

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修訂之外，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2019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2019年之年度報告一併閱覽。

已於2020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修訂

本集團自2020年1月1日起開始的會計年度首次採用了以下修訂：

- 香港會計準則第39號、香港財務報告準則第7號及香港財務報告準則第9號（經修訂）「基準利率改革」。該修訂旨在修改一些特定的對沖會計條件，提供暫時性豁免允許原已採用對沖會計的對沖組合在基準利率改革產生對對沖組合現金流的不確定性下繼續應用對沖會計。按該修訂規定，豁免將會於以下較早者被視為終止(i)當基準利率改革產生對對沖組合現金流的不確定性終止時；(ii)當採用豁免的對沖組合終止時，或在現金流對沖下，當與被終止對沖關係相關的現金流對沖儲備金額全數重分類至損益時。

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。

- 香港財務報告準則第16號（經修訂）「新冠肺炎相關的租金寬免」。該修訂旨在提供實務豁免允許承租人免於評估因新冠肺炎疫情形勢下直接引起的租金寬免會否引致租賃變更，而是將此等變更當為非租賃變更核算。

該修訂於2020年6月1日生效，並適用於由2020年1月1日始至2021年6月30日期間因新冠肺炎引起的租金寬免所減少的租賃付款額。本集團選擇提早採用此修訂並將實務豁免應用於本集團於本中期報告期內全部被授予的合資格與新冠肺炎相關的租金寬免。應用該修訂對本集團的財務報表沒有重大影響。

- 香港會計準則第1號及香港會計準則第8號（經修訂）「重大性的定義」。該項修訂對資訊的重大性之定義作澄清，並使各準則中使用的定義一致。該修訂被前瞻性採用，應用該修訂對本集團的財務報表沒有重大影響。
- 香港財務報告準則第3號（經修訂）「對業務的定義」。該修訂澄清業務的定義，目的是協助企業評估業務合併交易是否應作為業務合併或資產收購入賬。該修訂被前瞻性採用，應用該修訂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2020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16號(經修訂)	物業、器材及設備達到預定用途前所獲收入	2022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
香港會計準則第37號(經修訂)	虧損合同－履行合同的成本	2022年1月1日
香港財務報告準則第3號(經修訂)	財務報告概念框架的引用	2022年1月1日
香港財務報告準則第17號	保險合同	2021年1月1日

- 香港會計準則第16號(經修訂)「物業、器材及設備達到預定用途前所獲收入」。該修訂禁止企業將物業、器材及設備達到其預定用途前產出的產品的銷售收入沖減其成本，相關產出銷售收入應與其按香港會計準則第2號計量的生產成本一併計入損益。該修訂會被追溯性採用，但僅適用於在首次採用該修訂的財務報表所列報的最早期間的期初或之後才達到可使用狀態的物業、器材及設備項目。應用該修訂對本集團的財務報表沒有重大影響。
- 香港會計準則第37號(經修訂)「虧損合同－履行合同的成本」。該修訂澄清了企業在評估合同是否構成虧損合同時，履行合同的成本需包括履行合同的增量成本及其他履行合同的直接成本的分攤金額。該修訂會應用於企業在首次採用該修訂時已存在的合同，在首次採用日，企業應將採用該修訂的累積影響確認為對留存收益或權益的其他組成部分(如適用)的期初餘額調整。比較信息不予重列。應用該修訂對本集團的財務報表沒有重大影響。
- 香港財務報告準則第3號(經修訂)「財務報告概念框架的引用」。該修訂更新了香港財務報告準則第3號內一個對於2018年公佈的財務報告概念框架的引用。該修訂亦在香港財務報告準則第3號內加入了一個對企業需參考財務報告概念框架中構成資產或負債的要求的豁免，指明採用香港財務報告準則第3號的企業就若干種類的負債或或然負債應改為參考香港會計準則第37號。該豁免被加入後避免了更新對財務報告概念框架的引用後帶來的計劃以外的後果。應用該修訂對本集團的財務報表沒有重大影響。

中期財務資料附註

1. 編製基準及主要會計政策 (續)

(c) 已頒佈並與本集團相關但尚未強制性生效及沒有被本集團於2020年提前採納之準則及修訂 (續)

- 香港財務報告準則第17號「保險合同」。香港財務報告準則第17號旨在取代造成各地保險公司之間存在會計處理上高度不一致情況的一份過渡性會計準則－香港財務報告準則第4號。新準則建立了有關保險合同的確認、計量、列示和披露的原則，確保企業提供能真確表述保險合同的相關資料。新準則允許企業提前採納，但前提是企業同時採用香港財務報告準則第9號和香港財務報告準則第15號。於2020年6月，國際會計準則理事會公佈了對國際財務報告準則第17號的修訂，將國際財務報告準則第17號的實施日延至2023年1月1日後的報告年度。截至本中期財務報表發出之時，此實施日期之變更仍未反映於香港財務報告準則。預計香港會計師公會亦會於香港財務報告準則第17號採納該實施日變更。本集團正在評估該準則的財務影響和採用的時間。
- 上述其餘修訂的簡介，請參閱本集團2019年之年度報告內財務報表附註2.1(b)項。

(d) 完善香港財務報告準則

「完善香港財務報告準則」包含多項被香港會計師公會認為非緊急但有需要的修訂。當中包括引致在列示、確認或計量方面出現會計變更的修訂，以及多項與個別的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2019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個存續期計提預期信用損失。

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。

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)

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2020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
客戶貸款				
合格	1,491,529	2,322	–	1,493,851
需要關注	2,962	3,121	–	6,083
次級或以下	–	–	3,817	3,817
	1,494,491	5,443	3,817	1,503,751
貿易票據				
合格	13,265	–	–	13,265
需要關注	2	–	–	2
次級或以下	–	–	–	–
	13,267	–	–	13,267
銀行及其他金融機構貸款				
合格	1,403	–	–	1,403
需要關注	–	–	–	–
次級或以下	–	–	–	–
	1,403	–	–	1,403
	1,509,161	5,443	3,817	1,518,421
減值準備	(5,392)	(325)	(2,341)	(8,058)
	1,503,769	5,118	1,476	1,510,363

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2019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
客戶貸款				
合格	1,385,770	1,592	–	1,387,362
需要關注	2,683	2,621	–	5,304
次級或以下	–	–	3,217	3,217
	1,388,453	4,213	3,217	1,395,883
貿易票據				
合格	20,727	–	–	20,727
需要關注	–	–	–	–
次級或以下	–	–	–	–
	20,727	–	–	20,727
銀行及其他金融機構貸款				
合格	3,387	–	–	3,387
需要關注	–	–	–	–
次級或以下	–	–	–	–
	3,387	–	–	3,387
	1,412,567	4,213	3,217	1,419,997
減值準備	(4,564)	(297)	(2,175)	(7,036)
	1,408,003	3,916	1,042	1,412,961

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2020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
減值準備				
於2020年1月1日	4,564	297	2,175	7,036
轉至第一階段	75	(73)	(2)	–
轉至第二階段	(43)	50	(7)	–
轉至第三階段	(7)	(18)	25	–
階段轉撥產生之變動	(62)	145	458	541
其他變動(包括新增資產及終止 確認之資產)	893	(73)	(50)	770
撇銷	–	–	(305)	(305)
收回已撇銷賬項	–	–	76	76
折現減值準備回撥	–	–	(4)	(4)
匯兌差額	(28)	(3)	(25)	(56)
於2020年6月30日	5,392	325	2,341	8,058
借記收益表(附註12)				1,311

	於2019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
減值準備				
於2019年1月1日	3,748	546	1,130	5,424
轉至第一階段	154	(143)	(11)	–
轉至第二階段	(26)	103	(77)	–
轉至第三階段	(15)	(184)	199	–
階段轉撥產生之變動	(131)	84	1,216	1,169
其他變動(包括新增資產及終止 確認之資產)	832	(105)	(44)	683
撇銷	–	–	(462)	(462)
收回已撇銷賬項	–	–	213	213
折現減值準備回撥	–	–	(4)	(4)
匯兌差額	2	(4)	15	13
於2019年12月31日	4,564	297	2,175	7,036

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

減值之客戶貸款分析如下：

	於2020年6月30日		於2019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	3,817	3,817	3,217	3,217
佔客戶貸款總額百分比	0.25%	0.25%	0.23%	0.23%
就上述貸款作出之減值 準備	2,341	2,341	2,175	2,175

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。

減值準備已考慮上述貸款之抵押品價值。

	於2020年 6月30日 港幣百萬元	於2019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	2,911	2,187
上述有抵押品覆蓋之減值客戶貸款	1,627	1,011
上述沒有抵押品覆蓋之減值客戶貸款	2,190	2,206

於2020年6月30日，沒有減值之貿易票據和銀行及其他金融機構貸款（2019年12月31日：無）。

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)

(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2020年6月30日		於2019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	426	0.03%	145	0.01%
— 超過6個月但不超過1年	647	0.04%	836	0.06%
— 超過1年	1,578	0.11%	948	0.07%
逾期超過3個月之貸款	2,651	0.18%	1,929	0.14%
就上述貸款作出之減值準備				
— 第三階段	2,005		1,651	

	於2020年 6月30日 港幣百萬元	於2019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	1,049	487
上述有抵押品覆蓋之客戶貸款	708	315
上述沒有抵押品覆蓋之客戶貸款	1,943	1,614

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2020年6月30日，沒有逾期超過3個月之貿易票據和銀行及其他金融機構貸款(2019年12月31日：無)。

3. 金融風險管理 (續)

3.1 信貸風險 (續)

(A) 貸款及其他賬項 (續)

(c) 經重組貸款

	於2020年6月30日		於2019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)	147	0.01%	239	0.02%

經重組貸款指因借款人財務狀況轉壞或無法按原定還款時間表還款，經銀行與借款人重新協定還款計劃的重組貸款，且修訂後的有關利息或還款期等還款條件對集團而言屬於「非商業性」。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2020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	139,340	23.42%	-	5	-	710
— 物業投資	64,716	67.94%	106	162	4	138
— 金融業	27,217	0.85%	-	-	-	46
— 股票經紀	6,147	32.45%	-	-	-	2
— 批發及零售業	36,031	40.14%	171	291	100	322
— 製造業	60,077	9.04%	66	68	5	209
— 運輸及運輸設備	75,570	24.28%	319	3	-	234
— 休閒活動	205	12.22%	-	3	-	3
— 資訊科技	24,321	0.81%	92	93	4	28
— 其他	132,303	48.02%	6	259	2	459
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	21,239	99.51%	16	170	-	23
— 購買其他住宅物業之貸款	288,778	99.94%	114	1,279	1	187
— 信用卡貸款	12,340	-	130	460	116	174
— 其他	104,862	93.58%	105	629	89	589
在香港使用之貸款總額	993,146	59.28%	1,125	3,422	321	3,124
貿易融資	82,074	13.72%	536	586	311	236
在香港以外使用之貸款	428,531	5.85%	2,156	2,657	1,709	2,355
客戶貸款總額	1,503,751	41.56%	3,817	6,665	2,341	5,715

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2019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	137,663	21.53%	–	9	–	695
– 物業投資	49,073	81.98%	–	158	–	62
– 金融業	28,353	0.89%	–	–	–	53
– 股票經紀	815	98.27%	–	–	–	1
– 批發及零售業	39,880	36.86%	88	283	87	210
– 製造業	42,719	12.98%	193	222	95	174
– 運輸及運輸設備	66,511	27.29%	325	69	–	180
– 休閒活動	2,161	1.19%	–	–	–	3
– 資訊科技	22,464	0.90%	–	48	–	76
– 其他	125,909	47.30%	6	138	4	365
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	19,855	99.68%	18	161	–	10
– 購買其他住宅物業之貸款	277,288	99.93%	96	1,374	–	97
– 信用卡貸款	14,663	–	127	579	113	159
– 其他	97,380	91.08%	71	504	63	358
在香港使用之貸款總額	924,734	59.98%	924	3,545	362	2,443
貿易融資	75,764	14.75%	318	340	237	154
在香港以外使用之貸款	395,385	6.74%	1,975	1,988	1,576	2,263
客戶貸款總額	1,395,883	42.45%	3,217	5,873	2,175	4,860

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2020年 6月30日 港幣百萬元	於2019年 12月31日 港幣百萬元
香港	1,227,493	1,124,812
中國內地	119,294	126,075
其他	156,964	144,996
	1,503,751	1,395,883
就客戶貸款總額作出之減值準備		
— 第一和第二階段		
香港	4,074	3,228
中國內地	460	492
其他	1,181	1,140
	5,715	4,860

逾期貸款

	於2020年 6月30日 港幣百萬元	於2019年 12月31日 港幣百萬元
香港	4,408	4,341
中國內地	668	607
其他	1,589	925
	6,665	5,873
就逾期貸款作出之減值準備		
— 第三階段		
香港	1,156	975
中國內地	395	423
其他	689	489
	2,240	1,887

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2020年 6月30日 港幣百萬元	於2019年 12月31日 港幣百萬元
香港	2,173	1,766
中國內地	486	507
其他	1,158	944
	3,817	3,217
就特定分類或減值貸款作出之 減值準備 – 第三階段		
香港	1,236	1,132
中國內地	411	436
其他	694	607
	2,341	2,175

(B) 收回資產

本集團於2020年6月30日持有的收回資產之估值為港幣0.50億元(2019年12月31日:港幣0.33億元)。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2020年 6月30日 港幣百萬元	於2019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		
– 第一階段		
Aaa	95,287	105,381
Aa1至Aa3	198,238	171,367
A1至A3	360,925	358,381
A3以下	24,437	24,952
無評級	23,098	24,621
	701,985	684,702
– 第二階段	–	–
– 第三階段	–	–
	701,985	684,702
其中：減值準備	(233)	(160)
以攤餘成本計量之證券投資		
– 第一階段		
Aaa	51,856	57,569
Aa1至Aa3	5,934	4,687
A1至A3	36,481	26,263
A3以下	20,180	15,956
無評級	7,326	6,554
	121,777	111,029
– 第二階段	–	–
– 第三階段	–	–
	121,777	111,029
減值準備	(53)	(46)
	121,724	110,983
以公平值變化計入損益之金融資產		
Aaa	2,847	3,030
Aa1至Aa3	17,754	28,350
A1至A3	9,237	18,779
A3以下	9,932	11,834
無評級	2,978	6,111
	42,748	68,104

於2020年6月30日，沒有減值或逾期之債務證券及存款證(2019年12月31日：無)。

3. 金融風險管理(續)

3.1 信貸風險(續)

(D) 應對新冠肺炎疫情的信貸風險管理

2020年上半年，新冠肺炎疫情迅速蔓延全球，嚴重阻礙客戶的經濟活動及營運，集團採取一連串的風險管控措施以應對疫情帶來的影響：

- 集團配合金管局為個人及工商客戶推行一系列的紓困措施，以緩解其面對的財務壓力及疫情的影響。審批紓困措施相關貸款與其他授信准入標準一致，還款條款也是按商業準則進行調整，因此紓困措施項下貸款不會自動觸發階段遷移至第二階段及第三階段，亦不會分類為經重組貸款。
- 集團對受新冠肺炎疫情影響較大的行業進行風險評估(包括貿易、零售、航空、旅遊(包括酒店業)、餐飲、娛樂等)，對客戶受到疫情的影響、應對措施及短期再融資方案逐一評估，以識別受影響客戶，並納入觀察名單以作持續密切監控，客戶的資產評級及內部評級會根據其最新狀況重檢。
- 集團以不同影響程度的新冠肺炎疫情情景進行壓力測試，以評估對信貸損失及資產質量的潛在影響。
- 集團重檢及更新預期信貸損失模型所使用的宏觀經濟參數，以反映經濟前景的不確定性及因應新冠肺炎疫情影響而導致經濟環境進一步惡化的可能性，引致第一階段及第二階段減值準備上升。此外，集團對新冠肺炎疫情影響而納入監察名單中主要客戶的內部評級進行重檢，受影響的客戶評級因此下調，帶動第一階段及第二階段減值準備的增提，從而加強抵禦未來因經濟不明朗帶來的衝擊。

在當前充滿挑戰的經濟形勢下，集團會持續做好風險管理及維持審慎的授信准入條件，避免資產質量出現顯著惡化。

中期財務資料附註

3. 金融風險管理(續)

3.2 市場風險

(A) 風險值

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

下表詳述本集團一般市場風險持倉的風險值¹。

	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	2020	38.7	17.5	44.1	30.6
	2019	48.1	23.2	48.1	30.5
匯率風險之風險值	2020	27.5	6.5	29.3	14.8
	2019	11.7	7.7	21.1	14.6
交易賬利率風險之 風險值	2020	26.0	13.2	35.6	24.7
	2019	20.7	9.8	24.5	17.6
交易賬股票風險之 風險值	2020	0.8	0.3	2.9	0.8
	2019	0.6	0.2	2.5	0.5
商品風險之風險值	2020	0.4	–	2.5	0.6
	2019	41.5	10.4	42.1	22.2

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。

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2020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	1,003,765	26,515	103,656	46,384	309,133	33,627	73,917	1,596,997
現貨負債	(846,803)	(19,719)	(8,096)	(29,380)	(305,425)	(28,429)	(76,347)	(1,314,199)
遠期買入	904,882	22,655	12,329	50,404	502,372	15,799	53,243	1,561,684
遠期賣出	(1,045,047)	(29,227)	(107,856)	(67,352)	(504,014)	(20,973)	(50,752)	(1,825,221)
期權盤淨額	(144)	(25)	1	7	(73)	(31)	59	(206)
長/(短)盤淨額	16,653	199	34	63	1,993	(7)	120	19,055

	於2019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	932,480	29,513	123,344	40,611	311,496	37,785	70,914	1,546,143
現貨負債	(841,543)	(17,530)	(13,099)	(25,326)	(301,348)	(24,821)	(67,572)	(1,291,239)
遠期買入	987,326	21,177	35,349	49,566	529,913	20,718	50,290	1,694,339
遠期賣出	(1,076,832)	(33,139)	(145,612)	(64,801)	(538,358)	(33,632)	(54,187)	(1,946,561)
期權盤淨額	144	56	4	(86)	(293)	(15)	(24)	(214)
長/(短)盤淨額	1,575	77	(14)	(36)	1,410	35	(579)	2,468

中期財務資料附註

3. 金融風險管理(續)

3.2 市場風險(續)

(B) 外匯風險(續)

	於2020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	29,721	2,561	2,841	1,793	4,616	41,532

	於2019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	29,052	2,625	2,903	1,737	4,523	40,840

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2020年6月30日及2019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2020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	
資產							
庫存現金及在銀行及其他金融機構之結餘及定期存放	248,950	14,846	38,525	395	-	106,942	409,658
以公平值變化計入損益之金融資產	3,762	13,959	4,941	9,702	13,978	11,633	57,975
衍生金融工具	-	-	-	-	-	44,265	44,265
香港特別行政區政府負債證明書	-	-	-	-	-	175,330	175,330
貸款及其他賬項	1,192,580	231,205	31,570	42,578	6,081	6,349	1,510,363
證券投資							
— 以公平值變化計入其他全面收益	69,558	162,954	168,400	186,968	114,105	6,177	708,162
— 以攤銷成本計量	1,151	1,200	19,792	42,415	57,166	-	121,724
聯營公司及合資企業權益	-	-	-	-	-	1,578	1,578
投資物業	-	-	-	-	-	19,579	19,579
物業、器材及設備	-	-	-	-	-	50,208	50,208
其他資產(包括應收稅項及遞延稅項資產)	25,815	-	-	-	-	102,069	127,884
資產總額	1,541,816	424,164	263,228	282,058	191,330	524,130	3,226,726
負債							
香港特別行政區流通紙幣	-	-	-	-	-	175,330	175,330
銀行及其他金融機構之存款及結餘	242,476	7,364	1,249	1,335	-	18,060	270,484
以公平值變化計入損益之金融負債	661	6,225	2,902	649	421	-	10,858
衍生金融工具	-	-	-	-	-	53,075	53,075
客戶存款	1,492,700	289,199	113,067	3,754	-	241,716	2,140,436
已發行債務證券及存款證	-	-	-	-	-	-	-
其他賬項及準備(包括應付稅項及遞延稅項負債)	8,252	48	104	807	359	128,231	137,801
對投保人保單之負債	-	-	-	-	-	125,738	125,738
後償負債	-	-	-	-	-	-	-
負債總額	1,744,089	302,836	117,322	6,545	780	742,150	2,913,722
利率敏感度缺口	(202,273)	121,328	145,906	275,513	190,550	(218,020)	313,004

中期財務資料附註

3. 金融風險管理(續)

3.2 市場風險(續)

(C) 利率風險(續)

	於2019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
資產							
庫存現金及在銀行及其他金融機構之結餘及定期存放	247,996	25,193	6,201	-	-	87,439	366,829
以公平值變化計入損益之							
金融資產	10,465	17,977	10,254	13,410	21,295	11,792	85,193
衍生金融工具	-	-	-	-	-	31,027	31,027
香港特別行政區政府負債證明書	-	-	-	-	-	163,840	163,840
貸款及其他賬項	1,142,802	178,023	35,698	43,576	5,126	7,736	1,412,961
證券投資							
- 以公平值變化計入其他							
全面收益	123,330	165,789	110,936	171,211	113,436	5,968	690,670
- 以攤餘成本計量	1,970	5,050	10,999	52,157	40,807	-	110,983
聯營公司及合資企業權益	-	-	-	-	-	1,632	1,632
投資物業	-	-	-	-	-	20,110	20,110
物業、器材及設備	-	-	-	-	-	51,602	51,602
其他資產(包括應收稅項及遞延稅項資產)	14,170	-	-	-	-	77,039	91,209
資產總額	1,540,733	392,032	174,088	280,354	180,664	458,185	3,026,056
負債							
香港特別行政區流通紙幣	-	-	-	-	-	163,840	163,840
銀行及其他金融機構之存款及結餘	236,979	1,271	897	1,628	-	27,114	267,889
以公平值變化計入損益之							
金融負債	2,843	6,046	9,202	724	391	-	19,206
衍生金融工具	-	-	-	-	-	32,921	32,921
客戶存款	1,409,054	295,979	139,866	4,577	-	159,797	2,009,273
已發行債務證券及存款證	-	116	-	-	-	-	116
其他賬項及準備(包括應付稅項及遞延稅項負債)	9,331	7	114	1,008	721	83,915	95,096
對投保人保單之負債	-	-	-	-	-	117,269	117,269
後償負債	-	12,954	-	-	-	-	12,954
負債總額	1,658,207	316,373	150,079	7,937	1,112	584,856	2,718,564
利率敏感度缺口	(117,474)	75,659	24,009	272,417	179,552	(126,671)	307,492

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

	2020年	2019年
流動性覆蓋比率的平均值		
— 第一季度	150.45%	183.00%
— 第二季度	131.38%	156.57%

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。

	2020年	2019年
穩定資金淨額比率的季度終結值		
— 第一季度	116.60%	121.36%
— 第二季度	117.49%	119.15%

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 中「監管披露」一節瀏覽。

中期財務資料附註

3. 金融風險管理(續)

3.3 流動資金風險(續)

(B) 到期日分析

下表為本集團於2020年6月30日及2019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2020年6月30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	
資產								
庫存現金及在銀行及其他金融機構之結餘及定期存放	252,684	103,208	14,455	38,136	1,175	-	-	409,658
以公平值變化計入損益之金融資產	-	3,800	13,867	4,720	9,168	13,851	12,569	57,975
衍生金融工具	14,449	1,379	2,382	4,256	12,415	9,384	-	44,265
香港特別行政區政府負債證明書	175,330	-	-	-	-	-	-	175,330
貸款及其他賬項	241,313	48,919	67,358	216,731	609,470	324,982	1,590	1,510,363
證券投資								
— 以公平值變化計入其他全面收益	-	59,509	143,752	175,300	206,728	116,375	6,498	708,162
— 以攤餘成本計量	-	1,500	1,530	18,765	40,996	56,699	2,234	121,724
聯營公司及合資企業權益	-	-	-	-	-	-	1,578	1,578
投資物業	-	-	-	-	-	-	19,579	19,579
物業、器材及設備	-	-	-	-	-	-	50,208	50,208
其他資產(包括應收稅項及遞延稅項資產)	53,597	39,073	995	6,174	15,499	12,523	23	127,884
資產總額	737,373	257,388	244,339	464,082	895,451	533,814	94,279	3,226,726
負債								
香港特別行政區流通紙幣	175,330	-	-	-	-	-	-	175,330
銀行及其他金融機構之存款及結餘	182,633	77,903	7,364	1,249	1,335	-	-	270,484
以公平值變化計入損益之金融負債	-	661	6,228	2,902	649	418	-	10,858
衍生金融工具	13,253	1,312	1,846	4,255	17,817	14,592	-	53,075
客戶存款	1,289,941	444,475	289,199	113,067	3,754	-	-	2,140,436
已發行債務證券及存款證	-	-	-	-	-	-	-	-
其他賬項及準備(包括應付稅項及遞延稅項負債)	47,944	74,398	436	7,229	7,656	138	-	137,801
對投保人保單之負債	43,569	1,296	1,194	5,832	22,214	51,633	-	125,738
後償負債	-	-	-	-	-	-	-	-
負債總額	1,752,670	600,045	306,267	134,534	53,425	66,781	-	2,913,722
流動資金缺口	(1,015,297)	(342,657)	(61,928)	329,548	842,026	467,033	94,279	313,004

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2019年12月31日							總計 港幣百萬元
	即期	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	不確定日期	
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	
資產								
庫存現金及在銀行及其他金融機構之結餘及定期存放	244,794	90,641	24,799	5,810	785	-	-	366,829
以公平值變化計入損益之金融資產	-	10,389	17,233	9,537	12,515	21,278	14,241	85,193
衍生金融工具	11,662	2,593	3,574	4,996	5,212	2,990	-	31,027
香港特別行政區政府負債證明書	163,840	-	-	-	-	-	-	163,840
貸款及其他賬項	211,627	46,455	57,860	167,062	619,292	309,478	1,187	1,412,961
證券投資								
— 以公平值變化計入其他全面收益	-	113,646	141,953	119,015	195,027	114,737	6,292	690,670
— 以攤餘成本計量	-	2,151	5,124	10,634	51,789	40,780	505	110,983
聯營公司及合資企業權益	-	-	-	-	-	-	1,632	1,632
投資物業	-	-	-	-	-	-	20,110	20,110
物業、器材及設備	-	-	-	-	-	-	51,602	51,602
其他資產(包括應收稅項及遞延稅項資產)	42,449	16,213	456	4,224	16,061	11,796	10	91,209
資產總額	674,372	282,088	250,999	321,278	900,681	501,059	95,579	3,026,056
負債								
香港特別行政區流通紙幣	163,840	-	-	-	-	-	-	163,840
銀行及其他金融機構之存款及結餘	168,004	96,089	1,271	897	1,628	-	-	267,889
以公平值變化計入損益之金融負債	-	2,843	6,049	9,202	724	388	-	19,206
衍生金融工具	9,576	2,509	3,089	5,161	7,627	4,959	-	32,921
客戶存款	1,107,436	461,415	295,979	139,866	4,577	-	-	2,009,273
已發行債務證券及存款證	-	-	116	-	-	-	-	116
其他賬項及準備(包括應付稅項及遞延稅項負債)	45,568	35,537	2,137	3,603	8,079	172	-	95,096
對投保人保單之負債	40,113	455	372	4,814	21,368	50,147	-	117,269
後償負債	-	-	12,954	-	-	-	-	12,954
負債總額	1,534,537	598,848	321,967	163,543	44,003	55,666	-	2,718,564
流動資金缺口	(860,165)	(316,760)	(70,968)	157,735	856,678	445,393	95,579	307,492

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)

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。

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。

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)

上述提及的中銀香港附屬公司之詳情如下：

名稱	於2020年6月30日		於2019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	521	450	612	483
China Bridge (Malaysia) Sdn. Bhd.	21	14	56	36
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	12	12	12	11
中銀金融服務(南寧)有限公司	168	9	173	42
中銀信息科技(深圳)有限公司	447	261	401	255
中銀信息技術服務(深圳)有限公司	409	348	418	348
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	363	345	364	345
寶生證券及期貨有限公司	1,057	391	664	373
新僑企業有限公司	6	6	6	6
新華信託有限公司	4	4	5	5
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.	—	—	—	—

3. 金融風險管理 (續)

3.5 資本管理 (續)

(A) 監管綜合基礎 (續)

以上附屬公司的主要業務載於「附錄 – 本公司之附屬公司」。

於2020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(2019年12月31日：無)。

於2020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(2019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2020年 6月30日	於2019年 12月31日
普通股權一級資本比率	18.52%	17.76%
一級資本比率	20.52%	19.90%
總資本比率	23.11%	22.89%

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)

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2020年 6月30日 港幣百萬元	於2019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	184,542	164,113
已披露儲備	46,433	51,309
監管扣減之前的CET1資本	274,018	258,465
CET1資本：監管扣減		
估值調整	(169)	(65)
遞延稅項資產(已扣除相聯的遞延稅項負債)	(63)	(62)
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	(49)	237
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	(51,510)	(52,459)
一般銀行業務風險監管儲備	(5,667)	(11,077)
對CET1資本的監管扣減總額	(57,458)	(63,426)
CET1資本	216,560	195,039
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
AT1資本	23,476	23,476
一級資本	240,036	218,515
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
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	7,043	6,743
監管扣減之前的二級資本	7,043	9,248
二級資本：監管扣減		
加回合資格計入二級資本的因土地及建築物 (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	23,179	23,607
對二級資本的監管扣減總額	23,179	23,607
二級資本	30,222	32,855
監管資本總額	270,258	251,370

3. 金融風險管理 (續)

3.5 資本管理 (續)

(B) 資本比率 (續)

緩衝資本比率分析如下：

	於2020年 6月30日	於2019年 12月31日
防護緩衝資本比率	2.500%	2.500%
較高吸收虧損能力比率	1.500%	1.500%
逆周期緩衝資本比率	0.778%	1.552%

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。

(C) 槓桿比率

槓桿比率分析如下：

	於2020年 6月30日 港幣百萬元	於2019年 12月31日 港幣百萬元
一級資本	240,036	218,515
槓桿比率風險承擔	2,960,539	2,799,606
槓桿比率	8.11%	7.81%

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工具合約。
- 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工具合約、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。

中期財務資料附註

4. 金融資產和負債的公平值(續)

- 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工具合約。

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。

4.1 以公平值計量的金融工具

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

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

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

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

用以釐定以下金融工具公平值的估值方法如下：

債務證券及存款證及其他債務工具

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

4. 金融資產和負債的公平值(續)

4.1 以公平值計量的金融工具(續)

資產抵押債券

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

衍生工具

場外交易的衍生工具合約包括外匯、利率、股票、商品或信貸的遠期、掉期及期權合約。衍生工具合約的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。

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。後償票據之自身信貸調整計算為市值與利用最新基準利率及估值計量期初的自身信貸利差匡算的淨現值之差。

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2020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
金融資產				
交易性資產(附註21)				
— 債務證券及存款證	—	23,842	—	23,842
— 股份證券	56	—	—	56
— 其他債務工具	—	3,594	—	3,594
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	—	14,972	822	15,794
— 股份證券	4,623	—	—	4,623
— 基金	4,485	987	1,482	6,954
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	725	2,387	—	3,112
衍生金融工具(附註22)	14,466	29,799	—	44,265
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	159,688	540,293	2,004	701,985
— 股份證券	2,459	1,596	2,122	6,177
金融負債				
以公平值變化計入損益之 金融負債(附註28)				
— 交易性負債	—	10,858	—	10,858
衍生金融工具(附註22)	13,317	39,758	—	53,075
後償負債(附註34)				
— 後償票據	—	—	—	—

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2019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
金融資產				
交易性資產(附註21)				
— 債務證券及存款證	133	37,457	—	37,590
— 股份證券	37	—	—	37
— 其他債務工具	—	5,297	—	5,297
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	—	25,271	2,252	27,523
— 股份證券	2,618	—	—	2,618
— 基金	5,705	1,958	1,474	9,137
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	2,283	—	2,991
衍生金融工具(附註22)	11,674	19,342	11	31,027
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	197,156	485,679	1,867	684,702
— 股份證券	2,680	1,134	2,154	5,968
金融負債				
以公平值變化計入損益之 金融負債(附註28)				
— 交易性負債	—	19,206	—	19,206
衍生金融工具(附註22)	9,717	23,204	—	32,921
後償負債(附註34)				
— 後償票據	—	12,954	—	12,954

本集團之金融資產及負債於2020年上半年及2019年內均沒有第一層級及第二層級之間的重大轉移。

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(續)

(B) 第三層級的项目變動

	於2020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2020年1月1日	2,252	1,474	11	1,867	2,154
收益/(虧損)					
— 收益表					
— 淨交易性收益	-	-	20	-	-
— 其他以公平值變化計入損益之 金融工具淨收益/(虧損)	199	(98)	-	-	-
— 其他全面收益					
— 公平值變化	-	-	-	137	(32)
增置	194	106	-	-	-
處置、贖回及到期	(1,823)	-	-	-	-
轉入第三層級	-	-	-	-	-
轉出第三層級	-	-	(31)	-	-
於2020年6月30日	822	1,482	-	2,004	2,122
於2020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/(虧損)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/(虧損)	199	(98)	-	-	-
	199	(98)	-	-	-

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	-	-	11	-	-
– 其他以公平值變化計入損益之 金融工具淨收益	382	80	-	-	-
– 其他全面收益					
– 公平值變化	-	-	-	249	446
增置	156	412	-	-	564
處置、贖回及到期	(195)	-	-	-	-
轉入第三層級	-	67	-	-	-
轉出第三層級	-	-	(7)	-	-
於2019年12月31日	2,252	1,474	11	1,867	2,154
於2019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總額					
– 淨交易性收益	-	-	11	-	-
– 其他以公平值變化計入損益之 金融工具淨收益	382	80	-	-	-
	382	80	11	-	-

於2020年6月30日及2019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工具合約。

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)

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工具合約，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。2020年上半年及2019年度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(i)可供比較的上市公司之平均市價／盈利倍數；或(ii)該股權投資之股息貼現模型計算結果；或(iii)若沒有合適可供比較的公司或沒有適用的股息貼現模型，則按其資產淨值釐定。

若估值技術中所應用的重大不可觀察因素增長／減少5% (2019年12月31日：5%)，則本集團之其他全面收益將分別增加港幣0.53億元或減少港幣0.51億元 (2019年12月31日：增加港幣0.42億元或減少港幣0.37億元)。當計入其他全面收益之非上市股權的公平值受多於一個不可觀察的因素所影響，上述反映隨個別因素變化而產生的最有利或最不利變動。

4.2 非以公平值計量的金融工具

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

存放／尚欠銀行及其他金融機構之結餘及貿易票據

大部分之金融資產及負債將於結算日後一年內到期，其賬面值與公平值相若。

客戶貸款及銀行及其他金融機構貸款

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

以攤餘成本計量之證券投資

以攤餘成本計量之證券之公平值釐定與附註4.1內以公平值計量的債務證券及存款證和資產抵押債券採用之方法相同。除此之外，若干以攤餘成本計量之證券採用以現時收益率曲線相對應剩餘限期之利率為基礎的貼現現金流模型計算。

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2020年6月30日		於2019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
金融資產				
以攤餘成本計量之證券投資 (附註24)	121,724	128,046	110,983	114,241
金融負債				
已發行債務證券及存款證 (附註30)	-	-	116	116

5. 淨利息收入

	半年結算至 2020年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2019年6月30日 港幣百萬元
利息收入		
客戶貸款、存放銀行及其他金融機構的款項	20,228	22,924
證券投資及以公平值變化計入損益之金融資產	8,558	10,422
其他	150	259
	28,936	33,605
利息支出		
客戶存款、銀行及其他金融機構存放的款項	(9,964)	(12,974)
已發行債務證券及存款證	(1)	(68)
後償負債	(80)	(360)
租賃負債	(28)	(27)
其他	(227)	(273)
	(10,300)	(13,702)
淨利息收入	18,636	19,903

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222.04億元(2019年上半年:港幣249.49億元)及港幣64.27億元(2019年上半年:港幣66.74億元)。

非以公平值變化計入損益作計量之金融負債的利息支出(未計算對沖影響)為港幣100.70億元(2019年上半年:港幣131.78億元)。

中期財務資料附註

6. 淨服務費及佣金收入

	半年結算至 2020年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2019年6月30日 港幣百萬元
服務費及佣金收入		
證券經紀	1,567	1,093
貸款佣金	1,389	1,623
信用卡業務	924	1,635
保險	713	1,160
基金分銷	442	464
繳款服務	358	339
信託及託管服務	322	309
匯票佣金	278	352
買賣貨幣	157	323
保管箱	153	144
其他	495	678
	6,798	8,120
服務費及佣金支出		
信用卡業務	(588)	(1,158)
保險	(233)	(302)
證券經紀	(178)	(133)
其他	(364)	(481)
	(1,363)	(2,074)
淨服務費及佣金收入	5,435	6,046
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	1,501	1,889
— 服務費及佣金支出	(3)	(6)
	1,498	1,883
信託及其他受託活動		
— 服務費及佣金收入	421	403
— 服務費及佣金支出	(14)	(13)
	407	390

7. 淨交易性收益

	半年結算至 2020年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2019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	2,863	2,135
利率工具及公平值對沖的項目	(787)	(489)
商品	250	126
股權及信貸衍生工具	4	57
	2,330	1,829

8. 其他以公平值變化計入損益之金融工具淨收益

	半年結算至 2020年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2019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	71	2,141
界定為以公平值變化計入損益之金融工具淨收益	131	74
	202	2,215

9. 其他金融資產之淨收益

	半年結算至 2020年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2019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	2,513	736
處置／贖回以攤餘成本計量之證券投資之淨收益／(虧損)	48	(18)
其他	10	(2)
	2,571	716

中期財務資料附註

10. 其他經營收入

	半年結算至 2020年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2019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	21	2
— 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	103	122
投資物業之租金總收入	301	329
減：有關投資物業之支出	(20)	(29)
其他	59	77
	464	501

「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2百萬元（2019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 2020年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2019年6月30日 港幣百萬元
保險索償利益總額及負債變動		
已付索償、利益及退保	(7,413)	(9,218)
負債變動	(9,310)	(8,487)
	(16,723)	(17,705)
保險索償利益及負債變動之再保分額		
已付索償、利益及退保之再保分額	4,851	3,450
負債變動之再保分額	3,061	2,818
	7,912	6,268
保險索償利益淨額及負債變動	(8,811)	(11,437)

12. 減值準備淨撥備

	半年結算至 2020年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2019年6月30日 港幣百萬元
減值準備淨(撥備)/撥回：		
貸款及其他賬項	(1,311)	(717)
證券投資		
— 以公平值變化計入其他全面收益	(75)	(46)
— 以攤餘成本計量	(7)	(4)
	(82)	(50)
其他	27	(26)
減值準備淨撥備	(1,366)	(793)

13. 經營支出

	半年結算至 2020年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2019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	4,114	4,010
— 退休成本	270	254
	4,384	4,264
房產及設備支出(不包括折舊)		
— 短期租賃、低價值資產租賃及浮動租金租賃	—	117
— 資訊科技	316	318
— 其他	234	217
	550	652
折舊	1,529	1,402
核數師酬金		
— 審計服務	3	3
— 非審計服務	3	4
其他經營支出	1,120	1,203
	7,589	7,528

中期財務資料附註

14. 投資物業處置／公平值調整之淨(虧損)／收益

	半年結算至 2020年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2019年6月30日 港幣百萬元
投資物業公平值調整之淨(虧損)／收益	(507)	657

15. 處置／重估物業、器材及設備之淨(虧損)／收益

	半年結算至 2020年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2019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)	(1)
重估房產之淨(虧損)／收益	(2)	2
	(3)	1

16. 稅項

收益表內之稅項組成如下：

	半年結算至 2020年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2019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	3,028	3,035
－往期不足撥備	2	－
	3,030	3,035
海外稅項		
－期內計入稅項	259	360
－往期超額撥備	(7)	(25)
	3,282	3,370
遞延稅項		
暫時性差額之產生及撥回及未使用稅項抵免	(219)	(94)
	3,063	3,276

香港利得稅乃按照截至2020年上半年估計於香港產生的應課稅溢利依稅率16.5% (2019年：16.5%) 提撥。海外溢利之稅款按照2020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 2020年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2019年6月30日 港幣百萬元
除稅前溢利	19,224	21,552
按稅率16.5%(2019年:16.5%)計算的稅項	3,172	3,556
其他國家/地區稅率差異的影響	56	132
無需課稅之收入	(317)	(683)
稅務上不可扣減之開支	284	327
使用往年未確認的稅務虧損	-	(1)
往期超額撥備	(5)	(25)
海外預提稅	(13)	85
其他	(114)	(115)
計入稅項	3,063	3,276
實際稅率	15.9%	15.2%

17. 股息

	半年結算至 2020年6月30日		半年結算至 2019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	0.447	4,726	0.545	5,762

根據2020年8月30日所召開之會議，董事會宣派2020年上半年中期股息每股普通股港幣0.447元，總額約為港幣47.26億元。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2020年12月31日止年度列作留存盈利分配。

18. 每股盈利

2020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152.09億元(2019年上半年:港幣172.54億元)及按已發行普通股之股數10,572,780,266股(2019年:10,572,780,266普通股)計算。

由於截至2020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(2019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2020年上半年止，在扣除約港幣0.04億元（2019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1.88億元（2019年上半年：約港幣1.78億元），而本集團向強積金計劃之供款總額則約為港幣0.66億元（2019年上半年：約港幣0.58億元）。

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2020年 6月30日 港幣百萬元	於2019年 12月31日 港幣百萬元
庫存現金	16,763	19,028
存放中央銀行之結餘	178,535	150,249
在中央銀行一個月內到期之定期存放	32,806	9,541
在中央銀行一至十二個月內到期之定期存放	4,013	2,444
在中央銀行超過一年到期之定期存放	1,175	785
	216,529	163,019
存放其他銀行及其他金融機構之結餘	57,387	75,518
在其他銀行及其他金融機構一個月內到期之定期存放	70,405	81,101
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	48,592	28,166
	176,384	184,785
	409,676	366,832
減值準備		
— 第一階段	(18)	(3)
— 第二階段	—	—
— 第三階段	—	—
	409,658	366,829

21. 以公平值變化計入損益之金融資產

	於2020年 6月30日 港幣百萬元	於2019年 12月31日 港幣百萬元
證券		
交易性資產		
— 庫券	14,081	21,025
— 存款證	2,129	2,953
— 其他債務證券	7,632	13,612
	23,842	37,590
— 股份證券	56	37
	23,898	37,627
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
— 其他債務證券	15,794	27,521
	15,794	27,523
— 股份證券	4,623	2,618
— 基金	6,954	9,137
	27,371	39,278
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	3,112	2,991
	3,112	2,991
證券總額	54,381	79,896
其他債務工具		
交易性資產	3,594	5,297
	57,975	85,193

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2020年 6月30日 港幣百萬元	於2019年 12月31日 港幣百萬元
債務證券及存款證		
— 於香港上市	9,288	14,901
— 於香港以外上市	9,504	14,036
— 非上市	23,956	39,167
	42,748	68,104
股份證券		
— 於香港上市	2,547	1,500
— 於香港以外上市	2,132	1,155
	4,679	2,655
基金		
— 於香港上市	414	—
— 於香港以外上市	493	—
— 非上市	6,047	9,137
	6,954	9,137
證券總額	54,381	79,896

證券總額按發行機構之分類如下：

	於2020年 6月30日 港幣百萬元	於2019年 12月31日 港幣百萬元
官方實體	20,508	30,812
公營單位	1,478	1,526
銀行及其他金融機構	20,268	33,665
公司企業	12,127	13,893
證券總額	54,381	79,896

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。

23. 貸款及其他賬項

	於2020年 6月30日 港幣百萬元	於2019年 12月31日 港幣百萬元
個人貸款	435,131	415,874
公司貸款	1,068,620	980,009
客戶貸款	1,503,751	1,395,883
減：減值準備		
－ 第一階段	(5,390)	(4,563)
－ 第二階段	(325)	(297)
－ 第三階段	(2,341)	(2,175)
	1,495,695	1,388,848
貿易票據	13,267	20,727
減：減值準備		
－ 第一階段	(1)	(1)
－ 第二階段	–	–
－ 第三階段	–	–
	13,266	20,726
銀行及其他金融機構貸款	1,403	3,387
減：減值準備		
－ 第一階段	(1)	–
－ 第二階段	–	–
－ 第三階段	–	–
	1,402	3,387
	1,510,363	1,412,961

於2020年6月30日，客戶貸款包括應計利息港幣22.75億元（2019年12月31日：港幣27.51億元）。

中期財務資料附註

24. 證券投資

	於2020年 6月30日 港幣百萬元	於2019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	243,715	234,284
— 存款證	47,496	51,167
— 其他債務證券	410,774	399,251
	701,985	684,702
— 股份證券	6,177	5,968
	708,162	690,670
以攤餘成本計量之證券投資		
— 存款證	924	1,526
— 其他債務證券	120,853	109,503
	121,777	111,029
— 減值準備		
第一階段	(53)	(46)
第二階段	—	—
第三階段	—	—
	121,724	110,983
	829,886	801,653

24. 證券投資(續)

證券投資按上市地之分類如下：

	於2020年 6月30日 港幣百萬元	於2019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	82,318	69,523
— 於香港以外上市	202,728	187,072
— 非上市	416,939	428,107
	701,985	684,702
股份證券		
— 於香港上市	3,037	3,207
— 於香港以外上市	1,018	607
— 非上市	2,122	2,154
	6,177	5,968
	708,162	690,670
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	24,337	19,664
— 於香港以外上市	58,825	55,151
— 非上市	38,562	36,168
	121,724	110,983
	829,886	801,653
以攤餘成本計量之上市證券市值	87,552	77,394

證券投資按發行機構之分類如下：

	於2020年 6月30日 港幣百萬元	於2019年 12月31日 港幣百萬元
官方實體	355,077	357,468
公營單位	42,027	46,790
銀行及其他金融機構	241,298	221,098
公司企業	191,484	176,297
	829,886	801,653

中期財務資料附註

25. 投資物業

	於2020年 6月30日 港幣百萬元	於2019年 12月31日 港幣百萬元
於1月1日	20,110	19,684
增置	4	35
公平值(虧損)/收益	(507)	282
重新分類(轉至)/轉自物業、器材及設備(附註26)	(28)	109
於期/年末	19,579	20,110

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2020年1月1日之賬面淨值	46,342	3,331	1,929	51,602
增置	8	431	244	683
處置	-	(9)	-	(9)
重估	(547)	-	-	(547)
本期折舊(附註13)	(588)	(553)	(388)	(1,529)
重新分類轉自投資物業(附註25)	28	-	-	28
匯兌差額	(4)	(7)	(9)	(20)
於2020年6月30日之賬面淨值	45,239	3,193	1,776	50,208
於2020年6月30日 成本值或估值	45,239	11,538	2,769	59,546
累計折舊及減值	-	(8,345)	(993)	(9,338)
於2020年6月30日之賬面淨值	45,239	3,193	1,776	50,208
上述資產之成本值或估值分析如下：				
於2020年6月30日 按成本值	-	11,538	2,769	14,307
按估值	45,239	-	-	45,239
	45,239	11,538	2,769	59,546

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	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	46,390	3,045	1,757	51,192
增置	147	1,303	877	2,327
處置	-	(8)	-	(8)
重估	1,070	-	-	1,070
年度折舊	(1,157)	(1,013)	(711)	(2,881)
重新分類轉至投資物業(附註25)	(109)	-	-	(109)
匯兌差額	1	4	6	11
於2019年12月31日之賬面淨值	46,342	3,331	1,929	51,602
於2019年12月31日 成本值或估值	46,342	11,487	2,640	60,469
累計折舊及減值	-	(8,156)	(711)	(8,867)
於2019年12月31日之賬面淨值	46,342	3,331	1,929	51,602
上述資產之成本值或估值分析如下：				
於2019年12月31日 按成本值	-	11,487	2,640	14,127
按估值	46,342	-	-	46,342
	46,342	11,487	2,640	60,469

27. 其他資產

	於2020年 6月30日 港幣百萬元	於2019年 12月31日 港幣百萬元
收回資產	18	7
貴金屬	7,642	9,261
再保險資產	52,499	48,614
應收賬項及預付費用	67,585	33,148
	127,744	91,030

28. 以公平值變化計入損益之金融負債

	於2020年 6月30日 港幣百萬元	於2019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	10,658	19,206
— 其他	200	-
	10,858	19,206

中期財務資料附註

29. 客戶存款

	於2020年 6月30日 港幣百萬元	於2019年 12月31日 港幣百萬元
即期存款及往來存款		
— 公司	217,117	138,646
— 個人	76,211	68,367
	293,328	207,013
儲蓄存款		
— 公司	447,133	400,903
— 個人	549,082	499,106
	996,215	900,009
定期、短期及通知存款		
— 公司	497,104	517,080
— 個人	353,789	385,171
	850,893	902,251
	2,140,436	2,009,273

30. 已發行債務證券及存款證

	於2020年 6月30日 港幣百萬元	於2019年 12月31日 港幣百萬元
以攤餘成本計量		
— 存款證	—	116

31. 其他賬項及準備

	於2020年 6月30日 港幣百萬元	於2019年 12月31日 港幣百萬元
應付股息	10,488	—
其他應付賬項	112,329	78,197
租賃負債	1,731	1,850
貸款承諾及財務擔保合同減值準備		
— 第一階段	477	535
— 第二階段	22	22
— 第三階段	19	20
	125,066	80,624

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2020年上半年及截至2019年12月31日止年度之變動如下：

	於2020年6月30日					
	加速折舊 免稅額	物業重估	虧損	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	港幣百萬元
於2020年1月1日	756	6,997	-	(804)	(532)	6,417
(貸記)/借記收益表(附註16)	(6)	(55)	(8)	(190)	40	(219)
(貸記)/借記其他全面收益	-	(112)	-	-	267	155
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	-	-	-	-	22	22
因贖回界定為以公平值變化計入損益 之金融負債之轉撥	-	-	-	-	6	6
匯兌差額	-	-	-	-	1	1
於2020年6月30日	750	6,830	(8)	(994)	(196)	6,382

	於2019年12月31日					
	加速折舊 免稅額	物業重估	虧損	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	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	50	(127)	-	(80)	12	(145)
借記其他全面收益	-	133	-	-	927	1,060
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2019年12月31日	756	6,997	-	(804)	(532)	6,417

中期財務資料附註

32. 遞延稅項(續)

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

	於2020年 6月30日 港幣百萬元	於2019年 12月31日 港幣百萬元
遞延稅項資產	(64)	(63)
遞延稅項負債	6,446	6,480
	6,382	6,417

	於2020年 6月30日 港幣百萬元	於2019年 12月31日 港幣百萬元
遞延稅項資產(超過12個月後收回)	(70)	(43)
遞延稅項負債(超過12個月後支付)	6,633	6,971
	6,563	6,928

於2020年6月30日，本集團無未確認遞延稅項資產之稅務虧損(2019年12月31日：本集團未確認遞延稅項資產之稅務虧損為港幣0.09億元)。按照不同國家／地區的現行稅例，本集團的有關金額無作廢期限。

33. 對投保人保單之負債

	於2020年 6月30日 港幣百萬元	於2019年 12月31日 港幣百萬元
於1月1日	117,269	104,723
已付利益	(7,094)	(15,373)
已承付索償及負債變動	15,563	27,919
於期／年末	125,738	117,269

對投保人保單之負債中包含之再保險安排為港幣425.69億元(2019年12月31日：港幣401.30億元)，其相關的再保險資產港幣524.99億元(2019年12月31日：港幣486.14億元)包括在「其他資產」(附註27)內。

34. 後償負債

	於2020年 6月30日 港幣百萬元	於2019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	—	12,954

本金總額16.23億美元的上市後償票據，利息每半年支付一次，年利率5.55%，已於2020年2月全數償還。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12月31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0.41億元。

35. 股本

	於2020年 6月30日 港幣百萬元	於2019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2020年 6月30日 港幣百萬元	於2019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，中銀香港有獨有酌情權決定是否取消支付票息。2020年上半年支付其他股權工具持有者股息為港幣6.89億元。

中期財務資料附註

37. 簡要綜合現金流量表附註

(a) 經營溢利與除稅前經營現金之流入／(流出)對賬

	半年結算至 2020年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2019年6月30日 港幣百萬元
經營溢利	19,788	20,848
折舊	1,529	1,402
減值準備淨撥備	1,366	793
折現減值準備回撥	(4)	–
已撇銷之貸款(扣除收回款額)	(229)	(106)
租賃負債之利息支出	28	27
後償負債之變動	–	227
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	(6,858)	(11,380)
以公平值變化計入損益之金融資產之變動	28,839	(13,061)
衍生金融工具之變動	6,916	8,449
貸款及其他賬項之變動	(98,424)	(87,902)
證券投資之變動	(9,465)	(181,429)
其他資產之變動	(36,728)	(13,900)
銀行及其他金融機構之存款及結餘之變動	2,595	(133,642)
以公平值變化計入損益之金融負債之變動	(8,348)	3,540
客戶存款之變動	131,163	122,427
已發行債務證券及存款證之變動	(116)	(8,661)
其他賬項及準備之變動	34,132	13,527
對投保人保單之負債之變動	8,469	8,277
匯率變動之影響	2,799	(3,617)
除稅前經營現金之流入／(流出)	77,452	(274,181)
經營業務之現金流量中包括		
— 已收利息	30,958	33,813
— 已付利息	11,495	12,679
— 已收股息	124	124

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2020年 6月30日 港幣百萬元	於2019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	358,862	320,755
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	8,248	3,307
— 證券投資	19,287	17,578
	386,397	341,640

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2020年 6月30日 港幣百萬元	於2019年 12月31日 港幣百萬元
直接信貸替代項目	3,856	5,455
與交易有關之或然負債	30,392	29,080
與貿易有關之或然負債	25,899	27,865
不需事先通知的無條件撤銷之承諾	487,710	447,055
其他承擔，原到期日為		
— 1年或以下	14,269	13,772
— 1年以上	153,841	160,575
	715,967	683,802
信貸風險加權數額	69,684	76,911

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

中期財務資料附註

39. 資本承擔

本集團未於本中期財務資料中撥備之資本承擔金額如下：

	於2020年 6月30日 港幣百萬元	於2019年 12月31日 港幣百萬元
已批准及簽約但未撥備	172	188
已批准但未簽約	232	72
	404	260

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2020年 6月30日 港幣百萬元	於2019年 12月31日 港幣百萬元
物業及設備		
– 不超過1年	530	552
– 1至2年	349	389
– 2至3年	142	187
– 3至4年	21	33
– 4至5年	9	1
– 5年後	6	–
	1,057	1,162

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。

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。

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
半年結算至2020年6月30日								
淨利息收入/(支出)								
— 外來	373	8,363	7,205	1,701	994	18,636	-	18,636
— 跨業務	5,375	(1,755)	(3,045)	(8)	(567)	-	-	-
	5,748	6,608	4,160	1,693	427	18,636	-	18,636
淨服務費及佣金收入/(支出)	3,339	1,960	115	(308)	528	5,634	(199)	5,435
淨保費收入	-	-	-	7,927	-	7,927	(11)	7,916
淨交易性收益/(虧損)	465	721	916	(26)	219	2,295	35	2,330
其他以公平值變化計入損益之 金融工具淨收益/(虧損)	-	-	151	49	(3)	197	5	202
其他金融資產之淨收益	-	10	2,496	65	-	2,571	-	2,571
其他經營收入	16	4	23	73	1,040	1,156	(692)	464
總經營收入	9,568	9,303	7,861	9,473	2,211	38,416	(862)	37,554
保險索償利益淨額及負債變動	-	-	-	(8,811)	-	(8,811)	-	(8,811)
提取減值準備前之淨經營收入	9,568	9,303	7,861	662	2,211	29,605	(862)	28,743
減值準備淨撥備	(630)	(561)	(84)	(23)	(68)	(1,366)	-	(1,366)
淨經營收入	8,938	8,742	7,777	639	2,143	28,239	(862)	27,377
經營支出	(4,609)	(1,584)	(562)	(247)	(1,449)	(8,451)	862	(7,589)
經營溢利	4,329	7,158	7,215	392	694	19,788	-	19,788
投資物業處置/公平值調整之淨虧損	-	-	-	-	(507)	(507)	-	(507)
處置/重估物業、器材及設備之淨虧損	(2)	-	-	-	(1)	(3)	-	(3)
應佔聯營公司及合資企業之稅後溢利扣減虧損	25	-	2	-	(81)	(54)	-	(54)
除稅前溢利	4,352	7,158	7,217	392	105	19,224	-	19,224
於2020年6月30日								
資產								
分部資產	460,942	1,025,662	1,446,472	164,982	163,478	3,261,536	(36,388)	3,225,148
聯營公司及合資企業權益	584	-	3	-	991	1,578	-	1,578
	461,526	1,025,662	1,446,475	164,982	164,469	3,263,114	(36,388)	3,226,726
負債								
分部負債	1,115,488	1,004,391	565,593	154,409	110,229	2,950,110	(36,388)	2,913,722
半年結算至2020年6月30日								
其他資料								
資本性支出	3	1	-	36	647	687	-	687
折舊	651	137	54	31	674	1,547	(18)	1,529
證券攤銷	-	-	112	177	31	320	-	320

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
半年結算至2019年6月30日								
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
總經營收入	10,918	10,296	5,687	12,229	2,318	41,448	(842)	40,606
保險索償利益淨額及負債變動	–	–	–	(11,437)	–	(11,437)	–	(11,437)
提取減值準備前之淨經營收入	10,918	10,296	5,687	792	2,318	30,011	(842)	29,169
減值準備淨(撥備)/撥回	(88)	(675)	(44)	(2)	16	(793)	–	(793)
淨經營收入	10,830	9,621	5,643	790	2,334	29,218	(842)	28,376
經營支出	(4,430)	(1,556)	(570)	(239)	(1,575)	(8,370)	842	(7,528)
經營溢利	6,400	8,065	5,073	551	759	20,848	–	20,848
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
除稅前溢利	6,454	8,065	5,074	551	1,408	21,552	–	21,552
於2019年12月31日								
資產								
分部資產	442,694	947,164	1,354,356	153,116	155,953	3,053,283	(28,859)	3,024,424
聯營公司及合資企業權益	559	–	1	–	1,072	1,632	–	1,632
	443,253	947,164	1,354,357	153,116	157,025	3,054,915	(28,859)	3,026,056
負債								
分部負債	1,079,821	907,381	521,210	143,011	96,000	2,747,423	(28,859)	2,718,564
半年結算至2019年6月30日								
其他資料								
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

42. 已抵押資產

於2020年6月30日，本集團之負債港幣89.15億元（2019年12月31日：港幣158.62億元）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751.90億元（2019年12月31日：港幣605.62億元）。本集團為擔保此等負債而質押之資產金額為港幣851.46億元（2019年12月31日：港幣766.56億元），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2020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857.73億元（2019年12月31日：港幣980.66億元）及港幣637.11億元（2019年12月31日：港幣569.95億元）。2020年上半年與中國銀行敘做此類業務過程中產生的收入及支出總額分別為港幣4.93億元（2019年上半年：港幣11.60億元）及港幣1.19億元（2019年上半年：港幣3.47億元）。

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。

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 2020年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2019年6月30日 港幣百萬元
收益表項目		
聯營公司及合資企業		
— 服務費及佣金收入	20	—
— 利息支出	—	2
— 服務費及佣金支出	—	4
— 其他經營支出	40	41
其他有關連人士		
— 服務費及佣金收入	6	5

	於2020年 6月30日 港幣百萬元	於2019年 12月31日 港幣百萬元
資產負債表項目		
聯營公司及合資企業		
— 其他資產	6	—
— 銀行及其他金融機構之存款及結餘	75	96
— 客戶存款	139	—
— 其他賬項及準備	—	1

中期財務資料附註

43. 主要之有關連人士交易 (續)

(d) 主要高層人員

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

主要高層人員之薪酬如下：

	半年結算至 2020年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2019年6月30日 港幣百萬元
薪酬及其他短期員工福利	20	18

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2020年6月30日				
	銀行 港幣百萬元	官方機構 港幣百萬元	非銀行私人機構		總計 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	294,850	119,690	20,400	157,188	592,128
香港	10,015	82	47,530	404,733	462,360
美國	13,024	93,834	24,001	22,452	153,311

	於2019年12月31日				
	銀行 港幣百萬元	官方機構 港幣百萬元	非銀行私人機構		總計 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	290,330	110,229	21,988	154,714	577,261
香港	6,842	96	44,230	362,148	413,316
美國	17,219	106,473	22,908	22,146	168,746

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2020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	351,918	34,077	385,995
地方政府、地方政府持有的機構、 其附屬公司及合資企業	2	66,085	10,225	76,310
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	109,558	22,585	132,143
不包括在上述第一項中央政府內的其他機構	4	32,198	4,777	36,975
不包括在上述第二項地方政府內的其他機構	5	578	–	578
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	89,016	7,940	96,956
其他交易對手而其風險承擔被視為 非銀行的內地風險承擔	7	1,811	–	1,811
總計	8	651,164	79,604	730,768
扣減準備金後的資產總額	9	2,994,168		
資產負債表內的風險承擔佔資產總額百分比	10	21.75%		

中期財務資料附註

45. 非銀行的內地風險承擔(續)

	金管局 報表項目	於2019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	310,795	43,519	354,314
地方政府、地方政府持有的機構、 其附屬公司及合資企業	2	65,697	13,247	78,944
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	102,300	21,580	123,880
不包括在上述第一項中央政府內的其他機構	4	32,086	3,735	35,821
不包括在上述第二項地方政府內的其他機構	5	500	2	502
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	80,635	13,988	94,623
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	1,770	–	1,770
總計	8	593,783	96,071	689,854
扣減準備金後的資產總額	9	2,800,915		
資產負債表內的風險承擔佔資產總額百分比	10	21.20%		

46. 符合香港會計準則第34號

截至2020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。

47. 法定賬目

被納入本中期業績報告作為比較信息的截至2019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2019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。