

(翻譯本)

本局檔號： B1/15C
B9/187C
S4/7C

致： 所有認可機構
行政總裁

敬啟者：

銀行帳內的利率風險：常見問題

金管局繼於 2019 年 4 月 30 日更新有關本港實施銀行帳內的利率風險(IRRBB)標準的一系列常見問題後，再接獲少量相關提問。

為確保本港貫徹實施新的 IRRBB 框架，金管局於監管通訊網站 (<https://www.stet.iclnet.hk>) 「申報規定」及「監管政策」主要項下載述增補常見問題的回答(請分別參閱上述主要項下「常見問題」,以及相關項目「MA(BS)12A」及「銀行帳內的利率風險」的連結)。所有不獲豁免遵守本港新的 IRRBB 框架的認可機構，均應參閱上述常見問題，以了解其機構應如何符合 IRRBB 的規定。本局亦載入說明填報 IRRBB 申報表時應如何計算的例子計算表的更新版，其息率基準風險(表 4 第 19 項)的計算方法已與 MA(BS)12A 所載的盈利角度方法一致。

若對本地實施 IRRBB 框架有任何疑問，請聯絡莊進國先生(2878 1611 或 jckchong@hkma.gov.hk) 或 Marcel Bluhm 先生 (2878 1511 或 mbluhm@hkma.gov.hk)。

助理總裁(銀行政策)
何漢傑

2019 年 11 月 28 日

副本送： 香港銀行公會主席
存款公司公會主席
財經事務及庫務局 (收件人：張誼女士)