



監管披露

2026年6月30日

目錄	頁次
主要審慎比率、風險管理概覽及風險加權數額概覽	
KM1：主要審慎比率	4
OV1：風險加權數額概覽	5
監管資本的組成	
CC1：監管資本的組成	6 - 13
CC2：監管資本與資產負債表的對帳	14
CCA：監管資本票據的主要特點	15
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	16
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	17
LR2：槓桿比率	18
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	19
CR2：違責貸款及債務證券的改變	20
CR3：認可減低信用風險措施概覽	21
CR4：信用風險承擔及認可減低信用風險措施的影響—BSC計算法	22
CR5：按風險承擔類別和按風險權重劃分的信用風險承擔——BSC計算法	23 - 24
客戶貸款	25
銀行同業及其他金融機構貸款	26
逾期貸款和收回資產	27
對手方信用風險	
CCR1：按計算法劃分的對手方信用風險的風險承擔（對中央交易對手方的風險承擔除外）分析	28
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）—BSC計算法	29
CCR5：作為對手方信用風險的風險承擔（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	30
CCR6：信用相關衍生工具合約	31
CCR8：對中央交易對手方的風險承擔	32
CVA風險	
CVA1：在簡化基本CVA計算法下的CVA風險	33
證券化類別風險承擔	
SEC1：銀行帳內的證券化類別風險承擔	34
SEC2：交易帳內的證券化類別風險承擔	35
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	36
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	37
市場風險	
MR1：在STM計算法下的市場風險	38
資產產權負擔	
ENC：資產產權負擔	39
加密資產風險承擔	
CAE1：加密資產風險承擔及風險加權數額	40
CAE2：加密資產風險承擔的會計分類	41
流動性資料	42
內地業務	43 - 44
跨國債權	45
外匯倉盤	46
逆周期緩衝資本比率	47
防護緩衝資本比率	47

監管披露摘要

披露要求	表和模板	頁碼	2026年第二季度
第I部： 主要審慎比率、風險管理概覽	KM1：主要審慎比率	4	✓
	OV1：風險加權數額概覽	5	✓
第IIA部： 監管資本的組成	CC1：監管資本的組成	6 - 13	✓
	CC2：監管資本與資產負債表的對帳	14	✓
	CCA：監管資本票據的主要特點	15	✓
第IIB部： 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	16	✓
第IIC部： 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	17	✓
	LR2：槓桿比率	18	✓
第III部： 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	19	✓
	CR2：違責貸款及債務證券的改變	20	✓
	CR3：認可減低信用風險措施概覽	21	✓
	CR4：信用風險承擔及認可減低信用風險措施的影響 — BSC計算法	22	✓
	CR5：按風險承擔和按風險權重劃分的信用風險承擔 — BSC計算法	23 - 24	✓
第IV部： 對手方信用風險	CCR1：按計算法劃分的對手方信用風險的風險承擔（對中央交易對手方的風險承擔除外）分析	28	✓
	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）— BSC計算法	29	✓
	CCR5：作為對手方信用風險的風險承擔（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	30	✓
	CCR6：信用相關衍生工具合約	31	✓
	CCR8：對中央交易對手方的風險承擔	32	✓
第IVA部：CVA風險	CVA1：在簡化基本CVA計算法下的CVA風險	33	✓
第V部： 證券化類別風險承擔	SEC1：銀行帳內的證券化類別風險承擔	34	✓
	SEC2：交易帳內的證券化類別風險承擔	35	✓
	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	36	✓
	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	37	✓
第VI：市場風險	MR1：在STM計算法下的市場風險	38	✓
第XI部：資產產權負擔	ENC：資產產權負擔	39	✓
第XII部：加密資產風險承擔	CAE1：加密資產風險承擔及風險加權數額	40	✓
	CAE2：加密資產風險承擔的會計分類	41	✓

模板KM1：主要審慎比率

		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
		美元	美元	美元	美元	美元
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
監管資本 (數額)						
1 & 1a	普通股權一級(CET1)	190,754,234	188,097,100	186,606,600	184,320,352	180,119,304
2 & 2a	一般	190,754,234	188,097,100	186,606,600	184,320,352	180,119,304
3 & 3a	總資本	196,032,225	193,721,911	191,920,888	189,450,358	185,434,560
風險加權數額 (數額)						
4	風險加權數額總額	995,353,672	996,028,378	990,874,092	976,154,076	997,924,497
4a	風險加權數額總額 (下限前)	995,353,672	996,028,378	990,874,092	976,154,076	997,924,497
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 (%)	19.16%	18.88%	18.83%	18.88%	18.05%
5b	CET1比率 (%) (下限前比率)	19.16%	18.88%	18.83%	18.88%	18.05%
6 & 6a	一般比率 (%)	19.16%	18.88%	18.83%	18.88%	18.05%
6b	一般比率 (%) (下限前比率)	19.16%	18.88%	18.83%	18.88%	18.05%
7 & 7a	總資本比率 (%)	19.69%	19.45%	19.37%	19.41%	18.58%
7b	總資本比率 (%) (下限前比率)	19.69%	19.45%	19.37%	19.41%	18.58%
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 (%)	0.538%	0.521%	0.530%	0.523%	0.541%
10	較高吸收虧損能力要求 (%) (只適用於G-SIB或D-SIB)	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%
11	認可機構特定的總CET1緩衝要求 (%)	3.038%	3.021%	3.030%	3.023%	3.041%
12	符合認可機構的最低資本規定後可用的CET1 (%)	9.70%	9.45%	9.37%	9.41%	8.58%
《巴塞爾協定三》槓桿比率						
13	總槓桿比率風險承擔計量	1,110,521,002	1,127,644,944	1,119,409,871	1,127,406,206	1,131,012,894
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	1,110,521,002	1,127,644,944	1,119,409,916	1,127,406,206	1,139,076,190
14, 14a & 14b	槓桿比率(LR) (%)	17.18%	16.66%	16.67%	16.35%	15.93%
14c & 14d	以SFT資產總額平均值為基礎的槓桿比率 (%)	17.18%	16.66%	16.67%	16.35%	15.81%
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 (%)	276.09%	126.69%	225.48%	139.47%	190.56%
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

模版OV1：風險加權數額概覽

		(a)	(b)	(c)
		風險加權數額		最低資本規定
		2026年6月30日	2026年3月31日	2026年6月30日
		美元	美元	美元
		T	T-1	T
1	非證券化類別風險承擔的信用風險	964,480,463	976,682,091	77,158,437
2	其中STC計算法	-	-	-
2a	其中BSC計算法	964,480,463	976,682,091	77,158,437
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	對手方信用風險及違責基金承擔	-	-	-
7	其中SA-CCR計算法	不適用	不適用	不適用
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	-	-	-
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	N/A	N/A	N/A
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	10,640,000	-	851,200
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	-	-	-
21	其中STM計算法	-	-	-
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	20,233,209	19,346,287	1,618,657
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	N/A	N/A	-
27	下限調整 (應用過渡上限前)	N/A	N/A	-
28	下限調整 (應用過渡上限後)	N/A	N/A	N/A
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	995,353,672	996,028,378	79,628,294

注意事項：

(i) 認可機構應將第1組加密資產風險承擔及第2組加密資產風險承擔，納入本模版的所有相關行及本披露方案內其他相關披露表及模版（如適用）。

N/A：不適用於香港

解釋T及T-1報告期之間差異的重要驅動因素。

沒有重要差異

如(c)欄的資本規定並未與(a)欄的風險加權數額的8%相對應，認可機構亦應解釋所作出的調整。

不適用

模版CC1：監管資本的組成

		(a)	(b)
		美元	交叉引用模版CC2 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
於2026年6月30日			
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	130,000,000	[7]
2	保留溢利	63,945,885	[8] + [9] + [13]
3	已披露儲備	5,499	[11]
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	193,951,384	
CET1資本：監管扣減			
7	估值調整	-	
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）	220,973	[5]
10	遞延稅項資產（已扣除相聯的遞延稅項負債）	400,010	[4] - [12]
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	-	

監管披露
模版CC1：監管資本的組成 (續)

		(a)	(b)
		美元	交叉引用模版CC2 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
於2026年6月30日			
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	2,576,167	[13]
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	2,576,167	[13]
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	-	

監管披露

模版CC1：監管資本的組成 (續)

		(a)	(b)
		美元	交叉引用模板CC2 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
於2026年6月30日			
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	-	
28	對CET1資本的監管扣減總額	3,197,150	
29	CET1資本	190,754,234	
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	-	

模版CC1：監管資本的組成 (續)

		(a)	(b)
		美元	交叉引用模版CC2 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
於2026年6月30日			
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)	190,754,234	
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	-	[6]
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	5,277,991	[1] + [2] + [3] + [10] + [13]
51	監管扣減之前的二級資本	5,277,991	
二級資本：監管扣減			
52	於機構本身的二級資本票據的投資	-	

監管披露

模版CC1：監管資本的組成 (續)

		(a)	(b)
		美元	交叉引用模板CC2 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
於2026年6月30日			
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	5,277,991	
59	監管資本總額 (總資本 = 一級資本 + 二級資本)	196,032,225	
60	風險加權數額	995,353,672	
資本比率 (估風險加權數額的百分比)			
61	CET1資本比率	19.16%	
62	一級資本比率	19.16%	

於2026年6月30日		(a)	(b)
		美元	交叉引用模板CC2 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
63	總資本比率	19.69%	
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)	3.038%	
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	0.538%	
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)	9.695%	
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	-	
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	-	
74	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
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

監管披露

模版CC1：監管資本的組成 (續)

		(a)	(b)
		美元	交叉引用模版CC2 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
於2026年6月30日			
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）	-	
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	-	
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	-	

監管披露
模版CC1：監管資本的組成 (續)

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：

模版附註

	內容	香港基準	《巴塞爾協定三》基準
10	遞延稅項資產 (已扣除相聯的遞延稅項負債)	400,010	400,010
	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資本的扣減中被扣除，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。		
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

	(a)	(b)	(c)
	已發布財務報表中的 資產負債表 於2026年6月30日	在監管綜合範圍下 於2026年6月30日	參照
資產			
現金及在銀行同業及其他金融機構的結餘	46,602,404	46,602,404	
以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	1,100,000	1,100,000	
銀行及其他金融機構的存款及墊款	216,867,479	216,867,479	
其中：集體減值準備		209,711	[1]
客戶貸款及墊款	536,214,288	536,214,288	
其中：集體減值準備		2,211,769	[2]
債務投資證券	260,185,589	260,185,589	
其中：集體減值準備		2,562	[3]
可退回稅項	-	-	
遞延稅項資產	434,841	434,841	[4]
不動產、設備及使用權資產	1,377,287	1,377,287	
其他資產	7,648,012	7,648,012	
其中：其他無形資產	186,608	220,973	[5]
資產總額	1,070,429,900	1,070,429,900	
負債			
最終控股公司的存款及結餘	-	-	
銀行同業及其他金融機構的存款及結餘	140,100,349	140,100,349	
應付稅項	1,641,787	1,641,787	
其他負債	8,910,459	8,910,459	
其中：集體減值準備		-	
最終控股公司的借款	188,261,922	188,261,922	
其他金融機構的借款	379,880,692	379,880,692	
後償負債	-	-	
其中：後償負債		-	[6]
已發行的存款証	157,583,753	157,583,753	
負債總額	876,378,962	876,378,962	
股東權益			
股本	130,000,000	130,000,000	[7]
儲備	64,050,938	64,050,938	
其中：保留溢利		57,549,763	[8]
本期間溢利		3,819,955	[9]
其他全面收益		64,723	[10]
可供出售投資重估儲備		5,499	[11]
遞延稅項資產		34,831	[12]
一般儲備		2,576,167	[13]
股東權益	194,050,938	194,050,938	
負債及股東權益總額	1,070,429,900	1,070,429,900	

表CCA：監管資本票據的主要特點

於2026年6月30日		(a)	
		量化資料 / 描述資料	
		普通股	普通股
1	發行人	KEXIM Asia Limited	
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	香港法律	
	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	普通股本一級
6	可計入單獨 / 集團 / 單獨及集團基礎	單獨	單獨
7	票據類別 (由各地區自行指明)	普通股	普通股
8	在監管資本的確證數額 (以有關貨幣百萬計, 於最近的報告日期)	美元三千萬	美元一億
9	票據面值	沒有票據面值 (發行美元三千萬)	沒有票據面值 (發行美元一億)
10	會計分類	股東股本	股東股本
11	最初發行日期	二零零四年三月四日	二零二零年八月二十七日
12	永久性或設定期限	永久	永久
13	原訂到期日	沒有期限	沒有期限
14	須獲監管當局事先批准的發行人贖回權	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	不適用
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	浮動股息	浮動股息
18	票息率及任何相關指數	沒有	沒有
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	全權酌情權	全權酌情權
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	非累積	非累積
23	可轉換或不可轉換	不可以轉換	不可以轉換
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	沒有
31	若減值, 減值的觸發點	不適用	不適用
32	若減值, 全部或部分	不適用	不適用
33	若減值, 永久或臨時性質	不適用	不適用
34	若屬臨時減值, 說明債務回復機制	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)	後償債權人	後償債權人
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

模版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
	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
		(%)	數額(美元)		
1	香港特區	0.5000%	40,063,779		
2	比利時	1.0000%	15,179,809		
3	愛爾蘭	1.5000%	3,994,084		
4	韓國	1.0000%	263,378,256		
5	澳洲	1.0000%	10,006,494		
6	法國	1.0000%	28,097,433		
7	盧森堡	0.5000%	15,018,764		
8	沙烏地阿拉伯	1.0000%	12,627,015		
9	總和 ¹		388,365,634		
10	總計 ²		673,986,359	0.538%	3,626,047

注意事項：

¹ 表示私人機構信用風險承擔的風險加權數額之總和，而該等信用風險承擔所在的司法管轄區之JCCyB比率並非為零。

² 總額：(c)欄)認可機構持有私人機構信用風險承擔的所有司法管轄區(包括並無適用JCCyB比率或適用JCCyB比率設於零的司法管轄區)的風險加權數額合計總和。

模版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 美元
1	已發布的財務報表所載的綜合資產總額	1,070,429,900
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	5,833,856
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	有關暫時豁免央行儲備的調整	不適用
5	根據認可機構的適用會計框架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	-
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）	34,878,229
11	可從槓桿比率風險承擔計量豁免的審慎估值調整及特定準備金及集體準備金的調整	-
12	其他調整	(620,983)
13	槓桿比率風險承擔計量	1,110,521,002
注意事項： (i) 黃色陰影的行代表有關項目不適用於香港。		

模版LR2：槓桿比率

		(a)	(b)
		2026年6月30日	2026年3月31日
		美元	美元
		T	T-1
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）	1,076,263,756	1,092,416,590
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	-	-
6	扣減：斷定一級資本時所扣減的資產數額	(620,983)	(621,146)
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）	1,075,642,773	1,091,795,444
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數額	-	-
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（第8至12行的總和）	-	-
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	87,195,395	89,623,750
20	扣減：就轉換為信貸等值數額作出的調整	(52,317,166)	(53,774,250)
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）	34,878,229	35,849,600
資本及風險承擔總額			
23	一級資本	190,754,234	188,097,100
24	風險承擔總額（第7、13、18及22行的總和）	1,110,521,002	1,127,644,944
槓桿比率			
25及25a	槓桿比率	17.18%	16.98%
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
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	1,110,521,002	1,127,644,944
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	17.18%	16.68%
注意事項： (i) 黃色陰影的行代表有關項目不適用於香港。			

		於2026年6月30日					
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)
		以下項目的總帳面數額		備抵/減值	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
		違責風險的風險承擔	非違責風險的風險承擔		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	
美元							淨值 (a+b-c)
1	貸款	-	757,056,261	2,421,480	-	2,421,480	-
2	債務證券	-	260,188,151	2,562	-	2,562	-
3	資產負債表外風險承擔	-	87,195,395	213,059	-	213,059	-
4	總計	-	1,104,439,807	2,637,101	-	2,637,101	-

違約風險：借款人逾期90天以上任何信貸義務。

監管披露

模版CR2：違責貸款及債務證券的改變

2026年6月30日
美元

1 於2025年12月期末違責貸款及債務證券結餘	-
2 期內發生的違責貸款及債務證券	-
3 轉回至非違責狀況	-
4 撤帳額	-
5 其他變動	-
6 於2026年6月期末違責貸款及債務證券結餘 (1+2-3-4±5)	-

監管披露

模版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	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
	美元					
1	貸款	471,565,913	283,068,868	-	283,068,868	-
2	債務證券	211,309,979	48,875,610	-	48,875,610	-
3	總計	682,875,892	331,944,478	-	331,944,478	-
4	其中違責部分	-	-	-	-	-

監管披露

模版CR4：信用風險承擔及認可減低信用風險措施的影響－BSC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
		美元	美元	美元	美元	美元	%
1	官方實體風險承擔	1,263,297	-	1,263,297	-	1,263,297	100%
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	30,421,473	-	30,421,473	-	15,210,736	50%
5	銀行風險承擔	310,069,754	-	310,069,754	-	173,410,528	56%
6	合資格資產覆蓋債券風險承擔	-	-	-	-	-	-
7	因IPO融資而產生的風險承擔	-	-	-	-	-	-
8	地產風險承擔	-	-	-	-	-	-
8a	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）	-	-	-	-	-	-
8b	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）	-	-	-	-	-	-
8c	其中：其他地產風險承擔	-	-	-	-	-	-
9	股權風險承擔	-	-	-	-	-	-
10	對商業實體的重大資本投資	-	-	-	-	-	-
11	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	16,978,988	-	16,978,988	-	25,468,483	150%
12	由銀行及法團發行的後償債項	-	-	-	-	-	-
13	現金及黃金	-	-	-	-	-	-
14	處於結算或交收過程中的項目	-	-	-	-	-	-
15	其他風險承擔	715,809,261	83,295,395	715,809,261	33,318,158	749,127,419	100%
15a	第1組加密資產風險承擔（不包括與特區政府或本地公營單位所發行的第1a組加密資產相關的風險承擔）	-	-	-	-	-	-
16	總計	1,074,542,773	83,295,395	1,074,542,773	33,318,158	964,480,463	87%

與上一個報告期無重大變化。

監管披露

模板CR5：按風險承擔類別和按風險權重劃分的信用風險承擔——BSC計算法

美元		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%	10%	20%	100%	其他			
1	官方實體風險承擔	-	-	-	1,263,297	-			1,263,297
2	公營單位風險承擔	20%		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）
		-		-		-			-
3	多邊發展銀行風險承擔	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）
		-			-				-
4	非指明多邊組織風險承擔	50%			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）
		30,421,473			-				30,421,473
5	銀行風險承擔	20%		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）
		170,824,032		139,245,722		-			310,069,754
6	合資格資產覆蓋債券風險承擔	10%		50%		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	因IPO融資而產生的風險承擔	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）
		-			-				-
8	地產風險承擔	40%	50%	70%	100%	120%	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）
		-	-	-	-	-	-	-	-
8a	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）								
		-	-	-	-	-	-	-	-
8b	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）								
		-	-	-	-	-	-	-	-
8c	其中：其他地產風險承擔								
		-	-	-	-	-	-	-	-
9	股權風險承擔	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）
		-		-		-			-
10	對商業實體的重大資本投資	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）
		-		-		-		-	-

監管披露

模版CR5：按風險承擔類別和按風險權重劃分的信用風險承擔——BSC計算法（續）

美元		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	
11	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	16,978,988	-	-	-	16,978,988
12	由銀行及法團發行的後償債項	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）		
		-	-	-	-	-
13	現金及黃金	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）	
		-	-	-	-	-
14	處於結算或交收過程中的項目	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）	
		-	-	-	-	-
15	其他風險承擔	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）	
		749,127,419	-	-	-	749,127,419
15a	第1組加密資產風險承擔（不包括與特區政府或本地公營單位所發行的第1a組加密資產相關的風險承擔）	1250%	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）			-
		-	-	-	-	-

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）（BSC版本）

美元		於2026年6月30日			
	風險權重#	(a) 資產負債表內風險承擔	(b) 資產負債表外風險承擔 （未將CCF計算在內）	(c) 加權平均CCF*	(d) 風險承擔（已將CCF及減低信用風險措施計算在內）
1	40%以下	170,824,032	-	-	170,824,032
2	40至70%	30,421,473	-	-	30,421,473
3	100%至120%	856,318,280	83,295,395	40%	889,636,438
4	150%	16,978,988	-	-	16,978,988
5	250%	-	-	-	-
6	400%	-	-	-	-
7	1250%	-	-	-	-
8	總風險承擔	1,074,542,773	83,295,395	-	1,107,860,931
注意事項： # 認可機構應就上表未列出的適用風險權重（如有）加入附加行。 * 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

客戶貸款

(a) 按行業分類

按行業分類的客戶貸款分析是根據呈交金管局的「貸款、墊款及準備金分析季報表」列示，未扣除任何準備。
按照抵押品及減值準備分析的客戶貸款及墊款如下：

於2026年6月30日				
	貸款及 墊款總額 美元	有抵押貸款 及墊款總額 百分比	整體評估 減值準備 美元	個別評估 減值準備 百分比
在香港使用的貸款				
<u>工商及金融</u>				
– 金融公司及其他	22,109,527	-	(16,816)	-
– 批發零售貿易	21,996,712	-	(439,606)	-
在香港使用的貸款	44,106,239	-	(456,422)	-
在香港以外地區使用的貸款	494,319,818	-	(1,755,347)	-
客戶貸款總額	538,426,057	-	(2,211,769)	-
於2025年12月31日				
	貸款及 墊款總額 美元	有抵押貸款 及墊款總額 百分比	整體評估 減值準備 美元	個別評估 減值準備 百分比
在香港使用的貸款				
<u>工商及金融</u>				
– 金融公司及其他	22,600,963	-	(16,981)	-
– 批發和零售貿易	23,991,753	-	(209,210)	-
在香港使用的貸款	46,592,716	-	(226,191)	-
在香港以外地區使用的貸款	490,580,870	-	(1,453,891)	-
客戶貸款總額	537,173,586	-	(1,680,082)	-

(b) 按地區分類

於2026年6月30日			
	貸款及 墊款總額 美元	整體評估 減值準備 美元	個別評估 減值準備 美元
- 韓國	179,332,308	(1,019,161)	-
- 發展中的亞太區	110,533,020	(202,326)	-
- 發達國家	87,927,731	(493,698)	-
- 發展中的非洲和中東地區	44,594,433	(59,817)	-
- 離岸中心	116,038,565	(436,767)	-
	538,426,057	(2,211,769)	-
於2025年12月31日			
	貸款及 墊款總額 美元	整體評估 減值準備 美元	個別評估 減值準備 美元
- 韓國	190,866,281	(783,758)	-
- 發展中的亞太區	107,556,072	(209,786)	-
- 發達國家	81,338,641	(185,209)	-
- 發展中的非洲和中東地區	45,924,128	(65,244)	-
- 離岸中心	111,488,464	(436,085)	-
	537,173,586	(1,680,082)	-

以上地區分析是在顧及風險轉移之因素後，按交易對手所在地分類。

監管披露

銀行同業及其他金融機構貸款

(a) 按行業分類

按行業分類的銀行同業及其他金融機構貸款分析是根據呈交金管局的「貸款、墊款及準備金分析季報表」列示，未扣除任何準備。

按照抵押品及減值準備分析的銀行同業及其他金融機構貸款及墊款如下：

	於2026年6月30日		
	貸款及 墊款總額 美元	有抵押貸款 及墊款總額 百分比	整體評估 減值準備 美元
在香港以外地區使用的貸款	217,077,190	-	(209,711)

	於2025年12月31日		
	貸款及 墊款總額 美元	有抵押貸款 及墊款總額 百分比	整體評估 減值準備 美元
在香港以外地區使用的貸款	230,604,133	-	(250,778)

(b) 按地區分類

	於2026年6月30日	
	貸款及 墊款總額 美元	整體評估 減值準備 美元
- 發展中的亞太區	35,921,723	(50,393)
- 發達國家	25,000,000	(5,907)
- 發展中的拉丁美洲和加勒比	29,961,898	(7,069)
- 發展中的非洲和中東地區	74,774,875	(52,346)
- 離岸中心	51,418,694	(93,996)
	217,077,190	(209,711)

	於2025年12月31日	
	貸款及 墊款總額 美元	整體評估 減值準備 美元
- 發展中的亞太區	35,905,104	(50,422)
- 發達國家	25,000,000	(6,031)
- 發展中的拉丁美洲和加勒比	29,956,827	(7,093)
- 發展中的非洲和中東地區	73,468,969	(43,325)
- 離岸中心	66,273,233	(143,907)
	230,604,133	(250,778)

以上地區分析是在顧及風險轉移之因素後，按交易對手所在地分類。

逾期貸款

a 已逾期的客戶貸款：

	於2026年6月30日	於2026年6月30日	於2025年12月31日	於2025年12月31日
	金額	佔總貸款比率	金額	佔總貸款比率
	美元	%	美元	%
三個月以上至六個月	-	-	-	-
六個月以上至一年	-	-	-	-
一年以上	-	-	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
就逾期貸款和墊款的有擔保部分 所持有的抵押品的現行市值	<u>-</u>		<u>-</u>	
逾期貸款和墊款的有擔保部分	-		-	
逾期貸款和墊款的無擔保部分	<u>-</u>		<u>-</u>	
	<u>-</u>		<u>-</u>	

有特定還款日期的貸款和墊款，若有本金或利息已逾期且在年底仍未清還，則列作逾期貸款和墊款。

b 已逾期的銀行同業及其他金融機構貸款：

三個月以上至六個月	-	-	-	-
六個月以上至一年	-	-	-	-
一年以上	-	-	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

c 已逾期的其他貸款/資產：

三個月以上至六個月	-	-	-	-
六個月以上至一年	-	-	-	-
一年以上	-	-	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

d 經重組客戶貸款

-	-	-	-
---	---	---	---

e 經重組銀行同業及其他金融機構貸款

-	-	-	-
---	---	---	---

f 不良資產總計

-	-	-	-
---	---	---	---

g 就逾期貸款和墊款作出的個別減值準備 / 第三階段的信貸及其他虧損撥備

-	-
---	---

於2026年6月30日及2025年12月31日，本公司給予銀行同業及其他金融機構的貸款並無逾期。

收回資產

	於2026年6月30日	於2025年12月31日
	美元	美元
收回資產	<u>-</u>	<u>-</u>

模版CCR1：按計算法劃分的對手方信用風險的風險承擔（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
美元							
1	SA-CCR計算法 (對於衍生工具合約)	-	-		1.4	-	-
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 (對於證券融資交易)					-	-
4	全面方法 (對於證券融資交易)					-	-
5	風險值 (對於證券融資交易)					-	-
6	總計						-

監管披露

模版CCR3：按資產類別和按風險權重劃分的對手方信用風險的風險承擔（對中央交易對手方的風險承擔除外）－BSC計算法

美元		於2026年6月30日						
		(a)	(b)	(c)	(d)	(f)	(h)	(i)
風險承擔類別	風險權重	0%	10%	20%	50%	100%	其他	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
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	-	-	-	-	-	-	-
6	其他風險承擔	-	-	-	-	-	-	-
7	總計	-	-	-	-	-	-	-

監管披露

模版CCR5：作為對手方信用風險的風險承擔（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				證券融資交易 [3]	
	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		
美元						
現金 - 本地貨幣 [4]	-	-	-	-	-	-
現金 - 其他貨幣	-	-	-	-	-	-
本地國債	-	-	-	-	-	-
其他國債	-	-	-	-	-	-
政府機構債券	-	-	-	-	-	-
法國債券	-	-	-	-	-	-
股權證券	-	-	-	-	-	-
其他抵押品	-	-	-	-	-	-
...	-	-	-	-	-	-
總計	-	-	-	-	-	-

注意事項：

[3]:在(e)及(f)欄填報的「證券融資交易」，抵押品指交易中使用的雙向抵押品。例如認可機構向某第三方轉移證券，而該第三方則向認可機構提供抵押品，認可機構應在本模版中填報該交易的兩部分：一方面在(e)欄填報收取的抵押品，另一方面在(f)欄填報認可機構提供的抵押品。

[4]:「本地貨幣」指認可機構填報用的貨幣（而非有關的衍生工具或證券融資交易用以計價的貨幣）。

監管披露

模版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
美元			
名義數額			
單一名稱信用違責掉期	-	-	-
指數信用違責掉期	-	-	-
總回報掉期	-	-	-
信用相關期權	-	-	-
其他信用相關衍生工具合約	-	-	-
總名義數額	-	-	-
公平價值			
正公平價值（資產）	-	-	-
負公平價值（負債）	-	-	-

監管披露

模版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
美元			
1	認可機構作為結算成員或結算客戶[5]		-
	對合資格中央交易對手方的風險承擔（總額）		
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	-	-
4	(ii) 交易所買賣衍生工具合約	-	-
5	(iii) 證券融資交易	-	-
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	-	-
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）		-
	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：	-	-
12			
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) 證券融資交易	-	-
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	-	-

[5] 「結算客戶」在此指直接客戶或多層客戶結構內的間接客戶（視何者屬適用而定）。本詞具有《資本規則》所賦予的涵義。

監管披露

模版CVA1：在簡化基本CVA計算法下的CVA風險

		於2026年6月30日	
		(a)	(b)
USD		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	-	
2	CVA風險的獨特組成部分的合計	-	
3	總計		-

美元		於2026年6月30日								
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(i)
		作為發起人（不包括保薦人）			作為保薦人			作為投資者		
		傳統	合成	小計	傳統	合成	小計	傳統	合成	小計
1	零售（總計），其中：	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	住宅按揭	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	信用卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	其他零售風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	再證券化類別風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	批發（總計），其中：	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	法國貸款	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	商業按揭	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	租賃及應收項目	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	其他批發	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	再證券化類別風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-

美元		於2026年6月30日								
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(i)
		作為發起人（不包括保薦人）			作為保薦人			作為投資者		
		傳統	合成	小計	傳統	合成	小計	傳統	合成	小計
1	零售（總計）· 其中：	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	住宅按揭	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	信用卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	其他零售風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	再證券化類別風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	批發（總計）· 其中：	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	法團貸款	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	商業按揭	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	租賃及應收項目	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	其他批發	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	再證券化類別風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-

模版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																
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(i)	(j)	(k)	(l)	(m)	(n)	(o)	(p)	(q)
		風險承擔值(按風險權重(RW)組別)					風險承擔值 (按監管計算法)				風險加權數額 (按監管計算法)				應用上限後的資本要求			
		≤20% RW	>20%至50% RW	>50%至100% RW	>100%至<1250% RW	1250% RW	SEC-IRBA	SEC-ERBA (包括/AA)	SEC-SA	SEC-FBA	SEC-IRBA	SEC-ERBA (包括/AA)	SEC-SA	SEC-FBA	SEC-IRBA	SEC-ERBA (包括/AA)	SEC-SA	SEC-FBA
美元																		
1	風險承擔總額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	傳統證券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	其中證券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	其中零售	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	其中：簡單、具透明度及可比較	N/A																
6	其中批發	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	其中：簡單、具透明度及可比較	N/A																
8	其中再證券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	合成證券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	其中證券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	其中零售	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	其中批發	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	其中再證券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

N/A: 不適用於香港

模版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																
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(i)	(j)	(k)	(l)	(m)	(n)	(o)	(p)	(q)
		風險承擔值(按風險權重(RW)組別)					風險承擔值 (按監管計算法)				風險加權數額 (按監管計算法)				應用上限後的資本要求			
		≤20% RW	>20%至50% RW	>50%至100% RW	>100%至<1250% RW	1250% RW	SEC-IRBA	SEC-ERBA (包括IAA)	SEC-SA	SEC-FBA	SEC-IRBA	SEC-ERBA (包括IAA)	SEC-SA	SEC-FBA	SEC-IRBA	SEC-ERBA (包括IAA)	SEC-SA	SEC-FBA
美元																		
1	風險承擔總額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	傳統證券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	其中證券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	其中零售	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	其中：簡單、具透明度及可比較	N/A																
6	其中批發	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	其中：簡單、具透明度及可比較	N/A																
8	其中再證券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	合成證券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	其中證券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	其中零售	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	其中批發	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	其中再證券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

N/A: 不適用於香港

監管披露

模版MR1：在STM計算法下的市場風險

		於2026年6月30日
		(a)
美元		STM計算法下的市場風險資本要求
1	一般利率風險	-
2	股權風險	-
3	商品風險	-
4	外匯風險	-
5	信用利差風險（非證券化）	-
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）	-
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	-
13	總計	-

自二零零五年九月起，本公司已免除市場風險資本要求。

模版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
美元			
現金及在銀行同業及其他金融機構的結餘	-	46,602,404	46,602,404
按公平價值計入損益之金融資產		1,100,000	1,100,000
銀行同業及其他金融機構貸款及墊款	-	216,867,479	216,867,479
客戶貸款及墊款	-	536,214,288	536,214,288
債務投資證券	-	260,185,589	260,185,589
遞延稅項資產	-	434,841	434,841
不動產、設備及使用權資產	-	1,377,287	1,377,287
其他資產	-	7,648,012	7,648,012

模版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		
美元		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
1	第1b組加密資產	-	-	-	-	-	
2	第1b組加密資產	-	-	-	-	-	
2.i	其中： 加密資產 XXX	-	-	-	-	-	
2.ii	其中： 加密資產 YYY	-	-	-	-	-	
3	第2a組加密資產s	-	-	-	-	-	
3.i	其中： 加密資產 XXX	-	-	-	-	-	-
3.ii	其中： 加密資產 YYY	-	-	-	-	-	-
4	第2b組加密資產	-	-	-	-	-	
4.i	其中： 加密資產 XXX	-	-	-	-	-	
4.ii	其中： 加密資產 YYY	-	-	-	-	-	
5	總計	-	-	-	-	-	-
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 ——超過1%限額的風險承擔	-					
9	第2組加密資產風險承擔限額 ——超過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	-					

注意事項：

- (i) 在本模版填報的資產負債表及用作監管用途的數額應反映報告期末的值。同時，認可機構亦應就第3行第2a組加密資產（(d)欄長風險承擔及(e)欄短風險承擔）及第4行第2b組加密資產（(a)欄總風險承擔、(d)欄長風險承擔及(e)欄短風險承擔）使用以報告期內每日計算的平均值填報本模版。就第3及4行而言，認可機構在填報有關第2a及2b組加密資產各自總值的行及有關任何重大加密資產風險承擔的各附加行時，應使用以報告期內每日計算的平均值。
- (ii) 除本模版所列適用於所有第1a、1b、2a及2b組加密資產的獨立披露規定外，認可機構還應（按適用情況而定）將第1組加密資產風險承擔包括在本披露方案其他各部中適用於傳統資產的相關披露模版內（例如信用風險及市場風險的披露模版），以及將第2組加密資產風險承擔包括在本披露方案其他各部中的相關披露模版內。
- (iii) 就第1b、2a及2b組加密資產而言，認可機構應對穩定幣及不具資產支持的加密資產的每項重大風險承擔，按個別加密資產加入附加行。就第1b組加密資產風險承擔而言，重大風險承擔的認定應基於為遵守《披露規則》而採納的一般重要性原則（參照《披露規則》第10條及《監管政策手冊》單元CA-D-1「《銀行業(披露)規則》的應用指引」第8.4及9.6段所載的進一步指引）。就本模版而言，第2組加密資產風險承擔如符合以下兩個條件，即被視為重大風險承擔：
- (a) 認可機構根據《資本規則》第12部第8分部計算的第2組加密資產風險承擔比率相等或大於0.3%，為認定某第2組加密資產風險承擔重大與否，認可機構應計算於報告期末的第2組加密資產風險承擔比率。
- (b) 認可機構對某個別第2組加密資產的風險承擔（即“c”-“k”）大於其第2組加密資產風險承擔總額（即 $\sum "k" \times "c" - "k"$ ）的5%。就此而言，認可機構應根據《資本規則》第12部第8分部計算於報告期末的第2組加密資產風險承擔。
- 因不符合第1組加密資產風險承擔的分類條件而被納入為第2a或2b組加密資產風險承擔的任何傳統資產的代幣化版本，認可機構無須就此單獨披露，但應將相關金額列入第2a組加密資產及第2b組加密資產的總額行（即第3行及第4行）。
- (iv) 鑑於對手方信用風險及CVA風險的風險加權數額是按組合方式計算，無法單獨識別與加密資產相關的數額，因此，本模版不包括對手方信用風險及CVA數額。

監管披露
模版CAE2：加密資產風險承擔的會計分類

美元	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
資產				
現金	-	-	-	-
金融資產	-	-	-	-
其中：按公平價值計入損益計量	-	-	-	-
其中：按公平價值計入其他全面收益計量	-	-	-	-
其中：按攤銷成本值計量	-	-	-	-
無形資產	-	-	-	-
資產總額	-	-	-	-
負債				
金融負債	-	-	-	-
負債總額	-	-	-	-

注意事項：

- (i) (i)認可機構亦應（按適用情況而定）將在(a)及(b)欄中披露的第1組加密資產風險承擔包括在本披露方案其他各部中適用於傳統資產的相關披露模版內，以及將在(c)及(d)欄中披露的第2組加密資產風險承擔包括在本披露方案其他各部中的相關披露模版內。

監管披露

流動性資料

流動性維持比率

	於2026年6月30日	於2025年12月31日
期內平均流動性維持比率	201.49%	348.74%

平均流動性維持比率是按照該年度的流動資金狀況，以每個曆月的平均比率的算術平均數計算。

流動性風險管理策略

本公司的流動性風險管理策略是基於各項要素釐定，即管治的框架、風險管理委員會監督，和介定個別風險管理方法的內部監控政策。根據所介定的風險管理方法，設有流程及系統以計量、限制和監控風險。風險管理委員會負責監督整體流動性狀況，確保有足夠的流動性來履行義務。委員會成員至少每月開會審查內部或法定的若干限制。建立內部目標流動性比率，為流動性頭寸提供預警信號。

流動性管理的目的是確保足夠的現金流來履行所有財務承諾，並利用業務擴張的機會。這包括公司按要求或者合同期滿的任何存款提取的能力，償還借款到法定流動性比例的公司，並隨機會出現新的貸款和投資。

流動性是根據管理層和流動性維持率指導下由高級管理人員每天進行管理。高級管理人員負責確保公司對所有業務具有足夠的流動性，確保資金組合適當，以避免期限錯配，並在期限差距的情況下防止價格和再投資率風險，及監測本地和國際市場的資金充足和流動性。如果比例低於內部目標，風險管理委員會將被及時通知，並確定適當的行動方案，以恢復該比率達到或高於內部目標比率。

公司通過持有足夠的流動資產（如現金和銀行結餘和證券）來管理流動性風險，確保短期融資需求在謹慎的限度內被覆蓋。公司定期對其流動性狀況進行調查。

監管披露
內地業務
對非銀行類客戶的內地相關授信風險額

(以美元列示)

非銀行類客戶的中國相關貸款是按照金管局在《銀行業(披露)規則》所界定的非銀行類交易對手及直接貸款的類別並參考非銀行業《內地業務申報》進行分析。

交易對手類型	於2026年6月30日		
	資產負債表 內的風險額 000'	資產負債表 外的風險額 000'	總風險額 000'
1. 中央政府、中央政府持有實體及其附屬公司和合營公司	-	-	-
2. 地方政府、地方政府持有實體及其附屬公司和合營公司	-	-	-
3. 居住在中國大陸的中國公民或在中國大陸註冊的實體及其附屬公司和合營公司	6,038	2,000	8,038
4. 在以上第1項中沒有報告的中央政府其他實體	-	-	-
5. 在以上第2項中沒有報告的地方政府其他實體	-	-	-
6. 中國境外的公司及個人，而涉及的貸款乃於內地使用	-	-	-
7. 其他交易對手，而涉及貸款被報告機構認為是非銀行類客戶的中國相關貸款	4,993	-	4,993
總額	<u>11,031</u>	<u>2,000</u>	<u>13,031</u>
提取準備后的資產總值	<u>1,073,661</u>		
資產負債表內貸款佔資產總值百分比	<u>1.03%</u>		

監管披露

內地業務 (續)

對非銀行類客戶的內地相關授信風險額 (續)

(以美元列示)

交易對手類型	於2025年12月31日		
	資產負債表 內的風險額 000'	資產負債表 外的風險額 000'	總風險額 000'
1. 中央政府、中央政府持有實體及其附屬公司和合營公司	-	-	-
2. 地方政府、地方政府持有實體及其附屬公司和合營公司	-	-	-
3. 居住在中國大陸的中國公民或在中國大陸註冊的實體及其附屬公司和合營公司	-	8,000	8,000
4. 在以上第1項中沒有報告的中央政府其他實體	-	-	-
5. 在以上第2項中沒有報告的地方政府其他實體	-	-	-
6. 中國境外的公司及個人，而涉及的貸款乃於內地使用	-	-	-
7. 其他交易對手，而涉及貸款被報告機構認為是非銀行類客戶的中國相關貸款	4,931	-	4,931
總額	<u>4,931</u>	<u>8,000</u>	<u>12,931</u>
提取準備后的資產總值	<u>1,082,894</u>		
資產負債表內貸款佔資產總值百分比	<u>0.46%</u>		

跨國債權

國際債權指計及風險轉移因素後，根據交易對手所在地列入資產負債表的風險。如果債權擔保方所在的國家與交易對手有所不同，則有關風險便會轉移至擔保方所在的國家。如果索償對象是銀行同業及其他金融機構的分行，則有關風險便會轉移至該等總辦事處所在的國家。計算風險轉移後，佔國際債權總額10%或以上者按個別國家或地區列示如下：

美元

於2026年6月30日	銀行	官方部門	非銀行 金融機構	非金融 私營機構	其他	總額
發達國家	91,152,305	-	-	129,066,597	-	220,218,902
離岸中心	87,953,304	-	-	139,153,287	-	227,106,591
發展中歐洲	-	-	-	-	-	-
發展中的拉丁美洲和 加勒比	30,421,473	-	-	-	-	30,421,473
發展中的非洲和 中東地區	97,350,886	-	-	66,920,609	-	164,271,495
發展中的亞太區	44,289,434	1,263,297	-	388,628,163	-	434,180,894
其中：中國	2,995,850	-	-	20,053,012	-	23,048,862
韓國	5,089,599	-	-	273,432,697	-	278,522,296
總額	351,167,402	1,263,297	-	723,768,656	-	1,076,199,355

美元

於2025年12月31日	銀行	官方部門	非銀行 金融機構	非金融 私營機構	其他	總額
發達國家	80,466,511	-	-	108,349,936	-	188,816,447
離岸中心	97,469,111	-	-	133,550,019	-	231,019,130
發展中歐洲	-	-	-	-	-	-
發展中的拉丁美洲和 加勒比	30,462,974	-	-	-	-	30,462,974
發展中的非洲和 中東地區	106,376,477	-	-	73,422,053	-	179,798,530
發展中的亞太區	44,462,345	-	-	410,482,688	-	454,945,033
其中：中國	2,958,230	-	-	19,995,757	-	22,953,987
韓國	5,283,509	-	-	287,148,154	-	292,431,663
總額	359,237,418	-	-	725,804,696	-	1,085,042,114

上述分析是考慮到任何可識別的風險轉移後的效果披露的淨基礎上。

外匯倉盤

(以百萬港元列示)

	於2026年6月30日			
	美元	歐元	人民幣	合計
現貨資產	8,247	147	-	8,394
現貨負債	(8,256)	(144)	-	(8,400)
遠期買入	-	-	-	-
遠期賣出	-	-	-	-
長/ (短) 盤淨額	<u>(9)</u>	<u>3</u>	<u>-</u>	<u>(6)</u>
結構性倉盤淨額	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1</u>

	於2025年12月31日			
	美元	歐元	人民幣	合計
現貨資產	8,229	154	-	8,383
現貨負債	(8,254)	(147)	-	(8,401)
遠期買入	-	-	-	-
遠期賣出	-	-	-	-
長/ (短) 盤淨額	<u>(25)</u>	<u>7</u>	<u>-</u>	<u>(18)</u>
結構性倉盤淨額	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1</u>

逆周期緩衝資本比率

	於2026年6月30日	於2025年12月31日
逆周期緩衝資本比率	0.538%	0.530%

根據《銀行業（披露）規則》編制槓桿比率的相關披露及金管局發布的披露模板，可在本公司網站上查閱，該網站可透過本公司網站主頁上的「監管披露_2026年6月」鏈接查閱。
 在<https://www.koreaexim.go.kr/ea/HPHYEA015M01>。

防護緩衝資本比率

據根據《資本規則》第3M條，用以計算2026年及2025年之緩衝水平的防護緩衝資本比率分別是2.5%及2.5%。

	於2026年6月30日	於2025年12月31日
防護緩衝資本比率	2.500%	2.500%