



創興銀行有限公司
Chong Hing Bank Limited
(於香港註冊成立之有限公司)

監管披露

二零二零年三月三十一日
(未經審核)

監管披露 (未經審核)

引言

本文件所載為創興銀行有限公司(「本行」)及其附屬公司(「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。此銀行業披露乃按監管目的之綜合基準編制,這與會計目的之綜合基準編制不相同。

本集團的監管規定資本及風險加權數額計算法符合《銀行業(資本)規則》。本集團採用標準(信用風險)計算法計算信用風險。對手方信用風險方面,本集團採用現行風險承擔方法計算其違責風險的承擔。市場風險方面,本集團採用標準(市場風險)計算法計算市場風險。業務操作風險方面,本集團採用基本指標計算法計算業務操作風險。證券化標準計算法用於計算我們的證券化類別風險承擔的信用風險。

此銀行業披露受本集團的披露政策所規管,有關政策已獲董事會批准。披露政策載列有關刊發本文件的管治、監控及保證規定。本文件已按照本集團披露政策進行獨立審閱。

本集團於2020年3月31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。此等披露乃根據香港金融管理局(「香港金管局」)所發出之最新的《銀行業(披露)規則》而制訂。

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。過往的披露可於本行網站 www.chbank.com 「監管披露」一欄查閱。

1 主要審慎比率 (未經審核)

		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
港幣千元		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	於二零一九年六月三十日	於二零一九年三月三十一日
	監管資本 (數額)					
1	普通股權一級(CET1)	18,247,945	18,812,823	18,467,062	18,228,225	18,475,007
2	一級	21,359,260	21,924,138	21,581,768	20,540,255	20,787,037
3	總資本	26,318,380	26,818,885	26,540,135	25,488,495	25,703,037
	風險加權數額 (數額)					
4	風險加權數額總額	157,290,526	153,151,018	147,497,141	143,523,675	137,336,150
	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 (%)	11.60%	12.28%	12.52%	12.70%	13.45%
6	一級比率 (%)	13.58%	14.32%	14.63%	14.31%	15.14%
7	總資本比率 (%)	16.73%	17.51%	17.99%	17.76%	18.72%
	額外CET1緩衝要求 (以風險加權數額的百分率表示)					
8	防護緩衝資本要求 (%)	2.500%	2.500%	2.500%	2.500%	2.500%
9	逆周期緩衝資本要求 (%)	0.708%	1.411%	1.773%	1.793%	1.830%
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 (%)	3.208%	3.911%	4.273%	4.293%	4.330%
12	符合認可機構的最低資本規定後可用的CET1 (%)	7.10%	7.78%	8.02%	8.20%	8.95%
	《巴塞爾協定三》槓桿比率					
13	總槓桿比率風險承擔計量	221,921,689	221,563,505	210,607,851	213,215,679	201,325,649
14	槓桿比率(LR) (%)	9.62%	9.90%	10.25%	9.63%	10.33%
	流動性維持比率(LMR)					
17a	LMR (%)	44.20%	46.07%	47.02%	46.19%	45.80%
	核心資金比率(CFR)					
20a	CFR (%)	153.90%	150.26%	147.18%	148.89%	152.20%

2 風險加權數額概覽 (未經審核)

以下圖表列出按照風險類別劃分的風險加權數額和符合由金管局規定的相應最低資本要求 (即風險加權數額的8%)。

		(a)	(b)	(c)
		風險加權數額		最低資本規定
		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	於二零二零年三月三十一日
港幣千元				
1	非證券化類別風險承擔的信用風險	143,823,275	139,602,614	11,505,862
2	其中STC計算法	143,823,275	139,602,614	11,505,862
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	1,282,338	1,345,279	102,587
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	1,093,345	1,144,661	87,468
8	其中IMM(CCR)計算法	-	-	-
9	其中其他	188,993	200,618	15,119
10	CVA 風險	420,300	470,463	33,624
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	2,851	4,375	228
17	其中SEC-IRBA	-	-	-
18	其中SEC-ERBA (包括IAA)	-	705	-
19	其中SEC-SA	2,851	3,670	228
19a	其中SEC-FBA	-	-	-
20	市場風險	4,660,975	4,808,000	372,878
21	其中STM計算法	4,660,975	4,808,000	372,878
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	6,699,600	6,519,100	535,968
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)	531,423	531,423	42,514
26	資本下限調整	-	-	-
26a	風險加權數額扣減	130,236	130,236	10,419
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	130,236	130,236	10,419
27	總計	157,290,526	153,151,018	12,583,242

風險加權數額總計較上一季度上升港幣41億元，主要來自非證券化類別風險承擔的信用風險風險加權數額增加，當中增加由企業貸款增長所引致。

3 槓桿比率 (未經審核)

港幣千元		(a)	(b)
		於二零二零年三月三十一日	二零一九年十二月三十一日
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)	207,838,454	206,784,251
2	扣減：斷定一級資本時所扣減的資產數額	(2,126,586)	(2,071,616)
3	資產負債表內風險承擔總額 (不包括衍生工具合約及SFT)	205,711,868	204,712,635
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)	1,090,469	717,396
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	2,153,757	2,723,029
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	衍生工具合約產生的風險承擔總額	3,244,226	3,440,425
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	4,695,903	5,266,484
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	256,369	165,447
15	代理交易風險承擔	-	-
16	由SFT產生的風險承擔總額	4,952,272	5,431,931
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	47,215,097	46,213,638
18	扣減：就轉換為信貸等值數額作出的調整	(38,432,671)	(37,579,050)
19	資產負債表外項目	8,782,426	8,634,588
資本及風險承擔總額			
20	一級資本	21,359,260	21,924,138
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	222,690,792	222,219,579
20b	為特定準備金及集體準備金作出的調整	(769,103)	(656,074)
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	221,921,689	221,563,505
槓桿比率			
22	槓桿比率	9.62%	9.90%