

(翻譯本)

本局檔號：S4/3C

B9/75C

B1/15C

致：所有認可機構

行政總裁

敬啟者：

### 《巴塞爾協定三》的實施 – 常見問題

我們在過去進行的諮詢中提及，打算以「常見問題」的形式不時發出補充指引，以協助業界一致地應用《銀行業(資本)規則》及《銀行業(披露)規則》。

本函附件載有有關《銀行業(資本)規則》下的對手方信用風險框架的常見問題(只備英文版)。這套常見問題主要參考巴塞爾委員會發出的相關常見問題(<http://www.bis.org/publ/bcbs237.pdf>)，以及過去就實施《巴塞爾協定三》進行業界諮詢時收到的問題制定，我們希望藉此協助認可機構在數個特定範疇對《銀行業(資本)規則》作更詳盡的詮釋。

然而，應注意的是，常見問題是以盡量淺白的非法律用語編寫，目的是作出說明，而不是在《銀行業(資本)規則》加入任何新規定，或取代其中的任何規定。此外，常見問題的內容是一般性的，沒有考慮到個別認可機構的特殊情況。因此，認可機構參閱常見問題，仍須細閱《銀行業(資本)規則》或在有需要時就《規則》的某些環節徵詢法律及其他專業意見。

我們計劃繼續發出常見問題，而下一套常見問題的焦點將會是《巴塞爾協定三》下資本的經修訂定義。此後，我們會因應情況所需，就經常遇到的詮釋問題或巴塞爾委員會發出的進一步指引，不時更新及增補常見問題。認可機構如就某些範疇需要進一步澄清，亦可向負責貴機構監管事務的金管局人員提出問題。

為方便認可機構查閱，常見問題會載於金管局網站「《巴塞爾協定三》」項下 (<http://www.hkma.gov.hk/chi/key-functions/banking-stability/basel-3.shtml>)。

署理助理總裁(銀行政策)  
楊雲雲

2013 年 9 月 4 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：廖俊傑先生)