

監管披露

2025 年 6 月 30 日



目錄	頁數
1. 主要審慎比率、主要指標及風險加權數額概覽	
KM1: 主要審慎比率	1
KM2(A): 主要指標－重要附屬公司的 LAC 規定（在 LAC 綜合集團層面）	2
KM2(B): 主要指標－非香港處置實體的總吸收虧損能力規定（在處置集團層面）	3
OV1: 風險加權數額概覽	4
2. 監管資本的組成	
CC1: 監管資本的組成	5
CC2: 監管資本與資產負債表的對帳	10
CCA(A): 監管資本票據及非資本 LAC 債務票據的主要特點	12
TLAC1(A): 重要附屬公司的吸收虧損能力組成（在 LAC 綜合集團層面）	20
TLAC2: 重要附屬公司－法律實體層面的債權人位階	21
3. 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	22
4. 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	22
LR2: 槓桿比率	23
5. 流動性	
LIQ1: 流動性覆蓋比率－第 1 類機構	25
LIQ2: 穩定資金淨額比率－第 1 類機構	27
6. 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	29
CR2: 違責貸款及債務證券的改變	29
CR3: 認可減低信用風險措施概覽	29
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	30
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	32
CR6: 按組合及違責或然率等級劃分的信用風險承擔－IRB 計算法	39
CR7: 使用認可信用衍生工具合約作為認可減低信用風險措施對風險加權數額的影響－IRB 計算法	49
CR8: 在 IRB 計算法下信用風險承擔的風險加權數額流動表	50
CR10: 在監管分類準則計算法下的專門性借貸－IRB 計算法	51

目錄	頁數
7. 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	52
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	53
CCR4: 按組合及違責或然率等級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）－IRB 計算法	54
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	55
CCR6: 信用相關衍生工具合約	55
CCR7: 在 IMM(CCR)計算法下違責風險的風險承擔的風險加權數額流動表	55
CCR8: 對中央交易對手方的風險承擔	56
8. CVA 風險	
CVA1: 在簡化基本 CVA 計算法下的 CVA 風險	57
CVA2: 在完整基本 CVA 計算法下的 CVA 風險	57
CVA3: 在標準 CVA 計算法下的 CVA 風險	57
CVA4: 在標準 CVA 計算法下 CVA 風險承擔的風險加權數額流動表	57
9. 證券化類別風險承擔	
SEC1: 銀行帳內的證券化類別風險承擔	57
SEC2: 交易帳內的證券化類別風險承擔	57
SEC3: 銀行帳內的證券化類別風險承擔及相關資本規定－當認可機構作為發起人	57
SEC4: 銀行帳內的證券化類別風險承擔及相關資本規定－當認可機構作為投資者	57
10. 市場風險	
MR1: 在 STM 計算法下的市場風險	58
MR2: 在 IMA 下的市場風險	58
MR3: 在 SSTM 計算法下的市場風險	58
11. 模式化與標準化風險加權數額的比較	
CMS1: 模式化與標準化風險加權數額在風險層面上的比較	58
CMS2: 信用風險的模式化與標準化風險加權數額在風險承擔類別層面上的比較	59
12. 資產產權負擔	
ENC: 資產產權負擔	60

1. 主要審慎比率、主要指標及風險加權數額概覽

KM1: 主要審慎比率

		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
		於 2025 年 6 月 30 日	於 2025 年 3 月 31 日	於 2024 年 12 月 31 日	於 2024 年 9 月 30 日	於 2024 年 6 月 30 日
		港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
	監管資本（數額）					
1 及 1a	普通股權一級 (CET1)	293,879	281,204	266,651	280,004	261,872
2 及 2a	一級	293,879	281,204	266,651	280,004	261,872
3 及 3a	總資本	318,747	306,439	292,980	307,164	289,609
	風險加權數額（數額）					
4	風險加權數額總額	1,240,737	1,196,007	1,331,828	1,371,663	1,306,227
4a	風險加權數額總額（下限前）	1,240,737	1,196,007	不適用	不適用	不適用
	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 (%)	23.69%	23.51%	20.02%	20.41%	20.05%
5b	CET1 比率 (%)（下限前比率）	23.69%	23.51%	不適用	不適用	不適用
6 及 6a	一級比率 (%)	23.69%	23.51%	20.02%	20.41%	20.05%
6b	一級比率 (%)（下限前比率）	23.69%	23.51%	不適用	不適用	不適用
7 及 7a	總資本比率 (%)	25.69%	25.62%	22.00%	22.39%	22.17%
7b	總資本比率 (%)（下限前比率）	25.69%	25.62%	不適用	不適用	不適用
	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 (%)	0.419%	0.418%	0.422%	0.820%	0.823%
10	較高吸收虧損能力要求 (%) （只適用於 G-SIB 或 D-SIB）	1.500%	1.500%	1.500%	1.500%	1.500%
11	認可機構特定的總 CET1 緩衝要求 (%)	4.419%	4.418%	4.422%	4.820%	4.823%
12	符合認可機構的最低資本規定後可用的 CET1 (%)	17.69%	17.51%	14.00%	14.39%	14.05%
	《巴塞爾協定三》槓桿比率					
13	總槓桿比率風險承擔計量	4,101,313	3,930,081	3,915,413	3,893,039	3,720,479
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	4,092,318	3,917,659	不適用	不適用	不適用
14、14a 及 14b	槓桿比率 (%)	7.17%	7.16%	6.81%	7.19%	7.04%
14c 及 14d	以 SFT 資產總額平均值為基礎的槓桿比 率 (%)	7.18%	7.18%	不適用	不適用	不適用
	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	1,298,727	1,434,598	1,150,171	1,166,618	1,216,472
16	淨現金流出總額	703,922	630,831	575,682	520,427	511,109
17	LCR (%)	185.34%	231.50%	201.06%	231.81%	250.58%
	只適用於第 2 類機構：					
17a	LMR (%)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
	穩定資金淨額比率 (NSFR)／核心資金比率 (CFR)					
	只適用於第 1 類機構：					
18	可用穩定資金總額	2,223,559	2,196,305	2,151,966	2,133,439	2,068,035
19	所需穩定資金總額	1,595,767	1,561,372	1,517,285	1,520,766	1,467,119
20	NSFR (%)	139.34%	140.67%	141.83%	140.29%	140.96%
	只適用於第 2A 類機構：					
20a	CFR (%)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用

1. 主要審慎比率、主要指標及風險加權數額概覽（續）

KM2(A): 主要指標－重要附屬公司的 LAC 規定（在 LAC 綜合集團層面）

		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
		於 2025 年 6 月 30 日	於 2025 年 3 月 31 日	於 2024 年 12 月 31 日	於 2024 年 9 月 30 日	於 2024 年 6 月 30 日
		港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
重要附屬公司在 LAC 綜合集團層面的：						
1	可供運用內部吸收虧損能力	394,077	379,656	364,962	384,920	364,905
2	《LAC 規則》下的風險加權數額	1,240,737	1,196,007	1,331,828	1,371,663	1,306,227
3	內部 LAC 風險加權比率	31.76%	31.74%	27.40%	28.06%	27.94%
4	《LAC 規則》下的風險承擔計量	4,101,313	3,930,081	3,915,413	3,893,039	3,720,479
5	內部 LAC 槓桿比率	9.61%	9.66%	9.32%	9.89%	9.81%
6a	金融穩定理事會《總吸收虧損能力細則清單》第 11 條倒數第三段中的後償豁免是否適用？ ¹	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
6b	金融穩定理事會《總吸收虧損能力細則清單》第 11 條倒數第二段中的後償豁免是否適用？ ¹	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
6c	若設有上限的後償豁免適用，則與獲豁免負債同級並確認為外部吸收虧損能力的已發行資金的數額，除以與獲豁免負債同級並若無應用上限則會確認為外部吸收虧損能力的已發行資金的數額。 ¹	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用

註：

¹ 在《LAC 規則》下，金融穩定理事會《總吸收虧損能力細則清單》第 11 條中的後償豁免不適用於香港。

1. 主要審慎比率、主要指標及風險加權數額概覽（續）

KM2(B): 主要指標－非香港處置實體的總吸收虧損能力規定（在處置集團層面）

		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
		於 2025 年 6 月 30 日	於 2025 年 3 月 31 日	於 2024 年 12 月 31 日 ¹	於 2024 年 9 月 30 日 ¹	於 2024 年 6 月 30 日 ¹
		港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
非香港處置實體在處置集團層面的：						
1	可供運用外部吸收虧損能力	4,805,193	4,454,068	3,816,685	3,958,439	3,748,380
2	有關非香港 LAC 制度下的總風險加權數額	22,437,331	21,485,895	20,342,786	20,817,473	19,824,182
3	外部吸收虧損能力（以風險加權數額的百分比表示）	21.42%	20.73%	18.76%	19.01%	18.91%
4	有關非香港 LAC 制度下的槓桿比率風險承擔計量	42,253,825	40,478,627	38,829,513	39,566,157	37,862,246
5	外部吸收虧損能力（以槓桿比率風險承擔計量的百分比表示）	11.37%	11.00%	9.83%	10.00%	9.90%
6a	金融穩定理事會《總吸收虧損能力細則清單》第 11 條倒數第三段中的後償豁免是否適用？	否	否	不適用	不適用	不適用
6b	金融穩定理事會《總吸收虧損能力細則清單》第 11 條倒數第二段中的後償豁免是否適用？	否	否	不適用	不適用	不適用
6c	若設有上限的後償豁免適用，則與獲豁免除負債同級並確認為外部吸收虧損能力的已發行資金的數額，除以與獲豁免除負債同級並若無應用上限則會確認為外部吸收虧損能力的已發行資金的數額。	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用

註：

¹ 在該非香港地區的有關非香港LAC制度尚未實施，而在第1至5行的值僅為按非香港地區監管資本制度之基準填報的近似值。

1. 主要審慎比率、主要指標及風險加權數額概覽（續）

OV1: 風險加權數額概覽

		(a)	(b)	(c)
		風險加權數額		最低資本規定
		於 2025 年 6 月 30 日	於 2025 年 3 月 31 日	於 2025 年 6 月 30 日
		港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
1	非證券化類別風險承擔的信用風險	1,044,792	1,020,878	83,583
2	其中 STC 計算法	117,759	112,661	9,421
2a	其中 BSC 計算法	-	-	-
3	其中基礎 IRB 計算法	793,215	775,805	63,457
4	其中監管分類準則計算法	3,143	2,459	251
5	其中高級 IRB 計算法	-	-	-
5a	其中零售 IRB 計算法	70,439	71,616	5,635
5b	其中特定風險權重計算法	60,236	58,337	4,819
6	對手方信用風險及違責基金承擔	22,593	22,182	1,808
7	其中 SA-CCR 計算法	20,610	21,678	1,649
7a	其中現行風險承擔方法	-	-	-
8	其中 IMM(CCR)計算法	-	-	-
9	其中其他	1,983	504	159
10	CVA 風險	7,841	8,527	627
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	106,308	88,333	8,505
21	其中 STM 計算法	106,308	88,333	8,505
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	73,518	71,065	5,881
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）	7,232	7,229	579
26	應用出項下限水平	50%	50%	
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	21,547	22,207	1,724
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	50	39	4
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	21,497	22,168	1,720
29	總計	1,240,737	1,196,007	99,259

與 2025 年 3 月 31 日比較，監管分類準則計算法下風險加權數額上升 28%，主要由於相關風險承擔有所增加。

2. 監管資本的組成

CC1: 監管資本的組成

		於 2025 年 6 月 30 日	
		(a)	(b)
		港幣百萬元	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
	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	43,043	(7)
2	保留溢利	257,444	(8)
3	已披露儲備	41,042	(10)+(11)+(12)+(13)+(14)
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	341,529	
	CET1 資本：監管扣減		
7	估值調整	89	不適用
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）	2,049	(4)-(6)
10	遞延稅項資產（已扣除相聯的遞延稅項負債）	222	(3)
11	現金流對沖儲備	135	(14)
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	(1)+(5)
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）	-	
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	44,090	
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	39,086	(9)+(10)
26b	一般銀行業務風險監管儲備	5,004	(12)
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	1,050	

2. 監管資本的組成（續）

CC1: 監管資本的組成（續）

		於 2025 年 6 月 30 日	
		(a)	(b)
		港幣百萬元	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
28	對 CET1 資本的監管扣減總額	47,650	
29	CET1 資本	293,879	
	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	1,050	(2)
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	1,050	
44	AT1 資本	-	
45	一級資本（一級資本 = CET1 資本 + AT1 資本）	293,879	
	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	-	
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	7,279	不適用
51	監管扣減之前的二級資本	7,279	
	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）	-	

2. 監管資本的組成（續）

CC1: 監管資本的組成（續）

		於 2025 年 6 月 30 日	
		(a)	(b)
		港幣百萬元	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
56	適用於二級資本的司法管轄區特定監管調整	(17,589)	
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	(17,589)	[(9)+(10)]*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	(17,589)	
58	二級資本	24,868	
59	監管資本總額（總資本 = 一級資本 + 二級資本）	318,747	
60	風險加權數額	1,240,737	
	資本比率（佔風險加權數額的百分比）		
61	CET1 資本比率	23.69%	
62	一級資本比率	23.69%	
63	總資本比率	25.69%	
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）	4.419%	
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	0.419%	
67	其中：較高吸收虧損能力比率要求	1.500%	
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）	17.69%	
	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	17,090	
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	5,254	
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）	1,651	
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	1,601	
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）	7,272	
79	在 IRB 計算法及 SEC-IRBA 下可計入二級資本中的準備金上限	5,678	

2. 監管資本的組成（續）

CC1: 監管資本的組成（續）

模版附註

行數	內容	香港基準	《巴塞爾協定三》基準
		港幣百萬元	港幣百萬元
9	其他無形資產（已扣除相聯的遞延稅項負債）	2,049	-
	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，按揭供款管理權可在 CET1 資本內予以有限度確認（並因此可從 CET1 資本的扣減中被豁除，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，將按揭供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供款管理權。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供款管理權數額予以下調，並以不超過在《巴塞爾協定三》下就按揭供款管理權所定的 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 15% 整體門檻為限。		
10	遞延稅項資產（已扣除相聯的遞延稅項負債）	222	-
	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 資本的扣減中被豁除，但以指定門檻為限）。在香港，不論有關資產的來源，認可機構須從 CET1 資本中全數扣減所有遞延稅項資產。因此，在第 10 行所填報須予扣減的數額可能會高於《巴塞爾協定三》規定須扣減的數額。在本格內的「《巴塞爾協定三》基準」項下匯報的數額為經調整的在第 10 行所匯報的數額（即在「香港基準」項下填報的數額），而調整方法是按須扣減的與暫時性差異有關的遞延稅項資產數額予以下調，並以不超過在《巴塞爾協定三》下就暫時性差異所產生的遞延稅項資產所定的 10% 門檻及就按揭供款管理權、由暫時性差異所產生的遞延稅項資產與於金融業實體發行的 CET1 資本票據的重大投資（不包括屬對有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔的投資）所定的整體 15% 門檻為限。		
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）	-	-
	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何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），而調整方法是豁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。		
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）	-	-
	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何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），而調整方法是豁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。		

2. 監管資本的組成（續）

CC1: 監管資本的組成（續）

行數	內容	香港基準	《巴塞爾協定三》基準
		港幣百萬元	港幣百萬元
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） 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（見上文有關模版第 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），而調整方法是豁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。	-	-
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） 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（見上文有關模版第 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），而調整方法是豁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。			

簡稱：

CET1：普通股權一級資本

AT1：額外一級資本

2. 監管資本的組成（續）

CC2: 監管資本與資產負債表的對帳

	(a)	(b)	(c)
	於 2025 年 6 月 30 日 已發布 財務報表中 的資產負債表 港幣百萬元	於 2025 年 6 月 30 日 在監管綜合 範圍下 港幣百萬元	參照
資產			
庫存現金及在銀行及其他金融機構之結餘及定期存放	478,761	478,161	
以公平值變化計入損益之金融資產	144,455	144,250	
衍生金融工具	53,008	53,008	
- 其中：有關衍生工具合約之債務估值調整		5	(1)
香港特別行政區政府負債證明書	234,760	234,760	
貸款及其他賬項	1,705,126	1,705,126	
證券投資	1,443,361	1,443,356	
- 其中：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		1,050	(2)
附屬公司權益	-	1,130	
聯營公司及合資企業權益	167	167	
投資物業	13,555	13,374	
物業、器材及設備	34,861	34,591	
應收稅項資產	18	18	
遞延稅項資產	222	222	(3)
其他資產	83,563	83,368	
- 其中：其他無形資產		2,450	(4)
資產總額	4,191,857	4,191,531	
負債			
香港特別行政區流通紙幣	234,760	234,760	
銀行及其他金融機構之存款及結餘	332,081	332,081	
以公平值變化計入損益之金融負債	75,075	75,075	
衍生金融工具	54,926	54,926	
- 其中：有關衍生工具合約之債務估值調整		(10)	(5)
客戶存款	2,881,573	2,882,294	
已發行債務證券及存款證	11,073	11,073	
其他賬項及準備	171,374	171,244	
應付稅項負債	9,592	9,536	
遞延稅項負債	3,803	3,683	
- 其中：有關其他無形資產之相關遞延稅項負債		401	(6)
後償負債	75,330	75,330	
負債總額	3,849,587	3,850,002	

2. 監管資本的組成（續）

CC2: 監管資本與資產負債表的對帳（續）

	(a)	(b)	(c)
	於 2025 年 6 月 30 日 已發布 財務報表中 的資產負債表 港幣百萬元	於 2025 年 6 月 30 日 在監管綜合 範圍下 港幣百萬元	參照
資本			
股本	43,043	43,043	(7)
儲備	298,921	298,486	
- 留存盈利	256,883	257,444	(8)
- 其中：因投資物業進行價值重估而產生的累積公平價值 收益		6,924	(9)
- 房產重估儲備	33,173	32,162	(10)
- 以公平值變化計入其他全面收益金融資產儲備	5,162	5,164	(11)
- 監管儲備	5,004	5,004	(12)
- 換算儲備	(1,436)	(1,423)	(13)
- 現金流對沖儲備	135	135	(14)
本銀行股東應佔股本和儲備	341,964	341,529	
非控制權益	306	-	
資本總額	342,270	341,529	
負債及資本總額	4,191,857	4,191,531	

2. 監管資本的組成（續）

CCA(A): 監管資本票據及非資本 LAC 債務票據的主要特點

(i) 符合監管資本及 LAC 規定兩者的票據		(a)
		普通股權一級資本 普通股
1	發行人	中國銀行（香港）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
3	票據的管限法律	香港法
3a	達致《總吸收虧損能力細則清單》第 13 條的可強制執行規定的方法（適用於受非香港法律管限的非資本 LAC 債務票據）	不適用
監管處理方法		
4	《巴塞爾協定三》過渡期規則	不適用
5	《巴塞爾協定三》規則	普通股權一級
6	可計入單獨／集團／單獨及集團基礎（就監管資本目的）	單獨及集團
6a	可計入單獨／LAC 綜合集團／單獨及 LAC 綜合集團基礎（就 LAC 目的）	單獨及 LAC 綜合集團
7	票據類別（由各司法管轄區指明）	普通股
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 43,043 百萬元 （於 2025 年 6 月 30 日）
8a	在吸收虧損能力的確認數額（以有關貨幣百萬計，於最近的報告日期）	港幣 43,043 百萬元 （於 2025 年 6 月 30 日）
9	票據面值	無面值（詳見附註一）
10	會計分類	股東股本
11	最初發行日期	2001 年 10 月 1 日（詳見附註二）
12	永久性或設定期限	永久
13	原訂到期日	無期限
14	須獲監管當局事先批准的發行人贖回權	否
15	可選擇贖回日、或有贖回日，以及贖回價	不適用
16	後續贖回日（如適用）	不適用
票息／股息		
17	固定或浮動股息／票息	浮動
18	票息率及任何相關指數	不適用
19	有停止派發股息的機制	沒有
20	全部酌情、部分酌情，或強制	全權酌情權
21	設有遞升息率或其他贖回誘因	沒有
22	非累計或累計	非累積
23	可轉換或不可轉換	不可轉換
24	若可轉換，轉換觸發事件	不適用
25	若可轉換，全部或部分	不適用
26	若可轉換，轉換比率	不適用
27	若可轉換，強制或可選擇性轉換	不適用
28	若可轉換，指明轉換後的票據類別	不適用
29	若可轉換，指明轉換後的票據發行人	不適用
30	撤減特點	沒有
31	若撤減，撤減觸發事件	不適用
32	若撤減，全部或部分	不適用
33	若撤減，永久或臨時性質	不適用
34	若屬臨時撤減，說明回復機制	不適用
34a	後償類別	根據合約條款
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）	在此主要特點表格第(ii)項所提及的非資本 LAC 債務票據之後
36	可過渡的不合規特點	不適用
37	如是，指明不合規特點	不適用
全部條款及條件		按 此 下載

2. 監管資本的組成（續）

CCA(A): 監管資本票據及非資本 LAC 債務票據的主要特點（續）

(ii) 符合僅 LAC（而並非監管資本）規定一項的票據		(a)	(b)
		非資本 LAC 債務票據 後償貸款	非資本 LAC 債務票據 後償貸款
1	發行人	中國銀行（香港）有限公司	中國銀行（香港）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	不適用
3	票據的管限法律	香港法	香港法
3a	達致《總吸收虧損能力細則清單》第 13 條的可強制執行規定的方法（適用於受非香港法律管限的非資本 LAC 債務票據）	不適用	不適用
	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	不適用	不適用
6	可計入單獨*／集團／單獨及集團基礎（就監管資本目的）	不合資格	不合資格
6a	可計入單獨*／LAC 綜合集團／單獨及 LAC 綜合集團基礎（就 LAC 目的）	單獨及 LAC 綜合集團	單獨及 LAC 綜合集團
7	票據類別（由各司法管轄區指明）	非資本 LAC 債務票據	非資本 LAC 債務票據
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）	不適用	不適用
8a	在吸收虧損能力的確認數額（以有關貨幣百萬計，於最近的報告日期）	港幣 31,682 百萬元 （於 2025 年 6 月 30 日）	港幣 8,336 百萬元 （於 2025 年 6 月 30 日）
9	票據面值	285 億人民幣	75 億人民幣
10	會計分類	負債—攤餘成本	負債—攤餘成本
11	最初發行日期	2024 年 10 月 27 日	2024 年 11 月 8 日
12	永久性或設定期限	設定期限	設定期限
13	原訂到期日	2026 年 10 月 27 日	2028 年 11 月 8 日
14	須獲監管當局事先批准的發行人贖回權	是	是
15	可選擇贖回日、或有贖回日，以及贖回價	可於 2025 年 10 月 27 日按面值贖回	可於 2025 年 11 月 8 日按面值贖回
16	後續贖回日（如適用）	可於第一個贖回日之後的任何付息日贖回	可於 2027 年 11 月 8 日或之後的任何付息日贖回
	票息／股息		
17	固定或浮動股息／票息	固定	固定
18	票息率及任何相關指數	年利率 2.11%	年利率 2.19%
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	強制	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	累積	累積
23	可轉換或不可轉換	不可轉換 （條款及條件包含票據持有人確認並同意受行使《金融機構（處置機制）條例》權力約束的條文）	不可轉換 （條款及條件包含票據持有人確認並同意受行使《金融機構（處置機制）條例》權力約束的條文）
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

2. 監管資本的組成（續）

CCA(A): 監管資本票據及非資本 LAC 債務票據的主要特點（續）

		(a)	(b)
		非資本 LAC 債務票據 後償貸款	非資本 LAC 債務票據 後償貸款
30	撤減特點	有 （條款及條件包含票據持有人確認並同意受行使《金融機構（處置機制）條例》權力約束的條文）	有 （條款及條件包含票據持有人確認並同意受行使《金融機構（處置機制）條例》權力約束的條文）
31	若撤減，撤減觸發事件	借款人無法持續營運時根據合約條款規定撤減。根據合約條款規定確認《金融機構（處置機制）條例》下香港金管局法定權力	借款人無法持續營運時根據合約條款規定撤減。根據合約條款規定確認《金融機構（處置機制）條例》下香港金管局法定權力
32	若撤減，全部或部分	可部分撤減	可部分撤減
33	若撤減，永久或臨時性質	永久	永久
34	若屬臨時撤減，說明回復機制	不適用	不適用
34a	後償類別	根據合約條款	根據合約條款
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）	緊接優先償權人之後	緊接優先償權人之後
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
全部條款及條件		按 此 下載 ¹	按 此 下載 ¹

2. 監管資本的組成（續）

CCA(A): 監管資本票據及非資本 LAC 債務票據的主要特點（續）

		(c) 非資本 LAC 債務票據 後償貸款	(d) 非資本 LAC 債務票據 後償貸款
1	發行人	中國銀行（香港）有限公司	中國銀行（香港）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	不適用
3	票據的管限法律	香港法	香港法
3a	達致《總吸收虧損能力細則清單》第 13 條的可強制執行規定的方法（適用於受非香港法律管限的非資本 LAC 債務票據）	不適用	不適用
	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	不適用	不適用
6	可計入單獨*／集團／單獨及集團基礎（就監管資本目的）	不合資格	不合資格
6a	可計入單獨*／LAC 綜合集團／單獨及 LAC 綜合集團基礎（就 LAC 目的）	單獨及 LAC 綜合集團	單獨及 LAC 綜合集團
7	票據類別（由各司法管轄區指明）	非資本 LAC 債務票據	非資本 LAC 債務票據
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）	不適用	不適用
8a	在吸收虧損能力的確認數額（以有關貨幣百萬計，於最近的報告日期）	港幣 8,328 百萬元 （於 2025 年 6 月 30 日）	港幣 18,887 百萬元 （於 2025 年 6 月 30 日）
9	票據面值	75 億人民幣	170 億人民幣
10	會計分類	負債—攤餘成本	負債—攤餘成本
11	最初發行日期	2024 年 11 月 18 日	2024 年 11 月 23 日
12	永久性或設定期限	設定期限	設定期限
13	原訂到期日	2028 年 11 月 8 日	2030 年 11 月 23 日
14	須獲監管當局事先批准的發行人贖回權	是	是
15	可選擇贖回日、或有贖回日，以及贖回價	可於 2025 年 11 月 8 日按面值贖回	可於 2025 年 11 月 23 日按面值贖回
16	後續贖回日（如適用）	可於 2027 年 11 月 8 日或之後的任何付息日贖回	可於 2029 年 11 月 23 日或之後的任何付息日贖回
	票息／股息		
17	固定或浮動股息／票息	固定	固定
18	票息率及任何相關指數	年利率 2.13%	年利率 2.28%
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	強制	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	累積	累積
23	可轉換或不可轉換	不可轉換 （條款及條件包含票據持有人確認並同意受行使《金融機構（處置機制）條例》權力約束的條文）	不可轉換 （條款及條件包含票據持有人確認並同意受行使《金融機構（處置機制）條例》權力約束的條文）
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

2. 監管資本的組成（續）

CCA(A): 監管資本票據及非資本 LAC 債務票據的主要特點（續）

		(c) 非資本 LAC 債務票據 後償貸款	(d) 非資本 LAC 債務票據 後償貸款
30	撤減特點	有 （條款及條件包含票據持有人確認並同意受行使《金融機構（處置機制）條例》權力約束的條文）	有 （條款及條件包含票據持有人確認並同意受行使《金融機構（處置機制）條例》權力約束的條文）
31	若撤減，撤減觸發事件	借款人無法持續營運時根據合約條款規定撤減。根據合約條款規定確認《金融機構（處置機制）條例》下香港金管局法定權力	借款人無法持續營運時根據合約條款規定撤減。根據合約條款規定確認《金融機構（處置機制）條例》下香港金管局法定權力
32	若撤減，全部或部分	可部分撤減	可部分撤減
33	若撤減，永久或臨時性質	永久	永久
34	若屬臨時撤減，說明回復機制	不適用	不適用
34a	後償類別	根據合約條款	根據合約條款
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）	緊接優先償權人之後	緊接優先償權人之後
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
全部條款及條件		按 此 下載 ¹	按 此 下載 ¹

2. 監管資本的組成（續）

CCA(A): 監管資本票據及非資本 LAC 債務票據的主要特點（續）

		(e) 非資本 LAC 債務票據 後償貸款
1	發行人	中國銀行（香港）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
3	票據的管限法律	香港法
3a	達致《總吸收虧損能力細則清單》第 13 條的可強制執行規定的方法（適用於受非香港法律管限的非資本 LAC 債務票據）	不適用
	監管處理方法	
4	《巴塞爾協定三》過渡期規則	不適用
5	《巴塞爾協定三》規則	不適用
6	可計入單獨／集團／單獨及集團基礎（就監管資本目的）	不合資格
6a	可計入單獨／LAC 綜合集團／單獨及 LAC 綜合集團基礎（就 LAC 目的）	單獨及 LAC 綜合集團
7	票據類別（由各司法管轄區指明）	非資本 LAC 債務票據
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）	不適用
8a	在吸收虧損能力的確認數額（以有關貨幣百萬計，於最近的報告日期）	港幣 8,097 百萬元 （於 2025 年 6 月 30 日）
9	票據面值	73 億人民幣
10	會計分類	負債—攤餘成本
11	最初發行日期	2024 年 12 月 6 日
12	永久性或設定期限	設定期限
13	原訂到期日	2030 年 11 月 23 日
14	須獲監管當局事先批准的發行人贖回權	是
15	可選擇贖回日、或有贖回日，以及贖回價	可於 2025 年 11 月 23 日 按面值贖回
16	後續贖回日（如適用）	可於 2029 年 11 月 23 日 或之後的任何付息日贖回
	票息／股息	
17	固定或浮動股息／票息	固定
18	票息率及任何相關指數	年利率 2.10%
19	有停止派發股息的機制	沒有
20	全部酌情、部分酌情，或強制	強制
21	設有遞升息率或其他贖回誘因	沒有
22	非累計或累計	累積
23	可轉換或不可轉換	不可轉換 （條款及條件包含票據持有人確認並同意受行使《金融機構（處置機制）條例》權力約束的條文）
24	若可轉換，轉換觸發事件	不適用
25	若可轉換，全部或部分	不適用
26	若可轉換，轉換比率	不適用
27	若可轉換，強制或可選擇性轉換	不適用
28	若可轉換，指明轉換後的票據類別	不適用
29	若可轉換，指明轉換後的票據發行人	不適用

2. 監管資本的組成（續）

CCA(A): 監管資本票據及非資本 LAC 債務票據的主要特點（續）

		(e)
		非資本 LAC 債務票據 後償貸款
30	撤減特點	有 （條款及條件包含票據持有人確認並同意受行使《金融機構（處置機制）條例》權力約束的條文）
31	若撤減，撤減觸發事件	借款人無法持續營運時根據合約條款規定撤減。根據合約條款規定確認《金融機構（處置機制）條例》下香港金管局法定權力
32	若撤減，全部或部分	可部分撤減
33	若撤減，永久或臨時性質	永久
34	若屬臨時撤減，說明回復機制	不適用
34a	後償類別	根據合約條款
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）	緊接優先償權人之後
36	可過渡的不合規特點	不適用
37	如是，指明不合規特點	不適用
全部條款及條件		按 此 下載 ¹

註：

¹條款及條件應與主協議（「主協議」）一併閱讀

主協議按[此](#)下載

*包括單獨綜合基礎

2. 監管資本的組成（續）

CCA(A): 監管資本票據及非資本 LAC 債務票據的主要特點（續）

附註一：

根據於 2014 年 3 月 3 日生效的香港《公司條例》（第 622 章），所有於香港註冊成立的公司在此生效日期或前後發行的股份均沒有面值，並廢除法定股本的相關概念。

附註二：

- 根據於 2001 年 9 月 3 日通過的全體股東書面決議，中國銀行（香港）有限公司（「中銀香港」）的法定股本由 4,000,000 股普通股（每股面值港幣 100 元正），分拆為 400,000,000 股普通股（每股面值港幣 1 元正）。
- 根據補充合併協議，中國銀行股份有限公司於 2001 年 9 月 30 日轉讓 400,000,000 股中銀香港普通股股份予中銀香港（控股）有限公司（「中銀香港（控股）」）。
- 於 2001 年 10 月 1 日，中銀香港向中銀香港（控股）發行合共 42,642,840,858 股，每股面值港幣 1 元正的普通股。據此，自 2001 年起中銀香港已發行及繳足的股本總數為港幣 43,042,840,858 元。
- 惟正如附註一所述，緊隨香港《公司條例》（第 622 章）生效後，股份面值及法定股本的概念已被廢除。

2. 監管資本的組成（續）

TLAC1(A): 重要附屬公司的吸收虧損能力組成（在 LAC 綜合集團層面）

		於 2025 年 6 月 30 日
		(a)
		港幣百萬元
	內部吸收虧損能力的監管資本元素及調整	
1	普通股權一級（「CET1」）資本	293,879
2	LAC 調整前的額外一級（「AT1」）資本	-
3	由於並非直接或間接向重要附屬公司的處置集團中的有關處置實體或非香港處置實體發行，亦非由該實體直接或間接持有而不合格列為內部吸收虧損能力的 AT1 資本票據	-
4	其他調整	-
5	在《LAC 規則》下的合資格 AT1 資本	-
6	LAC 調整前的二級（「T2」）資本	24,868
7	屬直接或間接向重要附屬公司的處置集團中的有關處置實體或非香港處置實體發行，並由該實體直接或間接持有的內部 LAC 債務票據的 T2 資本票據攤銷部分	-
8	由於並非直接或間接向重要附屬公司的處置集團中的有關處置實體或非香港處置實體發行，亦非由該實體直接或間接持有而不合格列為內部吸收虧損能力的 T2 資本票據	-
9	其他調整	-
10	在《LAC 規則》下的合資格 T2 資本	24,868
11	由監管資本產生的內部吸收虧損能力	318,747
	內部吸收虧損能力的非監管資本元素	
12	直接或間接向重要附屬公司的處置集團中的有關處置實體或非香港處置實體發行，並由該實體直接或間接持有的內部非資本 LAC 債務票據	75,330
17	調整前由非資本 LAC 債務票據產生的內部吸收虧損能力	75,330
	內部吸收虧損能力的非監管資本元素：調整	
18	扣減前的內部吸收虧損能力	394,077
19	扣減重要附屬公司的 LAC 綜合集團與在該集團之外的集團公司之間、與合資格列為內部吸收虧損能力的非資本項目對應的風險承擔	-
20	扣減所持有其本身的非資本 LAC 負債	-
21	對內部吸收虧損能力作出的其他調整	-
22	扣減後的內部吸收虧損能力	394,077
	就內部吸收虧損能力目的在《LAC 規則》下的風險加權數額及風險承擔計量	
23	在《LAC 規則》下的風險加權數額	1,240,737
24	在《LAC 規則》下的風險承擔計量	4,101,313
	內部 LAC 比率及緩衝資本	
25	內部 LAC 風險加權比率	31.76%
26	內部 LAC 槓桿比率	9.61%
27	在符合 LAC 綜合集團的最低資本要求及 LAC 規定後可供運用的 CET1 資本（以《銀行業（資本）規則》（「《資本規則》」）下的風險加權數額的百分比表示）	17.14%
28	機構特定緩衝資本要求（防護緩衝資本要求加逆周期緩衝資本要求加較高吸收虧損能力要求，以《資本規則》下的風險加權數額的百分比表示）	4.419%
29	其中：防護緩衝資本要求	2.500%
30	其中：機構特定逆周期緩衝資本要求	0.419%
31	其中：較高吸收虧損能力要求	1.500%

2. 監管資本的組成（續）

TLAC2: 重要附屬公司—法律實體層面的債權人位階

		於 2025 年 6 月 30 日			第 1 至 2 欄的 值的總和 港幣百萬元
		債權人位階			
		1 (最後償)	1 (最後償)	2 (最優先)	
		港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	
1	有關債權人／投資者是否處置實體或非香港處置實體？	否	是	是	
2	債權人位階說明	普通股 ¹		後償貸款	
3	扣除減低信用風險措施後的資本及負債總額	14,609	28,434	75,330	118,373
4	第 3 行中屬獲豁除負債的子集	-	-	-	-
5	扣減獲豁除負債後的資本及負債總額	14,609	28,434	75,330	118,373
6	第 5 行中屬合資格列為內部吸收虧損能力的子集	14,609	28,434	75,330	118,373
7	第 6 行中屬剩餘期限 1 年或以上至 2 年以下的子集	-	-	31,682	31,682
8	第 6 行中屬剩餘期限 2 年或以上至 5 年以下的子集	-	-	16,664	16,664
9	第 6 行中屬剩餘期限 5 年或以上至 10 年以下的子集	-	-	26,984	26,984
10	第 6 行中屬剩餘期限 10 年或以上的子集，但不包括永久證券	-	-	-	-
11	第 6 行中屬永久證券的子集	14,609	28,434	-	43,043

註：

¹ 已發行及繳足的普通股。

3. 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

		於 2025 年 6 月 30 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
		%	港幣百萬元	%	港幣百萬元
1	香港特別行政區	0.500%	696,686		
2	澳洲	1.000%	4,117		
3	比利時	1.000%	8		
4	法國	1.000%	1		
5	德國	0.750%	249		
6	愛爾蘭	1.500%	6		
7	盧森堡	0.500%	959		
8	荷蘭	2.000%	365		
9	挪威	2.500%	459		
10	南韓	1.000%	367		
11	瑞典	2.000%	75		
12	英國	2.000%	3,806		
	總和		707,098		
	總計		867,267	0.419%	5,199

4. 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

		於 2025 年 6 月 30 日
	項目	(a)
		在槓桿比率框架下的值
		港幣百萬元
1	已發布的財務報表所載的綜合資產總額	4,191,857
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	(326)
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	有關資格的現金池交易的調整	-
8	有關衍生工具合約的調整	11,400
9	有關 SFT 的調整（即回購交易及其他類似的有抵押借貸）	20,018
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）	170,751
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	(453)
12	其他調整	(291,934)
	其中：香港特別行政區政府負債證明書	(234,760)
13	槓桿比率風險承擔計量	4,101,313

4. 槓桿比率（續）

LR2: 槓桿比率

		於 2025 年 6 月 30 日	於 2025 年 3 月 31 日
		(a)	(b)
		港幣百萬元	港幣百萬元
資產負債表內風險承擔			
1	資產負債表內風險承擔（不包括衍生工具合約或 SFT，但包括相關資產負債表內抵押品）	3,837,173	3,673,540
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	(9,624)	(7,448)
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	(15,235)	(16,054)
6	扣減：斷定一級資本時所扣減的資產數額	(47,639)	(49,555)
7	資產負債表內風險承擔總額（不包括衍生工具合約及 SFT）（第 1 至 6 行的總和）	3,764,675	3,600,483
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）	12,899	10,327
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	51,508	55,271
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）	64,407	65,598
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	81,826	78,167
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	20,018	20,064
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）	101,844	98,231
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	892,817	879,724
20	扣減：就轉換為信貸等值數額作出的調整	(722,066)	(713,642)
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	(364)	(313)
22	資產負債表外項目（第 19 至 21 行的總和）	170,387	165,769
資本及風險承擔總額			
23	一級資本	293,879	281,204
24	風險承擔總額（第 7、13、18 及 22 行的總和）	4,101,313	3,930,081
槓桿比率			
25 及 25a	槓桿比率	7.17%	7.16%
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

4. 槓桿比率（續）

LR2: 槓桿比率（續）

		於 2025 年 6 月 30 日	於 2025 年 3 月 31 日
		(a)	(b)
		港幣百萬元	港幣百萬元
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）	72,831	65,745
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）	81,826	78,167
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	4,092,318	3,917,659
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	7.18%	7.18%

5. 流動性

LIQ1: 流動性覆蓋比率—第1類機構

在計算本模版所載的流動性覆蓋比率(LCR)及相關組成項目的平均值時所使用的數據點數目：(72)		截至 2025 年 6 月 30 日止季度	
		(a)	(b)
披露基礎：綜合		非加權值 (平均)	加權值 (平均)
		港幣百萬元	港幣百萬元
A. 優質流動資產			
1	優質流動資產 (HQLA) 總額		1,298,727
B. 現金流出			
2	零售存款及小型企業借款，其中：	1,325,824	76,288
3	穩定零售存款及穩定小型企業借款	496,554	14,897
4	較不穩定零售存款及較不穩定小型企業借款	387,243	38,724
4a	零售定期存款及小型企業定期借款	442,027	22,667
5	無抵押批發借款（小型企業借款除外）及認可機構發行的債務證券及訂明票據，其中：	1,480,637	681,606
6	營運存款	422,259	103,495
7	第6行未涵蓋的無抵押批發借款（小型企業借款除外）	1,058,378	578,111
8	由認可機構發行並可在LCR涵蓋時期內贖回的債務證券及訂明票據	-	-
9	有抵押借款交易（包括證券掉期交易）		882
10	額外規定，其中：	469,324	81,111
11	衍生工具合約及其他交易所產生的現金流出，以及相關抵押品規定所產生的額外流動性需要	31,733	31,160
12	因結構式金融交易下的義務及因付還從該等交易取得的借款而產生的現金流出	-	-
13	未提取的有承諾融通（包括有承諾信貸融通及有承諾流動性融通）的潛在提取	437,591	49,951
14	合約借出義務（B節未以其他方式涵蓋）及其他合約現金流出	104,561	104,561
15	其他或有出資義務（不論合約或非合約義務）	456,900	4,693
16	現金流出總額		949,141
C. 現金流入			
17	有抵押借出交易（包括證券掉期交易）	38,008	13,273
18	有抵押或無抵押貸款（第17行涵蓋的有抵押借出交易除外）及存於其他金融機構的營運存款	241,788	151,136
19	其他現金流入	89,036	80,810
20	現金流入總額	368,832	245,219
D. LCR		經調整價值	
21	HQLA 總額		1,298,727
22	淨現金流出總額		703,922
23	LCR (%)		185.34%

5. 流動性（續）

LIQ1: 流動性覆蓋比率—第1類機構（續）

註：

- 優質流動資產的加權數額，須以應用《銀行業（流動性）規則》所規定的扣減後的數額計算。
- 現金流入及現金流出的非加權數額，須以按《銀行業（流動性）規則》的規定在計算流動性覆蓋比率時計入的本金額計算。
- 現金流入及現金流出的加權數額，須以應用《銀行業（流動性）規則》所規定的流入及流出率後的數額計算。
- 優質流動資產總額及淨現金流出總額的經調整價值，是將《銀行業（流動性）規則》所規定的適用上限計算在內。

2025年集團第一季及第二季的流動性覆蓋比率平均值分別為**231.50%**及**185.34%**，繼續保持在穩健的水平。

優質流動資產包括現金、存放央行結餘及由官方實體、中央銀行、公營單位或多邊發展銀行發行或擔保的高質素有價證券以及非金融企業的債務證券。優質流動資產主要由一級優質流動資產組成。

現金淨流出主要來自於零售和企業的客戶存款（亦是集團資金的主要來源），以及來自銀行及其他金融機構之存款及結餘。為確保資金的穩定、充足及來源的多樣性，集團積極吸納新存款和穩定核心存款，並通過同業市場獲得補充資金或在資本市場發行債券。其他現金流出，例如承諾、衍生交易合同所產生的現金流出及潛在的抵押品需要，對流動性覆蓋比率影響輕微。

集團的客戶存款主要為港元、美元及人民幣的存款。市場上以港元計值的優質流動資產供應相對有限，本集團通過掉期交易，把港元剩餘資金掉換為美元及其他貨幣，部分資金用於投資優質流動資產。

5. 流動性 (續)

LIQ2: 穩定資金淨額比率—第 1 類機構

截至 2025 年 6 月 30 日止季度 (港幣百萬元)		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
披露基礎：綜合		按剩餘到期期限劃分的非加權值				加權額
		無指明剩餘 到期期限	少於 6 個月 ，或凡作要 求即須付還	6 個月 以上但少 於 12 個月	12 個月或 以上	
A. ASF 項目						
1	資本：	350,386	75,330	-	-	350,386
2	監管資本	350,386	-	-	-	350,386
2a	不受第 2 行涵蓋的少數股東權益	-	-	-	-	-
3	其他資本票據	-	75,330	-	-	-
4	零售存款及小型企業借款：	-	1,346,725	18,712	872	1,259,532
5	穩定存款		592,304	3,040	248	565,825
6	較不穩定存款		754,421	15,672	624	693,707
7	批發借款：	-	1,840,033	20,452	1,081	592,582
8	營運存款		427,650	-	-	213,825
9	其他批發借款	-	1,412,383	20,452	1,081	378,757
10	具互有關連資產作配對的負債	234,760	-	-	-	-
11	其他負債：	90,384	142,297	1,629	20,245	21,059
12	衍生工具負債淨額	5,907				
13	無計入上述類別的所有其他借款及負債	84,477	142,297	1,629	20,245	21,059
14	ASF 總額					2,223,559
B. RSF 項目						
15	就 NSFR 而言的 HQLA 總額		1,488,177			94,491
16	就營運而言存放於其他金融機構的存款	-	1,290	-	-	645
17	依期清償貸款及證券：	25,844	772,858	257,536	1,206,881	1,357,906
18	借予金融機構的以 1 級 HQLA 作為保證的 依期清償貸款	-	20,707	-	-	2,071
19	借予金融機構的以非 1 級 HQLA 作為保證 的依期清償貸款，及借予金融機構的無 保證的依期清償貸款	65	278,328	30,018	27,923	84,747
20	借予非金融類法團客戶、零售與小型企業 客戶、官方實體、為外匯基金帳戶行事 的金融管理專員、中央銀行及公營單位 的依期清償貸款（依期清償住宅按揭貸 款除外），其中：	25,576	322,457	144,165	667,248	819,769
21	在 STC 計算法下風險權重少於或等於 35%	16	3,549	156	9,538	8,063
22	依期清償住宅按揭貸款，其中：	-	10,168	9,976	437,140	325,181
23	在 STC 計算法下風險權重少於或等於 35%	-	7,580	7,444	282,293	191,002
24	不是違責及不合資格成為 HQLA 的證券， 包括交易所買賣股權	203	141,198	73,377	74,570	126,138
25	具互有關連負債作配對的資產	234,760	-	-	-	-
26	其他資產：	144,620	43,147	764	2,795	120,469
27	實物交易商品，包括黃金	4,949				4,207
28	提供作為衍生工具合約開倉保證金及對 CCP 的違責基金承擔的資產	10,473				8,902
29	衍生工具資產淨額	-				-
30	在調整扣除提供作為變動保證金前的衍生 工具負債總額	36,129				1,806
31	無計入上述類別的所有其他資產	93,069	43,147	764	2,795	105,554
32	資產負債表外項目		892,802			22,256
33	RSF 總額					1,595,767
34	NSFR (%)					139.34%

5. 流動性 (續)

LIQ2: 穩定資金淨額比率—第1類機構 (續)

截至 2025 年 3 月 31 日止季度（港幣百萬元）		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
披露基礎：綜合		按剩餘到期期限劃分的非加權值				加權額
		無指明剩餘 到期期限	少於 6 個月 ，或凡作要 求即須付還	6 個月 以上但少 於 12 個月	12 個月或 以上	
A. ASF 項目						
1	資本：	338,633	-	73,217	-	375,241
2	監管資本	338,633	-	-	-	338,633
2a	不受第 2 行涵蓋的少數股東權益	-	-	-	-	-
3	其他資本票據	-	-	73,217	-	36,608
4	零售存款及小型企業借款：	-	1,322,614	13,608	633	1,232,122
5	穩定存款		575,288	2,492	206	549,098
6	較不穩定存款		747,326	11,116	427	683,024
7	批發借款：	-	1,791,248	13,291	1,107	572,833
8	營運存款		410,782	-	-	205,391
9	其他批發借款	-	1,380,466	13,291	1,107	367,442
10	具互有關連資產作配對的負債	229,320	-	-	-	-
11	其他負債：	74,085	94,376	2,629	14,794	16,109
12	衍生工具負債淨額	3,998				
13	無計入上述類別的所有其他借款及負債	70,087	94,376	2,629	14,794	16,109
14	ASF 總額					2,196,305
B. RSF 項目						
15	就 NSFR 而言的 HQLA 總額		1,344,609			82,627
16	就營運而言存放於其他金融機構的存款	-	1,172	-	-	586
17	依期清償貸款及證券：	29,741	736,321	300,175	1,178,968	1,340,516
18	借予金融機構的以 1 級 HQLA 作為保證的 依期清償貸款	-	33,828	-	-	3,383
19	借予金融機構的以非 1 級 HQLA 作為保證的 依期清償貸款，及借予金融機構的無 保證的依期清償貸款	37	268,902	40,810	23,521	84,299
20	借予非金融類法團客戶、零售與小型企業 客戶、官方實體、為外匯基金帳戶行事 的金融管理專員、中央銀行及公營單位 的依期清償貸款（依期清償住宅按揭貸 款除外），其中：	29,689	291,811	180,287	655,755	816,714
21	在 STC 計算法下風險權重少於或等於 35%	9	4,453	141	8,237	7,657
22	依期清償住宅按揭貸款，其中：	-	9,499	9,309	431,366	320,480
23	在 STC 計算法下風險權重少於或等於 35%	-	7,130	7,009	277,924	187,720
24	不是違責及不合資格成為 HQLA 的證券， 包括交易所買賣股權	15	132,281	69,769	68,326	115,640
25	具互有關連負債作配對的資產	229,320	-	-	-	-
26	其他資產：	136,380	40,379	794	2,438	115,876
27	實物交易商品，包括黃金	3,579				3,042
28	提供作為衍生工具合約開倉保證金及對 CCP 的違責基金承擔的資產	9,555				8,122
29	衍生工具資產淨額	-				-
30	在調整扣除提供作為變動保證金前的衍生 工具負債總額	30,314				1,516
31	無計入上述類別的所有其他資產	92,932	40,379	794	2,438	103,196
32	資產負債表外項目			879,706		21,767
33	RSF 總額					1,561,372
34	NSFR (%)					140.67%

6. 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

於 2025 年 6 月 30 日							
	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)
	以下項目的總帳面數額		備抵／減值 港幣百萬元	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) 港幣百萬元
	違責 風險承擔 港幣百萬元	非違責 風險承擔 港幣百萬元		分配於 監管類別的 特定準備金 港幣百萬元	分配於 監管類別的 集體準備金 港幣百萬元		
	港幣百萬元	港幣百萬元		港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	
1 貸款	16,786	2,130,618	15,101	1,695	543	12,863	2,132,303
2 債務證券	371	1,439,655	62	-	35	27	1,439,964
3 資產負債表外 風險承擔	1,251	891,566	364	20	48	296	892,453
4 總計	18,408	4,461,839	15,527	1,715	626	13,186	4,464,720

本集團按用於監管資本充足計量用途的違責定義，將該等風險承擔確認為違責。

CR2: 違責貸款及債務證券的改變

	(a) 港幣百萬元
1 於 2024 年 12 月 31 日違責貸款及債務證券結餘	17,369
2 期內發生的違責貸款及債務證券	3,741
3 轉回至非違責狀況	(508)
4 撤帳額	(3,562)
5 其他變動	117
6 於 2025 年 6 月 30 日違責貸款及債務證券結餘	17,157

期內違責風險承擔減少，主要基於核銷個別企業貸款，抵銷了新增違責個案的影響。

CR3: 認可減低信用風險措施概覽

於 2025 年 6 月 30 日					
	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
	無保證風險 承擔：帳面數額 港幣百萬元	有保證風險承擔 港幣百萬元	以認可抵押品作 保證的風險承擔 港幣百萬元	以認可擔保作 保證的風險承擔 港幣百萬元	以認可信用 衍生工具合約作 保證的風險承擔 港幣百萬元
1 貸款	1,105,585	1,026,718	509,143	412,042	-
2 債務證券	1,403,562	36,402	-	36,402	-
3 總計	2,509,147	1,063,120	509,143	448,444	-
4 其中違責部分	8,134	2,113	1,577	151	-

由於 2025 年 1 月 1 日實施《巴塞爾協定三》最終改革方案，上述披露按新規的要求而產生變化。

6. 非證券化類別風險承擔的信用風險（續）

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 2025 年 6 月 30 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	
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
		港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	%
1	官方實體風險承擔	986,723	1,172	992,160	469	16,684	2
2	公營單位風險承擔	166,010	6,600	174,543	5,000	11,410	6
3	多邊發展銀行風險承擔	126,590	-	126,590	-	-	-
3a	非指明多邊組織風險承擔	670	-	670	-	134	20
4	銀行風險承擔	4,252	246	4,376	133	939	21
4a	合資格非銀行金融機構風險承擔	5,859	13,487	5,859	2,914	5,802	66
5	合資格資產覆蓋債券風險承擔	-	-	-	-	-	-
6	一般法團風險承擔	42,214	46,863	38,861	9,393	45,627	95
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	5,510	17,560	5,604	2,590	7,812	95
6b	專門性借貸	1,322	-	1,322	-	1,598	121
7	股權風險承擔	3,572	-	3,572	-	8,931	250
7a	對商業實體的重大資本投資	459	-	459	-	1,148	250
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	2,397	1,240	2,397	496	7,232	250
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	39,394	39,406	19,481	3,248	19,915	88
8a	因 IPO 融資而產生的風險承擔	-	-	-	-	-	-

6. 非證券化類別風險承擔的信用風險（續）

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（續）

		於 2025 年 6 月 30 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	
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
		港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	%
9	地產風險承擔	9,960	7,872	4,604	372	2,961	60
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）	7,912	7,228	2,577	126	706	26
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）	83	228	83	91	181	104
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）	381	-	371	-	230	62
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）	-	-	-	-	-	-
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）	984	365	973	137	929	84
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）	293	3	293	1	441	150
9g	其中：土地購買、開發及建築風險承擔	307	48	307	17	474	146
10	違責風險承擔	936	437	1,078	47	1,285	114
11	其他風險承擔	1,362	270	1,283	42	1,325	100
11a	現金及黃金	330	-	330	-	-	-
11b	處於結算或交收過程中的項目	2,378	-	2,378	-	-	-
12	總計	1,394,428	117,593	1,379,963	22,114	124,991	9

在資產負債表內及資產負債表外風險承擔中，應用依次序為撥備、信用風險緩釋措施及信貸換算因數。

6. 非證券化類別風險承擔的信用風險（續）

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 2025 年 6 月 30 日					
		0%	20%	50%	100%	150%	其他
		港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
1	官方實體風險承擔	962,436	9,949	14,333	2,676	3,235	-

6. 非證券化類別風險承擔的信用風險（續）

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（續）

		於 2025 年 6 月 30 日							
		10%	15%	20%	25%	35%	50%	100%	其他
		港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
5	合資格資產覆蓋債券風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-

		於 2025 年 6 月 30 日							
		20%	30%	50%	65%	75%	85%	100%	150%
		港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
6	一般法團風險承擔	-	-	1,408		1,995	9,495	35,356	-
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	-	-	97		1,333	-	6,764	-

		於 2025 年 6 月 30 日							
		20%	50%	75%	80%	100%	130%	150%	其他
		港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
6b	專門性借貸	-	-	-	-	402	920	-	-

		於 2025 年 6 月 30 日				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）
		100%	250%	400%	其他	港幣百萬元
		港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
7	股權風險承擔		3,572	-	-	3,572

		於 2025 年 6 月 30 日				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）
		250%	400%	1250%	其他	港幣百萬元
		港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
7a	對商業實體的重大資本投資	459	-	-	-	459

6. 非證券化類別風險承擔的信用風險（續）

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（續）

		於 2025 年 6 月 30 日				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）
		150%	250%	400%	其他	
		港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
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	-	2,893	-	-	2,893

		於 2025 年 6 月 30 日		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）
		150%	其他	
		港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
7c	由銀行、合資格非銀行金融機構及法團發行的後償債項	-	-	-

		於 2025 年 6 月 30 日				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）
		45%	75%	100%	其他	
		港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
8	零售風險承擔	369	10,457	11,879	24	22,729

		於 2025 年 6 月 30 日		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）
		0%	其他	
		港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
8a	因 IPO 融資而產生的風險承擔	-	-	-

6. 非證券化類別風險承擔的信用風險（續）

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（續）

		於 2025 年 6 月 30 日																			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）
		0%	20%	25%	30%	35%	40%	45%	50%	60%	65%	70%	75%	85%	90%	100%	105%	110%	150%	其他	
		港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	
9	地產風險承擔	-	1,450	252	594	-	335	1	48	354		23	548	290	-	316	171	-	594	-	4,976
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）																				
9b	其中：並無應用貸款 分拆		1,450	252	594		335	-	48	1		23	-					-		-	2,703
9c	其中：應用貸款分拆 （有保證部分）		1,450	252	594		335	-	48	1		23	-					-		-	2,703
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）				-	-		1		2			-		-		171			-	174
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）	-	-		-		-		-	351			-	-		20			-	-	371
9g	其中：並無應用貸款 分拆	-	-		-		-		-	351			-	-		20			-	-	371
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）																				

6. 非證券化類別風險承擔的信用風險（續）

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（續）

		於 2025 年 6 月 30 日																			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）
		0%	20%	25%	30%	35%	40%	45%	50%	60%	65%	70%	75%	85%	90%	100%	105%	110%	150%	其他	
		港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	
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）	-	-		-		-		-				548	290		272			-	-	1,110
9l	其中：並無應用貸款分拆	-	-		-		-		-				548	290		272			-	-	1,110
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）																		294	-	294
9p	其中：土地購買、開發及建築風險承擔															24			300	-	324

6. 非證券化類別風險承擔的信用風險（續）

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（續）

		於 2025 年 6 月 30 日				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）
		50%	100%	150%	其他	
		港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	
10	違責風險承擔		27	801	297	1,125

		於 2025 年 6 月 30 日			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）
		100%	1250%	其他	
		港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	
11	其他風險承擔	1,325	-	-	1,325

		於 2025 年 6 月 30 日			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）
		0%	100%	其他	
		港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	
11a	現金及黃金	330	-	-	330

		於 2025 年 6 月 30 日			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）
		0%	20%	其他	
		港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	
11b	處於結算或交收過程中的項目	2,378	-	-	2,378

6. 非證券化類別風險承擔的信用風險（續）

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（續）

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）

		於 2025 年 6 月 30 日			
		(a)	(b)	(c)	(d)
		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）
風險權重		港幣百萬元	港幣百萬元	%	港幣百萬元
1	40%以下	1,284,736	17,742	32	1,290,461
2	40 至 70%	18,493	2,399	20	18,965
3	75%	11,876	18,520	20	15,647
4	85%	8,511	3,769	34	9,785
5	90 至 100%	43,230	59,028	17	53,410
6	105 至 130%	1,024	228	40	1,115
7	150%	5,665	750	14	5,770
8	250%	6,428	1,240	40	6,924
9	400%	-	-	-	-
10	1250%	-	-	-	-
11	總風險承擔	1,379,963	103,676	21	1,402,077

* 權重是基於資產負債表外風險承擔（未將 CCF 計算在內）。

在資產負債表內及資產負債表外風險承擔中，應用依次序為撥備、信用風險緩釋措施及信貸換算因數。

6. 非證券化類別風險承擔的信用風險（續）

CR6: 按組合及違責或然率等級劃分的信用風險承擔—IRB 計算法

(a) 基礎 IRB 計算法

	PD 等級	於 2025 年 6 月 30 日											
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(i)	(j)	(k)	(l)
		最初資產 負債表內 總風險 承擔	未將 CCF 計算在內的 資產負債表 外風險承擔	平均 CCF	已將減低信用 風險措施及 CCF 計算在 內的 EAD	平均 PD	承擔義務 人數目	平均 LGD	平均到期 期限	風險加權 數額	風險加權 數額密度	EL	準備金
		港幣 百萬元	港幣 百萬元	%	港幣 百萬元	%		%	年	港幣 百萬元	%	港幣 百萬元	港幣 百萬元
組合(i) －官方實體	0.00 至< 0.15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	0.15 至< 0.25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	0.25 至< 0.50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	0.50 至< 0.75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	0.75 至< 2.50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	2.50 至< 10.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	10.00 至< 100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	100.00（違責）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	小計	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
組合(ii) －銀行	0.00 至< 0.15	521,920	28,644	32	528,707	0.06	328	45	2.50	152,432	29	139	
	0.15 至< 0.25	15,092	4,740	13	15,701	0.22	51	45	2.50	8,965	57	15	
	0.25 至< 0.50	7,372	4,514	22	8,228	0.39	45	40	2.50	5,841	71	13	
	0.50 至< 0.75	1,848	5,346	10	1,580	0.54	31	45	2.50	1,303	82	4	
	0.75 至< 2.50	1,076	4,560	10	1,529	1.07	27	43	2.50	1,545	101	7	
	2.50 至< 10.00	835	389	10	874	4.65	8	45	2.50	1,267	145	18	
	10.00 至< 100.00	161	-	-	161	13.77	2	45	2.50	348	216	10	
	100.00（違責）	31	-	-	31	100.00	1	45	2.50	173	563	-	
	小計	548,335	48,193	24	556,811	0.09	493	45	2.50	171,874	31	206	2,293
組合(iii) －法團－專門 性借貸（高波 動性商業地產 除外）	0.00 至< 0.15	4,687	507	10	5,002	0.12	210	39	2.50	1,357	27	2	
	0.15 至< 0.25	16,518	3,225	36	7,028	0.22	83	40	2.50	2,998	43	9	
	0.25 至< 0.50	14,403	7,383	37	7,799	0.39	111	40	2.50	4,215	54	12	
	0.50 至< 0.75	21,335	1,912	15	15,511	0.63	190	39	2.50	10,115	65	45	
	0.75 至< 2.50	47,533	5,332	25	33,117	1.47	496	39	2.50	29,041	88	207	
	2.50 至< 10.00	19,343	1,248	13	12,514	5.30	105	39	2.50	13,685	109	255	
	10.00 至< 100.00	6,860	364	39	1,855	11.60	22	40	2.50	3,233	174	86	
	100.00（違責）	9,208	619	36	9,029	100.00	21	40	2.50	26,496	293	2,582	
	小計	139,887	20,590	29	91,855	11.48	1,238	39	2.50	91,140	99	3,198	3,838

6. 非證券化類別風險承擔的信用風險（續）

CR6: 按組合及違責或然率等級劃分的信用風險承擔—IRB 計算法（續）

(a) 基礎 IRB 計算法（續）

		於 2025 年 6 月 30 日											
PD 等級		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(i)	(j)	(k)	(l)
		最初資產 負債表內 總風險 承擔	未將 CCF 計算在內的 資產負債表 外風險承擔	平均 CCF	已將減低信用 風險措施及 CCF 計算在 內的 EAD	平均 PD	承擔義務 人數目	平均 LGD	平均到期 期限	風險加權 數額	風險加權 數額密度	EL	準備金
		港幣 百萬元	港幣 百萬元	%	港幣 百萬元	%		%	年	港幣 百萬元	%	港幣 百萬元	港幣 百萬元
組合(iv) —法團—中小 型法團	0.00 至< 0.15	5,627	3,406	18	7,098	0.10	216	37	2.50	1,496	21	3	
	0.15 至< 0.25	943	2,009	12	5,103	0.22	150	33	2.50	1,457	29	4	
	0.25 至< 0.50	739	3,293	13	7,209	0.39	208	34	2.50	2,713	38	9	
	0.50 至< 0.75	5,561	4,967	18	6,116	0.57	284	31	2.50	2,634	43	11	
	0.75 至< 2.50	13,240	10,963	18	19,575	1.58	605	33	2.50	12,616	64	100	
	2.50 至< 10.00	5,624	2,006	11	4,627	3.52	253	24	2.50	2,743	59	40	
	10.00 至< 100.00	553	46	10	1,144	12.87	28	37	2.50	1,497	131	52	
	100.00（違責）	194	20	10	164	100.00	10	33	2.50	250	153	56	
	小計	32,481	26,710	16	51,036	1.69	1,754	33	2.50	25,406	50	275	409
組合(v) —法團—專門 性借貸（高波 動性商業地 產）	0.00 至< 0.15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	0.15 至< 0.25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	0.25 至< 0.50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	0.50 至< 0.75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	0.75 至< 2.50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	2.50 至< 10.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	10.00 至< 100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	100.00（違責）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	小計	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
組合(vi) —法團—大型 法團	0.00 至< 0.15	117,148	70,715	29	178,597	0.10	99	40	2.50	45,946	26	70	
	0.15 至< 0.25	6,927	29,316	18	37,321	0.22	32	39	2.50	14,984	40	32	
	0.25 至< 0.50	24,454	16,058	20	54,115	0.39	31	40	2.50	29,800	55	85	
	0.50 至< 0.75	108,365	38,157	11	19,454	0.62	79	40	2.50	13,214	68	49	
	0.75 至< 2.50	63,252	25,667	14	24,117	1.47	94	40	2.50	22,217	92	142	
	2.50 至< 10.00	10,556	4,229	23	5,595	4.62	22	39	2.50	7,048	126	100	
	10.00 至< 100.00	34	47	-	-	10.54	1	40	2.50	-	-	-	
	100.00（違責）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	小計	330,736	184,189	22	319,199	0.38	358	40	2.50	133,209	42	478	1,844

6. 非證券化類別風險承擔的信用風險（續）

CR6: 按組合及違責或然率等級劃分的信用風險承擔—IRB 計算法（續）

(a) 基礎 IRB 計算法（續）

		於 2025 年 6 月 30 日											
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(i)	(j)	(k)	(l)
PD 等級		最初資產 負債表內 總風險 承擔	未將 CCF 計算在內的 資產負債表 外風險承擔	平均 CCF	已將減低信用 風險措施及 CCF 計算在 內的 EAD	平均 PD	承擔義務 人數目	平均 LGD	平均到期 期限	風險加權 數額	風險加權 數額密度	EL	準備金
		港幣 百萬元	港幣 百萬元	%	港幣 百萬元	%		%	年	港幣 百萬元	%	港幣 百萬元	港幣 百萬元
組合(vii) —法團—視為 法團的金融機 構	0.00 至< 0.15	10,969	3,778	14	11,788	0.10	11	45	2.50	4,589	39	5	
	0.15 至< 0.25	5,375	3,774	15	7,750	0.22	10	45	2.50	4,773	62	8	
	0.25 至< 0.50	383	498	10	688	0.39	6	45	2.50	562	82	1	
	0.50 至< 0.75	2,581	3,611	10	548	0.57	14	45	2.50	525	96	2	
	0.75 至< 2.50	2,698	257	10	2,511	1.16	8	45	2.50	3,100	123	13	
	2.50 至< 10.00	60	-	-	60	8.01	1	45	2.50	126	209	2	
	10.00 至< 100.00	23	-	-	23	13.77	1	45	2.50	57	249	1	
	100.00（違責）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	小計	22,089	11,918	13	23,368	0.31	51	45	2.50	13,732	59	32	195
組合(viii) —法團—其他 法團	0.00 至< 0.15	142,349	113,199	25	303,445	0.11	272	40	2.50	82,683	27	131	
	0.15 至< 0.25	45,199	52,445	15	90,022	0.22	146	40	2.50	36,819	41	79	
	0.25 至< 0.50	36,073	23,855	21	81,460	0.39	229	39	2.50	43,416	53	123	
	0.50 至< 0.75	130,646	50,079	22	92,048	0.59	350	39	2.50	60,125	65	213	
	0.75 至< 2.50	165,166	73,205	17	118,742	1.42	724	33	2.50	87,879	74	518	
	2.50 至< 10.00	49,013	16,310	15	35,478	4.75	327	37	2.50	42,918	121	629	
	10.00 至< 100.00	1,121	1,102	11	1,379	14.24	31	37	2.50	2,358	171	69	
	100.00（違責）	11,525	85	51	11,116	100.00	94	38	2.50	4,799	43	8,610	
	小計	581,092	330,280	21	733,690	2.19	2,173	38	2.50	360,997	49	10,372	13,631
組合(ix) —零售—合資 格循環式零售 風險承擔（交 易者）	0.00 至< 0.15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	0.15 至< 0.25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	0.25 至< 0.50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	0.50 至< 0.75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	0.75 至< 2.50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	2.50 至< 10.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	10.00 至< 100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	100.00（違責）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	小計	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

6. 非證券化類別風險承擔的信用風險（續）

CR6: 按組合及違責或然率等級劃分的信用風險承擔—IRB 計算法（續）

(a) 基礎 IRB 計算法（續）

	PD 等級	於 2025 年 6 月 30 日											
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(i)	(j)	(k)	(l)
		最初資產 負債表內 總風險 承擔	未將 CCF 計算在內的 資產負債表 外風險承擔	平均 CCF	已將減低信用 風險措施及 CCF 計算在 內的 EAD	平均 PD	承擔義務 人數目	平均 LGD	平均到期 期限	風險加權 數額	風險加權 數額密度	EL	準備金
		港幣 百萬元	港幣 百萬元	%	港幣 百萬元	%		%	年	港幣 百萬元	%	港幣 百萬元	港幣 百萬元
組合(x) —零售—合資 格循環式零售 風險承擔（循 環使用者）	0.00 至< 0.15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	0.15 至< 0.25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	0.25 至< 0.50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	0.50 至< 0.75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	0.75 至< 2.50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	2.50 至< 10.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	10.00 至< 100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	100.00（違責）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	小計	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
組合(xi) —零售—住宅 按揭風險承擔 （包括提供予 個人及持物業 空殼公司的按 揭）	0.00 至< 0.15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	0.15 至< 0.25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	0.25 至< 0.50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	0.50 至< 0.75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	0.75 至< 2.50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	2.50 至< 10.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	10.00 至< 100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	100.00（違責）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	小計	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

6. 非證券化類別風險承擔的信用風險（續）

CR6: 按組合及違責或然率等級劃分的信用風險承擔—IRB 計算法（續）

(a) 基礎 IRB 計算法（續）

	PD 等級	於 2025 年 6 月 30 日											
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(i)	(j)	(k)	(l)
		最初資產 負債表內 總風險 承擔	未將 CCF 計算在內的 資產負債表 外風險承擔	平均 CCF	已將減低信用 風險措施及 CCF 計算在 內的 EAD	平均 PD	承擔義務 人數目	平均 LGD	平均到期 期限	風險加權 數額	風險加權 數額密度	EL	準備金
		港幣 百萬元	港幣 百萬元	%	港幣 百萬元	%		%	年	港幣 百萬元	%	港幣 百萬元	港幣 百萬元
組合(xii) —零售—小型 業務零售風險 承擔	0.00 至< 0.15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	0.15 至< 0.25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	0.25 至< 0.50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	0.50 至< 0.75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	0.75 至< 2.50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	2.50 至< 10.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	10.00 至< 100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	100.00（違責）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	小計	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
組合(xiii) —零售—其他 對個人的零售 風險承擔	0.00 至< 0.15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	0.15 至< 0.25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	0.25 至< 0.50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	0.50 至< 0.75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	0.75 至< 2.50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	2.50 至< 10.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	10.00 至< 100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	100.00（違責）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	小計	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
總計（所有組合之和）		1,654,620	621,880	21	1,775,959	1.65	6,067	41	2.50	796,358	45	14,561	22,210

6. 非證券化類別風險承擔的信用風險（續）

CR6: 按組合及違責或然率等級劃分的信用風險承擔—IRB 計算法（續）

(b) 零售 IRB 計算法

	PD 等級	於 2025 年 6 月 30 日											
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(i)	(j)	(k)	(l)
		最初資產 負債表內 總風險 承擔	未將 CCF 計算在內的 資產負債表 外風險承擔	平均 CCF	已將減低信用 風險措施及 CCF 計算在 內的 EAD	平均 PD	承擔義務 人數目	平均 LGD	平均到期 期限	風險加權 數額	風險加權 數額密度	EL	準備金
		港幣 百萬元	港幣 百萬元	%	港幣 百萬元	%		%	年	港幣 百萬元	%	港幣 百萬元	港幣 百萬元
組合(i) —官方實體	0.00 至< 0.15	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
	0.15 至< 0.25	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
	0.25 至< 0.50	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
	0.50 至< 0.75	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
	0.75 至< 2.50	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
	2.50 至< 10.00	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
	10.00 至< 100.00	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
	100.00（違責）	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
	小計	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-
組合(ii) —銀行	0.00 至< 0.15	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
	0.15 至< 0.25	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
	0.25 至< 0.50	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
	0.50 至< 0.75	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
	0.75 至< 2.50	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
	2.50 至< 10.00	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
	10.00 至< 100.00	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
	100.00（違責）	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
	小計	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-
組合(iii) —法團—專門 性借貸（高波 動性商業地產 除外）	0.00 至< 0.15	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
	0.15 至< 0.25	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
	0.25 至< 0.50	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
	0.50 至< 0.75	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
	0.75 至< 2.50	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
	2.50 至< 10.00	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
	10.00 至< 100.00	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
	100.00（違責）	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
	小計	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-

6. 非證券化類別風險承擔的信用風險（續）

CR6: 按組合及違責或然率等級劃分的信用風險承擔—IRB 計算法（續）

(b) 零售 IRB 計算法（續）

	PD 等級	於 2025 年 6 月 30 日											
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(i)	(j)	(k)	(l)
		最初資產 負債表內 總風險 承擔	未將 CCF 計算在內的 資產負債表 外風險承擔	平均 CCF	已將減低信用 風險措施及 CCF 計算在 內的 EAD	平均 PD	承擔義務 人數目	平均 LGD	平均到期 期限	風險加權 數額	風險加權 數額密度	EL	準備金
		港幣 百萬元	港幣 百萬元	%	港幣 百萬元	%		%	年	港幣 百萬元	%	港幣 百萬元	港幣 百萬元
組合(iv) —法團—中小 型法團	0.00 至< 0.15	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
	0.15 至< 0.25	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
	0.25 至< 0.50	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
	0.50 至< 0.75	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
	0.75 至< 2.50	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
	2.50 至< 10.00	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
	10.00 至< 100.00	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
	100.00（違責）	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
	小計	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-
組合(v) —法團—專門 性借貸（高波 動性商業地 產）	0.00 至< 0.15	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
	0.15 至< 0.25	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
	0.25 至< 0.50	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
	0.50 至< 0.75	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
	0.75 至< 2.50	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
	2.50 至< 10.00	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
	10.00 至< 100.00	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
	100.00（違責）	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
	小計	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-
組合(vi) —法團—大型 法團	0.00 至< 0.15	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
	0.15 至< 0.25	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
	0.25 至< 0.50	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
	0.50 至< 0.75	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
	0.75 至< 2.50	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
	2.50 至< 10.00	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
	10.00 至< 100.00	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
	100.00（違責）	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
	小計	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-

6. 非證券化類別風險承擔的信用風險（續）

CR6: 按組合及違責或然率等級劃分的信用風險承擔—IRB 計算法（續）

(b) 零售 IRB 計算法（續）

	PD 等級	於 2025 年 6 月 30 日											
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(i)	(j)	(k)	(l)
		最初資產 負債表內 總風險 承擔	未將 CCF 計算在內的 資產負債表 外風險承擔	平均 CCF	已將減低信用 風險措施及 CCF 計算在 內的 EAD	平均 PD	承擔義務 人數目	平均 LGD	平均到期 期限	風險加權 數額	風險加權 數額密度	EL	準備金
		港幣 百萬元	港幣 百萬元	%	港幣 百萬元	%		%	年	港幣 百萬元	%	港幣 百萬元	港幣 百萬元
組合(vii) —法團—視為 法團的金融機 構	0.00 至< 0.15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.15 至< 0.25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.25 至< 0.50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.50 至< 0.75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.75 至< 2.50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2.50 至< 10.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10.00 至< 100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100.00（違責）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小計	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
組合(viii) —法團—其他 法團	0.00 至< 0.15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.15 至< 0.25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.25 至< 0.50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.50 至< 0.75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.75 至< 2.50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2.50 至< 10.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10.00 至< 100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100.00（違責）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小計	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
組合(ix) —零售—合資 格循環式零售 風險承擔（交 易者）	0.00 至< 0.15	4,209	45,254	-	27,778	0.10	606,356	90	-	1,525	5	25	-
	0.15 至< 0.25	846	22,541	-	18,406	0.24	574,293	89	-	2,000	11	39	-
	0.25 至< 0.50	135	3,668	-	3,116	0.34	129,331	90	-	464	15	10	-
	0.50 至< 0.75	601	1,057	-	1,455	0.55	43,527	94	-	331	23	7	-
	0.75 至< 2.50	229	278	-	559	1.23	13,394	98	-	242	43	7	-
	2.50 至< 10.00	51	100	-	129	4.83	3,324	95	-	142	110	6	-
	10.00 至< 100.00	4	2	-	7	12.85	4,577	98	-	15	209	1	-
	100.00（違責）	5	81	-	68	100.00	2,339	88	-	709	1,051	3	-
	小計	6,080	72,981	-	51,518	0.33	1,377,141	90	-	5,428	11	98	49

6. 非證券化類別風險承擔的信用風險（續）

CR6: 按組合及違責或然率等級劃分的信用風險承擔—IRB 計算法（續）

(b) 零售 IRB 計算法（續）

PD 等級		於 2025 年 6 月 30 日											
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(i)	(j)	(k)	(l)
		最初資產 負債表內 總風險 承擔	未將 CCF 計算在內的 資產負債表 外風險承擔	平均 CCF	已將減低信用 風險措施及 CCF 計算在 內的 EAD	平均 PD	承擔義務 人數目	平均 LGD	平均到期 期限	風險加權 數額	風險加權 數額密度	EL	準備金
		港幣 百萬元	港幣 百萬元	%	港幣 百萬元	%		%	年	港幣 百萬元	%	港幣 百萬元	港幣 百萬元
組合(x) —零售—合資 格循環式零售 風險承擔（循 環使用者）	0.00 至< 0.15	1,262	10,687	-	7,095	0.11	176,746	90		422	6	7	
	0.15 至< 0.25	515	4,194	-	3,341	0.22	90,812	90		354	11	7	
	0.25 至< 0.50	346	9,897	-	8,051	0.32	321,041	89		1,122	14	23	
	0.50 至< 0.75	432	1,721	-	1,596	0.57	50,436	92		362	23	8	
	0.75 至< 2.50	564	948	-	1,337	1.31	35,843	93		583	44	16	
	2.50 至< 10.00	1,260	1,060	-	1,980	5.56	37,324	94		2,395	121	104	
	10.00 至< 100.00	454	176	-	593	18.76	10,595	95		1,310	221	104	
	100.00（違責）	48	50	-	88	100.00	2,231	88		512	583	40	
	小計	4,881	28,733	-	24,081	1.57	725,028	90		7,060	29	309	115
組合(xi) —零售—住宅 按揭風險承擔 （包括提供予 個人及持物業 空殼公司的按 揭）	0.00 至< 0.15	91,702	-	-	91,702	0.11	53,660	10		2,336	3	10	
	0.15 至< 0.25	40,348	-	-	40,348	0.22	13,521	10		1,803	4	9	
	0.25 至< 0.50	55,142	2	40	55,143	0.39	16,606	10		3,763	7	23	
	0.50 至< 0.75	105,892	-	-	105,892	0.57	33,099	11		9,545	9	64	
	0.75 至< 2.50	165,172	-	-	165,172	1.26	45,193	10		24,465	15	213	
	2.50 至< 10.00	1,003	-	-	1,003	5.16	431	10		337	34	5	
	10.00 至< 100.00	2,288	-	-	2,288	26.46	869	10		1,322	58	63	
	100.00（違責）	586	-	-	586	100.00	232	10		523	89	51	
	小計	462,133	2	40	462,134	0.94	163,611	10		44,094	10	438	674

6. 非證券化類別風險承擔的信用風險（續）

CR6: 按組合及違責或然率等級劃分的信用風險承擔—IRB 計算法（續）

(b) 零售 IRB 計算法（續）

		於 2025 年 6 月 30 日											
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(i)	(j)	(k)	(l)
		最初資產 負債表內 總風險 承擔	未將 CCF 計算在內的 資產負債表 外風險承擔	平均 CCF	已將減低信用 風險措施及 CCF 計算在 內的 EAD	平均 PD	承擔義務 人數目	平均 LGD	平均到期 期限	風險加權 數額	風險加權 數額密度	EL	準備金
		港幣 百萬元	港幣 百萬元	%	港幣 百萬元	%		%	年	港幣 百萬元	%	港幣 百萬元	港幣 百萬元
組合(xii) —零售—小型 業務零售風險 承擔	PD 等級												
	%												
	0.00 至< 0.15	645	1,307	34	1,095	0.08	890	17		40	4	-	
	0.15 至< 0.25	230	109	35	269	0.22	168	19		22	8	-	
	0.25 至< 0.50	304	172	43	379	0.39	210	19		44	12	-	
	0.50 至< 0.75	377	258	36	470	0.60	308	20		75	16	1	
	0.75 至< 2.50	793	168	30	844	1.35	545	25		237	28	3	
	2.50 至< 10.00	193	25	53	206	3.86	153	28		84	41	3	
	10.00 至< 100.00	33	2	70	34	26.71	25	38		28	81	3	
	100.00（違責）	76	3	40	77	100.00	72	42		138	179	30	
	小計	2,651	2,044	35	3,374	3.30	2,371	21		668	20	40	39
組合(xiii) —零售—其他 對個人的零售 風險承擔	0.00 至< 0.15	8,566	18,740	-	26,114	0.06	6,110	24		1,045	4	4	
	0.15 至< 0.25	3,705	90	-	3,784	0.22	5,003	12		204	5	1	
	0.25 至< 0.50	23,132	82	-	23,194	0.37	11,752	12		1,640	7	10	
	0.50 至< 0.75	26,368	50	-	26,405	0.62	11,366	17		3,463	13	26	
	0.75 至< 2.50	23,402	30,593	5	26,330	1.16	12,570	20		5,601	21	66	
	2.50 至< 10.00	1,131	7	-	1,134	4.14	367	20		331	29	10	
	10.00 至< 100.00	630	2	-	631	17.16	777	16		211	33	20	
	100.00（違責）	185	-	-	185	100.00	740	39		694	375	20	
	小計	87,119	49,564	3	107,777	0.85	48,685	18		13,189	12	157	203
總計（所有組合之和）		562,864	153,324	1	648,884	0.91	2,316,836	21		70,439	11	1,042	1,080

由於 2025 年 1 月 1 日實施《巴塞爾協定三》最終改革方案，上述披露按新規的資產分類定義重新分類而產生變化。

6. 非證券化類別風險承擔的信用風險（續）

CR7: 使用認可信用衍生工具合約作為認可減低信用風險措施對風險加權數額的影響－IRB 計算法

		於 2025 年 6 月 30 日	
		(a)	(b)
		未將信用衍生工具 計算在內的風險 加權數額	實際風險 加權數額
		港幣百萬元	港幣百萬元
1	法團－專門性借貸（項目融資）	3,143	3,143
2	法團－專門性借貸（物品融資）	1,199	1,199
3	法團－專門性借貸（商品融資）	-	-
4	法團－專門性借貸（具收益地產）	86,798	86,798
5	法團－專門性借貸（高波動性商業地產）	-	-
6	法團－中小型法團	25,406	25,406
7	法團－大型法團	133,209	133,209
8	法團－視為法團的金融機構	13,732	13,732
9	法團－其他法團	360,997	360,997
10	官方實體－官方實體	-	-
11	官方實體－屬官方實體的非本地公營單位	-	-
12	官方實體－多邊發展銀行	-	-
13	銀行－銀行（不包括資產覆蓋債券）	160,635	160,635
14	銀行－合資格非銀行金融機構	11,211	11,211
15	銀行－公營單位（不包括屬官方實體的非本地公營單位）	-	-
16	銀行－非指明多邊組織	-	-
17	銀行－資產覆蓋債券	28	28
18	零售－小型業務零售風險承擔	668	668
19	零售－提供予個人的住宅按揭	44,016	44,016
20	零售－提供予持物業空殼公司的住宅按揭	78	78
21	零售－合資格循環式零售風險承擔（交易者）	5,428	5,428
22	零售－合資格循環式零售風險承擔（循環使用者）	7,060	7,060
23	零售－其他對個人的零售風險承擔	13,189	13,189
24	CIS－CIS 風險承擔	-	-
25	其他－現金項目	-	-
26	其他－其他項目	60,236	60,236
27	總計（在各 IRB 計算法下）	927,033	927,033

本集團沒有使用任何認可信用衍生工具合約作為信用風險緩釋工具。

6. 非證券化類別風險承擔的信用風險（續）

CR8: 在 IRB 計算法下信用風險承擔的風險加權數額流動表

		(a)
		港幣百萬元
1	於 2025 年 3 月 31 日風險加權數額	908,217
2	資產規模	2,133
3	資產質素	8,400
4	模式更新	-
5	方法及政策	-
6	收購及處置	-
7	外匯變動	8,283
8	其他	-
9	於 2025 年 6 月 30 日風險加權數額	927,033

6. 非證券化類別風險承擔的信用風險（續）

CR10: 在監管分類準則計算法下的專門性借貸－IRB 計算法

I. 監管分類準則計算法－高波動性商業地產

於 2025 年 6 月 30 日，並無在監管分類準則計算法下的專門性借貸－高波動性商業地產。

II. 監管分類準則計算法－高波動性商業地產除外

		於 2025 年 6 月 30 日									
監管評級等級	尚餘到期期限	(a)	(b)	(c)	(d)(i)	(d)(ii)	(d)(iii)	(d)(iv)	(d)(v)	(e)	(f)
		資產負債表內 風險承擔數額	資產負債表外 風險承擔數額	監管風險 權重	EAD 數額					風險加權 數額	預期損失額
		港幣百萬元	港幣百萬元		PF	OF	CF	IPRE	總計	港幣百萬元	港幣百萬元
優 [^]	2.5 年以下	-	-	50%	-	-	-	-	-	-	-
優	2.5 年或以上	1,404	-	70%	773	-	-	-	773	541	3
良 [^]	2.5 年以下	-	75	70%	-	-	-	-	-	-	-
良	2.5 年或以上	2,116	501	90%	2,119	-	-	-	2,119	1,907	17
尚可		840	-	115%	604	-	-	-	604	695	17
欠佳		-	-	250%	-	-	-	-	-	-	-
違責		-	-	0%	-	-	-	-	-	-	-
總計		4,360	576		3,496	-	-	-	3,496	3,143	37

[^] 使用優惠風險權重。

與 2024 年 12 月 31 日比較，風險加權數額的重大變動是由於項目融資風險承擔的增加所致。

7. 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

		於 2025 年 6 月 30 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 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元		港幣 百萬元	港幣 百萬元
1	SA-CCR 計算法（對於 衍生工具合約）	5,081	31,255		1.4	50,751	20,610
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 SFT）					-	-
4	全面方法（對於 SFT）					78,924	1,681
5	風險值（對於 SFT）					-	-
6	總計						22,291

與 2024 年 12 月 31 日比較，證券融資交易信用風險緩釋後違責風險承擔下跌 38%，主要基於交易量的變化。

7. 對手方信用風險（續）

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

風險權重 風險承擔類別		於 2025 年 6 月 30 日											
		(a)	(b)	(c)	(ca)	(cb)	(d)	(e)	(ea)	(f)	(g)	(h)	(i)
		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
		港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元
1	官方實體風險承擔	1,070	-	42	-	-	91	-	-	-	-	-	1,203
2	公營單位風險承擔	-	-	609	-	-	-	-	-	-	-	-	609
3	多邊發展銀行風險承擔	282	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	282
4	非指明多邊組織風險承擔	-	-	101	-	-	-	-	-	-	-	-	101
5	銀行風險承擔	-	-	3	-	-	-	-	-	-	-	-	3
6	合資格非銀行金融機構風險 承擔	-	-	-	-	-	94	563	-	-	-	-	657
7	一般法團風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	109	533	-	-	642
8	零售風險承擔	-	-	-	-	-	-	10	-	1,429	-	-	1,439
9	違責風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	其他風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	401	-	-	401
11	總計	1,352	-	755	-	-	185	573	109	2,363	-	-	5,337

由於 2025 年 1 月 1 日實施《巴塞爾協定三》最終改革方案，上述披露按新規的資產分類定義重新分類而產生變化。

7. 對手方信用風險（續）

CCR4: 按組合及違責或然率等級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）－IRB 計算法

基礎 IRB 計算法

	PD 等級	於 2025 年 6 月 30 日						
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)
		已將減低信用風險措施計算在內的 EAD	平均 PD	承擔義務人數目	平均 LGD	平均到期期限	風險加權數額	風險加權數額密度
		港幣百萬元	%		%	年	港幣百萬元	%
組合(i) －官方實體	0.00 至< 0.15	-	-	-	-	-	-	-
	0.15 至< 0.25	-	-	-	-	-	-	-
	0.25 至< 0.50	-	-	-	-	-	-	-
	0.50 至< 0.75	-	-	-	-	-	-	-
	0.75 至< 2.50	-	-	-	-	-	-	-
	2.50 至< 10.00	-	-	-	-	-	-	-
	10.00 至< 100.00	-	-	-	-	-	-	-
	100.00（違責）	-	-	-	-	-	-	-
	小計	-	-	-	-	-	-	-
組合(ii) －銀行	0.00 至< 0.15	107,519	0.06	157	20	1.15	12,011	11
	0.15 至< 0.25	2,470	0.22	25	21	1.43	700	28
	0.25 至< 0.50	5,796	0.39	26	17	1.26	1,742	30
	0.50 至< 0.75	612	0.54	12	45	2.50	567	93
	0.75 至< 2.50	317	0.91	11	45	2.50	351	111
	2.50 至< 10.00	-	-	-	-	-	-	-
	10.00 至< 100.00	-	-	-	-	-	-	-
	100.00（違責）	-	-	-	-	-	-	-
	小計	116,714	0.08	231	20	1.17	15,371	13
組合(iii) －法團	0.00 至< 0.15	1,809	0.08	24	41	2.50	434	24
	0.15 至< 0.25	861	0.22	21	40	2.50	355	41
	0.25 至< 0.50	679	0.39	15	40	2.50	374	55
	0.50 至< 0.75	1,818	0.61	36	30	2.00	924	51
	0.75 至< 2.50	2,248	1.28	67	28	1.88	1,471	65
	2.50 至< 10.00	209	2.75	21	40	2.50	233	111
	10.00 至< 100.00	-	-	-	-	-	-	-
	100.00（違責）	-	-	-	-	-	-	-
	小計	7,624	0.68	184	34	2.20	3,791	50
組合(iv) －零售	0.00 至< 0.15	-	-	-	-	-	-	-
	0.15 至< 0.25	-	-	-	-	-	-	-
	0.25 至< 0.50	-	-	-	-	-	-	-
	0.50 至< 0.75	-	-	-	-	-	-	-
	0.75 至< 2.50	-	-	-	-	-	-	-
	2.50 至< 10.00	-	-	-	-	-	-	-
	10.00 至< 100.00	-	-	-	-	-	-	-
	100.00（違責）	-	-	-	-	-	-	-
	小計	-	-	-	-	-	-	-
總計（所有組合）		124,338	0.12	415	21	1.23	19,162	15

由於 2025 年 1 月 1 日實施《巴塞爾協定三》最終改革方案，上述披露按新規的資產分類定義重新分類而產生變化。

7. 對手方信用風險（續）

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 2025 年 6 月 30 日						
	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)
	衍生工具合約				SFT	
	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	港幣百萬元	港幣百萬元
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
現金－本地貨幣	-	1,289	-	699	4,121	9,443
現金－其他貨幣	-	12,984	-	11,620	30,270	37,450
本地國債	-	-	-	-	-	26,002
其他國債	-	-	-	-	-	27,082
政府機構債券	-	-	-	-	-	141
法團證券	-	394	-	31	29,611	1,591
股權證券	-	6	-	-	3,738	-
其他抵押品	-	21	-	-	-	-
總計	-	14,694	-	12,350	67,740	101,709

與 2024 年 12 月 31 日比較，衍生工具合約下收取的認可抵押品的公平價值（非分隔的）下跌 45%及提供的抵押品的公平價值（非分隔的）下跌 51%，主要基於未到期交易市價和交易量的變化。

SFT 下收取的認可抵押品的公平價值下跌 48% 及提供的抵押品的公平價值下跌 32%，主要基於交易量的變化。

CCR6: 信用相關衍生工具合約

於 2025 年 6 月 30 日		
	(a)	(b)
	購買的保障	出售的保障
	港幣百萬元	港幣百萬元
名義數額		
指數信用違責掉期	-	-
總名義數額	-	-
公平價值		
正公平價值（資產）	-	-
負公平價值（負債）	-	-

CCR7: 在 IMM(CCR)計算法下違責風險的風險承擔的風險加權數額流動表

於 2025 年 6 月 30 日，本集團並無使用 IMM(CCR)計算法計量違責風險的風險承擔。

7. 對手方信用風險（續）

CCR8: 對中央交易對手方的風險承擔

		於 2025 年 6 月 30 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
		港幣百萬元	港幣百萬元
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）		302
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：		
3	(i) 場外衍生工具交易	6,654	154
4	(ii) 交易所買賣衍生工具合約	6,020	134
5	(iii) SFT	634	20
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	1,656	148
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) SFT	-	-
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	-	-

8. CVA 風險

CVA1: 在簡化基本 CVA 計算法下的 CVA 風險

		於 2025 年 6 月 30 日	
		(a)	(b)
		組成部分	簡化基本 CVA 計算法下的 CVA 風險資本要求
		港幣百萬元	港幣百萬元
1	CVA 風險的系統性組成部分的合計	1,814	
2	CVA 風險的獨特組成部分的合計	380	
3	總計		627

於 2025 年 6 月 30 日，本集團並無使用 CVA 對沖。

CVA2: 在完整基本 CVA 計算法下的 CVA 風險

於 2025 年 6 月 30 日，本集團並無使用完整基本 CVA 計算法計算 CVA 風險資本要求。

CVA3: 在標準 CVA 計算法下的 CVA 風險

於 2025 年 6 月 30 日，本集團並無使用標準 CVA 計算法計算 CVA 風險資本要求。

CVA4: 在標準 CVA 計算法下 CVA 風險承擔的風險加權數額流動表

於 2025 年 6 月 30 日，本集團並無使用標準 CVA 計算法計算 CVA 風險資本要求。

9. 證券化類別風險承擔

SEC1: 銀行帳內的證券化類別風險承擔

於 2025 年 6 月 30 日，並無銀行帳內的證券化類別風險承擔。

SEC2: 交易帳內的證券化類別風險承擔

於 2025 年 6 月 30 日，並無交易帳內的證券化類別風險承擔。

SEC3: 銀行帳內的證券化類別風險承擔及相關資本規定—當認可機構作為發起人

於 2025 年 6 月 30 日，並無由本集團作為發起人的證券化類別及相關資本規定風險承擔於銀行帳內。

SEC4: 銀行帳內的證券化類別風險承擔及相關資本規定—當認可機構作為投資者

於 2025 年 6 月 30 日，並無由本集團作為投資者的證券化類別及相關資本規定風險承擔於銀行帳內。

10. 市場風險

MR1: 在 STM 計算法下的市場風險

		於 2025 年 6 月 30 日
		(a)
		STM 計算法下的 市場風險資本要求
		港幣百萬元
1	一般利率風險	3,858
2	股權風險	240
3	商品風險	246
4	外匯風險	1,837
5	信用利差風險（非證券化）	1,765
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）	555
9	SA-DRC（證券化：非 CTP）	-
10	SA-DRC（證券化：CTP）	-
11	剩餘風險附加額	4
12	總計	8,505

MR2: 在 IMA 下的市場風險

於 2025 年 6 月 30 日，本集團並無使用 IMA 計算市場風險資本要求。

MR3: 在 SSTM 計算法下的市場風險

於 2025 年 6 月 30 日，本集團並無使用 SSTM 計算法斷定市場風險資本要求。

11. 模式化與標準化風險加權數額的比較

CMS1: 模式化與標準化風險加權數額在風險層面上的比較

		於 2025 年 6 月 30 日			
		(a)	(b)	(c)	(d)
		風險加權數額			
		認可機構獲金融 管理專員批准 採用的模式基準 計算法下計算的 風險加權數額	採用標準計算法 的組合的 風險加權數額	總實際風險加權 數額 (a + b) (即認可機構按 現時規定填報的 風險加權數額)	採用全面標準 計算法計算的 風險加權數額 (即用於出項 下限的計算)
		港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
1	非證券化類別風險承擔的信用風險	927,033	117,759	1,044,792	1,527,350
2	對手方信用風險及違責基金承擔	19,162	3,431	22,593	24,011
3	CVA 風險		7,841	7,841	8,997
4	銀行帳內的證券化類別風險承擔	-	-	-	-
5	市場風險	-	106,308	106,308	106,308
6	業務操作風險		73,518	73,518	73,518
7	剩餘風險加權數額	-	7,232	7,232	7,232
8	總計	946,195	316,089	1,262,284	1,747,416

採用模式基準計算法與採用全面標準計算法計算的風險加權數額差異主要來自非證券化類別風險承擔的信用風險之集團風險承擔。

11. 模式化與標準化風險加權數額的比較（續）

CMS2: 信用風險的模式化與標準化風險加權數額在風險承擔類別層面上的比較

		於2025年6月30日			
		(a)	(b)	(c)	(d)
		風險加權數額			
		認可機構獲金融 管理專員批准 採用的模式基準 計算法下計算的 風險加權數額	若採用標準計算法 重計(a)欄的 風險加權數額	總實際風險加權 數額 (即認可機構按 現時規定填報的 風險加權數額)	採用全面標準 計算法計算的 風險加權數額 (即用於計算 出項下限的 風險加權數額)
		港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
1	官方實體風險承擔	-	-	18,985	18,985
1a	其中：在STC計算法下歸類為公營 單位風險承擔及多邊發展銀行風 險承擔	-	-	2,301	2,301
2	銀行風險承擔	171,874	171,669	187,888	191,185
3	股權			10,079	10,079
4	法團風險承擔（不包括專門性借貸）	533,344	893,755	581,891	938,626
4a	其中：採用基礎IRB計算法	533,344	893,755	581,891	938,626
4b	其中：採用高級IRB計算法	-	-	-	-
5	零售風險承擔	70,439	192,825	91,650	214,016
5a	其中：合資格循環式零售	12,488	11,807	12,488	11,807
5b	其中：其他對個人的零售風險承擔 及小型業務零售風險承擔	13,857	35,801	33,977	55,901
5c	其中：住宅按揭	44,094	145,217	45,185	146,308
6	法團風險承擔－專門性借貸	91,140	91,299	92,738	92,898
6a	其中：具收益地產及高波動性商業 地產	86,798	85,907	86,798	85,907
7	其他風險承擔	60,236	61,214	61,561	61,561
8	總計	927,033	1,410,762	1,044,792	1,527,350

採用模式基準計算法與採用全面標準計算法計算的風險加權數額差異主要來自法團風險承擔（不包括專門性借貸）。

12. 資產產權負擔

ENC: 資產產權負擔

	於 2025 年 6 月 30 日		
	(a)	(c)	(d)
	具產權負擔資產	無產權負擔資產	總計
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
庫存現金及在銀行及其他金融機構之結餘及定期存放	-	478,161	478,161
證券投資及其他債務工具 ¹	125,938	1,461,668	1,587,606
香港特別行政區政府負債證明書	-	234,760	234,760
貸款及其他賬項	-	1,705,126	1,705,126
其他資產 ²	-	185,878	185,878
資產總額	125,938	4,065,593	4,191,531

註：

¹ 證券投資及其他債務工具包括證券投資及以公平值變化計入損益之金融資產。

² 其他資產包括衍生金融工具、投資物業、物業、器材及設備、附屬公司權益、聯營公司及合資企業權益、應收稅項資產及遞延稅項資產。