

二零二零年中期報告

Private Banking
私人銀行

通達理財
BComBEST

創造共同價值
Create Shared Value

交銀理財
BCom FORTUNE

「商易通」
BComEASY



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
2020年中期報告

中期財務報告的審閱報告	2
未經審計的簡要中期損益及其他全面收益表	3
未經審計的簡要中期財務狀況表	4
未經審計的簡要中期權益變動表	5
未經審計的簡要中期現金流量表	6
未經審計的簡要中期財務報表附註	7

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42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「貴行」)於2020年6月30日的未經審計的簡要中期財務狀況表與截至該日止六個月期間的未經審計的簡要中期損益及其他全面收益表、未經審計的簡要中期權益變動表和未經審計的簡要中期現金流量表，以及主要會計政策概要和其他附註解釋。貴行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。審閱中期財務報告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，令我們相信貴行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，2020年9月10日

未經審計的簡要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	
		2020年	2019年
利息收入		2,821,333	3,081,373
利息支出		(1,745,800)	(1,529,467)
利息淨收入	4	1,075,533	1,551,906
手續費及佣金收入	5	408,220	412,936
手續費及佣金支出	6	(26,992)	(28,623)
手續費及佣金淨收入		381,228	384,313
交易活動淨收益／(虧損)	8	324,686	(111,629)
金融投資淨收益		140,289	52,266
股息收入	7	35	35
其他營業收入	9	7,367	9,238
預期信用損失變動	10	(266,012)	(21,886)
其他營業支出	11	(709,478)	(719,383)
稅前利潤		953,648	1,144,860
所得稅支出	12	(166,384)	(180,842)
本期淨利潤		787,264	964,018
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		(172)	(25)
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全面收益的債券投資			
淨(虧損)／收益計入權益		(472,365)	497,460
淨虧損從權益重新分類至損益		(117,141)	(52,267)
本期其他全面(虧損)／收益		(589,678)	445,168
本期全面收益		197,586	1,409,186

後附財務報表附註是此未經審計的簡要中期財務報表的組成部分。

未經審計的簡要中期財務狀況表

(除另有標明外，所有金額均以港幣千元列示)

		2020年 6月30日	2019年 12月31日
	附註		
資產			
現金及存放中央銀行款項	13	14,433,822	1,094,956
存放和拆放同業及其他金融機構的款項	14	9,315,776	17,667,908
以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	15	485,187	1,064,926
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	167,204,363	122,242,273
客戶貸款及墊款	17	89,792,378	79,201,615
固定資產	19	47,578	53,476
遞延所得稅資產		100,172	–
使用權資產		288,232	298,409
其他資產	20	4,108,348	5,489,437
資產總計		285,775,856	227,113,000
負債			
同業及其他金融機構存放和拆入	21	42,797,604	28,736,570
客戶存款	23	209,591,304	170,755,289
以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	22	3,364,575	1,168,798
應交稅金		429,012	534,932
遞延所得稅負債		–	46,906
租賃負債		291,747	301,488
其他負債	24	4,146,570	4,483,009
負債總計		260,620,812	206,026,992
權益			
股本	25	17,900,000	17,900,000
額外權益工具	26	3,871,450	–
其他儲備		(108,514)	481,164
未分配利潤		3,492,108	2,704,844
權益合計		25,155,044	21,086,008
負債及權益總計		285,775,856	227,113,000

此未經審計的簡要中期財務報表於2020年9月10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此未經審計的簡要中期財務報表的組成部分。

未經審計的簡要中期權益變動表

(除另有標明外，所有金額均以港幣千元列示)

	歸屬於本行股東的權益				總計
	股本	額外權益工具	其他儲備	未分配利潤 (註釋(a))	
於2020年1月1日	17,900,000	–	481,164	2,704,844	21,086,008
本期淨利潤	–	–	–	787,264	787,264
本期其他全面虧損	–	–	(589,678)	–	(589,678)
發行額外權益工具	–	3,871,450	–	–	3,871,450
於2020年6月30日	17,900,000	3,871,450	(108,514)	3,492,108	25,155,044
於2019年1月1日	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
本期其他全面收益	–	–	445,168	–	445,168
於2019年6月30日	17,900,000	–	532,142	1,606,188	20,038,330

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行股東前須諮詢金管局之意見。於2020年6月30日，港幣489,915,000元(2019年6月30日：港幣797,163,000元)從未分配利潤中撥為法定儲備。

後附財務報表附註是此未經審計的簡要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	
	2020年	2019年
	附註	
經營活動現金流量：		
稅前利潤	953,648	1,144,860
調整：		
預期信用損失變動	266,012	21,886
折舊及攤銷	11,506	14,525
使用權資產折舊	91,292	74,819
融資成本－租賃利息支出	2,496	2,180
出售固定資產虧損	–	2
金融投資利息收入	(1,497,688)	(1,861,481)
公允價值收益	(54,698)	(92,776)
股息收入	(35)	(35)
預扣稅	144	–
金融投資淨收益	(140,289)	(52,266)
營運資產和負債變動前的經營活動現金流量	(367,612)	(748,286)
存放和拆放同業及其他金融機構的款項的淨減少	4,114,407	5,224,094
以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產的淨減少	634,437	4,282,128
客戶貸款及墊款的淨增加	(10,690,638)	(652,507)
其他資產的淨減少／(增加)	1,734,051	(602,002)
同業及其他金融機構存放和拆入的淨增加／(減少)	14,061,034	(3,530,302)
以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債的淨增加	2,195,777	776,403
客戶存款的淨增加	38,836,015	536,386
其他負債的淨減少	(344,793)	(572,593)
支付的所得稅	(288,156)	–
經營活動產生的現金流入淨額	49,884,522	4,713,321
投資活動現金流量：		
購入金融投資支付的現金	(91,302,315)	(138,026,915)
出售或贖回金融投資收到的現金	45,600,732	128,412,655
收到股息	35	35
金融投資收到的利息	1,143,639	1,721,342
購入無形資產支付的現金	(1,401)	(5,243)
購入固定資產支付的現金	(4,166)	(5,231)
投資活動產生的現金流出淨額	(44,563,476)	(7,903,357)
籌資活動現金流量：		
租金的本金成分	(90,854)	(74,450)
租賃支付的利息	(2,496)	(2,180)
發行額外權益工具	3,871,450	–
籌資活動產生的現金流入／(流出)淨額	3,778,100	(76,630)
現金及現金等價物淨增加／(減少)	9,099,146	(3,266,666)
期初現金及現金等價物	6,034,595	11,704,990
期末現金及現金等價物	15,133,741	8,438,324

28

後附財務報表附註是此未經審計的簡要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(「金管局」)於2015年9月29日根據《銀行業條例》授予本行銀行牌照。

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，已根據條例第4(1)條轉讓予本行。因此，本行於指定日期已開始經營零售銀行業務和私人銀行業務。

本行於2020年1月6日更改了公司章程及本行已由2020年1月6日起從私人公司更改為公眾公司。於2020年3月，本行發行5億美元無期限非累計額外一級資本證券。

除另有標明外，本未經審計的簡要中期財務報表以港幣千元列示。

截至2019年12月31日止年度之財務資料，載於截至2020年6月30日止之六個月的簡要財務報告作為比較資料，該未經審計的簡要中期財務報表來自該等財務報表，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2019年12月31日止年度的財務報表。

本行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

此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。

本行於編製此未經審計的簡要中期財務報表時以持續經營為基礎。

本行此未經審計的簡要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，此未經審計的簡要中期財務報表應與截至2019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，本行此未經審計的簡要中期財務報表所採用的會計政策，與本行編製截至2019年12月31日止年度財務報告所採用的會計政策一致。

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)

2.1.1 本行已採用的新訂及修訂的香港財務報告準則

香港會計準則第1號及香港會計準則第8號的修訂 於2020年1月1日生效	「重要性」的定義
香港財務報告準則第3號的修訂 於2020年1月1日生效	「業務」的定義
香港財務報告準則第16號的修訂 於2020年6月1日生效	COVID-19相關租金寬免
香港財務報告準則第9號、香港會計準則第39號及 香港財務報告準則第7號的修訂 於2020年1月1日生效	利率基準改革

香港財務報告準則第9號、香港會計準則第39號及香港財務報告準則第7號的修訂的影響披露如下。其他準則修訂對本行的會計政策並無任何影響，亦無需追溯調整。

香港財務報告準則第9號、香港會計準則第39號及香港財務報告準則第7號的修訂為符合套期會計要求的金融工具提供針對性措施，以推動利率基準改革。主要變更包括：

- 修改了套期會計的特定要求，從而使得主體在採用此類套期會計要求時可以假設在計量被套期的現金流量和套期工具所產生的現金流量時所採用的利率基準不會因利率基準改革而發生變化；
- 對於直接受利率基準改革影響的所有套期關係都是強制性的；
- 並非旨在減輕主體受到利率基準改革造成的其他影響(若某項套期關係不再符合套期會計的要求且並非因為該等修訂所規定的原因，則該等套期關係不得繼續採用套期會計)；以及
- 要求具體披露主體的套期關係受到該等修訂的影響程度。

於釐定何時能解決因利率基準改革所引起的不確定因素，並停止應用針對性措施，須運用重大判斷。於2020年6月30日，本行認為尚無法可靠地估計所有假設在修訂範圍之內以利率基準為參考基準的不確定因素何時得到解決。故此，針對性措施適用於本行所有套期會計關係，當中的參考基準可予改革或取代。

本行套期若干債務投資、客戶貸款及墊款的利率風險時採用套期會計處理，因此面對因市場利率變動而引致的公允價值變動風險。於2020年6月30日，公允價值套期會計關係中指定的衍生工具與銀行同業拆息參考利率掛鉤：

於2020年6月30日	名義金額
公允價值套期	
利率合約	
美元銀行間同業拆借利率相關	56,499,843
香港銀行間同業拆借利率相關	1,860,000
總計	58,359,843

指定按合資格套期會計法列賬的利率衍生工具之名義合約金額顯示於報告日未平倉交易的面值，並不代表所承擔的風險額。本行已採納香港財務報告準則第9號、香港會計準則第39號及香港財務報告準則第7號的新修訂，並認為其不會對本行的經營業績、財務狀況或其他全面收益造成重大影響。

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)

2.1.1 本行已採用於2020年1月1日新生效的準則及修訂(續)

本行密切監控替代基準利率的過渡情況，並就不同主要業務及職能進行持續影響評估。本行成立督導委員會，由高級行政人員擔任主席，負責監督過渡。此外，本行亦成立由資產負債管理部牽頭並涉及所有相關職能部門的項目團隊，以確保替代基準利率可順利過渡。

2.1.2 本行尚未採用下列已頒佈但尚未生效的新訂及修訂的香港財務報告準則

若干新訂會計準則及詮釋已刊發，惟於2020年6月30日報告期間並未生效，本行亦未提早採用。有關準則並不預期對本期間或未來報告期之實體及未來可預見的交易有重大影響。

2.2 實施會計政策中採用的重大會計估計及判斷

編製該等未經審計的簡要中期財務報表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報表時，除了用於計算金融工具的預期信用損失時納入的前瞻性信息，管理層應用本行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，與本行截至2019年12月31日止年度財務報表所應用的相同。有關重大判斷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

本行的預期信用損失分別以12個月或整個存續期計量，視乎信用風險是否自初始確認時發生顯著增加以及資產是否已發生信用減值。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，在違約發生時，本行應被償付的金額。例如，對於循環貸款承諾，在違約發生時本行已放款的貸款金額與合約限額內的預期提取金額之和視為違約風險敞口。
- 違約損失率是指本行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。

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中單個敞口的違約概率、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。

本行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，本行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包括前瞻性信息。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數。

該等經濟變數及彼等對違約概率、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。本行對未來五年該等經濟變數的進行預測以得出基本經濟情景。該預測的數據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的經濟團隊。五年後的該等經濟變數假設將使用最近期的預測結果並維持不變。本行透過統計回歸分析釐定該等經濟變數對違約概率、違約風險敞口及違約損失率的影響，以了解該等變數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。

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。於2019年12月31日及2020年6月30日，本行認為三個情景能夠恰當體現非線性特徵。本行結合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，本行以加權的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。

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)

與其他經濟預測類似，對經濟情景的預測和發生的可能性均基於對未來經濟狀況的估計，這些狀況會受到宏觀事件(包括COVID-19大流行和地緣政治發展)帶來的變化而改變。因此，它們具有高度的固有不确定性，實際結果可能同預測存在重大差異。本行認為這些預測體現了銀行對可能結果的最佳估計，並分析了本行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。此等宏觀經濟預測及權重概率的建議須經管理層審閱。

關於經濟變數假設

COVID-19大流行給世界所有地區帶來了前所未有的經濟和社會挑戰。為了限制COVID-19的傳播，世界各國政府實施了不同的限制措施(包括社會隔離或封鎖)，導致2020年上半年全球經濟活動急劇下降。同時，世界各國政府還以前所未有的規模和速度推出了各種形式的救濟措施，以防止經濟進一步惡化並支持經濟復蘇。預計隨著時間的流逝，全球經濟活動將逐漸恢復。

在2020年上半年，上述COVID-19大流行和地緣政治環境變化的發展為經濟情景的估計增加了複雜性，並導致本行計算預期信用損失時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。在以往年度，它們代表一個「最有可能性的情境」(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。由於觀察到上述2020年上半年宏觀環境的變化，本行修訂了對未來經濟狀況的預測。

截至2020年6月30日，這三種情況分別代表概率為50%的「最可能」情境，概率為10%的「輕度下行」情境和概率為40%的「下行」情境。「下行」情境的描述如下：在2020年對全球經濟造成嚴重的經濟衝擊，這衝擊將在2021年被顯著復蘇所取代，預計之後將出現溫和增長。預期2020年不同地區的GDP將會收縮，並在2021年大幅反彈。大多數地區的失業率於2020年將急劇上升，估計未來幾年將逐步恢復到與2019年相似的增長水準。相比之下，截至2019年12月31日，三種情況的可能性為「基本」的情境為65%，「上升」情境為20%，「下降」情境為15%。

其他未納入上述情景的前瞻性考慮因素，如監管變化或法律變更的影響，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。本行管理層定期覆核並監控上述假設的適當性。

本行在制定經濟情景時並沒有採取任何事後的見解，即包括考慮到2020年6月30日之後發生的任何於中期報告結束日無法合理地預見或不存在的的情況的事件和因素。這些事件或因素將在隨後的報告期內進行預期信用損失的計算時在制定經濟情景時考慮。

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

下表列示使用三個經濟情景所得的加權預期信用損失與「最可能」情境下預期信用損失的比較。此差異反映了圍繞「最可能」情境下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「最可能」情境變為概率加權預期信用損失	2020年6月30日
加權預期信用損失	742,051
分配了100%概率「最可能」情境下預期信用損失	219,159
金額差異	522,892
百分比差異	70.5%

於2019年12月31日，按「基本」情境100%加權的信用損失及加權預期信用損失分別為港幣480,756,000元及港幣477,417,000元。兩者之間的差額為港幣3,339,000元或0.7%。

3.1.2 信用風險敞口－抵押品

本行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，本行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2020年6月30日：

	風險總額	預期信用 損失撥備	賬面價值	所持擔保品的 公允價值
個人貸款	33,582	(19,254)	14,328	12,625
公司貸款	59,860	(23,895)	35,965	15,784
	93,442	(43,149)	50,293	28,409

於2019年12月31日：

	風險總額	預期信用 損失撥備	賬面價值	所持擔保品的 公允價值
個人貸款	29,783	(14,329)	15,454	13,687
公司貸款	32,605	(14,316)	18,289	10,560
	62,388	(28,645)	33,743	24,247

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

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2020年1月1日的賬面總額	44,022,858	324,460	32,605	44,379,923
轉移：				
從第一階段轉移至第二階段	(80,376)	80,376	–	–
從第一階段轉移至第三階段	(17,180)	–	17,180	–
從第二階段轉移至第一階段	28,710	(28,710)	–	–
從第二階段轉移至第三階段	–	(17,971)	17,971	–
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	6,165,084	(94,954)	(7,868)	6,062,262
外幣折算及其他變動	(34,275)	–	(28)	(34,303)
於2020年6月30日的賬面總額	50,084,821	263,201	59,860	50,407,882
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	(124,257)	124,257	–	–
從第一階段轉移至第三階段	(12,789)	–	12,789	–
從第二階段轉移至第一階段	21,431	(21,431)	–	–
從第二階段轉移至第三階段	–	(2,390)	2,390	–
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	4,648,945	144,463	(452)	4,792,956
外幣折算及其他變動	(45,579)	–	(22)	(45,601)
於2019年12月31日的賬面總額	44,022,858	324,460	32,605	44,379,923

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

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2020年1月1日的損失撥備	138,330	16,797	14,316	169,443
轉移：				
從第一階段轉移至第二階段	(449)	449	-	-
從第一階段轉移至第三階段	(83)	-	83	-
從第二階段轉移至第一階段	432	(432)	-	-
從第二階段轉移至第三階段	-	(1,625)	1,625	-
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	15,487	1,942	(859)	16,570
違約概率／違約損失率／違約風險敞口的更新	(46,173)	7,317	8,346	(30,510)
折現因素的釋放(註釋a)	999	226	53	1,278
外幣折算及其他變動	(507)	(16)	331	(192)
於2020年6月30日的損失撥備	108,036	24,658	23,895	156,589
	第一階段	第二階段	第三階段	
	十二個月預期	整個存續期預期	整個存續期預期	
企業貸款	信用損失撥備	信用損失撥備	信用損失撥備	總計
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	(941)	941	-	-
從第一階段轉移至第三階段	(107)	-	107	-
從第二階段轉移至第一階段	2,317	(2,317)	-	-
從第二階段轉移至第三階段	-	(374)	374	-
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	17,600	3,534	1,705	22,839
違約概率／違約損失率／違約風險敞口的更新	(22,040)	6,274	3,799	(11,967)
折現因素的釋放(註釋a)	-	203	-	203
外幣折算及其他變動	(320)	(42)	95	(267)
於2019年12月31日的損失撥備	138,330	16,797	14,316	169,443

註釋a： 第三階段金融資產對應的折現因素釋放應當列報為「利息收入」，已將利息收入扣除預期信用損失撥備後，計入攤銷成本。

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

零售貸款	第一階段	第二階段	第三階段	總計
於2020年1月1日的賬面總額	34,831,205	246,680	29,783	35,107,668
轉移：				
從第一階段轉移至第二階段	(135,067)	135,067	–	–
從第一階段轉移至第三階段	(6,217)	–	6,217	–
從第二階段轉移至第一階段	117,318	(117,318)	–	–
從第二階段轉移至第三階段	–	(5,463)	5,463	–
從第三階段轉移至第一階段	5	–	(5)	–
從第三階段轉移至第二階段	–	12	(12)	–
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	4,622,930	(50,927)	(6,412)	4,565,591
核銷	–	–	(1,449)	(1,449)
外幣折算及其他變動	(2,967)	(38)	(3)	(3,008)
於2020年6月30日的賬面總額	39,427,207	208,013	33,582	39,668,802

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	(185,428)	185,428	–	–
從第一階段轉移至第三階段	(18,522)	–	18,522	–
從第二階段轉移至第一階段	89,474	(89,474)	–	–
從第二階段轉移至第三階段	–	(1,357)	1,357	–
從第三階段轉移至第一階段	74	–	(74)	–
從第三階段轉移至第二階段	–	495	(495)	–
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	6,910,503	(49,586)	(29,148)	6,831,769
核銷	–	–	(6,794)	(6,794)
外幣折算及其他變動	(5,558)	(113)	(1)	(5,672)
於2019年12月31日的賬面總額	34,831,205	246,680	29,783	35,107,668

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

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2020年1月1日的損失撥備	90,033	43,605	14,329	147,967
轉移：				
從第一階段轉移至第二階段	(513)	513	-	-
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	27,109	(27,109)	-	-
從第二階段轉移至第三階段	-	(904)	904	-
從第三階段轉移至第一階段	23	-	(23)	-
從第三階段轉移至第二階段	-	37	(37)	-
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	49,596	(6,071)	233	43,758
違約概率／違約損失率／違約風險敞口的更新	45,675	17,010	4,938	67,623
折現因素的釋放(註釋a)	488	417	251	1,156
核銷	-	-	(1,449)	(1,449)
外幣折算及其他變動	(47)	99	61	113
於2020年6月30日的損失撥備	212,317	27,597	19,254	259,168

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	(409)	409	-	-
從第一階段轉移至第三階段	(44)	-	44	-
從第二階段轉移至第一階段	15,529	(15,529)	-	-
從第二階段轉移至第三階段	-	(266)	266	-
從第三階段轉移至第一階段	13	-	(13)	-
從第三階段轉移至第二階段	-	506	(506)	-
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	22,116	1,482	(845)	22,753
違約概率／違約損失率／違約風險敞口的更新	18,127	33,178	6,546	57,851
折現因素的釋放(註釋a)	-	558	-	558
核銷	-	-	(6,794)	(6,794)
外幣折算及其他變動	(176)	(117)	313	20
於2019年12月31日的損失撥備	90,033	43,605	14,329	147,967

註釋a： 第三階段金融資產對應的折現因素釋放應當列報為「利息收入」，已將利息收入扣除預期信用損失撥備後，計入攤銷成本。

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

	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2020年1月1日的損失撥備	228,363	60,402	28,645	317,410
轉移：				
從第一階段轉移至第二階段	(962)	962	-	-
從第一階段轉移至第三階段	(130)	-	130	-
從第二階段轉移至第一階段	27,541	(27,541)	-	-
從第二階段轉移至第三階段	-	(2,529)	2,529	-
從第三階段轉移至第一階段	23	-	(23)	-
從第三階段轉移至第二階段	-	37	(37)	-
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	65,083	(4,129)	(626)	60,328
違約概率／違約損失率／違約風險敞口的更新	(498)	24,327	13,284	37,113
折現因素的釋放(註釋a)	1,487	643	304	2,434
核銷	-	-	(1,449)	(1,449)
外幣折算及其他變動	(554)	83	392	(79)
於2020年6月30日的損失撥備	320,353	52,255	43,149	415,757

	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	(1,350)	1,350	-	-
從第一階段轉移至第三階段	(151)	-	151	-
從第二階段轉移至第一階段	17,846	(17,846)	-	-
從第二階段轉移至第三階段	-	(640)	640	-
從第三階段轉移至第一階段	13	-	(13)	-
從第三階段轉移至第二階段	-	506	(506)	-
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	39,716	5,016	860	45,592
違約概率／違約損失率／違約風險敞口的更新	(3,913)	39,452	10,345	45,884
折現因素的釋放(註釋a)	-	761	-	761
核銷	-	-	(6,794)	(6,794)
外幣折算及其他變動	(496)	(159)	408	(247)
於2019年12月31日的損失撥備	228,363	60,402	28,645	317,410

註釋a： 第三階段金融資產對應的折現因素釋放應當列報為「利息收入」，已將利息收入扣除預期信用損失撥備後，計入攤銷成本。

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)

賬面總額的變動－以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的債券

以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的債券	第一階段	第二階段	第三階段	總計
於2020年1月1日的賬面總額	122,232,308	–	–	122,232,308
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	45,795,821	–	–	45,795,821
外幣折算及其他變動	(833,559)	–	–	(833,559)
於2020年6月30日的賬面總額	167,194,570	–	–	167,194,570

以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的債券	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	13,396,487	–	–	13,396,487
外幣折算及其他變動	(469,251)	–	–	(469,251)
於2019年12月31日的賬面總額	122,232,308	–	–	122,232,308

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券

以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的債券	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2020年1月1日的損失撥備	121,331	–	–	121,331
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	88,020	–	–	88,020
違約概率／違約損失率／違約風險敞口的變動	69,967	–	–	69,967
折現因素的釋放(註釋a)	892	–	–	892
於2020年6月30日的損失撥備	280,210	–	–	280,210

以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的債券	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	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	52,428	–	–	52,428
違約概率／違約損失率／違約風險敞口的變動	7,814	–	–	7,814
於2019年12月31日的損失撥備	121,331	–	–	121,331

註釋a： 第三階段金融資產對應的折現因素釋放應當列報為「利息收入」，已將利息收入扣除預期信用損失撥備後，計入攤銷成本。

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

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，公允價值通過恰當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。本行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。
- 遠期外匯合約的公允價值利用資產負債表日期的遠期匯率釐定。
- 其餘金融工具的公允價值採用折舊現金流量分析釐定。

3 金融風險管理(續)

3.2 金融資產及負債公允價值(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2020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	34,049	—	—	34,049
衍生金融工具				
— 外匯交易合約	—	425,366	—	425,366
— 利率合約及其他	—	25,772	—	25,772
	34,049	451,138	—	485,187
於2020年6月30日				
以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產				
債券				
— 政府及中央銀行	26,613,270	641,432	—	27,254,702
— 同業及其他金融機構	80,434,038	19,741,644	—	100,175,682
— 法人實體	39,358,893	405,293	—	39,764,186
權益性證券				
— 同業及其他金融機構	—	—	9,793	9,793
	146,406,201	20,788,369	9,793	167,204,363
以公允價值計量的金融資產總計	146,440,250	21,239,507	9,793	167,689,550
於2020年6月30日				
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	—	1,182,666	—	1,182,666
— 利率合約及其他	—	2,181,909	—	2,181,909
以公允價值計量的金融負債總計	—	3,364,575	—	3,364,575

3 金融風險管理(續)

3.2 金融資產及負債公允價值(續)

(b) 在持續基礎上以公允價值計量的金融資產和負債(續)

	第一層次	第二層次	第三層次	總計
於2019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	189,962	—	—	189,962
衍生金融工具				
— 外匯交易合約	—	773,118	—	773,118
— 利率合約及其他	—	101,846	—	101,846
	189,962	874,964	—	1,064,926
於2019年12月31日				
以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產				
債券				
— 政府及中央銀行	22,084,902	—	—	22,084,902
— 同業及其他金融機構	65,751,353	16,149,042	—	81,900,395
— 法人實體	18,247,011	—	—	18,247,011
權益性證券				
— 同業及其他金融機構	—	—	9,965	9,965
	106,083,266	16,149,042	9,965	122,242,273
以公允價值計量的金融資產總計	106,273,228	17,024,006	9,965	123,307,199
於2019年12月31日				
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	—	951,285	—	951,285
— 利率合約及其他	—	217,513	—	217,513
以公允價值計量的金融負債總計	—	1,168,798	—	1,168,798

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(2019年12月31日：無)。

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安排或類似協議。本行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，本行未對這部分金融資產與金融負債進行抵銷。

下表呈列於2020年6月30日及2019年12月31日的已確認金融工具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行財務狀況表的影響。

	於財務狀況表		於財務狀況表 呈列之 金融資產淨值	未抵銷相關金額		淨值
	已確認 金融資產總額	抵銷之已確認 金融負債總額		金融工具(包括 非現金抵押品)	已收取 現金抵押品	
於2020年6月30日						
金融資產						
衍生金融工具	451,138	-	451,138	(335,985)	(68,510)	46,643
以公允價值計量且其變動計入其 他全面收益的金融資產	25,458,356	-	25,458,356	(22,906,165)	-	2,552,191
總計	25,909,494	-	25,909,494	(23,242,150)	(68,510)	2,598,834
	於財務狀況表		於財務狀況表 呈列之 金融負債淨值	未抵銷相關金額		淨值
	已確認 金融負債總額	抵銷之已確認 金融資產總額		金融工具(包括 非現金抵押品)	預收 現金抵押品	
於2020年6月30日						
金融負債						
衍生金融工具	3,364,575	-	3,364,575	(335,985)	(773,295)	2,255,295
同業及其他金融機構存放和拆入	22,906,165	-	22,906,165	(22,906,165)	-	-
總計	26,270,740	-	26,270,740	(23,242,150)	(773,295)	2,255,295

3 金融風險管理(續)

3.3 金融資產和金融負債的抵銷(續)

	於財務狀況表		於財務狀況表 呈列之 金融資產淨值	未抵銷相關金額		淨值
	已確認 金融資產總額	抵銷之已確認 金融負債總額		金融工具(包括 非現金抵押品)	已收取 現金抵押品	
於2019年12月31日						
金融資產						
衍生金融工具	874,964	-	874,964	(696,273)	(2,093)	176,598
以公允價值計量且其變動計入其 他全面收益的金融資產	11,067,402	-	11,067,402	(10,459,812)	-	607,590
總計	11,942,366	-	11,942,366	(11,156,085)	(2,093)	784,188

	於財務狀況表		於財務狀況表 呈列之 金融負債淨值	未抵銷相關金額		淨值
	已確認 金融負債總額	抵銷之已確認 金融資產總額		金融工具(包括 非現金抵押品)	預收 現金抵押品	
於2019年12月31日						
金融負債						
衍生金融工具	1,168,798	-	1,168,798	(696,273)	(217,465)	255,060
同業及其他金融機構存放和拆入	10,459,812	-	10,459,812	(10,459,812)	-	-
總計	11,628,610	-	11,628,610	(11,156,085)	(217,465)	255,060

4 利息淨收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2020年	2019年
利息收入		
存放和拆放同業及其他金融機構的款項	265,365	215,642
客戶貸款及墊款	1,058,280	1,004,250
以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產	1,497,688	1,861,481
	2,821,333	3,081,373
利息支出		
同業及其他金融機構存放和拆入	(290,487)	(243,015)
客戶存款	(1,455,313)	(1,286,452)
	(1,745,800)	(1,529,467)
利息淨收入	1,075,533	1,551,906

5 手續費及佣金收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2020年	2019年
支付結算	19,002	23,289
交換業務	11,569	21,389
信貸融資、擔保及承諾	1,404	1,161
代理業務	344,787	336,077
保管服務	28,553	28,042
其他	2,905	2,978
	408,220	412,936

6 手續費及佣金支出

	截至6月30日止6個月期間	
	2020年	2019年
支付結算及經紀服務	15,993	19,882
交換業務	5,134	5,208
其他	5,865	3,533
	26,992	28,623

7 股息收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2020年	2019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	35	35

8 交易活動淨收益／(虧損)

	截至6月30日止6個月期間	
	2020年	2019年
外匯交易	269,988	(138,738)
利率工具及其他	53,546	(445)
以公允價值計量且其變動計入損益的債券	19,596	27,726
利率工具及公允價值套期下項目的淨虧損	(18,444)	(172)
	324,686	(111,629)

外匯交易淨收益／(虧損)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收益或虧損。

利率工具及其他淨收益／(虧損)包括利率掉期、利率期權、其他衍生工具的買賣損益與公允價值變動。

9 其他營業收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2020	2019
最終控股公司之分行的管理服務費	1,656	3,336
其他	5,711	5,902
	7,367	9,238

其他收入包括提供予本行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	
	2020年	2019年
預期信用損失撥備變動		
客戶貸款及墊款(附註3.1.3)	99,875	5,508
金融投資	158,879	18,854
現金及存放中央銀行款項	1	–
其他應收款	1,045	622
存放和拆放同業及其他金融機構的款項	(1,996)	(1,176)
財務擔保及信貸相關承諾	8,208	(1,922)
	266,012	21,886

11 其他營業支出

	截至6月30日止6個月期間	
	2020年	2019年
職工薪酬		
– 薪金及其他津貼	214,951	237,266
– 退休福利	18,705	16,945
業務費用	89,605	97,327
折舊及攤銷	11,506	14,525
使用權資產折舊	91,292	74,819
核數師酬金	2,100	2,100
樓宇行政費用	4,534	5,164
租賃支出	15,915	33,377
維修及保養	15,594	16,134
印刷、郵費及電報	23,279	28,782
董事、高級管理層及主要人員薪酬	11,366	11,549
對最終控股公司之分行的管理服務費	198,396	168,603
融資成本—租賃利息支出	2,496	2,180
其他	9,739	10,612
	709,478	719,383

12 所得稅支出

	截至6月30日止6個月期間	
	2020年	2019年
本期稅項		
— 香港利得稅	182,236	182,747
遞延所得稅	(15,852)	(1,905)
所得稅支出	166,384	180,842

截至2020年6月30日及2019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

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
庫存現金	326,697	440,753
存放中央銀行的款項	14,107,126	654,203
減：預期信用損失撥備	(1)	—
	14,433,822	1,094,956

14 存放和拆放同業及其他金融機構的款項

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
存放同業及其他金融機構的款項	699,919	2,600,649
拆放同業	8,622,170	15,075,568
減：預期信用損失撥備	(6,313)	(8,309)
	9,315,776	17,667,908

15 以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
衍生金融工具(附註16)	451,138	874,964
以公允價值計量且其變動計入損益的債券		
政府債券		
— 香港以外上市	34,049	34,484
— 非上市	—	155,478
	485,187	1,064,926

15 以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產(續)

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：

	2020年 6月30日	2019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	34,049	189,962
	34,049	189,962

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)。本行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，本行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，亦可由本行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，因此不能表示本行的信用風險或價格風險。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有重大波動。所持有的衍生工具的公允價值如下表所列。

16 衍生金融工具(續)

	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2020年6月30日									
外匯交易合約	-	-	-	202,383,895	425,366	(1,182,666)	202,383,895	425,366	(1,182,666)
利率合約及其他	58,359,843	-	(2,158,236)	1,455,674	25,772	(23,673)	59,815,517	25,772	(2,181,909)
已確認衍生工具總計	58,359,843	-	(2,158,236)	203,839,569	451,138	(1,206,339)	262,199,412	451,138	(3,364,575)
於2019年12月31日									
外匯交易合約	-	-	-	197,148,441	773,118	(951,285)	197,148,441	773,118	(951,285)
利率合約及其他	25,129,426	96,572	(211,910)	749,341	5,274	(5,603)	25,878,767	101,846	(217,513)
已確認衍生工具總計	25,129,426	96,572	(211,910)	197,897,782	778,392	(956,888)	223,027,208	874,964	(1,168,798)

上表列示本行於期／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)可使本行及其客戶用於轉移、規避和降低其匯兌及利率風險。

本行與其他金融機構及客戶進行外匯及利率合約的交易。管理層會根據交易對手類別、行業領域及國家來制定了這些合約的限制。管理層會定期監控和控制相關風險。

按原幣劃分的衍生金融工具的名義金額如下：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
人民幣	30,287,880	42,237,988
美元	122,622,408	107,842,171
港幣	98,196,949	67,861,606
其他	11,092,175	5,085,443
總計	262,199,412	223,027,208

16 衍生金融工具(續)

套期會計

本行應用套期會計套期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)

本行持有固定利率債券，因此面臨市場利率變動對公允價值影響的風險。本行通過訂立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。

本行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) 套期覆蓋的期間到預期債券到期日為止，但本行根據交易策略對債務投資會有賣出交易，因此預期的持有金額與實際持有金額可能存在差異；
- 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) 下表列示了本行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：

	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	
於2020年6月30日						
公允價值套期						
利率						
利率合約						
名義金額	-	-	2,855,610	32,483,444	23,020,789	58,359,843
平均固定利率	-	-	3.47%	3.44%	3.51%	3.47%
	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	
於2019年12月31日						
公允價值套期						
利率						
利率合約						
名義金額	-	1,089,385	427,973	14,014,934	9,597,134	25,129,426
平均固定利率	-	2.38%	2.64%	3.74%	3.92%	3.65%

16 衍生金融工具(續)

套期會計(續)

固定利率金融資產的利率風險(公允價值套期)(續)

b) 下表列示了本行套期策略中所用套期工具的具體信息：

於2020年6月30日	名義金額	賬面價值		財務狀況表項目	套期工具的 公允價值變動
		資產	負債		
公允價值套期					
利率					
利率合約	58,359,843	-	(2,158,236)	以公允價值計量且其變動計入 損益的金融資產/負債	(2,108,393)

於2019年12月31日	名義金額	賬面價值		財務狀況表項目	套期工具的 公允價值變動
		資產	負債		
公允價值套期					
利率					
利率合約	25,129,426	96,572	(211,910)	以公允價值計量且其變動計入 損益的金融資產/負債	(97,377)

c) 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2020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 無效部份
		公允價值調整的 累計金額	公允價值調整的 累計金額			
公允價值套期						
利率						
債券投資	58,983,658	2,069,824		以公允價值計量且其變動計入 其他全面收益的金融資產	1,989,932	(20,340)
客戶貸款及墊款	1,689,945	131,451		客戶貸款及墊款	100,017	1,896

16 衍生金融工具(續)

套期會計(續)

固定利率金融資產的利率風險(公允價值套期)(續)

c) 下表列示了本行套期策略中被套期風險敞口的具體信息:(續)

於2019年12月31日	被套期項目		財務狀況表項目	被套期項目	
	被套期項目的賬面價值	公允價值調整的累計金額		的公允價值變動	於損益中確認之無效部份
公允價值套期					
利率					
債券投資	23,691,106	84,439	以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產	60,656	(6,004)
客戶貸款及墊款	1,589,928	31,434	客戶貸款及墊款	31,434	717

下表列示了本行已指定套期關係有效性的資料，以及對損益及其他全面收益的影響：

截至2020年6月30日止6個月期間	計入其他全面收益的		
	收益/(虧損)	確認至損益的套期無效部份	包括套期無效部份之損益項目
公允價值套期			
利率	-	(18,444)	交易活動淨收益/(虧損)
截至2019年6月30日止6個月期間			
公允價值套期			
利率	-	(172)	交易活動淨收益/(虧損)

17 客戶貸款及墊款

17.1 客戶貸款及墊款

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
客戶貸款及墊款	90,208,135	79,519,025
減：預期信用損失撥備	(415,757)	(317,410)
	89,792,378	79,201,615

17.2 按階段分析的客戶貸款及墊款

於2020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
貸款及墊款總額(註釋)	89,643,479	471,214	93,442	90,208,135
預期信用損失撥備	(320,353)	(52,255)	(43,149)	(415,757)
客戶貸款及墊款淨額	89,323,126	418,959	50,293	89,792,378
於2019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
貸款及墊款總額(註釋)	78,885,497	571,140	62,388	79,519,025
預期信用損失撥備	(228,363)	(60,402)	(28,645)	(317,410)
客戶貸款及墊款淨額	78,657,134	510,738	33,743	79,201,615

註釋：第一階段結餘包括套期調整的公允價值變動，該金額為港幣131,451,000元(2019年12月31日：港幣31,434,000元)，此毋須受預期信用損失撥備的限制。

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

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
信用貸款	21,678,606	22,323,157
保證貸款	21,263,760	15,092,813
附擔保物貸款	47,265,769	42,103,055
扣除減值撥備前客戶貸款及墊款總額	90,208,135	79,519,025

18 以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的債券		
– 上市	76,000,599	56,023,727
– 非上市	91,193,971	66,208,581
以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的權益性證券		
– 非上市	9,793	9,965
	167,204,363	122,242,273

本行指定銀通發行的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2020年6月30日，該投資的公允價值為港幣9,793,000元(2019年12月31日：港幣9,965,000元)，於截至2020年6月30日止期間確認了港幣35,000元的股息(截至2019年6月30日止期間：港幣35,000元)。權益內並無轉移累計收益／損失。

按發行人分析的金融投資如下：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的債券		
– 政府及中央銀行	27,254,702	22,084,902
– 同業及其他金融機構	100,175,682	81,900,395
– 法人實體	39,764,186	18,247,011
以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的權益性證券		
– 同業及其他金融機構	9,793	9,965
	167,204,363	122,242,273

未經審計的簡要中期財務報表附註

截至2020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	總計
成本			
於2020年1月1日	60,400	44,260	104,660
增加	2,751	1,415	4,166
於2020年6月30日	63,151	45,675	108,826
累計折舊			
於2020年1月1日	(29,847)	(21,337)	(51,184)
本期折舊	(5,313)	(4,751)	(10,064)
於2020年6月30日	(35,160)	(26,088)	(61,248)
賬面淨值			
於2020年6月30日	27,991	19,587	47,578
	設備	物業裝修	總計
成本			
於2019年1月1日	61,892	83,417	145,309
增加	11,758	3,279	15,037
處置	(13,250)	(42,436)	(55,686)
於2019年12月31日	60,400	44,260	104,660
累計折舊			
於2019年1月1日	(31,000)	(46,891)	(77,891)
本年折舊	(12,072)	(16,882)	(28,954)
處置	13,225	42,436	55,661
於2019年12月31日	(29,847)	(21,337)	(51,184)
賬面淨值			
於2019年12月31日	30,553	22,923	53,476

20 其他資產

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
應收利息	1,272,194	839,730
結算賬戶	2,708,699	4,563,044
其他應收款項及預付款項及其他	131,991	89,960
減：預期信用損失撥備	(16,693)	(15,495)
無形資產(a)	12,157	12,198
	4,108,348	5,489,437

(a) 無形資產

	軟件
成本	
於2020年1月1日	13,637
增加	1,401
於2020年6月30日	15,038
累計攤銷	
於2020年1月1日	(1,439)
攤銷支出	(1,442)
於2020年6月30日	(2,881)
於2020年6月30日之賬面淨值	12,157

	軟件
成本	
於2019年1月1日	1,523
增加	12,114
於2019年12月31日	13,637
累計攤銷	
於2019年1月1日	(28)
攤銷支出	(1,411)
於2019年12月31日	(1,439)
於2019年12月31日之賬面淨值	12,198

21 同業及其他金融機構存放和拆入

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
同業及其他金融機構存放款項	17,891,439	16,276,758
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29)	22,906,165	10,459,812
總計	42,797,604	28,736,570

22 以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
衍生金融工具(附註16)	3,364,575	1,168,798

截至2020年6月30日止6個月期間及截至2019年12月31日止年度，本行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

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
活期存款及往來賬款	9,296,701	7,904,693
儲蓄存款	60,108,760	49,071,727
定期存款、通知存款及其他存款	140,185,843	113,778,869
	209,591,304	170,755,289
包括：		
保證金存款	3,415,420	2,240,493

24 其他負債

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
應付利息	593,750	727,400
結算賬戶	2,617,949	2,471,380
預扣稅	57,123	58,064
財務擔保及信貸相關承諾的預期信用損失撥備	23,078	14,872
其他	854,670	1,211,293
總計	4,146,570	4,483,009

25 股本

	股份數目	股本
於2019年12月31日、2020年1月1日及2020年6月30日	17,900,000,000	17,900,000

26 額外權益工具

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
5億美元無期限非累計額外一級資本證券	3,871,450	—

於2020年3月，本行發行5億美元無期限非累計額外一級資本證券。資本證券為永續證券及於香港聯合交易所有限公司上市，可於2025年3月3日及之後每六個月或發生若干事件後由本行選擇贖回。其初始分配率為每年3.725%，每半年於第1年至第5年支付一次，第5年及之後每5年可重置，每年票息按當時的5年期美國國債收益率加上2.525%，本行有獨有酌情權決定是否取消票息。截至2020年6月30日止期間，並無向額外權益工具持有人支付股息。

27 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

下表載列本行向其客戶承諾的財務擔保及信貸相關承諾的合約金額：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
開出保函及擔保	49,975	41,215
信用證承諾	217,077	138,802
承兌匯票	25,291	13,620
信用卡承諾	5,674,673	6,034,752
其他信貸相關承諾		
– 1年以下	3,428,066	3,048,907
– 1年以上	2,402,576	2,512,765
	11,797,658	11,790,061

資本開支承諾

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
已簽訂合約但未撥付	4,733	7,170

經營租賃承諾

於2020年6月30日，本行約有港幣14,008,000元(2019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。

28 未經審計的簡要中期現金流量表附註

現金及現金等價物結餘分析

就未經審計的簡要中期現金流量表而言，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：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
現金及存放中央銀行款項(附註13)	14,433,822	1,094,956
存放同業及其他金融機構的款項	699,919	4,939,639
	15,133,741	6,034,595

29 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。

售後回購協議乃本行出售證券，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」，此乃由於本行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2020年6月30日及2019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	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
證券投資	25,458,356	11,067,402	(22,906,165)	(10,459,812)

30 重大關連方交易

於2020年上半年，本行已向最終控股公司分別購買及出售港幣98.57億元(2019年6月30日：港幣23.18億元)及港幣零元(2019年6月30日：港幣10.21億元)的若干客戶貸款及墊款。此外，本行已向最終控股公司分別購買及出售港幣17.67億元(2019年6月30日：港幣213.56億元)及港幣8.34億元(2019年6月30日：港幣33.85億元)的若干債務證券。

除上述事項外，截至2020年6月30日止期間進行的所有關連方交易與2019年年度報告所披露者性質相若。2019年年度報告所述的關連交易並無發生變動以至對本行截至2020年6月30日止期間財務狀況或表現有重大影響。

31 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。財資業務主要包括回購協議項下的貨幣市場拆借、金融投資及已出售證券。「其他」分部主要包括未分配收益及支出以及企業支出。

32 報告期後非調整事項

32.1 地緣政治爭端與新型冠狀病毒相關的風險

受新型冠狀病毒及中美緊張局勢加劇影響，香港經濟於2020年上半年遭受重大打擊。儘管香港政府於2020年上半年推出多項宏觀紓困措施及貨幣政策，且於2020年第二季度末觀察到若干經濟回復穩定的跡象，但自2020年7月初，新型冠狀病毒持續擴散，本地新型冠狀病毒確診個案數目不斷上升，其後香港政府宣布重新收緊及加強社會隔離及流行病防控措施。此外，中美之間的外交關係進一步緊張，由貿易衝突擴展至多方面的競爭。

此等發生於報告期末後的事件雖然未被視為未經審計的簡要中期財務報表的調整事件，但預期將進一步延遲經濟復甦，並可能對金融機構的盈利能力和資產質量造成不利影響。

這些持續的挑戰為對未來的影響及往後情況的演變帶來不確定因素。本行繼續實施自年初以來所採用的應急措施和業務持續計劃，以保持業務的韌性。本行將繼續密切關注新型冠狀病毒的走向及宏觀經濟的其他波動情況，並必要時於下半年引入額外的風險管理措施及適當調整預期信用損失模型，因時制宜。

32.2 收購貸款組合

於報告日期後，本行分別於2020年7月及2020年8月向香港分行收購若干貸款組合約值港幣8.94億元及港幣8.86億元，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。

33 比較數字

若干於未經審計的簡要中期財務報表中之比較數字已重新分類以符合本期之呈列。