



創興銀行有限公司
Chong Hing Bank Limited
(於香港註冊成立之有限公司)

監管披露

二零二五年六月三十日

(未經審核)

目錄

引言.....	2
第 I 部：主要審慎比率、風險管理概覽及風險加權數額概覽	
KM1：主要審慎比率.....	3
OV1：風險加權數額概覽.....	4
第 IIA 部：監管資本的組成	
CC1：監管資本的組成.....	5-7
CC2：監管資本與資產負債表的對帳.....	8
CCA：監管資本票據的主要特點.....	9
第 IIB 部：宏觀審慎監管措施	
CCyB1：用於逆周期緩衝資本的信用風險承擔的地域分佈.....	10
第 IIC 部：槓桿比率	
LR1：會計資產對槓桿比率風險承擔計量的比較摘要.....	11
LR2：槓桿比率.....	12
第 III 部：非證券化類別風險承擔的信用風險	
CR1：風險承擔的信用質素.....	13
CR2：違責貸款及債務證券的改變.....	14
CR3：認可減低信用風險措施概覽.....	15
CR4：信用風險承擔及認可減低信用風險措施的影響 — STC 計算法.....	16
CR5：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.....	17-20
第 IV 部：對手方信用風險	
CCR1：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.....	21
CCR3：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.....	22
CCR5：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.....	23
CCR6：信用相關衍生工具合約.....	24
CCR8：對中央交易對手方的風險承擔.....	25
第IVA 部：CVA 風險	
CVA1：在簡化基本CVA 計算法下的CVA 風險.....	26
第 VI 部：市場風險	
MR1：在STM計算法下的市場風險.....	27
第XI 部：資產產權負擔	
ENC：資產產權負擔.....	28
縮寫.....	29

監管披露（未經審核）

引言

本文件所載為創興銀行有限公司（「本行」）及其附屬公司（「本集團」）的資料，符合根據《銀行業條例》第60A條制訂之《銀行業（披露）規則》。本披露需與本集團綜合財務報表一併閱讀。此等資料乃根據《銀行業（披露）規則》及由香港金融管理局發行的披露模板而編製。此銀行業披露乃按監管目的之綜合基準編制，這與會計目的之綜合基準編制不相同。有關毋須為符合監管規定而予以綜合計算的附屬公司，其更詳細的資料載於本集團綜合財務報表之「綜合基準」。

本集團的監管規定資本及風險加權數額計算法符合《銀行業（資本）規則》。本集團採用標準(信用風險)計算法計算信用風險。對手方信用風險方面，本集團採用對手方信用風險承擔標準計算法計算其信用風險的承擔。市場風險方面，本集團採用標準(市場風險)計算法計算市場風險。CVA風險方面，本集團採用簡化基本CVA計算法計算CVA風險。業務操作風險方面，本集團採用標準計算法計算業務操作風險。

就向利益相關者及公眾人士披露有關本銀行業務、財務狀況、損益和資本充足率的重大資料（包括內幕消息）制定《披露政策》，以符合《銀行業條例》、《證券及期貨條例》及其他適用的法律、規則及規例下之披露要求。此銀行業披露受本集團的披露政策所規管，有關政策已獲董事會批准。披露政策載列有關刊發本文件的管治、監控及保證規定。本文件已按照本集團披露政策進行獨立審閱。

本集團於2025年6月30日的銀行業披露報表含有巴塞爾銀行監管委員會框架下所要求之第三支柱資料。此等披露乃根據香港金融管理局所發出之最新的《銀行業（披露）規則》而制訂。

根據《銀行業（披露）規則》，除非標準披露模版另有規定，否則毋須披露比較資料。過往的披露可於本行網站 www.chbank.com 「監管披露」一欄查閱。

第 I 部：主要審慎比率、風險管理概覽及風險加權數額概覽 (未經審核)
KM1: 主要審慎比率

		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
港幣千元		於二零二五年六月三十日	於二零二五年三月三十一日	於二零二四年十二月三十一日	於二零二四年九月三十日	於二零二四年六月三十日
	監管資本 (數額)					
1 及 1a	普通股權一級(CET1)	34,588,635	34,716,011	33,967,467	34,252,506	33,639,045
2 及 2a	一級	36,905,316	37,034,712	36,284,148	36,569,187	39,067,041
3 及 3a	總資本	44,592,460	44,524,934	43,798,098	44,163,261	46,593,076
	風險加權數額 (數額)					
4	風險加權數額總額	200,411,831	191,992,214	214,723,742	221,909,587	222,543,451
4a	風險加權數額總額 (下限前)	200,411,831	191,992,214	NA	NA	NA
	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 (%)	17.26%	18.08%	15.82%	15.44%	15.12%
5b	CET1 比率 (%) (下限前比率)	17.26%	18.08%	NA	NA	NA
6 及 6a	一級比率 (%)	18.41%	19.29%	16.90%	16.48%	17.55%
6b	一級比率 (%) (下限前比率)	18.41%	19.29%	NA	NA	NA
7 及 7a	總資本比率 (%)	22.25%	23.19%	20.40%	19.90%	20.94%
7b	總資本比率 (%) (下限前比率)	22.25%	23.19%	NA	NA	NA
	額外CET1緩衝要求 (以風險加權數額的百分率表示)					
8	防護緩衝資本要求 (%)	2.500%	2.500%	2.500%	2.500%	2.500%
9	逆周期緩衝資本要求 (%)	0.315%	0.299%	0.306%	0.570%	0.578%
10	較高吸收虧損能力要求 (%) (只適用於G-SIB或D-SIB)	-	-	-	-	-
11	認可機構特定的總CET1緩衝要求 (%)	2.815%	2.799%	2.806%	3.070%	3.078%
12	符合認可機構的最低資本規定後可用的CET1 (%)	12.76%	13.58%	11.32%	10.94%	10.62%
	《巴塞爾協定三》槓桿比率					
13	總槓桿比率風險承擔計量	322,382,306	307,242,597	334,201,640	313,144,939	306,680,517
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	324,816,501	307,331,214	NA	NA	NA
14、14a 及 14b	槓桿比率 (%)	11.45%	12.05%	10.86%	11.68%	12.75%
14c 及 14d	以 SFT 資產總額平均值為基礎的槓桿比率 (%)	11.36%	12.05%	NA	NA	NA
	流動性維持比率(LMR)					
17a	LMR (%)	68.85%	67.08%	65.58%	66.53%	70.41%
	核心資金比率(CFR)					
20a	CFR (%)	202.88%	198.04%	199.55%	199.44%	188.72%

第 I 部：主要審慎比率、風險管理概覽及風險加權數額概覽 (未經審核)
OV1: 風險加權數額概覽

以下圖表列出按照風險類別劃分的風險加權數額和符合由金管局規定的相應最低資本要求（即風險加權數額的8%）。

港幣千元		(a)	(b)	(c)
		風險加權數額		最低資本規定
		於二零二五年六月三十日	於二零二五年三月三十一日	於二零二五年六月三十日
1	非證券化類別風險承擔的信用風險	181,860,859	170,857,808	14,548,869
2	其中STC 計算法	181,860,859	170,857,808	14,548,869
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	-	-	-
6	對手方信用風險及違責基金承擔	1,024,576	889,450	81,966
7	其中SA-CCR 計算法	1,011,637	876,895	80,931
7a	其中現行風險承擔方法	-	-	-
8	其中IMM(CCR) 計算法	-	-	-
9	其中其他	12,939	12,555	1,035
10	CVA 風險	529,050	456,463	42,324
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	32,207	173,228	2,577
13	集體投資計劃(CIS)風險承擔 – 授權基準計算法	-	-	-
14	集體投資計劃(CIS)風險承擔 – 備選方法	-	-	-
14a	集體投資計劃(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	7,844,975	10,042,288	627,598
21	其中STM 計算法	7,844,975	10,042,288	627,598
22	其中IMA	-	-	-
22a	其中SSTM 計算法	-	-	-
23	在交易帳與銀行帳之間調動風險承擔的資本要求	不適用	不適用	不適用
24	業務操作風險	8,762,963	9,010,050	701,037
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）	531,173	691,008	42,494
26	應用出項下限水平	-	-	-
27	下限調整（應用過渡上限前）	-	-	-
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	173,972	128,081	13,918
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	173,972	128,081	13,918
29	總計	200,411,831	191,992,214	16,032,947

第IIA部：監管資本的組成 (未經審核)
CC1: 監管資本的組成

於二零二五年六月三十日

		(a)	(b)
		數額	來源以監管綜合範圍下資產負債表的參考號數/字母為依據
港幣千元			
	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	21,030,884	(8)
2	保留溢利	12,400,148	(10)
3	已披露儲備	2,588,868	(12)
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	36,019,900	
	CET1資本：監管扣減		
7	估值調整	-	
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)	619,222	(4)
10	遞延稅項資產 (已扣除相聯的遞延稅項負債)	-	
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)	35,730	(2) - (7)
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)	-	
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	按揭放款管理權 (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：按揭放款管理權	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	776,313	
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	316,313	(11) + (13)
26b	一般銀行業務風險監管儲備	460,000	(14)
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	-	
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	1,431,265	
29	CET1 資本	34,588,635	
	AT1資本：票據		
30	合資格AT1資本票據加任何相關股份溢價	2,316,681	(9)
31	其中：根據適用會計準則列為股本類別	2,316,681	
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	2,316,681	
	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	2,316,681	
45	一級資本 (一級資本 = CET1資本 + AT1資本)	36,905,316	
	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	6,132,628	
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)	-	

第IIA部：監管資本的組成 (未經審核)
CC1: 監管資本的組成

於二零二五年六月三十日

		(a)	(b)
		數額	來源以監管綜合範圍下資產負債表的參考號數/字母為依據
港幣千元			
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	1,412,175	-(1) + (14)
51	監管扣減之前的二級資本	7,544,803	
	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	(142,341)	
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	(142,341)	- [(11) + (13)] x 45%
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	(142,341)	
58	二級資本	7,687,144	
59	監管資本總額 (總資本 = 一級資本 + 二級資本)	44,592,460	
60	風險加權數額	200,411,831	
	資本比率 (佔風險加權數額的百分比)		
61	CET1 資本比率	17.26%	
62	一級資本比率	18.41%	
63	總資本比率	22.25%	
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)	2.815%	
65	其中：防護緩衝資本比率要求	2.500%	
66	其中：銀行特定逆周期緩衝資本比率要求	0.315%	
67	其中：較高吸收虧損能力比率要求	0.000%	
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)	12.76%	
	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
	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	822,988	
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	212,469	
74	按揭放款管理權 (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)	1,412,175	
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	2,292,963	
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	-	

第IIA部：監管資本的組成 (未經審核)
CC1：監管資本的組成

於二零二五年六月三十日

港幣千元

行數	內容	香港基準	《巴塞爾協定三》基準
	其他無形資產 (已扣除相關的遞延稅項負債)	619,222	619,222
9	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87段所列載，按揭放款管理權可在CET1資本內予以有限度確認 (並因此可從CET1資本的扣減中被剔除，但以指定門檻為限)。在香港，認可機構須遵循有關的會計處理方法，將按揭放款管理權列為在其財務報表所呈報的無形資產的一部分，並從CET1資本中全數扣減按揭放款管理權。因此，在第9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9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按揭放款管理權數額予以下調，並以不超過在《巴塞爾協定三》下就按揭放款管理權所定的10%門檻及就按揭放款管理權、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15%整體門檻為限。		
	遞延稅項資產 (已扣除相關的遞延稅項負債)	-	-
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資本的扣減中被剔除，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%門檻及就按揭放款管理權、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。		
	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)	-	-
18	解釋 為斷定於金融業實體發行的CET1資本票據的非重大LAC投資總額，認可機構須計算其提供予其任何屬金融業實體的有連繫公司的任何數額的貸款、融通或其他信用風險承擔的合計總額，就如該等貸款、融通或其他信用風險承擔為認可機構直接持有、間接持有或合成持有該金融業實體的資本票據一般，惟若認可機構能向金融管理專員證明並使其信納認可機構是在日常業務過程中作出任何該等貸款、批出任何該等融通或引起任可該等其他信用風險承擔者則除外。因此，在第18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18行所匯報的數額 (即在「香港基準」項下填報的數額)，而調整方法是剔除在香港採用的方法下須予扣減的認可機構對有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔的合計總額。		
	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)	-	-
19	解釋 為斷定於金融業實體發行的CET1資本票據的重大LAC投資總額，認可機構須計算其提供予其任何屬金融業實體的有連繫公司的任何數額的貸款、融通或其他信用風險承擔的合計總額，就如該等貸款、融通或其他信用風險承擔為認可機構直接持有、間接持有或合成持有該金融業實體的資本票據一般，惟若認可機構能向金融管理專員證明並使其信納認可機構是在日常業務過程中作出任何該等貸款、批出任何該等融通或引起任可該等其他信用風險承擔者則除外。因此，在第19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19行所匯報的數額 (即在「香港基準」項下填報的數額)，而調整方法是剔除在香港採用的方法下須予扣減的認可機構對有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔的合計總額。		
	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)	-	-
39	解釋 為於計算資本基礎時考慮將提供予屬金融業實體的有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔視為CET1資本票據 (見上文有關模板第18行的附註) 作出扣減的結果，將會令適用於在AT1資本票據的其他非重大LAC投資的資本扣減的豁免門檻空間可能有所縮小。因此，在第39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39行所匯報的數額 (即在「香港基準」項下填報的數額)，而調整方法是剔除在香港採用的方法下須予扣減的認可機構對有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔的合計總額。		
	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)	-	-
54	解釋 為於計算資本基礎時考慮將提供予屬金融業實體的有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔視為CET1資本票據 (見上文有關模板第18行的附註) 須作出扣減的結果，將會令適用於在二級資本票據及非資本LAC負債的其他非重大LAC投資的資本扣減的豁免門檻空間可能有所縮小。因此，在第54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54行所匯報的數額 (即在「香港基準」項下填報的數額)，而調整方法是剔除在香港採用的方法下須予扣減的認可機構對有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔的合計總額。		
備註：			
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。			

第IIA部：監管資本的組成 (未經審核)
CC2: 監管資本與資產負債表的對帳

	(a)	(b)	(c)
	已發布財務報表中的 資產負債表	在監管綜合範圍下	參照
港幣千元	於二零二五年六月三十日	於二零二五年六月三十日	
資產			
庫存現金及結餘及存放同業	63,608,545	63,604,997	
衍生金融工具	1,687,833	1,687,833	
證券投資	71,712,981	71,681,686	
貸款及其他賬項	168,340,150	168,052,023	
其中：合資格計入二級資本的減值準備	-	(952,175)	(1)
其中：界定利益的退休金基金淨資產	-	42,220	(2)
可收回稅項	29,720	29,720	
投資於附屬公司	-	192,469	
應收附屬公司款項	-	10,648	
聯營公司權益	421,300	20,000	
投資物業	385,193	385,193	
物業及設備	876,104	871,911	
遞延稅項資產	28,918	28,918	(3)
無形資產	658,828	619,222	(4)
其中：內部軟件開發	-	605,152	
資產總額	307,749,572	307,184,620	
負債			
同業及其他金融機構存款及結餘	13,684,697	13,684,697	
客戶存款	237,816,325	237,934,286	
應付附屬公司款項	-	1,100,068	
衍生金融工具	2,072,777	2,072,777	
其他賬項及應付費用	4,652,717	4,306,574	
應付稅項	180,504	169,841	
存款證	3,411,764	3,411,764	
借貸資本	6,132,628	6,132,628	
其中：合資格須從二級資本逐步遞減的資本部份	-	-	(5)
遞延稅項負債	38,012	35,404	
其中：界定利益的退休金基金相聯遞延稅項負債	-	6,490	(7)
負債總額	267,989,424	268,848,039	
屬於本銀行擁有人的權益			
股本	21,030,884	21,030,884	(8)
額外股本工具	2,316,681	2,316,681	(9)
儲備	16,412,583	14,989,016	
其中：保留溢利	-	12,400,148	(10)
其中：投資物業按其公平值調整之累計重估溢利	-	3,429	(11)
其中：已披露的儲備	-	2,588,868	(12)
其中：土地及樓宇重估儲備	-	312,884	(13)
其中：法定儲備	-	460,000	(14)
資金總額	39,760,148	38,336,581	
負債及資金總額	307,749,572	307,184,620	

第IIB部：宏觀審慎監管措施 (未經審核)

CCyB1: 用於逆周期緩衝資本的信用風險承擔的地域分佈

私人機構信用風險承擔且適用JCCyB比率並非為零的風險加權數額(RWA)之地域分佈

港幣千元		於二零二五年六月三十日			
		(a)	(c)	(d)	(e)
	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
1	香港	0.500%	100,403,001		
2	英國	2.000%	617,238		
3	愛爾蘭	1.500%	321,508		
4	南韓	1.000%	180,114		
5	澳洲	1.000%	414		
	總和		101,522,275		
	總計		165,291,250	0.315%	631,297

本集團的私人機構信用風險承擔乃根據“最終風險基礎”確定司法管轄區。“最終債務人”所在地就是最終風險承擔被分配到的司法管轄區。

第IIC部：槓桿比率 (未經審核)
LR1: 會計資產對槓桿比率風險承擔計量的比較摘要

港幣千元		(a)
項目		於二零二五年六月三十日 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	307,749,572
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	-564,952
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	2,528,270
9	有關SFT的調整（即回購交易及其他類似的有抵押借貸）	85,031
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）	14,824,201
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	-106,430
12	其他調整	-2,133,386
13	槓桿比率風險承擔計量	322,382,306

已發布財務報表的資產負債表資產總額（扣除資產負債表內衍生工具風險承擔及證券融資交易風險承擔）與於"LR2的資產負債表內風險承擔之差額是來自企業實體的投資在會計目的須作綜合計算，但不包括在監管綜合計算範圍。

第IIIC部：槓桿比率 (未經審核)
LR2: 槓桿比率

港幣千元		(a)	(b)
		於二零二五年六月三十日	於二零二五年三月三十一日
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）	307,564,258	293,794,756
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	-672,586	-293,949
4	扣減：就 SFT 收到的並已確認為資產的證券作出的調整	-	-
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	-2,756,065	-2,781,152
6	扣減：斷定一級資本時所扣減的資產數額	-1,431,265	-1,456,758
7	資產負債表內風險承擔總額（不包括衍生工具合約及SFT）SFT）（第1至6行的總和）	302,704,342	289,262,897
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）	298,739	250,577
9	所有與衍生工具合約有關的潛在未來風險承擔的附加數額	3,917,364	2,178,960
10	扣減：中央交易對手方風險承擔中與客戶結算交易有關而獲豁免的部分	-	-
11	經調整後已出售信用關聯衍生工具合約的有效名義數額	-	-
12	扣減：就已出售信用關聯衍生工具合約的有效名義數額獲准的減少及潛在未來風險承擔的附加額獲准的扣減	-	-
13	衍生工具合約產生的風險承擔總額（第8至12行的總和）	4,216,103	2,429,537
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	552,629	1,132,779
15	扣減：SFT 資產總額的應付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	85,031	24,009
17	代理交易風險承擔	-	-
18	由SFT產生的風險承擔總額（第14至17行的總和）	637,660	1,156,788
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	78,300,577	81,513,432
20	扣減：就轉換為信貸等值數額作出的調整	-63,369,946	-67,003,808
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	-106,430	-116,249
22	資產負債表外項目（第19至21行的總和）	14,824,201	14,393,375
資本及風險承擔總額			
23	一級資本	36,905,316	37,034,712
24	風險承擔總額（第7、13、18及22行的總和）	322,382,306	307,242,597
槓桿比率			
25及25a	槓桿比率	11.45%	12.05%
26	最低槓桿比率規定	3.00%	3.00%
27	適用槓桿緩衝	不適用	不適用
平均值披露			
28	SFT 資產總額平均值（該總額是經調整出售會計交易及相關的現金應付額及現金應收額淨額後的數額）	2,986,824	1,221,396
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）	552,629	1,132,779
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	324,816,501	307,331,214
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	11.36%	12.05%

第 III 部：非證券化類別風險承擔的信用風險 (未經審核)
CR1：風險承擔的信用質素

		於二零二五年六月三十日						
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)
		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 (a+b-c)
		違責風險的風險承擔	非違責風險的風險承擔		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		
港幣千元								
1	貸款	4,449,485	226,132,557	2,754,324	1,884,597	869,727	-	227,827,718
2	債務證券	-	69,587,428	84,459	-	84,459	-	69,502,969
3	資產負債表外風險承擔	-	13,953,491	105,708	25,724	79,984	-	13,847,783
4	總計	4,449,485	309,673,476	2,944,491	1,910,321	1,034,170	-	311,178,470

如風險承擔已逾期超過90天以上，或已重組的風險承擔，則本集團將該風險承擔確認為違責。

貸款包括存放同業之結餘、客戶貸款及存放中央銀行結餘。

資產負債表外之風險承擔包括直接信用替代品、與交易有關之或有負債、與貿易有關之或有負債、遠期資產買入及不能追回的貸款承諾。

第 III 部：非證券化類別風險承擔的信用風險 (未經審核)

CR2：違責貸款及債務證券的改變

港幣千元		(a)
		數額
1	於上一個報告期末違責貸款及債務證券結餘 (截至2024年12月31日)	4,959,501
2	期內發生的違責貸款及債務證券	218,710
3	轉回至非違責狀況	(24,425)
4	撤帳額	(696,093)
5	其他變動	(8,208)
6	於現行報告期末違責貸款及債務證券結餘 (截至2025年06月30日)	4,449,485

第 III 部：非證券化類別風險承擔的信用風險 (未經審核)

CR3：認可減低信用風險措施概覽

		於二零二五年六月三十日				
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
港幣千元		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	以認可信用衍生工 具合約作保證的 風險承擔
1	貸款	223,650,670	4,177,048	3,493,397	683,651	-
2	債務證券	69,502,969	-	-	-	-
3	總計	293,153,639	4,177,048	3,493,397	683,651	-
4	其中違責部分	2,426,804	138,084	135,383	2,701	-

第 III 部：非證券化類別風險承擔的信用風險 (未經審核)
CR4：信用風險承擔及認可減低信用風險措施的影響 — STC 計算法

		於二零二五年六月三十日					
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)
		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	
港幣千元	風險承擔類別	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	43,541,241	-	43,541,241	-	1,489	0.00%
2	公營單位風險承擔	1,624,490	2,899,610	2,305,439	289,961	426,712	16.44%
3	多邊發展銀行風險承擔	-	-	-	-	-	0.00%
3a	非指明多邊組織風險承擔	-	-	-	-	-	0.00%
4	銀行風險承擔	69,127,716	2,078,240	69,127,716	2,078,240	16,893,069	23.72%
4a	合資格非銀行金融機構風險承擔	16,284,736	9,224,980	16,284,736	922,498	7,219,242	41.95%
5	合資格資產覆蓋債券風險承擔	-	-	-	-	-	0.00%
6	一般法團風險承擔	98,690,196	57,189,176	96,726,537	8,928,386	98,843,260	93.55%
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	-	-	-	-	-	0.00%
6b	專門性借貸	2,007,671	-	2,007,671	-	1,751,904	87.26%
7	股權風險承擔	822,988	-	822,988	-	2,057,470	250.00%
7a	對商業實體的重大資本投資	-	-	-	-	-	0.00%
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	-	-	-	-	-	0.00%
7c	由銀行、合資格非銀行金融機構及法團發行的後償債項	-	-	-	-	-	0.00%
8	零售風險承擔	3,630,162	2,679,373	2,789,945	290,709	2,569,850	83.42%
8a	因IPO 融資而產生的風險承擔	-	-	-	-	-	0.00%
9	地產風險承擔	54,012,750	4,212,757	52,642,279	698,938	45,858,809	85.97%
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）	15,968,035	5	15,304,022	-	4,337,676	28.34%
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）	413,349	-	411,493	-	181,780	44.18%
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）	2,333,399	8,723	2,332,746	872	1,544,897	66.20%
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）	5,423,939	-	5,415,406	-	3,862,865	71.33%
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）	15,294,332	2,613,605	15,254,476	326,960	14,614,821	93.80%
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）	8,177,743	958,052	8,177,743	120,557	12,447,450	150.00%
9g	其中：土地購買、開發及建築風險承擔	6,401,953	632,372	5,746,393	250,549	8,869,320	147.90%
10	違責風險承擔	2,968,136	16,441	2,968,136	1,644	4,383,467	147.60%
11	其他風險承擔	7,128,202	-	7,128,202	-	1,550,883	21.76%
11a	現金及黃金	316,157	-	3,809,555	1,720,254	304,704	5.51%
11b	處於結算或交收過程中的項目	118,080	-	118,080	-	-	0.00%
12	總計	300,272,525	78,300,577	300,272,525	14,930,630	181,860,859	57.70%

第 III 部：非證券化類別風險承擔的信用風險 (未經審核)
CR5：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

於二零二五年六月三十日

港幣千元

		0%	20%	50%	100%	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)
1	官方實體風險承擔	43,533,797	7,444	-	-	-	-	43,541,241

港幣千元

		0%	20%	50%	100%	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)
2	公營單位風險承擔	461,841	2,133,559	-	-	-	-	2,595,400

港幣千元

		0%	20%	30%	50%	100%	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)
3	多邊發展銀行風險承擔	-		-	-	-	-	-	-

港幣千元

		20%	30%	50%	100%	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)
3a	非指明多邊組織風險承擔	-	-	-	-	-	-	-

港幣千元

		20%	30%	40%	50%	75%	100%	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)
4	銀行風險承擔	61,080,939	5,864,632	-	3,473,086	-	-	787,299	-	71,205,956

港幣千元

		20%	30%	40%	50%	75%	100%	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)
4a	合資格非銀行金融機構風險承擔	3,254,852	-	10,623,508	724,716	2,590,590	13,568	-	-	17,207,234

港幣千元

		10%	15%	20%	25%	35%	50%	100%	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)
5	合資格資產覆蓋債券風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-

第 III 部：非證券化類別風險承擔的信用風險 (未經審核)
CR5：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

於二零二五年六月三十日

港幣千元

		20%	30%	50%	65%	75%	85%	100%	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)
6	一般法團風險承擔	1,035,080	-	9,002,616		4,147,593	4,967,377	85,902,835	599,422	-	105,654,923
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	-	-	-		-	-	-	-	-	-

港幣千元

		20%	50%	75%	80%	100%	130%	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)
6b	專門性借貸	-	-	-	1,366,460	582,793	58,418	-	-	2,007,671

港幣千元

		100%	250%	400%	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)
7	股權風險承		822,988	-	-	822,988

港幣千元

		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)
7a	對商業實體的重大資本投資	-	-	-	-	-

港幣千元

		150%	250%	400%	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)
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	-	-	-	-	-

港幣千元

		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)
7c	由銀行、合資格非銀行金融機構及法團發行的後償債項	-	-	-

港幣千元

		45%	75%	100%	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)
8	零售風險承擔	165,318	1,679,517	1,235,819	-	3,080,654

港幣千元

		0%	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)
8a	因IPO融資而產生的風險承擔	-	-	-

第 III 部：非證券化類別風險承擔的信用風險 (未經審核)
CR5：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

於二零二五年六月三十日

港幣千元

	0%	20%	25%	30%	35%	40%	45%	50%	60%	65%	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	-	6,920,973	2,582,599	3,667,002	9,200	778,825	13,801	850,873	1,759,592		5,864,499	1,182,819	5,116,989	339,605	10,154,334	46,655	10,396	14,043,055	-	53,341,217
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)		6,920,973	2,582,599	3,371,658		778,825	-	850,873	-		799,094	-				-			-	15,304,022
9b 其中：並無應用貸款分拆		-	-	-		-	-	-	-		-	-				-			-	-
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)				295,344	9,200		13,801		743			45,750		-		46,655			-	411,493
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)	-	-		-		-		-	1,758,849			-	567,999		6,770			-	-	2,333,618
9g 其中：並無應用貸款分拆	-	-		-		-		-	-			-	-		-			-	-	-
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)											5,065,405			339,605			10,396		-	5,415,406
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)	-	-		-		-		-				1,137,069	4,548,990		9,895,377			-	-	15,581,436
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)																		8,298,300	-	8,298,300
9p 其中：土地購買、開發及建築 風險承擔															252,187			5,744,755	-	5,996,942

港幣千元

	50%	100%	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)
10 匯兌風險承擔		135,383	2,831,696	2,701	2,969,780

港幣千元

	100%	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)
11 其他風險承擔	1,550,883	-	5,577,319	7,128,202

港幣千元

	0%	100%	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)
11a 現金及黃金	4,006,291	-	1,523,518	5,529,809

港幣千元

	0%	20%	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)
11b 處於結算或交收過程中的項目	118,080	-	-	118,080

第 III 部：非證券化類別風險承擔的信用風險 (未經審核)

CR5：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）

港幣千元		於二零二五年六月三十日			
		(a)	(b)	(c)	(d)
	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	133,709,116	4,977,855	47.57%	141,779,828
2	40 至70%	33,195,456	5,729,809	10.00%	33,256,833
3	75%	8,733,406	8,186,519	11.26%	9,600,520
4	80%	1,366,460	-	0.00%	1,366,460
5	85%	10,203,538	6,095,943	14.40%	10,084,366
6	90 至100%	93,581,808	51,703,586	18.99%	99,915,220
7	105 至130%	115,470	-	0.00%	115,470
8	150%	18,544,283	1,606,865	23.20%	18,261,470
9	250%	822,988	-	0.00%	822,988
10	400%	-	-	0.00%	-
11	1250%	-	-	0.00%	-
12	總風險承擔	300,272,525	78,300,577	19.07%	315,203,155

* 權重是基於資產負債表外風險承擔（未將CCF計算在內）。

資產負債表內及資產負債表外風險承擔（已將CCF及減低信用風險措施計算在內）的計算是先考慮撥備和減低信用風險措施後，再應用CCF（只適用於資產負債表外風險承擔）。

第 IV 部：對手方信用風險 (未經審核)

CCR1：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

		於二零二五年六月三十日					
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)
		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
港幣千元							
1	SA-CCR計算法（對於衍生工具合約）	205,100	1,606,028		1.4	2,535,578	1,011,636
1a	現行風險承擔方法（對於衍生工具合約）	-	-		1.4	-	-
2	IMM(CCR)計算法			-	-	-	-
3	簡易方法（對於證券融資交易）					552,629	1,168
4	全面方法（對於證券融資交易）					-	-
5	風險值（對於證券融資交易）					-	-
6	總計						1,012,804

第 IV 部：對手方信用風險 (未經審核)

CCR3：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

港幣千元		於二零二五年六月三十日											
		(a)	(b)	(c)	(ca)	(cb)	(d)	(e)	(ea)	(f)	(g)	(h)	(i)
重	風險權	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	4,647	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,647
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	542,142	-	960,851	898,684	17,524	102,384	-	-	-	-	-	2,521,585
6	擔	-	-	-	-	90,696	29,460	-	-	17,567	-	-	137,723
7	一般法團風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	352,959	-	-	352,959
8	零售風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	71,293	-	-	71,293
9	違責風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	其他風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	總計	546,789	-	960,851	898,684	108,220	131,844	-	-	441,819	-	-	3,088,207

第 IV 部：對手方信用風險 (未經審核)

CCR5：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

	於二零二五年六月三十日					
	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)
	衍生工具合約				證券融資交易	
	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		
港幣千元						
現金－本地貨幣	-	-	-	7,490	-	-
現金－其他貨幣	-	184,355	-	1,030,077	558,239	10,899
其他國債	-	-	-	-	-	177,394
同業債券	-	-	-	-	-	375,234
總計	-	184,355	-	1,037,567	558,239	563,527

第 IV 部：對手方信用風險 (未經審核)

CCR6：信用相關衍生工具合約

港幣千元	於二零二五年六月三十日	
	(a)	(b)
	購買的保障	出售的保障
名義數額		
單一名稱信用違責掉期	-	-
指數信用違責掉期	-	-
總回報掉期	-	-
信用相關期權	-	-
其他信用相關衍生工具合約	-	-
總名義數額	-	-
公平價值		
正公平價值（資產）	-	-
負公平價值（負債）	-	-

第 IV 部：對手方信用風險 (未經審核)
CCR8：對中央交易對手方的風險承擔

港幣千元		於二零二五年六月三十日	
		(a)	(b)
		已將減低信用風險措施計算在內的風險承擔	風險加權數額
1	認可機構作為結算成員或結算客戶對合資格中央交易對手方的風險承擔（總額）		11,772
2	對合資格中央交易對手方的違責風險的風險承擔（不包括於第7至10行披露的項目），其中：	588,603	11,772
3	(i) 場外衍生工具交易	588,603	11,772
4	(ii) 交易所買賣衍生工具合約	-	-
5	(iii) 證券融資交易	-	-
6	(iv) 受有效跨產品淨額結算協議規限的淨額計算組合	-	-
7	分隔的開倉保證金	-	
8	非分隔的開倉保證金	-	-
9	以資金支持的違責基金承擔	-	-
10	非以資金支持的違責基金承擔	-	-
11	認可機構作為結算成員或結算客戶對不合資格中央交易對手方的風險承擔（總額）		-
12	對不合資格中央交易對手方的違責風險的風險承擔（不包括於第17至20行披露的項目），其中：	-	-
13	(i) 場外衍生工具交易	-	-
14	(ii) 交易所買賣衍生工具合約	-	-
15	(iii) 證券融資交易	-	-
16	(iv) 受有效跨產品淨額結算協議規限的淨額計算組合	-	-
17	分隔的開倉保證金	-	
18	非分隔的開倉保證金	-	-
19	以資金支持的違責基金承擔	-	-
20	非以資金支持的違責基金承擔	-	-

第IVA部：CVA 風險 (未經審核)

CVA1：在簡化基本CVA 計算法下的CVA 風險

		於二零二五年六月三十日	
		(a)	(b)
港幣千元		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	123,730	
2	CVA 風險的獨特組成部分的合計	23,452	
3	總計		42,324

第 VI 部：市場風險 (未經審核)

MR1：在STM計算法下的市場風險

		於二零二五年六月三十日
		(a)
港幣千元		STM 計算法下的市場風險資本要求
1	一般利率風險	16,898
2	股權風險	13,985
3	商品風險	-
4	外匯風險	580,561
5	信用利差風險（非證券化）	2,914
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）	13,240
9	SA-DRC（證券化：非CTP）	-
10	SA-DRC（證券化：CTP）	-
11	剩餘風險附加額	-
12	總計	627,598

第XI部：資產產權負擔 (未經審核)

ENC：資產產權負擔

		於二零二五年六月三十日		
		(a)	(c)	(d)
港幣千元		具產權負擔資產	無產權負擔資產	總計
1	庫存現金及結餘及存放同業	-	63,604,997	63,604,997
2	貸款及其他賬項	4,485,662	167,499,394	168,052,023
3	證券投資	552,629	67,196,024	71,681,686
4	其他	58,638	3,787,276	3,845,914
5	總計	5,096,929	302,087,691	307,184,620

**監管披露
簡稱**

縮寫

AT1
CCF
CCR
CCyB
CET1
CFR
CVA
EAD
ECL
IAA
IMM(CCR)
IMM
IRB
LMR
LR
RW
SA-CCR
SEC-ERBA
SEC-FBA
SEC-IRBA
SEC-SA
SFT
STC
STM

簡述

額外一級資本
信用換算因數
對手方信用風險
逆周期緩衝資本
普通股權一級
核心資金比率
信用估值調整
違責風險承擔
預期信用損失
內部評估計算法
內部模式（對手方信用風險）
內部模式
內部評級基準
流動性維持比率
槓桿比率
風險權重
對手方信用風險承擔標準計算法
證券化外部評級基準計算法
證券化備選計算法
證券化內部評級基準計算法
證券化標準計算法
證券融資交易
標準計算(信用風險)
標準計算(市場風險)