

螞蟻銀行(香港)有限公司

監管披露

2025 年 9 月 30 日

(未經審計)

目錄

引言	2
KM1: 主要審慎比率	3
OV1: 風險加權數額概覽	4
LR2: 橫桿比率(“LR”)	5
詞彙	6

引言

目的

本文件所載的資料為 螞蟻銀行(香港)有限公司（「本行」）根據《銀行業（披露）規則》及香港金融管理局（「金管局」）發出的披露範本所編制。

此等銀行披露受本行經董事會批准的披露政策所規管。披露政策規定了披露文件的管治，控制和保證要求。

儘管銀行業披露報表毋須經過外部審核，本文件已按照本行披露政策以及財務報告及管治流程予以獨立審閱。

編製基礎

除另有註明外，載於本報表之財務資料乃按金管局向本行指定之監管範疇下的基礎所編製。

資本充足率按照金管局發出的《銀行業（資本）規則》（下稱「資本規則」）編製。在計算風險加權資產方面，本行分別採用標準（信用風險）計算法及簡化標準（市場風險）計算法計算信用風險及市場風險。至於操作風險資本要求，則採用基本指標計算法計算。

綜合基礎

截至2025年9月30日止，本行無持有任何附屬公司。

KM1: 主要審慎比率

以下圖表提供本銀行的主要審慎比率，並根據金管局頒佈的《銀行業（資本）規則》和《銀行業（流動性）規則》計算。

	(港幣千元)	2025年 9月30日	2025年 6月30日	2025年 3月31日	2024年 12月31日	2024年 9月30日
監管資本（數額）						
1 及 1a	普通股權一級(CET1)	2,737,012	1,231,101	1,280,214	572,379	660,257
2 及 2a	一級	2,737,012	1,231,101	1,280,214	572,379	660,257
3 及 3a	總資本	2,739,946	1,253,297	1,303,262	593,491	673,079
風險加權數額（數額）						
4	風險加權數額總額	3,080,778	2,717,448	2,018,389	1,794,706	1,803,153
4a	風險加權數額總額(下限前)	3,080,778	2,717,448	2,018,389	1,794,706	1,803,153
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 (%)	88.84%	45.30%	63.43%	31.89%	36.62%
5b	CET1 比率 (%) (下限前比率)	88.84%	45.30%	63.43%	31.89%	36.62%
6 及 6a	一級比率 (%)	88.84%	45.30%	63.43%	31.89%	36.62%
6b	一級比率 (%) (下限前比率)	88.84%	45.30%	63.43%	31.89%	36.62%
7 及 7a	總資本比率 (%)	88.94%	46.12%	64.57%	33.07%	37.33%
7b	總資本比率 (%) (下限前比率)	88.94%	46.12%	64.57%	33.07%	37.33%
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 (%)	0.5%	0.5%	0.5%	0.5%	1.0%
10	較高吸收虧損能力要求 (%) (只適用於 G-SIB 或 D-SIB)	0%	0.0%	0%	0%	0%
11	認可機構特定的總 CET1 緩衝要求 (%)	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%	3.50%
12	符合認可機構的最低資本規定後可用的 CET1 (%)	80.84%	37.30%	55.43%	23.89%	28.62%
《巴塞爾協定三》槓桿比率						
13	總槓桿比率風險承擔計量	9,866,768	8,987,378	5,983,733	5,059,128	4,911,443
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	-	-	-	-	-
14, 14a 及 14b	槓桿比率 (%)	27.74%	13.70%	21.39%	11.31%	13.44%
14c 及 14d	以 SFT 資產總額平均值為基礎的槓桿比率 (%)	0%	0%	0%	0%	0%
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 (%) *	103.15%	110.18%	99.45%	98.88%	98.97%
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 (%)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用

*17a 上表所披露的 LMR 反映季度內每個公曆月的 LMR 的平均值的算術平均數。截至 2025 年 9 月 30 日，CET1 比率(%)、一級比率(%)、總資本比率(%)及槓桿比率(%)上升主要是由於第三季度的資本增加所致。LMR 的下降主要是由於第三季度的流動資產減少。

OV1: 風險加權數額概覽

下表載列信貸風險、市場風險及操作風險的風險加權資產細目分析，概述各類風險的資本規定。最低資本規定指須就相關風險持有的資本額，按其風險加權金額乘以 8% 計算。

(港幣千元)	風險加權數額	最低資本規定	
		2025 年 9 月 30 日	2025 年 6 月 30 日
1 非證券化類別風險承擔的信用風險	2,933,790	2,587,710	234,703
2 其中 STC 計算法	2,933,790	2,587,710	234,703
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	-	-	-
7 其中 SA-CCR	-	-	-
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 CVA 風險	-	-	-
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	-	-	-
12 集體投資計劃 (CIS) 風險承擔——透視計算法／第三方計算法	不適用	不適用	不適用
13 CIS 風險承擔——授權基準計算法	不適用	不適用	不適用
14 CIS 風險承擔——備選方法	不適用	不適用	不適用
14a CIS 風險承擔——混合使用計算法	不適用	不適用	不適用
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	3,725	11,975	298
21 其中 STM 計算法	不適用	不適用	不適用
22 其中 IMA	不適用	不適用	不適用
22a 其中 SSTM 計算法	3,725	11,975	298
23 在交易帳與銀行帳之間調動風險承擔的資本要求	不適用	不適用	不適用
24 業務操作風險	143,263	117,763	11,461
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)	-	-	-
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	3,080,778	2,717,448	246,462

截至2025年9月30日，非證券化類別風險敞口的信用風險增加，主要是由於金融投資的增加。市場風險減少是由於第三季度的人民幣應淨敞口下降。業務操作風險敞口增加是由於總經營收入對比上季度上升。

LR2: 構桿比率(“LR”)

		港幣千元	
		2025年9月 30日	2025年6月 30日
資產負債表內風險承擔			
1	資產負債表內風險承擔（不包括衍生工具合約或 SFT，但包括相關資產負債表內抵押品）	9,545,789	8,746,906
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	(30,464)	(71,952)
6	扣減：斷定一級資本時所扣減的資產數額	-	(1,625)
7	資產負債表內風險承擔總額（不包括衍生工具合約及 SFT）	9,515,325	8,673,329
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）	-	-
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	-	-
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	-	-
由 SFT 產生的風險承擔			
14	經銷售會計交易調整後（在不確認淨額計算下）的 SFT 資產總計	-	-
15	扣減：SFT 資產總計的應付現金與應收現金相抵後的淨額	-	-
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	3,393,834	3,165,513
20	扣減：就轉換為信貸等值數額作出的調整	(3,038,889)	(2,848,962)
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	(3,502)	(2,502)
22	資產負債表外項目	351,443	314,049
資本及風險承擔總額			
23	一級資本	2,737,012	1,231,101
24	風險承擔總額（第 7、13、18 及 22 行的總和）	9,866,768	8,987,378
構桿比率			
25 及 25a	構桿比率	27.74%	13.70%
26	最低構桿比率規定	3.00%	3.00%
27	適用構桿緩衝	N/A	N/A
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）	-	-
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	-	-
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）得出的構桿比率	-	-
資產負債表內風險承擔增加主要由於報告期間內的資本增加所致。			

詞彙

<u>簡寫</u>	<u>敘述</u>	<u>簡寫</u>	<u>敘述</u>
AT1	額外一級資本	LCR	流動性覆蓋比率
BSC	基本計演算法	LMR	穩定資金淨額比率
CCF	信貸換算因數	LR	槓桿比率
CCP	中央交易對手	LTA	推論法
CCR	對手方信用風險	MBA	委託基礎法
CCyB	逆週期緩衝資本比率	NII	淨利息收入
CEM	現行風險承擔計算法	NSFR	穩定資金淨額比率
CET1	普通股權一級資本	ORM	業務操作風險管理
CFR	核心資金比率	PFE	潛在未來風險承擔
CMT	危機管理團隊	PSE	公營單位
CIS	集體投資計劃	RC	重置成本
CRM	減低信貸風險措施	RSF	所需穩定資金
CVA	信用估值調整	RW	風險權重
D-SIB	本地系統重要性銀行	RWA	風險加權資產／風險加權數額
EAD	違責風險承擔	SA-CCR	標準計演算法(對手方信用風險)
ECAI	外部信用評估機構	SEC-ERBA	證券化外部評級基準計演算法
EL	預期虧損	SEC-FBA	證券化備選計演算法
EPE	預期正風險承擔	SEC-IRBA	證券化內部評級基準計演算法
EVE	股權經濟價值	SEC-SA	證券化標準計演算法
EVS	經濟價值敏感性	SFT	證券融資交易
FBA	備用法	STC	標準(信用風險)計演算法
G-SIB	全球系統重要性銀行	SSTM	簡化標準(市場風險)計演算
HQLA	優質流動資產	STM	標準(市場風險)計演算
IMM	內部模式計演算法	VaR	風險值
IMM (CCR)	風險加權數額		
IRB	內部評級基準計演算法		
KOR	主要業務的操作風險		
KRI	主要風險指標		
LAC	吸收虧損能力		