



招商永隆銀行
CMB WING LUNG BANK

監管披露

二〇二三年九月三十日

招商永隆銀行有限公司

目錄	頁數
1 引言	1
2 主要審慎比率、風險管理概覽及風險加權數額概覽	2
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	4
3.1 LR2: 槓桿比率	
4 流動性	5
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二〇二三年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、風險管理概覽及風險加權數額概覽

2.1 KM1: 主要審慎比率

	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	
	2023年 9月30日 港幣千元	2023年 6月30日 港幣千元	2023年 3月31日 港幣千元	2022年 12月31日 港幣千元	2022年 9月30日 港幣千元	
監管資本（數額）						
1	普通股權一級(CET1)	41,004,317	40,467,627	40,711,086	39,166,716	38,162,725
2	一級	48,820,299	48,283,609	48,500,697	46,982,697	45,978,707
3	總資本	52,183,620	51,642,930	51,755,871	50,131,889	52,203,378
風險加權數額（數額）						
4	風險加權數額總額	284,665,601	280,429,676	281,816,361	271,582,608	265,151,813
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 (%)	14.4%	14.4%	14.4%	14.4%	14.4%
6	一級比率 (%)	17.2%	17.2%	17.2%	17.3%	17.3%
7	總資本比率 (%)	18.3%	18.4%	18.4%	18.5%	19.7%
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 (%)	0.573%	0.573%	0.574%	0.604%	0.594%
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 (%)	3.073%	3.073%	3.074%	3.104%	3.094%
12	符合認可機構的最低資本規定後可用的 CET1 (%)	9.9%	9.9%	9.9%	9.9%	9.9%
《巴塞爾協定三》槓桿比率						
13	總槓桿比率風險承擔計量	436,732,035	428,415,889	430,910,795	402,116,172	402,042,371
14	槓桿比率(LR) (%)	11.2%	11.3%	11.3%	11.7%	11.4%
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	87,476,934	81,387,632	82,955,373	82,689,406	73,213,827
16	淨現金流出總額	62,273,372	59,479,719	55,388,496	52,707,417	42,303,889
17	LCR (%)	140.9%	137.3%	151.0%	160.3%	174.2%
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	280,520,717	269,276,876	259,737,706	246,634,659	241,796,144
19	所需穩定資金總額	206,570,814	208,010,365	201,843,861	192,891,087	185,631,135
20	NSFR (%)	135.8%	129.5%	128.7%	127.9%	130.3%
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、風險管理概覽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 2023 年第三季度上升港幣 42.36 億元，主要由於非證券化類別風險承擔的信用風險的風險加權數額上升，當中主要由主權風險敞口和個人其他風險敞口上升所驅動。

		(a)	(b)	(c)
		風險加權數額		最低資本規定
		2023 年 9 月 30 日 港幣千元	2023 年 6 月 30 日 港幣千元	2023 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	262,729,986	259,520,603	21,018,399
2	其中 STC 計算法	262,729,986	259,520,603	21,018,399
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	1,371,742	1,234,138	109,739
7	其中 SA-CCR 計算法	580,361	385,510	46,429
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	190,488	132,188	15,239
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	144,196	142,550	11,536
13	集體投資計劃風險承擔——MBA	-	-	-
14	集體投資計劃風險承擔——FBA	-	-	-
14a	集體投資計劃風險承擔——混合使用計算法	-	-	-
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	2,664,775	2,398,938	213,182
21	其中 STM 計算法	2,664,775	2,398,938	213,182
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	14,504,188	13,901,988	1,160,335
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)	5,174,955	5,214,000	413,996
26	資本下限調整	-	-	-
26a	風險加權數額扣減	2,114,729	2,114,729	169,178
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	2,114,729	2,114,729	169,178
27	總計	284,665,601	280,429,676	22,773,248

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	
		2023年9月30日	2023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）	416,930,825	412,488,594
2	扣減：斷定一級資本時所扣減的資產數額	(4,987,181)	(5,202,278)
3	資產負債表內風險承擔總額（不包括衍生工具合約及 SFT）	411,943,644	407,286,316
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）	143,597	129,121
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	1,144,415	921,673
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	(104,514)	(87,056)
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	1,183,498	963,738
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	883,127	942,944
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	883,127	942,944
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	150,748,918	102,336,054
18	扣減：就轉換為信貸等值數額作出的調整	(127,927,245)	(83,036,652)
19	資產負債表外項目	22,821,673	19,299,402
資本及風險承擔總額			
20	一級資本	48,820,299	48,283,609
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	436,831,942	428,492,400
20b	為特定準備金及集體準備金作出的調整	(99,907)	(76,511)
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	436,732,035	428,415,889
槓桿比率			
22	槓桿比率	11.2%	11.3%

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 2023 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: (74)		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		87,476,934
B. 現金流出			
2	零售存款及小型企業借款, 其中:	196,325,328	13,400,304
3	穩定零售存款及穩定小型企業借款	4,401,928	220,096
4	較不穩定零售存款及較不穩定小型企業借款	71,680,770	7,168,077
4a	零售定期存款及小型企業定期借款	120,242,630	6,012,131
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:	113,083,542	80,616,950
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)	113,083,542	80,616,950
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	-	-
9	有抵押借款交易(包括證券掉期交易)		4,375
10	額外規定, 其中:	25,332,512	4,292,676
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	752,774	752,774
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	24,579,738	3,539,902
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	4,821,158	4,821,158
15	其他或有出資義務(不論合約或非合約義務)	4,636,730	274,653
16	現金流出總額		103,410,116
C. 現金流入			
17	有抵押借出交易(包括證券掉期交易)	101,002	101,002
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	85,132,191	36,009,905
19	其他現金流入	5,795,131	5,025,837
20	現金流入總額	91,028,324	41,136,744
D. LCR			經調整價值
21	HQLA 總額		87,476,934
22	淨現金流出總額		62,273,372
23	LCR (%)		140.9%

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 2023 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		81,387,632
B. 現金流出			
2	零售存款及小型企業借款, 其中:	180,233,454	12,653,001
3	穩定零售存款及穩定小型企業借款	4,386,833	219,342
4	較不穩定零售存款及較不穩定小型企業借款	72,826,555	7,282,656
4a	零售定期存款及小型企業定期借款	103,020,066	5,151,003
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:	117,960,204	82,699,483
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)	117,960,204	82,699,483
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	-	-
9	有抵押借款交易(包括證券掉期交易)		219,965
10	額外規定, 其中:	22,904,580	4,016,542
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	728,767	728,767
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	22,175,813	3,287,775
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	4,288,251	4,288,251
15	其他或有出資義務(不論合約或非合約義務)	4,305,735	271,387
16	現金流出總額		104,148,629
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	84,984,244	39,852,017
19	其他現金流入	5,595,800	4,816,893
20	現金流入總額	90,580,044	44,668,910
D. LCR			經調整價值
21	HQLA 總額		81,387,632
22	淨現金流出總額		59,479,719
23	LCR (%)		137.3%