



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

二零二四年六月三十日 (未經審計)



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](http://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 – 11
IV. 資產負債表外風險承擔	12
V. 流動性資料	13 – 18
B部 – 銀行資料(綜合基礎)	
I. 合併資產負債項目及財務比率	19

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

	<b>2024-06-30</b> (6個月) 港幣千位	2023-06-30 (6個月) 港幣千位
利息收入	<b>9,521,184</b>	7,853,642
利息開支	<b>(6,353,881)</b>	(5,550,165)
利息收入淨額	<b>3,167,303</b>	2,303,477
佣金及費用收入	<b>420,671</b>	471,896
佣金及費用支出	<b>(18,825)</b>	(15,547)
佣金及費用收入淨額	<b>401,846</b>	456,349
來自外匯交易的收益減虧損	<b>(658,076)</b>	(24,078)
來自持有作交易用途的證券的收益減虧損	<b>10,804</b>	(2,116)
來自其他交易活動的收益減虧損	<b>(263,181)</b>	(221,617)
其他	<b>73,249</b>	21,116
其他營運收益減虧損	<b>(837,204)</b>	(226,695)
	<b>2,731,945</b>	2,533,131
營運支出		
薪酬及租金支出	<b>(617,721)</b>	(711,355)
其他營運支出	<b>(281,991)</b>	(272,613)
貸款及應收款項減值準備回撥	<b>24,657</b>	4,157
其他減值準備回撥/(提撥)	<b>24,346</b>	(2,515)
出售有形固定資產的收益減虧損	<b>(145)</b>	(1)
來自投資物業價值重估的收益減虧損	<b>(1,300)</b>	(120)
<b>除稅前利潤</b>	<b>1,879,791</b>	1,550,684
稅項開支	<b>(306,372)</b>	(288,700)
<b>除稅後利潤</b>	<b>1,573,419</b>	1,261,984

## II. 資產負債表資料

	2024-06-30 港幣千位	2023-12-31 港幣千位
<b>資產</b>		
現金及銀行結餘	<b>21,274,749</b>	14,359,470
1個月內償還或可通知提取的存放於外匯基金的數額	<b>1,611,511</b>	471,411
距離合約到期日超逾1個月但不超逾12個月的銀行存款	<b>20,000,556</b>	11,032,720
存放於海外辦事處的數額	<b>110,880,436</b>	107,951,636
貿易票據	<b>2,237,189</b>	1,565,409
持有的存款證	<b>2,396,521</b>	426,744
持有作交易用途的證券	<b>6,278,575</b>	4,336,617
貸款及應收款項	<b>127,531,088</b>	144,672,501
投資證券	<b>103,335,030</b>	99,461,224
其他投資	<b>1,309,614</b>	1,299,749
物業、工業裝置及設備以及投資物業	<b>681,220</b>	713,594
<b>資產總額</b>	<b>397,536,489</b>	386,291,075
<b>負債</b>		
結欠外匯基金的數額	<b>55,000</b>	55,000
尚欠銀行存款及結餘	<b>31,409,456</b>	48,004,389
客戶存款		
— 活期存款及往來賬戶	<b>4,315,339</b>	4,348,681
— 儲蓄存款	<b>33,058,182</b>	25,640,727
— 定期、短期通知及通知存款	<b>69,159,706</b>	71,654,213
結欠海外辦事處的數額	<b>96,603,706</b>	71,911,829
已發行存款證	<b>44,526,116</b>	39,335,570
已發行債務證券	<b>34,457,237</b>	42,415,678
其他負債	<b>83,839,607</b>	82,768,772
準備金	<b>112,140</b>	156,216
<b>負債總額</b>	<b>397,536,489</b>	386,291,075

### III. 其他資產負債表資料

#### (i) 貸款及應收款項

	2024-06-30 港幣千位	2023-12-31 港幣千位
貸款及應收款項		
客戶貸款及放款	85,083,258	100,372,697
對銀行的貸款及放款	–	–
應計利息及其他賬目	44,606,473	46,498,000
	<b>129,689,731</b>	146,870,697
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	(128,605)	(171,649)
– 為對銀行的貸款及放款	–	–
– 為應計利息及其他賬目	(10,986)	(7,683)
第3階段預計信貸損失準備		
– 為客戶貸款及放款	(2,005,589)	(2,005,479)
– 為應計利息及其他賬目	(13,463)	(13,385)
	<b>(2,158,643)</b>	(2,198,196)
	<b>127,531,088</b>	144,672,501

於2024年06月30日及2023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

	2024-06-30 港幣千位	2023-12-31 港幣千位
減值的客戶貸款及放款總額	2,384,305	2,384,280
佔客戶貸款及放款總額的百分比 (%)	2.80	2.38
第3階段預計信貸損失準備	2,005,589	2,005,479

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

	2024-06-30 港幣千位	2023-12-31 港幣千位
香港	<b>2,384,305</b>	2,384,280

客戶減值貸款及放款之地域類別劃分，是根據交易對手的所在地，並已計及風險轉移因素後而劃定。一般而言，若貸款及放款之擔保人所在地有異於該交易對手所在地，風險則轉移至擔保人之所在地。

#### (ii)(c) 客戶減值貸款及放款所持有的押品市值

	2024-06-30 港幣千位	2023-12-31 港幣千位
減值貸款及放款所持有的押品市值	<b>1,016,333</b>	1,187,839

#### (iii) 貿易票據

	2024-06-30 港幣千位	2023-12-31 港幣千位
貿易票據總額	<b>2,258,693</b>	1,583,760
減：減值撥備		
第1及2階段預計信貸損失準備	<b>(21,504)</b>	(18,351)
第3階段預計信貸損失準備	-	-
	<b>(21,504)</b>	(18,351)
	<b>2,237,189</b>	1,565,409

#### (iv) 投資證券

	2024-06-30 港幣千位	2023-12-31 港幣千位
投資證券總額	<b>103,335,527</b>	99,461,719
減：減值撥備		
第1及2階段預計信貸損失準備	<b>(497)</b>	(495)
第3階段預計信貸損失準備	-	-
	<b>103,335,030</b>	99,461,224

於2024年06月30日及2023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分析如下：

	2024-06-30 港幣千位	佔有抵押貸款 及放款總額 的百分比(%)	2023-12-31 港幣千位	佔有抵押貸款 及放款總額 的百分比(%)
用於香港的貸款及放款				
工商金融企業：				
－ 物業發展	11,608,120	24.26	11,569,212	39.15
－ 物業投資	2,781,932	100.00	1,923,636	47.08
－ 金融企業	23,744,359	－	28,218,368	－
－ 股票經紀	2,127,936	－	1,924,046	－
－ 批發及零售業	509,869	39.78	757,639	24.49
－ 製造業	3,002,998	7.62	3,414,779	3.38
－ 運輸及運輸設備	5,447,080	78.88	6,838,521	44.56
－ 康樂活動	－	－	－	－
－ 資訊科技	－	－	－	－
－ 其他	15,859,794	5.53	15,515,976	5.57
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	65,082,088		70,162,177	
貿易融資	1,074,100	42.92	755,395	44.14
用於香港以外的貸款及放款	18,927,070	15.21	29,455,125	14.37
合計	85,083,258	17.09	100,372,697	14.16



### 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

	2024-06-30 港幣千位	2023-12-31 港幣千位
香港	<b>74,739,961</b>	81,761,052
中國內地	<b>6,776,654</b>	7,686,823
其他	<b>3,566,643</b>	10,924,822
	<b>85,083,258</b>	100,372,697

客戶貸款及放款總額按區域分類，是根據交易對手的所在地，並已計及風險轉移因素後而劃定。一般而言，有關客戶貸款及放款的債權獲得並非交易對手所在地的一方擔保，風險便確認為由一個區域轉移到另一個區域。當某一個區域的客戶貸款及放款額不少於總額(在計算任何認可風險轉移後)的百分之十，該區域便予以披露。

#### (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交易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，根據交易對手的所在地作出分類並已計及風險轉移因素後而劃定，其總和包括所有貨幣之跨國債權及本地之外幣債權。當某一個區域的債權不少於國際債權總額(在計算任何認可風險轉移後)的百分之十，該區域的債權便予以披露。

港幣百萬元等值	銀行	官方機構	非銀行 金融機構	非銀行 私人機構	總計
於2024年06月30日					
亞太區發展中地區	<b>157,210</b>	<b>12,845</b>	<b>1,944</b>	<b>6,913</b>	<b>178,912</b>
其中：中國內地	<b>154,967</b>	<b>10,547</b>	<b>1,944</b>	<b>6,913</b>	<b>174,371</b>
已發展國家	<b>18,707</b>	<b>7,478</b>	<b>13,772</b>	<b>6,538</b>	<b>46,495</b>
離岸中心	<b>3,135</b>	<b>16,068</b>	<b>37,561</b>	<b>16,014</b>	<b>72,778</b>
其中：香港	<b>3,115</b>	<b>16,067</b>	<b>35,466</b>	<b>15,537</b>	<b>70,185</b>
於2023年12月31日					
亞太區發展中地區	147,983	11,109	2,199	7,279	168,570
其中：中國內地	146,015	8,881	2,199	7,279	164,374
已發展國家	18,174	7,161	18,575	7,156	51,066
離岸中心	270	17,354	37,118	19,590	74,332
其中：香港	256	17,354	34,371	19,224	71,205

### III. 其他資產負債表資料(續)

#### (vii)(a) 逾期客戶貸款及放款

	2024-06-30 港幣千位	佔客戶貸款 及放款總額 的百分比(%)	2023-12-31 港幣千位	佔客戶貸款 及放款總額 的百分比(%)
已逾期達以下期間的客戶貸款及放款總額：				
超過3個月但不超過6個月	–	–	4,491	–
超過6個月但不超過1年	4,518	0.01	–	–
超過1年	2,379,787	2.80	2,379,789	2.37
	<b>2,384,305</b>	<b>2.81</b>	2,384,280	2.37
			<b>2024-06-30</b> 港幣千位	2023-12-31 港幣千位
有抵押逾期貸款及放款所持有的押品市值			1,069,824	1,250,357
有抵押逾期貸款及放款			1,016,333	1,187,839
無抵押逾期貸款及放款			1,367,972	1,196,441
第3階段預計信貸損失準備			2,005,589	2,005,479
按地域類別劃分之客戶逾期貸款及放款				
香港			2,384,305	2,384,280
			<b>2,384,305</b>	2,384,280

已逾期客戶貸款及放款之抵押品主要為物業。

已逾期之客戶貸款及放款之地域類別劃分，是根據交易對手的所在地，並已計及風險轉移因素後而劃定。一般而言，若貸款及放款之擔保人所在地有異於該交易對手所在地，則風險轉移至擔保人之所在地。

本分行貸予銀行的款項中，沒有逾期超過3個月以上或經重組的貸款及放款。

#### (vii)(b) 逾期資產

於2024年06月30日及2023年12月31日，本分行並無其他逾期資產。

#### (vii)(c) 經重組貸款總額

於2024年06月30日及2023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2024年06月30日及2023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) 對非銀行的內地風險承擔

根據《銀行業(披露)規則》，對非銀行的內地風險承擔之分析乃參照香港金管局之內地業務申報表所列之非銀行交易對手類別及直接風險之類別予以分類。

	資產負債表內 的風險承擔 港幣千位	資產負債表外 的風險承擔 港幣千位	總風險承擔 港幣千位
於2024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	50,552,986	2,594,306	53,147,292
2. 地方政府，地方政府控股的機構及其子公司和合資企業	849,763	85,874	935,637
3. 中國境內公民及在中國內地成立的其他機構及其子公司和合資企業	5,799,401	669,897	6,469,298
4. 未包括在上述分類1中的其他中央政府機構	110,154	216,455	326,609
5. 未包括在上述分類2中的其他地方政府機構	–	–	–
6. 中國境外公民及在非中國內地成立的機構，而涉及的貸款乃於中國內地使用	738,536	–	738,536
7. 其他被申報機構視作為中國內地非銀行交易對手之風險承擔	–	–	–
總額	58,050,840	3,566,532	61,617,372
已扣減準備金的資產總額	397,424,349		
資產負債表內的風險承擔佔總資產的百分比	14.61%		

### III. 其他資產負債表資料(續)

#### (viii) 對非銀行的內地風險承擔(續)

	資產負債表內 的風險承擔 港幣千位	資產負債表外 的風險承擔 港幣千位	總風險承擔 港幣千位
於2023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	52,880,792	859,119	53,739,911
2. 地方政府，地方政府控股的機構及其子公司和合資企業	1,174,317	2,909	1,177,226
3. 中國境內公民及在中國內地成立的其他機構及其子公司和合資企業	7,826,701	592,937	8,419,638
4. 未包括在上述分類1中的其他中央政府機構	145,778	155,386	301,164
5. 未包括在上述分類2中的其他地方政府機構	–	54,626	54,626
6. 中國境外公民及在非中國內地成立的機構，而涉及的貸款乃於中國內地使用	360,999	–	360,999
7. 其他被申報機構視作為中國內地非銀行交易對手之風險承擔	–	–	–
總額	62,388,587	1,664,977	64,053,564
已扣減準備金的資產總額	386,134,859		
資產負債表內的風險承擔佔總資產的百分比	16.16%		

### III. 其他資產負債表資料(續)

#### (ix) 外匯風險

就有關本分行因自營及非自營倉盤而產生的外匯風險承擔披露如下：

港幣百萬元等值	人民幣	黃金	美元	總計
於2024年06月30日				
現貨資產	25,521	–	256,688	282,209
現貨負債	(104,486)	–	(190,061)	(294,547)
遠期買入	211,246	–	249,075	460,321
遠期賣出	(133,232)	–	(312,208)	(445,440)
期權盤淨額*	–	–	–	–
長(短)盤淨額	(951)	–	3,494	2,543
結構性倉盤淨額	–	–	–	–
於2023年12月31日				
現貨資產	27,955	–	–	27,955
現貨負債	(93,035)	–	–	(93,035)
遠期買入	214,020	4,790	–	218,810
遠期賣出	(147,636)	(4,479)	–	(152,115)
期權盤淨額*	142	–	–	142
長(短)盤淨額	1,446	311	–	1,757
結構性倉盤淨額	–	–	–	–

\* 期權盤淨額乃根據所有外匯期權合約之得爾塔加權持倉為基礎計算。

除上述貨幣外，本分行未有披露其他因自營及非自營倉盤而產生的、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. 資產負債表外風險承擔

##### (i) 或有負債及承諾

	2024-06-30 港幣千位 合約金額	2023-12-31 港幣千位 合約金額
直接信貸替代項目	1,590,903	1,562,101
貿易有關或有項目	4,889,885	5,865,957
其他承諾	34,093,967	39,843,790
其他	-	780,985
	<b>40,574,755</b>	<b>48,052,833</b>

##### (ii) 衍生工具

	合約金額 港幣千位	公允值資產 港幣千位	公允值負債 港幣千位
於2024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)	584,350,943	3,731,569	5,798,907
利率合約	589,958,471	24,882,868	22,537,124
其他	9,594,197	524,970	459,857
	<b>1,183,903,611</b>	<b>29,139,407</b>	<b>28,795,888</b>
於2023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)	530,762,481	5,592,206	6,614,189
利率合約	619,669,991	24,789,523	23,625,957
其他	9,225,145	125,814	155,286
	<b>1,159,657,617</b>	<b>30,507,543</b>	<b>30,395,432</b>

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

	2024-06-30	2023-06-30*
平均流動性覆蓋比率(「LCR」)		
— 第二季度	<b>183.54%</b>	156.89%
期內平均流動性覆蓋比率	<b>174.65%</b>	158.63%
穩定資金淨額比率(「NSFR」)		
— 第一季末	<b>117.15%</b>	117.33%
— 第二季末	<b>117.33%</b>	113.13%

\* 比較資料的標準披露模版(LIQ1 & LIQ2)可於網站[www.bankcomm.com.hk](http://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。

截至2024年06月30日止期間內，本分之平均流動性覆蓋比率水平為174.65%。本分行2024年首兩季季末的穩定資金淨額比率分別為117.15%及117.33%。

2024年第二季度，本分之平均流動性覆蓋比率較上季上升，主要是貸款減少。

2024年第二季末，本分之穩定資金淨額比率較上季末上升，主要是貸款減少。

本分行優質流動資產組合中大部分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

2024年第二季度：

在計算截至2024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：(74)		港幣千位	
披露基礎：香港辦事處		非加權值 (平均)	加權值 (平均)
<b>A. 優質流動資產</b>			
1.	優質流動資產(HQLA)總額		62,920,949
<b>B. 現金流出</b>			
2.	零售存款及小型企業借款，其中：	1,419,493	126,879
3.	穩定零售存款及穩定小型企業借款	85,321	4,266
4.	較不穩定零售存款及較不穩定小型企業借款	1,118,088	111,809
4a.	零售定期存款及小型企業定期借款	216,084	10,804
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：	91,289,764	52,756,358
6.	營運存款	3,752,596	913,384
7.	第6行未涵蓋的無抵押批發借款(小型企業借款除外)	85,643,398	49,949,204
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	1,893,770	1,893,770
9.	有抵押借款交易(包括證券掉期交易)		2,351,398
10.	額外規定，其中：	22,248,001	8,016,252
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	15,845,682	7,229,224
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	6,402,319	787,028
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	18,687,676	18,687,676
15.	其他或有出資義務(不論合約或非合約義務)	38,831,128	301,989
16.	現金流出總額		82,240,552
<b>C. 現金流入</b>			
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	67,963,561	38,763,677
19.	其他現金流入	27,388,095	7,843,515
20.	現金流入總額	95,351,656	46,607,192
<b>D. LCR</b>		經調整價值	
21.	HQLA總額		62,920,949
22.	淨現金流出總額		35,685,343
23.	LCR(%)		183.54%



## V. 流動性資料(續)

### LIQ2：穩定資金淨額比率－第1類機構

2024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	
<b>A. ASF項目</b>						
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：	-	1,327,431	5,286	-	1,203,714
5.	穩定存款	-	85,370	-	-	81,102
6.	較不穩定存款	-	1,242,061	5,286	-	1,122,612
7.	批發借款：	-	179,183,211	45,441,320	10,610,522	81,238,681
8.	營運存款	-	3,967,767	-	-	1,983,884
9.	其他批發借款	-	175,215,444	45,441,320	10,610,522	79,254,797
10.	具互有關連資產作配對的負債	-	-	-	-	-
11.	其他負債：	12,473,463	17,447,770	18,887,259	82,483,778	91,927,408
12.	衍生工具負債淨額	10,090,680	-	-	-	-
13.	無計入上述類別的所有其他借款 及負債	2,382,783	17,447,770	18,887,259	82,483,778	91,927,408
14.	<b>ASF總額</b>	-	-	-	-	174,369,803
<b>B. RSF項目</b>						
15.	就NSFR而言的HQLA總額	-	17,381,345	6,077,027	46,926,914	8,126,546
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：	27,327,906	156,612,722	10,759,863	88,930,763	130,462,322
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	10,870,650	145,472,544	5,560,620	27,899,839	63,371,681

## V. 流動性資料(續)

### LIQ2：穩定資金淨額比率－第1類機構(續)

2024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：	16,457,256	7,495,317	3,726,584	21,872,960	38,191,634
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：	-	43	-	11,624	9,902
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	-	3,644,818	1,472,659	39,146,340	28,889,105
25.	具互有關連負債作配對的資產	-	-	-	-	-
26.	其他資產：	23,949,840	2,483,647	-	-	9,841,587
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	8,073,299	-	-	-	6,862,304
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	14,139,484	-	-	-	706,974
31.	無計入上述類別的所有其他資產	1,737,057	2,483,647	-	-	2,272,309
32.	資產負債表外項目	-	2,170	-	40,572,585	185,971
33.	<b>RSF總額</b>	-	-	-	-	148,616,426
34.	<b>NSFR (%)</b>	-	-	-	-	117.33%

## V. 流動性資料 (續)

### LIQ2 : 穩定資金淨額比率 – 第1類機構 (續)

2024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	
<b>A. ASF項目</b>						
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：	-	1,461,247	10,242	-	1,328,770
5.	穩定存款	-	88,584	-	-	84,155
6.	較不穩定存款	-	1,372,663	10,242	-	1,244,615
7.	批發借款：	-	161,539,984	51,470,626	10,604,944	89,687,642
8.	營運存款	-	3,101,377	-	-	1,550,689
9.	其他批發借款	-	158,438,607	51,470,626	10,604,944	88,136,953
10.	具互有關連資產作配對的負債	-	-	-	-	-
11.	其他負債：	14,339,181	12,892,297	19,158,539	81,430,025	91,009,295
12.	衍生工具負債淨額	12,836,563	-	-	-	-
13.	無計入上述類別的所有其他借款 及負債	1,502,618	12,892,297	19,158,539	81,430,025	91,009,295
14.	<b>ASF總額</b>					<b>182,025,707</b>
<b>B. RSF項目</b>						
15.	就NSFR而言的HQLA總額	-	13,083,503	5,171,528	47,133,720	8,911,162
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：	32,358,002	132,912,491	22,785,826	86,263,969	136,855,147
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	10,687,046	123,445,696	13,798,297	26,480,170	62,583,219

## V. 流動性資料(續)

### LIQ2：穩定資金淨額比率－第1類機構(續)

2024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：	21,670,956	7,056,179	6,648,617	24,061,720	45,725,173
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：	-	44	-	11,880	10,120
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	-	2,410,572	2,338,912	35,710,199	28,536,635
25.	具互有關連負債作配對的資產	-	-	-	-	-
26.	其他資產：	25,999,897	1,445,480	-	-	9,382,542
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	7,952,265	-	-	-	6,759,425
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	16,241,827	-	-	-	812,091
31.	無計入上述類別的所有其他資產	1,805,805	1,445,480	-	-	1,811,026
32.	資產負債表外項目	-	6,963	16,818	45,372,890	233,165
33.	<b>RSF總額</b>	-	-	-	-	155,382,016
34.	<b>NSFR (%)</b>	-	-	-	-	117.15%

## B部 – 銀行資料(綜合基礎)

### I. 合併資產負債項目及財務比率

	2024-06-30 人民幣百萬元 (未經審計)	2023-12-31 人民幣百萬元
貸款及放款總計	8,066,326	7,772,060
客戶存款總計	8,650,116	8,551,215
資產總額	14,177,914	14,060,472
負債總額	13,058,623	12,961,022
股東權益	1,107,374	1,088,030
資本充足比率	16.34%	15.27%

上述資本充足比率根據國家金融監督管理總局《商業銀行資本管理辦法》及其相關規定計量，計算範圍包括本集團境內外所有分支機構及金融機構類附屬子公司(不含保險公司)。

	2024-06-30 (6個月) 人民幣百萬元 (未經審計)	2023-06-30 (6個月) 人民幣百萬元 (未經審計)
除稅前利潤	47,678	49,674