

2022年度報告



CREATE SHARED VALUE
創造共同價值

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
2022年年度報告

| | |
|------------|-----|
| 董事局報告 | 2 |
| 獨立核數師報告 | 4 |
| 損益及其他全面收益表 | 9 |
| 財務狀況表 | 10 |
| 股東權益變動表 | 11 |
| 現金流量表 | 12 |
| 財務報表附註 | 14 |
| 未經審核補充財務資料 | 105 |

董事局謹此提呈交通銀行(香港)有限公司(「本行」)截至2022年12月31日止年度之董事局報告及經審核之財務報表。

主要業務

本行的主要業務為於香港提供銀行服務。

業績及分派

本行本年度之業績載於第9頁的損益及其他全面收益表。

董事局不建議就截至2022年12月31日止年度派發股息。

業務回顧

由於本行為交通銀行股份有限公司(於中華人民共和國註冊成立)的全資附屬公司，根據《公司條例》(第622章)第388(3)(b)條下之豁免條款，本行不提呈截至2022年12月31日止年度之業務回顧。

捐款

於本年度內，本行並無作出慈善捐款及其他捐款(2021年：港幣247,000元)。

股本

截至2022年12月31日止年度，概無發行新股本。股本詳情載於財務報表附註31。

本行董事

本年度內及截至本報告日期止，本行在任之董事如下：

主席：

王鋒(於2022年1月28日辭任)

郝成(於2023年2月7日獲委任)

執行董事：

孟羽(於2022年3月3日獲委任)

朱斌

范朝榮

非執行董事：

郝成(於2023年2月7日獲委任)

韓悅旻(於2023年3月7日獲委任)

吳擘(於2022年3月3日轉任為非執行董事)

朱忱(於2022年7月7日辭任)

馬澤泉(於2022年10月26日辭任)

獨立非執行董事：

陳家樂

鄧貴彰

陳清霞

林炎南

本行董事(續)

王鋒於2022年1月28日辭任本行主席及執行董事。朱忱於2022年7月7日辭任本行非執行董事，以及馬澤泉於2022年10月26日辭任本行非執行董事。王鋒、朱忱和馬澤泉已經確認與董事局並無意見分歧，且並無有關本行事宜須提呈本行股東垂注。

根據本行組織章程細則，現任董事(除郝成及韓悅旻外)將繼續留任。

根據本行的組織章程細則第23.2、23.5及24條，郝成及韓悅旻將於下個股東週年大會上退任，並有資格膺選連任為本行董事。

董事於與本行業務有關的交易、安排及合約中的重大權益

本行同系附屬公司或其控股公司，於年末或年內任何時間，概無訂立任何與本行業務有重大關係，而當中本行董事直接或間接擁有重大權益之重大交易、安排及合約。

董事於本行股份及債權證之權益或於本行之任何特定承諾

於本年內的任何時間，本行、其同系附屬公司或其控股公司或其他相關公司概無參與任何安排致使本行董事(包括其配偶及18歲以下的子女)能夠持有本行或其特定承諾或其他相關公司的股份或債權證的任何權益。

管理合約

本年度內，本行概無就整體業務或任何重要業務之管理及行政工作簽訂或存有任何合約。

獲准許的彌償條文

根據本行的組織章程細則，本行董事或前任董事可就董事對本行或本行聯營公司以外的人士招致，有關對本行或聯營公司相關的任何疏忽、違約、違反職責或違反信託引致的任何責任從本行資產中獲得賠償。本行已於本年度內及截至董事局報告日期止為本行董事及高級職員安排適當的董事及高級職員責任保險。

核數師

本行將於應屆股東週年大會上提呈續聘畢馬威會計師事務所為本行核數師的決議案。

代表董事局

孟羽，執行董事

香港，2023年4月3日



致交通銀行(香港)有限公司董事會
(於香港註冊成立的有限公司)

意見

本核數師(以下簡稱「我們」)已審計列載於第9至104頁的交通銀行(香港)有限公司(以下簡稱「貴行」)的財務報表，此財務報表包括於二零二二年十二月三十一日的財務狀況表與截至該日止年度的收益表、全面收益表、權益變動表和現金流量表，以及財務報表附註，包括主要會計政策概要。

我們認為，該等財務報表已根據香港會計師公會頒布的《香港財務報告準則》真實而中肯地反映了貴行於二零二二年十二月三十一日的財務狀況及截至該日止年度的財務表現及現金流量，並已遵照香港《公司條例》妥為擬備。

意見的基礎

我們已根據香港會計師公會頒布的《香港審計準則》進行審計。我們在該等準則下承擔的責任已在本報告「核數師就審計財務報表承擔的責任」部分中作進一步闡述。根據香港會計師公會頒布的《專業會計師道德守則》(以下簡稱「守則」)，我們獨立於貴行，並已履行守則中的其他專業道德責任。我們相信，我們所獲得的審計憑證能充足及適當地為我們的審計意見提供基礎。

關鍵審計事項

關鍵審計事項是根據我們的專業判斷，認為對本期財務報表的審計最為重要的事項。該事項是在我們審計整體財務報表及出具意見時進行處理的。我們不會對該事項提供單獨的意見。

請參閱財務報表附註3.1及19及第29頁的會計政策。

客戶貸款及墊款的預期信用損失撥備

於二零二二年十二月三十一日，貴行的預期信用損失撥備總額為港幣27.06億元，其中第一階段、第二階段和第三階段分別為港幣5.54億元、港幣1.4億元和港幣20.12億元。請參閱貴行財務報表附註3.1和附註19。

貴行管理層採用三階段的減值模型評估了客戶貸款及墊款自初始確認後信用質量的變化情況，由此釐定預期信用損失撥備。對於劃分為第一階段和第二階段的客戶貸款及墊款，採用風險參數建模法，並結合管理層的關鍵判斷（包括管理層的宏觀經濟預測情景及其可能性、對信用風險顯著增加以及內部信用評級的釐定）進行評估。對於劃分為第三階段的客戶貸款及墊款，管理層透過估計已出現信用減值的客戶貸款及墊款的未來現金流量，由此釐定貸款損失撥備。

對於劃歸為第一階段和第二階段的客戶貸款及墊款，採用風險參數建模法，其中須考慮違約概率、違約損失率、違約風險敞口和前瞻性信息調整，包括管理層的宏觀經濟預測及其可能性。對於劃歸為第三階段的客戶貸款及墊款，預期信用損失撥備根據預期從該等貸款及墊款中收取的未來現金流量來釐定。

在新冠疫情下，預期信用損失模型建模方法的應用與管理層假設的適當性變得尤其重要，必須將其作為貴行治理流程的一部分進行持續評估。

我們的審計如何處理該事項

我們就評估客戶貸款及墊款的預期信用損失撥備實施的審計程序包括以下程序：

- 瞭解並評估與以下事項有關的關鍵內部控制的設計、實施和運行有效性：對預期信用損失模型中使用的預期信用損失方法和假設的治理流程，包括評估針對信用風險顯著增加、內部信用評級應用的管理層重大判斷，以及對經濟情景概率權重和管理層判斷調整的釐定；
- 在本所信息技術專家的協助下，評估與以下事項有關的關鍵內部控制的設計、實施和運行有效性：源系統的關鍵數據輸入、用戶權限管理以及源系統與有關預期信用損失模型的財務匯報系統之間的介面連接；
- 在本所金融風險管理專家的協助下，評估預期信用損失模型中關鍵假設的適當性，包括管理層在確定損失階段時使用的標準、違約概率、違約損失率、前瞻性信息調整以及其他管理層調整。
- 在本所金融風險管理專家的協助下，評價管理層對建模後調整的估計的合理性和適當性，評價時特別考慮了新冠疫情影响並執行了敏感性分析。

關鍵審計事項(續)

請參閱財務報表附註3.1及19及第29頁的會計政策。

客戶貸款及墊款的預期信用損失撥備(續)

考慮到疫情的持續影響和當前宏觀經濟狀況對貴行貸款組合之本地中小企業貸款的影響，管理層對二零二二年十二月三十一日的中小企業貸款組合作出建模後調整。

管理層須在釐定信用風險顯著增加、制定預期信用損失模型建模方法和輸入值時，作出重大判斷。

由於包括中國香港和內地經濟在內的全球經濟前景，以及經濟從新冠疫情的持續影響中復甦，銀行業客戶貸款及墊款的預期信用損失撥備仍是重點關注領域。

我們把計量客戶貸款及墊款的預期信用損失撥備列為關鍵審計事項，因為該事項涉及的固有不確定性和管理層判斷，以及其對貴行財務業績和資本的重要影響。

我們的審計如何處理該事項

- 通過在抽樣基礎上將個別貸款資訊與相關協議及其他相關文檔進行比較，評估預期信用損失模型中所用貸款資訊的準確性；
- 以抽樣的方式評估關於信用風險顯著增加的評估結果的合理性，從而推算出預期信用損失計算過程中使用的違約概率。我們的評估已考慮借款人的財務和非財務資訊，以及可獲取的外部資訊，包括截至二零二二年十二月三十一日止年度之後發生的調整事項(如有)。

財務報表及其核數師報告以外的信息

董事需對其他信息負責。其他信息包括刊載於年報內的全部信息，但不包括財務報表及我們的核數師報告。

我們對財務報表的意見並不涵蓋其他信息，我們亦不對該等其他信息發表任何形式的鑒證結論。

結合我們對財務報表的審計，我們的責任是閱讀其他信息，在此過程中，考慮其他信息是否與財務報表或我們在審計過程中所了解的情況存在重大抵觸或者似乎存在重大錯誤陳述的情況。

基於我們已執行的工作，如果我們認為其他信息存在重大錯誤陳述，我們需要報告該事實。在這方面，我們沒有任何報告。

董事就財務報表須承擔的責任

董事須負責根據香港會計師公會頒布的《香港財務報告準則》及香港《公司條例》擬備真實而中肯的財務報表，並對其認為為使財務報表的擬備不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述所需的內部控制負責。

在擬備財務報表時，董事負責評估貴行持續經營的能力，並在適用情況下披露與持續經營有關的事項，以及使用持續經營為會計基礎，除非董事有意將貴行清盤或停止經營，或別無其他實際的替代方案。

審計委員會協助董事履行監督貴行的財務報告過程的責任。

核數師就審計財務報表承擔的責任

我們的目標，是對財務報表整體是否不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述取得合理保證，並出具包括我們意見的核數師報告。我們是按照香港《公司條例》第405條的規定，僅向整體成員報告。除此以外，我們的報告不可用作其他用途。我們概不就本報告的內容，對任何其他人士負責或承擔法律責任。

合理保證是高水平的保證，但不能保證按照《香港審計準則》進行的審計，在某一重大錯誤陳述存在時總能發現。錯誤陳述可以由欺詐或錯誤引起，如果合理預期它們單獨或滙總起來可能影響財務報表使用者依賴財務報表所作出的經濟決定，則有關的錯誤陳述可被視作重大。

在根據《香港審計準則》進行審計的過程中，我們運用了專業判斷，保持了專業懷疑態度。我們亦：

- 識別和評估由於欺詐或錯誤而導致財務報表存在重大錯誤陳述的風險，設計及執行審計程序以應對這些風險，以及獲取充足和適當的審計憑證，作為我們意見的基礎。由於欺詐可能涉及串謀、偽造、蓄意遺漏、虛假陳述，或凌駕於內部控制之上，因此未能發現因欺詐而導致的重大錯誤陳述的風險高於未能發現因錯誤而導致的重大錯誤陳述的風險。

核數師就審計財務報表承擔的責任(續)

- 了解與審計相關的內部控制，以設計適當的審計程序，但目的並非對貴行內部控制的有效性發表意見。
- 評價董事所採用會計政策的恰當性及作出會計估計和相關披露的合理性。
- 對董事採用持續經營會計基礎的恰當性作出結論。根據所獲取的審計憑證，確定是否存在與事項或情況有關的重大不確定性，從而可能導致對貴行的持續經營能力產生重大疑慮。如果我們認為存在重大不確定性，則有必要在核數師報告中提請使用者注意財務報表中的相關披露。假若有關的披露不足，則我們應當發表非無保留意見。我們的結論是基於核數師報告日止所取得的審計憑證。然而，未來事項或情況可能導致貴行不能持續經營。
- 評價財務報表的整體列報方式、結構和內容，包括披露，以及財務報表是否中肯反映交易和事項。
- 就貴行內實體或業務活動的財務信息獲取充足、適當的審計憑證，以便對財務報表發表意見。我們負責貴行審計的方向、監督和執行。我們為審計意見承擔全部責任。

除其他事項外，我們與審計委員會溝通了計劃的審計範圍、時間安排、重大審計發現等，包括我們在審計中識別出內部控制的任何重大缺陷。

我們還向審計委員會提交聲明，說明我們已符合有關獨立性的相關專業道德要求，並與他們溝通有可能合理地被認為會影響我們獨立性的所有關係和其他事項，以及在適用的情況下，為消除不利影響而採取的行動或所運用的防範措施。

從與審計委員會溝通的事項中，我們確定哪些事項對本期財務報表的審計最為重要，因而構成關鍵審計事項。我們在核數師報告中描述這些事項，除非法律法規不允許公開披露這些事項，或在極端罕見的情況下，如果合理預期在我們報告中溝通某事項造成的負面後果超過產生的公眾利益，我們決定不應在報告中溝通該事項。

出具本獨立核數師報告的審計項目合夥人是黃寶珊。

畢馬威會計師事務所

執業會計師

香港中環

遮打道十號

太子大廈八樓

二零二三年四月三日

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12月31日止年度 | |
|---|----|--------------------|-------------|
| | | 2022年 | 2021年 |
| 按實際利率法計算之利息收入 | | 12,062,888 | 6,034,036 |
| 利息支出 | | (6,568,575) | (2,395,811) |
| 利息淨收入 | 4 | 5,494,313 | 3,638,225 |
| 手續費及佣金收入 | 5 | 907,045 | 1,048,521 |
| 手續費及佣金支出 | 6 | (66,837) | (72,329) |
| 手續費及佣金淨收入 | | 840,208 | 976,192 |
| 交易活動淨收益 | 8 | 337,443 | 218,541 |
| 金融投資淨(虧損)/收益 | | (334,984) | 216,053 |
| 股息收入 | 7 | 35 | 35 |
| 其他營業收入 | 9 | 33,237 | 24,646 |
| 預期信用損失變動 | 10 | (1,786,094) | (238,797) |
| 其他營業支出 | 11 | (1,704,661) | (1,684,057) |
| 稅前利潤 | | 2,879,497 | 3,150,838 |
| 所得稅支出 | 14 | (472,064) | (480,580) |
| 本年淨利潤 | | 2,407,433 | 2,670,258 |
| 本年其他全面收益，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 | | (282) | (828) |
| 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客戶貸款及墊款 淨收益/(虧損)計入權益 | | 3,473 | (3,473) |
| 以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的債券投資 淨(虧損)/收益計入權益 | | (2,554,881) | 1,102,250 |
| 淨虧損/(收益)從權益重新分類至損益 | | 279,712 | (180,404) |
| 本年其他全面(虧損)/收益 | | (2,271,978) | 917,545 |
| 本年全面收益 | | 135,455 | 3,587,803 |

第14至104頁的財務報表附註是本財務報表的組成部分。

財務狀況表

(除另有標明外，所有金額均以港幣千元列示)

| | | 於12月31日 | |
|--------------------------|----|--------------------|--------------------|
| | 附註 | 2022年 | 2021年 |
| 資產 | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 15 | 2,267,480 | 10,906,604 |
| 存放和拆放同業及其他金融機構的款項 | 16 | 24,547,060 | 10,959,316 |
| 以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產 | 17 | 13,577,897 | 3,635,487 |
| 以攤銷成本計量的金融資產 | 20 | 49,711,258 | 16,697,248 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產 | 20 | 161,352,270 | 222,979,531 |
| 客戶貸款及墊款 | 19 | 208,047,769 | 188,413,081 |
| 固定資產 | 21 | 72,234 | 76,253 |
| 遞延所得稅資產 | 22 | 173,195 | – |
| 使用權資產 | 23 | 169,447 | 215,163 |
| 其他資產 | 24 | 7,093,151 | 3,633,027 |
| 資產總計 | | 467,011,761 | 457,515,710 |
| 負債 | | | |
| 同業及其他金融機構存放和拆入 | 25 | 58,293,873 | 51,898,784 |
| 客戶存款 | 26 | 338,218,450 | 331,727,134 |
| 以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債 | 27 | 1,994,313 | 1,614,593 |
| 已發行存款證 | 28 | 1,757,007 | 3,753,731 |
| 當期所得稅負債 | | 55,143 | 185,289 |
| 遞延所得稅負債 | 22 | – | 301,937 |
| 租賃負債 | 23 | 172,297 | 219,127 |
| 發行債券 | 29 | 7,797,780 | 7,796,690 |
| 其他負債 | 30 | 8,172,978 | 9,458,087 |
| 負債總計 | | 416,461,841 | 406,955,372 |
| 權益 | | | |
| 股本 | 31 | 37,900,000 | 37,900,000 |
| 其他儲備 | | (91,784) | 2,180,194 |
| 未分配利潤 | | 8,870,254 | 6,608,694 |
| 歸屬於本行股東權益總額 | | 46,678,470 | 46,688,888 |
| 額外權益工具 | 32 | 3,871,450 | 3,871,450 |
| 權益合計 | | 50,549,920 | 50,560,338 |
| 負債及權益總計 | | 467,011,761 | 457,515,710 |

此財務報表於2023年4月3日由董事局批准，並由以下代表簽署：

孟羽，執行董事

朱斌，執行董事

第14至104頁的財務報表附註是本財務報表的組成部分。

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 | 股本 | 其他儲備 | 未分配利潤 (註釋(a)) | 歸屬於本行 | | 權益合計 |
|-----------------|------------|-------------|------------------|-------------|-----------|-------------|
| | | | | 股東的權益 | 額外權益工具 | |
| 於2022年1月1日 | 37,900,000 | 2,180,194 | 6,608,694 | 46,688,888 | 3,871,450 | 50,560,338 |
| 本年淨利潤 | - | - | 2,407,433 | 2,407,433 | - | 2,407,433 |
| 其他全面收益 | - | (2,271,978) | - | (2,271,978) | - | (2,271,978) |
| | 37,900,000 | (91,784) | 9,016,127 | 46,824,343 | 3,871,450 | 50,695,793 |
| 向額外權益工具持有人支付的股息 | 32 | - | (145,873) | (145,873) | - | (145,873) |
| 於2022年12月31日 | 37,900,000 | (91,784) | 8,870,254 | 46,678,470 | 3,871,450 | 50,549,920 |
| 於2021年1月1日 | 37,900,000 | 1,262,649 | 4,083,044 | 43,245,693 | 3,871,450 | 47,117,143 |
| 本年淨利潤 | - | - | 2,670,258 | 2,670,258 | - | 2,670,258 |
| 其他全面收益 | - | 917,545 | - | 917,545 | - | 917,545 |
| | 37,900,000 | 2,180,194 | 6,753,302 | 46,833,496 | 3,871,450 | 50,704,946 |
| 向額外權益工具持有人支付的股息 | 32 | - | (144,608) | (144,608) | - | (144,608) |
| 於2021年12月31日 | 37,900,000 | 2,180,194 | 6,608,694 | 46,688,888 | 3,871,450 | 50,560,338 |

註釋(a)：

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2022年12月31日，港幣1,271,308,000元(2021年：港幣932,151,000元)從未分配利潤中撥為法定儲備。

第14至104頁的財務報表附註是本財務報表的組成部分。

現金流量表

(除另有標明外，所有金額均以港幣千元列示)

截至12月31日止年度

| | 2022年 | 2021年 |
|-------------------------------|--------------|--------------|
| 經營活動現金流量： | | |
| 稅前利潤 | 2,879,497 | 3,150,838 |
| 調整： | | |
| 預期信用損失變動 | 1,786,094 | 238,797 |
| 折舊及攤銷 | 34,578 | 25,890 |
| 使用權資產折舊 | 143,268 | 153,359 |
| 融資成本－租賃利息支出 | 1,751 | 2,744 |
| 發行債券的利息支出 | 180,424 | 86,176 |
| 出售固定資產虧損 | 276 | 183 |
| 金融投資利息收入 | (6,306,940) | (3,222,826) |
| 公允價值虧損 | 40,165 | 4,495 |
| 股息收入 | (35) | (35) |
| 金融投資淨收益 | (334,984) | (216,053) |
| 匯率變動的影響 | 1,090 | — |
| 營運資產和負債變動前的經營活動現金流量 | (1,574,816) | 223,568 |
| 存放和拆放同業及其他金融機構的款項的淨(增加)/減少 | (11,133,991) | 2,812,911 |
| 以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產的淨增加 | (9,982,575) | (2,734,549) |
| 客戶貸款及墊款的淨增加 | (21,456,675) | (51,213,845) |
| 其他資產的淨(增加)/減少 | (3,040,164) | 576,224 |
| 同業及其他金融機構存放和拆入的淨增加/(減少) | 6,395,089 | (19,760,892) |
| 以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債的淨增加/(減少) | 379,720 | (1,169,392) |
| 客戶存款的淨增加 | 6,491,316 | 85,977,225 |
| 已發行存款證的淨(減少)/增加 | (1,996,724) | 3,753,731 |
| 其他負債的淨(減少)/增加 | (1,277,188) | 4,121,688 |
| 支付的所得稅 | (579,186) | (289,605) |
| 經營活動產生的現金(流出)/流入淨額 | (37,775,194) | 22,297,064 |

第14至104頁的財務報表附註是本財務報表的組成部分。

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12月31日止年度 | |
|---------------------------|----|---------------------|---------------|
| | | 2022年 | 2021年 |
| 投資活動現金流量： | | | |
| 購入金融投資支付的現金 | | (97,094,167) | (117,673,456) |
| 出售或贖回金融投資收到的現金 | | 123,305,513 | 81,331,562 |
| 收到的股息 | | 35 | 35 |
| 金融投資收到的利息 | | 5,886,681 | 2,737,918 |
| 購入固定資產支付的現金 | | (23,812) | (41,305) |
| 出售固定資產收到的現金 | | 48 | – |
| 購入無形資產支付的現金 | | (10,385) | (10,253) |
| 投資活動產生的現金流入／(流出)淨額 | | 32,063,913 | (33,655,499) |
| 籌資活動現金流量： | | | |
| 租賃支付的本金 | | (144,382) | (153,598) |
| 租賃支付的利息 | | (1,751) | (2,744) |
| 發行債券收到的現金 | | – | 7,796,690 |
| 發行債券支付的利息 | | (180,412) | – |
| 向額外權益工具持有人支付的股息 | | (145,873) | (144,608) |
| 籌資活動產生的現金(流出)／流入淨額 | | (472,418) | 7,495,740 |
| 現金及現金等價物淨減少 | | (6,183,699) | (3,862,695) |
| 年初現金及現金等價物 | | 20,348,021 | 24,210,716 |
| 年末現金及現金等價物 | 34 | 14,164,322 | 20,348,021 |
| 經營活動產生的現金流淨額包括： | | | |
| 收到利息 | | 5,801,870 | 2,597,261 |
| 支付利息 | | (4,217,844) | (2,375,821) |

第14至104頁的財務報表附註是本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。

除另有標明外，本財務報表以港幣千元列示。

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

2 主要會計政策概要

2.1 編製基礎

本行的財務報表是根據所有適用的香港財務報告準則及香港《公司條例》(第622章)的規定編製。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。

本行於編製此財務報表時以持續經營為基礎。

2.1.1 本行已採用的新訂及修訂的香港財務報告準則

香港財務報告準則年度改進(2018-2020年週期)

香港財務報告準則年度改進(2018-2020年週期)包含了對香港財務報告準則的一系列修訂：

- 《香港財務報告準則第9號－金融工具》：明確規定了終止確認金融負債的10%測試中應包含的費用。
- 《香港財務報告第16號－租賃》：對後附的示例作出了修訂，該修訂刪除了出租人支付的與租賃資產改良相關的款項的示例，旨在消除任何可能對租賃激勵措施會計處理的混淆。
- 《香港財務報告準則第1號－首次採用香港財務報告準則》：允許已按母公司賬面記錄的賬面價值計量其資產和負債的主體以母公司列報的金額計量累積折算差額。該修訂同時適用於採用相同香港財務報告準則第1號豁免的聯營和合營企業。
- 《香港會計準則第41號－農業》：取消了對於主體在根據香港會計準則第41號計量公允價值時，不應包括因稅務而發生的現金流量的規定。該修訂旨在與準則中的要求保持一致，即在稅後基礎上對現金流量進行折現。

年度改進對本行會計政策並無任何重大影響且無須追溯調整。

2 主要會計政策概要(續)

2.1 編製基礎(續)

2.1.2 本行尚未採用下列已頒佈但尚未生效的新訂及修訂的香港財務報告準則

若干新訂會計準則及詮釋已刊發，惟於2022年12月31日報告期間並未生效，本行亦未提早採用。有關準則並不預期對本行的本報告期或未來報告期及未來可預見的交易有重大影響。

| | | 於下列日期或之後開始的年度期間生效 |
|------------------------------|---------|-------------------|
| 香港會計準則第8號的修訂 | 會計估計 | 2023年1月1日 |
| 香港會計準則第1號及香港財務報告準則實務聲明第2號的修訂 | 會計政策的披露 | 2023年1月1日 |

香港會計準則第8號的修訂

香港會計準則第8號的修訂全部集中在會計估計方面，澄清了以下事項：

- 會計估計變更的定義被會計估計的定義取代。在新的定義下，會計估計是指「受計量不確定性影響的財務報表中的貨幣金額」。
- 若按照會計政策的規定對財務報表中的項目進行計量時將涉及計量不確定性，則主體作出會計估計。
- 因取得新信息或新進展而導致的會計估計的變更不屬會計差錯更正。此外，在作出會計估計時所使用的輸入值或計量技術發生的變更所產生的影響如非以前期間的差錯更正所致，則屬會計估計變更。
- 會計估計變更可能僅對當期損益產生影響，或對當期損益和未來期間的損益均產生影響。會計估計變更對當期產生的影響確認為當期收益或費用，對未來期間產生的影響(如有)則確認為這些未來期間的收益或費用。

香港會計準則第1號及香港財務報告準則實務聲明第2號的修訂

會計政策的披露(針對香港會計準則第1號及香港財務報告準則實務聲明第2號作出的修訂)對香港會計準則第1號作出下列修訂：

- 主體現在須披露的是其重要的會計政策信息而非重大的會計政策；
- 新增了幾個段落來闡述主體應如何確定重要的會計政策信息，並舉例說明在哪些情況下會計政策信息可能是重要的；
- 有關修訂澄清，即使相關金額不重大，會計政策信息仍有可能因其性質而重要；
- 有關修訂澄清，若主體財務報表的使用者理解財務報表中的其他重要信息時需要會計政策信息，則該會計政策信息是重要的；以及
- 有關修訂澄清，若主體披露了非重要的會計政策信息，則該信息不得模糊重要的會計政策信息。

2 主要會計政策概要(續)

2.2 主要會計政策

2.2.1 利息收入及支出

按攤銷成本分類及以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的相關計息金融工具的利息收入和支出採用實際利率法計算，並計入損益。

實際利率法是指按照金融資產或金融負債(含一組金融資產或金融負債)的實際利率計算其攤銷成本及在報告期間分配利息收入或支出的方法。實際利率是指將金融資產或金融負債在預期存續期間或適用之更短期間的未來現金流量，折現為該金融資產或金融負債當前賬面淨值所使用之利率。在計算實際利率時，本行將在考慮金融工具所有合約條款的基礎上預計未來現金流量(不考慮未來的信用損失)，同時還考慮金融工具合約各方之間支付或收取的、屬實際利率組成部分的各項收費、交易費用及溢價或折價等。

金融資產或一組金融資產確認減值損失後，確認利息收入所使用的利率為計量減值損失時對未來現金流量進行折現時使用的原始實際利率。

2.2.2 手續費及佣金收入

手續費及佣金收入在本行履行了合約中的履約義務，即在客戶取得相關服務的控制權時點或時段內確認收入。

對於在某一時點履行的履約義務，本行在客戶取得相關服務控制權的時點確認收入。對於在某一時段內履行的履約義務，本行在該段時間內按照履約進度確認收入。

2.2.3 股息收入

股息收入於本行收取股息收入的權利被確立時確認。

2.2.4 金融資產及負債

計量方法

初始確認與計量

當本行成為金融工具合約的一方時，確認相關的金融資產或金融負債。以常規方式買賣金融資產，於交易日進行確認。交易日是指本行承諾買入或賣出金融資產的日期。

於初始確認時，本行按公允價值計量金融資產或金融負債，對於不是以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產或金融負債，則還應該加上或減去可直接歸屬於獲得或發行該金融資產或金融負債的交易費用，例如手續費和佣金。以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產和金融負債的交易費用作為費用計入損益。

初始確認後，對於以攤銷成本計量的金融資產以及以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產的債務工具投資，立即確認預期信用損失撥備並計入損益。

2 主要會計政策概要(續)

2.2 主要會計政策(續)

2.2.4 金融資產及負債(續)

計量方法(續)

初始確認與計量(續)

當金融資產及負債初始確認時的公允價值與交易價格不同時，本行按以下方式確認差額：

- (a) 如果該公允價值是依據相同資產或負債在活躍市場的報價確定(即第一層次輸入值)，或基於僅使用可觀察市場數據的估值技術確定，該差額計入損益。
- (b) 在其他所有情況下，差額予以遞延，且逐項確定首日損益遞延後確認損益的時點。該差額可以遞延在金融工具的存續期內攤銷，或遞延至能夠使用可觀察市場數據確定該工具的公允價值為止，或在金融工具結算時實現損益。

攤銷成本及實際利率

攤銷成本是指金融資產或金融負債在初始確認時計量的金額，扣除已償還的本金，加上或減去以實際利率法將初始確認金額與到期日金額之間的差額進行攤銷形成的累計攤銷額，扣除預期信用損失撥備(僅適用於金融資產)。

實際利率，是指將金融資產或金融負債整個預期續存期間的估計未來現金流量折現為該金融資產賬面總值(即扣除損失撥備之前的攤銷成本)或該金融負債攤銷成本所使用的利率。計算時不考慮預期信用損失，但包括交易費用、溢價或折價、以及支付或收到的屬於實際利率組成部分的費用，例如貸款發放費。對於初始確認時購入或源生已發生信用減值的金融資產(定義請參見附註3.1.2.2)，本行根據該金融資產的攤銷成本(而非賬面總值)計算經信用調整的實際利率，並且在估計未來現金流量時將預期信用損失的影響納入考慮。

當本行調整未來現金流量估計值時，金融資產或金融負債的賬面價值按照新的現金流量估計和原實際利率折現後的結果進行調整，變動計入損益。

利息收入

利息收入的計算方法是將實際利率乘以按攤銷成本分類及以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產的賬面總值，但下列情況除外：

- (a) 對於購入或源生已發生信用減值的金融資產，其利息收入用經信用調整的實際利率乘以該金融資產攤銷成本計算得出。
- (b) 對於不屬於購入或源生已發生信用減值的金融資產，但後續已發生信用減值的金融資產(或「第三階段」)，其利息收入用實際利率乘以攤銷成本(即扣除預期信用損失撥備後的淨額)計算得出。

2 主要會計政策概要(續)

2.2 主要會計政策(續)

2.2.4 金融資產及負債(續)

2.2.4.1 金融資產

(i) 分類及後續計量

債務工具

債務工具是指從發行方角度分析符合金融負債定義的工具，如貸款、政府債券和公司債券等。

債務工具的分類及後續計量視乎以下而定：

- (i) 本行管理資產的業務模式；及
- (ii) 資產之現金流量特徵。

基於該等因素，本行將其債務工具劃分為下列三個計量類別：

- 以攤銷成本計量：如果管理該金融資產是以收取合約現金流量為目標，且該金融資產的合約現金流量僅為本金和利息的支付，且並未指定該資產為以公允價值計量且其變動計入損益，則按攤銷成本計量。該等資產的賬面價值經由該等金融資產所確認及計量的任何預期信用損失撥備而調整。該等金融資產的利息收入用實際利率法計算計入「利息收入」。
- 以公允價值計量且其變動計入其他全面收益：如果管理該金融資產的業務模式既以收取合約現金流量為目標又以出售該金融資產為目標，該金融資產的合約現金流量僅為對本金和利息的支付，同時並未指定該資產為以公允價值計量且其變動計入損益，那麼該金融資產按照公允價值計量且其變動計入其他全面收益。該金融資產攤銷成本的相關的減值收益或虧損、利息收入及外匯收益或虧損計入損益，除此以外，賬面價值的變動均計入其他全面收益。該金融資產終止確認時，之前計入其他全面收益的累計收益或虧損從權益重新分類至損益，並確認為「金融投資淨收益／虧損」。本行採用實際利率法計算該資產的利息收入並於損益中列報為「利息收入」。
- 以公允價值計量且其變動計入損益：不符合以攤銷成本計量或以公允價值計量且其變動計入其他全面收益標準的金融資產，被分類為以公允價值計量且其變動計入損益。對於後續以公允價值計量且其變動計入損益，且並不是套期關係的一部分的債務工具投資，其收益或虧損計入損益，並於產生期間在「交易活動淨收益／虧損」內確認。

業務模式：業務模式反映本行管理資產以產生現金流量的方法。亦即，本行的目標是否僅為自資產收取合約現金流量或同時收取合約現金流量及出售資產產生的現金流量。倘以上均不適用(例如以金融資產持作買賣)，則金融資產劃分為「其他」業務模式的一部分，並以公允價值計量且其變動計入損益。本行於釐定本行資產的業務模式時考慮的因素包括如何收取該等資產的現金流量、資產表現如何評估及如何向主要管理人員呈報、風險如何評估及管理以及管理者薪酬等方面的過往經驗。

2 主要會計政策概要(續)

2.2 主要會計政策(續)

2.2.4 金融資產及負債(續)

2.2.4.1 金融資產(續)

(i) 分類及後續計量(續)

債務工具(續)

合約現金流是否僅為本金及利息支付：倘業務模式為收取合約現金流量，或收取合約現金流量資產及出售資產，則本行將評估金融工具的現金流量是否僅為本金及利息付款。進行該評估時，本行考慮合約現金流量是否與基本貸款安排相符(即利息僅包括貨幣時間價值代價、信用風險、其他基本貸款風險及與基本貸款安排一致的利潤率)。倘合約條款引發了與基本貸款安排不符的風險或波動敞口，則相關金融資產分類為以公允價值計量且其變動計入損益。

對於包含嵌入式衍生工具的金融資產，本行在確定合約現金流量是否僅為對本金和利息支付時，將其作為一個整體進行分析。

當且僅當該債務投資的業務模式發生變化時，本行才對其進行重新分類。重新分類於發生變動後的首個報告期間的期初進行。預期此類變動非常罕見，且期內並未發生。

權益工具

權益工具為符合發行人角度下權益定義的工具；即不含付款的合約義務及享有發行人資產淨額的剩餘權益的工具，例如普通股。

本行的所有權益工具投資後續以公允價值計量且其變動計入損益，除非本行管理層於初始確認時選擇不可撤銷地指定為以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的權益投資。本行的政策為若該等投資為出售以外的目的而持有時，則指定為以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的權益投資。使用該選擇時，公允價值損益會在其他全面收益中確認，且不會後續重新分類至損益，包括出售的損益。當本行收取該等投資回報之股息的權利獲確立時，股息將繼續在損益中以「股息收入」計入。

以公允價值計量且其變動計入損益的權益投資的損益會在損益中確認為「交易活動淨收益／虧損」。

(ii) 減值

本行按前瞻性原則，對以攤銷成本列賬及以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的債務工具資產以及貸款承諾及財務擔保合約產生的風險相關的預期信用損失進行評估。本行在每個報告日確認相關的預期信用損失撥備。對預期信用損失的計量反映了：

- 經評估一系列可能的結果而確定的無偏概率加權金額；
- 貨幣的時間價值；及
- 在報告日無需付出不必要的額外成本或努力即可獲得的有關過去事項、當前狀況及未來經濟狀況預測的合理及有依據的信息。

有關該等判斷及估計，請參閱附註3.1信用風險管理。附註3.1.2提供更多如何計量預期信用損失撥備的詳情。

2 主要會計政策概要(續)

2.2 主要會計政策(續)

2.2.4 金融資產及負債(續)

2.2.4.1 金融資產(續)

(iii) 貸款合約修改

本行有時會重新協商或修改客戶貸款的合約，導致合約現金流發生變化。倘此情況發生，本行會評估修改後的條款是否發生了實質性的變化。本行在進行評估時考慮的因素包括：

- 當合約修改發生在借款人出現財務困難時，該修改是否僅將合約現金流量減少至一個預期借款人能夠清償的金額；
- 是否新增了任何實質性的條款，例如增加了分享利潤／權益性回報的條款，導致貸款合約的風險特徵發生了實質性變化；
- 在借款人並未處於財務困難的情況下，大幅延長貸款期限。
- 貸款利率出現重大變化；
- 貸款幣種發生改變；
- 增加了抵押品、其他擔保或信用增級措施，大幅改變了信貸的信用風險水平。

如果修改後合約條款發生了實質性的變化，則本行會終止確認原金融資產，並以公允價值確認一項「新」金融資產，並對新資產重新計算一個新的實際利率。在這種情況下，對修改後的金融資產應用減值要求時，包括確定信用風險是否出現顯著增加時，本行將上述合約的修改日期作為初始確認日期。對於上述新確認的金融資產，本行也要評估其在初始確認時是否已發生信用減值，特別是當合約修改發生在債務人不能履行初始商定的付款安排時。賬面價值的差異亦會於終止確認時在損益中確認為收益或虧損。

如果修改後合約條款並未發生實質性的變化，則合約修改不會導致金融資產的終止確認。本行根據修改後的合約現金流量重新計算金融資產的賬面總值，並將修改收益或虧損計入損益。在計算新的賬面總值時，仍使用初始實際利率(或購買或源生的已發生信用減值的金融資產經信用調整的實際利率)對修改後的現金流量進行折現。

(iv) 除合約修改以外的終止確認

當收取金融資產現金流量的合約權利已到期，或該權利已轉移且(i)本行轉移了金融資產所有權上幾乎所有的風險及報酬，或(ii)本行既未轉移亦未保留金融資產所有權上幾乎所有風險及報酬，且本行並未保留對該資產的控制，則本行終止確認金融資產或金融資產的一部分。

在某些交易中，本行保留了收取現金流量的合約權利，但承擔了將收取的現金流支付給最終收款方的合約義務，並已轉移了金融資產所有權上幾乎所有的風險及報酬。在這種情況下，如果本行滿足以下條件的「過手」安排，則終止確認相關金融資產：

- (i) 只有從該金融資產收取到對等的現金流量時，才有義務將其支付給最終收款方；
- (ii) 禁止出售或抵押該金融資產；及
- (iii) 有義務盡快將從該金融資產收取的所有現金流劃轉給最終收款方。

2 主要會計政策概要(續)

2.2 主要會計政策(續)

2.2.4 金融資產及負債(續)

2.2.4.1 金融資產(續)

(iv) 除合約修改以外的終止確認(續)

對於根據標準回購協議及融券交易下提供的抵押品(股份及債券)，由於本行將按照預先確定的價格進行回購，實質上保留了抵押品上幾乎所有的風險和報酬，因此並不符合終止確認的要求，對於某些本行保留次級權益的證券化交易，由於同樣的原因，也不符合終止確認的要求。

當本行已經轉移收取現金流量的合約權利，既未轉移也未保留金融資產所有權上幾乎所有風險及報酬，並保留了對該資產之控制，則應當採用繼續涉入法進行核算。根據對被轉移資產繼續涉入的程度繼續確認該被轉移資產，同時確認相關負債，以反映本行保留的權利和義務。轉讓資產及相關負債的賬面淨值為：(a)本行所保留權利及義務的攤銷成本(倘轉讓資產以攤銷成本計量)；或(b)於單獨計量時相等於本行所保留權利及義務的公允價值(倘轉讓資產以公允價值計量)。

2.2.4.2 金融負債

(i) 分類及後續計量

於本期間及過往期間，金融負債分類為以攤銷成本計量，惟以下除外：

- 以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債：此分類適用於衍生金融工具、交易性金融負債(如交易頭寸中的空頭債券)以及初始確認時指定為以公允價值計量且其變動計入損益的其他金融負債。對於指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債，其公允價值變動中源於自身信用風險變動而並非歸因於引起市場風險的市場條件變动的部分計入其他全面收益，其餘負債公允價值變動部分計入損益。但倘若該呈列方式會產生或擴大會計錯配，則源於自身信用風險的公允價值變動也計入損益；
- 由於金融資產轉讓不符合終止確認條件或應用繼續涉入法進行核算而確認的金融負債。當該轉讓不符合終止確認條件時，本行根據該轉讓收取的代價確認金融負債，並在後續期間確認因該金融負債產生的所有費用；在應用繼續涉入法核算時，對相關負債的計量參見附註2.2.4.1(iv)；及
- 財務擔保合約和貸款承諾(參見附註2.2.5)。

(ii) 終止確認

當金融負債義務失效(即合約所指明的義務被免除、被註銷或到期時)，則金融負債會被終止確認。

本行與債務工具的初始借款人交換存在實質性差異的合約，或者對原有合約條款作出的實質性修訂，原金融負債義務視作解除，並進行終止確認的會計處理，同時確認一項新的金融負債。如果修改後的現金流量(包括收付的費用淨值)按照原始實際利率折現的現值，與原金融負債剩餘現金流量經折現的現值相差逾10%以上，則認為合約條款已發生實質性變化。此外，其他定性因素亦考慮在內，例如金融負債的幣種或利率的變化、附加的轉股權，以及對借款人約束的條款發生的變化。如果本行將一項合約的交換或修改作為合約義務解除且終止確認相關金融負債，那麼相關的成本或費用作為解除合約義務的收益或虧損進行確認。倘交換或修改並未被取消確認，則所產生的任何成本或費用會調整負債的賬面價值，並會按經修改負債的剩餘期限攤銷。

2 主要會計政策概要(續)

2.2 主要會計政策(續)

2.2.4 金融資產及負債(續)

2.2.4.3 金融資產及負債的抵銷

當具有法律可執行的抵銷權及有意以淨額結算或同時結清資產及負債時，金融資產與負債以抵銷後的淨額在財務狀況表中列示。

2.2.5 財務擔保合約和貸款承諾

根據合約約定，當特定的債務人無法償債時，財務擔保合約的簽發人必須向持有人補償相關虧損。財務擔保合約包括向銀行、金融機構等單位提供的貸款、賬戶透支或其他銀行業務提供的擔保。

財務擔保合約初始按公允價值計量，後續按以下兩項較高者計量：

- 預期信用損失撥備金額；及
- 初始確認時收到的保費減去根據香港財務報告準則第15號的原則確認的收入。

本行提供的貸款承諾按預期信用損失撥備金額計量。本行尚未提供任何承諾以低於市場利率提供貸款，或以現金結算或通過交付或發行其他金融工具的貸款。

本行將貸款承諾及財務擔保合約的預期信用損失撥備列報在預計負債中。但如果一項工具同時包含貸款和未使用的承諾，且本行不能把貸款部分與未使用的承諾部分產生的預期信用損失區分開，那麼未使用的承諾的預期信用損失將一併列報在貸款的預期信用損失撥備中，除非兩者的預期信用損失總計超過了貸款賬面總值，則將預期信用損失列報在預計負債中。

2.2.6 衍生工具及套期活動

本行已選擇採用香港財務報告準則第9號的套期會計規定。

衍生工具於合約簽訂之日進行初始確認並按公允價值進行初始和後續計量。衍生工具的公允價值為正數，則列報為資產；當公允價值為負數，則列報為負債。

某些衍生工具嵌入混合合約中，例如可轉換債券中的轉股權。對於主合約是金融資產的混合合約，本行對其整體進行分類和計量。對於主合約並非金融資產的混合合約，在符合以下條件時，將嵌入衍生工具拆分為獨立的衍生工具處理：

- (i) 嵌入衍生工具與主合約的經濟特徵和風險並非緊密相關；
- (ii) 具有相同條款但獨立存在的工具滿足衍生工具的定義；及
- (iii) 混合工具並未以公允價值計量且其變動計入損益。

本行可以選擇將被拆分的嵌入式衍生工具以公允價值計量且其變動計入損益，或者選擇將混合合約指定為以公允價值計量且其變動計入損益。

2 主要會計政策概要(續)

2.2 主要會計政策(續)

2.2.6 衍生工具及套期活動(續)

衍生工具的公允價值變動的確認方法取決於該衍生工具是否被指定為且符合套期工具的要求，以及被套期項目的性質。本行將某些衍生工具指定用於：

- (a) 對已確認資產或負債或確定承諾，進行公允價值套期；或
- (b) 對極可能發生的預期交易進行現金流量套期。

在套期開始時，本行完成了套期相關文檔，內容包括被套期項目與套期工具的經濟關係，以及各種套期交易對應的風險管理目標和策略。本行也在套期開始時和開始後持續的記錄了套期是否有效的評估，即套期工具是否能夠高度有效抵銷被套期項目公允價值或現金流量的變動。

對於被指定及符合作套期的衍生金融工具，其公允價值披露於附註18。股東權益中的套期儲備變動於股東權益變動表中列示。

公允價值套期

對於被指定作為公允價值套期的套期工具且符合相關要求的衍生工具，其公允價值變動計入損益表。同時作為被套期項目的資產或負債的公允價值變動中與被套期風險相關的部分也計入損益。

如果某項套期不再滿足套期會計的標準，對於採用實際利率法的被套期項目，對其賬面價值的調整將在到期前的剩餘期間內攤銷，並作為利息收入計入損益。

現金流量套期

對於被指定及符合作現金流量套期的衍生工具，其公允價值變動中的有效部份計入其他全面收益。與無效部份有關的收益或虧損直接計入損益。

累計計入權益的金額在被套期項目影響損益的期間轉入損益表，並列報在相關的被套期項目產生的收入或費用中。

當套期工具到期、被出售或不再滿足套期會計的標準，而倘預期現金流量仍會發生時，已確認在其他全面收益中的累計收益或虧損仍保留在權益中直到被套期項目影響損益的期間再確認為損益。當預期現金流量不會發生時(例如，已確認的被套期資產被出售)，已確認在其他全面收益中的累計收益或虧損立即重新分類至損益表。

若干衍生工具不符合套期會計的資格。不符合套期會計的任何衍生工具的公允價值變動即時在損益中確認，並計入「交易活動淨收益／虧損」。

2 主要會計政策概要(續)

2.2 主要會計政策(續)

2.2.7 賣出回購及買入返售協議

根據協議承諾將於未來某確定日期按固定或有待釐定價格回購的已售出的金融資產不在財務狀況表內予以終止確認。出售該等資產所得的款項，在財務狀況表中作為「同業及其他金融機構存放和拆入」列示。售價與購回價之間的差額在協議期間內按實際利率法確認，計入利息支出。

2.2.8 固定資產

本行的固定資產主要包括建築物、設備、運輸工具及物業裝修。

購買的固定資產按取得時的成本進行初始計量。

固定資產有關的後續支出，如果與該固定資產有關的經濟利益很可能流入本行且其後續支出能可靠地計量，則計入固定資產成本，並終止確認被替換部分的賬面價值。除此以外的其他後續支出，在發生時計入損益。

折舊按直線法計算，以記錄該等資產於預計使用年期內的成本。資產的可使用年期於各個財務報告日期進行審閱並作出調整(如適用)。

建築物主要包括網點物業及辦公場所。建築物、設備、運輸工具及物業裝修的預計使用年期及折舊如下：

| 資產類別 | 預計使用年期 |
|-----------------|-------------------|
| 建築物 | 50年 |
| 設備 | 5年 |
| 運輸工具(不含經營性租出設備) | 3年 |
| 物業裝修 | 按照經濟使用壽命及剩餘租期孰短計算 |

當一項固定資產於出售後或持續使用該資產預計不能產生經濟利益，應當予以終止確認。該資產出售或報廢所產生的任何收益或虧損(按出售所得款項扣除其賬面價值的差額計算)計入損益。

2.2.9 抵債資產

抵債資產按公允價值減出售成本或收回日相應債務的攤銷成本的較低者進行初始確認，並計入其他資產。於其後的各報告日期，抵債資產按公允價值減出售成本及賬面價值的較低者計量。倘公允價值減出售成本低於賬面價值，減值損失於損益中確認。

抵債資產處置時，取得的處置收入與賬面價值的差額於損益中確認。

2 主要會計政策概要(續)

2.2 主要會計政策(續)

2.2.10 無形資產

無形資產按成本進行初始計量。當具有有限使用期限的無形資產可供使用時，其原始成本採用直線法在其估計使用期限內攤銷。具無限使用期限的無形資產不予攤銷。

就具有有限使用期限的無形資產而言，本行於各報告期末審閱使用期限及攤銷方法，並在必要時作出調整。

無形資產於出售時或預期使用或出售不會產生未來經濟利益時終止確認。終止確認無形資產所產生的收益及虧損(按出售所得款項淨額與資產賬面價值之間的差額計量)在終止確認資產時於損益中確認。

2.2.11 非金融資產的減值

於報告期末或當有跡象顯示非金融資產出現減值時，本行審閱其有限使用期限的有形及無形資產的賬面價值，以釐定是否有跡象顯示該等資產已出現減值損失。倘存在任何該等跡象，則會估計資產的可收回金額以釐定減值損失(如有)程度。倘估計資產的可收回金額低於其賬面價值，則資產的賬面價值將調低至其可收回金額。減值損失即時於損益中確認。

具無限使用期限的無形資產每年進行減值測試，不論是否有跡象顯示資產可能減值。

倘減值損失於其後撥回，資產的賬面價值將調升至其經修訂的估計可收回金額，而增加後的賬面價值不得超過倘該資產於過往年度並無確認減值損失時原應釐定的賬面價值。減值損失的撥回即時於損益中確認。

2.2.12 租賃

在本行預期可使用租賃資產之日，本行應確認一項使用權資產和相應負債。

合約可能包含租賃及非租賃組成部分。本行將合約代價按各自的相對獨立價格分配予租賃及非租賃組成部分。

租賃產生之資產及負債初始以現值基準計量。租賃負債包括下列租賃付款之現值淨額：

- 固定付款(包括實質固定付款)減任何應收租賃激勵；及
- 本行根據剩餘價值擔保之預期應付款項。

合理確定續租選擇權下之租賃付款亦包括在負債計量中。

2 主要會計政策概要(續)

2.2 主要會計政策(續)

2.2.12 租賃(續)

租賃付款額按照租賃內含利率折現。倘利率無法容易釐定(即本行租賃通常的所屬情況)，則使用承租人的增量借貸利率，即個別承租人在類似條款、擔保及條件的類似經濟環境中借入獲得類似價值資產所需資金所必須支付的利率。

為釐定增量借貸利率，本行：

- 在可能的情况下，採用個別承租人所收取的近期第三方融資作為起點，進行調整以反映自收取第三方融資以來融資狀況的變動；及
- 對租賃作出特定調整，如年期、國家、貨幣及擔保。

租賃付款獲分配至本金及融資成本。融資成本在租賃期限內計入損益，以使各期負債餘額產生的利息率保持一致。

使用權資產按照成本計量，其中成本包括以下項目：

- 租賃負債初始計量金額；
- 在租賃期開始日或之前支付的租賃付款，扣除收到的租賃激勵；
- 任何初始直接費用；及
- 修復費用。

使用權資產通常按照直線法在資產使用壽命與租賃期兩者中較短的一個期間內計提折舊。如本行合理確定行使購買權，使用權資產在相關資產使用壽命內計提折舊。

2.2.13 現金及現金等價物

現金及現金等價物乃自收購日期起到期日少於三個月的資產或原始期限少於三個月的高流動性資產，隨時可兌換為已知金額的現金，且價值變動的風險很小。

2.2.14 預計負債

當與或有事項相關的義務是本行承擔的現時義務，且履行該義務很可能導致經濟利益流出，以及該義務的金額能夠可靠地計量，則確認為預計負債。

在報告日期，考慮與或有事項有關的風險、不確定性和貨幣時間價值等因素，按照履行相關現時義務所需支出的最佳估計數對預計負債進行計量。如果貨幣時間價值影響重大，則以預計未來現金流折現後的金額計算預計負債。

如果清償預計負債所需支出全部或部份預期由第三方補償的，補償金額在基本確定能夠收到時，作為資產單獨確認，且確認的補償金額不超過預計負債的賬面價值。

2 主要會計政策概要(續)

2.2 主要會計政策(續)

2.2.15 當期及遞延所得稅

所得稅開支指本期應繳稅項及遞延所得稅兩者之總和。

(a) 當期所得稅

本期應繳稅項乃根據年度應課稅利潤計算。應課稅利潤與損益及其他全面收益表所呈報的利潤有所不同，因為其並不包括其他年度應課稅或可扣稅的收入或開支項目，亦不包括從未課稅或不可扣稅的項目。本行之本期稅項負債乃按報告期末規定或實質上規定之稅率計算。

(b) 遞延所得稅

遞延所得稅就財務報表中資產及負債之賬面價值與計算應課稅利潤時所採用之相應稅基之暫時差額確認。遞延所得稅負債通常就所有應課稅之暫時差額確認。對於可抵扣暫時性差異，本行以很可能取得用來抵扣暫時性差異的應納稅所得額為限，確認相關的遞延所得稅資產。倘暫時差額因商譽或初始確認不影響應課稅利潤或會計利潤之交易(業務合併除外)中之其他資產或負債而產生，則不予確認該等遞延所得稅資產及負債。

遞延所得稅資產賬面價值於報告期末作出檢討，並於不再可能有足夠應課稅利潤以供收回全部或部分資產時作調減。

遞延所得稅資產及負債乃根據報告期末已頒佈或實質頒佈之稅率(及稅法)按清償負債或變現資產期間預期適用之稅率計算。

遞延所得稅負債及資產之計量反映按照本行預期之方式於報告期末收回或結清其資產及負債之賬面價值之稅務結果。本期及遞延所得稅於損益內確認，惟與於其他全面收益確認之項目相關者除外，於該情況下，本期及遞延所得稅亦於其他全面收益中確認。

2.2.16 或有負債及或有事項

或有負債乃來自過去事項的可能責任，其出現將僅由一項或一項以上本行不能完全控制的未來事項發生與否而確認。其亦可能為一項來自過去事項的現有責任，由於經濟資源不太可能流出或不能可靠地計算而不予確認。

或有負債並未確認但已於財務報表附註中披露。如流出的可能性出現改變後，經濟利益很可能流出同時金額是可以可靠計量時，將被確認為預計負債。

2.2.17 受託業務

本行財務報表不包括當本行擔任受託人身份(例如：代理人、受託人或管理人)從而產生的資產及收入連同有關向客戶交回該等資產的承諾。

2 主要會計政策概要(續)

2.2 主要會計政策(續)

2.2.18 承兌

承兌包括由本行對客戶簽發的票據作出兌款承諾。承兌列作財務擔保及信貸相關承諾交易並披露作為或有負債及承諾。

2.2.19 僱員福利

(i) 僱員應享假期

預期將於僱員提供相關服務後12個月內悉數清償的工資及薪金負債(包括非貨幣福利及累計病假)，按僱員截至報告期末止所提供之相關服務予以確認，並以預期清償負債時支付之金額計量。

(ii) 退休福利計劃

本行根據認可職業退休計劃條例(ORSO)計劃或強制性公積金(MPF)計劃為本行員工提供定額供款計劃。本行及僱員的職業退休計劃供款按僱員基本薪金的百分比計算，而強制性公積金則按強制性公積金規則計算。若員工的非強制性供款歸屬於僱員離職之前，本行應付的持續供款可能會扣除相關的供款金額。

計劃的資產以獨立管理的資金持有，與本行的資金分開。

2.2.20 分部報告

經營分部報告與匯報給主要經營決策者的內部報告一致。主要經營決策者是向各經營分部分配資源並評價其業績的個人或銀行。以行政總裁為代表的高級管理層為本行的主要經營決策者。

經營分部為本行的一個組成部分，並符合下列所有條件：(1)組成部分可從一般活動中獲得收益及產生支出；(2)主要經營決策者定期審閱組成部分的經營業績，以決定分配給該分部的資源並評估其業績；及(3)該組成部分的分離財務資料可供本行使用。兩個或多個經營分部具有相似的經濟特徵，並且滿足一定條件的，則可合併為一個經營分部。

分部間收入及支出已抵銷。於確定分部表現時，會考慮與各分部直接相關的收入及開支。

2 主要會計政策概要(續)

2.2 主要會計政策(續)

2.2.21 外幣折算

港幣為本行經營所在主要經濟環境所使用的貨幣。因此，本行選擇以港幣作為其功能貨幣，並採用港幣編製其財務報表。

於編製財務報表時，以功能貨幣以外之貨幣(外幣)進行之交易均按交易日期之適用匯率換算為各自之功能貨幣列賬。

於報告日期，外幣貨幣項目以報告日期的即期匯率換算為港幣。交易日期之適用即期匯率與該等初始確認或於先前報告日期之適用即期匯率差異所產生之匯兌差額於其產生期間於損益中確認，惟(1)就對沖外匯風險而與對沖工具有關的匯兌差額乃使用對沖會計處理及(2)以外幣計值的以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的非貨幣性項目所產生的匯兌差額以及以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的貨幣性項目的賬面價值(攤銷成本除外)變動確認為其他全面收益。

2.3 實施會計政策中採用的重大會計估計及判斷

編製財務報表要求管理層對影響會計政策的應用，以及報告內的資產及負債以及收支數額作出判斷、估計及假設。

於編製本財務報表時，管理層應用本行會計政策時所作出之重大判斷和估計之不確定性的關鍵來源如下：

(a) 預期信用損失撥備計量

按攤銷成本計量的金融資產及以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產的預期信用損失撥備計量，需要運用複雜的模型以及對有關未來經濟狀況及信貸行為(如客戶違約的可能性及所產生的損失)的重大假設。計量預期信用損失所用的輸入值、假設及估值方法的詮釋進一步詳細載於附註3.1.2及3.1.3，其亦載列預期信用損失對該等要素變動的關鍵敏感性。

本行需要採用一些重大判斷，去計量按會計要求的預期信用損失：

- 制定信用風險顯著增加的標準；
- 採用管理層判斷調整，以考慮模型及數據限制，以及管理層審查及檢驗後採用的專家判斷；
- 選擇合適的模型及假設以計量預期信用損失；
- 為各產品／市場類別以及相關的預期信用損失建立前瞻性情景之數目及相關權重；及
- 為相類似之金融資產建立組別以計量預期信用損失。

本行就上述領域作出的判斷及估計的詳細資料載於附註3.1.2。

2 主要會計政策概要

2.3 實施會計政策中採用的重大會計估計及判斷(續)

(b) 金融工具公允價值

未於活躍市場報價的金融工具的公允價值使用估值技術確定(如現金流量折現模型)。在可行的範圍內，模型僅使用可觀察的數據，惟信用風險(包括自身及交易對手)、波動性及相關性等領域需要管理層進行估算。該等因素的假設變動可影響金融工具的申報公允價值。

3 金融風險管理

本行的經營活動使其承擔各種各樣的金融風險，這些活動涉及分析、評估、接收和管理的某種程度的風險，或組合的風險。本行的目標是達到風險與效益之間適當的平衡，同時盡量減少對本行財務表現的不利影響。

本行的風險管理政策的目的是為了發現和分析這些風險，以制定適當的風險限額和控制，監測風險以及通過可靠並不斷更新的系統控制風險限額。本行定期審閱風險管理政策和系統以反映市場及產品的變化和出現的最佳操作。

董事局制定總體風險管理戰略和風險偏好，並設定風險容忍度。高級管理層根據董事局制定的風險管理戰略，制定相應的風險管理政策及程序。各業務單位是風險管理的第一道防線，而風險管理部則承擔本行的主要風險管理操作職能。此外，稽核部負責對於風險管理和控制環境進行獨立的審查。

本行面對的主要金融風險為信用風險、流動性風險、市場風險和操作風險等。其中市場風險包括外匯風險、利率風險和其他價格風險。

3.1 信用風險

信用風險是指因借款人或交易對手未能或不願意履行償債義務而引致本行損失的風險。由於本行的主要業務以貸款、開票及股票融資等信貸業務為主，信用風險是本行面臨的主要風險。若有信用狀況惡化或違約時，將為本行帶來一定的損失，並影響本行業務的穩定性。因此信用風險必須嚴格監控。就業務質量而言，監控方法不僅包括嚴格的授信審查，更包括持續的貸後監控。這可以確保不良貸款率低於可承擔風險，並且確保有足夠的信用撥備。本行審慎管控整體的信用風險，並定期向本行高級管理層及董事局進行匯報。

3.1.1 信用風險管理

本行的信用風險管理是由各個前線業務部門，包括公司業務管理部、零售業務管理部、信用卡中心、授信管理部、風險管理部及財務管理部等主要職能部門承擔，對包括授信投向、授信調查和申報、審查審批、貸款發放、貸後監控和不良貸款管理等環節的公司、零售信貸業務實行規範化管理。

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.1 信用風險管理(續)

(a) 客戶貸款及墊款

對於公司貸款，本行的客戶經理負責接收申請人的申請文件、對申請人進行貸前調查、評估申請人和申請業務的信用風險，完成初始內部評級。本行採用授信審批權限的分級審批制度。本行在綜合考慮申請人的信用記錄、財務狀況、抵押品及保證情況、信貸組合的總體信用風險、宏觀調控政策及法律法規限制等各種因素基礎上，確定授信額度。本行密切關注經濟金融形勢發展及行業信用風險狀況，加強信貸投向指導，制定行業的授信投向指引；加強日常風險預警、監控及專項風險調查；準確定位重點風險客戶及重大潛在風險點；推動貸後管理提升，切實提升貸後管理精細化水平。授信管理部在授予放款前會獨立地根據信貸額度申請，審核相關信用文件的合規性、完整性及有效性。本行的客戶經理為貸後管理的第一責任人。本行採用風險過濾、名單管理、風險提示及風險調查等一系列工具及方法，對公司貸款實行日常風險監察。本行管理不良貸款的方式為(1)催收；(2)重組；(3)執行處置抵質押物或向擔保人追索；(4)訴訟或仲裁；及(5)按監管規定核銷等方式，對不良貸款進行管理，盡可能降低本行遭受的信用風險損失程度。

對於零售信貸資產，本行以逾期賬齡和擔保方式為標準，分類管理零售信貸資產。對已發生逾期的零售信貸客戶，按照逾期時間長短採用不同方式進行催收。對逾期超過一定時間的零售信貸業務，列入減值資產管理，計提相應減值撥備。

信用卡業務的運行管理由本行獨立核算的信用卡中心負責。本行信用卡中心採取監督與防控並舉的措施，通過加強數據的交叉驗證，增強審批環節的風險防控能力；通過二次徵信對高風險客戶收緊額度，實行提前入催；通過合理分配催收力量，有效提升催收業務產能；通過進一步完善數據分析系統，推進信用卡業務的精細化管理。

(b) 資金業務

對於資金業務，本行通過謹慎選擇同業及其他金融機構、平衡信用風險與投資收益。綜合參考內部及外部信用評級信息、分級授信，並運用適時的額度管理系統審查調整授信額度等方式，對資金業務的信用風險進行管理。

對於債券投資，本行採用內部及外部信用評級(如標準普爾)管理債券投資及票據的信用風險。投資此類債券及票據是為了獲得更好的信用質量資產，並為滿足同一時間的資金需要提供穩定的來源。本行對涉及的債券發行主體由環球金融市場部統一授信審查審批，並實行額度管理。

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.1 信用風險管理(續)

(b) 資金業務(續)

對於衍生工具，本行嚴格控制未平倉衍生合約淨頭寸(即買賣合約的差額)的金額及期限。於任何時間，本行承受的信用風險金額按有利於本行之工具的現實公允價值為限(即公允價值為正數的工具)。就衍生工具而言此金額僅佔合約名義金額之一小部分。衍生工具信用風險敞口作為客戶整體信用限額中的一部分與市場波動引起的潛在敞口一起進行管理。一般情況下並不會就該等工具之信用風險要求獲取擔保物或其他擔保，惟本行要求交易對手提供保證金除外。本行與其他金融機構及客戶進行外匯及利率合約交易。管理層已按交易對手設定該等合約的限額，並定期監察及控制實際信用風險。

對於存放及拆放同業及其他金融機構，本行主要考慮同業及金融機構規模、財務狀況及外部信用風險評級衡量交易對手的信用情況。存放及拆放同業及其他金融機構信用風險由風險管理部定期統一審查，並向不同交易對手實行額度管理。

(c) 與信用相關承諾

財務擔保與貸款的信用風險相同。而商業信用證通常以與之相關的已發運貨物作為擔保物，因此與直接貸款相比，其風險要低。與信用相關的承諾均納入申請人整體信用額度管理。對於超過額度或交易不頻繁的客戶，申請人須按要求提供相應的擔保以降低信用風險敞口。

(d) 信用風險質量

根據金管局頒佈的《貸款分類制度指引》，本行建立貸款分類制度，並按貸款分類的五個級別進行信用風險管理。本行將貸款劃分為以下五級：合格、需要關注、次級、呆滯及虧損，其中次級、呆滯及虧損貸款被視為不良貸款。

本行發放貸款及墊款五級分類的定義列示如下：

合格： 借款人目前有履行還款責任的貸款，同時全數償還利息及本金的機會也不成疑問。

需要關注： 借款人正面對困境，可能會影響認可機構收回貸款的本金及利息。

次級： 借款人的還款能力正出現明顯問題，有可能影響其償還貸款。

呆滯： 已不大可能全數收回的貸款，而且認可機構在考慮過抵押品的可變現淨值後仍預期會蒙受本金及／或利息的虧損。

虧損： 在用盡所有追討欠款方法(如變現抵押品或提出法律訴訟)後仍被視為無法收回的貸款。

就風險而言，資金業務風險敞口比照貸款五級分類標準進行風險分類。

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.1 信用風險管理(續)

(e) 信用風險計量

本行已建立內部評級制度以計量產生自違約事件的信用風險。

信用風險內部評級制度考慮了債務人(或債務)對於合同義務的「違約概率」。其與香港財務報告準則第9號中以計量預期信用損失為目的之方法類似。更多詳情請參閱附註3.1.2。

違約概率，指債務人(或債項)在未來一段時間內發生違約的可能性。

違約風險敞口，是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餘額、應收未收利息、未使用授信額度的預期提取額，以及可能發生的相關費用。

違約損失率是指某一項債項違約導致的損失金額佔該違約債項風險敞口的比例。違約損失率以每一單位風險敞口的損失比率反映，一般受債務人類型，債務種類和清償優先性，及抵押情況或其他信用風險緩釋等影響。

本行根據歷史上違約客戶／債務違約前風險特徵的收集、統計和分析，歸納優選出一系列與違約相關的財務因素和其他因素，據此建立了計量違約概率的內部評級模型。內評模型主要運用邏輯回歸的原理，預測客戶的違約概率，並按照本行內部評級主標尺將計算得到的違約概率值映射到相應級別，得到客戶的信用風險內部評級級別。為了提升評級模型預測能力的準確性和穩定性，本行規定每三個月根據客戶實際違約情況對模型評級結果進行定期監控與返回檢驗。

上述信用風險參數被視為計量未來可能發生的信用損失，並應用於本行的日常營運。

就零售業務而言，資產按賬齡分析分類及信用風險按賬齡分析計量。

就公司業務而言，評級按借款人而釐定。客戶經理將持續參照任何更新或新信息／信貸評估至信貸系統。此外，客戶經理亦將參照如公開財務報表等資料，每年更新有關借款人信用的信息，以更新內部信用評級及違約概率。

就資金業務組合的債券而言，外部評級機構的信用評級映射至主標尺表。該等已發佈的評級亦會持續被監察及更新。主標尺表的映射將釐定已更新的內部信用評級及違約概率。

本行評級包括18個未違約等級(1.1至1.4, 2至15)及一個違約等級。主標尺表為各評級類別制定違約概率的範圍，且在一段時間內維持穩定。評級方法須遵從年度核對及重新校准，使其能夠反映所有實際可觀察違約的情況。管理層以近似值來代表未評級風險敞口的違約概率。

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.1 信用風險管理(續)

(e) 信用風險計量(續)

本行內部評級主標尺列示如下：

| 內部評級 | 違約百分比範圍 | 等級描述 |
|---------|-----------------|------|
| 1.1 – 4 | 0.03% – 0.53% | 投資等級 |
| 5 - 11 | 0.53% – 14.07% | 標準監測 |
| 12 - 15 | 14.07% – 99.99% | 特殊監控 |
| 違約 | 100.00% | 違約 |

3.1.2 預期信用損失計量

香港財務報告準則第9號規定了一個自初始確認之後信用質量發生「三階段」變化的減值模型，概述如下：

初始確認時未發生信用減值的金融工具進入「第一階段」，且本行對其信用風險進行持續監控。

如果識別出自初始確認後信用風險發生顯著增加，則本行將其轉移至「第二階段」，但並未將其視為已發生信用減值的工具。信用風險顯著增加的判斷標準，參見附註3.1.2.1。

如果金融工具發生信用減值，則將被轉移至「第三階段」。本行對信用減值及違約的定義，參見附註3.1.2.2。

第1階段金融工具的損失撥備為未來12個月的預期信用損失，該金額對應為整個存續期預期信用損失中由未來12個月內可能發生的違約事件導致的部分。第二階段或第三階段金融工具的預期信用損失計量整個存續期預期信用損失。預期信用損失計量中所使用的參數、假設及估計技術，參見附註3.1.2.3。

根據香港財務報告準則第9號計量預期信用損失時應充分考慮前瞻性信息。關於本行如何將前瞻性信息納入預期信用損失模型的說明，參見附註3.1.2.4。

購入或源生已發生信用減值的金融資產是指在初始確認時即存在信用減值的金融資產。這些資產的損失撥備為整個存續期的預期信用損失。

香港財務報告準則第9號中的減值要求如下圖所示(未包括購入或源生的已發生信用減值的金融資產)：

| 第一階段 | 第二階段 | 第三階段 |
|------------|---------------------|-------------|
| (初始確認) | (自初始確認以來信用風險發生顯著增加) | (發生信用減值) |
| 12個月預期信用損失 | 整個存續期預期信用損失 | 整個存續期預期信用損失 |

在按照香港財務報告準則第9號計量預期信用損失時，本行採用的關鍵判斷及假設如下。

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.2 預期信用損失計量(續)

3.1.2.1 信用風險顯著增加

「信用風險顯著增加」的判斷標準包括但不限於以下因素：

(a) 等級差異

對證券投資，信用風險顯著增加乃透過比較於計量日期及初始確認日期的評級，按照等級差異門檻而評估。

| 內部評級 | 等級差異 |
|-----------|------|
| 1.1 - 1.3 | 4 |
| 1.4 - 4 | 3 |
| 5 - 8 | 2 |
| 9 - 15 | 1 |

(b) 逾期天數

不同組合會視不同水平的逾期天數為信用顯著惡化的標準。

(c) 預警客戶清單

定性及前瞻性信息，如債務人行業前景、未來架構、債務人重組計劃等，均為加入預警客戶清單的標準，加入預警客戶清單即視作信用風險顯著增加。就證券投資而言，市場價格及外部評級顯著下跌即視作信用風險顯著增加。

(d) 金管局評級

根據金管局《貸款分類制度指引》，「需要關注」類別被視為零售貸款、公司貸款及信用卡組合信用風險顯著增加之指標。

(e) 出現其他風險預警信號，顯示潛在風險有增加趨勢，可能為本行造成金融資產損失。

金融資產可於各階段之間遷移。倘第一階段的金融工具，出現信用風險顯著增加情況，則需下調為第二階段。倘第二階段的金融工具，情況好轉並不再滿足「信用風險顯著增加」的判斷標準，則可以調回第一階段。

信用風險顯著增加評估包括前瞻性信息(請參閱附註3.1.2.4)，本行按交易對手層面就所持有之所有金融工具定期進行信用評估。

3.1.2.2 違約及已發生信用減值資產的定義

當金融工具符合以下一項或多項條件時，本行將該金融工具界定為已發生違約，其標準與已發生信用減值的定義一致：

- 借款人於合約付款日後逾期超過90天尚未付款(唯一例外情形：對於信用卡貸款逾期天數超過60天則被視為違約)
- 根據金管局的分類制度借款人已分類為次級、呆滯或虧損
- 貸款已列於個別評估清單(僅適用於貸款)

本行一直採納信用減值定義為本行預期損失計量中的違約概率，違約風險敞口和違約損失率進行建模。

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.2 預期信用損失計量(續)

3.1.2.3 計量預期信用損失－對參數、假設及估計技術的說明

根據信用風險自初始確認是否發生顯著增加以及資產是否已發生信用減值，本行對不同的資產分別以12個月或整個存續期的預期信用損失計量損失撥備。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，本行應被償付的金額。例如，對於循環信貸協議，在違約發生時本行已放款的貸款金額與合同限額內的預期提取金額之和視為違約風險敞口。
- 違約損失率是指本行對違約敞口發生損失程度作出的預期。根據交易對手的類型、追索的方式和優先級，以及抵押品或其他信用支持的可獲得性不同，違約損失率也有所不同。違約損失率為違約發生時風險敞口損失的百分比。

本行通過預計未來各年份中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)。這種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。在第五年度往後的年度，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餘額、應收未收利息、未使用授信額度的預期提取數量以及可能發生的相關費用。

本行根據對影響違約後回收的因素來確定違約損失率。不同產品類型的違約損失率有所不同。

- 對於擔保貸款，本行主要根據抵押品類型及抵押品的預期價值、強制出售時的折扣率、回收時間及可觀察到的收回成本等確定違約損失率。
- 對於信用貸款，由於從不同借款人可回收金額差異有限，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。

3.1.2.4 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包括前瞻性信息。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。在此過程中亦應用了專家判斷。從包括交通銀行股份有限公司、本行的發展策略組和國際貨幣基金組織(IMF)在內的不同來源收集對未來五年該等經濟變量的預測，以得出基本經濟情景。五年後的該等經濟變量假設為維持不變並使用最後一次的預測結果。透過統計回歸分析釐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，以了解該等變量於往年對違約概率以及違約風險敞口及違約損失率組成部份的影響。

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.2 預期信用損失計量(續)

3.1.2.4 納入預期信用損失模型的前瞻性信息(續)

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量其他經歷史數據計算所得的經濟情景，以及每個情景的權重。於2021年12月31日及2022年12月31日，本行計算時使用了三個情景。本行利用專家信用判斷來確定情景權重，也同時考慮了各情景所代表的可能結果的範圍。

以此分析作為基礎，本行以加權的12個月預期信用損失(第一階段)或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。上述加權的信用損失是由各情景下預期信用損失乘以相應情景的權重計算得出，而不是對參數進行加權計算。

與其他經濟預測類似，對經濟情景的預測和發生的可能性均基於對未來經濟狀況的估計，而未來經濟狀況對宏觀狀況(包括COVID-19大流行和地緣政治發展)造成的這些狀況變化敏感。因此，它們受到高度的固有不确定性，實際結果可能與預期的結果有很大不同。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不對稱特徵，以確定所選擇的情景能夠適當地代表可能發生的情景。擬議的宏觀經濟預測和概率權重需要管理層覆核。

關於經濟指標假設

COVID-19大流行給世界所有地區帶來了前所未有的經濟和社會挑戰。為了限制COVID-19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)，導致2020年全球經濟活動急劇下降。世界各國政府還以前所未有的規模和速度推出了各種形式的救濟措施，以防止進一步惡化並支持經濟復蘇。隨著大流行遏制措施其後逐步放鬆，大多數地區經濟活動已逐漸恢復。全球經濟於2022年復蘇。

到2022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，並導致本行在計算預期信用損失時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。它們代表最有可能的情景(即基本經濟情景)和基本情景任一側的兩個不太可能的「外部」情景，分別稱為「上升」及「下降」情景。「基本」情景可描述如下：在2021年全球經濟活動出現明顯反彈之後，2022年出現溫和增長。原因是救濟措施已停止及多數已發展國家實施收縮性貨幣政策。多數地區的國內生產總值在2021年顯著反彈，在2022年進一步出現增長。但是，全球經濟面臨高度不平均的復蘇水平。中國的國內生產總值溫和增長，而香港則出現疲軟的收縮。與2020年的高水平相比，大多數地區的失業率在2022年進一步下降。預計未來幾年將逐步回到與2019年類似的增長水平。

由於上述觀察到的2022年宏觀環境的變化，本行修訂了對未來經濟狀況的預測。

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.2 預期信用損失計量(續)

3.1.2.4 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(續)

截至2022年12月31日用作預期信用損失撥備估計的最顯著期末假設的詳情如下。

| | | 2023年 | 2024年 | 2025年 | 2026年 | 2027年 |
|-----------------------|----|-------|--------|-------|-------|-------|
| 香港消費物價指數 | 基本 | 2.5% | 3.0% | 3.0% | 3.0% | 3.0% |
| | 上升 | 6.3% | 5.8% | 2.8% | -4.0% | -3.7% |
| | 下降 | -1.6% | -3.2% | -2.5% | -0.5% | 0.9% |
| 香港失業率 | 基本 | 3.5% | 3.3% | 3.0% | 3.0% | 3.0% |
| | 上升 | 2.8% | 2.2% | 4.7% | 6.3% | 4.9% |
| | 下降 | 5.1% | 7.3% | 7.9% | 6.8% | 5.6% |
| 中國金融機構貸款增長率(首次差) | 基本 | 2.0% | 0.8% | 0.1% | -0.1% | 0.0% |
| | 上升 | 17.7% | -14.0% | -9.0% | -1.6% | -0.5% |
| | 下降 | -0.8% | -0.1% | 8.8% | -5.1% | -3.4% |
| 美國投資合佔名義國內生產總值比率(首次差) | 基本 | -0.2% | -0.1% | 0.1% | 0.1% | 0.0% |
| | 上升 | 0.4% | 0.7% | 0.5% | 0.5% | 0.3% |
| | 下降 | -1.5% | -0.5% | 0.0% | 0.9% | 0.7% |

於2022年12月31日各經濟情景分配的權重如下：

| 上升 | 基本 | 下降 |
|-----|-----|-----|
| 10% | 80% | 10% |

截至2021年12月31日用作預期信用損失撥備估計的最顯著期末假設的詳情如下。

| | | 2022年 | 2023年 | 2024年 | 2025年 | 2026年 |
|-----------------|----|-------|-------|-------|-------|-------|
| 香港消費物價指數 | 基本 | 2.0% | 2.5% | 2.5% | 2.5% | 2.5% |
| | 上升 | 6.3% | 5.8% | 2.9% | -4.0% | -3.7% |
| | 下降 | -1.7% | -3.1% | -2.5% | -0.5% | 0.9% |
| 香港失業率 | 基本 | 4.0% | 3.5% | 3.0% | 3.0% | 3.0% |
| | 上升 | 2.8% | 2.2% | 4.7% | 6.3% | 5.0% |
| | 下降 | 5.1% | 7.3% | 7.9% | 6.8% | 5.6% |
| 中國實質國內生產總值(首次差) | 基本 | -3.0% | 0.1% | -0.1% | -0.1% | -0.1% |
| | 上升 | -1.1% | -0.7% | -1.6% | 0.0% | 0.8% |
| | 下降 | -0.1% | 0.7% | 1.0% | 0.1% | 1.2% |
| 美國實質國內生產總值(首次差) | 基本 | -0.8% | -3.0% | -0.5% | 0.0% | 0.0% |
| | 上升 | 1.1% | 0.7% | 0.0% | 0.2% | -0.6% |
| | 下降 | -3.1% | 0.8% | 1.0% | 1.0% | -0.4% |

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.2 預期信用損失計量(續)

3.1.2.4 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(續)

於2021年12月31日各經濟情景分配的權重如下：

| 上升 | 基本 | 下降 |
|-----|-----|-----|
| 10% | 80% | 10% |

其他未納入上述情景的前瞻性考慮因素，如監管變化、法律變更或政治變革的影響，也已納入考慮，但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適當性。

敏感性分析

下表列示與使用三個預期信用損失情景所得的概率加權預期信用損失比較的基本預期信用損失情景。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2022年12月31日 | 於2021年12月31日 |
|-----------------|--------------|--------------|
| 概率加權預期信用損失 | 2,956,301 | 1,175,625 |
| 基本預期信用損失 | 2,902,207 | 1,171,600 |
| 金額差異 | 54,094 | 4,025 |
| 百分比差異 | 1.8% | 0.3% |

管理層調整

由於香港本地經濟對外依存度高，本地旅遊、零售、餐飲等行業會繼續承壓。惟香港政府紓困措施依舊維持，本行貸款組合中的本地中小型企業貸款未來風險未能充分在模型中反映，因此截至2022年12月31日及2021年12月31日止年度已啟動管理層調整。

就香港財務報告準則第9號而言，管理層調整是為了應對模型及數據的局限，經過管理層審視後的專家判斷，對預期信用損失的短期增加或減少。

下表載列就估算於2022年12月31日的列賬預期信用損失所作的管理層調整，當中包括疫情所導致與數據及模型局限相關的調整，並列示適用於概率加權預期信用損失的調整。

| | 於2022年12月31日 | 於2021年12月31日 |
|------------|--------------|--------------|
| 中小型企業貸款調整 | 203,175 | 166,167 |
| 概率加權預期信用損失 | 2,956,301 | 1,175,625 |
| 調整百分比 | 6.9% | 14.1% |
| | 203,175 | 166,167 |

本行將持續觀察本地疫情及經濟情況，政府紓困措施的退出，及時定期重檢本地中小型企業貸款的風險，擇機退出管理層調整。

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.3 信用風險

3.1.3.1 最大信用風險敞口－納入減值評估範圍的金融工具

下表載列於預期信用損失撥備確認時，金融工具信用風險敞口的分析。

以下金融資產的賬面總值亦指本行於該等資產的最大信用風險敞口。

| 以攤銷成本計量的 客戶貸款及墊款－企業貸款 | 2022年 | | | 總計 |
|--------------------------|----------------|-----------------|-----------------|-------------|
| | 第一階段 | 第二階段 | 第三階段 | |
| | 十二個月預期 信用損失 | 整個存續期預期 信用損失 | 整個存續期預期 信用損失 | |
| 投資等級 | 43,157,927 | 4,689,895 | – | 47,847,822 |
| 標準監測 | 54,499,232 | 6,525,882 | – | 61,025,114 |
| 特殊監控 | 816,817 | 843,756 | – | 1,660,573 |
| 違約 | – | – | 5,752,876 | 5,752,876 |
| 無評級 | 33,233,682 | 752,712 | – | 33,986,394 |
| 賬面總額 | 131,707,658 | 12,812,245 | 5,752,876 | 150,272,779 |
| 預期信用損失撥備 | (526,961) | (92,350) | (1,982,779) | (2,602,090) |
| 賬面價值 | 131,180,697 | 12,719,895 | 3,770,097 | 147,670,689 |
| | 2021年 | | | |
| | 第一階段 | 第二階段 | 第三階段 | |
| | 十二個月預期 信用損失 | 整個存續期預期 信用損失 | 整個存續期預期 信用損失 | 總計 |
| 投資等級 | 41,185,222 | 1,328,584 | – | 42,513,806 |
| 標準監測 | 46,270,011 | 5,479,839 | – | 51,749,850 |
| 特殊監控 | 303,094 | 201,925 | – | 505,019 |
| 違約 | – | – | 129,154 | 129,154 |
| 無評級 | 37,424,540 | 1,352,614 | – | 38,777,154 |
| 賬面總額 | 125,182,867 | 8,362,962 | 129,154 | 133,674,983 |
| 預期信用損失撥備 | (614,132) | (78,712) | (53,131) | (745,975) |
| 賬面價值 | 124,568,735 | 8,284,250 | 76,023 | 132,929,008 |

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.3 信用風險(續)

3.1.3.1 最大信用風險敞口－納入減值評估範圍的金融工具(續)

| | 2022年 | | | 總計 |
|--------------------------|----------------|-----------------|-----------------|------------|
| | 第一階段 | 第二階段 | 第三階段 | |
| | 十二個月預期 信用損失 | 整個存續期預期 信用損失 | 整個存續期預期 信用損失 | |
| 以攤銷成本計量的 客戶貸款及墊款－零售貸款 | | | | |
| 投資等級 | 59,841,951 | 35,230 | – | 59,877,181 |
| 標準監測 | 114,516 | 496,945 | – | 611,461 |
| 特殊監控 | – | 34,782 | – | 34,782 |
| 違約 | – | – | 48,072 | 48,072 |
| 賬面總額 | 59,956,467 | 566,957 | 48,072 | 60,571,496 |
| 預期信用損失撥備 | (27,606) | (47,299) | (29,141) | (104,046) |
| 賬面價值 | 59,928,861 | 519,658 | 18,931 | 60,467,450 |

| | 2021年 | | | 總計 |
|--------------------------|----------------|-----------------|-----------------|------------|
| | 第一階段 | 第二階段 | 第三階段 | |
| | 十二個月預期 信用損失 | 整個存續期預期 信用損失 | 整個存續期預期 信用損失 | |
| 以攤銷成本計量的 客戶貸款及墊款－零售貸款 | | | | |
| 投資等級 | 52,344,801 | 20,119 | – | 52,364,920 |
| 標準監測 | 112,867 | 124,550 | – | 237,417 |
| 特殊監控 | – | 15,292 | – | 15,292 |
| 違約 | – | – | 72,815 | 72,815 |
| 賬面總額 | 52,457,668 | 159,961 | 72,815 | 52,690,444 |
| 預期信用損失撥備 | (85,088) | (30,376) | (23,584) | (139,048) |
| 賬面價值 | 52,372,580 | 129,585 | 49,231 | 52,551,396 |

| | 2022年 | | | 總計 |
|---------------------------------|----------------|-----------------|-----------------|----|
| | 第一階段 | 第二階段 | 第三階段 | |
| | 十二個月預期 信用損失 | 整個存續期預期 信用損失 | 整個存續期預期 信用損失 | |
| 以公允價值計量且其變動計入 其他全面收益的客戶貸款及墊款 | | | | |
| 投資等級 | – | – | – | – |
| 賬面總額 | – | – | – | – |
| 預期信用損失撥備 | – | – | – | – |
| 賬面價值 | – | – | – | – |

| | 2021年 | | | 總計 |
|---------------------------------|----------------|-----------------|-----------------|-----------|
| | 第一階段 | 第二階段 | 第三階段 | |
| | 十二個月預期 信用損失 | 整個存續期預期 信用損失 | 整個存續期預期 信用損失 | |
| 以公允價值計量且其變動計入 其他全面收益的客戶貸款及墊款 | | | | |
| 投資等級 | 2,862,977 | – | – | 2,862,977 |
| 賬面總額 | 2,862,977 | – | – | 2,862,977 |
| 預期信用損失撥備 | (839) | – | – | (839) |
| 賬面價值 | 2,862,138 | – | – | 2,862,138 |

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.3 信用風險(續)

3.1.3.1 最大信用風險敞口－納入減值評估範圍的金融工具(續)

| | 2022年 | | | 總計 |
|-----------------------|----------------|-----------------|-----------------|------------|
| | 第一階段 | 第二階段 | 第三階段 | |
| | 十二個月預期 信用損失 | 整個存續期預期 信用損失 | 整個存續期預期 信用損失 | |
| 存放和拆放同業及 其他金融機構的款項 | | | | |
| 投資等級 | 21,951,402 | — | — | 21,951,402 |
| 標準監測 | 2,442,621 | — | — | 2,442,621 |
| 無評級 | 155,000 | — | — | 155,000 |
| 賬面總額 | 24,549,023 | — | — | 24,549,023 |
| 預期信用損失撥備 | (1,963) | — | — | (1,963) |
| 賬面價值 | 24,547,060 | — | — | 24,547,060 |

| | 2021年 | | | 總計 |
|-----------------------|----------------|-----------------|-----------------|------------|
| | 第一階段 | 第二階段 | 第三階段 | |
| | 十二個月預期 信用損失 | 整個存續期預期 信用損失 | 整個存續期預期 信用損失 | |
| 存放和拆放同業及 其他金融機構的款項 | | | | |
| 投資等級 | 10,959,607 | — | — | 10,959,607 |
| 標準監測 | — | — | — | — |
| 無評級 | — | — | — | — |
| 賬面總額 | 10,959,607 | — | — | 10,959,607 |
| 預期信用損失撥備 | (291) | — | — | (291) |
| 賬面價值 | 10,959,316 | — | — | 10,959,316 |

| | 2022年 | | | 總計 |
|----------------------------|----------------|-----------------|-----------------|-------------|
| | 第一階段 | 第二階段 | 第三階段 | |
| | 十二個月預期 信用損失 | 整個存續期預期 信用損失 | 整個存續期預期 信用損失 | |
| 以公允價值計量且其變動 計入其他全面收益的債券 | | | | |
| 投資等級 | 99,048,954 | — | — | 99,048,954 |
| 標準監測 | 113,126 | — | — | 113,126 |
| 無評級 | 61,560,755 | 620,848 | — | 62,181,603 |
| 賬面價值 | 160,722,835 | 620,848 | — | 161,343,683 |
| 預期信用損失撥備 | (184,196) | (2,177) | — | (186,373) |

| | 2021年 | | | 總計 |
|----------------------------|----------------|-----------------|-----------------|-------------|
| | 第一階段 | 第二階段 | 第三階段 | |
| | 十二個月預期 信用損失 | 整個存續期預期 信用損失 | 整個存續期預期 信用損失 | |
| 以公允價值計量且其變動 計入其他全面收益的債券 | | | | |
| 投資等級 | 147,016,679 | — | — | 147,016,679 |
| 標準監測 | 372,773 | — | — | 372,773 |
| 無評級 | 75,333,219 | 247,991 | — | 75,581,210 |
| 賬面價值 | 222,722,671 | 247,991 | — | 222,970,662 |
| 預期信用損失撥備 | (233,854) | (3,056) | — | (236,910) |

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.3 信用風險(續)

3.1.3.1 最大信用風險敞口－納入減值評估範圍的金融工具(續)

| | 2022年 | | | 總計 |
|------------|----------------|-----------------|-----------------|------------|
| | 第一階段 | 第二階段 | 第三階段 | |
| | 十二個月預期 信用損失 | 整個存續期預期 信用損失 | 整個存續期預期 信用損失 | |
| 以攤銷成本計量的債券 | | | | |
| 投資等級 | 42,305,970 | – | – | 42,305,970 |
| 標準監測 | – | – | – | – |
| 無評級 | 8,048,839 | 199,301 | – | 8,248,140 |
| 賬面總額 | 50,354,809 | 199,301 | – | 50,554,110 |
| 預期信用損失撥備 | (23,869) | (693) | – | (24,562) |
| 賬面價值 | 50,330,940 | 198,608 | – | 50,529,548 |
| | 2021年 | | | |
| | 第一階段 | 第二階段 | 第三階段 | 總計 |
| | 十二個月預期 信用損失 | 整個存續期預期 信用損失 | 整個存續期預期 信用損失 | |
| 以攤銷成本計量的債券 | | | | |
| 投資等級 | 11,141,431 | – | – | 11,141,431 |
| 標準監測 | – | – | – | – |
| 無評級 | 5,569,487 | – | – | 5,569,487 |
| 賬面總額 | 16,710,918 | – | – | 16,710,918 |
| 預期信用損失撥備 | (10,790) | – | – | (10,790) |
| 賬面價值 | 16,700,128 | – | – | 16,700,128 |

有關預期信用損失的計量方式以及如何釐定三個階段的信息載列於附註3.1.2。

3.1.3.2 最大信用風險敞口－金融工具

下表載述毋須減值的金融工具的最大信用風險敞口分析：

| | 最大信用風險敞口 | |
|----------------------|------------|-----------|
| | 2022年 | 2021年 |
| 以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產 | | |
| 衍生金融工具 | 13,133,770 | 2,591,909 |
| 債券 | 444,127 | 1,043,578 |
| 總計 | 13,577,897 | 3,635,487 |

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.3 信用風險(續)

3.1.3.3 抵押品及其他信用增級

本行管理、限制以及控制所發現的信用風險集中度，特別是集中於單一借款人、公司、集團、和區域。

本行對單一借款人、公司進行限額，以優化信用風險結構。本行實時監控上述風險，每年甚至在必要之時更頻繁地進行審閱。

本行對單一借款人包括銀行同業和經紀公司的表內表外業務和諸如與遠期外匯合約等貿易項下的每日交付風險的限額進一步限制。本行每日監控信用風險和信貸限額。

本行通過定期分析借款人和潛在借款人償還本金和利息的能力管理信用風險敞口，並據此適時地更新借款額度。

其他控制和緩釋措施如下所示：

(a) 抵押品

本行採用了一系列的政策和措施來控制信用風險，最普遍的做法是接受抵押品。本行頒佈指引，明確了不同抵押品可接受程度。客戶貸款及墊款的主要抵押品種類有：

- 住宅；
- 商業資產，如商業房產、存貨和應收款項；
- 金融工具，如債券和股票。

對公司客戶及個人客戶的長期貸款及墊款一般要求提供擔保，而個人客戶的循環貸款一般無擔保，一旦個人客戶貸款及墊款出現減值跡象，本行將尋求額外的抵押品以使信用損失降到最低。

對於由第三方擔保的貸款，本行會評估擔保人的財務狀況、歷史信用及其代償能力。

除客戶貸款及墊款以外，其他金融資產的抵押擔保由該工具的性質決定。除資產抵押類債券外，債券和國債一般沒有擔保。

本行密切監控已發生信用減值的金融資產對應的抵押品，因為相較於其他抵押品，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2022年12月31日 | 預期信用 | | 所持抵押品 | |
|--------------|-----------|-------------|-----------|--------|
| | 風險總額 | 損失撥備 | 賬面價值 | 的公允價值 |
| 個人貸款 | 48,072 | (29,141) | 18,931 | 17,489 |
| 公司貸款 | 5,752,876 | (1,982,779) | 3,770,097 | 44,586 |
| | 5,800,948 | (2,011,920) | 3,789,028 | 62,075 |

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.3 信用風險(續)

3.1.3.3 抵押品及其他信用增級(續)

(a) 抵押品(續)

| 於2021年12月31日 | 風險總額 | 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 | 72,815 | (23,584) | 49,231 | 47,915 |
| 公司貸款 | 129,154 | (53,131) | 76,023 | 31,894 |
| | 201,969 | (76,715) | 125,254 | 79,809 |

(b) 淨額結算整體安排

本行與進行大量交易的交易對方訂立淨額結算整體安排，藉此進一步減少信用風險。淨額結算整體安排不一定會導致財務狀況表上資產及債務的抵銷，原因是交易通常按總額結算。然而，有利合約的相關信用風險會因為淨額結算整體安排而降低，即當違約發生時，所有與交易對手進行的交易將被終止及並按淨額結算。採用淨額結算整體安排的衍生工具對本行所承擔之整體信用風險，可在短時間內大幅波動，原因是採用該種安排的每宗交易均會影響信用風險。

3.1.4 賬面總額及預期信用損失撥備變動

本期確認的損失撥備受以下多種因素的影響：

- 由於金融工具信用風險顯著增加（或減少）或發生信用減值，而導致金融工具在第一、二、三階段之間發生轉移，以及相應導致損失撥備的計量基礎在12個月和整個存續期的預期信用損失之間的轉換；
- 為本期新增的金融工具額外計提損失撥備以及釋放期間終止確認的金融工具；
- 因定期更新模型輸入數據令違約概率、違約風險敞口及違約損失率於期間變動，從而對預期信用損失計量的影響；
- 採用管理層調整，考量模型及資料的局限，經過管理層審視後的專家判斷；
- 由於預期信用損失以現值計量，該折現效果隨時間釋放導致預期信用損失產生變化；及
- 本期終止確認及核銷的金融資產對應損失撥備的轉讓(請參見附註3.1.5)。

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.4 賬面總額及預期信用損失撥備變動(續)

下表列示了本期期初至期末之間由於上述因素變動而對預期信用損失撥備產生的影響：

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2022年1月1日的賬面總額 | 125,182,867 | 8,362,962 | 129,154 | 133,674,983 |
| 轉移： | | | | |
| 從第一階段轉移至第二階段 | (4,167,466) | 4,167,466 | - | - |
| 從第一階段轉移至第三階段 | (1,580,696) | - | 1,580,696 | - |
| 從第二階段轉移至第一階段 | 97,150 | (97,150) | - | - |
| 從第二階段轉移至第三階段 | - | (3,744,613) | 3,744,613 | - |
| 從第三階段轉移至第一階段 | 5,986 | - | (5,986) | - |
| 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，償還款項及新增貸款(附註1) | 12,171,972 | 4,123,875 | 304,402 | 16,600,249 |
| 核銷 | - | - | - | - |
| 外幣折算及其他變動 | (2,155) | (295) | (3) | (2,453) |
| 於2022年12月31日的賬面總額 | 131,707,658 | 12,812,245 | 5,752,876 | 150,272,779 |

附註1：結餘包括本年度源生或購入的企業貸款，其後已於本年度在第一階段、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2021年1月1日的賬面總額 | 92,308,570 | 1,778,994 | 58,071 | 94,145,635 |
| 轉移： | | | | |
| 從第一階段轉移至第二階段 | (5,581,666) | 5,581,666 | - | - |
| 從第一階段轉移至第三階段 | (31,553) | - | 31,553 | - |
| 從第二階段轉移至第一階段 | 139,293 | (139,293) | - | - |
| 從第二階段轉移至第三階段 | - | (26,384) | 26,384 | - |
| 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，償還款項及新增貸款(附註1) | 38,255,615 | 1,167,979 | 13,190 | 39,436,784 |
| 核銷 | - | - | (81) | (81) |
| 外幣折算及其他變動 | 92,608 | - | 37 | 92,645 |
| 於2021年12月31日的賬面總額 | 125,182,867 | 8,362,962 | 129,154 | 133,674,983 |

附註1：結餘包括本年度源生或購入的企業貸款，其後已於本年度在第一階段、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)

3.1.4 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

| 企業貸款 | 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2022年1月1日的預期信用損失撥備 | 614,132 | 78,712 | 53,131 | 745,975 |
| 轉移： | | | | |
| 從第一階段轉移至第二階段 | (14,714) | 14,714 | – | – |
| 從第一階段轉移至第三階段 | (9,151) | – | 9,151 | – |
| 從第二階段轉移至第一階段 | 14,735 | (14,735) | – | – |
| 從第二階段轉移至第三階段 | – | (19,909) | 19,909 | – |
| 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，償還款項及新增貸款 | 32,936 | 29,415 | 17,022 | 79,373 |
| 違約概率／違約損失率／違約風險敞口的變動 | (110,904) | 2,780 | 1,883,568 | 1,775,444 |
| 折現因素的釋放 | – | 1,374 | – | 1,374 |
| 核銷 | – | – | – | – |
| 外幣折算及其他變動 | (73) | (1) | (2) | (76) |
| 於2022年12月31日的預期信用損失撥備 | 526,961 | 92,350 | 1,982,779 | 2,602,090 |
| 企業貸款 | | | | |
| | 第一階段 | 第二階段 | 第三階段 | |
| | 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2021年1月1日的預期信用損失撥備 | 297,231 | 80,938 | 25,418 | 403,587 |
| 轉移： | | | | |
| 從第一階段轉移至第二階段 | (12,539) | 12,539 | – | – |
| 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 | 18,182 | (18,182) | – | – |
| 從第二階段轉移至第三階段 | – | (1,150) | 1,150 | – |
| 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，償還款項及新增貸款 | 279,530 | (1,420) | 16,558 | 294,668 |
| 違約概率／違約損失率／違約風險敞口的變動 | 31,483 | 4,728 | 9,907 | 46,118 |
| 折現因素的釋放 | – | 1,259 | – | 1,259 |
| 核銷 | – | – | (81) | (81) |
| 外幣折算及其他變動 | 390 | – | 34 | 424 |
| 於2021年12月31日的預期信用損失撥備 | 614,132 | 78,712 | 53,131 | 745,975 |

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.4 賬面總額及預期信用損失撥備變動(續)

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2022年1月1日的賬面總額 | 52,457,668 | 159,961 | 72,815 | 52,690,444 |
| 轉移： | | | | |
| 從第一階段轉移至第二階段 | (428,781) | 428,781 | – | – |
| 從第一階段轉移至第三階段 | (20,755) | – | 20,755 | – |
| 從第二階段轉移至第一階段 | 87,001 | (87,001) | – | – |
| 從第二階段轉移至第三階段 | – | (9,609) | 9,609 | – |
| 從第三階段轉移至第一階段 | 34,043 | – | (34,043) | – |
| 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，償還款項及新增貸款(附註) | 7,827,727 | 74,827 | (15,525) | 7,887,029 |
| 核銷 | – | – | (5,537) | (5,537) |
| 外幣折算及其他變動 | (436) | (2) | (2) | (440) |
| 於2022年12月31日的賬面總額 | 59,956,467 | 566,957 | 48,072 | 60,571,496 |

附註：結餘包括本年度源生或購入的零售貸款，其後已於本年度在第一階段、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2021年1月1日的賬面總額 | 43,122,089 | 624,159 | 47,811 | 43,794,059 |
| 轉移： | | | | |
| 從第一階段轉移至第二階段 | (112,266) | 112,266 | – | – |
| 從第一階段轉移至第三階段 | (45,655) | – | 45,655 | – |
| 從第二階段轉移至第一階段 | 509,552 | (509,552) | – | – |
| 從第二階段轉移至第三階段 | – | (9,741) | 9,741 | – |
| 從第三階段轉移至第一階段 | 8,227 | – | (8,227) | – |
| 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，償還款項及新增貸款(附註) | 8,971,804 | (57,362) | (16,805) | 8,897,637 |
| 核銷 | – | – | (5,360) | (5,360) |
| 外幣折算及其他變動 | 3,917 | 191 | – | 4,108 |
| 於2021年12月31日的賬面總額 | 52,457,668 | 159,961 | 72,815 | 52,690,444 |

附註：結餘包括本年度源生或購入的零售貸款，其後已於本年度在第一階段、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)

3.1.4 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

| 零售貸款 | 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 |
|---------------------------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|----------|
| 於2022年1月1日的預期信用損失撥備 | 85,088 | 30,376 | 23,584 | 139,048 |
| 轉移： | | | | |
| 從第一階段轉移至第二階段 | (957) | 957 | – | – |
| 從第一階段轉移至第三階段 | (61) | – | 61 | – |
| 從第二階段轉移至第一階段 | 16,601 | (16,601) | – | – |
| 從第二階段轉移至第三階段 | – | (1,716) | 1,716 | – |
| 從第三階段轉移至第一階段 | 1 | – | (1) | – |
| 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，償還款項及新增貸款 | (6,843) | 13,196 | 3,081 | 9,434 |
| 違約概率／違約損失率／違約風險敞口的變動 | (66,221) | 20,681 | 5,888 | (39,652) |
| 收回原轉銷貸款和墊款轉入 | – | – | 351 | 351 |
| 核銷 | – | – | (5,537) | (5,537) |
| 折現因素的釋放 | – | 407 | – | 407 |
| 外幣折算及其他變動 | (2) | (1) | (2) | (5) |
| 於2022年12月31日的預期信用損失撥備 | 27,606 | 47,299 | 29,141 | 104,046 |

| 零售貸款 | 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 |
|---------------------------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|----------|
| 於2021年1月1日的預期信用損失撥備 | 83,968 | 68,427 | 18,815 | 171,210 |
| 轉移： | | | | |
| 從第一階段轉移至第二階段 | (456) | 456 | – | – |
| 從第一階段轉移至第三階段 | (129) | – | 129 | – |
| 從第二階段轉移至第一階段 | 50,071 | (50,071) | – | – |
| 從第二階段轉移至第三階段 | – | (2,757) | 2,757 | – |
| 從第三階段轉移至第一階段 | 76 | – | (76) | – |
| 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，償還款項及新增貸款 | 16,449 | (5,211) | (1,165) | 10,073 |
| 違約概率／違約損失率／違約風險敞口的變動 | (64,903) | 18,520 | 8,251 | (38,132) |
| 收回原轉銷貸款和墊款轉入 | – | – | 233 | 233 |
| 核銷 | – | – | (5,360) | (5,360) |
| 折現因素的釋放 | – | 988 | – | 988 |
| 外幣折算及其他變動 | 12 | 24 | – | 36 |
| 於2021年12月31日的預期信用損失撥備 | 85,088 | 30,376 | 23,584 | 139,048 |

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.4 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(續)

| 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 |
|---------------------------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------|
| 於2022年1月1日的預期信用損失撥備 | 699,220 | 109,088 | 76,715 | 885,023 |
| 轉移： | | | | |
| 從第一階段轉移至第二階段 | (15,671) | 15,671 | – | – |
| 從第一階段轉移至第三階段 | (9,212) | – | 9,212 | – |
| 從第二階段轉移至第一階段 | 31,336 | (31,336) | – | – |
| 從第二階段轉移至第三階段 | – | (21,625) | 21,625 | – |
| 從第三階段轉移至第一階段 | 1 | – | (1) | – |
| 新增原生或購入的金融資產，重新計量，終止確認的金融資產，償還款項及新增貸款 | 26,093 | 42,611 | 20,103 | 88,807 |
| 違約概率／違約損失率／違約風險敞口的變動 | (177,125) | 23,461 | 1,889,456 | 1,735,792 |
| 折現因素的釋放 | – | 1,781 | – | 1,781 |
| 收回原轉銷貸款和墊款轉入 | – | – | 351 | 351 |
| 核銷 | – | – | (5,537) | (5,537) |
| 外幣折算及其他變動 | (75) | (2) | (4) | (81) |
| 於2022年12月31日的預期信用損失撥備 | 554,567 | 139,649 | 2,011,920 | 2,706,136 |

| 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 |
|---------------------------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|---------|
| 於2021年1月1日的預期信用損失撥備 | 381,199 | 149,365 | 44,233 | 574,797 |
| 轉移： | | | | |
| 從第一階段轉移至第二階段 | (12,995) | 12,995 | – | – |
| 從第一階段轉移至第三階段 | (274) | – | 274 | – |
| 從第二階段轉移至第一階段 | 68,253 | (68,253) | – | – |
| 從第二階段轉移至第三階段 | – | (3,907) | 3,907 | – |
| 從第三階段轉移至第一階段 | 76 | – | (76) | – |
| 新增原生或購入的金融資產，重新計量，終止確認的金融資產，償還款項及新增貸款 | 295,979 | (6,631) | 15,393 | 304,741 |
| 違約概率／違約損失率／違約風險敞口的變動 | (33,420) | 23,248 | 18,158 | 7,986 |
| 折現因素的釋放 | – | 2,247 | – | 2,247 |
| 收回原轉銷貸款和墊款轉入 | – | – | 233 | 233 |
| 核銷 | – | – | (5,441) | (5,441) |
| 外幣折算及其他變動 | 402 | 24 | 34 | 460 |
| 於2021年12月31日的預期信用損失撥備 | 699,220 | 109,088 | 76,715 | 885,023 |

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.4 賬面總額及預期信用損失撥備變動(續)

總額變動－以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的客戶貸款及墊款

| 以公允價值計量且其變動計入 其他全面收益的客戶貸款及墊款 | 第一階段 | 第二階段 | 第三階段 | 總計 |
|---|-------------|------|------|-------------|
| 於2022年1月1日的賬面總額 | 2,862,977 | – | – | 2,862,977 |
| 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，償還款項及新增貸款 | (2,862,977) | – | – | (2,862,977) |
| 於2022年12月31日的賬面總額 | – | – | – | – |

| 以公允價值計量且其變動計入 其他全面收益的客戶貸款及墊款 | 第一階段 | 第二階段 | 第三階段 | 總計 |
|--------------------------------------|-----------|------|------|-----------|
| 於2021年1月1日的賬面總額 | – | – | – | – |
| 新增源生或購入的金融資產，終止確認的金融資產， 償還款項及新增貸款 | 2,862,977 | – | – | 2,862,977 |
| 於2021年12月31日的賬面總額 | 2,862,977 | – | – | 2,862,977 |

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客戶貸款及墊款

| 以公允價值計量且其變動計入 其他全面收益的客戶貸款及墊款 | 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 |
|---|--------------------------|---------------------------|---------------------------|-------|
| 於2022年1月1日的預期信用損失撥備 | 839 | – | – | 839 |
| 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，償還款項及新增貸款 | (839) | – | – | (839) |
| 於2022年12月31日的預期信用損失撥備 | – | – | – | – |

| 以公允價值計量且其變動計入 其他全面收益的客戶貸款及墊款 | 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 |
|--------------------------------------|--------------------------|---------------------------|---------------------------|-----|
| 於2021年1月1日的預期信用損失撥備 | – | – | – | – |
| 新增源生或購入的金融資產，終止確認的金融資產， 償還款項及新增貸款 | 839 | – | – | 839 |
| 於2021年12月31日的預期信用損失撥備 | 839 | – | – | 839 |

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.4 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的款項

| 存放和拆放同業及其他金融機構的款項 | 第一階段 | 第二階段 | 第三階段 | 總計 |
|---|------------|------|------|------------|
| 於2022年1月1日的賬面總額 | 10,959,607 | – | – | 10,959,607 |
| 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，償還款項及新增貸款 | 13,795,111 | – | – | 13,795,111 |
| 外幣折算及其他變動 | (205,695) | – | – | (205,695) |
| 於2022年12月31日的賬面總額 | 24,549,023 | – | – | 24,549,023 |

| 存放和拆放同業及其他金融機構的款項 | 第一階段 | 第二階段 | 第三階段 | 總計 |
|---|-------------|------|------|-------------|
| 於2021年1月1日的賬面總額 | 20,102,867 | – | – | 20,102,867 |
| 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，償還款項及新增貸款 | (9,116,644) | – | – | (9,116,644) |
| 外幣折算及其他變動 | (26,616) | – | – | (26,616) |
| 於2021年12月31日的賬面總額 | 10,959,607 | – | – | 10,959,607 |

預期信用損失撥備變動－存放和拆放同業及其他金融機構的款項

| 存放和拆放同業及其他金融機構的款項 | 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2022年1月1日的預期信用損失撥備 | 291 | – | – | 291 |
| 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，償還款項及新增貸款 | 1,878 | – | – | 1,878 |
| 違約概率／違約損失率／違約風險敞口的變動 | (184) | – | – | (184) |
| 外幣折算及其他變動 | (22) | – | – | (22) |
| 於2022年12月31日的預期信用損失撥備 | 1,963 | – | – | 1,963 |

| 存放和拆放同業及其他金融機構的款項 | 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2021年1月1日的預期信用損失撥備 | 8,131 | – | – | 8,131 |
| 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，償還款項及新增貸款 | (5,285) | – | – | (5,285) |
| 違約概率／違約損失率／違約風險敞口的變動 | (2,570) | – | – | (2,570) |
| 外幣折算及其他變動 | 15 | – | – | 15 |
| 於2021年12月31日的預期信用損失撥備 | 291 | – | – | 291 |

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.4 賬面總額及預期信用損失撥備變動(續)

賬面價值變動－以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的債券

| 以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的債券 | 第一階段 | 第二階段 | 第三階段 | 總計 |
|---|--------------|---------|------|--------------|
| 於2022年1月1日的賬面價值 | 222,722,671 | 247,991 | – | 222,970,662 |
| 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，償還款項及新增貸款 | (58,991,647) | 372,885 | – | (58,618,762) |
| 外幣折算及其他變動 | (3,008,189) | (28) | – | (3,008,217) |
| 於2022年12月31日的賬面價值 | 160,722,835 | 620,848 | – | 161,343,683 |

| 以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的債券 | 第一階段 | 第二階段 | 第三階段 | 總計 |
|---|-------------|---------|------|-------------|
| 於2021年1月1日的賬面價值 | 201,938,126 | – | – | 201,938,126 |
| 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，償還款項及新增貸款 | 20,671,717 | 247,991 | – | 20,919,708 |
| 外幣折算及其他變動 | 112,828 | – | – | 112,828 |
| 於2021年12月31日的賬面價值 | 222,722,671 | 247,991 | – | 222,970,662 |

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券

| 以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的債券 | 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2022年1月1日的預期信用損失撥備 | 233,854 | 3,056 | – | 236,910 |
| 轉移： | | | | |
| 從第一階段轉移至第二階段 | (1,042) | 1,042 | – | – |
| 從第二階段轉移至第一階段 | 3,149 | (3,149) | – | – |
| 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，償還款項及新增貸款 | (5,858) | 159 | – | (5,699) |
| 違約概率／違約損失率／違約風險敞口的變動 | (44,486) | 976 | – | (43,510) |
| 折現因素的釋放 | – | 94 | – | 94 |
| 外幣折算及其他變動 | (1,421) | (1) | – | (1,422) |
| 於2022年12月31日的預期信用損失撥備 | 184,196 | 2,177 | – | 186,373 |

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.4 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－以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的債券(續)

| 以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的債券 | 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2021年1月1日的預期信用損失撥備 | 318,962 | – | – | 318,962 |
| 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，償還款項及新增貸款 | 45,588 | 3,056 | – | 48,644 |
| 違約概率／違約損失率／違約風險敞口的變動 | (131,718) | – | – | (131,718) |
| 外幣折算及其他變動 | 1,022 | – | – | 1,022 |
| 於2021年12月31日的預期信用損失撥備 | 233,854 | 3,056 | – | 236,910 |

總額變動－以攤銷成本計量的債券

| 以攤銷成本計量的債券 | 第一階段 | 第二階段 | 第三階段 | 總計 |
|---------------------------------------|------------|---------|------|------------|
| 於2022年1月1日的賬面總額 | 16,710,918 | – | – | 16,710,918 |
| 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，償還款項及新增貸款 | 33,644,039 | 199,301 | – | 33,843,340 |
| 外幣折算及其他變動 | (148) | – | – | (148) |
| 於2022年12月31日的賬面總額 | 50,354,809 | 199,301 | – | 50,554,110 |

| 以攤銷成本計量的債券 | 第一階段 | 第二階段 | 第三階段 | 總計 |
|---------------------------------------|------------|------|------|------------|
| 於2021年1月1日的賬面總額 | – | – | – | – |
| 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，償還款項及新增貸款 | 16,710,918 | – | – | 16,710,918 |
| 於2021年12月31日的賬面總額 | 16,710,918 | – | – | 16,710,918 |

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.4 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－以攤銷成本計量的債券

| | 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 |
|---|--------------------------|---------------------------|---------------------------|--------|
| 以攤銷成本計量的債券 | | | | |
| 於2022年1月1日的預期信用損失撥備 | 10,790 | – | – | 10,790 |
| 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，償還款項及新增貸款 | 12,683 | 693 | – | 13,376 |
| 違約概率／違約損失率／違約風險敞口的變動 | 396 | – | – | 396 |
| 於2022年12月31日的預期信用損失撥備 | 23,869 | 693 | – | 24,562 |

| | 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 |
|---|--------------------------|---------------------------|---------------------------|--------|
| 以攤銷成本計量的債券 | | | | |
| 於2021年1月1日的預期信用損失撥備 | – | – | – | – |
| 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，償還款項及新增貸款 | 10,790 | – | – | 10,790 |
| 於2021年12月31日的預期信用損失撥備 | 10,790 | – | – | 10,790 |

| | 第一階段 | 第二階段 | 第三階段 | 總計 |
|-------------------|------------|-----------|------|------------|
| 財務擔保及信貸相關承諾 | | | | |
| 於2022年12月31日的賬面總額 | 29,775,586 | 1,897,619 | – | 31,673,205 |
| 於2021年12月31日的賬面總額 | 26,652,874 | 422,893 | – | 27,075,767 |

| | 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 |
|-----------------------|--------------------------|---------------------------|---------------------------|--------|
| 財務擔保及信貸相關承諾 | | | | |
| 於2022年12月31日的預期信用損失撥備 | 13,405 | 1,559 | – | 14,964 |
| 於2021年12月31日的預期信用損失撥備 | 21,103 | 1,794 | – | 22,897 |

3.1.5 核銷政策

當本行執行了所有必要的程序後仍認為無法合理預期可收回金融資產的整體或一部分時，則將其進行核銷。表明無法合理預期可收回款項的跡象包括，但可能不止於：(i) 強制執行已終止，以及(ii) 本行的收回方法是沒收並外置抵押品，但仍預期抵押品的價值無法覆蓋全部本息。

本行有可能核銷仍然處於強制執行中的金融資產。本行仍然力盡全額收回其合法享有的債權，但由於無法合理預期全額收回，因此進行部分核銷。

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.6 衍生工具

本行與其他金融機構及客戶進行外匯、利率衍生合約及其他交易。管理層會根據交易對手、行業領域及國家來制定了這些合約的限制。管理層會定期監控和控制實際信用風險和限制。

結算風險主要來自交易對手相關外匯交易，並同時產生自衍生產品交易因以現金、證券或股票結算支付時，尚未相應收回對方的現金、證券或股票。本行為每個交易對手或客戶建立每日結算限額，以涵蓋本行在任何日子的市場交易中產生的所有結算風險。

3.1.7 抵債資產

抵債資產是本行通過法律程序或借款人自願交付，佔有抵押品來抵銷未償還債務。抵債資產將在切實可行的情況下盡快出售，用於償還未償還的債務。

於2022年及2021年12月31日，本行並無持有抵債資產。

3.1.8 具有信用風險敞口的客戶貸款和墊款的集中度風險分析

本行主要按地區分佈來管理客戶貸款和墊款的集中度風險。下表為對客戶貸款及墊款總額的地理分析：

| 地區分佈 | 2022年 | 2021年 |
|------|--------------------|-------------|
| 中國內地 | 15,984,468 | 21,395,480 |
| 香港 | 193,495,552 | 165,634,743 |
| 其他 | 1,273,885 | 2,267,881 |
| | 210,753,905 | 189,298,104 |

3.2 市場風險

3.2.1 概述

本行承擔市場風險，這是由於市場價格變動導致金融工具公允價值或未來現金流量波動所致。市場風險來自未平倉的利率、匯率及股票產品，這些都面對市場波動以及利率、外匯匯率和股票價格的變化。

本行建立了完整的市場風險「大小中台」管理體系，在全行管理層面建立了由董事局和高級管理層組成的市場風險管理的領導機構，在職能履行層面實施條線集中管理。通過建立和完善明確職責分工，風險管理部制定市場風險政策及確保本行風險屬於董事局的風險偏好，而環球金融市場部為市場風險管理的執行單位。稽核部對市場風險管理系統政策及過程進行獨立驗證。

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.2.1 概述(續)

本行分別就交易組合及非交易組合監控市場風險。交易賬戶包括因交易目的持有或為對沖交易賬戶而持有的金融工具。非交易賬戶包括本行通過使用多餘資金購買的投資和其他不屬於交易賬戶的金融工具。

對於交易賬戶的匯率風險和利率風險，本行通過實施淨倉、風險敏感度、風險價值及其他指標建立了有效的限額管理體系。本行採用淨利息收入敏感性分析、利率重新定價缺口分析及外匯風險集中度分析，作為監控其整體業務市場風險的主要工具。此外，通過適當的定價管理和資產配置，本行努力在保持風險控制的同時亦將回報率最大化。

本行不斷完善市場風險管理系統。本行在考慮主要市場風險因素的情況下，對歷史情景和假設情景進行了壓力測試。本行實行了每天自動收集系統中的交易數據和市場數據。本行對風險資本和風險價值配額進行了管理，制定了配額分配方案。

作為市場風險管理的一份子，本行進行利率掉期交易來配合結構性存款和固定利率長期債務證券相關的利率風險。

用作計量和控制市場風險的主要計量技術概述如下：

3.2.2 風險價值

風險價值指在既定置信水平和持有期內，某一投資組合由於利率、匯率等市場價格因素變動引起的預期可能發生的最大虧損。本行採用歷史模擬法，每日計算風險價值(置信區間99%，持有期為1天)。

本行按照風險類別分類的風險價值分析概括如下：

| 項目 | 截至2022年12月31日止年度 | | | |
|-------|------------------|---------------|---------------|------------|
| | 於2022年12月31日 | 平均值 | 最大值 | 最小值 |
| 風險價值 | 47,735 | 13,895 | 50,653 | 455 |
| －利率風險 | 459 | 772 | 6,461 | 111 |
| －外匯風險 | 48,071 | 13,781 | 51,479 | 442 |
| | | | | |
| 項目 | 截至2021年12月31日止年度 | | | |
| | 於2021年12月31日 | 平均值 | 最大值 | 最小值 |
| 風險價值 | 685 | 2,190 | 5,677 | 389 |
| －利率風險 | 108 | 156 | 522 | 53 |
| －外匯風險 | 687 | 2,192 | 5,677 | 374 |

3 金融風險管理(續)

3.2 市場風險(續)

3.2.3 敏感性測試

利率敏感性測試

本行通過衡量金融資產和負債頭寸利息淨收入變動，在不考慮客戶行為和提前償還的情況下，對本行的利息淨收入進行利率敏感性分析。

本行逐月計算人民幣、美元和港幣利率結構平移100個基點對年度利息淨收入的影響。

下表列示了人民幣、美元和港幣利率結構平移100個基點對本行於2022年12月31日及2021年12月31日持有的生息資產和負債在未來一年帶來的利息淨收入的影響：

| | 預期淨利息收入變動 | |
|---------------|------------------|--------------|
| | 於2022年12月31日 | 於2021年12月31日 |
| 利率結構向上平移100基點 | (838,035) | (919,380) |
| 利率結構向下平移100基點 | 838,035 | 919,380 |

上表列示的利率敏感性測試結果是基於簡化假設並僅用於舉例。數據表示基於當前利率風險結構收益率曲線預計變動對預計利息淨收入的影響。這種影響未考慮本行為了規避利率風險而可能採取的必要措施。上述預測假設各期限資產和負債(除活期存款)的利率都以相同數量移動，因此，不反映僅某些利率變動而剩餘利率不變對利息淨收入所可能帶來的影響。這種預測亦基於其他簡化的假設，包括所有頭寸將持有到期。本行預期在頭寸沒有持有至到期的情況下敏感性測試結果的金額變化不重大。

匯率敏感性測試

本行通過衡量各幣種金融資產和負債頭寸的匯率變動對淨利潤和權益的影響，進行匯率敏感性分析。由於港幣在聯繫匯率制度下與美元掛鈎，因此並無呈列對美元的敏感性分析。本行每月計算假設當人民幣、英鎊、澳元及歐元相對於港幣的即期與遠期匯率升值或貶值5%時，對年度淨利潤和其他全面收益的影響。

3 金融風險管理(續)

3.2 市場風險(續)

3.2.3 敏感性測試(續)

匯率敏感性測試(續)

下表說明了人民幣、英鎊、澳元及歐元兌港幣現貨和遠期匯率升值或貶值5%對本行淨利潤及權益的影響：

| | 預計淨利潤及權益變動 | |
|---------|--------------|--------------|
| | 於2022年12月31日 | 於2021年12月31日 |
| 人民幣升值5% | (1,646,982) | 375,893 |
| 人民幣貶值5% | 1,646,982 | (375,893) |
| 英鎊升值5% | (38,296) | 14,672 |
| 英鎊貶值5% | 38,296 | (14,672) |
| 澳元升值5% | 332,974 | 779,368 |
| 澳元貶值5% | (332,974) | (779,368) |
| 歐元升值5% | 120,522 | 173,539 |
| 歐元貶值5% | (120,522) | (173,539) |

3.2.4 利率風險

現金流的利率風險是指金融工具的未來現金流將會隨著市場利率的變化而發生波動的風險。公允價值利率風險是指金融工具的市場價值將會因為市場利率的變化而發生波動的風險。

現行市場利率的波動會影響本行的財務狀況和現金流量。

以外幣計算的債券，以及不依據基準利率之財務擔保及信貸相關承諾業務的餘下部分，預計並無重大利率重定風險。

3 金融風險管理(續)

3.2 市場風險(續)

3.2.4 利率風險(續)

下表概述了本行的利率風險，並按賬面價值列示了本行的資產及負債，而資產及負債按復位價日或到期日(以較早者為準)分類。

| | 一個月內 | 一至三個月 | 三至十二個月 | 一至五年 | 五年以上 | 不計息 | 總計 |
|--------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| 於2022年12月31日 | | | | | | | |
| 資產 | | | | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | - | - | - | - | - | 2,267,480 | 2,267,480 |
| 存放和拆放同業及其他金融機構的款項 | 15,794,972 | 5,698,314 | 3,053,774 | - | - | - | 24,547,060 |
| 以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產 | - | - | - | 444,127 | - | 13,133,770 | 13,577,897 |
| 以攤銷成本計量的金融資產 | 2,609,015 | 5,092,439 | 15,249,386 | 21,839,103 | 4,921,315 | - | 49,711,258 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產 | 14,906,230 | 24,512,048 | 18,129,926 | 67,141,477 | 36,654,002 | 8,587 | 161,352,270 |
| 客戶貸款及墊款 | 185,518,222 | 18,849,329 | 1,753,460 | 1,823,113 | 103,645 | - | 208,047,769 |
| 其他金融資產 | - | 973,172 | - | - | - | 5,667,921 | 6,641,093 |
| 金融資產總計 | 218,828,439 | 55,125,302 | 38,186,546 | 91,247,820 | 41,678,962 | 21,077,758 | 466,144,827 |
| 負債 | | | | | | | |
| 同業及其他金融機構存放和拆入 | 11,814,279 | 14,587,304 | 31,892,290 | - | - | - | 58,293,873 |
| 客戶存款 | 141,806,945 | 104,353,450 | 89,637,397 | 263,544 | 205 | 2,156,909 | 338,218,450 |
| 以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債 | - | - | - | - | - | 1,994,313 | 1,994,313 |
| 已發行存款證 | - | - | 1,757,007 | - | - | - | 1,757,007 |
| 租賃負債 | 11,835 | 22,781 | 60,465 | 77,216 | - | - | 172,297 |
| 發行債券 | - | - | - | - | 7,797,780 | - | 7,797,780 |
| 其他金融負債 | - | - | - | - | - | 8,007,543 | 8,007,543 |
| 金融負債總計 | 153,633,059 | 118,963,535 | 123,347,159 | 340,760 | 7,797,985 | 12,158,765 | 416,241,263 |
| 利率敏感度缺口 | 65,195,380 | (63,838,233) | (85,160,613) | 90,907,060 | 33,880,977 | 8,918,993 | 49,903,564 |

3 金融風險管理(續)

3.2 市場風險(續)

3.2.4 利率風險(續)

| | 一個月內 | 一至三個月 | 三至十二個月 | 一至五年 | 五年以上 | 不計息 | 總計 |
|--------------------------|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| 於2021年12月31日 | | | | | | | |
| 資產 | | | | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | - | - | - | - | - | 10,906,604 | 10,906,604 |
| 存放和拆放同業及其他金融機構的款項 | 9,439,086 | 466,760 | - | 1,053,470 | - | - | 10,959,316 |
| 以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產 | - | - | - | 417,476 | 626,102 | 2,591,909 | 3,635,487 |
| 以攤銷成本計量的金融資產 | 2,627,546 | 2,755,280 | 5,005,374 | 4,081,003 | 2,228,045 | - | 16,697,248 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產 | 24,496,735 | 41,137,046 | 21,347,411 | 85,490,918 | 50,498,552 | 8,869 | 222,979,531 |
| 客戶貸款及墊款 | 161,349,135 | 17,002,831 | 7,728,681 | 231,908 | 2,100,526 | - | 188,413,081 |
| 其他金融資產 | - | - | - | - | - | 3,542,985 | 3,542,985 |
| 金融資產總計 | 197,912,502 | 61,361,917 | 34,081,466 | 91,274,775 | 55,453,225 | 17,050,367 | 457,134,252 |
| 負債 | | | | | | | |
| 同業及其他金融機構存放和拆入 | 17,115,167 | 19,965,225 | 14,806,276 | - | - | 12,116 | 51,898,784 |
| 客戶存款 | 201,408,125 | 109,486,673 | 18,629,948 | 15,014 | 147 | 2,187,227 | 331,727,134 |
| 以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債 | - | - | - | - | - | 1,614,593 | 1,614,593 |
| 已發行存款證 | - | 389,382 | 3,364,349 | - | - | - | 3,753,731 |
| 租賃負債 | 12,064 | 23,369 | 93,318 | 90,376 | - | - | 219,127 |
| 發行債券 | - | - | - | - | 7,796,690 | - | 7,796,690 |
| 其他金融負債 | - | - | - | - | - | 9,319,072 | 9,319,072 |
| 金融負債總計 | 218,535,356 | 129,864,649 | 36,893,891 | 105,390 | 7,796,837 | 13,133,008 | 406,329,131 |
| 利率敏感度缺口 | (20,622,854) | (68,502,732) | (2,812,425) | 91,169,385 | 47,656,388 | 3,917,359 | 50,805,121 |

3 金融風險管理(續)

3.2 市場風險(續)

3.2.5 外匯風險

本行主要以港幣進行業務，而部份交易以美元、人民幣及其他貨幣進行。本行的匯率風險來自於外匯匯率的波動和自身財務狀況及現金流的變化。本行高級管理層設定匯率風險限制，並定期審查。以下各表簡要列明本行於年末外匯匯率風險。下表為本行按原幣分類的資產及負債賬面價值並折合港幣列示如下。

| | 港幣 | 人民幣 (折港幣) | 美元 (折港幣) | 其他 (折港幣) | 總計 |
|------------------------------|---------------------|---------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| 於2022年12月31日 | | | | | |
| 資產 | | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 2,218,669 | 20,186 | 13,383 | 15,242 | 2,267,480 |
| 存放和拆放同業及其他金融機構的款項 | 9,055,765 | 3,282,909 | 10,422,567 | 1,785,819 | 24,547,060 |
| 以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產 | 1,617,087 | 403 | 11,959,417 | 990 | 13,577,897 |
| 以攤銷成本計量的金融資產 | 13,241,516 | 7,430,806 | 24,341,710 | 4,697,226 | 49,711,258 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的 金融資產 | 4,875,065 | 19,942,901 | 122,552,453 | 13,981,851 | 161,352,270 |
| 客戶貸款及墊款 | 170,560,829 | 311,394 | 36,133,540 | 1,042,006 | 208,047,769 |
| 其他金融資產 | 853,636 | 681,610 | 5,001,823 | 104,024 | 6,641,093 |
| 金融資產總計 | 202,422,567 | 31,670,209 | 210,424,893 | 21,627,158 | 466,144,827 |
| 負債 | | | | | |
| 同業及其他金融機構存放和拆入 | 4,083,383 | 30,864,881 | 16,266,164 | 7,079,445 | 58,293,873 |
| 客戶存款 | 215,121,779 | 30,981,032 | 83,969,060 | 8,146,579 | 338,218,450 |
| 以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債 | 1,614,977 | 827 | 378,506 | 3 | 1,994,313 |
| 已發行存款證 | – | 1,570,739 | 186,268 | – | 1,757,007 |
| 租賃負債 | 172,297 | – | – | – | 172,297 |
| 發行債券 | – | – | 7,797,780 | – | 7,797,780 |
| 其他金融負債 | 2,617,529 | 1,133,953 | 4,119,231 | 136,830 | 8,007,543 |
| 金融負債總計 | 223,609,965 | 64,551,432 | 112,717,009 | 15,362,857 | 416,241,263 |
| 淨敞口 | (21,187,398) | (32,881,223) | 97,707,884 | 6,264,301 | 49,903,564 |

3 金融風險管理(續)

3.2 市場風險(續)

3.2.5 外匯風險(續)

| | 港幣 | 人民幣 (折港幣) | 美元 (折港幣) | 其他 (折港幣) | 總計 |
|------------------------------|---------------------|-------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| 於2021年12月31日 | | | | | |
| 資產 | | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 10,583,323 | 20,671 | 291,347 | 11,263 | 10,906,604 |
| 存放和拆放同業及其他金融機構的款項 | 498,023 | 136,878 | 8,299,662 | 2,024,753 | 10,959,316 |
| 以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產 | 572,970 | 61 | 3,062,076 | 380 | 3,635,487 |
| 以攤銷成本計量的金融資產 | 615,088 | 3,654,720 | 12,427,440 | – | 16,697,248 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的 金融資產 | 13,379,235 | 27,297,860 | 158,758,814 | 23,543,622 | 222,979,531 |
| 客戶貸款及墊款 | 143,507,310 | 1,497,965 | 42,378,325 | 1,029,481 | 188,413,081 |
| 其他金融資產 | 692,627 | 556,465 | 2,280,017 | 13,876 | 3,542,985 |
| 金融資產總計 | 169,848,576 | 33,164,620 | 227,497,681 | 26,623,375 | 457,134,252 |
| 負債 | | | | | |
| 同業及其他金融機構存放和拆入 | 3,312,142 | 344,240 | 46,569,099 | 1,673,303 | 51,898,784 |
| 客戶存款 | 203,583,203 | 24,785,942 | 96,351,985 | 7,006,004 | 331,727,134 |
| 以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債 | 1,024,215 | – | 590,378 | – | 1,614,593 |
| 已發行存款證 | 250,000 | – | 3,503,731 | – | 3,753,731 |
| 租賃負債 | 219,127 | – | – | – | 219,127 |
| 發行債券 | – | – | 7,796,690 | – | 7,796,690 |
| 其他金融負債 | 1,880,423 | 516,577 | 6,813,176 | 108,896 | 9,319,072 |
| 金融負債總計 | 210,269,110 | 25,646,759 | 161,625,059 | 8,788,203 | 406,329,131 |
| 淨敞口 | (40,420,534) | 7,517,861 | 65,872,622 | 17,835,172 | 50,805,121 |

3.2.6 其他價格風險

本行的其他價格風險源自於權益性投資及與商品價格掛鈎的衍生工具等金融資產。本行認為面對其他價格風險並不重大。

3 金融風險管理(續)

3.3 流動性風險

3.3.1 概述

流動性風險是指本行在到期日無法履行金融負債帶來的支付義務或者無法滿足即期資金需求。其結果將導致無法償還存款及按承諾發放貸款。本行對流動性管理的目標就是在確保有充裕的資金來滿足提款、其他到期債務償還及貸款發放承諾的同時把握更多新的投資機會。

本行每天須運用可動用的現金資源，以滿足來自隔夜存款、活期賬戶、到期存款、貸款支取、擔保和保證金的需求，以及來自其他現金結算衍生工具的需求。本行為最低資金比例設限制以滿足需求，以及制定在同業和其他借貸融資的最低值限制，以應付不同程度的突發提款。

3.3.2 流動性風險管理程序

流動資金風險是關乎本行在到期日履行金融負債的支付義務，或滿足到期資金需求的能力，從而影響本行滿足存款提取及履行貸款承諾的潛力。有效的流動性風險管控有助本行在可控的流動性風險及成本下持續拓展業務。本行根據香港本地監管要求，制定及實施自身的流動性風險管理規定以履行流動性風險管理的相關職責。本行的資產負債委員會(「資負會」)為資產負債管理的決策組織，負責本行資產負債管理各項相關策略，包括風險管理機制及風險偏好。財務管理部負責分析及監控與流動性風險相關的活動。環球金融市場部負責管理流動性風險的日常操作。稽核部負責定期檢視並確保流動資金風險管理功能有效執行。

本行的資金來源以客戶存款為基礎，一方面致力加強核心存款的穩定性，同時通過不同資金渠道分散資金來源以增強本行於市場上的融資能力。就與母行的流動資金安排而言，本行保持與母行進行定期資金調度安排，以維護迅速之內部備用資金提供渠道。本行對內部融資所作的監控與第三方交易一致；而母行設有內部限度，以控制本行對母行資金的依賴。

本行的主要流動性風險來自於資產及負債的期限錯配，為確定資金需要，對不同到期日期檔表內外資產負債的現金流進行日常分析及預測工作。本行同時對表外融資承擔(例如授信承諾、保函等業務)作密切監控，並評估其對本行流動性的潛在影響。本行亦致力維持資產的高度流通性，一旦市場發生未可預期的流動性衝擊，可以迅速出售資產變現。

為有效識別及監控流動性相關風險，本行已設置各項流動性風險指標及限額，包括流動性覆蓋率、貸存比、客戶存款集中度限制、拆入額度使用率等。本行利用相關的管理資訊系統作日常流動性風險管理。同時按日以現金流分析評估正常情況下之流動性情況，並最少按月進行流動性壓力測試，評估本行在嚴峻壓力情景下的抗禦能力。壓力測試情景設定則參考香港金管局監管政策手冊之相關指引及歷史流動資金壓力情景。本行的壓力測試中充分考慮表內外資產負債項目對現金流的影響及利用歷史數據估算壓力下的資金缺口情況。本行將審視壓力測試結果，有需要時採取相應措施。

本行已建立流動性風險預警機制，並定期進行監察預警變化情況。如出現流動性危機，本行的風險應急領導小組將啟動並按相應的應急預案處理危機。本行定期進行演練，確保應急預案的可行性及其能迅速應對危機。

為應付突發流動資金需求，本行設立流動性緩衝組合以維持充足高流動性資產，包括現金、外匯基金票據、無變現障礙的主權債券及其他優質債券。流動資產緩衝組合由財務管理部管理，並由環球金融市場部作日常操作。

3 金融風險管理(續)

3.3 流動性風險(續)

3.3.3 非衍生金融工具現金流

下表列示了於報告日期結束時本行非衍生金融負債(包括應計利息)按剩餘合約期限劃分的現金流量。表中所列金額均為合約約定的未折現現金流。本行預期該等金融工具的現金流量可能與下列分析存在明顯的差異。例如：活期客戶存款在下表中被劃分為即期償還，但是活期客戶存款預期將保持一個穩定甚或有所增長的餘額。

| | 即期償還 | 一個月內 | 一至三個月 | 三至十二個月 | 一至五年 | 五年以上 | 總計 |
|---------------------|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|----------------|-------------------|--------------------|
| 於2022年12月31日 | | | | | | | |
| 金融負債 | | | | | | | |
| 同業及其他金融機構存放 和拆入 | 1,158,577 | 8,711,990 | 14,688,751 | 32,622,064 | – | 2,028,324 | 59,209,706 |
| 客戶存款 | 76,137,244 | 67,872,598 | 104,640,649 | 90,363,751 | 265,198 | 209 | 339,279,649 |
| 已發行存款證 | – | – | – | 1,772,232 | – | – | 1,772,232 |
| 租賃負債 | – | 11,966 | 23,016 | 61,244 | 77,992 | – | 174,218 |
| 發行債券 | – | – | – | – | – | 7,884,101 | 7,884,101 |
| 其他金融負債 | 202,705 | 5,710,565 | 715,003 | 1,255,131 | 70 | 109,104 | 7,992,578 |
| 金融負債總計 | 77,498,526 | 82,307,119 | 120,067,419 | 126,074,422 | 343,260 | 10,021,738 | 416,312,484 |
| | 即期償還 | 一個月內 | 一至三個月 | 三至十二個月 | 一至五年 | 五年以上 | 總計 |
| 於2021年12月31日 | | | | | | | |
| 金融負債 | | | | | | | |
| 同業及其他金融機構存放 和拆入 | 1,087,459 | 14,041,485 | 19,979,659 | 14,826,629 | – | 2,008,335 | 51,943,567 |
| 客戶存款 | 98,051,307 | 105,681,903 | 109,712,214 | 18,726,911 | 15,112 | 171 | 332,187,618 |
| 已發行存款證 | – | – | 389,835 | 3,369,159 | – | – | 3,758,994 |
| 租賃負債 | – | 12,231 | 23,670 | 94,217 | 91,107 | – | 221,225 |
| 發行債券 | – | – | – | – | – | 7,882,999 | 7,882,999 |
| 其他金融負債 | 11,375 | 9,107,325 | 22,219 | 62,230 | 12 | 93,014 | 9,296,175 |
| 金融負債總計 | 99,150,141 | 128,842,944 | 130,127,597 | 37,079,146 | 106,231 | 9,984,519 | 405,290,578 |

3 金融風險管理(續)

3.3 流動性風險(續)

3.3.4 衍生金融工具現金流

本行的衍生金融工具是以淨額或者總額結算。

本行以淨額結算的衍生金融工具主要包括利率掉期、遠期利率合約及其他；而以總額結算的衍生金融工具則主要包括貨幣遠期及貨幣互換。

下表分析了本行截至報告日期為止的剩餘合約期之現金流量。表中所列金額均為合約約定的未折現現金流。

| | 一個月內 | 一至三個月 | 三至十二個月 | 一至五年 | 五年以上 | 總計 |
|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|------------------|------------------|----------------------|
| 於2022年12月31日 | | | | | | |
| 以淨額結算的衍生金融工具 | 97,052 | 511,684 | 3,255,266 | 6,061,938 | 2,396,748 | 12,322,688 |
| 以總額結算的衍生金融工具 | | | | | | |
| – 流出 | (92,821,687) | (79,667,865) | (64,692,551) | (4,094) | – | (237,186,197) |
| – 流入 | 92,738,928 | 79,888,147 | 64,187,089 | 4,100 | – | 236,818,264 |
| 總計 | (82,759) | 220,282 | (505,462) | 6 | – | (367,933) |
| 於2021年12月31日 | | | | | | |
| 以淨額結算的衍生金融工具 | 20,800 | 63,549 | (196,630) | 946,420 | 642,295 | 1,476,434 |
| 以總額結算的衍生金融工具 | | | | | | |
| – 流出 | (142,637,950) | (114,654,649) | (30,354,931) | – | – | (287,647,530) |
| – 流入 | 142,461,139 | 114,372,470 | 30,370,543 | – | – | 287,204,152 |
| 總計 | (176,811) | (282,179) | 15,612 | – | – | (443,378) |

3 金融風險管理(續)

3.3 流動性風險(續)

3.3.5 到期分析

下表分析了本行的資產和負債按自報告日至合約到期日分類的不同到期日的類別。

| | 即期償還 | 一個月內 | 一至三個月 | 三至十二個月 | 一至五年 | 五年以上 | 逾期 | 無期限 | 總計 |
|------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|--------------------|--------------------|------------------|--------------|--------------------|
| 於2022年12月31日 | | | | | | | | | |
| 資產 | | | | | | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 2,267,480 | - | - | - | - | - | - | - | 2,267,480 |
| 存放和拆放同業及其他金融機構的款項 | 3,070,116 | 12,724,856 | 5,698,314 | 3,053,774 | - | - | - | - | 24,547,060 |
| 以公允價值計量且其變動計入損益的 金融資產 | - | 276,144 | 534,556 | 739,256 | 5,802,703 | 6,225,238 | - | - | 13,577,897 |
| 以攤銷成本計量的金融資產 | - | 80,508 | 561,824 | 15,522,436 | 28,625,176 | 4,921,314 | - | - | 49,711,258 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他全面 收益的金融資產 | - | 1,914,457 | 6,437,584 | 33,663,067 | 82,476,145 | 36,852,429 | - | 8,588 | 161,352,270 |
| 客戶貸款及墊款 | 2,935,774 | 1,551,425 | 8,997,578 | 29,801,195 | 98,527,177 | 59,877,658 | 6,356,962 | - | 208,047,769 |
| 其他金融資產 | 1,024,345 | 3,050,955 | 127,017 | 432,190 | 1,377,538 | 570,702 | 58,346 | - | 6,641,093 |
| 金融資產總計 | 9,297,715 | 19,598,345 | 22,356,873 | 83,211,918 | 216,808,739 | 108,447,341 | 6,415,308 | 8,588 | 466,144,827 |
| 負債 | | | | | | | | | |
| 同業及其他金融機構存放和拆入 | 1,158,577 | 8,655,703 | 14,587,304 | 31,892,289 | - | 2,000,000 | - | - | 58,293,873 |
| 客戶存款 | 76,137,244 | 67,826,611 | 104,353,450 | 89,637,397 | 263,544 | 204 | - | - | 338,218,450 |
| 以公允價值計量且其變動計入損益的 金融負債 | - | 333,240 | 271,004 | 887,545 | 320,472 | 182,052 | - | - | 1,994,313 |
| 已發行存款證 | - | - | - | 1,757,007 | - | - | - | - | 1,757,007 |
| 租賃負債 | - | 11,835 | 22,781 | 60,465 | 77,216 | - | - | - | 172,297 |
| 發行債券 | - | - | - | - | - | 7,797,780 | - | - | 7,797,780 |
| 其他金融負債 | 217,669 | 5,710,565 | 715,003 | 1,255,131 | 70 | 109,105 | - | - | 8,007,543 |
| 金融負債總計 | 77,513,490 | 82,537,954 | 119,949,542 | 125,489,834 | 661,302 | 10,089,141 | - | - | 416,241,263 |
| 流動性缺口淨值 | (68,215,775) | (62,939,609) | (97,592,669) | (42,277,916) | 216,147,437 | 98,358,200 | 6,415,308 | 8,588 | 49,903,564 |

3 金融風險管理(續)

3.3 流動性風險(續)

3.3.5 到期分析(續)

| | 即期償還 | 一個月內 | 一至三個月 | 三至十二個月 | 一至五年 | 五年以上 | 逾期 | 無期限 | 總計 |
|------------------------------|---------------------|----------------------|----------------------|-------------------|--------------------|--------------------|----------------|--------------|--------------------|
| 於2021年12月31日 | | | | | | | | | |
| 資產 | | | | | | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 10,906,604 | - | - | - | - | - | - | - | 10,906,604 |
| 存放和拆放同業及其他金融機構的款項 | 7,310,592 | 2,128,494 | 466,760 | - | 1,053,470 | - | - | - | 10,959,316 |
| 以公允價值計量且其變動計入損益的金 融資產 | - | 306,002 | 148,929 | 90,262 | 1,322,137 | 1,768,157 | - | - | 3,635,487 |
| 以攤銷成本計量的金融資產 | - | 2,627,546 | 2,755,280 | 5,005,374 | 4,081,003 | 2,228,045 | - | - | 16,697,248 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他全面 收益的金融資產 | - | 5,136,184 | 12,146,355 | 31,502,445 | 123,502,998 | 50,682,680 | - | 8,869 | 222,979,531 |
| 客戶貸款及墊款 | 2,886,318 | 1,128,158 | 3,434,117 | 37,395,856 | 89,834,368 | 53,393,992 | 340,272 | - | 188,413,081 |
| 其他金融資產 | 122,301 | 1,667,995 | 40,177 | 109,254 | 1,056,950 | 534,228 | 12,080 | - | 3,542,985 |
| 金融資產總計 | 21,225,815 | 12,994,379 | 18,991,618 | 74,103,191 | 220,850,926 | 108,607,102 | 352,352 | 8,869 | 457,134,252 |
| 負債 | | | | | | | | | |
| 同業及其他金融機構存放和拆入 | 1,087,459 | 14,039,824 | 19,965,225 | 14,806,276 | - | 2,000,000 | - | - | 51,898,784 |
| 客戶存款 | 98,039,932 | 105,516,333 | 109,525,760 | 18,629,948 | 15,014 | 147 | - | - | 331,727,134 |
| 以公允價值計量且其變動計入損益的金 融負債 | - | 475,949 | 404,310 | 94,694 | 455,140 | 184,500 | - | - | 1,614,593 |
| 已發行存款證 | - | - | 389,382 | 3,364,349 | - | - | - | - | 3,753,731 |
| 租賃負債 | - | 12,064 | 23,369 | 93,318 | 90,376 | - | - | - | 219,127 |
| 發行債券 | - | - | - | - | - | 7,796,690 | - | - | 7,796,690 |
| 其他金融負債 | 34,272 | 9,107,325 | 22,219 | 62,230 | 12 | 93,014 | - | - | 9,319,072 |
| 金融負債總計 | 99,161,663 | 129,151,495 | 130,330,265 | 37,050,815 | 560,542 | 10,074,351 | - | - | 406,329,131 |
| 流動性缺口淨值 | (77,935,848) | (116,157,116) | (111,338,647) | 37,052,376 | 220,290,384 | 98,532,751 | 352,352 | 8,869 | 50,805,121 |

3 金融風險管理(續)

3.3 流動性風險(續)

3.3.6 表外項目

本行表外項目按合約的剩餘期限在下表中列示。財務擔保按照最早的合約到期日以名義金額列示。

| | 三個月內 | 三至十二個月 | 一至五年 | 五年以上 | 總計 |
|---------------------|------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| 於2022年12月31日 | | | | | |
| 貸款承諾及信貸相關承諾 | 7,869,076 | 11,188,206 | 10,281,427 | 1,415,084 | 30,753,793 |
| 開出保函、承兌及信用證 | 831,783 | 78,133 | 3,634 | 5,862 | 919,412 |
| 總計 | 8,700,859 | 11,266,339 | 10,285,061 | 1,420,946 | 31,673,205 |
| 於2021年12月31日 | | | | | |
| 貸款承諾及信貸相關承諾 | 8,300,315 | 9,004,561 | 7,182,583 | 2,184,194 | 26,671,653 |
| 開出保函、承兌及信用證 | 332,743 | 62,330 | 6,480 | 2,561 | 404,114 |
| 總計 | 8,633,058 | 9,066,891 | 7,189,063 | 2,186,755 | 27,075,767 |

3.4 金融資產及負債公允價值

(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，公允價值通過恰當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核以保證適用性。

公允價值計量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：

第一層次：在活躍市場買賣的金融工具的公允價值根據報告期末的市場報價(未經調整的)列賬。本行持有的金融資產的市場報價為當時買方報價。此等工具被包括在第一層次。

第二層次：沒有在活躍市場買賣的金融工具的公允價值利用估值技術釐定。估值技術盡量利用可觀察市場數據(如有)，盡量少依賴主體的特定估計。如計算金融工具的公允價值所需的所有重大輸入為可觀察數據，則該金融工具列入第二層次。

第三層次：如一項或多項重大輸入並非根據可觀察市場數據，則該金融工具列入第三層次。

3 金融風險管理(續)

3.4 金融資產及負債公允價值(續)

(a) 公允價值的確定及採用的估值方法(續)

用以估值第二層次的金融工具的特定估值技術包括：

- 同類型工具的市場報價或交易商報價。
- 利率互換的公允價值根據可觀察收益率曲線，按估計未來現金流量的現值計算。
- 遠期外匯合約的公允價值利用資產負債表日期的遠期匯率釐定。
- 其餘金融工具的公允價值採用折現現金流量分析釐定。

(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2022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 | | | | |
| 債券 | | | | |
| — 政府及中央銀行 | 233 | — | — | 233 |
| — 同業及其他金融機構 | 230,896 | — | — | 230,896 |
| — 法人主體 | 212,998 | — | — | 212,998 |
| 衍生金融工具 | | | | |
| — 外匯交易合約 | — | 1,244,122 | — | 1,244,122 |
| — 利率合約及其他 | — | 11,889,648 | — | 11,889,648 |
| | 444,127 | 13,133,770 | — | 13,577,897 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產 | | | | |
| 債券 | | | | |
| — 政府及中央銀行 | 13,990,493 | 1,749,792 | — | 15,740,285 |
| — 同業及其他金融機構 | 71,803,617 | 9,621,833 | — | 81,425,450 |
| — 法人主體 | 63,433,127 | 744,821 | — | 64,177,948 |
| 權益性證券 | | | | |
| — 同業及其他金融機構 | — | — | 8,587 | 8,587 |
| | 149,227,237 | 12,116,446 | 8,587 | 161,352,270 |
| 以公允價值計量的金融資產總計 | | | | |
| | 149,671,364 | 25,250,216 | 8,587 | 174,930,167 |
| 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 | | | | |
| | — | 1,757,007 | — | 1,757,007 |
| 衍生金融工具 | | | | |
| — 外匯交易合約 | — | 1,367,784 | — | 1,367,784 |
| — 利率合約及其他 | — | 626,529 | — | 626,529 |
| 以公允價值計量的金融負債總計 | | | | |
| | — | 3,751,320 | — | 3,751,320 |

3 金融風險管理(續)

3.4 金融資產及負債公允價值(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2021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 | | | | |
| 債券 | | | | |
| — 同業及其他金融機構 | 810,224 | — | — | 810,224 |
| — 法人主體 | 233,354 | — | — | 233,354 |
| 衍生金融工具 | | | | |
| — 外匯交易合約 | — | 529,125 | — | 529,125 |
| — 利率合約及其他 | — | 2,062,784 | — | 2,062,784 |
| | 1,043,578 | 2,591,909 | — | 3,635,487 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產 | | | | |
| 債券 | | | | |
| — 政府及中央銀行 | 29,988,960 | 7,402,972 | — | 37,391,932 |
| — 同業及其他金融機構 | 98,114,693 | 15,147,322 | — | 113,262,015 |
| — 法人主體 | 70,924,073 | 1,392,642 | — | 72,316,715 |
| 權益性證券 | | | | |
| — 同業及其他金融機構 | — | — | 8,869 | 8,869 |
| | 199,027,726 | 23,942,936 | 8,869 | 222,979,531 |
| 以公允價值計量的金融資產總計 | 200,071,304 | 26,534,845 | 8,869 | 226,615,018 |
| 以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債 | | | | |
| 衍生金融工具 | | | | |
| — 外匯交易合約 | — | 935,359 | — | 935,359 |
| — 利率合約及其他 | — | 679,234 | — | 679,234 |
| 以公允價值計量的金融負債總計 | — | 1,614,593 | — | 1,614,593 |

3 金融風險管理(續)

3.4 金融資產及負債公允價值(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並不近似相同的有關金融資產和負債的賬面價值和公允價值：

| | 於2022年12月31日 | | 於2021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 | 49,711,258 | 49,341,253 | 16,697,248 | 16,687,625 |
| 金融負債 | | | | |
| 已發行存款證 | - | - | 3,753,731 | 3,746,743 |
| 發行債券 | 7,797,780 | 7,776,336 | 7,796,690 | 7,775,249 |

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2022年12月31日 | | | | |
| 金融資產 | | | | |
| 以攤銷成本計量的金融資產 | 31,441,672 | 17,899,581 | - | 49,341,253 |
| 金融負債 | | | | |
| 發行債券 | 7,776,336 | - | - | 7,776,336 |
| 於2021年12月31日 | | | | |
| 金融資產 | | | | |
| 以攤銷成本計量的金融資產 | 7,555,089 | 9,132,536 | - | 16,687,625 |
| 金融負債 | | | | |
| 已發行存款證 | 249,925 | 3,496,818 | - | 3,746,743 |
| 發行債券 | 7,775,249 | - | - | 7,775,249 |

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市場利率重新定價。因此，該等賬面價值為其公允價值之合理估算。

3 金融風險管理(續)

3.5 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通常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一方違約前提下，另一方可以選擇以淨額結算。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2022年12月31日及2021年12月31日已抵銷的已確認金融工具，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」一欄顯示倘所有抵銷權獲行使對本行財務狀況表的影響。

| | 於財務狀況 | | 未抵銷相關金額 | | | 淨值 |
|--------------------------|-------------------|-----------------|-------------------|---------------------|--------------------|-------------------|
| | 已確認金融資產總額 | 表抵銷之已確認金融負債總額 | 於財務狀況表呈列之金融資產淨值 | 金融工具(包括非現金抵押品) | 已收取現金抵押品 | |
| 2022年 | | | | | | |
| 金融資產 | | | | | | |
| 衍生金融工具 | 13,133,770 | – | 13,133,770 | (2,176,791) | (1,584,708) | 9,372,271 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產 | 23,615,867 | – | 23,615,867 | (21,882,034) | – | 1,733,833 |
| 其他資產 | 2,011,420 | (33,511) | 1,977,909 | – | – | 1,977,909 |
| 總計 | 38,761,057 | (33,511) | 38,727,546 | (24,058,825) | (1,584,708) | 13,084,013 |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| 金融負債 | | | | | | |
| 衍生金融工具 | 1,994,313 | – | 1,994,313 | (2,176,791) | (1,131,683) | (1,314,161) |
| 同業及其他金融機構存放和拆入 | 21,882,034 | – | 21,882,034 | (21,882,034) | – | – |
| 其他負債 | 1,269,004 | (33,511) | 1,235,493 | – | – | 1,235,493 |
| 總計 | 25,145,351 | (33,511) | 25,111,840 | (24,058,825) | (1,131,683) | (78,668) |

3 金融風險管理(續)

3.5 金融資產和金融負債的抵銷(續)

| | 於財務狀況 | | 未抵銷相關金額 | | | 淨值 |
|------------------------------|-------------------|-----------------------|-------------------------|------------------------|-----------------|------------------|
| | 已確認金融 資產總額 | 表抵銷之已 確認金融 負債總額 | 於財務狀況 表呈列之金 融資產淨值 | 金融工具 (包括非現金 抵押品) | 已收取現金 抵押品 | |
| 2021年 | | | | | | |
| 金融資產 | | | | | | |
| 衍生金融工具 | 2,591,909 | – | 2,591,909 | (1,099,876) | (77,811) | 1,414,222 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他全面收 益的金融資產 | 31,003,531 | – | 31,003,531 | (28,772,576) | – | 2,230,955 |
| 其他資產 | 1,156,555 | (20,948) | 1,135,607 | – | – | 1,135,607 |
| 總計 | 34,751,995 | (20,948) | 34,731,047 | (29,872,452) | (77,811) | 4,780,784 |

| | 於財務狀況 | | 未抵銷相關金額 | | | 淨值 |
|----------------|-------------------|-----------------------|-------------------------|------------------------|------------------|------------------|
| | 已確認金融 負債總額 | 表抵銷之已 確認金融 資產總額 | 於財務狀況 表呈列之金 融負債淨值 | 金融工具 (包括非現金 抵押品) | 預收現金抵 押品 | |
| 金融負債 | | | | | | |
| 衍生金融工具 | 1,614,593 | – | 1,614,593 | (1,099,876) | (365,275) | 149,442 |
| 同業及其他金融機構存放和拆入 | 28,772,576 | – | 28,772,576 | (28,772,576) | – | – |
| 其他負債 | 6,123,782 | (20,948) | 6,102,834 | – | – | 6,102,834 |
| 總計 | 36,510,951 | (20,948) | 36,490,003 | (29,872,452) | (365,275) | 6,252,276 |

3.6 資本管理

本行進行資本管理中「資本」的概念，比財務狀況表上的「股東權益」更加廣義，其目標為：

- 符合本行所處的銀行市場資本監管的要求；
- 確保本行維持穩定運營的能力，從而繼續為股東帶來回報並為其他利益相關者帶來利益；及
- 保持雄厚的資本基礎以支持其業務發展。

根據行業慣例，本行監控其資本結構以確保資本充足率，且本行年內資本管理政策並未出現重大變動。

本行於2022年已遵守所有外在的資本規定。

3 金融風險管理(續)

3.7 與氣候相關的風險

本行所面對的氣候相關風險可以分為物理風險和轉型風險兩大類別。物理風險是指颶風、龍捲風或洪水等日漸頻發的極端天氣事件或長期變化的氣候模式可能引起海平面上升或持續熱浪為本行造成財務影響。轉型風險是指為應對氣候變化趨勢，低碳經濟轉型的完成可能會涉及政策和法規、技術和市場變化，從而可能影響本行的財務表現和聲譽。目前已識別的氣候相關風險包括風險管理難度加大、聲譽壓力加大以及壓力測試更複雜等。氣候相關機遇包括綠色低碳轉型催生新動能和和綠色低碳轉型帶來新業務品種等。

本行遵從董事局所設立的氣候變化管理框架，識別氣候相關風險因素並定期評估和監測氣候相關風險可能為本行帶來的財務影響，針對已識別的各項氣候風險因素明確管理責任，將加強氣候和環境風險管理作為本行中長期規劃的重要內容。同時，風險監測、壓力測試、綠色評級、氣候風險準備金等手段將持續被研究和利用以持續強化本行氣候相關風險識別和風險抵補能力，加強對高碳排放行業的風險管控。

為提高發展戰略在不同氣候變化情景下的韌性，本行已制定將氣候相關風險納入壓力測試情景的原則，並針對各項物理風險和轉型風險進行壓力測試：

- 物理風險壓力測試：通過對香港本世紀中期的氣候情景預測施加壓力，傳導到本行所持有的物業抵押品價值，增加物業抵押貸款違約損失率來影響貸款預期信用損失和風險加權資產，結果發現本行所持有的大部分物業抵押品處於受熱帶氣旋影響較小區域，物理風險對預期信用損失和資本充足率的影響是不重大的。
- 轉型風險壓力測試：通過對本行12個高碳排放行業(能源、火電、輸電、金屬與採礦、水泥、鋼鐵、玻璃、造紙、建築、房地產開發、航空、航運)的貸款客戶和持有債券發行人的財務能力施加壓力，並對他們進行信用評級來影響貸款預期信用損失、風險加權資產及債券投資市值，結果發現轉型風險對預期信用損失和資本充足率的影響是不重大的。

根據壓力測試結果，現階段的各項物理風險和轉型風險對於本行的財務影響是不重大的。本行將對氣候相關風險的實質性進行定期檢視，並逐步推進預期信用損失模型的開發工作以更全面地評估、管理和監督氣候相關風險。

4 利息淨收入

| | 2022年 | 2021年 |
|--------------------------|--------------------|-------------|
| 利息收入 | | |
| 存放和拆放同業及其他金融機構的款項 | 569,930 | 144,638 |
| 客戶貸款及墊款 | 5,186,018 | 2,666,572 |
| 以攤銷成本計量的金融資產 | 921,199 | 53,420 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產 | 5,385,741 | 3,169,406 |
| | 12,062,888 | 6,034,036 |
| 利息支出 | | |
| 同業及其他金融機構存放和拆入 | (1,268,688) | (177,279) |
| 客戶存款 | (5,114,407) | (2,121,187) |
| 以攤銷成本列賬的債券及已發行存款證 | (185,480) | (97,345) |
| | (6,568,575) | (2,395,811) |
| 利息淨收入 | 5,494,313 | 3,638,225 |

5 手續費及佣金收入

| | 2022年 | 2021年 |
|--------------------------|----------------|-----------|
| 支付結算 | 46,739 | 46,304 |
| 交換業務 | 20,843 | 22,510 |
| 信貸融資、擔保及承諾 | 22,630 | 8,910 |
| 代理業務 | 750,894 | 901,802 |
| 保管服務 | 60,372 | 60,832 |
| 其他 | 5,567 | 8,163 |
| | 907,045 | 1,048,521 |
| 其中產生自： | | |
| 不以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產／負債 | 22,630 | 8,910 |
| 信託及其他託管業務 | 45,167 | 89,204 |

6 手續費及佣金支出

| | 2022年 | 2021年 |
|--------------------------|---------------|--------|
| 支付結算及經紀服務 | 49,770 | 52,098 |
| 交換業務 | 9,684 | 11,433 |
| 其他 | 7,383 | 8,798 |
| | 66,837 | 72,329 |
| 其中產生自： | | |
| 不以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產／負債 | 9,684 | 11,433 |

7 股息收入

| | 2022年 | 2021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 | 35 | 35 |

8 交易活動淨收益

| | 2022年 | 2021年 |
|-------------------------------|----------------|----------|
| 外匯交易 | 377,608 | 223,044 |
| 利率工具及其他 | (249,892) | 36,876 |
| 以公允價值計量且其變動計入損益的債券 | (57,076) | 5,149 |
| 利率工具及公允價值套期下項目的淨收益／(虧損)(附註18) | 264,460 | (46,670) |
| 其他 | 2,343 | 142 |
| | 337,443 | 218,541 |

外匯交易淨收益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包括利率掉期、利率期權及其他衍生工具的買賣損益與公允價值變動。

9 其他營業收入

| | 2022年 | 2021年 |
|-----------------------------|---------------|--------|
| 向最終控股公司之分行收取的管理服務費(附註36(g)) | 2,754 | 2,003 |
| 其他 | 30,483 | 22,643 |
| | 33,237 | 24,646 |

其他收入主要包括提供予本行客戶的雜項銀行服務。

10 預期信用損失變動

| | 2022年 | 2021年 |
|--------------------------|------------------|----------------|
| 預期信用損失撥備變動 | | |
| 客戶貸款及墊款 | 1,825,460 | 316,273 |
| 以攤銷成本計量的金融投資 | 13,772 | 6,336 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融投資 | (50,537) | (77,598) |
| 現金及存放中央銀行款項 | (46) | 33 |
| 其他應收款項 | 3,706 | 2,666 |
| 存放和拆放同業及其他金融機構的款項 | 1,672 | (7,840) |
| 財務擔保及信貸相關承諾 | (7,933) | (1,073) |
| | 1,786,094 | 238,797 |

11 其他營業支出

| | 2022年 | 2021年 |
|-----------------------|------------------|------------------|
| 職工薪酬 | | |
| — 薪金及其他津貼 | 528,172 | 530,009 |
| — 退休福利(附註12) | 44,580 | 34,531 |
| 出售固定資產虧損 | 276 | 183 |
| 業務費用 | 268,583 | 288,870 |
| 折舊及攤銷 | 34,578 | 25,890 |
| 使用權資產折舊(附註23) | 143,268 | 153,359 |
| 核數師酬金 | 3,825 | 5,287 |
| 樓宇行政費用 | 11,133 | 11,459 |
| 租賃支出 | 49,467 | 51,507 |
| 維修及保養 | 34,795 | 38,231 |
| 印刷、郵費及電報 | 43,280 | 53,542 |
| 董事、高級管理層及主要人員薪酬(附註13) | 20,416 | 21,845 |
| 對最終控股公司之分行支付的管理服務費 | 500,730 | 445,434 |
| 融資成本—租賃利息支出(附註23) | 1,751 | 2,744 |
| 其他 | 19,807 | 21,166 |
| | 1,704,661 | 1,684,057 |

12 退休福利

| | 2022年 | 2021年 |
|--------------|--------|--------|
| 退休金成本—定額供款計劃 | 44,580 | 34,531 |

13 董事福利及權益(根據《公司條例》(第622章)第383條及《公司(披露董事利益資料)規例》(第622G章)規定所披露)

(a) 董事薪酬

就董事管理本行所提供的服務而支付或應受的薪酬總計：

| | 2022年 | 2021年 |
|------------|-------|-------|
| 董事薪金 | 2,650 | 2,570 |
| 薪金、津貼及實物福利 | 1,451 | — |
| 獎金 | 691 | — |
| 退休福利 | — | — |
| | 4,792 | 2,570 |

截至2022年及2021年12月31日止年度，若干執行董事就彼等對本行及交通銀行股份有限公司香港分行(「香港分行」)的服務從香港分行獲取薪酬及應得薪酬合共港幣7,730,000元(2021年：港幣12,015,000元)。與向本行提供的服務有關的部分董事薪酬為港幣4,100,000元(2021年：港幣7,283,000元)，已由香港分行承擔費用，並包括在對最終控股公司之分行所支付的管理服務費內(附註11)。

(b) 董事在交易、安排或合約中的重大權益

於年末或年內任何時間，本行概無訂立任何與本行業務有重大關係，而本行董事直接或間接擁有重大權益之重大交易、安排及合約。

14 所得稅支出

| | 2022年 | 2021年 |
|----------|---------|----------|
| 本期稅項 | | |
| – 香港利得稅 | 448,986 | 525,084 |
| – 往年撥備不足 | 54 | 100 |
| | 449,040 | 525,184 |
| 遞延所得稅 | 23,024 | (44,604) |
| 所得稅支出 | 472,064 | 480,580 |

截至2022年及2021年12月31日止年度的香港利得稅撥備是按本期的估計應課稅利潤乘以16.5%的稅率計算。主要對賬項目如下：

| | 2022年 | 2021年 |
|---------------|-----------|-----------|
| 稅前利潤 | 2,879,497 | 3,150,838 |
| 按稅率16.5%計算之稅項 | 475,117 | 519,888 |
| 不可扣稅開支之稅務影響 | 31,392 | 10,351 |
| 免稅收入產生之稅務影響 | (34,448) | (49,724) |
| 往年撥備不足 | 54 | 100 |
| 其他 | (51) | (35) |
| | 472,064 | 480,580 |

15 現金及存放中央銀行款項

| | 2022年 | 2021年 |
|------------|-----------|------------|
| 庫存現金 | 710,229 | 1,104,512 |
| 存放中央銀行的款項 | 1,557,253 | 9,802,140 |
| 減：預期信用損失撥備 | (2) | (48) |
| | 2,267,480 | 10,906,604 |

16 存放和拆放同業及其他金融機構的款項

| | 2022年 | 2021年 |
|-------------------|------------|------------|
| 存放和拆放同業及其他金融機構的款項 | 3,070,118 | 7,310,594 |
| 拆放同業 | 21,478,905 | 3,649,013 |
| 減：預期信用損失撥備 | (1,963) | (291) |
| | 24,547,060 | 10,959,316 |

17 以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產

| | 2022年 | 2021年 |
|--------------------|-------------------|-----------|
| 衍生金融工具(附註18) | 13,133,770 | 2,591,909 |
| 以公允價值計量且其變動計入損益的債券 | | |
| – 非上市 | 444,127 | 1,043,578 |
| | 13,577,897 | 3,635,487 |

以公允價值計量且其變動計入損益的債券按發行人分析如下：

| | 2022年 | 2021年 |
|--------------------|----------------|-----------|
| 以公允價值計量且其變動計入損益的債券 | | |
| – 政府及中央銀行 | 233 | – |
| – 同業及其他金融機構 | 230,896 | 810,224 |
| – 法人主體 | 212,998 | 233,354 |
| | 444,127 | 1,043,578 |

18 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付。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)。本行的信用風險為假使合約對方未履行責任時，掉期合約的可能重置成本。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。為控制信用風險水平，本行以放貸業務的同一標準來評估合約對手。

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)指定數額的貨幣或按浮動(或固定)利率收取利息並按固定(或浮動)利率支付利息。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。

18 衍生金融工具(續)

某些金融工具的名義金額可以作為財務狀況表內確認的金融工具的比較基準，但並不一定能表示涉及的未來現金流量或工具的現有公允價值，因此不能表示本行的信用風險或價格風險。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2022年12月31日 | | | | | | | | | |
| 外匯交易合約 | - | - | - | 237,747,294 | 1,244,122 | (1,367,784) | 237,747,294 | 1,244,122 | (1,367,784) |
| 利率合約及其他 | 113,486,400 | 11,217,237 | (3,705) | 36,690,366 | 672,411 | (622,824) | 150,176,766 | 11,889,648 | (626,529) |
| 已確認衍生工具總計 | 113,486,400 | 11,217,237 | (3,705) | 274,437,660 | 1,916,533 | (1,990,608) | 387,924,060 | 13,133,770 | (1,994,313) |
| 於2021年12月31日 | | | | | | | | | |
| 外匯交易合約 | - | - | - | 286,693,645 | 529,125 | (935,359) | 286,693,645 | 529,125 | (935,359) |
| 利率合約及其他 | 106,568,813 | 1,775,468 | (477,410) | 32,765,008 | 287,316 | (201,824) | 139,333,821 | 2,062,784 | (679,234) |
| 已確認衍生工具總計 | 106,568,813 | 1,775,468 | (477,410) | 319,458,653 | 816,441 | (1,137,183) | 426,027,466 | 2,591,909 | (1,614,593) |

上表列示本行於年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)可使本行及其客戶用於轉移、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的交易。管理層會根據交易對手類別、行業領域及國家來制定這些合約的限制。管理層會定期監控和控制相關風險。

按原幣劃分的衍生金融工具的名義金額如下：

| | 2022年 | 2021年 |
|-----|-------------|-------------|
| 人民幣 | 47,658,390 | 43,751,783 |
| 美元 | 191,426,511 | 240,300,398 |
| 港幣 | 142,328,142 | 138,214,909 |
| 其他 | 6,511,017 | 3,760,376 |
| 總計 | 387,924,060 | 426,027,466 |

18 衍生金融工具(續)

套期會計

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：

固定利率金融資產的利率風險(公允價值套期)

本行持有長期固定利率的債券及貸款，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，其並未反映在利率變動而導致被套期項目的公允價值；
- 2) 利率掉期及債券期限的差異。

a) 下表列示了本行套期策略中所用的套期工具的到期情況和平均固定利率：

| 於2022年12月31日 | 到期日 | | | | | 總計 |
|--------------|---------|-----------|-----------|------------|------------|-------------|
| | 一個月內 | 一至三個月 | 三個月至一年 | 一年至五年 | 五年以上 | |
| 公允價值套期 | | | | | | |
| 利率 | | | | | | |
| 利率合約 | | | | | | |
| 名義金額 | 633,764 | 1,606,054 | 9,740,324 | 57,755,634 | 43,750,624 | 113,486,400 |
| 平均固定利率 | 3.96% | 3.21% | 3.80% | 3.25% | 3.29% | 3.31% |
| | | | | | | |
| 於2021年12月31日 | 到期日 | | | | | 總計 |
| | 一個月內 | 一至三個月 | 三個月至一年 | 一年至五年 | 五年以上 | |
| 公允價值套期 | | | | | | |
| 利率 | | | | | | |
| 利率合約 | | | | | | |
| 名義金額 | 272,884 | 2,474,280 | 6,541,750 | 52,654,792 | 44,625,107 | 106,568,813 |
| 平均固定利率 | 4.31% | 3.56% | 3.43% | 3.26% | 3.33% | 3.31% |

18 衍生金融工具(續)

套期會計(續)

b) 下表列示了本行套期策略中所用套期工具的具體信息：

| 於2022年12月31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 | 113,486,400 | 11,217,237 | (3,705) | 以公允價值計量且其變動計入 損益的金融資產／負債 | 10,315,164 |

| 於2021年12月31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 | 106,568,813 | 1,775,468 | (477,410) | 以公允價值計量且其變動計入 損益的金融資產／負債 | 2,931,467 |

18 衍生金融工具(續)

套期會計(續)

c) 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2022年12月31日 | 被套期項目公允 | | | 被套期項目的 公允價值變動 | 於損益中確認之 無效部分 |
|--------------|----------------|---------------|------------------------------|------------------|-----------------|
| | 被套期項目的 賬面價值 | 價值調整的累計 金額 | 財務狀況表項目 | | |
| 公允價值套期 | | | | | |
| 利率 | | | | | |
| 債券投資 | 90,108,108 | (10,496,907) | 以公允價值計量且其變動計入 其他全面收益的金融資產 | (9,069,824) | 271,083 |
| 債券投資 | 10,765,407 | (818,290) | 以攤銷成本計量的金融資產 | (820,810) | (6,681) |
| 客戶貸款及墊款 | 1,468,123 | (90,370) | 客戶貸款及墊款 | (160,070) | 58 |
| 於2021年12月31日 | | | | | |
| 公允價值套期 | | | | | |
| 利率 | | | | | |
| 債券投資 | 101,548,603 | (1,474,407) | 以公允價值計量且其變動計入 其他全面收益的金融資產 | (2,895,184) | (44,249) |
| 債券投資 | 2,232,932 | (2,880) | 以攤銷成本計量的金融資產 | (2,880) | (2,232) |
| 客戶貸款及墊款 | 1,628,194 | 69,700 | 客戶貸款及墊款 | (80,073) | (189) |

18 衍生金融工具(續)

套期會計(續)

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2022年12月31日止年度 | 計入其他全面收益 的收益／(虧損) | 確認至損益的 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 | - | 264,460 | 交易活動淨收益 |
| 截至2021年12月31日止年度 | 計入其他全面收益 的收益／(虧損) | 確認至損益的 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 | - | (46,670) | 交易活動淨收益 |

銀行同業拆息風險敞口

於全球監管機構決定淘汰銀行同業拆息並以替代參考利率取而代之後，本行已設立一個項目管理所有可能受影響的合約過渡。項目由副行政總裁協調，由本行資產負債管理、前線業務與產品管理、法律與合規、財務、風險管理、營運及技術等職能部門的高級代表參與。項目團隊最少每月向項目指導委員會及高級管理層報告最新進度。

於2022年，本行已成功完成將其大部份銀行同業拆息敞口過渡至替代參考利率，並已制定詳細計劃、流程及程序，以支持其餘銀行同業拆息敞口的過渡。對於該等將於2023年6月30日後停用的利率基準，如美元倫敦銀行同業拆息，本行相信其運營能力可處理其餘需過渡至替代參考利率的交易。

銀行同業拆息改革使本行面臨各種風險，項目正在密切管理及監控該風險。該等風險包括但不限於下列各項：

1. 與客戶及市場交易對手因實施銀行同業拆息改革而需修訂現有合約的討論所產生的行為風險
2. 市場因銀行同業拆息改革引致財務損失而中斷，導致本行及其客戶面臨的金融風險
3. 倘銀行同業拆息流動性減少及替代參考利率缺乏流動性且無法觀察，令可能缺乏市場資訊而導致的定價風險
4. 本行資訊科技系統及流程變化而產生的操作風險以及倘銀行同業拆息不可再用而導致的付款中斷風險
5. 倘本行的套期關係無效以及由於金融工具過渡至替代參考利率導致不具代表性損益表波動的會計風險

18 衍生金融工具(續)

銀行同業拆息風險敞口(續)

本行的公允價值套期會計關係將在倫敦銀行同業拆息預期終止日期後到期。於釐定何時能解決因利率基準改革所引起的不確定因素，並停止應用針對性措施，須運用重大判斷。於2022年12月31日，本行認為何時及如何替換相關衍生套期工具仍存在不確定性，故此，針對性措施適用於本行的所有套期會計關係，當中的參考基準可予改革或取代。

於2022年12月31日，與銀行同業拆息掛鈎的公允價值套期會計關係中指定的衍生工具(不含將於過渡日到期的衍生工具)詳情如下：

| | 名義金額 | |
|------------|-------------------|--------------|
| | 於2022年12月31日 | 於2021年12月31日 |
| 公允價值套期 | | |
| 利率合約 | | |
| 美元倫敦銀行同業拆息 | 90,791,432 | 102,503,091 |

下表載列了截至2022年12月31日參考利率基準而又尚未過渡至替代基準利率的金融工具之餘額，並不包括將在過渡日之前到期的金融工具。金融資產及負債的金額以賬面總額列示，而衍生工具則以名義金額列示。

| | 非衍生金融 資產賬面值 | 非衍生金融 負債賬面值 | 衍生工具名義金額 (註釋a) |
|-----------------|----------------|----------------|-------------------|
| 期限不同的美元倫敦銀行同業拆息 | | | |
| 於2022年12月31日 | 35,778,701 | 159,812 | 98,961,418 |
| 於2021年12月31日 | 40,911,291 | 192,569 | 109,990,957 |
| 期限不同的歐元倫敦銀行同業拆息 | | | |
| 於2022年12月31日 | - | - | - |
| 於2021年12月31日 | 37,420 | - | - |

註釋a：衍生工具名義金額的銀行同業拆息風險敞口包括貸款承諾。

19 客戶貸款及墊款

19.1 客戶貸款及墊款

| | 2022年 | 2021年 |
|-----------------------------|-------------|-------------|
| 以攤銷成本計量的客戶貸款及墊款 | | |
| 客戶貸款及墊款 | 210,753,905 | 186,435,127 |
| 減：預期信用損失撥備 | (2,706,136) | (885,023) |
| | 208,047,769 | 185,550,104 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的客戶貸款及墊款 | | |
| 客戶貸款及墊款 | - | 2,862,977 |
| | 208,047,769 | 188,413,081 |

19.2 按階段分析的客戶貸款及墊款

| 於2022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 | | | | |
| — 以攤銷成本列賬(註釋) | 191,573,755 | 13,379,202 | 5,800,948 | 210,753,905 |
| — 以公允價值計量且其變動計入其他全面收益 | - | - | - | - |
| 減：預期信用損失撥備 | (554,567) | (139,649) | (2,011,920) | (2,706,136) |
| 客戶貸款及墊款淨額 | 191,019,188 | 13,239,553 | 3,789,028 | 208,047,769 |

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90,370,000元，毋須進行預期信用損失撥備(附註18(c))。

| 於2021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 | | | | |
| — 以攤銷成本列賬(註釋) | 177,710,235 | 8,522,923 | 201,969 | 186,435,127 |
| — 以公允價值計量且其變動計入其他全面收益 | 2,862,977 | - | - | 2,862,977 |
| 減：預期信用損失撥備 | (699,220) | (109,088) | (76,715) | (885,023) |
| 客戶貸款及墊款淨額 | 179,873,992 | 8,413,835 | 125,254 | 188,413,081 |

註釋：第一階段結餘包括套期調整的公允價值收益，該金額為港幣69,700,000元，毋須進行預期信用損失撥備(附註18(c))。

19 客戶貸款及墊款(續)

19.3 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

| | 2022年 | 2021年 |
|----------------------|-------------|-------------|
| 信用貸款 | 44,552,577 | 42,095,342 |
| 保證貸款 | 67,523,538 | 61,088,084 |
| 附擔保物貸款 | 98,677,790 | 86,114,678 |
| 扣除預期信用損失撥備前客戶貸款及墊款總額 | 210,753,905 | 189,298,104 |

19.4 逾期貸款

逾期3個月以上的客戶墊款總額

| | 2022年 | | 2021年 | |
|---------------------|---------------|-------|---------------|-------|
| | 客戶墊款 總計百分比 | | 客戶墊款 總計百分比 | |
| 超過3個月但少於6個月 | 2,403,079 | 1.27% | 69,314 | 0.04% |
| 超過6個月但少於1年 | 1,595,963 | 0.84% | 43,945 | 0.02% |
| 1年以上 | 171,351 | 0.09% | 59,374 | 0.03% |
| 逾期3個月以上的墊款總額 | 4,170,393 | 2.20% | 172,633 | 0.09% |
| 第三階段預期信用損失撥備 | 1,678,135 | | 72,420 | |
| 重組墊款(不包括逾期超過3個月的墊款) | 1,367 | 0.00% | 2,163 | 0.00% |

20 金融投資

| | 2022年 | 2021年 |
|---------------------------|-------------|-------------|
| 以攤銷成本計量的金融資產 | | |
| 以攤銷成本計量的債券(註釋) | | |
| – 上市 | 12,015,178 | 5,340,882 |
| – 非上市 | 37,720,642 | 11,367,156 |
| 減：預期信用損失撥備 | (24,562) | (10,790) |
| | 49,711,258 | 16,697,248 |
| 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券 | | |
| – 上市 | 72,389,534 | 92,088,821 |
| – 非上市 | 88,954,149 | 130,881,841 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的權益性證券 | | |
| – 非上市 | 8,587 | 8,869 |
| | 161,352,270 | 222,979,531 |
| | 211,063,528 | 239,676,779 |

註釋：以攤銷成本計量的債券包括套期調整的公允價值變動，該金額為港幣818,290,000元(2021年：港幣2,880,000元)，毋須進行預期信用損失撥備(附註18(c))。

20 金融投資(續)

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：

| | 2022年 | 2021年 |
|---------------------------|--------------------|-------------|
| 以攤銷成本計量的金融資產 | | |
| 以攤銷成本計量的債券 | | |
| — 政府及中央銀行 | 20,756,228 | 6,290,674 |
| — 同業及其他金融機構 | 25,610,986 | 9,418,072 |
| — 法人主體 | 3,344,044 | 988,502 |
| | 49,711,258 | 16,697,248 |
| 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券 | | |
| — 政府及中央銀行 | 15,740,285 | 37,391,932 |
| — 同業及其他金融機構 | 81,425,450 | 113,262,015 |
| — 法人主體 | 64,177,948 | 72,316,715 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的權益性證券 | | |
| — 同業及其他金融機構 | 8,587 | 8,869 |
| | 161,352,270 | 222,979,531 |
| | 211,063,528 | 239,676,779 |

21 固定資產

| | 設備 | 物業裝修 | 運輸工具 | 總計 |
|--------------|----------|----------|-------|-----------|
| 成本 | | | | |
| 於2022年1月1日 | 85,340 | 83,253 | – | 168,593 |
| 增加 | 14,689 | 5,997 | 3,126 | 23,812 |
| 處置 | (1,600) | – | – | (1,600) |
| 於2022年12月31日 | 98,429 | 89,250 | 3,126 | 190,805 |
| 累計折舊 | | | | |
| 於2022年1月1日 | (50,774) | (41,566) | – | (92,340) |
| 本年折舊 | (12,918) | (13,981) | (608) | (27,507) |
| 處置 | 1,276 | – | – | 1,276 |
| 於2022年12月31日 | (62,416) | (55,547) | (608) | (118,571) |
| 賬面淨值 | | | | |
| 於2022年12月31日 | 36,013 | 33,703 | 2,518 | 72,234 |
| | 設備 | 物業裝修 | 運輸工具 | 總計 |
| 成本 | | | | |
| 於2021年1月1日 | 73,436 | 54,703 | – | 128,139 |
| 增加 | 12,707 | 28,598 | – | 41,305 |
| 處置 | (803) | (48) | – | (851) |
| 於2021年12月31日 | 85,340 | 83,253 | – | 168,593 |
| 累計折舊 | | | | |
| 於2021年1月1日 | (40,809) | (31,538) | – | (72,347) |
| 本年折舊 | (10,623) | (10,038) | – | (20,661) |
| 處置 | 658 | 10 | – | 668 |
| 於2021年12月31日 | (50,774) | (41,566) | – | (92,340) |
| 賬面淨值 | | | | |
| 於2021年12月31日 | 34,566 | 41,687 | – | 76,253 |

22 遞延所得稅資產／(負債)

遞延所得稅資產／(負債)的變動如下：

| | 2022年 | 2021年 |
|-----------------------|------------------|-----------|
| 於1月1日 | (301,937) | (163,500) |
| 遞延所得稅(借記)／貸記損益表(附註14) | (23,024) | 44,604 |
| 遞延所得稅貸記／(借記)權益 | 498,156 | (183,041) |
| 於12月31日 | 173,195 | (301,937) |

遞延所得稅資產和負債包括下列項目：

| | 2022年 | 2021年 |
|----------|----------------|-----------|
| 遞延所得稅資產 | | |
| 預期信用損失撥備 | 121,932 | 138,767 |
| 證券投資重估 | 56,844 | – |
| 遞延所得稅負債 | | |
| 加速折舊撥備 | (5,581) | (8,458) |
| 證券投資重估 | – | (432,246) |
| | 173,195 | (301,937) |

當有可依法強制執行權利將當期所得稅資產及當期所得稅負債抵銷，而遞延所得稅涉及同一財政機關時，遞延所得稅資產及負債方可互相抵銷。遞延所得稅資產及負債將於一年後收回及結算，於計入適當抵銷後，下列金額在財務狀況表內列賬：

| | 2022年 | 2021年 |
|---------|----------------|-----------|
| 遞延所得稅資產 | 178,776 | 138,767 |
| 遞延所得稅負債 | (5,581) | (440,704) |
| | 173,195 | (301,937) |

23 使用權資產

| | 2022年 | 2021年 |
|------------|-----------|-----------|
| 總額： | | |
| 於1月1日 | 711,611 | 578,148 |
| 增加 | 98,500 | 136,640 |
| 減少 | (1,517) | (3,177) |
| 於12月31日 | 808,594 | 711,611 |
| 累計折舊 | | |
| 於1月1日 | (496,448) | (344,018) |
| 本年折舊(附註11) | (143,268) | (153,359) |
| 減少 | 569 | 929 |
| 於12月31日 | (639,147) | (496,448) |
| 賬面淨值 | | |
| 於1月1日 | 215,163 | 234,130 |
| 於12月31日 | 169,447 | 215,163 |

(i) 財務狀況表內確認的金額

財務狀況表列示的下列金額與租賃有關：

| | 2022年 | 2021年 |
|-------|---------|---------|
| 使用權資產 | | |
| 物業 | 168,959 | 209,411 |
| 設備 | 442 | 5,567 |
| 其他 | 46 | 185 |
| | 169,447 | 215,163 |
| 租賃負債 | 172,297 | 219,127 |

23 使用權資產(續)**(ii) 損益表內確認的金額**

損益表列示的下列金額與租賃有關：

| 使用權資產折舊費用(附註11) | 2022年 | 2021年 |
|-----------------|----------------|---------|
| 物業 | 138,004 | 147,474 |
| 設備 | 5,125 | 5,746 |
| 其他 | 139 | 139 |
| | 143,268 | 153,359 |

損益表列示的下列金額與租賃有關：

| 融資成本－租賃利息支出(附註11) | 2022年 | 2021年 |
|-------------------|--------------|-------|
| 物業 | 1,732 | 2,702 |
| 設備 | 18 | 39 |
| 其他 | 1 | 3 |
| | 1,751 | 2,744 |

2022年因租賃產生的現金流出為港幣195,600,000元(2021年：港幣207,032,000元)。

(iii) 本行的租賃活動及其會計處理

本行出租多處零售店舖、設備和廣告空間。租賃合約通常是固定期限，1至8年不等，還可能包含下文(iv)所述的續租選擇權。

租賃期限應在每項租賃的基礎上進行商談，並可能包含不同的條款和條件。租賃協議並無訂立任何契約，但租賃資產不得用作借款擔保。

(iv) 續租選擇權和終止租賃選擇權

本行有大量零售店舖包含續租選擇權和終止租賃選擇權，以在本行經營所用的資產管理方面最大程度地提高運營的靈活性。本行持有的大部分續租選擇權和終止租賃選擇權僅由本行行使，而非由相應的出租人行使。

24 其他資產

| | 2022年 | 2021年 |
|----------------|-----------|-----------|
| 應收利息 | 2,701,048 | 2,326,711 |
| 減：預期信用損失撥備 | (22,249) | (18,821) |
| | 2,678,799 | 2,307,890 |
| 其他應收款項及預付款項及其他 | 2,408,791 | 165,192 |
| 減：預期信用損失撥備 | (6) | (6) |
| | 2,408,785 | 165,186 |
| 結算賬戶 | 1,977,909 | 1,135,607 |
| 無形資產(a) | 27,658 | 24,344 |
| | 7,093,151 | 3,633,027 |

(a) 無形資產

| | 2022年 | 2021年 |
|--------------|----------|---------|
| 成本 | | |
| 於1月1日 | 34,269 | 24,016 |
| 增加 | 10,385 | 10,253 |
| 於12月31日 | 44,654 | 34,269 |
| 累計攤銷 | | |
| 於1月1日 | (9,925) | (4,696) |
| 攤銷支出 | (7,071) | (5,229) |
| 於12月31日 | (16,996) | (9,925) |
| 於12月31日之賬面淨值 | 27,658 | 24,344 |

25 同業及其他金融機構存放和拆入

| | 2022年 | 2021年 |
|----------------|------------|------------|
| 同業及其他金融機構存放款項 | 34,411,839 | 21,126,208 |
| 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35) | 21,882,034 | 28,772,576 |
| 總計 | 58,293,873 | 51,898,784 |

於2018年1月19日，本行提取於2028年1月19日到期之20億港元最終控股公司之二級後償資本貸款。其利息為浮動利率，每年每季度支付一次，每次利息期的利率為每年1.50%及三個月香港銀行同業拆息之總和。

26 客戶存款

| | 2022年 | 2021年 |
|----------------|-------------|-------------|
| 活期存款及往來賬戶 | 12,142,424 | 15,980,611 |
| 儲蓄存款 | 63,994,819 | 82,059,322 |
| 定期存款、通知存款及其他存款 | 262,081,207 | 233,687,201 |
| | 338,218,450 | 331,727,134 |
| 包括： | | |
| 保證金存款 | 3,349,966 | 3,228,851 |

27 以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債

| | 2022年 | 2021年 |
|--------------|-----------|-----------|
| 衍生金融工具(附註18) | 1,994,313 | 1,614,593 |

截至2022年及2021年12月31日止年度，本行指定以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債的公允價值並未發生由信用風險變化導致的重大變動。

28 已發行存款證

| | 2022年 | 2021年 |
|-------------|-----------|-----------|
| 以攤銷成本列賬 | - | 3,753,731 |
| 以公允價值計入損益列賬 | 1,757,007 | - |
| | 1,757,007 | 3,753,731 |

29 發行債券

| | 2022年 | 2021年 |
|----------|------------------|-----------|
| 二級資本次級債券 | 7,797,780 | 7,796,690 |

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。其初始分配率為每年2.304%，每半年支付一次直至第5年為止，第5年可重置，票息重置日按照當時5年期美國國債加上1.4%。

30 其他負債

| | 2022年 | 2021年 |
|------------------|------------------|-----------|
| 應付利息 | 2,630,783 | 460,464 |
| 結算賬戶 | 1,235,493 | 6,102,834 |
| 預扣稅 | 58,419 | 63,805 |
| 財務擔保及信貸相關承諾的減值撥備 | 14,964 | 22,897 |
| 其他 | 4,233,319 | 2,808,087 |
| 總計 | 8,172,978 | 9,458,087 |

31 股本

| | 2022年 | 2021年 |
|-----------------|-----------------------|----------------|
| 於1月1日及12月31日之股本 | 37,900,000 | 37,900,000 |
| 股份數目 | 37,900,000,000 | 37,900,000,000 |

32 額外權益工具

| | 2022年 | 2021年 |
|----------------------|------------------|-----------|
| 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額外一級資本證券。資本證券為永續證券及於香港聯合交易所有限公司上市，可於2025年3月3日及之後每六個月或發生若干事件後由本行選擇贖回。其初始分配率為每年3.725%，於第1年至第5年每半年支付一次，第5年及之後每5年可重置，每年票息按當時的5年期美國國債收益率加上2.525%。截至2022年12月31日止年度，本行向額外權益工具持有人支付股息港幣145,873,000元(2021年12月31日：港幣144,608,000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，權益工具將被撤減。於清盤時，權益工具的等級高於普通股。

33 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：

| | 2022年 | 2021年 |
|----------|-------------------|-------------------|
| 開出保函及擔保 | 16,321 | 73,635 |
| 信用證承諾 | 810,900 | 248,129 |
| 承兌匯票 | 92,191 | 82,350 |
| 信用卡承諾 | 4,849,698 | 5,099,298 |
| 其他信貸相關承諾 | | |
| 1年以下 | 14,207,584 | 12,205,578 |
| 1年以上 | 11,696,511 | 9,366,777 |
| | 31,673,205 | 27,075,767 |

資本開支承諾

| | 2022年 | 2021年 |
|-----------|--------|-------|
| 已簽訂合約但未撥付 | 19,540 | 8,726 |

經營租賃承諾

於2022年及2021年12月31日，本行概無不可撤銷經營租賃承諾與短期租賃有關，而其租賃期為12個月或以下。

34 現金流量表附註

(a) 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：

| | 2022年 | 2021年 |
|-------------------|-------------------|-------------------|
| 現金及存放中央銀行款項(附註15) | 2,267,480 | 10,906,604 |
| 存放和拆放同業及其他金融機構的款項 | 11,896,842 | 9,441,417 |
| | 14,164,322 | 20,348,021 |

34 現金流量表附註(續)

(b) 籌資活動產生的負債對賬表

| | 發行債券 | |
|-----------|-----------|-----------|
| | 2022年 | 2021年 |
| 於1月1日 | 7,796,690 | – |
| 現金流量： | | |
| 發行債券收到的現金 | – | 7,796,690 |
| 非現金變動： | | |
| 匯兌差額 | 1,090 | – |
| 於12月31日 | 7,797,780 | 7,796,690 |

| | 租賃負債 | |
|---------|-----------|-----------|
| | 2022年 | 2021年 |
| 於1月1日 | 219,127 | 238,333 |
| 現金流量： | | |
| 支付租賃負債 | (146,133) | (156,342) |
| 非現金變動： | | |
| 新增 | 98,500 | 136,131 |
| 利息支出 | 1,751 | 2,744 |
| 提前終止 | (948) | (1,739) |
| 於12月31日 | 172,297 | 219,127 |

35 抵押品

回購協議項下的已出售金融資產包括若干抵押證券所有權已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。本行於安排期間無法使用的該等證券不會從財務報告中終止確認，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所有風險及回報。此外，其就已收取的現金確認金融負債。

於2022年及2021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25)。

| | 轉讓資產 | | 相關負債 | |
|------|------------|------------|--------------|--------------|
| | 2022年 | 2021年 | 2022年 | 2021年 |
| 證券投資 | 23,615,867 | 31,003,531 | (21,882,034) | (28,772,576) |

36 關連方重大交易

(a) 母公司

本行由下列主體控制：

| 名稱 | 類別 | 註冊成立地點 | 所有者權益 | |
|------------|-----------|---------|-------|-------|
| | | | 2022年 | 2021年 |
| 交通銀行股份有限公司 | 最終母公司及控制方 | 中華人民共和國 | 100% | 100% |

36 關連方重大交易(續)

(b) 主要管理層人員的補償

| | 2022年 | 2021年 |
|--------|---------------|--------|
| 短期僱員福利 | 16,273 | 17,902 |
| 離職後福利 | 1,493 | 1,373 |
| | 17,766 | 19,275 |

(c) 與中華人民共和國財政部(「財政部」)交易

於2022年12月31日，財政部持有本行最終控股公司177.32億股(2021年12月31日：177.32億股)，佔本行最終控股公司權益的23.88%(2021年12月31日：23.88%)。

財政部是國務院的組成部門，主要負責管理財政收支，制定和實施稅收政策等。本行於日常業務過程中與財政部有銀行交易，該類交易包括購入及贖回財政部發行的金融投資以及財政部在本行的存款。

主要餘額及交易的詳細情況如下：

| | 2022年 | 2021年 |
|---------|-----------|------------|
| 財政部發行債券 | 4,288,659 | 10,022,720 |
| 其他資產 | 18,910 | 52,073 |
| 利息收入 | 160,891 | 186,935 |
| 交易活動淨收益 | 262,786 | 86,537 |

(d) 與香港上海匯豐銀行有限公司及其附屬公司(「匯豐控股」)交易

於2022年12月31日，匯豐控股持有本行最終控股公司138.86億股(2021年12月31日：138.86億股)，佔本行總股本18.7%(2021年12月31日：18.7%)。本行與匯豐控股的交易根據一般商業條款進行，及按市價支付。

主要餘額及交易的詳細情況如下：

| | 2022年 | 2021年 |
|--------------------------|------------|------------|
| 存放和拆放同業及其他金融機構的款項 | 58,618 | 155,232 |
| 拆放同業 | 1,080,000 | — |
| 以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產 | 1,639,755 | 1,279,397 |
| 衍生金融資產 | 99,292 | 48,893 |
| 其他資產 | 5,565 | 2,064 |
| 同業及其他金融機構存放和拆入 | 11,261,017 | 12,741,193 |
| 衍生金融負債 | 49,761 | 17,653 |
| 其他負債 | 100,395 | 6,059 |
| 利息收入 | 40,914 | 20,401 |
| 利息支出 | 3,548 | 916 |
| 交易活動淨收益 | 339,791 | 105,820 |
| 金融投資淨(虧損)/收益 | (3,181) | 1,618 |

36 關連方重大交易 (續)

(e) 與同系附屬公司交易

本行與同系附屬公司交易的定價按照一般商業銀行條款決定。

主要餘額及交易的詳細情況如下：

| | 2022年 | 2021年 |
|----------------|-----------|-----------|
| 客戶貸款及墊款 | 418,065 | 423,425 |
| 其他應收款項 | 217,924 | – |
| 其他資產 | 218,076 | 148 |
| 客戶存款 | 1,406,814 | 1,293,907 |
| 同業及其他金融機構存放和拆入 | 39,065 | – |
| 其他負債 | 6,713 | 6,646 |
| 手續費及佣金收入 | 12,471 | 13,571 |
| 利息收入 | 17,805 | 8,971 |
| 利息支出 | 1,283 | 266 |
| 手續費及佣金支出 | 12,839 | 17,614 |
| 租賃支出 | 21,982 | 24,608 |
| 其他營業支出 | 29,964 | 30,392 |

(f) 與董事及高級管理層交易

| | 2022年 | 2021年 |
|---------|--------|--------|
| 客戶貸款及墊款 | 21,169 | 22,266 |
| 客戶存款 | 89,616 | 76,097 |
| 利息收入 | 220 | 23 |
| 利息支出 | 1,516 | 622 |

截至2022年及2021年12月31日止年度，根據香港《公司條例》第383條及《公司(披露董事利益資料)規例》第3部向本行董事提供之貸款明細如下：

| | 2022年 | 2021年 |
|-----------------|-------|-------|
| 於年末尚未償還之有關交易總額 | 446 | 30 |
| 於年內未償還有關交易之最高總額 | 846 | 369 |

36 關連方重大交易 (續)

(g) 與最終控股公司交易

本行與最終控股公司的交易根據一般商業條款進行，及按市價支付。

主要餘額及交易的詳細情況如下：

| | 2022年 | 2021年 |
|-------------------|------------|------------|
| 存放和拆放同業及其他金融機構的款項 | 1,244,807 | 3,971,187 |
| 其他資產 | 1,086,590 | 549,331 |
| 衍生金融資產 | 10,494,774 | 2,244,430 |
| 同業及其他金融機構存放和拆入 | 33,602,497 | 11,858,679 |
| 其他負債 | 1,448,509 | 1,098,213 |
| 衍生金融負債 | 1,008,799 | 942,795 |
| 利息收入 | 52,045 | 7,741 |
| 利息支出 | 767,170 | 89,347 |
| 其他營業支出 | 552,974 | 501,130 |
| 其他營業收入 | 2,754 | 2,003 |
| 購入貸款及墊款 | 8,041,506 | 29,712,025 |
| 交易活動淨收益 | 9,361,556 | 1,674,804 |
| 金融投資淨虧損 | 21 | — |

37 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。財資業務主要包括回購協議項下的貨幣市場拆借、金融投資及已出售證券。「其他」分部主要包括未分配收益及支出以及企業支出。

37 分部分析(續)

本行的業務信息概述如下：

| | 2022年 | | | | 總計 |
|----------------|---------------|---------------|--------------|-----------|---------------|
| | 企業銀行 | 個人銀行 | 財資業務 | 其他 | |
| 外部利息淨收入／(支出) | 2,626,533 | (2,387,790) | 5,255,586 | (16) | 5,494,313 |
| 分部間利息淨收入／(支出) | (1,567,521) | 4,289,018 | (2,721,497) | - | - |
| 利息淨收入 | 1,059,012 | 1,901,228 | 2,534,089 | (16) | 5,494,313 |
| 手續費及佣金淨收入／(支出) | 386,950 | 679,537 | (226,279) | - | 840,208 |
| 交易活動淨收益 | - | 74 | 337,369 | - | 337,443 |
| 金融投資淨收益 | - | - | (334,984) | - | (334,984) |
| 股息收入 | - | 35 | - | - | 35 |
| 其他營業收入 | 966 | 29,524 | 2,614 | 133 | 33,237 |
| 營業總收入 | 1,446,928 | 2,610,398 | 2,312,809 | 117 | 6,370,252 |
| 預期信用損失變動 | (1,834,178) | 29,421 | 18,967 | (304) | (1,786,094) |
| 其他營業支出 | | | | | |
| - 折舊及攤銷 | (2,427) | (166,628) | (136) | (8,655) | (177,846) |
| - 其他 | (84,406) | (881,756) | (79,794) | (480,859) | (1,526,815) |
| 稅前利潤／(虧損) | (474,083) | 1,591,435 | 2,251,846 | (489,701) | 2,879,497 |
| 所得稅支出 | - | - | - | (472,064) | (472,064) |
| 本年淨利潤／(虧損) | (474,083) | 1,591,435 | 2,251,846 | (961,765) | 2,407,433 |
| 折舊及攤銷 | (2,427) | (166,628) | (136) | (8,655) | (177,846) |
| 資本開支 | (267) | (25,425) | (32) | (8,471) | (34,195) |
| 分部資產 | 147,900,578 | 62,147,187 | 256,837,612 | - | 466,885,377 |
| 未分配資產 | - | - | - | 126,384 | 126,384 |
| 資產總計 | 147,900,578 | 62,147,187 | 256,837,612 | 126,384 | 467,011,761 |
| 分部負債 | (110,016,502) | (232,553,581) | (73,495,216) | - | (416,065,299) |
| 未分配負債 | - | - | - | (396,542) | (396,542) |
| 負債總計 | (110,016,502) | (232,553,581) | (73,495,216) | (396,542) | (416,461,841) |

37 分部分析(續)

| | 2021年 | | | | 總計 |
|----------------|--------------|---------------|--------------|-----------|---------------|
| | 企業銀行 | 個人銀行 | 財資業務 | 其他 | |
| 外部利息淨收入／(支出) | 1,377,871 | (718,589) | 2,978,943 | – | 3,638,225 |
| 分部間利息淨收入／(支出) | (309,220) | 2,609,441 | (2,300,221) | – | – |
| 利息淨收入 | 1,068,651 | 1,890,852 | 678,722 | – | 3,638,225 |
| 手續費及佣金淨收入／(支出) | 294,430 | 861,534 | (179,772) | – | 976,192 |
| 交易活動淨收益 | – | – | 218,541 | – | 218,541 |
| 金融投資淨收益 | – | – | 216,053 | – | 216,053 |
| 股息收入 | – | – | 35 | – | 35 |
| 其他營業收入 | 572 | 23,965 | 23 | 86 | 24,646 |
| 營業總收入 | 1,363,653 | 2,776,351 | 933,602 | 86 | 5,073,692 |
| 預期信用損失變動 | (340,807) | 27,416 | 74,667 | (73) | (238,797) |
| 其他營業支出 | | | | | |
| – 折舊及攤銷 | (4,244) | (168,824) | (107) | (6,074) | (179,249) |
| – 其他 | (81,605) | (866,937) | (78,903) | (477,363) | (1,504,808) |
| 稅前利潤／(虧損) | 936,997 | 1,768,006 | 929,259 | (483,424) | 3,150,838 |
| 所得稅支出 | – | – | – | (480,580) | (480,580) |
| 本年淨利潤／(虧損) | 936,997 | 1,768,006 | 929,259 | (964,004) | 2,670,258 |
| 折舊及攤銷 | (4,244) | (168,824) | (107) | (6,074) | (179,249) |
| 資本開支 | (96) | (47,132) | (91) | (4,239) | (51,558) |
| 分部資產 | 137,258,416 | 57,604,531 | 262,567,584 | – | 457,430,531 |
| 未分配資產 | – | – | – | 85,179 | 85,179 |
| 資產總計 | 137,258,416 | 57,604,531 | 262,567,584 | 85,179 | 457,515,710 |
| 分部負債 | (79,134,493) | (255,713,596) | (71,477,013) | – | (406,325,102) |
| 未分配負債 | – | – | – | (630,270) | (630,270) |
| 負債總計 | (79,134,493) | (255,713,596) | (71,477,013) | (630,270) | (406,955,372) |

38 報告期後非調整事項

本行無重大的資產負債表日後事項。

以下披露資料為財務報表的附加資料部份，但並不構成財務報表的一部份。

1 企業管治

良好的企業管治是商業銀行實現可持續發展的制度保障，也是商業銀行穩健運行的關鍵所在。本行積極履行企業管治職能，並持續推進企業管治政策和制度體系。同時，本行不斷完善董事局（下稱「董事局」）相關專門委員會的職責權限，提升企業管治有效性。

本行在重大方面已遵守香港金融管理局（下稱「金管局」）頒行之《監管政策手冊》單元CG-1《本地註冊認可機構的企業管治》之規定。本行已建立單一股東、董事局、專責委員會、管理層級別委員會和高級管理層權責明確、有效制衡、協調運轉、獨立運作的企業管治架構。

董事局已設立六(6)個專責委員會，分別於二零二二年十二月設立綠色金融管理委員會、於二零二一年六月設立管理委員會，及於二零一七年六月設立審計委員會、提名委員會、薪酬委員會及風險管理委員會。專責委員會對董事局負責及向其報告工作，根據董事局的授權，協助董事局履行職責。

2 董事局

董事局為本行企業管治框架之核心，對本行之股東、存款客戶、債權人、僱員、其他持份者及銀行監理員有最終之責任。因此，董事局致力建立良好的風險管理及內部監控系統以確保本集團之業務及營運有審慎、專業及稱職之管理，並遵守有關法例和規例。

一般而言，董事局負責：

- (1) 制訂目標及戰略並監控執行情況；
- (2) 審查及監控風險管理及內部監控系統；
- (3) 委任高級管理人員及監察其工作表現；
- (4) 訂立企業價值及標準守則從而提倡合乎道德及負責任的專業操守；
- (5) 監察及監督高級管理人員實施薪酬制度的情況；及
- (6) 檢討及批准年度業務計劃及財務預算。

2 董事局(續)

於年內，董事局共舉行五(5)次董事局會議，其中已執行之主要工作摘要如下：

- (1) 通過年度財務預算及財務報告；
- (2) 通過成立董事局轄下的綠色金融管理委員會、相關委員會章程及委任該委員會的主席及委員；
- (3) 在收到金管局的書面同意後，通過委任一名執行董事；
- (4) 通過一名執行董事轉任為非執行董事；
- (5) 通過提名委員會所提名的一名執行董事兼董事長人選及一名非執行董事人選。根據「銀行業條例」，必須取得金管局同意方可委任董事。截至本報告日期，有關該建議委任之金管局同意申請已獲審批；
- (6) 審閱及批准風險偏好、恢復計劃、內部資本充足評估報告以及各種風險管理和資本管理政策；
- (7) 審閱專責委員會的工作；及
- (8) 審閱業務連續性計劃的年度聲明及業務連續性的演練報告。

3 管理委員會

管理委員會的主要職責包括：

- (1) 根據本行不時採納之政策及程序及董事局所授予的權力管理本行之日常運作及管控其業務；
- (2) 討論及檢討有可能對本行造成重大影響之其他政策事宜；
- (3) 確保高級管理層有機會定期接受培訓，以維持及提升他們的專業能力，及令他們能掌握與其職責相關的環節的最新行業及監管發展；
- (4) 根據董事局不時之指示及要求行事；及
- (5) 定期檢討及更新管理委員會章程，並將任何必須之修訂提交董事局審批。

根據管理委員會章程，管理委員會由董事長擔任主席，大部分成員為副董事長兼行政總裁和所有副行政總裁，以及董事局認為合適且必要之人選。管理委員會之現時成員為郝成先生(管理委員會主席)、孟羽先生、朱斌先生、范朝榮先生、葉子建先生及楊浩先生。

本年度內，管理委員會共舉行了十九(19)次會議。

4 審計委員會

審計委員會由董事局設立及授權，主要負責監督本行內部審計職能的成效及外聘審計師的工作。審計委員會的主要職責包括以下方面：

- (1) 擬備、定期覆核及更新審計委員會章程，供董事局批核；
- (2) 確立內部審計職能的責任及獨立性，並向本行稽核部提供指導；
- (3) 批核由本行稽核部擬備及定期更新的審計章程；
- (4) 批核年度稽核計劃及在識別本行業務將會涵蓋的相關風險範疇後所需的人力及財政資源；
- (5) 定期評估內部審計職能工作所涉及的主要範疇，並提出建議，以提升成效；
- (6) 收取稽核報告，覆核重要建議及實施計劃，並確保高級管理層適時採取所需的糾正行動，以處理內部管控方面的不足之處、未有遵守政策及法規的情況，以及外聘審計師發現的其他問題；
- (7) 審閱特殊不合規事件報告及金管局現場審查報告等；
- (8) 就外聘審計師，向董事局提出委任、報酬及終止委任建議，考慮其審計工作計劃，以及覆核其審計總結及建議；
- (9) 檢查會計政策、財務狀況及財務報告程序；及
- (10) 提供機會讓外聘及內部審計師會面及討論其各自的審計結果。

根據審計委員會章程，全部審計委員會委員均需屬董事局任命的非執行董事。此外，當中大部分成員(包括主席)亦需為獨立非執行董事。審計委員會之現時成員全部均為獨立非執行董事，包括鄧貴彰先生(審計委員會主席)、陳家樂先生及陳清霞女士。

本年度內，審計委員會共舉行了四(4)次會議。

5 提名委員會

提名委員會的主要職責包括：

- (1) 物色具備合適條件的人選擔任董事局或高級管理層成員，並遴選或就遴選獲提名擔任董事及高級管理層職位的人選向董事局提出建議，確保遴選過程的客觀性及獨立性；
- (2) 就董事的委任或再度委任及董事的接任計劃向董事局提出建議；
- (3) 評核獨立非執行董事的獨立性；
- (4) 定期評估董事局表現，以協助董事局檢討董事局的運作效率及成效；及
- (5) 定期評估有關董事局成員是否繼續具備適合條件。

提名委員會由不少於三位成員組成，由獨立非執行董事擔任委員會主席，大多數成員為獨立非執行董事。現時該委員會成員全部均為獨立非執行董事，包括陳清霞女士(提名委員會主席)、陳家樂先生及林炎南先生。

提名委員會於年內共召開八(8)次會議，年內已執行之主要工作包括：

- (1) 處理有關董事及高級管理層的調整及委任事宜；
- (2) 重檢提名委員會的章程；
- (3) 重檢董事及高級管理層之接任及委任政策；及
- (4) 評估獨立非執行董事的獨立性、董事局、專責委員會及董事局成員之表現。

6 薪酬委員會

薪酬委員會的主要職責包括：

- (1) 就本行董事、行政總裁(包括候補行政總裁)、高級管理人員及主要人員的薪酬政策及框架，及就設立正規而具透明度的程序制訂薪酬政策，向董事局提出建議；
- (2) 因應董事局所訂企業方針及目標而檢討及批准的薪酬建議，並就董事、行政總裁、高級管理人員及主要人員的薪酬向董事局提出建議；
- (3) 向董事局提出有關薪酬政策及實務方面的建議，確保本行的薪酬政策符合金管局發出之《監管政策手冊》單元CG-5《穩健的薪酬制度指引》所載的原則及各項法例或監管要求；
- (4) 根據金管局發出「銀行文化改革」的通告，發展及推廣良好的銀行文化，以支持審慎的風險管理及促進鼓勵恰當的員工行為，從而為客戶帶來正面的效果及在銀行業內建立嚴格的道德操守；制定本行奉行的道德標準及向各階層員工推廣；檢討及批准行為守則的修訂建議；確保本行有妥善的制度推行行為守則；解決複雜的道德矛盾問題；
- (5) 對薪酬政策與實務及管理風險、資本及流動性產生的誘因作出獨立的判斷；與本行董事局轄下其他相關的委員會緊密合作，並能在諮詢本行的風險管控部門的情況下去評核薪酬制度所產生的誘因；及
- (6) 確保本行的薪酬制度及運作會由內部或受委託的外方以獨立於管理層的方式進行定期檢討，並向金管局提交檢討結果。

薪酬委員會由不少於三位成員組成，由獨立非執行董事擔任委員會主席，大多數成員為獨立非執行董事。現時該委員會成員包括陳家樂先生(薪酬委員會主席)、韓悅旻先生及鄧貴彰先生。

薪酬委員會於年內共召開四(4)次會議，年內已執行之主要工作包括：

- (1) 重檢薪酬政策；
- (2) 重檢薪酬委員會的章程；
- (3) 重檢員工守則；
- (4) 審閱2021年度酌情績效獎金建議方案及2022年度薪酬調整建議方案；
- (5) 審閱顧問公司就薪酬制度內部管控的獨立評估報告；
- (6) 聽取對薪酬政策進行的年度稽核檢查；及
- (7) 聽取銀行文化工作進度的匯報。

7 風險管理委員會

風險管理委員會的主要功能如下：

- (1) 建立本行的風險偏好和風險管理戰略，確定各種風險的水平；
- (2) 識別、評估、管理本行面臨不同的風險；
- (3) 審查和評估本行風險管理程序、制度和內部管控的充分性；
- (4) 審查及監控本行對風險管理政策、程序、制度及內部管控的遵守情況；及
- (5) 年度審核本行的內部資本充足評估程序報告，經評估業務和風險策略，確保本行有足夠的資本支持其所面對的主要風險。

風險管理委員會由不少於三位成員組成。現時風險管理委員會成員為四位，其中包括三位獨立非執行董事，包括林炎南先生（風險管理委員會主席）、鄧貴彰先生、陳清霞女士，及一位執行董事范朝榮先生。

風險管理委員會於2022年內共召開四(4)次會議，年內風險管理委員會已執行之主要工作摘要如下：

- (1) 檢討及建議風險管理策略及本行可接受風險水平／風險取向，以供董事局批核；
- (2) 檢討及評估本行的風險管理架構及政策是否足以識別、量度、監察與管控本行所面對風險，以及該架構與政策是否有效運作；
- (3) 審閱全面風險管理委員會提供有關風險承擔及風險管理活動的定期報告；
- (4) 審查、批准和監控高層次的風險政策和措施；
- (5) 批核各項風險管理限額；及
- (6) 審核及建議本行的恢復計劃報告，並呈董事局審批。

8 綠色金融管理委員會

綠色金融管理委員會的主要功能如下：

- (1) 制定綠色金融管理目標及行動計畫；
- (2) 統籌規劃和推進綠色金融工作體制機制建設；
- (3) 審議或聽取有關綠色金融工作報告及其他綠色金融相關重大議題；
- (4) 審議決策綠色金融相關政策和重要制度；及
- (5) 定期評估綠色金融治理和發展狀況。

根據綠色金融管理委員會章程，綠色金融管理委員會由行政總裁擔任主席，成員為所有副行政總裁。綠色金融管理委員會之現時成員為孟羽先生(綠色金融管理委員會主席)、朱斌先生、范朝榮先生，葉子建先生、及楊浩先生。

綠色金融管理委員會於2022年內共召開零(0)次會議。

9 監管氣候相關風險

當前，氣候變化正對全球生態環境和經濟發展產生不同程度的影響。為響應國家「碳达峰、碳中和」氣候目標，踐行綠色發展理念，交通銀行股份有限公司已積極採取措施識別和應對氣候變化引發的金融風險，明確將氣候和環境風險納入全面風險管理體系，並成為氣候相關財務信息披露工作組官方支持機構。本行對氣候相關風險和機遇進行評估和管理，並將氣候相關因素融入戰略規劃中，制定和落實綠色金融相關政策，打造綠色銀行形象，助力社會低碳轉型和綠色高質量發展。

(1) 董事局的監督

本行高度重視氣候變化相關議題的管理、策略、目標與進度管理。董事局是本行風險管理和綠色金融工作的最高決策機構，負責監督本行氣候相關發展戰略、政策規定和目標計劃的制定和落實，定期審議氣候相關風險和機遇的識別和監控結果，推動完善本行綠色金融體系。

風險管理委員會(以下簡稱「風管會」)是董事局下屬的常設委員會，由董事局設立及授權，直接隸屬董事局管轄，每季度至少召開一次會議。風管會對各類風險負有監控職責，包括但不限於信用風險、市場風險、操作風險、利率風險、流動資金風險、法律及合規風險、策略風險、信譽風險、氣候風險、以及有機會不時出現的任何其他重大風險。同時，風管會承擔監察功能，負責協助董事局監控及監察本行的風險策略、風險偏好／容忍度、風險架構和資本充足、流動性充足的情況。

9 監管氣候相關風險(續)

(1) 董事局的監督(續)

為推進綠色金融管理工作，本行董事局設立並授權下屬綠色金融管理委員會(以下簡稱「綠金委」)對本行的綠色金融管理進行監控及監察，以召開定期或不定期會議的方式集體審議和評估環境、社會及治理風險的各項目標和行動計劃及有關重大事項和議題。綠金委的主要職責包括依據董事局確定的綠色金融發展戰略，按香港本地監管要求，牽頭制定並推動落實本行綠色金融管理目標及行動計劃，統籌規劃和推進綠色金融工作體制機制建設，審議決策綠色金融相關政策和重要制度，定期評估綠色金融治理和發展狀況並跟蹤主要監管指標完成情況，結合實際情況及時作出策略調整等，原則上每年至少召開一次會議。

本行定期向風管會和綠金委匯報或提交有關氣候相關風險和綠色金融工作報告，並就其他氣候相關風險和綠色金融相關重大事項和議題提請風管會和綠金委的批准或決策。

(2) 管理層的角色

為加強風險管理監督職責，本行在高級管理層設立全面風險管理委員會(以下簡稱「全面風管會」)，以召開季度會議的方式集體監管和評估香港金融管理局所界定的包括氣候風險在內的各大風險。全面風管會由風管會授權，並由本行行政總裁擔任主任委員，分管風險管理部的總裁室成員擔任副主任委員，其餘所有總裁室成員擔任其他委員。全面風管會的職責包括根據董事局確定的風險管理戰略及總體政策確定本行的風險控制目標，以及整體的風險策略、內部控制管理政策、程序和措施；統籌規劃和推動全面風險管理與內部控制體系建設，監督指導各業務條線、各部門有效落實風險管理策略、風險偏好、風險限額、內部控制；審核風險偏好及限額和關鍵風險管理指標、設置和監控程序，定期審議風險偏好，風險限額及關鍵風險管理指標執行情況；批准主要風險識別與評估結果，審議重大風險情景的管控措施等，並定期向風管會匯報各類風險的管理情況和提交需風管會審核和審批的相關工作報告等。

當氣候風險事件發生或氣候風險監管標準發出時，風管會和全面風管會將及時在定期會議中進行匯報，並持續檢視項目工作成果。若情況緊急或所議事項牽涉的部門較多，本行將召開綠金委會以邀請所涉部門共同參會討論。

(3) 氣候相關議題目標規劃

本行在制定重大戰略、氣候風險與機遇識別及制定管理政策、建立全面風險管理體系、監督資本使用和資產配置、創新和開拓業務、監控戰略實施及執行情況等各項工作過程中，均將氣候相關議題納入考慮因素。

為進一步支持國家碳減排工作以及香港2050年碳中和發展目標，本行貫徹落實將綠色低碳理念融入經營管理各個環節；到2030年自身運營和資產組合碳強度明顯下降，高水準服務碳中和理念。

為穩步提高綠色信貸比率，經董事局審閱批准，本行已在風險偏好陳述中加入「綠色資產佔比」氣候風險指標，並每季度對該指標進行監控，至少每年重檢一次以配合本行發展步伐和宏觀經濟情況。