

Fusion Bank

富融銀行有限公司

監管披露報表

二零二六年六月三十日

(未經審核)



富融銀行有限公司

監管披露報表

二零二六年六月三十日

目錄	頁碼
引言	1
模版 KM1: 主要審慎比率	2
模版 OV1: 風險加權數額概覽	4
模版 CC1: 監管資本的組成	6
模版 CC2: 監管資本與資產負債表的對帳	11
表 CCA: 監管資本票據的主要特點	12
模版 CCyB1: 用於逆周期緩衝資本的信用風險承擔的地域分佈	13
模版 LR1: 會計資產對槓桿比率風險承擔計量的比較摘要	13
模版 LR2: 槓桿比率	14
模版 CR1: 風險承擔的信用質素	15
模版 CR2: 違責貸款及債務證券的改變	15
模版 CR3: 認可減低信用風險措施概覽	15
模版 CR4: 信用風險承擔及認可減低信用風險措施的影響——STC 計算法	16
模版 CR5: 按風險承擔和按風險權重劃分的信用風險承擔——STC 計算法	18
模版 CCR1: 按計算法劃分的對手方信用風險承擔（對中央交易對手方的風險承擔除外）分析	23
模版 CCR3: 按風險承擔類別和按風險權重劃分的對手方信用風險承擔（對中央交易對手方的風險承擔除外）——STC 計算法或	24
模版 CCR5: 作為對手方信用風險承擔（包括經中央交易對手方結算的合約或交易者）的抵押品組成	25
模版 CCR6: 信用相關衍生工具合約	25
模版 CCR8: 對中央交易對手方的風險承擔	25
證券化類別風險承擔	25
模版 MR3: 在 SSTM 計算法下的市場風險	25
模版 ENC: 資產產權負擔	26
國際債權	26
資產負債表外風險承擔（不包括衍生工具交易）	26
客戶貸款及墊款	27
銀行客戶貸款及墊款	29
其他資產	29
重組資產	29

富融銀行有限公司

監管披露報表
二零二六年六月三十日

目錄	頁碼
收回資產	29
外匯風險	29
內地活動	30
擔保資產	30
詞彙	31

富融銀行有限公司

監管披露報表

二零二六年六月三十日

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。

此監管披露報表由已獲董事會批准的披露政策規管。披露政策規定了發佈檔的治理、控制和鑑證要求。儘管監管披露報表無需進行外部審計，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，本檔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（“STC 計算法”）及簡化標準計算法（“SSTM 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，本行採用標準計算法計算。

綜合基礎

於二零二六年六月三十日，本行持有一家納入會計合併範圍但未納入監管綜合範圍的附屬公司。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 9,343,000 及港元 5,620,000。

本文件為其英文版之摘錄版，如與英文版有歧異，則以英文版為準。

富融銀行有限公司

監管披露報表

二零二六年六月三十日

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金管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

		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
		於二零二六年 六月三十日	於二零二六年 三月三十一日	於二零二五年 十二月三十一日	於二零二五年 九月三十日	於二零二五年 六月三十日
		千港元	千港元	千港元	千港元	千港元
	監管資本（數額）					
1 及 1a	普通股權一級 (CET1)	1,299,459	1,335,803	1,370,550	1,381,631	1,443,130
2 及 2a	一級	1,299,459	1,335,803	1,370,550	1,381,631	1,443,130
3 及 3a	總資本	1,335,651	1,363,504	1,392,402	1,392,453	1,453,532
	風險加權數額（數額）					
4	風險加權數額總額	6,767,304	5,975,008	5,071,036	4,442,192	3,749,952
4a	風險加權數額總額（下限前）	6,767,304	5,975,008	5,071,036	4,442,192	3,749,952
	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 (%)	19.2%	22.4%	27.0%	31.1%	38.5%
5b	CET1 比率 (%)（下限前比率）	19.2%	22.4%	27.0%	31.1%	38.5%
6 及 6a	一級比率 (%)	19.2%	22.4%	27.0%	31.1%	38.5%
6b	一級比率 (%)（下限前比率）	19.2%	22.4%	27.0%	31.1%	38.5%
7 及 7a	總資本比率 (%)	19.7%	22.8%	27.5%	31.3%	38.8%
7b	總資本比率 (%)（下限前比率）	19.7%	22.8%	27.5%	31.3%	38.8%
	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 (%)	0.4%	0.4%	0.4%	0.4%	0.4%
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 (%)	2.9%	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 (%) ¹	11.7%	14.8%	19.5%	23.3%	30.8%
	《巴塞爾協定三》槓桿比率					
13	總槓桿比率風險承擔計量	19,019,564	17,519,684	16,262,306	14,167,803	12,005,059
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	18,856,812	17,519,684	16,262,306	14,167,803	12,005,059
14, 14a 及 14b	槓桿比率(%)	6.8%	7.6%	8.4%	9.8%	12.0%
14c 及 14d	以 SFT 資產總額平均值為基礎的槓桿比率 (%)	6.9%	7.6%	8.4%	9.8%	12.0%
	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			Not applicable		
16	淨現金流出總額			Not applicable		
17	LCR (%)			Not applicable		
	只適用於第 2 類機構:					
17a	LMR (%) ²	157.0%	181.2%	268.6%	247.5%	273.5%
	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		
19	所需穩定資金總額			不適用		
20	NSFR (%)			不適用		
	只適用於第 2A 類機構:					
20a	CFR (%)			不適用		

富融銀行有限公司

監管披露報表

二零二六年六月三十日

第三支柱披露 (續)

a. 模版 KM1：主要審慎比率 (續)

註 1: 符合認可機構的最低資本規定後可用的 CET1 的計算方法為以 CET1 比率減去《資本規則》第 3B 條規定的 4.5% 最低 CET1 規定以及 8% 最低總資本規定所須的其他 CET1 資本。

註 2: 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。

由於客戶存款增長，資產規模相應擴大，導致風險加權數額總額 (4 及 4a 行) 上升。這也導致總槓桿比率風險承擔計量 (13 及 13a 行) 增加。

LMR (%) (17a 行) 下降主要是由於本期間內一個月內到期的客戶存款增加，導致限定債務增加。

富融銀行有限公司

監管披露報表

二零二六年六月三十日

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：STC 計算法；
- (b) 市場風險：SSTM 計算法；及
- (c) 業務操作風險：標準計算法。

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

監管披露報表

二零二六年六月三十日

第三支柱披露 (續)

b. 模版 OV1: 風險加權數額概覽 (續)

		(a)	(b)	(c)
		風險加權數額		最低資本規定
		於二零二六年 六月三十日	於二零二六年 三月三十一日	於二零二六年 六月三十日
		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	6,398,523	5,689,801	511,882
2	其中 STC 計算法	6,398,523	5,689,801	511,882
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	-	-	-
5c	其中根據《資本規則》第 376 條及第 12 部第 5、6 及 8 分部計算的對信用風險的加密資產風險承擔	-	-	-
6	對手方信用風險及違責基金承擔	47,956	-	3,836
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	-	-	-
8a	其中適用於第 2b 組加密資產衍生工具合約的方法	-	-	-
9	其中其他	47,956	-	3,836
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		
12	集體投資計劃 (CIS) 風險承擔——透視計算法 / 第三方計算法	53,625	42,494	4,290
13	CIS 風險承擔——授權基準計算法	不適用		
14	CIS 風險承擔——備選方法	不適用		
14a	CIS 風險承擔-混合使用計算法	不適用		
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	69,050	73,650	5,524
21	其中 STM 計算法	-	-	-
22	其中 IMA	-	-	-
22a	其中 SSTM 計算法	69,050	73,650	5,524
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		
24	業務操作風險	198,150	169,063	15,852
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	應用出項下限水平	-	-	-
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		
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	-	-	-
29	總計	6,767,304	5,975,008	541,384

總風險加權數額 (29 行) 增加主要歸因於信用風險加權數額 (1 及 2 行) 上升，其主要原因是本期間內客戶貸款增加。

富融銀行有限公司

監管披露報表

二零二六年六月三十日

第三支柱披露 (續)

c. 模版 CC1: 監管資本的組成

		(a)	(b)
		數額 千港元	來源以監管綜合 範圍下資產負債 表的參考號數/ 字母為依據
	普通股權一級(CET1)資本: 票據及儲備		
1	直接發行的合資格 CET1 資本票據加任何相關的股份溢價	3,600,001	(1)
2	保留溢利	(2,317,452)	(2)
3	已披露儲備	26,989	
5	由綜合銀行附屬公司發行並由第三方持有的 CET1 資本票據產生的少數股東權益 (可計入綜合集團的 CET1 資本的數額)	-	
6	監管扣減之前的 CET1 資本	1,309,538	
	CET1 資本: 監管扣減		
7	估值調整	-	
8	商譽 (已扣除相聯的遞延稅項負債)	-	
9	其他無形資產 (已扣除相聯的遞延稅項負債)	10,079	(3)
10	遞延稅項資產 (已扣除相聯的遞延稅項負債)	-	
11	現金流對沖儲備	-	
12	在 IRB 計算法下 EL 總額超出合資格準備金總額之數	-	
13	由證券化交易產生的提升信用的純利息份額、出售收益及 CET1 資本的其他增加數額	-	
14	按公平價值估值的負債因本身的信用風險變動所產生的損益	-	
15	界定利益的退休金基金淨資產 (已扣除相聯的遞延稅項負債)	-	
16	於機構本身的 CET1 資本票據的投資 (若並未在所報告的資產負債表中從實繳資本中扣除)	-	
17	互相交叉持有的 CET1 資本票據	-	
18	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的 CET1 資本票據的非重大 LAC 投資 (超出 10%門檻之數)	-	
19	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的 CET1 資本票據的重大 LAC 投資 (超出 10%門檻之數)	-	
20	按揭放款管理權 (已扣除相聯的遞延稅項負債)	不適用	不適用
21	由暫時性差異產生的遞延稅項資產 (已扣除相聯的遞延稅項負債)	不適用	不適用
22	超出 15%門檻之數	不適用	不適用
23	其中: 於金融業實體的普通股的重大投資	不適用	不適用
24	其中: 按揭放款管理權	不適用	不適用
25	其中: 由暫時性差異產生的遞延稅項資產	不適用	不適用
26	適用於 CET1 資本的司法管轄區特定監管調整	-	
26a	土地及建築物 (自用及投資用途) 進行價值重估而產生的累積公平價值收益	-	
26b	一般銀行業務風險監管儲備	-	
26c	金融管理專員給予的通知所指明的證券化類別風險承擔	-	
26d	因機構持有的土地及建築物低於已折舊的成本價值而產生的累積虧損	-	
26e	受規管非銀行附屬公司的資本短欠	-	
26f	於在屬商業實體的有連繫公司中的資本投資 (超出申報機構資本基礎的 15%之數)	-	
27	因沒有充足的 AT1 資本及二級資本以供扣除而須在 CET1 資本扣除的監管扣減	-	
28	對 CET1 資本的監管扣減總額	10,079	
29	CET1 資本	1,299,459	

富融銀行有限公司

監管披露報表

二零二六年六月三十日

第三支柱披露 (續)

c. 模版 CC1: 監管資本的組成 (續)

		(a)	(b)
		數額 千港元	來源以監管綜合範圍下資產負債表的參考號數/字母為依據
	AT1 資本: 票據		
30	合資格 AT1 資本票據加任何相關股份溢價	-	
31	其中: 根據適用會計準則列為股本類別	-	
32	其中: 根據適用會計準則列為負債類別	-	
34	由綜合銀行附屬公司發行並由第三方持有的 AT1 資本票據 (可計入綜合集團的 AT1 資本的數額)	-	
36	監管扣減之前的 AT1 資本	-	
	AT1 資本: 監管扣減		
37	於機構本身的 AT1 資本票據的投資	-	
38	互相交叉持有的 AT1 資本票據	-	
39	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的 AT1 資本票據的非重大 LAC 投資 (超出 10% 門檻之數)	-	
40	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的 AT1 資本票據的重大 LAC 投資	-	
41	適用於 AT1 資本的司法管轄區特定監管調整	-	
42	因沒有充足的二級資本以供扣除而須在 AT1 資本扣除的監管扣減	-	
43	對 AT1 資本的監管扣減總額	-	
44	AT1 資本	-	
45	一級資本 (一級資本 = CET1 資本 + AT1 資本)	1,299,459	
	二級資本: 票據及準備金		
46	合資格二級資本票據加任何相關股份溢價	-	
48	由綜合銀行附屬公司發行並由第三方持有的二級資本票據 (可計入綜合集團的二級資本的數額)	-	
50	合資格計入二級資本的集體準備金及一般銀行業務風險監管儲備	36,192	
51	監管扣減之前的二級資本	36,192	
	二級資本: 監管扣減		
52	於機構本身的二級資本票據的投資	-	
53	互相交叉持有的二級資本票據及非資本 LAC 負債	-	
54	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的二級資本票據及非資本 LAC 負債的非重大 LAC 投資 (超出 10% 門檻及 (如適用) 5% 門檻之數)	-	
54a	於在監管綜合範圍以外的金融業實體的非資本 LAC 負債的非重大 LAC 投資 (之前被指定為屬 5% 門檻類別但及後不再符合門檻條件之數) (只適用於在《資本規則》附表 4F 第 2(1) 條下被定義為「第 2 條機構」者)	-	
55	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的二級資本票據的重大 LAC 投資 (已扣除合資格短倉)	-	
55a	於在監管綜合範圍以外的金融業實體非資本 LAC 負債的重大 LAC 投資 (已扣除合資格短倉)	-	
56	適用於二級資本的司法管轄區特定監管調整	-	
56a	加回合資格計入二級資本的因土地及建築物 (自用及投資用途) 進行價值重估而產生的累積公平價值收益	-	
56b	按照《資本規則》第 48(1)(g) 條規定而須涵蓋, 並在二級資本扣除的監管扣減	-	
57	對二級資本的監管扣減總額	-	
58	二級資本	36,192	
59	監管資本總額 (總資本 = 一級資本 + 二級資本)	1,335,651	
60	風險加權數額	6,767,304	

富融銀行有限公司

監管披露報表

二零二六年六月三十日

第三支柱披露 (續)

c. 模版 CC1: 監管資本的組成 (續)

		(a)	(b)
		數額 千港元	來源以監管綜合範圍下資產負債表的參考號數/字母為依據
	資本比率 (佔風險加權數額的百分比)		
61	CET1 資本比率	19.20%	
62	一級資本比率	19.20%	
63	總資本比率	19.74%	
64	機構特定緩衝資本要求 (防護緩衝資本比率 加逆周期緩衝資本比率 加較高吸收虧損能力比率)	2.85%	
65	其中: 防護緩衝資本比率要求	2.50%	
66	其中: 銀行特定逆周期緩衝資本比率要求	0.35%	
67	其中: 較高吸收虧損能力比率要求	0%	
68	用作符合最低資本規定後可供運用的 CET1 (佔風險加權數額的百分比)	11.74%	
	司法管轄區最低比率 (若與《巴塞爾協定三》最低要求不同)		
69	司法管轄區CET1 最低比率	不適用	不適用
70	司法管轄區一級資本最低比率	不適用	不適用
71	司法管轄區總資本最低比率	不適用	不適用
	低於扣減門檻的數額 (風險加權前)		
72	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的CET1 資本票據、AT1 資本票據及二級資本票據以及非資本LAC 負債的非重大LAC 投資	-	
73	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的CET1 資本票據的重大LAC投資	-	
74	按揭放款管理權 (已扣除相聯的遞延稅項負債)	不適用	不適用
75	由暫時性差異產生的遞延稅項資產 (已扣除相聯的遞延稅項負債)	不適用	不適用
	就計入二級資本的準備金的適用上限		
76	合資格計入二級資本的有關BSC 計算法或STC 計算法及 SECERBA、SEC-SA 及 SEC-FBA 下的準備金 (應用上限前)	-	
77	在BSC 計算法或STC 計算法及 SEC-ERBA、SEC-SA 及 SEC-FBA 下可計入二級資本的準備金上限	-	
78	合資格計入二級資本的有關IRB 計算法及 SEC-IRBA 下的準備金 (應用上限前)	-	
79	在IRB 計算法及 SEC-IRBA 下可計入二級資本中的準備金上限	-	

風險加權數額 (60 行) 增加主要歸因於信用風險加權數額上升, 其主要原因是客戶貸款增加。

富融銀行有限公司

監管披露報表

二零二六年六月三十日

第三支柱披露 (續)

c. 模版 CC1: 監管資本的組成 (續)

模版附註

	內容	香港基準	《巴塞爾協定三》 基準
9	其他無形資產 (已扣除相聯的遞延稅項負債)	10,079	10,079
	解釋 正如巴塞爾委員會發出的《巴塞爾協定三》文本 (2010 年 12 月) 第 87 段所列載, 按揭供款管理權可在 CET1 資本內予以有限度確認 (並因此可從 CET1 資本的扣減中被豁除, 但以指定門檻為限)。在香港, 認可機構須遵循有關的會計處理方法, 將按揭供款管理權列為在其財務報表所呈報的無形資產的一部分, 並從 CET1 資本中全數扣減按揭供款管理權。因此, 在第 9 行所填報須予扣減的數額可能會高於《巴塞爾協定三》規定須扣減的數額。在本格內的「《巴塞爾協定三》基準」項下匯報的數額為經調整的在第 9 行所匯報的數額 (即在「香港基準」項下填報的數額), 而調整方法是按須扣減的按揭供款管理權數額予以下調, 並以不超過在《巴塞爾協定三》下就按揭供款管理權所定的 10% 門檻及就按揭供款管理權、由暫時性差異所產生的遞延稅項資產與於金融業實體發行的 CET1 資本票據的重大投資 (不包括屬對有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔的投資) 所定的 15% 整體門檻為限。		
10	遞延稅項資產 (已扣除相聯的遞延稅項負債)	-	-
	解釋 正如巴塞爾委員會發出的《巴塞爾協定三》文本 (2010 年 12 月) 第 69 及 87 段所列載, 視乎銀行予以實現的遞延稅項資產須予扣減, 而與暫時性差異有關的遞延稅項資產則可在 CET1 資本內予以有限度確認 (並因此可從 CET1 資本的扣減中被豁除, 但以指定門檻為限)。在香港, 不論有關資產的來源, 認可機構須從 CET1 資本中全數扣減所有遞延稅項資產。因此, 在第 10 行所填報須予扣減的數額可能會高於《巴塞爾協定三》規定須扣減的數額。在本格內的「《巴塞爾協定三》基準」項下匯報的數額為經調整的在第 10 行所匯報的數額 (即在「香港基準」項下填報的數額), 而調整方法是按須扣減的與暫時性差異有關的遞延稅項資產數額予以下調, 並以不超過在《巴塞爾協定三》下就暫時性差異所產生的遞延稅項資產所定的 10% 門檻及就按揭供款管理權、由暫時性差異所產生的遞延稅項資產與於金融業實體發行的 CET1 資本票據的重大投資 (不包括屬對有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔的投資) 所定的整體 15% 門檻為限。		
18	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的 CET1 資本票據的非重大 LAC 投資 (超出 10% 門檻之數)	-	-
	解釋 為斷定於金融業實體發行的 CET1 資本票據的非重大 LAC 投資總額, 認可機構須計算其提供予其任何屬金融業實體的有連繫公司的任何數額的貸款、融通或其他信用風險承擔的合計總額, 就如該等貸款、融通或其他信用風險承擔為認可機構直接持有、間接持有或合成持有該金融業實體的資本票據一般, 惟若認可機構能向金融管理專員證明並使其信納認可機構是在日常業務過程中作出任何該等貸款、批出任何該等融通或引起任何該等其他信用風險承擔者則除外。因此, 在第 18 行所填報須予扣減的數額可能會高於《巴塞爾協定三》規定須扣減的數額。在本格內的「《巴塞爾協定三》基準」項下匯報的數額為經調整的在第 18 行所匯報的數額 (即在「香港基準」項下填報的數額), 而調整方法是豁除在香港採用的方法下須予扣減的認可機構對有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔的合計總額。		
19	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的 CET1 資本票據的重大 LAC 投資 (超出 10% 門檻之數)	-	-
	解釋 為斷定於金融業實體發行的 CET1 資本票據的重大 LAC 投資總額, 認可機構須計算其提供予其任何屬金融業實體的有連繫公司的任何數額的貸款、融通或其他信用風險承擔的合計總額, 就如該等貸款、融通或其他信用風險承擔為認可機構直接持有、間接持有或合成持有該金融業實體的資本票據一般, 惟若認可機構能向金融管理專員證明並使其信納認可機構是在日常業務過程中作出任何該等貸款、批出任何該等融通或引起任何該等其他信用風險承擔者則除外。因此, 在第 19 行所填報須予扣減的數額可能會高於《巴塞爾協定三》規定須扣減的數額。在本格內的「《巴塞爾協定三》基準」項下匯報的數額為經調整的在第 19 行所匯報的數額 (即在「香港基準」項下填報的數額), 而調整方法是豁除在香港採用的方法下須予扣減的認可機構對有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔的合計總額。		

富融銀行有限公司

監管披露報表

二零二六年六月三十日

第三支柱披露 (續)

c. 模版 CC1: 監管資本的組成 (續)

模版附註 (續)

	內容	香港基準	《巴塞爾協定三》 基準
39	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的 AT1 資本票據的非重大 LAC 投資（超出 10%門檻之數）	-	-
	<u>解釋</u> 為於計算資本基礎時考慮將提供予屬金融業實體的有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔視為 CET1 資本票據（見上文有關模版第 18 行的附註）作出扣減的結果，將會令適用於在 AT1 資本票據的其他非重大 LAC 投資的資本扣減的豁免門檻空間可能有所縮小。因此，在第 39 行所填報須予扣減的數額可能會高於《巴塞爾協定三》規定須扣減的數額。在本格內的「《巴塞爾協定三》基準」項下匯報的數額為經調整的在第 39 行所匯報的數額（即在「香港基準」項下填報的數額），而調整方法是豁除在香港採用的方法下須予扣減的認可機構對有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔的合計總額。		
54	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的二級資本票據及非資本 LAC 負債的非重大 LAC 投資（超出 10%門檻及（如適用）5%門檻之數）	-	-
	<u>解釋</u> 為於計算資本基礎時考慮將提供予屬金融業實體的有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔視為 CET1 資本票據（見上文有關模版第 18 行的附註）須作出扣減的結果，將會令適用於在二級資本票據及非資本 LAC 負債的其他非重大 LAC 投資的資本扣減的豁免門檻空間可能有所縮小。因此，在第 54 行所填報須予扣減的數額可能會高於《巴塞爾協定三》規定須扣減的數額。在本格內的「《巴塞爾協定三》基準」項下匯報的數額為經調整的在第 54 行所匯報的數額（即在「香港基準」項下填報的數額），而調整方法是豁除在香港採用的方法下須予扣減的認可機構對有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔的合計總額。		
備註： 上文提及10%門檻及5%門檻是以按照《資本規則》附表4F所載的扣減方法斷定的CET1資本數額為基礎計算而得。15%門檻是指巴塞爾委員會發出的《巴塞爾協定三》文本（2010年12月）第88段所述，對香港的制度沒有影響。			

富融銀行有限公司

監管披露報表
二零二六年六月三十日

第三支柱披露 (續)

d. 模版 CC2: 監管資本與資產負債表的對帳

	(a)	(b)	(c)
	已發佈財務報表中 之資產負債表 於二零二六年 六月三十日 千港元	按照監管綜合範圍 於二零二六年 六月三十日 千港元	參照模版 CC1 (b)
資產			
在中央銀行的結餘	235,651	235,651	
在銀行的存款及墊款	1,913,722	1,908,651	
以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產	12,022,545	12,022,545	
以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	319,863	319,863	
貸款及墊款	4,211,421	4,211,421	
預付費用	14,792	14,576	
其他存款及應收款	199,716	199,609	
使用權資產	11,921	11,047	
物業、廠房及設備	13,532	11,814	
無形資產	10,079	10,079	(3)
遞延稅項資產	5	-	
對子公司的投資	-	11,685	
資產總額	18,953,247	18,956,941	
負債			
客戶存款	16,831,509	16,831,509	
回購協議	237,625	237,625	
應計費用及其他應付款	566,946	565,518	
租賃負債	13,693	12,751	
負債總額	17,649,773	17,647,403	
權益			
股本	3,600,001	3,600,001	
其中：合資格作為 CET1 資本的數額	3,600,001	3,600,001	(1)
其中：合資格作為 AT1 資本的數額	-	-	
累計虧損	(2,323,035)	(2,317,452)	(2)
儲備	26,508	26,989	
權益總額	1,303,474	1,309,538	

於二零二六年六月三十日資產總額、負債總額增加主要是由於客戶存款增加。

由於客戶存款增加，導致以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產和貸款及墊款有所上升；惟在中央銀行的結餘減少，部分抵銷上述增幅。其他存款及應收款增加主要是由於債務證券未結算的贖回應收款增加導致。

負債方面，應計費用及其他應付款的增加主要由於債務證券未結算的購買應付款增加導致。回購協議的增加是由於本期間內的回購協定交易所導致。

富融銀行有限公司

監管披露報表

二零二六年六月三十日

第三支柱披露 (續)

e. 表 CCA：監管資本票據的主要特點¹

		量化資料 / 描述資料
1	發行人	富融銀行有限公司
2	獨有識別碼 (如 CUSIP, ISIN 或 Bloomberg 對私人配售的識別碼)	不適用
3	票據的管限法律	香港
	監管處理方法	
4	《巴塞爾協定三》過渡期規則	不適用
5	《巴塞爾協定三》規則	普通股權一級資本
6	可計入單獨 / 集團 / 單獨及集團基礎	單獨
7	票據類別 (由各地區自行指明)	普通股
8	在監管資本的確認數額 (以有關貨幣百萬計, 於最近的報告日期)	港幣\$3,600 百萬
9	票據面值	不適用
10	會計分類	股權
11	最初發行日期	1,000 股份其中: 1 股份於 2018 年 7 月 31 日發行 999 股份於 2018 年 8 月 1 日發行
12	永久性或設定期限	永久
13	原訂到期日	無到期日
14	須獲監管當局事先批准的發行人贖回權	無
15	可選擇可贖回日、或有可贖回日, 以及可贖回數額	不適用
16	後續可贖回日 (如適用)	不適用
	票息 / 股息	
17	固定或浮動股息 / 票息	浮動
18	票息率及任何相關指數	不適用
19	有停止派發股息的機制	無
20	全部酌情、部分酌情, 或強制	全部酌情
21	設有遞升息率或其他贖回誘因	無
22	非累計或累計	非累計
23	可轉換或不可轉換	不可轉換
24	若可轉換, 轉換觸發事件	不適用
25	若可轉換, 全部或部分	不適用
26	若可轉換, 轉換比率	不適用
27	若可轉換, 強制或可選擇性轉換	不適用
28	若可轉換, 指明轉換後的票據類別	不適用
29	若可轉換, 指明轉換後的票據發行人	不適用
30	減值特點	無
31	若減值, 減值的觸發點	不適用
32	若減值, 全部或部分	不適用
33	若減值, 永久或臨時性質	不適用
34	若屬臨時減值, 說明債務回復機制	不適用
35	清盤時在償還優次級別中的位置 (指明相關法律實體無力償債時在償權人等級中緊接較其優先的票據的票據類別)	不適用
36	可過渡的不合規特點	不適用
37	如是, 指明不合規特點	不適用

¹ 有關本行資本票據所有條款及條件的披露資料可在網址 <https://www.fusionbank.com/list.html?key=announcement> 閱覽。

富融銀行有限公司

監管披露報表
二零二六年六月三十日

第三支柱披露 (續)

f. 模版 CCyB1: 用於逆周期緩衝資本 (CCyB) 的信用風險承擔的地域分佈

		(a)	(c)	(d)	(e)
	按司法管轄區(I)列出的地域分佈	當時生效的適用JCCyB比率(%)	用作計算逆周期緩衝資本比率的風險加權數額	認可機構特定逆周期緩衝資本比率(%)	逆周期緩衝資本數額
			千港元		千港元
1	香港地區	0.5%	2,184,670		
2	澳洲	1%	61		
3	沙特阿拉伯	1%	1,788		
4	南韓	1%	122,165		
5	總和		2,308,684		
6	總計		3,464,010	0.35%	23,753

私人機構信用風險在轄區的地域分配是基於最終風險基礎所確定，其中最終風險取決於本行獲得的資訊和信息。

用作計算逆周期緩衝資本比率的風險加權數額增加主要是因為持有債務證券量。

g. 模版 LR1: 會計資產對槓桿比率風險承擔計量的比較摘要

		(a)
	項目	在槓桿比率框架下的值 (千港元)
1	已發布的財務報表所載的綜合資產總額	18,953,247
2	對為會計目的須作綜合計算，但在監管綜合範圍以外的銀行、金融、保險或商業實體的投資而須作的相關調整	3,694
3	有關符合操作規定可作認可風險轉移的證券化風險承擔的調整	-
4	有關暫時豁除央行儲備的調整	不適用
5	根據認可機構的適用會計準則於資產負債表內確認，但不包括在槓桿比率風險承擔計量值內的任何受信資產而須作的相關調整	-
6	有關以交易日會計的、以平常方式購買及出售金融資產的調整	-
7	有關合資格的現金池交易的調整	-
8	有關衍生工具合約的調整	-
9	有關 SFT 的調整（即回購交易及其他類似的有抵押借貸）	2,640
10	有關資產負債表外項目的調整（即資產負債表外風險承擔轉換為信貸等值數額）	70,586
11	可從槓桿比率風險承擔計量豁除的審慎估值調整及特定準備金及集體準備金的調整	(524)
12	其他調整	(10,079)
13	槓桿比率風險承擔計量	19,019,564

財務報表中之資產總額與模版 LR2 中列出的資產負債表內風險承擔總額之差異主要為對附屬公司投資只計算入財務報表但不在監管綜合範圍內及對監管扣減的其他調整。

已發布的財務報表所載的綜合資產總額 (1 行) 及槓桿比率風險承擔計量 (13 行) 的增加，主要由客戶存款增加所帶動的資產規模擴張所致。

富融銀行有限公司

監管披露報表 二零二六年六月三十日

第三支柱披露 (續)

h. 模版 LR2: 槓桿比率

i.		(a)	(b)
		於二零二六年 六月三十日	於二零二六年 三月三十一日
		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（不包括衍生工具合約或SFT，但包括相關資產負債表內抵押品）	18,766,726	17,514,005
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資產（貨幣除外）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	(46,923)	(36,445)
6	扣減：斷定一級資本時所扣減的資產數額	(10,079)	(11,681)
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）	18,709,724	17,465,879
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	237,138	-
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	2,640	-
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）	239,778	-
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	705,862	542,163
20	扣減：就轉換為信貸等值數額作出的調整	(635,276)	(487,947)
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	(524)	(411)
22	資產負債表外項目（第 19 至 21 行的總和）	70,062	53,805
資本及風險承擔總額			
23	一級資本	1,299,459	1,335,803
24	風險承擔總額（第 7、13、18 及 22 行的總和）	19,019,564	17,519,684
槓桿比率			
25 及 25a	槓桿比率	6.8%	7.6%
26	最低槓桿比率規定	3%	3%
27	適用槓桿緩衝	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）	74,386	-
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）	237,138	-
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	18,856,812	17,519,684
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	6.9%	7.6%

有關資產負債表內風險承擔 (1 及 7 行) 增加及風險承擔總額 (24, 30 及 30a 行) 上升的主要驅動因素, 詳情請參閱模版 KM1。

SFT 資產總額 (14 行), 由 SFT 產生的風險承擔總額 (18 行) 及 SFT 資產總額季度終結值 (29 行) 增加是由於本期間內的回購協定交易所導致。

資產負債表外風險承擔名義數額總額 (19 行) 及就轉換為信貸等值數額作出的調整 (20 行) 增加主要由未提取貸款承諾上升所致。

富融銀行有限公司

監管披露報表

二零二六年六月三十日

第三支柱披露 (續)

i. 模版 CR1：風險承擔的信用質素

下表為資產負債表內及表外風險承擔的信用質素。以下貸款項中包括非銀行客戶貸款及其應收利息：

風險承擔被定義為違責風險若：

1. 逾期還款超過 90 日的貸款；或
2. 逾期支付到期的本金或利息超過 30 日的債務證券；或
3. 任何證據顯示有信用減值，並對未來現金流有負面影響的風險承擔。

		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)
		以下項目的總帳面數額		備抵/減值	其中：為 STC 計算法下的風險承擔的信用損失而作出的預期信用損失會計準備金		其中：為 IRB 計算法下的風險承擔的信用損失而作出的預期信用損失會計準備金	淨值 (a+b-c)
		違責 風險承擔	非違責 風險承擔		分配於 監管類別的 特定準備金	分配於 監管類別的 集體準備金		
於二零二六年六月三十日		千港元	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元
1	貸款	30,597	4,227,597	46,773	11,255	35,518	-	4,211,421
2	債務證券	-	12,022,545	-	-	-	-	12,022,545
3	資產負債表外風險承擔	-	-	-	-	-	-	-
4	總計	30,597	16,250,142	46,773	11,255	35,518	-	16,233,966

j. 模版 CR2：違責貸款及債務證券的改變

下表為截至二零二六年六月三十日違責貸款和債務證券的變動情況。這包括違約風險承擔數額的任何改變，非違約與違約風險承擔之變動以及因撇帳而導致違責風險承擔減少：

		(a) 數額 千港元
1	於上一個報告期末違責貸款及債務證券結餘	14,118
2	期內發生的違責貸款及債務證券	25,532
3	轉回至非違責狀況	(152)
4	撇帳額	(5,168)
5	其他變動	(3,733)
6	於現行報告期末違責貸款及債務證券結餘	30,597

其他變動包括違責貸款撇帳前的還款。

k. 模版 CR3：認可減低信用風險措施概覽

下表列出於二零二六年六月三十日不同種類的認可減低信用風險措施的信用風險承擔：

		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
千港元		無保證風險承擔：帳面數額	有保證風險承擔	以認可抵押品作保證的風險承擔	以認可擔保作保證的風險承擔	以認可信用衍生工具合約作保證的風險承擔
1	貸款	1,879,297	2,332,124	-	1,970,446	-
2	債務證券	10,595,590	1,426,955	-	1,426,955	-
3	總計	12,474,887	3,759,079	-	3,397,401	-
4	其中違責部分	111	19,231	-	19,231	-

貸款 (1a, b, d 行) 及債務證券 (2a, b, d 行) 的信用風險承擔增加主要是由於非個人客戶貸款增長，以及本行持有由銀行及其他金融機構發行之債務證券的規模增加所致。

富融銀行有限公司

監管披露報表

二零二六年六月三十日

第三支柱披露 (續)

I. 模版 CR4: 信用風險承擔及認可減低信用風險措施的影響——STC 計算法

下表列明於二零二六年六月三十日認可減低信用風險措施（包括以全面方法或簡易方法為基礎的認可抵押品）在 STC 計算法下對資本規定的影響：

千港元		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)
		未將 CCF 及減低信用風險措施計算在內的 風險承擔		已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內的 風險承擔		風險加權數額及風險加權數額密度	
	風險承擔類別	資產負債表內數額	資產負債表外數額	資產負債表內數額	資產負債表外數額	風險加權數額	風險加權數額密度
1	官方實體風險承擔	1,226,536	-	3,196,982	-	19	0%
2	公營單位風險承擔	213,168	-	213,168	-	42,633	20%
3	多邊發展銀行風險承擔	-	-	-	-	-	-
3a	非指明多邊組織風險承擔	-	-	-	-	-	-
4	銀行風險承擔	10,091,908	-	10,274,917	-	2,884,603	28%
4a	合資格非銀行金融機構風險承擔	234,867	-	250,543	-	125,272	50%
5	合資格資產覆蓋債券風險承擔	-	-	-	-	-	-
6	一般法團風險承擔	3,811,309	204,820	3,046,648	20,482	2,142,681	70%
6a	其中：非銀行金融機構風險承擔，但不包括於 第 4a 行填報的風險承擔	2,008,321	-	1,809,635	-	1,218,783	67%
6b	專門性借貸	-	-	-	-	-	-
7	股權風險承擔	11,685	-	11,685	-	29,213	250%
7a	對商業實體的重大資本投資	-	-	-	-	-	-
7b	持有由金融業實體發行的資本票據及該等實體的 非資本 LAC 負債	-	-	-	-	-	-
7c	由銀行、合資格非銀行金融機構及法團發行的後 償債項	-	-	-	-	-	-
8	零售風險承擔	2,789,170	501,042	1,403,931	50,104	1,090,526	75%
8a	因 IPO 融資而產生的風險承擔	-	-	-	-	-	-

富融銀行有限公司

監管披露報表
二零二六年六月三十日

第三支柱披露 (續)

I. 模版 CR4：信用風險承擔及認可減低信用風險措施的影響——STC 計算法 (續)

千港元		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)
		未將 CCF 及減低信用風險措施計算在內的 風險承擔	已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內的 風險承擔	風險加權數額及風險加權數額密度			
風險承擔類別		資產負債表內數額	資產負債表外數額	資產負債表內數額	資產負債表外數額	風險加權數額	風險加權數額密度
9	地產風險承擔	-	-	-	-	-	-
9a	其中：監管住宅地產風險承擔（並非在關鍵程度上有賴於按揭物業所產生的現金流）	-	-	-	-	-	-
9b	其中：監管住宅地產風險承擔（在關鍵程度上有賴於按揭物業所產生的現金流）	-	-	-	-	-	-
9c	其中：監管商業地產風險承擔（並非在關鍵程度上有賴於按揭物業所產生的現金流）	-	-	-	-	-	-
9d	其中：監管商業地產風險承擔（在關鍵程度上有賴於按揭物業所產生的現金流）	-	-	-	-	-	-
9e	其中：其他地產風險承擔（並非在關鍵程度上有賴於按揭物業所產生的現金流）	-	-	-	-	-	-
9f	其中：其他地產風險承擔（在關鍵程度上有賴於按揭物業所產生的現金流）	-	-	-	-	-	-
9g	其中：土地購買、開發及建築風險承擔	-	-	-	-	-	-
10	違責風險承擔	19,342	-	111	-	166	150%
11	其他風險承擔	107,803	-	107,803	-	83,410	77%
11a	現金及黃金	43	-	43	-	-	0%
11b	處於結算或交收過程中的項目	156,836	-	156,836	-	-	0%
12	總計	18,662,667	705,862	18,662,667	70,586	6,398,523	34%

在資產負債表內及資產負債表外風險承擔的應用依次序為：撥備、減低信用風險措施及信貸換算因數。

於二零二六年六月三十日，信用風險承擔總計 (12 行) 增加主要是由於以下原因的淨影響：

- a) 債權證券總持有量增加，導致銀行風險承擔 (4 行)、合資格非銀行金融機構風險承擔 (4a 行) 及一般法團風險承擔 (6, 6a 行) 增加；另一方面，外匯基金票據持有量及公營單位發行的債權證券持有量下降，導致官方實體風險承擔 (1 行) 及公營單位風險承擔 (2 行) 減少；
- b) 非個人客戶貸款增加，導致一般法團風險承擔 (6 行) 及零售風險承擔 (8 行) 上升；
- c) 處於結算或交收過程中的項目 (11b 行) 增加是由於債務證券贖回應收款正在交收過程中；
- d) 其他風險承擔的風險加權數額密度 (11 行 f 項) 減少主要是由於某些風險承擔的風險權重較低。

富融銀行有限公司

監管披露報表

二零二六年六月三十日

第三支柱披露 (續)

m. 模版 CR5：按風險承擔類別和按風險權重劃分的信用風險承擔——STC 計算法

千港元

		0%	20%	50%	100%	150%	其他	總信用風險承擔數額 (已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內)			
1	官方實體風險承擔	3,196,888	94	-	-	-	-	3,196,982			
		0%	20%	50%	100%	150%	其他	總信用風險承擔數額 (已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內)			
2	公營單位風險承擔	-	213,168	-	-	-	-	213,168			
		0%	20%	30%	50%	100%	150%	其他	總信用風險承擔數額 (已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內)		
3	多邊發展銀行風險承擔	-		-	-	-	-	-	-		
		20%	30%	50%	100%	150%	其他	總信用風險承擔數額 (已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內)			
3a	非指明多邊組織風險承擔	-	-	-	-	-	-	-			
		20%	30%	40%	50%	75%	100%	150%	其他	總信用風險承擔數額 (已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內)	
4	銀行風險承擔	3,935,827	5,360,539	-	978,551	-	-	-	-	10,274,917	
		20%	30%	40%	50%	75%	100%	150%	其他	總信用風險承擔數額 (已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內)	
4a	合資格非銀行金融機構風險承擔	-	-	-	250,543	-	-	-	-	250,543	
		10%	15%	20%	25%	35%	50%	100%	其他	總信用風險承擔數額 (已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內)	
5	合資格資產覆蓋債券風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		20%	30%	50%	65%	75%	85%	100%	150%	其他	總信用風險承擔數額 (已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內)
6	一般法團風險承擔	275,836	-	481,213		1,417,148	725,912	167,021	-	-	3,067,130
6a	其中：非銀行金融機構風險承擔，但不包括於第 4a 行填報的風險承擔	90,395	-	354,903		1,364,337	-	-	-	-	1,809,635

富融銀行有限公司

監管披露報表

二零二六年六月三十日

第三支柱披露 (續)

m. 模版 CR5：按風險承擔類別和按風險權重劃分的信用風險承擔——STC 計算法 (續)

千港元

		20%	50%	75%	80%	100%	130%	150%	其他	總信用風險承擔數額 (已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內)
6b	專門性借貸	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		100%		250%		400%		其他		總信用風險承擔數額 (已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內)
7	股權風險承擔			11,685		-		-		11,685
		250%		400%		1250%		其他		總信用風險承擔數額 (已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內)
7a	對商業實體的重大資本投資		-	-		-		-		-
		150%		250%		400%		其他		總信用風險承擔數額 (已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內)
7b	持有由金融業實體發行的資本票據及該等實體的非資本 LAC 負債		-	-		-		-		-
		150%			其他			總信用風險承擔數額 (已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內)		
7c	由銀行、合資格非銀行金融機構及法團發行的後償債項	-			-			-		
		45%		75%		100%		其他		總信用風險承擔數額 (已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內)
8	零售風險承擔		-	1,454,035		-		-		1,454,035
		0%			其他			總信用風險承擔數額 (已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內)		
8a	因 IPO 融資而產生的風險承擔	-			-			-		

富融銀行有限公司

監管披露報表

二零二六年六月三十日

第三支柱披露 (續)

m. 模版 CR5：按風險承擔類別和按風險權重劃分的信用風險承擔——STC 計算法 (續)

千港元

		0%	20%	25%	30%	35%	40%	45%	50%	60%	65%	70%	75%	85%	90%	100%	105%	110%	150%	其他	總信用風險承擔 數額 (已將 CCF 及減低信用風險 措施計算在內)
9	地產風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9a	其中：監管住宅地產風險承擔 (並非在關鍵程度上有賴於按揭物業所產生的現金流)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9b	其中：並無應用貸款分拆	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9c	其中：應用貸款分拆 (有保證部分)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9d	其中：應用貸款分拆 (無保證部分)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9e	其中：監管住宅地產風險承擔 (在關鍵程度上有賴於按揭物業所產生的現金流)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9f	其中：監管商業地產風險承擔 (並非在關鍵程度上有賴於按揭物業所產生的現金流)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9g	其中：並無應用貸款分拆	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9h	其中：應用貸款分拆 (有保證部分)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9i	其中：應用貸款分拆 (無保證部分)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9j	其中：監管商業地產風險承擔 (在關鍵程度上有賴於按揭物業所產生的現金流)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9k	其中：其他地產風險承擔 (並非在關鍵程度上有賴於按揭物業所產生的現金流)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9l	其中：並無應用貸款分拆	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9m	其中：應用貸款分拆 (有保證部分)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9n	其中：應用貸款分拆 (無保證部分)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9o	其中：其他地產風險承擔 (在關鍵程度上有賴於按揭物業所產生的現金流)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9p	其中：土地購買、開發及建築風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

富融銀行有限公司

監管披露報表
二零二六年六月三十日

第三支柱披露 (續)

m. 模板 CR5：按風險承擔類別和按風險權重劃分的信用風險承擔——STC 計算法 (續)

千港元

10		50%	100%	150%	其他	總信用風險承擔數額 (已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內)
	違責風險承擔		-	111	-	111

11		100%	1250%	其他	總信用風險承擔數額 (已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內)
	其他風險承擔	77,312	-	30,491	107,803

11a		0%	100%	其他	總信用風險承擔數額 (已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內)
	現金及黃金	43	-	-	43

11b		0%	20%	其他	總信用風險承擔數額 (已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內)
	處於結算或交收過程中的項目	156,836	-	-	156,836

富融銀行有限公司

監管披露報表
二零二六年六月三十日

第三支柱披露 (續)

m. 模版 CR5：按風險承擔類別和按風險權重劃分的信用風險承擔——STC 計算法 (續)

千港元

風險承擔數額及應用於資產負債表外風險承擔的 CCF (根據經轉換風險承擔的風險組別分類) (STC 版本)

	風險權重 [¶]	(a)	(b)	(c)	(d)
		資產負債表內風險承擔	資產負債表外風險承擔 (未將 CCF 計算在內)	加權平均 CCF*	風險承擔 (已將 CCF 及減低信用 風險措施計算在內)
1	40%以下	13,169,722	-	0.0	13,169,722
2	40 至 70%	1,710,307	-	0.0	1,710,307
3	75%	2,821,079	501,042	0.1	2,871,183
4	85%	711,142	147,705	0.1	725,912
5	90 至 100%	238,621	57,115	0.1	244,333
6	105 至 130%	-	-	0.0	-
7	150%	111	-	0.0	111
8	250%	11,685	-	0.0	11,685
9	400%	-	-	0.0	-
10	1250%	-	-	0.0	-
11	總風險承擔	18,662,667	705,862		18,733,253
<i>注意事項:</i>					
* 權重是基於資產負債表外風險承擔 (未將 CCF 計算在內)。					

在資產負債表內及資產負債表外風險承擔的應用依次序為：撥備、減低信用風險措施及信貸換算因數。

有關信用風險承擔額增加，詳情請參閱模版 CR4。

富融銀行有限公司

監管披露報表

二零二六年六月三十日

第三支柱披露 (續)

n. 模版 CCR1: 按計算法劃分的對手方信用風險承擔 (對中央交易對手方的風險承擔除外) 分析

		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)
		重置成本	潛在未來 風險承擔	有效預 期正風 險承擔	用作計算 違責風險 的風險承 擔的 α	已將減低信 用風險措施 計算在內的 違責風險的 風險承擔	風險加權 數額
	千港元						
1	SA-CCR 計算法 (對於衍生工具合約)	-	-		1.4	-	-
1a	現行風險承擔方法 (對於衍生工具合約)	-	-		1.4	-	-
1b	適用於第 2b 組加密資產衍生工具合約的方法	-	-		1.4	-	-
2	IMM(CCR)計算法			-	-	-	-
3	簡易方法 (對於 SFT)					239,778	47,956
4	全面方法 (對於 SFT)					-	-
5	風險值 (對於 SFT)					-	-
6	總計						47,956

對手方信用風險承擔增加是由於本期間內的回購協定交易所導致。

富融銀行有限公司

監管披露報表
二零二六年六月三十日

第三支柱披露 (續)

o. 模版 CCR3：按風險承擔類別和按風險權重劃分的對手方信用風險承擔（對中央交易對手方的風險承擔除外）——STC 計算法

千港元		(a)	(b)	(c)	(ca)	(cb)	(d)	(e)	(ca)	(f)	(g)	(h)	(i)
風險權重 風險承擔類別		0%	10%	20%	30%	40%	50%	75%	85%	100%	150%	其他	已將減低信用風險措施計算在內的總違責風險的風險承擔
1	官方實體風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	公營單位風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	多邊發展銀行風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	非指明多邊組織風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	銀行風險承擔	-	-	239,778	-	-	-	-	-	-	-	-	239,778
6	合資格非銀行金融機構風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	一般法團風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	零售風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	違責風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	其他風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	總計	-	-	239,778	-	-	-	-	-	-	-	-	239,778

對手方信用風險承擔增加是由於本期間內的回購協定交易所導致。

富融銀行有限公司

監管披露報表

二零二六年六月三十日

第三支柱披露 (續)

- p. 模版 CCR5：作為對手方信用風險承擔（包括經中央交易對手方結算的合約或交易者）的抵押品組成

千港元	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)
	衍生工具合約				SFT	
	收取的認可抵押品的公平價值		提供的抵押品的公平價值		收取的認可抵押品的公平價值	提供的抵押品的公平價值
	分隔的	非分隔的	分隔的	非分隔的		
現金－本地貨幣	-	-	-	-	-	-
現金－其他貨幣	-	-	-	-	237,138	-
本地國債	-	-	-	-	-	239,778
其他國債	-	-	-	-	-	-
政府機構債券	-	-	-	-	-	-
法團債券	-	-	-	-	-	-
股權證券	-	-	-	-	-	-
其他抵押品	-	-	-	-	-	-
總計	-	-	-	-	237,138	239,778

對手方信用風險承擔增加是由於本期間內的回購協定交易所導致。

- q. 模版 CCR6：信用相關衍生工具合約

於二零二六年六月三十日，本行並無任何信用相關衍生工具合約。

- r. 模版 CCR8：對中央交易對手方的風險承擔

於二零二六年六月三十日，本行並無任何對中央交易對手方的風險承擔。

- s. 證券化類別風險承擔

於二零二六年六月三十日，本行並無任何證券化類別風險承擔。

- t. 模版 MR3：在 SSTM 計算法下的市場風險

千港元		(a)	(b)	(c)	(d)
		期權			
		直接產品	簡化計算法	得爾塔附加計算法	其他計算法
1	利率風險承擔（一般及特定風險）	2,604	-	-	-
2	股權風險承擔（一般及特定風險）	-	-	-	-
3	商品風險承擔	-	-	-	-
4	外匯（包括黃金）風險承擔	2,920	-	-	-
5	證券化類別風險承擔	-			
6	第 2a 組加密資產風險承擔	-			-
7	總計	5,524	-	-	-

富融銀行有限公司

監管披露報表

二零二六年六月三十日

第三支柱披露 (續)

u. 模版 ENC: 資產產權負擔

	(a)	(c)	(d)
千港元	具產權負擔資產	無產權負擔資產	總計
金融資產	239,778	14,258,617	14,498,395
貸款及放款	-	4,211,421	4,211,421
非金融資產	-	247,125	247,125
資產總額	239,778	18,717,163	18,956,941

有關資產產權負擔變動，詳情請參閱模版 CC2。

具產權負擔資產增加是由於本期間內的回購協定交易所導致。

v. 國際債權

國際債權按照金管局的“MA(BS)29A 及 MA(BS)29B 國際銀行業務統計資料申報表”中指定之計算方法以所有幣種的跨境債權和本地的外幣債權總和作計算。下表針對主要地區，即考慮認可風險轉移後佔國際債權總額不少於百分之十的分部作出披露。

	銀行	公營行業	非銀行私營行業		總額
			非銀行 金融機構	非金融 私營行業	
於二零二六年六月三十日	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元
發達國家	3,670,928	-	-	-	3,670,928
離岸金融中心	732,857	394,209	529,509	98,568	1,755,143
發展中亞太地區	4,713,205	94	270,405	3,886,993	8,870,697
其中：中國	2,074,795	94	103,676	3,700,978	5,879,543

w. 資產負債表外風險承擔（不包括衍生工具交易）

於二零二六年六月三十日
千港元

可無條件撤銷並毋須事先通知之承諾	705,862
風險加權數額	55,845

富融銀行有限公司

監管披露報表

二零二六年六月三十日

第三支柱披露 (續)

x. 客戶貸款及墊款

I. 按行業分類劃分

下表按照提交金管局之“MA(BS)2A 貸款、墊款及準備金分析季報”中對貸款用途及行業分類作出的定義，就本行的客戶貸款作出分析：

	客戶貸款及墊款總額	客戶貸款及墊款總額中 有抵押擔保之百分比
	千港元	
於二零二六年六月三十日		
<u>工業、商業及金融</u>		
房地產開發	2,306	90%
金融企業	1,711	80%
批發及零售	2,006,641	56%
製造業	188,671	71%
運輸及運輸設備	186,457	75%
康樂活動	6,054	80%
資訊科技	94,344	65%
其他	678,751	74%
<u>個人</u>		
其他	846,300	0%
<u>貿易融資</u>	235,884	0%
於香港使用的貸款及墊款總額	4,247,119	46%

就本行的已減值客戶貸款及墊款，已逾期客戶貸款及墊款，特定準備金和集體準備金的分析方面，下表披露涵蓋本行向客戶提供不少於客戶貸款及墊款總額百分之十的行業分類：

	已減值客戶 貸款及墊款 千港元	已逾期客戶 貸款及墊款 千港元	特定準備金 千港元	集體準備金 千港元
於二零二六年六月三十日				
<u>工業、商業及金融</u>				
批發及零售	12,335	12,335	3,353	16,439
其他	11,091	11,091	3,065	5,242
<u>個人</u>				
其他	4,070	1,354	3,962	6,519

II. 按地域劃分

客戶貸款及墊款總額按地域劃分之分析，主要是基於考慮風險轉移因素後客戶的所在地決定。若貸款之擔保人所在的國家與該客戶的所在國家不同，則產生風險轉移。下表僅披露在考慮已確認風險轉移後，佔本行向客戶提供貸款及墊款總額不少於百分之十的主要地域：

	客戶貸款及 墊款總額 千港元	已減值客戶 貸款及墊款 千港元	已逾期客戶 貸款及墊款 千港元	特定準備金 千港元	集體準備金 千港元
於二零二六年六月三十日					
香港	4,247,086	28,893	26,177	10,715	35,373

富融銀行有限公司

監管披露報表

二零二六年六月三十日

第三支柱披露 (續)

x. 客戶貸款及墊款(續)

III. 已逾期客戶貸款及墊款

	已逾期客戶 貸款及墊款 千港元	佔客戶貸款及墊 款總額的百分比
於二零二六年六月三十日		
逾期超過 3 個月但不超過 6 個月	19,041	0.45%
逾期超過 6 個月但不超過 1 年	1,397	0.03%
逾期超過 1 年	5,739	0.14%
	<u>26,177</u>	0.62%
已逾期客戶貸款及墊款的有抵押部分	21,347	
已逾期客戶貸款及墊款的無抵押部分	4,830	
	<u>26,177</u>	
就逾期超過 3 個月之客戶貸款及墊款所作之特定準備金	<u>8,038</u>	

已逾期客戶貸款及墊款的有抵押部分為香港按證保險有限公司管理的中小企融資擔保計劃的擔保金額。

IV. 重組貸款及墊款

重組貸款及墊款（逾期超過 3 個月及於以上第 III 部份已披露除外）披露如下：

	重組的客戶貸款及墊款 千港元	佔客戶貸款及墊款總額的百分比
於二零二六年六月三十日		
重組貸款但未逾期	1,903	0.04%

富融銀行有限公司

監管披露報表

二零二六年六月三十日

第三支柱披露 (續)

y. 銀行客戶貸款及墊款

於二零二六年六月三十日，本行未有任何逾期或已減值或重組之銀行客戶貸款及墊款。

z. 其他資產

	千港元
於二零二六年六月三十日	
<u>應收貸款利息</u>	
逾期超過 3 個月但不超過 6 個月	810
逾期超過 6 個月但不超過 1 年	95
逾期超過 1 年	778

aa. 重組資產

	千港元
於二零二六年六月三十日	
<u>應收貸款利息</u>	
重組貸款但未逾期	18

bb. 收回資產

於二零二六年六月三十日，本行未持有任何收回資產。

cc. 外匯風險

本行面臨的外匯風險，主要為美元和人民幣。當中並無重大風險承擔。

因本行業務而引起的個別貨幣風險如下(以港元列示)：

	人民幣 千港元	美元 千港元
於二零二六年六月三十日		
現貨資產	1,049,689	6,722,504
現貨負債	(1,045,762)	(5,325,248)
遠期買入	15,591	37,641
遠期賣出	(785)	(8,234)
長倉淨持倉量	18,733	1,426,663
結構性持倉	11,685	-

於二零二六年六月三十日，本行的結構性持倉為對附屬公司的人民幣投資。

富融銀行有限公司

監管披露報表

二零二六年六月三十日

第三支柱披露 (續)

dd. 內地活動

以下是根據向香港金管局呈交的“MA(BS)20 內地業務申報表”之申報數字，將本行之內地非銀行交易對手的內地風險承擔劃分為指定類別的分析。

交易對手類別	於二零二六年六月三十日		
	資產負債表內風險	資產負債表外風險	總額
	千港元	千港元	千港元
1. 中央政府，中央政府控股的機構及其附屬公司和合資企業	15,676	-	15,676
2. 地方政府，地方政府控股的機構及其附屬公司和合資企業	299,824	-	299,824
3. 境內中國公民及在中國內地成立的其他機構及其附屬公司和合資企業	1,629,027	-	1,629,027
4. 不包括在上述分類一中的其他中央政府機構	-	-	-
5. 不包括在上述分類二中的其他地方政府機構	-	-	-
6. 境外中國公民及對中國境外成立的機構，而涉及的貸款乃於內地使用	-	-	-
7. 其他被申報機構視作為內地非銀行客戶之貸款	1,347,684	-	1,347,684
總額	3,292,211	-	3,292,211
已扣減準備金的資產總額	19,020,808		
資產負債表內的風險額佔資產總額的百分率	17.31%		

ee. 擔保資產

於二零二六年六月三十日，本行沒有任何擔保負債和用作擔保的資產。

富融銀行有限公司

監管披露報表

二零二六年六月三十日

詞彙

簡寫

敘述

AT1	額外一級資本
BI	業務指標
BSC	基本計算法
CCF	信貸換算因素
CCR	對手方信用風險
CCyB	逆周期緩衝資本
CET1	普通股權一級資本
CUSIP	美國銀行家協會委員會統一證券代碼程式
CFR	核心資金比率
CIS	集體投資計劃
CVA	信用估值調整
D-SIB	本地系統重要性銀行
EL	預期損失
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
IMA	內部模式計算法
IMM (CCR)	內部模式（對手方信用風險）
IRB	內部評級基準計算法
ISIN	國際證券識別碼
JCCyB	司法管轄區逆周期緩衝資本
LAC	吸收虧損能力
LCR	流動性覆蓋比率
LMR	流動性維持比率
LR	槓桿比率
NSFR	穩定資金淨額比率
SA-CCR	標準計算法(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)
STM	標準(市場風險)
SSTM	簡化標準計算法