

中期财务资料附注

1. 编制基准及主要会计政策

(a) 编制基准

此未经审计之中期财务资料，乃按照香港会计师公会所颁布之香港会计准则第34号「中期财务报告」而编制。

(b) 主要会计政策

除了初始采用以下所载的准则、修订及诠释之外，此未经审计之中期财务资料所采用之主要会计政策及计算办法，均与截至2018年12月31日止之本集团年度财务报表之编制基础一致，并需连同本集团2018年之年度报告一并阅览。

已于2019年1月1日起开始的会计年度首次采用之与本集团相关的准则、修订及诠释

本集团自2019年1月1日起初始采用香港财务报告准则第16号「租赁」及其他准则的修订及诠释。除了香港财务报告准则第16号对集团的财务报表带来重大影响外，采用其他准则修订及诠释均未对集团的财务报表带来重大影响。详细资料披露如下：

- 香港财务报告准则第16号「租赁」。香港财务报告准则第16号取代现有与租赁相关之会计准则及诠释。承租人的会计处理引入重大的改变，不再区分经营租赁与融资租赁。承租人以香港会计准则第17号之下与融资租赁会计相似的方式对所有租赁合同进行核算，即承租人在租赁开始日期（即相关资产可供承租人使用的日期）确认相应的「使用权」资产及租赁负债，并按未来租赁付款额的现值作出计量。其后，承租人通过将租赁负债释出之贴现额确认利息支出；以及确认使用权资产的折旧费用，而非如香港财务报告准则第16号实施之前，将经营租赁产生的支出确认为租赁费用。实务上，承租人可以选择不将此会计模式应用于为期12个月或以内的短期租赁和低价值资产的租赁，在这种情况下，租赁费用将继续以有系统的基准在租赁期内确认。出租人的会计处理与香港会计准则第17号下的会计处理基本上没有重大变化。香港财务报告准则第16号的要求概述如下：

租赁负债为租约内不可取消之租赁付款的未来现金流，以承租人于租赁开始日期的增量借贷利率折现的现值，包含合理确认会被行使的续租权所延展的续租期间的付款。

使用权资产大致上以租赁负债为基础，并调整加上初始直接费用、估算的清拆或复原费用及已预付的租赁付款来计量。使用权资产后续以成本扣除累计折旧及减值损失计量，并于租赁负债被重新计量时作出调整。

中期财务资料附注

1. 编制基准及主要会计政策(续)

(b) 主要会计政策(续)

已于2019年1月1日起开始的会计年度首次采用之与本集团相关的准则、修订及诠释(续)

在租赁开始日期后，租赁负债的账面值会增加以反映通过利息费用释出之贴现额，及会减少以反映租赁付款。如租约出现任何变更，租赁负债也会被重新计量。使用权资产由租赁开始日起至租期完结的年期内以直线法折旧。在租赁包含合理确认会行使的认购权时，使用权资产会折旧至该资产可使用年限完结时。

本集团采纳香港财务报告准则第16号时，选择采用经修订追溯法及采用短期租赁和低价值资产租赁的实务豁免来进行转换，以确认2019年1月1日的使用权资产及租赁负债之期初结余及首次应用的累积影响，无需重列比较资料。首次实施影响了以往被分类为经营租赁的租约。

初始实施香港财务报告准则第16号时，首次确认的租赁负债及使用权资产分别约为港币17.43亿元(记录于资产负债表中「其他账项及准备」项下)及港币17.57亿元(记录于资产负债表中「物业、器材及设备」项下)，主要为物业租赁。租赁负债及使用权资产之间的差异源于在准则实施日的预付或应计租金的调整。按照准则转换时的实务豁免，初始直接费用并没有计算在使用权资产的期初调整内。

集团亦持有中国香港及内地的政府土地租赁权益，租赁费用已全数支付，并于采纳香港财务报告准则第16号之前被归类为融资租赁及予以资产化。于香港财务报告准则第16号带来的影响而言，集团不需要于初始实施香港财务报告准则第16号时，就此等租赁土地及其上盖物业作出任何调整或重分类，而只需在相应资产的披露附注标示这些物业的余额，并对权益的期初余额没有影响。

- 香港会计准则第28号(2011)(经修订)「于联营及合资企业之长期权益」。该修订阐明凡不采用权益法处理的长期权益(例如优先股或股东贷款等)属于香港财务报告准则第9号及香港会计准则第28号的范围，及解释需先独立地采用香港财务报告准则第9号的要求，才按权益法分配损失。该修订被追溯性应用，应用该修订对本集团的财务报表没有重大影响。
- 香港财务报告准则诠释第23号「所得税处理之不确定性」。该诠释列明企业需判断税务机关将会接纳一项不确定税务处理的可能性，以反映及计量该不确定性对所得税核算的影响。该诠释按修订追溯性应用，应用该诠释对本集团的财务报表没有重大影响。

1. 编制基准及主要会计政策 (续)

(c) 已颁布并与本集团相关但尚未强制性生效及没有被本集团于2019年提前采纳之准则及修订

| 准则 / 修订 | 内容 | 起始适用之年度 |
|--|----------------------------|-----------|
| 香港会计准则第1号及香港会计准则第8号 (经修订) | 对重大性的定义 | 2020年1月1日 |
| 香港会计准则第28号(2011)及 香港财务报告准则第10号(经修订) | 投资者与其联营或合资企业之间的 资产出售或注入 | 待定 |
| 香港财务报告准则第3号(经修订) | 对企业的定义 | 2020年1月1日 |
| 香港财务报告准则第17号 | 保险合同 | 2021年1月1日 |

- 上述准则及修订的简介，请参阅本集团2018年之年度报告内财务报表附注2.1(b)项。

(d) 完善香港财务报告准则

「完善香港财务报告准则」包含多项被香港会计师公会认为对于香港财务报告准则非迫切但有需要的修订。当中包括对在列示、确认或计量方面出现会计变更之修订的厘清，对结论基础的修订以及多项与个别的香港财务报告准则相关之术语或编辑上的修订。此等完善对本集团的财务报表没有重大影响。

2. 应用会计政策时之重大会计估计及判断

本集团于本报告期内的会计估计之性质及假设，均与本集团截至2018年12月31日的财务报告内所采用的一致。

3. 金融风险管埋

本集团因从事各类业务而涉及金融风险。主要金融风险包括信贷风险、市场风险(包括外汇风险及利率风险)及流动资金风险。本附注概述本集团的这些风险承担。

3.1 信贷风险

(A) 贷款及其他账项

有明确到期日之贷款，若其本金或利息已逾期及仍未偿还，则列作逾期贷款。须定期分期偿还之贷款，若其中一次分期还款已逾期及仍未偿还，则列作逾期处理。须即期偿还之贷款若已向借款人送达还款通知，但借款人未按指示还款，或贷款一直超出借款人获通知之批准贷款限额，亦列作逾期处理。

当发生一项或多项事件对授信的未来现金流产生不利的影响，例如超过90天以上逾期，或借款人可能无法全额支付本集团的债务，有关授信将视为信贷减值授信。信贷减值授信被确定为第三阶段需按整体年期计提预期信用损失。

中期财务资料附注

3. 金融风险管理(续)

3.1 信贷风险(续)

(A) 贷款及其他账项(续)

根据以下可观察证据来决定授信是减值贷款：

- 借款人出现重大的财务困难；
- 出现违约事件，例如不履行或逾期偿还本金或利息；
- 当借款人出现财务困难，本集团基于经济或法律因素考虑而特别给予借款人贷款条件上的优惠；
- 有证据显示借款人将会破产或进行财务重整；或
- 其他明显讯息反映有关贷款的未来现金流将会出现明显下降。

当贷款受全数抵押担保，即使被界定为第三阶段，亦未必导致减值损失。

提取减值准备前之总贷款及其他账项按内部信贷评级及阶段分析如下：

| | 于2019年6月30日 | | | |
|--------------------|------------------|---------------|---------------|------------------|
| | 第一阶段 港币百万元 | 第二阶段 港币百万元 | 第三阶段 港币百万元 | 总计 港币百万元 |
| 客户贷款 | | | | |
| 合格 | 1,340,752 | 3,921 | — | 1,344,673 |
| 需要关注 | 2,629 | 2,584 | — | 5,213 |
| 次级或以下 | — | — | 2,652 | 2,652 |
| | 1,343,381 | 6,505 | 2,652 | 1,352,538 |
| 贸易票据 | | | | |
| 合格 | 20,530 | — | — | 20,530 |
| 需要关注 | — | — | — | — |
| 次级或以下 | — | — | 4 | 4 |
| | 20,530 | — | 4 | 20,534 |
| 银行及其他金融机构贷款 | | | | |
| 合格 | 3,248 | — | — | 3,248 |
| 需要关注 | — | — | — | — |
| 次级或以下 | — | — | — | — |
| | 3,248 | — | — | 3,248 |
| | 1,367,159 | 6,505 | 2,656 | 1,376,320 |
| 减值准备 | (4,089) | (313) | (1,637) | (6,039) |
| | 1,363,070 | 6,192 | 1,019 | 1,370,281 |

3. 金融风险(续)

3.1 信贷风险(续)

(A) 贷款及其他账项(续)

| | 于2018年12月31日 | | | |
|--------------------|---------------|---------------|---------------|-------------|
| | 第一阶段 港币百万元 | 第二阶段 港币百万元 | 第三阶段 港币百万元 | 总计 港币百万元 |
| 客户贷款 | | | | |
| 合格 | 1,254,766 | 5,019 | - | 1,259,785 |
| 需要关注 | 1,934 | 3,133 | - | 5,067 |
| 次级或以下 | - | - | 2,383 | 2,383 |
| | 1,256,700 | 8,152 | 2,383 | 1,267,235 |
| 贸易票据 | | | | |
| 合格 | 17,357 | - | - | 17,357 |
| 需要关注 | - | - | - | - |
| 次级或以下 | - | - | 4 | 4 |
| | 17,357 | - | 4 | 17,361 |
| 银行及其他金融机构贷款 | | | | |
| 合格 | 3,822 | - | - | 3,822 |
| 需要关注 | - | - | - | - |
| 次级或以下 | - | - | - | - |
| | 3,822 | - | - | 3,822 |
| | 1,277,879 | 8,152 | 2,387 | 1,288,418 |
| 减值准备 | (3,748) | (546) | (1,130) | (5,424) |
| | 1,274,131 | 7,606 | 1,257 | 1,282,994 |

中期财务资料附注

3. 金融风险管理(续)

3.1 信贷风险(续)

(A) 贷款及其他账项(续)

贷款及其他账项之减值准备变动情况列示如下：

| | 于2019年6月30日 | | | |
|----------------------------------|---------------|---------------|---------------|--------------|
| | 第一阶段 港币百万元 | 第二阶段 港币百万元 | 第三阶段 港币百万元 | 总计 港币百万元 |
| 减值准备 | | | | |
| 于2019年1月1日之早期列账 合并受共同控制之实体之影响 | 3,740 | 546 | 1,130 | 5,416 |
| | 8 | - | - | 8 |
| 于2019年1月1日之重列 | 3,748 | 546 | 1,130 | 5,424 |
| 转至第一阶段 | 102 | (91) | (11) | - |
| 转至第二阶段 | (32) | 48 | (16) | - |
| 转至第三阶段 | (3) | (176) | 179 | - |
| 阶段转拨产生之变动 | (87) | 83 | 494 | 490 |
| 其他变动(包括新增资产及终止 确认之资产) | 363 | (95) | (41) | 227 |
| 撤销 | - | - | (206) | (206) |
| 收回已撤销账项 | - | - | 100 | 100 |
| 折现减值准备回拨 | - | - | - | - |
| 汇兑差额 | (2) | (2) | 8 | 4 |
| 于2019年6月30日 | 4,089 | 313 | 1,637 | 6,039 |
| 借记收益表(附注12) | | | | 717 |

3. 金融风险(续)

3.1 信贷风险(续)

(A) 贷款及其他账项(续)

| | 于2018年12月31日 | | | |
|----------------------------------|---------------|---------------|---------------|--------------|
| | 第一阶段 港币百万元 | 第二阶段 港币百万元 | 第三阶段 港币百万元 | 总计 港币百万元 |
| 减值准备 | | | | |
| 于2018年1月1日之早期列账 合并受共同控制之实体之影响 | 3,689 | 651 | 618 | 4,958 |
| | 3 | - | - | 3 |
| 于2018年1月1日之重列 | 3,692 | 651 | 618 | 4,961 |
| 转至第一阶段 | 267 | (253) | (14) | - |
| 转至第二阶段 | (38) | 53 | (15) | - |
| 转至第三阶段 | (7) | (240) | 247 | - |
| 阶段转拨产生之变动 | (241) | 293 | 815 | 867 |
| 其他变动(包括新增资产及终止 确认之资产) | 79 | 43 | 194 | 316 |
| 撤销 | - | - | (834) | (834) |
| 收回已撤销账项 | - | - | 120 | 120 |
| 折现减值准备回拨 | - | - | (1) | (1) |
| 汇兑差额 | (4) | (1) | - | (5) |
| 于2018年12月31日 | 3,748 | 546 | 1,130 | 5,424 |

(a) 减值贷款

减值之客户贷款分析如下：

| | 于2019年6月30日 | | 于2018年12月31日 | |
|------------------|--------------|----------------------|--------------|----------------------|
| | 减值 港币百万元 | 特定分类或 减值 港币百万元 | 减值 港币百万元 | 特定分类或 减值 港币百万元 |
| 客户贷款总额 | 2,652 | 2,652 | 2,383 | 2,383 |
| 占客户贷款总额百分比 | 0.20% | 0.20% | 0.19% | 0.19% |
| 就上述贷款作出之减值 准备 | 1,633 | 1,633 | 1,126 | 1,126 |

特定分类或减值之客户贷款是指按本集团贷款质量分类的「次级」、「呆滞」或「亏损」贷款或分类为第三阶段的贷款。

中期财务资料附注

3. 金融风险管理(续)

3.1 信贷风险(续)

(A) 贷款及其他账项(续)

(a) 减值贷款(续)

减值准备已考虑各信贷减值贷款之抵押品价值。

| | 于2019年 6月30日 港币百万元 | 于2018年 12月31日 港币百万元 |
|----------------------------|--------------------------|---------------------------|
| 就上述有抵押品覆盖的减值客户贷款之 抵押品市值 | 1,636 | 2,988 |
| 上述有抵押品覆盖之减值客户贷款 | 878 | 1,511 |
| 上述没有抵押品覆盖之减值客户贷款 | 1,774 | 872 |

于2019年6月30日，减值之贸易票据总额为港币4百万元(2018年12月31日：港币4百万元)及没有减值之银行及其他金融机构贷款(2018年12月31日：无)。

(b) 逾期超过3个月之贷款

逾期超过3个月之贷款总额分析如下：

| | 于2019年6月30日 | | 于2018年12月31日 | |
|----------------|-------------|----------------|--------------|----------------|
| | 金额 港币百万元 | 占客户贷款 总额百分比 | 金额 港币百万元 | 占客户贷款 总额百分比 |
| 客户贷款总额，已逾期： | | | | |
| — 超过3个月但不超过6个月 | 769 | 0.06% | 443 | 0.04% |
| — 超过6个月但不超过1年 | 438 | 0.03% | 309 | 0.02% |
| — 超过1年 | 594 | 0.04% | 310 | 0.02% |
| 逾期超过3个月之贷款 | 1,801 | 0.13% | 1,062 | 0.08% |
| 就上述贷款作出之减值准备 | | | | |
| — 第三阶段 | 1,334 | | 828 | |

3. 金融风险(续)

3.1 信贷风险(续)

(A) 贷款及其他账项(续)

(b) 逾期超过3个月之贷款(续)

| | 于2019年 6月30日 港币百万元 | 于2018年 12月31日 港币百万元 |
|----------------------|--------------------------|---------------------------|
| 就上述有抵押品覆盖的客户贷款之抵押品市值 | 527 | 849 |
| 上述有抵押品覆盖之客户贷款 | 313 | 349 |
| 上述没有抵押品覆盖之客户贷款 | 1,488 | 713 |

逾期贷款或减值贷款的抵押品主要包括公司授信户项下的商用资产如商业、住宅楼宇及船舶、个人授信户项下的住宅按揭物业。

于2019年6月30日，逾期超过3个月之贸易票据总额为港币4百万元(2018年12月31日：港币4百万元)及没有逾期超过3个月之银行及其他金融机构贷款(2018年12月31日：无)。

(c) 经重组贷款

| | 于2019年6月30日 | | 于2018年12月31日 | |
|---------------------------------|-------------|----------------|--------------|----------------|
| | 金额 港币百万元 | 占客户贷款 总额百分比 | 金额 港币百万元 | 占客户贷款 总额百分比 |
| 经重组客户贷款净额(已扣减包含于「逾期超过3个月之贷款」部分) | 258 | 0.02% | 280 | 0.02% |

经重组贷款乃指借款人因为财政困难或无能力如期还款而经双方同意达成重整还款计划之贷款。修订还款计划后之经重组贷款如仍逾期超过3个月，则包括在「逾期超过3个月之贷款」内。

中期财务资料附注

3. 金融风险管理(续)

3.1 信贷风险(续)

(A) 贷款及其他账项(续)

(d) 客户贷款集中度

(i) 按行业分类之客户贷款总额

以下关于客户贷款总额之行业分类分析，其行业分类乃参照有关贷款及垫款之金管局报表的填报指示而编制。

| | 于2019年6月30日 | | | | | |
|---|--------------|--------------|--------|--------|----------------------|-------|
| | 抵押品或其他 | 特定分类 | 减值准备 - | 减值准备 - | 减值准备 - | |
| | 客户贷款总额 | 或减值 | 逾期 | 第三阶段 | 第一和 | |
| 港币百万元 | 抵押覆盖 之百分比 | 或减值 港币百万元 | 港币百万元 | 港币百万元 | 第一和 第二阶段 港币百万元 | |
| 在香港使用之贷款 | | | | | | |
| 工商金融业 | | | | | | |
| — 物业发展 | 134,293 | 20.09% | - | - | - | 610 |
| — 物业投资 | 50,528 | 83.00% | 27 | 52 | - | 52 |
| — 金融业 | 26,710 | 0.79% | - | - | - | 47 |
| — 股票经纪 | 2,407 | 45.95% | - | - | - | 2 |
| — 批发及零售业 | 41,497 | 35.27% | 10 | 38 | 4 | 206 |
| — 制造业 | 48,743 | 11.79% | 129 | 170 | 129 | 168 |
| — 运输及运输设备 | 67,935 | 28.47% | 371 | 18 | - | 145 |
| — 休闲活动 | 1,750 | 1.53% | - | - | - | 2 |
| — 资讯科技 | 20,760 | 0.94% | 2 | 7 | 2 | 121 |
| — 其他 | 128,244 | 45.83% | 10 | 496 | 6 | 284 |
| 个人 | | | | | | |
| — 购买居者有其屋计划、 私人机构参建居屋计划及 租者置其屋计划楼宇之贷款 | 14,453 | 99.81% | 21 | 132 | - | 4 |
| — 购买其他住宅物业之贷款 | 255,698 | 99.94% | 63 | 1,159 | 1 | 60 |
| — 信用卡贷款 | 14,362 | - | 122 | 527 | 108 | 147 |
| — 其他 | 84,522 | 88.99% | 67 | 514 | 61 | 320 |
| 在香港使用之贷款总额 | 891,902 | 57.65% | 822 | 3,113 | 311 | 2,168 |
| 贸易融资 | 80,517 | 15.14% | 283 | 253 | 247 | 191 |
| 在香港以外使用之贷款 | 380,119 | 7.95% | 1,547 | 2,315 | 1,075 | 2,040 |
| 客户贷款总额 | 1,352,538 | 41.15% | 2,652 | 5,681 | 1,633 | 4,399 |

3. 金融风险(续)

3.1 信贷风险(续)

(A) 贷款及其他账项(续)

(d) 客户贷款集中度(续)

(i) 按行业分类之客户贷款总额(续)

| | 于2018年12月31日 | | | | | |
|---|-----------------|--------------|----------------------|-------------|---------------|----------------------|
| | 客户贷款总额 港币百万元 | 抵押品或其他 | 特定分类 或减值 港币百万元 | 逾期 港币百万元 | 减值准备一 | 减值准备一 |
| | | 抵押覆盖 之百分比 | | | 第三阶段 港币百万元 | 第一和 第二阶段 港币百万元 |
| 在香港使用之贷款 | | | | | | |
| 工商金融业 | | | | | | |
| - 物业发展 | 126,328 | 20.51% | - | - | - | 543 |
| - 物业投资 | 50,223 | 80.51% | 37 | 117 | - | 44 |
| - 金融业 | 21,239 | 0.91% | - | - | - | 37 |
| - 股票经纪 | 1,171 | 95.73% | - | - | - | 1 |
| - 批发及零售业 | 38,147 | 34.46% | 21 | 127 | 3 | 179 |
| - 制造业 | 51,093 | 10.57% | 136 | 148 | 134 | 87 |
| - 运输及运输设备 | 66,256 | 27.37% | 867 | 17 | 9 | 150 |
| - 休闲活动 | 1,675 | 1.90% | - | - | - | 2 |
| - 资讯科技 | 18,006 | 1.27% | 1 | 220 | 1 | 107 |
| - 其他 | 118,574 | 38.43% | 9 | 166 | 7 | 269 |
| 个人 | | | | | | |
| - 购买居者有其屋计划、 私人机构参建居屋计划及 租者置其屋计划楼宇之贷款 | 11,150 | 99.80% | 18 | 166 | - | 4 |
| - 购买其他住宅物业之贷款 | 243,963 | 99.92% | 65 | 1,534 | - | 58 |
| - 信用卡贷款 | 15,613 | - | 135 | 558 | 118 | 150 |
| - 其他 | 78,282 | 86.84% | 60 | 634 | 52 | 397 |
| 在香港使用之贷款总额 | 841,720 | 56.20% | 1,349 | 3,687 | 324 | 2,028 |
| 贸易融资 | 65,437 | 19.37% | 206 | 232 | 194 | 124 |
| 在香港以外使用之贷款 | 360,078 | 8.80% | 828 | 970 | 608 | 2,141 |
| 客户贷款总额 | 1,267,235 | 40.83% | 2,383 | 4,889 | 1,126 | 4,293 |

中期财务资料附注

3. 金融风险管理(续)

3.1 信贷风险(续)

(A) 贷款及其他账项(续)

(d) 客户贷款集中度(续)

(ii) 按地理区域分类之客户贷款总额

下列关于客户贷款之地理区域分析是根据交易对手之所在地，并已顾及风险转移因素。若客户贷款之担保人所在地与客户所在地不同，则风险将转移至担保人所在地。

客户贷款总额

| | 于2019年 6月30日 港币百万元 | 于2018年 12月31日 港币百万元 |
|-----------------------|--------------------------|---------------------------|
| 香港 | 1,081,560 | 1,008,102 |
| 中国内地 | 133,855 | 127,348 |
| 其他 | 137,123 | 131,785 |
| | 1,352,538 | 1,267,235 |
| 就客户贷款总额作出之减值准备 | | |
| — 第一和第二阶段 | | |
| 香港 | 2,878 | 2,798 |
| 中国内地 | 597 | 529 |
| 其他 | 924 | 966 |
| | 4,399 | 4,293 |

逾期贷款

| | 于2019年 6月30日 港币百万元 | 于2018年 12月31日 港币百万元 |
|---------------------|--------------------------|---------------------------|
| 香港 | 3,714 | 3,752 |
| 中国内地 | 325 | 257 |
| 其他 | 1,642 | 880 |
| | 5,681 | 4,889 |
| 就逾期贷款作出之减值准备 | | |
| — 第三阶段 | | |
| 香港 | 780 | 407 |
| 中国内地 | 158 | 84 |
| 其他 | 502 | 445 |
| | 1,440 | 936 |

3. 金融风险(续)

3.1 信贷风险(续)

(A) 贷款及其他账项(续)

(d) 客户贷款集中度(续)

(ii) 按地理区域分类之客户贷款总额(续)

特定分类或减值贷款

| | 于2019年 6月30日 港币百万元 | 于2018年 12月31日 港币百万元 |
|----------------------|--------------------------|---------------------------|
| 香港 | 1,597 | 1,485 |
| 中国内地 | 277 | 197 |
| 其他 | 778 | 701 |
| | 2,652 | 2,383 |
| 就特定分类或减值贷款作出之 | | |
| 减值准备 - 第三阶段 | | |
| 香港 | 849 | 490 |
| 中国内地 | 181 | 107 |
| 其他 | 603 | 529 |
| | 1,633 | 1,126 |

(B) 收回资产

本集团于2019年6月30日持有的收回资产之估值为港币0.22亿元(2018年12月31日:港币0.23亿元)。这包括本集团通过对抵押取得处置或控制权的物业(如通过法律程序或业主自愿交出抵押资产方式取得)而对借款人的债务进行全数或部分减除。

中期财务资料附注

3. 金融风险管理(续)

3.1 信贷风险(续)

(C) 债务证券及存款证

下表为以发行评级及阶段分析之债务证券及存款证账面值。在无发行评级的情况下，则会按发行人的评级报告。

| | 于2019年 6月30日 港币百万元 | 于2018年 12月31日 港币百万元 |
|----------------------|--------------------------|---------------------------|
| 以公允价值变化计入其他全面收益之证券投资 | | |
| — 第一阶段 | | |
| 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 |
| 无评级 | 19,145 | 14,195 |
| | 679,811 | 485,614 |
| — 第二阶段 | — | — |
| — 第三阶段 | — | — |
| | 679,811 | 485,614 |
| 其中：减值准备 | (186) | (140) |
| 以摊余成本计量之证券投资 | | |
| — 第一阶段 | | |
| 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 |
| 无评级 | 6,917 | 7,048 |
| | 110,399 | 109,525 |
| — 第二阶段 | — | — |
| — 第三阶段 | — | — |
| | 110,399 | 109,525 |
| 减值准备 | (34) | (29) |
| | 110,365 | 109,496 |
| 以公允价值变化计入损益之金融资产 | | |
| 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 |
| 无评级 | 2,994 | 1,850 |
| | 62,337 | 55,074 |

于2019年6月30日，没有减值或逾期之债务证券及存款证(2018年12月31日：无)。

3. 金融风险管理 (续)

3.2 市场风险

(A) 风险值

本集团采用风险值量度一般市场风险，并定期向风险委员会和高层管理人员报告。本集团采用统一的风险值计量模型，运用历史模拟法，以过去2年历史市场数据为参照，计算99%置信水平下及1天持有期内集团层面及各附属机构的风险值，并设定本集团和各附属机构的风险值限额。

下表详述本集团一般市场风险持仓的风险值¹。

| | 年份 | 于6月30日 港币百万元 | 上半年 最低数值 港币百万元 | 上半年 最高数值 港币百万元 | 上半年 平均数值 港币百万元 |
|-----------------|-------------|-----------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 全部市场风险之风险值 | 2019 | 48.1 | 23.2 | 48.1 | 30.5 |
| | 2018 | 30.0 | 24.1 | 45.7 | 32.7 |
| 汇率风险之风险值 | 2019 | 11.7 | 7.7 | 21.1 | 14.6 |
| | 2018 | 18.0 | 10.7 | 20.2 | 15.3 |
| 交易账利率风险之 风险值 | 2019 | 20.7 | 9.8 | 24.5 | 17.6 |
| | 2018 | 23.6 | 18.7 | 43.0 | 28.7 |
| 交易账股票风险之 风险值 | 2019 | 0.6 | 0.2 | 2.5 | 0.5 |
| | 2018 | 1.7 | 1.2 | 7.0 | 2.7 |
| 商品风险之风险值 | 2019 | 41.5 | 10.4 | 42.1 | 22.2 |
| | 2018 | 3.1 | 0.8 | 3.4 | 1.7 |

注：

1. 不包括结构性外汇敞口的风险值。

虽然风险值是量度市场风险的一项重要指标，但也有其局限性，例如：

- 采用历史市场数据估计未来动态未能顾及所有可能出现的情况，尤其是一些极端情况；
- 1天持有期的计算方法假设所有头盘均可以在一日内套现或对冲。这项假设未必能完全反映市场风险，尤其在市场流通度极低时，可能未及在1天持有期内套现或对冲所有头盘；
- 根据定义，当采用99%置信水平时，即未有考虑在此置信水平以外或会出现的亏损；以及
- 风险值是以营业时间结束时的头盘作计算基准，因此并不一定反映交易时段内的风险。

中期财务资料附注

3. 金融风险管理(续)

3.2 市场风险(续)

(A) 风险值(续)

本集团充分了解风险值指标的局限性，因此，制定了压力测试指标及限额以评估和管理风险值不能涵盖的市场风险。市场风险压力测试包括按不同风险因素改变的严峻程度所作的敏感性测试，以及对历史事件的情景分析，如1987股灾、1994债券市场危机、1997亚洲金融风暴、2001年美国911事件以及2008金融海啸等。

(B) 外汇风险

本集团的资产及负债集中在港元、美元及人民币等主要货币。为确保外汇风险承担保持在可接受水平，本集团利用风险限额(例如头盘及风险值限额)作为监控工具。此外，本集团致力于减少同一货币的资产与负债错配，并通常利用外汇合约(例如外汇掉期)管理由外币资产负债所产生的外汇风险。

下表列出本集团因自营交易、非自营交易及结构性仓位而产生之主要外币风险额，并参照有关持有外汇情况之金管局报表的填报指示而编制。期权盘净额乃根据所有外汇期权合约之「得尔塔加权持仓」为基础计算。

| | 于2019年6月30日 | | | | | | | |
|----------|-------------|----------|-----------|----------|-----------|----------|----------|-------------|
| | 港币百万元等值 | | | | | | | |
| | 美元 | 英镑 | 日圆 | 欧罗 | 人民币 | 澳元 | 其他外币 | 外币总额 |
| 现货资产 | 935,400 | 26,447 | 128,045 | 41,615 | 320,494 | 39,121 | 67,019 | 1,558,141 |
| 现货负债 | (842,670) | (16,543) | (11,725) | (23,342) | (311,936) | (25,508) | (66,192) | (1,297,916) |
| 远期买入 | 1,097,811 | 21,768 | 42,768 | 52,129 | 605,419 | 18,232 | 76,713 | 1,914,840 |
| 远期卖出 | (1,190,348) | (31,584) | (158,980) | (70,478) | (611,999) | (31,770) | (77,884) | (2,173,043) |
| 期权盘净额 | (439) | - | (30) | (68) | (614) | (25) | 135 | (1,041) |
| 长/(短)盘净额 | (246) | 88 | 78 | (144) | 1,364 | 50 | (209) | 981 |

| | 于2018年12月31日 | | | | | | | |
|----------|--------------|----------|----------|----------|-----------|----------|----------|-------------|
| | 港币百万元等值 | | | | | | | |
| | 美元 | 英镑 | 日圆 | 欧罗 | 人民币 | 澳元 | 其他外币 | 外币总额 |
| 现货资产 | 867,526 | 26,486 | 23,821 | 33,069 | 560,809 | 38,679 | 63,410 | 1,613,800 |
| 现货负债 | (879,874) | (16,358) | (7,125) | (17,729) | (320,961) | (23,991) | (63,990) | (1,330,028) |
| 远期买入 | 1,121,467 | 22,996 | 54,990 | 55,338 | 454,667 | 14,107 | 74,958 | 1,798,523 |
| 远期卖出 | (1,107,713) | (33,076) | (71,582) | (70,369) | (693,728) | (28,786) | (73,864) | (2,079,118) |
| 期权盘净额 | 1,312 | (9) | (66) | (217) | (696) | (33) | 4 | 295 |
| 长/(短)盘净额 | 2,718 | 39 | 38 | 92 | 91 | (24) | 518 | 3,472 |

3. 金融风险管理(续)

3.2 市场风险(续)

(B) 外汇风险(续)

| | 于2019年6月30日 | | | | | |
|---------|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|
| | 港币百万元等值 | | | | | |
| | 美元 | 泰铢 | 马来西亚 林吉特 | 菲律宾 披索 | 其他外币 | 外币总额 |
| 结构性仓位净额 | 28,929 | 2,511 | 2,839 | 1,684 | 2,570 | 38,533 |

| | 于2018年12月31日 | | | | | |
|---------|--------------|-------|-------------|-----------|-------|--------|
| | 港币百万元等值 | | | | | |
| | 美元 | 泰铢 | 马来西亚 林吉特 | 菲律宾 披索 | 其他外币 | 外币总额 |
| 结构性仓位净额 | 28,122 | 2,301 | 2,769 | 1,608 | 1,812 | 36,612 |

中期财务资料附注

3. 金融风险管理(续)

3.2 市场风险(续)

(C) 利率风险

下表概述了本集团于2019年6月30日及2018年12月31日之资产负债表内的利率风险承担。表内以账面值列示资产及负债，并按合约重订息率日期或到期日(以较早者为准)分类。

| | 于2019年6月30日 | | | | | | 总计 港币百万元 |
|---|------------------|--------------------|---------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
| | 一个月内 港币百万元 | 一至 三个月 港币百万元 | 三至 十二个月 港币百万元 | 一至五年 港币百万元 | 五年以上 港币百万元 | 不计息 港币百万元 | |
| 资产 | | | | | | | |
| 库存现金及在银行及其他金融 机构之结余及定期存放 以公允价值变化计入损益之 金融资产 | 250,958 | 32,053 | 35,974 | - | - | 66,372 | 385,357 |
| 衍生金融工具 | - | - | - | - | - | 28,887 | 28,887 |
| 香港特别行政区政府负债证明书 | - | - | - | - | - | 163,860 | 163,860 |
| 贷款及其他账项 | 1,083,023 | 210,582 | 31,903 | 32,731 | 4,538 | 7,504 | 1,370,281 |
| 证券投资 | | | | | | | |
| — 以公允价值变化计入其他 全面收益 | 78,464 | 139,629 | 185,409 | 176,684 | 99,625 | 4,965 | 684,776 |
| — 以摊余成本计量 | 1,747 | 3,775 | 13,926 | 52,366 | 38,551 | - | 110,365 |
| 联营公司及合资企业权益 | - | - | - | - | - | 1,627 | 1,627 |
| 投资物业 | - | - | - | - | - | 20,625 | 20,625 |
| 物业、器材及设备 | - | - | - | - | - | 51,779 | 51,779 |
| 其他资产(包括应收税项及 递延税项资产) | 15,611 | - | - | - | - | 76,995 | 92,606 |
| 资产总额 | 1,439,699 | 399,653 | 277,177 | 274,961 | 160,911 | 436,039 | 2,988,440 |
| 负债 | | | | | | | |
| 香港特别行政区流通纸币 | - | - | - | - | - | 163,860 | 163,860 |
| 银行及其他金融机构之存款及 结余 | 214,973 | 1,340 | - | 694 | - | 26,331 | 243,338 |
| 以公允价值变化计入损益之 金融负债 | 6,595 | 6,360 | 4,642 | 1,052 | 426 | - | 19,075 |
| 衍生金融工具 | - | - | - | - | - | 33,304 | 33,304 |
| 客户存款 | 1,410,006 | 267,704 | 165,541 | 3,297 | - | 171,675 | 2,018,223 |
| 已发行债务证券及存款证 | 20 | 133 | 639 | - | - | - | 792 |
| 其他账项及准备(包括应付 税项及递延税项负债) | 8,046 | - | 71 | 1,026 | 856 | 76,814 | 86,813 |
| 对投保人保单之负债 | - | - | - | - | - | 113,000 | 113,000 |
| 后偿负债 | - | - | 13,168 | - | - | - | 13,168 |
| 负债总额 | 1,639,640 | 275,537 | 184,061 | 6,069 | 1,282 | 584,984 | 2,691,573 |
| 利率敏感度缺口 | (199,941) | 124,116 | 93,116 | 268,892 | 159,629 | (148,945) | 296,867 |

3. 金融风险管理(续)

3.2 市场风险(续)

(C) 利率风险(续)

| | 于2018年12月31日 | | | | | | |
|-----------------------------|------------------|--------------------|---------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
| | 一个月内 港币百万元 | 一至 三个月 港币百万元 | 三至 十二个月 港币百万元 | 一至五年 港币百万元 | 五年以上 港币百万元 | 不计息 港币百万元 | 总计 港币百万元 |
| 资产 | | | | | | | |
| 库存现金及在银行及其他金融 机构之结余及定期存放 | 305,438 | 36,385 | 20,853 | - | - | 70,623 | 433,299 |
| 以公允价值变化计入损益之 金融资产 | 245,659 | 11,264 | 8,178 | 12,187 | 15,897 | 7,744 | 300,929 |
| 衍生金融工具 | - | - | - | - | - | 34,912 | 34,912 |
| 香港特别行政区政府负债证明书 | - | - | - | - | - | 156,300 | 156,300 |
| 贷款及其他账项 | 1,041,818 | 165,225 | 27,422 | 34,612 | 5,482 | 8,435 | 1,282,994 |
| 证券投资 | | | | | | | |
| — 以公允价值变化计入其他 全面收益 | 53,051 | 81,555 | 110,700 | 159,917 | 80,391 | 3,928 | 489,542 |
| — 以摊余成本计量 | 751 | 1,676 | 11,099 | 58,406 | 37,564 | - | 109,496 |
| 联营公司及合资企业权益 | - | - | - | - | - | 483 | 483 |
| 投资物业 | - | - | - | - | - | 19,684 | 19,684 |
| 物业、器材及设备 | - | - | - | - | - | 49,435 | 49,435 |
| 其他资产(包括应收税项及 递延税项资产) | 7,491 | - | - | - | - | 71,439 | 78,930 |
| 资产总额 | 1,654,208 | 296,105 | 178,252 | 265,122 | 139,334 | 422,983 | 2,956,004 |
| 负债 | | | | | | | |
| 香港特别行政区流通纸币 | - | - | - | - | - | 156,300 | 156,300 |
| 银行及其他金融机构之存款及 结余 | 356,095 | 6,206 | 118 | 460 | - | 14,101 | 376,980 |
| 以公允价值变化计入损益之 金融负债 | 3,274 | 8,820 | 1,761 | 1,160 | 520 | - | 15,535 |
| 衍生金融工具 | - | - | - | - | - | 30,880 | 30,880 |
| 客户存款 | 1,321,733 | 235,953 | 166,630 | 5,284 | - | 166,196 | 1,895,796 |
| 已发行债务证券及存款证 | 3,480 | 4,813 | 1,160 | - | - | - | 9,453 |
| 其他账项及准备(包括应付 税项及递延税项负债) | 9,406 | - | - | - | - | 58,312 | 67,718 |
| 对投保人保单之负债 | - | - | - | - | - | 104,723 | 104,723 |
| 后偿负债 | - | - | - | 13,246 | - | - | 13,246 |
| 负债总额 | 1,693,988 | 255,792 | 169,669 | 20,150 | 520 | 530,512 | 2,670,631 |
| 利率敏感度缺口 | (39,780) | 40,313 | 8,583 | 244,972 | 138,814 | (107,529) | 285,373 |

中期财务资料附注

3. 金融风险管理(续)

3.3 流动资金风险

(A) 流动性覆盖比率及稳定资金净额比率

| | 2019年 | 2018年 |
|-------------|----------------|---------|
| 流动性覆盖比率的平均值 | | |
| — 第一季度 | 183.00% | 134.33% |
| — 第二季度 | 156.57% | 146.39% |

流动性覆盖比率的平均值是基于该季度的每个工作日终结时的流动性覆盖比率的算术平均数及有关流动性状况之金管局报表列明的计算方法及指示计算。

| | 2019年 | 2018年 |
|----------------|----------------|---------|
| 稳定资金净额比率的季度终结值 | | |
| — 第一季度 | 121.36% | 118.98% |
| — 第二季度 | 119.15% | 118.82% |

稳定资金净额比率的季度终结值是基于有关稳定资金状况之金管局报表列明的计算方法及指示计算。

流动性覆盖比率及稳定资金净额比率是以综合基础计算，并根据《银行业(流动性)规则》由中银香港及其部分金管局指定之附属公司组成。

有关流动性覆盖比率及稳定资金净额比率披露的补充资料可于中银香港网页 www.bochk.com 中「监管披露」一节浏览。

3. 金融风险管理(续)

3.3 流动资金风险(续)

(B) 到期日分析

下表为本集团于2019年6月30日及2018年12月31日之资产及负债的到期日分析，按于结算日时，资产及负债相距合约到期日的剩余期限分类。

| | 于2019年6月30日 | | | | | | | |
|-------------------------|------------------|------------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|---------------|------------------|
| | 即期 | 一个月内 | 一至三个月 | 三至十二个月 | 一至五年 | 五年以上 | 不确定日期 | 总计 |
| | 港币百万元 | 港币百万元 | 港币百万元 | 港币百万元 | 港币百万元 | 港币百万元 | 港币百万元 | 港币百万元 |
| 资产 | | | | | | | | |
| 库存现金及在银行及其他金融机构之结余及定期存放 | 262,668 | 54,662 | 31,660 | 35,583 | 784 | - | - | 385,357 |
| 以公允价值变化计入损益之金融资产 | - | 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 |
| 香港特别行政区政府负债证明书 | 163,860 | - | - | - | - | - | - | 163,860 |
| 贷款及其他账项 | 216,249 | 54,548 | 60,343 | 168,694 | 594,670 | 274,642 | 1,135 | 1,370,281 |
| 证券投资 | | | | | | | | |
| — 以公允价值变化计入其他全面收益 | - | 68,853 | 110,904 | 195,575 | 203,232 | 101,026 | 5,186 | 684,776 |
| — 以摊余成本计量 | - | 1,519 | 4,024 | 13,310 | 52,729 | 38,278 | 505 | 110,365 |
| 联营公司及合资企业权益 | - | - | - | - | - | - | 1,627 | 1,627 |
| 投资物业 | - | - | - | - | - | - | 20,625 | 20,625 |
| 物业、器材及设备 | - | - | - | - | - | - | 51,779 | 51,779 |
| 其他资产(包括应收税项及递延税项资产) | 45,070 | 14,740 | 430 | 2,455 | 16,816 | 13,087 | 8 | 92,606 |
| 资产总额 | 699,403 | 204,999 | 221,622 | 430,531 | 887,981 | 448,281 | 95,623 | 2,988,440 |
| 负债 | | | | | | | | |
| 香港特别行政区流通纸币 | 163,860 | - | - | - | - | - | - | 163,860 |
| 银行及其他金融机构之存款及结余 | 162,816 | 78,488 | 1,340 | - | 694 | - | - | 243,338 |
| 以公允价值变化计入损益之金融负债 | - | 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 |
| 客户存款 | 1,118,149 | 463,532 | 267,704 | 165,541 | 3,297 | - | - | 2,018,223 |
| 已发行债务证券及存款证 | - | 20 | 133 | 639 | - | - | - | 792 |
| 其他账项及准备(包括应付税项及递延税项负债) | 43,340 | 28,898 | 254 | 5,992 | 8,135 | 194 | - | 86,813 |
| 对投保人保单之负债 | 38,919 | 169 | 504 | 2,717 | 21,810 | 48,881 | - | 113,000 |
| 后偿负债 | - | - | 274 | 12,894 | - | - | - | 13,168 |
| 负债总额 | 1,536,860 | 580,847 | 279,460 | 197,539 | 42,463 | 54,404 | - | 2,691,573 |
| 流动资金缺口 | (837,457) | (375,848) | (57,838) | 232,992 | 845,518 | 393,877 | 95,623 | 296,867 |

中期财务资料附注

3. 金融风险管理(续)

3.3 流动资金风险(续)

(B) 到期日分析(续)

| | 于2018年12月31日 | | | | | | | 总计 港币百万元 |
|-----------------------------|------------------|----------------|--------------------|---------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
| | 即期 港币百万元 | 一个月内 港币百万元 | 一至 三个月 港币百万元 | 三至 十二个月 港币百万元 | 一至五年 港币百万元 | 五年以上 港币百万元 | 不确定日期 港币百万元 | |
| 资产 | | | | | | | | |
| 库存现金及在银行及其他金融机构之 结余及定期存放 | 300,427 | 75,634 | 36,385 | 20,457 | 396 | - | - | 433,299 |
| 以公允价值变化计入损益之金融资产 | - | 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 |
| 香港特别行政区政府负债证明书 | 156,300 | - | - | - | - | - | - | 156,300 |
| 贷款及其他账项 | 178,403 | 53,549 | 51,931 | 158,880 | 579,083 | 259,797 | 1,351 | 1,282,994 |
| 证券投资 | | | | | | | | |
| — 以公允价值变化计入其他全面收益 | - | 44,818 | 52,143 | 115,304 | 192,058 | 81,110 | 4,109 | 489,542 |
| — 以摊余成本计量 | - | 508 | 1,921 | 10,500 | 58,768 | 37,292 | 507 | 109,496 |
| 联营公司及合资企业权益 | - | - | - | - | - | - | 483 | 483 |
| 投资物业 | - | - | - | - | - | - | 19,684 | 19,684 |
| 物业、器材及设备 | - | - | - | - | - | - | 49,435 | 49,435 |
| 其他资产(包括应收税项及递延税项 资产) | 32,098 | 17,389 | 446 | 1,595 | 13,193 | 14,195 | 14 | 78,930 |
| 资产总额 | 678,531 | 438,381 | 155,299 | 321,140 | 866,419 | 412,145 | 84,089 | 2,956,004 |
| 负债 | | | | | | | | |
| 香港特别行政区流通纸币 | 156,300 | - | - | - | - | - | - | 156,300 |
| 银行及其他金融机构之存款及结余 | 241,851 | 128,345 | 6,206 | 118 | 460 | - | - | 376,980 |
| 以公允价值变化计入损益之金融负债 | - | 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 |
| 客户存款 | 1,062,147 | 425,782 | 235,953 | 166,630 | 5,284 | - | - | 1,895,796 |
| 已发行债券证券及存款证 | - | 3,480 | 4,813 | 1,160 | - | - | - | 9,453 |
| 其他账项及准备(包括应付税项及 递延税项负债) | 39,040 | 18,443 | 1,896 | 1,276 | 7,056 | 7 | - | 67,718 |
| 对投保人保单之负债 | 36,873 | 566 | 686 | 1,994 | 17,692 | 46,912 | - | 104,723 |
| 后偿负债 | - | - | 275 | - | 12,971 | - | - | 13,246 |
| 负债总额 | 1,544,471 | 583,971 | 261,833 | 178,776 | 51,182 | 50,398 | - | 2,670,631 |
| 流动资金缺口 | (865,940) | (145,590) | (106,534) | 142,364 | 815,237 | 361,747 | 84,089 | 285,373 |

3. 金融风险(续)

3.3 流动资金风险(续)

(B) 到期日分析(续)

上述到期日分类乃按照《银行业(披露)规则》之相关条文而编制。本集团将逾期不超过1个月之资产，例如贷款及债务证券列为「即期」资产。对于按不同款额或分期偿还之资产，只有该资产中实际逾期之部分被视作逾期。其他未到期之部分仍继续根据剩余期限分类，但假若对该资产之偿还存有疑虑，则将该等款项列为「不确定日期」。上述列示之资产已扣除任何相关准备(如有)。

按尚余到期日对债务证券之分析是根据合约到期日分类。所作披露不代表此等证券将持有至到期日。

以上对投保人保单之负债的相关分析，乃按资产负债表内已确认的对投保人保单之负债的净现金流出的估计到期日分类。

3.4 保险风险

本集团的业务为承保投保人的死亡、发病、伤残、危疾、意外及相关风险。本集团透过实施承保策略、再保险安排和持续经验监察来管理上述风险。

承保策略旨在厘定合理的保费价格水平，使其符合所承保的风险。本集团的承保程序包括筛查过程，如检查投保人的健康状况及家族病史等，以确保与承保策略一致。

在保险过程中，本集团可能会受某一特定或连串事件影响，令理赔责任的风险过份集中。此情况可能因单一或少量相关的保险合约所产生，而导致理赔责任大增。

对仍生效的保险合约，大部分的潜在保单责任都和储蓄寿险、万用寿险、年金寿险、终身寿险及投资相连寿险有关。本集团所签发的大部分保单中，每一投保人均设有自留额。根据溢额分出的再保险安排，本集团会将保单当中超过自留额的保障利益部分分出给再保险公司。本集团通过再保险协议，将若干保险业务的大部分保险风险分保予再保险公司。

由于整体死亡率、发病率及续保率的长期变化难以预计，所以不易准确估测长期保险合同中的未来给付及保费收入。因此，本集团定期进行了相关的经验分析及研究以识别新趋势，在产品定价及承保管理中考虑其分析结果，于设定上述用于计算保险合同负债的假设时亦已经考虑相关经验研究的结果，并留有合理的审慎边际。

中期财务资料附注

3. 金融风险管理(续)

3.5 资本管理

本集团已采用基础内部评级基准算法计算大部分非证券化类别风险承担的信贷风险资本要求。剩余小部分信贷风险承担按标准(信贷风险)算法计算。本集团采用标准信贷估值调整方法，计算具有信贷估值调整风险的交易对手资本要求。

本集团继续采用内部模式算法计算外汇及利率的一般市场风险资本要求，并获金管局批准豁免计算结构性外汇敞口产生的市场风险资本要求。本集团继续采用标准(市场风险)算法计算其余市场风险资本要求。

本集团继续采用标准(业务操作风险)算法计算操作风险资本要求。

(A) 监管综合基础

监管规定的综合基础乃根据《银行业(资本)规则》由中银香港及其部分金管局指定之附属公司组成。在会计处理方面，则按照香港财务报告准则综合附属公司，其名单载于「附录一 本公司之附属公司」。

本公司，其属下附属公司中银集团人寿保险有限公司，BOCHK Asset Management (Cayman) Limited及中银保险(国际)控股有限公司(包括其附属公司)，及若干中银香港附属公司包括在会计准则综合范围，而不包括在监管规定综合范围内。

3. 金融风险(续)

3.5 资本管理(续)

(A) 监管综合基础(续)

上述提及的中银香港附属公司之详情如下：

| 名称 | 于2019年6月30日 | | 于2018年12月31日 | |
|--------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 资产总额 港币百万元 | 资本总额 港币百万元 | 资产总额 港币百万元 | 资本总额 港币百万元 |
| 中银集团信托人有限公司 | 200 | 200 | 200 | 200 |
| 中银国际英国保诚信托有限公司 | 534 | 441 | 506 | 464 |
| China Bridge (Malaysia) Sdn. Bhd. | 29 | 16 | 38 | 31 |
| 中国银行(香港)代理人有限公司 | — | — | — | — |
| 中国银行(香港)信托有限公司 | 16 | 16 | 15 | 15 |
| 中银金融服务(南宁)有限公司 | 149 | 57 | 不适用 | 不适用 |
| 中银金融科技(深圳)有限公司 | 371 | 251 | 377 | 242 |
| 中银信息技术服务(深圳)有限公司 | 414 | 349 | 377 | 336 |
| 浙兴(代理人)有限公司 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 宝生金融投资服务有限公司 | 362 | 346 | 364 | 346 |
| 宝生证券及期货有限公司 | 821 | 573 | 657 | 553 |
| 新侨企业有限公司 | 6 | 6 | 6 | 6 |
| 新华信托有限公司 | 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. | — | — | — | — |

中期财务资料附注

3. 金融风险管理(续)

3.5 资本管理(续)

(A) 监管综合基础(续)

以上附属公司的主要业务载于「附录一 本公司之附属公司」。

于2019年6月30日，并无任何附属公司只包括在监管规定综合范围，而不包括在会计准则综合范围(2018年12月31日：无)。

于2019年6月30日，亦无任何附属公司同时包括在会计准则和监管规定综合范围而使用不同综合方法(2018年12月31日：无)。

本集团在不同国家／地区经营附属公司，这些公司的资本须受当地规则监管，而本集团成员公司之间相互转让资金或监管资本，亦可能受到限制。

(B) 资本比率

资本比率分析如下：

| | 于2019年 6月30日 | 于2018年 12月31日 |
|------------|-----------------|------------------|
| 普通股权一级资本比率 | 17.85% | 17.48% |
| 一级资本比率 | 20.01% | 19.76% |
| 总资本比率 | 23.00% | 23.10% |

3. 金融风险(续)

3.5 资本管理(续)

(B) 资本比率(续)

用于计算以上资本比率之扣减后的综合资本基础分析如下：

| | 于2019年 6月30日 港币百万元 | 于2018年 12月31日 港币百万元 |
|---|--------------------------|---------------------------|
| 普通股一级(CET1)资本：票据及储备 | | |
| 直接发行的合资格CET1资本票据 | 43,043 | 43,043 |
| 保留溢利 | 165,024 | 153,501 |
| 已披露储备 | 49,533 | 45,367 |
| 监管扣减之前的CET1资本 | 257,600 | 241,911 |
| CET1资本：监管扣减 | | |
| 估值调整 | (46) | (9) |
| 递延税项资产(已扣除相联的递延税项负债) | (63) | (82) |
| 按公允价值估值的负债因本身的信用风险变动 所产生的损益 | 214 | 141 |
| 于在监管综合范围以外的金融业实体发行的 CET1资本票据的非重大LAC投资(超出10% 门槛之数) | (6) | 不适用 |
| 因土地及建筑物(自用及投资用途)进行价值重估 而产生的累积公允价值收益 | (52,835) | (51,263) |
| 一般银行业务风险监管储备 | (10,877) | (10,496) |
| 对CET1资本的监管扣减总额 | (63,613) | (61,709) |
| CET1资本 | 193,987 | 180,202 |
| AT1资本：票据 | | |
| 合资格AT1资本票据根据适用会计准则列为股本 类别 | 23,476 | 23,476 |
| 监管扣减之前的AT1资本 | 23,476 | 23,476 |
| AT1资本：监管扣减 | | |
| 于在监管综合范围以外的金融业实体发行的AT1 资本票据的非重大LAC投资(超出10%门槛之数) | (13) | 不适用 |
| 对AT1资本的监管扣减总额 | (13) | 不适用 |
| AT1资本 | 23,463 | 23,476 |
| 一级资本 | 217,450 | 203,678 |

中期财务资料附注

3. 金融风险管理(续)

3.5 资本管理(续)

(B) 资本比率(续)

| | 于2019年 6月30日 港币百万元 | 于2018年 12月31日 港币百万元 |
|--|--------------------------|---------------------------|
| 二级资本：票据及准备金 | | |
| 须从二级资本逐步递减的资本票据 | 2,505 | 5,010 |
| 合资格计入二级资本的集体准备金及一般银行 业务风险监管储备 | 6,629 | 6,315 |
| 监管扣减之前的二级资本 | 9,134 | 11,325 |
| 二级资本：监管扣减 | | |
| 于在监管综合范围以外的金融业实体发行的二级 资本票据及非资本LAC负债的非重大LAC投资 (超出10%门槛及(如适用)5%门槛之数) | (345) | 不适用 |
| 加回合资格计入二级资本的因土地及建筑物 (自用及投资用途)进行价值重估而产生的累积 公允价值收益 | 23,776 | 23,068 |
| 对二级资本的监管扣减总额 | 23,431 | 23,068 |
| 二级资本 | 32,565 | 34,393 |
| 监管资本总额 | 250,015 | 238,071 |

缓冲资本比率分析如下：

| | 于2019年 6月30日 | 于2018年 12月31日 |
|------------|-----------------|------------------|
| 防护缓冲资本比率 | 2.500% | 1.875% |
| 较高吸收亏损能力比率 | 1.500% | 1.125% |
| 逆周期缓冲资本比率 | 1.907% | 1.418% |

有关资本比率披露的补充资料可于中银香港网页 www.bochk.com 中「监管披露」一节浏览。

3. 金融风险(续)

3.5 资本管理(续)

(C) 杠杆比率

杠杆比率分析如下：

| | 于2019年 6月30日 港币百万元 | 于2018年 12月31日 港币百万元 |
|----------|--------------------------|---------------------------|
| 一级资本 | 217,450 | 203,678 |
| 杠杆比率风险承担 | 2,756,823 | 2,733,653 |
| 杠杆比率 | 7.89% | 7.45% |

有关杠杆比率披露的补充资料可于中银香港网页www.bochk.com中「监管披露」一节浏览。

4. 金融资产和负债的公平值

所有以公平值计量或在财务报表内披露的金融工具，均按香港财务报告准则第13号「公平值计量」的定义，于公平值层级表内分类。该等分类乃参照估值方法所采用的因素之可观察性及重大性，并基于对整体公平值计量有重大影响之最低层级因素来厘定：

- 第一层级：相同资产或负债在活跃市场中的报价(未经调整)。此层级包括在交易所上市的股份证券、部分政府发行的债务工具及若干场内交易的衍生合约。
- 第二层级：乃基于估值技术所采用的最低层级因素(同时需对整体公平值计量有重大影响)可被直接或间接地观察。此层级包括大部分场外交易的衍生合约、从估值服务供应商获取价格的债务证券及存款证、发行的结构性存款，以及其他债务工具。
- 第三层级：乃基于估值技术所采用的最低层级因素(同时需对整体公平值计量有重大影响)属不可被观察。此层级包括有重大不可观察因素的股份投资、债务工具及若干场外交易的衍生合约。

对于以重复基准确认于财务报表的金融工具，本集团会于每一财务报告周期的结算日重新评估其分类(基于对整体公平值计量有重大影响之最低层级因素)，以确定有否在公平值层级之间发生转移。

中期财务资料附注

4. 金融资产和负债的公平值(续)

4.1 以公平值计量的金融工具

本集团建立了完善的公平值管治及控制架构，公平值数据由独立于前线的控制单位确定或核实。各控制单位负责独立核实前线业务之估值结果及重大公平值数据。其他特定控制程序包括核实可观察的估值参数、审核新的估值模型及任何模型改动、根据可观察的市场交易价格校准及回顾测试所采用的估值模型、深入分析日常重大估值变动、评估重大不可观察估值参数及估值调整。重大估值事项将向高层管理人员、风险委员会及审计委员会汇报。

一般而言，金融工具以单一工具为计量基础。香港财务报告准则第13号允许在满足特定条件的前提下，可以选用会计政策以同一投资组合下的金融资产及金融负债的净敞口作为公平值的计量基础。本集团的估值调整以单一工具为基础，与金融工具的计量基础一致。根据衍生金融工具的风险管理政策及系统，一些满足特定条件的组合的公平值是按其净敞口所获得或支付的价格计量。组合层面的估值调整按照单一工具对于投资组合的相对比重分配到单一资产或负债。

当无法从公开市场获取报价时，本集团通过一些估值技术或经纪／交易商之询价来确定金融工具的公平值。

对于本集团所持有的金融工具，其估值技术使用的主要参数包括债券价格、利率、汇率、权益及股票价格、商品价格、波幅及相关系数、交易对手信贷利差及其他等，主要为可从公开市场观察及获取的参数。

用以厘定以下金融工具公平值的估值方法如下：

债务证券及存款证及其他债务工具

此类工具的公平值由交易所、交易商或外间独立估值服务供应商提供的市场报价或使用贴现现金流模型分析而决定。贴现现金流模型是一个利用预计未来现金流，以一个可反映市场上相类似风险的工具所需信贷息差之贴现率或贴现差额计量而成现值的估值技术。这些参数是市场上可观察或由可观察或不可观察的市场数据证实。

资产抵押债券

这类工具由外间独立第三者提供报价。有关的估值视乎交易性质以市场标准的现金流模型及估值参数(包括可观察或由近似发行的价格矩阵编辑而成的贴现率差价、违约及收回率、及提前预付率)估算。

4. 金融资产和负债的公平值(续)

4.1 以公平值计量的金融工具(续)

衍生工具

场外交易的衍生工具合约包括外汇、利率、股票、商品或信贷的远期、掉期及期权合约。衍生工具合约的公平值主要由贴现现金流模型及期权计价模型等估值技术厘定。所使用的参数为可观察或不可观察市场数据。可观察的参数包括利率、汇率、权益及股票价格、商品价格、信贷违约掉期利差、波幅及相关系数。不可观察的参数可用于嵌藏于结构性存款中非交易频繁的期权类产品。对一些复杂的衍生工具合约，公平值将按经纪／交易商之报价为基础。

本集团对场外交易的衍生工具作出了信贷估值调整及债务估值调整。调整分别反映对市场因素变化、交易对手信誉及本集团自身信贷息差的期望。有关调整主要是按每一交易对手，以未来预期敞口、违约率及收回率厘定。

界定为以公平值变化计入损益之金融负债

这类工具包括若干嵌藏衍生工具的客户存款。非结构性合约的估值方法与前述债务证券估值方法相近。结构性存款的公平值则由基本存款及嵌藏衍生工具的公平值组合而成。存款的公平值考虑本集团自身的信贷风险并利用贴现现金流分析估算，嵌藏衍生工具的公平值与前述衍生工具的估值方法相近。

后偿负债

后偿票据之公平值是按市场价格或经纪／交易商之报价为基础。

中期财务资料附注

4. 金融资产和负债的公平值(续)

4.1 以公平值计量的金融工具(续)

(A) 公平值的等级

| | 于2019年6月30日 | | | |
|--------------------------------------|---------------|---------------|---------------|-------------|
| | 第一层级 港币百万元 | 第二层级 港币百万元 | 第三层级 港币百万元 | 总计 港币百万元 |
| 金融资产 | | | | |
| 交易性资产(附注21) | | | | |
| — 债务证券及存款证 | 75 | 37,377 | — | 37,452 |
| — 股份证券 | 54 | — | — | 54 |
| — 基金 | 3 | — | — | 3 |
| — 其他债务工具 | — | 2,515 | — | 2,515 |
| 其他强制分类为以公平值变化 计入损益之金融资产 (附注21) | | | | |
| — 债务证券及存款证 | — | 19,234 | 2,366 | 21,600 |
| — 股份证券 | 4,619 | — | — | 4,619 |
| — 基金 | 5,318 | 2,324 | 1,107 | 8,749 |
| 界定为以公平值变化 计入损益之金融资产 (附注21) | | | | |
| — 债务证券及存款证 | 708 | 2,577 | — | 3,285 |
| — 其他债务工具 | — | — | — | — |
| 衍生金融工具(附注22) | 11,547 | 17,340 | — | 28,887 |
| 以公平值变化计入 其他全面收益之 证券投资(附注24) | | | | |
| — 债务证券及存款证 | 192,645 | 485,362 | 1,804 | 679,811 |
| — 股份证券 | 3,026 | 732 | 1,207 | 4,965 |
| 金融负债 | | | | |
| 以公平值变化计入损益之 金融负债(附注28) | | | | |
| — 交易性负债 | — | 19,062 | — | 19,062 |
| — 界定为以公平值变化 计入损益之金融负债 | — | 13 | — | 13 |
| 衍生金融工具(附注22) | 10,079 | 23,225 | — | 33,304 |
| 后偿负债(附注34) | | | | |
| — 后偿票据 | — | 13,168 | — | 13,168 |

4. 金融资产和负债的公平值(续)

4.1 以公平值计量的金融工具(续)

(A) 公平值的等级(续)

| | 于2018年12月31日 | | | |
|--------------------------------------|---------------|---------------|---------------|-------------|
| | 第一层级 港币百万元 | 第二层级 港币百万元 | 第三层级 港币百万元 | 总计 港币百万元 |
| 金融资产 | | | | |
| 交易性资产(附注21) | | | | |
| — 债务证券及存款证 | 334 | 31,783 | — | 32,117 |
| — 股份证券 | 2 | — | — | 2 |
| — 基金 | 3 | — | — | 3 |
| — 其他债务工具 | — | 4,634 | — | 4,634 |
| 其他强制分类为以公平值变化 计入损益之金融资产 (附注21) | | | | |
| — 债务证券及存款证 | — | 17,877 | 1,909 | 19,786 |
| — 股份证券 | 1,010 | — | — | 1,010 |
| — 基金 | 3,477 | 2,337 | 915 | 6,729 |
| 界定为以公平值变化 计入损益之金融资产 (附注21) | | | | |
| — 债务证券及存款证 | 691 | 2,480 | — | 3,171 |
| — 其他债务工具 | — | 233,477 | — | 233,477 |
| 衍生金融工具(附注22) | 11,356 | 23,549 | 7 | 34,912 |
| 以公平值变化计入 其他全面收益之 证券投资(附注24) | | | | |
| — 债务证券及存款证 | 68,013 | 415,983 | 1,618 | 485,614 |
| — 股份证券 | 2,599 | 185 | 1,144 | 3,928 |
| 金融负债 | | | | |
| 以公平值变化计入损益之 金融负债(附注28) | | | | |
| — 交易性负债 | — | 13,336 | — | 13,336 |
| — 界定为以公平值变化 计入损益之金融负债 | — | 2,199 | — | 2,199 |
| 衍生金融工具(附注22) | 8,417 | 22,463 | — | 30,880 |
| 后偿负债(附注34) | | | | |
| — 后偿票据 | — | 13,246 | — | 13,246 |

本集团之金融资产及负债于期内均没有第一层级及第二层级之间的重大转移(2018年12月31日：无)。

中期财务资料附注

4. 金融资产和负债的公平值(续)

4.1 以公平值计量的金融工具(续)

(B) 第三层级的项目变动

| | 于2019年6月30日 | | | | |
|--|----------------------------|-------------|---------------------|-------------------------|---------------|
| | 金融资产 | | | | |
| | 其他强制分类为以公平值 变化计入损益之金融资产 | | | 以公平值变化计入其他 全面收益之证券投资 | |
| | 债务证券 及存款证 港币百万元 | 基金 港币百万元 | 衍生金融 工具 港币百万元 | 债务证券 及存款证 港币百万元 | 股份证券 港币百万元 |
| 于2019年1月1日 | 1,909 | 915 | 7 | 1,618 | 1,144 |
| 收益 | | | | | |
| — 收益表 | | | | | |
| — 净交易性收益 | - | - | - | - | - |
| — 其他以公平值变化计入损益之 金融工具净收益 | 299 | 41 | - | - | - |
| — 其他全面收益 | | | | | |
| — 公平值变化 | - | - | - | 186 | 63 |
| 增置 | 158 | 84 | - | - | - |
| 处置、赎回及到期 | - | - | - | - | - |
| 转入第三层级 | - | 67 | - | - | - |
| 转出第三层级 | - | - | (7) | - | - |
| 于2019年6月30日 | 2,366 | 1,107 | - | 1,804 | 1,207 |
| 于2019年6月30日持有的金融资产于期内 计入收益表的未实现收益总额 | | | | | |
| — 净交易性收益 | - | - | - | - | - |
| — 其他以公平值变化计入损益之 金融工具净收益 | 299 | 41 | - | - | - |
| | 299 | 41 | - | - | - |

4. 金融资产和负债的公平值(续)

4.1 以公平值计量的金融工具(续)

(B) 第三层级的项目变动(续)

| | 于2018年12月31日 | | | | |
|--|----------------------------|-------------|---------------------|-------------------------|---------------|
| | 金融资产 | | | | |
| | 其他强制分类为以公平值 变化计入损益之金融资产 | | | 以公平值变化计入其他 全面收益之证券投资 | |
| | 债务证券 及存款证 港币百万元 | 基金 港币百万元 | 衍生金融 工具 港币百万元 | 债务证券 及存款证 港币百万元 | 股份证券 港币百万元 |
| 于2018年1月1日 | 1,982 | 513 | - | 1,674 | 812 |
| 收益/(亏损) | | | | | |
| - 收益表 | | | | | |
| - 净交易性收益 | - | - | 7 | - | - |
| - 其他以公平值变化计入损益之 金融工具净(亏损)/收益 | (73) | 37 | - | - | - |
| - 其他全面收益 | | | | | |
| - 公平值变化 | - | - | - | (56) | 296 |
| 增置 | - | 489 | - | - | 36 |
| 处置、赎回及到期 | - | (124) | - | - | - |
| 转入第三层级 | - | - | - | - | - |
| 转出第三层级 | - | - | - | - | - |
| 于2018年12月31日 | 1,909 | 915 | 7 | 1,618 | 1,144 |
| 于2018年12月31日持有的金融资产于年内 计入收益表的未实现收益/(亏损)总额 | | | | | |
| - 净交易性收益 | - | - | 7 | - | - |
| - 其他以公平值变化计入损益之 金融工具净(亏损)/收益 | (73) | 37 | - | - | - |
| | (73) | 37 | 7 | - | - |

中期财务资料附注

4. 金融资产和负债的公平值(续)

4.1 以公平值计量的金融工具(续)

(B) 第三层级的项目变动(续)

于2019年6月30日及2018年12月31日，分类为第三层级的金融工具主要包括债务证券及存款证、基金、非上市股权及若干场外交易的衍生合约。

对于某些低流动性债务证券及存款证及基金，本集团从交易对手处询价；其公平值的计量可能采用了对估值产生重大影响的不可观察参数。对于若干场外交易的衍生合约，其交易对手信贷利差为不可观察参数并对其估值有重大影响。因此本集团将这些金融工具划分至第三层级。2019年上半年转入及转出第三层级乃因估值可观察性改变。本集团已建立相关内部控制程序监控集团对此类金融工具的敞口。

以公平值变化计入其他全面收益之非上市股权的公平值乃参考可供比较的上市公司之平均市价／盈利倍数，或若没有合适可供比较的公司，则按其资产净值厘定。公平值与适合采用之可比较倍数比率或资产净值存在正向关系。若股权投资的企业之资产净值增长／减少5%，则本集团之其他全面收益将增加／减少港币0.60亿元(2018年12月31日：港币0.57亿元)。

4.2 非以公平值计量的金融工具

公平值是在一特定时点按相关市场资料及不同金融工具之资料来评估。以下之方法及假设已按实际情况应用于评估各类金融工具之公平值。

存放／尚欠银行及其他金融机构之结余及贸易票据

大部分之金融资产及负债将于结算日后一年内到期，其账面值与公平值相若。

客户贷款及银行及其他金融机构贷款

大部分之客户贷款及银行及其他金融机构贷款是浮动利率，按市场息率计算利息，其账面值与公平值相若。

以摊余成本计量之证券投资

以摊余成本计量之证券之公平值厘定与附注4.1内以公平值计量的债务证券及存款证和资产抵押债券采用之方法相同。除此之外，若干以摊余成本计量之证券采用以现时收益率曲线相对应剩余限期之利率为基础的贴现现金流模型计算。

客户存款

大部分之客户存款将于结算日后一年内到期，其账面值与公平值相若。

已发行债务证券及存款证

此类工具之公平值厘定与附注4.1内以公平值计量的债务证券及存款证采用之方法相同。

4. 金融资产和负债的公平值(续)

4.2 非以公平值计量的金融工具(续)

除以上其账面值与公平值相若的金融工具外，下表为非以公平值计量的金融工具之账面值和公平值。

| | 于2019年6月30日 | | 于2018年12月31日 | |
|------------------------|----------------|----------------|--------------|--------------|
| | 账面值 港币百万元 | 公平值 港币百万元 | 账面值 港币百万元 | 公平值 港币百万元 |
| 金融资产 | | | | |
| 以摊余成本计量之证券投资 (附注24) | 110,365 | 112,937 | 109,496 | 108,352 |
| 金融负债 | | | | |
| 已发行债务证券及存款证 (附注30) | 792 | 794 | 9,453 | 9,454 |

5. 净利息收入

| | 半年结算至 2019年6月30日 港币百万元 | 半年结算至 2018年6月30日 港币百万元 |
|----------------------|------------------------------|------------------------------|
| 利息收入 | | |
| 客户贷款、存放银行及其他金融机构的款项 | 22,924 | 20,388 |
| 证券投资及以公平值变化计入损益之金融资产 | 10,422 | 8,067 |
| 其他 | 259 | 146 |
| | 33,605 | 28,601 |
| 利息支出 | | |
| 客户存款、银行及其他金融机构存放的款项 | (12,974) | (8,930) |
| 已发行债务证券及存款证 | (68) | (308) |
| 后偿负债 | (360) | (554) |
| 租赁负债 | (27) | 不适用 |
| 其他 | (273) | (270) |
| | (13,702) | (10,062) |
| 净利息收入 | 19,903 | 18,539 |

按摊余成本及以公平值变化计入其他全面收益作计量之金融资产的利息收入(未计算对冲影响)分别为港币249.49亿元(2018年上半年:港币223.09亿元)及港币66.74亿元(2018年上半年:港币54.91亿元)。

非以公平值变化计入损益之金融负债作计量的利息支出(未计算对冲影响)为港币131.78亿元(2018年上半年:港币94.01亿元)。

中期财务资料附注

6. 净服务费及佣金收入

| | 半年结算至 2019年6月30日 港币百万元 | 半年结算至 2018年6月30日 港币百万元 |
|------------------------|------------------------------|------------------------------|
| 服务费及佣金收入 | | |
| 信用卡业务 | 1,635 | 1,734 |
| 贷款佣金 | 1,623 | 1,712 |
| 保险 | 1,160 | 865 |
| 证券经纪 | 1,093 | 1,705 |
| 基金分销 | 464 | 552 |
| 汇票佣金 | 352 | 401 |
| 缴款服务 | 339 | 326 |
| 买卖货币 | 323 | 268 |
| 信托及托管服务 | 309 | 313 |
| 保管箱 | 144 | 154 |
| 其他 | 678 | 636 |
| | 8,120 | 8,666 |
| 服务费及佣金支出 | | |
| 信用卡业务 | (1,158) | (1,281) |
| 保险 | (302) | (198) |
| 证券经纪 | (133) | (196) |
| 其他 | (481) | (515) |
| | (2,074) | (2,190) |
| 净服务费及佣金收入 | 6,046 | 6,476 |
| 其中源自： | | |
| 非以公允价值变化计入损益之金融资产或金融负债 | | |
| — 服务费及佣金收入 | 1,889 | 1,954 |
| — 服务费及佣金支出 | (6) | (20) |
| | 1,883 | 1,934 |
| 信托及其他受托活动 | | |
| — 服务费及佣金收入 | 403 | 406 |
| — 服务费及佣金支出 | (13) | (14) |
| | 390 | 392 |

7. 净交易性收益

| | 半年结算至 2019年6月30日 港币百万元 | 半年结算至 2018年6月30日 港币百万元 |
|----------------|------------------------------|------------------------------|
| 净收益/(亏损)源自： | | |
| 外汇交易及外汇交易产品 | 2,135 | 1,700 |
| 利率工具及公允价值对冲的项目 | (489) | 175 |
| 商品 | 126 | 61 |
| 股权及信贷衍生工具 | 57 | 114 |
| | 1,829 | 2,050 |

8. 其他以公允价值变化计入损益之金融工具净收益/(亏损)

| | 半年结算至 2019年6月30日 港币百万元 | 半年结算至 2018年6月30日 港币百万元 |
|---------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| 其他强制分类为以公允价值变化计入损益之金融工具净收益/(亏损) | 2,141 | (1,538) |
| 界定为以公允价值变化计入损益之金融工具净收益 | 74 | 356 |
| | 2,215 | (1,182) |

9. 其他金融资产之净收益

| | 半年结算至 2019年6月30日 港币百万元 | 半年结算至 2018年6月30日 港币百万元 |
|-------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| 处置/赎回以公允价值变化计入其他全面收益之证券投资之净收益 | 736 | 77 |
| 处置/赎回以摊余成本计量之证券投资之净(亏损)/收益 | (18) | 11 |
| 其他 | (2) | (2) |
| | 716 | 86 |

中期财务资料附注

10. 其他经营收入

| | 半年结算至 2019年6月30日 港币百万元 | 半年结算至 2018年6月30日 港币百万元 |
|--------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| 股息收入 | | |
| — 来自期内被终止确认之以公允价值变化计入 其他全面收益之证券投资 | 2 | 4 |
| — 来自期末仍持有之以公允价值变化计入 其他全面收益之证券投资 | 122 | 123 |
| 投资物业之租金总收入 | 329 | 328 |
| 减：有关投资物业之支出 | (29) | (33) |
| 其他 | 77 | 76 |
| | 501 | 498 |

「有关投资物业之支出」包括期内未出租投资物业之直接经营支出港币1百万元(2018年上半年：港币1百万元)。

11. 保险索偿利益净额及负债变动

| | 半年结算至 2019年6月30日 港币百万元 | 半年结算至 2018年6月30日 港币百万元 |
|-------------------------|------------------------------|------------------------------|
| 保险索偿利益总额及负债变动 | | |
| 已付索偿、利益及退保 | (9,218) | (9,458) |
| 负债变动 | (8,487) | (1,926) |
| | (17,705) | (11,384) |
| 保险索偿利益及负债变动之再保分额 | | |
| 已付索偿、利益及退保之再保分额 | 3,450 | 4,285 |
| 负债变动之再保分额 | 2,818 | 865 |
| | 6,268 | 5,150 |
| 保险索偿利益净额及负债变动 | (11,437) | (6,234) |

12. 减值准备净拨备

| | 半年结算至 2019年6月30日 港币百万元 | 半年结算至 2018年6月30日 港币百万元 |
|-------------------|------------------------------|------------------------------|
| 减值准备净拨备： | | |
| 贷款及其他账项 | (717) | (266) |
| 证券投资 | | |
| — 以公允价值变化计入其他全面收益 | (46) | (12) |
| — 以摊余成本计量 | (4) | (5) |
| | (50) | (17) |
| 其他 | (26) | (61) |
| 减值准备净拨备 | (793) | (344) |

13. 经营支出

| | 半年结算至 2019年6月30日 港币百万元 | 半年结算至 2018年6月30日 港币百万元 |
|-----------------------|------------------------------|------------------------------|
| 人事费用(包括董事酬金) | | |
| — 薪酬及其他费用 | 4,010 | 3,829 |
| — 退休成本 | 254 | 232 |
| | 4,264 | 4,061 |
| 房产及设备支出(不包括折旧) | | |
| — 房产租金 | 不适用 | 363 |
| — 短期租赁、低价值资产租赁及浮动租金租赁 | 117 | 不适用 |
| — 资讯科技 | 318 | 286 |
| — 其他 | 217 | 208 |
| | 652 | 857 |
| 折旧 | 1,402 | 998 |
| 核数师酬金 | | |
| — 审计服务 | 3 | 3 |
| — 非审计服务 | 4 | 6 |
| 其他经营支出 | 1,203 | 1,087 |
| | 7,528 | 7,012 |

中期财务资料附注

14. 投资物业处置／公平值调整之净收益

| | 半年结算至 2019年6月30日 港币百万元 | 半年结算至 2018年6月30日 港币百万元 |
|---------------|------------------------------|------------------------------|
| 投资物业公平值调整之净收益 | 657 | 918 |

15. 处置／重估物业、器材及设备之净收益

| | 半年结算至 2019年6月30日 港币百万元 | 半年结算至 2018年6月30日 港币百万元 |
|------------------|------------------------------|------------------------------|
| 处置设备、固定设施及装备之净亏损 | (1) | (2) |
| 重估房产之净收益 | 2 | 12 |
| | 1 | 10 |

16. 税项

收益表内之税项组成如下：

| | 半年结算至 2019年6月30日 港币百万元 | 半年结算至 2018年6月30日 港币百万元 |
|---------------------|------------------------------|------------------------------|
| 本期税项 | | |
| 香港利得税 | | |
| － 期内计入税项 | 3,035 | 2,975 |
| 海外税项 | | |
| － 期内计入税项 | 360 | 390 |
| － 往期超额拨备 | (25) | (20) |
| | 3,370 | 3,345 |
| 递延税项 | | |
| 暂时性差额之产生及拨回及未使用税项抵免 | (94) | (28) |
| | 3,276 | 3,317 |

香港利得税乃按照截至2019年上半年估计于香港产生的应课税溢利依税率16.5% (2018年：16.5%) 计提。海外溢利之税款按照2019年上半年估计应课税溢利依本集团经营业务所在国家／地区之现行税率计算。

16. 税项 (续)

本集团除税前溢利产生的实际税项，与根据香港利得税率计算的税项差异如下：

| | 半年结算至 2019年6月30日 港币百万元 | 半年结算至 2018年6月30日 港币百万元 |
|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| 除税前溢利 | 21,552 | 21,228 |
| 按税率16.5% (2018年：16.5%) 计算的税项 | 3,556 | 3,503 |
| 其他国家／地区税率差异的影响 | 132 | 46 |
| 无需课税之收入 | (798) | (430) |
| 税务上不可扣减之开支 | 327 | 118 |
| 使用往年未确认的税务亏损 | (1) | - |
| 往期超额拨备 | (25) | (20) |
| 海外预提税 | 85 | 100 |
| 计入税项 | 3,276 | 3,317 |
| 实际税率 | 15.2% | 15.6% |

17. 股息

| | 半年结算至 2019年6月30日 | | 半年结算至 2018年6月30日 | |
|------|---------------------|-------------|---------------------|-------------|
| | 每股 港元 | 总额 港币百万元 | 每股 港元 | 总额 港币百万元 |
| 中期股息 | 0.545 | 5,762 | 0.545 | 5,762 |

根据2019年8月30日所召开之会议，董事会宣派2019年上半年中期股息每股普通股港币0.545元，总额约为港币57.62亿元。此宣派中期股息并未于本中期财务资料中列作应付股息，但将于截至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据本公司股东应占综合期内溢利约为港币172.54亿元 (2018年上半年：港币175.61亿元) 及按已发行普通股之股数10,572,780,266股 (2018年：10,572,780,266普通股) 计算。

由于截至2019年上半年内并没有发行任何潜在普通股本，因此每股盈利并不会被摊薄 (2018年上半年：无)。

19. 退休福利成本

本集团提供退休福利予集团内合格的员工。在香港，提供予本集团员工的定额供款计划主要为获《强积金条例》豁免之职业退休计划及中银保诚简易强积金计划。

中期财务资料附注

19. 退休福利成本(续)

根据职业退休计划，雇员须向职业退休计划之每月供款为其基本薪金之5%，而雇主之每月供款为雇员基本月薪之5%至15%不等(视乎雇员之服务年期)。雇员有权于退休、提前退休或雇佣期终止且服务年资满10年或以上等情况下收取100%之雇主供款。服务满3年至9年的员工，因其他原因而终止雇佣期(被即时解雇除外)，可收取30%至90%之雇主供款。雇员收取的雇主供款，须受《强积金条例》所限。

随著《强积金条例》于2000年12月1日实施，本集团亦按法例要求设立了强积金计划，并于2019年起，对服务年资满5年的员工增设行方自愿性供款。该计划之受托人为中银国际英国保诚信托有限公司，投资管理人为中银国际英国保诚资产管理有限公司，此两间公司均为本公司之有关人士。

截至2019年上半年止，在扣除约港币0.04亿元(2018年上半年：约港币0.04亿元)之没收供款后，职业退休计划之供款总额约为港币1.78亿元(2018年上半年：约港币1.71亿元)，而本集团向强积金计划之供款总额则约为港币0.58亿元(2018年上半年：约港币0.46亿元)。

20. 库存现金及在银行及其他金融机构之结余及定期存放

| | 于2019年 6月30日 港币百万元 | 于2018年 12月31日 港币百万元 |
|----------------------------|--------------------------|---------------------------|
| 库存现金 | 15,936 | 21,992 |
| 存放中央银行之结余 | 142,484 | 158,355 |
| 在中央银行一个月内到期之定期存放 | 8,661 | 9,572 |
| 在中央银行一至十二个月内到期之定期存放 | 1,054 | 2,697 |
| 在中央银行超过一年到期之定期存放 | 784 | 396 |
| | 152,983 | 171,020 |
| 存放其他银行及其他金融机构之结余 | 104,248 | 120,084 |
| 在其他银行及其他金融机构一个月内到期之定期存放 | 46,002 | 66,064 |
| 在其他银行及其他金融机构一至十二个月内到期之定期存放 | 66,198 | 54,154 |
| | 216,448 | 240,302 |
| | 385,367 | 433,314 |
| 减值准备 | | |
| — 第一阶段 | (10) | (15) |
| — 第二阶段 | — | — |
| — 第三阶段 | — | — |
| | 385,357 | 433,299 |

21. 以公允价值变化计入损益之金融资产

| | 于2019年 6月30日 港币百万元 | 于2018年 12月31日 港币百万元 |
|-------------------------|--------------------------|---------------------------|
| 证券 | | |
| 交易性资产 | | |
| — 库券 | 19,210 | 16,301 |
| — 存款证 | 1,265 | 623 |
| — 其他债务证券 | 16,977 | 15,193 |
| | 37,452 | 32,117 |
| — 股份证券 | 54 | 2 |
| — 基金 | 3 | 3 |
| | 37,509 | 32,122 |
| 其他强制分类为以公允价值变化计入损益之金融资产 | | |
| — 存款证 | 2 | 2 |
| — 其他债务证券 | 21,598 | 19,784 |
| | 21,600 | 19,786 |
| — 股份证券 | 4,619 | 1,010 |
| — 基金 | 8,749 | 6,729 |
| | 34,968 | 27,525 |
| 界定为以公允价值变化计入损益之金融资产 | | |
| — 存款证 | — | — |
| — 其他债务证券 | 3,285 | 3,171 |
| | 3,285 | 3,171 |
| 证券总额 | 75,762 | 62,818 |
| 其他债务工具 | | |
| 交易性资产 | 2,515 | 4,634 |
| 界定为以公允价值变化计入损益之金融资产 | — | 233,477 |
| 其他债务工具总额 | 2,515 | 238,111 |
| | 78,277 | 300,929 |

中期财务资料附注

21. 以公允价值变化计入损益之金融资产(续)

证券总额按上市地之分类如下：

| | 于2019年 6月30日 港币百万元 | 于2018年 12月31日 港币百万元 |
|-----------|--------------------------|---------------------------|
| 债务证券及存款证 | | |
| — 于香港上市 | 13,684 | 13,556 |
| — 于香港以外上市 | 13,709 | 14,436 |
| — 非上市 | 34,944 | 27,082 |
| | 62,337 | 55,074 |
| 股份证券 | | |
| — 于香港上市 | 3,730 | 468 |
| — 于香港以外上市 | 943 | 544 |
| | 4,673 | 1,012 |
| 基金 | | |
| — 于香港上市 | 3 | 339 |
| — 于香港以外上市 | 64 | — |
| — 非上市 | 8,685 | 6,393 |
| | 8,752 | 6,732 |
| 证券总额 | 75,762 | 62,818 |

证券总额按发行机构之分类如下：

| | 于2019年 6月30日 港币百万元 | 于2018年 12月31日 港币百万元 |
|-----------|--------------------------|---------------------------|
| 官方实体 | 29,672 | 26,397 |
| 公营单位 | 1,852 | 1,720 |
| 银行及其他金融机构 | 32,119 | 26,385 |
| 公司企业 | 12,119 | 8,316 |
| 证券总额 | 75,762 | 62,818 |

22. 衍生金融工具

本集团订立汇率、利率、商品、股权及信贷相关的衍生金融工具合约作买卖及风险管理之用。

货币远期是指于未来某一日期买或卖外币的承诺。利率期货是指根据合约按照利率的变化收取或支付一个净金额的合约，或在交易所管理的金融市场上按约定价格在未来的某一日期买进或卖出利率金融工具的合约。远期利率协议是经单独协商而达成的利率期货合约，要求在未来某一日期根据合约利率与市场利率的差异及名义本金的金额进行计算及现金交割。

货币、利率及商品掉期是指交换不同现金流或商品的承诺。掉期的结果是交换不同货币、利率（如固定利率与浮动利率）或贵金属（如白银掉期）或以上的所有组合（如交叉货币利率掉期）。除某些货币掉期合约外，该等交易无需交换本金。

外汇、利率、贵金属及股权期权是指期权的卖方（出让方）为买方（持有方）提供在未来某一特定日期或未来一定时期内按约定的价格买进（认购期权）或卖出（认沽期权）一定数量的金融工具的权利（而非承诺）的一种协议。考虑到外汇和利率风险，期权的卖方从购买方收取一定的期权费。本集团期权合约是与对手方在场外协商达成或透过交易所进行（如于交易所进行买卖之期权）。

本集团之衍生金融工具合约／名义数额及其公平值详列于下表。各类型金融工具的合约／名义数额仅显示于资产负债表日未完成之交易量，而若干金融工具之合约／名义数额则提供了一个与资产负债表内所确认的资产或负债的公平值对比的基础。但是，这并不反映所涉及的未来的现金流或当前的公平值，因而也不能反映本集团所面临的信贷风险或市场风险。随著与衍生金融工具合约条款相关的汇率、市场利率、商品价格或股权价格的波动，衍生金融工具的估值可能产生有利（资产）或不利（负债）的影响，这些影响可能在不同期间有较大的波动。

中期财务资料附注

22. 衍生金融工具(续)

下表概述各类衍生金融工具于2019年6月30日及2018年12月31日之合约／名义数额及其公平值：

| | 于2019年6月30日 | | |
|----------|----------------------|---------------|-----------------|
| | 合约／ 名义数额 港币百万元 | 公平值 | |
| | | 资产 港币百万元 | 负债 港币百万元 |
| 汇率合约 | | | |
| 即期、远期及期货 | 357,326 | 12,347 | (8,620) |
| 掉期 | 1,738,692 | 8,044 | (9,966) |
| 期权 | 55,070 | 149 | (82) |
| | 2,151,088 | 20,540 | (18,668) |
| 利率合约 | | | |
| 期货 | 10,699 | 3 | (5) |
| 掉期 | 1,171,060 | 7,726 | (11,640) |
| 期权 | 4,223 | – | (6) |
| | 1,185,982 | 7,729 | (11,651) |
| 商品合约 | 48,293 | 524 | (2,883) |
| 股权合约 | 3,014 | 94 | (95) |
| 信贷衍生工具合约 | 390 | – | (7) |
| | 3,388,767 | 28,887 | (33,304) |

| | 于2018年12月31日 | | |
|----------|----------------------|---------------|-----------------|
| | 合约／ 名义数额 港币百万元 | 公平值 | |
| | | 资产 港币百万元 | 负债 港币百万元 |
| 汇率合约 | | | |
| 即期、远期及期货 | 363,072 | 12,711 | (8,901) |
| 掉期 | 1,721,302 | 12,373 | (12,143) |
| 期权 | 29,715 | 158 | (64) |
| | 2,114,089 | 25,242 | (21,108) |
| 利率合约 | | | |
| 期货 | 20,242 | 1 | (39) |
| 掉期 | 1,047,515 | 9,312 | (8,428) |
| 期权 | 1,566 | 1 | (1) |
| | 1,069,323 | 9,314 | (8,468) |
| 商品合约 | 28,782 | 239 | (1,184) |
| 股权合约 | 2,998 | 117 | (119) |
| 信贷衍生工具合约 | 392 | – | (1) |
| | 3,215,584 | 34,912 | (30,880) |

23. 贷款及其他账项

| | 于2019年 6月30日 港币百万元 | 于2018年 12月31日 港币百万元 |
|-------------|--------------------------|---------------------------|
| 个人贷款 | 375,110 | 354,619 |
| 公司贷款 | 977,428 | 912,616 |
| 客户贷款 | 1,352,538 | 1,267,235 |
| 减：减值准备 | | |
| — 第一阶段 | (4,086) | (3,747) |
| — 第二阶段 | (313) | (546) |
| — 第三阶段 | (1,633) | (1,126) |
| | 1,346,506 | 1,261,816 |
| 贸易票据 | 20,534 | 17,361 |
| 减：减值准备 | | |
| — 第一阶段 | (3) | (1) |
| — 第二阶段 | — | — |
| — 第三阶段 | (4) | (4) |
| | 20,527 | 17,356 |
| 银行及其他金融机构贷款 | 3,248 | 3,822 |
| | 1,370,281 | 1,282,994 |

于2019年6月30日，客户贷款包括应计利息港币26.35亿元（2018年12月31日：港币23.38亿元）。

中期财务资料附注

24. 证券投资

| | 于2019年 6月30日 港币百万元 | 于2018年 12月31日 港币百万元 |
|----------------------|--------------------------|---------------------------|
| 以公允价值变化计入其他全面收益之证券投资 | | |
| — 库券 | 225,316 | 122,462 |
| — 存款证 | 58,979 | 34,849 |
| — 其他债务证券 | 395,516 | 328,303 |
| | 679,811 | 485,614 |
| — 股份证券 | 4,965 | 3,928 |
| | 684,776 | 489,542 |
| 以摊余成本计量之证券投资 | | |
| — 存款证 | 18 | 18 |
| — 其他债务证券 | 110,381 | 109,507 |
| | 110,399 | 109,525 |
| — 减值准备 | | |
| 第一阶段 | (34) | (29) |
| 第二阶段 | — | — |
| 第三阶段 | — | — |
| | 110,365 | 109,496 |
| | 795,141 | 599,038 |

24. 证券投资 (续)

证券投资按上市地之分类如下：

| | 于2019年 6月30日 港币百万元 | 于2018年 12月31日 港币百万元 |
|----------------------|--------------------------|---------------------------|
| 以公允价值变化计入其他全面收益之证券投资 | | |
| 债务证券及存款证 | | |
| — 于香港上市 | 74,011 | 67,888 |
| — 于香港以外上市 | 208,608 | 187,903 |
| | 282,619 | 255,791 |
| — 非上市 | 397,192 | 229,823 |
| | 679,811 | 485,614 |
| 股份证券 | | |
| — 于香港上市 | 3,241 | 2,599 |
| — 于香港以外上市 | 517 | 185 |
| — 非上市 | 1,207 | 1,144 |
| | 4,965 | 3,928 |
| | 684,776 | 489,542 |
| 以摊余成本计量之证券投资 | | |
| 债务证券及存款证 | | |
| — 于香港上市 | 19,104 | 19,249 |
| — 于香港以外上市 | 52,675 | 54,225 |
| | 71,779 | 73,474 |
| — 非上市 | 38,586 | 36,022 |
| | 110,365 | 109,496 |
| | 795,141 | 599,038 |
| 以摊余成本计量之上市证券市值 | 73,904 | 73,086 |

证券投资按发行机构之分类如下：

| | 于2019年 6月30日 港币百万元 | 于2018年 12月31日 港币百万元 |
|-----------|--------------------------|---------------------------|
| 官方实体 | 334,758 | 185,331 |
| 公营单位 | 49,729 | 44,984 |
| 银行及其他金融机构 | 239,386 | 208,060 |
| 公司企业 | 171,268 | 160,663 |
| | 795,141 | 599,038 |

中期财务资料附注

25. 投资物业

| | 于2019年 6月30日 港币百万元 | 于2018年 12月31日 港币百万元 |
|---------------------------|--------------------------|---------------------------|
| 于1月1日 | 19,684 | 19,669 |
| 增置 | 24 | 13 |
| 公平值收益 | 657 | 906 |
| 重新分类转自/(转至)物业、器材及设备(附注26) | 260 | (904) |
| 于期/年末 | 20,625 | 19,684 |

26. 物业、器材及设备

| | 房产 港币百万元 | 设备、固定 设施及装备 港币百万元 | 使用权资产 港币百万元 | 总计 港币百万元 |
|---|-------------|-------------------------|----------------|-------------|
| 于2019年1月1日之账面净值之早期列账 合并受共同控制之实体之影响 | 46,390 | 3,040 | - | 49,430 |
| | - | 5 | - | 5 |
| 于2019年1月1日之账面净值之重列 采纳香港财务报告准则第16号之影响 | 46,390 | 3,045 | - | 49,435 |
| | - | - | 1,757 | 1,757 |
| 于2019年1月1日，采纳香港财务报告准则 第16号后 | 46,390 | 3,045 | 1,757 | 51,192 |
| 增置 | 31 | 521 | 621 | 1,173 |
| 处置 | - | (2) | - | (2) |
| 重估 | 1,071 | - | - | 1,071 |
| 本期折旧(附注13) | (572) | (497) | (333) | (1,402) |
| 重新分类转至投资物业(附注25) | (260) | - | - | (260) |
| 汇兑差额 | - | 4 | 3 | 7 |
| 于2019年6月30日之账面净值 | 46,660 | 3,071 | 2,048 | 51,779 |
| 于2019年6月30日 成本值或估值 | 46,660 | 10,910 | 2,381 | 59,951 |
| 累计折旧及减值 | - | (7,839) | (333) | (8,172) |
| 于2019年6月30日之账面净值 | 46,660 | 3,071 | 2,048 | 51,779 |
| 上述资产之成本值或估值分析如下： | | | | |
| 于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. 物业、器材及设备（续）

| | 房产 港币百万元 | 设备、固定 设施及装备 港币百万元 | 总计 港币百万元 |
|----------------------|-------------|-------------------------|-------------|
| 于2018年1月1日之账面净值之早期列账 | 44,329 | 2,939 | 47,268 |
| 合并受共同控制之实体之影响 | - | 7 | 7 |
| 于2018年1月1日之账面净值之重列 | 44,329 | 2,946 | 47,275 |
| 增置 | 94 | 1,081 | 1,175 |
| 处置 | (4) | (8) | (12) |
| 重估 | 2,160 | - | 2,160 |
| 年度折旧 | (1,092) | (974) | (2,066) |
| 重新分类转自投资物业(附注25) | 904 | - | 904 |
| 汇兑差额 | (1) | - | (1) |
| 于2018年12月31日之账面净值 | 46,390 | 3,045 | 49,435 |
| 于2018年12月31日 | | | |
| 成本值或估值 | 46,390 | 10,511 | 56,901 |
| 累计折旧及减值 | - | (7,466) | (7,466) |
| 于2018年12月31日之账面净值 | 46,390 | 3,045 | 49,435 |
| 上述资产之成本值或估值分析如下： | | | |
| 于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 |

中期财务资料附注

27. 其他资产

| | 于2019年 6月30日 港币百万元 | 于2018年 12月31日 港币百万元 |
|-----------|--------------------------|---------------------------|
| 收回资产 | 4 | 10 |
| 贵金属 | 9,253 | 6,602 |
| 再保险资产 | 47,574 | 45,898 |
| 应收账款及预付费用 | 35,632 | 26,085 |
| | 92,463 | 78,595 |

28. 以公允价值变化计入损益之金融负债

| | 于2019年 6月30日 港币百万元 | 于2018年 12月31日 港币百万元 |
|---------------------|--------------------------|---------------------------|
| 交易性负债 | | |
| — 外汇基金票据及债券短盘 | 19,062 | 13,336 |
| 界定为以公允价值变化计入损益之金融负债 | | |
| — 结构性存款(附注29) | 13 | 2,199 |
| | 19,075 | 15,535 |

于2019年6月30日及2018年12月31日，界定为以公允价值变化计入损益之金融负债的账面值与本集团于到期日约定支付予持有人之金额的差异并不重大。

29. 客户存款

| | 于2019年 6月30日 港币百万元 | 于2018年 12月31日 港币百万元 |
|-------------------------------|--------------------------|---------------------------|
| 往来、储蓄及其他存款(于资产负债表) | 2,018,223 | 1,895,796 |
| 列为以公允价值变化计入损益之金融负债的结构存款(附注28) | 13 | 2,199 |
| | 2,018,236 | 1,897,995 |
| 分类： | | |
| 即期存款及往来存款 | | |
| — 公司 | 149,350 | 144,985 |
| — 个人 | 67,967 | 62,827 |
| | 217,317 | 207,812 |
| 储蓄存款 | | |
| — 公司 | 376,649 | 337,932 |
| — 个人 | 523,931 | 516,185 |
| | 900,580 | 854,117 |
| 定期、短期及通知存款 | | |
| — 公司 | 538,017 | 487,934 |
| — 个人 | 362,322 | 348,132 |
| | 900,339 | 836,066 |
| | 2,018,236 | 1,897,995 |

30. 已发行债务证券及存款证

| | 于2019年 6月30日 港币百万元 | 于2018年 12月31日 港币百万元 |
|--------------|--------------------------|---------------------------|
| 债务证券，以摊余成本计量 | 792 | 9,453 |

31. 其他账项及准备

| | 于2019年 6月30日 港币百万元 | 于2018年 12月31日 港币百万元 |
|-----------------|--------------------------|---------------------------|
| 其他应付账项 | 72,661 | 58,999 |
| 租赁负债 | 1,953 | 不适用 |
| 贷款承诺及财务担保合同减值准备 | | |
| — 第一阶段 | 408 | 375 |
| — 第二阶段 | 29 | 20 |
| — 第三阶段 | 24 | 43 |
| | 75,075 | 59,437 |

中期财务资料附注

32. 递延税项

递延税项是根据香港会计准则第12号「所得税」计算，就资产负债之税务基础与其在本中期财务资料内账面值两者之暂时性差额及未使用税项抵免作提拨。

资产负债表内之递延税项(资产)/负债主要组合，以及其在2019年上半年及截至2018年12月31日止年度之变动如下：

| | 于2019年6月30日 | | | | |
|--------------------------------|-------------|-------|-------|---------|-------|
| | 加速折旧 免税额 | 物业重估 | 减值准备 | 其他 | 总计 |
| | 港币百万元 | 港币百万元 | 港币百万元 | 港币百万元 | 港币百万元 |
| 于2019年1月1日 | 706 | 6,991 | (724) | (1,478) | 5,495 |
| 借记/(贷记)收益表(附注16) | 10 | (78) | (50) | 24 | (94) |
| 借记其他全面收益 | - | 136 | - | 700 | 836 |
| 因处置以公允价值变化计入其他 全面收益之股权工具之转拨 | - | - | - | 2 | 2 |
| 于2019年6月30日 | 716 | 7,049 | (774) | (752) | 6,239 |

| | 于2018年12月31日 | | | | |
|--------------------------------|--------------|-------|-------|---------|-------|
| | 加速折旧 免税额 | 物业重估 | 减值准备 | 其他 | 总计 |
| | 港币百万元 | 港币百万元 | 港币百万元 | 港币百万元 | 港币百万元 |
| 于2018年1月1日 | 693 | 6,649 | (739) | (977) | 5,626 |
| 借记收益表 | 13 | 44 | 15 | 11 | 83 |
| 借记/(贷记)其他全面收益 | - | 298 | - | (519) | (221) |
| 因处置以公允价值变化计入其他 全面收益之股权工具之转拨 | - | - | - | 7 | 7 |
| 于2018年12月31日 | 706 | 6,991 | (724) | (1,478) | 5,495 |

32. 递延税项 (续)

当有法定权利可将现有税项资产与现有税项负债抵销，而递延税项涉及同一财政机关，则可将个别法人的递延税项资产与递延税项负债互相抵销。下列在资产负债表内列账之金额，已计入适当抵销：

| | 于2019年 6月30日 港币百万元 | 于2018年 12月31日 港币百万元 |
|--------|--------------------------|---------------------------|
| 递延税项资产 | (63) | (270) |
| 递延税项负债 | 6,302 | 5,765 |
| | 6,239 | 5,495 |

| | 于2019年 6月30日 港币百万元 | 于2018年 12月31日 港币百万元 |
|-------------------|--------------------------|---------------------------|
| 递延税项资产(超过12个月后收回) | (52) | (60) |
| 递延税项负债(超过12个月后支付) | 7,029 | 7,011 |
| | 6,977 | 6,951 |

于2019年6月30日，本集团未确认递延税项资产之税务亏损为港币0.22亿元(2018年12月31日：港币0.23亿元)。按照不同国家／地区的现行税例，其中本集团无作废期限的有关金额为港币0.09亿元(2018年12月31日：港币0.09亿元)，而于6年内作废的有关金额为港币0.13亿元(2018年12月31日：港币0.14亿元)。

33. 对投保人保单之负债

| | 于2019年 6月30日 港币百万元 | 于2018年 12月31日 港币百万元 |
|------------|--------------------------|---------------------------|
| 于1月1日 | 104,723 | 103,229 |
| 已付利益 | (8,543) | (17,479) |
| 已承付索偿及负债变动 | 16,820 | 18,973 |
| 于期／年末 | 113,000 | 104,723 |

对投保人保单之负债中包含之再保险安排为港币406.05亿元(2018年12月31日：港币379.40亿元)，其相关的再保险资产港币475.74亿元(2018年12月31日：港币458.98亿元)包括在「其他资产」(附注27)内。

中期财务资料附注

34. 后偿负债

| | 于2019年 6月30日 港币百万元 | 于2018年 12月31日 港币百万元 |
|--------------------------|--------------------------|---------------------------|
| 后偿票据 — 界定为以公允价值变化计入损益 | 13,168 | 13,246 |

于2010年，中银香港发行总值25.00亿美元上市后偿票据，利息每半年支付一次，年利率5.55%，2020年2月到期。于2018年9月，中银香港购买及赎回本金8.77亿美元的票据，并已根据该票据之条款，将该金额的票据注销。中银香港尚持有本金总额16.23亿美元的票据。按监管要求可作为二级资本票据之后偿负债金额，于附注3.5(B)中列示。2019年6月30日界定为以公允价值变化计入损益之后偿票据的账面值比本集团于到期日约定支付予持有人之金额多港币2.21亿元（2018年12月31日：港币2.60亿元）。

35. 股本

| | 于2019年 6月30日 港币百万元 | 于2018年 12月31日 港币百万元 |
|-------------------------------|--------------------------|---------------------------|
| 已发行及缴足： 10,572,780,266股普通股 | 52,864 | 52,864 |

36. 其他股权工具

| | 于2019年 6月30日 港币百万元 | 于2018年 12月31日 港币百万元 |
|-----------------|--------------------------|---------------------------|
| 永续非累积次级额外一级资本票据 | 23,476 | 23,476 |

于2018年9月，中银香港发行30.00亿美元的永续非累积次级额外一级资本票据。该资本票据为永续票据，不设固定赎回日，在首五年内不可赎回。其初期票息为每年5.90%，每半年支付一次。2019年上半年支付其他股权工具持有者股息为港币6.95亿元。

37. 简要综合现金流量表附注

(a) 经营溢利与除税前经营现金之流出对账

| | 半年结算至 2019年6月30日 港币百万元 | 半年结算至 2018年6月30日 港币百万元 |
|-------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| 经营溢利 | 20,848 | 20,258 |
| 折旧 | 1,402 | 998 |
| 减值准备净拨备 | 793 | 344 |
| 已撤销之贷款(扣除收回款额) | (106) | (150) |
| 租赁负债利息支出 | 27 | 不适用 |
| 后偿负债之变动 | 227 | 176 |
| 原到期日超过3个月之在银行及其他金融机构之结余及 定期存放之变动 | (11,380) | (10,684) |
| 以公允价值变化计入损益之金融资产之变动 | (13,061) | 26,391 |
| 衍生金融工具之变动 | 8,449 | (5,668) |
| 贷款及其他账项之变动 | (87,902) | (78,377) |
| 证券投资之变动 | (181,429) | (90,586) |
| 其他资产之变动 | (13,900) | (4,061) |
| 银行及其他金融机构之存款及结余之变动 | (133,642) | 14,378 |
| 以公允价值变化计入损益之金融负债之变动 | 3,540 | (3,808) |
| 客户存款之变动 | 122,427 | 78,924 |
| 已发行债务证券及存款证之变动 | (8,661) | (6,064) |
| 其他账项及准备之变动 | 13,527 | 15,977 |
| 对投保人保单之负债之变动 | 8,277 | 1,685 |
| 汇率变动之影响 | (3,617) | (231) |
| 除税前经营现金之流出 | (274,181) | (40,498) |
| 经营业务之现金流量中包括 | | |
| — 已收利息 | 33,813 | 27,644 |
| — 已付利息 | 12,679 | 8,390 |
| — 已收股息 | 124 | 127 |

中期财务资料附注

37. 简要综合现金流量表附注(续)

(b) 现金及等同现金项目结存分析

| | 于2019年 6月30日 港币百万元 | 于2018年 6月30日 港币百万元 |
|---------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 库存现金及原到期日在3个月内之在银行及其他金融机构之 结余及定期存放 | 320,755 | 306,555 |
| 原到期日在3个月内之库券、存款证及其他债务工具 | | |
| — 以公允价值变化计入损益之金融资产 | 3,307 | 2,651 |
| — 证券投资 | 17,578 | 27,567 |
| | 341,640 | 336,773 |

38. 或然负债及承担

或然负债及承担乃参照有关资本充足比率之金管局报表的填报指示而编制，其每项重要类别之合约数额及总信贷风险加权数额概述如下：

| | 于2019年 6月30日 港币百万元 | 于2018年 12月31日 港币百万元 |
|-----------------|--------------------------|---------------------------|
| 直接信贷替代项目 | 6,989 | 6,533 |
| 与交易有关之或然负债 | 28,318 | 29,292 |
| 与贸易有关之或然负债 | 31,316 | 26,269 |
| 不需事先通知的无条件撤销之承诺 | 405,096 | 404,337 |
| 其他承担，原到期日为 | | |
| — 1年或以下 | 17,560 | 10,189 |
| — 1年以上 | 141,701 | 131,268 |
| | 630,980 | 607,888 |
| 信贷风险加权数额 | 71,370 | 68,508 |

信贷风险加权数额是根据《银行业(资本)规则》计算。此数额取决于交易对手之情况及各类合约之期限特性。

39. 资本承担

本集团未于本中期财务资料中拨备之资本承担金额如下：

| | 于2019年 6月30日 港币百万元 | 于2018年 12月31日 港币百万元 |
|------------|--------------------------|---------------------------|
| 已批准及签约但未拨备 | 302 | 215 |
| 已批准但未签约 | 63 | 35 |
| | 365 | 250 |

以上资本承担大部分为将购入之电脑硬件及软件，以及本集团之楼宇装修工程之承担。

40. 经营租赁承担

作为出租人

根据不可撤销之经营租赁合同，下列为本集团与租客签订合同之未来有关租赁之最低应收租金：

| | 于2019年 6月30日 港币百万元 | 于2018年 12月31日 港币百万元 |
|---------|--------------------------|---------------------------|
| 土地及楼宇 | | |
| — 不超过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 | — |
| | 1,104 | 955 |

本集团以经营租赁形式租出投资物业；租赁年期通常由1年至3年。租约条款一般要求租客提交保证金。于续租约时，因应租务市场之状况而调整租金。

中期财务资料附注

41. 分类报告

本集团主要按业务分类对业务进行管理，而集团的收入、税前利润和资产，超过90%来自香港。现时集团业务共分为四个业务分类，它们分别是个人银行业务、企业银行业务、财资业务和保险业务。业务线的分类是基于不同客户层及产品种类，这与集团推行的RPC（客户关系、产品及渠道）管理模型是一致的。

个人银行和企业银行业务线均会提供全面的银行服务，包括各类存款、透支、贷款、信用卡、与贸易相关的产品及其他信贷服务、投资及保险产品、外币业务及衍生产品。个人银行业务线主要是服务个人及小企客户，而企业银行业务线主要是服务公司客户。至于财资业务线，除了自营买卖外，还负责管理集团的流动资金、利率和外汇敞口。保险业务线主要提供人寿保险产品，包括个人寿险及团体寿险产品。「其他」这一栏，主要包括本集团持有房地产、投资物业、股权投资、若干联营公司与合资企业权益及东南亚机构业务。

业务线的资产、负债、收入、支出、经营成果及资本性支出是基于集团会计政策进行计量。分类资料包括直接属于该业务线的绩效以及可以合理摊分至该业务线的绩效。跨业务线资金的定价，按集团内部资金转移价格机制厘定，主要是以市场利率为基准，并考虑有关产品的特性。

本集团的主要收入来源为利息收入，并且高层管理人员主要按净利息收入来管理业务，因此所有业务分类的利息收入及支出以净额列示。按相同考虑，保费收入及保险索偿利益皆以净额列示。

按本集团的最新管理模式，若干产品／业务已在业务分类中重新分类。比较数字已重新列示，以符合本期之列示形式。

41. 分类报告 (续)

| | 个人银行 港币百万元 | 企业银行 港币百万元 | 财资业务 港币百万元 | 保险业务 港币百万元 | 其他 港币百万元 | 小计 港币百万元 | 合并抵销 港币百万元 | 综合 港币百万元 |
|------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------|---------------|---------------|---------------|
| 半年结算至2019年6月30日 | | | | | | | | |
| 净利息收入/(支出) | | | | | | | | |
| – 外来 | 4 | 7,564 | 9,547 | 1,580 | 1,208 | 19,903 | – | 19,903 |
| – 跨业务 | 6,881 | (226) | (5,943) | (8) | (704) | – | – | – |
| | 6,885 | 7,338 | 3,604 | 1,572 | 504 | 19,903 | – | 19,903 |
| 净服务费及佣金收入/(支出) | 3,620 | 2,247 | 228 | (440) | 583 | 6,238 | (192) | 6,046 |
| 净保费收入 | – | – | – | 9,406 | – | 9,406 | (10) | 9,396 |
| 净交易性收益/(亏损) | 386 | 713 | 979 | (438) | 162 | 1,802 | 27 | 1,829 |
| 其他以公允价值变化计入损益之 | | | | | | | | |
| 金融工具净(亏损)/收益 | (1) | – | 136 | 2,075 | 1 | 2,211 | 4 | 2,215 |
| 其他金融资产之净(亏损)/收益 | – | (2) | 729 | (11) | – | 716 | – | 716 |
| 其他经营收入 | 28 | – | 11 | 65 | 1,068 | 1,172 | (671) | 501 |
| 总经营收入 | 10,918 | 10,296 | 5,687 | 12,229 | 2,318 | 41,448 | (842) | 40,606 |
| 保险索偿利益净额及负债变动 | – | – | – | (11,437) | – | (11,437) | – | (11,437) |
| 提取减值准备前之净经营收入 | 10,918 | 10,296 | 5,687 | 792 | 2,318 | 30,011 | (842) | 29,169 |
| 减值准备净(拨备)/拨回 | (88) | (675) | (44) | (2) | 16 | (793) | – | (793) |
| 净经营收入 | 10,830 | 9,621 | 5,643 | 790 | 2,334 | 29,218 | (842) | 28,376 |
| 经营支出 | (4,430) | (1,556) | (570) | (239) | (1,575) | (8,370) | 842 | (7,528) |
| 经营溢利 | 6,400 | 8,065 | 5,073 | 551 | 759 | 20,848 | – | 20,848 |
| 投资物业处置/公允价值调整之净收益 | – | – | – | – | 657 | 657 | – | 657 |
| 处置/重估物业、器材及设备之净收益 | – | – | – | – | 1 | 1 | – | 1 |
| 应占联营公司及合资企业之税后溢利扣减亏损 | 54 | – | 1 | – | (9) | 46 | – | 46 |
| 除税前溢利 | 6,454 | 8,065 | 5,074 | 551 | 1,408 | 21,552 | – | 21,552 |
| 于2019年6月30日 | | | | | | | | |
| 资产 | | | | | | | | |
| 分部资产 | 403,026 | 948,779 | 1,367,764 | 146,273 | 151,699 | 3,017,541 | (30,728) | 2,986,813 |
| 联营公司及合资企业权益 | 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 |
| 负债 | | | | | | | | |
| 分部负债 | 1,070,509 | 930,364 | 496,999 | 136,477 | 87,952 | 2,722,301 | (30,728) | 2,691,573 |
| 半年结算至2019年6月30日 | | | | | | | | |
| 其他资料 | | | | | | | | |
| 资本性支出 | 35 | 1 | 1 | 21 | 1,139 | 1,197 | – | 1,197 |
| 折旧 | 561 | 110 | 50 | 27 | 654 | 1,402 | – | 1,402 |
| 证券摊销 | – | – | 925 | 30 | (34) | 921 | – | 921 |

中期财务资料附注

41. 分类报告 (续)

| | 个人银行 港币百万元 | 企业银行 港币百万元 | 财资业务 港币百万元 | 保险业务 港币百万元 | 其他 港币百万元 | 小计 港币百万元 | 合并抵销 港币百万元 | 综合 港币百万元 |
|--------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------|---------------|---------------|---------------|
| 半年结算至2018年6月30日 | | | | | | | | |
| 净利息收入/(支出) | | | | | | | | |
| — 外来 | 1,087 | 7,360 | 7,311 | 1,494 | 1,287 | 18,539 | - | 18,539 |
| — 跨业务 | 4,554 | (831) | (3,209) | (22) | (492) | - | - | - |
| | 5,641 | 6,529 | 4,102 | 1,472 | 795 | 18,539 | - | 18,539 |
| 净服务费及佣金收入/(支出) | 3,871 | 2,329 | 195 | (306) | 570 | 6,659 | (183) | 6,476 |
| 净保费收入 | - | - | - | 7,390 | - | 7,390 | (9) | 7,381 |
| 净交易性收益/(亏损) | 464 | 843 | 687 | (123) | 147 | 2,018 | 32 | 2,050 |
| 其他以公允价值变化计入损益之 金融工具净收益/(亏损) | 4 | - | 312 | (1,502) | - | (1,186) | 4 | (1,182) |
| 其他金融资产之净(亏损)/收益 | - | (2) | 43 | 45 | - | 86 | - | 86 |
| 其他经营收入 | 12 | 1 | 6 | 84 | 1,044 | 1,147 | (649) | 498 |
| 总经营收入 | 9,992 | 9,700 | 5,345 | 7,060 | 2,556 | 34,653 | (805) | 33,848 |
| 保险索偿利益净额及负债变动 | - | - | - | (6,234) | - | (6,234) | - | (6,234) |
| 提取减值准备前之净经营收入 | 9,992 | 9,700 | 5,345 | 826 | 2,556 | 28,419 | (805) | 27,614 |
| 减值准备净拨备 | (30) | (49) | (1) | (4) | (260) | (344) | - | (344) |
| 净经营收入 | 9,962 | 9,651 | 5,344 | 822 | 2,296 | 28,075 | (805) | 27,270 |
| 经营支出 | (4,095) | (1,497) | (537) | (225) | (1,463) | (7,817) | 805 | (7,012) |
| 经营溢利 | 5,867 | 8,154 | 4,807 | 597 | 833 | 20,258 | - | 20,258 |
| 投资物业处置/公允价值调整之净收益 | - | - | - | - | 918 | 918 | - | 918 |
| 处置/重估物业、器材及设备之净(亏损)/收益 | (1) | - | - | - | 11 | 10 | - | 10 |
| 应占联营公司及合资企业之税后溢利扣减亏损 | 45 | - | - | - | (3) | 42 | - | 42 |
| 除税前溢利 | 5,911 | 8,154 | 4,807 | 597 | 1,759 | 21,228 | - | 21,228 |
| 于2018年12月31日 | | | | | | | | |
| 资产 | | | | | | | | |
| 分部资产 | 379,233 | 887,900 | 1,438,436 | 132,417 | 140,682 | 2,978,668 | (23,147) | 2,955,521 |
| 联营公司及合资企业权益 | 422 | - | 1 | - | 60 | 483 | - | 483 |
| | 379,655 | 887,900 | 1,438,437 | 132,417 | 140,742 | 2,979,151 | (23,147) | 2,956,004 |
| 负债 | | | | | | | | |
| 分部负债 | 1,038,805 | 839,505 | 616,437 | 124,085 | 74,946 | 2,693,778 | (23,147) | 2,670,631 |
| 半年结算至2018年6月30日 | | | | | | | | |
| 其他资料 | | | | | | | | |
| 资本性支出 | 3 | - | - | 5 | 627 | 635 | - | 635 |
| 折旧 | 260 | 69 | 54 | 8 | 607 | 998 | - | 998 |
| 证券摊销 | - | - | 386 | 94 | (6) | 474 | - | 474 |

42. 已抵押资产

于2019年6月30日，本集团之负债港币173.89亿元（2018年12月31日：港币118.91亿元）是以存放于中央保管系统以便利结算之资产作抵押。此外，本集团通过售后回购协议的债务证券抵押之负债为港币612.08亿元（2018年12月31日：港币656.17亿元）。本集团为担保此等负债而质押之资产金额为港币789.08亿元（2018年12月31日：港币782.30亿元），并主要于「以公允价值变化计入损益之金融资产」及「证券投资」内列账。

43. 主要之有关连人士交易

中华人民共和国国务院通过中国投资有限责任公司（「中投」）、其全资附属公司中央汇金投资有限责任公司（「汇金」）及汇金拥有控制权益之中国银行，对本集团实行控制。

(a) 与母公司及母公司控制之其他公司进行的交易

母公司的基本资料：

本集团受中国银行控制。汇金是中国银行之控股公司，亦是中投的全资附属公司，而中投是从事外汇资金投资管理业务的国有独资公司。

汇金于某些内地实体均拥有控制权益。

本集团在正常业务中与此等实体进行银行及其他业务交易，包括贷款、证券投资、货币市场及再保险交易。

大部分与中国银行进行的交易源自货币市场活动。于2019年6月30日，本集团相关应收及应付中国银行款项总额分别为港币1,180.71亿元（2018年12月31日：港币1,588.81亿元）及港币320.32亿元（2018年12月31日：港币1,375.62亿元）。2019年上半年与中国银行叙做此类业务过程中产生的收入及支出总额分别为港币11.60亿元（2018年上半年：港币18.25亿元）及港币3.47亿元（2018年上半年：港币2.83亿元）。

与中国银行控制之其他公司并无重大交易。

(b) 与政府机构、代理机构、附属机构及其他国有控制实体的交易

中华人民共和国国务院通过中投及汇金对本集团实施控制，而中华人民共和国国务院亦通过政府机构、代理机构、附属机构及其他国有控制实体直接或间接控制大量其他实体。本集团按一般商业条款与政府机构、代理机构、附属机构及其他国有控制实体进行常规银行业务交易。

中期财务资料附注

43. 主要之有关连人士交易 (续)

(b) 与政府机构、代理机构、附属机构及其他国有控制实体的交易 (续)

这些交易包括但不限于下列各项：

- 借贷、提供授信及担保和接受存款；
- 银行同业之存放及结余；
- 出售、购买、包销及赎回由其他国有控制实体所发行之债券；
- 提供外汇、汇款及相关投资服务；
- 提供信托业务；及
- 购买公共事业、交通工具、电信及邮政服务。

(c) 与联营公司、合资企业及其他有关连人士在正常业务范围内进行之交易摘要

与本集团之联营公司、合资企业及其他有关连人士达成之有关连人士交易所产生之总收入／支出及结余概述如下：

| | 半年结算至 2019年6月30日 港币百万元 | 半年结算至 2018年6月30日 港币百万元 |
|------------|------------------------------|------------------------------|
| 收益表项目 | | |
| 联营公司 | | |
| — 服务费及佣金支出 | 4 | 6 |
| — 其他经营支出 | 41 | 39 |
| 合资企业 | | |
| — 利息支出 | 2 | — |
| 其他有关连人士 | | |
| — 服务费及佣金收入 | 5 | 5 |

| | 于2019年 6月30日 港币百万元 | 于2018年 12月31日 港币百万元 |
|-----------|--------------------------|---------------------------|
| 资产负债表项目 | | |
| 联营公司 | | |
| — 其他账项及准备 | 47 | 7 |
| 合资企业 | | |
| — 客户存款 | 2,486 | — |

43. 主要之有关连人士交易 (续)

(d) 主要高层人员

主要高层人员是指某些能直接或间接拥有权力及责任来计划、指导及掌管集团业务之人士，包括董事及高层管理人员。本集团在正常业务中会接受主要高层人员存款及向其提供贷款及信贷融资。于期内及往期，本集团并没有与本公司及其控股公司之主要高层人员或其有关连人士进行重大交易。

主要高层人员之薪酬如下：

| | 半年结算至 2019年6月30日 港币百万元 | 半年结算至 2018年6月30日 港币百万元 |
|-------------|------------------------------|------------------------------|
| 薪酬及其他短期员工福利 | 18 | 16 |

44. 国际债权

以下分析乃参照有关国际银行业统计之金管局报表的填报指示而编制。国际债权按照交易对手所在地计入风险转移后以交易对手之最终风险承担的地域分布，其总和包括所有货币之跨地域债权及本地之外币债权。若债权之担保人所在地与交易对手所在地不同，则风险将转移至担保人之所在地。若债权属银行之海外分行，其风险将会转移至该银行之总行所在地。

本集团的个别国家／地区其已计及风险转移后占国际债权总额10%或以上之债权如下：

| | 于2019年6月30日 | | | | |
|------|-------------|---------------|----------------------|----------------------|-------------|
| | 非银行私人机构 | | | | 总计 港币百万元 |
| | 银行 港币百万元 | 官方机构 港币百万元 | 非银行 金融机构 港币百万元 | 非金融 私人机构 港币百万元 | |
| 中国内地 | 328,540 | 116,723 | 19,460 | 160,296 | 625,019 |
| 香港 | 10,955 | 67 | 42,385 | 347,454 | 400,861 |
| 美国 | 19,442 | 100,481 | 24,407 | 21,274 | 165,604 |

| | 于2018年12月31日 | | | | |
|------|--------------|---------------|----------------------|----------------------|-------------|
| | 非银行私人机构 | | | | 总计 港币百万元 |
| | 银行 港币百万元 | 官方机构 港币百万元 | 非银行 金融机构 港币百万元 | 非金融 私人机构 港币百万元 | |
| 中国内地 | 333,781 | 362,253 | 22,430 | 143,578 | 862,042 |
| 香港 | 8,084 | - | 37,312 | 315,370 | 360,766 |
| 美国 | 18,044 | 79,573 | 25,133 | 21,818 | 144,568 |

中期财务资料附注

45. 非银行的内地风险承担

对非银行交易对手的内地相关风险承担之分析乃参照有关内地业务之金管局报表的填报指示所列之机构类别及直接风险类别分类。此报表仅计及中银香港的香港办事处之内地风险承担。

| | 金管局 报表项目 | 于2019年6月30日 | | |
|-----------------------------------|-------------|--------------------------|--------------------------|----------------|
| | | 资产负债表内 的风险承担 港币百万元 | 资产负债表外 的风险承担 港币百万元 | 总风险承担 港币百万元 |
| 中央政府、中央政府持有的机构、 其附属公司及合资企业 | 1 | 324,312 | 39,180 | 363,492 |
| 地方政府、地方政府持有的机构、 其附属公司及合资企业 | 2 | 62,884 | 16,654 | 79,538 |
| 中国籍境内居民或其他在境内注册的机构、 其附属公司及合资企业 | 3 | 104,018 | 22,220 | 126,238 |
| 不包括在上述第一项中央政府内的其他机构 | 4 | 28,650 | 1,222 | 29,872 |
| 不包括在上述第二项地方政府内的其他机构 | 5 | 561 | – | 561 |
| 中国籍境外居民或在境外注册的机构， 其用于境内的信贷 | 6 | 74,470 | 10,089 | 84,559 |
| 其他交易对手而其风险承担被视为 非银行的内地风险承担 | 7 | 2,439 | 287 | 2,726 |
| 总计 | 8 | 597,334 | 89,652 | 686,986 |
| 扣减准备金后的资产总额 | 9 | 2,779,920 | | |
| 资产负债表内的风险承担占资产总额百分比 | 10 | 21.49% | | |

45. 非银行的内地风险承担 (续)

| 金管局 报表项目 | 于2018年12月31日 | | | |
|-----------------------------------|--------------------------|--------------------------|----------------|---------|
| | 资产负债表内 的风险承担 港币百万元 | 资产负债表外 的风险承担 港币百万元 | 总风险承担 港币百万元 | |
| 中央政府、中央政府持有的机构、 其附属公司及合资企业 | 1 | 292,682 | 37,793 | 330,475 |
| 地方政府、地方政府持有的机构、 其附属公司及合资企业 | 2 | 60,506 | 13,060 | 73,566 |
| 中国籍境内居民或其他在境内注册的机构、 其附属公司及合资企业 | 3 | 93,286 | 18,961 | 112,247 |
| 不包括在上述第一项中央政府内的其他机构 | 4 | 27,618 | 630 | 28,248 |
| 不包括在上述第二项地方政府内的其他机构 | 5 | 88 | - | 88 |
| 中国籍境外居民或在境外注册的机构， 其用于境内的信贷 | 6 | 70,926 | 8,677 | 79,603 |
| 其他交易对手而其风险承担被视为 非银行的内地风险承担 | 7 | 2,214 | 379 | 2,593 |
| 总计 | 8 | 547,320 | 79,500 | 626,820 |
| 扣减准备金后的资产总额 | 9 | 2,752,643 | | |
| 资产负债表内的风险承担占资产总额百分比 | 10 | 19.88% | | |

中期财务资料附注

46. 合并会计之应用

于2019年1月21日，中国银行以港币7.28亿元现金之总交易对价转让老挝中国银行股份有限公司万象分行拥有权益予中银香港。在此合并前及合并后，中银万象分行与中银香港均共同受到中国银行之控制。本集团根据香港会计师公会颁布的会计指引第5号「共同控制合并之合并会计处理」，采用合并会计处理以编制财务报表。比较数据已相应重新列示，将合并假设中银万象分行之业务乃一直由本集团经营。

于2019年6月30日及2018年12月31日之综合资本调整表如下：

| | 于2019年6月30日 | | | |
|-----------|----------------|-----------------------|--------------|----------------|
| | 合并前 港币百万元 | 受共同控制 之实体 港币百万元 | 调整 港币百万元 | 合并后 港币百万元 |
| 股本 | 52,864 | 350 | (350) | 52,864 |
| 合并储备 | – | – | (378) | (378) |
| 留存盈利及其他储备 | 215,688 | 160 | – | 215,848 |
| | 268,552 | 510 | (728) | 268,334 |
| 其他股权工具 | 23,476 | – | – | 23,476 |
| 非控制权益 | 5,057 | – | – | 5,057 |
| | 297,085 | 510 | (728) | 296,867 |

| | 于2018年12月31日 | | | |
|-----------|--------------|-----------------------|-------------|--------------|
| | 合并前 港币百万元 | 受共同控制 之实体 港币百万元 | 调整 港币百万元 | 合并后 港币百万元 |
| 股本 | 52,864 | 350 | (350) | 52,864 |
| 合并储备 | – | – | 350 | 350 |
| 留存盈利及其他储备 | 204,206 | 116 | – | 204,322 |
| | 257,070 | 466 | – | 257,536 |
| 其他股权工具 | 23,476 | – | – | 23,476 |
| 非控制权益 | 4,361 | – | – | 4,361 |
| | 284,907 | 466 | – | 285,373 |

47. 比较数据

就2019年1月21日中国银行转让老挝中国银行股份有限公司万象分行拥有权权益事，如附注46所述，本集团就受共同控制的业务合并采用合并会计处理。中期财务资料之比较数据已重新列示，将合并假设中银万象分行之业务乃一直由本集团经营。

48. 符合香港会计准则第34号

截至2019年上半年止的未经审计中期财务资料符合香港会计师公会所颁布之香港会计准则第34号「中期财务报告」之要求。

49. 法定账目

被纳入本中期业绩报告作为比较信息的截至2018年12月31日止年度有关的财务信息，虽然来源于本公司的法定年度综合财务报表，但不构成本公司的法定年度综合财务报表。按照香港《公司条例》第436条要求需就这些法定财务报表披露更多有关的信息如下：

本公司已按照香港《公司条例》第662(3)条及附表6第3部的要求送呈截至2018年12月31日止年度的财务报表予公司注册处。

本公司的核数师已就该财务报表发出核数师报告。该核数师报告为无保留意见的核数师报告；其中不包含核数师在不发出保留意见的情况下以强调的方式提请使用者注意的任何事项；亦不包含根据香港《公司条例》第406(2)、407(2)或(3)条作出的声明。