# OCBC Bank (Hong Kong) Limited
# 華僑銀行(香港)有限公司

**截至二零二六年九月三十日止期間**
**銀行業披露報表**

*( 以港幣百萬元列示，另註除外 )*

*( 此中文譯本倘與英文原文有任何歧異，概以英文原文為準。 )*

# 目錄 頁碼


引言 2

KM1：主要審慎比率 3

KM2(A)：主要指標──重要附屬公司的 LAC 規定(在 LAC 綜合集團層面) 5

KM2(B)：主要指標──非香港處置實體的總吸收虧損能力規定(在處置集團層面) 6

OV1：風險加權數額概覽 7

LR2：槓桿比率 9

CR8：在 IRB 計算法下信用風險承擔的風險加權數額流動表 11

CMS1：模式化與標準化風險加權數額在風險層面上的比較 12

# 引言

## 目的

本文件所載資料是為華僑銀行（香港）有限公司（「本銀行」）及其附屬公司（統稱「本集團」）編制，以遵循根據《銀行業條例》第60A條制定的《銀行業（披露）規則》，根據《金融機構（處置機制）條例》第19(1)條制定之《金融機構（處置機制）（吸收虧損能力規定—銀行界）規則》（「《LAC規則》」）以及由香港金融管理局（「金管局」）發出的披露模版之要求。

該等銀行業披露資料均獲本集團董事會（「董事會」）批准通過的集團披露政策規限。本集團披露政策闡明了發布本文件相關的治理、控制及鑒證要求。雖然本銀行業披露報表無須經外部審核，但本集團已按照集團披露政策和集團財務報告及治理流程，對其執行了獨立審閱。

## 編制基準

除另有說明外，本銀行業披露報表中所載財務資料均按照綜合的基礎編制。用作監管用途的綜合基礎不同於用作會計核算用途的綜合基礎。

為計算風險加權數額（「RWA」），本集團使用內部評級基準（「IRB」）計算法計算旗下大部分非證券化組合的信用風險，及使用標準（信用風險）（「STC」）計算法計算若干被豁免使用IRB計算法的組合的信用風險承擔。本集團使用標準（市場風險）（「STM」）計算法計算市場風險，使用簡化基本CVA計算法計算CVA風險及使用標準計算法計算業務操作風險。

## 銀行業披露報表

截至2026年9月30日本集團的銀行業披露報表包括巴塞爾銀行監管委員會第三支柱披露規定框架所要求的資訊，有關披露是根據香港金管局發佈的最新《銀行業（披露）規則》及《LAC規則》作出的。

根據《銀行業（披露）規則》及《LAC規則》，除標準披露模版中另有要求外，銀行無須披露比較資料。前期要求披露的資料可於本集團網頁查閱：www.ocbc.com.hk。

## KM1：於2026年9月30日主要審慎比率

| | | (a) | (b) | (c) | (d) | (e) |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 2026年9月30日 | 2026年6月30日 | 2026年3月31日 | 2025年12月31日 | 2025年9月30日 |
| | **監管資本 (數額)** | | | | | |
| 1及1a | 普通股權一級 (CET1) | 38,440 | 39,049 | 39,437 | 38,528 | 37,226 |
| 2及2a | 一級 | 41,440 | 42,049 | 42,437 | 41,528 | 40,226 |
| 3及3a | 總資本 | 43,526 | 44,086 | 44,466 | 43,513 | 42,258 |
| | **風險加權數額 (數額)** | | | | | |
| 4 | 風險加權數額總額 | 191,256 | 182,258 | 175,322 | 170,903 | 162,775 |
| 4a | 風險加權數額總額 (下限前) | 191,256 | 182,258 | 175,322 | 170,903 | 162,775 |
| | **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 (%) | 20.1% | 21.4% | 22.5% | 22.5% | 22.9% |
| 5b | CET1比率 (%) (下限前比率) | 20.1% | 21.4% | 22.5% | 22.5% | 22.9% |
| 6及6a | 一級比率 (%) | 21.7% | 23.1% | 24.2% | 24.3% | 24.7% |
| 6b | 一級比率 (%) (下限前比率) | 21.7% | 23.1% | 24.2% | 24.3% | 24.7% |
| 7及7a | 總資本比率 (%) | 22.8% | 24.2% | 25.4% | 25.5% | 26.0% |
| 7b | 總資本比率 (%) (下限前比率) | 22.8% | 24.2% | 25.4% | 25.5% | 26.0% |
| | **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 (%) | 0.280% | 0.282% | 0.276% | 0.271% | 0.295% |
| 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 (%) | 2.780% | 2.782% | 2.776% | 2.771% | 2.795% |
| 12 | 符合認可機構的最低資本規定後可用的CET1 (%) | 14.8% | 16.2% | 17.4% | 17.5% | 18.0% |
| | **《巴塞爾協定三》槓桿比率** | | | | | |
| 13 | 總槓桿比率風險承擔計量 | 515,179 | 520,233 | 480,182 | 462,110 | 442,277 |
| 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 | 521,212 | 513,933 | 484,174 | 461,886 | 448,037 |
| 14、14a及14b | 槓桿比率 (%) | 8.0% | 8.1% | 8.8% | 9.0% | 9.1% |
| 14c及14d | 以SFT資產總額平均值為基礎的槓桿比率 (%) | 8.0% | 8.2% | 8.8% | 9.0% | 9.0% |

## KM1：於2026年9月30日主要審慎比率（續）

| | | (a) | (b) | (c) | (d) | (e) |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 2026年9月30日 | 2026年6月30日 | 2026年3月31日 | 2025年12月31日 | 2025年9月30日 |
| | **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 (%) | 67.8% | 65.1% | 63.4% | 65.9% | 72.3% |
| | **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 (%) | 200.0% | 191.3% | 185.3% | 181.7% | 197.8% |

## KM2(A)：於2026年9月30日主要指標——重要附屬公司的LAC規定(在LAC綜合集團層面)

| | | (a) | (b) | (c) | (d) | (e) |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 2026年9月30日 | 2026年6月30日 | 2026年3月31日 | 2025年12月31日 | 2025年9月30日 |
| **重要附屬公司在LAC綜合集團層面的：** | | | | | | |
| 1 | 可供運用內部吸收虧損能力 | 40,526 | 41,086 | 41,466 | 40,513 | 39,258 |
| 2 | 《LAC規則》下的風險加權數額 | 191,256 | 182,258 | 175,322 | 170,903 | 162,775 |
| 3 | 內部LAC風險加權比率 | 21.2% | 22.5% | 23.7% | 23.7% | 24.1% |
| 4 | 《LAC規則》下的風險承擔計量 | 515,179 | 520,233 | 480,182 | 462,110 | 442,277 |
| 5 | 內部LAC槓桿比率 | 7.9% | 7.9% | 8.6% | 8.8% | 8.9% |
| 6a | 金融穩定理事會《總吸收虧損能力細則清單》第11條倒數第三段中的後償豁免是否適用？[1] | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| 6b | 金融穩定理事會《總吸收虧損能力細則清單》第11條倒數第二段中的後償豁免是否適用？[1] | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| 6c | 若設有上限的後償豁免適用，則與獲豁除負債同級並確認為外部吸收虧損能力的已發行資金的數額，除以與獲豁除負債同級並若無應用上限則會確認為外部吸收虧損能力的已發行資金的數額。[1] | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |

註腳：

1. 根據《LAC規則》，金融穩定理事會《總吸收虧損能力細則清單》第11條中的後償豁免不適用於香港。

## KM2(B)：於2026年9月30日主要指標——非香港處置實體的總吸收虧損能力規定(在處置集團層面)

| | | (a) | (b) | (c) | (d) | (e) |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 2026年9月30日[1] | 2026年6月30日[1] | 2026年3月31日[1] | 2025年12月31日[1] | 2025年9月30日[1] |
| **非香港處置實體在處置集團層面的：** | | | | | | |
| 1 | 可供運用外部吸收虧損能力 | 304,195 | 298,776 | 305,257 | 291,899 | 281,253 |
| 2 | 有關非香港LAC制度下的總風險加權數額 | 1,661,187 | 1,637,238 | 1,545,618 | 1,507,493 | 1,446,672 |
| 3 | 外部吸收虧損能力(以風險加權數額的百分比表示) | 18.3% | 18.2% | 19.7% | 19.4% | 19.4% |
| 4 | 有關非香港LAC制度下的槓桿比率風險承擔計量 | 4,172,304 | 4,081,611 | 3,933,551 | 3,709,427 | 3,551,491 |
| 5 | 外部吸收虧損能力(以槓桿比率風險承擔計量的百分比表示) | 7.3% | 7.3% | 7.8% | 7.9% | 7.9% |
| 6a | 金融穩定理事會《總吸收虧損能力細則清單》第11條倒數第三段中的後償豁免是否適用？ | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| 6b | 金融穩定理事會《總吸收虧損能力細則清單》第11條倒數第二段中的後償豁免是否適用？ | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| 6c | 若設有上限的後償豁免適用，則與獲豁除負債同級並確認為外部吸收虧損能力的已發行資金的數額，除以與獲豁除負債同級並若無應用上限則會確認為外部吸收虧損能力的已發行資金的數額。 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |

註腳：

1. 在該非香港地區的有關非香港LAC制度尚未實施，而在第1至5行的值僅為按非香港地區監管資本制度之基準填報的近似值。

## OV1：於2026年9月30日風險加權數額概覽

下表藉提供於2026年9月30日和2026年6月30日的風險加權數額詳細細目分類，概述各類風險的資本規定:

| | 項目 | (a) | (b) | (c) |
|---|---|---|---|---|
| | | 風險加權數額 | | 最低資本規定 |
| | | 2026年9月30日 | 2026年6月30日 | 2026年9月30日 |
| 1 | 非證券化類別風險承擔的信用風險 | **160,952** | **154,948** | **12,876** |
| 2 | 其中STC計算法 | 11,780 | 10,987 | 942 |
| 2a | 其中BSC計算法 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | 其中基礎IRB計算法 | 135,309 | 129,795 | 10,825 |
| 4 | 其中監管分類準則計算法 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | 其中高級IRB計算法 | 0 | 0 | 0 |
| 5a | 其中零售IRB計算法 | 7,655 | 7,761 | 612 |
| 5b | 其中特定風險權重計算法 | 6,208 | 6,405 | 497 |
| 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 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | 對手方信用風險及違責基金承擔 | **3,484** | **3,214** | **279** |
| 7 | 其中SA-CCR計算法 | 1,958 | 2,059 | 157 |
| 7a | 其中現行風險承擔方法 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | 其中IMM(CCR)計算法 | 0 | 0 | 0 |
| 8a | 其中適用於第2b組加密資產衍生工具合約的方法 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | 其中其他 | 1,526 | 1,155 | 122 |
| 10 | CVA 風險 | **1,769** | **1,871** | **141** |
| 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[1] | **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 | 0 | 0 | 0 |
| 13 | CIS風險承擔——授權基準計算法 | 0 | 0 | 0 |
| 14 | CIS風險承擔——備選方法 | 0 | 0 | 0 |
| 14a | CIS風險承擔——混合使用計算法 | 0 | 0 | 0 |
| 15 | 交收風險 | 0 | 0 | 0 |
| 16 | 銀行帳內的證券化類別風險承擔 | 0 | 0 | 0 |
| 17 | 其中SEC-IRBA | 0 | 0 | 0 |
| 18 | 其中SEC-ERBA (包括IAA) | 0 | 0 | 0 |
| 19 | 其中SEC-SA | 0 | 0 | 0 |
| 19a | 其中SEC-FBA | 0 | 0 | 0 |
| 20 | 市場風險 | **9,224** | **6,413** | **738** |
| 21 | 其中STM計算法 | 9,163 | 6,327 | 733 |
| 22 | 其中IMA | 0 | 0 | 0 |
| 22a | 其中SSTM計算法 | 0 | 0 | 0 |

## OV1：於2026年9月30日風險加權數額概覽（續）

| | 項目 | (a) | (b) | (c) |
|---|---|---|---|---|
| | | 風險加權數額 | | 最低資本規定 |
| | | 2026年9月30日 | 2026年6月30日 | 2026年9月30日 |
| 23 | 在交易帳與銀行帳之間調動風險承擔的資本要求 | 0 | 0 | 0 |
| 24 | 業務操作風險 | **13,842** | **13,832** | **1,107** |
| 24a | 官方實體集中風險 | 0 | 0 | 0 |
| 25 | 低於扣減門檻的數額 (須計算250%風險權重) | **3,184** | **3,184** | **255** |
| 26 | 應用出項下限水平 | **55%** | **55%** | |
| 27 | 下限調整 (應用過渡上限前) | **0** | **0** | |
| 28 | 下限調整 (應用過渡上限後)[1] | **不適用** | **不適用** | **不適用** |
| 28a | 風險加權數額扣減 | **1,199** | **1,204** | **96** |
| 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 | 3 | 0 | 0 |
| 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 | 1,196 | 1,204 | 96 |
| 29 | **總計** | **191,256** | **182,258** | **15,300** |

本季度總風險加權數額的增幅主要來自基礎IRB計算法下的信用風險加權數額及市場風險加權數額。

註腳：

1. 有關項目不適用於香港。

## LR2：於2026年9月30日槓桿比率

| | | (a) | (b) |
|---|---|---|---|
| | | 2026年9月30日 | 2026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） | 445,623 | 438,836 |
| 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 | 0 | 0 |
| 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 | (1,013) | (161) |
| 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 | 0 | 0 |
| 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 | (42) | (46) |
| 6 | 扣減：斷定一級資本時所扣減的資產數額 | (4,288) | (4,222) |
| 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）** | **440,280** | **434,407** |
| **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） | 8,865 | 11,595 |
| 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 | 31,562 | 34,879 |
| 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 | 0 | 0 |
| 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 | 3,080 | 3,415 |
| 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 | (2,804) | (3,142) |
| 13 | **衍生工具合約產生的風險承擔總額（第8至12行的總和）** | **40,703** | **46,747** |
| **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 | 4,902 | 14,766 |
| 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 | 0 | 0 |
| 16 | SFT資產的對手方信用風險承擔 | 1,955 | 1,083 |
| 17 | 代理交易風險承擔 | 0 | 0 |
| 18 | **由SFT產生的風險承擔總額 (第14至17行的總和)** | **6,857** | **15,849** |
| **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 | 118,146 | 94,543 |
| 20 | 扣減：就轉換為信貸等值數額作出的調整 | (90,190) | (70,824) |
| 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 | (617) | (489) |
| 22 | **資產負債表外項目（第19至21行的總和）** | **27,339** | **23,230** |

## LR2：於2026年9月30日槓桿比率（續）

| | | (a) | (b) |
|---|---|---|---|
| | | 2026年9月30日 | 2026年6月30日 |
| **資本及風險承擔總額** | | | |
| 23 | **一級資本** | **41,440** | **42,049** |
| 24 | **風險承擔總額 (第7、13、18及22行的總和)** | **515,179** | **520,233** |
| **槓桿比率** | | | |
| 25及25a | **槓桿比率** | **8.0%** | **8.1%** |
| 26 | **最低槓桿比率規定** | **3.0%** | **3.0%** |
| 27 | **適用槓桿緩衝**[1] | **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） | 10,935 | 8,466 |
| 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） | 4,902 | 14,766 |
| 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 | 521,212 | 513,933 |
| 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 | 8.0% | 8.2% |

本季度槓桿比率的減幅主要由於一級資本的減少。

註腳：

1. 有關項目不適用於香港。

## CR8：於2026年9月30日在IRB計算法下信用風險承擔的風險加權數額流動表

下表呈示一流動表，解釋於2026年6月30日至2026年9月30日期間內按IRB計算法斷定的信用風險的風險加權數額的改變:

| | | (a) |
|---|---|---|
| | | **數額** |
| **1** | **截至2026年6月30日風險加權數額** | **143,961** |
| 2 | 資產規模 | 4,553 |
| 3 | 資產質素 | 164 |
| 4 | 模式更新 | 0 |
| 5 | 方法及政策 | 0 |
| 6 | 收購及處置 | 0 |
| 7 | 外匯變動 | 494 |
| 8 | 其他 | 0 |
| **9** | **截至2026年9月30日風險加權數額** | **149,172** |

季度同比增加主要由於銀行及法團資產增長所致。

## CMS1：於2026年9月30日模式化與標準化風險加權數額在風險層面上的比較

下表呈示使用本集團指定計算法與使用全面標準計算法計算所得的風險加權數額的比較：

| | 項目 | (a) | (b) | (c) | (d) |
|---|---|---|---|---|---|
| | | 風險加權數額 | | | |
| | | 認可機構獲金融管理專員批准採用的模式基準計算法下計算的風險加權數額 | 採用標準計算法的組合的風險加權數額 | 總實際風險加權數額 (a + b) (即認可機構按現時規定填報的風險加權數額) | 採用全面標準計算法計算的風險加權數額 (即用於出項下限的計算) |
| 1 | 非證券化類別風險承擔的信用風險 | 149,172 | 11,780 | 160,952 | 239,511 |
| 2 | 對手方信用風險及違責基金承擔 | 2,886 | 598 | 3,484 | 5,986 |
| 3 | CVA風險 | | 1,769 | 1,769 | 1,769 |
| 4 | 銀行帳內的證券化類別風險承擔 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | 市場風險 | 0 | 9,224 | 9,224 | 9,224 |
| 6 | 業務操作風險 | | 13,842 | 13,842 | 13,842 |
| 7 | 剩餘風險加權數額[1] | 0 | 3,184 | 3,184 | 3,184 |
| **8** | **總計** | **152,058** | **40,397** | **192,455** | **273,516** |

(c)列和(d)列計算的總風險加權數額的差異主要由法團組合中的信用風險所致。

註腳：

1. 涵蓋了低於從CET1資本扣減的門檻並須計算250%風險權重的數額。