



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

二零二零年九月三十日
(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9月30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
監管資本 (數額)						
1	普通股權一級(CET1)	19,270,109	18,607,137	18,247,945	18,812,823	18,467,062
2	一級	24,702,085	21,718,452	21,359,260	21,924,138	21,581,768
3	總資本	29,243,686	26,178,291	26,318,380	26,818,885	26,540,135
風險加權數額 (數額)						
4	風險加權數額總額	167,505,763	159,611,389	157,290,526	153,151,018	147,497,141
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 (%)	11.50%	11.66%	11.60%	12.28%	12.52%
6	一級比率 (%)	14.75%	13.61%	13.58%	14.32%	14.63%
7	總資本比率 (%)	17.46%	16.40%	16.73%	17.51%	17.99%
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 (%)	0.672%	0.686%	0.708%	1.411%	1.773%
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 (%)	3.172%	3.186%	3.208%	3.911%	4.273%
12	符合認可機構的最低資本規定後可用的CET1 (%)	7.00%	7.16%	7.10%	7.78%	8.02%
《巴塞爾協定三》槓桿比率						
13	總槓桿比率風險承擔計量	232,051,128	226,868,092	221,921,689	221,563,505	210,607,851
14	槓桿比率(LR) (%)	10.65%	9.57%	9.62%	9.90%	10.25%
流動性維持比率(LMR)						
17a	LMR (%)	45.01%	44.71%	44.20%	46.07%	47.02%
核心資金比率(CFR)						
20a	CFR (%)	163.42%	160.39%	153.90%	150.26%	147.18%

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
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	於二零二零年九月三十日
1	非證券化類別風險承擔的信用風險	154,134,130	145,756,346	12,330,730
2	其中STC計算法	154,134,130	145,756,346	12,330,730
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	887,605	1,187,178	71,009
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	835,420	873,878	66,834
8	其中IMM(CCR)計算法	-	-	-
9	其中其他	52,185	313,300	4,175
10	CVA 風險	318,475	363,450	25,478
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	1,204	1,934	96
17	其中SEC-IRBA	-	-	-
18	其中SEC-ERBA (包括IAA)	-	-	-
19	其中SEC-SA	1,204	1,934	96
19a	其中SEC-FBA	-	-	-
20	市場風險	4,898,825	5,228,325	391,906
21	其中STM計算法	4,898,825	5,228,325	391,906
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	6,859,338	6,667,763	548,747
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	125,237	125,030	10,019
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	125,237	125,030	10,019
27	總計	167,505,763	159,611,389	13,400,461

風險加權數額總計較上一季度上升港幣79億元，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)
		於二零二零年九月三十日	於二零二零年六月三十日
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)	222,688,382	209,763,358
2	扣減: 斷定一級資本時所扣減的資產數額	(1,567,022)	(1,586,425)
3	資產負債表內風險承擔總額 (不包括衍生工具合約及SFT)	221,121,360	208,176,933
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)	706,582	766,241
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	1,888,262	2,154,882
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	2,594,844	2,921,123
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	1,658,583	7,654,126
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	110,848	717,606
15	代理交易風險承擔	-	-
16	由SFT產生的風險承擔總額	1,769,431	8,371,732
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	42,635,281	45,266,565
18	扣減: 就轉換為信貸等值數額作出的調整	(35,189,808)	(37,103,550)
19	資產負債表外項目	7,445,473	8,163,015
資本及風險承擔總額			
20	一級資本	24,702,085	21,718,452
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	232,931,108	227,632,803
20b	為特定準備金及集體準備金作出的調整	(879,980)	(764,711)
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	232,051,128	226,868,092
槓桿比率			
22	槓桿比率	10.65%	9.57%