



眾安銀行有限公司

監管披露報表
2021年3月31日

眾安銀行有限公司

監管披露報表

目錄

| | |
|--------------------|---|
| 引言..... | 1 |
| KM1: 主要審慎比率..... | 2 |
| OV1: 風險加權數額概覽..... | 3 |
| LR2: 槓桿比率..... | 4 |
| 詞彙..... | 5 |

眾安銀行有限公司

監管披露報表

引言

目的

本檔所含資訊適用於眾安銀行有限公司（“本行”），並根據《銀行業（披露）規則》（“披露規則”）及香港金融管理局（“金管局”）發出的披露範本編製。

此未經審核的銀行披露已獲董事會批准的披露政策規管。披露政策規定了發布檔的治理、控制和鑑證要求。儘管監管披露聲明無需進行外部審計，但本檔已根據本行的披露政策進行獨立審閱。

除另有說明外，本文件中的數字以千港元列示。

本檔中英文版本如有歧異，概以英文版本為準。

編製基礎

資本充足率按照金管局發出的《銀行業（資本）規則》（“資本規則”）編製。在計算風險加權數額方面，本行分別採用標準（信用風險）計算法及標準（市場風險）計算法計算信用風險及市場風險。至於業務操作風險資本要求，本行已按照《資本規則》第340條的規定，與金管局溝通採用其他指標計算法計算。

綜合基礎

截至二零二一年三月三十一日止，本行無持有任何附屬公司。

KM1: 主要審慎比率

| (港幣千元) | | (a) | (b) | (c) | (d) | (e) |
|-------------------------------------|--|------------|-------------|------------|------------|------------|
| | | 2021年3月31日 | 2020年12月31日 | 2020年9月30日 | 2020年6月30日 | 2020年3月31日 |
| 監管資本 (數額) | | | | | | |
| 1 | 普通股權一級(CET1) | 1,386,920 | 1,542,783 | 1,087,417 | 1,172,664 | 1,256,327 |
| 2 | 一級 | 1,386,920 | 1,542,783 | 1,087,417 | 1,172,664 | 1,256,327 |
| 3 | 總資本 | 1,410,865 | 1,556,261 | 1,097,591 | 1,175,910 | 1,256,954 |
| 風險加權數額 (數額) | | | | | | |
| 4 | 風險加權數額總額 | 5,893,307 | 5,093,790 | 3,415,156 | 2,135,868 | 883,734 |
| 風險為本監管資本比率 (以風險加權數額的百分率表示) | | | | | | |
| 5 | CET1 比率 (%) | 23.5% | 30.3% | 31.8% | 54.9% | 142.2% |
| 6 | 一級比率 (%) | 23.5% | 30.3% | 31.8% | 54.9% | 142.2% |
| 7 | 總資本比率 (%) | 23.9% | 30.6% | 32.1% | 55.1% | 142.2% |
| 額外 CET1 緩衝要求 (以風險加權數額的百分率表示) | | | | | | |
| 8 | 防護緩衝資本要求 (%) | 2.5% | 2.5% | 2.5% | 2.5% | 2.5% |
| 9 | 逆週期緩衝資本要求 (%) | 0.6% | 0.5% | 1.0% | 1.0% | 1.0% |
| 10 | 較高吸收虧損能力要求 (%) (只適用於 G-SIB 或 D-SIB) | 0.0% | 0.0% | 0.0% | 0.0% | 0.0% |
| 11 | 認可機構特定的總 CET1 緩衝要求 (%) | 3.1% | 3.0% | 3.5% | 3.5% | 3.5% |
| 12 | 符合認可機構的最低資本規定後可用的 CET1 (%) | 8.9% | 15.6% | 16.8% | 39.9% | 127.2% |
| 《巴塞爾協定三》槓桿比率 | | | | | | |
| 13 | 總槓桿比率風險承擔計量 | 9,820,326 | 7,845,580 | 6,526,820 | 4,149,633 | 1,841,109 |
| 14 | 槓桿比率(LR) (%) | 14.1% | 19.7% | 16.7% | 28.3% | 68.2% |
| 流動性覆蓋比率(LCR) / 流動性維持比率(LMR) | | | | | | |
| 只適用於第 1 類機構： | | | | | | |
| 15 | 優質流動資產(HQLA)總額 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| 16 | 淨現金流出總額 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| 17 | LCR (%) | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| 只適用於第2類機構： | | | | | | |
| 17a | LMR (%) ¹ | 85.0% | 91.3% | 103.7% | 158.1% | 489.4% |
| 穩定資金淨額比率(NSFR) / 核心資金比率(CFR) | | | | | | |
| 只適用於第 1 類機構： | | | | | | |
| 18 | 可用穩定資金總額 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| 19 | 所需穩定資金總額 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| 20 | NSFR (%) | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| 只適用於第 2A 類機構： | | | | | | |
| 20a | CFR (%) | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |

資本比率及流動性維持比率仍高於最低監管要求。

客戶貸款的增加是令截至二零二一年三月三十一日止季度之 CET1 比率、一級比率、總資本比率及槓桿比率下降的主要原因。加上客戶存款的增長，令截至二零二一年三月三十一日止季度之平均流動性比率下降。

¹ 上表所披露的 LMR 反映季度內每個公曆月的 LMR 的平均值的算術平均數。

OV1:風險加權數額概覽

下表分別為截至 2021 年 3 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日各種風險的風險加權數額的概覽：

| (港幣千元) | | (a) | (b) | (c) |
|--------|--|------------------|------------------|-----------------|
| | | 風險加權數額 | | 最低資本規定 |
| | | 2021 年 3 月 31 日 | 2020 年 12 月 31 日 | 2021 年 3 月 31 日 |
| 1 | 非證券化類別風險承擔的信用風險 | 5,677,882 | 4,878,565 | 454,231 |
| 2 | 其中 STC 計算法 | 5,677,882 | 4,878,565 | 454,231 |
| 2a | 其中 BSC 計算法 | - | - | - |
| 3 | 其中基礎 IRB 計算法 | - | - | - |
| 4 | 其中監管分類準則計算法 | - | - | - |
| 5 | 其中高級 IRB 計算法 | - | - | - |
| 6 | 對手方違責風險及違責基金承擔 | - | - | - |
| 7 | 其中 SA-CCR | - | - | - |
| 7a | 其中現行風險承擔方法 | - | - | - |
| 8 | 其中 IMM(CCR)計算法 | - | - | - |
| 9 | 其中其他 | - | - | - |
| 10 | CVA 風險 | - | - | - |
| 11 | 簡單風險權重方法及內部模式方法下的銀行帳內股權狀況 | - | - | - |
| 12 | 集體投資計劃風險承擔——LTA | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| 13 | 集體投資計劃風險承擔——MBA | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| 14 | 集體投資計劃風險承擔——FBA | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| 14a | 集體投資計劃風險承擔——混合使用計算法 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| 15 | 交收風險 | - | - | - |
| 16 | 銀行帳內的證券化類別風險承擔 | - | - | - |
| 17 | 其中 SEC-IRBA | - | - | - |
| 18 | 其中 SEC-ERBA (包括 IAA) | - | - | - |
| 19 | 其中 SEC-SA | - | - | - |
| 19a | 其中 SEC-FBA | - | - | - |
| 20 | 市場風險 | 525 | 325 | 42 |
| 21 | 其中 STM 計算法 | 525 | 325 | 42 |
| 22 | 其中 IMM 計算法 | - | - | - |
| 23 | 交易帳與銀行帳之間切換的風險承擔的資本要求 (經修訂市場風險框架生效前不適用) | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| 24 | 業務操作風險 | 214,900 | 214,900 | 17,192 |
| 24a | 官方實體集中風險 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| 25 | 低於扣減門檻的數額 (須計算 250%風險權重) | - | - | - |
| 26 | 資本下限調整 | - | - | - |
| 26a | 風險加權數額扣減 | - | - | - |
| 26b | 其中不包括在二級資本內的一般銀行業務風險 監管儲備及集體準備金的部分 | - | - | - |
| 26c | 其中不包括在二級資本內的一般銀行業務風險 監管儲備及集體準備金的部分 | - | - | - |
| 27 | 總計 | 5,893,307 | 5,093,790 | 471,465 |

截至二零二一年三月三十一日止季度之非證券化類別風險承擔的信用風險加權數總額上升，主要是由於本行持有的監管零售風險承擔增加。

LR2: 槓桿比率

| | | (港幣千元) | |
|-----------------------|--|----------------|-----------------|
| | | 2021年 3月31日 | 2020年 12月31日 |
| 資產負債表內風險承擔 | | | |
| 1 | 資產負債表內風險承擔（不包括由衍生工具合約或證券融資交易(SFT)產生的風險承擔，但包括抵押品） | 9,858,806 | 7,875,427 |
| 2 | 扣減：斷定一級資本時所扣減的資產數額 | (17,413) | (18,598) |
| 3 | 資產負債表內風險承擔總額（不包括衍生工具合約及 SFT） | 9,841,393 | 7,856,829 |
| 由衍生工具合約產生的風險承擔 | | | |
| 4 | 所有與衍生工具合約有關的重置成本（如適用的話，扣除合資格現金變動保證金及 / 或雙邊淨額結算） | - | - |
| 5 | 所有與衍生工具合約有關的潛在未來風險承擔的附加數額 | - | - |
| 6 | 選原因提供予對手方而須根據適用會計框架從資產負債表中扣減的衍生工具抵押品的數額 | - | - |
| 7 | 扣減：就衍生工具合約提供的現金變動保證金的應收部分 | - | - |
| 8 | 扣減：中央交易對手方風險承擔中與客戶結算交易有關而獲豁免的部分 | - | - |
| 9 | 經調整後已出售信用衍生工具合約的有效名義數額 | - | - |
| 10 | 扣減：就已出售信用衍生工具合約作出調整的有效名義抵銷及附加數額的扣減 | - | - |
| 11 | 衍生工具合約產生的風險承擔總額 | - | - |
| 由 SFT 產生的風險承擔 | | | |
| 12 | 經銷售會計交易調整後（在不確認淨額計算下）的 SFT 資產總計 | - | - |
| 13 | 扣減：SFT 資產總計的應付現金與應收現金相抵後的淨額 | - | - |
| 14 | SFT 資產的對手方信用風險承擔 | - | - |
| 15 | 代理交易風險承擔 | - | - |
| 16 | 經銷售會計交易調整後（在不確認淨額計算下）的 SFT 資產總計 | - | - |
| 其他資產負債表外風險承擔 | | | |
| 17 | 資產負債表外風險承擔名義數額總額 | 30,250 | 30,000 |
| 18 | 扣減：就轉換為信貸等值數額作出的調整 | (27,225) | (27,000) |
| 19 | 資產負債表外項目 | 3,025 | 3,000 |
| 資本及風險承擔總額 | | | |
| 20 | 一級資本 | 1,386,920 | 1,542,783 |
| 20a | 為特定準備金及集體準備金作出調整前的風險承擔總額 | 9,844,418 | 7,859,829 |
| 20b | 為特定準備金及集體準備金作出的調整 | (24,092) | (14,249) |
| 21 | 為特定準備金及集體準備金作出調整後的風險承擔總額 | 9,820,326 | 7,845,580 |
| 槓桿比率 | | | |
| 22 | 槓桿比率 | 14.1% | 19.7% |

截至二零二一年三月三十一日止季度之槓桿比率下降，主要是由於本行持有的銀行同業存款、客戶貸款及債務證券增加令資產負債表內風險承擔總額上升。

詞彙

簡寫

BSC

CCR

CET1

CFR

CVA

D-SIB

FBA

G-SIB

HQLA

IAA

IMM

IMM(CCR)

IRB

LCR

LMR

LR

LTA

MBA

NSFR

SA-CCR

SEC-ERBA

SEC-FBA

SEC-IRBA

SEC-SA

SFT

STC

STM

敘述

基本計算法

對手方信用風險

普通股權一級資本

核心資金比率

信用估值調整

本地系統重要性認可機構

備用法

全球系統重要性認可機構

優質流動資產

內部評估計算法

內部模式計算法

內部模式(對手方信用風險)計算法

內部評級基準計算法

流動性覆蓋比率

流動性維持比率

槓桿比率

推論法

委託基礎法

穩定資金淨額比率

標準計算法(對手方信用風險)

證券化外部評級基準計算法

證券化備選計算法

證券化內部評級基準計算法

證券化標準計算法

證券融資交易

標準(信用風險)計算法

標準(市場風險)計算法