

ICBC  **中国工商银行 (亚洲)**

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
截至二零二四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」)截至二零二四年六月三十日止六個月之中期財務資料披露報表。本集團於二零二四年六月三十日之簡明綜合財務狀況表以及本集團截至二零二四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79頁。

中期業績

董事會欣然宣布本銀行截至二零二四年六月三十日止六個月的未經審核綜合股東應佔溢利為42.57億港元，較去年同期增加9.58%(二零二三年上半年度：38.85億港元)。平均資產回報率及平均股本回報率分別為0.92%及6.89%(二零二三年上半年度：分別為0.85%及6.66%)。

財務回顧

本集團於二零二四年上半年度綜合股東應佔溢利為42.57億港元，與二零二三年同期的38.85億港元相比，增加3.72億港元或9.58%。

淨利息收入增加1.18億港元或2.33%至51.82億港元。淨收費及佣金收入減少0.55億港元或5.29%至9.85億港元。

非利息收入由二零二三年同期的15.52億港元增加10.40億港元或67.01%至25.92億港元。非利息收入與總營業收入的比率為33.34%，較二零二三年同期增加9.88%。

營業支出較二零二三年同期的19.87億港元增加2.04億港元或10.27%至21.91億港元。成本對收入比率為28.18%，較二零二三年同期減少1.86%。

期內的貸款預期信貸損失撥備淨額為1.60億港元，其中非信貸減值風險回撥4.82億港元，信貸減值風險額外撥備6.42億港元。

中期業績及財務回顧

財務狀況表

於二零二四年六月三十日，本集團的資產總額達9,432.82億港元，較二零二三年十二月三十一日增加273.22億港元或2.98%。

於二零二四年六月三十日的客戶存款額為6,258.43億港元，較二零二三年十二月三十一日的6,021.43億港元增加237.00億港元或3.94%。於二零二四年六月三十日的貸款較二零二三年十二月三十一日的4,510.06億港元減少8.08億港元或0.18%至4,501.98億港元。

於二零二四年六月三十日，本集團的證券投資總額為2,739.00億港元，較二零二三年十二月三十一日的2,513.14億港元增加225.86億港元或8.99%。

於二零二四年六月三十日，已發行的存款證總額較二零二三年十二月三十一日的19.00億港元增加1.53億港元或8.05%至20.53億港元。

資本及流動資金管理

本集團的資本充足比率由二零二三年十二月三十一日的24.14%上升至二零二四年六月三十日的24.32%。二零二四上半年度平均流動性覆蓋比率為160.56% (二零二三年上半年度：186.22%)。

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。於二零二四年六月三十日的減值貸款為75.60億港元，較二零二三年十二月三十一日的71.26億港元增加4.34億港元，而於二零二四年六月三十日的減值貸款比率為1.65% (二零二三年十二月三十一日：1.55%)。

於二零二四年六月三十日，累計貸款減值準備合共為96.85億港元 (二零二三年十二月三十一日：97.07億港元)，當中包括47.39億港元 (二零二三年十二月三十一日：52.56億港元) 非信貸減值風險減值準備及49.46億港元 (二零二三年十二月三十一日：44.51億港元) 信貸減值風險減值準備。

簡明綜合收益表

截至二零二四年六月三十日止六個月

(未經審核)

	附註	未經審核 之截至 二零二四年 六月三十日 止六個月 千港元	未經審核 之截至 二零二三年 六月三十日 止六個月 千港元
利息收入	(6)	19,114,943	16,509,985
利息支出	(6)	(13,933,023)	(11,446,175)
淨利息收入	(6)	5,181,920	5,063,810
收費及佣金收入	(7)	1,161,235	1,159,377
收費及佣金支出	(7)	(176,654)	(118,973)
收費及佣金收入淨額	(7)	984,581	1,040,404
淨交易收入	(8)	1,288,608	363,886
以公平價值經損益表入賬金融資產及負債之 淨收入／(虧損)	(9)	94,586	(74,555)
來自金融投資之股息收入	(10)	18,926	20,123
其他營業收入	(11)	205,423	202,314
營業收入		7,774,044	6,615,982
營業支出	(12)	(2,190,774)	(1,987,138)
未扣除減值損失之營業溢利		5,583,270	4,628,844
減值損失淨額	(13)	(161,155)	(356,228)
扣除減值損失之營業溢利		5,422,115	4,272,616
出售物業及設備之淨虧損	(14)	(33)	(604)
出售以公平價值經其他全面收益入賬金融資產之 淨(虧損)／收益		(478,557)	220,377
出售以攤銷成本入賬金融資產之淨收益／(虧損)		71	(16,649)
重估投資物業虧損		(4,700)	—
出售聯營公司之收益	(36)	25,533	109,871
營業溢利		4,964,429	4,585,611
應佔聯營公司收益／(虧損)		893	(18,389)
除稅前溢利		4,965,322	4,567,222
所得稅開支	(15)	(708,536)	(682,232)
期內本銀行股東應佔溢利		4,256,786	3,884,990

簡明綜合全面收益表
截至二零二四年六月三十日止六個月
(未經審核)

	未經審核 之截至 二零二四年 六月三十日 止六個月 千港元	未經審核 之截至 二零二三年 六月三十日 止六個月 千港元
期內溢利	<u>4,256,786</u>	<u>3,884,990</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>(80,898)</u>	<u>(136,191)</u>
	<u>(80,898)</u>	<u>(136,191)</u>
銀行物業重估(虧損)/盈餘	(535)	3,697
所得稅影響	<u>88</u>	<u>(610)</u>
	<u>(447)</u>	<u>3,087</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>47,178</u>	<u>1,637</u>
所得稅影響	<u>(24,592)</u>	<u>(1,650)</u>
	<u>22,586</u>	<u>(13)</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>558,937</u>	<u>1,339,748</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>478,557</u>	<u>(220,377)</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>229,150</u>	<u>(231,054)</u>
金融資產之減值(回撥)/損失淨額	<u>(11,957)</u>	<u>18,115</u>
所得稅影響	<u>(280,183)</u>	<u>(157,080)</u>
	<u>974,504</u>	<u>749,352</u>
換算海外附屬公司業績產生之匯兌差額	<u>(219,641)</u>	<u>(558,097)</u>
期內除稅後其他全面收益	<u>696,104</u>	<u>58,138</u>
期內除稅後全面收益總額	<u>4,952,890</u>	<u>3,943,128</u>
本銀行股東應得之全面收益總額	<u>4,952,890</u>	<u>3,943,128</u>

簡明綜合財務狀況表
於二零二四年六月三十日
(未經審核)

	附註	未經審核 二零二四年 六月三十日 千港元	經審核 二零二三年 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)	33,690,585	36,466,259
在銀行同業及其他金融機構之存款	(18)	151,883,685	148,643,610
衍生金融工具	(19)	12,543,821	9,221,842
貸款及其他賬項	(20)	450,198,473	451,005,572
金融投資	(21)	280,727,034	257,849,973
於聯營公司之投資		202,250	215,410
應付所得稅資產		14,797	9,488
商譽及其他無形資產		1,018,820	1,022,081
投資物業	(22)	203,600	208,300
物業及設備	(23)	1,407,347	1,386,756
遞延稅項資產	(27)	1,411,533	1,807,568
其他資產	(24)	9,980,509	8,123,162
資產總額		943,282,454	915,960,021
負債			
銀行同業及其他金融機構之存款	(25)	121,271,644	123,030,430
交易項目下之負債		259,899	79,832
衍生金融工具	(19)	8,883,433	8,546,307
客戶存款	(26)	625,843,198	602,142,864
已發行存款證		2,052,587	1,899,857
已發行債券	(28)	17,429,778	17,586,947
應付所得稅負債		779,141	496,654
遞延稅項負債	(27)	498	514
其他負債	(29)	12,753,428	12,416,507
負債總額		789,273,606	766,199,912
權益			
股本	(30)	44,187,631	44,187,631
保留溢利		79,912,768	76,360,133
其他儲備		2,239,684	1,543,580
歸屬於本銀行股東權益總額		126,340,083	122,091,344
額外權益工具	(31)	27,668,765	27,668,765
權益總額		154,008,848	149,760,109
權益及負債總額		943,282,454	915,960,021

簡明綜合股東權益變動表
截至二零二四年六月三十日止六個月
(未經審核)

	股本 千港元	銀行物業 重估儲備 千港元	公平價值 儲備 (可轉回) 千港元	公平價值 儲備 (不可轉回) 千港元	現金流 對沖儲備 千港元	匯兌儲備 千港元	一般儲備 千港元	保留溢利 千港元	額外 權益工具 千港元	總計 千港元
於二零二四年一月一日	44,187,631	747,035	(1,592,365)	(637,918)	69,395	(1,101,334)	4,058,767	76,360,133	27,668,765	149,760,109
期內溢利	-	-	-	-	-	-	-	4,256,786	-	4,256,786
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	-	-	558,937	(80,898)	-	-	-	-	-	478,039
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	-	-	478,557	-	-	-	-	-	-	478,557
對沖風險應估對沖項目公平價值										
轉撥至簡明綜合收益表	-	-	229,150	-	-	-	-	-	-	229,150
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	-	-	-	-	47,178	-	-	-	-	47,178
金融資產之減值回撥淨額	-	-	(11,957)	-	-	-	-	-	-	(11,957)
銀行物業重估盈餘	-	(535)	-	-	-	-	-	-	-	(535)
所得稅影響	-	88	(280,183)	-	(24,592)	-	-	-	-	(304,687)
換算海外附屬公司業績產生之										
匯兌差額	-	-	-	-	-	(219,641)	-	-	-	(219,641)
期內全面收益/(開支)總額	-	(447)	974,504	(80,898)	22,586	(219,641)	-	4,256,786	-	4,952,890
額外權益工具派息	-	-	-	-	-	-	-	(704,151)	-	(704,151)
於二零二四年六月三十日	<u>44,187,631</u>	<u>746,588</u>	<u>(617,861)</u>	<u>(718,816)</u>	<u>91,981</u>	<u>(1,320,975)</u>	<u>4,058,767</u>	<u>79,912,768</u>	<u>27,668,765</u>	<u>154,008,848</u>

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 千港元	銀行物業 重估儲備 千港元	公平價值 儲備 (可轉回) 千港元	公平價值 儲備 (不可轉回) 千港元	現金流 對沖儲備 千港元	匯兌儲備 千港元	一般儲備 千港元	保留溢利 千港元	額外 權益工具 千港元	總計 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)
對沖風險應估對沖項目公平價值										
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	44,187,631	749,284	(2,754,900)	(159,720)	(23,483)	(1,305,995)	4,009,513	74,517,719	27,668,765	146,888,814

簡明綜合現金流量表
截至二零二四年六月三十日止六個月
(未經審核)

	未經審核 之截至 二零二四年 六月三十日 止六個月 千港元	未經審核 之截至 二零二三年 六月三十日 止六個月 千港元
除稅前溢利	4,965,322	4,567,222
就以下項目作出調整：		
折舊及攤銷	264,129	281,016
出售聯營公司之收益	(25,533)	(109,871)
減值損失淨額	161,155	356,228
營業資產變動	(23,892,931)	(25,253,285)
營業負債變動	21,013,828	7,247,563
匯兌差額之影響	(137,554)	(191,096)
已付稅款	(357,466)	(452,488)
包括非現金項目在內之其他調整	399,774	277,118
來自／(用於)營業活動之現金流量淨額	<u>2,390,724</u>	<u>(13,277,593)</u>
投資活動之現金流量：		
購買無形資產	(1,115)	(3,790)
購買物業及設備	(28,376)	(22,983)
出售物業及設備所得款項	161	13,521
來自公平價值經損益表入賬上市 金融資產之股息收入	17,800	19,153
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	1,126	970
(用於)／來自投資活動之現金流量淨額	<u>(10,404)</u>	<u>6,871</u>
融資活動之現金流量：		
額外權益工具之分派付款	(704,151)	(616,616)
以攤銷成本入賬之已發行債券到期	(7,407)	(1,559,077)
已發行債券之已支付利息	(354,794)	(419,291)
支付租賃負債	(216,937)	(242,323)
用於融資活動之現金流量淨額	<u>(1,283,289)</u>	<u>(2,837,307)</u>
現金及等同現金項目之增加／(減少)淨額	1,097,031	(16,108,029)
於一月一日之現金及等同現金項目	76,986,888	110,686,380
匯兌差額之影響	(214,074)	(649,065)
於六月三十日之現金及等同現金項目	<u>77,869,845</u>	<u>93,929,286</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，截至二零二四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二零二三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二零二三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二零二三年十二月三十一日止年度之年度財務報表所作判斷一致。

與截至二零二三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二零二三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
- 亞投銀欣(廈門)投資管理有限公司
- 蘇州銀晟投資管理有限公司
- 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，本集團首次應用香港會計師公會頒佈的以下香港財務報告準則之修訂本，該等修訂本於本集團自2024年1月1日開始的年度期間強制生效，以編製本集團簡明綜合財務報表：

《香港財務報告準則》第16號之修訂	售後租回之租賃負債
《香港會計準則》第1號之修訂	負債分類為流動或非流動及香港詮釋第5號(2020年)之相關修訂
《香港會計準則》第1號之修訂	附帶契約之非流動負債
《香港會計準則》第7號及《香港財務報告準則》第7號之修訂	供應商融資安排

於本中期期間應用香港財務報告準則修訂本對本集團當期及過往期間的財務狀況及業績及／或該等簡明綜合財務報表所載披露並無重大影響。

中期財務資料披露報表附註

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(續)

3.1 應用《香港財務報告準則》第16號之修訂「售後租回之租賃負債」之影響

就符合銷售規定的轉讓而言，本集團(作為賣方—承租人)按照資產先前賬面值的比例計量租回產生的使用權資產，並確認與僅轉讓予買方—出租人的權利相關的任何收益或虧損。使用權資產及租賃負債根據《香港財務報告準則》第16號「租賃」的一般規定進行後續計量。於計量租賃負債時，本集團以不確認與本集團所保留使用權資產相關的任何收益或虧損金額之方式釐定「租賃付款」或「經修訂租賃付款」(包括固定或可變租賃付款)。就不依賴指數或利率的可變租賃付款而言，本集團釐定「租賃付款」以反映開始日期的預期租賃付款／租賃期間的等額付款，隨後於損益中確認就租賃作出付款與減少租賃負債賬面值的「租賃付款」之間的差額。

倘出售代價的公允價值與資產的公允價值不相等，或倘租賃付款並非按市場價格計算，則本集團將進行以下調整以按公允價值計量出售所得款項：

- (a) 將任何低於市場價格的項目列作租賃付款的預付款項；及
- (b) 將任何高於市場價格的項目列作買方—出租人向賣方—承租人提供的額外融資。

應用該等修訂本對本集團財務狀況及業績並無重大影響。

中期財務資料披露報表附註

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(續)

3.2 應用《香港會計準則》第1號之修訂「負債分類為流動或非流動及香港詮釋第5號(2020年)之相關修訂」(「2020年修訂本」)及《香港會計準則》第1號之修訂「附帶契約之非流動負債」(「2022年修訂本」)之影響

於釐定可換股貸款票據(包括指定主負債及以公允價值計量且其變動計入當期損益(「以公允價值計量且其變動計入當期損益」)的相關衍生工具／可換股工具)分類為流動或非流動時，本集團將透過現金結算贖回及持有人因行使可換股選擇權而轉讓本集團自身權益工具視為可換股貸款票據的結算。

於當期應用該等修訂本對簡明綜合財務報表並無重大影響。

3.3 《香港會計準則》第7號及《香港財務報告準則》第7號之修訂「供應商融資安排」之影響

本集團將應用《香港會計準則》第7號及《香港財務報告準則》第7號之修訂「供應商融資安排」，於本集團自2024年1月1日開始的年度期間強制生效，以編製本集團截至2024年12月31日止年度的綜合財務報表。

該等修訂本在《香港會計準則》第7號「現金流量表」中增加了一項披露目標，當中規定實體必須披露有關其供應商融資安排的資料，以便財務報表的使用者能夠評估該等安排對實體負債及現金流量的影響。此外，《香港財務報告準則》第7號「金融工具：披露」已經修訂，在披露有關實體集中流動風險的資料規定中新增披露供應商融資安排作為範例。

於當期應用該等修訂本對簡明綜合財務報表並無重大影響。

中期財務資料披露報表附註

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。

二零二四年六月三十日	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	33,690,585	-	-	-	-	-	-	33,690,585
在銀行同業及其他金融機構之存款	-	49,651,102	32,598,229	40,649,270	28,985,084	-	-	151,883,685
衍生金融工具	121,942	1,931,891	1,613,933	4,318,138	2,240,884	2,317,033	-	12,543,821
貸款及其他賬項	4,931,985	20,188,675	40,370,728	109,011,043	150,530,912	125,165,130	-	450,198,473
金融投資	-	22,939,727	42,372,487	79,608,338	77,253,700	53,184,325	5,368,457	280,727,034
於聯營公司之投資	-	-	-	-	-	-	202,250	202,250
商譽及其他無形資產	-	-	-	-	-	-	1,018,820	1,018,820
投資物業	-	-	-	-	-	-	203,600	203,600
物業及設備	-	-	-	-	-	-	1,407,347	1,407,347
其他資產：包括現行及遞延所得稅資產	73,445	2,350,086	694,810	2,542,288	2,089,100	1,572	3,655,538	11,406,839
資產總額	38,817,957	97,061,481	117,650,187	236,129,077	261,099,680	180,668,060	11,856,012	943,282,454
負債								
銀行同業及其他金融機構之存款	30,696,347	45,029,475	12,534,472	33,011,350	-	-	-	121,271,644
交易項目下之負債	3,934	255,965	-	-	-	-	-	259,899
衍生金融工具	-	1,144,581	1,076,979	2,798,745	1,859,616	2,003,512	-	8,883,433
客戶存款	209,460,300	157,268,008	145,198,026	98,022,130	15,894,734	-	-	625,843,198
已發行存款證	-	-	2,052,587	-	-	-	-	2,052,587
已發行債券	-	62,713	-	5,461,401	11,905,664	-	-	17,429,778
其他負債：包括現行及遞延所得稅負債	4,340,148	4,449,179	689,928	3,326,626	659,827	67,359	-	13,533,067
負債總額	244,500,729	208,209,921	161,551,992	142,620,252	30,319,841	2,070,871	-	789,273,606
流動資金缺口淨額	(205,682,772)	(111,148,440)	(43,901,805)	93,508,825	230,779,839	178,597,189	11,856,012	154,008,848

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)

二零二三年十二月三十一日	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	36,466,259	-	-	-	-	-	-	36,466,259
在銀行同業及其他金融機構之存款	-	49,414,027	8,913,257	80,783,716	9,532,610	-	-	148,643,610
衍生金融工具	91,790	857,062	2,430,201	1,339,688	2,253,663	2,249,438	-	9,221,842
貸款及其他賬項	2,020,984	32,785,331	29,707,270	109,499,231	172,438,761	104,553,995	-	451,005,572
金融投資	-	19,422,036	49,271,621	44,531,497	83,863,452	55,660,380	5,100,987	257,849,973
於聯營公司之投資	-	-	-	-	-	-	215,410	215,410
商譽及其他無形資產	-	-	-	-	-	-	1,022,081	1,022,081
投資物業	-	-	-	-	-	-	208,300	208,300
物業及設備	-	-	-	-	-	-	1,386,756	1,386,756
其他資產，包括現行及遞延所得稅資產	57,137	2,013,650	1,082,472	2,577,671	2,353,620	-	1,855,668	9,940,218
資產總額	38,636,170	104,492,106	91,404,821	238,731,803	270,442,106	162,463,813	9,789,202	915,960,021
負債								
銀行同業及其他金融機構之存款	24,655,933	30,802,780	17,320,873	50,250,844	-	-	-	123,030,430
交易項目下之負債	4,783	75,049	-	-	-	-	-	79,832
衍生金融工具	-	1,203,990	2,213,713	1,072,671	2,080,677	1,975,256	-	8,546,307
客戶存款	181,857,608	155,920,950	160,538,235	89,513,717	14,309,414	2,940	-	602,142,864
已發行存款證	-	-	1,899,857	-	-	-	-	1,899,857
已發行債券	-	-	88,191	2,244,103	15,254,653	-	-	17,586,947
其他負債，包括現行及遞延稅項負債	5,737,103	2,992,384	1,230,508	2,282,271	600,258	71,151	-	12,913,675
負債總額	212,255,427	190,995,153	183,291,377	145,363,606	32,245,002	2,049,347	-	766,199,912
流動資金缺口淨額	(173,619,257)	(86,503,047)	(91,886,556)	93,368,197	238,197,104	160,414,466	9,789,202	149,760,109

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，以及預期價格波動和相互關係。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。

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)

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)

二零二四年六月三十日	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				
貨幣遠期及掉期	-	5,729,413	-	5,729,413
結構性外匯合約	-	1,951	-	1,951
交叉貨幣利率交換	-	798,062	-	798,062
貨幣期權	-	103,197	-	103,197
利率掉期	-	4,569,396	-	4,569,396
商品掉期	-	1,341,709	-	1,341,709
利率期貨	-	93	-	93
	-	12,543,821	-	12,543,821
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	-	473,666	-	473,666
持作交易用途金融投資				
債券	-	9,971,302	-	9,971,302
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	-	164,344	-	164,344
股票證券	-	-	95,445	95,445
投資基金	-	5,001,030	-	5,001,030
其他	-	99,009	-	99,009
	-	5,264,383	95,445	5,359,828

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)

二零二四年六月三十日	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	-	196,050,385	-	196,050,385
股票證券	-	14,629	2,546,462	2,561,091
	-	196,065,014	2,546,462	198,611,476
金融資產總額	-	224,318,186	2,641,907	226,960,093
金融負債				
客戶之結構性存款	-	18,866,589	-	18,866,589
銀行同業及其他金融機構之存款	-	13,303,698	-	13,303,698
	-	32,170,287	-	32,170,287
衍生金融工具				
貨幣遠期及掉期	-	3,919,472	-	3,919,472
結構性外匯合約	-	3,324	-	3,324
交叉貨幣利率交換	-	906,056	-	906,056
貨幣期權	-	115,532	-	115,532
利率掉期	-	3,835,092	-	3,835,092
商品掉期	-	103,957	-	103,957
	-	8,883,433	-	8,883,433
交易項目下之負債	-	259,899	-	259,899
金融負債總額	-	41,313,619	-	41,313,619

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
經常性公平價值計量				
金融資產				
衍生金融工具				
貨幣遠期及掉期	-	3,459,599	-	3,459,599
結構性外匯合約	-	4,154	-	4,154
交叉貨幣利率交換	-	848,030	-	848,030
貨幣期權	-	93,320	-	93,320
利率掉期	-	4,083,728	-	4,083,728
商品掉期	-	732,707	-	732,707
利率期貨	-	304	-	304
	-	9,221,842	-	9,221,842
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				
	-	436,062	-	436,062
持作交易用途金融投資				
債券	-	5,163,388	-	5,163,388
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	-	164,408	-	164,408
股票證券	-	-	129,214	129,214
投資基金	-	4,744,802	-	4,744,802
其他	-	62,172	-	62,172
	-	4,971,382	129,214	5,100,596

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	-	148,601,129	-	148,601,129
股票證券	-	13,642	2,679,215	2,692,857
	-	148,614,771	2,679,215	151,293,986
金融資產總額	-	168,407,445	2,808,429	171,215,874
金融負債				
客戶之結構性存款	-	18,188,373	-	18,188,373
銀行同業及其他金融機構之存款	-	14,083,698	-	14,083,698
	-	32,272,071	-	32,272,071
衍生金融工具				
貨幣遠期及掉期	-	4,078,364	-	4,078,364
結構性外匯合約	-	6,242	-	6,242
交叉貨幣利率交換	-	769,424	-	769,424
貨幣期權	-	102,799	-	102,799
利率掉期	-	3,556,216	-	3,556,216
商品掉期	-	33,262	-	33,262
	-	8,546,307	-	8,546,307
交易項目下之負債	-	79,832	-	79,832
金融負債總額	-	40,898,210	-	40,898,210

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	
			二零二四年 六月三十日	二零二三年 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 — 股票證券	貼現現金流量模型	折扣率	7.2%–9.2%	8.6%–8.9%
	市場比較法	企業價值/銷售 流動性折價	0.9–14.0 27%	1.0–12.6 29%
	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 — 股票證券	市場比較法	市銷率倍數	3.2–18.7	3.9–33.2
		流動性折價	30%	30%

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：

	二零二四年六月三十日 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	415,254	(407,927)
	<u>415,254</u>	<u>(407,927)</u>
	二零二四年六月三十日 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	7,870	(10,915)
	<u>7,870</u>	<u>(10,915)</u>
	二零二三年十二月三十一日 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	425,544	(424,799)
	<u>425,544</u>	<u>(424,799)</u>

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	12,895	(12,943)
	<u>12,895</u>	<u>(12,943)</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 二零二四年 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 二零二四年 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	2,679,215	37,357	(82,237)	(87,873)	2,546,462
強制以公平價值經損益表入賬之 金融投資 — 股票證券	129,214	-	(33,769)	-	95,445
等級三金融資產總值	<u>2,808,429</u>	<u>37,357</u>	<u>(116,006)</u>	<u>(87,873)</u>	<u>2,641,907</u>

	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 損失總額 千港元	匯兌差額 千港元	於 二零二三年 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	3,143,550	39,313	(608,722)	105,074	2,679,215
強制以公平價值經損益表入賬之 金融投資 — 股票證券	98,451	-	30,763	-	129,214
等級三金融資產總額	<u>3,242,001</u>	<u>39,313</u>	<u>(577,959)</u>	<u>105,074</u>	<u>2,808,429</u>

截至二零二四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(二零二三年上半年度：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	於二零二四年 六月三十日		於二零二三年 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>66,784,428</u>	<u>63,692,358</u>	<u>96,292,003</u>	<u>93,152,812</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

於二零二四年六月三十日之公平價值

	等級一 千港元	等級二 千港元	等級三 千港元	總額 千港元
銀行房產及物業	-	-	455,695	455,695
投資物業	-	-	203,600	203,600

於二零二三年十二月三十一日之公平價值

	等級一 千港元	等級二 千港元	等級三 千港元	總額 千港元
銀行房產及物業	-	-	467,327	467,327
投資物業	-	-	208,300	208,300

截至二零二四年六月三十日及二零二三年六月三十日，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二零二四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值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。

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

	估值方法	不可觀察輸入值	於二零二四年 六月三十日 範圍	於二零二三年 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	2.6% - 2.8%	2.6% - 2.8%	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 溢價/折讓	(16.4%) - (1.5)%	(16.4%) - (1.5)%	物業特點之溢價/折讓，會導致資產之公平價值向上/向下。
- 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	市場價貼現率	6.0%	6.0%	市場價貼現率上升，會導致公平價值計量減少。

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(於按實際市場之預期適用市場收益率就支出和維修保養需要作出撥備後)；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)

等級三公平價值計量結餘之期間內之變動如下：

銀行房產及物業：	千港元
於二零二四年一月一日	467,327
期內折舊支出	(7,946)
重估虧損	(535)
匯率調整	(3,151)
	<u>455,695</u>
投資物業：	千港元
於二零二四年一月一日	208,300
重估虧損淨額	(4,700)
	<u>203,600</u>
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>

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

在附註4.4中，源生或購入之新金融資產包括期間內源生及購入的新金融資產，但隨後在同一期間內由第1階段轉撥往第2階或第3階段。

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

二零二四年六月三十日	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：				
於二零二四年一月一日	3,802,530	1,453,423	4,450,849	9,706,802
轉撥至12個月以內預期信用損失	2,207	(1,998)	(209)	-
轉撥至非信用減值的合約期內之預期信用損失	(21,345)	21,345	-	-
轉撥至信用減值的合約期內之預期信用損失	(7,878)	(417,742)	425,620	-
虧損撥備的重新計量淨額(包括匯兌調整)	(446,684)	355,702	216,694	125,712
源生或購入之新金融資產	600,685	12,665	7,950	621,300
已終止確認之金融資產	(561,503)	(51,943)	(65,333)	(678,779)
核銷	-	-	(119,971)	(119,971)
收回先前核銷的金額	-	-	30,342	30,342
於二零二四年六月三十日	<u>3,368,012</u>	<u>1,371,452</u>	<u>4,945,942</u>	<u>9,685,406</u>
包括：				
客戶貸款	3,358,819	1,362,820	4,945,942	9,667,581
銀行同業貸款	5,351	-	-	5,351
商業票據	3,842	8,632	-	12,474
	<u>3,368,012</u>	<u>1,371,452</u>	<u>4,945,942</u>	<u>9,685,406</u>

截至二零二四年六月三十日止期間，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，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359,283,000港元，預期信用損失額為359,283,000港元。

截至二零二四年六月三十日止期間，總賬面值119,971,000港元及其預期信用損失119,971,000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攤銷成本入賬(續)

二零二三年十二月三十一日	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：				
於二零二三年一月一日	5,251,384	619,557	2,283,215	8,154,156
轉撥至12個月以內預期信用損失	9,308	(9,308)	-	-
轉撥至非信用減值的合約期內之預期信用損失	(198,753)	198,753	-	-
轉撥至信用減值的合約期內之預期信用損失	(92,333)	(118,371)	210,704	-
虧損撥備的重新計量淨額(包括匯兌調整)	(1,086,668)	840,294	2,373,984	2,127,610
源生或購入之新金融資產	748,879	21,728	48,485	819,092
已終止確認之金融資產	(829,287)	(99,230)	(6,151)	(934,668)
核銷	-	-	(543,167)	(543,167)
收回先前核銷的金額	-	-	83,779	83,779
於二零二三年十二月三十一日	<u>3,802,530</u>	<u>1,453,423</u>	<u>4,450,849</u>	<u>9,706,802</u>
包括：				
客戶貸款	3,783,677	1,453,420	4,450,849	9,687,946
銀行同業貸款	5,583	-	-	5,583
商業票據	13,270	3	-	13,273
	<u>3,802,530</u>	<u>1,453,423</u>	<u>4,450,849</u>	<u>9,706,802</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，並於二零二三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2,692,159,000港元，其於年結日預期信用損失額為1,476,609,000港元。

於二零二三年，總賬面值543,167,000港元及其預期信用損失543,167,000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

二零二四年六月三十日	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：				
於二零二四年一月一日	198	1,587	-	1,785
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)	-	(517)	-	(517)
源生或購入之新金融資產	108	-	-	108
已終止確認之金融資產	-	-	-	-
於二零二四年六月三十日	<u>306</u>	<u>1,070</u>	<u>-</u>	<u>1,376</u>
二零二三年十二月三十一日	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)	-	(1,071)	-	(1,071)
源生或購入之新金融資產	-	1,152	-	1,152
已終止確認之金融資產	(1,982)	-	-	(1,982)
於二零二三年十二月三十一日	<u>198</u>	<u>1,587</u>	<u>-</u>	<u>1,785</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

二零二四年六月三十日	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：				
於二零二四年一月一日	85,505	-	-	85,505
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)	(25,299)	-	-	(25,299)
源生或購入之新金融資產	3,666	-	-	3,666
已終止確認之金融資產	(7,358)	-	-	(7,358)
於二零二四年六月三十日	<u>56,514</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>56,514</u>
二零二三年十二月三十一日				
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)	(19,830)	-	-	(19,830)
源生或購入之新金融資產	33,967	-	-	33,967
已終止確認之金融資產	(9,078)	-	-	(9,078)
於二零二三年十二月三十一日	<u>85,505</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>85,505</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

二零二四年六月三十日	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：				
於二零二四年一月一日	147,155	-	146,021	293,176
轉撥至12個月以內預期信用損失	(447)	447	-	-
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)	(27,664)	1,135	1,187	(25,342)
源生或購入之新金融資產	43,407	-	-	43,407
已終止確認之金融資產	(29,612)	-	-	(29,612)
於二零二四年六月三十日	<u>132,839</u>	<u>1,582</u>	<u>147,208</u>	<u>281,629</u>
二零二三年十二月三十一日	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)	(20,436)	-	29,767	9,331
源生或購入之新金融資產	62,686	-	-	62,686
已終止確認之金融資產	(30,795)	-	-	(30,795)
於二零二三年十二月三十一日	<u>147,155</u>	<u>-</u>	<u>146,021</u>	<u>293,176</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)

現金及在銀行同業及其他金融機構之存款

二零二四年六月三十日	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：				
於二零二四年一月一日	123,316	-	-	123,316
虧損撥備的重新計量淨額(包括匯兌調整)	(52,671)	-	-	(52,671)
源生或購入之新金融資產	3,004	-	-	3,004
已終止確認之金融資產	(1,270)	-	-	(1,270)
於二零二四年六月三十日	<u>72,379</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>72,379</u>
減值準備變動：				
於二零二三年一月一日	94,709	-	-	94,709
虧損撥備的重新計量淨額(包括匯兌調整)	35,867	-	-	35,867
源生或購入之新金融資產	1,139	-	-	1,139
已終止確認之金融資產	(8,399)	-	-	(8,399)
於二零二三年十二月三十一日	<u>123,316</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>123,316</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

二零二四年六月三十日	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：				
於二零二四年一月一日	222,273	10,162	-	232,435
轉撥至12個月以內預期信用損失	236	(236)	-	-
轉撥至非信用減值的合約期內之預期 信用損失	(12)	12	-	-
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)	114,200	(914)	-	113,286
源生或購入之新金融資產	21,130	3,867	-	24,997
已終止確認之金融資產	(50,436)	(1,965)	-	(52,401)
於二零二四年六月三十日	<u>307,391</u>	<u>10,926</u>	<u>-</u>	<u>318,317</u>
二零二三年十二月三十一日				
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	941	(941)	-	-
轉撥至非信用減值的合約期內之預期 信用損失	(54)	54	-	-
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)	(30,224)	(1,329)	-	(31,553)
源生或購入之新金融資產	28,959	4,727	-	33,686
已終止確認之金融資產	(93,350)	(3,165)	-	(96,515)
於二零二三年十二月三十一日	<u>222,273</u>	<u>10,162</u>	<u>-</u>	<u>232,435</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)

二零二四年六月三十日	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	其他 千港元	總計 千港元
淨利息收入	161,377	1,047,880	565,061	935,739	69,240	575,929	787,898	1,038,796	5,181,920
收費及佣金收入	12,649	231,353	66,492	523,402	18	171,167	99,483	56,671	1,161,235
收費及佣金支出	-	(731)	(67)	(170,704)	-	(1,924)	(865)	(2,363)	(176,654)
收費及佣金收入淨額	12,649	230,622	66,425	352,698	18	169,243	98,618	54,308	984,581
淨交易收入/(支出)	7,968	72,606	65,883	201,378	188,966	17,894	(194,529)	928,442	1,288,608
以公平價值經損益表入賬金融 資產及負債之淨收益	-	-	-	-	-	-	-	94,586	94,586
來自金融投資之股息收入	-	-	-	-	-	-	-	18,926	18,926
其他營業收入	-	-	62	41	-	3,650	1,192	200,478	205,423
營業收入	181,994	1,351,108	697,431	1,489,856	258,224	766,716	693,179	2,335,536	7,774,044
營業支出	(45,308)	(133,840)	(221,087)	(846,661)	(184,756)	(151,102)	(217,951)	(390,069)	(2,190,774)
未扣除減值損失之營業溢利	136,686	1,217,268	476,344	643,195	73,468	615,614	475,228	1,945,467	5,583,270
金融資產減值回撥/(損失)淨額	(1,834)	(213,676)	(72,086)	(81,249)	(21,796)	(17,926)	(161,192)	408,604	(161,155)
扣除減值損失之營業溢利	134,852	1,003,592	404,258	561,946	51,672	597,688	314,036	2,354,071	5,422,115
重估投資物業虧損	-	-	-	-	-	-	-	(4,700)	(4,700)
出售物業及設備之(虧損)/收益淨額	-	-	-	(62)	-	-	-	29	(33)
出售聯營公司之收益淨額	-	-	-	-	-	-	-	25,533	25,533
出售以攤銷成本入賬金融投資之 收益淨額	-	-	-	-	71	-	-	-	71
出售以公平價值經其他全面收益 入賬金融投資之收益/(虧損)淨額	-	-	-	-	179,881	-	53,711	(712,149)	(478,557)
營業溢利	134,852	1,003,592	404,258	561,884	231,624	597,688	367,747	1,662,784	4,964,429
應佔聯營公司溢利	-	-	-	-	-	-	-	893	893
除稅前溢利	134,852	1,003,592	404,258	561,884	231,624	597,688	367,747	1,663,677	4,965,322
分部資產	27,962,264	127,269,296	78,088,528	114,918,598	257,680,996	22,933,639	121,723,684	192,503,199	943,080,204
於聯營公司之投資	-	-	-	-	-	-	-	202,250	202,250
總資產	27,962,264	127,269,296	78,088,528	114,918,598	257,680,996	22,933,639	121,723,684	192,705,449	943,282,454
總負債	27,650,219	126,437,460	78,161,263	117,261,282	254,096,551	46,546,979	103,952,253	35,167,599	789,273,606
資本性支出	-	57	11	129,383	611	-	149,610	18,182	297,854
折舊及攤銷費用	2,891	3,869	12,720	111,429	6,133	3,420	27,016	96,651	264,129

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	其他 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)	10,008	55,262	60,401	168,357	316,098	10,034	(325,432)	69,158	363,886
以公平價值經損益表入賬金融 資產及負債之淨(虧損)/收益	-	-	-	-	(156,316)	43,873	698	37,190	(74,555)
來自金融投資之股息收入	-	-	-	-	-	-	-	20,123	20,123
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)

5.2 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：

截至二零二四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	4,394,163	787,757	5,181,920
收費及佣金收入	1,061,752	99,483	1,161,235
收費及佣金支出	(175,789)	(865)	(176,654)
收費及佣金收入淨額	885,962	98,619	984,581
其他收入／(損失)	1,800,880	(193,337)	1,607,543
除稅前溢利	4,596,852	368,470	4,965,322
總資產	821,559,866	121,722,588	943,282,454
總負債	685,323,072	103,950,534	789,273,606
或然負債及承擔	182,649,575	49,441,879	232,091,454
期內資本性支出	148,244	149,610	297,854

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／(損失)	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

中期財務資料披露報表附註

6 淨利息收入

	二零二四年 六月三十日 千港元	二零二三年 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	505,494	664,589
在銀行同業及其他金融機構之存款	3,879,544	2,813,524
貸款及其他賬項	10,248,973	9,575,802
以公平價值經其他全面收益入賬金融投資	3,350,060	1,955,932
以攤銷成本入賬金融投資	1,130,872	1,500,138
	<u>19,114,943</u>	<u>16,509,985</u>
以下項目之利息支出：		
銀行同業及其他金融機構之存款	1,513,230	1,476,805
客戶存款	11,971,544	9,507,529
已發行存款證	63,731	59,630
已發行債券	370,565	392,708
其他	13,953	9,503
	<u>13,933,023</u>	<u>11,446,175</u>
淨利息收入	<u><u>5,181,920</u></u>	<u><u>5,063,810</u></u>

中期財務資料披露報表附註

7 收費及佣金收入淨額

	二零二四年 六月三十日 千港元	二零二三年 六月三十日 千港元
貸款、透支及擔保	444,103	519,356
證券及經紀	197,446	173,390
貿易融資	25,988	35,949
信用卡	229,443	162,532
匯款	71,345	61,156
保險	100,822	112,860
其他零售及商業銀行服務	15,522	15,436
證券安排費	15,134	16,194
其他	61,432	62,504
	<u>1,161,235</u>	<u>1,159,377</u>
收費及佣金收入	1,161,235	1,159,377
收費及佣金支出	(176,654)	(118,973)
	<u>984,581</u>	<u>1,040,404</u>
收費及佣金收入淨額	<u>984,581</u>	<u>1,040,404</u>
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)	470,091	555,306
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	29,597	24,290
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	229,443	162,532
— 有期貸款	133,035	94,691
— 銀團貸款	204,108	282,358
— 證券及經紀	197,446	173,390
收費及佣金收入之時間性		
— 於時點	1,108,384	1,104,711
— 持續一段時間	52,851	54,666

中期財務資料披露報表附註

8 淨交易收入

	二零二四年 六月三十日 千港元	二零二三年 六月三十日 千港元
債券－持作交易用途金融投資	187,262	96,000
衍生工具	(163,852)	(207,865)
外匯	1,265,065	500,821
	1,288,475	388,956
對沖活動之虧損		
公平價值對沖		
－對沖風險導致之對沖項目(虧損)/收益淨額	(229,150)	231,054
－對沖工具收益/(虧損)淨額	229,283	(256,124)
	133	(25,070)
淨交易收入總額	1,288,608	363,886

9 以公平價值經損益表入賬金融資產及負債之淨收入/(虧損)

	二零二四年 六月三十日 千港元	二零二三年 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)
強制性以公平價值經損益表入賬金融工具之收益 淨額(計入淨交易收入除外)	94,586	82,024
以公平價值經損益表入賬金融資產及負債之 淨收入/(虧損)總額	94,586	(74,555)

10 來自金融投資之股息收入

	二零二四年 六月三十日 千港元	二零二三年 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	1,126	970
以公平價值經損益表入賬上市金融資產之股息收入	17,800	19,153
來自金融投資之股息收入總額	18,926	20,123

中期財務資料披露報表附註

11 其他營業收入

	二零二四年 六月三十日 千港元	二零二三年 六月三十日 千港元
管理費收入	188,850	188,850
租金收入	7,340	7,947
減：年內產生租金收入之投資物業之直接營業支出	(336)	(315)
其他	9,569	5,832
	<u>205,423</u>	<u>202,314</u>
其他營業收入總額	<u>205,423</u>	<u>202,314</u>

12 營業支出

	二零二四年 六月三十日 千港元	二零二三年 六月三十日 千港元
員工支出		
—薪金及其他支出	1,385,740	1,175,052
—退休金支出	57,928	52,190
	<u>1,443,668</u>	<u>1,227,242</u>
房產及設備支出(不包括折舊及攤銷)		
—房產租金	9,684	15,535
—其他	94,124	122,178
	<u>103,808</u>	<u>137,713</u>
折舊及攤銷支出		
—使用權資產折舊	210,369	221,331
—其他固定資產折舊	49,617	55,953
—無形資產攤銷	4,143	3,732
	<u>264,129</u>	<u>281,016</u>
審計師酬金	3,240	3,240
行政費用	33,018	34,503
推廣費用	75,955	62,881
通訊費用	56,874	69,868
其他營業支出	210,082	170,675
	<u>2,190,774</u>	<u>1,987,138</u>
營業支出總額	<u>2,190,774</u>	<u>1,987,138</u>

附註：與短期租賃有關之支出為935,000港元(二零二三年上半年度：7,153,000港元)。與低價值資產有關之支出為9,000港元(二零二三年上半年度：9,000港元)。租賃之現金流出總額為217,881,000港元(二零二三年上半年度：250,919,000港元)。

中期財務資料披露報表附註

13 減值損失淨額

	二零二四年 六月三十日 千港元	二零二三年 六月三十日 千港元
貸款及其他賬項減值損失淨額	(159,442)	(343,920)
其他金融資產貸款承諾及金融擔保合約減值損失 淨額	<u>(1,713)</u>	<u>(12,308)</u>
減值損失淨額	<u><u>(161,155)</u></u>	<u><u>(356,228)</u></u>

14 出售物業及設備之淨虧損

	二零二四年 六月三十日 千港元	二零二三年 六月三十日 千港元
出售物業及設備之淨虧損	(37)	(608)
銀行房產重估虧絀回撥	<u>4</u>	<u>4</u>
	<u><u>(33)</u></u>	<u><u>(604)</u></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% (二零二三年：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：

	二零二四年 六月三十日 千港元	二零二三年 六月三十日 千港元
當期稅項 — 期內香港利得稅撥備	621,309	670,959
— 期內海外稅項撥備	13,724	35,650
往期超額撥備	(1,092)	(1,240)
遞延稅額	<u>74,595</u>	<u>(23,137)</u>
	<u><u>708,536</u></u>	<u><u>682,232</u></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：

	二零二四年 六月三十日 千港元	二零二三年 六月三十日 千港元
除稅前溢利	4,965,322	4,567,222
按稅率16.5%(二零二三年：16.5%)計算	819,278	753,592
其他國家及地區不同稅率之影響	47,651	69,681
無須課稅收入之影響	(281,366)	(230,403)
就稅務而言不可扣減支出之影響	120,123	68,818
往期超額撥備	(1,092)	(1,240)
並無確認之稅項虧損之稅務影響	4,131	19,758
分佔聯營公司稅項	(147)	3,034
其他	(42)	(1,008)
稅項支出	<u>708,536</u>	<u>682,232</u>

16 股息和分派

16.1 應屬普通股股東之本期股息

截至二零二四年六月三十日止六個月並無派付、宣派或建議任何股息(二零二三年上半年：無)。

16.2 向額外一級資本證券持有人作出之分派

	二零二四年 六月三十日 千港元	二零二三年 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	129,000	129,206
— 25.36億美元無期限非累積後償額外 一級資本證券	575,151	487,410
	<u>704,151</u>	<u>616,616</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

	二零二四年 六月三十日 千港元	二零二三年 十二月三十一日 千港元
現金	591,205	379,803
中央銀行之結餘	5,368,300	6,558,704
其他銀行同業及金融機構之結餘	27,731,172	29,528,355
減：減值準備		
— 12個月以內預期信用損失	(92)	(603)
	<u>33,690,585</u>	<u>36,466,259</u>

18 在銀行同業及其他金融機構之存款

	二零二四年 六月三十日 千港元	二零二三年 十二月三十一日 千港元
在銀行同業及其他金融機構之存款		
— 一個月內到期	49,608,105	49,256,889
— 一個月以上至一年到期	71,683,109	88,747,797
— 一年以上到期	28,853,004	9,512,593
應計利息	1,811,754	1,249,044
減：減值準備		
— 12個月以內預期信用損失	(72,287)	(122,713)
	<u>151,883,685</u>	<u>148,643,610</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二零二四年六月三十日及二零二三年十二月三十一日之合約／名義金額與公允價值之概要：

於二零二四年六月三十日	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	709,518,982	5,056,600	(4,810,066)
－ 場外貨幣期權買入	45,774,293	103,197	(4)
－ 場外貨幣期權賣出	53,570,596	–	(115,528)
－ 結構性外匯工具	370,016	1,948	(1,831)
外匯衍生工具總額		5,161,745	(4,927,429)
b) 利率衍生工具			
－ 利率掉期	239,905,601	3,838,563	(3,738,078)
－ 利率期貨	7,809	93	–
利率衍生工具總額		3,838,656	(3,738,078)
持作交易用途之衍生工具資產／ (負債)總額		9,000,401	(8,665,507)
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	22,904,429	693,583	(97,014)
b) 指定為現金流量對沖之衍生工具			
－ 利率掉期	1,874,124	37,250	–
－ 貨幣掉期	43,531,939	1,470,878	(16,955)
－ 商品掉期	13,303,698	1,341,709	(103,957)
		2,849,837	(120,912)
持作對沖用途之衍生工具資產／ (負債)總額		3,543,420	(217,926)
已確認衍生工具資產／(負債)總額		12,543,821	(8,883,433)

中期財務資料披露報表附註

19 衍生金融工具(續)

於二零二三年十二月三十一日	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	441,616,294	4,281,440	(4,773,894)
－ 場外貨幣期權買入	39,407,128	93,319	(10)
－ 場外貨幣期權賣出	36,018,929	1	(102,789)
－ 結構性外匯工具	6,209,023	4,154	(6,242)
外匯衍生工具總額		4,378,914	(4,882,935)
b) 利率衍生工具			
－ 利率掉期	170,023,913	3,348,101	(3,246,465)
－ 利率期貨	7,814	304	–
利率衍生工具總額		3,348,405	(3,246,465)
持作交易用途之衍生工具資產／ (負債)總額		7,727,319	(8,129,400)
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	33,347,314	670,685	(302,936)
b) 指定為現金流量對沖之衍生工具			
－ 利率掉期	3,672,627	64,942	(6,815)
－ 貨幣掉期	50,363,799	26,189	(73,894)
－ 商品掉期	14,083,698	732,707	(33,262)
		823,838	(113,971)
持作對沖用途之衍生工具資產／ (負債)總額		1,494,523	(416,907)
已確認衍生工具資產／(負債)總額		9,221,842	(8,546,307)

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二零二四年六月三十日與二零二三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			
二零二四年六月三十日						
利率掉期	<u>39,045</u>	<u>1,600,814</u>	<u>1,467,489</u>	<u>13,323,537</u>	<u>6,473,544</u>	<u>22,904,429</u>
二零二三年 十二月三十一日						
利率掉期	<u>125,025</u>	<u>398,519</u>	<u>6,115,598</u>	<u>17,594,282</u>	<u>9,113,890</u>	<u>33,347,314</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
二零二四年六月三十日			
衍生金融工具 －利率掉期	<u>22,904,429</u>	<u>693,583</u>	<u>(97,014)</u>
二零二三年十二月三十一日			
衍生金融工具 －利率掉期	<u>33,347,314</u>	<u>670,685</u>	<u>(302,936)</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
二零二四年六月三十日			
證券投資			
— 債券	<u>21,477,637</u>	<u>(594,178)</u>	<u>(227,731)</u>
二零二三年十二月三十一日			
證券投資			
— 債券	<u>28,749,453</u>	<u>(366,477)</u>	<u>895,412</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：

	二零二四年 六月三十日 千港元	二零二三年 六月三十日 千港元
公平價值對沖收益／(虧損)淨額：		
— 對沖工具	229,283	(256,124)
— 獲對沖風險之相關對沖項目	<u>(229,150)</u>	<u>231,054</u>
	<u>133</u>	<u>(25,070)</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(二零二三年上半年：無)。

下表概述各對沖工具於二零二四年六月三十日與二零二三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	總計 千港元
二零二四年六月三十日						
利率掉期	-	858,973	-	1,015,151	-	1,874,124
貨幣掉期	1,391,674	3,938,262	38,202,003	-	-	43,531,939
商品掉期	<u>3,508,668</u>	<u>1,169,556</u>	<u>8,625,474</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>13,303,698</u>
二零二三年十二月三十一日						
利率掉期	-	-	2,656,794	1,015,833	-	3,672,627
貨幣掉期	5,202,080	-	41,281,569	3,880,150	-	50,363,799
商品掉期	<u>2,390,592</u>	<u>2,338,621</u>	<u>9,354,485</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>14,083,698</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：

		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
二零二四年六月三十日	賬面值 千港元	千港元	千港元	千港元
資產				
— 客戶之貸款	8,589,735	11,400	(32,940)	—
— 債券	33,232,884	160,288	102,155	—
負債				
— 銀行同業及其他金融 機構之存款	13,303,698	(97,890)	(1,178)	—
— 客戶之存款	<u>1,874,124</u>	<u>38,267</u>	<u>(20,860)</u>	—
二零二三年十二月三十一日	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
資產				
— 客戶之貸款	39,851,910	37,525	55,505	—
— 債券	6,508,922	58,133	58,133	—
負債				
— 銀行同業及其他金融 機構之存款	18,769,917	(96,712)	56,992	—
— 客戶之存款	<u>2,891,217</u>	<u>65,942</u>	<u>(73,653)</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)

期內，先前於權益中的現金流量對沖儲備內確認之361,706,000港元已撥至簡明綜合收益表，並計入淨交易及淨利息收入(二零二三年上半年：98,278,000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。

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 千港元	淨投資對沖 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 引致的淨投資 對沖儲備內 之結餘 千港元	於損益確認 之對沖 無效部分 千港元
二零二四年六月三十日					
於附屬公司之投資	<u>6,293,499</u>	<u>514,190</u>	<u>182,051</u>	<u>-</u>	<u>5,053</u>
二零二三年十二月三十一日					
附屬公司之投資	<u>6,293,499</u>	<u>332,139</u>	<u>(19,566)</u>	<u>-</u>	<u>(5,004)</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

	二零二四年 六月三十日 千港元	二零二三年 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	452,902,661	452,451,082
— 銀行同業貸款	1,062,004	593,872
— 商業票據	4,180,799	5,795,803
	<u>458,145,464</u>	<u>458,840,757</u>
以攤銷成本入賬客戶、銀行同業之貸款及其他賬項總額	458,145,464	458,840,757
應計利息	1,264,749	1,435,555
	<u>459,410,213</u>	<u>460,276,312</u>
減：減值準備		
— 12個月以內預期信用損失	(3,368,012)	(3,802,530)
— 非信用減值的合約期內之 預期信用損失	(1,371,452)	(1,453,423)
— 信用減值的合約期內之 預期信用損失	(4,945,942)	(4,450,849)
	<u>449,724,807</u>	<u>450,569,510</u>
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	473,666	436,062
	<u>450,198,473</u>	<u>451,005,572</u>

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)

	二零二四年 六月三十日 千港元	二零二三年 十二月三十一日 千港元
信用減值貸款及其他賬項總額	7,559,689	7,126,149
上述貸款之減值準備	4,945,942	4,450,849
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	1.65%	1.55%
抵押品市值	<u>4,991,560</u>	<u>4,361,674</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。

於二零二四年六月三十日，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(二零二三年十二月三十一日：無)。

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
於二零二四年六月三十日						
逾期：						
六個月或以下但超過三個月	534,042	0.1	1,199,905	420,686	113,357	305,485
一年或以下但超過六個月	3,464,921	0.8	1,835,181	1,831,402	1,633,519	2,116,527
超過一年	2,160,710	0.5	1,956,474	833,868	1,326,842	1,894,611
	<u>6,159,673</u>	<u>1.4</u>	<u>4,991,560</u>	<u>3,085,956</u>	<u>3,073,718</u>	<u>4,316,623</u>

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)(續)

	貸款總額 千港元	估客戶貸款 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
於二零二三年十二月三十一日						
逾期：						
六個月或以下但超過三個月	3,156,709	0.7	2,016,805	2,026,044	1,130,665	1,765,952
一年或以下但超過六個月	247,027	0.1	184,155	110,350	136,677	179,010
超過一年	2,082,401	0.4	2,160,714	822,036	1,260,365	1,845,277
	<u>5,486,137</u>	<u>1.2</u>	<u>4,361,674</u>	<u>2,958,430</u>	<u>2,527,707</u>	<u>3,790,239</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。

於二零二四年六月三十日及二零二三年十二月三十一日，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

	二零二四年六月三十日		二零二三年十二月三十一日	
	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	30,916	-	14,608	-
一年或以下但超過六個月	39,945	-	8,683	-
超過一年	108,309	-	99,003	-
	<u>179,170</u>	<u>-</u>	<u>122,294</u>	<u>-</u>

其他資產指商業票據及應收款項。

20.4 重組貸款

	二零二四年 六月三十日 千港元	佔客戶貸款 百分比	二零二三年 十二月三十一日 千港元	佔客戶貸款 百分比
重組貸款(不包括超過 三個月之逾期貸款)	666,929	0.15	631,294	0.14

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

於二零二四年六月三十日及二零二三年十二月三十一日，無任何銀行的重組貸款或其他資產。

20.5 收回資產

於二零二四年六月三十日，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兩項(二零二三年十二月三十一日：三項)收回資產的現行市值總額為11,066,666港元(二零二三年十二月三十一日：20,150,000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，於二零二四年六月三十日本集團並無持有可以出售或轉押的抵押品(二零二三年十二月三十一日：無)。於二零二四年六月三十日及二零二三年十二月三十一日，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

二零二四年六月三十日

	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	5,370,594	10,196	63,881,368	11,666,568	80,928,726
— 所持有之存款証	934,909	—	12,261,493	8,196,814	21,393,216
— 其他	3,665,799	154,148	118,857,630	46,243,640	168,921,217
股票證券	—	95,445	2,561,091	—	2,656,536
投資基金	—	5,001,030	—	—	5,001,030
其他	—	99,009	—	—	99,009
應收利息	—	—	1,049,894	677,406	1,727,300
金融投資總額	<u>9,971,302</u>	<u>5,359,828</u>	<u>198,611,476</u>	<u>66,784,428</u>	<u>280,727,034</u>
金融投資按發行人類別如下：					
— 中央政府及中央銀行	6,616,480	20,846	98,072,863	15,972,640	120,682,829
— 公營機構	1,201,689	4,046	15,290,962	4,285,440	20,782,137
— 銀行同業及其他金融機構	1,745,512	5,155,949	35,737,229	23,724,018	66,362,708
— 企業實體	407,621	178,987	48,460,528	22,124,924	71,172,060
應收利息	—	—	1,049,894	677,406	1,727,300
金融投資總額	<u>9,971,302</u>	<u>5,359,828</u>	<u>198,611,476</u>	<u>66,784,428</u>	<u>280,727,034</u>

中期財務資料披露報表附註

21 金融投資(續)

二零二三年十二月三十一日

	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	3,687,430	9,152	46,561,968	13,869,012	64,127,562
— 所持有之存款証	856,888	—	2,634,149	11,693,739	15,184,776
— 其他	619,070	155,256	98,493,994	69,910,978	169,179,298
股票證券	—	129,214	2,692,857	—	2,822,071
投資基金	—	4,744,802	—	—	4,744,802
其他	—	62,172	—	—	62,172
應收利息	—	—	911,018	818,274	1,729,292
金融投資總額	<u>5,163,388</u>	<u>5,100,596</u>	<u>151,293,986</u>	<u>96,292,003</u>	<u>257,849,973</u>
金融投資按發行人類別如下：					
— 中央政府及中央銀行	3,748,135	9,152	68,085,906	35,783,453	107,626,646
— 公營機構	50,960	2,999	2,355,627	8,149,656	10,559,242
— 銀行同業及其他金融機構	929,752	4,885,222	27,314,373	26,327,038	59,456,385
— 企業實體	434,541	203,223	52,627,062	25,213,582	78,478,408
應收利息	—	—	911,018	818,274	1,729,292
金融投資總額	<u>5,163,388</u>	<u>5,100,596</u>	<u>151,293,986</u>	<u>96,292,003</u>	<u>257,849,973</u>

22 投資物業

	二零二四年 六月三十日 千港元	二零二三年 十二月三十一日 千港元
於一月一日之賬面值	208,300	209,000
重估虧損淨額	(4,700)	(700)
於六月三十日／十二月三十一日之賬面值	<u>203,600</u>	<u>208,300</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
於二零二三年十二月三十一日 及二零二四年一月一日：						
成本或估值	724,863	438,152	633,746	2,867,436	80,773	4,744,970
累計折舊及減值	(257,536)	(378,291)	(480,324)	(2,169,635)	(72,428)	(3,358,214)
於二零二四年一月一日	467,327	59,861	153,422	697,801	8,345	1,386,756
添置	-	291	28,085	268,143	221	296,740
出售	-	-	(194)	-	-	(194)
重估	(535)	-	-	-	-	(535)
期內計提折舊	(7,946)	(13,243)	(28,428)	(206,758)	(3,611)	(259,986)
匯兌及其他	(3,151)	(38)	(11,441)	(804)	-	(15,434)
於二零二四年六月三十日之賬面淨值	455,695	46,871	141,444	758,382	4,955	1,407,347
於二零二四年六月三十日之：						
成本或估值	715,474	432,962	613,006	3,049,157	80,994	4,891,593
累計折舊及減值	(259,779)	(386,091)	(471,562)	(2,290,775)	(76,039)	(3,484,246)
於二零二四年六月三十日之賬面淨值	455,695	46,871	141,444	758,382	4,955	1,407,347

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	-	17,699	44,507	239,016	298	301,520
出售	-	(473)	(6,125)	(52,253)	(9,991)	(68,842)
重估	2,506	-	-	-	-	2,506
期內計提折舊	(16,061)	(31,381)	(61,571)	(470,326)	(11,202)	(590,541)
匯兌及其他	(5,053)	(2,049)	(6,076)	(2,273)	-	(15,451)
於二零二三年十二月三十一日之賬面淨值	467,327	59,861	153,422	697,801	8,345	1,386,756
於二零二三年十二月三十一日：						
成本或估值	724,863	438,152	633,746	2,867,436	80,773	4,744,970
累計折舊及減值	(257,536)	(378,291)	(480,324)	(2,169,635)	(72,428)	(3,358,214)
於二零二三年十二月三十一日之賬面淨值	467,327	59,861	153,422	697,801	8,345	1,386,756

中期財務資料披露報表附註

23 物業及設備(續)

(b) 使用權資產

	二零二四年 六月三十日 千港元	二零二三年 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	51,127	38,258
— 遲於1年及不遲於2年	282,947	136,876
— 遲於2年及不遲於5年	360,559	454,668
— 5年以上	63,749	67,999
	<u>758,382</u>	<u>697,801</u>
使用權資產—其他	4,955	8,345
	<u>763,337</u>	<u>706,146</u>

24 其他資產

	二零二四年 六月三十日 千港元	二零二三年 十二月三十一日 千港元
應收利息	1,987,061	1,928,043
預付款項	548,337	549,247
結算賬戶	1,384,598	1,121,891
已付保證金	5,197,795	3,689,993
應收保理款	23,731	56,387
其他	903,593	835,494
	<u>10,045,115</u>	<u>8,181,055</u>
減：其他資產之減值準備		
— 12個月以內預期信用損失	(40,551)	(33,851)
— 信用減值的合約期內之預期信用損失	(24,055)	(24,042)
	<u>9,980,509</u>	<u>8,123,162</u>

中期財務資料披露報表附註

25 銀行同業及其他金融機構之存款

	二零二四年 六月三十日 千港元	二零二三年 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	107,544,141	108,635,101
－指定以公平價值經損益表入賬	13,303,698	14,083,698
	<u>120,847,839</u>	<u>122,718,799</u>
應付利息	423,805	311,631
	<u>121,271,644</u>	<u>123,030,430</u>

就回購及借出證券交易而言，於二零二四年六月三十日，本集團可以出售或轉押的抵押品之公平價值為15,148,777,000港元(二零二三年：9,451,551,000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

	二零二四年 六月三十日 千港元	二零二三年 十二月三十一日 千港元
活期存款及往來戶口	39,007,712	31,621,432
儲蓄存款	170,449,287	150,232,902
定期及通知存款		
－以攤銷成本入賬	392,967,532	396,905,240
－指定以公平價值經損益表入賬	18,866,589	18,188,373
	<u>621,291,120</u>	<u>596,947,947</u>
應付利息	4,552,078	5,194,917
	<u>625,843,198</u>	<u>602,142,864</u>

中期財務資料披露報表附註

27 遞延稅項

遞延稅項之變動如下：

	二零二四年 六月三十日 千港元	二零二三年 十二月三十一日 千港元
於一月一日	1,807,054	2,060,665
在簡明綜合收益表(支賬)/記賬	(74,595)	93,390
在權益支賬	(304,687)	(333,097)
匯兌及其他調整	(16,737)	(13,904)
於六月三十日/十二月三十一日	<u>1,411,035</u>	<u>1,807,054</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。

本集團在香港產生之稅項虧損172,185,000港元(二零二三年：147,152,000港元)，可無限期用以抵銷產生該等虧損之公司之未來應課稅溢利。由於該等虧損乃來自部分長期虧蝕之附屬公司，不大可能有應課稅溢利可供動用抵銷該等稅項虧損，故並無就此等虧損確認遞延稅項資產。

就財務報告而言，本集團之遞延稅項結餘分析如下：

	二零二四年 六月三十日 千港元	二零二三年 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	1,411,533	1,807,568
於簡明綜合財務狀況表確認之遞延稅項負債淨額	(498)	(514)
於六月三十日/十二月三十一日	<u>1,411,035</u>	<u>1,807,054</u>

中期財務資料披露報表附註

28 已發行債券

	二零二四年 六月三十日 千港元	二零二三年 十二月三十一日 千港元
已發行債券		
— 以攤銷成本入賬	17,279,340	17,452,280
— 指定以公平價值經損益表入賬	—	—
	<u>17,279,340</u>	<u>17,452,280</u>
應付利息	<u>150,438</u>	<u>134,667</u>
	<u>17,429,778</u>	<u>17,586,947</u>

29 其他負債

	二零二四年 六月三十日 千港元	二零二三年 十二月三十一日 千港元
應付利息	2,040,423	2,078,283
應付薪金及福利	876,710	705,858
結算賬戶	3,783,810	2,394,416
已收保證金	3,715,894	3,618,401
保理	23,731	56,387
租賃負債	765,979	702,470
其他	<u>1,228,564</u>	<u>2,628,257</u>
	<u>12,435,111</u>	<u>12,184,072</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	307,391	222,273
— 非信用減值的合約期內之預期信用損失	<u>10,926</u>	<u>10,162</u>
	<u>12,753,428</u>	<u>12,416,507</u>

截至二零二四年六月三十日，本集團就其負債並無拖欠本金、利息或其他違約(二零二三年十二月三十一日：無)。

中期財務資料披露報表附註

29 其他負債(續)

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：

於二零二四年六月三十日	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	44,732	295,325	361,462	64,460	765,979
於二零二三年十二月三十一日	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	33,724	123,542	476,687	68,517	702,470

30 股本

	股份數目 千股	普通股 千港元
於二零二三年一月一日，二零二三年六月三十日， 二零二四年一月一日及二零二四年六月三十日	2,749,000	44,187,631

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。

中期財務資料披露報表附註

31 額外權益工具

	二零二四年 六月三十日 千港元	二零二三年 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	19,897,375	19,897,375
	27,668,765	27,668,765

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）。

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。

中期財務資料披露報表附註

31 額外權益工具(續)

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1.5%)。此儲備用於沖銷累計虧損或增加資本。

於二零二四年六月三十日，本集團不須提取「法定儲備」(二零二三年十二月三十一日：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	
	二零二四年 六月三十日 千港元	二零二三年 六月三十日 千港元
利息收入	2,783,174	1,947,540
利息支出 ⁴	699,347	685,949
淨營業收入 ^{1,2,5}	59,940	228,630
營業支出 ^{3,4}	4,809	5,241
	二零二四年 六月三十日 千港元	二零二三年 十二月三十一日 千港元
應收金額 ⁶	109,511,237	104,518,139
應付金額 ⁶	78,458,873	97,242,167

1. 根據二零一七年六月二十日、二零一八年十二月十七日、二零二零年十一月十三日及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. 根據本銀行於二零二三年十二月六日訂立（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. 根據最終控股公司於二零二一年三月九日訂立之租賃協議，租賃位於香港之物業所產生之租賃負債利息支出及使用權資產折舊于二零二四年六月三十日分別為576,701港元及4,249,946港元（二零二三年上半年：646,056港元及4,249,946港元），其分別計入利息支出及營業支出。

中期財務資料披露報表附註

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二零二四年上半年產生之淨虧損152,909,000港元(二零二三年上半年：淨收益22,830,000港元)。
6. 於二零二四年六月三十日，衍生工具資產及負債分別為257,216,000港元及316,025,000港元分別計入應收及應付最終控股公司款項(二零二三年：134,323,000港元及297,494,000港元)。

(i) 承諾融資

本銀行收到最終控股公司就貸款作出之合計擔保為數2,739,581,000港元(二零二三年：4,421,741,000港元)。

(ii) 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。於二零二四年六月三十日，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(二零二三年上半年：無)。

(iii) 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的權益、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1,146,698,000港元(二零二三年上半年：1,461,620,000港元)。於二零二四年上半年和二零二三年，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731,000港元(二零二三年上半年：798,000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	
	二零二四年 六月三十日 千港元	二零二三年 六月三十日 千港元
利息收入	78,592	116,213
利息支出	27,913	34,941
淨營業虧損 ¹	(104,279)	(56,775)
營業支出	32	51
	二零二四年 六月三十日 千港元	二零二三年 十二月三十一日 千港元
應收金額	3,730,888	2,107,593
應付金額	2,245,229	4,129,293

1. 淨營業虧損包括與同系附屬公司訂立之衍生工具於二零二四年上半年產生之淨虧損113,943,000港元(二零二三年上半年：淨虧損61,509,000港元)。

33.3 聯營公司

	截至六個月止	
	二零二四年 六月三十日 千港元	二零二三年 六月三十日 千港元
利息收入	274	698
利息支出	4	5,610
營業收入	31	190
	二零二四年 六月三十日 千港元	二零二三年 十二月三十一日 千港元
應收金額	15,053	—
應付金額	1,567	10,653

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	
	二零二四年 六月三十日 千港元	二零二三年 六月三十日 千港元
利息收入	682,499	567,285
利息支出	71,425	103,911
淨營業收入 ¹	23,449	28,981
	二零二四年 六月三十日 千港元	二零二三年 十二月三十一日 千港元
應收金額	41,919,884	35,076,365
應付金額	7,581,565	8,914,760

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二零二四年上半年產生之淨收益21,952,000港元(二零二三年上半年：淨虧損3,101,000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細則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。

中期財務資料披露報表附註

33 關連交易(續)

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	
	二零二四年 六月三十日 千港元	二零二三年 六月三十日 千港元
僱員福利	22,178	21,599

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	
	二零二四年 六月三十日 千港元	二零二三年 六月三十日 千港元
利息收入	143	73
利息支出	1,366	1,544
營業收入	7	9
營業支出	29	28
	二零二四年 六月三十日 千港元	二零二三年 十二月三十一日 千港元
貸款	13,460	13,094
存款	154,019	205,912

中期財務資料披露報表附註

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。

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：

	二零二四年六月三十日		二零二三年十二月三十一日	
	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	5,689,446	5,622,792	2,836,468	2,724,168
借出證券協議	9,459,332	8,493,632	6,615,083	6,045,890

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。於二零二四年六月三十日，本集團保留這些賬面值418,361,000港元(二零二三年十二月三十一日：無)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。

中期財務資料披露報表附註

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：

	二零二四年 六月三十日 合約金額 千港元	二零二四年 六月三十日 信貸風險 加權金額 千港元	二零二三年 十二月三十一日 合約金額 千港元	二零二三年 十二月三十一日 信貸風險 加權金額 千港元
直接信貸代替品	15,853,273	14,387,432	13,067,665	7,317,160
與交易有關之或然負債	901,123	370,951	570,852	204,131
與貿易有關之或然負債	18,805,146	3,639,342	28,325,139	5,575,534
遠期資產購置	133,638	162,104	138,397	166,700
遠期有期存款	1,450,000	290,000	-	-
到期日如下之其他承擔				
– 可無條件撤銷	144,699,993	-	143,866,599	-
– 原到期日少於一年	389,269	194,635	-	-
– 原到期日在一年或以上	49,859,012	21,457,430	57,201,086	25,720,312
	232,091,454	40,501,894	243,169,738	38,983,837

35.2 資本承擔

於二零二四年六月三十日及二零二三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：

	二零二四年 六月三十日 千港元	二零二三年 十二月三十一日 千港元
已訂約惟未撥備之支出	153,271	144,714
已授權惟未訂約之支出	-	41,788
	153,271	186,502

中期財務資料披露報表附註

36 出售聯營公司

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。

於本中期期間，由於本集團於二零二四年四月十九日辭任在Infinium Holdings Limited(「Infinium」)董事會之代表權，本集團已失去對Infinium管理層的重大影響力。於失去重大影響力前，本集團擁有Infinium的6.01%權益，而有關投資先前以權益會計法入賬為於聯營公司的投資。本集團保留餘下6.01%的權益，並將該保留投資分類為以公平價值經其他全面收益入賬之金融投資。