



INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA (ASIA) LIMITED
中國工商銀行（亞洲）有限公司
(於香港註冊成立之有限公司)

中期財務資料披露報表
截至二零二六年六月三十日止六個月

目錄

	頁
中期業績及財務回顧	2
簡明綜合收益表	4
簡明綜合全面收益表	5
簡明綜合財務狀況表	6
簡明綜合股東權益變動表	7
簡明綜合現金流量表	9
中期財務資料披露報表附註	11

中期業績及財務回顧

中國工商銀行（亞洲）有限公司（「本銀行」或「工銀亞洲」）董事會（「董事會」）欣然提呈本銀行及其附屬公司（合稱「本集團」）截至二零二六年六月三十日止六個月之中期財務資料披露報表。本集團於二零二六年六月三十日之簡明綜合財務狀況表以及本集團截至二零二六年六月三十日止六個月之簡明綜合收益表、簡明綜合全面收益表、簡明綜合股東權益變動表及簡明綜合現金流量表，均按照《香港會計準則》（「《香港會計準則》」）第34號「中期財務報告」編製，並連同有關附註載列於本中期財務資料披露報表第4至72頁。

中期業績

董事會欣然宣佈本銀行截至2026年6月30日止的上半年未經審核綜合股東應佔溢利為51.72億港元，較去年同期增加21.04%（2025年上半年：42.73億港元）。平均資產回報率及平均股本回報率分別為0.99%及7.49%（2025年上半年：分別為0.86%及6.59%）。

財務回顧

本集團於2026年上半年度綜合股東應佔溢利為51.72億港元，與2025年同期的42.73億港元相比，增加8.99億港元或21.04%。摘要如下：

營業收入總額實現81.18億港元，較2025年同期增加2.95億港元或3.77%。其中，淨利息收入同比增加3.14億港元或6.01%至55.36億港元，淨收費及佣金收入同比增加0.12億港元或1.06%至11.39億港元。

營業支出較2025年同期的22.78億港元減少0.14億港元或0.61%至22.64億港元。成本對收入比率為27.89%，較2025年同期減少1.23%，成本管理能力和持續增強，營運效益保持良好。

期內的貸款及其他賬項減值損失淨額為3.44億港元，較2025年同期減少5.3億港元，反映信貸風險表現較上年同期有所改善。

中期業績及財務回顧

財務狀況表

於2026年6月30日，本集團經營規模再創新高，資產總額達11,060億港元，較2025年末增加1,135億港元或11.43%。

貸款及其他賬項總額為4,712億港元，較2025年末的4,541億港元增加171億港元或3.76%。

證券投資總額為3,280億港元，較2025年末的2,832億港元增加448億港元或15.81%。

客戶存款總額為7,497億港元，較2025年末的6,627億港元增加869億港元或13.12%。

已發行的存款證總額為19億港元，較2025年末的17億港元增加2億港元或9.88%。

資本及流動資金管理

本集團的各項比率皆保持在良好水平並高於監管要求水平。於2026年6月30日，資本充足比率及平均流動性覆蓋比率分別為27.37%（2025年末：27.80%）及145.30%（2025年上半年：176.76%）。

資產質素

根據本銀行的審慎風險管理政策，資產質素繼續維持在令人滿意的水準。於2026年6月末的信用減值貸款及其他賬項總額為41億港元，較2025年末的57億港元減少16億港元，而於2026年6月30日的減值貸款比率為0.85%（2025年末：1.24%）。

於2026年6月30日，累計貸款及其他賬項減值準備合共為100億港元（2025年末：113億港元）。

簡明綜合收益表
截至二零二六年六月三十日止六個月
(未經審核)

	附註	未經審核 之截至 二零二六年 六月三十日 止六個月 千港元	未經審核 之截至 二零二五年 六月三十日 止六個月 千港元
利息收入	(6)	15,249,544	16,749,337
利息支出	(6)	(9,714,023)	(11,527,182)
淨利息收入	(6)	5,535,521	5,222,155
收費及佣金收入	(7)	1,332,550	1,305,138
收費及佣金支出	(7)	(193,521)	(177,908)
收費及佣金收入淨額	(7)	1,139,029	1,127,230
淨交易收入	(8)	837,170	1,176,475
以公平價值經損益表入賬金融資產及負債之淨收入	(9)	423,764	73,570
來自金融投資之股息收入	(10)	21,567	23,452
其他營業收入	(11)	160,515	200,336
營業收入		8,117,566	7,823,218
營業支出	(12)	(2,263,893)	(2,277,855)
未扣除減值損失之營業溢利		5,853,673	5,545,363
減值損失淨額	(13)	(113,549)	(837,705)
扣除減值損失之營業溢利		5,740,124	4,707,658
出售物業及設備之淨(虧損)/收益	(14)	(31)	6
出售以公平價值經其他全面收益入賬金融資產之淨收益		314,427	140,841
出售以攤銷成本入賬金融資產之淨收益		595	534
重估投資物業虧損		(4,300)	(2,500)
營業溢利		6,050,815	4,846,539
應佔聯營公司收益		5,429	699
除稅前溢利		6,056,244	4,847,238
所得稅開支	(15)	(883,994)	(574,133)
期內本銀行股東應佔溢利		5,172,250	4,273,105

簡明綜合全面收益表
截至二零二六年六月三十日止六個月
(未經審核)

	未經審核 之截至 二零二六年 六月三十日 止六個月 千港元	未經審核 之截至 二零二五年 六月三十日 止六個月 千港元
期內溢利	<u>5,172,250</u>	<u>4,273,105</u>
不可重新分類至收益表的項目：		
以公平價值經其他全面收益入賬權益投資之公平價值變動	<u>(30,383)</u>	<u>(92,945)</u>
	<u>(30,383)</u>	<u>(92,945)</u>
銀行物業重估(虧損)/盈餘	<u>(1,343)</u>	<u>787</u>
所得稅影響	<u>222</u>	<u>(130)</u>
	<u>(1,121)</u>	<u>657</u>
可能於結算日後重新分類至收益表之項目：		
確認及重新分類對沖工具公平價值所產生現金流對沖之 淨變動	<u>(262,991)</u>	<u>(178,768)</u>
所得稅影響	<u>43,956</u>	<u>29,682</u>
	<u>(219,035)</u>	<u>(149,086)</u>
以公平價值經其他全面收益入賬金融資產之公平價值變動	<u>(618,682)</u>	<u>1,496,443</u>
出售以公平價值經其他全面收益入賬金融資產時重新分類 至簡明綜合收益表	<u>(314,427)</u>	<u>(140,841)</u>
對沖風險應佔對沖項目公平價值轉撥至簡明綜合收益表	<u>312,549</u>	<u>(347,448)</u>
金融資產之減值(損失)/回撥淨額	<u>(288,841)</u>	<u>42,197</u>
所得稅影響	<u>105,175</u>	<u>(155,174)</u>
	<u>(804,226)</u>	<u>895,177</u>
換算海外附屬公司業績產生之匯兌差額	<u>629,386</u>	<u>416,095</u>
期內除稅後其他全面收益	<u>(425,379)</u>	<u>1,069,898</u>
期內除稅後全面收益總額	<u>4,746,871</u>	<u>5,343,003</u>
本銀行股東應得之全面收益總額	<u>4,746,871</u>	<u>5,343,003</u>

簡明綜合財務狀況表
於二零二六年六月三十日
(未經審核)

	附註	未經審核 二零二六年 六月三十日 千港元	經審核 二零二五年 十二月三十一日 千港元
資產			
現金及在銀行同業與其他金融機構之結餘	(17)	32,777,283	25,872,035
在銀行同業及其他金融機構之存款	(18)	225,399,401	194,696,711
衍生金融工具	(19)	11,768,484	11,279,150
貸款及其他賬項	(20)	471,215,228	454,130,314
金融投資	(21)	335,914,428	291,005,322
於聯營公司之投資		186,821	179,489
應付所得稅資產		1,966	545
商譽及其他無形資產		1,010,248	1,012,713
投資物業	(22)	190,000	194,300
物業及設備	(23)	1,580,700	1,728,116
遞延稅項資產	(27)	1,903,195	1,728,456
其他資產	(24)	24,060,645	10,688,213
資產總額		1,106,008,399	992,515,364
負債			
銀行同業及其他金融機構之存款	(25)	137,322,924	123,580,276
交易項目下之負債		150,203	574,735
衍生金融工具	(19)	11,829,152	7,273,961
客戶存款	(26)	749,674,202	662,732,683
已發行存款證		1,857,574	1,690,545
已發行債券	(28)	15,713,219	15,361,692
應付所得稅負債		1,436,698	959,390
遞延稅項負債	(27)	1,632	1,576
其他負債	(29)	19,067,881	15,428,109
負債總額		937,053,485	827,602,967
權益			
股本	(30)	44,187,631	44,187,631
保留溢利		91,710,858	87,234,058
其他儲備		5,387,660	5,821,943
歸屬於本銀行股東權益總額		141,286,149	137,243,632
額外權益工具	(31)	27,668,765	27,668,765
權益總額		168,954,914	164,912,397
權益及負債總額		1,106,008,399	992,515,364

簡明綜合股東權益變動表
截至二零二六年六月三十日止六個月
(未經審核)

	股本 千港元	銀行物業 重估儲備 千港元	公平價值 儲備 (可轉回) 千港元	公平價值 儲備 (不可轉回) 千港元	現金流 對沖儲備 千港元	匯兌儲備 千港元	一般儲備 千港元	保留溢利 千港元	額外權益 工具 千港元	總計 千港元
於二零二六年一月一日	44,187,631	742,474	1,656,391	(6,838)	99,378	(830,766)	4,161,304	87,234,058	27,668,765	164,912,397
期內溢利	-	-	-	-	-	-	-	5,172,250	-	5,172,250
期內其他全面收益／(開支)：										
以公平價值經其他全面收益入賬金融資產之										
公平價值變動	-	-	(618,682)	(30,383)	-	-	-	-	-	(649,065)
出售以公平價值經其他全面收益入賬										
金融資產時重新分類至簡明綜合收益表	-	-	(314,427)	-	-	-	-	-	-	(314,427)
對沖風險應佔對沖項目公平價值轉撥至										
簡明綜合收益表	-	-	312,549	-	-	-	-	-	-	312,549
出售以公平價值經其他全面收益入賬權益										
投資時結轉公平價值儲備	-	-	-	(8,959)	-	-	-	8,959	-	-
確認及重新分類對沖工具公平價值所產生										
現金流對沖之淨變動	-	-	-	-	(262,991)	-	-	-	-	(262,991)
金融資產之減值回撥淨額	-	-	(288,841)	-	-	-	-	-	-	(288,841)
銀行物業重估盈餘	-	(1,343)	-	-	-	-	-	-	-	(1,343)
所得稅影響	-	222	105,175	-	43,956	-	-	-	-	149,353
換算海外附屬公司業績產生之匯兌差額	-	-	-	-	-	629,386	-	-	-	629,386
期內全面(開支)／收益總額	-	(1,121)	(804,226)	(39,342)	(219,035)	629,386	-	5,181,209	-	4,746,871
轉撥部分保留溢利至一般儲備	-	-	-	-	-	-	55	(55)	-	-
額外權益工具派息	-	-	-	-	-	-	-	(704,354)	-	(704,354)
於二零二六年六月三十日	<u>44,187,631</u>	<u>741,353</u>	<u>852,165</u>	<u>(46,180)</u>	<u>(119,657)</u>	<u>(201,380)</u>	<u>4,161,359</u>	<u>91,710,858</u>	<u>27,668,765</u>	<u>168,954,914</u>

簡明綜合股東權益變動表
截至二零二五年六月三十日止六個月
(未經審核)

	股本 千港元	銀行物業 重估儲備 千港元	公平價值 儲備 (可轉回) 千港元	公平價值 儲備 (不可轉回) 千港元	現金流 對沖儲備 千港元	匯兌儲備 千港元	一般儲備 千港元	保留溢利 千港元	額外權益 工具 千港元	總計 千港元
於二零二五年一月一日	44,187,631	752,968	130,495	(677,562)	129,073	(1,553,254)	4,108,994	81,349,995	27,668,765	156,097,105
期內溢利	-	-	-	-	-	-	-	4,273,105	-	4,273,105
期內其他全面收益／(開支)：										
以公平價值經其他全面收益入賬金融資產之										
公平價值變動	-	-	1,496,443	(92,945)	-	-	-	-	-	1,403,498
出售以公平價值經其他全面收益入賬金融資										
產時重新分類至簡明綜合收益表	-	-	(140,841)	-	-	-	-	-	-	(140,841)
對沖風險應佔對沖項目公平價值轉撥至簡明										
綜合收益表	-	-	(347,448)	-	-	-	-	-	-	(347,448)
確認及重新分類對沖工具公平價值所產生現										
金流對沖之淨變動	-	-	-	-	(178,768)	-	-	-	-	(178,768)
金融資產之減值回撥淨額	-	-	42,197	-	-	-	-	-	-	42,197
銀行物業重估盈餘	-	787	-	-	-	-	-	-	-	787
所得稅影響	-	(130)	(155,174)	-	29,682	-	-	-	-	(125,622)
換算海外附屬公司業績產生之匯兌差額	-	-	-	-	-	416,095	-	-	-	416,095
期內全面收益／(開支)總額	-	657	895,177	(92,945)	(149,086)	416,095	-	4,273,105	-	5,343,003
轉撥部分保留溢利至一般儲備	-	-	-	-	-	-	112	(112)	-	-
額外權益工具派息	-	-	-	-	-	-	-	(682,977)	-	(682,977)
於二零二五年六月三十日	<u>44,187,631</u>	<u>753,625</u>	<u>1,025,672</u>	<u>(770,507)</u>	<u>(20,013)</u>	<u>(1,137,159)</u>	<u>4,109,106</u>	<u>84,940,011</u>	<u>27,668,765</u>	<u>160,757,131</u>

簡明綜合現金流量表
截至二零二六年六月三十日止六個月
(未經審核)

	未經審核 之截至 二零二六年 六月三十日 止六個月 千港元	未經審核 之截至 二零二五年 六月三十日 止六個月 千港元
除稅前溢利	6,056,244	4,847,238
就以下項目作出調整：		
折舊及攤銷	260,868	263,974
減值損失淨額	113,549	837,705
營業資產變動	(115,916,610)	(84,739,693)
營業負債變動	110,016,616	63,941,591
已付稅款	(401,274)	(315,318)
包括非現金項目在內之其他調整	(179,719)	138,474
匯兌差額之影響	480,651	75,560
來自／(用於)營業活動之現金流量淨額	430,325	(14,950,469)
投資活動之現金流量：		
購買無形資產	(340)	(347)
購買物業及設備	(46,788)	(61,713)
出售物業及設備所得款項	25	138
來自公平價值經損益表入賬上市 金融資產之股息收入	18,356	18,711
來自公平價值經其他全面收益 入賬非上市股票證券之股息收入	3,211	4,741
用於投資活動之現金流量淨額	(25,536)	(38,470)
融資活動之現金流量：		
額外權益工具之分派付款	(704,354)	(682,977)
以攤銷成本入賬之已發行債券到期	-	(3,286,633)
已發行債券之已支付利息	(233,766)	(333,383)
支付租賃負債	(196,253)	(209,720)
用於融資活動之現金流量淨額	(1,134,373)	(4,512,713)
現金及等同現金項目之減少淨額	(729,584)	(19,501,652)
於一月一日之現金及等同現金項目	98,137,802	128,877,629
匯兌差額之影響	390,574	675,993
於六月三十日之現金及等同現金項目	97,798,792	110,051,970

簡明綜合現金流量表
截至二零二六年六月三十日止六個月
(未經審核)

就簡明綜合現金流量表而言，現金及等同現金項目包括以下原到期日為三個月或以下的結餘：

	未經審核 二零二六年 六月三十日 千港元	未經審核 二零二五年 六月三十日 千港元
現金及在銀行同業及其他金融機構之結餘	32,777,283	38,205,102
在銀行同業及其他金融機構之存款	<u>65,021,509</u>	<u>71,846,868</u>
	<u>97,798,792</u>	<u>110,051,970</u>

中期財務資料披露報表附註

1 主要業務

本集團之主要業務為提供銀行、財務及其他財務相關服務。

2 編製基準及綜合基準

2.1 編製基準

本集團之未經審核中期財務資料披露報表依照由香港會計師公會（「香港會計師公會」）頒佈之香港會計準則第34號，*中期財務報告*，編製。

除應用香港財務報告準則的修訂而產生的額外會計政策外，截至二零二六年六月三十日止六個月的簡明綜合財務報表所用的會計政策及計算方法與本集團截至二零二五年十二月三十一日止年度的年度財務報表所呈列者相同。

未經審核中期財務資料披露報表不包括年度財務報表所須之全部資料及披露，以及應與本集團截至二零二五年十二月三十一日止年度之年度財務報表一併閱讀。

於編製未經審核中期財務資料披露報表時，管理層在應用本集團之會計政策及按目前情況為基準呈報資產及負債、收入及開支之數額的過程中，須作出其判斷估計及假設。實際業績可能與該等估計有所不同。管理層所作重大判斷與應用於截至二零二五年十二月三十一日止年度之年度財務報表所作判斷一致。

與截至二零二五年十二月三十一日止財政年度相關，並已載入未經審核中期財務資料披露報表作比較資料的財務資料，雖然摘錄自本銀行就該財政年度編備的法定年度綜合財務報表，但並不構成當中一部分。根據香港《公司條例》第622章第436條所披露與該等法定財務報表相關的進一步資料如下：

本銀行已根據香港《公司條例》第662(3)條及附表6第3部，向公司註冊處送呈截至二零二五年十二月三十一日止年度的財務報表。

本銀行的核數師已就該等財務報表作出報告。本核數師報告書並無保留意見，當中不包括核數師在並無作出保留意見下提出須注意的任何事宜，亦無載列香港《公司條例》第406(2)、第407(2)或第(3)條的聲明。

中期財務資料披露報表附註

2 編製基準及綜合基準(續)

2.2 綜合基準

簡明綜合財務報表包括本銀行及其全部附屬公司之賬目、一個受控單位信託基金及應佔其聯營公司之業績及儲備。

綜合賬目之附屬公司，一個單位信託基金及子基金名單：

- 華商銀行
- 工銀亞洲金業有限公司
- 工銀資管(全球)有限公司
- 工銀亞洲代理人有限公司
- 工銀亞洲証券有限公司
- 工銀亞洲信託有限公司
- 工銀亞洲金融服務有限公司
- 中國—中東歐金融控股有限公司
- 大中華基金
- 工銀亞投股權投資管理(深圳)有限公司
- 亞投銀欣(廈門)投資管理有限公司
- 蘇州銀晟投資管理有限公司
- 曠視科技基金
- 工銀資管(全球)基金—工銀資管大中華盈悅債券基金
- 工銀美元債主策略基金

3 新訂及經修訂香港財務報告準則會計準則的影響

於本中期期間，本集團首次應用以下由香港會計師公會頒佈的經修訂香港財務報告準則以編製本集團簡明綜合財務報表，有關修訂於2026年1月1日開始的本集團年度期間強制生效：

香港財務報告準則第9號及第7號之
修訂

金融工具的分類和計量之修訂

香港財務報告準則第9號及第7號之
修訂

涉及依賴自然能源生產電力的合約

香港財務報告準則會計準則之年度改進—
第11卷

香港財務報告準則第1號、第7號、
第9號、第10號及香港會計準則第7號
之修訂

於本中期期間應用經修訂香港財務報告準則對本集團當期及過往期間的財務狀況及業績／及或該等簡明綜合財務報表所載披露並無重大影響。

中期財務資料披露報表附註**3 新訂及經修訂香港財務報告準則會計準則的影響（續）****3.1 應用香港財務報告準則第9號及第7號之修訂「金融工具的分類和計量之修訂」之影響**

香港財務報告準則第9號及第7號之修訂「金融工具的分類和計量之修訂」釐清，當實體對合約現金流量之權利屆滿或被轉讓時，金融資產被終止確認，而金融負債則於結算日被終止確認。該等修訂引進會計政策選項：若符合特定準則，可於結算日之前將透過電子支付系統結算之金融負債終止確認。修訂釐清如何評估具有環境、社會及管治及其他類似或有功能之金融資產的合約現金流特徵。此外，修訂亦釐清了具無追索權特徵及合約掛鉤工具之金融資產的分類要求。修訂亦包括針對指定為按公平值計入其他全面收入之權益工具投資及具或有功能之金融工具投資的額外披露。由於本集團過往年度關於金融資產及負債終止確認之會計政策符合修訂，修訂對中期簡明綜合財務資料並無任何影響。

3.2 應用香港財務報告準則第9號及第7號之修訂「涉及依賴自然能源生產電力的合約」之影響

香港財務報告準則第9號及第7號之修訂「涉及依賴自然能源生產電力的合約」闡明適用範圍內合約之「自用」要求之應用，並修訂適用範圍內合約於現金流量對沖關係中被對沖項目之指定要求。修訂本亦包含額外披露，使財務報表使用者能理解此類合約對實體財務表現及未來現金流量之影響。由於本集團並無任何合約屬於修訂的適用範圍內，修訂對中期簡明綜合財務資料並無任何影響。

3.3 應用香港財務報告準則會計準則之年度改進－第11卷「香港財務報告準則第1號、第7號、第9號、第10號及香港會計準則第7號之修訂」之影響

香港財務報告準則會計準則之年度改進－第11卷載列香港財務報告準則第1號、第7號（及實施香港財務報告準則第7號的隨附指引）、第9號、第10號及香港會計準則第7號。修訂包括澄清、簡化、更正或變更，以提高相關香港財務報告準則會計準則之一致性。修訂對中期簡明綜合財務資料並無任何影響。

中期財務資料披露報表附註

4 財務風險管理

4.1 按剩餘到期日分析資產及負債

下表按報告期間結束時至合約到期日之剩餘期間分析本集團之資產與負債到期分組情況。

二零二六年六月三十日	須要求時 即時償還 千港元	一個月內 千港元	一至三個月 千港元	三至 十二個月 千港元	一至五年 千港元	五年以上 千港元	不確定日期 千港元	總計 千港元
資產								
現金及在銀行同業及其他								
金融機構之結餘	29,470,320	-	-	-	-	-	3,306,963	32,777,283
在銀行同業及其他金融機構之存款	-	70,883,692	47,577,240	79,691,625	27,246,844	-	-	225,399,401
衍生金融工具	79,717	1,503,913	1,237,801	2,789,317	5,088,107	1,069,629	-	11,768,484
貸款及其他賬項	2,372,963	28,082,821	44,932,173	117,353,885	140,900,765	137,572,621	-	471,215,228
金融投資	-	29,979,844	28,602,685	65,497,259	129,376,665	76,440,123	6,017,852	335,914,428
於聯營公司之投資	-	-	-	-	-	-	186,821	186,821
商譽及其他無形資產	-	-	-	-	-	-	1,010,248	1,010,248
投資物業	-	-	-	-	-	-	190,000	190,000
物業及設備	-	-	-	-	-	-	1,580,700	1,580,700
其他資產，包括現行及遞延								
所得稅資產	8,206,900	3,558,811	2,598,483	6,225,369	1,202,418	-	4,173,825	25,965,806
資產總額	40,129,900	134,009,081	124,948,382	271,557,455	303,814,799	215,082,373	16,466,409	1,106,008,399
負債								
銀行同業及其他金融機構之存款	31,947,300	52,792,373	8,099,940	44,483,311	-	-	-	137,322,924
交易項目下之負債	1,185	149,018	-	-	-	-	-	150,203
衍生金融工具	-	1,359,813	1,585,849	3,204,145	4,748,242	931,103	-	11,829,152
客戶存款	233,725,757	180,522,882	192,458,184	126,431,810	16,535,569	-	-	749,674,202
已發行存款證	-	156,970	1,700,604	-	-	-	-	1,857,574
已發行債券	-	2,378,435	56,815	14,490	13,263,479	-	-	15,713,219
其他負債，包括現行及遞延								
所得稅負債	5,069,809	4,684,214	2,447,779	7,478,403	773,615	52,391	-	20,506,211
負債總額	270,744,051	242,043,705	206,349,171	181,612,159	35,320,905	983,494	-	937,053,485
流動資金缺口淨額	(230,614,151)	(108,034,624)	(81,400,789)	89,945,296	268,493,894	214,098,879	16,466,409	168,954,914

中期財務資料披露報表附註

4 財務風險管理(續)

4.1 按剩餘到期日分析資產及負債(續)

二零二五年十二月三十一日	須要求時 即時償還 千港元	一個月內 千港元	一至三個月 千港元	三至十二個月 千港元	一至五年 千港元	五年以上 千港元	不確定日期 千港元	總計 千港元
資產								
現金及在銀行同業及其他金融機構之結餘	22,085,286	-	-	-	-	-	3,786,749	25,872,035
在銀行同業及其他金融機構之存款	-	83,912,530	12,847,097	73,854,098	24,082,986	-	-	194,696,711
衍生金融工具	54,848	3,125,295	2,697,333	1,834,444	2,743,891	823,339	-	11,279,150
貸款及其他賬項	2,885,017	18,462,442	45,883,540	125,395,172	130,760,193	130,743,950	-	454,130,314
金融投資	-	8,025,082	33,413,626	85,081,872	86,286,467	72,104,702	6,093,573	291,005,322
於聯營公司之投資	-	-	-	-	-	-	179,489	179,489
商譽及其他無形資產	-	-	-	-	-	-	1,012,713	1,012,713
投資物業	-	-	-	-	-	-	194,300	194,300
物業及設備	-	-	-	-	-	-	1,728,116	1,728,116
其他資產，包括現行及遞延所得稅資產	11,748	2,809,097	1,224,369	4,200,185	1,044,737	-	3,127,078	12,417,214
資產總額	25,036,899	116,334,446	96,065,965	290,365,771	244,918,274	203,671,991	16,122,018	992,515,364
負債								
銀行同業及其他金融機構之存款	40,448,864	33,507,234	21,812,973	27,811,205	-	-	-	123,580,276
交易項目下之負債	1,423	573,312	-	-	-	-	-	574,735
衍生金融工具	-	940,530	1,162,457	2,011,794	2,485,667	673,513	-	7,273,961
客戶存款	226,530,899	158,570,580	183,539,270	77,281,981	16,809,953	-	-	662,732,683
已發行存款證	-	-	1,690,545	-	-	-	-	1,690,545
已發行債券	-	-	-	2,293,090	13,068,602	-	-	15,361,692
其他負債，包括現行及遞延所得稅負債	4,751,818	4,144,665	1,355,858	5,156,757	923,883	56,094	-	16,389,075
負債總額	271,733,004	197,736,321	209,561,103	114,554,827	33,288,105	729,607	-	827,602,967
流動資金缺口淨額	(246,696,105)	(81,401,875)	(113,495,138)	175,810,944	211,630,169	202,942,384	16,122,018	164,912,397

中期財務資料披露報表附註

4 財務風險管理(續)

4.2 金融資產及負債之公平價值

使用估值法以公平價值計量之金融工具

在活躍市場上買賣之金融資產及金融負債之公平價值根據市場報價釐定。至於所有其他金融工具，本集團使用估值法釐定公平價值。一般而言，如有提供活躍市場報價，將採用此一價格。如沒有提供活躍市場報價，則將採用合適的估值法。

估值法包括淨現值及貼現現金流模型、類似工具之比較(如市場上有可觀察之價格)、柏力克－舒爾斯及多項式期權定價模型，以及其他估值法。估值法下使用之假設和輸入值包括無風險及指標利率、信貸息差及估計貼現率時所用之其他溢價、債券及股票價格、外幣匯率、股票及股票指數價格，以及預期價格波幅和相互關係。估值法之目標為達致能反映於報告日期市場參與者之間在有秩序交易下出售資產時所收取或轉讓負債時所支付之金融工具價格之公平價值計量。

本集團使用廣被認可之估值模型釐定金融工具之公平價值。市場數據輸入值為獨立及可在市場上觀察得出，避免任何對公平價值之操控。本集團亦已設立估值委員會，以制定計量公平價值之控制框架。估值委員會負責檢討對金融工具進行估值時所採用之全部市場價格及利率來源，以及利率曲線、估值方和模型。

本集團之場外衍生工具持倉已加入一個信貸估值調整(CVA)因子，以於計量衍生工具之公平價值時計入交易對手違約風險。CVA是對公平價值作出按市價計值調整，以反映本集團場外衍生工具組合之交易對手潛在信用風險。

本集團通過有期限結構的違約概率(PD)、與市場一致的預期違約損失率(ELGD)和基於現金流折現的未來違約風險敞口，在本集團沒有違約風險的假設下計算CVA。其中，各期限違約概率是通過類似外部信用等級的交易對手對應市場隱含的違約損失率來構建。本集團已採用一個債務估值調整(DVA)因子，以於衍生工具之公平價值內計入本集團本身之信用風險，而估值之方法與CVA相同。

中期財務資料披露報表附註**4 財務風險管理(續)****4.2 金融資產及負債之公平價值(續)****釐定公平價值等級**

根據香港財務報告準則第13號「公平價值計量」三級公平價值分級之分類定義，下表列示本集團於報告期末按重覆發生基準以釐定金融工具之公平價值。分類予每一分級之公平價值釐定取決於以下所採用的估值模式的參數之可觀察性及重要性：

- | | |
|--------|---|
| 等級一估值： | 計量公平價值只採用第一級輸入值，即於計量日在活躍市場相同資產或負債的報價(未調整)。 |
| 等級二估值： | 計量公平價值採用第二級輸入值，即不符合等級一的可觀察輸入值，及不使用主要的不可觀察輸入值。不可觀察輸入值為無提供市場數據的輸入值。 |
| 等級三估值： | 計量公平價值採用主要的不可觀察輸入值。為此等級估值的所有工具，其估值模式所輸入之輸入值為不可觀察，且該等不可觀察的輸入值會對估值產生主要影響。為此等級估值的工具，也包括按相若金融工具的市場報價估值的工具，惟當中需要作出不可觀察之主要調整或假設，以反映不同金融工具之間的差別。 |

中期財務資料披露報表附註

4 財務風險管理(續)

4.2 金融資產及負債之公平價值(續)

二零二六年六月三十日	等級一 千港元	等級二 千港元	等級三 千港元	總額 千港元
經常性公平價值計量				
金融資產				
衍生金融工具				
貨幣遠期及掉期	—	4,211,815	—	4,211,815
結構性外匯合約	—	2	—	2
交叉貨幣利率交換	—	3,995,504	—	3,995,504
貨幣期權	—	159,807	—	159,807
利率掉期	—	3,278,222	—	3,278,222
商品掉期	—	122,922	—	122,922
外匯期貨	—	212	—	212
	—	11,768,484	—	11,768,484
以公平價值經其他全面				
收益入賬客戶、銀行				
同業之貸款及其他賬項				
以及商業票據				
客戶貸款	—	3,117,553	—	3,117,553
商業票據	—	5,429,944	—	5,429,944
	—	8,547,497	—	8,547,497
持作交易用途金融投資				
債券	—	26,953,772	—	26,953,772
強制性以公平價值經損益表				
入賬之非交易				
用途金融投資				
投資基金	—	5,788,227	—	5,788,227
其他	—	152,106	—	152,106
	—	5,940,333	—	5,940,333

中期財務資料披露報表附註

4 財務風險管理(續)

4.2 金融資產及負債之公平價值(續)

二零二六年六月三十日	等級一 千港元	等級二 千港元	等級三 千港元	總額 千港元
經常性公平價值計量				
以公平價值經其他全面收益 入賬之金融投資				
債券	-	213,713,960	-	213,713,960
股票證券	-	1,315	538,244	539,559
	-	213,715,275	538,244	214,253,519
金融資產總額	-	266,925,361	538,244	267,463,605
金融負債				
客戶之結構性存款	-	12,705,560	-	12,705,560
銀行同業及其他金融機構之 存款	-	3,056,449	-	3,056,449
	-	15,762,009	-	15,762,009
衍生金融工具				
貨幣遠期及掉期	-	4,552,104	-	4,552,104
結構性外匯合約	-	1,788	-	1,788
交叉貨幣利率交換	-	3,981,752	-	3,981,752
貨幣期權	-	118,682	-	118,682
利率掉期	-	2,915,666	-	2,915,666
商品掉期	-	258,882	-	258,882
外匯期貨	-	278	-	278
	-	11,829,152	-	11,829,152
交易項目下之負債	-	150,203	-	150,203
金融負債總額	-	27,741,364	-	27,741,364

中期財務資料披露報表附註

4 財務風險管理(續)

4.2 金融資產及負債之公平價值(續)

二零二五年十二月三十一日	等級一 千港元	等級二 千港元	等級三 千港元	總額 千港元
經常性公平價值計量				
金融資產				
衍生金融工具				
貨幣遠期及掉期	—	3,264,320	—	3,264,320
結構性外匯合約	—	7,007	—	7,007
交叉貨幣利率交換	—	1,373,985	—	1,373,985
貨幣期權	—	105,929	—	105,929
利率掉期	—	2,615,168	—	2,615,168
商品掉期	—	3,912,589	—	3,912,589
利率期貨	—	152	—	152
	—	11,279,150	—	11,279,150
以公平價值經其他全面				
收益入賬客戶、銀行				
同業之貸款及其他賬項				
以及商業票據客戶貸款	—	2,107,857	—	2,107,857
商業票據	—	8,771,257	—	8,771,257
	—	10,879,114	—	10,879,114
持作交易用途金融投資				
債券	—	13,931,234	—	13,931,234
	—	13,931,234	—	13,931,234
強制性以公平價值經損益表				
入賬之非交易用途				
金融投資				
債券	—	168,047	—	168,047
投資基金	—	5,825,834	—	5,825,834
其他	—	140,602	—	140,602
	—	6,134,483	—	6,134,483

中期財務資料披露報表附註

4 財務風險管理(續)

4.2 金融資產及負債之公平價值(續)

二零二五年十二月三十一日	等級一 千港元	等級二 千港元	等級三 千港元	總額 千港元
以公平價值經其他全面收益 入賬之金融投資				
債券	–	189,717,986	–	189,717,986
股票證券	–	16,090	3,555,090	3,571,180
	–	189,734,076	3,555,090	193,289,166
金融資產總額	–	231,958,057	3,555,090	235,513,147
金融負債				
客戶之結構性存款	–	19,481,185	–	19,481,185
銀行同業及其他金融機構之 存款	–	14,647,096	–	14,647,096
	–	34,128,281	–	34,128,281
衍生金融工具				
貨幣遠期及掉期	–	3,438,033	–	3,438,033
結構性外匯合約	–	2,997	–	2,997
交叉貨幣利率交換	–	1,350,700	–	1,350,700
貨幣期權	–	78,090	–	78,090
利率掉期	–	2,404,014	–	2,404,014
外匯期貨	–	127	–	127
	–	7,273,961	–	7,273,961
交易項目下之負債	–	574,735	–	574,735
金融負債總額	–	41,976,977	–	41,976,977

中期財務資料披露報表附註

4 財務風險管理(續)

4.2 金融資產及負債之公平價值(續)

有關第三級估值的重要非可觀察參數資料

資產類型	估值模式	重要非可觀察參數	幅度		公平價值計量對非可觀察參數之敏感度
			二零二六年六月三十日	二零二五年十二月三十一日	
以公平價值經其他全面收益入賬之金融投資—股票證券	貼現現金流量模型	折扣率	6.8%-19.9%	7.1%-16.6%	折扣率上升，會導致資產之公平價值向下。
	市場比較法	流動性折價	20%	20%	流動性折價上升，會導致資產之公平價值向下。
		股價淨值比	1.0	1.1	倍數上升，會導致資產之公平價值向上。
	資產淨值	不適用	不適用	不適用	資產淨值上升，會導致資產之公平價值向上。

因重要而非可觀察之假設變動至合理可行之另類假設所產生的影響：

	二零二六年六月三十日 直接記錄於權益上之影響	
	有利 千港元	(不利) 千港元
以公平價值經其他全面收益入賬之金融投資	46,394	(45,791)
	<u>46,394</u>	<u>(45,791)</u>
	二零二五年十二月三十一日 直接記錄於權益上之影響	
	有利 千港元	(不利) 千港元
以公平價值經其他全面收益入賬之金融投資	348,154	(347,411)
	<u>348,154</u>	<u>(347,411)</u>

在若干情況下，計算金融工具的公平價值所使用的估值模式，其含有的假設並非依據在相同工具的當前可觀察市場交易價格，亦非依賴其他可觀察的市場數據。上表顯示公平價值之敏感度，即因轉用至合理可行之另類假定所產生的正、負10%的價值的並行變動。

中期財務資料披露報表附註

4 財務風險管理 (續)

4.2 金融資產及負債之公平價值 (續)

按公平價值計量之等級三金融工具之變動

下表載列按公平價值列賬之等級三金融資產之年初餘額與期／年終餘額之對賬：

	於 二零二六年 一月一日 千港元	出售 千港元	於收益表內 列賬之 未變現虧損 千港元	匯兌差額 千港元	於 二零二六年 六月三十日 千港元
金融資產					
以公平價值經其他全面收益入賬之					
金融投資					
－股票證券	3,555,090	(2,921,270)	(30,255)	(65,321)	538,244
等級三金融資產總值	3,555,090	(2,921,270)	(30,255)	(65,321)	538,244

	於 二零二五年 千港元	增添 千港元	出售 千港元	於權益表內 列賬之 未變現 損失總額 千港元	匯兌差額 千港元	於 二零二五年 十二月 三十一日 千港元
--	-------------------	-----------	-----------	------------------------------------	-------------	----------------------------------

金融資產						
以公平價值經其他						
全面收益入賬之						
金融投資						
－股票證券	2,505,933	57,872	–	664,288	326,997	3,555,090
強制以公平價值經						
損益表入賬之						
金融投資						
－股票證券	24,844	–	(24,844)	–	–	–
等級三金融資產總額	2,530,777	57,872	(24,844)	664,288	326,997	3,555,090

截至二零二六年六月三十日止六個月，等級一及等級二之間並無轉移，亦無轉入或轉出等級三之項目（二零二五年上半年度：無）。

中期財務資料披露報表附註

4 財務風險管理(續)

4.2 金融資產及負債之公平價值(續)

並非以公平價值計量之金融工具

並非按經常性基準計量公平價值之金融資產及負債之公平價值估計如下：

(a) 在銀行同業及其他金融機構之結餘及存款

浮息存款和隔夜存款的公平價值即其賬面值，固定利率存款(存款期少於一年)的估計公平價值，是基於貼現現金流量按現行貨幣市場利率及剩餘年期計算。因此，其公平價值約等於其賬面值。

(b) 貸款及其他賬目

貸款及其他賬目在扣除減值準備後列賬。除小部分客戶貸款及其他賬項外，其餘額均以浮動利率計息。本集團評估客戶及銀行同業之貸款及其他賬項之公平價值時已考慮相關之市場利率及扣除減值準備，並注意到公平價值總額與賬面總值並無重大差異。

(c) 以攤銷成本入賬投資

以攤銷成本入賬投資的公平價值乃參照從交易所、交易商或獨立定價服務供應商提供之可用市值或採用貼現現金流量技術釐定。

(d) 來自客戶、銀行同業及其他金融機構之存款及結餘

未註明到期日的存款及結餘的估計公平價值為要求時需償還的金額，該等浮息結餘的公平價值即為其賬面值。

定息同業存款及客戶存款而無市場報價，其估計公平價值是基於貼現現金流量採用同類剩餘到期日的新債務利率計算，由於該等結餘期限自報告期結束時起計通常少於一年，其公平價值約等於其賬面值。

(e) 已發行存款證

本集團評估已發行存款證之公平價值時已考慮相關之收益率曲線，並注意到公平價值總額與賬面值總額並無重大差異。

中期財務資料披露報表附註

4 財務風險管理(續)

4.2 金融資產及負債之公平價值(續)

並非以公平價值計量之金融工具(續)

(f) 其他資產及其他負債

其他資產及其他負債一般不帶有利息，其估計公平價值為其賬面值，並注意到公平價值總額與賬面總值並無重大差異。

下表載列並非以公平價值計量之金融工具之賬面值及公平價值(惟上述般公平價值與賬面值並無重大差異或約相等於賬面值者除外)。

附註	於二零二六年 六月三十日		於二零二五年 十二月三十一日	
	賬面值 千港元	公平價值 千港元	賬面值 千港元	公平價值 千港元
以攤銷成本入賬 金融投資	(21) 88,766,804	87,788,142	77,650,439	76,653,301
二零二六年六月三十日	等級一 千港元	等級二 千港元	等級三 千港元	總額 千港元
以攤銷成本入賬金融投資	<u>—</u>	<u>87,788,142</u>	<u>—</u>	<u>87,788,142</u>
二零二五年十二月三十一日	等級一 千港元	等級二 千港元	等級三 千港元	總額 千港元
以攤銷成本入賬金融投資	<u>—</u>	<u>76,653,301</u>	<u>—</u>	<u>76,653,301</u>

4.3 非金融資產及負債之公平價值

公平價值等級

下表呈列於報告期末按經常性基準計量本集團之銀行物業和房產、貴金屬，以及投資物業之公平價值，並按《香港財務報告準則》第13號「公平價值計量」界定之三個公平價值等級進行分類。公平價值計量之等級乃參考以下估值技巧所用之輸入數據只可觀察性和重要性而分類：

中期財務資料披露報表附註

4 財務風險管理(續)

4.3 非金融資產及負債之公平價值(續)

公平價值等級(續)

等級一估值： 只使用等級一輸入數據計量公平價值，即使用同類資產或負債於計量日在活躍市場的報價(未調整)計量公平價值。

等級二估值： 使用等級二輸入值計量公平價值，即按照不符合等級一之可觀察輸入數據，而不會主要使用不可觀察輸入數據計量公平價值。不可觀察輸入數據為無提供市場數據之輸入數據。

等級三估值： 主要使用不可觀察輸入數據計量公平價值。

於二零二六年六月三十日之公平價值

	等級一 千港元	等級二 千港元	等級三 千港元	總額 千港元
銀行房產及物業	—	—	419,798	419,798
投資物業	—	—	190,000	190,000
其他資產—貴金屬	—	8,204,140	—	8,204,140

於二零二五年十二月三十一日之公平價值

	等級一 千港元	等級二 千港元	等級三 千港元	總額 千港元
銀行房產及物業	—	—	424,568	424,568
投資物業	—	—	194,300	194,300

截至二零二六年六月三十日及二零二五年十二月三十一日，等級一及等級二之間並無轉移，亦無轉入或轉出等級三之項目。本集團之政策為於轉移發生之報告期間期末確認公平價值等級之間之轉移。

本集團所有投資物業以及銀行物業和房產於二零二六年六月三十日重新估值。本銀行投資物業以及銀行物業和房產之估值由獨立專業合資格估值師韋堅信測量師行有限公司進行。本銀行附屬公司投資物業以及銀行物業和房產之估值由中國內地之獨立專業合資格估值師深圳市世鵬資產評估房地產土地估價顧問有限公司進行。此等估值師均具備所估值物業所在地點和物業類別之近期估值經驗。本集團的管理層亦與測師量時就於各中期及年度報告日期履行估值時所用之估值加涉及估值結果進行討論。

中期財務資料披露報表附註

4 財務風險管理 (續)

4.3 非金融資產及負債之公平價值 (續)

公平價值等級 (續)

貴金屬以其公平價值作初始確認和其後重估。貴金屬於進行市場劃價後所產生之收益或虧損，將包括於淨交易收入內。貴金屬之公平價值是按活躍市場報價或有若干調整的市場報價為基礎。本集團所有貴金屬於二零二六年六月三十日重新估值。所有市場報價從獨立的金融市場數據供應商取得。

關於等級三公平價值計量之資料

				於二零二六年 六月三十日 範圍	於二零二五年 十二月三十一日 範圍	公平價值計量對 非可觀察參數之敏感度
估值方法	不可觀察輸入值					
投資物業						
－ 香港	投資法	市場收益率		2.70% – 3.10%	2.70% – 3.10%	市場收益率上升，會導致公平價值計量減少。
銀行房產及物業						
－ 香港	直接比較法	物業特點之溢價／ (折讓)		(22.67)% – 21.27%	(22.67)% – 21.27%	物業特點之溢價／折讓，會導致資產之公平價值向上／向下。
－ 中國內地方法1	貼現現金流量	風險調整貼現率		3.3% – 4.5%	3.3% – 4.5%	風險調整貼現率上升，會導致公平價值計量減少。
		預期市場租金增長		2.5% – 4.0%	2.5% – 4.0%	預期市場租金增長上升，會導致資產之公平價值向上。
		預期出租率		93.5% – 95.5%	93.5% – 95.5%	預期出租率上升，會導致資產之公平價值向上。
－ 中國內地方法2	直接比較法	市場價貼現率		4.8% – 6.0%	4.8% – 6.0%	市場價貼現率上升，會導致公平價值計量減少。

中期財務資料披露報表附註

4 財務風險管理(續)

4.3 非金融資產及負債之公平價值(續)

關於等級三公平價值計量之資料(續)

就分類為等級三之投資物業而言，公平價值以下列方法估值：

- i) 以投資法進行估值，並評估了合約租金收入和預期未來市值租金收入(於按實際市場之預期適用市場收益率就支出和維修保養需要作出撥備後)；及
- ii) 使用風險調整折現率，將與該等物業有關之預測現金流量折現。估值計及各物業之預期市值租金增長率和出租率。所用之折現率已就樓宇之質素和所在地點以及租戶之信貸質素作出調整。公平價值計量與預期市值租金及出租率成正比關係，並與風險調整折現率成反比關係。

就分類為等級三之銀行房產及物業而言，公平價值乃按以下方式釐定：

- i) 使用風險調整折現率，將與該等物業有關之預測現金流量折現。估值計及各物業之預期市值租金增長率和出租率。所用之折現率已就樓宇之質素和所在地點以及租戶之信貸質素作出調整。公平價值計量與預期市值租金及出租率成正比關係，並與風險調整折現率成反比關係；及
- ii) 使用直接比較法按各物業之現行狀況和用途，假設可即時交吉出售及參考可比較之銷售，以市場基準進行估值。估值已計及物業之特點，包括地點、面積、形狀、景觀、樓層、落成年份和其他因素，從整體上考慮。因有較佳特點而獲評較高溢價之物業將有較高之公平值計量。

中期財務資料披露報表附註

4 財務風險管理(續)

4.3 非金融資產及負債之公平價值(續)

關於等級三公平價值計量之資料(續)

等級三公平價值計量結餘之期間內之變動如下：

銀行房產及物業：	千港元
於二零二六年一月一日	424,568
期內折舊支出	(7,805)
重估盈餘	(1,343)
匯率調整	4,378
於二零二六年六月三十日	419,798
投資物業：	千港元
於二零二六年一月一日	194,300
重估虧損淨額	(4,300)
於二零二六年六月三十日	190,000
銀行房產及物業：	千港元
於二零二五年一月一日	451,260
期內折舊支出	(8,026)
重估盈餘	787
匯率調整	4,093
於二零二五年六月三十日	448,114
投資物業：	千港元
於二零二五年一月一日	201,100
重估虧損淨額	(2,500)
於二零二五年六月三十日	198,600

中期財務資料披露報表附註

4 財務風險管理(續)

4.4 產自預期信用損失之金額

在附註4.4中，源生或購入之新金融資產包括期間內源生及購入的新金融資產，但隨後在同一期間內由第1階段轉撥往第2階段或第3階段。

下表顯示按金融工具分類的虧損撥備期初與期末結餘的對賬。

客戶、銀行同業之貸款及其他賬項以及商業票據以攤銷成本入賬

二零二六年六月三十日	12個月 以內預期 信用損失 千港元	非信用減值 的合約期內 之預期 信用損失 千港元	信用減值 的合約期內 之預期 信用損失 千港元	總計 千港元
減值準備變動：				
於二零二六年一月一日	3,160,865	4,260,850	3,866,135	11,287,850
轉撥至12個月以內預期信用損失	99,189	(99,189)	-	-
轉撥至非信用減值的合約期內之 預期信用損失	(8,617)	8,617	-	-
轉撥至信用減值的合約期內之 預期信用損失	(10,065)	(39,356)	49,421	-
虧損撥備的重新計量淨額 (包括匯兌調整)	(457,029)	6,387	718,316	267,674
源生或購入之新金融資產	598,842	34,321	5,124	638,287
已終止確認之金融資產	(205,557)	(12,897)	(407,967)	(626,421)
核銷	-	-	(1,858,951)	(1,858,951)
收回先前核銷的金額	-	-	259,573	259,573
於二零二六年六月三十日	<u>3,177,628</u>	<u>4,158,733</u>	<u>2,631,651</u>	<u>9,968,012</u>
包括：				
客戶貸款	3,122,772	4,158,613	2,631,651	9,913,036
銀行同業貸款	53,997	-	-	53,997
商業票據	859	120	-	979
	<u>3,177,628</u>	<u>4,158,733</u>	<u>2,631,651</u>	<u>9,968,012</u>

中期財務資料披露報表附註

4 財務風險管理 (續)

4.4 產自預期信用損失之金額 (續)

客戶、銀行同業之貸款及其他賬項以及商業票據以攤銷成本入賬 (續)

二零二五年十二月三十一日	12個月 以內預期 信用損失 千港元	非信用減值 的合約期 內之預期 信用損失 千港元	信用減值的 合約期內 之預期 信用損失 千港元	總計 千港元
減值準備變動：				
於二零二五年一月一日	4,112,476	1,787,878	4,257,211	10,157,565
轉撥至12個月以內預期信用損失	70,480	(70,480)	–	–
轉撥至非信用減值的合約期內之 預期信用損失	(14,471)	14,471	–	–
轉撥至信用減值的合約期內之 預期信用損失	(11,569)	(181,582)	193,151	–
虧損撥備的重新計量淨額 (包括匯兌調整)	(1,290,252)	2,719,966	976,013	2,405,727
源生或購入之新金融資產	745,352	11,126	49,051	805,529
已終止確認之金融資產	(451,151)	(20,529)	(353,810)	(825,490)
核銷	–	–	(1,359,687)	(1,359,687)
收回先前核銷的金額	–	–	104,206	104,206
於二零二五年十二月三十一日	<u>3,160,865</u>	<u>4,260,850</u>	<u>3,866,135</u>	<u>11,287,850</u>
包括：				
客戶貸款	3,145,839	4,260,801	3,866,135	11,272,775
銀行同業貸款	11,907	–	–	11,907
商業票據	3,119	49	–	3,168
	<u>3,160,865</u>	<u>4,260,850</u>	<u>3,866,135</u>	<u>11,287,850</u>

中期財務資料披露報表附註

4 財務風險管理(續)

4.4 產自預期信用損失之金額(續)

客戶、銀行同業之貸款及其他賬項以及商業票據以公平價值經其他全面收益入賬

二零二六年六月三十日	12個月 以內預期 信用損失 千港元	非信用減值 的合約期內 之預期 信用損失 千港元	信用減值的 合約期內 之預期 信用損失 千港元	總計 千港元
減值準備變動：				
於二零二六年一月一日	11,336	88,398	-	99,734
轉撥至12個月以內預期信用損失	-	-	-	-
轉撥至非信用減值的合約期內之 預期信用損失	-	-	-	-
轉撥至信用減值的合約期內之 預期信用損失	-	-	-	-
虧損撥備的重新計量淨額 (包括匯兌調整)	(584)	(36,127)	-	(36,711)
源生或購入之新金融資產	49,581	3,707	-	53,288
已終止確認之金融資產	(6,624)	-	-	(6,624)
於二零二六年六月三十日	<u>53,709</u>	<u>55,978</u>	<u>-</u>	<u>109,687</u>
二零二五年十二月三十一日	12個月 以內預期 信用損失 千港元	非信用減值 的合約期內 之預期 信用損失 千港元	信用減值的 合約期內 之預期 信用損失 千港元	總計 千港元
減值準備變動：				
於二零二五年一月一日	298	22,030	-	22,328
轉撥至12個月以內預期信用損失	-	-	-	-
轉撥至非信用減值的合約期內之 預期信用損失	-	-	-	-
轉撥至信用減值的合約期內之 預期信用損失	-	-	-	-
虧損撥備的重新計量淨額 (包括匯兌調整)	2,309	38,338	-	40,647
源生或購入之新金融資產	8,729	48,927	-	57,656
已終止確認之金融資產	-	(20,897)	-	(20,897)
於二零二五年十二月三十一日	<u>11,336</u>	<u>88,398</u>	<u>-</u>	<u>99,734</u>

中期財務資料披露報表附註

4 財務風險管理(續)

4.4 產自預期信用損失之金額(續)

以攤銷成本入賬金融投資

二零二六年六月三十日	12個月 以內預期 信用損失 千港元	非信用減值 的合約期內 之預期 信用損失 千港元	信用減值 的合約期內 之預期 信用損失 千港元	總計 千港元
減值準備變動：				
於二零二六年一月一日	24,860	-	-	24,860
轉撥至12個月以內預期信用損失	-	-	-	-
轉撥至非信用減值的合約期內之 預期信用損失	-	-	-	-
轉撥至信用減值的合約期內之 預期信用損失	-	-	-	-
虧損撥備的重新計量淨額 (包括匯兌調整)	(5,286)	-	-	(5,286)
源生或購入之新金融資產	12,212	-	-	12,212
已終止確認之金融資產	(4,402)	-	-	(4,402)
於二零二六年六月三十日	<u>27,384</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>27,384</u>
二零二五年十二月三十一日	12個月 以內預期 信用損失 千港元	非信用減值 的合約期內 之預期 信用損失 千港元	信用減值 的合約期內 之預期 信用損失 千港元	總計 千港元
減值準備變動：				
於二零二五年一月一日	78,762	-	-	78,762
轉撥至12個月以內預期信用損失	-	-	-	-
轉撥至非信用減值的合約期內之預期 信用損失	-	-	-	-
轉撥至信用減值的合約期內之 預期信用損失	-	-	-	-
虧損撥備的重新計量淨額 (包括匯兌調整)	(26,182)	-	-	(26,182)
源生或購入之新金融資產	10,686	-	-	10,686
已終止確認之金融資產	(38,406)	-	-	(38,406)
於二零二五年十二月三十一日	<u>24,860</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>24,860</u>

中期財務資料披露報表附註

4 財務風險管理(續)

4.4 產自預期信用損失之金額(續)

以公平價值經其他全面收益入賬金融投資

二零二六年六月三十日	12個月 以內預期 信用損失 千港元	非信用減值 的合約期內 之預期 信用損失 千港元	信用減值 的合約期內 之預期 信用損失 千港元	總計 千港元
減值準備變動：				
於二零二六年一月一日	381,743	-	7,800	389,543
轉撥至12個月以內預期信用損失	-	-	-	-
轉撥至非信用減值的合約期內之 預期信用損失	-	-	-	-
轉撥至信用減值的合約期內之 預期信用損失	-	-	-	-
虧損撥備的重新計量淨額 (包括匯兌調整)	(317,959)	-	6,150	(311,809)
源生或購入之新金融資產	32,454	-	-	32,454
已終止確認之金融資產	(19,439)	-	-	(19,439)
於二零二六年六月三十日	<u>76,799</u>	<u>-</u>	<u>13,950</u>	<u>90,749</u>
二零二五年十二月三十一日	156,978	-	145,755	302,733
轉撥至12個月以內預期信用損失	-	-	-	-
轉撥至非信用減值的合約期內之 預期信用損失	-	-	-	-
轉撥至信用減值的合約期內之 預期信用損失	-	-	-	-
虧損撥備的重新計量淨額 (包括匯兌調整)	(75,759)	-	8,310	(67,449)
源生或購入之新金融資產	349,460	-	9,862	359,322
已終止確認之金融資產	(48,936)	-	(156,127)	(205,063)
於二零二五年十二月三十一日	<u>381,743</u>	<u>-</u>	<u>7,800</u>	<u>389,543</u>

中期財務資料披露報表附註

4 財務風險管理(續)

4.4 產自預期信用損失之金額(續)

現金及在銀行同業及其他金融機構之存款

二零二六年六月三十日	12個月 以內預期 信用損失 千港元	非信用減值 的合約期內 之預期 信用損失 千港元	信用減值 的合約期內 之預期 信用損失 千港元	總計 千港元
減值準備變動：				
於二零二六年一月一日	32,473	—	—	32,473
虧損撥備的重新計量淨額 (包括匯兌調整)	(5,140)	—	—	(5,140)
源生或購入之新金融資產	5,531	—	—	5,531
已終止確認之金融資產	(174)	—	—	(174)
於二零二六年六月三十日	<u>32,690</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>32,690</u>
二零二五年十二月三十一日	114,535	—	—	114,535
虧損撥備的重新計量淨額 (包括匯兌調整)	(57,173)	—	—	(57,173)
源生或購入之新金融資產	3,197	—	—	3,197
已終止確認之金融資產	(28,086)	—	—	(28,086)
於二零二五年十二月三十一日	<u>32,473</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>32,473</u>

中期財務資料披露報表附註

4 財務風險管理 (續)

4.4 產自預期信用損失之金額 (續)

貸款承諾及金融擔保合約

二零二六年六月三十日	12個月 以內預期 信用損失 千港元	非信用減值 的合約期內 之預期 信用損失 千港元	信用減值 的合約期內 之預期 信用損失 千港元	總計 千港元
減值準備變動：				
於二零二六年一月一日	419,942	7,694	—	427,636
轉撥至12個月以內預期信用損失	239	(239)	—	—
轉撥至非信用減值的合約期內之預期 信用損失	—	—	—	—
轉撥至信用減值的合約期內之 預期信用損失	—	—	—	—
虧損撥備的重新計量淨額 (包括匯兌調整)	69,255	(816)	—	68,439
新增風險敞口	37,277	4,446	—	41,723
已到期或終止的風險敞口	(60,896)	(1,841)	—	(62,737)
於二零二六年六月三十日	<u>465,817</u>	<u>9,244</u>	<u>—</u>	<u>475,061</u>
二零二五年十二月三十一日	12個月 以內預期 信用損失 千港元	非信用減值 的合約期內 之預期 信用損失 千港元	信用減值 的合約期內 之預期 信用損失 千港元	總計 千港元
減值準備變動：				
於二零二五年一月一日	506,773	9,064	—	515,837
轉撥至12個月以內預期信用損失	4	(4)	—	—
轉撥至非信用減值的合約期內之 預期信用損失	(30)	30	—	—
轉撥至信用減值的合約期內之 預期信用損失	—	—	—	—
虧損撥備的重新計量淨額 (包括匯兌調整)	(164,437)	(2,163)	—	(166,600)
新增風險敞口	157,655	2,729	—	160,384
已到期或終止的風險敞口	(80,023)	(1,962)	—	(81,985)
於二零二五年十二月三十一日	<u>419,942</u>	<u>7,694</u>	<u>—</u>	<u>427,636</u>

中期財務資料披露報表附註

5 分部報告

5.1 業務種類

本集團包括七個經營分部。亞太業務包括亞太地區銀行業務。企業及投資銀行業務主要包括企業銀行、債務資本市場及投資銀行業務。商業銀行業務指商業借貸及貿易融資。零售銀行業務指零售銀行、租購和信用卡業務。金融市場業務指外匯、貨幣市場及資本市場業務。機構銀行業務包括金融機構業務。華商銀行包括本銀行於內地附屬公司之業務。未分類項目主要包括中央管理部、銀行物業、分部間抵銷項目及不能合理地分配至特定經營分部的任何項目。

中期財務資料披露報表附註

5 分部報告 (續)

5.1 業務種類 (續)

二零二六年六月三十日	亞太業務 千港元	企業及 投資銀行 千港元	商業銀行 千港元	零售銀行 千港元	金融市場 千港元	機構銀行 千港元	華商銀行 千港元	未分類 千港元	總計 千港元
淨利息收入	134,233	965,041	607,138	1,173,162	(57,019)	640,531	604,548	1,467,887	5,535,521
外部利息淨收入／(支出)	233,468	330,853	(361,551)	(1,485,427)	4,533,120	(762,199)	604,448	2,442,809	5,535,521
內部利息淨(支出)／收入	(99,235)	634,188	968,689	2,658,589	(4,590,139)	1,402,730	100	(974,922)	-
收費及佣金收入	23,638	183,666	117,116	700,005	12,603	240,175	31,210	24,137	1,332,550
收費及佣金支出	-	-	(950)	(186,441)	(235)	(2,629)	(2,678)	(588)	(193,521)
收費及佣金收入淨額	23,638	183,666	116,166	513,564	12,368	237,546	28,532	23,549	1,139,029
淨交易收入／(支出)	10,061	76,157	59,355	199,227	58,674	31,103	(100,561)	503,154	837,170
以公平價值經損益表入賬金融資產及負債之淨收益	-	-	-	-	339,744	-	-	84,020	423,764
來自金融投資之股息收入	-	-	-	-	-	-	-	21,567	21,567
其他營業收入	-	-	55	55	-	3,650	781	155,974	160,515
營業收入	167,932	1,224,864	782,714	1,886,008	353,767	912,830	533,300	2,256,151	8,117,566
營業支出	(42,173)	(129,083)	(193,313)	(875,659)	(211,653)	(190,148)	(224,516)	(397,348)	(2,263,893)
未扣除減值損失之營業溢利	125,759	1,095,781	589,401	1,010,349	142,114	722,682	308,784	1,858,803	5,853,673
金融資產減值(損失)／回撥淨額	(107,091)	(418,380)	259,043	11,606	290,312	15,644	(84,011)	(80,672)	(113,549)
扣除減值損失之營業溢利	18,668	677,401	848,444	1,021,955	432,426	738,326	224,773	1,778,131	5,740,124
重估投資物業虧損	-	-	-	-	-	-	-	(4,300)	(4,300)
出售物業及設備之虧損淨額	-	-	-	(3)	-	-	-	(28)	(31)
出售以攤銷成本入賬金融投資之收益淨額	-	-	-	-	594	-	-	1	595
出售以公平價值經其他全面收益入賬金融投資之收益淨額	-	-	-	-	208,772	-	105,654	1	314,427
營業溢利	18,668	677,401	848,444	1,021,952	641,792	738,326	330,427	1,773,805	6,050,815
應佔聯營公司收益	-	-	-	-	-	-	-	5,429	5,429
除稅前溢利	18,668	677,401	848,444	1,021,952	641,792	738,326	330,427	1,779,234	6,056,244
所得稅支出	-	-	-	-	-	-	(1,327)	(882,667)	(883,994)
除稅後溢利	18,668	677,401	848,444	1,021,952	641,792	738,326	329,100	896,567	5,172,250
分部資產	29,014,078	139,288,636	70,565,382	124,968,539	345,475,147	41,964,589	111,399,994	243,145,213	1,105,821,578
於聯營公司之投資	-	-	-	-	-	-	-	186,821	186,821
總資產	29,014,078	139,288,636	70,565,382	124,968,539	345,475,147	41,964,589	111,399,994	243,332,034	1,106,008,399
總負債	29,275,500	143,026,622	71,091,188	126,008,914	338,684,994	62,085,281	91,269,232	75,611,754	937,053,485
資本性支出	7	-	7	54,289	71	6	16,732	43,516	114,628
折舊及攤銷費用	1,011	2,460	2,649	120,122	4,010	3,896	27,754	98,966	260,868

中期財務資料披露報表附註

5 分部報告(續)

5.1 業務種類(續)

二零二五年六月三十日	亞太業務 千港元	企業及 投資銀行 千港元	商業銀行 千港元	零售銀行 千港元	金融市場 千港元	機構銀行 千港元	華商銀行 千港元	未分類 千港元	總計 千港元
淨利息收入	113,583	893,772	498,498	1,049,487	302,385	545,935	753,576	1,064,919	5,222,155
外部利息淨收入／(支出)	235,846	248,561	(289,814)	(1,971,290)	4,921,041	(1,113,785)	753,464	2,438,132	5,222,155
內部利息淨(支出)／收入	(122,263)	645,211	788,312	3,020,777	(4,618,656)	1,659,720	112	(1,373,213)	-
收費及佣金收入	20,505	205,521	90,075	636,936	17	216,102	57,158	78,824	1,305,138
收費及佣金支出	-	(7)	(760)	(173,055)	-	(2,497)	(996)	(593)	(177,908)
收費及佣金收入淨額	20,505	205,514	89,315	463,881	17	213,605	56,162	78,231	1,127,230
淨交易收入／(支出)	11,351	70,412	75,021	262,168	331,853	29,440	(141,644)	537,874	1,176,475
以公平價值經損益表入賬金融 資產及負債之淨(虧損)／收益	-	-	-	-	-	-	-	73,570	73,570
來自金融投資之股息收入	-	-	-	-	-	-	-	23,452	23,452
其他營業收入	-	-	43	56	-	3,650	747	195,840	200,336
營業收入	145,439	1,169,698	662,877	1,775,592	634,255	792,630	668,841	1,973,886	7,823,218
營業支出	(43,100)	(132,633)	(205,231)	(854,633)	(186,172)	(180,718)	(208,378)	(466,990)	(2,277,855)
未扣除減值損失之營業溢利	102,339	1,037,065	457,646	920,959	448,083	611,912	460,463	1,506,896	5,545,363
金融資產減值回撥／(損失)淨額	(19)	56,126	(553,583)	(70,501)	(26,354)	(10,266)	(202,714)	(30,394)	(837,705)
扣除減值損失之營業 溢利／(損失)	102,320	1,093,191	(95,937)	850,458	421,729	601,646	257,749	1,476,502	4,707,658
重估投資物業虧損	-	-	-	-	-	-	-	(2,500)	(2,500)
出售物業及設備之收益淨額	-	-	-	-	-	-	-	6	6
出售以攤銷成本入賬金融投資之 收益淨額	-	-	-	-	534	-	-	-	534
出售以公平價值經其他 全面收益入賬 金融投資之收益淨額	-	-	-	-	104,685	-	36,156	-	140,841
營業溢利／(損失)	102,320	1,093,191	(95,937)	850,458	526,948	601,646	293,905	1,474,008	4,846,539
應佔聯營公司溢利	-	-	-	-	-	-	-	699	699
除稅前溢利／(損失)	102,320	1,093,191	(95,937)	850,458	526,948	601,646	293,905	1,474,707	4,847,238
所得稅支出	-	-	-	-	-	-	11,060	(585,193)	(574,133)
除稅後溢利／(損失)	102,320	1,093,191	(95,937)	850,458	526,948	601,646	304,965	889,514	4,273,105
分部資產	27,754,811	142,246,268	70,059,664	122,188,726	340,450,848	35,509,048	118,896,489	181,718,892	1,038,824,746
於聯營公司之投資	-	-	-	-	-	-	-	173,848	173,848
總資產	27,754,811	142,246,268	70,059,664	122,188,726	340,450,848	35,509,048	118,896,489	181,892,740	1,038,998,594
總負債	27,168,132	143,247,516	70,464,997	124,707,417	335,665,338	65,912,402	100,216,497	10,859,164	878,241,463
資本性支出	26	6	20	96,913	115	19	14,948	170,849	282,896
折舊及攤銷費用	2,305	4,058	7,769	115,214	6,364	4,030	26,526	97,708	263,974

中期財務資料披露報表附註

5 分部報告(續)

5.2 按地域劃分

本集團主要在香港經營業務。按主要營業地點劃分之地域分析如下：

截至二零二六年六月三十日止六個月

	香港 千港元	中國大陸 千港元	總計 千港元
淨利息收入	4,931,073	604,448	5,535,521
收費及佣金收入	1,301,340	31,210	1,332,550
收費及佣金支出	(190,843)	(2,678)	(193,521)
收費及佣金收入淨額	1,110,497	28,532	1,139,029
其他收入／(損失)	1,542,796	(99,780)	1,443,016
除稅前溢利	5,725,259	330,985	6,056,244
總資產	994,609,694	111,398,705	1,106,008,399
總負債	845,785,580	91,267,905	937,053,485
或然負債及承擔	418,162,836	36,283,365	454,446,201
期內資本性支出	97,896	16,732	114,628

截至二零二五年六月三十日止六個月

	香港 千港元	中國大陸 千港元	總計 千港元
淨利息收入	4,468,691	753,464	5,222,155
收費及佣金收入	1,247,980	57,158	1,305,138
收費及佣金支出	(176,912)	(996)	(177,908)
收費及佣金收入淨額	1,071,068	56,162	1,127,230
其他收入／(損失)	1,614,730	(140,897)	1,473,833
除稅前溢利	4,552,879	294,359	4,847,238
總資產	920,103,121	118,895,473	1,038,998,594
總負債	778,028,315	100,213,148	878,241,463
或然負債及承擔	261,958,040	45,938,967	307,897,007
期內資本性支出	267,948	14,948	282,896

中期財務資料披露報表附註

6 淨利息收入

	二零二六年 六月三十日 千港元	二零二五年 六月三十日 千港元
以下項目之利息收入：		
現金及在銀行同業與其他金融機構之結餘	297,315	300,721
在銀行同業及其他金融機構之存款	3,126,099	3,995,544
貸款及其他賬項	7,138,185	7,965,975
以公平價值經其他全面收益入賬金融投資	3,570,529	3,336,166
以攤銷成本入賬金融投資	1,117,416	1,150,931
	<u>15,249,544</u>	<u>16,749,337</u>
以下項目之利息支出：		
銀行同業及其他金融機構之存款	958,711	1,249,179
客戶存款	8,399,016	9,905,607
已發行存款證	32,858	40,251
已發行債券	308,599	319,008
其他	14,839	13,137
	<u>9,714,023</u>	<u>11,527,182</u>
淨利息收入	<u>5,535,521</u>	<u>5,222,155</u>

中期財務資料披露報表附註

7 收費及佣金收入淨額

	二零二六年 六月三十日 千港元	二零二五年 六月三十日 千港元
貸款、透支及擔保	402,895	408,681
證券及經紀	291,990	293,642
貿易融資	30,976	33,864
信用卡	243,255	229,949
匯款	79,819	81,690
保險	153,500	172,754
其他零售及商業銀行服務	14,872	15,281
證券安排費	26,412	14,802
其他	88,831	54,475
收費及佣金收入	1,332,550	1,305,138
收費及佣金支出	(193,521)	(177,908)
收費及佣金收入淨額	<u>1,139,029</u>	<u>1,127,230</u>
其中：		
由非持作交易用途或以公平價值經損益表入賬 金融資產或金融負債所產生之淨收費收入 (不包含計算實際利率之金額)	433,871	442,546
因本集團代表其客戶持有資產或投資之信託及 其他受託人業務而產生之淨收費收入	44,286	37,601
其中：		
按產品組成之收費及佣金收入不少於 收費及佣金收入淨額百分之十，如下：		
— 信用卡	243,255	229,949
— 有期貸款	130,158	102,238
— 銀團貸款	192,424	178,027
— 證券及經紀	291,990	293,642
收費及佣金收入之時間性		
— 於時點	1,291,217	1,259,213
— 持續一段時間	41,333	45,925

中期財務資料披露報表附註

8 淨交易收入

	二零二六年 六月三十日 千港元	二零二五年 六月三十日 千港元
債券－持作交易用途金融投資	339,824	170,950
衍生工具	122,079	(109,897)
外匯	357,287	1,110,389
貴金屬	16,753	—
	835,943	1,171,442
對沖活動之收益／(虧損)		
公平價值對沖		
－對沖風險導致之對沖項目(虧損)／收益淨額	(312,549)	347,448
－對沖工具收益／(虧損)淨額	313,776	(342,415)
	1,227	5,033
淨交易收入總額	837,170	1,176,475

9 以公平價值經損益表入賬金融資產及負債之淨收入

	二零二六年 六月三十日 千港元	二零二五年 六月三十日 千港元
指定性以公平價值經損益表入賬金融工具之 收益淨額	339,744	—
強制性以公平價值經損益表入賬金融工具之 收益淨額(計入淨交易收入除外)	84,020	73,570
以公平價值經損益表入賬金融資產及負債之 淨收入總額	423,764	73,570

10 來自金融投資之股息收入

	二零二六年 六月三十日 千港元	二零二五年 六月三十日 千港元
以公平價值經其他全面收益入賬非上市權益 證券之股息收入	3,211	4,741
以公平價值經損益表入賬上市金融資產之股息收入	18,356	18,711
來自金融投資之股息收入總額	21,567	23,452

中期財務資料披露報表附註

11 其他營業收入

	二零二六年 六月三十日 千港元	二零二五年 六月三十日 千港元
管理費收入	148,850	188,850
租金收入	5,006	7,593
減：期內產生租金收入之投資物業之直接營業支出	(300)	(283)
其他	6,959	4,176
	<u>160,515</u>	<u>200,336</u>
其他營業收入總額	<u>160,515</u>	<u>200,336</u>

12 營業支出

	二零二六年 六月三十日 千港元	二零二五年 六月三十日 千港元
員工支出		
－ 薪金及其他支出	1,363,567	1,391,607
－ 退休金支出	56,268	51,358
	<u>1,419,835</u>	<u>1,442,965</u>
房產及設備支出（不包括折舊及攤銷）		
－ 房產租金	12,359	25,790
－ 其他	135,794	138,063
	<u>148,153</u>	<u>163,853</u>
折舊及攤銷支出		
－ 使用權資產折舊	190,086	205,093
－ 其他固定資產折舊	67,663	55,150
－ 無形資產攤銷	3,119	3,731
	<u>260,868</u>	<u>263,974</u>
審計師酬金	3,989	3,966
行政費用	26,928	29,750
推廣費用	62,820	67,312
通訊費用	12,601	18,133
其他營業支出	328,699	287,902
	<u>328,699</u>	<u>287,902</u>
營業支出總額	<u>2,263,893</u>	<u>2,277,855</u>

附註： 與短期租賃有關之支出為3,846,000港元（二零二五年上半年度：16,160,000港元）。
與低價值資產有關之支出為10,000港元（二零二五年上半年度：10,000港元）。租賃
之現金流出總額為200,109,000港元（二零二五年上半年度：225,890,000港元）。

中期財務資料披露報表附註

13 減值損失淨額

	二零二六年 六月三十日 千港元	二零二五年 六月三十日 千港元
貸款及其他賬項減值損失支銷淨額	(343,657)	(873,460)
其他金融資產、貸款承諾及金融擔保合約減值 損失回撥淨額	<u>230,108</u>	<u>35,755</u>
減值損失淨額	<u>(113,549)</u>	<u>(837,705)</u>

14 出售物業及設備之淨(虧損)/收益

	二零二六年 六月三十日 千港元	二零二五年 六月三十日 千港元
出售物業及設備之淨收益	21	1
銀行房產重估虧絀(支銷)/回撥	<u>(52)</u>	<u>5</u>
	<u>(31)</u>	<u>6</u>

15 所得稅開支

香港利得稅乃根據期內來自香港之估計應課稅溢利按稅率16.5% (二零二五年：16.5%) 計算。有關海外分行及附屬公司應課稅溢利的稅項按本集團營運所在國家的現行稅率計算。

於簡明綜合收益表支銷的稅項為：

	二零二六年 六月三十日 千港元	二零二五年 六月三十日 千港元
當期稅項 — 期內香港利得稅撥備	856,101	682,961
— 期內海外稅項撥備	18,717	49,383
往期超額撥備	(1,296)	(435)
遞延稅額	<u>10,472</u>	<u>(157,776)</u>
	<u>883,994</u>	<u>574,133</u>

中期財務資料披露報表附註

15 所得稅開支(續)

本集團有關除稅前溢利之稅項支出與假若按現行稅率而計算之理論稅額之差額如下：

	二零二六年 六月三十日 千港元	二零二五年 六月三十日 千港元
除稅前溢利	6,056,244	4,847,238
按稅率16.5% (二零二五年：16.5%) 計算	999,280	799,794
其他國家及地區不同稅率之影響	27,935	30,841
無須課稅收入之影響	(200,745)	(283,019)
就稅務而言不可扣減支出之影響	57,180	25,020
往期超額撥備	(1,296)	(435)
並無確認之稅項虧損之稅務影響	333	253
分佔聯營公司稅項	(896)	(115)
其他	2,203	1,794
稅項支出	<u>883,994</u>	<u>574,133</u>

經濟合作與發展組織(「經合組織」)全球最低稅項(「支柱二」)範本規則

於二零二五年五月二十八日，《2024年稅務(修訂)(跨國企業集團的最低稅)條例草案》在納入若干委員會審議階段修正案後獲香港立法會通過。該法案載有關於實施支柱二範本規則(即收入納入規則(「IIR」)及低稅利潤規則(「UTPR」))以及本地最低補足稅(即香港最低補足稅(「HKMTT」))的實行法例。相關條例已於二零二五年六月六日刊憲，並於同日正式生效。於條例刊憲後，IIR及HKMTT自二零二五年一月一日或之後開始的財政年度在香港追溯生效；而UTPR的實施將延後至政府指定的日期。受覆蓋的跨國企業集團須於截至二零二六年六月三十日止六個月的中期財務資料中考慮IIR及HKMTT的影響。

本集團屬於經合組織支柱二範本規則的適用範圍。支柱二法規已於二零二五年一月一日在香港生效。根據已頒布的支柱二法規，本集團須就全球反侵蝕稅基規則(「GloBE」)有效稅率與15%最低稅率之間的差額繳納補足稅。本集團已評估，認為支柱二的施行對本集團截至二零二六年六月三十日止六個月的簡明綜合財務報表並無重大財務影響。

16 股息和分派

16.1 應屬普通股股東之本期股息

截至二零二六年六月三十日止六個月並無派付、宣派或建議任何股息(二零二五年上半年：無)。

中期財務資料披露報表附註

16 股息和分派(續)

16.2 向額外一級資本證券持有人作出之分派

	二零二六年 六月三十日 千港元	二零二五年 六月三十日 千港元
就以下各項作出之分派：		
— 10億美元無期限非累積後償額外 一級資本證券	128,651	128,437
— 25.36億美元無期限非累積後償額外 一級資本證券	575,703	571,698
	<u>704,354</u>	<u>700,135</u>

17 現金及在銀行同業與其他金融機構之結餘

	二零二六年 六月三十日 千港元	二零二五年 十二月三十一日 千港元
現金	608,325	472,940
中央銀行之結餘	4,313,066	6,243,537
其他銀行同業及金融機構之結餘	27,855,949	19,155,594
減：減值準備		
— 12個月以內預期信用損失	(57)	(36)
	<u>32,777,283</u>	<u>25,872,035</u>

中期財務資料披露報表附註

18 在銀行同業及其他金融機構之存款

	二零二六年 六月三十日 千港元	二零二五年 十二月三十一日 千港元
在銀行同業及其他金融機構之存款		
以攤銷成本入賬：		
— 一個月內到期	66,375,486	69,481,140
— 一個月以上至一年到期	120,853,178	84,826,201
— 一年以上到期	26,907,238	23,765,664
	214,135,902	178,073,005
指定以公平價值經損益表入賬：		
— 一個月內到期	4,074,997	14,158,923
— 一個月以上至一年到期	4,447,190	167,053
— 一年以上到期	—	—
	8,522,187	14,325,976
應計利息	2,773,945	2,330,167
減：減值準備		
— 12個月以內預期信用損失	(32,633)	(32,437)
	225,399,401	194,696,711

就逆回購交易而言，於二零二六年六月三十日，餘額為 28,121,883,000 港元（於二零二五年十二月三十一日：35,852,721,000 港元）。抵押品之公平價值為 28,406,052,000 港元（於二零二五年十二月三十一日：36,507,882,000 港元）。進行交易的條款屬於標準借貸活動的一般及慣常條款。

中期財務資料披露報表附註**19 衍生金融工具**

本集團訂立下列股份權益、匯率、利率及商品相關的衍生金融工具合約用作買賣及風險管理之用：

貨幣遠期是指於未來某一日期買賣外幣的承諾。

貨幣及利率掉期是指交換不同現金流量的承諾。掉期的結果是交易不同貨幣、利率（如固定利率或浮動利率）或以上的所有組合（即交叉貨幣利率掉期）。除某些貨幣掉期合約外，該等交易無需交換本金。

外匯、利率及股份權益合約期權是指期權的賣方（出讓方）為買方（持有方）提供在未來某一特定日期或之前或未來一定時期內按約定的價格買進（認購期權）或賣出（認沽期權）一定數量的金融工具的權利（而非承諾）的一種協定。作為承擔外匯和利率風險的代價，期權的賣方從買方收取一定的期權費。本集團期權合約是與對手方在場外協商達成協定的或透過交易所進行（如於交易所進行買賣之期權）。

本集團所持有之衍生金融工具合約／名義合約數額及其公平價值詳列於下表。各類型金融工具的合約／名義金額僅顯示了於報告期結束時之未完成交易量，而若干金融工具之合約／名義合約數額則提供了一個與簡明綜合財務狀況表內所確認的以公平價值入賬之金融工具的對比基礎。但是，這並不代表所涉及的未來的現金流量或當前的公平價值，因而也不能反映本集團所面臨的信用風險或市場風險。隨著與衍生金融工具合約條款相關的市場利率、匯率和股份權益的波動，衍生金融工具的估值可能產生對銀行有利（資產）或不利（負債）的影響。衍生金融工具之資產及負債之公平價值總額可能不時大幅波動。

本集團進行場內或場外衍生產品交易的主要目的是開展客戶業務。本集團對客戶及對同業市場的衍生產品交易均需嚴格遵從本集團的各相關風險管理政策。

衍生產品亦應用於管理銀行賬的利率風險，只有獲批准之產品名單上載有的衍生產品方可進行交易。由衍生產品交易產生的風險承擔名義數額以設限控制，並制訂交易的最長期限及其損益之管理預警限額。每宗衍生產品交易必須記錄於相應的系統，以進行結算、按市價重估價值、報告及監控。

中期財務資料披露報表附註

19 衍生金融工具(續)

以下為衍生金融工具中每項重要類別於二零二六年六月三十日及二零二五年十二月三十一日之合約／名義金額與公允價值之概要：

於二零二六年六月三十日	合約／名義 金額 千港元	公平價值 資產 千港元	公平價值 負債 千港元
1) 持作交易用途之衍生工具			
a) 外匯衍生工具			
— 貨幣遠期、貨幣掉期及 交叉貨幣利率掉期	1,449,727,637	8,064,529	(8,076,357)
— 場外貨幣期權買入	159,958,837	159,806	(4)
— 場外貨幣期權賣出	193,305,610	1	(118,678)
— 外匯期貨	240,407	212	(278)
— 結構性外匯工具	12,626,796	2	(1,788)
外匯衍生工具總額		8,224,550	(8,197,105)
b) 利率衍生工具			
— 利率掉期	662,114,180	2,788,834	(2,718,678)
— 利率期貨	—	—	—
利率衍生工具總額		2,788,834	(2,718,678)
c) 商品遠期	10,351,831	122,922	(3,633)
持作交易用途之衍生工具 資產／(負債)總額		11,136,306	(10,919,416)
2) 持作對沖用途之衍生工具			
a) 指定為公平價值對沖之衍生工具			
— 利率掉期	36,006,229	468,798	(57,332)
— 交叉貨幣利率掉期	1,734,391	3,399	(544)
		472,197	(57,876)
b) 指定為現金流量對沖之衍生工具			
— 利率掉期	21,437,691	20,590	(139,656)
— 貨幣掉期	72,219,197	139,391	(456,955)
— 商品掉期	2,734,120	—	(255,249)
		159,981	(851,860)
持作對沖用途之衍生工具 資產／(負債)總額		632,178	(909,736)
已確認衍生工具資產／(負債)總額		11,768,484	(11,829,152)

中期財務資料披露報表附註

19 衍生金融工具(續)

於二零二五年十二月三十一日	合約／名義 金額 千港元	公平價值 資產 千港元	公平價值 負債 千港元
1) 持作交易用途之衍生工具			
a) 外匯衍生工具			
— 貨幣遠期，貨幣掉期及交叉 貨幣利率掉期	822,720,549	4,578,742	(4,485,127)
— 場外貨幣期權買入	100,403,144	105,924	(11)
— 場外貨幣期權賣出	131,435,257	5	(78,079)
— 外匯期貨	77,329	152	(127)
— 結構性外匯工具	24,988,864	7,007	(2,997)
外匯衍生工具總額		4,691,830	(4,566,341)
b) 利率衍生工具			
— 利率掉期	530,696,589	2,340,912	(2,271,488)
— 利率期貨	—	—	—
利率衍生工具總額		2,340,912	(2,271,488)
持作交易用途之衍生工具 資產／(負債)總額		7,032,742	(6,837,829)
2) 持作對沖用途之衍生工具			
a) 指定為公平價值對沖之衍生工具			
— 利率掉期	23,250,352	225,853	(130,357)
b) 指定為現金流量對沖之衍生工具			
— 利率掉期	19,308,777	48,403	(2,169)
— 貨幣掉期	76,628,386	59,563	(303,606)
— 商品掉期	12,487,318	3,912,589	—
		4,020,555	(305,775)
持作對沖用途之衍生工具 資產／(負債)總額		4,246,408	(436,132)
已確認衍生工具資產／(負債)總額		11,279,150	(7,273,961)

衍生金融工具的合約或名義金額僅表示於報告期結束時之未完成業務量，與風險承擔的相關風險則無甚關連。

中期財務資料披露報表附註

20 貸款及其他賬項

20.1 客戶、銀行同業之貸款及其他賬項

	二零二六年 六月三十日 千港元	二零二五年 十二月三十一日 千港元
以攤銷成本入賬客戶、銀行同業之貸款及 其他賬項		
— 客戶貸款	462,495,945	444,553,275
— 銀行同業貸款	8,177,066	7,742,684
— 商業票據	685,953	1,037,538
以攤銷成本入賬客戶、銀行同業之貸款及 其他賬項總額	471,358,964	453,333,497
應計利息	1,276,779	1,205,553
	472,635,743	454,539,050
減：減值準備		
— 12個月以內預期信用損失	(3,177,628)	(3,160,865)
— 非信用減值的合約期內之 預期信用損失	(4,158,733)	(4,260,850)
— 信用減值的合約期內之預期信用損失	(2,631,651)	(3,866,135)
	462,667,731	443,251,200
以公平價值經其他全面收益入賬客戶、 銀行同業之貸款及其他賬項		
— 客戶貸款	3,117,553	2,107,857
— 商業票據	5,429,944	8,771,257
	471,215,228	454,130,314
信用減值貸款及其他賬項總額	4,097,068	5,742,940
上述貸款之減值準備	2,631,651	3,866,135
信用減值貸款及其他賬項總額佔貸款及 其他賬項總額之百分比	0.85%	1.24%
抵押品市值	2,263,019	3,351,534

信用減值貸款及其他賬項定義為個別確定存在客觀減值證據的貸款，其原因是發生一項或多項對該等貸款之估計未來現金流量有不利影響的事件。

減值準備之變動載於上文附註4.4內。

於二零二六年六月三十日，本集團沒有任何分類為第三階段之銀行同業貸款及商業票據（二零二五年十二月三十一日：無）。

中期財務資料披露報表附註

20 貸款及其他賬項(續)

20.2 逾期客戶及銀行同業貸款(不包括商業票據及應收款項)

本集團已逾期超過三個月的客戶貸款總額(不包括商業票據及應收款項)分析如下：

	貸款總額 千港元	佔客戶貸款 百分比	合資格抵 押品市值 千港元	有抵押 結餘金額 千港元	無抵押 結餘金額 千港元	信貸不良的 合約期內之 預期信用損失 之減值撥備 千港元
於二零二六年 六月三十日						
逾期：						
六個月或以下但 超過三個月	296,621	0.06	248,175	207,215	89,405	187,325
一年或以下但 超過六個月	151,841	0.03	70,379	57,891	93,949	97,029
超過一年	3,474,675	0.75	1,944,465	1,799,492	1,675,183	2,260,674
	<u>3,923,137</u>	<u>0.84</u>	<u>2,263,019</u>	<u>2,064,598</u>	<u>1,858,537</u>	<u>2,545,028</u>
於二零二五年 十二月三十一日						
逾期：						
六個月或以下但 超過三個月	400,100	0.09	289,708	238,162	161,938	256,861
一年或以下但 超過六個月	743,706	0.17	478,494	463,778	279,928	346,862
超過一年	4,403,887	0.99	2,583,332	1,986,944	2,416,942	3,147,358
	<u>5,547,693</u>	<u>1.25</u>	<u>3,351,534</u>	<u>2,688,884</u>	<u>2,858,808</u>	<u>3,751,081</u>

合資格抵押品標準如下：

- 抵押品市值易於釐定或可合理地確定及驗證；
- 抵押品可予銷售，且易於覓得二手市場出售抵押品；
- 本集團收回抵押品的權利可依法強制執行且概無任何阻礙；及
- 倘抵押品為可移動資產，則其應由本集團保管，或本集團可確定其所處位置。

合資格抵押品主要為物業、存款及股票。

於二零二六年六月三十日及二零二五年十二月三十一日，並無借予銀行已逾期超過三個月的貸款(不包括商業票據及應收款項)。

中期財務資料披露報表附註

20 貸款及其他賬項(續)

20.3 其他逾期資產

	二零二六年六月三十日		二零二五年十二月三十一日	
	應計利息 千港元	其他資產 千港元	應計利息 千港元	其他資產 千港元
逾期：				
六個月或以下但				
超過三個月	13,564	-	7,472	-
一年或以下但超過六個月	3,022	-	8,552	-
超過一年	309,504	-	369,558	-
	<u>326,090</u>	<u>-</u>	<u>385,582</u>	<u>-</u>

其他資產指商業票據及應收款項。

20.4 重組貸款

	二零二六年 六月三十日 千港元	估客戶貸款 百分比	二零二五年 十二月三十一日 千港元	估客戶貸款 百分比
重組貸款(不包括超過 三個月之逾期貸款)	590,156	0.13	619,220	0.14

根據經修訂償還條款已逾期超過三個月的重組貸款屬上文20.2段對逾期貸款的分析範圍。

於二零二六年六月三十日及二零二五年十二月三十一日，無任何銀行的重組貸款或其他資產。

20.5 收回資產

於二零二六年六月三十日，就若干信用減值貸款而言，本集團通過接管持作抵押之抵押品而取得六項(二零二五年十二月三十一日：十八項)收回資產的現行市值總額為26,056,000港元(二零二五年十二月三十一日：32,327,000港元)。收回資產僅包括本集團就全面或部分解除借款人責任而取得(如透過法律行動或相關借款人自願下)控制權之物業。

20.6 證券借入及轉售協議的現金抵押品

就轉售交易而言，於二零二六年六月三十日本集團並無持有可以出售或轉押的抵押品(二零二五年十二月三十一日：無)。於二零二六年六月三十日及二零二五年十二月三十一日，本集團並無將抵押品出售或轉押。進行交易的條款屬於標準借貸活動的一般及慣常條款。

中期財務資料披露報表附註

21 金融投資

二零二六年六月三十日

	交易資產 千港元	強制以 公平價值 入賬之 非交易用途 金融投資 千港元	以公平價值 經其他全面 收益入賬 千港元	以攤銷 成本入賬 千港元	總額 千港元
債券：					
— 庫務票據	7,284	—	40,501,383	28,317,218	68,825,885
— 所持有之存款証	10,313,791	—	2,769,917	12,775,309	25,859,017
— 其他	16,632,697	—	168,976,283	47,127,316	232,736,296
股票證券	—	—	539,559	—	539,559
投資基金	—	5,788,227	—	—	5,788,227
其他	—	152,106	—	—	152,106
	26,953,772	5,940,333	212,787,142	88,219,843	333,901,090
應收利息	—	—	1,466,377	546,961	2,013,338
金融投資總額	<u>26,953,772</u>	<u>5,940,333</u>	<u>214,253,519</u>	<u>88,766,804</u>	<u>335,914,428</u>
金融投資按發行人類別如下：					
— 中央政府及中央銀行	7,237,555	—	73,196,367	35,500,543	115,934,465
— 公營機構	1,428,695	—	26,785,426	12,678,983	40,893,104
— 銀行同業及其他金融 機構	15,151,434	5,940,333	34,336,763	31,108,550	86,537,080
— 企業實體	3,136,088	—	78,468,586	8,931,767	90,536,441
	26,953,772	5,940,333	212,787,142	88,219,843	333,901,090
應收利息	—	—	1,466,377	546,961	2,013,338
金融投資總額	<u>26,953,772</u>	<u>5,940,333</u>	<u>214,253,519</u>	<u>88,766,804</u>	<u>335,914,428</u>

中期財務資料披露報表附註

21 金融投資(續)

二零二五年十二月三十一日

	交易資產 千港元	強制以 公平價值 入賬之 非交易用途 金融投資 千港元	以公平價值 經其他全面 收益入賬 千港元	以攤銷 成本入賬 千港元	總額 千港元
債券：					
—庫務票據	406,248	3,281	54,489,209	12,985,920	67,884,658
—所持有之存款証	7,809,437	—	14,059	18,947,880	26,771,376
—其他	5,715,549	164,766	133,931,019	45,149,831	184,961,165
股票證券	—	—	3,571,180	—	3,571,180
投資基金	—	5,825,834	—	—	5,825,834
其他	—	140,602	—	—	140,602
	13,931,234	6,134,483	192,005,467	77,083,631	289,154,815
應收利息	—	—	1,283,699	566,808	1,850,507
金融投資總額	<u>13,931,234</u>	<u>6,134,483</u>	<u>193,289,166</u>	<u>77,650,439</u>	<u>291,005,322</u>
金融投資按發行人類別如下：					
—中央政府及中央銀行	3,037,407	4,851	77,242,343	19,839,462	100,124,063
—公營機構	350,674	9,380	24,901,188	9,078,189	34,339,431
—銀行同業及其他金融 機構	9,497,419	6,040,546	25,883,553	37,739,709	79,161,227
—企業實體	1,045,734	79,706	63,978,383	10,426,271	75,530,094
	13,931,234	6,134,483	192,005,467	77,083,631	289,154,815
應收利息	—	—	1,283,699	566,808	1,850,507
金融投資總額	<u>13,931,234</u>	<u>6,134,483</u>	<u>193,289,166</u>	<u>77,650,439</u>	<u>291,005,322</u>

22 投資物業

	二零二六年 六月三十日 千港元	二零二五年 十二月三十一日 千港元
於一月一日之賬面值	194,300	201,100
重估虧損淨額	<u>(4,300)</u>	<u>(6,800)</u>
於六月三十日／十二月三十一日之賬面值	<u>190,000</u>	<u>194,300</u>

中期財務資料披露報表附註

23 物業及設備

賬面值之對賬

	銀行房產及 物業 千港元	租賃 物業裝修 千港元	傢俬及設備 千港元	使用權 資產房產 千港元	使用權 資產傢俬及 設備 千港元	總計 千港元
於二零二五年十二月三十一日 及二零二六年一月一日：						
成本或估值	706,177	604,812	675,840	3,842,980	40,723	5,870,532
累計折舊及減值	(281,609)	(460,921)	(530,931)	(2,828,379)	(40,576)	(4,142,416)
於二零二六年一月一日	424,568	143,891	144,909	1,014,601	147	1,728,116
添置	-	2,059	44,729	66,562	937	114,287
出售	-	-	(4)	-	-	(4)
重估	(1,343)	-	-	-	-	(1,343)
期內計提折舊	(7,805)	(28,262)	(31,597)	(189,793)	(292)	(257,749)
匯兌及其他	4,378	162	(11,092)	3,945	-	(2,607)
於二零二六年六月三十日之賬 面淨值	419,798	117,850	146,945	895,315	792	1,580,700
於二零二六年六月三十日之：						
成本或估值	799,934	554,304	680,739	3,915,492	41,660	5,992,129
累計折舊及減值	(380,136)	(436,454)	(533,794)	(3,020,177)	(40,868)	(4,411,429)
於二零二六年六月三十日之賬 面淨值	419,798	117,850	146,945	895,315	792	1,580,700

中期財務資料披露報表附註

23 物業及設備(續)

賬面值之對賬(續)

	銀行房產及 物業 千港元	租賃 物業裝修 千港元	傢俬及設備 千港元	使用權 資產房產 千港元	使用權 資產傢俬及 設備 千港元	總計 千港元
於二零二四年十二月三十一日及 二零二五年一月一日：						
成本或估值	714,930	478,765	626,496	3,248,377	80,994	5,149,562
累計折舊及減值	(263,670)	(400,810)	(493,582)	(2,455,722)	(79,668)	(3,693,452)
於二零二五年一月一日	451,260	77,955	132,914	792,655	1,326	1,456,110
添置	–	116,924	84,300	613,280	105	814,609
出售	–	(228)	(97)	(373)	–	(698)
重估	(16,370)	–	–	–	–	(16,370)
期內計提折舊	(16,238)	(51,026)	(61,420)	(385,296)	(1,284)	(515,264)
匯兌及其他	5,916	266	(10,788)	(5,665)	–	(10,271)
於二零二五年十二月三十一日之 賬面淨值	424,568	143,891	144,909	1,014,601	147	1,728,116
於二零二五年十二月三十一日：						
成本或估值	706,177	604,812	675,840	3,842,980	40,723	5,870,532
累計折舊及減值	(281,609)	(460,921)	(530,931)	(2,828,379)	(40,576)	(4,142,416)
於二零二五年十二月三十一日之 賬面淨值	424,568	143,891	144,909	1,014,601	147	1,728,116

中期財務資料披露報表附註

24 其他資產

	二零二六年 六月三十日 千港元	二零二五年 十二月三十一日 千港元
應收利息	7,636,405	4,479,118
預付款項	559,949	570,966
結算賬戶	1,425,491	1,162,008
已付保證金	4,939,515	3,693,775
應收保理款	182,566	156,161
貴金屬	8,204,140	—
其他	1,221,035	715,456
	24,169,101	10,777,484
減：其他資產之減值準備		
— 12個月以內預期信用損失	(81,239)	(63,815)
— 信用減值的合約期內之預期信用損失	(27,217)	(25,456)
	24,060,645	10,688,213

25 銀行同業及其他金融機構之存款

	二零二六年 六月三十日 千港元	二零二五年 十二月三十一日 千港元
銀行同業及其他金融機構之存款		
— 以攤銷成本入賬	134,018,003	108,671,698
— 指定以公平價值經損益表入賬	3,056,449	14,647,096
	137,074,452	123,318,794
應付利息	248,472	261,482
	137,322,924	123,580,276

就回購交易而言，於二零二六年六月三十日，餘額為10,195,679,000 港元（於二零二五年十二月三十一日：13,485,520,000港元），本集團可以出售或轉押的抵押品之公平價值為10,438,881,000港元（於二零二五年十二月三十一日：14,039,967,000港元）。進行交易的條款屬於標準借貸活動的一般及慣常條款。

中期財務資料披露報表附註

26 客戶存款

	二零二六年 六月三十日 千港元	二零二五年 十二月三十一日 千港元
活期存款及往來戶口	30,469,824	30,453,924
儲蓄存款	203,252,751	196,073,828
定期及通知存款		
— 以攤銷成本入賬	499,508,183	413,144,871
— 指定以公平價值經損益表入賬	12,705,560	19,481,185
	745,936,318	659,153,808
應付利息	3,737,884	3,578,875
	749,674,202	662,732,683

27 遞延稅項

遞延稅項之變動如下：

	二零二六年 六月三十日 千港元	二零二五年 十二月三十一日 千港元
於一月一日	1,726,880	1,484,142
在損益表記賬	(10,472)	437,295
在權益記賬	149,353	(232,633)
匯兌及其他調整	35,802	38,076
於六月三十日／十二月三十一日	1,901,563	1,726,880

遞延稅項資產及負債只有對現行稅項資產及負債有合法權利抵銷以及遞延稅項為同一稅務機關下，方會作出抵銷。以下是在簡明綜合財務狀況報表抵銷後之金額。

本集團在香港產生之稅項虧損41,657,000港元（於二零二五年十二月三十一日：39,638,000港元），可無限期用以抵銷產生該等虧損之公司之未來應課稅溢利。由於該等虧損乃來自部分長期虧蝕之附屬公司，不大可能有應課稅溢利可供動用抵銷該等稅項虧損，故並無就此等虧損確認遞延稅項資產。

中期財務資料披露報表附註

27 遞延稅項(續)

就財務報告而言，本集團之遞延稅項結餘分析如下：

	二零二六年 六月三十日 千港元	二零二五年 十二月三十一日 千港元
於簡明綜合財務狀況表確認之遞延稅項資產淨額	1,903,195	1,728,456
於簡明綜合財務狀況表確認之遞延稅項負債淨額	(1,632)	(1,576)
於六月三十日／十二月三十一日	<u>1,901,563</u>	<u>1,726,880</u>

28 已發行債券

	二零二六年 六月三十日 千港元	二零二五年 十二月三十一日 千港元
已發行債券		
— 以攤銷成本入賬	15,574,500	15,296,280
應付利息	138,719	65,412
	<u>15,713,219</u>	<u>15,361,692</u>

29 其他負債

	二零二六年 六月三十日 千港元	二零二五年 十二月三十一日 千港元
應付利息	7,178,244	4,434,304
應付薪金及福利	870,931	801,065
結算賬戶	3,054,449	2,880,494
已收保證金	4,214,138	3,538,055
保理	182,566	156,160
租賃負債	862,878	980,140
其他	2,229,614	2,210,255
	<u>18,592,820</u>	<u>15,000,473</u>
貸款承諾及財務擔保減值準備		
— 12個月以內預期信用損失	465,817	419,942
— 非信用減值的合約期內之預期信用損失	9,244	7,694
	<u>19,067,881</u>	<u>15,428,109</u>

截至二零二六年六月三十日，本集團就其負債並無拖欠本金、利息或其他違約(二零二五年十二月三十一日：無)。

中期財務資料披露報表附註

29 其他負債(續)

29.1 租賃負債

與租賃房產及設備資產相關之租賃負債之到期狀況如下：

於二零二六年六月三十日	一年或 以下 千港元	一年至 兩年 千港元	兩年至 五年 千港元	五年以上 千港元	總計 千港元
其他負債					
—租賃負債	46,258	76,498	692,240	47,882	862,878
於二零二五年 十二月三十一日	一年或 以下 千港元	一年至 兩年 千港元	兩年至 五年 千港元	五年以上 千港元	總計 千港元
其他負債					
—租賃負債	39,851	100,747	787,462	52,080	980,140

30 股本

	股份數目 千股	普通股 千港元
於二零二五年一月一日，二零二五年六月三十日， 二零二六年一月一日及二零二六年六月三十日	<u>2,749,000</u>	<u>44,187,631</u>

根據香港公司條例第135條，本銀行的普通股並無面值。

普通股的持有人有權收取不時宣派的股息，並有權就每股股份於本銀行的股東大會上享有一票投票權。所有普通股在享有本銀行的剩餘資產方面地位相等。

中期財務資料披露報表附註

31 額外權益工具

	二零二六年 六月三十日 千港元	二零二五年 十二月三十一日 千港元
10億美元無期限非累積後償額外一級資本證券	7,771,390	7,771,390
25.36億美元無期限非累積後償額外一級資本證券	19,897,375	19,897,375
	<u>27,668,765</u>	<u>27,668,765</u>

於二零一八年三月二十一日，本銀行發行符合巴塞爾資本協定三之非累積後償額外一級資本證券（「25.36億美元額外一級資本證券」），總額為25.36億美元（相等於約198.97億港元，已扣除相關之發行成本）。25.36億美元額外一級資本證券附帶息率4.90%的分派，分派直至二零二三年三月二十一日之首個贖回日期。如25.36億美元額外一級資本證券沒有被贖回，該等分派將每五年根據當時五年期美國國庫券之息率加一個固定之初步息差（2.25%年息率）予以重訂。根據《銀行業（資本）規則》（第155L章）（「資本規則」），25.36億美元額外一級資本證券合資格成為額外一級資本，根據《金融機構（處置機制）（吸收虧損能力規定－銀行界）規則》（「吸收虧損能力規則」）合資格成為 LAC債務票據。

分派將每半年支付一次，首個分派日期為二零一八年九月二十一日。本銀行有權取消分派付款（受25.36億美元額外一級資本證券之條款及細則所載之規定限制），被取消之分派將不予累積。此外，如果：(a)該分派與本銀行當時財政年度內，其他享有同等權益義務的分派一起支付時會導致本銀行超越其可分配儲備額，或(b)金管局指令本銀行取消該分派付款，或相關香港銀行監管條例或金管局的其他法規阻止本銀行在任何其他同等權益義務分派到期時作出全額股息支付（或其他分配），本銀行必須取消分派付款（受25.36億美元額外一級資本證券之條款及細則所載之規定限制）。

於二零二三年三月二十一日，本銀行重述25.36億美元額外一級資本證券。可贖回日期為二零二八年三月二十一日及任何後續分派之派付日期。25.36億美元額外一級資本證券附帶息率5.8厘的分派，分派直至二零二八年三月二十一日之經修訂首個贖回日期。如25.36億美元額外一級資本證券沒有被贖回，該等分派將每五年根據當時五年期美國國庫券之息率加一個固定之初步息差（2.2192厘年息率）予以重訂。根據《銀行業（資本）規則》（第155L章）（「資本規則」），25.36億美元額外一級資本證券合資格成為額外一級資本，根據《金融機構（處置機制）（吸收虧損能力規定－銀行界）規則》（「吸收虧損能力規則」）合資格成為LAC債務票據。

中期財務資料披露報表附註

31 額外權益工具(續)

分派將每半年支付一次。本銀行有權取消分派付款(受25.36億美元額外一級資本證券之條款及細則所載之規定限制)，被取消之分派將不予累積。此外，如果：(a)該分派與本銀行當時財政年度內，其他享有同等權益義務的分派一起支付時會導致本銀行超越其可分配儲備額，或(b)金管局指令本銀行取消該分派付款，或相關香港銀行監管條例或金管局的其他法規阻止本銀行在任何其他同等權益義務分派到期時作出全額股息支付(或其他分配)，本銀行必須取消分派付款(受25.36億美元額外一級資本證券之條款及細則所載之規定限制)。

於二零二一年七月二十一日，本銀行發行符合巴塞爾資本協定三之非累積後償額外一級資本證券(「10億美元額外一級資本證券」)，總額為10億美元(相等於約77.71億港元，已扣除相關之發行成本)。10億美元額外一級資本證券附帶息率3.3厘的分派，分派直至二零二六年七月二十一日之首個贖回日期。如10億美元額外一級資本證券沒有被贖回，該等分派將每五年根據當時五年期美國國庫券之息率加一個固定之初步息差(2.59厘年息率)予以重訂。根資本規則，10億美元額外一級資本證券合資格成為額外一級資本，根據吸收虧損能力規則合資格成為LAC債務票據。

根據10億美元額外一級資本證券之條款及細則，由於本銀行於二零二六年七月二十一日首個贖回日未行使贖回權，該等證券之息率已於首個贖回日由每年3.3%重訂為每年6.89%，並適用至下一個利率重置日。

分派將每半年支付一次，首個分派日期為二零二二年一月二十一日。本銀行有權取消分派付款(受10億美元額外一級資本證券之條款及細則所載之規定限制)，被取消之分派將不予累積。此外，如果：(a)該分派與本銀行當時財政年度內，其他享有同等權益義務的分派一起支付時會導致本銀行超越其可分配儲備額，或(b)金管局指令本銀行取消該分派付款，或相關香港銀行監管條例或金管局的其他法規阻止本銀行在任何其他同等權益義務分派到期時作出全額股息支付(或其他分配)，本銀行必須取消分派付款(受10億美元額外一級資本證券之條款及細則所載之規定限制)。

中期財務資料披露報表附註**31 額外權益工具(續)**

如金管局通知本銀行，金管局或相關政府部門認為，如本銀行不撤銷額外一級資本證券之本金，本銀行將無法繼續營運，則本銀行將按金管局之指示撤銷額外一級資本證券之本金額。額外一級資本證券亦附帶一項權力(Hong Kong Bail-in Power)。每名額外一級資本證券之持有人將受限於香港監管部門行使以下任何一項或多項權力：

- (a) 削減或註銷額外一級資本證券之全部或部分本金及／或分派；
- (b) 將額外一級資本證券之全部或部分本金及／或分派轉換為本銀行或另一名人士之股份、其他證券或其他義務；及／或
- (c) 修改額外一級資本證券之到期日、分派付款日及／或分派金額。

32 儲備

期內本集團之一般儲備包括：

- 轉撥可供分派予本集團股東之保留溢利；及
- 附屬公司之法定盈餘儲備(相當於按中國法律及規例所規定之除稅後溢利撥款之10%及風險資產賬面值之1.5%)。此儲備用於沖銷累計虧損或增加資本。

於二零二六年六月三十日，本集團不須提取「法定儲備」(二零二五年十二月三十一日：無)。法定儲備是為應付香港銀行業條例中訂明之審慎監察目的而設。該儲備之變動在向香港金融管理局作出徵詢後，直接透過保留溢利作出。

中期財務資料披露報表附註

33 關連交易

以下為於一般業務過程中與最終控股公司以及同系附屬公司和聯營公司訂立之交易概要，包括接納銀行同業之存款、相關之銀行交易及資產負債表外交易。該等活動乃於交易時按有關市場定價。

33.1 最終控股公司

	截至六個月止	
	二零二六年 六月三十日 千港元	二零二五年 六月三十日 千港元
利息收入	2,164,284	2,189,685
利息支出 ¹	930,831	669,216
營業收入 ^{2,3,5}	282,896	638,917
營業支出 ^{1,4}	4,253	4,253
	二零二六年 六月三十日 千港元	二零二五年 十二月三十一日 千港元
應收金額 ⁶	140,259,125	130,145,636
應付金額 ⁶	152,475,420	140,246,990

- 根據最終控股公司於二零二一年三月九日訂立之租賃協議，租賃位於香港之物業所產生之租賃負債利息支出及使用權資產折舊於二零二六年六月三十日分別為661,000港元及4,250,000港元（二零二五年上半年：506,000港元及4,250,000港元），其分別計入利息支出及營業支出。
- 根據二零一七年六月二十日、二零一八年十二月十七日、二零二零年十一月十三日、二零二二年十月二十日及二零二五年一月一日的協議，本銀行就提供會計與預算、內部稽核、市場推廣及後臺清算及結算等服務而向中國工商銀行香港分行（「分行」）收取管理費收入。
- 根據二零零七年九月四日訂立之託管代理協議以及二零零八年五月十六日、二零零九年十二月三十一日及二零一五年一月十九日訂立之補充託管代理協議，本集團為最終控股公司之客戶就有關中國合資格境內機構投資者計劃於中國境外投資之若干投資產品提供託管、結算及交收服務而向最終控股公司收取服務費。
- 根據本銀行於二零二五年十二月三日訂立（經補充協議所修訂及補充）之服務協議以及本銀行一間附屬公司於二零二六年一月一日訂立之服務協議，本銀行及其附屬公司就最終控股公司所提供之數據處理服務支付服務費。

33 關連交易(續)**33.1 最終控股公司(續)**

5. 營業收入包括與最終控股公司訂立之衍生工具於二零二六年上半年產生之淨收益102,532,000港元(二零二五年上半年：淨收益418,582,000港元)。
6. 於二零二六年六月三十日，衍生工具資產及負債分別為1,947,463,000港元及2,939,899,000港元分別計入應收及應付最終控股公司款項(於二零二五年十二月三十一日：1,006,077,951港元及1,700,367,688港元)。

(i) 承諾融資

本銀行收到最終控股公司就貸款作出之合計擔保為數274,963,000港元(於二零二五年十二月三十一日：1,233,618,000港元)。

(ii) 最終控股公司作出之承諾

為表示對本銀行之支持，最終控股公司於二零零一年七月三日簽署安慰函。據此，最終控股公司將向本銀行提供所需資金，以確保本銀行維持充足資本及流動資金水平。

於二零零一年七月三日，最終控股公司及本銀行訂立一份擔保協議，據此，最終控股公司同意就因根據業務轉讓協議轉讓予本銀行之若干「大額風險」客戶的付款責任作出高達9,000,000,000港元之擔保，及就該等的任何責任未能依法執行而產生之損失對本銀行作出賠償保證。於二零二六年六月三十日，並無本銀行就該項擔保大額風險所保障之資產負債表項目(二零二五年上半年：無)。

(iii) 從屬參與貸款

本銀行與分行訂立各類資本市場交易，其中包括安排參與／從屬參與貸款、買賣銀團或個別貸款的權益、認購及／或發行債券及節稅型融資。於二零二六年六月三十日，並無最終控股公司及／或分行從屬參與本銀行之貸款(二零二五年上半年：無)，且並未向分行支付費用(二零二五年上半年：無)。該等交易乃按相關貸款協議之條款(如適用)或按可比較之相等現行市場價格，或以不遜於給予其他獨立銀團貸款成員之條款定價。

中期財務資料披露報表附註

33 關連交易(續)

33.2 同系附屬公司

	截至六個月止	
	二零二六年 六月三十日 千港元	二零二五年 六月三十日 千港元
利息收入	22,342	97,247
利息支出	9,017	16,068
營業收入 ¹	212,232	(12,551)
營業支出	—	2
	二零二六年 六月三十日 千港元	二零二五年 十二月三十一日 千港元
應收金額 ²	4,663,057	1,329,314
應付金額 ²	4,070,212	2,388,931

- 營業收入包括與同系附屬公司訂立之衍生工具於二零二六年上半年產生之淨收益211,420,000港元(二零二五年上半年：淨虧損14,110,000港元)。
- 於二零二六年六月三十日，衍生工具資產及負債分別為638,097,000港元及1,313,278,000港元分別計入應收及應付同系附屬公司款項(於二零二五年十二月三十一日：12,598,335港元及17,020,840港元)。

33.3 聯營公司

	截至六個月止	
	二零二六年 六月三十日 千港元	二零二五年 六月三十日 千港元
利息收入	—	809
利息支出	1,623	393
營業收入	28	44
	二零二六年 六月三十日 千港元	二零二五年 十二月三十一日 千港元
應收金額	2	—
應付金額	140,842	93,509

中期財務資料披露報表附註

33 關連交易(續)

33.4 與政府機構及其他國家控制實體之交易

與以下國家控制實體及政府機關的交易被視為對本集團來說屬個別地重要的交易或共同地重要的交易：

- 中國財政部
- 中央滙金投資有限責任公司(「滙金」)
- 滙金擁有股本權益之受中國政府指示之若干其他銀行及金融機構

	截至六個月止	
	二零二六年 六月三十日 千港元	二零二五年 六月三十日 千港元
利息收入	756,493	833,669
利息支出	60,941	40,507
營業收入 ¹	(7,014)	(1,462)
	二零二六年 六月三十日 千港元	二零二五年 十二月三十一日 千港元
應收金額 ²	42,162,331	48,966,886
應付金額 ²	27,015	3,293,611

- 營業收入包括與政府機構及其他國家控制實體訂立之衍生工具於二零二六年上半年產生之淨虧損8,045,000港元(二零二五年上半年：淨虧損1,717,000港元)。
- 於二零二六年六月三十日，衍生工具資產及負債分別為46,148,000港元及23,356,000港元分別計入應收及應付最終控股公司款項(於二零二五年十二月三十一日：2,152,840港元及3,063,692港元)。

此外，本集團亦可能與其他國家控制實體及政府機關進行交易，包括但不限於存貸和提供金融產品或服務。管理層認為，與此等國家控制實體及政府機關進行的交易是於日常業務範圍內根據正常條款及細則以及按市場費率進行。因此，概無有關交易被視為屬個別地重要的交易。

中期財務資料披露報表附註

33 關連交易(續)

33.5 主要管理人員酬金

主要行政人員酬金，包括本銀行董事酬金，如下：

	截至六個月止	
	二零二六年 六月三十日 千港元	二零二五年 六月三十日 千港元
僱員福利	21,136	23,952

33.6 與主要管理人員之重大交易

期內，本集團與關連人士在正常商業活動下進行之銀行交易，包括貸款，存款及其他金融相關交易，關連人士包括本集團之主要行政人員，其家庭成員及受其控制或重大影響之公司。

	截至六個月止	
	二零二六年 六月三十日 千港元	二零二五年 六月三十日 千港元
利息收入	60	100
利息支出	2,223	1,275
營業收入	6	7
營業支出	-	31
	二零二六年 二零二五年	
	六月三十日 十二月三十一日	千港元 千港元
貸款	7,932	22,401
存款	158,474	164,281

中期財務資料披露報表附註

34 金融資產的轉讓

在日常業務中，本集團進行的某些交易會將已確認的金融資產轉讓給第三方。在某些情況，這些轉讓可能令到終止確認全部或部分相關金融資產。當本集團保留了已轉讓資產的絕大部分風險與回報時，相關金融資產轉讓不符合終止確認的條件，本集團繼續確認上述資產。

回購交易

不符合終止確認準則的已轉讓金融資產主要為回購交易中作為擔保物交付給對手方的證券，此種交易下對手方在本集團無任何違約的情況下，可以將上述證券出售或再次用於擔保，但同時需承擔在協議規定的到期日將上述證券歸還於本集團的義務。在某些情況下，若相關證券價值上升或下降，本集團可以要求對手方支付額外的現金作為抵押或需要向對手方歸還部分現金抵押物。對於上述交易，本集團認為本集團保留了相關證券的大部分風險和報酬，故未對相關證券進行終止確認。同時，本集團將收到的現金抵押品確認為一項金融負債，在適用情況下包括在銀行同業及其他金融機構之存款中。

下表為已轉讓給第三方而不符合終止確認條件的金融資產及相關金融負債的賬面值分析：

	二零二六年六月三十日		二零二五年十二月三十一日	
	轉讓資產的 賬面值 千港元	相關負債的 賬面值 千港元	轉讓資產的 賬面值 千港元	相關負債的 賬面值 千港元
回購協議	10,438,881	10,195,679	9,383,552	9,141,018
借出證券協議	—	—	4,656,415	4,344,502

貼現票據交易

在日常業務中，本集團進行的貼現票據交易會將附有追溯權條款的貼現票據轉讓給位於中國的第三方，令本集團繼續參與已轉讓的金融資產。於二零二六年六月三十日，本集團並無保留已轉讓及終止確認但未到期的中國貼現票據的責任（二零二五年十二月三十一日：119,615,000港元）。所有本年度已轉讓貼現票據將於一年內到期。

中期財務資料披露報表附註

35 資產負債表外風險

35.1 或然負債及承擔

或然負債及承擔乃參照自二零二六年一月一日生效的經修訂《銀行業(資本)規則》而編製，其每項重要類別之合約金額及信貸風險加權金額概述如下：

	二零二六年 六月三十日	二零二六年 六月三十日 信貸風險 加權金額	二零二五年 十二月三十一日	二零二五年 十二月三十一日 信貸風險 加權金額
	合約金額 千港元	千港元	合約金額 千港元	千港元
直接信貸代替品	13,835,191	2,276,576	18,914,280	2,627,248
與交易有關之或然負債	10,077,964	4,129,871	13,348,233	5,577,504
與貿易有關之或然負債	3,926,846	677,650	4,176,386	823,402
遠期資產購置	80,400	35,304	91,247	275,977
其他承擔：				
—可無條件撤銷	359,808,948	25,849,767	290,158,628	22,585,648
—其他	66,716,852	22,106,567	77,094,536	23,908,569
	<u>454,446,201</u>	<u>55,075,735</u>	<u>403,783,310</u>	<u>55,798,348</u>

35.2 資本承擔

於二零二六年六月三十日及二零二五年十二月三十一日之未於財務報表內作出撥備之物業及設備資本承擔餘額如下：

	二零二六年 六月三十日 千港元	二零二五年 十二月三十一日 千港元
已訂約惟未撥備之支出	<u>111,627</u>	<u>124,620</u>
	<u>111,627</u>	<u>124,620</u>

36 比較金額

若干比較數字已重新分類以符合於本期間採納之財務報表呈列。