



招商永隆銀行
CMB WING LUNG BANK

監管披露

二〇二六年三月三十一日

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	6
3.1 LR2: 槓桿比率	
4 流動性	8
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

本集團選用"標準法"來計量信用風險和操作風險。在市場風險方面，集團採用"交易帳簿基準原則審查法（FRTB）"進行計量，而信用估值調整（CVA）風險資本要求則通過"簡化基本CVA 計演算法"進行計量。

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二〇二五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)
		2026年 3月31日 港幣千元	2025年 12月31日 港幣千元	2025年 9月30日 港幣千元	2025年 6月30日 港幣千元	2025年 3月31日 港幣千元
監管資本 (數額)						
1 及 1a	普通股權一級(CET1)	49,639,711	48,295,870	48,334,846	46,949,478	45,237,343
2 及 2a	一級	80,082,654	63,097,661	63,136,637	61,751,269	60,039,134
3 及 3a	總資本	85,499,491	68,277,839	67,215,372	66,335,805	64,688,137
風險加權數額 (數額)						
4	風險加權數額總額	326,222,289	306,686,764	314,492,112	321,781,679	304,422,901
4a	風險加權數額總額 (下限前)	326,222,289	306,686,764	314,492,112	321,781,679	304,422,901
風險為本監管資本比率 (以風險加權數額的百分率表示)						
5 及 5a	CET1 比率 (%)	15.2%	15.7%	15.4%	14.6%	14.9%
5b	CET1 比率 (%) (下限前比率)	15.2%	15.7%	15.4%	14.6%	14.9%
6 及 6a	一級比率 (%)	24.5%	20.6%	20.1%	19.2%	19.7%
6b	一級比率 (%) (下限前比率)	24.5%	20.6%	20.1%	19.2%	19.7%
7 及 7a	總資本比率 (%)	26.2%	22.3%	21.4%	20.6%	21.2%
7b	總資本比率 (%) (下限前比率)	26.2%	22.3%	21.4%	20.6%	21.2%
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	逆週期緩衝資本要求 (%)	0.307%	0.298%	0.293%	0.287%	0.288%
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 (%)	2.807%	2.798%	2.793%	2.787%	2.788%
12	符合認可機構的最低資本規定後可用的 CET1 (%)	10.7%	11.2%	10.9%	10.1%	10.4%
《巴塞爾協定三》槓桿比率						
13	總槓桿比率風險承擔計量	577,848,239	536,572,352	521,084,653	548,342,116	499,511,043
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	577,906,089	536,596,106	521,054,975	548,358,727	499,072,330
14、14a 及 14b	槓桿比率 (%)	13.9%	11.8%	12.1%	11.3%	12.0%
14c 及 14d	以 SFT 資產總額平均值為基礎的槓桿比率 (%)	13.9%	11.8%	12.1%	11.3%	12.0%
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	141,818,754	134,724,516	127,252,811	115,388,435	88,299,699
16	淨現金流出總額	88,023,678	85,401,363	83,198,914	77,447,537	61,077,631
17	LCR (%)	161.9%	158.2%	153.5%	149.5%	145.6%
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)
		2026年 3月31日 港幣千元	2025年 12月31日 港幣千元	2025年 9月30日 港幣千元	2025年 6月30日 港幣千元	2025年 3月31日 港幣千元
17a	LMR (%)	-	-	-	-	-
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	387,806,685	372,114,625	351,367,084	357,267,838	328,490,298
19	所需穩定資金總額	258,963,741	241,108,197	238,570,080	236,854,917	231,489,190
20	NSFR (%)	149.8%	154.3%	147.3%	150.8%	141.9%
只適用於第 2A 類機構：						
20a	CFR (%)	-	-	-	-	-

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，並以風險加權數額的詳細細目分類。

2026 年第一季度，風險加權資產總額增加了 195 億港元。此增幅主要源於非證券化信貸風險敞口相關風險加權資產的上升，這主要由銀行及企業貸款的增長所推動。

		(a)	(b)	(c)
		風險加權數額		最低資本規定
		2026 年 3 月 31 日 港幣千元	2025 年 12 月 31 日 港幣千元	2026 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	289,852,748	270,612,239	23,188,220
2	其中 STC 計演算法	289,852,748	270,612,239	23,188,220
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	2,515,037	2,390,150	201,203
7	其中 SA-CCR 計演算法	815,104	796,630	65,208
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	1,699,933	1,593,520	135,995
10	CVA 風險	221,763	213,000	17,741
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	2,502,601	2,935,656	200,208
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	25	-	2
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	14,341,313	14,424,963	1,147,305
21	其中 STM 計演算法	14,341,313	14,424,963	1,147,305
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	16,029,088	15,388,825	1,282,327
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)	3,374,298	3,374,255	269,944
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
		2026年3月31日 港幣千元	2025年12月31日 港幣千元	2026年3月31日 港幣千元
28a	風險加權數額扣減	2,614,584	2,652,324	209,167
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	550,522	588,262	44,042
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	2,064,062	2,064,062	165,125
29	總計	326,222,289	306,686,764	26,097,783

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	
		2026年3月31日	2025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（不包括衍生工具合約或 SFT，但包括相關資產負債表內抵押品）	569,001,580	529,590,737
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	(152,536)	(126,686)
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	(6,684,425)	(6,513,084)
6	扣減：斷定一級資本時所扣減的資產數額	(4,957,428)	(4,734,846)
7	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）	557,207,191	518,216,121
由衍生工具合約產生的風險承擔			
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）	626,523	285,694
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	1,784,890	2,033,173
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	衍生工具合約產生的風險承擔總額（第 8 至 12 行的總和）	2,411,413	2,318,867
由SFT產生的風險承擔			
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	2,220,337	2,058,380
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	56,012	39,769
17	代理交易風險承擔	-	-
18	由 SFT 產生的風險承擔總額（第 14 至 17 行的總和）	2,276,349	2,098,149
其他資產負債表外風險承擔			
19	資產負債表外風險承擔名義數額總額	55,589,835	50,807,009
20	扣減：就轉換為信貸等值數額作出的調整	(39,600,292)	(36,841,340)
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	(36,257)	(26,454)
22	資產負債表外項目（第 19 至 21 行的總和）	15,953,286	13,939,215
資本及風險承擔總額			
23	一級資本	80,082,654	63,097,661
24	風險承擔總額（第 7、13、18 及 22 行的總和）	577,848,239	536,572,352
槓桿比率			
25 及 25a	槓桿比率	13.9%	11.8%
26	最低槓桿比率規定	3.0%	3.0%
27#	適用槓桿緩衝	不適用	不適用
平均值披露			
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）	2,278,187	2,082,134
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）	2,220,337	2,058,380

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	
		2026年3月31日	2025年12月31日
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	577,906,089	536,596,106
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	13.9%	11.8%

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 2026 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: 非綜合		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		141,818,754
B. 現金流出			
2	零售存款及小型企業借款, 其中:	251,821,529	17,967,618
3	穩定零售存款及穩定小型企業借款	12,372,080	618,604
4	較不穩定零售存款及較不穩定小型企業借款	107,530,843	10,753,084
4a	零售定期存款及小型企業定期借款	131,918,606	6,595,930
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:	143,783,481	91,608,018
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)	143,744,303	91,568,840
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	39,178	39,178
9	有抵押借款交易(包括證券掉期交易)		
10	額外規定, 其中:	37,005,210	6,649,889
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	758,032	758,032
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	36,247,178	5,891,857
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	11,044,608	11,044,608
15	其他或有出資義務(不論合約或非合約義務)	1,651,326	88,479
16	現金流出總額		127,358,612
C. 現金流入			
17	有抵押借出交易(包括證券掉期交易)	2,190,644	1,095,322
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	87,542,914	32,964,904
19	其他現金流入	5,931,354	5,274,708
20	現金流入總額	95,664,912	39,334,934
D. LCR			經調整價值
21	HQLA 總額		141,818,754
22	淨現金流出總額		88,023,678
23	LCR (%)		161.9%

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 2025 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: 非綜合		非加權值 (平均)	加權值 (平均)
E. 優質流動資產			
1	優質流動資產(HQLA)總額		134,724,516
F. 現金流出			
2	零售存款及小型企業借款，其中：	247,874,005	17,221,532
3	穩定零售存款及穩定小型企業借款	12,058,997	602,950
4	較不穩定零售存款及較不穩定小型企業借款	96,556,639	9,655,664
4a	零售定期存款及小型企業定期借款	139,258,369	6,962,918
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：	134,411,431	86,240,102
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）	134,411,431	86,240,102
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：	36,050,820	6,739,217
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	610,766	610,766
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	35,440,054	6,128,451
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	7,684,082	7,684,082
15	其他或有出資義務（不論合約或非合約義務）	1,714,695	98,980
16	現金流出總額		117,983,913
G. 現金流入			
17	有抵押借出交易（包括證券掉期交易）	1,969,207	984,604
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	82,912,428	28,543,085
19	其他現金流入	3,593,519	3,054,861
20	現金流入總額	88,475,154	32,582,550
H. LCR			經調整價值
21	HQLA 總額		134,724,516
22	淨現金流出總額		85,401,363
23	LCR (%)		158.2%

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。2025 年第四季度和 2026 年第一季度的平均流動性覆蓋比率保持穩定，分別為 158.2% 和 161.9%。

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。