

# 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修订之外，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2020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2020年之年度报告一并阅览。

#### 已于2021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修订

本集团自2021年1月1日起开始的会计年度首次采用了以下修订：

- 香港会计准则第39号、香港财务报告准则第4号、香港财务报告准则第7号、香港财务报告准则第9号及香港财务报告准则第16号(经修订)「基准利率改革 — 第二阶段」。该修订旨在应对企业因基准利率改革而需以替代基准利率取代旧有基准利率所引起的影响。该修订补充2019年颁布之相关修订并与以下内容相关：
  - 合约现金流之变更 — 企业不需要对于由改革所直接引致且其变化是经济上等同之变更而作出终止确认或账面值调整的处理，而是将实际利率更新以反映替代基准利率之变更；
  - 对冲会计 — 若该对冲符合其他对冲会计条件而仅为改革所触发终止对冲会计，企业可以无需作出终止处理；另一方面，若企业可以合理地预期替代基准利率能够在24个月内单独识别，即使在指定日期未能单独识别，仍可指定为非合同明确指定的风险成份；及
  - 披露项目 — 企业需就改革所衍生的风险及过渡至替代基准利率的管理措施作出相关披露。

该修订已被追溯性采用。应用该修订对本集团的财务报表没有重大影响。

- 香港财务报告准则第16号(经修订)「新冠肺炎相关的租金宽免」。该修订旨在提供可选择性的实务豁免以允许承租人可选择不需评估合资格之租金宽免是否属于租赁变更，而是将此等变更当为非租赁变更核算。实务豁免仅适用于因新冠肺炎疫情形势下直接引起的租金宽免。

该修订于2020年6月1日生效，并适用于由2020年1月1日始至2021年6月30日期间因新冠肺炎疫情引起的租金宽免所减少的租赁付款额。于2021年4月，香港财务报告准则第16号之再修订发布，只要符合实务豁免的其他条件，实务豁免处理方法将延长至适用于2022年6月30日前的租赁付款额。本集团已采用此修订并将实务豁免应用于本集团于本报告期内全部被授予的合资格与新冠肺炎疫情相关的租金宽免。应用该修订对本集团的财务报表没有重大影响。

# 中期财务资料附注

## 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2021年提前采纳之准则、修订及诠释

准则 / 修订 / 诠释	内容	起始适用之年度
香港会计准则第1号(经修订)	流动或非流动负债之分类	2023年1月1日
香港会计准则第1号及 香港会计准则第8号(经修订)	会计政策的披露及会计估计的定义	2023年1月1日
香港会计准则第12号(经修订)	与单项交易产生的资产和负债相关的 递延税	2023年1月1日
香港会计准则第16号(经修订)	物业、器材及设备达到预定用途前 所获收入	2022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
香港会计准则第37号(经修订)	亏损合同 — 履行合同的成本	2022年1月1日
香港财务报告准则第3号(经修订)	财务报告概念框架的引用	2022年1月1日
香港财务报告准则第17号	保险合同	2023年1月1日
香港诠释第5号(2020)	财务报表的列示 — 借款人对包含即时 偿还条款的定期贷款之分类	2023年1月1日

- 香港会计准则第1号及香港会计准则第8号(经修订)「会计政策的披露及会计估计的定义」。香港会计准则第1号的修订要求企业披露重要会计政策信息，而非重大会计政策。修订亦澄清了如没有此类会计政策信息，财务报表使用者将无法理解财务报表的其他重要信息，则此类会计信息为重要会计政策信息。此外，对香港会计准则第1号的修订澄清了企业无需披露不重要的会计政策信息，但如企业选择披露，应确保其不会掩盖重要会计政策信息。为支持此次修订，香港财务报告准则实务说明第2号「作出重要性判断」亦进行了修订，为如何应用会计政策披露的重要性概念提供指引。

对香港会计准则第8号的修订澄清了如何区分会计政策变更与会计估计变更。

该修订会被前瞻性采用。应用该修订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2021年提前采纳之准则、修订及诠释(续)

- 香港会计准则第12号(经修订)「与单项交易产生的资产和负债相关的递延税」。该修订缩小了香港会计准则第12号关于递延所得税资产和递延所得税负债初始确认豁免的适用范围，明确了当初始确认时如交易产生金额相等的应课税及可抵扣的暂时性差异时，企业不能应用递延所得税的初始确认豁免。该修订要求企业就租赁及弃置义务相关交易于列报的最早可比期间期初及之后发生的交易采用该修订，对其他交易则可前瞻性采用。应用该修订对本集团的财务报表没有重大影响。
- 上述其余准则、修订及诠释的简介，请参阅本集团2020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认为非紧急但有需要的修订。当中包括引致在列示、确认或计量方面出现会计变更的修订，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。

### (e) 比较数字

附注内若干比较数字(包括附注21以公允价值变化计入损益之金额资产及附注24证券投资之分类)已经调整以符合本期的呈列方式。

## 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2020年12月31日的财务报告内所采用的一致。

# 中期财务资料附注

## 3. 金融风险管理

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。

有关本集团的目标、风险管理的管治架构、政策与程序及量度这些风险的方法，载于本集团2020年之年报中财务报表附注4。

### 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，有关授信将视为违约授信。

信贷减值授信被确定为第三阶段需按整个存续期计提预期信用损失。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，本集团基于经济或契约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。

## 3. 金融风险(续)

### 3.1 信贷风险(续)

#### (A) 贷款及其他账项(续)

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2021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
<b>客户贷款</b>				
合格	1,706,445	26,463	-	1,732,908
需要关注	3,170	3,798	-	6,968
次级或以下	-	-	5,077	5,077
	<b>1,709,615</b>	<b>30,261</b>	<b>5,077</b>	<b>1,744,953</b>
<b>贸易票据</b>				
合格	11,746	-	-	11,746
需要关注	-	-	-	-
次级或以下	-	-	-	-
	<b>11,746</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11,746</b>
<b>银行及其他金融机构贷款</b>				
合格	1,355	-	-	1,355
需要关注	-	-	-	-
次级或以下	-	-	-	-
	<b>1,355</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,355</b>
	<b>1,722,716</b>	<b>30,261</b>	<b>5,077</b>	<b>1,758,054</b>
减值准备	(5,357)	(1,599)	(3,246)	(10,202)
	<b>1,717,359</b>	<b>28,662</b>	<b>1,831</b>	<b>1,747,852</b>

# 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)

	于2020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
<b>客户贷款</b>				
合格	1,466,646	20,352	–	1,486,998
需要关注	3,846	3,026	–	6,872
次级或以下	–	–	3,994	3,994
	1,470,492	23,378	3,994	1,497,864
<b>贸易票据</b>				
合格	9,826	–	–	9,826
需要关注	–	–	–	–
次级或以下	–	–	–	–
	9,826	–	–	9,826
<b>银行及其他金融机构贷款</b>				
合格	1,898	–	–	1,898
需要关注	–	–	–	–
次级或以下	–	–	–	–
	1,898	–	–	1,898
	1,482,216	23,378	3,994	1,509,588
减值准备	(5,405)	(1,115)	(2,652)	(9,172)
	1,476,811	22,263	1,342	1,500,416

## 3. 金融风险(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：

	半年结算至2021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
<b>减值准备</b>				
于2021年1月1日	5,405	1,115	2,652	9,172
转至第一阶段	103	(101)	(2)	-
转至第二阶段	(84)	91	(7)	-
转至第三阶段	(12)	(7)	19	-
阶段转拨产生之变动	(69)	483	715	1,129
本期拨备	1,693	343	187	2,223
本期拨回	(1,664)	(322)	(169)	(2,155)
撤销	-	-	(139)	(139)
收回已撤销账项	-	-	45	45
汇兑差额及其他	(15)	(3)	(55)	(73)
于2021年6月30日	5,357	1,599	3,246	10,202
借记收益表(附注12)				1,197

	全年结算至2020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
<b>减值准备</b>				
于2020年1月1日	4,564	297	2,175	7,036
转至第一阶段	96	(94)	(2)	-
转至第二阶段	(166)	177	(11)	-
转至第三阶段	(8)	(19)	27	-
阶段转拨产生之变动	(76)	782	772	1,478
本年拨备	2,894	104	300	3,298
本年拨回	(1,920)	(132)	(235)	(2,287)
撤销	-	-	(561)	(561)
收回已撤销账项	-	-	136	136
汇兑差额及其他	21	-	51	72
于2020年12月31日	5,405	1,115	2,652	9,172

# 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

减值之客户贷款分析如下：

	于2021年6月30日		于2020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	5,077	5,077	3,994	3,994
占客户贷款总额百分比	0.29%	0.29%	0.27%	0.27%
就上述贷款作出之减值准备	3,246	3,246	2,652	2,652

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。

减值准备已考虑上述贷款之抵押品价值。

	于2021年 6月30日 港币百万元	于2020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	2,904	3,046
上述有抵押品覆盖之减值客户贷款	1,544	1,558
上述没有抵押品覆盖之减值客户贷款	3,533	2,436

于2021年6月30日，没有减值之贸易票据和银行及其他金融机构贷款(2020年12月31日：无)。

## 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

逾期超过3个月之贷款总额分析如下：

	于2021年6月30日		于2020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	113	0.01%	174	0.01%
— 超过6个月但不超过1年	177	0.01%	718	0.05%
— 超过1年	2,698	0.15%	2,137	0.14%
逾期超过3个月之贷款	<b>2,988</b>	<b>0.17%</b>	3,029	0.20%
就上述贷款作出之减值准备				
— 第三阶段	<b>2,281</b>		2,332	

	于2021年 6月30日 港币百万元	于2020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	<b>1,448</b>	1,312
上述有抵押品覆盖之客户贷款	<b>1,006</b>	913
上述没有抵押品覆盖之客户贷款	<b>1,982</b>	2,116

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2021年6月30日，没有逾期超过3个月之贸易票据和银行及其他金融机构贷款(2020年12月31日：无)。

# 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)

##### (c) 经重组贷款

	于2021年6月30日		于2020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)	192	0.01%	178	0.01%

经重组贷款指因借款人财务状况转坏或无法按原定还款时间表还款，经银行与借款人重新协定还款计划的重组贷款，且修订后的有关利息或还款期等还款条件对集团而言属于「非商业性」。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。

## 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

##### (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2021年6月30日					
	客户贷款总额 港币百万元	抵押品或其他 抵押覆盖 之百分比	特定分类 或减值 港币百万元	逾期 港币百万元	减值准备 - 第三阶段 港币百万元	减值准备 - 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	155,058	25.77%	-	-	-	809
— 物业投资	83,542	59.72%	113	152	32	254
— 金融业	25,558	0.68%	-	-	-	54
— 股票经纪	111,359	7.43%	-	-	-	12
— 批发及零售业	31,533	43.42%	195	258	108	342
— 制造业	45,164	9.44%	2	18	2	187
— 运输及运输设备	73,872	21.37%	160	2	-	476
— 休闲活动	185	96.45%	-	-	-	-
— 资讯科技	28,980	0.66%	100	100	28	56
— 其他	188,430	60.23%	28	257	14	449
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	28,475	99.29%	16	205	-	20
— 购买其他住宅物业之贷款	326,062	99.94%	133	1,098	1	154
— 信用卡贷款	10,591	-	106	386	95	157
— 其他	103,829	95.16%	122	499	74	334
在香港使用之贷款总额	1,212,638	57.63%	975	2,975	354	3,304
贸易融资	83,850	12.59%	803	688	630	208
在香港以外使用之贷款	448,465	5.02%	3,299	3,105	2,262	3,442
客户贷款总额	1,744,953	41.95%	5,077	6,768	3,246	6,954

# 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)

##### (i) 按行业分类之客户贷款总额(续)

	于2020年12月31日					
	客户贷款总额 港币百万元	抵押品或其他 抵押覆盖 之百分比	特定分类 或减值 港币百万元	逾期 港币百万元	减值准备 – 第三阶段 港币百万元	减值准备 – 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	132,966	27.12%	-	1	-	803
– 物业投资	64,768	67.95%	111	184	15	186
– 金融业	24,110	0.74%	-	-	-	54
– 股票经纪	1,656	78.86%	-	-	-	3
– 批发及零售业	30,523	43.12%	198	239	109	411
– 制造业	53,629	8.05%	8	9	4	290
– 运输及运输设备	74,633	23.05%	260	-	-	598
– 休闲活动	198	9.90%	-	-	-	2
– 资讯科技	25,579	0.81%	97	99	13	33
– 其他	131,571	47.23%	18	200	4	409
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	27,809	99.33%	18	183	-	17
– 购买其他住宅物业之贷款	311,070	99.92%	140	1,332	1	137
– 信用卡贷款	10,959	-	106	366	95	151
– 其他	101,986	94.43%	126	537	81	384
在香港使用之贷款总额	991,457	61.86%	1,082	3,150	322	3,478
贸易融资	66,497	15.36%	569	573	372	202
在香港以外使用之贷款	439,910	5.29%	2,343	2,217	1,958	2,840
客户贷款总额	1,497,864	43.18%	3,994	5,940	2,652	6,520

## 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

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2021年 6月30日 港币百万元	于2020年 12月31日 港币百万元
香港	1,487,507	1,218,633
中国内地	90,645	112,527
其他	166,801	166,704
	<b>1,744,953</b>	<b>1,497,864</b>
<b>就客户贷款总额作出之减值准备</b>		
— 第一和第二阶段		
香港	4,379	4,551
中国内地	612	656
其他	1,963	1,313
	<b>6,954</b>	<b>6,520</b>

#### 逾期贷款

	于2021年 6月30日 港币百万元	于2020年 12月31日 港币百万元
香港	4,917	4,115
中国内地	475	567
其他	1,376	1,258
	<b>6,768</b>	<b>5,940</b>
<b>就逾期贷款作出之减值准备</b>		
— 第三阶段		
香港	1,701	1,308
中国内地	312	320
其他	889	908
	<b>2,902</b>	<b>2,536</b>

# 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(续)

#### 特定分类或减值贷款

	于2021年 6月30日 港币百万元	于2020年 12月31日 港币百万元
香港	2,973	2,194
中国内地	403	404
其他	1,701	1,396
	5,077	3,994
就特定分类或减值贷款作出之减值准备 — 第三阶段		
香港	1,822	1,410
中国内地	310	331
其他	1,114	911
	3,246	2,652

#### (B) 收回资产

本集团于2021年6月30日持有的收回资产之估值为港币0.57亿元(2020年12月31日:港币0.67亿元)。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。

## 3. 金融风险(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2021年 6月30日 港币百万元	于2020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	91,958	115,426
Aa1至Aa3	231,965	153,601
A1至A3	438,460	438,994
A3以下	26,155	26,555
无评级	16,161	19,596
	804,699	754,172
— 第二阶段		
A3以下	158	—
— 第三阶段	—	—
	804,857	754,172
其中：减值准备	(257)	(261)
以摊余成本计量之证券投资		
— 第一阶段		
Aaa	55,928	43,082
Aa1至Aa3	23,120	6,730
A1至A3	70,497	39,864
A3以下	25,637	23,923
无评级	6,621	6,894
	181,803	120,493
— 第二阶段		
A3以下	397	—
— 第三阶段	—	—
	182,200	120,493
减值准备	(70)	(62)
	182,130	120,431
以公允价值变化计入损益之金融资产		
Aaa	2,339	1,095
Aa1至Aa3	15,787	22,573
A1至A3	12,097	8,412
A3以下	9,748	9,846
无评级	2,569	2,070
	42,540	43,996

于2021年6月30日，没有逾期或减值之债务证券及存款证(2020年12月31日：无)。本期上述披露之编制基准已作出优化以与本集团信贷风险管理政策一致。

# 中期财务资料附注

## 3. 金融风险管理(续)

### 3.1 信贷风险(续)

#### (D) 应对新冠肺炎疫情的信贷风险管理

2021年上半年，随着疫苗接种计划于各地开展，经济活动有望逐渐复苏，惟新冠肺炎疫情仍然反覆，客户的经营环境及财务状况仍然充满挑战。本集团已采取一连串的风险管控措施以应对疫情带来的不利影响及不确定性：

- 本集团配合金管局为个人及工商客户推行一系列的纾困措施，以缓解其面对的财务压力及疫情的影响。纾困措施下延期还款的贷款条件是按商业准则进行，因此对相关客户项下的贷款不会自动触发迁移至第二阶段及第三阶段，亦不会分类为经重组贷款。
- 防疫措施的实施对部分行业造成重大打击，当中包括贸易、零售、航空、旅游(含酒店业)、餐饮、娱乐等。本集团持续对有关行业的客户进行风险评估，就客户受到疫情的影响、应对措施及短期再融资方案逐一评估，以识别受影响客户，并纳入观察名单以作持续密切监控，客户的贷款分类及内部评级会根据其最新状况及时重检。
- 本集团定期以不同影响程度的新冠肺炎疫情情景进行压力测试，以评估对信用损失及资产质量的潜在影响。
- 本集团每季重检预期信用损失模型所使用的宏观经济参数，以反映经济前景逐渐向好。各地政府推行的纾困措施减轻了受新冠肺炎疫情影响客户的违约压力，对于涉及多次延期的纾困户，本集团会密切监察，并增提其减值准备以抵御纾困措施完结后较高的潜在违约风险。

本集团会持续监察新冠肺炎疫情对经济的影响，并将继续采用审慎的资产质量管理，避免资产质量出现显著恶化。

## 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<sup>1</sup>。

	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	<b>2021</b>	<b>26.1</b>	<b>19.0</b>	<b>47.8</b>	<b>28.3</b>
	2020	38.7	17.5	44.1	30.6
汇率风险之风险值	<b>2021</b>	<b>20.8</b>	<b>13.8</b>	<b>41.1</b>	<b>24.7</b>
	2020	27.5	6.5	29.3	14.8
交易账利率风险之风险值	<b>2021</b>	<b>17.8</b>	<b>6.2</b>	<b>26.4</b>	<b>13.8</b>
	2020	26.0	13.2	35.6	24.7
交易账股票风险之风险值	<b>2021</b>	<b>1.5</b>	<b>0.4</b>	<b>2.2</b>	<b>1.0</b>
	2020	0.8	0.3	2.9	0.8
商品风险之风险值	<b>2021</b>	<b>5.6</b>	<b>0.0</b>	<b>22.7</b>	<b>9.2</b>
	2020	0.4	0.0	2.5	0.6

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2021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	1,052,563	33,005	177,256	76,576	413,227	39,107	60,697	1,852,431
现货负债	(922,537)	(25,629)	(6,517)	(39,020)	(416,460)	(28,215)	(60,652)	(1,499,030)
远期买入	743,383	23,021	10,147	41,472	300,489	19,284	58,223	1,196,019
远期卖出	(854,183)	(30,236)	(180,072)	(79,282)	(297,669)	(30,061)	(58,433)	(1,529,936)
期权盘净额	58	(31)	-	(10)	(420)	(41)	(35)	(479)
长/(短)盘净额	19,284	130	814	(264)	(833)	74	(200)	19,005

	于2020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	1,017,375	30,074	160,779	45,926	427,394	36,620	62,008	1,780,176
现货负债	(877,494)	(25,986)	(8,006)	(27,974)	(412,245)	(30,815)	(60,400)	(1,442,920)
远期买入	617,715	23,737	18,050	39,254	365,271	15,063	54,352	1,133,442
远期卖出	(734,480)	(27,641)	(170,914)	(57,474)	(382,383)	(20,758)	(56,136)	(1,449,786)
期权盘净额	650	7	-	(2)	(406)	(1)	(1)	247
长/(短)盘净额	23,766	191	(91)	(270)	(2,369)	109	(177)	21,159

## 3. 金融风险管理(续)

### 3.2 市场风险(续)

#### (B) 外汇风险(续)

	于2021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
结构性仓盘净额	<b>30,841</b>	<b>2,506</b>	<b>2,877</b>	<b>1,912</b>	<b>4,346</b>	<b>42,482</b>

	于2020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
结构性仓盘净额	30,042	2,697	3,024	1,881	4,677	42,321

# 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2021年6月30日及2020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2021年6月30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
<b>资产</b>							
库存现金及在银行及其他金融机构 之结余及定期存放	400,071	14,824	28,033	1,417	-	101,892	546,237
以公允价值变化计入损益之金融资产	6,276	11,508	9,494	8,883	11,130	13,239	60,530
衍生金融工具	-	-	-	-	-	37,263	37,263
香港特别行政区政府负债证明书	-	-	-	-	-	197,650	197,650
贷款及其他账项	1,460,960	201,985	33,502	38,306	6,778	6,321	1,747,852
证券投资							
— 以公允价值变化计入其他全面收益	108,956	224,377	166,848	196,481	108,195	6,534	811,391
— 以摊余成本计量	4,317	2,883	19,472	86,547	68,911	-	182,130
联营公司及合资企业权益	-	-	-	-	-	1,389	1,389
投资物业	-	-	-	-	-	18,451	18,451
物业、器材及设备	-	-	-	-	-	46,224	46,224
其他资产(包括应收税项及 递延税项资产)	13,561	-	-	-	-	172,192	185,753
<b>资产总额</b>	<b>1,994,141</b>	<b>455,577</b>	<b>257,349</b>	<b>331,634</b>	<b>195,014</b>	<b>601,155</b>	<b>3,834,870</b>
<b>负债</b>							
香港特别行政区流通纸币	-	-	-	-	-	197,650	197,650
银行及其他金融机构之存款及结余	241,716	6,755	1,469	1,188	-	80,480	331,608
以公允价值变化计入损益之金融负债	4,774	5,145	2,182	864	65	-	13,030
衍生金融工具	-	-	-	-	-	36,926	36,926
客户存款	2,054,765	263,124	92,291	1,973	-	270,287	2,682,440
已发行债务证券及存款证	-	78	-	-	-	-	78
其他账项及准备(包括应付税项及 递延税项负债)	12,608	4	99	1,047	361	90,585	104,704
对投保人保单之负债	-	-	-	-	-	146,141	146,141
<b>负债总额</b>	<b>2,313,863</b>	<b>275,106</b>	<b>96,041</b>	<b>5,072</b>	<b>426</b>	<b>822,069</b>	<b>3,512,577</b>
利率敏感度缺口	(319,722)	180,471	161,308	326,562	194,588	(220,914)	322,293

## 3. 金融风险(续)

### 3.2 市场风险(续)

#### (C) 利率风险(续)

	于2020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
<b>资产</b>							
库存现金及在银行及其他金融机构之结余及定期存放	338,539	25,591	12,516	1,101	-	85,964	463,711
以公允价值变化计入损益之金融资产	4,404	17,991	4,962	7,362	12,695	12,800	60,214
衍生金融工具	-	-	-	-	-	52,856	52,856
香港特别行政区政府负债证明书	-	-	-	-	-	189,550	189,550
贷款及其他账项	1,247,621	163,297	36,230	40,454	6,438	6,376	1,500,416
证券投资							
— 以公允价值变化计入其他全面收益	130,866	213,464	100,434	192,840	116,568	5,882	760,054
— 以摊余成本计量	5,253	3,836	14,834	37,825	58,683	-	120,431
联营公司及合资企业权益	-	-	-	-	-	1,485	1,485
投资物业	-	-	-	-	-	18,441	18,441
物业、器材及设备	-	-	-	-	-	46,855	46,855
其他资产(包括应收税项及递延税项资产)	20,813	-	-	-	-	86,155	106,968
<b>资产总额</b>	<b>1,747,496</b>	<b>424,179</b>	<b>168,976</b>	<b>279,582</b>	<b>194,384</b>	<b>506,364</b>	<b>3,320,981</b>
<b>负债</b>							
香港特别行政区流通纸币	-	-	-	-	-	189,550	189,550
银行及其他金融机构之存款及结余	226,861	565	1,322	1,243	-	96,504	326,495
以公允价值变化计入损益之金融负债	11,551	4,346	3,690	387	362	-	20,336
衍生金融工具	-	-	-	-	-	60,313	60,313
客户存款	1,575,155	246,117	110,992	1,715	-	249,730	2,183,709
已发行债务证券及存款证	233	-	193	-	-	-	426
其他账项及准备(包括应付税项及递延税项负债)	11,065	4	94	1,165	447	68,218	80,993
对投保人保单之负债	-	-	-	-	-	139,504	139,504
<b>负债总额</b>	<b>1,824,865</b>	<b>251,032</b>	<b>116,291</b>	<b>4,510</b>	<b>809</b>	<b>803,819</b>	<b>3,001,326</b>
利率敏感度缺口	(77,369)	173,147	52,685	275,072	193,575	(297,455)	319,655

# 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

	2021年	2020年
流动性覆盖比率的平均值		
— 第一季度	<b>134.09%</b>	150.45%
— 第二季度	<b>134.20%</b>	131.38%

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。

	2021年	2020年
稳定资金净额比率的季度终结值		
— 第一季度	<b>124.90%</b>	116.60%
— 第二季度	<b>118.50%</b>	117.49%

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。

## 3. 金融风险(续)

### 3.3 流动资金风险(续)

#### (B) 到期日分析

下表为本集团于2021年6月30日及2020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2021年6月30日							
	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	总计 港币百万元
<b>资产</b>								
库存现金及在银行及其他金融机构之 结余及定期存放	344,293	157,671	14,452	28,037	1,784	-	-	546,237
以公允价值变化计入损益之金融资产	-	3,360	14,530	7,928	9,596	10,728	14,388	60,530
衍生金融工具	13,557	3,150	2,657	4,820	8,710	4,369	-	37,263
香港特别行政区政府负债证明书	197,650	-	-	-	-	-	-	197,650
贷款及其他账项	313,901	166,247	79,550	218,002	615,663	352,577	1,912	1,747,852
证券投资								
— 以公允价值变化计入其他全面收益	-	100,740	212,941	174,512	203,904	111,628	7,666	811,391
— 以摊余成本计量	-	4,692	3,170	19,748	83,510	68,585	2,425	182,130
联营公司及合资企业权益	-	-	-	-	-	-	1,389	1,389
投资物业	-	-	-	-	-	-	18,451	18,451
物业、器材及设备	-	-	-	-	-	-	46,224	46,224
其他资产(包括应收税项及 递延税项资产)	48,614	97,513	1,349	6,631	19,602	10,142	1,902	185,753
<b>资产总额</b>	<b>918,015</b>	<b>533,373</b>	<b>328,649</b>	<b>459,678</b>	<b>942,769</b>	<b>558,029</b>	<b>94,357</b>	<b>3,834,870</b>
<b>负债</b>								
香港特别行政区流通纸币	197,650	-	-	-	-	-	-	197,650
银行及其他金融机构之存款及结余	235,811	86,385	6,755	1,469	1,188	-	-	331,608
以公允价值变化计入损益之金融负债	-	4,774	5,148	2,182	862	64	-	13,030
衍生金融工具	9,288	2,270	2,114	4,729	12,020	6,505	-	36,926
客户存款	1,967,725	357,327	263,124	92,291	1,973	-	-	2,682,440
已发行债务证券及存款证	-	-	78	-	-	-	-	78
其他账项及准备(包括应付税项及 递延税项负债)	58,608	30,290	407	5,652	7,084	2,663	-	104,704
对投保人保单之负债	51,782	449	1,171	8,842	25,147	58,750	-	146,141
<b>负债总额</b>	<b>2,520,864</b>	<b>481,495</b>	<b>278,797</b>	<b>115,165</b>	<b>48,274</b>	<b>67,982</b>	<b>-</b>	<b>3,512,577</b>
流动资金缺口	(1,602,849)	51,878	49,852	344,513	894,495	490,047	94,357	322,293

# 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2020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	
<b>资产</b>								
库存现金及在银行及其他金融机构之 结余及定期存放	368,078	56,425	25,217	12,134	1,857	-	-	463,711
以公允价值变化计入损益之金融资产	-	4,490	17,863	4,459	7,241	12,114	14,047	60,214
衍生金融工具	15,506	3,614	6,190	8,887	12,101	6,558	-	52,856
香港特别行政区政府负债证明书	189,550	-	-	-	-	-	-	189,550
贷款及其他账项	225,736	40,664	82,601	183,549	622,363	344,001	1,502	1,500,416
证券投资								
— 以公允价值变化计入其他全面收益	-	125,613	199,644	108,713	201,587	116,176	8,321	760,054
— 以摊余成本计量	-	5,575	4,119	14,620	36,100	58,219	1,798	120,431
联营公司及合资企业权益	-	-	-	-	-	-	1,485	1,485
投资物业	-	-	-	-	-	-	18,441	18,441
物业、器材及设备	-	-	-	-	-	-	46,855	46,855
其他资产(包括应收税项及 递延税项资产)	50,984	15,340	3,263	5,498	17,717	12,275	1,891	106,968
<b>资产总额</b>	<b>849,854</b>	<b>251,721</b>	<b>338,897</b>	<b>337,860</b>	<b>898,966</b>	<b>549,343</b>	<b>94,340</b>	<b>3,320,981</b>
<b>负债</b>								
香港特别行政区流通纸币	189,550	-	-	-	-	-	-	189,550
银行及其他金融机构之存款及结余	269,742	53,625	564	1,322	1,242	-	-	326,495
以公允价值变化计入损益之金融负债	-	11,552	4,348	3,690	386	360	-	20,336
衍生金融工具	11,253	5,064	7,058	9,461	16,758	10,719	-	60,313
客户存款	1,459,907	364,978	246,117	110,992	1,715	-	-	2,183,709
已发行债券证券及存款证	-	233	-	193	-	-	-	426
其他账项及准备(包括应付税项及 递延税项负债)	49,267	16,950	1,960	2,988	7,146	2,682	-	80,993
对投保人保单之负债	57,335	1,296	1,194	5,832	22,214	51,633	-	139,504
<b>负债总额</b>	<b>2,037,054</b>	<b>453,698</b>	<b>261,241</b>	<b>134,478</b>	<b>49,461</b>	<b>65,394</b>	<b>-</b>	<b>3,001,326</b>
流动资金缺口	(1,187,200)	(201,977)	77,656	203,382	849,505	483,949	94,340	319,655

## 3. 金融风险(续)

### 3.3 流动资金风险(续)

#### (B) 到期日分析(续)

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同所产生，而导致理赔责任大增。

对仍生效的保险合同，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(续)

### 3.5 资本管理

金管局根据综合基准及单独基准监管中银香港及其部分金管局指定之附属公司，从而取得该等公司之资本充足比率资料，并为该等公司厘定整体之资本要求。经营银行业务之个别海外附属公司及分行受当地银行业监管机构直接监管，该等机构会厘定有关附属公司及分行之资本充足规定，并监察遵行情况。若干并非经营银行业务的金融服务附属公司亦受所属地区的监管机构监管，并须遵守有关资本规定。

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2021年6月30日		于2020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	547	467	553	498
China Bridge (Malaysia) Sdn. Bhd.	10	4	13	9
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	11	11	11	11
中银金融服务(南宁)有限公司	206	46	248	43
中银金融科技(深圳)有限公司	393	270	387	265
中银信息技术服务(深圳)有限公司	430	363	421	360
浙兴(代理人)有限公司*	不适用	不适用	-	-
宝生金融投资服务有限公司	362	345	364	345
宝生证券及期货有限公司	877	402	952	375
新华信托有限公司	5	5	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.	-	-	-	-

\* 浙兴(代理人)有限公司已于2021年2月16日正式解散。

# 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2021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(2020年12月31日：无)。

于2021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(2020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2021年 6月30日	于2020年 12月31日
普通股权一级资本比率	15.95%	17.75%
一级资本比率	17.61%	19.67%
总资本比率	19.79%	22.10%

## 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2021年 6月30日 港币百万元	于2020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	194,696	184,230
已披露储备	45,881	45,100
监管扣减之前的CET1资本	283,620	272,373
CET1资本：监管扣减		
估值调整	(33)	(24)
其他无形资产(已扣除相联的递延税项负债)	(1,510)	(1,502)
递延税项资产(已扣除相联的递延税项负债)	(102)	(91)
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	(23)	(21)
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	(49,736)	(49,413)
一般银行业务风险监管储备	(6,665)	(4,780)
对CET1资本的监管扣减总额	(58,069)	(55,831)
CET1资本	225,551	216,542
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
AT1资本	23,476	23,476
一级资本	249,027	240,018
二级资本：票据及准备金		
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	8,405	7,322
监管扣减之前的二级资本	8,405	7,322
二级资本：监管扣减		
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	22,381	22,236
对二级资本的监管扣减总额	22,381	22,236
二级资本	30,786	29,558
监管资本总额	279,813	269,576

# 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)

缓冲资本比率分析如下：

	于2021年 6月30日	于2020年 12月31日
防护缓冲资本比率	2.500%	2.500%
较高吸收亏损能力比率	1.500%	1.500%
逆周期缓冲资本比率	0.820%	0.790%

#### (C) 杠杆比率

杠杆比率分析如下：

	于2021年 6月30日 港币百万元	于2020年 12月31日 港币百万元
一级资本	249,027	240,018
杠杆比率风险承担	3,546,256	3,036,425
杠杆比率	7.02%	7.90%

## 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工具合约。
- 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工具合约、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。同时亦包括对可观察的市场因素进行了不重大调整或校准的若干外汇合约。
- 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工具合约。

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。

## 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风险敞口所获得或支付的价格计量。组合层面的估值调整会以净风险敞口占比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。

# 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)

#### 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。

#### (A) 公平值的等级

	于2021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
<b>金融资产</b>				
交易性资产(附注21)				
— 债务证券及存款证	14	24,996	—	25,010
— 股份证券	41	—	—	41
— 其他债务工具	—	3,200	—	3,200
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	1,164	14,118	949	16,231
— 股份证券	3,491	147	—	3,638
— 基金	4,600	1,582	3,378	9,560
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	715	584	—	1,299
— 其他债务工具	—	1,551	—	1,551
衍生金融工具(附注22)	97	37,166	—	37,263
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	243,973	559,305	1,579	804,857
— 股份证券	2,809	1,460	2,265	6,534
<b>金融负债</b>				
以公平值变化计入损益之 金融负债(附注28)				
— 交易性负债	—	12,931	—	12,931
— 界定为以公平值变化 计入损益之金融负债	—	99	—	99
衍生金融工具(附注22)	6	36,920	—	36,926

## 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2020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
<b>金融资产</b>				
交易性资产(附注21)				
— 债务证券及存款证	—	26,817	—	26,817
— 股份证券	49	—	—	49
— 其他债务工具	—	3,300	—	3,300
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	—	15,026	846	15,872
— 股份证券	3,910	—	—	3,910
— 基金	4,934	1,183	2,724	8,841
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	720	587	—	1,307
— 其他债务工具	—	118	—	118
衍生金融工具(附注22)	33	52,823	—	52,856
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	258,764	493,776	1,632	754,172
— 股份证券	2,441	1,074	2,367	5,882
<b>金融负债</b>				
以公平值变化计入损益之 金融负债(附注28)				
— 交易性负债	—	20,336	—	20,336
— 界定为以公平值变化 计入损益之金融负债	—	—	—	—
衍生金融工具(附注22)	35	60,278	—	60,313

本集团之金融资产及负债于2021年上半年没有第一层级及第二层级之间的转移(2020年12月31日：由于本集团对若干金融工具之市场可观察因素进行了校准，于2020年内将港币154.98亿元之衍生金融资产及港币112.27亿元之衍生金融负债由第一层级转移至第二层级。相关校准对有关金融工具公平值计量影响不重大)。

# 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

	半年结算至2021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 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 港币百万元	股份证券 港币百万元
于2021年1月1日	846	2,724	-	1,632	2,367
(亏损)/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(亏损)/收益	(52)	234	-	-	-
- 其他全面收益					
- 公平值变化	-	-	-	(53)	(113)
增置	155	438	-	-	11
处置、赎回及到期	-	(18)	-	-	-
转出第三层级	-	-	-	-	-
于2021年6月30日	949	3,378	-	1,579	2,265
于2021年6月30日持有的金融资产					
于期内计入收益表的未实现 (亏损)/收益总额					
- 其他以公平值变化计入损益之 金融工具净(亏损)/收益	(52)	234	-	-	-
	(52)	234	-	-	-

## 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)

	全年结算至2020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 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 港币百万元	股份证券 港币百万元
于2020年1月1日	2,252	1,474	11	1,867	2,154
收益					
— 收益表					
— 净交易性收益	-	-	146	-	-
— 其他以公平值变化计入损益之 金融工具净收益	223	107	-	-	-
— 其他全面收益					
— 公平值变化	-	-	-	191	213
增置	194	1,143	-	-	-
处置、赎回及到期	(1,823)	-	-	(426)	-
转出第三层级	-	-	(157)	-	-
于2020年12月31日	846	2,724	-	1,632	2,367
于2020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总额					
— 其他以公平值变化计入损益之 金融工具净收益	49	107	-	-	-
	49	107	-	-	-

于2021年6月30日及2020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、基金及非上市股权。

# 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)

对于某些低流动性债务证券及基金，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工具合约，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。2020年度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(i)可供比较的上市公司之平均市价／盈利倍数或平均市价／账面净值倍数；或(ii)该股权投资之股息贴现模型计算结果；或(iii)若没有合适可供比较的公司或没有适用的股息贴现模型，则按其资产净值并对其持有的若干资产或负债作公平值调整(如适用)厘定。

若所有估值技术中所应用的重大不可观察因素发生5%有利变化／不利变化(2020年12月31日：5%)，则本集团之其他全面收益将分别增加港币1.04亿元或减少港币1.02亿元(2020年12月31日：增加港币0.55亿元或减少港币0.54亿元)。

### 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。

#### 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2021年6月30日		于2020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
<b>金融资产</b>				
以摊余成本计量之证券投资 (附注24)	<b>182,130</b>	<b>186,690</b>	120,431	127,060
<b>金融负债</b>				
已发行债务证券及存款证 (附注30)	<b>78</b>	<b>78</b>	426	426

## 5. 净利息收入

	半年结算至 2021年6月30日 港币百万元	半年结算至 2020年6月30日 港币百万元
<b>利息收入</b>		
客户贷款、存放银行及其他金融机构的款项	<b>13,652</b>	20,228
证券投资及以公允价值变化计入损益之金融资产	<b>6,134</b>	8,558
其他	<b>62</b>	150
	<b>19,848</b>	28,936
<b>利息支出</b>		
客户存款、银行及其他金融机构存放的款项	<b>(3,807)</b>	(9,964)
已发行债务证券及存款证	<b>(1)</b>	(1)
后偿负债	<b>-</b>	(80)
租赁负债	<b>(22)</b>	(28)
其他	<b>(76)</b>	(227)
	<b>(3,906)</b>	(10,300)
<b>净利息收入</b>	<b>15,942</b>	18,636

按摊余成本及以公允价值变化计入其他全面收益作计量之金融资产的利息收入分别为港币156.79亿元(2020年上半年：港币222.04亿元)及港币38.41亿元(2020年上半年：港币59.98亿元)。

非以公允价值变化计入损益作计量之金融负债的利息支出为港币38.99亿元(2020年上半年：港币100.70亿元)。

# 中期财务资料附注

## 6. 净服务费及佣金收入

	半年结算至 2021年6月30日 港币百万元	半年结算至 2020年6月30日 港币百万元
<b>服务费及佣金收入</b>		
证券经纪	2,189	1,567
贷款佣金	1,793	1,389
信用卡业务	996	924
保险	734	713
基金分销	518	442
缴款服务	374	358
信托及托管服务	374	322
汇票佣金	321	278
保管箱	151	153
买卖货币	58	157
其他	608	495
	<b>8,116</b>	<b>6,798</b>
<b>服务费及佣金支出</b>		
信用卡业务	(639)	(588)
证券经纪	(265)	(178)
保险	(258)	(233)
其他	(297)	(364)
	<b>(1,459)</b>	<b>(1,363)</b>
<b>净服务费及佣金收入</b>	<b>6,657</b>	<b>5,435</b>
其中源自：		
非以公允价值计入损益之金融资产或金融负债		
— 服务费及佣金收入	1,965	1,501
— 服务费及佣金支出	(8)	(3)
	<b>1,957</b>	<b>1,498</b>
信托及其他受托活动		
— 服务费及佣金收入	476	421
— 服务费及佣金支出	(19)	(14)
	<b>457</b>	<b>407</b>

## 7. 净交易性收益

	半年结算至 2021年6月30日 港币百万元	半年结算至 2020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	2,164	2,863
利率工具及公允价值对冲的项目	(48)	(787)
商品	103	250
股权及信贷衍生工具	135	4
	<b>2,354</b>	<b>2,330</b>

## 8. 其他以公允价值变化计入损益之金融工具净收益

	半年结算至 2021年6月30日 港币百万元	半年结算至 2020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	101	71
界定为以公允价值变化计入损益之金融工具净(亏损)/收益	(5)	131
	<b>96</b>	<b>202</b>

## 9. 其他金融资产之净收益

	半年结算至 2021年6月30日 港币百万元	半年结算至 2020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	432	2,513
处置/赎回以摊余成本计量之证券投资之净收益	10	48
其他	9	10
	<b>451</b>	<b>2,571</b>

# 中期财务资料附注

## 10. 其他经营收入

	半年结算至 2021年6月30日 港币百万元	半年结算至 2020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	34	21
— 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	134	103
投资物业之租金总收入	284	301
减：有关投资物业之支出	(26)	(20)
其他	77	59
	<b>503</b>	<b>464</b>

「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6百万元（2020年上半年：港币2百万元）。

## 11. 保险索偿利益净额及负债变动

	半年结算至 2021年6月30日 港币百万元	半年结算至 2020年6月30日 港币百万元
<b>保险索偿利益总额及负债变动</b>		
已付索偿、利益及退保	(9,296)	(7,413)
负债变动	(6,248)	(9,310)
	<b>(15,544)</b>	<b>(16,723)</b>
<b>保险索偿利益及负债变动之再保分额</b>		
已付索偿、利益及退保之再保分额	6,820	4,851
负债变动之再保分额	(1,246)	3,061
	<b>5,574</b>	<b>7,912</b>
<b>保险索偿利益净额及负债变动</b>	<b>(9,970)</b>	<b>(8,811)</b>

## 12. 减值准备净拨备

	半年结算至 2021年6月30日 港币百万元	半年结算至 2020年6月30日 港币百万元
减值准备净(拨备)/拨回：		
贷款及其他账项	(1,197)	(1,311)
证券投资		
— 以公允价值变化计入其他全面收益	4	(75)
— 以摊余成本计量	(8)	(7)
	(4)	(82)
其他	19	27
减值准备净拨备	(1,182)	(1,366)

## 13. 经营支出

	半年结算至 2021年6月30日 港币百万元	半年结算至 2020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	4,114	4,114
— 退休成本	275	270
	4,389	4,384
房产及设备支出(不包括折旧及摊销)		
— 短期租赁、低价值资产租赁及浮动租金租赁	6	—
— 其他	573	550
	579	550
折旧及摊销	1,515	1,529
核数师酬金		
— 审计服务	3	3
— 非审计服务	2	3
其他经营支出	1,094	1,120
	7,582	7,589

# 中期财务资料附注

## 14. 投资物业处置／公平值调整之净亏损

	半年结算至 2021年6月30日 港币百万元	半年结算至 2020年6月30日 港币百万元
投资物业公平值调整之净亏损	(22)	(507)

## 15. 处置／重估物业、器材及设备之净亏损

	半年结算至 2021年6月30日 港币百万元	半年结算至 2020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	(2)	(1)
重估房产之净亏损	(20)	(2)
	(22)	(3)

## 16. 税项

收益表内之税项组成如下：

	半年结算至 2021年6月30日 港币百万元	半年结算至 2020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	2,642	3,028
－ 往期(超额)／不足拨备	(233)	2
	2,409	3,030
海外税项		
－ 期内计入税项	267	259
－ 往期不足／(超额)拨备	20	(7)
	2,696	3,282
递延税项		
暂时性差额之产生及拨回及未使用税项抵免	(134)	(219)
	2,562	3,063

香港利得税乃按照截至2021年上半年估计于香港产生的应课税溢利依税率16.5% (2020年：16.5%) 计提。海外溢利之税款按照2021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 2021年6月30日 港币百万元	半年结算至 2020年6月30日 港币百万元
除税前溢利	16,153	19,224
按税率16.5% (2020年：16.5%) 计算的税项	2,665	3,172
其他国家／地区税率差异的影响	99	56
无需课税之收入	(135)	(317)
税务上不可扣减之开支	199	284
往期超额拨备	(213)	(5)
海外预提税	60	(13)
其他	(113)	(114)
计入税项	2,562	3,063
实际税率	15.9%	15.9%

## 17. 股息

	半年结算至 2021年6月30日		半年结算至 2020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	0.447	4,726	0.447	4,726

根据2021年8月30日所召开之会议，董事会宣派2021年上半年中期股息每股普通股港币0.447元，总额约为港币47.26亿元。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2021年12月31日止年度列作留存盈利分配。

## 18. 每股盈利

2021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125.76亿元 (2020年上半年：港币152.09亿元) 及按已发行普通股之股数10,572,780,266股 (2020年：10,572,780,266普通股) 计算。

由于截至2021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 (2020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。

随着《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2021年上半年止，在扣除约港币0.06亿元(2020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1.86亿元(2020年上半年：约港币1.88亿元)，而本集团向强积金计划之供款总额则约为港币0.67亿元(2020年上半年：约港币0.66亿元)。

## 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2021年 6月30日 港币百万元	于2020年 12月31日 港币百万元
库存现金	19,107	38,187
存放中央银行之结余	158,224	141,803
在中央银行一个月内到期之定期存放	18,778	36,842
在中央银行一至十二个月内到期之定期存放	5,139	3,379
在中央银行超过一年到期之定期存放	1,163	1,547
	183,304	183,571
存放其他银行及其他金融机构之结余	166,962	188,089
在其他银行及其他金融机构一个月内到期之定期存放	138,898	19,588
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	37,354	33,974
在其他银行及其他金融机构超过一年到期之定期存放	621	310
	343,835	241,961
	546,246	463,719
减：减值准备		
— 第一阶段	(9)	(8)
— 第二阶段	—	—
— 第三阶段	—	—
	546,237	463,711

## 21. 以公允价值变化计入损益之金融资产

	于2021年 6月30日 港币百万元	于2020年 12月31日 港币百万元
证券		
交易性资产		
— 库券	12,367	19,491
— 存款证	1,840	171
— 其他债务证券	10,803	7,155
	25,010	26,817
— 股份证券	41	49
	25,051	26,866
其他强制分类为以公允价值变化计入损益之金融资产		
— 库券	1,164	—
— 其他债务证券	15,067	15,872
	16,231	15,872
— 股份证券	3,638	3,910
— 基金	9,560	8,841
	29,429	28,623
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	1,299	1,307
	1,299	1,307
证券总额	55,779	56,796
其他债务工具		
交易性资产	3,200	3,300
界定为以公允价值变化计入损益之金融资产	1,551	118
其他债务工具总额	4,751	3,418
	60,530	60,214

# 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2021年 6月30日 港币百万元	于2020年 12月31日 港币百万元
债务证券及存款证		
— 于香港上市	22,221	26,306
— 于香港以外上市	8,513	8,133
— 非上市	11,806	9,557
	<b>42,540</b>	43,996
股份证券		
— 于香港上市	2,874	2,610
— 于香港以外上市	805	1,265
— 非上市	—	84
	<b>3,679</b>	3,959
基金		
— 于香港上市	476	—
— 于香港以外上市	231	491
— 非上市	8,853	8,350
	<b>9,560</b>	8,841
证券总额	<b>55,779</b>	56,796

证券总额按发行机构之分类如下：

	于2021年 6月30日 港币百万元	于2020年 12月31日 港币百万元
官方实体	20,343	26,207
公营单位	744	535
银行及其他金融机构	23,971	20,935
公司企业	10,721	9,119
证券总额	<b>55,779</b>	56,796

## 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。随着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2021年6月30日及2020年12月31日之合约／名义数额及其公平值：

	于2021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	214,145	11,172	(7,061)
掉期	1,303,596	10,780	(8,497)
期权	18,906	45	(37)
	<b>1,536,647</b>	<b>21,997</b>	<b>(15,595)</b>
利率合约			
期货	1,458	2	(2)
掉期	1,046,101	12,401	(18,680)
期权	1,148	–	–
	<b>1,048,707</b>	<b>12,403</b>	<b>(18,682)</b>
商品合约	<b>49,686</b>	<b>2,769</b>	<b>(2,555)</b>
股权合约	<b>3,512</b>	<b>94</b>	<b>(94)</b>
	<b>2,638,552</b>	<b>37,263</b>	<b>(36,926)</b>
	于2020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	250,999	13,496	(9,914)
掉期	1,157,985	18,667	(20,759)
期权	21,443	147	(136)
	<b>1,430,427</b>	<b>32,310</b>	<b>(30,809)</b>
利率合约			
期货	488	–	–
掉期	1,152,857	17,211	(26,218)
期权	5,845	–	–
	<b>1,159,190</b>	<b>17,211</b>	<b>(26,218)</b>
商品合约	<b>42,819</b>	<b>3,282</b>	<b>(3,246)</b>
股权合约	<b>2,526</b>	<b>53</b>	<b>(40)</b>
	<b>2,634,962</b>	<b>52,856</b>	<b>(60,313)</b>

## 23. 贷款及其他账项

	于2021年 6月30日 港币百万元	于2020年 12月31日 港币百万元
个人贷款	524,256	458,577
公司贷款	1,220,697	1,039,287
客户贷款	1,744,953	1,497,864
减：减值准备		
— 第一阶段	(5,355)	(5,405)
— 第二阶段	(1,599)	(1,115)
— 第三阶段	(3,246)	(2,652)
	1,734,753	1,488,692
贸易票据	11,746	9,826
银行及其他金融机构贷款	1,355	1,898
减：减值准备		
— 第一阶段	(2)	—
— 第二阶段	—	—
— 第三阶段	—	—
	1,353	1,898
	1,747,852	1,500,416

于2021年6月30日，客户贷款包括应计利息港币18.75亿元（2020年12月31日：港币19.58亿元）。

# 中期财务资料附注

## 24. 证券投资

	于2021年 6月30日 港币百万元	于2020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	359,829	334,480
— 存款证	28,132	46,029
— 其他债务证券	416,896	373,663
	804,857	754,172
— 股份证券	6,534	5,882
	811,391	760,054
以摊余成本计量之证券投资		
— 存款证	2,205	984
— 其他债务证券	179,995	119,509
	182,200	120,493
减：减值准备		
— 第一阶段	(68)	(62)
— 第二阶段	(2)	—
— 第三阶段	—	—
	(70)	(62)
	182,130	120,431
	993,521	880,485

## 24. 证券投资(续)

证券投资按上市地之分类如下：

	于2021年 6月30日 港币百万元	于2020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	289,032	195,380
— 于香港以外上市	190,817	158,283
— 非上市	325,008	400,509
	<b>804,857</b>	754,172
股份证券		
— 于香港上市	3,153	2,777
— 于香港以外上市	501	496
— 非上市	2,880	2,609
	<b>6,534</b>	5,882
	<b>811,391</b>	760,054
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	34,189	28,050
— 于香港以外上市	89,738	59,685
— 非上市	58,203	32,696
	<b>182,130</b>	120,431
	<b>993,521</b>	880,485
以摊余成本计量之上市证券市值	<b>126,996</b>	92,341

证券投资按发行机构之分类如下：

	于2021年 6月30日 港币百万元	于2020年 12月31日 港币百万元
官方实体	498,225	426,384
公营单位	44,120	26,363
银行及其他金融机构	287,422	270,645
公司企业	163,754	157,093
	<b>993,521</b>	880,485

# 中期财务资料附注

## 25. 投资物业

	半年结算至 2021年6月30日 港币百万元	全年结算至 2020年12月31日 港币百万元
于1月1日	18,441	20,110
增置	6	9
公平值亏损	(22)	(1,622)
重新分类转自／(转至) 物业、器材及设备(附注26)	26	(56)
于期／年末	18,451	18,441

## 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2021年1月1日之账面净值	43,548	1,582	1,725	46,855
增置	6	87	147	240
处置	(1)	(7)	(8)	(16)
重估	400	—	—	400
本期折旧	(572)	(281)	(359)	(1,212)
重新分类转至投资物业(附注25)	(26)	—	—	(26)
本期减值	—	(4)	—	(4)
汇兑差额	(3)	(4)	(6)	(13)
于2021年6月30日之账面净值	43,352	1,373	1,499	46,224
于2021年6月30日 成本值或估值	43,352	6,961	2,969	53,282
累计折旧及减值	—	(5,588)	(1,470)	(7,058)
于2021年6月30日之账面净值	43,352	1,373	1,499	46,224
上述资产之成本值或估值分析如下：				
于2021年6月30日 按成本值	—	6,961	2,969	9,930
按估值	43,352	—	—	43,352
	43,352	6,961	2,969	53,282

## 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	使用权资产* 港币百万元	总计 港币百万元
于2020年1月1日之账面净值	46,342	3,331	1,929	51,602
增置	91	1,232	561	1,884
处置	(2)	(13)	(10)	(25)
重估	(1,766)	–	–	(1,766)
年度折旧	(1,173)	(1,107)	(760)	(3,040)
重新分类转自投资物业（附注25）	56	–	–	56
转至其他资产（附注27）	–	(1,862)	–	(1,862)
汇兑差额	–	1	5	6
于2020年12月31日之账面净值	43,548	1,582	1,725	46,855
于2020年12月31日 成本值或估值	43,548	7,006	3,001	53,555
累计折旧及减值	–	(5,424)	(1,276)	(6,700)
于2020年12月31日之账面净值	43,548	1,582	1,725	46,855
上述资产之成本值或估值分析如下：				
于2020年12月31日 按成本值	–	7,006	3,001	10,007
按估值	43,548	–	–	43,548
	43,548	7,006	3,001	53,555

\* 本集团使用权资产主要与物业租赁相关。

截至2021年上半年内并没有应用软件转为其他资产（2020年：账面净值为港币18.62亿元，成本为港币51.01亿元，累计摊销为港币32.39亿元的应用软件，于2020年12月31日转为其他资产，并作为无形资产列报）。

# 中期财务资料附注

## 27. 其他资产

	于2021年 6月30日 港币百万元	于2020年 12月31日 港币百万元
收回资产	24	23
贵金属	10,227	10,697
无形资产	1,872	1,862
再保险资产	57,142	55,672
应收账款及预付费用	116,293	38,481
	<b>185,558</b>	<b>106,735</b>

## 28. 以公允价值变化计入损益之金融负债

	于2021年 6月30日 港币百万元	于2020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	12,931	20,336
界定为以公允价值变化计入损益之金融负债		
— 回购协议	99	—
	<b>13,030</b>	<b>20,336</b>

于2021年6月30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2021年 6月30日 港币百万元	于2020年 12月31日 港币百万元
即期存款及往来存款		
— 公司	685,211	222,286
— 个人	91,155	87,940
	<b>776,366</b>	<b>310,226</b>
储蓄存款		
— 公司	520,267	499,740
— 个人	670,511	649,295
	<b>1,190,778</b>	<b>1,149,035</b>
定期、短期及通知存款		
— 公司	445,813	454,852
— 个人	269,483	269,596
	<b>715,296</b>	<b>724,448</b>
	<b>2,682,440</b>	<b>2,183,709</b>

## 30. 已发行债务证券及存款证

	于2021年 6月30日 港币百万元	于2020年 12月31日 港币百万元
以摊余成本计量		
— 存款证	—	233
— 其他债务证券	78	193
	<b>78</b>	<b>426</b>

## 31. 其他账项及准备

	于2021年 6月30日 港币百万元	于2020年 12月31日 港币百万元
其他应付账项	91,913	68,682
租赁负债	1,510	1,710
贷款承诺及财务担保合同减值准备		
— 第一阶段	507	594
— 第二阶段	68	44
— 第三阶段	42	20
	<b>94,040</b>	<b>71,050</b>

# 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2021年上半年及截至2020年12月31日止年度之变动如下：

	半年结算至2021年6月30日					
	加速折旧					
	免税额	物业重估	亏损	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	港币百万元
于2021年1月1日	797	6,560	(46)	(1,153)	(289)	5,869
(贷记)/借记收益表(附注16)	(18)	(89)	8	13	(48)	(134)
借记/(贷记)其他全面收益	-	67	-	-	(304)	(237)
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	-	-	-	-	(12)	(12)
汇兑差额及其他	-	-	31	2	1	34
于2021年6月30日	779	6,538	(7)	(1,138)	(652)	5,520

	全年结算至2020年12月31日					
	加速折旧					
	免税额	物业重估	亏损	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	港币百万元
于2020年1月1日	756	6,997	-	(804)	(532)	6,417
借记/(贷记)收益表	41	(140)	(15)	(349)	(48)	(511)
(贷记)/借记其他全面收益	-	(297)	-	-	253	(44)
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	-	-	(31)	-	32	1
因赎回界定为以公允价值变化计入						
损益之金融负债之转拨	-	-	-	-	6	6
于2020年12月31日	797	6,560	(46)	(1,153)	(289)	5,869

## 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2021年 6月30日 港币百万元	于2020年 12月31日 港币百万元
递延税项资产	(106)	(95)
递延税项负债	5,626	5,964
	<b>5,520</b>	<b>5,869</b>

	于2021年 6月30日 港币百万元	于2020年 12月31日 港币百万元
递延税项资产 (超过12个月后收回)	(86)	(112)
递延税项负债 (超过12个月后支付)	6,237	6,244
	<b>6,151</b>	<b>6,132</b>

于2021年6月30日及2020年12月31日，本集团无未确认递延税项资产之税务亏损。按照不同国家／地区的现行税例，本集团的有关金额无作废期限。

## 33. 对投保人保单之负债

	半年结算至 2021年6月30日 港币百万元	全年结算至 2020年12月31日 港币百万元
于1月1日	139,504	117,269
已付利益	(8,885)	(13,288)
已承付索偿及负债变动	15,522	35,523
于期／年末	<b>146,141</b>	<b>139,504</b>

对投保人保单之负债中包含之再保险安排为港币446.45亿元(2020年12月31日：港币456.15亿元)，其相关的再保险资产港币571.42亿元(2020年12月31日：港币556.72亿元)包括在「其他资产」(附注27)内。

# 中期财务资料附注

## 34. 股本

	于2021年 6月30日 港币百万元	于2020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

## 35. 其他股权工具

	于2021年 6月30日 港币百万元	于2020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，中银香港有独有酌情权决定是否取消支付票息。2021年上半年支付其他股权工具持有者股息为港币6.88亿元（2020年上半年：港币6.89亿元）。

## 36. 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入对账

	半年结算至 2021年6月30日 港币百万元	半年结算至 2020年6月30日 港币百万元
经营溢利	16,286	19,788
折旧及摊销	1,515	1,529
减值准备净拨备	1,182	1,366
折现减值准备回拨	(13)	(4)
已撇销之贷款(扣除收回款额)	(94)	(229)
租赁负债之利息支出	22	28
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	(715)	(6,858)
以公允价值变化计入损益之金融资产之变动	9,214	28,839
衍生金融工具之变动	(7,794)	6,916
贷款及其他账项之变动	(248,466)	(98,424)
证券投资之变动	(83,865)	(9,465)
其他资产之变动	(78,824)	(36,728)
银行及其他金融机构之存款及结余之变动	5,113	2,595
以公允价值变化计入损益之金融负债之变动	(7,306)	(8,348)
客户存款之变动	498,731	131,163
已发行债务证券及存款证之变动	(348)	(116)
其他账项及准备之变动	23,231	34,132
对投保人保单之负债之变动	6,637	8,469
汇率变动之影响	(542)	2,799
除税前经营现金之流入	133,964	77,452
经营业务之现金流量中包括		
— 已收利息	19,875	30,958
— 已付利息	4,270	11,495
— 已收股息	168	124

### (b) 现金及等同现金项目结存分析

	于2021年 6月30日 港币百万元	于2020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	505,375	358,862
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	12,833	8,248
— 证券投资	60,389	19,287
	578,597	386,397

# 中期财务资料附注

## 37. 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2021年 6月30日 港币百万元	于2020年 12月31日 港币百万元
直接信贷替代项目	2,406	2,487
与交易有关之或然负债	32,941	30,215
与贸易有关之或然负债	28,162	27,830
不需事先通知的无条件撤销之承诺	470,215	511,975
其他承担，原到期日为		
— 1年或以下	19,448	20,416
— 1年以上	173,712	173,475
	<b>726,884</b>	766,398
信贷风险加权数额	<b>88,466</b>	87,517

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。

## 38. 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2021年 6月30日 港币百万元	于2020年 12月31日 港币百万元
已批准及签约但未拨备	238	274
已批准但未签约	173	70
	<b>411</b>	344

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。

## 39. 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2021年 6月30日 港币百万元	于2020年 12月31日 港币百万元
物业及设备		
– 不超过1年	489	520
– 1至2年	273	313
– 2至3年	102	101
– 3至4年	13	14
– 4至5年	4	10
– 5年后	–	–
	<b>881</b>	<b>958</b>

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。

## 40. 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。

# 中期财务资料附注

## 40. 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
<b>半年结算至2021年6月30日</b>								
净利息收入/(支出)								
— 外来	2,034	6,133	5,104	1,791	880	15,942	-	15,942
— 跨业务	1,382	(669)	(583)	(6)	(124)	-	-	-
	3,416	5,464	4,521	1,785	756	15,942	-	15,942
净服务费及佣金收入/(支出)	4,152	2,436	103	(410)	654	6,935	(278)	6,657
净保费收入	-	-	-	9,028	-	9,028	(11)	9,017
净交易性收益	585	728	711	69	223	2,316	38	2,354
其他以公允价值变化计入损益之金融工具净收益	-	-	-	91	-	91	5	96
其他金融资产之净收益	-	6	384	51	10	451	-	451
其他经营收入	24	1	29	123	967	1,144	(641)	503
<b>总经营收入</b>	<b>8,177</b>	<b>8,635</b>	<b>5,748</b>	<b>10,737</b>	<b>2,610</b>	<b>35,907</b>	<b>(887)</b>	<b>35,020</b>
保险索偿利益净额及负债变动	-	-	-	(9,970)	-	(9,970)	-	(9,970)
<b>提取减值准备前之净经营收入</b>	<b>8,177</b>	<b>8,635</b>	<b>5,748</b>	<b>767</b>	<b>2,610</b>	<b>25,937</b>	<b>(887)</b>	<b>25,050</b>
减值准备净(拨备)/拨回	(67)	(346)	(11)	3	(761)	(1,182)	-	(1,182)
<b>净经营收入</b>	<b>8,110</b>	<b>8,289</b>	<b>5,737</b>	<b>770</b>	<b>1,849</b>	<b>24,755</b>	<b>(887)</b>	<b>23,868</b>
经营支出	(4,503)	(1,576)	(598)	(257)	(1,535)	(8,469)	887	(7,582)
<b>经营溢利</b>	<b>3,607</b>	<b>6,713</b>	<b>5,139</b>	<b>513</b>	<b>314</b>	<b>16,286</b>	<b>-</b>	<b>16,286</b>
投资物业处置/公允价值调整之净亏损	-	-	-	-	(22)	(22)	-	(22)
处置/重估物业、器材及设备之净亏损	(1)	-	-	-	(21)	(22)	-	(22)
应占联营公司及合资企业之税后业绩	46	-	2	-	(137)	(89)	-	(89)
<b>除税前溢利</b>	<b>3,652</b>	<b>6,713</b>	<b>5,141</b>	<b>513</b>	<b>134</b>	<b>16,153</b>	<b>-</b>	<b>16,153</b>
<b>于2021年6月30日</b>								
<b>资产</b>								
分部资产	554,239	1,164,349	1,784,549	190,041	170,400	3,863,578	(30,097)	3,833,481
联营公司及合资企业权益	646	-	6	-	737	1,389	-	1,389
	554,885	1,164,349	1,784,555	190,041	171,137	3,864,967	(30,097)	3,834,870
<b>负债</b>								
分部负债	1,187,177	1,478,853	602,941	178,658	95,045	3,542,674	(30,097)	3,512,577
<b>半年结算至2021年6月30日</b>								
<b>其他资料</b>								
资本性支出	9	-	-	73	477	559	-	559
折旧及摊销	635	147	57	32	661	1,532	(17)	1,515

## 40. 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
<b>半年结算至2020年6月30日</b>								
净利息收入/(支出)								
– 外来	373	8,363	7,205	1,701	994	18,636	–	18,636
– 跨业务	5,375	(1,755)	(3,045)	(8)	(567)	–	–	–
	5,748	6,608	4,160	1,693	427	18,636	–	18,636
净服务费及佣金收入/(支出)	3,339	1,960	115	(308)	528	5,634	(199)	5,435
净保费收入	–	–	–	7,927	–	7,927	(11)	7,916
净交易性收益/(亏损)	465	721	916	(26)	219	2,295	35	2,330
其他以公允价值变化计入损益之金融工具 净收益/(亏损)	–	–	151	49	(3)	197	5	202
其他金融资产之净收益	–	10	2,496	65	–	2,571	–	2,571
其他经营收入	16	4	23	73	1,040	1,156	(692)	464
<b>总经营收入</b>	<b>9,568</b>	<b>9,303</b>	<b>7,861</b>	<b>9,473</b>	<b>2,211</b>	<b>38,416</b>	<b>(862)</b>	<b>37,554</b>
保险索偿利益净额及负债变动	–	–	–	(8,811)	–	(8,811)	–	(8,811)
<b>提取减值准备前之净经营收入</b>	<b>9,568</b>	<b>9,303</b>	<b>7,861</b>	<b>662</b>	<b>2,211</b>	<b>29,605</b>	<b>(862)</b>	<b>28,743</b>
减值准备净拨备	(630)	(561)	(84)	(23)	(68)	(1,366)	–	(1,366)
<b>净经营收入</b>	<b>8,938</b>	<b>8,742</b>	<b>7,777</b>	<b>639</b>	<b>2,143</b>	<b>28,239</b>	<b>(862)</b>	<b>27,377</b>
经营支出	(4,609)	(1,584)	(562)	(247)	(1,449)	(8,451)	862	(7,589)
<b>经营溢利</b>	<b>4,329</b>	<b>7,158</b>	<b>7,215</b>	<b>392</b>	<b>694</b>	<b>19,788</b>	<b>–</b>	<b>19,788</b>
投资物业处置/公允价值调整之净亏损	–	–	–	–	(507)	(507)	–	(507)
处置/重估物业、器材及设备之净亏损	(2)	–	–	–	(1)	(3)	–	(3)
应占联营公司及合资企业之税后业绩	25	–	2	–	(81)	(54)	–	(54)
<b>除税前溢利</b>	<b>4,352</b>	<b>7,158</b>	<b>7,217</b>	<b>392</b>	<b>105</b>	<b>19,224</b>	<b>–</b>	<b>19,224</b>
<b>于2020年12月31日</b>								
<b>资产</b>								
分部资产	491,213	985,638	1,538,239	179,865	159,589	3,354,544	(35,048)	3,319,496
联营公司及合资企业权益	603	–	9	–	873	1,485	–	1,485
	491,816	985,638	1,538,248	179,865	160,462	3,356,029	(35,048)	3,320,981
<b>负债</b>								
分部负债	1,159,255	1,013,145	601,497	168,463	94,014	3,036,374	(35,048)	3,001,326
<b>半年结算至2020年6月30日</b>								
<b>其他资料</b>								
资本性支出	3	1	–	36	647	687	–	687
折旧及摊销	651	137	54	31	674	1,547	(18)	1,529

# 中期财务资料附注

## 41. 已抵押资产

于2021年6月30日，本集团之负债港币108.88亿元（2020年12月31日：港币152.93亿元）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394.48亿元（2020年12月31日：港币2.10亿元）。本集团为担保此等负债而质押之资产金额为港币503.88亿元（2020年12月31日：港币155.70亿元），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。

## 42. 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2021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1,631.13亿元（2020年12月31日：港币1,887.81亿元）及港币1,704.01亿元（2020年12月31日：港币1,103.89亿元）。2021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7.60亿元（2020年上半年：港币4.93亿元）及港币1.18亿元（2020年上半年：港币1.19亿元）。

于2021年6月30日，本集团相关应收及应付中国银行子公司款项总额分别为港币15.59亿元（2020年12月31日：港币4.05亿元）及港币71.12亿元（2020年12月31日：港币56.57亿元）。

与中国银行控制之公司并无其他重大交易。

### (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。

## 42. 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 2021年6月30日 港币百万元	半年结算至 2020年6月30日 港币百万元
收益表项目		
联营公司及合资企业		
— 服务费及佣金收入	24	20
— 其他经营支出	35	40
其他有关连人士		
— 服务费及佣金收入	7	6

	于2021年 6月30日 港币百万元	于2020年 12月31日 港币百万元
资产负债表项目		
联营公司及合资企业		
— 其他资产	23	11
— 银行及其他金融机构之存款及结余	33	38
— 客户存款	111	124
— 其他账项及准备	—	7

# 中期财务资料附注

## 42. 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 2021年6月30日 港币百万元	半年结算至 2020年6月30日 港币百万元
薪酬及其他短期员工福利	18	20

## 43. 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于期末／年末占国际债权总额10%或以上之债权如下：

	于2021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	369,637	123,460	25,877	143,783	662,757
香港	26,036	1,960	48,371	393,854	470,221
美国	18,934	102,400	17,673	20,570	159,577

	于2020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	384,517	134,057	24,283	151,545	694,402
香港	7,263	185	46,394	341,442	395,284
美国	10,575	136,361	16,957	21,578	185,471

## 44. 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2021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	401,940	43,072	445,012
地方政府、地方政府持有的机构、 其附属公司及合资企业	2	70,994	8,388	79,382
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	146,670	31,846	178,516
不包括在上述第一项中央政府内的 其他机构	4	30,161	5,102	35,263
不包括在上述第二项地方政府内的 其他机构	5	1,084	18	1,102
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	77,972	7,862	85,834
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	1,488	2	1,490
总计	8	730,309	96,290	826,599
扣减准备金后的资产总额	9	3,579,692		
资产负债表内的风险承担占资产总额百分比	10	20.40%		

# 中期财务资料附注

## 44. 非银行的内地风险承担 (续)

	金管局 报表项目	于2020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	349,405	36,110	385,515
地方政府、地方政府持有的机构、 其附属公司及合资企业	2	69,104	11,230	80,334
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	109,921	23,386	133,307
不包括在上述第一项中央政府内的 其他机构	4	32,628	4,765	37,393
不包括在上述第二项地方政府内的 其他机构	5	1,002	-	1,002
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	83,664	8,477	92,141
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	1,849	10	1,859
总计	8	647,573	83,978	731,551
扣减准备金后的资产总额	9	3,067,224		
资产负债表内的风险承担占资产总额百分比	10	21.11%		

## 45. 期后事项

于2021年7月9日，本集团在总额为150亿美元的中期票据计划下发行了15亿人民币「可持续发展与智慧生活」主题绿色债券，并在香港联合交易所有限公司上市。绿色债券以人民币计值、期限为2年及于2023年到期，于有效期内按固定年利率2.8厘计息，利息每半年于期末支付。有关详情已载于中银香港2021年7月9日及2021年7月12日发布的公告中。

## 46. 符合香港会计准则第34号

截至2021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。

## 47. 法定账目

被纳入本中期业绩报告作为比较信息的截至2020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2020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。