



上海商業銀行
SHANGHAI COMMERCIAL BANK

2025

集團中期財務披露聲明書



上海商業銀行有限公司

(於香港註冊成立之有限公司)

集團中期財務披露聲明書

截至2025年6月30日止之半年結算

目錄

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



歡迎瀏覽上海商業銀行有限公司網站



簡明綜合損益表

	附註	半年結算至 30/6/2025 (未經審核)	半年結算至 30/6/2024 (未經審核)
利息收入	6	4,594,825	5,240,459
利息支出	6	(2,436,733)	(3,151,892)
淨利息收入		2,158,092	2,088,567
服務費及佣金收入		405,235	344,374
服務費及佣金支出		(34,736)	(30,407)
淨服務費及佣金收入	7	370,499	313,967
淨買賣收益	8	256,099	196,096
出售按公平價值計入其他全面收益之投資證券之淨(虧損)/溢利		(13,402)	3,150
按公平價值計入其他全面收益之投資證券之股息		103,192	210,370
其他營業收入	9	360,541	30,282
保險服務淨損失	10	(6,720)	(2,398)
營業支出	11	(1,100,596)	(1,017,790)
信用減值損失	12	(1,454,618)	(1,601,921)
營業溢利		673,087	220,323
應佔聯營公司及合營企業之淨溢利		40,505	16,059
除稅前溢利		713,592	236,382
稅項	13	(8,691)	(114,932)
本期溢利		704,901	121,450
歸屬於：			
本銀行股東		699,839	119,515
非控制性權益		5,062	1,935
		704,901	121,450

簡明綜合全面收益表

	半年結算至 30/6/2025 (未經審核)	半年結算至 30/6/2024 (未經審核)
本期溢利	704,901	121,450
其他全面收益		
<u>可能被重新分類至損益之項目</u>		
折算海外業務而產生之匯兌差額	118,453	(55,222)
按公平價值計入其他全面收益之投資證券		
— 公平價值變動	532,982	353,673
— 於損益確認之信用減值損失變動	706	(2,061)
— 因出售而轉撥損益之公平價值變動	13,402	(3,150)
— 遞延稅項	(90,154)	(57,836)
<u>不會被重新分類至損益之項目</u>		
按公平價值計入其他全面收益之權益投資		
— 公平價值變動	845,656	491,296
— 遞延稅項	(5,206)	2,911
應佔聯營公司及合營企業之儲備	1,453	1,985
本期其他全面收益除稅後總額	1,417,292	731,596
本期全面收益淨額	2,122,193	853,046
歸屬於：		
本銀行股東	2,116,979	851,111
非控制性權益	5,214	1,935
本期全面收益淨額	2,122,193	853,046

簡明綜合財務狀況表

	附註	30/6/2025 (未經審核)	31/12/2024 (已審核)
資產			
庫存現金及在同業之結餘	14	44,657,717	58,562,548
定期存放於同業	15	39,533,794	26,106,090
客戶貸款	16	68,855,340	75,426,755
按公平價值計入損益之金融資產	22(b)	96,763	202,045
衍生金融工具	17	809,472	505,141
按公平價值計入其他全面收益之投資證券	22(b)	62,019,273	53,313,796
以攤銷成本衡量之投資證券		3,063,273	4,909,880
供出售物業	18	442,833	913,079
聯營公司及合營企業投資		352,075	322,867
物業及設備	19	2,268,112	2,292,902
投資物業	20	971,544	975,991
本期稅項資產		109,561	43,828
遞延稅項資產	24	962,047	749,694
待出售資產		129,664	129,664
其他資產		4,728,711	2,976,725
總資產		229,000,179	227,431,005
負債			
同業之存款		6,300,026	4,690,900
客戶存款	21	175,525,942	177,425,402
衍生金融工具	17	780,482	496,586
後償債務	23	2,723,919	2,692,532
其他負債		3,057,798	3,739,604
本期稅項負債		238,567	134,674
遞延稅項負債	24	10,832	10,247
總負債		188,637,566	189,189,945
權益			
歸屬於股東之股本及儲備			
股本		2,000,000	2,000,000
保留溢利		26,265,942	25,475,571
儲備	25	11,973,724	10,647,116
		40,239,666	38,122,687
非控制性權益		122,947	118,373
總權益		40,362,613	38,241,060
總權益及負債		229,000,179	227,431,005

簡明綜合權益變動表

附註	歸屬於股東			非控制性權益	總權益
	股本	儲備	保留溢利		
於2024年1月1日	2,000,000	8,976,473	25,024,409	109,939	36,110,821
本期溢利	—	—	119,515	1,935	121,450
除稅後之其他全面收益	—	758,325	(26,729)	—	731,596
按公平價值計入其他全面收益之投資證券之 淨公平價值變動	—	784,833	—	—	784,833
折算海外業務而產生之匯兌差額	—	(28,590)	(26,632)	—	(55,222)
應佔聯營公司及合營企業之儲備	—	2,082	(97)	—	1,985
本期全面收益淨額	—	758,325	92,786	1,935	853,046
支付2023年度股息	—	—	—	(480)	(480)
於2024年6月30日(未經審核)	2,000,000	9,734,798	25,117,195	111,394	36,963,387
於2025年1月1日	2,000,000	10,647,116	25,475,571	118,373	38,241,060
本期溢利	—	—	699,839	5,062	704,901
除稅後之其他全面收益	—	1,326,608	90,532	152	1,417,292
按公平價值計入其他全面收益之投資證券之 淨公平價值變動	25	1,297,234	—	152	1,297,386
折算海外業務而產生之匯兌差額	25	27,419	91,034	—	118,453
應佔聯營公司及合營企業之儲備	25	1,955	(502)	—	1,453
本期全面收益淨額	—	1,326,608	790,371	5,214	2,122,193
支付2024年度股息	—	—	—	(640)	(640)
於2025年6月30日(未經審核)	2,000,000	11,973,724	26,265,942	122,947	40,362,613

簡明綜合現金流量表

		半年結算至 30/6/2025 (未經審核)	半年結算至 30/6/2024 (未經審核)
	附註		
來自營業活動之現金流量			
除稅前溢利		713,592	236,382
應佔聯營公司及合營企業之淨溢利		(40,505)	(16,059)
信用減值損失	12	1,454,618	1,601,921
折舊費用		102,459	105,290
電腦軟件攤銷		12,149	7,203
出售設備之淨(收益)/虧損	9	(5)	7
出售按公平價值計入其他全面收益之投資證券之淨虧損/(收益)		13,402	(3,150)
出售物業之淨收益	9	(326,746)	—
以攤銷成本衡量及按公平價值計入其他全面收益之投資證券之利息收入	6	(1,085,606)	(682,963)
後償債務之利息支出	6	88,572	96,169
租賃負債之利息支出	6	4,660	5,468
按公平價值計入其他全面收益之投資證券之股息		(103,192)	(210,370)
已付香港利得稅稅款		(97,542)	(328,297)
已付海外稅款		(175,375)	(170,397)
外幣匯率變動之影響		(111,815)	49,353
		<u>448,666</u>	<u>690,557</u>
營業資產及負債變動前來自營業活動之現金流量			
營業資產及負債之變動			
—在同業之結餘(原到期日超過3個月)淨減少		1,994,482	3,997,447
—定期存放於同業(原到期日超過3個月)淨(增加)/減少		(6,382,078)	6,327,159
—按公平價值計入損益之金融資產淨減少/(增加)		105,282	(25,400)
—衍生金融工具淨增加		(20,435)	(68,229)
—客戶貸款淨減少		6,020,366	4,075,271
—其他資產淨(增加)/減少		(1,821,608)	359,640
—同業之存款淨增加/(減少)		1,425,758	(881,085)
—客戶存款淨(減少)/增加		(3,558,343)	829,007
—其他負債淨(減少)/增加		(204,635)	159,595
		<u>(1,992,545)</u>	<u>15,463,962</u>
來自營業活動之現金(支出)/收入淨額			

簡明綜合現金流量表

	附註	半年結算至 30/6/2025 (未經審核)	半年結算至 30/6/2024 (未經審核)
來自投資活動之現金流量			
收取以攤銷成本衡量及按公平價值計入其他全面收益之投資證券之利息		781,301	567,918
收取按公平價值計入其他全面收益之投資證券之股息		103,192	40,475
收取聯營公司及合營企業之股息		12,750	150
購入物業及設備		(36,030)	(7,994)
供出售物業增加		(94,897)	(19,023)
電腦軟件增加		(7,133)	(24,335)
出售設備		9	9
購入以攤銷成本衡量及按公平價值計入其他全面收益之投資證券		(29,197,450)	(23,682,521)
出售及贖回以攤銷成本衡量及按公平價值計入其他全面收益之投資證券		25,376,955	22,632,991
出售物業收取之訂金及收入		438,554	22,968
來自投資活動之現金支出淨額		(2,622,749)	(469,362)
來自融資活動之現金流量			
贖回後償債務	26	—	(2,346,945)
支付後償債務之利息		(86,768)	(145,992)
支付租賃負債	26	(49,165)	(51,108)
支付非控制性權益之股息		(640)	(480)
來自融資活動之現金支出淨額		(136,573)	(2,544,525)
現金及等同現金項目之淨(減少)/增加			
於1月1日之現金及等同現金項目		71,360,536	69,703,686
外幣匯率變動對現金及等同現金項目之影響		773,568	(445,535)
於6月30日之現金及等同現金項目		67,382,237	81,708,226
代表：			
原到期日少於3個月的庫存現金及在同業之結餘	14	43,773,958	67,468,904
原到期日少於3個月的定期存放於同業	15	22,093,790	13,741,750
原到期日少於3個月的債務證券 — 外匯基金票據		1,514,489	497,572
		67,382,237	81,708,226
來自營業及投資活動之現金流量包括：			
已收利息		4,245,471	5,469,446
已付利息		(2,621,635)	(3,042,672)

集團中期財務披露聲明書附註

1 主要業務

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

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

最終控股公司為於台灣註冊的上海商業儲蓄銀行股份有限公司。

除另註明外，本集團中期財務披露聲明書是以港幣千元編製及已於2025年8月20日由董事會通過。

2 賬目編製之基礎

本集團截至2025年6月30日止之中期財務披露聲明書按照《香港會計準則》第34號「中期財務報告」編製。本集團中期財務披露聲明書應結合截至2024年12月31日止年度按照《香港財務報告準則》編製之年度財務報表一同參閱。

作為比較信息被納入2025年集團中期財務披露聲明書的、與截至2024年12月31日止年度有關的財務信息雖然來源於本集團的法定年度綜合財務報表，但不構成本集團的法定年度綜合財務報表。

按照香港《公司條例》(第622章)第662(3)條及附表6第3部的要求，本集團已向香港公司註冊處遞交截至2024年12月31日止年度的財務報表。

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

3 重大會計政策信息

編製2025年中期財務披露聲明書所採用的重大會計政策，與編製本集團截至2024年12月31日止年度之已審核年度財務報表所採用及所述者一致，而「銷售物業所產生之收入」的會計政策則詳細列明如下：

銷售物業所產生之收入會按物業控制權已於本會計期間被轉移至客戶為基準，即客戶能夠主導物業之使用並從中獲得物業所有權絕大部分之利益之時點，於本集團之簡明綜合損益表內予以確認。在確認收入日期前就銷售物業已收取之訂金及分期付款則記入簡明綜合財務狀況表中之「其他負債」內。

集團中期財務披露聲明書附註

3 重大會計政策信息(續)

(a) 本集團已於截至2025年6月30日止期間採納的新準則及修訂

若干新準則及修訂已於本期開始適用，對本集團之財務報表並沒有重大影響。

《香港會計準則》第21號之修訂 — 缺乏可兌換性

於當日或以後日期開始的
會計年度生效

2025年1月1日

(b) 已頒佈但尚未生效之新準則及修訂

《香港財務報告準則》第7號及第9號之修訂 — 金融工具的分類及計量之修訂
《香港財務報告準則》會計準則之年度改進 — 第11冊
《香港財務報告準則》第18號 — 財務報表列報和披露
《香港財務報告準則》第19號 — 沒有公共責任的附屬公司：披露

於當日或以後日期開始的
會計年度生效

2026年1月1日

2026年1月1日

2027年1月1日

2027年1月1日

本集團並沒有提前採納已頒佈但尚未生效之新準則及修訂。

4 評估

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

在編製本集團中期財務披露聲明書時，本集團之會計政策及主要估算中所應用之重大判斷，與本集團截至2024年12月31日止之已審核年度財務報表所採納之一致。

5 財務報表綜合原則

(a) 附屬公司

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

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

集團中期財務披露聲明書附註

5 財務報表綜合原則(續)

(a) 附屬公司(續)

附屬公司於2025年6月30日之資料如下：

名稱	註冊地點	主要業務及經營地點	已發行股本之詳情	持有之普通股權益	30/6/2025 (未經審核)		31/12/2024 (已審核)	
					總資產	總權益	總資產	總權益
上海商業銀行(代理人)有限公司	香港	代理人服務 香港	1百股普通股	100% ¹	10	10	10	10
上海商業銀行信託有限公司	香港	信託人服務 香港	1千股普通股	60% ²	15,975	15,694	16,783	16,607
上商期貨有限公司	香港	就期貨合約提供意見及 期貨合約交易 香港	60萬股普通股	100% ¹	73,508	52,890	80,392	53,302
上商投資有限公司	香港	外匯基金票據投資 香港	1萬股普通股	100% ¹	4,236,198	13,619	4,089,194	13,389
Shacom Property Holdings (BVI) Limited	英屬處女群島	物業投資 英國	2股普通股 每股面值美元1元	100% ¹	27,008	3,205	25,285	3,254
Shacom Property (NY), Inc.	美國	物業投資 美國	10股普通股 每股面值美元1元	100% ¹	5,424	5,424	5,392	5,392
Shacom Property (CA), Inc.	美國	物業投資 美國	10股普通股 每股面值美元1元	100% ¹	2,792	2,792	2,752	2,752
上商資產投資有限公司	香港	債券投資 香港	1萬股普通股	100% ¹	1,086,938	4,941	1,086,938	4,965
Infinite Financial Solutions Limited	香港	提供資訊科技之 應用服務 香港	50萬股普通股	100% ¹	41,775	27,978	36,648	26,470
上商保險顧問有限公司	香港	保險中介人 香港	100萬股普通股	100% ¹	5,976	3,794	3,538	2,108
上銀證券有限公司	香港	證券中介服務 香港	200萬股普通股	100% ¹	488,123	273,255	443,210	271,753
海光物業管理有限公司	香港	物業管理 香港	2股普通股	100% ¹	1,059	897	989	826
寶豐保險(香港)有限公司	香港	保險 香港	50萬股普通股	60% ²	401,353	291,672	363,395	279,352
Right Honour Investments Limited	英屬處女群島	物業投資 香港	1股普通股 每股面值美元1元	100% ¹	4	(260)	8	(243)
Glory Step Westpoint Investments Limited	英屬處女群島	物業投資 香港	1股普通股 每股面值美元1元	100%	270,354	(82,066)	527,969	(46,893)
Silver Wisdom Westpoint Investments Limited	英屬處女群島	物業投資 香港	1股普通股 每股面值美元1元	100%	865,595	(77,686)	1,733,125	(128,693)
KCC 23F Limited	英屬處女群島	物業投資 香港	1股普通股 每股面值港幣1元	100% ¹	279,359	104,831	253,208	78,884
KCC 25F Limited	英屬處女群島	物業投資 香港	1股普通股 每股面值港幣1元	100% ¹	280,814	106,188	254,340	79,922
KCC 26F Limited	英屬處女群島	物業投資 香港	1股普通股 每股面值港幣1元	100% ¹	281,939	107,431	255,446	81,149

¹ 普通股權益由本銀行直接持有。

² 60%普通股權益由本銀行直接持有。40%普通股權益由非控制性權益持有。

集團中期財務披露聲明書附註

5 財務報表綜合原則(續)

(b) 聯營公司及合營企業

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

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

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

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

6 淨利息收入

	半年結算至 30/6/2025 (未經審核)	半年結算至 30/6/2024 (未經審核)
利息收入		
在同業之結餘及定期存放於同業	1,509,560	1,789,007
以攤銷成本衡量之投資證券	88,856	185,299
按公平價值計入其他全面收益之投資證券	996,750	497,664
客戶貸款	1,990,714	2,759,685
其他	8,945	8,804
	<u>4,594,825</u>	<u>5,240,459</u>
非按公平價值計入損益的金融資產的利息收入		
利息支出		
同業之存款	96,989	91,881
客戶存款	2,242,455	2,953,969
後償債務	88,572	96,169
租賃負債	4,660	5,468
其他	4,057	4,405
	<u>2,436,733</u>	<u>3,151,892</u>
非按公平價值計入損益的金融負債的利息支出		

集團中期財務披露聲明書附註

7 淨服務費及佣金收入

	半年結算至 30/6/2025 (未經審核)	半年結算至 30/6/2024 (未經審核)
服務費及佣金收入		
貿易票據	21,331	25,276
代理人、託管人及證券經紀	105,171	66,254
投資產品	54,346	31,990
匯款	25,818	26,584
信用卡	25,637	26,282
零售業務	23,031	22,839
保管箱	31,198	30,919
保險	45,679	30,679
貸款及額度服務費	71,303	81,930
信託及其他佣金	1,721	1,621
服務費及佣金收入總額	405,235	344,374
減：服務費及佣金支出	(34,736)	(30,407)
淨服務費及佣金收入	370,499	313,967
其中：		
除包括在決定實際利率外，由並非按公平價值計入損益之 金融資產及金融負債產生的淨服務費及佣金收入		
－服務費及佣金收入	118,271	133,488
－服務費及佣金支出	3,790	3,625
託管及信託活動之服務費及佣金淨收入		
－服務費及佣金收入	11,628	10,550

8 淨買賣收益

	半年結算至 30/6/2025 (未經審核)	半年結算至 30/6/2024 (未經審核)
外匯	222,212	168,555
利率工具	8,852	21,314
權益工具：		
－買賣收益／(虧損)	4,509	(3,310)
－股息收入	901	711
其他買賣收益	19,625	8,826
	256,099	196,096

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

集團中期財務披露聲明書附註

9 其他營業收入

	半年結算至 30/6/2025 (未經審核)	半年結算至 30/6/2024 (未經審核)
投資物業總租金收入(附註a)	29,276	24,990
出售物業之淨收益(附註b)	326,746	—
出售設備之淨收益/(虧損)	5	(7)
其他	4,514	5,299
	<u>360,541</u>	<u>30,282</u>

附註a: 投資物業之直接營業支出為港幣1萬3千元(截至2024年6月30日止之半年結算：港幣3萬4千元)已包括於物業管理支出(附註11)。

附註b: 本集團位於西環的重建項目已於2025年1月竣工，並將已出售之住宅單位交付給買家。截至2025年6月30日止之半年結算，本集團已確認出售物業之淨收益為港幣3億2,674萬6千元(截至2024年6月30日止之半年結算：無)。此收益來自銷售收入港幣8億9,188萬9千元(截至2024年6月30日止之半年結算：無)，扣除直接成本港幣5億6,514萬3千元(截至2024年6月30日止之半年結算：無)。

10 保險服務淨損失

	半年結算至 30/6/2025 (未經審核)	半年結算至 30/6/2024 (未經審核)
保險收入	23,951	25,431
保險服務支出	(24,924)	(20,379)
持有再保險合約之淨支出	(4,606)	(5,772)
保險財務淨支出	<u>(1,141)</u>	<u>(1,678)</u>
	<u>(6,720)</u>	<u>(2,398)</u>

集團中期財務披露聲明書附註

11 營業支出

	半年結算至 30/6/2025 (未經審核)	半年結算至 30/6/2024 (未經審核)
核數師酬金		
核數服務(附註a)	6,193	6,021
非核數相關服務(附註b)	2,294	4,370
物業管理支出	27,067	22,297
折舊費用		
物業及設備	48,362	50,893
使用權資產	49,650	49,951
投資物業	4,447	4,446
電腦軟件攤銷	12,149	7,203
人事費用		
薪金及其他人事費用(附註c)	651,944	599,655
提撥界定供款退休計劃費用	48,754	48,599
短期租賃及低價值租賃開支	1,327	1,981
資訊科技及通訊	71,256	60,100
法律及諮詢	37,494	42,614
郵費、文具及印刷品	10,557	10,563
宣傳及廣告	36,672	15,254
其他	92,430	93,843
	1,100,596	1,017,790

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

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

附註c: 人事費用包括董事酬金。本集團於2025年6月30日之員工人數為1,991人(2024年6月30日：1,919人)。

集團中期財務披露聲明書附註

12 信用減值損失

	半年結算至 30/6/2025 (未經審核)	半年結算至 30/6/2024 (未經審核)
客戶貸款	1,461,755	1,588,657
在同業之結餘及定期存放於同業	(81)	(646)
投資證券	655	(2,050)
其他資產	11,750	8,244
貸款承諾及財務保證合約	(19,461)	7,716
	<u>1,454,618</u>	<u>1,601,921</u>

13 稅項

香港利得稅以截至2025年6月30日止之半年結算之估計應課稅溢利按照課稅率16.5%(截至2024年6月30日止之半年結算：16.5%)計提。海外利得稅以截至2025年6月30日止之半年結算之估計應課稅溢利按本集團業務所在地現行適用之課稅率計算。

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

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

計入損益表之稅項金額分析：

	半年結算至 30/6/2025 (未經審核)	半年結算至 30/6/2024 (未經審核)
本期稅項：		
— 香港利得稅	199,477	181,370
— 海外稅項	112,761	154,177
— 往年(多)/少提之準備	(555)	251
總本期稅項	<u>311,683</u>	<u>335,798</u>
遞延稅項：		
— 香港遞延稅項	(93,301)	(235,594)
— 海外遞延稅項	(209,691)	14,728
總遞延稅項(附註24)	<u>(302,992)</u>	<u>(220,866)</u>
稅項	<u>8,691</u>	<u>114,932</u>

集團中期財務披露聲明書附註

14 庫存現金及在同業之結餘

	30/6/2025 (未經審核)	31/12/2024 (已審核)
庫存現金	543,034	985,889
於中央銀行及香港金融管理局之存款	2,714,586	2,491,594
在同業之結餘	41,401,096	55,086,425
	44,658,716	58,563,908
扣除：第 1 階段信用減值準備	(999)	(1,360)
	44,657,717	58,562,548
庫存現金及在同業之結餘總額	44,658,716	58,563,908
減：原到期日超過3個月或依從當地法定要求存放於指定銀行之金額	(884,758)	(2,879,241)
包括在現金及等同現金項目內之金額	43,773,958	55,684,667

以上金額包括於2025年6月30日，港幣3億7,568萬2千元(2024年12月31日：港幣2億7,276萬元)存放於本集團有業務營運之國家當地中央銀行或指定銀行以依從當地法定要求。

15 定期存放於同業

	30/6/2025 (未經審核)	31/12/2024 (已審核)
定期存放於同業(1至12個月內到期)	39,534,690	26,106,706
扣除：第1階段信用減值準備	(896)	(616)
	39,533,794	26,106,090
定期存放於同業總額	39,534,690	26,106,706
減：原到期日超過3個月或依從當地法定要求存放於指定銀行之金額	(17,440,900)	(11,027,735)
包括在現金及等同現金項目內之金額	22,093,790	15,078,971

以上金額包括於2025年6月30日，港幣4,709萬9千元(2024年12月31日：港幣2億61萬4千元)存放於中國內地之指定銀行以依從當地法定要求。

集團中期財務披露聲明書附註

16 客戶貸款

	30/6/2025 (未經審核)	31/12/2024 (已審核)
客戶貸款總額	70,514,910	76,683,508
扣除：信用減值準備		
— 第1階段	(248,857)	(84,723)
— 第2階段	(270,713)	(171,470)
— 第3階段	(1,140,000)	(1,000,560)
	<u>68,855,340</u>	<u>75,426,755</u>
包括在客戶貸款總額之貿易票據及其他合格票據總額	197,900	156,155
扣除：貿易票據信用減值準備		
— 第1階段	(155)	(74)
— 第2階段	(12)	(36)
	<u>197,733</u>	<u>156,045</u>

本集團於2025年6月30日已接受公平價值港幣18億2,292萬3千元(2024年12月31日：港幣23億6,275萬4千元)之上市證券為股票融資額度之抵押品。如貸款人違約，該證券可被賣出或再抵押。

集團中期財務披露聲明書附註

16 客戶貸款(續)

(a) 按行業類別劃分之客戶貸款(不包括貿易票據及其他合格票據)

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

	30/6/2025(未經審核)		31/12/2024(已審核)	
	結餘	可從抵押品 彌償之百分比	結餘	可從抵押品 彌償之百分比
在香港使用之貸款				
工商及金融				
— 地產發展	3,706,011	29%	3,870,207	29%
— 物業投資	4,020,912	90%	4,076,059	90%
— 金融企業	517,624	68%	847,417	55%
— 股票經紀	41,345	100%	19,656	100%
— 批發及零售業	715,873	84%	752,514	82%
— 製造業	777,350	63%	719,826	70%
— 運輸業及運輸設備	99,074	86%	440,684	22%
— 娛樂事業	1,961,137	15%	1,994,698	19%
— 資訊科技 — 電訊	5,081	98%	4,998	100%
— 酒店、旅舍及飲食業	1,815,968	71%	1,904,582	72%
— 其他	10,066,148	62%	10,727,160	45%
個人				
— 購買「居者有其屋計劃」、 「私人參建居屋計劃」及 「租者置其屋計劃」 或其各別的繼承計劃之 住宅按揭貸款	47,878	99%	39,511	100%
— 購買其他住宅物業之貸款	4,503,268	100%	3,320,034	100%
— 信用卡貸款	170,274	0%	187,041	0%
— 其他	4,889,755	91%	5,187,469	92%
貿易融資	6,446,818	51%	7,582,584	51%
在香港以外使用之貸款	30,532,494	85%	34,852,913	88%
	70,317,010	74%	76,527,353	73%

於2025年6月30日及2024年12月31日，本集團沒有對任何個別行業類別作出貸款總額，構成本集團客戶貸款總額的10%或以上。

集團中期財務披露聲明書附註

16 客戶貸款(續)

(b) 按地理區域分類之客戶貸款(不包括貿易票據及其他合格票據)

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

於2025年6月30日(未經審核)	結餘	第3階段 結餘	逾期多於 3個月之結餘	第3階段 信用減值 準備總額	第1階段及 第2階段 信用減值 準備總額
香港	45,932,485	2,223,128	1,693,254	436,978	332,301
中國內地	3,326,864	208,868	74,744	211,247	130,790
美國	18,926,308	3,054,187	2,101,867	491,745	50,894
其他	2,131,353	41	–	30	5,418
	<u>70,317,010</u>	<u>5,486,224</u>	<u>3,869,865</u>	<u>1,140,000</u>	<u>519,403</u>
佔客戶貸款總額之百分比		<u>7.80</u>			
抵押品之公平價值		<u>7,714,017</u>			

於2024年12月31日(已審核)	結餘	第3階段 結餘	逾期多於 3個月之結餘	第3階段 信用減值 準備總額	第1階段及 第2階段 信用減值 準備總額
香港	48,366,999	2,056,284	1,608,560	462,646	211,381
中國內地	3,467,236	535,663	330,676	537,914	3,884
美國	22,532,941	1,074,011	950,104	–	38,853
其他	2,160,177	4,510	–	–	1,965
	<u>76,527,353</u>	<u>3,670,468</u>	<u>2,889,340</u>	<u>1,000,560</u>	<u>256,083</u>
佔客戶貸款總額之百分比		<u>4.80</u>			
抵押品之公平價值		<u>4,432,480</u>			

集團中期財務披露聲明書附註

16 客戶貸款(續)

(c) 逾期3個月以上之客戶貸款(不包括貿易票據及其他合格票據)

	30/6/2025(未經審核)		31/12/2024(已審核)	
	佔客戶貸款 總金額之 百分比		佔客戶貸款 總金額之 百分比	
結餘已逾期：				
—6個月或以下但多於3個月	959,735	1.36	1,407,035	1.83
—1年或以下但多於6個月	1,739,432	2.47	1,171,350	1.53
—多於1年	1,170,698	1.67	310,955	0.41
	<u>3,869,865</u>	<u>5.50</u>	<u>2,889,340</u>	<u>3.77</u>
抵押品之現時市值	<u>5,428,742</u>		<u>4,072,451</u>	
可從抵押品彌償部分	<u>3,354,916</u>		<u>2,314,905</u>	
未被抵押品彌償部分	<u>514,949</u>		<u>574,435</u>	
信用減值準備	<u>955,371</u>		<u>758,164</u>	

以上客戶貸款所持有的抵押品主要包括物業。

(d) 經重組客戶貸款(已扣除逾期3個月以上之客戶貸款)

	30/6/2025(未經審核)		31/12/2024(已審核)	
	佔客戶貸款 總金額之 百分比		佔客戶貸款 總金額之 百分比	
經重組客戶貸款	<u>1,706</u>	<u>0.002</u>	<u>1,783</u>	<u>0.002</u>

集團中期財務披露聲明書附註

17 衍生金融工具

於2025年6月30日(未經審核)	合約金額	公平價值	
		資產	負債
作買賣用途之衍生工具			
匯率合約	165,303,979	792,517	(763,527)
利率合約	2,280,000	16,955	(16,955)
已確認衍生資產/(負債)總額		809,472	(780,482)

於2024年12月31日(已審核)	合約金額	公平價值	
		資產	負債
作買賣用途之衍生工具			
匯率合約	112,964,131	505,141	(496,586)
利率合約	—	—	—
已確認衍生資產/(負債)總額		505,141	(496,586)

	信用風險加權數額	
	30/6/2025 (未經審核)	31/12/2024 (已審核)
作買賣用途之衍生工具	526,036	771,075

此等工具的合約金額只顯示於報表結算日未完成交易的數量，並不代表風險的大小。

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

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

集團中期財務披露聲明書附註

17 衍生金融工具(續)

本集團的衍生工具的策略如下：

— 買賣目的(客戶需求)

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

— 買賣目的(本集團戶口)

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

18 供出售物業

	30/6/2025 (未經審核)	31/12/2024 (已審核)
物業發展		
供出售之待發展租賃土地	171,826	381,187
建築發展費用	<u>271,007</u>	<u>531,892</u>
	<u>442,833</u>	<u>913,079</u>

本集團位於西環的重建項目已於2025年1月竣工，並將已出售之住宅單位交付給買家。上述結餘港幣4億4,283萬3千元代表於2025年6月30日未售出住宅單位之成本(2024年12月31日：港幣9億1,307萬9千元)。出售物業之淨收益已計入其他營業收入(附註9)，根據合約訂明的付款安排向買家收取之訂金則已包括在「其他負債」內。

集團中期財務披露聲明書附註

19 物業及設備

	租賃土地	行產	器具及設備	發展中物業		使用權資產	合計
				租賃土地	發展費用		
於2024年1月1日							
成本值	1,391,522	1,080,719	1,016,690	97,823	112,770	590,838	4,290,362
累積折舊	(247,929)	(409,544)	(878,782)	(1,294)	—	(368,800)	(1,906,349)
賬面淨值	<u>1,143,593</u>	<u>671,175</u>	<u>137,908</u>	<u>96,529</u>	<u>112,770</u>	<u>222,038</u>	<u>2,384,013</u>
2024年12月31日年內							
年初之賬面淨值	1,143,593	671,175	137,908	96,529	112,770	222,038	2,384,013
添置	—	—	19,458	—	11,784	79,039	110,281
出售／打除／到期							
成本值	—	—	(30,010)	—	—	(246,940)	(276,950)
累積折舊	—	—	29,625	—	—	246,940	276,565
折舊	(17,432)	(25,796)	(57,341)	(110)	—	(99,013)	(199,692)
匯兌調整	—	(823)	(246)	—	—	(246)	(1,315)
年末之賬面淨值	<u>1,126,161</u>	<u>644,556</u>	<u>99,394</u>	<u>96,419</u>	<u>124,554</u>	<u>201,818</u>	<u>2,292,902</u>
於2024年12月31日(已審核)							
成本值	1,391,522	1,079,352	1,004,829	97,823	124,554	418,529	4,116,609
累積折舊	(265,361)	(434,796)	(905,435)	(1,404)	—	(216,711)	(1,823,707)
賬面淨值	<u>1,126,161</u>	<u>644,556</u>	<u>99,394</u>	<u>96,419</u>	<u>124,554</u>	<u>201,818</u>	<u>2,292,902</u>
2025年6月30日半年內							
期初之賬面淨值	1,126,161	644,556	99,394	96,419	124,554	201,818	2,292,902
添置	—	29,548	6,482	—	—	33,624	69,654
調整	—	—	—	—	—	(156)	(156)
轉移							
成本值	97,823	124,554	—	(97,823)	(124,554)	—	—
累積折舊	(1,404)	—	—	1,404	—	—	—
出售／打除／到期							
成本值	—	—	(1,591)	—	—	(45,180)	(46,771)
累積折舊	—	—	1,587	—	—	45,180	46,767
折舊	(8,770)	(14,613)	(24,979)	—	—	(49,650)	(98,012)
匯兌調整	—	2,613	907	—	—	208	3,728
期末之賬面淨值	<u>1,213,810</u>	<u>786,658</u>	<u>81,800</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>185,844</u>	<u>2,268,112</u>
於2025年6月30日(未經審核)							
成本值	1,489,345	1,237,830	1,013,223	—	—	407,852	4,148,250
累積折舊	(275,535)	(451,172)	(931,423)	—	—	(222,008)	(1,880,138)
賬面淨值	<u>1,213,810</u>	<u>786,658</u>	<u>81,800</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>185,844</u>	<u>2,268,112</u>

本集團位於西環的重建項目於2025年1月竣工後，本集團將保留自用的商業樓層由「發展中物業」分別轉移至「租賃土地」及「行產」。

於2025年6月30日，本集團持有於香港以外之永久土地業權為港幣3,509萬6千元(2024年12月31日：港幣3,338萬5千元)，已包括在上述之「行產」內。

集團中期財務披露聲明書附註

20 投資物業

	租賃土地	房屋	合計
於2024年1月1日			
成本值	725,305	335,666	1,060,971
累積折舊	(13,867)	(62,220)	(76,087)
賬面淨值	<u>711,438</u>	<u>273,446</u>	<u>984,884</u>
2024年12月31日年內			
年初之賬面淨值	711,438	273,446	984,884
折舊	(865)	(8,028)	(8,893)
年末之賬面淨值	<u>710,573</u>	<u>265,418</u>	<u>975,991</u>
於2024年12月31日(已審核)			
成本值	725,305	335,666	1,060,971
累積折舊	(14,732)	(70,248)	(84,980)
賬面淨值	<u>710,573</u>	<u>265,418</u>	<u>975,991</u>
2025年6月30日半年內			
期初之賬面淨值	710,573	265,418	975,991
折舊	(433)	(4,014)	(4,447)
期末之賬面淨值	<u>710,140</u>	<u>261,404</u>	<u>971,544</u>
於2025年6月30日(未經審核)			
成本值	725,305	335,666	1,060,971
累積折舊	(15,165)	(74,262)	(89,427)
賬面淨值	<u>710,140</u>	<u>261,404</u>	<u>971,544</u>

於2025年6月30日，本集團投資物業之估值為港幣20億2,855萬元(2024年12月31日：港幣20億2,450萬元)，乃由獨立特許測量師高力國際物業顧問(香港)有限公司(2024年12月31日：戴德梁行有限公司)所進行之專業估值，其僱員具香港測量師學會會士資歷並對估值物業的所在地及類別有近期經驗。估值以公開市場價值釐定。

集團中期財務披露聲明書附註

20 投資物業(續)

作為出租人之租約承諾

本集團為出租人及在不可撤銷之租賃下未來最低之租賃收款之總額如下：

	30/6/2025 (未經審核)	31/12/2024 (已審核)
不多於1年	51,511	49,437
1至2年	29,110	33,583
2至5年	55,306	64,198
	<u>135,927</u>	<u>147,218</u>

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

21 客戶存款

	30/6/2025 (未經審核)	31/12/2024 (已審核)
活期存款及往來賬戶	14,949,456	12,992,850
儲蓄存款	39,234,087	36,907,811
定期、通知及短期存款	120,949,911	127,136,558
香港外匯基金存款	392,488	388,183
	<u>175,525,942</u>	<u>177,425,402</u>

22 金融資產及負債之公平價值

(a) 非按公平價值計量之金融工具

(i) 在同業之結餘及定期存放於同業

在同業之結餘及定期存放於同業已扣除減值準備後列賬。此等金融資產均於一年內到期。其於報表結算日之賬面價值與公平價值相約。

(ii) 客戶貸款

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

(iii) 以攤銷成本衡量之投資證券

以攤銷成本衡量之投資證券之公平價值是按市場價格或經紀／交易員報價釐定。倘此等資料不可獲得，則公平價值會按市場上具有相似信貸評級、到期日及收益率特性的證券報價釐定。以攤銷成本衡量之投資證券之公平價值被分類於公平價值級次之第一層次(2025年6月30日：港幣30億6,992萬元；2024年12月31日：港幣36億7,863萬2千元)及第二層次(2025年6月30日：無；2024年12月31日：港幣12億3,941萬元)。公平價值級次的定義請參閱附註22(b)。

集團中期財務披露聲明書附註

22 金融資產及負債之公平價值(續)

(a) 非按公平價值計量之金融工具(續)

(iv) 同業之存款及客戶存款

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

(v) 後償債務

後償債務之公平價值為港幣28億961萬4千元(2024年12月31日：港幣27億5,309萬1千元)屬於公平價值級次的第2層次。

(b) 公平價值級次

估價管治

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

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

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

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

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

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

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

集團中期財務披露聲明書附註

22 金融資產及負債之公平價值(續)

(b) 公平價值級次(續)

經常性按公平價值衡量

於2025年6月30日(未經審核)	第1層次	第2層次	第3層次	合計
按公平價值計入損益之金融資產				
債務證券	-	41,782	-	41,782
權益證券	39,462	-	15,519	54,981
衍生金融工具				
匯率合約	-	792,517	-	792,517
利率合約	-	16,955	-	16,955
按公平價值計入其他全面收益之投資證券				
債務證券	34,391,045	21,868,934	2,874	56,262,853
權益證券(附註a)	5,098,491	-	657,929	5,756,420
總資產	39,528,998	22,720,188	676,322	62,925,508
衍生金融工具				
匯率合約	-	763,527	-	763,527
利率合約	-	16,955	-	16,955
總負債	-	780,482	-	780,482
於2024年12月31日(已審核)	第1層次	第2層次	第3層次	合計
按公平價值計入損益之金融資產				
債務證券	-	151,574	-	151,574
權益證券	34,952	-	15,519	50,471
衍生金融工具				
匯率合約	-	505,141	-	505,141
利率合約	-	-	-	-
按公平價值計入其他全面收益之投資證券				
債務證券	29,995,530	18,404,629	2,874	48,403,033
權益證券(附註a)	4,248,620	-	662,143	4,910,763
總資產	34,279,102	19,061,344	680,536	54,020,982
衍生金融工具				
匯率合約	-	496,586	-	496,586
利率合約	-	-	-	-
總負債	-	496,586	-	496,586

附註a：於2025年6月30日，指定按公平價值計入其他全面收益之權益證券總值港幣57億5,642萬元(2024年12月31日：港幣49億1,076萬3千元)為長期投資，其中港幣49億5,606萬9千元(2024年12月31日：港幣41億4,196萬6千元)為本銀行於國內上海銀行之投資之公平價值。

集團中期財務披露聲明書附註

22 金融資產及負債之公平價值(續)

(b) 公平價值級次(續)

沒有重大的金融資產或負債在第1層次及第2層次間轉移。

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

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

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

如果重大但不可觀察的輸入值增加／減少5%，對其他全面收益的影響將增加港幣2,072萬元(2024年12月31日：港幣1,102萬7千元)或減少港幣1,848萬4千元(2024年12月31日：港幣930萬7千元)，對損益的影響將增加／減少港幣77萬6千元(2024年12月31日：港幣77萬6千元)。

下表顯示第3層次金融工具於2025年6月30日及2024年12月31日期內的變動。

	按公平價值計入損益之 金融資產		按公平價值計入其他全面收益之 金融資產		
	權益證券	合計	權益證券	債務證券	合計
於2024年1月1日	13,785	13,785	688,681	2,874	691,555
總收益					
— 溢利	1,734	1,734	—	—	—
— 其他全面收益	—	—	(2,670)	—	(2,670)
匯兌調整	—	—	(23,868)	—	(23,868)
於2024年12月31日(已審核)及 2025年1月1日	15,519	15,519	662,143	2,874	665,017
總收益					
— 其他全面收益	—	—	(24,422)	—	(24,422)
匯兌調整	—	—	20,208	—	20,208
於2025年6月30日(未經審核)	15,519	15,519	657,929	2,874	660,803

集團中期財務披露聲明書附註

23 後償債務

	30/6/2025 (未經審核)	31/12/2024 (已審核)
按攤銷成本列賬於2033年到期之350,000,000美元定息後償票據	2,723,919	2,692,532

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

24 遞延稅項

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

遞延稅項資產	信用 減值準備	加速 稅項折舊	按公平價值計入 其他全面收益之 證券之公平價值 虧損／(收益)	其他	合計
於2024年1月1日	357,091	(49,717)	88,864	36,661	432,899
已於損益表計入／(扣除)(附註a)	405,200	5,763	—	(18,984)	391,979
匯兌調整	(2,528)	144	—	(173)	(2,557)
已於其他全面收益扣除	—	—	(72,662)	—	(72,662)
重新分類(至)／由遞延稅項負債	(2)	—	(29)	66	35
於2024年12月31日(已審核)及2025年1月1日	759,761	(43,810)	16,173	17,570	749,694
已於損益表計入(附註a)	277,080	5,053	—	21,052	303,185
匯兌調整	3,793	(6)	—	385	4,172
已於其他全面收益扣除	—	—	(95,286)	—	(95,286)
重新分類由／(至)遞延稅項負債	3	—	(45)	324	282
於2025年6月30日(未經審核)	1,040,637	(38,763)	(79,158)	39,331	962,047

集團中期財務披露聲明書附註

24 遞延稅項(續)

遞延稅項負債	信用 減值準備	加速 稅項折舊	按公平價值計入 其他全面收益之 投資證券之 公平價值 虧損／(收益)	其他	合計
於2024年1月1日	365	(19,617)	–	10,251	(9,001)
已於損益表(扣除)／計入(附註a)	(11)	(1,861)	–	652	(1,220)
匯兌調整	(7)	16	–	–	9
重新分類由／(至)遞延稅項資產	2	–	29	(66)	(35)
於2024年12月31日(已審核)及2025年1月1日	349	(21,462)	29	10,837	(10,247)
已於損益表計入／(扣除)(附註a)	154	(33)	–	(314)	(193)
匯兌調整	46	(82)	–	–	(36)
已於其他全面收益扣除	–	–	(74)	–	(74)
重新分類(至)／由遞延稅項資產	(3)	–	45	(324)	(282)
於2025年6月30日(未經審核)	546	(21,577)	–	10,199	(10,832)

附註a：由以下項目所產生並已於損益表計入／(扣除)的總遞延稅項：(附註13)

	半年結算至 30/6/2025 (未經審核)	半年結算至 30/6/2024 (未經審核)
遞延稅項資產	303,185	220,810
遞延稅項負債	(193)	56
	302,992	220,866

集團中期財務披露聲明書附註

25 歸屬於股東之儲備

	監管儲備 (附註a)	投資重估 儲備	普通及 其他儲備	合計
於2024年1月1日	934,316	878,438	7,163,719	8,976,473
按公平價值計入其他全面收益之投資證券之 淨公平價值變動(附註b)	–	1,701,162	–	1,701,162
折算海外業務而產生之匯兌差額	(2,544)	–	(30,438)	(32,982)
應佔聯營公司及合營企業之儲備	–	2,065	398	2,463
於2024年12月31日(已審核)及2025年1月1日	931,772	2,581,665	7,133,679	10,647,116
按公平價值計入其他全面收益之投資證券之 淨公平價值變動(附註b)	–	1,297,234	–	1,297,234
折算海外業務而產生之匯兌差額	2,213	–	25,206	27,419
應佔聯營公司及合營企業之儲備	–	1,592	363	1,955
於2025年6月30日(未經審核)	933,985	3,880,491	7,159,248	11,973,724

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

附註b：截至2025年6月30日止之半年結算，按公平價值計入其他全面收益之投資證券之淨公平價值變動為收益港幣12億9,723萬4千元(截至2024年12月31日止年度之結算：收益港幣17億116萬2千元)，包括權益投資的淨公平價值上升港幣8億4,045萬元(截至2024年12月31日止年度之結算：上升港幣12億9,251萬6千元)，以及債務證券組合的淨公平價值上升港幣4億5,678萬4千元(截至2024年12月31日止年度之結算：上升港幣4億864萬6千元)。於2025年6月30日，99%(2024年12月31日：98%)的按公平價值計入其他全面收益之債務證券為標準普爾或同等評級的投資級別。此外，86%(2024年12月31日：90%)的餘額將在3年內到期。

集團中期財務披露聲明書附註

26 現金流量表其他披露

來自融資活動的負債對賬表

	後償債務	
	2025	2024
於1月1日	2,692,532	5,041,686
贖回後償債務之現金流出	—	(2,346,945)
非現金流變動：		
— 外匯變動	29,869	1,264
— 折現及發行費用之攤分	1,518	10,308
於6月30日(未經審核)	2,723,919	2,706,313

	租賃負債	
	2025	2024
於1月1日	206,204	224,732
支付租賃負債	(49,165)	(51,108)
非現金流變動：		
— 添置	25,878	60,084
— 其他變動	5,057	5,096
於6月30日(未經審核)	187,974	238,804

附註：租賃負債已包括在財務狀況表中的「其他負債」內。

集團中期財務披露聲明書附註

27 或然負債及承諾

(a) 信用承諾

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

合約金額	30/6/2025 (未經審核)	31/12/2024 (已審核)
直接信用替代項目	1,450,226	1,543,658
與貿易有關之或然項目	1,263,410	1,296,331
遠期有期存款	751,956	216,545
其他承諾，原到期日為：		
—1年以內	3,048,477	2,232,294
—1年及以上	2,470,220	3,364,907
—可無條件取消	26,775,184	27,759,238
	<u>35,759,473</u>	<u>36,412,973</u>
信用風險加權數額	<u>5,323,268</u>	<u>2,908,698</u>

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

(b) 資本承諾

於報表結算日有關取得物業及設備之未發生資本支出如下：

	30/6/2025 (未經審核)	31/12/2024 (已審核)
已簽訂合約惟尚未撥付準備金者	<u>150,477</u>	<u>84,524</u>

(c) 其他或然負債

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

集團中期財務披露聲明書附註

28 到期日分析

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

於2025年6月30日(未經審核)	即時償還	1個月內	1至3個月內	3至12個月內	1至5年內	多於5年	無註明日期	合計
資產								
庫存現金及在同業之結餘	4,894,201	39,763,516	-	-	-	-	-	44,657,717
定期存放於同業	-	-	27,859,546	11,674,248	-	-	-	39,533,794
客戶貸款	4,489,426	5,574,642	5,929,259	12,803,381	22,243,169	13,695,297	4,120,166	68,855,340
按公平價值計入損益之金融資產	-	-	41,782	-	-	-	54,981	96,763
衍生金融工具	-	275,390	233,560	277,894	22,628	-	-	809,472
按公平價值計入其他全面收益之								
投資證券	-	2,355,201	4,084,821	16,965,496	32,386,496	467,695	5,759,564	62,019,273
以攤銷成本衡量之投資證券	-	458,655	1,030,666	1,518,481	55,471	-	-	3,063,273
供出售物業	-	65,835	131,669	245,329	-	-	-	442,833
聯營公司及合營企業投資	-	-	-	-	-	-	352,075	352,075
物業及設備	-	8,218	15,779	54,567	59,885	47,395	2,082,268	2,268,112
投資物業	-	-	-	-	-	-	971,544	971,544
本期稅項資產	-	-	-	109,561	-	-	-	109,561
遞延稅項資產	-	-	-	-	-	-	962,047	962,047
待出售資產	-	-	-	129,664	-	-	-	129,664
其他資產	445,676	1,061,701	2,210,963	349,198	494,990	82,105	84,078	4,728,711
總資產	9,829,303	49,563,158	41,538,045	44,127,819	55,262,639	14,292,492	14,386,723	229,000,179
負債								
同業之存款	1,154,203	3,801,123	730,960	613,740	-	-	-	6,300,026
客戶存款	56,447,531	44,010,526	55,826,127	19,118,328	123,430	-	-	175,525,942
衍生金融工具	-	213,377	251,425	293,052	22,628	-	-	780,482
後償債務	-	-	-	-	-	2,723,919	-	2,723,919
其他負債	470,617	1,567,917	435,913	440,288	75,289	67,774	-	3,057,798
本期稅項負債	-	-	10,823	227,744	-	-	-	238,567
遞延稅項負債	-	-	-	-	-	-	10,832	10,832
總負債	58,072,351	49,592,943	57,255,248	20,693,152	221,347	2,791,693	10,832	188,637,566
淨流動性缺口	(48,243,048)	(29,785)	(15,717,203)	23,434,667	55,041,292	11,500,799	14,375,891	40,362,613
租賃負債包含於：								
其他負債	-	7,018	13,714	48,433	51,035	67,774	-	187,974

集團中期財務披露聲明書附註

28 到期日分析(續)

於2024年12月31日(已審核)	即時償還	1個月內	1至3個月內	3至12個月內	1至5年內	多於5年	無註明日期	合計
資產								
庫存現金及在同業之結餘	5,062,582	53,499,966	-	-	-	-	-	58,562,548
定期存放於同業	-	-	20,391,042	5,715,048	-	-	-	26,106,090
客戶貸款	6,362,615	6,486,504	4,585,843	17,843,893	21,231,161	14,472,365	4,444,374	75,426,755
按公平價值計入損益之金融資產	-	-	-	151,574	-	-	50,471	202,045
衍生金融工具	-	203,477	156,160	108,504	37,000	-	-	505,141
按公平價值計入其他全面收益之								
投資證券	-	2,147,451	5,728,445	18,006,212	21,813,633	704,594	4,913,461	53,313,796
以攤銷成本衡量之投資證券	-	305,741	1,061,721	2,734,883	807,535	-	-	4,909,880
供出售物業	-	176,529	353,057	319,578	63,915	-	-	913,079
聯營公司及合營企業投資	-	-	-	-	-	-	322,867	322,867
物業及設備	-	8,171	15,863	56,284	70,836	50,664	2,091,084	2,292,902
投資物業	-	-	-	-	-	-	975,991	975,991
本期稅項資產	-	92	43,736	-	-	-	-	43,828
遞延稅項資產	-	-	-	-	-	-	749,694	749,694
待出售資產	-	-	-	129,664	-	-	-	129,664
其他資產	501,732	1,066,945	377,817	429,482	412,865	90,189	97,695	2,976,725
總資產	11,926,929	63,894,876	32,713,684	45,495,122	44,436,945	15,317,812	13,645,637	227,431,005
負債								
同業之存款	474,470	3,048,737	806,583	361,110	-	-	-	4,690,900
客戶存款	50,867,406	42,360,751	65,326,733	18,739,084	131,428	-	-	177,425,402
衍生金融工具	-	230,658	145,695	83,583	36,650	-	-	496,586
後償債務	-	-	-	-	-	2,692,532	-	2,692,532
其他負債	1,262,077	1,318,791	621,476	383,422	83,028	70,810	-	3,739,604
本期稅項負債	-	94,242	40,432	-	-	-	-	134,674
遞延稅項負債	-	-	-	-	-	-	10,247	10,247
總負債	52,603,953	47,053,179	66,940,919	19,567,199	251,106	2,763,342	10,247	189,189,945
淨流動性缺口	(40,677,024)	16,841,697	(34,227,235)	25,927,923	44,185,839	12,554,470	13,635,390	38,241,060
租賃負債包含於：								
其他負債	-	7,403	14,432	51,396	62,162	70,811	-	206,204

集團中期財務披露聲明書附註

29 與有關連人士之交易

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

於2025年6月30日(未經審核)	最終控股 公司及同系 附屬公司	聯營公司及 合營企業	主要 管理層人員 (附註a)	其他 有關連人士 (附註b)	合計
期末未償還總額					
— 客戶貸款	—	—	26,367	—	26,367
— 庫存現金及在同業之結餘	56,730	—	—	67,039	123,769
— 同業及客戶之存款	737,720	365,300	416,466	24,466	1,543,952
— 按公平價值計入其他全面收益之投資證券	142,422	—	—	—	142,422
— 第1階段及第2階段信用減值準備	7	1	31	1	40
— 或然負債及其他承諾	428	200	44,163	—	44,791
半年結算至2025年6月30日(未經審核)					
收取有關連人士之利息收入	992	—	839	1,422	3,253
支付有關連人士之利息支出	5,020	2,729	3,402	7,185	18,336
(支付)／收取有關連人士之淨服務費及佣金(支出)／收入	(11,264)	50,774	—	(18)	39,492
收取／(支付)有關連人士之淨其他營業收入／(支出)	14	(3,673)	2,769	—	(890)

於2024年12月31日(已審核)	最終控股 公司及同系 附屬公司	聯營公司及 合營企業	主要 管理層人員 (附註a)	其他 有關連人士 (附註b)	合計
年末未償還總額					
— 客戶貸款	—	—	28,036	—	28,036
— 庫存現金及在同業之結餘	23,455	—	—	89,767	113,222
— 同業及客戶之存款	227,434	387,846	433,970	760,579	1,809,829
— 按公平價值計入其他全面收益之投資證券	106,654	—	—	—	106,654
— 第1階段及第2階段信用減值準備	1	—	39	2	42
— 或然負債及其他承諾	268	2,000	43,178	—	45,446
半年結算至2024年6月30日(未經審核)					
收取有關連人士之利息收入	375	—	1,100	3,885	5,360
支付有關連人士之利息支出	6,681	12,254	7,931	23,781	50,647
收取／(支付)有關連人士之淨服務費及佣金收入／(支出)	(10,720)	37,455	2	(821)	25,916
收取／(支付)有關連人士之淨其他營業收入／(支出)	15	(3,649)	(125)	—	(3,759)

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

附註b：包括本集團其他股東。

集團中期財務披露聲明書附註

29 與有關連人士之交易(續)

董事及主要管理層人員之保障

本銀行之董事及主要管理層人員之保障如下：

	半年結算至 30/6/2025 (未經審核)	半年結算至 30/6/2024 (未經審核)
薪金及其他短期僱員福利	56,193	39,725

30 分部報告

(a) 按營運分部

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

以業務表現分析之目的而言，收入之分配除了由該業務所產生之直接收入外，亦包括從其他業務以內部資金價格轉移機制所分派之資金資源利益。成本之分配均為業務所產生之直接成本及內部分配之管理費用。資產之分配均為與該業務直接有關及經內部分配之資產。本集團正在實施一個新平台以作資金轉移用途，並尋找新系統以精簡成本分配。待相關新系統正式運作後，營運分部報告中的資金成本及支出的分配將更細緻。

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

零售及企業銀行業務一包括為個人及企業客戶提供的銀行服務，例如活期存款、儲蓄戶口、定期存款、保管箱、信用卡、客戶貸款及其他信貸額度。

貿易融資一設有進口及出口押匯服務、發票貼現、應收賬融資及出口信用保險局保單項下提供予中小型企業的出口融資。

財資業務一為本集團進行買賣交易及投資營運，如外匯、貨幣市場及資本市場活動，並向零售及企業客戶提供增值收益及對沖等財資產品。

「其他」業務主要包括匯款、股票買賣、信託服務、財富管理及保險服務，以及未能直接分配到特定業務類別活動的支援服務。

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

集團中期財務披露聲明書附註

30 分部報告(續)

(a) 按營運分部(續)

半年結算至2025年6月30日(未經審核)					
	零售及 企業銀行	貿易融資	財資業務	其他業務	合計
淨利息收入	1,607,724	31,180	447,480	71,708	2,158,092
非利息收入	116,985	24,594	242,697	685,933	1,070,209
營業收入	1,724,709	55,774	690,177	757,641	3,228,301
營業支出	(574,049)	(44,578)	(88,029)	(393,940)	(1,100,596)
扣除信用減值損失前之營業溢利	1,150,660	11,196	602,148	363,701	2,127,705
信用減值損失	(1,455,981)	1,387	(657)	633	(1,454,618)
扣除信用減值損失後之營業溢利／(虧損)	(305,321)	12,583	601,491	364,334	673,087
應佔聯營公司及合營企業之淨溢利	—	—	—	40,505	40,505
除稅前溢利／(虧損)	(305,321)	12,583	601,491	404,839	713,592
(已考慮內部資金轉移及成本分配)	(305,321)	12,583	601,491	404,839	713,592
稅項支出	(69,541)	2,066	98,802	(22,636)	8,691
折舊費用及攤銷	50,435	5,096	4,669	54,408	114,608
於2025年6月30日(未經審核)：					
總資產	70,505,572	3,262,961	146,002,599	9,229,047	229,000,179
總負債	176,721,742	61,862	10,410,560	1,443,402	188,637,566

半年結算至2024年6月30日(未經審核)					
	零售及 企業銀行	貿易融資	財資業務	其他業務	合計
淨利息收入	1,808,434	13,245	205,834	61,054	2,088,567
非利息收入	131,191	32,735	199,246	388,295	751,467
營業收入	1,939,625	45,980	405,080	449,349	2,840,034
營業支出	(561,496)	(43,071)	(77,355)	(335,868)	(1,017,790)
扣除信用減值損失前之營業溢利	1,378,129	2,909	327,725	113,481	1,822,244
信用減值損失	(1,601,328)	(2,942)	2,690	(341)	(1,601,921)
扣除信用減值損失後之營業溢利／(虧損)	(223,199)	(33)	330,415	113,140	220,323
應佔聯營公司及合營企業之淨溢利	—	—	—	16,059	16,059
除稅前溢利／(虧損)	(223,199)	(33)	330,415	129,199	236,382
(已考慮內部資金轉移及成本分配)	(223,199)	(33)	330,415	129,199	236,382
稅項支出	75,243	(25)	54,609	(14,895)	114,932
折舊費用及攤銷	49,274	3,520	4,249	55,450	112,493
於2024年12月31日(已審核)：					
總資產	77,127,270	3,309,069	139,398,564	7,596,102	227,431,005
總負債	178,900,485	67,654	8,591,562	1,630,244	189,189,945

集團中期財務披露聲明書附註

30 分部報告(續)

(b) 按地理區域

地理區域分類乃按本集團分行及附屬公司之主要營業地點分類。

	於2025年6月30日(未經審核)			半年結算至2025年6月30日(未經審核)		
	總資產	總負債	或然負債 及承諾	總營業收入	除稅前溢利/ (虧損)	資本開支
香港及中國內地	203,072,400	180,883,483	35,092,727	2,802,203	695,414	68,633
美國	21,465,479	5,852,717	627,497	375,341	(13,889)	155
英國	4,462,300	1,901,366	39,249	50,757	32,067	866
合計	229,000,179	188,637,566	35,759,473	3,228,301	713,592	69,654

	於2024年12月31日(已審核)			半年結算至2024年6月30日(未經審核)		
	總資產	總負債	或然負債 及承諾	總營業收入	除稅前溢利/ (虧損)	資本開支
香港及中國內地	198,286,269	180,984,879	35,399,405	2,215,931	(289,090)	71,599
美國	24,603,299	6,301,045	890,465	568,882	489,250	75
英國	4,541,437	1,904,021	123,103	55,221	36,222	743
合計	227,431,005	189,189,945	36,412,973	2,840,034	236,382	72,417

集團中期財務披露聲明書附註

31 國際債權

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

於2025年6月30日(未經審核)	銀行	官方機構	非銀行私人機構		合計
			非銀行 金融機構	非金融 私人機構	
發達經濟體	36,695,000	1,402,000	–	4,842,000	42,939,000
離岸中心	11,822,000	39,000	528,000	14,978,000	27,367,000
其中：香港	1,199,000	38,000	440,000	6,893,000	8,570,000
發展中亞太地區	61,812,000	58,000	2,000	2,786,000	64,658,000
其中：中國內地	32,172,000	58,000	2,000	2,340,000	34,572,000
其中：台灣	22,958,000	–	–	287,000	23,245,000

於2024年12月31日(已審核)	銀行	官方機構	非銀行私人機構		合計
			非銀行 金融機構	非金融 私人機構	
發達經濟體	27,771,000	2,115,000	–	4,221,000	34,107,000
離岸中心	13,194,000	690,000	1,053,000	16,586,000	31,523,000
其中：香港	4,654,000	689,000	726,000	9,569,000	15,638,000
發展中亞太地區	61,889,000	34,000	650,000	2,056,000	64,629,000
其中：中國內地	27,999,000	34,000	650,000	1,360,000	30,043,000
其中：台灣	28,419,000	–	–	588,000	29,007,000

32 比較數字

若干比較數字已重列以符合當期的列報。

監管披露(未經審核)

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

1 主要審慎比率

	30/6/2025	31/3/2025	31/12/2024	30/9/2024	30/6/2024
監管資本(數額)					
1及1a 普通股權一級(CET1)	35,914,608	35,785,873	34,677,399	35,164,236	34,287,866
2及2a 一級	35,914,608	35,785,873	34,677,399	35,164,236	34,287,866
3及3a 總資本	40,143,946	39,721,502	38,593,247	39,172,718	38,358,671
風險加權數額(數額)					
4 風險加權數額總額	139,971,549	143,290,035	138,045,799	141,577,614	138,800,632
4a 風險加權數額總額(下限前)	139,971,549	143,290,035	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(%)	25.7%	25.0%	25.1%	24.8%	24.7%
5b CET1比率(%) (下限前比率)	25.7%	25.0%	不適用	不適用	不適用
6及6a 一級比率(%)	25.7%	25.0%	25.1%	24.8%	24.7%
6b 一級比率(%) (下限前比率)	25.7%	25.0%	不適用	不適用	不適用
7及7a 總資本比率(%)	28.7%	27.7%	28.0%	27.7%	27.6%
7b 總資本比率(%) (下限前比率)	28.7%	27.7%	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(%)	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%
9 逆周期緩衝資本要求(%)	0.33%	0.32%	0.34%	0.67%	0.65%
10 較高吸收虧損能力要求(%) (只適用於環球系統重要性銀行或本地系統重要性銀行)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
11 認可機構特定的總CET1緩衝要求(%)	2.8%	2.8%	2.8%	3.2%	3.2%
12 符合認可機構的最低資本規定後可用的CET1(%)	19.7%	19.0%	19.1%	18.8%	18.7%
《巴塞爾協定三》槓桿比率					
13 總槓桿比率風險承擔計量	232,639,558	235,198,481	231,925,255	239,453,474	233,905,700
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	232,661,536	235,277,888	不適用	不適用	不適用
14、14a及14b 槓桿比率(%)	15.4%	15.2%	15.0%	14.7%	14.7%
14c及14d 以SFT資產總額平均值為基礎的槓桿比率(%)	15.4%	15.2%	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	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
16 淨現金流出總額	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
17 LCR (%)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
只適用於第2類機構：					
17a LMR (%)	76.5%	76.5%	76.8%	90.1%	80.4%
穩定資金淨額比率(NSFR)/核心資金比率(CFR)					
只適用於第1類機構：					
18 可用穩定資金總額	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
19 所需穩定資金總額	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
20 NSFR (%)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
只適用於第2A類機構：					
20a CFR (%)	295.6%	303.7%	295.9%	301.5%	272.8%

監管披露(未經審核)

2 資本結構及充足比率

於2025年6月30日所計算的資本充足比率是根據《銀行業(資本)規則》(「資本規則」)計算。資本充足比率是根據資本規則第3C(1)條的要求，包含本銀行香港辦事處及其海外分行、Shacom Property (CA), Inc.、Shacom Property (NY), Inc.、Shacom Property Holdings (BVI) Limited、上商投資有限公司、上商資產投資有限公司、Right Honour Investments Limited、Glory Step Westpoint Investments Limited、Silver Wisdom Westpoint Investments Limited、上商保險顧問有限公司、KCC 23F Limited、KCC 25F Limited和KCC 26F Limited之綜合比率。

就會計而言，財務報表綜合原則已於集團中期財務披露聲明書附註5敘述。

本集團就信用風險、市場風險、業務操作風險及CVA風險使用《巴塞爾協定三》改革下的標準(信用風險)計算法、標準(市場風險)計算法、經修訂的標準計算法及簡化基本CVA計算法。本集團在不同國家經營附屬公司。在這些國家中，資本受當地規則管轄，本集團成員公司之間的資金或監管資本轉移可能亦受限制。

下列表格顯示於2025年6月30日按會計綜合計算範圍和按監管綜合計算範圍而編製的資產負債表；以及按監管綜合計算範圍中的資產負債表與監管資本的組成之對應。

監管資本與資產負債表的對帳

	2025年6月30日 已發布財務報表 中的資產負債表	2025年6月30日 在監管綜合 範圍下	參照
資產			
庫存現金及在同業之結餘	44,657,717	44,655,813	
其中：在監管資本之第1階段及第2階段減值準備	—	(999)	(1)
定期存放於同業	39,533,794	39,533,794	
其中：在監管資本之第1階段及第2階段減值準備	—	(896)	(2)
客戶貸款	68,855,340	68,855,340	
其中：在監管資本之第1階段及第2階段減值準備	—	(519,570)	(3)
按公平價值計入損益之金融資產	96,763	57,302	
其中：於金融業實體的非重大投資並超出10%門檻之數	—	5,108	(4)
衍生金融工具	809,472	809,472	
按公平價值計入其他全面收益之投資證券	62,019,273	61,897,442	
其中：於金融業實體的非重大投資並超出10%門檻之數	—	1,847,670	(5)
以攤銷成本衡量之投資證券	3,063,273	3,063,273	
其中：在監管資本之第1階段及第2階段減值準備	—	(80)	(6)
供出售物業	442,833	442,833	
聯營公司及合營企業投資	352,075	43,000	
附屬公司投資及應收附屬公司款項	—	317,791	
其中：在監管資本之第1階段及第2階段減值準備	—	(20,416)	(7)

監管披露(未經審核)

2 資本結構及充足比率(續)

監管資本與資產負債表的對帳(續)

	2025年6月30日 已發布財務報表 中的資產負債表	2025年6月30日 在監管綜合 範圍下	參照
物業及設備	2,268,112	2,244,239	
投資物業	971,544	999,191	
本期稅項資產	109,561	109,549	
遞延稅項資產	962,047	965,086	(8)
待出售資產	129,664	145,000	
其他資產	4,728,711	4,672,618	
其中：在監管資本之第1階段及第2階段減值準備	–	(3,256)	(9)
總資產	229,000,179	228,811,743	
負債			
同業之存款	6,300,026	6,300,026	
客戶存款	175,525,942	175,525,942	
衍生金融工具	780,482	780,482	
應付附屬公司款項	–	602,095	
後償債務	2,723,919	2,723,919	(10)
其他負債	3,057,798	2,868,177	
其中：在監管資本之第1階段及第2階段減值準備	–	26,217	(11)
本期稅項負債	238,567	236,544	
遞延稅項負債	10,832	10,779	
總負債	188,637,566	189,047,964	
權益			
股本	2,000,000	2,000,000	(12)
保留溢利	26,265,942	25,811,605	(13)
儲備	11,973,724	11,952,174	
其中：不包括監管儲備的累計其他全面收益/(虧損)	–	11,018,189	(14)
監管儲備	–	933,985	(15)
非控制性權益	122,947	–	
總權益	40,362,613	39,763,779	
總權益及負債	229,000,179	228,811,743	

監管披露(未經審核)

2 資本結構及充足比率(續)

監管資本的組成

本銀行已根據資本規則作出全部資本扣減。於2025年6月30日的監管資本組成如下：

		銀行申報之 監管資本成份	與按監管綜合計算 範圍之財務狀況表 對應
普通股權一級(CET1)資本：票據及儲備			
1	直接發行的合資格CET1資本票據加任何相關的股份溢價	2,000,000	(12)
2	保留溢利	25,811,605	(13)
3	已披露儲備	11,952,174	(14) + (15)
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	39,763,779	
CET1資本：監管扣減			
7	估值調整	2,100	
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)	95,222	
10	遞延稅項資產(已扣除相聯的遞延稅項負債)	965,086	(8)
11	現金流對沖儲備	—	
12	在IRB計算法下EL總額超出合資格準備金總額之數	—	
13	由證券化交易產生的提升信用的純利息份額、出售收益及CET1資本的 其他增加數額	—	
14	按公平價值估值的負債因本身的信用風險變動所產生的損益	—	
15	界定利益的退休金基金淨資產(已扣除相聯的遞延稅項負債)	—	
16	於機構本身的CET1資本票據的投資(若並未在所報告的資產負債表中 從實繳資本中扣除)	—	
17	互相交叉持有的CET1資本票據	—	
18	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的CET1資本票據的非重大LAC投資 (超出10%門檻之數)	1,852,778	(4) + (5)
19	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的CET1資本票據的重大LAC投資 (超出10%門檻之數)	—	
20	按揭供款管理權(已扣除相聯的遞延稅項負債)	不適用	不適用
21	由暫時性差異產生的遞延稅項資產(已扣除相聯的遞延稅項負債)	不適用	不適用
22	超出15%門檻之數	不適用	不適用
23	其中：於金融業實體的普通股的重大投資	不適用	不適用
24	其中：按揭供款管理權	不適用	不適用
25	其中：由暫時性差異產生的遞延稅項資產	不適用	不適用
26	適用於CET1資本的司法管轄區特定監管調整	933,985	
26a	因土地及建築物(自用及投資用途)進行價值重估而產生的累積公平價值收益	—	
26b	一般銀行業務風險監管儲備	933,985	(15)
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	—	

監管披露(未經審核)

2 資本結構及充足比率(續)

監管資本的組成(續)

	銀行申報之 監管資本成份	與按監管綜合計算 範圍之財務狀況表 對應
26f 於在屬商業實體的有連繫公司中的資本投資 (超出申報機構資本基礎的15%之數)	—	
27 因沒有充足的AT1資本及二級資本以供扣除而須在CET1資本扣除的監管扣減	—	
28 對CET1資本的監管扣減總額	3,849,171	
29 CET1資本	35,914,608	
AT1資本：票據		
30 合資格AT1資本票據加任何相關股份溢價	—	
31 其中：根據適用會計準則列為股本類別	—	
32 其中：根據適用會計準則列為負債類別	—	
34 由綜合銀行附屬公司發行並由第三方持有的AT1資本票據 (可計入綜合集團的AT1資本的數額)	—	
36 監管扣減之前的AT1資本	—	
AT1資本：監管扣減		
37 於機構本身的AT1資本票據的投資	—	
38 互相交叉持有的AT1資本票據	—	
39 於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的AT1資本票據的非重大LAC投資 (超出10%門檻之數)	—	
40 於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的AT1資本票據的重大LAC投資	—	
41 適用於AT1資本的司法管轄區特定監管調整	—	
42 因沒有充足的二級資本以供扣除而須在AT1資本扣除的監管扣減	—	
43 對AT1資本的監管扣減總額	—	
44 AT1資本	—	
45 一級資本(一級資本 = CET1資本 + AT1資本)	35,914,608	
二級資本：票據及準備金		
46 合資格二級資本票據加任何相關股份溢價	2,723,919	(10)
48 由綜合銀行附屬公司發行並由第三方持有的二級資本票據 (可計入綜合集團的二級資本的數額)	—	
50 合資格計入二級資本的集體準備金及一般銀行業務風險監管儲備	1,505,419	(11) + (15) - (1) - (2) - (3) - (6) - (7) - (9)
51 監管扣減之前的二級資本	4,229,338	

監管披露(未經審核)

2 資本結構及充足比率(續)

監管資本的組成(續)

	銀行申報之 監管資本成份	與按監管綜合計算 範圍之財務狀況表 對應
二級資本：監管扣減		
52 於機構本身的二級資本票據的投資	—	
53 互相交叉持有的二級資本票據及非資本LAC負債	—	
54 於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的二級資本票據及非資本LAC負債的非重大LAC投資(超出10%門檻及(如適用)5%門檻之數)	—	
54a 於在監管綜合範圍以外的金融業實體的非資本LAC負債的非重大LAC投資(之前被指定為屬5%門檻類別但及後不再符合門檻條件之數)(只適用於在《資本規則》附表4F第2(1)條下被定義為「第2條機構」者)	—	
55 於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的二級資本票據的重大LAC投資(已扣除合資格短倉)	—	
55a 於在監管綜合範圍以外的金融業實體非資本LAC負債的重大LAC投資(已扣除合資格短倉)	—	
56 適用於二級資本的司法管轄區特定監管調整	—	
56a 加回合資格計入二級資本的因土地及建築物(自用及投資用途)進行價值重估而產生的累積公平價值收益	—	
56b 按照《資本規則》第48(1)(g)條規定而須涵蓋，並在二級資本扣除的監管扣減	—	
57 對二級資本的監管扣減總額	—	
58 二級資本	4,229,338	
59 監管資本總額(總資本 = 一級資本 + 二級資本)	40,143,946	
60 風險加權數額	139,971,549	
資本比率(佔風險加權數額的百分比)		
61 CET1資本比率	25.7%	
62 一級資本比率	25.7%	
63 總資本比率	28.7%	
64 機構特定緩衝資本要求(防護緩衝資本比率加逆周期緩衝資本比率加較高吸收虧損能力比率)	2.8%	
65 其中：防護緩衝資本比率要求	2.5%	
66 其中：銀行特定逆周期緩衝資本比率要求	0.33%	
67 其中：較高吸收虧損能力比率要求	—	
68 用作符合最低資本規定後可供運用的CET1(佔風險加權數額的百分比)	19.7%	
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	
70 司法管轄區一級資本最低比率	不適用	
71 司法管轄區總資本最低比率	不適用	

監管披露(未經審核)

2 資本結構及充足比率(續)

監管資本的組成(續)

		銀行申報之 監管資本成份	與按監管綜合計算 範圍之財務狀況表 對應
低於扣減門檻的數額(風險加權前)			
72	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的CET1資本票據、AT1資本票據及二級資本票據以及非資本LAC負債的非重大LAC投資	3,776,739	
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	706,022	
74	按揭供款管理權(已扣除相聯的遞延稅項負債)	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	
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)	1,505,419	
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	1,544,934	
78	合資格計入二級資本的有關IRB計算法及SEC-IRBA下的準備金(應用上限前)	—	
79	在IRB計算法及SEC-IRBA下可計入二級資本中的準備金上限	—	

模版附註：

相對《巴塞爾協定三》資本標準所載定義，資本規則對以下項目賦予較保守的定義：

行數	內容	香港基準	《巴塞爾協定三》 基準
	遞延稅項資產(已扣除相聯的遞延稅項負債)	965,086	—
10	<u>解釋</u> 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段所列表，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行所匯報的數額為經調整的在第10行所匯報的數額(即在「香港基準」項下填報的數額)，而調整方法是按須扣減的與暫時性差異有關的遞延稅項資產數額予以下調，並以不超過在《巴塞爾協定三》下就暫時性差異所產生的遞延稅項資產所定的10%門檻及就按揭供款管理權、由暫時性差異所產生的遞延稅項資產與於金融業實體發行的CET1資本票據的重大投資(不包括屬對有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔的投資)所定的整體15%門檻為限。		
註： 上文提及10%門檻及5%門檻是以按照《資本規則》附表4F所載的扣減方法斷定的CET1資本數額為基礎計算而得。15%門檻是指巴塞爾委員會發出的《巴塞爾協定三》文本(2010年12月)第88段所述，對香港的制度沒有影響。			

監管披露(未經審核)

2 資本結構及充足比率(續)

監管資本票據的主要特點

於2025年6月30日監管資本票據的主要特點如下。完整之條款及細則已刊載於本銀行網頁<http://www.shacombank.com.hk>，並可經以下直接連結進入：<http://www.shacombank.com.hk/tch/about/regulatory/20250630.jsp>

	普通股本	後償票據於2033年到期
1 發行人	上海商業銀行有限公司	上海商業銀行有限公司
2 獨有識別碼(如CUSIP、ISIN或Bloomberg對私人配售的識別碼)	不適用	ISIN：XS2531672892
3 票據的管限法律	香港法律	英國法律(因有關後償條款而受香港法律規管的除外)
監管處理方法		
4 《巴塞爾協定三》過渡期規則	不適用	不適用
5 《巴塞爾協定三》規則	普通股本一級	二級
6 可計入單獨*／集團／單獨及集團基礎	單獨及集團	單獨及集團
7 票據類別(由各地區自行指明)	普通股	其他二級資本票據
8 在監管資本的確認數額(以有關貨幣百萬計，於最近的報告日期)	港幣2,000百萬元	港幣2,724百萬元
9 票據面值	不適用	3億5千萬美元
10 會計分類	股東股本	按攤銷成本列賬之負債
11 最初發行日期	1951, 1968, 1969, 1970, 1972, 1973, 1975, 1979, 1981, 1985, 1988, 1990, 1991, 1996, 2000	2023年2月28日
12 永久性或設定期限	永久	設定期限
13 原訂到期日	無期限	2033年2月28日
14 須獲監管當局事先批准的發行人贖回權	沒有	有
15 可選擇可贖回日、或有可贖回日，以及可贖回數額	不適用	一次性贖回日：2028年2月28日 在獲得金管局預先書面同意下，因稅務理由、稅收減免和監管原因選擇額外贖回，金額為票面值100%，包括累計利息。贖回金額可能會在發生無法繼續經營事件後予以調整。
16 後續可贖回日(如適用)	不適用	不適用
票息／股息		
17 固定或浮動股息／票息	浮動	固定
18 票息率及任何相關指數	不適用	6.375% p.a. 於2028年2月28日前為固定息率。此後，固定息率將會重新設定為當時美國國庫債券息率和定價點差之和的新固定利率。
19 有停止派發股息的機制	沒有	沒有
20 全部酌情、部分酌情，或強制	全部酌情	強制
21 設有遞升息率或其他贖回誘因	沒有	沒有
22 非累計或累計	非累計	累計

監管披露(未經審核)

2 資本結構及充足比率(續)

監管資本票據的主要特點(續)

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

註：

* 包括單獨綜合基礎

監管披露(未經審核)

3 風險加權數額概覽

下列表格顯示於2025年6月30日和2025年3月31日各類風險之風險加權數額細目分類。2025年6月30日的最低資本規定是按風險加權數額以8%計算。

		風險加權數額		最低資本規定
		30/6/2025	31/3/2025	30/6/2025
1	非證券化類別風險承擔的信用風險	111,843,714	115,705,003	8,947,497
2	其中STC計算法	111,843,714	115,705,003	8,947,497
2a	其中BSC計算法	—	—	—
3	其中基礎IRB計算法	—	—	—
4	其中監管分類準則計算法	—	—	—
5	其中高級IRB計算法	—	—	—
5a	其中零售IRB計算法	—	—	—
5b	其中特定風險權重計算法	—	—	—
6	對手方信用風險及違責基金承擔	526,036	569,245	42,083
7	其中SA-CCR計算法	526,036	569,245	42,083
7a	其中現行風險承擔方法	—	—	—
8	其中IMM(CCR)計算法	—	—	—
9	其中其他	—	—	—
10	信用估值調整(「CVA」)風險	319,313	362,713	25,545
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	7,444,413	7,290,913	595,553
21	其中STM計算法	7,444,413	7,290,913	595,553
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	8,613,075	8,412,800	689,046
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)	11,224,998	10,949,361	898,000
26	應用出項下限水平	不適用	不適用	不適用
27	下限調整(應用過渡上限前)	不適用	不適用	不適用
28	下限調整(應用過渡上限後)	不適用	不適用	不適用
28a	風險加權數額扣減	—	—	—
28b	其中不包括在二級資本內的一般銀行業務風險監管儲備及集體準備金的部分	—	—	—
28c	其中不包括在二級資本內的土地及建築物因價值重估而產生的累積公平價值收益的部分	—	—	—
29	總計	139,971,549	143,290,035	11,197,724

監管披露(未經審核)

4 逆周期緩衝資本(「CCyB」)比率

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

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

下列表格顯示於2025年6月30日的CCyB比率、有關之私人機構信用風險承擔的風險加權數額及其所在的適用JCCyB比率大於零的地區分類。

按司法管轄區(J) 列出的地域分佈		當時生效的適用 JCCyB比率	用作計算CCyB比 率的風險加權數額	認可機構特定 CCyB比率(%)	CCyB數額
		%	港幣千元	%	港幣千元
1	香港特區	0.50%	52,155,129		
2	澳洲	1.00%	604,868		
3	比利時	1.00%	4,431		
4	智利	0.50%	100		
5	法國	1.00%	95		
6	德國	0.75%	97		
7	愛爾蘭	1.50%	13		
8	荷蘭	2.00%	10,972		
9	挪威	2.50%	2		
10	南韓	1.00%	31,095		
11	瑞典	2.00%	2		
12	英國	2.00%	367,010		
	總和		53,173,814		
	總額		84,594,292	0.33%	454,908

監管披露(未經審核)

5 槓桿比率

槓桿比率按與綜合資本充足比率相同的監管綜合計算範圍計算。下列表格顯示會計資產對槓桿比率風險承擔計量於2025年6月30日的比較摘要。

項目	在槓桿比率 框架下的值
1 已發布的財務報表所載的綜合資產總額	230,763,327
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	(188,436)
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	337,125
9 有關SFT的調整(即回購交易及其他類似的有抵押借貸)	—
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)	7,339,861
11 可從槓桿比率風險承擔計量豁除的審慎估值調整及特定準備金及集體準備金的調整	(1,763,148)
12 其他調整	(3,849,171)
13 槓桿比率風險承擔計量	232,639,558

於2025年6月30日及2025年3月31日的槓桿比率如下：

	30/6/2025	31/3/2025
資產負債表內風險承擔		
1 資產負債表內風險承擔(不包括衍生工具合約或SFT，但包括相關資產負債表內抵押品)	229,765,419	231,345,998
2 還原根據適用會計準則須從資產負債表資產中扣減的就衍生工具合約提供的抵押品數額	—	—
3 扣減：就衍生工具合約提供的現金變動保證金的應收項目資產的扣減	—	—
4 扣減：就SFT收到的並已確認為資產的證券作出的調整	—	—
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	(1,736,931)	(1,290,645)
6 扣減：斷定一級資本時所扣減的資產數額	(3,849,171)	(3,199,413)
7 資產負債表內風險承擔總額(不包括衍生工具合約及SFT)	224,179,317	226,855,940

監管披露(未經審核)

5 槓桿比率(續)

		30/6/2025	31/3/2025
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)	135,830	91,115
9	所有與衍生工具合約有關的潛在未來風險承擔的附加額	1,010,767	933,587
10	扣減：中央交易對手方風險承擔中與客戶結算交易有關而獲豁免的部分	—	—
11	經調整後已出售信用關聯衍生工具合約的有效名義數額	—	—
12	扣減：就已出售信用關聯衍生工具合約的有效名義數額獲准的減少及潛在未來風險承擔的附加額獲准的扣減	—	—
13	衍生工具合約產生的風險承擔總額	1,146,597	1,024,702
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	—	—
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	—	—
17	代理交易風險承擔	—	—
18	由SFT產生的風險承擔總額	—	—
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	35,759,473	36,210,343
20	扣減：就轉換為信貸等值數額作出的調整	(28,419,612)	(28,839,177)
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	(26,217)	(53,327)
22	資產負債表外項目	7,313,644	7,317,839
資本及風險承擔總額			
23	一級資本	35,914,608	35,785,873
24	風險承擔總額	232,639,558	235,198,481
槓桿比率			
25及25a	槓桿比率	15.4%	15.2%
26	最低槓桿比率規定	3.0%	3.0%
27	適用槓桿緩衝	不適用	不適用

監管披露(未經審核)

5 槓桿比率(續)

		30/6/2025	31/3/2025
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)	21,978	79,407
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)	—	—
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	232,661,536	235,277,888
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	15.4%	15.2%

6 信用風險

(a) 於2025年6月30日風險承擔的信用質素

	以下項目的總帳面數額				其中：為STC計算法下的風險承擔的信用損失而作出的預期信用損失會計準備金		其中：為IRB計算法下的風險承擔的信用損失而作出的預期信用損失會計準備金	淨值
		違責風險承擔	非違責風險承擔	備抵／減值	分配於監管類別的特定準備金	分配於監管類別的集體準備金		
1	貸款	4,552,062	65,962,848	1,659,570	1,140,000	519,570	—	68,855,340
2	債務證券	—	59,204,104	80	—	80	—	59,204,024
3	資產負債表外風險承擔	17,491	8,966,798	8,005	—	8,005	—	8,976,284
4	總計	4,569,553	134,133,750	1,667,655	1,140,000	527,655	—	137,035,648

「違責風險承擔」的涵義分別與《資本規則》第51(1)條所定的「違責風險承擔」或「已逾期超過90日」的申索的有抵押及無抵押部分對應。

(b) 違責貸款及債務證券的改變

		數額
1	於上一個報告期末違責貸款及債務證券結餘	2,889,340
2	期內發生的違責貸款及債務證券	4,332,913
3	轉回至非違責狀況	—
4	撤帳額	(950,420)
5	其他變動*	(1,719,771)
6	於現行報告期末違責貸款及債務證券結餘	4,552,062

* 其他變動包括貸款償還、處置減值貸款和匯兌差額。

監管披露(未經審核)

6 信用風險(續)

(c) 於2025年6月30日認可減低信用風險措施概覽

		無保證 風險承擔： 賬面數額	有保證 風險承擔	以認可抵押品 作保證的 風險承擔	以認可擔保 作保證的 風險承擔	以認可信用 衍生工具合約 作保證的 風險承擔
1	貸款	65,839,083	3,016,257	1,147,431	533,249	—
2	債務證券	59,204,024	—	—	—	—
3	總計	125,043,107	3,016,257	1,147,431	533,249	—
4	其中違責部分	3,396,258	15,799	1,000	13,037	—

(d) 於2025年6月30日信用風險承擔及認可減低信用風險措施的影響—STC計算法

風險承擔類別		未將CCF及減低信用風險 措施計算在內的風險承擔		已將CCF及減低信用風險 措施計算在內的風險承擔		風險加權數額及 風險加權數額密度	
		資產負債 表內數額	資產負債 表外數額	資產負債 表內數額	資產負債 表外數額	風險 加權數額	風險加權 數額密度
1	官方實體風險承擔	9,506,366	—	9,511,038	—	56,664	1%
2	公營單位風險承擔	5,126,469	—	5,616,889	—	1,123,378	20%
3	多邊發展銀行風險承擔	2,756,778	—	2,756,778	—	—	0%
3a	非指明多邊組織風險承擔	—	—	—	—	—	—
4	銀行風險承擔	113,459,776	3,143,171	113,484,895	1,708,442	28,908,326	25%
4a	合資格非銀行金融機構風險承擔	41,345	616,102	41,345	61,610	77,216	75%
5	合資格資產覆蓋債券風險承擔	—	—	—	—	—	—
6	一般法團風險承擔	27,478,220	19,422,214	26,844,200	3,641,810	23,608,448	77%
6a	其中：非銀行金融機構風險承 擔，但不包括於第4a行填報的 風險承擔	—	—	—	—	—	—
6b	專門性借貸	—	—	—	—	—	—
7	股權風險承擔	—	—	—	—	—	—
7a	對商業實體的重大資本投資	—	—	—	—	—	—
7b	持有由金融業實體發行的資本票據 及該等實體的非資本LAC負債	—	—	—	—	—	—
7c	由銀行、合資格非銀行金融機構及 法團發行的後償債項	—	—	—	—	—	—
8	零售風險承擔	2,507,856	7,125,354	2,096,439	788,573	2,463,122	85%
8a	因IPO融資而產生的風險承擔	—	—	—	—	—	—

監管披露(未經審核)

6 信用風險(續)

(d) 於2025年6月30日信用風險承擔及認可減低信用風險措施的影響－STC計算法(續)

風險承擔類別		未將CCF及減低信用風險措施計算在內的風險承擔		已將CCF及減低信用風險措施計算在內的風險承擔		風險加權數額及風險加權數額密度	
		資產負債表內數額	資產負債表外數額	資產負債表內數額	資產負債表外數額	風險加權數額	風險加權數額密度
9	地產風險承擔	49,173,528	5,365,314	48,551,446	1,125,389	44,223,914	89%
9a	其中：監管住宅地產風險承擔(並非在關鍵程度上有賴於按揭物業所產生的現金流)	5,899,351	1,630,241	5,404,260	652,095	1,854,496	31%
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)	727,943	–	727,943	–	274,110	38%
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)	1,458,277	30,931	1,458,277	11,697	1,006,142	68%
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)	16,183,098	98,279	16,128,872	17,086	13,669,400	85%
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)	16,560,949	3,364,668	16,495,487	350,172	15,322,461	91%
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)	1,114,506	–	1,111,900	–	1,667,850	150%
9g	其中：土地購買、開發及建築風險承擔	7,229,404	241,195	7,224,707	94,339	10,429,455	142%
10	違責風險承擔	3,557,835	87,318	3,557,835	14,035	5,045,883	141%
11	其他風險承擔	6,196,085	–	6,196,085	–	6,196,085	100%
11a	現金及黃金	603,999	–	1,751,307	–	140,675	8%
11b	處於結算或交收過程中的項目	701,954	–	701,954	–	3	0%
12	總計	221,110,211	35,759,473	221,110,211	7,339,859	111,843,714	49%

監管披露(未經審核)

6 信用風險(續)

(e) (i) 於2025年6月30日按風險承擔類別和按風險權重劃分的信用風險承擔—STC計算法

		0%	20%	50%	100%	150%	其他	總信用風險 承擔數額 (已將CCF及 減低信用 風險措施 計算在內)
1	官方實體風險承擔	9,227,720	283,318	–	–	–	–	9,511,038

		0%	20%	50%	100%	150%	其他	總信用風險 承擔數額 (已將CCF及 減低信用 風險措施 計算在內)
2	公營單位風險承擔	–	5,616,889	–	–	–	–	5,616,889

		0%	20%	30%	50%	100%	150%	其他	總信用風險 承擔數額 (已將CCF及 減低信用 風險措施 計算在內)
3	多邊發展銀行風險承擔	2,756,778	–	–	–	–	–	–	2,756,778

		20%	30%	50%	100%	150%	其他	總信用風險 承擔數額 (已將CCF及 減低信用 風險措施 計算在內)
3a	非指明多邊組織風險承擔	–	–	–	–	–	–	–

		20%	30%	40%	50%	75%	100%	150%	其他	總信用風險 承擔數額 (已將CCF及 減低信用 風險措施 計算在內)
4	銀行風險承擔	67,611,344	42,027,650	–	5,553,163	–	1,180	–	–	115,193,337

		20%	30%	40%	50%	75%	100%	150%	其他	總信用風險 承擔數額 (已將CCF及 減低信用 風險措施 計算在內)
4a	合資格非銀行金融機構風險承擔	–	–	–	–	102,955	–	–	–	102,955

		10%	15%	20%	25%	35%	50%	100%	其他	總信用風險 承擔數額 (已將CCF及 減低信用 風險措施 計算在內)
5	合資格資產覆蓋債券風險承擔	–	–	–	–	–	–	–	–	–

監管披露(未經審核)

6 信用風險(續)

(e) (i) 於2025年6月30日按風險承擔類別和按風險權重劃分的信用風險承擔—STC計算法(續)

		20%	30%	50%	65%	75%	85%	100%	150%	其他	總信用風險 承擔數額 (已將CCF及 減低信用 風險措施 計算在內)
6	一般法團風險承擔	1,407,682	–	9,766,238		1,671,545	3,002,741	14,637,804	–	–	30,486,010
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	–	–	–		–	–	–	–	–	–

		20%	50%	75%	80%	100%	130%	150%	其他	總信用風險 承擔數額 (已將CCF及 減低信用 風險措施 計算在內)
6b	專門性借貸	–	–	–	–	–	–	–	–	–

		100%	250%	400%	其他	總信用風險 承擔數額 (已將CCF及 減低信用 風險措施 計算在內)
7	股權風險承擔		–	–	–	–

		250%	400%	1250%	其他	總信用風險 承擔數額 (已將CCF及 減低信用 風險措施 計算在內)
7a	對商業實體的重大資本投資	–	–	–	–	–

		150%	250%	400%	其他	總信用風險 承擔數額 (已將CCF及 減低信用 風險措施 計算在內)
7b	持有由金融業實體發行的資本票據及該等實體的非 資本LAC負債	–	–	–	–	–

		150%	其他	總信用風險 承擔數額 (已將CCF及 減低信用 風險措施 計算在內)
7c	由銀行、合資格非銀行金融機構及法團發行的後償 債項	–	–	–

監管披露(未經審核)

6 信用風險(續)

(e) (i) 於2025年6月30日按風險承擔類別和按風險權重劃分的信用風險承擔－STC計算法(續)

	45%	75%	100%	其他	總信用風險 承擔數額 (已將CCF及 減低信用 風險措施 計算在內)
8 零售風險承擔	477,873	636,242	1,770,897	–	2,885,012

	0%	其他	總信用風險 承擔數額 (已將CCF及 減低信用 風險措施 計算在內)
8a 因IPO融資而產生的風險承擔	–	–	–

	0%	20%	25%	30%	35%	40%	45%	50%	60%	65%
9 地產風險承擔	–	2,785,667	832,698	1,721,177	145,162	118,910	182,010	132,306	1,077,865	
9a 其中：監管住宅地產風險承擔(並非在關鍵程度上有賴於按揭物業所產生的現金流)		2,785,667	832,698	1,388,179		118,910	–	132,306	–	
9b 其中：並無應用貸款分拆		2,785,667	832,698	1,388,179		118,910	–	132,306	–	
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)				332,998	145,162		182,010		28,192	
9f 其中：監管商業地產風險承擔(並非在關鍵程度上有賴於按揭物業所產生的現金流)	–	–		–		–		–	1,049,673	
9g 其中：並無應用貸款分拆	–	–		–		–		–	1,049,673	
9h 其中：應用貸款分拆(有保證部分)										
9i 其中：應用貸款分拆(無保證部分)										
9j 其中：監管商業地產風險承擔(在關鍵程度上有賴於按揭物業所產生的現金流)										
9k 其中：其他地產風險承擔(並非在關鍵程度上有賴於按揭物業所產生的現金流)	–	–		–		–		–		
9l 其中：並無應用貸款分拆	–	–		–		–		–		
9m 其中：應用貸款分拆(有保證部分)										
9n 其中：應用貸款分拆(無保證部分)										
9o 其中：其他地產風險承擔(在關鍵程度上有賴於按揭物業所產生的現金流)										
9p 其中：土地購買、開發及建築風險承擔										

監管披露(未經審核)

6 信用風險(續)

(e) (i) 於2025年6月30日按風險承擔類別和按風險權重劃分的信用風險承擔—STC計算法(續)

		70%	75%	85%	90%	100%	105%	110%	150%	其他	總信用風險 承擔數額 (已將CCF及 減低信用 風險措施 計算在內)
9	地產風險承擔	8,414,785	2,212,523	6,765,787	5,223,393	9,389,430	5,514	3,306,375	7,332,718	30,515	49,676,835
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)	798,595	–				–			–	6,056,355
9b	其中：並無應用貸款分拆	798,595	–				–			–	6,056,355
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)		3,552		–		5,514			30,515	727,943
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)		–	293,202		127,099			–	–	1,469,974
9g	其中：並無應用貸款分拆		–	293,202		127,099			–	–	1,469,974
9h	其中：應用貸款分拆(有保證部分)										
9i	其中：應用貸款分拆(無保證部分)										
9j	其中：監管商業地產風險承擔(在關鍵程度上有賴於按揭物業所產生的現金流)	7,616,190			5,223,393			3,306,375		–	16,145,958
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)		2,208,971	6,472,585		8,164,103			–	–	16,845,659
9l	其中：並無應用貸款分拆		2,208,971	6,472,585		8,164,103			–	–	16,845,659
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)								1,111,900	–	1,111,900
9p	其中：土地購買、開發及建築風險承擔					1,098,228			6,220,818	–	7,319,046

監管披露(未經審核)

6 信用風險(續)

(e) (i) 於2025年6月30日按風險承擔類別和按風險權重劃分的信用風險承擔－STC計算法(續)

		50%	100%	150%	其他	總信用風險 承擔數額 (已將CCF及 減低信用 風險措施 計算在內)
10	違責風險承擔		586,527	2,970,990	14,353	3,571,870

		100%	1250%	其他	總信用風險 承擔數額 (已將CCF及 減低信用 風險措施 計算在內)
11	其他風險承擔	6,196,085	-	-	6,196,085

		0%	100%	其他	總信用風險 承擔數額 (已將CCF及 減低信用 風險措施 計算在內)
11a	現金及黃金	1,291,794	60,966	398,547	1,751,307

		0%	20%	其他	總信用風險 承擔數額 (已將CCF及 減低信用 風險措施 計算在內)
11b	處於結算或交收過程中的項目	701,938	16	-	701,954

(ii) 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)

風險權重	資產負債表 內風險承擔	資產負債表外 風險承擔 (未將CCF計算 在內)	加權平均 CCF*	風險承擔 (已將CCF及減低 信用風險措施 計算在內)
1 40%以下	135,182,356	3,010,251	55%	136,837,629
2 40至70%	24,545,009	5,724,058	21%	25,738,769
3 75%	4,195,532	3,647,330	12%	4,623,265
4 85%	8,499,964	6,919,234	18%	9,768,528
5 90至100%	35,183,466	16,121,740	17%	37,866,282
6 105至130%	3,308,550	8,347	40%	3,311,889
7 150%	10,195,334	328,513	33%	10,303,708
8 250%	-	-	-	-
9 400%	-	-	-	-
10 1,250%	-	-	-	-
11 總風險承擔	221,110,211	35,759,473	21%	228,450,070

* 權重是基於資產負債表外風險承擔(未將CCF計算在內)

監管披露(未經審核)

7 對手方信用風險

(a) 於2025年6月30日按計算法劃分的對手方信用風險承擔(對中央交易對手方的風險承擔除外)分析

		重置成本	潛在未來 風險承擔	有效預期 正風險承擔	用作計算 違責風險的 風險承擔 的 α	已將減低 信用風險 措施計算 在內的 違責風險的 風險承擔	風險 加權數額
1	SA-CCR計算法(對於衍生工具合約)	144,521	687,105		1.4	1,164,276	526,036
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)					—	—
5	風險值(對於SFT)					—	—
6	總計						526,036

(b) 於2025年6月30日按風險承擔類別和按風險權重劃分的對手方信用風險承擔(對中央交易對手方的風險承擔除外)－STC計算法

風險權重													已將減低信 用風險措施 計算在內的 總違責風險 的風險承擔
風險承擔類別		0%	10%	20%	30%	40%	50%	75%	85%	100%	150%	其他	
1 官方實體風險承擔		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2 公營單位風險承擔		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3 多邊發展銀行風險承擔		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4 非指明多邊組織風險承擔		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5 銀行風險承擔		—	—	697,973	71,732	—	—	—	—	—	—	—	769,705
6 合資格非銀行金融機構風險承擔		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7 一般法團風險承擔		—	—	—	—	—	59,300	—	—	269,713	—	—	329,013
8 零售風險承擔		—	—	—	—	—	—	—	—	65,558	—	—	65,558
9 違責風險承擔		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10 其他風險承擔		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11 總計		—	—	697,973	71,732	—	59,300	—	—	335,271	—	—	1,164,276

監管披露(未經審核)

7 對手方信用風險(續)

(c) 於2025年6月30日作為對手方信用風險承擔(包括經中央交易對手方結算的合約或交易者)的抵押品組成

		衍生工具合約				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		
1	現金—本地貨幣	—	—	—	15,635	—	—
2	現金—其他貨幣	—	139,569	—	121,690	—	—
3	總計	—	139,569	—	137,325	—	—

(d) 信用相關衍生工具合約

本集團於2025年6月30日並沒有信用相關衍生工具合約。

(e) 對中央交易對手方的風險承擔

本集團於2025年6月30日並沒有對中央交易對手方的風險承擔。

8 CVA風險

於2025年6月30日在簡化基本CVA計算法下的CVA風險

		組成部分	簡化基本CVA 計算法下的 CVA風險資本 要求
1	CVA風險的系統性組成部分的合計	73,218	
2	CVA風險的獨特組成部分的合計	16,501	
3	總計		25,545

監管披露(未經審核)

9 市場風險

於2025年6月30日在STM計算法下的市場風險

		STM計算法下的 市場風險資本要求
1	一般利率風險	14,364
2	股權風險	—
3	商品風險	12,255
4	外匯風險	568,010
5	信用利差風險(非證券化)	449
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)	235
9	SA-DRC(證券化：非CTP)	—
10	SA-DRC(證券化：CTP)	—
11	剩餘風險附加額	240
12	總計	595,553

10 資產產權負擔

於2025年6月30日資產負債表內的具產權負擔及無產權負擔資產的期末值帳面數額如下：

	具產權 負擔資產*	無產權 負擔資產	總計
在同業之結餘及定期	422,781	83,766,826	84,189,607
客戶貸款	—	68,855,340	68,855,340
投資證券	3,672,261	61,288,454	64,960,715
其他資產	137,325	10,668,756	10,806,081
總額	4,232,367	224,579,376	228,811,743

* 認可機構因法律上、規管性、合約上或其他的限制，以致妨礙或防止該機構清償、出售、移轉或轉撥的資產。

監管披露(未經審核)

11 國內非銀行類客戶風險承擔

本銀行 對手方類別	30/6/2025			31/12/2024		
	資產負債表內 風險承擔	資產負債表外 風險承擔	總計	資產負債表內 風險承擔	資產負債表外 風險承擔	總計
1. 中央政府、中央政府持有實體及其附屬公司與合營公司	1,716,788	31,863	1,748,651	1,927,666	5,874	1,933,540
2. 地方政府、地方政府持有實體及其附屬公司與合營公司	—	—	—	—	—	—
3. 在中國內地居住的中華人民共和國國民或在中國內地成立為法團的其他實體及其附屬公司與合營公司	7,358,135	499,204	7,857,339	7,291,296	556,579	7,847,875
4. 並未在上述項目1填報的中央政府的其他實體	42,765	—	42,765	371,145	—	371,145
5. 並未在上述項目2填報的地方政府的其他實體	—	—	—	142,316	—	142,316
6. 在中國內地以外居住的中華人民共和國國民或在中國內地以外成立為法團的實體，而所批出信貸是在中國內地使用	4,410,470	558,064	4,968,534	4,350,673	192,124	4,542,797
7. 其他對手方，而申報機構視有關風險承擔為非銀行中國內地風險承擔	602,812	81	602,893	979,094	—	979,094
總額	14,130,970	1,089,212	15,220,182	15,062,190	754,577	15,816,767
扣除準備金後的總資產	219,856,976			217,731,890		
資產負債表內風險承擔佔總資產的百分比	6.43%			6.92%		

監管披露(未經審核)

12 貨幣分佈

於2025年6月30日

港幣等值	現貨資產	現貨負債	遠期買入	遠期賣出	期權盤淨額	長／(短) 盤淨額	結構性淨額
美元	88,290,000	(89,291,000)	68,852,000	(58,984,000)	(1,152,000)	7,715,000	7,301,000
英鎊	6,377,000	(6,494,000)	3,251,000	(3,323,000)	134,000	(55,000)	3,000
歐元	1,150,000	(1,160,000)	3,102,000	(3,898,000)	571,000	(235,000)	–
人民幣	15,193,000	(14,254,000)	9,496,000	(10,380,000)	170,000	225,000	5,456,000
加拿大元	1,205,000	(1,218,000)	191,000	(260,000)	66,000	(16,000)	–
澳元	3,744,000	(3,710,000)	2,273,000	(2,303,000)	–	4,000	–
其他貨幣及黃金	2,977,000	(1,772,000)	9,302,000	(10,793,000)	211,000	(75,000)	–
	118,936,000	(117,899,000)	96,467,000	(89,941,000)	–	7,563,000	12,760,000

於2024年12月31日

港幣等值	現貨資產	現貨負債	遠期買入	遠期賣出	期權盤淨額	長／(短) 盤淨額	結構性淨額
美元	91,976,000	(92,153,000)	40,583,000	(34,037,000)	3,000	6,372,000	7,010,000
英鎊	6,507,000	(5,458,000)	1,739,000	(2,845,000)	–	(57,000)	3,000
歐元	1,020,000	(1,004,000)	1,561,000	(1,585,000)	–	(8,000)	–
人民幣	15,628,000	(14,646,000)	9,219,000	(9,605,000)	–	596,000	4,752,000
加拿大元	1,326,000	(1,273,000)	216,000	(223,000)	(1,000)	45,000	–
澳元	2,429,000	(2,408,000)	1,405,000	(1,406,000)	–	20,000	–
其他貨幣及黃金	2,638,000	(2,094,000)	7,551,000	(7,841,000)	(2,000)	252,000	–
	121,524,000	(119,036,000)	62,274,000	(57,542,000)	–	7,220,000	11,765,000

期權盤淨額乃根據所有外匯期權合約之得爾塔加權持倉為基礎計算。

以上披露是根據本集團於本期主要的外匯風險而定。

業務回顧

財務回顧

2025年上半年，香港經濟穩步復甦，營商環境轉趨樂觀，出口和貿易上揚，本地實際生產總值按年增長3.1%。香港進一步鞏固其全球金融中心的地位，在《2025年世界競爭力年報》位列第三，主要受惠中國企業「先A後H」兩地上市資金流入，2025年上半年的首次公開招股集資額達港幣1,070億元。利率走勢方面，本港銀行體系總結餘顯著增加，導致一個月香港銀行同業拆息跌破1%，錄三年新低位。

貿易壁壘升溫，不明朗因素加劇，2025年上半年全球經濟增長較往年放緩。美國向貿易夥伴徵收更高關稅，貫徹美國產業優先原則，地緣政治持續動盪，導致供應鏈受壓，能源價格上漲，進一步惡化國際貿易摩擦。美國企業盈利可觀，憧憬人工智能相關產業發展，其股票市場於多重不利因素下仍然強韌，屢創新高。美元利率保持穩定，惟美元匯率顯著下跌10.7%。儘管中國與美國貿易碰壁，中國國內工業生產及出口仍然表現良好，帶動2025年上半年國內生產總值增幅達5.3%。

截至2025年6月30日止首六個月，上海商業銀行有限公司（「本銀行」）及其附屬公司（「本集團」）的營業收入為港幣32億2,800萬元，較去年同期增加港幣3億8,800萬元或13.7%。經計入減值損失及營業支出後，期內本集團的綜合稅後溢利由去年同期的港幣1億2,100萬元增加至港幣7億500萬元。本銀行的營運及業務保持穩健，截至2025年6月底的資本充足比率及普通股權一級資本比率分別維持在28.7%及25.7%，而期內平均流動性維持比率則為76.5%。

本集團採取以增加活期及儲蓄存款和提高貨幣市場和債券投資收益為本的營運策略，淨利息收入增長3.3%，而平均淨息差亦上升5個基點至1.99%。市場投資氣氛回穩，南向資金淨流入於2025年第二季創新高，帶動證券經紀佣金收入和投資產品銷售，淨服務費及佣金收入較去年同期增加18%。財資業務及客戶外匯交易活動頻繁，淨買賣收益按年增加30.6%。

期內信用減值損失為港幣14億5,500萬元，按年減少9.2%，反映本地及環球營商環境仍然充滿挑戰，削弱部分借款人的財務表現。本集團的不良貸款比率由2024年底的4.78%上升至2025年6月底的5.68%，主要由於部分借款人未能如期還款，且抵押品估值下調。本集團一貫採取審慎積極的信貸風險管理策略，包括針對性出售貸款、收回及處置抵押資產，並加強催收工作，以緩減不良貸款的上升風險。

本集團的總支出較2024年上半年增加8.1%，而期內平均成本與收入比率較去年同期的35.8%減少至34.1%。

於2025年上半年，歸屬本銀行股東的全面收益淨額為港幣21億1,700萬元，按年增長148.7%，主要由於期內淨溢利增加，以及本集團持有的債券投資及包括上海銀行股份的權益投資的公允價值有所上升。

本集團一直審慎管理貸款組合及資產質素。截至2025年6月底，本集團整體貸存比率為40.2%，低於2024年底的43.2%，同時，客戶貸款總額減少8.0%至港幣710億元，客戶存款總額亦輕微下降1.1%至港幣1,760億元。本集團秉持良好流動性，將剩餘資金投資於A級或以上的優質債券，減低本集團的信貸風險。

截至2025年6月底，本集團總資產較2024年底增加0.7%至港幣2,290億元，而股東權益較2024年底上升5.6%至港幣402億元。

業務表現摘要

宏觀經濟不明朗，市場環境充滿挑戰，本集團維持穩健信貸風險管理，貸款結餘錄得溫和跌幅。展望未來，本集團將繼續採取審慎防範措施，維持客戶的信貸質素，探索可行的融資機會。

財富管理業務在2025年上半年表現卓越。證券交易、投資產品及保險業務均取得可觀增長，整體零售服務費按年增長超過40%。住宅按揭業務理想，零售貸款總額穩步上升，而活期及儲蓄存款的強勁增長，有利本銀行有效控制利息成本。

財資業務方面，本集團的外匯交易收入連續第四年錄得良好表現。本集團將繼續拓展財資產品種類，以滿足客戶的投資及對沖需要。本集團繼續實現債券投資多元化，包括投資於區域貨幣的主權債券，並運用外匯貨幣掉期交易來對沖外匯風險，提高收益回報。本集團秉持以高信用質量和良好流動性作為管理財資資產的核心標準。

業務回顧

建基於2024年「戶口互聯」及「商業數據通」的成功經驗，本銀行於2025年上半年持續深化數碼轉型，啟動大灣區商業信貸參考報告的跨境流轉，並透過區塊鏈技術及數據編碼，簡化內地客戶的開戶及貸款申請流程。本銀行於數碼領域的實踐和成就獲業界肯定和嘉許，並於本年度再獲殊榮，包括「2025年亞洲銀行及金融零售銀行大獎」中兩項大獎：「年度香港最佳數碼轉型獎」及「年度香港最佳中小企數碼創新獎」。展望未來，我們致力運用另類數據及尖端人工智能技術，打造一站式及個人化的客戶體驗，提升整體服務水平，為客戶提供更優質的服務。

面對經濟逆境，本銀行密切監察市場發展，持續採取適當措施緩解相關風險。為應對市場環境的變化和挑戰，本銀行採取積極審慎管理資產的策略，重點投資債券及貨幣市場，降低風險承擔。同時，本銀行堅守穩健的風險管理原則，加強信貸審批流程及持續監察機制，迅速應對潛在挑戰，致力維持信貸資產質量。本銀行將持續優化風險管控措施，鞏固「三道防線」的風險管理框架，維持堅實穩健的資本基礎，與客戶並肩而行，應對市場的不穩定性。

可持續發展

本集團致力將可持續發展融入業務策略、日常營運及銀行文化。為配合香港金管局的「可持續金融行動計劃」，我們於日常營運及投資方面積極實現減碳目標。董事會於2024年底批准並制定全面減碳計劃，旨在於2030年或之前實現本集團營運淨零排放，以及於2050年或之前達至融資淨零排放。於2025年上半年，我們於綠色及可持續銀行業務（「GSB」）取得重大進展，包括擴大綠色投資組合，加速數碼化轉型，以及結合科技與綠色金融方案。我們提升內部環境、社會及管治（「ESG」）數據系統完整性，更有效管理日常營運及融資產生的碳排放，並將減碳計劃納入本銀行之五年計劃。此外，我們推動負責任的貸款業務標準，並建立「可持續發展披露計劃」，確保符合相關的監管要求。

我們積極開拓綠色商機，恪守可持續發展承諾，落實制定「綠色及可持續融資框架」及全方位策略規劃，促進環境、社會及經濟的長期發展。

銀行文化

為支持本銀行可持續發展及數碼化轉型的策略願景，我們持續投資於推廣本銀行的綠色和數碼文化。我們舉辦一系列活動及比賽，鼓勵員工培養綠色習慣，提高員工於金融科技應用人工智能的認識。本銀行鼓勵同儕互相讚賞，並推出多項計劃，表揚在非財務及客戶服務方面彰顯本銀行核心價值的傑出員工。培養積極正面行為的文化乃本銀行取得長期成功的關鍵，並為客戶、員工及社會的福祉作出貢獻。

展望將來

本集團於年內舉辦一系列活動以慶祝成立七十五周年。本銀行擁有多方面的優勢，奠定過去七十年來的成功，我們亦正在制定2026至2030年的新五年計劃，聚焦數碼科技、ESG、GSB及大灣區業務發展等策略性領域，創造可持續價值，提升市場競爭力，引領本銀行應對瞬息萬變的銀行業，抵禦挑戰，把握機遇。本集團持續投放大量資源鞏固整體運作之堅韌性，致力推動各業務領域穩定發展，恪守監管合規要求，並維持高水平的管治。

遵從財務資料披露之聲明

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

李慶言
董事長

林永德
行政總裁

香港，2025年8月20日

中期財務資料的審閱報告

致上海商業銀行有限公司董事會
(於香港註冊成立的有限公司)

引言

本核數師(以下簡稱「我們」)已審閱列載於第1至39頁的中期財務資料，此中期財務資料包括上海商業銀行有限公司(以下簡稱「貴銀行」)及其附屬公司(以下統稱「貴集團」)於2025年6月30日的中期簡明綜合財務狀況表與截至該日止六個月期間的中期簡明綜合損益表、中期簡明綜合全面收益表、中期簡明綜合權益變動表 and 中期簡明綜合現金流量表，以及附註，包括重大會計政策信息和其他解釋信息。貴銀行董事須負責根據香港會計師公會頒布的香港會計準則第34號「中期財務報告」擬備及列報該等中期財務資料。我們的責任是根據我們的審閱對該等中期財務資料作出結論，並僅按照我們協定的業務約定條款向閣下(作為整體)報告我們的結論，除此之外本報告別無其他目的。我們不會就本報告的內容向任何其他人士負上或承擔任何責任。

審閱範圍

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

結論

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

羅兵咸永道會計師事務所
執業會計師

香港，2025年8月20日