註(1))

Currency 貨幣 (Note 註 (2)): \_\_\_\_\_

Page \_\_\_ of \_\_\_  
頁的第 \_\_\_ 頁

\* Delete where inappropriate. 請刪去不適用者。

(In HK\$ Million or equivalent 港幣百萬元或等值)

IMPACT / SCENARIO ANALYSIS 影響 / 情況分析								
TIME BAND 時段	16. Net positions 淨持倉	17. Earnings perspective 盈利角度		18. Economic value perspective 經濟價值角度		19. Basis risk (for both on- and off-balance sheet positions) 息率基準風險 (資產負債表內及表外項目的狀況)		
		a. Time weight on earnings 盈利的時間加權率	b. Impact on earnings over the next 12 months if interest rates rise by 200 basis points 若利率上升200基點， 未來12個月盈利所受的影響	a. Weighting factor for standardised interest rate shock 標準利率衝擊的 加權率	b. Impact on economic value if interest rates rise by 200 basis points 若利率上升200基點， 經濟價值所受的影響	Period for which changes in interest rates last 利率變動 維持的時間	Impact on earnings 對盈利的影響	
		1a-5a +9a-9b	(rounded to the nearest HK\$ Million) (四捨五入至最接近的港幣百萬元) 16 x 17a	(rounded to the nearest HK\$ Million) (四捨五入至最接近的港幣百萬元) 16 x 18a	Scenario (i) All rates except for fixed and managed rates on interest bearing assets rise by 200 basis points 情況 (i) 所有利率 (附息資產的固定及管理利 率除外) 上升200 基點	Scenario (ii) Managed rates on interest bearing assets drop by 200 basis points while other rates remain unchanged 情況 (ii) 附息資產的管理利率下跌 200基點，其他息率維持不變	(rounded to the nearest HK\$ Million) (四捨五入至最接近的港幣百萬元)	(rounded to the nearest HK\$ Million) (四捨五入至最接近的港幣百萬元)
Next day or less 翌日或當日	(A)	1.997%		0.00%		1 month 1個月		
2 to 7 days 2日至7日	(B)	1.975%		0.02%		3 months 3個月		
8 days to 1 month 8日至1個月	(C)	1.896%		0.10%		6 months 6個月		
1 to 3 months 1至3個月	(D)	1.667%		0.32%		12 months 12個月		
3 to 6 months 3至6個月	(E)	1.250%		0.72%				
6 to 12 months 6至12個月	(F)	0.500%		1.43%				
1 to 2 years 1至2年	(G)			2.77%				
2 to 3 years 2至3年	(H)			4.49%				
3 to 4 years 3至4年	(I)			6.14%				
4 to 5 years 4至5年	(J)			7.71%				
5 to 7 years 5至7年	(K)			10.15%				
7 to 10 years 7至10年	(L)			13.26%				
10 to 15 years 10至15年	(M)			17.84%				
15 to 20 years 15至20年	(N)			22.43%				
More than 20 years 20年以上	(O)			26.03%				
		Total 總計 (A to F)		Total 總計 (A to O)				
<b>Total capital base at reporting date (Note (3)) 於申報日期的總資本基礎 (註 (3))</b>								(P)
<b>Impact on economic value as % of total capital base 經濟價值所受的影響佔總資本基礎百分比</b>								[ Total 總計 (A to O) ] / (P) %

Notes 註:

(1) Locally incorporated authorized institutions subject to the market risk capital adequacy regime are required to report positions in the banking book only. Other locally incorporated institutions exempted from the market risk capital adequacy regime and overseas incorporated institutions are required to report aggregate positions in the banking book and trading book.

須遵守市場風險資本充足比率制度的本地註冊認可機構，只需填報銀行帳冊的持倉；獲豁免遵守市場風險資本充足比率制度的本地註冊認可機構，以及海外註冊認可機構，則須填報銀行帳冊及自營買賣帳冊的總持倉。

(2) Report interest rate risk exposures in major currencies as defined in the Completion Instructions, including at least Hong Kong dollar and US dollar (nil returns are required for these two currencies). Use the same return form for each currency.

根據「填報指示」的定義填報主要貨幣的利率風險承擔，其中最少包括港元及美元（即使有關數額是「零」，亦需遞交有關申報表）。每種貨幣應採用同一申報表。

(3) Report the total capital base for all currencies. Overseas incorporated institutions should refer to the total capital base of their head office.

填報所有貨幣的總資本基礎。海外註冊機構應填寫總行的總資本基礎。

# 填報指示

## 利率風險承擔申報表（表格 MA(BS)12）

### 引言

1. 本申報表收集有關認可機構所承受的利率風險的資料，所得資料會用以協助評估利率變動對機構的盈利及經濟價值的潛在影響。
2. 本填報指示分為三部分。第 A 部分說明一般的申報規定，第 B 部分列載某些項目的定義及說明，第 C 部分列載申報表內每個項目的具體申報規定，並於附件 1 以實例說明。

### 第 A 部分：一般指示

3. 所有認可機構均須填報本申報表，以反映其於每季最後一個公曆日的持倉，並於每季結束後 1 個月內提交金管局。如遞交期限日是公眾假期，該期限日將順延至下一個工作日。本地註冊機構應填報其本地及海外辦事處（如有）的合併持倉。海外註冊機構只需就其香港業務作出填報。
4. 本申報表包括資產負債表內及表外的持倉。須遵守市場風險資本充足比率制度<sup>1</sup>的本地註冊機構（不獲豁免機構），只需填報銀行帳冊的持倉。至於其他機構，即獲豁免遵守市場風險資本充足比率制度的本地註冊機構（獲豁免機構）及海外註冊機構，則應填報銀行帳冊及自營買賣帳冊的總計持倉。
5. 每種貨幣的利率風險持倉，應各以一份共 4 頁紙的申報表獨立填報。以黃金或複合貨幣如特別提款權為單位的交易，應作為獨立的貨幣填報。歐元和歐元參與國本國貨幣（如有）的持倉，應當作歐元持倉處理。機構應以單一份的申報表綜合填報所有這些持倉。作為一項基本要求，認可機構應最少填報兩份申報表，分別填報以港

<sup>1</sup> 市場風險資本充足比率制度（包括低額豁免準則及適用於獲豁免機構的其他規定）的詳情，載於「監管政策手冊」其中的「就市場風險維持充足資本」法定指引 (CA-G-2) 內。

元和美元為單位的資產與負債所引致的利率風險承擔（即使機構並無這兩種貨幣的利率風險，仍需遞交有關申報表）。如果申報機構有其他貨幣的重大資產或負債，應以獨立的申報表填報（見以下第 8 段）。**提交的申報表應註明頁次編號。**

6. 本申報表內所有持倉應按照最早的重訂息率日期列入相應的時段類別內（見以下第 11 段）。**符合附件 2 所述準則及經金管局批准的機構，則可根據估計的習性期限將其持倉列入不同時段類別內。機構可按個別產品而逐步採用習性期限。**
7. 除非另有說明，填報數字應以帳面值為準。所有數額應以最接近的百萬港元或（如為外幣）等值港元表示。外幣換算為港元，應以申報當日收市時的電匯中間價為準。

## **第 B 部分：定義及說明**

8. 若申報機構在資產負債表內某種貨幣的資產或負債（以較大者為準）及其資產負債表外同一種貨幣的持倉（見以下第 9 段）的總和，超過其表內所有貨幣的總資產（視情況而定，可指「資產及負債申報表」（表格 MA(BS)1）第 23 項或「資產及負債合併申報表」（表格 MA(BS)1B）第 22 項的「總資產」數額）的 5%，該種貨幣的持倉便被視為重大。
9. 資產負債表外持倉是指列入本申報表第 **10 至 15** 項下每份資產負債表外合約的名義本金總和。為免造成疑問，若外匯合約涉及同時買賣兩種貨幣，應視之為在每種有關貨幣下各一份的合約；若單一種貨幣的利率掉期合約涉及以相同貨幣收取和支付利息，應只在有關貨幣項下計算一次。
10. 所有資產負債表內的付息資產和負債都會分為定息項目、浮息項目和管理利率項目三類。定息項目是指直至最後到期日為止利率都是固定的資產和負債。浮息項目是指在項目的有效期內，會根據適用的「參考利率」（如港元銀行同業拆息）的變動而在下一個重訂息率日期自動調整利率，並且包括根據交易對手自定而調整利率的項目（參看以下「管理利率」的定義）。管理利率項目是指沒有固定重訂息率日期及其息率是根據申報機構自定而隨時調整的浮息項目，其中包括儲蓄存款和按揭貸款等。

11. 附息資產和負債的最早重訂息率日期是指：
- (a) 就定息項目而言，指有關資產和負債的到期日；
  - (b) 就浮息項目而言，指有關資產和負債的下一個重訂息率日期。如屬根據交易對手自定而調整利率的項目，則指假設適用的參考利率在緊接申報日之後的工作日作出調整，而根據過往經驗估計會重新釐訂利率的最早日期；及
  - (c) 就管理利率項目而言，假設有相關的資產和負債利率所根據的參考利率（如最優惠利率或**標準儲蓄**利率）在緊接申報日之後的工作日作出調整，而可能會對該等資產或負債的利率作出調整的最早日期。
12. 就本申報表而言，附息資產和負債包括並不涉及正式支付利息，但其價值卻受利率變動影響的項目。一般而言，這些項目包括折價發售的金融工具（如外匯基金票據及零息債券）。這些金融工具應按照剩餘期限當作定息項目填報。
13. **就資產負債表內的附息資產而言，機構應在第 1b 至 4b 項內填報屬於這些項目的住宅按揭貸款。住宅按揭貸款是指借予專業及個別人士以供購置住宅物業的貸款，其定義應如「貸款、墊款及準備金分析季報表」（表格 MA(BS)2A）第 H5b 項所述。至於資產負債表內的附息負債，機構應在第 5b 至 8b 項內填報屬於這些項目的存款。存款是指尚欠非銀行客戶的存款負債，其定義應如表格 MA(BS)1 第 6 項所述。**
14. **至於有附設期權的資產或負債，機構應劃分為附設期權及相關資產或負債兩類。附設期權應以資產負債表外持倉的形式填報（見以下第 37 至 38 段），相關資產或負債則按最早的重訂息率日期填入適當的時段類別內（見以上第 11 段）。至於附有申報機構或交易對手提早償還期權的資產與負債，而有關機構不能將這些項目劃分為附設期權及相關資產或負債，則可按機構本身預期會否提早償還填報。在此情況下，有關資產與負債應按照其最早重訂息率日期或償還日（以較早者為準）列入不同的時段類別。**
15. 分期還款而不是到期時一次過償還的資產與負債，應分作不同部



分，並根據每部分的重訂息率日期列入適當的時段類別。例如，一筆 1 億港元的定息貸款分兩個每期 5,000 萬港元的半年期償還，應視作兩筆獨立的貸款處理：即一筆於 6 個月內償還，另一筆於 1 年內償還，並應按照各自的剩餘期限列入不同的時段類別內。若一筆 1 億港元的浮息貸款分兩個每期 5,000 萬港元的半年期償還，亦應視作兩筆獨立的貸款處理，並按照各自的重訂息率日期列入不同的時段類別。

16. 如屬管理利率的按揭貸款，應從全部金額中減去最早重訂息率日期（見上文第 11(c)段）前的應償還本金額，然後按照重訂息率日期列入適當的時段類別內。由填報日期至最早重訂息率日期之間的應償還本金額，應按照合約的支付日期列入適當的時段類別。例如，一筆 500 萬港元的按揭貸款可在兩個月內重訂息率，則須於 8 日至 1 個月內償還的本金額（假設是 2 萬港元）應在第 4 項(C)行內填報，而貸款的餘額（即 498 萬港元）應在同一項下(D)行內填報。
17. 若機構以內部交易的形式記錄同一機構內由一個部門轉移至另一個部門的項目（例如是由貨幣市場部轉移至外匯部），這些內部交易是不必填報的。但以海外註冊機構而言，如有關的交易是該機構的香港辦事處與其海外總行或分行之間進行，則這項原則並不適用。

## 第 C 部分：具體指示

18. 第 1 項(A)行至(O)行—總付息資產

在第 1a 項填報同一行第 2a、3a 及 4a 項相加的總和。至於住宅按揭貸款，應在第 1b 項填報同一行第 2b、3b 及 4b 項相加的總和。在各相應項下「總計 (A 至 O)」內填報第 1a 及 1b 項所有時段相加的總和。

在第 1c 及 1d 項分別填報同一行總付息資產及住宅按揭貸款的加權平均收益率。所有利率應以四捨五入方法化至小數點後兩個位。附件 3 載有計算方法的例子。計算所用利率應為適用於申報日的利率。

19. 第 2 項—定息資產

應根據這類資產（如定息存款證或定息定期貸款）的剩餘期限將之

列入適當的時段類別。

20. 第 3 項—浮息資產

應根據浮息資產的下一個釐訂利率日期將之列入適當的時段類別。這些資產包括浮息存款證／票據，以及按照有關參考利率的變動而自動調整利率的其他貸款。在最後重訂息率日期至最後到期日之間，這些資產應繼續填報為浮息資產，並按照有關的剩餘期限列入適當的時段類別。

21. 第 4 項—管理利率資產

這些資產的利率不會跟隨參考利率的變動而自動調整，但可根據申報機構自定而調整。按照最優惠利率釐訂息率的按揭貸款，是管理利率資產的一個例子。機構填報時應假設適用參考利率（如最優惠利率）會在緊接申報日之後的工作日調整，並按最早可以調整該等資產的利率的日期把資產列入適當的時段類別。

22. 第 1 項(P)行—不付息資產

這些資產包括物業、股份、固定資產及其他不付息應收項目。利息列入暫記帳或已停止累計利息的不累計利息資產，亦應包括在內。物業和固定資產應減去折舊填報。

23. 第 1 項總計 (A 至 P) —總資產

應填報總付息資產及不付息資產相加的總和。這項數額不必與第 5 項總計 (A 至 Q) 所填報的「總負債」數額相同。無海外分行並獲豁免的本地註冊機構，以及海外註冊機構應注意：在本項下填報的港元和美元持倉應與在表格 MA(BS)1 第 23 項有關欄內所填報的「總資產」數額相符。

24. 第 5 項(A)至(O)行—總付息負債

在第 5a 項填報同一行第 6a、7a 及 8a 項相加的總和。存款方面，應在第 5b 項填報同一行第 6b、7b 及 8b 項相加的總和。在各相應項下「總計(A 至 O)」內填報第 5a 及 5b 項所有時段相加的總和。

在第 5c 及 5d 項分別填報同一行總付息負債及存款的加權平均利息成本。所有利率應以四捨五入方法化至小數點後兩個位。附件 3 載有計算方法的例子。計算所用利率應為適用於申報日的利率。

25. **第 6 項**—**一定息負債**

這些負債包括定息存款證、貨幣市場存款和定期存款。認可機構應根據有關的剩餘期限把這些負債列入適當的時段類別。

26. **第 7 項**—**浮息負債**

這些負債應按照有關的下一個釐訂息率日期，列入適當的時段類別。浮息負債包括由申報機構發行，並會跟隨適用參考利率的變動在重訂息率日期自動調整利率的浮息債務工具。與浮息資產一樣，在最後重訂息率日期至到期日之間，這些負債應按照其剩餘期限繼續列為浮息負債。

27. **第 8 項**—**管理利率負債**

這些負債包括接受存款機構可自定而調整利率的存款。填報時應假設適用參考利率（如**標準儲蓄**利率）會在緊接申報日之後的工作日調整，並按最早可調整該等負債的利率的日期把負債列入適當的時段類別。

28. **第 5 項(P)+(Q)**—**不付息負債**

填報**權益資本及其他**的總和。

29. **第 5 項(P)行**—**權益資本**

權益資本包括申報機構的資本、儲備（包括留存收益）及損益帳。權益資本應以申報機構的本位幣或其資本的貨幣單位來填報。付息資本項目（如優先股和後償債項）應相應填入第 **6a、7a 或 8a** 項內。

30. **第 5 項(Q)行**—**其他不付息負債**

這些負債包括往來帳戶存款及其他不付息的應付項目／負債，以及貸款虧損準備金等。

一般準備金應按申報機構的本位幣填報。其他準備金應以其有關資產的貨幣單位填報。

31. **第 5 項總計 (A 至 Q)**—**總負債**

填報**總付息負債及不付息負債**的總和。此數額不必與在**第 1 項總計**

(A 至 P) 填報的「總資產」數額相同。無海外分行並獲豁免的本地註冊機構，以及海外註冊機構應注意：在本項下填報的港元和美元持倉應分別與在表格 MA(BS)1 第 11 項及 24 項下有關欄內填報的「總負債」及「準備金」數額相符。

32. 第 9 項—總計資產負債表外的持倉

在第 9a 項填報同一行第 10a 至 15a 項所有長倉的總和。

在第 9b 項填報同一行第 10b 至 15b 項所有短倉的總和。

33. 第 10 項—遠期外匯合約

遠期外匯合約包括將會在交易後兩個工作日內交收但現時未到交收日的現匯合約。認可機構應在申報表內適當的專頁填報有關貨幣的合約，並根據每份合約的剩餘期限列入適當的時段類別。舉例來說，一份 5 個月期沽港元買美元的期貨合約，應在申報表的「港元」專頁以短倉形式填入(E)行第 10b 項內，並在申報表的「美元」專頁以長倉形式填入(E)行第 10a 項內。

34. 第 11 項—利率掉期合約

利率掉期合約規定機構必須按掉期合約的名義數額收取和支付利息。視乎合約條文而定，機構可按名義本金額收取固定息率的利息及支付浮動息率的利息，或按名義本金額支付固定息率的利息及收取浮動息率的利息。舉例來說，若機構根據一份利率掉期合約收取浮息利息及支付定息利息，這份合約會被視作期限相等於直至下一個釐訂息率日期的浮息工具的長倉，以及期限相等於掉期合約剩餘期限的定息工具的短倉。這兩項持倉應根據其各自的期限列入適當的時段類別。

35. 第 12 項—跨貨幣掉期合約

跨貨幣掉期合約的處理方法與利率掉期合約相近，但前者的長倉及短期應根據有關貨幣填入適當時段類別內。

36. 第 13 項—期貨／遠期利率合約

這些合約的處理方法應與政府債券的長短倉組合一致。期貨或遠期利率合約的期限是指直至交付或行使合約為止的期間，再加上相關工具（如適用）的有效期。舉例說，一份 6 月份的 3 個月期利率期

貨合約的長倉合約，在 4 月份時應填報為 5 個月期的政府債券長倉，以及 2 個月期的政府債券短倉。同樣地，若為出售一份 2x5 個月期的遠期利率合約的賣方，便應將該交易填報為 5 個月期的政府債券長倉，及兩個月期的政府債券短倉。至於履行合約時可以用多種工具作交付的期貨合約，機構可自由選擇在適當時段類別內填寫何種將予交付的證券。

### 37. 第 14 項一期權

填報與利率工具及貨幣有關的期權合約。填報時應使用這些合約的 delta 等值，其計算方法是以相關工具的本金值乘以 delta；如屬債務工具期權，則以有關的債務工具的市值乘以 delta。（delta 應按照申報機構的專用期權計價模式計算。）

把 delta 列入不同的時段類別時，應如其他衍生工具一樣，採用雙式記錄法：一方面根據相關合約的生效時間填報，另一方面根據相關合約的到期時間填報。舉例來說，申報機構購入一份 6 月份的 3 個月期認購期權，該合約在 4 月份便應根據其「delta」等值，分別填報為 5 個月期的長倉及 2 個月期的短倉。同樣地，認沽期權亦可相應列為 2 個月期的長倉和 5 個月期的短倉。

雙式記錄法亦適用於填報利率掉期期權的持倉。例如，購入一份收取（支付）定息，而該期權期限是 2 個月及相關利率掉期合約是 3 年的掉期期權，應分別以期限為 3 年的長倉（短倉）及 2 個月的短倉（長倉）的形式填報。同樣地，沽出一份收取（支付）定息，而其期權期限是 2 個月及相關利率掉期合約是 3 年的掉期期權，應分別以期限為 3 年的短倉（長倉）及 2 個月的長倉（短倉）的形式填報。這些持倉的數額是屬於有關掉期期權類別的相關利率掉期合約的名義數額的 deltas。

至於**涉及外匯風險承擔的期權（如貨幣期權）**，應按照合約行使日期在相應的時段類別填報長倉和短倉的 delta 等值。應根據機構將要收到的貨幣填報長倉，將要交付的貨幣填報短倉。

如果機構有限度**購買**期權以便進行對沖，則只需填報價內期權合約。認可機構毋須填報這些期權合約的 delta 等值，而只須根據上述雙式記錄法在**(A)至(O)行**填報這些合約的名義價值。

由於某些期權工具（如 digital options 及 barrier options）的申報

方法相當複雜，如有從事這些交易的機構應與金管局商討有關的申報方法。

38. **第 15 項—其他**

應以雙式記錄法填報其價值會受利率變動影響的任何其他債務衍生工具及資產負債表外項目。這包括已達成但在申報日並未提取的遠期定息貸款及定息存款安排。遠期貸款在到期時應填報為長倉，及在提取貸款時填報為短倉。至於遠期存款，方法則相反。

若根據回購協議出售某些證券，而該協議的條款實質上是把證券擁有權的全部風險及回報轉移予買方，有關交易應以單向出售連同回購承諾的形式分開入帳。根據該協議出售的證券不應在本申報表內填報，但回購承諾應填報為遠期購入證券。若回購承諾的價格未確定，則應填入申報日的公平價值（即當前市價）。

若根據再出售協議買入某些證券，而該協議的條款實質上是把證券擁有權的全部風險及回報轉移予申報機構，有關交易應以單向買入連同再出售承諾的形式分開入帳。根據該協議買入的證券應填報為資產，再出售承諾則應填報為遠期出售證券。若再出售承諾的價格未確定，則應填入申報日的公平價值（即當前市價）。

39. **第 16 項—淨持倉**

淨持倉是指第 1a、5a、9a 及 9b 項的淨額。各時段類別內的短倉數字應加上括號。

40. **第 17 項—盈利角度（影響／情況分析）**

第 17a 項盈利的時間加權率，是用作評估利率每上升 200 基點對申報機構在 12 個月內的盈利所造成的影響。舉例來說，機構在第 4 個時段類別（1 至 3 個月）內持有 1,000 萬元的正數持倉，則利率每上升 200 基點，便會在 12 個月內產生約 166,667 元的額外利息收入（10,000,000 元 x 2% x 10 / 12）。這是假設所有持倉都會在每個時段類別的中間點重訂息率。因此，個別時段類別的時間加權率應計算如下：

翌日或當日：	$(364.5 / 365) \times 2\%$	=	1.997%
2 日至 7 日：	$(360.5 / 365) \times 2\%$	=	1.975%
8 日至 1 個月：	$(346 / 365) \times 2\%$	=	1.896%

1 至 3 個月：	$(10 / 12) \times 2\%$	=	1.667%
3 至 6 個月：	$(7.5 / 12) \times 2\%$	=	1.250%
6 至 12 個月：	$(3 / 12) \times 2\%$	=	0.500%

計算對未來 12 個月盈利的總影響，應把 12 個月以內不同時段類別的加權持倉相加起來。加權持倉是以第 16 項每個時段類別的淨持倉乘以第 17a 項相應的時間加權率後得出。填報的數額（若為短倉，應加上括號）應以四捨五入法化至最接近的百萬港元，並刪除小數位。

#### 41. 第 18 項—經濟價值角度（影響／情況分析）

金管局採用一個 200 基點平行式的標準利率衝擊的方法來計算它對機構的經濟價值所造成的影響。計算有關影響的方法如下：

- 將填入第 16 項的淨持倉乘以第 18a 項相應的加權率<sup>2</sup>，以得出每個時段類別的加權持倉；
- 在第 18b 項填報每個時段類別的數額（短倉加上括號），並以四捨五入法將數額化至沒有小數位及最接近的百萬港元；
- 在第 18b 項總計（A 至 O）填報所有時段類別加權持倉的總和；
- 在第 18b 項(P)行填報機構於申報日期的總資本基礎。至於海外註冊認可機構，應填報其總行的總資本基礎；及
- 在第 18b 項以佔總資本基礎百分比的形式表示經濟價值所受的影響。

#### 42. 第 19 項—息率基準風險（影響／情況分析）

因息率基準風險而使機構盈利受到的影響，應根據以下兩種情況來衡量：

<sup>2</sup> 加權因素是根據巴塞爾委員會於 2001 年 1 月發出的諮詢文件「利率風險管理及監察的原則」而制定，目的是反映受到假設的 200 基點平行式利率衝擊後各時段類別持倉的敏感度。這些因素是根據每個時段類別的中間點及收益率為 5% 的持倉的修訂息期而制定，並已證明與港元息率的期限結構相符。

- (i) 所有利率上升 200 基點，但付息資產的固定及管理利率除外；及
- (ii) 付息資產的管理利率下跌 200 基點，其他息率維持不變。

計算第 19 項對盈利的影響，應假設在兩種情況下利率變動分別維持 1 個月、3 個月、6 個月及 12 個月。這種計算方法與盈利角度的計算方法相近（見以上第 17 項），但前者假設不同類別的利率會出現不同的變化。

例如，機構在第 2 個（2 日至 7 日）及第 4 個（1 至 3 個月）時段類別內分別持有 5,000 萬元及 9.5 億元的總管理利率資產，一旦管理利率持續 3 個月（假設為 90 日）下跌 200 基點，該機構在期內來自上述資產的利息收入便會減少約 181.7 萬元。假設所有持倉都會在各時段類別的中間點重訂息率，具體計算方法如下：

時段類別	時間加權率 (以 90 日計)	持倉 百萬元	對盈利的影響 百萬元
翌日或當日：	$(89.5 / 365) \times -2\% = -0.490\%$	0	0
2 日至 7 日：	$(85.5 / 365) \times -2\% = -0.468\%$	50	-0.234
8 日至 1 個月：	$(71 / 365) \times -2\% = -0.389\%$	0	0
1 至 3 個月：	$(1 / 12) \times -2\% = -0.167\%$	950	-1.583
3 至 6 個月：	不適用	0	不適用
6 至 12 個月：	不適用	0	不適用
		總計 =	-1.817

香港金融管理局  
二零零三年十二月



## 樣本銀行（不獲豁免機構）— 在 0 日的狀況

（下列在銀行帳冊資產負債表內和表外項目，將會在隨後的申報表第 1 頁至第 8 頁列示）

### A. 資產負債表

項目編號	內容	港元	美元	合計
<b>資產</b>				
(a)	5 個月期定息貸款		300	300
(b)	2 年期定息貸款	500		500
(c)	1 年期定息按揭貸款	200		200
(d)	4 個月期定息按揭貸款	100		100
(e)	2 個月期浮息貸款	400		400
(f)	15 年期定息債券		200	200
(g)	3 個月期定息貸款		250	250
(h)	其他不付息資產	180		180
(i)	3 年期定息按揭貸款	800		800
(j)	20 年期管理利率按揭貸款(每 2 個月重訂息率一次及可於 7 日內以 5% 計償還)	1000		1000
		3180	750	3930
<b>負債</b>				
(aa)	5 個月期定息存款	300		300
(bb)	2 年期浮息存款（每 3 個月重訂息率一次）	500		500
(cc)	1 年期定息存款		200	200
(dd)	10 個月期定息存款	100		100

(ee)	18個月期定息存款	400		400
(ff)	2個月期定息存款		200	200
(gg)	6個月期定息存款		250	250
(hh)	資本	180		180
(ii)	4年期定息存款證	400	400	800
(jj)	儲蓄存款	1000		1000
		2880	1050	3930

## B. 資產負債表外項目

<u>項目編號</u>	<u>類型</u>	<u>名義 本金</u>	<u>內容</u>
(a)/(aa)	遠期外匯合約	300	5 個月期買港元沽美元
(b)/(bb)	利率掉期合約	500	港元利率掉期的最後期限為 2 年，銀行按固定利率支付利息，按浮動利率收取利息，浮動利率每 3 個月重訂 1 次。
(c)/(cc)	跨貨幣掉期	200	1 年期港元／美元掉期合約，在掉期合約有效期內，銀行支付港元利息，收取美元利息。在到期時，銀行以港元支付本金，並收取美元本金。
(d)/(dd)	利率期貨	100	銀行擁有一項 6 個月期的利率遠期合約的長倉，於 4 個月內進行交收。
(e)/(ee)	遠期利率合約	400	銀行賣出按港元利率計算的 2 對 18 期貨合約。
(f)/(ff)	認沽期權	200*	銀行買入一項 15 年的美元定息債券（債券現時由銀行持有）的認沽期權，期權可在 2 個月內行使。
(g)/(gg)	認購期權	250*	銀行買入一項 3 個月期的美國國庫券的認購期權，期權可在 3 個月內行使。

(\*delta 等值)

**Interest Rate Risk Exposures**  
**利率風險承擔**

Position of \* Banking Book / Trading Book and Banking Book (Note (1))

\* 銀行帳冊 / 自營買賣帳冊的持倉 (註(1))

Currency 貨幣 (Note 註 (2)): 港元

Page 1 of 8  
8 頁的第 1 頁

\* Delete where inappropriate. 請刪去不適用者。

(In HK\$ Million or equivalent 港幣百萬元或等值)

TIME BAND 時段	INTEREST BEARING ASSETS 附息資產 (Note 註 (3))									
	1. Total interest bearing assets 總附息資產				2. Fixed rate assets 定息資產		3. Variable rate assets 浮息資產		4. Managed rate assets 管理利率資產	
	a. Total 總計	b. Residential mortgage loans 住宅按揭貸款	c. Total weighted average yield 總加權平均 收益率	d. Weighted average yield (Residential mortgage loans) 加權平均 收益率 (住宅按揭貸款)	a. Total 總計	b. Residential mortgage loans 住宅按揭貸款	a. Total 總計	b. Residential mortgage loans 住宅按揭貸款	a. Total 總計	b. Residential mortgage loans 住宅按揭貸款
2a+3a+4a	2b+3b+4b									
Next day or less 翌日或當日 (A)			%	%						
2 to 7 days 2日至7日 (B)	50	50	%	%				(j) 50	(j) 50	
8 days to 1 month 8日至1個月 (C)			%	%						
1 to 3 months 1至3個月 (D)	1,350	950	%	%			(e) 400	(j) 950	(j) 950	
3 to 6 months 3至6個月 (E)	100	100	%	%	(d) 100	(d) 100				
6 to 12 months 6至12個月 (F)	200	200	%	%	(c) 200	(c) 200				
1 to 2 years 1至2年 (G)	500		%	%	(b) 500					
2 to 3 years 2至3年 (H)	800	800	%	%	(i) 800	(i) 800				
3 to 4 years 3至4年 (I)			%	%						
4 to 5 years 4至5年 (J)			%	%						
5 to 7 years 5至7年 (K)			%	%						
7 to 10 years 7至10年 (L)			%	%						
10 to 15 years 10至15年 (M)			%	%						
15 to 20 years 15至20年 (N)			%	%						
More than 20 years 20年以上 (O)			%	%						
<b>Total book value 帳面總值</b>	Total 總計 (A to O)	3,000			1,600	1,100	400		1,000	1,000
<b>Non-interest bearing assets 不附息資產</b>	(P)	(h) 180								
<b>Total assets 總資產</b>	Total 總計 (A to P)	3,180								

Notes 註:

(1) Locally incorporated authorized institutions subject to the market risk capital adequacy regime are required to report positions in the banking book only. Other locally incorporated institutions exempted from the market risk capital adequacy regime and overseas incorporated institutions are required to report aggregate positions in the banking book and trading book.

須遵守市場風險資本充足比率制度的本地註冊認可機構，只需填報銀行帳冊的持倉；獲豁免遵守市場風險資本充足比率制度的本地註冊認可機構，以及海外註冊認可機構，則須填報銀行帳冊及自營買賣帳冊的總持倉。

(2) Report interest rate risk exposures in major currencies as defined in the Completion Instructions, including at least Hong Kong dollar and US dollar (nil returns are required for these two currencies). Use the same return form for each currency.

根據「填報指示」的定義填報主要貨幣的利率風險承擔，其中最少包括港元及美元（即使有關數額是「零」，亦需遞交有關申報表）。每種貨幣應採用同一申報表。

(3) Report items under different time bands based on the earliest interest repricing date as specified in the Completion Instructions. Subject to the HKMA's approval, reporting based on behavioural maturity may be allowed for authorized institutions that can meet the criteria set out in the Completion Instructions.

根據「填報指示」所指的最早重訂息率日期填報不同時段的項目。若經金管局批准，符合「填報指示」所述準則的認可機構或根據慣性期限填報有關資料。

**Interest Rate Risk Exposures**  
**利率風險承擔**

Position of \* Banking Book / Trading Book and Banking Book (Note (1))

\* 銀行帳冊/自營買賣帳冊的持倉 (註(1))

Currency 貨幣 (Note (2)): 港幣

Page 2 of 8  
8 頁的第 2 頁

\* Delete where inappropriate. 請刪去不適用者。

(In HK\$ Million or equivalent 港幣百萬元或等值)

TIME BAND 時段	INTEREST BEARING LIABILITIES 附息負債 (Note (3))									
	5. Total interest bearing liabilities 總附息負債				6. Fixed rate liabilities 定息負債		7. Variable rate liabilities 浮息負債		8. Managed rate liabilities 管理利率負債	
	a. Total 總計	b. Deposits 存款	c. Total weighted average interest costs 總加權平均 利息成本	d. Weighted average interest costs (Deposits) 加權平均利息 成本 (存款)	a. Total 總計	b. Deposits 存款	a. Total 總計	b. Deposits 存款	a. Total 總計	b. Deposits 存款
6a+7a+8a	6b+7b+8b									
Next day or less 翌日或當日 (A)	1,000	1,000	%	%					(jj) 1,000	(jj) 1,000
2 to 7 days 2日至7日 (B)			%	%						
8 days to 1 month 8日至1個月 (C)			%	%						
1 to 3 months 1至3個月 (D)	500	500	%	%			(bb) 500	(bb) 500		
3 to 6 months 3至6個月 (E)	300	300	%	%	(aa) 300	(aa) 300				
6 to 12 months 6至12個月 (F)	100	100	%	%	(dd) 100	(dd) 100				
1 to 2 years 1至2年 (G)	400	400	%	%	(ee) 400	(ee) 400				
2 to 3 years 2至3年 (H)			%	%						
3 to 4 years 3至4年 (I)	400	400	%	%	(ii) 400	(ii) 400				
4 to 5 years 4至5年 (J)			%	%						
5 to 7 years 5至7年 (K)			%	%						
7 to 10 years 7至10年 (L)			%	%						
10 to 15 years 10至15年 (M)			%	%						
15 to 20 years 15至20年 (N)			%	%						
More than 20 years 20年以上 (O)			%	%						
<b>Total book value 帳面總值</b> Total 總計 (A to O)	<b>2,700</b>	<b>2,700</b>			1,200	1,200	500	500	1,000	1,000
<b>Non-interest bearing liabilities 不附息資產</b> (P)+(Q)	<b>180</b>									
Equity capital 權益資本 (P)	(hh) 180									
Others 其他 (Q)										
<b>Total liabilities 總負債</b> Total 總計 (A to Q)	<b>2,880</b>									

Notes 註:

(1) Locally incorporated authorized institutions subject to the market risk capital adequacy regime are required to report positions in the banking book only. Other locally incorporated institutions exempted from the market risk capital adequacy regime and overseas incorporated institutions are required to report aggregate positions in the banking book and trading book.

須遵守市場風險資本充足比率制度的本地註冊認可機構，只需填報銀行帳冊的持倉；獲豁免遵守市場風險資本充足比率制度的本地註冊認可機構，以及海外註冊認可機構，則須填報銀行帳冊及自營買賣帳冊的總持倉。

(2) Report interest rate risk exposures in major currencies as defined in the Completion Instructions, including at least Hong Kong dollar and US dollar (nil returns are required for these two currencies). Use the same return form for each currency.

根據「填報指示」的定義填報主要貨幣的利率風險承擔，其中最少包括港元及美元（即使有關數額是「零」，亦需遞交有關申報表）。每種貨幣應採用同一申報表。

(3) Report items under different time bands based on the earliest interest repricing date as specified in the Completion Instructions. Subject to the HKMA's approval, reporting based on behavioural maturity may be allowed for authorized institutions that can meet the criteria set out in the Completion Instructions.

根據「填報指示」所指的最早重訂息率日期填報不同時段的項目。若經金管局批准，符合「填報指示」所述準則的認可機構或可根據習性期限填報有關資料。

**Interest Rate Risk Exposures**  
**利率風險承擔**

Position of \* Banking Book / Trading Book and Banking Book (Note (1))

\* 銀行帳冊/自營買賣帳冊的持倉 (註(1))

Currency 貨幣 (Note (2)): 港幣

Page 3 of 8  
8 頁的 3 頁

\* Delete where inappropriate. 請刪去不適用者。

(In HK\$ Million or equivalent 港幣百萬元或等值)

TIME BAND 時段	OFF-BALANCE SHEET POSITIONS 資產負債表外的持倉 (Note (3))													
	9. Total 總計		10. Forward foreign exchange contracts 遠期外匯合約		11. Interest rate swaps 利率掉期合約		12. Cross currency swaps 跨貨幣掉期合約		13. Futures / FRAs 期貨/遠期利率合約		14. Options 期權		15. Others 其他	
	a. Long 長倉	b. Short 短倉	a. Long 長倉	b. Short 短倉	a. Long 長倉	b. Short 短倉	a. Long 長倉	b. Short 短倉	a. Long 長倉	b. Short 短倉	a. Long 長倉	b. Short 短倉	a. Long 長倉	b. Short 短倉
Next day or less 翌日或當日 (A)														
2 to 7 days 2日至7日 (B)														
8 days to 1 month 8日至1個月 (C)														
1 to 3 months 1至3個月 (D)	500	400				(b) 500							(ee) 400	
3 to 6 months 3至6個月 (E)	300	100	(a) 300										(dd) 100	
6 to 12 months 6至12個月 (F)	100	200						(cc) 200	(d) 100					
1 to 2 years 1至2年 (G)	400	500				(bb) 500			(e) 400					
2 to 3 years 2至3年 (H)														
3 to 4 years 3至4年 (I)														
4 to 5 years 4至5年 (J)														
5 to 7 years 5至7年 (K)														
7 to 10 years 7至10年 (L)														
10 to 15 years 10至15年 (M)														
15 to 20 years 15至20年 (N)														
More than 20 years 20年以上 (O)														
<b>Total off-balance sheet positions</b> 總計資產負債表外的持倉	<b>1,300</b>	<b>1,200</b>	300		500	500		200	500	500				

Notes 註:

- Locally incorporated authorized institutions subject to the market risk capital adequacy regime are required to report positions in the banking book only. Other locally incorporated institutions exempted from the market risk capital adequacy regime and overseas incorporated institutions are required to report aggregate positions in the banking book and trading book.  
須遵守市場風險資本充足比率制度的本地註冊認可機構，只需填報銀行帳冊的持倉；獲豁免遵守市場風險資本充足比率制度的本地註冊認可機構，以及海外註冊認可機構，則須填報銀行帳冊及自營買賣帳冊的總持倉。
- Report interest rate risk exposures in major currencies as defined in the Completion Instructions, including at least Hong Kong dollar and US dollar (nil returns are required for these two currencies). Use the same return form for each currency.  
根據「填報指示」的定義填報主要貨幣的利率風險承擔，其中最少包括港元及美元（即使有關數額是「零」，亦需遞交有關申報表）。每種貨幣應採用同一申報表。
- Report items under different time bands based on the earliest interest repricing date as specified in the Completion Instructions. Subject to the HKMA's approval, reporting based on behavioural maturity may be allowed for authorized institutions that can meet the criteria set out in the Completion Instructions.  
根據「填報指示」所指的最早重訂息率日期填報不同時段的項目。若經金管局批准，符合「填報指示」所述準則的認可機構或可根據習性期限填報有關資料。

**Interest Rate Risk Exposures**  
**利率風險承擔**

Position of \* Banking Book / Trading Book and Banking Book (Note (1))

\* 銀行帳冊 / 自營買賣帳冊的持有 (註(1))

Currency 貨幣 (Note 註(2)): 港幣

Page 4 of 8  
8 頁的第 4 頁

\* Delete where inappropriate. 請刪去不適用者。

(In HK\$ Million or equivalent 港幣百萬元或等值)

TIME BAND 時段	16. Net positions 淨持倉	IMPACT / SCENARIO ANALYSIS 影響 / 情況分析								
		17. Earnings perspective 盈利角度		18. Economic value perspective 經濟價值角度		19. Basis risk (for both on- and off-balance sheet positions) 息率基準風險 (資產負債表內及表外項目的狀況)				
		a. Time weight on earnings 盈利的時間加權率	b. Impact on earnings over the next 12 months if interest rates rise by 200 basis points 若利率上升200基點， 未來12個月盈利所受的影響	a. Weighting factor for standardised interest rate shock 標準利率衝擊的 加權率	b. Impact on economic value if interest rates rise by 200 basis points 若利率上升200基點， 經濟價值所受的影響	Period for which changes in interest rates last 利率變動 維持的時間	Impact on earnings 對盈利的影響			
		1a-5a +9a-9b	(rounded to the nearest HK\$ Million) (四捨五入至最接近的港幣百萬元) 16 x 17a	(rounded to the nearest HK\$ Million) (四捨五入至最接近的港幣百萬元) 16 x 18a	Scenario (i) All rates except for fixed and managed rates on interest bearing assets rise by 200 basis points 情況 (i) 所有利率 (附息資產的固定及管理利 率除外) 上升200 基點	Scenario (ii) Managed rates on interest bearing assets drop by 200 basis points while other rates remain unchanged 情況 (ii) 附息資產的管理利率下跌 200基點，其他息率維持不變	(rounded to the nearest HK\$ Million) (四捨五入至最接近的港幣百萬元)	(rounded to the nearest HK\$ Million) (四捨五入至最接近的港幣百萬元)		
Next day or less 翌日或當日	(A)	(1,000)	1.997%	(20)	0.00%	0	1 month 1個月	(2)	(0)	
2 to 7 days 2日至7日	(B)	50	1.975%	1	0.02%	0	3 months 3個月	(5)	(2)	
8 days to 1 month 8日至1個月	(C)	0	1.896%	0	0.10%	0	6 months 6個月	(10)	(7)	
1 to 3 months 1至3個月	(D)	950	1.667%	16	0.32%	3	12 months 12個月	(22)	(17)	
3 to 6 months 3至6個月	(E)	0	1.250%	0	0.72%	0				
6 to 12 months 6至12個月	(F)	0	0.500%	0	1.43%	0				
1 to 2 years 1至2年	(G)	0			2.77%	0				
2 to 3 years 2至3年	(H)	800			4.49%	36				
3 to 4 years 3至4年	(I)	(400)			6.14%	(25)				
4 to 5 years 4至5年	(J)	0			7.71%	0				
5 to 7 years 5至7年	(K)	0			10.15%	0				
7 to 10 years 7至10年	(L)	0			13.26%	0				
10 to 15 years 10至15年	(M)	0			17.84%	0				
15 to 20 years 15至20年	(N)	0			22.43%	0				
More than 20 years 20年以上	(O)	0			26.03%	0				
			Total 總計 (A to F)	(3)	Total 總計 (A to O)	14				
<b>Total capital base at reporting date (Note (3)) 於申報日期的總資本基礎 (註(3))</b>						(P)	<b>180</b>			
<b>Impact on economic value as % of total capital base 經濟價值所受的影響佔總資本基礎百分比</b>						[ Total 總計 (A to O) ] / (P)	<b>7.78%</b>			

Notes 註:

- (1) Locally incorporated authorized institutions subject to the market risk capital adequacy regime are required to report positions in the banking book only. Other locally incorporated institutions exempted from the market risk capital adequacy regime and overseas incorporated institutions are required to report aggregate positions in the banking book and trading book.  
須遵守市場風險資本充足比率制度的本地註冊認可機構，只需填報銀行帳冊的持有；獲豁免遵守市場風險資本充足比率制度的本地註冊認可機構，以及海外註冊認可機構，則須填報銀行帳冊及自營買賣帳冊的總持有。
- (2) Report interest rate risk exposures in major currencies as defined in the Completion Instructions, including at least Hong Kong dollar and US dollar (nil returns are required for these two currencies). Use the same return form for each currency.  
根據「填報指示」的定義填報主要貨幣的利率風險承擔，其中最少包括港元及美元（即使有關數額是「零」，亦需遞交有關申報表）。每種貨幣應採用同一申報表。
- (3) Report the total capital base for all currencies. Overseas incorporated institutions should refer to the total capital base of their head office.  
填報所有貨幣的總資本基礎。海外註冊機構應填寫總行的總資本基礎。

**Interest Rate Risk Exposures**  
**利率風險承擔**

Position of \* Banking Book / Trading Book and Banking Book (Note (1))

\* 銀行帳冊 / 自營買賣帳冊的持倉 (註(1))

Currency 貨幣 (Note 註 (2)): 美元

Page 5 of 8  
8 頁的第 5 頁

\* Delete where inappropriate. 請刪去不適用者。

(In HK\$ Million or equivalent 港幣百萬元或等值)

TIME BAND 時段	INTEREST BEARING ASSETS 附息資產 (Note 註 (3))									
	1. Total interest bearing assets 總附息資產				2. Fixed rate assets 定息資產		3. Variable rate assets 浮息資產		4. Managed rate assets 管理利率資產	
	a. Total 總計	b. Residential mortgage loans 住宅按揭貸款	c. Total weighted average yield 總加權平均 收益率	d. Weighted average yield (Residential mortgage loans) 加權平均 收益率 (住宅按揭貸款)	a. Total 總計	b. Residential mortgage loans 住宅按揭貸款	a. Total 總計	b. Residential mortgage loans 住宅按揭貸款	a. Total 總計	b. Residential mortgage loans 住宅按揭貸款
2a+3a+4a	2b+3b+4b									
Next day or less 翌日或當日 (A)			%	%						
2 to 7 days 2日至7日 (B)			%	%						
8 days to 1 month 8日至1個月 (C)			%	%						
1 to 3 months 1至3個月 (D)	250		%	%	(g) 250					
3 to 6 months 3至6個月 (E)	300		%	%	(c) 300					
6 to 12 months 6至12個月 (F)			%	%						
1 to 2 years 1至2年 (G)			%	%						
2 to 3 years 2至3年 (H)			%	%						
3 to 4 years 3至4年 (I)			%	%						
4 to 5 years 4至5年 (J)			%	%						
5 to 7 years 5至7年 (K)			%	%						
7 to 10 years 7至10年 (L)			%	%						
10 to 15 years 10至15年 (M)	200		%	%	(f) 200					
15 to 20 years 15至20年 (N)			%	%						
More than 20 years 20年以上 (O)			%	%						
<b>Total book value 帳面總值</b> Total 總計 (A to O)	<b>750</b>	<b>0</b>			750					
<b>Non-interest bearing assets 不附息資產</b> (P)										
<b>Total assets 總資產</b> Total 總計 (A to P)	<b>750</b>									

Notes 註:

- Locally incorporated authorized institutions subject to the market risk capital adequacy regime are required to report positions in the banking book only. Other locally incorporated institutions exempted from the market risk capital adequacy regime and overseas incorporated institutions are required to report aggregate positions in the banking book and trading book.  
須遵守市場風險資本充足比率制度的本地註冊認可機構，只需填報銀行帳冊的持倉；獲豁免遵守市場風險資本充足比率制度的本地註冊認可機構，以及海外註冊認可機構，則須填報銀行帳冊及自營買賣帳冊的總持倉。
- Report interest rate risk exposures in major currencies as defined in the Completion Instructions, including at least Hong Kong dollar and US dollar (nil returns are required for these two currencies). Use the same return form for each currency.  
根據「填報指示」的定義填報主要貨幣的利率風險承擔，其中最少包括港元及美元（即使有關數額是「零」，亦需遞交有關申報表）。每種貨幣應採用同一申報表。
- Report items under different time bands based on the earliest interest repricing date as specified in the Completion Instructions. Subject to the HKMA's approval, reporting based on behavioural maturity may be allowed for authorized institutions that can meet the criteria set out in the Completion Instructions.  
根據「填報指示」所指的最早重訂息率日期填報不同時段的項目。若經金管局批准，符合「填報指示」所述準則的認可機構或可根據慣性期限填報有關資料。



**Interest Rate Risk Exposures**  
**利率風險承擔**

Position of \* Banking Book / Trading Book and Banking Book (Note (1))

\* 銀行帳冊/自營買賣帳冊的持倉 (註(1))

Currency 貨幣 (Note (2)): 美元

Page 6 of 8  
8 頁的 6 頁

\* Delete where inappropriate. 請刪去不適用者。

(In HK\$ Million or equivalent 港幣百萬元或等值)

TIME BAND 時段	INTEREST BEARING LIABILITIES 附息負債 (Note (3))									
	5. Total interest bearing liabilities 總附息負債				6. Fixed rate liabilities 定息負債		7. Variable rate liabilities 浮息負債		8. Managed rate liabilities 管理利率負債	
	a. Total 總計	b. Deposits 存款	c. Total weighted average interest costs 總加權平均 利息成本	d. Weighted average interest costs (Deposits) 加權平均利息 成本 (存款)	a. Total 總計	b. Deposits 存款	a. Total 總計	b. Deposits 存款	a. Total 總計	b. Deposits 存款
6a+7a+8a	6b+7b+8b									
Next day or less 翌日或當日 (A)			%	%						
2 to 7 days 2日至7日 (B)			%	%						
8 days to 1 month 8日至1個月 (C)			%	%						
1 to 3 months 1至3個月 (D)	200	200	%	%	(ff) 200	(ff) 200				
3 to 6 months 3至6個月 (E)	250	250	%	%	(gg) 250	(gg) 250				
6 to 12 months 6至12個月 (F)	200	200	%	%	(cc) 200	(cc) 200				
1 to 2 years 1至2年 (G)			%	%						
2 to 3 years 2至3年 (H)			%	%						
3 to 4 years 3至4年 (I)	400	400	%	%	(ii) 400	(ii) 400				
4 to 5 years 4至5年 (J)			%	%						
5 to 7 years 5至7年 (K)			%	%						
7 to 10 years 7至10年 (L)			%	%						
10 to 15 years 10至15年 (M)			%	%						
15 to 20 years 15至20年 (N)			%	%						
More than 20 years 20年以上 (O)			%	%						
<b>Total book value 帳面總值</b> Total 總計 (A to O)	<b>1,050</b>	<b>1,050</b>			1,050	1,050				
<b>Non-interest bearing liabilities 不附息負債</b> (P)+(Q)										
Equity capital 權益資本 (P)										
Others 其他 (Q)										
<b>Total liabilities 總負債</b> Total 總計 (A to Q)	<b>1,050</b>									

Notes 註:

- (1) Locally incorporated authorized institutions subject to the market risk capital adequacy regime are required to report positions in the banking book only. Other locally incorporated institutions exempted from the market risk capital adequacy regime and overseas incorporated institutions are required to report aggregate positions in the banking book and trading book.  
須遵守市場風險資本充足比率制度的本地註冊認可機構，只需填報銀行帳冊的持倉；獲豁免遵守市場風險資本充足比率制度的本地註冊認可機構，以及海外註冊認可機構，則須填報銀行帳冊及自營買賣帳冊的總持倉。
- (2) Report interest rate risk exposures in major currencies as defined in the Completion Instructions, including at least Hong Kong dollar and US dollar (nil returns are required for these two currencies). Use the same return form for each currency.  
根據「填報指示」的定義填報主要貨幣的利率風險承擔，其中最少包括港元及美元（即使有關數額是「零」，亦需遞交有關申報表）。每種貨幣應採用同一申報表。
- (3) Report items under different time bands based on the earliest interest repricing date as specified in the Completion Instructions. Subject to the HKMA's approval, reporting based on behavioural maturity may be allowed for authorized institutions that can meet the criteria set out in the Completion Instructions.  
根據「填報指示」所指的最早重訂息率日期填報不同時段的項目。若經金管局批准，符合「填報指示」所述準則的認可機構或可根據慣性期限填報有關資料。

**Interest Rate Risk Exposures**  
**利率風險承擔**

Position of \* Banking Book / Trading Book and Banking Book (Note (1))

\* 銀行帳冊／自營買賣帳冊的持倉 (註(1))

Currency 貨幣 (Note 註(2)): 美元

Page 7 of 8  
8 頁的第 7 頁

\* Delete where inappropriate. 請刪去不適用者。

(In HK\$ Million or equivalent 港幣百萬元或等值)

TIME BAND 時段	OFF-BALANCE SHEET POSITIONS 資產負債表外的持倉 (Note 註(3))													
	9. Total 總計		10. Forward foreign exchange contracts 遠期外匯合約		11. Interest rate swaps 利率掉期合約		12. Cross currency swaps 跨貨幣掉期合約		13. Futures / FRAs 期貨 / 遠期利率合約		14. Options 期權		15. Others 其他	
	a. Long 長倉	b. Short 短倉	a. Long 長倉	b. Short 短倉	a. Long 長倉	b. Short 短倉	a. Long 長倉	b. Short 短倉	a. Long 長倉	b. Short 短倉	a. Long 長倉	b. Short 短倉	a. Long 長倉	b. Short 短倉
	10a+11a+12a+ 13a+14a+15a	10b+11b+12b+ 13b+14b+15b												
Next day or less 翌日或當日 (A)														
2 to 7 days 2日至7日 (B)														
8 days to 1 month 8日至1個月 (C)														
1 to 3 months 1至3個月 (D)	200	250									(f) 200	(gg) 250		
3 to 6 months 3至6個月 (E)	250	300		(aa) 300							(g) 250			
6 to 12 months 6至12個月 (F)	200						(c) 200							
1 to 2 years 1至2年 (G)														
2 to 3 years 2至3年 (H)														
3 to 4 years 3至4年 (I)														
4 to 5 years 4至5年 (J)														
5 to 7 years 5至7年 (K)														
7 to 10 years 7至10年 (L)														
10 to 15 years 10至15年 (M)		200										(ff) 200		
15 to 20 years 15至20年 (N)														
More than 20 years 20年以上 (O)														
<b>Total off-balance sheet positions</b> 總計資產負債表外的持倉	<b>650</b>	<b>750</b>		300			200				450	450		

Notes 註:

- (1) Locally incorporated authorized institutions subject to the market risk capital adequacy regime are required to report positions in the banking book only. Other locally incorporated institutions exempted from the market risk capital adequacy regime and overseas incorporated institutions are required to report aggregate positions in the banking book and trading book.  
須遵守市場風險資本充足比率制度的本地註冊認可機構，只需填報銀行帳冊的持倉；獲豁免遵守市場風險資本充足比率制度的本地註冊認可機構，以及海外註冊認可機構，則須填報銀行帳冊及自營買賣帳冊的總持倉。
- (2) Report interest rate risk exposures in major currencies as defined in the Completion Instructions, including at least Hong Kong dollar and US dollar (nil returns are required for these two currencies). Use the same return form for each currency.  
根據「填報指示」的定義填報主要貨幣的利率風險承擔，其中最少包括港元及美元（即使有關數額是「零」，亦需遞交有關申報表）。每種貨幣應採用同一申報表。
- (3) Report items under different time bands based on the earliest interest repricing date as specified in the Completion Instructions. Subject to the HKMA's approval, reporting based on behavioural maturity may be allowed for authorized institutions that can meet the criteria set out in the Completion Instructions.  
根據「填報指示」所指的最早重訂息率日期填報不同時段的項目。若經金管局批准，符合「填報指示」所述準則的認可機構或根據慣性期限填報有關資料。

**Interest Rate Risk Exposures**  
**利率風險承擔**

Position of \* Banking Book / Trading Book and Banking Book (Note (1))

\* 銀行帳冊 / 自營買賣帳冊的持倉 (註(1))

Currency 貨幣 (Note 註 (2)) : 美元

Page 8 of 8  
8 頁的第 8 頁

\* Delete where inappropriate. 請刪去不適用者。

(In HK\$ Million or equivalent 港幣百萬元或等值)

TIME BAND 時段	16. Net positions 淨持倉	IMPACT / SCENARIO ANALYSIS 影響 / 情況分析							
		17. Earnings perspective 盈利角度		18. Economic value perspective 經濟價值角度		19. Basis risk (for both on- and off-balance sheet positions) 息率基準風險 (資產負債表內及表外項目的狀況)			
		a. Time weight on earnings 盈利的時間加權率	b. Impact on earnings over the next 12 months if interest rates rise by 200 basis points 若利率上升200基點， 未來12個月盈利所受的影響	a. Weighting factor for standardised interest rate shock 標準利率衝擊的 加權率	b. Impact on economic value if interest rates rise by 200 basis points 若利率上升200基點， 經濟價值所受的影響	Period for which changes in interest rates last 利率變動 維持的時間	Impact on earnings 對盈利的影響		
		(rounded to the nearest HK\$ Million) (四捨五入至最接近的港幣百萬元) 16 x 17a		(rounded to the nearest HK\$ Million) (四捨五入至最接近的港幣百萬元) 16 x 18a		Scenario (i) All rates except for fixed and managed rates on interest bearing assets rise by 200 basis points 情況 (i) 所有利率 (附息資產的固定及管理利 率除外) 上升200 基點	Scenario (ii) Managed rates on interest bearing assets drop by 200 basis points while other rates remain unchanged 情況 (ii) 附息資產的管理利率下跌 200基點，其他息率維持不變		
Next day or less 翌日或當日	(A)	0	1.997%	0	0.00%	0	1 month 1個月		
2 to 7 days 2日至7日	(B)	0	1.975%	0	0.02%	0	3 months 3個月		(0)
8 days to 1 month 8日至1個月	(C)	0	1.896%	0	0.10%	0	6 months 6個月		(2)
1 to 3 months 1至3個月	(D)	0	1.667%	0	0.32%	0	12 months 12個月		(8)
3 to 6 months 3至6個月	(E)	0	1.250%	0	0.72%	0			
6 to 12 months 6至12個月	(F)	0	0.500%	0	1.43%	0			
1 to 2 years 1至2年	(G)	0			2.77%	0			
2 to 3 years 2至3年	(H)	0			4.49%	0			
3 to 4 years 3至4年	(I)	(400)			6.14%	(25)			
4 to 5 years 4至5年	(J)	0			7.71%	0			
5 to 7 years 5至7年	(K)	0			10.15%	0			
7 to 10 years 7至10年	(L)	0			13.26%	0			
10 to 15 years 10至15年	(M)	0			17.84%	0			
15 to 20 years 15至20年	(N)	0			22.43%	0			
More than 20 years 20年以上	(O)	0			26.03%	0			
			Total 總計 (A to F)	0	Total 總計 (A to O)	(25)			
<b>Total capital base at reporting date (Note (3)) 於申報日期的總資本基礎 (註 (3))</b>						(P)	<b>180</b>		
<b>Impact on economic value as % of total capital base 經濟價值所受的影響佔總資本基礎百分比</b>						[ Total 總計 (A to O) ] / (P)	<b>-13.89%</b>		

Notes 註:

(1) Locally incorporated authorized institutions subject to the market risk capital adequacy regime are required to report positions in the banking book only. Other locally incorporated institutions exempted from the market risk capital adequacy regime and overseas incorporated institutions are required to report aggregate positions in the banking book and trading book.

須遵守市場風險資本充足比率制度的本地註冊認可機構，只需填報銀行帳冊的持倉；獲豁免遵守市場風險資本充足比率制度的本地註冊認可機構，以及海外註冊認可機構，則須填報銀行帳冊及自營買賣帳冊的總持倉。

(2) Report interest rate risk exposures in major currencies as defined in the Completion Instructions, including at least Hong Kong dollar and US dollar (nil returns are required for these two currencies). Use the same return form for each currency.

根據「填報指示」的定義填報主要貨幣的利率風險承擔，其中最少包括港元及美元（即使有關數額是「零」，亦需遞交有關申報表）。每種貨幣應採用同一申報表。

(3) Report the total capital base for all currencies. Overseas incorporated institutions should refer to the total capital base of their head office.

填報所有貨幣的總資本基礎。海外註冊機構應填寫總行的總資本基礎。

## 以習性期限填報利率風險

本附件列載認可機構以習性期限在「利率風險承擔申報表」（表格 MA(BS)12）填報利率風險所需符合的最低準則。若習性期限有別於合約期限，金管局可能要求機構提供有關持倉的額外資料。此外，金管局亦可能審核機構在確定本身利率風險持倉的習性期限時所採用的內部程序及假設。

以下為採用習性期限填報利率風險所需符合的最低準則：

1. 機構就每個利率情況所作的假設應貫徹合理。例如，有關按揭提前還款的假設應該順應利率情況的變化而有所不同，並能反映客戶在某些利率（或市場按揭息率）環境下可能基於經濟誘因而提前還款的可能性。
2. 機構應避免隨意選用未經實際經驗及表現證明合理的假設。制定假設可利用以下典型的資料來源：
  - 就以往業務類別及個別帳戶對過去利率變動的表現進行的計量經濟或統計分析。這類分析對評估無期限存款的可能表現尤其有用，基於這些存款可能會受銀行的特定因素（如客戶類別及本地市場情況等）所影響；
  - 由銀行或其他商業機構制定的提前還款模型，以估計按揭貸款的現金流量；
  - 管理層及業務部門就有關業務及定價策略提出的意見，原因是若計劃修改業務或重訂息率策略，期限不明朗的持倉在日後的現金流量便可能受到影響。
3. 分析與模型的歷史觀察期最少為一年。
4. 高級管理層應最少每年一次評估主要假設，以確保合理可用。基於市場情況、競爭環境及經營策略時有不同，原有假設未必適用。例如，在不同的市場競爭環境下，機構客戶若能以較低成本轉按住宅

貸款，較少的市場按揭利率減幅便可能引發這些客戶提前還款。

5. 董事局（或其轄下的委員會）應最少每年一次檢討主要假設及其影響。檢討應包括評估有關假設對機構風險承擔的影響。這種評估可利用假設或進行敏感度分析的方法，以了解機構在不同假設下所面對的風險。在作出這些分析時，管理層可決定那些假設最具關鍵性及需要更頻密的監察或更詳盡的方法，以確保其合理性。此外，這些分析可作為一種壓力測試，有助管理層確保機構不會因日後的實際情況超出管理層預期而使其安全及穩健性受到影響。
6. 主要假設分析的類別應以明文記錄。這些文件一般簡要說明分析的類別，可有助定期檢討假設。此外，這些文件可有助確保機構有多於一人明白有關假設的制定。文件詳情應與風險的重要性及分析的複雜程度相稱。就較小規模的機構而言，文件一般包括對帳戶過去習性的分析，以及有關定價策略、競爭對手及有關經濟因素的評論。較大規模的機構往往採用較精細及統計為本的分析方法。

### 計算加權平均收益率／加權平均利息成本

下文舉例說明計算加權平均收益率／利息成本的方法。(請注意：所用利率僅供說明用，申報機構必須根據其付息資產和負債的實際適用利率進行計算。)

<u>第 1a、1b 項／ 第 5a、5b 項</u>	申報數額	其中
(A) 欄	100	20 的息率為每月 2%，80 的息率為每年 8%
(B) 欄	350	200 的息率為每年 10%，150 的息率為每年 9%
(C) 欄	50	50 的息率為每年 12%
(D) 欄	0	
(E) 欄	0	
(F) 欄	0	
(G) 欄	0	
(H) 欄	0	
(I) 欄	500	200 的息率為每年 13%，300 的息率為每年 14%
(J) 欄	0	
(K) 欄	0	
(L) 欄	0	
(M) 欄	0	

(N) 欄	0
(O) 欄	0
(A 至 O) 欄總計	1000

第 1c、1d/5c、5d 項下填報的加權平均收益率／利息成本的計算方法如下：

(i) (A) 欄  
 $(20 \times 2\% \times 12 + 80 \times 8\%) \div 100 \times 100\% = 11.20\%$

(ii) (B) 欄  
 $(200 \times 10\% + 150 \times 9\%) \div 350 \times 100\% = 9.57\%$

(iii) (C) 欄  
 $(50 \times 12\%) \div 50 \times 100\% = 12.00\%$

(iv) (I) 欄  
 $(200 \times 13\% + 300 \times 14\%) \div 500 \times 100\% = 13.60\%$