



上海商業銀行
SHANGHAI COMMERCIAL BANK

監管披露

於2025年9月30日
(未經審核)

上海商業銀行有限公司

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

主要審慎比率

		30/9/2025	30/6/2025	31/3/2025	31/12/2024	30/9/2024
監管資本(數額)						
1及1a	普通股權一級(CET1)	36,120,469	35,914,608	35,785,873	34,677,399	35,164,236
2及2a	一級	36,120,469	35,914,608	35,785,873	34,677,399	35,164,236
3及3a	總資本	40,293,773	40,143,946	39,721,502	38,593,247	39,172,718
風險加權數額(數額)						
4	風險加權數額總額	135,517,581	139,971,549	143,290,035	138,045,799	141,577,614
4a	風險加權數額總額(下限前)	135,517,581	139,971,549	143,290,035	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(%)	26.7%	25.7%	25.0%	25.1%	24.8%
5b	CET1比率%(下限前比率)	26.7%	25.7%	25.0%	不適用	不適用
6及6a	一級比率(%)	26.7%	25.7%	25.0%	25.1%	24.8%
6b	一級比率%(下限前比率)	26.7%	25.7%	25.0%	不適用	不適用
7及7a	總資本比率(%)	29.7%	28.7%	27.7%	28.0%	27.7%
7b	總資本比率%(下限前比率)	29.7%	28.7%	27.7%	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%	0.33%	0.32%	0.34%	0.67%
10	較高吸收虧損能力要求%((只適用於環球系統重要性銀行或本地系統重要性銀行))	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
11	認可機構特定的總CET1緩衝要求(%)	2.8%	2.8%	2.8%	2.8%	3.2%
12	符合認可機構的最低資本規定後可用的CET1(%)	20.7%	19.7%	19.0%	19.1%	18.8%
《巴塞爾協定三》槓桿比率						
13	總槓桿比率風險承擔計量	233,365,846	232,639,558	235,198,481	231,925,255	239,453,474
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	232,574,542	232,661,536	235,277,888	不適用	不適用
14、14a及14b	槓桿比率(%)	15.5%	15.4%	15.2%	15.0%	14.7%
14c及14d	以SFT資產總額平均值為基礎的槓桿比率(%)	15.5%	15.4%	15.2%	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 (%)	82.3%	76.5%	76.5%	76.8%	90.1%
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 (%)	308.4%	295.6%	303.7%	295.9%	301.5%

上海商業銀行有限公司

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

風險加權數額概

下列表格顯示於2025年9月30日和2025年6月30日各類風險之風險加權數額細目分類。2025年9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
		30/9/2025	30/6/2025	30/9/2025
1	非證券化類別風險承擔的信用風險	107,812,361	111,843,714	8,624,989
2	其中STC計算法	107,812,361	111,843,714	8,624,989
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	650,828	526,036	52,066
7	其中SA-CCR計算法	650,828	526,036	52,066
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	405,488	319,313	32,439
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	6,547,625	7,444,413	523,810
21	其中STM計算法	6,547,625	7,444,413	523,810
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	8,591,738	8,613,075	687,339
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)	11,509,541	11,224,998	920,763
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	135,517,581	139,971,549	10,841,406

上海商業銀行有限公司

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

槓桿比率

於2025年9月30日及2025年6月30日的槓桿比率如下：

		30/9/2025	30/6/2025
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)	229,004,922	229,765,419
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	(1,459,940)	(1,736,931)
6	扣減：斷定一級資本時所扣減的資產數額	(3,243,615)	(3,849,171)
7	資產負債表內風險承擔總額(不包括衍生工具合約及SFT)	224,301,367	224,179,317
由衍生工具合約產生的風險承擔			
8	所有與衍生工具合約有關的重置成本(如適用的話，扣除合資格現金變動保證金及／或雙邊淨額結算)	93,767	135,830
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	1,182,803	1,010,767
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	1,276,570	1,146,597
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	800,000	-
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	3,397	-
17	代理交易風險承擔	-	-
18	由SFT產生的風險承擔總額	803,397	-
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	35,353,612	35,759,473
20	扣減：就轉換為信貸等值數額作出的調整	(28,326,244)	(28,419,612)
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	(42,856)	(26,217)
22	資產負債表外項目	6,984,512	7,313,644

上海商業銀行有限公司

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

槓桿比率(續)

		30/9/2025	30/6/2025
資本及風險承擔總額			
23	一級資本	36,120,469	35,914,608
24	風險承擔總額	233,365,846	232,639,558
槓桿比率			
25及25a	槓桿比率	15.5%	15.4%
26	最低槓桿比率規定	3.0%	3.0%
27	適用槓桿緩衝	不適用	不適用
平均值披露			
28	SFT資產總額平均值(該總額是經調整出售會計交易及相關的現金應付額及現金應收額淨額後的數額)	8,696	21,978
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)	800,000	-
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	232,574,542	232,661,536
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	15.5%	15.4%