

監管披露

2017 年 9 月 30 日



集友銀行
Chiyu Banking Corporation Ltd.





目錄	頁數
主要比率	
- 資本比率	1
- 槓桿比率	1
風險加權數額概覽	2
非證券化類別風險承擔的信用風險	3
對手方信用風險	3
市場風險	3

主要比率

資本比率

	於 2017 年 9 月 30 日
	港幣千元
風險加權總資產	36,131,068
普通股權一級資本	5,745,376
普通股權一級資本比率 (佔風險加權資產的百分比)	15.90%
一級資本	5,745,376
一級資本比率(佔風險加權資產的百分比)	15.90%
總資本	6,555,475
總資本比率(佔風險加權資產的百分比)	18.14%

槓桿比率

	於 2017 年 9 月 30 日
	港幣千元
一級資本	5,745,376
槓桿比率風險承擔	69,169,225
槓桿比率	8.31%

風險加權數額概覽

OV1: 風險加權數額概覽

		風險加權數額		最低資本規定
		於 2017 年 9 月 30 日	於 2017 年 6 月 30 日	於 2017 年 9 月 30 日
		港幣千元	港幣千元	港幣千元
1	非證券化類別風險承擔的信用風險	32,575,273	32,725,981	2,756,557
2	其中 STC 計算法	1,213,705	1,143,320	97,096
2a	其中 BSC 計算法	-	-	-
3	其中 IRB 計算法	31,361,568	31,582,661	2,659,461
4	對手方信用風險	57,333	48,779	4,664
5	其中 SA-CCR 計算法	-	-	-
5a	其中現行風險承擔方法	20,145	19,154	4,664
6	其中 IMM(CCR)計算法	-	-	-
7	使用市場基準計算法的銀行帳內股權風險暴露	-	-	-
8	集體投資計劃風險承擔 – LTA	-	-	-
9	集體投資計劃風險承擔 – MBA	-	-	-
10	集體投資計劃風險承擔 – FBA	-	-	-
11	交收風險	-	-	-
12	銀行帳內的證券化類別風險承擔	-	-	-
13	其中 IRB(S)計算法 – 評級基準方法	-	-	-
14	其中 IRB(S)計算法 – 監管公式方法	-	-	-
15	其中 STC(S)計算法	-	-	-
16	市場風險	72,450	79,988	5,796
17	其中 STM 計算法	-	-	-
18	其中 IMM 計算法	72,450	79,988	5,796
19	業務操作風險	2,271,150	2,247,613	181,692
20	其中 BIA 計算法	-	-	-
21	其中 STO 計算法	2,271,150	2,247,613	181,692
21a	其中 ASA 計算法	-	-	-
22	其中 AMA 計算法	不適用	不適用	不適用
23	低於扣減門檻的數額（須計算 250%風險權重）	250	250	20
24	資本下限調整	-	-	-
24a	風險加權數額扣減	728,046	727,262	58,243
24b	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	442	-	35
24c	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	727,604	727,262	58,208
25	總計	34,248,410	34,375,349	2,890,486

根據金管局的說明，本表內的風險加權數額尚未應用放大系數 1.06。最低資本規定是指就有關風險須持有的資本金額，有關金額以風險加權數額（應用任何適用放大系數後）乘以 8%計算。

非證券化類別風險承擔的信用風險

CR8：在 IRB 計算法下信用風險承擔的風險加權數額流動表

		港幣千元
1	於 2017 年 6 月 30 日風險加權數額	31,582,661
2	資產規模	1,033,483
3	資產質素	(1,315,310)
4	模式更新	-
5	方法及政策	-
6	收購及處置	-
7	外匯變動	60,734
8	其他	-
9	於 2017 年 9 月 30 日風險加權數額	31,361,568

對手方信用風險

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

於 2017 年 9 月 30 日，本集團並沒有 IMM(CCR)計算法計量違責風險的風險承擔。

市場風險

MR2：在 IMM 計算法下市場風險承擔的風險加權數額流動表

		風險值	受壓風險值	遞增風險 資本要求	綜合風險 資本要求	其他	總計風險加 權數額
		港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
1	於 2017 年 6 月 30 日 風險加權數額	40,613	39,375	-	-	-	79,988
1a	監管調整	(27,113)	(34,487)	-	-	-	(61,600)
1b	於 2017 年 6 月 30 日 日終風險加權數額	13,500	4,888	-	-	-	18,388
2	風險水平變動	9,663	23,787	-	-	-	33,450
3	模式更新/變動	-	-	-	-	-	-
4	方法及政策	-	-	-	-	-	-
5	收購及處置	-	-	-	-	-	-
6	外匯變動	-	-	-	-	-	-
7	其他	-	-	-	-	-	-
7a	於 2017 年 9 月 30 日 日終風險加權數額	23,163	28,675	-	-	-	51,838
7b	監管調整	16,249	4,363	-	-	-	20,612
8	於 2017 年 9 月 30 日 風險加權數額	39,412	33,038	-	-	-	72,450