



INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA (ASIA) LIMITED

中國工商銀行(亞洲)有限公司

(於香港註冊成立之有限公司)

中期財務資料披露報表
截至二零二三年六月三十日止六個月

目錄

	頁
中期業績及財務回顧	2
簡明綜合收益表	4
簡明綜合全面收益表	5
簡明綜合財務狀況表	6
簡明綜合股東權益變動表	7
簡明綜合現金流量表	9
中期財務資料披露報表附註	10

中期業績及財務回顧

中國工商銀行(亞洲)有限公司(「本銀行」或「工銀亞洲」)董事會(「董事會」)欣然提呈本銀行及其附屬公司(合稱「本集團」)截至二零二三年六月三十日止六個月之中期財務資料披露報表。本集團於二零二三年六月三十日之簡明綜合財務狀況表以及本集團截至二零二三年六月三十日止六個月之簡明綜合收益表、簡明綜合全面收益表、簡明綜合股東權益變動表及簡明綜合現金流量表，均按照《香港會計準則》(「《香港會計準則》」)第34號「*中期財務報告*」編製，並連同有關附註載列於本中期財務資料披露報表第4至76頁。

中期業績

董事會欣然宣布本銀行截至二零二三年六月三十日止六個月的未經審核綜合股東應佔溢利為38.85億港元，較去年同期增加4.55% (二零二二年上半年度：37.16億港元)。平均資產回報率及平均股本回報率分別為0.85%及6.66% (二零二二年上半年度：分別為0.81%及6.49%)。

財務回顧

本集團於二零二三年上半年度綜合股東應佔溢利為38.85億港元，與二零二二年同期的37.16億港元相比，增加1.69億港元或4.55%。

淨利息收入增加6.28億港元或14.17%至50.64億港元。淨收費及佣金收入減少0.35億港元或3.28%至10.40億港元。

非利息收入由二零二二年同期的12.63億港元增加2.89億港元或22.88%至15.52億港元。非利息收入與總營業收入的比率為23.46%，較二零二二年同期增加1.29%。

營業支出較二零二二年同期的17.80億港元增加2.07億港元或11.63%至19.87億港元。成本對收入比率為30.04%，較二零二二年同期減少1.19%。

期內的貸款預期信貸損失撥備淨額為3.44億港元，其中非信貸減值風險回撥1.01億港元，信貸減值風險額外撥備4.45億港元。

中期業績及財務回顧

財務狀況表

於二零二三年六月三十日，本集團的資產總額達9,276.68億港元，較二零二二年十二月三十一日增加28.48億港元或0.31%。

於二零二三年六月三十日的客戶存款額為5,833.07億港元，較二零二二年十二月三十一日的5,658.39億港元增加174.68億港元或3.09%。於二零二三年六月三十日的貸款較二零二二年十二月三十一日的4,662.77億港元增加106.14億港元或2.28%至4,768.91億港元。

於二零二三年六月三十日，本集團的證券投資總額為2,308.97億港元，較二零二二年十二月三十一日的2,285.54億港元增加23.43億港元或1.03%。

於二零二三年六月三十日，已發行的存款證總額較二零二二年十二月三十一日的32.16億港元減少7.29億港元或22.67%至24.87億港元。

資本及流動資金管理

本集團的資本充足比率由二零二二年十二月三十一日的22.39%上升至二零二三年六月三十日的23.05%。二零二三上半年度平均流動性覆蓋比率為186.22%（二零二二年上半年度：182.61%）。

資產質素

根據本銀行的審慎風險管理政策，資產質素繼續維持在令人滿意的水平。於二零二三年六月三十日的減值貸款為37.62億港元，較二零二二年十二月三十一日的39.22億港元減少1.60億港元，而於二零二三年六月三十日的減值貸款比率為0.78%（二零二二年十二月三十一日：0.83%）。

於二零二三年六月三十日，累計貸款減值準備合共為80.78億港元（二零二二年十二月三十一日：81.96億港元），當中包括57.38億港元（二零二二年十二月三十一日：59.12億港元）非信貸減值風險減值準備及23.40億港元（二零二二年十二月三十一日：22.83億港元）信貸減值風險減值準備。

簡明綜合收益表

截至二零二三年六月三十日止六個月

(未經審核)

	附註	未經審核 之截至 二零二三年 六月三十日 止六個月 千港元	未經審核 之截至 二零二二年 六月三十日 止六個月 千港元
利息收入	(6)	16,509,985	7,679,130
利息支出	(6)	(11,446,175)	(3,243,637)
淨利息收入	(6)	5,063,810	4,435,493
收費及佣金收入	(7)	1,159,377	1,163,250
收費及佣金支出	(7)	(118,973)	(87,521)
收費及佣金收入淨額	(7)	1,040,404	1,075,729
淨交易收入	(8)	363,886	223,591
以公平價值經損益表入賬金融資產及負債之淨虧損	(9)	(74,555)	(286,241)
來自金融投資之股息收入	(10)	20,123	44,705
其他營業收入	(11)	202,314	205,712
營業收入		6,615,982	5,698,989
營業支出	(12)	(1,987,138)	(1,779,890)
未扣除減值損失之營業溢利		4,628,844	3,919,099
減值(損失)／回撥淨額	(13)	(356,228)	181,422
扣除減值損失之營業溢利		4,272,616	4,100,521
出售物業及設備之淨虧損	(14)	(604)	(1,865)
出售以公平價值經其他全面收益入賬金融資產之 淨收益		220,377	520,434
出售以攤銷成本入賬金融資產之淨虧損		(16,649)	(16,438)
出售部分聯營公司之收益		109,871	—
營業溢利		4,585,611	4,602,652
應佔聯營公司虧損		(18,389)	(35,753)
除稅前溢利		4,567,222	4,566,899
所得稅開支	(15)	(682,232)	(850,930)
期內本銀行股東應佔溢利		3,884,990	3,715,969

簡明綜合全面收益表
截至二零二三年六月三十日止六個月
(未經審核)

	未經審核 之截至 二零二三年 六月三十日 止六個月 千港元	未經審核 之截至 二零二二年 六月三十日 止六個月 千港元
期內溢利	<u>3,884,990</u>	<u>3,715,969</u>
不可重新分類至收益表的項目：		
以公平價值經其他全面收益入賬權益投資之 公平價值變動	<u>(136,191)</u>	<u>(434,059)</u>
	<u>(136,191)</u>	<u>(434,059)</u>
銀行物業重估盈餘	<u>3,697</u>	<u>4,115</u>
所得稅影響	<u>(610)</u>	<u>(679)</u>
	<u>3,087</u>	<u>3,436</u>
可能於結算日後重新分類至收益表之項目：		
確認及重新分類對沖工具公平價值所產生 現金流對沖之淨變動	<u>1,637</u>	<u>237,283</u>
所得稅影響	<u>(1,650)</u>	<u>44,158</u>
	<u>(13)</u>	<u>281,441</u>
以公平價值經其他全面收益入賬金融資產之 公平價值變動	<u>1,339,748</u>	<u>(5,007,925)</u>
出售以公平價值經其他全面收益入賬金融資產時重新分類 至簡明綜合收益表	<u>(220,377)</u>	<u>(520,434)</u>
對沖風險應佔對沖項目公平價值轉撥至簡明綜合收益表	<u>(231,054)</u>	<u>1,660,283</u>
金融資產之減值損失回撥淨額	<u>18,115</u>	<u>66,971</u>
所得稅影響	<u>(157,080)</u>	<u>636,797</u>
	<u>749,352</u>	<u>(3,164,308)</u>
換算海外附屬公司業績產生之匯兌差額	<u>(558,097)</u>	<u>(711,846)</u>
期內除稅後其他全面收益／(開支)	<u>58,138</u>	<u>(4,025,336)</u>
期內除稅後全面收益／(開支)總額	<u>3,943,128</u>	<u>(309,367)</u>
本銀行股東應得之全面收益總額	<u>3,943,128</u>	<u>(309,367)</u>

簡明綜合財務狀況表
於二零二三年六月三十日
(未經審核)

	附註	未經審核 二零二三年 六月三十日 千港元	未經審核 二零二二年 十二月三十一日 千港元
資產			
現金及在銀行同業與其他金融機構之結餘	(17)	103,461,427	127,315,859
在銀行同業及其他金融機構之存款	(18)	72,274,486	61,288,223
衍生金融工具	(19)	18,642,809	17,697,213
貸款及其他賬項	(20)	476,891,429	466,277,082
金融投資	(21)	238,569,564	236,296,716
於聯營公司之投資		153,076	211,595
應付所得稅資產		30,737	18,825
商譽及其他無形資產		1,019,996	1,020,212
投資物業	(22)	209,000	209,000
物業及設備	(23)	1,532,920	1,757,564
遞延稅項資產	(27)	1,899,147	2,060,665
其他資產	(24)	12,982,996	10,667,066
資產總額		927,667,587	924,820,020
負債			
銀行同業及其他金融機構之存款	(25)	143,431,092	162,339,887
交易項目下之負債		194,484	58,614
衍生金融工具	(19)	15,120,628	16,226,913
客戶存款	(26)	583,307,083	565,839,119
已發行存款證		2,487,355	3,216,020
已發行債券	(28)	17,281,421	18,846,608
應付所得稅負債		1,182,108	928,386
其他負債	(29)	17,774,602	13,802,171
負債總額		780,778,773	781,257,718
權益			
股本	(30)	44,187,631	44,187,631
保留溢利		74,517,719	71,249,353
其他儲備		514,699	456,553
歸屬於本銀行股東權益總額		119,220,049	115,893,537
額外權益工具	(31)	27,668,765	27,668,765
權益總額		146,888,814	143,562,302
權益及負債總額		927,667,587	924,820,020

簡明綜合股東權益變動表
截至二零二三年六月三十日止六個月
(未經審核)

	股本	銀行物業 重估儲備	公平價值 儲備 (可轉回)	公平價值 儲備 (不可轉回)	現金流對沖 儲備	匯兌儲備	一般儲備	保留溢利	額外 權益工具	總計
	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元
於二零二三年一月一日	44,187,631	746,197	(3,504,252)	(23,529)	(23,470)	(747,898)	4,009,505	71,249,353	27,668,765	143,562,302
期內溢利	-	-	-	-	-	-	-	3,884,990	-	3,884,990
期內其他全面收益/(開支)：										
以公平價值經其他全面收益入賬金融資產之公平價值變動	-	-	1,339,748	(136,191)	-	-	-	-	-	1,203,557
出售以公平價值經其他全面收益入賬金融資產時重新分類至簡明綜合收益表	-	-	(220,377)	-	-	-	-	-	-	(220,377)
對沖風險應佔對沖項目公平價值轉撥至簡明綜合收益表	-	-	(231,054)	-	-	-	-	-	-	(231,054)
確認及重新分類對沖工具公平價值所產生現金流對沖之淨變動	-	-	-	-	1,637	-	-	-	-	1,637
金融資產之減值損失回撥淨額	-	-	18,115	-	-	-	-	-	-	18,115
銀行物業重估盈餘	-	3,697	-	-	-	-	-	-	-	3,697
所得稅影響	-	(610)	(157,080)	-	(1,650)	-	-	-	-	(159,340)
換算海外附屬公司業績產生之匯兌差額	-	-	-	-	-	(558,097)	-	-	-	(558,097)
期內全面收益/(開支)總額	-	3,087	749,352	(136,191)	(13)	(558,097)	-	3,884,990	-	3,943,128
轉撥部分保留溢利至一般儲備	-	-	-	-	-	-	8	(8)	-	-
額外權益工具派息	-	-	-	-	-	-	-	(616,616)	-	(616,616)
於二零二三年六月三十日	<u>44,187,631</u>	<u>749,284</u>	<u>(2,754,900)</u>	<u>(159,720)</u>	<u>(23,483)</u>	<u>(1,305,995)</u>	<u>4,009,513</u>	<u>74,517,719</u>	<u>27,668,765</u>	<u>146,888,814</u>

簡明綜合股東權益變動表
截至二零二二年六月三十日止六個月
(未經審核)

	股本	銀行物業 重估儲備	公平價值 儲備 (可轉回)	公平價值 儲備 (不可轉回)	現金流對沖 儲備	匯兌儲備	一般儲備	保留溢利	額外 權益工具	總計
	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元
於二零二二年一月一日	44,187,631	631,599	773,230	(446,804)	(353,590)	701,595	3,948,587	66,481,715	27,668,765	143,592,728
期內溢利	-	-	-	-	-	-	-	3,715,969	-	3,715,969
期內其他全面收益/(開支)：										
以公平價值經其他全面收益入賬金融 資產之公平價值變動	-	-	(5,007,925)	(434,059)	-	-	-	-	-	(5,441,984)
出售以公平價值經其他全面收益入賬金 融資產時重新分類至 簡明綜合收益表	-	-	(520,434)	-	-	-	-	-	-	(520,434)
對沖風險應佔對沖項目公平價值轉撥至 簡明綜合收益表	-	-	1,660,283	-	-	-	-	-	-	1,660,283
確認及重新分類對沖工具公平價值所 產生現金流對沖之淨變動	-	-	-	-	237,283	-	-	-	-	237,283
金融資產之減值損失回撥淨額	-	-	66,971	-	-	-	-	-	-	66,971
銀行物業重估盈餘	-	4,115	-	-	-	-	-	-	-	4,115
所得稅影響	-	(679)	636,797	-	44,158	-	-	-	-	680,276
換算海外附屬公司業績產生之匯兌差額	-	-	-	-	-	(711,846)	-	-	-	(711,846)
期內全面收益/(開支)總額	-	3,436	(3,164,308)	(434,059)	281,441	(711,846)	-	3,715,969	-	(309,367)
轉撥部分保留溢利至一般儲備	-	-	-	-	-	-	15,177	(15,177)	-	-
額外權益工具派息	-	-	-	-	-	-	-	(614,680)	-	(614,680)
於二零二二年六月三十日	<u>44,187,631</u>	<u>635,035</u>	<u>(2,391,078)</u>	<u>(880,863)</u>	<u>(72,149)</u>	<u>(10,251)</u>	<u>3,963,764</u>	<u>69,567,827</u>	<u>27,668,765</u>	<u>142,668,681</u>

簡明綜合現金流量表
截至二零二三年六月三十日止六個月
(未經審核)

	未經審核之 截至 二零二三年 六月三十日 止六個月 千港元	未經審核之 截至 二零二二年 六月三十日 止六個月 千港元
除稅前溢利	4,567,222	4,566,899
就以下項目作出調整：		
折舊及攤銷	281,016	285,627
出售部分聯營公司之收益	(109,871)	-
減值損失／(回撥)淨額	356,228	(181,422)
營業資產變動	(25,253,285)	(53,451,043)
營業負債變動	7,247,563	(4,057,719)
匯兌差額之影響	(191,096)	(523,279)
已付稅款	(452,488)	(240,260)
包括非現金項目在內之其他調整	277,118	40,110
用於營業活動之現金流量淨額	<u>(13,277,593)</u>	<u>(53,561,087)</u>
投資活動之現金流量：		
購買無形資產	(3,790)	-
購買物業及設備	(22,983)	(24,082)
出售物業及設備所得款項	13,521	13,868
來自公平價值經損益表入賬上市 金融資產之股息收入	19,153	43,525
來自公平價值經其他全面收益 入賬非上市股票證券之股息收入	970	1,180
來自投資活動之現金流量淨額	<u>6,871</u>	<u>34,491</u>
融資活動之現金流量：		
額外權益工具之分派付款	(616,616)	(614,680)
以攤銷成本入賬之已發行債券到期	(1,559,077)	-
發行以攤銷成本入賬之債券	-	3,515,330
已發行債券之已支付利息	(419,291)	(21,301)
支付租賃負債	(242,323)	(247,660)
(用於)／來自融資活動之現金流量淨額	<u>(2,837,307)</u>	<u>2,631,689</u>
現金及等同現金項目之減少淨額	<u>(16,108,029)</u>	<u>(50,894,907)</u>
於一月一日之現金及等同現金項目	110,686,380	180,275,810
匯兌差額之影響	<u>(649,065)</u>	<u>(713,578)</u>
於六月三十日之現金及等同現金項目	<u>93,929,286</u>	<u>128,667,325</u>

中期財務資料披露報表附註

1 主要業務

本集團之主要業務為提供銀行、財務及其他財務相關服務。

2 編製基準及綜合基準

2.1 編製基準

本集團之未經審核中期財務資料披露報表依照由香港會計師公會（「香港會計師公會」）頒佈之香港會計準則第34號，*中期財務報告*，編製。

除應用香港財務報告準則（「香港財務報告準則」）的修訂而產生的額外會計政策外，截至二零二三年六月三十日止六個月的簡明綜合財務報表所用的會計政策及計算方法與本集團截至二零二二年十二月三十一日止年度的年度財務報表所呈列者相同。

未經審核中期財務資料披露報表不包括年度財務報表所須之全部資料及披露，以及應與本集團截至二零二二年十二月三十一日止年度之年度財務報表一併閱讀。

於編製未經審核中期財務資料披露報表時，管理層在應用本集團之會計政策及按目前情況為基準呈報資產及負債、收入及開支之數額的過程中，須作出其判斷估計及假設。實際業績可能與該等估計有所不同。管理層所作重大判斷與應用於截至二零二二年十二月三十一日止年度之年度財務報表所作判斷一致。

與截至二零二二年十二月三十一日止財政年度相關，並已載入未經審核中期財務資料披露報表作比較資料的財務資料，雖然摘錄自本公司就該財政年度編備的法定年度綜合財務報表，但並不構成當中一部分。根據香港《公司條例》第622章第436條所披露與該等法定財務報表相關的進一步資料如下：

本公司已根據香港《公司條例》第662(3)條及附表6第3部，向公司註冊處送呈截至二零二二年十二月三十一日止年度的財務報表。

本公司的核數師已就該等財務報表作出報告。本核數師報告書並無保留意見，當中不包括核數師在並無作出保留意見下提出須注意的任何事宜，亦無載列香港《公司條例》第406(2)、第407(2)或第(3)條的聲明。

中期財務資料披露報表附註

2 編製基準及綜合基準(續)

2.2 綜合基準

未經審核中期財務資料披露報表包括本銀行及其全部附屬公司之賬目、一個受控單位信託基金及應佔其聯營公司之業績及儲備。

綜合賬目之附屬公司，一個單位信託基金及子基金名單：

- 華商銀行
- 工銀亞洲金業有限公司
- 工銀資管(全球)有限公司
- 工銀亞洲代理人有限公司
- 工銀亞洲証券有限公司
- 工銀亞洲信託有限公司
- 工銀亞洲金融服務有限公司
- 中國—中東歐金融控股有限公司
- 大中華基金
- 工銀亞投股權投資管理(深圳)有限公司
- 曠視科技基金
- 工銀資管(全球)基金—工銀資管大中華盈悅債券基金
- 工銀施羅德一帶一路債券基金
- 工銀美元債主策略基金

3 新訂及經修訂香港財務報告準則及香港會計準則的影響

於本中期期間，本集團於編製本集團之簡明綜合財務報表時已首次應用香港會計師公會頒布之以下新訂《香港財務報告準則》及修訂，該等修訂乃對二零二三年一月一日開始之本集團年度期間強制生效：

《香港財務報告準則》

《香港財務報告準則》第17號	保險合約
《香港會計準則》第1號及《香港財務報告準則實務公告》第2號之修訂	會計政策披露
《香港會計準則》第8號之修訂	會計估算之定義
《香港會計準則》第12號之修訂	源自單一交易之資產及負債之相關遞延稅項
《香港會計準則》第12號之修訂	國際稅務改革—支柱二示範規則

除下述者外，於本中期期間應用新訂《香港財務報告準則》及修訂對本集團於目前及過往期間之財務狀況及表現及／或本簡明綜合財務報表所載之披露並無重大影響。

中期財務資料披露報表附註

3 經修訂香港財務報告準則及香港會計準則的影響(續)

3.1 應用《香港會計準則》第12號之修訂/源自單一交易之資產及負債之相關遞延稅項/之影響及會計政策變更

3.1.1 會計政策

遞延稅項為基於應課稅溢利計算中綜合財務報表之資產和負債賬面值與所用相應稅基之間的暫時差額而確認。遞延稅項負債一般就所有應課稅暫時差額予以確認。遞延稅項資產一般就所有可扣減暫時差額予以確認，但僅限於可能獲得應課稅溢利用以抵扣該等可扣減暫時差額。倘暫時差額是因初始確認(業務合併除外)交易所涉資產及負債時產生，而該交易既不影響應課稅溢利，亦不影響會計溢利，並且在交易當時不引致等額之應課稅及可扣減暫時差額，則不確認有關之遞延稅項資產及負債。此外，倘暫時差額是因初始確認商譽引致，則不確認遞延稅項負債。

就稅項減免源於租賃負債之租賃交易而言，本集團對租賃負債及相關資產分開採用《香港會計準則》第12號之規定。本集團確認與租賃負債有關之遞延稅項資產(僅限於可能獲得應課稅溢利用以抵扣可扣減暫時差額)並就所有應課稅暫時差額確認遞延稅項負債。

3.1.2 過渡及概括影響

誠如本集團截至二零二二年十二月三十一日止年度之年度財務報表所披露，本集團過往對源自單一交易之資產及負債一概採用《香港會計準則》第12號之規定，而與相關資產及負債有關之暫時差額亦按淨額基準評估。應用此修訂後，本集團分開評估相關資產及負債。根據過渡規定：

- (i) 本集團已對二零二二年一月一日或之後發生之租賃交易追溯應用新會計政策；
- (ii) 本集團亦於二零二二年一月一日就所有與使用權資產及租賃負債有關聯之可扣減及應課稅暫時差額確認遞延稅項資產及遞延稅項負債。

租賃負債產生的遞延稅項資產及使用權資產產生的遞延稅項負債分別確認。應用此修訂對本集團之綜合財務狀況及表現並無構成重大影響。

3 經修訂香港財務報告準則及香港會計準則的影響(續)**3.2 應用《香港會計準則》第1號及《香港財務報告準則實務公告》第2號之修訂「會計政策披露」之影響**

此外，本集團將就編製本集團截至二零二三年十二月三十一日止年度之綜合財務報表應用於二零二三年一月一日開始之年度期間強制生效之《香港會計準則》第1號及《香港財務報告準則實務公告》第2號之修訂「會計政策披露」。

《香港會計準則》第1號修訂在所有情況下以「重大會計政策資料」取代「主要會計政策」一詞。倘連同實體財務報表內其他資料一併考慮，會計政策資料可以合理預期會影響通用財務報表的主要使用者根據該等財務報表所作出之決定，則該會計政策資料屬重大。

該等修訂亦澄清，即使涉及款項並不重大，但基於相關交易性質、其他事項或情況，會計政策資料仍可屬重大。然而，並非所有與重大交易、其他事項或情況有關的會計政策資料本身屬重大。倘某實體選擇披露非重大會計政策資料，有關資料不得遮蔽重大會計政策資料。

《香港財務報告準則實務公告》第2號「作出重大性判斷」(「實務公告」)亦經修訂，以說明實體如何將「四步法評估重大性流程」應用於會計政策披露，以及判斷某項有關會計政策之資料對其財務報表是否屬重大。實務公告新增了指導意見及實例。

於本期間應用上述修訂對本簡明綜合財務報表並無重大影響，但預期會影響於本集團截至二零二三年十二月三十一日止年度之年度綜合財務報表內之本集團會計政策披露。

3.3 應用《香港會計準則》第12號之修訂「國際稅務改革—支柱二示範規則」之影響

於二零二三年七月，香港會計師公會頒布《香港會計準則》第12號之修訂，就確認及披露遞延稅項資產及負債的資料加入例外情況，該等遞延稅項與為施行由經濟合作暨發展組織發布之支柱二示範規則而已立法或已實質性立法之稅法(「支柱二法案」)有關。該等修訂要求實體應在頒布後立即應用修訂。該等修訂亦要求實體應單獨披露與支柱二所得稅有關之當期稅項開支／收入，以及在支柱二法案於二零二三年一月一日或之後開始之年度報告期間已立法或已實質性立法但尚未生效之期間有關支柱二所得稅風險之定性及定量資料。

由於本集團旗下實體於支柱二法案尚未立法或實質性立法之司法權區經營業務，因此本集團於本中期期間尚未採用有關之暫時性例外規定。本集團將在支柱二法案已立法或實質性立法之期間之本集團年度綜合財務報表中，披露有助於財務報表使用者了解本集團所面對之支柱二所得稅風險之已知或可合理估計之資料，並將於其生效時單獨披露與支柱二所得稅有關之當期稅項開支／收入。

中期財務資料披露報表附註

3 經修訂香港財務報告準則及香港會計準則的影響 (續)

3.4 應用《香港財務報告準則》第17號「保險合約」之影響

《香港財務報告準則》第17號確立了確認、計量、呈列及披露保險合約之原則，並取代了《香港財務報告準則》第4號「保險合約」。

《香港財務報告準則》第17號界定「保險合約」為訂明本集團藉同意於出現對另一方(保單持有人)構成不利影響之指定不確定日後事件(受保事件)時賠償保單持有人，以承擔保單持有人之重大保險風險之合約。

本集團訂立之若干合約(包括金融擔保合約)符合《香港財務報告準則》第17號有關保險合約之定義。《香港財務報告準則》第17號允許在會計政策方面選擇應用《香港財務報告準則》第17號或《香港財務報告準則》第9號，而本集團選擇繼續根據《香港財務報告準則》第9號將該等合約入賬。因此，於本期間應用《香港財務報告準則》第17號對本簡明綜合財務報表並無重大影響。

4 財務風險管理

4.1 按剩餘到期日分析資產及負債

下表按報告期間結束時至合約到期日之剩餘期間分析本集團之資產與負債到期分組情況。

二零二三年六月三十日	須要求時 即時償還 千港元	一個月內 千港元	一至三個月 千港元	三至 十二個月 千港元	一至五年 千港元	五年以上 千港元	不確定日期 千港元	總計 千港元
資產								
現金及在銀行同業及其他金融機構之結餘	44,642,100	58,819,327	-	-	-	-	-	103,461,427
在銀行同業及其他金融機構之存款	-	-	16,674,803	55,599,683	-	-	-	72,274,486
金融投資	95,579	13,526,152	35,526,898	44,351,881	82,455,795	57,818,487	4,794,772	238,569,564
衍生金融工具	75,209	3,643,979	3,030,522	5,541,688	3,616,165	2,735,246	-	18,642,809
貸款及其他賬項	1,493,622	40,287,307	41,655,840	88,552,574	203,006,646	101,895,440	-	476,891,429
於聯營公司之投資	-	-	-	-	-	-	153,076	153,076
商譽及其他無形資產	-	-	-	-	-	-	1,019,996	1,019,996
投資物業	-	-	-	-	-	-	209,000	209,000
物業及設備	-	-	-	-	-	-	1,532,920	1,532,920
其他資產，包括現行及遞延所得稅資產	61,113	2,393,040	1,464,549	4,851,961	4,845,557	-	1,296,660	14,912,880
資產總額	46,367,623	118,669,805	98,352,612	198,897,787	293,924,163	162,449,173	9,006,424	927,667,587
負債								
銀行同業及其他金融機構之存款	27,765,300	59,033,554	23,244,389	33,387,849	-	-	-	143,431,092
交易項目下之負債	75,267	119,217	-	-	-	-	-	194,484
衍生金融工具	-	2,506,644	2,669,937	4,682,567	3,092,885	2,168,595	-	15,120,628
客戶存款	176,640,242	117,480,822	146,390,604	125,398,962	17,391,679	4,774	-	583,307,083
已發行存款證	-	391,768	2,095,587	-	-	-	-	2,487,355
已發行債券	-	-	-	1,473,595	15,807,826	-	-	17,281,421
其他負債，包括現行及遞延所得稅負債	4,933,827	5,108,826	2,696,719	5,365,927	772,473	78,938	-	18,956,710
負債總額	209,414,636	184,640,831	177,097,236	170,308,900	37,064,863	2,252,307	-	780,778,773
流動資金缺口淨額	(163,047,013)	(65,971,026)	(78,744,624)	28,588,887	256,859,300	160,196,866	9,006,424	146,888,814

中期財務資料披露報表附註

4 財務風險管理(續)

4.1 按剩餘到期日分析資產及負債(續)

二零二二年十二月三十一日	須要求時 即時償還 千港元	一個月內 千港元	一至三個月 千港元	三至 十二個月 千港元	一至五年 千港元	五年以上 千港元	不確定日期 千港元	總計 千港元
資產								
現金及在銀行同業與其他金融機構之結餘	45,169,303	82,146,556	-	-	-	-	-	127,315,859
在銀行同業及其他金融機構之存款	-	-	14,744,381	46,543,842	-	-	-	61,288,223
金融投資	-	31,858,616	35,404,703	27,151,555	89,451,260	47,357,830	5,072,752	236,296,716
衍生金融工具	72,555	1,166,444	2,201,621	4,314,989	4,870,869	5,070,735	-	17,697,213
貸款及其他賬項	7,902,921	33,663,612	27,311,251	102,725,692	194,519,244	100,154,362	-	466,277,082
於聯營公司之投資	-	-	-	-	-	-	211,595	211,595
商譽及其他無形資產	-	-	-	-	-	-	1,020,212	1,020,212
投資物業	-	-	-	-	-	-	209,000	209,000
物業及設備	-	-	-	-	-	-	1,757,564	1,757,564
其他資產，包括現行及遞延所得稅資產	910,060	2,293,822	1,369,792	4,078,307	3,653,627	-	440,948	12,746,556
資產總額	54,054,839	151,129,050	81,031,748	184,814,385	292,495,000	152,582,927	8,712,071	924,820,020
負債								
銀行同業及其他金融機構之存款	34,089,106	53,217,115	23,388,688	46,186,868	5,458,110	-	-	162,339,887
交易項目下之負債	48,658	9,956	-	-	-	-	-	58,614
衍生金融工具	-	1,284,408	2,211,225	4,335,694	4,385,183	4,010,403	-	16,226,913
客戶存款	171,570,414	94,600,491	159,274,516	122,786,777	17,606,921	-	-	565,839,119
已發行存款證	-	272,906	2,943,114	-	-	-	-	3,216,020
已發行債券	-	-	1,311,030	1,559,077	15,976,501	-	-	18,846,608
其他負債，包括現行及遞延稅項負債	2,035,631	4,719,539	2,239,947	4,582,962	1,069,410	83,068	-	14,730,557
負債總額	207,743,809	154,104,415	191,368,520	179,451,378	44,496,125	4,093,471	-	781,257,718
流動資金缺口淨額	(153,688,970)	(2,975,365)	(110,336,772)	5,363,007	247,998,875	148,489,456	8,712,071	143,562,302

中期財務資料披露報表附註

4 財務風險管理(續)

4.2 金融資產及負債之公平價值

使用估值法以公平價值計量之金融工具

在活躍市場上買賣之金融資產及金融負債之公平價值根據市場報價釐定。至於所有其他金融工具，本集團使用估值法釐定公平價值。一般而言，如有提供活躍市場報價，將採用此一價格。如沒有提供活躍市場報價，則將採用合適的估值法。

估值法包括淨現值及貼現現金流模型、類似工具之比較(如市場上有可觀察之價格)、柏力克-舒爾斯及多項式期權定價模型，以及其他估值法。估值法下使用之假設和輸入值包括無風險及指標利率、信貸息差及估計貼現率時所用之其他溢價、債券及股票價格、外幣匯率、股票及股票指數價格，以及預期價格波幅和相互關係。估值法之目標為達致能反映於報告日期市場參與者之間在有秩序交易下出售資產時所收取或轉讓負債時所支付之金融工具價格之公平價值計量。

本集團使用廣被認可之估值模型釐定金融工具之公平價值。市場數據輸入值為獨立及可在市場上觀察得出，避免任何對公平價值之操控。本集團亦已設立估值委員會，以制定計量公平價值之控制框架。估值委員會負責檢討對金融工具進行估值時所採用之全部市場價格及利率來源，以及利率曲線、估值方法和模型。

本集團之場外衍生工具持倉已加入一個信貸估值調整(CVA)因子，以於計量衍生工具之公平價值時計入交易對手違約風險。CVA是對公平價值作出按市價計值調整，以反映本集團場外衍生工具組合之交易對手潛在信用風險。

本集團通過有期限結構的違約概率(PD)、與市場一致的預期違約損失率(ELGD)和基於現金流折現的未來違約風險敞口，在本集團沒有違約風險的假設下計算CVA。其中，各期限違約概率是通過類似外部信用等級的交易對手對應市場隱含的違約損失率來構建。本集團已採用一個債務估值調整(DVA)因子，以於衍生工具之公平價值內計入本集團本身之信用風險，而估值之方法與CVA相同。

4 財務風險管理(續)

4.2 金融資產及負債之公平價值(續)

釐定公平價值等級

根據香港財務報告準則第13號「公平價值計量」三級公平價值分級之分類定義，下表列示本集團於報告期末按重覆發生基準以釐定金融工具之公平價值。分類予每一分級之公平價值釐定取決於以下所採用的估值模式的參數之可觀察性及重要性：

等級一估值： 計量公平價值只採用第一級輸入值，即於計量日在活躍市場相同資產或負債的報價(未調整)。

等級二估值： 計量公平價值採用第二級輸入值，即不符合等級一的可觀察輸入值，及不使用主要的不可觀察輸入值。不可觀察輸入值為無提供市場數據的輸入值。

等級三估值： 計量公平價值採用主要的不可觀察輸入值。為此等級估值的所有工具，其估值模式所輸入之輸入值為不可觀察，且該等不可觀察的輸入值會對估值產生主要影響。為此等級估值的工具，也包括按相若金融工具的市場報價估值的工具，惟當中需要作出不可觀察之主要調整或假設，以反映不同金融工具之間的差別。

中期財務資料披露報表附註

4 財務風險管理(續)

4.2 金融資產及負債之公平價值(續)

二零二三年六月三十日	等級一 千港元	等級二 千港元	等級三 千港元	總額 千港元
經常性公平價值計量				
金融資產				
衍生金融工具				
遠期外匯合約	-	9,625,581	-	9,625,581
結構性外匯合約	-	110	-	110
貨幣掉期	-	1,272,758	-	1,272,758
外匯期權	-	229,573	-	229,573
利率掉期	-	6,097,153	-	6,097,153
商品掉期	-	1,417,535	-	1,417,535
利率期貨	-	99	-	99
	-	18,642,809	-	18,642,809
以公平價值經其他全面收益入賬				
客戶、銀行同業之貸款及其他賬項 以及商業票據				
客戶貸款	-	142,494	-	142,494
商業票據	-	11,850,185	-	11,850,185
	-	11,992,679	-	11,992,679
指定以公平價值經損益表入賬客戶、 銀行同業之貸款及其他賬項				
客戶貸款	-	1,513,526	-	1,513,526
持作交易用途金融投資				
債券	-	4,377,327	-	4,377,327
強制性以公平價值經損益表入賬 之非交易用途金融投資				
債券	-	162,203	-	162,203
股票證券	-	-	92,449	92,449
投資基金	-	4,724,141	-	4,724,141
其他	-	51,531	-	51,531
	-	4,937,875	92,449	5,030,324

中期財務資料披露報表附註

4 財務風險管理(續)

4.2 金融資產及負債之公平價值(續)

二零二三年六月三十日	等級一 千港元	等級二 千港元	等級三 千港元	總額 千港元
經常性公平價值計量				
以公平價值經其他全面收益入賬 之金融投資				
債券	-	105,514,306	-	105,514,306
股票證券與基金投資	-	12,959	3,109,145	3,122,104
	-	105,527,265	3,109,145	108,636,410
金融資產總額	-	146,991,481	3,201,594	150,193,075
金融負債				
客戶之結構性存款	-	21,853,274	-	21,853,274
銀行同業及其他金融機構之存款	-	17,691,240	-	17,691,240
	-	39,544,514	-	39,544,514
衍生金融工具				
遠期外匯合約	-	8,756,959	-	8,756,959
結構性外匯合約	-	1,504	-	1,504
貨幣掉期	-	1,199,364	-	1,199,364
外匯期權	-	205,361	-	205,361
利率掉期	-	4,821,170	-	4,821,170
商品掉期	-	96,207	-	96,207
利率期貨	-	132	-	132
股票掉期	-	39,931	-	39,931
	-	15,120,628	-	15,120,628
交易項目下之負債	-	194,484		194,484
指定以公平價值經損益表入賬 之金融負債				
已發行債券	-	1,473,595	-	1,473,595
金融負債總額	-	56,333,221	-	56,333,221

中期財務資料披露報表附註
4 財務風險管理(續)
4.2 金融資產及負債之公平價值(續)

二零二二年十二月三十一日	等級一 千港元	等級二 千港元	等級三 千港元	總額 千港元
金融資產				
衍生金融工具				
遠期外匯合約	-	6,842,222	-	6,842,222
結構性外匯合約	-	128	-	128
貨幣掉期	-	1,060,038	-	1,060,038
外匯期權	-	215,698	-	215,698
利率掉期	-	9,282,400	-	9,282,400
商品掉期	-	296,565	-	296,565
利率期貨	-	162	-	162
	-	17,697,213	-	17,697,213
以公平價值經其他全面收益入賬客戶、 銀行同業之貸款及其他賬款及商業票據				
客戶貸款	-	178,395	-	178,395
商業票據	-	16,252,504	-	16,252,504
	-	16,430,899	-	16,430,899
指定以公平價值經損益表入賬之客戶、 銀行同業之貸款及其他賬款				
客戶貸款	-	1,550,057	-	1,550,057
持作交易用途金融投資				
債券	-	5,084,356	-	5,084,356
強制性以公平價值經損益表入賬之 非交易用途金融投資				
債券	-	350,597	-	350,597
股票證券	-	-	98,451	98,451
投資基金	-	4,741,416	-	4,741,416
其他	-	54,948	-	54,948
	-	5,146,961	98,451	5,245,412

中期財務資料披露報表附註

4 財務風險管理(續)

4.2 金融資產及負債之公平價值(續)

二零二二年十二月三十一日	等級一 千港元	等級二 千港元	等級三 千港元	總額 千港元
以公平價值經其他全面收益入賬之				
金融投資				
債券	–	109,413,301	–	109,413,301
股票證券與基金投資	–	19,515	3,143,550	3,163,065
	–	109,432,816	3,143,550	112,576,366
金融資產總額	–	155,342,302	3,242,001	158,584,303
金融負債				
客戶之結構性存款	–	23,066,881	–	23,066,881
銀行同業及其他金融機構之存款	–	16,670,876	–	16,670,876
	–	39,737,757	–	39,737,757
衍生金融工具				
遠期外匯合約	–	7,084,269	–	7,084,269
結構性外匯合約	–	1,837	–	1,837
貨幣掉期	–	934,195	–	934,195
外匯期權	–	176,533	–	176,533
利率掉期	–	7,754,704	–	7,754,704
商品掉期	–	36,290	–	36,290
利率期貨	–	58	–	58
股票掉期	–	239,027	–	239,027
	–	16,226,913	–	16,226,913
交易項目下之負債	–	58,614	–	58,614
指定以公平價值經損益表入賬之金融負債				
已發行債券	–	1,311,030	–	1,311,030
金融負債總額	–	57,334,314	–	57,334,314

中期財務資料披露報表附註

4 財務風險管理(續)

4.2 金融資產及負債之公平價值(續)

有關第三級估值的重要非可觀察參數資料

資產類型	估值模式	重要非可觀察參數	幅度	
			二零二三年 六月三十日	二零二二年 十二月三十一日
以公平價值經其他全面 收益入賬之金融投資	貼現現金流量模型	折扣率	7.6%	7.7%-10.2%
- 股票證券與基金 投資	市場比較法	企業銷售價值	1.2-11.6	1.2-12.1
		流動性折價	28%	28%-30%
	資產淨值	不適用	不適用	不適用
以公平價值經損益表 入賬之金融投資	市場比較法	市銷率倍數	3.7-34.1	4.0-16.0
- 股票證券				

因重要而非可觀察之假設變動至合理可行之另類假設所產生的影響：

	二零二三年六月三十日 直接記錄於權益上之影響	
	有利 千港元	(不利) 千港元
以公平價值經其他全面收益 入賬之金融投資	453,359	(499,200)
	453,359	(499,200)
	二零二三年六月三十日 直接記錄於損益表上之影響	
	有利 千港元	(不利) 千港元
以公平價值經損益表入賬之金融投資	8,550	(9,813)
	8,550	(9,813)
	二零二二年十二月三十一日 直接記錄於權益上之影響	
	有利 千港元	(不利) 千港元
以公平價值經其他全面收益 入賬之金融投資	301,912	(349,128)
	301,912	(349,128)

中期財務資料披露報表附註

4 財務風險管理(續)

4.2 金融資產及負債之公平價值(續)

	二零二二年十二月三十一日 直接記錄於損益表上之影響	
	有利 千港元	(不利) 千港元
以公平價值經損益表入賬之金融投資	9,828	(9,859)
	<u>9,828</u>	<u>(9,859)</u>

在若干情況下，計算金融工具的公平價值所使用的估值模式，其含有的假設並非依據在相同工具的當前可觀察市場交易價格，亦非依賴其他可觀察的市場數據。上表顯示公平價值之敏感度，即因轉用至合理可行之另類假定所產生的正、負10%的價值的並行變動。

按公平價值計量之等級三金融工具之變動

下表載列按公平價值列賬之等級三金融資產之年初餘額與期／年終餘額之對賬：

	於 二零二三年 一月一日 千港元	增添 千港元	於權益/ 收益表內 列賬之 未變現虧損 總額 千港元	匯兌差額 千港元	於 二零二三年 六月三十日 千港元
金融資產					
以公平價值經其他全面收益入賬之 金融投資					
— 股票證券與基金投資	3,143,550	-	(101,683)	67,278	3,109,145
強制性以公平價值經損益表入賬之 金融投資					
— 股票證券	98,451	-	(6,002)	-	92,449
等級三金融資產總值	<u>3,242,001</u>	<u>-</u>	<u>(107,685)</u>	<u>67,278</u>	<u>3,201,594</u>

	於 二零二二年 一月一日 千港元	增添 千港元	於權益/ 收益表內 列賬之 未變現 損失總額 千港元	匯兌差額 千港元	於 二零二二年 十二月 三十一日 千港元
金融資產					
以公平價值經其他全面收益入賬之 金融投資					
— 股票證券與基金投資	3,235,615	116,382	(34,867)	(173,580)	3,143,550
強制性以公平價值經損益表入賬之 金融投資					
— 股票證券	-	235,442	(136,991)	-	98,451
等級三金融資產總額	<u>3,235,615</u>	<u>351,824</u>	<u>(171,858)</u>	<u>(173,580)</u>	<u>3,242,001</u>

截至二零二三年六月三十日止六個月，等級一及等級二之間並無轉移，亦無轉入或轉出等級三之項目(二零二二年上半年度：無)。

中期財務資料披露報表附註

4 財務風險管理(續)

4.2 金融資產及負債之公平價值(續)

並非以公平價值計量之金融工具

並非按經常性基準計量公平價值之金融資產及負債之公平價值估計如下：

(a) 在銀行同業及其他金融機構之結餘及存款

浮息存款和隔夜存款的公平價值即其賬面值，固定利率存款(存款期少於一年)的估計公平價值，是基於貼現現金流量按現行貨幣市場利率及剩餘年期計算。因此，其公平價值約等於其賬面值。

(b) 貸款及其他賬目

貸款及其他賬目在扣除減值準備後列賬。除小部分客戶貸款及其他賬項外，其餘額均以浮動利率計息。本集團評估客戶及銀行同業之貸款及其他賬項之公平價值時已考慮相關之市場利率及扣除減值準備，並注意到公平價值總額與賬面總值並無重大差異。

(c) 以攤銷成本入賬投資

以攤銷成本入賬投資的公平價值乃參照從交易所、交易商或獨立定價服務供應商提供之可用市值或採用貼現現金流量技術釐定。

(d) 來自客戶、銀行同業及其他金融機構之存款及結餘

未註明到期日的存款及結餘的估計公平價值為要求時需償還的金額，該等浮息結餘的公平價值即為其賬面值。

定息同業存款及客戶存款而無市場報價，其估計公平價值是基於貼現現金流量採用同類剩餘到期日的新債務利率計算，由於該等結餘期限自報告期結束時起計通常少於一年，其公平價值約等於其賬面值。

(e) 已發行存款證

本集團評估已發行存款證之公平價值時已考慮相關之收益率曲線，並注意到公平價值總額與賬面值總額並無重大差異。

中期財務資料披露報表附註

4 財務風險管理(續)

4.2 金融資產及負債之公平價值(續)

並非以公平價值計量之金融工具(續)

(f) 其他資產及其他負債

其他資產及其他負債一般不帶有利息，其估計公平價值為其賬面值，並注意到公平價值總額與賬面總值並無重大差異。

下表載列並非以公平價值計量之金融工具之賬面值及公平價值(惟上述般公平價值與賬面值並無重大差異或約相等於賬面值者除外)。

附註	於二零二三年 六月三十日		於二零二二年 十二月三十一日	
	賬面值 千港元	公平價值 千港元	賬面值 千港元	公平價值 千港元
以攤銷成本入賬 金融投資	(21) <u>120,525,503</u>	<u>117,433,091</u>	<u>113,390,582</u>	<u>110,317,312</u>

4.3 非金融資產及負債之公平價值

公平價值等級

下表呈列於報告期末按經常性基準計量本集團之銀行物業和房產以及投資物業之公平價值，並按《香港財務報告準則》第13號「公平價值計量」界定之三個公平價值等級進行分類。公平價值計量之等級乃參考以下估值技巧所用之輸入數據只可觀察性和重要性而分類：

中期財務資料披露報表附註

4 財務風險管理(續)

4.3 非金融資產及負債之公平價值(續)

公平價值等級(續)

等級一估值： 只使用等級一輸入數據計量公平價值，即使用同類資產或負債於計量日在活躍市場的報價(未調整)計量公平價值

等級二估值： 使用等級二輸入值計量公平價值，即按照不符合等級一之可觀察輸入數據，而不會主要使用不可觀察輸入數據計量公平價值。不可觀察輸入數據為無提供市場數據之輸入數據

等級三估值： 主要使用不可觀察輸入數據計量公平價值

於二零二三年六月三十日之公平價值

	千港元	等級一 千港元	等級二 千港元	等級三 千港元
銀行房產和物業	475,605	-	-	475,605
投資物業	209,000	-	-	209,000

於二零二二年十二月三十一日之公平價值

	千港元	等級一 千港元	等級二 千港元	等級三 千港元
銀行房產和物業	485,935	-	-	485,935
投資物業	209,000	-	-	209,000

截至二零二三年六月三十日及二零二二年六月三十日，等級一及等級二之間並無轉移，亦無轉入或轉出等級三之項目。本集團之政策為於轉移發生之報告期間期末確認公平價值等級之間之轉移。

本集團所有投資物業以及銀行物業和房產於二零二三年六月三十日重新估值。本銀行投資物業以及銀行物業和房產之估值由獨立專業合資格估值師韋堅信測量師行有限公司進行。本銀行附屬公司投資物業以及銀行物業和房產之估值由中國內地之獨立專業合資格估值師國眾聯資產評估土地房地產估價有限公司進行。此等估值師均具備所估物業所在地點和物業類別之近期估值經驗。本集團的管理層亦與測師量時就於各中期及年度報告日期履行估值時所用之估值加涉及估值結果進行討論。

4 財務風險管理(續)

4.3 非金融資產及負債之公平價值(續)

關於等級三公平價值計量之資料

	估值方法	不可觀察輸入值	於二零二三年 六月三十日 範圍	於二零二二年 十二月三十一日 範圍	公平價值計量對非 可觀察參數之敏感度
<i>投資物業</i>					
- 香港	投資法	市場收益率	2.4% - 2.7%	2.4% - 2.7%	市場收益率上升，會導致公平價值計量減少。
- 中國內地	貼現現金 流量	風險調整貼現率	5.3%	5.3%	風險調整貼現率上升，會導致公平價值計量減少。
		預期市場租金 增長	3.5% - 4.0%	3.5% - 4.0%	預期市場租金增長上升，會導致資產之公平價值向上。
		預期出租率	65.0% - 95.0%	65.0% - 95.0%	預期出租率上升，會導致資產之公平價值向上。
<i>銀行房產及物業</i>					
- 香港	直接比較法	物業特點之折讓	(19.8)% - 1.3%	(19.8)% - 1.3%	物業特點之負向/正向折讓上升，會導致資產之公平價值向下/向上。
- 中國內地方法1	貼現現金 流量	風險調整貼現率	4.5%	4.5%	風險調整貼現率上升，會導致公平價值計量減少。
		預期市場租金 增長	4.0% - 4.5%	4.0% - 4.5%	預期市場租金增長上升，會導致資產之公平價值向上。
		預期出租率	96.0%	96.0%	預期出租率上升，會導致資產之公平價值向上。
- 中國內地方法2	直接比較法	物業特點之折讓	(3.88)%-1.26%	(3.88)%-1.26%	物業特點之負向/正向折讓上升，會導致資產之公平價值向下/向上。

中期財務資料披露報表附註

4 財務風險管理(續)

4.3 非金融資產及負債之公平價值(續)

關於等級三公平價值計量之資料(續)

就分類為等級三之投資物業而言，公平價值以下列方法估值：

- i) 以投資法進行估值，並評估了合約租金收入和預期未來市值租金收入，再按實際市場之預期適用市場收益率就可預計支出需要做出撥備；及
- ii) 使用風險調整折現率，將與該等物業有關之預測現金流量折現。估值計及各物業之預期市值租金增長率和出租率。所用之折現率已就樓宇之質素和所在地點以及租戶之信貸質素作出調整。公平價值計量與預期市值租金及出租率成正比關係，並與風險調整折現率成反比關係。

就分類為等級三之銀行房產及物業而言，公平價值乃按以下方式釐定：

- i) 使用風險調整折現率，將與該等物業有關之預測現金流量折現。估值計及各物業之預期市值租金增長率和出租率。所用之折現率已就樓宇之質素和所在地點以及租戶之信貸質素作出調整。公平價值計量與預期市值租金及出租率成正比關係，並與風險調整折現率成反比關係；及
- ii) 使用直接比較法按各物業之現行狀況和用途，假設可即時交吉出售及參考可比較之銷售，以市場基準進行估值。估值已計及物業之特點，包括地點、面積、形狀、景觀、樓層、落成年份和其他因素，從整體上考慮。因有較佳特點而獲評較高溢價之物業將有較高之公平值計量。

中期財務資料披露報表附註

4 財務風險管理(續)

4.3 非金融資產及負債之公平價值(續)

關於等級三公平價值計量之資料(續)

錄得此等等級三公平價值計量之期間內之變動如下：

銀行房產及物業：	千港元
於二零二三年一月一日	485,935
期內折舊支出	(8,065)
重估盈餘	3,697
匯率調整	(5,962)
	<u>475,605</u>
投資物業：	千港元
於二零二三年一月一日及二零二三年六月三十日	<u>209,000</u>
銀行房產及物業：	千港元
於二零二二年一月一日	597,666
年內折舊支出	(8,393)
重估盈餘	4,115
匯率調整及其他	7,814
	<u>601,202</u>
投資物業：	千港元
於二零二二年一月一日	145,300
匯率調整	(1,285)
	<u>144,015</u>
於二零二二年六月三十日	<u>144,015</u>

中期財務資料披露報表附註

4 財務風險管理(續)

4.4 產自預期信用損失之金額

下表顯示按金融工具分類的虧損撥備期初與期末結餘的對賬。

客戶、銀行同業之貸款及其他賬項以及商業票據以攤銷成本入賬

二零二三年六月三十日	12個月 以內預期 信用損失 千港元	非信用減值 的合約期內 之預期 信用損失 千港元	信用減值 的合約期內 之預期 信用損失 千港元	總計 千港元
減值準備變動：				
於二零二三年一月一日	5,292,796	619,557	2,283,215	8,195,568
轉撥至12個月以內預期信用損失	7,584	(7,584)	-	-
轉撥至非信用減值的合約期內之 預期信用損失	(103,452)	103,452	-	-
轉撥至信用減值的合約期內之 預期信用損失	(7,352)	(37,097)	44,449	-
虧損撥備的重新計量淨額 (包括匯兌調整)	(518,725)	219,483	326,414	27,172
源生或購入之新金融資產	720,824	10,634	4,745	736,203
已終止確認之金融資產	(484,762)	(77,153)	(5,969)	(567,884)
撤銷	-	-	(312,878)	(312,878)
於二零二三年六月三十日	<u>4,906,913</u>	<u>831,292</u>	<u>2,339,976</u>	<u>8,078,181</u>
包括：				
客戶貸款	4,857,197	831,225	2,339,976	8,028,398
銀行同業貸款	33,349	-	-	33,349
商業票據	16,367	67	-	16,434
	<u>4,906,913</u>	<u>831,292</u>	<u>2,339,976</u>	<u>8,078,181</u>

截至二零二三年六月三十日止期間，總額74,149,000港元為新增信用減值，其帶來預期信用損失額為68,724,000港元。總賬面值318,088,000港元及其預期信用損失312,878,000港元獲予以核銷，原因是本集團對收回該等風險承擔額的合約現金流量並無合理期望。

預期信用損失的重新計量淨額包含期內經前瞻性因素調整的相關金融工具之違約機率變動及違約虧損變化。

中期財務資料披露報表附註

4 財務風險管理(續)

4.4 產自預期信用損失之金額(續)

客戶、銀行同業之貸款及其他賬項以及商業票據以攤銷成本入賬(續)

二零二二年十二月三十一日	12個月 以內預期 信用損失 千港元	非信用減值 的合約期 內之預期 信用損失 千港元	信用減值 的合約期 內之預期 信用損失 千港元	總計 千港元
減值準備變動：				
於二零二二年一月一日	5,462,576	745,908	1,439,567	7,648,051
轉撥至12個月以內預期信用損失	12,103	(11,548)	(555)	-
轉撥至非信用減值的合約期內 之預期信用損失	(147,299)	147,299	-	-
轉撥至信用減值的合約期內之 預期信用損失	(126,286)	(227,194)	353,480	-
虧損撥備的重新計量淨額 (包括匯兌調整)	72,626	12,717	1,520,430	1,605,773
源生或購入之新金融資產	921,992	26,421	44,485	992,898
已終止確認之金融資產	(902,916)	(74,046)	(472,380)	(1,449,342)
撤銷	-	-	(601,812)	(601,812)
於二零二二年十二月三十一日	<u>5,292,796</u>	<u>619,557</u>	<u>2,283,215</u>	<u>8,195,568</u>
包括：				
客戶貸款	5,233,473	618,054	2,283,215	8,134,742
銀行同業貸款	42,124	-	-	42,124
商業票據	17,199	1,503	-	18,702
	<u>5,292,796</u>	<u>619,557</u>	<u>2,283,215</u>	<u>8,195,568</u>

由於中國房地產行業的信用風險持續惡化，若干風險承擔發生違責，並於二零二二年分類為信用減值貸款及其他賬項。該等新增信用減值及風險承擔額約為2,366,465,000港元，其於年結日預期信用損失額為1,162,841,000港元。

總賬面值4,137,593,000港元的一筆獲充分擔保的信用減值風險承擔額已獲另一家金融機構再融資，其預期信用損失442,213,000港元亦因此於年內悉數轉回。於二零二二年，總賬面值627,666,000港元及其預期信用損失601,812,000港元獲予以核銷，原因是本集團對收回該等風險承擔額的合約現金流量並無合理期望。

中期財務資料披露報表附註

4 財務風險管理(續)

4.4 產自預期信用損失之金額(續)

客戶、銀行同業之貸款及其他賬項以及商業票據以公平價值經其他全面收益入賬

二零二三年六月三十日	12個月 以內預期 信用損失 千港元	非信用減值 的合約期內 之預期 信用損失 千港元	信用減值 的合約期內 之預期 信用損失 千港元	總計 千港元
減值準備變動：				
於二零二三年一月一日	2,180	1,506	-	3,686
轉撥至12個月以內預期信用損失	-	-	-	-
轉撥至非信用減值的合約期內 之預期信用損失	-	-	-	-
轉撥至信用減值的合約期內之 預期信用損失	-	-	-	-
虧損撥備的重新計量淨額 (包括匯兌調整)	(1,066)	(611)	-	(1,677)
源生或購入之新金融資產	104	-	-	104
已終止確認之金融資產	(375)	-	-	(375)
於二零二三年六月三十日	<u>843</u>	<u>895</u>	<u>-</u>	<u>1,738</u>
	12個月 以內預期 信用損失 千港元	非信用減值 的合約期內 之預期 信用損失 千港元	信用減值 的合約期內 之預期 信用損失 千港元	總計 千港元
二零二二年十二月三十一日				
減值準備變動：				
於二零二二年一月一日	2,942	1,683	-	4,625
轉撥至12個月以內預期信用損失	-	-	-	-
轉撥至非信用減值的合約期內 之預期信用損失	(506)	506	-	-
轉撥至信用減值的合約期內之 預期信用損失	-	-	-	-
虧損撥備的重新計量淨額 (包括匯兌調整)	-	1,000	-	1,000
源生或購入之新金融資產	2,082	-	-	2,082
已終止確認之金融資產	(2,338)	(1,683)	-	(4,021)
於二零二二年十二月三十一日	<u>2,180</u>	<u>1,506</u>	<u>-</u>	<u>3,686</u>

中期財務資料披露報表附註

4 財務風險管理(續)

4.4 產自預期信用損失之金額(續)

以攤銷成本入賬金融投資

二零二三年六月三十日	12個月 以內預期 信用損失 千港元	非信用減值 的合約期內 之預期 信用損失 千港元	信用減值 的合約期內 之預期 信用損失 千港元	總計 千港元
減值準備變動：				
於二零二三年一月一日	80,446	-	-	80,446
轉撥至12個月以內預期信用損失	-	-	-	-
轉撥至非信用減值的合約期內之 預期信用損失	-	-	-	-
轉撥至信用減值的合約期內之 預期信用損失	-	-	-	-
虧損撥備的重新計量淨額 (包括匯兌調整)	(1,961)	-	-	(1,961)
源生或購入之新金融資產	27,173	-	-	27,173
已終止確認之金融資產	(7,249)	-	-	(7,249)
於二零二三年六月三十日	<u>98,409</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>98,409</u>
	12個月 以內預期 信用損失 千港元	非信用減值 的合約期內 之預期 信用損失 千港元	信用減值 的合約期內 之預期 信用損失 千港元	總計 千港元
二零二二年十二月三十一日				
減值準備變動：				
於二零二二年一月一日	71,909	-	-	71,909
轉撥至12個月以內預期信用損失	-	-	-	-
轉撥至非信用減值的合約期內之 預期信用損失	-	-	-	-
轉撥至信用減值的合約期內之 預期信用損失	-	-	-	-
虧損撥備的重新計量淨額 (包括匯兌調整)	(979)	-	-	(979)
源生或購入之新金融資產	19,188	-	-	19,188
已終止確認之金融資產	(9,672)	-	-	(9,672)
於二零二二年十二月三十一日	<u>80,446</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>80,446</u>

中期財務資料披露報表附註

4 財務風險管理(續)

4.4 產自預期信用損失之金額(續)

以公平價值經其他全面收益入賬金融投資

二零二三年六月三十日	12個月 以內預期 信用損失 千港元	非信用減值 的合約期內 之預期 信用損失 千港元	信用減值 的合約期內 之預期 信用損失 千港元	總計 千港元
減值準備變動：				
於二零二三年一月一日	135,700	-	116,254	251,954
轉撥至12個月以內預期信用損失	-	-	-	-
轉撥至非信用減值的合約期內 之預期信用損失	-	-	-	-
轉撥至信用減值的合約期內之 預期信用損失	-	-	-	-
虧損撥備的重新計量淨額 (包括匯兌調整)	(2,339)	-	4,005	1,666
源生或購入之新金融資產	36,780	-	-	36,780
已終止確認之金融資產	(18,383)	-	-	(18,383)
於二零二三年六月三十日	<u>151,758</u>	<u>-</u>	<u>120,259</u>	<u>272,017</u>

期內並無新的金融投資發生信用減值。於二零二三年六月三十日，本集團持有的信用減值金融投資的公平價值為15,337,000港元，其預期信用損失為120,259,000港元。

二零二二年十二月三十一日	12個月 以內預期 信用損失 千港元	非信用減值 的合約期內 之預期 信用損失 千港元	信用減值 的合約期內 之預期 信用損失 千港元	總計 千港元
減值準備變動：				
於二零二二年一月一日	159,257	4,500	-	163,757
轉撥至12個月以內預期信用損失	-	-	-	-
轉撥至非信用減值的 合約期內之預期信用損失	-	-	-	-
轉撥至信用減值的合約期內之 預期信用損失	-	(4,500)	4,500	-
虧損撥備的重新計量淨額 (包括匯兌調整)	(9,636)	-	111,754	102,118
源生或購入之新金融資產	45,012	-	-	45,012
已終止確認之金融資產	(58,933)	-	-	(58,933)
於二零二二年十二月三十一日	<u>135,700</u>	<u>-</u>	<u>116,254</u>	<u>251,954</u>

於二零二二年，本集團持有的其中一項無抵押債券的發行人未能於到期日償還約定款項，並被分類為信用減值金融投資。債券的公平價值為28,895,000港元，其中的預期信用損失於年結日為116,254,000港元。

中期財務資料披露報表附註

4 財務風險管理(續)

4.4 產自預期信用損失之金額(續)

現金及在銀行同業及其他金融機構之存款

二零二三年六月三十日	12個月 以內預期 信用損失 千港元	非信用減值 的合約期內 之預期 信用損失 千港元	信用減值 的合約期內 之預期 信用損失 千港元	總計 千港元
減值準備變動：				
於二零二三年一月一日	53,297	-	-	53,297
虧損撥備的重新計量淨額 (包括匯兌調整)	20,218	-	-	20,218
源生或購入之新金融資產	927	-	-	927
已終止確認之金融資產	(3,917)	-	-	(3,917)
於二零二三年六月三十日	<u>70,525</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>70,525</u>
二零二二年十二月三十一日	12個月 以內預期 信用損失 千港元	非信用減值 的合約期內 之預期 信用損失 千港元	信用減值 的合約期內 之預期 信用損失 千港元	總計 千港元
減值準備變動：				
於二零二二年一月一日	36,066	-	-	36,066
虧損撥備的重新計量淨額 (包括匯兌調整)	11,419	-	-	11,419
源生或購入之新金融資產	7,591	-	-	7,591
已終止確認之金融資產	(1,779)	-	-	(1,779)
於二零二二年十二月三十一日	<u>53,297</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>53,297</u>

中期財務資料披露報表附註
4 財務風險管理(續)
4.4 產自預期信用損失之金額(續)
貸款承諾及金融擔保合約

二零二三年六月三十日	12個月 以內預期 信用損失 千港元	非信用減值 的合約期內 之預期 信用損失 千港元	信用減值 的合約期內 之預期 信用損失 千港元	總計 千港元
減值準備變動：				
於二零二三年一月一日	316,001	10,816	-	326,817
轉撥至12個月以內預期信用損失	969	(969)	-	-
轉撥至非信用減值的合約期內 之預期信用損失	(52)	52	-	-
轉撥至信用減值的合約期內之 預期信用損失	-	-	-	-
虧損撥備的重新計量淨額 (包括匯兌調整)	(79,541)	9,079	-	(70,462)
源生或購入之新貸款承諾及 金融擔保合約	50,114	812	-	50,926
已提取或屆滿之貸款承諾及 金融擔保合約	(27,160)	(517)	-	(27,677)
於二零二三年六月三十日	<u>260,331</u>	<u>19,273</u>	<u>-</u>	<u>279,604</u>
二零二二年十二月三十一日	12個月 以內預期 信用損失 千港元	非信用減值 的合約期內 之預期 信用損失 千港元	信用減值 的合約期內 之預期 信用損失 千港元	總計 千港元
減值準備變動：				
於二零二二年一月一日	296,441	11,563	-	308,004
轉撥至12個月以內預期信用損失	20	(20)	-	-
轉撥至非信用減值的合約期內 之預期信用損失	(2,695)	2,695	-	-
轉撥至信用減值的合約期內之 預期信用損失	-	-	-	-
虧損撥備的重新計量淨額 (包括匯兌調整)	(126,308)	2,522	-	(123,786)
源生或購入之新貸款承諾及 金融擔保合約	161,968	4,505	-	166,473
已提取或屆滿之貸款承諾及 金融擔保合約	(13,425)	(10,449)	-	(23,874)
於二零二二年十二月三十一日	<u>316,001</u>	<u>10,816</u>	<u>-</u>	<u>326,817</u>

5 分部報告

5.1 業務種類

本集團包括七個經營分部。亞太業務包括亞太地區銀行業務。企業及投資銀行業務主要包括企業銀行、債務資本市場及投資銀行業務。商業銀行業務指商業借貸及貿易融資。零售銀行業務指零售銀行、租購和信用卡業務。金融市場業務指外匯、貨幣市場及資本市場業務。機構銀行業務包括金融機構業務。華商銀行包括本銀行於內地附屬公司之業務。未分類項目主要包括中央管理部、銀行物業、分部間抵銷項目及不能合理地分配至特定經營分部的任何項目。

中期財務資料披露報表附註

5 分部報告(續)

5.1 業務種類(續)

二零二三年六月三十日	亞太業務 千港元	企業及 投資銀行 千港元	商業銀行 千港元	零售銀行 千港元	金融市場 千港元	機構銀行 千港元	華商銀行 千港元	未分類 千港元	總計 千港元
淨利息收入	161,896	1,078,459	566,998	924,608	10,234	466,076	939,096	916,443	5,063,810
收費及佣金收入	29,702	289,997	111,074	452,053	14	154,336	86,293	35,908	1,159,377
收費及佣金支出	-	(799)	(89)	(113,679)	-	(1,687)	(201)	(2,518)	(118,973)
收費及佣金收入淨額	29,702	289,198	110,985	338,374	14	152,649	86,092	33,390	1,040,404
淨交易收入/(支出) 以公平價值經損益表 入賬金融資產及負債 之淨(虧損)/收益	10,008	55,262	60,401	168,357	316,098	10,034	(325,432)	69,158	363,886
來自金融投資之股息收入	-	-	-	-	(156,316)	43,873	698	37,190	(74,555)
其他營業收入	-	-	61	122	-	3,650	3,909	194,572	202,314
營業收入	201,606	1,422,919	738,445	1,431,461	170,030	676,282	704,363	1,270,876	6,615,982
營業支出	(42,570)	(128,401)	(217,835)	(765,556)	(185,521)	(137,206)	(225,734)	(284,315)	(1,987,138)
未扣除減值損失之 營業溢利	159,036	1,294,518	520,610	665,905	(15,491)	539,076	478,629	986,561	4,628,844
減值(損失)/回撥 淨額	(1,421)	(55,303)	134,247	24,267	6,827	(43)	(160,772)	(304,030)	(356,228)
扣除減值損失之營業溢利	157,615	1,239,215	654,857	690,172	(8,664)	539,033	317,857	682,531	4,272,616
出售物業及設備之 淨(虧損)/收益	-	-	-	(632)	-	-	-	28	(604)
出售指定以公平價值經 其他全面收益入賬金融 資產之淨收益	-	-	-	-	198,065	-	22,312	-	220,377
出售指定以攤銷成本入賬 金融資產之淨虧損	-	-	-	-	(16,649)	-	-	-	(16,649)
出售部分聯營公司之收益	-	-	-	-	-	-	-	109,871	109,871
營業溢利	157,615	1,239,215	654,857	689,540	172,752	539,033	340,169	792,430	4,585,611
應佔聯營公司虧損	-	-	-	-	-	-	-	(18,389)	(18,389)
除稅前溢利	157,615	1,239,215	654,857	689,540	172,752	539,033	340,169	774,041	4,567,222
分部資產	30,247,607	136,657,401	81,625,253	106,156,616	224,122,987	21,336,113	133,545,972	193,822,562	927,514,511
於聯營公司之投資	-	-	-	-	-	-	-	153,076	153,076
總資產	30,247,607	136,657,401	81,625,253	106,156,616	224,122,987	21,336,113	133,545,972	193,975,638	927,667,587
總負債	29,716,347	135,842,836	81,181,706	107,547,274	199,977,042	45,492,581	116,468,309	64,552,678	780,778,773
資本性支出	-	-	-	47,758	52	20	3,516	21,133	72,479
折舊及攤銷費用	3,267	4,391	14,218	111,542	7,215	3,717	27,794	108,872	281,016

中期財務資料披露報表附註
5 分部報告(續)
5.1 業務種類(續)

二零二二年六月三十日	亞太業務 千港元	企業及 投資銀行 千港元	商業銀行 千港元	零售銀行 千港元	金融市場 千港元	機構銀行 千港元	華商銀行 千港元	未分類 千港元	總計 千港元
淨利息收入	162,970	730,937	506,811	831,399	569,597	268,776	1,341,246	23,757	4,435,493
收費及佣金收入	17,739	275,598	207,994	383,750	5	145,467	64,958	67,739	1,163,250
收費及佣金支出	-	(2,797)	(4,712)	(71,446)	-	(778)	(3,512)	(4,276)	(87,521)
收費及佣金收入淨額	17,739	272,801	203,282	312,304	5	144,689	61,446	63,463	1,075,729
淨交易收入/(支出)	8,121	49,612	87,376	107,544	210,852	27,403	(392,666)	125,349	223,591
以公平價值經損益表 入賬金融資產及負債 之淨(虧損)/收益	-	-	-	-	(78,544)	8,166	2,078	(217,941)	(286,241)
來自金融投資之股息收入	-	-	-	-	-	-	-	44,705	44,705
其他營業收入	-	-	67	451	-	3,650	7,613	193,931	205,712
營業收入	188,830	1,053,350	797,536	1,251,698	701,910	452,684	1,019,717	233,264	5,698,989
營業支出	(42,046)	(121,089)	(211,988)	(719,668)	(168,608)	(129,658)	(228,525)	(158,308)	(1,779,890)
未扣除減值損失之 營業溢利	146,784	932,261	585,548	532,030	533,302	323,026	791,192	74,956	3,919,099
減值(損失)/ 回撥淨額	15,584	(33,639)	114,075	(27,352)	(102,974)	(1,706)	(192,149)	409,583	181,422
扣除減值損失之營業溢利	162,368	898,622	699,623	504,678	430,328	321,320	599,043	484,539	4,100,521
出售物業及設備之 淨(虧損)/收益	-	-	-	(1,890)	(3)	-	-	28	(1,865)
出售以公平價值經其他 全面收益入賬金融投資 之淨收益	-	-	-	-	484,445	-	35,989	-	520,434
出售以攤銷成本入賬金融 投資之淨虧損	-	-	-	-	(16,438)	-	-	-	(16,438)
營業溢利	162,368	898,622	699,623	502,788	898,332	321,320	635,032	484,567	4,602,652
應佔聯營公司虧損	-	-	-	-	-	-	-	(35,753)	(35,753)
除稅前溢利	162,368	898,622	699,623	502,788	898,332	321,320	635,032	448,814	4,566,899
分部資產	31,435,863	137,537,449	87,586,577	95,114,533	180,487,335	19,814,164	146,475,217	228,145,370	926,596,508
於聯營公司之投資	-	-	-	-	-	-	-	270,423	270,423
總資產	31,435,863	137,537,449	87,586,577	95,114,533	180,487,335	19,814,164	146,475,217	228,415,793	926,866,931
總負債	31,026,266	136,667,313	86,869,859	95,104,430	184,657,086	37,687,051	128,311,216	83,875,029	784,198,250
資本性支出	60	151	471	75,194	388	210	2,462	40,334	119,270
折舊及攤銷費用	3,312	4,463	14,447	111,855	7,378	3,683	28,849	111,640	285,627

中期財務資料披露報表附註

5 分部報告(續)

5.2 按地域劃分

本集團主要在香港經營業務。按主要營業地點劃分之地域分析如下：

截至二零二三年六月三十日止六個月

	香港 千港元	中國大陸 千港元	總計 千港元
淨利息收入	4,124,792	939,018	5,063,810
收費及佣金收入	1,073,084	86,293	1,159,377
收費及佣金支出	(118,772)	(201)	(118,973)
收費及佣金收入淨額	954,312	86,092	1,040,404
其他收入／(支出)	832,592	(320,824)	511,768
除稅前溢利	4,225,373	341,849	4,567,222
總資產	794,127,713	133,539,874	927,667,587
總負債	664,317,947	116,460,826	780,778,773
或然負債及承擔	177,334,702	48,743,315	226,078,017
期內資本性支出	68,963	3,516	72,479

截至二零二二年六月三十日止六個月

	香港 千港元	中國大陸 千港元	總計 千港元
淨利息收入	3,094,247	1,341,246	4,435,493
收費及佣金收入	1,098,292	64,958	1,163,250
收費及佣金支出	(84,009)	(3,512)	(87,521)
收費及佣金收入淨額	1,014,283	61,446	1,075,729
其他收入／(支出)	570,742	(382,975)	187,767
除稅前溢利	3,930,883	636,016	4,566,899
總資產	780,394,129	146,472,802	926,866,931
總負債	655,889,935	128,308,315	784,198,250
或然負債及承擔	193,462,077	50,608,384	244,070,461
期內資本性支出	116,808	2,462	119,270

中期財務資料披露報表附註

6 淨利息收入

	二零二三年 六月三十日 千港元	二零二二年 六月三十日 千港元
以下項目之利息收入：		
現金及在銀行同業與其他金融機構之結餘	664,589	148,177
在銀行同業及其他金融機構之存款	2,813,524	465,478
貸款及其他賬項	9,575,802	5,104,119
以公平價值經其他全面收益入賬金融投資	1,955,932	1,249,819
以攤銷成本入賬金融投資	1,500,138	711,537
	<u>16,509,985</u>	<u>7,679,130</u>
以下項目之利息支出：		
銀行同業及其他金融機構之存款	1,476,805	998,814
客戶存款	9,507,529	1,965,927
已發行存款證	59,630	13,944
已發行債券	392,708	253,293
租賃負債	9,503	11,659
	<u>11,446,175</u>	<u>3,243,637</u>
淨利息收入	<u>5,063,810</u>	<u>4,435,493</u>

中期財務資料披露報表附註
7 收費及佣金收入淨額

	二零二三年 六月三十日 千港元	二零二二年 六月三十日 千港元
貸款、透支及擔保	519,356	551,592
證券及經紀	173,390	219,219
貿易融資	35,949	48,650
信用卡	162,532	113,440
匯款	61,156	61,603
保險	112,860	71,463
其他零售及商業銀行服務	15,436	16,708
證券安排費	16,194	27,679
其他	62,504	52,896
	<u>1,159,377</u>	<u>1,163,250</u>
收費及佣金收入	1,159,377	1,163,250
收費及佣金支出	(118,973)	(87,521)
	<u>1,040,404</u>	<u>1,075,729</u>
收費及佣金收入淨額		
其中：		
由非持作交易用途或以公平價值經損益表入賬 金融資產或金融負債所產生之淨收費收入 (不包含計算實際利率之金額)	555,306	600,242
因本集團代表其客戶持有資產或投資之信託及 其他受託人業務而產生之淨收費收入	24,290	28,727
其中：		
按產品組成之收費及佣金收入不少於 收費及佣金收入淨額百分之十，如下：		
— 信用卡	162,532	113,440
— 有期貸款	94,691	140,817
— 銀團貸款	282,358	304,365
— 證券及經紀	173,390	219,219
收費及佣金收入之時間性		
— 於時點	881,023	924,554
— 持續一段時間	278,354	238,696

中期財務資料披露報表附註

8 淨交易收入

	二零二三年 六月三十日 千港元	二零二二年 六月三十日 千港元
債券—持作交易用途金融資產與負債	96,000	19,631
衍生工具	(207,865)	(153,891)
外匯交易及外匯交易產品	500,821	359,366
	<u>388,956</u>	<u>225,106</u>
對沖活動之虧損		
公平價值對沖		
—對沖風險導致之對沖項目收益／(虧損)淨額	231,054	(1,660,283)
—對沖工具(虧損)／收益淨額	(256,124)	1,658,768
	<u>(25,070)</u>	<u>(1,515)</u>
淨交易收入總額	<u>363,886</u>	<u>223,591</u>

9 以公平價值經損益表入賬金融資產及負債之淨虧損

	二零二三年 六月三十日 千港元	二零二二年 六月三十日 千港元
指定以公平價值經損益表入賬金融工具之虧損淨額	(156,579)	(78,550)
強制性以公平價值經損益表入賬金融工具之收益／ (虧損)淨額(計入淨交易收入除外)	82,024	(207,691)
以公平價值經損益表入賬金融資產及負債之 淨虧損總額	<u>(74,555)</u>	<u>(286,241)</u>

10 來自金融投資之股息收入

	二零二三年 六月三十日 千港元	二零二二年 六月三十日 千港元
以公平價值經其他全面收益入賬非上市權益證券 之股息收入	970	1,180
以公平價值經損益表入賬上市金融資產之股息收入	19,153	43,525
來自金融投資之股息收入總額	<u>20,123</u>	<u>44,705</u>

中期財務資料披露報表附註

11 其他營業收入

	二零二三年 六月三十日 千港元	二零二二年 六月三十日 千港元
管理費收入	188,850	188,850
租金收入	7,632	7,682
其他	5,832	9,180
	<u>202,314</u>	<u>205,712</u>
其他營業收入總額	<u>202,314</u>	<u>205,712</u>

12 營業支出

	二零二三年 六月三十日 千港元	二零二二年 六月三十日 千港元
員工支出		
－薪金及其他支出	1,175,052	1,042,252
－退休金支出	52,190	53,962
	<u>1,227,242</u>	<u>1,096,214</u>
房產及設備支出(不包括折舊及攤銷)		
－房產租金	15,535	19,329
－其他	122,178	95,709
	<u>137,713</u>	<u>115,038</u>
折舊及攤銷支出		
－使用權資產折舊	221,331	231,013
－其他固定資產折舊	55,953	51,623
－無形資產攤銷	3,732	2,991
	<u>281,016</u>	<u>285,627</u>
審計師酬金	3,240	3,240
行政費用	34,503	24,009
推廣費用	62,881	48,556
通訊費用	69,868	49,297
其他營業支出	170,675	157,909
	<u>1,987,138</u>	<u>1,779,890</u>
營業支出總額	<u>1,987,138</u>	<u>1,779,890</u>

附註： 與短期租賃有關之支出為8,587,000港元(二零二二年上半年度：11,199,000港元)。與低價值資產有關之支出為9,000港元(二零二二年上半年度：10,000港元)。租賃之現金流出總額為250,919,000港元(二零二二年上半年度：258,869,000港元)。

中期財務資料披露報表附註

13 減值(損失)/回撥淨額

	二零二三年 六月三十日 千港元	二零二二年 六月三十日 千港元
貸款及其他賬項減值(損失)/回撥淨額	(343,920)	209,188
其他金融資產貸款承諾及金融擔保合約減值損失淨額	(12,308)	(27,766)
減值(損失)/回撥淨額	<u>(356,228)</u>	<u>181,422</u>

14 出售物業及設備之淨虧損

	二零二三年 六月三十日 千港元	二零二二年 六月三十日 千港元
出售物業及設備之淨虧損	(608)	(1,895)
銀行房產重估虧絀回撥	4	30
	<u>(604)</u>	<u>(1,865)</u>

15 所得稅開支

香港利得稅乃根據期內來自香港之估計應課稅溢利按稅率16.5% (二零二二年：16.5%) 計算。有關海外分行及附屬公司應課稅溢利的稅項按本集團營運所在國家的現行稅率計算。

於簡明綜合收益表支銷的稅項為：

	二零二三年 六月三十日 千港元	二零二二年 六月三十日 千港元
當期稅項－期內香港利得稅準備	670,959	650,133
－期內海外稅項準備	35,650	230,733
往期超額撥備	(1,240)	(696)
遞延稅額	(23,137)	(29,240)
	<u>682,232</u>	<u>850,930</u>

中期財務資料披露報表附註

15 所得稅開支(續)

本集團有關除稅前溢利之稅項支出與假若按現行稅率而計算之理論稅額之差額如下：

	二零二三年 六月三十日 千港元	二零二二年 六月三十日 千港元
除稅前溢利	4,567,222	4,566,899
按稅率16.5%(二零二二年：16.5%)計算	753,592	753,538
其他國家及地區不同稅率之影響	69,681	101,537
無須課稅收入之影響	(230,403)	(57,562)
就稅務而言不可扣減支出之影響	68,818	27,952
往期超額撥備	(1,240)	(696)
並無確認之稅項虧損之稅務影響	19,758	22,542
分佔聯營公司稅項	3,034	5,899
其他	(1,008)	(2,280)
稅項支出	<u>682,232</u>	<u>850,930</u>

16 股息／分派

16.1 應屬普通股股東之本期股息

截至二零二三年六月三十日止六個月並無派付、宣派或建議任何股息(二零二二年上半年：無)。

16.2 向額外一級資本證券持有人作出之分派

	二零二三年 六月三十日 千港元	二零二二年 六月三十日 千港元
就以下各項作出之分派：		
—10億美元無期限非累積後償額外 一級資本證券	129,206	128,495
—25.36億美元無期限非累積後償額外 一級資本證券	487,410	486,185
	<u>616,616</u>	<u>614,680</u>

中期財務資料披露報表附註

17 現金及在銀行同業與其他金融機構之結餘

	二零二三年 六月三十日 千港元	二零二二年 十二月三十一日 千港元
現金	346,441	402,576
中央銀行之結餘	7,337,478	7,472,124
其他銀行同業及金融機構之結餘	36,962,308	37,301,091
於一個月以內到期之銀行同業及其他金融機構存款	58,819,327	82,146,556
減：減值準備		
– 12個月以內預期信用損失	(4,127)	(6,488)
	<u>103,461,427</u>	<u>127,315,859</u>

18 在銀行同業及其他金融機構之存款

	二零二三年 六月三十日 千港元	二零二二年 十二月三十一日 千港元
於一到十二個月到期之銀行同業及其他金融機構 之存款	72,340,884	61,335,032
減：減值準備		
– 12個月以內預期信用損失	(66,398)	(46,809)
	<u>72,274,486</u>	<u>61,288,223</u>

中期財務資料披露報表附註

19 衍生金融工具

本集團訂立下列股份權益、匯率、利率及商品相關的衍生金融工具合約用作買賣及風險管理之用：

貨幣遠期是指於未來某一日期買賣外幣的承諾。

貨幣及利率掉期是指交換不同現金流量的承諾。掉期的結果是交易不同貨幣、利率(如固定利率或浮動利率)或以上的所有組合(即交叉貨幣利率掉期)。除某些貨幣掉期合約外，該等交易無需交換本金。

外匯、利率及股份權益合約期權是指期權的賣方(出讓方)為買方(持有方)提供在未來某一特定日期或之前或未來一定時期內按約定的價格買進(認購期權)或賣出(認沽期權)一定數量的金融工具的權利(而非承諾)的一種協定。作為承擔外匯和利率風險的代價，期權的賣方從買方收取一定的期權費。本集團期權合約是與對手方在場外協商達成協定的或透過交易所進行(如於交易所進行買賣之期權)。

本集團所持有之衍生金融工具合約／名義合約數額及其公平價值詳列於下表。各類型金融工具的合約／名義金額僅顯示了於報告期結束時之未完成交易量，而若干金融工具之合約／名義合約數額則提供了一個與簡明綜合財務狀況表內所確認的以公平價值入賬之金融工具的對比基礎。但是，這並不代表所涉及的未來的現金流量或當前的公平價值，因而也不能反映本集團所面臨的信用風險或市場風險。隨著與衍生金融工具合約條款相關的市場利率、匯率和股份權益的波動，衍生金融工具的估值可能產生對銀行有利(資產)或不利(負債)的影響。衍生金融工具之資產及負債之公平價值總額可能不時大幅波動。

本集團進行場內或場外衍生產品交易的主要目的是開展客戶業務。本集團對客戶及對同業市場的衍生產品交易均需嚴格遵從本集團的各相關風險管理政策。

衍生產品亦應用於管理銀行賬的利率風險，只有獲批准之產品名單上載有的衍生產品方可進行交易。由衍生產品交易產生的風險承擔名義數額以設限控制，並制訂交易的最長期限及其損益之管理預警限額。每宗衍生產品交易必須記錄於相應的系統，以進行結算、按市價重估價值、報告及監控。

中期財務資料披露報表附註

19 衍生金融工具(續)

以下為衍生金融工具中每項重要類別於二零二三年六月三十日及二零二二年十二月三十一日之合約／名義金額與公允價值之概要：

於二零二三年六月三十日	合約／ 名義金額 千港元	公平價值 資產 千港元	公平價值 負債 千港元
1) 持作交易用途之衍生工具			
a) 外匯衍生工具			
－貨幣遠期及貨幣掉期	743,150,187	10,898,339	(9,956,323)
－場外貨幣期權買入	37,456,072	229,570	(50)
－場外貨幣期權賣出	37,724,836	3	(205,311)
－結構性外匯工具	3,593,739	110	(1,504)
外匯衍生工具總額		11,128,022	(10,163,188)
b) 利率衍生工具			
－利率掉期	249,772,142	4,769,979	(4,634,703)
－利率期貨	7,835	99	(132)
利率衍生工具總額		4,770,078	(4,634,835)
c) 股本衍生工具			
－股票掉期	1,567,070	–	(39,931)
股本衍生工具總額		–	(39,931)
持作交易用途之衍生工具資產／ (負債)總額		15,898,100	(14,837,954)
2) 持作對沖用途之衍生工具			
a) 指定為公平價值對沖之衍生工具			
－利率掉期	37,260,424	1,197,346	(165,019)
b) 指定為現金流量對沖之衍生工具			
－利率掉期	7,443,583	129,828	(21,448)
－商品掉期	17,691,240	1,417,535	(96,207)
		1,547,363	(117,655)
持作對沖用途之衍生工具資產／ (負債)總額		2,744,709	(282,674)
已確認衍生工具資產／(負債)總額		18,642,809	(15,120,628)

中期財務資料披露報表附註
19 衍生金融工具(續)

於二零二二年十二月三十一日	合約／ 名義金額 千港元	公平價值 資產 千港元	公平價值 負債 千港元
1) 持作交易用途之衍生工具			
a) 外匯衍生工具			
－貨幣遠期及貨幣掉期	823,740,395	7,902,260	(8,018,464)
－場外貨幣期權買入	53,076,124	215,666	(15)
－場外貨幣期權賣出	63,080,582	32	(176,518)
－結構性外匯工具	7,415,558	128	(1,837)
外匯衍生工具總額		<u>8,118,086</u>	<u>(8,196,834)</u>
b) 利率衍生工具			
－利率掉期	213,213,594	7,392,976	(7,266,294)
－利率期貨	89,669	162	(58)
利率衍生工具總額		<u>7,393,138</u>	<u>(7,266,352)</u>
c) 股本衍生工具			
－股票掉期	1,559,460	-	(239,027)
股本衍生工具總額		<u>-</u>	<u>(239,027)</u>
持作交易用途之衍生工具資產／ (負債)總額		<u>15,511,224</u>	<u>(15,702,213)</u>
2) 持作對沖用途之衍生工具			
a) 指定為公平價值對沖之衍生工具			
－利率掉期	43,960,104	1,751,187	(470,431)
b) 指定為現金流量對沖之衍生工具			
－利率掉期	4,912,299	138,237	(17,979)
－商品掉期	16,670,876	296,565	(36,290)
		<u>434,802</u>	<u>(54,269)</u>
持作對沖用途之衍生工具資產／ (負債)總額		<u>2,185,989</u>	<u>(524,700)</u>
已確認衍生工具資產／(負債)總額		<u>17,697,213</u>	<u>(16,226,913)</u>

衍生金融工具的合約或名義金額僅表示於報告期結束時之未完成業務量，與風險承擔的相關風險則無甚關連。

中期財務資料披露報表附註

19 衍生金融工具(續)

公平價值對沖

上述衍生金融工具當中之若干項目被指定用作對沖工具。

本集團採用公平價值對沖以保障其免受市場利率變動導致的金融資產公平價值變動產生的影響。就利率風險予以對沖的金融工具主要包括以公平價值經其他全面收益入賬債券。本集團採用利率掉期對沖利率風險。

下表概述各對沖工具於二零二三年六月三十日與二零二二年十二月三十一日之合約／名義金額，按餘下合約期限劃分。

	一個月內 千港元	一至	三至	一至五年 千港元	五年以上 千港元	總計 千港元
		三個月 千港元	十二個月 千港元			
二零二三年六月三十日						
利率掉期	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6,189,466</u>	<u>17,723,447</u>	<u>13,347,511</u>	<u>37,260,424</u>
二零二二年 十二月三十一日		一至	三至			
	一個月內 千港元	三個月 千港元	十二個月 千港元	一至五年 千港元	五年以上 千港元	總計 千港元
利率掉期	<u>389,865</u>	<u>721,673</u>	<u>2,779,738</u>	<u>21,381,975</u>	<u>18,686,853</u>	<u>43,960,104</u>

與指定用作對沖工具之項目有關之金額如下：

	公平價值		
	合約／ 名義金額 千港元	資產 千港元	負債 千港元
二零二三年六月三十日			
衍生金融工具 －利率掉期	<u>37,260,424</u>	<u>1,197,346</u>	<u>(165,019)</u>
二零二二年十二月三十一日			
衍生金融工具 －利率掉期	<u>43,960,104</u>	<u>1,751,187</u>	<u>(470,431)</u>

中期財務資料披露報表附註

19 衍生金融工具(續)

公平價值對沖(續)

與對沖項目有關之金額如下：

	賬面值 千港元	計入賬面值 的公平價值 對沖調整之 累計金額 千港元	用以確認對 沖無效部分 之公平價值 變動 千港元
二零二三年六月三十日			
證券投資			
— 債券	<u>30,827,266</u>	<u>(1,040,353)</u>	<u>221,507</u>
二零二二年十二月三十一日			
證券投資			
— 債券	<u>35,101,093</u>	<u>(1,261,859)</u>	<u>(1,655,023)</u>

根據因期內已於綜合收益表確認的衍生工具及獲對沖風險之相關對沖項目公平價值變動作出的對沖有效性分析列示如下：

	二零二三年 六月三十日 千港元	二零二二年 六月三十日 千港元
公平價值對沖虧損淨額：		
— 對沖工具	(256,124)	1,658,768
— 獲對沖風險之相關對沖項目	<u>231,054</u>	<u>(1,660,283)</u>
	<u>(25,070)</u>	<u>(1,515)</u>

中期財務資料披露報表附註

19 衍生金融工具(續)

現金流量對沖

現金流量對沖包括已訂立之利率掉期及商品掉期，用於保護本集團免受資產及負債波動所帶來的風險。掉期有效部分產生之收益及虧損初始直接於權益內之現金流量對沖儲備確認，並當預測現金流量會影響綜合收益表時撥至綜合收益表。該等衍生工具無效部分產生之收益及虧損乃即時於綜合收益表確認。期內，並無於綜合收益表內確認因現金流量對沖產生之無效部分(二零二二年上半年：無)。

下表概述各對沖工具於二零二三年六月三十日與二零二二年十二月三十一日之合約／名義金額，按餘下合約期限劃分。

	一 至		三 至		一至五年	五年以上	總計
	一個月內	三個月	十二個月	十二個月			
二零二三年六月三十日	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元
利率掉期	2,507,312	-	3,055,787	1,880,484	-	7,443,583	
商品掉期	<u>3,595,780</u>	<u>1,150,650</u>	<u>12,944,810</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>17,691,240</u>	
二零二二年	一 至		三 至		一至五年	五年以上	總計
十二月三十一日	一個月內	三個月	十二個月	十二個月			
	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元
利率掉期	-	-	1,247,568	3,664,731	-	4,912,299	
商品掉期	<u>-</u>	<u>1,138,721</u>	<u>15,532,155</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>16,670,876</u>	

與指定用作對沖工具之項目有關之金額如下：

	公平價值		
	合約／ 名義金額 千港元	資產 千港元	負債 千港元
二零二三年六月三十日			
衍生金融工具			
— 利率掉期	7,443,583	129,828	(21,448)
— 商品掉期	<u>17,691,240</u>	<u>1,417,535</u>	<u>(96,207)</u>
二零二二年十二月三十一日			
衍生金融工具			
— 利率掉期	4,912,299	138,237	(17,979)
— 商品掉期	<u>16,670,876</u>	<u>296,565</u>	<u>(36,290)</u>

中期財務資料披露報表附註

19 衍生金融工具(續)

現金流量對沖(續)

與對沖項目有關之金額如下：

	賬面值 千港元	現金流量 對沖儲備 內之結餘 千港元	用以確認 對沖無效 部分之 公平價值 變動 千港元	不再應用 對沖會計 之對沖關係 所引致的 現金流量 對沖儲備 內之結餘 千港元
二零二三年六月三十日				
資產				
— 給予客戶之貸款	783,535	(16,216)	1,763	—
負債				
— 銀行同業及其他金融機 構之存款	17,691,240	(139,565)	14,139	—
— 客戶之存款	<u>6,660,048</u>	<u>125,328</u>	<u>(14,266)</u>	<u>—</u>
二零二二年十二月三十一日				
資產				
— 給予客戶之貸款	779,730	(17,979)	(17,979)	—
負債				
— 銀行同業及其他金融機 構之存款	16,670,876	(153,704)	16,215	—
— 客戶之存款	<u>4,132,569</u>	<u>139,594</u>	<u>300,901</u>	<u>—</u>

期內，先前於權益中的現金流量對沖儲備內確認之 98,278,000 港元已撥至簡明綜合收益表，並計入淨交易及淨利息收入(二零二二年上半年：184,186,000 港元)。

期內，並無因原先極有可能取得之現金流量預期不會出現而導致現金流量對沖會計不得不終止之交易。

中期財務資料披露報表附註

19 衍生金融工具(續)

淨投資對沖

本集團使用外幣存款來保護其免受於附屬公司淨投資所產生之外幣風險波動。

	對沖金額	淨投資對沖 儲備內 之結餘	用以確認 對沖無效 部分之 公平價值 變動	不再應用 對沖會計之 對沖關係所 引致的淨投資 對沖儲備內 之結餘	於損益確認 之對沖 無效部分
	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元
二零二三年六月三十日					
於附屬公司之投資	<u>6,293,499</u>	<u>439,877</u>	<u>88,172</u>	<u>-</u>	<u>(1,286)</u>
二零二二年十二月三十一日					
於附屬公司之投資	<u>6,293,499</u>	<u>351,705</u>	<u>397,472</u>	<u>-</u>	<u>56,095</u>

中期財務資料披露報表附註
20 貸款及其他賬項
20.1 客戶、銀行同業之貸款及其他賬項

	二零二三年 六月三十日 千港元	二零二二年 十二月三十一日 千港元
以攤銷成本入賬客戶、銀行同業之貸款及其他賬項		
— 客戶貸款	452,686,056	437,288,721
— 銀行同業貸款	13,271,999	12,876,246
— 商業票據	4,099,515	5,082,844
	<hr/>	<hr/>
以攤銷成本入賬客戶、銀行同業之貸款及其他賬項總額	470,057,570	455,247,811
應計利息	1,405,835	1,243,883
	<hr/>	<hr/>
	471,463,405	456,491,694
減：減值準備		
— 12個月以內預期信用損失	(4,906,913)	(5,292,796)
— 非信用減值的合約期內之 預期信用損失	(831,292)	(619,557)
— 信用減值的合約期內之 預期信用損失	(2,339,976)	(2,283,215)
	<hr/>	<hr/>
	463,385,224	448,296,126
以公平價值經其他全面收益入賬客戶、銀行同業之貸款及其他賬項		
— 客戶貸款	142,494	178,395
— 商業票據	11,850,185	16,252,504
	<hr/>	<hr/>
	475,377,903	464,727,025
指定以公平價值經損益表入賬客戶、銀行同業之貸款及其他賬項		
— 客戶貸款	1,513,526	1,550,057
	<hr/>	<hr/>
	476,891,429	466,277,082
	<hr/>	<hr/>

中期財務資料披露報表附註

20 貸款及其他賬項(續)

20.1 客戶、銀行同業之貸款及其他賬項(續)

	二零二三年 六月三十日 千港元	二零二二年 十二月三十一日 千港元
信用減值貸款及其他賬項總額	3,761,784	3,921,592
上述貸款之減值準備	2,339,976	2,283,215
信用減值貸款及其他賬項總額佔貸款及 其他賬項總額之百分比	0.78%	0.83%
抵押品市值	<u>10,408,628</u>	<u>9,588,379</u>

信用減值貸款及其他賬項定義為個別確定存在客觀減值證據的貸款，其原因是發生一項或多項對該等貸款之估計未來現金流量有不利影響的事件。

減值準備之變動載於上文附註4.4內。

於二零二三年六月三十日，客戶貸款中的信用減值貸款比率為0.83%（二零二二年十二月三十一日：0.89%）。

於二零二三年六月三十日，本集團沒有任何分類為第三階段之銀行同業貸款及商業票據（二零二二年十二月三十一日：無）。

中期財務資料披露報表附註

20 貸款及其他賬項(續)

20.2 逾期客戶及銀行同業貸款(不包括商業票據及應收款項)

本集團已逾期超過三個月的客戶貸款總額(不包括商業票據及應收款項)分析如下：

	貸款總額 千港元	佔客戶貸款 百分比	合資格 抵押品市值 千港元	有抵押 結餘金額 千港元	無抵押 結餘金額 千港元	信貸不良的 合約期內之 預期信用損失 之減值撥備 千港元
於二零二三年 六月三十日						
逾期：						
六個月或以下 但超過三個月	190,206	0.0	67,168	51,663	138,543	130,978
一年或以下 但超過六個月	1,223,629	0.3	3,153,113	590,585	633,044	574,999
超過一年	1,459,463	0.3	5,388,218	797,904	661,559	1,204,725
	<u>2,873,298</u>	<u>0.6</u>	<u>8,608,499</u>	<u>1,440,152</u>	<u>1,433,146</u>	<u>1,910,702</u>
於二零二二年 十二月三十一日						
逾期：						
六個月或以下 但超過三個月	1,281,426	0.3	2,428,567	643,359	638,067	540,735
一年或以下 但超過六個月	450,481	0.1	74,571	47,604	402,877	306,336
超過一年	1,346,324	0.3	5,285,112	1,011,121	335,203	979,354
	<u>3,078,231</u>	<u>0.7</u>	<u>7,788,250</u>	<u>1,702,084</u>	<u>1,376,147</u>	<u>1,826,425</u>

合資格抵押品標準如下：

- 抵押品市值易於釐定或可合理地確定及驗證；
- 抵押品可予銷售，且易於覓得二手市場出售抵押品；
- 本集團收回抵押品的權利可依法強制執行且概無任何阻礙；及
- 倘抵押品為可移動資產，則其應由本集團保管，或本集團可確定其所處位置。

合資格抵押品主要為物業、存款及股票。

於二零二三年六月三十日及二零二二年十二月三十一日，並無借予銀行已逾期超過三個月的貸款。

中期財務資料披露報表附註

20 貸款及其他賬項(續)

20.3 其他逾期資產

	二零二三年六月三十日		二零二二年十二月三十一日	
	應計利息 千港元	其他資產 千港元	應計利息 千港元	其他資產 千港元
逾期：				
六個月或以下但超過三個月	3,792	-	5,232	-
一年或以下但超過六個月	11,413	-	20,269	-
超過一年	102,129	-	139,599	-
	<u>117,334</u>	<u>-</u>	<u>165,100</u>	<u>-</u>

其他資產指商業票據及應收款項。

20.4 重組貸款

	二零二三年	佔客戶貸款	二零二二年	佔客戶貸款
	六月三十日 千港元	百分比	十二月三十一日 千港元	百分比
重組貸款(不包括超過三個月之逾期貸款)	40,488	0.01	42,678	0.01

根據經修訂償還條款已逾期超過三個月的重組貸款屬上文20.2段對逾期貸款的分析範圍。

於二零二三年六月三十日及二零二二年十二月三十一日，無任何銀行的重組貸款或其他資產。

20.5 收回資產

於二零二三年六月三十日，就若干信用減值貸款而言，本集團通過接管持作抵押之抵押品而取得三項(二零二二年十二月三十一日：兩項)收回資產的現行市值總額為65,720,000港元(二零二二年十二月三十一日：8,625,500港元)。收回資產僅包括本集團就全面或部分解除借款人責任而取得(如透過法律行動或相關借款人自願下)控制權之物業。

20.6 證券借入及轉售協議的現金抵押品

就轉售交易而言，於二零二三年六月三十日本集團並無持有可以出售或轉押的抵押品(二零二二年十二月三十一日：無)。於二零二三年六月三十日及二零二二年十二月三十一日，本集團並無將抵押品出售或轉押。進行交易的條款屬於標準借貸活動的一般及慣常條款。

中期財務資料披露報表附註

21 金融投資

二零二三年六月三十日

	交易資產 千港元	強制以 公平價值 入賬之 非交易 用途金融 投資 千港元	以公平 價值經 其他全面 收益入賬 千港元	以攤銷 成本入賬 千港元	總額 千港元
債券：					
－庫務票據	2,985,545	4,691	16,333,159	49,400,010	68,723,405
－所持有之存款証	789,920	-	371,692	5,897,043	7,058,655
－其他	601,862	157,512	88,809,455	65,228,450	154,797,279
股票證券	-	92,449	225,633	-	318,082
投資基金	-	4,724,141	2,896,471	-	7,620,612
其他	-	51,531	-	-	51,531
金融投資總額	<u>4,377,327</u>	<u>5,030,324</u>	<u>108,636,410</u>	<u>120,525,503</u>	<u>238,569,564</u>
金融投資按發行人類別如下：					
－中央政府及中央銀行	3,124,758	10,865	29,242,560	67,887,004	100,265,187
－公營機構	-	-	1,834,746	7,123,828	8,958,574
－銀行同業及其他金融機構	1,108,327	4,840,746	24,503,469	24,419,112	54,871,654
－企業實體	144,242	178,713	53,055,635	21,095,559	74,474,149
	<u>4,377,327</u>	<u>5,030,324</u>	<u>108,636,410</u>	<u>120,525,503</u>	<u>238,569,564</u>

中期財務資料披露報表附註

21 金融投資(續)

	二零二二年十二月三十一日				
	交易資產 千港元	強制以 公平價值 入賬之 非交易 用途金融 投資 千港元	以公平 價值經 其他全面 收益入賬 千港元	以攤銷 成本入賬 千港元	總額 千港元
債券：					
－庫務票據	1,546,858	43,698	14,641,466	64,218,759	80,450,781
－所持有之存款證	3,442,419	–	7,072,754	4,525,190	15,040,363
－其他	95,079	306,899	87,699,081	44,646,633	132,747,692
股票證券	–	98,451	216,506	–	314,957
投資基金	–	4,741,416	2,946,559	–	7,687,975
其他	–	54,948	–	–	54,948
金融投資總額	<u>5,084,356</u>	<u>5,245,412</u>	<u>112,576,366</u>	<u>113,390,582</u>	<u>236,296,716</u>
金融投資按發行人類別分析如下：					
－中央政府及中央銀行	1,564,764	46,600	28,356,992	68,564,812	98,533,168
－公營機構	–	29,498	2,184,443	1,941,927	4,155,868
－銀行同業及其他金融機構	3,486,265	4,886,038	32,551,168	20,950,160	61,873,631
－企業實體	33,327	283,276	49,483,763	21,933,683	71,734,049
	<u>5,084,356</u>	<u>5,245,412</u>	<u>112,576,366</u>	<u>113,390,582</u>	<u>236,296,716</u>

22 投資物業

	二零二三年 六月三十日 千港元	二零二二年 十二月三十一日 千港元
於一月一日之賬面值	209,000	145,300
由銀行房產及物業轉入	–	105,213
轉出至銀行房產及物業	–	(22,057)
重估虧損淨額	–	(17,141)
匯兌差額	–	(2,315)
於六月三十日／十二月三十一日之賬面值	<u>209,000</u>	<u>209,000</u>

中期財務資料披露報表附註

23 物業及設備

(a) 賬面值之對賬

	銀行房產及 物業 千港元	租賃 物業裝修 千港元	傢俬及設備 千港元	使用權資產 房產 千港元	使用權資產 傢俬及設備 千港元	總計 千港元
於二零二二年十二月三十一日及 二零二三年一月一日：						
成本或估值	704,182	436,577	635,309	2,695,938	90,466	4,562,472
累計折舊及減值	(218,247)	(360,512)	(452,622)	(1,712,301)	(61,226)	(2,804,908)
於二零二三年一月一日	485,935	76,065	182,687	983,637	29,240	1,757,564
添置	-	2,885	20,098	45,406	298	68,687
出售	-	(581)	(3,553)	-	(9,991)	(14,125)
重估	3,697	-	-	-	-	3,697
期內計提折舊	(8,065)	(16,801)	(31,087)	(213,232)	(8,099)	(277,284)
匯兌及其他	(5,962)	-	2,379	(2,036)	-	(5,619)
於二零二三年六月三十日之賬面淨值	475,605	61,568	170,524	813,775	11,448	1,532,920
於二零二三年六月三十日：						
成本或估值	721,391	433,364	643,032	2,736,917	80,773	4,615,477
累計折舊及減值	(245,786)	(371,796)	(472,508)	(1,923,142)	(69,325)	(3,082,557)
於二零二三年六月三十日之賬面淨值	475,605	61,568	170,524	813,775	11,448	1,532,920

中期財務資料披露報表附註

23 物業及設備(續)

(a) 賬面值之對賬(續)

	銀行房產及 物業 千港元	租賃 物業裝修 千港元	傢俬及設備 千港元	使用權 資產房產 千港元	使用權 資產傢俬及 設備 千港元	總計 千港元
於二零二一年十二月三十一日及 二零二二年一月一日：						
成本或估值	913,457	434,183	606,304	2,593,406	79,780	4,627,130
累計折舊及減值	(315,791)	(339,418)	(427,664)	(1,301,542)	(38,220)	(2,422,635)
二零二二年一月一日	597,666	94,765	178,640	1,291,864	41,560	2,204,495
添置	-	17,095	64,487	135,833	21,077	238,492
轉入	22,057	-	-	-	-	22,057
轉出	(105,213)	-	-	-	-	(105,213)
出售	-	(4,583)	(16,861)	(3,042)	(10,390)	(34,876)
重估	109,216	-	-	-	-	109,216
期內計提折舊	(16,259)	(31,212)	(57,718)	(435,680)	(23,007)	(563,876)
匯兌及其他	(121,532)	-	14,139	(5,338)	-	(112,731)
於二零二二年十二月三十一日之賬面淨值	<u>485,935</u>	<u>76,065</u>	<u>182,687</u>	<u>983,637</u>	<u>29,240</u>	<u>1,757,564</u>
於二零二二年十二月三十一日：						
成本或估值	704,182	436,577	635,309	2,695,938	90,466	4,562,472
累計折舊及減值	(218,247)	(360,512)	(452,622)	(1,712,301)	(61,226)	(2,804,908)
於二零二二年十二月三十一日之賬面淨值	<u>485,935</u>	<u>76,065</u>	<u>182,687</u>	<u>983,637</u>	<u>29,240</u>	<u>1,757,564</u>

(b) 使用權資產

	二零二三年 六月三十日 千港元	二零二二年 十二月三十一日 千港元
使用權資產—房產，剩餘租賃期為：		
— 不遲於1年	73,264	40,625
— 遲於1年及不遲於2年	162,449	153,752
— 遲於2年及不遲於5年	501,107	707,593
— 5年以上	76,955	81,667
	813,775	983,637
使用權資產—其他	11,448	29,240
	825,223	1,012,877

中期財務資料披露報表附註

24 其他資產

	二零二三年 六月三十日 千港元	二零二二年 十二月三十一日 千港元
應收利息	4,889,096	3,821,149
預付款項	532,305	537,201
結算賬戶	755,528	896,824
已付保證金	5,656,530	3,634,340
應收保理款	102,223	180,598
其他	1,117,336	1,664,280
	13,053,018	10,734,392
減：其他資產之減值準備		
— 12個月以內預期信用損失	(45,442)	(42,509)
— 信用減值的合約期內之預期信用損失	(24,580)	(24,817)
	12,982,996	10,667,066

25 銀行同業及其他金融機構之存款

	二零二三年 六月三十日 千港元	二零二二年 十二月三十一日 千港元
銀行同業及其他金融機構之存款		
— 以攤銷成本入賬	125,739,852	145,669,011
— 指定以公平價值經損益表入賬	17,691,240	16,670,876
	143,431,092	162,339,887

就回購及借出證券交易而言，於二零二三年六月三十日，本集團可以出售或轉押的抵押品之公平價值為35,808,942,000港元（二零二二年：16,855,975,000港元）。進行交易的條款屬於標準借貸活動的一般及慣常條款。

26 客戶存款

	二零二三年 六月三十日 千港元	二零二二年 十二月三十一日 千港元
活期存款及往來戶口	31,007,798	39,904,840
儲蓄存款	145,628,033	131,654,936
定期及通知存款		
— 以攤銷成本入賬	384,817,978	371,212,462
— 指定以公平價值經損益表入賬	21,853,274	23,066,881
	583,307,083	565,839,119

中期財務資料披露報表附註

27 遞延稅項資產

遞延稅項資產之變動如下：

	二零二三年 六月三十日 千港元	二零二二年 十二月三十一日 千港元
於一月一日	2,060,665	957,381
在簡明綜合收益表記賬	23,137	257,480
在權益(支賬)／記賬	(159,340)	894,700
匯兌及其他調整	(25,315)	(48,896)
於六月三十日／十二月三十一日	<u>1,899,147</u>	<u>2,060,665</u>

遞延稅項資產及負債只有對現行稅項資產及負債有合法權利抵銷以及遞延稅項為同一稅務機關下，方會作出抵銷。以下是在簡明綜合財務狀況報表抵銷後之金額。

於報告期末，本集團有未動用稅項虧損425,830,000港元(二零二二年十二月三十一日：48,365,000港元)可用以抵銷未來溢利。就該等虧損中之257,720,000港元(二零二二年十二月三十一日：無)已確認遞延稅項資產。就其餘168,110,000港元(二零二二年十二月三十一日：48,365,000港元)並未確認遞延稅項資產，原因是無法預計未來溢利來源。計入未動用稅項虧損之虧損257,720,000港元(二零二二年十二月三十一日：無)將於5年內屆滿。其他虧損可無限期結轉。

就財務報告而言，本集團之遞延稅項結餘分析如下：

	二零二三年 六月三十日 千港元	二零二二年 十二月三十一日 千港元
於簡明綜合財務狀況表確認之遞延稅項資產淨額	<u>1,899,147</u>	<u>2,060,665</u>
於六月三十日／十二月三十一日	<u>1,899,147</u>	<u>2,060,665</u>

28 已發行債券

	二零二三年 六月三十日 千港元	二零二二年 十二月三十一日 千港元
已發行債券		
—以攤銷成本入賬	15,807,826	17,535,578
—指定以公平價值經損益表入賬	1,473,595	1,311,030
	<u>17,281,421</u>	<u>18,846,608</u>

中期財務資料披露報表附註

29 其他負債

	二零二三年 六月三十日 千港元	二零二二年 十二月三十一日 千港元
應付利息	7,531,971	5,195,413
應付薪金及福利	645,198	651,790
結算賬戶	3,016,987	3,560,283
已收保證金	4,123,175	1,186,802
保理	102,223	180,598
租賃負債	844,994	1,035,238
其他	1,230,450	1,665,230
	<u>17,494,998</u>	<u>13,475,354</u>
貸款承諾及財務擔保減值準備		
— 12個月以內預期信用損失	260,331	316,001
— 非信用減值的合約期內之預期信用損失	19,273	10,816
	<u>17,774,602</u>	<u>13,802,171</u>

截至二零二三年六月三十日，本集團就其負債並無拖欠本金、利息或其他違約（二零二二年十二月三十一日：無）。

29.1 租賃負債

與租賃房產及設備資產相關之租賃負債之到期狀況如下：

於二零二三年 六月三十日	一年或 以下 千港元	一年至 兩年 千港元	兩年至 五年 千港元	五年以上 千港元	總計 千港元
其他負債－租賃負債	80,189	146,477	541,648	76,680	844,994
於二零二二年 十二月三十一日	一年或 以下 千港元	一年至 兩年 千港元	兩年至 五年 千港元	五年以上 千港元	總計 千港元
其他負債－租賃負債	36,574	156,229	761,382	81,053	1,035,238

中期財務資料披露報表附註

30 股本

	股份數目 千股	普通股 千港元
於二零二二年一月一日，二零二二年六月三十日， 二零二三年一月一日及二零二三年六月三十日	<u>2,749,000</u>	<u>44,187,631</u>

根據香港公司條例第135條，本銀行的普通股並無面值。

普通股的持有人有權收取不時宣派的股息，並有權就每股股份於本銀行的股東大會上享有一票投票權。所有普通股在享有本銀行的剩餘資產方面地位相等。

31 額外權益工具

	二零二三年 六月三十日 千港元	二零二二年 十二月三十一日 千港元
10億美元無期限非累積後償額外一級資本證券	7,771,390	7,771,390
25.36億美元無期限非累積後償額外一級資本證券	<u>19,897,375</u>	<u>19,897,375</u>
	<u>27,668,765</u>	<u>27,668,765</u>

於二零一八年三月二十一日，本銀行發行符合巴塞爾資本協定三之非累積後償額外一級資本證券（「25.36億美元額外一級資本證券」），總額為25.36億美元（相等於約198.97億港元，已扣除相關之發行成本）。25.36億美元額外一級資本證券附帶息率4.90%的分派，分派直至二零二三年三月二十一日之首個贖回日期。如25.36億美元額外一級資本證券沒有被贖回，該等分派將每五年根據當時五年期美國國庫券之息率加一個固定之初步息差（2.25%年息率）予以重訂。根據《銀行業（資本）規則》（第155L章）（「資本規則」），25.36億美元額外一級資本證券合資格成為額外一級資本，根據《金融機構（處置機制）（吸收虧損能力規定－銀行界）規則》（「吸收虧損能力規則」）合資格成為LAC債務票據。

分派將每半年支付一次，首個分派日期為二零一八年九月二十一日。本銀行有權取消分派付款（受25.36億美元額外一級資本證券之條款及細則所載之規定限制），被取消之分派將不予累積。此外，如果：(a)該分派與本銀行當時財政年度內，其他享有同等權益義務的分派一起支付時會導致本銀行超越其可分配儲備額，或(b)金管局指令本銀行取消該分派付款，或相關香港銀行監管條例或金管局的其他法規阻止本銀行在任何其他同等權益義務分派到期時作出全額股息支付（或其他分配），本銀行必須取消分派付款（受25.36億美元額外一級資本證券之條款及細則所載之規定限制）。

中期財務資料披露報表附註

31 額外權益工具(續)

於二零二三年三月二十一日，本銀行重述25.36億美元額外一級資本證券。可贖回日期為二零二八年三月二十一日及任何後續分派之派付日期。25.36億美元額外一級資本證券附帶息率5.8厘的分派，分派直至二零二八年三月二十一日之經修訂首個贖回日期。如25.36億美元額外一級資本證券沒有被贖回，該等分派將每五年根據當時五年期美國國庫券之息率加一個固定之初步息差(2.2192厘年息率)予以重訂。根據《銀行業(資本)規則》(第155L章) (「資本規則」)，25.36億美元額外一級資本證券合資格成為額外一級資本，根據《金融機構(處置機制)(吸收虧損能力規定—銀行界)規則》(「吸收虧損能力規則」)合資格成為LAC債務票據。

分派將每半年支付一次。本銀行有權取消分派付款(受25.36億美元額外一級資本證券之條款及細則所載之規定限制)，被取消之分派將不予累積。此外，如果：(a)該分派與本銀行當時財政年度內，其他享有同等權益義務的分派一起支付時會導致本銀行超越其可分配儲備額，或(b)金管局指令本銀行取消該分派付款，或相關香港銀行監管條例或金管局的其他法規阻止本銀行在任何其他同等權益義務分派到期時作出全額股息支付(或其他分配)，本銀行必須取消分派付款(受25.36億美元額外一級資本證券之條款及細則所載之規定限制)。

於二零二一年七月二十一日，本銀行發行符合巴塞爾資本協定三之非累積後償額外一級資本證券(「10億美元額外一級資本證券」)，總額為10億美元(相等於約77.71億港元，已扣除相關之發行成本)。10億美元額外一級資本證券附帶息率3.3厘的分派，分派直至二零二六年七月二十一日之首個贖回日期。如10億美元額外一級資本證券沒有被贖回，該等分派將每五年根據當時五年期美國國庫券之息率加一個固定之初步息差(2.59厘年息率)予以重訂。根據資本規則，10億美元額外一級資本證券合資格成為額外一級資本，根據吸收虧損能力規則合資格成為LAC債務票據。

分派將每半年支付一次，首個分派日期為二零二二年一月二十一日。本銀行有權取消分派付款(受10億美元額外一級資本證券之條款及細則所載之規定限制)，被取消之分派將不予累積。此外，如果：(a)該分派與本銀行當時財政年度內，其他享有同等權益義務的分派一起支付時會導致本銀行超越其可分配儲備額，或(b)金管局指令本銀行取消該分派付款，或相關香港銀行監管條例或金管局的其他法規阻止本銀行在任何其他同等權益義務分派到期時作出全額股息支付(或其他分配)，本銀行必須取消分派付款(受10億美元額外一級資本證券之條款及細則所載之規定限制)。

本銀行享有一項贖回權，可由二零二六年七月二十一日或任何其後之分派支付日期起贖回全部未贖回之10億美元額外一級資本證券。

中期財務資料披露報表附註

31 額外權益工具(續)

如金管局通知本銀行，金管局或相關政府部門認為，如本銀行不撤銷額外一級資本證券之本金，本銀行將無法繼續營運，則本銀行將按金管局之指示撤銷額外一級資本證券之本金額。額外一級資本證券亦附帶一項權力(Hong Kong Bail-in Power)。每名額外一級資本證券之持有人將受限於香港監管部門行使以下任何一項或多項權力：

- (a) 削減或註銷額外一級資本證券之全部或部分本金及／或分派；
- (b) 將額外一級資本證券之全部或部分本金及／或分派轉換為本銀行或另一名人士之股份、其他證券或其他義務；及／或
- (c) 修改額外一級資本證券之到期日、分派付款日及／或分派金額。

32 儲備

期內本集團之一般儲備包括：

- 轉撥可供分派予本集團股東之保留溢利；及
- 附屬公司之法定盈餘儲備(相當於按中國法律及規例所規定之除稅後溢利撥款之10%及風險資產賬面值之1%)。此儲備用於沖銷累計虧損或增加資本。

於二零二三年六月三十日，本集團不須提取「法定儲備」(二零二二年十二月三十一日：無)。法定儲備是為應付香港銀行業條例中訂明之審慎監察目的而設。該儲備之變動在向香港金融管理局作出徵詢後，直接透過保留溢利作出。

中期財務資料披露報表附註

33 關連交易

以下為於一般業務過程中與最終控股公司以及同系附屬公司和聯營公司訂立之交易概要，包括接納銀行同業之存款、相關之銀行交易及資產負債表外交易。該等活動乃於交易時按有關市場定價。

33.1 最終控股公司

	截至六個月止	
	二零二三年 六月三十日 千港元	二零二二年 六月三十日 千港元
利息收入	1,947,540	290,595
利息支出 ⁴	685,949	389,323
淨營業收入／(虧損) ^{1,2,5}	228,630	(189,105)
營業支出 ^{3,4}	5,241	3,265
	二零二三年 六月三十日 千港元	二零二二年 十二月三十一日 千港元
應收金額 ⁶	97,137,554	88,100,460
應付金額 ^{4,6}	89,798,355	131,315,530

1. 根據二零二零年十一月十三日和二零二二年十月二十日的協議，本銀行就提供會計與預算、內部稽核、市場推廣及後臺清算及結算等服務而向中國工商銀行香港分行（「分行」）收取管理費收入。
2. 根據二零零七年九月四日訂立之託管代理協議以及二零零八年五月十六日、二零零九年十二月三十一日及二零一五年一月十九日訂立之補充託管代理協議，本集團為最終控股公司之客戶就有關中國合資格境內機構投資者計劃於中國境外投資之若干投資產品提供託管、結算及交收服務而向最終控股公司收取服務費。
3. 根據本銀行於二零二二年十二月三十日訂立（經補充協議所修訂及補充）之服務協議以及本銀行一間附屬公司於二零二二年四月十二日訂立之服務協議，本銀行及其附屬公司就最終控股公司所提供之數據處理服務支付服務費。
4. 本銀行與其最終控股公司於二零二一年三月九日訂立租賃協議。就此租賃位於香港之物業所產生之租賃負債攤銷費用及使用權資產折舊分別計入利息支出及營業支出。於二零二三年六月三十日，租賃負債646,000港元計入應付最終控股公司款項（二零二二年：1,395,000港元）。

33 關連交易(續)**33.1 最終控股公司(續)**

5. 營業收入包括與最終控股公司訂立之衍生工具於二零二三年上半年產生之淨收益22,830,000港元(二零二二年上半年：淨虧損402,483,000港元)。
6. 於二零二三年六月三十日，衍生工具資產及負債分別為340,176,000港元及438,131,000港元分別計入應收及應付最終控股公司款項(二零二二年：229,117,000港元及272,848,000港元)。

(i) 發行存款證

於二零二三年六月三十日止，本銀行沒有向最終控股公司發行存款證(二零二二年上半年：無)。

(ii) 承諾融資

本銀行亦收到最終控股公司就貸款作出之合計擔保為數6,091,322,000港元(二零二二年：24,912,564,000港元)。

(iii) 最終控股公司作出之承諾

為表示對本銀行之支持，最終控股公司於二零零一年七月三日簽署安慰函。據此，最終控股公司將向本銀行提供所需資金，以確保本銀行維持充足資本及流動資金水平。

於二零零一年七月三日，最終控股公司及本銀行訂立一份擔保協議，據此，最終控股公司同意就因根據業務轉讓協議轉讓予本銀行之若干「大額風險」客戶的付款責任作出高達9,000,000,000港元之擔保，及就該等的任何責任未能依法執行而產生之損失對本銀行作出賠償保證。於二零二三年六月三十日，並無本銀行就該項擔保大額風險所保障之資產負債表項目(二零二二年上半年：無)。

(iv) 從屬參與貸款

本銀行與分行訂立各類資本市場交易，其中包括安排參與／從屬參與貸款、買賣銀團或個別貸款、認購及／或發行債券及節稅型融資。該等交易包括最終控股公司及／或分行從屬參與本銀行之貸款共計1,461,620,000港元(二零二二年上半年：1,629,993,000港元)。於二零二三年上半年和二零二二年，本銀行並無從屬參與分行的貸款。本銀行就上述交易向分行支付費用共約798,000港元(二零二二年上半年：908,000港元)。該等交易乃按相關貸款協議之條款(如適用)或按可比較之相等現行市場價格，或以不遜於給予其他獨立銀團貸款成員之條款定價。

中期財務資料披露報表附註

33 關連交易(續)

33.2 同系附屬公司

	截至六個月止	
	二零二三年 六月三十日 千港元	二零二二年 六月三十日 千港元
利息收入	116,213	22,189
利息支出	34,941	2,328
淨營業虧損 ¹	(56,775)	(222,883)
營業支出	51	79
	二零二三年 六月三十日 千港元	二零二二年 十二月三十一日 千港元
應收金額	4,215,687	1,896,593
應付金額	2,569,537	2,746,209

1. 淨營業虧損包括與同系附屬公司訂立之衍生工具於二零二三年上半年產生之淨虧損61,509,000港元(二零二二年上半年：淨虧損225,280,000港元)。

33.3 聯營公司

	截至六個月止	
	二零二三年 六月三十日 千港元	二零二二年 六月三十日 千港元
利息收入	698	—
利息支出	5,610	—
營業收入	190	4
	二零二三年 六月三十日 千港元	二零二二年 十二月三十一日 千港元
應收金額	68,013	—
應付金額	247,869	246,288

中期財務資料披露報表附註

33 關連交易(續)

33.4 與政府機構及其他國家控制實體之交易

與以下國家控制實體及政府機關的交易被視為對本集團來說屬個別地重要的交易或共同地重要的交易：

- 中國財政部
- 中央滙金投資有限責任公司(「滙金」)
- 滙金擁有股本權益之受中國政府指示之若干其他銀行及金融機構

	截至六個月止	
	二零二三年 六月三十日 千港元	二零二二年 六月三十日 千港元
利息收入	567,285	129,377
利息支出	103,911	6,293
淨營業收入 ¹	28,981	138,466
	二零二三年 六月三十日 千港元	二零二二年 十二月三十一日 千港元
應收金額	38,313,136	42,233,556
應付金額	11,811,761	14,501,591

1. 淨營業收入包括與政府機構及其他國家控制實體訂立之衍生工具於二零二三年上半年產生之淨虧損3,101,000港元(二零二二年上半年：淨虧損7,778,000港元)。

此外，本集團亦可能與其他國家控制實體及政府機關進行交易，包括但不限於存貸和提供金融產品或服務。管理層認為，與此等國家控制實體及政府機關進行的交易是於日常業務範圍內根據正常條款及條件以及按市場費率進行。因此，概無有關交易被視為屬個別地重要的交易。

33.5 主要管理人員酬金

主要行政人員酬金，包括本銀行董事酬金，如下：

	截至六個月止	
	二零二三年 六月三十日 千港元	二零二二年 六月三十日 千港元
僱員福利	21,599	22,621

中期財務資料披露報表附註

33 關連交易(續)

33.6 與主要管理人員之重大交易

期內，本集團與關連人士在正常商業活動下進行之銀行交易，包括貸款，存款及其他金融相關交易，關連人士包括本集團之主要行政人員，其家庭成員及受其控制或重大影響之公司。

	截至六個月止	
	二零二三年 六月三十日 千港元	二零二二年 六月三十日 千港元
利息收入	73	388
利息支出	1,544	733
營業收入	9	11
營業支出	28	24
	二零二三年 六月三十日 千港元	二零二二年 十二月三十一日 千港元
貸款	13,815	6,852
存款	171,955	138,995

34 金融資產的轉讓

在日常業務中，本集團進行的某些交易會將已確認的金融資產轉讓給第三方。在某些情況，這些轉讓可能令到終止確認全部或部分相關金融資產。當本集團保留了已轉讓資產的絕大部分風險與回報時，相關金融資產轉讓不符合終止確認的條件，本集團繼續確認上述資產。

回購交易及借出證券交易

不符合終止確認準則的已轉讓金融資產主要為回購交易中作為擔保物交付給對手方的證券以及根據借出證券協議借予對手方的債券，此種交易下對手方在本集團無任何違約的情況下，可以將上述證券出售或再次用於擔保，但同時需承擔在協議規定的到期日將上述證券歸還於本集團的義務。在某些情況下，若相關證券價值上升或下降，本集團可以要求對手方支付額外的現金作為抵押或需要向對手方歸還部分現金抵押物。對於上述交易，本集團認為本集團保留了相關證券的大部分風險和報酬，故未對相關證券進行終止確認。同時，本集團將收到的現金抵押品確認為一項金融負債，在適用情況下包括在銀行同業及其他金融機構之存款中。

中期財務資料披露報表附註
34 金融資產的轉讓(續)
回購交易及借出證券交易(續)

下表為已轉讓給第三方而不符合終止確認條件的金融資產及相關金融負債的賬面值分析：

	二零二三年 六月三十日		二零二二年 十二月三十一日	
	轉讓資產 的賬面值 千港元	相關負債 的賬面值 千港元	轉讓資產 的賬面值 千港元	相關負債 的賬面值 千港元
回購協議	23,259,600	22,757,334	5,471,755	5,236,218
借出證券協議	12,549,342	11,754,830	11,384,221	10,419,636

貼現票據交易

在日常業務中，本集團進行的貼現票據交易會將附有追溯權條款的貼現票據轉讓給位於中國的第三方，令本集團繼續參與已轉讓的金融資產。於二零二三年六月三十日，本集團保留這些賬面值43,137,000港元(二零二二年十二月三十一日：625,355,000港元)的已轉讓及終止確認但未到期的中國貼現票據的責任。所有本年度已轉讓貼現票據將於一年內到期。

35 資產負債表外風險
35.1 或然負債及承擔

以下概要為每個主要類別之或然負債及承擔之合約價值：

	二零二三年 六月三十日	二零二三年 六月三十日	二零二二年 十二月三十一日	二零二二年 十二月三十一日
	合約金額 千港元	信貸風險 加權金額 千港元	合約金額 千港元	信貸風險 加權金額 千港元
直接信貸代替品	9,529,308	7,481,229	18,309,410	16,132,816
與交易有關之或然負債	508,754	189,106	340,886	147,828
與貿易有關之或然負債	21,545,024	4,192,405	12,063,820	2,286,693
遠期資產購置	169,933	205,668	165,904	199,583
遠期有期存款	1,000,000	200,000	—	—
到期日如下之其他承擔				
—可無條件撤銷	136,097,758	—	145,948,402	—
—原到期日少於一年	199,844	14,895	781,301	318,916
—原到期日在一年或以上	57,027,396	25,249,219	56,669,862	25,762,124
	226,078,017	37,532,522	234,279,585	44,847,960

中期財務資料披露報表附註

35 資產負債表外風險(續)

35.2 資本承擔

於二零二三年六月三十日及二零二二年十二月三十一日之未於財務報表內作出撥備之物業、廠房及設備資本承擔餘額如下：

	二零二三年 六月三十日 千港元	二零二二年 十二月三十一日 千港元
已訂約惟未撥備之支出	18,379	192,150
已授權惟未訂約之支出	-	10,065
	<u>18,379</u>	<u>202,215</u>

36 出售部分聯營公司

本集團與聯營公司Infinium Holdings Limited(「Infinium」)之其中一名股東(「投資者」)訂立於二零二二年八月二十二日生效之期權契約，並以1億5千萬港元之代價轉讓Infinium之7.5%股份。作為該期權契約之重要組成部分，本集團有權於一年內回購股份(「認購期權」)，而投資者有權於一年內售回股份(「認沽期權」)，惟有關交易須經有關監管部門批准，方可進行(「交易事項」)。本集團於訂立期權契約時已有意於交易結束時購回股份。

於二零二三年，有關意圖出現改變。本集團認為有關股份已視作出售並於截至二零二三年六月三十日止期間確認出售部分聯營公司之收益。於報告日期之後至交易到期為止，認購期權及認沽期權均未執行。

於視作部分出售完成後，本集團於Infinium之持股比例由15.0%降至7.5%。本集團在Infinium之投資低於20%，但由於本集團能夠對Infinium之管理及其財務及經營政策施加重大影響力，因此其被視為聯營公司。此影響力主要體現於本集團在Infinium董事會之代表權及在提供專業技術知識上。本集團對其於Infinium之投資採用權益會計法入賬。