

監管披露

2026 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	23
LR2: 槓桿比率	24
5. 流動性	
LIQ1: 流動性覆蓋比率－第 1 類機構	26
LIQ2: 穩定資金淨額比率－第 1 類機構	28
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	30
CR2: 違責貸款及債務證券的改變	30
CR3: 認可減低信用風險措施概覽	30
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	31
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	33
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	40
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	50
CR8: 在 IRB 計算法下信用風險承擔的風險加權數額流動表	51
CR10: 在監管分類準則計算法下的專門性借貸－IRB 計算法	52

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	53
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	54
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	55
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	56
CCR6: 信用相關衍生工具合約	56
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	56
CCR8: 對中央交易對手方的風險承擔	57
8. CVA 風險	
CVA1: 在簡化基本 CVA 計算法下的 CVA 風險	58
CVA2: 在完整基本 CVA 計算法下的 CVA 風險	58
CVA3: 在標準 CVA 計算法下的 CVA 風險	58
CVA4: 在標準 CVA 計算法下 CVA 風險承擔的風險加權數額流動表	58
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	59
SEC2: 交易帳內的證券化類別風險承擔	59
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	59
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	59
10. 市場風險	
MR1: 在 STM 計算法下的市場風險	60
MR2: 在 IMA 下的市場風險	60
MR3: 在 SSTM 計算法下的市場風險	60
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	61
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	62
12. 資產產權負擔	
ENC: 資產產權負擔	63
13. 加密資產風險承擔	
CAE1: 加密資產風險承擔及風險加權數額	64
CAE2: 加密資產風險承擔的會計分類	64
CAE3: 加密資產風險承擔的流動性規定－第 1 類機構	65

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 2026 年 6 月 30 日	於 2026 年 3 月 31 日	於 2025 年 12 月 31 日	於 2025 年 9 月 30 日	於 2025 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)	311,629	305,282	295,716	300,236	293,879
2 及 2a	一級	311,629	305,282	295,716	300,236	293,879
3 及 3a	總資本	336,536	329,941	319,967	325,266	318,747
	風險加權數額 (數額)					
4	風險加權數額總額	1,309,167	1,269,216	1,231,680	1,236,701	1,240,737
4a	風險加權數額總額 (下限前)	1,309,167	1,269,216	1,231,680	1,236,701	1,240,737
	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 (%)	23.80%	24.05%	24.01%	24.28%	23.69%
5b	CET1 比率 (%) (下限前比率)	23.80%	24.05%	24.01%	24.28%	23.69%
6 及 6a	一級比率 (%)	23.80%	24.05%	24.01%	24.28%	23.69%
6b	一級比率 (%) (下限前比率)	23.80%	24.05%	24.01%	24.28%	23.69%
7 及 7a	總資本比率 (%)	25.71%	26.00%	25.98%	26.30%	25.69%
7b	總資本比率 (%) (下限前比率)	25.71%	26.00%	25.98%	26.30%	25.69%
	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 (%)	0.426%	0.419%	0.420%	0.421%	0.419%
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 (%)	4.426%	4.419%	4.420%	4.421%	4.419%
12	符合認可機構的最低資本規定後可用的 CET1 (%)	17.71%	18.00%	17.98%	18.28%	17.69%
	《巴塞爾協定三》槓桿比率					
13	總槓桿比率風險承擔計量	4,435,586	4,174,726	4,136,373	4,145,203	4,101,313
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	4,373,370	4,185,416	4,088,284	4,139,653	4,092,318
14、14a 及 14b	槓桿比率 (%)	7.03%	7.31%	7.15%	7.24%	7.17%
14c 及 14d	以 SFT 資產總額平均值為基礎的槓桿比 率 (%)	7.13%	7.29%	7.23%	7.25%	7.18%
	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	1,201,413	1,216,694	1,330,255	1,295,689	1,298,727
16	淨現金流出總額	714,385	675,110	722,709	678,335	703,922
17	LCR (%)	168.42%	180.46%	184.39%	191.26%	185.34%
	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	2,449,839	2,382,791	2,358,862	2,330,468	2,223,559
19	所需穩定資金總額	1,702,610	1,662,239	1,657,689	1,628,940	1,595,767
20	NSFR (%)	143.89%	143.35%	142.30%	143.07%	139.34%
	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 2026 年 6 月 30 日	於 2026 年 3 月 31 日	於 2025 年 12 月 31 日	於 2025 年 9 月 30 日	於 2025 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	415,908	407,483	395,724	400,646	394,077
2	《LAC 規則》下的風險加權數額	1,309,167	1,269,216	1,231,680	1,236,701	1,240,737
3	內部 LAC 風險加權比率	31.77%	32.11%	32.13%	32.40%	31.76%
4	《LAC 規則》下的風險承擔計量	4,435,586	4,174,726	4,136,373	4,145,203	4,101,313
5	內部 LAC 槓桿比率	9.38%	9.76%	9.57%	9.67%	9.61%
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 2026 年 6 月 30 日	於 2026 年 3 月 31 日	於 2025 年 12 月 31 日	於 2025 年 9 月 30 日	於 2025 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
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	5,572,031	5,310,879	5,145,217	4,941,178	4,805,193
2	有關非香港 LAC 制度下的總風險加權數額	25,721,545	24,797,311	23,316,768	22,576,460	22,437,331
3	外部吸收虧損能力（以風險加權數額的百分比表示）	21.66%	21.42%	22.07%	21.89%	21.42%
4	有關非香港 LAC 制度下的槓桿比率風險承擔計量	48,573,427	47,152,749	44,933,722	42,878,330	42,253,825
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）	11.47%	11.26%	11.45%	11.52%	11.37%
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	否	否	否
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	否	否	否
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。	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）

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 2026 年 6 月 30 日	於 2026 年 3 月 31 日	於 2026 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	1,132,240	1,089,922	90,579
2	其中 STC 計算法	135,808	132,565	10,865
2a	其中 BSC 計算法	-	-	-
3	其中基礎 IRB 計算法	845,274	818,326	67,622
4	其中監管分類準則計算法	2,349	2,206	188
5	其中高級 IRB 計算法	-	-	-
5a	其中零售 IRB 計算法	65,451	67,615	5,236
5b	其中特定風險權重計算法	83,358	69,210	6,668
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	20,553	18,701	1,644
7	其中 SA-CCR 計算法	19,442	17,833	1,555
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	1,111	868	89
10	CVA 風險	7,365	5,978	589
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	97	-	8
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	72,293	85,448	5,783
21	其中 STM 計算法	72,293	85,448	5,783
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	82,306	78,909	6,584
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）	14,994	11,049	1,200
26	應用出項下限水平	55%	55%	
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	20,681	20,791	1,654
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	-	27	-
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	20,681	20,764	1,654
29	總計	1,309,167	1,269,216	104,733

與 2026 年 3 月 31 日比較，對手方信用風險及違責基金承擔下風險加權數額上升 10%，主要基於衍生交易市價和交易量變化。

2. 監管資本的組成

CC1: 監管資本的組成

		於 2026 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	279,957	(8)
3	已披露儲備	32,222	(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	355,222	
	CET1 資本：監管扣減		
7	估值調整	71	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）	2,318	(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	-	
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	12	(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	39,875	
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	37,603	(9)+(10)
26b	一般銀行業務風險監管儲備	2,272	(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	1,095	

2. 監管資本的組成（續）

CC1: 監管資本的組成（續）

		於 2026 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	43,593	
29	CET1 資本	311,629	
	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	1,095	(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	1,095	
44	AT1 資本	-	
45	一級資本（一級資本 = CET1 資本 + AT1 資本）	311,629	
	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	7,986	不適用
51	監管扣減之前的二級資本	7,986	
	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 2026 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	(16,921)	
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	(16,921)	[(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	(16,921)	
58	二級資本	24,907	
59	監管資本總額（總資本 = 一級資本 + 二級資本）	336,536	
60	風險加權數額	1,309,167	
	資本比率（佔風險加權數額的百分比）		
61	CET1 資本比率	23.80%	
62	一級資本比率	23.80%	
63	總資本比率	25.71%	
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）	4.426%	
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	0.426%	
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）	17.71%	
	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	21,896	
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	6,360	
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）	1,899	
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	1,913	
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）	9,221	
79	在 IRB 計算法及 SEC-IRBA 下可計入二級資本中的準備金上限	6,087	

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) 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。	2,318	-
10	遞延稅項資產 (已扣除相聯的遞延稅項負債) 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。	222	-
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）	-	-
	<u>解釋</u> 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）	-	-
	<u>解釋</u> 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 2026 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 2026 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	566,159	565,861	
以公平值變化計入損益之金融資產	142,417	142,247	
衍生金融工具	73,863	73,863	
- 其中：有關衍生工具合約之債務估值調整		1	(1)
香港特別行政區政府負債證明書	252,790	252,790	
貸款及其他賬項	1,810,502	1,810,502	
證券投資	1,441,482	1,441,481	
- 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		1,095	(2)
附屬公司權益	-	689	
聯營公司及合資企業權益	171	171	
投資物業	13,168	13,040	
物業、器材及設備	33,115	33,047	
應收稅項資產	2	2	
遞延稅項資產	222	222	(3)
其他資產	168,531	168,472	
- 其中：其他無形資產		2,772	(4)
資產總額	4,502,422	4,502,387	
負債			
香港特別行政區流通紙幣	252,790	252,790	
銀行及其他金融機構之存款及結餘	426,282	426,282	
以公平值變化計入損益之金融負債	68,839	68,839	
衍生金融工具	59,614	59,614	
- 其中：有關衍生工具合約之債務估值調整		(11)	(5)
客戶存款	3,049,955	3,050,425	
已發行債務證券及存款證	17,389	17,389	
其他賬項及準備	181,261	181,170	
應付稅項負債	8,963	8,947	
遞延稅項負債	2,429	2,337	
- 其中：有關其他無形資產之相關遞延稅項負債		454	(6)
後償負債	79,372	79,372	
負債總額	4,146,894	4,147,165	

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 2026 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 2026 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	312,234	312,179	
- 留存盈利	279,238	279,957	(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		6,348	(9)
- 房產重估儲備	32,018	31,255	(10)
- 以公平值變化計入其他全面收益金融資產儲備	816	817	(11)
- 監管儲備	2,272	2,272	(12)
- 換算儲備	(2,104)	(2,116)	(13)
- 現金流對沖儲備	(6)	(6)	(14)
本銀行股東應佔股本和儲備	355,277	355,222	
非控制權益	251	-	
資本總額	355,528	355,222	
負債及資本總額	4,502,422	4,502,387	

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 2026 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 2026 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 8,781 百萬元 （於 2026 年 6 月 30 日）	港幣 8,777 百萬元 （於 2026 年 6 月 30 日）
9	票據面值	75 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 11 月 8 日	2024 年 11 月 18 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	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 11 月 8 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 2027 年 11 月 8 日或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 2.19%	年利率 2.13%
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 19,897 百萬元 （於 2026 年 6 月 30 日）	港幣 8,535 百萬元 （於 2026 年 6 月 30 日）
9	票據面值	170 億人民幣	73 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 23 日	2024 年 12 月 6 日
12	永久性或設定期限	設定期限	設定期限
13	原訂到期日	2030 年 11 月 23 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 23 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 2029 年 11 月 23 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 2.28%	年利率 2.10%
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 33,382 百萬元 （於 2026 年 6 月 30 日）
9	票據面值	285 億人民幣
10	會計分類	負債－攤餘成本
11	最初發行日期	2025 年 10 月 27 日
12	永久性或設定期限	設定期限
13	原訂到期日	2031 年 10 月 27 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 2030 年 10 月 27 日 按面值贖回
16	後續贖回日（如適用）	可於 2030 年 10 月 27 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 2.13%
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 2026 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	311,629
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	24,907
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	24,907
11	由監管資本產生的內部吸收虧損能力	336,536
	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	79,372
17	調整前由非資本 LAC 債務票據產生的內部吸收虧損能力	79,372
	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	415,908
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	415,908
	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	1,309,167
24	在《LAC 規則》下的風險承擔計量	4,435,586
	內部 LAC 比率及緩衝資本	
25	內部 LAC 風險加權比率	31.77%
26	內部 LAC 槓桿比率	9.38%
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）	4.426%
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	0.426%
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 2026 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	79,372	122,415
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	79,372	122,415
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	79,372	122,415
7	第 6 行中屬剩餘期限 1 年或以上至 2 年以下的子集	-	-	-	-
8	第 6 行中屬剩餘期限 2 年或以上至 5 年以下的子集	-	-	45,990	45,990
9	第 6 行中屬剩餘期限 5 年或以上至 10 年以下的子集	-	-	33,382	33,382
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 2026 年 6 月 30 日			
		(a)	(c)	(d)	(e)
		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%	742,827		
2	澳洲	1.000%	5,780		
3	比利時	1.000%	6		
4	法國	1.000%	169		
5	德國	0.750%	788		
6	愛爾蘭	1.500%	1,529		
7	盧森堡	0.500%	800		
8	荷蘭	2.000%	358		
9	挪威	2.500%	902		
10	沙特阿拉伯	1.000%	594		
11	南非	1.000%	12		
12	南韓	1.000%	511		
13	西班牙	0.500%	-		
14	瑞典	2.000%	46		
15	英國	2.000%	6,139		
	總和		760,461		
	總計		931,101	0.426%	5,577

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 2026 年 6 月 30 日
		(a)
項目		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	4,502,422
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	(35)
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	(13,283)
9	有關 SFT 的調整（即回購交易及其他類似的有抵押借貸）	96,998
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）	155,227
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	(422)
12	其他調整	(305,321)
	其中：香港特別行政區政府負債證明書	(252,790)
13	槓桿比率風險承擔計量	4,435,586

4. 槓桿比率（續）

LR2: 槓桿比率

		於 2026 年 6 月 30 日	於 2026 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）	4,133,141	3,935,339
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	(9,021)	(9,845)
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	(20,620)	(19,053)
6	扣減：斷定一級資本時所扣減的資產數額	(43,581)	(43,624)
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）	4,059,919	3,862,817
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）	13,675	13,411
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	46,905	45,239
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）	60,580	58,650
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	159,753	92,284
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	458	26
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）	160,211	92,310
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	866,700	871,657
20	扣減：就轉換為信貸等值數額作出的調整	(711,473)	(710,353)
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	(351)	(355)
22	資產負債表外項目（第 19 至 21 行的總和）	154,876	160,949
資本及風險承擔總額			
23	一級資本	311,629	305,282
24	風險承擔總額（第 7、13、18 及 22 行的總和）	4,435,586	4,174,726
槓桿比率			
25 及 25a	槓桿比率	7.03%	7.31%
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 2026 年 6 月 30 日	於 2026 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）	97,537	102,974
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）	159,753	92,284
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	4,373,370	4,185,416
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	7.13%	7.29%

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 2026 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		1,201,413
B. 現金流出			
2	零售存款及小型企業借款，其中：	1,390,333	80,834
3	穩定零售存款及穩定小型企業借款	522,741	15,682
4	較不穩定零售存款及較不穩定小型企業借款	423,013	42,301
4a	零售定期存款及小型企業定期借款	444,579	22,851
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：	1,503,377	665,976
6	營運存款	541,434	133,095
7	第6行未涵蓋的無抵押批發借款（小型企業借款除外）	961,943	532,881
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）		1,061
10	額外規定，其中：	502,906	94,448
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	46,514	45,047
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	456,392	49,401
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	108,443	108,443
15	其他或有出資義務（不論合約或非合約義務）	455,277	4,906
16	現金流出總額		955,668
C. 現金流入			
17	有抵押借出交易（包括證券掉期交易）	24,797	6,520
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	252,920	136,656
19	其他現金流入	107,125	98,107
20	現金流入總額	384,842	241,283
D. LCR		經調整價值	
21	HQLA 總額		1,201,413
22	淨現金流出總額		714,385
23	LCR (%)		168.42%

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。

2026年集團第一季及第二季的流動性覆蓋比率平均值分別為**180.46%**及**168.42%**，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 2026 年 6 月 30 日止季度 (港幣百萬元)

截至 2026 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：	367,479	1,087	-	78,285	445,764
2	監管資本	367,479	-	-	-	367,479
2a	不受第 2 行涵蓋的少數股東權益	-	-	-	-	-
3	其他資本票據	-	1,087	-	78,285	78,285
4	零售存款及小型企業借款：	-	1,358,964	57,942	990	1,306,171
5	穩定存款		588,120	11,200	235	569,589
6	較不穩定存款		770,844	46,742	755	736,582
7	批發借款：	-	2,037,423	28,478	5,098	674,469
8	營運存款		549,086	-	-	274,543
9	其他批發借款	-	1,488,337	28,478	5,098	399,926
10	具互有關連資產作配對的負債	252,790	-	-	-	-
11	其他負債：	74,356	134,851	1,520	22,675	23,435
12	衍生工具負債淨額	3,668				
13	無計入上述類別的所有其他借款及負債	70,688	134,851	1,520	22,675	23,435
14	ASF 總額					2,449,839
B. RSF 項目						
15	就 NSFR 而言的 HQLA 總額		1,441,891			102,446
16	就營運而言存放於其他金融機構的存款	-	1,251	-	-	626
17	依期清償貸款及證券：	32,197	991,170	242,982	1,210,341	1,419,496
18	借予金融機構的以 1 級 HQLA 作為保證的 依期清償貸款	-	10,362	-	-	1,036
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	151	355,024	22,446	29,254	93,882
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：	31,644	413,886	159,266	624,654	836,375
21	在 STC 計算法下風險權重少於或等於 35%	5	10,212	252	18,608	13,316
22	依期清償住宅按揭貸款，其中：	-	10,392	10,133	461,537	337,343
23	在 STC 計算法下風險權重少於或等於 35%	-	8,286	8,105	326,129	220,179
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	402	201,506	51,137	94,896	150,860
25	具互有關連負債作配對的資產	252,790	-	-	-	-
26	其他資產：	173,403	95,735	814	3,235	158,989
27	實物交易商品，包括黃金	30,064				25,555
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	11,246				9,559
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	36,207				1,810
31	無計入上述類別的所有其他資產	95,886	95,735	814	3,235	122,065
32	資產負債表外項目		866,827			21,053
33	RSF 總額					1,702,610
34	NSFR (%)					143.89%

5. 流動性 (續)

LIQ2: 穩定資金淨額比率—第 1 類機構 (續)

截至 2026 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：	360,938	-	653	76,889	438,154
2	監管資本	360,938	-	-	-	360,938
2a	不受第 2 行涵蓋的少數股東權益	-	-	-	-	-
3	其他資本票據	-	-	653	76,889	77,216
4	零售存款及小型企業借款：	-	1,371,514	16,582	801	1,281,353
5	穩定存款		622,778	2,532	236	594,281
6	較不穩定存款		748,736	14,050	565	687,072
7	批發借款：	-	1,874,310	16,743	3,589	642,970
8	營運存款		498,308	-	-	249,154
9	其他批發借款	-	1,376,002	16,743	3,589	393,816
10	具互有關連資產作配對的負債	251,550	-	-	-	-
11	其他負債：	72,803	109,801	7,732	16,448	20,314
12	衍生工具負債淨額	4,015				
13	無計入上述類別的所有其他借款及負債	68,788	109,801	7,732	16,448	20,314
14	ASF 總額					2,382,791
B. RSF 項目						
15	就 NSFR 而言的 HQLA 總額		1,324,201			98,214
16	就營運而言存放於其他金融機構的存款	-	1,259	-	-	630
17	依期清償貸款及證券：	28,207	812,698	345,968	1,193,555	1,403,939
18	借予金融機構的以 1 級 HQLA 作為保證的 依期清償貸款	-	7,870	-	-	787
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	69	253,011	100,103	21,784	109,856
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：	27,863	360,126	171,276	627,031	818,630
21	在 STC 計算法下風險權重少於或等於 35%	8	4,073	1,173	15,546	12,733
22	依期清償住宅按揭貸款，其中：	-	10,226	10,075	453,445	333,674
23	在 STC 計算法下風險權重少於或等於 35%	-	7,956	7,858	309,524	209,098
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	275	181,465	64,514	91,295	140,992
25	具互有關連負債作配對的資產	251,550	-	-	-	-
26	其他資產：	159,095	79,957	823	3,180	137,745
27	實物交易商品，包括黃金	21,084				17,921
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	12,122				10,304
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	37,342				1,867
31	無計入上述類別的所有其他資產	88,547	79,957	823	3,180	107,653
32	資產負債表外項目			871,637		21,711
33	RSF 總額					1,662,239
34	NSFR (%)					143.35%

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 2026 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	16,426	2,355,906	20,436	1,479	446	18,511	2,351,896
2 債務證券	348	1,438,208	91	-	68	23	1,438,465
3 資產負債表外 風險承擔	202	866,498	351	20	62	269	866,349
4 總計	16,976	4,660,612	20,878	1,499	576	18,803	4,656,710

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 2025 年 12 月 31 日違責貸款及債務證券結餘	19,915
2 期內發生的違責貸款及債務證券	1,010
3 轉回至非違責狀況	(1,645)
4 撤帳額	(899)
5 其他變動	(1,607)
6 於 2026 年 6 月 30 日違責貸款及債務證券結餘	16,774

期內違約風險承擔的減少是由於部分企業進行了還款及撤銷所致。

CR3: 認可減低信用風險措施概覽

於 2026 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	1,314,580	1,037,316	561,978	383,387	-
2 債務證券	1,408,213	30,252	-	30,252	-
3 總計	2,722,793	1,067,568	561,978	413,639	-
4 其中違責部分	6,226	1,782	1,147	198	-

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 2026 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	941,830	1,184	949,908	473	22,479	2
2	公營單位風險承擔	229,385	16,120	237,784	5,743	15,901	7
3	多邊發展銀行風險承擔	174,060	-	174,060	-	-	-
3a	非指明多邊組織風險承擔	2,838	-	2,838	-	568	20
4	銀行風險承擔	4,633	239	5,448	255	1,474	26
4a	合資格非銀行金融機構風險承擔	9,406	142	9,406	14	3,690	39
5	合資格資產覆蓋債券風險承擔	-	-	-	-	-	-
6	一般法團風險承擔	52,508	67,562	46,136	13,536	54,844	92
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	8,069	28,705	8,165	4,719	12,234	95
6b	專門性借貸	1,149	-	1,147	-	1,397	122
7	股權風險承擔	138	-	138	-	344	250
7a	對商業實體的重大資本投資	79	-	79	-	199	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	4,798	3,000	4,798	1,200	14,994	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	50,972	41,875	28,909	3,667	28,936	89
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 2026 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	11,741	8,215	5,692	688	3,930	62
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）	8,888	6,944	2,876	207	783	25
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）	240	94	240	37	287	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）	596	-	586	-	373	64
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）	1,502	1,148	1,490	434	1,726	90
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）	251	2	236	1	355	150
9g	其中：土地購買、開發及建築風險承擔	264	27	264	9	406	149
10	違責風險承擔	840	2	996	1	1,060	106
11	其他風險承擔	969	17	969	17	986	100
11a	現金及黃金	324	-	324	-	-	-
11b	處於結算或交收過程中的項目	5,889	-	5,889	-	-	-
12	總計	1,491,559	138,356	1,474,521	25,594	150,802	10

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 2026 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	908,205	15,007	19,872	2,807	4,490	-

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 2026 年 6 月 30 日							
		20%	30%	40%	50%	75%	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	港幣百萬元	港幣百萬元
4a	合資格非銀行金融機構風險承擔	4,508	-	-	4,237	24	649	2	-
		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）							
		港幣百萬元							
		9,420							

		於 2026 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	-	-	-	-	-	-	-	-
		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）							
		港幣百萬元							
		-							

		於 2026 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	2,465	-	2,150	-	1,533	9,314	44,210	-
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	-	-	96	-	938	2,447	9,403	-
		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）							
		港幣百萬元							
		59,672							
		12,884							

		於 2026 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	-	-	-	-	313	834	-	-
		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）							
		港幣百萬元							
		1,147							

		於 2026 年 6 月 30 日			
		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
7	股權風險承擔	-	138	-	-
		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）			
		港幣百萬元			
		138			

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 2026 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
7a	對商業實體的重大資本投資	79	-	-	-	79

		於 2026 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	-	5,998	-	-	5,998

		於 2026 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 2026 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	383	13,828	18,274	91	32,576

		於 2026 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 2026 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	-	1,795	253	632	-	349	1	32	506		22	655	318	-	1,045	269	-	503	-	6,380
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）		1,795	253	631		349	-	32	1		22	-				-			-	3,083
9b	其中：並無應用貸款 分拆		1,795	253	631		349	-	32	1		22	-				-			-	3,083
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）				1	-		1		5			1		-		269			-	277
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）	-	-		-		-		-	500			-	86		-			-	-	586
9g	其中：並無應用貸款 分拆	-	-		-		-		-	500			-	86		-			-	-	586
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 2026 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）	-	-		-		-		-				654	232		1,038			-	-	1,924
9l	其中：並無應用貸款分拆	-	-		-		-		-				654	232		1,038			-	-	1,924
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）																		237	-	237
9p	其中：土地購買、開發及建築風險承擔															7			266	-	273

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 2026 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	1,357,951	28,883	24	1,364,625
2	40 至 70%	27,339	1,845	14	27,597
3	75%	14,742	6,713	19	16,040
4	85%	8,016	4,673	35	9,632
5	90 至 100%	54,691	80,077	18	69,195
6	105 至 130%	1,115	94	40	1,153
7	150%	5,652	23	28	5,658
8	250%	5,015	3,000	40	6,215
9	400%	-	-	-	-
10	1250%	-	-	-	-
11	總風險承擔	1,474,521	125,308	20	1,500,115

* 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 2026 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	544,719	34,923	32	550,055	0.06	328	45	2.50	160,331	29	148	
	0.15 至< 0.25	20,531	8,468	16	21,883	0.22	48	45	2.50	12,799	58	21	
	0.25 至< 0.50	9,485	4,682	16	10,248	0.39	33	45	2.50	8,117	79	18	
	0.50 至< 0.75	4,590	7,821	10	5,819	0.55	33	41	2.50	4,194	72	13	
	0.75 至< 2.50	1,454	1,975	11	1,610	1.38	20	43	2.50	1,622	101	10	
	2.50 至< 10.00	964	29	10	967	4.35	7	45	2.50	1,377	142	19	
	10.00 至< 100.00	80	-	-	80	10.54	2	45	2.50	157	197	4	
	100.00（違責）	30	-	-	30	100.00	1	45	2.50	171	563	14	
	小計	581,853	57,898	25	590,692	0.09	472	45	2.50	188,768	32	247	2,234
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	6,150	402	10	6,254	0.12	183	40	2.50	1,790	29	3	
	0.15 至< 0.25	3,656	83	22	2,541	0.22	64	40	2.50	979	39	2	
	0.25 至< 0.50	15,620	5,348	38	12,660	0.39	103	40	2.50	6,942	55	20	
	0.50 至< 0.75	21,409	6,935	26	11,542	0.60	168	40	2.50	7,731	67	34	
	0.75 至< 2.50	40,873	4,506	24	28,275	1.53	464	39	2.50	24,248	86	180	
	2.50 至< 10.00	11,634	512	21	7,626	3.91	109	38	2.50	7,711	101	115	
	10.00 至< 100.00	11,765	253	38	5,558	17.08	33	40	2.50	9,336	168	380	
	100.00（違責）	9,618	-	10	9,618	100.00	22	40	2.50	7,483	78	3,847	
	小計	120,725	18,039	28	84,074	13.60	1,146	39	2.50	66,220	79	4,581	5,803

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 2026 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	4,211	4,079	22	6,095	0.10	182	37	2.50	1,275	21	2	
	0.15 至< 0.25	741	1,444	13	2,850	0.22	135	30	2.50	715	25	2	
	0.25 至< 0.50	672	1,982	14	4,626	0.39	204	32	2.50	1,760	38	6	
	0.50 至< 0.75	6,124	5,070	17	7,516	0.63	285	36	2.50	3,809	51	17	
	0.75 至< 2.50	14,983	6,658	14	13,151	1.45	545	28	2.50	7,069	54	53	
	2.50 至< 10.00	10,169	3,855	15	10,479	3.29	261	28	2.50	6,987	67	97	
	10.00 至< 100.00	273	71	10	1,029	13.71	16	38	2.50	1,448	141	53	
	100.00（違責）	385	6	10	349	100.00	15	33	2.50	198	57	115	
	小計	37,558	23,165	16	46,095	2.39	1,643	31	2.50	23,261	50	345	419
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	120,169	63,410	18	165,035	0.09	111	40	2.50	41,052	25	61	
	0.15 至< 0.25	27,893	19,558	18	49,322	0.22	22	39	2.50	19,889	40	43	
	0.25 至< 0.50	25,496	13,064	20	42,036	0.39	35	40	2.50	23,144	55	66	
	0.50 至< 0.75	92,865	37,257	17	16,209	0.59	69	40	2.50	10,728	66	38	
	0.75 至< 2.50	74,283	40,233	13	32,959	1.32	96	40	2.50	29,271	89	174	
	2.50 至< 10.00	15,181	5,342	13	7,583	6.43	21	40	2.50	10,857	143	194	
	10.00 至< 100.00	384	344	10	-	10.54	2	40	2.50	-	175	-	
	100.00（違責）	230	-	-	230	100.00	1	40	2.50	-	-	92	
	小計	356,501	179,208	17	313,374	0.53	357	40	2.50	134,941	43	668	1,943

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 2026 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	19,976	4,452	24	21,957	0.09	13	45	2.50	8,132	37	9	
	0.15 至< 0.25	10,341	3,412	22	13,003	0.22	11	45	2.50	8,022	62	13	
	0.25 至< 0.50	2,191	746	14	2,339	0.39	8	45	2.50	1,890	81	4	
	0.50 至< 0.75	2,447	5,512	10	1,097	0.54	16	43	2.50	969	88	3	
	0.75 至< 2.50	2,606	350	10	3,299	1.09	9	44	2.50	3,907	118	16	
	2.50 至< 10.00	326	220	40	414	6.72	4	45	2.50	810	196	12	
	10.00 至< 100.00	94	-	-	94	13.77	1	45	2.50	235	249	6	
	100.00（違責）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	小計	37,981	14,692	19	42,203	0.33	62	45	2.50	23,965	57	63	290
組合(viii) —法團—其他 法團	0.00 至< 0.15	126,912	90,007	20	248,366	0.11	250	40	2.50	67,166	27	107	
	0.15 至< 0.25	92,814	42,228	20	138,302	0.22	160	38	2.50	53,750	39	115	
	0.25 至< 0.50	36,672	17,827	16	92,477	0.39	208	39	2.50	50,262	54	142	
	0.50 至< 0.75	137,420	38,842	24	105,888	0.55	337	40	2.50	67,780	64	233	
	0.75 至< 2.50	157,499	80,122	16	142,914	1.38	695	36	2.50	115,588	81	715	
	2.50 至< 10.00	40,611	18,039	26	23,721	4.53	306	32	2.50	24,898	105	361	
	10.00 至< 100.00	16,202	1,061	13	15,966	14.54	45	36	2.50	28,180	177	849	
	100.00（違責）	5,030	46	42	4,839	100.00	84	37	2.50	2,941	61	1,766	
	小計	613,160	288,172	19	772,473	1.52	2,085	38	2.50	410,565	53	4,288	8,595
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 2026 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 2026 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）		1,747,778	581,174	19	1,848,911	1.44	5,765	41	2.50	847,720	46	10,192	19,284

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 2026 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 2026 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 2026 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	4,296	44,962	-	27,704	0.10	599,914	90		1,524	6	25	
	0.15 至< 0.25	833	23,332	-	18,949	0.23	581,296	89		2,041	11	39	
	0.25 至< 0.50	126	3,630	-	3,051	0.34	126,464	90		457	15	10	
	0.50 至< 0.75	649	1,108	-	1,541	0.55	45,237	94		349	23	8	
	0.75 至< 2.50	230	293	-	573	1.25	14,098	98		251	44	7	
	2.50 至< 10.00	46	92	-	121	4.81	3,383	95		133	110	5	
	10.00 至< 100.00	3	3	-	6	12.50	5,398	98		13	205	1	
	100.00（違責）	5	83	-	69	100.00	2,454	88		511	746	21	
	小計	6,188	73,503	-	52,014	0.33	1,378,244	90		5,279	10	116	

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 2026 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	1,244	9,781	-	6,675	0.11	161,139	90		398	6	7	
	0.15 至< 0.25	499	4,030	-	3,269	0.22	87,058	90		346	11	7	
	0.25 至< 0.50	340	9,084	-	7,418	0.33	300,026	89		1,045	14	21	
	0.50 至< 0.75	439	1,708	-	1,617	0.57	50,364	91		366	23	8	
	0.75 至< 2.50	557	949	-	1,364	1.31	36,944	93		593	43	17	
	2.50 至< 10.00	1,212	810	-	1,782	5.49	33,524	95		2,142	120	93	
	10.00 至< 100.00	412	94	-	505	17.95	8,533	96		1,103	218	85	
	100.00（違責）	50	45	-	86	100.00	2,266	88		334	390	53	
	小計	4,753	26,501	-	22,716	1.50	679,854	90		6,327	28	291	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	115,171	-	-	115,171	0.11	61,507	10		2,929	3	13	
	0.15 至< 0.25	54,880	2	40	54,880	0.22	17,778	10		2,453	4	13	
	0.25 至< 0.50	65,778	-	-	65,778	0.39	19,928	10		4,485	7	27	
	0.50 至< 0.75	136,789	-	-	136,789	0.58	41,830	10		12,253	9	82	
	0.75 至< 2.50	114,163	-	-	114,163	1.07	32,178	10		14,957	13	123	
	2.50 至< 10.00	715	-	-	715	5.29	297	10		243	34	4	
	10.00 至< 100.00	2,002	-	-	2,002	27.81	707	10		1,166	58	57	
	100.00（違責）	576	-	-	576	100.00	247	13		609	106	33	
	小計	490,074	2	40	490,074	0.75	174,472	10		39,095	8	352	540

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 2026 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(xii) —零售—小型 業務零售風險 承擔	0.00 至< 0.15	704	1,139	35	1,097	0.09	821	16		40	4	-	
	0.15 至< 0.25	213	98	35	248	0.22	152	19		20	8	-	
	0.25 至< 0.50	299	136	41	355	0.39	199	19		43	12	-	
	0.50 至< 0.75	415	225	33	490	0.60	304	22		86	18	1	
	0.75 至< 2.50	716	159	30	764	1.33	523	25		215	28	3	
	2.50 至< 10.00	144	25	34	153	3.21	111	27		57	37	1	
	10.00 至< 100.00	13	1	86	13	20.37	15	33		9	70	1	
	100.00（違責）	94	-	111	95	100.00	90	44		122	128	47	
	小計	2,598	1,783	35	3,215	3.68	2,215	21		592	18	53	54
組合(xiii) —零售—其他 對個人的零售 風險承擔	0.00 至< 0.15	10,163	16,113	-	25,283	0.06	6,008	23		1,005	4	4	
	0.15 至< 0.25	4,744	36	-	4,773	0.22	5,722	12		249	5	1	
	0.25 至< 0.50	25,659	49	-	25,699	0.37	13,121	12		1,812	7	11	
	0.50 至< 0.75	22,983	32	-	23,003	0.60	9,402	16		2,820	12	21	
	0.75 至< 2.50	25,545	29,129	4	29,979	1.27	11,665	20		6,851	23	88	
	2.50 至< 10.00	1,127	1	-	1,127	4.44	319	21		342	30	10	
	10.00 至< 100.00	608	-	-	609	16.39	825	16		198	32	20	
	100.00（違責）	267	-	-	267	100.00	821	35		881	330	30	
	小計	91,096	45,360	3	110,740	0.95	47,883	18		14,158	13	185	211
總計（所有組合之和）		594,709	147,149	1	678,759	0.79	2,282,668	20		65,451	10	997	974

與 2025 年 12 月 31 日比較，法團—專門性借貸（高波動性商業地產除外）的風險加權數額密度下降，主因為該組合下違約客戶的減值準備增加，故風險加權數額相應減少。

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 2026 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）	2,349	2,349
2	法團－專門性借貸（物品融資）	893	893
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）	62,978	62,978
5	法團－專門性借貸（高波動性商業地產）	-	-
6	法團－中小型法團	23,261	23,261
7	法團－大型法團	134,941	134,941
8	法團－視為法團的金融機構	23,965	23,965
9	法團－其他法團	410,565	410,565
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）	181,070	181,070
14	銀行－合資格非銀行金融機構	7,695	7,695
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	3	3
18	零售－小型業務零售風險承擔	592	592
19	零售－提供予個人的住宅按揭	38,999	38,999
20	零售－提供予持物業空殼公司的住宅按揭	96	96
21	零售－合資格循環式零售風險承擔（交易者）	5,279	5,279
22	零售－合資格循環式零售風險承擔（循環使用者）	6,327	6,327
23	零售－其他對個人的零售風險承擔	14,158	14,158
24	CIS－CIS 風險承擔	-	-
25	其他－現金項目	-	-
26	其他－其他項目	83,358	83,358
27	總計（在各 IRB 計算法下）	996,529	996,529

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 2026 年 3 月 31 日風險加權數額	957,357
2	資產規模	37,315
3	資產質素	218
4	模式更新	-
5	方法及政策	-
6	收購及處置	-
7	外匯變動	1,639
8	其他	-
9	於 2026 年 6 月 30 日風險加權數額	996,529

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 2026 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 2026 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	1,105	-	70%	56	-	-	-	56	39	-
良 [^]	2.5 年以下	78	-	70%	78	-	-	-	78	55	-
良	2.5 年或以上	1,878	66	90%	1,878	-	-	-	1,878	1,690	15
尚可		408	207	115%	491	-	-	-	491	565	14
欠佳		-	-	250%	-	-	-	-	-	-	-
違責		-	-	0%	-	-	-	-	-	-	-
總計		3,469	273		2,503	-	-	-	2,503	2,349	29

[^] 使用優惠風險權重。

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 2026 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）	4,794	28,628		1.4	46,719	19,442
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）					-	-
4	全面方法（對於 SFT）					86,680	788
5	風險值（對於 SFT）					-	-
6	總計						20,230

與 2025 年 12 月 31 日比較，風險加權數額上升 16%，主要是由於「已將減低信用風險措施計算在內的違責風險的風險承擔」變化。SA-CCR 計算法（對於衍生工具合約）下已將減低信用風險措施計算在內的違責風險的風險承擔上升 10%，主要基於交易市價和交易量變化。全面方法（對於 SFT）下已將減低信用風險措施計算在內的違責風險的風險承擔下跌 15%，主要基於不可作淨額計算 SFT 及可作淨額計算 SFT 的交易量變化。

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 2026 年 6 月 30 日											
		(a)	(b)	(c)	(ca)	(cb)	(d)	(e)	(ea)	(f)	(g)	(h)	(i)
		0% 港幣 百萬元	10% 港幣 百萬元	20% 港幣 百萬元	30% 港幣 百萬元	40% 港幣 百萬元	50% 港幣 百萬元	75% 港幣 百萬元	85% 港幣 百萬元	100% 港幣 百萬元	150% 港幣 百萬元	其他 港幣 百萬元	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
1	官方實體風險承擔	1,458	-	184	-	-	4	-	-	-	-	-	1,646
2	公營單位風險承擔	-	-	598	-	-	-	-	-	88	-	-	686
3	多邊發展銀行風險承擔	308	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	308
4	非指明多邊組織風險承擔	-	-	109	-	-	-	-	-	-	-	-	109
5	銀行風險承擔	-	-	7	-	-	-	-	-	-	-	-	7
6	合資格非銀行金融機構風險 承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4	-	4
7	一般法團風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	132	1,196	-	-	1,328
8	零售風險承擔	-	-	-	-	-	-	9	-	628	-	-	637
9	違責風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	其他風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-	-	2
11	總計	1,766	-	898	-	-	4	9	132	1,914	4	-	4,727

與 2025 年 12 月 31 日比較，公營單位風險承擔下跌 11%，多邊發展銀行風險承擔上升 25%，銀行風險承擔下跌 22%，合資格非銀行金融機構風險承擔下跌 88%和一般法團風險承擔下跌 19%，主要基於相應的交易量變化。

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 2026 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	85,895	0.07	158	18	1.21	9,915	8
	0.15 至< 0.25	4,958	0.22	30	10	0.94	660	13
	0.25 至< 0.50	18,610	0.39	24	4	0.65	1,204	6
	0.50 至< 0.75	6,636	0.51	17	10	0.93	1,360	21
	0.75 至< 2.50	294	1.06	13	41	2.33	294	100
	2.50 至< 10.00	-	-	-	-	-	-	-
	10.00 至< 100.00	-	-	-	-	-	-	-
	100.00（違責）	-	-	-	-	-	-	-
	小計	116,393	0.15	242	15	1.10	13,433	9
組合(iii) －法團	0.00 至< 0.15	1,792	0.09	19	40	2.49	467	26
	0.15 至< 0.25	664	0.22	14	40	2.50	281	42
	0.25 至< 0.50	327	0.39	14	41	2.50	186	57
	0.50 至< 0.75	3,172	0.52	25	40	2.50	2,060	51
	0.75 至< 2.50	6,272	1.02	58	11	1.01	1,519	22
	2.50 至< 10.00	52	3.77	19	40	2.50	63	120
	10.00 至< 100.00	-	-	-	-	-	-	-
	100.00（違責）	-	-	-	-	-	-	-
	小計	12,279	0.71	149	25	1.74	4,576	33
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）		128,672	0.20	391	16	1.16	18,009	11

與 2025 年 12 月 31 日比較，「組合(ii)－銀行」的風險加權數額上升 17%，主要是由於「平均 LGD」及「平均到期期限」上升；「組合(iii)－法團」的風險加權數額上升 37%，主要是由於 EAD 增加。

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 2026 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
	分層的	非分層的	分層的	非分層的		
	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
現金－本地貨幣	-	658	-	760	24,245	8,101
現金－其他貨幣	-	27,301	-	11,145	42,113	23,840
債務證券	-	563	-	245	20,320	127,868
股權證券	-	6	-	-	494	-
其他抵押品	-	-	-	-	40,163	341
總計	-	28,528	-	12,150	127,335	160,150

與 2025 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（非分層的）上升 12%及提供的抵押品的公平價值（非分層的）上升 44%，主要基於交易市價和交易量變化。

SFT 下收取的認可抵押品的公平價值上升 13%及提供的抵押品的公平價值上升 20%，主要基於交易量變化。

CCR6: 信用相關衍生工具合約

於 2026 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		
總回報掉期	39	-
總名義數額	39	-
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 2026 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 2026 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）		323
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	6,602	142
4	(ii) 交易所買賣衍生工具合約	5,971	119
5	(iii) SFT	631	23
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	1,865	181
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	-	-

與 2025 年 12 月 31 日比較，風險加權數額上升 22%，主要是由於「已將減低信用風險措施計算在內的風險承擔」上升。

8. CVA 風險

CVA1: 在簡化基本 CVA 計算法下的 CVA 風險

		於 2026 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	1,677	
2	CVA 風險的獨特組成部分的合計	398	
3	總計		589

於 2026 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 2026 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 2026 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 2026 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 2026 年 6 月 30 日，並無銀行賬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 2026 年 6 月 30 日，並無交易賬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 2026 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賬內。

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 2026 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賬內。

10. 市場風險

MR1: 在 STM 計算法下的市場風險

		於 2026 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	1,523
2	股權風險	58
3	商品風險	935
4	外匯風險	1,279
5	信用利差風險（非證券化）	1,453
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）	530
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	5
13	總計	5,783

MR2: 在 IMA 下的市場風險

於 2026 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 2026 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 2026 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	996,432	135,808	1,132,240	1,626,034
2 對手方信用風險及違責基金承擔	18,009	2,544	20,553	19,709
3 CVA 風險		7,365	7,365	8,070
4 銀行帳內的證券化類別風險承擔	-	-	-	-
5 市場風險	-	72,293	72,293	72,293
6 業務操作風險		82,306	82,306	82,306
7 剩餘風險加權數額	97	14,994	15,091	15,063
8 總計	1,014,538	315,310	1,329,848	1,823,475

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法團風險承擔。

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 2026 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	-	-	26,820	26,820
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	-	-	4,341	4,341
2	銀行風險承擔	188,671	181,983	205,996	199,604
3	股權			543	543
4	法團風險承擔（不包括專門性借貸）	592,732	958,026	651,056	1,010,452
4a	其中：採用基礎 IRB 計算法	592,732	958,026	651,056	1,010,452
4b	其中：採用高級 IRB 計算法	-	-	-	-
5	零售風險承擔	65,451	186,310	95,864	216,690
5a	其中：合資格循環式零售	11,606	11,611	11,606	11,611
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	14,750	38,729	43,861	67,807
5c	其中：住宅按揭	39,095	135,970	40,397	137,272
6	法團風險承擔－專門性借貸	66,220	86,184	67,617	87,581
6a	其中：具收益地產及高波動性商業 地產	62,978	82,146	62,978	82,146
7	其他風險承擔	83,358	83,974	84,344	84,344
7a	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	-	-	-	-
8	總計	996,432	1,496,477	1,132,240	1,626,034

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企業法團風險承擔（不包括專門性借貸）。

12. 資產產權負擔

ENC: 資產產權負擔

	於 2026 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	-	565,861	565,861
證券投資及其他債務工具 ¹	189,039	1,394,689	1,583,728
香港特別行政區政府負債證明書	-	252,790	252,790
貸款及其他賬項	-	1,810,502	1,810,502
其他資產 ²	-	289,506	289,506
資產總額	189,039	4,313,348	4,502,387

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。

13. 加密資產風險承擔

CAE1: 加密資產風險承擔及風險加權數額

		於 2026 年 6 月 30 日					
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)
		信用風險			市場風險		
		總風險承擔	風險承擔／EAD	風險加權數額	長風險承擔	短風險承擔	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	港幣百萬元
1	第 1a 組加密資產	2,346	2,346	296	230	-	-
2	第 1b 組加密資產	-	-	-	-	-	-
3	第 2a 組加密資產	-	-	-	-	-	-
4	第 2b 組加密資產	-	-	-	-	-	-
5	總計	2,346	2,346	296	230	-	-
6	第2組加密資產風險承擔限額－直接持有						
7	第2組加密資產風險承擔限額－間接持有						
8	第2組加密資產風險承擔限額－超逾1%限額的風險承擔						
9	第2組加密資產風險承擔限額－超逾1%限額的風險加權數額						
10	違反2%限額後的第2組加密資產的總風險加權數額						

本集團採用《巴塞爾協定三》最終改革方案下的標準計算法計算操作風險資本要求，該資本要求基於集團整體的業務指標。本集團實施操作風險管理「三道防線」體系，與加密資產活動相關的操作風險，通過集團的操作風險管理框架進行管理。本集團採用關鍵操作風險指標、操作風險與控制評估、操作風險事件管理等不同的操作風險管理工具或方法來識別、評估、監察及控制潛在於業務活動及產品內的風險，同時按需要透過購買保險等途徑將未能預見的操作風險減低。此外，本集團已建立完善的持續業務運作計劃及定期演練，以確保突發事件下業務可持續運作。

CAE2: 加密資產風險承擔的會計分類

於 2026 年 6 月 30 日				
	(a)	(b)	(c)	(d)
在監管綜合範圍下的加密資產風險承擔的帳面值				
	第 1a 組	第 1b 組	第 2a 組	第 2b 組
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
資產				
以公平值變化計入損益之金融資產	230	-	-	-
證券投資	2,346	-	-	-
資產總額	2,576	-	-	-

13. 加密資產風險承擔（續）

CAE3: 加密資產風險承擔的流動性規定－第 1 類機構

		於 2026 年 6 月 30 日								
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(i)
		風險承擔數額				流動性風險				
		加密資產		加密負債		加密資產			加密負債	
		總計	其中：衍生 工具風險承擔	總計	其中：衍生 工具風險承擔	LCR 適用的 HQLA 扣減	LCR 適用的 現金流入率	NSFR 適用的 RSF 因數	LCR 適用的 現金流出率	NSFR 適用的 ASF 因數
		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	第 1a 組	2,576	-	-	-		-	12	-	-
1.i	其中：HQLA 工具	2,576				10	-	12		
1.ii	其中：對銀行的代幣化申索	-	-	-	-		-	-	-	-
1.iii	其中：其他代幣化資產	-	-	-	-		-	-	-	-
2	穩定幣	-	-	-	-		-	-	-	-
2.i	其中：第 1b 組	-	-	-	-		-	-	-	-
2.ii	其中：第 2 組	-	-	-	-		-	-	-	-
3	其他第 2 組	-	-	-	-		-	-	-	-