



永隆銀行

WING LUNG BANK

第三支柱披露 - 監管披露

二〇一七年六月三十日

永隆銀行有限公司

監管披露

二〇一七年六月三十日

目錄	頁數
1. 引言	3
2. 主要資本比率	4
3. 風險加權數額概覽	5
4. 風險承擔的信用質素	6
5. 違責貸款及債務證券的改變	7
6. 信用風險承擔及認可減低信用風險措施的影響——STC 計算法	8
7. 按資產類別和按風險權重劃分的信用風險承擔——STC 計算法	9
8. 按計算法劃分的對手方違責風險的風險承擔（對中央交易對手方的風險承擔除外）分析	10
9. 信用估值調整（CVA）資本要求	11
10. 按資產類別和按風險權重劃分的對手方違責風險的風險承擔（對中央交易對手方的風險承擔除外）——STC 計算法	12
11. 作為對手方違責風險的風險承擔（包括經中央交易對手方結算的合約或交易者）的抵押品組成	13
12. 在 STM 計算法下的市場風險	14

永隆銀行有限公司

監管披露

二〇一七年六月三十日

1. 引言

目的

本文所載為永隆銀行有限公司(「本行」)及其附屬公司(統稱「本集團」)的資料，符合《銀行業(披露)規則》。

編製基準

本集團的監管規定資本或資本要求計算法符合《銀行業(資本)規則》。本集團採納「標準方法」計算其信用風險和市場風險。至於營運風險，本集團使用「基本指標方法」來計算其營運風險。

本文所載財務資料乃按綜合基準包括本行及其部份由香港金融管理局指定的附屬公司以符合監管規定而編製。符合會計處理方法的綜合基準和符合監管規定的綜合基準並不相同。

永隆銀行有限公司

監管披露

二〇一七年六月三十日

2. 主要資本比率

資本充足比率

以下表格列示向香港金融管理局呈交的「資本充足比率」申報表所載的資本比率及風險加權數額，乃根據《銀行業(資本)規則》第3C(1)條的規定按綜合基準編製。

	2017年6月30日 港幣千元	2017年3月31日 港幣千元
普通股權一級資本	23,507,571	22,867,776
一級資本	28,060,375	26,095,537
總資本	33,158,337	31,084,253
風險加權數總額	212,901,730	201,218,048
普通股權一級資本比率	11.04%	11.36%
一級資本比率	13.18%	12.97%
總資本比率	15.57%	15.45%

槓桿比率

以下表格列示向香港金融管理局呈交的「槓桿比率季度模板」所載的一級資本、風險承擔總額及槓桿比率，乃根據《銀行業(資本)規則》第3C(1)條的規定按綜合基準編製。

	2017年6月30日 港幣千元	2017年3月31日 港幣千元
一級資本	28,060,375	26,095,537
風險承擔總額	321,444,894	284,945,418
槓桿比率	8.73%	9.16%

監管披露

二〇一七年六月三十日

3. 風險加權數額概覽

以下表格提供集團總風險加權數額的概覽，並以風險加權數額計算方法分類。

總風險加權數額於2017年第二季度上升港幣117億元，主要增加來自非證券化類別風險承擔的信用風險，當中上升主要由債務證券、同業存放及同業貸款及客戶貸款上升所驅動。

		(a)	(b)	(c)
		風險加權數額		最低資本規定
		2017年6月30日 港幣千元	2017年3月31日 港幣千元	2017年6月30日 港幣千元
1	非證券化類別風險承擔的信用風險	193,518,590	181,926,732	15,481,487
2	其中 STC 計算方法	193,518,590	181,926,732	15,481,487
2a	其中 BSC 計算方法	-	-	-
3	其中 IRB 計算方法	-	-	-
4	交易對手信用風險	1,471,575	1,635,905	117,726
5	其中 SA-CCR 計算方法	-	-	-
5a	其中 現行風險承擔計算方法	750,867	678,824	60,069
6	其中 IMM(CCR) 計算方法	-	-	-
7	使用市場基準計算法的銀行帳內股權風險承擔	-	-	-
8	集體投資計劃風險承擔 - LTA	-	-	-
9	集體投資計劃風險承擔 - MBA	-	-	-
10	集體投資計劃風險承擔 - FBA	-	-	-
11	交收風險	-	-	-
12	銀行帳內證券化類別風險承擔	-	-	-
13	其中 IRB(S) 計算方法 - 評級基準方法	-	-	-
14	其中 IRB(S) 計算方法 - 監管公式方法	-	-	-
15	其中 STC(S) 計算方法	-	-	-
16	市場風險	3,729,713	3,515,350	298,377
17	其中 STM 計算方法	3,729,713	3,515,350	298,377
18	其中 IMM 計算方法	-	-	-
19	操作風險	10,286,525	10,303,825	822,922
20	其中 BIA 計算方法	10,286,525	10,303,825	822,922
21	其中 STO 計算方法	-	-	-
21a	其中 ASA 計算方法	-	-	-
22	其中 AMA 計算方法	N/A	N/A	N/A
23	低於扣減門檻的數額 (須計算250%風險權重)	6,104,730	5,999,198	488,378
24	資本下限調整	-	-	-
24a	風險加權數額扣減	2,209,403	2,162,962	176,752
24b	其中不包括在二級資本內的一般銀行業務風險監管儲備及集體準備金的部份	-	-	-
24c	其中不包括在二級資本內的土地及建築物因價值重估而產生的累積公平價值收益的部份	2,209,403	2,162,962	176,752
25	總計	212,901,730	201,218,048	17,032,138

N/A: 不適用於香港情況

永隆銀行有限公司

監管披露

二〇一七年六月三十日

4. 風險承擔的信用質素

以下表格提供集團資產負債表內和表外風險承擔信用質素的概覽。

2017年6月30日

港幣千元

	(a)		(b)	(c)	(d)
	以下項目的總帳面數額 ¹		非違責風險的 風險承擔	備抵/減值	淨值 ²
	違責風險的 風險承擔				
1 貸款	234,871	159,154,818	382,328	159,007,361	
2 債務證券	-	59,712,484	-	59,712,484	
3 資產負債表外風險承擔	-	23,835,039	-	23,835,039	
4 總計	234,871	242,702,341	382,328	242,554,884	

¹ 為備抵/減值前但撇帳後資產的會計值

² 為總帳帳面數額減備抵/減值

監管披露

二〇一七年六月三十日

5. 違責貸款及債務證券的改變

以下表格識別了違責貸款及債務證券由上期期末起的改變，包括非違責類別及違責類別之間的流動及因撇帳引致之遞減。

違責貸款及債務證券於2017年上半年之上升主要由新違責貸款驅動，並部份被撇帳及收回往年已撇除之貸款抵銷。

		(a)
		數額 港幣千元
1	於上一個報告期末違責貸款及債務證券結餘 (2016年12月31日)	106,652
2	期內發生的違責貸款及債務證券	146,512
3	轉回至非違責狀況	(13,878)
4	撇帳額	(2,127)
5	其他變動 ¹	(2,288)
6	於現行報告期末違責貸款及債務證券結餘 (2017年6月30日)	234,871

¹其他變動包括外幣兌換、現存違責貸款的上升及收回往年已違責之貸款

6. 信用風險承擔及認可減低信用風險措施的影響——STC計算法

以下表格說明了在STC計算法下認可減低信用風險措施對計算信用風險承擔之資本要求的影響。

2017年6月30日

港幣千元

	(a)	(b)	(c)		(d)		(e)	(f)
			未將CCF及減低信用風險措施計算在內的風險承擔		已將CCF及減低信用風險措施計算在內的風險承擔		風險加權數額及風險加權數額密度	
風險承擔類別	資產負債表內數額	資產負債表外數額	資產負債表內數額	資產負債表外數額	風險加權數額	風險加權數額密度		
1 官方實體風險承擔	46,538,831	-	46,540,704	-	221,645	0.48%		
2 公營單位風險承擔	-	-	371,979	185,533	111,502	20.00%		
2a 其中：本地公營單位	-	-	371,979	185,533	111,502	20.00%		
2b 其中：非本地公營單位	-	-	-	-	-	0.00%		
3 多邊發展銀行風險承擔	-	-	-	-	-	0.00%		
4 銀行風險承擔	84,429,352	-	87,647,209	948,300	38,898,025	43.91%		
5 證券商號風險承擔	1,137,849	1,930,637	886,140	-	443,070	50.00%		
6 法團風險承擔	141,611,298	42,060,924	132,128,758	9,441,771	132,260,403	93.42%		
7 集體投資計劃風險承擔	-	-	-	-	-	0.00%		
8 現金項目	854,804	-	7,419,596	107,688	1,335,812	17.75%		
9 以貨銀對付形式以外的形式進行的交易交付失敗所涉的風險承擔	-	-	-	-	-	0.00%		
10 監管零售風險承擔	7,438,049	10,147,983	7,400,064	257,008	5,742,804	75.00%		
11 住宅按揭貸款	13,845,335	390,079	13,478,439	7	5,054,093	37.50%		
12 不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	9,318,653	336,369	9,301,282	83,745	9,385,027	100.00%		
13 逾期風險承擔	48,436	-	48,436	-	66,209	136.69%		
14 對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	0.00%		
15 總計	305,222,607	54,865,992	305,222,607	11,024,052	193,518,590	61.19%		

永隆銀行有限公司

監管披露

二〇一七年六月三十日

7. 按資產類別和按風險權重劃分的信用風險承擔——STC計算法

以下表格提供了以標準法計算按資產類別和按風險權重劃分的信用風險承擔明細。每個風險承擔獲分配之風險權重對應相對之風險水平。

2017年6月30日

港幣千元

風險承擔類別	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(ha)	(i)	(j)
	風險權重										總信用風險承擔額（已將CCF及減低信用風險措施計算在內） ¹
	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	其他	
1 官方實體風險承擔	45,432,479	-	1,108,225	-	-	-	-	-	-	-	46,540,704
2 公營單位風險承擔	-	-	557,512	-	-	-	-	-	-	-	557,512
2a 其中：本地公營單位	-	-	557,512	-	-	-	-	-	-	-	557,512
2b 其中：非本地公營單位	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 多邊發展銀行風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 銀行風險承擔	-	-	26,424,112	-	57,116,389	-	5,055,008	-	-	-	88,595,509
5 證券商號風險承擔	-	-	-	-	886,140	-	-	-	-	-	886,140
6 法團風險承擔	-	-	1,584,840	-	16,089,569	-	123,891,058	5,062	-	-	141,570,529
7 集體投資計劃風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 現金項目	1,211,715	-	6,224,697	-	-	-	90,872	-	-	-	7,527,284
9 以貨銀對付形式以外的形式進行的交易交付失敗所涉的風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 監管零售風險承擔	-	-	-	-	-	7,657,072	-	-	-	-	7,657,072
11 住宅按揭貸款	-	-	-	12,701,326	-	673,963	103,157	-	-	-	13,478,446
12 不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	-	-	-	-	-	-	9,385,027	-	-	-	9,385,027
13 逾期風險承擔	-	-	554	-	1,398	-	8,654	37,830	-	-	48,436
14 對商業實體的重大風險承擔 ²	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 總計	46,644,194	-	35,899,940	12,701,326	74,093,496	8,331,035	138,533,776	42,892	-	-	316,246,659

¹ 總信用風險承擔額指已將信用轉換系數及減低信用風險措施計算在內及扣除備抵/減值後用於計算資本要求的資產負債表內及表外數額

² 包括不列報在以上資產分類（如固定資產）的其他風險承擔

監管披露

二〇一七年六月三十日

8. 按計算法劃分的對手方違責風險的風險承擔（對中央交易對手方的風險承擔除外）分析

對手方違責風險是對手方在交易最終結算前的違責風險，一般代表會隨時間應底層市場因素變動而改變的不確定風險承擔，如場外衍生工具。

本集團目前以現期風險承擔方法處理對手方違責風險，包含代表場外衍生工具重置成本以上之潛在未來風險承擔的監管設置附加因子。

以下表格提供了場外衍生工具及證券融資交易之對手方違責風險的概覽。

2017年6月30日

港幣千元

		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)
		重置成本	潛在未來風險承擔	有效預期正風險承擔	用作計算違責風險的風險承擔的 α	已將減低信用風險措施計算在內的違責風險的風險承擔	風險加權數額
1	SA-CCR計算法（對於衍生工具合約）	-	-		-	-	-
1a	現行風險承擔方法	758,773	1,028,749		-	1,787,522	750,867
2	IMM(CCR)計算法			-	-	-	-
3	簡易方法（對於證券融資交易）					1,844,222	463,031
4	全面方法（對於證券融資交易）					-	-
5	風險值（對於證券融資交易）					-	-
6	總計						1,213,898

監管披露

二〇一七年六月三十日

9. 信用估值調整 (CVA) 資本要求

信用估值調整(CVA)是套用在場外衍生工具以標準信用估值調整方法計算之按市價計值的估值。

2017年6月30日

港幣千元

		(a)	(b)
		已將減低信用風險措施效果計算在內的EAD ¹	風險加權數額
	使用高級CVA方法計算CVA資本要求的淨額計算組合	-	-
1	(i) 風險值 (使用倍增因數 (如適用) 後)		-
2	(ii) 受壓風險值 (使用倍增因數 (如適用) 後)		-
3	使用標準CVA方法計算CVA資本要求的淨額計算組合	1,628,471	257,677
4	總計	1,628,471	257,677

¹EAD指用以計算資本要求的已將減低信用風險措施計算在內的數額

永隆銀行有限公司

監管披露

二〇一七年六月三十日

10. 按資產類別和按風險權重劃分的對手方違責風險的風險承擔（對中央交易對手方的風險承擔除外）——STC計算法

以下表格代表了在標準法計算下受制於對手方違責風險要求並用在集團組合資本計算的風險權重，並按資產類別劃分。

2017年6月30日

港幣千元

風險承擔類別	(a)	(b)	(c)	(ca)	(d)	(e)	(f)	(g)	(ga)	(h)	(i)
	風險權重										
	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	其他	已將減低信用風險措施計算在內的總違責風險的風險承擔
1 官方實體風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 公營單位風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2a 其中：本地公營單位	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2b 其中：非本地公營單位	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 多邊發展銀行風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 銀行風險承擔	-	-	608,815	-	815,015	-	17,892	-	-	-	1,441,722
5 證券商號風險承擔	-	-	-	-	235,522	-	-	-	-	-	235,522
6 法團風險承擔	-	-	-	-	-	-	186,516	-	-	-	186,516
7 集體投資計劃風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 現金項目	1,308,981	-	84,927	-	-	-	-	-	-	-	1,393,908
9 監管零售風險承擔	-	-	-	-	-	114,407	-	-	-	-	114,407
10 住宅按揭貸款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	-	-	-	-	-	-	259,669	-	-	-	259,669
12 對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 總計	1,308,981	-	693,742	-	1,050,537	114,407	464,077	-	-	-	3,631,744

永隆銀行有限公司

監管披露

11. 作為對手方違責風險的風險承擔（包括經中央交易對手方結算的合約或交易者）的抵押品組成

以下表格顯示了作為對手方違責風險的風險承擔的抵押品組成。

2017年6月30日

港幣千元

	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)
	衍生工具合約				證券融資交易	
	收取的認可抵押品的 公平價值		提供的抵押品的公平價值		收取的認可 抵押品的公 平價值	提供的抵押品 的公平價值
分隔的	非分隔的	分隔的	非分隔的			
現金－本地貨幣	-	411,115	-	6,383	-	-
現金－其他貨幣	-	1,534,830	-	88,309	1,234,857	-
總計	-	1,945,945	-	94,692	1,234,857	-

永隆銀行有限公司

監管披露

二〇一七年六月三十日

12. 在STM計算法下的市場風險

以下表格提供了市場風險按風險劃分之風險加權數額的概覽。

2017年6月30日		(a)
港幣千元		風險加權數額
	直接產品風險承擔	
1	利率風險承擔（一般及特定風險）	1,033,425
2	股權風險承擔（一般及特定風險）	-
3	外匯（包括黃金）風險承擔	2,692,613
4	商品風險承擔	-
	期權風險承擔	
5	簡化計算法	-
6	得爾塔附加計算法	3,675
7	其他計算法	-
8	證券化類別風險承擔	-
9	總計	3,729,713