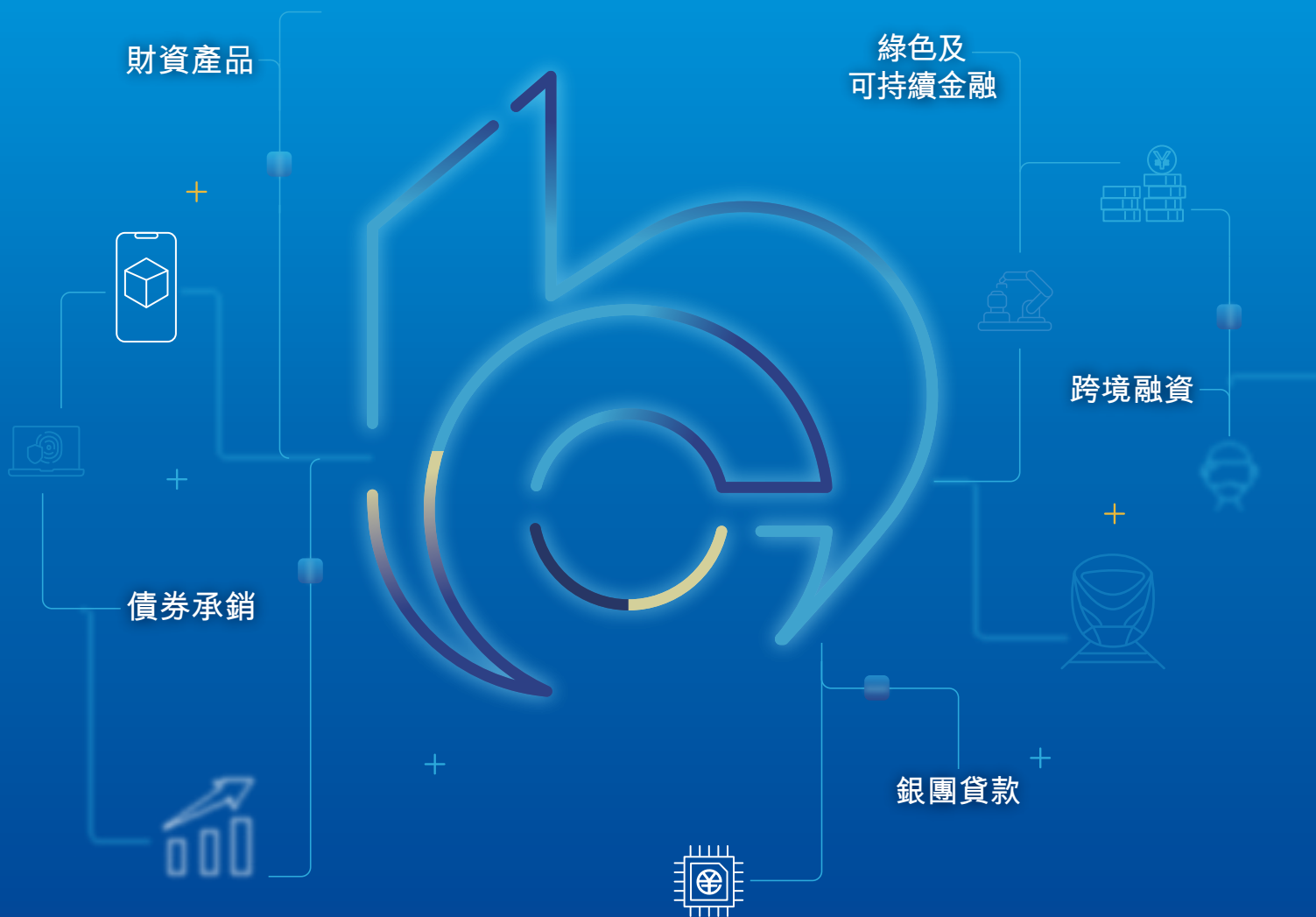


監管披露報表

二零二二年六月三十日 (未經審計)



CREATE SHARED VALUE
創造共同價值



交通銀行股份有限公司香港分行

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.bankcomm.com.hk

目錄

	頁碼
A部—分行資料(香港分行)	
I. 損益賬資料	2
II. 資產負債表資料	3
III. 其他資產負債表資料	4 - 12
IV. 資產負債表外的承受風險項目	13
V. 流動性資料	14 - 19
B部—銀行資料(綜合數字)	
I. 合併資產負債項目及財務比率	20

以下披露按照《銀行業(披露)規則》及香港金融管理局(「香港金管局」)頒佈的披露模版編製。文中提及的中國內地不包括中華人民共和國香港特別行政區(「香港」)、中華人民共和國澳門特別行政區和台灣。本報表分別以中英文編製，在對中、英文文本的理解上出現歧義時，以英文文本為準。

A部－分行資料(香港分行)

I. 損益賬資料

	2022-06-30 (6個月) 港幣千位	2021-06-30 (6個月) 港幣千位
利息收入	2,515,053	2,416,118
利息開支	(1,680,232)	(1,459,713)
利息收入淨額	834,821	956,405
佣金及費用收入	509,161	717,741
佣金及費用支出	(25,069)	(21,970)
佣金及費用收入淨額	484,092	695,771
來自外匯交易的收益減虧損	(141,841)	177,365
來自持有作交易用途的證券的收益減虧損	(274,625)	(93,437)
來自其他交易活動的收益減虧損	119,120	61,957
其他	401,660	295,449
其他營運收益減虧損	104,314	441,334
	1,423,227	2,093,510
營運支出		
薪酬及租金支出	(625,109)	(640,941)
其他營運支出	(254,034)	(209,400)
貸款及應收款項減值準備回撥／(提撥)	79,191	(152,621)
其他減值準備(提撥)／回撥	(37,354)	76,750
出售有形固定資產的收益減虧損	(447)	(20)
除稅前利潤	585,474	1,167,278
稅項開支	(81,691)	(156,243)
除稅後利潤	503,783	1,011,035

II. 資產負債表資料

	2022-06-30 港幣千位	2021-12-31 港幣千位
資產		
現金及銀行結餘	12,291,007	15,002,055
存放於外匯基金的數額1個月內償還或可通知提取	2,317,227	25,439,503
距離合約到期日超逾1個月但不超逾12個月的銀行存款	36,770,328	35,317,433
存放於海外辦事處的數額	117,889,473	101,668,896
貿易票據	5,493,563	6,632,349
持有的存款證	4,176,175	19,121,188
持有作交易用途的證券	4,958,683	4,636,492
貸款及應收款項	148,893,867	129,751,086
投資證券	94,155,538	85,186,574
其他投資	538,919	539,550
物業、工業裝置及設備以及投資物業	773,636	786,032
資產總額	428,258,416	424,081,158
負債		
結欠外匯基金的數額	55,000	40,000
尚欠銀行存款及結餘	30,786,639	58,725,599
客戶存款		
— 活期存款及往來賬戶	8,505,054	9,323,195
— 儲蓄存款	33,551,200	39,803,202
— 定期、短期通知及通知存款	139,670,226	127,694,764
結欠海外辦事處的數額	64,042,120	67,847,804
已發行存款證	21,994,791	15,905,350
已發行債務證券	51,726,391	58,128,710
其他負債	77,744,036	46,467,922
準備金	182,959	144,612
負債總額	428,258,416	424,081,158

III. 其他資產負債表資料

(i) 貸款及應收款項

	2022-06-30 港幣千位	2021-12-31 港幣千位
貸款及應收款項		
客戶貸款及放款	107,912,495	110,096,973
對銀行的貸款及放款	–	–
應計利息及其他賬目	42,504,480	21,233,946
	150,416,975	131,330,919
減：貸款及應收款項減值撥備		
第1及2階段預計信貸損失準備		
– 為客戶貸款及放款	(175,274)	(243,401)
– 為對銀行的貸款及放款	–	–
– 為應計利息及其他賬目	(8,604)	(4,209)
第3階段預計信貸損失準備		
– 為客戶貸款及放款	(1,224,150)	(1,227,586)
– 為應計利息及其他賬目	(115,080)	(104,637)
	(1,523,108)	(1,579,833)
	148,893,867	129,751,086

於2022年06月30日及2021年12月31日，總行並沒有為本分行的貸款及放款及其他賬目作任何減值撥備。

(ii)(a) 減值貸款及放款

	2022-06-30 港幣千位	2021-12-31 港幣千位
減值的客戶貸款及放款總額	2,579,420	2,583,361
佔客戶貸款及放款總額的百分比	2.39	2.35
第3階段預計信貸損失準備	1,224,150	1,227,586

客戶減值貸款及放款是個別出現客觀減值證據而須個別評估的貸款。

III. 其他資產負債表資料(續)

(ii)(b) 按地域類別劃分之減值貸款及放款

	2022-06-30 港幣千位	2021-12-31 港幣千位
香港	2,578,688	2,582,629
中國內地	732	732
其他地區	-	-
	2,579,420	2,583,361

客戶減值貸款及放款之地區分類乃依照客戶所在之地區，經計及風險轉移之因素後而劃定。在一般情況下，若貸款及放款之擔保人所在地有異於該客戶之所在地，風險則轉移至擔保人之所在地區。

(ii)(c) 減值貸款及放款所持有的押品市值

	2022-06-30 港幣千位	2021-12-31 港幣千位
減值貸款及放款所持有的押品市值	1,222,775	1,214,835

(iii) 貿易票據

	2022-06-30 港幣千位	2021-12-31 港幣千位
貿易票據總額	5,507,990	6,650,009
減：減值撥備		
第1及2階段預計信貸損失準備	(5,745)	(9,031)
第3階段預計信貸損失準備	(8,682)	(8,629)
	(14,427)	(17,660)
	5,493,563	6,632,349

(iv) 投資證券

	2022-06-30 港幣千位	2021-12-31 港幣千位
投資證券總額	94,156,424	85,186,574
減：減值撥備		
第1及2階段預計信貸損失準備	(886)	-
第3階段預計信貸損失準備	-	-
	94,155,538	85,186,574

於2022年06月30日及2021年12月31日，總行並沒有為本分行投資證券作任何減值撥備。

III. 其他資產負債表資料(續)

(v)(a) 客戶貸款及放款總額按行業分類之分析

	2022-06-30 港幣千位	有抵押貸款 的百分比(%)	2021-12-31 港幣千位	有抵押貸款 的百分比(%)
用於香港的貸款及放款				
工商金融企業：				
— 物業發展	6,798,917	28.12	8,719,902	20.56
— 物業投資	2,761,120	36.41	1,860,301	58.46
— 金融企業	35,004,614	—	33,429,972	—
— 股票經紀	2,879,795	6.94	2,189,974	35.16
— 批發及零售業	1,357,213	23.43	2,400,407	13.77
— 製造業	3,654,950	3.10	3,716,124	4.71
— 運輸及運輸設備	6,564,090	44.52	5,918,225	22.19
— 康樂活動	—	—	—	—
— 資訊科技	810,110	3.16	24,800	100.00
— 其他	12,145,157	4.76	12,576,639	4.92
個人：				
— 購買「居者有其屋計劃」、「私人參建居屋計劃」 及「租者置其屋計劃」樓宇的貸款	—	—	—	—
— 購買其他住宅物業的貸款	—	—	—	—
— 信用卡客戶墊款	—	—	—	—
— 其他	—	—	—	—
小計	71,975,966		70,836,344	
貿易融資	1,364,365	31.08	1,160,996	36.78
用於香港以外的貸款	34,572,164	21.84	38,099,633	24.57
合計	107,912,495	13.94	110,096,973	14.44

III. 其他資產負債表資料(續)

(v)(b) 按地域類別劃分之客戶貸款及放款總額

	2022-06-30 港幣千位	2021-12-31 港幣千位
香港	84,873,294	77,644,481
中國內地	17,359,771	23,675,548
其他地區	5,679,430	8,776,944
	107,912,495	110,096,973

客戶貸款及放款總額按國家或區域分類，是根據交易對手的所在地，並已顧及轉移風險因素。一般而言，有關貸款及放款的債權獲得並非交易對手所在地的國家的一方擔保，風險便確認為由一個國家轉移到另一個國家。當某一個別地區或國家的風險額(在計算任何認可風險轉移後)不少於總風險額的百份之十，該地區或國家的風險額便予以披露。

(vi) 國際債權

根據《銀行業(披露)規則》，國際債權資料披露乃參照香港金管局之國際銀行業務統計資料申報表所列之對手的所在地及類別分類。國際債權包括資產負債表內的風險承擔，按國家或區域作出分類並已計及任何認可風險轉移後而劃定，其總和包括所有貨幣之跨國債權及本地之外幣債權。當某一個國家或區域的風險額不少於總國際債權風險額(在計算任何認可風險轉移後)的百份之十，該國家或區域的風險額便予以披露。

相等於百萬港元	銀行	官方機構	非銀行 金融機構	非銀行 私人機構	總計
於2022年06月30日					
亞太區發展中地區	188,585	12,582	8,051	9,078	218,296
其中：中國內地	187,914	11,762	8,051	8,952	216,679
已發展國家	9,936	4,884	20,484	4,047	39,351
離岸中心	2,239	13,939	40,605	20,356	77,139
其中：香港	2,227	13,939	37,696	20,351	74,213
於2021年12月31日					
亞太區發展中地區	170,526	15,074	9,311	10,119	205,030
其中：中國內地	170,526	14,390	9,311	9,916	204,143
已發展國家	5,215	11,246	12,214	2,678	31,353
離岸中心	11,102	3,944	35,360	19,056	69,462
其中：香港	11,084	3,944	32,498	19,049	66,575

III. 其他資產負債表資料(續)

(vii)(a) 逾期客戶貸款及放款

	2022-06-30 港幣千位	佔客戶貸款 及放款總額 的百分比(%)	2021-12-31 港幣千位	佔客戶貸款 及放款總額 的百分比(%)
已過期達以下期間的客戶貸款及放款總額：				
超逾3個月但不超逾6個月	-	-	-	-
超逾6個月但不超逾1年	-	-	-	-
超逾1年	2,579,336	2.39	2,583,277	2.35
	2,579,336	2.39	2,583,277	2.35
			2022-06-30 港幣千位	2021-12-31 港幣千位
有抵押逾期貸款及放款所持有的押品市值			1,287,132	1,278,774
有抵押逾期貸款及放款			1,222,776	1,214,835
無抵押逾期貸款及放款			1,356,560	1,368,442
第3階段預計信貸損失準備			1,224,066	1,227,502
按地域類別劃分之客戶逾期貸款及放款				
香港			2,578,604	2,582,545
中國內地			732	732
			2,579,336	2,583,277

已逾期客戶貸款及墊款之抵押品主要為物業。

已逾期之客戶貸款及放款之地區分類乃依照客戶所在之地區，經計及任何認可風險轉移後而劃定。在一般情況下，若貸款及放款之擔保人所在地有異於該客戶之所在地，則風險轉移至擔保人之所在地。

本分行貸予銀行的款項中，沒有逾期3個月以上或經重組的貸款。

III. 其他資產負債表資料(續)

(vii)(b) 逾期資產

	2022-06-30 港幣千位	佔貿易票 據總額的 百份比(%)	2021-12-31 港幣千位	佔貿易票 據總額的 百份比(%)
已過期達以下期間的貿易票據總額：				
超逾3個月但不超逾6個月	-	-	-	-
超逾6個月但不超逾1年	-	-	-	-
超逾1年	8,682	0.16	8,629	0.13
	8,682	0.16	8,629	0.13

於2022年06月30日及2021年12月31日，本分行並無逾期超逾3個月的債務證券。

	2022-06-30 港幣千位	2021-12-31 港幣千位
有抵押逾期資產	-	-
無抵押逾期資產	8,682	8,629
第3階段預計信貸損失準備	8,682	8,629
按地域類別劃分之逾期資產		
美國	351	349
香港	8,331	8,280
	8,682	8,629

(vii)(c) 經重組貸款總額

於2022年06月30日及2021年12月31日，本分行並無持有已扣除逾期超過3個月或以上的經重組的客戶貸款及放款。

(vii)(d) 收回償債資產

於2022年06月30日及2021年12月31日，本分行並無持有收回償債資產。

III. 其他資產負債表資料(續)

(viii) 對非銀行內地機構的風險額

根據《銀行業(披露)規則》，對非銀行內地機構的風險額之分析乃參照香港金管局之內地業務申報表所列之機構類別及直接風險之類別予以分類。

	資產負債表內 的風險額 港幣千位	資產負債表外 的風險額 港幣千位	總額 港幣千位
於2022年06月30日			
1. 中央政府，中央政府控股的機構及其子公司和合資企業	58,681,988	7,556,779	66,238,767
2. 地方政府，地方政府控股的機構及其子公司和合資企業	1,316,452	357,903	1,674,355
3. 內地居民及在中國內地成立的其他機構及其子公司和合資企業	12,243,411	2,337,405	14,580,816
4. 其他未包括在分類1中的由中央政府參與的非內地機構	-	-	-
5. 其他未包括在分類2中的由地方政府參與的非內地機構	-	-	-
6. 對非內地機構及非內地居民，而涉及的貸款乃於內地使用	515,262	-	515,262
7. 其他	-	-	-
總額	72,757,113	10,252,087	83,009,200
已扣減準備金的資產總額	428,075,457		
資產負債表內的風險額佔總資產的百分比	17.00%		

III. 其他資產負債表資料(續)

(viii) 對非銀行內地機構的風險額(續)

	資產負債表內 的風險額 港幣千位	資產負債表外 的風險額 港幣千位	總額 港幣千位
於2021年12月31日			
1. 中央政府，中央政府控股的機構及其子公司和合資企業	60,193,915	7,351,967	67,545,882
2. 地方政府，地方政府控股的機構及其子公司和合資企業	4,327,767	1,645	4,329,412
3. 內地居民及在中國內地成立的其他機構及其子公司和合資企業	14,206,727	3,626,627	17,833,354
4. 其他未包括在分類1中的由中央政府參與的非內地機構	–	–	–
5. 其他未包括在分類2中的由地方政府參與的非內地機構	–	–	–
6. 對非內地機構及非內地居民，而涉及的貸款乃於內地使用	679,545	–	679,545
7. 其他	–	–	–
總額	79,407,954	10,980,239	90,388,193
已扣減準備金的資產總額	423,936,546		
資產負債表內的風險額佔總資產的百分比	18.73%		

III. 其他資產負債表資料(續)

(ix) 外匯風險

就有關本分行因買賣及非買賣而產生的外匯風險額披露如下：

相等於百萬港元	人民幣	美元	總計
於2022年06月30日			
現貨資產	34,713	291,685	326,398
現貨負債	(27,497)	(261,609)	(289,106)
遠期買入	178,103	244,664	422,767
遠期賣出	(185,223)	(272,431)	(457,654)
期權淨額*	1,758	(1,813)	(55)
長(短)盤淨額	1,854	496	2,350
於2021年12月31日			
現貨資產	33,420	250,167	283,587
現貨負債	(55,806)	(226,937)	(282,743)
遠期買入	110,756	173,162	283,918
遠期賣出	(88,430)	(196,086)	(284,516)
期權淨額*	1,660	(1,602)	58
長(短)盤淨額	1,600	(1,296)	304

* 期權盤淨額按對沖值等值方式計算。

除上述貨幣外，本分行未有披露其他因買賣及非買賣而產生的、且佔所持有外幣淨持倉總額的百分之十以下之外匯風險的貨幣。而所有外幣並無結構性倉盤淨額。

IV. 資產負債表外的承受風險項目

(i) 或然負債及承擔

	2022-06-30	2021-12-31
	港幣千位	港幣千位
	合約金額	合約金額
直接信貸替代項目	5,891,915	6,001,747
與貿易有關的或然項目	7,099,924	5,326,415
其他承諾	64,796,927	43,635,029
其他	1,804,373	1,169,511
	79,593,139	56,132,702

(ii) 衍生工具

	合約金額	公允值資產	公允值負債
	港幣千位	港幣千位	港幣千位
於2022年06月30日			
匯率合約 (不包括因掉期存款安排所產生的遠期外匯合約)	541,755,146	5,012,625	4,295,816
利率合約	730,082,271	23,042,952	22,361,145
其他	22,751	-	16
	1,271,860,168	28,055,577	26,656,977
於2021年12月31日			
匯率合約 (不包括因掉期存款安排所產生的遠期外匯合約)	388,981,206	3,526,052	3,156,526
利率合約	681,351,643	8,277,511	10,294,993
其他	-	-	-
	1,070,332,849	11,803,563	13,451,519

衍生工具的公允值並未計及雙邊淨額結算安排的影響。

V. 流動性資料

	2022-06-30	2021-06-30*
平均流動性覆蓋比率 (LCR)		
— 第二季	162.61%	149.63%
期內平均流動性覆蓋比率	154.36%	172.91%
穩定資金淨額比率 (NSFR)		
— 第一季末	111.66%	112.82%
— 第二季末	115.63%	115.80%

* 比較資料的標準披露模版(LIQ1 & LIQ2)可於網站www.bankcomm.com.hk的監管披露章節瀏覽

本分行的流動性覆蓋比率及港元一級優質流動資產流動性覆蓋比率在期內均高於監管要求。

期內本分行平均流動性覆蓋比率水平為154.36%。分行2022年首兩季季末的穩定資金淨額比率分別為111.66%及115.63%。

2022年第二季，本分行之平均流動性覆蓋比率較上季上升，主要是客戶貸款減少及負債結構優化所致。

2022年第二季末，本分行之穩定資金淨額比率較上季上升，主要是客戶貸款減少及負債結構優化所致。

本分行優質流動資產組合中大部份為一級優質流動資產，當中包括存放香港金管局結餘、外匯基金票據及無變現障礙的主權債券。同時，亦持有二級優質流動資產，當中包括信貸評級高之公司債券。於期內，本分行淨資金流出主要源於批發借款及貸款。客戶存款為本分行的主要資金來源，其他資金來源包括存款證及中期票據等。

本分行之表外衍生工具及需要提供額外抵押品的可能性對流動性覆蓋比率淨現金流出影響並不顯著。本分行的主要流動性狀況已於流動性覆蓋比率中反映。

本分行的港元一級優質流動資產流動性覆蓋比率在期內均高於監管要求。為覆蓋主要外幣的流動性覆蓋比率淨現金流出，本分行持有相應外幣(主要為人民幣及美元)之一級優質流動資產。本分行之外幣流動性覆蓋比率錯配主要以港元優質流動資產透過外匯掉期交易支持。本分行已按香港金管局監管政策手冊LM-1指引設立了相關貨幣之流動性覆蓋比率內部要求。

本分行為流動性覆蓋比率及穩定資金淨額比率設立內部限額及預警水平以確保流動性風險水平控制於其風險胃納範圍內。本分行日常流動性管理需符合總行相關流動性管理要求，並就此與集團成員保持一定互動。本分行定期向總行提交流動性管理報告及參與集團的流動性壓力測試。

V. 流動性資料(續)

LIQ1：流動性覆蓋比率－第1類機構

2022年第二季：

在計算截至2022年06月30日止季度的本模版所載的流動性覆蓋比率 (LCR) 及相關組成項目的平均值時所使用的數據點數目：(71)		港幣千位	
披露基礎：香港辦事處		非加權值 (平均)	加權值 (平均)
A. 優質流動資產			
1.	優質流動資產 (HQLA) 總額		70,433,387
B. 現金流出			
2.	零售存款及小型企業借款，其中：	1,890,561	173,651
3.	穩定零售存款及穩定小型企業借款	127,197	6,360
4.	較不穩定零售存款及較不穩定小型企業借款	1,582,467	158,246
4a.	零售定期存款及小型企業定期借款	180,897	9,045
5.	無抵押批發借款(小型企業借款除外)及認可機構發行的債務證券及訂明票據，其中：	145,457,995	90,701,588
6.	營運存款	6,447,480	1,577,036
7.	第6行未涵蓋的無抵押批發借款(小型企業借款除外)	137,705,298	87,819,335
8.	由認可機構發行並可在LCR涵蓋時期內贖回的債務證券及訂明票據	1,305,217	1,305,217
9.	有抵押借款交易(包括證券掉期交易)		1,951,286
10.	額外規定，其中：	27,341,417	8,302,079
11.	衍生工具合約及其他交易所產生的現金流出，以及相關抵押品規定所產生的額外流動性需要	10,528,768	5,723,993
12.	因結構式金融交易下的義務及因付還從該等交易取得的借款而產生的現金流出	-	-
13.	未提取的有承諾融通(包括有承諾信貸融通及有承諾流動性融通)的潛在提取	16,812,649	2,578,086
14.	合約借出義務(B節未以其他方式涵蓋)及其他合約現金流出	20,408,404	20,408,404
15.	其他或有出資義務(不論合約或非合約義務)	60,428,996	774,025
16.	現金流出總額		122,311,033
C. 現金流入			
17.	有抵押借出交易(包括證券掉期交易)	-	-
18.	有抵押或無抵押貸款(第17行涵蓋的有抵押借出交易除外)及存於其他金融機構的營運存款	106,765,196	67,612,996
19.	其他現金流入	29,937,494	10,319,990
20.	現金流入總額	136,702,690	77,932,986
D. LCR			經調整價值
21.	HQLA 總額		70,433,387
22.	淨現金流出總額		44,950,011
23.	LCR (%)		162.61%

V. 流動性資料(續)

LIQ2：穩定資金淨額比率－第1類機構

2022年第二季末：

披露基礎：香港辦事處		按剩餘到期期限劃分的非加權值				加權額 港幣千位
		無指明剩餘 到期期限	少於6個月 或凡作要求 即須付還	6個月以上但 少於12個月	12個月 或以上	
		港幣千位	港幣千位	港幣千位	港幣千位	
A. ASF項目						
1.	資本：	-	-	-	-	-
2.	監管資本	-	-	-	-	-
2a.	不受第2行涵蓋的少數股東權益	-	-	-	-	-
3.	其他資本票據	-	-	-	-	-
4.	零售存款及小型企業借款：	-	1,846,467	47,755	-	1,711,042
5.	穩定存款	-	124,851	-	-	118,608
6.	較不穩定存款	-	1,721,616	47,755	-	1,592,434
7.	批發借款：	-	255,655,974	8,761,878	14,028,285	97,988,336
8.	營運存款	-	6,609,390	-	-	3,304,695
9.	其他批發借款	-	249,046,584	8,761,878	14,028,285	94,683,641
10.	具互有關連資產作配對的負債	-	-	-	-	-
11.	其他負債：	15,184,828	18,603,052	20,438,145	70,452,739	80,671,812
12.	衍生工具負債淨額	11,097,527	-	-	-	-
13.	無計入上述類別的所有其他借款 及負債	4,087,301	18,603,052	20,438,145	70,452,739	80,671,812
14.	ASF總額					180,371,190
B. RSF項目						
15.	就 NSFR 而言的HQLA總額	-	25,714,231	5,525,760	39,236,207	6,057,383
16.	就營運而言存放於其他金融機構的 存款	-	-	-	-	-
17.	依期清償貸款及證券：	37,583,892	188,164,010	24,372,558	65,640,538	138,005,203
18.	借予金融機構的以1級HQLA作抵 押的依期清償貸款	-	-	-	-	-
19.	借予金融機構的以非1級HQLA作 抵押的依期清償貸款，以及 借予金融機構的無抵押的依期 清償貸款	20,096,438	179,896,405	15,820,347	15,814,724	72,379,018

V. 流動性資料(續)

LIQ2：穩定資金淨額比率－第1類機構(續)

2022年第二季末(續)：

披露基礎：香港辦事處		按剩餘到期期限劃分的非加權值				加權額 港幣千位
		無指明剩餘 到期期限	少於6個月 或凡作要求 即須付還	6個月以上但 少於12個月	12個月 或以上	
		港幣千位	港幣千位	港幣千位	港幣千位	
20.	借予非金融類法團客戶、零售與小型企業客戶、官方實體、為外匯基金賬戶行事的金融管理專員、中央銀行及公營單位的依期清償貸款(依期清償住宅按揭貸款除外)，其中：	17,487,454	5,682,140	6,505,799	21,814,942	39,501,006
21.	在STC計算法下風險權重少於或等於35%	-	-	-	-	-
22.	依期清償住宅按揭貸款，其中：	-	632	586	12,638	11,351
23.	在STC計算法下風險權重少於或等於35%	-	-	-	-	-
24.	不是違責及不合資格成為HQLA的證券，包括交易所買賣股權	-	2,584,833	2,045,826	27,998,234	26,113,828
25.	具互有關連負債作配對的資產	-	-	-	-	-
26.	其他資產：	32,482,259	5,172,492	-	-	11,168,561
27.	實物交易商品，包括黃金	-	-	-	-	-
28.	提供作為衍生工具合約開倉保證金及對CCP的違責基金承擔的資產	7,505,702	-	-	-	6,379,847
29.	衍生工具資產淨額	-	-	-	-	-
30.	在調整扣除提供作為變動保證金前的衍生工具負債總額	21,845,102	-	-	-	1,092,255
31.	無計入上述類別的所有其他資產	3,131,455	5,172,492	-	-	3,696,459
32.	資產負債表外項目	-	-	69	77,788,697	762,455
33.	RSF總額	-	-	-	-	155,993,602
34.	NSFR (%)	-	-	-	-	115.63%

V. 流動性資料(續)

LIQ2：穩定資金淨額比率－第1類機構(續)

2022年第一季末：

披露基礎：香港辦事處		按剩餘到期期限劃分的非加權值				加權額 港幣千位
		無指明剩餘 到期期限	少於6個月 或凡作要求 即須付還	6個月以上但 少於12個月	12個月 或以上	
		港幣千位	港幣千位	港幣千位	港幣千位	
A. ASF項目						
1.	資本：	-	-	-	-	-
2.	監管資本	-	-	-	-	-
2a.	不受第2行涵蓋的少數股東權益	-	-	-	-	-
3.	其他資本票據	-	-	-	-	-
4.	零售存款及小型企業借款：	-	1,859,254	38,219	-	1,714,116
5.	穩定存款	-	127,803	-	-	121,413
6.	較不穩定存款	-	1,731,451	38,219	-	1,592,703
7.	批發借款：	-	286,779,256	10,310,275	10,891,651	100,059,136
8.	營運存款	-	6,483,171	-	-	3,241,586
9.	其他批發借款	-	280,296,085	10,310,275	10,891,651	96,817,550
10.	具互有關連資產作配對的負債	-	-	-	-	-
11.	其他負債：	9,715,931	20,440,597	17,392,977	71,892,547	80,589,036
12.	衍生工具負債淨額	8,854,209	-	-	-	-
13.	無計入上述類別的所有其他借款 及負債	861,722	20,440,597	17,392,977	71,892,547	80,589,036
14.	ASF總額					182,362,288
B. RSF項目						
15.	就NSFR而言的HQLA總額	-	38,510,670	7,063,485	37,270,785	6,362,904
16.	就營運而言存放於其他金融機構的 存款	-	-	-	-	-
17.	依期清償貸款及證券：	39,481,036	203,781,914	27,417,011	65,716,301	147,964,078
18.	借予金融機構的以1級HQLA作抵 押的依期清償貸款	-	-	-	-	-
19.	借予金融機構的以非1級HQLA作 抵押的依期清償貸款，以及 借予金融機構的無抵押的依期 清償貸款	19,809,216	194,734,484	18,677,634	17,331,294	81,222,371

V. 流動性資料(續)

LIQ2：穩定資金淨額比率－第1類機構(續)

2022年第一季末(續)：

披露基礎：香港辦事處		按剩餘到期期限劃分的非加權值				加權額 港幣千位
		無指明剩餘 到期期限	少於6個月 或凡作要求 即須付還	6個月以上但 少於12個月	12個月 或以上	
		港幣千位	港幣千位	港幣千位	港幣千位	
20.	借予非金融類法團客戶、零售與小型企業客戶、官方實體、為外匯基金賬戶行事的金融管理專員、中央銀行及公營單位的依期清償貸款(依期清償住宅按揭貸款除外)，其中：	19,671,820	7,296,806	6,882,791	26,281,890	46,150,452
21.	在STC計算法下風險權重少於或等於35%	-	-	-	-	-
22.	依期清償住宅按揭貸款，其中：	-	599	700	12,887	11,604
23.	在STC計算法下風險權重少於或等於35%	-	-	-	-	-
24.	不是違責及不合資格成為HQLA的證券，包括交易所買賣股權	-	1,750,025	1,855,886	22,090,230	20,579,651
25.	具互有關連負債作配對的資產	-	-	-	-	-
26.	其他資產：	23,931,141	3,264,606	-	-	8,285,027
27.	實物交易商品，包括黃金	-	-	-	-	-
28.	提供作為衍生工具合約開倉保證金及對CCP的違責基金承擔的資產	5,567,485	-	-	-	4,732,362
29.	衍生工具資產淨額	-	-	-	-	-
30.	在調整扣除提供作為變動保證金前的衍生工具負債總額	15,799,992	-	-	-	790,000
31.	無計入上述類別的所有其他資產	2,563,664	3,264,606	-	-	2,762,665
32.	資產負債表外項目	-	-	20	58,421,476	709,537
33.	RSF總額	-	-	-	-	163,321,546
34.	NSFR (%)	-	-	-	-	111.66%

B部－銀行資料(綜合數字)

I. 合併資產負債項目及財務比率

	2022-06-30 人民幣百萬元 (未經審計)	2021-12-31 人民幣百萬元
貸款及放款總計	6,923,521	6,412,201
客戶存款總計	7,811,363	7,039,777
資產總額	12,580,576	11,665,757
負債總額	11,591,640	10,688,521
股東權益	976,543	964,647
資本充足比率	14.49%	15.45%

上述資本充足比率根據中國銀行保險監督管理委員會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算。

	2022-06-30 (6個月) 人民幣百萬元	2021-06-30 (6個月) 人民幣百萬元
除稅前利潤	45,617	46,588