



交通銀行股份有限公司 香港分行
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

監管披露報表

二零二三年六月三十日 (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

	2023-06-30 (6個月) 港幣千位	2022-06-30 (6個月) 港幣千位
利息收入	7,853,642	2,515,053
利息開支	(5,550,165)	(1,680,232)
利息收入淨額	2,303,477	834,821
佣金及費用收入	471,896	509,161
佣金及費用支出	(15,547)	(25,069)
佣金及費用收入淨額	456,349	484,092
來自外匯交易的收益減虧損	(24,078)	(141,841)
來自持有作交易用途的證券的收益減虧損	(2,116)	(274,625)
來自其他交易活動的收益減虧損	(221,617)	119,120
其他	21,116	401,660
其他營運收益減虧損	(226,695)	104,314
	2,533,131	1,423,227
營運支出		
薪酬及租金支出	(711,355)	(625,109)
其他營運支出	(272,613)	(254,034)
貸款及應收款項減值準備回撥	4,157	79,191
其他減值準備提撥	(2,515)	(37,354)
出售有形固定資產的收益減虧損	(1)	(447)
來自投資物業價值重估的收益減虧損	(120)	–
除稅前利潤	1,550,684	585,474
稅項開支	(288,700)	(81,691)
除稅後利潤	1,261,984	503,783

II. 資產負債表資料

	2023-06-30 港幣千位	2022-12-31 港幣千位
資產		
現金及銀行結餘	21,107,011	28,897,091
存放於外匯基金的數額1個月內償還或可通知提取	462,537	540,378
距離合約到期日超逾1個月但不超逾12個月的銀行存款	31,693,755	15,970,125
存放於海外辦事處的數額	53,643,084	54,613,312
貿易票據	2,002,503	2,267,885
持有的存款證	1,307,577	1,678,977
持有作交易用途的證券	3,553,409	4,914,116
貸款及應收款項	152,794,192	157,744,069
投資證券	96,415,608	85,624,951
其他投資	760,598	556,406
物業、工業裝置及設備以及投資物業	695,352	756,844
資產總額	364,435,626	353,564,154
負債		
結欠外匯基金的數額	40,000	55,000
尚欠銀行存款及結餘	23,644,047	11,770,159
客戶存款		
— 活期存款及往來賬戶	5,624,459	3,743,902
— 儲蓄存款	25,825,941	19,684,328
— 定期、短期通知及通知存款	81,162,377	111,210,441
結欠海外辦事處的數額	54,102,466	44,407,069
已發行存款證	31,580,803	26,417,896
已發行債務證券	47,213,593	49,612,290
其他負債	95,107,444	86,494,102
準備金	134,496	168,967
負債總額	364,435,626	353,564,154

III. 其他資產負債表資料

(i) 貸款及應收款項

	2023-06-30 港幣千位	2022-12-31 港幣千位
貸款及應收款項		
客戶貸款及放款	95,783,543	110,065,374
對銀行的貸款及放款	–	–
應計利息及其他賬目	59,329,882	50,105,079
	155,113,425	160,170,453
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	(150,327)	(163,963)
– 為對銀行的貸款及放款	–	–
– 為應計利息及其他賬目	(8,621)	(3,089)
第3階段預計信貸損失準備		
– 為客戶貸款及放款	(2,094,104)	(2,126,082)
– 為應計利息及其他賬目	(66,181)	(133,250)
	(2,319,233)	(2,426,384)
	152,794,192	157,744,069

於2023年06月30日及2022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

	2023-06-30 港幣千位	2022-12-31 港幣千位
減值的客戶貸款及放款總額	2,909,947	2,501,351
佔客戶貸款及放款總額的百分比	3.04	2.27
第3階段預計信貸損失準備	2,094,104	2,126,082

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

	2023-06-30 港幣千位	2022-12-31 港幣千位
香港	2,906,403	2,500,619
中國內地	–	732
其他地區	3,544	–
	2,909,947	2,501,351

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。

(ii)(c) 減值貸款及放款所持有的押品市值

	2023-06-30 港幣千位	2022-12-31 港幣千位
減值貸款及放款所持有的押品市值	1,672,502	1,222,775

(iii) 貿易票據

	2023-06-30 港幣千位	2022-12-31 港幣千位
貿易票據總額	2,017,220	2,288,869
減：減值撥備		
第1及2階段預計信貸損失準備	(6,397)	(12,354)
第3階段預計信貸損失準備	(8,320)	(8,630)
	(14,717)	(20,984)
	2,002,503	2,267,885

(iv) 投資證券

	2023-06-30 港幣千位	2022-12-31 港幣千位
投資證券總額	96,416,332	85,625,831
減：減值撥備		
第1及2階段預計信貸損失準備	(724)	(880)
第3階段預計信貸損失準備	–	–
	96,415,608	85,624,951

於2023年06月30日及2022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

	2023-06-30 港幣千位	有抵押貸款 的百分比(%)	2022-12-31 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	5,144,200	13.20	6,692,411	6.17
— 物業投資	2,656,959	61.43	1,929,147	47.61
— 金融企業	30,668,412	—	35,208,557	—
— 股票經紀	2,616,561	—	4,693,203	—
— 批發及零售業	798,887	26.27	1,143,328	25.17
— 製造業	3,441,324	3.62	3,616,743	3.33
— 運輸及運輸設備	5,750,439	56.36	6,375,473	53.47
— 康樂活動	770,000	—	770,000	—
— 資訊科技	—	—	24,400	100.00
— 其他	13,705,060	8.67	13,763,119	3.55
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	65,551,842		74,216,381	
貿易融資	642,479	46.76	891,384	48.01
用於香港以外的貸款	29,589,222	19.84	34,957,609	20.14
合計	95,783,543	13.83	110,065,374	11.93

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

	2023-06-30 港幣千位	2022-12-31 港幣千位
香港	78,726,933	87,124,293
中國內地	10,252,950	16,176,555
其他地區	6,803,660	6,764,526
	95,783,543	110,065,374

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2023年06月30日					
亞太區發展中地區	122,425	9,349	6,445	6,658	144,877
其中：中國內地	121,049	7,541	6,445	6,658	141,693
已發展國家	15,520	5,258	21,397	6,604	48,779
離岸中心	1,482	18,145	34,360	17,704	71,691
其中：香港	1,422	18,145	31,446	17,681	68,694
於2022年12月31日					
亞太區發展中地區	110,926	11,467	9,234	9,122	140,749
其中：中國內地	109,287	10,563	9,234	9,014	138,098
已發展國家	14,848	5,391	20,949	4,457	45,645
離岸中心	3,002	11,285	38,049	20,088	72,424
其中：香港	2,592	11,285	35,043	20,088	69,008

III. 其他資產負債表資料(續)

(vii)(a) 逾期客戶貸款及放款

	2023-06-30 港幣千位	佔客戶貸款 及放款總額 的百分比(%)	2022-12-31 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	164,663	0.17	–	–
超逾6個月但不超逾1年	323,544	0.34	–	–
超逾1年	2,421,740	2.53	2,501,267	2.27
	2,909,947	3.04	2,501,267	2.27
			2023-06-30 港幣千位	2022-12-31 港幣千位
有抵押逾期貸款及放款所持有的押品市值			1,738,451	1,287,132
有抵押逾期貸款及放款			1,672,502	1,222,775
無抵押逾期貸款及放款			1,237,445	1,278,492
第3階段預計信貸損失準備			2,094,104	2,125,998
按地域類別劃分之客戶逾期貸款及放款				
香港			2,906,403	2,500,535
中國內地			–	732
其他地區			3,544	–
			2,909,947	2,501,267

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區。

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

	2023-06-30 港幣千位	佔貿易票 據總額的 百份比(%)	2022-12-31 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	8,320	0.41	8,630	0.38
	8,320	0.41	8,630	0.38

於2023年06月30日及2022年12月31日，本分行並無逾期超逾3個月的債務證券。

	2023-06-30 港幣千位	2022-12-31 港幣千位
有抵押逾期資產	-	-
無抵押逾期資產	8,320	8,630
第3階段預計信貸損失準備	8,320	8,630
按地域類別劃分之逾期資產		
美國	-	349
香港	8,320	8,281
	8,320	8,630

(vii)(c) 經重組貸款總額

於2023年06月30日及2022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2023年06月30日及2022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2023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	46,900,245	7,215,716	54,115,961
2. 地方政府，地方政府控股的機構及其子公司和合資企業	857,816	424,985	1,282,801
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	10,125,236	754,031	10,879,267
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	146,188	88,115	234,303
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	–	32,848	32,848
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	334,833	–	334,833
7. 其他	–	–	–
總額	58,364,318	8,515,695	66,880,013
已扣減準備金的資產總額	364,301,130		
資產負債表內的風險額佔總資產的百分比	16.02%		

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2022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	58,070,933	1,709,046	59,779,979
2. 地方政府，地方政府控股的機構及其子公司和合資企業	1,361,800	233,029	1,594,829
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	11,644,002	1,002,747	12,646,749
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	182,884	57,417	240,301
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	–	85,337	85,337
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	295,086	–	295,086
7. 其他	–	–	–
總額	71,554,705	3,087,576	74,642,281
已扣減準備金的資產總額	353,395,187		
資產負債表內的風險額佔總資產的百分比	20.25%		

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2023年06月30日			
現貨資產	23,420	233,655	257,075
現貨負債	(68,213)	(197,611)	(265,824)
遠期買入	162,088	206,090	368,178
遠期賣出	(118,010)	(241,073)	(359,083)
期權淨額*	4,175	(4,248)	(73)
長(短)盤淨額	3,460	(3,187)	273
於2022年12月31日			
現貨資產	27,357	233,302	260,659
現貨負債	(49,515)	(184,387)	(233,902)
遠期買入	149,692	181,528	331,220
遠期賣出	(128,183)	(227,466)	(355,649)
期權淨額*	767	(767)	—
長(短)盤淨額	118	2,210	2,328

* 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

	2023-06-30	2022-12-31
	港幣千位	港幣千位
	合約金額	合約金額
直接信貸替代項目	1,935,092	5,814,328
與貿易有關的或然項目	6,376,060	9,541,114
其他承諾	33,424,052	35,440,793
其他	391,706	6,048,018
	42,126,910	56,844,253

(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2023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)	460,274,596	5,604,392	7,823,897
利率合約	1,315,255,072	35,815,371	33,421,262
其他	1,557,970	28,641	9,203
	1,777,087,638	41,448,404	41,254,362
於2022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)	428,138,698	5,341,721	5,937,888
利率合約	681,370,449	30,717,814	28,852,753
其他	22,613	-	-
	1,109,531,760	36,059,535	34,790,641

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

	2023-06-30	2022-06-30*
平均流動性覆蓋比率(LCR)		
– 第二季	156.89%	162.61%
期內平均流動性覆蓋比率	158.63%	154.36%
穩定資金淨額比率(NSFR)		
– 第一季末	117.33%	111.66%
– 第二季末	113.13%	115.63%

*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158.63%。分行2023年首兩季季末的穩定資金淨額比率分別為117.33%及113.13%。

2023年第二季，本分行之平均流動性覆蓋比率較上季下跌，主要是客戶存款減少及長檔期淨同業拆出資金增加所致。

2023年第二季末，本分行之穩定資金淨額比率較上季下跌，主要是客戶存款減少。

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

2023年第二季：

在計算截至2023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：(72)		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		61,398,827
B. 現金流出			
2.	零售存款及小型企業借款，其中：	1,640,272	146,659
3.	穩定零售存款及穩定小型企業借款	101,060	5,053
4.	較不穩定零售存款及較不穩定小型企業借款	1,292,915	129,291
4a.	零售定期存款及小型企業定期借款	246,297	12,315
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：	104,883,181	64,663,912
6.	營運存款	4,448,652	1,083,808
7.	第6行未涵蓋的無抵押批發借款(小型企業借款除外)	96,443,813	59,589,388
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	3,990,716	3,990,716
9.	有抵押借款交易(包括證券掉期交易)		354,697
10.	額外規定，其中：	19,791,826	6,062,944
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	6,644,839	4,315,720
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	13,146,987	1,747,224
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	17,892,476	17,892,476
15.	其他或有出資義務(不論合約或非合約義務)	37,949,383	413,834
16.	現金流出總額		89,534,522
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	72,858,198	39,102,408
19.	其他現金流入	30,188,607	10,589,337
20.	現金流入總額	103,046,805	49,691,745
D. LCR			
21.	HQLA總額		61,398,827
22.	淨現金流出總額		39,842,777
23.	LCR (%)		156.89%

V. 流動性資料(續)

LIQ2：穩定資金淨額比率－第1類機構

2023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：	-	1,552,718	37,893	2,870	1,439,538
5.	穩定存款	-	102,365	-	-	97,247
6.	較不穩定存款	-	1,450,353	37,893	2,870	1,342,291
7.	批發借款：	-	166,312,026	18,665,397	8,658,284	68,573,915
8.	營運存款	-	4,406,122	-	-	2,203,061
9.	其他批發借款	-	161,905,904	18,665,397	8,658,284	66,370,854
10.	具互有關連資產作配對的負債	-	-	-	-	-
11.	其他負債：	17,385,910	15,208,109	11,424,809	89,252,646	94,965,051
12.	衍生工具負債淨額	16,417,042	-	-	-	-
13.	無計入上述類別的所有其他借款 及負債	968,868	15,208,109	11,424,809	89,252,646	94,965,051
14.	ASF總額	-	-	-	-	164,978,504
B. RSF項目						
15.	就NSFR而言的HQLA總額	-	29,273,698	9,989,193	31,060,632	9,129,173
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：	30,866,202	117,957,908	23,384,298	63,426,036	123,856,019
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	11,938,150	110,154,531	12,601,280	29,219,684	69,398,578

V. 流動性資料(續)

LIQ2：穩定資金淨額比率－第1類機構(續)

2023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：	18,928,052	3,825,811	9,111,012	15,243,302	35,514,063
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：	-	1,632	-	10,992	10,159
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	-	3,975,934	1,672,006	18,952,058	18,933,219
25.	具互有關連負債作配對的資產	-	-	-	-	-
26.	其他資產：	52,030,821	4,499,284	-	-	12,357,501
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	9,381,648	-	-	-	7,974,401
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	40,354,108	-	-	-	2,017,705
31.	無計入上述類別的所有其他資產	2,295,065	4,499,284	-	-	2,365,395
32.	資產負債表外項目	-	-	3,259	41,731,945	484,194
33.	RSF總額	-	-	-	-	145,826,887
34.	NSFR (%)	-	-	-	-	113.13%

V. 流動性資料(續)

LIQ2：穩定資金淨額比率－第1類機構(續)

2023年第一季度末：

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：	-	1,638,148	28,609	-	1,505,343
5.	穩定存款	-	105,232	-	-	99,970
6.	較不穩定存款	-	1,532,916	28,609	-	1,405,373
7.	批發借款：	-	176,487,541	30,030,640	8,685,991	89,983,667
8.	營運存款	-	4,541,704	-	-	2,270,852
9.	其他批發借款	-	171,945,837	30,030,640	8,685,991	87,712,815
10.	具互有關連資產作配對的負債	-	-	-	-	-
11.	其他負債：	13,879,441	21,544,337	9,868,783	85,772,547	90,706,939
12.	衍生工具負債淨額	13,062,495	-	-	-	-
13.	無計入上述類別的所有其他借款 及負債	816,946	21,544,337	9,868,783	85,772,547	90,706,939
14.	ASF總額	-	-	-	-	182,195,949
B. RSF項目						
15.	就NSFR而言的HQLA總額	-	17,512,249	17,514,019	34,803,607	8,783,125
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：	36,319,175	126,503,748	29,487,234	69,576,518	134,870,067
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	15,612,762	114,799,950	17,026,101	26,220,539	68,334,569

V. 流動性資料(續)

LIQ2：穩定資金淨額比率－第1類機構(續)

2023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：	20,706,413	8,258,239	9,551,555	14,888,455	39,160,535
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：	-	74	-	12,856	10,964
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	-	3,445,485	2,909,578	28,454,668	27,363,999
25.	具互有關連負債作配對的資產	-	-	-	-	-
26.	其他資產：	36,055,733	4,340,630	-	-	11,089,161
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	9,024,917	-	-	-	7,671,179
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	24,877,062	-	-	-	1,243,853
31.	無計入上述類別的所有其他資產	2,153,754	4,340,630	-	-	2,174,129
32.	資產負債表外項目	-	-	3,259	53,834,090	544,142
33.	RSF總額	-	-	-	-	155,286,495
34.	NSFR (%)	-	-	-	-	117.33%

B部－銀行資料(綜合數字)

I. 合併資產負債項目及財務比率

	2023-06-30 人民幣百萬元 (未經審計)	2022-12-31 人民幣百萬元 (已重述)
貸款及放款總計	7,613,830	7,135,454
客戶存款總計	8,579,598	7,949,072
資產總額	13,813,360	12,991,571
負債總額	12,758,461	11,958,049
股東權益	1,043,083	1,022,024
資本充足比率	14.57%	14.97%

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。

	2023-06-30 (6個月) 人民幣百萬元	2022-06-30 (6個月) 人民幣百萬元 (已重述)
除稅前利潤	49,674	45,642