



招商永隆銀行
CMB WING LUNG BANK

監管披露

二〇二二年三月三十一日

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年報補充財務資料註釋 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)	
	2022年 3月31日 港幣千元	2021年 12月31日 港幣千元	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	
監管資本 (數額)						
1	普通股權一級(CET1)	39,023,234	39,152,257	39,144,997	35,570,963	34,130,952
2	一級	48,099,165	46,726,830	46,719,570	43,145,536	41,705,525
3	總資本	54,267,815	52,962,447	52,938,978	49,396,666	47,950,801
風險加權數額 (數額)						
4	風險加權數額總額	277,794,605	270,579,228	262,898,910	263,757,194	261,370,033
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 (%)	14.0%	14.5%	14.9%	13.5%	13.1%
6	一級比率 (%)	17.3%	17.3%	17.8%	16.4%	16.0%
7	總資本比率 (%)	19.5%	19.6%	20.1%	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 (%)	0.584%	0.593%	0.596%	0.591%	0.566%
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 (%)	3.084%	3.093%	3.096%	3.091%	3.066%
12	符合認可機構的最低資本規定後可用的 CET1 (%)	9.5%	10.0%	10.4%	9.0%	8.6%
《巴塞爾協定三》槓桿比率						
13	總槓桿比率風險承擔計量	394,884,600	394,644,002	375,820,926	384,680,250	397,864,958
14	槓桿比率(LR) (%)	12.2%	11.8%	12.4%	11.2%	10.5%
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	62,544,449	64,363,553	71,064,697	63,138,436	57,072,729
16	淨現金流出總額	40,540,724	40,463,439	41,969,493	34,240,803	33,280,922
17	LCR (%)	155.5%	159.9%	181.5%	188.7%	174.3%
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	239,298,627	239,536,764	235,611,699	238,008,499	235,556,537
19	所需穩定資金總額	190,948,341	180,654,128	175,802,284	178,337,457	180,222,445
20	NSFR (%)	125.3%	132.6%	134.0%	133.5%	130.7%
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 2022 年第一季度上升港幣 72.15 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，當中主要由同業貸款及證券投資上升所驅動。

		(a)	(b)	(c)
		風險加權數額		最低資本規定
		2022 年 3 月 31 日 港幣千元	2021 年 12 月 31 日 港幣千元	2022 年 3 月 31 日 港幣千元
1	非證券化類別風險承擔的信用風險	255,917,042	247,979,890	20,473,363
2	其中 STC 計算法	255,917,042	247,979,890	20,473,363
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	1,447,895	1,451,008	115,832
7	其中 SA-CCR 計算法	532,204	615,730	42,576
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	168,600	195,913	13,488
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	3,147,838	4,828,075	251,827
21	其中 STM 計算法	3,147,838	4,828,075	251,827
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	11,692,763	11,642,250	935,421
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)	7,489,648	6,551,273	599,172
26	資本下限調整	-	-	-
26a	風險加權數額扣減	2,069,181	2,069,181	165,534
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	2,069,181	2,069,181	165,534
27	總計	277,794,605	270,579,228	22,223,569

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 (續)

3.1 LR2: 槓桿比率

		(a)	(b)
		港幣千元	
		2022年3月31日	2021年12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)	386,050,412	384,795,133
2	扣減: 斷定一級資本時所扣減的資產數額	(4,242,929)	(4,485,557)
3	資產負債表內風險承擔總額 (不包括衍生工具合約及 SFT)	381,807,483	380,309,576
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)	298,036	356,219
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	901,226	1,013,585
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	(2,662)	(42,647)
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	1,196,600	1,327,157
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	972,885	905,383
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	972,885	905,383
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	44,259,078	45,712,412
18	扣減: 就轉換為信貸等值數額作出的調整	(33,313,181)	(33,559,019)
19	資產負債表外項目	10,945,897	12,153,393
資本及風險承擔總額			
20	一級資本	48,099,165	46,726,830
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	394,922,865	394,695,509
20b	為特定準備金及集體準備金作出的調整	(38,265)	(51,507)
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	394,884,600	394,644,002
槓桿比率			
22	槓桿比率	12.2%	11.8%

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 2022 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		62,544,449
B. 現金流出			
2	零售存款及小型企業借款, 其中:	140,306,859	11,774,586
3	穩定零售存款及穩定小型企業借款	4,948,928	247,447
4	較不穩定零售存款及較不穩定小型企業借款	95,184,854	9,518,485
4a	零售定期存款及小型企業定期借款	40,173,077	2,008,654
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:	118,076,854	72,489,226
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)	117,995,141	72,407,513
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	81,713	81,713
9	有抵押借款交易(包括證券掉期交易)		797,107
10	額外規定, 其中:	20,792,843	3,176,563
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	570,783	570,783
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	20,222,060	2,605,780
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	5,227,077	5,227,077
15	其他或有出資義務(不論合約或非合約義務)	5,886,204	477,160
16	現金流出總額		93,941,719
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	86,199,238	46,540,211
19	其他現金流入	7,478,897	6,860,784
20	現金流入總額	93,678,135	53,400,995
D. LCR			經調整價值
21	HQLA 總額		62,544,449
22	淨現金流出總額		40,540,724
23	LCR (%)		155.5%

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 12 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: 75		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		64,363,553
B. 現金流出			
2	零售存款及小型企業借款, 其中:	139,184,362	11,627,106
3	穩定零售存款及穩定小型企業借款	5,117,888	255,894
4	較不穩定零售存款及較不穩定小型企業借款	93,357,766	9,335,777
4a	零售定期存款及小型企業定期借款	40,708,708	2,035,435
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:	110,436,404	64,954,006
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)	110,080,558	64,598,160
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	355,846	355,846
9	有抵押借款交易(包括證券掉期交易)		538,242
10	額外規定, 其中:	19,450,697	3,659,140
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	1,094,334	1,094,334
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	18,356,363	2,564,806
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	3,384,105	3,384,105
15	其他或有出資義務(不論合約或非合約義務)	4,928,080	398,572
16	現金流出總額		84,561,171
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	76,234,942	40,374,801
19	其他現金流入	4,349,279	3,722,931
20	現金流入總額	80,584,221	44,097,732
D. LCR			經調整價值
21	HQLA 總額		64,363,553
22	淨現金流出總額		40,463,439
23	LCR (%)		159.9%

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)

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 年第四季度和 2022 年第一季度的平均流動性覆蓋比率保持穩定，分別為 159.9% 和 155.5%。

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。