



永隆銀行
WING LUNG BANK

第三支柱披露 - 監管披露

二〇一八年六月三十日

永隆銀行有限公司

監管披露

二〇一八年六月三十日

目錄

1. 引言	3
2. 風險承擔的信用質素	4
3. 違責貸款及債務證券的改變	5
4. 認可減低信用風險措施概覽	6
5. 信用風險承擔及認可減低信用風險措施的影響——STC 計算法	7
6. 按資產類別和按風險權重劃分的信用風險承擔——STC 計算法	8
7. 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	9
8. 信用估值調整（CVA）資本要求	10
9. 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	11
10. 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	12
11. 信用相關衍生工具合約	13
12. 對中央交易對手方的風險承擔	14
13. 在 STM 計算法下的市場風險	15

永隆銀行有限公司

監管披露

二〇一八年六月三十日

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

二〇一八年六月三十日

2. 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。

2018年6月30日					
港幣千元					
		(a)	(b)	(c)	(d)
		以下項目的總帳面數額 ¹		備抵/減值	淨值 ²
	違責風險的 風險承擔	非違責風險 的風險承擔			
1	貸款	50,845	160,835,873	442,204	160,444,514
2	債務證券	-	43,610,062	9,286	43,600,776
3	資產負債表外風險承擔	-	22,437,498	-	22,437,498
4	總計	50,845	226,883,433	451,490	226,482,788

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

二〇一八年六月三十日

3. 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 2018 年上半年之減少主要由貸款及債務證券轉回至非違責狀況及撇帳額所驅動。

		(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 (2017 年 12 月 31 日)	112,157
2	期內發生的違責貸款及債務證券	5,585
3	轉回至非違責狀況	(12,661)
4	撇帳額	(49,559)
5	其他變動 ¹	(4,677)
6	於現行報告期末違責貸款及債務證券結餘 (2018 年 6 月 30 日)	50,845

¹ 其他變動包括外幣兌換、現存違責貸款的改變及收回往年已違責之貸款

永隆銀行有限公司

監管披露

二〇一八年六月三十日

4. 認可減低信用風險措施概覽

下表概述認可減低信用風險措施之相關風險承擔。

2018年6月30日						
港幣千元						
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
		無保證風險 承擔：帳面 數額	有保證風 險承擔	以認可抵 押品作保 證的風險 承擔	以認可擔 保作保證 的風險承 擔	以認可信 用衍生工 具合約作 保證的風 險承擔
1	貸款	144,120,167	16,324,347	5,374,442	10,949,905	-
2	債務證券	35,036,840	8,563,936	-	8,563,936	-
3	總計	179,157,007	24,888,283	5,374,442	19,513,841	-
4	其中違責部分	34,731	2,812	-	2,812	-

永隆銀行有限公司

監管披露

二〇一八年六月三十日

5. 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。

2018 年 6 月 30 日							
港幣千元							
風險承擔類別		(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	資產負債表內數額	資產負債表外數額	已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內的風險承擔	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	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	22,564,746	-	22,565,442	-	369,927	1.6%
2	公營單位風險承擔	-	-	360,821	206,933	113,551	20.0%
2a	其中：本地公營單位	-	-	360,821	206,933	113,551	20.0%
2b	其中：非本地公營單位	-	-	-	-	-	0.0%
3	多邊發展銀行風險承擔	-	-	-	-	-	0.0%
4	銀行風險承擔	91,188,462	-	89,997,710	955,001	31,140,632	34.2%
5	證券商號風險承擔	1,402,865	2,697,807	1,201,957	1,314	601,635	50.0%
6	法團風險承擔	142,802,658	37,753,494	131,841,600	10,092,319	133,198,856	93.9%
7	集體投資計劃風險承擔	-	-	-	-	-	0.0%
8	現金項目	1,056,847	-	13,446,494	296,888	2,556,690	18.6%
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	-	-	-	-	-	0.0%
10	監管零售風險承擔	8,176,960	10,232,381	8,148,755	448,002	6,447,568	75.0%
11	住宅按揭貸款	13,846,255	408,051	13,493,651	7	5,050,901	37.4%
12	不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	10,602,511	932,564	10,584,873	153,316	10,738,189	100.0%
13	逾期風險承擔	163,375	-	163,375	-	175,860	107.6%
14	對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	0.0%
15	總計	291,804,679	52,024,297	291,804,678	12,153,780	190,393,809	62.6%

永隆銀行有限公司

監管披露

二〇一八年六月三十日

6. 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。

2018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）
	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	其他	
1 官方實體風險承擔	20,715,811	-	1,849,631	-	-	-	-	-	-	-	22,565,442
2 公營單位風險承擔	-	-	567,754	-	-	-	-	-	-	-	567,754
2a 其中：本地公營單位	-	-	567,754	-	-	-	-	-	-	-	567,754
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	-	-	51,963,603	-	36,482,396	-	2,506,712	-	-	-	90,952,711
5 證券商號風險承擔	-	-	-	-	1,203,271	-	-	-	-	-	1,203,271
6 法團風險承擔	-	-	2,785,630	-	13,203,153	-	125,755,103	190,033	-	-	141,933,919
7 集體投資計劃風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 現金項目	1,356,794	-	12,287,373	-	-	-	99,215	-	-	-	13,743,382
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	-	-	-	-	-	8,596,757	-	-	-	-	8,596,757
11 住宅按揭貸款	-	-	-	12,733,796	-	663,160	96,702	-	-	-	13,493,658
12 不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	-	-	-	-	-	-	10,738,188	-	-	-	10,738,188
13 逾期風險承擔	55	-	2,777	-	-	-	131,020	29,523	-	-	163,375
14 對商業實體的重大風險承擔 ²	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 總計	22,072,660	-	69,456,768	12,733,796	50,888,820	9,259,917	139,326,940	219,556	-	-	303,958,457

永隆銀行有限公司

監管披露

二〇一八年六月三十日

7. 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

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。

2018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	592,908	877,392		-	1,470,300	608,050
2	IMM(CCR)計算法			-	-	-	-
3	簡易方法 (對於證券融資交易)					965,838	907,105
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						1,515,155

監管披露

二〇一八年六月三十日

8. 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。

2018 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	1,257,974
4	總計	323,237
		1,257,974

¹ EAD 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

二〇一八年六月三十日

9. 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。

2018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) 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
	風險權重										
	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	其他	
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	-	-	458,619	-	587,337	-	532	-	-	-	1,046,488
5 證券商號風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 法團風險承擔	-	-	-	-	-	-	211,179	-	-	-	211,179
7 集體投資計劃風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 監管零售風險承擔	-	-	-	-	-	235,237	-	-	-	-	235,237
9 住宅按揭貸款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	158,944	-	53,581	-	-	-	730,907	-	-	-	943,432
11 對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 總計	158,944	-	512,200	-	587,337	235,237	942,618	-	-	-	2,436,336

永隆銀行有限公司

監管披露

二〇一八年六月三十日

10. 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。

2018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	-	305,956	10,464	-	-	-
現金－其他貨幣	-	1,930,522	108,559	434,168	-	-
總計	-	2,236,478	119,023	434,168	-	-

永隆銀行有限公司

監管披露

二〇一八年六月三十日

11. 信用相關衍生工具合約

下表細分為購買的信用保障和出售的信用保障的信用相關衍生工具合約的數額：

2018年6月30日		
港幣千元		
	(a)	(b)
	購買的保障	出售的保障
名義數額		
信用違責掉期	-	-
總回報掉期	-	-
其他信用相關衍生工具合約	-	-
總名義數額	-	-
公平價值		
正公平價值（資產）	-	-
負公平價值（負債）	-	-

監管披露

二〇一八年六月三十日

12. 對中央交易對手方的風險承擔

以下表格顯示對中央交易對手方的風險承擔。

2018年6月30日			
港幣千元			
		(a)	(b)
		已將減低信用風險措施計算在內的風險承擔	風險加權數額
1	認可機構作為結算成員或客戶對合資格中央交易對手方的風險承擔（總額）		1,729
2	對合資格中央交易對手方的違責風險的風險承擔（不包括於第7至10行披露的項目），其中：	170,107	1,729
3	(i) 場外衍生工具交易	170,107	1,729
4	(ii) 交易所買賣衍生工具合約	-	-
5	(iii) 證券融資交易	-	-
6	(iv) 受有效跨產品淨額結算協議規限的淨額計算組合	-	-
7	分隔的開倉保證金	205,637	
8	非分隔的開倉保證金	-	-
9	以資金支持的違責基金承擔	-	-
10	非以資金支持的違責基金承擔	-	-
11	認可機構作為結算成員或客戶對不合資格中央交易對手方的風險承擔（總額）		-
12	對不合資格中央交易對手方的違責風險的風險承擔（不包括於第17至20行披露的項目），其中：	-	-
13	(i) 場外衍生工具交易	-	-
14	(ii) 交易所買賣衍生工具合約	-	-
15	(iii) 證券融資交易	-	-
16	(iv) 受有效跨產品淨額結算協議規限的淨額計算組合	-	-
17	分隔的開倉保證金	-	
18	非分隔的開倉保證金	-	-
19	以資金支持的違責基金承擔	-	-
20	非以資金支持的違責基金承擔	-	-

監管披露

二〇一八年六月三十日

13. 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。

2018 年 6 月 30 日		
港幣千元		
		(a)
		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）	1,840,200
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	2,816,850
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	3,513
7	其他計算法	-
8	證券化類別風險承擔	-
9	總計	4,660,563