



招商永隆銀行

CMB WING LUNG BANK

監管披露

二〇一九年九月三十日

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 監管資本的組成	5
3.1 CCA: 監管資本票據的主要特點	
4 槓桿比率	20
4.1 LR2: 槓桿比率	
5 流動性	21
5.1 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範本而編製。

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二〇一九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)
		2019年 9月30日 港幣千元	2019年 6月30日 港幣千元	2019年 3月31日 港幣千元	2018年 12月31日 港幣千元	2018年 9月30日 港幣千元
監管資本（數額）						
1	普通股權一級(CET1)	28,463,592	28,477,241	29,208,826	26,914,562	27,248,304
2	一級	36,175,382	36,189,031	36,920,616	31,487,792	31,821,534
3	總資本	43,244,379	43,124,544	43,463,547	38,241,718	38,523,256
風險加權數額（數額）						
4	風險加權數額總額	234,441,429	219,257,159	209,997,774	212,679,559	212,795,604
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 (%)	12.1%	13.0%	13.9%	12.7%	12.8%
6	一級比率 (%)	15.4%	16.5%	17.6%	14.8%	15.0%
7	總資本比率 (%)	18.4%	19.7%	20.7%	18.0%	18.1%
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%	1.875%	1.875%
9	逆周期緩衝資本要求 (%)	1.340%	1.363%	1.407%	1.068%	1.100%
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 (%)	3.840%	3.863%	3.907%	2.943%	2.975%
12	符合認可機構的最低資本規定後可用的 CET1 (%)	7.6%	8.5%	9.4%	8.2%	8.3%
《巴塞爾協定三》槓桿比率						
13	總槓桿比率風險承擔計量	336,989,078	328,738,549	298,934,977	319,201,618	307,516,983
14	槓桿比率(LR) (%)	10.7%	11.0%	12.4%	9.9%	10.3%
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	37,287,908	37,579,278	31,182,659	32,464,479	26,994,934
16	淨現金流出總額	22,189,630	24,121,153	18,264,413	19,899,892	16,325,231
17	LCR (%)	169.2%	162.2%	172.4%	166.3%	164.4%
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	213,815,493	203,727,854	201,734,508	204,428,285	201,657,500
19	所需穩定資金總額	167,407,862	153,845,999	149,091,710	154,736,854	146,852,429
20	NSFR (%)	127.7%	132.4%	135.3%	132.1%	137.3%
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 2019 年第三季度上升港幣 151.84 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，當中主要由客戶貸款上升所驅動。

		(a)	(b)	(c)
		風險加權數額		最低資本規定
		2019年9月30日 港幣千元	2019年6月30日 港幣千元	2019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	213,088,595	198,811,166	17,047,088
2	其中 STC 計算法	213,088,595	198,811,166	17,047,088
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	1,198,185	1,275,766	95,855
7	其中 SA-CCR*	不適用	不適用	不適用
7a	其中現行風險承擔方法	628,885	666,848	50,311
8	其中 IMM(CCR)計算法	-	-	-
9	其中其他	-	-	-
10	CVA 風險	207,225	204,675	16,578
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	3,466,075	2,885,688	277,286
21	其中 STM 計算法	3,466,075	2,885,688	277,286
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	11,243,463	10,966,913	899,477
24a	官方實體集中風險*	-	不適用	-
25	低於扣減門檻的數額 (須計算 250%風險權重)	7,525,605	7,400,670	602,048
26	資本下限調整	-	-	-
26a	風險加權數額扣減	2,287,719	2,287,719	183,018
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	2,287,719	2,287,719	183,018
27	總計	234,441,429	219,257,159	18,755,314

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 監管資本的組成

3.1 CCA: 監管資本票據的主要特點

3.1.1 於二〇一九年九月三十日已發行資本工具的條款及細則

以下為包含於本行二〇一九年九月三十日綜合資本基礎之監管資本票據:

1. 普通股一級資本(普通股)
2. 美元 1.3 億元永續型非累積後償額外一級資本證券 (二〇一四年九月三十日發行)*
3. 美元 1.3 億元永續型非累積後償額外一級資本證券 (二〇一四年十二月二十九日發行)
4. 人民幣 10 億元永續型非累積後償額外一級資本證券 (二〇一五年二月三日發行)
5. 美元 1.7 億元永續型非累積後償額外一級資本證券 (二〇一七年四月二十七日發行)
6. 美元 4 億元定息後償票據 (二〇二七年到期)
7. 美元 4 億元永續型非累積後償額外一級資本證券 (二〇一九年一月二十四日發行)

監管資本票據的主要特點詳列於以下部分。詳細英文版本之條款及細則上載於本集團網頁

http://www.cmbwilinglungbank.com/wlb_corporate/en/about-us/investor-communication/capital-instruments-issued-terms_20190930.html

*在 2019 年 9 月 30 日之後, 本行已於 2019 年 10 月 1 日贖回此筆美元 1.3 億元永續型非累積後償額外一級資本證券。

招商永隆銀行有限公司

3 監管資本的組成 (續)

3.1 CCA: 監管資本票據的主要特點 (續)

3.1.2 普通股權一級資本(普通股)

		(a)
		量化資料 / 描述資料
1	發行人	招商永隆銀行
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
	監管處理方法	
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》過渡期後規則+	普通股本一級
6	可計入單獨 / 集團 / 單獨及集團基礎	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, 於最近的報告日期)	港幣 1,161 百萬元 (截至二〇一九年九月三十日)
9	票據面值	不適用
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
	票息 / 股息	
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	清盤時在償還優次級別中的位置 (指明相關法律實體無力償債時在償權人等級中緊接較其優先的票據的票據類別)	非累積後償額外一級資本證券
36	可過渡的不合規特點	不適用

招商永隆銀行有限公司

3 監管資本的組成 (續)

3.1 CCA: 監管資本票據的主要特點 (續)

3.1.2 普通股權一級資本(普通股) (續)

		(a)
		量化資料 / 描述資料
37	如是，指明不合規特點	不適用

註：

#須遵守《銀行業(資本)規則》附表 4H 所載的過渡安排下的資本票據的監管處理方法。

+無須遵守《銀行業(資本)規則》附表 4H 所載的過渡安排下的資本票據的監管處理方法。

招商永隆銀行有限公司

3 監管資本的組成 (續)

3.1 CCA: 監管資本票據的主要特點 (續)

3.1.3 美元 1.3 億元永續型非累積後償額外一級資本證券 (二〇一四年九月三十日發行)*

		(a)
		量化資料 / 描述資料
1	發行人	招商永隆銀行
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	英國法律 (從屬受香港特別行政區法律所規管)
	監管處理方法	
4	《巴塞爾協定三》過渡期規則#	不適用
5	《巴塞爾協定三》過渡期後規則+	額外一級
6	可計入單獨 / 集團 / 單獨及集團基礎	單獨及集團
7	票據類別 (由各地區自行指明)	永續型非累積後償資本證券
8	在監管資本的確認數額 (以有關貨幣百萬計, 於最近的報告日期)	美元 130 百萬元 (截至 二〇一四年九月三十日)
9	票據面值	美元 130 百萬元
10	會計分類	權益 - 面值
11	最初發行日期	二〇一四年九月三十日
12	永久性或設定期限	永久性
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	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: 二〇一四年十月一日 (第一次可贖回日) 稅務事項贖回權: 有 監管事項贖回權: 有 贖回價格: 本金面值加應收利息
16	後續可贖回日 (如適用)	第一次可贖回日後之每個利息付款日
	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	由發行日 (包括發行日) 至第一次可贖回日 (但不包括第一次可贖回日), 此票據的利息按年利率 6% 計算。其後, 由第一次可贖回日及每一利率重訂日 (包括第一次可贖回日及每一利率重訂日) 至隨後之利率重訂日 (但不包括利率重訂日), 利率會重訂為當日的美國五年期國庫債券息率加 413 點子。
19	有停止派發股息的機制	有
20	全部酌情、部分酌情, 或強制	全部酌情
21	設有遞升息率或其他贖回誘因	沒有
22	非累計或累計	非累計
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	有

招商永隆銀行有限公司

3 監管資本的組成 (續)

3.1 CCA: 監管資本票據的主要特點 (續)

3.1.3 美元 1.3 億元永續型非累積後償額外一級資本證券(二〇一四年九月三十日發行) *(續)

		(a)
		量化資料 / 描述資料
31	若減值，減值的觸發點	若發生「無法持續經營事件」，並在提供無法持續經營事件通知後，發行人將會不可撤回地削減全部或部分當前本金金額及取消此資本證券應付但未支付的分配。 「無法持續經營事件」是指以下事件(以較早發生者為準): (a) 香港金融管理局(「金管局」)以書面形式通知發行人，金管局認為撤銷或轉換是必要的，否則發行人將無法持續經營; 及 (b) 金管局以書面形式通知發行人，政府機構、政府官員或相關附有決定權力的監管機構已作決定，公共部門必須要注入資金或同等的支持，否則發行人將無法持續經營。
32	若減值，全部或部分	全部或部分
33	若減值，永久或臨時性質	永久
34	若屬臨時減值，說明債務回復機制	不適用
35	清盤時在償還優次級別中的位置(指明相關法律實體無力償債時在債權人等級中緊接較其優先的票據的票據類別)	二級後償票據
36	可過渡的不合規特點	沒有
37	如是，指明不合規特點	不適用

註：

#須遵守《銀行業(資本)規則》附表 4H 所載的過渡安排下的資本票據的監管處理方法。

+無須遵守《銀行業(資本)規則》附表 4H 所載的過渡安排下的資本票據的監管處理方法。

*在 2019 年 9 月 30 日之後，本行已於 2019 年 10 月 1 日贖回此筆美元 1.3 億元永續型非累積後償額外一級資本證券。

招商永隆銀行有限公司

3 監管資本的組成 (續)

3.1 CCA: 監管資本票據的主要特點 (續)

3.1.4 美元 1.3 億元永續型非累積後償額外一級資本證券(二〇一四年十二月二十九日發行)

		(a)
		量化資料 / 描述資料
1	發行人	招商永隆銀行
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	英國法律 (從屬受香港特別行政區法律所規管)
	監管處理方法	
4	《巴塞爾協定三》過渡期規則#	不適用
5	《巴塞爾協定三》過渡期後規則+	額外一級
6	可計入單獨 / 集團 / 單獨及集團基礎	單獨及集團
7	票據類別 (由各地區自行指明)	永續型非累積後償資本證券
8	在監管資本的確認數額 (以有關貨幣百萬計, 於最近的報告日期)	美元 130 百萬元 (截至 二〇一九年九月三十日)
9	票據面值	美元 130 百萬元
10	會計分類	權益 - 面值
11	最初發行日期	二〇一四年十二月二十九日
12	永久性或設定期限	永久性
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	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: 二〇一九年十二月三十日 (第一次可贖回日) 稅務事項贖回權: 有 監管事項贖回權: 有 贖回價格: 本金面值加應收利息
16	後續可贖回日(如適用)	第一次可贖回日後之每個利息付款日
	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	由發行日(包括發行日)至第一次可贖回日(但不包括第一次可贖回日), 此票據的利息按年利率 5.8% 計算。其後, 由第一次可贖回日及每一利率重訂日(包括第一次可贖回日及每一利率重訂日)至隨後之利率重訂日(但不包括利率重訂日), 利率會重訂為當日的美國五年期國庫債券息率加 413 點子。
19	有停止派發股息的機制	有
20	全部酌情、部分酌情, 或強制	全部酌情
21	設有遞升息率或其他贖回誘因	沒有
22	非累計或累計	非累計
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	有

招商永隆銀行有限公司

3 監管資本的組成 (續)

3.1 CCA: 監管資本票據的主要特點 (續)

3.1.4 美元 1.3 億元永續型非累積後償額外一級資本證券(二〇一四年十二月二十九日發行) (續)

		(a)
		量化資料 / 描述資料
31	若減值，減值的觸發點	<p>若發生「無法持續經營事件」，並在提供無法持續經營事件通知後，發行人將會不可撤回地削減全部或部分當前本金金額及取消此資本證券應付但未支付的分配。</p> <p>「無法持續經營事件」是指以下事件(以較早發生者為準):</p> <p>(a) 香港金融管理局(「金管局」)以書面形式通知發行人，金管局認為撤銷或轉換是必要的，否則發行人將無法持續經營; 及</p> <p>(b) 金管局以書面形式通知發行人，政府機構、政府官員或相關附有決定權力的監管機構已作決定，公共部門必須要注入資金或同等的支持，否則發行人將無法持續經營。</p>
32	若減值，全部或部分	全部或部分
33	若減值，永久或臨時性質	永久
34	若屬臨時減值，說明債務回復機制	不適用
35	清盤時在償還優次級別中的位置(指明相關法律實體無力償債時在償權人等級中緊接較其優先的票據的票據類別)	二級後償票據
36	可過渡的不合規特點	沒有
37	如是，指明不合規特點	不適用

註：

#須遵守《銀行業(資本)規則》附表 4H 所載的過渡安排下的資本票據的監管處理方法。

+無須遵守《銀行業(資本)規則》附表 4H 所載的過渡安排下的資本票據的監管處理方法。

招商永隆銀行有限公司

3 監管資本的組成 (續)

3.1 CCA: 監管資本票據的主要特點 (續)

3.1.5 人民幣 10 億元永續型非累積後償額外一級資本證券(二〇一五年二月三日發行)

		(a)
		量化資料 / 描述資料
1	發行人	招商永隆銀行
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	英國法律 (從屬受香港特別行政區法律所規管)
	監管處理方法	
4	《巴塞爾協定三》過渡期規則#	不適用
5	《巴塞爾協定三》過渡期後規則+	額外一級
6	可計入單獨 / 集團 / 單獨及集團基礎	單獨及集團
7	票據類別 (由各地區自行指明)	永續型非累積後償資本證券
8	在監管資本的確認數額 (以有關貨幣百萬計, 於最近的報告日期)	人民幣 10 億元 (截至二〇一九年九月三十日)
9	票據面值	人民幣 10 億元
10	會計分類	權益 - 面值
11	最初發行日期	二〇一五年二月三日
12	永久性或設定期限	永久性
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	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: 二〇二〇年二月四日 (第一次可贖回日) 稅務事項贖回權: 有 監管事項贖回權: 有 贖回價格: 本金面值加應收利息
16	後續可贖回日(如適用)	第一次可贖回日後之每個利息付款日
	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 5.5% 計算。
19	有停止派發股息的機制	有
20	全部酌情、部分酌情, 或強制	全部酌情
21	設有遞升息率或其他贖回誘因	沒有
22	非累計或累計	非累計
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	有

招商永隆銀行有限公司

3 監管資本的組成 (續)

3.1 CCA: 監管資本票據的主要特點 (續)

3.1.5 人民幣 10 億元永續型非累積後償額外一級資本證券(二〇一五年二月三日發行) (續)

		(a)
		量化資料 / 描述資料
31	若減值，減值的觸發點	若發生「無法持續經營事件」，並在提供無法持續經營事件通知後，發行人將會不可撤回地削減全部或部分當前本金金額及取消此資本證券應付但未支付的分配。 「無法持續經營事件」是指以下事件(以較早發生者為準): (a) 香港金融管理局(「金管局」)以書面形式通知發行人，金管局認為撤銷或轉換是必要的，否則發行人將無法持續經營; 及 (b) 金管局以書面形式通知發行人，政府機構、政府官員或相關附有決定權力的監管機構已作決定，公共部門必須要注入資金或同等的支持，否則發行人將無法持續經營。
32	若減值，全部或部分	全部或部分
33	若減值，永久或臨時性質	永久
34	若屬臨時減值，說明債務回復機制	不適用
35	清盤時在償還優次級別中的位置（指明相關法律實體無力償債時在償權人等級中緊接較其優先的票據的票據類別）	二級後償票據
36	可過渡的不合規特點	沒有
37	如是，指明不合規特點	不適用

註：

#須遵守《銀行業(資本)規則》附表 4H 所載的過渡安排下的資本票據的監管處理方法。

+無須遵守《銀行業(資本)規則》附表 4H 所載的過渡安排下的資本票據的監管處理方法。

招商永隆銀行有限公司

3 監管資本的組成 (續)

3.1 CCA: 監管資本票據的主要特點 (續)

3.1.6 美元 1.7 億元永續型非累積後償額外一級資本證券(二〇一七年四月二十七日發行)

		(a)
		量化資料 / 描述資料
1	發行人	招商永隆銀行
2	獨有識別碼 (如 CUSIP、ISIN 或 Bloomberg 對私人配售的識別碼)	ISIN 識別碼: HK0000337607
3	票據的管限法律	英國法律 (從屬受香港特別行政區法律所規管)
	監管處理方法	
4	《巴塞爾協定三》過渡期規則#	不適用
5	《巴塞爾協定三》過渡期後規則+	額外一級
6	可計入單獨 / 集團 / 單獨及集團基礎	單獨及集團
7	票據類別 (由各地區自行指明)	永續型非累積後償資本證券
8	在監管資本的確認數額 (以有關貨幣百萬計, 於最近的報告日期)	美元 170 百萬元 (截至二〇一九年九月三十日)
9	票據面值	美元 170 百萬元
10	會計分類	權益 - 面值
11	最初發行日期	二〇一七年四月二十七日
12	永久性或設定期限	永久性
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	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: 二〇二二年四月二十八日 (第一次可贖回日) 稅務事項贖回權: 有 監管事項贖回權: 有 贖回價格: 本金面值加應收利息
16	後續可贖回日(如適用)	第一次可贖回日後之每個利息付款日
	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	由發行日(包括發行日)至第一次可贖回日(但不包括第一次可贖回日), 此票據的利息按年利率 5.2% 計算。其後, 由第一次可贖回日及每一利率重訂日(包括第一次可贖回日及每一利率重訂日)至隨後之利率重訂日(但不包括利率重訂日), 利率會重訂為當日的美國五年期國庫債券息率加 313 點子。
19	有停止派發股息的機制	有
20	全部酌情、部分酌情, 或強制	全部酌情
21	設有遞升息率或其他贖回誘因	沒有
22	非累計或累計	非累計
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	有

招商永隆銀行有限公司

3 監管資本的組成 (續)

3.1 CCA: 監管資本票據的主要特點 (續)

3.1.6 美元 1.7 億元永續型非累積後償額外一級資本證券(二〇一七年四月二十七日發行) (續)

		(a)
		量化資料 / 描述資料
31	若減值，減值的觸發點	<p>若發生「無法持續經營事件」，並在提供無法持續經營事件通知後，發行人將會不可撤回地削減全部或部分當前本金金額及取消此資本證券應付但未支付的分配。</p> <p>「無法持續經營事件」是指以下事件(以較早發生者為準):</p> <p>(a) 香港金融管理局(「金管局」)以書面形式通知發行人，金管局認為撤銷或轉換是必要的，否則發行人將無法持續經營; 及</p> <p>(b) 金管局以書面形式通知發行人，政府機構、政府官員或相關附有決定權力的監管機構已作決定，公共部門必須要注入資金或同等的支持，否則發行人將無法持續經營。</p> <p>香港處置機制當局可以自行決定根據香港《金融機構(處置機制)條例》行使內部財務重整權力調整額外一級資本的未償還總額。</p>
32	若減值，全部或部分	全部或部分
33	若減值，永久或臨時性質	永久
34	若屬臨時減值，說明債務回復機制	不適用
35	清盤時在償還優次級別中的位置(指明相關法律實體無力償債時在償權人等級中緊接較其優先的票據的票據類別)	二級後償票據
36	可過渡的不合規特點	沒有
37	如是，指明不合規特點	不適用

註：

#須遵守《銀行業(資本)規則》附表 4H 所載的過渡安排下的資本票據的監管處理方法。

+無須遵守《銀行業(資本)規則》附表 4H 所載的過渡安排下的資本票據的監管處理方法。

招商永隆銀行有限公司

3 監管資本的組成 (續)

3.1 CCA: 監管資本票據的主要特點 (續)

3.1.7 美元 4 億元定息後償票據(二〇二七年到期)

		(a)
		量化資料 / 描述資料
1	發行人	招商永隆銀行
2	獨有識別碼 (如 CUSIP、ISIN 或 Bloomberg 對私人配售的識別碼)	ISIN 識別碼: XS1716657876
3	票據的管限法律	英國法律 (從屬受香港特別行政區法律所規管)
	監管處理方法	
4	《巴塞爾協定三》過渡期規則#	不適用
5	《巴塞爾協定三》過渡期後規則+	二級
6	可計入單獨 / 集團 / 單獨及集團基礎	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, 於最近的報告日期)	美元 399.48 百萬元 (截至二〇一九年九月三十日)
9	票據面值	美元 400 百萬元
10	會計分類	負債 - 攤銷成本
11	最初發行日期	二〇一七年十一月二十二日
12	永久性或設定期限	設定期限
13	原訂到期日	二〇二七年十一月二十二日
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: 二〇二二年十一月二十二日 (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, 最終數目受「無法持續經營事件」的發生而調整。 監管事項贖回權: 本金面值加應收利息, 最終數目受「無法持續經營事件」的發生而調整。
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	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 3.75% 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債券息率加 175 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	有

招商永隆銀行有限公司

3 監管資本的組成 (續)

3.1 CCA: 監管資本票據的主要特點 (續)

3.1.7 美元 4 億元定息後償票據(二〇二七年到期) (續)

		(a)
		量化資料 / 描述資料
31	若減值，減值的觸發點	<p>若發生「無法持續經營事件」，並在提供無法持續經營事件通知後，發行人將會不可撤回地削減全部或部分當前本金金額及取消此資本證券應付但未支付的分配。</p> <p>「無法持續經營事件」是指以下事件(以較早發生者為準):</p> <p>(a) 香港金融管理局(「金管局」)以書面形式通知發行人，金管局認為撤銷或轉換是必要的，否則發行人將無法持續經營; 及</p> <p>(b) 金管局以書面形式通知發行人，政府機構、政府官員或相關附有決定權力的監管機構已作決定，公共部門必須要注入資金或同等的支持，否則發行人將無法持續經營。</p> <p>香港處置機制當局可在未有預先通知下行使香港處置機制當局權力，後償票據持有人有可能出現票據被削減、取消、轉換或修改，或被改變形態。</p>
32	若減值，全部或部分	全部或部分
33	若減值，永久或臨時性質	永久
34	若屬臨時減值，說明債務回復機制	不適用
35	清盤時在償還優次級別中的位置（指明相關法律實體無力償債時在債權人等級中緊接較其優先的票據的票據類別）	非後償債權人及存款客戶
36	可過渡的不合規特點	沒有
37	如是，指明不合規特點	不適用

註：

#須遵守《銀行業(資本)規則》附表 4H 所載的過渡安排下的資本票據的監管處理方法。

+無須遵守《銀行業(資本)規則》附表 4H 所載的過渡安排下的資本票據的監管處理方法。

招商永隆銀行有限公司

3 監管資本的組成 (續)

3.1 CCA: 監管資本票據的主要特點 (續)

3.1.8 美元 4 億元永續型非累積後償額外一級資本證券 (二〇一九年一月二十四日發行)

		(a)
		量化資料 / 描述資料
1	發行人	招商永隆銀行
2	獨有識別碼 (如 CUSIP、ISIN 或 Bloomberg 對私人配售的識別碼)	ISIN 識別碼: XS1892343762
3	票據的管限法律	英國法律 (從屬受香港特別行政區法律所規管)
	監管處理方法	
4	《巴塞爾協定三》過渡期規則#	不適用
5	《巴塞爾協定三》過渡期後規則+	額外一級
6	可計入單獨 / 集團 / 單獨及集團基礎	單獨及集團
7	票據類別 (由各地區自行指明)	永續型非累積後償資本證券
8	在監管資本的確認數額 (以有關貨幣百萬計, 於最近的報告日期)	美元 400 百萬元 (截至二〇一九年九月三十日)
9	票據面值	美元 400 百萬元
10	會計分類	權益 - 面值
11	最初發行日期	二〇一九年一月二十四日
12	永久性或設定期限	永久性
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	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: 二〇二四年一月二十四日 (第一次可贖回日) 稅務事項贖回權: 有 監管事項贖回權: 有 贖回價格: 本金面值加應收利息, 受「無法持續經營事件」的發生而調整。
16	後續可贖回日(如適用)	第一次可贖回日後之每個利息付款日
	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	由發行日(包括發行日)至第一次可贖回日(但不包括第一次可贖回日), 此票據的利息按年利率 6.5% 計算。其後, 由第一次可贖回日及每一利率重訂日(包括第一次可贖回日及每一利率重訂日)至隨後之利率重訂日(但不包括利率重訂日), 利率會重訂為當日的美國五年期國庫債券息率加 394.8 點子。
19	有停止派發股息的機制	有
20	全部酌情、部分酌情, 或強制	全部酌情
21	設有遞升息率或其他贖回誘因	沒有
22	非累計或累計	非累計
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	有

招商永隆銀行有限公司

3 監管資本的組成 (續)

3.1 CCA: 監管資本票據的主要特點 (續)

3.1.8 美元 4 億元永續型非累積後償額外一級資本證券 (二〇一九年一月二十四日發行) (續)

		(a)
		量化資料 / 描述資料
31	若減值，減值的觸發點	<p>若發生「無法持續經營事件」並且仍在繼續，並在提供無法持續經營事件通知後，發行人將會不可撤回地削減全部或部分當前本金金額及取消此資本證券應付但未支付的分配，削減金額相等於每一資本證券的「無法持續經營事件註銷金額」。</p> <p>「無法持續經營事件」是指以下事件(以較早發生者為準):</p> <p>(a) 香港金融管理局(「金管局」)以書面形式通知發行人，金管局認為撤銷或轉換是必要的，否則發行人將無法持續經營; 及</p> <p>(b) 金管局以書面形式通知發行人，政府機構、政府官員或相關附有決定權力的監管機構已作決定，公共部門必須要注入資金或同等的支持，否則發行人將無法持續經營。</p> <p>香港處置機制當局可在未有預先通知下行使香港處置機制當局權力，證券持有人有可能出現資本證券被削減、取消、轉換或修改，或被改變形態。</p>
32	若減值，全部或部分	全部或部分
33	若減值，永久或臨時性質	永久
34	若屬臨時減值，說明債務回復機制	不適用
35	清盤時在償還優次級別中的位置(指明相關法律實體無力償債時在償權人等級中緊接較其優先的票據的票據類別)	二級後償票據
36	可過渡的不合規特點	沒有
37	如是，指明不合規特點	不適用

註：

#須遵守《銀行業(資本)規則》附表 4H 所載的過渡安排下的資本票據的監管處理方法。

+無須遵守《銀行業(資本)規則》附表 4H 所載的過渡安排下的資本票據的監管處理方法。

招商永隆銀行有限公司

4 槓桿比率

4.1 LR2: 槓桿比率

		(a)	(b)
		港幣千元	
		2019年9月30日	2019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）	332,153,526	320,934,262
2	扣減：斷定一級資本時所扣減的資產數額	(7,841,257)	(7,146,968)
3	資產負債表內風險承擔總額（不包括衍生工具合約及 SFT）	324,312,269	313,787,294
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）	580,272	453,695
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	795,982	965,767
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	(31,282)	(22,139)
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衍生工具合約的有效名義數額	-	-
10	扣減：就已出售信用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	1,344,972	1,397,323
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	651,143	632,566
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	651,143	632,566
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	35,258,768	41,975,279
18	扣減：就轉換為信貸等值數額作出的調整	(24,569,430)	(29,045,195)
19	資產負債表外項目	10,689,338	12,930,084
資本及風險承擔總額			
20	一級資本	36,175,382	36,189,031
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	336,997,722	328,747,267
20b	為特定準備金及集體準備金作出的調整	(8,644)	(8,718)
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	336,989,078	328,738,549
槓桿比率			
22	槓桿比率	10.7%	11.0%

招商永隆銀行有限公司

5 流動性

5.1 LIQ1: 流動性覆蓋比率(LCR)——第 1 類機構

2019 年 9 月 30 日

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		37,287,908
B. 現金流出			
2	零售存款及小型企業借款, 其中:	139,489,715	10,539,416
3	穩定零售存款及穩定小型企業借款	3,589,720	179,486
4	較不穩定零售存款及較不穩定小型企業借款	71,298,615	7,129,861
4a	零售定期存款及小型企業定期借款	64,601,380	3,230,069
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:	73,409,955	51,398,149
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)	72,169,988	50,158,182
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	1,239,967	1,239,967
9	有抵押借款交易(包括證券掉期交易)		-
10	額外規定, 其中:	18,611,816	3,473,768
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	848,028	848,028
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	17,763,788	2,625,740
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	2,174,884	2,174,884
15	其他或有出資義務(不論合約或非合約義務)	7,910,019	729,254
16	現金流出總額		68,315,471
C. 現金流入			
17	有抵押借出交易(包括證券掉期交易)	166,987	166,987
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	57,203,409	39,174,748
19	其他現金流入	7,806,339	6,800,180
20	現金流入總額	65,176,735	46,141,915
D. LCR			經調整價值
21	HQLA 總額		37,287,908
22	淨現金流出總額		22,189,630
23	LCR (%)		169.2%

招商永隆銀行有限公司

5 流動性(續)

5.1 LIQ1: 流動性覆蓋比率(LCR)——第 1 類機構 (續)

2019 年 6 月 30 日

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		37,579,278
B. 現金流出			
2	零售存款及小型企業借款, 其中:	137,616,312	10,490,697
3	穩定零售存款及穩定小型企業借款	3,659,530	182,976
4	較不穩定零售存款及較不穩定小型企業借款	72,197,642	7,219,764
4a	零售定期存款及小型企業定期借款	61,759,140	3,087,957
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:	69,881,323	48,776,637
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)	69,862,259	48,757,573
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	19,064	19,064
9	有抵押借款交易(包括證券掉期交易)		160,827
10	額外規定, 其中:	17,322,202	3,371,904
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	906,266	906,266
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	16,415,936	2,465,638
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	2,162,679	2,162,679
15	其他或有出資義務(不論合約或非合約義務)	7,961,550	716,118
16	現金流出總額		65,678,862
C. 現金流入			
17	有抵押借出交易(包括證券掉期交易)	255,505	255,505
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	42,371,110	28,168,207
19	其他現金流入	13,862,513	13,170,468
20	現金流入總額	56,489,128	41,594,180
D. LCR			經調整價值
21	HQLA 總額		37,579,278
22	淨現金流出總額		24,121,153
23	LCR (%)		162.2%

招商永隆銀行有限公司

5 流動性 (續)

5.1 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。

2019 年第二季及第三季的集團流動性覆蓋比率平均值分別穩定維持在 162.2%及 169.2% 水平。

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。