花旗銀行 (香港) 有限公司

監管披露

截至二零二五年
六月三十日止

目錄

引言

模版KM1: 主要審慎比率

模版OV1：風險加權數額概覽

模版CC1：監管資本的組成

模版CC2：監管資本與資產負債表的對帳

表CCA：監管資本票據的主要特點

模版CCyB1：用於逆周期緩衝資本的信用風險承擔的地域分佈

模版LR1：會計資產對槓桿比率風險承擔計量的比較摘要

模版LR2：槓桿比率

模版CR1：風險承擔的信用質素

模版CR2：違責貸款及債務證券的改變

模版CR3：認可減低信用風險措施概覽

模版CR4：信用風險承擔及認可減低信用風險措施的影響 – STC計算法

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 – STC計算法

模版CCR1：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

模版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）—— STC計算法

模版CCR5：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

模版CVA1：在簡化基本CVA計算法下的CVA風險

模版MR1：在STM 計算法下的市場風險

模版ENC：資產產權負擔

引言

目的及編製基礎

本文件所載的資料為花旗銀行(香港)有限公司（”本公司”）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。

此監管披露受本公司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。

本文件所載資料未經審核，且不構成法定賬項。

監管披露

本公司於2025年6月30日的監管披露含有巴塞爾銀行監管委員會框架下所要求之資料。此等披露乃根據香港金管局所發出之最新的《銀行業（披露）規則》而制訂。

根據《銀行業（披露）規則》，除非標準披露模版另有指明，否則毋須披露比較資料。

模版KM1: 主要審慎比率

下表列出本公司的主要審慎比率概覽。

		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
	以港幣千元位列示	於2025年6月30日	於2025年3月31日	於2024年12月31日	於2024年9月30日	於2024年6月30日
	監管資本					
1 & 1a	普通股權一級 (CET1)	22,063,415	24,035,007	23,396,639	26,902,926	25,902,953
2 & 2a	一級	22,063,415	24,035,007	23,396,639	26,902,926	25,902,953
3 & 3a	總資本	22,861,666	24,833,530	24,200,529	27,711,370	26,706,787
	風險加權數額					
4	風險加權數額總額	78,591,434	79,544,824	88,524,972	91,382,186	89,783,632
4a	風險加權數額總額（下限前）	78,591,434	79,544,824			
	風險為本監管資本比率					
5 & 5a	普通股權一級資本比率- CET1比率 (%)	28.07%	30.22%	26.43%	29.44%	28.85%
5b	普通股權一級資本比率- CET1比率 (%) (下限前比率)	28.07%	30.22%			
6 & 6a	一級比率 (%)	28.07%	30.22%	26.43%	29.44%	28.85%
6c	一級比率 (%)（下限前比率）	28.07%	30.22%			
7 & 7a	總資本比率 (%)	29.09%	31.22%	27.34%	30.32%	29.75%
7c	總資本比率 (%)（下限前比率）	29.09%	31.22%			
	額外CET1緩衝要求					
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 (%)	0.507%	0.506%	0.502%	0.992%	0.992%
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(%)	3.007%	3.006%	3.002%	3.492%	3.492%
12	符合認可機構的最低資本規定後可用的CET1 (%)	21.09%	23.22%	19.34%	22.32%	21.75%
	《巴塞爾協定三》槓桿比率					
13	總槓桿比率(LR)風險承擔計量	334,108,657	342,688,194	330,520,453	339,845,043	336,178,746
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	334,842,458	342,478,630			
14、14a及14b	槓桿比率 - LR (%)	6.60%	7.01%	7.08%	7.92%	7.71%
14c 及14d	以SFT資產總額平均值為基礎的槓桿比率 (%)	6.59%	7.02%			
	流動性維持比率(LMR)					
17a	LMR (%)	65.13%	63.39%	65.30%	67.69%	68.80%
	核心資金比率(CFR)					
20a	CFR (%)	182.41%	179.02%	181.11%	178.55%	177.43%

模版OV1：風險加權數額概覽

下表提供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
	以港幣千元位列示	於2025年6月30日	於2025年3月31日	於2025年6月30日
1	非證券化類別風險承擔的信用風險	64,982,938	66,074,596	5,198,635
2	其中STC計算法	64,982,938	66,074,596	5,198,635
6	對手方信用風險及違責基金承擔	13,433	12,278	1,075
7	其中SA-CCR計算法	13,433	12,278	1,075
10	CVA風險	28,588	26,325	2,287
20	市場風險	176,800	337,850	14,144
21	其中STM計算法	176,800	337,850	14,144
24	業務操作風險	13,389,675	13,093,775	1,071,174
29	**總計**	**78,591,434**	**79,544,824**	**6,287,315**

模版CC1：監管資本的組成

		以港幣千元位列示	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
	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	7,348,440	(6)
2	保留溢利	15,033,616	(7)
3	已披露的儲備	152,632	(8)+(9)
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**	22,534,688	
	CET1資本：監管扣減		
7	估值調整	-	
8	商譽(已扣除相聯遞延稅項負債)	-	
9	其他無形資產(已扣除相聯遞延稅項負債)	3,916	(2) + (4)
10	遞延稅項資產（已扣除相聯的遞延稅項負債）	15,362	(3) - (4)
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(已扣除相聯遞延稅項負債)	9,357	(5)
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	442,638	
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	442,638	
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任何累積虧損	-	
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（超出申報機構的資本基礎的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**	471,273	
29	**CET1 資本**	22,063,415	
	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)	-	

模版CC1：監管資本的組成（續）

		以港幣千元位列示	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
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 + AT1)**	22,063,415	
	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	-	
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減值備抵及一般銀行風險監管儲備	798,251	附註 (i)
51	**監管扣減之前的二級資本**	798,251	
	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對土地及建築物（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**	798,251	
59	**總資本 (總資本 = 一級資本 + 二級資本)**	22,861,666	
60	**風險加權總資產**	78,591,434	
	資本比率(佔風險加權資產的百分比)		
61	CET1 資本比率	28.07%	
62	一級資本比率	28.07%	
63	總資本比率	29.09%	
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）	3.007%	
65	*其中：防護緩衝資本要求*	2.500%	
66	*其中：銀行特定反周期緩衝資本要求*	0.507%	
67	*其中：較高吸收虧損能力比率要求*	0.000%	
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）	21.09%	
	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	0	
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	0	
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

模版CC1：監管資本的組成（續）

		以港幣千元位列示	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
	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	-	

附註 (i)

數額為一般銀行業務風險監管儲備及綜合減值損失的總和，限於以「標準計算法」計算信用風險的總風險加權資產的1.25%。

模版附註：

行數	內容	香港基準	《巴塞爾協定三》基準
10	**已扣除遞延稅項負債的遞延稅項資產** 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段所列載，視乎銀行予以實現的未來或然率而定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(即在「香港基準」項下匯報的數額)，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、由暫時性差額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。	15,362	15,362

註：

上文提及10%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。

模版CC2：監管資本與資產負債表的對帳

	已發布財務報表中的資產負債表	按照監管綜合範圍	對應資本組合成分定義之參照提示
以港幣千元位列示	**於2025年06月30日**	**於2025年06月30日**	
資產			
現金及於同業與其他金融機構的結餘	24,639,052	4,390,204	
於同業與其他金融機構的存款	20,709,028	60,283,107	
貸款及墊款			
– 客戶貸款及墊款	118,547,115	119,141,868	
– 同業貸款及墊款	19,316,371	-	
以公允值列入損益賬之金融資產	80,830,623	80,783,915	
以公允值計入其他全面損益的金融資產	57,981,813	57,981,813	
固定資產	421,660	62,413	
無形資產	4,360	4,360	(2)
遞延稅項資產	14,918	14,918	(3)
其中：相聯無形資產的遞延稅項負債		*(444)*	(4)
其他資產	2,927,641	3,339,818	
其中：界定利益的退休金基金淨資產		*9,357*	(5)
–減：減值準備		(426,198)	
其中：綜合減值準備已反映在監管資本中		*(355,613)*	(1)
資產總值	**325,392,581**	**325,576,218**	
負債			
同業與其他金融機構的存款及結餘	41,682,432	41,682,432	
客戶存款	251,700,549	251,884,186	
交易用途負債	92,089	92,089	
當期稅項負債	284,859	284,859	
其他負債	9,097,964	9,097,964	
負債總額	**302,857,893**	**303,041,530**	
股東權益			
股本	7,348,440	7,348,440	
其中：實收股本		*7,348,440*	(6)
儲備	15,186,248	15,186,248	
其中： 保留溢利		*15,033,616*	(7)
投資重估儲備		*164,990*	(8)
資本儲備		*(12,358)*	(9)
各類股東權益總額	22,534,688	22,534,688	
各類股東權益及負債總額	**325,392,581**	**325,576,218**	

表CCA：監管資本票據的主要特點

1	發行人	花旗銀行（香港）有限公司	花旗銀行（香港）有限公司	花旗銀行（香港）有限公司	花旗銀行（香港）有限公司	花旗銀行（香港）有限公司	花旗銀行（香港）有限公司	花旗銀行（香港）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	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
3	票據的管限法律	香港	香港	香港	香港	香港	香港	香港
	監管處理方法							
4	《巴塞爾協定三》過渡期規則#	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
5	《巴塞爾協定三》後過渡期規則+	普通股權一級資本	普通股權一級資本	普通股權一級資本	普通股權一級資本	普通股權一級資本	普通股權一級資本	普通股權一級資本
6	可計入單獨*/集團/集團及單獨基礎	單獨	單獨	單獨	單獨	單獨	單獨	單獨
7	票據類別（由各地區自行指明）	普通股	普通股	普通股	普通股	普通股	普通股	普通股
8	在監管資本的確認數額（於最近的申報日期）	港幣 200（A 級）	港幣 299,800（A 級）	港幣 170,800（A 級）	港幣 29,200（A 級）	港幣 50,000（A 級）	港幣 4,450,000（A 級）	港幣 5,000,000（A 級）
9	票據面值	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
10	會計分類	股東權益	股東權益	股東權益	股東權益	股東權益	股東權益	股東權益
11	最初發行日期	1965年7月5日	1965年7月22日	1965年10月11日	1965年12月30日	1967年1月16日	1976年4月7日	1983年2月3日
12	永久性或設定期限	永久性	永久性	永久性	永久性	永久性	永久性	永久性
13	原訂到期日	無到期日	無到期日	無到期日	無到期日	無到期日	無到期日	無到期日
14	須獲監管當局事先批准的發行人贖回權	否	否	否	否	否	否	否
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	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
16	後續可贖回日(如適用)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
	票息 / 股息							
17	固定或浮動股息 / 票息	浮動	浮動	浮動	浮動	浮動	浮動	浮動
18	票息率及任何相關指數	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
19	有停止派發股息的機制	否	否	否	否	否	否	否
20	全部酌情、部分酌情，或強制	全部酌情	全部酌情	全部酌情	全部酌情	全部酌情	全部酌情	全部酌情
21	設有遞升息率或其他贖回誘因	否	否	否	否	否	否	否
22	非累計或累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計
23	可轉換或不可轉換	不可轉換	不可轉換	不可轉換	不可轉換	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	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
25	若可轉換，全部或部分	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
26	若可轉換，轉換比率	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	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	不適用	不適用	不適用	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	不適用	不適用	不適用	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	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
30	減值特點	否	否	否	否	否	否	否
31	若減值，減值的觸發點	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
32	若減值，全部或部分	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
33	若減值，永久或臨時性質	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	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	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
35	清盤時在級別架構中的位置(指明緊接較其優先的票據類別)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
36	可過渡的不合規特點	否	否	否	否	否	否	否
37	若是，指明不合規特點	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用

註：

資本票據的監管處理方法須依照《銀行業(資本)規則》附表4H所載的過渡安排

\+ *資本票據的監管處理方法無須依照《銀行業(資本)規則》附表4H所載的過渡安排*

* *包括單獨綜合基礎*

表CCA：監管資本票據的主要特點

1	發行人	花旗銀行（香港）有限公司	花旗銀行（香港）有限公司	花旗銀行（香港）有限公司	花旗銀行（香港）有限公司	花旗銀行（香港）有限公司	花旗銀行（香港）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	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
3	票據的管限法律	香港	香港	香港	香港	香港	香港
	監管處理方法						
4	《巴塞爾協定三》過渡期規則#	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
5	《巴塞爾協定三》後過渡期規則+	普通股權一級資本	普通股權一級資本	普通股權一級資本	普通股權一級資本	普通股權一級資本	普通股權一級資本
6	可計入單獨*/集團/集團及單獨基礎	單獨	單獨	單獨	單獨	單獨	單獨
7	票據類別（由各地區自行指明）	普通股	普通股	普通股	普通股	普通股	普通股
8	在監管資本的確認數額（於最近的申報日期）	港幣 585,000,000（A 級）	港幣 78,000,000（B 級）	港幣 2,722,440,000（A 級）	港幣 78,000,000（A 級）	港幣 3,787,983,000（A 級）	港幣 87,017,000（B 級）
9	票據面值	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
10	會計分類	股東權益	股東權益	股東權益	股東權益	股東權益	股東權益
11	最初發行日期	2004年5月21日	2004年7月1日	2005年6月13日	2005年7月1日	2009年12月15日	2009年12月15日
12	永久性或設定期限	永久性	永久性	永久性	永久性	永久性	永久性
13	原訂到期日	無到期日	無到期日	無到期日	無到期日	無到期日	無到期日
14	須獲監管當局事先批准的發行人贖回權	否	否	否	否	否	否
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	不適用	不適用	不適用	不適用
16	後續可贖回日(如適用)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
	票息 / 股息						
17	固定或浮動股息 / 票息	浮動	浮動	浮動	浮動	浮動	浮動
18	票息率及任何相關指數	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
19	有停止派發股息的機制	否	否	否	否	否	否
20	全部酌情、部分酌情，或強制	全部酌情	全部酌情	全部酌情	全部酌情	全部酌情	全部酌情
21	設有遞升息率或其他贖回誘因	否	否	否	否	否	否
22	非累計或累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計
23	可轉換或不可轉換	不可轉換	不可轉換	不可轉換	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	不適用	不適用	不適用	不適用
25	若可轉換，全部或部分	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
26	若可轉換，轉換比率	不適用	不適用	不適用	不適用	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	不適用	不適用	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	不適用	不適用	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	不適用	不適用	不適用	不適用
30	減值特點	否	否	否	否	否	否
31	若減值，減值的觸發點	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
32	若減值，全部或部分	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
33	若減值，永久或臨時性質	不適用	不適用	不適用	不適用	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	不適用	不適用	不適用	不適用
35	清盤時在級別架構中的位置(指明緊接較其優先的票據類別)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
36	可過渡的不合規特點	否	否	否	否	否	否
37	若是，指明不合規特點	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用

註：

資本票據的監管處理方法須依照《銀行業(資本)規則》附表4H所載的過渡安排

+ *資本票據的監管處理方法無須依照《銀行業(資本)規則》附表4H所載的過渡安排*

* *包括單獨綜合基礎*

模版CCyB1：用於逆周期緩衝資本(CCyB)的信用風險承擔的地域分布

下表顯示於2025年06月30日有關私人機構信用風險承擔的風險加權總額的地域細目分類。

		(a)	(c)	(d)	(e)
	司法管轄區（“J”）	當日有效的適用JCCyB 比率（%）	計算認可機構的CCyB比率所用的RWA總額（以港幣千元位列示）	認可機構的CCyB比率	認可機構的CCyB數額
1	香港	0.500%	45,235,791		
2	澳洲	1.000%	15,752		
3	比利時	1.000%	27		
4	智利	0.500%	16		
5	塞浦路斯	1.000%	4		
6	法國	1.000%	882		
7	德國	0.750%	1,343		
8	匈牙利	0.500%	10		
9	冰島	2.500%	1		
10	愛爾蘭	1.500%	446,870		
11	盧森堡	0.500%	764,172		
12	荷蘭	2.000%	2,219		
13	挪威	2.500%	17		
14	羅馬尼亞	1.000%	3		
15	韓國	1.000%	464		
16	英國	2.000%	45,833		
17	丹麥	2.500%	298		
18	以上的總和		46,513,702		
19	總計		46,902,916	0.507%	398,552

模版LR1：會計資產對槓桿比率風險承擔計量的比較摘要

下表列示本公司資產負債表所列載的總資產與槓桿比率風險承擔之對賬。

		(a)
	項目	**槓桿比率框架** **以港幣千元位列示**
1	已發布的財務報表所載的綜合資產總額	325,392,581
2	對為會計目的須作綜合計算、但在監管綜合計算範圍以外的銀行、金融、保險或商業實體的投資而須作的相關調整	-
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	100,544
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)	8,908,750
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	(426,198)
12	其他調整	132,980
13	**槓桿比率風險承擔計量**	**334,108,657**

模版LR2：槓桿比率（“LR”）

下表列示本公司計算槓桿比率風險承擔分母的項目明細分類。

		(a)	(b)
		以港幣千元位列示	
		於2025年6月30日	於2025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（不包括衍生工具合約或SFT，但包括相關資產負債表內抵押品）	325,996,834	333,781,734
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	(426,198)	(407,512)
6	扣減：斷定一級資本時所扣減的資產數額	(471,273)	(520,157)
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）**	**325,099,363**	**332,854,065**
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）	7,815	9,703
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	92,729	68,583
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）**	**100,544**	**78,286**
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	-	1,000,000
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	-	507
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）**	**-**	**1,000,507**
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	85,371,838	85,278,032
20	扣減：就轉換為信貸等值數額作出的調整	(76,463,088)	(76,522,696)
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）**	**8,908,750**	**8,755,336**
資本及風險承擔總額			
23	一級資本	22,063,415	24,035,007
24	**風險承擔總額（第7、13、18及22行的總和）**	**334,108,657**	**342,688,194**
槓桿比率			
25及25a	**槓桿比率**	6.60%	7.01%
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）	733,801	790,436
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）	-	1,000,000
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	334,842,458	342,478,630
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	6.59%	7.02%

模版CR1：風險承擔的信用質素

下表概述於2025年06月30日的資產負債表內及表外風險承擔的信用質素。

	以港幣千元位列示	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)
		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以下項目的總帳面數額		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 (a+b-c)
		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		
1	貸款	124,748	138,577,471	413,763	55,503	358,260	-	138,288,456
2	債務證券	-	138,814,301	-	-	-	-	138,814,301
3	資產負債表外風險承擔	-	1,238,554	-	-	-	-	1,238,554
4	**總計**	**124,748**	**278,630,326**	**413,763**	**55,503**	**358,260**	**-**	**278,341,311**

貸款包括貿易票據、距離合約到期日超逾一年的同業與其他金融機構的存款、客戶貸款及墊款總額及相關應收利息。

模版CR2：違責貸款及債務證券的改變

下表就2025年06月30日及2024年12月31日的違責貸款及債務證券的改變，包括違責風險承擔數額的任何改變、違責及非違責。風險承擔之間的任何變動以及違責風險承擔因撇帳而出現的任何減少，提供相關資料。

		(a)
	以港幣千元位列示	數額
1	**於上一個報告期末違責貸款及債務證券結餘**	**93,276**
2	期內發生的違責貸款及債務證券	238,897
3	轉回至非違責狀況	(171)
4	撇帳額	(198,665)
5	其他變動	(8,589)
6	**於現行報告期末違責貸款及債務證券結餘**	**124,748**

模版CR3：認可減低信用風險措施概覽

下表顯示信用風險承擔於2025年06月30日獲得不同種類的認可減低信用風險措施涵蓋的程度。

	以港幣千元位列示	(a) 無保證風險承擔：帳面數額	(b1) 有保證風險承擔	(b) 以認可抵押品作保證的風險承擔	(d) 以認可擔保作保證的風險承擔	(f) 以認可信用衍生工具合約作保證的風險承擔
1	貸款	118,849,066	19,439,390	11,234,297	8,205,093	-
2	債務證券	138,814,301	-	-	-	-
3	**總計**	**257,663,367**	**19,439,390**	**11,234,297**	**8,205,093**	**-**
4	其中違責部分	72,170	23,793	23,793	-	-

模版CR4：信用風險承擔及認可減低信用風險措施的影響 – STC計算法

下表就任何認可減低信用風險措施（不論以全面方法或簡易方法為基礎的認可抵押品），說明於2025年06月30日其對計算STC計算法下的信用資本規定的影響。

		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)
	以港幣千元位列示	**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
1	官方實體風險承擔	140,448,051	-	140,448,051	-	-	0%
2	公營單位風險承擔	-	-	8,205,093	-	1,641,019	20%
3	多邊發展銀行風險承擔	-	-	-	-	-	0%
3a	非指明多邊組織風險承擔	-	-	-	-	-	0%
4	銀行風險承擔	62,935,527	-	62,935,527	-	16,435,925	26%
4a	合資格非銀行金融機構風險承擔	-	-	-	-	-	0%
5	合資格資產覆蓋債券風險承擔	-	-	-	-	-	0%
6	一般法團風險承擔	-	-	-	-	-	0%
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	-	-	-	-	-	0%
6b	專門性借貸	-	-	-	-	-	0%
7	股權風險承擔	13,655	-	13,655	-	34,138	250%
7a	對商業實體的重大資本投資	-	-	-	-	-	0%
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	-	-	-	-	-	0%
7c	由銀行、合資格非銀行金融機構及法團發行的後償債項	-	-	-	-	-	0%
8	零售風險承擔	30,529,138	84,133,167	19,287,286	7,638,019	17,090,148	63%
8a	因IPO融資而產生的風險承擔	-	-	-	-	-	0%
9	地產風險承擔	88,138,503	1,238,554	79,933,411	495,422	27,655,774	34%
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）	87,474,805	1,205,340	79,271,807	482,136	27,174,167	34%
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）	-	-	-	-	-	0%
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）	163,741	-	163,741	-	98,245	60%
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）	-	-	-	-	-	0%
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）	499,957	33,214	497,863	13,286	383,362	75%
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）	-	-	-	-	-	0%
9g	其中：土地購買、開發及建築風險承擔	-	-	-	-	-	0%
10	違責風險承擔	69,246	117	69,246	12	92,292	133%
11	其他風險承擔	2,030,564	-	2,030,564	-	2,030,564	100%
11a	現金及黃金	459,847	-	459,847	-	1,099	0%
11b	處於結算或交收過程中的項目	1,247,037	-	1,247,037	-	1,979	0%
12	**總計**	**325,871,568**	**85,371,838**	**314,629,717**	**8,133,453**	**64,982,938**	**20%**

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 – STC計算法

下表按資產類別和按風險權重，展示於2025年06月30日STC 計算法下的信用風險承擔的細目分類。

		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	140,448,051	-	-	-	-	-	140,448,051

		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	-	8,205,093	-	-	-	-	8,205,093

		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	-		-	-	-	-	-	-

		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	24,447,335	38,488,192	-	-	-	-	-	-	62,935,527

		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	-	-	-	-	-	-	-	-	-

模版CR5：按資產類別和按風險權重劃分的信用風險承擔 – STC計算法（續）

		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	-	-	-	-	-	-	-	-	-

		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	-	-	-		-	-	-	-	-	-
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		13,655	-	-	13,655

		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	-	-	-

		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	11,572,783	13,890,897	1,448,273	13,352	26,925,305

		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	–	–	–

模版CR5：按資產類別和按風險權重劃分的信用風險承擔 – STC計算法（續）

		0%	20%	25%	30%	35%	40%	45%	50%	60%	65%	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	-	21,690,946	15,012,080	19,699,240	-	5,048,686	-	8,008,581	163,741		10,106,277	511,149	-	-	-	-	-	-	188,133	80,428,833
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）		21,690,946	15,012,080	19,699,240		5,048,686	-	8,008,581	-		10,106,277	-				-			188,133	79,753,943
9b	其中：並無應用貸款分拆		21,690,946	15,012,080	19,699,240		5,048,686	-	8,008,581	-		10,106,277	-				-			188,133	79,753,943
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）				-	-		-		-			-		-		-			-	-
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）	-	-		-		-		-	163,741			-	-		-			-	-	163,741
9g	其中：並無應用貸款分拆	-	-		-		-		-	163,741			-	-		-			-	-	163,741
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）	-	-		-		-		-				511,149	-		-			-	-	511,149
9l	其中：並無應用貸款分拆	-	-		-		-		-				511,149	-		-			-	-	511,149
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															-			-	-	-

模版CR5：按資產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		23,191	46,067	-	69,258

		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	2,030,564	-	-	2,030,564

		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	458,748	1,099	-	459,847

		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	1,237,143	9,894	-	1,247,037

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）（STC版本）

	風險權重	(a)	(b)	(c)	(d)
		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	261,546,803	1,183,354	40%	269,884,855
2	40至70%	37,336,392	56,405,882	10%	34,900,068
3	75%	18,491,581	26,733,488	10%	14,402,046
4	85%	-	-	0%	-
5	90至100%	8,423,730	1,048,997	10%	3,503,127
6	105至130%	13,352	-	0%	13,352
7	131至149%	-	-	0%	-
8	150%	46,055	117	10%	46,067
9	250%	13,655	-	0%	13,655
10	400%	-	-	0%	-
11	1250%	-	-	0%	-
12	**總風險承擔**	325,871,568	85,371,838	10%	322,763,170

模版CCR1：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

下表就於2025年06月30日違責風險的風險承擔（對中央交易對手方的風險承擔除外）、風險加權數額及（如適用的話）用以計算衍生工具合約及證券融資交易的違責風險的風險承擔的計算法下使用的主要參數，提供詳盡細目分類。

		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)
	以港幣千元位列示	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）	5,582	40,608		1.4	64,666	13,433
1a	現行風險承擔方法	-	-		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**						**13,433**

模版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）——STC計算法

下表就於2025年06月30日受STC計算法所規限的衍生工具合約及證券融資交易，展示按資產類別和按風險權重（後者所代表的風險程度，歸屬於在相應計算法下的風險承擔）劃分的違責風險的風險承擔（對中央交易對手方的風險承擔除外）細目分類，不論使用何種計算法斷定違責風險的風險承擔數額。

	以港幣千元位列示	(a)	(b)	(c)	(ca)	(cb)	(d)	(e)	(ea)	(f)	(g)	(h)	(i)
	風險權重 風險承擔類別	0%	10%	20%	30%	40%	50%	75%	85%	100%	150%	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	-	-	59,673	4,993	-	-	-	-	-	-	-	64,666
6	合資格非銀行金融機構風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	一般法團風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	零售風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	違責風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	其他風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	總計	**-**	**-**	**59,673**	**4,993**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**64,666**

模版CCR5：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

下表就以下所有類別的抵押品提供細目分類：就於2025年06月30日的衍生工具合約或證券融資交易（包括經中央交易對手方結算的合約或交易）的對手方違責風險的風險承擔而言，為支持或減少該等風險承擔而提供的抵押品或收取的認可抵押品：

以港幣千元位列示	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)
	衍生工具合約				證券融資交易	
	收取的認可抵押品的公允價值		提供的抵押品的公允價值		收取的認可抵押品的公平價值	提供的抵押品的公允價值
	分隔的	非分隔的	分隔的	非分隔的		
現金－本地貨幣	-	681,560	-	-	-	-
現金－其他貨幣	-	4,354,570	-	-	-	-
債務證券	-	-	-	-	-	-
股權證券	-	-	-	-	-	-
其他抵押品	-	-	-	-	-	-
總計	**-**	**5,036,130**	**-**	**-**	**-**	**-**

模版CVA1：在簡化基本CVA計算法下的CVA風險

下表提供於2025年06月30日在簡化基本CVA計算法下用於計算CVA風險資本要求的組成部分。

	以港幣千元位列示	(a) 組成部分	(b) 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	4,100	
2	CVA風險的獨特組成部分的合計	3,301	
3	**總計**		2,287

模版MR1：在STM 計算法下的市場風險

下表展示於2025年06月30日使用STM 計算法計算的市場風險資本規定的組成部分。

	以港幣千元位列示	(a) STM 計算法下的 市場風險資本要求
1	一般利率風險	29
2	股權風險	-
3	商品風險	224
4	外匯風險	13,891
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	剩餘風險附加額	-
12	**總計**	**14,144**

模版ENC：資產產權負擔

下表提供於2025年06月30日在監管綜合範圍內資產負債表上的具產權負擔及無產權負擔資產的數額。

以港幣千元位列示	(a) 具產權負擔資產	(c) 無產權負擔資產	(d) 總計
現金及於同業與其他金融機構的結餘	-	4,390,204	4,390,204
於同業與其他金融機構的存款	-	60,283,107	60,283,107
客戶貸款及墊款	-	119,141,868	119,141,868
投資證券	-	138,765,728	138,765,728
其他資產	-	2,995,311	2,995,311
資產總值	-	**325,576,218**	**325,576,218**

本文件為中文譯本。如中、英文本有歧義，概以英文本為準。