



花旗銀行 (香港) 有限公司

監管披露

截至二零二五年
三月三十一日止

目錄

引言

模版KM1：主要審慎比率

模版OV1：風險加權數額概覽

模版LR2：槓桿比率

引言

目的及編製基礎

本文件所載的資料為花旗銀行(香港)有限公司（“本公司”）根據《銀行業（披露）規則》及香港金融管理局（“金管局”）發出的披露範本所編制。

此監管披露受本公司經董事會批准的披露政策所規管。披露政策規定了披露文件的管治，控制和保證要求。

本文件所載資料未經審核，且不構成法定賬項。

監管披露

本公司於2025年3月31日的監管披露含有巴塞爾銀行監管委員會框架下所要求之資料。此等披露乃根據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指明，否則毋須披露比較資料。

模版KM1：主要審慎比率

下表列出本公司的主要審慎比率概覽。

		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
以港幣千元位列示		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
	監管資本					
1 & 1a	普通股權一級（CET1）	24,035,007	23,396,639	26,902,926	25,902,953	25,201,834
2 & 2a	一級	24,035,007	23,396,639	26,902,926	25,902,953	25,201,834
3 & 3a	總資本	24,833,530	24,200,529	27,711,370	26,706,787	25,999,227
	風險加權數額					
4	風險加權數額總額	79,544,824	88,524,972	91,382,186	89,783,632	91,068,608
4a	風險加權數額總額（下限前）	79,544,824				
	風險為本監管資本比率					
5 & 5a	普通股權一級資本比率- CET1比率（%）	30.22%	26.43%	29.44%	28.85%	27.67%
5b	普通股權一級資本比率- CET1比率（%）（下限前比率）	30.22%				
6 & 6a	一級比率（%）	30.22%	26.43%	29.44%	28.85%	27.67%
6c	一級比率（%）（下限前比率）	30.22%				
7 & 7a	總資本比率（%）	31.22%	27.34%	30.32%	29.75%	28.55%
7c	總資本比率（%）（下限前比率）	31.22%				
	額外CET1緩衝要求					
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（%）	0.506%	0.502%	0.992%	0.992%	0.988%
10	較高吸收虧損能力要求（%）（只適用於G-SIB或D-SIB）	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%
11	認可機構特定的總CET1緩衝要求（%）	3.006%	3.002%	3.492%	3.492%	3.488%
12	符合認可機構的最低資本規定後可用的CET1（%）	23.22%	19.34%	22.32%	21.75%	20.55%
	《巴塞爾協定三》槓桿比率					
13	總槓桿比率(LR) 風險承擔計量	342,688,194	330,520,453	339,845,043	336,178,746	335,022,995
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	342,478,630				
14、14a及14b	槓桿比率 - LR（%）	7.01%	7.08%	7.92%	7.71%	7.52%
14c 及 14d	以SFT資產總額平均值為基礎的槓桿比率（%）	7.02%				
	流動性維持比率(LMR)					
17a	LMR（%）	63.39%	65.30%	67.69%	68.80%	66.69%
	核心資金比率(CFR)					
20a	CFR（%）	179.02%	181.11%	178.55%	177.43%	170.29%

模版0V1：風險加權數額概覽

下表提供風險加權數額的詳細細目分類，以概述各類風險的資本規定。

		(a)	(b)	(c)
		風險加權數額		最低資本規定
以港幣千元位列示		於2025年 3月31日	於2024年 12月31日	於2025年 3月31日
1	非證券化類別風險承擔的信用風險	66,074,596	76,625,110	5,285,968
2	其中STC計算法	66,074,596	76,625,110	5,285,968
6	對手方信用風險及違責基金承擔	12,278	16,024	982
7	其中SA-CCR計算法	12,278	16,024	982
10	CVA風險	26,325	15,113	2,106
20	市場風險	337,850	37,550	27,028
21	其中STM計算法	337,850	37,550	27,028
24	業務操作風險	13,093,775	11,831,175	1,047,502
29	總計	79,544,824	88,524,972	6,363,586

本公司以「標準計算法」計算信貸風險、市場風險及業務操作風險的風險加權資產。

模版LR2：槓桿比率（“LR”）

下表列示本公司計算槓桿比率風險承擔分母的項目明細分類。

		(a)	(b)
		以港幣千元位列示	
		於2025年3月31日	於2024年12月31日
資產負債表內風險承擔			
1	資產負債表內風險承擔（不包括衍生工具合約或SFT，但包括相關資產負債表內抵押品）	333,781,734	322,069,081
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	(407,512)	(393,462)
6	扣減：斷定一級資本時所扣減的資產數額	(520,157)	(557,930)
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）	332,854,065	321,117,689
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）	9,703	43,464
9	所有與衍生工具合約有關的潛在未來風險承擔的附加額	68,583	47,874
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）	78,286	91,338
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	1,000,000	700,000
15	扣減：SFT資產總額的現金應付額及現金應收額的可抵銷額	-	-
16	SFT資產的對手方信用風險承擔	507	338
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）	1,000,507	700,338
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	85,278,032	84,699,046
20	扣減：就轉換為信貸等值數額作出的調整	(76,522,696)	(76,087,958)
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	-	-
22	資產負債表外項目（第19至21行的總和）	8,755,336	8,611,088
資本及風險承擔總額			
23	一級資本	24,035,007	23,396,639
24	風險承擔總額（第7、13、18及22行的總和）	342,688,194	330,520,453
槓桿比率			
25及25a	槓桿比率	7.01%	7.08%
26	最低槓桿比率規定	3%	3%
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）	790,436	
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）	1,000,000	
30及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	342,478,630	
31及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	7.02%	

本文件為中文譯本。如中、英文本有歧義，概以英文本為準。