



**匯立銀行有限公司**  
(於香港註冊成立之有限公司)

未經審核季度  
監管披露

截至二零二零年九月三十日止季度

匯立銀行有限公司

監管披露

目錄

頁次

1	序言.....	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

### 1 序言

#### 目的

本文件所載為匯立銀行有限公司（「本行」）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模板而編製。

此銀行業披露受本行的披露政策規管，而披露政策已獲董事會批准。披露政策列明如何決定披露內容、適當程度及次數的計算法，確保披露是相關性及充分性，以及對作出披露程序的內部控制。披露已根據披露政策進行獨立審閱。

#### 編製基礎

本行的監管規定資本及風險加權數額（「RWA」）計算法符合《銀行業（資本）規則》。在計算RWA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《銀行業（資本）規則》第340條規定，與金管局溝通採用其他指標計算法計算。

#### 綜合基礎

截至二零二零年九月三十日，本行無持有任何附屬公司。

#### 監管披露報表

本行於二零二零年九月三十日的銀行業披露報表含有巴塞爾銀行監管委員會框架下所要求之第三支柱資料。此等披露乃根據金管局發佈最新的《銀行業（披露）規則》所制訂。

根據《銀行業（披露）規則》，除非標準披露模版另有規定，否則毋須披露比較資料。本行依據披露規則作出披露，二零二零年六月三十日前的比較資料不適用。

有關監管披露可於本公司網站 [www.welab.bank](http://www.welab.bank) 的監管披露部分瀏覽。

匯立銀行有限公司

監管披露

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

以下圖表提供本行的主要審慎比率。

	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
	於二零二零年 九月三十日	於二零二零年 六月三十日	於二零二零年 三月三十一日*	於二零一九年 十二月三十一日*	於二零一九年 九月三十日*
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
<b>監管資本(數額)</b>					
1	普通股權一級(CET1)	454,056	470,687	-	-
2	一級	454,056	470,687	-	-
3	總資本	454,056	470,687	-	-
<b>風險加權數額(數額)</b>					
4	風險加權數額總額	258,577	239,104	-	-
<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	CET1比率(%)	175.60%	196.85%	-	-
6	一級比率(%)	175.60%	196.85%	-	-
7	總資本比率(%)	175.60%	196.85%	-	-
<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(%)	2.5%	2.5%	-	-
9	逆周期緩衝資本要求(%)	0.88%	0.88%	-	-
10	較高吸收虧損能力要求(%) (只適用於G-SIB或D-SIB)	0%	0%	-	-
11	認可機構特定的總CET1緩衝要求(%)	3.38%	3.38%	-	-
12	符合認可機構的最低資本規定後可用的CET1(%)	160.60%	181.85%	-	-
<b>《巴塞爾協定三》槓桿比率</b>					
13	總槓桿比率風險承擔計量	1,165,099	729,879	-	-
14	槓桿比率(LR)(%)	38.97%	64.49%	-	-
<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	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
17	LCR(%)	不適用	不適用	不適用	不適用
只適用於第2類機構：					
17a	LMR(%)**	3,268.70%	4,441.74%	-	-
<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	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
20	NSFR(%)	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

「應收同業款項」增加是令截至二零二零年九月三十日止季度的CET1比率、一級比率、總資本比率和槓桿比率下降的主要因素。加上客戶存款的增長帶動合資格負債增加，二零二零年第三季度的平均LMR下降。

\* 二零二零年六月三十日前的比較資料不適用。

\*\* 上述披露的LMR代表LMR於季內每曆月的算術平均值。

匯立銀行有限公司

監管披露

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。

		(a)	(b)	(c)
		風險加權數額		最低資本規定
		於二零二零年 九月三十日	於二零二零年 六月三十日	於二零二零年 九月三十日
		港幣千元	港幣千元	港幣千元
1	非證券化類別風險承擔的信用風險	193,614	174,141	15,489
2	其中STC計算法	193,614	174,141	15,489
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*	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

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)

		(a)	(b)	(c)
		風險加權數額		最低資本規定
		於二零二零年 九月三十日	於二零二零年 六月三十日	於二零二零年 九月三十日
		港幣千元	港幣千元	港幣千元
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	64,963	64,963	5,197
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	258,577	239,104	20,686

\* 加[\*]符號的項目在相關政策框架生效後才適用。在此之前，有關行內填報「不適用」。

匯立銀行有限公司

監管披露

3 槓桿比率

3.1 LR2：槓桿比率

		(a)	(b)
		港幣千元	
		於二零二零年 九月三十日	於二零二零年 六月三十日
<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）	1,230,879	776,078
2	扣減：斷定一級資本時所扣減的資產數額	(65,631)	(46,199)
3	<b>資產負債表內風險承擔總額（不包括衍生工具合約及SFT）</b>	<b>1,165,248</b>	<b>729,879</b>
<b>由衍生工具合約產生的風險承擔</b>			
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	<b>衍生工具合約產生的風險承擔總額</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
<b>由SFT產生的風險承擔</b>			
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	<b>由SFT產生的風險承擔總額</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
<b>其他資產負債表外風險承擔</b>			
17	資產負債表外風險承擔名義數額總額	—	—
18	扣減：就轉換為信貸等值數額作出的調整	—	—
19	<b>資產負債表外項目</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
<b>資本及風險承擔總額</b>			
20	一級資本	454,056	470,687
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	1,165,248	729,879
20b	為特定準備金及集體準備金作出的調整	(149)	—
21	<b>為特定準備金及集體準備金作出調整後的風險承擔總額</b>	<b>1,165,099</b>	<b>729,879</b>
<b>槓桿比率</b>			
22	<b>槓桿比率</b>	<b>38.97%</b>	<b>64.49%</b>

截至二零二零年九月三十日止季度槓桿比率下降，主要是由於本行持有的「應收同業款項」增加令資產負債表內風險承擔總額上升。

4 縮寫

縮寫	簡述
AI	認可機構
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