



上海商業銀行
SHANGHAI COMMERCIAL BANK

2026

集團中期財務披露聲明書



上海商業銀行有限公司

(於香港註冊成立之有限公司)

集團中期財務披露聲明書

截至2026年6月30日止之半年結算

目錄

1	簡明綜合損益表
2	簡明綜合全面收益表
3	簡明綜合財務狀況表
4	簡明綜合權益變動表
5	簡明綜合現金流量表
7	集團中期財務披露聲明書附註
43	監管披露(未經審核)
69	業務回顧
71	遵從財務資料披露之聲明
72	中期財務資料的審閱報告



歡迎瀏覽上海商業銀行有限公司網站



簡明綜合損益表

	附註	半年結算至 30/6/2026 (未經審核)	半年結算至 30/6/2025 (未經審核)
利息收入	6	3,883,176	4,594,825
利息支出	6	(1,883,308)	(2,436,733)
淨利息收入		1,999,868	2,158,092
服務費及佣金收入		502,249	405,235
服務費及佣金支出		(27,733)	(34,736)
淨服務費及佣金收入	7	474,516	370,499
淨買賣收益	8	296,904	256,099
出售按公平價值計入其他全面收益之投資證券之淨溢利／(虧損)		45	(13,402)
按公平價值計入其他全面收益之投資證券之股息		108,956	103,192
其他營業收入	9	148,114	360,541
保險服務淨損失	10	(5,278)	(6,720)
營業支出	11	(1,112,628)	(1,100,596)
信用減值損失	12	(210,508)	(1,454,618)
營業溢利		1,699,989	673,087
應佔聯營公司及合營企業之淨溢利		21,790	40,505
除稅前溢利		1,721,779	713,592
稅項	13	(235,952)	(8,691)
本期溢利		1,485,827	704,901
歸屬於：			
本銀行股東		1,480,285	699,839
非控制性權益		5,542	5,062
		1,485,827	704,901

簡明綜合全面收益表

	半年結算至 30/6/2026 (未經審核)	半年結算至 30/6/2025 (未經審核)
本期溢利	1,485,827	704,901
其他全面收益		
<u>可能被重新分類至損益之項目</u>		
折算香港以外的業務而產生之匯兌差額	101,757	118,453
按公平價值計入其他全面收益之投資證券		
— 公平價值變動	(303,099)	532,982
— 於損益確認之信用減值損失變動	501	706
— 因出售而轉撥損益之公平價值變動	(45)	13,402
— 遞延稅項	50,019	(90,154)
<u>不會被重新分類至損益之項目</u>		
按公平價值計入其他全面收益之權益投資		
— 公平價值變動	(522,814)	845,656
— 遞延稅項	(4,713)	(5,206)
應佔聯營公司及合營企業之儲備	8,993	1,453
本期其他全面(損失)/收益除稅後總額	(669,401)	1,417,292
本期全面收益淨額	816,426	2,122,193
歸屬於：		
本銀行股東	811,174	2,116,979
非控制性權益	5,252	5,214
本期全面收益淨額	816,426	2,122,193

簡明綜合財務狀況表

	附註	30/6/2026 (未經審核)	31/12/2025 (已審核)
資產			
庫存現金及在同業之結餘	14	30,960,747	37,645,746
定期存放於同業及同業放款	15	37,961,135	41,142,419
客戶貸款	16	70,087,051	67,275,776
按公平價值計入損益之金融資產	23(b)	177,263	155,272
衍生金融工具	17	519,350	499,949
按公平價值計入其他全面收益之投資證券	23(b)	77,007,684	68,326,253
以攤銷成本衡量之投資證券		4,252,332	4,739,101
供出售物業	18	121,370	336,511
聯營公司及合營企業投資		381,612	365,679
物業及設備	19	2,344,342	2,203,270
投資物業	20	1,068,764	982,161
無形資產	21	89,126	72,648
本期稅項資產		256,678	243,544
遞延稅項資產	25	1,110,107	1,050,441
其他資產		2,790,998	2,464,950
總資產		229,128,559	227,503,720
負債			
同業之存款		5,989,328	4,866,038
客戶存款	22	173,394,762	175,133,015
衍生金融工具	17	446,015	500,469
後償債務	24	2,724,744	2,702,108
其他負債		4,461,808	3,127,750
本期稅項負債		250,837	127,201
遞延稅項負債	25	11,991	11,195
總負債		187,279,485	186,467,776
權益			
歸屬於股東之股本及儲備			
股本		2,000,000	2,000,000
保留溢利		28,325,883	26,846,121
儲備	26	11,387,565	12,056,153
		41,713,448	40,902,274
非控制性權益		135,626	133,670
總權益		41,849,074	41,035,944
總權益及負債		229,128,559	227,503,720

簡明綜合權益變動表

附註	歸屬於股東			非控制性權益	總權益
	股本	儲備	保留溢利		
於2025年1月1日	2,000,000	10,647,116	25,475,571	118,373	38,241,060
本期溢利	—	—	699,839	5,062	704,901
除稅後之其他全面收益	—	1,326,608	90,532	152	1,417,292
按公平價值計入其他全面收益之投資證券之 淨公平價值變動	—	1,297,234	—	152	1,297,386
折算香港以外的業務而產生之匯兌差額	—	27,419	91,034	—	118,453
應佔聯營公司及合營企業之儲備	—	1,955	(502)	—	1,453
本期全面收益淨額	—	1,326,608	790,371	5,214	2,122,193
支付2024年度股息	—	—	—	(640)	(640)
於2025年6月30日(未經審核)	2,000,000	11,973,724	26,265,942	122,947	40,362,613
於2026年1月1日	2,000,000	12,056,153	26,846,121	133,670	41,035,944
本期溢利	—	—	1,480,285	5,542	1,485,827
除稅後之其他全面損失	—	(668,588)	(523)	(290)	(669,401)
按公平價值計入其他全面收益之投資證券之 淨公平價值變動	26	(779,861)	—	(290)	(780,151)
折算香港以外的業務而產生之匯兌差額	26	101,757	—	—	101,757
應佔聯營公司及合營企業之儲備	26	9,516	(523)	—	8,993
本期全面收益淨額	—	(668,588)	1,479,762	5,252	816,426
支付2025年度股息	—	—	—	(3,296)	(3,296)
於2026年6月30日(未經審核)	2,000,000	11,387,565	28,325,883	135,626	41,849,074

簡明綜合現金流量表

		半年結算至 30/6/2026 (未經審核)	半年結算至 30/6/2025 (未經審核)
	附註		
來自營業活動之現金流量			
除稅前溢利		1,721,779	713,592
應佔聯營公司及合營企業之淨溢利		(21,790)	(40,505)
信用減值損失	12	210,508	1,454,618
折舊費用		102,422	102,459
無形資產攤銷		16,942	12,149
出售設備之淨虧損／(收益)	9	2	(5)
出售按公平價值計入其他全面收益之投資證券之淨(收益)／虧損		(45)	13,402
出售物業之淨收益	9	(113,182)	(326,746)
以攤銷成本衡量及按公平價值計入其他全面收益之投資證券之			
利息收入	6	(1,298,820)	(1,085,606)
後償債務之利息支出	6	88,881	88,572
租賃負債之利息支出	6	6,573	4,660
按公平價值計入其他全面收益之投資證券之股息		(108,956)	(103,192)
已付香港利得稅稅款		(104,564)	(97,542)
已付海外稅款		(28,733)	(175,375)
外幣匯率變動之影響		(10,352)	(111,815)
營業資產及負債變動前來自營業活動之現金流量		460,665	448,666
營業資產及負債之變動：			
—在同業之結餘(原到期日超過3個月)淨減少		1,102,912	1,994,482
—定期存放於同業及同業放款(原到期日超過三個月)淨增加		(1,245,404)	(6,382,078)
—按公平價值計入損益之金融資產淨(增加)／減少		(21,991)	105,282
—衍生金融工具淨增加		(73,855)	(20,435)
—客戶貸款淨(增加)／減少		(2,689,876)	6,020,366
—其他資產淨增加		(453,721)	(1,821,608)
—同業之存款淨增加		1,018,478	1,425,758
—客戶存款淨減少		(2,603,110)	(3,558,343)
—其他負債淨增加／(減少)		1,153,957	(204,635)
來自營業活動之現金支出淨額		(3,351,945)	(1,992,545)

簡明綜合現金流量表

	附註	半年結算至 30/6/2026 (未經審核)	半年結算至 30/6/2025 (未經審核)
來自投資活動之現金流量			
收取以攤銷成本衡量及按公平價值計入其他全面收益之投資證券之利息		1,298,844	781,301
收取按公平價值計入其他全面收益之投資證券之股息		108,956	103,192
收取聯營公司及合營企業之股息		14,850	12,750
購入物業及設備		(91,356)	(36,030)
供出售物業增加		—	(94,897)
無形資產增加		(33,374)	(7,133)
出售設備		1,623	9
購入以攤銷成本衡量及按公平價值計入其他全面收益之投資證券		(32,233,753)	(29,197,450)
出售及贖回以攤銷成本衡量及按公平價值計入其他全面收益之投資證券		24,180,305	25,376,955
出售物業收取之訂金及收入		328,885	438,554
來自投資活動之現金支出淨額		(6,425,020)	(2,622,749)
來自融資活動之現金流量			
支付後償債務之利息		(87,269)	(86,768)
支付租賃負債	27	(45,539)	(49,165)
支付非控制性權益之股息		(3,296)	(640)
來自融資活動之現金支出淨額		(136,104)	(136,573)
現金及等同現金項目之淨減少			
於1月1日之現金及等同現金項目		57,799,089	71,360,536
外幣匯率變動對現金及等同現金項目之影響		207,630	773,568
於6月30日之現金及等同現金項目		48,093,650	67,382,237
代表：			
原到期日少於3個月的庫存現金及在同業之結餘	14	27,942,446	43,773,958
原到期日少於3個月的定期存放於同業及同業放款	15	17,753,882	22,093,790
原到期日少於3個月的債務證券 — 外匯基金票據		2,397,322	1,514,489
		48,093,650	67,382,237
來自營業及投資活動之現金流量包括：			
已收利息		3,920,627	4,245,471
已付利息		(1,824,468)	(2,621,635)

集團中期財務披露聲明書附註

1 主要業務

上海商業銀行有限公司(「本銀行」)及其附屬公司(統稱「本集團」)之業務為提供在香港、美國、英國及中國內地之銀行業務及與銀行業有關之財務服務。

本銀行為香港註冊之金融機構。註冊辦事處地址為香港中環皇后大道中12號上海商業銀行大廈。

最終控股公司為於台灣註冊的上海商業儲蓄銀行股份有限公司。

除另註明外，本集團中期財務披露聲明書是以港幣千元編製及已於2026年8月19日由董事會通過。

2 賬目編製之基礎

本集團截至2026年6月30日止之中期財務披露聲明書按照《香港會計準則》第34號「中期財務報告」編製。本集團中期財務披露聲明書應結合截至2025年12月31日止年度按照《香港財務報告會計準則》編製之年度財務報表一同參閱。

作為比較信息被納入2026年集團中期財務披露聲明書的、與截至2025年12月31日止年度有關的財務信息雖然來源於本集團的法定年度綜合財務報表，但不構成本集團的法定年度綜合財務報表。

按照香港《公司條例》(第622章)第662(3)條及附表6第3部的要求，本集團已向香港公司註冊處遞交截至2025年12月31日止年度的財務報表。

本集團的核數師已就這些財務報表出具核數師報告。該核數師報告為無保留意見的核數師報告；其中沒有核數師在不出具保留意見的情況下以強調的方式提請使用者注意的任何事項；亦沒有根據香港《公司條例》(第622章)第406(2)條及第407(2)或(3)條作出的聲明。

3 重大會計政策信息

編製2026年中期財務披露聲明書所採用的重大會計政策，與編製本集團截至2025年12月31日止年度之已審核年度財務報表所採用及所述者一致。

(a) 本集團已於截至2026年6月30日止期間採納的新準則及修訂

香港會計師公會已頒佈多項香港財務報告會計準則的修訂，這些修訂於本會計期間首次生效。對本集團之財務報表並無重大影響。與本集團相關之主要修訂為《香港財務報告準則》第7號及第9號之修訂—金融工具的分類及計量之修訂，詳情載列如下。

	於當日或以後日期開始的 會計年度生效
《香港財務報告準則》第7號及第9號之修訂 — 金融工具的分類及計量之修訂	2026年1月1日
《香港財務報告準則》第7號及第9號之修訂 — 涉及依賴自然能源生產電力之合約	2026年1月1日
《香港財務報告準則》會計準則之年度改進 — 第11冊	2026年1月1日

集團中期財務披露聲明書附註

3 重大會計政策信息(續)

(a) 本集團已於截至2026年6月30日止期間採納的新準則及修訂(續)

《香港財務報告準則》第7號及第9號之修訂—金融工具的分類及計量之修訂

此修訂涵蓋三個主要方面：

- 此修訂澄清了何時確認及終止確認金融資產或金融負債，並引入一項可選豁免，容許實體在透過電子支付系統以現金結算金融負債時，若符合特定條件，可於結算日前終止確認該金融負債。
- 就評估金融資產之合約現金流量是否僅為支付本金及未償還本金金額之利息而言，此修訂澄清了利息之評估方法，並為具有或然特徵(例如環境、社會及管治(「ESG」)掛鉤特徵)之金融資產引入一項額外測試。此修訂亦澄清了無追索權特徵之金融資產與合約掛鉤工具之間的差異，從而可能改變適用的評估。
- 此修訂引入了針對出售指定為按公平價值計入其他全面收益(「FVOCI」)之權益工具投資之新披露要求，以及針對非按公平價值計入損益(「FVTPL」)計量且包含可能根據或然事件之發生或不發生而改變合約現金流量金額之合約條款之金融工具的新披露要求，該等或然事件並非直接與基本貸款風險及成本變動相關。

(b) 已頒佈但尚未生效之新準則及修訂

	於當日或以後日期開始的 會計年度生效
《香港會計準則》第21號之修訂 — 換算為惡性通貨膨脹呈列貨幣	2027年1月1日
《香港財務報告準則》第18號 — 財務報表列報和披露	2027年1月1日
《香港財務報告準則》第19號 — 沒有公共責任的附屬公司：披露	2027年1月1日

本集團尚未提前採用已發佈但尚未對截至2026年6月30日止期間生效的修訂和新準則。管理階層目前正在評估應用這些修訂和新準則對本集團財務報表的具體影響。

集團中期財務披露聲明書附註

4 評估

管理層需要為本集團的中期財務披露聲明書的編製作判斷、估算和假設，會計政策之應用及資產和負債、收入和支出的報告金額可能會受影響。實際結果可能與這些估算有所不同。

在編製本集團中期財務披露聲明書時，管理層應用本集團的會計政策時所作出的重大判斷及估算不確定性的主要來源，與本集團截至2025年12月31日止之已審核年度財務報表所採納之一致。

5 財務報表綜合原則

(a) 附屬公司

附屬公司是指本集團所控制的公司(包括結構化實體)。倘本集團承受或擁有自參與實體營運所得可變回報的風險或權利，以及能夠運用其對實體的權力以影響該等回報，則本集團對該實體擁有控制權。附屬公司由控制權轉移至本集團當日開始在綜合財務報表中合併計算。由控制權終止當日開始，則從綜合財務報表中剔除。

本集團內之公司間之交易、結餘及集團內部交易所產生的任何未變現溢利均會被對銷。未變現虧損也同時會被抵銷，除非交易提供證據顯示轉讓的資產出現減值。為確保附屬公司與本集團所採用的政策一致，附屬公司之會計政策會因應需要而改變。

集團中期財務披露聲明書附註

5 財務報表綜合原則(續)

(a) 附屬公司(續)

附屬公司於2026年6月30日之資料如下：

名稱	註冊地點	主要業務及經營地點	已發行股本之詳情	持有之普通股權益
上海商業銀行(代理人)有限公司	香港	代理人服務 香港	1百股普通股	100% ¹
上海商業銀行信託有限公司	香港	信託人服務 香港	1千股普通股	60% ²
上商期貨有限公司	香港	就期貨合約提供意見及期貨合約交易 香港	60萬股普通股	100% ¹
上商投資有限公司	香港	外匯基金票據投資 香港	1萬股普通股	100% ¹
Shacom Property Holdings (BVI) Limited	英屬處女群島	物業投資 英國	2股普通股 每股面值美元1元	100% ¹
Shacom Property (NY), Inc.	美國	物業投資 美國	10股普通股 每股面值美元1元	100% ¹
Shacom Property (CA), Inc.	美國	物業投資 美國	10股普通股 每股面值美元1元	100% ¹
上商資產投資有限公司	香港	債券投資 香港	1萬股普通股	100% ¹
Infinite Financial Solutions Limited	香港	提供資訊科技之應用服務 香港	50萬股普通股	100% ¹
上商保險顧問有限公司	香港	保險中介人 香港	100萬股普通股	100% ¹
上銀證券有限公司	香港	證券中介服務 香港	200萬股普通股	100% ¹
海光物業管理有限公司	香港	物業管理 香港	2股普通股	100% ¹
寶豐保險(香港)有限公司	香港	保險 香港	50萬股普通股	60% ²
Right Honour Investments Limited	英屬處女群島	物業投資 香港	1股普通股 每股面值美元1元	100% ¹
Glory Step Westpoint Investments Limited	英屬處女群島	物業投資 香港	1股普通股 每股面值美元1元	100%
Silver Wisdom Westpoint Investments Limited	英屬處女群島	物業投資 香港	1股普通股 每股面值美元1元	100%
KCC 23F Limited	英屬處女群島	物業投資 香港	1股普通股 每股面值港幣1元	100% ¹
KCC 25F Limited	英屬處女群島	物業投資 香港	1股普通股 每股面值港幣1元	100% ¹
KCC 26F Limited	英屬處女群島	物業投資 香港	1股普通股 每股面值港幣1元	100% ¹

¹ 普通股權益由本銀行直接持有。

² 60%普通股權益由本銀行直接持有。40%普通股權益由非控制性權益持有。

集團中期財務披露聲明書附註

5 財務報表綜合原則(續)

(b) 聯營公司及合營企業

聯營公司是指本集團可對其行使重大影響力的企業。重大影響是指有權參與被投資者的財政及營運政策的決策但並不能夠控制或共同控制這些政策。

合營企業為本集團與各方簽訂合同約定，分享控制權的一種安排，並享有合營安排的淨資產的權利。

聯營公司及合營企業投資均採用權益法計量，按照初始投資成本於綜合財務狀況表確認，並在其後進行調整以確認本集團收購後的應佔損益和其他全面收益的變動。

倘本集團與聯營公司或合營企業進行交易，只有在聯營公司或合營企業與本集團無關聯的該部分權益所產生的損益才可於本集團之綜合財務報表中確認。

6 淨利息收入

	半年結算至 30/6/2026 (未經審核)	半年結算至 30/6/2025 (未經審核)
利息收入		
在同業之結餘及定期存放於同業及同業放款	1,064,563	1,509,560
以攤銷成本衡量之投資證券	62,352	88,856
按公平價值計入其他全面收益之投資證券	1,236,468	996,750
客戶貸款	1,512,393	1,990,714
其他	7,400	8,945
	<u>3,883,176</u>	<u>4,594,825</u>
非按公平價值計入損益的金融資產的利息收入		
利息支出		
同業之存款	71,749	96,989
客戶存款	1,711,653	2,242,455
後償債務	88,881	88,572
租賃負債	6,573	4,660
其他	4,452	4,057
	<u>1,883,308</u>	<u>2,436,733</u>
非按公平價值計入損益的金融負債的利息支出		

集團中期財務披露聲明書附註

7 淨服務費及佣金收入

	半年結算至 30/6/2026 (未經審核)	半年結算至 30/6/2025 (未經審核)
服務費及佣金收入		
貿易票據	17,023	21,331
代理人、託管人及證券經紀	106,582	105,171
投資產品	85,366	54,346
匯款	25,885	25,818
信用卡	22,245	25,637
零售業務	18,792	23,031
保管箱	30,572	31,198
保險	123,776	45,679
貸款及額度服務費	62,475	71,303
信託及其他佣金	9,533	1,721
服務費及佣金收入總額	502,249	405,235
減：服務費及佣金支出	(27,733)	(34,736)
淨服務費及佣金收入	474,516	370,499
其中：		
除包括在決定實際利率外，由並非按公平價值計入損益之金融資產及金融負債產生的淨服務費及佣金收入		
— 服務費及佣金收入	101,743	118,271
— 服務費及佣金支出	3,945	3,790
託管及信託活動之服務費及佣金淨收入		
— 服務費及佣金收入	19,553	11,628

8 淨買賣收益

	半年結算至 30/6/2026 (未經審核)	半年結算至 30/6/2025 (未經審核)
外匯	296,617	222,212
利率工具	2,803	8,852
權益工具：		
— 買賣(虧損)/收益	(2,724)	4,509
— 股息收入	884	901
其他買賣(虧損)/收益	(676)	19,625
	296,904	256,099

「外匯」包括不屬於指定為合格的對沖關係之即期、遠期及期權合約、掉期及外幣資產與負債換算之損益。「利率工具」包括買賣政府證券、公司債務證券、貨幣市場工具、利率掉期及交叉貨幣掉期交易所得的損益。「權益工具」包括權益證券。

集團中期財務披露聲明書附註

9 其他營業收入

	半年結算至 30/6/2026 (未經審核)	半年結算至 30/6/2025 (未經審核)
投資物業總租金收入(附註a)	19,845	29,276
出售物業之淨收益(附註b)	113,182	326,746
出售設備之淨(虧損)/收益	(2)	5
其他	15,089	4,514
	<u>148,114</u>	<u>360,541</u>

附註a： 投資物業之直接營業支出已包括於物業管理支出(附註11)。

附註b： 截至2026年6月30日止之半年結算，本集團已確認出售物業之淨收益為港幣1億1,318萬2千元(截至2025年6月30日止之半年結算：港幣3億2,674萬6千元)。此收益來自銷售收入港幣3億3,952萬7千元(截至2025年6月30日止之半年結算：港幣8億9,188萬9千元)，扣除直接成本港幣2億2,634萬5千元(截至2025年6月30日止之半年結算：港幣5億6,514萬3千元)。

10 保險服務淨損失

	半年結算至 30/6/2026 (未經審核)	半年結算至 30/6/2025 (未經審核)
保險收入	23,598	23,951
保險服務支出	(23,493)	(24,924)
持有再保險合約之淨支出	(4,495)	(4,606)
保險財務淨支出	<u>(888)</u>	<u>(1,141)</u>
	<u>(5,278)</u>	<u>(6,720)</u>

集團中期財務披露聲明書附註

11 營業支出

	半年結算至 30/6/2026 (未經審核)	半年結算至 30/6/2025 (未經審核)
核數師酬金		
核數服務(附註a)	6,899	6,193
非核數相關服務(附註b)	1,813	2,294
物業管理支出	25,691	27,067
折舊費用		
物業及設備	42,613	48,362
使用權資產	54,722	49,650
投資物業	5,087	4,447
無形資產攤銷	16,942	12,149
人事費用		
薪金及其他人事費用(附註c)	668,482	651,944
提撥界定供款退休計劃費用	54,883	48,754
短期租賃及低價值租賃開支	3,336	1,327
資訊科技及通訊	77,420	71,256
法律及諮詢	7,314	37,494
郵費、文具及印刷品	10,265	10,557
宣傳及廣告	39,807	36,672
其他	97,354	92,430
	1,112,628	1,100,596

附註a： 以上核數師之核數服務酬金包括為本集團應香港及台灣法定及監管要求而審核本集團之中期及年度財務資料的費用，並按比例計提。

附註b： 以上核數師之非核數相關服務酬金包括根據《香港審閱準則》第2410號「由實體的獨立核數師執行中期財務資料審閱」審閱本集團第一季度業績的費用，以符合台灣最終控股公司的監管要求。

附註c： 人事費用包括董事酬金。本集團於2026年6月30日之員工人數為1,993人(2025年6月30日：1,991人)。

集團中期財務披露聲明書附註

12 信用減值損失

	半年結算至 30/6/2026 (未經審核)	半年結算至 30/6/2025 (未經審核)
客戶貸款	222,340	1,461,755
在同業之結餘及定期存放於同業及同業放款	355	(81)
投資證券	476	655
其他資產	2,438	11,750
貸款承諾及財務保證合約	(15,101)	(19,461)
	<u>210,508</u>	<u>1,454,618</u>

13 稅項

香港利得稅以截至2026年6月30日止之半年結算之估計應課稅溢利按照課稅率16.5%(截至2025年6月30日止之半年結算：16.5%)計提。海外利得稅以截至2026年6月30日止之半年結算之估計應課稅溢利按本集團業務所在地現行適用之課稅率計算。

經濟合作暨發展組織的第二支柱模範規則適用於本集團。香港於2025年6月6日頒佈了第二支柱立法，並於2025年1月1日生效。根據新規則，集團須就其各司法管轄區的有效稅率與第二支柱模範規則下的最低有效稅率15%之間的差額繳納補足稅。本集團在所有司法管轄區的第二支柱模範規則下的有效稅率均超過15%。因此，截至2026年6月30日的六個月內，集團無任何補足稅務負債。

按香港會計準則第12號「所得稅」之修訂，本集團採用其中特例免於確認和披露與第二支柱所得稅相關的遞延稅項資產和負債信息。

計入損益表之稅項金額分析：

	半年結算至 30/6/2026 (未經審核)	半年結算至 30/6/2025 (未經審核)
本期稅項：		
— 香港利得稅	233,338	199,477
— 海外稅項	13,007	112,761
— 往年多提之準備	(648)	(555)
總本期稅項	<u>245,697</u>	<u>311,683</u>
遞延稅項：		
— 香港遞延稅項	(7,597)	(93,301)
— 海外遞延稅項	(2,148)	(209,691)
總遞延稅項(附註25)	<u>(9,745)</u>	<u>(302,992)</u>
稅項	<u>235,952</u>	<u>8,691</u>

集團中期財務披露聲明書附註

14 庫存現金及在同業之結餘

	30/6/2026 (未經審核)	31/12/2025 (已審核)
庫存現金	557,633	729,432
於中央銀行及香港金融管理局之存款	1,236,587	1,295,656
在同業之結餘	29,167,364	35,621,380
	30,961,584	37,646,468
扣除：第1階段信用減值準備	(837)	(722)
	30,960,747	37,645,746
庫存現金及在同業之結餘總額	30,961,584	37,646,468
減：原到期日超過3個月或依從當地法定要求存放於指定銀行之金額	(3,019,138)	(4,122,051)
包括在現金及等同現金項目內之金額	27,942,446	33,524,417

以上金額包括於2026年6月30日，庫存現金及在同業之結餘總額包括港幣3億3,875萬5千元(2025年12月31日：港幣2億1,097萬6千元)存放於中國內地之中央銀行或指定銀行以依從當地法定要求。

15 定期存放於同業及同業放款

	30/6/2026 (未經審核)	31/12/2025 (已審核)
定期存放於同業(1至12個月內到期)	37,530,799	40,948,662
同業放款	431,381	194,562
	37,962,180	41,143,224
扣除：第1階段信用減值準備	(1,045)	(805)
	37,961,135	41,142,419
定期存放於同業及同業放款總額	37,962,180	41,143,224
減：原到期日超過3個月或依從當地法定要求存放於指定銀行之金額	(20,208,298)	(18,865,795)
包括在現金及等同現金項目內之金額	17,753,882	22,277,429

截至2026年6月30日止，以上金額中並無因符合當地法定要求而存放於中國內地指定銀行的定期存放於同業及同業放款(2025年12月31日：港幣1億6,592萬5千元)。

集團中期財務披露聲明書附註

16 客戶貸款

	30/6/2026 (未經審核)	31/12/2025 (已審核)
客戶貸款總額	71,588,383	68,791,477
扣除：信用減值準備		
— 第1階段	(454,601)	(512,399)
— 第2階段	(208,321)	(199,470)
— 第3階段	(838,410)	(803,832)
	<u>70,087,051</u>	<u>67,275,776</u>
包括在客戶貸款總額之貿易票據及其他合格票據總額	180,079	121,286
扣除：貿易票據信用減值準備		
— 第1階段	(929)	(580)
— 第2階段	(176)	(79)
	<u>178,974</u>	<u>120,627</u>

本集團於2026年6月30日已接受公平價值港幣30億4,669萬7千元(2025年12月31日：港幣26億4,746萬5千元)之上市證券為股票融資額度之抵押品。如貸款人違約，該證券可被賣出或再抵押。

集團中期財務披露聲明書附註

16 客戶貸款(續)

(a) 按行業類別劃分之客戶貸款(不包括貿易票據及其他合格票據)

下表按香港金融管理局的定義，列出本集團根據貸款用途按行業類別劃分之客戶貸款(不包括貿易票據及其他合格票據)。

	30/6/2026(未經審核)		31/12/2025(已審核)	
	結餘	可從抵押品 彌償之百分比	結餘	可從抵押品 彌償之百分比
在香港使用之貸款				
工商及金融				
—地產發展	2,760,823	44%	3,331,991	30%
—物業投資	4,367,007	92%	4,294,943	90%
—金融企業	291,687	46%	310,411	50%
—股票經紀	613,217	100%	376,238	100%
—批發及零售業	2,175,691	25%	1,605,546	38%
—製造業	983,025	40%	736,422	63%
—運輸業及運輸設備	910,433	8%	98,578	84%
—娛樂事業	1,757,476	13%	1,793,434	17%
—資訊科技—電訊	480,000	0%	500,000	0%
—酒店、旅舍及飲食業	1,292,973	64%	1,362,603	64%
—其他	10,496,812	48%	10,624,427	48%
個人				
—購買「居者有其屋計劃」、「私人參建居屋計劃」 及「租者置其屋計劃」或其各別的繼承計劃之 住宅按揭貸款	69,368	95%	54,843	98%
—購買其他住宅物業之貸款	6,000,286	99%	5,060,579	100%
—信用卡貸款	172,924	0%	191,581	0%
—其他	5,603,193	94%	4,775,661	93%
貿易融資	5,311,474	71%	5,554,855	69%
在香港以外使用之貸款	28,121,915	83%	27,998,079	84%
	71,408,304	72%	68,670,191	72%

於2026年6月30日及2025年12月31日，本集團沒有對任何個別行業類別作出貸款總額，構成本集團客戶貸款總額的10%或以上。

集團中期財務披露聲明書附註

16 客戶貸款(續)

(b) 按地理區域分類之客戶貸款(不包括貿易票據及其他合格票據)

客戶貸款總額(不包括貿易票據及其他合格票據)按國家或地理區域的分類，是根據客戶的所在地，並已顧及轉移風險因素。一般而言，若客戶貸款是由在不同國家的另一方擔保，風險便確認為由一個國家轉移到另一個國家。

於2026年6月30日 (未經審核)	結餘	第 3 階段 結餘	逾期多於 3個月之結餘	第 3 階段 信用減值準備 總額	第 1 階段及 第 2 階段 信用減值準備 總額
香港	46,900,728	1,214,903	1,055,698	289,136	420,055
中國內地	5,223,519	36,903	35,114	36,903	105,346
美國	17,504,374	2,383,542	2,019,421	512,371	120,403
其他	1,779,683	—	—	—	16,013
	<u>71,408,304</u>	<u>3,635,348</u>	<u>3,110,233</u>	<u>838,410</u>	<u>661,817</u>
佔客戶貸款總額之百分比		<u>5.09</u>			
抵押品之公平價值		<u>5,678,575</u>			

於2025年12月31日(已審核)	結餘	第 3 階段 結餘	逾期多於 3個月之結餘	第 3 階段 信用減值準備 總額	第 1 階段及 第 2 階段 信用減值準備 總額
香港	44,865,527	1,291,196	806,339	185,220	417,580
中國內地	4,258,170	102,891	66,869	104,237	126,300
美國	17,481,789	2,563,632	2,422,280	514,347	117,637
其他	2,064,705	43	41	28	49,693
	<u>68,670,191</u>	<u>3,957,762</u>	<u>3,295,529</u>	<u>803,832</u>	<u>711,210</u>
佔客戶貸款總額之百分比		<u>5.76</u>			
抵押品之公平價值		<u>6,576,899</u>			

集團中期財務披露聲明書附註

16 客戶貸款(續)

(c) 逾期3個月以上之客戶貸款(不包括貿易票據及其他合格票據)

	30/6/2026(未經審核)		31/12/2025(已審核)	
		佔客戶貸款 總金額之 百分比		佔客戶貸款 總金額之 百分比
結餘已逾期：				
—6個月或以下但多於3個月	203,249	0.28	195,004	0.28
—1年或以下但多於6個月	408,366	0.57	1,111,379	1.62
—多於1年	2,498,618	3.50	1,989,146	2.90
	<u>3,110,233</u>	<u>4.35</u>	<u>3,295,529</u>	<u>4.80</u>
抵押品之現時市值	<u>4,903,143</u>		<u>5,827,580</u>	
可從抵押品彌償部分	<u>2,967,792</u>		<u>3,199,826</u>	
未被抵押品彌償部分	<u>142,441</u>		<u>95,703</u>	
信用減值準備	<u>782,264</u>		<u>643,442</u>	

以上客戶貸款所持有的抵押品主要包括物業。

(d) 經重組客戶貸款(已扣除逾期3個月以上之客戶貸款)

	30/6/2026(未經審核)		31/12/2025(已審核)	
		佔客戶貸款 總金額之 百分比		佔客戶貸款 總金額之 百分比
經重組客戶貸款	<u>1,744</u>	<u>0.002</u>	<u>1,574</u>	<u>0.002</u>

集團中期財務披露聲明書附註

17 衍生金融工具

於2026年6月30日(未經審核)	合約金額	公平價值	
		資產	負債
作買賣用途之衍生工具			
匯率合約	166,333,588	497,291	(423,956)
利率合約	3,344,602	22,059	(22,059)
已確認衍生資產／(負債)總額		519,350	(446,015)

於2025年12月31日(已審核)	合約金額	公平價值	
		資產	負債
作買賣用途之衍生工具			
匯率合約	150,746,260	483,069	(483,589)
利率合約	3,333,784	16,880	(16,880)
已確認衍生資產／(負債)總額		499,949	(500,469)

	信用風險加權數額	
	30/6/2026 (未經審核)	31/12/2025 (已審核)
作買賣用途之衍生工具	606,319	613,013

此等工具的合約金額只顯示於報表結算日未完成交易的數量，並不代表風險的大小。

以上之公平價值並沒有考慮雙邊淨額結算安排之影響，故此披露之金額均以總額之方式列出。

信用風險加權數額是根據《銀行業(資本)規則》以標準(對手方信用風險)計算法而計算。

集團中期財務披露聲明書附註

17 衍生金融工具(續)

本集團的衍生工具的策略如下：

— 買賣目的(客戶需求)

本集團因應客戶的風險管理行動以轉移、改變或減少其利率、外匯及其他市場或信用風險或因應客戶的買賣目的而向客戶提供衍生工具。於過程中，本集團會考慮客戶對涉及風險的合適度及買賣的商業目的。本集團透過抵銷買賣活動、集中控制價格核實及每天向高級經理報告持倉狀況來管理衍生風險。

— 買賣目的(本集團戶口)

本集團也有買賣衍生工具以達致自營之目的。買賣限額及價格核實控制是這活動的關鍵。

18 供出售物業

	30/6/2026 (未經審核)	31/12/2025 (已審核)
物業發展		
供出售之租賃土地	42,949	119,081
建築發展費用	78,421	217,430
	<u>121,370</u>	<u>336,511</u>

上述結餘港幣1億2,137萬元代表於2026年6月30日未售出住宅單位之成本(2025年12月31日：港幣3億3,651萬1千元)。出售物業之淨收益已計入其他營業收入(附註9)，根據合約訂明的付款安排向買家收取之訂金則已包括在「其他負債」內。

集團中期財務披露聲明書附註

19 物業及設備

	租賃土地	行產	器具及設備	發展中物業		使用權資產	合計
				租賃土地	發展費用		
於2025年1月1日							
成本值	1,391,522	1,079,352	1,004,829	97,823	124,554	418,529	4,116,609
累積折舊	(265,361)	(434,796)	(905,435)	(1,404)	—	(216,711)	(1,823,707)
賬面淨值	<u>1,126,161</u>	<u>644,556</u>	<u>99,394</u>	<u>96,419</u>	<u>124,554</u>	<u>201,818</u>	<u>2,292,902</u>
2025年12月31日年內							
年初之賬面淨值	1,126,161	644,556	99,394	96,419	124,554	201,818	2,292,902
添置	—	53,662	18,786	—	—	51,905	124,353
調整	—	—	—	—	—	(8,675)	(8,675)
重建項目竣工後之轉移							
成本值	44,646	27,676	—	(97,823)	(124,554)	—	(150,055)
累積折舊	(581)	1,863	—	1,404	—	—	2,686
轉移自投資物業(附註20)							
成本值	99,226	45,921	—	—	—	—	145,147
累積折舊	(2,133)	(10,708)	—	—	—	—	(12,841)
出售／打除／到期							
成本值	—	—	(15,904)	—	—	(89,469)	(105,373)
累積折舊	—	—	15,630	—	—	89,469	105,099
折舊	(17,542)	(29,233)	(46,169)	—	—	(99,376)	(192,320)
匯兌調整	(1)	1,487	648	—	—	213	2,347
年末之賬面淨值	<u>1,249,776</u>	<u>735,224</u>	<u>72,385</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>145,885</u>	<u>2,203,270</u>
於2025年12月31日(已審核)							
成本值	1,535,393	1,209,082	1,010,499	—	—	373,465	4,128,439
累積折舊	(285,617)	(473,858)	(938,114)	—	—	(227,580)	(1,925,169)
賬面淨值	<u>1,249,776</u>	<u>735,224</u>	<u>72,385</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>145,885</u>	<u>2,203,270</u>
2026年6月30日半年內							
期初之賬面淨值	1,249,776	735,224	72,385	—	—	145,885	2,203,270
添置	—	—	91,356	—	—	239,928	331,284
調整	—	—	—	—	—	(227)	(227)
轉移至投資物業(附註20)							
成本值	(127,301)	(53,840)	—	—	—	—	(181,141)
累積折舊	6,911	15,317	—	—	—	—	22,228
轉移自投資物業(附註20)							
成本值	50,650	23,441	—	—	—	—	74,091
累積折舊	(1,120)	(5,748)	—	—	—	—	(6,868)
出售／打除／到期							
成本值	—	—	(17,291)	—	—	(79,269)	(96,560)
累積折舊	—	—	15,666	—	—	79,269	94,935
折舊	(8,799)	(14,293)	(19,521)	—	—	(54,722)	(97,335)
匯兌調整	—	377	21	—	—	267	665
期末之賬面淨值	<u>1,170,117</u>	<u>700,478</u>	<u>142,616</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>331,131</u>	<u>2,344,342</u>
於2026年6月30日(未經審核)							
成本值	1,458,742	1,179,342	1,085,114	—	—	530,819	4,254,017
累積折舊	(288,625)	(478,864)	(942,498)	—	—	(199,688)	(1,909,675)
賬面淨值	<u>1,170,117</u>	<u>700,478</u>	<u>142,616</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>331,131</u>	<u>2,344,342</u>

於2026年6月30日，本集團持有於香港以外之永久土地業權為港幣3,451萬6千元(2025年12月31日：港幣3,450萬6千元)，已包括在上述之「行產」內。

集團中期財務披露聲明書附註

20 投資物業

	租賃土地	房屋	合計
於2025年1月1日			
成本值	725,305	335,666	1,060,971
累積折舊	(14,732)	(70,248)	(84,980)
賬面淨值	710,573	265,418	975,991
2025年12月31日年內			
年初之賬面淨值	710,573	265,418	975,991
轉移至物業及設備(附註19)			
成本值	(99,226)	(45,921)	(145,147)
累積折舊	2,133	10,708	12,841
轉移自物業及設備			
成本值	53,177	96,878	150,055
累積折舊	(823)	(1,863)	(2,686)
折舊	(865)	(8,028)	(8,893)
年末之賬面淨值	664,969	317,192	982,161
於2025年12月31日(已審核)			
成本值	679,256	386,623	1,065,879
累積折舊	(14,287)	(69,431)	(83,718)
賬面淨值	664,969	317,192	982,161
2026年6月30日半年內			
期初之賬面淨值	664,969	317,192	982,161
轉移至物業及設備(附註19)			
成本值	(50,650)	(23,441)	(74,091)
累積折舊	1,120	5,748	6,868
轉移自物業及設備(附註19)			
成本值	127,301	53,840	181,141
累積折舊	(6,911)	(15,317)	(22,228)
折舊	(403)	(4,684)	(5,087)
期末之賬面淨值	735,426	333,338	1,068,764
於2026年6月30日(未經審核)			
成本值	755,907	417,022	1,172,929
累積折舊	(20,481)	(83,684)	(104,165)
賬面淨值	735,426	333,338	1,068,764

於2026年6月30日，本集團投資物業之估值為港幣17億8,554萬元(2025年12月31日：港幣17億1,350萬元)，乃由獨立特許測量師高力國際物業顧問(香港)有限公司所進行之專業估值，其僱員具香港測量師學會會員資格並對估值物業的所在地及類別有近期經驗。估值以收入現值資產化方法釐定。

集團中期財務披露聲明書附註

20 投資物業(續)

作為出租人之租約承諾

本集團為出租人及在不可撤銷之租賃下未來最低之租賃收款之總額如下：

	30/6/2026 (未經審核)	31/12/2025 (已審核)
不多於1年	31,601	37,250
1至2年	26,050	26,266
2至5年	34,033	42,517
	<u>91,684</u>	<u>106,033</u>

本集團以經營租賃形式租出投資物業，租賃年期通常由2年至5年。租約條款一般要求租客提交保證金及於租約期滿時，因應租務市場之狀況而調整租金。

21 無形資產

	股票交易權	電腦軟件	合計
於2025年1月1日			
成本值	4,570	94,381	98,951
累積攤銷	(1,951)	(20,019)	(21,970)
賬面淨值	<u>2,619</u>	<u>74,362</u>	<u>76,981</u>
2025年12月31日年內			
年初之賬面淨值	2,619	74,362	76,981
添置	—	21,105	21,105
攤銷	—	(25,583)	(25,583)
匯兌調整	—	145	145
賬面淨值	<u>2,619</u>	<u>70,029</u>	<u>72,648</u>
於2025年12月31日(已審核)			
成本值	4,570	115,674	120,244
累積攤銷	(1,951)	(45,645)	(47,596)
賬面淨值	<u>2,619</u>	<u>70,029</u>	<u>72,648</u>
2026年6月30日半年內			
期初之賬面淨值	2,619	70,029	72,648
添置	—	33,374	33,374
攤銷	—	(16,942)	(16,942)
匯兌調整	—	46	46
期末之賬面淨值	<u>2,619</u>	<u>86,507</u>	<u>89,126</u>
於2026年6月30日(未經審核)			
成本值	4,570	149,129	153,699
累積攤銷	(1,951)	(62,622)	(64,573)
賬面淨值	<u>2,619</u>	<u>86,507</u>	<u>89,126</u>

集團中期財務披露聲明書附註

22 客戶存款

	30/6/2026 (未經審核)	31/12/2025 (已審核)
活期存款及往來賬戶	15,137,777	14,783,979
儲蓄存款	37,803,455	39,074,646
定期、通知及短期存款	120,061,365	120,885,265
香港外匯基金存款	392,165	389,125
	173,394,762	175,133,015

23 金融資產及負債之公平價值

(a) 非按公平價值計量之金融工具

(i) 在同業之結餘及定期存放於同業及同業放款

在同業之結餘及定期存放於同業及同業放款在扣除減值準備後列賬。其於報表結算日之賬面價值與公平價值相約。

(ii) 客戶貸款

客戶貸款已扣除減值準備後列賬。小部分貸款組合按固定利率計息。其於報表結算日之賬面價值與公平價值相約。

(iii) 以攤銷成本衡量之投資證券

以攤銷成本衡量之投資證券之公平價值是按市場價格或經紀／交易員報價釐定。如缺乏此資料，公平價值則會按市場上擁有相似信貸評級、到期日及收益率特性的證券報價釐定。以攤銷成本衡量之投資證券之公平價值為港幣42億5,174萬7千元(2025年12月31日：港幣47億4,475萬3千元)屬於公平價值級次的第1層次。公平價值級次的定義請參閱附註23(b)。

(iv) 同業存款及客戶存款

大部分同業存款及客戶存款將於報表結算日後一年內到期。其於報表結算日之賬面價值與公平價值相約。

(v) 後償債務

後償債務之公平價值港幣27億9,517萬2千元(2025年12月31日：港幣28億398萬4千元)屬於公平價值級次的第2層次。

集團中期財務披露聲明書附註

23 金融資產及負債之公平價值(續)

(b) 公平價值級次

估價管治

本集團已為財務報告、風險管理和監管資本的目的建立了公平價值估值政策，確保按公平價值計量之金融工具的估值有足夠的管治和控制流程。估值過程是由獨立於風險承擔的單位控制。

本集團進行公平價值級次之間的轉出及轉入是根據事件發生日或環境轉變引致轉移之日來進行。

《香港財務報告準則》第13號根據各估值技術的輸入值是可觀察或不可觀察而訂立了級次。可觀察輸入值反映由獨立來源取得之市場數據；不可觀察輸入值反映了集團對市場的假設。這兩種輸入值產生了以下的公平價值級次：

第1層次 — 相同資產或負債在活躍市場中的報價(未經調整)。這個層次包括上市權益證券及在交易所之債務證券。

第2層次 — 除第1層次中的資產或負債使用的市場報價以外的其他直接(即價值)或間接(即由價值衍生)的可觀察輸入值。這個層次包括場外衍生工具合約和非上市債務證券。輸入值的來源包括利率收益曲線或匯率引申波幅等市場數據。

第3層次 — 資產或負債使用了非基於可觀察市場數據的輸入值(不可觀察輸入值)。這個層次包括有重大不可觀察成份的非上市權益證券及非上市債務證券。

這級次要求當有可觀察的市場數據時應採用。本集團在估值時會考慮有關及可觀察的市場報價。

集團中期財務披露聲明書附註

23 金融資產及負債之公平價值(續)

(b) 公平價值級次(續)

經常性按公平價值衡量

於2026年6月30日(未經審核)	第1層次	第2層次	第3層次	合計
按公平價值計入損益之金融資產				
債務證券	–	104,310	–	104,310
權益證券	55,428	–	17,525	72,953
衍生金融工具				
匯率合約	–	497,291	–	497,291
利率合約	–	22,059	–	22,059
按公平價值計入其他全面收益之投資證券				
債務證券	44,742,792	27,169,505	2,874	71,915,171
權益證券(附註a)	4,389,154	–	703,359	5,092,513
總資產	49,187,374	27,793,165	723,758	77,704,297
衍生金融工具				
匯率合約	–	423,956	–	423,956
利率合約	–	22,059	–	22,059
總負債	–	446,015	–	446,015

於2025年12月31日(已審核)	第1層次	第2層次	第3層次	合計
按公平價值計入損益之金融資產				
債務證券	–	103,501	–	103,501
權益證券	34,246	–	17,525	51,771
衍生金融工具				
匯率合約	–	483,069	–	483,069
利率合約	–	16,880	–	16,880
按公平價值計入其他全面收益之投資證券				
債務證券	36,977,870	25,753,875	2,874	62,734,619
權益證券(附註a)	4,911,913	–	679,721	5,591,634
總資產	41,924,029	26,357,325	700,120	68,981,474
衍生金融工具				
匯率合約	–	483,589	–	483,589
利率合約	–	16,880	–	16,880
總負債	–	500,469	–	500,469

附註a：於2026年6月30日，指定按公平價值計入其他全面收益之權益證券總值港幣50億9,251萬3千元(2025年12月31日：港幣55億9,163萬4千元)為長期投資，其中港幣42億6,984萬9千元(2025年12月31日：港幣47億9,753萬1千元)為本銀行於中國內地上海銀行之投資之公平價值。

集團中期財務披露聲明書附註

23 金融資產及負債之公平價值(續)

(b) 公平價值級次(續)

沒有重大的金融資產或負債在第1層次，第2層次及第3層次間轉移。

第2層次的非上市債務證券之公平價值是根據經紀市場報價。最重要的輸入值為工具的折現率。

第2層次的外匯合約及利率合約之公平價值是根據報表結算日的適當匯率、適用利率收益曲線及引申期權波幅，將其預期現金流量轉換成貼現值。

第3層次的非上市權益證券及債務證券之公平價值的計算是根據運用了重大但不可觀察的輸入值之估值技術，包括採用市場比較法或股息貼現模型。公平價值受適合採用之可比較市賬率，持續增長率或折現率所影響。

如果重大但不可觀察的輸入值增加／減少5%，對其他全面收益的影響將增加港幣3,320萬4千元(2025年12月31日：港幣1,877萬6千元)或減少港幣3,036萬5千元(2025年12月31日：港幣1,726萬元)，對損益的影響將增加／減少港幣87萬6千元(2025年12月31日：港幣87萬6千元)。

下表顯示第3層次金融工具於2026年6月30日及2025年12月31日期內的變動。

	按公平價值計入損益之 金融資產		按公平價值計入其他全面收益之 投資證券		
	權益證券	合計	權益證券	債務證券	合計
於2025年1月1日	15,519	15,519	662,143	2,874	665,017
總收益					
— 溢利	2,006	2,006	—	—	—
— 其他全面收益	—	—	(14,002)	—	(14,002)
匯兌調整	—	—	31,580	—	31,580
於2025年12月31日(已審核)及 2026年1月1日	17,525	17,525	679,721	2,874	682,595
總收益					
— 其他全面收益	—	—	—	—	—
匯兌調整	—	—	23,638	—	23,638
於2026年6月30日(未經審核)	17,525	17,525	703,359	2,874	706,233

集團中期財務披露聲明書附註

24 後償債務

	30/6/2026 (未經審核)	31/12/2025 (已審核)
按攤銷成本列賬於2033年到期之350,000,000美元定息後償票據	2,724,744	2,702,108

此乃本銀行發行之350,000,000美元在香港交易所上市及符合《巴塞爾協定三》而被界定為二級資本的10年期定息後償票據（須根據《銀行業（資本）規則》（「資本規則」）之條款）。此等票據將於2033年2月28日到期，選擇性贖還日為2028年2月28日。由發行日至其選擇性贖還日，年息為6.375%，每半年付息一次。其後，倘票據未在選擇性贖還日贖回，往後的利息會重訂為當時5年期美國國庫債券息率加240基點。若獲得香港金融管理局預先批准，本銀行可於選擇性贖還日或因稅務或監管要求等理由於票據到期日前以票面價值贖回所有（非部分）票據。

25 遞延稅項

遞延稅項資產及負債的對銷只在具有合法執行權對銷即期稅項資產和即期稅項負債時及遞延稅項與同一稅務機構有關時方可進行。抵銷之金額如下：

遞延稅項資產	信用減值準備	加速稅項折舊	按公平價值計入 其他全面收益之 投資證券之公平價 值(收益)/虧損	其他	合計
於2025年1月1日	759,761	(43,810)	16,173	17,570	749,694
已於損益表計入	306,133	5,985	–	127,383	439,501
匯兌調整	3,301	–	–	(147)	3,154
已於其他全面收益扣除	–	–	(142,408)	–	(142,408)
重新分類由/(至)遞延稅項負債	996	(724)	100	128	500
於2025年12月31日(已審核)及2026年1月1日	1,070,191	(38,549)	(126,135)	144,934	1,050,441
已於損益表(扣除)/計入(附註a)	(7,303)	(1,039)	–	18,866	10,524
匯兌調整	2,647	(8)	–	1,182	3,821
已於其他全面收益計入	–	–	45,306	–	45,306
重新分類由/(至)遞延稅項負債	17	–	–	(2)	15
於2026年6月30日(未經審核)	1,065,552	(39,596)	(80,829)	164,980	1,110,107

集團中期財務披露聲明書附註

25 遞延稅項(續)

遞延稅項負債	信用減值準備	加速稅項折舊	按公平價值計入 其他全面收益之 投資證券之公平價 值(收益)/虧損	其他	合計
於2025年1月1日	349	(21,462)	29	10,837	(10,247)
已於損益表計入/(扣除)	611	(1,614)	-	501	(502)
匯兌調整	38	(55)	-	-	(17)
已於其他全面收益計入	-	-	71	-	71
重新分類(至)/由遞延稅項資產	(996)	724	(100)	(128)	(500)
於2025年12月31日(已審核)及2026年1月1日	2	(22,407)	-	11,210	(11,195)
已於損益表(扣除)/計入(附註a)	(35)	(808)	-	64	(779)
匯兌調整	(8)	6	-	-	(2)
重新分類(至)/由遞延稅項資產	(17)	-	-	2	(15)
於2025年6月30日(未經審核)	(58)	(23,209)	-	11,276	(11,991)

附註a：由以下項目所產生並已於損益表計入的總遞延稅項：(附註13)

	半年結算至 30/6/2026 (未經審核)	半年結算至 30/6/2025 (未經審核)
遞延稅項資產	10,524	303,185
遞延稅項負債	(779)	(193)
	9,745	302,992

集團中期財務披露聲明書附註

26 歸屬於股東之儲備

	監管儲備 (附註a)	投資重估儲備	普通及其他儲備	合計
於2025年1月1日	931,772	2,581,665	7,133,679	10,647,116
按公平價值計入其他全面收益之投資證券之 淨公平價值變動(附註b)	–	1,361,462	–	1,361,462
折算香港以外的業務而產生之匯兌差額	3,423	–	42,013	45,436
應佔聯營公司及合營企業之儲備	–	1,592	547	2,139
於2025年12月31日(已審核)及2026年1月1日	935,195	3,944,719	7,176,239	12,056,153
按公平價值計入其他全面收益之投資證券之 淨公平價值變動(附註b)	–	(779,861)	–	(779,861)
折算香港以外的業務而產生之匯兌差額	2,593	–	99,164	101,757
應佔聯營公司及合營企業之儲備	–	8,993	523	9,516
於2026年6月30日(未經審核)	937,788	3,173,851	7,275,926	11,387,565

附註a：本集團之監管儲備是為符合《香港銀行業條例》和各分行當地法規之審慎監管要求。有關香港業務的監管儲備之任何變動均需與香港金融管理局協商。

附註b：截至2026年6月30日止之半年結算，按公平價值計入其他全面收益之投資證券之淨公平價值變動為虧損港幣7億7,986萬1千元(截至2025年12月31日止年度之結算：收益港幣13億6,146萬2千元)，包括權益投資的淨公平價值下跌港幣5億2,752萬7千元(截至2025年12月31日止年度之結算：上升港幣6億6,242萬1千元)，以及債務證券組合的淨公平價值下跌港幣2億5,233萬4千元(截至2025年12月31日止年度之結算：上升港幣6億9,904萬1千元)。於2026年6月30日，99.8%(2025年12月31日：99.5%)的按公平價值計入其他全面收益之債務證券為標準普爾或同等評級的投資級別。此外，80%(2025年12月31日：83%)的餘額將在3年內到期。

集團中期財務披露聲明書附註

27 現金流量表其他披露

來自融資活動的負債對賬表

	後償債務	
	2026	2025
於1月1日	2,702,108	2,692,532
非現金流變動：		
— 外匯變動	21,112	29,869
— 折現及發行費用之攤分	1,524	1,518
於6月30日(未經審核)	2,724,744	2,723,919

	租賃負債	
	2026	2025
於1月1日	151,515	206,204
支付租賃負債	(45,539)	(49,165)
非現金流變動：		
— 添置	213,694	25,878
— 其他變動	6,898	5,057
於6月30日(未經審核)	326,568	187,974

附註： 租賃負債已包括在財務狀況表中的「其他負債」內。

集團中期財務披露聲明書附註

28 或然負債及承諾

(a) 信用承諾

本集團於財務狀況表外之金融工具以提供信用予客戶之合約金額及信用承諾之信用風險加權數額如下：

合約金額	30/6/2026 (未經審核)	31/12/2025 (已審核)
直接信用替代項目	1,147,003	1,278,480
與貿易有關之或然項目	1,309,928	1,006,585
遠期有期存款	—	537,067
其他承諾，原到期日為：		
—1年以內	1,538,825	2,592,239
—1年及以上	3,007,304	2,768,528
—可無條件取消	20,834,030	23,578,082
	<u>27,837,090</u>	<u>31,760,981</u>
信用風險加權數額	<u>4,026,947</u>	<u>4,598,445</u>

或然負債及承諾均屬與信貸有關之工具，包括票據承兌、信用證、擔保書及提供信貸之承諾。所涉及之風險基本上與向客戶提供貸款之風險相同。故敘做此等交易時，等同審批客戶之貸款申請，需要符合信貸條件、組合管理及抵押品之要求。

(b) 資本承諾

於報表結算日有關取得物業及設備之未發生資本支出如下：

	30/6/2026 (未經審核)	31/12/2025 (已審核)
已簽訂合約惟尚未撥付準備金者	<u>269,480</u>	<u>77,939</u>

(c) 其他或然負債

本集團目前正面對法律行動。該等法律行動與本集團的正常商業活動有關。由於管理層相信本集團可對申訴人作出抗辯或預計該等申索所涉及的金額不大，故未對該等索償作出重大撥備。

集團中期財務披露聲明書附註

29 到期日分析

下表根據由報表結算日至合約到期日的剩餘時間將本集團之資產及負債以相關的到期日分類。

於2026年6月30日(未經審核)	即時償還	1個月內	1至3個月內	3至12個月內	1至5年內	多於5年	無註明日期	合計
資產								
庫存現金及在同業之結餘	3,288,367	27,672,380	-	-	-	-	-	30,960,747
定期存放於同業及同業放款	-	-	26,975,107	10,554,658	431,370	-	-	37,961,135
客戶貸款	4,854,399	1,612,070	4,344,367	12,717,828	25,341,501	18,421,566	2,795,320	70,087,051
按公平價值計入損益之金融資產	-	104,310	-	-	-	-	72,953	177,263
衍生金融工具	-	181,470	187,127	119,513	31,240	-	-	519,350
按公平價值計入其他全面收益之投資證券	242,542	3,336,823	4,975,390	18,046,334	45,248,258	64,423	5,093,914	77,007,684
以攤銷成本衡量之投資證券	-	898,064	1,467,227	1,587,665	299,376	-	-	4,252,332
供出售物業	-	-	26,971	94,399	-	-	-	121,370
聯營公司及合營企業投資	-	-	-	-	-	-	381,612	381,612
物業及設備	-	9,109	17,281	59,486	168,729	76,522	2,013,215	2,344,342
投資物業	-	-	-	-	-	-	1,068,764	1,068,764
其他資產(包括無形資產，本期及遞延稅項資產)	316,731	1,025,379	357,730	571,025	681,848	94,934	1,199,262	4,246,909
總資產	8,702,039	34,839,605	38,351,200	43,750,908	72,202,322	18,657,445	12,625,040	229,128,559
負債								
同業之存款	1,732,095	2,165,773	1,295,086	796,374	-	-	-	5,989,328
客戶存款	54,498,296	41,735,801	60,214,058	16,900,162	46,445	-	-	173,394,762
衍生金融工具	-	159,027	154,913	100,801	31,274	-	-	446,015
後償債務	-	-	-	-	-	2,724,744	-	2,724,744
其他負債(包括本期及遞延稅項負債)	1,116,785	2,202,906	408,262	680,480	180,607	123,605	11,991	4,724,636
總負債	57,347,176	46,263,507	62,072,319	18,477,817	258,326	2,848,349	11,991	187,279,485
淨流動性缺口	(48,645,137)	(11,423,902)	(23,721,119)	25,273,091	71,943,996	15,809,096	12,613,049	41,849,074
租賃負債包含於：								
其他負債	-	6,019	11,536	52,875	155,501	100,637	-	326,568

集團中期財務披露聲明書附註

29 到期日分析(續)

於2025年12月31日(已審核)	即時償還	1個月內	1至3個月內	3至12個月內	1至5年內	多於5年	無註明日期	合計
資產								
庫存現金及在同業之結餘	3,415,865	34,229,881	-	-	-	-	-	37,645,746
定期存放於同業及同業放款	-	-	33,923,974	7,023,886	194,559	-	-	41,142,419
客戶貸款	4,763,072	2,974,275	4,531,168	9,648,104	26,546,643	15,682,761	3,129,753	67,275,776
按公平價值計入損益之金融資產	-	-	-	103,501	-	-	51,771	155,272
衍生金融工具	-	257,558	115,792	85,754	40,845	-	-	499,949
按公平價值計入其他全面收益之投資證券	-	2,688,097	6,985,462	16,968,566	36,025,604	64,016	5,594,508	68,326,253
以攤銷成本衡量之投資證券	-	905,887	2,079,781	1,697,213	56,220	-	-	4,739,101
供出售物業	-	28,043	56,085	252,383	-	-	-	336,511
聯營公司及合營企業投資	-	-	-	-	-	-	365,679	365,679
物業及設備	-	7,670	14,178	42,707	41,993	39,337	2,057,385	2,203,270
投資物業	-	-	-	-	-	-	982,161	982,161
其他資產(包括無形資產，本期及遞延稅項資產)	322,984	661,003	452,239	561,896	658,863	98,082	1,076,516	3,831,583
總資產	8,501,921	41,752,414	48,158,679	36,384,010	63,564,727	15,884,196	13,257,773	227,503,720
負債								
同業之存款	935,137	2,188,347	1,285,619	456,935	-	-	-	4,866,038
客戶存款	55,081,900	46,687,446	58,797,582	14,509,549	56,538	-	-	175,133,015
衍生金融工具	-	252,474	130,910	76,242	40,843	-	-	500,469
後償債務	-	-	-	-	-	2,702,108	-	2,702,108
其他負債(包括本期及遞延稅項負債)	666,979	1,375,866	780,134	312,119	62,634	57,219	11,195	3,266,146
總負債	56,684,016	50,504,133	60,994,245	15,354,845	160,015	2,759,327	11,195	186,467,776
淨流動性缺口	(48,182,095)	(8,751,719)	(12,835,566)	21,029,165	63,404,712	13,124,869	13,246,578	41,035,944
租賃負債包含於：								
其他負債	-	7,299	12,014	38,786	36,197	57,219	-	151,515

集團中期財務披露聲明書附註

30 與有關連人士之交易

本集團進行與有關連人士之交易是正常業務及按市場價格。與有關連人士於報表結算日之結餘、相關的支出及收入摘要如下：

於2026年6月30日(未經審核)	最終控股 公司及同系 附屬公司	聯營公司及 合營企業	主要 管理層人員 (附註a)	其他 有關連人士 (附註b)	合計
期末未償還總額					
— 客戶貸款	565	—	29,828	—	30,393
— 庫存現金及在同業之結餘	283,292	—	—	26,814	310,106
— 同業及客戶之存款	190,206	135,588	485,183	687,387	1,498,364
— 按公平價值計入其他全面收益之投資證券	119,305	—	—	—	119,305
— 第1階段及第2階段信用減值準備	13	—	50	—	63
— 或然負債及其他承諾	427	—	36,630	—	37,057
半年結算至2026年6月30日(未經審核)					
收取有關連人士之利息收入	487	—	425	1,076	1,988
支付有關連人士之利息支出	3,017	1,164	4,263	12,761	21,205
(支付)／收取有關連人士之淨服務費及佣金(支出)／收入	(4,268)	3,804	—	(28)	(492)
收取／(支付)有關連人士之淨其他營業收入／(支出)	14	(808)	(650)	—	(1,444)

集團中期財務披露聲明書附註

30 與有關連人士之交易(續)

於2025年12月31日(已審核)	最終控股 公司及同系 附屬公司	聯營公司及 合營企業	主要 管理層人員 (附註a)	其他 有關連人士 (附註b)	合計
年未償還總額					
— 客戶貸款	—	—	24,308	—	24,308
— 庫存現金及在同業之結餘	28,541	—	—	87,918	116,459
— 同業及客戶之存款	288,914	248,575	434,997	608,914	1,581,400
— 按公平價值計入其他全面收益之投資證券	114,382	—	—	—	114,382
— 第1階段及第2階段信用減值準備	10	—	32	1	43
— 或然負債及其他承諾	423	—	38,193	—	38,616
半年結算至2025年6月30日(未經審核)					
收取有關連人士之利息收入	992	—	839	1,422	3,253
支付有關連人士之利息支出	5,020	2,729	3,402	7,185	18,336
(支付)／收取有關連人士之淨服務費及佣金(支出)／收入	(11,264)	50,774	—	(18)	39,492
收取／(支付)有關連人士之淨其他營業收入／(支出)	14	(3,673)	2,769	—	(890)

附註a：包括本銀行及最終控股公司之主要管理人員、董事及其親屬及主要管理人員、董事或其親屬所控制之公司。

附註b：包括本集團其他股東。

董事及主要管理層人員之保障

本銀行之董事及主要管理層人員之保障如下：

	半年結算至 30/6/2026 (未經審核)	半年結算至 30/6/2025 (未經審核)
薪金及其他短期僱員福利	48,295	56,193

集團中期財務披露聲明書附註

31 分部報告

(a) 按營運分部

營運分部，及在集團中期財務披露聲明書列報的每一分部項目金額，是從定期地提供予本集團的最高行政管理層作資源分配，以及評核本集團各業務部分和區域所在地的表現的財務資料中辨識出來。

以業務表現分析之目的而言，收入之分配除了由該業務所產生之直接收入外，亦包括從其他業務以內部資金價格轉移機制所分派之資金資源利益。本集團正在實施一個新平台以作資金轉移用途，並尋找新系統以優化成本分配。

本集團主要是經營銀行及與其相關之財務活動，可分為零售及企業銀行、貿易融資、財資業務及其他業務。

零售及企業銀行業務 — 包括為個人及企業客戶提供的銀行服務，例如活期存款、儲蓄戶口、定期存款、保管箱、信用卡、客戶貸款及其他信貸額度。

貿易融資 — 設有進口及出口押匯服務、發票貼現、應收賬融資及出口信用保險局保單項下提供予中小型企業的出口融資。

財資業務 — 為本集團進行買賣交易及投資營運，如外匯、貨幣市場及資本市場活動，並向零售及企業客戶提供增值收益及對沖等財資產品。

「其他」業務主要包括匯款、股票買賣、信託服務、財富管理及保險服務、出售物業，以及未能分配到特定業務類別的支援服務。

本集團的主要收入來源為利息收入，並且高級管理層主要按淨利息收入來管理業務，因此所有業務分類的利息收入及支出以淨額列示。

集團中期財務披露聲明書附註

31 分部報告(續)

(a) 按營運分部(續)

半年結算至2026年6月30日(未經審核)					
	零售及 企業銀行	貿易融資	財資業務	其他業務	合計
淨利息收入	1,589,113	27,837	317,152	65,766	1,999,868
非利息收入	111,382	20,333	296,949	594,593	1,023,257
營業收入	1,700,495	48,170	614,101	660,359	3,023,125
營業支出	(636,875)	(44,590)	(116,318)	(314,845)	(1,112,628)
扣除信用減值損失前之營業溢利	1,063,620	3,580	497,783	345,514	1,910,497
信用減值損失	(166,642)	(41,171)	(803)	(1,892)	(210,508)
扣除信用減值損失後之營業溢利／(虧損)	896,978	(37,591)	496,980	343,622	1,699,989
應佔聯營公司及合營企業之淨溢利	—	—	—	21,790	21,790
除稅前溢利／(虧損)	896,978	(37,591)	496,980	365,412	1,721,779
(已考慮內部資金轉移及成本分配)	896,978	(37,591)	496,980	365,412	1,721,779
稅項支出	156,196	(6,206)	86,057	(95)	235,952
折舊費用及攤銷	48,244	3,339	3,089	64,692	119,364
於2026年6月30日(未經審核)：					
總資產	71,685,844	2,703,326	147,102,734	7,636,655	229,128,559
總負債	174,599,517	68,407	10,829,402	1,782,159	187,279,485

半年結算至2025年6月30日(未經審核)					
	零售及 企業銀行	貿易融資	財資業務	其他業務	合計
淨利息收入	1,607,724	31,180	447,480	71,708	2,158,092
非利息收入	116,985	24,594	242,697	685,933	1,070,209
營業收入	1,724,709	55,774	690,177	757,641	3,228,301
營業支出	(574,049)	(44,578)	(88,029)	(393,940)	(1,100,596)
扣除信用減值損失前之營業溢利	1,150,660	11,196	602,148	363,701	2,127,705
信用減值損失	(1,455,981)	1,387	(657)	633	(1,454,618)
扣除信用減值損失後之營業溢利／(虧損)	(305,321)	12,583	601,491	364,334	673,087
應佔聯營公司及合營企業之淨溢利	—	—	—	40,505	40,505
除稅前溢利／(虧損)	(305,321)	12,583	601,491	404,839	713,592
(已考慮內部資金轉移及成本分配)	(305,321)	12,583	601,491	404,839	713,592
稅項支出	(69,541)	2,066	98,802	(22,636)	8,691
折舊費用及攤銷	50,435	5,096	4,669	54,408	114,608
於2025年12月31日(已審核)：					
總資產	69,239,089	2,816,685	148,184,356	7,263,590	227,503,720
總負債	176,294,132	68,788	8,591,450	1,513,406	186,467,776

集團中期財務披露聲明書附註

31 分部報告(續)

(b) 按地理區域

地理區域分類乃按本集團分行及附屬公司之主要營業地點分類。

	於2026年6月30日(未經審核)			半年結算至2026年6月30日(未經審核)		
	總資產	總負債	或然負債及承諾	總營業收入	除稅前溢利／(虧損)	資本開支
香港及中國內地	206,783,145	179,288,990	27,292,437	2,694,261	1,921,390	363,631
美國	18,443,821	5,833,399	533,025	289,074	(224,758)	976
英國	3,901,593	2,157,096	11,628	39,790	25,147	51
合計	229,128,559	187,279,485	27,837,090	3,023,125	1,721,779	364,658

	於2025年12月31日(已審核)			半年結算至2025年6月30日(未經審核)		
	總資產	總負債	或然負債及承諾	總營業收入	除稅前溢利／(虧損)	資本開支
香港及中國內地	204,970,351	178,629,434	31,349,920	2,802,203	695,414	68,633
美國	18,324,595	5,505,699	406,301	375,341	(13,889)	155
英國	4,208,774	2,332,643	4,760	50,757	32,067	866
合計	227,503,720	186,467,776	31,760,981	3,228,301	713,592	69,654

集團中期財務披露聲明書附註

32 國際債權

下表列示了本集團按主要國家或地區分部的國際債權，即對此國家或地區的債權佔本集團總國際債權的10%或以上。國際債權披露本集團在考慮認可風險轉移後，按交易對手所在地的最終風險。一般而言，若交易對手的債權是由在不同國家的另一方擔保，或履行債權是一間銀行的海外分行，而其總部是處於不同的國家，才會確認風險由一國家轉移至另一國家。

於2026年6月30日(未經審核)	銀行	官方機構	非銀行私人機構		合計
			非銀行 金融機構	非金融 私人機構	
發達經濟體	51,604,000	128,000	186,000	4,707,000	56,625,000
離岸中心	8,920,000	4,654,000	547,000	14,026,000	28,147,000
其中：香港	2,463,000	116,000	238,000	7,763,000	10,580,000
發展中亞太區	53,533,000	61,000	—	3,264,000	56,858,000
其中：中國內地	27,014,000	61,000	—	2,440,000	29,515,000
其中：中華台北	18,072,000	—	—	170,000	18,242,000

於2025年12月31日(已審核)	銀行	官方機構	非銀行私人機構		合計
			非銀行 金融機構	非金融 私人機構	
發達經濟體	46,855,000	244,000	—	4,661,000	51,760,000
離岸中心	10,887,000	1,061,000	236,000	19,293,000	31,477,000
其中：香港	2,688,000	518,000	236,000	8,091,000	11,533,000
發展中亞太區	55,262,000	58,000	—	3,480,000	58,800,000
其中：中國內地	23,439,000	58,000	—	2,794,000	26,291,000
其中：中華台北	24,085,000	—	—	369,000	24,454,000

監管披露(未經審核)

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%

監管披露(未經審核)

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)

監管披露(未經審核)

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	

監管披露(未經審核)

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	—	

監管披露(未經審核)

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	

監管披露(未經審核)

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

監管披露(未經審核)

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計算法或STC計算法及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計算法或STC計算法及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計算法及SEC-IRBA下的準備金(應用上限前)	—	
79	在IRB計算法及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段所列載，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資本的扣減中被豁免，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。			

監管披露(未經審核)

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

監管披露(未經審核)

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

監管披露(未經審核)

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

監管披露(未經審核)

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

監管披露(未經審核)

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

監管披露(未經審核)

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%

監管披露(未經審核)

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	-

監管披露(未經審核)

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%

監管披露(未經審核)

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%

監管披露(未經審核)

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	–										

監管披露(未經審核)

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										-	-

監管披露(未經審核)

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										

監管披露(未經審核)

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

監管披露(未經審核)

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)

監管披露(未經審核)

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

風險承擔類別 \ 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
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

監管披露(未經審核)

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

監管披露(未經審核)

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。

監管披露(未經審核)

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%		

監管披露(未經審核)

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。

業務回顧

財務回顧

2026年上半年，香港經濟表現強勁，外貿表現穩健，先進電子產品及人工智能相關領域尤其突出，以及本地需求復甦和旅遊業發展蓬勃，首季錄得本地實際生產總值按年增長5.9%，第二季增長放緩，錄得4.3%增幅。本地就業市場保持穩定，經季節性調整後的失業率維持3.7%，反映經濟擴張之際，就業形勢仍展現韌性。

香港鞏固其全球領先金融中心的地位，在強勁的A+H股上市及發行科技類股份帶動下，首季首次公開招股集資額達約港幣1,100億元。住宅物業市場亦呈現復甦勢態，供款能力改善，買家信心回升，住宅物業價格連續數月溫和上升，成交量按年大幅增長。然而，商業房地產市場仍面臨壓力，利率前景將繼續影響市場情緒。

放眼全球，但步伐並不均衡，貿易緊張局勢、供應鏈重組及地緣政治不明朗等因素持續施壓。憑藉穩健的企業盈利及憧憬人工智能相關產業發展的樂觀情緒，2026年上半年經濟雖有溫和增長，惟增幅並不平均。美國股市繼續上揚，而中國則透過工業產出與多元化出口維持穩健增長。於環球及地域經濟趨勢帶動下，香港繼續利用其在金融及貿易聯繫方面的優勢，支持本地經濟活動。

截至2026年6月30日止首六個月，上海商業銀行有限公司（「本銀行」）及其附屬公司（統稱「本集團」）錄得綜合稅後溢利港幣14億8,600萬元，較去年同期增加111%。本銀行的營運及業務保持穩健，截至2026年6月底的總資本充足比率及普通股權一級資本比率分別維持在30.0%及27.0%，而2026年上半年平均流動性維持比率則為84.8%。

本銀行淨利息收入達港幣20億元，較去年同期減少7.3%；淨息差則因利率下行而下降13個基點至1.87%。然而，本銀行已採取積極措施擴大貸款組合，並轉向投資較高收益的投資級別債務證券。淨服務費及佣金收入較去年同期增長28%，主要由於財富管理費用及人壽保險佣金收入增加。淨買賣收益亦按年增加16%。

期內信用減值損失為港幣2億1,100萬元，較去年同期減少港幣12億4,400萬元，主要由於本銀行調配專門資源，審慎監察特定分類貸款，識別當中佔重大比例的地區，積極嚴控風險承擔。本集團的不良貸款比率由2025年底的5.75%下降至2026年6月底的5.08%，主要由於特殊資產管理部門的專業人員提升處置問題資產及回收工作的效率。本集團已積極實施策略性信貸管理措施，維護資產質素，強化不良資產管理。

本集團的總支出較2025年上半年增加1.1%，而期內成本與收入比率為36.8%，去年同期則為34.1%。

於2026年上半年，歸屬於本銀行股東的全面收益淨額為港幣8億1,100萬元，反映本集團持有的債務投資及權益投資（主要包括上海銀行股份）的公允價值變動。

截至2026年6月底，本集團整體貸存比率為41.3%，較2025年底的39.3%有所上升，客戶貸款總額增加4.1%至港幣720億元，而客戶存款總額則下降1.0%至港幣1,730億元。本銀行審慎擴充貸款組合，亦重視資產質素。本集團秉持良好資產流動性，將剩餘資金投資於A級或以上的優質投資級別債券，緩和本集團的信貸風險。

截至2026年6月底，本集團總資產較2025年底增加0.7%至港幣2,290億元，而股東權益較2025年底上升2.0%至港幣420億元。

業務回顧

業務表現摘要

本集團於2026年上半年繼續採取審慎及選擇性的策略管理企業銀行業務。客戶對投資及融資態度謹慎，貸款需求持平，本集團繼續專注於信貸質素，並嚴格管理風險。淨利息收入受市場定價壓力及貸款收益率下降影響，受惠於持續的貿易活動，票據業務及融資服務費用的企業手續費收入保持穩健。本銀行加入由香港金融管理局(「金管局」)與香港銀行公會共同成立的「北部都會區金融諮詢工作小組」，貢獻銀行業的專業知識，支持大型基礎設施及項目融資方案的發展，實踐本銀行對公私營合作及參與香港長期發展計劃的承諾。

零售銀行業務較去年同期展現強勁增長。零售產品的淨服務費及佣金收入顯著增加至港幣3億8,200萬元，較去年同期增長42%，人壽保險業務錄得三位數百分比的可觀增長，財富管理業務亦取得57.1%的升幅。零售貸款亦較2025年底增長15%，主要受住宅按揭貸款增加所帶動。

本銀行採用綜合客戶關係管理模式，彰顯核心價值及至關重要策略性競爭優勢，透過維持單一聯絡對口，客戶關係經理掌握企業與個人財務的需求，為中小企及個人客戶提供一站式銀行服務，度身訂製適切的財務方案，體貼兩個重要客戶群體的需要。提升營運效率、果斷決策，為客戶提供值得信賴的渠道，建立精簡、可靠和堅實的夥伴關係。

財資業務方面，本集團於2026年面對地緣政治緊張局勢、貿易摩擦、針對人工智能增長的樂觀情緒及市場波動中展現強韌表現。外匯收入持續表現卓越，憑藉在亞洲貨幣領域的專業知識，外匯收入連續第五年錄得穩健增長。債券投資組合持續優先考量流動性及資本保值，同時透過策略性多元化投資於高評級的主權國、半官方機構及企業債券，並利用外匯貨幣掉期交易對沖匯率風險及捕捉更闊的收益差，提高回報。本銀行已取得一項重要的里程碑，獲監管機構批准接入中國外匯交易中心，強化本銀行在岸融資能力，拓展中國內地貨幣市場的交易基礎。展望未來，我們將繼續擴大財資產品種類，支持客戶在瞬息萬變的環境中的投資、對沖及風險管理需要。

我們致力運用金融科技，支持中小企，持續運用數據與人工智能加速其全球拓展步伐。我們正積極參與金管局的CargoX項目先導計劃，運用另類貿易數據簡化中小企的客戶盡職審查流程，並加強信貸審批。憑藉去年的成功經驗，我們擴展原為物流中小企推出的「智慧營運資金方案」先導計劃，推動各行業信貸融資數碼化。本銀行於數碼創新及支援中小企方面獲得廣泛認同，於2026年榮獲《亞洲銀行及財經》、《亞洲金融》及「TAB全球卓越大獎」頒發多項殊榮。我們配置由金管局「戶口互聯」驅動的全面跨行分析平台，為中小企客戶提供全方位財務資訊，優化客戶體驗。零售及中小企客戶亦可透過網上銀行平台實時監察國際匯款狀態，大幅提升跨境交易體驗。展望未來，我們繼續為客戶開發尖端金融方案，策略聚焦代幣化及人工智能等新興科技，於數碼轉型新浪潮中創造價值。

本銀行設立嚴格信貸審批標準、密切監控客戶集中情況，恪守以資本為基準的信貸上限，加強信貸早期預警系統，迅速識別潛在風險，審慎應對信貸壓力。本集團建立穩健的「三道防線」風險管治框架，維持具韌性的風險管理。風險管理及合規部門嚴密監控風險取向指標，適時更新信貸評估指引，優化壓力測試實踐，合乎最新的監管要求。本銀行的內部審計職能定期檢討監控系統，確保行之有效。本銀行的風險管理及內部監控職能保障本銀行利益，配合監管機構及執法機關的措施，防範潛在欺詐及金融騙案，以免客戶蒙受財務損失。本銀行嚴格遵守監管機構頒布的指引及通告，例如推行「智安存」存款保障、經由「防騙視伏器」整合發送「可疑賬號警示」，及支援「網銀安全ABCD」框架。本銀行已制定人工智能風險管理政策及框架，實施智能流程自動化並加強篩選工具，提升數碼渠道的交易監控、升級詐騙偵測系統。有見銀行業日益數碼化，本銀行加強網路安全防禦系統、推行關鍵合規報告自動化，定期檢討持續業務運作規劃，致力保障客戶資產，維持整體運作穩健。

業務回顧

可持續發展

本集團致力將可持續發展理念融入業務策略、營運及企業文化。我們響應金管局的「可持續金融行動計劃」，持續專注於業務營運及投資組合的減碳工作。董事會於2025年批准了「針對高碳排放行業的業務策略」，檢討及優化本銀行的減碳計劃，訂立明確的行動項目及清晰目標，本集團將於2030年前實現營運的淨零排放，並於2050年前實現融資項目的淨零排放。

於2026年上半年，我們持續推進綠色及可持續銀行業務相關項目，取得重大進展。本銀行已正式制定「綠色及可持續金融產品框架」，支援綠色及可持續銀行業務的發展。我們正積極參與香港交易所的Core Climate先導計劃，配合施政報告及中國的雙碳目標，促進跨境碳交易結算及大灣區碳市場的發展。

同時，我們加快數碼轉型的步伐，善用科技優化綠色金融方案，完善內部環境、社會及管治(ESG)數據系統完整性，嚴密監測營運排放及融資排放，並納入本銀行的轉型計劃。本銀行持續推動負責任的貸款業務標準，並制定「可持續發展披露計劃」，確保完全符合「香港可持續披露路線圖」及不斷演變的監管報告要求。

銀行文化

本銀行已採納經修訂的企業願景，聚焦「承擔責任、堅守誠信、勇於創新、團隊精神」四大核心價值，培養積極正向行為。我們一直致力推動創新改革、運用人工智能金融科技、履行ESG相關的承諾與行動，並營造同儕互相讚賞的企業文化。管理層由上而下奠定和強調合規文化的重要性。本銀行組織多元化項目，鼓勵精簡工作流程，有助員工提升專業知識、改善工作效率和生產力、以及強化團隊協作，鞏固本銀行整體營運韌性。我們舉辦ESG嘉年華，以生活化方式向員工展示實踐綠色生活及社會責任的多樣性，提高可持續發展意識。我們竭力深化全體員工承擔責任、堅守誠信的思維，並鼓勵員工反饋意見，推動本銀行持續發展，奠定取得長期成功的基石。

展望將來

本銀行一直迎難而上，把握機遇。本銀行的2026至2030年度的五年計劃為探索數碼創新、可持續發展、風險韌性及大灣區發展等策略領域制定方針，為本集團及持份者創造可持續價值。本銀行致力實現營運淨零排放目標，全面落實減碳計劃。本集團秉持以客戶為本的精神，竭誠為企業及中小企客戶提供全方位一站式銀行服務，力臻各業務穩步發展，同時恪守合規要求，維持高水平管治。

遵從財務資料披露之聲明

本銀行遵從《銀行業條例》第60A條發出的《銀行業(披露)規則》以編製本集團中期財務披露聲明書。

李慶言
董事長

張耀堂
行政總裁

香港，2026年8月19日

中期財務資料的審閱報告

致上海商業銀行有限公司董事會

(於香港註冊成立的有限公司)

引言

本核數師(以下簡稱「我們」)已審閱列載於第1至41頁的中期財務資料，此中期財務資料包括上海商業銀行有限公司(以下簡稱「貴銀行」)及其附屬公司(以下統稱「貴集團」)於2026年6月30日的簡明綜合財務狀況表與截至該日止六個月期間的簡明綜合損益表、簡明綜合全面收益表、簡明綜合權益變動表和簡明綜合現金流量表，以及附註，包括重大會計政策信息和其他解釋信息。貴銀行董事須負責根據香港會計師公會頒布的香港會計準則第34號「中期財務報告」擬備及列報該等中期財務資料。我們的責任是根據我們的審閱對該等中期財務資料作出結論，並僅按照我們協定的業務約定條款向閣下(作為整體)報告我們的結論，除此之外本報告別無其他目的。我們不會就本報告的內容向任何其他人士負上或承擔任何責任。

審閱範圍

我們已根據香港會計師公會頒布的香港審閱準則第2410號「由實體的獨立核數師執行中期財務資料審閱」進行審閱。審閱中期財務資料包括主要向負責財務和會計事務的人員作出查詢，及應用分析性和其他審閱程序。審閱的範圍遠較根據《香港審計準則》進行審計的範圍為小，故不能令我們可保證我們將知悉在審計中可能被發現的所有重大事項。因此，我們不會發表審計意見。

結論

按照我們的審閱，我們並無發現任何事項，令我們相信貴集團的中期財務資料未有在各重大方面根據香港會計師公會頒布的香港會計準則第34號「中期財務報告」擬備。

羅兵咸永道會計師事務所
執業會計師

香港，2026年8月19日