



**招商永隆銀行**  
CMB WING LUNG BANK

**監管披露**

二〇二六年六月三十日

# 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 監管資本的組成</b>                | <b>6</b>  |
| 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            |           |
| <b>4 宏觀審慎監管措施</b>               | <b>27</b> |
| 4.1 CCyB1 用於逆週期緩衝資本的信用風險承擔的地域分佈 |           |
| <b>5 槓桿比率</b>                   | <b>28</b> |
| 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                   |           |
| <b>6 流動性</b>                    | <b>31</b> |
| 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    |           |

| 目錄                                                             | 頁數        |
|----------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>7 非證券化類別風險承擔的信用風險</b>                                       | <b>38</b> |
| 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 計演算法                       |           |
| 7.5 CR5: 按風險承擔類別和按風險權重劃分的信用風險承擔 - STC 計演算法                     |           |
| <b>8 對手方信用風險</b>                                               | <b>50</b> |
| 8.1 CCR1: 按計演算法劃分的對手方信用風險承擔(對中央交易對手方的風險承擔除外)分析                 |           |
| 8.2 CCR3: 按風險承擔類別和按風險權重劃分的對手方信用風險承擔(對中央交易對手方的風險承擔除外)——STC 計演算法 |           |
| 8.3 CCR5: 作為對手方信用風險承擔(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               |           |
| 8.4 CCR6: 信用相關衍生工具合約                                           |           |
| 8.5 CCR8: 對中央交易對手方的風險承擔                                        |           |
| <b>9 CVA 風險</b>                                                | <b>54</b> |
| 9.1 CVA1: 在簡化基本 CVA 計演算法下的 CVA 風險                              |           |
| <b>10 市場風險</b>                                                 | <b>55</b> |
| 10.1 MR1: 在 STM 計演算法下的市場風險                                     |           |

| 目錄                                 | 頁數        |
|------------------------------------|-----------|
| <b>11 資產產權負擔</b>                   | <b>56</b> |
| 11.1 ENC: 資產產權負擔                   |           |
| <b>12 加密資產風險承擔</b>                 | <b>57</b> |
| 12.1 CAE1: 加密資產風險承擔及風險加權數額         |           |
| 12.2 CAE2: 加密資產風險承擔的會計分類           |           |
| 12.3 CAE3: 加密資產風險承擔的流動性規定——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)<br>2026 年<br>6 月 30 日<br>港幣千元 | (b)<br>2026 年<br>3 月 31 日<br>港幣千元 | (c)<br>2025 年<br>12 月 31 日<br>港幣千元 | (d)<br>2025 年<br>9 月 30 日<br>港幣千元 | (e)<br>2025 年<br>6 月 30 日<br>港幣千元 |
|--------------|------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
|              | <b>監管資本（數額）</b>                    |                                   |                                   |                                    |                                   |                                   |
| 1 及 1a       | 普通股權一級(CET1)                       | 50,939,920                        | 49,639,711                        | 48,295,870                         | 48,334,846                        | 46,949,478                        |
| 2 及 2a       | 一級                                 | 81,382,863                        | 80,082,654                        | 63,097,661                         | 63,136,637                        | 61,751,269                        |
| 3 及 3a       | 總資本                                | 86,953,309                        | 85,499,491                        | 68,277,839                         | 67,215,372                        | 66,335,805                        |
|              | <b>風險加權數額（數額）</b>                  |                                   |                                   |                                    |                                   |                                   |
| 4            | 風險加權數額總額                           | 337,377,456                       | 326,222,289                       | 306,686,764                        | 314,492,112                       | 321,781,679                       |
| 4a           | 風險加權數額總額（下限前）                      | 337,377,456                       | 326,222,289                       | 306,686,764                        | 314,492,112                       | 321,781,679                       |
|              | <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 (%)                        | 15.1%                             | 15.2%                             | 15.7%                              | 15.4%                             | 14.6%                             |
| 5b           | CET1 比率 (%)（下限前比率）                 | 15.1%                             | 15.2%                             | 15.7%                              | 15.4%                             | 14.6%                             |
| 6 及 6a       | 一級比率 (%)                           | 24.1%                             | 24.5%                             | 20.6%                              | 20.1%                             | 19.2%                             |
| 6b           | 一級比率 (%)（下限前比率）                    | 24.1%                             | 24.5%                             | 20.6%                              | 20.1%                             | 19.2%                             |
| 7 及 7a       | 總資本比率 (%)                          | 25.8%                             | 26.2%                             | 22.3%                              | 21.4%                             | 20.6%                             |
| 7b           | 總資本比率 (%)（下限前比率）                   | 25.8%                             | 26.2%                             | 22.3%                              | 21.4%                             | 20.6%                             |
|              | <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 (%)                      | 0.303%                            | 0.307%                            | 0.298%                             | 0.293%                            | 0.287%                            |
| 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 (%)             | 2.803%                            | 2.807%                            | 2.798%                             | 2.793%                            | 2.787%                            |
| 12           | 符合認可機構的最低資本規定後可用的 CET1 (%)         | 10.6%                             | 10.7%                             | 11.2%                              | 10.9%                             | 10.1%                             |
|              | <b>《巴塞爾協定三》槓桿比率</b>                |                                   |                                   |                                    |                                   |                                   |
| 13           | 總槓桿比率風險承擔計量                        | 596,889,547                       | 577,848,239                       | 536,572,352                        | 521,084,653                       | 548,342,116                       |
| 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  | 596,986,781                       | 577,906,089                       | 536,596,106                        | 521,054,975                       | 548,358,727                       |
| 14、14a 及 14b | 槓桿比率 (%)                           | 13.6%                             | 13.9%                             | 11.8%                              | 12.1%                             | 11.3%                             |
| 14c 及 14d    | 以 SFT 資產總額平均值為基礎的槓桿比率 (%)          | 13.6%                             | 13.9%                             | 11.8%                              | 12.1%                             | 11.3%                             |
|              | <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                     | 153,560,993                       | 141,818,754                       | 134,724,516                        | 127,252,811                       | 115,388,435                       |
| 16           | 淨現金流出總額                            | 90,030,202                        | 88,023,678                        | 85,401,363                         | 83,198,914                        | 77,447,537                        |
| 17           | LCR (%)                            | 170.9%                            | 161.9%                            | 158.2%                             | 153.5%                            | 149.5%                            |
|              | 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<br>6 月 30 日<br>港幣千元 | 2026 年<br>3 月 31 日<br>港幣千元 | 2025 年<br>12 月 31 日<br>港幣千元 | 2025 年<br>9 月 30 日<br>港幣千元 | 2025 年<br>6 月 30 日<br>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      | 396,872,880                | 387,806,685                | 372,114,625                 | 351,367,084                | 357,267,838                |
| 19                                  | 所需穩定資金總額      | 269,605,701                | 258,963,741                | 241,108,197                 | 238,570,080                | 236,854,917                |
| 20                                  | NSFR (%)      | 147.2%                     | 149.8%                     | 154.3%                      | 147.3%                     | 150.8%                     |
|                                     | 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。

在 2026 年第二季度，總風險加權資產增加了 111.55 億港元，主要源於非證券化信貸風險敞口相關風險加權資產，而這一增幅主要受企業及銀行貸款和墊款增加所推動。

|     |                                                       | (a)                     | (b)                     | (c)                     |
|-----|-------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
|     |                                                       | 風險加權數額                  |                         | 最低資本規定                  |
|     |                                                       | 2026 年 6 月 30 日<br>港幣千元 | 2026 年 3 月 31 日<br>港幣千元 | 2026 年 6 月 30 日<br>港幣千元 |
| 1   | 非證券化類別風險承擔的信用風險                                       | 298,648,915             | 289,852,748             | 23,891,913              |
| 2   | 其中 STC 計演算法                                           | 298,648,915             | 289,852,748             | 23,891,913              |
| 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                                          | -                       | -                       | -                       |
| 5c  | 其中根據《資本規則》第 376 條及第 12 部第 5、6 及 8 分部計算的對信用風險的加密資產風險承擔 | -                       | -                       | -                       |
| 6   | 對手方信用風險及違責基金承擔                                        | 2,662,262               | 2,515,037               | 212,981                 |
| 7   | 其中 SA-CCR 計演算法                                        | 986,206                 | 815,104                 | 78,896                  |
| 7a  | 其中現行風險承擔方法                                            | -                       | -                       | -                       |
| 8   | 其中 IMM(CCR)計演算法                                       | -                       | -                       | -                       |
| 8a  | 其中適用於第 2b 組加密資產衍生工具合約的方法                              | -                       | -                       | -                       |
| 9   | 其中其他                                                  | 1,676,056               | 1,699,933               | 134,084                 |
| 10  | CVA 風險                                                | 273,188                 | 221,763                 | 21,855                  |
| 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                    | 2,692,500               | 2,502,601               | 215,400                 |
| 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                      | -                       |
| 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                                                  | 15,731,800              | 14,341,313              | 1,258,544               |
| 21  | 其中 STM 計演算法                                           | 15,731,800              | 14,341,313              | 1,258,544               |
| 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                                                | 16,642,738              | 16,029,088              | 1,331,419               |

# 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6月30日<br>港幣千元 | 2026年3月31日<br>港幣千元 | 2026年6月30日<br>港幣千元 |
| 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）                | 3,525,623          | 3,374,298          | 282,050            |
| 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                |
| 28a | 風險加權數額扣減                               | 2,799,570          | 2,614,584          | 223,966            |
| 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      | 689,611            | 550,522            | 55,169             |
| 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 | 2,109,959          | 2,064,062          | 168,797            |
| 29  | <b>總計</b>                              | <b>337,377,456</b> | <b>326,222,289</b> | <b>26,990,196</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 監管資本的組成

### 3.1 CC1: 監管資本的組成

|                 |                                                             | (a)               | (b)                                |
|-----------------|-------------------------------------------------------------|-------------------|------------------------------------|
| 2026 年 6 月 30 日 |                                                             | 數額<br>港幣千元        | 來源以監管綜合範圍下<br>資產負債表的參考號數/<br>字母為依據 |
|                 | <b>普通股權一級(CET1)資本：票據及儲備</b>                                 |                   |                                    |
| 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                                                        | 54,298,197        | [r]                                |
| 3               | 已披露儲備                                                       | 720,801           | [l] + [m] + [n] + [q]              |
| 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               | <b>監管扣減之前的 CET1 資本</b>                                      | <b>56,179,949</b> |                                    |
|                 | <b>CET1 資本：監管扣減</b>                                         |                   |                                    |
| 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）                                        | 1,322,726         | [g]                                |
| 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）                                 | 81,013            | [d] + [h]                          |
| 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）         | -                 | [a] + [c] + [e] + [f]              |
| 20              | 按揭放款管理權（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：按揭放款管理權                                                  | 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                                     | 3,836,290         |                                    |
| 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                          | 3,836,290         | [m] + [s]                          |
| 26b             | 一般銀行業務風險監管儲備                                                | -                 | [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)

|                 |                                                      | (a)               | (b)                                |
|-----------------|------------------------------------------------------|-------------------|------------------------------------|
| 2026 年 6 月 30 日 |                                                      | 數額<br>港幣千元        | 來源以監管綜合範圍下<br>資產負債表的參考號數/<br>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              | <b>對 CET1 資本的監管扣減總額</b>                              | <b>5,240,029</b>  |                                    |
| 29              | <b>CET1 資本</b>                                       | <b>50,939,920</b> |                                    |
|                 | <b>AT1 資本：票據</b>                                     |                   |                                    |
| 30              | 合資格 AT1 資本票據加任何相關股份溢價                                | 30,442,943        | [u]                                |
| 31              | 其中：根據適用會計準則列為股本類別                                    | 30,442,943        |                                    |
| 32              | 其中：根據適用會計準則列為負債類別                                    | -                 |                                    |
| 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）     | -                 |                                    |
| 36              | <b>監管扣減之前的 AT1 資本</b>                                | <b>30,442,943</b> |                                    |
|                 | <b>AT1 資本：監管扣減</b>                                   |                   |                                    |
| 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              | <b>對 AT1 資本的監管扣減總額</b>                               | <b>-</b>          |                                    |
| 44              | <b>AT1 資本</b>                                        | <b>30,442,943</b> |                                    |
| 45              | <b>一級資本（一級資本 = CET1 資本 + AT1 資本）</b>                 | <b>81,382,863</b> |                                    |
|                 | <b>二級資本：票據及準備金</b>                                   |                   |                                    |
| 46              | 合資格二級資本票據加任何相關股份溢價                                   | -                 | [j]                                |
| 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）           | -                 |                                    |
| 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                         | 3,844,116         | [-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)

|                 |                                                                                                                        | (a)         | (b)                                |
|-----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|------------------------------------|
| 2026 年 6 月 30 日 |                                                                                                                        | 數額<br>港幣千元  | 來源以監管綜合範圍下<br>資產負債表的參考號數/<br>字母為依據 |
| 51              | 監管扣減之前的二級資本                                                                                                            | 3,844,116   |                                    |
|                 | 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<br>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<br>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<br>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<br>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<br>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                                                                                                    | (1,726,330) |                                    |
| 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<br>而產生的累積公平價值收益                                                                     | (1,726,330) | 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                                                                                                           | (1,726,330) |                                    |
| 58              | 二級資本                                                                                                                   | 5,570,446   |                                    |
| 59              | 監管資本總額（總資本 = 一級資本 + 二級資本）                                                                                              | 86,953,309  |                                    |
| 60              | 風險加權數額                                                                                                                 | 337,377,456 |                                    |
|                 | 資本比率（佔風險加權數額的百分比）                                                                                                      |             |                                    |
| 61              | CET1 資本比率                                                                                                              | 15.10%      |                                    |
| 62              | 一級資本比率                                                                                                                 | 24.12%      |                                    |
| 63              | 總資本比率                                                                                                                  | 25.77%      |                                    |
| 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<br>收虧損能力比率）                                                                          | 2.803%      |                                    |
| 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                                                                                                     | 20.303%     |                                    |
| 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）                                                                                     | 10.61%      |                                    |
|                 | 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)

|                   |                                                                        | (a)        | (b)                                |
|-------------------|------------------------------------------------------------------------|------------|------------------------------------|
| 2026 年 6 月 30 日   |                                                                        | 數額<br>港幣千元 | 來源以監管綜合範圍下<br>資產負債表的參考號數/<br>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   | 2,063,920  |                                    |
| 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                                | 1,406,221  |                                    |
| 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) | 4,533,724  |                                    |
| 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           | -          |                                    |
| 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                                    | -          |                                    |

# 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  | <b>其他無形資產（已扣除相聯的遞延稅項負債）</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | -         | -          |
|    | <b>解釋</b><br>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段所連載，按揭供款管理權可在 CET1 資本內予以有限度確認（並因此可從 CET1 資本的扣減中被豁除，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，將按揭供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供款管理權。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供款管理權數額予以下調，並以不超過在《巴塞爾協定三》下就按揭供款管理權所定的10%門檻及就按揭供款管理權、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。                                     |           |            |
| 10 | <b>遞延稅項資產（已扣除相聯的遞延稅項負債）</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 1,322,726 | -          |
|    | <b>解釋</b><br>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段所連載，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 資本的扣減中被豁除，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》下就暫時性差異所產生的遞延稅項資產所定的10%門檻及就按揭供款管理權、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。 |           |            |
| 18 | <b>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）</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | -         | -          |
|    | <b>解釋</b><br>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。                                                                                           |           |            |
| 19 | <b>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）</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | -         | -          |
|    | <b>解釋</b><br>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。                                                                                            |           |            |

# 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 <b>AT1 資本票據</b> 的非重大 <b>LAC 投資</b> (超出 <b>10% 門檻</b> 之數)                                                                                                                                                                                                                                                                   | -    |            |
|                                                                                                                                              | <u>解釋</u><br>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 <b>CET1 資本票據</b> (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 <b>AT1 資本票據</b> 的其他非重大 <b>LAC 資本投資</b> 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。        |      |            |
| 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 <b>LAC 負債</b> 的非重大 <b>LAC 投資</b> (超出 <b>10% 門檻</b> 及 (如適用) <b>5% 門檻</b> 之數)                                                                                                                                                                                                                                      | -    |            |
|                                                                                                                                              | <u>解釋</u><br>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 <b>CET1 資本票據</b> (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 <b>LAC 負債</b> 的其他非重大 <b>LAC 投資</b> 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。 |      |            |
| 備註:<br>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 <b>CET1 資本</b> 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。 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |      |            |

**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) |
|------------------------|--------------------------------------|--------------------------------|-----|
|                        | 已發布財務報表中的資產負債表<br>2026年6月30日<br>港幣千元 | 在監管綜合範圍下<br>2026年6月30日<br>港幣千元 | 參照  |
| <b>資產</b>              |                                      |                                |     |
| 庫存現金、同業存放及貸款           | 62,482,325                           | 61,736,030                     |     |
| 衍生金融工具                 | 1,365,806                            | 1,365,806                      |     |
| 以公平價值計入損益賬之金融資產        | 8,793,089                            | 7,851,814                      |     |
| 證券投資                   | 267,941,762                          | 267,941,566                    |     |
| 其中：                    |                                      |                                |     |
| - 超過 10%門檻之金融業實體重大資本投資 | -                                    | -                              | [a] |
| 貸款及其他賬項                | 237,517,287                          | 237,630,463                    |     |
| - 貸款                   | -                                    | -                              |     |
| 其中：                    |                                      |                                |     |
| - 監管資本內之綜合減值準備         | -                                    | (3,844,116)                    | [b] |
| - 超過 10%門檻之金融業實體重大資本投資 | -                                    | -                              | [c] |
| - 其他賬項                 | -                                    | -                              |     |
| 其中：                    |                                      |                                |     |
| - 界定福利計劃淨資產            | -                                    | 97,022                         | [d] |
| 附屬公司權益                 | -                                    | 1,396,665                      |     |
| 其中：                    |                                      |                                |     |
| - 超過 10%門檻之金融業實體重大資本投資 | -                                    | -                              | [e] |
| 反向回購協議 - 非交易用途         | 2,422,481                            | 2,422,481                      |     |
| 聯營公司及合資企業權益            | 1,931,443                            | 295,500                        |     |
| 其中：                    |                                      |                                |     |
| - 超過 10%門檻之金融業實體重大資本投資 | -                                    | -                              | [f] |
| 投資物業                   | 2,513,300                            | 2,656,091                      |     |
| 租賃土地                   | 128,374                              | 84,855                         |     |
| 其他物業及設備                | 1,364,150                            | 1,981,686                      |     |
| 可回收稅項                  | 12,157                               | 10,750                         |     |
| 遞延稅項資產                 | 1,329,744                            | 1,322,726                      | [g] |
| 其中：                    |                                      |                                |     |
| - 界定福利計劃淨資產之遞延稅項負債     | -                                    | (16,009)                       | [h] |
| 待出售資產                  | -                                    | -                              |     |
| <b>總資產</b>             | <b>587,801,918</b>                   | <b>586,696,433</b>             |     |

# 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) |
|-----------------|--------------------------------------|--------------------------------|-----|
|                 | 已發布財務報表中的資產負債表<br>2026年6月30日<br>港幣千元 | 在監管綜合範圍下<br>2026年6月30日<br>港幣千元 | 參照  |
| <b>負債</b>       |                                      |                                |     |
| 同業存款            | 10,954,088                           | 10,954,088                     |     |
| 回購協議 - 非交易用途    | 7,623,285                            | 7,623,285                      |     |
| 以公平價值計入損益賬之金融負債 | 509,341                              | -                              |     |
| 衍生金融工具          | 1,056,453                            | 1,056,453                      |     |
| 客戶存款            | 459,157,372                          | 459,753,514                    |     |
| 發行之存款證          | 150,000                              | 150,000                        |     |
| 發行之後償債項         | -                                    | -                              |     |
| 其中：             |                                      |                                |     |
| - 合資格之後償債項      | -                                    | -                              | [j] |
| 當期稅項            | 1,163,181                            | 1,162,522                      |     |
| 遞延稅項負債          | 18,792                               | 13,874                         |     |
| 其他賬項及預提         | 19,388,071                           | 19,359,805                     |     |
| <b>總負債</b>      | <b>500,020,583</b>                   | <b>500,073,541</b>             |     |
| <b>權益</b>       |                                      |                                |     |
| 股本              | 1,160,951                            | 1,160,951                      | [k] |
| 儲備              | 56,177,441                           | 55,018,998                     |     |
| 其中：             |                                      |                                |     |
| - 資本儲備          | -                                    | 20,000                         | [l] |
| - 重估房產儲備        | -                                    | 571,615                        | [m] |
| - 重估金融資產儲備      | -                                    | (504,801)                      | [n] |
| - 其他儲備          | -                                    | 633,987                        | [q] |
| - 保留溢利          | -                                    | 54,298,197                     | [r] |
| 其中：             |                                      |                                |     |
| - 土地及建築物價值重估    | -                                    | 3,264,675                      | [s] |
| - 一般銀行業務風險監管儲備  | -                                    | -                              | [t] |
| 歸屬於本行股東權益合計     | 57,338,392                           | 56,179,949                     |     |
| 其他權益工具          | 30,442,943                           | 30,442,943                     | [u] |
| 非控制的股東權益        | -                                    | -                              |     |
| <b>權益總額</b>     | <b>87,781,335</b>                    | <b>86,622,892</b>              |     |
| <b>權益及負債總額</b>  | <b>587,801,918</b>                   | <b>586,696,433</b>             |     |

# 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 於二〇二六年六月三十日已發行資本工具的條款及細則

以下為包含於本行二〇二六年六月三十日綜合資本基礎之監管資本票據:

1. 普通股權一級資本(普通股)
2. 美元2億元永續型非累積後償額外一級資本證券 (二〇二二年三月二十三日發行)
3. 美元5億元永續型非累積後償額外一級資本證券 (二〇二三年十二月二十七日發行)
4. 美元2億元永續型非累積後償額外一級資本證券 (二〇二四年一月三十日發行)
5. 美元10億元永續型非累積後償額外一級資本證券 (二〇二四年十二月二十三日發行)
6. 美元20億元永續型非累積後償額外一級資本證券 (二〇二六年三月二十七日發行)

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\\_20260630.html](http://www.cmbwinglungbank.com/wlb_corporate/en/about-us/investor-communication/capital-instruments-issued-terms_20260630.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                   |
|    | 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》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 (截至二〇二六年六月三十日) |
| 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                         |
|    | 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                         |

# 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   |
| 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           |
| 37 | 如是，指明不合規特點                                         | 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)

#### 3.3.3 美元 2 億元永續型非累積後償額外一級資本證券 (二〇二二年三月二十三日發行)

|    |                                            | (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                                    | 香港法律 (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》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)                            | 永續型非累積後償額外一級資本證券                                                                                                                                                                                                                                      |
| 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 200 百萬元 (截至二〇二六年六月三十日)                                                                                                                                                                                                                             |
| 9  | 票據面值                                       | 美元 200 百萬元                                                                                                                                                                                                                                            |
| 10 | 會計分類                                       | 權益 - 面值                                                                                                                                                                                                                                               |
| 11 | 最初發行日期                                     | 二〇二二年三月二十三日                                                                                                                                                                                                                                           |
| 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                    | <ul style="list-style-type: none"> <li>- 二〇二七年三月二十三日 (第一次可贖回日)</li> <li>- 無固定贖回日期</li> <li>- 選擇性贖回 (在二〇二七年三月二十三日的指定日期或其後的任何分派付款日)、稅收或監管性贖回均須事先獲得金管局的書面同意, 並滿足金管局當時可能施加的任何條件。贖回金額將是未償還的本金以及 (如適用) 截至 (但不包括) 贖回日期的應計分派, 但惟受「無法持續經營事件」的發生而調整。</li> </ul> |
| 16 | 後續可贖回日 (如適用)                               | 第一次可贖回日後之每個分派付款日                                                                                                                                                                                                                                      |
|    | 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                                 | <p>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), 以固定年利率 3.34% 計算。在第一次可贖回日及其後每五年的每個周年日, 分派會重訂為當日的美國五年期國庫債券息率加 149 點子。</p> <p>任何分派必須在沒有發生強制性取消分配事件或可選擇取消分配事件。</p>                                                                                                |
| 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                                   | <p>不可以轉換</p> <p>(本資本證券的條款包含一項條文, 規定本資本證券的持有人確認並同意受於香港金融機構 (處置機制) 條例 (第 628 章) 下行使的權力所規限。)</p>                                                                                                                                                         |
| 24 | 若可轉換, 轉換觸發事件                               | 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)

#### 3.3.3 美元 2 億元永續型非累積後償額外一級資本證券 (二〇二二年三月二十三日發行) (續)

|    |                                                    | (a)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|----|----------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    |                                                    | 量化資料 / 描述資料                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 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<br>(本資本證券的條款包含一項條文，規定本資本證券的持有人確認並同意受於香港金融機構（處置機制）條例（第 628 章）下行使的權力所規限。）                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 31 | 若減值，減值的觸發點                                         | 若發生「無法持續經營事件」並持續時，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派。<br><br>「無法持續經營事件」是指以下事件(以較早發生者為準):<br>(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<br>(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。<br><br>相關香港處置機制當局可在未有預先通知下行使 香港金融機構（處置機制）條例（第 628 章）下的任何香港處置機制當局權力，本資本證券可被註銷、取消、轉換或修改，或本資本證券的形式可被更改，可能包括（但不限於）並導致以下任何一種或某種組合發生：<br><br>(a) 減少或取消本資本證券所有或部分的本金或分派；<br>(b) 將所有或部分本資本證券的本金或分派轉換為發行人或其他方的股票或其他證券或其他義務（以及向持有人發行或給予該等股票、證券或義務），包括通過修訂、修改或更改本資本證券的條款；及<br>(c) 修訂或修改本資本證券的到期日，或應付分派金額、或分派支付日，包括暫時停止支付，或者其他對於本資本證券條款和條件的修訂或修改。 |
| 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） | 申索權劣後於<br>(a) 發行人的所有非次級償權人（包括其存款人）；<br>(b) 發行人二級資本工具的償權人；及<br>(c) 根據法律或合約規定享有或被表述為享有優先於本資本證券受償順位的發行人的所有其他次級償權人。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 36 | 可過渡的不合規特點                                          | 不適用                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 37 | 如是，指明不合規特點                                         | 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)

#### 3.3.4 美元 5 億元永續型非累積後償額外一級資本證券 (二〇二三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》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)                            | 永續型非累積後償額外一級資本證券                                                                                                                                                                                                                                  |
| 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 500 百萬元 (截至二〇二六年六月三十日)                                                                                                                                                                                                                         |
| 9  | 票據面值                                       | 美元 500 百萬元                                                                                                                                                                                                                                        |
| 10 | 會計分類                                       | 權益 - 面值                                                                                                                                                                                                                                           |
| 11 | 最初發行日期                                     | 二〇二三年十二月二十七日                                                                                                                                                                                                                                      |
| 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                    | <ul style="list-style-type: none"> <li>二〇二八年十二月二十七日 (第一次可贖回日)</li> <li>無固定贖回日期</li> <li>選擇性贖回 (在二〇二八年十二月二十七日的指定日期或其後的任何分派付款日)、稅收或監管性贖回均須事先獲得金管局的書面同意, 並滿足金管局當時可能施加的任何條件。贖回金額將是未償還的本金以及 (如適用) 截至 (但不包括) 贖回日期的應計分派, 但惟受「無法持續經營事件」的發生而調整。</li> </ul> |
| 16 | 後續可贖回日 (如適用)                               | 第一次可贖回日後之每個分派付款日                                                                                                                                                                                                                                  |
|    | 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                                 | <p>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), 以固定年利率 6.30% 計算。在第一次可贖回日及其後每五年的每個周年日, 分派會重訂為當日的美國五年期國庫債券息率加 242 點子。</p> <p>任何分派必須在沒有發生強制性取消分配事件或可選擇取消分配事件。</p>                                                                                            |
| 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                                   | <p>不可以轉換</p> <p>(本資本證券的條款包含一項條文, 規定本資本證券的持有人確認並同意受於香港金融機構 (處置機制) 條例 (第 628 章) 下行使的權力所規限。)</p>                                                                                                                                                     |
| 24 | 若可轉換, 轉換觸發事件                               | 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)

#### 3.3.4 美元 5 億元永續型非累積後償額外一級資本證券 (二〇二三年十二月二十七日發行) (續)

|    |                                                    | (a)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|----|----------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    |                                                    | 量化資料 / 描述資料                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 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<br>(本資本證券的條款包含一項條文，規定本資本證券的持有人確認並同意受於香港金融機構（處置機制）條例（第 628 章）下行使的權力所規限。）                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 31 | 若減值，減值的觸發點                                         | 若發生「無法持續經營事件」並持續時，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派。<br><br>「無法持續經營事件」是指以下事件(以較早發生者為準):<br>(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<br>(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。<br><br>相關香港處置機制當局可在未有預先通知下行使 香港金融機構（處置機制）條例（第 628 章）下的任何香港處置機制當局權力，本資本證券可被註銷、取消、轉換或修改，或本資本證券的形式可被更改，可能包括（但不限於）並導致以下任何一種或某種組合發生：<br><br>(a) 減少或取消本資本證券所有或部分的本金或分派；<br>(b) 將所有或部分本資本證券的本金或分派轉換為發行人或其他方的股票或其他證券或其他義務（以及向持有人發行或給予該等股票、證券或義務），包括通過修訂、修改或更改本資本證券的條款；及<br>(c) 修訂或修改本資本證券的到期日，或應付分派金額、或分派支付日，包括暫時停止支付，或者其他對於本資本證券條款和條件的修訂或修改。 |
| 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） | 申索權劣後於<br>(a) 發行人的所有非次級償權人（包括其存款人）；<br>(b) 發行人二級資本工具的償權人；及<br>(c) 根據法律或合約規定享有或被表述為享有優先於本資本證券受償順位的發行人的所有其他次級償權人。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 36 | 可過渡的不合規特點                                          | 不適用                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 37 | 如是，指明不合規特點                                         | 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)

#### 3.3.5 美元 2 億元永續型非累積後償額外一級資本證券 (二〇二四年一月三十日發行)

|    |                                            | (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                                    | 香港法律 (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》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)                            | 永續型非累積後償額外一級資本證券                                                                                                                                                                                                                                    |
| 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 200 百萬元 (截至二〇二六年六月三十日)                                                                                                                                                                                                                           |
| 9  | 票據面值                                       | 美元 200 百萬元                                                                                                                                                                                                                                          |
| 10 | 會計分類                                       | 權益 - 面值                                                                                                                                                                                                                                             |
| 11 | 最初發行日期                                     | 二〇二四年一月三十日                                                                                                                                                                                                                                          |
| 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                    | <ul style="list-style-type: none"> <li>- 二〇二九年一月三十日 (第一次可贖回日)</li> <li>- 無固定贖回日期</li> <li>- 選擇性贖回 (在二〇二九年一月三十日的指定日期或其後的任何分派付款日)、稅收或監管性贖回均須事先獲得金管局的書面同意, 並滿足金管局當時可能施加的任何條件。贖回金額將是未償還的本金以及 (如適用) 截至 (但不包括) 贖回日期的應計分派, 但惟受「無法持續經營事件」的發生而調整。</li> </ul> |
| 16 | 後續可贖回日 (如適用)                               | 第一次可贖回日後之每個分派付款日                                                                                                                                                                                                                                    |
|    | 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                                 | <p>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), 以固定年利率 6.44% 計算。在第一次可贖回日及其後每五年的每個周年日, 分派會重訂為當日的美國五年期國庫債券息率加 242 點子。</p> <p>任何分派必須在沒有發生強制性取消分配事件或可選擇取消分配事件。</p>                                                                                              |
| 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                                   | <p>不可以轉換</p> <p>(本資本證券的條款包含一項條文, 規定本資本證券的持有人確認並同意受於香港金融機構 (處置機制) 條例 (第 628 章) 下行使的權力所規限。)</p>                                                                                                                                                       |
| 24 | 若可轉換, 轉換觸發事件                               | 不適用                                                                                                                                                                                                                                                 |

### 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 2 億元永續型非累積後償額外一級資本證券 (二〇二四年一月三十日發行) (續)

|    |                                                    | (a)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|----|----------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    |                                                    | 量化資料 / 描述資料                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 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<br>(本資本證券的條款包含一項條文，規定本資本證券的持有人確認並同意受於香港金融機構（處置機制）條例（第 628 章）下行使的權力所規限。）                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 31 | 若減值，減值的觸發點                                         | 若發生「無法持續經營事件」並持續時，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派。<br><br>「無法持續經營事件」是指以下事件(以較早發生者為準):<br>(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<br>(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。<br><br>相關香港處置機制當局可在未有預先通知下行使 香港金融機構（處置機制）條例（第 628 章）下的任何香港處置機制當局權力，本資本證券可被註銷、取消、轉換或修改，或本資本證券的形式可被更改，可能包括（但不限於）並導致以下任何一種或某種組合發生：<br><br>(a) 減少或取消本資本證券所有或部分的本金或分派；<br>(b) 將所有或部分本資本證券的本金或分派轉換為發行人或其他方的股票或其他證券或其他義務（以及向持有人發行或給予該等股票、證券或義務），包括通過修訂、修改或更改本資本證券的條款；及<br>(c) 修訂或修改本資本證券的到期日，或應付分派金額、或分派支付日，包括暫時停止支付，或者其他對於本資本證券條款和條件的修訂或修改。 |
| 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） | 申索權劣後於<br>(a) 發行人的所有非次級償權人（包括其存款人）；<br>(b) 發行人二級資本工具的償權人；及<br>(c) 根據法律或合約規定享有或被表述為享有優先於本資本證券受償順位的發行人的所有其他次級償權人。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 36 | 可過渡的不合規特點                                          | 不適用                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 37 | 如是，指明不合規特點                                         | 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)

#### 3.3.6 美元 10 億元永續型非累積後償額外一級資本證券 (二〇二四年十二月二十三日發行)

|    |                                            | (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                                    | 香港法律 (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》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)                            | 永續型非累積後償額外一級資本證券                                                                                                                                                                                                                                  |
| 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 1,000 百萬元 (截至二〇二六年六月三十日)                                                                                                                                                                                                                       |
| 9  | 票據面值                                       | 美元 1,000 百萬元                                                                                                                                                                                                                                      |
| 10 | 會計分類                                       | 權益 - 面值                                                                                                                                                                                                                                           |
| 11 | 最初發行日期                                     | 二〇二四年十二月二十三日                                                                                                                                                                                                                                      |
| 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                    | <ul style="list-style-type: none"> <li>二〇二九年十二月二十三日 (第一次可贖回日)</li> <li>無固定贖回日期</li> <li>選擇性贖回 (在二〇二九年十二月二十三日的指定日期或其後的任何分派付款日)、稅收或監管性贖回均須事先獲得金管局的書面同意, 並滿足金管局當時可能施加的任何條件。贖回金額將是未償還的本金以及 (如適用) 截至 (但不包括) 贖回日期的應計分派, 但惟受「無法持續經營事件」的發生而調整。</li> </ul> |
| 16 | 後續可贖回日 (如適用)                               | 第一次可贖回日後之每個分派付款日                                                                                                                                                                                                                                  |
|    | 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                                 | <p>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), 以固定年利率 5.609% 計算。在第一次可贖回日及其後每五年的每個周年日, 分派會重訂為當日的美國五年期國庫債券息率加 120 點子。</p> <p>任何分派必須在沒有發生強制性取消分配事件或可選擇取消分配事件。</p>                                                                                           |
| 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                                   | <p>不可以轉換</p> <p>(本資本證券的條款包含一項條文, 規定本資本證券的持有人確認並同意受於香港金融機構 (處置機制) 條例 (第 628 章) 下行使的權力所規限。)</p>                                                                                                                                                     |
| 24 | 若可轉換, 轉換觸發事件                               | 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)

#### 3.3.6 美元 10 億元永續型非累積後償額外一級資本證券 (二〇二四年十二月二十三日發行) (續)

|    |                                                    | (a)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|----|----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    |                                                    | 量化資料 / 描述資料                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 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<br>(本資本證券的條款包含一項條文，規定本資本證券的持有人確認並同意受於香港金融機構（處置機制）條例（第 628 章）下行使的權力所規限。）                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 31 | 若減值，減值的觸發點                                         | 若發生「無法持續經營事件」並持續時，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派。<br><br>「無法持續經營事件」是指以下事件(以較早發生者為準):<br>(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<br>(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。<br><br>相關香港處置機制當局可在未有預先通知下行使香港金融機構（處置機制）條例（第 628 章）下的任何香港處置機制當局權力，本資本證券可被註銷、取消、轉換或修改，或本資本證券的形式可被更改，可能包括（但不限於）並導致以下任何一種或某種組合發生：<br><br>(a) 減少或取消本資本證券所有或部分的本金或分派；<br>(b) 將所有或部分本資本證券的本金或分派轉換為發行人或其他方的股票或其他證券或其他義務（以及向持有人發行或給予該等股票、證券或義務），包括通過修訂、修改或更改本資本證券的條款；及<br>(c) 修訂或修改本資本證券的到期日，或應付分派金額、或分派支付日，包括暫時停止支付，或者其他對於本資本證券條款和條件的修訂或修改。 |
| 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） | 申索權劣後於<br>(a) 發行人的所有非次級債權人（包括其存款人）；<br>(b) 發行人二級資本工具的債權人；及<br>(c) 根據法律或合約規定享有或被表述為享有優先於本資本證券受償順位的發行人的所有其他次級債權人。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 36 | 可過渡的不合規特點                                          | 不適用                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 37 | 如是，指明不合規特點                                         | 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)

#### 3.3.7 美元 20 億元永續型非累積後償額外一級資本證券 (二〇二六年三月二十七日發行)

|    |                                            | (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》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)                            | 永續型非累積後償額外一級資本證券                                                                                                                                                                                                                                      |
| 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 2,000 百萬元 (截至二〇二六年六月三十日)                                                                                                                                                                                                                           |
| 9  | 票據面值                                       | 美元 2,000 百萬元                                                                                                                                                                                                                                          |
| 10 | 會計分類                                       | 權益 - 面值                                                                                                                                                                                                                                               |
| 11 | 最初發行日期                                     | 二〇二六年三月二十七日                                                                                                                                                                                                                                           |
| 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                    | <ul style="list-style-type: none"> <li>- 二〇三一年三月二十七日 (第一次可贖回日)</li> <li>- 無固定贖回日期</li> <li>- 選擇性贖回 (在二〇三一年三月二十七日的指定日期或其後的任何分派付款日)、稅收或監管性贖回均須事先獲得金管局的書面同意, 並滿足金管局當時可能施加的任何條件。贖回金額將是未償還的本金以及 (如適用) 截至 (但不包括) 贖回日期的應計分派, 但惟受「無法持續經營事件」的發生而調整。</li> </ul> |
| 16 | 後續可贖回日 (如適用)                               | 第一次可贖回日後之每個分派付款日                                                                                                                                                                                                                                      |
|    | 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                                 | <p>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), 以固定年利率 5.295% 計算。在第一次可贖回日及其後每五年的每個周年日, 分派會重訂為當日的美國五年期國庫債券息率加 134 點子。</p> <p>任何分派必須在沒有發生強制性取消分配事件或可選擇取消分配事件。</p>                                                                                               |
| 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                                   | <p>不可以轉換</p> <p>(本資本證券的條款包含一項條文, 規定本資本證券的持有人確認並同意受於香港金融機構 (處置機制) 條例 (第 628 章) 下行使的權力所規限。)</p>                                                                                                                                                         |
| 24 | 若可轉換, 轉換觸發事件                               | 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)

#### 3.3.7 美元 20 億元永續型非累積後償額外一級資本證券 (二〇二六年三月二十七日發行) (續)

|    |                                                    | (a)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|----|----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    |                                                    | 量化資料 / 描述資料                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 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<br>(本資本證券的條款包含一項條文，規定本資本證券的持有人確認並同意受於香港金融機構（處置機制）條例（第 628 章）下行使的權力所規限。）                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 31 | 若減值，減值的觸發點                                         | 若發生「無法持續經營事件」並持續時，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派。<br><br>「無法持續經營事件」是指以下事件(以較早發生者為準):<br>(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<br>(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。<br><br>相關香港處置機制當局可在未有預先通知下行使香港金融機構（處置機制）條例（第 628 章）下的任何香港處置機制當局權力，本資本證券可被註銷、取消、轉換或修改，或本資本證券的形式可被更改，可能包括（但不限於）並導致以下任何一種或某種組合發生：<br><br>(a) 減少或取消本資本證券所有或部分的本金或分派；<br>(b) 將所有或部分本資本證券的本金或分派轉換為發行人或其他方的股票或其他證券或其他義務（以及向持有人發行或給予該等股票、證券或義務），包括通過修訂、修改或更改本資本證券的條款；及<br>(c) 修訂或修改本資本證券的到期日，或應付分派金額、或分派支付日，包括暫時停止支付，或者其他對於本資本證券條款和條件的修訂或修改。 |
| 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） | 申索權劣後於<br>(a) 發行人的所有非次級債權人（包括其存款人）；<br>(b) 發行人二級資本工具的債權人；及<br>(c) 根據法律或合約規定享有或被表述為享有優先於本資本證券受償順位的發行人的所有其他次級債權人。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 36 | 可過渡的不合規特點                                          | 不適用                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 37 | 如是，指明不合規特點                                         | 不適用                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |

# 招商永隆銀行有限公司

## 4 宏觀審慎監管措施

### 4.1 CCyB1: 用於逆週期緩衝資本（CCyB）的信用風險承擔的地域分佈

|    | 2026 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(%) | 用作計算逆週期緩衝資本比率的風險加權數額<br>港幣千元 | 認可機構特定逆週期緩衝資本比率(%) | 逆週期緩衝資本數額<br>港幣千元 |
| 1  | 香港特區             | 0.500%              | 138,094,570                  |                    |                   |
| 2  | 澳洲               | 1.000%              | 702,079                      |                    |                   |
| 3  | 比利時              | 1.000%              | 41                           |                    |                   |
| 4  | 克羅地亞             | 1.500%              | 2                            |                    |                   |
| 5  | 賽普勒斯             | 1.500%              | 61                           |                    |                   |
| 6  | 法國               | 1.000%              | 24                           |                    |                   |
| 7  | 德國               | 0.750%              | 18,452                       |                    |                   |
| 8  | 希臘               | 0.250%              | 2                            |                    |                   |
| 9  | 匈牙利              | 1.000%              | 833                          |                    |                   |
| 10 | 愛爾蘭              | 1.500%              | 1,176,182                    |                    |                   |
| 11 | 荷蘭               | 2.000%              | 33                           |                    |                   |
| 12 | 波蘭               | 1.000%              | 2                            |                    |                   |
| 13 | 葡萄牙              | 0.750%              | 44                           |                    |                   |
| 14 | 沙地阿拉伯            | 1.000%              | 785,780                      |                    |                   |
| 15 | 南韓               | 1.000%              | 79,542                       |                    |                   |
| 16 | 西班牙              | 0.500%              | 1                            |                    |                   |
| 17 | 瑞典               | 2.000%              | 380,831                      |                    |                   |
| 18 | 阿聯酋              | 0.500%              | 885,041                      |                    |                   |
| 19 | 英國               | 2.000%              | 191,656                      |                    |                   |
| 20 | 總和               |                     | 142,315,176                  |                    |                   |
| 21 | 總計               |                     | 244,520,196                  | 0.303%             | 739,813           |

# 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

2026 年 6 月 30 日

|    | 項目                                                      | (a)<br>在槓桿比率框架下的值<br>(港元千元) |
|----|---------------------------------------------------------|-----------------------------|
| 1  | 已發布的財務報表所載的綜合資產總額                                       | 593,128,048                 |
| 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        | (3,198,440)                 |
| 3  | 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                             | -                           |
| 4  | 有關暫時豁除央行儲備的調整                                           | 不適用                         |
| 5  | 根據認可機構的適用會計準則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 | -                           |
| 6  | 有關以交易日會計的、以平常方式購買及出售金融資產的調整                             | -                           |
| 7  | 有關合資格的現金池交易的調整                                          | -                           |
| 8  | 有關衍生工具合約的調整                                             | 3,015,105                   |
| 9  | 有關 SFT 的調整（即回購交易及其他類似的有抵押借貸）                            | 2,392,647                   |
| 10 | 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）                     | 13,947,168                  |
| 11 | 可從槓桿比率風險承擔計量豁除的審慎估值調整及特定準備金及集體準備金的調整                    | (6,976,419)                 |
| 12 | 其他調整                                                    | (5,418,562)                 |
| 13 | <b>槓桿比率風險承擔計量</b>                                       | <b>596,889,547</b>          |

# 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               |                    |
|                       |                                                    | 2026 年 6 月 30 日    | 2026 年 3 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)         | 589,929,608        | 569,001,580        |
| 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                     | (178,533)          | (152,536)          |
| 4                     | 扣減：就 SFT 收到的並已確認為資產的資產（貨幣除外）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               | (6,935,459)        | (6,684,425)        |
| 6                     | 扣減：斷定一級資本時所扣減的資產數額                                 | (5,240,029)        | (4,957,428)        |
| 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>577,575,587</b> | <b>557,207,191</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）    | 1,206,683          | 626,523            |
| 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                           | 1,808,422          | 1,784,890          |
| 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>3,015,105</b>   | <b>2,411,413</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                    | 2,336,474          | 2,220,337          |
| 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                                   | 56,173             | 56,012             |
| 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>2,392,647</b>   | <b>2,276,349</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                                   | 53,910,653         | 55,589,835         |
| 20                    | 扣減：就轉換為信貸等值數額作出的調整                                 | (39,963,485)       | (39,600,292)       |
| 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               | (40,960)           | (36,257)           |
| 22                    | <b>資產負債表外項目（第 19 至 21 行的總和）</b>                    | <b>13,906,208</b>  | <b>15,953,286</b>  |
| <b>資本及風險承擔總額</b>      |                                                    |                    |                    |
| 23                    | 一級資本                                               | 81,382,863         | 80,082,654         |
| 24                    | <b>風險承擔總額（第 7、13、18 及 22 行的總和）</b>                 | <b>596,889,547</b> | <b>577,848,239</b> |
| <b>槓桿比率</b>           |                                                    |                    |                    |
| 25 及 25a              | 槓桿比率                                               | 13.6%              | 13.9%              |
| 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                |
| <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)   | 2,433,708          | 2,278,187          |
| 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) | 2,336,474          | 2,220,337          |

# 招商永隆銀行有限公司

## 5 槓桿比率 (續)

### 5.2 LR2: 槓桿比率 (續)

|          |                                                                        | (a)             | (b)             |
|----------|------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
|          |                                                                        | 港幣千元            |                 |
|          |                                                                        | 2026 年 6 月 30 日 | 2026 年 3 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 | 596,986,781     | 577,906,089     |
| 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   | 13.6%           | 13.9%           |

# 代表有關項目不適用於香港

# 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 2026 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: (72) |                                             | 港幣千元         |              |
|--------------------------------------------------|---------------------------------------------|--------------|--------------|
|                                                  |                                             | (a)          | (b)          |
| 披露基礎: 非綜合                                        |                                             | 非加權值<br>(平均) | 加權值<br>(平均)  |
| <b>A. 優質流動資產</b>                                 |                                             |              |              |
| 1                                                | 優質流動資產(HQLA)總額                              |              | 153,560,993  |
| <b>B. 現金流出</b>                                   |                                             |              |              |
| 2                                                | 零售存款及小型企業借款, 其中:                            | 252,499,742  | 17,866,036   |
| 3                                                | 穩定零售存款及穩定小型企業借款                             | 12,520,170   | 626,009      |
| 4                                                | 較不穩定零售存款及較不穩定小型企業借款                         | 104,820,957  | 10,482,096   |
| 4a                                               | 零售定期存款及小型企業定期借款                             | 135,158,615  | 6,757,931    |
| 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:     | 146,148,736  | 92,396,966   |
| 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)                  | 146,148,736  | 92,396,966   |
| 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)                           |              | 27,060       |
| 10                                               | 額外規定, 其中:                                   | 36,128,848   | 6,370,488    |
| 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   | 821,153      | 821,153      |
| 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          | 35,307,695   | 5,549,335    |
| 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                | 11,812,726   | 11,812,726   |
| 15                                               | 其他或有出資義務(不論合約或非合約義務)                        | 2,745,662    | 150,034      |
| 16                                               | <b>現金流出總額</b>                               |              | 128,623,310  |
| <b>C. 現金流入</b>                                   |                                             |              |              |
| 17                                               | 有抵押借出交易(包括證券掉期交易)                           | 2,239,718    | 1,119,859    |
| 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 | 90,864,342   | 31,924,236   |
| 19                                               | 其他現金流入                                      | 6,141,269    | 5,549,013    |
| 20                                               | <b>現金流入總額</b>                               | 99,245,329   | 38,593,108   |
| <b>D. LCR</b>                                    |                                             |              | <b>經調整價值</b> |
| 21                                               | <b>HQLA 總額</b>                              |              | 153,560,993  |
| 22                                               | <b>淨現金流出總額</b>                              |              | 90,030,202   |
| 23                                               | <b>LCR (%)</b>                              |              | 170.9%       |

# 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 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<br>(平均) | 加權值<br>(平均) |
| <b>A. 優質流動資產</b>                                 |                                             |              |             |
| 1                                                | 優質流動資產(HQLA)總額                              |              | 141,818,754 |
| <b>B. 現金流出</b>                                   |                                             |              |             |
| 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 |
| <b>C. 現金流入</b>                                   |                                             |              |             |
| 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  |
| <b>D. LCR</b>                                    |                                             |              | 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%      |

## 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。2026 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 161.9% 和 170.9%。

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。

# 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

| 2026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：非綜合         |                                                                               | 無指明剩餘到期期限      | 少於 6 個月，<br>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    |             |
| <b>A. ASF 項目</b> |                                                                               |                |                       |                 |             |             |
| 1                | 資本：                                                                           | 89,734,657     | -                     | -               | -           | 89,734,657  |
| 2                | 監管資本                                                                          | 89,734,657     | -                     | -               | -           | 89,734,657  |
| 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：                                                                  | -              | 211,821,356           | 34,954,898      | 3,456,228   | 226,195,567 |
| 5                | 穩定存款                                                                          | -              | 11,691,294            | 1,122,903       | 116,650     | 12,290,137  |
| 6                | 較不穩定存款                                                                        | -              | 200,130,062           | 33,831,995      | 3,339,578   | 213,905,430 |
| 7                | 批發借款：                                                                         | -              | 207,837,031           | 21,077,283      | 4,382,111   | 80,942,656  |
| 8                | 營運存款                                                                          | -              | -                     | -               | -           | -           |
| 9                | 其他批發借款                                                                        | -              | 207,837,031           | 21,077,283      | 4,382,111   | 80,942,656  |
| 10               | 具互有關連資產作配對的負債                                                                 | -              | -                     | -               | -           | -           |
| 11               | 其他負債：                                                                         | 15,366,221     | 2,568,751             | -               | -           | -           |
| 12               | 衍生工具負債淨額                                                                      | 85,705         | -                     | -               | -           | -           |
| 13               | 無計入上述類別的所有其他借款及負債                                                             | 15,280,516     | 2,568,751             | -               | -           | -           |
| 14               | <b>ASF 總額</b>                                                                 | -              | -                     | -               | -           | 396,872,880 |
| <b>B. RSF 項目</b> |                                                                               |                |                       |                 |             |             |
| 15               | 就 NSFR 而言的 HQLA 總額                                                            | 163,415,241    |                       |                 |             | 17,618,490  |
| 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：                                                                    | 36,698,972     | 142,144,120           | 74,947,536      | 153,695,239 | 234,552,341 |
| 18               | 借予金融機構的以 1 級 HQLA 作為保證的依期清償貸款                                                 | -              | -                     | -               | -           | -           |
| 19               | 借予金融機構的以非 1 級 HQLA 作為保證的依期清償貸款，以及借予金融機構的無保證的依期清償貸款                            | 200,869        | 88,893,447            | 27,555,262      | 17,357,263  | 44,669,780  |
| 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： | 35,844,082     | 31,989,063            | 19,487,399      | 54,914,880  | 101,985,171 |
| 21               | 在 STC 計演算法下風險權重少於或等於 35%                                                      | -              | 138,509               | 840,071         | 4,490,889   | 3,408,368   |

# 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)

| 2026 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：非綜合        |                                  | 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   |             |
| 22              | 依期清償住宅按揭貸款，其中：                   | -              | 372,890           | 352,077         | 15,920,592 | 11,208,712  |
| 23              | 在 STC 計演算法下風險權重少於或等於 35%         | -              | 332,294           | 314,108         | 13,431,375 | 9,053,595   |
| 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   | 654,021        | 20,888,720        | 27,552,798      | 65,502,504 | 76,688,678  |
| 25              | 具互有關連負債作配對的資產                    |                |                   |                 |            |             |
| 26              | 其他資產：                            | 13,235,411     | 3,383,452         | 2,636,697       | -          | 15,658,817  |
| 27              | 實物交易商品，包括黃金                      | 195,485        |                   |                 |            | 166,162     |
| 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 | 22,729         |                   |                 |            | 22,729      |
| 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         | 490,041        |                   |                 |            | 24,502      |
| 31              | 無計入上述類別的所有其他資產                   | 12,527,156     | 3,383,452         | 2,636,697       | -          | 15,445,424  |
| 32              | 資產負債表外項目                         |                |                   |                 | 59,909,493 | 1,776,053   |
| 33              | RSF 總額                           |                |                   |                 |            | 269,605,701 |
| 34              | NSFR (%)                         |                |                   |                 |            | 147.2%      |

# 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)

| 2026 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：非綜合         |                                                                               | 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    |             |
| <b>A. ASF 項目</b> |                                                                               |                |                   |                 |             |             |
| 1                | 資本：                                                                           | 88,199,971     | -                 | -               | -           | 88,199,971  |
| 2                | 監管資本                                                                          | 88,199,971     | -                 | -               | -           | 88,199,971  |
| 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：                                                                  | -              | 215,769,915       | 30,339,888      | 4,751,765   | 226,859,923 |
| 5                | 穩定存款                                                                          | -              | 11,217,590        | 969,124         | 154,116     | 11,731,494  |
| 6                | 較不穩定存款                                                                        | -              | 204,552,325       | 29,370,764      | 4,597,649   | 215,128,429 |
| 7                | 批發借款：                                                                         | -              | 184,282,034       | 24,842,637      | 4,345,830   | 72,746,791  |
| 8                | 營運存款                                                                          | -              | -                 | -               | -           | -           |
| 9                | 其他批發借款                                                                        | -              | 184,282,034       | 24,842,637      | 4,345,830   | 72,746,791  |
| 10               | 具互有關連資產作配對的負債                                                                 | -              | -                 | -               | -           | -           |
| 11               | 其他負債：                                                                         | 13,246,538     | 4,536,803         | -               | -           | -           |
| 12               | 衍生工具負債淨額                                                                      | 256,311        | -                 | -               | -           | -           |
| 13               | 無計入上述類別的所有其他借款及負債                                                             | 12,990,227     | 4,536,803         | -               | -           | -           |
| 14               | <b>ASF 總額</b>                                                                 | -              | -                 | -               | -           | 387,806,685 |
| <b>B. RSF 項目</b> |                                                                               |                |                   |                 |             |             |
| 15               | 就 NSFR 而言的 HQLA 總額                                                            | 154,877,567    |                   |                 |             | 17,106,785  |
| 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：                                                                    | 38,052,364     | 148,266,403       | 63,660,497      | 146,064,724 | 225,521,196 |
| 18               | 借予金融機構的以 1 級 HQLA 作為保證的依期清償貸款                                                 | -              | -                 | -               | -           | -           |
| 19               | 借予金融機構的以非 1 級 HQLA 作為保證的依期清償貸款，以及借予金融機構的無保證的依期清償貸款                            | 199,410        | 97,208,386        | 25,081,191      | 14,578,066  | 41,899,329  |
| 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： | 37,204,719     | 29,336,601        | 22,324,586      | 51,341,224  | 100,347,713 |
| 21               | 在 STC 計演算法下風險權重少於或等於 35%                                                      | -              | 140,402           | 771,146         | 3,734,656   | 2,883,300   |

# 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)

| 2026 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：非綜合        |                                  | 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   |             |
| 22              | 依期清償住宅按揭貸款，其中：                   | -              | 372,890           | 352,077         | 15,920,592 | 11,208,712  |
| 23              | 在 STC 計算法下風險權重少於或等於 35%          | -              | 332,294           | 314,108         | 13,431,375 | 9,053,595   |
| 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   | 648,235        | 21,348,526        | 15,902,643      | 64,224,842 | 72,065,442  |
| 25              | 具互有關連負債作配對的資產                    |                |                   |                 |            |             |
| 26              | 其他資產：                            | 12,994,874     | 2,296,766         | 3,444,933       | -          | 14,623,066  |
| 27              | 實物交易商品，包括黃金                      | 220,161        |                   |                 |            | 187,137     |
| 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 | 29,077         |                   |                 |            | 29,077      |
| 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         | 1,029,389      |                   |                 |            | 51,469      |
| 31              | 無計入上述類別的所有其他資產                   | 11,716,247     | 2,296,766         | 3,444,933       | -          | 14,355,383  |
| 32              | 資產負債表外項目                         |                |                   |                 | 53,825,850 | 1,712,694   |
| 33              | RSF 總額                           |                |                   |                 |            | 258,963,741 |
| 34              | NSFR (%)                         |                |                   |                 |            | 149.8%      |

#### 註釋：

穩定資金淨額比率是按季度末指標計算的非合併資料。截至 2026 年 3 月 31 日和 6 月 30 日，本集團的穩定資金淨額比率分別為 149.8% 和 147.2%。2026 年上半年，該比率持續穩定在良好水準。在此期間，資金結構穩定，來源多元化且未出現重大波動。

# 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

| 2026 年 6 月 30 日<br>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 計演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 計演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 | 淨值<br>(a+b-c) |
|                         |            | 違責風險承擔     | 非違責風險承擔     |           | 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*        | 2,530,174  | 296,366,545 | 6,419,272 | 2,112,294                               | 4,306,978     | -                                       | 292,477,447   |
| 2                       | 債務證券       | -          | 268,988,766 | 185,715   | -                                       | 185,715       | -                                       | 268,803,051   |
| 3                       | 資產負債表外風險承擔 | -          | 31,804,791  | 41,635    | 844                                     | 40,791        | -                                       | 31,763,156    |
| 4                       | 總計         | 2,530,174  | 597,160,102 | 6,646,622 | 2,113,138                               | 4,533,484     | -                                       | 593,043,654   |

\* 包括客戶貸款，商業票據，同業存放及貸款

本集團依照《銀行監管條例》第 51(1)條關於"違約"的定義，對違約風險敞口進行識別。

### 7.2 CR2: 違責貸款及債務證券的改變

| 2026 年 6 月 30 日 |                                        | (a)        |
|-----------------|----------------------------------------|------------|
|                 |                                        | 數額<br>港幣千元 |
| 1               | 於上一個報告期末違責貸款及債務證券結餘 (2025 年 12 月 31 日) | 2,487,274  |
| 2               | 期內發生的違責貸款及債務證券                         | 62,000     |
| 3               | 轉回至非違責狀況                               | (12,264)   |
| 4               | 撤帳額                                    | (37,282)   |
| 5               | 其他變動                                   | 30,446     |
| 6               | 於現行報告期末違責貸款及債務證券結餘 (2026 年 6 月 30 日)   | 2,530,174  |

### 7.3 CR3: 認可減低信用風險措施概覽

| 2026 年 6 月 30 日<br>港幣千元 |        |              |            |                |               |                     |
|-------------------------|--------|--------------|------------|----------------|---------------|---------------------|
|                         |        | (a)          | (b)        | (c)            | (d)           | (e)                 |
|                         |        | 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     | 278,246,491  | 14,230,956 | 6,292,744      | 2,289,734     | -                   |
| 2                       | 債務證券   | 268,803,051  | -          | -              | -             | -                   |
| 3                       | 總計     | 547,049,542  | 14,230,956 | 6,292,744      | 2,289,734     | -                   |
| 4                       | 其中違責部分 | 632,159      | -          | -              | -             | -                   |

# 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 計演算法

| 2026 年 6 月 30 日 (港幣千元) |                                   | (a)                           | (b)        | (c)                           | (d)       | (e)             | (f)      |
|------------------------|-----------------------------------|-------------------------------|------------|-------------------------------|-----------|-----------------|----------|
|                        |                                   | 未將 CCF 及減低信用風險措施計算在內的<br>風險承擔 |            | 已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內的<br>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                          | 98,523,519                    | -          | 100,375,500                   | -         | 6,794,986       | 6.77%    |
| 2                      | 公營單位風險承擔                          | 17,870,913                    | 1,995,000  | 18,673,661                    | 824,025   | 3,870,403       | 19.85%   |
| 3                      | 多邊發展銀行風險承擔                        | 39,734,323                    | -          | 39,734,323                    | -         | -               | 0.00%    |
| 3a                     | 非指明多邊組織風險承擔                       | -                             | -          | -                             | -         | -               | -        |
| 4                      | 銀行風險承擔                            | 144,964,547                   | 769,888    | 146,058,052                   | 421,516   | 47,153,271      | 32.19%   |
| 4a                     | 合資格非銀行金融機構風險承擔                    | 5,545,295                     | 15,711     | 5,545,295                     | 6,060     | 1,639,481       | 29.53%   |
| 5                      | 合資格資產覆蓋債券風險承擔                     | -                             | -          | -                             | -         | -               | -        |
| 6                      | 一般法團風險承擔                          | 169,825,500                   | 41,842,641 | 163,373,948                   | 8,575,516 | 160,314,266     | 93.23%   |
| 6a                     | 其中：非銀行金融機構風險承擔，但不包括於第 4a 行填報的風險承擔 | 47,462,716                    | 7,963,591  | 45,265,901                    | 1,337,496 | 43,897,190      | 94.19%   |
| 6b                     | 專門性借貸                             | -                             | -          | -                             | -         | -               | -        |
| 7                      | 股權風險承擔                            | 1,391,354                     | -          | 1,391,354                     | -         | 3,478,385       | 250.00%  |
| 7a                     | 對商業實體的重大資本投資                      | 10                            | -          | 10                            | -         | 25              | 250.00%  |
| 7b                     | 持有由金融業實體發行的資本票據及該等實體的非資本 LAC 負債   | 1,010,213                     | -          | 1,010,213                     | -         | 2,184,512       | 216.24%  |
| 7c                     | 由銀行、合資格非銀行金融機構及法團發行的後償債項          | 917,318                       | -          | 917,318                       | -         | 1,375,977       | 150.00%  |
| 8                      | 零售風險承擔                            | 51,349,340                    | 13,882,493 | 51,152,488                    | 3,169,949 | 48,400,832      | 89.10%   |
| 8a                     | 因 IPO 融資而產生的風險承擔                  | -                             | -          | -                             | -         | -               | -        |

# 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 計演算法 (續)

|     | 風險承擔類別                                | (a)                       | (b)        | (c)                       | (d)        | (e)             | (f)      |
|-----|---------------------------------------|---------------------------|------------|---------------------------|------------|-----------------|----------|
|     |                                       | 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 |          |
|     |                                       | 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 |
| 9   | 地產風險承擔                                | 32,351,485                | 1,218,899  | 31,017,463                | 452,634    | 15,201,335      | 48.30%   |
| 9a  | 其中：監管住宅地產風險承擔（並非在關鍵程度上有賴於按揭物業所產生的現金流） | 20,805,844                | 197,259    | 20,087,850                | 52,878     | 5,085,745       | 25.25%   |
| 9b  | 其中：監管住宅地產風險承擔（在關鍵程度上有賴於按揭物業所產生的現金流）   | 12,319                    | -          | 12,319                    | -          | 3,696           | 30.00%   |
| 9c  | 其中：監管商業地產風險承擔（並非在關鍵程度上有賴於按揭物業所產生的現金流） | 5,617,409                 | 682,666    | 5,587,650                 | 273,066    | 4,724,384       | 80.61%   |
| 9d  | 其中：監管商業地產風險承擔（在關鍵程度上有賴於按揭物業所產生的現金流）   | 1,287,125                 | 5,585      | 1,287,125                 | 2,234      | 931,217         | 72.22%   |
| 9e  | 其中：其他地產風險承擔（並非在關鍵程度上有賴於按揭物業所產生的現金流）   | 284,912                   | -          | 276,421                   | -          | 207,316         | 75.00%   |
| 9f  | 其中：其他地產風險承擔（在關鍵程度上有賴於按揭物業所產生的現金流）     | -                         | -          | -                         | -          | -               | -        |
| 9g  | 其中：土地購買、開發及建築風險承擔                     | 4,343,876                 | 333,389    | 3,766,098                 | 124,455    | 4,248,977       | 109.21%  |
| 10  | 違責風險承擔                                | 923,956                   | 7,804      | 923,956                   | 780        | 1,322,040       | 142.96%  |
| 11  | 其他風險承擔                                | 6,312,297                 | -          | 6,312,297                 | -          | 6,312,297       | 100.00%  |
| 11a | 現金及黃金                                 | 699,705                   | -          | 4,933,897                 | 492,589    | 601,105         | 11.08%   |
| 11b | 處於結算或交收過程中的項目                         | -                         | -          | -                         | -          | -               | -        |
| 12  | 總計                                    | 571,419,775               | 59,732,436 | 571,419,775               | 13,943,069 | 298,648,915     | 51.02%   |

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: 按風險承擔類別和按風險權重劃分的信用風險承擔 - STC 計演算法

2026 年 6 月 30 日 (港幣千元)

|    |             |            |            |         |      |      |      |                                 |                                 |
|----|-------------|------------|------------|---------|------|------|------|---------------------------------|---------------------------------|
| 1  |             | 0%         | 20%        | 50%     | 100% | 150% | 其他   | 總信用風險承擔數額（已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內） |                                 |
|    | 官方實體風險承擔    | 66,611,101 | 33,624,046 | 140,353 | -    | -    | -    | 100,375,500                     |                                 |
| 2  |             | 0%         | 20%        | 50%     | 100% | 150% | 其他   | 總信用風險承擔數額（已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內） |                                 |
|    | 公營單位風險承擔    | 145,669    | 19,352,017 | -       | -    | -    | -    | 19,497,686                      |                                 |
| 3  |             | 0%         | 20%        | 30%     | 50%  | 100% | 150% | 其他                              | 總信用風險承擔數額（已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內） |
|    | 多邊發展銀行風險承擔  | 39,734,323 |            | -       | -    | -    | -    | -                               | 39,734,323                      |
| 3a |             | 20%        | 30%        | 50%     | 100% | 150% | 其他   | 總信用風險承擔數額（已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內） |                                 |
|    | 非指明多邊組織風險承擔 | -          | -          | -       | -    | -    | -    | -                               |                                 |

# 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: 按風險承擔類別和按風險權重劃分的信用風險承擔 - STC 計演算法 (續)

|   |        | 20%        | 30%        | 40%       | 50%        | 75% | 100%      | 150%    | 其他 | 總信用風險承擔數額 (已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內) |
|---|--------|------------|------------|-----------|------------|-----|-----------|---------|----|----------------------------------|
| 4 | 銀行風險承擔 | 27,055,283 | 93,181,931 | 3,009,315 | 21,474,330 | -   | 1,582,638 | 176,071 | -  | 146,479,568                      |

|    |                | 20%       | 30%       | 40% | 50%     | 75%    | 100% | 150% | 其他 | 總信用風險承擔數額 (已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內) |
|----|----------------|-----------|-----------|-----|---------|--------|------|------|----|----------------------------------|
| 4a | 合資格非銀行金融機構風險承擔 | 2,606,284 | 1,879,384 | -   | 979,426 | 86,261 | -    | -    | -  | 5,551,355                        |

|   |               | 10% | 15% | 20% | 25% | 35% | 50% | 100% | 其他 | 總信用風險承擔數額 (已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內) |
|---|---------------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|------|----|----------------------------------|
| 5 | 合資格資產覆蓋債券風險承擔 | -   | -   | -   | -   | -   | -   | -    | -  | -                                |

|    |                                   | 20% | 30% | 50%       | 65% | 75%        | 85%        | 100%        | 150%      | 其他 | 總信用風險承擔數額 (已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內) |
|----|-----------------------------------|-----|-----|-----------|-----|------------|------------|-------------|-----------|----|----------------------------------|
| 6  | 一般法團風險承擔                          | -   | -   | 9,755,266 |     | 13,191,753 | 28,392,295 | 119,011,711 | 1,598,439 | -  | 171,949,464                      |
| 6a | 其中：非銀行金融機構風險承擔，但不包括於第 4a 行填報的風險承擔 | -   | -   | 1,943,239 |     | 4,488,158  | 4,339,793  | 35,755,365  | 76,842    | -  | 46,603,397                       |

# 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: 按風險承擔類別和按風險權重劃分的信用風險承擔 - STC 計演算法 (續)

|    |       | 20% | 50% | 75% | 80% | 100% | 130% | 150% | 其他 | 總信用風險承擔數額 (已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內) |
|----|-------|-----|-----|-----|-----|------|------|------|----|----------------------------------|
| 6b | 專門性借貸 | -   | -   | -   | -   | -    | -    | -    | -  | -                                |

|   |        | 100% | 250%      | 400% | 其他 | 總信用風險承擔數額 (已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內) |
|---|--------|------|-----------|------|----|----------------------------------|
| 7 | 股權風險承擔 |      | 1,391,354 | -    | -  | 1,391,354                        |

|    |              | 250% | 400% | 1250% | 其他 | 總信用風險承擔數額 (已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內) |
|----|--------------|------|------|-------|----|----------------------------------|
| 7a | 對商業實體的重大資本投資 | 10   | -    | -     | -  | 10                               |

|    |                                 | 150%    | 250%    | 400% | 其他 | 總信用風險承擔數額 (已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內) |
|----|---------------------------------|---------|---------|------|----|----------------------------------|
| 7b | 持有由金融業實體發行的資本票據及該等實體的非資本 LAC 負債 | 341,020 | 669,193 | -    | -  | 1,010,213                        |

## 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: 按風險承擔類別和按風險權重劃分的信用風險承擔 - STC 計演算法 (續)

|    |                          |         |    |                                 |
|----|--------------------------|---------|----|---------------------------------|
|    |                          | 150%    | 其他 | 總信用風險承擔數額（已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內） |
| 7c | 由銀行、合資格非銀行金融機構及法團發行的後償債項 | 917,318 | -  | 917,318                         |

|   |        |         |            |            |         |                                 |
|---|--------|---------|------------|------------|---------|---------------------------------|
|   |        | 45%     | 75%        | 100%       | 其他      | 總信用風險承擔數額（已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內） |
| 8 | 零售風險承擔 | 409,354 | 23,357,613 | 30,187,709 | 367,761 | 54,322,437                      |

|    |                  |    |    |                                 |
|----|------------------|----|----|---------------------------------|
|    |                  | 0% | 其他 | 總信用風險承擔數額（已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內） |
| 8a | 因 IPO 融資而產生的風險承擔 | -  | -  | -                               |

# 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: 按風險承擔類別和按風險權重劃分的信用風險承擔 - STC 計演算法 (續)

|    |                                        | 0% | 20%        | 25%       | 30%       | 35% | 40%       | 45%     | 50%     | 60%       | 65% | 70%       | 75%     | 85%       | 90%     | 100%      | 105% | 110%  | 150%    | 其他     | 總信用風險承擔數額 (已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內) |
|----|----------------------------------------|----|------------|-----------|-----------|-----|-----------|---------|---------|-----------|-----|-----------|---------|-----------|---------|-----------|------|-------|---------|--------|----------------------------------|
| 9  | 地產風險承擔                                 | -  | 11,111,003 | 1,965,379 | 5,101,475 | -   | 1,414,660 | 169,220 | 307,656 | 1,590,704 |     | 1,154,354 | 303,410 | 3,317,328 | 126,683 | 4,110,140 | -    | 8,322 | 716,848 | 72,915 | 31,470,097                       |
| 9a | 其中：監管住宅地產風險承擔 (並非在關鍵程度上有賴於按揭物業所產生的現金流) |    | 11,111,003 | 1,965,379 | 5,089,156 |     | 1,414,660 | 169,220 | 307,656 | 10,739    |     | -         | -       |           |         |           | -    |       |         | 72,915 | 20,140,728                       |
| 9b | 其中：並無應用貸款分拆                            |    | 11,111,003 | 1,965,379 | 5,089,156 |     | 1,414,660 | 169,220 | 307,656 | 10,739    |     | -         | -       |           |         |           | -    |       |         | 72,915 | 20,140,728                       |
| 9c | 其中：應用貸款分拆 (有保證部分)                      |    |            |           |           |     |           |         |         |           |     |           |         |           |         |           |      |       |         |        |                                  |
| 9d | 其中：應用貸款分拆 (無保證部分)                      |    |            |           |           |     |           |         |         |           |     |           |         |           |         |           |      |       |         |        |                                  |
| 9e | 其中：監管住宅地產風險承擔 (在關鍵程度上有賴於按揭物業所產生的現金流)   |    |            |           | 12,319    | -   |           | -       |         | -         |     |           | -       |           | -       |           | -    |       |         | -      | 12,319                           |

# 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: 按風險承擔類別和按風險權重劃分的信用風險承擔 - STC 計演算法 (續)

|    |                                        | 0% | 20% | 25% | 30% | 35% | 40% | 45% | 50% | 60%       | 65% | 70%       | 75%    | 85%       | 90%     | 100%    | 105% | 110%  | 150% | 其他 | 總信用風險承擔數額 (已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內) |
|----|----------------------------------------|----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----------|-----|-----------|--------|-----------|---------|---------|------|-------|------|----|----------------------------------|
| 9f | 其中：監管商業地產風險承擔 (並非在關鍵程度上有賴於按揭物業所產生的現金流) | -  | -   |     | -   |     | -   |     | -   | 1,579,965 |     |           | 26,989 | 3,317,328 |         | 936,434 |      |       | -    | -  | 5,860,716                        |
| 9g | 其中：並無應用貸款分拆                            | -  | -   |     | -   |     | -   |     | -   | 1,579,965 |     |           | 26,989 | 3,317,328 |         | 936,434 |      |       | -    | -  | 5,860,716                        |
| 9h | 其中：應用貸款分拆 (有保證部分)                      |    |     |     |     |     |     |     |     |           |     |           |        |           |         |         |      |       |      |    |                                  |
| 9i | 其中：應用貸款分拆 (無保證部分)                      |    |     |     |     |     |     |     |     |           |     |           |        |           |         |         |      |       |      |    |                                  |
| 9j | 其中：監管商業地產風險承擔 (在關鍵程度上有賴於按揭物業所產生的現金流)   |    |     |     |     |     |     |     |     |           |     | 1,154,354 |        |           | 126,683 |         |      | 8,322 |      | -  | 1,289,359                        |

# 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: 按風險承擔類別和按風險權重劃分的信用風險承擔 - STC 計演算法 (續)

|    |                                     | 0% | 20% | 25% | 30% | 35% | 40% | 45% | 50% | 60% | 65% | 70% | 75%     | 85% | 90% | 100% | 105% | 110% | 150% | 其他 | 總信用風險承擔數額(已將CCF及減低信用風險措施計算在內) |
|----|-------------------------------------|----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|---------|-----|-----|------|------|------|------|----|-------------------------------|
| 9k | 其中：其他地產風險承擔(並非在關鍵程度上有賴於按揭物業所產生的現金流) | -  | -   |     | -   |     | -   |     | -   |     |     |     | 276,421 | -   |     | -    |      |      | -    | -  | 276,421                       |
| 9l | 其中：並無應用貸款分拆                         | -  | -   |     | -   |     | -   |     | -   |     |     |     | 276,421 | -   |     | -    |      |      | -    | -  | 276,421                       |
| 9m | 其中：應用貸款分拆(有保證部分)                    |    |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |         |     |     |      |      |      |      |    |                               |
| 9n | 其中：應用貸款分拆(無保證部分)                    |    |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |         |     |     |      |      |      |      |    |                               |
| 9o | 其中：其他地產風險承擔(在關鍵程度上有賴於按揭物業所產生的現金流)   |    |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |         |     |     |      |      |      | -    | -  | -                             |

# 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: 按風險承擔類別和按風險權重劃分的信用風險承擔 - STC 計演算法 (續)

|    |                   | 0% | 20% | 25% | 30% | 35% | 40% | 45% | 50% | 60% | 65% | 70% | 75% | 85% | 90% | 100%      | 105% | 110% | 150%    | 其他 | 總信用風險承擔數額 (已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內) |
|----|-------------------|----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----------|------|------|---------|----|----------------------------------|
| 9p | 其中：土地購買、開發及建築風險承擔 |    |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     | 3,173,706 |      |      | 716,848 | -  | 3,890,554                        |

|    |        | 50% | 100%    | 150%    | 其他 | 總信用風險承擔數額 (已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內) |
|----|--------|-----|---------|---------|----|----------------------------------|
| 10 | 違責風險承擔 |     | 130,128 | 794,608 | -  | 924,736                          |

|    |        | 100%      | 1250% | 其他 | 總信用風險承擔數額 (已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內) |
|----|--------|-----------|-------|----|----------------------------------|
| 11 | 其他風險承擔 | 6,312,297 | -     | -  | 6,312,297                        |

|     |       | 0%        | 100%    | 其他        | 總信用風險承擔數額 (已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內) |
|-----|-------|-----------|---------|-----------|----------------------------------|
| 11a | 現金及黃金 | 3,090,627 | 167,416 | 2,168,443 | 5,426,486                        |

|     |               | 0% | 20% | 其他 | 總信用風險承擔數額 (已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內) |
|-----|---------------|----|-----|----|----------------------------------|
| 11b | 處於結算或交收過程中的項目 | -  | -   | -  | -                                |

7 非證券化類別風險承擔的信用風險 (續)

7.5 CR5: 按風險承擔類別和按風險權重劃分的信用風險承擔 - STC 計演算法 (續)

風險承擔數額及應用於資產負債表外風險承擔的 CCF (根據經轉換風險承擔的風險組別分類) (STC 版本)

2026 年 6 月 30 日 (港幣千元)

|                                  | 風險權重       | (a)         | (b)                         | (c)       | (d)                             |
|----------------------------------|------------|-------------|-----------------------------|-----------|---------------------------------|
|                                  |            | 資產負債表內風險承擔  | 資產負債表外風險承擔<br>(未將 CCF 計算在內) | 加權平均 CCF* | 風險承擔 (已將 CCF 及減低<br>信用風險措施計算在內) |
| 1                                | 40%以下      | 305,907,320 | 5,017,519                   | 0.3531    | 307,678,781                     |
| 2                                | 40 至 70%   | 39,811,029  | 5,305,664                   | 0.1119    | 40,404,639                      |
| 3                                | 75%        | 33,852,558  | 10,452,471                  | 0.2953    | 36,939,036                      |
| 4                                | 85%        | 29,382,053  | 9,044,053                   | 0.2574    | 31,709,623                      |
| 5                                | 90 至 100%  | 155,570,994 | 29,641,317                  | 0.2044    | 161,628,721                     |
| 6                                | 105 至 130% | 138,591     | -                           |           | 138,591                         |
| 7                                | 150%       | 4,696,673   | 271,412                     | 0.3914    | 4,802,896                       |
| 8                                | 250%       | 2,060,557   | -                           | -         | 2,060,557                       |
| 9                                | 400%       | -           | -                           | -         | -                               |
| 10                               | 1,250%     | -           | -                           | -         | -                               |
| 11                               | 總風險承擔      | 571,419,775 | 59,732,436                  | 0.2334    | 585,362,844                     |
| * 權重是基於資產負債表外風險承擔 (未將 CCF 計算在內)。 |            |             |                             |           |                                 |

# 招商永隆銀行有限公司

## 8 對手方信用風險

### 8.1 CCR1: 按計演算法劃分的對手方信用風險承擔（對中央交易對手方的風險承擔除外）分析

| 2026 年 6 月 30 日<br>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 $\alpha$ | 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 計演算法（對於衍生工具合約）  | 873,931 | 1,090,803 |           | 1.4                     | 2,750,628                | 986,206   |
| 1a                      | 現行風險承擔方法（對於衍生工具合約）     | -       | -         |           | 1.4                     | -                        | -         |
| 1b                      | 適用於第 2b 組加密資產衍生工具合約的方法 | -       | -         |           | 1.4                     | -                        | -         |
| 2                       | IMM(CCR)計演算法           |         |           | -         | -                       | -                        | -         |
| 3                       | 簡易方法（對於 SFT）           |         |           |           |                         | 2,336,474                | 1,675,796 |
| 4                       | 全面方法（對於 SFT）           |         |           |           |                         | -                        | -         |
| 5                       | 風險值（對於 SFT）            |         |           |           |                         | -                        | -         |
| 6                       | 總計                     |         |           |           |                         | -                        | 2,662,002 |

# 招商永隆銀行有限公司

## 8 對手方信用風險 (續)

### 8.2 CCR3: 按風險承擔類別和按風險權重劃分的對手方信用風險承擔 (對中央交易對手方的風險承擔除外) - STC 計演算法

| 2026 年 6 月 30 日<br>港幣千元 |                | (a) | (b) | (c)       | (ca)      | (cb) | (d)    | (e)     | (ea)    | (f)     | (g)  | (h) | (i)                       |
|-------------------------|----------------|-----|-----|-----------|-----------|------|--------|---------|---------|---------|------|-----|---------------------------|
|                         | 風險權重<br>風險承擔類別 | 0%  | 10% | 20%       | 30%       | 40%  | 50%    | 75%     | 85%     | 100%    | 150% | 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       | -   | -   | 6,748     | -         | -    | -      | -       | -       | -       | -    | -   | 6,748                     |
| 3                       | 多邊發展銀行風險承擔     | -   | -   | -         | -         | -    | -      | -       | -       | -       | -    | -   | -                         |
| 4                       | 非指明多邊組織風險承擔    | -   | -   | -         | -         | -    | -      | -       | -       | -       | -    | -   | -                         |
| 5                       | 銀行風險承擔         | -   | -   | 638,879   | 1,720,009 | -    | 74,266 | -       | -       | 33,827  | -    | -   | 2,466,981                 |
| 6                       | 合資格非銀行金融機構風險承擔 | -   | -   | -         | -         | -    | -      | -       | -       | -       | -    | -   | -                         |
| 7                       | 一般法團風險承擔       | -   | -   | -         | -         | -    | -      | -       | 570,265 | 144,461 | -    | -   | 714,726                   |
| 8                       | 零售風險承擔         | -   | -   | -         | -         | -    | -      | 914,188 | -       | 542,744 | -    | -   | 1,456,932                 |
| 9                       | 違責風險承擔         | -   | -   | -         | -         | -    | -      | -       | -       | -       | -    | -   | -                         |
| 10                      | 其他風險承擔         | -   | -   | 441,714   | -         | -    | -      | -       | -       | -       | -    | -   | 441,714                   |
| 11                      | 總計             | -   | -   | 1,087,341 | 1,720,009 | -    | 74,266 | 914,188 | 570,265 | 721,032 | -    | -   | 5,087,101                 |

# 招商永隆銀行有限公司

## 8 對手方信用風險 (續)

### 8.3 CCR5: 作為對手方信用風險承擔 (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            |                |               |                | SFT                   |                     |
| 2026 年 6 月 30 日<br>港幣千元 | 收取的認可抵押品的<br>公平價值 |                | 提供的抵押品的公平價值   |                | 收取的認可<br>抵押品的公<br>平價值 | 提供的抵押<br>品的公平價<br>值 |
|                         | 分隔的               | 非分隔的           | 分隔的           | 非分隔的           |                       |                     |
| 現金－本地貨幣                 | -                 | -              | -             | -              | 175,013               | 1,795,839           |
| 現金－其他貨幣                 | -                 | 137,314        | 22,729        | 226,400        | 266,700               | 540,635             |
| 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                   | -                 | -              | -             | -              | -                     | -                   |
| <b>總計</b>               | -                 | <b>137,314</b> | <b>22,729</b> | <b>226,400</b> | <b>441,713</b>        | <b>2,336,474</b>    |

### 8.4 CCR6: 信用相關衍生工具合約

| 2026 年 6 月 30 日<br>港幣千元 | (a)   | (b)   |
|-------------------------|-------|-------|
|                         | 購買的保障 | 出售的保障 |
| <b>名義數額</b>             |       |       |
| 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            | -     | -     |
| <b>總名義數額</b>            | -     | -     |
| <b>公平價值</b>             |       |       |
| 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)

### 8.5 CCR8: 對中央交易對手方的風險承擔

| 2026 年 6 月 30 日<br>港幣千元 |                                                   | (a)                         | (b)    |
|-------------------------|---------------------------------------------------|-----------------------------|--------|
|                         |                                                   | 已將減低信用風險<br>措施計算在內的風<br>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 <sup>1</sup> 對合資格中央交易對手方的風險承擔（總額） |                             | 259    |
| 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：    | 12,955                      | 259    |
| 3                       | (i) 場外衍生工具交易                                      | 12,955                      | 259    |
| 4                       | (ii) 交易所買賣衍生工具合約                                  | -                           | -      |
| 5                       | (iii) SFT                                         | -                           | -      |
| 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                                          | 22,729                      |        |
| 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) SFT                                         | -                           | -      |
| 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                                     | -                           | -      |

<sup>1</sup> 「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 CVA 風險

### 9.1 CVA1: 在簡化基本 CVA 計演算法下的 CVA 風險

2026 年 6 月 30 日

港幣千元

|   |                   | (a)             | (b)                           |
|---|-------------------|-----------------|-------------------------------|
|   |                   | 組成部分            | 簡化基本 CVA 計演算法下的<br>CVA 風險資本要求 |
| 1 | CVA 風險的系統性組成部分的合計 | 963,969,657,960 |                               |
| 2 | CVA 風險的獨特組成部分的合計  | 166,555,691,191 |                               |
| 3 | 總計                |                 | 21,855                        |

本集團不會進行內部或外部 CVA 對沖。

# 招商永隆銀行有限公司

## 10 市場風險

### 10.1 MR1: 在 STM 計演算法下的市場風險

2026 年 6 月 30 日

港幣千元

|    |                          | (a)                |
|----|--------------------------|--------------------|
|    |                          | STM 計演算法下的市場風險資本要求 |
| 1  | 一般利率風險                   | 29,824             |
| 2  | 股權風險                     | -                  |
| 3  | 商品風險                     | 232                |
| 4  | 外匯風險                     | 788,440            |
| 5  | 信用利差風險（非證券化）             | 318,947            |
| 6  | 信用利差風險（證券化：非相關交易組合）      | -                  |
| 7  | 信用利差風險（證券化：相關交易組合(CTP)）  | -                  |
| 8  | 標準違責風險資本要求(SA-DRC)（非證券化） | 121,100            |
| 9  | SA-DRC（證券化：非 CTP）        | -                  |
| 10 | SA-DRC（證券化：CTP）          | -                  |
| 11 | 第 2a 組加密資產風險承擔           | -                  |
| 12 | 剩餘風險附加額                  | 1                  |
| 13 | 總計                       | 1,258,544          |

現行報告期內市場風險資本要求沒有重大改變。使用 STM 計演算法計算市場風險資本要求的適用範圍沒有改變。

# 招商永隆銀行有限公司

## 11 資產產權負擔

### 11.1 ENC: 資產產權負擔

| 2026年6月30日<br>港幣千元  | (a)              | (c)                | (d)                |
|---------------------|------------------|--------------------|--------------------|
|                     | 具產權負擔資產          | 無產權負擔資產            | 總計                 |
| 庫存現金、同業存放及貸款        | -                | 61,736,030         | 61,736,030         |
| 衍生金融工具              | -                | 1,365,806          | 1,365,806          |
| 以公平價值誌入損益賬之金融<br>資產 | -                | 7,851,814          | 7,851,814          |
| 證券投資                | 8,595,257        | 259,346,309        | 267,941,566        |
| 貸款及其他賬項             | 178,533          | 237,451,930        | 237,630,463        |
| 反向回購協議 — 非交易用途      | -                | 2,422,481          | 2,422,481          |
| 附屬公司權益              | -                | 1,396,662          | 1,396,662          |
| 聯營公司及合資企業權益         | -                | 295,500            | 295,500            |
| 投資物業                | -                | 2,656,091          | 2,656,091          |
| 租賃土地                | -                | 84,855             | 84,855             |
| 其他物業及設備             | -                | 1,981,686          | 1,981,686          |
| 可回收稅項               | -                | 10,750             | 10,750             |
| 遞延稅項資產              | -                | 1,322,726          | 1,322,726          |
| 待出售資產               | -                | -                  | -                  |
| <b>總資產</b>          | <b>8,773,790</b> | <b>577,922,640</b> | <b>586,696,430</b> |

# 招商永隆銀行有限公司

## 12 加密資產風險承擔

### 12.1 CAE1: 加密資產風險承擔及風險加權數額

|                    |                                      | (a)   | (b)          | (c)    | (d)   | (e)   | (f)    |
|--------------------|--------------------------------------|-------|--------------|--------|-------|-------|--------|
|                    |                                      | 信用風險  |              |        | 市場風險  |       |        |
| 2026年6月30日<br>港幣千元 |                                      | 總風險承擔 | 風險承擔／<br>EAD | 風險加權數額 | 長風險承擔 | 短風險承擔 | 風險加權數額 |
| 1                  | 第1a組加密資產                             | -     | -            | -      | -     | -     |        |
| 2                  | 第1b組加密資產                             | -     | -            | -      | -     | -     |        |
| 3                  | 第2a組加密資產                             | -     | -            | -      | -     | -     | -      |
| 4                  | 第2b組加密資產                             | -     | -            | -      | -     | -     |        |
| 5                  | 總計                                   | -     | -            | -      | -     | -     | -      |
| 6                  | 第2組加密資產風險承擔<br>限額——直接持有              |       |              |        |       |       |        |
| 7                  | 第2組加密資產風險承擔<br>限額——間接持有              |       |              |        |       |       |        |
| 8                  | 第2組加密資產風險承擔<br>限額——超逾1%限額的<br>風險承擔   |       |              |        |       |       |        |
| 9                  | 第2組加密資產風險承擔<br>限額——超逾1%限額的<br>風險加權數額 |       |              |        |       |       |        |
| 10                 | 違反2%限額後的第2組<br>加密資產的總風險加權<br>數額      |       |              |        |       |       |        |

# 招商永隆銀行有限公司

## 12 加密資產風險承擔

### 12.2 CAE2: 加密資產風險承擔的會計分類

|                    | (a)          | (b)    | (c)    | (d)    |
|--------------------|--------------|--------|--------|--------|
| 2026年6月30日         | 在監管綜合範圍下的    |        |        |        |
| 港幣千元               | 加密資產風險承擔的帳面值 |        |        |        |
|                    | 第 1a 組       | 第 1b 組 | 第 2a 組 | 第 2b 組 |
| <b>資產</b>          |              |        |        |        |
| 現金                 | -            | -      | -      | -      |
| 金融資產               |              |        |        |        |
| 其中：按公平價值計入損益計量     | -            | -      | -      | -      |
| 其中：按公平價值計入其他全面收益計量 | -            | -      | -      | -      |
| 其中：按攤銷成本值計量        | -            | -      | -      | -      |
| 無形資產               | -            | -      | -      | -      |
| <b>資產總額</b>        | -            | -      | -      | -      |
| <b>負債</b>          |              |        |        |        |
| 金融負債               | -            | -      | -      | -      |
| <b>負債總額</b>        | -            | -      | -      | -      |

# 招商永隆銀行有限公司

## 12 加密資產風險承擔

### 12.3 CAE3: 加密資產風險承擔的流動性規定——第 1 類機構

|            |              | (a)    | (b)         | (c)  | (d)         | (e)             | (f)          | (g)             | (h)          | (i)             |
|------------|--------------|--------|-------------|------|-------------|-----------------|--------------|-----------------|--------------|-----------------|
|            |              | 風險承擔數額 |             |      |             | 流動性風險           |              |                 |              |                 |
|            |              | 加密資產   |             | 加密負債 |             | 加密資產            |              |                 | 加密負債         |                 |
|            |              | 總計     | 其中：衍生工具風險承擔 | 總計   | 其中：衍生工具風險承擔 | LCR 適用的 HQLA 扣減 | LCR 適用的現金流入率 | NSFR 適用的 RSF 因數 | LCR 適用的現金流出率 | NSFR 適用的 ASF 因數 |
| 2026年6月30日 |              |        |             |      |             |                 |              |                 |              |                 |
| 港幣千元       |              |        |             |      |             |                 |              |                 |              |                 |
| 1          | 第1a組         |        | -           | -    | -           |                 |              |                 |              |                 |
| 1.i        | 其中：HQLA工具    |        |             |      |             |                 |              |                 |              |                 |
| 1.ii       | 其中：對銀行的代幣化申索 |        | -           | -    | -           |                 |              |                 |              |                 |
| 1.iii      | 其中：其他代幣化資產   |        | -           | -    | -           |                 |              |                 |              |                 |
| 2          | 穩定幣          |        | -           | -    | -           |                 |              |                 |              |                 |
| 2.i        | 其中：第1b組      |        | -           | -    | -           |                 |              |                 |              |                 |
| 2.ii       | 其中：第2組       |        | -           | -    | -           |                 |              |                 |              |                 |
| 3          | 其他第2組        |        | -           | -    | -           |                 |              |                 |              |                 |