

監管披露

2018 年 3 月 31 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 2018 年 3 月 31 日
	港幣千元
風險加權總資產	46,636,100
普通股權一級資本	6,096,372
普通股權一級資本比率 (佔風險加權資產的百分比)	13.07%
一級資本	8,034,084
一級資本比率(佔風險加權資產的百分比)	17.23%
總資本	8,902,014
總資本比率(佔風險加權資產的百分比)	19.09%

槓桿比率

	於 2018 年 3 月 31 日
	港幣千元
一級資本	8,034,084
槓桿比率風險承擔	85,576,149
槓桿比率	9.39%

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 2018 年 3 月 31 日	於 2017 年 12 月 31 日	於 2018 年 3 月 31 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	42,216,404	39,816,871	3,571,596
2	其中 STC 計算法	1,740,542	1,750,372	139,243
2a	其中 BSC 計算法	-	-	-
3	其中 IRB 計算法	40,475,862	38,066,499	3,432,353
4	對手方信用風險	108,600	96,219	8,873
5	其中 SA-CCR 計算法	-	-	-
5a	其中現行風險承擔方法	42,350	34,631	3,573
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 SEC-IRBA 證券化內部評級基準計算法	-	-	-
14	其中 SEC-ERBA 證券化外部評級基準計算法	-	-	-
15	其中 SEC-SA 證券化標準計算法	-	-	-
16	市場風險	68,100	153,038	5,448
17	其中 STM 計算法	-	-	-
18	其中 IMM 計算法	68,100	153,038	5,448
19	業務操作風險	2,512,413	2,392,450	200,993
20	其中 BIA 計算法	-	-	-
21	其中 STO 計算法	2,512,413	2,392,450	200,993
21a	其中 ASA 計算法	-	-	-
22	其中 AMA 計算法	N/A	N/A	N/A
23	低於扣減門檻的數額（須計算 250%風險權重）	19,750	19,750	1,580
24	資本下限調整	-	-	-
24a	風險加權數額扣減	720,029	719,677	57,602
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	-	-	-
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	720,029	719,677	57,602
25	總計	44,205,238	41,758,651	3,730,888

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 12 月 31 日風險加權數額	38,066,499
2 資產規模	1,613,432
3 資產質素	617,235
4 模式更新	-
5 方法及政策	-
6 收購及處置	-
7 外匯變動	178,696
8 其他	-
9 於 2018 年 3 月 31 日風險加權數額	40,475,862

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 2018 年 3 月 31 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 12 月 31 日 風險加權數額	68,738	84,300	-	-	-	153,038
1a 監管調整	(51,775)	(63,438)	-	-	-	(115,213)
1b 於 2017 年 12 月 31 日 日終風險加權數額	16,963	20,862	-	-	-	37,825
2 風險水平變動	(14,475)	(19,350)	-	-	-	(33,825)
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 2018 年 3 月 31 日 日終風險加權數額	2,488	1,512	-	-	-	4,000
7b 監管調整	25,375	38,725	-	-	-	64,100
8 於 2018 年 3 月 31 日 風險加權數額	27,863	40,237	-	-	-	68,100