



監管披露報表
截至二零二四年九月三十日止季度

(未經審核)

本監管披露報表為其英文版之譯本，如與英文版有差異，則以英文版為準。

匯立銀行有限公司

監管披露報表

目錄

	頁次
1 序言	1
1.1 目的	1
1.2 編製基礎	1
1.3 綜合基礎	1
2 主要審慎比率及風險加權數額概覽	2
2.1 KM1：主要審慎比率	2
2.2 OV1：風險加權數額概覽	3
3 槓桿比率	5
3.1 LR2：槓桿比率	5
4 縮寫	6

匯立銀行有限公司

監管披露報表

1 序言

1.1 目的

本文件所載為匯立銀行有限公司(「本行」)及其附屬公司(統稱「本集團」)的資料，符合根據《銀行業條例》第60A條制訂之《銀行業(披露)規則》。此報表乃根據《銀行業(披露)規則》及由香港金融管理局(「金管局」)頒佈的披露模版所編製。

此銀行業披露受本行董事會批准的披露政策規管。披露政策制定有關披露內容的合適性及相關性，以及規定了對披露編製流程的內部控制。儘管披露報表毋須進行外部審核，此披露報表已按照本行披露政策的規定，由本行的內部稽核予以獨立審閱。

1.2 編製基礎

資本充足比率(「CAR」)乃按照《銀行業(資本)規則》編製。在計算風險加權數額時，本行採用標準(信用風險)計算法計算信用風險，並採用標準(市場風險)計算法計算市場風險。業務操作風險方面，本行採用基本指標計算法計算資本要求。

根據《銀行業(披露)規則》，除非標準披露模版另有規定，否則毋須披露比較數字。

相關資料可於本行網站 www.welab.bank 的監管披露部分瀏覽。

1.3 綜合基礎

於2024年6月6日，本行從 Welab Holdings Limited 收購 Welab Crest Limited 的 100% 股權，現金代價為港幣 6,259,000 元。通過本次收購，本行間接獲得 Welend Limited 的全部所有權，該公司由 Welab Crest Limited 全資擁有。除另有註明外，本監管披露報表所載的財務資料乃根據綜合基礎編製。用作監管報告用途之綜合基礎與用作會計用途之綜合基礎是相同的。

於2024年6月之前的財務信息是按非綜合基礎編製，可能無法直接比較。

匯立銀行有限公司

監管披露報表

2 主要審慎比率及風險加權數額概覽

2.1 KM1：主要審慎比率

以下圖表概述本行的主要審慎比率。

港幣千元		於二零二四年 九月三十日	於二零二四年 六月三十日	於二零二四年 三月三十一日	於二零二三年 十二月三十一日	於二零二三年 九月三十日
		綜合	綜合	非綜合	非綜合	非綜合
監管資本(數額)						
1	普通股權一級(CET1)	968,930	1,013,461	529,438	376,187	404,074
2	一級	968,930	1,013,461	529,438	376,187	404,074
3	總資本	1,023,048	1,066,766	549,024	396,614	424,604
風險加權數額(數額)						
4	風險加權數額總額	5,365,065	5,224,574	1,646,514	1,737,257	1,727,962
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(%)	18.1%	19.4%	32.2%	21.7%	23.4%
6	一級比率(%)	18.1%	19.4%	32.2%	21.7%	23.4%
7	總資本比率(%)	19.1%	20.4%	33.3%	22.8%	24.6%
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	逆周期緩衝資本要求(%)	1.0%	1.0%	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(%)	3.5%	3.5%	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(%)	5.1%	6.4%	19.3%	8.8%	9.8%
《巴塞爾協定三》槓桿比率						
13	總槓桿比率風險承擔計量	8,752,797	8,633,653	5,946,177	3,726,272	3,332,891
14	槓桿比率(LR)(%)	11.1%	11.7%	8.9%	10.1%	12.1%
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(%)*	221.1%	587.4%	327.1%	259.1%	175.8%
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(「LMR」)遠高於最低監管要求。

CET1比率、一級比率和總資本比率下降主要是由於總收入的增長，導致業務操作風險加權數額的增加。請參閱模板OV1以獲取風險加權數額的詳細分類及這兩個季度之間的變動。

LMR下降主要是由於持有較少的外匯基金票據所致。

* 上述披露的LMR反映各季度內3個公曆月平均LMR的算術平均值。

匯立銀行有限公司

監管披露報表

2 主要審慎比率及風險加權數額概覽(續)

2.2 OV1：風險加權數額概覽

以下圖表列出本行以風險類別劃分的風險加權數額及相應最低資本規定。

		於二零二四年 九月三十日	於二零二四年 六月三十日	於二零二四年 九月三十日
		(a)	(b)	(c)
		風險加權數額		最低資本規定
港幣千元		綜合	綜合	綜合
1	非證券化類別風險承擔的信用風險	4,329,477	4,264,386	346,358
2	其中STC計算法	4,329,477	4,264,386	346,358
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計算法	不適用	不適用	不適用
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	-	-	-
21	其中STM計算法	-	-	-
22	其中IMM計算法	-	-	-

匯立銀行有限公司

監管披露報表

2 主要審慎比率及風險加權數額概覽(續)

2.2 OV1：風險加權數額概覽(續)

		於二零二四年 九月三十日	於二零二四年 六月三十日	於二零二四年 九月三十日
		(a)	(b)	(c)
		風險加權數額		最低資本規定
港幣千元		綜合	綜合	綜合
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	1,035,588	960,188	82,847
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	-	-	-
27	總計	5,365,065	5,224,574	429,205

業務操作風險加權數額的增加是由於總收入的增長。

匯立銀行有限公司

監管披露報表

3 槓桿比率

3.1 LR2：槓桿比率

		於二零二四年 九月三十日	於二零二四年 六月三十日
		(a)	(b)
港幣千元		綜合	綜合
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)	9,051,300	8,908,775
2	扣減:斷定一級資本時所扣減的資產數額	(103,714)	(93,611)
3	資產負債表內風險承擔總額(不包括衍生工具合約及SFT)	8,947,586	8,815,164
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	還原因提供予對手方而須根據適用會計框架從資產負債表中扣減的衍生工具抵押品的數額	-	-
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關聯衍生工具合約的有效名義數額	-	-
10	扣減:就已出售信用關聯衍生工具合約作出調整的有效名義抵銷及附加數額的扣減	-	-
11	衍生工具合約產生的風險承擔總額	-	-
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	由SFT產生的風險承擔總額	-	-
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	411,590	379,074
18	扣減:就轉換為信貸等值數額作出的調整	(370,431)	(341,167)
19	資產負債表外項目	41,159	37,907
資本及風險承擔總額			
20	一級資本	968,930	1,013,461
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	8,988,745	8,853,071
20b	為特定準備金及集體準備金作出的調整	(235,948)	(219,418)
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	8,752,797	8,633,653
槓桿比率			
22	槓桿比率	11.1%	11.7%

4 縮寫

縮寫	簡述
AI	認可機構
BCR	《銀行業(資本)規則》
BSC	基本計算法
CCP	中央交易對手方
CCR	對手方信用風險
CEM	現行風險承擔方法
CVA	信用估值調整
D-SIBs	本地系統重要性銀行
FBA	備選計算法
G-SIBs	全球系統重要性銀行
IAA	內部評估計算法
IMM	內部模式
IMM(CCR)	內部模式(對手方信用風險)
IRB	內部評級基準
LTA	推論法
MBA	委託基礎法
N/A	不適用
PFE	潛在未來風險承擔
RW	風險權重
RWA	風險加權數額
SA-CCR	對手方信用風險承擔標準計算法
SEC-ERBA	證券化外部評級基準計算法
SEC-FBA	證券化備選計算法
SEC-IRBA	證券化內部評級基準計算法
SEC-SA	證券化標準計算法
SFT	證券融資交易
STC	標準(信用風險)計算法
STM	標準(市場風險)計算法