

2023中期報告



CREATE SHARED VALUE
創造共同價值

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
2023年中期報告

中期財務報告的審閱報告	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
未經審計的中期股東權益變動表	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告附註	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」)已審閱載列於第3至48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2023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、未經審計的中期股東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，僅向全體董事會報告。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2023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

2023年9月7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	
		2023年	2022年
按實際利率法計算之利息收入		10,907,343	3,922,407
利息支出		(6,675,186)	(1,928,304)
利息淨收入	4	4,232,157	1,994,103
手續費和佣金收入	5	587,401	533,945
手續費及佣金支出	6	(38,470)	(33,971)
手續費及佣金淨收入		548,931	499,974
交易活動淨(虧損)/收益	8	(383,076)	273,795
金融投資淨(虧損)/收益		(56,811)	87,390
股息收入	7	35	35
其他營業收入	9	12,446	13,358
預期信用損失變動	10	(1,938,085)	(393,170)
其他營業支出	11	(899,719)	(855,395)
稅前利潤		1,515,878	1,620,090
所得稅支出	12	(242,446)	(257,163)
本期淨利潤		1,273,432	1,362,927
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		449	(70)
可能重新分類至損益的項目：			
以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的客戶貸款及墊款 淨虧損計入權益		-	(11,279)
以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的債券投資 淨收益/(虧損)計入權益		860,751	(2,075,997)
淨虧損/(收益)從權益重新分類至損益		47,437	(72,971)
本期其他全面收益/(虧損)		908,637	(2,160,317)
本期全面收益/(虧損)		2,182,069	(797,390)

後附財務報告附註是此未經審計中期財務報告的組成部分。

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2023年 6月30日	於2022年 12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	13	958,710	2,267,480
存放和拆放同業及其他金融機構款項	14	27,965,618	24,547,060
以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	15	14,314,195	13,577,897
以攤銷成本計量的金融資產	18	55,216,110	49,711,258
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	146,846,393	161,352,270
客戶貸款及墊款	17	199,129,370	208,047,769
固定資產	19	62,471	72,234
遞延所得稅資產		–	173,195
使用權資產		301,692	169,447
其他資產	20	9,388,429	7,093,151
資產總計		454,182,988	467,011,761
負債			
同業及其他金融機構存放和拆入	21	28,765,827	58,293,873
客戶存款	22	347,461,642	338,218,450
以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	23	3,677,044	1,994,313
已發行存款證	24	5,712,482	1,757,007
當期所得稅負債		168,417	55,143
遞延所得稅負債		4,151	–
租賃負債		307,249	172,297
發行債券	25	7,834,125	7,797,780
其他負債	26	7,593,182	8,172,978
負債總計		401,524,119	416,461,841
權益			
股本	27	37,900,000	37,900,000
其他儲備		816,853	(91,784)
未分配利潤		10,070,566	8,870,254
歸屬於本行股東權益總額		48,787,419	46,678,470
額外權益工具	28	3,871,450	3,871,450
權益合計		52,658,869	50,549,920
負債及權益總計		454,182,988	467,011,761

此未經審計中期財務報告於2023年9月7日由董事局批准，並由以下代表簽署：

孟羽，董事

吳曄，董事

後附財務報告附註是此未經審計中期財務報告的組成部分。

未經審計的中期股東權益變動表

(除另有標明外，所有金額均以港幣千元列示)

	附註	股本	其他儲備	未分配利潤	歸屬於本行 股東的權益 (註釋(a))	額外權益 工具	權益合計
於2023年1月1日		37,900,000	(91,784)	8,870,254	46,678,470	3,871,450	50,549,920
本期淨利潤		–	–	1,273,432	1,273,432	–	1,273,432
其他全面收益		–	908,637	–	908,637	–	908,637
		37,900,000	816,853	10,143,686	46,860,539	3,871,450	52,731,989
向額外權益工具持有人支付的 股息	28	–	–	(73,120)	(73,120)	–	(73,120)
於2023年06月30日		37,900,000	816,853	10,070,566	48,787,419	3,871,450	52,658,869
於2022年1月1日		37,900,000	2,180,194	6,608,694	46,688,888	3,871,450	50,560,338
本期淨利潤		–	–	1,362,927	1,362,927	–	1,362,927
其他全面收益		–	(2,160,317)	–	(2,160,317)	–	(2,160,317)
		37,900,000	19,877	7,971,621	45,891,498	3,871,450	49,762,948
向額外權益工具持有人支付的 股息	28	–	–	(72,771)	(72,771)	–	(72,771)
於2022年06月30日		37,900,000	19,877	7,898,850	45,818,727	3,871,450	49,690,177

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2023年6月30日，港幣1,208,377,000元(2022年6月30日：港幣916,863,000元)從未分配利潤中撥為法定儲備。

後附財務報告附註是此等未經審計中期財務報告的組成部分。

未經審計的簡要中期現金流量表

(除另有標明外，所有金額均以港幣千元列示)

	附註	截至6月30日止6個月期間	
		2023年	2022年
經營活動產生的現金(流出)／流入淨額		(9,552,590)	84,377
投資活動現金流量：			
購入金融投資支付的現金		(34,252,521)	(67,773,416)
出售或贖回金融投資收到的現金		44,181,658	69,076,593
收到的股息		35	35
金融投資收到的利息		5,757,638	2,056,923
購入固定資產支付的現金		(3,233)	(6,256)
出售固定資產收到的現金		421	–
購入無形資產支付的現金		(5,919)	(1,092)
投資活動產生的現金流入淨額		15,678,079	3,352,787
籌資活動現金流量：			
租賃支付的本金		(71,954)	(70,643)
租賃支付的利息		(1,679)	(903)
發行債券支付的利息		(89,921)	(89,620)
向額外權益工具持有人支付的股息		(73,120)	(72,771)
籌資活動產生的現金流出淨額		(236,674)	(233,937)
現金及現金等價物淨增加		5,888,815	3,203,227
期初現金及現金等價物		14,164,322	20,348,021
期末現金及現金等價物	30	20,053,137	23,551,248

後附財務報告附註是此等未經審計中期財務報告的組成部分。

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。

除另有標明外，本未經審計中期財務報告以港幣千元列示。

截至2022年12月31日止年度之財務資料，載於截至2023年6月30日止之六個月的未經審計中期財務報告作為比較資料，該未經審計的中期財務報告來自該等財務報告，但不構成該年本行的法定年度財務報告。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告的進一步資料如下：

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2022年12月31日止年度的財務報告。

本行核數師已就該等財務報告作出報告。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》規定的監管披露資料可於網站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 編製基礎和主要會計政策

此等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。財務報告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。

本行於編製此未經審計中期財務報告時以持續經營為基礎。

本行此等未經審計中期財務報告並不包括年度財務報告一般包含之所有類別的附註。因此，此等未經審計中期財務報告應與截至2022年12月31日止年度財務報告一併閱讀。

除下文所述外，本行編製此等未經審計中期財務報告所採用的會計政策，與本行編製截至2022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2023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8號的修訂	會計估計
香港會計準則第1號及香港財務報告準則實務聲明第2號的修訂	會計政策的披露

上述修訂對本行會計政策並無任何重大影響且無須追溯調整。

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2023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行的本報告期或未來報告期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

編製該等未經審計中期財務報告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金額作出判斷、估計及假設。實際的結果可能與該等估計存在差異。

於編製本未經審計中期財務報告時，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2022年12月31日止年度財務報告所應用的相同。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、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。

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。

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)

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的經濟團隊、本行的發展策略研究組及國際貨幣基金組織。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分的影響。

除基本經濟情景外，本行的風險管理部及發展策略研究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。於2023年1月1日及2023年6月30日，本行認為三個情景是恰當。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。

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本行對可能結果的最佳估計，並分析了本行不同組合的不對稱特徵，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。

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

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。隨著疫情防控措施隨後放鬆，全球經濟活動在2022年逐步恢復，預計2023年復蘇速度將放緩。

在2023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。

本行對所有投資組合採用三種經濟情景。它們代表一個「最有可能性的情景」(基本情景)及在基本情景兩旁的兩個較低可能性的「外部」情景，分別稱為「上升」及「下降」情景。

基本情景的描述如下：在2022年全球經濟出現中等的反彈後，隨著大多數發達國家繼續實施緊縮貨幣政策以應對高通脹，預計2023年全球經濟將溫和復蘇。2022年大部分地區國內生產總值出現反彈，預計2023年進一步擴張，但全球經濟復蘇水平不平衡。中國的國內生產總值將溫和增長，而香港預計將溫和復蘇。與2020年的高水平相比，2023年大部分地區的失業率將進一步下降，估計未來幾年將逐步恢復到與2019年類似的增長水平。

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。

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基本情景下預期信用損失的比較。此差異反映了圍繞基本情景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線性及敏感性預期信用損失變動結果。

從基本變為概率加權預期信用損失	於2023年6月30日	於2022年12月31日
概率加權預期信用損失	3,797,652	2,956,301
基本預期信用損失	3,759,035	2,902,207
金額差異	38,617	54,094
百分比差異	1.0%	1.8%

管理層調整

由於香港本地經濟對外依存度高，本地旅遊、零售、餐飲等行業尚未全面復蘇。惟香港政府紓困措施依舊維持，本行貸款組合中的本地中小型企業貸款未來風險未能充分在模型中反映，因此截至2023年6月30日已啟動管理層調整。

就香港財務報告準則第9號而言，管理層調整是為了應對模型及資料的局限，經過管理層審視後的專家判斷，對預期信用損失的短期增加或減少。

下表載列就估算於2023年6月30日的列賬預期信用損失所作的管理層調整，當中包括疫情所導致與數據及模型局限相關的調整，並列示適用於概率加權預期信用損失的調整。

	於2023年6月30日	於2022年12月31日
中小型企業貸款調整	176,453	203,175
概率加權預期信用損失	3,797,652	2,956,301
百分比	4.6%	6.9%

本行將持續觀察本地疫情及經濟情況，政府紓困措施的退出，及時定期重檢本地中小型企業貸款的風險，擇機撤回管理層調整。

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.2 信用風險敞口－抵押品

本行密切監控已發生信用減值的金融資產對應的抵押品，因為相較於其他抵押品，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2023年6月30日：

	風險總額	預期信用損失撥備	賬面價值	所持抵押品的 公允價值
個人貸款	82,549	(29,959)	52,590	45,794
公司貸款	6,101,181	(3,706,101)	2,395,080	437,227
	6,183,730	(3,736,060)	2,447,670	483,021

於2022年12月31日：

	風險總額	預期信用損失撥備	賬面價值	所持抵押品的 公允價值
個人貸款	48,072	(29,141)	18,931	17,489
公司貸款	5,752,876	(1,982,779)	3,770,097	44,586
	5,800,948	(2,011,920)	3,789,028	62,075

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

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2023年1月1日的賬面總額	131,707,658	12,812,245	5,752,876	150,272,779
轉移：				
從第一階段轉移至第二階段	(5,845,439)	5,845,439	–	–
從第一階段轉移至第三階段	(21,846)	–	21,846	–
從第二階段轉移至第一階段	276,781	(276,781)	–	–
從第二階段轉移至第三階段	–	(500,450)	500,450	–
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，償還款項及新增貸款(註釋)	(9,981,171)	(907,772)	(15,380)	(10,904,323)
核銷	–	–	(169,314)	(169,314)
外幣折算及其他變動	75,703	15,061	10,703	101,467
於2023年6月30日的賬面總額	116,211,686	16,987,742	6,101,181	139,300,609

註釋：結餘包括本期源生或購入的企業貸款，其後已於本期在第一階段、第二階段及第三階段之間轉移。

企業貸款	第一階段	第二階段	第三階段	總計
於2022年1月1日的賬面總額	125,182,867	8,362,962	129,154	133,674,983
轉移：				
從第一階段轉移至第二階段	(4,167,466)	4,167,466	–	–
從第一階段轉移至第三階段	(1,580,696)	–	1,580,696	–
從第二階段轉移至第一階段	97,150	(97,150)	–	–
從第二階段轉移至第三階段	–	(3,744,613)	3,744,613	–
從第三階段轉移至第一階段	5,986	–	(5,986)	–
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，償還款項及新增貸款(註釋)	12,171,972	4,123,875	304,402	16,600,249
核銷	–	–	–	–
外幣折算及其他變動	(2,155)	(295)	(3)	(2,453)
於2022年12月31日的賬面總額	131,707,658	12,812,245	5,752,876	150,272,779

註釋：結餘包括本期源生或購入的企業貸款，其後已於本期在第一階段、第二階段及第三階段之間轉移。

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2023年1月1日的預期信用損失撥備	526,961	92,350	1,982,779	2,602,090
轉移：				
從第一階段轉移至第二階段	(28,318)	28,318	–	–
從第一階段轉移至第三階段	(513)	–	513	–
從第二階段轉移至第一階段	11,836	(11,836)	–	–
從第二階段轉移至第三階段	–	(10,857)	10,857	–
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，償還款項及新增貸款	12,237	3,424	112,169	127,830
違約概率／違約損失率／違約風險敞口的變動	(21,683)	25,884	1,746,091	1,750,292
折現因素的釋放	4,914	1,686	19,899	26,499
核銷	–	–	(169,314)	(169,314)
外幣折算及其他變動	387	66	3,107	3,560
於2023年6月30日的預期信用損失撥備	505,821	129,035	3,706,101	4,340,957
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2022年1月1日的預期信用損失撥備	614,132	78,712	53,131	745,975
轉移：				
從第一階段轉移至第二階段	(14,714)	14,714	–	–
從第一階段轉移至第三階段	(9,151)	–	9,151	–
從第二階段轉移至第一階段	14,735	(14,735)	–	–
從第二階段轉移至第三階段	–	(19,909)	19,909	–
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，償還款項及新增貸款	32,936	29,415	17,022	79,373
違約概率／違約損失率／違約風險敞口的變動	(110,904)	2,780	1,883,568	1,775,444
折現因素的釋放	–	1,374	–	1,374
核銷	–	–	–	–
外幣折算及其他變動	(73)	(1)	(2)	(76)
於2022年12月31日的預期信用損失撥備	526,961	92,350	1,982,779	2,602,090

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)

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2023年1月1日的賬面總額	59,956,467	566,957	48,072	60,571,496
轉移：				
從第一階段轉移至第二階段	(191,835)	191,835	–	–
從第一階段轉移至第三階段	(31,855)	–	31,855	–
從第二階段轉移至第一階段	431,968	(431,968)	–	–
從第二階段轉移至第三階段	–	(21,530)	21,530	–
從第三階段轉移至第一階段	408	–	(408)	–
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，償還款項及新增貸款(註釋)	3,848,866	(63,473)	(14,751)	3,770,642
核銷	–	–	(3,749)	(3,749)
外幣折算及其他變動	1,233	(1)	–	1,232
於2023年6月30日的賬面總額	64,015,252	241,820	82,549	64,339,621

註釋：結餘包括本期源生或購入的零售貸款，其後已於本期在第一階段、第二階段及第三階段之間轉移。

零售貸款	第一階段	第二階段	第三階段	總計
於2022年1月1日的賬面總額	52,457,668	159,961	72,815	52,690,444
轉移：				
從第一階段轉移至第二階段	(428,781)	428,781	–	–
從第一階段轉移至第三階段	(20,755)	–	20,755	–
從第二階段轉移至第一階段	87,001	(87,001)	–	–
從第二階段轉移至第三階段	–	(9,609)	9,609	–
從第三階段轉移至第一階段	34,043	–	(34,043)	–
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，償還款項及新增貸款(註釋)	7,827,727	74,827	(15,525)	7,887,029
核銷	–	–	(5,537)	(5,537)
外幣折算及其他變動	(436)	(2)	(2)	(440)
於2022年12月31日的賬面總額	59,956,467	566,957	48,072	60,571,496

註釋：結餘包括本期源生或購入的零售貸款，其後已於本期在第一階段、第二階段及第三階段之間轉移。

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2023年1月1日的預期信用損失撥備	27,606	47,299	29,141	104,046
轉移：				
從第一階段轉移至第二階段	(161)	161	–	–
從第一階段轉移至第三階段	(33)	–	33	–
從第二階段轉移至第一階段	39,070	(39,070)	–	–
從第二階段轉移至第三階段	–	(1,929)	1,929	–
從第三階段轉移至第一階段	201	–	(201)	–
新增原生或購入的金融資產，重新計量，終止確認的金融資產，償還款項及新增貸款	3,974	(2,052)	(715)	1,207
違約概率／違約損失率／違約風險敞口的變動	(34,731)	14,151	2,223	(18,357)
折現因素的釋放	206	738	213	1,157
收回原轉銷貸款和墊款轉入	–	–	1,085	1,085
核銷	–	–	(3,749)	(3,749)
外幣折算及其他變動	–	37	–	37
於2023年6月30日的預期信用損失撥備	36,132	19,335	29,959	85,426
	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2022年1月1日的預期信用損失撥備	85,088	30,376	23,584	139,048
轉移：				
從第一階段轉移至第二階段	(957)	957	–	–
從第一階段轉移至第三階段	(61)	–	61	–
從第二階段轉移至第一階段	16,601	(16,601)	–	–
從第二階段轉移至第三階段	–	(1,716)	1,716	–
從第三階段轉移至第一階段	1	–	(1)	–
新增原生或購入的金融資產，重新計量，終止確認的金融資產，償還款項及新增貸款	(6,843)	13,196	3,081	9,434
違約概率／違約損失率／違約風險敞口的變動	(66,221)	20,681	5,888	(39,652)
折現因素的釋放	–	407	–	407
收回原轉銷貸款和墊款轉入	–	–	351	351
核銷	–	–	(5,537)	(5,537)
外幣折算及其他變動	(2)	(1)	(2)	(5)
於2022年12月31日的預期信用損失撥備	27,606	47,299	29,141	104,046

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(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2023年1月1日的預期信用損失撥備	554,567	139,649	2,011,920	2,706,136
轉移：				
從第一階段轉移至第二階段	(28,479)	28,479	–	–
從第一階段轉移至第三階段	(546)	–	546	–
從第二階段轉移至第一階段	50,906	(50,906)	–	–
從第二階段轉移至第三階段	–	(12,786)	12,786	–
從第三階段轉移至第一階段	201	–	(201)	–
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，償還款項及新增貸款	16,211	1,372	111,454	129,037
違約概率／違約損失率／違約風險敞口的變動	(56,414)	40,035	1,748,314	1,731,935
折現因素的釋放	5,120	2,424	20,112	27,656
收回原轉銷貸款和墊款轉入	–	–	1,085	1,085
核銷	–	–	(173,063)	(173,063)
外幣折算及其他變動	387	103	3,107	3,597
於2023年6月30日的預期信用損失撥備	541,953	148,370	3,736,060	4,426,383
客戶貸款及墊款				
於2022年1月1日的預期信用損失撥備	699,220	109,088	76,715	885,023
轉移：				
從第一階段轉移至第二階段	(15,671)	15,671	–	–
從第一階段轉移至第三階段	(9,212)	–	9,212	–
從第二階段轉移至第一階段	31,336	(31,336)	–	–
從第二階段轉移至第三階段	–	(21,625)	21,625	–
從第三階段轉移至第一階段	1	–	(1)	–
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，償還款項及新增貸款	26,093	42,611	20,103	88,807
違約概率／違約損失率／違約風險敞口的變動	(177,125)	23,461	1,889,456	1,735,792
折現因素的釋放	–	1,781	–	1,781
收回原轉銷貸款和墊款轉入	–	–	351	351
核銷	–	–	(5,537)	(5,537)
外幣折算及其他變動	(75)	(2)	(4)	(81)
於2022年12月31日的預期信用損失撥備	554,567	139,649	2,011,920	2,706,136

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)

總額變動－以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的客戶貸款及墊款

以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的 客戶貸款及墊款	第一階段	第二階段	第三階段	總計
於2023年1月1日的賬面總額	-	-	-	-
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，償還款項及新增貸款	-	-	-	-
於2023年6月30日的賬面總額	-	-	-	-

以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的 客戶貸款及墊款	第一階段	第二階段	第三階段	總計
於2022年1月1日的賬面總額	2,862,977	-	-	2,862,977
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，償還款項及新增貸款	(2,862,977)	-	-	(2,862,977)
於2022年12月31日的賬面總額	-	-	-	-

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

以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的 客戶貸款及墊款	第一階段 十二個月預期 信用損失撥備	第二階段 整個存續期預期 信用損失撥備	第三階段 整個存續期預期 信用損失撥備	總計
於2023年1月1日的預期信用損失撥備	-	-	-	-
新增源生或購入的金融資產，重新計量，終止確認的金融資產，償還款項及新增貸款	-	-	-	-
於2023年6月30日的預期信用損失撥備	-	-	-	-

以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的 客戶貸款及墊款	第一階段 十二個月預期 信用損失撥備	第二階段 整個存續期預期 信用損失撥備	第三階段 整個存續期預期 信用損失撥備	總計
於2022年1月1日的預期信用損失撥備	839	-	-	839
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，償還款項及新增貸款	(839)	-	-	(839)
於2022年12月31日的預期信用損失撥備	-	-	-	-

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)

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2023年1月1日的賬面總額	24,549,023	–	–	24,549,023
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，償還款項及新增貸款	3,447,039	–	–	3,447,039
外幣折算及其他變動	(28,238)	–	–	(28,238)
於2023年6月30日的賬面總額	27,967,824	–	–	27,967,824
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2022年1月1日的賬面總額	10,959,607	–	–	10,959,607
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，償還款項及新增貸款	13,795,111	–	–	13,795,111
外幣折算及其他變動	(205,695)	–	–	(205,695)
於2022年12月31日的賬面總額	24,549,023	–	–	24,549,023

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－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
	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2023年1月1日的預期信用損失撥備	1,963	–	–	1,963
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，償還款項及新增貸款	716	–	–	716
違約概率／違約損失率／違約風險敞口的變動	(493)	–	–	(493)
折現因素的釋放	5	–	–	5
外幣折算及其他變動	15	–	–	15
於2023年6月30日的預期信用損失撥備	2,206	–	–	2,206

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
	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2022年1月1日的預期信用損失撥備	291	–	–	291
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，償還款項及新增貸款	1,878	–	–	1,878
違約概率／違約損失率／違約風險敞口的變動	(184)	–	–	(184)
折現因素的釋放	–	–	–	–
外幣折算及其他變動	(22)	–	–	(22)
於2022年12月31日的預期信用損失撥備	1,963	–	–	1,963

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2023年1月1日的賬面總額	160,722,835	620,848	–	161,343,683
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，償還款項及新增貸款	(16,069,181)	1,866,706	–	(14,202,475)
外幣折算及其他變動	(305,590)	1,739	–	(303,851)
於2023年6月30日的賬面總額	144,348,064	2,489,293	–	146,837,357

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2022年1月1日的賬面總額	222,722,671	247,991	–	222,970,662
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，償還款項及新增貸款	(58,991,647)	372,885	–	(58,618,762)
外幣折算及其他變動	(3,008,189)	(28)	–	(3,008,217)
於2022年12月31日的賬面總額	160,722,835	620,848	–	161,343,683

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
於2023年1月1日的預期信用損失撥備	184,196	2,177	–	186,373
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，償還款項及新增貸款	924	582	–	1,506
違約概率／違約損失率／違約風險敞口的變動	106	5,395	–	5,501
折現因素的釋放	1,177	37	–	1,214
外幣折算及其他變動	537	10	–	547
於2023年6月30日的預期信用損失撥備	186,940	8,201	–	195,141

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2022年1月1日的預期信用損失撥備	233,854	3,056	–	236,910
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，償還款項及新增貸款	(3,751)	(1,948)	–	(5,699)
違約概率／違約損失率／違約風險敞口的變動	(44,486)	976	–	(43,510)
折現因素的釋放	–	94	–	94
外幣折算及其他變動	(1,421)	(1)	–	(1,422)
於2022年12月31日的預期信用損失撥備	184,196	2,177	–	186,373

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)

總額變動－以攤銷成本計量的債券

以攤銷成本計量的債券	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2023年1月1日的賬面總額	50,354,809	199,301	–	50,554,110
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，償還款項及新增貸款	5,968,571	43,489	–	6,012,060
外幣折算及其他變動	(247,899)	929	–	(246,970)
於2023年6月30日的賬面總額	56,075,481	243,719	–	56,319,200
以攤銷成本計量的債券	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2022年1月1日的賬面總額	16,710,918	–	–	16,710,918
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，償還款項及新增貸款	33,644,039	199,301	–	33,843,340
外幣折算及其他變動	(148)	–	–	(148)
於2022年12月31日的賬面總額	50,354,809	199,301	–	50,554,110

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－以攤銷成本計量的債券

以攤銷成本計量的債券	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2023年1月1日的預期信用損失撥備	23,869	693	–	24,562
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，償還款項及新增貸款	11,856	606	–	12,462
違約概率／違約損失率／違約風險敞口的變動	8,824	(714)	–	8,110
折現因素的釋放	212	18	–	230
外幣折算及其他變動	(19)	3	–	(16)
於2023年6月30日的預期信用損失撥備	44,742	606	–	45,348

以攤銷成本計量的債券	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2022年1月1日的預期信用損失撥備	10,790	–	–	10,790
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，償還款項及新增貸款	12,683	693	–	13,376
違約概率／違約損失率／違約風險敞口的變動	396	–	–	396
折現因素的釋放	–	–	–	–
外幣折算及其他變動	–	–	–	–
於2022年12月31日的預期信用損失撥備	23,869	693	–	24,562

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。此等工具被包括在第一層次。

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。估值技術盡量利用可觀察市場數據(如有)，盡量少依賴主體的特定估計。如計算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現現金流量分析釐定。

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信息：

	第一層次	第二層次	第三層次	總計
於2023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	107,941	—	—	107,941
— 同業和其他金融機構	253,615	—	—	253,615
— 法人主體	194,761	—	—	194,761
衍生金融工具				
— 外匯交易合約	—	1,836,335	—	1,836,335
— 利率合約及其他	—	11,921,543	—	11,921,543
	556,317	13,757,878	—	14,314,195
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	13,255,101	670,852	—	13,925,953
— 同業和其他金融機構	63,141,403	6,925,507	—	70,066,910
— 法人主體	62,031,638	812,856	—	62,844,494
權益性證券				
— 同業和其他金融機構	—	—	9,036	9,036
	138,428,142	8,409,215	9,036	146,846,393
以公允價值計量的金融資產總計				
	138,984,459	22,167,093	9,036	161,160,588
以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債				
已發行存款證				
	—	3,019,737	—	3,019,737
衍生金融工具				
— 外匯交易合約	—	3,088,076	—	3,088,076
— 利率合約及其他	—	588,968	—	588,968
以公允價值計量的金融負債總計				
	—	6,696,781	—	6,696,781

3 金融風險管理(續)

3.2 金融資產及負債的公允價值(續)

(b) 在持續基礎上以公允價值計量的金融資產和金融負債(續)

	第一層次	第二層次	第三層次	總計
於2022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	233	—	—	233
— 同業和其他金融機構	230,896	—	—	230,896
— 法人主體	212,998	—	—	212,998
衍生金融工具				
— 外匯交易合約	—	1,244,122	—	1,244,122
— 利率合約及其他	—	11,889,648	—	11,889,648
	444,127	13,133,770	—	13,577,897
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	13,990,493	1,749,792	—	15,740,285
— 同業和其他金融機構	71,803,617	9,621,833	—	81,425,450
— 法人主體	63,433,127	744,821	—	64,177,948
權益性證券				
— 同業和其他金融機構	—	—	8,587	8,587
	149,227,237	12,116,446	8,587	161,352,270
以公允價值計量的金融資產總計				
	149,671,364	25,250,216	8,587	174,930,167
以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債				
已發行存款證				
	—	1,757,007	—	1,757,007
衍生金融工具				
— 外匯交易合約	—	1,367,784	—	1,367,784
— 利率合約及其他	—	626,529	—	626,529
以公允價值計量的金融負債總計				
	—	3,751,320	—	3,751,320

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2023年6月30日		於2022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	55,216,110	55,248,783	49,711,258	49,341,253
金融負債				
以攤銷成本計量的已發行存款證	2,692,745	2,696,627	–	–
發行債券	7,834,125	7,084,537	7,797,780	7,776,336

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2023年6月30日				
金融資產				
以攤銷成本計量的金融資產	39,050,601	16,198,182	–	55,248,783
金融負債				
以攤銷成本計量的已發行存款證	–	2,696,627	–	2,696,627
發行債券	7,084,537	–	–	7,084,537
於2022年12月31日				
金融資產				
以攤銷成本計量的金融資產	31,441,672	17,899,581	–	49,341,253
金融負債				
發行債券	7,776,336	–	–	7,776,336

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。

3.3 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通常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2023年6月30日及2022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」一欄顯示倘所有抵銷權獲行使對本行財務狀況表的影響。

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		未抵銷相關金額			淨值
	已確認金融資產總額	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	金融工具(包括非現金抵押品)	已收取現金抵押品	
於2023年6月30日						
金融資產						
衍生金融工具	13,757,878	-	13,757,878	(1,400,204)	(1,746,816)	10,610,858
以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產	11,474,068	-	11,474,068	(10,838,501)	-	635,567
其他資產	3,512,079	(92,813)	3,419,266	-	-	3,419,266
總計	28,744,025	(92,813)	28,651,212	(12,238,705)	(1,746,816)	14,665,691
金融負債						
衍生金融工具	3,677,044	-	3,677,044	(1,400,204)	(3,003,024)	(726,184)
同業及其他金融機構存放和拆入	10,838,501	-	10,838,501	(10,838,501)	-	-
其他負債	1,067,751	(92,813)	974,938	-	-	974,938
總計	15,583,296	(92,813)	15,490,483	(12,238,705)	(3,003,024)	248,754

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		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	表抵銷之 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2022年12月31日						
金融資產						
衍生金融工具	13,133,770	–	13,133,770	(2,176,791)	(1,584,708)	9,372,271
以公允價值計量且其變動計入 其他全面收益的金融資產	23,615,867	–	23,615,867	(21,882,034)	–	1,733,833
其他資產	2,011,420	(33,511)	1,977,909	–	–	1,977,909
總計	38,761,057	(33,511)	38,727,546	(24,058,825)	(1,584,708)	13,084,013

	於財務狀況		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	表抵銷之 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	
金融負債						
衍生金融工具	1,994,313	–	1,994,313	(2,176,791)	(1,131,683)	(1,314,161)
同業及其他金融機構存放和拆入	21,882,034	–	21,882,034	(21,882,034)	–	–
其他負債	1,269,004	(33,511)	1,235,493	–	–	1,235,493
總計	25,145,351	(33,511)	25,111,840	(24,058,825)	(1,131,683)	(78,668)

4 利息淨收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2023年	2022年
利息收入		
存放和拆放同業及其他金融機構款項	699,920	132,389
客戶貸款及墊款	4,461,626	1,701,197
以攤銷成本計量的金融資產	1,157,323	218,025
以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產	4,588,474	1,870,796
	10,907,343	3,922,407
利息支出		
同業及其他金融機構存放和拆入	(934,303)	(346,461)
客戶存款	(5,630,369)	(1,486,633)
以攤銷成本列賬的債券及已發行存款證	(110,514)	(95,210)
	(6,675,186)	(1,928,304)
利息淨收入	4,232,157	1,994,103

5 手續費及佣金收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2023年	2022年
支付結算	24,129	22,982
交換業務	12,672	9,533
信貸融資、擔保及承諾	15,150	7,411
代理業務	504,312	462,757
保管服務	27,453	27,895
其他	3,685	3,367
	587,401	533,945

6 手續費及佣金支出

	截至6月30日止6個月期間	
	2023年	2022年
支付結算及經紀服務	25,264	25,030
交換業務	5,795	5,025
其他	7,411	3,916
	38,470	33,971

7 股息收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2023年	2022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(虧損)／收益

	截至6月30日止6個月期間	
	2023年	2022年
外匯交易	(322,841)	430,340
利率工具及其他	(98,724)	(185,881)
以公允價值計量且其變動計入損益的債券	(26,992)	(38,848)
利率工具及公允價值套期下項目的淨收益	65,020	68,061
其他	461	123
	(383,076)	273,795

外匯交易淨(虧損)／收益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。

利率工具及其他淨虧損包括利率掉期、利率期權及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	
	2023年	2022年
向最終控股公司之分行收取的管理服務費	1,645	1,149
其他	10,801	12,209
	12,446	13,358

10 預期信用損失變動

	截至6月30日止6個月期間	
	2023年	2022年
預期信用損失撥備變動		
客戶貸款及墊款	1,892,225	415,292
以攤銷成本計量的金融投資	20,786	10,967
以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融投資	8,768	(35,867)
現金及存放中央銀行款項	—	(46)
其他應收款項	15,031	4,638
存放和拆放同業及其他金融機構款項	243	994
財務擔保及信貸相關承諾	1,032	(2,808)
	1,938,085	393,170

11 其他營業支出

	截至6月30日止6個月期間	
	2023年	2022年
職工薪酬		
—薪金及其他津貼	320,015	294,383
—退休福利	25,382	21,720
業務費用	78,418	107,419
折舊及攤銷	17,095	17,000
使用權資產折舊	74,661	69,864
核數師酬金	1,981	2,774
樓宇行政費用	5,579	5,426
租賃支出	23,280	26,324
維修及保養	16,232	15,804
印刷、郵費及電報	19,182	19,784
董事、高級管理層及主要人員薪酬	12,094	11,183
對最終控股公司之分行支付的管理服務費	293,167	251,759
融資成本—租賃利息支出	1,679	903
出售固定資產虧損	26	224
其他	10,928	10,828
	899,719	855,395

12 所得稅支出

	截至6月30日止6個月期間	
	2023年	2022年
本期稅項		
—香港利得稅	244,569	298,940
—往期超額撥備	(10)	—
	244,559	298,940
遞延稅項	(2,113)	(41,777)
所得稅支出	242,446	257,163

截至2023年及2022年6月30日止期間的香港利得稅撥備是按本期的估計應課稅利潤乘以16.5%的稅率計算。

13 現金及存放中央銀行款項

	於2023年6月30日	於2022年12月31日
庫存現金	382,395	710,229
存放中央銀行的款項	576,317	1,557,253
減：預期信用損失撥備	(2)	(2)
	958,710	2,267,480

14 存放和拆放同業及其他金融機構款項

	於2023年6月30日	於2022年12月31日
存放和拆放同業及其他金融機構款項	3,787,255	3,070,118
拆放同業	24,180,569	21,478,905
減：預期信用損失撥備	(2,206)	(1,963)
	27,965,618	24,547,060

15 以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產

	於2023年6月30日	於2022年12月31日
衍生金融工具(附註16)	13,757,878	13,133,770
以公允價值計量且其變動計入損益的債券		
— 非上市	556,317	444,127
	14,314,195	13,577,897

以公允價值計量且其變動計入損益的債券按發行人分析如下：

	於2023年6月30日	於2022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	107,941	233
— 同業和其他金融機構	253,615	230,896
— 法人主體	194,761	212,998
	556,317	444,127

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。

16 衍生金融工具(續)

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。

	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2023年6月30日									
外匯交易合約	-	-	-	337,473,961	1,836,335	(3,088,076)	337,473,961	1,836,335	(3,088,076)
利率合約及其他	120,988,213	11,337,261	(5,036)	131,600,615	584,282	(583,932)	252,588,828	11,921,543	(588,968)
已確認衍生工具總計	120,988,213	11,337,261	(5,036)	469,074,576	2,420,617	(3,672,008)	590,062,789	13,757,878	(3,677,044)
於2022年12月31日									
外匯交易合約	-	-	-	237,747,294	1,244,122	(1,367,784)	237,747,294	1,244,122	(1,367,784)
利率合約及其他	113,486,400	11,217,237	(3,705)	36,690,366	672,411	(622,824)	150,176,766	11,889,648	(626,529)
已確認衍生工具總計	113,486,400	11,217,237	(3,705)	274,437,660	1,916,533	(1,990,608)	387,924,060	13,133,770	(1,994,313)

上表列示本行於期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、規避或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這些合約的限制。管理層會定期監控和控制相關風險。

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：

	於2023年6月30日	於2022年12月31日
人民幣	60,917,085	47,658,390
美元	352,047,470	191,426,511
港幣	169,757,673	142,328,142
其他	7,340,561	6,511,017
總計	590,062,789	387,924,060

套期會計

本行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)

本行持有固定利率債券，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，利率風險部分根據基準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金額與特定被套期項目的名義金額相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日數慣例的差異；
- 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。

16 衍生金融工具(續)

套期會計(續)

a) 下表列示了本行套期策略中所用的套期工具的到期情況和平均利率：

於2023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	809,265	2,745,861	7,131,532	63,022,751	47,278,804	120,988,213
平均固定利率	2.80%	3.80%	3.48%	3.42%	3.35%	3.40%

於2022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	633,764	1,606,054	9,740,324	57,755,634	43,750,624	113,486,400
平均固定利率	3.96%	3.21%	3.80%	3.25%	3.29%	3.31%

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2023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	120,988,213	11,337,261	(5,036)	以公允價值計量且其變動計入損益的 金融資產／負債	132,746

於2022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	113,486,400	11,217,237	(3,705)	以公允價值計量且其變動計入損益的 金融資產／負債	10,315,164

16 衍生金融工具(續)

套期會計(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：

於2023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					
債券投資	11,145,785	(10,386,825)	以公允價值計量且其變動計入 其他全面收益的金融資產	161,469	59,722
債券投資	1,155,387	(1,057,742)	以攤銷成本計量的金融資產	(235,088)	7,243
客戶貸款及墊款	661,805	(84,477)	客戶貸款及墊款	5,893	(1,945)
於2022年12月31日					
公允價值套期					
利率					
債券投資	90,108,108	(10,496,907)	以公允價值計量且其變動計入 其他全面收益的金融資產	(9,069,824)	271,083
債券投資	10,765,407	(818,290)	以攤銷成本計量的金融資產	(820,810)	(6,681)
客戶貸款及墊款	1,468,123	(90,370)	客戶貸款及墊款	(160,070)	58

d) 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2023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 套期無效部分	包括套期無效部分之損益項目
公允價值套期			
利率	-	65,020	交易活動淨收益
截至2022年6月30日止6個月期間			
公允價值套期			
利率	-	68,061	交易活動淨收益

16 衍生金融工具(續)

銀行同業拆息風險敞口

於2023年5月，根據主要結算所建議時間表，本行已將其到期日為2023年6月30日後的銀行同業拆息衍生之合約轉換成替代隔夜無風險利率。於2023年6月30日，其餘銀行同業拆息衍生風險敞口指按銀行同業拆息估值的最終現金流量，並預期將於2023年10月初前結算。

於2023年6月30日，與銀行同業拆息掛鈎的公允價值套期會計關係中指定的衍生工具(不含將於過渡日到期的衍生工具)詳情如下：

	名義金額	
	於2023年6月30日	於2022年12月31日
公允價值套期		
利率合約		
美元倫敦銀行同業拆息	80,368,236	90,791,432

下表載列了截至2023年6月30日參考利率基準而又尚未過渡至替代基準利率的金融工具之餘額，並不包括將在過渡日之前到期的金融工具。金融資產及負債的金額以賬面總額列示，而衍生工具則以名義金額列示。

	非衍生金融資產 賬面值	非衍生金融負債 賬面值	衍生工具名義金額 (註釋a)
期限不同的美元倫敦銀行同業拆息			
於2023年6月30日	24,306,845	682,973	97,972,002
於2022年12月31日	35,778,701	159,812	98,961,418

註釋a：衍生工具名義金額的銀行同業拆息風險敞口包括貸款承諾。

17 客戶貸款及墊款

17.1 客戶貸款及墊款

	於2023年6月30日	於2022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	203,555,753	210,753,905
減：預期信用損失撥備	(4,426,383)	(2,706,136)
	199,129,370	208,047,769

17.2 按階段分析的客戶貸款及墊款

於2023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				
– 以攤銷成本列賬(註釋)	180,142,461	17,229,562	6,183,730	203,555,753
減：預期信用損失撥備	(541,953)	(148,370)	(3,736,060)	(4,426,383)
– 以公允價值計量且其變動計入其他全面收益	–	–	–	–
客戶貸款及墊款淨額	179,600,508	17,081,192	2,447,670	199,129,370

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84,477,000元，毋須進行預期信用損失撥備(附註16(c))。

於2022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				
– 以攤銷成本列賬(註釋)	191,573,755	13,379,202	5,800,948	210,753,905
減：預期信用損失撥備	(554,567)	(139,649)	(2,011,920)	(2,706,136)
– 以公允價值計量且其變動計入其他全面收益	–	–	–	–
客戶貸款及墊款淨額	191,019,188	13,239,553	3,789,028	208,047,769

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90,370,000元，毋須進行預期信用損失撥備。

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2023年6月30日	於2022年12月31日
信用貸款	38,888,649	44,552,577
保證貸款	61,370,371	67,523,538
附擔保物貸款	103,296,733	98,677,790
扣除預期信用損失撥備前客戶貸款及墊款總額	203,555,753	210,753,905

18 金融投資

	於2023年6月30日	於2022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券(註釋)		
– 上市	16,224,877	12,015,178
– 非上市	39,036,581	37,720,642
減：預期信用損失撥備	(45,348)	(24,562)
	55,216,110	49,711,258
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券		
– 上市	68,401,757	72,389,534
– 非上市	78,435,600	88,954,149
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	9,036	8,587
	146,846,393	161,352,270
	202,062,503	211,063,528

本行指定若干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的金融資產。本行選擇該呈列方式乃由於該等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2023年6月30日	於2022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券		
– 政府及中央銀行	18,862,578	20,756,228
– 同業和其他金融機構	28,470,077	25,610,986
– 法人主體	7,883,455	3,344,044
	55,216,110	49,711,258
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券		
– 政府及中央銀行	13,925,953	15,740,285
– 同業和其他金融機構	70,066,910	81,425,450
– 法人主體	62,844,494	64,177,948
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		
– 同業和其他金融機構	9,036	8,587
	146,846,393	161,352,270
	202,062,503	211,063,528

註釋：以攤銷成本計量的債券包括套期調整的公允價值虧損，該金額為港幣1,057,742,000元(2022年：港幣818,290,000元)，毋須進行預期信用損失撥備(附註16(c))。

19 固定資產

	設備	物業裝修	運輸工具	總計
成本				
於2023年1月1日	98,429	89,250	3,126	190,805
增加	3,233	-	-	3,233
處置	(2,219)	(421)	-	(2,640)
於2023年6月30日	99,443	88,829	3,126	191,398
累計折舊				
於2023年1月1日	(62,416)	(55,547)	(608)	(118,571)
本期折舊	(6,480)	(5,548)	(521)	(12,549)
處置	2,193	-	-	2,193
於2023年6月30日	(66,703)	(61,095)	(1,129)	(128,927)
賬面淨值				
於2023年6月30日	32,740	27,734	1,997	62,471
	設備	物業裝修	運輸工具	總計
成本				
於2022年1月1日	85,340	83,253	-	168,593
增加	14,689	5,997	3,126	23,812
處置	(1,600)	-	-	(1,600)
於2022年12月31日	98,429	89,250	3,126	190,805
累計折舊				
於2022年1月1日	(50,774)	(41,566)	-	(92,340)
本年折舊	(12,918)	(13,981)	(608)	(27,507)
處置	1,276	-	-	1,276
於2022年12月31日	(62,416)	(55,547)	(608)	(118,571)
賬面淨值				
於2022年12月31日	36,013	33,703	2,518	72,234

20 其他資產

	於2023年6月30日	於2022年12月31日
應收利息	2,768,856	2,701,048
減：預期信用損失撥備	(22,340)	(22,249)
	2,746,516	2,678,799
其他應收款項及預付款項及其他	3,193,622	2,408,791
減：預期信用損失撥備	(6)	(6)
	3,193,616	2,408,785
結算賬戶	3,419,266	1,977,909
無形資產(a)	29,031	27,658
	9,388,429	7,093,151

(a) 無形資產

	軟件
成本	
於2023年1月1日	44,654
增加	5,919
於2023年6月30日	50,573
累計攤銷	
於2023年1月1日	(16,996)
攤銷支出	(4,546)
於2023年6月30日	(21,542)
於2023年6月30日之賬面淨值	29,031
	軟件
成本	
於2022年1月1日	34,269
增加	10,385
於2022年12月31日	44,654
累計攤銷	
於2022年1月1日	(9,925)
攤銷支出	(7,071)
於2022年12月31日	(16,996)
於2022年12月31日之賬面淨值	27,658

21 同業及其他金融機構存放和拆入

	於2023年6月30日	於2022年12月31日
同業及其他金融機構存放款項	15,927,326	34,411,839
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31)	10,838,501	21,882,034
總計	28,765,827	58,293,873

於2018年1月19日，本行提取於2028年1月19日到期之港幣20億元最終控股公司之二級後償貸款。其利息為浮動利率，每年每季度支付一次，每次利息期的利率為每年1.50%及三個月香港銀行同業拆息之總和。

22 客戶存款

	於2023年6月30日	於2022年12月31日
活期存款及往來賬戶	13,078,418	12,142,424
儲蓄存款	64,083,074	63,994,819
定期存款、通知存款及其他存款	270,300,150	262,081,207
	347,461,642	338,218,450
其中：		
保證金存款	3,582,860	3,349,966

23 以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債

	於2023年6月30日	於2022年12月31日
衍生金融工具(附註16)	3,677,044	1,994,313

24 已發行存款證

	於2023年6月30日	於2022年12月31日
以攤銷成本列賬	2,692,745	-
以公允價值計入損益列賬	3,019,737	1,757,007
	5,712,482	1,757,007

25 發行債券

	於2023年6月30日	於2022年12月31日
二級資本債券	7,834,125	7,797,780

於2021年7月8日，本行發行10億美元二級資本次級債券，其於2031年到期。其初始分配率為每年2.304%，每半年支付一次直至第5年為止，第5年可重置，票息重置日按照當時5年期美國國債收益率加上1.4%。

26 其他負債

	於2023年6月30日	於2022年12月31日
應付利息	2,728,280	2,630,783
結算賬戶	974,938	1,235,493
預扣稅	-	58,419
財務擔保及信貸相關承諾的預期信用損失撥備	15,996	14,964
其他	3,873,968	4,233,319
總計	7,593,182	8,172,978

27 股本

	股份數目	股本
於2022年12月31日、2023年1月1日及2023年6月30日	37,900,000,000	37,900,000

28 額外權益工具

	於2023年6月30日	於2022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	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。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%，於第1年至第5年每半年支付一次，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%。截至2023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73,120,000元(2022年6月30日：港幣72,771,000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，權益工具將被撤減。於清盤時，權益工具的等級高於普通股。

29 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：

	於2023年6月30日	於2022年12月31日
開出保函及擔保	36,621	16,321
信用證承諾	401,073	810,900
承兌匯票	36,317	92,191
已存置遠期存款	990,000	–
信用卡承諾	4,747,882	4,849,698
其他信貸相關承諾		
– 1年以下	13,377,633	14,207,584
– 1年以上	14,471,201	11,696,511
	34,060,727	31,673,205

資本支出承諾

	於2023年6月30日	於2022年12月31日
已簽訂合同但未撥付	28,573	19,540

經營租賃承諾

於2023年6月30日，本行有港幣2,015,560元(2022年12月31日：無)的不可撤銷經營租賃承諾與短期租賃有關，而其租賃期為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2023年6月30日	於2022年12月31日
現金及存放中央銀行款項(附註13)	958,710	2,267,480
存放和拆放同業及其他金融機構款項	19,094,427	11,896,842
	20,053,137	14,164,322

31 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告中終止確認，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所有風險及回報。此外，其就已收取的現金確認金融負債。

於2023年6月30日及2022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2023年6月30日	於2022年12月31日	於2023年6月30日	於2022年12月31日
證券投資	11,474,068	23,615,867	(10,838,501)	(21,882,034)

32 關連方重大交易

於截至2023年6月30日止期間，本行並無向最終控股公司之分行購買任何客戶貸款及墊款(2022年6月30日：港幣4,198,945,000元)。

除上述事項外，截至2023年6月30日止期間進行的所有關連方交易與2022年年度報告所披露者性質相若。2022年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2023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、投資類證券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2023年6月30日止6個月期間				
	企業銀行	個人銀行	財資業務	其他	總計
外部利息淨收入／(支出)	1,928,468	(2,965,164)	5,268,853	–	4,232,157
分部間利息淨收入／(支出)	(1,267,470)	4,165,906	(2,898,436)	–	–
利息淨收入	660,998	1,200,742	2,370,417	–	4,232,157
其他營業收入	188,102	381,941	(448,518)	–	121,525
營業總收入	849,100	1,582,683	1,921,899	–	4,353,682
預期信用損失變動	(1,909,540)	14,617	(42,966)	(196)	(1,938,085)
其他營業支出					
– 折舊及攤銷	(435)	(86,388)	(46)	(4,887)	(91,756)
– 其他	(80,003)	(731,692)	(40,292)	44,024	(807,963)
稅前利潤／(虧損)	(1,140,878)	779,220	1,838,595	38,941	1,515,878
所得稅支出	–	–	–	(242,446)	(242,446)
本期淨利潤／(虧損)	(1,140,878)	779,220	1,838,595	(203,505)	1,273,432
於2023年6月30日					
分部資產	135,311,761	65,483,068	253,242,711	–	454,037,540
未分配資產	–	–	–	145,448	145,448
資產總額	135,311,761	65,483,068	253,242,711	145,448	454,182,988
分部負債	(110,402,762)	(240,838,049)	(49,850,905)	–	(401,091,716)
未分配負債	–	–	–	(432,403)	(432,403)
負債總額	(110,402,762)	(240,838,049)	(49,850,905)	(432,403)	(401,524,119)

33 分部分析(續)

	截至2022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)	883,055	(611,865)	1,722,913	–	1,994,103
分部間利息淨收入／(支出)	(432,778)	1,505,655	(1,072,877)	–	–
利息淨收入	450,277	893,790	650,036	–	1,994,103
其他營業收入	248,606	397,168	228,759	19	874,552
營業總收入	698,883	1,290,958	878,795	19	2,868,655
預期信用損失變動	(344,780)	(70,636)	22,263	(17)	(393,170)
其他營業支出					
– 折舊及攤銷	(931)	(81,937)	(67)	(3,929)	(86,864)
– 其他	(56,797)	(452,350)	(37,230)	(222,154)	(768,531)
稅前利潤／(虧損)	296,375	686,035	863,761	(226,081)	1,620,090
所得稅支出	–	–	–	(257,163)	(257,163)
本期淨利潤／(虧損)	296,375	686,035	863,761	(483,244)	1,362,927
於2022年6月30日					
分部資產	154,283,506	56,341,858	277,196,635	–	487,821,999
未分配資產	–	–	–	266,100	266,100
資產總額	154,283,506	56,341,858	277,196,635	266,100	488,088,099
分部負債	(83,513,645)	(271,305,143)	(82,952,935)	–	(437,771,723)
未分配負債	–	–	–	(626,199)	(626,199)
負債總額	(83,513,645)	(271,305,143)	(82,952,935)	(626,199)	(438,397,922)

34 報告期後非調整事項

本行並無發生其他重大期後事項。