

2026 中期報告



創造共同價值

目 錄

交通銀行（香港）有限公司
2026中期報告

致交通銀行（香港）有限公司董事局的審閱報告	2
未經審計的中期損益及其他全面收益表	3
未經審計的中期財務狀況表	4
未經審計的中期權益變動表	5
未經審計的簡要中期現金流量表	6
未經審計的中期財務報表附註	7



引言

本核數師（以下簡稱「我們」）已審閱載列於第3至46頁的交通銀行（香港）有限公司的中期財務報告，此中期財務報告包括於2026年6月30日的未經審計的中期財務狀況表與截至該日止六個月期間的未經審計的中期損益及其他全面收益表、未經審計的中期權益變動表和未經審計的簡要中期現金流量表以及附註解釋。董事須負責根據香港會計師公會頒布的《香港會計準則》第34號「中期財務報告」的規定編製及列報中期財務報告。

我們的責任是根據我們的審閱對此中期財務報告作出結論，並按照我們雙方所協定的應聘條款，僅向全體董事局報告。除此以外，我們的報告書不可用作其他用途。我們概不就本報告書的內容，對任何其他人士負責或承擔法律責任。

審閱範圍

我們已根據香港會計師公會所頒布的《香港審閱工作準則》第2410號「由實體的獨立核數師對中期財務信息審閱」進行審閱。中期財務報告審閱工作包括主要向負責財務會計事項的人員詢問、並實施分析和其他審閱程序。由於審閱的範圍遠較按照《香港審核準則》進行審核的範圍為小，所以不能保證我們會注意到在審核中可能會被發現的所有重大事項。因此我們不會發表任何審核意見。

結論

根據我們的審閱工作，我們並沒有注意到任何事項，使我們相信於2026年6月30日的中期財務報告在所有重大方面沒有按照《香港會計準則》第34號「中期財務報告」的規定編製。

畢馬威會計師事務所

執業會計師

香港中環

遮打道10號

太子大廈8樓

2026年9月17日

未經審計的中期損益及其他全面收益表

(除另有標明外，所有金額均以港幣千元列示)

		截至6月30日止6個月期間	
	附註	2026年	2025年
按實際利率法計算之利息收入		8,278,860	9,542,319
利息支出		(4,332,901)	(5,242,166)
利息淨收入	4	3,945,959	4,300,153
手續費及佣金收入	5	868,528	736,216
手續費及佣金支出	6	(63,251)	(55,464)
手續費及佣金淨收入		805,277	680,752
交易活動淨收益	8	125,535	199,284
金融投資淨收益／(虧損)		211,803	(131,709)
股息收入	7	150	150
其他營業收入	9	31,245	21,214
預期信用損失變動	10	(644,450)	(555,893)
其他營業支出	11	(1,036,704)	(929,036)
稅前利潤		3,438,815	3,584,915
所得稅支出	12	(557,558)	(560,329)
本期淨利潤		2,881,257	3,024,586
本期其他全面(虧損)／收益，稅後淨額			
後續不會重新分類至損益的項目：			
以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的權益投資－公允價值變動淨額		(132)	338
可能重新分類至損益的項目：			
以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的客戶貸款及墊款		(65)	—
以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的債務投資			
淨虧損計入權益		(244,493)	(138,079)
淨(收益)／虧損從權益重新分類至損益		(174,458)	110,173
現金流量套期淨(虧損)／收益		(10,483)	315,471
本期其他全面(虧損)／收益，稅後淨額		(429,631)	287,903
本期全面收益		2,451,626	3,312,489

第7至46頁的財務報表附註是本未經審計中期財務報表的組成部分。

未經審計的中期財務狀況表

(除另有標明外，所有金額均以港幣千元列示)

	附註	於2026年6月30日	於2025年12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	13	689,190	1,756,650
存放和拆放同業及其他金融機構款項	14	48,865,775	48,527,304
以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	15	5,700,069	5,064,781
以攤銷成本計量的金融資產	18	58,883,401	47,151,171
以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產	18	131,130,869	128,404,734
客戶貸款及墊款	17	215,179,090	198,663,548
固定資產	19	99,823	114,645
使用權資產		304,537	214,070
其他資產	20	9,090,203	8,081,036
資產總計		469,942,957	437,977,939
負債			
同業及其他金融機構存放和拆入	21	40,416,079	17,122,903
客戶存款	22	347,539,514	341,418,005
以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	23	1,907,479	1,973,681
已發行存款證	24	235,264	–
當期稅項負債		581,040	288,898
遞延稅項負債		98,877	217,177
租賃負債		308,352	219,007
已發行債務證券	25	7,842,516	7,784,100
其他負債	26	5,666,508	6,058,466
負債總計		404,595,629	375,082,237
權益			
股本	27	44,999,807	44,999,807
其他儲備		1,670,735	2,100,366
未分配利潤		18,676,786	15,795,529
權益總計		65,347,328	62,895,702
負債及權益總計		469,942,957	437,977,939

此財務報表已於2026年9月17日由董事局批准，並由以下代表簽署：

肖靈，董事

曹宇青，董事

第7至46頁的財務報表附註是本未經審計中期財務報表的組成部分。

未經審計的中期權益變動表

(除另有標明外，所有金額均以港幣千元列示)

	其他儲備				歸屬於本行		
	股本	現金流量 套期儲備	其他	未分配利潤 (註釋)	股東權益 合計	額外權益 工具	權益 總計
於2026年1月1日	44,999,807	44,250	2,056,116	15,795,529	62,895,702	–	62,895,702
本期淨利潤	–	–	–	2,881,257	2,881,257	–	2,881,257
其他全面虧損，稅後淨額	–	(10,483)	(419,148)	–	(429,631)	–	(429,631)
於2026年6月30日	44,999,807	33,767	1,636,968	18,676,786	65,347,328	–	65,347,328
於2025年1月1日	37,900,000	(20,621)	1,556,764	16,812,474	56,248,617	3,871,450	60,120,067
本期淨利潤	–	–	–	3,024,586	3,024,586	–	3,024,586
其他全面收益，稅後淨額	–	315,471	(27,568)	–	287,903	–	287,903
	37,900,000	294,850	1,529,196	19,837,060	59,561,106	3,871,450	63,432,556
轉撥自未分配利潤	7,099,807	–	–	(7,099,807)	–	–	–
贖回額外權益工具	–	–	–	(17,235)	(17,235)	(3,871,450)	(3,888,685)
向額外權益工具持有人支付的股息	–	–	–	(72,427)	(72,427)	–	(72,427)
於2025年6月30日	44,999,807	294,850	1,529,196	12,647,591	59,471,444	–	59,471,444

註釋：

根據香港金融管理局（以下簡稱「金管局」）的要求，已就一般銀行業務風險預留儲備金額，包括未來虧損或其他不可預見的風險。法定儲備之成立乃為符合金管局之要求，而法定儲備派發予本行股東前須諮詢金管局之意見。於2026年6月30日，港幣981,385,000元（2025年6月30日：港幣938,141,000元）從未分配利潤中保留作為法定儲備。

第7至46頁的財務報表附註是本未經審計中期財務報表的組成部分。

未經審計的簡要中期現金流量表

(除另有標明外，所有金額均以港幣千元列示)

	附註	截至6月30日止6個月期間	
		2026年	2025年
經營活動產生的現金流入淨額		20,182,127	3,327,880
投資活動現金流量：			
購入金融投資		(40,029,896)	(43,910,113)
出售或贖回金融投資		24,384,931	50,982,894
收到的股息		150	150
金融投資收到的利息		3,838,037	3,984,554
購入固定資產		(13,458)	(8,941)
出售固定資產		–	30
購入無形資產		(2,413)	(4,956)
投資活動產生的現金（流出）／ 流入淨額		(11,822,649)	11,043,618
籌資活動現金流量：			
支付租賃的本金		(93,818)	(82,821)
支付租賃的利息		(2,433)	(2,246)
支付已發行債務證券的利息		(89,501)	(88,804)
向額外權益工具持有人支付的股息		–	(72,427)
贖回額外權益工具		–	(3,888,685)
籌資活動產生的現金流出淨額		(185,752)	(4,134,983)
現金及現金等價物淨增加		8,173,726	10,236,515
期初現金及現金等價物		21,282,272	18,265,377
期末現金及現金等價物	29	29,455,998	28,501,892

第7至46頁的財務報表附註是本未經審計中期財務報表的組成部分。

1 一般資料

交通銀行(香港)有限公司(以下簡稱「本行」)是一間在香港註冊成立及營業之持牌銀行。其註冊辦事處的地址為香港中環畢打街20號，主要營業地點為香港中環畢打街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。其最終控股公司是於中華人民共和國註冊成立的交通銀行股份有限公司。

被納入此中期財務報告作為比較信息的截至2025年12月31日止年度有關的財務信息，雖然來源於本行的法定年度財務報表，但不構成該年本行的法定年度財務報表。根據香港《公司條例》(第622章)第436條規定需就此等法定財務報表披露更多有關的信息如下：

本行已根據香港《公司條例》(第622章)第662(3)條及附表6第3部分的規定，向公司註冊處呈交截至2025年12月31日止年度的財務報表。

本行的核數師已就該等財務報表發出核數師報告。該核數師報告為無保留意見的核數師報告；其中不包含核數師在不發出保留意見的情況下以強調的方式提請使用者注意的任何事項；亦不包含根據香港《公司條例》(第622章)第406(2)、407(2)或(3)條作出的聲明。

根據《銀行業(披露)規則》規定的監管披露資料可於本行網站www.hk.bankcomm.com的監管披露章節瀏覽。

2 編製基礎和會計估計及判斷

2.1 編製基礎和重要會計政策

此未經審計中期財務報告按《香港會計準則》第34號「中期財務報告」編製。財務報表除若干金融工具按公允價值計量外，皆按照歷史成本法編製。

此中期財務報告是未經審計的，但已由畢馬威會計師事務所按照香港會計師公會所頒布的《香港審閱工作準則》第2410號「由實體的獨立核數師對中期財務信息審閱」進行審閱。畢馬威會計師事務所致董事局之獨立審閱報告載於第2頁。

本行於編製此未經審計中期財務報表時以持續經營為基礎。

此中期財務報告不包括年度財務報告內披露的所有信息。因此，此中期財務報告應與截至2025年12月31日止年度財務報告一併閱讀。

未經審計的中期財務報表附註中的若干比較數字已重新分類，以符合本期之列示形式。

除下文所述外，本行編製此未經審計中期財務報表所採用的會計政策，與本行編製截至2025年12月31日止年度財務報表所採用的會計政策一致。

本行於2026年開始持有貴金屬作為其財資活動的一部分。管理層已評估持有該等貴金屬的性質和用途，並根據香港財務報告會計準則的要求及香港會計準則第8號規定的層級，確定了適當的會計處理方法。持有貴金屬所採用的會計政策及相關披露載於附註20。

2 編製基礎和會計估計及判斷 (續)

2.1 編製基礎和重要會計政策 (續)

2.1.1 本行已採用於2026年1月1日生效的新訂及修訂的《香港財務報告會計準則》

香港財務報告準則第9號及第7號的修訂

金融工具的分類及計量之修訂

香港財務報告會計準則的修訂

香港財務報告會計準則年度改進—第11卷

上述修訂對本行的財務報表並無任何重大影響且無須進行追溯調整。

2.1.2 本行尚未採用下列已頒佈但尚未生效的準則及修訂

若干新訂會計準則及詮釋已刊發，惟於2026年6月30日報告期間並未生效，本行亦未提早採用。本行正評估採用此等準則的影響。

於下列日期或之後開始的年度期間生效

香港財務報告準則第18號

財務報表列報和披露

2027年1月1日

2.2 實施會計政策中採用的重大會計估計及判斷

編製此未經審計中期財務報表需要管理層作出判斷、估計和假設。這些判斷、估計和假設會影響會計政策的應用和資產及負債、收入及支出所呈列的金額。

於編製此未經審計中期財務報表時，除了用於釐定計算金融工具的預期信用損失時所採用的前瞻性信息，管理層在應用本行會計政策時所作出之重大判斷和估計不確定性的關鍵來源，與本行在截至2025年12月31日止年度財務報表中所應用的相同。有關該等重大判斷變動的詳細資料載於附註3.1.1.2。

3 金融風險管理

3.1 信用風險

3.1.1 預期信用損失計量

3.1.1.1 計量預期信用損失—對參數、假設及估計技術的說明

預期信用損失乃根據信用風險自初始確認以來是否已顯著增加或資產是否已發生信用減值，從而決定是以12個月或整個存續期作為基準計量。預期信用損失是違約概率、違約風險敞口及違約損失率三者的乘積折現後的結果。相關定義如下：

- 違約概率是指借款人在未來12個月或在整個剩餘存續期，無法履行其償付義務的可能性。
- 違約風險敞口是指在違約發生時，本行預計應被償付的金額。例如，就循環信貸承諾而言，違約風險敞口包括即期已提取金額，及倘若違約發生時，預期按當前合約額度內提取之任何額外金額。
- 違約損失率是指本行預期違約敞口發生損失的程度。違約損失率會因應交易對手類型、索償種類和償還優先次序，及抵押情況或其他信貸支持的可用性而有所不同。違約損失率為違約發生時每個風險敞口單位損失的百分比。

3 金融風險管理 (續)

3.1 信用風險 (續)

3.1.1 預期信用損失計量 (續)

3.1.1.1 計量預期信用損失一對參數、假設及估計技術的說明 (續)

本行通過預計未來各年單項敞口的違約概率、違約損失率和違約風險敞口，來確定預期信用損失。本行將這三者相乘並對其存續性進行調整（如並未提前還款或發生違約）。這做法可以有效地計算未來各年的預期信用損失，再將各年的計算結果折現至報告日並加總。預期信用損失計算中使用的折現率為初始實際利率或其近似值。

整個存續期違約概率是通過使用預測宏觀經濟因素，為第二至第五年度計算12個月違約概率，及對第五年往後年度假設違約概率維持不變而成。

違約風險敞口是指債務人發生違約時預期表內和表外項目風險敞口總額，反映可能發生損失的總金額。一般包括已使用的授信額度、應收未收利息以及未使用授信額度的預期提取情況。

本行根據影響違約後收回的因素來確定違約損失率。不同產品類型會有不同的違約損失率。

- 對於有抵押產品，本行主要根據抵押品類型及抵押品的預期價值、強制出售時市場／賬面價值的歷史折扣率、回收時間及可觀察到的收回成本等確定違約損失率。
- 對於無抵押產品，由於從不同借款人可收回金額差異有限，所以本行通常在產品層面確定違約損失率。該違約損失率受到回收策略的影響，包括貸款轉讓計劃及價格。

3.1.1.2 納入預期信用損失模型的前瞻性信息

信用風險顯著增加之評估及預期信用損失之計量均採用前瞻性信息。本行為各組合進行歷史分析，並識別出會影響其信用風險及預期信用損失的主要經濟變量。

該等經濟變量及彼等對違約概率、違約風險敞口及違約損失率之相關影響，視乎不同金融工具而有所不同，在此過程中亦採用了專家判斷。為建立未來五年的基本經濟情景，本行從不同來源收集對該等經濟變量的預測，包括來自交通銀行股份有限公司的經濟專家團隊、本行的經濟專家團隊和國際貨幣基金組織（「IMF」）。本行假定五年後的該等經濟變量維持穩定和使用最新獲得的預測。為確定該等經濟變量對違約概率、違約風險敞口及違約損失率的影響，本行亦進行了統計回歸分析，藉以了解這些指標在過往的變化對違約概率、違約損失率以及違約風險敞口的影響。

除基本經濟情景外，本行的風險管理部及經濟專家團隊亦已考慮其他經濟情景，該等情景及權重是經計算歷史數據所得。於2026年6月30日及2025年12月31日，本行於計算過程中使用了三個情景。本行根據專家信用判斷來確定情景權重，也同時考慮了各被選定情景所代表的潛在結果範圍。

以此分析作為基礎，本行以概率加權的12個月預期信用損失（第一階段）或概率加權的整個存續期預期信用損失（第二階段及第三階段）計量相關的預期信用損失。該等概率加權的預期信用損失乃透過有關預期信用損失模型運作各情境結果乘以合適之情境加權值而釐定。（加權計算應用於預期信用損失的輸出值，而不是應用於輸入值。）

跟其他經濟預測類似，與經濟情景相關的預測和發生的可能性均基於對未來經濟狀況的估計，而這些估計對宏觀狀況（如關稅戰和地緣政治發展）的變化敏感。因此，它們本質上受到高度不確定性的影響，實際結果可能與預期的結果大有不同。本行認為這些預測體現了本行對可能結果的最佳估計，並分析了本行不同組合的差異，以確定所選擇的情景能夠充分涵蓋一系列可能發生的情景。宏觀經濟預測和概率權重由管理層覆核。

3 金融風險管理 (續)

3.1 信用風險 (續)

3.1.1 預期信用損失計量 (續)

3.1.1.2 納入預期信用損失模型的前瞻性信息 (續)

關於經濟指標假設

隨著各個政府推出支援措施，於過去數年大多數地區經濟活動已逐步回升。然而，2025年復甦步伐有所放緩。由於中東衝突等因素，預計2026年的復甦速度將進一步減慢。

於2026年上半年，上述地緣政治環境的不確定性給經濟情景的估計增加了複雜性。因此，本行認為在計算預期信用損失時必須重新審視其經濟情景和概率權重。

本行繼續對所有投資組合採用三種經濟情景進行分析。該等情景涵蓋被視為最有可能發生的「基本」經濟情景和兩個額外發生概率較小的情景，即「情景2」及「情景3」。

「基本」情景可描述如下：在2025年全球經濟出現溫和反彈之後，預計2026年復甦速度將放緩，部分原因在於地緣政治風險的持續影響。此外，儘管2025年多數地區的國內生產總值呈現溫和增長，但全球經濟復甦程度極不均衡，其中中國的國內生產總值溫和增長，而香港則錄得輕微復甦。此外，預計2026年多數地區的失業率將維持相若水平。

除上述情景外，其他前瞻性因素（包括任何監管、法例或政治變化的影響）也已納入考慮。然而，該等因素不視為具有重大影響，因此並未據此調整預期信用損失。本行的管理層定期覆核並監控上述假設的合適性。

3 金融風險管理 (續)

3.1 信用風險 (續)

3.1.1 預期信用損失計量 (續)

3.1.1.2 納入預期信用損失模型的前瞻性信息 (續)

敏感性分析

下表列示基本預期信用損失與使用三種情景計算所得的概率加權預期信用損失的比較。此差異反映了圍繞基本預期信用損失的多個情景之影響以及使用宏觀經濟預測的非線性及敏感性對預期信用損失的變動結果。

從基本轉變為概率加權預期信用損失	於2026年6月30日	於2025年12月31日
概率加權預期信用損失	2,972,867	2,335,636
基本預期信用損失	2,977,486	2,346,542
金額差異	(4,619)	(10,906)
百分比差異	(0.2%)	(0.5%)

管理層判斷調整

鑒於中東國家衝突持續升級，局勢進一步惡化的不確定性顯著增加。為應對此項風險因素，本行已根據相關安排，對截至2026年6月30日的預期信用損失作出管理層判斷調整。該項調整適用於國別風險已轉移至中東地區的金融資產。

就香港財務報告準則第9號而言，管理層判斷調整是指為應對突發事件、模型及數據局限，以及經管理層審閱及質詢後應用的專家判斷，對預期信用損失作出的短期調增或調減。

下表載列於2026年6月30日就估算列賬預期信用損失時所作出的管理層判斷調整，當中包括因中東國家衝突而引致的數據及模型局限相關調整，並列示適用於概率加權預期信用損失的調整。

	於2026年6月30日	於2025年12月31日
中東國家調整	44,116	—
概率加權預期信用損失	2,972,867	2,335,636
調整百分比	1.5%	—

3 金融風險管理 (續)

3.1 信用風險 (續)

3.1.2 信用風險敞口－抵押品

本行密切監控被視為已發生信用減值的金融資產對應的抵押品，因本行為降低潛在信用損失而沒收這些抵押品的可能性更大。公允價值的上限為賬面總額與公允價值兩者中之較低者。已發生信用減值的金融資產，以及為降低其潛在損失而持有的抵押品價值列示如下：

於2026年6月30日	賬面總額	預期信用 損失撥備	賬面價值	所持抵押品 的公允價值
個人貸款	286,875	(149,325)	137,550	168,870
公司貸款	3,391,628	(1,242,146)	2,149,482	1,195,256
	3,678,503	(1,391,471)	2,287,032	1,364,126

於2025年12月31日	賬面總額	預期信用 損失撥備	賬面價值	所持抵押品 的公允價值
個人貸款	374,400	(127,713)	246,687	276,516
公司貸款	2,874,171	(791,764)	2,082,407	825,383
	3,248,571	(919,477)	2,329,094	1,101,899

3 金融風險管理 (續)

3.1 信用風險 (續)

3.1.3 賬面總額及預期信用損失撥備變動

賬面總額變動－以攤銷成本計量的客戶貸款及墊款

企業貸款	第一階段	第二階段	第三階段	總計
於2026年1月1日的賬面總額	74,394,135	53,859,070	2,874,171	131,127,376
轉移：				
從第一階段轉移至第二階段	(1,815,559)	1,815,559	—	—
從第一階段轉移至第三階段	(4,388)	—	4,388	—
從第二階段轉移至第一階段	4,627	(4,627)	—	—
從第二階段轉移至第三階段	—	(746,295)	746,295	—
新增源生或購入的金融資產，重新計量，終止確認的金融資產，償還款項及進一步貸款（註釋）	20,948,240	(6,697,698)	(230,702)	14,019,840
核銷	—	—	(2,999)	(2,999)
外幣折算及其他變動	576,787	252,841	475	830,103
於2026年6月30日的賬面總額	94,103,842	48,478,850	3,391,628	145,974,320

註釋：包括期內新增源生或購入的金融資產，但隨後於2026年6月30日由第一階段轉移至第二階段或第三階段。

企業貸款	第一階段	第二階段	第三階段	總計
於2025年1月1日的賬面總額	81,659,441	46,938,741	6,326,264	134,924,446
轉移：				
從第一階段轉移至第二階段	(10,242,977)	10,242,977	—	—
從第一階段轉移至第三階段	(286,389)	—	286,389	—
從第二階段轉移至第一階段	327,867	(327,867)	—	—
從第二階段轉移至第三階段	—	(693,186)	693,186	—
新增源生或購入的金融資產，重新計量，終止確認的金融資產，償還款項及進一步貸款（註釋）	2,784,222	(2,401,340)	(4,109,337)	(3,726,455)
核銷	—	—	(323,042)	(323,042)
外幣折算及其他變動	151,971	99,745	711	252,427
於2025年12月31日的賬面總額	74,394,135	53,859,070	2,874,171	131,127,376

註釋：包括年內新增源生或購入的金融資產，但隨後於2025年12月31日由第一階段轉移至第二階段或第三階段。

3 金融風險管理 (續)

3.1 信用風險 (續)

3.1.3 賬面總額及預期信用損失撥備變動 (續)

預期信用損失撥備變動－以攤銷成本計量的客戶貸款及墊款

企業貸款	第一階段 十二個月預期 信用損失撥備	第二階段 整個存續期預期 信用損失撥備	第三階段 整個存續期預期 信用損失撥備	總計
於2026年1月1日的預期信用損失撥備	139,861	579,692	791,764	1,511,317
轉移：				
從第一階段轉移至第二階段	(8,393)	8,393	—	—
從第一階段轉移至第三階段	(56)	—	56	—
從第二階段轉移至第一階段	11	(11)	—	—
從第二階段轉移至第三階段	—	(22,072)	22,072	—
新增源生或購入的金融資產，重新計量，終止確認的金融資產，償還款項及進一步貸款	28,445	46,262	430,098	504,805
收回往期已核銷貸款	—	—	—	—
核銷	—	—	(2,999)	(2,999)
外幣折算及其他變動	1,184	1,928	1,155	4,267
於2026年6月30日的預期信用損失撥備	161,052	614,192	1,242,146	2,017,390

企業貸款	第一階段 十二個月預期 信用損失撥備	第二階段 整個存續期預期 信用損失撥備	第三階段 整個存續期預期 信用損失撥備	總計
於2025年1月1日的預期信用損失撥備	149,237	545,870	4,362,060	5,057,167
轉移：				
從第一階段轉移至第二階段	(20,037)	20,037	—	—
從第一階段轉移至第三階段	(1,960)	—	1,960	—
從第二階段轉移至第一階段	21,136	(21,136)	—	—
從第二階段轉移至第三階段	—	(28,478)	28,478	—
新增源生或購入的金融資產，重新計量，終止確認的金融資產，償還款項及進一步貸款	(8,663)	62,140	(3,327,801)	(3,274,324)
收回往年已核銷貸款	—	—	49,904	49,904
核銷	—	—	(323,042)	(323,042)
外幣折算及其他變動	148	1,259	205	1,612
於2025年12月31日的預期信用損失撥備	139,861	579,692	791,764	1,511,317

3 金融風險管理 (續)

3.1 信用風險 (續)

3.1.3 賬面總額及預期信用損失撥備變動 (續)

賬面總額變動－以攤銷成本計量的客戶貸款及墊款

零售貸款	第一階段	第二階段	第三階段	總計
於2026年1月1日的賬面總額	65,932,243	3,089,262	374,400	69,395,905
轉移：				
從第一階段轉移至第二階段	(244,143)	244,143	—	—
從第一階段轉移至第三階段	(7,844)	—	7,844	—
從第二階段轉移至第一階段	28,734	(28,734)	—	—
從第二階段轉移至第三階段	—	(69,743)	69,743	—
從第三階段轉移至第一階段	297	—	(297)	—
從第三階段轉移至第二階段	—	—	—	—
新增源生或購入的金融資產，重新計量，終止確認的金融資產，償還款項及進一步貸款（註釋）	2,536,445	(126,945)	(162,893)	2,246,607
核銷	—	—	(1,930)	(1,930)
外幣折算及其他變動	1,108	2	8	1,118
於2026年6月30日的賬面總額	68,246,840	3,107,985	286,875	71,641,700

註釋：包括期內新增源生或購入的金融資產，但隨後於2026年6月30日由第一階段轉移至第二階段或第三階段。

零售貸款	第一階段	第二階段	第三階段	總計
於2025年1月1日的賬面總額	59,361,725	3,488,343	253,917	63,103,985
轉移：				
從第一階段轉移至第二階段	(112,301)	112,301	—	—
從第一階段轉移至第三階段	(57,826)	—	57,826	—
從第二階段轉移至第一階段	85,570	(85,570)	—	—
從第二階段轉移至第三階段	—	(186,293)	186,293	—
從第三階段轉移至第一階段	1,413	—	(1,413)	—
從第三階段轉移至第二階段	—	137	(137)	—
新增源生或購入的金融資產，重新計量，終止確認的金融資產，償還款項及進一步貸款（註釋）	6,652,896	(239,662)	(116,857)	6,296,377
核銷	—	—	(5,231)	(5,231)
外幣折算及其他變動	766	6	2	774
於2025年12月31日的賬面總額	65,932,243	3,089,262	374,400	69,395,905

註釋：包括年內新增源生或購入的金融資產，但隨後於2025年12月31日由第一階段轉移至第二階段或第三階段。

3 金融風險管理 (續)

3.1 信用風險 (續)

3.1.3 賬面總額及預期信用損失撥備變動 (續)

預期信用損失撥備變動－以攤銷成本計量的客戶貸款及墊款

零售貸款	第一階段 十二個月預期 信用損失撥備	第二階段 整個存續期預期 信用損失撥備	第三階段 整個存續期預期 信用損失撥備	總計
於2026年1月1日的預期信用損失撥備	99,556	152,767	127,713	380,036
轉移：				
從第一階段轉移至第二階段	(420)	420	—	—
從第一階段轉移至第三階段	(22)	—	22	—
從第二階段轉移至第一階段	2,274	(2,274)	—	—
從第二階段轉移至第三階段	—	(6,907)	6,907	—
從第三階段轉移至第一階段	84	—	(84)	—
從第三階段轉移至第二階段	—	—	—	—
新增原生或購入的金融資產，重新計量，終止確認的金融資產，償還款項及進一步貸款	6,806	17,928	16,456	41,190
收回往期已核銷貸款	—	—	240	240
核銷	—	—	(1,930)	(1,930)
外幣折算及其他變動	3	—	1	4
於2026年6月30日的預期信用損失撥備	108,281	161,934	149,325	419,540

零售貸款	第一階段 十二個月預期 信用損失撥備	第二階段 整個存續期預期 信用損失撥備	第三階段 整個存續期預期 信用損失撥備	總計
於2025年1月1日的預期信用損失撥備	34,731	121,945	59,840	216,516
轉移：				
從第一階段轉移至第二階段	(88)	88	—	—
從第一階段轉移至第三階段	(46)	—	46	—
從第二階段轉移至第一階段	16,433	(16,433)	—	—
從第二階段轉移至第三階段	—	(6,625)	6,625	—
從第三階段轉移至第一階段	136	—	(136)	—
從第三階段轉移至第二階段	—	27	(27)	—
新增原生或購入的金融資產，重新計量，終止確認的金融資產，償還款項及進一步貸款	48,387	53,765	66,325	168,477
收回往年已核銷貸款	—	—	271	271
核銷	—	—	(5,231)	(5,231)
外幣折算及其他變動	3	—	—	3
於2025年12月31日的預期信用損失撥備	99,556	152,767	127,713	380,036

3 金融風險管理 (續)

3.1 信用風險 (續)

3.1.3 賬面總額及預期信用損失撥備變動 (續)

賬面總額變動－以攤銷成本計量的客戶貸款及墊款

客戶貸款及墊款	第一階段	第二階段	第三階段	總計
於2026年1月1日的賬面總額	140,326,378	56,948,332	3,248,571	200,523,281
轉移：				
從第一階段轉移至第二階段	(2,059,702)	2,059,702	—	—
從第一階段轉移至第三階段	(12,232)	—	12,232	—
從第二階段轉移至第一階段	33,361	(33,361)	—	—
從第二階段轉移至第三階段	—	(816,038)	816,038	—
從第三階段轉移至第一階段	297	—	(297)	—
從第三階段轉移至第二階段	—	—	—	—
新增源生或購入的金融資產，重新計量，終止確認的金融資產，償還款項及進一步貸款（註釋）	23,484,685	(6,824,643)	(393,595)	16,266,447
核銷	—	—	(4,929)	(4,929)
外幣折算及其他變動	577,895	252,843	483	831,221
於2026年6月30日的賬面總額	162,350,682	51,586,835	3,678,503	217,616,020

註釋：包括期內新增源生或購入的金融資產，但隨後於2026年6月30日由第一階段轉移至第二階段或第三階段。

客戶貸款及墊款	第一階段	第二階段	第三階段	總計
於2025年1月1日的賬面總額	141,021,166	50,427,084	6,580,181	198,028,431
轉移：				
從第一階段轉移至第二階段	(10,355,278)	10,355,278	—	—
從第一階段轉移至第三階段	(344,215)	—	344,215	—
從第二階段轉移至第一階段	413,437	(413,437)	—	—
從第二階段轉移至第三階段	—	(879,479)	879,479	—
從第三階段轉移至第一階段	1,413	—	(1,413)	—
從第三階段轉移至第二階段	—	137	(137)	—
新增源生或購入的金融資產，重新計量，終止確認的金融資產，償還款項及進一步貸款（註釋）	9,437,118	(2,641,002)	(4,226,194)	2,569,922
核銷	—	—	(328,273)	(328,273)
外幣折算及其他變動	152,737	99,751	713	253,201
於2025年12月31日的賬面總額	140,326,378	56,948,332	3,248,571	200,523,281

註釋：包括年內新增源生或購入的金融資產，但隨後於2025年12月31日由第一階段轉移至第二階段或第三階段。

3 金融風險管理 (續)

3.1 信用風險 (續)

3.1.3 賬面總額及預期信用損失撥備變動 (續)

預期信用損失撥備變動—以攤銷成本計量的客戶貸款及墊款

	第一階段 十二個月預期 信用損失撥備	第二階段 整個存續期預期 信用損失撥備	第三階段 整個存續期預期 信用損失撥備	總計
客戶貸款及墊款				
於2026年1月1日的預期信用損失撥備	239,417	732,459	919,477	1,891,353
轉移：				
從第一階段轉移至第二階段	(8,813)	8,813	—	—
從第一階段轉移至第三階段	(78)	—	78	—
從第二階段轉移至第一階段	2,285	(2,285)	—	—
從第二階段轉移至第三階段	—	(28,979)	28,979	—
從第三階段轉移至第一階段	84	—	(84)	—
從第三階段轉移至第二階段	—	—	—	—
新增源生或購入的金融資產，重新計量，終止確認的金融資產，償還款項及進一步貸款	35,251	64,190	446,554	545,995
收回往期已核銷貸款	—	—	240	240
核銷	—	—	(4,929)	(4,929)
外幣折算及其他變動	1,187	1,928	1,156	4,271
於2026年6月30日的預期信用損失撥備	269,333	776,126	1,391,471	2,436,930

	第一階段 十二個月預期 信用損失撥備	第二階段 整個存續期預期 信用損失撥備	第三階段 整個存續期預期 信用損失撥備	總計
客戶貸款及墊款				
於2025年1月1日的預期信用損失撥備	183,968	667,815	4,421,900	5,273,683
轉移：				
從第一階段轉移至第二階段	(20,125)	20,125	—	—
從第一階段轉移至第三階段	(2,006)	—	2,006	—
從第二階段轉移至第一階段	37,569	(37,569)	—	—
從第二階段轉移至第三階段	—	(35,103)	35,103	—
從第三階段轉移至第一階段	136	—	(136)	—
從第三階段轉移至第二階段	—	27	(27)	—
新增源生或購入的金融資產，重新計量，終止確認的金融資產，償還款項及進一步貸款	39,724	115,905	(3,261,476)	(3,105,847)
收回往年已核銷貸款	—	—	50,175	50,175
核銷	—	—	(328,273)	(328,273)
外幣折算及其他變動	151	1,259	205	1,615
於2025年12月31日的預期信用損失撥備	239,417	732,459	919,477	1,891,353

3 金融風險管理 (續)

3.1 信用風險 (續)

3.1.3 賬面總額及預期信用損失撥備變動 (續)

賬面價值變動－以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的客戶貸款及墊款

以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的 客戶貸款及墊款	第一階段	第二階段	第三階段	總計
於2026年1月1日的賬面價值	33,208	—	—	33,208
新增源生或購入的金融資產，重新計量，終止確認的金融資產，償還款項及進一步貸款	(33,208)	—	—	(33,208)
於2026年6月30日的賬面價值	—	—	—	—

以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的 客戶貸款及墊款	第一階段	第二階段	第三階段	總計
於2025年1月1日的賬面價值	—	—	—	—
新增源生或購入的金融資產，重新計量，終止確認的金融資產，償還款項及進一步貸款	33,208	—	—	33,208
於2025年12月31日的賬面價值	33,208	—	—	33,208

預期信用損失撥備變動－以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的客戶貸款及墊款

以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的 客戶貸款及墊款	第一階段 十二個月預期 信用損失撥備	第二階段 整個存續期預期 信用損失撥備	第三階段 整個存續期預期 信用損失撥備	總計
於2026年1月1日的預期信用損失撥備	103	—	—	103
新增源生或購入的金融資產，重新計量，終止確認的金融資產，償還款項及進一步貸款	(103)	—	—	(103)
於2026年6月30日的預期信用損失撥備	—	—	—	—

以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的 客戶貸款及墊款	第一階段 十二個月預期 信用損失撥備	第二階段 整個存續期預期 信用損失撥備	第三階段 整個存續期預期 信用損失撥備	總計
於2025年1月1日的預期信用損失撥備	—	—	—	—
新增源生或購入的金融資產，重新計量，終止確認的金融資產，償還款項及進一步貸款	103	—	—	103
於2025年12月31日的預期信用損失撥備	103	—	—	103

3 金融風險管理 (續)

3.1 信用風險 (續)

3.1.3 賬面總額及預期信用損失撥備變動 (續)

賬面總額變動－存放和拆放同業及其他金融機構款項

存放和拆放同業及其他金融機構款項	第一階段	第二階段	第三階段	總計
於2026年1月1日的賬面總額	48,561,632	—	—	48,561,632
新增源生或購入的金融資產，重新計量，終止確認的金融資產，償還款項及進一步貸款	179,183	—	—	179,183
外幣折算及其他變動	152,993	—	—	152,993
於2026年6月30日的賬面總額	48,893,808	—	—	48,893,808

存放和拆放同業及其他金融機構款項	第一階段	第二階段	第三階段	總計
於2025年1月1日的賬面總額	33,049,746	—	—	33,049,746
新增源生或購入的金融資產，重新計量，終止確認的金融資產，償還款項及進一步貸款	15,472,592	—	—	15,472,592
外幣折算及其他變動	39,294	—	—	39,294
於2025年12月31日的賬面總額	48,561,632	—	—	48,561,632

預期信用損失撥備變動－存放和拆放同業及其他金融機構款項

存放和拆放同業及其他金融機構款項	第一階段 十二個月預期 信用損失撥備	第二階段 整個存續期預期 信用損失撥備	第三階段 整個存續期預期 信用損失撥備	總計
於2026年1月1日的預期信用損失撥備	34,328	—	—	34,328
新增源生或購入的金融資產，重新計量，終止確認的金融資產，償還款項及進一步貸款	(6,353)	—	—	(6,353)
外幣折算及其他變動	58	—	—	58
於2026年6月30日的預期信用損失撥備	28,033	—	—	28,033

存放和拆放同業及其他金融機構款項	第一階段 十二個月預期 信用損失撥備	第二階段 整個存續期預期 信用損失撥備	第三階段 整個存續期預期 信用損失撥備	總計
於2025年1月1日的預期信用損失撥備	28,165	—	—	28,165
新增源生或購入的金融資產，重新計量，終止確認的金融資產，償還款項及進一步貸款	6,127	—	—	6,127
外幣折算及其他變動	36	—	—	36
於2025年12月31日的預期信用損失撥備	34,328	—	—	34,328

3 金融風險管理 (續)

3.1 信用風險 (續)

3.1.3 賬面總額及預期信用損失撥備變動 (續)

賬面價值變動—以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的債務證券

以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的債務證券	第一階段	第二階段	第三階段	總計
於2026年1月1日的賬面價值	125,404,413	2,989,740	—	128,394,153
新增源生或購入的金融資產，重新計量，終止確認的金融資產，償還款項及進一步貸款	1,769,872	(222,906)	—	1,546,966
外幣折算及其他變動	1,160,448	18,853	—	1,179,301
於2026年6月30日的賬面價值	128,334,733	2,785,687	—	131,120,420

以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的債務證券	第一階段	第二階段	第三階段	總計
於2025年1月1日的賬面價值	139,942,502	1,690,053	—	141,632,555
新增源生或購入的金融資產，重新計量，終止確認的金融資產，償還款項及進一步貸款	(16,302,310)	1,290,631	—	(15,011,679)
外幣折算及其他變動	1,764,221	9,056	—	1,773,277
於2025年12月31日的賬面價值	125,404,413	2,989,740	—	128,394,153

預期信用損失撥備變動—以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的債務證券

以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的債務證券	第一階段 十二個月預期 信用損失撥備	第二階段 整個存續期預期 信用損失撥備	第三階段 整個存續期預期 信用損失撥備	總計
於2026年1月1日的預期信用損失撥備	217,161	13,491	—	230,652
新增源生或購入的金融資產，重新計量，終止確認的金融資產，償還款項及進一步貸款	38,129	7,090	—	45,219
外幣折算及其他變動	1,411	67	—	1,478
於2026年6月30日的預期信用損失撥備	256,701	20,648	—	277,349

以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的債務證券	第一階段 十二個月預期 信用損失撥備	第二階段 整個存續期預期 信用損失撥備	第三階段 整個存續期預期 信用損失撥備	總計
於2025年1月1日的預期信用損失撥備	245,585	9,414	—	254,999
新增源生或購入的金融資產，重新計量，終止確認的金融資產，償還款項及進一步貸款	(30,629)	4,034	—	(26,595)
外幣折算及其他變動	2,205	43	—	2,248
於2025年12月31日的預期信用損失撥備	217,161	13,491	—	230,652

3 金融風險管理 (續)**3.1 信用風險 (續)****3.1.3 賬面總額及預期信用損失撥備變動 (續)**

賬面總額變動－以攤銷成本計量的債務證券

以攤銷成本計量的債務證券	第一階段	第二階段	第三階段	總計
於2026年1月1日的賬面總額	46,955,720	550,220	—	47,505,940
新增源生或購入的金融資產，重新計量，終止確認的金融資產，償還款項及進一步貸款	11,406,136	128,124	—	11,534,260
外幣折算及其他變動	505,358	4,266	—	509,624
於2026年6月30日的賬面總額	58,867,214	682,610	—	59,549,824

以攤銷成本計量的債務證券	第一階段	第二階段	第三階段	總計
於2025年1月1日的賬面總額	47,915,958	33,728	—	47,949,686
新增源生或購入的金融資產，重新計量，終止確認的金融資產，償還款項及進一步貸款	(1,563,802)	515,118	—	(1,048,684)
外幣折算及其他變動	603,564	1,374	—	604,938
於2025年12月31日的賬面總額	46,955,720	550,220	—	47,505,940

預期信用損失撥備變動－以攤銷成本計量的債務證券

以攤銷成本計量的債務證券	第一階段 十二個月預期 信用損失撥備	第二階段 整個存續期預期 信用損失撥備	第三階段 整個存續期預期 信用損失撥備	總計
於2026年1月1日的預期信用損失撥備	49,693	4,195	—	53,888
新增源生或購入的金融資產，重新計量，終止確認的金融資產，償還款項及進一步貸款	26,200	2,637	—	28,837
外幣折算及其他變動	383	34	—	417
於2026年6月30日的預期信用損失撥備	76,276	6,866	—	83,142

以攤銷成本計量的債務證券	第一階段 十二個月預期 信用損失撥備	第二階段 整個存續期預期 信用損失撥備	第三階段 整個存續期預期 信用損失撥備	總計
於2025年1月1日的預期信用損失撥備	45,760	333	—	46,093
新增源生或購入的金融資產，重新計量，終止確認的金融資產，償還款項及進一步貸款	3,589	3,859	—	7,448
外幣折算及其他變動	344	3	—	347
於2025年12月31日的預期信用損失撥備	49,693	4,195	—	53,888

3 金融風險管理 (續)

3.2 金融資產及負債的公允價值

(a) 公允價值的確定及採用的估值方法

為呈列財務報告，本行部分金融資產和金融負債以公允價值計量或披露。公允價值通過合適的估值方法和參數進行計量，公允價值的估值方法和參數經定期覆核以確保其適用性。

公允價值計量基於其輸入值的可觀察程度以及該等輸入值對公允價值計量整體的重要性，分為第一層次、第二層次或第三層次的公允價值級次，具體如下所述：

- (i) 第一層次輸入值是指主體在計量日能獲得的相同資產或負債在活躍市場中未經調整的報價；
- (ii) 第二層次輸入值是指除了第一層次輸入值所包含的報價以外的，資產或負債的其他直接或間接可觀察的輸入值；以及
- (iii) 第三層次輸入值是指資產或負債的不可觀察輸入值。

當無法從活躍市場上獲取報價時，本行通過估值技術來確定金融工具的公允價值。

若金融工具估值中使用的主要參數為可觀察到的且可從活躍公開市場獲取的，這些金融工具被劃分至第二層次。本行持有的第二層次金融工具主要包括衍生金融工具、無法從活躍市場上獲取報價的債務證券、客戶貸款及墊款和已發行債務證券等。債券的公允價值主要按照彭博的估值結果確定。外匯遠期及掉期，利率掉期，外匯期權等採用現金流折現法和布萊克－斯科爾斯期權定價模型等方法對其進行估值。現金流貼現模型使用的主要參數包括最近交易價格、相關收益率曲線、匯率及交易對手信用利差等；布萊克－斯科爾斯期權定價模型使用的主要參數包括相關收益率曲線、匯率、波動水準及交易對手信用利差等。估值技術中使用的所有參數均可從活躍的公開市場中實質觀察和獲得。

對於本行持有的未上市股權，其公允價值的計量採用了不可觀察輸入值，包括被投資公司的最近可得資產淨值，因此本行將這些金融工具劃分至第三層次。

3 金融風險管理 (續)

3.2 金融資產及負債的公允價值 (續)

(b) 在持續基礎上以公允價值計量的金融資產和金融負債

下表列示了在持續基礎上以公允價值計量的金融資產和金融負債的公允價值層次的相關信息：

	第一層次	第二層次	第三層次	總計
於2026年6月30日				
以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產				
債務證券				
— 公司企業	28,247	63,144	—	91,391
權益證券				
— 公司企業	17,367	—	—	17,367
衍生金融工具				
— 外匯交易合約	—	914,710	—	914,710
— 利率合約及其他	—	4,676,601	—	4,676,601
	45,614	5,654,455	—	5,700,069
以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產				
債務證券				
— 政府及中央銀行	7,620	27,241,807	—	27,249,427
— 同業及其他金融機構	107,475	47,897,368	—	48,004,843
— 公司企業	682	55,865,468	—	55,866,150
權益證券				
— 同業及其他金融機構	—	—	10,449	10,449
客戶貸款及墊款	—	—	—	—
	115,777	131,004,643	10,449	131,130,869
以公允價值計量的金融資產總計	161,391	136,659,098	10,449	136,830,938
以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債				
衍生金融工具				
— 外匯交易合約	—	846,109	—	846,109
— 利率合約及其他	—	1,061,370	—	1,061,370
以公允價值計量的金融負債總計	—	1,907,479	—	1,907,479

3 金融風險管理 (續)

3.2 金融資產及負債的公允價值 (續)

(b) 在持續基礎上以公允價值計量的金融資產和金融負債 (續)

	第一層次	第二層次	第三層次	總計
於2025年12月31日				
以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產				
債務證券				
— 公司企業	44,107	292,852	—	336,959
權益證券				
— 公司企業	45,441	—	—	45,441
衍生金融工具				
— 外匯交易合約	—	390,774	—	390,774
— 利率合約及其他	—	4,291,607	—	4,291,607
	89,548	4,975,233	—	5,064,781
以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產				
債務證券				
— 政府及中央銀行	8,612	27,462,927	—	27,471,539
— 同業及其他金融機構	—	45,079,112	—	45,079,112
— 公司企業	—	55,843,502	—	55,843,502
權益證券				
— 同業及其他金融機構	—	—	10,581	10,581
客戶貸款及墊款	—	33,208	—	33,208
	8,612	128,418,749	10,581	128,437,942
以公允價值計量的金融資產總計	98,160	133,393,982	10,581	133,502,723
以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債				
衍生金融工具				
— 外匯交易合約	—	640,730	—	640,730
— 利率合約及其他	—	1,332,951	—	1,332,951
以公允價值計量的金融負債總計	—	1,973,681	—	1,973,681

3 金融風險管理 (續)

3.2 金融資產及負債的公允價值 (續)

(c) 非以公允價值計量的金融工具

下表概述未於財務狀況表內按公允價值呈列、且其公允價值與賬面價值存在明顯差異的有關金融資產和負債的賬面價值和公允價值：

	於2026年6月30日		於2025年12月31日	
	賬面價值	公允價值	賬面價值	公允價值
金融資產				
以攤銷成本計量的金融資產	58,883,401	59,277,465	47,151,171	47,771,319
金融負債				
已發行存款證	235,264	235,178	—	—
已發行債務證券	7,842,516	7,842,516	7,784,100	7,712,266

非以公允價值計量的金融工具之公允價值層次：

	第一層次	第二層次	第三層次	總計
於2026年6月30日				
金融資產				
以攤銷成本計量的金融資產	1,061,859	58,215,606	—	59,277,465
金融負債				
已發行存款證	—	235,178	—	235,178
已發行債務證券	—	7,842,516	—	7,842,516
	第一層次	第二層次	第三層次	總計
於2025年12月31日				
金融資產				
以攤銷成本計量的金融資產	416,009	47,355,310	—	47,771,319
金融負債				
已發行存款證	—	—	—	—
已發行債務證券	—	7,712,266	—	7,712,266

其他非以公允價值計量的金融工具主要為短期性質或經常按當前市場利率重新定價。因此，其公允價值約等於其賬面價值。

3 金融風險管理 (續)

3.3 金融資產和金融負債的抵銷

本行部分金融資產與金融負債遵循可執行的淨額結算整體安排或類似協議。本行與其交易對手之間的該類協議一般允許在雙方同意的情況下以淨額結算相關金融資產和金融負債。如果雙方沒有達成協議，則以總額結算金融資產和金融負債。但在淨額結算整體安排或類似協議中，如其中一方違約，則另一方可選擇以淨額結算所有金額。根據《香港財務報告準則》的要求，本行未對這部分金融資產與金融負債進行抵銷。

下表呈列於2026年6月30日及2025年12月31日已抵銷或須遵循可執行的淨額結算整體安排及其他類似協議但尚未抵銷的已確認金融工具。「淨值」一欄顯示倘行使所有抵銷權對本行財務狀況表的影響。

	未抵銷相關金額					
	已確認金融 資產總額	於財務狀況表	於財務狀況表	金融工具		淨值
		抵銷之已確認 金融負債總額	呈列之金融 資產淨值	(包括非現金 抵押品)	已收取 現金抵押品	
於2026年6月30日						
金融資產						
衍生金融工具	5,591,311	–	5,591,311	(1,433,564)	(435,225)	3,722,522
證券投資	25,007,636	–	25,007,636	(24,576,068)	–	431,568
總計	30,598,947	–	30,598,947	(26,009,632)	(435,225)	4,154,090
	未抵銷相關金額					
	已確認金融 負債總額	於財務狀況表	於財務狀況表	金融工具		淨值
		抵銷之已確認 金融資產總額	呈列之金融 負債淨值	(包括非現金 抵押品)	已提供 現金抵押品	
金融負債						
衍生金融工具	1,907,479	–	1,907,479	(1,590,414)	(1,948,486)	(1,631,421)
同業及其他金融機構存放和拆入	24,576,068	–	24,576,068	(24,576,068)	–	–
總計	26,483,547	–	26,483,547	(26,166,482)	(1,948,486)	(1,631,421)

3 金融風險管理 (續)

3.3 金融資產和金融負債的抵銷 (續)

	已確認金融 資產總額	於財務狀況表 抵銷之已確認 金融負債總額	於財務狀況表 呈列之金融 資產淨值	未抵銷相關金額		
				金融工具 (包括非現金 抵押品)	已收取 現金抵押品	淨值
於2025年12月31日						
金融資產						
衍生金融工具	4,682,381	–	4,682,381	(1,205,140)	(7,029)	3,470,212
證券投資	4,473,217	–	4,473,217	(4,379,432)	–	93,785
總計	9,155,598	–	9,155,598	(5,584,572)	(7,029)	3,563,997

	已確認金融 負債總額	於財務狀況表 抵銷之已確認 金融資產總額	於財務狀況表 呈列之金融 負債淨值	未抵銷相關金額		淨值
				金融工具 (包括非現金 抵押品)	已提供 現金抵押品	
金融負債						
衍生金融工具	1,973,681	—	1,973,681	(1,556,981)	(2,642,491)	(2,225,791)
同業及其他金融機構存放和拆入	4,379,432	—	4,379,432	(4,379,432)	—	—
總計	6,353,113	—	6,353,113	(5,936,413)	(2,642,491)	(2,225,791)

未經審計的中期財務報表附註

截至2026年6月30日止6個月期間
(除另有標明外，所有金額均以港幣千元列示)

4 利息淨收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2026年	2025年
利息收入		
存放和拆放同業及其他金融機構款項	567,195	579,517
客戶貸款及墊款	3,326,124	3,943,243
以攤銷成本計量的金融資產	1,169,427	1,075,981
以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產	3,216,114	3,943,578
	8,278,860	9,542,319
利息支出		
同業及其他金融機構存放和拆入	(460,093)	(490,726)
客戶存款	(3,782,477)	(4,660,669)
以攤銷成本計量的已發行債務證券及存款證	(90,331)	(90,771)
	(4,332,901)	(5,242,166)
利息淨收入	3,945,959	4,300,153

5 手續費及佣金收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2026年	2025年
支付結算	21,958	25,389
交換業務	12,839	12,790
信貸融資、擔保及承諾	12,228	13,678
代理業務	790,961	653,674
保管服務	26,726	26,738
其他	3,816	3,947
	868,528	736,216

6 手續費及佣金支出

	截至6月30日止6個月期間	
	2026年	2025年
支付結算及經紀服務	53,552	45,816
交換業務	5,657	5,830
其他	4,042	3,818
	63,251	55,464

7 股息收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2026年	2025年
以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產－非上市投資	150	150

8 交易活動淨收益

	截至6月30日止6個月期間	
	2026年	2025年
外匯交易	50,524	20,486
利率工具及其他	90,919	112,967
以公允價值計量且其變動計入損益的債務證券	(19,447)	26,005
利率工具及公允價值套期下項目(附註16)	36,176	37,666
以公允價值計量且其變動計入損益的權益證券	(28,073)	—
其他	(4,564)	2,160
	125,535	199,284

外匯交易淨收益包括買賣即期和遠期合約、貨幣掉期、交叉貨幣利率掉期、貨幣期權以及外幣資產和負債折算成港幣所產生的收益或虧損。

利率工具及其他淨收益包括利率掉期、利率期權及其他衍生工具的買賣損益和公允價值變動。

9 其他營業收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2026年	2025年
提前終止租賃淨收益	31	10
向最終控股公司之分行收取的管理服務費	5,957	6,047
其他	25,257	15,157
	31,245	21,214

10 預期信用損失變動

	截至6月30日止6個月期間	
	2026年	2025年
客戶貸款及墊款	550,163	418,528
以攤銷成本計量的金融投資	29,254	4,051
以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的債務投資	46,697	(20,811)
現金及存放中央銀行款項	(651)	2,906
其他應收款項	22,260	147,349
存放和拆放同業及其他金融機構款項	(6,295)	4,181
財務擔保及信貸相關承諾	3,022	(311)
	644,450	555,893

未經審計的中期財務報表附註

截至2026年6月30日止6個月期間
(除另有標明外，所有金額均以港幣千元列示)

11 其他營業支出

	截至6月30日止6個月期間	
	2026年	2025年
職工薪酬		
—薪金及其他津貼	336,532	296,337
—退休福利	23,954	26,705
處置固定資產虧損	25	13
業務費用	120,619	110,001
折舊及攤銷	42,419	46,260
使用權資產折舊	92,727	81,876
核數師酬金	2,399	2,199
樓宇行政費用	5,980	6,096
租賃支出	9,952	22,981
維修及保養	23,283	18,283
印刷、郵費及電報	17,632	17,189
董事、高級管理層及主要人員薪酬	11,204	12,426
向最終控股公司之分行支付的管理服務費	330,142	270,854
租賃負債利息支出	2,433	2,246
其他	17,403	15,570
	1,036,704	929,036

12 所得稅支出

	截至6月30日止6個月期間	
	2026年	2025年
當期稅項		
—香港利得稅	590,075	586,776
遞延稅項	(32,517)	(26,447)
所得稅支出	557,558	560,329

香港利得稅撥備是以截至2026年6月30日及2025年6月30日止期間預計應課稅利潤按稅率16.5%（2025年：16.5%）計算。

本行作為交通銀行股份有限公司的成員機構，須遵循經濟合作與發展組織所頒佈的全球最低稅率（以下簡稱「支柱二」）規則。自2025年1月1日起，本行須根據《2025年稅務（修訂）（跨國企業集團的最低稅）條例》，就其在香港所得的盈利繳納支柱二所得稅。本行已評估並認為支柱二法例的實施對本行截至2026年6月30日止期間的財務報表並無重大影響。

本行已應用臨時強制例外規定，不確認和不披露與支柱二所得稅相關的遞延稅項資產和負債信息，並於有關稅項發生時將其確認為當期稅項。

13 現金及存放中央銀行款項

	於2026年6月30日	於2025年12月31日
庫存現金	360,022	378,905
存放中央銀行款項	329,351	1,378,579
減：預期信用損失撥備	(183)	(834)
	689,190	1,756,650

14 存放和拆放同業及其他金融機構款項

	於2026年6月30日	於2025年12月31日
存放同業及其他金融機構款項	6,264,349	3,711,684
拆放同業	42,629,459	44,849,948
減：預期信用損失撥備	(28,033)	(34,328)
	48,865,775	48,527,304

15 以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產

	於2026年6月30日	於2025年12月31日
衍生金融工具（附註16）	5,591,311	4,682,381
以公允價值計量且其變動計入損益的債務證券		
— 上市	91,391	121,639
— 非上市	—	215,320
以公允價值計量且其變動計入損益的權益證券		
— 上市	17,367	45,441
	5,700,069	5,064,781

以公允價值計量且其變動計入損益的債務和權益證券按發行人分析如下：

	於2026年6月30日	於2025年12月31日
以公允價值計量且其變動計入損益的債務證券		
— 公司企業	91,391	336,959
以公允價值計量且其變動計入損益的權益證券		
— 公司企業	17,367	45,441
	108,758	382,400

16 衍生金融工具

以下衍生工具被本行用作交易或套期用途：

貨幣遠期合約指合約雙方同意在未來日期按照預先約定價格買入或賣出某種貨幣的合約。同意在未來買入貨幣的一方為多頭，同意在未來賣出貨幣的一方為空頭。雙方約定的價格被稱為交割價格，與簽訂合約當時的遠期價格一致。

貨幣及利率掉期是以一組現金流交換另一組現金流的承諾。掉期的結果是貨幣或利率的經濟交換（例如固定利率交換浮動利率）或所有上述各項的結合（即交叉貨幣利率掉期）。本行的信用風險為倘合約對方未能履行責任，則需重置掉期合約的潛在成本。此種風險根據合約的現有公允價值、名義金額及市場流動性來持續監控。

貨幣及利率期權指一種合約協議，訂明賣方（期權賣方）授予買方（持有人）權利（而非責任），在指定日期或之前或在指定期限內，按預定價格買入（如屬認購期權）或賣出（如屬認沽期權）指定數額的金融工具。賣方會向買方收取期權金作為承擔外匯或利率風險的代價。期權可在交易所買賣，亦可由本行及客戶以場外交易方式磋商買賣。

16 衍生金融工具 (續)

若干類金融工具的名義金額為財務狀況表內所確認的金額提供了參考，但並不反映所涉及的未來的現金流量或有關金融工具現時公允價值金額，因而並不反映本行所面對的信用或市場風險。根據衍生工具合約條款，由於市場利率或匯率波動，衍生工具可能形成有利（資產）或不利（負債）。衍生金融資產和負債的公允價值總和可能不時出現重大波動。本行所持有的衍生工具的公允價值如下表所列。

	作套期用途			作交易用途			總計		
	合約／ 名義金額	公允價值		合約／ 名義金額	公允價值		合約／ 名義金額	公允價值	
		資產	負債		資產	負債		資產	負債
於2026年6月30日									
外匯交易合約	69,633,925	–	(502,685)	152,995,606	914,710	(343,424)	222,629,531	914,710	(846,109)
利率合約及其他	116,891,143	3,734,407	(206,559)	41,793,623	942,194	(854,811)	158,684,766	4,676,601	(1,061,370)
已確認衍生工具總計	186,525,068	3,734,407	(709,244)	194,789,229	1,856,904	(1,198,235)	381,314,297	5,591,311	(1,907,479)
於2025年12月31日									
外匯交易合約	39,995,431	1,266	(92,622)	158,070,574	389,508	(548,108)	198,066,005	390,774	(640,730)
利率合約及其他	119,375,500	3,577,221	(660,754)	57,471,489	714,386	(672,197)	176,846,989	4,291,607	(1,332,951)
已確認衍生工具總計	159,370,931	3,578,487	(753,376)	215,542,063	1,103,894	(1,220,305)	374,912,994	4,682,381	(1,973,681)

上表列示本行於期末的未平倉衍生金融工具的合約或名義金額和公允價值的明細。這些工具（包括外匯及利率衍生工具）可使本行及其客戶轉移、規避或降低其外匯及利率風險。

本行與其他金融機構及客戶進行外匯及利率合約交易。管理層根據交易對手類別、行業領域及國家為這些合約設定限額。管理層會定期監察和控制相關風險。

按原幣劃分的衍生金融工具的名義金額如下：

	於2026年6月30日	於2025年12月31日
人民幣	18,467,580	19,709,284
美元	227,288,679	218,038,721
港幣	104,319,724	110,929,312
其他	31,238,314	26,235,677
總計	381,314,297	374,912,994

16 衍生金融工具 (續)**套期會計****(i) 公允價值套期**

本行應用套期會計對沖若干債券投資及貸款的利率風險，詳情如下：

本行持有長期固定利率的債務證券及貸款，因此面對市場利率變化而導致公允價值影響變動的風險。本行通過訂立固定付款／收取浮動利率掉期以管理風險敞口。

本行僅對利率風險進行套期，對於本行管理的其他風險（如信用風險）則未通過套期方式進行管理。利率風險組成是按長期固定利率債務證券因基準利率變化產生的公允價值變動而決定的。這種變動通常為公允價值變動中最主要的部分。

本行指定該策略為公允價值套期，通過對比基準利率變動而導致的債務證券公允價值變動與利率掉期的公允價值變動來評估套期的有效性。

本行通過將衍生工具的名義金額與被套期項目的本金相匹配以確定套期比率。下列原因可能導致套期無效：

- (1) 交易對手及本行信用風險對利率掉期的公允價值的影響，此影響並未反映在利率變動導致的被套期項目公允價值中；
 - (2) 利率掉期及債務證券到期日的差異。
- (a) 下表列示了本行套期策略中所用套期工具的具體信息：

於2026年6月30日	賬面價值			財務狀況表項目	套期工具的 公允價值變動
	名義金額	資產	負債		
公允價值套期					
利率					
利率合約	116,891,143	3,734,407	(206,559)	以公允價值計量且其變動 計入損益的金融資產／負債	853,843

於2025年12月31日	賬面價值			財務狀況表項目	套期工具的 公允價值變動
	名義金額	資產	負債		
公允價值套期					
利率					
利率合約	119,375,500	3,577,221	(660,754)	以公允價值計量且其變動 計入損益的金融資產／負債	(3,787,947)

16 衍生金融工具 (續)

套期會計 (續)

(i) 公允價值套期 (續)

(b) 下表列示了本行套期策略中被套期風險敞口的具體信息：

於2026年6月30日	被套期項目		財務狀況表項目	被套期項目的 公允價值變動	於損益中確認 之無效部分
	被套期項目的 賬面價值	公允價值調整的 累計金額			
公允價值套期					
利率					
債務投資	89,177,547	(1,618,637)	以公允價值計量且其變動 計入其他全面收益的金融資產	(539,567)	33,223
債務投資	24,449,571	(583,281)	以攤銷成本計量的金融資產	(279,688)	4,168
客戶貸款及墊款	—	—	客戶貸款及墊款	1,588	(1,215)
於2025年12月31日	被套期項目		財務狀況表項目	被套期項目的 公允價值變動	於損益中確認 之無效部分
	被套期項目 的賬面價值	公允價值調整的 累計金額			
公允價值套期					
利率					
債務投資	91,982,871	(1,903,925)	以公允價值計量且其變動 計入其他全面收益的金融資產	3,154,122	42,877
債務投資	22,985,827	(300,881)	以攤銷成本計量的金融資產	645,030	(3,362)
客戶貸款及墊款	1,556,905	(1,588)	客戶貸款及墊款	29,410	1,100

16 衍生金融工具 (續)

套期會計 (續)

(i) 公允價值套期 (續)

(c) 下表列示了本行已指定套期關係有效性的信息，以及對損益及其他全面收益的影響：

截至2026年6月30日止6個月期間	於其他全面收益確認之 收益／(虧損)	於損益中確認之 套期無效部分	包括套期無效部分之 損益項目
公允價值套期			
利率	—	36,176	交易活動淨收益
截至2025年6月30日止6個月期間	於其他全面收益確認之 收益／(虧損)	於損益中確認之 套期無效部分	包括套期無效部分之 損益項目
公允價值套期			
利率	—	37,666	交易活動淨收益

(ii) 現金流量套期

本行利用外匯合約對沖主要由外匯風險產生的現金流量波動。被套期項目包括以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的債務投資、以攤銷成本計量的債務投資、貨幣市場資金拆借和買入。本行主要審核被套期項目及套期工具的關鍵條款來評估套期的有效性。在測試結果的支持下，本行管理層認為套期關係高度有效。

套期儲備變動於權益變動表中列示。

未經審計的中期財務報表附註

截至2026年6月30日止6個月期間
(除另有標明外，所有金額均以港幣千元列示)

17 客戶貸款及墊款

17.1 客戶貸款及墊款

	於2026年6月30日	於2025年12月31日
以攤銷成本計量的客戶貸款及墊款		
客戶貸款及墊款	217,616,020	200,521,693
減：預期信用損失撥備	(2,436,930)	(1,891,353)
	215,179,090	198,630,340
以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的客戶貸款及墊款		
客戶貸款及墊款	–	33,208
	215,179,090	198,663,548

17.2 按階段分析的客戶貸款及墊款

於2026年6月30日	第一階段	第二階段	第三階段	總計
客戶貸款及墊款				
– 以攤銷成本計量	162,350,682	51,586,835	3,678,503	217,616,020
– 以公允價值計量且其變動計入其他全面收益	–	–	–	–
減：預期信用損失撥備	(269,333)	(776,126)	(1,391,471)	(2,436,930)
客戶貸款及墊款淨額	162,081,349	50,810,709	2,287,032	215,179,090
於2025年12月31日	第一階段	第二階段	第三階段	總計
客戶貸款及墊款				
– 以攤銷成本計量（註釋）	140,324,790	56,948,332	3,248,571	200,521,693
– 以公允價值計量且其變動計入其他全面收益	33,208	–	–	33,208
減：預期信用損失撥備	(239,417)	(732,459)	(919,477)	(1,891,353)
客戶貸款及墊款淨額	140,118,581	56,215,873	2,329,094	198,663,548

註釋：第一階段結餘包括套期調整的公允價值虧損，該金額為港幣1,588,000元，毋須進行預期信用損失撥備（附註16(i)(b)）。

17.3 客戶貸款及墊款的信貸質量

按擔保方式分析客戶貸款及墊款

	於2026年6月30日	於2025年12月31日
無抵押貸款	76,562,316	62,818,768
保證貸款	41,146,680	39,790,965
抵押貸款	99,907,024	97,945,168
扣除預期信用損失撥備前的客戶貸款及墊款總額	217,616,020	200,554,901

18 金融投資

	於2026年6月30日	於2025年12月31日
以攤銷成本計量的金融資產		
以攤銷成本計量的債務證券（註釋）		
— 上市	19,835,824	17,769,897
— 非上市	39,130,719	29,435,162
減：預期信用損失撥備	(83,142)	(53,888)
	58,883,401	47,151,171
以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產		
以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的債務證券		
— 上市	71,929,257	73,918,437
— 非上市	59,191,163	54,475,716
以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的權益證券		
— 非上市	10,449	10,581
	131,130,869	128,404,734
	190,014,270	175,555,905

註釋：以攤銷成本計量的債務證券包括套期調整的公允價值虧損，該金額為港幣583,281,000元（2025年：港幣300,881,000元），毋須進行預期信用損失撥備（附註16(i)(b)）。

本行指定權益工具投資為以公允價值計量且其變動計入其他全面收益。本行選擇該呈列方式乃由於該投資作為提供本行若干正常銀行業務的先決條件，而非著眼於其後出售獲利，且概無計劃於短期或中期內出售該投資。

按發行人分析的金融投資如下：

	於2026年6月30日	於2025年12月31日
以攤銷成本計量的金融資產		
以攤銷成本計量的債務證券		
— 政府及中央銀行	27,298,635	19,138,872
— 同業及其他金融機構	22,845,231	19,193,483
— 公司企業	8,739,535	8,818,816
	58,883,401	47,151,171
以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產		
以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的債務證券		
— 政府及中央銀行	27,249,427	27,471,539
— 同業及其他金融機構	48,004,843	45,079,112
— 公司企業	55,866,150	55,843,502
以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的權益證券		
— 同業及其他金融機構	10,449	10,581
	131,130,869	128,404,734
	190,014,270	175,555,905

未經審計的中期財務報表附註

截至2026年6月30日止6個月期間
(除另有標明外，所有金額均以港幣千元列示)

19 固定資產

	設備	物業裝修	運輸工具	總計
成本				
於2026年1月1日	172,390	181,004	3,126	356,520
增加	4,101	9,357	–	13,458
處置	(1,470)	–	–	(1,470)
於2026年6月30日	175,021	190,361	3,126	368,508
累計折舊				
於2026年1月1日	(100,815)	(137,934)	(3,126)	(241,875)
本期折舊	(10,953)	(17,302)	–	(28,255)
處置	1,445	–	–	1,445
於2026年6月30日	(110,323)	(155,236)	(3,126)	(268,685)
賬面淨值				
於2026年6月30日	64,698	35,125	–	99,823
	設備	物業裝修	運輸工具	總計
成本				
於2025年1月1日	164,799	171,603	3,126	339,528
增加	9,272	9,459	–	18,731
處置	(1,681)	(58)	–	(1,739)
於2025年12月31日	172,390	181,004	3,126	356,520
累計折舊				
於2025年1月1日	(79,719)	(101,521)	(2,692)	(183,932)
本年折舊	(22,720)	(36,471)	(434)	(59,625)
處置	1,624	58	–	1,682
於2025年12月31日	(100,815)	(137,934)	(3,126)	(241,875)
賬面淨值				
於2025年12月31日	71,575	43,070	–	114,645

未經審計的中期財務報表附註

截至2026年6月30日止6個月期間
(除另有標明外，所有金額均以港幣千元列示)

20 其他資產

	於2026年6月30日	於2025年12月31日
應收利息	3,076,248	3,010,381
其他應收款項、預付款項及其他	3,915,031	4,211,303
結算賬戶	1,623,600	857,259
	8,614,879	8,078,943
減：預期信用損失撥備	(112,802)	(93,468)
	8,502,077	7,985,475
無形資產（附註20(a)）	83,810	95,561
貴金屬（註釋）	504,316	—
總計	9,090,203	8,081,036

註釋：貴金屬按公允價值進行初始確認和後續計量，後續計量所產生的公允價值變動直接計入當期損益，並於「交易活動淨收益／虧損」內確認。貴金屬的公允價值按照彭博的市場價格確定。因此，貴金屬被劃分至第二層次。

(a) 無形資產

	軟件
成本	
於2026年1月1日	168,030
增加	2,413
於2026年6月30日	170,443
累計攤銷	
於2026年1月1日	(72,469)
攤銷支出	(14,164)
於2026年6月30日	(86,633)
於2026年6月30日之賬面淨值	83,810
	軟件
成本	
於2025年1月1日	142,516
增加	25,514
於2025年12月31日	168,030
累計攤銷	
於2025年1月1日	(47,743)
攤銷支出	(24,726)
於2025年12月31日	(72,469)
於2025年12月31日之賬面淨值	95,561

未經審計的中期財務報表附註

截至2026年6月30日止6個月期間
(除另有標明外，所有金額均以港幣千元列示)

21 同業及其他金融機構存放和拆入

	於2026年6月30日	於2025年12月31日
同業及其他金融機構存放款項	15,840,011	12,743,471
賣出回購金融資產(附註30)	24,576,068	4,379,432
總計	40,416,079	17,122,903

22 客戶存款

	於2026年6月30日	於2025年12月31日
活期存款及往來賬戶	11,552,386	12,562,084
儲蓄存款	71,312,109	70,351,089
定期存款、通知存款及其他存款	264,675,019	258,504,832
	347,539,514	341,418,005
包括：		
保證金存款	3,685,158	3,147,030

23 以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債

	於2026年6月30日	於2025年12月31日
衍生金融工具(附註16)	1,907,479	1,973,681

24 已發行存款證

	於2026年6月30日	於2025年12月31日
以攤銷成本計量	235,264	—

25 已發行債務證券

	於2026年6月30日	於2025年12月31日
二級資本次級債券	7,842,516	7,784,100

於2021年7月8日，本行發行10億美元二級資本次級債券，於2031年到期。其初始票面年利率為2.304%，於第1年至第5年每半年支付一次，票面年利率將於第5年按當時的5年期美國國庫債券息率加1.4%重新擬定。

26 其他負債

	於2026年6月30日	於2025年12月31日
應付利息	1,374,142	1,492,882
結算賬戶	1,490,908	1,496,832
財務擔保及信貸相關承諾的減值撥備	31,481	28,459
其他	2,769,977	3,040,293
總計	5,666,508	6,058,466

27 股本

	股份數目	股本
於2026年6月30日及2025年12月31日	37,900,000,000	44,999,807
於2025年1月1日	37,900,000,000	37,900,000

於2025年1月15日，本行將未分配利潤港幣7,099,807,000元轉增股本。轉增完成後，本行的股本由港幣37,900,000,000元增加至港幣44,999,807,000元，而本行的股份數目維持不變。

28 財務擔保及信貸相關承諾及其他承諾

財務擔保及信貸相關承諾

下表載列本行向其客戶承諾的財務擔保及信貸相關承諾的合約金額：

	於2026年6月30日	於2025年12月31日
開出保函及擔保	123,006	139,292
信用證承諾	489,476	548,115
承兌匯票	435,525	463,692
信用卡承諾	4,262,890	4,318,921
其他信貸相關承諾		
— 1年以內	30,829,294	25,594,508
— 1年以上	11,403,252	10,465,328
	47,543,443	41,529,856

資本支出承諾

	於2026年6月30日	於2025年12月31日
已簽訂合同但未撥付	16,987	11,355

經營租賃承諾

於2026年6月30日，本行與短期租賃有關的不可撤銷經營租賃承諾為港幣883,000元（2025年12月31日：港幣2,241,000元），其租賃期為12個月或以內。

29 現金流量表附註

現金及現金等價物結餘分析

就現金流量表而言，現金及現金等價物包括下列原到期日為少於或等於90日，並用於滿足短期現金承諾的款項：

	於2026年6月30日	於2025年6月30日
現金及存放中央銀行款項（附註13）	689,190	1,564,727
存放和拆放同業及其他金融機構款項	28,766,808	26,937,165
	29,455,998	28,501,892

30 抵押品

回購協議項下已出售的金融資產包括若干將抵押證券所有權轉讓予交易對手的交易。

售後回購協議乃本行出售證券，並同時附有預定價格，於將來指定日期回購證券（或基本相同的資產）的交易。由於回購價乃預定的，本行仍然承擔實質上所有出售證券的信用風險及市場風險以及回報。本行在賣出回購期間無法使用該等證券，且該等證券亦不會從本行的財務報表中終止確認，惟被視為擔保貸款的「抵押品」，此乃由於本行保留了該等證券絕大部分的風險及回報。此外，本行會就已收取的現金確認為金融負債。

於2026年6月30日及2025年12月31日，本行與若干交易對手訂立回購協議。出售該等證券所得款項列示為「賣出回購金融資產」（請參閱附註21）。

	轉讓資產		相關負債	
	於2026年6月30日	於2025年12月31日	於2026年6月30日	於2025年12月31日
證券投資	25,007,636	4,473,217	(24,576,068)	(4,379,432)

31 關連方重大交易

截至2026年6月30日止期間，本行已向最終控股公司出售港幣1,200,229,000元（2025年6月30日：港幣1,713,805,000元）的若干客戶貸款及墊款。

除上述事項外，截至2026年6月30日止期間進行的所有關連方交易與2025年度報告所披露的性質相若。2025年度報告所述的關連方交易並無發生變動以致對本行截至2026年6月30日止期間財務狀況或表現有重大影響。

未經審計的中期財務報表附註

截至2026年6月30日止6個月期間
(除另有標明外，所有金額均以港幣千元列示)

32 分部分析

本行主要從經營分部的角度管理其業務，且本行大部分收入、稅前利潤及資產乃來自香港。本行主要從事銀行及相關金融業務。其包括企業銀行、個人銀行、財資業務及其他業務。企業銀行主要包括企業貸款、票據、貿易融資、企業存款及匯款。個人銀行主要包括個人貸款、個人存款、信用卡及匯款。財資業務主要包括貨幣市場資金拆借和買入、金融投資以及根據賣出回購協議售出證券。「其他」分部主要包括未分配收益及支出以及企業支出。

本行的業務信息概述如下：

	截至2026年6月30日止6個月期間				
	企業銀行	個人銀行	財資業務	其他	總計
外部利息淨收入／（支出）	1,663,497	(2,119,851)	4,402,313	–	3,945,959
分部間利息淨（支出）／收入	(1,102,210)	3,083,147	(1,980,937)	–	–
利息淨收入	561,287	963,296	2,421,376	–	3,945,959
其他營業收入	170,399	673,957	327,019	2,635	1,174,010
營業總收入	731,686	1,637,253	2,748,395	2,635	5,119,969
預期信用損失變動	(465,684)	(92,653)	(85,809)	(304)	(644,450)
其他營業支出					
－折舊及攤銷	(1,996)	(121,547)	(21)	(11,582)	(135,146)
－其他	(105,533)	(697,534)	(52,031)	(46,460)	(901,558)
稅前利潤／（虧損）	158,473	725,519	2,610,534	(55,711)	3,438,815
所得稅支出	–	–	–	(557,558)	(557,558)
本期淨利潤／（虧損）	158,473	725,519	2,610,534	(613,269)	2,881,257
於2026年6月30日					
分部資產	183,104,759	72,833,812	213,733,915	–	469,672,486
未分配資產	–	–	–	270,471	270,471
資產總計	183,104,759	72,833,812	213,733,915	270,471	469,942,957
分部負債	(60,728,981)	(289,813,544)	(52,473,174)	–	(403,015,699)
未分配負債	–	–	–	(1,579,930)	(1,579,930)
負債總計	(60,728,981)	(289,813,544)	(52,473,174)	(1,579,930)	(404,595,629)

32 分部分析 (續)

	截至2025年6月30日止6個月期間				
	企業銀行	個人銀行	財資業務	其他	總計
外部利息淨收入／(支出)	2,054,863	(2,772,289)	5,017,579	—	4,300,153
分部間利息淨(支出)／收入	(1,522,680)	3,823,441	(2,300,761)	—	—
利息淨收入	532,183	1,051,152	2,716,818	—	4,300,153
其他營業收入／(支出)	152,036	573,737	58,018	(14,100)	769,691
營業總收入／(支出)	684,219	1,624,889	2,774,836	(14,100)	5,069,844
預期信用損失變動	(275,042)	(204,251)	(75,012)	(1,588)	(555,893)
其他營業支出					
— 折舊及攤銷	(2,169)	(115,076)	(21)	(10,870)	(128,136)
— 其他	(93,478)	(647,571)	(52,469)	(7,382)	(800,900)
稅前利潤／(虧損)	313,530	657,991	2,647,334	(33,940)	3,584,915
所得稅支出	—	—	—	(560,329)	(560,329)
本期淨利潤／(虧損)	313,530	657,991	2,647,334	(594,269)	3,024,586
於2025年6月30日					
分部資產	167,933,744	67,393,786	209,007,984	—	444,335,514
未分配資產	—	—	—	252,802	252,802
資產總計	167,933,744	67,393,786	209,007,984	252,802	444,588,316
分部負債	(69,224,129)	(288,776,585)	(25,189,356)	—	(383,190,070)
未分配負債	—	—	—	(1,926,802)	(1,926,802)
負債總計	(69,224,129)	(288,776,585)	(25,189,356)	(1,926,802)	(385,116,872)

33 報告期後非調整事項

於2026年7月8日，本行贖回10億美元二級資本次級債券。

交通銀行（香港）有限公司

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.hk.bankcomm.com