

監管披露報表

二零二六年六月三十日 (未經審計)



創造共同價值

交通銀行股份有限公司香港分行

香港中環畢打街20號會德豐大廈地下B號舖及地庫、地下C號舖、1樓至3樓、16樓01室及18樓

www.bankcomm.com.hk

目錄

	頁碼
A部 — 分行資料(香港分行)	
I. 損益賬資料	2
II. 資產負債表資料	3
III. 其他資產負債表資料	4 – 11
IV. 資產負債表外風險承擔	12
V. 流動性資料	13 – 19
B部 — 銀行資料(綜合基礎)	
I. 合併資產負債項目及財務比率	20

以下披露按照《銀行業（披露）規則》及香港金融管理局（「香港金管局」）頒佈的披露模版編製。文中提及的中國內地不包括中華人民共和國香港特別行政區（「香港」）、中華人民共和國澳門特別行政區和台灣。本報表分別以中英文編製，在對中、英文文本的理解上出現歧義時，以英文文本為準。

A部 — 分行資料（香港分行）

I. 損益賬資料

	2026-06-30 (6個月) 港幣千位	2025-06-30 (6個月) 港幣千位
利息收入	5,832,785	7,775,865
利息開支	(4,114,856)	(5,241,611)
利息收入淨額	1,717,929	2,534,254
佣金及費用收入	449,632	472,553
佣金及費用支出	(24,118)	(21,272)
佣金及費用收入淨額	425,514	451,281
來自外匯交易的收益減虧損	36,451	(31,742)
來自持有作交易用途的證券的收益減虧損	(8,503)	47,607
來自其他交易活動的收益減虧損	27,229	(23,197)
其他	593,019	(451,533)
其他營運收益減虧損	648,196	(458,865)
	2,791,639	2,526,670
營運支出		
薪酬及租金支出	(653,365)	(609,894)
其他營運支出	(160,994)	(159,217)
貸款及應收款項減值準備回撥／（提撥）	36,230	(94,813)
其他減值準備提撥	(53,816)	(34,618)
出售有形固定資產的收益減虧損	(2)	(2)
來自投資物業價值重估的收益減虧損	(4,100)	(9,822)
除稅前利潤	1,955,592	1,618,304
稅項開支	(298,830)	(237,929)
除稅後利潤	1,656,762	1,380,375

II. 資產負債表資料

	2026-06-30 港幣千位	2025-12-31 港幣千位
資產		
現金及銀行結餘	21,810,059	24,929,286
1個月內償還或可通知提取的存放於外匯基金的數額	1,313,620	388,993
距離合約到期日超逾1個月但不超逾12個月的銀行存款	25,636,520	28,088,972
存放於海外辦事處的數額	22,995,749	39,370,289
貿易票據	4,663,697	3,815,002
持有的存款證	1,690,409	2,186,031
持有作交易用途的證券	9,165,591	1,564,634
貸款及應收款項	122,287,489	114,325,524
投資證券	135,291,287	135,823,831
其他投資	1,326,410	1,320,598
物業、工業裝置及設備以及投資物業	646,516	589,258
資產總額	346,827,347	352,402,418
負債		
結欠外匯基金的數額	38,863	78,449
尚欠銀行存款及結餘	53,652,091	64,371,954
客戶存款		
—活期存款及往來賬戶	2,550,270	3,523,473
—儲蓄存款	28,915,166	25,932,539
—定期、短期通知及通知存款	97,328,730	93,579,064
結欠海外辦事處的數額	18,125,229	26,223,039
已發行存款證	49,988,844	44,372,723
已發行債務證券	23,664,066	29,514,848
其他負債	72,494,120	64,739,504
準備金	69,968	66,825
負債總額	346,827,347	352,402,418

III. 其他資產負債表資料

(i) 貸款及應收款項

	2026-06-30 港幣千位	2025-12-31 港幣千位
貸款及應收款項		
客戶貸款及放款	92,406,791	89,124,522
對銀行的貸款及放款	627,401	622,728
應計利息及其他賬目	31,694,806	27,035,136
	124,728,998	116,782,386
減：貸款及應收款項減值撥備		
第1及2階段預計信貸損失準備		
— 為客戶貸款及放款	(213,173)	(220,026)
— 為對銀行的貸款及放款	(490)	(144)
— 為應計利息及其他賬目	(11,480)	(6,499)
第3階段預計信貸損失準備		
— 為客戶貸款及放款	(2,091,415)	(2,100,611)
— 為應計利息及其他賬目	(124,951)	(129,582)
	(2,441,509)	(2,456,862)
	122,287,489	114,325,524

於2026年06月30日及2025年12月31日，總行並沒有為本分行的貸款及放款及其他賬目作任何減值撥備。

(ii)(a) 減值貸款及放款

	2026-06-30 港幣千位	2025-12-31 港幣千位
減值的客戶貸款及放款總額	2,147,164	2,172,861
佔客戶貸款及放款總額的百分比(%)	2.32	2.44
第3階段預計信貸損失準備	2,091,415	2,100,611

客戶減值貸款及放款是個別出現客觀減值證據而須個別評估的貸款。

III. 其他資產負債表資料（續）

(ii)(b) 按地域類別劃分之減值貸款及放款

	2026-06-30 港幣千位	2025-12-31 港幣千位
香港	2,147,164	2,172,861

客戶減值貸款及放款之地域類別劃分，是根據交易對手的所在地，並已計及風險轉移因素後而劃定。一般而言，若貸款及放款之擔保人所在地有異於該交易對手所在地，風險則轉移至擔保人之所在地。

(ii)(c) 客戶減值貸款及放款所持有的押品市值

	2026-06-30 港幣千位	2025-12-31 港幣千位
客戶減值貸款及放款所持有的押品市值	36,638	51,870

(iii) 貿易票據

	2026-06-30 港幣千位	2025-12-31 港幣千位
貿易票據總額	4,675,621	3,828,274
減：減值撥備		
第1及2階段預計信貸損失準備	(11,924)	(13,272)
第3階段預計信貸損失準備	—	—
	(11,924)	(13,272)
	4,663,697	3,815,002

(iv) 投資證券

	2026-06-30 港幣千位	2025-12-31 港幣千位
投資證券總額	135,306,539	135,824,370
減：減值撥備		
第1及2階段預計信貸損失準備	(15,252)	(539)
第3階段預計信貸損失準備	—	—
	(15,252)	(539)
	135,291,287	135,823,831

於2026年06月30日及2025年12月31日，總行並沒有為本分行投資證券作任何減值撥備。

III. 其他資產負債表資料(續)

(v)(a) 客戶貸款及放款總額按行業分類之分析

	2026-06-30 港幣千位	佔有抵押貸款 及放款總額 的百分比(%)	2025-12-31 港幣千位	佔有抵押貸款 及放款總額 的百分比(%)
用於香港的貸款及放款				
工商金融企業：				
－物業發展	16,523,796	5.48	15,652,752	12.57
－物業投資	2,657,781	75.44	2,780,261	76.62
－金融企業	20,636,250	－	21,019,896	－
－股票經紀	2,118,940	－	2,134,284	－
－批發及零售業	791,823	30.26	1,845,072	9.30
－製造業	1,948,254	7.41	1,291,145	12.37
－運輸及運輸設備	7,080,868	68.91	5,446,515	57.58
－康樂活動	1,516,810	－	1,487,622	－
－資訊科技	－	－	－	－
－其他	14,114,939	4.74	11,871,582	6.36
個人：				
－購買「居者有其屋計劃」、「私人參建居屋計劃」 及「租者置其屋計劃」樓宇的貸款	－	－	－	－
－購買其他住宅物業的貸款	－	－	－	－
－信用卡客戶墊款	－	－	－	－
－其他	－	－	－	－
小計	67,389,461		63,529,129	
貿易融資	1,229,021	16.32	2,208,797	16.47
用於香港以外的貸款及放款	23,788,309	11.10	23,386,596	14.70
合計	92,406,791	12.64	89,124,522	13.60

III. 其他資產負債表資料 (續)

(v)(b) 按地域類別劃分之客戶貸款及放款總額

	2026-06-30 港幣千位	2025-12-31 港幣千位
香港	74,835,116	75,840,290
中國內地	9,651,957	5,388,717
其他地區	7,919,718	7,895,515
	92,406,791	89,124,522

客戶貸款及放款總額按區域分類，是根據交易對手的所在地，並已計及風險轉移因素後而劃定。一般而言，有關客戶貸款及放款的債權獲得並非交易對手所在地的一方擔保，風險便確認為由一個區域轉移到另一個區域。當某一個區域的客戶貸款及放款額不少於總額（在計算任何認可風險轉移後）的百分之十，該區域便予以披露。

(vi) 國際債權

根據《銀行業（披露）規則》，國際債權資料披露乃參照香港金管局之國際銀行業務統計資料申報表所列之交易對手的所在地及類別分類。國際債權包括資產負債表內的風險承擔，根據交易對手的所在地作出分類並已計及風險轉移因素後而劃定，其總和包括所有貨幣之跨國債權及本地之外幣債權。當某一個區域的債權不少於國際債權總額（在計算任何認可風險轉移後）的百分之十，該區域的債權便予以披露。

港幣百萬元等值	銀行	官方機構	非銀行 金融機構	非銀行 私人機構	無劃分	總計
於2026年06月30日						
亞太區發展中地區	78,395	14,886	2,650	11,034	—	106,965
其中：中國內地	74,719	9,734	2,650	10,898	—	98,001
已發展經濟體	22,894	—	6,518	11,048	—	40,460
離岸中心	6,581	21,276	34,413	28,648	—	90,918
其中：香港	5,901	21,276	31,952	28,470	—	87,599
國際組織	—	—	—	—	39,296	39,296
於2025年12月31日						
亞太區發展中地區	93,128	12,495	4,262	5,651	—	115,536
其中：中國內地	90,724	7,940	4,262	5,651	—	108,577
已發展經濟體	19,762	5,330	6,934	11,208	—	43,234
離岸中心	6,127	23,024	35,352	24,783	—	89,286
其中：香港	5,024	23,024	33,150	24,399	—	85,597

III. 其他資產負債表資料(續)

(vii)(a) 逾期客戶貸款及放款

	2026-06-30 港幣千位	佔客戶貸款 及放款總額 的百分比(%)	2025-12-31 港幣千位	佔客戶貸款 及放款總額 的百分比(%)
已逾期達以下期間的客戶貸款及放款總額：				
超過3個月但不超過6個月	—	—	125,510	0.14
超過6個月但不超過1年	103,555	0.11	761	—
超過1年	2,043,609	2.21	2,046,591	2.30
	2,147,164	2.32	2,172,862	2.44
			2026-06-30 港幣千位	2025-12-31 港幣千位
有抵押逾期貸款及放款所持有的押品市值			38,567	54,600
有抵押逾期貸款及放款			36,638	51,870
無抵押逾期貸款及放款			2,110,526	2,120,992
第3階段預計信貸損失準備			2,091,415	2,100,611
按地域類別劃分之客戶逾期貸款及放款				
香港			2,147,164	2,172,862
			2,147,164	2,172,862

已逾期客戶貸款及墊款之抵押品主要為物業。

已逾期之客戶貸款及放款之地域類別劃分，是根據交易對手的所在地，並已計及風險轉移因素後而劃定。一般而言，若貸款及放款之擔保人所在地有異於該交易對手所在地，則風險轉移至擔保人之所在地。

本分行貸予銀行的款項中，沒有逾期超過3個月以上或經重組的貸款。

(vii)(b) 逾期資產

於2026年06月30日及2025年12月31日，本分行並無其他逾期資產。

(vii)(c) 經重組貸款總額

於2026年06月30日及2025年12月31日，本分行並無持有已扣除逾期超過3個月或以上的經重組的客戶貸款及放款。

(vii)(d) 收回償債資產

於2026年06月30日及2025年12月31日，本分行並無持有收回償債資產。

III. 其他資產負債表資料（續）

(viii) 對非銀行的內地風險承擔

根據《銀行業（披露）規則》，對非銀行的內地風險承擔之分析乃參照香港金管局之內地業務申報表所列之非銀行交易對手類別及直接風險之類別予以分類。

	資產負債表內 的風險承擔 港幣千位	資產負債表外 的風險承擔 港幣千位	總風險承擔 港幣千位
於2026年06月30日			
1. 中央政府，中央政府控股的機構及其子公司和合資企業	49,803,889	4,605,887	54,409,776
2. 地方政府，地方政府控股的機構及其子公司和合資企業	1,543,518	463,406	2,006,924
3. 中國境內公民及在中國內地成立的其他機構及其子公司和合資企業	3,174,872	45,357	3,220,229
4. 未包括在上述分類1中的其他中央政府機構	157,464	91,823	249,287
5. 未包括在上述分類2中的其他地方政府機構	—	—	—
6. 中國境外公民及在非中國內地成立的機構，而涉及的貸款乃於中國內地使用	230,559	—	230,559
7. 其他被申報機構視作為中國內地非銀行交易對手之風險承擔	—	—	—
總額	54,910,302	5,206,473	60,116,775
已扣減準備金的資產總額	346,757,379		
資產負債表內的風險承擔佔總資產的百分比	15.84%		

III. 其他資產負債表資料(續)

(viii) 對非銀行的內地風險承擔(續)

	資產負債表內 的風險承擔 港幣千位	資產負債表外 的風險承擔 港幣千位	總風險承擔 港幣千位
於2025年12月31日			
1. 中央政府，中央政府控股的機構及其子公司和合資企業	45,787,984	2,221,902	48,009,886
2. 地方政府，地方政府控股的機構及其子公司和合資企業	944,436	405,916	1,350,352
3. 中國境內公民及在中國內地成立的其他機構及其子公司和合資企業	3,190,242	402	3,190,644
4. 未包括在上述分類1中的其他中央政府機構	134,582	67,225	201,807
5. 未包括在上述分類2中的其他地方政府機構	—	—	—
6. 中國境外公民及在非中國內地成立的機構，而涉及的貸款乃於中國內地使用	369,391	—	369,391
7. 其他被申報機構視作為中國內地非銀行交易對手之風險承擔	—	—	—
總額	50,426,635	2,695,445	53,122,080
已扣減準備金的資產總額	352,335,593		
資產負債表內的風險承擔佔總資產的百分比	14.31%		

III. 其他資產負債表資料(續)

(ix) 外匯風險

就有關本分行因自營及非自營倉盤而產生的外匯風險承擔披露如下：

港幣百萬元等值	人民幣	美元	總計
於2026年06月30日			
現貨資產	52,585	177,211	229,796
現貨負債	(64,912)	(159,960)	(224,872)
遠期買入	121,111	150,632	271,743
遠期賣出	(107,699)	(167,914)	(275,613)
期權盤淨額*	2	(2)	—
長(短)盤淨額	1,087	(33)	1,054
結構性倉盤淨額	—	—	—
於2025年12月31日			
現貨資產	44,135	201,789	245,924
現貨負債	(62,759)	(175,779)	(238,538)
遠期買入	131,867	145,606	277,473
遠期賣出	(110,061)	(174,212)	(284,273)
期權盤淨額*	—	—	—
長(短)盤淨額	3,182	(2,596)	586
結構性倉盤淨額	—	—	—

* 期權盤淨額乃根據所有外匯期權合約之得爾塔加權持倉為基礎計算。

除上述貨幣外，本分行未有披露其他因自營及非自營倉盤而產生的、且佔所持有外幣淨持倉總額的百分之十以下之外匯風險的貨幣。而所有外幣並無結構性倉盤淨額。

IV. 資產負債表外風險承擔

(i) 或然負債及承諾

	2026-06-30 港幣千位 合約金額	2025-12-31 港幣千位 合約金額
直接信貸替代項目	1,437,784	1,401,348
貿易有關的或有項目	5,323,614	4,884,372
其他承諾	24,265,429	24,488,646
其他	547,050	—
	31,573,877	30,774,366

(ii) 衍生工具

	合約金額 港幣千位	公允值資產 港幣千位	公允值負債 港幣千位
於2026年06月30日			
匯率合約 （不包括因掉期存款安排所產生的遠期外匯合約）	373,964,941	5,121,684	3,671,258
利率合約	605,748,486	13,120,759	12,163,035
其他	409,467	1,754	8,586
	980,122,894	18,244,197	15,842,879
於2025年12月31日			
匯率合約 （不包括因掉期存款安排所產生的遠期外匯合約）	357,084,799	3,782,370	3,058,897
利率合約	607,610,143	13,012,342	13,036,183
其他	639,298	798	10,274
	965,334,240	16,795,510	16,105,354

衍生工具的公允值並未計及雙邊淨額結算安排的影響。

V. 流動性資料

	2026-06-30	2025-06-30*
平均流動性覆蓋比率（「LCR」）		
— 第二季度	232.88%	238.06%
期內平均流動性覆蓋比率	226.65%	241.36%
穩定資金淨額比率（「NSFR」）		
— 第一季末	119.69%	115.69%
— 第二季末	115.36%	115.75%

* 比較資料的標準披露模版 (LIQ1 & LIQ2) 可於網站www.bankcomm.com.hk的監管披露章節瀏覽。

本分行的流動性覆蓋比率及港元一級優質流動資產流動性覆蓋比率在期內均高於監管要求。

截至2026年6月30日止期間內，本分行之平均流動性覆蓋比率水平為226.65%。本分行2026年首兩季季末的穩定資金淨額比率分別為119.69%及115.36%。

2026年第二季度，本分行之平均流動性覆蓋比率較上季上升，主要是我行發行存款證增加。

2026年第二季末，本分行之穩定資金淨額比率較上季末下降，主要是剩餘期限超過六個月的同業拆入減少。

本分行優質流動資產組合中大部分為一級優質流動資產，當中包括存放香港金管局結餘、外匯基金票據及沒有債權負擔的主權債券。同時，亦持有二級優質流動資產，當中包括信貸評級高之公司債券。於期內，本分行淨資金流出主要源於批發借款及貸款。客戶存款為本分行的主要資金來源，其他資金來源包括存款證及中期票據等。

本分行之表外衍生工具及需要提供額外抵押品的可能性對流動性覆蓋比率淨現金流出影響並不顯著。本分行的主要流動性狀況已於流動性覆蓋比率中反映。

本分行的港元一級優質流動資產流動性覆蓋比率在期內均高於監管要求。為覆蓋主要外幣的流動性覆蓋比率淨現金流出，本分行持有相應外幣（主要為人民幣及美元）之一級優質流動資產。本分行之外幣流動性覆蓋比率錯配主要以港元優質流動資產透過外匯掉期交易支持。本分行已按香港金管局監管政策手冊LM-1指引設立了相關貨幣之流動性覆蓋比率內部要求。

本分行為流動性覆蓋比率及穩定資金淨額比率設立內部限額及預警水平以確保流動性風險水平控制於其風險胃納範圍內。本分行日常流動性管理需符合總行相關流動性管理要求，並就此與集團成員保持一定互動。本分行定期向總行提交流動性管理報告及參與集團的流動性壓力測試。

V. 流動性資料 (續)

LIQ1：流動性覆蓋比率 — 第1類機構

2026年第二季度：

在計算截至2026年06月30日止季度的本模版所載的流動性覆蓋比率 (LCR) 及相關組成項目的平均值時所使用的數據點數目：(72)		港幣千位	
披露基礎：香港辦事處		非加權值 (平均)	加權值 (平均)
A. 優質流動資產			
1.	優質流動資產 (HQLA) 總額		91,420,395
B. 現金流出			
2.	零售存款及小型企業借款，其中：	1,237,472	108,936
3.	穩定零售存款及穩定小型企業借款	102,064	5,103
4.	較不穩定零售存款及較不穩定小型企業借款	941,240	94,124
4a.	零售定期存款及小型企業定期借款	194,168	9,709
5.	無抵押批發借款（小型企業借款除外）及認可機構發行的債務證券及訂明票據，其中：	105,542,471	66,690,748
6.	營運存款	3,444,123	828,031
7.	第6行未涵蓋的無抵押批發借款（小型企業借款除外）	98,513,443	62,277,812
8.	由認可機構發行並可在LCR涵蓋時期內贖回的債務證券及訂明票據	3,584,905	3,584,905
9.	有抵押借款交易（包括證券掉期交易）		1,774,767
10.	額外規定，其中：	13,328,596	6,558,732
11.	衍生工具合約及其他交易所產生的現金流出，以及相關抵押品規定所產生的額外流動性需要	6,963,058	5,242,831
12.	因結構式金融交易下的義務及因付還從該等交易取得的借款而產生的現金流出	—	—
13.	未提取的有承諾融通（包括有承諾信貸融通及有承諾流動性融通）的潛在提取	6,365,538	1,315,901
14.	合約借出義務（B節未以其他方式涵蓋）及其他合約現金流出	11,985,724	11,985,724
15.	其他或有出資義務（不論合約或非合約義務）	27,716,918	292,925
16.	現金流出總額		87,411,832
C. 現金流入			
17.	有抵押借出交易（包括證券掉期交易）	—	—
18.	有抵押或無抵押貸款（第17行涵蓋的有抵押借出交易除外）及存於其他金融機構的營運存款	77,651,518	37,111,725
19.	其他現金流入	50,402,478	7,774,978
20.	現金流入總額	128,053,996	44,886,703
D. LCR		經調整價值	
21.	HQLA總額		91,420,395
22.	淨現金流出總額		42,592,201
23.	LCR (%)		232.88%

V. 流動性資料 (續)

LIQ2：穩定資金淨額比率 — 第1類機構

2026年第二季末：

披露基礎：香港辦事處		按剩餘到期期限劃分的非加權值				加權額 港幣千位
		無指明剩餘 到期期限	少於6個月 或凡作要求 即須付還	6個月以上但 少於12個月	12個月 或以上	
		港幣千位	港幣千位	港幣千位	港幣千位	
A. ASF項目						
1.	資本：	—	—	—	—	—
2.	監管資本	—	—	—	—	—
2a.	不受第2行涵蓋的少數股東權益	—	—	—	—	—
3.	其他資本票據	—	—	—	—	—
4.	零售存款及小型企業借款：	—	1,244,772	1,503	—	1,126,741
5.	穩定存款		101,862	—	—	96,769
6.	較不穩定存款		1,142,910	1,503	—	1,029,972
7.	批發借款：	—	187,299,434	6,569,285	8,558,541	72,399,438
8.	營運存款		3,553,842	—	—	1,776,921
9.	其他批發借款	—	183,745,592	6,569,285	8,558,541	70,622,517
10.	具互有關連資產作配對的負債	—	—	—	—	—
11.	其他負債：	6,517,561	22,132,967	13,399,016	83,044,448	89,743,956
12.	衍生工具負債淨額	4,883,083				
13.	無計入上述類別的所有其他借款 及負債	1,634,478	22,132,967	13,399,016	83,044,448	89,743,956
14.	ASF總額					163,270,135
B. RSF項目						
15.	就NSFR而言的HQLA總額	—	9,110,595	9,173,906	84,296,829	15,148,800
16.	就營運而言存放於其他金融機構的 存款	—	—	—	—	—
17.	依期清償貸款及證券：	42,908,493	76,927,004	8,241,698	84,812,330	117,789,182
18.	借予金融機構的以1級HQLA作為 保證的依期清償貸款	—	—	—	—	—
19.	借予金融機構的以非1級HQLA作為 保證的依期清償貸款，及借 予金融機構的無保證的依期清 償貸款	18,483,940	74,198,580	2,281,805	18,576,772	49,331,402

V. 流動性資料 (續)

LIQ2：穩定資金淨額比率 — 第1類機構 (續)

2026年第二季末 (續)：

披露基礎：香港辦事處		按剩餘到期期限劃分的非加權值				加權額 港幣千位
		無指明剩餘 到期期限	少於6個月 或凡作要求 即須付還	6個月以上但 少於12個月	12個月 或以上	
		港幣千位	港幣千位	港幣千位	港幣千位	
20.	借予非金融類法團客戶、零售與小型企業客戶、官方實體、為外匯基金賬戶行事的金融管理專員、中央銀行及公營單位的依期清償貸款 (依期清償住宅按揭貸款除外)，其中：	24,424,553	2,079,927	3,962,613	22,699,029	43,076,315
21.	在STC計算法下風險權重少於或等於35%	—	—	—	—	—
22.	依期清償住宅按揭貸款，其中：	—	11	—	14,601	12,416
23.	在STC計算法下風險權重少於或等於35%	—	—	—	—	—
24.	不是違責及不合資格成為HQLA的證券，包括交易所買賣股權	—	648,486	1,997,280	43,521,928	25,369,049
25.	具互有關連負債作配對的資產	—	—	—	—	—
26.	其他資產：	16,612,516	4,950,372	—	—	8,247,713
27.	實物交易商品，包括黃金	—	—	—	—	—
28.	提供作為衍生工具合約開倉保證金及對CCP的違責基金承擔的資產	7,199,120	—	—	—	6,119,252
29.	衍生工具資產淨額	—	—	—	—	—
30.	在調整扣除提供作為變動保證金前的衍生工具負債總額	7,689,715	—	—	—	384,486
31.	無計入上述類別的所有其他資產	1,723,681	4,950,372	—	—	1,743,975
32.	資產負債表外項目	—	26,697	6,228	30,993,902	349,519
33.	RSF總額	—	—	—	—	141,535,214
34.	NSFR (%)	—	—	—	—	115.36%

V. 流動性資料 (續)

LIQ2：穩定資金淨額比率 — 第1類機構 (續)

2026年第一季度末：

披露基礎：香港辦事處		按剩餘到期期限劃分的非加權值				加權額 港幣千位
		無指明剩餘 到期期限	少於6個月 或凡作要求 即須付還	6個月以上但 少於12個月	12個月 或以上	
		港幣千位	港幣千位	港幣千位	港幣千位	
A. ASF項目						
1.	資本：	—	—	—	—	—
2.	監管資本	—	—	—	—	—
2a.	不受第2行涵蓋的少數股東權益	—	—	—	—	—
3.	其他資本票據	—	—	—	—	—
4.	零售存款及小型企業借款：	—	1,192,622	4,275	—	1,082,305
5.	穩定存款		101,945	—	—	96,848
6.	較不穩定存款		1,090,677	4,275	—	985,457
7.	批發借款：	—	193,149,261	21,900,159	7,934,578	80,972,855
8.	營運存款		2,850,683	—	—	1,425,342
9.	其他批發借款	—	190,298,578	21,900,159	7,934,578	79,547,513
10.	具互有關連資產作配對的負債	—	—	—	—	—
11.	其他負債：	5,224,097	21,453,849	10,316,806	79,546,497	84,704,900
12.	衍生工具負債淨額	4,156,174				
13.	無計入上述類別的所有其他借款及負債	1,067,923	21,453,849	10,316,806	79,546,497	84,704,900
14.	ASF總額					166,760,060
B. RSF項目						
15.	就NSFR而言的HQLA總額	—	9,275,836	4,443,141	84,390,470	14,278,117
16.	就營運而言存放於其他金融機構的存款	—	—	—	—	—
17.	依期清償貸款及證券：	37,092,559	94,690,814	13,378,424	82,938,965	116,655,939
18.	借予金融機構的以1級HQLA作為保證的依期清償貸款	—	—	—	—	—
19.	借予金融機構的以非1級HQLA作為保證的依期清償貸款，及借予金融機構的無保證的依期清償貸款	14,009,168	88,462,999	7,708,742	15,688,671	46,821,660

V. 流動性資料 (續)

LIQ2：穩定資金淨額比率 — 第1類機構 (續)

2026年第一季末 (續)：

披露基礎：香港辦事處		按剩餘到期期限劃分的非加權值				加權額 港幣千位
		無指明剩餘 到期期限	少於6個月 或凡作要求 即須付還	6個月以上但 少於12個月	12個月 或以上	
		港幣千位	港幣千位	港幣千位	港幣千位	
20.	借予非金融類法團客戶、零售與小型企業客戶、官方實體、為外匯基金賬戶行事的金融管理專員、中央銀行及公營單位的依期清償貸款 (依期清償住宅按揭貸款除外)，其中：	23,083,391	3,661,750	2,766,147	23,988,427	43,224,994
21.	在STC計算法下風險權重少於或等於35%	—	—	—	—	—
22.	依期清償住宅按揭貸款，其中：	—	235	—	14,834	12,726
23.	在STC計算法下風險權重少於或等於35%	—	—	—	—	—
24.	不是違責及不合資格成為HQLA的證券，包括交易所買賣股權	—	2,565,830	2,903,535	43,247,033	26,596,559
25.	具互有關連負債作配對的資產	—	—	—	—	—
26.	其他資產：	16,068,702	2,207,612	—	—	8,073,969
27.	實物交易商品，包括黃金	—	—	—	—	—
28.	提供作為衍生工具合約開倉保證金及對CCP的違責基金承擔的資產	7,340,383	—	—	—	6,239,326
29.	衍生工具資產淨額	—	—	—	—	—
30.	在調整扣除提供作為變動保證金前的衍生工具負債總額	7,269,043	—	—	—	363,452
31.	無計入上述類別的所有其他資產	1,459,276	2,207,612	—	—	1,471,191
32.	資產負債表外項目	—	26,886	—	39,496,783	321,781
33.	RSF總額	—	—	—	—	139,329,806
34.	NSFR (%)	—	—	—	—	119.69%

V. 流動性資料 (續)

CAE3：加密資產風險承擔的流動性規定 – 第1類機構

2026年第二季末：

		風險承擔數額				流動性風險				
		加密資產		加密負債		加密資產			加密負債	
		總計	其中： 衍生工具 風險承擔	總計	其中： 衍生工具 風險承擔	LCR適用的 HQLA扣減	LCR適用的 現金流入率	NSFR適用的 RSF因數	LCR適用的 現金流出率	NSFR適用的 ASF因數
		港幣千位	港幣千位	港幣千位	港幣千位	%	%	%	%	%
1.	第1a組	152,950	–	2,352,755	–		–	5%	–	100%
1.i	其中：HQLA工具	152,950				–	–	5%		
1.ii	其中：對銀行的代幣化申索	–	–	2,352,755	–		–	–	–	100%
1.iii	其中：其他代幣化資產	–	–	–	–		–	–	–	–
2.	穩定幣	–	–	–	–		–	–	–	–
2.i	其中：第1b組	–	–	–	–		–	–	–	–
2.ii	其中：第2組	–	–	–	–		–	–	–	–
3.	其他第2組	–	–	–	–		–	–	–	–

B部 — 銀行資料（綜合基礎）

I. 合併資產負債項目及財務比率

	2026-06-30 人民幣百萬元 (未經審計)	2025-12-31 人民幣百萬元
貸款及放款總計	9,257,705	8,898,768
客戶存款總計	9,915,436	9,307,815
資產總額	16,260,175	15,548,388
負債總額	14,956,243	14,268,106
股東權益	1,292,792	1,269,232
資本充足比率	16.00%	15.96%

上述資本充足比率根據國家金融監督管理總局《商業銀行資本管理辦法》及其相關規定計量，計算範圍包括本集團境內外所有分支機構及金融機構類附屬子公司（不含保險公司）。

	2026-06-30 (6個月) 人民幣百萬元 (未經審計)	2025-06-30 (6個月) 人民幣百萬元 (未經審計)
除稅前利潤	53,637	46,910