

Fusion Bank

富融銀行有限公司

監管披露報表

二零二三年三月三十一日

(未經審核)



富融銀行有限公司

未經審核季度財務披露報告
二零二三年三月三十一日

目錄	頁
引言	1
模版 KM1: 主要審慎比率	2
模版 OV1: 風險加權數額概覽	3
模版 LR2: 槓桿比率	5
詞彙	6

富融銀行有限公司

未經審核季度財務披露報告 二零二三年三月三十一日

引言

目的

本檔所含資訊適用於富融銀行有限公司（“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。

此等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及財務報告和治理流程進行獨立審閱。

除另有說明外，本文件中的數字以千港元列示。

編製基礎

資本充足率按照《銀行業條例》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，本行已按照《資本規則》第 9 部第 2 分部的規定，採用基本指標計算法（“BIA 計算法”）計算。

綜合基礎

截至二零二三年三月三十一日止，本行持有一家包含在就會計而言的綜合範圍內(但不包含在就監管而言的綜合範圍內)的附屬公司。深圳市富融信息科技服務有限公司作為本行提供信息科技服務的附屬公司，其總資產及總股權分別為港元 25,024,000 及港元 6,709,000。

富融銀行有限公司

未經審核季度財務披露報告 二零二三年三月三十一日

1. 第三支柱披露

以下模版為本行就《披露規則》所規定的第三支柱披露載列香港金融管理局指定的標準披露模版。

並無於下文披露的其他第三支柱模版或表格，不適用於本行或於期間並無可列報金額。

a. 模版 KM1：主要審慎比率

		截至 二零二三年 三月三十一日	截至 二零二二年 十二月三十一日	截至 二零二二年 九月三十日	截至 二零二二年 六月三十日	截至 二零二二年 三月三十一日
		千港元	千港元	千港元	千港元	千港元
監管資本 (數額)						
1	普通股權一級資本(「CET1」)	468,033	578,195	575,756	699,051	833,155
2	一級資本	468,033	578,195	575,756	699,051	833,155
3	總資本	478,005	584,346	583,763	707,267	838,144
風險加權數額(「RWA」)(數額)						
4	風險加權數額總額	1,596,775	1,653,475	1,043,969	1,142,892	1,016,915
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 (%)	29.3%	35.0%	55.2%	61.2%	81.9%
6	一級資本比率 (%)	29.3%	35.0%	55.2%	61.2%	81.9%
7	總資本比率 (%)	29.9%	35.3%	55.9%	61.9%	82.4%
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%	2.5%
9	逆周期緩衝資本要求 (%)	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%
10	較高吸收虧損能力要求 (%) (只適用於G-SIBs 或 D-SIBs)	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
11	認可機構特定的總CET1緩衝要求 (%)	3.5%	3.5%	3.5%	3.5%	3.5%
12	符合認可機構的最低資本規定後可用的CET1 (%)	17.9%	23.3%	43.9%	49.9%	70.4%
《巴塞爾協定三》槓桿比率						
13	總槓桿比率(「LR」)風險承擔計量	3,110,304	4,345,298	4,050,241	4,148,574	3,642,023
14	槓桿比率(「LR」)(%)	15.0%	13.3%	14.2%	16.9%	22.9%
流動性維持比率(「LMR」)						
17a	流動性維持比率 (%) ¹	111.5%	209.6%	186.6%	158.5%	228.5%

註 1: 上表所披露流動性維持比率反映各季度內的 3 個公曆月平均流動性維持比率的算術平均數。根據《銀行業(流動性)規則》，本行無須就其流動性風險計算流動性覆蓋比率、穩定資金淨額比率及核心資金比率。

普通股權一級資本(CET1)比率、一級資本比率和總資本比率主要是因為本季度所錄得的虧損。

槓桿比率增加主要是因為客戶存款減少及資產負債表縮減而導致總槓桿比率(「LR」)風險承擔計量下降。

二零二三年第一季度的平均流動性維持比率下降主要是因為第一季度平均債券持有量比二零二二年第四季度下降。

富融銀行有限公司

未經審核季度財務披露報告

二零二三年三月三十一日

1. 第三支柱披露(續)

b. 模版 OV1: 風險加權數額概覽

本行之資本充足率根據《資本規則》計算。本行採用以下計算法計算其資本要求：

- (a) 信用風險：標準（信用風險）計算法（「STC 計算法」）；
- (b) 市場風險：標準（市場風險）計算法（「STM 計算法」）；及
- (c) 業務操作風險：按照《資本規則》第9部第2分部的規定，採用BIA計算法計算。

最低資本規定之披露按照相關計算法以本行風險加權數額乘以8%得出，並非本行的實際「監管資本」。

富融銀行有限公司

未經審核季度財務披露報告

二零二三年三月三十一日

1. 第三支柱披露(續)

b. 模版 OV1: 風險加權數額概覽 (續)

		風險加權數額		最低資本規定
		截至二零二三年 三月三十一日	截至二零二二年 十二月三十一日	截至二零二三年 三月三十一日
		千港元	千港元	千港元
1	非證券化類別風險承擔的信用風險	1,539,725	1,591,862	123,178
2	其中 STC 計算法	1,539,725	1,591,862	123,178
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	-	-	-
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	-	-	-
12	集體投資計劃風險承擔- LTA	-	-	-
13	集體投資計劃風險承擔- MBA	-	-	-
14	集體投資計劃風險承擔- FBA	-	-	-
14a	集體投資計劃風險承擔-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	45,275	56,913	3,622
21	其中 STM 計算法	45,275	56,913	3,622
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)	-	-	-
24	業務操作風險	11,775	4,700	942
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)	-	-	-
26	資本下限調整	-	-	-
26a	風險加權數額扣減	-	-	-
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	-	-	-
27	總計	1,596,775	1,653,475	127,742

市場風險的風險加權數額下跌主要是因為人民幣的淨短盤減少。

業務操作風險的風險加權數額上升主要是因為總收入增加。

未經審核季度財務披露報告
二零二三年三月三十一日

1. 第三支柱披露(續)

c. 模版 LR2: 槓桿比率

		截至二零二三年 三月三十一日	截至二零二二年 十二月三十一日
		千港元	千港元
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證券融資交易(SFT)產生的風險承擔, 但包括抵押品)	3,152,842	4,386,543
2	扣減: 斷定一級資本時所扣減的資產數額	(31,375)	(34,207)
3	資產負債表內風險承擔總額 (不包括衍生工具合約及SFT)	3,121,467	4,352,336
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)	-	-
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	-	-
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合約抵押品的數額	-	-
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	-	-
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	-	-
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	-	-
15	代理交易風險承擔	-	-
16	由SFT產生的風險承擔總額	-	-
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 ¹	-	-
18	扣減: 就轉換為信貸等值數額作出的調整	-	-
19	資產負債表外項目	-	-
資本及風險承擔總額			
20	一級資本	468,033	578,195
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	3,121,467	4,352,336
20b	為特定準備金及集體準備金作出的調整	(11,163)	(7,038)
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	3,110,304	4,345,298
槓桿比率			
22	槓桿比率	15.0%	13.3%

資產負債表內風險承擔總額減少主要是因為客戶存款減少。

有關槓桿比率增加的詳情, 請參閱模版 KM1。

富融銀行有限公司

未經審核季度財務披露報告

二零二三年三月三十一日

詞彙

簡寫	敘述
AT1	額外一級資本
BIA	基本指標計算法
BSC	基本計演算法
CCR	對手方信用風險
CCF	信貸換算因素
CEM	現行風險承擔方法
CET1	普通股權一級資本
CFR	核心資金比率
CVA	信用估值調整
D-SIB	本地系統重要性銀行
EFBN	外匯基金票據
FBA	備用法
G-SIB	全球系統重要性銀行
HQLA	優質流動資產
IAA	內部評估計算法
IMM	內部模式計算法
IRB	內部評級基準計算法
JCCyB	司法管轄區逆週期緩衝資本
LCR	流動性覆蓋比率
LMR	流動性維持比率
LR	槓桿比率
LTA	推論法
MBA	委託基礎法
NSFR	穩定資金淨額比率
PFE	潛在未來風險承擔
SA-CCR	標準計演算法(對手方信用風險)
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