

# 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2018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2018年之年度報告一併閱覽。

#### 已於2019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2019年1月1日起初始採用香港財務報告準則第16號「租賃」及其他準則的修訂及詮釋。除了香港財務報告準則第16號對集團的財務報表帶來重大影響外，採用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。詳細資料披露如下：

- 香港財務報告準則第16號「租賃」。香港財務報告準則第16號取代現有與租賃相關之會計準則及詮釋。承租人的會計處理引入重大的改變，不再區分經營租賃與融資租賃。承租人以香港會計準則第17號之下與融資租賃會計相似的方式對所有租賃合同進行核算，即承租人在租賃開始日期（即相關資產可供承租人使用的日期）確認相應的「使用權」資產及租賃負債，並按未來租賃付款額的現值作出計量。其後，承租人通過將租賃負債釋出之貼現額確認利息支出；以及確認使用權資產的折舊費用，而非如香港財務報告準則第16號實施之前，將經營租賃產生的支出確認為租賃費用。實務上，承租人可以選擇不將此會計模式應用於為期12個月或以內的短期租賃和低價值資產的租賃，在這種情況下，租賃費用將繼續以有系統的基準在租賃期內確認。出租人的會計處理與香港會計準則第17號下的會計處理基本上沒有重大變化。香港財務報告準則第16號的要求概述如下：

租賃負債為租約內不可取消之租賃付款的未來現金流，以承租人於租賃開始日期的增量借貸利率折現的現值，包含合理確認會被行使的續租權所延展的續租期間的付款。

使用權資產大致上以租賃負債為基礎，並調整加上初始直接費用、估算的清拆或復原費用及已預付的租賃付款來計量。使用權資產後續以成本扣除累計折舊及減值損失計量，並於租賃負債被重新計量時作出調整。

# 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2019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)

在租賃開始日期後，租賃負債的賬面值會增加以反映通過利息費用釋出之貼現額，及會減少以反映租賃付款。如租約出現任何變更，租賃負債也會被重新計量。使用權資產由租賃開始日期起至租期完結的年期內以直線法折舊。在租賃包含合理確認會行使的認購權時，使用權資產會折舊至該資產可使用年限完結時。

本集團採納香港財務報告準則第16號時，選擇採用經修訂追溯法及採用短期租賃和低價值資產租賃的實務豁免來進行轉換，以確認2019年1月1日的使用權資產及租賃負債之期初結餘及首次應用的累積影響，無需重列比較資料。首次實施影響了以往被分類為經營租賃的租約。

初始實施香港財務報告準則第16號時，首次確認的租賃負債及使用權資產分別約為港幣17.43億元(記錄於資產負債表中「其他賬項及準備」項下)及港幣17.57億元(記錄於資產負債表中「物業、器材及設備」項下)，主要為物業租賃。租賃負債及使用權資產之間的差異源於在準則實施日的預付或應計租金的調整。按照準則轉換時的實務豁免，初始直接費用並沒有計算在使用權資產的期初調整內。

集團亦持有中國香港及內地的政府土地租賃權益，租賃費用已全數支付，並於採納香港財務報告準則第16號之前被歸類為融資租賃及予以資產化。於香港財務報告準則第16號帶來的影響而言，集團不需要於初始實施香港財務報告準則第16號時，就此等租賃土地及其上蓋物業作出任何調整或重分類，而只需在相應資產的披露附註標示該些物業的餘額，並對權益的期初餘額沒有影響。

- 香港會計準則第28號(2011)(經修訂)「於聯營及合資企業之長期權益」。該修訂闡明凡不採用權益法處理的長期權益(例如優先股或股東貸款等)屬於香港財務報告準則第9號及香港會計準則第28號的範圍，及解釋需先獨立地採用香港財務報告準則第9號的要求，才按權益法分配損失。該修訂被追溯性應用，應用該修訂對本集團的財務報表沒有重大影響。
- 香港財務報告準則詮釋第23號「所得稅處理之不確定性」。該詮釋列明企業需判斷稅務機關將會接納一項不確定稅務處理的可能性，以反映及計量該不確定性對所得稅核算的影響。該詮釋按修訂追溯性應用，應用該詮釋對本集團的財務報表沒有重大影響。

## 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2019年提前採納之準則及修訂

準則／修訂	內容	起始適用之年度
香港會計準則第1號及香港會計準則第8號 (經修訂)	對重大性的定義	2020年1月1日
香港會計準則第28號(2011)及 香港財務報告準則第10號(經修訂)	投資者與其聯營或合資企業之間的 資產出售或注入	待定
香港財務報告準則第3號(經修訂)	對企業的定義	2020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

- 上述準則及修訂的簡介，請參閱本集團2018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迫切但有需要的修訂。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。此等完善對本集團的財務報表沒有重大影響。

## 2. 應用會計政策時之重大會計估計及判斷

本集團於本報告期內的會計估計之性質及假設，均與本集團截至2018年12月31日的財務報告內所採用的一致。

## 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) 貸款及其他賬項

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。

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，例如超過90天以上逾期，或借款人可能無法全額支付本集團的債務，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。

# 中期財務資料附註

## 3. 金融風險管理(續)

### 3.1 信貸風險(續)

#### (A) 貸款及其他賬項(續)

根據以下可觀察證據來決定授信是減值貸款：

- 借款人出現重大的財務困難；
- 出現違約事件，例如不履行或逾期償還本金或利息；
- 當借款人出現財務困難，本集團基於經濟或法律因素考慮而特別給予借款人貸款條件上的優惠；
- 有證據顯示借款人將會破產或進行財務重整；或
- 其他明顯訊息反映有關貸款的未來現金流將會出現明顯下降。

當貸款受全數抵押擔保，即使被界定為第三階段，亦未必導致減值損失。

提取減值準備前之總貸款及其他賬項按內部信貸評級及階段分析如下：

	於2019年6月30日			
	第一階段 港幣百萬元	第二階段 港幣百萬元	第三階段 港幣百萬元	總計 港幣百萬元
<b>客戶貸款</b>				
合格	1,340,752	3,921	–	1,344,673
需要關注	2,629	2,584	–	5,213
次級或以下	–	–	2,652	2,652
	<b>1,343,381</b>	<b>6,505</b>	<b>2,652</b>	<b>1,352,538</b>
<b>貿易票據</b>				
合格	20,530	–	–	20,530
需要關注	–	–	–	–
次級或以下	–	–	4	4
	<b>20,530</b>	<b>–</b>	<b>4</b>	<b>20,534</b>
<b>銀行及其他金融機構貸款</b>				
合格	3,248	–	–	3,248
需要關注	–	–	–	–
次級或以下	–	–	–	–
	<b>3,248</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>3,248</b>
	<b>1,367,159</b>	<b>6,505</b>	<b>2,656</b>	<b>1,376,320</b>
減值準備	(4,089)	(313)	(1,637)	(6,039)
	<b>1,363,070</b>	<b>6,192</b>	<b>1,019</b>	<b>1,370,281</b>

## 3. 金融風險管理 (續)

### 3.1 信貸風險 (續)

#### (A) 貸款及其他賬項 (續)

	於2018年12月31日			
	第一階段 港幣百萬元	第二階段 港幣百萬元	第三階段 港幣百萬元	總計 港幣百萬元
<b>客戶貸款</b>				
合格	1,254,766	5,019	–	1,259,785
需要關注	1,934	3,133	–	5,067
次級或以下	–	–	2,383	2,383
	1,256,700	8,152	2,383	1,267,235
<b>貿易票據</b>				
合格	17,357	–	–	17,357
需要關注	–	–	–	–
次級或以下	–	–	4	4
	17,357	–	4	17,361
<b>銀行及其他金融機構貸款</b>				
合格	3,822	–	–	3,822
需要關注	–	–	–	–
次級或以下	–	–	–	–
	3,822	–	–	3,822
	1,277,879	8,152	2,387	1,288,418
減值準備	(3,748)	(546)	(1,130)	(5,424)
	1,274,131	7,606	1,257	1,282,994

# 中期財務資料附註

## 3. 金融風險管理(續)

### 3.1 信貸風險(續)

#### (A) 貸款及其他賬項(續)

貸款及其他賬項之減值準備變動情況列示如下：

	於2019年6月30日			
	第一階段 港幣百萬元	第二階段 港幣百萬元	第三階段 港幣百萬元	總計 港幣百萬元
<b>減值準備</b>				
於2019年1月1日之早期列賬 合併受共同控制之實體之影響	<b>3,740</b>	<b>546</b>	<b>1,130</b>	<b>5,416</b>
	<b>8</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8</b>
於2019年1月1日之重列	<b>3,748</b>	<b>546</b>	<b>1,130</b>	<b>5,424</b>
轉至第一階段	<b>102</b>	<b>(91)</b>	<b>(11)</b>	<b>-</b>
轉至第二階段	<b>(32)</b>	<b>48</b>	<b>(16)</b>	<b>-</b>
轉至第三階段	<b>(3)</b>	<b>(176)</b>	<b>179</b>	<b>-</b>
階段轉撥產生之變動	<b>(87)</b>	<b>83</b>	<b>494</b>	<b>490</b>
其他變動(包括新增資產及終止 確認之資產)	<b>363</b>	<b>(95)</b>	<b>(41)</b>	<b>227</b>
撇銷	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(206)</b>	<b>(206)</b>
收回已撇銷賬項	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>100</b>	<b>100</b>
折現減值準備回撥	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
匯兌差額	<b>(2)</b>	<b>(2)</b>	<b>8</b>	<b>4</b>
於2019年6月30日	<b>4,089</b>	<b>313</b>	<b>1,637</b>	<b>6,039</b>
借記收益表(附註12)				<b>717</b>

## 3. 金融風險管理 (續)

### 3.1 信貸風險 (續)

#### (A) 貸款及其他賬項 (續)

	於2018年12月31日			
	第一階段 港幣百萬元	第二階段 港幣百萬元	第三階段 港幣百萬元	總計 港幣百萬元
<b>減值準備</b>				
於2018年1月1日之早期列賬	3,689	651	618	4,958
合併受共同控制之實體之影響	3	-	-	3
於2018年1月1日之重列	3,692	651	618	4,961
轉至第一階段	267	(253)	(14)	-
轉至第二階段	(38)	53	(15)	-
轉至第三階段	(7)	(240)	247	-
階段轉撥產生之變動	(241)	293	815	867
其他變動(包括新增資產及終止 確認之資產)	79	43	194	316
撤銷	-	-	(834)	(834)
收回已撤銷賬項	-	-	120	120
折現減值準備回撥	-	-	(1)	(1)
匯兌差額	(4)	(1)	-	(5)
於2018年12月31日	<b>3,748</b>	<b>546</b>	<b>1,130</b>	<b>5,424</b>

#### (a) 減值貸款

減值之客戶貸款分析如下：

	於2019年6月30日		於2018年12月31日	
	減值 港幣百萬元	特定分類或 減值 港幣百萬元	減值 港幣百萬元	特定分類或 減值 港幣百萬元
客戶貸款總額	<b>2,652</b>	<b>2,652</b>	2,383	2,383
佔客戶貸款總額百分比	<b>0.20%</b>	<b>0.20%</b>	0.19%	0.19%
就上述貸款作出之減值 準備	<b>1,633</b>	<b>1,633</b>	1,126	1,126

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) 貸款及其他賬項(續)

##### (a) 減值貸款(續)

減值準備已考慮各信貸減值貸款之抵押品價值。

	於2019年 6月30日 港幣百萬元	於2018年 12月31日 港幣百萬元
就上述有抵押品覆蓋的減值客戶貸款之 抵押品市值	1,636	2,988
上述有抵押品覆蓋之減值客戶貸款	878	1,511
上述沒有抵押品覆蓋之減值客戶貸款	1,774	872

於2019年6月30日，減值之貿易票據總額為港幣4百萬元(2018年12月31日：港幣4百萬元)及沒有減值之銀行及其他金融機構貸款(2018年12月31日：無)。

##### (b) 逾期超過3個月之貸款

逾期超過3個月之貸款總額分析如下：

	於2019年6月30日		於2018年12月31日	
	金額 港幣百萬元	佔客戶貸款 總額百分比	金額 港幣百萬元	佔客戶貸款 總額百分比
客戶貸款總額，已逾期：				
— 超過3個月但不超過6個月	769	0.06%	443	0.04%
— 超過6個月但不超過1年	438	0.03%	309	0.02%
— 超過1年	594	0.04%	310	0.02%
逾期超過3個月之貸款	1,801	0.13%	1,062	0.08%
就上述貸款作出之減值準備 — 第三階段	1,334		828	



## 3. 金融風險管理 (續)

### 3.1 信貸風險 (續)

#### (A) 貸款及其他賬項 (續)

##### (b) 逾期超過3個月之貸款 (續)

	於2019年 6月30日 港幣百萬元	於2018年 12月31日 港幣百萬元
就上述有抵押品覆蓋之客戶貸款之抵押品市值	527	849
上述有抵押品覆蓋之客戶貸款	313	349
上述沒有抵押品覆蓋之客戶貸款	1,488	713

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2019年6月30日，逾期超過3個月之貿易票據總額為港幣4百萬元(2018年12月31日：港幣4百萬元)及沒有逾期超過3個月之銀行及其他金融機構貸款(2018年12月31日：無)。

##### (c) 經重組貸款

	於2019年6月30日		於2018年12月31日	
	金額 港幣百萬元	佔客戶貸款 總額百分比	金額 港幣百萬元	佔客戶貸款 總額百分比
經重組客戶貸款淨額(已扣減包含於「逾期超過3個月之貸款」部分)	258	0.02%	280	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) 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2019年6月30日					
	客戶貸款總額 港幣百萬元	抵押品或其他 抵押覆蓋 之百分比	特定分類 或減值 港幣百萬元	逾期 港幣百萬元	減值準備 - 第三階段 港幣百萬元	減值準備 - 第一和 第二階段 港幣百萬元
在香港使用之貸款						
工商金融業						
- 物業發展	134,293	20.09%	-	-	-	610
- 物業投資	50,528	83.00%	27	52	-	52
- 金融業	26,710	0.79%	-	-	-	47
- 股票經紀	2,407	45.95%	-	-	-	2
- 批發及零售業	41,497	35.27%	10	38	4	206
- 製造業	48,743	11.79%	129	170	129	168
- 運輸及運輸設備	67,935	28.47%	371	18	-	145
- 休閒活動	1,750	1.53%	-	-	-	2
- 資訊科技	20,760	0.94%	2	7	2	121
- 其他	128,244	45.83%	10	496	6	284
個人						
- 購買居者有其屋計劃、 私人機構參建居屋計劃及 租者置其屋計劃樓宇之貸款	14,453	99.81%	21	132	-	4
- 購買其他住宅物業之貸款	255,698	99.94%	63	1,159	1	60
- 信用卡貸款	14,362	-	122	527	108	147
- 其他	84,522	88.99%	67	514	61	320
在香港使用之貸款總額	891,902	57.65%	822	3,113	311	2,168
貿易融資	80,517	15.14%	283	253	247	191
在香港以外使用之貸款	380,119	7.95%	1,547	2,315	1,075	2,040
客戶貸款總額	1,352,538	41.15%	2,652	5,681	1,633	4,399

## 3. 金融風險管理 (續)

### 3.1 信貸風險 (續)

#### (A) 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2018年12月31日					
	客戶貸款總額 港幣百萬元	抵押品或其他 抵押覆蓋 之百分比	特定分類 或減值 港幣百萬元	逾期 港幣百萬元	減值準備 –	
					減值準備 – 第三階段 港幣百萬元	第一和 第二階段 港幣百萬元
在香港使用之貸款						
工商金融業						
– 物業發展	126,328	20.51%	-	-	-	543
– 物業投資	50,223	80.51%	37	117	-	44
– 金融業	21,239	0.91%	-	-	-	37
– 股票經紀	1,171	95.73%	-	-	-	1
– 批發及零售業	38,147	34.46%	21	127	3	179
– 製造業	51,093	10.57%	136	148	134	87
– 運輸及運輸設備	66,256	27.37%	867	17	9	150
– 休閒活動	1,675	1.90%	-	-	-	2
– 資訊科技	18,006	1.27%	1	220	1	107
– 其他	118,574	38.43%	9	166	7	269
個人						
– 購買居者有其屋計劃、 私人機構參建居屋計劃及 租者置其屋計劃樓宇之貸款	11,150	99.80%	18	166	-	4
– 購買其他住宅物業之貸款	243,963	99.92%	65	1,534	-	58
– 信用卡貸款	15,613	-	135	558	118	150
– 其他	78,282	86.84%	60	634	52	397
在香港使用之貸款總額	841,720	56.20%	1,349	3,687	324	2,028
貿易融資	65,437	19.37%	206	232	194	124
在香港以外使用之貸款	360,078	8.80%	828	970	608	2,141
客戶貸款總額	1,267,235	40.83%	2,383	4,889	1,126	4,293

# 中期財務資料附註

## 3. 金融風險管理(續)

### 3.1 信貸風險(續)

#### (A) 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2019年 6月30日 港幣百萬元	於2018年 12月31日 港幣百萬元
香港	1,081,560	1,008,102
中國內地	133,855	127,348
其他	137,123	131,785
	<b>1,352,538</b>	<b>1,267,235</b>
<b>就客戶貸款總額作出之減值準備</b>		
— 第一和第二階段		
香港	2,878	2,798
中國內地	597	529
其他	924	966
	<b>4,399</b>	<b>4,293</b>

#### 逾期貸款

	於2019年 6月30日 港幣百萬元	於2018年 12月31日 港幣百萬元
香港	3,714	3,752
中國內地	325	257
其他	1,642	880
	<b>5,681</b>	<b>4,889</b>
<b>就逾期貸款作出之減值準備</b>		
— 第三階段		
香港	780	407
中國內地	158	84
其他	502	445
	<b>1,440</b>	<b>936</b>

## 3. 金融風險管理 (續)

### 3.1 信貸風險 (續)

#### (A) 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2019年 6月30日 港幣百萬元	於2018年 12月31日 港幣百萬元
香港	1,597	1,485
中國內地	277	197
其他	778	701
	<b>2,652</b>	<b>2,383</b>
就特定分類或減值貸款作出之 減值準備 – 第三階段		
香港	849	490
中國內地	181	107
其他	603	529
	<b>1,633</b>	<b>1,126</b>

#### (B) 收回資產

本集團於2019年6月30日持有的收回資產之估值為港幣0.22億元(2018年12月31日:港幣0.23億元)。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。

# 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

下表為以發行評級及階段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2019年 6月30日 港幣百萬元	於2018年 12月31日 港幣百萬元
<b>以公平值變化計入其他全面收益之證券投資</b>		
– 第一階段		
Aaa	101,407	87,036
Aa1至Aa3	169,259	148,944
A1至A3	358,905	206,957
A3以下	31,095	28,482
無評級	19,145	14,195
	<b>679,811</b>	<b>485,614</b>
– 第二階段	–	–
– 第三階段	–	–
	<b>679,811</b>	<b>485,614</b>
其中：減值準備	<b>(186)</b>	<b>(140)</b>
<b>以攤餘成本計量之證券投資</b>		
– 第一階段		
Aaa	59,319	55,745
Aa1至Aa3	4,176	4,628
A1至A3	27,197	29,833
A3以下	12,790	12,271
無評級	6,917	7,048
	<b>110,399</b>	<b>109,525</b>
– 第二階段	–	–
– 第三階段	–	–
	<b>110,399</b>	<b>109,525</b>
減值準備	<b>(34)</b>	<b>(29)</b>
	<b>110,365</b>	<b>109,496</b>
<b>以公平值變化計入損益之金融資產</b>		
Aaa	3,410	3,846
Aa1至Aa3	27,007	24,326
A1至A3	20,069	17,538
A3以下	8,857	7,514
無評級	2,994	1,850
	<b>62,337</b>	<b>55,074</b>

於2019年6月30日，沒有減值或逾期之債務證券及存款證(2018年12月31日：無)。

## 3. 金融風險管理 (續)

### 3.2 市場風險

#### (A) 風險值

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

下表詳述本集團一般市場風險持有的風險值<sup>1</sup>。

	年份	於6月30日 港幣百萬元	上半年 最低數值 港幣百萬元	上半年 最高數值 港幣百萬元	上半年 平均數值 港幣百萬元
全部市場風險之風險值	<b>2019</b>	<b>48.1</b>	<b>23.2</b>	<b>48.1</b>	<b>30.5</b>
	2018	30.0	24.1	45.7	32.7
匯率風險之風險值	<b>2019</b>	<b>11.7</b>	<b>7.7</b>	<b>21.1</b>	<b>14.6</b>
	2018	18.0	10.7	20.2	15.3
交易賬利率風險之 風險值	<b>2019</b>	<b>20.7</b>	<b>9.8</b>	<b>24.5</b>	<b>17.6</b>
	2018	23.6	18.7	43.0	28.7
交易賬股票風險之 風險值	<b>2019</b>	<b>0.6</b>	<b>0.2</b>	<b>2.5</b>	<b>0.5</b>
	2018	1.7	1.2	7.0	2.7
商品風險之風險值	<b>2019</b>	<b>41.5</b>	<b>10.4</b>	<b>42.1</b>	<b>22.2</b>
	2018	3.1	0.8	3.4	1.7

註：

1. 不包括結構性外匯敞口的風險值。

雖然風險值是量度市場風險的一項重要指標，但也有其局限性，例如：

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

# 中期財務資料附註

## 3. 金融風險管理(續)

### 3.2 市場風險(續)

#### (A) 風險值(續)

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。

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2019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	935,400	26,447	128,045	41,615	320,494	39,121	67,019	1,558,141
現貨負債	(842,670)	(16,543)	(11,725)	(23,342)	(311,936)	(25,508)	(66,192)	(1,297,916)
遠期買入	1,097,811	21,768	42,768	52,129	605,419	18,232	76,713	1,914,840
遠期賣出	(1,190,348)	(31,584)	(158,980)	(70,478)	(611,999)	(31,770)	(77,884)	(2,173,043)
期權盤淨額	(439)	-	(30)	(68)	(614)	(25)	135	(1,041)
長/(短)盤淨額	(246)	88	78	(144)	1,364	50	(209)	981

	於2018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	867,526	26,486	23,821	33,069	560,809	38,679	63,410	1,613,800
現貨負債	(879,874)	(16,358)	(7,125)	(17,729)	(320,961)	(23,991)	(63,990)	(1,330,028)
遠期買入	1,121,467	22,996	54,990	55,338	454,667	14,107	74,958	1,798,523
遠期賣出	(1,107,713)	(33,076)	(71,582)	(70,369)	(693,728)	(28,786)	(73,864)	(2,079,118)
期權盤淨額	1,312	(9)	(66)	(217)	(696)	(33)	4	295
長/(短)盤淨額	2,718	39	38	92	91	(24)	518	3,472



## 3. 金融風險管理(續)

### 3.2 市場風險(續)

#### (B) 外匯風險(續)

	於2019年6月30日					
	港幣百萬元等值					
	美元	泰銖	馬來西亞 林吉特	菲律賓 披索	其他外幣	外幣總額
結構性倉盤淨額	<b>28,929</b>	<b>2,511</b>	<b>2,839</b>	<b>1,684</b>	<b>2,570</b>	<b>38,533</b>

	於2018年12月31日					
	港幣百萬元等值					
	美元	泰銖	馬來西亞 林吉特	菲律賓 披索	其他外幣	外幣總額
結構性倉盤淨額	28,122	2,301	2,769	1,608	1,812	36,612

# 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2019年6月30日及2018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2019年6月30日						總計 港幣百萬元
	一個月內 港幣百萬元	一至 三個月 港幣百萬元	三至 十二個月 港幣百萬元	一至五年 港幣百萬元	五年以上 港幣百萬元	不計息 港幣百萬元	
<b>資產</b>							
庫存現金及在銀行及其他金融機構之結餘及定期存放	250,958	32,053	35,974	-	-	66,372	385,357
以公平值變化計入損益之							
金融資產	9,896	13,614	9,965	13,180	18,197	13,425	78,277
衍生金融工具	-	-	-	-	-	28,887	28,887
香港特別行政區政府負債證明書	-	-	-	-	-	163,860	163,860
貸款及其他賬項	1,083,023	210,582	31,903	32,731	4,538	7,504	1,370,281
證券投資							
- 以公平值變化計入其他							
全面收益	78,464	139,629	185,409	176,684	99,625	4,965	684,776
- 以攤餘成本計量	1,747	3,775	13,926	52,366	38,551	-	110,365
聯營公司及合資企業權益	-	-	-	-	-	1,627	1,627
投資物業	-	-	-	-	-	20,625	20,625
物業、器材及設備	-	-	-	-	-	51,779	51,779
其他資產(包括應收稅項及遞延稅項資產)	15,611	-	-	-	-	76,995	92,606
<b>資產總額</b>	<b>1,439,699</b>	<b>399,653</b>	<b>277,177</b>	<b>274,961</b>	<b>160,911</b>	<b>436,039</b>	<b>2,988,440</b>
<b>負債</b>							
香港特別行政區流通紙幣	-	-	-	-	-	163,860	163,860
銀行及其他金融機構之存款及結餘	214,973	1,340	-	694	-	26,331	243,338
以公平值變化計入損益之							
金融負債	6,595	6,360	4,642	1,052	426	-	19,075
衍生金融工具	-	-	-	-	-	33,304	33,304
客戶存款	1,410,006	267,704	165,541	3,297	-	171,675	2,018,223
已發行債務證券及存款證	20	133	639	-	-	-	792
其他賬項及準備(包括應付稅項及遞延稅項負債)	8,046	-	71	1,026	856	76,814	86,813
對投保人保單之負債	-	-	-	-	-	113,000	113,000
後償負債	-	-	13,168	-	-	-	13,168
<b>負債總額</b>	<b>1,639,640</b>	<b>275,537</b>	<b>184,061</b>	<b>6,069</b>	<b>1,282</b>	<b>584,984</b>	<b>2,691,573</b>
利率敏感度缺口	(199,941)	124,116	93,116	268,892	159,629	(148,945)	296,867

## 3. 金融風險管理(續)

### 3.2 市場風險(續)

#### (C) 利率風險(續)

	於2018年12月31日						
	一個月內 港幣百萬元	一至 三個月 港幣百萬元	三至 十二個月 港幣百萬元	一至五年 港幣百萬元	五年以上 港幣百萬元	不計息 港幣百萬元	總計 港幣百萬元
<b>資產</b>							
庫存現金及在銀行及其他金融機構之結餘及定期存放	305,438	36,385	20,853	-	-	70,623	433,299
以公平值變化計入損益之							
金融資產	245,659	11,264	8,178	12,187	15,897	7,744	300,929
衍生金融工具	-	-	-	-	-	34,912	34,912
香港特別行政區政府負債證明書	-	-	-	-	-	156,300	156,300
貸款及其他賬項	1,041,818	165,225	27,422	34,612	5,482	8,435	1,282,994
證券投資							
以公平值變化計入其他							
全面收益	53,051	81,555	110,700	159,917	80,391	3,928	489,542
以攤餘成本計量	751	1,676	11,099	58,406	37,564	-	109,496
聯營公司及合資企業權益	-	-	-	-	-	483	483
投資物業	-	-	-	-	-	19,684	19,684
物業、器材及設備	-	-	-	-	-	49,435	49,435
其他資產(包括應收稅項及遞延稅項資產)	7,491	-	-	-	-	71,439	78,930
<b>資產總額</b>	<b>1,654,208</b>	<b>296,105</b>	<b>178,252</b>	<b>265,122</b>	<b>139,334</b>	<b>422,983</b>	<b>2,956,004</b>
<b>負債</b>							
香港特別行政區流通紙幣	-	-	-	-	-	156,300	156,300
銀行及其他金融機構之存款及結餘	356,095	6,206	118	460	-	14,101	376,980
以公平值變化計入損益之							
金融負債	3,274	8,820	1,761	1,160	520	-	15,535
衍生金融工具	-	-	-	-	-	30,880	30,880
客戶存款	1,321,733	235,953	166,630	5,284	-	166,196	1,895,796
已發行債務證券及存款證	3,480	4,813	1,160	-	-	-	9,453
其他賬項及準備(包括應付稅項及遞延稅項負債)	9,406	-	-	-	-	58,312	67,718
對投保人保單之負債	-	-	-	-	-	104,723	104,723
後償負債	-	-	-	13,246	-	-	13,246
<b>負債總額</b>	<b>1,693,988</b>	<b>255,792</b>	<b>169,669</b>	<b>20,150</b>	<b>520</b>	<b>530,512</b>	<b>2,670,631</b>
利率敏感度缺口	(39,780)	40,313	8,583	244,972	138,814	(107,529)	285,373

# 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

	2019年	2018年
流動性覆蓋比率的平均值		
– 第一季度	<b>183.00%</b>	134.33%
– 第二季度	<b>156.57%</b>	146.39%

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。

	2019年	2018年
穩定資金淨額比率的季度終結值		
– 第一季度	<b>121.36%</b>	118.98%
– 第二季度	<b>119.15%</b>	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2019年6月30日及2018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2019年6月30日							總計 港幣百萬元
	即期	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	不確定日期	
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	
<b>資產</b>								
庫存現金及在銀行及其他金融機構之結餘及定期存放	262,668	54,662	31,660	35,583	784	-	-	385,357
以公平值變化計入損益之金融資產	-	8,145	12,533	10,356	14,405	18,080	14,758	78,277
衍生金融工具	11,556	2,532	1,728	4,558	5,345	3,168	-	28,887
香港特別行政區政府負債證明書	163,860	-	-	-	-	-	-	163,860
貸款及其他賬項	216,249	54,548	60,343	168,694	594,670	274,642	1,135	1,370,281
證券投資								
— 以公平值變化計入其他全面收益	-	68,853	110,904	195,575	203,232	101,026	5,186	684,776
— 以攤餘成本計量	-	1,519	4,024	13,310	52,729	38,278	505	110,365
聯營公司及合資企業權益	-	-	-	-	-	-	1,627	1,627
投資物業	-	-	-	-	-	-	20,625	20,625
物業、器材及設備	-	-	-	-	-	-	51,779	51,779
其他資產(包括應收稅項及遞延稅項資產)	45,070	14,740	430	2,455	16,816	13,087	8	92,606
<b>資產總額</b>	<b>699,403</b>	<b>204,999</b>	<b>221,622</b>	<b>430,531</b>	<b>887,981</b>	<b>448,281</b>	<b>95,623</b>	<b>2,988,440</b>
<b>負債</b>								
香港特別行政區流通紙幣	163,860	-	-	-	-	-	-	163,860
銀行及其他金融機構之存款及結餘	162,816	78,488	1,340	-	694	-	-	243,338
以公平值變化計入損益之金融負債	-	6,595	6,363	4,643	1,051	423	-	19,075
衍生金融工具	9,776	3,145	2,888	5,113	7,476	4,906	-	33,304
客戶存款	1,118,149	463,532	267,704	165,541	3,297	-	-	2,018,223
已發行債務證券及存款證	-	20	133	639	-	-	-	792
其他賬項及準備(包括應付稅項及遞延稅項負債)	43,340	28,898	254	5,992	8,135	194	-	86,813
對投保人保單之負債	38,919	169	504	2,717	21,810	48,881	-	113,000
後償負債	-	-	274	12,894	-	-	-	13,168
<b>負債總額</b>	<b>1,536,860</b>	<b>580,847</b>	<b>279,460</b>	<b>197,539</b>	<b>42,463</b>	<b>54,404</b>	<b>-</b>	<b>2,691,573</b>
流動資金缺口	(837,457)	(375,848)	(57,838)	232,992	845,518	393,877	95,623	296,867

# 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2018年12月31日							總計 港幣百萬元
	即期 港幣百萬元	一個月內 港幣百萬元	一至 三個月 港幣百萬元	三至 十二個月 港幣百萬元	一至五年 港幣百萬元	五年以上 港幣百萬元	不確定日期 港幣百萬元	
<b>資產</b>								
庫存現金及在銀行及其他金融機構之結餘及定期存放	300,427	75,634	36,385	20,457	396	-	-	433,299
以公平值變化計入損益之金融資產	-	243,201	8,448	8,495	15,956	16,323	8,506	300,929
衍生金融工具	11,303	3,282	4,025	5,909	6,965	3,428	-	34,912
香港特別行政區政府負債證明書	156,300	-	-	-	-	-	-	156,300
貸款及其他賬項	178,403	53,549	51,931	158,880	579,083	259,797	1,351	1,282,994
證券投資								
— 以公平值變化計入其他全面收益	-	44,818	52,143	115,304	192,058	81,110	4,109	489,542
— 以攤銷成本計量	-	508	1,921	10,500	58,768	37,292	507	109,496
聯營公司及合資企業權益	-	-	-	-	-	-	483	483
投資物業	-	-	-	-	-	-	19,684	19,684
物業、器材及設備	-	-	-	-	-	-	49,435	49,435
其他資產(包括應收稅項及遞延稅項資產)	32,098	17,389	446	1,595	13,193	14,195	14	78,930
<b>資產總額</b>	678,531	438,381	155,299	321,140	866,419	412,145	84,089	2,956,004
<b>負債</b>								
香港特別行政區流通紙幣	156,300	-	-	-	-	-	-	156,300
銀行及其他金融機構之存款及結餘	241,851	128,345	6,206	118	460	-	-	376,980
以公平值變化計入損益之金融負債	-	3,274	8,823	1,762	1,159	517	-	15,535
衍生金融工具	8,260	4,081	3,181	5,836	6,560	2,962	-	30,880
客戶存款	1,062,147	425,782	235,953	166,630	5,284	-	-	1,895,796
已發行債務證券及存款證	-	3,480	4,813	1,160	-	-	-	9,453
其他賬項及準備(包括應付稅項及遞延稅項負債)	39,040	18,443	1,896	1,276	7,056	7	-	67,718
對投保人保單之負債	36,873	566	686	1,994	17,692	46,912	-	104,723
後償負債	-	-	275	-	12,971	-	-	13,246
<b>負債總額</b>	1,544,471	583,971	261,833	178,776	51,182	50,398	-	2,670,631
流動資金缺口	(865,940)	(145,590)	(106,534)	142,364	815,237	361,747	84,089	285,373

## 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、發病、傷殘、危疾、意外及相關風險。本集團透過實施承保策略、再保險安排和持續經驗監察來管理上述風險。

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，以確保與承保策略一致。

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。本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、發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給付及保費收入。因此，本集團定期進行了相關的經驗分析及研究以識別新趨勢，在產品定價及承保管理中考慮其分析結果，於設定上述用於計算保險合約負債的假設時亦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。剩餘小部分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2019年6月30日		於2018年12月31日	
	資產總額 港幣百萬元	資本總額 港幣百萬元	資產總額 港幣百萬元	資本總額 港幣百萬元
中銀集團信託人有限公司	200	200	200	200
中銀國際英國保誠信託有限公司	534	441	506	464
China Bridge (Malaysia) Sdn. Bhd.	29	16	38	31
中國銀行(香港)代理人有限公司	–	–	–	–
中國銀行(香港)信託有限公司	16	16	15	15
中銀金融服務(南寧)有限公司	149	57	不適用	不適用
中銀信息科技(深圳)有限公司	371	251	377	242
中銀信息技術服務(深圳)有限公司	414	349	377	336
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	362	346	364	346
寶生證券及期貨有限公司	821	573	657	553
新僑企業有限公司	6	6	6	6
新華信託有限公司	5	5	7	6
Billion Express Development Inc.	–	–	–	–
Billion Orient Holdings Ltd.	–	–	–	–
Elite Bond Investments Ltd.	–	–	–	–
Express Capital Enterprise Inc.	–	–	–	–
Express Charm Holdings Corp.	–	–	–	–
Express Shine Assets Holdings Corp.	–	–	–	–
Express Talent Investment Ltd.	–	–	–	–
Gold Medal Capital Inc.	–	–	–	–
Gold Tap Enterprises Inc.	–	–	–	–
Maxi Success Holdings Ltd.	–	–	–	–
Smart Linkage Holdings Inc.	–	–	–	–
Smart Union Capital 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「附錄一 本公司之附屬公司」。

於2019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(2018年12月31日：無)。

於2019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(2018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2019年 6月30日	於2018年 12月31日
普通股權一級資本比率	17.85%	17.48%
一級資本比率	20.01%	19.76%
總資本比率	23.00%	23.10%

## 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2019年 6月30日 港幣百萬元	於2018年 12月31日 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	43,043	43,043
保留溢利	165,024	153,501
已披露儲備	49,533	45,367
監管扣減之前的CET1資本	257,600	241,911
CET1資本：監管扣減		
估值調整	(46)	(9)
遞延稅項資產(已扣除相聯的遞延稅項負債)	(63)	(82)
按公平價值估值的負債因本身的信用風險變動 所產生的損益	214	141
於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的 CET1資本票據的非重大LAC投資(超出10% 門檻之數)	(6)	不適用
因土地及建築物(自用及投資用途)進行價值重估 而產生的累積公平價值收益	(52,835)	(51,263)
一般銀行業務風險監管儲備	(10,877)	(10,496)
對CET1資本的監管扣減總額	(63,613)	(61,709)
CET1資本	193,987	180,202
AT1資本：票據		
合資格AT1資本票據根據適用會計準則列為股本 類別	23,476	23,476
監管扣減之前的AT1資本	23,476	23,476
AT1資本：監管扣減		
於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的AT1 資本票據的非重大LAC投資(超出10%門檻之數)	(13)	不適用
對AT1資本的監管扣減總額	(13)	不適用
AT1資本	23,463	23,476
一級資本	217,450	203,678

# 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2019年 6月30日 港幣百萬元	於2018年 12月31日 港幣百萬元
二級資本：票據及準備金		
須從二級資本逐步遞減的資本票據	2,505	5,010
合資格計入二級資本的集體準備金及一般銀行 業務風險監管儲備	6,629	6,315
監管扣減之前的二級資本	9,134	11,325
二級資本：監管扣減		
於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的二級 資本票據及非資本LAC負債的非重大LAC投資 (超出10%門檻及(如適用)5%門檻之數)	(345)	不適用
加回合資格計入二級資本的因土地及建築物 (自用及投資用途)進行價值重估而產生的累積 公平價值收益	23,776	23,068
對二級資本的監管扣減總額	23,431	23,068
二級資本	32,565	34,393
監管資本總額	250,015	238,071

緩衝資本比率分析如下：

	於2019年 6月30日	於2018年 12月31日
防護緩衝資本比率	2.500%	1.875%
較高吸收虧損能力比率	1.500%	1.125%
逆周期緩衝資本比率	1.907%	1.418%

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2019年 6月30日 港幣百萬元	於2018年 12月31日 港幣百萬元
一級資本	217,450	203,678
槓桿比率風險承擔	2,756,823	2,733,653
槓桿比率	7.89%	7.45%

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。

#### 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。

## 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)

#### 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。衍生工具合約的公平值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2019年6月30日			
	第一層級 港幣百萬元	第二層級 港幣百萬元	第三層級 港幣百萬元	總計 港幣百萬元
<b>金融資產</b>				
交易性資產(附註21)				
— 債務證券及存款證	75	37,377	—	37,452
— 股份證券	54	—	—	54
— 基金	3	—	—	3
— 其他債務工具	—	2,515	—	2,515
其他強制分類為以公平值變化 計入損益之金融資產 (附註21)				
— 債務證券及存款證	—	19,234	2,366	21,600
— 股份證券	4,619	—	—	4,619
— 基金	5,318	2,324	1,107	8,749
界定為以公平值變化 計入損益之金融資產 (附註21)				
— 債務證券及存款證	708	2,577	—	3,285
— 其他債務工具	—	—	—	—
衍生金融工具(附註22)	11,547	17,340	—	28,887
以公平值變化計入 其他全面收益之 證券投資(附註24)				
— 債務證券及存款證	192,645	485,362	1,804	679,811
— 股份證券	3,026	732	1,207	4,965
<b>金融負債</b>				
以公平值變化計入損益之 金融負債(附註28)				
— 交易性負債	—	19,062	—	19,062
— 界定為以公平值變化 計入損益之金融負債	—	13	—	13
衍生金融工具(附註22)	10,079	23,225	—	33,304
後償負債(附註34)				
— 後償票據	—	13,168	—	13,168



## 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2018年12月31日			
	第一層級 港幣百萬元	第二層級 港幣百萬元	第三層級 港幣百萬元	總計 港幣百萬元
<b>金融資產</b>				
交易性資產(附註21)				
— 債務證券及存款證	334	31,783	—	32,117
— 股份證券	2	—	—	2
— 基金	3	—	—	3
— 其他債務工具	—	4,634	—	4,634
其他強制分類為以公平值變化 計入損益之金融資產 (附註21)				
— 債務證券及存款證	—	17,877	1,909	19,786
— 股份證券	1,010	—	—	1,010
— 基金	3,477	2,337	915	6,729
界定為以公平值變化 計入損益之金融資產 (附註21)				
— 債務證券及存款證	691	2,480	—	3,171
— 其他債務工具	—	233,477	—	233,477
衍生金融工具(附註22)	11,356	23,549	7	34,912
以公平值變化計入 其他全面收益之 證券投資(附註24)				
— 債務證券及存款證	68,013	415,983	1,618	485,614
— 股份證券	2,599	185	1,144	3,928
<b>金融負債</b>				
以公平值變化計入損益之 金融負債(附註28)				
— 交易性負債	—	13,336	—	13,336
— 界定為以公平值變化 計入損益之金融負債	—	2,199	—	2,199
衍生金融工具(附註22)	8,417	22,463	—	30,880
後償負債(附註34)				
— 後償票據	—	13,246	—	13,246

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重大轉移(2018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2019年6月30日				
	金融資產				
	其他強制分類為以公平值 變化計入損益之金融資產			以公平值變化計入其他 全面收益之證券投資	
	債務證券 及存款證 港幣百萬元	基金 港幣百萬元	衍生金融 工具 港幣百萬元	債務證券 及存款證 港幣百萬元	股份證券 港幣百萬元
於2019年1月1日	1,909	915	7	1,618	1,144
收益					
— 收益表					
— 淨交易性收益	-	-	-	-	-
— 其他以公平值變化計入損益之 金融工具淨收益	299	41	-	-	-
— 其他全面收益					
— 公平值變化	-	-	-	186	63
增置	158	84	-	-	-
處置、贖回及到期	-	-	-	-	-
轉入第三層級	-	67	-	-	-
轉出第三層級	-	-	(7)	-	-
於2019年6月30日	2,366	1,107	-	1,804	1,207
於2019年6月30日持有的金融資產於期內 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 金融工具淨收益	299	41	-	-	-
	299	41	-	-	-

## 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2018年12月31日				
	金融資產				
	其他強制分類為以公平值 變化計入損益之金融資產			以公平值變化計入其他 全面收益之證券投資	
	債務證券 及存款證 港幣百萬元	基金 港幣百萬元	衍生金融 工具 港幣百萬元	債務證券 及存款證 港幣百萬元	股份證券 港幣百萬元
於2018年1月1日	1,982	513	-	1,674	812
收益/(虧損)					
- 收益表					
- 淨交易性收益	-	-	7	-	-
- 其他以公平值變化計入損益之 金融工具淨(虧損)/收益	(73)	37	-	-	-
- 其他全面收益					
- 公平值變化	-	-	-	(56)	296
增置	-	489	-	-	36
處置、贖回及到期	-	(124)	-	-	-
轉入第三層級	-	-	-	-	-
轉出第三層級	-	-	-	-	-
於2018年12月31日	1,909	915	7	1,618	1,144
於2018年12月31日持有的金融資產於年內 計入收益表的未實現收益/(虧損)總額					
- 淨交易性收益	-	-	7	-	-
- 其他以公平值變化計入損益之 金融工具淨(虧損)/收益	(73)	37	-	-	-
	(73)	37	7	-	-

# 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(續)

於2019年6月30日及2018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。

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。2019年上半年轉入及轉出第三層級乃因估值可觀察性改變。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較倍數比率或資產淨值存在正向關係。若股權投資的企業之資產淨值增長／減少5%，則本集團之其他全面收益將增加／減少港幣0.60億元(2018年12月31日：港幣0.57億元)。

### 4.2 非以公平值計量的金融工具

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

#### 存放／尚欠銀行及其他金融機構之結餘及貿易票據

大部分之金融資產及負債將於結算日後一年內到期，其賬面值與公平值相若。

#### 客戶貸款及銀行及其他金融機構貸款

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

#### 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。

#### 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。

## 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)

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2019年6月30日		於2018年12月31日	
	賬面值 港幣百萬元	公平值 港幣百萬元	賬面值 港幣百萬元	公平值 港幣百萬元
<b>金融資產</b>				
以攤餘成本計量之證券投資 (附註24)	<b>110,365</b>	<b>112,937</b>	109,496	108,352
<b>金融負債</b>				
已發行債務證券及存款證 (附註30)	<b>792</b>	<b>794</b>	9,453	9,454

## 5. 淨利息收入

	半年結算至 2019年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2018年6月30日 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	<b>22,924</b>	20,388
證券投資及以公平值變化計入損益之金融資產	<b>10,422</b>	8,067
其他	<b>259</b>	146
	<b>33,605</b>	28,601
<b>利息支出</b>		
客戶存款、銀行及其他金融機構存放的款項	<b>(12,974)</b>	(8,930)
已發行債務證券及存款證	<b>(68)</b>	(308)
後償負債	<b>(360)</b>	(554)
租賃負債	<b>(27)</b>	不適用
其他	<b>(273)</b>	(270)
	<b>(13,702)</b>	(10,062)
<b>淨利息收入</b>	<b>19,903</b>	18,539

按攤餘成本及以公平值變化計入其他全面收益作計量之金融資產的利息收入(未計算對沖影響)分別為港幣249.49億元(2018年上半年:港幣223.09億元)及港幣66.74億元(2018年上半年:港幣54.91億元)。

非以公平值變化計入損益之金融負債作計量的利息支出(未計算對沖影響)為港幣131.78億元(2018年上半年:港幣94.01億元)。

# 中期財務資料附註

## 6. 淨服務費及佣金收入

	半年結算至 2019年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2018年6月30日 港幣百萬元
<b>服務費及佣金收入</b>		
信用卡業務	1,635	1,734
貸款佣金	1,623	1,712
保險	1,160	865
證券經紀	1,093	1,705
基金分銷	464	552
匯票佣金	352	401
繳款服務	339	326
買賣貨幣	323	268
信託及託管服務	309	313
保管箱	144	154
其他	678	636
	<b>8,120</b>	<b>8,666</b>
<b>服務費及佣金支出</b>		
信用卡業務	(1,158)	(1,281)
保險	(302)	(198)
證券經紀	(133)	(196)
其他	(481)	(515)
	<b>(2,074)</b>	<b>(2,190)</b>
<b>淨服務費及佣金收入</b>	<b>6,046</b>	<b>6,476</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	1,889	1,954
－ 服務費及佣金支出	(6)	(20)
	<b>1,883</b>	<b>1,934</b>
信託及其他受託活動		
－ 服務費及佣金收入	403	406
－ 服務費及佣金支出	(13)	(14)
	<b>390</b>	<b>392</b>

## 7. 淨交易性收益

	半年結算至 2019年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2018年6月30日 港幣百萬元
淨收益／(虧損)源自：		
外匯交易及外匯交易產品	2,135	1,700
利率工具及公平值對沖的項目	(489)	175
商品	126	61
股權及信貸衍生工具	57	114
	<b>1,829</b>	<b>2,050</b>

## 8. 其他以公平值變化計入損益之金融工具淨收益／(虧損)

	半年結算至 2019年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2018年6月30日 港幣百萬元
其他強制分類為以公平值變化計入損益之金融工具淨收益／(虧損)	2,141	(1,538)
界定為以公平值變化計入損益之金融工具淨收益	74	356
	<b>2,215</b>	<b>(1,182)</b>

## 9. 其他金融資產之淨收益

	半年結算至 2019年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2018年6月30日 港幣百萬元
處置／贖回以公平值變化計入其他全面收益之證券投資之淨收益	736	77
處置／贖回以攤餘成本計量之證券投資之淨(虧損)／收益	(18)	11
其他	(2)	(2)
	<b>716</b>	<b>86</b>

# 中期財務資料附註

## 10. 其他經營收入

	半年結算至 2019年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2018年6月30日 港幣百萬元
股息收入		
— 來自期內被終止確認之以公平值變化計入 其他全面收益之證券投資	2	4
— 來自期末仍持有之以公平值變化計入 其他全面收益之證券投資	122	123
投資物業之租金總收入	329	328
減：有關投資物業之支出	(29)	(33)
其他	77	76
	<b>501</b>	<b>498</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（2018年上半年：港幣1百萬元）。

## 11. 保險索償利益淨額及負債變動

	半年結算至 2019年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2018年6月30日 港幣百萬元
<b>保險索償利益總額及負債變動</b>		
已付索償、利益及退保	(9,218)	(9,458)
負債變動	(8,487)	(1,926)
	<b>(17,705)</b>	<b>(11,384)</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	3,450	4,285
負債變動之再保分額	2,818	865
	<b>6,268</b>	<b>5,150</b>
<b>保險索償利益淨額及負債變動</b>	<b>(11,437)</b>	<b>(6,234)</b>



## 12. 減值準備淨撥備

	半年結算至 2019年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2018年6月30日 港幣百萬元
減值準備淨撥備：		
貸款及其他賬項	(717)	(266)
證券投資		
— 以公平值變化計入其他全面收益	(46)	(12)
— 以攤餘成本計量	(4)	(5)
	(50)	(17)
其他	(26)	(61)
減值準備淨撥備	(793)	(344)

## 13. 經營支出

	半年結算至 2019年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2018年6月30日 港幣百萬元
人事費用(包括董事酬金)		
— 薪酬及其他費用	4,010	3,829
— 退休成本	254	232
	4,264	4,061
房產及設備支出(不包括折舊)		
— 房產租金	不適用	363
— 短期租賃、低價值資產租賃及浮動租金租賃	117	不適用
— 資訊科技	318	286
— 其他	217	208
	652	857
折舊	1,402	998
核數師酬金		
— 審計服務	3	3
— 非審計服務	4	6
其他經營支出	1,203	1,087
	7,528	7,012

# 中期財務資料附註

## 14. 投資物業處置／公平值調整之淨收益

	半年結算至 2019年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2018年6月30日 港幣百萬元
投資物業公平值調整之淨收益	657	918

## 15. 處置／重估物業、器材及設備之淨收益

	半年結算至 2019年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2018年6月30日 港幣百萬元
處置設備、固定設施及裝備之淨虧損	(1)	(2)
重估房產之淨收益	2	12
	1	10

## 16. 稅項

收益表內之稅項組成如下：

	半年結算至 2019年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2018年6月30日 港幣百萬元
本期稅項		
香港利得稅		
— 期內計入稅項	3,035	2,975
海外稅項		
— 期內計入稅項	360	390
— 往期超額撥備	(25)	(20)
	3,370	3,345
遞延稅項		
暫時性差額之產生及撥回及未使用稅項抵免	(94)	(28)
	3,276	3,317

香港利得稅乃按照截至2019年上半年估計於香港產生的應課稅溢利依稅率16.5% (2018年：16.5%) 提撥。海外溢利之稅款按照2019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。

## 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：

	半年結算至 2019年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2018年6月30日 港幣百萬元
除稅前溢利	21,552	21,228
按稅率16.5%(2018年:16.5%)計算的稅項	3,556	3,503
其他國家/地區稅率差異的影響	132	46
無需課稅之收入	(798)	(430)
稅務上不可扣減之開支	327	118
使用往年未確認的稅務虧損	(1)	-
往期超額撥備	(25)	(20)
海外預提稅	85	100
計入稅項	3,276	3,317
實際稅率	15.2%	15.6%

## 17. 股息

	半年結算至 2019年6月30日		半年結算至 2018年6月30日	
	每股 港元	總額 港幣百萬元	每股 港元	總額 港幣百萬元
中期股息	0.545	5,762	0.545	5,762

根據2019年8月30日所召開之會議，董事會宣派2019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。此宣派中期股息並未於本中期財務資料中列作應付股息，但將於截至2019年12月31日止年度列作留存盈利分配。

## 18. 每股盈利

2019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約為港幣172.54億元(2018年上半年:港幣175.61億元)及按已發行普通股之股數10,572,780,266股(2018年:10,572,780,266普通股)計算。

由於截至2019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(2018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。

# 中期財務資料附註

## 19. 退休福利成本(續)

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，本集團亦按法例要求設立了強積金計劃，並於2019年起，對服務年資滿5年的員工增設行方自願性供款。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2019年上半年止，在扣除約港幣0.04億元(2018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1.78億元(2018年上半年：約港幣1.71億元)，而本集團向強積金計劃之供款總額則約為港幣0.58億元(2018年上半年：約港幣0.46億元)。

## 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2019年 6月30日 港幣百萬元	於2018年 12月31日 港幣百萬元
庫存現金	15,936	21,992
存放中央銀行之結餘	142,484	158,355
在中央銀行一個月內到期之定期存放	8,661	9,572
在中央銀行一至十二個月內到期之定期存放	1,054	2,697
在中央銀行超過一年到期之定期存放	784	396
	152,983	171,020
存放其他銀行及其他金融機構之結餘	104,248	120,084
在其他銀行及其他金融機構一個月內到期之定期存放	46,002	66,064
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	66,198	54,154
	216,448	240,302
	385,367	433,314
減值準備		
— 第一階段	(10)	(15)
— 第二階段	—	—
— 第三階段	—	—
	385,357	433,299

## 21. 以公平值變化計入損益之金融資產

	於2019年 6月30日 港幣百萬元	於2018年 12月31日 港幣百萬元
證券		
交易性資產		
— 庫券	19,210	16,301
— 存款證	1,265	623
— 其他債務證券	16,977	15,193
	37,452	32,117
— 股份證券	54	2
— 基金	3	3
	37,509	32,122
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	2	2
— 其他債務證券	21,598	19,784
	21,600	19,786
— 股份證券	4,619	1,010
— 基金	8,749	6,729
	34,968	27,525
界定為以公平值變化計入損益之金融資產		
— 存款證	—	—
— 其他債務證券	3,285	3,171
	3,285	3,171
證券總額	75,762	62,818
其他債務工具		
交易性資產	2,515	4,634
界定為以公平值變化計入損益之金融資產	—	233,477
其他債務工具總額	2,515	238,111
	78,277	300,929

# 中期財務資料附註

## 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2019年 6月30日 港幣百萬元	於2018年 12月31日 港幣百萬元
債務證券及存款證		
— 於香港上市	13,684	13,556
— 於香港以外上市	13,709	14,436
— 非上市	34,944	27,082
	62,337	55,074
股份證券		
— 於香港上市	3,730	468
— 於香港以外上市	943	544
	4,673	1,012
基金		
— 於香港上市	3	339
— 於香港以外上市	64	—
— 非上市	8,685	6,393
	8,752	6,732
證券總額	75,762	62,818

證券總額按發行機構之分類如下：

	於2019年 6月30日 港幣百萬元	於2018年 12月31日 港幣百萬元
官方實體	29,672	26,397
公營單位	1,852	1,720
銀行及其他金融機構	32,119	26,385
公司企業	12,119	8,316
證券總額	75,762	62,818

## 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。

# 中期財務資料附註

## 22. 衍生金融工具(續)

下表概述各類衍生金融工具於2019年6月30日及2018年12月31日之合約／名義數額及其公平值：

	於2019年6月30日		
	合約／ 名義數額 港幣百萬元	公平值	
		資產 港幣百萬元	負債 港幣百萬元
匯率合約			
即期、遠期及期貨	357,326	12,347	(8,620)
掉期	1,738,692	8,044	(9,966)
期權	55,070	149	(82)
	<b>2,151,088</b>	<b>20,540</b>	<b>(18,668)</b>
利率合約			
期貨	10,699	3	(5)
掉期	1,171,060	7,726	(11,640)
期權	4,223	–	(6)
	<b>1,185,982</b>	<b>7,729</b>	<b>(11,651)</b>
商品合約	<b>48,293</b>	<b>524</b>	<b>(2,883)</b>
股權合約	<b>3,014</b>	<b>94</b>	<b>(95)</b>
信貸衍生工具合約	<b>390</b>	<b>–</b>	<b>(7)</b>
	<b>3,388,767</b>	<b>28,887</b>	<b>(33,304)</b>
	於2018年12月31日		
	合約／ 名義數額 港幣百萬元	公平值	
		資產 港幣百萬元	負債 港幣百萬元
匯率合約			
即期、遠期及期貨	363,072	12,711	(8,901)
掉期	1,721,302	12,373	(12,143)
期權	29,715	158	(64)
	<b>2,114,089</b>	<b>25,242</b>	<b>(21,108)</b>
利率合約			
期貨	20,242	1	(39)
掉期	1,047,515	9,312	(8,428)
期權	1,566	1	(1)
	<b>1,069,323</b>	<b>9,314</b>	<b>(8,468)</b>
商品合約	<b>28,782</b>	<b>239</b>	<b>(1,184)</b>
股權合約	<b>2,998</b>	<b>117</b>	<b>(119)</b>
信貸衍生工具合約	<b>392</b>	<b>–</b>	<b>(1)</b>
	<b>3,215,584</b>	<b>34,912</b>	<b>(30,880)</b>



## 23. 貸款及其他賬項

	於2019年 6月30日 港幣百萬元	於2018年 12月31日 港幣百萬元
個人貸款	375,110	354,619
公司貸款	977,428	912,616
客戶貸款	1,352,538	1,267,235
減：減值準備		
— 第一階段	(4,086)	(3,747)
— 第二階段	(313)	(546)
— 第三階段	(1,633)	(1,126)
	1,346,506	1,261,816
貿易票據	20,534	17,361
減：減值準備		
— 第一階段	(3)	(1)
— 第二階段	—	—
— 第三階段	(4)	(4)
	20,527	17,356
銀行及其他金融機構貸款	3,248	3,822
	1,370,281	1,282,994

於2019年6月30日，客戶貸款包括應計利息港幣26.35億元（2018年12月31日：港幣23.38億元）。

# 中期財務資料附註

## 24. 證券投資

	於2019年 6月30日 港幣百萬元	於2018年 12月31日 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	225,316	122,462
— 存款證	58,979	34,849
— 其他債務證券	395,516	328,303
	679,811	485,614
— 股份證券	4,965	3,928
	684,776	489,542
以攤餘成本計量之證券投資		
— 存款證	18	18
— 其他債務證券	110,381	109,507
	110,399	109,525
— 減值準備		
第一階段	(34)	(29)
第二階段	—	—
第三階段	—	—
	110,365	109,496
	795,141	599,038

## 24. 證券投資(續)

證券投資按上市地之分類如下：

	於2019年 6月30日 港幣百萬元	於2018年 12月31日 港幣百萬元
以公平值變化計入其他全面收益之證券投資		
債務證券及存款證		
— 於香港上市	74,011	67,888
— 於香港以外上市	208,608	187,903
	282,619	255,791
— 非上市	397,192	229,823
	679,811	485,614
股份證券		
— 於香港上市	3,241	2,599
— 於香港以外上市	517	185
— 非上市	1,207	1,144
	4,965	3,928
	684,776	489,542
以攤餘成本計量之證券投資		
債務證券及存款證		
— 於香港上市	19,104	19,249
— 於香港以外上市	52,675	54,225
	71,779	73,474
— 非上市	38,586	36,022
	110,365	109,496
	795,141	599,038
以攤餘成本計量之上市證券市值	73,904	73,086

證券投資按發行機構之分類如下：

	於2019年 6月30日 港幣百萬元	於2018年 12月31日 港幣百萬元
官方實體	334,758	185,331
公營單位	49,729	44,984
銀行及其他金融機構	239,386	208,060
公司企業	171,268	160,663
	795,141	599,038

# 中期財務資料附註

## 25. 投資物業

	於2019年 6月30日 港幣百萬元	於2018年 12月31日 港幣百萬元
於1月1日	19,684	19,669
增置	24	13
公平值收益	657	906
重新分類轉自／(轉至)物業、器材及設備(附註26)	260	(904)
於期／年末	20,625	19,684

## 26. 物業、器材及設備

	房產 港幣百萬元	設備、固定 設施及裝備 港幣百萬元	使用權資產 港幣百萬元	總計 港幣百萬元
於2019年1月1日之賬面淨值之早期列賬 合併受共同控制之實體之影響	46,390	3,040	–	49,430
	–	5	–	5
於2019年1月1日之賬面淨值之重列 採納香港財務報告準則第16號之影響	46,390	3,045	–	49,435
	–	–	1,757	1,757
於2019年1月1日，採納香港財務報告準則 第16號後	46,390	3,045	1,757	51,192
增置	31	521	621	1,173
處置	–	(2)	–	(2)
重估	1,071	–	–	1,071
本期折舊(附註13)	(572)	(497)	(333)	(1,402)
重新分類轉至投資物業(附註25)	(260)	–	–	(260)
匯兌差額	–	4	3	7
於2019年6月30日之賬面淨值	46,660	3,071	2,048	51,779
於2019年6月30日 成本值或估值	46,660	10,910	2,381	59,951
累計折舊及減值	–	(7,839)	(333)	(8,172)
於2019年6月30日之賬面淨值	46,660	3,071	2,048	51,779
上述資產之成本值或估值分析如下：				
於2019年6月30日 按成本值	–	10,910	2,381	13,291
按估值	46,660	–	–	46,660
	46,660	10,910	2,381	59,951

## 26. 物業、器材及設備(續)

	房產 港幣百萬元	設備、固定 設施及裝備 港幣百萬元	總計 港幣百萬元
於2018年1月1日之賬面淨值之早期列賬	44,329	2,939	47,268
合併受共同控制之實體之影響	-	7	7
於2018年1月1日之賬面淨值之重列	44,329	2,946	47,275
增置	94	1,081	1,175
處置	(4)	(8)	(12)
重估	2,160	-	2,160
年度折舊	(1,092)	(974)	(2,066)
重新分類轉自投資物業(附註25)	904	-	904
匯兌差額	(1)	-	(1)
於2018年12月31日之賬面淨值	46,390	3,045	49,435
於2018年12月31日			
成本值或估值	46,390	10,511	56,901
累計折舊及減值	-	(7,466)	(7,466)
於2018年12月31日之賬面淨值	46,390	3,045	49,435
上述資產之成本值或估值分析如下：			
於2018年12月31日			
按成本值	-	10,511	10,511
按估值	46,390	-	46,390
	46,390	10,511	56,901

# 中期財務資料附註

## 27. 其他資產

	於2019年 6月30日 港幣百萬元	於2018年 12月31日 港幣百萬元
收回資產	4	10
貴金屬	9,253	6,602
再保險資產	47,574	45,898
應收賬項及預付費用	35,632	26,085
	<b>92,463</b>	<b>78,595</b>

## 28. 以公平值變化計入損益之金融負債

	於2019年 6月30日 港幣百萬元	於2018年 12月31日 港幣百萬元
交易性負債		
－ 外匯基金票據及債券短盤	19,062	13,336
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)	13	2,199
	<b>19,075</b>	<b>15,535</b>

於2019年6月30日及2018年12月31日，界定為以公平值變化計入損益之金融負債的賬面值與本集團於到期日約定支付予持有人之金額的差異並不重大。

## 29. 客戶存款

	於2019年 6月30日 港幣百萬元	於2018年 12月31日 港幣百萬元
往來、儲蓄及其他存款(於資產負債表)	<b>2,018,223</b>	1,895,796
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>13</b>	2,199
	<b>2,018,236</b>	1,897,995
分類：		
即期存款及往來存款		
— 公司	<b>149,350</b>	144,985
— 個人	<b>67,967</b>	62,827
	<b>217,317</b>	207,812
儲蓄存款		
— 公司	<b>376,649</b>	337,932
— 個人	<b>523,931</b>	516,185
	<b>900,580</b>	854,117
定期、短期及通知存款		
— 公司	<b>538,017</b>	487,934
— 個人	<b>362,322</b>	348,132
	<b>900,339</b>	836,066
	<b>2,018,236</b>	1,897,995

## 30. 已發行債務證券及存款證

	於2019年 6月30日 港幣百萬元	於2018年 12月31日 港幣百萬元
債務證券，以攤餘成本計量	<b>792</b>	9,453

## 31. 其他賬項及準備

	於2019年 6月30日 港幣百萬元	於2018年 12月31日 港幣百萬元
其他應付賬項	<b>72,661</b>	58,999
租賃負債	<b>1,953</b>	不適用
貸款承諾及財務擔保合同減值準備		
— 第一階段	<b>408</b>	375
— 第二階段	<b>29</b>	20
— 第三階段	<b>24</b>	43
	<b>75,075</b>	59,437

# 中期財務資料附註

## 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2019年上半年及截至2018年12月31日止年度之變動如下：

	於2019年6月30日				
	加速折舊 免稅額	物業重估	減值準備	其他	總計
	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
於2019年1月1日	706	6,991	(724)	(1,478)	5,495
借記/(貸記)收益表(附註16)	10	(78)	(50)	24	(94)
借記其他全面收益	-	136	-	700	836
因處置以公平值變化計入其他 全面收益之股權工具之轉撥	-	-	-	2	2
於2019年6月30日	716	7,049	(774)	(752)	6,239

	於2018年12月31日				
	加速折舊 免稅額	物業重估	減值準備	其他	總計
	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
於2018年1月1日	693	6,649	(739)	(977)	5,626
借記收益表	13	44	15	11	83
借記/(貸記)其他全面收益	-	298	-	(519)	(221)
因處置以公平值變化計入其他 全面收益之股權工具之轉撥	-	-	-	7	7
於2018年12月31日	706	6,991	(724)	(1,478)	5,495



## 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2019年 6月30日 港幣百萬元	於2018年 12月31日 港幣百萬元
遞延稅項資產	(63)	(270)
遞延稅項負債	6,302	5,765
	<b>6,239</b>	<b>5,495</b>

	於2019年 6月30日 港幣百萬元	於2018年 12月31日 港幣百萬元
遞延稅項資產(超過12個月後收回)	(52)	(60)
遞延稅項負債(超過12個月後支付)	7,029	7,011
	<b>6,977</b>	<b>6,951</b>

於2019年6月30日，本集團未確認遞延稅項資產之稅務虧損為港幣0.22億元(2018年12月31日：港幣0.23億元)。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(2018年12月31日：港幣0.09億元)，而於6年內作廢的有關金額為港幣0.13億元(2018年12月31日：港幣0.14億元)。

## 33. 對投保人保單之負債

	於2019年 6月30日 港幣百萬元	於2018年 12月31日 港幣百萬元
於1月1日	104,723	103,229
已付利益	(8,543)	(17,479)
已承付索償及負債變動	16,820	18,973
於期／年末	<b>113,000</b>	<b>104,723</b>

對投保人保單之負債中包含之再保險安排為港幣406.05億元(2018年12月31日：港幣379.40億元)，其相關的再保險資產港幣475.74億元(2018年12月31日：港幣458.98億元)包括在「其他資產」(附註27)內。

# 中期財務資料附註

## 34. 後償負債

	於2019年 6月30日 港幣百萬元	於2018年 12月31日 港幣百萬元
後償票據 — 界定為以公平值變化計入損益	13,168	13,246

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。於2018年9月，中銀香港購買及贖回本金8.77億美元的票據，並已根據該票據之條款，將該金額的票據註銷。中銀香港尚持有本金總額16.23億美元的票據。按監管要求可作為二級資本票據之後償負債金額，於附註3.5(B)中列示。2019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2.21億元(2018年12月31日：港幣2.60億元)。

## 35. 股本

	於2019年 6月30日 港幣百萬元	於2018年 12月31日 港幣百萬元
已發行及繳足： 10,572,780,266股普通股	52,864	52,864

## 36. 其他股權工具

	於2019年 6月30日 港幣百萬元	於2018年 12月31日 港幣百萬元
永續非累積次級額外一級資本票據	23,476	23,476

於2018年9月，中銀香港發行30.00億美元的永續非累積次級額外一級資本票據。該資本票據為永續票據，不設固定贖回日，在首五年內不可贖回。其初期票息為每年5.90%，每半年支付一次。2019年上半年支付其他股權工具持有者股息為港幣6.95億元。

## 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對賬

	半年結算至 2019年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2018年6月30日 港幣百萬元
經營溢利	20,848	20,258
折舊	1,402	998
減值準備淨撥備	793	344
已撇銷之貸款(扣除收回款額)	(106)	(150)
租賃負債利息支出	27	不適用
後償負債之變動	227	176
原到期日超過3個月之在銀行及其他金融機構之結餘及 定期存放之變動	(11,380)	(10,684)
以公平值變化計入損益之金融資產之變動	(13,061)	26,391
衍生金融工具之變動	8,449	(5,668)
貸款及其他賬項之變動	(87,902)	(78,377)
證券投資之變動	(181,429)	(90,586)
其他資產之變動	(13,900)	(4,061)
銀行及其他金融機構之存款及結餘之變動	(133,642)	14,378
以公平值變化計入損益之金融負債之變動	3,540	(3,808)
客戶存款之變動	122,427	78,924
已發行債務證券及存款證之變動	(8,661)	(6,064)
其他賬項及準備之變動	13,527	15,977
對投保人保單之負債之變動	8,277	1,685
匯率變動之影響	(3,617)	(231)
除稅前經營現金之流出	(274,181)	(40,498)
經營業務之現金流量中包括		
— 已收利息	33,813	27,644
— 已付利息	12,679	8,390
— 已收股息	124	127

# 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2019年 6月30日 港幣百萬元	於2018年 6月30日 港幣百萬元
庫存現金及原到期日在3個月內之在銀行及其他金融機構之結餘及定期存放	320,755	306,555
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	3,307	2,651
— 證券投資	17,578	27,567
	<b>341,640</b>	<b>336,773</b>

## 38. 或然負債及承擔

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

	於2019年 6月30日 港幣百萬元	於2018年 12月31日 港幣百萬元
直接信貸替代項目	6,989	6,533
與交易有關之或然負債	28,318	29,292
與貿易有關之或然負債	31,316	26,269
不需事先通知的無條件撤銷之承諾	405,096	404,337
其他承擔，原到期日為		
— 1年或以下	17,560	10,189
— 1年以上	141,701	131,268
	<b>630,980</b>	<b>607,888</b>
信貸風險加權數額	<b>71,370</b>	<b>68,508</b>

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

## 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2019年 6月30日 港幣百萬元	於2018年 12月31日 港幣百萬元
已批准及簽約但未撥備	302	215
已批准但未簽約	63	35
	<b>365</b>	<b>250</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

### 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2019年 6月30日 港幣百萬元	於2018年 12月31日 港幣百萬元
土地及樓宇		
– 不超過1年	566	540
– 1至2年	364	300
– 2至3年	147	114
– 3至4年	21	1
– 4至5年	6	–
	<b>1,104</b>	<b>955</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、若干聯營公司與合資企業權益及東南亞機構業務。

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 港幣百萬元	企業銀行 港幣百萬元	財資業務 港幣百萬元	保險業務 港幣百萬元	其他 港幣百萬元	小計 港幣百萬元	合併抵銷 港幣百萬元	綜合 港幣百萬元
<b>半年結算至2019年6月30日</b>								
淨利息收入/(支出)								
– 外來	4	7,564	9,547	1,580	1,208	19,903	–	19,903
– 跨業務	6,881	(226)	(5,943)	(8)	(704)	–	–	–
	6,885	7,338	3,604	1,572	504	19,903	–	19,903
淨服務費及佣金收入/(支出)	3,620	2,247	228	(440)	583	6,238	(192)	6,046
淨保費收入	–	–	–	9,406	–	9,406	(10)	9,396
淨交易性收益/(虧損)	386	713	979	(438)	162	1,802	27	1,829
其他以公平值變化計入損益之								
金融工具淨(虧損)/收益	(1)	–	136	2,075	1	2,211	4	2,215
其他金融資產之淨(虧損)/收益	–	(2)	729	(11)	–	716	–	716
其他經營收入	28	–	11	65	1,068	1,172	(671)	501
<b>總經營收入</b>	<b>10,918</b>	<b>10,296</b>	<b>5,687</b>	<b>12,229</b>	<b>2,318</b>	<b>41,448</b>	<b>(842)</b>	<b>40,606</b>
保險索償利益淨額及負債變動	–	–	–	(11,437)	–	(11,437)	–	(11,437)
<b>提取減值準備前之淨經營收入</b>	<b>10,918</b>	<b>10,296</b>	<b>5,687</b>	<b>792</b>	<b>2,318</b>	<b>30,011</b>	<b>(842)</b>	<b>29,169</b>
減值準備淨(撥備)/撥回	(88)	(675)	(44)	(2)	16	(793)	–	(793)
<b>淨經營收入</b>	<b>10,830</b>	<b>9,621</b>	<b>5,643</b>	<b>790</b>	<b>2,334</b>	<b>29,218</b>	<b>(842)</b>	<b>28,376</b>
經營支出	(4,430)	(1,556)	(570)	(239)	(1,575)	(8,370)	842	(7,528)
<b>經營溢利</b>	<b>6,400</b>	<b>8,065</b>	<b>5,073</b>	<b>551</b>	<b>759</b>	<b>20,848</b>	<b>–</b>	<b>20,848</b>
投資物業處置/公平值調整之淨收益	–	–	–	–	657	657	–	657
處置/重估物業、器材及設備之淨收益	–	–	–	–	1	1	–	1
應佔聯營公司及合資企業之稅後溢利扣減虧損	54	–	1	–	(9)	46	–	46
<b>除稅前溢利</b>	<b>6,454</b>	<b>8,065</b>	<b>5,074</b>	<b>551</b>	<b>1,408</b>	<b>21,552</b>	<b>–</b>	<b>21,552</b>
<b>於2019年6月30日</b>								
<b>資產</b>								
分部資產	403,026	948,779	1,367,764	146,273	151,699	3,017,541	(30,728)	2,986,813
聯營公司及合資企業權益	475	–	–	–	1,152	1,627	–	1,627
	403,501	948,779	1,367,764	146,273	152,851	3,019,168	(30,728)	2,988,440
<b>負債</b>								
分部負債	1,070,509	930,364	496,999	136,477	87,952	2,722,301	(30,728)	2,691,573
<b>半年結算至2019年6月30日</b>								
<b>其他資料</b>								
資本性支出	35	1	1	21	1,139	1,197	–	1,197
折舊	561	110	50	27	654	1,402	–	1,402
證券攤銷	–	–	925	30	(34)	921	–	921

# 中期財務資料附註

## 41. 分類報告(續)

	個人銀行 港幣百萬元	企業銀行 港幣百萬元	財資業務 港幣百萬元	保險業務 港幣百萬元	其他 港幣百萬元	小計 港幣百萬元	合併抵銷 港幣百萬元	綜合 港幣百萬元
<b>半年結算至2018年6月30日</b>								
淨利息收入/(支出)								
– 外來	1,087	7,360	7,311	1,494	1,287	18,539	–	18,539
– 跨業務	4,554	(831)	(3,209)	(22)	(492)	–	–	–
	5,641	6,529	4,102	1,472	795	18,539	–	18,539
淨服務費及佣金收入/(支出)	3,871	2,329	195	(306)	570	6,659	(183)	6,476
淨保費收入	–	–	–	7,390	–	7,390	(9)	7,381
淨交易性收益/(虧損)	464	843	687	(123)	147	2,018	32	2,050
其他以公平值變化計入損益之								
金融工具淨收益/(虧損)	4	–	312	(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>9,992</b>	<b>9,700</b>	<b>5,345</b>	<b>7,060</b>	<b>2,556</b>	<b>34,653</b>	<b>(805)</b>	<b>33,848</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>9,992</b>	<b>9,700</b>	<b>5,345</b>	<b>826</b>	<b>2,556</b>	<b>28,419</b>	<b>(805)</b>	<b>27,614</b>
減值準備淨撥備	(30)	(49)	(1)	(4)	(260)	(344)	–	(344)
<b>淨經營收入</b>	<b>9,962</b>	<b>9,651</b>	<b>5,344</b>	<b>822</b>	<b>2,296</b>	<b>28,075</b>	<b>(805)</b>	<b>27,270</b>
經營支出	(4,095)	(1,497)	(537)	(225)	(1,463)	(7,817)	805	(7,012)
<b>經營溢利</b>	<b>5,867</b>	<b>8,154</b>	<b>4,807</b>	<b>597</b>	<b>833</b>	<b>20,258</b>	<b>–</b>	<b>20,258</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>5,911</b>	<b>8,154</b>	<b>4,807</b>	<b>597</b>	<b>1,759</b>	<b>21,228</b>	<b>–</b>	<b>21,228</b>
<b>於2018年12月31日</b>								
<b>資產</b>								
分部資產	379,233	887,900	1,438,436	132,417	140,682	2,978,668	(23,147)	2,955,521
聯營公司及合資企業權益	422	–	1	–	60	483	–	483
	379,655	887,900	1,438,437	132,417	140,742	2,979,151	(23,147)	2,956,004
<b>負債</b>								
分部負債	1,038,805	839,505	616,437	124,085	74,946	2,693,778	(23,147)	2,670,631
<b>半年結算至2018年6月30日</b>								
<b>其他資料</b>								
資本性支出	3	–	–	5	627	635	–	635
折舊	260	69	54	8	607	998	–	998
證券攤銷	–	–	386	94	(6)	474	–	474



## 42. 已抵押資產

於2019年6月30日，本集團之負債港幣173.89億元（2018年12月31日：港幣118.91億元）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612.08億元（2018年12月31日：港幣656.17億元）。本集團為擔保此等負債而質押之資產金額為港幣789.08億元（2018年12月31日：港幣782.30億元），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2019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1,180.71億元（2018年12月31日：港幣1,588.81億元）及港幣320.32億元（2018年12月31日：港幣1,375.62億元）。2019年上半年與中國銀行做此類業務過程中產生的收入及支出總額分別為港幣11.60億元（2018年上半年：港幣18.25億元）及港幣3.47億元（2018年上半年：港幣2.83億元）。

與中國銀行控制之其他公司並無重大交易。

### (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。

# 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 (續)

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 2019年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2018年6月30日 港幣百萬元
收益表項目		
聯營公司		
— 服務費及佣金支出	4	6
— 其他經營支出	41	39
合資企業		
— 利息支出	2	—
其他有關連人士		
— 服務費及佣金收入	5	5

	於2019年 6月30日 港幣百萬元	於2018年 12月31日 港幣百萬元
資產負債表項目		
聯營公司		
— 其他賬項及準備	47	7
合資企業		
— 客戶存款	2,486	—

## 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 2019年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2018年6月30日 港幣百萬元
薪酬及其他短期員工福利	18	16

## 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2019年6月30日				
	非銀行私人機構				總計 港幣百萬元
	銀行 港幣百萬元	官方機構 港幣百萬元	非銀行 金融機構 港幣百萬元	非金融 私人機構 港幣百萬元	
中國內地	328,540	116,723	19,460	160,296	625,019
香港	10,955	67	42,385	347,454	400,861
美國	19,442	100,481	24,407	21,274	165,604

  

	於2018年12月31日				
	非銀行私人機構				總計 港幣百萬元
	銀行 港幣百萬元	官方機構 港幣百萬元	非銀行 金融機構 港幣百萬元	非金融 私人機構 港幣百萬元	
中國內地	333,781	362,253	22,430	143,578	862,042
香港	8,084	–	37,312	315,370	360,766
美國	18,044	79,573	25,133	21,818	144,568

# 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 報表項目	於2019年6月30日		
		資產負債表內 的風險承擔 港幣百萬元	資產負債表外 的風險承擔 港幣百萬元	總風險承擔 港幣百萬元
中央政府、中央政府持有的機構、 其附屬公司及合資企業	1	324,312	39,180	363,492
地方政府、地方政府持有的機構、 其附屬公司及合資企業	2	62,884	16,654	79,538
中國籍境內居民或其他在境內註冊的機構、 其附屬公司及合資企業	3	104,018	22,220	126,238
不包括在上述第一項中央政府內的其他機構	4	28,650	1,222	29,872
不包括在上述第二項地方政府內的其他機構	5	561	–	561
中國籍境外居民或在境外註冊的機構， 其用於境內的信貸	6	74,470	10,089	84,559
其他交易對手而其風險承擔被視為 非銀行的內地風險承擔	7	2,439	287	2,726
總計	8	597,334	89,652	686,986
扣減準備金後的資產總額	9	2,779,920		
資產負債表內的風險承擔佔資產總額百分比	10	21.49%		

## 45. 非銀行的內地風險承擔(續)

	金管局 報表項目	於2018年12月31日		
		資產負債表內 的風險承擔 港幣百萬元	資產負債表外 的風險承擔 港幣百萬元	總風險承擔 港幣百萬元
中央政府、中央政府持有的機構、 其附屬公司及合資企業	1	292,682	37,793	330,475
地方政府、地方政府持有的機構、 其附屬公司及合資企業	2	60,506	13,060	73,566
中國籍境內居民或其他在境內註冊的機構、 其附屬公司及合資企業	3	93,286	18,961	112,247
不包括在上述第一項中央政府內的其他機構	4	27,618	630	28,248
不包括在上述第二項地方政府內的其他機構	5	88	-	88
中國籍境外居民或在境外註冊的機構， 其用於境內的信貸	6	70,926	8,677	79,603
其他交易對手而其風險承擔被視為 非銀行的內地風險承擔	7	2,214	379	2,593
總計	8	547,320	79,500	626,820
扣減準備金後的資產總額	9	2,752,643		
資產負債表內的風險承擔佔資產總額百分比	10	19.88%		

# 中期財務資料附註

## 46. 合併會計之應用

於2019年1月21日，中國銀行以港幣7.28億元現金之總交易對價轉讓老撾中國銀行股份有限公司萬象分行擁有權權益予中銀香港。在此合併前及合併後，中銀萬象分行與中銀香港均共同受到中國銀行之控制。本集團根據香港會計師公會頒佈的會計指引第5號「共同控制合併之合併會計處理」，採用合併會計處理以編製財務報表。比較數據已相應重新列示，將合併假設中銀萬象分行之業務乃一直由本集團經營。

於2019年6月30日及2018年12月31日之綜合資本調整表如下：

	於2019年6月30日			
	合併前 港幣百萬元	受共同控制 之實體 港幣百萬元	調整 港幣百萬元	合併後 港幣百萬元
股本	52,864	350	(350)	52,864
合併儲備	–	–	(378)	(378)
留存盈利及其他儲備	215,688	160	–	215,848
	<b>268,552</b>	<b>510</b>	<b>(728)</b>	<b>268,334</b>
其他股權工具	23,476	–	–	23,476
非控制權益	5,057	–	–	5,057
	<b>297,085</b>	<b>510</b>	<b>(728)</b>	<b>296,867</b>

	於2018年12月31日			
	合併前 港幣百萬元	受共同控制 之實體 港幣百萬元	調整 港幣百萬元	合併後 港幣百萬元
股本	52,864	350	(350)	52,864
合併儲備	–	–	350	350
留存盈利及其他儲備	204,206	116	–	204,322
	257,070	466	–	257,536
其他股權工具	23,476	–	–	23,476
非控制權益	4,361	–	–	4,361
	<b>284,907</b>	<b>466</b>	<b>–</b>	<b>285,373</b>

## 47. 比較數據

就2019年1月21日中國銀行轉讓老撾中國銀行股份有限公司萬象分行擁有權權益事，如附註46所述，本集團就受共同控制的業務合併採用合併會計處理。中期財務資料之比較數據已重新列示，將合併假設中銀萬象分行之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2019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2018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2018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。