



銀行 | 保險 | 投資

眾安銀行有限公司

監管披露報表

2025 年 9 月 30 日

目錄

引言	1
<u>KM1: 主要審慎比率</u>	<u>2</u>
<u>OV1: 風險加權數額概覽</u>	<u>3</u>
<u>LR2: 檢桿比率</u>	<u>4</u>
詞彙	6

引言

目的

本檔所含資訊適用於眾安銀行有限公司（“本行”），並根據《銀行業（披露）規則》（“披露規則”）及香港金融管理局（“金管局”）發出的披露範本編製。

此未經審核的銀行披露已獲董事會批准的披露政策規管。披露政策規定了發布檔的治理、控制和鑑證要求。儘管監管披露聲明無需進行外部審計，但本檔已根據本行的披露政策進行獨立審閱。

除另有說明外，本文件中的數字以千港元列示。

本檔中英文版本如有歧異，概以英文版本為準。

編製基礎

資本充足率按照金管局發出的《銀行業（資本）規則》（“資本規則”）編製。在計算風險加權數額方面，本行分別採用標準（信用風險）計算法及簡化標準（市場風險）計算法計算信用風險及市場風險。至於業務操作風險資本要求，本行採用基本指標計算法計算。

綜合基礎

截至二零二五年九月三十日止，本行無持有任何附屬公司。

KM1: 主要審慎比率

	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
(港幣千元)	2025 年 9 月 30 日	2025 年 6 月 30 日	2025 年 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2024 年 9 月 30 日
監管資本 (數額)					
1 及 1a	普通股權一級(CET1)	2,103,749	2,123,304	2,031,344	2,014,609
2 及 2a	一級	2,103,749	2,123,304	2,031,344	2,014,609
3 及 3a	總資本	2,182,557	2,207,371	2,114,237	2,085,380
風險加權數額 (數額)					
4	風險加權數額總額	9,064,996	8,991,522	8,693,971	9,022,777
4a	風險加權數額總額 (下限前)	9,064,996	8,991,522	8,693,971	9,022,777
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 (%)	23.2%	23.6%	23.4%	22.3%
5b	CET1 比率 (%) (下限前比率)	23.2%	23.6%	23.4%	22.3%
6 及 6a	一級比率 (%)	23.2%	23.6%	23.4%	22.3%
6b	一級比率 (%) (下限前比率)	23.2%	23.6%	23.4%	22.3%
7 及 7a	總資本比率 (%)	24.1%	24.5%	24.3%	23.1%
7b	總資本比率 (%) (下限前比率)	24.1%	24.5%	24.3%	23.1%
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 (%)	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%
9	逆周期緩衝資本要求 (%)	0.4%	0.4%	0.4%	0.4%
10	較高吸收虧損能力要求 (%) (只適用於 G-SIB 或 D-SIB)	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
11	認可機構特定的總 CET1 緩衝要求 (%)	2.9%	2.9%	2.9%	2.9%
12	符合認可機構的最低資本規定後可用的 CET1 (%)	16.1%	16.5%	16.3%	15.1%
《巴塞爾協定三》槓桿比率					
13	總槓桿比率風險承擔計量	25,605,833	24,675,902	24,840,132	22,363,830
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	25,742,694	25,729,437	26,511,799	23,533,395
14、14a 及 14b	槓桿比率 (%)	8.2%	8.6%	8.2%	9.0%
14c 及 14d	以 SFT 資產總額平均值為基礎的槓桿比率 (%)	8.2%	8.3%	7.7%	8.6%
流動性覆蓋比率(LCR) / 流動性維持比率(LMR)					
	只適用於第 1 類機構：				
15	優質流動資產(HQLA)總額	不適用	不適用	不適用	不適用
16	淨現金流出總額	不適用	不適用	不適用	不適用
17	LCR (%)	不適用	不適用	不適用	不適用
	只適用於第 2 類機構：				
17a	LMR (%) ¹	105.8%	114.4%	100.9%	112.2%
穩定資金淨額比率(NSFR) / 核心資金比率(CFR)					
	只適用於第 1 類機構：				
18	可用穩定資金總額	不適用	不適用	不適用	不適用
19	所需穩定資金總額	不適用	不適用	不適用	不適用
20	NSFR (%)	不適用	不適用	不適用	不適用
	只適用於第 2A 類機構：				
20a	CFR (%)	不適用	不適用	不適用	不適用

資本比率及 LMR 皆保持在最低監管要求以上。

¹ 上表所披露的 LMR 反映季度內每個公曆月的 LMR 的平均值的算術平均數。

OV1: 風險加權數額概覽

下表為截至二零二五年九月三十日各種風險的風險加權數額的概覽：

(港幣千元)		(a)	(b)	(c)
		風險加權數額		最低資本規定
		2025年 9月30日	2025年 6月30日	2025年 9月30日
1	非證券化類別風險承擔的信用風險	8,079,771	8,039,084	646,382
2	其中 STC 計算法	8,079,771	8,039,084	646,382
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	-	-	-
7	其中 SA-CCR 計算法	-	-	-
7a	其中現行風險承擔方法	-	-	-
8	其中 IMM(CCR)計算法	-	-	-
9	其中其他	-	-	-
10	CVA 風險	-	-	-
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	不適用	不適用	不適用
13	CIS 風險承擔——授權基準計算法	不適用	不適用	不適用
14	CIS 風險承擔——備選方法	不適用	不適用	不適用
14a	CIS 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	不適用	不適用	不適用
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	1,175	49,863	94
21	其中 STM 計算法	-	-	-
22	其中 IMA	-	-	-
22a	其中 SSTM 計算法	1,175	49,863	94
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	984,050	902,575	78,724
24a	官方實體集中風險	不適用	不適用	不適用
25	低於扣減門檻的數額 (須計算 250%風險權重)	-	-	-
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)	-	-	-
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	-	-	-
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一般銀行業務風險監管儲備及集體準備金的部分	-	-	-
29	總計	9,064,996	8,991,522	725,200

截至二零二五年九月三十日季度，SSTM 計算法下市場風險加權下跌，主要是由於外匯風險敞口下降所致。

LR2: 構桿比率

		(港幣千元)	
		2025 年 9 月 30 日	2025 年 6 月 30 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）	25,061,137	24,067,132
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	(288,972)	(281,018)
6	扣減：斷定一級資本時所扣減的資產數額	(19,668)	(21,654)
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）	24,752,497	23,764,460
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	所有與衍生工具合約有關的潛在未來風險承擔的附加額	-	-
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）	-	-
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	800,000	860,000
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	832	1,447
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）	800,832	861,447
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	540,360	516,067
20	扣減：就轉換為信貸等值數額作出的調整	(486,324)	(464,460)
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	(1,532)	(1,612)
22	資產負債表外項目（第 19 至 21 行的總和）	52,504	49,995
資本及風險承擔總額			
23	一級資本	2,103,749	2,123,304
24	風險承擔總額（第 7、13、18 及 22 行的總和）	25,605,833	24,675,902

		(港幣千元)	
		2025年 9月30日	2025年 6月30日
槓桿比率			
25 及 25a	槓桿比率	8.2%	8.6%
26	最低槓桿比率規定	3%	3%
27	適用槓桿緩衝	不適用	不適用
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）	936,861	1,909,024
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）	800,000	860,000
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	25,742,694	25,729,437
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	8.2%	8.3%

與上一季度相比，SFT 資產總額平均值的下降，是由於 2025 年第三季度內的回購交易金額減少所致。

詞彙

簡寫

敘述

AT1	額外一級資本
BSC	基本計算法
CCF	信貸換算因數
CCR	對手方信用風險
CCyB	逆周期緩衝資本比率
CET1	普通股權一級資本
CFR	核心資金比率
CMT	危機管理團隊
CVA	信用估值調整
D-SIB	本地系統重要性銀行
EAR	盈餘風險值
ECAI	外部信用評估機構
EL	預期虧損
EVE	股權經濟價值
EVS	經濟價值敏感性
EWI	預警指標
FBA	備用法
G-SIB	全球系統重要性銀行
HQLA	優質流動資產
IMM	內部模式計算法
IMM(CCR)	風險加權數額
IRB	內部評級基準計算法
KOR	主要業務的操作風險
KRI	主要風險指標
LAC	吸收虧損能力
LCR	流動性覆蓋比率
LMR	穩定資金淨額比率
LR	槓桿比率
LTA	推論法
MBA	委託基礎法
NII	淨利息收入
NSFR	穩定資金淨額比率
ORM	業務操作風險管理
SA-CCR	標準計算法(對手方信用風險)

簡寫

	<u>敘述</u>
SEC-ERBA	證券化外部評級基準計算法
SEC-FBA	證券化備選計算法
SEC-IRBA	證券化內部評級基準計算法
SEC-SA	證券化標準計算法
SFT	證券融資交易
STC	標準(信用風險) 計算法
STM	標準(市場風險)計算法
SSTM	簡化標準 (市場風險) 計算法