

(翻譯本)

本局檔號： B1/15C  
B9/75C

致： 所有認可機構  
行政總裁

敬啟者：

### 對手方信用風險資本標準的實施指引

金管局現正發出《銀行業(資本)規則》(《資本規則》)下對手方信用風險框架的模擬答問(見附件)，藉此協助認可機構在數個特定範疇對《資本規則》作更詳盡的詮釋。模擬答問已融入 2013 年 9 月就該框架發出的常見問題，並連同修訂及增補(以藍色標示方便參考)，當中涵蓋：

- (a) 巴塞爾委員會發出「對手方信用風險標準計算法」及「銀行對中央交易對手方的風險承擔的資本要求」的最新常見問題；
- (b) 業界在《2020 年銀行業(資本)(修訂)規則》以往的諮詢中提出的問題；  
及
- (c) 為反映時日更替及實施修訂或全新巴塞爾資本標準所作出的更新。

模擬答問盡量以淺白、非法律用語編寫，以協助業界一致詮釋及實施資本規定。模擬答問作為說明性質，因此旨在補充《資本規則》，而不是取代當中任何規定。此外，模擬答問的內容無可避免只涵蓋一般範圍，並無考慮個別認可機構的具體情況，因此認可機構參閱模擬答問時，仍須細閱《資本規則》或按需要就《資本規則》的具體環節徵詢法律及其他專業意見。

如有需要，本局日後會按適當情況作出更新及增補，以涵蓋出現的常見詮釋事項或載入巴塞爾委員會發出的進一步指引。若認可機構希望就任何範疇要求作出進一步澄清，本局亦歡迎向我們提出。

助理總裁(銀行政策)  
何漢傑

2021年6月3日

連附件

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)