



華美銀行
香港分行

截至2023年12月31日止之
主要財務資料披露報表

香港分行
截至2023年12月31日止之主要財務資料披露報表

主要業務

本分行提供一系列銀行、金融及相關服務，包括工商業務及財富管理，及交易銀行服務。

行政總裁之規定的遵守聲明

本人證明本報表所披露的資料已遵守香港金融管理局發出之銀行業(披露)規則之規定，並且就本人所知及相信，在任何要項上並非虛假或具誤導性。



王晨青
總經理

2024年04月24日

披露報表可供公眾索閱

如欲索取本披露報表的副本，可向華美銀行香港分行的接待處查詢，地址香港中環金融街8號國際金融中心2期11樓1108室。

本披露報表的副本已存放於香港金融管理局的銀行查冊組及本銀行之網站，供公眾查閱。

主要財務資料披露報表

甲部 - 香港分行資料

1. 收益表

	截至2023年12月31日	截至2022年12月31日
	港幣千元	港幣千元
利息收入	846,673	428,481
利息開支	(487,371)	(120,846)
淨利息收入	359,302	307,635
費用及佣金收入	23,720	21,150
費用及佣金開支	(3,110)	(3,167)
費用及佣金收入淨額	20,610	17,983
外匯買賣淨收入	50,507	40,732
出售持作買賣用途的投資項目收入	798	66
其他經營收入	20	2,075
扣除減值損失及準備金前之總經營收入	51,325	42,873
為已減值貸款回撥準備金及(應收款項而提撥的準備金)	11,943	(1,655)
經營收入淨額	443,180	366,836
人事費及租金開支	(108,734)	(110,769)
其他經營開支	(30,199)	(31,016)
經營開支淨額	(138,933)	(141,785)
除稅前利潤	304,247	225,051
稅項開支	(50,416)	(36,900)
除稅後利潤	253,831	188,151

主要財務資料披露報表

甲部 - 香港分行資料

2. 資產負債表

	2023年12月31日	2023年06月30日
	港幣千元	港幣千元
資產		
現金及銀行結餘 (存放於海外辦事處的數額除外)	1,418,287	986,608
在銀行的存款 (存放於海外辦事處的數額除外)	1,805,595	1,696,722
存放於海外辦事處的數額	1,515,820	1,928,350
貿易匯票	-	-
對客戶的貸款 (已減除減值準備)	7,224,270	6,922,605
政府票據及債券	3,576,099	2,349,482
投資證券	692,107	691,696
固定資產及設備	15,259	18,447
其他資產	135,715	179,440
資產總額	16,383,152	14,773,350
負債		
銀行存款及結餘 (結欠海外辦事處的數額除外)	25,294	13,536
客戶存款		
• 活期存款及往來賬戶	744,041	1,079,119
• 儲蓄存款	3,198,144	3,637,318
• 定期存款及通知存款	8,193,205	6,008,098
	12,135,390	10,724,535
結欠海外辦事處的數額	3,383,131	3,283,794
其他負債	159,345	231,442
負債總額	15,703,160	14,253,307
股東權益		
股本	-	-
儲備	426,161	387,538
本年溢利	253,831	132,505
股東權益總額	679,992	520,043
負債及股東權益總額	16,383,152	14,773,350

主要財務資料披露報表

甲部 - 香港分行資料

3. 其他資產負債表資料

(甲) 客戶的貸款及放款

	2023年12月31日	2023年06月30日
	港幣千元	港幣千元
客戶的貸款及放款毛額		
• 香港	3,849,552	4,157,179
• 中國	2,247,533	1,624,276
• 新加坡	933,740	640,902
• 英屬維爾京群島	156,203	156,693
• 開曼群島	73,978	226,030
• 美國	23,431	23,504
• 台灣	12,805	15,871
• 格恩西島	-	108,902
• 澳洲	-	39,173
貿易匯票	7,297,242	6,992,530
總客戶的貸款及放款	<u>7,297,242</u>	<u>6,992,530</u>
貸款及放款減值準備		
• 個別減值準備	-	-
• 綜合減值準備	(72,972)	(69,925)
	<u>(72,972)</u>	<u>(69,925)</u>
	<u>7,224,270</u>	<u>6,922,605</u>

個別減值準備於總行列作特定準備金。此外，華美銀行總行每月就香港分行風險承擔撥備額外的個別減值準備金和債務國風險準備金。

總行就香港分行風險承擔作出的準備金如下：

	2023年12月31日	2023年06月30日
	港幣千元	港幣千元
• 個別減值準備	-	-
• 綜合減值準備	70,763	10,787
• 債務國風險準備金	36,005	47,339
	<u>106,768</u>	<u>58,126</u>
有關特定準備金的資產毛額	<u>-</u>	<u>-</u>

主要財務資料披露報表

甲部 - 香港分行資料

(乙) 過期之客戶的貸款及放款

已過期達一個月以上的對客戶的貸款及放款毛額及其對客戶的貸款及放款總額所佔的百分率如下：

	2023年12月31日		2023年06月30日	
	港幣千元	%	港幣千元	%
香港：				
• 超逾1個月但不超逾3個月	-	0.00	-	0.00
• 超逾3個月但不超逾6個月	-	0.00	-	0.00
• 超逾6個月但不超逾1年	-	0.00	-	0.00
• 超逾1年	-	0.00	-	0.00
	<u>-</u>	<u>0.00</u>	<u>-</u>	<u>0.00</u>

	2023年12月31日	2023年06月30日
	港幣千元	港幣千元
• 個別減值準備	-	-
• 抵押品涵蓋已過期貸款及放款部份	-	-
• 無抵押品涵蓋已過期貸款及放款部份	-	-
• 涵蓋已過期貸款及放款部份之有關抵押品之市場現值	<u>-</u>	<u>-</u>

(丙) 減值客戶的貸款及放款

	2023年12月31日	2023年06月30日
	港幣千元	港幣千元
減值貸款及放款毛額	-	-
個別減值準備金	-	-
減值貸款及放款淨額	<u>-</u>	<u>-</u>
減值貸款及放款毛額對客戶的貸款及放款毛額所佔的百分率	<u>0.00%</u>	<u>0.00%</u>
個別減值準備金對減值貸款及放款毛額所佔的百分率	<u>0.00%</u>	<u>0.00%</u>
減值貸款及放款抵押品之市場現值	<u>-</u>	<u>-</u>

主要財務資料披露報表

甲部 - 香港分行資料

(丁) 客戶的經重組貸款及放款

客戶的經重組貸款及放款(已過期超過3個月的貸款及放款除外)及該等貸款及放款佔對客戶的貸款及放款總額的百分率如下：

	2023年12月31日		2023年06月30日	
	港幣千元	%	港幣千元	%
客戶的經重組貸款及放款	-	0.00	-	0.00

(戊) 客戶的貸款及放款之行業分類

	2023年12月31日		2023年06月30日	
	港幣千元	抵押品價值所佔的百分率	港幣千元	抵押品價值所佔的百分率
在香港使用的客戶的貸款及放款的毛額：				
工業、商業及金融				
• 物業發展	94,237	84.00	375,000	96.09
• 物業投資	929,688	57.53	167,870	100.00
• 金融企業	3,072,131	24.70	3,057,216	27.28
• 股票經紀	200,000	0.00	-	0.00
• 批發及零售行業	7,029	0.00	15,669	0.00
• 製造業	131,241	100.00	219,223	100.00
• 運輸及運輸設備	-	0.00	-	0.00
• 娛樂活動	-	0.00	39,173	0.00
• 資訊科技	23,430	100.00	100,752	100.00
• 其他	1,460,399	16.31	1,297,826	19.11
	5,918,155	29.83	5,272,729	36.61
個人				
• 為購買居者有其屋計劃、私人機構參建居屋計劃及租者置其屋計劃的貸款	-	0.00	-	0.00
• 為購買其他住宅物業的貸款	-	0.00	-	0.00
• 信用卡放款	-	0.00	-	0.00
• 其他	340,681	93.12	389,894	93.97
	340,681	93.12	389,894	93.97
在香港使用的貸款及放款	6,258,836	33.28	5,662,623	40.56
貿易融資	-	0.00	79,429	52.21
在香港以外使用的貸款及放款	1,038,406	60.89	1,250,478	95.14
	7,297,242	37.21	6,992,530	50.45

主要財務資料披露報表

甲部 - 香港分行資料

(己) 對內地非銀行對手方的風險承擔

對內地非銀行交易對手的風險承擔之分析乃參照金管局有關報表的填報指示所列之機構類別及直接風險之類別。

	2023年12月31日		
	港幣千元		
	資產負債 表內的風險額	資產負債 表外的風險額	總風險額
1. 中央政府、中央政府持有的機構、其附屬公司及合資企業	-	-	-
2. 地方政府、地方政府持有的機構、其附屬公司及合資企業	242,220	-	242,220
3. 中國籍境內居民或其他在境內註冊的機構、其附屬公司及合資企業	751,813	127,380	879,193
4. 不包括在上述第一項中央政府內的其他機構	165,777	-	165,777
5. 不包括在上述第二項地方政府內的其他機構	-	-	-
6. 中國籍境外居民或在境外註冊的機構，其用於境內的信貸	476,079	767,125	1,243,204
7. 其他企業的客户風險被視為屬於中國境內的風險	2,280,607	885,962	3,166,569
總計	<u>3,916,496</u>	<u>1,780,467</u>	<u>5,696,963</u>
扣減準備金後的資產總額	<u>16,383,152</u>		
資產負債表內的風險承擔佔資產總額百分比	<u>23.91%</u>		

	2023年06月30日		
	港幣千元		
	資產負債 表內的風險額	資產負債 表外的風險額	總風險額
1. 中央政府、中央政府持有的機構、其附屬公司及合資企業	-	-	-
2. 地方政府、地方政府持有的機構、其附屬公司及合資企業	240,349	-	240,349
3. 中國籍境內居民或其他在境內註冊的機構、其附屬公司及合資企業	867,673	144,793	1,012,466
4. 不包括在上述第一項中央政府內的其他機構	221,287	-	221,287
5. 不包括在上述第二項地方政府內的其他機構	100,792	-	100,792
6. 中國籍境外居民或在境外註冊的機構，其用於境內的信貸	589,706	774,775	1,364,481
7. 其他企業的客户風險被視為屬於中國境內的風險	1,719,414	1,112,741	2,832,155
總計	<u>3,739,221</u>	<u>2,032,309</u>	<u>5,771,530</u>
扣減準備金後的資產總額	<u>14,773,350</u>		
資產負債表內的風險承擔佔資產總額百分比	<u>25.31%</u>		

主要財務資料披露報表

甲部 - 香港分行資料

4. 國際債權 (按最終國劃分)

國際債權指交易對方資產負債表顯示的風險，並在計入風險轉移及交易方類別後按照交易對方所在地計算。假如債務的擔保人所處國家與借貨人不同。

							2023年12月31日
							港幣百萬元
	銀行	官方機構	非銀行私營機構		其他	合計	
			非銀行金融機構	非金融私營機構			
發達國家	2,347	2,411	-	91	-	4,849	
- 其中美國	1,541	2,411	-	-	-	3,952	
- 其中英國	739	-	-	-	-	739	
- 其中盧森堡	-	-	-	91	-	91	
離岸中心	466	-	195	5,138	-	5,799	
- 其中開曼群島	-	-	-	3,711	-	3,711	
- 其中香港	246	-	180	653	-	1,079	
- 其中新加坡	220	-	-	519	-	739	
- 其中英屬維爾京群島	-	-	-	242	-	242	
發展中的亞洲及太平洋地區	1,570	-	-	1,034	-	2,604	
- 其中中國	-	-	-	1,034	-	1,034	
- 其中中華台北	1,570	-	-	-	-	1,570	
國際組織	-	698	-	-	-	698	

							2023年06月30日
							港幣百萬元
	銀行	官方機構	非銀行私營機構		其他	合計	
			非銀行金融機構	非金融私營機構			
發達國家	4,045	2,207	-	101	-	6,353	
- 其中美國	1,933	2,207	-	-	-	4,140	
- 其中法國	1,697	-	-	-	-	1,697	
- 其中英國	337	-	-	-	-	337	
- 其中澳洲	15	-	-	40	-	55	
- 其中盧森堡	-	-	-	61	-	61	
離岸中心	323	-	264	4,568	-	5,155	
- 其中開曼群島	-	-	31	3,008	-	3,039	
- 其中香港	323	-	233	504	-	1,060	
- 其中新加坡	-	-	-	591	-	591	
- 其中英屬維爾京群島	-	-	-	240	-	240	
- 其中格恩西島	-	-	-	109	-	109	
- 其中百慕達	-	-	-	101	-	101	
發展中的亞洲及太平洋地區	-	-	-	1,036	-	1,036	
- 其中中國	-	-	-	1,036	-	1,036	
國際組織	-	697	-	-	-	697	

主要財務資料披露報表

甲部 - 香港分行資料

5. 資產負債表外風險承擔及衍生工具交易

	2023年12月31日	2023年06月30日
	港幣千元	港幣千元
或然負債及承諾		
* 貿易關聯或有項目	-	1,031
* 其他承諾	5,051,439	5,447,402
	<u>5,051,439</u>	<u>5,448,433</u>
	2023年12月31日	2023年06月30日
	港幣千元	港幣千元
衍生工具交易		
* 匯率合約	1,204,744	3,776,561
* 利率合約	0	391,733
	<u>1,204,744</u>	<u>4,168,294</u>

上述工具之合約金額顯示結算當日尚未到期之交易數量，並不代表風險數額。上述工具持作平倉交易或對沖用途，因此沒有重置成本總額。

6. 貨幣風險

以下之非港元貨幣的淨持倉量(以實際數值計算)，構成不少於所有非港元貨幣的總淨持倉量的10%。

	2023年12月31日			
	港幣百萬元			
	瑞士法郎	人民幣	美元	總額
非結構性持倉量				
現貨資產	1	1,871	12,943	14,815
現貨負債	-	(993)	(14,154)	(15,147)
遠期買入	-	-	1,203	1,203
遠期賣出	-	(877)	(2)	(879)
期權淨持倉量	-	-	-	-
長倉淨持倉量	<u>1</u>	<u>1</u>	<u>(10)</u>	<u>(8)</u>
結構性持倉量	-	-	-	-

	2023年06月30日			
	港幣百萬元			
	人民幣	美元	總額	
非結構性持倉量				
現貨資產	1,808	11,190	12,998	
現貨負債	(810)	(12,697)	(13,507)	
遠期買入	1,060	2,664	3,724	
遠期賣出	(2,057)	(1,121)	(3,178)	
期權淨持倉量	-	-	-	
長倉淨持倉量	<u>1</u>	<u>36</u>	<u>37</u>	
結構性持倉量	-	-	-	

主要財務資料披露報表

甲部 - 香港分行資料

7. 流動資產

		2023年	2022年
		%	%
報告期的平均流動資產維持比率	第四季	48.58	
	第四季		42.00

流動資產維持比率乃於期內每個公曆月的平均流動資產維持比率的簡單平均數。
流動資產維持比率乃根據2015年1月1日起生效之《銀行業(流動性)規則》計算。
流動資產比率是根據《銀行業條例》第四附表內的方法計算。

本分行對於流動資金風險管理的主要單位為資產負債管理委員會。流動性管理是遵照分行的流動性管理政策執行，以確保遵循經營所在地的監管規定，以及資產負債管理委員會設定的各項要求和限制。

有關香港分行流動性風險管理的詳細請參閱本披露報表的附件。

8. 薪金制度

就香港金融管理局監管政策手冊CG-5 "穩健的薪酬制度指引"，華美銀行總行已就董事及高層管理人員酬金作出相關披露，因此香港分行並沒有就此作出披露。

主要財務資料披露報表

乙部 - 銀行資料 (綜合數字)

1. 資本及資本充足程度

	<u>2023年12月31日</u>	<u>2023年06月30日</u>
	%	%
資本充足比率	13.75	14.08

本銀行的綜合資本充足比率數據，是根據巴塞爾資本協定而計算。比率表示出本銀行在財政報表上資本基礎與風險承擔之比重。該比率已包括市場風險的因素。

	<u>2023年12月31日</u>	<u>2023年06月30日</u>
	港幣百萬元等同	港幣百萬元等同
股東資金總額	51,101	49,662

2. 其他財務資料

	<u>2023年12月31日</u>	<u>2023年06月30日</u>
	港幣百萬元等同	港幣百萬元等同
資產總額	542,640	536,742
負債總額	491,540	487,080
貸款及放款總計	402,552	385,432
客戶存款總計	442,004	438,690

	<u>截至2023年12月31日</u>	<u>截至2022年12月31日</u>
	港幣百萬元等同	港幣百萬元等同
除稅前利潤	11,555	11,122

附註：

a) 美元對港元之換算率:

2023年12月31日	7.81015
2023年06月30日	7.83465
2022年12月31日	7.79785

流動性風險管理

香港分行的整體流動性風險管理框架、質化揭露及量化資料說明如下：

質化揭露

(a) 流動性風險管理的治理包含下列各項說明：

1) 風險容忍

華美銀行香港分行（“EWHK”或“分行”）是華美銀行（“EWB”或“總行”）的一家提供全方位服務的分行。香港分行制定了有效的流動資金風險管理政策和程序。其資產負債委員會（“ALCO”）是負責監督分行流動性風險管理的治理機構。

華美銀行建立了集團的風險偏好聲明，清楚地闡明和傳達華美銀行願意接受的風險總量，這些風險總量符合所有主要風險類別及其相關風險指標（包括流動性風險）的策略目標。華美銀行的集團流動性風險偏好聲明如下：

“尋求保持充足的流動性和資金來源的多樣性，以使華美集團能夠履行與其業務策略和目標一致的預期和非預期的資金需求。”

香港分行保持與集團相同的流動性風險偏好和容忍度目標，並建立了各項流動性風險指標，以確保風險水平得到適當的監測、管理和控制。各項流動性風險指標定期向資產負債管理委員會報告。

2) 流動性風險管理的結構和職責

香港分行資產負債管理委員會是指定的治理機構，職責之一是監督香港分行的流動性風險管理。資產負債管理委員會章程中，明確概述了該委員會的使命、結構和成員、主要職責以及會議準則。

3) 內部流動性資訊呈報

香港分行建立了流動性風險監控和報告系統，能夠及時識別流動性風險敞口和控制措施，並向分行和總行的管理層及相關部門披露相關風險。香港分行的風險管理職能監控各項建立的流動性風險指標，並根據既定的匯報程序以呈報任何違反流動性風險限額的情況。

(b) 融資策略

資金來源多元化是流動性管理的重要組成部分，香港分行致力分散資金來源，以符合業務活動的性質和複雜性。香港分行的資金策略是在總行支持下採取的獨立管理。

香港分行亦維持充足的流動資產作為流動資金來源之一，以應付日內營運需要及緊急資金需要。為控制流動資產維持在合理的水平，流動性緩衝指標被設立為流動性風險指標之一，用於計算流動性緩衝佔總資產組合的比例。

(c) 流動性風險緩解措施

香港分行定期進行流動性壓力測試並向資產負債管理委員會報告測試結果。為應對潛在的相關流動性壓力事件，香港分行制定了與其風險概況和業務複雜程度相稱的應急資金計劃（“CFP”）。該應急資金計劃會進行定期審查和測試，以確保其運行的穩健性。

流動性風險可通過計算因存款、貸款、銀行同業交易等現金流入和流出而產生的現金流量短缺來識別。例如監測和控制資產與負債期限的錯配，以確保香港分行有能力及時履行其流動性義務。

預警指標（“EWI”）是健全的流動性風險管理框架的重要組成部分。各項預警指標有助於在早期階段識別因分行資金需求發生重大變化而引發流動性壓力事件的風險，以便分行管理層能夠迅速採取緩解措施。香港分行定期監測預警指標。

(d) 流動性壓力測試

香港分行定期進行流動性壓力測試以評估經濟狀況或市場衝擊的變化，對其財務狀況和整體安全性和穩健性的影響，在無需尋求總行的資金支持下，確定在合理壓力條件下履行短期內流動性義務的能力。

在流動性壓力測試中，設置了特定機構危機、一般市場危機和組合危機情景，並定期進行測試且向資產負債管理委員會報告結果，以評估該壓力測試結果並考慮任何可能的補救措施。該測試結果將用於幫助香港分行衡量潛在的流動性問題，這些問題可能起因於經濟環境變化或香港分行特有的事件而對獲得資金的能力產生負面影響。

(e) 應急資金計劃綱要（“CFP”）

香港分行制定了動態流動性應急資金計劃，以應對各種模擬情況。在應急資金管理方面的目標是確保有足夠的流動性及時履行客戶資金提領需求的義務，並在維持客戶關係的同時，幫助香港分行渡過危機。

該計劃測試資金來源，以衡量和分析對市場認知的影響，以及通過不同來源籌集資金的能力。應急資金計劃反映以往的經驗和專家判斷、市場現況以及通過壓力測試獲得的結果建議。轉移流動性和抵押品的作業過程亦包含在應急資金計劃中，因此可以在該計劃中評估與作業相關的問題，包括交易對手、法律、監管、作業和時區限制以及對此類轉移的相關控制。

應急資金計劃應接受定期測試，以確保其有效性和作業可行性，特別是在應急資金來源的可用性方面。

通過應急資金計劃的測試，以評估獲得資金的能力、各部門的職責、內外部各方的聯繫方式、現金和抵押品的可轉讓性以及必要的法律和作業文件的有效性。

Quantitative disclosures 量化披露
(f) Cash flow maturity mismatch

現金流部位不對稱

The on- and off-balance items broken down into maturity buckets of the branch as of December 31, 2023 are as below,
 於 2023 年 12 月 31 日，香港分行資產負債表內及表外項目按到期日分析如下

On-balance sheet liabilities
 資產負債表內之負債

 (HK\$'000)
 港幣千元

	Total amount 總額	現金流按到期日分析										Balancing amount 余額	
		Next day 翌日	2 to 7 days 2 至 7 日	8 days to 1 month 8 日至 1 個月	Over 1 month, up to 3 months 1 個月以上至 3 個月	Over 3 months, up to 6 months 3 個月以上至 6 個月	Over 6 months, up to 1 year 6 個月以上至 1 年	Over 1 year up to 2 years 1 年以上至 2 年	Over 2 years up to 3 years 2 年以上至 3 年	Over 3 years up to 5 years 3 年以上至 5 年	Over 5 years 超過 5 年		
1 Deposits from non-bank customers 非銀行客戶存款	12,237,440	4,503,274	2,679,702	2,449,546	1,589,451	737,222	278,245	0	0	0	0	0	0
2 Amount payable arising from derivative contracts 應付衍生工具合約的金額	19,527	0	50,000	280,000	877,483	0	8,791	0	0	0	0	0	0
3 Due to banks 結欠銀行同業的金額	3,460,726	120,359	0	713,368	2,201,564	237,813	187,622	0	0	0	0	0	0
4 Other liabilities 其他負債	57,523	3,868	2,696	4,579	20,220	0	0	0	0	0	0	0	26,160
5 Capital and reserves 資本及儲備	679,992	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	679,992
6 Total 資產負債表內之總負債	16,455,208	4,627,501	2,732,398	3,447,493	4,688,718	975,035	474,658	0	0	0	0	0	706,152

Off-balance sheet obligations

資產負債表外之承擔

7 Irrevocable loan commitments or facilities granted 授予的不可撤回的貸款承諾	5,031,290	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5,031,290
8 Other Off-balance sheet obligations 其他資產負債表外之承擔	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9 Total 資產負債表外之總承擔	5,031,290	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5,031,290

On-balance sheet assets
資產負債表內之資產

		現金流按到期日分析										Balancing amount 餘額
Total amount 總額	Next day 翌日	2 to 7 days 2至7日	8 days to 1 month 8日至1個月	Over 1 month, up to 3 months 1個月以上至3個月	Over 3 months, up to 6 months 3個月以上至6個月	Over 6 months, up to 1 year 6個月以上至1年	Over 1 year up to 2 years 1年以上至2年	Over 2 years up to 3 years 2年以上至3年	Over 3 years up to 5 years 3年以上至5年	Over 5 years 超過5年		
10	Currency notes and coins 現金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Amount receivable arising from derivative contracts 應收衍生工具合約款項	0	49,983	280,297	863,025	0	8,373	0	0	0	0	0
12	Due from MA for a/c of Exchange Fund 存於外匯基金款項	148,264	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Due from banks 應收銀行同業款項	2,785,842	806,871	985,944	0	0	20,532	0	0	0	0	0
14	Debt securities, prescribed instruments and structured financial instruments held (net of short positions) 債務證券	4,280,107	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Acceptances and bills of exchange held 承兌及匯票	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Loans and advances to non-bank customers 非銀行客戶貸款及墊款	1,516,949	261,560	1,809,586	1,685,283	747,030	783,577	99,599	594,354	36,415	7,832	0
17	Other assets 其他資產	30,946	2,693	594	0	0	0	0	0	0	0	43,307
18	Total 資產負債表內之總資產	8,762,108	1,121,107	3,076,421	2,548,308	747,030	812,482	99,599	594,354	36,415	7,832	43,307

Off-balance sheet claims

		資產負債表外之債權										
Total	資產負債表外之總債權	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Total 資產負債表外之總債權	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

20	Contractual Maturity Mismatch 淨流動資金錯	4,134,607	(1,611,291)	(371,072)	(2,140,410)	(228,005)	337,824	99,599	594,354	36,415	7,832	
21	Cumulative Contractual Maturity Mismatch 累計錯配	4,134,607	2,523,316	2,152,244	11,834	(216,171)	121,653	221,252	815,606	852,021	859,853	

(g) Concentration on collateral and sources of funding

抵押品及資金來源集中

The Branch holds highly-rated debt securities which can be qualified as collateral for Repo transactions. The major funding sources for the branch were customer deposits. The analysis of source of funding and concentration are as below,

香港分行持有的高評級債券可作為抵押品用於債券回購交易上。香港分行的資金主要來源為客戶存款。有關香港分行的資金來源以及集中程度如下：

	Amount 金額 (HK\$000)	Percentage to total liabilities 佔總負債百分比 (%)
Total liabilities 總負債	16,383,152	100.0
Customers deposits 客戶存款	12,135,390	74.1
which: from top 10 depositors 其中：首十大存戶	4,614,559	28.2
Balance from banks 銀行存款	3,408,425	20.8