

2024中期報告



交通銀行(香港)有限公司

香港中環畢打街20號會德豐大廈地下B號舖及地庫、地下C號舖、1樓至3樓、16樓01室及18樓

www.hk.bankcomm.com

目錄

交通銀行(香港)有限公司
2024年中期報告

致交通銀行(香港)有限公司董事會的報告	2
未經審計的中期損益及其他全面收益表	3
未經審計的中期財務狀況表	4
未經審計的中期股東權益變動表	5
未經審計的簡要中期現金流量表	6
未經審計的中期財務報表附註	7



引言

本核數師(以下簡稱「我們」)已審閱載列於第3至44頁的交通銀行(香港)有限公司(「貴行」)的中期財務報告,此中期財務報告包括於2024年6月30日的未經審計的中期財務狀況表與截至該日止六個月期間的未經審計的中期損益及其他全面收益表、未經審計的中期股東權益變動表和未經審計的簡要中期現金流量表以及附註解釋。董事須負責根據香港會計師公會頒布的《香港會計準則》第34號「中期財務報告」的規定編製及列報中期財務報告。

我們的責任是根據我們的審閱對中期財務報告作出結論,並按照我們雙方所協定的應聘條款,僅向全體董事會報告。除此以外,我們的報告書不可用作其他用途。我們概不就本報告書的內容,對任何其他人士負責或承擔法律責任。

審閱範圍

我們已根據香港會計師公會所頒布的《香港審閱工作準則》第2410號「由實體的獨立核數師對中期財務信息審閱」進行審閱。中期財務報告審閱工作包括主要向負責財務會計事項的人員詢問、並實施分析和其他審閱程序。由於審閱的範圍遠較按照《香港審核準則》進行審核的範圍為小,所以不能保證我們會注意到在審核中可能會被發現的所有重大事項。因此我們不會發表任何審核意見。

結論

根據我們的審閱工作,我們並沒有注意到任何事項,使我們相信於2024年6月30日的中期財務報告在所有重大方面沒有按照《香港會計準則》第34號「中期財務報告」的規定編製。

畢馬威會計師事務所

執業會計師

香港中環

遮打道10號

太子大廈8樓

2024年9月9日

未經審計的中期損益及其他全面收益表

(除另有標明外，所有金額均以港幣千元列示)

	附註	截至6月30日止6個月期間	
		2024年	2023年
按實際利率法計算之利息收入		11,522,297	10,907,343
利息支出		(6,820,340)	(6,675,186)
利息淨收入	4	4,701,957	4,232,157
手續費及佣金收入	5	613,627	587,401
手續費及佣金支出	6	(33,717)	(38,470)
手續費及佣金淨收入		579,910	548,931
交易活動淨虧損	8	(99,634)	(383,076)
金融投資淨虧損		(81,179)	(56,811)
股息收入	7	150	35
其他營業收入	9	14,674	12,446
預期信用損失變動	10	(335,063)	(1,938,085)
其他營業支出	11	(920,715)	(899,719)
稅前利潤		3,860,100	1,515,878
所得稅支出	12	(637,286)	(242,446)
本期淨利潤		3,222,814	1,273,432
本期其他全面收益，稅後淨額			
後續不會重新分類至損益的項目：			
以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的權益投資－公允價值變動淨額		(69)	449
可能重新分類至損益的項目：			
以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的債務投資			
淨收益計入權益		605,926	860,751
淨虧損從權益重新分類至損益		67,784	47,437
現金流量套期淨虧損		(2,318)	—
本期其他全面收益		671,323	908,637
本期全面收益		3,894,137	2,182,069

第7至44頁的財務報表附註是本未經審計中期財務報表的組成部分。

未經審計的中期財務狀況表

(除另有標明外，所有金額均以港幣千元列示)

	附註	於2024年6月30日	於2023年12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	13	1,562,560	1,694,274
存放和拆放同業及其他金融機構款項	14	33,853,321	24,176,735
以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	15	10,656,845	10,353,084
以攤銷成本計量的金融資產	18	45,231,182	46,685,972
以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產	18	145,866,575	141,280,949
客戶貸款及墊款	17	192,575,741	191,991,477
固定資產	19	87,450	75,280
當期所得稅資產		-	5,100
使用權資產		251,037	253,691
其他資產	20	7,951,600	8,437,802
資產總計		438,036,311	424,954,364
負債			
同業及其他金融機構存放和拆入	21	17,829,564	17,044,251
客戶存款	22	344,238,470	333,327,098
以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	23	1,346,434	2,703,827
已發行存款證	24	111,480	1,788,345
當期所得稅負債		627,823	-
遞延所得稅負債		220,630	82,774
租賃負債		258,031	261,695
已發行債務證券	25	7,808,367	7,809,900
其他負債	26	7,770,714	7,932,919
負債總計		380,211,513	370,950,809
權益			
股本	27	37,900,000	37,900,000
其他儲備		1,773,215	1,101,892
未分配利潤		14,280,133	11,130,213
歸屬於本行股東的權益合計		53,953,348	50,132,105
額外權益工具	28	3,871,450	3,871,450
權益總計		57,824,798	54,003,555
負債及權益總計		438,036,311	424,954,364

此財務報表已於2024年9月9日由董事局批准，並由以下代表簽署：

肖靈，董事

孟羽，董事

第7至44頁的財務報表附註是本未經審計中期財務報表的組成部分。

未經審計的中期股東權益變動表

(除另有標明外，所有金額均以港幣千元列示)

附註	歸屬於本行					
	股本	其他儲備 (註釋(a))	未分配利潤 (註釋(b))	股東的權益 合計	額外權益 工具	權益 總計
於2024年1月1日	37,900,000	1,101,892	11,130,213	50,132,105	3,871,450	54,003,555
本期淨利潤	-	-	3,222,814	3,222,814	-	3,222,814
其他全面收益	-	671,323	-	671,323	-	671,323
	37,900,000	1,773,215	14,353,027	54,026,242	3,871,450	57,897,692
向額外權益工具持有人支付的股息 28	-	-	(72,894)	(72,894)	-	(72,894)
於2024年6月30日	37,900,000	1,773,215	14,280,133	53,953,348	3,871,450	57,824,798
於2023年1月1日	37,900,000	(91,784)	8,870,254	46,678,470	3,871,450	50,549,920
本期淨利潤	-	-	1,273,432	1,273,432	-	1,273,432
其他全面收益	-	908,637	-	908,637	-	908,637
	37,900,000	816,853	10,143,686	48,860,539	3,871,450	52,731,989
向額外權益工具持有人支付的股息 28	-	-	(73,120)	(73,120)	-	(73,120)
於2023年6月30日	37,900,000	816,853	10,070,566	48,787,419	3,871,450	52,658,869

註釋(a)：

於2024年6月30日，其他儲備包括套期儲備港幣1,843,000元(2023年6月30日：無)。

註釋(b)：

根據香港金融管理局(「金管局」)的要求，已就一般銀行業務風險預留儲備金額，包括未來虧損或其他不可預見的風險。法定儲備之成立乃為符合金管局之要求，而法定儲備派發予本行股東前須諮詢金管局之意見。於2024年6月30日，港幣1,311,368,000元(2023年6月30日：港幣1,208,377,000元)從未分配利潤中保留作為法定儲備。

第7至44頁的財務報表附註是本未經審計中期財務報表的組成部分。

未經審計的簡要中期現金流量表

(除另有標明外，所有金額均以港幣千元列示)

	附註	截至6月30日止6個月期間	
		2024年	2023年
經營活動產生的現金流入／(流出)淨額		1,312,569	(9,552,590)
投資活動現金流量：			
購入金融投資支付的現金		(38,461,427)	(34,252,521)
出售或贖回金融投資收到的現金		35,118,883	44,181,658
收到的股息		150	35
金融投資收到的利息		3,848,599	5,757,638
購入固定資產支付的現金		(33,594)	(3,233)
出售固定資產收到的現金		-	421
購入無形資產支付的現金		(12,364)	(5,919)
投資活動產生的現金流入淨額		460,247	15,678,079
籌資活動現金流量：			
租賃支付的本金		(80,553)	(71,954)
租賃支付的利息		(2,501)	(1,679)
已發行債務證券支付的利息		(90,098)	(89,921)
向額外權益工具持有人支付的股息		(72,894)	(73,120)
籌資活動產生的現金流出淨額		(246,046)	(236,674)
現金及現金等價物淨增加		1,526,770	5,888,815
期初現金及現金等價物		18,709,839	14,164,322
期末現金及現金等價物	30	20,236,609	20,053,137

第7至44頁的財務報表附註是本未經審計中期財務報表的組成部分。

1 一般資料

交通銀行(香港)有限公司(「本行」)是一間在香港註冊成立及營業之持牌銀行。其註冊辦事處的地址為香港中環畢打街20號，主要營業地點為香港中環畢打街20號會德豐大廈地下B號舖及地庫、地下C號舖、1樓至3樓、16樓01室及18樓。其最終控股公司是於中華人民共和國註冊成立的交通銀行股份有限公司。

作為比較信息載於此中期財務報告有關截至2023年12月31日止年度之財務資料，雖然來源於本行的法定年度財務報表，但不構成該年本行的法定年度財務報表。根據香港《公司條例》(第622章)第436條規定而披露關於此等法定財務報表的進一步資料如下：

本行已根據香港《公司條例》(第622章)第662(3)條及附表6第3部分的規定，向公司註冊處呈交截至2023年12月31日止年度的財務報表。

本行的核數師已就該等財務報表發出核數師報告。該核數師報告為無保留意見的核數師報告；其中不包含核數師在不發出保留意見的情況下以強調的方式提請使用者注意的任何事項；亦不包含根據香港《公司條例》(第622章)第406(2)、407(2)或(3)條作出的聲明。

根據《銀行業(披露)規則》規定的監管披露資料可於本行網站www.hk.bankcomm.com的監管披露章節瀏覽。

2 編製基礎和會計估計及判斷

2.1 編製基礎和重大會計政策

此未經審計中期財務報告按《香港會計準則》第34號「中期財務報告」編製。財務報表除若干金融工具按公允價值計量外，皆按照歷史成本法編製。

此中期財務報告是未經審計的，但已由畢馬威會計師事務所按照香港會計師公會所頒布的《香港審閱工作準則》第2410號「由實體的獨立核數師對中期財務信息審閱」進行審閱。畢馬威會計師事務所致董事會之獨立審閱報告載於第2頁。

本行於編製此未經審計中期財務報表時以持續經營為基礎。

本行此未經審計中期財務報表並不包括年度財務報表一般包含之所有類別的附註。因此，此未經審計中期財務報表應與截至2023年12月31日止年度財務報表一併閱讀。

除下文所述外，本行編製此未經審計中期財務報表所採用的會計政策，與本行編製截至2023年12月31日止年度財務報表所採用的會計政策一致。

2 編製基礎和會計估計及判斷 (續)

2.1 編製基礎和重大會計政策 (續)

2.1.1 本行已採用於2024年1月1日生效的新訂及修訂的香港財務報告準則

香港會計準則第1號的修訂	負債分類為流動或非流動
香港會計準則第1號的修訂	附有契約條款的非流動負債
香港財務報告準則第16號的修訂	售後租回交易中的租賃負債
香港會計準則第7號的修訂	供應商融資安排

上述修訂對本行會計政策並無任何重大影響且無須追溯調整。

2.1.2 本行尚未採用下列已頒佈但尚未生效的準則及修訂

若干新訂會計準則及詮釋已刊發，惟於2024年6月30日報告期間並未生效，本行亦未提早採用。預期採用該等準則不會對本行的財務報表造成重大影響。

2.2 實施會計政策中採用的重大會計估計及判斷

編製此未經審計中期財務報表需要管理層作出判斷、估計和假設。這些判斷、估計和假設會影響會計政策的應用和資產及負債、收入及支出所呈列的金額。

於編製此未經審計中期財務報表時，除了用於釐定計算金融工具的預期信用損失時所採用的前瞻性信息，管理層在應用本行會計政策時所作出之重大判斷和估計不確定性的關鍵來源，與本行在截至2023年12月31日止年度財務報表中所應用的相同。有關該等重大判斷變動的詳細資料載於附註3.1.1.2。

3 金融風險管理

3.1 信用風險

3.1.1 預期信用損失計量

3.1.1.1 計量預期信用損失 – 對參數、假設及估計技術的說明

預期信用損失乃根據信用風險自初始確認以來是否已顯著增加或資產是否已發生信用減值，從而決定是以12個月或整個存續期的基準計量。預期信用損失是違約概率(PD)、違約風險敞口(EAD)及違約損失率(LGD)三者的乘積折現後的結果。相關定義如下：

- 違約概率是指借款人在未來12個月或在整個剩餘存續期，無法履行其償付義務的可能性。
- 違約風險敞口是指在違約發生時，本行預計應被償付的金額。例如，就循環信貸承諾而言，違約風險敞口包括即期已提取金額，及倘若違約發生時，預期按當前合約額度內提取之任何額外金額。
- 違約損失率是指本行預期違約敞口發生損失的程度。違約損失率會因應交易對手類型、索償種類和償還優先次序，及抵押品或其他信貸支持的可用性而有所不同。違約損失率為違約發生時每個風險敞口單位損失的百分比。

3 金融風險管理 (續)

3.1 信用風險 (續)

3.1.1 預期信用損失計量 (續)

3.1.1.1 計量預期信用損失 – 對參數、假設及估計技術的說明 (續)

本行通過預計未來各年單個敞口的違約概率、違約損失率和違約風險敞口，來確定預期信用損失。本行將這三者相乘並對其存續性進行調整（如並未提前還款或發生違約）。這做法可以有效地計算未來各年的預期信用損失，再將各年的計算結果折現至報告日並加總。預期信用損失計算中使用的折現率為初始實際利率或其近似值。

整個存續期違約概率是通過使用預測宏觀經濟因素，為第二至第五年度計算12個月違約概率而成。在第五年往後的年度，將假設違約概率維持不變。

違約風險敞口指發生違約時預期表內和表外項目風險敞口總額，反映可能發生損失的總額度。一般包括已使用的授信額度、應收未收利息、未使用授信額度的預期使用量以及可能發生的相關費用。

本行根據影響違約後收回的因素來確定違約損失率。不同產品類型會有不同的違約損失率。

- 對於有抵押產品，本行主要根據抵押品類型及抵押品的預期價值、強制出售時市場／賬面價值的歷史折扣率、回收時間及可觀察到的收回成本等確定違約損失率。
- 對於無抵押產品，由於從不同借款人可收回金額差異有限，所以本行通常在產品層面確定違約損失率。該違約損失率受到回收策略的影響，包括貸款轉讓計劃及價格。

3.1.1.2 納入預期信用損失模型的前瞻性信息

信用風險顯著增加之評估及預期信用損失之計量均採用前瞻性信息。本行為各組合進行歷史分析，並識別出會影響其信用風險及預期信用損失的主要經濟變量。

該等經濟變量及彼等對違約概率、違約風險敞口及違約損失率之相關影響，視乎不同金融工具而有所不同。在此過程中亦採用了專家判斷。為建立未來五年的基本經濟情景，本行從不同來源收集對該等經濟變量的預測，包括來自交通銀行股份有限公司的經濟團隊、本行的發展策略組和國際貨幣基金組織(IMF)。本行假定五年後的該等經濟變量維持穩定和使用最新獲得的預測。為確定該等經濟變量對違約概率、違約風險敞口及違約損失率的影響，本行亦進行了統計回歸分析，藉以了解這些指標在過往的變化對違約概率、違約損失率以及違約風險敞口的影響。

除基本經濟情景外，本行的風險管理部及發展策略組亦已考慮其他經濟情景，該等情景及權重是經計算歷史數據所得。於2024年6月30日及2023年12月31日，本行於計算過程中使用了三個情景。本行根據專家信用判斷來確定情景權重，也同時考慮了各被選定情景所代表的潛在結果範圍。

以此分析作為基礎，本行以概率加權的12個月預期信用損失（第一階段）或概率加權的整個存續期預期信用損失（第二階段及第三階段）計量相關的損失撥備。該等概率加權的預期信用損失乃透過有關預期信用損失模型運作各情境結果乘以合適之情境加權值而釐定。（加權計算應用於整個存續期預期信用損失的輸出值，而不是應用於輸入值。）

與其他經濟預測類似，與經濟情景相關的預測和發生的可能性均基於對未來經濟狀況的估計，而這些估計對宏觀狀況（如COVID-19大流行和地緣政治發展）的變化敏感。因此，它們本質上受到高度不確定性的影響，實際結果可能與預期的結果大有不同。本行認為這些預測體現了本行對可能結果的最佳估計，並分析了本行不同組合的差異，以確定所選擇的情景能夠充分涵蓋一系列可能發生的情景。宏觀經濟預測和概率權重由管理層覆核。

3 金融風險管理 (續)

3.1 信用風險 (續)

3.1.1 預期信用損失計量 (續)

3.1.1.2 納入預期信用損失模型的前瞻性信息 (續)

關於經濟指標假設

COVID-19大流行於全球爆發為所有地區帶來了前所未有的經濟和社會挑戰。為了限制病毒的傳播，世界各國政府實施了不同的限制措施(包括社會隔離或封鎖)，卻導致2020年全球經濟活動急劇下降。同時，世界各國政府還以前所未有的規模推出了各種形式的舒緩措施，以防止進一步惡化並支持經濟復甦。隨著大流行遏制措施其後放鬆，大多數地區經濟活動已於2022年逐漸重上軌道。然而，復甦速度於2023年減緩。預計2024年的復甦水平相若。

於2024年上半年，上述COVID-19大流行和地緣政治環境變化的發展給經濟情景的估計增加了複雜性，因此，本行認為在計算預期信用損失時有必要重新審視其經濟情景和概率權重。

本行繼續對所有投資組合採用三種經濟情景進行分析。該等情景涵蓋被視為最有可能發生的「基本」經濟情景和兩個額外情景，即「上升」及「下降」情景，分別代表不太可能而較有利的情景，及不太可能而不太有利的情景。

「基本」情景可描述如下：在2023年全球經濟出現溫和反彈之後，預計2024年出現輕微復甦。該復甦預期與多數已發展國家為應對高通脹繼續實施收縮性貨幣政策一同出現。多數地區的國內生產總值在2023年溫和反彈，隨後在2024年進一步復甦。然而，全球經濟復甦程度極為不平均，其中中國的國內生產總值溫和增長，而香港錄得輕微復甦。此外，與2020年的高水平相比，預計多數地區的失業率在2024年進一步下降。預測未來幾年將逐步回到2019年疫情前類似的增長水平。

除上述情景外，其他前瞻性因素(包括任何監管變化、法律變更或政治變革的影響)也已納入考慮，然而，該等不視為具有重大影響，因此並未據此調整預期信用損失。本行的管理層定期覆核並監控上述假設的合適性。

3 金融風險管理 (續)

3.1 信用風險 (續)

3.1.1 預期信用損失計量 (續)

3.1.1.2 納入預期信用損失模型的前瞻性信息 (續)

敏感性分析

下表列示基本預期信用損失與使用三種情景計算所得的概率加權預期信用損失的比較。此差異反映了圍繞基本預期信用損失的多個情景之影響以及使用宏觀經濟預測的非線性及敏感性對預期信用損失的變動結果。

從基本變為概率加權預期信用損失	於2024年6月30日	於2023年12月31日
概率加權預期信用損失	6,754,778	6,595,658
基本預期信用損失	6,595,077	6,558,317
金額差異	159,701	37,341
百分比差異	2.4%	0.6%

3.1.2 信用風險敞口 – 抵押品

本行密切監控被視為已發生信用減值的金融資產對應的抵押品，因本行為降低潛在信用損失而沒收這些抵押品的可能性更大。公允價值的上限為賬面價值與公允價值兩者中之較低者。已發生信用減值的金融資產，以及為降低其潛在損失而持有的抵押品價值列示如下：

於2024年6月30日	總敞口	預期信用 損失撥備	賬面價值	所持抵押品 的公允價值
個人貸款	115,166	(39,423)	75,743	78,016
公司貸款	6,986,029	(5,763,556)	1,222,473	1,053,000
	7,101,195	(5,802,979)	1,298,216	1,131,016

於2023年12月31日	總敞口	預期信用 損失撥備	賬面價值	所持抵押品 的公允價值
個人貸款	94,162	(30,618)	63,544	63,082
公司貸款	6,226,157	(5,609,384)	616,773	211,827
	6,320,319	(5,640,002)	680,317	274,909

3 金融風險管理 (續)

3.1 信用風險 (續)

3.1.3 賬面總額及預期信用損失撥備變動

賬面總額變動 – 以攤銷成本計量的客戶貸款及墊款

企業貸款	第一階段	第二階段	第三階段	總計
於2024年1月1日的賬面總額	111,811,688	18,174,581	6,226,157	136,212,426
轉移：				
從第一階段轉移至第二階段	(9,293,777)	9,293,777	–	–
從第一階段轉移至第三階段	(153,482)	–	153,482	–
從第二階段轉移至第一階段	303,927	(303,927)	–	–
從第二階段轉移至第三階段	–	(775,351)	775,351	–
從第三階段轉移至第一階段	964	–	(964)	–
新增源生或購入的金融資產，重新計量，終止確認的金融資產，償還款項及進一步貸款 (註釋)	2,016,633	(865,576)	(10,802)	1,140,255
核銷	–	–	(156,777)	(156,777)
外幣折算及其他變動	(180,487)	(67,028)	(418)	(247,933)
於2024年6月30日的賬面總額	104,505,466	25,456,476	6,986,029	136,947,971

註釋：結餘包括本期源生或購入的企業貸款，其後已於本期在第一階段、第二階段及第三階段之間轉移。

企業貸款	第一階段	第二階段	第三階段	總計
於2023年1月1日的賬面總額	131,707,658	12,812,245	5,752,876	150,272,779
轉移：				
從第一階段轉移至第二階段	(2,131,201)	2,131,201	–	–
從第一階段轉移至第三階段	(57,410)	–	57,410	–
從第二階段轉移至第一階段	278,472	(278,472)	–	–
從第二階段轉移至第三階段	–	(544,746)	544,746	–
從第三階段轉移至第一階段	–	–	–	–
新增源生或購入的金融資產，重新計量，終止確認的金融資產，償還款項及進一步貸款 (註釋)	(18,044,414)	4,049,334	459,769	(13,535,311)
核銷	–	–	(591,942)	(591,942)
外幣折算及其他變動	58,583	5,019	3,298	66,900
於2023年12月31日的賬面總額	111,811,688	18,174,581	6,226,157	136,212,426

註釋：結餘包括本期源生或購入的企業貸款，其後已於本期在第一階段、第二階段及第三階段之間轉移。

3 金融風險管理 (續)

3.1 信用風險 (續)

3.1.3 賬面總額及預期信用損失撥備變動 (續)

預期信用損失撥備變動 – 以攤銷成本計量的客戶貸款及墊款

	第一階段 十二個月預期 信用損失撥備	第二階段 整個存續期預期 信用損失撥備	第三階段 整個存續期預期 信用損失撥備	總計
企業貸款				
於2024年1月1日的預期信用損失撥備	326,676	192,786	5,609,384	6,128,846
轉移：				
從第一階段轉移至第二階段	(34,226)	34,226	–	–
從第一階段轉移至第三階段	(1,435)	–	1,435	–
從第二階段轉移至第一階段	7,976	(7,976)	–	–
從第二階段轉移至第三階段	–	(27,859)	27,859	–
從第三階段轉移至第一階段	978	–	(978)	–
新增源生或購入的金融資產，重新計量，終止確認的金融資產，償還款項及進一步貸款	(4,568)	2,841	6,406	4,679
違約概率／違約損失率／違約風險敞口的變動	(52,210)	21,064	202,189	171,043
折現因素的釋放	3,435	4,184	68,866	76,485
收回已核銷貸款	–	–	5,443	5,443
核銷	–	–	(156,777)	(156,777)
外幣折算及其他變動	(650)	(1,106)	(271)	(2,027)
於2024年6月30日的預期信用損失撥備	245,976	218,160	5,763,556	6,227,692
	第一階段	第二階段	第三階段	
企業貸款	十二個月預期 信用損失撥備	整個存續期預期 信用損失撥備	整個存續期預期 信用損失撥備	總計
於2023年1月1日的預期信用損失撥備	526,961	92,350	1,982,779	2,602,090
轉移：				
從第一階段轉移至第二階段	(33,913)	33,913	–	–
從第一階段轉移至第三階段	(2,223)	–	2,223	–
從第二階段轉移至第一階段	12,773	(12,773)	–	–
從第二階段轉移至第三階段	–	(13,382)	13,382	–
從第三階段轉移至第一階段	–	–	–	–
新增源生或購入的金融資產，重新計量，終止確認的金融資產，償還款項及進一步貸款	(25,772)	47,917	671,823	693,968
違約概率／違約損失率／違約風險敞口的變動	(151,429)	41,817	3,291,781	3,182,169
折現因素的釋放	–	2,921	–	2,921
收回已核銷貸款	–	–	238,424	238,424
核銷	–	–	(591,942)	(591,942)
外幣折算及其他變動	279	23	914	1,216
於2023年12月31日的預期信用損失撥備	326,676	192,786	5,609,384	6,128,846

3 金融風險管理 (續)

3.1 信用風險 (續)

3.1.3 賬面總額及預期信用損失撥備變動 (續)

賬面總額變動 – 以攤銷成本計量的客戶貸款及墊款

零售貸款	第一階段	第二階段	第三階段	總計
於2024年1月1日的賬面總額	61,591,318	368,669	94,162	62,054,149
轉移：				
從第一階段轉移至第二階段	(234,348)	234,348	–	–
從第一階段轉移至第三階段	(41,615)	–	41,615	–
從第二階段轉移至第一階段	69,354	(69,354)	–	–
從第二階段轉移至第三階段	–	(15,620)	15,620	–
從第三階段轉移至第一階段	383	–	(383)	–
從第三階段轉移至第二階段	–	–	–	–
新增源生或購入的金融資產，重新計量，終止確認的金融資產，償還款項及進一步貸款 (註釋)	58,717	(50,978)	(28,481)	(20,742)
核銷	–	–	(7,367)	(7,367)
外幣折算及其他變動	(43)	–	–	(43)
於2024年6月30日的賬面總額	61,443,766	467,065	115,166	62,025,997

註釋：結餘包括本期源生的零售貸款，其後已於本期在第一階段、第二階段及第三階段之間轉移。

零售貸款	第一階段	第二階段	第三階段	總計
於2023年1月1日的賬面總額	59,956,467	566,957	48,072	60,571,496
轉移：				
從第一階段轉移至第二階段	(284,597)	284,597	–	–
從第一階段轉移至第三階段	(46,937)	–	46,937	–
從第二階段轉移至第一階段	372,268	(372,268)	–	–
從第二階段轉移至第三階段	–	(21,885)	21,885	–
從第三階段轉移至第一階段	1,155	–	(1,155)	–
從第三階段轉移至第二階段	–	791	(791)	–
新增源生或購入的金融資產，重新計量，終止確認的金融資產，償還款項及進一步貸款 (註釋)	1,592,665	(89,522)	(8,062)	1,495,081
核銷	–	–	(12,724)	(12,724)
外幣折算及其他變動	297	(1)	–	296
於2023年12月31日的賬面總額	61,591,318	368,669	94,162	62,054,149

註釋：結餘包括本期源生的零售貸款，其後已於本期在第一階段、第二階段及第三階段之間轉移。

3 金融風險管理 (續)

3.1 信用風險 (續)

3.1.3 賬面總額及預期信用損失撥備變動 (續)

預期信用損失撥備變動 – 以攤銷成本計量的客戶貸款及墊款

	第一階段	第二階段	第三階段	總計
	十二個月預期 信用損失撥備	整個存續期預期 信用損失撥備	整個存續期預期 信用損失撥備	
零售貸款				
於2024年1月1日的預期信用損失撥備	44,170	23,860	30,618	98,648
轉移：				
從第一階段轉移至第二階段	(461)	461	-	-
從第一階段轉移至第三階段	(145)	-	145	-
從第二階段轉移至第一階段	8,665	(8,665)	-	-
從第二階段轉移至第三階段	-	(2,176)	2,176	-
從第三階段轉移至第一階段	104	-	(104)	-
從第三階段轉移至第二階段	-	-	-	-
新增源生或購入的金融資產，重新計量，終止確認的金融資產，償還款項及進一步貸款	279	(8,063)	(1,316)	(9,100)
違約概率／違約損失率／違約風險敞口的變動	(18,097)	36,979	13,983	32,865
折現因素的釋放	362	273	185	820
收回已核銷貸款	-	-	1,103	1,103
核銷	-	-	(7,367)	(7,367)
外幣折算及其他變動	-	-	-	-
於2024年6月30日的預期信用損失撥備	34,877	42,669	39,423	116,969

	第一階段	第二階段	第三階段	總計
	十二個月預期 信用損失撥備	整個存續期預期 信用損失撥備	整個存續期預期 信用損失撥備	
零售貸款				
於2023年1月1日的預期信用損失撥備	27,606	47,299	29,141	104,046
轉移：				
從第一階段轉移至第二階段	(159)	159	-	-
從第一階段轉移至第三階段	(50)	-	50	-
從第二階段轉移至第一階段	38,033	(38,033)	-	-
從第二階段轉移至第三階段	-	(1,934)	1,934	-
從第三階段轉移至第一階段	762	-	(762)	-
從第三階段轉移至第二階段	-	178	(178)	-
新增源生或購入的金融資產，重新計量，終止確認的金融資產，償還款項及進一步貸款	5,728	77	(730)	5,075
違約概率／違約損失率／違約風險敞口的變動	(27,750)	14,714	12,571	(465)
折現因素的釋放	-	1,387	-	1,387
收回已核銷貸款	-	-	1,316	1,316
核銷	-	-	(12,724)	(12,724)
外幣折算及其他變動	-	13	-	13
於2023年12月31日的預期信用損失撥備	44,170	23,860	30,618	98,648

3 金融風險管理 (續)

3.1 信用風險 (續)

3.1.3 賬面總額及預期信用損失撥備變動 (續)

賬面總額變動 – 以攤銷成本計量的客戶貸款及墊款

客戶貸款及墊款	第一階段	第二階段	第三階段	總計
於2024年1月1日的賬面總額	173,403,006	18,543,250	6,320,319	198,266,575
轉移：				
從第一階段轉移至第二階段	(9,528,125)	9,528,125	–	–
從第一階段轉移至第三階段	(195,097)	–	195,097	–
從第二階段轉移至第一階段	373,281	(373,281)	–	–
從第二階段轉移至第三階段	–	(790,971)	790,971	–
從第三階段轉移至第一階段	1,347	–	(1,347)	–
從第三階段轉移至第二階段	–	–	–	–
新增源生或購入的金融資產，重新計量，終止確認的金融資產，償還款項及進一步貸款 (註釋)	2,075,350	(916,554)	(39,283)	1,119,513
核銷	–	–	(164,144)	(164,144)
外幣折算及其他變動	(180,530)	(67,028)	(418)	(247,976)
於2024年6月30日的賬面總額	165,949,232	25,923,541	7,101,195	198,973,968

註釋：結餘包括本期源生或購入的企業及零售貸款，其後已於本期在第一階段、第二階段及第三階段之間轉移。

客戶貸款及墊款	第一階段	第二階段	第三階段	總計
於2023年1月1日的賬面總額	191,664,125	13,379,202	5,800,948	210,844,275
轉移：				
從第一階段轉移至第二階段	(2,415,798)	2,415,798	–	–
從第一階段轉移至第三階段	(104,347)	–	104,347	–
從第二階段轉移至第一階段	650,740	(650,740)	–	–
從第二階段轉移至第三階段	–	(566,631)	566,631	–
從第三階段轉移至第一階段	1,155	–	(1,155)	–
從第三階段轉移至第二階段	–	791	(791)	–
新增源生或購入的金融資產，重新計量，終止確認的金融資產，償還款項及進一步貸款 (註釋)	(16,451,749)	3,959,812	451,707	(12,040,230)
核銷	–	–	(604,666)	(604,666)
外幣折算及其他變動	58,880	5,018	3,298	67,196
於2023年12月31日的賬面總額	173,403,006	18,543,250	6,320,319	198,266,575

註釋：結餘包括本期源生或購入的企業及零售貸款，其後已於本期在第一階段、第二階段及第三階段之間轉移。

3 金融風險管理 (續)

3.1 信用風險 (續)

3.1.3 賬面總額及預期信用損失撥備變動 (續)

預期信用損失撥備變動 – 以攤銷成本計量的客戶貸款及墊款

客戶貸款及墊款	第一階段	第二階段	第三階段	總計
	十二個月預期 信用損失撥備	整個存續期預期 信用損失撥備	整個存續期預期 信用損失撥備	
於2024年1月1日的預期信用損失撥備	370,846	216,646	5,640,002	6,227,494
轉移：				
從第一階段轉移至第二階段	(34,687)	34,687	–	–
從第一階段轉移至第三階段	(1,580)	–	1,580	–
從第二階段轉移至第一階段	16,641	(16,641)	–	–
從第二階段轉移至第三階段	–	(30,035)	30,035	–
從第三階段轉移至第一階段	1,082	–	(1,082)	–
從第三階段轉移至第二階段	–	–	–	–
新增源生或購入的金融資產，重新計量，終止確認的金融資產，償還款項及進一步貸款	(4,289)	(5,222)	5,090	(4,421)
違約概率／違約損失率／違約風險敞口的變動	(70,307)	58,043	216,172	203,908
折現因素的釋放	3,797	4,457	69,051	77,305
收回已核銷貸款	–	–	6,546	6,546
核銷	–	–	(164,144)	(164,144)
外幣折算及其他變動	(650)	(1,106)	(271)	(2,027)
於2024年6月30日的預期信用損失撥備	280,853	260,829	5,802,979	6,344,661

客戶貸款及墊款	第一階段	第二階段	第三階段	總計
	十二個月預期 信用損失撥備	整個存續期預期 信用損失撥備	整個存續期預期 信用損失撥備	
於2023年1月1日的預期信用損失撥備	554,567	139,649	2,011,920	2,706,136
轉移：				
從第一階段轉移至第二階段	(34,072)	34,072	–	–
從第一階段轉移至第三階段	(2,273)	–	2,273	–
從第二階段轉移至第一階段	50,806	(50,806)	–	–
從第二階段轉移至第三階段	–	(15,316)	15,316	–
從第三階段轉移至第一階段	762	–	(762)	–
從第三階段轉移至第二階段	–	178	(178)	–
新增源生或購入的金融資產，重新計量，終止確認的金融資產，償還款項及進一步貸款	(20,044)	47,994	671,093	699,043
違約概率／違約損失率／違約風險敞口的變動	(179,179)	56,531	3,304,352	3,181,704
折現因素的釋放	–	4,308	–	4,308
收回已核銷貸款	–	–	239,740	239,740
核銷	–	–	(604,666)	(604,666)
外幣折算及其他變動	279	36	914	1,229
於2023年12月31日的預期信用損失撥備	370,846	216,646	5,640,002	6,227,494

3 金融風險管理 (續)

3.1 信用風險 (續)

3.1.3 賬面總額及預期信用損失撥備變動 (續)

賬面總額變動 – 存放和拆放同業及其他金融機構款項

存放和拆放同業及其他金融機構款項	第一階段	第二階段	第三階段	總計
於2024年1月1日的賬面總額	24,197,333	–	–	24,197,333
新增源生或購入的金融資產，重新計量，終止確認的金融資產，償還款項及進一步貸款	9,723,850	–	–	9,723,850
外幣折算及其他變動	(32,018)	–	–	(32,018)
於2024年6月30日的賬面總額	33,889,165	–	–	33,889,165

存放和拆放同業及其他金融機構款項	第一階段	第二階段	第三階段	總計
於2023年1月1日的賬面總額	24,549,023	–	–	24,549,023
新增源生或購入的金融資產，重新計量，終止確認的金融資產，償還款項及進一步貸款	(341,008)	–	–	(341,008)
外幣折算及其他變動	(10,682)	–	–	(10,682)
於2023年12月31日的賬面總額	24,197,333	–	–	24,197,333

預期信用損失撥備變動 – 存放和拆放同業及其他金融機構款項

存放和拆放同業及其他金融機構款項	第一階段 十二個月預期 信用損失撥備	第二階段 整個存續期預期 信用損失撥備	第三階段 整個存續期預期 信用損失撥備	總計
於2024年1月1日的預期信用損失撥備	20,598	–	–	20,598
新增源生或購入的金融資產，重新計量，終止確認的金融資產，償還款項及進一步貸款	14,795	–	–	14,795
違約概率／違約損失率／違約風險敞口的變動	439	–	–	439
折現因素的釋放	17	–	–	17
外幣折算及其他變動	(5)	–	–	(5)
於2024年6月30日的預期信用損失撥備	35,844	–	–	35,844

存放和拆放同業及其他金融機構款項	第一階段 十二個月預期 信用損失撥備	第二階段 整個存續期預期 信用損失撥備	第三階段 整個存續期預期 信用損失撥備	總計
於2023年1月1日的預期信用損失撥備	1,963	–	–	1,963
新增源生或購入的金融資產，重新計量，終止確認的金融資產，償還款項及進一步貸款	17,687	–	–	17,687
違約概率／違約損失率／違約風險敞口的變動	948	–	–	948
折現因素的釋放	–	–	–	–
外幣折算及其他變動	–	–	–	–
於2023年12月31日的預期信用損失撥備	20,598	–	–	20,598

3 金融風險管理 (續)

3.1 信用風險 (續)

3.1.3 賬面總額及預期信用損失撥備變動 (續)

賬面價值的變動 – 以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的債務證券

以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的債務證券	第一階段	第二階段	第三階段	總計
於2024年1月1日的賬面價值	140,018,694	1,252,837	–	141,271,531
新增源生或購入的金融資產，重新計量，終止確認的金融資產，償還款項及進一步貸款	6,348,434	(1,136,851)	–	5,211,583
外幣折算及其他變動	(616,368)	(9,520)	–	(625,888)
於2024年6月30日的賬面價值	145,750,760	106,466	–	145,857,226

以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的債務證券	第一階段	第二階段	第三階段	總計
於2023年1月1日的賬面價值	160,722,835	620,848	–	161,343,683
新增源生或購入的金融資產，重新計量，終止確認的金融資產，償還款項及進一步貸款	(20,724,649)	631,547	–	(20,093,102)
外幣折算及其他變動	20,508	442	–	20,950
於2023年12月31日的賬面價值	140,018,694	1,252,837	–	141,271,531

預期信用損失撥備變動 – 以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的債務證券

以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的債務證券	第一階段	第二階段	第三階段	總計
	十二個月預期信用損失撥備	整個存續期預期信用損失撥備	整個存續期預期信用損失撥備	
於2024年1月1日的預期信用損失撥備	207,716	7,864	–	215,580
新增源生或購入的金融資產，重新計量，終止確認的金融資產，償還款項及進一步貸款	17,334	(6,811)	–	10,523
違約概率／違約損失率／違約風險敞口的變動	(6,742)	(186)	–	(6,928)
折現因素的釋放	1,378	119	–	1,497
外幣折算及其他變動	(303)	(77)	–	(380)
於2024年6月30日的預期信用損失撥備	219,383	909	–	220,292

以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的債務證券	第一階段	第二階段	第三階段	總計
	十二個月預期信用損失撥備	整個存續期預期信用損失撥備	整個存續期預期信用損失撥備	
於2023年1月1日的預期信用損失撥備	184,196	2,177	–	186,373
新增源生或購入的金融資產，重新計量，終止確認的金融資產，償還款項及進一步貸款	132	832	–	964
違約概率／違約損失率／違約風險敞口的變動	23,137	4,800	–	27,937
折現因素的釋放	–	53	–	53
外幣折算及其他變動	251	2	–	253
於2023年12月31日的預期信用損失撥備	207,716	7,864	–	215,580

3 金融風險管理 (續)

3.1 信用風險 (續)

3.1.3 賬面總額及預期信用損失撥備變動 (續)

賬面總額變動 – 以攤銷成本計量的債務證券

以攤銷成本計量的債務證券	第一階段	第二階段	第三階段	總計
於2024年1月1日的賬面總額	47,371,701	44,690	–	47,416,391
新增源生或購入的金融資產，重新計量，終止確認的金融資產，償還款項及進一步貸款	(752,379)	(43,181)	–	(795,560)
外幣折算及其他變動	(293,696)	(1,509)	–	(295,205)
於2024年6月30日的賬面總額	46,325,626	–	–	46,325,626

以攤銷成本計量的債務證券	第一階段	第二階段	第三階段	總計
於2023年1月1日的賬面總額	50,354,809	199,301	–	50,554,110
新增源生或購入的金融資產，重新計量，終止確認的金融資產，償還款項及進一步貸款	(2,920,166)	(154,921)	–	(3,075,087)
外幣折算及其他變動	(62,942)	310	–	(62,632)
於2023年12月31日的賬面總額	47,371,701	44,690	–	47,416,391

預期信用損失撥備變動 – 以攤銷成本計量的債務證券

以攤銷成本計量的債務證券	第一階段 十二個月預期 信用損失撥備	第二階段 整個存續期預期 信用損失撥備	第三階段 整個存續期預期 信用損失撥備	總計
於2024年1月1日的預期信用損失撥備	47,281	587	–	47,868
新增源生或購入的金融資產，重新計量，終止確認的金融資產，償還款項及進一步貸款	(3,572)	(570)	–	(4,142)
違約概率／違約損失率／違約風險敞口的變動	1,011	(10)	–	1,001
折現因素的釋放	386	13	–	399
外幣折算及其他變動	(117)	(20)	–	(137)
於2024年6月30日的預期信用損失撥備	44,989	–	–	44,989

以攤銷成本計量的債務證券	第一階段 十二個月預期 信用損失撥備	第二階段 整個存續期預期 信用損失撥備	第三階段 整個存續期預期 信用損失撥備	總計
於2023年1月1日的預期信用損失撥備	23,869	693	–	24,562
新增源生或購入的金融資產，重新計量，終止確認的金融資產，償還款項及進一步貸款	11,808	587	–	12,395
違約概率／違約損失率／違約風險敞口的變動	11,614	(728)	–	10,886
折現因素的釋放	–	34	–	34
外幣折算及其他變動	(10)	1	–	(9)
於2023年12月31日的預期信用損失撥備	47,281	587	–	47,868

3 金融風險管理 (續)

3.2 金融資產及負債的公允價值

(a) 公允價值的確定及採用的估值方法

為呈列財務報告，本行部分金融資產和金融負債以公允價值計量或披露，公允價值通過合適的估值方法和參數進行計量，公允價值的估值方法和參數經定期覆檢以確保合適性。

公允價值計量應基於公允價值計量的輸入值的可觀察程度以及該等輸入值對公允價值計量整體的重要性，被歸入第一層次、第二層次或第三層次的公允價值級次，具體如下所述：

- (i) 第一層次輸入值是指主體在計量日能獲得的相同資產或負債在活躍市場中未經調整的報價；
- (ii) 第二層次輸入值是指除了第一層次輸入值所包含的報價以外的，資產或負債的其他直接或間接可觀察的輸入值；以及
- (iii) 第三層次輸入值是指資產或負債的不可觀察輸入值。

3 金融風險管理 (續)

3.2 金融資產及負債的公允價值 (續)

(b) 在持續基礎上以公允價值計量的金融資產和金融負債

下表列示了在持續基礎上以公允價值計量的金融資產和金融負債的公允價值層次信息：

	第一層次	第二層次	第三層次	總計
於2024年6月30日				
以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產				
債務證券				
— 政府及中央銀行	40	—	—	40
— 同業及其他金融機構	246,499	—	—	246,499
— 公司企業	202,847	—	—	202,847
衍生金融工具				
— 外匯交易合約	—	606,847	—	606,847
— 利率合約及其他	—	9,600,612	—	9,600,612
	449,386	10,207,459	—	10,656,845
以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產				
債務證券				
— 政府及中央銀行	22,591,016	740,043	—	23,331,059
— 同業及其他金融機構	52,467,000	4,550,792	—	57,017,792
— 公司企業	63,243,628	2,264,747	—	65,508,375
權益證券				
— 同業及其他金融機構	—	—	9,349	9,349
	138,301,644	7,555,582	9,349	145,866,575
以公允價值計量的金融資產總計				
	138,751,030	17,763,041	9,349	156,523,420
以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債				
已發行存款證				
	—	—	—	—
衍生金融工具				
— 外匯交易合約	—	577,249	—	577,249
— 利率合約及其他	—	769,185	—	769,185
以公允價值計量的金融負債總計				
	—	1,346,434	—	1,346,434

3 金融風險管理 (續)

3.2 金融資產及負債的公允價值 (續)

(b) 在持續基礎上以公允價值計量的金融資產和金融負債 (續)

	第一層次	第二層次	第三層次	總計
於2023年12月31日				
以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產				
債務證券				
– 政府及中央銀行	119,448	–	–	119,448
– 同業及其他金融機構	242,207	–	–	242,207
– 公司企業	200,867	–	–	200,867
衍生金融工具				
– 外匯交易合約	–	877,680	–	877,680
– 利率合約及其他	–	8,912,882	–	8,912,882
	562,522	9,790,562	–	10,353,084
以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產				
債務證券				
– 政府及中央銀行	21,113,727	816,151	–	21,929,878
– 同業及其他金融機構	51,450,504	6,567,732	–	58,018,236
– 公司企業	60,303,246	1,020,171	–	61,323,417
權益證券				
– 同業及其他金融機構	–	–	9,418	9,418
	132,867,477	8,404,054	9,418	141,280,949
以公允價值計量的金融資產總計	133,429,999	18,194,616	9,418	151,634,033
以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債				
已發行存款證				
	–	1,788,345	–	1,788,345
衍生金融工具				
– 外匯交易合約	–	1,772,210	–	1,772,210
– 利率合約及其他	–	931,617	–	931,617
以公允價值計量的金融負債總計	–	4,492,172	–	4,492,172

3 金融風險管理 (續)

3.2 金融資產及負債的公允價值 (續)

(c) 非以公允價值計量的金融工具

下表概述未於財務狀況表內按公允價值呈列、且其公允價值與賬面價值存在明顯差異的有關金融資產和負債的賬面價值和公允價值：

	於2024年6月30日		於2023年12月31日	
	賬面價值	公允價值	賬面價值	公允價值
金融資產				
以攤銷成本計量的金融資產	45,231,182	45,765,081	46,685,972	46,924,302
金融負債				
以攤銷成本計量的已發行存款證	111,480	111,782	–	–
已發行債務證券	7,808,367	7,332,695	7,809,900	7,242,896

非以公允價值計量的金融工具之公允價值層次：

	第一層次	第二層次	第三層次	總計
於2024年6月30日				
金融資產				
以攤銷成本計量的金融資產	35,039,576	10,725,505	–	45,765,081
金融負債				
以攤銷成本計量的已發行存款證	–	111,782	–	111,782
已發行債務證券	7,332,695	–	–	7,332,695
	第一層次	第二層次	第三層次	總計
於2023年12月31日				
金融資產				
以攤銷成本計量的金融資產	36,113,102	10,811,200	–	46,924,302
金融負債				
以攤銷成本計量的已發行存款證	–	–	–	–
已發行債務證券	7,242,896	–	–	7,242,896

其他非以公允價值計量的金融工具主要為短期性質或經常按當前市場利率重新定價。因此，其賬面價值為其公允價值之合理估算。

3 金融風險管理 (續)

3.3 金融資產和金融負債的抵銷

本行部分金融資產與金融負債遵循可執行的淨額結算整體安排或類似協議。本行與其交易對手之間的該類協議一般允許在雙方同意的情況下以淨額結算相關金融資產和金融負債。如果雙方沒有達成協議，則以總額結算金融資產和金融負債。但在淨額結算整體安排或類似協議中，如其中一方違約，則另一方可選擇以淨額結算所有金額。根據香港財務報告準則的要求，本行未對這部分金融資產與金融負債進行抵銷。

下表呈列於2024年6月30日及2023年12月31日已抵銷或須遵循可執行的淨額結算整體安排及其他類似協議但尚未抵銷的已確認金融工具。「淨值」一欄顯示倘行使所有抵銷權對本行財務狀況表的影響。

	於財務狀況表		於財務狀況表		未抵銷相關金額		淨值
	已確認金融	抵銷之已確認	呈列之金融	金融工具	已收取		
	資產總額	金融負債總額	資產淨值	(包括非現金 抵押品)	現金抵押品		
於2024年6月30日							
金融資產							
衍生金融工具	10,207,459	–	10,207,459	(958,975)	(1,479,259)		7,769,225
以公允價值計量且其變動計入其他全面 收益的金融資產	10,761,664	–	10,761,664	(10,387,122)	–		374,542
總計	20,969,123	–	20,969,123	(11,346,097)	(1,479,259)		8,143,767
金融負債							
衍生金融工具	1,346,434	–	1,346,434	(973,584)	(1,900,582)		(1,527,732)
同業及其他金融機構存放和拆入	10,387,122	–	10,387,122	(10,387,122)	–		–
總計	11,733,556	–	11,733,556	(11,360,706)	(1,900,582)		(1,527,732)

3 金融風險管理 (續)

3.3 金融資產和金融負債的抵銷 (續)

	於財務狀況表		於財務狀況表		未抵銷相關金額		淨值
	已確認金融	抵銷之已確認	呈列之金融	金融工具	已收取		
	資產總額	金融負債總額	資產淨值	(包括非現金 抵押品)	現金抵押品		
於2023年12月31日							
金融資產							
衍生金融工具	9,790,562	–	9,790,562	(1,261,037)	(817,382)		7,712,143
以公允價值計量且其變動計入其他全面 收益的金融資產	3,500,593	–	3,500,593	(3,288,027)	–		212,566
總計	13,291,155	–	13,291,155	(4,549,064)	(817,382)		7,924,709

	於財務狀況表		於財務狀況表		未抵銷相關金額		淨值
	已確認金融	抵銷之已確認	呈列之金融	金融工具	已提供		
	負債總額	金融資產總額	負債淨值	(包括非現金 抵押品)	現金抵押品		
金融負債							
衍生金融工具	2,703,827	–	2,703,827	(1,275,512)	(2,558,964)		(1,130,649)
同業及其他金融機構存放和拆入	3,288,027	–	3,288,027	(3,288,027)	–		–
總計	5,991,854	–	5,991,854	(4,563,539)	(2,558,964)		(1,130,649)

未經審計的中期財務報表附註

截至2024年6月30日止6個月期間
(除另有標明外，所有金額均以港幣千元列示)

4 利息淨收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2024年	2023年
利息收入		
存放和拆放同業及其他金融機構款項	1,080,937	699,920
客戶貸款及墊款	4,517,303	4,461,626
以攤銷成本計量的金融資產	979,878	1,157,323
以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產	4,944,179	4,588,474
	11,522,297	10,907,343
利息支出		
同業及其他金融機構存放和拆入	(368,757)	(934,303)
客戶存款	(6,360,287)	(5,630,369)
以攤銷成本計量的已發行債務證券及存款證	(91,296)	(110,514)
	(6,820,340)	(6,675,186)
利息淨收入	4,701,957	4,232,157

5 手續費及佣金收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2024年	2023年
支付結算	25,706	24,129
交換業務	13,333	12,672
信貸融資、擔保及承諾	15,793	15,150
代理業務	526,171	504,312
保管服務	28,783	27,453
其他	3,841	3,685
	613,627	587,401

6 手續費及佣金支出

	截至6月30日止6個月期間	
	2024年	2023年
支付結算及經紀服務	24,710	25,264
交換業務	5,856	5,795
其他	3,151	7,411
	33,717	38,470

7 股息收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2024年	2023年
以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產 – 非上市投資	150	35

8 交易活動淨虧損

	截至6月30日止6個月期間	
	2024年	2023年
外匯交易	(168,502)	(322,841)
利率工具及其他	49,480	(98,724)
以公允價值計量且其變動計入損益的債務證券	33	(26,992)
利率工具及公允價值套期下項目的淨收益	20,431	65,020
其他	(1,076)	461
	(99,634)	(383,076)

外匯交易淨虧損包括即期和遠期合約、貨幣掉期、交叉貨幣利率掉期、貨幣期權的買賣損益以及外幣資產和負債折算成港幣而產生的收益或虧損。

利率工具及其他淨收益／(虧損)包括利率掉期、利率期權及其他衍生工具的買賣損益及公允價值變動。

9 其他營業收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2024年	2023年
向最終控股公司之分行收取的管理服務費	1,722	1,645
其他	12,952	10,801
	14,674	12,446

10 預期信用損失變動

	截至6月30日止6個月期間	
	2024年	2023年
預期信用損失撥備變動		
客戶貸款及墊款	274,765	1,892,225
以攤銷成本計量的金融投資	(2,879)	20,786
以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的債務投資	4,712	8,768
現金及存放中央銀行款項	(941)	—
其他應收款項	46,109	15,031
存放和拆放同業及其他金融機構款項	15,246	243
財務擔保及信貸相關承諾	(1,949)	1,032
	335,063	1,938,085

未經審計的中期財務報表附註

截至2024年6月30日止6個月期間
(除另有標明外，所有金額均以港幣千元列示)

11 其他營業支出

	截至6月30日止6個月期間	
	2024年	2023年
職工薪酬		
– 薪金及其他津貼	296,667	320,015
– 退休福利	25,534	25,382
處置固定資產虧損	184	26
業務費用	130,967	78,418
折舊及攤銷	31,355	17,095
使用權資產折舊	81,770	74,661
核數師酬金	2,602	1,981
樓宇行政費用	6,377	5,579
租賃支出	28,886	23,280
維修及保養	18,001	16,232
印刷、郵費及電報	18,879	19,182
董事、高級管理層及主要人員薪酬	10,528	12,094
對最終控股公司之分行支付的管理服務費	254,368	293,167
租賃負債之利息支出	2,501	1,679
其他	12,096	10,928
	920,715	899,719

12 所得稅支出

	截至6月30日止6個月期間	
	2024年	2023年
當期所得稅		
– 香港利得稅	632,923	244,569
– 往期超額撥備	–	(10)
	632,923	244,559
遞延所得稅	4,363	(2,113)
所得稅支出	637,286	242,446

香港利得稅撥備是以截至2024年及2023年6月30日止期間預計應課稅利潤按稅率16.5% (2023年：16.5%) 計算。

13 現金及存放中央銀行款項

	於2024年6月30日	於2023年12月31日
庫存現金	420,728	445,655
存放中央銀行款項	1,142,325	1,250,053
減：預期信用損失撥備	(493)	(1,434)
	1,562,560	1,694,274

14 存放和拆放同業及其他金融機構款項

	於2024年6月30日	於2023年12月31日
存放同業及其他金融機構款項	2,741,228	2,768,315
拆放同業	31,147,937	21,429,018
減：預期信用損失撥備	(35,844)	(20,598)
	33,853,321	24,176,735

15 以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產

	於2024年6月30日	於2023年12月31日
衍生金融工具(附註16)	10,207,459	9,790,562
以公允價值計量且其變動計入損益的債務證券		
– 上市	131,539	248,325
– 非上市	317,847	314,197
	10,656,845	10,353,084

以公允價值計量且其變動計入損益的債務證券按發行人分析如下：

	於2024年6月30日	於2023年12月31日
以公允價值計量且其變動計入損益的債務證券		
– 政府及中央銀行	40	119,448
– 同業及其他金融機構	246,499	242,207
– 公司企業	202,847	200,867
	449,386	562,522

16 衍生金融工具

以下衍生工具被本行用作交易或套期用途：

貨幣遠期合約指合約雙方同意在未來日期按照預先約定價格買入或賣出某種貨幣的合約。同意在未來買入貨幣的一方為多頭，同意在未來賣出貨幣的一方為空頭。雙方約定的價格被稱為交割價格，與簽訂合約當時的遠期價格一致。

貨幣及利率掉期是以一組現金流交換另一組現金流的承諾。掉期的結果是貨幣或利率的經濟交換(例如固定利率交換浮動利率)或所有上述各項的結合(即交叉貨幣利率掉期)。本行的信用風險為倘合約對方未能履行責任，則需重置掉期合約的潛在成本。此種風險根據合約的現有公允價值、名義金額及市場流動性來持續監控。

貨幣及利率期權指一種合約協議，訂明賣方(期權賣方)授予買方(持有人)權利(而非責任)，在指定日期或之前或在指定期限內，按預定價格買入(如屬認購期權)或賣出(如屬認沽期權)指定數額的金融工具。賣方會向買方收取期權金作為承擔外匯或利率風險的代價。期權可在交易所買賣，亦可由本行及客戶以場外交易方式磋商買賣。

16 衍生金融工具 (續)

若干類金融工具的名義金額為財務狀況表內所確認的金額提供了參考，但並不反映所涉及的未來的現金流量或有關工具現時公允價值的金額，因而並不反映本行所面臨的信用或市場風險。根據衍生工具合約條款，由於市場利率或匯率波動，衍生工具可能形成有利(資產)或不利(負債)。衍生金融資產和負債的公允價值總和可能不時有重大波動。所持有的衍生工具的公允價值如下表所列。

	作套期用途			作交易用途			總計		
	合約/ 名義金額	公允價值		合約/ 名義金額	公允價值		合約/ 名義金額	公允價值	
		資產	負債		資產	負債		資產	負債
於2024年6月30日									
外匯交易合約	22,254,331	2,235	(19,287)	233,898,365	604,612	(557,962)	256,152,696	606,847	(577,249)
利率合約及其他	128,566,888	8,882,041	(106,370)	38,688,482	718,571	(662,815)	167,255,370	9,600,612	(769,185)
已確認衍生工具總計	150,821,219	8,884,276	(125,657)	272,586,847	1,323,183	(1,220,777)	423,408,066	10,207,459	(1,346,434)
於2023年12月31日									
外匯交易合約	6,445,459	2,127	(152)	262,628,974	875,553	(1,772,058)	269,074,433	877,680	(1,772,210)
利率合約及其他	121,064,808	8,235,377	(333,888)	36,356,132	677,505	(597,729)	157,420,940	8,912,882	(931,617)
已確認衍生工具總計	127,510,267	8,237,504	(334,040)	298,985,106	1,553,058	(2,369,787)	426,495,373	9,790,562	(2,703,827)

上表列示本行於期末時的未平倉衍生金融工具的合約或名義金額和公允價值的明細。這些工具(包括外匯及利率衍生工具)可使本行及其客戶轉移、規避或降低其匯兌及利率風險。

本行與其他金融機構及客戶進行外匯及利率合約交易。管理層根據交易對手類別、行業領域及國家為這些合約設定限制。管理層會定期監察和控制相關風險。

按原幣劃分的衍生金融工具的名義金額如下：

	於2024年6月30日	於2023年12月31日
人民幣	42,963,938	39,498,482
美元	225,580,513	222,637,145
港幣	136,867,165	150,899,588
其他	17,996,450	13,460,158
總計	423,408,066	426,495,373

16 衍生金融工具 (續)

套期會計

(i) 公允價值套期

本行應用套期會計對沖若干債券投資及貸款的利率風險，詳情如下：

本行持有長期固定利率的債務證券及貸款，因此面對市場利率變動對公允價值影響的風險。本行通過訂立固定付款／收取浮動利率掉期以管理風險敞口。

本行僅對利率風險進行套期，對於本行管理的其他風險（如信用風險）並未通過套期方式進行管理，利率風險部分根據基準利率變化導致的長期固定利率債務證券公允價值變動來確定。這種變動通常為公允價值變動中最主要的部分。

本行指定該策略為公允價值套期，通過對比基準利率變動而導致的債務證券公允價值變動與利率掉期的公允價值變動來評估套期的有效性。

本行通過將衍生工具的名義金額與特定被套期債券工具的本金相匹配以確定套期比率。下列原因可能導致套期無效：

- (1) 交易對手及本行信用風險對利率掉期的公允價值之影響，但未將利率變動反映於被套期項目的公允價值中；
 - (2) 利率掉期及債務證券到期日的差異。
- (a) 下表列示了本行套期策略中所用套期工具的具體信息：

於2024年6月30日	賬面價值			財務狀況表項目	套期工具的 公允價值變動
	名義金額	資產	負債		
公允價值套期					
利率					
利率合約	128,566,888	8,882,041	(106,370)	以公允價值計量且其變動 計入損益的金融資產／負債	961,858
於2023年12月31日					
公允價值套期					
利率					
利率合約	121,064,808	8,235,377	(333,888)	以公允價值計量且其變動 計入損益的金融資產／負債	(2,889,735)

16 衍生金融工具 (續)

套期會計 (續)

(i) 公允價值套期 (續)

(b) 下表列示了本行套期策略中被套期風險敞口的具體信息：

於2024年6月30日	被套期項目的 賬面價值	被套期項目 公允價值調整的 累計金額	財務狀況表項目	被套期項目的 公允價值變動	於損益中確認 之無效部分
公允價值套期					
利率					
債務投資	99,328,043	(7,798,952)	以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產	(567,486)	17,487
債務投資	19,048,679	(1,049,455)	以攤銷成本計量的金融資產	(367,979)	3,176
客戶貸款及墊款	1,504,927	(53,566)	客戶貸款及墊款	(5,962)	(232)
於2023年12月31日					
公允價值套期					
利率					
債務投資	93,562,285	(7,323,183)	以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產	2,729,041	19,748
債務投資	18,170,929	(682,551)	以攤銷成本計量的金融資產	135,905	(1,061)
客戶貸款及墊款	1,510,889	(47,604)	客戶貸款及墊款	42,766	(710)

16 衍生金融工具 (續)

套期會計 (續)

(i) 公允價值套期 (續)

(c) 下表列示了本行已指定套期關係有效性的資料，以及對損益及其他全面收益的影響：

截至2024年6月30日止6個月期間	於其他全面收益 確認之收益／(虧損)	於損益中確認之 套期無效部分	包括套期無效部分之 損益項目
公允價值套期			
利率	-	20,431	交易活動淨收益
截至2023年6月30日止6個月期間	於其他全面收益 確認之收益／(虧損)	於損益中確認之 套期無效部分	包括套期無效部分之 損益項目
公允價值套期			
利率	-	65,020	交易活動淨收益

(ii) 現金流量套期

本行利用外匯合約對沖主要由外匯風險產生的現金流量波動。被套期項目包括以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的債務投資、存放和拆放同業及其他金融機構款項。本行主要審核被套期項目及套期工具的關鍵條款來評估套期的有效性。在測試結果的支持下，本行管理層認為套期關係高度有效。

截至2024年6月30日止期間，本行確認套期儲備港幣1,843,000元(2023年12月31日：港幣4,161,000元)。

17 客戶貸款及墊款

17.1 客戶貸款及墊款

	於2024年6月30日	於2023年12月31日
以攤銷成本計量的客戶貸款及墊款		
客戶貸款及墊款	198,920,402	198,218,971
減：預期信用損失撥備	(6,344,661)	(6,227,494)
	192,575,741	191,991,477

17.2 按階段分析的客戶貸款及墊款

於2024年6月30日	第一階段撥備	第二階段撥備	第三階段撥備	總計
客戶貸款及墊款				
— 以攤銷成本計量(註釋)	165,895,666	25,923,541	7,101,195	198,920,402
減：預期信用損失撥備	(280,853)	(260,829)	(5,802,979)	(6,344,661)
客戶貸款及墊款淨額	165,614,813	25,662,712	1,298,216	192,575,741

註釋：第一階段結餘包括套期調整的公允價值虧損，該金額為港幣53,566,000元，毋須進行預期信用損失撥備(附註16(i)(b))。

於2023年12月31日	第一階段撥備	第二階段撥備	第三階段撥備	總計
客戶貸款及墊款				
— 以攤銷成本計量(註釋)	173,355,402	18,543,250	6,320,319	198,218,971
減：預期信用損失撥備	(370,846)	(216,646)	(5,640,002)	(6,227,494)
客戶貸款及墊款淨額	172,984,556	18,326,604	680,317	191,991,477

註釋：第一階段結餘包括套期調整的公允價值虧損，該金額為港幣47,604,000元，毋須進行預期信用損失撥備(附註16(i)(b))。

17.3 客戶貸款及墊款的信貸質量

按擔保方式分析客戶貸款及墊款

	於2024年6月30日	於2023年12月31日
無抵押貸款	41,501,448	38,885,581
保證貸款	55,683,665	60,153,353
抵押貸款	101,735,289	99,180,037
扣除預期信用損失撥備前的客戶貸款及墊款總額	198,920,402	198,218,971

18 金融投資

	於2024年6月30日	於2023年12月31日
以攤銷成本計量的金融資產		
以攤銷成本計量的債務證券(註釋)		
– 上市	18,958,198	18,213,506
– 非上市	26,317,973	28,520,334
減：預期信用損失撥備	(44,989)	(47,868)
	45,231,182	46,685,972
以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產		
以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的債務證券		
– 上市	93,324,216	88,891,006
– 非上市	52,533,010	52,380,525
以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的權益證券		
– 非上市	9,349	9,418
	145,866,575	141,280,949
	191,097,757	187,966,921

註釋：以攤銷成本計量的債務證券包括套期調整的公允價值虧損，該金額為港幣1,049,455,000元(2023年：港幣682,551,000元)，毋須進行預期信用損失撥備(附註16(i)(b))。

本行指定權益工具投資為以公允價值計量且其變動計入其他全面收益。本行選擇該呈列方式乃由於該投資作為提供本行若干正常銀行業務的先決條件，而非著眼於其後出售獲利，且概無計劃於短期或中期內出售該投資。

按發行人分析的金融投資如下：

	於2024年6月30日	於2023年12月31日
以攤銷成本計量的金融資產		
以攤銷成本計量的債務證券		
– 政府及中央銀行	12,743,811	14,298,435
– 同業及其他金融機構	24,794,200	24,772,755
– 公司企業	7,693,171	7,614,782
	45,231,182	46,685,972
以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產		
以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的債務證券		
– 政府及中央銀行	23,331,059	21,929,878
– 同業及其他金融機構	57,017,792	58,018,236
– 公司企業	65,508,375	61,323,417
以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的權益證券		
– 同業及其他金融機構	9,349	9,418
	145,866,575	141,280,949
	191,097,757	187,966,921

未經審計的中期財務報表附註

截至2024年6月30日止6個月期間
(除另有標明外，所有金額均以港幣千元列示)

19 固定資產

	設備	物業裝修	運輸工具	總計
成本				
於2024年1月1日	107,673	110,936	3,126	221,735
增加	1,970	31,624	–	33,594
處置	(921)	(316)	–	(1,237)
於2024年6月30日	108,722	142,244	3,126	254,092
累計折舊				
於2024年1月1日	(70,560)	(74,245)	(1,650)	(146,455)
本期折舊	(6,399)	(14,320)	(521)	(21,240)
處置	879	174	–	1,053
於2024年6月30日	(76,080)	(88,391)	(2,171)	(166,642)
賬面淨值				
於2024年6月30日	32,642	53,853	955	87,450
成本				
於2023年1月1日	98,429	89,250	3,126	190,805
增加	13,703	21,686	–	35,389
處置	(4,459)	–	–	(4,459)
於2023年12月31日	107,673	110,936	3,126	221,735
累計折舊				
於2023年1月1日	(62,416)	(55,547)	(608)	(118,571)
本年折舊	(12,539)	(18,698)	(1,042)	(32,279)
處置	4,395	–	–	4,395
於2023年12月31日	(70,560)	(74,245)	(1,650)	(146,455)
賬面淨值				
於2023年12月31日	37,113	36,691	1,476	75,280

20 其他資產

	於2024年6月30日	於2023年12月31日
應收利息	2,997,347	2,994,218
減：預期信用損失撥備	(88,529)	(60,766)
	2,908,818	2,933,452
其他應收款項、預付款項及其他	4,171,918	3,223,272
減：預期信用損失撥備	(6)	(6)
	4,171,912	3,223,266
結算賬戶	796,005	2,208,468
無形資產(a)	74,865	72,616
	7,951,600	8,437,802

(a) 無形資產

	軟件
成本	
於2024年1月1日	99,384
增加	12,364
於2024年6月30日	111,748
累計攤銷	
於2024年1月1日	(26,768)
攤銷支出	(10,115)
於2024年6月30日	(36,883)
於2024年6月30日之賬面淨值	74,865
	軟件
成本	
於2023年1月1日	44,654
增加	54,730
於2023年12月31日	99,384
累計攤銷	
於2023年1月1日	(16,996)
攤銷支出	(9,772)
於2023年12月31日	(26,768)
於2023年12月31日之賬面淨值	72,616

21 同業及其他金融機構存放和拆入

	於2024年6月30日	於2023年12月31日
同業及其他金融機構存放款項	5,442,442	11,756,224
最終控股公司之後償貸款	2,000,000	2,000,000
賣出回購金融資產(附註31)	10,387,122	3,288,027
總計	17,829,564	17,044,251

於2018年1月19日，本行向最終控股公司提取了一筆港幣20億元的二級資本後償貸款，到期日為2028年1月19日。貸款利息每年按季度支付，並以三個月香港銀行同業拆息加1.50%的浮動利率計算。

22 客戶存款

	於2024年6月30日	於2023年12月31日
活期存款及往來賬戶	10,008,843	9,547,573
儲蓄存款	61,510,760	55,181,125
定期存款、通知存款及其他存款	272,718,867	268,598,400
	344,238,470	333,327,098
包括：		
保證金存款	3,561,956	3,551,453

23 以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債

	於2024年6月30日	於2023年12月31日
衍生金融工具(附註16)	1,346,434	2,703,827

24 已發行存款證

	於2024年6月30日	於2023年12月31日
以攤銷成本計量	111,480	–
以公允價值計量且其變動計入損益	–	1,788,345
	111,480	1,788,345

25 已發行債務證券

	於2024年6月30日	於2023年12月31日
二級資本次級債券	7,808,367	7,809,900

於2021年7月8日，本行發行10億美元二級資本次級債券，其於2031年到期。其初始票面年利率為2.304%，於第1年至第5年每半年支付一次，票面年利率將於第5年按當時的5年期美國國庫債券息率加1.4%重新擬定。

26 其他負債

	於2024年6月30日	於2023年12月31日
應付利息	2,251,858	2,729,582
結算賬戶	1,480,534	1,314,903
財務擔保及信貸相關承諾的減值撥備	19,917	21,866
其他	4,018,405	3,866,568
總計	7,770,714	7,932,919

27 股本

	股份數目	股本
於2023年12月31日、2024年1月1日及2024年6月30日	37,900,000,000	37,900,000

28 額外權益工具

	於2024年6月30日	於2023年12月31日
5億美元無期限非累計次級額外一級資本證券	3,871,450	3,871,450

於2020年3月，本行發行5億美元無期限非累計次級額外一級資本證券。該等資本證券為永續證券並於香港聯合交易所有限公司上市。於2025年3月3日及之後每六個月或發生若干事件時，本行可選擇贖回該等證券。其初始票面年利率為3.725%，於第1年至第5年每半年支付一次。票面年利率將於第5年及之後每5年按當時的5年期美國國庫債券息率加2.525%重新擬定。截至2024年6月30日止期間，本行向額外權益工具持有人支付股息港幣72,894,000元（2023年6月30日：港幣73,120,000元）。倘發生《銀行業（資本）規則》定義的觸發事件而無法繼續經營時，權益工具將被減記。於清盤時，權益工具的等級高於普通股。

29 財務擔保及信貸相關承諾及其他承諾

財務擔保及信貸相關承諾

下表載列本行向其客戶承諾的財務擔保及信貸相關承諾的合約金額：

	於2024年6月30日	於2023年12月31日
開出保函及擔保	246,956	57,124
信用證承諾	693,665	469,737
承兌匯票	52,841	130,193
遠期有期存款	640,440	–
信用卡承諾	4,649,911	4,737,491
其他信貸相關承諾		
– 1年以下	16,527,692	11,416,737
– 1年以上	10,777,239	12,662,320
	33,588,744	29,473,602

資本支出承諾

	於2024年6月30日	於2023年12月31日
已簽訂合同但未撥付	41,303	7,795

經營租賃承諾

於2024年6月30日，本行與短期租賃有關的不可撤銷經營租賃承諾為港幣20,525,000元（2023年12月31日：港幣2,147,000元），其租賃期為12個月或以下。

30 現金流量表附註

現金及現金等價物結餘分析

就現金流量表而言，現金及現金等價物包括下列原到期日為少於或等於90日，並用於滿足短期現金承諾的款項：

	於2024年6月30日	於2023年12月31日
現金及存放中央銀行款項（附註13）	1,562,560	1,694,274
存放和拆放同業及其他金融機構款項	18,674,049	17,015,565
	20,236,609	18,709,839

31 抵押品

回購協議項下已出售的金融資產包括若干將抵押證券所有權轉讓予交易對手的交易。

售後回購協議乃本行出售證券，並同時附有預定價格，於將來指定時間回購證券(或基本相同的資產)的交易。由於回購價乃預定的，本行仍然承擔實質上所有出售證券的信用風險及市場風險以及回報。本行在賣出回購期間無法使用該等證券，且該等證券亦不會從本行的財務報表中終止確認，惟被視為擔保貸款的「抵押品」，此乃由於本行保留了該等證券絕大部分的風險及回報。此外，本行會就已收取的現金確認為金融負債。

於2024年6月30日及2023年12月31日，本行與若干交易對手訂立回購協議。出售該等證券所得款項列示為「賣出回購金融資產」(請參閱附註21)。

	轉讓資產		相關負債	
	於2024年6月30日	於2023年12月31日	於2024年6月30日	於2023年12月31日
證券投資	10,761,664	3,500,593	(10,387,122)	(3,288,027)

32 關連方重大交易

截至2024年6月30日止期間，本行已向最終控股公司之分行購買港幣9,045,205,000元(2023年6月30日：無)的若干客戶貸款及墊款。

除上述事項外，截至2024年6月30日止期間進行的所有關連方交易與2023年年度報告所披露的性質相若。2023年年度報告所述的關連方交易並無發生變動以致對本行截至2024年6月30日止期間財務狀況或表現有重大影響。

33 分部分析

本行主要從經營分部的角度管理其業務，且本行大部分收入、稅前利潤及資產乃來自香港。本行主要從事銀行及相關金融業務。其包括企業銀行、個人銀行、財資業務及其他業務。企業銀行主要包括企業貸款、票據、貿易融資、企業存款及匯款。個人銀行主要包括個人貸款、個人存款、信用卡及匯款。財資業務主要包括貨幣市場資金拆借和買入、金融投資以及根據賣出回購協議售出證券。「其他」分部主要包括未分配收益及支出以及企業支出。

本行的業務信息概述如下：

	截至2024年6月30日止6個月期間				
	企業銀行	個人銀行	財資業務	其他	總計
外部利息淨收入／(支出)	2,510,568	(3,911,779)	6,103,356	(188)	4,701,957
分部間利息淨收入／(支出)	(1,829,608)	4,844,812	(3,015,204)	-	-
利息淨收入／(支出)	680,960	933,033	3,088,152	(188)	4,701,957
其他營業收入／(支出)	180,466	425,025	(192,841)	1,271	413,921
營業總收入	861,426	1,358,058	2,895,311	1,083	5,115,878
預期信用損失變動	(231,393)	(30,238)	(71,049)	(2,383)	(335,063)
其他營業支出					
－ 折舊及攤銷	(1,801)	(106,233)	(12)	(5,079)	(113,125)
－ 其他	(81,092)	(679,735)	(40,622)	(6,141)	(807,590)
稅前利潤／(虧損)	547,140	541,852	2,783,628	(12,520)	3,860,100
所得稅支出	-	-	-	(637,286)	(637,286)
本期淨利潤／(虧損)	547,140	541,852	2,783,628	(649,806)	3,222,814
於2024年6月30日					
分部資產	150,055,488	63,256,084	224,331,823	-	437,643,395
未分配資產	-	-	-	392,916	392,916
資產總計	150,055,488	63,256,084	224,331,823	392,916	438,036,311
分部負債	(63,478,835)	(283,779,627)	(31,632,593)	-	(378,891,055)
未分配負債	-	-	-	(1,320,458)	(1,320,458)
負債總計	(63,478,835)	(283,779,627)	(31,632,593)	(1,320,458)	(380,211,513)

33 分部分析 (續)

	截至2023年6月30日止6個月期間				
	企業銀行	個人銀行	財資業務	其他	總計
外部利息淨收入／(支出)	1,928,468	(2,965,164)	5,268,853	–	4,232,157
分部間利息淨收入／(支出)	(1,267,470)	4,165,906	(2,898,436)	–	–
利息淨收入	660,998	1,200,742	2,370,417	–	4,232,157
其他營業收入／(支出)	188,102	381,941	(448,518)	–	121,525
營業總收入	849,100	1,582,683	1,921,899	–	4,353,682
預期信用損失變動	(1,909,540)	14,617	(42,966)	(196)	(1,938,085)
其他營業支出					
– 折舊及攤銷	(435)	(86,388)	(46)	(4,887)	(91,756)
– 其他	(80,003)	(731,692)	(40,292)	44,024	(807,963)
稅前利潤／(虧損)	(1,140,878)	779,220	1,838,595	38,941	1,515,878
所得稅支出	–	–	–	(242,446)	(242,446)
本期淨利潤／(虧損)	(1,140,878)	779,220	1,838,595	(203,505)	1,273,432
於2023年6月30日					
分部資產	135,311,761	65,483,068	253,242,711	–	454,037,540
未分配資產	–	–	–	145,448	145,448
資產總計	135,311,761	65,483,068	253,242,711	145,448	454,182,988
分部負債	(110,402,762)	(240,838,049)	(49,850,905)	–	(401,091,716)
未分配負債	–	–	–	(432,403)	(432,403)
負債總計	(110,402,762)	(240,838,049)	(49,850,905)	(432,403)	(401,524,119)

34 報告期後非調整事項

在報告期後，本行於2024年7月向最終控股公司之分行收購價值約港幣9.45億元的若干貸款組合，以拓展其貸款業務。該等與分行訂立的貸款轉讓交易屬日常業務，並按一般商業條款進行。