



招商永隆銀行
CMB WING LUNG BANK

監管披露

二〇二一年九月三十日

招商永隆銀行有限公司

| 目錄 | 頁數 |
|-----------------------------|----------|
| 1 引言 | 2 |
| 2 主要審慎比率及風險加權數額概覽 | 3 |
| 2.1 KM1: 主要審慎比率 | |
| 2.2 OV1: 風險加權數額概覽 | |
| 3 槓桿比率 | 5 |
| 3.1 LR2: 槓桿比率 | |
| 4 流動性 | 6 |
| 4.1 LIQ1: 流動性覆蓋比率 - 第 1 類機構 | |

招商永隆銀行有限公司

1 引言

目的

本文所載為招商永隆銀行有限公司（「本行」）及其附屬公司（統稱「本集團」）的資料，此等資料乃根據《銀行業（披露）規則》及由香港金融管理局發行的披露模板而編製。

本監管披露乃遵照披露政策管理。披露政策就該文件之公佈載列管治、控制及保證之規定。縱然本文件毋須經過外部審核，本集團已按照集團對於財務報告的監控流程以及披露政策予以內部審視。

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。以財務報告為目的，所有附屬公司已綜合於本集團之財務報表，不包括在監管綜合範圍內之附屬公司已詳列於本集團二〇二一年度中期財務資料披露報表補充財務資料註釋 1。

招商永隆銀行有限公司

2 主要審慎比率及風險加權數額概覽

2.1 KM1: 主要審慎比率

| | | (a) | (b) | (c) | (d) | (e) |
|-------------------------------------|------------------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|-------------------------|------------------------|
| | | 2021年 9月30日 港幣千元 | 2021年 6月30日 港幣千元 | 2021年 3月31日 港幣千元 | 2020年 12月31日 港幣千元 | 2020年 9月30日 港幣千元 |
| 監管資本（數額） | | | | | | |
| 1 | 普通股權一級(CET1) | 39,144,997 | 35,570,963 | 34,130,952 | 33,284,337 | 33,230,243 |
| 2 | 一級 | 46,719,570 | 43,145,536 | 41,705,525 | 40,858,910 | 40,804,816 |
| 3 | 總資本 | 52,938,978 | 49,396,666 | 47,950,801 | 46,980,957 | 47,098,862 |
| 風險加權數額（數額） | | | | | | |
| 4 | 風險加權數額總額 | 262,898,910 | 263,757,194 | 261,370,033 | 250,652,923 | 257,337,882 |
| 風險為本監管資本比率（以風險加權數額的百分率表示） | | | | | | |
| 5 | CET1 比率 (%) | 14.9% | 13.5% | 13.1% | 13.3% | 12.9% |
| 6 | 一級比率 (%) | 17.8% | 16.4% | 16.0% | 16.3% | 15.9% |
| 7 | 總資本比率 (%) | 20.1% | 18.7% | 18.3% | 18.7% | 18.3% |
| 額外 CET1 緩衝要求（以風險加權數額的百分率表示） | | | | | | |
| 8 | 防護緩衝資本要求 (%) | 2.500% | 2.500% | 2.500% | 2.500% | 2.500% |
| 9 | 逆周期緩衝資本要求 (%) | 0.596% | 0.591% | 0.566% | 0.572% | 0.591% |
| 10 | 較高吸收虧損能力要求 (%)（只適用於 G-SIB 或 D-SIB） | - | - | - | - | - |
| 11 | 認可機構特定的總 CET1 緩衝要求 (%) | 3.096% | 3.091% | 3.066% | 3.072% | 3.091% |
| 12 | 符合認可機構的最低資本規定後可用的 CET1 (%) | 10.4% | 9.0% | 8.6% | 8.8% | 8.4% |
| 《巴塞爾協定三》槓桿比率 | | | | | | |
| 13 | 總槓桿比率風險承擔計量 | 375,820,926 | 384,680,250 | 397,864,958 | 380,414,501 | 370,622,611 |
| 14 | 槓桿比率(LR) (%) | 12.4% | 11.2% | 10.5% | 10.7% | 11.0% |
| 流動性覆蓋比率(LCR) / 流動性維持比率(LMR) | | | | | | |
| 只適用於第 1 類機構： | | | | | | |
| 15 | 優質流動資產(HQLA)總額 | 71,064,697 | 63,138,436 | 57,072,729 | 69,462,873 | 48,589,631 |
| 16 | 淨現金流出總額 | 41,969,493 | 34,240,803 | 33,280,922 | 41,671,128 | 30,390,285 |
| 17 | LCR (%) | 181.5% | 188.7% | 174.3% | 172.5% | 163.8% |
| 只適用於第 2 類機構： | | | | | | |
| 17a | LMR (%) | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| 穩定資金淨額比率(NSFR) / 核心資金比率(CFR) | | | | | | |
| 只適用於第 1 類機構： | | | | | | |
| 18 | 可用穩定資金總額 | 235,611,699 | 238,008,499 | 235,556,537 | 232,532,575 | 224,384,482 |
| 19 | 所需穩定資金總額 | 175,802,284 | 178,337,457 | 180,222,445 | 173,088,690 | 174,546,827 |
| 20 | NSFR (%) | 134.0% | 133.5% | 130.7% | 134.3% | 128.6% |
| 只適用於第 2A 類機構： | | | | | | |
| 20a | CFR (%) | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |

招商永隆銀行有限公司

2 主要審慎比率及風險加權數額概覽 (續)

2.2 OV1: 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 2021 年第三季度下降港幣 8.58 億元，主要來自非證券化類別風險承擔的信用風險的風險加權數額，當中主要由對公貸款下降所驅動。

| | | (a) | (b) | (c) |
|-----|--|--------------------|--------------------|--------------------|
| | | 風險加權數額 | | 最低資本規定 |
| | | 2021年9月30日 港幣千元 | 2021年6月30日 港幣千元 | 2021年9月30日 港幣千元 |
| 1 | 非證券化類別風險承擔的信用風險 | 240,316,360 | 241,052,477 | 19,225,309 |
| 2 | 其中 STC 計算法 | 240,316,360 | 241,052,477 | 19,225,309 |
| 2a | 其中 BSC 計算法 | - | - | - |
| 3 | 其中基礎 IRB 計算法 | - | - | - |
| 4 | 其中監管分類準則計算法 | - | - | - |
| 5 | 其中高級 IRB 計算法 | - | - | - |
| 6 | 對手方違責風險及違責基金承擔 | 1,506,200 | 1,827,862 | 120,496 |
| 7 | 其中 SA-CCR 計算法 | 694,106 | 742,300 | 55,528 |
| 7a | 其中現行風險承擔方法 | - | - | - |
| 8 | 其中 IMM(CCR)計算法 | - | - | - |
| 9 | 其中其他 | - | - | - |
| 10 | CVA 風險 | 235,850 | 232,363 | 18,868 |
| 11 | 簡單風險權重方法及內部模式方法下的銀行帳內股權狀況 | - | - | - |
| 12 | 集體投資計劃風險承擔——LTA* | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| 13 | 集體投資計劃風險承擔——MBA* | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| 14 | 集體投資計劃風險承擔——FBA* | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| 14a | 集體投資計劃風險承擔——混合使用計算法* | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| 15 | 交收風險 | - | - | - |
| 16 | 銀行帳內的證券化類別風險承擔 | - | - | - |
| 17 | 其中 SEC-IRBA | - | - | - |
| 18 | 其中 SEC-ERBA (包括 IAA) | - | - | - |
| 19 | 其中 SEC-SA | - | - | - |
| 19a | 其中 SEC-FBA | - | - | - |
| 20 | 市場風險 | 4,254,313 | 2,227,575 | 340,345 |
| 21 | 其中 STM 計算法 | 4,254,313 | 2,227,575 | 340,345 |
| 22 | 其中 IMM 計算法 | - | - | - |
| 23 | 交易帳與銀行帳之間切換的風險承擔的資本要求 (經修訂市場風險框架生效前不適用)* | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| 24 | 業務操作風險 | 11,646,825 | 11,544,063 | 931,746 |
| 24a | 官方實體集中風險 | - | - | - |
| 25 | 低於扣減門檻的數額 (須計算 250%風險權重) | 7,038,413 | 8,971,905 | 563,073 |
| 26 | 資本下限調整 | - | - | - |
| 26a | 風險加權數額扣減 | 2,099,051 | 2,099,051 | 167,924 |
| 26b | 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分 | - | - | - |
| 26c | 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分 | 2,099,051 | 2,099,051 | 167,924 |
| 27 | 總計 | 262,898,910 | 263,757,194 | 21,031,913 |

註：加「*」符號的項目在相關政策框架生效後才適用。在此之前，應在有關行內填報「不適用」。

招商永隆銀行有限公司

3 槓桿比率

3.1 LR2: 槓桿比率

| | | (a) | (b) |
|-----------------------|--|--------------|--------------|
| | | 港幣千元 | |
| | | 2021年9月30日 | 2021年6月30日 |
| 資產負債表內風險承擔 | | | |
| 1 | 資產負債表內風險承擔（不包括由衍生工具合約或證券融資交易(SFT)產生的風險承擔，但包括抵押品） | 367,991,362 | 376,335,951 |
| 2 | 扣減：斷定一級資本時所扣減的資產數額 | (4,489,258) | (4,959,365) |
| 3 | 資產負債表內風險承擔總額（不包括衍生工具合約及 SFT） | 363,502,104 | 371,376,586 |
| 由衍生工具合約產生的風險承擔 | | | |
| 4 | 所有與衍生工具合約有關的重置成本（如適用的話，扣除合資格現金變動保證金及 / 或雙邊淨額結算） | 358,216 | 633,213 |
| 5 | 所有與衍生工具合約有關的潛在未來風險承擔的附加數額 | 1,204,108 | 1,068,876 |
| 6 | 還原因提供予對手方而須根據適用會計框架從資產負債表中扣減的衍生工具合約抵押品的數額 | - | - |
| 7 | 扣減：就衍生工具合約提供的現金變動保證金的應收部分 | (60,123) | (36,183) |
| 8 | 扣減：中央交易對手方風險承擔中與客戶結算交易有關而獲豁免的部分 | - | - |
| 9 | 經調整後已出售信用關聯衍生工具合約的有效名義數額 | - | - |
| 10 | 扣減：就已出售信用關聯衍生工具合約作出調整的有效名義抵銷及附加數額的扣減 | - | - |
| 11 | 衍生工具合約產生的風險承擔總額 | 1,502,201 | 1,665,906 |
| 由SFT產生的風險承擔 | | | |
| 12 | 經銷售會計交易調整後（在不確認淨額計算下）的 SFT 資產總計 | 870,491 | 1,168,565 |
| 13 | 扣減：SFT 資產總計的應付現金與應收現金相抵後的淨額 | - | - |
| 14 | SFT 資產的對手方信用風險承擔 | - | - |
| 15 | 代理交易風險承擔 | - | - |
| 16 | 由 SFT 產生的風險承擔總額 | 870,491 | 1,168,565 |
| 其他資產負債表外風險承擔 | | | |
| 17 | 資產負債表外風險承擔名義數額總額 | 39,472,148 | 38,930,760 |
| 18 | 扣減：就轉換為信貸等值數額作出的調整 | (29,476,835) | (28,421,483) |
| 19 | 資產負債表外項目 | 9,995,313 | 10,509,277 |
| 資本及風險承擔總額 | | | |
| 20 | 一級資本 | 46,719,570 | 43,145,536 |
| 20a | 為特定準備金及集體準備金作出調整前的風險承擔總額 | 375,870,109 | 384,720,334 |
| 20b | 為特定準備金及集體準備金作出的調整 | (49,183) | (40,084) |
| 21 | 為特定準備金及集體準備金作出調整後的風險承擔總額 | 375,820,926 | 384,680,250 |
| 槓桿比率 | | | |
| 22 | 槓桿比率 | 12.4% | 11.2% |

招商永隆銀行有限公司

4 流動性

4.1 LIQ1: 流動性覆蓋比率(LCR)——第 1 類機構

截至 2021 年 9 月 30 日止季度

| 在計算本模版所載的流動性覆蓋比率(LCR)及相關組成項目的平均值時所使用的數據點數目: (77) | | 港幣千元 | |
|--|---|-------------------|-------------------|
| | | (a) | (b) |
| 披露基礎: 綜合/ 非綜合 / 香港辦事處 (刪除不適用者) | | 非加權值 (平均) | 加權值 (平均) |
| A. 優質流動資產 | | | |
| 1 | 優質流動資產(HQLA)總額 | | 71,064,697 |
| B. 現金流出 | | | |
| 2 | 零售存款及小型企業借款, 其中: | 140,015,900 | 11,692,731 |
| 3 | 穩定零售存款及穩定小型企業借款 | 5,155,485 | 257,774 |
| 4 | 較不穩定零售存款及較不穩定小型企業借款 | 93,838,730 | 9,383,873 |
| 4a | 零售定期存款及小型企業定期借款 | 41,021,685 | 2,051,084 |
| 5 | 無抵押批發借款(小型企業借款除外)及認可機構發行的債務證券及訂明票據, 其中: | 116,848,316 | 74,694,474 |
| 6 | 營運存款 | - | - |
| 7 | 第 6 行未涵蓋的無抵押批發借款(小型企業借款除外) | 116,629,393 | 74,475,551 |
| 8 | 由認可機構發行並可在 LCR 涵蓋時期內贖回的債務證券及訂明票據 | 218,923 | 218,923 |
| 9 | 有抵押借款交易(包括證券掉期交易) | | 584,576 |
| 10 | 額外規定, 其中: | 18,122,226 | 3,936,362 |
| 11 | 衍生工具合約及其他交易所產生的現金流出, 以及相關抵押品規定所產生的額外流動性需要 | 1,408,268 | 1,408,268 |
| 12 | 因結構式金融交易下的義務及因付還從該等交易取得的借款而產生的現金流出 | - | - |
| 13 | 未提取的有承諾融通(包括有承諾信貸融通及有承諾流動性融通)的潛在提取 | 16,713,958 | 2,528,094 |
| 14 | 合約借出義務(B 節未以其他方式涵蓋)及其他合約現金流出 | 4,053,127 | 4,053,127 |
| 15 | 其他或有出資義務(不論合約或非合約義務) | 5,389,490 | 430,527 |
| 16 | 現金流出總額 | | 95,391,797 |
| C. 現金流入 | | | |
| 17 | 有抵押借出交易(包括證券掉期交易) | - | - |
| 18 | 有抵押或無抵押貸款(第 17 行涵蓋的有抵押借出交易除外)及存於其他金融機構的營運存款 | 77,740,422 | 46,415,289 |
| 19 | 其他現金流入 | 7,969,811 | 7,245,285 |
| 20 | 現金流入總額 | 85,710,233 | 53,660,574 |
| D. LCR | | | 經調整價值 |
| 21 | HQLA 總額 | | 71,064,697 |
| 22 | 淨現金流出總額 | | 41,969,493 |
| 23 | LCR (%) | | 181.5% |

招商永隆銀行有限公司

4 流動性 (續)

4.1 LIQ1: 流動性覆蓋比率(LCR)——第 1 類機構 (續)

截至 2021 年 6 月 30 日止季度

| 在計算本模版所載的流動性覆蓋比率(LCR)及相關組成項目的平均值時所使用的數據點數目: (71) | | 港幣千元 | |
|--|---|-------------------|-------------------|
| | | (a) | (b) |
| 披露基礎: 綜合 / 非綜合 / 香港辦事處 (刪除不適用者) | | 非加權值 (平均) | 加權值 (平均) |
| A. 優質流動資產 | | | |
| 1 | 優質流動資產(HQLA)總額 | | 63,138,436 |
| B. 現金流出 | | | |
| 2 | 零售存款及小型企業借款, 其中: | 141,487,517 | 11,731,578 |
| 3 | 穩定零售存款及穩定小型企業借款 | 5,111,969 | 255,598 |
| 4 | 較不穩定零售存款及較不穩定小型企業借款 | 93,144,055 | 9,314,405 |
| 4a | 零售定期存款及小型企業定期借款 | 43,231,493 | 2,161,575 |
| 5 | 無抵押批發借款(小型企業借款除外)及認可機構發行的債務證券及訂明票據, 其中: | 99,017,384 | 63,833,519 |
| 6 | 營運存款 | - | - |
| 7 | 第 6 行未涵蓋的無抵押批發借款(小型企業借款除外) | 98,064,590 | 62,880,725 |
| 8 | 由認可機構發行並可在 LCR 涵蓋時期內贖回的債務證券及訂明票據 | 952,794 | 952,794 |
| 9 | 有抵押借款交易(包括證券掉期交易) | | 670,791 |
| 10 | 額外規定, 其中: | 20,948,551 | 4,779,227 |
| 11 | 衍生工具合約及其他交易所產生的現金流出, 以及相關抵押品規定所產生的額外流動性需要 | 1,833,933 | 1,833,933 |
| 12 | 因結構式金融交易下的義務及因付還從該等交易取得的借款而產生的現金流出 | - | - |
| 13 | 未提取的有承諾融通(包括有承諾信貸融通及有承諾流動性融通)的潛在提取 | 19,114,618 | 2,945,294 |
| 14 | 合約借出義務(B 節未以其他方式涵蓋)及其他合約現金流出 | 4,214,860 | 4,214,860 |
| 15 | 其他或有出資義務(不論合約或非合約義務) | 5,957,612 | 477,042 |
| 16 | 現金流出總額 | | 85,707,017 |
| C. 現金流入 | | | |
| 17 | 有抵押借出交易(包括證券掉期交易) | 19,551 | 19,551 |
| 18 | 有抵押或無抵押貸款(第 17 行涵蓋的有抵押借出交易除外)及存於其他金融機構的營運存款 | 73,764,503 | 42,757,979 |
| 19 | 其他現金流入 | 9,328,985 | 8,688,684 |
| 20 | 現金流入總額 | 83,113,039 | 51,466,214 |
| D. LCR | | | 經調整價值 |
| 21 | HQLA 總額 | | 63,138,436 |
| 22 | 淨現金流出總額 | | 34,240,803 |
| 23 | LCR (%) | | 188.7% |

4 流動性 (續)

4.1 LIQ1: 流動性覆蓋比率(LCR)——第 1 類機構 (續)

註釋：

- 優質流動資產的加權數額，須以應用《銀行業 (流動性) 規則》所規定的扣減後的數額計算。
- 現金流入及現金流出的非加權數額，須以按《銀行業 (流動性) 規則》的規定在計算流動性覆蓋比率時計入的本金額計算。
- 現金流入及現金流出的加權數額，須以應用《銀行業 (流動性) 規則》所規定的流入及流出率的數額計算。
- 優質流動資產總額及淨現金流出總額的經調整價值，是將《銀行業 (流動性) 規則》所規定的適用上限計算在內。

平均流動性覆蓋比率為季度內每個工作日該比率的簡單算數平均值，其披露基礎為非綜合。2021 年第二季度和第三季度的平均流動性覆蓋比率保持穩定，分別為 188.7%和 181.5%。

為應付無法預測之資金需求，本集團持有即使在受壓期間仍可以隨時出售或作抵押的優質流動資產。該等投資信貸質素良好，具備足夠市場深度及高流動性，以確保能在經審慎釐定的限額內符合短期資金需要。

第一級優質流動資產包括現金、存放於中央銀行及高質素中央政府及中央銀行之債務證券，第二級優質流動資產則包括其他具投資評級之公司債務證券。優質流動資產主要由第一級優質流動資產所組成。

現金淨流出主要來自本集團資金主要來源的零售和企業客戶存款，以及同業存款。本集團藉監控存款組合之結構、穩定性及核心水平，以確保穩健及多元化之資金來源。

集團內公司間的融資交易乃按一般正常交易原則進行，處理方式與其他第三方交易一致，並接受定期監督及適當控制。