監管披露

2026 年 9 月 30 日

集友銀行
Chiyu Banking Corporation Ltd.

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. 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

5. CVA 風險 6

CVA4：在標準 CVA 計算法下 CVA 風險承擔的風險加權數額流動表 6

6. 市場風險 6

MR2：在 IMA 下的市場風險 6

7. 模式化與標準化風險加權數額的比較 6

CMS1：模式化與標準化風險加權數額在風險層面上的比較 6

1. 編製基礎

流動性覆蓋比率(LCR) 及流動性維持比率 (LMR):

本集團在過往年度按要求計算流動性覆蓋比率。由 2026 年 4 月起，本集團按要求計算流動性維持比率。

流動性覆蓋比率及流動性維持比率乃根據《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、海外分行及附屬公司組成的綜合基礎計算。

穩定資金淨額比率(NSFR) 及核心資金比率 (CFR):

本集團在過往年度按要求計算穩定資金淨額比率。由 2026 年 4 月起，本集團按要求計算核心資金比率。

穩定資金淨額比率及核心資金比率乃根據《銀行業（流動性）規則》及按金管局就監管規定要求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。

資本充足比率(CAR):

總資本比率乃根據《銀行業（資本）規則》及按金管局就監管規定要求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。

2. 主要審慎比率及風險加權數額概覽

KM1：主要審慎比率

		於 2026 年 9 月 30 日	於 2026 年 6 月 30 日	於 2026 年 3 月 31 日	於 2025 年 12 月 31 日	於 2025 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 及 1a	普通股權一級(CET1)	15,334,282	15,781,708	15,975,477	15,924,087	15,759,903
2 及 2a	一級	16,892,094	17,339,520	17,533,289	17,481,899	17,317,715
3 及 3a	總資本	19,605,793	20,039,520	20,200,561	20,110,974	19,992,989
	風險加權數額（數額）					
4	風險加權數額總額	112,681,077	115,130,351	107,860,429	103,576,476	104,193,225
4a	風險加權數額總額（下限前）	112,681,077	115,130,351	107,860,429	103,576,476	104,193,225
	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 (%)	13.61	13.71	14.81	15.37	15.13
5b	CET1 比率 (%)（下限前比率）	13.61	13.71	14.81	15.37	15.13
6 及 6a	一級比率 (%)	14.99	15.06	16.26	16.88	16.62
6b	一級比率 (%)（下限前比率）	14.99	15.06	16.26	16.88	16.62
7 及 7a	總資本比率 (%)	17.40	17.41	18.73	19.42	19.19
7b	總資本比率 (%)（下限前比率）	17.40	17.41	18.73	19.42	19.19
	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 (%)	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500
9	逆周期緩衝資本要求 (%)	0.287	0.289	0.295	0.302	0.287
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 (%)	2.787	2.789	2.795	2.802	2.787
12	符合認可機構的最低資本規定後可用的 CET1 (%)	8.991	9.061	10.256	10.874	10.621
	《巴塞爾協定三》槓桿比率					
13	總槓桿比率風險承擔計量	198,234,850	197,786,298	185,699,256	190,455,811	185,747,630
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	194,184,000	192,337,786	184,551,595	185,128,463	183,666,193
14, 14a & 14b	槓桿比率(LR) (%)	8.52	8.77	9.44	9.18	9.32
14c & 14d	以 SFT 資產總額平均值為基礎的槓桿比率 (%)	8.70	9.02	9.50	9.44	9.43
	流動性覆蓋比率(LCR) / 流動性維持比率(LMR)					
15	優質流動資產(HQLA)總額	不適用	不適用	24,526,242	23,089,230	20,352,069
16	淨現金流出總額	不適用	不適用	14,641,626	12,968,065	10,860,467
17	LCR (%)	不適用	不適用	168.59	179.85	191.27
17a	LMR (%)	76.34	80.45	不適用	不適用	不適用
	穩定資金淨額比率(NSFR) / 核心資金比率(CFR)					
18	可用穩定資金總額	不適用	不適用	122,922,408	123,140,467	122,868,901
19	所需穩定資金總額	不適用	不適用	94,454,498	93,670,166	96,331,160
20	NSFR (%)	不適用	不適用	130.14	131.46	127.55
20a	CFR (%)	205.83	217.84	不適用	不適用	不適用

2. 主要審慎比率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 2026 年 9 月 30 日	於 2026 年 6 月 30 日	於 2026 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	104,003,783	105,502,991	8,320,303
2	其中 STC 計算法	104,003,783	105,502,991	8,320,303
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	148,274	259,523	11,862
7	其中 SA-CCR 計算法	72,050	125,502	5,764
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	76,224	134,021	6,098
10	CVA 風險	93,250	132,388	7,460
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	不適用	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	-	-	-
13	CIS 風險承擔—授權基準計算法	-	-	-
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	1,833,750	2,581,650	146,700
21	其中 STM 計算法	1,833,750	2,581,650	146,700
22	其中 IMA	-	-	-
22a	其中 SSTM 計算法	-	-	-
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	不適用	不適用
24	業務操作風險	4,700,188	4,590,400	376,015
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）	2,427,283	2,584,625	194,183
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）	不適用	不適用	不適用
28a	風險加權數額扣減	525,451	521,226	42,036
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	525,451	521,226	42,036
29	**總計**	**112,681,077**	**115,130,351**	**9,014,487**

3. 槓桿比率

LR2: 槓桿比率

		於 2026 年 9 月 30 日	於 2026 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 SFT，但包括相關資產負債表內抵押品）	181,167,564	182,511,937
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	(119,422)	(37,405)
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	(1,544,086)	(1,211,099)
6	扣減：斷定一級資本時所扣減的資產數額	(1,408,396)	(1,307,153)
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）**	**178,095,660**	**179,956,280**
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）	206,020	248,311
9	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	306,274	377,225
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	**衍生工具合約產生的風險承擔總額（第 8 至 12 行的總和）**	**512,294**	**625,536**
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	14,261,403	12,731,656
15	扣減：SFT 資產總計的應付現金與應收現金相抵後的淨額	-	-
16	SFT 資產的對手方信用風險承擔	209,698	385,226
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）**	**14,471,101**	**13,116,882**
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	18,219,076	15,186,907
20	扣減：就轉換為信貸等值數額作出的調整	(13,043,201)	(11,081,672)
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	(20,080)	(17,635)
22	**資產負債表外項目（第 19 至 21 行的總和）**	**5,155,795**	**4,087,600**
資本及風險承擔總額			
23	**一級資本**	**16,892,094**	**17,339,520**
24	**風險承擔總額（第 7、13、18 及 22 行的總和）**	**198,234,850**	**197,786,298**
槓桿比率			
25 & 25a	**槓桿比率**	**8.52%**	**8.77%**

3. 槓桿比率（續）

LR2: 槓桿比率（續）

		於 2026 年 9 月 30 日	於 2026 年 6 月 30 日
		港幣千元	港幣千元
26	**最低槓桿比率規定**	**3.00%**	**3.00%**
27	**適用槓桿緩衝**	**不適用**	**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）	**10,210,553**	**7,283,144**
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）	**14,261,403**	**12,731,656**
30 & 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	**194,184,000**	**192,337,786**
31 & 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	**8.70%**	**9.02%**

4. 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 2026 年 9 月 30 日，本集團並沒有使用 IMM(CCR)計算法計量違責風險的風險承擔。

5. CVA 風險

CVA4：在標準 CVA 計算法下 CVA 風險承擔的風險加權數額流動表

於 2026 年 9 月 30 日，本銀行沒有使用標準 CVA 計算法計算其部分或所有的 CVA 風險資本要求。

6. 市場風險

MR2：在 IMA 下的市場風險

於 2026 年 9 月 30 日，並沒有在 IMA 計算法下的市場風險承擔。

7. 模式化與標準化風險加權數額的比較

CMS1：模式化與標準化風險加權數額在風險層面上的比較

於 2026 年 9 月 30 日，本集團並沒有採用模式基準計算法計算信用風險或市場風險。