

監管披露

2018年9月30日



集友銀行
Chiyu Banking Corporation Ltd.



目錄	頁數
1. 編製基礎	1
2. 主要審慎比率及風險加權數額概覽	2
KM1：主要審慎比率	2
OV1: 風險加權數額概覽	3
3. 槓桿比率	4
LR2: 槓桿比率	4
4. 流動性	5
LIQ1: 流動性覆蓋比率	5
5. 非證券化類別風險承擔的信用風險	6
CR8：在 IRB 計算法下信用風險承擔的風險加權數額流動表	6
6. 對手方信用風險	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	6
7. 市場風險	6
MR2：在 IMM 計算法下市場風險承擔的風險加權數額流動表	6



1. 編製基礎

流動性覆蓋比率(LCR):

流動性覆蓋比率的平均值乃根據《銀行業（流動性）規則》及按香港金融管理局（「金管局」）就監管規定要求由本銀行之本地辦事處及海外分行組成的非綜合基礎計算。

穩定資金淨額比率(NSFR):

2018 年上半年及下半年的穩定資金淨額比率乃根據《銀行業（流動性）規則》及分別按金管局就監管規定要求由本銀行之本地辦事處及海外分行組成的非綜合基礎及由本銀行之本地辦事處、海外分行及附屬公司組成的綜合基礎計算。因此，其比較資料是不能直接進行比較。

資本充足比率(CAR):

2017 年及 2018 年的總資本比率乃根據《銀行業（資本）規則》及分別按金管局就監管規定要求由本銀行之本地辦事處及海外分行組成的合併基礎及由本銀行之本地辦事處、海外分行及指定附屬公司組成的綜合基礎計算。因此，其比較資料是不能直接進行比較。



2. 主要審慎比率及風險加權數額概覽

KM1：主要審慎比率

	於2018年 9月30日	於2018年 6月30日	於2018年 3月31日	於2017年 12月31日	於2017年 9月30日
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
監管資本（數額）					
1 普通股權一級(CET1)	6,058,016	5,902,332	6,096,372	5,919,837	5,745,376
2 一級	7,995,728	7,840,044	8,034,084	7,857,549	5,745,376
3 總資本	8,924,709	8,757,724	8,902,014	8,709,791	6,555,475
風險加權數額（數額）					
4 風險加權數額總額	46,950,506	46,940,300	46,636,100	44,044,451	36,131,068
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 (%)	12.90	12.57	13.07	13.44	15.90
6 一級比率 (%)	17.03	16.70	17.23	17.84	15.90
7 總資本比率 (%)	19.01	18.66	19.09	19.78	18.14
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 (%)	1.875	1.875	1.875	1.250	1.250
9 逆周期緩衝資本要求 (%)	1.474	1.460	1.500	0.993	1.024
10 較高吸收虧損能力要求 (%) (只適用於 G-SIB 或 D-SIB)	-	-	-	-	-
11 認可機構特定的總 CET1 緩衝要求 (%)	3.349	3.335	3.375	2.243	2.274
12 符合認可機構的最低資本規定後可用的 CET1 (%)	8.382	8.029	8.433	8.876	9.901
《巴塞爾協定三》槓桿比率					
13 總槓桿比率風險承擔計量	92,497,743	87,457,854	85,576,149	84,911,456	69,169,225
14 槓桿比率(LR) (%)	8.64	8.96	9.39	9.25	8.31
流動性覆蓋比率(LCR)					
15 優質流動資產(HQLA)總額	11,674,500	12,059,015	8,752,136	9,615,408	8,768,395
16 淨現金流出總額	4,668,731	6,823,982	5,982,046	6,915,203	5,720,567
17 LCR (%)	250.75	186.29	152.06	143.03	156.97
穩定資金淨額比率(NSFR)					
18 可用穩定資金總額	66,549,508	61,826,104	58,181,243	不適用	不適用
19 所需穩定資金總額	49,644,626	49,476,635	47,993,441	不適用	不適用
20 NSFR (%)	134.05	124.96	121.23	不適用	不適用

1. 主要審慎比率、風險管理概覽及風險加權數額概覽（續）

OV1: 風險加權數額概覽

		風險加權數額		最低資本規定
		於 2018 年 9 月 30 日	於 2018 年 6 月 30 日	於 2018 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	42,329,792	42,431,206	3,577,481
2	其中 STC 計算法	2,517,861	2,084,120	201,429
2a	其中 BSC 計算法	-	-	-
3	其中基礎 IRB 計算法	39,811,931	40,347,086	3,376,052
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	61,665	49,870	5,212
7	其中 SA-CCR*	-	-	-
7a	其中現行風險承擔方法	61,665	49,870	5,212
8	其中 IMM(CCR)計算法	-	-	-
9	其中其他	-	-	-
10	CVA 風險	89,875	102,450	7,190
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	-	-	-
19	其中 SEC-SA	-	-	-
19a	其中 SEC-FBA	-	-	-
20	市場風險	51,388	22,050	4,111
21	其中 STM 計算法	-	-	-
22	其中 IMM 計算法	51,388	22,050	4,111
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	2,795,250	2,668,088	223,620
25	低於扣減門檻的數額（須計算 250%風險權重）	19,500	19,750	1,560
26	資本下限調整	-	-	-
26a	風險加權數額扣減	789,165	776,726	63,133
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	2,487	1,303	199
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	786,678	775,423	62,034
27	總計	44,558,305	44,516,688	3,756,041

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。



3. 槓桿比率

LR2: 槓桿比率

		於 2018 年 9 月 30 日	於 2018 年 6 月 30 日
		港幣千元	港幣千元
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）	92,040,230	87,058,578
2	扣減：斷定一級資本時所扣減的資產數額	(1,839,838)	(1,829,036)
3	資產負債表內風險承擔總額（不包括衍生工具合約及 SFT）	90,200,392	85,229,542
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）	99,772	86,172
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	142,480	161,897
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	242,252	248,069
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	500,000	-
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 資產的对手方信用風險承擔	-	-
15	代理交易風險承擔	-	-
16	由 SFT 產生的風險承擔總額	500,000	-
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	8,876,581	9,667,127
18	扣減：就轉換為信貸等值數額作出的調整	(7,003,309)	(7,686,884)
19	資產負債表外項目	1,873,272	1,980,243
資本及風險承擔總額			
20	一級資本	7,995,728	7,840,044
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	92,815,916	87,457,854
20b	為特定準備金及集體準備金作出的調整	(318,173)	-
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	92,497,743	87,457,854
槓桿比率			
22	槓桿比率	8.64%	8.96%



4. 流動性

LIQ1: 流動性覆蓋比率

在計算本模版所載的流動性覆蓋比率(LCR)及相關組成項目的平均值時所使用的數據點數目		截至 2018 年 9 月 30 日止季度: 76 個數據點	
		非加權值 (平均)	加權值 (平均)
披露基礎: 非綜合		港幣千元	港幣千元
A. 優質流動資產			
1	優質流動資產(HQLA)總額		11,674,500
B. 現金流出			
2	零售存款及小型企業借款, 其中:	46,960,675	2,862,977
3	穩定零售存款及穩定小型企業借款	10,066,397	301,992
4	較不穩定零售存款及較不穩定小型企業借款	14,227,433	1,422,743
4a	零售定期存款及小型企業定期借款	22,666,845	1,138,242
5	無抵押批發借款(小型企業借款除外)及認可機構發行的債務證券及訂明票據, 其中:	17,801,403	12,089,989
6	營運存款	4,094,591	974,464
7	第 6 行未涵蓋的無抵押批發借款(小型企業借款除外)	13,706,812	11,115,525
8	由認可機構發行並可在 LCR 涵蓋時期內贖回的債務證券及訂明票據	-	-
9	有抵押借款交易(包括證券掉期交易)	-	-
10	額外規定, 其中:	7,776,120	1,397,449
11	衍生工具合約及其他交易所產生的現金流出, 以及相關抵押品規定所產生的額外流動性需要	244,096	244,096
12	因結構式金融交易下的義務及因付還從該等交易取得的借款而產生的現金流出	-	-
13	未提取的有承諾融通(包括有承諾信貸融通及有承諾流動性融通)的潛在提取	7,532,024	1,153,353
14	合約借出義務(B 節未以其他方式涵蓋)及其他合約現金流出	1,224,110	1,224,110
15	其他或有出資義務(不論合約或非合約義務)	2,256,624	79,163
16	現金流出總額		17,653,688
C. 現金流入			
17	有抵押借出交易(包括證券掉期交易)	-	-
18	有抵押或無抵押貸款(第 17 行涵蓋的有抵押借出交易除外)及存於其他金融機構的營運存款	16,485,832	12,806,495
19	其他現金流入	966,700	962,211
20	現金流入總額	17,452,532	13,768,706
D. LCR			
21	HQLA 總額		11,674,500
22	淨現金流出總額		4,668,731
23	LCR (%)		250.75%



5. 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 2018 年 6 月 30 日的風險加權數額	40,347,086
2	資產規模	17,577
3	資產質素	(445,336)
4	模式更新	-
5	方法及政策	-
6	收購及處置	-
7	外匯變動	(107,396)
8	其他	-
9	於 2018 年 9 月 30 日的風險加權數額	39,811,931

6. 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 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。

7. 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 2018 年 6 月 30 日 風險加權數額	9,488	12,562	-	-	-	22,050
1a	監管調整	(5,838)	(7,762)	-	-	-	(13,600)
1b	於 2018 年 6 月 30 日 日終風險加權數額	3,650	4,800	-	-	-	8,450
2	風險水平變動	22,800	20,138	-	-	-	42,938
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	-	-	-	-	-	-
8	於 2018 年 9 月 30 日 風險加權數額	26,450	24,938	-	-	-	51,388