

產銀亞洲金融有限公司

會計與監管風險承擔數額之間的差額的解釋

二零一七年十二月三十一日

下表闡述就模板L11 和L12 中顯示的財務報表金額與監管風險承擔金額的差異來源:

(a) 模板L11 欄 (a) 和 (b) 中金額的差異	<p>差異主要是由於以下因素:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 財務報表中呈報的賬面值是跟據相關會計準則的淨額結算原則計算。監管風險承擔數額是跟據總額計算。</li> </ul>
(b) 模板L12中顯示的會計金額與用作監管用途之金額之間的差異的主要原因	<p>差異主要是由於以下因素:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 財務報表中呈報的賬面值是跟據相關會計準則的淨額結算原則計算。監管風險承擔數額是跟據總額計算。</li> <li>- 財務報表中呈報的賬面值已扣除整體和個別減值準備，而用作監管用途的風險承擔金額並未有扣除整體和個別減值準備</li> <li>- 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。</li> </ul>
(c) 適用於資產估值的系統與控制	<p>作為監控過程的一部分,金融工具的公平價值由參考外部市場報價、可觀察模式輸入值釐定或在需要時透過其他的來源確認。</p> <p>公平價值估計是根據金融工具的特性和相關市場資料於某一特定時間作出，因此一般是主觀的。</p> <p>於活躍市場買賣的股票及債務證券，是根據市場報價或交易員報價以釐定其公平價值。</p> <p>非上市公開目標投資基金的公平價值，採用該基金經理報告之每股資產價值估計。</p> <p>本公司採用未來現金流量折現模式以釐定利率掉期之公平價值，此模式只採用可觀察市場資料及少量管理層的判斷及估計。</p> <p>所有載於本財務報表計量或披露的資產及負債乃基於對公平價值計量整體而言屬重大的最低層輸入數據按以下公平價值等級分類：</p> <p>第一級：基於相同資產或負債於活躍市場的報價(未經調整)</p> <p>第二級：基於對公平價值計量而言屬重大的可觀察(直接或間接)最低級別輸入數據的估值方法</p> <p>第三級：基於對公平價值計量而言屬重大的不可觀察最低級別輸入數據的估值方法</p>