



**WOORI GLOBAL MARKETS ASIA LIMITED**  
**友利投資金融有限公司**

**監管披露**

**截至二零二六年三月三十一日止季度**

# 友利投資金融有限公司

## 監管披露

### 目錄

|  | 頁次 |
|--|----|
| 1. KM1：主要審慎比率                            | 1  |
| 2. OV1：風險加權數額概覽                          | 2  |
| 3. LR2：槓桿比率                              | 3  |
| 4. LIQ1：流動性覆蓋比率——第1類機構                   | 4  |
| 5. CR8：在IRB計算法下信用風險承擔的風險加權數額流動表          | 4  |
| 6. 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 | 4  |
| 7. MR2：在IMM計算法下市場風險承擔的風險加權數額流動表          | 4  |
| 8. CMS1：模式化與標準化風險加權數額在風險層面上的比較           | 4  |
| 9. CVA4：在標準CVA計算法下CVA風險承擔的風險加權數額流動表      | 5  |

**KMI：主要審慎比率**

|                                       | (a)              | (b)               | (c)             | (d)             | (e)              |
|---------------------------------------|------------------|-------------------|-----------------|-----------------|------------------|
|                                       | 於二零二六年<br>三月三十一日 | 於二零二五年<br>十二月三十一日 | 於二零二五年<br>九月三十日 | 於二零二五年<br>六月三十日 | 於二零二五年<br>三月三十一日 |
| <b>監管資本 (美元)</b>                      |                  |                   |                 |                 |                  |
| 1 & 1a 普通股權一級(CET1)                   | 178,406,641      | 175,648,097       | 171,697,893     | 166,724,349     | 161,835,257      |
| 2 & 2a 一級                             | 178,406,641      | 175,648,097       | 171,697,893     | 166,724,349     | 161,835,257      |
| 3 & 3a 總資本                            | 181,649,608      | 178,695,115       | 174,701,853     | 169,955,786     | 165,089,507      |
| <b>風險加權數額 (美元)</b>                    |                  |                   |                 |                 |                  |
| 4 風險加權數額總額                            | 585,950,932      | 556,503,383       | 559,080,536     | 590,752,984     | 593,168,531      |
| 4a 風險加權數額總額 (下限前)                     | 585,950,932      | 556,503,383       | 559,080,536     | 590,752,984     | 593,168,531      |
| <b>風險為本監管資本比率 (以風險加權數額的百分率表示)</b>     |                  |                   |                 |                 |                  |
| 5 & 5a CET1比率 (%)                     | 30.45%           | 31.56%            | 30.71%          | 28.22%          | 27.28%           |
| 5b CET1比率 (%) (下限前比率)                 | 30.45%           | 31.56%            | 30.71%          | 28.22%          | 27.28%           |
| 6 & 6a 一級比率 (%)                       | 30.45%           | 31.56%            | 30.71%          | 28.22%          | 27.28%           |
| 6b 一級比率 (%) (下限前比率)                   | 30.45%           | 31.56%            | 30.71%          | 28.22%          | 27.28%           |
| 7 & 7a 總資本比率 (%)                      | 31.00%           | 32.11%            | 31.25%          | 28.77%          | 27.83%           |
| 7b 總資本比率 (%) (下限前比率)                  | 31.00%           | 32.11%            | 31.25%          | 28.77%          | 27.83%           |
| <b>額外CET1緩衝要求 (以風險加權數額的百分率表示)</b>     |                  |                   |                 |                 |                  |
| 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 (%)                       | 0.608%           | 0.667%            | 0.637%          | 0.557%          | 0.548%           |
| 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%               |
| 11 認可機構特定的總CET1緩衝要求 (%)               | 3.108%           | 3.167%            | 3.137%          | 3.057%          | 3.048%           |
| 12 符合認可機構的最低資本規定後可用的CET1 (%)          | 20.00%           | 21.11%            | 20.25%          | 17.77%          | 16.83%           |
| <b>《巴塞爾協定三》槓桿比率</b>                   |                  |                   |                 |                 |                  |
| 13 總槓桿比率風險承擔計量                        | 660,362,797      | 628,324,208       | 611,364,137     | 649,397,751     | 601,794,513      |
| 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 | 660,362,797      | 628,324,208       | 611,364,137     | 661,856,191     | 601,898,381      |
| 14, 14a & 14b 槓桿比率(LR) (%)            | 27.02%           | 27.96%            | 28.08%          | 25.67%          | 26.89%           |
| 14c & 14d 以SFT資產總額平均值為基礎的槓桿比率 (%)     | 27.02%           | 27.96%            | 28.08%          | 25.19%          | 26.89%           |
| <b>流動性覆蓋比率(LCR) / 流動性維持比率(LMR)</b>    |                  |                   |                 |                 |                  |
| 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             | 不適用              |
| 16 淨現金流出總額                            | 不適用              | 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             | 不適用              |
| 只適用於第2類機構：                            |                  |                   |                 |                 |                  |
| 17a LMR (%)                           | 135.87%          | 122.96%           | 106.85%         | 134.04%         | 143.42%          |
| <b>穩定資金淨額比率(NSFR) / 核心資金比率(CFR)</b>   |                  |                   |                 |                 |                  |
| 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             | 不適用              |
| 19 所需穩定資金總額                           | 不適用              | 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             | 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             | 不適用              |

由於本行之客戶貸款及投資債務證券承擔數額增加，總資本比率因此減少。而由於本行於LMR期內到期的欠同業借款數額減少而導致相應之限定債務減少，以致流動性維持比率在報告期內出現上升趨勢。

**OV1：風險加權數額概覽**

| 美元  |  | (a)              | (b)               | (c)              |
|-----|--|------------------|-------------------|------------------|
|     |  | 風險加權數額           |                   | 最低資本規定           |
|     |  | 於二零二六年<br>三月三十一日 | 於二零二五年<br>十二月三十一日 | 於二零二六年<br>三月三十一日 |
| 1   | 非證券化類別風險承擔的信用風險                        | 519,866,418      | 490,139,126       | 41,589,313       |
| 2   | 其中STC計算法                               | -                | -                 | -                |
| 2a  | 其中BSC計算法                               | 519,866,418      | 490,139,126       | 41,589,313       |
| 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   | 對手方違責風險及違責基金承擔                         | -                | -                 | -                |
| 7   | 其中SA-CCR*                              | -                | -                 | -                |
| 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              | N/A              | N/A               | N/A              |
| 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                        | 36,864,637       | 38,047,485        | 2,949,171        |
| 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                                   | -                | -                 | -                |
| 21  | 其中STM計算法                               | -                | -                 | -                |
| 22  | 其中IMA                                  | -                | -                 | -                |
| 22a | 其中SSTM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                  | -                | -                 | -                |
| 24  | 業務操作風險                                 | 29,219,877       | 28,316,773        | 2,337,590        |
| 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                               | 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）                          | N/A              | N/A               | N/A              |
| 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                                     | 585,950,932      | 556,503,383       | 46,876,075       |

N/A：不適用於香港

有關風險加權數額之說明，請參閱KM1披露模版。

LR2：槓桿比率

|                       |  | (a)                | (b)                |
|-----------------------|--|--------------------|--------------------|
|                       |  | 美元                 |                    |
|                       |  | 於二零二六年<br>三月三十一日   | 於二零二五年<br>十二月三十一日  |
| <b>資產負債表內風險承擔</b>     |  |                    |                    |
| 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）                         | 637,102,796        | 601,344,974        |
| 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                             | -                  | -                  |
| 6                     | 扣減：斷定一級資本時所扣減的資產數額   | -                  | -                  |
| 7                     | <b>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）</b>                     | <b>637,102,796</b> | <b>601,344,974</b> |
| <b>由衍生工具合約產生的風險承擔</b> |  |                    |                    |
| 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                    | <b>衍生工具合約產生的風險承擔總額（第8至12行的總和）</b>                                | <b>-</b>           | <b>-</b>           |
| <b>由SFT產生的風險承擔</b>    |  |                    |                    |
| 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                                    | -                  | -                  |
| 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  | -                  | -                  |
| 17                    | 代理交易風險承擔   | -                  | -                  |
| 18                    | <b>由SFT產生的風險承擔總額（第14至17行的總和）</b>                                 | <b>-</b>           | <b>-</b>           |
| <b>其他資產負債表外風險承擔</b>   |  |                    |                    |
| 19                    | 資產負債表外風險承擔名義數額總額   | 39,815,468         | 48,945,792         |
| 20                    | 扣減：就轉換為信貸等值數額作出的調整   | (16,555,467)       | (21,966,558)       |
| 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                    | <b>資產負債表外項目（第19至21行的總和）</b>                                      | <b>23,260,001</b>  | <b>26,979,234</b>  |
| <b>資本及風險承擔總額</b>      |  |                    |                    |
| 23                    | 一級資本   | 178,406,641        | 175,648,097        |
| 24                    | <b>風險承擔總額（第7、13、18及22行的總和）</b>                                   | <b>660,362,797</b> | <b>628,324,208</b> |
| <b>槓桿比率</b>           |  |                    |                    |
| 25及25a                | 槓桿比率   | 27.02%             | 27.96%             |
| 26                    | 最低槓桿比率規定   | 10.00%             | 10.00%             |
| 26                    | 適用槓桿緩衝   | 不適用                | 不適用                |
| <b>平均值披露</b>          |  |                    |                    |
| 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）                   | -                  | -                  |
| 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）                 | -                  | -                  |
| 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 | 660,362,797        | 628,324,208        |
| 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   | 27.02%             | 27.96%             |

本行的槓桿比率於報告期內的變動，主要由於客戶貸款和債務證券的變動而產生。

**LIQ1：流動性覆蓋比率—第1類機構**

由於本行並不被香港金融管理局指定為「第1類機構」的認可機構，因此該披露模版並不適用於本行。

**CR8：在IRB計算法下信用風險承擔的風險加權數額流動表**

由於本行並不使用IRB計算法來計算非證券化類別風險承擔的信用風險，因此該披露模版並不適用於本行。

**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**

本行並不使用IMM(CCR)計算法來計算違責風險的風險承擔的風險加權數額，因此該披露模版並不適用於本行。

**MR2：在IMM計算法下市場風險承擔的風險加權數額流動表**

根據《銀行業（資本）規則》第 22(1) 條，本行被豁免計算市場風險，因此該披露模版並不適用於本行。

**CMS1：模式化與標準化風險加權數額在風險層面上的比較**

本行並不採用模式基準計算法計算其信用風險或市場風險（或同時計算兩者），因此該披露模版並不適用於本行。

CVA4：在標準CVA計算法下CVA風險承擔的風險加權數額流動表

|   |                      | (a) |
|---|----------------------|-----|
| 1 | 上一個報告期末CVA風險的總風險加權數額 | -   |
| 2 | 報告期末CVA風險的總風險加權數額    | -   |

本行於二零二六年第一季度並沒有參與能引致CVA風險的交易。