

2025中期報告



目錄

交通銀行(香港)有限公司
2025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44頁的交通銀行(香港)有限公司(「貴行」)的中期財務報告,此中期財務報告包括於2025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2025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

2025年9月11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)

	附註	截至6月30日止6個月期間	
		2025年	2024年
按實際利率法計算之利息收入		9,542,319	11,522,297
利息支出		(5,242,166)	(6,820,340)
利息淨收入	4	4,300,153	4,701,957
手續費及佣金收入	5	736,216	613,627
手續費及佣金支出	6	(55,464)	(33,717)
手續費及佣金淨收入		680,752	579,910
交易活動淨收益／(虧損)	8	199,284	(99,634)
金融投資淨虧損		(131,709)	(81,179)
股息收入	7	150	150
其他營業收入	9	21,214	14,674
預期信用損失變動	10	(555,893)	(335,063)
其他營業支出	11	(929,036)	(920,715)
稅前利潤		3,584,915	3,860,100
所得稅支出	12	(560,329)	(637,286)
本期淨利潤		3,024,586	3,222,814
本期其他全面收益，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		338	(69)
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債務投資			
淨(虧損)／收益計入權益		(138,079)	605,926
淨虧損從權益重新分類至損益		110,173	67,784
現金流量套期淨收益／(虧損)		315,471	(2,318)
本期其他全面收益		287,903	671,323
本期全面收益		3,312,489	3,894,137

第7至44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2025年6月30日	於2024年12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	13	1,564,727	1,864,846
存放和拆放同業及其他金融機構款項	14	41,350,843	33,021,581
以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	15	6,251,225	9,501,189
以攤銷成本計量的金融資產	18	49,669,554	46,955,952
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	134,783,340	141,642,473
客戶貸款及墊款	17	201,617,256	192,723,750
固定資產	19	130,931	155,596
使用權資產		186,944	212,532
其他資產	20	9,033,496	7,570,611
資產總計		444,588,316	433,648,530
負債			
同業及其他金融機構存放和拆入	21	12,914,561	23,744,827
客戶存款	22	354,489,636	330,593,006
以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	23	2,458,757	1,889,524
已發行存款證	24	–	111,480
當期稅項負債		1,335,232	748,456
遞延稅項負債		158,018	127,641
租賃負債		192,180	218,723
已發行債務證券	25	7,852,750	7,764,376
其他負債	26	5,715,738	8,330,430
負債總計		385,116,872	373,528,463
權益			
股本	27	44,999,807	37,900,000
其他儲備		1,824,046	1,536,143
未分配利潤		12,647,591	16,812,474
歸屬於本行股東權益合計		59,471,444	56,248,617
額外權益工具	28	–	3,871,450
權益總計		59,471,444	60,120,067
負債及權益總計		444,588,316	433,648,530

此財務報表已於2025年9月11日由董事局批准，並由以下代表簽署：

肖靈，董事

單繼東，董事

第7至44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)

附註	其他儲備			未分配利潤 (註釋)	歸屬於本行 股東權益 合計	額外權益 工具	權益 總計
	股本	現金流量 套期儲備	其他				
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	-	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 28	-	-	-	(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
於2024年1月1日	37,900,000	4,161	1,097,731	11,130,213	50,132,105	3,871,450	54,003,555
本期淨利潤	-	-	-	3,222,814	3,222,814	-	3,222,814
其他全面收益	-	(2,318)	673,641	-	671,323	-	671,323
	37,900,000	1,843	1,771,372	14,353,027	54,026,242	3,871,450	57,897,692
向額外權益工具持有人支付的股息 28	-	-	-	(72,894)	(72,894)	-	(72,894)
於2024年6月30日	37,900,000	1,843	1,771,372	14,280,133	53,953,348	3,871,450	57,824,798

註釋：

根據香港金融管理局(「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2025年6月30日，港幣938,141,000元(2024年6月30日：港幣1,311,368,000元)從未分配利潤中保留作為法定儲備。

第7至44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)

	截至6月30日止6個月期間	
	2025年	2024年
經營活動產生的現金流入淨額	3,327,880	1,312,569
投資活動現金流量：		
購入金融投資	(43,910,113)	(38,461,427)
出售或贖回金融投資	50,982,894	35,118,883
收到的股息	150	150
金融投資收到的利息	3,984,554	3,848,599
購入固定資產	(8,941)	(33,594)
出售固定資產	30	–
購入無形資產	(4,956)	(12,364)
投資活動產生的現金流入淨額	11,043,618	460,247
籌資活動現金流量：		
支付租賃的本金	(82,821)	(80,553)
支付租賃的利息	(2,246)	(2,501)
支付已發行債務證券的利息	(88,804)	(90,098)
向額外權益工具持有人支付的股息	(72,427)	(72,894)
贖回額外權益工具	(3,888,685)	–
籌資活動產生的現金流出淨額	(4,134,983)	(246,046)
現金及現金等價物淨增加	10,236,515	1,526,770
期初現金及現金等價物	18,265,377	18,709,839
期末現金及現金等價物	28,501,892	20,236,609

第7至44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(「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。

作為比較信息載於此中期財務報告有關截至2024年12月31日止年度之財務資料，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條規定而披露關於此等法定財務報表的進一步資料如下：

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2024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1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。

本行此未經審計中期財務報表並不包括年度財務報表一般包含之所有類別的附註。因此，此未經審計中期財務報表應與截至2024年12月31日止年度財務報表一併閱讀。

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2024年12月31日止年度財務報表所採用的會計政策一致。

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2025年1月1日生效的新訂及修訂的香港財務報告準則

香港會計準則第21號的修訂 缺乏可兌換性

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2025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9號及第7號的修訂	金融工具的分類及計量之修訂	2026年1月1日
香港財務報告準則的修訂	完善香港財務報告會計準則 – 第11版	2026年1月1日
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2024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個月或整個存續期的基準計量。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 – 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個月違約概率而成。在第五年往後的年度，將假設違約概率維持不變。

違約風險敞口指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額度。一般包括已使用的授信額度、應收未收利息、未使用授信額度的預期使用量以及可能發生的相關費用。

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。該違約損失率受到收回策略的影響，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團隊、本行的發展策略組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發展策略組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2025年6月30日及2024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，2024年復甦步伐有所放緩。由於美國發起關稅戰，預計2025年的復甦速度將進一步減慢。

於2025年上半年，上述關稅戰和地緣政治環境變化的發展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有必要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情景，即「上升」及「下降」情景，分別代表不太可能而較有利的情景，及不太可能而不太有利的情景。

「基本」情景可描述如下：在2024年全球經濟出現溫和反彈之後，預計2025年復甦速度將放緩，部分原因在於美國發起的關稅戰的持續影響。此外，儘管2024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2025年多數地區的失業率將輕微上升，但升幅遠低於2020年的高水平。

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。

從基本變為概率加權預期信用損失	於2025年6月30日	於2024年12月31日
概率加權預期信用損失	6,012,805	5,673,712
基本預期信用損失	5,983,119	5,619,384
金額差異	29,686	54,328
百分比差異	0.5%	1.0%

管理層判斷調整

截至2025年6月30日及2024年12月31日止期間，本行並無進行管理層判斷調整。

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價值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2025年6月30日	總敞口	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	242,131	(70,855)	171,276	171,811
公司貸款	6,523,784	(4,420,727)	2,103,057	1,345,696
	6,765,915	(4,491,582)	2,274,333	1,517,507
於2024年12月31日	總敞口	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	253,917	(59,840)	194,077	206,486
公司貸款	6,326,264	(4,362,060)	1,964,204	1,112,993
	6,580,181	(4,421,900)	2,158,281	1,319,479

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	(4,425,243)	4,425,243	–	–
從第一階段轉移至第三階段	(48,199)	–	48,199	–
從第二階段轉移至第一階段	166,050	(166,050)	–	–
從第二階段轉移至第三階段	–	(436,117)	436,117	–
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)	5,716,098	210,438	(89,022)	5,837,514
核銷	–	–	(211,645)	(211,645)
外幣折算及其他變動	522,727	111,248	13,871	647,846
於2025年6月30日的賬面總額	83,590,874	51,083,503	6,523,784	141,198,161

註釋：包括期內新增源生或購入的金融資產，但隨後於2025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2024年1月1日的賬面總額	111,811,688	18,174,581	6,226,157	136,212,426
轉移：				
從第一階段轉移至第二階段	(22,349,820)	22,349,820	–	–
從第一階段轉移至第三階段	(448,377)	–	448,377	–
從第二階段轉移至第一階段	258,423	(258,423)	–	–
從第二階段轉移至第三階段	–	(1,041,335)	1,041,335	–
從第三階段轉移至第二階段	–	964	(964)	–
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)	(7,478,918)	7,953,544	(603,890)	(129,264)
核銷	–	–	(783,212)	(783,212)
外幣折算及其他變動	(133,555)	(240,410)	(1,539)	(375,504)
於2024年12月31日的賬面總額	81,659,441	46,938,741	6,326,264	134,924,446

註釋：包括年內新增源生或購入的金融資產，但隨後於2024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	第二階段	第三階段	總計
	十二個月預期 信用損失撥備	整個存續期預期 信用損失撥備	整個存續期預期 信用損失撥備	
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	(10,506)	10,506	–	–
從第一階段轉移至第三階段	(698)	–	698	–
從第二階段轉移至第一階段	12,066	(12,066)	–	–
從第二階段轉移至第三階段	–	(14,347)	14,347	–
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	12,411	82,601	234,364	329,376
收回往期已核銷貸款	–	–	5,669	5,669
核銷	–	–	(211,645)	(211,645)
外幣折算及其他變動	950	1,426	15,234	17,610
於2025年6月30日的預期信用損失撥備	163,460	613,990	4,420,727	5,198,177

企業貸款	第一階段	第二階段	第三階段	總計
	十二個月預期 信用損失撥備	整個存續期預期 信用損失撥備	整個存續期預期 信用損失撥備	
於2024年1月1日的預期信用損失撥備	326,676	192,786	5,609,384	6,128,846
轉移：				
從第一階段轉移至第二階段	(83,706)	83,706	–	–
從第一階段轉移至第三階段	(3,519)	–	3,519	–
從第二階段轉移至第一階段	4,252	(4,252)	–	–
從第二階段轉移至第三階段	–	(31,043)	31,043	–
從第三階段轉移至第二階段	–	964	(964)	–
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	(93,931)	305,741	(611,022)	(399,212)
收回往年已核銷貸款	–	–	114,665	114,665
核銷	–	–	(783,212)	(783,212)
外幣折算及其他變動	(535)	(2,032)	(1,353)	(3,920)
於2024年12月31日的預期信用損失撥備	149,237	545,870	4,362,060	5,057,167

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	(75,987)	75,987	-	-
從第一階段轉移至第三階段	(43,240)	-	43,240	-
從第二階段轉移至第一階段	98,917	(98,917)	-	-
從第二階段轉移至第三階段	-	(29,197)	29,197	-
從第三階段轉移至第一階段	1,652	-	(1,652)	-
從第三階段轉移至第二階段	-	183	(183)	-
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)	2,998,711	(119,300)	(80,713)	2,798,698
核銷	-	-	(1,676)	(1,676)
外幣折算及其他變動	4,192	4	1	4,197
於2025年6月30日的賬面總額	62,345,970	3,317,103	242,131	65,905,204

註釋：包括期內新增源生或購入的金融資產，但隨後於2025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2024年1月1日的賬面總額	61,591,318	368,669	94,162	62,054,149
轉移：				
從第一階段轉移至第二階段	(3,376,298)	3,376,298	-	-
從第一階段轉移至第三階段	(163,209)	-	163,209	-
從第二階段轉移至第一階段	48,999	(48,999)	-	-
從第二階段轉移至第三階段	-	(44,182)	44,182	-
從第三階段轉移至第一階段	261	-	(261)	-
從第三階段轉移至第二階段	-	74	(74)	-
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)	1,261,858	(163,517)	(22,475)	1,075,866
核銷	-	-	(24,826)	(24,826)
外幣折算及其他變動	(1,204)	-	-	(1,204)
於2024年12月31日的賬面總額	59,361,725	3,488,343	253,917	63,103,985

註釋：包括年內新增源生或購入的金融資產，但隨後於2024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	第二階段	第三階段	總計
	十二個月預期 信用損失撥備	整個存續期預期 信用損失撥備	整個存續期預期 信用損失撥備	
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	(89)	89	–	–
從第一階段轉移至第三階段	(51)	–	51	–
從第二階段轉移至第一階段	12,869	(12,869)	–	–
從第二階段轉移至第三階段	–	(4,334)	4,334	–
從第三階段轉移至第一階段	175	–	(175)	–
從第三階段轉移至第二階段	–	125	(125)	–
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	11,651	51,427	8,460	71,538
收回往期已核銷貸款	–	–	146	146
核銷	–	–	(1,676)	(1,676)
外幣折算及其他變動	4	–	–	4
於2025年6月30日的預期信用損失撥備	59,290	156,383	70,855	286,528

零售貸款	第一階段	第二階段	第三階段	總計
	十二個月預期 信用損失撥備	整個存續期預期 信用損失撥備	整個存續期預期 信用損失撥備	
於2024年1月1日的預期信用損失撥備	44,170	23,860	30,618	98,648
轉移：				
從第一階段轉移至第二階段	(5,384)	5,384	–	–
從第一階段轉移至第三階段	(347)	–	347	–
從第二階段轉移至第一階段	6,220	(6,220)	–	–
從第二階段轉移至第三階段	–	(4,104)	4,104	–
從第三階段轉移至第一階段	27	–	(27)	–
從第三階段轉移至第二階段	–	16	(16)	–
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	(9,954)	103,009	47,904	140,959
收回往年已核銷貸款	–	–	1,736	1,736
核銷	–	–	(24,826)	(24,826)
外幣折算及其他變動	(1)	–	–	(1)
於2024年12月31日的預期信用損失撥備	34,731	121,945	59,840	216,516

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	(4,501,230)	4,501,230	–	–
從第一階段轉移至第三階段	(91,439)	–	91,439	–
從第二階段轉移至第一階段	264,967	(264,967)	–	–
從第二階段轉移至第三階段	–	(465,314)	465,314	–
從第三階段轉移至第一階段	1,652	–	(1,652)	–
從第三階段轉移至第二階段	–	183	(183)	–
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)	8,714,809	91,138	(169,735)	8,636,212
核銷	–	–	(213,321)	(213,321)
外幣折算及其他變動	526,919	111,252	13,872	652,043
於2025年6月30日的賬面總額	145,936,844	54,400,606	6,765,915	207,103,365

註釋：包括期內新增源生或購入的金融資產，但隨後於2025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2024年1月1日的賬面總額	173,403,006	18,543,250	6,320,319	198,266,575
轉移：				
從第一階段轉移至第二階段	(25,726,118)	25,726,118	–	–
從第一階段轉移至第三階段	(611,586)	–	611,586	–
從第二階段轉移至第一階段	307,422	(307,422)	–	–
從第二階段轉移至第三階段	–	(1,085,517)	1,085,517	–
從第三階段轉移至第一階段	261	–	(261)	–
從第三階段轉移至第二階段	–	1,038	(1,038)	–
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)	(6,217,060)	7,790,027	(626,365)	946,602
核銷	–	–	(808,038)	(808,038)
外幣折算及其他變動	(134,759)	(240,410)	(1,539)	(376,708)
於2024年12月31日的賬面總額	141,021,166	50,427,084	6,580,181	198,028,431

註釋：包括年內新增源生或購入的金融資產，但隨後於2024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

客戶貸款及墊款	第一階段	第二階段	第三階段	總計
	十二個月預期 信用損失撥備	整個存續期預期 信用損失撥備	整個存續期預期 信用損失撥備	
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	(10,595)	10,595	–	–
從第一階段轉移至第三階段	(749)	–	749	–
從第二階段轉移至第一階段	24,935	(24,935)	–	–
從第二階段轉移至第三階段	–	(18,681)	18,681	–
從第三階段轉移至第一階段	175	–	(175)	–
從第三階段轉移至第二階段	–	125	(125)	–
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	24,062	134,028	242,824	400,914
收回往期已核銷貸款	–	–	5,815	5,815
核銷	–	–	(213,321)	(213,321)
外幣折算及其他變動	954	1,426	15,234	17,614
於2025年6月30日的預期信用損失撥備	222,750	770,373	4,491,582	5,484,705
客戶貸款及墊款				
	第一階段	第二階段	第三階段	
	十二個月預期 信用損失撥備	整個存續期預期 信用損失撥備	整個存續期預期 信用損失撥備	總計
於2024年1月1日的預期信用損失撥備	370,846	216,646	5,640,002	6,227,494
轉移：				
從第一階段轉移至第二階段	(89,090)	89,090	–	–
從第一階段轉移至第三階段	(3,866)	–	3,866	–
從第二階段轉移至第一階段	10,472	(10,472)	–	–
從第二階段轉移至第三階段	–	(35,147)	35,147	–
從第三階段轉移至第一階段	27	–	(27)	–
從第三階段轉移至第二階段	–	980	(980)	–
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	(103,885)	408,750	(563,118)	(258,253)
收回往年已核銷貸款	–	–	116,401	116,401
核銷	–	–	(808,038)	(808,038)
外幣折算及其他變動	(536)	(2,032)	(1,353)	(3,921)
於2024年12月31日的預期信用損失撥備	183,968	667,815	4,421,900	5,273,683

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	8,169,187	–	–	8,169,187
外幣折算及其他變動	164,256	–	–	164,256
於2025年6月30日的賬面總額	41,383,189	–	–	41,383,189

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2024年1月1日的賬面總額	24,197,333	–	–	24,197,333
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	8,918,240	–	–	8,918,240
外幣折算及其他變動	(65,827)	–	–	(65,827)
於2024年12月31日的賬面總額	33,049,746	–	–	33,049,746

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	4,100	–	–	4,100
外幣折算及其他變動	81	–	–	81
於2025年6月30日的預期信用損失撥備	32,346	–	–	32,346

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2024年1月1日的預期信用損失撥備	20,598	–	–	20,598
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	7,580	–	–	7,580
外幣折算及其他變動	(13)	–	–	(13)
於2024年12月31日的預期信用損失撥備	28,165	–	–	28,165

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	(8,889,686)	1,082,681	–	(7,807,005)
外幣折算及其他變動	941,023	6,511	–	947,534
於2025年6月30日的賬面價值	131,993,839	2,779,245	–	134,773,084

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2024年1月1日的賬面價值	140,018,694	1,252,837	–	141,271,531
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	1,655,084	447,153	–	2,102,237
外幣折算及其他變動	(1,731,276)	(9,937)	–	(1,741,213)
於2024年12月31日的賬面價值	139,942,502	1,690,053	–	141,632,555

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2025年1月1日的預期信用損失撥備	248,207	9,607	–	257,814
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	(28,071)	3,181	–	(24,890)
外幣折算及其他變動	3,915	164	–	4,079
於2025年6月30日的預期信用損失撥備	224,051	12,952	–	237,003

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2024年1月1日的預期信用損失撥備	207,716	7,864	–	215,580
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	42,088	1,767	–	43,855
外幣折算及其他變動	(1,597)	(24)	–	(1,621)
於2024年12月31日的預期信用損失撥備	248,207	9,607	–	257,814

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	1,395,540	218,051	–	1,613,591
外幣折算及其他變動	535,463	2,374	–	537,837
於2025年6月30日的賬面總額	49,846,961	254,153	–	50,101,114

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2024年1月1日的賬面總額	47,371,701	44,690	–	47,416,391
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	1,369,544	(10,769)	–	1,358,775
外幣折算及其他變動	(825,287)	(193)	–	(825,480)
於2024年12月31日的賬面總額	47,915,958	33,728	–	47,949,686

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	3,191	193	–	3,384
外幣折算及其他變動	661	6	–	667
於2025年6月30日的預期信用損失撥備	49,612	532	–	50,144

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2024年1月1日的預期信用損失撥備	47,281	587	–	47,868
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	(1,041)	(253)	–	(1,294)
外幣折算及其他變動	(480)	(1)	–	(481)
於2024年12月31日的預期信用損失撥備	45,760	333	–	46,093

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及已發行債務證券等。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；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2025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				
— 政府及中央銀行	—	—	—	—
— 同業及其他金融機構	—	138,921	—	138,921
— 公司企業	—	213,799	—	213,799
衍生金融工具				
— 外匯交易合約	—	635,828	—	635,828
— 利率合約及其他	—	5,262,677	—	5,262,677
	—	6,251,225	—	6,251,225
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	8,729	27,560,823	—	27,569,552
— 同業及其他金融機構	20,423	47,545,332	—	47,565,755
— 公司企業	—	59,637,777	—	59,637,777
權益證券				
— 同業及其他金融機構	—	—	10,256	10,256
	29,152	134,743,932	10,256	134,783,340
以公允價值計量的金融資產總計	29,152	140,995,157	10,256	141,034,565
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	—	1,015,943	—	1,015,943
— 利率合約及其他	—	1,442,814	—	1,442,814
以公允價值計量的金融負債總計	—	2,458,757	—	2,458,757

3 金融風險管理 (續)

3.2 金融資產和負債的公允價值 (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2024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				
— 政府及中央銀行	40	—	—	40
— 同業及其他金融機構	—	250,852	—	250,852
— 公司企業	—	206,878	—	206,878
衍生金融工具				
— 外匯交易合約	—	1,158,693	—	1,158,693
— 利率合約及其他	—	7,884,726	—	7,884,726
	40	9,501,149	—	9,501,189
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	38,487	29,106,647	—	29,145,134
— 同業及其他金融機構	—	49,975,344	—	49,975,344
— 公司企業	—	62,512,077	—	62,512,077
權益證券				
— 同業及其他金融機構	—	—	9,918	9,918
	38,487	141,594,068	9,918	141,642,473
以公允價值計量的金融資產總計	38,527	151,095,217	9,918	151,143,662
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	—	933,099	—	933,099
— 利率合約及其他	—	956,425	—	956,425
以公允價值計量的金融負債總計	—	1,889,524	—	1,889,524

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2025年6月30日		於2024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	49,669,554	50,182,290	46,955,952	47,448,527
金融負債				
已發行債務證券	7,852,750	7,677,191	7,764,376	7,460,148

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2025年6月30日				
金融資產				
以攤銷成本計量的金融資產	417,543	49,764,747	-	50,182,290
金融負債				
已發行債務證券	-	7,677,191	-	7,677,191
	第一層次	第二層次	第三層次	總計
於2024年12月31日				
金融資產				
以攤銷成本計量的金融資產	-	47,448,527	-	47,448,527
金融負債				
已發行債務證券	-	7,460,148	-	7,460,148

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，其賬面價值為其公允價值之合理估算。

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2025年6月30日及2024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。

	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		淨值
				金融工具 (包括非現金 抵押品)	已收取 現金抵押品	
於2025年6月30日						
金融資產						
衍生金融工具	5,898,505	-	5,898,505	(1,335,666)	(6,753)	4,556,086
以公允價值計量且其變動計入 其他全面收益的金融資產	7,429,741	-	7,429,741	(7,224,114)	-	205,627
總計	13,328,246	-	13,328,246	(8,559,780)	(6,753)	4,761,713
	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	2,458,757	-	2,458,757	(1,337,763)	(2,921,575)	(1,800,581)
同業及其他金融機構存放和拆入	7,224,114	-	7,224,114	(7,224,114)	-	-
總計	9,682,871	-	9,682,871	(8,561,877)	(2,921,575)	(1,800,581)

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		淨值
				金融工具 (包括非現金 抵押品)	已收取 現金抵押品	
於2024年12月31日						
金融資產						
衍生金融工具	9,043,419	–	9,043,419	(1,245,819)	(1,307,297)	6,490,303
以公允價值計量且其變動計入 其他全面收益的金融資產	14,750,213	–	14,750,213	(14,174,817)	–	575,396
總計	23,793,632	–	23,793,632	(15,420,636)	(1,307,297)	7,065,699

	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	1,889,524	–	1,889,524	(1,249,912)	(1,947,216)	(1,307,604)
同業及其他金融機構存放和拆入	14,174,817	–	14,174,817	(14,174,817)	–	–
總計	16,064,341	–	16,064,341	(15,424,729)	(1,947,216)	(1,307,604)

未經審計的中期財務報表附註

截至2025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	
	2025年	2024年
利息收入		
存放和拆放同業及其他金融機構款項	1,253,973	1,080,937
客戶貸款及墊款	3,268,787	4,517,303
以攤銷成本計量的金融資產	1,075,981	979,878
以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產	3,943,578	4,944,179
	9,542,319	11,522,297
利息支出		
同業及其他金融機構存放和拆入	(490,726)	(368,757)
客戶存款	(4,660,669)	(6,360,287)
以攤銷成本計量的已發行債務證券及存款證	(90,771)	(91,296)
	(5,242,166)	(6,820,340)
利息淨收入	4,300,153	4,701,957

5 手續費及佣金收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2025年	2024年
支付結算	25,389	25,706
交換業務	12,790	13,333
信貸融資、擔保及承諾	13,678	15,793
代理業務	653,674	526,171
保管服務	26,738	28,783
其他	3,947	3,841
	736,216	613,627

6 手續費及佣金支出

	截至6月30日止6個月期間	
	2025年	2024年
支付結算及經紀服務	29,162	24,710
交換業務	5,830	5,856
其他	20,472	3,151
	55,464	33,717

7 股息收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2025年	2024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／(虧損)

	截至6月30日止6個月期間	
	2025年	2024年
外匯交易	20,486	(168,502)
利率工具及其他	112,967	49,480
以公允價值計量且其變動計入損益的債務證券	26,005	33
利率工具及公允價值套期下項目(附註16)	37,666	20,431
其他	2,160	(1,076)
	199,284	(99,634)

外匯交易淨收益／(虧損)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	
	2025年	2024年
提前終止租賃淨收益	10	–
向最終控股公司之分行收取的管理服務費	6,047	1,722
其他	15,157	12,952
	21,214	14,674

10 預期信用損失變動

	截至6月30日止6個月期間	
	2025年	2024年
客戶貸款及墊款	418,528	274,765
以攤銷成本計量的金融投資	4,051	(2,879)
以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的債務投資	(20,811)	4,712
現金及存放中央銀行款項	2,906	(941)
其他應收款項	147,349	46,109
存放和拆放同業及其他金融機構款項	4,181	15,246
財務擔保及信貸相關承諾	(311)	(1,949)
	555,893	335,063

未經審計的中期財務報表附註

截至2025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	
	2025年	2024年
職工薪酬		
– 薪金及其他津貼	296,337	296,667
– 退休福利	26,705	25,534
處置固定資產虧損	13	184
業務費用	110,001	130,967
折舊及攤銷	46,260	31,355
使用權資產折舊	81,876	81,770
核數師酬金	2,199	2,602
樓宇行政費用	6,096	6,377
租賃支出	22,981	28,886
維修及保養	18,283	18,001
印刷、郵費及電報	17,189	18,879
董事、高級管理層及主要人員薪酬	12,426	10,528
向最終控股公司之分行支付的管理服務費	270,854	254,368
租賃負債利息支出	2,246	2,501
其他	15,570	12,096
	929,036	920,715

12 所得稅支出

	截至6月30日止6個月期間	
	2025年	2024年
當期稅項		
– 香港利得稅	586,776	632,923
– 往期超額撥備	–	–
	586,776	632,923
遞延稅項	(26,447)	4,363
所得稅支出	560,329	637,286

香港利得稅撥備是以截至2025年及2024年6月30日止期間預計應課稅利潤按稅率16.5% (2024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(「支柱二」)規則。香港政府已頒佈《2025年稅務(修訂)(跨國企業集團的最低稅)條例》下的支柱二法例，並於2025年1月1日起生效。

按2023年7月發佈對香港會計準則第12號「所得稅」的修訂，本行採用其中特例以豁免確認和披露與支柱二所得稅相關的遞延稅項資產和負債信息。

13 現金及存放中央銀行款項

	於2025年6月30日	於2024年12月31日
庫存現金	355,624	467,809
存放中央銀行款項	1,212,956	1,397,984
減：預期信用損失撥備	(3,853)	(947)
	1,564,727	1,864,846

14 存放和拆放同業及其他金融機構款項

	於2025年6月30日	於2024年12月31日
存放同業及其他金融機構款項	3,364,979	2,264,109
拆放同業	38,018,210	30,785,637
減：預期信用損失撥備	(32,346)	(28,165)
	41,350,843	33,021,581

15 以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產

	於2025年6月30日	於2024年12月31日
衍生金融工具(附註16)	5,898,505	9,043,419
以公允價值計量且其變動計入損益的債務證券		
– 上市	138,921	134,652
– 非上市	213,799	323,118
	6,251,225	9,501,189

以公允價值計量且其變動計入損益的債務證券按發行人分析如下：

	於2025年6月30日	於2024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		
– 政府及中央銀行	–	40
– 同業及其他金融機構	138,921	250,852
– 公司企業	213,799	206,878
	352,720	457,770

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工具現時公允價值的金額，因而並不反映本行所面臨的信用或市場風險。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。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2025年6月30日									
外匯交易合約	49,426,821	127	(272,457)	208,134,856	635,701	(743,486)	257,561,677	635,828	(1,015,943)
利率合約及其他	126,174,921	4,480,674	(735,342)	61,691,318	782,003	(707,472)	187,866,239	5,262,677	(1,442,814)
已確認衍生工具總計	175,601,742	4,480,801	(1,007,799)	269,826,174	1,417,704	(1,450,958)	445,427,916	5,898,505	(2,458,757)
於2024年12月31日									
外匯交易合約	42,832,101	22,494	(11,709)	153,346,345	1,136,199	(921,390)	196,178,446	1,158,693	(933,099)
利率合約及其他	122,203,411	7,039,946	(181,747)	58,676,843	844,780	(774,678)	180,880,254	7,884,726	(956,425)
已確認衍生工具總計	165,035,512	7,062,440	(193,456)	212,023,188	1,980,979	(1,696,068)	377,058,700	9,043,419	(1,889,524)

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2025年6月30日	於2024年12月31日
人民幣	32,689,475	22,365,547
美元	227,897,417	200,837,936
港幣	164,488,838	140,073,719
其他	20,352,186	13,781,498
總計	445,427,916	377,058,700

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動對公允價值影響的風險。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）並未通過套期方式進行管理，利率風險部分確定為僅因基準利率變動而引起的長期固定利率債務證券公允價值變動。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特定被套期債券工具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2025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	126,174,921	4,480,674	(735,342)	以公允價值計量且其變動 計入損益的金融資產／負債	(3,067,210)

於2024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	122,203,411	7,039,946	(181,747)	以公允價值計量且其變動 計入損益的金融資產／負債	(707,866)

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2025年6月30日	被套期項目的 賬面價值	被套期項目 公允價值調整的 累計金額	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
公允價值套期					
利率					
債務投資	97,337,312	(1,331,609)	以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產	2,506,136	35,321
債務投資	23,614,229	(381,416)	以攤銷成本計量的金融資產	569,146	(1,273)
客戶貸款及墊款	1,557,089	(1,404)	客戶貸款及墊款	29,594	3,618
於2024年12月31日					
公允價值套期					
利率					
債務投資	92,977,844	(1,529,546)	以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產	1,001,160	33,328
債務投資	20,879,864	(947,641)	以攤銷成本計量的金融資產	(268,833)	7,697
客戶貸款及墊款	1,527,495	(30,998)	客戶貸款及墊款	16,606	42

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
截至2024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	-	20,431	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、存放和拆放同業及其他金融機構款項。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。

17 客戶貸款及墊款

17.1 客戶貸款及墊款

	於2025年6月30日	於2024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	207,101,961	197,997,433
減：預期信用損失撥備	(5,484,705)	(5,273,683)
	201,617,256	192,723,750

17.2 按階段分析的客戶貸款及墊款

於2025年6月30日	第一階段 撥備	第二階段 撥備	第三階段 撥備	總計
客戶貸款及墊款				
— 以攤銷成本計量(註釋)	145,935,440	54,400,606	6,765,915	207,101,961
減：預期信用損失撥備	(222,750)	(770,373)	(4,491,582)	(5,484,705)
客戶貸款及墊款淨額	145,712,690	53,630,233	2,274,333	201,617,256

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1,404,000元，毋須進行預期信用損失撥備(附註16(i)(b))。

於2024年12月31日	第一階段 撥備	第二階段 撥備	第三階段 撥備	總計
客戶貸款及墊款				
— 以攤銷成本計量(註釋)	140,990,168	50,427,084	6,580,181	197,997,433
減：預期信用損失撥備	(183,968)	(667,815)	(4,421,900)	(5,273,683)
客戶貸款及墊款淨額	140,806,200	49,759,269	2,158,281	192,723,750

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30,998,000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2025年6月30日	於2024年12月31日
無抵押貸款	53,716,906	46,301,435
保證貸款	50,220,293	52,492,070
抵押貸款	103,164,762	99,203,928
扣除預期信用損失撥備前的客戶貸款及墊款總額	207,101,961	197,997,433

18 金融投資

	於2025年6月30日	於2024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	18,007,686	17,533,918
– 非上市	31,712,012	29,468,127
減：預期信用損失撥備	(50,144)	(46,093)
	49,669,554	46,955,952
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	78,972,001	85,228,596
– 非上市	55,801,083	56,403,959
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	10,256	9,918
	134,783,340	141,642,473
	184,452,894	188,598,425

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381,416,000元(2024年：港幣947,641,000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2025年6月30日	於2024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	19,232,511	15,754,279
– 同業及其他金融機構	21,155,790	22,222,675
– 公司企業	9,281,253	8,978,998
	49,669,554	46,955,952
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	27,569,552	29,145,134
– 同業及其他金融機構	47,565,755	49,975,344
– 公司企業	59,637,777	62,512,077
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	10,256	9,918
	134,783,340	141,642,473
	184,452,894	188,598,425

未經審計的中期財務報表附註

截至2025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2025年1月1日	164,799	171,603	3,126	339,528
增加	3,466	5,475	–	8,941
處置	(742)	–	–	(742)
於2025年6月30日	167,523	177,078	3,126	347,727
累計折舊				
於2025年1月1日	(79,719)	(101,521)	(2,692)	(183,932)
本期折舊	(11,503)	(21,626)	(434)	(33,563)
處置	699	–	–	699
於2025年6月30日	(90,523)	(123,147)	(3,126)	(216,796)
賬面淨值				
於2025年6月30日	77,000	53,931	–	130,931
<hr/>				
	設備	物業裝修	運輸工具	總計
成本				
於2024年1月1日	107,673	110,936	3,126	221,735
增加	61,035	71,094	–	132,129
處置	(3,909)	(10,427)	–	(14,336)
於2024年12月31日	164,799	171,603	3,126	339,528
累計折舊				
於2024年1月1日	(70,560)	(74,245)	(1,650)	(146,455)
本年折舊	(12,791)	(35,783)	(1,042)	(49,616)
處置	3,632	8,507	–	12,139
於2024年12月31日	(79,719)	(101,521)	(2,692)	(183,932)
賬面淨值				
於2024年12月31日	85,080	70,082	434	155,596

20 其他資產

	於2025年6月30日	於2024年12月31日
應收利息	2,843,344	3,105,695
減：預期信用損失撥備	(186,696)	(48,642)
	2,656,648	3,057,053
其他應收款項、預付款項及其他	4,483,454	3,296,832
減：預期信用損失撥備	(6)	(6)
	4,483,448	3,296,826
結算賬戶	1,806,368	1,121,959
無形資產(附註20(a))	87,032	94,773
	9,033,496	7,570,611

(a) 無形資產

	軟件
成本	
於2025年1月1日	142,516
增加	4,956
於2025年6月30日	147,472
累計攤銷	
於2025年1月1日	(47,743)
攤銷支出	(12,697)
於2025年6月30日	(60,440)
於 2025年6月30日 之賬面淨值	87,032
	軟件
成本	
於2024年1月1日	99,384
增加	43,132
於2024年12月31日	142,516
累計攤銷	
於2024年1月1日	(26,768)
攤銷支出	(20,975)
於2024年12月31日	(47,743)
於 2024年12月31日 之賬面淨值	94,773

未經審計的中期財務報表附註

截至2025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2025年6月30日	於2024年12月31日
同業及其他金融機構存放款項	5,690,447	9,570,010
賣出回購金融資產(附註31)	7,224,114	14,174,817
總計	12,914,561	23,744,827

22 客戶存款

	於2025年6月30日	於2024年12月31日
活期存款及往來賬戶	15,880,830	11,452,563
儲蓄存款	77,066,344	65,719,207
定期存款、通知存款及其他存款	261,542,462	253,421,236
	354,489,636	330,593,006
包括：		
保證金存款	3,263,921	2,507,556

23 以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債

	於2025年6月30日	於2024年12月31日
衍生金融工具(附註16)	2,458,757	1,889,524

24 已發行存款證

	於2025年6月30日	於2024年12月31日
以攤銷成本計量	-	111,480

25 已發行債務證券

	於2025年6月30日	於2024年12月31日
二級資本次級債券	7,852,750	7,764,376

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2025年6月30日	於2024年12月31日
應付利息	1,450,715	1,887,805
結算賬戶	1,801,192	2,272,547
財務擔保及信貸相關承諾的減值撥備	18,051	18,362
其他	2,445,780	4,151,716
總計	5,715,738	8,330,430

27 股本

	股份數目	股本
於2025年6月30日	37,900,000,000	44,999,807
於2024年12月31日及2024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 額外權益工具

	於2025年6月30日	於2024年12月31日
5億美元無期限非累計次級額外一級資本證券	-	3,871,450

於2020年3月，本行發行5億美元無期限非累計次級額外一級資本證券。該等資本證券為永續證券並於香港聯合交易所有限公司上市。於2025年3月3日及之後每六個月或發生若干事件時，本行可選擇贖回該等證券。其初始票面年利率為3.725%，於第1年至第5年每半年支付一次。票面年利率將於第5年及之後每5年按當時的5年期美國國庫債券息率加2.525%重新擬定。截至2025年6月30日止期間，本行向額外權益工具持有人支付股息港幣72,427,000元（2024年6月30日：港幣72,894,000元）。倘發生《銀行業（資本）規則》定義的觸發事件而無法繼續經營時，權益工具將被減記。於清盤時，權益工具的等級高於普通股。本行於2025年3月3日贖回該等證券。

29 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2025年6月30日	於2024年12月31日
開出保函及擔保	129,329	95,236
信用證承諾	479,535	850,967
承兌匯票	462,071	155,340
信用卡承諾	4,446,947	4,625,087
其他信貸相關承諾		
– 1年以下	14,228,223	14,931,133
– 1年以上	9,916,512	10,191,803
	29,662,617	30,849,566

資本支出承諾

	於2025年6月30日	於2024年12月31日
已簽訂合同但未撥付	63,622	17,104

經營租賃承諾

於2025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1,361,000元（2024年12月31日：港幣2,439,000元），其租賃期為12個月或以下。

30 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2024年6月30日	於2024年12月31日
現金及存放中央銀行款項（附註13）	1,564,727	1,864,846
存放和拆放同業及其他金融機構款項	26,937,165	16,400,531
	28,501,892	18,265,377

31 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2025年6月30日及2024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2025年6月30日	於2024年12月31日	於2025年6月30日	於2024年12月31日
證券投資	7,429,741	14,750,213	(7,224,114)	(14,174,817)

32 關連方重大交易

截至2025年6月30日止期間，本行已向最終控股公司之分行出售港幣1,713,805,000元的若干客戶貸款及墊款。

截至2024年6月30日止期間，本行已向最終控股公司之分行購買港幣9,045,205,000元的若干客戶貸款及墊款。

除上述事項外，截至2025年6月30日止期間進行的所有關連方交易與2024年度報告所披露的性質相若。2024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2025年6月30日止期間財務狀況或表現有重大影響。

33 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2025年6月30日止6個月期間				總計
	企業銀行	個人銀行	財資業務	其他	
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 分部分析 (續)

	截至2024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)	2,510,568	(3,911,779)	6,103,356	(188)	4,701,957
分部間利息淨收入／(支出)	(1,829,608)	4,844,812	(3,015,204)	–	–
利息淨收入	680,960	933,033	3,088,152	(188)	4,701,957
其他營業收入／(支出)	180,466	425,025	(192,841)	1,271	413,921
營業總收入	861,426	1,358,058	2,895,311	1,083	5,115,878
預期信用損失變動	(231,393)	(30,238)	(71,049)	(2,383)	(335,063)
其他營業支出					
– 折舊及攤銷	(1,801)	(106,233)	(12)	(5,079)	(113,125)
– 其他	(81,092)	(679,735)	(40,622)	(6,141)	(807,590)
稅前利潤／(虧損)	547,140	541,852	2,783,628	(12,520)	3,860,100
所得稅支出	–	–	–	(637,286)	(637,286)
本期淨利潤／(虧損)	547,140	541,852	2,783,628	(649,806)	3,222,814
於2024年6月30日					
分部資產	150,055,488	63,256,084	224,331,823	–	437,643,395
未分配資產	–	–	–	392,916	392,916
資產總計	150,055,488	63,256,084	224,331,823	392,916	438,036,311
分部負債	(63,478,835)	(283,779,627)	(31,632,593)	–	(378,891,055)
未分配負債	–	–	–	(1,320,458)	(1,320,458)
負債總計	(63,478,835)	(283,779,627)	(31,632,593)	(1,320,458)	(380,211,513)

34 報告期後非調整事項

於2025年7月，本行與一借款人達成債務重組協議。重組涉及全面解除及免除借款人現有債務，以換取借款人向本行發行若干金額的新債務工具。本行於2025年7月按協議終止確認借款人原有貸款約港幣36.29億元，並重新以公允價值確認新債務工具。

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