

歐力士(亞洲)有限公司
監管披露報表截至二零二六年六月三十日三個月止(未經審核)

歐力士(亞洲)有限公司

監管披露報表

季度截至二零二六年六月三十日止

(未經審核)

歐力士(亞洲)有限公司
監管披露報表截至二零二六年六月三十日三個月止(未經審核)

目錄	頁次
A. 引言	1
B. 主要審慎比率	
模版 KM1：主要審慎比率	2
C. 槓桿比率	
模版 LR2：槓桿比率	3 - 4
D. 風險加權數額	
模版 OV1：風險加權數額概覽	5 - 6

歐力士(亞洲)有限公司
監管披露報表截至二零二六年六月三十日三個月止(未經審核)

A. 引言

目的

本文所載為歐力士(亞洲)有限公司（「本公司」）的資料，符合《銀行業（披露）規則》。

主要業務

本公司之主要業務為向工業、商業及個人客戶提供租賃設備融資及分期還款合約，同時亦從事債務證券及股份證券投資。

本公司為一間受香港《銀行業條例》管制之有限持牌銀行，同時亦是香港按揭證券有限公司之核准賣商／服務商。

編製基準

本公司採用《基本計算法》計算信用風險的風險加權數、《對手方信用風險的標準計算法》計算對手方信用風險、採用《簡化基本 CVA 計算法》計算 CVA 風險及《業務指標計算法》(組別 1 的認可機構)計算業務操作風險。

截至 2026 年 3 月 31 日年度內及 2026 年 6 月 30 日 3 個月止，買賣賬所產生之市場風險很輕微。本公司根據金管局發出之《銀行業（資本）規則》第 22(1)(a)及(b)條所規定，符合豁免要求。因此，本公司可獲豁免申報市場風險之計算。

歐力士(亞洲)有限公司
監管披露報表截至二零二六年六月三十日三個月止(未經審核)

B. 主要審慎比率

模版 KM1：主要審慎比率

主要審慎比率及其於各報告期的比較數字呈列如下。

(美元)		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
		2026 年 6 月 30 日	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2025 年 9 月 30 日	2025 年 6 月 30 日
	監管資本（數額）					
1 & 1a	普通股權一級(CET1)	118,229,212	119,343,513	286,658,719	287,429,423	285,389,346
2 & 2a	一級	118,229,212	119,343,513	286,658,719	287,429,423	285,389,346
3 & 3a	總資本	120,403,563	121,536,430	290,167,337	289,890,091	288,072,294
	風險加權數額（數額）					
4	風險加權數額總額	318,166,863	335,453,454	348,862,195	358,102,425	379,857,725
4a	風險加權數額總額(下限前)	318,166,863	335,453,454	348,862,195	358,102,425	379,857,725
	風險為本監管資本比率（以風險加權數額的百分率表示）					
5 & 5a	CET1 比率 (%)	37.1595%	35.5767%	82.1693%	80.2646%	75.1306%
5b	CET1 比率 (%) (下限前比率)	37.1595%	35.5767%	82.1693%	80.2646%	75.1306%
6 & 6a	一級比率 (%)	37.1595%	35.5767%	82.1693%	80.2646%	75.1306%
6b	一級比率 (%) (下限前比率)	37.1595%	35.5767%	82.1693%	80.2646%	75.1306%
7 & 7a	總資本比率 (%)	37.8429%	36.2304%	83.1750%	80.9517%	75.8369%
7b	總資本比率 (%) (下限前比率)	37.8429%	36.2304%	83.1750%	80.9517%	75.8369%
	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 (%)	0.4666%	0.4692%	0.4718%	0.4770%	0.4818%
10	較高吸收虧損能力要求 (%)（只適用於 G-SIB 或 D-SIB）	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 (%)	2.9666%	2.9692%	2.9718%	2.9770%	2.9818%
12	符合認可機構的最低資本規定後可用的 CET1 (%)	27.8429%	26.2304%	73.1753%	70.9517%	65.8369%
	《巴塞爾協定三》槓桿比率					
13	總槓桿比率風險承擔計量	294,664,697	360,658,219	360,788,188	369,961,822	385,688,526
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 & 14b	槓桿比率 (%)	40.12%	33.09%	79.45%	77.69%	73.99%
14c & 14d	以 SFT 資產總額平均值為基礎的槓桿比率 (%)	-	-	-	-	-
	流動性維持比率 (LMR) - 只適用於第 2 類機構:					
17a	LMR (%)	650.70%	1,215.43%	1,061.74%	596.83%	424.81%

歐力士(亞洲)有限公司
監管披露報表截至二零二六年六月三十日三個月止(未經審核)

C. 槓桿比率

模版 LR2：槓桿比率

本公司於 2026 年 6 月 30 日及 2026 年 3 月 31 日槓桿比率之明細組成呈列如下：

		(a)	(b)
		美元	
		2026 年 6 月 30 日	2026 年 3 月 31 日
資產負債表內風險承擔			
1	資產負債表內風險承擔（不包括由衍生工具合約或證券融資交易(SFT)產生的風險承擔，但包括相關資產負債表內抵押品）	297,726,752	362,127,479
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	(7,922,122)	(8,766,045)
6	扣減：斷定一級資本時所扣減的資產數額	(1,543,523)	(808,062)
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)	288,261,107	352,553,372
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）	333,892	849,706
9	所有與衍生工具合約有關的潛在未來風險承擔的附加數額	4,483,031	5,653,129
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）	4,816,923	6,502,835
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（第 14 至 17 行的總和）	-	-
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	15,866,668	16,020,120
20	扣減：就轉換為信貸等值數額作出的調整	(14,280,001)	(14,418,108)
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	-	-
22	資產負債表外項目(第 19 至 21 行的總和)	1,586,667	1,602,012
資本及風險承擔總額			
23	一級資本	118,229,212	119,343,513
24	風險承擔總額(第 7、13、18 及 22 行的總和)	294,664,697	360,658,219
槓桿比率			

歐力士(亞洲)有限公司
監管披露報表截至二零二六年六月三十日三個月止(未經審核)

		(a)	(b)
		美元	
		2026 年 6 月 30 日	2026 年 3 月 31 日
25 & 25a	槓桿比率	40.12%	33.09%
26	最低槓桿比率規定	3%	3%
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）	-	-
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 & 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 & 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	-	-
注意事項：			
(i) 黃色陰影的行代表有關項目不適用於香港。			

歐力士(亞洲)有限公司
監管披露報表截至二零二六年六月三十日三個月止(未經審核)

D. 風險加權數額

模版 OV1：風險加權數額概覽

下表提供分別於 2026 年 6 月 30 日及 2026 年 3 月 31 日的風險加權數額的詳細細目分類，以概述各類風險的資本規定：

		(a)	(b)	(c)
		風險加權數額		最低資本規定
		2026 年 6 月 30 日 (美元)	2026 年 3 月 31 日 (美元)	2026 年 6 月 30 日 (美元)
1	非證券化類別風險承擔的信用風險	274,804,156	290,535,537	21,984,332
2	其中 STC 計算法	-	-	-
2a	其中 BSC 計算法	274,804,156	290,535,537	21,984,332
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	-	-	-
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	對手方違責風險及違責基金承擔	954,781	1,299,038	76,382
7	其中 SA-CCR 計算法	954,781	1,299,038	76,382
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	-	-	-
10	CVA 風險	971,663	1,308,704	77,733
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	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	-	-	-
21	其中 STM 計算法	-	-	-
22	其中 IMA 計算法	-	-	-
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	不適用	不適用	不適用
24	業務操作風險	41,436,263	42,310,175	3,314,901
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	資本下限調整	-	-	-
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

歐力士(亞洲)有限公司
監管披露報表截至二零二六年六月三十日三個月止(未經審核)

		(a)	(b)	(c)
		風險加權數額		最低資本規定
		2026 年 6 月 30 日 (美元)	2026 年 3 月 31 日 (美元)	2026 年 6 月 30 日 (美元)
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	318,166,863	335,453,454	25,453,348
不適用：不適用於香港				

如中英文本有所歧異，概以英文本為準。