mox

by standard chartered

# 簡明中期財務資料報表
# （未經審核）

截至二零二三年六月三十日止期間

Mox Bank Limited

# 目錄


| | 頁 |
|---|---|
| 緒言 | 1 |
| 簡明損益及其他全面收入表 | 2 |
| 簡明財務狀況表 | 3 |
| 簡明權益變動表 | 4 |
| 簡明現金流量表 | 5 |
| 簡明財務報表附註 | 6 |

# 緒言

董事欣然公佈Mox Bank Limited (「Mox」或「本銀行」) 截至二零二三年六月三十日止六個月的未經審核中期業績。

## 二零二三年上半年業績

Mox Bank Limited是由渣打銀行與電訊盈科、香港電訊和攜程網合資成立的虛擬銀行。Mox是根據香港《銀行業條例》註冊的持牌銀行。本銀行的主要業務是在香港提供銀行和相關金融服務。

與截至二零二二年六月三十日止期間相比，除稅前虧損由3.12億港元增加700萬港元至3.19億港元。

截至二零二三年六月三十日，本銀行的資產淨值由二零二二年十二月三十一日的13.83億港元增加2.29億港元至16.12億港元。

# 簡明損益及其他全面收入表（未經審核）
# 截至二零二三年六月三十日止期間

*（以千港元列示）*

| | *附註* | *截至二零二三年六月三十日止六個月千港元* | *截至二零二二年六月三十日止六個月千港元* |
|---|---|---|---|
| 利息收入 | 3 | 276,244 | 37,901 |
| 利息支出 | 4 | (99,286) | (12,593) |
| 淨利息收入 | | 176,958 | 25,308 |
| 淨費用收入 | 5 | 27,415 | 20,679 |
| 交易收入淨額 | 6 | 3,678 | 2,035 |
| 終止確認按公允價值計入其他全面收入的金融資產的淨收益／（虧損） | | 148 | (180) |
| 經營收入總額 | | 208,199 | 47,842 |
| 員工成本 | | (143,822) | (112,662) |
| 樓宇及設備 | | (66,471) | (59,209) |
| 其他 | | (167,925) | (166,086) |
| 經營支出 | 7 | (378,218) | (337,957) |
| **信貸減值前經營虧損** | | (170,019) | (290,115) |
| 信貸減值 | 8 | (149,177) | (22,072) |
| **除稅前虧損** | | (319,196) | (312,187) |
| 所得稅 | | – | – |
| **除稅後虧損** | | (319,196) | (312,187) |
| **其他全面收入** | | | |
| *倘符合特定條件，其後可能重新分類至損益及其他全面收入表的項目：* | | | |
| －按公允價值計入其他全面收入債務工具的公允價值變動（除稅後淨額） | | 1,473 | (2,610) |
| **期內虧損及全面收入總額** | | (317,723) | (314,797) |

第 6 至第 21 頁的附註屬本未經審核的簡明中期財務報表的一部份。

# 於二零二三年六月三十日之簡明財務狀況表（未經審核）

*（以千港元列示）*

| | *附註* | *於二零二三年六月三十日 千港元* | *於二零二二年十二月三十一日 千港元* |
|---|---|---|---|
| **資產** | | | |
| 在中央銀行的結餘 | | 941,054 | 1,072,448 |
| 投資證券 | 9 | 2,274,739 | 2,877,424 |
| 客戶墊款 | 10 | 6,569,952 | 4,957,342 |
| 應收直接控股公司款項 | | 1,985,133 | 795,856 |
| 應收同系附屬公司款項 | | 178 | 178 |
| 應收關聯公司款項 | | 1,923 | 90,234 |
| 無形資產 | | 481,095 | 477,381 |
| 樓宇及設備 | 11 | 51,270 | 54,742 |
| 預付款及其他資產 | 12 | 105,425 | 88,241 |
| | | 12,410,769 | 10,413,846 |
| **負債** | | | |
| 銀行存款 | | 750,000 | – |
| 客戶存款 | 13 | 9,620,857 | 8,365,260 |
| 應付控股公司款項 | | 143,484 | 346,207 |
| 應付同系附屬公司款項 | | 1,217 | 2,260 |
| 應付關聯公司款項 | | 8,809 | 15,103 |
| 其他應付款項 | | 274,131 | 302,422 |
| | | 10,798,498 | 9,031,252 |
| **資產淨值** | | 1,612,271 | 1,382,594 |
| **資本及儲備** | | | |
| 股本 | | 4,066,400 | 3,519,000 |
| 儲備 | | (2,454,129) | (2,136,406) |
| **總權益** | | 1,612,271 | 1,382,594 |

第 6 至第 21 頁的附註屬本未經審核的簡明中期財務報表的一部份。

# 簡明權益變動表（未經審核）
# 截至二零二三年六月三十日止期間

*（以千港元列示）*

| | *股本*<br>*千港元* | *保留虧損*<br>*千港元* | *按公允價值計入其他全面收入的儲備*<br>*千港元* | *總計*<br>*千港元* |
|---|---|---|---|---|
| **於二零二二年一月一日的結餘** | 2,549,320 | (1,502,295) | (1,811) | 1,045,214 |
| **截至二零二二年六月三十日止期間的權益變動：** | | | | |
| 已發行股份 | 656,880 | – | – | 656,880 |
| 期內全面虧損總額 | – | (312,187) | (2,610) | (314,797) |
| **於二零二二年六月三十日的結餘** | 3,206,200 | (1,814,482) | (4,421) | 1,387,297 |
| **截至二零二二年十二月三十一日止期間的權益變動：** | | | | |
| 已發行股份 | 312,800 | – | – | 312,800 |
| 期內全面虧損總額 | – | (319,173) | 1,670 | (317,503) |
| **於二零二二年十二月三十一日的結餘** | 3,519,000 | (2,133,655) | (2,751) | 1,382,594 |
| **截至二零二三年六月三十日止期間的權益變動：** | | | | |
| 已發行股份 | 547,400 | – | – | 547,400 |
| 期內全面虧損總額 | – | (319,196) | 1,473 | (317,723) |
| **於二零二三年六月三十日的結餘** | 4,066,400 | (2,452,851) | (1,278) | 1,612,271 |

第 6 至第 21 頁的附註屬本未經審核的簡明中期財務報表的一部份。

# 簡明現金流量表（未經審核）
# 截至二零二三年六月三十日止期間

*（以千港元列示）*

| | *截至二零二三年六月三十日止六個月千港元* | *截至二零二二年六月三十日止六個月千港元* |
|---|---|---|
| **經營業務** | | |
| 除稅前虧損 | (319,196) | (312,187) |
| 非現金項目調整及損益賬內之其他調整 | 213,905 | 73,787 |
| 經營資產變動 | (2,304,331) | (924,870) |
| 經營負債變動 | 1,773,094 | 25,796 |
| **用於經營業務的現金** | (636,528) | (1,137,474) |
| 已付稅項 | – | – |
| **用於經營業務的現金淨額** | (636,528) | (1,137,474) |
| **投資業務** | | |
| 購入樓宇及設備付款 | (5,131) | (807) |
| 購入無形資產付款 | (59,104) | (54,628) |
| **用於投資業務的現金淨額** | (64,235) | (55,435) |
| **融資業務** | | |
| 發行股份所得的現金款項 | 625,600 | 656,880 |
| 租賃付款的本金部分 | (5,279) | (7,186) |
| 租賃付款的利息部分 | (734) | (277) |
| **來自融資業務的現金淨額** | 619,587 | 649,417 |
| **現金及現金等值項目淨減少** | (81,176) | (543,492) |
| **於一月一日的現金及現金等值項目** | 1,999,471 | 1,799,737 |
| **匯兌的影響** | (3,665) | (3,650) |
| **於六月三十日的現金及現金等值項目** | 1,914,630 | 1,252,595 |
| *經營業務的現金流量包括：* | | |
| 已收利息 | 261,268 | 42,238 |
| 已付利息 | (71,464) | (10,397) |

第 6 至第 21 頁的附註屬本未經審核的簡明中期財務報表的一部份。

# 簡明財務報表附註

*(以千港元列示)*

## 1 主要業務

Mox Bank Limited (「本銀行」) 是根據香港《銀行業條例》註冊的持牌虛擬銀行。本銀行的主要業務是提供銀行及相關金融服務。

## 2 主要會計政策

### *(a) 合規聲明*

本簡明中期財務報表已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」妥為擬備。

根據香港會計準則第34號編製本簡明中期財務報表，規定管理層作出會影響年初至今的政策應用和呈報資產與負債、收入及支出的數額的判斷、估計和假設。實際結果可能有別於估計。於編製本簡明中期財務報表時，管理層於應用本銀行會計政策及不確定因素主要來源時作出之重大判斷，乃與編製截至二零二二年十二月三十一日止年度之財務報表所採納者一致。

此簡明中期財務報表應與根據香港財務報告準則編製截至二零二二年十二月三十一日止年度的財務報表一併閱讀。本簡明中期財務報表未經審核。

### *(b) 編製基準*

編製本簡明中期財務報表所採用的會計政策與編製截至二零二二年十二月三十一日止年度財務報表所採用的會計政策在要項上保持一致。於二零二三年一月一日起生效之經修訂會計準則對簡明中期財務報表並無產生重大影響。

## 3 利息收入

| | *截至二零二三年六月三十日止六個月千港元* | *截至二零二二年六月三十日止六個月千港元* |
|---|---|---|
| 按攤銷成本計量金融資產產生的利息收入 | 242,660 | 36,740 |
| 按公允價值計入全面收入計量的金融資產產生的利息收入 | 33,584 | 1,161 |
| | 276,244 | 37,901 |

於直接控股公司的存款收取的利息收入為22,395,000港元（二零二二年六月三十日：4,479,000港元）。

## 4 利息支出

| | *截至二零二三年六月三十日止六個月千港元* | *截至二零二二年六月三十日止六個月千港元* |
|---|---|---|
| 按攤銷成本計量金融負債的利息支出 | 98,552 | 12,316 |
| 租賃負債的利息支出 | 734 | 277 |
| | 99,286 | 12,593 |

已付直接控股公司的利息支出為800,000港元（二零二二年六月三十日：21,000港元）。

## 5 淨費用收入

| | *截至二零二三年六月三十日止六個月千港元* | *截至二零二二年六月三十日止六個月千港元* |
|---|---|---|
| 費用及佣金收入 | | |
| 一短期服務轉讓 | 33,083 | 16,676 |
| 一長期服務轉讓 | 8,961 | 8,945 |
| 費用及佣金支出 | (14,629) | (4,942) |
| | 27,415 | 20,679 |

從直接控股公司收取的費用收入為8,961,000港元（二零二二年六月三十日：8,945,000港元）。

資本化合約成本的攤銷為港幣7,026,000港元（二零二二年六月三十日：2,595,000港元）。

## 6 交易收入淨額

| | *截至二零二三年六月三十日止六個月千港元* | *截至二零二二年六月三十日止六個月千港元* |
|---|---|---|
| 外匯收益 | 3,678 | 2,035 |

## 7 經營支出

| | *截至二零二三年六月三十日止六個月千港元* | *截至二零二二年六月三十日止六個月千港元* |
|---|---|---|
| ***(a) 員工成本*** | | |
| 薪金、工資及其他福利 | 118,510 | 98,725 |
| 以股份為基礎的支付 | 5,912 | 3,011 |
| 退休福利 | 5,620 | 5,341 |
| 其他員工成本 | 13,780 | 5,585 |
| | 143,822 | 112,662 |

| | *截至二零二三年六月三十日止六個月千港元* | *截至二零二二年六月三十日止六個月千港元* |
|---|---|---|
| ***(b) 樓宇及設備*** | | |
| 資本化軟件的攤銷 | 55,090 | 47,249 |
| 經營租賃使用權資產的折舊 | 5,837 | 6,636 |
| 電腦設備、傢具及配件的折舊 | 2,766 | 2,957 |
| 其他樓宇及設備成本 | 2,778 | 2,367 |
| | 66,471 | 59,209 |

## 7 經營支出(續)

| | 截至二零二三年六月三十日止六個月千港元 | 截至二零二二年六月三十日止六個月千港元 |
|---|---|---|
| ***(c) 其他項目*** | | |
| 支付給直接控股公司的服務費 | 6,233 | 5,858 |
| 核數師酬金 | 1,485 | 1,140 |
| 其他無形資產的攤銷 | 300 | 300 |
| 其他支出 | 159,907 | 158,788 |
| | 167,925 | 166,086 |

向直接控股公司支付的服務費乃有關不同職能的支援服務。服務費按成本基準於支出扣除。

專業費包括聘用關連方的服務費12,621,000港元(二零二二年六月三十日:13,100,000港元)。上述聘用與聘用其他供應商的條款相若。

其他支出包括根據聯合推廣計劃下向關聯方作出營銷成本的報銷費用672,000港元(二零二二年六月三十日:10,120,000港元)。

## 8 信貸減值

| | 截至二零二三年六月三十日止六個月千港元 | 截至二零二二年六月三十日止六個月千港元 |
|---|---|---|
| 客戶墊款的信貸減值撥備/(回撥),按以下項目分析: | | |
| —第1階段 | 23,866 | 16,695 |
| —第2階段 | 17,765 | (7,893) |
| —第3階段 | 104,451 | 8,410 |
| 有關貸款承諾的信貸減值 | 3,095 | 4,860 |
| | 149,177 | 22,072 |

## 9 投資證券

| | 於二零二三年六月三十日 千港元 | 於二零二二年十二月三十一日 千港元 |
|---|---|---|
| *按公允價值計入其他全面收入：* | | |
| 國庫票據 | 2,274,739 | 2,877,424 |

截至二零二三年六月三十日及二零二二年十二月三十一日，本銀行並無減值、逾期或經重組的投資證券。

## 10 客戶墊款

| | 於二零二三年六月三十日 千港元 | 於二零二二年十二月三十一日 千港元 |
|---|---|---|
| 客戶墊款總額 | 6,722,007 | 5,044,154 |
| 減：信貸減值，按以下項目分析： | | |
| 一第1階段 | (84,305) | (60,439) |
| 一第2階段 | (33,814) | (16,049) |
| 一第3階段 | (33,936) | (10,324) |
| | 6,569,952 | 4,957,342 |

## 11 樓宇及設備

| | 於二零二三年六月三十日 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 經營租賃使用權樓宇 千港元 | 租賃改良工程 千港元 | 辦公室設備 千港元 | 總計 千港元 |
| **成本** | | | | |
| 於二零二三年一月一日 | 85,846 | 8,615 | 13,734 | 108,195 |
| 增置 | – | 4,488 | 643 | 5,131 |
| 出售 | – | – | – | – |
| 於二零二三年六月三十日 | 85,846 | 13,103 | 14,377 | 113,326 |
| **累計折舊** | | | | |
| 於二零二三年一月一日 | 36,232 | 5,597 | 11,624 | 53,453 |
| 本年度折舊 | 5,837 | 1,563 | 1,203 | 8,603 |
| 於二零二三年六月三十日 | 42,069 | 7,160 | 12,827 | 62,056 |
| **賬面淨值** | | | | |
| 於二零二三年六月三十日 | 43,777 | 5,943 | 1,550 | 51,270 |

## 11 樓宇及設備（續）

| | 於二零二二年十二月三十一日 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | *經營租賃使用權樓宇* | *租賃改良工程* | *辦公室設備* | *總計* |
| | *千港元* | *千港元* | *千港元* | *千港元* |
| **成本** | | | | |
| 於二零二二年一月一日 | 39,817 | 6,500 | 12,401 | 58,718 |
| 增置 | 46,029 | 2,115 | 1,333 | 49,477 |
| 出售 | – | – | – | – |
| 於二零二二年十二月三十一日 | 85,846 | 8,615 | 13,734 | 108,195 |
| **累計折舊** | | | | |
| 於二零二二年一月一日 | 23,226 | 3,431 | 7,786 | 34,443 |
| 本年度折舊 | 13,006 | 2,166 | 3,838 | 19,010 |
| 出售 | – | – | – | – |
| 於二零二二年十二月三十一日 | 36,232 | 5,597 | 11,624 | 53,453 |
| **賬面淨值** | | | | |
| 於二零二二年十二月三十一日 | 49,614 | 3,018 | 2,110 | 54,742 |

## 12 預付款及其他資產

| | *於二零二三年六月三十日* | *於二零二二年十二月三十一日* |
|---|---|---|
| | *千港元* | *千港元* |
| 資本化合約成本 | 77,441 | 63,280 |
| 預付支出 | 14,519 | 17,740 |
| 雜項應收款 | 72 | 17 |
| 存款 | 3,943 | 4,229 |
| 其他資產及應收賬款 | 9,450 | 2,975 |
| | 105,425 | 88,241 |

於二零二三年六月三十日及二零二二年十二月三十一日止期末，並無已減值、逾期或重組的資產。

## 13 客戶存款

| | *於二零二三年六月三十日 千港元* | *於二零二二年十二月三十一日 千港元* |
|---|---|---|
| 儲蓄賬戶 | 7,488,556 | 8,365,249 |
| 定期存款 | 2,132,301 | 11 |
| | 9,620,857 | 8,365,260 |

## 14 金融工具的公允價值

***按攤銷成本列賬的金融工具的估值***

就截至二零二三年六月三十日及二零二二年十二月三十一日非按公允價值列賬的金融工具，本銀行確定其公允價值為期終賬面價值的合理近似值，屬於短期性質。

***按公允價值列賬的金融工具的估值***

下表列示本銀行依據持續基準按公允價值確認的金融資產之賬面價值，並會根據公允值等級劃分。

| | *第一級 千港元* | *總計 千港元* |
|---|---|---|
| **於二零二三年六月三十日** | | |
| 按公允價值計入其他全面收入的投資證券 | | |
| —國庫票據 | 2,274,739 | 2,274,739 |
| | 2,274,739 | 2,274,739 |

| | *第一級 千港元* | *總計 千港元* |
|---|---|---|
| **於二零二二年十二月三十一日** | | |
| 按公允價值計入其他全面收入的投資證券 | | |
| —國庫票據 | 2,877,424 | 2,877,424 |
| | 2,877,424 | 2,877,424 |

第一等級與第二等級公平值等級分類之間並無重大的金融資產或負債的轉移。

第一等級：於活躍市場交易的金融工具（如公開買賣的股票證券）的公允價值乃按於報告期終所報的市場報價釐定。本銀行持有金融資產所使用的市場報價為當前買入價。該等工具列入在第一等級。

## 14 金融工具的公允價值（續）

第二等級：並非於活躍市場交易的金融工具（如場外衍生工具）的公允價值，則利用估值技術釐定，該等估值技術最大限度地使用了可觀察的市場數據，並儘可能較少依賴有關個別實體的估值。如果釐定工具公允價值的所有重大輸入參數為可觀察，該等工具列入在第二等級。

第三等級：倘一個或多個重大輸入參數並非根據可觀察市場數據釐定，則該項工具會被列入第三等級。

## 15 直接及最終控股公司

於二零二三年六月三十日，董事知悉本銀行的直接控股公司及最終控股公司分別為於香港註冊成立的渣打銀行（香港）有限公司及於英格蘭及威爾斯註冊的渣打集團有限公司。

## 16 重大關連人士交易

截至二零二三年六月三十日止六個月期間，於二零二二年度財務報表所述對本銀行財務狀況或業績產生重大影響的關連人士交易並無重大性質變化。於截至二零二三年六月三十日止六個月期間進行的所有關連人士交易與二零二二年財務報表所披露的性質類似。

於二零二三年六月三十日，並無減值、逾期或經重組的結餘。

## 17 結算日後事項

本銀行於二零二三年七月二十一日分別向渣打銀行（香港）有限公司、電訊盈科有限公司及香港電訊有限公司分別配發23,460,000股、3,128,000股及4,692,000股普通股，總代價為312,800,000港元。

## 18 資產負債表外的風險承擔

各類主要或然負債及承擔的合約數額概述如下：

| | *於二零二三年六月三十日 千港元* | *於二零二二年十二月三十一日 千港元* |
|---|---|---|
| 直接信貸替代品 | 10,994 | 10,541 |
| 其他可無條件取消的貸款承擔 | 25,319,620 | 19,689,182 |
| | 25,330,614 | 19,699,723 |

## 18 資產負債表外的風險承擔（續）

直接信貸替代品指本銀行向其直接控股公司發出的財務擔保，使其直接控股公司為本銀行員工提供有抵押房屋按揭，作為員工福利計劃的一部分。

擔保金額是給予員工貸款的總額中，超過金管局規管的貸款價值比率上限的部分。擔保金額以每筆貸款計算有關超出部分。

截至二零二三年六月三十日及二零二二年十二月三十一日，這些貸款均已獲相關物業價值全數抵押。

擔保的剩餘合約期限為16年至24年。

可無條件取消的其他承擔指發放予客戶信用卡額度的未提取部分。

資產負債表外的風險承擔的信用風險加權總額為10,994,000港元（二零二二年十二月三十一日：10,541,000港元）。

## 19 國際債權

國際債權是在顧及風險轉移後，按交易對手所在地列入資產負債表內的風險。已確認風險轉移指透過將信貸風險有效轉移至另一不同國家以減少特定國家的風險承擔。

風險轉移後，佔國際債權總額10%或以上的個別國家或地區國際債權如下：

| | *銀行*<br>*千港元* | *官方機構*<br>*千港元* | *非銀行*<br>*金融機構*<br>*千港元* | *非金融*<br>*私人機構*<br>*千港元* | *總計*<br>*千港元* |
|---|---|---|---|---|---|
| **於二零二三年六月三十日** | | | | | |
| 離岸中心 | 86,664 | – | – | – | 86,664 |
| *—其中香港特別行政區* | 86,664 | – | – | – | 86,664 |
| **於二零二二年十二月三十一日** | | | | | |
| 離岸中心 | 99,178 | – | – | – | 99,178 |
| *—其中香港特別行政區* | 99,178 | – | – | – | 99,178 |

## 20 客戶墊款－按行業分類

按行業分類的客戶墊款總額分析是以金管局所採用的分類為基礎。

| | *於二零二三年六月三十日千港元* | *由抵押品或其他負債抵押的抵押品所佔百分比千港元* |
|---|---|---|
| **在香港使用的墊款總額** | | |
| 工商、商業及金融 | | |
| －物業發展 | – | – |
| －物業投資 | – | – |
| －金融企業 | – | – |
| －股票經紀 | – | – |
| －批發及零售業 | – | – |
| －製造業 | – | – |
| －運輸及運輸設備 | – | – |
| －康樂設施 | – | – |
| －資訊科技 | – | – |
| －其他 | – | – |
| 個人 | | |
| －購買「居者有其屋計劃」、「私人參建居屋計劃」及「租者置其屋計劃」樓宇墊款 | – | – |
| －購買其他住宅物業墊款 | – | – |
| －信用卡墊款 | 6,700,211 | – |
| －其他 | 224 | – |
| 在香港使用的墊款總額 | 6,700,435 | – |
| 在香港以外使用的墊款總額 | 1,711 | – |
| 客戶墊款總額 | 6,702,146 | – |

## 20 客戶墊款－按行業分類（續）

| | 於二零二二年十二月三十一日 千港元 | 由抵押品或其他負債抵押的抵押品所佔百分比 千港元 |
|---|---|---|
| **在香港使用的墊款總額** | | |
| 工商、商業及金融 | | |
| －物業發展 | – | – |
| －物業投資 | – | – |
| －金融企業 | – | – |
| －股票經紀 | – | – |
| －批發及零售業 | – | – |
| －製造業 | – | – |
| －運輸及運輸設備 | – | – |
| －康樂設施 | – | – |
| －資訊科技 | – | – |
| －其他 | – | – |
| 個人 | | |
| －購買「居者有其屋計劃」、「私人參建居屋計劃」及「租者置其屋計劃」樓宇墊款 | – | – |
| －購買其他住宅物業墊款 | – | – |
| －信用卡墊款 | 5,030,434 | – |
| －其他 | 94 | – |
| 在香港使用的墊款總額 | 5,030,528 | – |
| 在香港以外使用的墊款總額 | 1,327 | – |
| 客戶墊款總額 | 5,031,855 | – |

## 21 客戶墊款－按地區分類

按地區分類的客戶墊款總額的分析是根據交易對手的所在地，考慮任何已確認的風險轉移後釐定。

| | *客戶貸款及墊款總額 千港元* | *減值客戶墊款 千港元* | *逾期客戶墊款 千港元* | *第三階段的信用虧損撥備 千港元* | *第一及第二階段的預期信用虧損撥備 千港元* |
|---|---|---|---|---|---|
| **於二零二三年六月三十日** | | | | | |
| 香港 | 6,700,435 | 35,446 | 32,163 | 33,817 | 118,072 |
| 其他 | 1,711 | – | – | 119 | 47 |
| 總計 | 6,702,146 | 35,446 | 32,163 | 33,936 | 118,119 |
| **於二零二二年十二月三十一日** | | | | | |
| 香港 | 5,030,528 | 11,231 | 10,721 | 10,324 | 76,483 |
| 其他 | 1,327 | – | – | – | 5 |
| 總計 | 5,031,855 | 11,231 | 10,721 | 10,324 | 76,488 |

## 22 逾期及經重組資產

| | *於二零二三年六月三十日* | |
|---|---|---|
| | *千港元* | *所佔客戶墊款百分比* |
| 本金或利息已經逾期的客戶墊款總額，逾期情況如下： | | |
| －三個月以上至六個月內 | 31,967 | 0.48% |
| －六個月以上至一年內 | 179 | 0% |
| －一年以上 | 17 | 0% |
| | 32,163 | 0.48% |

| | *於二零二三年六月三十日 千港元* |
|---|---|
| 逾期客戶墊款有抵押部分的抵押品公允價值 | |
| －逾期客戶墊款有抵押部分 | – |
| －逾期客戶墊款無抵押部分 | 32,163 |

## 22 逾期及經重組資產（續）

| | 於二零二三年六月三十日 千港元 |
|---|---|
| 就逾期超過三個月的客戶墊款作出第三階段的預期信用虧損撥備 | 30,798 |

| | 於二零二二年十二月三十一日 | |
|---|---|---|
| | 千港元 | 所佔客戶墊款百分比 |
| 本金或利息已經逾期的客戶墊款總額，逾期情況如下： | | |
| —三個月以上至六個月內 | 10,710 | 0.21% |
| —六個月以上至一年內 | 11 | 0% |
| —一年以上 | – | 0% |
| | 10,721 | 0.21% |

| | 於二零二二年十二月三十一日 千港元 |
|---|---|
| 逾期客戶墊款有抵押部分的抵押品公允價值 | |
| —逾期客戶墊款有抵押部分 | – |
| —逾期客戶墊款無抵押部分 | 10,721 |

| | 於二零二二年十二月三十一日 千港元 |
|---|---|
| 就逾期超過三個月的客戶墊款作出第三階段的預期信用虧損撥備 | 10,238 |

截至二零二三年六月三十日及二零二二年十二月三十一日，本銀行並無任何逾期的銀行同業及其他金融機構墊款、投資證券及其他資產。

截至二零二三年六月三十日及二零二二年十二月三十一日，本銀行並無任何經重組的客戶及其他金融機構墊款、投資證券及其他資產。

## 23 內地風險

下表說明根據現行的「內地業務申報表」(表格MA(BS)20)，本銀行必須就其在中國內地非銀行的風險作出披露。

| | *於二零二三年六月三十日* | | |
|---|---|---|---|
| | *資產負債表內的風險額* | *資產負債表外的風險額* | *總計* |
| | *千港元* | *千港元* | *千港元* |
| 交易對手類別 | | | |
| 1. 中央政府、屬中央政府擁有之機構與其附屬公司及合營企業 | – | – | – |
| 2. 地方政府、屬地方政府擁有之機構與其附屬公司及合營企業 | – | – | – |
| 3. 居住中國內地的中國公民或其他於境內註冊成立之其他機構與其附屬公司及合營企業 | 4 | – | 4 |
| 4. 並無於上述第1項內報告的中央政府之其他機構 | – | – | – |
| 5. 並無於上述第2項內報告的地方政府之其他機構 | – | – | – |
| 6. 居住中國境外的中國公民或於境外註冊之其他機構，其於中國內地使用之信貸 | – | – | – |
| 7. 其他被視作為內地非銀行客戶之風險 | 1,532 | – | 1,532 |
| 總額 | 1,536 | – | 1,536 |
| 撥備後的資產總額 | 12,391,718 | | |
| 資產負債表內的風險佔資產總額的百分比 | 0.01% | 0% | 0.01% |

## 23 內地風險（續）

| | 於二零二二年十二月三十一日 | | |
|---|---|---|---|
| | *資產負債表內的風險額* | *資產負債表外的風險額* | *總計* |
| | *千港元* | *千港元* | *千港元* |
| 交易對手類別 | | | |
| 1. 中央政府、屬中央政府擁有之機構與其附屬公司及合營企業 | – | – | – |
| 2. 地方政府、屬地方政府擁有之機構與其附屬公司及合營企業 | – | – | – |
| 3. 居住中國內地的中國公民或其他於境內註冊成立之其他機構與其附屬公司及合營企業 | 1 | – | 1 |
| 4. 並無於上述第1項內報告的中央政府之其他機構 | – | – | – |
| 5. 並無於上述第2項內報告的地方政府之其他機構 | – | – | – |
| 6. 居住中國境外的中國公民或於境外註冊之其他機構，其於中國內地使用之信貸 | – | – | – |
| 7. 其他被視作為內地非銀行客戶之風險 | 1,795 | – | 1,795 |
| 總額 | 1,796 | – | 1,796 |
| 撥備後的資產總額 | 10,389,864 | | |
| 資產負債表內的風險佔資產總額的百分比 | 0.02% | 0% | 0.02% |

## 24 外匯風險

本銀行涉及外匯風險，主要是美元風險。於報告期末，本銀行涉及的外匯風險如下：

| | *於二零二三年六月三十日 千港元* | *於二零二二年十二月三十一日 千港元* |
|---|---|---|
| **金融資產** | | |
| 在中央銀行的結餘 | 2,849 | – |
| 應收直接控股公司款項 | 23,558 | 32,829 |
| 應收同系附屬公司款項 | 179 | 179 |
| **金融負債** | | |
| 客戶存款 | 4,157 | 4,487 |
| 應付直接控股公司款項 | 23,005 | 29,655 |
| 應付同系附屬公司款項 | 1,193 | 1,901 |
| 其他負債 | 887 | 2,494 |