# 監管披露

## 2025 年 3 月 31 日

集友銀行
Chiyu Banking Corporation Ltd.

目錄 頁數

**1. 編製基礎 1**

**2. 主要審慎比率及風險加權數額概覽 2**

KM1：主要審慎比率 2

OV1：風險加權數額概覽 3

**3. 槓桿比率 4**

LR2: 槓桿比率 4

**4. 流動性 6**

LIQ1: 流動性覆蓋比率 6

**5. 對手方信用風險 8**

CCR7：在 IMM(CCR)計算法下違責風險的風險承擔的風險加權數額流動表 8

**6. CVA 風險 8**

CVA4：在標準 CVA 計算法下 CVA 風險承擔的風險加權數額流動表 8

**7. 市場風險 8**

MR2：在 IMA 下的市場風險 8

**8. 模式化與標準化風險加權數額的比較 8**

CMS1：模式化與標準化風險加權數額在風險層面上的比較 8

## 1. 編製基礎

**流動性覆蓋比率(LCR):**

流動性覆蓋比率的平均值乃根據《銀行業（流動性）規則》及按香港金融管理局（「金管局」）就監管規定要求由本銀行之本地辦事處、海外分行及附屬公司組成的綜合基礎計算。

**穩定資金淨額比率(NSFR):**

穩定資金淨額比率乃根據《銀行業（流動性）規則》及按金管局就監管規定要求由本銀行之本地辦事處、海外分行及附屬公司組成的綜合基礎計算。

**資本充足比率(CAR):**

總資本比率乃根據《銀行業（資本）規則》及按金管局就監管規定要求由本銀行之本地辦事處、海外分行及指定附屬公司組成的綜合基礎計算。

## 2. 主要審慎比率及風險加權數額概覽

**KM1：主要審慎比率**

| | | 於 2025 年 3 月 31 日 | 於 2024 年 12 月 31 日 | 於 2024 年 9 月 30 日 | 於 2024 年 6 月 30 日 | 於 2024 年 3 月 31 日 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 港幣千元 | 港幣千元 | 港幣千元 | 港幣千元 | 港幣千元 |
| | **監管資本（數額）** | | | | | |
| 1 及 1a | 普通股權一級(CET1) | 15,430,627 | 15,107,186 | 15,532,375 | 14,864,799 | 15,071,883 |
| 2 及 2a | 一級 | 16,988,439 | 16,664,998 | 17,090,187 | 16,422,611 | 16,629,695 |
| 3 及 3a | 總資本 | 19,730,149 | 19,390,370 | 19,941,583 | 19,278,730 | 19,517,145 |
| | **風險加權數額（數額）** | | | | | |
| 4 | 風險加權數額總額 | 104,845,736 | 103,708,573 | 108,781,107 | 106,388,317 | 105,156,332 |
| 4a | 風險加權數額總額（下限前） | 104,845,736 | NA | NA | NA | NA |
| | **風險為本監管資本比率（以風險加權數額的百分率表示）** | | | | | |
| 5 及 5a | CET1 比率 (%) | 14.72 | 14.57 | 14.28 | 13.97 | 14.33 |
| 5b | CET1 比率 (%)（下限前比率） | 14.72 | NA | NA | NA | NA |
| 6 及 6a | 一級比率 (%) | 16.20 | 16.07 | 15.71 | 15.44 | 15.81 |
| 6b | 一級比率 (%)（下限前比率） | 16.20 | NA | NA | NA | NA |
| 7 及 7a | 總資本比率 (%) | 18.82 | 18.70 | 18.33 | 18.12 | 18.56 |
| 7b | 總資本比率 (%)（下限前比率） | 18.82 | NA | NA | NA | NA |
| | **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 (%) | 0.313 | 0.312 | 0.646 | 0.648 | 0.649 |
| 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 (%) | 2.813 | 2.812 | 3.146 | 3.148 | 3.149 |
| 12 | 符合認可機構的最低資本規定後可用的 CET1 (%) | 10.203 | 10.067 | 9.711 | 9.437 | 9.814 |
| | **《巴塞爾協定三》槓桿比率** | | | | | |
| 13 | 總槓桿比率風險承擔計量 | 176,932,911 | 181,517,049 | 185,754,324 | 185,435,988 | 178,296,314 |
| 13a | 以證券融資交易(SFT)資產總額平均值為基礎的槓桿比率風險承擔計量 | 176,476,196 | NA | NA | NA | NA |
| 14, 14a & 14b | 槓桿比率(LR) (%) | 9.60 | 9.18 | 9.20 | 8.86 | 9.33 |
| 14c & 14d | 以 SFT 資產總額平均值為基礎的槓桿比率 (%) | 9.63 | NA | NA | NA | NA |
| | **流動性覆蓋比率(LCR)** | | | | | |
| 15 | 優質流動資產(HQLA)總額 | 22,011,964 | 20,993,321 | 23,312,402 | 22,798,890 | 22,496,568 |
| 16 | 淨現金流出總額 | 9,993,438 | 11,900,742 | 12,184,910 | 11,331,626 | 12,309,630 |
| 17 | LCR (%) | 231.61 | 178.75 | 192.93 | 204.63 | 187.28 |
| | **穩定資金淨額比率(NSFR)** | | | | | |
| 18 | 可用穩定資金總額 | 127,163,520 | 122,979,135 | 130,596,044 | 129,346,012 | 126,477,681 |
| 19 | 所需穩定資金總額 | 93,374,937 | 94,177,393 | 99,505,359 | 99,397,876 | 98,322,939 |
| 20 | NSFR (%) | 136.19 | 130.58 | 131.25 | 130.13 | 128.63 |

## 2. 主要審慎比率及風險加權數額概覽（續）

### OV1：風險加權數額概覽

| | | 風險加權數額 | | 最低資本規定 |
|---|---|---|---|---|
| | | 於 2025 年 3 月 31 日 | 於 2024 年 12 月 31 日 | 於 2025 年 3 月 31 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 | 97,763,196 | 96,323,559 | 7,821,056 |
| 2 | 其中 STC 計算法 | 97,763,196 | 96,323,559 | 7,821,056 |
| 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 | - | - | - |
| 5a | 其中零售 IRB 計算法 | - | - | - |
| 5b | 其中特定風險權重計算法 | - | - | - |
| 6 | 對手方信用風險及違責基金承擔 | 527,764 | 501,006 | 42,221 |
| 7 | 其中 SA-CCR 計算法 | 194,271 | 433,917 | 15,542 |
| 7a | 其中現行風險承擔方法 | - | - | - |
| 8 | 其中 IMM(CCR)計算法 | - | - | - |
| 9 | 其中其他 | 333,493 | 67,089 | 26,679 |
| 10 | CVA 風險 | 183,750 | 130,375 | 14,700 |
| 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 | N/A | N/A | N/A |
| 12 | 集體投資計劃（CIS）風險承擔—透視計算法／第三方計算法 | - | - | - |
| 13 | CIS 風險承擔—授權基準計算法 | - | - | - |
| 14 | CIS 風險承擔—備選方法 | - | - | - |
| 14a | CIS 風險承擔—混合使用計算法 | - | - | - |
| 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 | 1,646,650 | 1,641,500 | 131,732 |
| 21 | 其中 STM 計算法 | 1,646,650 | 1,641,500 | 131,732 |
| 22 | 其中 IMA | - | - | - |
| 22a | 其中 SSTM 計算法 | - | - | - |
| 23 | 在交易帳與銀行帳之間調動風險承擔的資本要求 | N/A | N/A | N/A |
| 24 | 業務操作風險 | 4,199,575 | 5,201,100 | 335,966 |
| 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） | 1,168,673 | 554,498 | 93,494 |
| 26 | 應用出項下限水平 | N/A | N/A | N/A |
| 27 | 下限調整（應用過渡上限前） | N/A | N/A | N/A |
| 28 | 下限調整（應用過渡上限後） | N/A | N/A | N/A |
| 28a | 風險加權數額扣減 | 643,872 | 643,465 | 51,510 |
| 28b | 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 | - | - | - |
| 28c | 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 | 643,872 | 643,465 | 51,510 |
| **29** | **總計** | **104,845,736** | **103,708,573** | **8,387,659** |

## 3. 槓桿比率

### LR2: 槓桿比率

| | | 於 2025 年 3 月 31 日 | 於 2024 年 12 月 31 日 |
|---|---|---|---|
| | | 港幣千元 | 港幣千元 |
| **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 SFT，但包括相關資產負債表內抵押品） | 171,667,329 | 171,360,874 |
| 2 | 還原根據適用會計準則須從資產負債表資產中扣減的就衍生工具合約提供的抵押品數額 | - | - |
| 3 | 扣減：就衍生工具合約提供的現金變動保證金的應收項目資產的扣減 | (2,956) | - |
| 4 | 扣減：就 SFT 收到的並已確認為資產的證券作出的調整 | - | - |
| 5 | 扣減：從一級資本扣減的與資產負債表內風險承擔相關的特定準備金及集體準備金 | (1,063,003) | (824,654) |
| 6 | 扣減：斷定一級資本時所扣減的資產數額 | (1,442,824) | (1,455,685) |
| 7 | **資產負債表內風險承擔總額（不包括衍生工具合約及 SFT）（第 1 至 6 行的總和）** | **169,158,546** | **169,080,535** |
| **由衍生工具合約產生的風險承擔** | | | |
| 8 | 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） | 96,940 | 406,900 |
| 9 | 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 | 434,784 | 323,092 |
| 10 | 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 | - | - |
| 11 | 經調整後已出售信用關聯衍生工具合約的有效名義數額 | - | - |
| 12 | 扣減：就已出售信用關聯衍生工具合約的有效名義數額獲准的減少及潛在未來風險承擔的附加額獲准的扣減 | - | - |
| **13** | **衍生工具合約產生的風險承擔總額（第 8 至 12 行的總和）** | **531,724** | **729,992** |
| **由SFT產生的風險承擔** | | | |
| 14 | 經調整出售會計交易後（在不確認淨額計算下）的 SFT 資產總額 | 4,460,782 | 8,242,484 |
| 15 | 扣減：SFT 資產總計的應付現金與應收現金相抵後的淨額 | - | - |
| 16 | SFT 資產的對手方信用風險承擔 | 248,253 | 317,339 |
| 17 | 代理交易風險承擔 | - | - |
| **18** | **由 SFT 產生的風險承擔總額（第 14 至 17 行的總和）** | **4,709,035** | **8,559,823** |
| **其他資產負債表外風險承擔** | | | |
| 19 | 資產負債表外風險承擔名義數額總額 | 13,618,340 | 14,420,449 |
| 20 | 扣減：就轉換為信貸等值數額作出的調整 | (11,059,646) | (11,245,362) |
| 21 | 扣減：從一級資本扣減的與資產負債表外風險承擔相關的特定準備金及集體準備金 | (25,088) | (28,388) |
| **22** | **資產負債表外項目（第 19 至 21 行的總和）** | **2,533,606** | **3,146,699** |
| **資本及風險承擔總額** | | | |
| **23** | **一級資本** | **16,988,439** | **16,664,998** |
| **24** | **風險承擔總額（第 7、13、18 及 22 行的總和）** | **176,932,911** | **181,517,049** |
| **槓桿比率** | | | |
| **25 & 25a** | **槓桿比率** | **9.60%** | **9.18%** |

## 3. 槓桿比率（續）

**LR2: 槓桿比率**（續）

| | | 於 2025 年 3 月 31 日 | 於 2024 年 12 月 31 日 |
|---|---|---|---|
| | | 港幣千元 | 港幣千元 |
| **26** | **最低槓桿比率規定** | **3.00%** | **3.00%** |
| **27** | **適用槓桿緩衝** | **不適用** | **不適用** |
| **平均值披露** | | | |
| 28 | SFT 資產總額平均值（該總額是經調整出售會計交易及相關的現金應付額及現金應收額淨額後的數額） | **4,004,067** | **NA** |
| 29 | SFT 資產總額季度終結值（該總額是經調整出售會計交易及相關的現金應付額及現金應收額淨額後的數額） | **4,460,782** | **NA** |
| 30 & 30a | 根據第 28 行填報的 SFT 資產總額平均值（該總額是經調整出售會計交易及相關的現金應付額及現金應收額淨額後的數額）得出的風險承擔總額 | **176,476,196** | **NA** |
| 31 & 31a | 根據第 28 行填報的 SFT 資產總額平均值（該總額是經調整出售會計交易及相關的現金應付額及現金應收額淨額後的數額）得出的槓桿比率 | **9.63%** | **NA** |

## 4. 流動性

### LIQ1: 流動性覆蓋比率

| 在計算本模版所載的流動性覆蓋比率(LCR)及相關組成項目的平均值時所使用的數據點數目 | | 截至 2025 年 3 月 31 日止季度: 73 個數據點 | |
|---|---|---|---|
| 披露基礎：綜合 | | 非加權值（平均） | 加權值（平均） |
| | | 港幣千元 | 港幣千元 |
| **A.** | **優質流動資產** | | |
| 1 | 優質流動資產(HQLA)總額 | | 22,011,964 |
| **B.** | **現金流出** | | |
| 2 | 零售存款及小型企業借款，其中： | 94,306,667 | 5,808,272 |
| 3 | *穩定零售存款及穩定小型企業借款* | 15,501,158 | 465,035 |
| 4 | *較不穩定零售存款及較不穩定小型企業借款* | 27,838,363 | 2,783,836 |
| 4a | *零售定期存款及小型企業定期借款* | 50,967,146 | 2,559,401 |
| 5 | 無抵押批發借款（小型企業借款除外）及認可機構發行的債務證券及訂明票據，其中： | 23,673,503 | 14,947,271 |
| 6 | *營運存款* | 2,784,718 | 642,339 |
| 7 | *第 6 行未涵蓋的無抵押批發借款（小型企業借款除外）* | 20,888,785 | 14,304,932 |
| 8 | *由認可機構發行並可在 LCR 涵蓋時期內贖回的債務證券及訂明票據* | - | - |
| 9 | 有抵押借款交易（包括證券掉期交易） | | - |
| 10 | 額外規定，其中： | 12,246,667 | 2,210,028 |
| 11 | *衍生工具合約及其他交易所產生的現金流出，以及相關抵押品規定所產生的額外流動性需要* | 291,298 | 291,298 |
| 12 | *因結構式金融交易下的義務及因付還從該等交易取得的借款而產生的現金流出* | - | - |
| 13 | *未提取的有承諾融通（包括有承諾信貸融通及有承諾流動性融通）的潛在提取* | 11,955,369 | 1,918,730 |
| 14 | 合約借出義務（B 節未以其他方式涵蓋）及其他合約現金流出 | 2,061,239 | 2,061,239 |
| 15 | 其他或有出資義務（不論合約或非合約義務） | 1,490,200 | 67,257 |
| **16** | **現金流出總額** | | **25,094,067** |
| **C.** | **現金流入** | | |
| 17 | 有抵押借出交易（包括證券掉期交易） | 291,145 | 291,145 |
| 18 | 有抵押或無抵押貸款（第 17 行涵蓋的有抵押借出交易除外）及存於其他金融機構的營運存款 | 14,701,189 | 12,358,222 |
| 19 | 其他現金流入 | 2,455,654 | 2,455,645 |
| **20** | **現金流入總額** | **17,447,988** | **15,105,012** |
| **D.** | **LCR** | | |
| **21** | **HQLA 總額** | | **22,011,964** |
| **22** | **淨現金流出總額** | | **9,993,438** |
| **23** | **LCR (%)** | | **231.61%** |

## 4. 流動性（續）

### LIQ1: 流動性覆蓋比率（續）

註：

- 優質流動資產的加權數額，須以應用《銀行業（流動性）規則》所規定的扣減後的數額計算。
- 現金流入及現金流出的非加權數額，須以按《銀行業（流動性）規則》的規定在計算流動性覆蓋比率時計入的本金額計算。
- 現金流入及現金流出的加權數額，須以應用《銀行業（流動性）規則》所規定的流入及流出率後的數額計算。
- 優質流動資產總額及淨現金流出總額的經調整價值，已將《銀行業（流動性）規則》所規定的適用上限計算在內。

2025年本集團流動性保持充裕，而流動性覆蓋比率的變化主要受本集團的資產配置和資金結構的影響。首季的流動性覆蓋比率平均值分別為231.61%。以上比率保持在穩健的水平。

優質流動資產包括現金、存放央行結餘及由官方實體、中央銀行、公營單位或多邊發展銀行發行或擔保的高質素有價證券以及非金融企業的債務證券。2025 年的優質流動資產主要由一級優質流動資產組成。

現金淨流出主要來自於零售和企業的客戶存款（亦是本集團資金的主要來源），以及來自銀行和其他金融機構的存款和結餘。為確保資金的穩定、充足及來源的多樣性，本集團積極吸納新存款和穩定核心存款，並通過同業市場獲得補充資金。其他現金流出，例如承諾、衍生交易合同所產生的現金流出及潛在的抵押品需要，對流動性覆蓋比率影響輕微。

本集團的客戶存款主要為港元、美元及人民幣的存款。市場上以港元計值的優質流動資產供應相對有限，本集團通過掉期交易，把港元剩餘資金掉換為美元及其他貨幣，部分資金用於投資優質流動資產。

## 5. 對手方信用風險

### CCR7：在 IMM(CCR)計算法下違責風險的風險承擔的風險加權數額流動表

於 2025 年 3 月 31 日，本集團並沒有使用 IMM(CCR)計算法計量違責風險的風險承擔。

## 6. CVA 風險

### CVA4：在標準 CVA 計算法下 CVA 風險承擔的風險加權數額流動表

| | | 於 2025 年 3 月 31 日 |
|---|---|---|
| | | 港幣千元 |
| 1 | 上一個報告期末 CVA 風險的總風險加權數額 | 130,375 |
| 2 | 報告期末 CVA 風險的總風險加權數額 | 183,750 |

## 7. 市場風險

### MR2：在 IMA 下的市場風險

於 2025 年 3 月 31 日，並沒有在 IMA 計算法下的市場風險承擔。

## 8. 模式化與標準化風險加權數額的比較

### CMS1：模式化與標準化風險加權數額在風險層面上的比較

於 2025 年 3 月 31 日，本集團並沒有採用模式基準計算法計算信用風險或市場風險。