



上海商業銀行
SHANGHAI COMMERCIAL BANK

監管披露

於2026年6月30日
(未經審核)



目錄

1	主要審慎比率	1
2	資本結構及充足比率	2
3	風險加權數額概覽	10
4	逆周期緩衝資本(「CCYB」)比率	11
5	槓桿比率	12
6	信用風險	14
7	對手方信用風險	22
8	CVA風險	23
9	市場風險	24
10	資產產權負擔	24
11	國內非銀行類客戶風險承擔	25
12	貨幣分佈	26

上海商業銀行有限公司

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

以下未經審核之披露是根據監管綜合計算範圍編製，以符合《銀行業(披露)規則》。

1 主要審慎比率

	30/6/2026	31/3/2026	31/12/2025	30/9/2025	30/6/2025
監管資本(數額)					
1及1a 普通股權一級(CET1)	37,885,084	37,329,802	36,604,045	36,120,469	35,914,608
2及2a 一級	37,885,084	37,329,802	36,604,045	36,120,469	35,914,608
3及3a 總資本	42,133,425	41,546,371	40,776,278	40,293,773	40,143,946
風險加權數額(數額)					
4 風險加權數額總額	140,452,720	137,064,391	134,102,176	135,517,581	139,971,549
4a 風險加權數額總額(下限前)	140,452,720	137,064,391	134,102,176	135,517,581	139,971,549
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(%)	27.0%	27.2%	27.3%	26.7%	25.7%
5b CET1比率(%) (下限前比率)	27.0%	27.2%	27.3%	26.7%	25.7%
6及6a 一級比率(%)	27.0%	27.2%	27.3%	26.7%	25.7%
6b 一級比率(%) (下限前比率)	27.0%	27.2%	27.3%	26.7%	25.7%
7及7a 總資本比率(%)	30.0%	30.3%	30.4%	29.7%	28.7%
7b 總資本比率(%) (下限前比率)	30.0%	30.3%	30.4%	29.7%	28.7%
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(%)	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%
9 逆周期緩衝資本要求(%)	0.32%	0.33%	0.34%	0.33%	0.33%
10 較高吸收虧損能力要求(%) (只適用於環球系統重要性銀行或本地系統重要性銀行)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
11 認可機構特定的總CET1緩衝要求(%)	2.8%	2.8%	2.8%	2.8%	2.8%
12 符合認可機構的最低資本規定後可用的CET1(%)	21.0%	21.2%	21.3%	20.7%	19.7%
《巴塞爾協定三》槓桿比率					
13 總槓桿比率風險承擔計量	231,437,004	235,031,042	230,451,324	233,365,846	232,639,558
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	231,435,736	234,753,385	230,606,759	232,574,542	232,661,536
14、14a及14b 槓桿比率(%)	16.4%	15.9%	15.9%	15.5%	15.4%
14c及14d 以SFT資產總額平均值為基礎的槓桿比率(%)	16.4%	15.9%	15.9%	15.5%	15.4%
流動性覆蓋比率(LCR)/流動性維持比率(LMR)					
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 (%)	84.7%	84.8%	83.7%	82.3%	76.5%
穩定資金淨額比率(NSFR)/核心資金比率(CFR)					
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 (%)	273.2%	271.3%	282.6%	308.4%	295.6%

2 資本結構及充足比率

於2026年6月30日所計算的資本充足比率是根據《銀行業(資本)規則》(「資本規則」)計算。資本充足比率是根據資本規則第3C(1)條的要求，包含本銀行香港辦事處及在香港以外的分行、Shacom Property (CA), Inc.、Shacom Property (NY), Inc.、Shacom Property Holdings (BVI) Limited、上商投資有限公司、上商資產投資有限公司、Right Honour Investments Limited、Glory Step Westpoint Investments Limited、Silver Wisdom Westpoint Investments Limited、上商保險顧問有限公司、KCC 23F Limited、KCC 25F Limited和KCC 26F Limited之綜合比率。

就會計而言，財務報表綜合原則已於集團中期財務披露聲明書附註5敘述。

本集團就信用風險、市場風險、業務操作風險及信用估值調整(「CVA」)風險分別使用資本規則下的標準(信用風險)計算法、標準(市場風險)計算法、經修訂的標準計算法及簡化基本CVA計算法。本集團在不同國家經營附屬公司。在這些國家中，資本受當地規則管轄，本集團成員公司之間的資金或監管資本轉移可能亦受限制。

下列表格顯示於2026年6月30日按會計綜合計算範圍和按監管綜合計算範圍而編製的資產負債表；以及按監管綜合計算範圍中的資產負債表與監管資本的組成之對應。

監管資本與資產負債表的對帳

	2026年6月30日 已發布財務報表 中的資產負債表	2026年6月30日 在監管綜合 範圍下	參照
資產			
庫存現金及在同業之結餘	30,960,747	30,959,033	
其中：在監管資本之第1階段及第2階段減值準備	—	(837)	(1)
定期存放於同業及同業放款	37,961,135	37,961,135	
其中：在監管資本之第1階段及第2階段減值準備	—	(1,045)	(2)
客戶貸款	70,087,051	70,087,051	
其中：在監管資本之第1階段及第2階段減值準備	—	(662,922)	(3)
按公平價值計入損益之金融資產	177,263	121,835	
其中：於金融業實體的非重大投資並超出10%門檻之數	—	3,838	(4)
衍生金融工具	519,350	519,350	
按公平價值計入其他全面收益之投資證券	77,007,684	76,748,994	
其中：於金融業實體的非重大投資並超出10%門檻之數	—	1,089,094	(5)
以攤銷成本衡量之投資證券	4,252,332	4,252,332	
其中：在監管資本之第1階段及第2階段減值準備	—	(10)	(6)
供出售物業	121,370	121,370	
聯營公司及合營企業投資	381,612	43,000	
附屬公司投資及應收附屬公司款項	—	296,609	
其中：在監管資本之第1階段及第2階段減值準備	—	(40,963)	(7)

2 資本結構及充足比率(續)

監管資本與資產負債表的對帳(續)

	2026年6月30日 已發布財務報表 中的資產負債表	2026年6月30日 在監管綜合 範圍下	參照
物業及設備	2,344,342	2,345,066	
投資物業	1,068,764	1,068,764	
無形資產	89,126	112,615	(8)
本期稅項資產	256,678	256,678	
遞延稅項資產	1,110,107	1,116,054	(9)
其他資產	2,790,998	2,717,365	
其中：在監管資本之第1階段及第2階段減值準備	—	(6,605)	(10)
總資產	229,128,559	228,727,251	
負債			
同業之存款	5,989,328	5,989,328	
客戶存款	173,394,762	173,394,762	
衍生金融工具	446,015	446,015	
應付附屬公司款項	—	456,262	
後償債務	2,724,744	2,724,744	(11)
其他負債	4,461,808	4,314,141	
其中：在監管資本之第1階段及第2階段減值準備	—	51,280	(12)
本期稅項負債	250,837	244,389	
遞延稅項負債	11,991	11,947	
總負債	187,279,485	187,581,588	
權益			
股本	2,000,000	2,000,000	(13)
保留溢利	28,325,883	27,788,449	(14)
儲備	11,387,565	11,357,214	
其中：不包括監管儲備的累計其他全面收益／(虧損)	—	10,419,426	(15)
監管儲備	—	937,788	(16)
非控制性權益	135,626	—	
總權益	41,849,074	41,145,663	
總權益及負債	229,128,559	228,727,251	

2 資本結構及充足比率(續)

監管資本的組成

於2026年6月30日的監管資本組成如下：

		數額	來源以監管 綜合範圍下資產 負債表的 參考號數為依據
普通股權一級(CET1)資本：票據及儲備			
1	直接發行的合資格CET1資本票據加任何相關的股份溢價	2,000,000	(13)
2	保留溢利	27,788,449	(14)
3	已披露儲備	11,357,214	(15)+(16)
5	由綜合銀行附屬公司發行並由第三方持有的CET1資本票據產生的少數股東權益 (可計入綜合集團的CET1資本的數額)	—	
6	監管扣減之前的CET1資本	41,145,663	
CET1資本：監管扣減			
7	估值調整	1,190	
8	商譽(已扣除相聯的遞延稅項負債)	—	
9	其他無形資產(已扣除相聯的遞延稅項負債)	112,615	(8)
10	遞延稅項資產(已扣除相聯的遞延稅項負債)	1,116,054	(9)
11	現金流對沖儲備	—	
12	在IRB計算法下EL總額超出合資格準備金總額之數	—	
13	由證券化交易產生的提升信用的純利息份額、出售收益及CET1資本的 其他增加數額	—	
14	按公平價值估值的負債因本身的信用風險變動所產生的損益	—	
15	界定利益的退休金基金淨資產(已扣除相聯的遞延稅項負債)	—	
16	於機構本身的CET1資本票據的投資(若並未在所報告的資產負債表中 從實繳資本中扣除)	—	
17	互相交叉持有的CET1資本票據	—	
18	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的CET1資本票據的非重大LAC投資 (超出10%門檻之數)	1,092,932	(4)+(5)
19	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的CET1資本票據的重大LAC投資 (超出10%門檻之數)	—	
20	按揭供款管理權(已扣除相聯的遞延稅項負債)	不適用	不適用
21	由暫時性差異產生的遞延稅項資產(已扣除相聯的遞延稅項負債)	不適用	不適用
22	超出15%門檻之數	不適用	不適用
23	其中：於金融業實體的普通股的重大投資	不適用	不適用
24	其中：按揭供款管理權	不適用	不適用
25	其中：由暫時性差異產生的遞延稅項資產	不適用	不適用
26	適用於CET1資本的司法管轄區特定監管調整	937,788	
26a	因土地及建築物(自用及投資用途)進行價值重估而產生的累積公平價值收益	—	
26b	一般銀行業務風險監管儲備	937,788	(16)
26c	金融管理專員給予的通知所指明的證券化類別風險承擔	—	

2 資本結構及充足比率(續)

監管資本的組成(續)

		數額	來源以監管 綜合範圍下資產 負債表的 參考號數為依據
26d	因機構持有的土地及建築物低於已折舊的成本價值而產生的累積虧損	—	
26e	受規管非銀行附屬公司的資本短欠	—	
26f	於在屬商業實體的有連繫公司中的資本投資(超出申報機構資本基礎的15%之數)	—	
27	因沒有充足的AT1資本及二級資本以供扣除而須在CET1資本扣除的監管扣減	—	
28	對CET1資本的監管扣減總額	3,260,579	
29	CET1資本	37,885,084	
AT1資本：票據			
30	合資格AT1資本票據加任何相關股份溢價	—	
31	其中：根據適用會計準則列為股本類別	—	
32	其中：根據適用會計準則列為負債類別	—	
34	由綜合銀行附屬公司發行並由第三方持有的AT1資本票據 (可計入綜合集團的AT1資本的數額)	—	
36	監管扣減之前的AT1資本	—	
AT1資本：監管扣減			
37	於機構本身的AT1資本票據的投資	—	
38	互相交叉持有的AT1資本票據	—	
39	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的AT1資本票據的非重大LAC投資 (超出10%門檻之數)	—	
40	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的AT1資本票據的重大LAC投資	—	
41	適用於AT1資本的司法管轄區特定監管調整	—	
42	因沒有充足的二級資本以供扣除而須在AT1資本扣除的監管扣減	—	
43	對AT1資本的監管扣減總額	—	
44	AT1資本	—	
45	一級資本(一級資本= CET1資本+ AT1資本)	37,885,084	
二級資本：票據及準備金			
46	合資格二級資本票據加任何相關股份溢價	2,724,744	(11)
48	由綜合銀行附屬公司發行並由第三方持有的二級資本票據(可計入綜合集團的二級資本的數額)	—	
50	合資格計入二級資本的集體準備金及一般銀行業務風險監管儲備	1,523,597	
51	監管扣減之前的二級資本	4,248,341	

2 資本結構及充足比率(續)

監管資本的組成(續)

		數額	來源以監管 綜合範圍下資產 負債表的 參考號數為依據
二級資本：監管扣減			
52	於機構本身的二級資本票據的投資	—	
53	互相交叉持有的二級資本票據及非資本LAC負債	—	
54	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的二級資本票據及非資本LAC負債的非重大LAC投資(超出10%門檻及(如適用)5%門檻之數)	—	
54a	於在監管綜合範圍以外的金融業實體的非資本LAC負債的非重大LAC投資(之前被指定為屬5%門檻類別但及後不再符合門檻條件之數)(只適用於在《資本規則》附表4F第2(1)條下被定義為「第2條機構」者)	—	
55	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的二級資本票據的重大LAC投資(已扣除合資格短倉)	—	
55a	於在監管綜合範圍以外的金融業實體非資本LAC負債的重大LAC投資(已扣除合資格短倉)	—	
56	適用於二級資本的司法管轄區特定監管調整	—	
56a	加回合資格計入二級資本的因土地及建築物(自用及投資用途)進行價值重估而產生的累積公平價值收益	—	
56b	按照《資本規則》第48(1)(g)條規定而須涵蓋，並在二級資本扣除的監管扣減	—	
57	對二級資本的監管扣減總額	—	
58	二級資本	4,248,341	
59	監管資本總額(總資本=一級資本+二級資本)	42,133,425	
60	風險加權數額	140,452,720	
資本比率(佔風險加權數額的百分比)			
61	CET1資本比率	27.0%	
62	一級資本比率	27.0%	
63	總資本比率	30.0%	
64	機構特定緩衝資本要求(防護緩衝資本比率加逆周期緩衝資本比率加較高吸收虧損能力比率)	2.8%	
65	其中：防護緩衝資本比率要求	2.5%	
66	其中：銀行特定逆周期緩衝資本比率要求	0.32%	
67	其中：較高吸收虧損能力比率要求	—	
68	用作符合最低資本規定後可供運用的CET1(佔風險加權數額的百分比)	21.0%	
司法管轄區最低比率(若與《巴塞爾協定三》最低要求不同)			
69	司法管轄區CET1最低比率	不適用	不適用
70	司法管轄區一級資本最低比率	不適用	不適用
71	司法管轄區總資本最低比率	不適用	不適用

2 資本結構及充足比率(續)

監管資本的組成(續)

		數額	來源以監管 綜合範圍下資產 負債表的 參考號數為依據
低於扣減門檻的數額(風險加權前)			
72	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的CET1資本票據、AT1資本票據及二級資本票據以及非資本LAC負債的非重大LAC投資	3,897,801	
73	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的CET1資本票據的重大LAC投資	494,209	
74	按揭供款管理權(已扣除相聯的遞延稅項負債)	不適用	不適用
75	由暫時性差異產生的遞延稅項資產(已扣除相聯的遞延稅項負債)	不適用	不適用
就計入二級資本的準備金的適用上限			
76	合資格計入二級資本的有關BSC算法或STC算法及SEC-ERBA、SEC-SA及SEC-FBA下的準備金(應用上限前)	1,701,450	(12)+(16)-(1)-(2)-(3)-(6)-(7)-(10)
77	在BSC算法或STC算法及SEC-ERBA、SEC-SA及SEC-FBA下可計入二級資本的準備金上限	1,523,597	
78	合資格計入二級資本的有關IRB算法及SEC-IRBA下的準備金(應用上限前)	—	
79	在IRB算法及SEC-IRBA下可計入二級資本中的準備金上限	—	

模版附註：

相對《巴塞爾協定三》資本標準所載定義，資本規則對以下項目賦予更為保守的定義：

行數	內容	香港基準	《巴塞爾協定三》 基準
	遞延稅項資產(已扣除相聯的遞延稅項負債)	1,116,054	—
10	解釋 正如巴塞爾委員會發出的《巴塞爾協定三》文本(2010年12月)第69及87段所連載，視乎銀行予以實現的遞延稅項資產須予扣減，而與暫時性差異有關的遞延稅項資產則可在CET1資本內予以有限度確認(並因此可從CET1資本的扣減中被豁除，但以指定門檻為限)。在香港，不論有關資產的來源，認可機構須從CET1資本中全數扣減所有遞延稅項資產。因此，在第10行所填報須予扣減的數額可能會高於《巴塞爾協定三》規定須扣減的數額。在本格內的「《巴塞爾協定三》基準」項下匯報的數額為經調整的在第10行所匯報的數額(即在「香港基準」項下填報的數額)，而調整方法是按須扣減的與暫時性差異有關的遞延稅項資產數額予以下調，並以不超過在《巴塞爾協定三》下就暫時性差異所產生的遞延稅項資產所定的10%門檻及就按揭供款管理權、由暫時性差異所產生的遞延稅項資產與於金融業實體發行的CET1資本票據的重大投資(不包括屬對有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔的投資)所定的整體15%門檻為限。		
註： 上文提及10%門檻及5%門檻是以按照《資本規則》附表4F所載的扣減方法斷定的CET1資本數額為基礎計算而得。15%門檻是指巴塞爾委員會發出的《巴塞爾協定三》文本(2010年12月)第88段所述，對香港的制度沒有影響。			

2 資本結構及充足比率(續)

監管資本票據的主要特點

於2026年6月30日監管資本票據的主要特點如下。完整之條款及細則已刊載於本銀行網頁<http://www.shacombank.com.hk>，並可經以下直接連結進入：<http://www.shacombank.com.hk/tch/about/regulatory/20260630.jsp>

	普通股本	後償票據於2033年到期
1 發行人	上海商業銀行有限公司	上海商業銀行有限公司
2 獨有識別碼(如CUSIP、ISIN或Bloomberg對私人配售的識別碼)	不適用	ISIN：XS2531672892
3 票據的管限法律	香港法律	英國法律(因有關後償條款而受香港法律規管的除外)
監管處理方法		
4 《巴塞爾協定三》過渡期規則	不適用	不適用
5 《巴塞爾協定三》規則	普通股本一級	二級
6 可計入單獨*／集團／單獨及集團基礎	單獨及集團	單獨及集團
7 票據類別(由各地區自行指明)	普通股	其他二級資本票據
8 在監管資本的確認數額(以有關貨幣百萬計，於最近的報告日期)	港幣2,000百萬元	港幣2,725百萬元
9 票據面值	不適用	3億5,000萬美元
10 會計分類	股東股本	按攤銷成本列賬之負債
11 最初發行日期	1951, 1968, 1969, 1970, 1972, 1973, 1975, 1979, 1981, 1985, 1988, 1990, 1991, 1996, 2000	2023年2月28日
12 永久性或設定期限	永久	設定期限
13 原訂到期日	無期限	2033年2月28日
14 須獲監管當局事先批准的發行人贖回權	沒有	有
15 可選擇可贖回日、或有可贖回日，以及可贖回數額	不適用	一次性贖回日：2028年2月28日 在獲得金管局預先書面同意下，因稅務理由、稅收減免和監管原因選擇額外贖回，金額為票面值100%，包括累計利息。贖回金額可能會在發生無法繼續經營事件後予以調整。
16 後續可贖回日(如適用)	不適用	不適用
票息／股息		
17 固定或浮動股息／票息	浮動	固定
18 票息率及任何相關指數	不適用	6.375%p.a. 於2028年2月28日前為固定息率。此後，固定息率將會重新設定為當時美國國庫債券息率和定價點差之和的新固定利率。
19 有停止派發股息的機制	沒有	沒有
20 全部酌情、部分酌情，或強制	全部酌情	強制
21 設有遞升息率或其他贖回誘因	沒有	沒有
22 非累計或累計	非累計	累計

2 資本結構及充足比率(續)

監管資本票據的主要特點(續)

		普通股本	後償票據於2033年到期
23	可轉換或不可轉換	不可轉換	不可轉換
24	若可轉換，轉換觸發事件	不適用	不適用
25	若可轉換，全部或部分	不適用	不適用
26	若可轉換，轉換比率	不適用	不適用
27	若可轉換，強制或可選擇性轉換	不適用	不適用
28	若可轉換，指明轉換後的票據類別	不適用	不適用
29	若可轉換，指明轉換後的票據發行人	不適用	不適用
30	減值特點	沒有	有
31	若減值，減值的觸發點	不適用	金管局以書面形式通知發行人以下事件(以較早發生者為準)： (i) 金管局認為撤銷或轉換是必要的，否則發行人將無法繼續經營；或 (ii) 有關的政府機構、政府官員或相關有決定權力決策的監管機構已作出了決定，須由公共機構注入資本或提供同等的支援，否則發行人將無法繼續經營。
32	若減值，全部或部分	不適用	全部或部分
33	若減值，永久或臨時性質	不適用	永久
34	若屬臨時減值，說明債務回覆機制	不適用	不適用
35	清盤時在償還優次級別中的位置(指明相關法律實體無力償債時在償權人等級中緊接較其優先的票據的票據類別)	不適用	在本銀行清盤時，持有人之償付權利地位將會 (i) 後償及次於下述者之償付及索償權利：(a)本銀行所有非後償債權人(包括其存款客戶)；及(b)本銀行所有其他後償債權人，其有關索償享有之地位列明優於或按法律或合約的施行優於後償債務； (ii) 與同級債務持有人之償付及索償有着同等的權利；及 (iii) 優於下述者之償付權利：(a)所有次級債務之索償；及(b)有關本銀行一級資本工具之債權人。
36	可過渡的不合規特點	不適用	不適用
37	如是，指明不合規特點	不適用	不適用

註：

* 包括單獨綜合基礎

3 風險加權數額概覽

下列表格顯示於2026年6月30日和2026年3月31日各類風險之風險加權數額細目分類。2026年6月30日的最低資本規定是按風險加權數額以8%計算。

		風險加權數額		最低資本規定
		30/6/2026	31/3/2026	30/6/2026
1	非證券化類別風險承擔的信用風險	110,281,081	107,845,036	8,822,487
2	其中STC計算法	110,281,081	107,845,036	8,822,487
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	608,551	701,686	48,684
7	其中SA-CCR計算法	606,319	700,839	48,506
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	2,232	847	178
10	CVA風險	411,200	479,863	32,896
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	9,133,925	7,969,150	730,714
21	其中STM計算法	9,133,925	7,969,150	730,714
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	—	—	—
24	業務操作風險	9,019,850	9,055,363	721,588
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)	10,998,113	11,013,293	879,849
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	—	—	—
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	140,452,720	137,064,391	11,236,218

4 逆周期緩衝資本(「CCyB」)比率

本銀行之CCyB比率是根據加權平均計算本銀行有私人機構信用風險承擔的所有地區(包括香港)當時生效的適用地區逆周期緩衝資本(「JCCyB」)比率釐定。配予某地區的適用CCyB比率的權重是本銀行在該地區(風險承擔的地理位置盡可能以最終風險的原則決定)的私人機構信用風險承擔(包括其銀行帳及交易帳內的信用風險承擔)的合計風險加權數額佔本銀行對私人機構信用風險承擔的所有地區的該等合計風險加權數額的總和的比例。

風險承擔變化的主要驅動因素包括資產質量、信貸增長和信貸組合。香港之JCCyB比率由香港金融管理局根據具有透明度的「初始參考計算值」(Initial Reference Calculator)計算並會予以公開。如香港金融管理局決定並公布實施較高或較低於香港境外之地區的JCCyB比率，該比率可能會和由該地區有關當局決定的JCCyB比率不同。

下列表格顯示於2026年6月30日的CCyB比率、有關之私人機構信用風險承擔的風險加權數額及其所在的適用JCCyB比率大於零的地區分類。

	按司法管轄區(J) 列出的地域分佈	當時生效的適用 JCCyB比率	用作計算逆周期 緩衝資本比率的 風險加權數額	認可機構特定 逆周期緩衝 資本比率	逆周期緩衝 資本數額
		%	港幣千元	%	港幣千元
1	香港特區	0.50%	50,339,092		
2	澳洲	1.00%	3,958		
3	比利時	1.00%	5,016		
4	智利	0.50%	124		
5	法國	1.00%	52		
6	德國	0.75%	83		
7	愛爾蘭	1.50%	93,476		
8	盧森堡	0.50%	79,133		
9	荷蘭	2.00%	1,043		
10	挪威	2.50%	2		
11	沙特阿拉伯王國	1.00%	167,537		
12	南非	1.00%	8		
13	南韓	1.00%	158,489		
14	西班牙	0.50%	13		
15	瑞典	2.00%	23,679		
16	阿拉伯聯合酋長國	0.50%	2,122		
17	英國	2.00%	271,745		
	總和		51,145,572		
	總額		83,392,003	0.32%	449,449

5 槓桿比率

槓桿比率按與綜合資本充足比率相同的監管綜合計算範圍計算。下列表格顯示會計資產對槓桿比率風險承擔計量於2026年6月30日的比較摘要。

項目	在槓桿比率框架下的值
1 已發布的財務報表所載的綜合資產總額	230,835,850
2 對為會計目的須作綜合計算，但在監管綜合範圍以外的銀行、金融、保險或商業實體的投資而須作的相關調整	(401,308)
3 有關符合操作規定可作認可風險轉移的證券化風險承擔的調整	—
4 有關暫時豁除央行儲備的調整	不適用
5 根據認可機構的適用會計準則於資產負債表內確認，但不包括在槓桿比率風險承擔計量值內的任何受信資產而須作的相關調整	—
6 有關以交易日會計的、以平常方式購買及出售金融資產的調整	—
7 有關合資格的現金池交易的調整	—
8 有關衍生工具合約的調整	657,352
9 有關SFT的調整(即回購交易及其他類似的有抵押借貸)	2,136
10 有關資產負債表外項目的調整(即資產負債表外風險承擔轉換為信貸等值數額)	5,310,844
11 可從槓桿比率風險承擔計量豁除的審慎估值調整及特定準備金及集體準備金的調整	(1,707,291)
12 其他調整	(3,260,579)
13 槓桿比率風險承擔計量	231,437,004

於2026年6月30日及2026年3月31日的槓桿比率如下：

	30/6/2026	31/3/2026
資產負債表內風險承擔		
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)	229,412,215	231,252,905
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	(1,656,011)	(1,750,640)
6 扣減：斷定一級資本時所扣減的資產數額	(3,260,579)	(3,726,590)
7 資產負債表內風險承擔總額(不包括衍生工具合約及SFT)	224,495,625	225,775,675
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)	93,853	208,647
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	1,082,849	1,288,636

5 槓桿比率(續)

		30/6/2026	31/3/2026
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	1,176,702	1,497,283
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	502,977	501,130
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	2,136	1,130
17	代理交易風險承擔	—	—
18	由SFT產生的風險承擔總額	505,113	502,260
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	27,837,089	31,754,396
20	扣減：就轉換為信貸等值數額作出的調整	(22,526,245)	(24,439,723)
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	(51,280)	(58,849)
22	資產負債表外項目	5,259,564	7,255,824
資本及風險承擔總額			
23	一級資本	37,885,084	37,329,802
24	風險承擔總額	231,437,004	235,031,042
槓桿比率			
25及25a	槓桿比率	16.4%	15.9%
26	最低槓桿比率規定	3.0%	3.0%
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)	501,709	223,473
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)	502,977	501,130
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	231,435,736	234,753,385
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	16.4%	15.9%

6 信用風險

(a) 於2026年6月30日風險承擔的信用質素

	以下項目的總帳面數額			備抵／減值	其中：為STC計算法下的 風險承擔的信用損 失而作出的預期信用損失 會計準備金		其中： 為IRB計算 法下的 風險承擔的 信用損失而 作出的 預期信用損失 會計準備金	淨值
		違責風險承擔	非違責 風險承擔		分配於 監管類別的 特定準備金	分配於 監管類別的 集體準備金		
1	貸款	3,633,970	67,954,413	1,501,332	838,410	662,922	–	70,087,051
2	債務證券	–	75,908,822	10	–	10	–	75,908,812
3	資產負債表外風險承擔	9,957	6,993,103	19,390	–	19,390	–	6,983,670
4	總計	3,643,927	150,856,338	1,520,732	838,410	682,322	–	152,979,533

「違責風險承擔」的涵義與《資本規則》第51(1)條所定的「違責風險承擔」對應，或該承擔已逾期超過90日。

(b) 違責貸款及債務證券的改變

	數額
1 於上一個報告期末違責貸款及債務證券結餘	3,956,367
2 期內發生的違責貸款及債務證券	601,669
3 轉回至非違責狀況	–
4 撤帳額	(221,658)
5 其他變動*	(702,408)
6 於現行報告期末違責貸款及債務證券結餘	3,633,970

* 其他變動包括貸款償還和匯兌差額。

(c) 於2026年6月30日認可減低信用風險措施概覽

	無保證 風險承擔： 帳面數額	有保證 風險承擔	以認可抵押品 作保證的 風險承擔	以認可擔保 作保證的 風險承擔	以認可信 衍生工具合約 作保證的 風險承擔
1 貸款	64,636,144	5,450,907	907,650	557,230	–
2 債務證券	75,908,812	–	–	–	–
3 總計	140,544,956	5,450,907	907,650	557,230	–
4 其中違責部分	2,787,926	7,634	1,674	1,513	–

6 信用風險(續)

(d) 於2026年6月30日信用風險承擔及認可減低信用風險措施的影響－STC計算法

風險承擔類別	未將CCF及減低信用風險措施計算在內的風險承擔		已將CCF及減低信用風險措施計算在內的風險承擔		風險加權數額及風險加權數額密度	
	資產負債表內數額	資產負債表外數額	資產負債表內數額	資產負債表外數額	風險加權數額	風險加權數額密度
1 官方實體風險承擔	10,365,702	–	10,375,011	–	61	0%
2 公營單位風險承擔	5,599,103	500,000	6,145,546	200,000	1,269,109	20%
3 多邊發展銀行風險承擔	1,147,174	–	1,147,174	–	–	0%
3a 非指明多邊組織風險承擔	288,173	–	288,173	–	57,635	20%
4 銀行風險承擔	113,749,115	1,429,529	113,749,115	571,812	28,286,372	25%
4a 合資格非銀行金融機構風險承擔	1,665,252	397,888	1,665,252	39,789	762,810	45%
5 合資格資產覆蓋債券風險承擔	–	–	–	–	–	–
6 一般法團風險承擔	30,218,190	15,081,034	29,947,559	2,904,139	25,544,680	78%
6a 其中：非銀行金融機構風險承擔，但不包括於第4a行填報的風險承擔	–	–	–	–	–	–
6b 專門性借貸	–	–	–	–	–	–
7 股權風險承擔	–	–	–	–	–	–
7a 對商業實體的重大資本投資	–	–	–	–	–	–
7b 持有由金融業實體發行的資本票據及該等實體的非資本LAC負債	–	–	–	–	–	–
7c 由銀行、合資格非銀行金融機構及法團發行的後償債項	–	–	–	–	–	–
8 零售風險承擔	2,609,622	6,290,930	2,378,222	690,928	2,661,790	87%
8a 因IPO融資而產生的風險承擔	–	–	–	–	–	–
9 地產風險承擔	47,902,413	4,075,127	46,941,317	894,930	42,647,093	89%
9a 其中：監管住宅地產風險承擔（並非在關鍵程度上有賴於按揭物業所產生的現金流）	6,695,022	1,529,171	6,153,902	611,668	2,168,972	32%
9b 其中：監管住宅地產風險承擔（在關鍵程度上有賴於按揭物業所產生的現金流）	1,395,227	–	1,395,227	–	599,979	43%

6 信用風險(續)

(d) 於2026年6月30日信用風險承擔及認可減低信用風險措施的影響－STC計算法(續)

風險承擔類別		未將CCF及減低信用風險措施計算在內的風險承擔		已將CCF及減低信用風險措施計算在內的風險承擔		風險加權數額及風險加權數額密度	
		資產負債表內數額	資產負債表外數額	資產負債表內數額	資產負債表外數額	風險加權數額	風險加權數額密度
9c	其中：監管商業地產風險承擔 (並非在關鍵程度上有賴於按揭物業所產生的現金流)	2,709,258	32,191	2,704,279	11,321	2,137,117	79%
9d	其中：監管商業地產風險承擔 (在關鍵程度上有賴於按揭物業所產生的現金流)	7,260,776	6,994	7,150,547	2,798	5,956,482	83%
9e	其中：其他地產風險承擔 (並非在關鍵程度上有賴於按揭物業所產生的現金流)	22,683,519	2,466,154	22,403,555	262,294	21,120,734	93%
9f	其中：其他地產風險承擔 (在關鍵程度上有賴於按揭物業所產生的現金流)	4,670,434	–	4,665,474	–	6,998,211	150%
9g	其中：土地購買、開發及建築風險承擔	2,488,177	40,617	2,468,333	6,849	3,665,598	148%
10	違責風險承擔	2,971,867	62,582	2,971,867	9,245	4,435,893	149%
11	其他風險承擔	4,492,930	–	4,492,930	–	4,492,930	100%
11a	現金及黃金	586,276	–	1,493,651	–	122,703	8%
11b	處於結算或交收過程中的項目	504,950	–	504,950	–	5	0%
12	總計	222,100,767	27,837,090	222,100,767	5,310,843	110,281,081	48%

6 信用風險(續)

(e) 於2026年6月30日按風險承擔類別和按風險權重劃分的信用風險承擔－STC計算法

		0%	10%	15%	20%	25%	30%	35%	40%	45%	50%	65%
1	官方實體風險承擔	10,374,706			305						–	
2	公營單位風險承擔	–			6,345,546						–	
3	多邊發展銀行風險承擔	1,147,174					–				–	
3a	非指明多邊組織風險承擔				288,173		–				–	
4	銀行風險承擔				68,217,178		42,044,694		–		4,059,055	
4a	合資格非銀行金融機構風險承擔				425,554		626,482		–		–	
5	合資格資產覆蓋債券風險承擔		–	–	–	–		–			–	
6	一般法團風險承擔				1,666,395		–				10,625,070	
6a	其中：非銀行金融機構風險承擔， 但不包括於第4a行填報的 風險承擔				–		–				–	
6b	專門性借貸				–						–	
7	股權風險承擔											
7a	對商業實體的重大資本投資											
7b	持有由金融業實體發行的資本票據及 該等實體的非資本LAC負債											
7c	由銀行、合資格非銀行金融機構及法團 發行的後償債項											
8	零售風險承擔									484,306		
8a	因IPO融資而產生的風險承擔	–										

6 信用風險(續)

(e) 於2026年6月30日按風險承擔類別和按風險權重劃分的信用風險承擔—STC計算法(續)

		75%	80%	85%	100%	130%	150%	250%	400%	1250%	其他	總信用風險 承擔數額 (已將CCF 及減低信用 風險措施 計算在內)
1	官方實體風險承擔				-		-				-	10,375,011
2	公營單位風險承擔				-		-				-	6,345,546
3	多邊發展銀行風險承擔				-		-				-	1,147,174
3a	非指明多邊組織風險承擔				-		-				-	288,173
4	銀行風險承擔	-			-		-				-	114,320,927
4a	合資格非銀行金融機構風險承擔	653,005			-		-				-	1,705,041
5	合資格資產覆蓋債券風險承擔				-						-	-
6	一般法團風險承擔	1,660,174		1,642,162	17,257,897		-				-	32,851,698
6a	其中：非銀行金融機構風險承擔， 但不包括於第4a行填報的風險 承擔	-		-	-		-				-	-
6b	專門性借貸	-	-		-	-	-				-	-
7	股權風險承擔							-	-		-	-
7a	對商業實體的重大資本投資							-	-	-	-	-
7b	持有由金融業實體發行的資本票據及 該等實體的非資本LAC負債						-	-	-		-	-
7c	由銀行、合資格非銀行金融機構及 法團發行的後償債項						-				-	-
8	零售風險承擔	568,718			2,006,627						9,499	3,069,150
8a	因IPO融資而產生的風險承擔										-	-

6 信用風險(續)

(e) 於2026年6月30日按風險承擔類別和按風險權重劃分的信用風險承擔－STC計算法(續)

		0%	20%	25%	30%	35%	40%	45%	50%	60%	65%
9	地產風險承擔	–	2,273,274	765,730	2,856,842	132,940	403,890	472,678	275,897	1,448,083	
9a	其中：監管住宅地產風險承擔(並非在關鍵程度上有賴於按揭物業所產生的現金流)		2,273,274	765,730	2,209,846		403,890	78,763	275,897	–	
9b	其中：並無應用貸款分拆		2,273,274	765,730	2,209,846		403,890	78,763	275,897	–	
9c	其中：應用貸款分拆(有保證部分)										
9d	其中：應用貸款分拆(無保證部分)										
9e	其中：監管住宅地產風險承擔(在關鍵程度上有賴於按揭物業所產生的現金流)				646,996	132,940		393,915		25,805	
9f	其中：監管商業地產風險承擔(並非在關鍵程度上有賴於按揭物業所產生的現金流)	–	–		–		–		–	1,422,278	
9g	其中：並無應用貸款分拆	–	–		–		–		–	1,422,278	
9h	其中：應用貸款分拆(有保證部分)										
9i	其中：應用貸款分拆(無保證部分)										
9j	其中：監管商業地產風險承擔(在關鍵程度上有賴於按揭物業所產生的現金流)										
9k	其中：其他地產風險承擔(並非在關鍵程度上有賴於按揭物業所產生的現金流)	–	–		–		–		–		
9l	其中：並無應用貸款分拆	–	–		–		–		–		
9m	其中：應用貸款分拆(有保證部分)										
9n	其中：應用貸款分拆(無保證部分)										
9o	其中：其他地產風險承擔(在關鍵程度上有賴於按揭物業所產生的現金流)										
9p	其中：土地購買、開發及建築風險承擔										

6 信用風險(續)

(e) 於2026年6月30日按風險承擔類別和按風險權重劃分的信用風險承擔—STC計算法(續)

		70%	75%	85%	90%	100%	105%	110%	150%	其他	總信用風險承擔數額(已將CCF及減低信用風險措施計算在內)
9	地產風險承擔	4,184,735	3,175,550	5,246,610	2,672,580	15,733,796	71,770	1,036,559	7,046,305	39,008	47,836,247
9a	其中：監管住宅地產風險承擔(並非在關鍵程度上有賴於按揭物業所產生的現金流)	740,529	–				–			17,641	6,765,570
9b	其中：並無應用貸款分拆	740,529	–				–			17,641	6,765,570
9c	其中：應用貸款分拆(有保證部分)										
9d	其中：應用貸款分拆(無保證部分)										
9e	其中：監管住宅地產風險承擔(在關鍵程度上有賴於按揭物業所產生的現金流)		102,434		–		71,770			21,367	1,395,227
9f	其中：監管商業地產風險承擔(並非在關鍵程度上有賴於按揭物業所產生的現金流)		–	63,726		1,229,596			–	–	2,715,600
9g	其中：並無應用貸款分拆		–	63,726		1,229,596			–	–	2,715,600
9h	其中：應用貸款分拆(有保證部分)										
9i	其中：應用貸款分拆(無保證部分)										
9j	其中：監管商業地產風險承擔(在關鍵程度上有賴於按揭物業所產生的現金流)	3,444,206			2,672,580			1,036,559		–	7,153,345
9k	其中：其他地產風險承擔(並非在關鍵程度上有賴於按揭物業所產生的現金流)		3,073,116	5,182,884		14,409,849			–	–	22,665,849
9l	其中：並無應用貸款分拆		3,073,116	5,182,884		14,409,849			–	–	22,665,849
9m	其中：應用貸款分拆(有保證部分)										
9n	其中：應用貸款分拆(無保證部分)										
9o	其中：其他地產風險承擔(在關鍵程度上有賴於按揭物業所產生的現金流)								4,665,474	–	4,665,474
9p	其中：土地購買、開發及建築風險承擔					94,351			2,380,831	–	2,475,182

6 信用風險(續)

(e) 於2026年6月30日按風險承擔類別和按風險權重劃分的信用風險承擔－STC計算法(續)

		0%	20%	50%	100%	150%	1250%	其他	總信用 風險承擔 數額(已將 CCF及 減低信用 風險措施 計算在內)
10	違責風險承擔				63,093	2,914,766		3,253	2,981,112
11	其他風險承擔				4,492,930		-	-	4,492,930
11a	現金及黃金	994,714			28,644			470,293	1,493,651
11b	處於結算或交收過程中的項目	504,926	24					-	504,950

風險承擔數額及應用於資產負債表外風險承擔的CCF(根據經轉換風險承擔的風險組別分類)(STC版本)

風險權重	資產負債表內 風險承擔	資產負債表外風險承擔 (未將CCF計算在內)	加權平均CCF*	風險承擔 (已將CCF及減低信用 風險措施計算在內)
1 40%以下	138,383,731	1,930,282	40%	139,155,844
2 40至70%	20,859,480	5,502,506	20%	21,975,081
3 75%	5,691,348	3,032,826	12%	6,057,447
4 85%	6,030,292	4,837,641	18%	6,888,772
5 90至100%	40,076,335	12,419,383	18%	42,255,567
6 105至130%	1,114,604	11,253	29%	1,117,828
7 150%	9,944,977	103,199	16%	9,961,071
8 250%	-	-	-	-
9 400%	-	-	-	-
10 1250%	-	-	-	-
11 總風險承擔	222,100,767	27,837,090	19%	227,411,610

* 權重是基於資產負債表外風險承擔(未將CCF計算在內)

7 對手方信用風險

(a) 於2026年6月30日按計算法劃分的對手方信用風險承擔(對中央交易對手方的風險承擔除外)分析

		重置成本	潛在未來 風險承擔	有效預期正 風險承擔	用作計算 違責風險的 風險承擔的 α	已將減低信用 風險措施計算 在內的違責 風險的 風險承擔	風險加權數額
1	SA-CCR計算法 (對於衍生工具合約)	125,988	753,481		1.4	1,231,257	606,319
1a	現行風險承擔方法 (對於衍生工具合約)	—	—		1.4	—	—
1b	適用於第2b組加密資產衍生工具 合約的方法	—	—		1.4	—	—
2	IMM(CCR)計算法			—	—	—	—
3	簡易方法(對於SFT)					505,112	2,232
4	全面方法(對於SFT)					—	—
5	風險值(對於SFT)					—	—
6	總計						608,551

(b) 於2026年6月30日按風險承擔類別和按風險權重劃分的對手方信用風險承擔(對中央交易對手方的風險承擔除外) — STC計算法

風險權重		0%	10%	20%	30%	40%	50%	75%	85%	100%	150%	其他	已將減低 信用風險 措施計算 在內的 總違責 風險的 風險承擔
風險承擔類別													
1	官方實體風險承擔	2,136	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2,136
2	公營單位風險承擔	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	多邊發展銀行風險承擔	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	非指明多邊組織風險承擔	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	銀行風險承擔	—	—	642,589	80,371	—	—	—	—	—	—	—	722,960
6	合資格非銀行金融機構風險承擔	—	—	68,259	—	—	—	—	—	—	—	—	68,259
7	一般法團風險承擔	—	—	—	—	—	—	—	—	239,878	—	—	239,878
8	零售風險承擔	—	—	—	—	—	—	2,976	—	200,160	—	—	203,136
9	違責風險承擔	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	其他風險承擔	500,000	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	500,000
11	總計	502,136	—	710,848	80,371	—	—	2,976	—	440,038	—	—	1,736,369

7 對手方信用風險(續)

(c) 於2026年6月30日作為對手方信用風險承擔(包括經中央交易對手方結算的合約或交易者)的抵押品組成

		衍生工具合約				SFTs	
		收取的認可抵押品的 公平價值		提供的抵押品的 公平價值		收取的認可 抵押品的 公平價值	提供的 抵押品的 公平價值
		分隔的	非分隔的	分隔的	非分隔的		
1	現金－本地貨幣	－	－	－	1,926	500,000	－
2	現金－其他貨幣	－	145,885	－	104,570	－	－
3	債務證券	－	－	－	－	－	502,136
4	總計	－	145,885	－	106,496	500,000	502,136

(d) 信用相關衍生工具合約

本集團於2026年6月30日並沒有信用相關衍生工具合約。

(e) 對中央交易對手方的風險承擔

本集團於2026年6月30日並沒有對中央交易對手方的風險承擔。

8 CVA風險

於2026年6月30日在簡化基本CVA計算法下的CVA風險

		組成部分	簡化基本CVA 計算法下的 CVA風險 資本要求
1	CVA風險的系統性組成部分的合計	93,387	
2	CVA風險的獨特組成部分的合計	22,538	
3	總計		32,896

9 市場風險

於2026年6月30日在STM計算法下的市場風險

		STM 計算法下的 市場風險 資本要求
1	一般利率風險	16,377
2	股權風險	—
3	商品風險	5,713
4	外匯風險	708,042
5	信用利差風險(非證券化)	146
6	信用利差風險(證券化：非相關交易組合)	—
7	信用利差風險(證券化：相關交易組合「CTP」)	—
8	標準違責風險資本要求(「SA-DRC」)(非證券化)	413
9	SA-DRC(證券化：非CTP)	—
10	SA-DRC(證券化：CTP)	—
11	第2a組加密資產風險承擔	—
12	剩餘風險附加額	23
13	總計	730,714

10 資產產權負擔

於2026年6月30日資產負債表內的具產權負擔及無產權負擔資產的期末值帳面數額如下：

	具產權 負擔資產*	無產權 負擔資產	總計
在同業之結餘及定期及同業放款	338,755	68,581,413	68,920,168
客戶貸款	—	70,087,051	70,087,051
投資證券	4,696,450	76,304,876	81,001,326
其他資產	106,497	8,612,209	8,718,706
總額	5,141,702	223,585,549	228,727,251

* 具產權負擔資產指集團因法律上、規管性、合約上或其他的限制，以致妨礙或防止該機構清償、出售、移轉或轉撥的資產。

11 國內非銀行類客戶風險承擔

本銀行 對手方類別	30/6/2026			31/12/2025		
	資產負債 表內風險承擔	資產負債 表外風險承擔	總計	資產負債 表內風險承擔	資產負債 表外風險承擔	總計
1. 中央政府、中央政府持有實體及其附屬公司與合營公司	712,408	41,582	753,990	793,331	3,629	796,960
2. 地方政府、地方政府持有實體及其附屬公司與合營公司	280,536	–	280,536	74,907	–	74,907
3. 在中國內地居住的中華人民共和國國民或在中國內地成立為法團的其他實體及其附屬公司與合營公司	8,232,011	305,005	8,537,016	7,597,418	623,084	8,220,502
4. 並未在上述項目1填報的中央政府的其他實體	448,997	–	448,997	448,292	–	448,292
5. 並未在上述項目2填報的地方政府的其他實體	–	–	–	–	–	–
6. 在中國內地以外居住的中華人民共和國國民或在中國內地以外成立為法團的實體，而所批出信貸是在中國內地使用	3,176,916	440,179	3,617,095	3,276,708	324,836	3,601,544
7. 其他對手方，而申報機構視有關風險承擔為非銀行中國內地風險承擔	359,075	2	359,077	550,382	5	550,387
總額	13,209,943	786,768	13,996,711	12,741,038	951,554	13,692,592
扣除準備金後的總資產	223,601,814			222,019,814		
資產負債表內風險承擔佔總資產的百分比	5.91%			5.74%		

12 貨幣分佈

於2026年6月30日

港幣等值	現貨資產	現貨負債	遠期買入	遠期賣出	期權盤淨額	長／(短) 盤淨額	結構性淨額
美元	85,561,000	(89,272,000)	59,251,000	(50,832,000)	747,000	5,455,000	6,980,000
英鎊	5,218,000	(5,284,000)	2,990,000	(3,186,000)	382,000	120,000	3,000
歐元	1,183,000	(1,231,000)	5,496,000	(4,382,000)	(842,000)	224,000	–
人民幣	14,468,000	(13,462,000)	6,441,000	(7,353,000)	–	94,000	4,701,000
加拿大元	1,135,000	(1,128,000)	427,000	(92,000)	(137,000)	205,000	–
澳元	3,565,000	(3,567,000)	1,692,000	(1,410,000)	(150,000)	130,000	–
其他貨幣及黃金	6,037,000	(1,591,000)	6,713,000	(10,111,000)	–	1,048,000	–
	117,167,000	(115,535,000)	83,010,000	(77,366,000)	–	7,276,000	11,684,000

於2025年12月31日

港幣等值	現貨資產	現貨負債	遠期買入	遠期賣出	期權盤淨額	長／(短) 盤淨額	結構性淨額
美元	86,374,000	(90,536,000)	49,976,000	(37,240,000)	(832,000)	7,742,000	6,817,000
英鎊	5,373,000	(5,424,000)	796,000	(737,000)	–	8,000	3,000
歐元	1,115,000	(1,169,000)	4,176,000	(4,543,000)	409,000	(12,000)	–
人民幣	13,957,000	(12,913,000)	3,783,000	(4,908,000)	–	(81,000)	5,202,000
加拿大元	1,381,000	(1,382,000)	299,000	(372,000)	–	(74,000)	–
澳元	4,043,000	(4,040,000)	2,015,000	(2,009,000)	–	9,000	–
其他貨幣及黃金	6,709,000	(1,589,000)	7,411,000	(12,699,000)	423,000	255,000	–
	118,952,000	(117,053,000)	68,456,000	(62,508,000)	–	7,847,000	12,022,000

期權盤淨額乃根據所有外匯期權合約之得爾塔加權持倉為基礎計算。

以上披露是根據本集團於本期主要的外匯風險而定。