



永隆銀行

WING LUNG BANK

第三支柱披露 - 監管資本的組成

截至二〇一八年六月三十日

監管資本的組成

以下披露乃根據香港金融管理局所頒布的《銀行業（披露）規則》第 16FB 及第 16FC 條的規定而編製。

1. 監管資本的組成
2. 監管資本與資產負債表的對帳

1. 監管資本的組成

二〇一八年六月三十日

	(a)	(b)
	數額 港幣千元	來源以監管綜合範圍 下資產負債表的參考 號數/字母為依據
普通股權一級(CET1)資本：票據及儲備		
1 直接發行的合資格CET1資本票據加任何相關的股份溢價	1,160,951	[k]
2 保留溢利	29,884,104	[r]
3 已披露儲備	1,184,656	[l] + [m] + [n] + [q]
4 須從CET1資本逐步遞減的直接發行股本（只適用於非合股公司）	不適用	不適用
5 由綜合銀行附屬公司發行並由第三方持有的CET1資本票據產生的少數股東權益（可計入綜合集團的CET1資本的數額）	-	-
6 監管調整之前的CET1資本	32,229,711	
CET1資本：監管扣減		
7 估值調整	-	-
8 商譽（已扣除相聯的遞延稅項負債）	-	-
9 其他無形資產（已扣除相聯的遞延稅項負債）	-	-
10 遞延稅項資產（已扣除相聯的遞延稅項負債）	(38,484)	[g]
11 現金流對沖儲備	-	-
12 在IRB計算法下E1總額超出合資格準備金總額之數	-	-
13 由證券化交易產生的提升信用的純利息份額、出售收益及CET1資本的其他增加數額	-	-
14 按公平價值估值的負債因本身的信用風險變動所產生的損益	-	-
15 界定利益的退休金基金淨資產（已扣除相聯的遞延稅項負債）	(90,664)	[d] - [j]
16 於機構本身的CET1資本票據的投資（若並未在所報告的資產負債表中從實繳資本中扣除）	-	-
17 互相交叉持有的CET1資本票據	-	-
18 於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的CET1資本票據的非重大資本投資（超出10%門檻之數）	-	-
19 於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的CET1資本票據的重大資本投資（超出10%門檻之數）	(276,853)	[-a] - [c] - [e] - [f] - [o] - [p]
20 按揭放款管理權（已扣除相聯的遞延稅項負債）	不適用	不適用
21 由暫時性差異產生的遞延稅項資產（已扣除相聯的遞延稅項負債）	不適用	不適用
22 超出15%門檻之數	不適用	不適用
23 其中：於金融業實體的普通股的重大投資	不適用	不適用
24 其中：按揭放款管理權	不適用	不適用
25 其中：由暫時性差異產生的遞延稅項資產	不適用	不適用
26 適用於CET1資本的司法管轄區特定監管調整	(5,525,284)	
26a 因土地及建築物（自用及投資用途）進行價值重估而產生的累積公平價值收益	(4,057,361)	[m] + [s]
26b 一般銀行業務風險監管儲備	(1,467,923)	[t]
26c 金融管理專員給予的通知所指明的證券化類別風險承擔	-	-
26d 因機構持有的土地及建築物低於已折舊的成本價值而產生的累積虧損	-	-
26e 受規管非銀行附屬公司的資本短欠	-	-
26f 於在屬商業實體的有連繫公司中的資本投資（超出申報機構資本基礎的15%之數）	-	-
27 因沒有充足的AT1資本及二級資本以供扣除而須在CET1資本扣除的監管扣減	-	-
28 對CET1資本的監管扣減總額	(5,931,285)	
29 CET1資本	26,298,426	
AT1資本：票據		
30 合資格AT1資本票據加任何相關股份溢價	4,573,230	[u]
31 其中：根據適用會計準則列為股本類別	4,573,230	
32 其中：根據適用會計準則列為負債類別	-	-
33 須從AT1資本逐步遞減的資本票據	-	-
34 由綜合銀行附屬公司發行並由第三方持有的AT1資本票據（可計入綜合集團的AT1資本的數額）	-	-
35 其中：由附屬公司發行須受逐步遞減安排規限的AT1資本票據	-	-
36 監管扣減之前的AT1資本	4,573,230	
AT1資本：監管扣減		
37 於機構本身的AT1資本票據的投資	-	-
38 互相交叉持有的AT1資本票據	-	-
39 於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的AT1資本票據的非重大資本投資（超出10%門檻之數）	-	-
40 於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的AT1資本票據的重大資本投資	-	-
41 適用於AT1資本的司法管轄區特定監管調整	-	[o]
42 因沒有充足的二級資本以供扣除而須在AT1資本扣除的監管扣減	-	-
43 對AT1資本的監管扣減總額	-	-
44 AT1資本	4,573,230	
45 一級資本（一級資本 = CET1資本 + AT1資本）	30,871,656	
二級資本：票據及準備金		
46 合資格二級資本票據加任何相關股份溢價	3,134,012	[h]
47 須從二級資本逐步遞減的資本票據	-	-
48 由綜合銀行附屬公司發行並由第三方持有的二級資本票據（可計入綜合集團的二級資本的數額）	-	-
49 其中：由附屬公司發行須受逐步遞減安排規限的資本票據	-	-
50 合資格計入二級資本的集體準備金及一般銀行業務風險監管儲備	1,774,231	[-b] + [t]
51 監管扣減之前的二級資本	4,908,243	

1. 監管資本的組成

二〇一八年六月三十日

	(a)	(b)
	數額 港幣千元	來源以監管綜合範圍 下資產負債表的參考 號數/字母為依據
二級資本：監管扣減		
52 於機構本身的二級資本票據的投資	-	
53 互相交叉持有的二級資本票據	-	
54 於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的二級資本票據的非重大資本投資（超出10%門檻之數）	-	
55 於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的二級資本票據的重大資本投資（已扣除合資格短倉）	-	
56 適用於二級資本的司法管轄區特定監管調整	1,825,813	
56a 加回合資格計入二級資本的因土地及建築物（自用及投資用途）進行價值重估而產生的累積公平價值收益	1,825,813	45% of (I) + (S)
57 對二級資本的監管扣減總額	1,825,813	
58 二級資本	6,734,056	
59 監管資本總額（總資本 = 一級資本 + 二級資本）	37,605,712	
60 風險加權數額	211,734,816	
資本比率（佔風險加權數額的百分比）		
61 CET1資本比率	12.42%	
62 一級資本比率	14.58%	
63 總資本比率	17.76%	
64 機構特定緩衝資本要求（防護緩衝資本比率加逆週期緩衝資本比率加較高吸收虧損能力比率）	2.974%	
65 其中：防護緩衝資本比率要求	1.875%	
66 其中：銀行特定逆週期緩衝資本比率要求	1.099%	
67 其中：較高吸收虧損能力比率要求	0.00%	
68 用作符合最低資本規定後可供運用的CET1（佔風險加權數額的百分比）	7.92%	
司法管轄區最低比率（若與《巴塞爾協定三》最低要求不同）		
69 司法管轄區CET1最低比率	不適用	不適用
70 司法管轄區一級資本最低比率	不適用	不適用
71 司法管轄區總資本最低比率	不適用	不適用
低於扣減門檻的數額（風險加權前）		
72 於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的CET1資本票據、AT1資本票據及二級資本票據的非重大資本投資	174,369	
73 於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的CET1資本票據的重大資本投資	2,674,770	
74 按揭放款管理權（已扣除相聯的遞延稅項負債）	不適用	不適用
75 由暫時性差異產生的遞延稅項資產（已扣除相聯的遞延稅項負債）	不適用	不適用
就計入二級資本的準備金的適用上限		
76 合資格計入二級資本的有關BSC計算法或STC計算法及 SEC-ERBA、SEC-SA 及 SEC-FBA下的準備金（應用上限前）	1,774,231	
77 在BSC計算法或STC計算法及 SEC-ERBA、SEC-SA 及 SEC-FBA下可計入二級資本的準備金上限	2,486,030	
78 合資格計入二級資本的有關IRB計算法及 SEC-IRBA下的準備金（應用上限前）	-	
79 在IRB計算法及 SEC-IRBA下可計入二級資本中的準備金上限	-	
受逐步遞減安排規限的資本票據（僅在2018年1月1日至2022年1月1日期間適用）		
80 受逐步遞減安排規限的CET1資本票據的現行上限	不適用	不適用
81 由於實施上限而不計入CET1的數額（在計及贖回及到期期限後超出上限之數）	不適用	不適用
82 受逐步遞減安排規限的AT1資本票據的現行上限	-	
83 由於實施上限而不計入AT1資本的數額（在計及贖回及到期期限後超出上限之數）	-	
84 受逐步遞減安排規限的二級資本票據的現行上限	1,820,092	
85 由於實施上限而不計入二級資本的數額（在計及贖回及到期期限後超出上限之數）	-	

1. 監管資本的組成
二〇一八年六月三十日

	內容	香港基準	《巴塞爾協定三》基準
9	其他無形資產（已扣除相聯的遞延稅項負債）	-	-
	<p>解釋</p> <p>正如巴塞爾委員會發出的《巴塞爾協定三》文本（2010年12月）第87段所列載，按揭放款管理權可在CET1資本內予以有限度確認（並因此可從CET1資本的扣減中被扣除，但以指定門檻為限）。在香港，認可機構須遵循有關的會計處理方法，將按揭放款管理權列為在其財務報表所呈報的無形資產的一部分，並從CET1資本中全數扣減按揭放款管理權。因此，在第9行所填報須予扣減的數額可能會高於《巴塞爾協定三》規定須扣減的數額。在本格內的「《巴塞爾協定三》基準」項下匯報的數額為經調整的在第9行所匯報的數額（即在「香港基準」項下填報的數額），而調整方法是按須扣減的按揭放款管理權數額予以下調，並以不超過在《巴塞爾協定三》下按揭放款管理權所定的10%門檻及按揭放款管理權、由暫時性差異所產生的遞延稅項資產與於金融業實體發行的CET1資本票據的重大投資（不包括屬對有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔的投資）所定的15%整體門檻為限。</p>		
10	遞延稅項資產（已扣除相聯的遞延稅項負債）	(38,484)	-
	<p>解釋</p> <p>正如巴塞爾委員會發出的《巴塞爾協定三》文本（2010年12月）第69及87段所列載，視乎銀行予以實現的遞延稅項資產須予扣減，而與暫時性差異有關的遞延稅項資產則可在CET1資本內予以有限度確認（並因此可從CET1資本的扣減中被扣除，但以指定門檻為限）。在香港，不論有關資產的來源，認可機構須從CET1資本中全數扣減所有遞延稅項資產。因此，在第10行所填報須予扣減的數額可能會高於《巴塞爾協定三》規定須扣減的數額。在本格內的「《巴塞爾協定三》基準」項下匯報的數額為經調整的在第10行所匯報的數額（即在「香港基準」項下填報的數額），而調整方法是按須扣減的與暫時性差異有關的遞延稅項資產數額予以下調，並以不超過在《巴塞爾協定三》下暫時性差異所產生的遞延稅項資產所定的10%門檻及按揭放款管理權、由暫時性差異所產生的遞延稅項資產與於金融業實體發行的CET1資本票據的重大投資（不包括屬對有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔的投資）所定的整體15%門檻為限。</p>		
18	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的CET1資本票據的非重大資本投資（超出10%門檻之數）	-	-
	<p>解釋</p> <p>為斷定於金融業實體發行的CET1資本票據的非重大資本投資總額，認可機構須計算其提供予其任何屬金融業實體的有連繫公司的任何數額的貸款、融通或其他信用風險承擔的合計總額，就如該等貸款、融通或其他信用風險承擔為認可機構直接持有、間接持有或合成持有該金融業實體的資本票據一般，惟若認可機構能向金融管理專員證明並使其信納認可機構是在日常業務過程中作出任何該等貸款、批出任何該等融通或引起任何該等其他信用風險承擔者則除外。因此，在第18行所填報須予扣減的數額可能會高於《巴塞爾協定三》規定須扣減的數額。在本格內的「《巴塞爾協定三》基準」項下匯報的數額為經調整的在第18行所匯報的數額（即在「香港基準」項下填報的數額），而調整方法是扣除在香港採用的方法下須予扣減的認可機構對有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔的合計總額。</p>		
19	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的CET1資本票據的重大資本投資（超出10%門檻之數）	(276,853)	(270,160)
	<p>解釋</p> <p>為斷定於金融業實體發行的CET1資本票據的重大資本投資總額，認可機構須計算其提供予其任何屬金融業實體的有連繫公司的任何數額的貸款、融通或其他信用風險承擔的合計總額，就如該等貸款、融通或其他信用風險承擔為認可機構直接持有、間接持有或合成持有該金融業實體的資本票據一般，惟若認可機構能向金融管理專員證明並使其信納認可機構是在日常業務過程中作出任何該等貸款、批出任何該等融通或引起任何該等其他信用風險承擔者則除外。因此，在第19行所填報須予扣減的數額可能會高於《巴塞爾協定三》規定須扣減的數額。在本格內的「《巴塞爾協定三》基準」項下匯報的數額為經調整的在第19行所匯報的數額（即在「香港基準」項下填報的數額），而調整方法是扣除在香港採用的方法下須予扣減的認可機構對有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔的合計總額。</p>		
39	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的AT1資本票據的非重大資本投資（超出10%門檻之數）	-	-
	<p>解釋</p> <p>為於計算資本基礎時考慮將提供予屬金融業實體的有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔視為CET1資本票據（見上文有關模板第18行的附註）作出扣減的結果，將會令適用於在AT1資本票據的其他非重大資本投資的資本扣減的豁免門檻空間可能有所縮小。因此，在第39行所填報須予扣減的數額可能會高於《巴塞爾協定三》規定須扣減的數額。在本格內的「《巴塞爾協定三》基準」項下匯報的數額為經調整的在第39行所匯報的數額（即在「香港基準」項下填報的數額），而調整方法是扣除在香港採用的方法下須予扣減的認可機構對有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔的合計總額。</p>		
54	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的二級資本票據的非重大資本投資（超出10%門檻之數）	-	-
	<p>解釋</p> <p>為於計算資本基礎時考慮將提供予屬金融業實體的有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔視為CET1資本票據（見上文有關模板第18行的附註）須作出扣減的結果，將會令適用於在二級資本票據的其他非重大資本投資的資本扣減的豁免門檻空間可能有所縮小。因此，在第54行所填報須予扣減的數額可能會高於《巴塞爾協定三》規定須扣減的數額。在本格內的「《巴塞爾協定三》基準」項下匯報的數額為經調整的在第54行所匯報的數額（即在「香港基準」項下填報的數額），而調整方法是扣除在香港採用的方法下須予扣減的認可機構對有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔的合計總額。</p>		
備註：			
上文提及10%門檻是以按照《資本規則》附表4F所載的扣減方法斷定的CET1資本數額為基礎計算而得。15%門檻是指巴塞爾委員會發出的《巴塞爾協定三》文本（2010年12月）第88段所述，對香港的制度沒有影響。			

2. 監管資本與資產負債表的對帳
二〇一八年六月三十日

	(a)	(b)	(c)
	已發布財務報表中的 資產負債表 2018年6月30日 港幣千元	在監管綜合範圍下 2018年6月30日 港幣千元	參照
資產			
庫存現金及短期資金	49,505,672	49,366,345	
同業定期存放及貸款	33,028,645	33,028,645	
規定以公平價值誌入損益賬之金融資產	2,568,578	2,056,342	
衍生金融工具	708,487	708,487	
指定以公平價值誌入損益賬之金融資產	4,468,407	4,468,407	
以公平價值誌入其他全面收益之金融投資	39,939,846	39,847,360	
其中：			
- 超過10%門檻之金融業實體重大資本投資		68,206	[a]
按攤銷成本列賬之金融資產	1,112,210	187,905	
貸款及其他賬項	164,172,297	163,439,745	
- 貸款			
其中：			
- 監管資本內之綜合減值準備		(306,308)	[b]
- 超過10%門檻之金融業實體重大資本投資		6,689	[c]
- 其他賬項			
其中：			
- 界定福利計劃淨資產		108,580	[d]
附屬公司權益	-	787,852	
其中：			
- 超過10%門檻之金融業實體重大資本投資		75,366	[e]
共同控制實體權益	2,420,883	1,349,600	
其中：			
- 超過10%門檻之金融業實體重大資本投資		126,592	[f]
聯營公司權益	2,860	-	
投資物業	3,246,960	3,421,160	
租賃土地權益	165,352	119,669	
其他物業及設備	1,322,082	1,116,685	
可回收稅項	1,649	1,649	
遞延稅項資產	49,485	38,484	[g]
列作出售資產	152,736	-	
總資產	302,866,149	299,938,335	
負債			
同業存款	29,405,563	29,405,563	
衍生金融工具	963,050	963,050	
客戶存款	217,039,467	217,999,137	
發行之存款證	7,189,514	7,189,514	
發行之後償債項	3,134,012	3,134,012	
其中：			
- 合資格之後償債項		3,134,012	[h]
- 不合資格之後償債項		-	[i]
當期稅項	344,174	321,811	
遞延稅項負債	27,357	27,357	
其中：			
- 界定福利計劃淨資產之遞延稅項負債		17,916	[j]
其他賬項及預提	6,169,811	4,094,950	
總負債	264,272,948	263,135,394	

2. 監管資本與資產負債表的對帳
二〇一八年六月三十日

	(a)	(b)	(c)
	已發布財務報表中的 資產負債表 2018年6月30日 港幣千元	在監管綜合範圍下 2018年6月30日 港幣千元	參照
權益			
股本	1,160,951	1,160,951	[k]
儲備	32,826,238	31,068,760	
其中：			
- 資本儲備		20,000	[l]
- 重估房產儲備		388,969	[m]
- 重估投資儲備		(87,941)	[n]
- 其他儲備		863,628	[q]
- 保留溢利		29,884,104	[r]
其中：			
- 土地及建築物價值重估		3,668,392	[s]
- 一般銀行業務風險監管儲備		1,467,923	[t]
歸屬於本行股東權益合計	33,987,189	32,229,711	
額外權益工具	4,573,230	4,573,230	[u]
非控制的股東權益	32,782	-	
權益總額	38,593,201	36,802,941	
權益及負債總額	302,866,149	299,938,335	