

交通銀行(香港)有限公司

(於香港註冊成立之有限公司)

中期報告 2019



始於 1908 您的財富管理銀行

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

目錄

交通銀行(香港)有限公司
2019年中期報告

中期財務報告的審閱報告	2
未經審計的簡要損益及其他綜合收益表	3
未經審計的簡要財務狀況表	4
未經審計的簡要股東權益變動表	5
未經審計的簡要現金流量表	6
未經審計的簡要財務報表附註	7

中期財務報告的審閱報告

致交通銀行(香港)有限公司董事會
(於香港註冊成立的有限公司)

引言

本核數師(以下簡稱「我們」)已審閱列載於第3至40頁的中期財務報告，此中期財務報告包括交通銀行(香港)有限公司(以下簡稱「貴公司」)於2019年6月30日的中期簡明財務狀況表與截至該日止六個月期間的中期簡明損益及其他全面收益表、中期簡明權益變動表和中期簡明現金流量表，以及主要會計政策概要和其他附註解釋。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」擬備及列報該中期財務報告。我們的責任是根據我們的審閱對該中期財務報告作出結論，並僅按照我們協定的業務約定條款向閣下(作為整體)報告我們的結論，除此之外本報告別無其他目的。我們不會就本報告的內容向任何其他人士負上或承擔任何責任。

審閱範圍

我們已根據香港會計師公會頒布的香港審閱準則第2410號「由實體的獨立核數師執行中期財務資料審閱」進行審閱。審閱中期財務資料包括主要向負責財務和會計事務的人員作出查詢，及應用分析性和其他審閱程序。審閱的範圍遠較根據《香港審計準則》進行審計的範圍為小，故不能令我們可保證我們將知悉在審計中可能被發現的所有重大事項。因此，我們不會發表審計意見。

結論

按照我們的審閱，我們並無發現任何事項，令我們相信貴公司的中期財務報告未有在各重大方面根據香港會計準則第34號「中期財務報告」擬備。

羅兵咸永道會計師事務所
執業會計師

香港，2019年9月3日

未經審計的簡要損益及其他綜合收益表

(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	
		2019年	2018年
利息收入		3,081,373	2,191,858
利息支出		(1,529,467)	(1,614,282)
利息淨收入	4	1,551,906	577,576
手續費及佣金收入	5	412,936	484,760
手續費及佣金支出	6	(28,623)	(20,138)
手續費及佣金淨收入		384,313	464,622
交易活動淨(虧損)／收益	8	(111,629)	174,771
金融投資淨收益／(虧損)		52,266	(14,413)
股息收入	7	35	700
其他營業收入	9	9,238	7,874
預期信用損失變動	10	(21,886)	(67,373)
其他營業支出	11	(719,383)	(637,333)
稅前利潤		1,144,860	506,424
所得稅	12	(180,842)	(138,870)
本期淨利潤		964,018	367,554
本期其他綜合收益，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綜合收益的權益投資－公允價值變動淨額		(25)	2,500
後續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綜合收益的債券投資			
公允價值變動計入權益		497,460	73,655
公允價值變動從權益重新分類至損益		(52,267)	56,329
本期其他綜合收益		445,168	132,484
本期綜合收益		1,409,186	500,038

後附財務報表附註是本財務報表的組成部分。

未經審計的簡要財務狀況表

(除另有標明外，所有金額均以港幣千元列示)

		2019年 6月30日	2018年 12月31日
	附註		
資產			
現金及存放中央銀行款項	13	1,171,366	2,353,780
存放和拆放同業及其他金融機構的款項	14	17,775,267	25,082,437
客戶貸款及墊款	17	68,335,719	67,688,719
以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	15	2,802,889	1,855,354
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	18	114,355,661	109,315,062
固定資產	19	58,472	67,418
遞延所得稅資產		–	10,978
其他資產	20	2,614,927	1,502,974
資產總計		207,114,301	207,876,722
負債			
同業及其他金融機構存放和拆入	21	17,596,649	21,126,951
以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	22	1,244,167	467,764
客戶存款	23	162,611,069	162,074,683
應交稅金		334,829	151,997
遞延所得稅負債		71,764	–
其他負債	24	5,217,493	5,422,094
負債總計		187,075,971	189,243,489
股東權益			
股本	25	17,900,000	17,900,000
其他儲備		532,142	86,974
未分配利潤		1,606,188	646,259
股東權益合計		20,038,330	18,633,233
負債及股東權益總計		207,114,301	207,876,722

此簡要中期財務資料於2019年9月3日由董事局批准，並由以下代表簽署：

王鋒，主席

陳霞芳，行政總裁

後附財務報表附註是本財務報表的組成部分。

未經審計的簡要股東權益變動表

(除另有標明外，所有金額均以港幣千元列示)

歸屬於公司股東的權益						
	往來賬戶	總行	現金流量	套期損益的	未分配利潤	總計
		股本	重估儲備	有效部分		(註釋(a))
於2019年1月1日餘額		– 17,900,000	86,974	–	646,259	18,633,233
會計政策變動		–	–	–	(4,089)	(4,089)
於2019年1月1日重列餘額		– 17,900,000	86,974	–	642,170	18,629,144
本期淨利潤		–	–	–	964,018	964,018
本期其他綜合收益		–	–	445,168	–	445,168
於2019年6月30日餘額		– 17,900,000	532,142	–	1,606,188	20,038,330
於2018年1月1日餘額		– 300,000	–	–	(7,512)	292,488
業務重新資本化的影響	18,380,966	–	940,348	(9,299)	17,539,428	36,851,443
	18,380,966	300,000	940,348	(9,299)	17,531,916	37,143,931
會計政策變動	–	–	54,957	–	(101,009)	(46,052)
於2018年1月1日重列餘額	18,380,966	300,000	995,305	(9,299)	17,430,907	37,097,879
本期淨利潤	–	–	–	–	367,554	367,554
本期其他綜合收益	–	–	132,484	–	–	132,484
向總行償還款項	(18,380,966)	–	–	–	–	(18,380,966)
發行股本	–	17,600,000	–	–	–	17,600,000
轉讓非轉移業務至香港分行(附註2)	–	–	(1,111,397)	9,299	(17,767,665)	(18,869,763)
於2018年6月30日餘額	– 17,900,000	16,392	–	30,796	17,947,188	

(註釋(a))：

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公司股東前須諮詢金管局之意見。於2019年6月30日，港幣797,163,000元(2018年6月30日：港幣426,529,000元)從未分配利潤中撥為法定儲備。

後附財務報表附註是本財務報表的組成部分。

未經審計的簡要現金流量表

(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	
	2019年	2018年
經營活動現金流量：		
稅前利潤	1,144,860	506,424
調整：		
預期信用損失變動	21,886	67,373
折舊及攤銷	14,525	18,894
使用權資產折舊	74,819	–
融資成本－租賃利息支出	2,180	–
出售固定資產虧損	2	–
金融投資利息收入	(1,861,481)	(794,900)
公允價值(收益)／虧損	(92,776)	156,468
股息收入	(35)	(700)
金融投資淨(收益)／虧損	(52,266)	14,413
營運資產和負債變動前的經營活動現金流量	(748,286)	(32,028)
存放和拆放同業及其他金融機構的款項的淨減少	5,224,094	15,209,930
以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產的淨減少	4,282,128	3,625,177
客戶貸款及墊款的淨(增加)／減少	(652,507)	16,352,347
其他資產的淨增加	(602,002)	(8,787,835)
同業及其他金融機構存放和拆入的淨(減少)／增加	(3,530,302)	169,011,241
以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債的淨增加／(減少)	776,403	(3,661,465)
客戶存款的淨增加	536,386	12,781,648
其他負債的淨(減少)／增加	(572,593)	9,744,414
支付的所得稅	–	(969,945)
經營活動產生的現金流入淨額	4,713,321	213,273,484
投資活動現金流量：		
購入金融投資支付的現金	(138,026,915)	(609,327,584)
出售或贖回金融投資收到的現金	128,412,655	559,602,189
收到股息	35	700
金融投資收到的利息	1,721,342	525,319
購入無形資產支付的現金	(5,243)	–
購入固定資產支付的現金	(5,231)	(8,532)
投資活動產生的現金流出淨額	(7,903,357)	(49,207,908)
籌資活動現金流量：		
租金的本金成分	(76,630)	–
發行股本收到的現金	–	17,600,000
籌資活動產生的現金(流出)／流入淨額	(76,630)	17,600,000
現金及現金等價物淨(減少)／增加	(3,266,666)	181,665,576
轉讓非轉移業務至香港分行時轉讓的現金及現金等價物	2	(171,312,689)
期初現金及現金等價物	11,704,990	40,591,763
期末現金及現金等價物	27	8,438,324
		50,944,650

後附財務報表附註是本財務報表的組成部分。

未經審計的簡要財務報表附註

截至2019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)

1 一般資料

交通銀行(香港)有限公司(「本公司」)是一間在香港註冊成立及營業之私人公司。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。

香港金融管理局於2015年9月29日根據《銀行業條例》授予本公司銀行牌照。

於2018年1月29日(「指定日期」)，《交通銀行(香港)有限公司(合併)條例》(香港法例第1182章)(「條例」)生效。根據條例，構成交通銀行股份有限公司香港分行(「香港分行」)的零售銀行業務及私人銀行業務之活動、資產及負債(「已轉移業務」)，已根據條例第4(1)條轉讓予本公司。因此，本公司於指定日期已開始經營零售銀行業務和私人銀行業務。

除另有標明外，本財務報表以港幣千元列示。

截至2018年12月31日止年度之財務資料，載於截至2019年6月30日止之六個月的簡要財務報告作為比較資料，該財務資料來自該等財務報表，但不構成該年其自身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：

本公司已根據香港《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2018年12月31日止年度的財務報表。

本公司核數師已就該財務報表作出報告。核數師報告為無保留意見；且沒有在不對其報告作出保留意見的情況下對任何使核數師關注的事項作強調參照；以及不包含香港《公司條例》(第622章)第406(2)條、407(2)或(3)條規定的聲明。

根據《銀行業(披露)規則》規定的監管披露報表可於網站www.hk.bankcomm.com的監管披露章節瀏覽。

2 編製基礎和重大會計估計及判斷

2.1 編製基礎和主要會計政策

未經審計的簡要中期財務報表按香港會計準則第34號《中期財務報告》編製。財務報表除若干金融工具及投資物業按公允價值計量外，皆按照歷史成本法編製。

本公司於編製此簡要中期財務資料時以持續經營為基礎。

於2018年1月29日由香港分行轉讓零售銀行業務和私人銀行業務至本公司為業務的重新資本化，並無造成業務實質的任何變動，亦無對任何管理層或最終控股股東造成變動。因此，轉移業務的資產及負債已於2018年香港分行記錄中以賬面價值計算。

部分香港分行企業銀行業務的資產和負債並未轉讓予本行(「非轉移業務」)。此外，由於非轉移業務與轉移業務的業績未能清晰地分辨，直至2018年1月28日，本公司之損益及其他綜合收益表包括非轉移業務之業績在內。非轉移業務已於2018年1月29日完成業務轉移時於權益中扣除。

於編製截至2018年6月30日止期間簡要中期財務報表時，所有本公司及香港分行轉移業務之交易於資本重新資本化前之影響皆予以抵銷。

未經審計的簡要財務報表附註

截至2019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)

2 編製基礎和重大會計估計及判斷(續)

2.1 編製基礎和主要會計政策(續)

本公司此未經審計的簡要財務報表並不包括年度財務報表一般包含之所有類別及附註。因此，此未經審計的簡要財務報表應與截至2018年12月31日止年度財務報告一併閱讀。

除下述新生效的準則及修訂外，本公司未經審計的簡要中期財務報表所採用的會計政策，與本公司編製截至2018年12月31日止年度財務報告所採用的會計政策一致。

2.1.1 本公司已採用於2019年1月1日新生效的準則及修訂

香港(國際財務報告解釋公告)－詮釋第23號 所得稅處理的不確定性

香港財務報告準則第16號 租賃

香港財務報告準則第9號(修訂) 反向賠償的提前還款特徵與金融負債的變更

採用香港財務報告準則第16號以及新會計政策的影響載於附註2.2。其他新生效準則對本公司會計政策並無任何影響且無須追溯調整。

2.2 會計政策變更

本附註解釋了採用《香港財務報告準則第16號－租賃》對本公司財務報表的影響，並且附錄2.2(b)披露了自2019年1月1日起適用的新會計政策。

本公司自2019年1月1日起追溯適用香港財務報告準則第16號，並且按照該準則的過渡條款，未重述2018報告年度的比較數字。因此，因採用新租賃準則而作出的重新分類及調整在2019年1月1日期初財務狀況表內確認。

(a) 因採用香港財務報告準則第16號所確認的調整

因採用香港財務報告準則第16號，本公司為之前根據《香港會計準則第17號－租賃》的原則歸入「經營租賃」的租賃確認了租賃負債。該等租賃負債以剩餘租賃付款額按2019年1月1日的承租人增量借款利率折現的現值計量。2019年1月1日租賃負債適用的承租人加權平均增量借款利率為1.3%。

	2019年
於2018年12月31日披露的經營租賃承諾(註釋(a))	-
加：於2019年1月1日確認的新租賃負債	207,291
於2019年1月1日確認的租賃負債	207,291

註釋(a)：於2018年12月31日，香港分行已簽訂若干租賃協議，其租賃由本公司使用。本公司對這些經營租賃並沒有經營租賃承諾。

未經審計的簡要財務報表附註

截至2019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)

2 編製基礎和重大會計估計及判斷(續)

2.2 會計政策變更(續)

(a) 因採用香港財務報告準則第16號所確認調整(續)

使用權資產根據與租賃負債相等的金額計量，並按照2018年12月31日財務狀況表內確認的與該租賃相關的預付或計提的租賃付款額予以調整。本公司的租賃合同均為非虧損合同，不需要在首次執行日對使用權資產進行調整。

已確認的使用權資產與下列類別資產相關：

	2019年6月30日	2019年1月1日
物業	354,172	188,374
設備	11,763	15,198
廣告空間	45	70
使用權資產合計	365,980	203,642

會計政策變更影響2019年1月1日財務狀況表的下列項目：

- 使用權資產－增加港幣203,642,000元
- 預付款項－減少港幣440,000元
- 租賃負債－增加港幣207,291,000元

受會計政策變更影響，2019年1月1日未分配利潤淨額減少港幣4,089,000元。

(i) 所採用的實務簡易處理方法

在首次執行香港財務報告準則第16號的過程中，本公司使用了該準則允許採用的下列實務簡易處理方法：

- 對具有合理相似特徵的租賃組合採用單一折現率，
- 前期評估租賃合同是否是虧損性的，
- 截至2019年1月1日的剩餘租賃期短於12個月的經營租賃作為短期租賃處理，
- 首次採用日計量使用權時扣除初始直接費用，以及
- 如果合同包含續租或終止租賃的選擇權，則可在確定租賃期時使用後見之明。

本公司已選擇不在首次採用日重新評估一項合同是否為租賃合同或是否包含租賃。對於在過渡日之前簽訂的合同，本公司根據香港會計準則第17號和《國際財務報告解釋公告第4號－確定一項安排是否包含租賃》評估。

2 編製基礎和重大會計估計及判斷(續)

2.2 會計政策變更(續)

(b) 本公司的租賃活動及其會計處理

本公司租賃了多處零售店鋪、多項設備及廣告空間。租賃合同一般為1-8年的固定期限，其中某些合同包含續租的選擇權(見下文(i))。每份合同的租賃條款均單獨商定，並且包括眾多不同的條款及條件。租賃協議不包含財務契約條款，但租賃資產不得用作借款抵押。

在2018財政年度以前，物業、廠房和設備租賃一直被歸入融資租賃或經營租賃。在經營租賃下支付的款項(扣除出租人提供的任何租賃激勵)在租賃期內按照直線法計入損益。

自2019年1月1日起，在本公司預期可使用租賃資產之日，本公司應確認一項使用權資產和相應負債。每筆租賃付款額均在相應負債與財務費用之間分攤。財務費用在租賃期限內計入損益，以使各期負債餘額產生的利息率保持一致。使用權資產按照直線法在資產使用壽命與租賃期兩者中較短的一個期間內計提折舊。

租賃付款額按照租賃內含利率折現。如果無法確定該利率，則應採用承租人的增量借款利率，即承租人為在類似經濟環境下獲得價值相近的資產，以類似條款和條件借入資金而必須支付的利率。

使用權資產按照成本計量，其中成本包括以下項目：

- 租賃負債初始計量金額，
- 在租賃期開始日或之前支付的租賃付款額，扣除收到的租賃激勵，
- 任何初始直接費用，以及
- 復原成本。

與短期租賃相關的付款額按照直線法在損益中確認為費用。短期租賃是指租賃期限為12個月或不足12個月的租賃。

(i) 續租及終止選擇權

本公司的大量零售店鋪包含續租選擇權和終止租賃選擇權。這些條款的目的在於將合同管理的操作靈活性達到最大化。大部分續租選擇權和終止租賃選擇權僅由本公司行使，而非由相應的出租人行使。

2.3 實施會計政策中採用的重大會計估計及判斷

編製未經審計的簡要中期財務資料要求管理層對影響會計政策的應用，以及報告內的資產及負債以及收支數額作出判斷、估計及假設。實際的結果可能與該等估計存在差異。

於編製未經審計的簡要中期財務資料時，管理層應用本公司會計政策時所作出之重大判斷和估計不確定性之關鍵來源，與本公司截至2018年12月31日止年度財務報表所應用的相同。

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

根據信用風險是否發生顯著增加以及資產是否已發生信用減值，本公司對不同的資產分別以12個月或整個存續期的預期信用損失計量損失撥備。預期信用損失是違約概率(PD)、違約風險敞口(EAD)及違約損失率(LGD)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，在未來12個月或在整個剩餘存續期中，在違約發生時，本公司應被償付的金額。例如，對於循環信貸協議，在違約發生時本公司已放款的貸款金額與合同限額內的預期提取金額之和視為違約風險敞口。
- 違約損失率是指本公司對違約敞口發生損失程度作出的預期。根據交易對手的類型、追索的方式和優先級，以及抵押品或其他信用支持的可獲得性不同，違約損失率也有所不同。違約損失率為違約發生時風險敞口損失的百分比。

本公司通過預計未來各年份中單個敞口或資產組合的違約概率、違約損失率和違約風險敞口，來確定預期信用損失。本公司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)。這種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基於到期信息由12個月違約概率推演而成。存續期違約概率乃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。繼第五年度往後的年度，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餘額、應收未收利息、未使用授信額度的預期提取數量以及可能發生的相關費用。

本公司根據對影響違約後回收的因素來確定違約損失率。不同產品類型的違約損失率有所不同。

- 對於擔保貸款，本公司主要根據抵押品類型及抵押品的預期價值、強制出售時的折扣率、回收時間及可觀察到的收回成本等確定違約損失率。
- 對於信用貸款，由於從不同借款人可回收金額差異有限，所以本公司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包括前瞻性信息。本公司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。在此過程中亦應用了專家判斷。對未來五年該等經濟變量的預測(「基本經濟情景」)取自交通銀行股份有限公司、香港分行發展策略研究組及國際貨幣基金組織(IMF)的經濟團隊。五年後的該等經濟變量假設為維持不變並使用最近期的預測結果。透過統計回歸分析釐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，以了解該等變量於往年對違約概率以及違約風險敞口及違約損失率組成部份的影響。

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)

除基本經濟情景外，本公司的風險管理部及發展策略組亦已考量其他經歷史數據計算所得的經濟情景，以及每個情景的權重。根據對每一個主要產品類型的分析，設定情景的數量，以確保覆蓋非線性特徵。本公司在每一個報告日重新評估情景的數量及其特徵。於2019年1月1日及2019年6月30日，本公司認為三個情景能夠恰當體現非線性特徵。本公司結合統計分析及專家信用判斷來確定情景權重，也同時考慮了各情景所代表的可能結果的範圍。

以此分析作為基礎，本公司以加權的12個月預期信用損失(第一階段)或加權的整個存續期預期信用損失(第二階段及第三階段)計量相關的損失撥備。上述加權的信用損失是由各情景下預期信用損失乘以相應情景的權重計算得出，而不是對參數進行加權計算。

與其他經濟預測類似，對預計值和發生可能性的估計具有高度的固有不確定性，因此實際結果可能同預測存在重大差異。本公司認為這些預測體現了公司對可能結果的最佳估計，並分析了本公司不同組合的非線性及不對稱特徵，以確定所選擇的情景能夠適當地代表可能發生的情景。建議宏觀經濟預測及權重概率須經管理層審閱。

關於經濟指標假設

本公司對所有組合採納使用三個經濟情境。它們代表一個「最有可能性的結果」(基本情境)及在基本情境兩旁的兩個較低可能性的「外部」情境，分別稱為「上升」及「下降」情境。

未經審計的簡要財務報表附註

截至2019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)

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(續)

於2019年上半年，除主要經濟指標假設更新外，經濟情境並無重大變動。

其他未納入上述情景的前瞻性考慮因素，如監管變化、法律變更或政治變革的影響，也已納入考慮，但不視為具有重大影響，因此並未據此調整預期信用損失。本公司按季度覆核並監控上述假設的適當性。

敏感性分析

下表列示與使用三個預期信用損失情景所得的加權預期信用損失比較的基本預期信用損失情景。此差異反映了圍繞基礎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直線性及敏感性預期信用損失變動結果。

從基礎變為概率加權預期信用損失	2019年6月30日
加權預期信用損失	342,060
基礎預期信用損失	322,734
金額差異	19,326
百分比差異	5.6%

未經審計的簡要財務報表附註

截至2019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)

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

本公司密切監控已發生信用減值的金融資產對應的擔保品，因為相較於其他擔保品，本公司為降低潛在信用損失而沒收這些擔保品的可能性更大。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擔保品價值列示如下：

於2019年6月30日：

	預期信用 風險總額	損失撥備	賬面值	所持擔保 品的公允價值
個人貸款	24,814	(11,055)	13,759	11,937
公司貸款	29,234	(9,299)	19,935	18,703
	54,048	(20,354)	33,694	30,640

於2018年12月31日：

	預期信用 風險總額	損失撥備	賬面值	所持擔保 品的公允價值
個人貸款	46,416	(15,318)	31,098	29,241
公司貸款	17,900	(8,236)	9,664	9,664
	64,316	(23,554)	40,762	38,905

3.1.3 賬面總額及預期信用損失撥備的變動

總額變動－企業貸款

企業貸款	第一階段	第二階段	第三階段	總計
於2019年1月1日的賬面總額	39,535,107	79,561	17,900	39,632,568
轉移：				
從第一階段轉移至第二階段	(72,474)	72,474	–	–
從第一階段轉移至第三階段	(3,571)	–	3,571	–
從第二階段轉移至第一階段	46,730	(46,730)	–	–
從第二階段轉移至第三階段	–	(14,922)	14,922	–
新增源生或購入的金融資產，終止確認的金融資產，償還款項及新增貸款	(3,374,416)	73,971	(7,149)	(3,307,594)
外幣折算及其他變動	(25,458)	–	(10)	(25,468)
於2019年6月30日的賬面總額	36,105,918	164,354	29,234	36,299,506

未經審計的簡要財務報表附註

截至2019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)

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的變動(續)

總額變動－企業貸款(續)

企業貸款	第一階段	第二階段	第三階段	總計
於2018年1月1日的賬面總額	225,391,235	3,074,621	534,753	229,000,609
轉讓非轉移業務至香港分行(附註2)	(200,702,708)	(2,566,843)	(448,179)	(203,717,730)
轉移：				
從第一階段轉移至第二階段	(83,975)	83,975	–	–
從第一階段轉移至第三階段	(5,683)	–	5,683	–
新增源生或購入的金融資產，終止確認的金融資產，償還款項及新增貸款	14,936,160	(512,190)	(74,357)	14,349,613
外幣折算及其他變動	78	(2)	–	76
於2018年12月31日的賬面總額	39,535,107	79,561	17,900	39,632,568

預期信用損失撥備變動－企業貸款

企業貸款	第一階段	第二階段	第三階段	總計
	十二個月預期	整個存續期預	整個存續期預	
	信用損失撥備	期信用損失撥備	期信用損失撥備	
於2019年1月1日的損失撥備	141,821	8,578	8,236	158,635
轉移：				
從第一階段轉移至第二階段	(236)	236	–	–
從第一階段轉移至第三階段	(21)	–	21	–
從第二階段轉移至第一階段	5,268	(5,268)	–	–
從第二階段轉移至第三階段	–	(2,068)	2,068	–
從第三階段轉移至第一階段	–	–	–	–
新增源生或購入的金融資產，終止確認的金融資產，償還款項及新增貸款	(620)	1,172	29	581
違約概率／違約損失率／違約風險敞口的更新	(17,229)	4,474	(1,097)	(13,852)
折現因素的釋放	954	11	39	1,004
外幣折算及其他變動	(630)	4	3	(623)
於2019年6月30日的損失撥備	129,307	7,139	9,299	145,745

未經審計的簡要財務報表附註

截至2019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)

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的變動(續)

預期信用損失撥備變動－企業貸款(續)

企業貸款	第一階段	第二階段	第三階段	總計
	十二個月預期	整個存續期預	整個存續期預	
	信用損失撥備	期信用損失撥備	期信用損失撥備	
於2018年1月1日的損失撥備	875,665	34,744	264,855	1,175,264
轉讓非轉移業務至香港分行(附註2)	(856,478)	(34,654)	(242,222)	(1,133,354)
轉移：				
從第一階段轉移至第二階段	(738)	738	–	–
從第一階段轉移至第三階段	(10)	–	10	–
新增源生或購入的金融資產，終止確認的金融資產，償還款項				
及新增貸款	173,404	(12)	(17,896)	155,496
違約概率／違約損失率／違約風險敞口的更新	(26,084)	7,735	272	(18,077)
外幣折算及其他變動	(23,938)	27	3,217	(20,694)
於2018年12月31日的損失撥備	141,821	8,578	8,236	158,635

總額變動－零售貸款

零售貸款	第一階段	第二階段	第三階段	總計
於2019年1月1日的賬面總額	28,040,662	201,287	46,416	28,288,365
轉移：				
從第一階段轉移至第二階段	(79,790)	79,790	–	–
從第一階段轉移至第三階段	(1,472)	–	1,472	–
從第二階段轉移至第一階段	120,825	(120,825)	–	–
從第二階段轉移至第三階段	–	(9,409)	9,409	–
從第三階段轉移至第一階段	139	–	(139)	–
從第三階段轉移至第二階段	–	1	(1)	–
新增源生或購入的金融資產，終止確認的金融資產，償還款項				
及新增貸款	4,041,754	(25,544)	(28,170)	3,988,040
核銷	–	–	(4,173)	(4,173)
外幣折算及其他變動	(2,853)	(55)	–	(2,908)
於2019年6月30日的賬面總額	32,119,265	125,245	24,814	32,269,324

未經審計的簡要財務報表附註

截至2019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)

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的變動(續)

總額變動－零售貸款(續)

零售貸款	第一階段	第二階段	第三階段	總計
於2018年1月1日的賬面總額	28,553,939	188,847	22,149	28,764,935
轉移：				
從第一階段轉移至第二階段	(171,510)	171,510	–	–
從第一階段轉移至第三階段	(28,322)	–	28,322	–
從第二階段轉移至第一階段	117,476	(117,476)	–	–
從第二階段轉移至第三階段	–	(263)	263	–
從第三階段轉移至第一階段	2	–	(2)	–
新增源生或購入的金融資產，終止確認的金融資產，償還款項及新增貸款	(432,580)	(41,337)	2,090	(471,827)
核銷	–	–	(6,405)	(6,405)
外幣折算及其他變動	1,657	6	(1)	1,662
於2018年12月31日的賬面總額	28,040,662	201,287	46,416	28,288,365

預期信用損失撥備變動－零售貸款

零售貸款	第一階段	第二階段	第三階段	總計
	十二個月預期	整個存續期預	整個存續期預	
	信用損失撥備	期信用損失撥備	期信用損失撥備	
於2019年1月1日的損失撥備	34,877	23,384	15,318	73,579
轉移：				
從第一階段轉移至第二階段	(461)	461	–	–
從第一階段轉移至第三階段	(5)	–	5	–
從第二階段轉移至第一階段	16,647	(16,647)	–	–
從第二階段轉移至第三階段	–	(936)	936	–
從第三階段轉移至第一階段	14	–	(14)	–
新增源生或購入的金融資產，終止確認的金融資產，償還款項及新增貸款	6,054	(1,182)	(177)	4,695
折現因素的釋放	487	47	305	839
違約概率／違約損失率／違約風險敞口的更新	(19,498)	33,088	(1,349)	12,241
核銷	–	–	(4,173)	(4,173)
外幣折算及其他變動	34	(53)	204	185
於2019年6月30日的損失撥備	38,149	38,162	11,055	87,366

未經審計的簡要財務報表附註

截至2019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)

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的變動(續)

預期信用損失撥備變動－零售貸款(續)

零售貸款	第一階段	第二階段	第三階段	總計
	十二個月預期	整個存續期預	整個存續期預	
	信用損失撥備	期信用損失撥備	期信用損失撥備	
於2018年1月1日的損失撥備	45,526	28,937	22,332	96,795
轉移：				
從第一階段轉移至第二階段	(347)	347	–	–
從第一階段轉移至第三階段	(47)	–	47	–
從第二階段轉移至第一階段	23,292	(23,292)	–	–
從第二階段轉移至第三階段	–	(84)	84	–
從第三階段轉移至第一階段	6	–	(6)	–
新增源生或購入的金融資產，終止確認的金融資產，償還款項及新增貸款	(2,239)	(375)	57	(2,557)
折現因素的釋放	–	454	–	454
違約概率／違約損失率／違約風險敞口的更新	(33,865)	17,395	6,064	(10,406)
核銷	–	–	(6,405)	(6,405)
外幣折算及其他變動	2,551	2	(6,855)	(4,302)
於2018年12月31日的損失撥備	34,877	23,384	15,318	73,579

預期信用損失撥備變動－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	整個存續期預	整個存續期預	
	信用損失撥備	期信用損失撥備	期信用損失撥備	
於2019年1月1日的損失撥備	176,698	31,962	23,554	232,214
轉移：				
從第一階段轉移至第二階段	(697)	697	–	–
從第一階段轉移至第三階段	(26)	–	26	–
從第二階段轉移至第一階段	21,915	(21,915)	–	–
從第二階段轉移至第三階段	–	(3,004)	3,004	–
從第三階段轉移至第一階段	14	–	(14)	–
新增源生或購入的金融資產，終止確認的金融資產，償還款項及新增貸款	5,434	(10)	(148)	5,276
違約概率／違約損失率／違約風險敞口的更新	(36,727)	37,562	(2,446)	(1,611)
折現因素的釋放	1,441	58	344	1,843
核銷	–	–	(4,173)	(4,173)
外幣折算及其他變動	(596)	(49)	207	(438)
於2019年6月30日的損失撥備	167,456	45,301	20,354	233,111

未經審計的簡要財務報表附註

截至2019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)

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的變動(續)

預期信用損失撥備變動－客戶貸款及墊款(續)

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2018年1月1日的損失撥備	921,191	63,681	287,187	1,272,059
轉讓非轉移業務至香港分行(附註2)	(856,478)	(34,654)	(242,222)	(1,133,354)
轉移：				
從第一階段轉移至第二階段	(1,085)	1,085	–	–
從第一階段轉移至第三階段	(57)	–	57	–
從第二階段轉移至第一階段	23,292	(23,292)	–	–
從第二階段轉移至第三階段	–	(84)	84	–
從第三階段轉移至第一階段	6	–	(6)	–
新增源生或購入的金融資產，終止確認的金融資產，償還款項 及新增貸款	171,165	(387)	(17,839)	152,939
違約概率／違約損失率／違約風險敞口的更新	(59,949)	25,130	6,336	(28,483)
折現因素的釋放	–	454	–	454
核銷	–	–	(6,405)	(6,405)
外幣折算及其他變動	(21,387)	29	(3,638)	(24,996)
於2018年12月31日的損失撥備	176,698	31,962	23,554	232,214

賬面總額的變動－證券投資

證券投資	第一階段	第二階段	第三階段	總計
於2019年1月1日的賬面總額	109,305,072	–	–	109,305,072
新增源生或購入的金融資產，終止確認的金融資產，償還款項 及新增貸款	5,268,073	–	–	5,268,073
外幣折算及其他變動	(227,449)	–	–	(227,449)
於2019年6月30日的賬面總額	114,345,696	–	–	114,345,696

證券投資	第一階段	第二階段	第三階段	總計
於2018年1月1日的賬面總額	185,586,498	727,049	–	186,313,547
轉讓非轉移業務至香港分行(附註2)	(245,146,574)	(727,049)	–	(245,873,623)
新增源生或購入的金融資產，終止確認的金融資產，償還款項 及新增貸款	168,865,148	–	–	168,865,148
於2018年12月31日的賬面總額	109,305,072	–	–	109,305,072

未經審計的簡要財務報表附註

截至2019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)

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的變動(續)

預期信用損失撥備變動－證券投資

證券投資	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2019年1月1日的損失撥備	新增源生或購入的金融資產，終止確認的金融資產，償還款項及新增貸款	違約概率／違約損失率／違約風險敞口的更新	折現因素的釋放	於2019年6月30日的損失撥備					
於2019年1月1日的損失撥備	61,089				61,089					61,089
新增源生或購入的金融資產，終止確認的金融資產，償還款項及新增貸款		22,833			22,833					22,833
違約概率／違約損失率／違約風險敞口的更新		(4,318)			(4,318)					(4,318)
折現因素的釋放		339			339					339
於2019年6月30日的損失撥備	79,943				79,943					79,943

證券投資	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2018年1月1日的損失撥備	轉讓非轉移業務至香港分行(附註2)	新增源生或購入的金融資產，終止確認的金融資產，償還款項及新增貸款	於2018年12月31日的損失撥備						
於2018年1月1日的損失撥備	91,858		414				-			92,272
轉讓非轉移業務至香港分行(附註2)		(98,668)		(414)			-			(99,082)
新增源生或購入的金融資產，終止確認的金融資產，償還款項及新增貸款		67,899			-		-			67,899
於2018年12月31日的損失撥備	61,089				-		-			61,089

未經審計的簡要財務報表附註

截至2019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)

3 金融風險管理(續)

3.2 金融資產及負債公允價值

(a) 公允價值的確定及採用的估值方法

本公司部分金融資產和金融負債以公允價值計量或披露，公允價值通過恰當的估值方法和參數進行計量，並定期覆核以保證適用性。

公允價值計量基於公允價值計量的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，被歸入第一層次、第二層次或第三層次的公允價值級次，具體如下所述：

第一層次：在活躍市場買賣的金融工具的公允價值根據報告期末的市場報價(未經調整的)列賬。本公司持有的金融資產的市場報價為當時買方報價。此等工具包括在第一層次。

第二層次：沒有在活躍市場買賣的金融工具(例如場外衍生工具)的公允價值利用估值技術釐定。估值技術儘量利用可觀察市場數據(如有)，儘量少依賴主體的特定估計。如計算一金融工具的公允價值所需的所有重大輸入為可觀察數據，則該金融工具列入第二層次。

第三層次：如一項或多項重大輸入並非根據可觀察市場數據，則該金融工具列入第三層次。

用以估值第二層次的金融工具的特定估值技術包括：

- 同類型工具的市場報價或交易商報價。
- 利率互換的公允價值根據可觀察收益率曲線，按估計未來現金流量的現值計算。
- 遠期外匯合同的公允價值利用資產負債表日期的遠期匯率釐定，而所得價值折算至現值。
- 其他技術，例如折算現金流量分析，用以釐定其餘金融工具的公允價值。

(b) 非以公允價值計量的金融工具

非以公允價值計量的金融工具主要為短期性質或經常按市場利率重新定價。因此，該等賬面價值為其公允價值之合理估算。

未經審計的簡要財務報表附註

截至2019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)

3 金融風險管理(續)

3.2 金融資產及負債公允價值(續)

(c) 在持續基礎上以公允價值計量的金融資產和負債

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信息。

	第一層次	第二層次	第三層次	總計
於2019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				
債券				
- 政府及中央銀行	1,539,363	-	-	1,539,363
衍生金融工具				
- 外匯合約	-	1,255,973	-	1,255,973
- 利率合約及其他	-	7,553	-	7,553
	1,539,363	1,263,526	-	2,802,889
於2019年6月30日				
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產				
債券				
- 政府及中央銀行	11,260,404	-	-	11,260,404
- 公共界別實體	457,359	-	-	457,359
- 同業及其他金融機構	74,134,844	23,569,727	-	97,704,571
- 法人實體	4,449,947	473,415	-	4,923,362
權益性證券				
- 同業及其他金融機構	-	9,965	-	9,965
	90,302,554	24,053,107	-	114,355,661
資產總計	91,841,917	25,316,633	-	117,158,550
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				
- 外匯合約	-	1,023,463	-	1,023,463
- 利率合約及其他	-	220,704	-	220,704
負債總計	-	1,244,167	-	1,244,167

未經審計的簡要財務報表附註

截至2019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)

3 金融風險管理(續)

3.2 金融資產及負債公允價值(續)

(c) 在持續基礎上以公允價值計量的金融資產和負債(續)

	第一層次	第二層次	第三層次	總計
於2018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				
債券				
– 政府及中央銀行	544,483	–	–	544,483
– 同業及其他金融機構	20,821	–	–	20,821
衍生金融工具				
– 外匯合約	–	1,284,902	–	1,284,902
– 利率合約及其他	–	5,148	–	5,148
	565,304	1,290,050	–	1,855,354
金融投資－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產				
債券				
– 政府及中央銀行	14,914,288	–	–	14,914,288
– 同業及其他金融機構	67,974,051	25,945,556	–	93,919,607
– 法人實體	471,177	–	–	471,177
權益性證券				
– 同業及其他金融機構	–	9,990	–	9,990
	83,359,516	25,955,546	–	109,315,062
資產總計	83,924,820	27,245,596	–	111,170,416
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				
– 外匯合約	–	438,645	–	438,645
– 利率合約及其他	–	29,119	–	29,119
負債總計	–	467,764	–	467,764

第一層次、第二層次和第三層次之間在本期並沒有發生轉移。

未經審計的簡要財務報表附註

截至2019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)

3 金融風險管理(續)

3.3 金融資產和金融負債的抵銷

本公司部分金融資產與金融負債遵循可執行的淨額結算安排或類似協議。本公司與其交易對手之間的該類協議通常允許在雙方同意的情況下以淨額結算。如果雙方沒有達成一致，則以總額結算。但在一方違約前提下，另一方可以選擇以淨額結算。根據香港財務報告準則的要求，本公司未對這部分金融資產與金融負債進行抵銷。

下表呈列於2019年6月30日及2018年12月31日已抵銷的已確認金融工具，或須遵循可執行的淨額結算安排或其他類似協議但尚未抵銷的已確認金融工具。「淨值」一欄顯示倘所有抵銷權獲行使對本公司財務狀況表的影響。

	未抵銷相關金額					
	於財務狀況表 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	金融工具 呈列之金融 資產淨值	金融工具 (包括非現金 抵押品)	已收取 抵押品	淨值
	於財務狀況表 已確認金融 負債總額	於財務狀況表 金融資產總額	金融工具 呈列之金融 負債淨值	金融工具 (包括非現金 抵押品)	預收 現金抵押品	淨值
於2019年6月30日						
金融資產						
衍生金融工具	1,204,207	–	1,204,207	(866,325)	(2,810)	335,072
總計	1,204,207	–	1,204,207	(866,325)	(2,810)	335,072
於2018年12月31日						
金融負債						
衍生金融工具	1,188,585	–	1,188,585	(866,325)	(199,216)	123,044
總計	1,188,585	–	1,188,585	(866,325)	(199,216)	123,044

未經審計的簡要財務報表附註

截至2019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)

3 金融風險管理(續)

3.3 金融資產和金融負債的抵銷(續)

未抵銷相關金額					
	於財務狀況表 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	金融工具 (包括非現金 資產淨值)	已收取 抵押品)	淨值
於2018年12月31日					
金融資產					
衍生金融工具	1,166,681	–	1,166,681 (448,378)	(219,325)	498,978
總計	1,166,681	–	1,166,681 (448,378)	(219,325)	498,978
未抵銷相關金額					
	於財務狀況表 已確認金融 負債總額	於財務狀況表 金融資產總額	金融工具 (包括非現金 負債淨值)	預收現金 抵押品)	淨值
金融負債					
衍生金融工具	452,550	–	452,550 (448,378)	(930)	3,242
總計	452,550	–	452,550 (448,378)	(930)	3,242

4 利息淨收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2019年	2018年
利息收入		
存放同業及其他金融機構的款項	215,642	556,011
客戶貸款及墊款	1,004,250	840,063
金融投資	1,861,481	794,900
其他	–	884
	3,081,373	2,191,858
利息支出		
同業及其他金融機構存放和拆入	(243,015)	(89,299)
客戶存款	(1,286,452)	(1,405,207)
已發行債券及已發行存款證	–	(119,347)
其他	–	(429)
	(1,529,467)	(1,614,282)
利息淨收入	1,551,906	577,576

未經審計的簡要財務報表附註

截至2019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)

5 手續費及佣金收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2019年	2018年
支付結算	23,289	21,661
交換業務	21,389	12,646
信貸融資、擔保及承諾	1,161	84,494
代理業務	336,077	330,302
保管服務	28,042	26,713
其他	2,978	8,944
	412,936	484,760

6 手續費及佣金支出

	截至6月30日止6個月期間	
	2019年	2018年
支付結算及經紀服務	19,882	12,015
交換業務	5,208	4,667
其他	3,533	3,456
	28,623	20,138

7 股息收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2019年	2018年
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產－非上市投資	35	700

8 交易活動淨(虧損)／收益

	截至6月30日止6個月期間	
	2019年	2018年
外匯交易	(138,738)	133,095
利率工具及其他	(445)	342,174
以公允價值計量且其變動計入損益的債券	27,726	(300,656)
利率工具及公允價值套期下項目的淨(虧損)／收益	(172)	158
	(111,629)	174,771

外匯交易淨損失包括即期和遠期合約、貨幣掉期、交叉貨幣利率掉期、貨幣期權等衍生工具的買賣損益以及外幣資產和負債折算成港幣而產生的盈利和損失。

利率工具及其他淨損失包括利率掉期、利率期權、其他衍生工具的買賣損益公允價值變動損益。

未經審計的簡要財務報表附註

截至2019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)

9 其他營業收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2019年	2018年
租賃收入	—	1,258
最終控股公司之分行的管理服務費	3,336	—
其他	5,902	6,616
	9,238	7,874

其他收入包括提供予本公司客戶的雜項銀行服務。

10 預期信用損失變動

	截至6月30日止6個月期間	
	2019年	2018年
預期信用損失撥備變動		
客戶貸款及墊款(附註3.1.3)		
– 計提	27,436	63,297
– 轉回	(21,928)	(35,393)
	5,508	27,904
金融投資	18,854	19,370
其他應收款	622	19,742
存放同業及其他金融機構的款項	(1,176)	10,427
財務擔保及信貸相關承諾	(1,922)	(10,070)
	21,886	67,373

11 其他營業支出

	截至6月30日止6個月期間	
	2019年	2018年
職工薪酬		
– 薪金及其他津貼	237,266	282,045
– 退休福利	16,945	19,960
業務費用	99,427	74,146
折舊及攤銷	14,525	18,894
使用權資產折舊	74,819	–
樓宇行政費用	5,164	6,899
租賃支出	33,377	106,468
維修及保養	16,134	28,659
印刷、郵費及電報	28,782	31,606
董事、高級管理層及主要人員薪酬	11,549	8,099
對最終控股公司之分行的管理服務費	168,603	52,343
融資成本 – 租賃利息支出	2,180	–
其他	10,612	8,214
	719,383	637,333

未經審計的簡要財務報表附註

截至2019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)

12 所得稅

	截至6月30日止6個月期間	
	2019年	2018年
本期稅項		
– 香港利得稅	182,747	138,374
– 往年撥備不足	–	23,980
	182,747	162,354
遞延所得稅	(1,905)	(23,484)
所得稅支出	180,842	138,870

截至2019年6月30日及2018年6月30日止的香港利得稅撥備是按本期的估計應課稅利潤再以16.5%的稅率計算。

13 現金及存放中央銀行款項

	2019年	2018年
	6月30日	12月31日
庫存現金	447,614	411,344
存放中央銀行的款項	723,752	1,942,436
	1,171,366	2,353,780

14 存放和拆放同業及其他金融機構的款項

	2019年	2018年
	6月30日	12月31日
存放同業及其他金融機構的款項	4,392,214	8,669,382
拆放同業	13,387,968	16,419,140
減：預期信用損失撥備	(4,915)	(6,085)
	17,775,267	25,082,437

未經審計的簡要財務報表附註

截至2019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)

15 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
衍生金融工具(附註16)	1,263,526	1,290,050
以公允價值計量且其變動計入損益的債券		
政府債券		
－香港上市	－	－
－香港以外上市	35,034	－
－非上市	1,504,329	544,483
其他債券		
－香港上市	－	－
－香港以外上市	－	－
－非上市－銀行業機構	－	20,821
	2,802,889	1,855,354

以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產按發行人分析如下：

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入損益的債券		
－政府及中央銀行	1,539,363	544,483
－同業及其他金融機構	－	20,821
	1,539,363	565,304

16 衍生金融工具

以下衍生工具被本公司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，與簽訂合同當時的遠期價格一致。

未經審計的簡要財務報表附註

截至2019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)

16 衍生金融工具(續)

貨幣及利率掉期是以一組現金流交換另一組現金流的承付。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)。本公司的信用風險為假使合約對方未履行責任時，掉期合約的可能重置成本。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。為控制信用風險水平，本公司以放貸業務的同一標準來評估合約對手。

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)指定數額的貨幣或按浮動(或固定)利率收取利息並按固定(或浮動)利率支付利息。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，亦可由本公司及客戶以場外交易方式磋商買賣。

某些金融工具的名義金額可以作為財務狀況表內確認的金融工具的比較基準，但並不一定能表示涉及的未來現金流量或工具的現有公允價值，因此不能表示本公司的信用風險或價格風險。根據衍生工具合同條款，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有重大波動。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 資產	合約／ 名義金額	公允價值 資產	合約／ 名義金額	公允價值 資產	合約／ 名義金額	公允價值 資產
			負債		負債		負債		負債
於2019年6月30日									
外匯交易合約	-	-	-	270,764,878	1,255,973	(1,023,463)	270,764,878	1,255,973	(1,023,463)
利率合約及其他	9,770,244	432	(214,971)	668,998	7,121	(5,733)	10,439,242	7,553	(220,704)
已確認衍生工具總計	9,770,244	432	(214,971)	271,433,876	1,263,094	(1,029,196)	281,204,120	1,263,526	1,244,167
於2018年12月31日									
外匯交易合約	-	-	-	189,963,423	1,284,902	(438,645)	189,963,423	1,284,902	(438,645)
利率合約及其他	4,157,440	5,148	(29,119)	-	-	-	4,157,440	5,148	(29,119)
已確認衍生工具總計	4,157,440	5,148	(29,119)	189,963,423	1,284,902	(438,645)	194,120,863	1,290,050	(467,764)

上表列示本公司於期／年末時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)可使本公司及其客戶用於轉移、規避和降低其匯兌及利率風險。

本公司與其他金融機構及客戶進行外匯及利率合約的交易。管理層已按交易對手類別、行業領域及國家設定該等合同的限制，並定期監控和控制相關風險。

未經審計的簡要財務報表附註

截至2019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)

16 衍生金融工具(續)

按原幣劃分的衍生金融工具的名義金額如下：

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
人民幣	77,725,801	46,222,232
美元	133,701,084	95,597,519
港幣	64,305,953	48,663,814
其他	5,471,282	3,637,298
總計	281,204,120	194,120,863

套期會計

本公司應用套期會計對沖若干固定收入投資的利率風險，詳情如下：

固定利率金融資產的利率風險(公允價值套期)

本公司持有固定利率債券，因此面臨市場利率變動對公允價值影響的風險。本公司通過訂立利率掉期以管理風險敞口。

本公司僅計對利率風險進行套期，對於本公司管理的其他風險(如信用風險)並未通過套期方式進行管理，利率風險部分根據市場利率變化導致的固定利率債券公允價值變動來確定。這種變動通常為公允價值變動中最主要的部分。

本公司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固定利率債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。

本公司通過將套期工具的名義本金與特定被套期項目的名義本金匹配以確定套期比率。下列原因可能導致套期無效：

- 1)被套期項目與套期工具的日期慣例之差異；
- 2)交易對手信用風險對利率掉期的公允價值有所影響，但不影響被套期項目。

a)下表列示了本公司套期策略中所用的套期工具的到期情況和平均利率：

於2019年6月30日	到期日					總計
	一個月內	一至三個月	三個月至一年	一年至五年	五年以上	
公允價值套期						
利率						
利率合約						
名義金額	–	710,370	1,249,003	3,987,833	3,823,038	9,770,244
平均固定利率	–	2.00%	2.39%	3.61%	4.20%	3.26%

未經審計的簡要財務報表附註

截至2019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)

16 衍生金融工具(續)

套期會計(續)

a) 下表列示了本公司套期策略非動態中所用的套期工具的到期情況和平均利率：(續)

於2018年12月31日	到期日					總計
	一個月內	一至三個月	三個月至一年	一年至五年	五年以上	
公允價值套期						
利率						
利率合約						
名義金額	—	—	782,945	2,810,774	563,721	4,157,440
平均固定利率	—	—	2.00%	2.76%	4.35%	2.73%

b) 下表列示了本公司套期策略中所用套期工具的具體信息：

於2019年6月30日	帳面價值				本期套期工具的公允價值 變動損益
	名義金額	資產	負債	財務狀況表項目	
公允價值套期					
利率					
利率合約	9,770,244	432	(214,971)	以公允價值計量且其變動計入損益 的金融資產／負債	(189,145)

於2018年12月31日	帳面價值				本期套期工具的公允價值 變動損益
	名義金額	資產	負債	財務狀況表項目	
公允價值套期					
利率					
利率合約	4,157,440	5,148	(29,119)	以公允價值計量且其變動計入損益 的金融資產／負債	(23,971)

c) 下表列示了本公司套期策略中被套期風險敞口的具體信息：

於2019年6月30日	被套期項目				本期被套期項目 的公允價值變動	於損益中確認 之無效部份		
	被套期項目的 賬面價值	公允價值調整		財務狀況表項目				
		的累計金額	財務狀況表項目					
公允價值套期								
利率								
債券投資	8,372,224	154,739	金融投資－以公允價值 計量且其變動計入其 他綜合收益		130,683	(689)		
客戶貸款及墊款	1,616,783	58,289	客戶貸款及墊款		58,289	517		

未經審計的簡要財務報表附註

截至2019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)

16 衍生金融工具(續)

套期會計(續)

c) 下表列示了本公司套期策略中被套期風險敞口的具體信息：

於2018年12月31日	被套期項目		本期被套期項目 的公允價值變動	於損益中確認 之無效部份
	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				
債券投資	4,184,685	25,302	金融投資－以公允價值 計量且其變動計入其 他綜合收益	25,302 (124)

下表列示了本公司已指定套期關係有效性的資料，以及對損益及其他綜合收益的影響：

截至2019年6月30日止6個月期間	計入其他綜合收益的		確認至損益的 套期無效性部份	包括套期無效部份 之損益項目
	套期工具公允價值 變動收益／(虧損)	－		
公允價值套期				
利率			(172)	交易活動淨(虧損)／收益
截至2018年6月30日止6個月期間	計入其他綜合收益的		確認至損益的 套期無效性部份	包括套期無效部份 之損益項目
	套期工具公允價值 變動收益／(虧損)	－		
公允價值套期				
利率			158	交易活動淨(虧損)／收益

未經審計的簡要財務報表附註

截至2019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

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
客戶貸款及墊款	68,568,830	67,920,933
減：預期信用損失撥備	(233,111)	(232,214)
	68,335,719	67,688,719

17.2 以「三階段」模型就預期信用損失計量作出的客戶貸款及墊款分析

於2019年6月30日	第一階段	第二階段	第三階段	總計
	撥備	撥備	撥備	
貸款及墊款總額	68,225,183	289,599	54,048	68,568,830
預期信用損失撥備	(167,456)	(45,301)	(20,354)	(233,111)
客戶貸款及墊款淨額	68,057,727	244,298	33,694	68,335,719

於2018年12月31日	第一階段	第二階段	第三階段	總計
	撥備	撥備	撥備	
貸款及墊款總額	67,575,769	280,848	64,316	67,920,933
預期信用損失撥備	(176,698)	(31,962)	(23,554)	(232,214)
客戶貸款及墊款淨額	67,399,071	248,886	40,762	67,688,719

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

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
信用貸款	15,843,294	17,105,433
保證貸款	14,511,168	13,737,768
附擔保物貸款	38,214,368	37,077,732
扣除減值撥備前客戶貸款及墊款總額	68,568,830	67,920,933

未經審計的簡要財務報表附註

截至2019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)

18 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券		
– 上市	58,079,129	235,181
– 非上市	56,266,567	109,069,891
指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益性證券		
– 非上市	9,965	9,990
	114,355,661	109,315,062

本公司指定銀通發行的權益工具中的投資以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益。本公司選擇該呈列替代乃由於投資以策略為目標，而非著眼於其後出售獲利，且概無計劃於短或中期內出售該投資。

於2019年6月30日，該投資的公允價值為港幣9,965,000元(2018年12月31日：港幣9,990,000元)，於截至2019年6月30日止期間確認了港幣35,000元的股息(截至2018年6月30日止期間：港幣700,000元)。股東權益內並無轉移累計損失。

按發行人分析的金融投資如下：

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券		
– 政府及中央銀行	11,260,404	14,914,288
– 公共界別實體	457,359	–
– 同業及其他金融機構	97,704,571	93,919,607
– 法人實體	4,923,362	471,177
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益性證券		
– 同業及其他金融機構	9,965	9,990
	114,355,661	109,315,062

未經審計的簡要財務報表附註

截至2019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

	建築物	設備	運輸工具	物業裝修	總計
成本					
於2019年1月1日	–	61,892	–	83,417	145,309
增加	–	5,231	–	–	5,231
處置	–	(167)	–	–	(167)
於2019年6月30日	–	66,956	–	83,417	150,373
累計折舊					
於2019年1月1日	–	(31,000)	–	(46,891)	(77,891)
本期折舊	–	(5,833)	–	(8,342)	(14,175)
處置	–	165	–	–	165
於2019年6月30日	–	(36,668)	–	(55,233)	(91,901)
賬面淨值					
於2019年6月30日	–	30,288	–	28,184	58,472
	建築物	設備	運輸工具	物業裝修	總計
成本					
於2018年1月1日	518,182	298,827	4,118	134,165	955,292
增加	–	19,688	–	6,447	26,135
處置	–	(7,829)	–	(9,148)	(16,977)
轉讓非轉移業務至香港分行(附註2)	(518,182)	(248,794)	(4,118)	(48,047)	(819,141)
於2018年12月31日	–	61,892	–	83,417	145,309
累計折舊					
於2018年1月1日	(328,893)	(173,908)	(1,533)	(59,512)	(563,846)
本年折舊	(961)	(14,116)	(104)	(17,945)	(33,126)
處置	–	5,654	–	9,140	14,794
轉讓非轉移業務至香港分行(附註2)	329,854	151,370	1,637	21,426	504,287
於2018年12月31日	–	(31,000)	–	(46,891)	(77,891)
賬面淨值					
於2018年12月31日	–	30,892	–	36,526	67,418

未經審計的簡要財務報表附註

截至2019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

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
應收利息	852,422	755,467
結算賬戶	1,316,350	685,639
其他應收款項及預付款項及其他	88,859	74,213
減：預期信用損失撥備	(15,072)	(13,840)
無形資產(a)	6,388	1,495
使用權資產	365,980	—
	2,614,927	1,502,974

(a) 無形資產

	軟件
成本	
於2019年1月1日	1,523
增加	5,243
於2019年6月30日	6,766
累計折舊	
於2019年1月1日	(28)
攤銷支出	(350)
於2019年6月30日	(378)
於2019年6月30日之賬面淨值	6,388

	軟件	其他權利	總計
成本			
於2018年1月1日	—	1,875	1,875
增加	1,523	—	1,523
轉讓非轉移業務至香港分行(附註2)	—	(1,875)	(1,875)
於2018年12月31日	1,523	—	1,523
累計折舊			
於2018年1月1日	—	—	—
攤銷支出	(28)	—	(28)
於2018年12月31日	(28)	—	(28)
於2018年12月31日之賬面淨值	1,495	—	1,495

未經審計的簡要財務報表附註

截至2019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

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
同業及其他金融機構存放款項	9,074,863	18,876,951
最終控股公司之後償貸款	2,000,000	2,000,000
賣出回購金融資產(附註28)	6,521,786	250,000
總計	17,596,649	21,126,951

22 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
衍生金融工具(附註16)	1,244,167	467,764

截至2019年6月30日止6個月期間及截至2018年12月31日止年度，本公司指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的公允價值並未發生由信貸風險變化導致的重大變動。

23 客戶存款

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
活期存款及往來賬款	8,089,730	7,533,053
儲蓄存款	53,040,656	50,960,428
定期存款、通知存款及其他存款	101,480,683	103,581,202
	162,611,069	162,074,683
包括：		
保證金存款	1,420,379	2,480,149

24 其他負債

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
應付利息	828,427	840,072
結算賬戶	2,119,264	3,462,534
預扣稅	59,206	59,363
財務擔保及信貸相關承諾的減值撥備	9,019	10,941
租賃負債	369,957	—
其他	1,831,620	1,049,184
總計	5,217,493	5,422,094

未經審計的簡要財務報表附註

截至2019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)

25 股本

	股份數目	股本
於2018年12月31日及2019年1月1日	17,900,000,000	17,900,000
於2019年6月30日	17,900,000,000	17,900,000

26 財務擔保及信貸相關承諾、其他承諾及或有負債

財務擔保及信貸相關承諾

下表載列本公司向其客戶承諾的財務擔保及信貸相關承諾的合約金額：

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
開出保函及擔保	40,438	66,874
信用證承諾	79,831	87,858
承兌匯票	15,457	27,149
信用咭承諾	6,155,936	6,420,292
其他信貸相關承諾		
– 1年以下	1,722,339	2,796,298
– 1年以上	2,534,170	2,723,227
	10,548,171	12,121,698

資本開支承諾

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
已簽訂合同但未撥付	5,489	16,095

經營租賃承諾

於2019年6月30日，本公司有約港幣13,261,000元(2018年12月31日：零)的不可撤銷經營租賃與短期租賃有關，其租賃期為12個月或以下。

27 簡要現金流量表附註

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。

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
現金及存放中央銀行款項(附註13)	1,171,366	2,353,780
存放和拆放同業及其他金融機構款項(附註14)	7,266,958	9,351,210
	8,438,324	11,704,990

未經審計的簡要財務報表附註

截至2019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)

28 抵押品

回購協議項下的已出售金融資產包括若干抵押證券所有權已轉讓予交易對手的交易。

售後回購協議乃本公司出售證券，並同時附有預定價格，於將來指定時間回購證券(或基本相同的資產)的交易。由於回購價乃預定的，本公司仍然承担實質上所有出售證券的信用風險及市場風險以及回報。本公司於安排期間無法使用的該等證券不會從財務報表中終止確認，惟被視為擔保貸款的「抵押」，此乃由於本公司保留了該等證券絕大部分的所有風險及回報。此外，其就已收取的現金確認金融負債。

於2019年6月30日及2018年12月31日，本公司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)。

	抵押資產		相關負債	
	2019年	2018年	2019年	2018年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
證券投資	6,736,920	250,842	(6,521,786)	(250,000)

29 重大關連方交易

於2019年上半年，本公司已分別向最終控股公司購買及出售約港幣2,317,568,000元(2018年6月30日：零)及港幣1,020,712,000元(2018年6月30日：零)的若干客戶貸款及墊款。

除上述事項外，截至2019年6月30日止期間進行的所有關連方交易與2018年年度報告所披露者性質相若。2018年年度報告所述的關連交易並無發生變動以至對本公司截至2019年6月30日止期間財務狀況或表現有重大影響。

30 報告期後非調整事項

於報告日期後，本公司分別於2019年7月12日及2019年7月26日向香港分行收購若干貸款組合約值港幣52億元及港幣22億元，以拓展其貸款業務。該等與香港分行訂立的貸款轉讓交易於日常業務過程按一般商業條款進行。

31 比較數字

就預期信用損失變動、其他營業支出及未經審計的簡要現金流量表，若干比較數字進行了重新分類，以符合本期間的披露方式。