



**招商永隆銀行**  
CMB WING LUNG BANK

**監管披露**

二〇二五年三月三十一日

# 招商永隆銀行有限公司

目錄	頁數
<b>1 引言</b>	<b>1</b>
<b>2 主要審慎比率、風險管理概覽及風險加權數額概覽</b>	<b>2</b>
2.1 KM1: 主要審慎比率	
2.2 OV1: 風險加權數額概覽	
<b>3 槓桿比率</b>	<b>6</b>
3.1 LR2: 槓桿比率	
<b>4 流動性</b>	<b>8</b>
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。披露政策就該檔之公佈載列管治、控制及保證之規定。縱然本檔毋須經過外部審核，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

本集團分別採用「標準法」及「基本指標法」計算其信用風險及操作風險。至於市場風險及信用估值調整（“CVA”），本集團分別採用「交易簿基礎原則審視法（“FRTB”）」及「簡化基本 CVA 計演算法」計算其市場風險及信用估值調整風險資本要求。

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二〇二四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、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)
		2025年 3月31日 港幣千元	2024年 12月31日 港幣千元	2024年 9月30日 港幣千元	2024年 6月30日 港幣千元	2024年 3月31日 港幣千元
<b>監管資本（數額）</b>						
1 及 1a	普通股權一級(CET1)	45,237,343	42,629,262	43,815,329	41,140,008	41,176,688
2 及 2a	一級	60,039,134	58,533,865	53,973,705	51,298,384	51,346,687
3 及 3a	總資本	64,688,137	62,722,677	57,632,895	54,611,488	54,703,217
<b>風險加權數額（數額）</b>						
4	風險加權數額總額	304,422,901	292,184,662	287,691,279	286,762,441	302,582,857
4a	風險加權數額總額（下限前）	304,422,901	292,184,662	287,691,279	286,762,441	302,582,857
<b>風險為本監管資本比率（以風險加權數額的百分率表示）</b>						
5 及 5a	CET1 比率 (%)	14.9%	14.6%	15.2%	14.3%	13.6%
5b	CET1 比率 (%)（下限前比率）	14.9%	14.6%	15.2%	14.3%	13.6%
6 及 6a	一級比率 (%)	19.7%	20.0%	18.8%	17.9%	17.0%
6b	一級比率 (%)（下限前比率）	19.7%	20.0%	18.8%	17.9%	17.0%
7 及 7a	總資本比率 (%)	21.2%	21.5%	20.0%	19.0%	18.1%
7b	總資本比率 (%)（下限前比率）	21.2%	21.5%	20.0%	19.0%	18.1%
<b>額外 CET1 緩衝要求（以風險加權數額的百分率表示）</b>						
8	防護緩衝資本要求 (%)	2.500%	2.500%	2.500%	2.500%	2.500%
9	逆週期緩衝資本要求 (%)	0.288%	0.313%	0.601%	0.601%	0.591%
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 (%)	2.788%	2.813%	3.101%	3.101%	3.091%
12	符合認可機構的最低資本規定後可用的 CET1 (%)	10.4%	10.1%	10.7%	9.9%	9.1%
<b>《巴塞爾協定三》槓桿比率</b>						
13	總槓桿比率風險承擔計量	499,511,043	477,707,558	476,113,192	471,557,412	485,136,869
13a*	以證券融資交易(SFT)資產總額平均值為基礎的槓桿比率風險承擔計量	499,072,330	477,554,814	-	-	-
14、 14a 及 14b	槓桿比率 (%)	12.0%	12.3%	11.3%	10.9%	10.6%
14c 及 14d*	以 SFT 資產總額平均值為基礎的槓桿比率 (%)	12.0%	12.3%	-	-	-
<b>流動性覆蓋比率(LCR) / 流動性維持比率(LMR)</b>						
只適用於第 1 類機構：						
15	優質流動資產(HQLA)總額	88,299,699	91,330,396	90,712,096	92,648,010	92,274,077
16	淨現金流出總額	61,077,631	64,808,554	59,471,021	55,681,087	68,081,549
17	LCR (%)	145.6%	141.3%	153.7%	170.5%	136.2%
只適用於第 2 類機構：						

# 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)

### 2.1 KM1: 主要審慎比率 (續)

		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
		2025年 3月31日 港幣千元	2024年 12月31日 港幣千元	2024年 9月30日 港幣千元	2024年 6月30日 港幣千元	2024年 3月31日 港幣千元
17a	LMR (%)	-	-	-	-	-
<b>穩定資金淨額比率(NSFR) / 核心資金比率(CFR)</b>						
只適用於第1類機構：						
18	可用穩定資金總額	328,490,298	313,301,622	318,633,180	307,040,154	295,558,044
19	所需穩定資金總額	231,489,190	225,003,621	220,448,894	214,899,970	217,310,487
20	NSFR (%)	141.9%	139.2%	144.5%	142.9%	136.0%
只適用於第2A類機構：						
20a	CFR (%)	-	-	-	-	-

\*為《巴塞爾協定三》新要求指標

# 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 2025 年第一季度上升港幣 122.38 億元，主要由於本年起實施的巴塞爾協定三將額外風險類別納入 FRTB 計量，使市場風險的風險加權數額增加。

		(a)	(b)	(c)
		風險加權數額		最低資本規定
		2025 年 3 月 31 日 港幣千元	2024 年 12 月 31 日 港幣千元	2025 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	271,109,244	268,228,434	21,688,740
2	其中 STC 計演算法	271,109,244	268,228,434	21,688,740
2a	其中 BSC 計演算法	-	-	-
3	其中基礎 IRB 計演算法	-	-	-
4	其中監管分類準則計演算法	-	-	-
5	其中高級 IRB 計演算法	-	-	-
5a	其中零售 IRB 計演算法	-	-	-
5b	其中特定風險權重計演算法	-	-	-
6	對手方信用風險及違責基金承擔	2,137,420	1,453,833	170,994
7	其中 SA-CCR 計演算法	856,237	670,317	68,499
7a	其中現行風險承擔方法	-	-	-
8	其中 IMM(CCR)計演算法	-	-	-
9	其中其他	1,281,183	783,516	102,495
10	CVA 風險	282,238	280,688	22,579
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	N/A	N/A	N/A
12	集體投資計劃 (CIS) 風險承擔——透視計演算法/協力廠商計演算法	169,223	175,060	13,538
13	CIS 風險承擔——授權基準計演算法	-	-	-
14	CIS 風險承擔——備選方法	-	-	-
14a	CIS 風險承擔——混合使用計演算法	-	-	-
15	交收風險	691,463	-	55,317
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	15,395,663	3,674,625	1,231,653
21	其中 STM 計演算法	15,395,663	3,674,625	1,231,653
22	其中 IMA	-	-	-
22a	其中 SSTM 計演算法	-	-	-
23	在交易帳與銀行帳之間調動風險承擔的資本要求	-	-	-
24	業務操作風險	13,752,475	16,934,875	1,100,198
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)	4,124,908	4,149,523	329,993
26	應用出項下限水準	N/A	N/A	N/A
27	下限調整 (應用過渡上限前)	-	-	-
28	下限調整 (應用過渡上限後)	N/A	N/A	N/A

# 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 (續)

		(a)	(b)	(c)
		風險加權數額		最低資本規定
		2025年3月31日 港幣千元	2024年12月31日 港幣千元	2025年3月31日 港幣千元
28a	風險加權數額扣減	3,239,733	2,712,376	259,179
28b	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	1,133,848	606,491	90,708
28c	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	2,105,885	2,105,885	168,471
29	<b>總計</b>	<b>304,422,901</b>	<b>292,184,662</b>	<b>24,353,833</b>

N/A: 不適用於香港會或本集團

# 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	
		2025年3月31日	2024年12月31日
<b>資產負債表內風險承擔</b>			
1	資產負債表內風險承擔（不包括衍生工具合約或 SFT，但包括相關資產負債表內抵押品）	476,442,316	455,924,327
2	還原根據適用會計準則須從資產負債表資產中扣減的就衍生工具合約提供的抵押品數額	-	-
3	扣減：就衍生工具合約提供的現金變動保證金的應收項目資產的扣減	(33,375)	(72,042)
4	扣減：就 SFT 收到的並已確認為資產的證券作出的調整	-	-
5	扣減：從一級資本扣減的與資產負債表內風險承擔相關的特定準備金及集體準備金	(5,417,211)	(5,150,084)
6	扣減：斷定一級資本時所扣減的資產數額	(4,534,693)	(4,636,982)
7	<b>資產負債表內風險承擔總額（不包括衍生工具合約及 SFT）（第 1 至 6 行的總和）</b>	<b>466,457,037</b>	<b>446,065,219</b>
<b>由衍生工具合約產生的風險承擔</b>			
8	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）	206,075	221,603
9	所有與衍生工具合約有關的潛在未來風險承擔的附加額	1,622,161	1,008,252
10	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	-	-
11	經調整後已出售信用關聯衍生工具合約的有效名義數額	-	-
12	扣減：就已出售信用關聯衍生工具合約的有效名義數額獲准的減少及潛在未來風險承擔的附加額獲准的扣減	-	-
13	<b>衍生工具合約產生的風險承擔總額（第 8 至 12 行的總和）</b>	<b>1,828,236</b>	<b>1,229,855</b>
<b>由 SFT 產生的風險承擔</b>			
14	經調整出售會計交易後（在不確認淨額計算下）的 SFT 資產總額	1,645,586	1,031,733
15	扣減：SFT 資產總額的現金應付額及現金應收額的可抵銷額	-	-
16	SFT 資產的對手方信用風險承擔	19,813	-
17	代理交易風險承擔	-	-
18	<b>由 SFT 產生的風險承擔總額（第 14 至 17 行的總和）</b>	<b>1,665,399</b>	<b>1,031,733</b>
<b>其他資產負債表外風險承擔</b>			
19	資產負債表外風險承擔名義數額總額	203,330,107	213,633,579
20	扣減：就轉換為信貸等值數額作出的調整	(173,702,255)	(184,177,162)
21	扣減：從一級資本扣減的與資產負債表外風險承擔相關的特定準備金及集體準備金	(67,481)	(75,666)
22	<b>資產負債表外項目（第 19 至 21 行的總和）</b>	<b>29,560,371</b>	<b>29,380,751</b>
<b>資本及風險承擔總額</b>			
23	<b>一級資本</b>	<b>60,039,134</b>	<b>58,533,865</b>
24	<b>風險承擔總額（第 7、13、18 及 22 行的總和）</b>	<b>499,511,043</b>	<b>477,707,558</b>
<b>槓桿比率</b>			
25 及 25a	<b>槓桿比率</b>	<b>12.0%</b>	<b>12.3%</b>
26	<b>最低槓桿比率規定</b>	<b>3.0%</b>	<b>3.0%</b>
27 <sup>#</sup>	<b>適用槓桿緩衝<sup>#</sup></b>	<b>不適用</b>	<b>不適用</b>
<b>平均值披露</b>			
28	SFT 資產總額平均值（該總額是經調整出售會計交易及相關的現金應付額及現金應收額淨額後的數額）	1,226,686	878,989
29	SFT 資產總額季度終結值（該總額是經調整出售會計交易及相關的現金應付額及現金應收額淨額後的數額）	1,645,586	1,031,733
30 及 30a	根據第 28 行填報的 SFT 資產總額平均值（該總額是經調整出售會計交易及相關的現金應付額及現金應收額淨額後的數額）得出的風險承擔總額	499,072,330	477,554,814

# 招商永隆銀行有限公司

## 3 槓桿比率(續)

### 3.1 LR2: 槓桿比率(續)

		(a)	(b)
		港幣千元	
		2025年3月31日	2024年12月31日
31 及 31a	根據第 28 行填報的 SFT 資產總額平均值(該總額是經調整出售會計交易及相關的現金應付額及現金應收額淨額後的數額) 得出的槓桿比率	12.0%	12.3%

# 代表有關項目不適用於香港

# 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 2025 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: (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)
<b>A. 優質流動資產</b>			
1	優質流動資產(HQLA)總額		88,299,699
<b>B. 現金流出</b>			
2	零售存款及小型企業借款, 其中:	225,690,389	15,783,231
3	穩定零售存款及穩定小型企業借款	10,237,538	511,877
4	較不穩定零售存款及較不穩定小型企業借款	89,974,229	8,997,423
4a	零售定期存款及小型企業定期借款	125,478,622	6,273,931
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:	106,869,151	68,217,224
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)	106,526,654	67,874,727
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	342,497	342,497
9	有抵押借款交易(包括證券掉期交易)		420,208
10	額外規定, 其中:	31,724,228	4,901,431
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	498,175	498,175
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	31,226,053	4,403,256
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	7,443,521	7,443,521
15	其他或有出資義務(不論合約或非合約義務)	6,034,813	384,571
16	<b>現金流出總額</b>		97,150,186
<b>C. 現金流入</b>			
17	有抵押借出交易(包括證券掉期交易)	1,182,448	591,224
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	80,197,360	30,041,587
19	其他現金流入	5,954,378	5,439,744
20	<b>現金流入總額</b>	87,334,186	36,072,555
<b>D. LCR</b>			<b>經調整價值</b>
21	<b>HQLA 總額</b>		88,299,699
22	<b>淨現金流出總額</b>		61,077,631
23	<b>LCR (%)</b>		145.6%

# 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 2024 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	
披露基礎: 綜合 / 非綜合 / 香港辦事處 (刪除不適用者)		(a)	(b)
		非加權值 (平均)	加權值 (平均)
<b>A. 優質流動資產</b>			
1	優質流動資產(HQLA)總額		91,330,396
<b>B. 現金流出</b>			
2	零售存款及小型企業借款, 其中:	221,109,644	15,500,136
3	穩定零售存款及穩定小型企業借款	9,149,834	457,492
4	較不穩定零售存款及較不穩定小型企業借款	88,893,059	8,889,306
4a	零售定期存款及小型企業定期借款	123,066,751	6,153,338
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:	110,595,346	69,806,221
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)	110,595,346	69,806,221
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)		
10	額外規定, 其中:	27,414,084	4,956,303
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	422,229	422,229
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	26,991,855	4,534,074
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	5,114,763	5,114,763
15	其他或有出資義務(不論合約或非合約義務)	5,960,990	362,980
16	<b>現金流出總額</b>		95,740,403
<b>C. 現金流入</b>			
17	有抵押借出交易(包括證券掉期交易)	13,756	6,878
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	76,830,303	27,727,314
19	其他現金流入	3,588,659	3,197,657
20	<b>現金流入總額</b>	80,432,718	30,931,849
<b>D. LCR</b>			<b>經調整價值</b>
21	<b>HQLA 總額</b>		91,330,396
22	<b>淨現金流出總額</b>		64,808,554
23	<b>LCR (%)</b>		141.3%

## 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。2024 年第四季度和 2025 年第一季度的平均流動性覆蓋比率保持穩定，分別為 141.3% 和 145.6%。

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、穩定性及核心水準，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，處理方式與其他協力廠商交易一致，並接受定期監督及適當控制。