

# 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

除了初始採用以下所載的準則、修訂及詮釋之外，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2017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2017年之年度報告一併閱覽。

#### 已於2018年1月1日起開始的會計年度首次採用之與本集團相關的準則、修訂及詮釋

本集團自2018年1月1日起初始採用香港財務報告準則第9號「金融工具」、第15號「源於客戶合同的收入」及其他準則的修訂及詮釋。本集團亦提前採用於2019年1月1日起強制性生效的香港財務報告準則第9號（經修訂）「金融工具：含有反向補償的提前償付特徵」，修訂容許提前採用。除了香港財務報告準則第9號對集團的財務報表帶來重大影響外，採用香港財務報告準則第15號及其他準則修訂及詮釋均未對集團的財務報表帶來重大影響。詳細資料如下：

- 香港財務報告準則第9號「金融工具」。國際財務報告準則第9號「金融工具」的頒佈完成了國際會計準則委員會對2008年金融危機的全面回應。香港財務報告準則第9號(HKFRS 9)，即香港財務報告準則之下對應國際財務報告準則第9號的會計準則，包含具邏輯的分類及計量模型，單一且具前瞻性的「預期損失」減值模型，及與風險管理更緊密連繫的對沖會計方法。以下為對HKFRS 9帶來的詳細轉變：

#### (i) 分類及計量

金融資產被要求分類為以下其中一種計量類別：(1)以攤餘成本作後續計量，(2)以公平值變化計入其他全面收益作後續計量（除了計提利息、攤銷及減值準備之外，所有公平值變化確認於其他全面收益內），或(3)以公平值變化計入損益作後續計量。金融資產的分類應在過渡時確定，之後則在初始確認時確定。該分類取決於企業管理金融工具的業務模型，以及該工具的合同現金流特徵，或企業對公平值選擇權的決定。

如以攤餘成本對一項金融工具進行後續計量，其必須是一項債務工具，及企業的業務模型是持有該資產以收取合約現金流為目的，以及該資產的合約現金流特徵只代表沒有槓桿的本金及利息支付。如持有債務工具的業務模型旨在同時收取合約現金流及出售金融資產，而該工具本身符合合約現金流特徵，則該債務工具會以公平值變化計入其他全面收益進行後續計量。所有其他債務工具需以公平值變化計入損益計量。

# 中期財務資料附註

## 1. 編製基準及主要會計政策（續）

### (b) 主要會計政策（續）

已於2018年1月1日起開始的會計年度首次採用之與本集團相關的準則、修訂及詮釋（續）

#### (i) 分類及計量（續）

股權工具一般以公平值作後續計量。持有作交易用途之股權工具將以公平值變化計入損益計量。對於所有其他的權益性投資，可於初始確認時作出不可撤回的選擇，將未實現及已實現的公平值收益或虧損確認於其他全面收益。而日後即使出售投資，公平值收益或虧損亦不可轉回收益表內。當收取派息的權利確立，股息將於收益表內確認。

金融負債的分類及計量基本上保留了香港會計準則第39號的要求，沒有太多修訂。

為應對自有信貸風險，有關金融負債的公平值選擇權的會計處理已被修訂。凡以公平值計量的金融負債因其信貸風險的改變而導致的公平值變動，需列示於其他全面收益。收益或虧損總額的剩餘部分則包括於收益表內。若此要求會產生或擴大損益的會計錯配，則整項公平值變動需列示於收益表內。對釐定有否存在錯配情況，需在初始確認個別金融負債時確定，且不能被重新評估。列示於其他全面收益的金額其後不可重新分類至收益表內，但可於權益內撥轉。此做法可消除經選擇以公平值計量的金融負債因信貸風險變動而產生的損益波動。亦代表因負債的自有信貸風險轉差而引致的收益將不再於損益反映。過渡時，本集團沒有將累計的自有信貸風險的公平值變動由留存盈利重分類至其他全面收益。

該準則亦取消了載於香港會計準則第39號有關與非上市股權工具掛鉤及交收的衍生金融工具可豁免以公平值計量的要求。

於2018年1月1日過渡時，本集團已對各金融資產及金融負債進行詳細分析。以下內容註釋了採用香港會計準則第39號及採用HKFRS 9之下原來及新的會計分類的各自情況。

## 1. 編製基準及主要會計政策（續）

### (b) 主要會計政策（續）

已於2018年1月1日起開始的會計年度首次採用之與本集團相關的準則、修訂及詮釋（續）

#### (i) 分類及計量（續）

| 金融資產                            | 附註  | 於香港<br>會計準則<br>第39號下<br>原有分類 | 於香港<br>財務報告<br>準則第9號<br>下新分類 | 於香港<br>會計準則<br>第39號下原有<br>賬面總值<br>港幣百萬元 | 重新分類<br>港幣百萬元 | 重新計量<br>港幣百萬元 | 於香港<br>財務報告<br>準則第9號<br>下新賬面總值<br>港幣百萬元 |
|---------------------------------|-----|------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------|---------------|---------------|-----------------------------------------|
| 庫存現金及在銀行及<br>其他金融機構<br>之結餘及定期存放 |     | L&R                          | AC                           | 426,604                                 | –             | –             | 426,604                                 |
| 以公平值變化計入損益之<br>金融資產－債務工具        |     | FVPL (T)                     | FVPL (T)                     | 49,710                                  | –             | –             | 49,710                                  |
|                                 |     | FVPL (T)                     | FVPL (M)                     | 183                                     | –             | –             | 183                                     |
|                                 | (a) | FVPL (T)                     | FVOCI                        | 179                                     | (179)         | –             | –                                       |
|                                 | (b) | FVPL (T)                     | AC                           | 712                                     | (712)         | –             | –                                       |
|                                 | (c) | AFS                          | FVPL (M)                     | –                                       | 988           | –             | 988                                     |
|                                 | (d) | HTM                          | FVPL (M)                     | –                                       | 1,381         | (4)           | 1,377                                   |
|                                 | (e) | FVPL (D)                     | FVPL (M)                     | 19,336                                  | –             | –             | 19,336                                  |
|                                 | (a) | FVPL (D)                     | FVOCI                        | 5,079                                   | (5,079)       | –             | –                                       |
|                                 | (b) | FVPL (D)                     | AC                           | 5,249                                   | (5,249)       | –             | –                                       |
|                                 | (f) | AFS                          | FVPL (D)                     | –                                       | 7,818         | –             | 7,818                                   |
| 以公平值變化計入損益<br>之金融資產－股份<br>證券及基金 |     | FVPL (T)                     | FVPL (T)                     | 203                                     | –             | –             | 203                                     |
|                                 | (g) | FVPL (D)                     | FVPL (M)                     | 12,543                                  | –             | –             | 12,543                                  |
|                                 | (h) | AFS                          | FVPL (M)                     | –                                       | 552           | –             | 552                                     |
| 香港特別行政區政府<br>負債證明書              |     | L&R                          | AC                           | 146,200                                 | –             | –             | 146,200                                 |
| 衍生金融工具                          |     | FVPL (T)                     | FVPL (T)                     | 33,543                                  | –             | –             | 33,543                                  |
| 貸款及其他賬項                         |     | L&R                          | AC                           | 1,195,660                               | –             | –             | 1,195,660                               |

# 中期財務資料附註

## 1. 編製基準及主要會計政策（續）

### (b) 主要會計政策（續）

已於2018年1月1日起開始的會計年度首次採用之與本集團相關的準則、修訂及詮釋（續）

#### (i) 分類及計量（續）

| 金融資產      | 附註  | 於香港<br>會計準則<br>第39號下<br>原有分類 | 於香港<br>財務報告<br>準則第9號<br>下新分類 | 於香港<br>會計準則<br>第39號下原有<br>賬面總值<br>港幣百萬元 | 重新分類<br>港幣百萬元 | 重新計量<br>港幣百萬元 | 於香港<br>財務報告<br>準則第9號<br>下新賬面總值<br>港幣百萬元 |
|-----------|-----|------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------|---------------|---------------|-----------------------------------------|
| 證券投資－債務工具 |     | AFS                          | FVOCI                        | 531,964                                 | -             | -             | 531,964                                 |
|           | (c) | AFS                          | FVPL (M)                     | 988                                     | (988)         | -             | -                                       |
|           | (f) | AFS                          | FVPL (D)                     | 7,818                                   | (7,818)       | -             | -                                       |
|           | (i) | AFS                          | AC                           | 20,931                                  | (20,931)      | -             | -                                       |
|           | (a) | FVPL (T)                     | FVOCI                        | -                                       | 179           | -             | 179                                     |
|           | (a) | FVPL (D)                     | FVOCI                        | -                                       | 5,079         | -             | 5,079                                   |
|           | (j) | HTM                          | FVOCI                        | -                                       | 123           | 1             | 124                                     |
|           | (k) | L&R                          | FVOCI                        | -                                       | 499           | (1)           | 498                                     |
|           | (l) | HTM                          | AC                           | 49,118                                  | -             | (5)           | 49,113                                  |
|           | (d) | HTM                          | FVPL (M)                     | 1,381                                   | (1,381)       | -             | -                                       |
|           | (j) | HTM                          | FVOCI                        | 123                                     | (123)         | -             | -                                       |
|           | (b) | FVPL (T)                     | AC                           | -                                       | 712           | (35)          | 677                                     |
|           | (b) | FVPL (D)                     | AC                           | -                                       | 5,249         | (186)         | 5,063                                   |
|           | (i) | AFS                          | AC                           | -                                       | 20,931        | 508           | 21,439                                  |
|           | (k) | L&R                          | FVOCI                        | 499                                     | (499)         | -             | -                                       |
| 證券投資－股份證券 | (m) | AFS                          | FVOCI                        | 4,862                                   | -             | -             | 4,862                                   |
|           | (h) | AFS                          | FVPL (M)                     | 552                                     | (552)         | -             | -                                       |
| 其他金融資產    |     | L&R                          | AC                           | 23,353                                  | -             | -             | 23,353                                  |
| 金融資產總計    |     |                              |                              | 2,536,790                               | -             | 278           | 2,537,068                               |

## 1. 編製基準及主要會計政策（續）

### (b) 主要會計政策（續）

已於2018年1月1日起開始的會計年度首次採用之與本集團相關的準則、修訂及詮釋（續）

#### (i) 分類及計量（續）

| 金融負債                | 附註  | 於香港<br>會計準則<br>第39號下<br>原有分類 | 於香港<br>財務報告<br>準則第9號<br>下新分類 | 於香港<br>會計準則<br>第39號下原有<br>賬面總值<br>港幣百萬元 | 重新分類<br>港幣百萬元 | 重新計量<br>港幣百萬元 | 於香港<br>財務報告<br>準則第9號<br>下新賬面總值<br>港幣百萬元 |
|---------------------|-----|------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------|---------------|---------------|-----------------------------------------|
| 香港特別行政區流通紙幣         |     | AC                           | AC                           | 146,200                                 | -             | -             | 146,200                                 |
| 銀行及其他金融機構之<br>存款及結餘 |     | AC                           | AC                           | 223,427                                 | -             | -             | 223,427                                 |
| 以公平值變化計入損益<br>之金融負債 |     | FVPL (T)<br>FVPL (D)         | FVPL (T)<br>FVPL (D)         | 16,936<br>2,784                         | -<br>-        | -<br>-        | 16,936<br>2,784                         |
| 衍生金融工具              |     | FVPL (T)                     | FVPL (T)                     | 31,046                                  | -             | -             | 31,046                                  |
| 客戶存款                |     | AC                           | AC                           | 1,775,090                               | -             | -             | 1,775,090                               |
| 已發行債務證券及存款證         |     | AC                           | AC                           | 21,641                                  | -             | -             | 21,641                                  |
| 後償負債                |     | AC                           | AC                           | 63                                      | -             | -             | 63                                      |
|                     | (n) | AC                           | FVPL (D)                     | 18,917                                  | -             | 2,068         | 20,985                                  |
| 其他金融負債              |     | AC                           | AC                           | 42,144                                  | -             | -             | 42,144                                  |
| 金融負債總計              |     |                              |                              | 2,278,248                               | -             | 2,068         | 2,280,316                               |

註解：

**FVPL (T)** 以公平值變化計入損益之交易性資產／負債

**FVPL (M)** 其他強制分類為以公平值變化計入損益之金融資產

**FVPL (D)** 界定為以公平值變化計入損益之金融資產／負債

**FVOCI** 以公平值變化計入其他全面收益

**AC** 攤餘成本

**AFS** 可供出售

**HTM** 持有至到期日

**L&R** 貸款及應收款

# 中期財務資料附註

## 1. 編製基準及主要會計政策（續）

### (b) 主要會計政策（續）

已於2018年1月1日起開始的會計年度首次採用之與本集團相關的準則、修訂及詮釋（續）

#### (i) 分類及計量（續）

附註：

- (a) 部分原以公平值變化計入損益計量的債務證券，因投資之合約現金流純屬本金及未償付本金餘額之利息的支付，且集團檢視及總結此等債務證券的業務模型為同時收取合約現金流及出售投資，故重分類為以公平值變化計入其他全面收益作計量。
- (b) 部分原以公平值變化計入損益計量的債務證券，因其合約現金流純屬本金及未償付本金餘額之利息的支付，及經檢視為以收取現金流的業務模型的情況下，集團將此類債務證券重分類為以攤餘成本作計量。
- (c) 部分以可供出售分類的資本票據具有於發行人發生不可持續經營的情況時需減記本金或將票據轉換成股權的特徵，其現金流並非純屬本金及未償付本金餘額之利息的支付，故需重分類為以公平值變化計入損益。
- (d) 若干原為持有至到期日的債務證券將重分類為以公平值變化計入損益計量，以反映集團檢視及總結其以公平值作管理基礎及通過出售體現現金流最大化的情況。
- (e) 若干債務證券基於能符合以公平值作管理基礎及通過出售體現現金流最大化的情況，故需強制分類為指定以公平值變化計入損益計量。
- (f) 部分可供出售證券被指定為以公平值變化計入損益的金融資產，原因為集團持有相關以公平值變化計入損益的衍生工具，指定證券以公平值變化計入損益作計量能消除或顯著地減低將產生的會計錯配。
- (g) 原指定以公平值變化計入損益計量的股份證券及基金於HKFRS 9將改為強制性以公平值變化計入損益計量，因此不再存在由企業指定的要求。
- (h) 若干原為可供出售的股份證券將重分類為以公平值變化計入損益計量，以反映集團以公平值作管理基礎及通過出售體現回報最大化的情況。
- (i) 部分原為可供出售的債務證券將重分類為以攤餘成本作計量，旨在反映其業務模型為純屬以收取合約現金流為目的，且能符合現金流特徵測試。
- (j) 部分原持有至到期日的證券重分類為公平值變化計入其他全面收益作計量，因集團於轉換時重新檢視及總結其業務模型為以賺取整體回報作為持有目標，屬通過以收取合約現金流及出售為目的的業務模型。
- (k) 部分貸款及應收款重分類為以公平值變化計入其他全面收益作計量，此基於投資的合約現金流能反映為純屬本金及未償付本金餘額之利息的支付的性質，且業務模型為同時收取合約現金流及出售投資。
- (l) 部分持有至到期日證券重分類為以攤餘成本作計量的分類。因為該債務證券在香港會計準則第39號下曾經由可供出售證券重分類為持有至到期日證券，於過渡時其賬面值改變乃因需從購入時起作重新計量。
- (m) 部分原為可供出售的股權投資，因集團將長期地策略性持有而非以公平值作評估及管理考慮，故選擇以公平值變化計入其他全面收益作計量。
- (n) 於香港會計準則第39號下，該發行的後償負債原以攤餘成本計量及以公平值對沖會計處理以對沖其利率風險。於過渡當天，對沖會計終止，後償負債被指定以公平值變化計入損益計量，以消除或顯著地減低負債及對沖工具之間有可能產生的會計錯配。

## 1. 編製基準及主要會計政策（續）

### (b) 主要會計政策（續）

已於2018年1月1日起開始的會計年度首次採用之與本集團相關的準則、修訂及詮釋（續）

#### (ii) 減值

該準則引入需要更為及時確認預期信用損失的嶄新及具前瞻性的「預期損失」減值模型，規範以攤餘成本作後續計量的金融工具、以公平值變化計入其他全面收益的債務工具、不可撤銷的貸款承諾及財務擔保合同的減值準備。具體而言，該準則要求企業以中肯及加權概率的方法評估信貸風險及估算預期信用損失，並且不獨根據過往的事件，亦需考慮所有掌握的資料，包括目前情況及預計未來的經濟狀況，並貼現貨幣的時間價值。本集團將在初始確認金融工具時將其列為第一階段，核算其未來12個月之內的預期信用損失。當金融工具在初始確認後出現信用風險顯著增加的情況，將列為第二階段，並針對金融工具的整體年期確認預期信用損失。若對金融資產的預期未來現金流量產生不利影響的一個或多個事件已經發生，將列為第三階段，亦按整體年期針對信貸減值資產確認預期信用損失，並按扣除減值準備後的相關第三階段金融資產的淨值計提利息收入。

屬HKFRS 9的減值模型範圍內的資產，其減值結果將因而較香港會計準則第39號下的減值結果更具有前瞻性。該些資產的減值損失預計會增加及較為波動。下表為本集團於2018年1月1日採用HKFRS 9的減值要求後的影響：

| 減值準備                                                              | 於2017年12月31日<br>的香港會計準則<br>第39號下<br>港幣百萬元 |              | 於2018年1月1日<br>的香港財務報告<br>準則第9號下<br>港幣百萬元 |  |
|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|--------------|------------------------------------------|--|
|                                                                   | 重新計量<br>港幣百萬元                             |              |                                          |  |
| 庫存現金及在銀行及<br>其他金融機構之<br>結餘及定期存放<br>貸款及其他賬項<br>（包括貸款承諾及<br>財務擔保合同） | —                                         | 83           | 83                                       |  |
| 證券投資－債務工具                                                         | 4,106                                     | 1,204        | 5,310                                    |  |
| －以公平值變化計入<br>損益重分類至以<br>公平值變化計入<br>其他全面收益                         | —                                         | 3            | 3                                        |  |
| －可供出售、持有至<br>到期日與貸款及<br>應收款重分類至<br>以公平值變化<br>計入其他全面<br>收益         | —                                         | 124          | 124                                      |  |
| －以公平值變化計入<br>損益重分類至<br>攤餘成本                                       | —                                         | 2            | 2                                        |  |
| －可供出售及持有至<br>到期日重分類至<br>攤餘成本                                      | 45                                        | 15           | 60                                       |  |
| 其他                                                                | 5                                         | 9            | 14                                       |  |
| <b>總計</b>                                                         | <b>4,156</b>                              | <b>1,440</b> | <b>5,596</b>                             |  |

# 中期財務資料附註

## 1. 編製基準及主要會計政策（續）

### (b) 主要會計政策（續）

已於2018年1月1日起開始的會計年度首次採用之與本集團相關的準則、修訂及詮釋（續）

#### (iii) 對沖會計

有關對沖會計的規定將令會計處理與風險管理活動更趨一致，使企業於財務報表更能反映該等活動的情況。有關規定放寬對沖有效性評估的要求，使更多的風險管理策略適用於對沖會計，並將對沖工具的可使用範圍擴闊至非衍生金融工具，以及提高可被對沖項目的彈性。用家將能從財務報表獲取更多有關風險管理的資訊，及掌握對沖會計對財務報表的影響。

本集團選擇於轉換時前瞻性應用HKFRS 9。由於HKFRS 9沒有改變有效對沖的一般會計核算原則，應用HKFRS 9的對沖會計要求不會對本集團的財務報表產生重大影響。

#### (iv) 採用HKFRS 9後對權益的整體影響

本集團採用HKFRS 9有關分類及計量的過渡期豁免條款，不重列之前期間的比較數字。本集團於2018年1月1日實施HKFRS 9後，除稅後之淨資產減少約港幣25億元，及集團之總資本比率減少約10點子。下表概述過渡至HKFRS 9對期初儲備餘額、留存盈利及非控制權益的除稅後影響。



## 1. 編製基準及主要會計政策（續）

### (b) 主要會計政策（續）

已於2018年1月1日起開始的會計年度首次採用之與本集團相關的準則、修訂及詮釋（續）

(iv) 採用HKFRS 9後對權益的整體影響（續）

|                                                       | 其他全面收益及<br>留存盈利<br>港幣百萬元 |
|-------------------------------------------------------|--------------------------|
| <b>公平值變動儲備</b>                                        |                          |
| 於2017年12月31日的期末餘額                                     | 42                       |
| 債務工具由持有至到期日重分類為以公平值變化計入其他全面收益                         | 1                        |
| 債務工具由貸款及應收款重分類為以公平值變化計入其他全面收益                         | (1)                      |
| 債務工具由可供出售重分類為攤餘成本                                     | 508                      |
| 債務工具由以公平值變化計入損益（交易性）重分類為以公平值<br>變化計入其他全面收益            | 4                        |
| 債務工具由以公平值變化計入損益（指定）重分類為以公平值<br>變化計入其他全面收益             | 149                      |
| 債務工具由可供出售重分類為以公平值變化計入損益（強制性）<br>之轉撥                   | 4                        |
| 債務工具由可供出售重分類為以公平值變化計入損益（指定）之轉撥                        | 358                      |
| 股份證券由可供出售重分類為以公平值變化計入損益（強制性）<br>之轉撥                   | (10)                     |
| 若干債務工具由持有至到期日重分類為以公平值變化計入損益<br>（強制性）之轉撥 <sup>註1</sup> | 9                        |
| 若干債務工具由持有至到期日重分類為攤餘成本之轉撥 <sup>註1</sup>                | (8)                      |
| HKFRS 9下以公平值變化計入其他全面收益的債務證券確認的<br>預期信用損失              | 127                      |
| 之前確認作可供出售股份證券的減值損失回撥                                  | (2,730)                  |
| 上述項目的遞延稅款                                             | (170)                    |
| 因採用HKFRS 9而攤分至非控制權益                                   | (57)                     |
|                                                       | (1,816)                  |
| 於2018年1月1日的期初餘額                                       | (1,774)                  |
| <b>監管儲備</b>                                           |                          |
| 於2017年12月31日的期末餘額                                     | 10,224                   |
| 採用HKFRS 9轉撥至留存盈利的監管儲備                                 | (750)                    |
| 於2018年1月1日的期初餘額                                       | 9,474                    |

# 中期財務資料附註

## 1. 編製基準及主要會計政策（續）

### (b) 主要會計政策（續）

已於2018年1月1日起開始的會計年度首次採用之與本集團相關的準則、修訂及詮釋（續）

(iv) 採用HKFRS 9後對權益的整體影響（續）

|                                                   | 其他全面收益及<br>留存盈利<br>港幣百萬元 |
|---------------------------------------------------|--------------------------|
| <b>留存盈利</b>                                       |                          |
| 於2017年12月31日的期末餘額                                 | 143,865                  |
| 債務工具由持有至到期日重分類為以公平值變化計入損益（強制性）                    | (4)                      |
| 債務工具由持有至到期日重分類為攤餘成本                               | (5)                      |
| 債務工具由以公平值變化計入損益（交易性）重分類為攤餘成本                      | (35)                     |
| 債務工具由以公平值變化計入損益（指定）重分類為攤餘成本                       | (186)                    |
| 後償負債由攤餘成本重分類為以公平值變化計入損益（指定）                       | (2,068)                  |
| 債務工具由以公平值變化計入損益（交易性）重分類為以公平值變化計入其他全面收益            | (4)                      |
| 債務工具由以公平值變化計入損益（指定）重分類為以公平值變化計入其他全面收益             | (149)                    |
| 債務工具由可供出售重分類為以公平值變化計入損益（強制性）之轉撥                   | (4)                      |
| 債務工具由可供出售重分類為以公平值變化計入損益（指定）之轉撥                    | (358)                    |
| 股份證券由可供出售重分類為以公平值變化計入損益（強制性）之轉撥                   | 10                       |
| 若干債務工具由持有至到期日重分類為以公平值變化計入損益（強制性）之轉撥 <sup>註1</sup> | (9)                      |
| 若干債務工具由持有至到期日重分類為攤餘成本之轉撥 <sup>註1</sup>            | 8                        |
| HKFRS 9下確認的預期信用損失                                 | (1,440)                  |
| 之前確認作可供出售股份證券的減值損失回撥                              | 2,730                    |
| 之前按香港會計準則第39號減記利息之回撥                              | 111                      |
| 上述項目的當期稅款                                         | 494                      |
| 上述項目的遞延稅款                                         | 190                      |
| 採用HKFRS 9轉撥自監管儲備                                  | 750                      |
| 因採用HKFRS 9而攤分至非控制權益                               | 163                      |
|                                                   | 194                      |
| 於2018年1月1日的期初餘額                                   | 144,059                  |
| <b>非控制權益</b>                                      |                          |
| 於2017年12月31日的期末餘額                                 | 4,605                    |
| 因採用HKFRS 9而攤分至非控制權益                               | (106)                    |
| 於2018年1月1日的期初餘額                                   | 4,499                    |

註：

- 若干原以可供出售證券為分類的債務證券於以前年度重分類為持有至到期日證券。於HKFRS 9準備生效日，原可供出售證券公平值變動儲備攤銷餘額將全數撥轉至留存盈利。

## 1. 編製基準及主要會計政策（續）

### (b) 主要會計政策（續）

已於2018年1月1日起開始的會計年度首次採用之與本集團相關的準則、修訂及詮釋（續）

- 香港財務報告準則第15號「源於客戶合同的收入」。香港財務報告準則第15號應用單一模型並明確所有源於客戶合同收入的會計處理。該新準則的核心原則乃是當經承諾的商品或服務在控制權轉移至客戶時，會被確認為收入以反映預期取得之作價。其亦適用於確認及計量出售部分非金融資產，例如物業、設備等非經常性活動所產生的盈虧。本集團以經修訂的追溯模式採用香港財務報告準則第15號，應用此準則對本集團的財務報表不會產生重大影響。本集團提供多種的金融服務，以換取服務費或佣金收入。除個別服務（如保管箱服務）為反映提供服務的轉移情況而將收入於一段期間內確認之外，大多數的佣金收入會於金融服務的履約義務完成的單一時點作確認，包括證券經紀費、信用卡交換費及不屬於整體有效利息一部分的服務費等。銀團貸款服務費確認收入的時點則如以往般，為當銀團貸款的安排已完成且本集團未保留任何貸款；或按適用於其他銀團成員的相同實際利率以保留部分貸款之時。
- 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入或轉出投資物業。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。該修訂的要求與本集團的現行處理一致，對本集團的財務報表沒有重大影響。
- 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。應用該詮釋對本集團的財務報表沒有重大影響。

# 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2018年提前採納之準則、修訂及詮釋

| 準則／修訂／詮釋                               | 內容                         | 起始適用之年度   |
|----------------------------------------|----------------------------|-----------|
| 香港會計準則第19號(2011)（經修訂）                  | 計劃修正、縮減或結算                 | 2019年1月1日 |
| 香港會計準則第28號(2011)及<br>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<br>資產出售或注入 | 待定        |
| 香港會計準則第28號(2011)（經修訂）                  | 於聯營及合資企業之投資                | 2019年1月1日 |
| 香港財務報告準則第16號                           | 租賃                         | 2019年1月1日 |
| 香港財務報告準則第17號                           | 保險合同                       | 2021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 |

- 香港會計準則第19號(2011)（經修訂）「計劃修正、縮減或結算」。該項修訂闡明企業若計劃產生變化後，需使用更新的精算假設來確定於報表餘下期間的現有服務成本及淨利息。此項修訂亦闡明計劃修改、縮減或結算影響資產上限於會計方面的要求。該修訂可於2019年1月1日起前瞻性地應用。應用該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16號「租賃」。可參照本集團於2017年之年度報告內財務報表附註2.1(b)項有關於此準則的基本闡述。此準則主要會影響本集團的經營租賃之會計核算。於財務報告日，本集團持有不可撤銷經營租賃承擔約港幣18億元。本集團尚未確定何等程度的租賃承擔會確認為資產及未來需支付的負債，及未能確定對本集團的損益及現金流之影響。當中有部分租賃承擔或被短期或低價值租賃豁免所涵蓋，及當中部分租賃承擔或屬於不符合香港財務報告準則第16號所定義的租務安排。
- 上述其他準則、修訂及詮釋餘下部分的簡介，請參閱本集團2017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對於香港財務報告準則非緊急但有需要的修訂。當中包括對在列示、確認或計量方面出現會計變更之修訂的釐清，對結論基礎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。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

除了之前有關金融資產減值及持有至到期日證券的內容在HKFRS 9下不再適用外，本集團於本報告期內的會計估計之性質及假設，均與本集團截至2017年12月31日的財務報告內所採用的一致。針對HKFRS 9下的金融資產減值要求，所採用的主要假設或其他不確定性的估量，列示如下：

本集團至少每季對信貸組合的減值損失情況進行一次評估。按HKFRS 9要求，量度不同類別信貸資產的減值損失皆涉及判斷，特別是在估計未來現金流和抵押品價值的金額及時間，以及評估信貸風險顯著上升之情況。這些估計受多項因素影響，此等因素的改變會導致不同水平的準備金。

本集團的預期信用損失是採用複雜模型計算，選取的變數及其相互依存關係存在一系列的假設。預期信用損失模型的構建是借助已有的內部評級模型及損失估算、行為模型及預測因素。預期信用損失模型考慮之會計判斷及估計包括以下元素：

- 本集團內部信貸評級模型，以定出個別評級對應之違約概率，請參閱本集團2017年之監管披露第8 CRE項對本集團內部模型的描述；
- 在評估是否已出現信貸轉壞導致相關之金融資產需按整個存續期計提預期信用損失準備金時，所採用的集團標準（包括內部評級下降、逾期天數、市場劃價下跌及定性評估）；
- 當採用組合模式評估金融資產之預期信用損失時，根據類近的風險及違約特徵（組合如主權、銀行、企業、零售小企、住宅按揭貸款、信用卡等）對金融資產所進行之組合劃分；
- 預期信用損失模型的構建，包括對宏觀經濟情境的預測（如實質本地生產總值、消費者物價指數、物業價格指數等），以及其對違約概率、違約損失率及違約風險承擔的影響；以及
- 前瞻性宏觀經濟情境（包括良好、基礎及低迷三個獨立情景）的選擇及其加權概率。

本集團政策規定需定期按實際損失經驗重檢有關模型，在需要時進行模型調整。

# 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

當發生一項或多項事件對授信的未來現金流產生不利的影響，有關授信將視為信貸減值授信。信貸減值授信被確定為第三階段需按整體年期計提預期信用損失。

本集團將授信確認為減值貸款，如果該風險承擔超過90天以上逾期，或借款人可能無法全額支付本集團的債務。

|                      | 於2018年<br>6月30日<br>港幣百萬元 | 於2017年<br>12月31日<br>港幣百萬元 |
|----------------------|--------------------------|---------------------------|
| 減值之客戶貸款總額            | 2,667                    | 1,371                     |
| 就上述貸款作出之減值準備         |                          |                           |
| — 第三階段               | 1,265                    | 不適用                       |
| — 個別評估               | 不適用                      | 491                       |
| 就上述有抵押品覆蓋的客戶貸款之抵押品市值 | 3,095                    | 1,523                     |
| 上述有抵押品覆蓋之客戶貸款        | 1,606                    | 1,083                     |
| 上述沒有抵押品覆蓋之客戶貸款       | 1,061                    | 288                       |

減值準備已考慮上述貸款之抵押品價值。

於2018年6月30日，減值之貿易票據總額為港幣4百萬元（2017年12月31日：無）及沒有減值之銀行及其他金融機構貸款（2017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2018年<br>6月30日<br>港幣百萬元 | 於2017年<br>12月31日<br>港幣百萬元 |
|-----------------------------|--------------------------|---------------------------|
| 特定分類或減值之客戶貸款總額              | 2,667                    | 2,079                     |
| 特定分類或減值之客戶貸款總額對<br>客戶貸款總額比率 | 0.22%                    | 0.18%                     |
| 就上述貸款作出之減值準備                |                          |                           |
| — 第一至第三階段                   | 1,265                    | 不適用                       |
| — 組合及個別評估                   | 不適用                      | 540                       |

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」貸款或分類為第三階段／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2018年6月30日 |                | 於2017年12月31日 |                |
|----------------|-------------|----------------|--------------|----------------|
|                | 金額<br>港幣百萬元 | 佔客戶貸款<br>總額百分比 | 金額<br>港幣百萬元  | 佔客戶貸款<br>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 | 225         | 0.02%          | 117          | 0.01%          |
| — 超過6個月但不超過1年  | 76          | 0.01%          | 123          | 0.01%          |
| — 超過1年         | 385         | 0.03%          | 313          | 0.03%          |
| 逾期超過3個月之貸款     | 686         | 0.06%          | 553          | 0.05%          |
| 就上述貸款作出之減值準備   |             |                |              |                |
| — 第三階段         | 473         |                | 不適用          |                |
| — 個別評估         | 不適用         |                | 309          |                |

|                      | 於2018年<br>6月30日<br>港幣百萬元 | 於2017年<br>12月31日<br>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 | 607                      | 520                       |
| 上述有抵押品覆蓋之客戶貸款        | 307                      | 289                       |
| 上述沒有抵押品覆蓋之客戶貸款       | 379                      | 264                       |



## 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2018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（2017年12月31日：無）。

##### (c) 經重組貸款

|                                             | 於2018年6月30日 |                | 於2017年12月31日 |                |
|---------------------------------------------|-------------|----------------|--------------|----------------|
|                                             | 金額<br>港幣百萬元 | 佔客戶貸款<br>總額百分比 | 金額<br>港幣百萬元  | 佔客戶貸款<br>總額百分比 |
| 經重組客戶貸款淨額<br>（已扣減包含於<br>「逾期超過3個月之<br>貸款」部分） | 186         | 0.02%          | 238          | 0.02%          |

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2018年6月30日         |                            |                      |             |                         |                                |
|---------------------------------------------|---------------------|----------------------------|----------------------|-------------|-------------------------|--------------------------------|
|                                             | 客戶貸款<br>總額<br>港幣百萬元 | 抵押品或<br>其他抵押<br>覆蓋之<br>百分比 | 特定分類<br>或減值<br>港幣百萬元 | 逾期<br>港幣百萬元 | 減值準備 –<br>第三階段<br>港幣百萬元 | 減值準備 –<br>第一和<br>第二階段<br>港幣百萬元 |
| 在香港使用之貸款                                    |                     |                            |                      |             |                         |                                |
| 工商金融業                                       |                     |                            |                      |             |                         |                                |
| – 物業發展                                      | 112,874             | 22.22%                     | –                    | –           | –                       | 451                            |
| – 物業投資                                      | 50,814              | 83.55%                     | 26                   | 92          | –                       | 41                             |
| – 金融業                                       | 18,559              | 1.42%                      | –                    | –           | –                       | 38                             |
| – 股票經紀                                      | 7,483               | 32.45%                     | –                    | –           | –                       | 1                              |
| – 批發及零售業                                    | 41,572              | 33.30%                     | 25                   | 153         | 18                      | 101                            |
| – 製造業                                       | 48,086              | 12.93%                     | 5                    | 25          | 2                       | 80                             |
| – 運輸及運輸設備                                   | 65,110              | 25.73%                     | 955                  | 14          | 2                       | 166                            |
| – 休閒活動                                      | 1,866               | 1.68%                      | –                    | –           | –                       | 2                              |
| – 資訊科技                                      | 20,624              | 1.21%                      | –                    | 7           | –                       | 97                             |
| – 其他                                        | 108,195             | 41.71%                     | 20                   | 565         | 8                       | 253                            |
| 個人                                          |                     |                            |                      |             |                         |                                |
| – 購買居者有其屋計劃、<br>私人機構參建居屋計劃及<br>租者置其屋計劃樓宇之貸款 | 9,992               | 99.77%                     | 16                   | 131         | –                       | 3                              |
| – 購買其他住宅物業之貸款                               | 240,914             | 99.93%                     | 88                   | 1,293       | –                       | 51                             |
| – 信用卡貸款                                     | 14,081              | –                          | 134                  | 504         | 118                     | 196                            |
| – 其他                                        | 70,083              | 82.97%                     | 336                  | 808         | 324                     | 531                            |
| 在香港使用之貸款總額                                  | 810,253             | 56.94%                     | 1,605                | 3,592       | 472                     | 2,011                          |
| 貿易融資                                        | 70,492              | 16.20%                     | 155                  | 85          | 137                     | 151                            |
| 在香港以外使用之貸款                                  | 349,763             | 8.25%                      | 907                  | 1,157       | 656                     | 1,723                          |
| 客戶貸款總額                                      | 1,230,508           | 40.76%                     | 2,667                | 4,834       | 1,265                   | 3,885                          |

## 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2017年12月31日        |                            |                      |             |                        |                        |
|--------------------------------------------|---------------------|----------------------------|----------------------|-------------|------------------------|------------------------|
|                                            | 客戶貸款<br>總額<br>港幣百萬元 | 抵押品或<br>其他抵押<br>覆蓋之<br>百分比 | 特定分類<br>或減值<br>港幣百萬元 | 逾期<br>港幣百萬元 | 個別評估之<br>減值準備<br>港幣百萬元 | 組合評估之<br>減值準備<br>港幣百萬元 |
|                                            |                     |                            |                      |             |                        |                        |
| 在香港使用之貸款                                   |                     |                            |                      |             |                        |                        |
| 工商金融業                                      |                     |                            |                      |             |                        |                        |
| －物業發展                                      | 99,987              | 24.22%                     | －                    | 5           | －                      | 336                    |
| －物業投資                                      | 53,581              | 78.47%                     | 19                   | 68          | －                      | 180                    |
| －金融業                                       | 13,461              | 2.42%                      | －                    | －           | －                      | 68                     |
| －股票經紀                                      | 1,027               | 89.86%                     | －                    | 1           | －                      | 3                      |
| －批發及零售業                                    | 34,931              | 38.23%                     | 26                   | 160         | 20                     | 131                    |
| －製造業                                       | 45,075              | 13.93%                     | 32                   | 25          | 4                      | 159                    |
| －運輸及運輸設備                                   | 61,786              | 28.44%                     | 1,062                | 27          | 44                     | 213                    |
| －休閒活動                                      | 2,040               | 1.47%                      | －                    | －           | －                      | 6                      |
| －資訊科技                                      | 23,900              | 1.07%                      | －                    | －           | －                      | 79                     |
| －其他                                        | 100,966             | 41.99%                     | 18                   | 132         | 5                      | 336                    |
| 個人                                         |                     |                            |                      |             |                        |                        |
| －購買居者有其屋計劃、<br>私人機構參建居屋計劃及<br>租者置其屋計劃樓宇之貸款 | 9,874               | 99.75%                     | 12                   | 147         | －                      | 6                      |
| －購買其他住宅物業之貸款                               | 234,434             | 99.93%                     | 75                   | 1,520       | 1                      | 128                    |
| －信用卡貸款                                     | 14,620              | －                          | 39                   | 549         | －                      | 124                    |
| －其他                                        | 63,356              | 80.57%                     | 53                   | 508         | 20                     | 429                    |
| 在香港使用之貸款總額                                 | 759,038             | 58.31%                     | 1,336                | 3,142       | 94                     | 2,198                  |
| 貿易融資                                       | 78,196              | 14.13%                     | 55                   | 25          | 32                     | 287                    |
| 在香港以外使用之貸款                                 | 309,192             | 9.19%                      | 688                  | 1,003       | 365                    | 1,130                  |
| 客戶貸款總額                                     | 1,146,426           | 42.05%                     | 2,079                | 4,170       | 491                    | 3,615                  |

# 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2018年<br>6月30日<br>港幣百萬元 | 於2017年<br>12月31日<br>港幣百萬元 |
|-------------------------------------|--------------------------|---------------------------|
| 香港                                  | 966,567                  | 911,691                   |
| 中國內地                                | 139,302                  | 135,990                   |
| 其他                                  | 124,639                  | 98,745                    |
|                                     | <b>1,230,508</b>         | <b>1,146,426</b>          |
| <b>就客戶貸款總額作出之減值準備<br/>－ 第一和第二階段</b> |                          |                           |
| 香港                                  | 2,566                    | 不適用                       |
| 中國內地                                | 374                      | 不適用                       |
| 其他                                  | 945                      | 不適用                       |
|                                     | <b>3,885</b>             | <b>不適用</b>                |
| <b>就客戶貸款總額作出之減值準備<br/>－ 組合評估</b>    |                          |                           |
| 香港                                  | 不適用                      | 2,741                     |
| 中國內地                                | 不適用                      | 453                       |
| 其他                                  | 不適用                      | 421                       |
|                                     | <b>不適用</b>               | <b>3,615</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2018年<br>6月30日<br>港幣百萬元 | 於2017年<br>12月31日<br>港幣百萬元 |
|------------------------|--------------------------|---------------------------|
| 香港                     | 3,752                    | 3,061                     |
| 中國內地                   | 256                      | 181                       |
| 其他                     | 826                      | 928                       |
|                        | 4,834                    | 4,170                     |
| 就逾期貸款作出之減值準備<br>— 第三階段 |                          |                           |
| 香港                     | 502                      | 不適用                       |
| 中國內地                   | 57                       | 不適用                       |
| 其他                     | 303                      | 不適用                       |
|                        | 862                      | 不適用                       |
| 就逾期貸款作出之減值準備<br>— 個別評估 |                          |                           |
| 香港                     | 不適用                      | 65                        |
| 中國內地                   | 不適用                      | 53                        |
| 其他                     | 不適用                      | 220                       |
|                        | 不適用                      | 338                       |

# 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2018年<br>6月30日<br>港幣百萬元 | 於2017年<br>12月31日<br>港幣百萬元 |
|------------------------------|--------------------------|---------------------------|
| 香港                           | 1,880                    | 1,379                     |
| 中國內地                         | 177                      | 111                       |
| 其他                           | 610                      | 589                       |
|                              | 2,667                    | 2,079                     |
| 就特定分類或減值貸款作出之<br>減值準備 – 第三階段 |                          |                           |
| 香港                           | 767                      | 不適用                       |
| 中國內地                         | 65                       | 不適用                       |
| 其他                           | 433                      | 不適用                       |
|                              | 1,265                    | 不適用                       |
| 就特定分類或減值貸款作出之<br>減值準備 – 個別評估 |                          |                           |
| 香港                           | 不適用                      | 113                       |
| 中國內地                         | 不適用                      | 70                        |
| 其他                           | 不適用                      | 308                       |
|                              | 不適用                      | 491                       |

#### (B) 收回資產

本集團於2018年6月30日持有的收回資產之估值為港幣0.48億元（2017年12月31日：港幣0.77億元）。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2018年6月30日                      |                                      |                           |             |
|---------|----------------------------------|--------------------------------------|---------------------------|-------------|
|         | 以公平值變化<br>計入損益之<br>金融資產<br>港幣百萬元 | 以公平值變化<br>計入其他全面<br>收益之證券投資<br>港幣百萬元 | 以攤餘成本<br>計量之證券投資<br>港幣百萬元 | 總計<br>港幣百萬元 |
| Aaa     | 7,890                            | 124,590                              | 43,280                    | 175,760     |
| Aa1至Aa3 | 18,228                           | 140,850                              | 4,430                     | 163,508     |
| A1至A3   | 17,052                           | 309,331                              | 30,070                    | 356,453     |
| A3以下    | 7,564                            | 31,043                               | 10,640                    | 49,247      |
| 無評級     | 1,338                            | 14,967                               | 6,199                     | 22,504      |
|         | 52,072                           | 620,781                              | 94,619                    | 767,472     |
| 減值準備    |                                  |                                      |                           |             |
| — 第一階段  |                                  | 139                                  | 22                        |             |
| — 第二階段  |                                  | —                                    | —                         |             |
| — 第三階段  |                                  | —                                    | 43                        |             |
|         |                                  | 139                                  | 65                        |             |

|         | 於2017年12月31日                     |                 |                       |                 |             |
|---------|----------------------------------|-----------------|-----------------------|-----------------|-------------|
|         | 以公平值變化<br>計入損益之<br>金融資產<br>港幣百萬元 | 可供出售證券<br>港幣百萬元 | 持有至<br>到期日證券<br>港幣百萬元 | 貸款及應收款<br>港幣百萬元 | 總計<br>港幣百萬元 |
| Aaa     | 18,003                           | 169,826         | 16,909                | —               | 204,738     |
| Aa1至Aa3 | 13,639                           | 135,479         | 1,581                 | —               | 150,699     |
| A1至A3   | 29,692                           | 205,403         | 20,933                | 499             | 256,527     |
| A3以下    | 9,662                            | 35,848          | 6,192                 | —               | 51,702      |
| 無評級     | 2,593                            | 15,145          | 4,962                 | —               | 22,700      |
|         | 73,589                           | 561,701         | 50,577                | 499             | 686,366     |
| 減值準備    |                                  | —               | 45                    | —               |             |

# 中期財務資料附註

## 3. 金融風險管理（續）

### 3.1 信貸風險（續）

#### (C) 債務證券及存款證（續）

減值及逾期之債務證券及存款證總額分析如下：

|                | 於2018年<br>6月30日<br>港幣百萬元 | 於2017年<br>12月31日<br>港幣百萬元 |
|----------------|--------------------------|---------------------------|
| 逾期超過1年         |                          |                           |
| － 以攤餘成本計量之證券投資 | 43                       | 不適用                       |
| － 持有至到期日證券     | 不適用                      | 45                        |
|                | 43                       | 45                        |

### 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<br>港幣百萬元 | 上半年<br>最低數值<br>港幣百萬元 | 上半年<br>最高數值<br>港幣百萬元 | 上半年<br>平均數值<br>港幣百萬元 |
|------------|------|-----------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 全部市場風險之風險值 | 2018 | 30.0            | 24.1                 | 45.7                 | 32.7                 |
|            | 2017 | 46.1            | 38.0                 | 80.9                 | 57.3                 |
| 匯率風險之風險值   | 2018 | 18.0            | 10.7                 | 20.2                 | 15.3                 |
|            | 2017 | 23.6            | 23.6                 | 54.1                 | 38.4                 |
| 利率風險之風險值   | 2018 | 23.6            | 18.7                 | 43.0                 | 28.7                 |
|            | 2017 | 38.2            | 27.6                 | 82.4                 | 52.9                 |
| 股票風險之風險值   | 2018 | 1.7             | 1.2                  | 7.0                  | 2.7                  |
|            | 2017 | 1.4             | 0.7                  | 5.3                  | 2.6                  |
| 商品風險之風險值   | 2018 | 3.1             | 0.8                  | 3.4                  | 1.7                  |
|            | 2017 | 1.6             | 1.2                  | 2.0                  | 1.6                  |

註：

1. 不包括結構性外匯敞口的風險值。



## 3. 金融風險管理（續）

### 3.2 市場風險（續）

#### (A) 風險值（續）

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。

#### (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。

# 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）

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2018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      | 853,888     | 24,939   | 159,510   | 37,639   | 297,452   | 42,749   | 59,885   | 1,476,062   |
| 現貨負債      | (745,084)   | (16,542) | (11,049)  | (20,072) | (319,164) | (23,697) | (60,867) | (1,196,475) |
| 遠期買入      | 982,209     | 20,154   | 22,959    | 54,219   | 433,691   | 18,302   | 93,004   | 1,624,538   |
| 遠期賣出      | (1,088,121) | (28,594) | (171,267) | (71,566) | (410,445) | (37,309) | (92,362) | (1,899,664) |
| 期權盤淨額     | 1,521       | (3)      | (14)      | (123)    | (111)     | (19)     | (2)      | 1,249       |
| 長／(短) 盤淨額 | 4,413       | (46)     | 139       | 97       | 1,423     | 26       | (342)    | 5,710       |

|           | 於2017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      | 850,639      | 23,799   | 90,147    | 52,557   | 365,422   | 42,746   | 47,941   | 1,473,251   |
| 現貨負債      | (742,593)    | (15,363) | (11,352)  | (25,620) | (288,947) | (19,414) | (50,633) | (1,153,922) |
| 遠期買入      | 909,676      | 16,490   | 30,145    | 61,278   | 356,964   | 21,391   | 86,722   | 1,482,666   |
| 遠期賣出      | (1,014,314)  | (25,073) | (108,992) | (88,054) | (433,565) | (44,640) | (83,140) | (1,797,778) |
| 期權盤淨額     | (684)        | 6        | (6)       | (48)     | 44        | (14)     | 10       | (692)       |
| 長／(短) 盤淨額 | 2,724        | (141)    | (58)      | 113      | (82)      | 69       | 900      | 3,525       |

## 3. 金融風險管理（續）

### 3.2 市場風險（續）

#### (B) 外匯風險（續）

|         | 於2018年6月30日 |       |             |           |       |        |
|---------|-------------|-------|-------------|-----------|-------|--------|
|         | 港幣百萬元等值     |       |             |           |       |        |
|         | 美元          | 泰銖    | 馬來西亞<br>林吉特 | 菲律賓<br>披索 | 其他外幣  | 外幣總額   |
| 結構性倉盤淨額 | 4,491       | 2,304 | 2,688       | 1,567     | 1,552 | 12,602 |

|         | 於2017年12月31日 |       |             |           |       |       |
|---------|--------------|-------|-------------|-----------|-------|-------|
|         | 港幣百萬元等值      |       |             |           |       |       |
|         | 美元           | 泰銖    | 馬來西亞<br>林吉特 | 菲律賓<br>披索 | 其他外幣  | 外幣總額  |
| 結構性倉盤淨額 | 3,531        | 2,350 | 2,651       | —         | 1,015 | 9,547 |

# 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

下表概述了本集團於2018年6月30日及2017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2018年6月30日      |                |                |                |                |                |                  |
|---------------------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
|                                 | 一至               |                | 三至             |                | 不計息            |                | 總計               |
|                                 | 一個月內<br>港幣百萬元    | 三個月<br>港幣百萬元   | 十二個月<br>港幣百萬元  | 一至五年<br>港幣百萬元  | 五年以上<br>港幣百萬元  | 港幣百萬元          |                  |
| <b>資產</b>                       |                  |                |                |                |                |                |                  |
| 庫存現金及在銀行及<br>其他金融機構之結餘<br>及定期存放 | 288,247          | 27,373         | 32,591         | -              | -              | 27,197         | 375,408          |
| 以公平值變化計入損益之金融資產                 | 8,100            | 7,019          | 11,032         | 13,972         | 15,949         | 11,898         | 67,970           |
| 衍生金融工具                          | -                | -              | -              | -              | -              | 39,843         | 39,843           |
| 香港特別行政區政府負債證明書                  | -                | -              | -              | -              | -              | 153,370        | 153,370          |
| 貸款及其他賬項                         | 965,592          | 221,675        | 36,078         | 32,286         | 6,109          | 7,199          | 1,268,939        |
| 證券投資                            |                  |                |                |                |                |                |                  |
| — 以公平值變化計入其他全面收益                | 69,698           | 172,784        | 131,887        | 167,199        | 79,213         | 5,182          | 625,963          |
| — 以攤餘成本計量                       | 699              | 1,009          | 6,173          | 49,520         | 37,218         | -              | 94,619           |
| 聯營公司及合資企業權益                     | -                | -              | -              | -              | -              | 457            | 457              |
| 投資物業                            | -                | -              | -              | -              | -              | 20,757         | 20,757           |
| 物業、器材及設備                        | -                | -              | -              | -              | -              | 48,389         | 48,389           |
| 其他資產（包括遞延稅項資產）                  | 6,238            | -              | -              | -              | -              | 72,492         | 78,730           |
| <b>資產總額</b>                     | <b>1,338,574</b> | <b>429,860</b> | <b>217,761</b> | <b>262,977</b> | <b>138,489</b> | <b>386,784</b> | <b>2,774,445</b> |
| <b>負債</b>                       |                  |                |                |                |                |                |                  |
| 香港特別行政區流通紙幣                     | -                | -              | -              | -              | -              | 153,370        | 153,370          |
| 銀行及其他金融機構之<br>存款及結餘             | 210,695          | 2,261          | 875            | 460            | -              | 23,472         | 237,763          |
| 以公平值變化計入損益之金融負債                 | 5,422            | 5,875          | 2,797          | 1,319          | 499            | -              | 15,912           |
| 衍生金融工具                          | -                | -              | -              | -              | -              | 31,678         | 31,678           |
| 客戶存款                            | 1,286,498        | 229,357        | 161,507        | 1,133          | -              | 175,085        | 1,853,580        |
| 已發行債務證券及存款證                     | 1,390            | 13,813         | 374            | -              | -              | -              | 15,577           |
| 其他賬項及準備（包括應付<br>稅項及遞延稅項負債）      | 15,832           | -              | -              | -              | -              | 72,820         | 88,652           |
| 對投保人保單之負債                       | -                | -              | -              | -              | -              | 104,914        | 104,914          |
| 後償負債                            | -                | 63             | -              | 20,611         | -              | -              | 20,674           |
| <b>負債總額</b>                     | <b>1,519,837</b> | <b>251,369</b> | <b>165,553</b> | <b>23,523</b>  | <b>499</b>     | <b>561,339</b> | <b>2,522,120</b> |
| 利率敏感度缺口                         | (181,263)        | 178,491        | 52,208         | 239,454        | 137,990        | (174,555)      | 252,325          |

## 3. 金融風險管理（續）

### 3.2 市場風險（續）

#### (C) 利率風險（續）

|                            | 於2017年12月31日 |         |         |         |         |           |           |
|----------------------------|--------------|---------|---------|---------|---------|-----------|-----------|
|                            | 一至           |         | 三至      |         | 不計息     |           | 總計        |
|                            | 一個月內         | 三個月     | 十二個月    | 一至五年    | 五年以上    | 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     | 港幣百萬元     |
| <b>資產</b>                  |              |         |         |         |         |           |           |
| 庫存現金及在銀行及<br>其他金融機構之結餘     |              |         |         |         |         |           |           |
| 及定期存放                      | 344,533      | 37,363  | 21,864  | –       | –       | 22,844    | 426,604   |
| 以公平值變化計入損益之金融資產            | 10,940       | 9,239   | 17,242  | 13,824  | 29,203  | 12,746    | 93,194    |
| 衍生金融工具                     | –            | –       | –       | –       | –       | 33,543    | 33,543    |
| 香港特別行政區政府負債證明書             | –            | –       | –       | –       | –       | 146,200   | 146,200   |
| 貸款及其他賬項                    | 954,709      | 139,053 | 55,031  | 28,574  | 6,374   | 7,813     | 1,191,554 |
| 證券投資                       |              |         |         |         |         |           |           |
| – 可供出售證券                   | 73,072       | 102,698 | 116,481 | 164,179 | 105,271 | 5,414     | 567,115   |
| – 持有至到期日證券                 | 1,231        | 2,467   | 7,989   | 24,092  | 14,798  | –         | 50,577    |
| – 貸款及應收款                   | –            | 499     | –       | –       | –       | –         | 499       |
| 聯營公司及合資企業權益                | –            | –       | –       | –       | –       | 417       | 417       |
| 投資物業                       | –            | –       | –       | –       | –       | 19,669    | 19,669    |
| 物業、器材及設備                   | –            | –       | –       | –       | –       | 47,268    | 47,268    |
| 其他資產（包括遞延稅項資產）             | 4,338        | –       | –       | –       | –       | 70,108    | 74,446    |
| <b>資產總額</b>                | 1,388,823    | 291,319 | 218,607 | 230,669 | 155,646 | 366,022   | 2,651,086 |
| <b>負債</b>                  |              |         |         |         |         |           |           |
| 香港特別行政區流通紙幣                | –            | –       | –       | –       | –       | 146,200   | 146,200   |
| 銀行及其他金融機構之存款及結餘            | 184,793      | 7,177   | 380     | 825     | –       | 30,252    | 223,427   |
| 以公平值變化計入損益之金融負債            | 7,102        | 4,116   | 7,068   | 955     | 479     | –         | 19,720    |
| 衍生金融工具                     | –            | –       | –       | –       | –       | 31,046    | 31,046    |
| 客戶存款                       | 1,336,481    | 160,670 | 140,524 | 1,263   | –       | 136,152   | 1,775,090 |
| 已發行債務證券及存款證                | 7,091        | 1,971   | 12,579  | –       | –       | –         | 21,641    |
| 其他賬項及準備（包括應付<br>稅項及遞延稅項負債） | 13,703       | –       | –       | –       | –       | 49,427    | 63,130    |
| 對投保人保單之負債                  | –            | –       | –       | –       | –       | 103,229   | 103,229   |
| 後償負債                       | –            | –       | 63      | 18,917  | –       | –         | 18,980    |
| <b>負債總額</b>                | 1,549,170    | 173,934 | 160,614 | 21,960  | 479     | 496,306   | 2,402,463 |
| 利率敏感度缺口                    | (160,347)    | 117,385 | 57,993  | 208,709 | 155,167 | (130,284) | 248,623   |

# 中期財務資料附註

## 3. 金融風險管理（續）

### 3.3 流動資金風險

#### (A) 流動性覆蓋比率及穩定資金淨額比率

|             | 2018年   | 2017年   |
|-------------|---------|---------|
| 流動性覆蓋比率的平均值 |         |         |
| — 第一季度      | 134.33% | 121.41% |
| — 第二季度      | 146.39% | 123.88% |

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。

|                | 2018年   |
|----------------|---------|
| 穩定資金淨額比率的季度終結值 |         |
| — 第一季度         | 118.98% |
| — 第二季度         | 118.82% |

穩定資金淨額比率的季度終結值是基於有關穩定資金狀況之金管局報表列明的計算方法及指示計算。

流動性覆蓋比率及穩定資金淨額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及穩定資金淨額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。

## 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2018年6月30日及2017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2018年6月30日 |               |                    |                     |               |               |                |             |
|---------------------------------|-------------|---------------|--------------------|---------------------|---------------|---------------|----------------|-------------|
|                                 | 即期<br>港幣百萬元 | 一個月內<br>港幣百萬元 | 一至<br>三個月<br>港幣百萬元 | 三至<br>十二個月<br>港幣百萬元 | 一至五年<br>港幣百萬元 | 五年以上<br>港幣百萬元 | 不確定日期<br>港幣百萬元 | 總計<br>港幣百萬元 |
| 資產                              |             |               |                    |                     |               |               |                |             |
| 庫存現金及在銀行及<br>其他金融機構之結餘及<br>定期存放 | 199,949     | 115,495       | 27,373             | 32,591              | –             | –             | –              | 375,408     |
| 以公平值變化計入損益之金融資產                 | –           | 7,227         | 6,766              | 11,113              | 14,447        | 15,775        | 12,642         | 67,970      |
| 衍生金融工具                          | 11,295      | 4,348         | 3,804              | 6,987               | 8,221         | 5,188         | –              | 39,843      |
| 香港特別行政區政府負債證明書                  | 153,370     | –             | –                  | –                   | –             | –             | –              | 153,370     |
| 貸款及其他賬項                         | 152,062     | 43,438        | 66,112             | 187,184             | 563,142       | 255,192       | 1,809          | 1,268,939   |
| 證券投資                            |             |               |                    |                     |               |               |                |             |
| – 以公平值變化計入其他<br>全面收益            | –           | 59,213        | 142,612            | 135,256             | 203,551       | 79,956        | 5,375          | 625,963     |
| – 以攤餘成本計量                       | –           | 911           | 1,142              | 6,502               | 49,126        | 36,938        | –              | 94,619      |
| 聯營公司及合資企業權益                     | –           | –             | –                  | –                   | –             | –             | 457            | 457         |
| 投資物業                            | –           | –             | –                  | –                   | –             | –             | 20,757         | 20,757      |
| 物業、器材及設備                        | –           | –             | –                  | –                   | –             | –             | 48,389         | 48,389      |
| 其他資產（包括遞延稅項資產）                  | 33,060      | 16,073        | 200                | 1,801               | 12,642        | 14,924        | 30             | 78,730      |
| 資產總額                            | 549,736     | 246,705       | 248,009            | 381,434             | 851,129       | 407,973       | 89,459         | 2,774,445   |
| 負債                              |             |               |                    |                     |               |               |                |             |
| 香港特別行政區流通紙幣                     | 153,370     | –             | –                  | –                   | –             | –             | –              | 153,370     |
| 銀行及其他金融機構之<br>存款及結餘             | 188,065     | 46,102        | 2,261              | 875                 | 460           | –             | –              | 237,763     |
| 以公平值變化計入損益之金融負債                 | –           | 5,422         | 5,879              | 2,798               | 1,318         | 495           | –              | 15,912      |
| 衍生金融工具                          | 6,570       | 3,721         | 3,591              | 7,103               | 6,750         | 3,943         | –              | 31,678      |
| 客戶存款                            | 1,065,470   | 396,113       | 229,357            | 161,507             | 1,133         | –             | –              | 1,853,580   |
| 已發行債務證券及存款證                     | –           | 1,390         | 13,813             | 374                 | –             | –             | –              | 15,577      |
| 其他賬項及準備（包括應付<br>稅項及遞延稅項負債）      | 45,308      | 29,988        | 283                | 6,079               | 6,987         | 7             | –              | 88,652      |
| 對投保人保單之負債                       | 37,320      | 361           | 887                | 2,979               | 16,997        | 46,370        | –              | 104,914     |
| 後償負債                            | –           | –             | 439                | –                   | 20,235        | –             | –              | 20,674      |
| 負債總額                            | 1,496,103   | 483,097       | 256,510            | 181,715             | 53,880        | 50,815        | –              | 2,522,120   |
| 流動資金缺口                          | (946,367)   | (236,392)     | (8,501)            | 199,719             | 797,249       | 357,158       | 89,459         | 252,325     |

# 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2017年12月31日     |                |                |                |                |                |               |
|---------------------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------|
|                                 | 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>                       |                  |                |                |                |                |                |               |
| 庫存現金及在銀行及<br>其他金融機構之結餘及<br>定期存放 | 248,821          | 111,143        | 37,363         | 21,864         | -              | -              | 7,413         |
| 以公平值變化計入損益之金融資產                 | -                | 10,622         | 8,561          | 17,828         | 14,364         | 28,912         | 12,907        |
| 衍生金融工具                          | 10,492           | 4,134          | 4,097          | 6,697          | 5,523          | 2,600          | -             |
| 香港特別行政區政府負債證明書                  | 146,200          | -              | -              | -              | -              | -              | -             |
| 貸款及其他賬項                         | 131,113          | 35,145         | 68,476         | 184,172        | 525,761        | 244,761        | 2,126         |
| 證券投資                            |                  |                |                |                |                |                |               |
| — 可供出售證券                        | -                | 61,106         | 72,443         | 121,513        | 199,007        | 107,428        | 5,618         |
| — 持有至到期日證券                      | -                | 1,312          | 2,616          | 8,162          | 23,830         | 14,657         | -             |
| — 貸款及應收款                        | -                | -              | 499            | -              | -              | -              | -             |
| 聯營公司及合資企業權益                     | -                | -              | -              | -              | -              | -              | 417           |
| 投資物業                            | -                | -              | -              | -              | -              | -              | 19,669        |
| 物業、器材及設備                        | -                | -              | -              | -              | -              | -              | 47,268        |
| 其他資產（包括遞延稅項資產）                  | 28,492           | 18,185         | 777            | 1,183          | 9,472          | 16,300         | 37            |
| <b>資產總額</b>                     | <b>565,118</b>   | <b>241,647</b> | <b>194,832</b> | <b>361,419</b> | <b>777,957</b> | <b>414,658</b> | <b>95,455</b> |
| <b>負債</b>                       |                  |                |                |                |                |                |               |
| 香港特別行政區流通紙幣                     | 146,200          | -              | -              | -              | -              | -              | -             |
| 銀行及其他金融機構之存款及結餘                 | 173,065          | 41,044         | 8,113          | 380            | 825            | -              | -             |
| 以公平值變化計入損益之金融負債                 | -                | 7,102          | 4,118          | 7,070          | 954            | 476            | -             |
| 衍生金融工具                          | 6,668            | 5,600          | 5,033          | 6,800          | 4,636          | 2,309          | -             |
| 客戶存款                            | 1,117,254        | 355,379        | 160,670        | 140,524        | 1,263          | -              | -             |
| 已發行債務證券及存款證                     | -                | 7,091          | 1,971          | 12,579         | -              | -              | -             |
| 其他賬項及準備（包括應付<br>稅項及遞延稅項負債）      | 35,878           | 15,299         | 2,103          | 3,011          | 6,831          | 8              | -             |
| 對投保人保單之負債                       | 35,707           | 418            | 890            | 3,781          | 14,214         | 48,219         | -             |
| 後償負債                            | -                | -              | 422            | 16             | 18,542         | -              | -             |
| <b>負債總額</b>                     | <b>1,514,772</b> | <b>431,933</b> | <b>183,320</b> | <b>174,161</b> | <b>47,265</b>  | <b>51,012</b>  | <b>-</b>      |
| 流動資金缺口                          | (949,654)        | (190,286)      | 11,512         | 187,258        | 730,692        | 363,646        | 95,455        |



## 3. 金融風險管理（續）

### 3.3 流動資金風險（續）

#### (B) 到期日分析（續）

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根據合約到期日分類。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。

### 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，年金壽險，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公司。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。

# 中期財務資料附註

## 3. 金融風險管理（續）

### 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「附錄一 本公司之附屬公司」。

本公司，其屬下附屬公司中銀集團人壽保險有限公司，BOCHK Asset Management (Cayman) Limited及中銀保險（國際）控股有限公司（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。

## 3. 金融風險管理（續）

### 3.5 資本管理（續）

#### (A) 監管綜合基礎（續）

上述提及的中銀香港附屬公司之詳情如下：

| 名稱                                      | 於2018年6月30日   |               | 於2017年12月31日  |               |
|-----------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                                         | 資產總額<br>港幣百萬元 | 資本總額<br>港幣百萬元 | 資產總額<br>港幣百萬元 | 資本總額<br>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                          | 516           | 444           | 506           | 464           |
| China Bridge (Malaysia)<br>Sdn. Bhd.    | 20            | 14            | 37            | 31            |
| 中國銀行（香港）代理人<br>有限公司                     | —             | —             | —             | —             |
| 中國銀行（香港）信託有限公司                          | 11            | 11            | 15            | 15            |
| 中銀信息科技（深圳）有限公司                          | 393           | 254           | 355           | 238           |
| 中銀信息技術服務（深圳）<br>有限公司                    | 384           | 348           | 366           | 312           |
| 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                            | 361           | 346           | 363           | 346           |
| 寶生證券及期貨有限公司                             | 843           | 536           | 990           | 511           |
| 新僑企業有限公司                                | 7             | 7             | 7             | 7             |
| 新華信託有限公司                                | 7             | 6             | 4             | 4             |
| Billion Express Development Inc.        | —             | —             | —             | —             |
| Billion Orient Holdings Ltd.            | —             | —             | —             | —             |
| Elite Bond Investments Ltd.             | —             | —             | —             | —             |
| Express Capital Enterprise Inc.         | —             | —             | —             | —             |
| Express Charm Holdings Corp.            | —             | —             | —             | —             |
| Express Shine Assets Holdings<br>Corp.  | —             | —             | —             | —             |
| Express Talent Investment Ltd.          | —             | —             | —             | —             |
| Gold Medal Capital Inc.                 | —             | —             | —             | —             |
| Gold Tap Enterprises Inc.               | —             | —             | —             | —             |
| Maxi Success Holdings Ltd.              | —             | —             | —             | —             |
| Smart Linkage Holdings Inc.             | —             | —             | —             | —             |
| Smart Union Capital<br>Investments Ltd. | —             | —             | —             | —             |
| Success Trend Development Ltd.          | —             | —             | —             | —             |
| Wise Key Enterprises Corp.              | —             | —             | —             | —             |

# 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）

以上附屬公司的主要業務載於「附錄－本公司之附屬公司」。

於2018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（2017年12月31日：無）。

於2018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（2017年12月31日：無）。

本集團在不同國家／地區經營附屬公司，這些公司的資本須受當地規則監管，而本集團成員公司之間相互轉讓資金或監管資本，亦可能受到限制。

#### (B) 資本比率

資本比率分析如下：

|            | 於2018年<br>6月30日 | 於2017年<br>12月31日 |
|------------|-----------------|------------------|
| 普通股權一級資本比率 | 16.62%          | 16.52%           |
| 一級資本比率     | 16.62%          | 16.52%           |
| 總資本比率      | 20.12%          | 20.39%           |

## 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2018年<br>6月30日<br>港幣百萬元 | 於2017年<br>12月31日<br>港幣百萬元 |
|-----------------------------------------------------------------|--------------------------|---------------------------|
| 普通股權一級(CET1)資本：票據及儲備                                            |                          |                           |
| 直接發行的合資格CET1資本票據加任何相關的<br>股份溢價                                  | 43,043                   | 43,043                    |
| 保留溢利                                                            | 150,453                  | 142,208                   |
| 已披露的儲備                                                          | 44,667                   | 43,673                    |
| 由綜合銀行附屬公司發行並由第三方持有的<br>CET1資本票據產生的少數股東權益<br>(可計入綜合集團的CET1資本的數額) | —                        | —                         |
| 監管調整之前的CET1資本                                                   | 238,163                  | 228,924                   |
| CET1資本：監管扣減                                                     |                          |                           |
| 估值調整                                                            | (18)                     | (12)                      |
| 遞延稅項資產(已扣除相聯的遞延稅項負債)                                            | (107)                    | (51)                      |
| 按公平價值估值的負債因本身的<br>信用風險變動所產生的損益                                  | 241                      | (69)                      |
| 因土地及建築物(自用及投資用途)進行<br>價值重估而產生的累積公平價值收益                          | (50,831)                 | (48,556)                  |
| 一般銀行業務風險監管儲備                                                    | (10,746)                 | (10,224)                  |
| 對CET1資本的監管扣減總額                                                  | (61,461)                 | (58,912)                  |
| CET1資本                                                          | 176,702                  | 170,012                   |
| AT1資本：票據                                                        |                          |                           |
| 由綜合銀行附屬公司發行並由第三方持有的<br>AT1資本票據(可計入綜合集團的<br>AT1資本的數額)            | —                        | —                         |
| AT1資本                                                           | —                        | —                         |
| 一級資本                                                            | 176,702                  | 170,012                   |

# 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2018年<br>6月30日<br>港幣百萬元 | 於2017年<br>12月31日<br>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                                        | 7,717                    | 11,576                    |
| 由綜合銀行附屬公司發行並由第三方持有的<br>二級資本票據（可計入綜合集團的<br>二級資本的數額）     | —                        | —                         |
| 合資格計入二級資本的集體準備金及<br>一般銀行業務風險監管儲備                       | 6,546                    | 6,390                     |
| 監管扣減之前的二級資本                                            | 14,263                   | 17,966                    |
| 二級資本：監管扣減                                              |                          |                           |
| 加回合資格計入二級資本的因土地及建築物<br>（自用及投資用途）進行價值重估而產生的<br>累積公平價值收益 | 22,874                   | 21,850                    |
| 對二級資本的監管扣減總額                                           | 22,874                   | 21,850                    |
| 二級資本                                                   | 37,137                   | 39,816                    |
| 監管資本總額                                                 | 213,839                  | 209,828                   |

緩衝資本比率分析如下：

|            | 於2018年<br>6月30日 | 於2017年<br>12月31日 |
|------------|-----------------|------------------|
| 防護緩衝資本比率   | 1.875%          | 1.250%           |
| 較高吸收虧損能力比率 | 1.125%          | 0.750%           |
| 逆周期緩衝資本比率  | 1.403%          | 0.934%           |

有關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2018年<br>6月30日<br>港幣百萬元 | 於2017年<br>12月31日<br>港幣百萬元 |
|----------|--------------------------|---------------------------|
| 一級資本     | 176,702                  | 170,012                   |
| 槓桿比率風險承擔 | 2,558,199                | 2,461,068                 |
| 槓桿比率     | 6.91%                    | 6.91%                     |

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上市的股份證券、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、審核新的估值模型及任何模型改動、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、波幅及相關系數、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、波幅及相關系數。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、交易對手信譽及本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。存款的公平值考慮本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。

#### 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。

# 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2018年6月30日   |               |               |             |
|--------------------------------------|---------------|---------------|---------------|-------------|
|                                      | 第一層級<br>港幣百萬元 | 第二層級<br>港幣百萬元 | 第三層級<br>港幣百萬元 | 總計<br>港幣百萬元 |
| <b>金融資產</b>                          |               |               |               |             |
| 交易性資產（附註21）                          |               |               |               |             |
| － 債務證券及存款證                           | 249           | 31,091        | —             | 31,340      |
| － 股份證券                               | 111           | —             | —             | 111         |
| － 其他債務工具                             | —             | 4,000         | —             | 4,000       |
| 其他強制分類為以公平值變化<br>計入損益之金融資產<br>（附註21） |               |               |               |             |
| － 債務證券及存款證                           | —             | 15,593        | 1,990         | 17,583      |
| － 股份證券                               | 3,330         | —             | —             | 3,330       |
| － 基金                                 | 5,677         | 2,325         | 455           | 8,457       |
| 界定為以公平值變化<br>計入損益之金融資產<br>（附註21）     |               |               |               |             |
| － 債務證券及存款證                           | 685           | 2,464         | —             | 3,149       |
| 衍生金融工具（附註22）                         | 11,581        | 28,260        | 2             | 39,843      |
| 以公平值變化計入<br>其他全面收益之<br>證券投資（附註24）    |               |               |               |             |
| － 債務證券及存款證                           | 184,174       | 434,990       | 1,617         | 620,781     |
| － 股份證券                               | 3,963         | 317           | 902           | 5,182       |
| <b>金融負債</b>                          |               |               |               |             |
| 以公平值變化計入損益之<br>金融負債（附註28）            |               |               |               |             |
| － 交易性負債                              | —             | 13,337        | —             | 13,337      |
| － 界定為以公平值變化<br>計入損益之金融負債             | —             | 2,575         | —             | 2,575       |
| 衍生金融工具（附註22）                         | 6,632         | 25,046        | —             | 31,678      |
| 後償負債（附註34）                           |               |               |               |             |
| － 後償票據                               | —             | 20,611        | —             | 20,611      |

## 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2017年12月31日  |               |               |             |
|----------------------------------|---------------|---------------|---------------|-------------|
|                                  | 第一層級<br>港幣百萬元 | 第二層級<br>港幣百萬元 | 第三層級<br>港幣百萬元 | 總計<br>港幣百萬元 |
| <b>金融資產</b>                      |               |               |               |             |
| 交易性資產（附註21）                      |               |               |               |             |
| － 債務證券及存款證                       | 1,947         | 41,978        | —             | 43,925      |
| － 股份證券                           | 203           | —             | —             | 203         |
| － 其他債務工具                         | —             | 6,859         | —             | 6,859       |
| 界定為以公平值變化<br>計入損益之金融資產<br>（附註21） |               |               |               |             |
| － 債務證券及存款證                       | —             | 26,552        | 3,112         | 29,664      |
| － 股份證券                           | 3,481         | —             | —             | 3,481       |
| － 基金                             | 6,969         | 1,580         | 513           | 9,062       |
| 衍生金融工具（附註22）                     | 10,510        | 23,033        | —             | 33,543      |
| 可供出售證券（附註24）                     |               |               |               |             |
| － 債務證券及存款證                       | 111,552       | 449,139       | 1,010         | 561,701     |
| － 股份證券                           | 4,468         | 134           | 812           | 5,414       |
| <b>金融負債</b>                      |               |               |               |             |
| 以公平值變化計入損益之<br>金融負債（附註28）        |               |               |               |             |
| － 交易性負債                          | —             | 16,936        | —             | 16,936      |
| － 界定為以公平值變化<br>計入損益之金融負債         | —             | 2,784         | —             | 2,784       |
| 衍生金融工具（附註22）                     | 6,703         | 24,343        | —             | 31,046      |

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（2017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2018年6月30日                |             |                     |                         |               |
|---------------------------------------------|----------------------------|-------------|---------------------|-------------------------|---------------|
|                                             | 金融資產                       |             |                     |                         |               |
|                                             | 其他強制分類為以公平值<br>變化計入損益之金融資產 |             |                     | 以公平值變化計入其他<br>全面收益之證券投資 |               |
|                                             | 債務證券<br>及存款證<br>港幣百萬元      | 基金<br>港幣百萬元 | 衍生金融<br>工具<br>港幣百萬元 | 債務證券<br>及存款證<br>港幣百萬元   | 股份證券<br>港幣百萬元 |
| 於2018年1月1日，採納香港財務報告<br>準則第9號後               | 1,982                      | 513         | -                   | 1,674                   | 812           |
| 收益／（虧損）                                     |                            |             |                     |                         |               |
| －收益表                                        |                            |             |                     |                         |               |
| －淨交易性收益                                     | -                          | -           | 2                   | -                       | -             |
| －其他以公平值變化計入損益之<br>金融工具淨虧損                   | (81)                       | (16)        | -                   | -                       | -             |
| －其他全面收益                                     |                            |             |                     |                         |               |
| －公平值變化                                      | -                          | -           | -                   | (57)                    | 90            |
| 增置                                          | 89                         | 82          | -                   | -                       | -             |
| 處置、贖回及到期                                    | -                          | (124)       | -                   | -                       | -             |
| 轉出第三層級                                      | -                          | -           | -                   | -                       | -             |
| 重新分類                                        | -                          | -           | -                   | -                       | -             |
| 於2018年6月30日                                 | 1,990                      | 455         | 2                   | 1,617                   | 902           |
| 於2018年6月30日持有的金融資產於期內<br>計入收益表的未實現收益／（虧損）總額 |                            |             |                     |                         |               |
| －淨交易性收益                                     | -                          | -           | 2                   | -                       | -             |
| －其他以公平值變化計入損益之<br>金融工具淨虧損                   | (81)                       | (16)        | -                   | -                       | -             |
|                                             | (81)                       | (16)        | 2                   | -                       | -             |

## 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2017年12月31日          |                       |             |                       |               |
|-----------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-------------|-----------------------|---------------|
|                                         | 金融資產                  |                       |             |                       |               |
|                                         | 界定為以公平值變化計入           |                       |             |                       |               |
|                                         | 交易性資產                 | 損益之金融資產               |             | 可供出售證券                |               |
|                                         | 債務證券<br>及存款證<br>港幣百萬元 | 債務證券<br>及存款證<br>港幣百萬元 | 基金<br>港幣百萬元 | 債務證券<br>及存款證<br>港幣百萬元 | 股份證券<br>港幣百萬元 |
| 於2017年1月1日之早期列賬<br>合併受共同控制之實體之影響        | 162                   | 2,878                 | -           | 1,735                 | 718           |
|                                         | -                     | -                     | -           | -                     | 1             |
| 於2017年1月1日之重列                           | 162                   | 2,878                 | -           | 1,735                 | 719           |
| 收益                                      |                       |                       |             |                       |               |
| — 收益表                                   |                       |                       |             |                       |               |
| — 淨交易性收益                                | -                     | -                     | -           | -                     | -             |
| — 其他以公平值變化計入損益之<br>金融工具淨收益              | -                     | 234                   | 43          | -                     | -             |
| — 其他全面收益                                |                       |                       |             |                       |               |
| — 公平值變化                                 | -                     | -                     | -           | 157                   | 88            |
| 增置                                      | -                     | -                     | 470         | -                     | 5             |
| 處置、贖回及到期                                | (157)                 | -                     | -           | (287)                 | -             |
| 轉出第三層級                                  | (5)                   | -                     | -           | (238)                 | -             |
| 重新分類                                    | -                     | -                     | -           | (357)                 | -             |
| 於2017年12月31日                            | -                     | 3,112                 | 513         | 1,010                 | 812           |
| 於2017年12月31日持有的金融資產於年內<br>計入收益表的未實現收益總額 |                       |                       |             |                       |               |
| — 淨交易性收益                                | -                     | -                     | -           | -                     | -             |
| — 其他以公平值變化計入損益之<br>金融工具淨收益              | -                     | 234                   | 43          | -                     | -             |
|                                         | -                     | 234                   | 43          | -                     | -             |

# 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2018年6月30日及2017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。

若干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。

以公平值變化計入其他全面收益／可供出售之非上市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0.45億元（2017年12月31日：港幣0.41億元）。

### 4.2 非以公平值計量的金融工具

公平值是以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。

#### 以攤餘成本計量之證券投資

以攤餘成本計量之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。除此之外，若干以攤餘成本計量之證券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。

#### 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。

## 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）

#### 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。

#### 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

後償貸款為浮動利率，按市場息率計算利息，其賬面值與公平值相若。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2018年6月30日  |              | 於2017年12月31日 |              |
|----------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|                | 賬面值<br>港幣百萬元 | 公平值<br>港幣百萬元 | 賬面值<br>港幣百萬元 | 公平值<br>港幣百萬元 |
| <b>金融資產</b>    |              |              |              |              |
| 以攤餘成本計量之       |              |              |              |              |
| 證券投資（附註24）     | 94,619       | 93,251       | 不適用          | 不適用          |
| 持有至到期日證券（附註24） | 不適用          | 不適用          | 50,577       | 50,998       |
| 貸款及應收款（附註24）   | 不適用          | 不適用          | 499          | 498          |
| <b>金融負債</b>    |              |              |              |              |
| 已發行債務證券及       |              |              |              |              |
| 存款證（附註30）      | 15,577       | 15,596       | 21,641       | 21,578       |
| 後償負債（附註34）     |              |              |              |              |
| — 後償票據         | 不適用          | 不適用          | 18,917       | 20,985       |

# 中期財務資料附註

## 5. 淨利息收入

| 持續經營業務               | 半年結算至<br>2018年6月30日<br>港幣百萬元 | 半年結算至<br>2017年6月30日<br>港幣百萬元 |
|----------------------|------------------------------|------------------------------|
| <b>利息收入</b>          |                              |                              |
| 客戶貸款、存放銀行及其他金融機構的款項  | 20,354                       | 17,475                       |
| 證券投資及以公平值變化計入損益之金融資產 | 8,043                        | 6,006                        |
| 其他                   | 146                          | 105                          |
|                      | 28,543                       | 23,586                       |
| <b>利息支出</b>          |                              |                              |
| 客戶存款、銀行及其他金融機構存放的款項  | (8,921)                      | (5,752)                      |
| 已發行債務證券及存款證          | (308)                        | (41)                         |
| 後償負債                 | (554)                        | (434)                        |
| 其他                   | (270)                        | (163)                        |
|                      | (10,053)                     | (6,390)                      |
| <b>淨利息收入</b>         | <b>18,490</b>                | <b>17,196</b>                |

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277.42億元（2017年上半年：港幣232.20億元）及港幣93.92億元（2017年上半年：港幣65.69億元）。



## 6. 淨服務費及佣金收入

| 持續經營業務                | 半年結算至<br>2018年6月30日<br>港幣百萬元 | 半年結算至<br>2017年6月30日<br>港幣百萬元 |
|-----------------------|------------------------------|------------------------------|
| <b>服務費及佣金收入</b>       |                              |                              |
| 信用卡業務                 | 1,734                        | 1,537                        |
| 貸款佣金                  | 1,712                        | 2,086                        |
| 證券經紀                  | 1,705                        | 1,054                        |
| 保險                    | 865                          | 628                          |
| 基金分銷                  | 552                          | 440                          |
| 匯票佣金                  | 400                          | 393                          |
| 繳款服務                  | 325                          | 323                          |
| 信託及託管服務               | 313                          | 254                          |
| 買賣貨幣                  | 268                          | 195                          |
| 保管箱                   | 154                          | 147                          |
| 其他                    | 636                          | 575                          |
|                       | <b>8,664</b>                 | <b>7,632</b>                 |
| <b>服務費及佣金支出</b>       |                              |                              |
| 信用卡業務                 | (1,281)                      | (1,107)                      |
| 保險                    | (198)                        | (139)                        |
| 證券經紀                  | (196)                        | (128)                        |
| 其他                    | (515)                        | (480)                        |
|                       | <b>(2,190)</b>               | <b>(1,854)</b>               |
| <b>淨服務費及佣金收入</b>      | <b>6,474</b>                 | <b>5,778</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            | 1,953                        | 2,254                        |
| — 服務費及佣金支出            | (20)                         | (24)                         |
|                       | <b>1,933</b>                 | <b>2,230</b>                 |
| 信託及其他受託活動             |                              |                              |
| — 服務費及佣金收入            | 406                          | 345                          |
| — 服務費及佣金支出            | (14)                         | (10)                         |
|                       | <b>392</b>                   | <b>335</b>                   |

# 中期財務資料附註

## 7. 淨交易性收益

|               | 半年結算至<br>2018年6月30日<br>港幣百萬元 | 半年結算至<br>2017年6月30日<br>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   | 1,694                        | 83                           |
| 利率工具及公平值對沖的項目 | 175                          | 417                          |
| 商品            | 61                           | 107                          |
| 股權及信貸衍生工具     | 114                          | 90                           |
|               | <b>2,044</b>                 | <b>697</b>                   |

## 8. 其他以公平值變化計入損益之金融工具淨（虧損）／收益

|                           | 半年結算至<br>2018年6月30日<br>港幣百萬元 | 半年結算至<br>2017年6月30日<br>港幣百萬元 |
|---------------------------|------------------------------|------------------------------|
| <b>持續經營業務</b>             |                              |                              |
| 其他強制分類為以公平值變化計入損益之金融工具淨虧損 | (1,538)                      | 不適用                          |
| 界定為以公平值變化計入損益之金融工具淨收益     | 356                          | 1,188                        |
|                           | <b>(1,182)</b>               | <b>1,188</b>                 |

## 9. 其他金融資產之淨收益

|                         | 半年結算至<br>2018年6月30日<br>港幣百萬元 | 半年結算至<br>2017年6月30日<br>港幣百萬元 |
|-------------------------|------------------------------|------------------------------|
| <b>持續經營業務</b>           |                              |                              |
| 以公平值變化計入其他全面收益之證券投資之淨收益 | 77                           | 不適用                          |
| 以攤餘成本計量之證券投資之淨收益        | 11                           | 不適用                          |
| 可供出售證券之淨收益              | 不適用                          | 407                          |
| 持有至到期日證券之淨收益            | 不適用                          | 13                           |
| 其他                      | (2)                          | 15                           |
|                         | <b>86</b>                    | <b>435</b>                   |

## 10. 其他經營收入

|               | 半年結算至<br>2018年6月30日<br>港幣百萬元 | 半年結算至<br>2017年6月30日<br>港幣百萬元 |
|---------------|------------------------------|------------------------------|
| <b>持續經營業務</b> |                              |                              |
| 證券投資股息收入      | 127                          | 69                           |
| 投資物業之租金總收入    | 328                          | 293                          |
| 減：有關投資物業之支出   | (33)                         | (41)                         |
| 其他            | 76                           | 155                          |
|               | <b>498</b>                   | <b>476</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1百萬元（2017年上半年：港幣6百萬元）。

## 11. 保險索償利益淨額及負債變動

|                         | 半年結算至<br>2018年6月30日<br>港幣百萬元 | 半年結算至<br>2017年6月30日<br>港幣百萬元 |
|-------------------------|------------------------------|------------------------------|
| <b>持續經營業務</b>           |                              |                              |
| <b>保險索償利益總額及負債變動</b>    |                              |                              |
| 已付索償、利益及退保              | (9,458)                      | (6,504)                      |
| 負債變動                    | (1,926)                      | (6,508)                      |
|                         | <b>(11,384)</b>              | <b>(13,012)</b>              |
| <b>保險索償利益及負債變動之再保分額</b> |                              |                              |
| 已付索償、利益及退保之再保分額         | 4,285                        | 3,501                        |
| 負債變動之再保分額               | 865                          | 2,088                        |
|                         | <b>5,150</b>                 | <b>5,589</b>                 |
| <b>保險索償利益淨額及負債變動</b>    | <b>(6,234)</b>               | <b>(7,423)</b>               |

# 中期財務資料附註

## 12. 減值準備淨撥備

|                  | 半年結算至<br>2018年6月30日<br>港幣百萬元 | 半年結算至<br>2017年6月30日<br>港幣百萬元 |
|------------------|------------------------------|------------------------------|
| <b>持續經營業務</b>    |                              |                              |
| <b>貸款及其他賬項</b>   |                              |                              |
| — 第一階段           | 462                          | 不適用                          |
| — 第二階段           | (141)                        | 不適用                          |
| — 第三階段           | (585)                        | 不適用                          |
| — 組合評估           | 不適用                          | (501)                        |
| — 個別評估           | 不適用                          | 151                          |
|                  | (264)                        | (350)                        |
| <b>證券投資</b>      |                              |                              |
| — 以公平值變化計入其他全面收益 | (12)                         | 不適用                          |
| — 以攤餘成本計量        | (5)                          | 不適用                          |
| — 持有至到期日證券       | 不適用                          | —                            |
|                  | (17)                         | —                            |
| <b>其他</b>        | (61)                         | (4)                          |
| <b>減值準備淨撥備</b>   | <b>(342)</b>                 | <b>(354)</b>                 |

## 13. 經營支出

|                       | 半年結算至<br>2018年6月30日<br>港幣百萬元 | 半年結算至<br>2017年6月30日<br>港幣百萬元 |
|-----------------------|------------------------------|------------------------------|
| <b>持續經營業務</b>         |                              |                              |
| <b>人事費用（包括董事酬金）</b>   |                              |                              |
| — 薪酬及其他費用             | 3,821                        | 3,478                        |
| — 退休成本                | 232                          | 220                          |
|                       | 4,053                        | 3,698                        |
| <b>房產及設備支出（不包括折舊）</b> |                              |                              |
| — 房產租金                | 362                          | 354                          |
| — 資訊科技                | 286                          | 268                          |
| — 其他                  | 208                          | 210                          |
|                       | 856                          | 832                          |
| <b>折舊</b>             | <b>996</b>                   | <b>927</b>                   |
| <b>核數師酬金</b>          |                              |                              |
| — 審計服務                | 3                            | 3                            |
| — 非審計服務               | 6                            | 2                            |
| <b>其他經營支出</b>         | <b>1,086</b>                 | <b>776</b>                   |
|                       | <b>7,000</b>                 | <b>6,238</b>                 |

## 14. 投資物業處置／公平值調整之淨收益

|               | 半年結算至<br>2018年6月30日<br>港幣百萬元 | 半年結算至<br>2017年6月30日<br>港幣百萬元 |
|---------------|------------------------------|------------------------------|
| 持續經營業務        |                              |                              |
| 投資物業公平值調整之淨收益 | 918                          | 887                          |

## 15. 處置／重估物業、器材及設備之淨收益／(虧損)

|                  | 半年結算至<br>2018年6月30日<br>港幣百萬元 | 半年結算至<br>2017年6月30日<br>港幣百萬元 |
|------------------|------------------------------|------------------------------|
| 持續經營業務           |                              |                              |
| 處置設備、固定設施及裝備之淨虧損 | (2)                          | (8)                          |
| 重估房產之淨收益         | 12                           | 6                            |
|                  | 10                           | (2)                          |

## 16. 稅項

收益表內之稅項組成如下：

|                     | 半年結算至<br>2018年6月30日<br>港幣百萬元 | 半年結算至<br>2017年6月30日<br>港幣百萬元 |
|---------------------|------------------------------|------------------------------|
| 持續經營業務              |                              |                              |
| 本期稅項                |                              |                              |
| 香港利得稅               |                              |                              |
| — 期內計入稅項            | 2,975                        | 2,722                        |
| 海外稅項                |                              |                              |
| — 期內計入稅項            | 380                          | 224                          |
| — 往期超額撥備            | (20)                         | —                            |
|                     | 3,335                        | 2,946                        |
| 遞延稅項                |                              |                              |
| 暫時性差額之產生及撥回及未使用稅項抵免 | (28)                         | (54)                         |
|                     | 3,307                        | 2,892                        |

香港利得稅乃按照截至2018年上半年估計應課稅溢利依稅率16.5%（2017年：16.5%）提撥。海外溢利之稅款按照2018年上半年估計應課稅溢利依本集團經營業務所在國家／地區之現行稅率計算。

# 中期財務資料附註

## 16. 稅項（續）

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：

| 持續經營業務                     | 半年結算至<br>2018年6月30日<br>港幣百萬元 | 半年結算至<br>2017年6月30日<br>港幣百萬元 |
|----------------------------|------------------------------|------------------------------|
| 除稅前溢利                      | 21,185                       | 18,142                       |
| 按稅率16.5%（2017年：16.5%）計算的稅項 | 3,496                        | 2,993                        |
| 其他國家／地區稅率差異的影響             | 43                           | 56                           |
| 無需課稅之收入                    | (430)                        | (265)                        |
| 稅務上不可扣減之開支                 | 118                          | 86                           |
| 未確認的稅務虧損                   | —                            | 2                            |
| 往期超額撥備                     | (20)                         | —                            |
| 海外預提稅                      | 100                          | 20                           |
| 計入稅項                       | 3,307                        | 2,892                        |
| 實際稅率                       | 15.6%                        | 15.9%                        |

## 17. 股息

|      | 半年結算至<br>2018年6月30日 |             | 半年結算至<br>2017年6月30日 |             |
|------|---------------------|-------------|---------------------|-------------|
|      | 每股<br>港元            | 總額<br>港幣百萬元 | 每股<br>港元            | 總額<br>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       |
|      | 0.545               | 5,762       | 0.640               | 6,767       |

根據2018年8月28日所召開之會議，董事會宣派2018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。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2018年12月31日止年度列作留存盈利分配。

## 18. 歸屬於本公司股東之每股盈利

2018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175.28億元及港幣175.28億元（2017年上半年：港幣174.86億元及港幣148.97億元）及按已發行普通股之股數10,572,780,266股（2017年：10,572,780,266普通股）計算。

由於截至2018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（2017年上半年：無）。

## 19. 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2018年上半年止，在扣除約港幣0.04億元（2017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1.71億元（2017年上半年：約港幣1.70億元），而本集團向強積金計劃之供款總額則約為港幣0.46億元（2017年上半年：約港幣0.42億元）。

## 20. 庫存現金及在銀行及其他金融機構之結餘及定期存放

|                            | 於2018年<br>6月30日<br>港幣百萬元 | 於2017年<br>12月31日<br>港幣百萬元 |
|----------------------------|--------------------------|---------------------------|
| 庫存現金                       | 15,103                   | 14,243                    |
| 存放中央銀行之結餘                  | 99,781                   | 88,886                    |
| 在中央銀行一個月內到期之定期存放           | 13,370                   | 9,691                     |
| 在中央銀行一至十二個月內到期之定期存放        | 1,632                    | 1,486                     |
|                            | 114,783                  | 100,063                   |
| 存放其他銀行及其他金融機構之結餘           | 85,136                   | 153,105                   |
| 在其他銀行及其他金融機構一個月內到期之定期存放    | 102,122                  | 101,452                   |
| 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 | 58,340                   | 57,741                    |
|                            | 245,598                  | 312,298                   |
|                            | 375,484                  | 426,604                   |
| 減值準備                       |                          |                           |
| — 第一階段                     | (76)                     | 不適用                       |
| — 第二階段                     | —                        | 不適用                       |
| — 第三階段                     | —                        | 不適用                       |
|                            | 375,408                  | 426,604                   |

# 中期財務資料附註

## 21. 以公平值變化計入損益之金融資產

|                        | 於2018年<br>6月30日<br>港幣百萬元 | 於2017年<br>12月31日<br>港幣百萬元 |
|------------------------|--------------------------|---------------------------|
| <b>證券</b>              |                          |                           |
| 交易性資產                  |                          |                           |
| — 庫券                   | 13,577                   | 17,780                    |
| — 存款證                  | 1,731                    | 1,483                     |
| — 其他債務證券               | 16,032                   | 24,662                    |
|                        | 31,340                   | 43,925                    |
| — 股份證券                 | 111                      | 203                       |
|                        | 31,451                   | 44,128                    |
| 其他強制分類為以公平值變化計入損益之金融資產 |                          |                           |
| — 存款證                  | 161                      | 不適用                       |
| — 其他債務證券               | 17,422                   | 不適用                       |
|                        | 17,583                   | 不適用                       |
| — 股份證券                 | 3,330                    | 不適用                       |
| — 基金                   | 8,457                    | 不適用                       |
|                        | 29,370                   | 不適用                       |
| 界定為以公平值變化計入損益之金融資產     |                          |                           |
| — 存款證                  | —                        | 159                       |
| — 其他債務證券               | 3,149                    | 29,505                    |
|                        | 3,149                    | 29,664                    |
| — 股份證券                 | —                        | 3,481                     |
| — 基金                   | —                        | 9,062                     |
|                        | 3,149                    | 42,207                    |
| 證券總額                   | 63,970                   | 86,335                    |
| <b>其他債務工具</b>          |                          |                           |
| 交易性資產                  | 4,000                    | 6,859                     |
|                        | 67,970                   | 93,194                    |



## 21. 以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：

|           | 於2018年<br>6月30日<br>港幣百萬元 | 於2017年<br>12月31日<br>港幣百萬元 |
|-----------|--------------------------|---------------------------|
| 債務證券及存款證  |                          |                           |
| － 於香港上市   | 11,753                   | 18,203                    |
| － 於香港以外上市 | 13,482                   | 17,870                    |
| － 非上市     | 26,837                   | 37,516                    |
|           | 52,072                   | 73,589                    |
| 股份證券      |                          |                           |
| － 於香港上市   | 2,410                    | 2,578                     |
| － 於香港以外上市 | 1,031                    | 1,106                     |
|           | 3,441                    | 3,684                     |
| 基金        |                          |                           |
| － 非上市     | 8,457                    | 9,062                     |
| 證券總額      | 63,970                   | 86,335                    |

證券總額按發行機構之分類如下：

|           | 於2018年<br>6月30日<br>港幣百萬元 | 於2017年<br>12月31日<br>港幣百萬元 |
|-----------|--------------------------|---------------------------|
| 官方實體      | 21,785                   | 28,929                    |
| 公營單位      | 2,389                    | 703                       |
| 銀行及其他金融機構 | 31,241                   | 39,844                    |
| 公司企業      | 8,555                    | 16,859                    |
| 證券總額      | 63,970                   | 86,335                    |

## 22. 衍生金融工具

本集團訂立匯率、利率、商品、股權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、貴金屬及股權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、商品價格或股權價格的波動，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。

## 22. 衍生金融工具（續）

下表概述各類衍生金融工具於2018年6月30日及2017年12月31日之合約／名義數額及其公平值：

|          | 於2018年6月30日          |             |             |
|----------|----------------------|-------------|-------------|
|          | 合約／<br>名義數額<br>港幣百萬元 | 公平值         |             |
|          |                      | 資產<br>港幣百萬元 | 負債<br>港幣百萬元 |
| 匯率合約     |                      |             |             |
| 即期、遠期及期貨 | 386,259              | 12,734      | (9,296)     |
| 掉期       | 1,549,180            | 12,926      | (12,332)    |
| 期權       | 46,648               | 127         | (64)        |
|          | 1,982,087            | 25,787      | (21,692)    |
| 利率合約     |                      |             |             |
| 期貨       | 14,792               | 2           | (11)        |
| 掉期       | 1,032,117            | 12,481      | (9,503)     |
| 期權       | 1,570                | 2           | (2)         |
|          | 1,048,479            | 12,485      | (9,516)     |
| 商品合約     | 27,943               | 1,177       | (65)        |
| 股權合約     | 8,110                | 394         | (403)       |
| 信貸衍生工具合約 | 392                  | —           | (2)         |
|          | 3,067,011            | 39,843      | (31,678)    |

  

|          | 於2017年12月31日         |             |             |
|----------|----------------------|-------------|-------------|
|          | 合約／<br>名義數額<br>港幣百萬元 | 公平值         |             |
|          |                      | 資產<br>港幣百萬元 | 負債<br>港幣百萬元 |
| 匯率合約     |                      |             |             |
| 即期、遠期及期貨 | 354,350              | 12,043      | (9,238)     |
| 掉期       | 1,460,316            | 13,923      | (15,641)    |
| 期權       | 59,734               | 138         | (107)       |
|          | 1,874,400            | 26,104      | (24,986)    |
| 利率合約     |                      |             |             |
| 期貨       | 17,306               | 8           | (1)         |
| 掉期       | 932,611              | 6,788       | (5,405)     |
|          | 949,917              | 6,796       | (5,406)     |
| 商品合約     | 28,001               | 559         | (570)       |
| 股權合約     | 6,655                | 78          | (81)        |
| 信貸衍生工具合約 | 586                  | 6           | (3)         |
|          | 2,859,559            | 33,543      | (31,046)    |

# 中期財務資料附註

## 23. 貸款及其他賬項

|             | 於2018年<br>6月30日<br>港幣百萬元 | 於2017年<br>12月31日<br>港幣百萬元 |
|-------------|--------------------------|---------------------------|
| 個人貸款        | 341,007                  | 327,827                   |
| 公司貸款        | 889,501                  | 818,599                   |
| 客戶貸款        | 1,230,508                | 1,146,426                 |
| 貿易票據        | 39,232                   | 42,975                    |
| 銀行及其他金融機構貸款 | 4,357                    | 6,259                     |
|             | 1,274,097                | 1,195,660                 |
| 減值準備        |                          |                           |
| — 第一階段      | (3,492)                  | 不適用                       |
| — 第二階段      | (397)                    | 不適用                       |
| — 第三階段      | (1,269)                  | 不適用                       |
| — 組合評估      | 不適用                      | (3,615)                   |
| — 個別評估      | 不適用                      | (491)                     |
|             | 1,268,939                | 1,191,554                 |

於2018年6月30日，客戶貸款包括應計利息港幣20.70億元（2017年12月31日：港幣17.29億元）。

## 24. 證券投資

|                     | 於2018年<br>6月30日<br>港幣百萬元 | 於2017年<br>12月31日<br>港幣百萬元 |
|---------------------|--------------------------|---------------------------|
| 以公平值變化計入其他全面收益之證券投資 |                          |                           |
| — 庫券                | 250,158                  | 不適用                       |
| — 存款證               | 33,682                   | 不適用                       |
| — 其他債務證券            | 336,941                  | 不適用                       |
|                     | 620,781                  | 不適用                       |
| — 股份證券              | 5,182                    | 不適用                       |
|                     | 625,963                  | 不適用                       |
| 以攤餘成本計量之證券投資        |                          |                           |
| — 存款證               | 18                       | 不適用                       |
| — 其他債務證券            | 94,666                   | 不適用                       |
|                     | 94,684                   | 不適用                       |
| — 減值準備              |                          |                           |
| 第一階段                | (22)                     | 不適用                       |
| 第二階段                | —                        | 不適用                       |
| 第三階段                | (43)                     | 不適用                       |
|                     | 94,619                   | 不適用                       |
| 以公平值計量之可供出售證券       |                          |                           |
| — 庫券                | 不適用                      | 180,160                   |
| — 存款證               | 不適用                      | 26,762                    |
| — 其他債務證券            | 不適用                      | 354,779                   |
|                     | 不適用                      | 561,701                   |
| — 股份證券              | 不適用                      | 5,414                     |
|                     | 不適用                      | 567,115                   |
| 以攤餘成本計量之持有至到期日證券    |                          |                           |
| — 存款證               | 不適用                      | 18                        |
| — 其他債務證券            | 不適用                      | 50,604                    |
|                     | 不適用                      | 50,622                    |
| — 減值準備              | 不適用                      | (45)                      |
|                     | 不適用                      | 50,577                    |
| 以攤餘成本計量之貸款及應收款      |                          |                           |
| — 其他債務證券            | 不適用                      | 499                       |
|                     | 720,582                  | 618,191                   |

# 中期財務資料附註

## 24. 證券投資（續）

證券投資按上市地之分類如下：

|           | 於2018年<br>6月30日<br>港幣百萬元 | 於2017年<br>12月31日<br>港幣百萬元 |
|-----------|--------------------------|---------------------------|
| 債務證券及存款證  |                          |                           |
| － 於香港上市   | 85,045                   | 80,808                    |
| － 於香港以外上市 | 246,076                  | 210,804                   |
| － 非上市     | 384,279                  | 321,165                   |
|           | 715,400                  | 612,777                   |
| 股份證券      |                          |                           |
| － 於香港上市   | 3,963                    | 4,468                     |
| － 於香港以外上市 | 317                      | 134                       |
| － 非上市     | 902                      | 812                       |
|           | 5,182                    | 5,414                     |
|           | 720,582                  | 618,191                   |

|              | 於2018年6月30日  |             | 於2017年12月31日 |             |
|--------------|--------------|-------------|--------------|-------------|
|              | 賬面值<br>港幣百萬元 | 市值<br>港幣百萬元 | 賬面值<br>港幣百萬元 | 市值<br>港幣百萬元 |
| 以攤餘成本計量之上市證券 |              |             |              |             |
| － 於香港上市      | 17,145       | 16,975      | 不適用          | 不適用         |
| － 於香港以外上市    | 40,890       | 40,533      | 不適用          | 不適用         |
|              | 58,035       | 57,508      | 不適用          | 不適用         |
| 持有至到期日之上市證券  |              |             |              |             |
| － 於香港上市      | 不適用          | 不適用         | 10,355       | 10,662      |
| － 於香港以外上市    | 不適用          | 不適用         | 19,646       | 19,781      |
|              | 不適用          | 不適用         | 30,001       | 30,443      |

證券投資按發行機構之分類如下：

|           | 於2018年<br>6月30日<br>港幣百萬元 | 於2017年<br>12月31日<br>港幣百萬元 |
|-----------|--------------------------|---------------------------|
| 官方實體      | 312,500                  | 234,032                   |
| 公營單位      | 44,402                   | 45,374                    |
| 銀行及其他金融機構 | 215,876                  | 213,826                   |
| 公司企業      | 147,804                  | 124,959                   |
|           | 720,582                  | 618,191                   |

## 25. 投資物業

|                      | 於2018年<br>6月30日<br>港幣百萬元 | 於2017年<br>12月31日<br>港幣百萬元 |
|----------------------|--------------------------|---------------------------|
| 於1月1日                | 19,669                   | 18,227                    |
| 增置                   | 2                        | 13                        |
| 處置                   | —                        | (2)                       |
| 公平值收益                | 918                      | 1,197                     |
| 重新分類轉自物業、器材及設備(附註26) | 168                      | 234                       |
| 於期／年末                | 20,757                   | 19,669                    |

## 26. 物業、器材及設備

|                                       | 房產<br>港幣百萬元 | 設備、固定<br>設施及裝備<br>港幣百萬元 | 總計<br>港幣百萬元 |
|---------------------------------------|-------------|-------------------------|-------------|
| 於2018年1月1日之賬面淨值之早期列賬<br>合併受共同控制之實體之影響 | 44,329<br>— | 2,932<br>7              | 47,261<br>7 |
| 於2018年1月1日之賬面淨值之重列                    | 44,329      | 2,939                   | 47,268      |
| 增置                                    | 5           | 628                     | 633         |
| 處置                                    | (3)         | (4)                     | (7)         |
| 重估                                    | 1,659       | —                       | 1,659       |
| 本期折舊(附註13)                            | (532)       | (464)                   | (996)       |
| 重新分類轉至投資物業(附註25)                      | (168)       | —                       | (168)       |
| 於2018年6月30日之賬面淨值                      | 45,290      | 3,099                   | 48,389      |
| 於2018年6月30日<br>成本值或估值                 | 45,290      | 10,135                  | 55,425      |
| 累計折舊及減值                               | —           | (7,036)                 | (7,036)     |
| 於2018年6月30日之賬面淨值                      | 45,290      | 3,099                   | 48,389      |
| 上述資產之成本值或估值分析如下：                      |             |                         |             |
| 於2018年6月30日<br>按成本值                   | —           | 10,135                  | 10,135      |
| 按估值                                   | 45,290      | —                       | 45,290      |
|                                       | 45,290      | 10,135                  | 55,425      |

# 中期財務資料附註

## 26. 物業、器材及設備（續）

|                                       | 房產<br>港幣百萬元 | 設備、固定<br>設施及裝備<br>港幣百萬元 | 總計<br>港幣百萬元 |
|---------------------------------------|-------------|-------------------------|-------------|
| 於2017年1月1日之賬面淨值之早期列賬<br>合併受共同控制之實體之影響 | 43,357<br>– | 2,455<br>6              | 45,812<br>6 |
| 於2017年1月1日之賬面淨值之重列                    | 43,357      | 2,461                   | 45,818      |
| 增置                                    | 112         | 1,411                   | 1,523       |
| 處置                                    | (8)         | (20)                    | (28)        |
| 重估                                    | 2,119       | –                       | 2,119       |
| 年度折舊                                  | (1,024)     | (927)                   | (1,951)     |
| 重新分類轉至投資物業（附註25）                      | (234)       | –                       | (234)       |
| 匯兌差額                                  | 7           | 14                      | 21          |
| 於2017年12月31日之賬面淨值                     | 44,329      | 2,939                   | 47,268      |
| 於2017年12月31日<br>成本值或估值                | 44,329      | 9,616                   | 53,945      |
| 累計折舊及減值                               | –           | (6,677)                 | (6,677)     |
| 於2017年12月31日之賬面淨值                     | 44,329      | 2,939                   | 47,268      |
| 上述資產之成本值或估值分析如下：                      |             |                         |             |
| 於2017年12月31日<br>按成本值                  | –           | 9,616                   | 9,616       |
| 按估值                                   | 44,329      | –                       | 44,329      |
|                                       | 44,329      | 9,616                   | 53,945      |



## 27. 其他資產

|           | 於2018年<br>6月30日<br>港幣百萬元 | 於2017年<br>12月31日<br>港幣百萬元 |
|-----------|--------------------------|---------------------------|
| 收回資產      | 21                       | 30                        |
| 貴金屬       | 8,025                    | 6,291                     |
| 再保險資產     | 46,135                   | 43,717                    |
| 應收賬項及預付費用 | 24,257                   | 24,350                    |
|           | <b>78,438</b>            | <b>74,388</b>             |

## 28. 以公平值變化計入損益之金融負債

|                    | 於2018年<br>6月30日<br>港幣百萬元 | 於2017年<br>12月31日<br>港幣百萬元 |
|--------------------|--------------------------|---------------------------|
| 交易性負債              |                          |                           |
| — 外匯基金票據及債券短盤      | 13,337                   | 16,936                    |
| 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）      | 2,575                    | 2,784                     |
|                    | <b>15,912</b>            | <b>19,720</b>             |

2018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4百萬元（2017年12月31日：港幣3百萬元）。

# 中期財務資料附註

## 29. 客戶存款

|                               | 於2018年<br>6月30日<br>港幣百萬元 | 於2017年<br>12月31日<br>港幣百萬元 |
|-------------------------------|--------------------------|---------------------------|
| 往來、儲蓄及其他存款（於資產負債表）            | <b>1,853,580</b>         | 1,775,090                 |
| 列為以公平值變化計入損益之金融負債的結構性存款（附註28） | <b>2,575</b>             | 2,784                     |
|                               | <b>1,856,155</b>         | 1,777,874                 |
| 分類：                           |                          |                           |
| 即期存款及往來存款                     |                          |                           |
| — 公司                          | <b>151,462</b>           | 145,029                   |
| — 個人                          | <b>62,121</b>            | 58,808                    |
|                               | <b>213,583</b>           | 203,837                   |
| 儲蓄存款                          |                          |                           |
| — 公司                          | <b>320,250</b>           | 372,909                   |
| — 個人                          | <b>531,441</b>           | 540,283                   |
|                               | <b>851,691</b>           | 913,192                   |
| 定期、短期及通知存款                    |                          |                           |
| — 公司                          | <b>484,661</b>           | 409,151                   |
| — 個人                          | <b>306,220</b>           | 251,694                   |
|                               | <b>790,881</b>           | 660,845                   |
|                               | <b>1,856,155</b>         | 1,777,874                 |

## 30. 已發行債務證券及存款證

|              | 於2018年<br>6月30日<br>港幣百萬元 | 於2017年<br>12月31日<br>港幣百萬元 |
|--------------|--------------------------|---------------------------|
| 債務證券，以攤餘成本計量 | <b>15,577</b>            | 21,641                    |

## 31. 其他賬項及準備

|                 | 於2018年<br>6月30日<br>港幣百萬元 | 於2017年<br>12月31日<br>港幣百萬元 |
|-----------------|--------------------------|---------------------------|
| 應付股息            | <b>8,014</b>             | —                         |
| 其他應付賬項          | <b>69,080</b>            | 53,088                    |
| 貸款承諾及財務擔保合同減值準備 |                          |                           |
| — 第一階段          | <b>308</b>               | 不適用                       |
| — 第二階段          | <b>11</b>                | 不適用                       |
| — 第三階段          | <b>2</b>                 | 不適用                       |
|                 | <b>77,415</b>            | 53,088                    |

## 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2018年上半年及截至2017年12月31日止年度之變動如下：

|                               | 於2018年6月30日          |               |               |             |             |
|-------------------------------|----------------------|---------------|---------------|-------------|-------------|
|                               | 加速折舊<br>免稅額<br>港幣百萬元 | 物業重估<br>港幣百萬元 | 減值準備<br>港幣百萬元 | 其他<br>港幣百萬元 | 總計<br>港幣百萬元 |
| 於2018年1月1日                    | 693                  | 6,649         | (549)         | (1,147)     | 5,646       |
| 採納香港財務報告準則第9號之影響              | –                    | –             | (190)         | 170         | (20)        |
| 借記／(貸記) 收益表(附註16)             | 41                   | (59)          | 28            | (38)        | (28)        |
| 借記／(貸記) 其他全面收益                | –                    | 231           | –             | (522)       | (291)       |
| 因處置以公平值變化計入其他<br>全面收益之股權工具之轉撥 | –                    | –             | –             | (14)        | (14)        |
| 於2018年6月30日                   | 734                  | 6,821         | (711)         | (1,551)     | 5,293       |

  

|              | 於2017年12月31日         |               |               |             |             |
|--------------|----------------------|---------------|---------------|-------------|-------------|
|              | 加速折舊<br>免稅額<br>港幣百萬元 | 物業重估<br>港幣百萬元 | 減值準備<br>港幣百萬元 | 其他<br>港幣百萬元 | 總計<br>港幣百萬元 |
| 於2017年1月1日   | 611                  | 6,467         | (426)         | (1,139)     | 5,513       |
| 借記／(貸記) 收益表  | 82                   | (116)         | (123)         | (89)        | (246)       |
| 借記其他全面收益     | –                    | 298           | –             | 81          | 379         |
| 於2017年12月31日 | 693                  | 6,649         | (549)         | (1,147)     | 5,646       |

# 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2018年<br>6月30日<br>港幣百萬元 | 於2017年<br>12月31日<br>港幣百萬元 |
|--------|--------------------------|---------------------------|
| 遞延稅項資產 | (292)                    | (58)                      |
| 遞延稅項負債 | 5,585                    | 5,704                     |
|        | 5,293                    | 5,646                     |

|                   | 於2018年<br>6月30日<br>港幣百萬元 | 於2017年<br>12月31日<br>港幣百萬元 |
|-------------------|--------------------------|---------------------------|
| 遞延稅項資產（超過12個月後收回） | (93)                     | (38)                      |
| 遞延稅項負債（超過12個月後支付） | 6,930                    | 6,794                     |
|                   | 6,837                    | 6,756                     |

於2018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0.27億元（2017年12月31日：港幣0.25億元）。按照不同國家／地區的現行稅例，其中本集團無作廢期限的有關金額為港幣0.09億元（2017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0.18億元（2017年12月31日：港幣0.16億元）。

## 33. 對投保人保單之負債

|            | 於2018年<br>6月30日<br>港幣百萬元 | 於2017年<br>12月31日<br>港幣百萬元 |
|------------|--------------------------|---------------------------|
| 於1月1日      | 103,229                  | 86,534                    |
| 已付利益       | (9,102)                  | (10,815)                  |
| 已承付索償及負債變動 | 10,787                   | 27,510                    |
| 於期／年末      | 104,914                  | 103,229                   |

對投保人保單之負債中包含之再保險安排為港幣386.36億元（2017年12月31日：港幣380.74億元），其相關的再保險資產港幣461.35億元（2017年12月31日：港幣437.17億元）包括在「其他資產」（附註27）內。

## 34. 後償負債

|                     | 於2018年<br>6月30日<br>港幣百萬元 | 於2017年<br>12月31日<br>港幣百萬元 |
|---------------------|--------------------------|---------------------------|
| 後償票據                |                          |                           |
| — 界定為以公平值變化計入損益     | 20,611                   | 不適用                       |
| — 以攤餘成本計量並計入公平值對沖調整 | 不適用                      | 18,917                    |
| 後償貸款                |                          |                           |
| — 以攤餘成本計量           | 63                       | 63                        |
|                     | <b>20,674</b>            | <b>18,980</b>             |

於2010年，中銀香港發行總值25.00億美元上市後償票據，利息每半年支付一次，年利率5.55%，2020年2月到期。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。2018年6月30日界定為以公平值變化計入損益之後償票據的賬面值比本集團於到期日約定支付予持有人之金額多港幣6.05億元（2017年12月31日：不適用）。

後償貸款由間接控股公司中國銀行提供，利息每年支付一次，年利率為12個月倫敦銀行同業拆息加1.50%。該等後償貸款於2017年9月起分五年等額償還，2021年9月到期。

## 35. 已終止經營業務

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。

# 中期財務資料附註

## 35. 已終止經營業務（續）

已終止經營業務之期內業績如下：

| 已終止經營業務              | 半年結算至<br>2018年6月30日<br>港幣百萬元 | 半年結算至<br>2017年6月30日<br>港幣百萬元 |
|----------------------|------------------------------|------------------------------|
| 利息收入                 | —                            | 268                          |
| 利息支出                 | —                            | (75)                         |
| 淨利息收入                | —                            | 193                          |
| 服務費及佣金收入             | —                            | 39                           |
| 服務費及佣金支出             | —                            | —                            |
| 淨服務費及佣金收入            | —                            | 39                           |
| 淨交易性收益               | —                            | 2                            |
| 其他以公平值變化計入損益之金融工具淨收益 | —                            | 1                            |
| 提取減值準備前之淨經營收入        | —                            | 235                          |
| 減值準備淨撥備              | —                            | (7)                          |
| 淨經營收入                | —                            | 228                          |
| 經營支出                 | —                            | (87)                         |
| 經營溢利                 | —                            | 141                          |
| 稅項                   | —                            | (22)                         |
| 除稅後溢利                | —                            | 119                          |
| 出售已終止經營業務之收益         | —                            | 2,504                        |
| 已終止經營業務溢利            | —                            | 2,623                        |
| 應佔溢利：                |                              |                              |
| 本公司股東                | —                            | 2,589                        |
| 非控制權益                | —                            | 34                           |
|                      | —                            | 2,623                        |
|                      | 港元                           | 港元                           |
| 歸屬於本公司股東之每股盈利        |                              |                              |
| 基本及攤薄                |                              |                              |
| — 已終止經營業務溢利          | —                            | 0.2449                       |

## 35. 已終止經營業務（續）

已終止經營業務產生的現金流量淨額如下：

|                  | 半年結算至<br>2018年6月30日<br>港幣百萬元 | 半年結算至<br>2017年6月30日<br>港幣百萬元 |
|------------------|------------------------------|------------------------------|
| 經營業務             | -                            | 2,000                        |
| 投資業務             | -                            | (3)                          |
| 融資業務             | -                            | -                            |
| 已終止經營業務產生的現金流入淨額 | -                            | 1,997                        |

出售已終止經營業務之收益分析如下：

|                               | 半年結算至<br>2017年6月30日<br>港幣百萬元 |
|-------------------------------|------------------------------|
| 交易對價總額                        | 7,685                        |
| 出售資產淨值                        | (7,044)                      |
| 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)                         |
| 就出售產生之交易成本                    | (167)                        |
| 出售已終止經營業務之收益                  | 2,504                        |

已終止經營業務於出售日的淨資產如下：

|                         | 於出售日<br>港幣百萬元 |
|-------------------------|---------------|
| 庫存現金及在銀行及其他金融機構之結餘及定期存放 | 8,244         |
| 以公平值變化計入損益之金融資產         | 351           |
| 衍生金融工具                  | 95            |
| 貸款及其他賬項                 | 31,411        |
| 證券投資                    | 14,541        |
| 投資物業                    | 204           |
| 物業、器材及設備                | 1,537         |
| 遞延稅項資產                  | 63            |
| 其他資產                    | 582           |
| 銀行及其他金融機構之存款及結餘         | (2,765)       |
| 衍生金融工具                  | (8)           |
| 客戶存款                    | (46,277)      |
| 其他賬項及準備                 | (725)         |
| 應付稅項負債                  | (45)          |
| 遞延稅項負債                  | (164)         |
| 出售資產淨值                  | 7,044         |

# 中期財務資料附註

## 35. 已終止經營業務（續）

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<br>2017年6月30日<br>港幣百萬元 |
|------------------|------------------------------|
| 收取交易對價總額，以現金方式收取 | 7,685                        |
| 就出售產生之交易成本       | (167)                        |
| 被出售之現金及等同現金項目    | (6,708)                      |
| 出售已終止經營業務之現金流入淨額 | 810                          |

## 36. 股本

|                               | 於2018年<br>6月30日<br>港幣百萬元 | 於2017年<br>12月31日<br>港幣百萬元 |
|-------------------------------|--------------------------|---------------------------|
| 已發行及繳足：<br>10,572,780,266股普通股 | 52,864                   | 52,864                    |



## 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(流出)／流入對賬

|                                     | 半年結算至<br>2018年6月30日<br>港幣百萬元 | 半年結算至<br>2017年6月30日<br>港幣百萬元 |
|-------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| 經營溢利                                |                              |                              |
| — 來自持續經營業務                          | 20,215                       | 17,223                       |
| — 來自已終止經營業務                         | —                            | 141                          |
|                                     | 20,215                       | 17,364                       |
| 折舊                                  | 996                          | 927                          |
| 減值準備淨撥備                             | 342                          | 361                          |
| 折現減值準備回撥                            | —                            | (1)                          |
| 已撇銷之貸款(扣除收回款額)                      | (150)                        | (186)                        |
| 後償負債之變動                             | 176                          | 378                          |
| 原到期日超過3個月之在銀行及其他金融機構之結餘及<br>定期存放之變動 | (10,277)                     | 2,348                        |
| 以公平值變化計入損益之金融資產之變動                  | 26,391                       | (8,153)                      |
| 衍生金融工具之變動                           | (5,668)                      | 14,158                       |
| 貸款及其他賬項之變動                          | (78,326)                     | (139,397)                    |
| 證券投資之變動                             | (90,585)                     | 22,478                       |
| 其他資產之變動                             | (4,064)                      | (6,855)                      |
| 銀行及其他金融機構之存款及結餘之變動                  | 14,336                       | 109,575                      |
| 以公平值變化計入損益之金融負債之變動                  | (3,808)                      | 5,958                        |
| 客戶存款之變動                             | 78,490                       | 141,974                      |
| 已發行債務證券及存款證之變動                      | (6,064)                      | 8,130                        |
| 其他賬項及準備之變動                          | 15,963                       | 68,515                       |
| 對投保人保單之負債之變動                        | 1,685                        | 7,678                        |
| 匯率變動之影響                             | (231)                        | (10,816)                     |
| 除稅前經營現金之(流出)／流入                     | (40,579)                     | 234,436                      |
| 經營業務之現金流量中包括                        |                              |                              |
| — 已收利息                              | 27,591                       | 22,759                       |
| — 已付利息                              | 8,387                        | 5,734                        |
| — 已收股息                              | 127                          | 69                           |

# 中期財務資料附註

## 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2018年<br>6月30日<br>港幣百萬元 | 於2017年<br>6月30日<br>港幣百萬元 |
|-----------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 庫存現金及原到期日在3個月內之在銀行及其他金融機構之結餘及定期存放 | 305,268                  | 411,936                  |
| 原到期日在3個月內之庫券、存款證及其他債務工具           |                          |                          |
| — 以公平值變化計入損益之金融資產                 | 2,651                    | 82,337                   |
| — 證券投資                            | 27,567                   | 698                      |
|                                   | 335,486                  | 494,971                  |

## 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2018年<br>6月30日<br>港幣百萬元 | 於2017年<br>12月31日<br>港幣百萬元 |
|-----------------|--------------------------|---------------------------|
| 直接信貸替代項目        | 5,855                    | 8,414                     |
| 與交易有關之或然負債      | 23,871                   | 30,092                    |
| 與貿易有關之或然負債      | 32,121                   | 28,294                    |
| 不需事先通知的無條件撤銷之承諾 | 427,002                  | 397,100                   |
| 其他承擔，原到期日為      |                          |                           |
| — 1年或以下         | 16,206                   | 17,976                    |
| — 1年以上          | 144,660                  | 154,582                   |
|                 | 649,715                  | 636,458                   |
| 信貸風險加權數額        | 72,870                   | 74,844                    |

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。

## 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2018年<br>6月30日<br>港幣百萬元 | 於2017年<br>12月31日<br>港幣百萬元 |
|------------|--------------------------|---------------------------|
| 已批准及簽約但未撥備 | 167                      | 146                       |
| 已批准但未簽約    | 75                       | 3                         |
|            | <b>242</b>               | <b>149</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2018年<br>6月30日<br>港幣百萬元 | 於2017年<br>12月31日<br>港幣百萬元 |
|------------|--------------------------|---------------------------|
| 土地及樓宇      |                          |                           |
| – 不超過1年    | 715                      | 607                       |
| – 1年以上至5年內 | 1,073                    | 634                       |
| – 5年後      | 41                       | 14                        |
|            | <b>1,829</b>             | <b>1,255</b>              |

上列若干不可撤銷之經營租約（如有特別條款定明）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2018年<br>6月30日<br>港幣百萬元 | 於2017年<br>12月31日<br>港幣百萬元 |
|------------|--------------------------|---------------------------|
| 土地及樓宇      |                          |                           |
| – 不超過1年    | 555                      | 543                       |
| – 1年以上至5年內 | 465                      | 502                       |
|            | <b>1,020</b>             | <b>1,045</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。於續租約時，因應租務市場之狀況而調整租金。

# 中期財務資料附註

## 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、股權投資及若干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。

按本集團的最新管理模式，若干產品／業務已在業務分類中重新分類。比較數字已重新列示，以符合本期之列示形式。

## 41. 分類報告 (續)

|                        | 個人銀行<br>港幣百萬元 | 企業銀行<br>港幣百萬元 | 財資業務<br>港幣百萬元 | 保險業務<br>港幣百萬元 | 其他<br>港幣百萬元  | 小計<br>港幣百萬元   | 合併抵銷<br>港幣百萬元 | 綜合<br>港幣百萬元   |
|------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------|---------------|---------------|---------------|
| <b>半年結算至2018年6月30日</b> |               |               |               |               |              |               |               |               |
| <b>持續經營業務</b>          |               |               |               |               |              |               |               |               |
| 淨利息收入／(支出)             |               |               |               |               |              |               |               |               |
| － 外來                   | 1,086         | 7,357         | 7,315         | 1,494         | 1,238        | 18,490        | －             | 18,490        |
| － 跨業務                  | 4,554         | (831)         | (3,209)       | (22)          | (492)        | －             | －             | －             |
|                        | 5,640         | 6,526         | 4,106         | 1,472         | 746          | 18,490        | －             | 18,490        |
| 淨服務費及佣金收入／(支出)         | 3,838         | 2,071         | 486           | (306)         | 568          | 6,657         | (183)         | 6,474         |
| 淨保費收入                  | －             | －             | －             | 7,390         | －            | 7,390         | (9)           | 7,381         |
| 淨交易性收益／(虧損)            | 464           | 843           | 687           | (123)         | 141          | 2,012         | 32            | 2,044         |
| 其他以公平值變化計入損益之          |               |               |               |               |              |               |               |               |
| 金融工具淨收益／(虧損)           | 5             | －             | 311           | (1,502)       | －            | (1,186)       | 4             | (1,182)       |
| 其他金融資產之淨(虧損)／收益        | －             | (2)           | 43            | 45            | －            | 86            | －             | 86            |
| 其他經營收入                 | 12            | 1             | 6             | 84            | 1,044        | 1,147         | (649)         | 498           |
| <b>總經營收入</b>           | <b>9,959</b>  | <b>9,439</b>  | <b>5,639</b>  | <b>7,060</b>  | <b>2,499</b> | <b>34,596</b> | <b>(805)</b>  | <b>33,791</b> |
| 保險索償利益淨額及負債變動          | －             | －             | －             | (6,234)       | －            | (6,234)       | －             | (6,234)       |
| <b>提取減值準備前之淨經營收入</b>   | <b>9,959</b>  | <b>9,439</b>  | <b>5,639</b>  | <b>826</b>    | <b>2,499</b> | <b>28,362</b> | <b>(805)</b>  | <b>27,557</b> |
| 減值準備淨撥備                | (30)          | (49)          | (1)           | (4)           | (258)        | (342)         | －             | (342)         |
| <b>淨經營收入</b>           | <b>9,929</b>  | <b>9,390</b>  | <b>5,638</b>  | <b>822</b>    | <b>2,241</b> | <b>28,020</b> | <b>(805)</b>  | <b>27,215</b> |
| 經營支出                   | (4,068)       | (1,408)       | (653)         | (225)         | (1,451)      | (7,805)       | 805           | (7,000)       |
| <b>經營溢利</b>            | <b>5,861</b>  | <b>7,982</b>  | <b>4,985</b>  | <b>597</b>    | <b>790</b>   | <b>20,215</b> | <b>－</b>      | <b>20,215</b> |
| 投資物業處置／公平值調整之淨收益       | －             | －             | －             | －             | 918          | 918           | －             | 918           |
| 處置／重估物業、器材及設備之淨(虧損)／收益 | (1)           | －             | －             | －             | 11           | 10            | －             | 10            |
| 應佔聯營公司及合資企業之稅後溢利扣減虧損   | 45            | －             | －             | －             | (3)          | 42            | －             | 42            |
| <b>除稅前溢利</b>           | <b>5,905</b>  | <b>7,982</b>  | <b>4,985</b>  | <b>597</b>    | <b>1,716</b> | <b>21,185</b> | <b>－</b>      | <b>21,185</b> |
| <b>於2018年6月30日</b>     |               |               |               |               |              |               |               |               |
| <b>資產</b>              |               |               |               |               |              |               |               |               |
| 分部資產                   | 365,053       | 895,996       | 1,266,036     | 134,809       | 139,150      | 2,801,044     | (27,056)      | 2,773,988     |
| 聯營公司及合資企業權益            | 395           | －             | 2             | －             | 60           | 457           | －             | 457           |
|                        | 365,448       | 895,996       | 1,266,038     | 134,809       | 139,210      | 2,801,501     | (27,056)      | 2,774,445     |
| <b>負債</b>              |               |               |               |               |              |               |               |               |
| 分部負債                   | 1,013,012     | 844,573       | 483,166       | 126,604       | 81,821       | 2,549,176     | (27,056)      | 2,522,120     |
| <b>半年結算至2018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             | －             | －             | 5             | 627          | 635           | －             | 635           |
| 折舊                     | 259           | 67            | 57            | 8             | 605          | 996           | －             | 996           |
| 證券攤銷                   | －             | －             | 386           | 94            | (6)          | 474           | －             | 474           |

# 中期財務資料附註

## 41. 分類報告 (續)

|                        | 個人銀行<br>港幣百萬元 | 企業銀行<br>港幣百萬元 | 財資業務<br>港幣百萬元 | 保險業務<br>港幣百萬元 | 其他<br>港幣百萬元  | 小計<br>港幣百萬元   | 合併抵銷<br>港幣百萬元 | 綜合<br>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                    | 1,773         | 5,795         | 7,716         | 1,340         | 572          | 17,196        | －             | 17,196        |
| －跨業務                   | 2,994         | (101)         | (2,469)       | (12)          | (412)        | －             | －             | －             |
|                        | 4,767         | 5,694         | 5,247         | 1,328         | 160          | 17,196        | －             | 17,196        |
| 淨服務費及佣金收入／(支出)         | 2,889         | 2,392         | 377           | (284)         | 583          | 5,957         | (179)         | 5,778         |
| 淨保費收入                  | －             | －             | －             | 5,477         | －            | 5,477         | (9)           | 5,468         |
| 淨交易性收益／(虧損)            | 393           | 630           | (765)         | 311           | 99           | 668           | 29            | 697           |
| 其他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            | 5             | 15            | 95            | 1,013        | 1,167         | (691)         | 476           |
| <b>總經營收入</b>           | <b>8,094</b>  | <b>8,736</b>  | <b>5,094</b>  | <b>8,306</b>  | <b>1,855</b> | <b>32,085</b> | <b>(847)</b>  | <b>31,238</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>8,094</b>  | <b>8,736</b>  | <b>5,094</b>  | <b>883</b>    | <b>1,855</b> | <b>24,662</b> | <b>(847)</b>  | <b>23,815</b> |
| 減值準備淨撥備                | (214)         | (82)          | －             | －             | (58)         | (354)         | －             | (354)         |
| <b>淨經營收入</b>           | <b>7,880</b>  | <b>8,654</b>  | <b>5,094</b>  | <b>883</b>    | <b>1,797</b> | <b>24,308</b> | <b>(847)</b>  | <b>23,461</b> |
| 經營支出                   | (3,686)       | (1,353)       | (649)         | (200)         | (1,197)      | (7,085)       | 847           | (6,238)       |
| <b>經營溢利</b>            | <b>4,194</b>  | <b>7,301</b>  | <b>4,445</b>  | <b>683</b>    | <b>600</b>   | <b>17,223</b> | <b>－</b>      | <b>17,223</b> |
| 投資物業處置／公平值調整之淨收益       | －             | －             | －             | －             | 887          | 887           | －             | 887           |
| 處置／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   | 33            | －             | －             | －             | 1            | 34            | －             | 34            |
| <b>除稅前溢利</b>           | <b>4,222</b>  | <b>7,301</b>  | <b>4,444</b>  | <b>683</b>    | <b>1,492</b> | <b>18,142</b> | <b>－</b>      | <b>18,142</b> |
| <b>於2017年12月31日</b>    |               |               |               |               |              |               |               |               |
| <b>資產</b>              |               |               |               |               |              |               |               |               |
| 分部資產                   | 355,060       | 832,946       | 1,213,510     | 130,597       | 130,831      | 2,662,944     | (12,275)      | 2,650,669     |
| 聯營公司及合資企業權益            | 350           | －             | 2             | －             | 65           | 417           | －             | 417           |
|                        | 355,410       | 832,946       | 1,213,512     | 130,597       | 130,896      | 2,663,361     | (12,275)      | 2,651,086     |
| <b>負債</b>              |               |               |               |               |              |               |               |               |
| 分部負債                   | 957,439       | 810,020       | 457,289       | 121,752       | 68,238       | 2,414,738     | (12,275)      | 2,402,463     |
| <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            | 808          | 825           | －             | 825           |
| 折舊                     | 226           | 73            | 45            | 8             | 575          | 927           | －             | 927           |
| 證券攤銷                   | －             | －             | 16            | 5             | －            | 21            | －             | 21            |

## 42. 已抵押資產

於2018年6月30日，本集團之負債港幣149.55億元（2017年12月31日：港幣111.11億元）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42.48億元（2017年12月31日：港幣144.77億元）。本集團為擔保此等負債而質押之資產金額為港幣194.14億元（2017年12月31日：港幣260.02億元），並主要於「以公平值變化計入損益之金融資產」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2018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1,123.67億元（2017年12月31日：港幣1,865.65億元）及港幣572.55億元（2017年12月31日：港幣603.85億元）。2018年上半年與中國銀行敘做此類業務過程中產生的收入及支出總額分別為港幣18.25億元（2017年上半年：港幣5.49億元）及港幣2.83億元（2017年上半年：港幣1.97億元）。

與中國銀行控制之其他公司並無重大交易。

# 中期財務資料附註

## 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<br>2018年6月30日<br>港幣百萬元 | 半年結算至<br>2017年6月30日<br>港幣百萬元 |
|------------|------------------------------|------------------------------|
| 收益表項目      |                              |                              |
| 聯營公司       |                              |                              |
| — 服務費及佣金支出 | 6                            | 20                           |
| — 其他經營支出   | 39                           | 37                           |
| 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  | 17                           | 4                            |



## 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<br>2018年6月30日<br>港幣百萬元 | 半年結算至<br>2017年6月30日<br>港幣百萬元 |
|-------------|------------------------------|------------------------------|
| 薪酬及其他短期員工福利 | 16                           | 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域分佈，其總和包括所有貨幣之跨地域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／地區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2018年6月30日 |         |             |             |             |
|------|-------------|---------|-------------|-------------|-------------|
|      | 非銀行私人機構     |         |             |             | 總計<br>港幣百萬元 |
|      | 銀行          | 官方機構    | 非銀行<br>金融機構 | 非金融<br>私人機構 |             |
|      | 港幣百萬元       | 港幣百萬元   | 港幣百萬元       | 港幣百萬元       |             |
| 中國內地 | 333,161     | 100,450 | 29,876      | 145,482     | 608,969     |
| 香港   | 10,508      | —       | 29,156      | 309,157     | 348,821     |
| 日本   | 10,616      | 143,634 | 2,796       | 1,494       | 158,540     |

  

|      | 於2017年12月31日 |        |             |             |             |
|------|--------------|--------|-------------|-------------|-------------|
|      | 非銀行私人機構      |        |             |             | 總計<br>港幣百萬元 |
|      | 銀行           | 官方機構   | 非銀行<br>金融機構 | 非金融<br>私人機構 |             |
|      | 港幣百萬元        | 港幣百萬元  | 港幣百萬元       | 港幣百萬元       |             |
| 中國內地 | 401,249      | 95,744 | 25,940      | 142,557     | 665,490     |
| 香港   | 11,186       | —      | 19,529      | 311,584     | 342,299     |
| 日本   | 14,773       | 79,727 | 4,452       | 1,109       | 100,061     |

# 中期財務資料附註

## 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的香港辦事處之內地風險承擔。

|                                   | 金管局<br>報表項目 | 於2018年6月30日              |                          |                |
|-----------------------------------|-------------|--------------------------|--------------------------|----------------|
|                                   |             | 資產負債表內<br>的風險承擔<br>港幣百萬元 | 資產負債表外<br>的風險承擔<br>港幣百萬元 | 總風險承擔<br>港幣百萬元 |
| 中央政府、中央政府持有的機構、<br>其附屬公司及合資企業     | 1           | 282,231                  | 33,284                   | 315,515        |
| 地方政府、地方政府持有的機構、<br>其附屬公司及合資企業     | 2           | 59,004                   | 12,342                   | 71,346         |
| 中國籍境內居民或其他在境內註冊的機構、<br>其附屬公司及合資企業 | 3           | 70,689                   | 10,467                   | 81,156         |
| 不包括在上述第一項中央政府內的其他機構               | 4           | 29,452                   | 3,423                    | 32,875         |
| 不包括在上述第二項地方政府內的其他機構               | 5           | 2                        | 1                        | 3              |
| 中國籍境外居民或在境外註冊的機構，<br>其用於境內的信貸     | 6           | 78,125                   | 8,163                    | 86,288         |
| 其他交易對手而其風險承擔被視為<br>非銀行的內地風險承擔     | 7           | 2,775                    | 329                      | 3,104          |
| 總計                                | 8           | 522,278                  | 68,009                   | 590,287        |
| 扣減準備金後的資產總額                       | 9           | 2,575,524                |                          |                |
| 資產負債表內的風險承擔佔資產總額百分比               | 10          | 20.28%                   |                          |                |

## 45. 非銀行的內地風險承擔（續）

|                                   | 金管局<br>報表項目 | 於2017年12月31日             |                          |                |
|-----------------------------------|-------------|--------------------------|--------------------------|----------------|
|                                   |             | 資產負債表內<br>的風險承擔<br>港幣百萬元 | 資產負債表外<br>的風險承擔<br>港幣百萬元 | 總風險承擔<br>港幣百萬元 |
| 中央政府、中央政府持有的機構、<br>其附屬公司及合資企業     | 1           | 277,878                  | 46,003                   | 323,881        |
| 地方政府、地方政府持有的機構、<br>其附屬公司及合資企業     | 2           | 67,154                   | 11,268                   | 78,422         |
| 中國籍境內居民或其他在境內註冊的機構、<br>其附屬公司及合資企業 | 3           | 53,490                   | 11,078                   | 64,568         |
| 不包括在上述第一項中央政府內的其他機構               | 4           | 29,972                   | 1,029                    | 31,001         |
| 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，<br>其用於境內的信貸     | 6           | 75,825                   | 21,261                   | 97,086         |
| 其他交易對手而其風險承擔被視為<br>非銀行的內地風險承擔     | 7           | 2,624                    | 828                      | 3,452          |
| 總計                                | 8           | 506,943                  | 91,467                   | 598,410        |
| 扣減準備金後的資產總額                       | 9           | 2,445,769                |                          |                |
| 資產負債表內的風險承擔佔資產總額百分比               | 10          | 20.73%                   |                          |                |

# 中期財務資料附註

## 46. 合併會計之應用

於2018年1月29日，中國銀行分別以港幣8.53億元現金及港幣13.15億元現金之總交易對價轉讓菲律賓業務及越南業務予中銀香港。在此合併前及合併後，菲律賓業務、越南業務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，將合併假設菲律賓業務及越南業務乃一直由本集團經營。

於2018年6月30日及2017年12月31日之綜合資本調整表如下：

|           | 於2018年6月30日  |                       |             |              |
|-----------|--------------|-----------------------|-------------|--------------|
|           | 合併前<br>港幣百萬元 | 受共同控制<br>之實體<br>港幣百萬元 | 調整<br>港幣百萬元 | 合併後<br>港幣百萬元 |
| 股本        | 52,864       | 1,062                 | (1,062)     | 52,864       |
| 合併儲備      | —            | —                     | (1,106)     | (1,106)      |
| 留存盈利及其他儲備 | 196,086      | 201                   | —           | 196,287      |
|           | 248,950      | 1,263                 | (2,168)     | 248,045      |
| 非控制權益     | 4,280        | —                     | —           | 4,280        |
|           | 253,230      | 1,263                 | (2,168)     | 252,325      |

|           | 於2017年12月31日 |                       |             |              |
|-----------|--------------|-----------------------|-------------|--------------|
|           | 合併前<br>港幣百萬元 | 受共同控制<br>之實體<br>港幣百萬元 | 調整<br>港幣百萬元 | 合併後<br>港幣百萬元 |
| 股本        | 52,864       | 1,062                 | (1,062)     | 52,864       |
| 合併儲備      | —            | —                     | 1,062       | 1,062        |
| 留存盈利及其他儲備 | 189,875      | 217                   | —           | 190,092      |
|           | 242,739      | 1,279                 | —           | 244,018      |
| 非控制權益     | 4,605        | —                     | —           | 4,605        |
|           | 247,344      | 1,279                 | —           | 248,623      |

## 47. 比較數據

就2017年7月10日及2017年11月6日分別向中國銀行收購印度尼西亞業務及柬埔寨業務事，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，將合併假設印度尼西亞業務及柬埔寨業務乃一直由本集團經營。

就2018年1月29日中國銀行轉讓菲律賓業務及越南業務事，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，將合併假設菲律賓業務及越南業務乃一直由本集團經營。

## 48. 符合香港會計準則第34號

截至2018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。

## 49. 法定賬目

被納入本中期業績報告作為比較信息的截至2017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2017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。