

# 中期財務資料附註

## 1. 編製基準及主要會計政策

### (a) 編製基準

此未經審計之中期財務資料，乃按照香港會計師公會所頒佈之香港會計準則第34號「中期財務報告」而編製。

### (b) 主要會計政策

此未經審計之中期財務資料所採用之主要會計政策及計算辦法，均與截至2016年12月31日止之本集團年度財務報表之編製基礎一致，並需連同本集團2016年之年度報告一併閱覽。

已強制性地於2017年1月1日起開始的會計年度首次生效之與本集團相關的準則及修訂

- 香港會計準則第7號（經修訂）「現金流報表：披露的自主性」。該修訂乃披露自主性項目的一部分，要求企業作出更多披露以便財務報告使用者能評估因融資活動而產生的負債變化，包括現金流及非現金的變化。初次應用該項修訂並不需要提供比較資料。採納此修訂會令財務報表增加披露內容。

### (c) 已頒佈並與本集團相關但尚未強制性生效及沒有被本集團於2017年提前採納之準則及修訂

準則／修訂	內容	起始適用之年度
香港會計準則第28號(2011)及香港財務報告準則第10號（經修訂）	投資者與其聯營或合資企業之間的資產出售或注入	待定
香港會計準則第28號(2011)（經修訂）	以公平值計量聯營及合資企業	2018年1月1日
香港會計準則第40號（經修訂）	投資物業的轉移	2018年1月1日
香港財務報告準則第4號（經修訂）	於香港財務報告準則第4號「保險合約」應用香港財務報告準則第9號「金融工具」	2018年1月1日
香港財務報告準則第9號	金融工具	2018年1月1日
香港財務報告準則第15號	源於客戶合同的收入	2018年1月1日
香港財務報告準則第16號	租賃	2019年1月1日
香港財務報告準則詮釋第22號	外幣交易及預付對價	2018年1月1日
香港財務報告準則詮釋第23號	所得稅處理之不確定性	2019年1月1日

# 中期財務資料附註

## 1. 編製基準及主要會計政策 (續)

### (c) 已頒佈並與本集團相關但尚未強制性生效及沒有被本集團於2017年提前採納之準則及修訂 (續)

- 香港會計準則第28號(2011)(經修訂)「以公平值計量聯營及合資企業」。該項修訂為香港財務報告準則的年度改進(2014-2016週期)的一部分及闡明企業對由風險資本，或互惠基金、信託基金或類似實體(包括投資相連的保險基金)所持有的聯營及合資企業投資，可逐項投資選擇其計量方式。企業可根據香港財務報告準則第9號(HKFRS 9)選擇是否對該項投資以公平值變化計入損益計量。於初始確認聯營及合資企業投資時，需分別對每項聯營及合資企業作此選擇。該修訂需於2018年1月1日起開始的會計年度追溯性採用。應用有關修訂對本集團的財務報表沒有重大影響。
- 香港會計準則第40號(經修訂)「投資物業的轉移」。該修訂闡明物業須要有用途改變才能轉出或轉入投資物業。用途改變涉及評估該物業符合，或不再符合投資物業的定義；及於用途改變發生時，需有證據支持該改變。該修訂將於2018年1月1日起開始的會計年度生效。應用有關修訂對本集團的財務報表沒有重大影響。
- 香港財務報告準則第4號(經修訂)「於香港財務報告準則第4號保險合約應用香港財務報告準則第9號金融工具」。該修訂旨在解決HKFRS 9與即將發佈的保險合約準則因實施日期不同而產生的問題。該修訂引入以下兩種方法：
  - 延後法 — 暫時於HKFRS 9豁免  
主要從事保險活動的企業可選擇延後應用HKFRS 9直至2021年，並繼續沿用香港會計準則第39號。
  - 覆蓋法  
所有簽發保險合約的企業可於新保險合約準則生效前，選擇將應用HKFRS 9而產生的波動確認於其他全面收益，而不是損益賬。

本集團已評估財務影響，並決定本集團內之所有成員均統一採納HKFRS 9。

## 1. 編製基準及主要會計政策 (續)

### (c) 已頒佈並與本集團相關但尚未強制性生效及沒有被本集團於2017年提前採納之準則及修訂 (續)

- 香港財務報告準則第9號「金融工具」。請參閱本集團2016年之年度報告內財務報表附註2.1(b)項對本準則的簡介。本集團已成立指導委員會監督此準則的實施工作。預期信用損失模型已進入實施的後期階段。本集團將會於2017年下半年進行並行測試，以讓本集團更好地理解HKFRS 9的潛在影響，並可適應新的管治及操作流程。當實務上能取得可靠的估算，本集團將最遲於2017年的年報內量化此準則的潛在影響。
- 香港財務報告準則詮釋第22號「外幣交易及預付對價」。該詮釋列明以付出或收到現金當日的兌換率應用於涉及預付或預收外幣對價的交易。該詮釋可追溯性或無追溯性地應用於所有資產、費用及收入。應用該詮釋對本集團的財務報表沒有重大影響。
- 香港財務報告詮釋第23號「所得稅處理之不確定性」。該詮釋列明企業需判斷稅務機關將會接納一項不確定稅務處理的可能性，以反映及計量該不確定性對所得稅核算的影響。企業可選擇按全面追溯性或按修訂追溯性其中一種方式應用該詮釋，並容許提前採納。應用該詮釋對本集團的財務報表沒有重大影響。
- 有關上述準則與修訂之餘下部分的簡介，請參閱本集團2016年之年度報告內財務報表附註2.1(b)項。

### (d) 完善香港財務報告準則

- 「完善香港財務報告準則」包含多項被香港會計師公會認為非緊急但有需要的修訂。當中包括引致在列示、確認或計量方面出現會計變更的修訂，以及多項與個別在香港財務報告準則相關之術語或編輯上的修訂。除以上提及者，此等修訂對本集團的財務報表沒有重大影響。

## 2. 應用會計政策時之重大會計估計及判斷

本集團會計估計的性質及假設，均與本集團截至2016年12月31日的財務報告內所採用的一致。

# 中期財務資料附註

## 3. 金融風險管理

本集團因從事各類業務而涉及金融風險。主要金融風險包括信貸風險、市場風險（包括外匯風險及利率風險）及流動資金風險。本附註概述本集團的這些風險承擔。

### 3.1 信貸風險

#### (A) 總貸款及其他賬項

##### (a) 減值貸款

當有客觀證據反映貸款出現一項或多項損失事件，經過評估有關損失事件已影響其預期可靠的未來現金流，則該貸款已出現減值損失。

如有客觀證據反映貸款已出現減值損失，有關損失按該貸款賬面值與未來現金流折現值兩者間之差額計量；貸款已出現減值損失的客觀證據包括那些已有明顯訊息令本集團知悉的損失事件。

	於2017年 6月30日 港幣百萬元	於2016年 12月31日 港幣百萬元
減值之客戶貸款總額	1,325	1,386
就上述貸款作出之減值準備	443	600
就上述有抵押品覆蓋的客戶貸款之 抵押品市值	1,236	1,098
上述有抵押品覆蓋之客戶貸款	998	921
上述沒有抵押品覆蓋之客戶貸款	327	465

減值準備已考慮上述貸款之抵押品價值。

於2017年6月30日，沒有減值之貿易票據和銀行及其他金融機構貸款（2016年12月31日：無）。

## 3. 金融風險管理 (續)

### 3.1 信貸風險 (續)

#### (A) 總貸款及其他賬項 (續)

##### (a) 減值貸款 (續)

特定分類或減值之客戶貸款分析如下：

	於2017年 6月30日 港幣百萬元	於2016年 12月31日 港幣百萬元
特定分類或減值之客戶貸款總額	2,050	2,169
特定分類或減值之客戶貸款總額對 客戶貸款總額比率	0.19%	0.22%
就上述貸款作個別評估之減值準備	395	547

特定分類或減值之客戶貸款是指按本集團貸款質量分類的「次級」、「呆滯」或「虧損」貸款或個別評估為減值的貸款。

# 中期財務資料附註

## 3. 金融風險管理 (續)

### 3.1 信貸風險 (續)

#### (A) 總貸款及其他賬項 (續)

##### (b) 逾期超過3個月之貸款

有明確到期日之貸款，若其本金或利息已逾期及仍未償還，則列作逾期貸款。須定期分期償還之貸款，若其中一次分期還款已逾期及仍未償還，則列作逾期處理。須即期償還之貸款若已向借款人送達還款通知，但借款人未按指示還款，或貸款一直超出借款人獲通知之批准貸款限額，亦列作逾期處理。

逾期超過3個月之貸款總額分析如下：

	於2017年6月30日		於2016年12月31日	
	金額 港幣百萬元	佔客戶貸款 總額百分比	金額 港幣百萬元	佔客戶貸款 總額百分比
客戶貸款總額，已逾期：				
— 超過3個月 但不超過6個月	156	0.01%	93	0.01%
— 超過6個月 但不超過1年	114	0.01%	81	0.01%
— 超過1年	274	0.03%	219	0.02%
逾期超過3個月之貸款	544	0.05%	393	0.04%
就上述貸款作個別 評估之減值準備	244		147	

	於2017年 6月30日 港幣百萬元	於2016年 12月31日 港幣百萬元
就上述有抵押品覆蓋的客戶貸款之抵押品市值	567	427
上述有抵押品覆蓋之客戶貸款	292	223
上述沒有抵押品覆蓋之客戶貸款	252	170

## 3. 金融風險管理 (續)

### 3.1 信貸風險 (續)

#### (A) 總貸款及其他賬項 (續)

##### (b) 逾期超過3個月之貸款 (續)

逾期貸款或減值貸款的抵押品主要包括公司授信戶項下的商用資產如商業、住宅樓宇及船舶、個人授信戶項下的住宅按揭物業。

於2017年6月30日，沒有逾期超過3個月之貿易票據和銀行及其他金融機構貸款(2016年12月31日：無)。

##### (c) 經重組貸款

	於2017年6月30日		於2016年12月31日	
	金額 港幣百萬元	佔客戶貸款 總額百分比	金額 港幣百萬元	佔客戶貸款 總額百分比
經重組客戶貸款淨額 (已扣減包含於 「逾期超過3個月之 貸款」部分)	133	0.01%	-	-

經重組貸款乃指借款人因為財政困難或無能力如期還款而經雙方同意達成重整還款計劃之貸款。修訂還款計劃後之經重組貸款如仍逾期超過3個月，則包括在「逾期超過3個月之貸款」內。

# 中期財務資料附註

## 3. 金融風險管理 (續)

### 3.1 信貸風險 (續)

#### (A) 總貸款及其他賬項 (續)

##### (d) 客戶貸款集中度

##### (i) 按行業分類之客戶貸款總額

以下關於客戶貸款總額之行業分類分析，其行業分類乃參照有關貸款及墊款之金管局報表的填報指示而編製。

	於2017年6月30日					
	客戶貸款 總額 港幣百萬元	抵押品或 其他抵押 覆蓋之 百分比	特定分類 或減值 港幣百萬元	逾期 港幣百萬元	個別評估之 減值準備 港幣百萬元	組合評估之 減值準備 港幣百萬元
在香港使用之貸款						
工商金融業						
– 物業發展	96,185	19.73%	-	-	-	319
– 物業投資	53,729	80.48%	21	114	-	173
– 金融業	7,611	4.05%	-	-	-	43
– 股票經紀	1,657	49.90%	-	-	-	5
– 批發及零售業	38,436	35.36%	45	191	27	136
– 製造業	39,422	15.37%	57	92	6	139
– 運輸及運輸設備	61,504	28.60%	1,132	5	80	207
– 休閒活動	2,296	1.61%	-	-	-	7
– 資訊科技	21,875	1.01%	-	-	-	70
– 其他	104,721	42.09%	11	157	6	335
個人						
– 購買居者有其屋計劃、 私人機構參建居屋計劃及 租者置其屋計劃樓宇之貸款	9,537	99.87%	12	158	-	6
– 購買其他住宅物業之貸款	226,972	99.92%	62	1,152	1	112
– 信用卡貸款	13,193	-	36	506	-	119
– 其他	54,165	79.35%	61	495	30	70
在香港使用之貸款總額	731,303	58.01%	1,437	2,870	150	1,741
貿易融資	77,199	14.06%	60	44	29	275
在香港以外使用之貸款	295,471	8.86%	553	1,496	216	1,036
客戶貸款總額	1,103,973	41.78%	2,050	4,410	395	3,052

## 3. 金融風險管理 (續)

### 3.1 信貸風險 (續)

#### (A) 總貸款及其他賬項 (續)

##### (d) 客戶貸款集中度 (續)

##### (i) 按行業分類之客戶貸款總額 (續)

	於2016年12月31日					
	客戶貸款 總額 港幣百萬元	抵押品或 其他抵押 覆蓋之 百分比	特定分類 或減值 百分比 港幣百萬元	逾期 減值準備 港幣百萬元	組合評估之 減值準備 港幣百萬元	
						組合評估之 減值準備 港幣百萬元
在香港使用之貸款						
工商金融業						
– 物業發展	73,637	22.82%	–	1	–	248
– 物業投資	53,908	81.58%	27	133	–	180
– 金融業	5,438	3.53%	–	–	–	45
– 股票經紀	2,647	95.17%	–	–	–	9
– 批發及零售業	35,091	37.14%	42	186	29	127
– 製造業	26,136	17.49%	49	51	7	100
– 運輸及運輸設備	53,074	31.31%	1,239	17	289	186
– 休閒活動	2,510	1.59%	–	–	–	8
– 資訊科技	17,938	1.30%	–	–	–	58
– 其他	105,127	24.95%	15	89	10	341
個人						
– 購買居者有其屋計劃、 私人機構參建居屋計劃及 租者置其屋計劃樓宇之貸款	8,562	99.84%	10	170	–	5
– 購買其他住宅物業之貸款	218,426	99.93%	89	1,812	2	101
– 信用卡貸款	13,819	–	41	524	–	123
– 其他	47,717	71.08%	36	495	3	68
在香港使用之貸款總額	664,030	57.97%	1,548	3,478	340	1,599
貿易融資	72,182	13.99%	87	52	28	256
在香港以外使用之貸款	241,615	13.50%	534	410	179	866
客戶貸款總額	977,827	43.74%	2,169	3,940	547	2,721

# 中期財務資料附註

## 3. 金融風險管理 (續)

### 3.1 信貸風險 (續)

#### (A) 總貸款及其他賬項 (續)

##### (d) 客戶貸款集中度 (續)

##### (ii) 按地理區域分類之客戶貸款總額

下列關於客戶貸款之地理區域分析是根據交易對手之所在地，並已顧及風險轉移因素。若客戶貸款之擔保人所在地與客戶所在地不同，則風險將轉移至擔保人之所在地。

#### 客戶貸款總額

	於2017年 6月30日 港幣百萬元	於2016年 12月31日 港幣百萬元
香港	890,347	781,395
中國內地	134,041	121,195
其他	79,585	75,237
	<b>1,103,973</b>	<b>977,827</b>
就客戶貸款總額作組合評估之 減值準備		
香港	2,304	2,022
中國內地	424	389
其他	324	310
	<b>3,052</b>	<b>2,721</b>

## 3. 金融風險管理 (續)

### 3.1 信貸風險 (續)

#### (A) 總貸款及其他賬項 (續)

##### (d) 客戶貸款集中度 (續)

##### (ii) 按地理區域分類之客戶貸款總額 (續)

#### 逾期貸款

	於2017年 6月30日 港幣百萬元	於2016年 12月31日 港幣百萬元
香港	2,848	3,418
中國內地	470	162
其他	1,092	360
	<b>4,410</b>	<b>3,940</b>
<b>就逾期貸款作個別評估之 減值準備</b>		
香港	105	112
中國內地	5	8
其他	142	86
	<b>252</b>	<b>206</b>
<b>就逾期貸款作組合評估之 減值準備</b>		
香港	84	96
中國內地	5	2
其他	7	5
	<b>96</b>	<b>103</b>

# 中期財務資料附註

## 3. 金融風險管理 (續)

### 3.1 信貸風險 (續)

#### (A) 總貸款及其他賬項 (續)

##### (d) 客戶貸款集中度 (續)

##### (ii) 按地理區域分類之客戶貸款總額 (續)

#### 特定分類或減值貸款

	於2017年 6月30日 港幣百萬元	於2016年 12月31日 港幣百萬元
香港	1,515	1,716
中國內地	80	75
其他	455	378
	<b>2,050</b>	<b>2,169</b>
就特定分類或減值貸款作個別評估之 減值準備		
香港	193	411
中國內地	31	11
其他	171	125
	<b>395</b>	<b>547</b>
就特定分類或減值貸款作組合評估之 減值準備		
香港	47	52
中國內地	1	1
其他	2	2
	<b>50</b>	<b>55</b>

#### (B) 收回資產

本集團於2017年6月30日持有的收回資產之估值為港幣0.68億元(2016年12月31日:港幣0.72億元)。這包括本集團通過對抵押取得處置或控制權的物業(如通過法律程序或業主自願交出抵押資產方式取得)而對借款人的債務進行全數或部分減除。

## 3. 金融風險管理 (續)

### 3.1 信貸風險 (續)

#### (C) 債務證券及存款證

下表為以發行評級分析之債務證券及存款證賬面值。在無發行評級的情況下，則會按發行人的評級報告。

	於2017年6月30日					
	Aaa 港幣百萬元	Aa1至Aa3 港幣百萬元	A1至A3 港幣百萬元	A3以下 港幣百萬元	無評級 港幣百萬元	總計 港幣百萬元
可供出售證券	156,378	67,936	201,336	44,445	15,069	485,164
持有至到期日證券	19,531	8,444	23,185	5,313	5,123	61,596
貸款及應收款	-	150	603	-	1,993	2,746
公平值變化計入 損益之金融資產	23,290	12,847	20,598	6,480	2,516	65,731
	199,199	89,377	245,722	56,238	24,701	615,237

	於2016年12月31日					
	Aaa 港幣百萬元	Aa1至Aa3 港幣百萬元	A1至A3 港幣百萬元	A3以下 港幣百萬元	無評級 港幣百萬元	總計 港幣百萬元
可供出售證券	106,276	171,851	186,790	41,867	20,654	527,438
持有至到期日證券	19,805	21,671	12,365	4,434	1,919	60,194
貸款及應收款	-	149	786	-	-	935
公平值變化計入 損益之金融資產	14,927	16,615	14,817	6,501	3,456	56,316
	141,008	210,286	214,758	52,802	26,029	644,883

減值債務證券分析如下：

	於2017年 6月30日 港幣百萬元	於2016年 12月31日 港幣百萬元
持有至到期日證券	-	1

於2017年6月30日，沒有減值之存款證及沒有逾期之債務證券及存款證（2016年12月31日：無）。

# 中期財務資料附註

## 3. 金融風險管理（續）

### 3.2 市場風險

#### (A) 風險值

本集團採用風險值量度一般市場風險，並定期向風險委員會和高層管理人員報告。本集團採用統一的風險值計量模型，運用歷史模擬法，以過去2年歷史市場數據為參照，計算99%置信水平下及1天持有期內集團層面及各附屬機構的風險值，並設定本集團和各附屬機構的風險值限額。

下表詳述本集團一般市場風險持倉的風險值<sup>1</sup>。

	年份	於6月30日 港幣百萬元	上半年 最低數值 港幣百萬元	上半年 最高數值 港幣百萬元	上半年 平均數值 港幣百萬元
全部市場風險之風險值	2017	46.1	38.0	80.9	57.3
	2016	30.3	30.1	58.6	42.9
匯率風險之風險值	2017	23.6	23.6	54.1	38.4
	2016	26.8	25.5	42.1	33.3
利率風險之風險值	2017	38.2	27.6	82.4	52.9
	2016	20.0	15.3	57.4	26.5
股票風險之風險值	2017	1.4	0.7	5.3	2.6
	2016	3.1	0.0	3.1	0.9
商品風險之風險值	2017	1.6	1.2	2.0	1.6
	2016	0.1	0.0	0.1	0.0

註：

1. 不包括結構性外匯敞口的風險值。

雖然風險值是量度市場風險的一項重要指標，但也有其局限性，例如：

- 採用歷史市場數據估計未來動態未能顧及所有可能出現的情況，尤其是一些極端情況；
- 1天持有期的計算方法假設所有頭盤均可以在一日內套現或對沖。這項假設未必能完全反映市場風險，尤其在市場流通度極低時，可能未及在1天持有期內套現或對沖所有頭盤；
- 根據定義，當採用99%置信水平時，即未有考慮在此置信水平以外或會出現的虧損；以及
- 風險值是以營業時間結束時的頭盤作計算基準，因此並不一定反映交易時段內的風險。

本集團充分了解風險值指標的局限性，因此，制定了壓力測試指標及限額以評估和管理風險值不能涵蓋的市場風險。市場風險壓力測試包括按不同風險因素改變的嚴峻程度所作的敏感性測試，以及對歷史事件的情景分析，如1987股災、1994債券市場危機、1997亞洲金融風暴、2001年美國911事件以及2008金融海嘯等。

## 3. 金融風險管理 (續)

### 3.2 市場風險 (續)

#### (B) 外匯風險

本集團的資產及負債集中在港元、美元及人民幣等主要貨幣。為確保外匯風險承擔保持在可接受水平，本集團利用風險限額（例如頭盤及風險值限額）作為監控工具。此外，本集團致力於減少同一貨幣的資產與負債錯配，並通常利用外匯合約（例如外匯掉期）管理由外幣資產負債所產生的外匯風險。

下表列出本集團因自營交易、非自營交易及結構性倉盤而產生之主要外幣風險額，並參照有關持有外匯情況之金管局報表的填報指示而編製。期權盤淨額乃根據所有外匯期權合約之「得爾塔加權持倉」為基礎計算。

	於2017年6月30日							
	港幣百萬元等值							
	美元	英鎊	日圓	歐羅	人民幣	澳元	其他外幣	外幣總額
現貨資產	823,393	21,397	25,515	46,259	503,097	39,427	44,261	1,503,349
現貨負債	(762,150)	(15,989)	(4,615)	(30,007)	(373,260)	(20,076)	(44,744)	(1,250,841)
遠期買入	1,096,598	23,060	47,736	70,280	510,157	24,162	68,717	1,840,710
遠期賣出	(1,149,693)	(28,625)	(68,630)	(86,526)	(674,082)	(43,385)	(68,317)	(2,119,258)
期權盤淨額	79	(19)	(2)	39	(39)	(34)	(2)	22
長/(短) 盤淨額	8,227	(176)	4	45	(34,127)	94	(85)	(26,018)

	於2016年12月31日							
	港幣百萬元等值							
	美元	英鎊	日圓	歐羅	人民幣	澳元	其他外幣	外幣總額
現貨資產	729,472	20,711	128,359	40,591	260,636	22,537	28,637	1,230,943
現貨負債	(617,520)	(14,351)	(9,056)	(28,397)	(250,559)	(19,823)	(32,101)	(971,807)
遠期買入	1,095,599	26,200	58,711	56,669	579,902	28,125	55,743	1,900,949
遠期賣出	(1,196,764)	(32,618)	(178,070)	(68,865)	(588,688)	(30,925)	(52,907)	(2,148,837)
期權盤淨額	1,123	2	1	1	(733)	(3)	1	392
長/(短) 盤淨額	11,910	(56)	(55)	(1)	558	(89)	(627)	11,640

# 中期財務資料附註

## 3. 金融風險管理 (續)

### 3.2 市場風險 (續)

#### (B) 外匯風險 (續)

	於2017年6月30日				
	港幣百萬元等值				
	人民幣	馬來西亞 林吉特	泰幣	其他外幣	外幣總額
結構性倉盤淨額	-	2,406	2,271	164	4,841

	於2016年12月31日				
	港幣百萬元等值				
	人民幣	馬來西亞 林吉特	泰幣	其他外幣	外幣總額
結構性倉盤淨額	791	2,175	-	160	3,126

## 3. 金融風險管理 (續)

### 3.2 市場風險 (續)

#### (C) 利率風險

下表概述了本集團於2017年6月30日及2016年12月31日之資產負債表內的利率風險承擔。表內以賬面值列示資產及負債，並按合約重訂息率日期或到期日（以較早者為準）分類。

	於2017年6月30日						
		一至	三至				
	一個月內 港幣百萬元	三個月 港幣百萬元	十二個月 港幣百萬元	一至五年 港幣百萬元	五年以上 港幣百萬元	不計息 港幣百萬元	總計 港幣百萬元
<b>資產</b>							
庫存現金及存放銀行及 其他金融機構的結餘	379,226	-	-	-	-	20,604	399,830
在銀行及其他金融機構 一至十二個月內到期 之定期存放	-	28,140	53,716	-	-	-	81,856
公平值變化計入損益之金融資產	83,328	14,441	13,753	14,331	22,389	9,845	158,087
衍生金融工具	-	-	-	-	-	29,859	29,859
香港特別行政區政府負債證明書	-	-	-	-	-	135,800	135,800
貸款及其他賬項	767,504	279,626	43,201	34,083	4,134	6,782	1,135,330
證券投資							
— 可供出售證券	32,526	89,809	101,062	161,196	100,571	5,391	490,555
— 持有至到期日證券	4,787	4,218	12,315	24,007	16,269	-	61,596
— 貸款及應收款	-	150	2,596	-	-	-	2,746
聯營公司及合資企業權益	-	-	-	-	-	352	352
投資物業	-	-	-	-	-	19,191	19,191
物業、器材及設備	-	-	-	-	-	46,919	46,919
其他資產（包括遞延稅項資產）	6,684	-	-	-	-	71,159	77,843
<b>資產總額</b>	<b>1,274,055</b>	<b>416,384</b>	<b>226,643</b>	<b>233,617</b>	<b>143,363</b>	<b>345,902</b>	<b>2,639,964</b>
<b>負債</b>							
香港特別行政區流通紙幣	-	-	-	-	-	135,800	135,800
銀行及其他金融機構之 存款及結餘	226,331	7,705	385	476	-	68,905	303,802
公平值變化計入損益之金融負債	3,308	8,056	6,550	908	507	-	19,329
衍生金融工具	-	-	-	-	-	28,994	28,994
客戶存款	1,218,238	189,947	121,744	675	-	119,526	1,650,130
已發行債務證券及存款證	7,343	303	425	1,180	-	-	9,251
其他賬項及準備（包括應付 稅項及遞延稅項負債）	11,369	-	-	-	-	126,241	137,610
對投保人保單之負債	-	-	-	-	-	94,212	94,212
後償負債	-	-	-	19,099	-	-	19,099
<b>負債總額</b>	<b>1,466,589</b>	<b>206,011</b>	<b>129,104</b>	<b>22,338</b>	<b>507</b>	<b>573,678</b>	<b>2,398,227</b>
利率敏感度缺口	(192,534)	210,373	97,539	211,279	142,856	(227,776)	241,737

# 中期財務資料附註

## 3. 金融風險管理 (續)

### 3.2 市場風險 (續)

#### (C) 利率風險 (續)

	於2016年12月31日						
	一個月內 港幣百萬元	一至 三個月 港幣百萬元	三至 十二個月 港幣百萬元	一至五年 港幣百萬元	五年以上 港幣百萬元	不計息 港幣百萬元	總計 港幣百萬元
<b>資產</b>							
庫存現金及存放銀行及 其他金融機構的結餘	213,919	-	-	-	-	18,627	232,546
在銀行及其他金融機構 一至十二個月內到期 之定期存放	-	28,195	42,197	-	-	-	70,392
公平值變化計入損益之金融資產	5,510	8,217	13,224	15,326	19,816	5,265	67,358
衍生金融工具	-	-	-	-	-	64,314	64,314
香港特別行政區政府負債證明書	-	-	-	-	-	123,390	123,390
貸款及其他賬項	780,789	108,644	54,871	40,204	4,807	7,439	996,754
證券投資							
— 可供出售證券	54,940	119,259	106,325	142,154	104,760	4,409	531,847
— 持有至到期日證券	779	3,979	17,001	23,982	14,453	-	60,194
— 貸款及應收款	-	-	935	-	-	-	935
聯營公司及合資企業權益	-	-	-	-	-	319	319
投資物業	-	-	-	-	-	18,227	18,227
物業、器材及設備	-	-	-	-	-	45,790	45,790
其他資產 (包括遞延稅項資產)	3,383	-	-	-	-	68,015	71,398
待出售資產	32,358	6,837	6,394	5,197	4	2,503	53,293
<b>資產總額</b>	<b>1,091,678</b>	<b>275,131</b>	<b>240,947</b>	<b>226,863</b>	<b>143,840</b>	<b>358,298</b>	<b>2,336,757</b>
<b>負債</b>							
香港特別行政區流通紙幣	-	-	-	-	-	123,390	123,390
銀行及其他金融機構之 存款及結餘	152,060	15,236	7,031	394	-	19,512	194,233
公平值變化計入損益之金融負債	3,705	5,578	2,161	1,335	592	-	13,371
衍生金融工具	-	-	-	-	-	49,289	49,289
客戶存款	1,135,973	184,799	80,255	398	-	107,456	1,508,881
已發行債務證券及存款證	-	-	-	1,121	-	-	1,121
其他賬項及準備 (包括應付 稅項及遞延稅項負債)	15,803	-	-	-	-	45,374	61,177
對投保人保單之負債	-	-	-	-	-	86,534	86,534
後償負債	-	-	-	19,014	-	-	19,014
待出售資產之相關負債	28,917	7,428	7,145	67	-	3,456	47,013
<b>負債總額</b>	<b>1,336,458</b>	<b>213,041</b>	<b>96,592</b>	<b>22,329</b>	<b>592</b>	<b>435,011</b>	<b>2,104,023</b>
利率敏感度缺口	(244,780)	62,090	144,355	204,534	143,248	(76,713)	232,734

## 3. 金融風險管理 (續)

### 3.3 流動資金風險

#### (A) 流動性覆蓋比率

	2017年	2016年
流動性覆蓋比率的平均值		
— 第一季度	<b>121.41%</b>	112.92%
— 第二季度	<b>123.88%</b>	109.70%

流動性覆蓋比率的平均值是基於該季度的每個工作日終結時的流動性覆蓋比率的算術平均數及有關流動性狀況之金管局報表列明的計算方法及指示計算。

流動性覆蓋比率是以綜合基礎計算，並根據《銀行業（流動性）規則》由中銀香港及其部分金管局指定之附屬公司組成。

有關流動性覆蓋比率披露的補充資料可於中銀香港網頁[www.bochk.com](http://www.bochk.com)中「監管披露」一節瀏覽。

# 中期財務資料附註

## 3. 金融風險管理 (續)

### 3.3 流動資金風險 (續)

#### (B) 到期日分析

下表為本集團於2017年6月30日及2016年12月31日之資產及負債的到期日分析，按於結算日時，資產及負債相距合約到期日的剩餘期限分類。

	於2017年6月30日							總計 港幣百萬元
	即期	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	不確定日期	
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	
<b>資產</b>								
庫存現金及存放銀行及 其他金融機構的結餘	343,177	44,238	-	-	-	-	12,415	399,830
在銀行及其他金融機構 一至十二個月內到期 之定期存放	-	-	28,140	53,716	-	-	-	81,856
公平值變化計入損益之金融資產								
- 交易性								
- 債務證券	-	1,785	9,692	10,628	12,248	5,266	-	39,619
- 存款證	-	492	115	204	372	-	-	1,183
- 界定為以公平值 變化計入損益								
- 債務證券	-	136	1,329	2,486	3,941	16,881	-	24,773
- 存款證	-	1	-	4	151	-	-	156
- 股份證券及基金	-	-	-	-	-	-	9,845	9,845
- 其他債務工具	80,557	99	1,855	-	-	-	-	82,511
衍生金融工具	11,117	2,037	3,233	6,684	4,562	2,226	-	29,859
香港特別行政區政府負債證明書 貸款及其他賬項	135,800	-	-	-	-	-	-	135,800
- 客戶貸款	129,008	31,415	50,095	144,855	512,656	230,272	2,225	1,100,526
- 貿易票據	-	4,332	5,595	17,050	-	-	-	26,977
- 銀行及其他金融機構貸款	-	8	1	1,439	6,379	-	-	7,827
證券投資								
- 可供出售								
- 債務證券	-	17,283	51,280	85,002	190,309	100,850	319	445,043
- 存款證	-	1,766	7,413	22,209	8,516	217	-	40,121
- 持有至到期日								
- 債務證券	-	4,895	4,439	12,473	23,660	16,111	-	61,578
- 存款證	-	-	-	-	18	-	-	18
- 貸款及應收款								
- 債務證券	-	-	150	2,596	-	-	-	2,746
- 股份證券及基金	-	-	-	-	-	-	5,391	5,391
聯營公司及合資企業權益	-	-	-	-	-	-	352	352
投資物業	-	-	-	-	-	-	19,191	19,191
物業、器材及設備	-	-	-	-	-	-	46,919	46,919
其他資產 (包括遞延稅項資產)	32,203	19,298	148	1,899	7,741	16,511	43	77,843
<b>資產總額</b>	<b>731,862</b>	<b>127,785</b>	<b>163,485</b>	<b>361,245</b>	<b>770,553</b>	<b>388,334</b>	<b>96,700</b>	<b>2,639,964</b>

## 3. 金融風險管理 (續)

### 3.3 流動資金風險 (續)

#### (B) 到期日分析 (續)

	於2017年6月30日							總計 港幣百萬元
	即期	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	不確定日期	
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	
<b>負債</b>								
香港特別行政區流通紙幣	135,800	-	-	-	-	-	-	135,800
銀行及其他金融機構之								
存款及結餘	239,761	55,475	7,705	385	476	-	-	303,802
公平值變化計入損益之金融負債	-	3,308	8,058	6,550	908	505	-	19,329
衍生金融工具	7,118	3,676	4,073	7,870	3,747	2,510	-	28,994
客戶存款	1,037,499	300,265	189,947	121,744	675	-	-	1,650,130
已發行債務證券及存款證								
- 債務證券	-	7,343	333	425	1,150	-	-	9,251
其他賬項及準備 (包括應付								
稅項及遞延稅項負債)	31,119	94,333	571	4,786	6,801	-	-	137,610
對投保人保單之負債	30,803	84	192	3,075	13,727	46,331	-	94,212
後償負債	-	-	421	-	18,678	-	-	19,099
<b>負債總額</b>	<b>1,482,100</b>	<b>464,484</b>	<b>211,300</b>	<b>144,835</b>	<b>46,162</b>	<b>49,346</b>	<b>-</b>	<b>2,398,227</b>
流動資金缺口	(750,238)	(336,699)	(47,815)	216,410	724,391	338,988	96,700	241,737

# 中期財務資料附註

## 3. 金融風險管理 (續)

### 3.3 流動資金風險 (續)

#### (B) 到期日分析 (續)

	於2016年12月31日							總計 港幣百萬元
	即期 港幣百萬元	一個月內 港幣百萬元	一至 三個月 港幣百萬元	三至 十二個月 港幣百萬元	一至五年 港幣百萬元	五年以上 港幣百萬元	不確定日期 港幣百萬元	
<b>資產</b>								
庫存現金及存放銀行及 其他金融機構的結餘	112,048	107,815	-	-	-	-	12,683	232,546
在銀行及其他金融機構 一至十二個月內到期 之定期存放	-	-	28,195	42,197	-	-	-	70,392
公平值變化計入損益之金融資產								
- 交易性								
- 債務證券	-	1,415	3,723	9,430	13,083	3,417	-	31,068
- 存款證	-	-	1,140	412	591	-	-	2,143
- 界定為以公平值 變化計入損益								
- 債務證券	-	109	281	3,339	3,054	16,174	-	22,957
- 存款證	-	2	-	2	144	-	-	148
- 股份證券及基金	-	-	-	-	-	-	5,265	5,265
- 其他債務工具	-	4,097	1,680	-	-	-	-	5,777
衍生金融工具	14,662	8,962	10,104	21,369	6,533	2,684	-	64,314
香港特別行政區政府負債證明書 貸款及其他賬項	123,390	-	-	-	-	-	-	123,390
- 客戶貸款	93,218	22,472	62,202	133,612	438,755	222,184	2,116	974,559
- 貿易票據	6	4,868	3,831	7,474	-	-	-	16,179
- 銀行及其他金融機構貸款	-	3	1	577	5,435	-	-	6,016
證券投資								
- 可供出售								
- 債務證券	-	37,531	80,722	79,913	167,355	105,014	-	470,535
- 存款證	-	2,985	16,078	30,274	7,357	209	-	56,903
- 持有至到期日								
- 債務證券	-	865	3,958	17,329	23,712	14,311	1	60,176
- 存款證	-	-	-	-	-	18	-	18
- 貸款及應收款								
- 債務證券	-	-	-	935	-	-	-	935
- 股份證券及基金	-	-	-	-	-	-	4,409	4,409
聯營公司及合資企業權益	-	-	-	-	-	-	319	319
投資物業	-	-	-	-	-	-	18,227	18,227
物業、器材及設備	-	-	-	-	-	-	45,790	45,790
其他資產 (包括遞延稅項資產)	30,971	15,436	585	935	7,620	15,806	45	71,398
待出售資產	6,097	6,304	4,791	9,851	18,486	5,684	2,080	53,293
<b>資產總額</b>	<b>380,392</b>	<b>212,864</b>	<b>217,291</b>	<b>357,649</b>	<b>692,125</b>	<b>385,501</b>	<b>90,935</b>	<b>2,336,757</b>

## 3. 金融風險管理 (續)

### 3.3 流動資金風險 (續)

#### (B) 到期日分析 (續)

	於2016年12月31日							總計 港幣百萬元
	即期	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	不確定日期	
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	
<b>負債</b>								
香港特別行政區流通紙幣	123,390	-	-	-	-	-	-	123,390
銀行及其他金融機構之 存款及結餘	152,078	19,494	15,136	7,031	494	-	-	194,233
公平值變化計入損益之金融負債	-	3,705	5,582	2,238	1,257	589	-	13,371
衍生金融工具	10,511	3,390	7,364	20,140	5,218	2,666	-	49,289
客戶存款	970,959	272,470	184,799	80,255	398	-	-	1,508,881
已發行債務證券及存款證 - 債務證券	-	-	-	10	1,111	-	-	1,121
其他賬項及準備 (包括應付 稅項及遞延稅項負債)	36,162	14,166	1,682	2,523	6,644	-	-	61,177
對投保人保單之負債	26,730	284	476	1,146	13,969	43,929	-	86,534
後償負債	-	-	418	-	18,596	-	-	19,014
待出售資產之相關負債	24,404	7,694	7,467	7,186	262	-	-	47,013
<b>負債總額</b>	<b>1,344,234</b>	<b>321,203</b>	<b>222,924</b>	<b>120,529</b>	<b>47,949</b>	<b>47,184</b>	<b>-</b>	<b>2,104,023</b>
流動資金缺口	(963,842)	(108,339)	(5,633)	237,120	644,176	338,317	90,935	232,734

上述到期日分類乃按照《銀行業 (披露) 規則》之相關條文而編製。本集團將逾期不超過1個月之資產，例如貸款及債務證券列為「即期」資產。對於按不同款額或分期償還之資產，只有該資產中實際逾期之部分被視作逾期。其他未到期之部分仍繼續根據剩餘期限分類，但假若對該資產之償還存有疑慮，則將該等款項列為「不確定日期」。上述列示之資產已扣除任何相關準備 (如有)。

按尚餘到期日對債務證券之分析是為遵循《銀行業 (披露) 規則》之相關條文而披露的。所作披露不代表此等證券將持有至到期日。

以上對投保人保單之負債的相關分析，乃按資產負債表內已確認的對投保人保單之負債的淨現金流出的估計到期日分類。

# 中期財務資料附註

## 3. 金融風險管理 (續)

### 3.4 保險風險

本集團的業務為承保投保人的死亡、疾病、傷殘、危疾、意外及相關風險。本集團透過實施承保政策和再保險安排來管理上述風險。

承保策略旨在釐定合理的保費價格水平，使其符合所承保的風險。本集團的承保程序包括篩查過程，如檢查投保人的健康狀況及家族病史等。

在保險過程中，本集團可能會受某一特定或連串事件影響，令理賠責任的風險過份集中。此情況可能因單一或少量相關的保險合約所產生，而導致理賠責任大增。

對仍生效的保險合約，大部分的潛在保單責任都和儲蓄壽險、萬用壽險、終身壽險及投資相連壽險有關。本集團所簽發的大部分保單中，每一投保人均設有自留額。根據溢額分出的再保險安排，本集團會將保單當中超過自留額的保障利益部分分出給再保險人。此外，集團通過再保險協議，將若干保險業務的大部分保險風險分保予再保險公司。

由於整體死亡率、疾病率及續保率的長期變化難以預計，所以不易準確估測長期保險合約中的未來利益支出及保費收入。本集團進行了相關的經驗研究，於設定上述用於計算保險合約負債的假設時已經考慮相關經驗研究的結果，並留有合理的審慎邊際。

### 3.5 資本管理

本集團已採用基礎內部評級基準計算法計算大部分非證券化類別風險承擔的信貸風險資本要求，並使用內部評級基準（證券化）計算法計算證券化類別風險承擔的信貸風險資本要求。剩餘小部分信貸風險承擔，包括海外子行和分行的信貸風險承擔按標準（信貸風險）計算法計算。本集團採用標準信貸估值調整方法，計算具有信貸估值調整風險的交易對手資本要求。本集團繼續採用內部模式計算法計算外匯及利率的一般市場風險資本要求，並獲金管局批准豁免計算結構性外匯敞口產生的市場風險資本要求。本集團繼續採用標準（市場風險）計算法計算其餘市場風險資本要求。本集團繼續採用標準（業務操作風險）計算法計算操作風險資本要求。

#### (A) 監管綜合基礎

監管規定的綜合基礎乃根據《銀行業（資本）規則》由中銀香港及其部分金管局指定之附屬公司組成。在會計處理方面，則按照香港財務報告準則綜合附屬公司，其名單載於「附錄－本公司之附屬公司」。

## 3. 金融風險管理 (續)

### 3.5 資本管理 (續)

#### (A) 監管綜合基礎 (續)

本公司，其屬下附屬公司中銀集團人壽保險有限公司及BOCHK Asset Management (Cayman) Limited (包括其附屬公司)，及若干中銀香港附屬公司包括在會計準則綜合範圍，而不包括在監管規定綜合範圍內。

上述提及的中銀香港附屬公司之詳情如下：

名稱	於2017年6月30日		於2016年12月31日	
	資產總額 港幣百萬元	資本總額 港幣百萬元	資產總額 港幣百萬元	資本總額 港幣百萬元
中銀集團信託人有限公司	200	200	200	200
中銀國際英國保誠信託有限公司	458	417	457	429
China Bridge (Malaysia) Sdn. Bhd.	19	12	27	23
中國銀行(香港)代理人有限公司	—	—	—	—
中國銀行(香港)信託有限公司	11	10	10	10
中銀信息科技(深圳)有限公司	315	216	309	204
中銀信息技術服務(深圳)有限公司	338	292	313	269
浙興(代理人)有限公司	1	1	1	1
寶生金融投資服務有限公司	364	346	365	346
寶生證券及期貨有限公司	799	473	603	466
新僑企業有限公司	7	7	6	6
新華信託有限公司	4	4	4	4
Billion Express Development Inc. <sup>1</sup>	—	—	—	—
Billion Orient Holdings Ltd. <sup>1</sup>	—	—	—	—
Elite Bond Investments Ltd. <sup>1</sup>	—	—	—	—
Express Capital Enterprise Inc. <sup>1</sup>	—	—	—	—
Express Charm Holdings Corp. <sup>1</sup>	—	—	—	—
Express Shine Assets Holdings Corp. <sup>1</sup>	—	—	—	—
Express Talent Investment Ltd. <sup>1</sup>	—	—	—	—
Gold Medal Capital Inc. <sup>1</sup>	—	—	—	—
Gold Tap Enterprises Inc. <sup>1</sup>	—	—	—	—
Maxi Success Holdings Ltd. <sup>1</sup>	—	—	—	—
Smart Linkage Holdings Inc. <sup>1</sup>	—	—	—	—
Smart Union Capital Investments Ltd. <sup>1</sup>	—	—	—	—
Success Trend Development Ltd. <sup>1</sup>	—	—	—	—
Wise Key Enterprises Corp. <sup>1</sup>	—	—	—	—
中訊資訊服務有限公司 <sup>2</sup>	—	—	—	—
集友銀行(代理人)有限公司 <sup>3</sup>	—	—	139	139
欣澤有限公司 <sup>3</sup>	—	—	—	(11)
誠信置業有限公司 <sup>3</sup>	—	—	41	41

# 中期財務資料附註

## 3. 金融風險管理 (續)

### 3.5 資本管理 (續)

#### (A) 監管綜合基礎 (續)

註：

1. 14間特殊目的公司的收購已於2017年1月9日完成交割。
2. 中訊資訊服務有限公司已於2017年2月14日正式解散。
3. 集友銀行(代理人)有限公司、欣澤有限公司及誠信置業有限公司的出售已於2017年3月27日完成交割。

以上附屬公司的主要業務載於「附錄一 本公司之附屬公司」。

於2017年6月30日，並無任何附屬公司只包括在監管規定綜合範圍，而不包括在會計準則綜合範圍(2016年12月31日：無)。

於2017年6月30日，亦無任何附屬公司同時包括在會計準則和監管規定綜合範圍而使用不同綜合方法(2016年12月31日：無)。

#### (B) 資本比率

資本比率分析如下：

	於2017年 6月30日	於2016年 12月31日
普通股權一級資本比率	17.66%	17.64%
一級資本比率	17.66%	17.69%
總資本比率	21.76%	22.35%

## 3. 金融風險管理 (續)

### 3.5 資本管理 (續)

#### (B) 資本比率 (續)

用於計算以上資本比率之扣減後的綜合資本基礎分析如下：

	於2017年 6月30日 港幣百萬元	於2016年 12月31日 港幣百萬元
普通股權一級資本：票據及儲備		
直接發行的合資格普通股權一級資本票據	43,043	43,043
保留溢利	137,197	129,644
已披露的儲備	43,880	41,446
由綜合銀行附屬公司發行並由第三方持有的 普通股權一級資本票據產生的少數股東權益 (可計入綜合集團的普通股權一級資本的數額)	-	722
監管扣減之前的普通股權一級資本	224,120	214,855
普通股權一級資本：監管扣減		
估值調整	(74)	(78)
已扣除遞延稅項負債的遞延稅項資產	(22)	(77)
按公平價值估值的負債因本身的 信用風險變動所產生的損益	(110)	(202)
因土地及建築物(自用及投資用途)進行 價值重估而產生的累積公平價值收益	(47,546)	(46,443)
一般銀行業務風險監管儲備	(10,109)	(9,227)
對普通股權一級資本的監管扣減總額	(57,861)	(56,027)
普通股權一級資本	166,259	158,828
額外一級資本：票據		
由綜合銀行附屬公司發行並由第三方持有的 額外一級資本票據(可計入綜合集團的額外 一級資本的數額)	-	458
額外一級資本	-	458
一級資本	166,259	159,286

# 中期財務資料附註

## 3. 金融風險管理 (續)

### 3.5 資本管理 (續)

#### (B) 資本比率 (續)

	於2017年 6月30日 港幣百萬元	於2016年 12月31日 港幣百萬元
二級資本：票據及準備金 須從二級資本逐步遞減的資本票據 由綜合銀行附屬公司發行並由第三方持有的 二級資本票據 (可計入綜合集團的 二級資本的數額)	11,576	15,435
合資格計入二級資本的集體減值備抵及 一般銀行風險監管儲備	5,622	5,371
監管扣減之前的二級資本	17,198	21,027
二級資本：監管扣減 加回合資格計入二級資本的因對土地及建築物 (自用及投資用途) 進行價值重估而產生的 累積公平價值收益	21,396	20,899
對二級資本的監管扣減總額	21,396	20,899
二級資本	38,594	41,926
<b>總資本</b>	<b>204,853</b>	<b>201,212</b>

緩衝資本比率分析如下：

	於2017年 6月30日	於2016年 12月31日
防護緩衝資本比率	1.250%	0.625%
較高吸收虧損能力比率	0.750%	0.375%
逆周期緩衝資本比率	0.953%	0.484%

有關資本披露及逆周期緩衝資本比率披露的補充資料可於中銀香港網頁www.bochk.com中「監管披露」一節瀏覽。

## 3. 金融風險管理 (續)

### 3.5 資本管理 (續)

#### (C) 槓桿比率

槓桿比率分析如下：

	於2017年 6月30日 港幣百萬元	於2016年 12月31日 港幣百萬元
一級資本	166,259	159,286
槓桿比率風險承擔	2,455,809	2,155,889
槓桿比率	6.77%	7.39%

有關槓桿比率披露的補充資料可於中銀香港網頁www.bochk.com中「監管披露」一節瀏覽。

## 4. 金融資產和負債的公平值

所有以公平值計量或在財務報表內披露的金融工具，均按香港財務報告準則第13號「公平值計量」的定義，於公平值層級表內分類。該等分類乃參照估值方法所採用的因素之可觀察性及重大性，並基於對整體公平值計量有重大影響之最低層級因素來釐定：

- 第一層級：相同資產或負債在活躍市場中的報價（未經調整）。此層級包括在交易所交易的上市股份證券、部分政府發行的債務工具及若干場內交易的衍生合約。
- 第二層級：乃基於估值技術所採用的最低層級因素（同時需對整體公平值計量有重大影響）可被直接或間接地觀察。此層級包括大部分場外交易的衍生合約、從估值服務供應商獲取價格的債務證券及存款證、發行的結構性存款，以及其他債務工具。
- 第三層級：乃基於估值技術所採用的最低層級因素（同時需對整體公平值計量有重大影響）屬不可被觀察。此層級包括有重大不可觀察因素的股份投資、債務工具及若干場外交易的衍生合約。

對於以重複基準確認於財務報表的金融工具，本集團會於每一財務報告週期的結算日重新評估其分類（基於對整體公平值計量有重大影響之最低層級因素），以確定有否在公平值層級之間發生轉移。

# 中期財務資料附註

## 4. 金融資產和負債的公平值（續）

### 4.1 以公平值計量的金融工具

本集團建立了完善的公平值管治及控制架構，公平值數據由獨立於前線的控制單位確定或核實。各控制單位負責獨立核實前線業務之估值結果及重大公平值數據。其他特定控制程序包括核實可觀察的估值參數、審核新的估值模型或任何模型改動、根據可觀察的市場交易價格校準及回顧測試所採用的估值模型、深入分析日常重大估值變動、評估重大不可觀察估值參數及估值調整。重大估值事項將向高層管理人員、風險委員會及審計委員會匯報。

一般而言，金融工具以單一工具為計量基礎。香港財務報告準則第13號允許在滿足特定條件的前提下，可以選用會計政策以同一投資組合下的金融資產及金融負債的淨敞口作為公平值的計量基礎。本集團的估值調整以單一工具為基礎，與金融工具的計量基礎一致。根據衍生金融工具的風險管理政策及系統，一些滿足特定條件的組合的公平值是按其淨敞口所獲得或支付的價格計量。組合層面的估值調整按照單一工具對於投資組合的相對比重分配到單一資產或負債。

當無法從公開市場獲取報價時，本集團通過一些估值技術或經紀／交易商之詢價來確定金融工具的公平值。

對於本集團所持有的金融工具，其估值技術使用的主要參數包括債券價格、利率、匯率、權益及股票價格、商品價格、波幅、交易對手信貸利差及其他等，主要為可從公開市場觀察及獲取的參數。

用以釐定以下金融工具公平值的估值方法如下：

#### *債務證券及存款證及其他債務工具*

此類工具的公平值由交易所、交易商或外間獨立估值服務供應商提供的市場報價或使用貼現現金流模型分析而決定。貼現現金流模型是一個利用預計未來現金流，以一個可反映市場上相類似風險的工具所需信貸息差之貼現率或貼現差額計量而成現值的估值技術。這些參數是市場上可觀察或由可觀察或不可觀察的市場數據證實。

## 4. 金融資產和負債的公平值（續）

### 4.1 以公平值計量的金融工具（續）

#### 資產抵押債券

這類工具由外間獨立第三者提供報價。有關的估值視乎交易性質以市場標準的現金流模型及估值參數（包括可觀察或由近似發行的價格矩陣編輯而成的貼現率差價、違約及收回率、及提前預付率）估算。

#### 衍生工具

場外交易的衍生工具合約包括外匯、利率、股票、商品或信貸的遠期、掉期及期權合約。衍生工具合約的價格主要由貼現現金流模型及期權計價模型等估值技術釐定。所使用的參數為可觀察或不可觀察市場數據。可觀察的參數包括利率、匯率、權益及股票價格、商品價格、信貸違約掉期利差及波幅。不可觀察的參數可用於嵌藏於結構性存款中非交易頻繁的期權類產品。對一些複雜的衍生工具合約，公平值將按經紀／交易商之報價為基礎。

本集團對場外交易的衍生工具作出了信貸估值調整及債務估值調整。調整分別反映對市場因素變化、交易對手信譽及集團自身信貸息差的期望。有關調整主要是按每一交易對手，以未來預期敞口、違約率及收回率釐定。

#### 界定為以公平值變化計入損益之金融負債

這類工具包括若干嵌藏衍生工具的客戶存款。非結構性合約的估值方法與前述債務證券估值方法相近。結構性存款的公平值則由基本存款及嵌藏衍生工具的公平值組合而成。存款的公平值考慮集團自身的信貸風險並利用貼現現金流分析估算，嵌藏衍生工具的公平值與前述衍生工具的估值方法相近。

# 中期財務資料附註

## 4. 金融資產和負債的公平值 (續)

### 4.1 以公平值計量的金融工具 (續)

#### (A) 公平值的等級

	於2017年6月30日			
	第一層級 港幣百萬元	第二層級 港幣百萬元	第三層級 港幣百萬元	總計 港幣百萬元
<b>金融資產</b>				
公平值變化計入損益之 金融資產 (附註21)				
— 交易性資產				
— 債務證券及存款證	1,626	39,176	—	40,802
— 股份證券	80	—	—	80
— 其他債務工具	—	1,954	—	1,954
— 界定為以公平值變化 計入損益之金融資產				
— 債務證券及存款證	—	21,818	3,111	24,929
— 股份證券	3,899	—	—	3,899
— 基金	5,337	471	58	5,866
— 其他債務工具	—	80,557	—	80,557
衍生金融工具 (附註22)	11,296	18,563	—	29,859
可供出售證券 (附註24)				
— 債務證券及存款證	36,830	446,833	1,501	485,164
— 股份證券	3,943	311	794	5,048
— 基金	343	—	—	343
<b>金融負債</b>				
公平值變化計入損益之 金融負債 (附註28)				
— 交易性負債	—	16,257	—	16,257
— 界定為以公平值變化 計入損益之金融負債	—	3,072	—	3,072
衍生金融工具 (附註22)	7,139	21,851	4	28,994

## 4. 金融資產和負債的公平值(續)

### 4.1 以公平值計量的金融工具(續)

#### (A) 公平值的等級(續)

	於2016年12月31日			
	第一層級 港幣百萬元	第二層級 港幣百萬元	第三層級 港幣百萬元	總計 港幣百萬元
<b>金融資產</b>				
公平值變化計入損益之 金融資產(附註21)				
— 交易性資產				
— 債務證券及存款證	587	32,462	162	33,211
— 股份證券	76	—	—	76
— 其他債務工具	—	5,777	—	5,777
— 界定為以公平值變化 計入損益之金融資產				
— 債務證券及存款證	—	20,227	2,878	23,105
— 股份證券	2,008	—	—	2,008
— 基金	3,181	—	—	3,181
— 其他債務工具	—	—	—	—
衍生金融工具(附註22)	14,658	49,656	—	64,314
可供出售證券(附註24)				
— 債務證券及存款證	122,789	402,914	1,735	527,438
— 股份證券	3,304	237	718	4,259
— 基金	150	—	—	150
<b>金融負債</b>				
公平值變化計入損益之 金融負債(附註28)				
— 交易性負債	—	9,946	—	9,946
— 界定為以公平值變化 計入損益之金融負債				
— 計入損益之金融負債	—	3,425	—	3,425
衍生金融工具(附註22)	10,775	38,514	—	49,289

本集團之金融資產及負債於期內均沒有第一層級及第二層級之間的轉移(2016年12月31日:無)。

# 中期財務資料附註

## 4. 金融資產和負債的公平值 (續)

### 4.1 以公平值計量的金融工具 (續)

#### (B) 第三層級的项目變動

	於2017年6月30日					
	金融資產					金融負債
	交易性資產	界定為以公平值變化 計入損益之金融資產			可供出售證券	
		債務證券 及存款證 港幣百萬元	債務證券 及存款證 港幣百萬元	基金 港幣百萬元	債務證券 及存款證 港幣百萬元	股份證券 港幣百萬元
於2017年1月1日	162	2,878	-	1,735	718	-
(虧損)/收益						
— 收益表						
— 淨交易性虧損	(23)	-	-	-	-	(4)
— 界定為以公平值變化 計入損益之金融工具						
— 淨收益	-	155	4	-	-	-
— 其他全面收益						
— 可供出售證券之 公平值變化	-	-	-	112	76	-
買入	-	78	54	-	-	-
賣出	(58)	-	-	-	-	-
轉入第三層級	-	-	-	242	-	-
轉出第三層級	(81)	-	-	(232)	-	-
重新分類	-	-	-	(356)	-	-
於2017年6月30日	-	3,111	58	1,501	794	(4)
於2017年6月30日持有的 金融資產及負債於期內 計入收益表的未實現 (虧損)/收益總額						
— 淨交易性虧損	-	-	-	-	-	(4)
— 界定為以公平值變化 計入損益之金融工具淨收益	-	155	4	-	-	-
	-	155	4	-	-	(4)

## 4. 金融資產和負債的公平值 (續)

### 4.1 以公平值計量的金融工具 (續)

#### (B) 第三層級的项目變動 (續)

	於2016年12月31日			
	金融資產			
	交易性資產	界定為以 公平值變化 計入損益之 金融資產		可供出售證券
		債務證券 及存款證 港幣百萬元	債務證券 及存款證 港幣百萬元	
於2016年1月1日	-	1,829	1,095	287
(虧損)/收益				
— 收益表				
— 淨交易性虧損	(8)	-	-	-
— 界定為以公平值變化 計入損益之 金融工具淨收益	-	20	-	-
— 其他全面收益				
— 可供出售證券之 公平值變化	-	-	(40)	17
買入	170	1,029	1,265	419
賣出	-	-	-	-
轉入第三層級	-	-	-	-
轉出第三層級	-	-	-	-
重新分類	-	-	-	-
分類為待出售資產	-	-	(585)	(5)
於2016年12月31日	162	2,878	1,735	718
於2016年12月31日持有的 金融資產於年內計入 收益表的未實現 (虧損)/收益總額				
— 淨交易性虧損	(8)	-	-	-
— 界定為以公平值變化計入 損益之金融工具淨收益	-	20	-	-
	(8)	20	-	-

# 中期財務資料附註

## 4. 金融資產和負債的公平值(續)

### 4.1 以公平值計量的金融工具(續)

#### (B) 第三層級的項目變動(續)

於2017年6月30日及2016年12月31日，分類為第三層級的金融工具主要包括債務證券及存款證、基金、非上市股權及若干場外交易的衍生合約。

所有分類為第三層級的債務證券及存款證因估值可觀察性改變於2017年上半年轉入及轉出第三層級。對於某些低流動性債務證券及存款證及基金，本集團從交易對手處詢價；其公平值的計量可能採用了對估值產生重大影響的不可觀察參數。對於若干場外交易的衍生合約，其交易對手信貸利差為不可觀察參數並對其估值有重大影響。因此本集團將這些金融工具劃分至第三層級。本集團已建立相關內部控制程序監控集團對此類金融工具的敞口。

非上市可供出售股權的公平值乃參考可供比較的上市公司之平均市價／盈利倍數，或若沒有合適可供比較的公司，則按其資產淨值釐定。公平值與適合採用之可比較倍數比率或資產淨值存在正向關係。若股權投資的企業之資產淨值增長／減少5%，則本集團之其他全面收益將增加／減少港幣0.40億元(2016年12月31日：港幣0.36億元)。

### 4.2 非以公平值計量的金融工具

公平值是在一特定時點按相關市場資料及不同金融工具之資料來評估。以下之方法及假設已按實際情況應用於評估各類金融工具之公平值。

#### 存放／尚欠銀行及其他金融機構之結餘及貿易票據

大部分之金融資產及負債將於結算日後一年內到期，其賬面值與公平值相若。

#### 客戶貸款及銀行及其他金融機構貸款

大部分之客戶貸款及銀行及其他金融機構貸款是浮動利率，按市場息率計算利息，其賬面值與公平值相若。

#### 持有至到期日證券

持有至到期日證券之公平值釐定與附註4.1內以公平值計量的債務證券及存款證和資產抵押債券採用之方法相同。

#### 貸款及應收款

採用以現時收益率曲線相對應剩餘限期之利率為基礎的貼現現金流模型計算。

#### 客戶存款

大部分之客戶存款將於結算日後一年內到期，其賬面值與公平值相若。

## 4. 金融資產和負債的公平值 (續)

### 4.2 非以公平值計量的金融工具 (續)

已發行債務證券及存款證

此類工具之公平值釐定與附註4.1內以公平值計量的債務證券及存款證採用之方法相同。

後償負債

後償票據之公平值是按市場價格或經紀／交易商之報價為基礎。

除以上其賬面值與公平值相若的金融工具外，下表為非以公平值計量的金融工具之賬面值和公平值。

	於2017年6月30日		於2016年12月31日	
	賬面值 港幣百萬元	公平值 港幣百萬元	賬面值 港幣百萬元	公平值 港幣百萬元
<b>金融資產</b>				
持有至到期日證券 (附註24)	61,596	62,367	60,194	60,623
貸款及應收款 (附註24)	2,746	2,746	935	935
<b>金融負債</b>				
已發行債務證券及存款證 (附註30)	9,251	9,238	1,121	1,126
後償負債 (附註34)	19,099	21,342	19,014	21,143

## 5. 淨利息收入

持續經營業務	半年結算至 2017年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2016年6月30日 港幣百萬元
<b>利息收入</b>		
存放於同業及其他金融機構的款項	5,108	2,424
客戶貸款	11,975	10,293
證券投資及公平值變化計入損益之金融資產	5,992	4,843
其他	105	92
	<b>23,180</b>	17,652
<b>利息支出</b>		
同業及其他金融機構存放的款項	(978)	(976)
客戶存款	(4,685)	(4,152)
已發行債務證券及存款證	(41)	(179)
後償負債	(434)	(265)
其他	(163)	(108)
	<b>(6,301)</b>	(5,680)
<b>淨利息收入</b>	<b>16,879</b>	11,972

# 中期財務資料附註

## 5. 淨利息收入（續）

2017年上半年之利息收入包括被界定為減值貸款的應計利息收入港幣1百萬元（2016年上半年：港幣3百萬元）。截至2017年上半年止沒有減值證券投資產生的應計利息收入（2016年上半年：港幣1百萬元）。

非以公平值變化計入損益之金融資產與金融負債所產生的利息收入及利息支出（未計算對沖影響）分別為港幣228.14億元（2016年上半年：港幣175.44億元）及港幣64.80億元（2016年上半年：港幣59.44億元）。

## 6. 淨服務費及佣金收入

持續經營業務	半年結算至 2017年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2016年6月30日 港幣百萬元
<b>服務費及佣金收入</b>		
貸款佣金	2,051	2,191
信用卡業務	1,536	1,863
證券經紀	1,053	852
保險	628	842
基金分銷	440	359
匯票佣金	344	338
繳款服務	293	291
信託及託管服務	254	225
買賣貨幣	195	167
保管箱	147	143
其他	561	442
	<b>7,502</b>	<b>7,713</b>
<b>服務費及佣金支出</b>		
信用卡業務	(1,107)	(1,415)
保險	(139)	(132)
證券經紀	(128)	(114)
其他	(466)	(437)
	<b>(1,840)</b>	<b>(2,098)</b>
<b>淨服務費及佣金收入</b>	<b>5,662</b>	<b>5,615</b>
其中源自：		
非以公平值變化計入損益之金融資產或金融負債		
－ 服務費及佣金收入	2,169	2,353
－ 服務費及佣金支出	(24)	(14)
	<b>2,145</b>	<b>2,339</b>
信託及其他受託活動		
－ 服務費及佣金收入	345	317
－ 服務費及佣金支出	(10)	(11)
	<b>335</b>	<b>306</b>

## 7. 淨交易性收益

	半年結算至 2017年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2016年6月30日 港幣百萬元
<b>持續經營業務</b>		
淨收益源自：		
外匯交易及外匯交易產品	27	1,707
利率工具及公平值對沖的項目	415	534
商品	107	63
股份權益及信貸衍生工具	90	32
	<b>639</b>	<b>2,336</b>

## 8. 其他金融資產之淨收益

	半年結算至 2017年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2016年6月30日 港幣百萬元
<b>持續經營業務</b>		
可供出售證券之淨收益	407	557
持有至到期日證券之淨收益	13	6
其他	15	2
	<b>435</b>	<b>565</b>

## 9. 其他經營收入

	半年結算至 2017年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2016年6月30日 港幣百萬元
<b>持續經營業務</b>		
證券投資股息收入		
— 上市證券投資	40	51
— 非上市證券投資	29	22
投資物業之租金總收入	293	248
減：有關投資物業之支出	(41)	(31)
其他	155	75
	<b>476</b>	<b>365</b>

「有關投資物業之支出」包括期內未出租投資物業之直接經營支出港幣6百萬元（2016年上半年：港幣1百萬元）。

# 中期財務資料附註

## 10. 保險索償利益淨額及負債變動

持續經營業務	半年結算至 2017年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2016年6月30日 港幣百萬元
保險索償利益總額及負債變動		
已付索償、利益及退保	(6,504)	(10,204)
負債變動	(6,508)	(969)
	(13,012)	(11,173)
保險索償利益及負債變動之再保分額		
已付索償、利益及退保之再保分額	3,501	7,495
負債變動之再保分額	2,088	(1,282)
	5,589	6,213
保險索償利益淨額及負債變動	(7,423)	(4,960)

## 11. 減值準備淨撥備

持續經營業務	半年結算至 2017年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2016年6月30日 港幣百萬元
客戶貸款		
按個別評估		
— 新提準備	(91)	(238)
— 撥回	228	25
— 收回已撤銷賬項	15	26
按個別評估貸款減值準備淨撥回／(撥備)	152	(187)
按組合評估		
— 新提準備	(527)	(398)
— 撥回	—	30
— 收回已撤銷賬項	26	23
按組合評估貸款減值準備淨撥備	(501)	(345)
貸款減值準備淨撥備	(349)	(532)
其他	(4)	18
減值準備淨撥備	(353)	(514)

## 12. 經營支出

	半年結算至 2017年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2016年6月30日 港幣百萬元
<b>持續經營業務</b>		
人事費用(包括董事酬金)		
— 薪酬及其他費用	3,404	2,962
— 退休成本	217	208
	3,621	3,170
房產及設備支出(不包括折舊)		
— 房產租金	342	323
— 資訊科技	263	221
— 其他	206	191
	811	735
折舊	923	898
核數師酬金		
— 審計服務	3	3
— 非審計服務	2	3
其他經營支出	745	992
	6,105	5,801

## 13. 投資物業出售／公平值調整之淨收益

	半年結算至 2017年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2016年6月30日 港幣百萬元
<b>持續經營業務</b>		
投資物業公平值調整之淨收益	887	114

## 14. 出售／重估物業、器材及設備之淨虧損

	半年結算至 2017年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2016年6月30日 港幣百萬元
<b>持續經營業務</b>		
出售設備、固定設施及裝備之淨虧損	(8)	(1)
重估房產之淨收益／(虧損)	6	(2)
	(2)	(3)

# 中期財務資料附註

## 15. 稅項

收益表內之稅項組成如下：

	半年結算至 2017年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2016年6月30日 港幣百萬元
<b>持續經營業務</b>		
本期稅項		
香港利得稅		
— 期內計入稅項	2,722	2,210
— 往期超額撥備	—	(2)
	2,722	2,208
海外稅項		
— 期內計入稅項	137	227
	2,859	2,435
遞延稅項		
暫時性差額之產生及撥回及未使用稅項抵免	(54)	(147)
	2,805	2,288

香港利得稅乃按照截至2017年上半年估計應課稅溢利依稅率16.5%（2016年：16.5%）提撥。海外溢利之稅款按照2017年上半年估計應課稅溢利依本集團經營業務所在國家之現行稅率計算。

本集團除稅前溢利產生的實際稅項，與根據香港利得稅率計算的稅項差異如下：

	半年結算至 2017年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2016年6月30日 港幣百萬元
<b>持續經營業務</b>		
除稅前溢利	17,785	14,349
按稅率16.5%（2016年：16.5%）計算的稅項	2,935	2,368
其他國家稅率差異的影響	10	10
無需課稅之收入	(247)	(68)
稅務上不可扣減之開支	86	56
未確認的稅務虧損	2	—
往期超額撥備	—	(2)
海外預提稅	19	(76)
計入稅項	2,805	2,288
實際稅率	15.8%	15.9%

## 16. 股息

	半年結算至 2017年6月30日		半年結算至 2016年6月30日	
	每股 港元	總額 港幣百萬元	每股 港元	總額 港幣百萬元
中期股息	0.545	5,762	0.545	5,762
特別股息	0.095	1,005	0.710	7,507
	<b>0.640</b>	<b>6,767</b>	1.255	13,269

根據2017年8月30日所召開之會議，董事會宣派2017年上半年中期股息每股普通股港幣0.545元，總額約為港幣57.62億元；及特別股息每股普通股港幣0.095元，總額約為港幣10.05億元。此宣派股息並未於本中期財務資料中列作應付股息，但將於截至2017年12月31日止年度列作留存盈利分配。

## 17. 歸屬於本公司股東之每股盈利

2017年上半年之每股基本盈利乃根據本公司股東應佔綜合期內溢利及持續經營業務溢利分別約為港幣172.16億元及港幣146.27億元（2016年上半年：港幣428.37億元及港幣117.49億元）及按已發行普通股之股數10,572,780,266股（2016年：10,572,780,266普通股）計算。

由於截至2017年上半年內並沒有發行任何潛在普通股本，因此每股盈利並不會被攤薄（2016年上半年：無）。

## 18. 退休福利成本

本集團提供退休福利予集團內合資格的員工。在香港，提供予本集團員工的定額供款計劃主要為獲《強積金條例》豁免之職業退休計劃及中銀保誠簡易強積金計劃。

根據職業退休計劃，僱員須向職業退休計劃之每月供款為其基本薪金之5%，而僱主之每月供款為僱員基本月薪之5%至15%不等（視乎僱員之服務年期）。僱員有權於退休、提前退休或僱用期終止且服務年資滿10年或以上等情況下收取100%之僱主供款。服務滿3年至9年的員工，因其他原因而終止僱用期（被即時解僱除外），可收取30%至90%之僱主供款。僱員收取的僱主供款，須受《強積金條例》所限。

隨著《強積金條例》於2000年12月1日實施，本集團亦參與中銀保誠簡易強積金計劃，該計劃之受託人為中銀國際英國保誠信託有限公司，投資管理人為中銀國際英國保誠資產管理有限公司，此兩間公司均為本公司之有關連人士。

截至2017年上半年止，在扣除約港幣0.04億元（2016年上半年：約港幣0.04億元）之沒收供款後，職業退休計劃之供款總額約為港幣1.70億元（2016年上半年：約港幣1.85億元），而本集團向強積金計劃之供款總額則約為港幣0.42億元（2016年上半年：約港幣0.46億元）。

# 中期財務資料附註

## 19. 庫存現金及存放銀行及其他金融機構的結餘

	於2017年 6月30日 港幣百萬元	於2016年 12月31日 港幣百萬元
庫存現金	10,773	12,740
存放中央銀行的結餘	250,618	69,157
存放其他銀行及其他金融機構的結餘	94,201	42,834
在中央銀行一個月內到期之定期存放	7,321	7,352
在其他銀行及其他金融機構一個月內到期之定期存放	36,917	100,463
	<b>399,830</b>	232,546

## 20. 在銀行及其他金融機構一至十二個月內到期之定期存放

	於2017年 6月30日 港幣百萬元	於2016年 12月31日 港幣百萬元
在中央銀行一至十二個月內到期之定期存放	182	156
在其他銀行及其他金融機構一至十二個月內到期之定期存放	81,674	70,236
	<b>81,856</b>	70,392

## 21. 公平值變化計入損益之金融資產

	交易性資產		界定為以公平值變化計入損益之金融資產		總計	
	於2017年 6月30日 港幣百萬元	於2016年 12月31日 港幣百萬元	於2017年 6月30日 港幣百萬元	於2016年 12月31日 港幣百萬元	於2017年 6月30日 港幣百萬元	於2016年 12月31日 港幣百萬元
按公平值列賬						
庫券	17,490	10,448	–	–	17,490	10,448
其他債務證券	22,129	20,620	24,773	22,957	46,902	43,577
	39,619	31,068	24,773	22,957	64,392	54,025
存款證	1,183	2,143	156	148	1,339	2,291
債務證券及存款證總額	40,802	33,211	24,929	23,105	65,731	56,316
股份證券	80	76	3,899	2,008	3,979	2,084
基金	–	–	5,866	3,181	5,866	3,181
證券總額	40,882	33,287	34,694	28,294	75,576	61,581
其他債務工具	1,954	5,777	80,557	–	82,511	5,777
	42,836	39,064	115,251	28,294	158,087	67,358

# 中期財務資料附註

## 21. 公平值變化計入損益之金融資產 (續)

證券總額按上市地之分類如下：

	交易性資產		界定為以公平值變化計入損益之金融資產	
	於2017年 6月30日 港幣百萬元	於2016年 12月31日 港幣百萬元	於2017年 6月30日 港幣百萬元	於2016年 12月31日 港幣百萬元
債務證券及存款證				
— 於香港上市	10,253	10,913	6,571	5,861
— 於香港以外上市	3,379	4,096	10,461	9,953
	13,632	15,009	17,032	15,814
— 非上市	27,170	18,202	7,897	7,291
	40,802	33,211	24,929	23,105
股份證券				
— 於香港上市	80	76	2,727	1,624
— 於香港以外上市	—	—	1,172	384
	80	76	3,899	2,008
基金				
— 非上市	—	—	5,866	3,181
證券總額	40,882	33,287	34,694	28,294

證券總額按發行機構之分類如下：

	交易性資產		界定為以公平值變化計入損益之金融資產	
	於2017年 6月30日 港幣百萬元	於2016年 12月31日 港幣百萬元	於2017年 6月30日 港幣百萬元	於2016年 12月31日 港幣百萬元
官方實體	30,890	21,473	993	1,247
公營單位	146	660	—	—
銀行及其他金融機構	7,549	7,720	23,459	18,421
公司企業	2,297	3,434	10,242	8,626
證券總額	40,882	33,287	34,694	28,294

## 22. 衍生金融工具

本集團訂立匯率、利率、商品、股份權益及信貸相關的衍生金融工具合約作買賣及風險管理之用。

貨幣遠期是指於未來某一日期買或賣外幣的承諾。利率期貨是指根據合約按照利率的變化收取或支付一個淨金額的合約，或在交易所管理的金融市場上按約定價格在未來的某一日期買進或賣出利率金融工具的合約。遠期利率協議是經單獨協商而達成的利率期貨合約，要求在未來某一日期根據合約利率與市場利率的差異及名義本金的金額進行計算及現金交割。

貨幣、利率及商品掉期是指交換不同現金流或商品的承諾。掉期的結果是交換不同貨幣、利率（如固定利率與浮動利率）或貴金屬（如白銀掉期）或以上的所有組合（如交叉貨幣利率掉期）。除某些貨幣掉期合約外，該等交易無需交換本金。

外匯、利率、貴金屬及股份權益期權是指期權的賣方（出讓方）為買方（持有方）提供在未來某一特定日期或未來一定時期內按約定的價格買進（認購期權）或賣出（認沽期權）一定數量的金融工具的權利（而非承諾）的一種協議。考慮到外匯和利率風險，期權的賣方從購買方收取一定的期權費。本集團期權合約是與對手方在場外協商達成或透過交易所進行（如於交易所進行買賣之期權）。

本集團之衍生金融工具合約／名義數額及其公平值詳列於下表。各類型金融工具的合約／名義數額僅顯示於資產負債表日未完成之交易量，而若干金融工具之合約／名義數額則提供了一個與資產負債表內所確認的資產或負債的公平值對比的基礎。但是，這並不反映所涉及的未來的現金流或當前的公平值，因而也不能反映本集團所面臨的信貸風險或市場風險。隨著與衍生金融工具合約條款相關的匯率、市場利率、商品價格或股份權益價格的波動，衍生金融工具的估值可能產生有利（資產）或不利（負債）的影響，這些影響可能在不同期間有較大的波動。

# 中期財務資料附註

## 22. 衍生金融工具 (續)

下表概述各類衍生金融工具於2017年6月30日及2016年12月31日之合約／名義數額及其公平值：

	於2017年6月30日		
	合約／ 名義數額 港幣百萬元	公平值	
		資產 港幣百萬元	負債 港幣百萬元
匯率合約			
即期、遠期及期貨	315,168	11,909	(8,404)
掉期	1,797,442	11,220	(14,669)
期權	99,125	198	(118)
	2,211,735	23,327	(23,191)
利率合約			
期貨	11,162	16	(2)
掉期	961,570	5,864	(5,310)
期權	624	–	(2)
	973,356	5,880	(5,314)
商品合約	32,350	587	(419)
股份權益合約	5,431	62	(67)
信貸衍生工具合約	976	3	(3)
	3,223,848	29,859	(28,994)

	於2016年12月31日		
	合約／ 名義數額 港幣百萬元	公平值	
		資產 港幣百萬元	負債 港幣百萬元
匯率合約			
即期、遠期及期貨	326,280	17,619	(11,509)
掉期	1,839,613	38,469	(31,305)
期權	42,029	349	(391)
	2,207,922	56,437	(43,205)
利率合約			
期貨	2,543	1	(8)
掉期	875,810	6,555	(5,320)
期權	–	–	–
	878,353	6,556	(5,328)
商品合約	26,091	1,240	(675)
股份權益合約	4,628	78	(81)
信貸衍生工具合約	388	3	–
	3,117,382	64,314	(49,289)

## 23. 貸款及其他賬項

	於2017年 6月30日 港幣百萬元	於2016年 12月31日 港幣百萬元
個人貸款	308,204	292,209
公司貸款	795,769	685,618
客戶貸款	1,103,973	977,827
貸款減值準備		
— 按個別評估	(395)	(547)
— 按組合評估	(3,052)	(2,721)
	1,100,526	974,559
貿易票據	26,977	16,179
銀行及其他金融機構貸款	7,827	6,016
	1,135,330	996,754

於2017年6月30日，客戶貸款包括應計利息港幣13.41億元（2016年12月31日：港幣13.33億元）。

於2017年6月30日，沒有對貿易票據和銀行及其他金融機構貸款作出任何減值準備（2016年12月31日：無）。

# 中期財務資料附註

## 24. 證券投資

	於2017年6月30日			
	按公平值列賬	按攤銷成本列賬		
	可供出售證券 港幣百萬元	持有至 到期日證券 港幣百萬元	貸款及應收款 港幣百萬元	總計 港幣百萬元
庫券	102,378	–	–	102,378
其他債務證券	342,665	61,578	2,746	406,989
	445,043	61,578	2,746	509,367
存款證	40,121	18	–	40,139
債務證券及存款證總額	485,164	61,596	2,746	549,506
股份證券	5,048	–	–	5,048
基金	343	–	–	343
	490,555	61,596	2,746	554,897

	於2016年12月31日			
	按公平值列賬	按攤銷成本列賬		
	可供出售證券 港幣百萬元	持有至 到期日證券 港幣百萬元	貸款及應收款 港幣百萬元	總計 港幣百萬元
庫券	142,263	–	–	142,263
其他債務證券	328,272	60,176	935	389,383
	470,535	60,176	935	531,646
存款證	56,903	18	–	56,921
債務證券及存款證總額	527,438	60,194	935	588,567
股份證券	4,259	–	–	4,259
基金	150	–	–	150
	531,847	60,194	935	592,976

## 24. 證券投資（續）

證券投資按上市地之分類如下：

	於2017年6月30日		
	可供出售證券 港幣百萬元	持有至到期日證券 港幣百萬元	貸款及應收款 港幣百萬元
債務證券及存款證			
－ 於香港上市	68,315	10,483	—
－ 於香港以外上市	186,569	25,154	—
	254,884	35,637	—
－ 非上市	230,280	25,959	2,746
	485,164	61,596	2,746
股份證券			
－ 於香港上市	3,162	—	—
－ 於香港以外上市	1,092	—	—
－ 非上市	794	—	—
	5,048	—	—
基金			
－ 非上市	343	—	—
	490,555	61,596	2,746
持有至到期日之上市證券市值		36,193	

	於2016年12月31日		
	可供出售證券 港幣百萬元	持有至到期日證券 港幣百萬元	貸款及應收款 港幣百萬元
債務證券及存款證			
－ 於香港上市	55,218	8,214	—
－ 於香港以外上市	169,052	24,040	—
	224,270	32,254	—
－ 非上市	303,168	27,940	935
	527,438	60,194	935
股份證券			
－ 於香港上市	2,906	—	—
－ 於香港以外上市	635	—	—
－ 非上市	718	—	—
	4,259	—	—
基金			
－ 非上市	150	—	—
	531,847	60,194	935
持有至到期日之上市證券市值		32,483	

# 中期財務資料附註

## 24. 證券投資 (續)

證券投資按發行機構之分類如下：

	於2017年6月30日		
	可供出售證券 港幣百萬元	持有至到期日證券 港幣百萬元	貸款及應收款 港幣百萬元
官方實體	144,163	340	–
公營單位	32,656	12,088	–
銀行及其他金融機構	212,504	26,160	2,746
公司企業	101,232	23,008	–
	<b>490,555</b>	<b>61,596</b>	<b>2,746</b>

	於2016年12月31日		
	可供出售證券 港幣百萬元	持有至到期日證券 港幣百萬元	貸款及應收款 港幣百萬元
官方實體	187,870	498	–
公營單位	29,819	11,608	–
銀行及其他金融機構	214,576	27,248	935
公司企業	99,582	20,840	–
	<b>531,847</b>	<b>60,194</b>	<b>935</b>

## 25. 投資物業

	於2017年 6月30日 港幣百萬元	於2016年 12月31日 港幣百萬元
於1月1日	18,227	15,262
增置	5	6
出售	(2)	–
公平值收益	887	415
重新分類轉自物業、器材及設備 (附註26)	74	2,748
分類為待出售資產	–	(204)
於期／年末	<b>19,191</b>	<b>18,227</b>

## 26. 物業、器材及設備

	房產 港幣百萬元	設備、固定 設施及裝備 港幣百萬元	總計 港幣百萬元
於2017年1月1日之賬面淨值之早期列賬 合併受共同控制之實體之影響	43,357	2,375	45,732
	–	58	58
於2017年1月1日之賬面淨值之重列	43,357	2,433	45,790
增置	25	788	813
出售	(4)	(11)	(15)
重估	1,317	–	1,317
本期折舊(附註12)	(502)	(421)	(923)
重新分類轉至投資物業(附註25)	(74)	–	(74)
匯兌差額	4	7	11
於2017年6月30日之賬面淨值	44,123	2,796	46,919
於2017年6月30日 成本值或估值	44,123	8,955	53,078
累計折舊及減值	–	(6,159)	(6,159)
於2017年6月30日之賬面淨值	44,123	2,796	46,919
上述資產之成本值或估值分析如下：			
於2017年6月30日 按成本值	–	8,955	8,955
按估值	44,123	–	44,123
	44,123	8,955	53,078

# 中期財務資料附註

## 26. 物業、器材及設備（續）

	房產 港幣百萬元	設備、固定 設施及裝備 港幣百萬元	總計 港幣百萬元
於2016年1月1日之賬面淨值之早期列賬 合併受共同控制之實體之影響	48,244 –	2,273 39	50,517 39
於2016年1月1日之賬面淨值之重列	48,244	2,312	50,556
增置	560	944	1,504
出售	(1)	(8)	(9)
重估	(144)	–	(144)
年度折舊	(1,060)	(765)	(1,825)
重新分類轉至投資物業（附註25）	(2,748)	–	(2,748)
匯兌差額	(4)	(6)	(10)
分類為待出售資產	(1,490)	(44)	(1,534)
於2016年12月31日之賬面淨值	43,357	2,433	45,790
於2016年12月31日 成本值或估值	43,357	8,280	51,637
累計折舊及減值	–	(5,847)	(5,847)
於2016年12月31日之賬面淨值	43,357	2,433	45,790
上述資產之成本值或估值分析如下：			
於2016年12月31日 按成本值	–	8,280	8,280
按估值	43,357	–	43,357
	43,357	8,280	51,637

## 27. 其他資產

	於2017年 6月30日 港幣百萬元	於2016年 12月31日 港幣百萬元
收回資產	30	38
貴金屬	6,889	5,633
再保險資產	41,129	38,605
應收賬項及預付費用	29,771	27,045
	<b>77,819</b>	<b>71,321</b>

## 28. 公平值變化計入損益之金融負債

	於2017年 6月30日 港幣百萬元	於2016年 12月31日 港幣百萬元
交易性負債		
－ 外匯基金票據及債券短盤	16,257	9,946
界定為以公平值變化計入損益之金融負債		
－ 結構性存款(附註29)	3,072	3,425
	<b>19,329</b>	<b>13,371</b>

2017年6月30日界定為以公平值變化計入損益之金融負債的賬面值比本集團於到期日約定支付予持有人之金額少港幣2百萬元(2016年12月31日:港幣9百萬元)。由自有的信貸風險變化引致公平值變化計入損益之金融負債之公平值變動金額(包括期內及累計至期末)並不重大。

# 中期財務資料附註

## 29. 客戶存款

	於2017年 6月30日 港幣百萬元	於2016年 12月31日 港幣百萬元
往來、儲蓄及其他存款（於資產負債表）	<b>1,650,130</b>	1,508,881
列為公平值變化計入損益之金融負債的結構性存款（附註28）	<b>3,072</b>	3,425
	<b>1,653,202</b>	1,512,306
分類：		
即期存款及往來存款		
— 公司	<b>138,186</b>	128,178
— 個人	<b>53,327</b>	45,756
	<b>191,513</b>	173,934
儲蓄存款		
— 公司	<b>334,238</b>	319,129
— 個人	<b>511,355</b>	477,676
	<b>845,593</b>	796,805
定期、短期及通知存款		
— 公司	<b>404,799</b>	362,378
— 個人	<b>211,297</b>	179,189
	<b>616,096</b>	541,567
	<b>1,653,202</b>	1,512,306

## 30. 已發行債務證券及存款證

	於2017年 6月30日 港幣百萬元	於2016年 12月31日 港幣百萬元
債務證券，按攤銷成本列賬	<b>9,251</b>	1,121

## 31. 其他賬項及準備

	於2017年 6月30日 港幣百萬元	於2016年 12月31日 港幣百萬元
應付股息	<b>6,608</b>	—
其他應付賬項	<b>120,303</b>	52,331
準備	<b>17</b>	242
	<b>126,928</b>	52,573

## 32. 遞延稅項

遞延稅項是根據香港會計準則第12號「所得稅」計算，就資產負債之稅務基礎與其在本中期財務資料內賬面值兩者之暫時性差額及未使用稅項抵免作提撥。

資產負債表內之遞延稅項（資產）／負債主要組合，以及其在2017年上半年及截至2016年12月31日止年度之變動如下：

	於2017年6月30日					
	加速折舊					總計 港幣百萬元
	免稅額 港幣百萬元	物業重估 港幣百萬元	虧損 港幣百萬元	減值準備 港幣百萬元	其他 港幣百萬元	
於2017年1月1日之早期列賬 合併受共同控制之實體之影響	612	6,467	–	(430)	(1,132)	5,517
	–	–	–	–	(4)	(4)
於2017年1月1日之重列	612	6,467	–	(430)	(1,136)	5,513
借記／(貸記) 收益表 (附註15)	68	(59)	(1)	(51)	(11)	(54)
借記其他全面收益	–	196	–	–	248	444
匯兌差額	–	–	–	–	(1)	(1)
於2017年6月30日	680	6,604	(1)	(481)	(900)	5,902

  

	於2016年12月31日					
	加速折舊					總計 港幣百萬元
	免稅額 港幣百萬元	物業重估 港幣百萬元	虧損 港幣百萬元	減值準備 港幣百萬元	其他 港幣百萬元	
於2016年1月1日之早期列賬 合併受共同控制之實體之影響	597	7,192	–	(459)	(936)	6,394
	–	–	(2)	–	(2)	(4)
於2016年1月1日之重列	597	7,192	(2)	(459)	(938)	6,390
借記／(貸記) 收益表	29	(206)	2	(63)	(67)	(305)
貸記其他全面收益	–	(311)	–	–	(164)	(475)
匯兌差額	–	–	–	2	–	2
分類為待出售資產及待出售資產 之相關負債	(14)	(208)	–	90	33	(99)
於2016年12月31日	612	6,467	–	(430)	(1,136)	5,513

# 中期財務資料附註

## 32. 遞延稅項 (續)

當有法定權利可將現有稅項資產與現有稅項負債抵銷，而遞延稅項涉及同一財政機關，則可將個別法人的遞延稅項資產與遞延稅項負債互相抵銷。下列在資產負債表內列賬之金額，已計入適當抵銷：

	於2017年 6月30日 港幣百萬元	於2016年 12月31日 港幣百萬元
遞延稅項資產	(24)	(77)
遞延稅項負債	5,926	5,590
	<b>5,902</b>	<b>5,513</b>

	於2017年 6月30日 港幣百萬元	於2016年 12月31日 港幣百萬元
遞延稅項資產 (超過12個月後收回)	(11)	(10)
遞延稅項負債 (超過12個月後支付)	6,770	6,605
	<b>6,759</b>	<b>6,595</b>

於2017年6月30日，本集團未確認遞延稅項資產之稅務虧損為港幣0.22億元（2016年12月31日：港幣0.13億元）。按照不同國家的現行稅例，其中本集團無作廢期限的有關金額為港幣0.09億元（2016年12月31日：港幣0.09億元），而於6年內作廢的有關金額為港幣0.13億元（2016年12月31日：港幣0.04億元）。

## 33. 對投保人保單之負債

	於2017年 6月30日 港幣百萬元	於2016年 12月31日 港幣百萬元
於1月1日	86,534	82,645
已付利益	(6,051)	(14,935)
已承付索償及負債變動	13,729	18,824
於期／年末	<b>94,212</b>	<b>86,534</b>

對投保人保單之負債中包含之再保險安排為港幣364.06億元（2016年12月31日：港幣334.71億元），其相關的再保險資產港幣411.29億元（2016年12月31日：港幣386.05億元）包括在「其他資產」（附註27）內。

## 34. 後償負債

	於2017年 6月30日 港幣百萬元	於2016年 12月31日 港幣百萬元
後償票據，按攤銷成本及公平值對沖調整列賬 25.00億美元*	19,099	19,014

於2010年，中銀香港發行總值25.00億美元上市後償票據。

按監管要求可作為二級資本票據之後償負債金額，於附註3.5(B)中列示。

\* 利息每半年支付一次，年利率5.55%，2020年2月到期。

## 35. 已終止經營業務及待出售資產

### (a) 出售南商

於2015年12月18日，中銀香港（作為賣方）與信達金融控股有限公司（作為買方）及中國信達（香港）控股有限公司（作為買方保證人）就出售南商已發行的全部股份簽訂股權買賣協議。出售的交割以股權買賣協議中列明的條件獲得滿足為先決條件。

股權買賣協議所述的各項先決條件已獲得滿足，而出售的交割已於2016年5月30日根據股權買賣協議的條款及條件完成。交割完成後，南商已不再為中銀香港的附屬公司。

### (b) 出售集友

於2016年12月22日，中銀香港（作為賣方）與廈門國際投資有限公司及福建省廈門市私立集美學校委員會（分別作為買方）就出售集友共計2,114,773股普通股簽訂股權買賣協議。出售的交割取決於股權買賣協議中列明所有的先決條件獲得滿足。

股權買賣協議所述的各項先決條件已獲得滿足，而出售的交割已於2017年3月27日根據股權買賣協議的條款及條件完成。交割完成後，集友已不再為中銀香港的附屬公司。

簡要綜合收益表之比較數據已作重列，將已終止經營業務假設於2016年初已終止經營。

# 中期財務資料附註

## 35. 已終止經營業務及待出售資產 (續)

已終止經營業務之期內業績如下：

	半年結算至 2017年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2016年6月30日 港幣百萬元
<b>已終止經營業務</b>		
利息收入	268	3,451
利息支出	(75)	(1,257)
<b>淨利息收入</b>	<b>193</b>	<b>2,194</b>
服務費及佣金收入	39	636
服務費及佣金支出	-	(13)
<b>淨服務費及佣金收入</b>	<b>39</b>	<b>623</b>
淨交易性收益	2	3
界定為以公平值變化計入損益之金融工具淨收益／(虧損)	1	(3)
其他金融資產之淨收益	-	108
其他經營收入	-	5
<b>提取減值準備前之淨經營收入</b>	<b>235</b>	<b>2,930</b>
減值準備淨撥備	(7)	(375)
<b>淨經營收入</b>	<b>228</b>	<b>2,555</b>
經營支出	(87)	(1,073)
<b>經營溢利</b>	<b>141</b>	<b>1,482</b>
投資物業出售／公平值調整之淨虧損	-	(10)
出售／重估物業、器材及設備之淨虧損	-	(2)
<b>除稅前溢利</b>	<b>141</b>	<b>1,470</b>
稅項	(22)	(236)
<b>除稅後溢利</b>	<b>119</b>	<b>1,234</b>
出售已終止經營業務之收益	2,504	29,956
<b>已終止經營業務溢利</b>	<b>2,623</b>	<b>31,190</b>
<b>應佔溢利：</b>		
本公司股東	2,589	31,088
非控制權益	34	102
	<b>2,623</b>	<b>31,190</b>
	港元	港元
<b>歸屬於本公司股東之每股盈利</b>		
基本及攤薄		
— 已終止經營業務溢利	<b>0.2448</b>	<b>2.9404</b>

## 35. 已終止經營業務及待出售資產 (續)

已終止經營業務產生的現金流量淨額如下：

	半年結算至 2017年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2016年6月30日 港幣百萬元
經營業務	2,000	(15,549)
投資業務	(3)	(28)
融資業務	-	-
已終止經營業務產生的現金流入／(流出) 淨額	1,997	(15,577)

出售已終止經營業務之收益分析如下：

	半年結算至 2017年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2016年6月30日 港幣百萬元
交易對價總額	7,685	68,000
出售資產淨值	(7,044)	(38,048)
非控制權益	2,078	-
從累計換算儲備及可供出售證券公平值變動儲備重新分類至收益表	(48)	370
就出售產生之交易成本	(167)	(366)
出售已終止經營業務之收益	2,504	29,956

# 中期財務資料附註

## 35. 已終止經營業務及待出售資產 (續)

已終止經營業務於出售日的淨資產如下：

	集友 港幣百萬元	南商 港幣百萬元
庫存現金及存放銀行及其他金融機構的結餘	7,029	45,126
在銀行及其他金融機構一至十二個月內到期之定期存放	1,215	6,394
公平值變化計入損益之金融資產	351	5,560
衍生金融工具	95	517
貸款及其他賬項	31,411	168,185
證券投資	14,541	56,934
投資物業	204	354
物業、器材及設備	1,537	7,049
應收稅項資產	-	64
遞延稅項資產	63	71
其他資產	582	2,745
銀行及其他金融機構之存款及結餘	(2,765)	(18,495)
公平值變化計入損益之金融負債	-	(4,579)
衍生金融工具	(8)	(229)
客戶存款	(46,277)	(215,253)
其他賬項及準備	(725)	(15,346)
應付稅項負債	(45)	(236)
遞延稅項負債	(164)	(813)
<b>出售資產淨值</b>	<b>7,044</b>	<b>38,048</b>

出售已終止經營業務之現金流入淨額分析如下：

	半年結算至 2017年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2016年6月30日 港幣百萬元
收取交易對價總額，以現金方式收取	7,685	68,000
就出售產生之交易成本	(167)	(366)
被出售之現金及等同現金項目	(6,708)	(40,642)
<b>出售已終止經營業務之現金流入淨額</b>	<b>810</b>	<b>26,992</b>

## 35. 已終止經營業務及待出售資產 (續)

待出售資產及待出售資產之相關負債之主要類別如下：

	於2017年 6月30日 港幣百萬元	於2016年 12月31日 港幣百萬元
<b>待出售資產</b>		
庫存現金及存放銀行及其他金融機構的結餘	-	5,233
在銀行及其他金融機構一至十二個月內到期之定期存放	-	1,038
公平值變化計入損益之金融資產	-	654
衍生金融工具	-	98
貸款及其他賬項	-	30,844
證券投資	-	13,387
投資物業	-	204
物業、器材及設備	-	1,534
遞延稅項資產	-	61
其他資產	-	240
待出售資產總額	-	53,293
<b>待出售資產之相關負債</b>		
銀行及其他金融機構之存款及結餘	-	977
衍生金融工具	-	12
客戶存款	-	45,370
其他賬項及準備	-	438
應付稅項負債	-	56
遞延稅項負債	-	160
待出售資產之相關負債總額	-	47,013
	-	6,280

於其他全面收益確認有關待出售資產之累計收益如下：

	於2017年 6月30日 港幣百萬元	於2016年 12月31日 港幣百萬元
於其他全面收益確認之累計收益	-	1,014

## 36. 股本

	於2017年 6月30日 港幣百萬元	於2016年 12月31日 港幣百萬元
已發行及繳足： 10,572,780,266股普通股	52,864	52,864

# 中期財務資料附註

## 37. 簡要綜合現金流量表附註

### (a) 經營溢利與除稅前經營現金之流入對賬

	半年結算至 2017年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2016年6月30日 港幣百萬元
經營溢利		
— 來自持續經營業務	16,866	14,196
— 來自已終止經營業務	141	1,482
	17,007	15,678
折舊	923	912
減值準備淨撥備	360	889
折現減值準備回撥	(1)	(6)
已撇銷之貸款(扣除收回款額)	(186)	(256)
後償負債之變動	379	542
原到期日超過3個月之存放銀行及其他金融機構之 結餘之變動	4,133	(20,793)
原到期日超過3個月之在銀行及其他金融機構之 定期存放之變動	(2,370)	2,477
公平值變化計入損益之金融資產之變動	(8,153)	(8,896)
衍生金融工具之變動	14,159	9,590
貸款及其他賬項之變動	(139,328)	(91,105)
證券投資之變動	22,455	(32,958)
其他資產之變動	(6,844)	(18,627)
銀行及其他金融機構之存款及結餘之變動	111,357	91,533
公平值變化計入損益之金融負債之變動	5,958	2,929
客戶存款之變動	142,156	68,905
已發行債務證券及存款證之變動	8,130	1,673
其他賬項及準備之變動	68,034	32,158
對投保人保單之負債之變動	7,678	625
匯率變動之影響	(10,791)	1,041
除稅前經營現金之流入	235,056	56,311
經營業務之現金流量中包括		
— 已收利息	22,381	21,741
— 已付利息	5,658	6,729
— 已收股息	69	75

## 37. 簡要綜合現金流量表附註(續)

### (b) 現金及等同現金項目結存分析

	於2017年 6月30日 港幣百萬元	於2016年 6月30日 港幣百萬元
庫存現金及原到期日在3個月內之存放銀行及 其他金融機構的結餘	386,912	351,633
原到期日在3個月內之在銀行及其他金融機構之定期存放	16,038	23,692
原到期日在3個月內之庫券、存款證及其他債務工具		
— 公平值變化計入損益之金融資產	82,337	4,702
— 證券投資	698	8,656
	<b>485,985</b>	<b>388,683</b>

## 38. 或然負債及承擔

或然負債及承擔乃參照有關資本充足比率之金管局報表的填報指示而編製，其每項重要類別之合約數額及總信貸風險加權數額概述如下：

	於2017年 6月30日 港幣百萬元	於2016年 12月31日 港幣百萬元
直接信貸替代項目	7,214	6,247
與交易有關之或然負債	14,418	12,649
與貿易有關之或然負債	25,243	32,269
不需事先通知的無條件撤銷之承諾	388,393	388,739
其他承擔，原到期日為		
— 1年或以下	9,314	12,095
— 1年以上	131,219	132,488
	<b>575,801</b>	<b>584,487</b>
信貸風險加權數額	<b>64,687</b>	<b>60,730</b>

信貸風險加權數額是根據《銀行業(資本)規則》計算。此數額取決於交易對手之情況及各類合約之期限特性。

# 中期財務資料附註

## 39. 資本承擔

本集團未於本中期財務資料中撥備之資本承擔金額如下：

	於2017年 6月30日 港幣百萬元	於2016年 12月31日 港幣百萬元
已批准及簽約但未撥備	439	404
已批准但未簽約	17	11
	<b>456</b>	<b>415</b>

以上資本承擔大部分為將購入之電腦硬件及軟件，以及本集團之樓宇裝修工程之承擔。

## 40. 經營租賃承擔

### (a) 作為承租人

根據不可撤銷之經營租賃合約，下列為本集團未來有關租賃承擔所須支付之最低租金：

	於2017年 6月30日 港幣百萬元	於2016年 12月31日 港幣百萬元
土地及樓宇		
– 不超過1年	606	630
– 1年以上至5年內	696	750
– 5年後	10	4
	<b>1,312</b>	<b>1,384</b>

上列若干不可撤銷之經營租約可再商議及參照協議日期之市值或按租約內的特別條款說明而作租金調整。

### (b) 作為出租人

根據不可撤銷之經營租賃合約，下列為本集團與租客簽訂合約之未來有關租賃之最低應收租金：

	於2017年 6月30日 港幣百萬元	於2016年 12月31日 港幣百萬元
土地及樓宇		
– 不超過1年	518	396
– 1年以上至5年內	480	392
	<b>998</b>	<b>788</b>

本集團以經營租賃形式租出投資物業；租賃年期通常由1年至3年。租約條款一般要求租客提交保證金及於租約期滿時，因應租務市場之狀況而調整租金。

## 41. 分類報告

本集團主要按業務分類對業務進行管理，而集團的收入、稅前利潤和資產，超過90%來自香港。現時集團業務共分為四個業務分類，它們分別是個人銀行業務、企業銀行業務、財資業務和保險業務。業務線的分類是基於不同客戶層及產品種類，這與集團推行的RPC（客戶關係、產品及渠道）管理模型是一致的。

個人銀行和企業銀行業務線均會提供全面的銀行服務，包括各類存款、透支、貸款、信用卡、與貿易相關的產品及其他信貸服務、投資及保險產品、外幣業務及衍生產品。個人銀行業務線主要是服務個人及小企客戶，而企業銀行業務線主要是服務公司客戶。至於財資業務線，除了自營買賣外，還負責管理集團的流動資金、利率和外匯敞口。保險業務線主要提供人壽保險產品，包括個人壽險及團體壽險產品。「其他」這一欄，主要包括本集團持有房地產、投資物業、股權投資及聯營公司與合資企業權益。

業務線的資產、負債、收入、支出、經營成果及資本性支出是基於集團會計政策進行計量。分類資料包括直接屬於該業務線的績效以及可以合理攤分至該業務線的績效。跨業務線資金的定價，按集團內部資金轉移價格機制釐定，主要是以市場利率為基準，並考慮有關產品的特性。

本集團的主要收入來源為利息收入，並且高層管理人員主要按淨利息收入來管理業務，因此所有業務分類的利息收入及支出以淨額列示。按相同考慮，保費收入及保險索償利益皆以淨額列示。

# 中期財務資料附註

## 41. 分類報告 (續)

	個人銀行 港幣百萬元	企業銀行 港幣百萬元	財資業務 港幣百萬元	保險業務 港幣百萬元	其他 港幣百萬元	小計 港幣百萬元	合併抵銷 港幣百萬元	綜合 港幣百萬元
<b>半年結算至2017年6月30日</b>								
<b>持續經營業務</b>								
淨利息收入/(支出)								
— 外來	1,750	6,073	7,714	1,340	2	16,879	-	16,879
— 跨業務	3,041	(86)	(2,531)	(12)	(412)	-	-	-
	4,791	5,987	5,183	1,328	(410)	16,879	-	16,879
淨服務費及佣金收入/(支出)	2,824	2,797	112	(284)	392	5,841	(179)	5,662
淨保費收入	-	-	-	5,477	-	5,477	(9)	5,468
淨交易性收益/(虧損)	393	88	(182)	311	-	610	29	639
界定為以公平值變化計入損益之								
— 金融工具淨收益	6	-	3	1,176	-	1,185	3	1,188
— 其他金融資產之淨收益	-	15	217	203	-	435	-	435
— 其他經營收入	39	6	15	95	1,012	1,167	(691)	476
<b>總經營收入</b>	<b>8,053</b>	<b>8,893</b>	<b>5,348</b>	<b>8,306</b>	<b>994</b>	<b>31,594</b>	<b>(847)</b>	<b>30,747</b>
保險索償利益淨額及負債變動	-	-	-	(7,423)	-	(7,423)	-	(7,423)
<b>提取減值準備前之淨經營收入</b>	<b>8,053</b>	<b>8,893</b>	<b>5,348</b>	<b>883</b>	<b>994</b>	<b>24,171</b>	<b>(847)</b>	<b>23,324</b>
減值準備淨撥備	(217)	(136)	-	-	-	(353)	-	(353)
<b>淨經營收入</b>	<b>7,836</b>	<b>8,757</b>	<b>5,348</b>	<b>883</b>	<b>994</b>	<b>23,818</b>	<b>(847)</b>	<b>22,971</b>
經營支出	(3,760)	(1,468)	(638)	(200)	(886)	(6,952)	847	(6,105)
<b>經營溢利</b>	<b>4,076</b>	<b>7,289</b>	<b>4,710</b>	<b>683</b>	<b>108</b>	<b>16,866</b>	<b>-</b>	<b>16,866</b>
投資物業出售/公平值調整之淨收益	-	-	-	-	887	887	-	887
出售/重估物業、器材及設備之								
— 淨(虧損)/收益	(5)	-	(1)	-	4	(2)	-	(2)
應佔聯營公司及合資企業之稅後溢利扣減虧損	-	-	-	-	34	34	-	34
<b>除稅前溢利</b>	<b>4,071</b>	<b>7,289</b>	<b>4,709</b>	<b>683</b>	<b>1,033</b>	<b>17,785</b>	<b>-</b>	<b>17,785</b>
<b>於2017年6月30日</b>								
<b>資產</b>								
分部資產	337,613	825,967	1,295,292	121,838	72,751	2,653,461	(13,849)	2,639,612
聯營公司及合資企業權益	-	-	-	-	352	352	-	352
	337,613	825,967	1,295,292	121,838	73,103	2,653,813	(13,849)	2,639,964
<b>負債</b>								
分部負債	882,379	800,592	595,789	113,597	19,719	2,412,076	(13,849)	2,398,227
<b>半年結算至2017年6月30日</b>								
<b>持續經營業務</b>								
<b>其他資料</b>								
資本性支出	3	1	-	13	801	818	-	818
折舊	229	78	47	8	561	923	-	923
證券攤銷	-	-	16	5	-	21	-	21

## 41. 分類報告 (續)

	個人銀行 港幣百萬元	企業銀行 港幣百萬元	財資業務 港幣百萬元	保險業務 港幣百萬元	其他 港幣百萬元	小計 港幣百萬元	合併抵銷 港幣百萬元	綜合 港幣百萬元
<b>半年結算至2016年6月30日</b>								
<b>持續經營業務</b>								
淨利息收入/(支出)								
– 外來	1,595	4,996	4,211	1,168	2	11,972	–	11,972
– 跨業務	2,541	164	(2,346)	(3)	(356)	–	–	–
	4,136	5,160	1,865	1,165	(354)	11,972	–	11,972
淨服務費及佣金收入/(支出)	2,614	2,849	57	(95)	323	5,748	(133)	5,615
淨保費收入	–	–	–	3,593	–	3,593	(9)	3,584
淨交易性收益/(虧損)	318	72	2,112	(176)	1	2,327	9	2,336
界定為以公平值變化計入損益之								
金融工具淨(虧損)/收益	–	–	(5)	1,039	–	1,034	–	1,034
其他金融資產之淨收益	–	2	416	147	–	565	–	565
其他經營收入	6	2	–	63	939	1,010	(645)	365
<b>總經營收入</b>	<b>7,074</b>	<b>8,085</b>	<b>4,445</b>	<b>5,736</b>	<b>909</b>	<b>26,249</b>	<b>(778)</b>	<b>25,471</b>
保險索償利益淨額及負債變動	–	–	–	(4,960)	–	(4,960)	–	(4,960)
<b>提取減值準備前之淨經營收入</b>	<b>7,074</b>	<b>8,085</b>	<b>4,445</b>	<b>776</b>	<b>909</b>	<b>21,289</b>	<b>(778)</b>	<b>20,511</b>
減值準備淨(撥備)/撥回	(195)	(342)	23	–	–	(514)	–	(514)
<b>淨經營收入</b>	<b>6,879</b>	<b>7,743</b>	<b>4,468</b>	<b>776</b>	<b>909</b>	<b>20,775</b>	<b>(778)</b>	<b>19,997</b>
經營支出	(3,266)	(1,355)	(542)	(165)	(1,251)	(6,579)	778	(5,801)
<b>經營溢利/(虧損)</b>	<b>3,613</b>	<b>6,388</b>	<b>3,926</b>	<b>611</b>	<b>(342)</b>	<b>14,196</b>	<b>–</b>	<b>14,196</b>
投資物業出售/公平值調整之淨收益	–	–	–	–	114	114	–	114
出售/重估物業、器材及設備之								
淨(虧損)/收益	(1)	(6)	–	–	4	(3)	–	(3)
應佔聯營公司及合資企業之稅後溢利扣減虧損	–	–	–	–	42	42	–	42
<b>除稅前溢利/(虧損)</b>	<b>3,612</b>	<b>6,382</b>	<b>3,926</b>	<b>611</b>	<b>(182)</b>	<b>14,349</b>	<b>–</b>	<b>14,349</b>
<b>於2016年12月31日</b>								
<b>資產</b>								
分部資產	318,391	702,687	1,094,863	111,186	67,948	2,295,075	(11,930)	2,283,145
聯營公司及合資企業權益	–	–	–	–	319	319	–	319
待出售資產	9,299	23,999	19,142	–	1,660	54,100	(807)	53,293
	327,690	726,686	1,114,005	111,186	69,927	2,349,494	(12,737)	2,336,757
<b>負債</b>								
分部負債	794,718	739,254	418,502	103,783	13,283	2,069,540	(12,530)	2,057,010
待出售資產之相關負債	35,820	10,823	288	–	289	47,220	(207)	47,013
	830,538	750,077	418,790	103,783	13,572	2,116,760	(12,737)	2,104,023
<b>半年結算至2016年6月30日</b>								
<b>持續經營業務</b>								
<b>其他資料</b>								
資本性支出	3	–	–	3	331	337	–	337
折舊	190	77	37	6	588	898	–	898
證券攤銷	–	–	(345)	15	–	(330)	–	(330)

# 中期財務資料附註

## 42. 已抵押資產

於2017年6月30日，本集團之負債港幣134.14億元（2016年12月31日：港幣106.86億元）是以存放於中央保管系統以便利結算之資產作抵押。此外，本集團通過售後回購協議的債務證券抵押之負債為港幣81.26億元（2016年12月31日：港幣192.60億元）。本集團為擔保此等負債而質押之資產金額為港幣218.61億元（2016年12月31日：港幣309.03億元），並主要於「交易性資產」及「證券投資」內列賬。

## 43. 主要之有關連人士交易

中華人民共和國國務院通過中國投資有限責任公司（「中投」）、其全資附屬公司中央匯金投資有限責任公司（「匯金」）及匯金擁有控制權益之中國銀行，對本集團實行控制。

### (a) 與母公司及母公司控制之其他公司進行的交易

母公司的基本資料：

本集團受中國銀行控制。匯金是中國銀行之控股公司，亦是中投的全資附屬公司，而中投是從事外匯資金投資管理業務的國有獨資公司。

匯金於某些內地實體均擁有控制權益。

本集團在正常業務中與此等實體進行銀行及其他業務交易，包括貸款、證券投資、貨幣市場及再保險交易。

大部分與中國銀行進行的交易源自貨幣市場活動。於2017年6月30日，本集團相關應收及應付中國銀行款項總額分別為港幣977.79億元（2016年12月31日：港幣1,062.81億元）及港幣1,287.45億元（2016年12月31日：港幣586.54億元）。2017年上半年與中國銀行釐做此類業務過程中產生的收入及支出總額分別為港幣5.49億元（2016年上半年：港幣7.51億元）及港幣1.97億元（2016年上半年：港幣1.92億元）。

中銀香港於2017年1月9日向中國銀行收購中銀泰國之全部已發行股本。有關交易詳情已於附註46披露。

與中國銀行控制之其他公司並無重大交易。

## 43. 主要之有關連人士交易 (續)

### (b) 與政府機構、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體的交易

中華人民共和國國務院通過中投及匯金對本集團實施控制，而中華人民共和國國務院亦通過政府機構、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體直接或間接控制大量其他實體。本集團按一般商業條款與政府機構、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體進行常規銀行業務交易。

這些交易包括但不局限於下列各項：

- 借貸、提供授信及擔保和接受存款；
- 銀行同業之存放及結餘；
- 出售、購買、包銷及贖回由其他國有控制實體所發行之債券；
- 提供外匯、匯款及相關投資服務；
- 提供信託業務；及
- 購買公共事業、交通工具、電信及郵政服務。

### (c) 與聯營公司、合資企業及其他有關連人士在正常業務範圍內進行之交易摘要

與本集團之聯營公司、合資企業及其他有關連人士達成之有關連人士交易所產生之總收入／支出及結餘概述如下：

	半年結算至 2017年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2016年6月30日 港幣百萬元
收益表項目		
聯營公司		
— 服務費及佣金支出	20	—
— 其他經營支出	37	35
其他有關連人士		
— 服務費及佣金收入	5	5
資產負債表項目		
聯營公司		
— 其他賬項及準備	7	3

# 中期財務資料附註

## 43. 主要之有關連人士交易（續）

### (d) 主要高層人員

主要高層人員是指某些能直接或間接擁有權力及責任來計劃、指導及掌管集團業務之人士，包括董事及高層管理人員。本集團在正常業務中會接受主要高層人員存款及向其提供貸款及信貸融資。於期內及往期，本集團並沒有與本公司及其控股公司之主要高層人員或其有關連人士進行重大交易。

主要高層人員之薪酬如下：

	半年結算至 2017年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2016年6月30日 港幣百萬元
薪酬及其他短期員工福利	17	17

## 44. 國際債權

以下分析乃參照有關國際銀行業統計之金管局報表的填報指示而編製。國際債權按照交易對手所在地計入風險轉移後以交易對手之最終風險承擔的地區分佈，其總和包括所有貨幣之跨國債權及本地之外幣債權。若債權之擔保人所在地與交易對手所在地不同，則風險將轉移至擔保人之所在地。若債權屬銀行之海外分行，其風險將會轉移至該銀行之總行所在地。

本集團的個別國家或區域其已計及風險轉移後佔國際債權總額10%或以上之債權如下：

	於2017年6月30日				
	非銀行私人機構				總計 港幣百萬元
	銀行 港幣百萬元	官方機構 港幣百萬元	非銀行 金融機構 港幣百萬元	非金融 私人機構 港幣百萬元	
中國內地	319,683	338,102	27,026	137,717	822,528
香港	8,037	-	21,974	301,087	331,098

  

	於2016年12月31日				
	非銀行私人機構				總計 港幣百萬元
	銀行 港幣百萬元	官方機構 港幣百萬元	非銀行 金融機構 港幣百萬元	非金融 私人機構 港幣百萬元	
中國內地	317,073	83,649	19,218	130,223	550,163
香港	4,557	3,516	16,287	271,107	295,467

## 45. 非銀行的內地風險承擔

對非銀行交易對手的內地相關風險承擔之分析乃參照有關內地業務之金管局報表的填報指示所列之機構類別及直接風險類別分類。此報表僅計及中銀香港及其從事銀行業務之本地附屬公司之內地風險承擔。

	金管局 報表項目	於2017年6月30日		
		資產負債表內 的風險承擔 港幣百萬元	資產負債表外 的風險承擔 港幣百萬元	總風險承擔 港幣百萬元
中央政府、中央政府持有的機構、 其附屬公司及合資企業	1	266,573	35,327	301,900
地方政府、地方政府持有的機構、 其附屬公司及合資企業	2	66,250	9,025	75,275
中國籍境內居民或其他在境內註冊的機構、 其附屬公司及合資企業	3	52,044	11,927	63,971
不包括在上述第一項中央政府內的其他機構	4	28,721	2,213	30,934
不包括在上述第二項地方政府內的其他機構	5	-	-	-
中國籍境外居民或在境外註冊的機構， 其用於境內的信貸	6	76,100	12,856	88,956
其他交易對手而其風險承擔被視為 非銀行的內地風險承擔	7	2,314	423	2,737
總計	8	492,002	71,771	563,773
扣減準備金後的資產總額	9	2,466,867		
資產負債表內的風險承擔佔資產總額百分比	10	19.94%		

# 中期財務資料附註

## 45. 非銀行的內地風險承擔 (續)

	金管局 報表項目	於2016年12月31日		
		資產負債表內 的風險承擔 港幣百萬元	資產負債表外 的風險承擔 港幣百萬元	總風險承擔 港幣百萬元
中央政府、中央政府持有的機構、 其附屬公司及合資企業	1	247,107	47,259	294,366
地方政府、地方政府持有的機構、 其附屬公司及合資企業	2	65,980	10,126	76,106
中國籍境內居民或其他在境內註冊的機構、 其附屬公司及合資企業	3	51,955	11,584	63,539
不包括在上述第一項中央政府內的其他機構	4	26,874	1,812	28,686
不包括在上述第二項地方政府內的其他機構	5	–	–	–
中國籍境外居民或在境外註冊的機構， 其用於境內的信貸	6	60,043	11,796	71,839
其他交易對手而其風險承擔被視為 非銀行的內地風險承擔	7	4,144	199	4,343
總計	8	456,103	82,776	538,879
扣減準備金後的資產總額	9	2,176,247		
資產負債表內的風險承擔佔資產總額百分比	10	20.96%		

## 46. 合併會計之應用

於2017年1月9日，中銀香港以港幣29.96億元現金之總交易對價向中國銀行收購中銀泰國之全部已發行股本（其中0.01%股本透過收購14間於英屬維爾京群島註冊成立的特殊目的公司而持有）。在此合併前及合併後，中銀泰國與中銀香港均共同受到中國銀行之控制。本集團根據香港會計師公會頒佈的會計指引第5號「共同控制合併之合併會計處理」，採用合併會計處理以編製財務報表。比較數據已相應重新列示，將合併假設中銀泰國之業務乃一直由本集團經營。

於2017年6月30日及2016年12月31日之綜合資本調整表如下：

	於2017年6月30日			
	合併前 港幣百萬元	受共同控制 之實體 港幣百萬元	調整 港幣百萬元	合併後 港幣百萬元
股本	52,864	2,384	(2,384)	52,864
合併儲備	–	–	(612)	(612)
留存盈利及其他儲備	185,278	(75)	–	185,203
	<b>238,142</b>	<b>2,309</b>	<b>(2,996)</b>	<b>237,455</b>
非控制權益	4,282	–	–	4,282
	<b>242,424</b>	<b>2,309</b>	<b>(2,996)</b>	<b>241,737</b>

  

	於2016年12月31日			
	合併前 港幣百萬元	受共同控制 之實體 港幣百萬元	調整 港幣百萬元	合併後 港幣百萬元
股本	52,864	2,384	(2,384)	52,864
合併儲備	–	–	2,384	2,384
留存盈利及其他儲備	171,789	(210)	–	171,579
	224,653	2,174	–	226,827
非控制權益	5,907	–	–	5,907
	230,560	2,174	–	232,734

# 中期財務資料附註

## 47. 比較數據

如附註35所述，出售集友於2016年下半年內被界定為已終止經營業務。與已終止經營業務有關的比較數據已根據香港財務報告準則第5號「待出售非流動資產及已終止經營業務」於簡要綜合收益表及相關附註重新列示。

就2016年10月17日向中國銀行收購中銀馬來西亞事，本集團就受共同控制的業務合併採用合併會計處理。簡要綜合收益表及相關附註之比較數據已重新列示，將合併假設中銀馬來西亞之業務乃一直由本集團經營。

就2017年1月9日向中國銀行收購中銀泰國事，如附註46所述，本集團就受共同控制的業務合併採用合併會計處理。中期財務資料之比較數據已重新列示，將合併假設中銀泰國之業務乃一直由本集團經營。

## 48. 期後事項

中銀香港與中國銀行簽訂的印度尼西亞資產收購協議項下的所有先決條件已獲得滿足，且印度尼西亞業務收購的交割已於2017年7月10日根據印度尼西亞資產收購協議的條款和條件進行。交割後，中國銀行雅加達分行（及其八間支行）的母行已從中國銀行變為中銀香港，而與印度尼西亞業務有關的所有資產及負債已根據印度尼西亞資產收購協議轉讓予中銀香港並由其承擔。

## 49. 符合香港會計準則第34號

截至2017年上半年止的未經審計中期財務資料符合香港會計師公會所頒佈之香港會計準則第34號「中期財務報告」之要求。

## 50. 法定賬目

被納入本中期業績報告作為比較信息的截至2016年12月31日止年度有關的財務信息，雖然來源於本公司的法定年度綜合財務報表，但不構成本公司的法定年度綜合財務報表。按照香港《公司條例》第436條要求需就這些法定財務報表披露更多有關的信息如下：

本公司已按照香港《公司條例》第662(3)條及附表6第3部的要求送呈截至2016年12月31日止年度的財務報表予公司註冊處。

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