



招商永隆銀行
CMB WING LUNG BANK

監管披露

二〇二一年六月三十日

目錄	頁數
1 引言	1
2 主要審慎比率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 監管資本的組成	4
3.1 CC1: 監管資本的組成	
3.2 CC2: 監管資本與資產負債表的對帳	
3.3 CCA: 監管資本票據的主要特點	
4 宏觀審慎監管措施	25
4.1 CCyB1: 用於逆周期緩衝資本的信用風險承擔的地域分佈	
5 槓桿比率	26
5.1 LR1: 會計資產對槓桿比率風險承擔計量的比較摘要	
5.2 LR2: 槓桿比率	
6 流動性	28
6.1 LIQ1: 流動性覆蓋比率 - 第 1 類機構	
6.2 LIQ2: 穩定資金淨額比率 - 第 1 類機構	
7 非證券化類別風險承擔的信用風險	35
7.1 CR1: 風險承擔的信用質素	
7.2 CR2: 違責貸款及債務證券的改變	
7.3 CR3: 認可減低信用風險措施概覽	
7.4 CR4: 信用風險承擔及認可減低信用風險措施的影響——STC 計算法	
7.5 CR5: 按資產類別和按風險權重劃分的信用風險承擔——STC 計算法	

目錄	頁數
8 對手方信用風險	38
8.1 CCR1: 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	
8.2 CCR2: 信用估值調整（CVA）資本要求	
8.3 CCR3: 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	
8.4 CCR5: 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	
8.5 CCR6: 信用相關衍生工具合約	
8.6 CCR8: 對中央交易對手方的風險承擔	
9 市場風險	42
9.1 MR1: 在 STM 計算法下的市場風險	

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 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	2020年 6月30日 港幣千元
監管資本（數額）						
1	普通股權一級(CET1)	35,570,963	34,130,952	33,284,337	33,230,243	32,366,819
2	一級	43,145,536	41,705,525	40,858,910	40,804,816	39,941,392
3	總資本	49,396,666	47,950,801	46,980,957	47,098,862	46,099,515
風險加權數額（數額）						
4	風險加權數額總額	263,757,194	261,370,033	250,652,923	257,337,882	248,388,783
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 (%)	13.5%	13.1%	13.3%	12.9%	13.0%
6	一級比率 (%)	16.4%	16.0%	16.3%	15.9%	16.1%
7	總資本比率 (%)	18.7%	18.3%	18.7%	18.3%	18.6%
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 (%)	0.591%	0.566%	0.572%	0.591%	0.568%
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 (%)	3.091%	3.066%	3.072%	3.091%	3.068%
12	符合認可機構的最低資本規定後可用的 CET1 (%)	9.0%	8.6%	8.8%	8.4%	8.5%
《巴塞爾協定三》槓桿比率						
13	總槓桿比率風險承擔計量	384,680,250	397,864,958	380,414,501	370,622,611	373,480,053
14	槓桿比率(LR) (%)	11.2%	10.5%	10.7%	11.0%	10.7%
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	63,138,436	57,072,729	69,462,873	48,589,631	49,341,655
16	淨現金流出總額	34,240,803	33,280,922	41,671,128	30,390,285	22,897,653
17	LCR (%)	188.7%	174.3%	172.5%	163.8%	227.9%
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	238,008,499	235,556,537	232,532,575	224,384,482	227,842,974
19	所需穩定資金總額	178,337,457	180,222,445	173,088,690	174,546,827	175,091,481
20	NSFR (%)	133.5%	130.7%	134.3%	128.6%	130.1%
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 年第二季度上升港幣 23.87 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，當中主要由同業存放及客戶貸款上升所驅動。

		(a)	(b)	(c)
		風險加權數額		最低資本規定
		2021年6月30日 港幣千元	2021年3月31日 港幣千元	2021年6月30日 港幣千元
1	非證券化類別風險承擔的信用風險	241,052,477	238,812,714	19,284,198
2	其中 STC 計算法	241,052,477	238,812,714	19,284,198
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	1,827,862	1,901,395	146,229
7	其中 SA-CCR 計算法	742,300	-	59,384
7a	其中現行風險承擔方法	-	954,918	-
8	其中 IMM(CCR)計算法	-	-	-
9	其中其他	-	-	-
10	CVA 風險	232,363	279,413	18,589
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	2,227,575	2,149,213	178,206
21	其中 STM 計算法	2,227,575	2,149,213	178,206
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	11,544,063	11,635,488	923,525
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)	8,971,905	8,708,115	717,752
26	資本下限調整	-	-	-
26a	風險加權數額扣減	2,099,051	2,116,305	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	2,116,305	167,924
27	總計	263,757,194	261,370,033	21,100,575

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 CC1: 監管資本的組成

2021年6月30日

		(a)	(b)
		數額 港幣千元	來源以監管綜合範圍下 資產負債表的參考號數/ 字母為依據
	普通股權一級(CET1)資本：票據及儲備		
1	直接發行的合資格 CET1 資本票據加任何相關的股份溢價	1,160,951	[k]
2	保留溢利	37,823,466	[r]
3	已披露儲備	1,545,911	[l] + [m] + [n] + [q]
4	須從 CET1 資本逐步遞減的直接發行股本（只適用於非合股公司）	不適用	不適用
5	由綜合銀行附屬公司發行並由第三方持有的 CET1 資本票據產生的少數股東權益（可計入綜合集團的 CET1 資本的數額）	-	
6	監管扣減之前的 CET1 資本	40,530,328	
	CET1 資本：監管扣減		
7	估值調整	-	
8	商譽（已扣除相聯的遞延稅項負債）	-	
9	其他無形資產（已扣除相聯的遞延稅項負債）	-	
10	遞延稅項資產（已扣除相聯的遞延稅項負債）	37,817	[h]
11	現金流對沖儲備	-	
12	在 IRB 計算法下 EL 總額超出合資格準備金總額之數	-	
13	由證券化交易產生的提升信用的純利息份額、出售收益及 CET1 資本的其他增加數額	-	
14	按公平價值估值的負債因本身的信用風險變動所產生的損益	-	
15	界定利益的退休金基金淨資產（已扣除相聯的遞延稅項負債）	84,580	[d] - [j]
16	於機構本身的 CET1 資本票據的投資（若並未在所報告的資產負債表中從實繳資本中扣除）	-	
17	互相交叉持有的 CET1 資本票據	-	
18	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的 CET1 資本票據的非重大 LAC 投資（超出 10% 門檻之數）	-	
19	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的 CET1 資本票據的重大 LAC 投資（超出 10% 門檻之數）	316,655	[a] + [c] + [e] + [f] + [g1] + [g2]
20	按揭供款管理權（已扣除相聯的遞延稅項負債）	不適用	不適用
21	由暫時性差異產生的遞延稅項資產（已扣除相聯的遞延稅項負債）	不適用	不適用
22	超出 15% 門檻之數	不適用	不適用
23	其中：於金融業實體的普通股的重大投資	不適用	不適用
24	其中：按揭供款管理權	不適用	不適用
25	其中：由暫時性差異產生的遞延稅項資產	不適用	不適用
26	適用於 CET1 資本的司法管轄區特定監管調整	4,520,313	
26a	因土地及建築物（自用及投資用途）進行價值重估而產生的累積公平價值收益	3,816,457	[m] + [s]
26b	一般銀行業務風險監管儲備	703,856	[t]

招商永隆銀行有限公司

3 監管資本的組成 (續)

3.1 CC1: 監管資本的組成 (續)

2021年6月30日

		(a)	(b)
		數額 港幣千元	來源以監管綜合範圍下 資產負債表的參考號數/ 字母為依據
26c	金融管理專員給予的通知所指明的證券化類別風險承擔	-	
26d	因機構持有的土地及建築物低於已折舊的成本價值而產生的累積虧損	-	
26e	受規管非銀行附屬公司的資本短欠	-	
26f	於在屬商業實體的有連繫公司中的資本投資（超出申報機構資本基礎的 15% 之數）	-	
27	因沒有充足的 AT1 資本及二級資本以供扣除而須在 CET1 資本扣除的監管扣減	-	
28	對 CET1 資本的監管扣減總額	4,959,365	
29	CET1 資本	35,570,963	
	AT1 資本：票據		
30	合資格 AT1 資本票據加任何相關股份溢價	7,574,573	[u]
31	其中：根據適用會計準則列為股本類別	7,574,573	
32	其中：根據適用會計準則列為負債類別	-	
33	<i>須從 AT1 資本逐步遞減的資本票據</i>	-	
34	由綜合銀行附屬公司發行並由第三方持有的 AT1 資本票據（可計入綜合集團的 AT1 資本的數額）	-	
35	<i>其中：由附屬公司發行須受逐步遞減安排規限的 AT1 資本票據</i>	-	
36	監管扣減之前的 AT1 資本	7,574,573	
	AT1 資本：監管扣減		
37	於機構本身的 AT1 資本票據的投資	-	
38	互相交叉持有的 AT1 資本票據	-	
39	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的 AT1 資本票據的非重大 LAC 投資（超出 10% 門檻之數）	-	
40	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的 AT1 資本票據的重大 LAC 投資	-	
41	適用於 AT1 資本的司法管轄區特定監管調整	-	
42	因沒有充足的二級資本以供扣除而須在 AT1 資本扣除的監管扣減	-	
43	對 AT1 資本的監管扣減總額	-	
44	AT1 資本	7,574,573	
45	一級資本（一級資本 = CET1 資本 + AT1 資本）	43,145,536	
	二級資本：票據及準備金		
46	合資格二級資本票據加任何相關股份溢價	3,102,598	[i]
47	<i>須從二級資本逐步遞減的資本票據</i>	-	
48	由綜合銀行附屬公司發行並由第三方持有的二級資本票據（可計入綜合集團的二級資本的數額）	-	
49	<i>其中：由附屬公司發行須受逐步遞減安排規限的資本票據</i>	-	
50	合資格計入二級資本的集體準備金及一般銀行業務風險監管儲備	1,431,126	[-b] + [t]

招商永隆銀行有限公司

3 監管資本的組成 (續)

3.1 CC1: 監管資本的組成 (續)

2021年6月30日

		(a)	(b)
		數額 港幣千元	來源以監管綜合範圍下 資產負債表的參考號數/ 字母為依據
51	監管扣減之前的二級資本	4,533,724	
	二級資本：監管扣減		
52	於機構本身的二級資本票據的投資	-	
53	互相交叉持有的二級資本票據及非資本 LAC 負債	-	
54	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的二級資本票據及非資本 LAC 負債的非重大 LAC 投資（超出 10%門檻及（如適用）5%門檻之數）	-	
54a	於在監管綜合範圍以外的金融業實體的非資本 LAC 負債的非重大 LAC 投資（之前被指定為屬 5%門檻類別但及後不再符合門檻條件之數）（只適用於在《資本規則》附表 4F 第 2(1)條下被定義為「第 2 條機構」者）	-	
55	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的二級資本票據的重大 LAC 投資（已扣除合資格短倉）	-	
55a	於在監管綜合範圍以外的金融業實體非資本 LAC 負債的重大 LAC 投資（已扣除合資格短倉）	-	
56	適用於二級資本的司法管轄區特定監管調整	(1,717,406)	
56a	加回合資格計入二級資本的因土地及建築物（自用及投資用途）進行價值重估而產生的累積公平價值收益	(1,717,406)	45% of ([m] + [s])
56b	按照《資本規則》第 48(1)(g)條規定而須涵蓋，並在二級資本扣除的監管扣減	-	
57	對二級資本的監管扣減總額	(1,717,406)	
58	二級資本	6,251,130	
59	監管資本總額（總資本 = 一級資本 + 二級資本）	49,396,666	
60	風險加權數額	263,757,194	
	資本比率（佔風險加權數額的百分比）		
61	CET1 資本比率	13.49%	
62	一級資本比率	16.36%	
63	總資本比率	18.73%	
64	機構特定緩衝資本要求（防護緩衝資本比率加逆周期緩衝資本比率加較高吸收虧損能力比率）	3.091%	
65	其中：防護緩衝資本比率要求	2.500%	
66	其中：銀行特定逆周期緩衝資本比率要求	0.591%	
67	其中：較高吸收虧損能力比率要求	0.00%	
68	用作符合最低資本規定後可供運用的 CET1（佔風險加權數額的百分比）	8.99%	
	司法管轄區最低比率（若與《巴塞爾協定三》最低要求不同）		
69	司法管轄區 CET1 最低比率	不適用	不適用
70	司法管轄區一級資本最低比率	不適用	不適用
71	司法管轄區總資本最低比率	不適用	不適用

招商永隆銀行有限公司

3 監管資本的組成 (續)

3.1 CC1: 監管資本的組成 (續)

2021年6月30日

		(a)	(b)
		數額 港幣千元	來源以監管綜合範圍下 資產負債表的參考號數/ 字母為依據
	低於扣減門檻的數額 (風險加權前)		
72	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的 CET1 資本票據、AT1 資本票據及二級資本票據以及非資本 LAC 負債的非重大 LAC 投資	117,185	
73	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的 CET1 資本票據的重大 LAC 投資	3,588,762	
74	按揭供款管理權 (已扣除相聯的遞延稅項負債)	不適用	不適用
75	由暫時性差異產生的遞延稅項資產 (已扣除相聯的遞延稅項負債)	不適用	不適用
	就計入二級資本的準備金的適用上限		
76	合資格計入二級資本的有關 BSC 計算法或 STC 計算法及 SEC-ERBA、SEC-SA 及 SEC-FBA 下的準備金 (應用上限前)	1,431,126	
77	在 BSC 計算法或 STC 計算法及 SEC-ERBA、SEC-SA 及 SEC-FBA 下可計入二級資本的準備金上限	3,151,058	
78	合資格計入二級資本的有關 IRB 計算法及 SEC-IRBA 下的準備金 (應用上限前)	-	
79	在 IRB 計算法及 SEC-IRBA 下可計入二級資本中的準備金上限	-	
	受逐步遞減安排規限的資本票據 (僅在 2018 年 1 月 1 日至 2022 年 1 月 1 日期間適用)		
80	受逐步遞減安排規限的 CET1 資本票據的現行上限	不適用	不適用
81	由於實施上限而不計入 CET1 的數額 (在計及贖回及到期期限後超出上限之數)	不適用	不適用
82	受逐步遞減安排規限的 AT1 資本票據的現行上限	-	
83	由於實施上限而不計入 AT1 資本的數額 (在計及贖回及到期期限後超出上限之數)	-	
84	受逐步遞減安排規限的二級資本票據的現行上限	-	
85	由於實施上限而不計入二級資本的數額 (在計及贖回及到期期限後超出上限之數)	-	

招商永隆銀行有限公司

3 監管資本的組成 (續)

3.1 CC1: 監管資本的組成 (續)

模版附註

行數	內容	香港基準	《巴塞爾協定三》基準
		港幣千元	港幣千元
9	其他無形資產 (已扣除相聯的遞延稅項負債)	-	-
	<p>解釋</p> <p>正如巴塞爾委員會發出的《巴塞爾協定三》文本 (2010 年 12 月) 第 87 段所列表載, 按揭放款管理權可在 CET1 資本內予以有限度確認 (並因此可從 CET1 資本的扣減中被豁免, 但以指定門檻為限)。在香港, 認可機構須遵循有關的會計處理方法, 將按揭放款管理權列為在其財務報表所呈報的無形資產的一部分, 並從 CET1 資本中全數扣減按揭放款管理權。因此, 在第 9 行所填報須予扣減的數額可能會高於《巴塞爾協定三》規定須扣減的數額。在本格內的「《巴塞爾協定三》基準」項下匯報的數額為經調整的在第 9 行所匯報的數額 (即在「香港基準」項下填報的數額), 而調整方法是按須扣減的按揭放款管理權數額予以下調, 並以不超過在《巴塞爾協定三》下按揭放款管理權所定的 10% 門檻及按揭放款管理權、由暫時性差異所產生的遞延稅項資產與於金融業實體發行的 CET1 資本票據的重大投資 (不包括屬對有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔的投資) 所定的 15% 整體門檻為限。</p>		
10	遞延稅項資產 (已扣除相聯的遞延稅項負債)	37,817	-
	<p>解釋</p> <p>正如巴塞爾委員會發出的《巴塞爾協定三》文本 (2010 年 12 月) 第 69 及 87 段所列表載, 視乎銀行予以實現的遞延稅項資產須予扣減, 而與暫時性差異有關的遞延稅項資產則可在 CET1 資本內予以有限度確認 (並因此可從 CET1 資本的扣減中被豁免, 但以指定門檻為限)。在香港, 不論有關資產的來源, 認可機構須從 CET1 資本中全數扣減所有遞延稅項資產。因此, 在第 10 行所填報須予扣減的數額可能會高於《巴塞爾協定三》規定須扣減的數額。在本格內的「《巴塞爾協定三》基準」項下匯報的數額為經調整的在第 10 行所匯報的數額 (即在「香港基準」項下填報的數額), 而調整方法是按須扣減的與暫時性差異有關的遞延稅項資產數額予以下調, 並以不超過在《巴塞爾協定三》下暫時性差異所產生的遞延稅項資產所定的 10% 門檻及按揭放款管理權、由暫時性差異所產生的遞延稅項資產與於金融業實體發行的 CET1 資本票據的重大投資 (不包括屬對有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔的投資) 所定的整體 15% 門檻為限。</p>		
18	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的 CET1 資本票據的非重大 LAC 投資 (超出 10% 門檻之數)	-	-
	<p>解釋</p> <p>為斷定於金融業實體發行的 CET1 資本票據的非重大 LAC 投資總額, 認可機構須計算其提供予其任何屬金融業實體的有連繫公司的任何數額的貸款、融通或其他信用風險承擔的合計總額, 就如該等貸款、融通或其他信用風險承擔為認可機構直接持有、間接持有或合成持有該金融業實體的資本票據一般, 惟若認可機構能向金融管理專員證明並使其信納認可機構是在日常業務過程中作出任何該等貸款、批出任何該等融通或引起任何該等其他信用風險承擔者則除外。因此, 在第 18 行所填報須予扣減的數額可能會高於《巴塞爾協定三》規定須扣減的數額。在本格內的「《巴塞爾協定三》基準」項下匯報的數額為經調整的在第 18 行所匯報的數額 (即在「香港基準」項下填報的數額), 而調整方法是豁免在香港採用的方法下須予扣減的認可機構對有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔的合計總額。</p>		
19	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的 CET1 資本票據的重大 LAC 投資 (超出 10% 門檻之數)	316,655	227,600
	<p>解釋</p> <p>為斷定於金融業實體發行的 CET1 資本票據的重大 LAC 投資總額, 認可機構須計算其提供予其任何屬金融業實體的有連繫公司的任何數額的貸款、融通或其他信用風險承擔的合計總額, 就如該等貸款、融通或其他信用風險承擔為認可機構直接持有、間接持有或合成持有該金融業實體的資本票據一般, 惟若認可機構能向金融管理專員證明並使其信納認可機構是在日常業務過程中作出任何該等貸款、批出任何該等融通或引起任何該等其他信用風險承擔者則除外。因此, 在第 19 行所填報須予扣減的數額可能會高於《巴塞爾協定三》規定須扣減的數額。在本格內的「《巴塞爾協定三》基準」項下匯報的數額為經調整的在第 19 行所匯報的數額 (即在「香港基準」項下填報的數額), 而調整方法是豁免在香港採用的方法下須予扣減的認可機構對有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔的合計總額。</p>		

招商永隆銀行有限公司

3 監管資本的組成 (續)

3.1 CC1: 監管資本的組成 (續)

模版附註

行數	內容	香港基準	《巴塞爾協定三》基準
		港幣千元	港幣千元
39	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的 AT1 資本票據的非重大 LAC 投資 (超出 10% 門檻之數)	-	-
	<p>解釋</p> <p>為於計算資本基礎時考慮將提供予屬金融業實體的有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔視為 CET1 資本票據 (見上文有關模版第 18 行的附註) 作出扣減的結果, 將會令適用於在 AT1 資本票據的其他非重大資本投資的資本扣減的豁免門檻空間可能有所縮小。因此, 在第 39 行所填報須予扣減的數額可能會高於《巴塞爾協定三》規定須扣減的數額。在本格內的「《巴塞爾協定三》基準」項下匯報的數額為經調整的在第 39 行所匯報的數額 (即在「香港基準」項下填報的數額), 而調整方法是豁除在香港採用的方法下須予扣減的認可機構對有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔的合計總額。</p>		
54	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的二級資本票據及非資本 LAC 負債的非重大 LAC 投資 (超出 10% 門檻及 (如適用) 5% 門檻之數)	-	-
	<p>解釋</p> <p>為於計算資本基礎時考慮將提供予屬金融業實體的有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔視為 CET1 資本票據 (見上文有關模版第 18 行的附註) 須作出扣減的結果, 將會令適用於在二級資本票據及非資本 LAC 負債的其他非重大 LAC 投資的資本扣減的豁免門檻空間可能有所縮小。因此, 在第 54 行所填報須予扣減的數額可能會高於《巴塞爾協定三》規定須扣減的數額。在本格內的「《巴塞爾協定三》基準」項下匯報的數額為經調整的在第 54 行所匯報的數額 (即在「香港基準」項下填報的數額), 而調整方法是豁除在香港採用的方法下須予扣減的認可機構對有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔的合計總額。</p>		
<p>備註:</p> <p>上文提及 10% 門檻及 5% 門檻是以按照《資本規則》附表 4F 所載的扣減方法斷定的 CET1 資本數額為基礎計算而得。15% 門檻是指巴塞爾委員會發出的《巴塞爾協定三》文本 (2010 年 12 月) 第 88 段所述, 對香港的制度沒有影響。</p>			

簡稱:

CET1: 普通股權一級資本

AT1: 額外一級資本

招商永隆銀行有限公司

3 監管資本的組成 (續)

3.2 CC2: 監管資本與資產負債表的對帳

	(a)	(b)	(c)
	已發布中期財務資料 披露報表中的 綜合財務狀況表 2021年6月30日 港幣千元	在監管綜合範圍下 2021年6月30日 港幣千元	參照
資產			
庫存現金、同業存放及貸款	72,282,692	71,772,772	
衍生金融工具	996,382	996,382	
以公平價值誌入損益賬之金融資產	3,416,046	2,996,407	
證券投資	90,568,939	89,503,803	
其中：			
- 超過 10% 門檻之金融業實體重大資本投資		43,814	[a]
貸款及其他賬項	207,416,696	206,724,750	
- 貸款			
其中：			
- 監管資本內之綜合減值準備		(727,270)	[b]
- 超過 10% 門檻之金融業實體重大資本投資		45,240	[c]
- 其他資產			
其中：			
- 界定福利計劃淨資產		101,294	[d]
附屬公司權益		543,908	
其中：			
- 超過 10% 門檻之金融業實體重大資本投資		113,794	[e]
共同控制實體權益	253,387	43,000	
其中：			
- 超過 10% 門檻之金融業實體重大資本投資		1,784	[f]
聯營公司權益	261,651	145,000	
其中：			
- 超過 10% 門檻之金融業實體重大資本投資		11,758	[g1]
投資物業	2,799,220	2,801,511	
租賃土地權益	152,044	107,739	
其他物業及設備	1,636,033	1,590,790	
可回收稅項	419	419	
遞延稅項資產	37,911	37,817	[h]
列作出售資產	3,883,877	1,236,600	
其中：			
- 超過 10% 門檻之金融業實體重大資本投資		100,265	[g2]
總資產	383,705,297	378,500,898	

招商永隆銀行有限公司

3 監管資本的組成 (續)

3.2 CC2: 監管資本與資產負債表的對帳 (續)

	(a)	(b)	(c)
	已發布中期財務資料 披露報表中的 綜合財務狀況表 2021年6月30日 港幣千元	在監管綜合範圍下 2021年6月30日 港幣千元	參照
負債			
同業存款	29,859,488	29,859,488	
交易賬項下之負債	157,718	157,718	
衍生金融工具	1,045,498	1,045,498	
客戶存款	286,332,472	287,509,333	
發行之存款證	1,932,195	1,932,195	
發行之後償債項	3,102,598	3,102,598	
其中：			
- 合資格之後償債項		3,102,598	[i]
當期稅項	459,084	439,484	
遞延稅項負債	30,232	25,862	
其中：			
- 界定福利計劃淨資產之遞延稅項負債		16,714	[j]
其他賬項及預提	8,842,237	6,323,821	
總負債	331,761,522	330,395,997	
權益			
股本	1,160,951	1,160,951	[k]
儲備	43,197,724	39,369,377	
其中：			
- 資本儲備		20,000	[l]
- 重估房產儲備		398,184	[m]
- 重估金融資產儲備		176,111	[n]
- 其他儲備		951,616	[q]
- 保留溢利		37,823,466	[r]
其中：			
- 土地及建築物價值重估		3,418,273	[s]
- 一般銀行業務風險監管儲備		703,856	[t]
歸屬於本行股東權益合計	44,358,675	40,530,328	
額外權益工具	7,574,573	7,574,573	[u]
非控制的股東權益	10,527	-	
權益總額	51,943,775	48,104,901	
權益及負債總額	383,705,297	378,500,898	

招商永隆銀行有限公司

3 監管資本的組成 (續)

3.3 CCA: 監管資本票據的主要特點

3.3.1 於二〇二一年六月三十日已發行資本工具的條款及細則

以下為包含於本行二〇二一年六月三十日綜合資本基礎之監管資本票據:

- 普通股一級資本(普通股)
- 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)
- 美元4億元定息後償票據(二〇二七年到期) (二〇一七年十一月二十二日發行)
- 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)
- 美元2.6億元永續型非累積後償額外一級資本證券 (二〇一九年十二月二十七日發行)
- 人民幣10億元永續型非累積後償額外一級資本證券 (二〇二〇年二月二十七日發行)

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.cmbwinglungbank.com/wlb_corporate/en/about-us/investor-communication/capital-instruments-issued-terms_20210630.html

招商永隆銀行有限公司

3 監管資本的組成 (續)

3.3 CCA: 監管資本票據的主要特點 (續)

3.3.2 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
	<i>監管處理方法</i>	
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 (截至二〇二一年六月三十日)
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
	<i>票息 / 股息</i>	
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)

3.3 CCA: 監管資本票據的主要特點 (續)

3.3.2 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)

3.3 CCA: 監管資本票據的主要特點 (續)

3.3.3 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 二〇二一年六月三十日)
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)

3.3 CCA: 監管資本票據的主要特點 (續)

3.3.3 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)

3.3 CCA: 監管資本票據的主要特點 (續)

3.3.4 美元 4 億元定息後償票據(二〇二七年到期) (二〇一七年十一月二十二日發行)

		(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: 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)
	<i>監管處理方法</i>	
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 399.58 百萬元 (截至二〇二一年六月三十日)
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
	<i>票息 / 股息</i>	
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)

3.3 CCA: 監管資本票據的主要特點 (續)

3.3.4 美元 4 億元定息後償票據(二〇二七年到期) (二〇一七年十一月二十二日發行) (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償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)

3.3 CCA: 監管資本票據的主要特點 (續)

3.3.5 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 398.49 百萬元 (截至 二〇二一年六月三十日)
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, 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)	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

招商永隆銀行有限公司

3 監管資本的組成 (續)

3.3 CCA: 監管資本票據的主要特點 (續)

3.3.5 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
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
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)

3.3 CCA: 監管資本票據的主要特點 (續)

3.3.6 美元 2.6 億元永續型非累積後償額外一級資本證券 (二〇一九年十二月二十七日發行)

		(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)	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#	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 260 百萬元 (截至二〇二一年六月三十日)
9	票據面值	美元 260 百萬元
10	會計分類	權益 - 面值
11	最初發行日期	二〇一九年十二月二十七日
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: 二〇二四年十二月二十七日 (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, 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)	第一次可贖回日後之每個利息付款日
<i>票息 / 股息</i>		
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 5.23% 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 350 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)

3.3 CCA: 監管資本票據的主要特點 (續)

3.3.6 美元 2.6 億元永續型非累積後償額外一級資本證券 (二〇一九年十二月二十七日發行) (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)

3.3 CCA: 監管資本票據的主要特點 (續)

3.3.7 人民幣 10 億元永續型非累積後償額外一級資本證券 (二〇二〇年二月二十七日發行)

		(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)	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#	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 二〇二一年六月三十日)
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	二〇二〇年二月二十七日
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: 二〇二五年二月二十七日 (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, 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)	第一次可贖回日後之每個利息付款日
	<i>票息 / 股息</i>	
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 4.78% 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五年期中國國債息率加 212 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)

3.3 CCA: 監管資本票據的主要特點 (續)

3.3.7 人民幣 10 億元永續型非累積後償額外一級資本證券 (二〇二〇年二月二十七日發行) (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 宏觀審慎監管措施

4.1 CCyB1: 用於逆周期緩衝資本的信用風險承擔的地域分佈

	2021年6月30日	(a)	(c)	(d)	(e)
	按司法管轄區(J)列出的地域分佈	當時生效的適用JCCyB比率(%)	用作計算逆周期緩衝資本比率的風險加權數額 港幣千元	認可機構特定逆周期緩衝資本比率(%)	逆周期緩衝資本數額 港幣千元
1	香港特區	1.0000%	115,491,802		
2	總和		115,491,802		
3	總計		195,395,709	0.5911%	1,154,918

招商永隆銀行有限公司

5 槓桿比率

5.1 LR1: 會計資產對槓桿比率風險承擔計量的比較摘要

2021年6月30日		(a)
	項目	在槓桿比率框架下的值 港幣千元
1	已發布的財務報表所載的綜合資產總額	383,705,297
2	對為會計目的須作綜合計算，但在監管綜合範圍以外的銀行、金融、保險或商業實體的投資而須作的相關調整	(5,204,399)
2a	有關符合操作規定可作認可風險轉移的證券化風險承擔的調整	-
3	根據認可機構的適用會計框架於資產負債表內確認，但不包括在槓桿比率風險承擔計量值內的任何受信資產而須作的相關調整	-
3a	有關合資格的現金池交易的調整	-
4	有關衍生工具合約的調整	669,524
5	有關證券融資交易的調整（即回購交易及其他類似的有抵押借貸）	-
6	有關資產負債表外項目的調整（即資產負債表外風險承擔轉換為信貸等值數額）	10,509,277
6a	可從風險承擔計量豁除的審慎估值調整及集體準備金及特定準備金的調整	(40,084)
7	其他調整	(4,959,365)
8	槓桿比率風險承擔計量	384,680,250

招商永隆銀行有限公司

5 槓桿比率 (續)

5.2 LR2: 槓桿比率

		(a)	(b)
		港幣千元	
		2021年6月30日	2021年3月31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)	376,335,951	387,882,797
2	扣減: 斷定一級資本時所扣減的資產數額	(4,959,365)	(5,355,974)
3	資產負債表內風險承擔總額 (不包括衍生工具合約及 SFT)	371,376,586	382,526,823
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)	633,213	1,388,457
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	1,068,876	761,819
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	(36,183)	(34,728)
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	1,665,906	2,115,548
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	1,168,565	1,024,929
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	1,168,565	1,024,929
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	38,930,760	45,327,909
18	扣減: 就轉換為信貸等值數額作出的調整	(28,421,483)	(33,087,213)
19	資產負債表外項目	10,509,277	12,240,696
資本及風險承擔總額			
20	一級資本	43,145,536	41,705,525
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	384,720,334	397,907,996
20b	為特定準備金及集體準備金作出的調整	(40,084)	(43,038)
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	384,680,250	397,864,958
槓桿比率			
22	槓桿比率	11.2%	10.5%

招商永隆銀行有限公司

6 流動性

6.1 LIQ1: 流動性覆蓋比率(LCR)——第 1 類機構

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%

招商永隆銀行有限公司

6 流動性 (續)

6.1 LIQ1: 流動性覆蓋比率(LCR)——第 1 類機構 (續)

截至 2021 年 3 月 31 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: (73)		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		57,072,729
B. 現金流出			
2	零售存款及小型企業借款, 其中:	146,328,504	11,928,926
3	穩定零售存款及穩定小型企業借款	4,925,602	246,280
4	較不穩定零售存款及較不穩定小型企業借款	92,250,034	9,225,003
4a	零售定期存款及小型企業定期借款	49,152,868	2,457,643
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:	97,388,294	65,981,768
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)	94,993,491	63,586,965
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	2,394,803	2,394,803
9	有抵押借款交易(包括證券掉期交易)		922,424
10	額外規定, 其中:	20,148,202	4,679,172
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	1,702,497	1,702,497
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	18,445,705	2,976,675
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	3,655,165	3,655,165
15	其他或有出資義務(不論合約或非合約義務)	5,169,453	432,255
16	現金流出總額		87,599,710
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	71,752,283	42,901,464
19	其他現金流入	12,155,457	11,417,324
20	現金流入總額	83,907,740	54,318,788
D. LCR			經調整價值
21	HQLA 總額		57,072,729
22	淨現金流出總額		33,280,922
23	LCR (%)		174.3%

6 流動性 (續)

6.1 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 年第一季度和第二季度的平均流動性覆蓋比率保持穩定，分別為 174.3%和 188.7%。

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。

招商永隆銀行有限公司

6 流動性 (續)

6.2 LIQ2: 穩定資金淨額比率——第 1 類機構

2021年6月30日		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
港幣千元		按剩餘到期期限劃分的非加權值				加權額
披露基礎：綜合 / 非綜合 / 香港辦事處（視適用情況刪除）		無指明剩餘到期期限	少於 6 個月，或凡作要求即須付還	6 個月以上但少於 12 個月	12 個月或以上	
A. ASF 項目						
1	資本：	48,223,865	-	-	3,102,598	51,326,463
2	監管資本	48,223,865	-	-	3,102,598	51,326,463
2a	不受第 2 行涵蓋的少數股東權益	-	-	-	-	-
3	其他資本票據	-	-	-	-	-
4	零售存款及小型企業借款：	-	129,648,301	7,066,455	2,343,024	125,649,459
5	穩定存款	-	5,217,454	45,640	11,611	5,011,550
6	較不穩定存款	-	124,430,847	7,020,815	2,331,413	120,637,909
7	批發借款：	-	156,319,686	21,017,878	2,185,702	60,897,355
8	營運存款	-	-	-	-	-
9	其他批發借款	-	156,319,686	21,017,878	2,185,702	60,897,355
10	具互有關連資產作配對的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債：	5,617,617	2,409,079	272,310	-	135,222
12	衍生工具負債淨額	630,908	-	-	-	-
13	無計入上述類別的所有其他借款及負債	4,986,709	2,409,079	272,310	-	135,222
14	ASF 總額					238,008,499
B. RSF 項目						
15	就 NSFR 而言的 HQLA 總額				77,807,464	3,943,488
16	就營運而言存放於其他金融機構的存款	-	-	-	-	-
17	依期清償貸款及證券：	19,346,695	108,150,028	51,076,821	110,301,917	162,634,283
18	借予金融機構的以 1 級 HQLA 作抵押的依期清償貸款	-	-	-	-	-
19	借予金融機構的以非 1 級 HQLA 作抵押的依期清償貸款，以及借予金融機構的無抵押的依期清償貸款	237,767	77,731,840	20,737,828	19,627,083	41,893,539
20	借予非金融類法團客戶、零售與小型企業客戶、官方實體、為外匯基金帳戶行事的金融管理專員、中央銀行及公營單位的依期清償貸款（依期清償住宅按揭貸款除外），其中：	19,108,928	22,943,673	23,021,731	59,507,698	89,025,347
21	在 STC 計算法下風險權重少於或等於 35%	-	480,388	459,587	14,876,992	10,140,032
22	依期清償住宅按揭貸款，其中：	-	347,202	335,752	11,759,956	8,143,528
23	在 STC 計算法下風險權重少於或等於 35%	-	322,104	311,588	10,669,056	7,251,732

招商永隆銀行有限公司

6 流動性 (續)

6.2 LIQ2: 穩定資金淨額比率——第 1 類機構 (續)

2021 年 6 月 30 日		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
港幣千元		按剩餘到期期限劃分的非加權值				加權額
披露基礎：綜合 / 非綜合 / 香港辦事處 (視適用情況刪除)		無指明剩餘到期期限	少於 6 個月，或凡作要求即須付還	6 個月以上但少於 12 個月	12 個月或以上	
24	不是違責及不合資格成為 HQLA 的證券，包括交易所買賣股權	-	7,127,313	6,981,510	19,407,180	23,571,869
25	具互有關連負債作配對的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產：	11,056,782	1,283,884	241,410	-	10,888,500
27	實物交易商品，包括黃金	96,066	-	-	-	81,656
28	提供作為衍生工具合約開倉保證金及對 CCP 的違責基金承擔的資產	89,622	-	-	-	89,622
29	衍生工具資產淨額	-	-	-	-	-
30	在調整扣除提供作為變動保證金前的衍生工具負債總額	860,488	-	-	-	43,024
31	無計入上述類別的所有其他資產	10,010,606	1,283,884	241,410	-	10,674,198
32	資產負債表外項目	-	-	-	871,186	871,186
33	RSF 總額	-	-	-	-	178,337,457
34	NSFR (%)	-	-	-	-	133.5%

招商永隆銀行有限公司

6 流動性 (續)

6.2 LIQ2: 穩定資金淨額比率——第 1 類機構 (續)

2021年3月31日		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
港幣千元		按剩餘到期期限劃分的非加權值				加權額
披露基礎：綜合 / 非綜合 / 香港辦事處 (視適用情況刪除)		無指明剩餘到期期限	少於 6 個月，或凡作要求即須付還	6 個月以上但少於 12 個月	12 個月或以上	
A. ASF 項目						
1	資本：	47,230,753	-	-	3,106,235	50,336,988
2	監管資本	47,230,753	-	-	3,106,235	50,336,988
2a	不受第 2 行涵蓋的少數股東權益	-	-	-	-	-
3	其他資本票據	-	-	-	-	-
4	零售存款及小型企業借款：	-	133,587,003	7,652,509	1,781,061	129,152,667
5	穩定存款	-	5,081,948	38,961	10,122	4,874,985
6	較不穩定存款	-	128,505,055	7,613,548	1,770,939	124,277,682
7	批發借款：	-	157,891,957	25,612,396	2,268,298	55,437,600
8	營運存款	-	-	-	-	-
9	其他批發借款	-	157,891,957	25,612,396	2,268,298	55,437,600
10	具互有關連資產作配對的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債：	4,556,695	4,284,344	1,258,564	-	629,282
12	衍生工具負債淨額	601,213	-	-	-	-
13	無計入上述類別的所有其他借款及負債	3,955,482	4,284,344	1,258,564	-	629,282
14	ASF 總額					235,556,537
B. RSF 項目						
15	就 NSFR 而言的 HQLA 總額				72,623,747	3,444,284
16	就營運而言存放於其他金融機構的存款	-	-	-	-	-
17	依期清償貸款及證券：	16,459,790	130,438,186	49,572,929	109,563,409	165,555,244
18	借予金融機構的以 1 級 HQLA 作抵押的依期清償貸款	-	-	-	-	-
19	借予金融機構的以非 1 級 HQLA 作抵押的依期清償貸款，以及借予金融機構的無抵押的依期清償貸款	100,312	90,527,459	25,217,760	20,359,506	46,647,817
20	借予非金融類法團客戶、零售與小型企業客戶、官方實體、為外匯基金帳戶行事的金融管理專員、中央銀行及公營單位的依期清償貸款 (依期清償住宅按揭貸款除外)，其中：	16,359,478	31,393,517	19,133,322	59,094,417	88,554,362
21	在 STC 計算法下風險權重少於或等於 35%	-	485,679	471,756	15,209,485	10,364,883
22	依期清償住宅按揭貸款，其中：	-	349,346	341,219	11,711,162	8,102,741

招商永隆銀行有限公司

6 流動性 (續)

6.2 LIQ2: 穩定資金淨額比率——第 1 類機構 (續)

2021 年 3 月 31 日		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
港幣千元		按剩餘到期期限劃分的非加權值				加權額
披露基礎：綜合 / 非綜合 / 香港辦事處 (視適用情況刪除)		無指明剩餘到期期限	少於 6 個月，或凡作要求即須付還	6 個月以上但少於 12 個月	12 個月或以上	
23	在 STC 計算法下風險權重少於或等於 35%	-	325,793	317,876	10,679,315	7,263,389
24	不是違責及不合資格成為 HQLA 的證券，包括交易所買賣股權	-	8,167,864	4,880,628	18,398,324	22,250,324
25	具有有關連負債作配對的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產：	10,599,238	1,418,942	60,461	-	10,202,649
27	實物交易商品，包括黃金	97,479	-	-	-	82,857
28	提供作為衍生工具合約開倉保證金及對 CCP 的違責基金承擔的資產	89,721	-	-	-	89,721
29	衍生工具資產淨額	-	-	-	-	-
30	在調整扣除提供作為變動保證金前的衍生工具負債總額	905,383	-	-	-	45,269
31	無計入上述類別的所有其他資產	9,506,655	1,418,942	60,461	-	9,984,802
32	資產負債表外項目	-	-	-	1,020,268	1,020,268
33	RSF 總額	-	-	-	-	180,222,445
34	NSFR (%)	-	-	-	-	130.7%

註釋：

穩定資金淨額比率為季末比率，以非綜合基礎計算。於 2021 年 3 月 31 日和 2021 年 6 月 30 日，本集團穩定資金淨額比率分別為 130.7% 和 133.5%。2021 年上半年，本集團穩定資金淨額比率持續穩定在健康水平。在此期間，資金的穩定和多樣性均無重大變化。

招商永隆銀行有限公司

7 非證券化類別風險承擔的信用風險

7.1 CR1: 風險承擔的信用質素

2021年6月30日 港幣千元		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)
		以下項目的總帳面數額		備抵/減值	其中：為 STC 計算法下的風險承擔的信用損失而作出的預期信用損失會計準備金		其中：為 IRB 計算法下的風險承擔的信用損失而作出的預期信用損失會計準備金	
		違責風險的風險承擔	非違責風險的風險承擔		分配於監管類別的特定準備金	分配於監管類別的集體準備金		
1	貸款 *	274,676	275,505,973	867,130	315,175	551,955	-	274,913,519
2	債務證券	745,826	90,429,531	846,167	745,826	100,341	-	90,329,190
3	資產負債表外風險承擔	-	17,975,449	40,084	1,622	38,462	-	17,935,365
4	總計	1,020,502	383,910,953	1,753,381	1,062,623	690,758	-	383,178,074

* 包括客戶貸款，商業票據，同業存放及貸款

7.2 CR2: 違責貸款及債務證券的改變

2021年6月30日		(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 (2020年12月31日)	1,016,568
2	期內發生的違責貸款及債務證券	115,405
3	轉回至非違責狀況	(57,908)
4	撤帳額	(11,729)
5	其他變動	(41,834)
6	於現行報告期末違責貸款及債務證券結餘 (2021年6月30日)	1,020,502

7.3 CR3: 認可減低信用風險措施概覽

2021年6月30日 港幣千元		(a)	(b1)	(b)	(d)	(f)
		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	263,792,521	11,120,998	2,354,645	8,766,353	-
2	債務證券	90,329,190	-	-	-	-
3	總計	354,121,711	11,120,998	2,354,645	8,766,353	-
4	其中違責部分	86,772	2,144	-	2,144	-

招商永隆銀行有限公司

7 非證券化類別風險承擔的信用風險 (續)

7.4 CR4: 信用風險承擔及認可減低信用風險措施的影響——STC 計算法

	2021年6月30日	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)
	港幣千元	未將 CCF 及減低信用風險措施計算在內的風險承擔		已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內的風險承擔		風險加權數額及風險加權數額密度	
	風險承擔類別	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	41,285,496	-	41,285,496	-	1,583,661	3.8%
2	公營單位風險承擔	50,096	50,000	579,914	190,075	153,998	20.0%
2a	其中：本地公營單位	50,096	50,000	579,914	190,075	153,998	20.0%
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	117,027,777	2,126,934	125,119,304	961,400	53,247,452	42.2%
5	證券商號風險承擔	3,266,656	9,647	3,509,328	1,500	1,755,414	50.0%
6	法團風險承擔	153,053,755	22,863,688	142,755,908	5,196,084	142,292,908	96.2%
7	集體投資計劃風險承擔	-	-	-	-	-	-
8	現金項目	546,342	-	3,384,571	114,997	472,999	13.5%
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	15,335,313	10,187,630	15,311,064	1,392,966	12,528,023	75.0%
11	住宅按揭貸款	17,345,086	352,492	16,818,937	-	6,471,373	38.5%
12	不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	22,743,365	3,340,369	21,889,364	556,724	22,446,088	100.0%
13	逾期風險承擔	87,382	-	87,382	-	100,561	115.1%
14	對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	-
15	總計	370,741,268	38,930,760	370,741,268	8,413,746	241,052,477	63.6%

招商永隆銀行有限公司

7 非證券化類別風險承擔的信用風險 (續)

7.5 CR5: 按資產類別和按風險權重劃分的信用風險承擔——STC 計算法

2021年6月30日 港幣千元		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(ha)	(i)	(j)
風險承擔類別	風險 權重	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	其他	總信用風 險承擔額 (已將 CCF及減 低信用風 險措施計 算在內)
1	官方實體風險承擔	33,367,192	-	7,918,304	-	-	-	-	-	-	-	41,285,496
2	公營單位風險承擔	-	-	769,989	-	-	-	-	-	-	-	769,989
2a	其中：本地公營單位	-	-	769,989	-	-	-	-	-	-	-	769,989
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	-	-	42,372,834	-	77,869,971	-	5,837,899	-	-	-	126,080,704
5	證券商號風險承擔	-	-	-	-	3,510,828	-	-	-	-	-	3,510,828
6	法團風險承擔	-	-	1,345,147	-	9,798,184	-	136,176,411	632,250	-	-	147,951,992
7	集體投資計劃風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	現金項目	1,515,841	-	1,888,410	-	-	-	95,317	-	-	-	3,499,568
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	-	-	-	-	-	16,704,030	-	-	-	-	16,704,030
11	住宅按揭貸款	-	-	-	15,623,278	-	769,731	425,928	-	-	-	16,818,937
12	不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	-	-	-	-	-	-	22,446,088	-	-	-	22,446,088
13	逾期風險承擔	-	-	-	-	-	-	61,023	26,359	-	-	87,382
14	對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	總計	34,883,033	-	54,294,684	15,623,278	91,178,983	17,473,761	165,042,666	658,609	-	-	379,155,014

招商永隆銀行有限公司

8 對手方信用風險

8.1 CCR1: 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

2021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）	452,295	763,483		1.4	1,702,091	742,300
1a	現行風險承擔方法（對於衍生工具合約）	-	-		-	-	-
2	IMM(CCR)計算法			-	-	-	-
3	簡易方法（對於證券融資交易）					1,168,565	1,085,230
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						1,827,530

8.2 CCR2: 信用估值調整（CVA）資本要求

2021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	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	1,653,273	232,363
4	總計	1,653,273	232,363

招商永隆銀行有限公司

8 對手方信用風險 (續)

8.3 CCR3: 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

2021年6月30日 港幣千元		(a)	(b)	(c)	(ca)	(d)	(e)	(f)	(g)	(ga)	(h)	(i)
風險承擔類別	風險權重	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	其他	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
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	-	-	434,764	-	1,216,258	-	-	-	-	-	1,651,022
5	證券商號風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	法團風險承擔	-	-	-	-	-	-	33,845	-	-	-	33,845
7	集體投資計劃風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	監管零售風險承擔	-	-	-	-	-	348,744	837,045	-	-	-	1,185,789
9	住宅按揭貸款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	總計	-	-	434,764	-	1,216,258	348,744	870,890	-	-	-	2,870,656

招商永隆銀行有限公司

8 對手方信用風險 (續)

8.4 CCR5: 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

	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)
	衍生工具合約				證券融資交易	
2021年6月30日 港幣千元	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	-	-	-	-	-	-
現金－其他貨幣	-	574,852	89,622	36,183	-	-
本地國債	-	-	-	-	-	-
其他國債	-	-	-	-	-	-
政府機構債券	-	-	-	-	-	-
法團債券	-	-	-	-	-	-
股權證券	-	-	-	-	-	-
其他抵押品	-	-	-	-	-	-
...	-	-	-	-	-	-
總計	-	574,852	89,622	36,183	-	-

8.5 CCR6: 信用相關衍生工具合約

2021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		
單一名稱信用違責掉期	-	-
指數信用違責掉期	-	-
總回報掉期	-	-
信用相關期權	-	-
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)	-	-

招商永隆銀行有限公司

8 對手方信用風險 (續)

8.6 CCR8: 對中央交易對手方的風險承擔

2021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結算客戶¹對合資格中央交易對手方的風險承擔 (總額)		332
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:	16,580	332
3	(i) 場外衍生工具交易	16,580	332
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	89,622	
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結算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	-	-

¹ 「結算客戶」在此指直接客戶或多層客戶結構內的間接客戶 (視何者屬適用而定)。本詞具有《資本規則》所賦予的涵義。

招商永隆銀行有限公司

9 市場風險

9.1 MR1: 在 STM 計算法下的市場風險

2021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）	1,291,063
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	932,713
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	3,799
7	其他計算法	-
8	證券化類別風險承擔	-
9	總計	2,227,575