

監管披露

2025 年 9 月 30 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 9 月 30 日	於 2025 年 6 月 30 日	於 2025 年 3 月 31 日	於 2024 年 12 月 31 日	於 2024 年 9 月 30 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)	15,759,903	15,683,942	15,430,627	15,107,186	15,532,375
2 及 2a	一級	17,317,715	17,241,754	16,988,439	16,664,998	17,090,187
3 及 3a	總資本	19,992,989	19,967,349	19,730,149	19,390,370	19,941,583
	風險加權數額（數額）					
4	風險加權數額總額	104,193,225	106,526,165	104,845,736	103,708,573	108,781,107
4a	風險加權數額總額（下限前）	104,193,225	106,526,165	104,845,736	不適用	不適用
	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 (%)	15.13	14.72	14.72	14.57	14.28
5b	CET1 比率 (%)（下限前比率）	15.13	14.72	14.72	不適用	不適用
6 及 6a	一級比率 (%)	16.62	16.19	16.20	16.07	15.71
6b	一級比率 (%)（下限前比率）	16.62	16.19	16.20	不適用	不適用
7 及 7a	總資本比率 (%)	19.19	18.74	18.82	18.70	18.33
7b	總資本比率 (%)（下限前比率）	19.19	18.74	18.82	不適用	不適用
	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 (%)	0.287	0.301	0.313	0.312	0.646
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 (%)	2.787	2.801	2.813	2.812	3.146
12	符合認可機構的最低資本規定後可用的 CET1 (%)	10.621	10.186%	10.203	10.067	9.711
	《巴塞爾協定三》槓桿比率					
13	總槓桿比率風險承擔計量	185,747,630	189,379,207	176,932,911	181,517,049	185,754,324
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	183,666,193	187,393,384	176,476,196	不適用	不適用
14, 14a & 14b	槓桿比率(LR) (%)	9.32	9.10	9.60	9.18	9.20
14c & 14d	以 SFT 資產總額平均值為基礎的槓桿比率 (%)	9.43	9.19	9.63	不適用	不適用
	流動性覆蓋比率(LCR)					
15	優質流動資產(HQLA)總額	20,352,069	21,978,465	22,011,964	20,993,321	23,312,402
16	淨現金流出總額	10,860,467	9,858,584	9,993,438	11,900,742	12,184,910
17	LCR (%)	191.27	232.03	231.61	178.75	192.93
	穩定資金淨額比率(NSFR)					
18	可用穩定資金總額	122,868,901	128,654,215	127,163,520	122,979,135	130,596,044
19	所需穩定資金總額	96,331,160	98,650,689	93,374,937	94,177,393	99,505,359
20	NSFR (%)	127.55	130.41	136.19	130.58	131.25



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 9 月 30 日	於 2025 年 6 月 30 日	於 2025 年 9 月 30 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	96,729,450	98,668,364	7,738,356
2	其中 STC 計算法	96,729,450	98,668,364	7,738,356
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	575,694	437,032	46,056
7	其中 SA-CCR 計算法	139,922	133,069	11,194
7a	其中現行風險承擔方法	-	-	-
8	其中 IMM(CCR)計算法	-	-	-
9	其中其他	435,772	303,963	34,862
10	CVA 風險	198,988	160,725	15,919
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	不適用	不適用	不適用
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	2,063,913	2,387,913	165,113
21	其中 STM 計算法	2,063,913	2,387,913	165,113
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	不適用	不適用	不適用
24	業務操作風險	4,375,163	4,300,363	350,013
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）	853,845	1,175,695	68,308
26	應用出項下限水平	不適用	不適用	不適用
27	下限調整（應用過渡上限前）	不適用	不適用	不適用
28	下限調整（應用過渡上限後）	不適用	不適用	不適用
28a	風險加權數額扣減	603,828	603,927	48,306
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	603,828	603,927	48,306
29	總計	104,193,225	106,526,165	8,335,459

3. 槓桿比率

LR2: 槓桿比率

		於 2025 年 9 月 30 日	於 2025 年 6 月 30 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）	177,322,831	184,077,228
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	-	-
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	(1,377,253)	(1,101,180)
6	扣減：斷定一級資本時所扣減的資產數額	(1,430,394)	(1,418,072)
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）	174,515,184	181,557,976
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）	20,171	9,984
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	458,292	384,904
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	經調整後已售信用關聯衍生工具合約的有效名義數額	-	-
12	扣減：就已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）	478,463	394,888
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	7,200,739	5,094,581
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	259,334	179,017
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）	7,460,073	5,273,598
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	14,604,436	12,582,927
20	扣減：就轉換為信貸等值數額作出的調整	(11,302,844)	(10,410,253)
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	(7,682)	(19,929)
22	資產負債表外項目（第 19 至 21 行的總和）	3,293,910	2,152,745
資本及風險承擔總額			
23	一級資本	17,317,715	17,241,754
24	風險承擔總額（第 7、13、18 及 22 行的總和）	185,747,630	189,379,207
槓桿比率			
25 & 25a	槓桿比率	9.32%	9.10%

3. 槓桿比率（續）

LR2: 槓桿比率（續）

		於 2025 年 9 月 30 日	於 2025 年 6 月 30 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）	5,119,302	3,254,512
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）	7,200,739	5,094,581
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	183,666,193	187,539,138
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	9.43%	9.19%

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 9 月 30 日止季度: 75 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		20,352,069
B. 現金流出			
2	零售存款及小型企業借款，其中：	91,661,175	5,798,373
3	穩定零售存款及穩定小型企業借款	14,348,071	430,442
4	較不穩定零售存款及較不穩定小型企業借款	29,733,474	2,973,348
4a	零售定期存款及小型企業定期借款	47,579,630	2,394,583
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：	26,558,075	17,398,105
6	營運存款	2,526,736	591,240
7	第 6 行未涵蓋的無抵押批發借款（小型企業借款除外）	24,027,269	16,802,795
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	4,070	4,070
9	有抵押借款交易（包括證券掉期交易）		-
10	額外規定，其中：	12,817,720	2,040,545
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	235,473	235,473
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	12,582,247	1,805,072
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	3,436,188	3,436,188
15	其他或有出資義務（不論合約或非合約義務）	204,655	8,377
16	現金流出總額		28,681,588
C. 現金流入			
17	有抵押借出交易（包括證券掉期交易）	703,791	703,791
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	17,707,671	14,998,465
19	其他現金流入	2,125,201	2,120,510
20	現金流入總額	20,536,663	17,822,766
D. LCR			
21	HQLA 總額		20,352,069
22	淨現金流出總額		10,860,467
23	LCR (%)		191.27%

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。第一季、第二季及第三季的流動性覆蓋比率平均值分別為231.61%、232.03%及191.27%。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 9 月 30 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 9 月 30 日，本銀行沒有使用標準 CVA 計算法計算其部分或所有的 CVA 風險資本要求。

7. 市場風險

MR2：在 IMA 下的市場風險

於 2025 年 9 月 30 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 9 月 30 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。