



**永隆銀行**  
WING LUNG BANK

**第三支柱披露 - 資本工具條款及細則**

截至二〇一三年十二月三十一日

## 資本工具條款及細則

以下報表乃根據香港金融管理局所頒布的《銀行業(披露)規則》第 45 條作出披露。

資本工具主要特點：

1. 永隆銀行普通股；
2. 港幣 800,000,000 元浮息後償票據(二〇一九年到期)；
3. 港幣 700,000,000 元浮息後償票據(二〇一九年到期)；
4. 港幣 1,500,000,000 元定息後償票據(二〇二一年到期)；
5. 美元 200,000,000 元定息後償票據(二〇二二年到期)。

各資本工具之詳細條款及細則，僅提供英文版本。

## 1. 永隆銀行普通股

1	發行人	永隆銀行
2	獨有識別碼 (如CUSIP、ISIN或Bloomberg對私人配售的識別碼)	不適用
3	票據的管限法律 監管處理方法	香港特別行政區法律
4	《巴塞爾協定三》過渡期規則#	普通股本一級
5	《巴塞爾協定三》後過渡期規則+	普通股本一級
6	可計入單獨*/集團/集團及單獨基礎	單獨及集團
7	票據類別 (由各地區自行指明)	普通股
8	在監管資本的確認數額 (以有關貨幣百萬計，於最近的申報日期)	港幣1,161百萬元 (截至二〇一三年十二月三十一日)
9	票據面值	普通股每股港幣5元
10	會計分類	股東股本
11	最初發行日期	自成立以來
12	永久性或設定期限	永久
13	原訂到期日	沒有到期日
14	須獲監管當局事先批准的發行人贖回權	不適用
15	可選擇可贖回日、或有可贖回日，以及可贖回數額	不適用
16	後續可贖回日(如適用)	不適用
	<b>票息 / 股息</b>	
17	固定或浮動股息 / 票息	酌情股息
18	票息率及任何相關指數	不適用
19	有停止派發股息的機制	不適用
20	全部酌情、部分酌情，或強制	全權酌情權
21	設有遞升息率或其他贖回誘因	不適用
22	非累計或累計	不適用
23	可轉換或不可轉換	不適用
24	若可轉換，轉換觸發事件	不適用
25	若可轉換，全部或部分	不適用
26	若可轉換，轉換比率	不適用
27	若可轉換，強制或可選擇性轉換	不適用
28	若可轉換，指明轉換後的票據類別	不適用
29	若可轉換，指明轉換後的票據發行人	不適用
30	減值特點	不適用
31	若減值，減值的觸發點	不適用
32	若減值，全部或部分	不適用
33	若減值，永久或臨時性質	不適用
34	若屬臨時減值，說明債務回復機制	不適用
35	清盤時在級別架構中的位置(指明緊接較其優先的票據類別)	二級後償票據
36	可過渡的不合規特點	不適用
37	若是，指明不合規特點	不適用

註：

- # 資本票據的監管處理方法須依照《銀行業(資本)規則》附表4H所載的過渡安排
- + 資本票據的監管處理方法無須依照《銀行業(資本)規則》附表4H所載的過渡安排
- \* 包括單獨綜合基礎

## 2. 港幣800,000,000元浮息後償票據(二〇一九年到期)

1	發行人	永隆銀行
2	獨有識別碼(如CUSIP、ISIN或Bloomberg對私人配售的識別碼)	不適用
3	票據的管限法律 監管處理方法	香港特別行政區法律
4	《巴塞爾協定三》過渡期規則#	二級
5	《巴塞爾協定三》後過渡期規則+	不合資格
6	可計入單獨*/集團/集團及單獨基礎	單獨及集團
7	票據類別(由各地區自行指明)	其他二級資本票據 - 後償票據
8	在監管資本的確認數額(以有關貨幣百萬計,於最近的申報日期)	港幣720百萬元(截至二〇一三年十二月三十一日)
9	票據面值	港幣800百萬元
10	會計分類	負債 - 攤銷成本
11	最初發行日期	二〇〇九年七月十四日
12	永久性或設定期限	設定期限
13	原訂到期日	二〇一九年七月十四日
14	須獲監管當局事先批准的發行人贖回權	有
15	可選擇可贖回日、或有可贖回日,以及可贖回數額	可選擇可贖回日: 二〇一四年七月十五日 稅務事項贖回權: 有 贖回價格: 本金面值加應收利息
16	後續可贖回日(如適用) 票息/股息	不適用
17	固定或浮動股息/票息	浮動
18	票息率及任何相關指數	由發行日至選擇性贖還日之首五年,此票據的利息按三個月期港元銀行同業拆息加200點子,以每三個月釐訂一次。其後,倘票據未在選擇性贖還日贖回,往後的利息會重訂為三個月期港元銀行同業拆息加250點子。
19	有停止派發股息的機制	沒有
20	全部酌情、部分酌情,或強制	強制
21	設有遞升息率或其他贖回誘因	有
22	非累計或累計	累計
23	可轉換或不可轉換	不可以轉換
24	若可轉換,轉換觸發事件	不適用
25	若可轉換,全部或部分	不適用
26	若可轉換,轉換比率	不適用
27	若可轉換,強制或可選擇性轉換	不適用
28	若可轉換,指明轉換後的票據類別	不適用
29	若可轉換,指明轉換後的票據發行人	不適用
30	減值特點	沒有
31	若減值,減值的觸發點	不適用
32	若減值,全部或部分	不適用
33	若減值,永久或臨時性質	不適用
34	若屬臨時減值,說明債務回復機制	不適用
35	清盤時在級別架構中的位置(指明緊接較其優先的票據類別)	非後償債權人及存款客戶
36	可過渡的不合規特點	有
37	若是,指明不合規特點	設有遞升息率及沒有減值特點

註:

- # 資本票據的監管處理方法須依照《銀行業(資本)規則》附表4H所載的過渡安排
- + 資本票據的監管處理方法無須依照《銀行業(資本)規則》附表4H所載的過渡安排
- \* 包括單獨綜合基礎

### 3. 港幣700,000,000元浮息後償票據(二〇一九年到期)

1	發行人	永隆銀行
2	獨有識別碼(如CUSIP、ISIN或Bloomberg對私人配售的識別碼)	不適用
3	票據的管限法律	香港特別行政區法律
	<i>監管處理方法</i>	
4	《巴塞爾協定三》過渡期規則#	二級
5	《巴塞爾協定三》後過渡期規則+	不合資格
6	可計入單獨*/集團/集團及單獨基礎	單獨及集團
7	票據類別(由各地區自行指明)	其他二級資本票據 - 後償票據
8	在監管資本的確認數額(以有關貨幣百萬計,於最近的申報日期)	港幣630百萬元(截至二〇一三年十二月三十一日)
9	票據面值	港幣700百萬元
10	會計分類	負債 - 攤銷成本
11	最初發行日期	二〇〇九年九月二十二日
12	永久性或設定期限	設定期限
13	原訂到期日	二〇一九年九月二十二日
14	須獲監管當局事先批准的發行人贖回權	有
15	可選擇可贖回日、或有可贖回日,以及可贖回數額	可選擇可贖回日: 二〇一四年九月二十三日 稅務事項贖回權: 有 贖回價格: 本金面值加應收利息
16	後續可贖回日(如適用)	不適用
	<i>票息/股息</i>	
17	固定或浮動股息/票息	浮動
18	票息率及任何相關指數	由發行日至選擇性贖還日之首五年,此票據的利息按三個月期港元銀行同業拆息加200點子,以每三個月釐訂一次。其後,倘票據未在選擇性贖還日贖回,往後的利息會重訂為三個月期港元銀行同業拆息加250點子。
19	有停止派發股息的機制	沒有
20	全部酌情、部分酌情,或強制	強制
21	設有遞升息率或其他贖回誘因	有
22	非累計或累計	累計
23	可轉換或不可轉換	不可以轉換
24	若可轉換,轉換觸發事件	不適用
25	若可轉換,全部或部分	不適用
26	若可轉換,轉換比率	不適用
27	若可轉換,強制或可選擇性轉換	不適用
28	若可轉換,指明轉換後的票據類別	不適用
29	若可轉換,指明轉換後的票據發行人	不適用
30	減值特點	沒有
31	若減值,減值的觸發點	不適用
32	若減值,全部或部分	不適用
33	若減值,永久或臨時性質	不適用
34	若屬臨時減值,說明債務回復機制	不適用
35	清盤時在級別架構中的位置(指明緊接較其優先的票據類別)	非後償債權人及存款客戶
36	可過渡的不合規特點	有
37	若是,指明不合規特點	設有遞升息率及沒有減值特點

註:

- # 資本票據的監管處理方法須依照《銀行業(資本)規則》附表4H所載的過渡安排
- + 資本票據的監管處理方法無須依照《銀行業(資本)規則》附表4H所載的過渡安排
- \* 包括單獨綜合基礎

#### 4. 港幣1,500,000,000元定息後償票據(二〇二一年到期)

1	發行人	永隆銀行
2	獨有識別碼(如CUSIP、ISIN或Bloomberg對私人配售的識別碼)	CMU 識別碼: WLHKFN09007
3	票據的管限法律 監管處理方法	香港特別行政區法律
4	《巴塞爾協定三》過渡期規則#	二級
5	《巴塞爾協定三》後過渡期規則+	不合資格
6	可計入單獨*/集團/集團及單獨基礎	單獨及集團
7	票據類別(由各地區自行指明)	其他二級資本票據 - 後償票據
8	在監管資本的確認數額(以有關貨幣百萬計, 於最近的申報日期)	港幣1,350百萬元(截至二〇一三年十二月三十一日)
9	票據面值	港幣1,500百萬元
10	會計分類	負債 - 攤銷成本
11	最初發行日期	二〇〇九年十二月二十八日
12	永久性或設定期限	設定期限
13	原訂到期日	二〇二一年十二月二十八日
14	須獲監管當局事先批准的發行人贖回權	有
15	可選擇可贖回日、或有可贖回日, 以及可贖回數額	可選擇可贖回日: 二〇一六年十二月二十八日 稅務事項贖回權: 有 贖回價格: 本金面值加應收利息
16	後續可贖回日(如適用)	不適用
	票息 / 股息	
17	固定或浮動股息 / 票息	固定
18	票息率及任何相關指數	此票據的利息按年利率5.70%計算, 按季度支付。
19	有停止派發股息的機制	沒有
20	全部酌情、部分酌情, 或強制	強制
21	設有遞升息率或其他贖回誘因	沒有
22	非累計或累計	累計
23	可轉換或不可轉換	不可以轉換
24	若可轉換, 轉換觸發事件	不適用
25	若可轉換, 全部或部分	不適用
26	若可轉換, 轉換比率	不適用
27	若可轉換, 強制或可選擇性轉換	不適用
28	若可轉換, 指明轉換後的票據類別	不適用
29	若可轉換, 指明轉換後的票據發行人	不適用
30	減值特點	沒有
31	若減值, 減值的觸發點	不適用
32	若減值, 全部或部分	不適用
33	若減值, 永久或臨時性質	不適用
34	若屬臨時減值, 說明債務回復機制	不適用
35	清盤時在級別架構中的位置(指明緊接較其優先的票據類別)	非後償債權人及存款客戶
36	可過渡的不合規特點	有
37	若是, 指明不合規特點	沒有減值特點

註:

- # 資本票據的監管處理方法須依照《銀行業(資本)規則》附表4H所載的過渡安排
- + 資本票據的監管處理方法無須依照《銀行業(資本)規則》附表4H所載的過渡安排
- \* 包括單獨綜合基礎

## 5. 美元200,000,000元定息後償票據(二〇二二年到期)

1	發行人	永隆銀行
2	獨有識別碼 (如CUSIP、ISIN或Bloomberg對私人配售的識別碼)	ISIN 識別碼: XS0848710108
3	票據的管限法律 監管處理方法	英國法律 (從屬受香港特別行政區法律所規管)
4	《巴塞爾協定三》過渡期規則#	二級
5	《巴塞爾協定三》後過渡期規則+	不合資格
6	可計入單獨*/集團/集團及單獨基礎	單獨及集團
7	票據類別 (由各地區自行指明)	其他二級資本票據 - 後償票據
8	在監管資本的確認數額 (以有關貨幣百萬計, 於最近的申報日期)	美元178.49百萬元 (截至二〇一三年十二月三十一日)
9	票據面值	美元200百萬元
10	會計分類	負債 - 攤銷成本
11	最初發行日期	二〇一二年十一月六日
12	永久性或設定期限	設定期限
13	原訂到期日	二〇二二年十一月七日
14	須獲監管當局事先批准的發行人贖回權	有
15	可選擇可贖回日、或有可贖回日, 以及可贖回數額	可選擇可贖回日: 二〇一七年十一月七日 (首個可贖回日) 稅務事項贖回權: 有 贖回價格: 本金面值加應收利息 監管事項贖回權: 101%本金面值加應收利息, 應收利息計算不包括贖回日。
16	後續可贖回日(如適用) 票息/股息	首個可贖回日後的每個利息支付日
17	固定或浮動股息/票息	固定
18	票息率及任何相關指數	由發行日至選擇性贖還日之首五年, 此票據的利息按年利率3.50%計算, 按半年度支付。其後, 倘票據未在選擇性贖還日贖回, 往後的利息會重訂為當日的美國五年期國庫券孳息率加280點子。
19	有停止派發股息的機制	沒有
20	全部酌情、部分酌情, 或強制	強制
21	設有遞升息率或其他贖回誘因	沒有
22	非累計或累計	累計
23	可轉換或不可轉換	不可以轉換
24	若可轉換, 轉換觸發事件	不適用
25	若可轉換, 全部或部分	不適用
26	若可轉換, 轉換比率	不適用
27	若可轉換, 強制或可選擇性轉換	不適用
28	若可轉換, 指明轉換後的票據類別	不適用
29	若可轉換, 指明轉換後的票據發行人	不適用
30	減值特點	沒有
31	若減值, 減值的觸發點	不適用
32	若減值, 全部或部分	不適用
33	若減值, 永久或臨時性質	不適用
34	若屬臨時減值, 說明債務回復機制	不適用
35	清盤時在級別架構中的位置(指明緊接較其優先的票據類別)	非後償債權人及存款客戶
36	可過渡的不合規特點	有
37	若是, 指明不合規特點	沒有減值特點

註:

- # 資本票據的監管處理方法須依照《銀行業(資本)規則》附表4H所載的過渡安排
- + 資本票據的監管處理方法無須依照《銀行業(資本)規則》附表4H所載的過渡安排
- \* 包括單獨綜合基礎