



中銀香港(控股)有限公司  
BOC HONG KONG (HOLDINGS) LIMITED

# 2022 中期業績報告

# 目錄

	頁數
財務摘要	2
管理層討論及分析	3
簡要綜合收益表	41
簡要綜合全面收益表	42
簡要綜合資產負債表	43
簡要綜合權益變動表	44
簡要綜合現金流量表	46
中期財務資料附註	47
其他資料	118
中期財務資料的審閱報告	125
附錄 – 本公司之附屬公司	126
釋義	129

# 財務摘要

期內	2022年6月30日 港幣百萬元	2021年6月30日 港幣百萬元
提取減值準備前之淨經營收入	27,232	25,050
經營溢利	17,692	16,286
除稅前溢利	17,389	16,153
期內溢利	14,417	13,591
本公司股東及其他股權工具持有者應佔溢利	14,165	13,264
<b>每股計</b>	<b>港元</b>	<b>港元</b>
每股基本盈利	1.2742	1.1895
每股股息	0.447	0.447
於期／年末	2022年6月30日 港幣百萬元	2021年12月31日 港幣百萬元
資產總額	3,621,134	3,639,430
已發行及繳足股本	52,864	52,864
本公司股東應佔股本和儲備	295,741	297,999
期內財務比率	2022年6月30日 %	2021年6月30日 %
平均總資產回報率 <sup>1</sup>	0.78	0.76
平均股東權益回報率 <sup>2</sup>	8.84	8.42
成本對收入比率	28.74	30.27
流動性覆蓋比率的平均值 <sup>3</sup>		
第一季度	163.65	134.09
第二季度	155.02	134.20
於期／年末財務比率	2022年6月30日 %	2021年12月31日 %
貸存比率 <sup>4</sup>	70.03	68.60
穩定資金淨額比率的季度終結值 <sup>3</sup>		
第一季度	125.22	124.90
第二季度	128.53	118.50
總資本比率 <sup>5</sup>	21.88	21.44

1. 平均總資產回報率 =  $\frac{\text{期內溢利}}{\text{每日資產總額平均值}}$

2. 平均股東權益回報率 =  $\frac{\text{本公司股東及其他股權工具持有者應佔溢利}}{\text{本公司股東應佔股本和儲備及其他股權工具之期初及期末餘額的平均值}}$

3. 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。

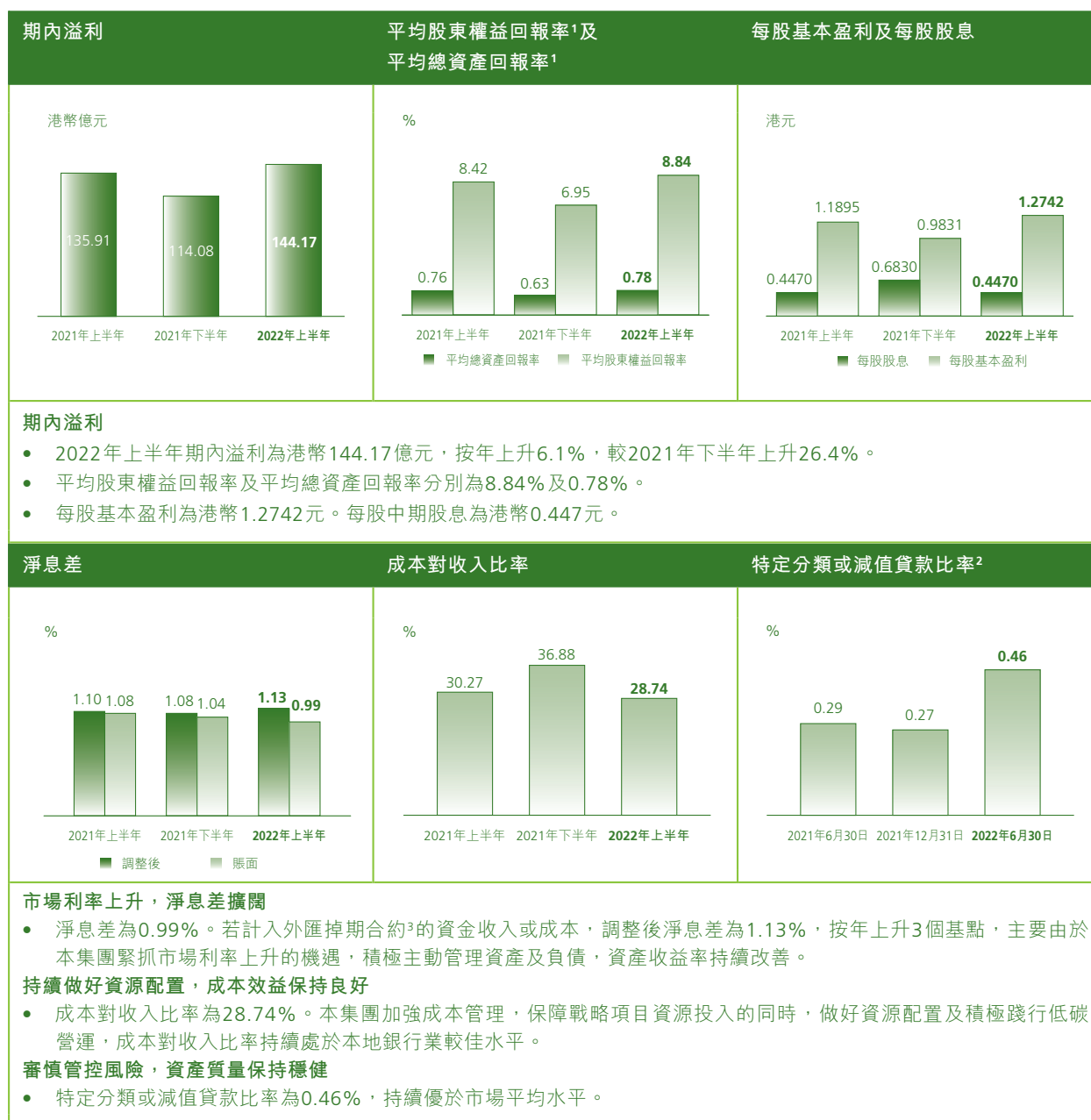
4. 貸存比率以期／年末結算日數額計算。貸款為客戶貸款總額。

5. 總資本比率以監管規定的綜合基礎計算，並根據《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。

# 管理層討論及分析

## 財務表現及狀況摘要

下表列出本集團2022年上半年主要財務結果概要，以及與2021年上半年和下半年的比較。



# 管理層討論及分析



## 資本實力雄厚，支持業務穩健增長

- 一級資本比率為19.55%，總資本比率為21.88%，處於穩健水平。

## 流動性保持充裕

- 2022年第一季度及第二季度流動性覆蓋比率的平均值分別為163.65%及155.02%。
- 2022年第一季度末及第二季度末穩定資金淨額比率分別為125.22%及128.53%。

- 平均股東權益回報率及平均總資產回報率的定義請見「財務摘要」。
- 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。
- 本集團通常使用外匯掉期合約進行流動性管理和資金配置。在外匯掉期合約下，本集團將一種貨幣（原貨幣）以即期匯率調換為另一種貨幣（掉期貨幣）（即期交易），同時承諾即期交易中的同一組貨幣在指定到期日，以預先決定的匯率轉換回來（遠期交易）。這使原貨幣的剩餘資金調換為另一種貨幣，達到流動性及資金配備的目的而匯率風險減至最低。即期及遠期合約所產生的匯兌差異（資金收入或成本）列入外匯兌換損益（屬於「淨交易性收益」），而相應的原貨幣剩餘資金及掉期貨幣的利息差異反映在淨利息收入。

## 經濟背景及經營環境

2022年上半年，全球新冠肺炎疫情仍然反覆，持續對供應鏈產生影響；地緣政治風險持續，外圍環境的不確定性較大。在通脹高企的情況下，美聯儲啟動加息及縮表，歐洲央行亦從縮減買債過渡至開始加息。中國內地方面，進入第二季度以來，受疫情因素、國際局勢等疊加影響，當局推出一系列提振措施，著力穩經濟。東南亞地區陸續放寬通關限制，有利於區內經濟活動復甦。

香港方面，第五波疫情影響首季度經濟表現，本地消費也受到影響。其後社交距離措施開始分階段逐步放寬，加上香港特區政府再度推出電子消費券的提振效應，第二季度本地生產總值比去年同期跌幅收窄。

港元匯價於上半年曾多次觸及弱方兌換保證水平，香港金管局從市場上買入港元，銀行體系總結餘下降。一個月的港元香港銀行同業拆息由2021年末的0.16%上升至2022年6月末的0.87%。隨著聯儲局啟動加息，一個月的美元倫敦銀行同業拆息由2021年末的0.10%上升至2022年6月末的1.79%，一個月擔保隔夜融資利率亦由0.05%上升至1.69%。美國國庫債券孳息率曲線趨平，2年期與10年期收益率的息差由2021年末的78個基點收窄至2022年6月末的6個基點，其後更出現倒掛。

香港股票市場方面，2022年上半年，受環球市場氣氛影響，新股上市集資市況淡靜，股市總集資金額及日均成交額較上年同期分別下跌76.6%及26.5%。2022年6月末，恒生指數較2021年末下跌6.6%。

樓市方面，由於上半年港股波動、聯儲局啟動加息及縮表、疫情反覆令本地社交距離措施一度收緊，疊加因素導致香港私人住宅物業成交量按年下跌，住宅物業價格亦較上年末有所回落。香港特區政府持續實施需求管理措施，香港金管局亦維持按揭貸款審慎監管措施，但申請按揭貸款保險的樓價上限有所放寬。總體而言，銀行按揭業務的資產質量保持平穩。此外，商業物業市場的復甦步伐受社交距離限制而有所拖慢，零售物業租金、售價及成交量普遍回落，甲級寫字樓市場則相對平穩。

儘管宏觀經濟環境面對較多挑戰，但銀行業仍不乏發展機遇。加息週期的來臨，將有利銀行業的盈利前景。另外，「十四五」規劃進一步加強內地金融業開放和人民幣國際化、粵港澳大灣區建設深入推進、金融市場互聯互通機制的擴展、《區域全面經濟夥伴關係協定》(RCEP)正式生效、以及香港「北部都會區」建設規劃等利好條件，能夠為香港銀行業帶來巨大的業務商機。

# 管理層討論及分析

## 綜合財務回顧

### 財務要點

港幣百萬元	半年結算至 2022年6月30日	半年結算至 2021年12月31日	半年結算至 2021年6月30日
提取減值準備前之淨經營收入	<b>27,232</b>	23,932	25,050
經營支出	<b>(7,826)</b>	(8,825)	(7,582)
提取減值準備前之經營溢利	<b>19,406</b>	15,107	17,468
提取減值準備後之經營溢利	<b>17,692</b>	14,144	16,286
除稅前溢利	<b>17,389</b>	13,815	16,153
期內溢利	<b>14,417</b>	11,408	13,591
本公司股東應佔溢利	<b>13,472</b>	10,394	12,576

2022年上半年，本集團期內提取減值準備前之淨經營收入為港幣272.32億元，按年上升港幣21.82億元或8.7%。受惠市場利率上升，以及本集團積極主動管理資產及負債，計入外匯掉期合約的資金收入或成本後的淨利息收入按年上升。淨服務費及佣金收入按年下跌，主要受本年初新冠肺炎疫情嚴峻、投資市場淡靜，以及商業活動疲弱影響。淨交易性收益按年上升，主要由於市場利率變動引致若干利率工具組合的市場劃價變化。經營支出有所上升，本集團在保障重點領域和戰略項目資源投放的同時，通過存量優化與挖潛內部資源以支持增量需求。此外，減值準備淨撥備增加，投資物業公平值調整之淨虧損

亦有所上升。期內溢利按年上升港幣8.26億元或6.1%至港幣144.17億元。股東應佔溢利為港幣134.72億元，按年上升港幣8.96億元或7.1%。

與2021年下半年相比，本集團提取減值準備前之淨經營收入上升港幣33.00億元或13.8%，主要由於計入外匯掉期合約的資金收入或成本後的淨利息收入及淨交易性收益上升，以及經營支出回落，抵銷了淨服務費及佣金收入下跌和減值準備淨撥備增加的影響，期內溢利較上年下半年上升港幣30.09億元或26.4%。

## 收益表分析

### 淨利息收入及淨息差

港幣百萬元，百分比除外	半年結算至 2022年6月30日	半年結算至 2021年12月31日	半年結算至 2021年6月30日
利息收入	22,002	20,450	19,848
利息支出	(6,621)	(4,451)	(3,906)
淨利息收入	15,381	15,999	15,942
平均生息資產	3,139,822	3,052,163	2,977,664
淨利差	0.90%	0.97%	1.02%
淨息差	0.99%	1.04%	1.08%
淨息差(調整後)*	1.13%	1.08%	1.10%

\* 計入外匯掉期合約的資金收入或成本。

2022年上半年淨利息收入為港幣153.81億元。計入外匯掉期合約\*的資金收入或成本後的淨利息收入為港幣176.63億元，按年上升8.7%，主要由平均生息資產增長及淨息差改善帶動。平均生息資產按年上升港幣1,621.58億元或5.4%。若計入外匯掉期合約的資金收入或成本，淨息差為1.13%，按年上升3個基點，主要由於本集團緊抓市場利率上升的機遇，積極主動管理資產及負債，資產

收益率上升，以及淨無息資金貢獻增加。

與2021年下半年相比，計入外匯掉期合約的資金收入或成本後的淨利息收入上升5.8%，由平均生息資產增加及淨息差上升帶動。平均生息資產增加港幣876.59億元或2.9%。市場利率從低位回升，客戶貸款及債券投資等資產收益率上升，令淨息差擴闊5個基點。

\* 本集團通常使用外匯掉期合約進行流動性管理和資金配置。在外匯掉期合約下，本集團將一種貨幣(原貨幣)以即期匯率調換為另一種貨幣(掉期貨幣)(即期交易)，同時承諾即期交易中的同一組貨幣在指定到期日，以預先決定的匯率轉換回來(遠期交易)。這使原貨幣的剩餘資金調換為另一種貨幣，達到流動性及資金配備的目的而匯率風險減至最低。即期及遠期合約所產生的匯兌差異(資金收入或成本)列入外匯兌換損益(屬於「淨交易性收益」)，而相應的原貨幣剩餘資金及掉期貨幣的利息差異反映在淨利息收入。



# 管理層討論及分析

下表為各類資產及負債項目的平均餘額和平均利率：

資產	半年結算至 2022年6月30日		半年結算至 2021年12月31日		半年結算至 2021年6月30日	
	平均餘額 港幣百萬元	平均收益率 %	平均餘額 港幣百萬元	平均收益率 %	平均餘額 港幣百萬元	平均收益率 %
在銀行及其他金融機構之結餘 及定期存放	<b>412,493</b>	<b>0.72</b>	382,074	0.83	385,213	0.80
債券投資及其他債務工具	<b>1,082,644</b>	<b>1.30</b>	1,059,290	1.24	970,458	1.27
客戶貸款及其他賬項	<b>1,638,263</b>	<b>1.66</b>	1,596,657	1.51	1,604,278	1.52
其他生息資產	<b>6,422</b>	<b>2.53</b>	14,142	0.81	17,715	0.70
總生息資產	<b>3,139,822</b>	<b>1.41</b>	3,052,163	1.33	2,977,664	1.34
無息資產	<b>544,979</b>	–	541,641	–	606,975	–
資產總額	<b>3,684,801</b>	<b>1.20</b>	3,593,804	1.13	3,584,639	1.12
負債	平均餘額 港幣百萬元	平均利率 %	平均餘額 港幣百萬元	平均利率 %	平均餘額 港幣百萬元	平均利率 %
銀行及其他金融機構之存款及 結餘	<b>323,117</b>	<b>0.81</b>	296,539	0.78	203,553	0.44
往來、儲蓄及定期存款	<b>2,254,428</b>	<b>0.46</b>	2,115,003	0.31	2,263,622	0.30
其他付息負債	<b>22,756</b>	<b>1.10</b>	21,434	0.19	18,178	1.09
總付息負債	<b>2,600,301</b>	<b>0.51</b>	2,432,976	0.36	2,485,353	0.32
股東資金*及其他無息存款及 負債	<b>1,084,500</b>	–	1,160,828	–	1,099,286	–
負債總額	<b>3,684,801</b>	<b>0.36</b>	3,593,804	0.25	3,584,639	0.22

\* 股東資金指本公司股東應佔股本和儲備。

# 管理層討論及分析

## 淨服務費及佣金收入

港幣百萬元	半年結算至 2022年6月30日	半年結算至 2021年12月31日	半年結算至 2021年6月30日
貸款佣金	1,769	953	1,793
證券經紀	1,388	1,554	2,189
信用卡業務	903	1,145	996
保險	556	795	734
繳款服務	360	377	374
信託及託管服務	341	390	374
基金分銷	295	307	417
匯票佣金	262	302	321
保管箱	149	155	151
買賣貨幣	87	61	58
基金管理	26	60	101
其他	687	588	608
服務費及佣金收入	6,823	6,687	8,116
服務費及佣金支出	(1,679)	(1,472)	(1,459)
淨服務費及佣金收入	5,144	5,215	6,657

2022年上半年，淨服務費及佣金收入為港幣51.44億元，按年下降港幣15.13億元或22.7%，主要由於投資市場氣氛淡靜，證券經紀、保險及基金分銷佣金收入按年分別下降36.6%、24.3%及29.3%；資本市場波動影響基金投資表現，基金管理佣金收入按年減少74.3%。商業活動及消費市道疲弱，匯票、信用卡、信託及託管服務、繳款服務和貸款佣金收入亦按年下降。買賣貨幣佣金收入按年上升50.0%，主要受惠東南亞地區陸續放寬通關限制帶動外幣需求增加。服務費及佣金支出上升，主要因中銀人壽的

經紀人及專屬代理渠道業務量顯著上升。

與2021年下半年相比，淨服務費及佣金收入下跌港幣0.71億元或1.4%，保險、證券經紀、信用卡、信託及託管服務、基金管理、匯票、繳款服務及基金分銷佣金收入下降。貸款及買賣貨幣佣金收入則上升。服務費及佣金支出上升，主要因中銀人壽的經紀人及專屬代理渠道業務量顯著上升。

# 管理層討論及分析

## 淨交易性收益

港幣百萬元	半年結算至 2022年6月30日	半年結算至 2021年12月31日	半年結算至 2021年6月30日
外匯交易及外匯交易產品	4,685	2,561	2,164
利率工具及公平值對沖的項目	4,071	(12)	(48)
商品	182	72	103
股權及信貸衍生工具	20	116	135
淨交易性收益總額	8,958	2,737	2,354

2022年上半年，本集團淨交易性收益為港幣89.58億元，按年上升港幣66.04億元或280.5%。剔除外匯掉期合約的資金收入或成本後的淨交易性收益為港幣66.76億元，按年增加226.9%，主要由於市場利率變動引致若干利率工具組合的市場劃價變化，令利率工具及公平值對沖的項目由去年同期的淨交易性虧損轉為本年上半年的淨交易性收益。商品淨交易性收益上升，主要源於貴金屬交易收益增加。

股權及信貸衍生工具淨交易性收益按年下降港幣1.15億元，主要因股市淡靜導致股票掛鉤結構性產品收入下降。

與2021年下半年相比，淨交易性收益上升港幣62.21億元或227.3%。剔除外匯掉期合約的資金收入或成本後的淨交易性收益較上年下半年上升226.3%，主要因市場利率變動引致若干利率工具組合的市場劃價變化。

## 其他以公平值變化計入損益之金融工具淨(虧損)/收益

港幣百萬元	半年結算至 2022年6月30日	半年結算至 2021年12月31日	半年結算至 2021年6月30日
其他以公平值變化計入損益之金融工具淨(虧損)/收益	(1,471)	(1,232)	96

2022年上半年，其他以公平值變化計入損益之金融工具錄得淨虧損港幣14.71億元，2021年上半年則錄得淨收益港幣0.96億元，變化主要由於市場利率變動，引致中銀人壽債券相關投資的市場劃價下降。上述中銀人壽債券組合的市場劃價變化，被市場利率變動而引致的保險準備金變

化所抵銷，而這些保險準備金已反映在保險索償利益淨額及負債變動中。

與2021年下半年相比，淨虧損的增加主要由於市場利率變動導致中銀人壽債券相關投資的市場劃價下降。

# 管理層討論及分析

## 經營支出

港幣百萬元	半年結算至 2022年6月30日	半年結算至 2021年12月31日	半年結算至 2021年6月30日
人事費用	4,605	5,153	4,389
房產及設備支出(不包括折舊及攤銷)	589	653	579
折舊及攤銷	1,526	1,524	1,515
其他經營支出	1,106	1,495	1,099
經營支出	7,826	8,825	7,582

	2022年6月30日	2021年12月31日	2021年6月30日
全職員工數目	14,220	14,553	14,462

經營支出為港幣78.26億元，按年增加港幣2.44億元或3.2%。本集團以保障基礎、傾斜戰略、優化存量、量入為出為原則，持續做好資源配置及積極踐行低碳營運，同時通過挖潛內部資源以支持增量需求，提升成本效益。成本對收入比率為28.74%，保持在本地同業較佳水平。

人事費用按年增長4.9%，主要是去年同期計提與業績掛鉤之酬金的基數較低。

房屋及設備支出上升1.7%，主要是資訊科技投入增加。

折舊及攤銷上升0.7%，主要是無形資產攤銷和房產折舊支出增加，抵銷了使用權資產及資訊科技折舊支出減少的影響。

其他經營支出增加0.6%，主要是防疫物資、廣告、慈善捐款等業務支出增加。

與2021年下半年相比，經營支出減少港幣9.99億元或11.3%，主要由於人事費用、業務推廣、慈善捐款、專業諮詢及廣告等支出減少。

# 管理層討論及分析

## 貸款及其他賬項減值準備淨撥備

港幣百萬元	半年結算至 2022年6月30日	半年結算至 2021年12月31日	半年結算至 2021年6月30日
第一階段	(359)	425	40
第二階段	(316)	(678)	(504)
第三階段	(1,051)	(516)	(733)
貸款及其他賬項減值準備淨撥備	(1,726)	(769)	(1,197)

2022年上半年，貸款及其他賬項減值準備淨撥備為港幣17.26億元，按年增加港幣5.29億元或44.2%。第一階段減值準備為淨撥備港幣3.59億元，上年同期則為淨回撥港幣0.40億元。2022年上半年第五波疫情影響香港經濟，地緣政治風險持續，全球通脹高企，更新預期信用損失模型參數令撥備較多，而上年同期則因全球主要經濟體逐漸復甦帶動，令模型參數有所改善而錄得淨回撥。第二階段減值準備為淨撥備港幣3.16億元，按年減少港幣1.88億元，主要是上年同期為反映若干涉及紓困措施客戶的潛在風險令撥備基數較高。第三階段減值準備淨撥備為港幣

10.51億元，按年增加港幣3.18億元，主要由於本年若干公司客戶貸款評級下降，引致撥備增加。客戶貸款及其他賬項的年度化信貸成本為0.21%，較上年同期上升0.06個百分點。截至2022年6月30日，總貸款減值準備對客戶貸款比率為0.67%。

與2021年下半年相比，貸款及其他賬項減值準備淨撥備增加港幣9.57億元或124.4%，主要是2022年上半年更新預期信用損失模型參數、若干公司客戶貸款評級下降及貸款增長較高，引致撥備增加。

## 資產負債分析

下表列出本集團的資產組成。有關本集團衍生金融工具的合約／名義數額及公平值，請見中期財務資料附註21。有關各項重要類別的或然負債及承擔之合約數額及總信貸風險加權數額，請見中期財務資料附註36。

### 資產組成

港幣百萬元，百分比除外	2022年6月30日		2021年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
庫存現金及在銀行及其他金融機構之結餘及定期存放	436,774	12.1	465,535	12.8
香港特別行政區政府負債證明書	212,660	5.9	203,810	5.6
證券投資及其他債務工具 <sup>1</sup>	1,061,350	29.3	1,167,770	32.1
貸款及其他賬項	1,678,660	46.4	1,597,194	43.9
固定資產及投資物業	63,393	1.7	64,163	1.8
其他資產 <sup>2</sup>	168,297	4.6	140,958	3.8
資產總額	3,621,134	100.0	3,639,430	100.0

1. 證券投資及其他債務工具包括證券投資及以公平值變化計入損益之金融資產。

2. 其他資產包括衍生金融工具、聯營公司及合資企業權益、應收稅項資產及遞延稅項資產。

截至2022年6月30日，本集團資產總額達港幣36,211.34億元，較上年末下跌港幣182.96億元或0.5%。庫存現金及在銀行及其他金融機構之結餘及定期存放下跌港幣287.61億元或6.2%，主要由於其中的存放同業之結餘減少。本集

團審慎管理銀行盤投資，證券投資及其他債務工具下降港幣1,064.20億元或9.1%。貸款及其他賬項上升港幣814.66億元或5.1%，其中客戶貸款穩健增長港幣819.66億元或5.1%，貿易票據亦增加港幣8.78億元或12.1%。

# 管理層討論及分析

## 客戶貸款

港幣百萬元，百分比除外	2022年6月30日		2021年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
在香港使用之貸款	<b>1,136,079</b>	<b>67.6</b>	1,083,205	67.7
工商金融業	<b>622,924</b>	<b>37.1</b>	581,799	36.4
個人	<b>513,155</b>	<b>30.5</b>	501,406	31.3
貿易融資	<b>81,060</b>	<b>4.8</b>	73,611	4.6
在香港以外使用之貸款	<b>463,911</b>	<b>27.6</b>	442,268	27.7
客戶貸款總額	<b>1,681,050</b>	<b>100.0</b>	1,599,084	100.0

2022年上半年，本集團立足香港、大灣區、東南亞三大市場，堅持以客戶為中心，緊密圍繞客戶貸款需求。進一步加強對本港工商及中小企客戶的支持，為客戶制定專項服務方案，並推出金融服務支持措施，支持本地中小企發展。全力拓展按揭貸款，利用「置業專家」手機應用程式和加強與地產代理及按揭中介公司合作，鞏固按揭市場地位。把握區域協同發展機遇，持續加強與東南亞機構、中國銀行大灣區及亞太區內機構聯動，共同挖掘重點行業及客戶的貸款需求，紮實提升跨境業務優勢。期內，保持港澳地區銀團貸款市場安排行首位，香港私人住宅新造按揭市場維持第一。2022年上半年，客戶貸款增長港幣819.66億元或5.1%至港幣16,810.50億元。

在香港使用之貸款上升港幣528.74億元或4.9%。

- 工商金融業貸款增長港幣411.25億元或7.1%，增長源自物業發展及投資、批發及零售業、製造業和資訊科技等行業。
- 個人貸款上升港幣117.49億元或2.3%，主要由住宅按揭及其他個人貸款增長帶動。

貿易融資上升港幣74.49億元或10.1%。在香港以外使用之貸款增加港幣216.43億元或4.9%，主要是提供予在內地使用的貸款增長。

# 管理層討論及分析

## 貸款質量

港幣百萬元，百分比除外	2022年6月30日	2021年12月31日
客戶貸款	<b>1,681,050</b>	1,599,084
特定分類或減值貸款比率	<b>0.46%</b>	0.27%
總貸款減值準備	<b>11,235</b>	9,877
總貸款減值準備對客戶貸款比率	<b>0.67%</b>	0.62%
住宅按揭貸款 <sup>1</sup> －拖欠及經重組貸款比率 <sup>2</sup>	<b>0.02%</b>	0.01%
信用卡貸款－拖欠比率 <sup>2</sup>	<b>0.28%</b>	0.23%

	半年結算至 2022年6月30日	半年結算至 2021年6月30日
信用卡貸款－撇賬比率 <sup>3</sup>	<b>1.38%</b>	1.58%

1. 住宅按揭貸款不包括「居者有其屋」計劃及其他政府資助置屋計劃下的按揭貸款。
2. 拖欠比率指逾期超過3個月之貸款佔貸款總餘額的比率。
3. 撇賬比率為期內撇賬總額對期內平均信用卡應收款的比率。

2022年上半年，新冠肺炎疫情反覆，地緣政治風險持續，全球通脹高企，部分行業面對嚴峻挑戰，本集團積極夯實各項風險管理基礎，持續提升風險管理，以保持整體資產質量穩健。截至2022年6月30日，特定分類或減值之客戶貸款餘額為港幣78.10億元，較上年末增加港幣

34.89億元，主要由於若干公司客戶貸款評級下降；特定分類或減值貸款比率為0.46%，較上年末上升0.19個百分點。住宅按揭貸款拖欠及經重組貸款比率為0.02%。2022年上半年，信用卡貸款撇賬比率為1.38%，按年下跌0.20個百分點。



# 管理層討論及分析

## 客戶存款

港幣百萬元，百分比除外	2022年6月30日		2021年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
即期存款及往來存款	296,744	12.4	327,234	14.1
儲蓄存款	1,184,697	49.3	1,194,094	51.2
定期、短期及通知存款	919,168	38.3	809,827	34.7
客戶存款總額	2,400,609	100.0	2,331,155	100.0

2022年上半年，本集團加強與政府機構、公營機構及大型企業等客戶的業務往來，強化中高端客戶基礎，把握跨境理財通等市場機遇，並通過包括線上應用和推出綠色存款等產品創新，以及積極拓展電子支付及收款、代發薪、現金管理、資金池及新股上市收款行等業務。截至2022

年6月30日，客戶存款總額達港幣24,006.09億元，較上年末增加港幣694.54億元或3.0%，其中即期存款及往來存款下降9.3%，儲蓄存款下降0.8%，定期、短期及通知存款則增加13.5%。支儲存款佔比為61.7%，較上年末下降3.6個百分點。

## 本公司股東應佔股本和儲備

港幣百萬元	2022年6月30日	2021年12月31日
股本	52,864	52,864
房產重估儲備	38,797	38,590
以公平值變化計入其他全面收益金融資產儲備	(8,539)	(413)
監管儲備	6,265	6,073
換算儲備	(1,581)	(1,000)
留存盈利	207,935	201,885
儲備	242,877	245,135
本公司股東應佔股本和儲備總額	295,741	297,999

截至2022年6月30日，本公司股東應佔股本和儲備總額為港幣2,957.41億元，較上年末下降港幣22.58億元或0.8%。房產重估儲備上升0.5%。以公平值變化計入其他全面收益金融資產儲備虧損上升，主要是市場利率變

動的影響。監管儲備上升3.2%，主要由於客戶貸款增長。換算儲備下跌，主要由於美元升值，令東南亞機構當地貨幣淨資產賬面值相應下降。留存盈利較上年末增長3.0%。

# 管理層討論及分析

## 資本比率

港幣百萬元，百分比除外	2022年6月30日	2021年12月31日
扣減後的綜合資本		
普通股權一級資本	229,606	224,189
額外一級資本	23,476	23,476
一級資本	253,082	247,665
二級資本	30,185	30,174
總資本	283,267	277,839
風險加權資產總額	1,294,797	1,296,153
普通股權一級資本比率	17.73%	17.30%
一級資本比率	19.55%	19.11%
總資本比率	21.88%	21.44%

截至2022年6月30日，普通股權一級資本及一級資本分別較上年末增長2.4%及2.2%，由2022上半年溢利帶動。總資本較上年末增長2.0%。風險加權資產較上年末下降0.1%。普通股權一級資本比率及一級資本比率分

別為17.73%及19.55%，總資本比率為21.88%。本集團持續做好資本規劃，保持合理的資本水平，滿足更嚴格的監管要求的同時，確保業務可持續發展及平衡股東回報。

## 流動性覆蓋比率及穩定資金淨額比率

	2022年	2021年
流動性覆蓋比率的平均值		
第一季度	163.65%	134.09%
第二季度	155.02%	134.20%
第三季度	不適用	134.73%
第四季度	不適用	146.70%

	2022年	2021年
穩定資金淨額比率的季度終結值		
第一季度	125.22%	124.90%
第二季度	128.53%	118.50%
第三季度	不適用	125.92%
第四季度	不適用	126.96%

本集團流動性保持穩健。2022年首2個季度的流動性覆蓋比率的平均值及穩定資金淨額比率的季度終結值均高於有

關監管要求。

# 管理層討論及分析

## 業務回顧

2022年上半年，本集團貫徹落實《中銀香港集團2021-2025年戰略規劃》，保持戰略定力，持續捕捉本地業務機遇，深耕香港核心市場，夯實客戶與業務基礎，釋放業務潛力；把握國家政策紅利，大力發展跨境業務，發揮離岸市場優勢，參與粵港澳大灣區政策創新，培育新的業務增長點；進一步提升區域服務能力，加大產品與服務投入，緊跟人民幣國際化步伐，加強東南亞區域聯動，搶抓「區域全面經濟夥伴關係協定」(RCEP)正式啟動帶來的重大發

展機遇。同時，本集團積極將綠色金融及可持續發展理念融入業務與營運，對內持續落實低碳高效營運，對外把握「碳中和」帶來的綠色金融機遇，積極推動可持續發展表現掛鈎貸款業務發展，提供多元化低碳產品服務，滿足客戶綠色轉型需求。另外，本集團夯實科技基礎，打造全方位數字化銀行服務，同時加強綜合業務平台建設及聯動機制，提升綜合化服務基礎能力。本集團堅守風險底線，持續完善人力、文化及營運機制，為戰略實施提供強大支持。

## 業務分類的表現

### 業務分類的除稅前溢利

港幣百萬元，百分比除外	半年結算至2022年6月30日		半年結算至2021年6月30日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
個人銀行	3,079	17.7	3,652	22.6
企業銀行	5,493	31.6	6,713	41.6
財資業務	7,554	43.5	5,141	31.8
保險業務	371	2.1	513	3.2
其他	892	5.1	134	0.8
除稅前溢利總額	17,389	100.0	16,153	100.0

註：詳細分類資料請見中期財務資料附註39。

## 個人銀行

### 財務業績

2022年上半年，個人銀行除稅前溢利為港幣30.79億元，按年減少港幣5.73億元或15.7%，主要由於淨服務費及佣金收入減少，以及提取減值準備淨撥備增加，部分跌幅被淨利息收入增加抵銷。淨利息收入上升15.5%，主要是支儲存款及貸款平均餘額增長，以及存款利差改善帶動。淨服務費及佣金收入下降22.2%，主要受投資市場氣氛淡靜影響，股票市場交易量下降，使證券經紀及基金分銷佣金收入下降，以及消費市道疲弱，信用卡業務佣金收入減少。減值準備淨撥備為港幣1.11億元，按年上升港幣0.44億元，主要由於更新預期信用損失模型參數，引致撥備增加。

### 業務經營情況

#### 開拓多元化綠色金融產品服務，踐行可持續發展理念

積極把握綠色金融業務發展機遇，圍繞市場及客戶低碳轉型趨勢，豐富綠色金融產品和服務配套，促進可持續發展與智慧生活。因應市場及客戶對綠色投資和ESG產品愈加關注的趨勢，全力支持香港特區政府發行綠色零售債券，推出全港首個手機銀行買賣綠色零售債券服務平台，認購金額及客戶量均排名市場第一。推出全港首創綠色私人貸款計劃，首階段為有意購買電動車客戶提供特惠貸款，助力香港推廣綠色交通。擴展「綠色按揭計劃」至所有獲「綠

建環評」鉑金或金級認證一、二手私人及政府資助住宅項目，並率先成為香港綠色建築議會銀行界的鉑金會員，進一步推動市民支持綠色建築及邁向低碳生活，與市民共建綠色未來。

#### 發揮線上線下優勢，深耕本地核心市場

本集團加速數字化銀行發展，利用創新科技提升線上服務能力，有效保障了各項業務持續有效運作，截至2022年6月末，電子渠道客戶規模較上年末上升。鞏固核心產品市場領先優勢，存款規模穩步增長，新造按揭累計筆數保持市場首位。手機銀行累計交易筆數按年上升，其中外匯買賣、開立定期存款及轉賬服務等交易增長良好，「保險在線」遙距投保範圍覆蓋多項壽險公司產品，線上渠道市佔率高踞首位，「投資在線」新增組合投資概覽功能及債券二手交易服務，提升客戶線上投資體驗，「置業專家」運用區塊鏈技術優化物業估價流程，覆蓋99%物業估價報告，2022年上半年線上按揭月均申請筆數較2021年月均增長約7.3倍。此外，密切關注疫情下市場環境變化，支持香港特區政府及金管局各項金融支援計劃和紓困措施，包括延長物業按揭貸款延期還本安排，為受疫情影響的個人客戶紓緩資金週轉壓力。期內，中銀香港榮獲由新城財經台舉辦「香港企業領袖品牌2022」的「卓越銀行置業規劃及按揭服務品牌」及「卓越銀行證券及投資服務品牌」獎項。

# 管理層討論及分析

## 豐富增值服務體驗，全方位滿足客戶需求

持續拓展高端客層品牌，強化高端專屬產品和服務配套，為高端客戶提供透過電子渠道開立美元個人綠色存款，限量推出全新專屬「中銀Private Card」，並推出「私人財富」一對一按揭顧問諮詢服務，滿足高端客戶投資理財和財富管理需要。截至2022年6月末，高端客層品牌「私人財富」客戶數較上年末錄得雙位數增幅，客戶基礎進一步擴大。打造全新年輕品牌，自5月起推出「理財TrendyToo」，從「輕·便Banking+」、「輕·而易舉Spending+」、「輕·易起步Investing+」，以及「輕·型Living+」四大維度，緊貼年輕客戶的自主理財需要及生活態度，提供多元化的7x24小時體驗及簡單易明的「輕理財」知識，協助年輕客戶實現理財目標，推出至6月末共吸納過萬戶全新客戶。推出採用ESG環保物料製成的「中銀Chill Card」，通過特選商戶10%現金回贈和移動支付、網上簽賬5%現金回贈，吸引年輕一族加入綠色消費的行列。期內，中銀香港獲《亞洲銀行家》評為「香港最多客戶選用的主要零售銀行」。

本集團私人銀行業務平穩增長。透過與集團內各個單位及東南亞機構緊密聯動，完善高端客戶的服務鏈，為高端客戶及家族辦公室提供專業私人銀行服務，並積極將綠色金融及ESG元素融入產品及服務設計，推動私人銀行業

務的高質量可持續發展。本集團積極推動數字化進程，優化私人銀行服務及交易平台，持續進行工作流程電子化及智能化，積極創新服務模式，以及豐富專屬產品種類。截至2022年6月末，私人銀行管理資產總值較去年末增加2.4%。

## 鞏固跨境金融優勢，夯實人民幣業務基礎

優化跨境客戶服務體驗，因應部分香港客戶在疫情下未能親身前往內地分行處理賬戶事宜，推出遙距更新賬戶資料及重啟內地賬戶等多項便利措施。截至2022年6月末，大灣區「開戶易」累計開戶逾18.5萬戶，較上年末穩步上升。持續加強「中銀跨境理財通」產品配置，優化業務流程及線上服務模式，提升客戶體驗。截至2022年6月末，「南向通」及「北向通」開戶量在香港均位居前列。發揮人民幣業務優勢，配合客戶對人民幣產品的新增需求，推出一系列涵蓋證券、基金、人壽保險、定期存款及外匯兌換等不同人民幣產品及服務的「RMB One」綜合產品優惠，以滿足客戶投資理財的需要。期內，中銀香港再度獲《亞洲貨幣》評選為「粵港澳大灣區最佳中資銀行」，並同時獲嘉許為「粵港澳大灣區最佳中資銀行－跨境理財通業務」，及榮獲由新城財經台舉辦「香港企業領袖品牌2022」的「卓越跨境理財通服務品牌」獎項。

## 企業銀行

### 財務業績

企業銀行除稅前溢利為港幣54.93億元，按年減少港幣12.20億元或18.2%，主要由於提取減值準備淨撥備增加。提取減值準備前之淨經營收入上升1.3%，其中淨利息收入較去年同期基本持平，存款利差改善，但被貸款利差收窄抵銷。淨服務費及佣金收入按年基本持平，貸款及專業服務費的佣金收入上升，但匯票、信託及託管服務佣金收入下降。淨交易性收益增加14.6%，主要是代客交易的兌換收入上升。減值準備淨撥備為港幣15.90億元，按年增加港幣12.44億元，主要由於若干公司客戶貸款評級下降，以及更新預期信用損失模型參數，引致撥備增加。

### 業務經營情況

#### 持續提升綜合服務能力，推動綠色及可持續發展

堅持以客戶為中心，持續推進業務深化轉型，以專業及綜合化服務滿足客戶全方位業務需求。主動應對市場環境變化，把握機遇，加強對本港、大灣區及東南亞重點項目支持，繼續保持港澳地區銀團貸款市場安排行首位，完成多筆具市場影響力的債券承銷項目。按主板上市項目計算，本集團新股上市主收款行業務在項目數量及集資金額上均保持市場最大份額。進一步推動貿易融資、支付結算、財資中心等重點業務的發展，資金池業務保持領先地位。憑藉卓越的專業實力，本集團與客戶攜手開展的優秀合作項

目屢獲專業媒體獎項，包括為一家軌道交通設備供應商搭建的海外財資中心及全球資金池榮獲《國際財資管理》頒發「最佳資金池項目－最佳推薦獎」；與一家本港零售連鎖企業合作的本地資金池項目榮獲《明報》頒發「卓越現金管理方案大獎」。

積極踐行可持續發展理念，豐富完善綠色金融產品服務體系，包括為企業擔當綠色顧問，安排綠色貸款，推出綠色定期存款計劃，承銷綠色債券，提供綠色現金管理服務，支持及鼓勵企業建立可持續發展的商業模式和實現綠色發展目標。截至6月末，綠色及可持續發展表現掛鈎貸款餘額較上年末增長50%，承銷ESG相關債券金額較去年同期增長71%。本集團連續第二年發行以「可持續發展與智慧生活」為主題的綠色債券，發行規模為港幣20億元，年期2年，用於合資格低碳基礎設施項目的融資或再融資，以促進可再生能源及綠色建築等行業發展。聯同標普道瓊斯指數推出「標普 中銀香港中國香港大灣區淨零2050氣候轉型指數」，為首個聚焦大灣區上市企業的氣候轉型指數，以推動大灣區企業實現多項氣候轉型為目標，鼓勵區內上市企業向低碳經濟轉型，亦為資本市場提供具有成本效益、多元化的投資選擇，促使更多資金流向低碳轉型的企業。在推進可持續發展方面得到市場認可，榮獲由新城財經台主辦的「香港企業領袖品牌2022」之「卓越綠色及可持續發展企業銀行服務品牌」殊榮。

# 管理層討論及分析

## **加強對工商及中小企客戶支持，推動普惠金融發展**

本集團積極擔當社會責任，進一步強化對本港工商及中小企客戶的支持，通過持續提升行業專業化及數字化服務能力，為客戶制定專項服務方案，精準服務客戶需求。因應本港第五波疫情，本集團加大金融服務支持力度，持續支持香港按揭證券有限公司推出的「中小企融資擔保計劃」信貸擔保產品和「百分百擔保特惠貸款」計劃，以及香港金管局「預先批核還息不還本」計劃，協助中小企應對經營環境變化，與客戶共渡時艱。積極參與香港金管局構建「商業數據通」項目，通過使用商業數據為中小企提供授信支持，同時推出「中銀收單商戶貸款計劃」，利用BoC Bill電子交易數據為中小企進行貸款審批，簡化貸款申請程序和提升審批效率，紓緩中小企客戶融資痛點，提升服務體驗。本集團長期為中小企提供優質服務廣獲認同，連續15年榮獲香港中小型企業總商會頒發「中小企業最佳拍檔獎」。

## **充分發揮協同優勢，加強區域業務拓展**

本集團持續深化與中國銀行在大灣區內機構業務聯動，加強對政策、規劃的研究分析，共同挖掘重點行業及客戶的金融需求，紮實提升業務聯動成效。緊貼政策機遇，以多元化產品及服務支持粵港澳大灣區、長三角、京津冀等重點區域科創企業發展，並持續關注香港特區政府

對「北部都會區」的建設規劃和業務機會，培育新的業務增長點。持續緊抓人民幣國際化業務機遇，推動互聯互通業務，豐富和創新人民幣產品，期內提升與「貿易聯動」(eTradeConnect)、Contour及Effitrade等大型區塊鏈貿易金融平台在人民幣方面的應用效能，重點客群、重點區域業務取得突破，離岸人民幣業務保持領先地位。

東南亞業務方面，本集團堅持一體化經營理念，緊抓RCEP生效後亞太地區經貿合作緊密的機遇，與中國銀行亞太區域機構保持密切合作，重點發展「一帶一路」與「走出去」項目及區域大型客戶業務，積極牽頭或參與東南亞區域銀團項目，東南亞工業園項目取得積極進展。同時深入踐行可持續發展理念，推動當地綠色金融業務發展。萬象分行成功推出老撾首筆認證綠色存款，馬尼拉分行作為聯席主承銷商和聯席簿記行協助菲律賓政府定價及發行總規模22.5億美元主權債券，其中包括10億美元為其首筆全球發行的ESG債券。持續優化區域產品配套，環球交易銀行平台(iGTB)成功拓展至8個東南亞國家，提供線上遙距進行同行轉賬、境內跨行轉賬、國際匯款等交易，並支援跨幣種發薪服務及多項東南亞區域特色支付服務，為企業客戶提供全功能線上服務，企業銀行區域管理能力和競爭力顯著提升。



## 託管及信託業務穩健發展

本集團著力擴大業務覆蓋範圍，推進對金融機構客戶的拓展，同時積極加強與中國銀行海外分行的聯動營銷。截至6月末，託管客戶數量實現良好增長，較上年末增長7%，企業及機構託管資產總值逾港幣6,200億元。持續深化與中資投資企業客群在企業信託及代理業務領域的合作，全力協助客戶在債券市場籌集資金。連續第5年獲債券通有限公司頒發「債券通優秀託管行」獎項。

中銀國際英國保誠信託有限公司（「中銀保誠信託」）不斷拓寬多元化收入來源，成功爭取成為多個大型企業職業退休金計劃服務的行政管理人。持續優化退休金計劃及資產管理服務電子平台，推出「中銀保誠簡易強積金e-Form」應用程式升級版。截至6月末，強積金資產規模達港幣760億元，穩居強積金市場前列。基金信託及行政管理業務方面，積極協助本集團重點機構客戶推出大型基金，攜手投資經理構建私人開放式基金型公司，並推出首隻支持按日派息及再投資的非貨幣市場基金。積極探索「跨境理財通」的潛在業務商機，並為特殊目的收購公司(SPAC)提供託管及第三方託管服務。期內，中銀保誠信託榮獲多個獎項，包括由積金評級舉辦「2022年度強積金大獎」的七項大獎，新城財經台主辦「香港企業領袖品牌2022」中蟬聯「卓越網上強積金平台品牌」，路孚特「理柏基金香港

年獎2022」的多個基金獎項，以及香港社會服務聯會主辦「商界展關懷」計劃中榮獲「商界展關懷」商標。

## 財資業務

### 財務業績

財資業務除稅前溢利為港幣75.54億元，按年增加港幣24.13億元或46.9%，主要是市場利率變動引致若干利率工具組合的市場劃價變化及外匯掉期合約的淨收益增加，帶動淨交易性收益上升，部分增幅被其他金融資產之淨虧損，以及資金成本上升引致淨利息收入下降所抵銷。

### 業務經營情況

#### 持續提升交易能力，穩步推進全球市場業務發展

本集團密切關注市場發展，積極捕捉市場機會，交易業務穩健發展。持續推動財資業務的數字化轉型升級，線上服務和交易處理能力顯著提升，代客業務發展良好。同時，深化區域條線管理，逐步豐富東南亞財資產品，積極提供產品組合服務，不斷提升客戶服務能力，東南亞業務發展良好。此外，本集團繼續與中國銀行亞太機構聯動合作，期內協助東京分行發行全球首筆日元新基準(TONA)浮息債券，協助新加坡分行定價綠色定息債券，並積極與東京及悉尼分行等開展外匯掉期業務。



# 管理層討論及分析

## **推動跨境業務向縱深發展，鞏固人民幣財資業務優勢**

香港人民幣清算行的清算量繼續保持增長，2022年上半年清算金額達人民幣192萬億元，同比上升7.6%。持續加強人民幣產品創新和推廣，積極培育離岸人民幣市場，人民幣交易規模增長勢頭良好。發揮區域協同優勢，挖掘當地市場潛力。胡志明市分行與越南同業完成大額USD/CNH兌換及跨境匯款業務，萬象分行和文萊分行相繼做首筆人民幣貿易相關業務，馬尼拉分行上半年跨境人民幣清算量按年增長10.5%，在菲律賓市場份額超過83%。積極支持中國與印度尼西亞雙邊本幣結算機制(LCS)和相關業務，雅加達分行LCS交易規模及其人民幣薪金直匯業務均居當地同業首位。期內，中銀香港榮獲跨境銀行間支付清算有限責任公司評選為人民幣跨境支付系統多項業務範疇的優秀參與者。

## **穩健審慎管理投資，積極推動綠色金融**

繼續審慎管理銀行投資盤，密切關注環球利率變化，主動應對利率上升週期的市場波動，提早部署及主動管控風險，並尋找固定收益的投資機會以提升回報。同時，積極推動綠色金融創新，期內完成首筆綠色回購交易，將非綠

色美元債券抵押予交易對手，獲取港元資金掛鉤到綠色貸款，用作支持可持續發展建築項目。

## **積極捕捉市場機遇，資產管理業務穩健發展**

中銀香港資產管理有限公司(「中銀香港資產管理」)在環球資本市場波動下穩健拓展業務，積極為客戶尋找及捕捉市場投資機會，做好資產配置，並強化投研能力。踐行ESG發展理念，積極完善內部政策及流程體系，並將氣候相關風險因素融入投資風險管理框架，提升氣候相關風險管理。此外，持續推動數字化系統升級和客戶服務流程優化，致力完善中後台服務體系，提升客戶體驗。中銀香港資產管理專業能力獲市場認可，期內榮獲《亞洲資產管理》「2022年最佳資產管理大獎－香港區」評選的「最佳中國基金公司」及「最佳人民幣基金經理」獎項；「中銀香港全天候ESG多元資產基金」於香港中資基金業協會及彭博合辦的「2021年度離岸中資基金大獎」中榮獲「最佳創新公募基金」獎項。

## **保險業務**

### **財務業績**

2022年上半年，本集團保險業務毛保費收入為港幣153.88億元，較去年同期上升10.5%，新造標準保費按年上升5.1%至港幣66.04億元。期內積極推動新造業務價值較高的產品，新造業務價值按年上升84.0%至港幣9.64億元。惟金融市場波動，影響投資收入，除稅前溢利按年下跌27.7%至港幣3.71億元。

# 管理層討論及分析

## 業務經營情況

### 多渠道拓展中高端客戶，擴大電子渠道的覆蓋面

中銀人壽積極拓展中高端客戶，在高端私人銀行、中資銀行經紀人、大型獨立理財顧問三線全方位部署下，成功把握中高端客戶對市場產品需求的機遇，穩住業務表現。通過擴充專屬代理人團隊規模，加強經紀渠道的產品及配套等措施，持續強化多渠道策略發展。擴大電子渠道的覆蓋面，上半年協助Livi Bank成功申請保險代理機構牌照，並透過「livi」應用程式推出「三年保儲蓄保險計劃」，市場反應熱烈。

### 致力推進ESG可持續發展工作

中銀人壽致力推進ESG工作，持續推廣「大家減齡」獎賞應用程式，提升客戶健康及保健意識，鼓勵客戶培養良好生活習慣。深化與慈善機構的合作，惠澤社區，積極承擔社會責任。期內於獎賞程式內舉辦「減齡萬歲慈善賽」，推動客戶透過達到共同目標以支持公益慈善項目，支持香港聖公會福利協會轄下院舍的抗疫工作，以及基層家庭的物資援助。同時，中銀人壽捐出新冠病毒快速抗原檢測包予聖雅各福群會，支持社福機構及基層抗疫需要，並透過「香港社福界聯合抗疫大行動」，為受僱於安老院舍及殘疾人院舍之合資格前線員工提供免費人壽保障，受惠機構逾1,000家，惠及院舍員工達40,000名。中銀人壽持續創造更多社會共享價值，透過與環保專家及社福機構的夥伴合

作，策劃多項ESG主題的企業公益項目備受業界稱許，榮獲多項嘉獎及殊榮。

### 壽險業務位居市場前列，優質服務得到認同

中銀人壽在香港人壽保險市場及電子銷售渠道均保持前列，並在人民幣保險業務持續領先，優質服務及專業形象備受業界肯定，榮獲多個本地及區域獎項，包括《明報》主辦的「卓越財經大獎2022：品牌價值－卓越社會公益企業大獎」，Academy of Interactive & Visual Arts頒發的第28屆The Communicator Awards優異獎，以及《Job Market求職廣場》頒發「卓越僱主大獎」。

## 東南亞業務

本集團堅持區域一體化發展方向，深化條線管理，推動東南亞區域業務高質量發展。把握RCEP生效機遇，積極落實區域業務協同機制，促進多層次多元化業務聯動，深挖全球人口最多、經貿規模最大、最具發展潛力自由貿易區的業務機會，佈局東南亞潛力市場。2022年既是中國與東南亞國家聯盟建立全面戰略夥伴關係開局之年，也是全球關注擺脫疫情、復甦經濟的新起點。上半年，本集團持續發揮協同優勢，優化區域產品配套，提升區域管理能力和競爭力，各東南亞機構業務質效穩步提升，逐步發展成為當地主流外資銀行。

# 管理層討論及分析

## 完善區域網絡佈局，持續優化東南亞機構管理

本集團不斷深入實施區域管理模式，完善區域機構管理，強化區域一體化發展方向，輔以「一行一策」發展定位的有機結合，提升各東南亞機構的發展積極性。持續提升區域化服務能力，中銀泰國、中銀馬來西亞及馬尼拉分行推出線上人民幣薪金直匯產品。加速東南亞機構的數字化發展和效能提升，持續優化當地客戶線上支付體驗。金邊分行成為柬埔寨首家支持透過銀聯二維碼進行跨境支付的中資銀行，並推出跨境開立中銀香港個人賬戶服務。把握泰國央行和馬來西亞國家銀行聯合推出跨境二維碼支付聯動系統的機遇，中銀泰國推出PromptPay7×24小時跨行實時轉賬和二維碼掃碼匯款服務，中銀馬來西亞推出透過實時零售支付平台(RPP)及實時網上支付結算系統(FPX)支付的功能。協助5家東南亞同業申請人民幣跨境支付系統(CIPS)間接參加行資格，為菲律賓和馬來西亞同業開立人民幣賬戶，並成功爭取辦理泰國當地券商的合格境外機構投資者(QFII)資產託管業務資格，文萊分行跨境金融業務量及跨境人民幣結算量亦錄得明顯增長，保持當地同業領

先地位。期內順利完成雅加達分行南城支行遷址工作，更名為中央公園支行並已正式開業，同時有序推進其他網點遷址事宜。穩步推動東南亞區域營運集中，逐步加快向廣西南寧區域營運中心遷移的進度，進一步提升區域營運水平。

本集團東南亞機構\*業務穩健增長，截至2022年6月末，客戶存款餘額為港幣672.91億元，客戶貸款餘額為港幣543.49億元，較上年末(不含匯率變動)的增長率分別為6.8%及3.0%。受惠淨息差改善及外匯業務收入增長帶動，提取減值準備前之淨經營收入為港幣15.07億元，不含匯率變動的按年增長為22.8%。2022年6月末，不良貸款比率為2.53%，較2021年末上升0.14個百分點。

\* 指中銀泰國、中銀馬來西亞、胡志明市分行、馬尼拉分行、雅加達分行、金邊分行、萬象分行、文萊分行及仰光分行等9家東南亞機構，所示提取減值準備前之淨經營收入、客戶存款餘額等數據為9家機構的合併數據，數據按照香港財務報告準則編製，不良貸款比率按照當地監管要求統計。

# 管理層討論及分析

## 嚴守風險底線，不斷強化區域風險管控能力

本集團持續做好疫情下的區域風險管理，紮實推行「三道防線」管控機制，對東南亞機構提供專業化指導。密切關注和定期評估當前疫情發展對區域市場及各機構的影響並積極應對，確保守住風險底線，保持安全營運。進一步加強東南亞機構信貸風險管理，審慎設定授信方案，定期監察和優化信貸組合結構和質量，深入推進不定期的風險排查和不良貸款評估、重組及清收，確保資產質量穩定，實現業務發展和風險管理的良性互動。不斷提升各機構的市場、利率及流動資金風險管理水平，確保經營符合當地監管要求。持續通過系統和技術優勢，提升合規、防洗錢、反欺詐等風險的管控能力。

世界銀行預測，隨著疫苗接種率提高和防疫措施放寬，東南亞大多數經濟體將出現更強的復甦勢頭。面向未來，東

南亞區域整體發展前景看好，發展機遇較大。依託於雙邊全面戰略夥伴關係，中國和東南亞各國在RCEP、基礎設施互聯互通和數字經濟等方面合作的空間和潛力巨大，必將在更多領域打造更多新的合作亮點。

## 數字化發展

2022年上半年，本集團持續夯實科技基礎，踐行數字化轉型，建立健全工作機制流程，推動高質量可持續發展。根據本集團制定的數字化轉型五年規劃，以客戶為中心，持續通過數據驅動、智能驅動和生態驅動，深化數字化轉型，推動生態開放場景化、產品服務綜合化、流程體驗無縫化，並同時完善配套機制，建設敏捷機制，深化科技賦能，培養數字人才，培育創新文化，為客戶提供優質數字化服務及體驗，為本集團長遠發展奠定堅實基礎。

# 管理層討論及分析

## 積極發展開放銀行及電子支付業務

積極推動開放銀行服務，圍繞不同客群及生態打造創新商業模式，佈局生態圈和開放銀行，加快數據互聯互通，實現合作共贏。推出Open API第三階段企業及個人客戶應用基建，因應不同類型的客戶需求推出逾百個Open API，高峰日用量同比顯著增長291%。此外，針對集團現有企業客戶，額外推出逾百個企業API，涵蓋付款、供應鏈、查詢、收款、財資、保理等業務，數量居於市場領先地位，優化企業客戶服務體驗。融入「置業」、「教育」、「健康」等本地重點場景生態圈，增強金融服務觸達能力。通過與香港綠色建築議會合作舉辦教育推廣活動，進一步推動市民支持綠色建築及邁向低碳生活。「置業專家」手機應用程式下載量較上年末上升6.1%，達約15萬次，期內經「置業專家」申請按揭貸款數達約7,000筆。教育生態圈方面，增加用戶黏性，加深與持份者的合作關係，提升市場份額，期內大學電子支付交易次數達18萬，新增合作機構17家，新增學校21家。健康生態圈方面，截至2022年6月末，「大家減齡」獎賞應用程式已累積逾5萬名用戶，第三方合作夥伴達50家。持續利用創新科技讓消費者及商戶更簡易便捷地進行支付及收款，配合愈趨電子化的消費行為及營商模式，推動本地移動支付的發展。期內BoC Pay成為香港特區政府新一輪消費券計劃（第二階段）營辦商之一，在客戶端為BoC Pay客戶提供多項回贈及消費優惠，在商戶端為商戶提供BoC Bill綜合收款服務，協助中

小企業數字化轉型並捕捉消費券計劃帶來的商機，積極助力香港經濟復甦。新春期間，優化電子利是功能，客戶透過手機銀行及BoC Pay派發電子利是的總金額按年增長近四成。截至2022年6月末，BoC Pay客戶量較去年末增長9%，規模逾百萬戶，交易量按年上升9%，BoC Bill結算量亦按年增長6%。

## 移動銀行助力零企綜合化服務產品

以價值鏈推進產品和服務整合，提供綜合化產品服務。以現有產品為基礎，匯集企業客戶的綜合化需求。針對企業客戶，推出線上貸款申請功能，客戶可透過企業網上銀行(iGTB NET)及企業移動銀行(iGTB MOBILE)等線上平台輸入資料及上傳文件，進行貸款申請。積極推動環球交易銀行平台(iGTB)的區域化發展，服務延伸至泰國、馬來西亞、越南、菲律賓、柬埔寨、老撾、文萊及緬甸等8個東南亞國家，並推出70多項線上化產品及功能，為當地企業及業務遍及東南亞市場的企業提供全方位數字化企業金融服務，提升企業區域營運效率。以個人客戶體驗為中心，端對端全流程為客戶提供全渠道及無縫化服務，期內推出約50項手機銀行功能提升，包括新增產品買賣、登記服務及優化流程設計等。因應年輕客戶偏好使用數字化理財的特性，持續優化手機銀行服務體驗，接連推出不同的數字化財富策劃、投資及保險服務等，以配合其理財需要和生活習慣。

## 智能營運提升營運效率

本集團加快智慧技術擴展應用，進一步加強光學文字辨識技術，提升資料錄入處理效率。推動營運流程數字化，為業務流程融入ESG元素，落實無紙化綠色辦公。持續擴展廣西南寧區域營運中心規模，實現更具成本效益的營運模式。引入多元化敏捷工具，包括敏捷項目管理、內容協作、自動化工具，提升員工體驗及營運效率。由中銀香港主辦、香港金管局、香港科技園公司等共同協辦的「中銀香港創新先驅大賽2021-22」圓滿舉行，以「敢為人先 驅動未來」為主旨，共吸引了接近500名大專生及初創公司人員組隊參賽，探索突破傳統行業框架的嶄新商業模式，旨在提升客戶數字化體驗並提升銀行的營運效率。

## 風險管理 集團銀行業務

### 總覽

本集團深信良好的風險管理是企業成功的重要元素。在日常經營中，本集團高度重視風險管理，並強調風險控制與業務發展之間必須取得平衡。本集團業務的主要內在風險包括信貸風險、市場風險、利率風險、流動資金風險、操作風險、信譽風險、法律及合規風險及策略風險。本集團的風險管理目標是在提高股東價值的同時，確保風險控制在可接受的水平之內。本集團設有經董事會審批的風險偏

好陳述，表達本集團在風險可控的前提下所願意承擔的風險類型與程度，以實現業務發展目標和達到利益相關者的期望。

### 風險管理管治架構

本集團風險管理管治架構覆蓋業務發展的全部過程，以保證在業務經營中的各類風險都能得到有效管理及控制。本集團擁有完善的風險管理架構，並有一套全面的風險管理政策及程序，用以識別、量度、監察及控制可能出現的各類風險。本集團亦定期重檢及更新風險管理政策及程序，以配合市場及業務策略的轉變。不同層面的風險承擔者分別負責與其相關的風險管理責任。

董事會代表著股東的利益，是本集團風險管理的最高決策機構，並對風險管理負最終責任。董事會在其屬下委員會的協助下，負責確定本集團的風險管理策略、風險偏好和風險文化，並確保本集團具備有效的風險管理系統以落實執行有關策略。

風險委員會是董事會成立的常設委員會，負責監察本集團的全面及各類風險；審批第一層風險管理政策，並監督其執行；審批重大的或高風險的風險承擔或交易。審計委員會協助董事會履行內部監控系統的監控職責。

# 管理層討論及分析

高層管理人員承擔全面風險管理和各類風險管理的實施責任。總裁負責管理本集團的全面風險及各類風險，在董事會授權範圍內審批重大風險承擔或交易。副總裁負責協助總裁履行日常管理各類風險的職責，在總裁授權範圍內審批重大風險承擔或交易。風險總監和分管法律合規、操作風險和防洗錢副總裁一起協助總裁履行日常管理各類風險以及內控的職責；負責提出新的風險管理策略、項目和措施以配合監管要求的變化，從而更好地監察及管理新業務、產品及營運環境轉變而引致的風險；並在授權範圍內負責審核重大風險承擔或交易。各高層管理人員在董事會批准的風險管理政策分層原則下，負責審批其主管業務範圍的風險管理辦法。

本集團的不同單位都有其相應的風險管理責任。業務單位是風險管理的第一道防線，而風險管理單位則獨立於業務單位，負責各類風險的日常管理，以及草擬、檢查和更新各類風險管理政策和程序。

本集團的主要附屬銀行亦採用與本集團一致的風險管理政策。本集團的非銀行附屬公司，如中銀人壽，須按照本集團風險管理的總體要求。這些附屬公司須結合自身行業的特點，制訂風險管理政策，履行日常風險管理職責，並定

期向中銀香港匯報。中銀香港風險管理單位按照各自分工，監督附屬公司的相關風險管理情況。

## 信貸風險管理

信貸風險指因客戶或交易對手未能或不願意履行償債責任而造成損失的風險。本集團的交易賬和銀行賬、以及資產負債表內和表外之交易均存在這種風險。信貸風險主要來自借貸、貿易融資及資金業務。信貸風險總監負責主持各類信貸風險管理工作，直接向風險總監匯報，並在與本集團制定的信貸風險管理原則及要求一致前提下管控附屬機構的信貸風險承擔。

對於貸款，不同客戶、交易對手或交易會根據其風險程度採用不同的信貸審批及監控程序。信貸評審委員會由信貸和其他業務專家組成，負責對副總裁級或以上人員審批的重大信貸申請進行獨立評審。非零售風險承擔信貸申請由風險管理單位進行獨立審核、客觀評估，並確定債務人評級（按照違約概率程度）和授信等級（按照違約損失率程度）以支持信貸審批。零售信貸交易包括零售風險承擔下的小企業貸款、住宅按揭貸款、私人貸款及信用卡等利用零售內部評級系統進行信貸風險評估。本集團會應用貸款分類級別、債務人評級、授信等級和損失預測結果（如適用）於支持信貸審批。



# 管理層討論及分析

本集團亦會應用貸款分類級別、債務人評級和損失預測結果(如適用)於支持信貸監控、信貸風險報告及分析。對於非零售風險承擔，本集團會對較高風險的客戶採取更頻密的評級重檢及更密切的監控；對於零售風險承擔則會在組合層面應用每月更新的內部評級及損失預測結果進行監察，對識別為高風險組別客戶，會進行更全面檢討。本集團參照金管局貸款分類制度的指引，實施信貸資產的五級分類。風險管理部定期提供信貸風險管理報告，並按管理委員會、風險委員會及董事會的特別要求，提供專題報告，以供其持續監控信貸風險。同時，本集團也會按照行業、地區、客戶或交易對手等維度識別信貸風險集中度，並監察每一交易對手信貸風險、信貸資產組合質素、信貸風險集中度的變化，定期向本集團管理層匯報。

本集團使用的內部評級總尺度表能與標準普爾(Standard & Poor's)外部信用評級相對應。該內部評級總尺度表結構符合香港《銀行業條例》項下《銀行業(資本)規則》的要求。

對於債務證券的投資，本集團會應用債務人評級或外部信用評級及設定客戶及證券發行人信貸限額，以管理投資的信貸風險。對於衍生產品，本集團會採用客戶限額及採用與貸款一致的審批及監控程序管理信貸風險，並制定持續監控及止損程序。

對於減值評估，根據香港財務報告準則第9號引入減值模型，其要求對按攤餘成本計量及以公平值變化計入其他全

面收益計量的金融工具，確認其預期信用損失(ECL)。在香港財務報告準則第9號下，預期信用損失分類為三個階段進行評估，而金融資產、貸款承諾及財務擔保需在三個階段中歸類為其中一個階段。

第一階段：如果金融工具在初始日起不屬信貸減值資產，以及在初始確認後信貸風險沒有出現顯著增加的情況，減值準備為12個月內的預期信用損失；

第二階段：如果金融工具在初始日起不屬信貸減值資產，但在初始確認後信貸風險出現顯著增加的情況，減值準備為整個存續期的預期信用損失；

第三階段：如果金融工具為信貸減值資產，且未來現金流量已受到一項或多項事件的不良影響，減值準備為整個存續期的預期信用損失。

本集團已建立重大信貸風險惡化條件框架來判斷各金融工具的所屬階段，此框架包括定量及定性的評估，考慮因素例如逾期天數、內部評級變化、低信貸風險門檻及監察名單等。

內部評級模型的客戶信貸評級分為27級，最低的信貸評級(即第27級)屬違約客戶，而其他的信貸評級則為非違約客戶。判斷重大信貸風險惡化的定量標準及定性評估包括：



# 管理層討論及分析

## 定量標準

- 未能在合同到期日後三十日內支付本金或利息；
- 於報告日，當剩餘存續期的違約概率較初始確認時違約概率已上升超過一定幅度，反映於其信貸評級自初始確認後下跌至相應水平，將視為信貸風險顯著增加。

## 定性評估

- 債務人經營或財務狀況發生顯著不利變化；
- 出現信貸風險轉差徵兆的客戶會被列入觀察名單以重檢其預期信用損失階段。

本集團利用巴塞爾資本協定二的內部評級(IRB)模型及其他可行和可用內部模型的參數來評估預期信用損失。對於沒有模型的組合，本集團則使用所有合理及有理據支持的資料，例如歷史資料、相關損失經驗或替代方法。而預期信用損失的計量是金融工具違約概率(PD)、違約損失率(LGD)和違約風險承擔(EAD)於報告日以實際利率折現後的計算結果。

預期信用損失是透過無偏頗及概率加權計算的金額，而此金額是以一系列可能的結果、金額的時間價值，以及過去事件、當前狀況和未來經濟狀況預測的合理及有理據支持

本集團用於評估預期信用損失的關鍵宏觀經濟因素：

宏觀經濟因素	低迷情景	基礎情景	良好情景
2022年香港本地生產總值增長	-5.88%	+2.00%	+6.77%

預期信用損失的計算受宏觀經濟因素及經濟情景所影響，若模型以較悲觀的宏觀經濟因素進行評估或增加概率加權至低迷情景，將會導致預期信用損失上升。本集團根據既

的資料進行評估。本集團在預期信用損失計量中採用三個經濟情景以滿足香港財務報告準則第9號的要求。「基礎」情景代表最可能的結果，而另外兩個情景，分別為「良好」情景和「低迷」情景，則代表較低可能的結果，與基礎情景相比，此兩個情景的結果較為樂觀或悲觀。

基礎情景由本集團發展規劃部提供。為確保情景合理和有理據支持，本集團亦使用歷史數據、經濟趨勢、官方和非官方組織的外部經濟預測等資料作為參考。至於良好情景和低迷情景，本集團參考歷史宏觀經濟數據設定。

本集團在設定經濟情景時，採用主要經營國家／地區的關鍵宏觀經濟因素，如本地生產總值增長，以及其他主要的宏觀經濟因素，如消費者物價指數、物業價格指數和失業率。這些宏觀經濟因素在預期信用損失統計分析和業務意見上，均具有相當重要意義。

本集團對經濟環境的觀點反映於每個情景所分配的概率加權，而本集團採用審慎及實切的信貸策略，以確保減值準備的充足性。基礎情景獲分配較高的概率加權以反映最可能的結果，而良好和低迷情景獲分配較低的概率加權以反映較低可能的結果。於2022年6月，本集團基礎情景的概率加權高於良好及低迷情景之總和。

定機制每季度對減值模型所使用的宏觀經濟因素及經濟情景的概率加權進行重檢。

# 管理層討論及分析

於2022年6月30日，若5%的概率加權從基礎情景轉移至低迷情景，預期信用損失將會增加4.06%；若5%的概率加權從基礎情景轉移至良好情景，則將會減少2.36%。

風險委員會負責審批預期信用損失方法論，管理層負責預期信用損失模型的應用。信貸風險管理負責維護預期信用損失方法論，包括常規性的模型重檢及參數更新。獨立模型驗證團隊負責每年的預期信用損失模型驗證。如預期信用損失方法論有任何變更，本集團將按既定的程序進行審批。

## 市場風險管理

市場風險是指因金融市場價格（匯率、利率、股票價格、商品價格）波動導致銀行外匯、利率、股票和商品持倉值出現變化而可能給本集團帶來的損失。本集團採取適中的市場風險偏好，實現風險與收益的平衡。市場風險管理的目標，是根據本集團的風險偏好和資金業務發展策略，依靠完善的風險管理制度和相關管理手段，有效管理本集團業務中可能產生的市場風險，促進資金業務健康發展。

本集團按照風險管理企業管治原則管理市場風險，董事會及風險委員會、高層管理人員和職能部門／單位，各司其職，各負其責。風險管理部負責本集團市場風險管理，協助高層管理人員履行日常管理職責，獨立監察本集團及中銀香港的市場風險狀況以及管理政策和限額執行情況，並確保整體和個別的市場風險均控制在可接受水平內。

本集團市場風險管理的範圍，包括中銀香港和附屬機構。本集團制訂市場風險管理政策，規範中銀香港及附屬機構的市場風險管理，同時，設置集團風險值及壓力測試限額，並根據業務需求和風險承受能力統一配置和監督使用。在符合集團政策規定的前提下，附屬機構制訂具體的政策及程序，承擔其日常市場風險管理責任。

本集團設有市場風險指標及限額，用於識別、計量、監測和控制市場風險。主要風險指標和限額包括但不限於風險值、止損額、敞口額、壓力測試以及敏感性分析（基點價值、期權敏感度）等。主要風險指標和限額視管理需要劃分為三個層級，分別由風險委員會、高層管理人員或業務單位主管批准，中銀香港資金業務單位及附屬機構（就集團限額而言）必須在批核的市場風險指標和限額範圍內開展業務。

本集團採用風險值計量一般市場風險，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。

本集團採用回顧測試衡量風險值模型計量結果的準確性。回顧測試是將每一交易日市場風險持倉的風險值數字與下一個交易日從這些持倉得到的實際及假設損益作出比較。一般而言，在99%置信水平下，在連續12個月內的例外情況應該不超過4次。

# 管理層討論及分析

## 利率風險管理

利率風險是指因利率水平、資產負債期限結構等要素發生變動而可能導致銀行整體收益和經濟價值承受損失的風險。本集團的利率風險承擔主要來自結構性持倉。結構性持倉的主要利率風險類別為：

- 利率重訂風險：資產與負債的到期日或重訂價格期限可能錯配，進而影響淨利息收入及經濟價值；
- 利率基準風險：不同交易的定價基準不同，令資產的收益率和負債的成本可能會在同一重訂價格期間以不同的幅度變化；及
- 期權風險：由於資產、負債或表外項目附設有期權，當期權行使時會改變相關資產或負債的現金流。

本集團風險管理架構同樣適用於利率風險管理。根據風險委員會批准的《中銀香港集團銀行賬利率風險管理政策》，資產負債管理委員會(ALCO)具體履行管理集團利率風險的職責。風險管理部負責本集團利率風險管理，在財務管理部及投資管理等的配合下，協助資產負債管理委員會開展日常的利率風險管理工作，包括但不限於起草管理政策，選定管理方法，設立風險指標和限額，評估目標資產負債表，監督利率風險管理政策與限額執行情況，向高層管理人員以及風險委員會提交利率風險管理報告等。

本集團設定利率風險指標及限額，每日用於識別、計量、監測和控制利率風險。主要風險指標和限額包括但不限於重訂價缺口、利率基準風險、久期、基點現值(PVBP)、淨利息波動比率(NII)、經濟價值波動比率(EVE)等。主要風險

指標和限額劃分不同層級，按不同層級分別由財務總監、風險總監、資產負債管理委員會及風險委員會批准。承擔利率風險的各業務單位必須在利率風險指標限額範圍內開展相關業務。本集團推出銀行賬新產品或新業務前，相關單位須先執行風險評估程序，包括評估潛在的利率風險，並考慮現行的風險監控機制是否足夠。如在風險評估程序中發現對銀行利率風險造成重大影響，須上報風險委員會審批。

淨利息波動比率(NII)和經濟價值波動比率(EVE)反映利率變動對集團淨利息收入和資本基礎的影響，是本集團管理利率風險的重要風險指標。前者衡量利率變動導致的淨利息收入變動佔當年預期淨利息收入的比率；後者衡量利率變化對銀行經濟價值(即按市場利率折算的資產、負債及表外業務預測現金流的淨現值)的影響佔最新一級資本的比率。風險委員會為這兩項指標設定限額，用來監測和控制本集團銀行賬利率風險。

本集團採用情景分析和壓力測試方法，評估不利市況下銀行賬可能承受的利率風險。情景分析和壓力測試同時用於測試儲蓄存款客戶擇權、按揭客戶提早還款、以及內含期權債務證券提前還款對銀行淨利息收入和經濟價值的影響。

## 流動資金風險管理

流動資金風險是指銀行無法以合理成本及時獲得充足資金，履行到期義務的風險。本集團遵循穩健的流動資金風險偏好，確保在正常情況及壓力情景下均有能力提供穩定、可靠和足夠的現金來源，滿足流動資金需求。

# 管理層討論及分析

本集團按照風險管理企業管治原則管理流動資金風險，董事會及風險委員會、高層管理人員和職能部門／單位，各司其職，各負其責。風險委員會是流動資金風險管理決策機構，並對流動資金風險承擔最終管理責任。風險委員會授權資產負債管理委員會管理日常的流動資金風險，確保本集團的業務經營符合風險委員會設定的流動資金風險偏好和政策規定。風險管理部負責本集團流動資金風險管理，它與財務管理部及投資管理等合作，根據各自的職責分工協助資產負債管理委員會履行具體的流動資金管理職能。

本集團管理流動資金風險的目標，是按照流動資金風險偏好，以合理的成本有效管理資產負債表內及表外業務的流動性，實現穩健經營和持續盈利。本集團以客戶存款為主要的資金來源，積極吸納和穩定核心存款，並輔以同業市場拆入款項及在資本市場發行票據，確保穩定和充足的資金來源。本集團根據不同期限及壓力情景下的流動資金需求，調整資產組合的結構（包括貸款、債券投資及拆放同業等），保持充足的流動資產，以便提供足夠的流動資金支持正常業務需要，及在緊急情況下有能力以合理的成本及時籌集到資金，保證對外支付。本集團致力實現融資渠道及期限和資金運用的多樣化，以避免資產負債過於集中，防止因資金來源或運用過於集中在某個方面，當其出現問題時，導致整個資金供應鏈斷裂，觸發流動資金風險。為了管理此類風險，集團對抵押品和資金來源設置了管理集中度的限額，如第一類流動資產佔總流動資產比

率、首十大存戶比率和大存戶比率等。必要時，本集團可採取緩釋措施改善流動性狀況，措施包括但不限於通過銀行同業拆借或在貨幣市場進行回購獲得資金，在二手市場出售債券或挽留現有及吸納新的客戶存款。除了增加資金外，集團還將與交易對手、母行和監管機構保持良好溝通，以加強相互信任。

本集團制訂了集團內部流動資金風險管理指引，管理集團內各成員之間的流動資金，避免相互間在資金上過度依賴。本集團亦注重管理表外業務可能產生的流動資金風險，如貸款承諾、衍生工具、期權及其他複雜的結構性產品。本集團的流動資金風險管理策略涵蓋了外幣資產負債流動管理、抵押品、即日流動性、集團內流動性以及其它風險引致的流動資金風險等，並針對流動資金風險制訂了應急計劃。

本集團設定流動資金風險指標和限額，每日用來識別、計量、監測和控制流動資金風險，包括但不限於流動性覆蓋比率、穩定資金淨額比率、貸存比率、最大累計現金流出、以及流動資金緩衝等。本集團採用現金流量分析以評估本集團於正常情況下的流動資金狀況，並最少每月進行流動資金風險壓力測試（包括自身危機、市場危機情況及合併危機）和其他方法，評估本集團抵禦各種嚴峻流動資金危機的能力。本集團亦建立了相關管理資訊系統如資產負債管理系統及巴塞爾流動比率管理系統，提供數據及協助編製常規管理報表，以管理好流動資金風險。

# 管理層討論及分析

本集團根據金管局頒佈之監管政策手冊LM-2《穩健的流動資金風險管理系統及管控措施》中的要求，落實對現金流分析及壓力測試當中所採用的習性模型及假設，以強化本集團於日常及壓力情景下的現金流分析。在日常情況下的現金流分析，本集團對各項應用於表內項目（如客戶存款）及表外項目（如貸款承諾）作出假設。因應不同資產、負債及表外項目的特性，根據合約到期日、客戶習性假設及資產負債規模變化假設，以預測本集團的未來現金流量狀況。本集團設定「最大累計現金流出」指標，根據以上假設預測在日常情況下的未來30日之最大累計現金淨流出，以評估本集團的融資能力是否足以應付該現金缺口，以達到持續經營的目的。

在流動資金風險壓力測試中，本集團設立了自身危機、市場危機及合併危機情景，合併危機情景結合自身危機及市場危機，並採用一套更嚴謹的假設，以評估本集團於更嚴峻的流動資金危機情況下的抵禦能力。壓力測試的假設包括零售存款、批發存款及同業存款之流失率，貸款承諾及與貿易相關的或然負債之提取率，貸款逾期比例及滾動發放比率，同業拆出及有價證券的折扣率等。於2022年6月30日，本集團在以上三種壓力情景下都能維持現金淨流入，表示本集團有能力應付壓力情景下的融資需要。此外，本集團的管理政策要求本集團維持流動資金緩衝，當中包括的高質素或質素相若或有價證券為由官方實體、中央銀行、公營單位或多邊發展銀行發行或擔保，而其風險權重為0%或20%，或由非金融企業發行的有價證券，其外部信用評級相等於A-或以上，以確保在壓力情況下的資金需求。應急計劃明確了需根據壓力測試結果和預警指標結果

為啟動方案的條件，並詳述了相關行動計劃、程序以及各相關部門的職責。

金管局指定本集團為第一類認可機構，並需要根據《銀行業（流動性）規則》以綜合基礎計算流動性覆蓋比率及穩定資金淨額比率。本集團須維持流動性覆蓋比率及穩定資金淨額比率不少於100%。

在部分衍生工具合約中，交易對手有權基於對本集團的信用狀況的關注而向本集團收取額外的抵押品。

本集團對流動資金風險的管理，同時適用於新產品或新業務。在新產品或業務推出前，相關單位必須先履行風險評估程序，包括評估潛在的流動資金風險，並考慮現行的風險監控機制是否足夠。如在風險評估程序中發現對銀行流動資金風險造成重大影響，須上報風險委員會審批。

本集團制訂統一的流動資金風險管理政策，規範和指導所有集團成員的流動資金風險管理；各附屬機構根據集團的統一政策，結合自身特點制訂具體的管理辦法，並各自承擔管理本管機構流動資金風險的責任。各附屬機構須定期向中銀香港報告流動資金風險管理信息及相關流動資金比率，中銀香港風險管理部匯總各附屬機構的信息，對整個集團的流動資金風險狀況進行評估，確保滿足相關要求。

## 操作風險管理

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、人員、系統，以及外部事件所造成損失的風險。操作風險隱藏於業務操作的各個環節，是本集團在日常操作活動中面對的風險。



# 管理層討論及分析

本集團實施操作風險管理「三道防線」體系：所有部門或功能單位為第一道防線，是操作風險管理的第一責任人，通過自我評估與自我提升來履行業務經營過程中自我風險控制職能。法律合規與操作風險管理部連同一些與操作風險管理相關的專門職能單位包括人力資源部、公司服務部、防範金融犯罪部、財務管理部、司庫與會計部（統稱為「專門職能單位」）為第二道防線，負責評估和監控第一道防線操作風險狀況，對其工作提供指導。獨立於業務單位的法律合規與操作風險管理部，負責協助管理層管理本集團的操作風險，包括制定和重檢操作風險管理政策和框架、設計操作風險的管理工具和匯報機制、評估及向管理層和風險委員會匯報總體操作風險狀況；專門職能單位對操作風險的一些特定的範疇或與其相關事項，履行第二道防線的牽頭管理責任，除負責本單位操作風險管理外，亦須就指定的操作風險管理範疇向其他單位提供專業意見／培訓並履行集團整體的操作風險牽頭管理。集團審計為第三道防線，對操作風險管理框架的有效性與充足性作獨立評估，需定期稽查本集團各部門或功能單位操作風險管理工作的合規性和有效性，並提出整改意見。

本集團建立了有效的內部控制程序，對所有重大活動訂下政策及監控措施。設置適當的職責分工和授權乃本集團緊守的基本原則。本集團採用關鍵風險指標、自我評估、操作風險事件匯報及檢查等不同的操作風險管理工具或方法

來識別、評估、監察及控制潛在於業務活動及產品內的風險，同時透過購買保險將未能預見的操作風險減低。對支援緊急或災難事件時的業務運作備有持續業務運作計劃，並維持充足的後備設施及定期進行演練。

## 信譽風險管理

信譽風險是指因與本集團業務經營有關的負面報導（不論是否屬實），可能引致客戶基礎縮小、成本高昂的訴訟或收入減少等風險。信譽風險隱藏於其他風險及各業務運作環節，涉及層面廣泛。

為減低信譽風險，本集團制定並遵循信譽風險管理政策。此政策的目的是當信譽風險事件發生時本集團能夠盡早識別和積極防範。鑒於信譽風險往往是由各種可能令公眾對本集團信任受損的操作及策略失誤所引發，本集團建立關鍵控制自我評估機制包括相關風險評估工具，以評估各主要風險可能對本集團造成的嚴重影響，包括對本集團信譽的損害程度。

此外，本集團建立完善機制持續監測金融界所發生的信譽風險事件，以有效管理、控制及減低信譽風險事件的潛在負面影響。本集團亦借助健全有效機制及時向利益相關者披露信息，由此建立公眾信心及樹立本集團良好公眾形象。

# 管理層討論及分析

## 法律及合規風險管理

法律風險是指因不可執行合約、訴訟或不利判決而可能使本集團運作或財務狀況出現混亂或負面影響的風險。合規風險是指因未有遵守適用法例及規則，而可能導致本集團需承受遭法律或監管機構制裁、引致財務損失或信譽損失的風險。法律及合規風險由法律合規與操作風險管理部管理，而關於洗錢、恐怖分子資金籌集、欺詐與貪腐風險則由防範金融犯罪部負責作管理及監控。法律合規與操作風險管理部及防範金融犯罪部均直接向副總裁匯報。法律合規風險管理政策，以及防洗錢、反恐怖分子資金籌集及防範金融犯罪合規風險管理政策是集團公司治理架構的組成部分，由董事會屬下的風險管理委員會審批。

## 策略風險管理

策略風險指本集團在實施各項策略，包括宏觀戰略與政策，以及為執行戰略與政策而制定各項具體的計劃、方案和制度時，由於在策略制定、實施及調整過程中失當，從而使本集團的盈利、資本、信譽或市場地位受到影響的風險。董事會檢討和審批策略風險管理政策。重點戰略事項均得到高層管理人員與董事會的充分評估與適當的審批。

本集團會因應最新市場情況及發展，定期檢討業務策略。

## 資本管理

本集團資本管理的主要目標是維持與集團整體風險狀況相稱的資本充足水平，同時為股東帶來最大回報。資產負債管理委員會定期檢討本集團資本結構，並在需要時進行調整以保持風險、回報與資本充足性的最佳平衡。

為符合金管局監管政策手冊「監管審查程序」內的要求，本集團採用內部資本充足評估程序並每年作出重檢。按金管局對第二支柱的指引，內部資本充足評估程序主要用以評估在第一支柱下未有涵蓋或充分涵蓋的重大風險所需的額外資本，從而設定本集團最低普通股權一級資本比率、最低一級資本比率及最低總資本比率。同時，本集團亦就前述的資本比率設定了運作區間，以支持業務發展需要及促進資本的有效運用。

## 壓力測試

本集團以壓力測試輔助各項風險的分析工作。壓力測試是一種風險管理工具，用以評估當市場或宏觀經濟因素急劇變化並產生極端不利的經營環境時銀行風險暴露的情況。本集團內各風險管理單位按金管局監管政策手冊「壓力測試」內的原則，定期進行壓力測試。資產負債管理委員會根據風險委員會批准的主要風險限額，對壓力測試的結果進行監控，財務管理部定期向董事會及風險委員會匯報本集團的綜合測試結果。

## 中銀人壽

中銀人壽的業務按香港《保險業條例》定義主要為在香港承保長期保險業務如人壽及年金(類別A)，相連長期保險(類別C)，永久健康(類別D)，退休計劃管理第I類(類別G)和退休計劃管理第III類(類別I)。中銀人壽的保險業務引致的主要風險為保險風險、利率風險、流動資金風險、信貸風險、股權及基金價格風險、外匯風險及合規風險。中銀人壽嚴密監控上述風險，並定期向其風險管理委員會匯報。中銀人壽亦與本集團保持緊密聯繫，以確保與本集團風險管理策略的一致性。保險業務的主要風險及相關的控制程序如下：

### 保險風險管理

中銀人壽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。中銀人壽透過實施承保策略、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。中銀人壽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。

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，中銀人壽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。

有關本集團保險風險管理之詳細資料，請見中期財務資料附註3.4。

### 利率風險管理

利率上升可能導致中銀人壽的投資資產貶值。相反地，利率下調亦可能導致保單責任增加及因回報下降從而導致客戶不滿。中銀人壽在已建立的資產負債管理框架下管理其資產負債匹配狀況，以達致投資回報匹配其保單責任，及管理因利率變化的不利影響。

### 流動資金風險管理

中銀人壽的流動資金風險是指未能履行付款責任的風險。中銀人壽的資產負債管理框架包括透過壓力測試分析及現金流管理，保持資金流動性以支付不時之保單支出。

### 信貸風險管理

中銀人壽面對的信貸風險主要來自客戶、債務人或交易對手未能或不願意履行承諾的風險。中銀人壽保險業務主要面對的信貸風險包括：

- 債券、票據及相關交易對手的違約風險
- 因信貸評級變更(下調)而引致信貸息差擴大
- 再保險公司所承擔的未支付保險債務
- 再保險公司所應承擔的已支付賠款
- 保單持有人所應支付的款項
- 保險中介人所應支付的款項

中銀人壽透過設定單一投資對手或債券發行人額度，以管理信貸風險。管理層就有關額度最少每年進行重檢。



# 管理層討論及分析

再保險安排將保險合約中的保險風險轉移至第三方，然而，再保險安排並未免除中銀人壽作為原保險人的責任。若再保險公司於任何理由下未能支付賠款，中銀人壽仍須履行對投保人賠償責任。與再保險公司訂立任何再保險合約前，需審查其財務實力以釐定其信譽。中銀人壽管理層依據評級機構給予的信貸級別及其他公開財務資訊，以訂立其再保險分配政策及評估所有再保險公司和中介公司的信譽。中銀人壽亦持續監控再保險交易對手的風險暴露。

## 股權及基金價格風險管理

中銀人壽的股權及基金價格風險是指因股票、股票基金及私募股權價格波動導致損失。中銀人壽在已建立的資產負債管理框架下，以壓力測試及敞口限額來管理因股權價格變化帶來的不利影響。

## 外匯風險管理

中銀人壽的外匯風險是指因外幣匯率波動導致損失。中銀人壽在已建立的資產負債管理框架下，以壓力測試、敞口限額及風險限額來管理因外幣匯率變化造成的不利影響。

# 簡要綜合收益表

	附註	(未經審計) 半年結算至 2022年6月30日 港幣百萬元	(未經審計) 半年結算至 2021年6月30日 港幣百萬元
利息收入		22,002	19,848
以實際利息法計算的利息收入		21,462	19,520
其他		540	328
利息支出		(6,621)	(3,906)
淨利息收入	5	15,381	15,942
服務費及佣金收入		6,823	8,116
服務費及佣金支出		(1,679)	(1,459)
淨服務費及佣金收入	6	5,144	6,657
保費收益總額		15,378	13,919
保費收益總額之再保分額		(5,532)	(4,902)
淨保費收入		9,846	9,017
淨交易性收益	7	8,958	2,354
其他以公平值變化計入損益之金融工具淨(虧損)/收益	8	(1,471)	96
其他金融工具之淨(虧損)/收益	9	(2,048)	451
其他經營收入	10	432	503
總經營收入		36,242	35,020
保險索償利益總額及負債變動		(14,540)	(15,544)
保險索償利益及負債變動之再保分額		5,530	5,574
保險索償利益淨額及負債變動	11	(9,010)	(9,970)
提取減值準備前之淨經營收入		27,232	25,050
減值準備淨撥備	12	(1,714)	(1,182)
淨經營收入		25,518	23,868
經營支出	13	(7,826)	(7,582)
經營溢利		17,692	16,286
投資物業處置/公平值調整之淨虧損	14	(142)	(22)
處置/重估物業、器材及設備之淨虧損	15	(2)	(22)
應佔聯營公司及合資企業之稅後業績		(159)	(89)
除稅前溢利		17,389	16,153
稅項	16	(2,972)	(2,562)
期內溢利		14,417	13,591
應佔溢利：			
本公司股東及其他股權工具持有者		14,165	13,264
本公司股東		13,472	12,576
其他股權工具持有者		693	688
非控制權益		252	327
		14,417	13,591
股息	17	4,726	4,726
		港元	港元
每股盈利			
基本及攤薄	18	1.2742	1.1895

第47至117頁之附註屬本中期財務資料之組成部分。

# 簡要綜合全面收益表

附註	(未經審計) 半年結算至 2022年6月30日 港幣百萬元	(未經審計) 半年結算至 2021年6月30日 港幣百萬元
<b>期內溢利</b>	<b>14,417</b>	13,591
其後不可重新分類至收益表內的項目：		
房產：		
房產重估	239	420
遞延稅項	(32)	(67)
	207	353
以公平值變化計入其他全面收益之股權工具：		
公平值變化	(331)	(271)
遞延稅項	15	(3)
	(316)	(274)
	(109)	79
其後可重新分類至收益表內的項目：		
以公平值變化計入其他全面收益之貸款及其他賬項：		
減值準備變化借記收益表	12 154	-
以公平值變化計入其他全面收益之債務工具：		
公平值變化	(12,101)	(1,322)
減值準備變化貸記收益表	12 (37)	(4)
因處置／贖回之轉撥重新分類至收益表	9 2,014	(432)
公平值對沖調整累計金額之攤銷重新分類至收益表	(15)	7
遞延稅項	1,451	307
	(8,688)	(1,444)
貨幣換算差額	(696)	(364)
	(9,230)	(1,808)
<b>期內除稅後其他全面收益</b>	<b>(9,339)</b>	(1,729)
<b>期內全面收益總額</b>	<b>5,078</b>	11,862
<b>應佔全面收益總額：</b>		
本公司股東及其他股權工具持有者	5,656	11,758
本公司股東	4,963	11,070
其他股權工具持有者	693	688
非控制權益	(578)	104
	5,078	11,862

第47至117頁之附註屬本中期財務資料之組成部分。

# 簡要綜合資產負債表

		(未經審計) 於2022年 6月30日 港幣百萬元	(經審計) 於2021年 12月31日 港幣百萬元
	附註		
<b>資產</b>			
庫存現金及在銀行及其他金融機構之結餘及定期存放	19	436,774	465,535
以公平值變化計入損益之金融資產	20	62,283	73,537
衍生金融工具	21	58,773	33,186
香港特別行政區政府負債證明書		212,660	203,810
貸款及其他賬項	22	1,678,660	1,597,194
證券投資	23	999,067	1,094,233
聯營公司及合資企業權益		1,048	1,215
投資物業	24	17,627	17,722
物業、器材及設備	25	45,766	46,441
應收稅項資產		72	93
遞延稅項資產	31	417	192
其他資產	26	107,987	106,272
資產總額		3,621,134	3,639,430
<b>負債</b>			
香港特別行政區流通紙幣		212,660	203,810
銀行及其他金融機構之存款及結餘		314,294	486,062
以公平值變化計入損益之金融負債	27	26,465	12,520
衍生金融工具	21	36,095	29,757
客戶存款	28	2,400,609	2,331,155
已發行債務證券及存款證	29	3,733	2,423
其他賬項及準備	30	138,008	83,041
應付稅項負債		4,890	3,491
遞延稅項負債	31	4,457	5,799
對投保人保單之負債	32	155,408	153,911
負債總額		3,296,619	3,311,969
<b>資本</b>			
股本	33	52,864	52,864
儲備		242,877	245,135
本公司股東應佔股本和儲備		295,741	297,999
其他股權工具	34	23,476	23,476
非控制權益		5,298	5,986
資本總額		324,515	327,461
負債及資本總額		3,621,134	3,639,430

第47至117頁之附註屬本中期財務資料之組成部分。

# 簡要綜合權益變動表

	(未經審計)									
	歸屬於本公司股東									
	儲備									
	股本	房產 重估儲備	以公平值 變化計入 其他全面 收益金融 資產儲備	監管儲備*	換算儲備	留存盈利	總計	其他 股權工具	非控制 權益	資本總額
港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	
於2021年1月1日	52,864	38,048	1,726	4,780	(503)	193,387	290,302	23,476	5,877	319,655
期內溢利	-	-	-	-	-	13,264	13,264	-	327	13,591
宣告向其他股權工具持有者分配股息	-	-	-	-	-	(688)	(688)	688	-	-
	-	-	-	-	-	12,576	12,576	688	327	13,591
其他全面收益：										
房產	-	353	-	-	-	-	353	-	-	353
以公平值變化計入其他全面收益之股權工具	-	-	(271)	-	-	-	(271)	-	(3)	(274)
以公平值變化計入其他全面收益之債務工具	-	-	(1,224)	-	-	-	(1,224)	-	(220)	(1,444)
貨幣換算差額	-	-	-	-	(364)	-	(364)	-	-	(364)
全面收益總額	-	353	(1,495)	-	(364)	12,576	11,070	688	104	11,862
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：										
轉撥	-	-	(35)	-	-	35	-	-	-	-
遞延稅項	-	-	6	-	-	-	6	-	6	12
應付稅項	-	-	-	-	-	(6)	(6)	-	(6)	(12)
轉撥自留存盈利	-	-	-	1,885	-	(1,885)	-	-	-	-
股息	-	-	-	-	-	(8,405)	(8,405)	(688)	(131)	(9,224)
於2021年6月30日	52,864	38,401	202	6,665	(867)	195,702	292,967	23,476	5,850	322,293
期內溢利	-	-	-	-	-	11,084	11,084	-	324	11,408
宣告向其他股權工具持有者分配股息	-	-	-	-	-	(690)	(690)	690	-	-
	-	-	-	-	-	10,394	10,394	690	324	11,408
其他全面收益：										
房產	-	189	-	-	-	-	189	-	-	189
以公平值變化計入其他全面收益之股權工具	-	-	(370)	-	-	-	(370)	-	(48)	(418)
以公平值變化計入其他全面收益之債務工具	-	-	(236)	-	-	-	(236)	-	(69)	(305)
貨幣換算差額	-	-	(86)	-	(133)	-	(219)	-	-	(219)
全面收益總額	-	189	(692)	-	(133)	10,394	9,758	690	207	10,655
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：										
轉撥	-	-	93	-	-	(93)	-	-	-	-
遞延稅項	-	-	(16)	-	-	-	(16)	-	(15)	(31)
應付稅項	-	-	-	-	-	16	16	-	15	31
轉撥至留存盈利	-	-	-	(592)	-	592	-	-	-	-
股息	-	-	-	-	-	(4,726)	(4,726)	(690)	(71)	(5,487)
於2021年12月31日	52,864	38,590	(413)	6,073	(1,000)	201,885	297,999	23,476	5,986	327,461

# 簡要綜合權益變動表

	(未經審計)									
	歸屬於本公司股東									
	儲備									
	股本	房產	以公平值 變化計入 其他全面 收益金融 資產儲備	監管儲備*	換算儲備	留存盈利	總計	其他	非控制	資本總額
港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	
於2022年1月1日	52,864	38,590	(413)	6,073	(1,000)	201,885	297,999	23,476	5,986	327,461
期內溢利	-	-	-	-	-	14,165	14,165	-	252	14,417
宣告向其他股權工具持有者分配股息	-	-	-	-	-	(693)	(693)	693	-	-
	-	-	-	-	-	13,472	13,472	693	252	14,417
其他全面收益：										
房產	-	207	-	-	-	-	207	-	-	207
以公平值變化計入其他全面收益之股權工具	-	-	(310)	-	-	-	(310)	-	(6)	(316)
以公平值變化計入其他全面收益之貸款及 其他賬項	-	-	154	-	-	-	154	-	-	154
以公平值變化計入其他全面收益之債務工具	-	-	(7,864)	-	-	-	(7,864)	-	(824)	(8,688)
貨幣換算差額	-	-	(115)	-	(581)	-	(696)	-	-	(696)
全面收益總額	-	207	(8,135)	-	(581)	13,472	4,963	693	(578)	5,078
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：										
轉撥	-	-	11	-	-	(11)	-	-	-	-
遞延稅項	-	-	(2)	-	-	-	(2)	-	(1)	(3)
應付稅項	-	-	-	-	-	2	2	-	1	3
轉撥自留存盈利	-	-	-	192	-	(192)	-	-	-	-
股息	-	-	-	-	-	(7,221)	(7,221)	(693)	(110)	(8,024)
於2022年6月30日	52,864	38,797	(8,539)	6,265	(1,581)	207,935	295,741	23,476	5,298	324,515

\* 除按香港財務報告準則第9號對貸款提取減值準備外，按金管局要求撥轉部分留存盈利至監管儲備作銀行一般風險之用（包括未來損失或其他不可預期風險）。

第47至117頁之附註屬本中期財務資料之組成部分。

# 簡要綜合現金流量表

		(未經審計) 半年結算至 2022年6月30日 港幣百萬元	(未經審計) 半年結算至 2021年6月30日 港幣百萬元
	附註		
<b>經營業務之現金流量</b>			
除稅前經營現金之(流出)/流入	35(a)	<b>(82,962)</b>	133,964
支付香港利得稅		<b>(1,297)</b>	(1,393)
支付香港以外利得稅		<b>(392)</b>	(176)
<b>經營業務之現金(流出)/流入淨額</b>		<b>(84,651)</b>	132,395
<b>投資業務之現金流量</b>			
增置物業、器材及設備		<b>(122)</b>	(93)
處置物業、器材及設備所得款項		<b>4</b>	6
增置投資物業		<b>(2)</b>	(6)
增置無形資產		<b>(362)</b>	(313)
處置聯營公司及合資企業所得款項		<b>9</b>	-
收取聯營公司及合資企業股息		<b>2</b>	4
<b>投資業務之現金流出淨額</b>		<b>(471)</b>	(402)
<b>融資業務之現金流量</b>			
支付本公司股東股息		-	(8,405)
支付其他股權工具持有者股息		<b>(693)</b>	(688)
支付非控制權益股息		<b>(110)</b>	(131)
支付租賃負債		<b>(362)</b>	(361)
<b>融資業務之現金流出淨額</b>		<b>(1,165)</b>	(9,585)
現金及等同現金項目(減少)/增加		<b>(86,287)</b>	122,408
於1月1日之現金及等同現金項目		<b>531,915</b>	456,058
匯率變動對現金及等同現金項目的影響		<b>(13,024)</b>	131
<b>於6月30日之現金及等同現金項目</b>	35(b)	<b>432,604</b>	578,597

第47至117頁之附註屬本中期財務資料之組成部分。

# 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2021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2021年之年度報告一併閱覽。

#### 已於2022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2022年1月1日起開始的會計年度首次採用了以下修訂：

- 會計指引第5號（經修訂）「經修訂會計指引第5號共同控制合併的合併會計處理（“指引”）」。該修訂更清楚表明指引第5段中描述的交易為何不屬於企業合併，以及為何有關交易實際上採用類似反向收購的原則作會計處理的理據。指引第19段增加了對共同控制組合的新披露要求。指引在示例中闡明共同控制合併導致的非控制性權益變動的會計處理並更新當中的術語和參考資料，以符合現行的香港財務報告準則。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16號（經修訂）「物業、器材及設備：達到預定用途前所得款項」。該修訂禁止企業在計算物業、器材及設備的成本中扣除在準備資產達到其預定用途前產出的產品銷售所得款項。該修訂亦澄清了企業在評估資產的技術和物理性能時，應是「測試資產是否正常運作」，而資產的財務表現與該評估無關。企業必須單獨披露不屬於企業日常活動產出的所得款項和成本金額。相關產出銷售所得款項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。在虧損合同被單獨確認減值之前，企業需就履行合同時就資產發生的減值損失予以確認。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。



# 中期財務資料附註

## 1. 編製基準及主要會計政策(續)

### (b) 主要會計政策(續)

已於2022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(續)

- 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概念框架中構成資產或負債的要求的例外情況，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及或然負債應改為參考香港會計準則第37號。加入該例外情況是為了避免更新對概念框架的引用所帶來的計劃以外的後果。該修訂亦確認或然資產不應於收購當日確認。該項修訂需前瞻性採用。該項修訂允許將同時或之前已採納在2018年6月頒佈香港財務報告準則中對概念性框架之提述的修訂的企業提前採納。應用該修訂對本集團的財務報表沒有重大影響。

### (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2022年提前採納之準則及修訂

準則／修訂	內容	起始適用之年度
香港會計準則第1號及香港財務報告準則實務公告第2號(經修訂)	會計政策的披露	2023年1月1日
香港會計準則第8號(經修訂)	會計估計的定義	2023年1月1日
香港會計準則第12號(經修訂)	與單項交易產生的資產和負債相關的遞延稅	2023年1月1日
香港會計準則第28號(2011)及香港財務報告準則第10號(經修訂)	投資者與其聯營或合資企業之間的資產出售或注入	待定
香港財務報告準則第17號	保險合同	2023年1月1日

- 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號規定了企業在對保險合同和再保險合同進行會計處理時應採用的要求。該準則的簡介請參閱本集團2021年之年度報告內財務報表附註2.1(b)項。本集團正在實施及評估採用香港財務報告準則第17號的影響。本集團將在實際可靠估計的情況下，匡算採用該準則的財務影響。
- 上述其餘修訂的簡介，請參閱本集團2021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2021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。

有關本集團的目標、風險管理的管治架構、政策與程序及量度這些風險的方法，載於本集團2021年之年報中財務報表附註4。

### 3.1 信貸風險

當發生一項或多項事件對金融工具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，有關金融工具將視為違約金融工具。

信貸減值金融工具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金融工具是信貸減值：

- 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，本集團基於經濟或契約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；
- 以大幅折扣購買或源生一項金融資產，該折扣反映了發生信用損失的事實；或
- 其他可觀察證據反映有關金融工具的未來現金流將會出現明顯下降。

#### (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2022年6月30日			
	第一階段 港幣百萬元	第二階段 港幣百萬元	第三階段 港幣百萬元	總計 港幣百萬元
<b>客戶貸款</b>				
合格	1,643,813	18,520	–	1,662,333
需要關注	3,953	6,135	–	10,088
次級或以下	–	–	7,810	7,810
	<b>1,647,766</b>	<b>24,655</b>	<b>7,810</b>	<b>1,680,231</b>
<b>貿易票據</b>				
合格	8,142	–	–	8,142
需要關注	–	–	–	–
次級或以下	–	–	–	–
	<b>8,142</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>8,142</b>
<b>銀行及其他金融機構貸款</b>				
合格	550	–	–	550
需要關注	–	–	–	–
次級或以下	–	–	–	–
	<b>550</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>550</b>
	<b>1,656,458</b>	<b>24,655</b>	<b>7,810</b>	<b>1,688,923</b>

	於2022年6月30日			
	第一階段 港幣百萬元	第二階段 港幣百萬元	第三階段 港幣百萬元	總計 港幣百萬元
<b>減值準備</b>				
以攤餘成本計量之貸款及 其他賬項	(5,298)	(1,927)	(3,857)	(11,082)
以公平值變化計入其他 全面收益之貸款及其他賬項	(154)	–	–	(154)

## 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2021年12月31日			
	第一階段 港幣百萬元	第二階段 港幣百萬元	第三階段 港幣百萬元	總計 港幣百萬元
<b>客戶貸款</b>				
合格	1,558,267	25,138	–	1,583,405
需要關注	3,039	8,319	–	11,358
次級或以下	–	–	4,321	4,321
	1,561,306	33,457	4,321	1,599,084
<b>貿易票據</b>				
合格	7,264	–	–	7,264
需要關注	–	–	–	–
次級或以下	–	–	–	–
	7,264	–	–	7,264
<b>銀行及其他金融機構貸款</b>				
合格	727	–	–	727
需要關注	–	–	–	–
次級或以下	–	–	–	–
	727	–	–	727
	1,569,297	33,457	4,321	1,607,075

	於2021年12月31日			
	第一階段 港幣百萬元	第二階段 港幣百萬元	第三階段 港幣百萬元	總計 港幣百萬元
<b>減值準備</b>				
以攤餘成本計量之貸款及 其他賬項	(4,843)	(2,406)	(2,632)	(9,881)
以公平值變化計入其他 全面收益之貸款及其他賬項	–	–	–	–

於2022年6月30日，貸款及其他賬項按內部信貸評級及階段不包含強制分類為以公平值變化計入損益之貸款及其他賬項。

於2022年6月30日，以公平值變化計入其他全面收益之貸款及其他賬項的減值準備為港幣1.54億元及貸記其他全面收益(2021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)

貸款及其他賬項之減值準備變動情況列示如下：

	半年結算至2022年6月30日			
	第一階段 港幣百萬元	第二階段 港幣百萬元	第三階段 港幣百萬元	總計 港幣百萬元
<b>減值準備</b>				
於2022年1月1日	4,843	2,406	2,632	9,881
轉至第一階段	303	(302)	(1)	–
轉至第二階段	(31)	38	(7)	–
轉至第三階段	(1)	(501)	502	–
階段轉撥產生之變動	(269)	149	1,033	913
本期撥備 <sup>(i)</sup>	1,904	477	200	2,581
本期撥回 <sup>(ii)</sup>	(1,430)	(310)	(182)	(1,922)
撇銷	–	–	(299)	(299)
收回已撇銷賬項	–	–	37	37
匯兌差額及其他	(21)	(30)	(58)	(109)
於2022年6月30日	5,298	1,927	3,857	11,082
借記收益表(附註12)				1,572

## 3. 金融風險管理 (續)

### 3.1 信貸風險 (續)

#### (A) 貸款及其他賬項 (續)

	全年結算至2021年12月31日			
	第一階段 港幣百萬元	第二階段 港幣百萬元	第三階段 港幣百萬元	總計 港幣百萬元
<b>減值準備</b>				
於2021年1月1日	5,405	1,115	2,652	9,172
轉至第一階段	105	(103)	(2)	–
轉至第二階段	(226)	242	(16)	–
轉至第三階段	(14)	(13)	27	–
階段轉撥產生之變動	(82)	1,062	963	1,943
本年撥備 <sup>(i)</sup>	2,590	682	703	3,975
本年撥回 <sup>(ii)</sup>	(2,912)	(473)	(375)	(3,760)
模型的變動	5	(65)	(42)	(102)
撤銷	–	–	(1,247)	(1,247)
收回已撤銷賬項	–	–	90	90
匯兌差額及其他	(28)	(41)	(121)	(190)
於2021年12月31日	4,843	2,406	2,632	9,881

(i) 本期／年撥備包括新發放貸款、未發生階段轉換存量貸款、風險參數調整等導致的撥備。

(ii) 本期／年撥回包括貸款還款、未發生階段轉換存量貸款、風險參數調整等導致的撥回。

# 中期財務資料附註

## 3. 金融風險管理(續)

### 3.1 信貸風險(續)

#### (A) 貸款及其他賬項(續)

##### (a) 減值貸款

減值之客戶貸款分析如下：

	於2022年6月30日		於2021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	7,810	7,810	4,321	4,321
佔客戶貸款總額百分比	0.46%	0.46%	0.27%	0.27%
就上述貸款作出之減值準備	3,857	3,857	2,632	2,632

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2022年 6月30日 港幣百萬元	於2021年 12月31日 港幣百萬元
就上述有抵押品覆蓋之減值客戶貸款之 抵押品市值	4,324	2,260
上述有抵押品覆蓋之減值客戶貸款	2,181	1,062
上述沒有抵押品覆蓋之減值客戶貸款	5,629	3,259

於2022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(2021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)

##### (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2022年6月30日		於2021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	359	0.02%	245	0.02%
— 超過6個月但不超過1年	300	0.02%	1,291	0.08%
— 超過1年	2,412	0.14%	1,488	0.09%
逾期超過3個月之貸款	<b>3,071</b>	<b>0.18%</b>	3,024	0.19%
就上述貸款作出之減值準備				
— 第三階段	<b>1,997</b>		1,907	



# 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(續)

	於2022年 6月30日 港幣百萬元	於2021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	1,092	1,196
上述有抵押品覆蓋之客戶貸款	768	814
上述沒有抵押品覆蓋之客戶貸款	2,303	2,210

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、住宅樓宇及飛機、個人授信戶項下的住宅按揭物業。

於2022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(2021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2022年6月30日		於2021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)	157	0.01%	216	0.01%

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2022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	184,971	25.39%	956	-	432	927
— 物業投資	85,751	59.06%	813	59	1	239
— 金融業	23,824	0.81%	-	-	-	39
— 股票經紀	1,919	91.80%	-	-	-	1
— 批發及零售業	31,055	44.94%	232	355	113	249
— 製造業	46,713	8.32%	29	40	22	230
— 運輸及運輸設備	62,610	18.69%	70	1	11	398
— 休閒活動	169	94.28%	-	4	-	-
— 資訊科技	33,944	0.27%	33	33	20	80
— 其他	151,968	42.10%	38	244	29	380
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	35,325	99.58%	34	215	-	22
— 購買其他住宅物業之貸款	357,494	99.92%	184	1,179	1	170
— 信用卡貸款	10,439	-	85	374	49	162
— 其他	109,897	95.75%	143	784	67	192
在香港使用之貸款總額	1,136,079	60.82%	2,617	3,288	745	3,089
貿易融資	81,060	14.17%	325	353	242	212
在香港以外使用之貸款	463,911	4.60%	4,868	2,923	2,870	3,923
客戶貸款總額	1,681,050	43.06%	7,810	6,564	3,857	7,224

## 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2021年12月31日					
	客戶貸款總額 港幣百萬元	抵押品或其他	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 – 第一和 第二階段 港幣百萬元
		抵押覆蓋 之百分比			第三階段 港幣百萬元	
在香港使用之貸款						
工商金融業						
– 物業發展	166,208	26.82%	–	171	–	899
– 物業投資	78,125	62.89%	28	41	1	248
– 金融業	23,392	0.83%	–	–	–	39
– 股票經紀	3,070	80.08%	–	–	–	5
– 批發及零售業	27,281	47.95%	260	304	121	243
– 製造業	44,492	9.12%	31	3	20	180
– 運輸及運輸設備	62,000	22.79%	–	–	–	368
– 休閒活動	176	97.15%	–	–	–	–
– 資訊科技	31,753	0.30%	32	32	20	61
– 其他	145,302	43.76%	51	266	29	359
個人						
– 購買居者有其屋計劃、 私人機構參建屋計劃及 租者置其屋計劃樓宇之貸款	34,776	99.49%	15	221	–	21
– 購買其他住宅物業之貸款	349,645	99.95%	129	1,153	1	129
– 信用卡貸款	12,079	–	91	419	48	174
– 其他	104,906	95.19%	117	469	67	196
在香港使用之貸款總額	1,083,205	62.35%	754	3,079	307	2,922
貿易融資	73,611	15.17%	517	498	385	181
在香港以外使用之貸款	442,268	4.95%	3,050	2,703	1,940	4,142
客戶貸款總額	1,599,084	44.30%	4,321	6,280	2,632	7,245

# 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2022年 6月30日 港幣百萬元	於2021年 12月31日 港幣百萬元
香港	1,412,636	1,332,801
中國內地	92,951	95,416
其他	175,463	170,867
	<b>1,681,050</b>	<b>1,599,084</b>
就客戶貸款總額作出之減值準備		
— 第一和第二階段		
香港	4,122	3,830
中國內地	475	715
其他	2,627	2,700
	<b>7,224</b>	<b>7,245</b>

#### 逾期貸款

	於2022年 6月30日 港幣百萬元	於2021年 12月31日 港幣百萬元
香港	4,044	3,954
中國內地	571	296
其他	1,949	2,030
	<b>6,564</b>	<b>6,280</b>
就逾期貸款作出之減值準備		
— 第三階段		
香港	979	741
中國內地	82	101
其他	1,345	1,173
	<b>2,406</b>	<b>2,015</b>

## 3. 金融風險管理 (續)

### 3.1 信貸風險 (續)

#### (A) 貸款及其他賬項 (續)

##### (d) 客戶貸款集中度 (續)

##### (ii) 按地理區域分類之客戶貸款總額 (續)

#### 特定分類或減值貸款

	於2022年 6月30日 港幣百萬元	於2021年 12月31日 港幣百萬元
香港	4,813	2,123
中國內地	209	207
其他	2,788	1,991
	<b>7,810</b>	<b>4,321</b>
就特定分類或減值貸款作出之減值準備		
— 第三階段		
香港	1,978	1,111
中國內地	84	107
其他	1,795	1,414
	<b>3,857</b>	<b>2,632</b>

#### (B) 收回資產

本集團於2022年6月30日持有的收回資產之估值為港幣4.57億元(2021年12月31日：港幣2.74億元)。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2022年 6月30日 港幣百萬元	於2021年 12月31日 港幣百萬元
<b>以公平值變化計入其他全面收益之證券投資</b>		
– 第一階段		
Aaa	56,784	132,445
Aa1至Aa3	179,945	233,943
A1至A3	403,117	455,191
A3以下	20,892	25,242
無評級	25,944	24,791
	<b>686,682</b>	871,612
– 第二階段		
A3以下	178	208
– 第三階段	–	–
	<b>686,860</b>	871,820
其中：減值準備	<b>(243)</b>	(288)
<b>以攤餘成本計量之證券投資</b>		
– 第一階段		
Aaa	129,406	61,864
Aa1至Aa3	30,070	25,404
A1至A3	106,430	93,571
A3以下	33,705	28,761
無評級	7,134	6,921
	<b>306,745</b>	216,521
– 第二階段		
A3以下	405	390
– 第三階段	–	–
	<b>307,150</b>	216,911
減值準備	<b>(144)</b>	(99)
	<b>307,006</b>	216,812
<b>以公平值變化計入損益之金融資產</b>		
Aaa	1,136	2,830
Aa1至Aa3	21,938	15,439
A1至A3	9,100	10,814
A3以下	2,755	8,545
無評級	2,323	3,430
	<b>37,252</b>	41,058

於2022年6月30日，沒有逾期或減值之債務證券及存款證(2021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

2022年上半年，新一波本地新冠肺炎疫情為香港經濟構成壓力，疫情仍然在變化及反覆，客戶的經營環境及財務狀況仍然充滿挑戰。本集團已採取一系列的風險管控措施以應對疫情帶來的不利影響及不確定性：

- 本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。紓困措施下延期還款的貸款條件是按商業準則進行，因此對相關客戶項下的貸款不會自動觸發遷移至第二階段及第三階段，亦不會分類為經重組貸款。
- 防疫措施的實施對部分行業造成重大打擊，當中包括貿易、零售、航空、旅遊(含酒店業)、餐飲、娛樂等。本集團持續對有關行業的客戶進行風險評估，對客戶受到疫情的影響、其應對措施及短期再融資方案逐一進行評估，以識別受影響客戶，並納入觀察名單以作持續密切監控，客戶的貸款分類及內部評級會根據其最新狀況及時重檢。
- 本集團定期以不同影響程度的新冠肺炎疫情情景進行壓力測試，以評估對信用損失及資產質量的潛在影響。
- 本集團每季重檢預期信用損失模型所使用的前瞻性宏觀經濟參數，以反映經濟前景的動態變化。各地政府推行的紓困措施減輕了受新冠肺炎疫情影響客戶的違約壓力，對於涉及多次延期的紓困戶，本集團會密切監察，並增提其減值準備以抵禦紓困措施完結後較高的潛在違約風險。

本集團會持續監察新冠肺炎疫情對經濟的影響，並將繼續採用審慎的資產質量管理措施，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

本集團採用風險值計量一般市場風險，並定期向風險委員會和高層管理人員報告。本集團採用統一的風險值計量模型，運用歷史模擬法，以過去2年歷史市場數據為參照，計算99%置信水平下及1天持有期內集團層面及各附屬機構的風險值，並設定本集團和各附屬機構的風險值限額。

下表詳述本集團一般市場風險持倉的風險值<sup>1</sup>。

	年份	於6月30日 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	2022	34.5	21.9	61.3	38.3
	2021	26.1	19.0	47.8	28.3
匯率風險之風險值	2022	29.4	14.9	39.9	25.0
	2021	20.8	13.8	41.1	24.7
交易賬利率風險之風險值	2022	16.3	16.2	63.2	30.8
	2021	17.8	6.2	26.4	13.8
交易賬股票風險之風險值	2022	1.9	0.3	2.5	0.9
	2021	1.5	0.4	2.2	1.0
商品風險之風險值	2022	1.5	0.1	12.3	5.0
	2021	5.6	0.0	22.7	9.2

註：

1. 不包括結構性外匯敞口的風險值。

雖然風險值是計量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，可能未能在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改變風險因素及不同嚴峻程度下所作的敏感性測試，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2022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	1,080,461	32,032	226,294	52,142	419,704	35,702	82,132	1,928,467
現貨負債	(1,006,598)	(32,362)	(14,554)	(33,685)	(470,537)	(32,478)	(69,693)	(1,659,907)
遠期買入	967,908	22,159	58,887	45,617	434,792	18,786	71,238	1,619,387
遠期賣出	(1,034,348)	(21,856)	(256,127)	(63,921)	(384,968)	(21,930)	(84,216)	(1,867,366)
期權盤淨額	2,276	(7)	13	(69)	(1,063)	(77)	40	1,113
長/(短)盤淨額	9,699	(34)	14,513	84	(2,072)	3	(499)	21,694

	於2021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	1,080,487	37,456	183,101	48,897	515,964	38,125	65,868	1,969,898
現貨負債	(977,297)	(44,696)	(6,489)	(37,534)	(586,921)	(32,656)	(64,951)	(1,750,544)
遠期買入	899,315	26,016	13,259	32,049	558,540	15,695	53,741	1,598,615
遠期賣出	(990,699)	(18,696)	(186,845)	(43,463)	(486,202)	(21,120)	(55,066)	(1,802,091)
期權盤淨額	1,357	19	(5)	(1)	(1,331)	12	(11)	40
長/(短)盤淨額	13,163	99	3,021	(52)	50	56	(419)	15,918

# 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2022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	31,054	2,165	2,733	1,765	4,189	41,906

	於2021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	30,911	2,225	2,789	1,854	4,054	41,833

## 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2022年6月30日及2021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2022年6月30日						
	一個月內 港幣百萬元	一至三個月 港幣百萬元	三至十二個月 港幣百萬元	一至五年 港幣百萬元	五年以上 港幣百萬元	不計息 港幣百萬元	總計 港幣百萬元
<b>資產</b>							
庫存現金及在銀行及其他金融機構 之結餘及定期存放	312,756	24,041	47,765	2,425	-	49,787	436,774
以公平值變化計入損益之金融資產	10,507	15,889	9,232	9,098	2,936	14,621	62,283
衍生金融工具	-	-	-	-	-	58,773	58,773
香港特別行政區政府負債證明書	-	-	-	-	-	212,660	212,660
貸款及其他賬項	1,406,624	185,799	31,530	39,650	8,454	6,603	1,678,660
證券投資							
— 以公平值變化計入其他全面收益	147,624	132,264	188,376	161,075	57,521	5,201	692,061
— 以攤銷成本計量	694	4,883	15,608	194,442	91,379	-	307,006
聯營公司及合資企業權益	-	-	-	-	-	1,048	1,048
投資物業	-	-	-	-	-	17,627	17,627
物業、器材及設備	-	-	-	-	-	45,766	45,766
其他資產(包括應收稅項及 遞延稅項資產)	4,638	-	-	-	-	103,838	108,476
<b>資產總額</b>	<b>1,882,843</b>	<b>362,876</b>	<b>292,511</b>	<b>406,690</b>	<b>160,290</b>	<b>515,924</b>	<b>3,621,134</b>
<b>負債</b>							
香港特別行政區流通紙幣	-	-	-	-	-	212,660	212,660
銀行及其他金融機構之存款及結餘	262,816	6,774	9,549	101	-	35,054	314,294
以公平值變化計入損益之金融負債	10,467	4,838	9,993	1,088	79	-	26,465
衍生金融工具	-	-	-	-	-	36,095	36,095
客戶存款	1,670,750	284,506	218,967	593	-	225,793	2,400,609
已發行債務證券及存款證	-	-	-	3,733	-	-	3,733
其他賬項及準備(包括應付稅項及 遞延稅項負債)	22,795	4	87	879	234	123,356	147,355
對投保人保單之負債	-	-	-	-	-	155,408	155,408
<b>負債總額</b>	<b>1,966,828</b>	<b>296,122</b>	<b>238,596</b>	<b>6,394</b>	<b>313</b>	<b>788,366</b>	<b>3,296,619</b>
利率敏感度缺口	(83,985)	66,754	53,915	400,296	159,977	(272,442)	324,515

# 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2021年12月31日						總計 港幣百萬元
	一個月內 港幣百萬元	一至三個月 港幣百萬元	三至十二個月 港幣百萬元	一至五年 港幣百萬元	五年以上 港幣百萬元	不計息 港幣百萬元	
<b>資產</b>							
庫存現金及在銀行及其他金融機構 之結餘及定期存放	362,264	17,281	23,108	1,416	-	61,466	465,535
以公平值變化計入損益之金融資產	19,727	11,620	8,995	10,145	8,968	14,082	73,537
衍生金融工具	-	-	-	-	-	33,186	33,186
香港特別行政區政府負債證明書	-	-	-	-	-	203,810	203,810
貸款及其他賬項	1,336,894	164,780	35,656	44,032	7,956	7,876	1,597,194
證券投資							
— 以公平值變化計入其他全面收益	115,427	309,399	136,185	205,404	105,405	5,601	877,421
— 以攤餘成本計量	2,521	7,402	19,723	108,207	78,959	-	216,812
聯營公司及合資企業權益	-	-	-	-	-	1,215	1,215
投資物業	-	-	-	-	-	17,722	17,722
物業、器材及設備	-	-	-	-	-	46,441	46,441
其他資產(包括應收稅項及 遞延稅項資產)	11,396	-	-	-	-	95,161	106,557
<b>資產總額</b>	<b>1,848,229</b>	<b>510,482</b>	<b>223,667</b>	<b>369,204</b>	<b>201,288</b>	<b>486,560</b>	<b>3,639,430</b>
<b>負債</b>							
香港特別行政區流通紙幣	-	-	-	-	-	203,810	203,810
銀行及其他金融機構之存款及結餘	386,399	18,081	714	412	-	80,456	486,062
以公平值變化計入損益之金融負債	5,249	4,784	973	1,343	171	-	12,520
衍生金融工具	-	-	-	-	-	29,757	29,757
客戶存款	1,685,008	279,751	117,181	1,716	-	247,499	2,331,155
已發行債務證券及存款證	563	-	-	1,860	-	-	2,423
其他賬項及準備(包括應付稅項及 遞延稅項負債)	11,341	7	140	947	224	79,672	92,331
對投保人保單之負債	-	-	-	-	-	153,911	153,911
<b>負債總額</b>	<b>2,088,560</b>	<b>302,623</b>	<b>119,008</b>	<b>6,278</b>	<b>395</b>	<b>795,105</b>	<b>3,311,969</b>
利率敏感度缺口	(240,331)	207,859	104,659	362,926	200,893	(308,545)	327,461

## 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

	2022年	2021年
流動性覆蓋比率的平均值		
— 第一季度	<b>163.65%</b>	134.09%
— 第二季度	<b>155.02%</b>	134.20%

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。

	2022年	2021年
穩定資金淨額比率的季度終結值		
— 第一季度	<b>125.22%</b>	124.90%
— 第二季度	<b>128.53%</b>	118.50%

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。

# 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2022年6月30日及2021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2022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	
<b>資產</b>								
庫存現金及在銀行及其他金融機構之結餘及定期存放	301,597	60,944	24,068	47,772	2,393	-	-	436,774
以公平值變化計入損益之金融資產	-	7,399	18,423	7,937	10,033	2,896	15,595	62,283
衍生金融工具	14,631	8,188	5,913	9,838	11,646	8,557	-	58,773
香港特別行政區政府負債證明書	212,660	-	-	-	-	-	-	212,660
貸款及其他賬項	301,011	55,524	100,809	202,446	634,022	380,791	4,057	1,678,660
證券投資								
— 以公平值變化計入其他全面收益	-	137,636	122,418	193,388	167,077	65,249	6,293	692,061
— 以攤餘成本計量	-	1,042	4,514	15,457	192,995	90,639	2,359	307,006
聯營公司及合資企業權益	-	-	-	-	-	-	1,048	1,048
投資物業	-	-	-	-	-	-	17,627	17,627
物業、器材及設備	-	-	-	-	-	-	45,766	45,766
其他資產(包括應收稅項及遞延稅項資產)	36,379	29,537	448	4,304	24,260	11,231	2,317	108,476
<b>資產總額</b>	<b>866,278</b>	<b>300,270</b>	<b>276,593</b>	<b>481,142</b>	<b>1,042,426</b>	<b>559,363</b>	<b>95,062</b>	<b>3,621,134</b>
<b>負債</b>								
香港特別行政區流通紙幣	212,660	-	-	-	-	-	-	212,660
銀行及其他金融機構之存款及結餘	216,438	81,363	6,304	9,460	729	-	-	314,294
以公平值變化計入損益之金融負債	-	10,467	4,844	9,993	1,083	78	-	26,465
衍生金融工具	9,916	2,133	2,495	5,742	9,635	6,174	-	36,095
客戶存款	1,482,070	414,473	284,506	218,967	593	-	-	2,400,609
已發行債務證券及存款證	-	23	10	-	3,700	-	-	3,733
其他賬項及準備(包括應付稅項及遞延稅項負債)	88,031	42,764	221	4,644	7,001	4,694	-	147,355
對投保人保單之負債	55,959	272	556	4,404	29,993	64,224	-	155,408
<b>負債總額</b>	<b>2,065,074</b>	<b>551,495</b>	<b>298,936</b>	<b>253,210</b>	<b>52,734</b>	<b>75,170</b>	<b>-</b>	<b>3,296,619</b>
流動資金缺口	(1,198,796)	(251,225)	(22,343)	227,932	989,692	484,193	95,062	324,515

## 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2021年12月31日							總計 港幣百萬元
	即期 港幣百萬元	一個月內 港幣百萬元	一至三個月 港幣百萬元	三至十二個月 港幣百萬元	一至五年 港幣百萬元	五年以上 港幣百萬元	不確定日期 港幣百萬元	
<b>資產</b>								
庫存現金及在銀行及其他金融機構之 結餘及定期存放	351,826	71,905	17,297	22,727	1,780	-	-	465,535
以公平值變化計入損益之金融資產	-	19,787	11,560	7,720	10,540	8,394	15,536	73,537
衍生金融工具	11,944	3,086	4,299	3,895	6,356	3,606	-	33,186
香港特別行政區政府負債證明書	203,810	-	-	-	-	-	-	203,810
貸款及其他賬項	259,993	44,548	79,716	235,036	602,050	374,119	1,732	1,597,194
證券投資								
— 以公平值變化計入其他全面收益	-	105,135	298,363	142,601	212,683	111,837	6,802	877,421
— 以攤餘成本計量	-	3,093	7,964	20,175	105,290	77,855	2,435	216,812
聯營公司及合資企業權益	-	-	-	-	-	-	1,215	1,215
投資物業	-	-	-	-	-	-	17,722	17,722
物業、器材及設備	-	-	-	-	-	-	46,441	46,441
其他資產(包括應收稅項及 遞延稅項資產)	43,664	21,400	1,806	2,763	23,750	10,987	2,187	106,557
<b>資產總額</b>	871,237	268,954	421,005	434,917	962,449	586,798	94,070	3,639,430
<b>負債</b>								
香港特別行政區流通紙幣	203,810	-	-	-	-	-	-	203,810
銀行及其他金融機構之存款及結餘	292,365	174,423	17,452	1,028	794	-	-	486,062
以公平值變化計入損益之金融負債	-	5,249	4,790	974	1,337	170	-	12,520
衍生金融工具	7,626	2,321	2,607	3,813	8,576	4,814	-	29,757
客戶存款	1,521,727	410,780	279,751	117,181	1,716	-	-	2,331,155
已發行債務證券及存款證	-	588	-	-	1,835	-	-	2,423
其他賬項及準備(包括應付稅項及 遞延稅項負債)	56,368	18,859	2,005	3,501	7,145	4,453	-	92,331
對投保人保單之負債	53,766	2,759	2,669	4,064	29,531	61,122	-	153,911
<b>負債總額</b>	2,135,662	614,979	309,274	130,561	50,934	70,559	-	3,311,969
流動資金缺口	(1,264,425)	(346,025)	111,731	304,356	911,515	516,239	94,070	327,461



# 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)

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

金管局根據綜合基準及單獨基準監管中銀香港及其部分金管局指定之附屬公司，從而取得該等公司之資本充足比率資料，並為該等公司釐定整體之資本要求。經營銀行業務之個別海外附屬公司及分行受當地銀行業監管機構直接監管，該等機構會釐定有關附屬公司及分行之資本充足規定，並監察遵行情況。若干並非經營銀行業務的金融服務附屬公司亦受所屬地區的監管機構監管，並須遵守有關資本規定。

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。

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2022年6月30日		於2021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	547	437	593	491
China Bridge (Malaysia) Sdn. Bhd.	9	(8)	12	2
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	8	8	8	8
中銀金融服務(南寧)有限公司	178	43	199	40
中銀信息科技(深圳)有限公司	392	269	399	275
中銀信息技術服務(深圳)有限公司	425	362	441	373
寶生金融投資服務有限公司	363	345	364	345
寶生證券有限公司	925	431	595	415
新華信託有限公司	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.	—	—	—	—

## 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2022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 (2021年12月31日：無)。

於2022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 (2021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2022年 6月30日	於2021年 12月31日
普通股權一級資本比率	17.73%	17.30%
一級資本比率	19.55%	19.11%
總資本比率	21.88%	21.44%

# 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2022年 6月30日 港幣百萬元	於2021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	207,042	193,800
已披露儲備	37,612	45,033
監管扣減之前的CET1資本	287,697	281,876
CET1資本：監管扣減		
估值調整	(38)	(66)
其他無形資產(已扣除相聯的遞延稅項負債)	(1,647)	(1,623)
遞延稅項資產(已扣除相聯的遞延稅項負債)	(218)	(185)
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	(144)	(31)
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	(49,779)	(49,709)
一般銀行業務風險監管儲備	(6,265)	(6,073)
對CET1資本的監管扣減總額	(58,091)	(57,687)
CET1資本	229,606	224,189
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	253,082	247,665
二級資本：票據及準備金		
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	7,784	7,805
監管扣減之前的二級資本	7,784	7,805
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	22,401	22,369
對二級資本的監管扣減總額	22,401	22,369
二級資本	30,185	30,174
監管資本總額	283,267	277,839

## 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2022年 6月30日	於2021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	0.811%	0.799%

#### (C) 槓桿比率

槓桿比率分析如下：

	於2022年 6月30日 港幣百萬元	於2021年 12月31日 港幣百萬元
一級資本	253,082	247,665
槓桿比率風險承擔	3,295,379	3,357,085
槓桿比率	7.68%	7.38%

## 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。同時亦包括對可觀察的市場因素進行了不重大調整或校準的若干外匯合約。
- 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權投資、債務工具及基金。

對於以重複基準確認於財務報表的金融工具，本集團會於每一財務報告週期的結算日重新評估其分類（基於對整體公平值計量有重大影響之最低層級因素），以確定有否在公平值層級之間發生轉移。

# 中期財務資料附註

## 4. 金融資產和負債的公平值(續)

### 4.1 以公平值計量的金融工具

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

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

#### 按揭抵押債券

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

## 4. 金融資產和負債的公平值(續)

### 4.1 以公平值計量的金融工具(續)

#### 衍生工具

場外交易的衍生工具合約包括外匯、利率、股票、商品或信貸的遠期、掉期及期權合約。衍生工具合約的公平值主要由貼現現金流模型及期權計價模型等估值技術釐定。所使用的參數為可觀察或不可觀察市場數據。可觀察的參數包括利率、匯率、權益及股票價格、商品價格、信貸違約掉期利差、波幅及相關系數。不可觀察的參數可用於嵌藏於結構性存款中非交易頻繁的期權類產品。對一些複雜的衍生工具合約，公平值將按經紀／交易商之報價為基礎。

本集團對場外交易的衍生工具作出了信貸估值調整及債務估值調整。調整分別反映對市場因素變化、交易對手信譽及本集團自身信貸息差的期望。有關調整主要是按每一交易對手，以未來預期敞口、違約率及收回率釐定。

#### (A) 公平值的等級

	於2022年6月30日			
	第一層級 港幣百萬元	第二層級 港幣百萬元	第三層級 港幣百萬元	總計 港幣百萬元
<b>金融資產</b>				
交易性資產(附註20)				
— 債務證券及存款證	585	28,289	—	28,874
— 股份證券	24	—	—	24
— 基金	1	—	—	1
— 其他債務工具	—	3,000	—	3,000
其他強制分類為以公平值變化 計入損益之金融資產 (附註20)				
— 債務證券及存款證	—	6,483	710	7,193
— 股份證券	3,360	279	—	3,639
— 基金	3,614	1,139	6,204	10,957
界定為以公平值變化 計入損益之金融資產 (附註20)				
— 債務證券及存款證	236	949	—	1,185
— 其他債務工具	—	7,410	—	7,410
衍生金融工具(附註21)	38	58,735	—	58,773
以公平值計量之貸款及 其他賬項	—	11,442	—	11,442
以公平值變化計入 其他全面收益之 證券投資(附註23)				
— 債務證券及存款證	246,650	439,198	1,012	686,860
— 股份證券	2,011	1,353	1,837	5,201
<b>金融負債</b>				
以公平值變化計入損益之 金融負債(附註27)				
— 交易性負債	—	26,384	—	26,384
— 界定為以公平值變化 計入損益之金融負債	—	81	—	81
衍生金融工具(附註21)	4	36,091	—	36,095



# 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(續)

	於2021年12月31日			
	第一層級 港幣百萬元	第二層級 港幣百萬元	第三層級 港幣百萬元	總計 港幣百萬元
<b>金融資產</b>				
交易性資產(附註20)				
— 債務證券及存款證	121	23,746	—	23,867
— 股份證券	23	—	—	23
— 基金	—	—	—	—
— 其他債務工具	—	3,201	—	3,201
其他強制分類為以公平值變化 計入損益之金融資產 (附註20)				
— 債務證券及存款證	1,481	13,433	800	15,714
— 股份證券	2,520	144	193	2,857
— 基金	4,550	1,776	4,876	11,202
界定為以公平值變化 計入損益之金融資產 (附註20)				
— 債務證券及存款證	711	766	—	1,477
— 其他債務工具	—	15,196	—	15,196
衍生金融工具(附註21)	20	33,166	—	33,186
以公平值計量之貸款及 其他賬項	—	2,757	—	2,757
以公平值變化計入 其他全面收益之 證券投資(附註23)				
— 債務證券及存款證	291,912	578,691	1,217	871,820
— 股份證券	2,010	1,459	2,132	5,601
<b>金融負債</b>				
以公平值變化計入損益之 金融負債(附註27)				
— 交易性負債	—	12,322	—	12,322
— 界定為以公平值變化 計入損益之金融負債	—	198	—	198
衍生金融工具(附註21)	11	29,746	—	29,757

本集團之金融資產及負債於期內均沒有第一層級及第二層級之間的轉移(2021年12月31日:無)。

## 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

	半年結算至2022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 港幣百萬元	股份證券 港幣百萬元	基金 港幣百萬元	債務證券 港幣百萬元	股份證券 港幣百萬元
於2022年1月1日	800	193	4,876	1,217	2,132
(虧損)/收益					
— 收益表					
— 其他以公平值變化計入損益之 金融工具淨(虧損)/收益	(90)	(31)	756	-	-
— 其他全面收益					
— 公平值變化	-	-	-	(205)	(295)
增置	-	-	572	-	-
處置、贖回及到期	-	-	-	-	-
轉出第三層級	-	(162)	-	-	-
於2022年6月30日	710	-	6,204	1,012	1,837
於2022年6月30日持有的金融資產 於期內計入收益表的未實現 (虧損)/收益總額					
— 其他以公平值變化計入損益之 金融工具淨(虧損)/收益	(90)	(31)	756	-	-

# 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)

	全年結算至2021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 港幣百萬元	股份證券 港幣百萬元	基金 港幣百萬元	債務證券 港幣百萬元	股份證券 港幣百萬元
於2021年1月1日	846	-	2,724	1,632	2,367
(虧損)/收益					
— 收益表					
— 其他以公平值變化計入損益之 金融工具淨(虧損)/收益	(46)	(1)	509	-	-
— 其他全面收益					
— 公平值變化	-	-	-	(69)	(246)
增置	-	194	1,661	-	11
處置、贖回及到期	-	-	(18)	(346)	-
轉出第三層級	-	-	-	-	-
於2021年12月31日	800	193	4,876	1,217	2,132
於2021年12月31日持有的金融資產 於年內計入收益表的未實現 (虧損)/收益總額					
— 其他以公平值變化計入損益之 金融工具淨(虧損)/收益	(46)	(1)	509	-	-

於2022年6月30日及2021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、基金及非上市股權。

對於某些低流動性債務證券、股份證券及基金，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。因此本集團將這些金融工具劃分至第三層級。2022年度轉出第三層級乃因估值參數可觀察性改變。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。

## 4. 金融資產和負債的公平值(續)

### 4.1 以公平值計量的金融工具(續)

#### (B) 第三層級的項目變動(續)

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倍數包括平均市價／盈利比率或平均市價／賬面淨值比率；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，則按其資產淨值並對其持有的若干資產或負債作公平值調整(如適用)釐定。主要不可觀察參數及應用於非上市股權的公平值計量之參數範圍包括市盈率19.09x—41.02x、市賬率0.43x—1.02x、流動性折扣30%、股息發放率23.44%—83.53%及股本回報率10.34%—12.30%。公平值與適合採用之可比較市價／盈利比率及市價／賬面淨值比率、預估未來派發的股息流或資產淨值存在正向關係，並與可供比較的上市公司之平均市價／盈利比率及市價／賬面淨值比率採用的流動性折扣或股息貼現模型採用的貼現率成反向關係。

若所有估值技術中所應用的重大不可觀察因素發生5%有利變化／不利變化(2021年12月31日：5%)，則本集團之其他全面收益將分別增加港幣0.83億元或減少港幣0.82億元(2021年12月31日：增加港幣0.96億元或減少港幣0.94億元)。

### 4.2 非以公平值計量的金融工具

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

#### 存放／尚欠銀行及其他金融機構之結餘及貿易票據

大部分之金融資產及負債將於結算日後一年內到期，其賬面值與公平值相若。

#### 香港特別行政區政府負債證明書及香港特別行政區流通紙幣

香港特別行政區政府負債證明書及香港特別行政區流通紙幣之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按揭抵押債券採用之方法相同。

#### 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。

# 中期財務資料附註

## 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)

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。

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2022年6月30日		於2021年12月31日	
	賬面值 港幣百萬元	公平值 港幣百萬元	賬面值 港幣百萬元	公平值 港幣百萬元
<b>金融資產</b>				
以攤餘成本計量之證券投資 (附註23)	<b>307,006</b>	<b>292,233</b>	216,812	219,917
<b>金融負債</b>				
已發行債務證券及存款證 (附註29)	<b>3,733</b>	<b>3,729</b>	2,423	2,426

## 5. 淨利息收入

	半年結算至 2022年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2021年6月30日 港幣百萬元
<b>利息收入</b>		
客戶貸款、存放銀行及其他金融機構的款項	<b>14,961</b>	13,652
證券投資及以公平值變化計入損益之金融資產	<b>6,961</b>	6,134
其他	<b>80</b>	62
	<b>22,002</b>	19,848
<b>利息支出</b>		
客戶存款、銀行及其他金融機構存放的款項	<b>(6,497)</b>	(3,807)
已發行債務證券及存款證	<b>(33)</b>	(1)
租賃負債	<b>(19)</b>	(22)
其他	<b>(72)</b>	(76)
	<b>(6,621)</b>	(3,906)
<b>淨利息收入</b>	<b>15,381</b>	15,942

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分別為港幣180.57億元(2021年上半年：港幣156.79億元)及港幣34.05億元(2021年上半年：港幣38.41億元)。

非以公平值變化計入損益作計量之金融負債的利息支出為港幣65.97億元(2021年上半年：港幣38.99億元)。

## 6. 淨服務費及佣金收入

	半年結算至 2022年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2021年6月30日 港幣百萬元
<b>服務費及佣金收入</b>		
貸款佣金	1,769	1,793
證券經紀	1,388	2,189
信用卡業務	903	996
保險	556	734
繳款服務	360	374
信託及託管服務	341	374
基金分銷	295	417
匯票佣金	262	321
保管箱	149	151
買賣貨幣	87	58
基金管理	26	101
其他	687	608
	<b>6,823</b>	<b>8,116</b>
<b>服務費及佣金支出</b>		
信用卡業務	(612)	(639)
保險	(486)	(258)
證券經紀	(182)	(265)
其他	(399)	(297)
	<b>(1,679)</b>	<b>(1,459)</b>
<b>淨服務費及佣金收入</b>	<b>5,144</b>	<b>6,657</b>
其中源自：		
非以公平值變化計入損益之金融資產或金融負債		
— 服務費及佣金收入	1,933	1,965
— 服務費及佣金支出	(4)	(8)
	<b>1,929</b>	<b>1,957</b>
信託及其他受託活動		
— 服務費及佣金收入	441	476
— 服務費及佣金支出	(17)	(19)
	<b>424</b>	<b>457</b>

# 中期財務資料附註

## 7. 淨交易性收益

	半年結算至 2022年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2021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	4,685	2,164
利率工具及公平值對沖的項目	4,071	(48)
商品	182	103
股權及信貸衍生工具	20	135
	<b>8,958</b>	<b>2,354</b>

## 8. 其他以公平值變化計入損益之金融工具淨(虧損)／收益

	半年結算至 2022年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2021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(虧損)／收益	(1,462)	101
界定為以公平值變化計入損益之金融工具淨虧損	(9)	(5)
	<b>(1,471)</b>	<b>96</b>

## 9. 其他金融工具之淨(虧損)／收益

	半年結算至 2022年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2021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(虧損)／收益	(2,014)	432
處置／贖回以攤餘成本計量之證券投資之淨(虧損)／收益	(38)	10
其他	4	9
	<b>(2,048)</b>	<b>451</b>

## 10. 其他經營收入

	半年結算至 2022年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2021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	8	34
— 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	105	134
投資物業之租金總收入	275	284
減：有關投資物業之支出	(22)	(26)
處置聯營公司及合資企業之收益	3	—
其他	63	77
	<b>432</b>	<b>503</b>

「有關投資物業之支出」包括期內未出租投資物業之直接經營支出港幣4百萬元（2021年上半年：港幣6百萬元）。

## 11. 保險索償利益淨額及負債變動

	半年結算至 2022年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2021年6月30日 港幣百萬元
<b>保險索償利益總額及負債變動</b>		
已付索償、利益及退保	(11,684)	(9,296)
負債變動	(2,856)	(6,248)
	<b>(14,540)</b>	<b>(15,544)</b>
<b>保險索償利益及負債變動之再保分額</b>		
已付索償、利益及退保之再保分額	6,071	6,820
負債變動之再保分額	(541)	(1,246)
	<b>5,530</b>	<b>5,574</b>
<b>保險索償利益淨額及負債變動</b>	<b>(9,010)</b>	<b>(9,970)</b>



# 中期財務資料附註

## 12. 減值準備淨撥備

	半年結算至 2022年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2021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		
— 以公平值變化計入其他全面收益	(154)	—
— 以攤餘成本計量	(1,572)	(1,197)
	(1,726)	(1,197)
證券投資		
— 以公平值變化計入其他全面收益	37	4
— 以攤餘成本計量	(43)	(8)
	(6)	(4)
其他	18	19
減值準備淨撥備	(1,714)	(1,182)

## 13. 經營支出

	半年結算至 2022年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2021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	4,341	4,114
— 退休成本	264	275
	4,605	4,389
房產及設備支出(不包括折舊及攤銷)		
— 短期租賃、低價值資產租賃及浮動租金租賃	6	6
— 其他	583	573
	589	579
折舊及攤銷	1,526	1,515
核數師酬金		
— 審計服務	3	3
— 非審計服務	6	2
其他經營支出	1,097	1,094
	7,826	7,582

## 14. 投資物業處置／公平值調整之淨虧損

	半年結算至 2022年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2021年6月30日 港幣百萬元
投資物業公平值調整之淨虧損	(142)	(22)

## 15. 處置／重估物業、器材及設備之淨虧損

	半年結算至 2022年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2021年6月30日 港幣百萬元
處置設備、固定設施及裝備之淨虧損	(1)	(2)
重估房產之淨虧損	(1)	(20)
	(2)	(22)

## 16. 稅項

收益表內之稅項組成如下：

	半年結算至 2022年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2021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	2,864	2,642
— 往期超額撥備	(35)	(233)
	2,829	2,409
香港以外稅項		
— 期內計入稅項	294	267
— 往期(超額)／不足撥備	(11)	20
	3,112	2,696
遞延稅項		
暫時性差額之產生及撥回及未使用稅項抵免	(140)	(134)
	2,972	2,562

香港利得稅乃按照截至2022年上半年估計於香港產生的應課稅溢利依稅率16.5% (2021年：16.5%) 提撥。香港以外溢利之稅款按照2022年上半年估計應課稅溢利依本集團經營業務所在國家／地區之現行稅率計算。

# 中期財務資料附註

## 16. 稅項 (續)

本集團除稅前溢利產生的實際稅項，與根據香港利得稅率計算的稅項差異如下：

	半年結算至 2022年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2021年6月30日 港幣百萬元
除稅前溢利	17,389	16,153
按稅率16.5% (2021年：16.5%) 計算的稅項	2,869	2,665
其他國家／地區稅率差異的影響	66	99
無需課稅之收入	(45)	(135)
稅務上不可扣減之開支	157	199
往期超額撥備	(46)	(213)
香港以外預提稅	85	60
其他	(114)	(113)
計入稅項	2,972	2,562
實際稅率	17.1%	15.9%

## 17. 股息

	半年結算至2022年6月30日		半年結算至2021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	0.447	4,726

根據2022年8月30日所召開之會議，董事會宣派2022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2022年12月31日止年度列作留存盈利分配。

## 18. 每股盈利

2022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134.72億元 (2021年上半年：港幣125.76億元) 及按已發行普通股之股數10,572,780,266股 (2021年：10,572,780,266普通股) 計算。

由於截至2022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 (2021年上半年：無)。

## 19. 庫存現金及在銀行及其他金融機構之結餘及定期存放

	於2022年 6月30日 港幣百萬元	於2021年 12月31日 港幣百萬元
庫存現金	18,341	17,586
存放中央銀行之結餘	148,018	142,560
在中央銀行一個月內到期之定期存放	12,442	12,882
在中央銀行一至十二個月內到期之定期存放	3,518	4,332
在中央銀行超過一年到期之定期存放	1,546	1,156
	165,524	160,930
存放其他銀行及其他金融機構之結餘	135,243	191,682
在其他銀行及其他金融機構一個月內到期之定期存放	48,526	59,035
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	68,341	35,701
在其他銀行及其他金融機構超過一年到期之定期存放	847	624
	252,957	287,042
	436,822	465,558
減：減值準備		
－ 第一階段	(48)	(23)
－ 第二階段	－	－
－ 第三階段	－	－
	436,774	465,535

# 中期財務資料附註

## 20. 以公平值變化計入損益之金融資產

	於2022年 6月30日 港幣百萬元	於2021年 12月31日 港幣百萬元
證券		
交易性資產		
— 庫券	17,600	11,548
— 存款證	451	1,506
— 其他債務證券	10,823	10,813
	28,874	23,867
— 股份證券	24	23
— 基金	1	—
	28,899	23,890
其他強制分類為以公平值變化計入損益之金融資產		
— 庫券	—	1,481
— 其他債務證券	7,193	14,233
	7,193	15,714
— 股份證券	3,639	2,857
— 基金	10,957	11,202
	21,789	29,773
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	1,185	1,477
	1,185	1,477
證券總額	51,873	55,140
其他債務工具		
交易性資產	3,000	3,201
界定為以公平值變化計入損益之金融資產	7,410	15,196
其他債務工具總額	10,410	18,397
	62,283	73,537

## 20. 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2022年 6月30日 港幣百萬元	於2021年 12月31日 港幣百萬元
債務證券及存款證		
－ 於香港上市	5,406	9,199
－ 於香港以外上市	3,296	8,212
－ 非上市	28,550	23,647
	37,252	41,058
股份證券		
－ 於香港上市	3,139	2,234
－ 於香港以外上市	362	453
－ 非上市	162	193
	3,663	2,880
基金		
－ 於香港上市	1,357	1,469
－ 於香港以外上市	337	239
－ 非上市	9,264	9,494
	10,958	11,202
證券總額	51,873	55,140

證券總額按發行機構之分類如下：

	於2022年 6月30日 港幣百萬元	於2021年 12月31日 港幣百萬元
官方實體	25,496	21,713
公營單位	406	748
銀行及其他金融機構	20,803	23,806
公司企業	5,168	8,873
證券總額	51,873	55,140

# 中期財務資料附註

## 21. 衍生金融工具

本集團訂立匯率、利率、商品、股權及信貸相關的衍生金融工具合約作買賣及風險管理之用。

貨幣遠期是指於未來某一日期買或賣外幣的承諾。利率期貨是指根據合約按照利率的變化收取或支付一個淨金額的合約，或在交易所管理的金融市場上按約定價格在未來的某一日期買進或賣出利率金融工具的合約。遠期利率協議是經單獨協商而達成的利率期貨合約，要求在未來某一日期根據合約利率與市場利率的差異及名義本金的金額進行計算及現金交割。

貨幣、利率及商品掉期是指交換不同現金流或商品的承諾。掉期的結果是交換不同貨幣、利率（如固定利率與浮動利率）或貴金屬（如白銀掉期）或以上的所有組合（如交叉貨幣利率掉期）。除某些貨幣掉期合約外，該等交易無需交換本金。

外匯、利率、貴金屬及股權期權是指期權的賣方（出讓方）為買方（持有方）提供在未來某一特定日期或未來一定時期內按約定的價格買進（認購期權）或賣出（認沽期權）一定數量的金融工具的權利（而非承諾）的一種協議。考慮到外匯和利率風險，期權的賣方從購買方收取一定的期權費。本集團期權合約是與對手方在場外協商達成或透過交易所進行（如於交易所進行買賣之期權）。

本集團之衍生金融工具合約／名義數額及其公平值詳列於下表。各類型金融工具的合約／名義數額僅顯示於資產負債表日未完成之交易量，而若干金融工具之合約／名義數額則提供了一個與資產負債表內所確認的資產或負債的公平值對比的基礎。但是，這並不反映所涉及的未來的現金流或當前的公平值，因而也不能反映本集團所面臨的信貸風險或市場風險。隨著與衍生金融工具合約條款相關的匯率、市場利率、商品價格或股權價格的波動，衍生金融工具的估值可能產生有利（資產）或不利（負債）的影響，這些影響可能在不同期間有較大的波動。

# 中期財務資料附註

## 21. 衍生金融工具(續)

下表概述各類衍生金融工具於2022年6月30日及2021年12月31日之合約／名義數額及其公平值：

	於2022年6月30日		
	合約／ 名義數額 港幣百萬元	公平值	
		資產 港幣百萬元	負債 港幣百萬元
匯率合約			
即期、遠期及期貨	236,133	14,924	(10,149)
掉期	1,550,568	23,870	(10,667)
期權	46,746	183	(105)
	<b>1,833,447</b>	<b>38,977</b>	<b>(20,921)</b>
利率合約			
期貨	99,881	12	–
掉期	1,307,622	19,305	(14,897)
期權	–	–	–
	<b>1,407,503</b>	<b>19,317</b>	<b>(14,897)</b>
商品合約	22,508	457	(261)
股權合約	863	22	(16)
	<b>3,264,321</b>	<b>58,773</b>	<b>(36,095)</b>
	於2021年12月31日		
	合約／ 名義數額 港幣百萬元	公平值	
		資產 港幣百萬元	負債 港幣百萬元
匯率合約			
即期、遠期及期貨	203,700	11,720	(7,545)
掉期	1,602,271	11,558	(8,476)
期權	40,382	92	(86)
	<b>1,846,353</b>	<b>23,370</b>	<b>(16,107)</b>
利率合約			
期貨	2,220	1	(3)
掉期	1,084,835	9,361	(13,321)
期權	567	–	–
	<b>1,087,622</b>	<b>9,362</b>	<b>(13,324)</b>
商品合約	13,873	388	(265)
股權合約	1,470	66	(61)
	<b>2,949,318</b>	<b>33,186</b>	<b>(29,757)</b>



# 中期財務資料附註

## 22. 貸款及其他賬項

	於2022年 6月30日 港幣百萬元	於2021年 12月31日 港幣百萬元
個人貸款	521,506	509,045
公司貸款	1,159,544	1,090,039
客戶貸款	1,681,050	1,599,084
減：減值準備		
— 第一階段	(5,297)	(4,839)
— 第二階段	(1,927)	(2,406)
— 第三階段	(3,857)	(2,632)
	1,669,969	1,589,207
貿易票據	8,142	7,264
減：減值準備		
— 第一階段	(1)	(1)
— 第二階段	—	—
— 第三階段	—	—
	8,141	7,263
銀行及其他金融機構貸款	550	727
減：減值準備		
— 第一階段	—	(3)
— 第二階段	—	—
— 第三階段	—	—
	550	724
	1,678,660	1,597,194

於2022年6月30日，客戶貸款包括應計利息港幣21.38億元（2021年12月31日：港幣18.90億元）。

於2022年6月30日，以公平值變化計入其他全面收益，及強制分類為以公平值變化計入損益之貸款及其他賬項分別為港幣106.23億元（2021年12月31日：港幣27.57億元）及港幣8.19億元（2021年12月31日：無）。

## 23. 證券投資

	於2022年 6月30日 港幣百萬元	於2021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	352,006	410,163
— 存款證	36,084	38,059
— 其他債務證券	298,770	423,598
	686,860	871,820
— 股份證券	5,201	5,601
	692,061	877,421
以攤餘成本計量之證券投資		
— 庫券	4	—
— 存款證	2,076	2,693
— 其他債務證券	305,070	214,218
	307,150	216,911
減：減值準備		
— 第一階段	(140)	(96)
— 第二階段	(4)	(3)
— 第三階段	—	—
	307,006	216,812
	999,067	1,094,233

# 中期財務資料附註

## 23. 證券投資(續)

證券投資按上市地之分類如下：

	於2022年 6月30日 港幣百萬元	於2021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	75,037	106,919
－ 於香港以外上市	121,602	182,018
－ 非上市	490,221	582,883
	686,860	871,820
股份證券		
－ 於香港上市	2,354	2,351
－ 於香港以外上市	366	455
－ 非上市	2,481	2,795
	5,201	5,601
	692,061	877,421
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	49,900	39,845
－ 於香港以外上市	176,821	103,719
－ 非上市	80,285	73,248
	307,006	216,812
	999,067	1,094,233
以攤餘成本計量之上市證券市值	215,268	145,392

證券投資按發行機構之分類如下：

	於2022年 6月30日 港幣百萬元	於2021年 12月31日 港幣百萬元
官方實體	517,932	558,915
公營單位	58,510	55,078
銀行及其他金融機構	284,666	306,006
公司企業	137,959	174,234
	999,067	1,094,233

## 24. 投資物業

	半年結算至 2022年6月30日 港幣百萬元	全年結算至 2021年12月31日 港幣百萬元
於1月1日	17,722	18,441
增置	2	233
公平值虧損	(142)	(229)
重新分類轉自／(轉至)物業、器材及設備(附註25)	45	(723)
於期／年末	17,627	17,722

## 25. 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2022年1月1日之賬面淨值	43,784	1,338	1,319	46,441
增置	15	107	229	351
處置	(2)	(3)	–	(5)
重估	238	–	–	238
本期折舊	(596)	(262)	(336)	(1,194)
重新分類轉至投資物業(附註24)	(45)	–	–	(45)
匯兌差額	(3)	(7)	(10)	(20)
於2022年6月30日之賬面淨值	43,391	1,173	1,202	45,766
於2022年6月30日 成本值或估值	43,391	7,047	2,559	52,997
累計折舊及減值	–	(5,874)	(1,357)	(7,231)
於2022年6月30日之賬面淨值	43,391	1,173	1,202	45,766
上述資產之成本值或估值分析如下：				
於2022年6月30日 按成本值	–	7,047	2,559	9,606
按估值	43,391	–	–	43,391
	43,391	7,047	2,559	52,997

# 中期財務資料附註

## 25. 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2021年1月1日之賬面淨值	43,548	1,582	1,725	46,855
增置	40	344	341	725
處置	(4)	(11)	(41)	(56)
重估	634	-	-	634
年度折舊	(1,154)	(567)	(700)	(2,421)
重新分類轉自投資物業(附註24)	723	-	-	723
年度減值	-	(4)	-	(4)
匯兌差額	(3)	(6)	(6)	(15)
於2021年12月31日之賬面淨值	43,784	1,338	1,319	46,441
於2021年12月31日 成本值或估值	43,784	7,032	2,775	53,591
累計折舊及減值	-	(5,694)	(1,456)	(7,150)
於2021年12月31日之賬面淨值	43,784	1,338	1,319	46,441
上述資產之成本值或估值分析如下：				
於2021年12月31日 按成本值	-	7,032	2,775	9,807
按估值	43,784	-	-	43,784
	43,784	7,032	2,775	53,591

\* 本集團使用權資產主要與物業租賃相關。

## 26. 其他資產

	於2022年 6月30日 港幣百萬元	於2021年 12月31日 港幣百萬元
收回資產	249	151
貴金屬	11,304	10,207
無形資產	2,055	2,025
再保險資產	56,795	59,696
應收賬項及預付費用	37,584	34,193
	<b>107,987</b>	<b>106,272</b>

## 27. 以公平值變化計入損益之金融負債

	於2022年 6月30日 港幣百萬元	於2021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	26,384	12,322
界定為以公平值變化計入損益之金融負債		
－回購協議	79	198
－結構性票據	2	－
	<b>26,465</b>	<b>12,520</b>

於2022年6月30日及2021年12月31日，界定為以公平值變化計入損益之金融負債的賬面值與本集團於到期日約定支付予持有人之金額的差異並不重大。

## 28. 客戶存款

	於2022年 6月30日 港幣百萬元	於2021年 12月31日 港幣百萬元
即期存款及往來存款		
－公司	199,053	229,326
－個人	97,691	97,908
	<b>296,744</b>	<b>327,234</b>
儲蓄存款		
－公司	515,035	513,556
－個人	669,662	680,538
	<b>1,184,697</b>	<b>1,194,094</b>
定期、短期及通知存款		
－公司	605,630	544,036
－個人	313,538	265,791
	<b>919,168</b>	<b>809,827</b>
	<b>2,400,609</b>	<b>2,331,155</b>

# 中期財務資料附註

## 29. 已發行債務證券及存款證

	於2022年 6月30日 港幣百萬元	於2021年 12月31日 港幣百萬元
以攤餘成本計量		
— 存款證	—	563
— 中期票據計劃項下之高級票據 <sup>(i)</sup>	1,777	1,860
— 中期票據計劃項下之高級票據，按公平值對沖調整列賬 <sup>(ii)</sup>	1,956	—
	<b>3,733</b>	<b>2,423</b>

(i) 於2021年7月，中銀香港發行了15億人民幣高級票據，利息每半年支付一次，年利率2.80%，於2023年到期。

(ii) 於2022年2月，中銀香港發行了20億港元高級票據，利息每半年支付一次，年利率1.33%，於2024年到期。

## 30. 其他賬項及準備

	於2022年 6月30日 港幣百萬元	於2021年 12月31日 港幣百萬元
應付股息	7,221	—
其他應付賬項及準備	128,993	81,080
租賃負債	1,204	1,318
貸款承諾及財務擔保合同減值準備		
— 第一階段	440	439
— 第二階段	32	51
— 第三階段	118	153
	<b>138,008</b>	<b>83,041</b>

## 31. 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2022年上半年及截至2021年12月31日止年度之變動如下：

	半年結算至2022年6月30日					
	加速折舊					
	免稅額 港幣百萬元	物業重估 港幣百萬元	虧損 港幣百萬元	減值準備 港幣百萬元	其他 港幣百萬元	總計 港幣百萬元
於2022年1月1日	826	6,606	(4)	(1,128)	(693)	5,607
(貸記)/借記收益表(附註16)	(12)	(91)	2	(63)	24	(140)
借記/(貸記)其他全面收益	-	32	-	-	(1,466)	(1,434)
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	-	-	-	-	3	3
匯兌差額及其他	-	-	-	3	1	4
於2022年6月30日	814	6,547	(2)	(1,188)	(2,131)	4,040

	全年結算至2021年12月31日					
	加速折舊					
	免稅額 港幣百萬元	物業重估 港幣百萬元	虧損 港幣百萬元	減值準備 港幣百萬元	其他 港幣百萬元	總計 港幣百萬元
於2021年1月1日	797	6,560	(46)	(1,153)	(289)	5,869
借記/(貸記)收益表	29	(63)	10	23	(22)	(23)
借記/(貸記)其他全面收益	-	109	-	-	(401)	(292)
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	-	-	-	-	19	19
匯兌差額及其他	-	-	32	2	-	34
於2021年12月31日	826	6,606	(4)	(1,128)	(693)	5,607



# 中期財務資料附註

## 31. 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2022年 6月30日 港幣百萬元	於2021年 12月31日 港幣百萬元
遞延稅項資產	(417)	(192)
遞延稅項負債	4,457	5,799
	<b>4,040</b>	<b>5,607</b>

	於2022年 6月30日 港幣百萬元	於2021年 12月31日 港幣百萬元
遞延稅項資產(超過12個月後收回)	(149)	(153)
遞延稅項負債(超過12個月後支付)	6,307	6,435
	<b>6,158</b>	<b>6,282</b>

於2022年6月30日及2021年12月31日，本集團無未確認遞延稅項資產之稅務虧損。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。

## 32. 對投保人保單之負債

	半年結算至 2022年6月30日 港幣百萬元	全年結算至 2021年12月31日 港幣百萬元
於1月1日	153,911	139,504
已付利益	(11,254)	(14,784)
已承付索償及負債變動	12,751	29,191
於期／年末	<b>155,408</b>	<b>153,911</b>

對投保人保單之負債中包含之再保險安排為港幣461.22億元(2021年12月31日：港幣480.37億元)，其相關的再保險資產港幣567.95億元(2021年12月31日：港幣596.96億元)包括在「其他資產」(附註26)內。

## 33. 股本

	於2022年 6月30日 港幣百萬元	於2021年 12月31日 港幣百萬元
已發行及繳足： 10,572,780,266股普通股	<b>52,864</b>	52,864

## 34. 其他股權工具

	於2022年 6月30日 港幣百萬元	於2021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	<b>23,476</b>	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。2022年上半年支付其他股權工具持有者股息為港幣6.93億元（2021年上半年：港幣6.88億元）。

# 中期財務資料附註

## 35. 簡要綜合現金流量表附註

### (a) 經營溢利與除稅前經營現金之(流出)/流入對賬

	半年結算至 2022年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2021年6月30日 港幣百萬元
經營溢利	17,692	16,286
折舊及攤銷	1,526	1,515
處置聯營公司及合資企業之收益	(3)	-
減值準備淨撥備	1,714	1,182
折現減值準備回撥	(25)	(13)
已撇銷之貸款(扣除收回款額)	(262)	(94)
租賃負債之利息支出	19	22
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	(14,651)	(715)
以公平值變化計入損益之金融資產之變動	7,250	9,214
衍生金融工具之變動	(19,249)	(7,794)
貸款及其他賬項之變動	(82,667)	(248,466)
證券投資之變動	32,770	(83,865)
其他資產之變動	(1,693)	(78,824)
銀行及其他金融機構之存款及結餘之變動	(171,768)	5,113
以公平值變化計入損益之金融負債之變動	13,945	(7,306)
客戶存款之變動	69,454	498,731
已發行債務證券及存款證之變動	1,310	(348)
其他賬項及準備之變動	47,913	23,231
對投保人保單之負債之變動	1,497	6,637
匯率變動之影響	12,266	(542)
除稅前經營現金之(流出)/流入	(82,962)	133,964
經營業務之現金流量中包括		
— 已收利息	23,309	19,875
— 已付利息	5,881	4,270
— 已收股息	113	168

### (b) 現金及等同現金項目結存分析

	於2022年 6月30日 港幣百萬元	於2021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	381,393	505,375
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	14,457	12,833
— 證券投資	36,754	60,389
	432,604	578,597

## 36. 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2022年 6月30日 港幣百萬元	於2021年 12月31日 港幣百萬元
直接信貸替代項目	1,199	1,338
與交易有關之或然負債	28,621	30,075
與貿易有關之或然負債	20,761	25,815
不需事先通知的無條件撤銷之承諾	516,152	526,430
其他承擔，原到期日為		
– 1年或以下	22,117	15,665
– 1年以上	154,314	173,623
	<b>743,164</b>	<b>772,946</b>
信貸風險加權數額	<b>76,687</b>	<b>83,704</b>

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

## 37. 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2022年 6月30日 港幣百萬元	於2021年 12月31日 港幣百萬元
已批准及簽約但未撥備	259	183
已批准但未簽約	223	119
	<b>482</b>	<b>302</b>

以上資本承擔大部分為將購入之電腦硬件及軟件，以及本集團之樓宇裝修工程之承擔。

# 中期財務資料附註

## 38. 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2022年 6月30日 港幣百萬元	於2021年 12月31日 港幣百萬元
物業及設備		
— 不超過1年	408	469
— 1至2年	241	241
— 2至3年	85	103
— 3至4年	10	16
— 4至5年	2	5
	<b>746</b>	<b>834</b>

本集團以經營租賃形式租出投資物業；租賃年期通常由1年至3年。租約條款一般要求租客提交保證金。於續租約時，因應租務市場之狀況而調整租金。

## 39. 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。

## 39. 分類報告(續)

	個人銀行 港幣百萬元	企業銀行 港幣百萬元	財資業務 港幣百萬元	保險業務 港幣百萬元	其他 港幣百萬元	小計 港幣百萬元	合併抵銷 港幣百萬元	綜合 港幣百萬元
<b>半年結算至2022年6月30日</b>								
淨利息收入／(支出)								
－外來	2,063	5,685	4,660	1,967	1,006	15,381	－	15,381
－跨業務	1,884	(212)	(1,507)	(10)	(155)	－	－	－
	3,947	5,473	3,153	1,957	851	15,381	－	15,381
淨服務費及佣金收入／(支出)	3,232	2,433	(29)	(846)	588	5,378	(234)	5,144
淨保費收入	－	－	－	9,856	－	9,856	(10)	9,846
淨交易性收益	511	834	7,211	3	354	8,913	45	8,958
其他以公平值變化計入損益之金融工具淨虧損	－	－	(141)	(1,336)	－	(1,477)	6	(1,471)
其他金融工具之淨收益／(虧損)	－	4	(2,033)	(19)	－	(2,048)	－	(2,048)
其他經營收入	13	1	30	71	915	1,030	(598)	432
<b>總經營收入</b>	<b>7,703</b>	<b>8,745</b>	<b>8,191</b>	<b>9,686</b>	<b>2,708</b>	<b>37,033</b>	<b>(791)</b>	<b>36,242</b>
保險索償利益淨額及負債變動	－	－	－	(9,010)	－	(9,010)	－	(9,010)
<b>提取減值準備前之淨經營收入</b>	<b>7,703</b>	<b>8,745</b>	<b>8,191</b>	<b>676</b>	<b>2,708</b>	<b>28,023</b>	<b>(791)</b>	<b>27,232</b>
減值準備淨(撥備)／撥回	(111)	(1,590)	(2)	(17)	6	(1,714)	－	(1,714)
<b>淨經營收入</b>	<b>7,592</b>	<b>7,155</b>	<b>8,189</b>	<b>659</b>	<b>2,714</b>	<b>26,309</b>	<b>(791)</b>	<b>25,518</b>
經營支出	(4,501)	(1,662)	(637)	(288)	(1,529)	(8,617)	791	(7,826)
<b>經營溢利</b>	<b>3,091</b>	<b>5,493</b>	<b>7,552</b>	<b>371</b>	<b>1,185</b>	<b>17,692</b>	<b>－</b>	<b>17,692</b>
投資物業處置／公平值調整之淨虧損	－	－	－	－	(142)	(142)	－	(142)
處置／重估物業、器材及設備之淨虧損	(1)	－	－	－	(1)	(2)	－	(2)
應佔聯營公司及合資企業之稅後業績	(11)	－	2	－	(150)	(159)	－	(159)
<b>除稅前溢利</b>	<b>3,079</b>	<b>5,493</b>	<b>7,554</b>	<b>371</b>	<b>892</b>	<b>17,389</b>	<b>－</b>	<b>17,389</b>
<b>於2022年6月30日</b>								
<b>資產</b>								
分部資產	546,217	1,101,146	1,634,076	201,741	175,577	3,658,757	(38,671)	3,620,086
聯營公司及合資企業權益	622	－	2	－	424	1,048	－	1,048
	546,839	1,101,146	1,634,078	201,741	176,001	3,659,805	(38,671)	3,621,134
<b>負債</b>								
分部負債	1,238,937	1,153,979	640,826	191,451	110,097	3,335,290	(38,671)	3,296,619
<b>半年結算至2022年6月30日</b>								
<b>其他資料</b>								
資本性支出	11	5	5	23	671	715	－	715
折舊及攤銷	617	152	61	34	682	1,546	(20)	1,526

# 中期財務資料附註

## 39. 分類報告(續)

	個人銀行 港幣百萬元	企業銀行 港幣百萬元	財資業務 港幣百萬元	保險業務 港幣百萬元	其他 港幣百萬元	小計 港幣百萬元	合併抵銷 港幣百萬元	綜合 港幣百萬元
<b>半年結算至2021年6月30日</b>								
淨利息收入/(支出)								
– 外來	2,034	6,133	5,104	1,791	880	15,942	–	15,942
– 跨業務	1,382	(669)	(583)	(6)	(124)	–	–	–
	3,416	5,464	4,521	1,785	756	15,942	–	15,942
淨服務費及佣金收入/(支出)	4,152	2,436	103	(410)	654	6,935	(278)	6,657
淨保費收入	–	–	–	9,028	–	9,028	(11)	9,017
淨交易性收益	585	728	711	69	223	2,316	38	2,354
其他以公平值變化計入損益之金融工具淨收益	–	–	–	91	–	91	5	96
其他金融工具之淨收益	–	6	384	51	10	451	–	451
其他經營收入	24	1	29	123	967	1,144	(641)	503
<b>總經營收入</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>
保險索償利益淨額及負債變動	–	–	–	(9,970)	–	(9,970)	–	(9,970)
<b>提取減值準備前之淨經營收入</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>
減值準備淨(撥備)/撥回	(67)	(346)	(11)	3	(761)	(1,182)	–	(1,182)
<b>淨經營收入</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>
經營支出	(4,503)	(1,576)	(598)	(257)	(1,535)	(8,469)	887	(7,582)
<b>經營溢利</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>
投資物業處置/公平值調整之淨虧損	–	–	–	–	(22)	(22)	–	(22)
處置/重估物業、器材及設備之淨虧損	(1)	–	–	–	(21)	(22)	–	(22)
應佔聯營公司及合資企業之稅後業績	46	–	2	–	(137)	(89)	–	(89)
<b>除稅前溢利</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>於2021年12月31日</b>								
<b>資產</b>								
分部資產	533,841	1,031,942	1,733,682	197,906	176,059	3,673,430	(35,215)	3,638,215
聯營公司及合資企業權益	633	–	8	–	574	1,215	–	1,215
	534,474	1,031,942	1,733,690	197,906	176,633	3,674,645	(35,215)	3,639,430
<b>負債</b>								
分部負債	1,203,126	1,100,321	753,782	186,277	103,678	3,347,184	(35,215)	3,311,969
<b>半年結算至2021年6月30日</b>								
<b>其他資料</b>								
資本性支出	9	–	–	73	477	559	–	559
折舊及攤銷	635	147	57	32	661	1,532	(17)	1,515

## 40. 已抵押資產

於2022年6月30日，本集團之負債港幣191.46億元（2021年12月31日：港幣127.88億元）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632.76億元（2021年12月31日：港幣882.68億元）。本集團為擔保此等負債而質押之資產金額為港幣862.72億元（2021年12月31日：港幣1,033.49億元），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。

此外，本集團亦以證券為衍生產品交易作抵押。該資產仍於資產負債表中列示。由於已抵押證券和相關負債之間無直接關係，相關金額不作披露。

## 41. 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2022年6月30日，本集團相關應收及應付中國銀行款項總額分別為港幣1,487.29億元（2021年12月31日：港幣1,918.06億元）及港幣1,330.21億元（2021年12月31日：港幣2,456.48億元）。2022年上半年與中國銀行做此類業務過程中產生的收入及支出總額分別為港幣5.05億元（2021年上半年：港幣7.60億元）及港幣7.70億元（2021年上半年：港幣1.18億元）。

於2022年6月30日，本集團相關應收及應付中國銀行子公司款項總額分別為港幣15.13億元（2021年12月31日：港幣11.13億元）及港幣121.09億元（2021年12月31日：港幣101.39億元）。

與中國銀行控制之公司並無其他重大交易。

### (b) 與政府機構、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體的交易

中華人民共和國國務院通過中投及匯金對本集團實施控制，而中華人民共和國國務院亦通過政府機構、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體直接或間接控制大量其他實體。本集團按一般商業條款與政府機構、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體進行常規銀行業務交易。



# 中期財務資料附註

## 41. 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 2022年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2021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	3	24
— 其他經營支出	36	35
其他有關連人士		
— 服務費及佣金收入	6	7
資產負債表項目		
聯營公司及合資企業		
— 其他資產	5	11
— 銀行及其他金融機構之存款及結餘	35	77
— 客戶存款	24	120

## 41. 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 2022年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2021年6月30日 港幣百萬元
薪酬及其他短期員工福利	17	18

## 42. 基準利率改革

本集團涉及不同的基準利率，主要為美元倫敦銀行同業拆息。下表為於2022年6月30日及2021年12月31日本集團持有及尚未轉換為替代基準利率的參照倫敦銀行同業拆息的金融工具詳細資訊：

	於2022年6月30日	
	尚未轉換為替代基準利率的金融工具	
	美元倫敦 銀行同業拆息 港幣百萬元	其他* 港幣百萬元
非衍生金融資產	206,626	–
非衍生金融負債	628	–
衍生金融工具合約／名義數額	486,941	–
	於2021年12月31日	
	尚未轉換為替代基準利率的金融工具	
	美元倫敦 銀行同業拆息 港幣百萬元	其他* 港幣百萬元
非衍生金融資產	183,073	23,227
非衍生金融負債	626	–
衍生金融工具合約／名義數額	501,140	–

\* 包括尚未轉換為替代基準的參照其他主要基準利率的金融工具(英鎊倫敦銀行同業拆息及日元倫敦銀行同業拆息)。

# 中期財務資料附註

## 43. 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於任一期末／年末佔國際債權總額10%或以上之債權如下：

	於2022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	352,669	158,082	23,744	130,318	664,813
香港	9,424	4,340	53,478	382,439	449,681
日本	24,069	196,461	1,933	1,782	224,245
美國	18,787	129,833	17,835	14,440	180,895

	於2021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	413,327	149,879	29,297	143,351	735,854
香港	30,507	3,341	50,196	379,250	463,294
日本	18,517	172,186	1,475	2,340	194,518
美國	18,373	147,258	15,829	19,879	201,339

## 44. 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2022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	372,720	35,856	408,576
地方政府、地方政府持有的機構、 其附屬公司及合資企業	2	83,815	5,768	89,583
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	129,428	21,461	150,889
不包括在上述第一項中央政府內的其他機構	4	27,147	2,027	29,174
不包括在上述第二項地方政府內的其他機構	5	1,203	23	1,226
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	75,090	6,524	81,614
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	1,964	-	1,964
總計	8	691,367	71,659	763,026
扣減準備金後的資產總額	9	3,356,758		
資產負債表內的風險承擔佔資產總額百分比	10	20.60%		

# 中期財務資料附註

## 44. 非銀行的內地風險承擔(續)

	金管局 報表項目	於2021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	391,272	28,052	419,324
地方政府、地方政府持有的機構、 其附屬公司及合資企業	2	78,458	10,669	89,127
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	128,755	26,084	154,839
不包括在上述第一項中央政府內的其他機構	4	28,200	1,333	29,533
不包括在上述第二項地方政府內的其他機構	5	1,001	7	1,008
中國籍境外居民或在境外註冊的機構， 其用於境內的信貸	6	74,082	12,916	86,998
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	3,713	-	3,713
總計	8	705,481	79,061	784,542
扣減準備金後的資產總額	9	3,372,961		
資產負債表內的風險承擔佔資產總額百分比	10	20.92%		

## 45. 符合香港會計準則第34號

截至2022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。

## 46. 法定賬目

被納入本中期業績報告作為比較信息的截至2021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2021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。

# 其他資料

## 1. 企業資訊

### 董事會

董事長  
劉連舸#

副董事長  
劉金#  
孫煜

董事  
林景臻#  
鄭汝樺\*  
蔡冠深\*  
馮婉眉\* (自2022年3月3日起獲委任)  
高銘勝\*  
羅義坤\*  
童偉鶴\*

# 非執行董事  
\* 獨立非執行董事

### 高層管理人員

總裁  
孫煜

風險總監  
蔣昕

副總裁  
王琪  
袁樹

營運總監  
鍾向群

副總裁  
王兵  
龔楊恩慈 (自2022年8月1日起退任)

財務總監  
劉承鋼 (自2022年3月8日起獲委任)  
隋洋 (自2022年1月26日起辭任)

副總裁  
陳文 (自2022年8月1日起獲委任)

### 公司秘書

羅楠

### 註冊地址

香港花園道1號中銀大廈53樓

### 核數師

羅兵咸永道會計師事務所  
執業會計師  
註冊公眾利益實體核數師

### 股份過戶登記處

香港中央證券登記有限公司  
香港灣仔皇后大道東183號  
合和中心17M樓

### 美國預託股份託管銀行

花旗銀行(Citibank, N.A.)  
390 Greenwich Street  
4th Floor  
New York, NY 10013  
United States of America

### 信用評級(長期)

標準普爾	A+
穆迪投資服務	Aa3
惠譽國際評級	A

### 指數成份股

本公司為下列指數之成份股：  
恒生指數系列  
恒生可持續發展企業指數系列  
恒生高股息率指數系列  
恒指ESG指數  
MSCI指數系列  
富時環球指數系列

### 股份代號

普通股：	
香港聯合交易所有限公司	2388
路透社	2388.HK
彭博	2388 HK

一級美國預託股份：	
CUSIP號碼	096813209
場外交易代碼	BHKLY

### 網址

www.bochk.com

## 2. 中期股息及暫停辦理股份過戶登記手續

董事會宣佈將於2022年9月30日(星期五)向於2022年9月22日(星期四)名列本公司股東名冊內之股東派發中期股息，每股港幣0.447元(2021：港幣0.447元)。

本公司將由2022年9月19日(星期一)至2022年9月22日(星期四)(包括首尾兩天)暫停辦理股份過戶登記手續，以確定有權收取中期股息的股東名單。股東如欲收取中期股息，須於2022年9月16日(星期五)下午4時30分前，將相關股票連同所有過戶文件一併送交本公司股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖，辦妥過戶登記手續。本公司股份將由2022年9月15日(星期四)起除息。

## 3. 主要股東權益

於2022年6月30日，本公司根據《證券及期貨條例》第336條而備存的登記冊載錄下列各方擁有本公司的權益(按照《證券及期貨條例》所定義者)：

公司名稱	持有本公司的股份數目	佔已發行股份總數概約百分比
匯金	6,984,274,213	66.06%
中國銀行	6,984,274,213	66.06%
中銀香港(集團)	6,984,175,056	66.06%
中銀(BVI)	6,984,175,056	66.06%

註：

1. 自中國銀行於2004年8月改制後，匯金便代表國家控股中國銀行，因此，根據《證券及期貨條例》，匯金被視為擁有與中國銀行相同的本公司權益。
2. 中國銀行持有中銀香港(集團)的全部已發行股份，而中銀香港(集團)則持有中銀(BVI)的全部已發行股份。因此，根據《證券及期貨條例》，中國銀行及中銀香港(集團)均被視為擁有與中銀(BVI)相同的本公司權益。中銀(BVI)實益持有本公司6,984,175,056股股份的權益。
3. 中國銀行持有中銀國際全部已發行股份，而中銀國際則持有中銀國際亞洲有限公司及中銀國際金融產品有限公司全部已發行股份。因此，根據《證券及期貨條例》，中國銀行被視為擁有與中銀國際亞洲有限公司及中銀國際金融產品有限公司相同的本公司權益。中銀國際亞洲有限公司持有本公司24,479股股份的權益及持有本公司72,000股以實物結算的股本衍生工具股份的權益，中銀國際金融產品有限公司則持有本公司2,678股股份的權益。

上述全部權益皆屬好倉。除上文披露者外，本公司根據《證券及期貨條例》第336條而備存的登記冊載錄，中銀國際金融產品有限公司持有143,522股股份屬淡倉。據此，中國銀行及匯金按《證券及期貨條例》而言被視為擁有該等股份的權益。除披露外，於2022年6月30日，本公司根據《證券及期貨條例》第336條而備存之登記冊並無載錄其他權益或淡倉。



# 其他資料

## 4. 董事及總裁於股份、相關股份及債券中之權益

於2022年6月30日，根據《證券及期貨條例》第352條須予備存的登記冊內的紀錄，又或根據上市規則附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》(「《標準守則》」)向本公司及聯交所發出的通知，本公司董事、總裁及彼等各自的聯繫人持有本公司或其任何相聯法團(定義見《證券及期貨條例》第XV部)的股份、相關股份或債券的權益及淡倉載列如下：

本公司：

董事姓名	持有股份／相關股份數目				佔已發行股份	
	個人權益	家屬權益	公司權益	總數	總數概約百分比	
童偉鶴	40,000 <sup>1</sup>	—	—	40,000	0.00% <sup>2</sup>	

註：

- 童偉鶴先生持有本公司2,000股美國預託股份，而每股美國預託股份代表本公司20股普通股。
- 該等股份佔本公司已發行股份總數概約0.0004%。

本公司的相聯法團：

中國銀行股份有限公司(H股)

董事姓名	持有股份／相關股份數目				佔已發行H股	
	個人權益	家屬權益	公司權益	總數	總數概約百分比	
孫煜	10,000	—	—	10,000	0.00% <sup>1</sup>	
蔡冠深	4,000,000	40,000 <sup>2</sup>	1,120,000 <sup>3</sup>	5,160,000	0.01%	
馮婉眉	550,000	—	—	550,000	0.00% <sup>4</sup>	

註：

- 孫煜先生持有的該等股份佔中國銀行已發行H股股份總數概約0.00001%。
- 該等股份乃由蔡冠深博士的配偶持有。
- 根據《證券及期貨條例》，蔡冠深博士被視為透過蔡冠深教育基金會有限公司持有的1,120,000股股份中擁有權益。
- 馮婉眉女士持有的該等股份佔中國銀行已發行H股股份總數概約0.0007%。

上述全部權益皆屬好倉。除上文披露者外，於2022年6月30日，概無本公司董事、總裁或其各自的聯繫人於本公司或其任何相聯法團(定義見《證券及期貨條例》第XV部)的股份、相關股份或債券中，擁有須記錄於本公司根據《證券及期貨條例》第352條規定而備存之登記冊上的任何權益或淡倉，或根據《標準守則》須通知本公司及聯交所的任何權益或淡倉。

## 5. 董事資料的變動

根據上市規則第13.51B(1)條，自本公司2021年報於2022年3月29日刊發後至2022年8月30日（通過本中期業績報告當日）期間，董事須按上市規則第13.51(2)條第(a)至(e)段及第(g)段規定披露的更新資料如下：

- (a) 本公司副董事長兼總裁孫煜先生自2022年6月27日起不再擔任香港印鈔有限公司董事。孫先生分別自2022年6月22日起獲委任為粵港澳大灣區企業家聯盟聯席主席、自2022年7月15日起獲委任為香港科技創新聯盟顧問委員會成員和自2022年7月28日起獲委任為香港管理專業協會理事會委員。
- (b) 本公司非執行董事林景臻先生自2022年4月20日起不再擔任中銀國際證券股份有限公司董事長。
- (c) 本公司獨立非執行董事馮婉眉女士自2022年6月27日起不再擔任香港按揭證券有限公司非執行董事。馮女士自2022年4月1日起獲委任為M Plus Museum Limited董事。

各董事的履歷載於本公司的網址www.bochk.com中「有關我們」的「組織架構－董事會成員」一節內。

## 6. 購買、出售或贖回本公司股份

於期內，本公司及其任何附屬公司概無購買、出售或贖回本公司任何股份。

## 7. 審計委員會

審計委員會由獨立非執行董事組成，主席由童偉鶴先生擔任，其他成員包括：鄭汝樺女士、馮婉眉女士（自2022年3月3日起獲委任為獨立非執行董事及審計委員會委員）、高銘勝先生及羅義坤先生。

該委員會按照獨立性的原則，協助董事會對本集團的財務報告、內部監控、內部審計和外部審計等方面實施監督。

因應本公司審計委員會之要求，本集團外部核數師已按照香港會計師公會頒佈的香港審閱準則第2410號「由實體的獨立核數師執行中期財務資料審閱」對此中期財務資料進行審閱。審計委員會會同管理層審閱集團所採用之會計準則及做法，並已就有關審計、內部監控及財務報告等事項（包括審閱未經審計之中期業績報告）進行商討。

# 其他資料

## 8. 符合《企業管治守則》

本公司秉承維持和提升良好公司治理的理念。於期內，本公司已完全符合上市規則附錄十四《企業管治守則》（「《企業管治守則》」）中的所有守則條文。同時，本公司於期內亦在絕大多數方面符合了《企業管治守則》中列明的建議最佳常規。有關具體資料請參閱本公司2021年報中題為「公司治理」的部分。

## 9. 符合董事證券交易的標準守則

本公司已制定並實施一套《董事證券交易守則》（「內部守則」）以規範董事就本公司證券的交易事項。內部守則的條款較《標準守則》中的強制性標準更為嚴格。此外，自中國銀行和中銀航空租賃有限公司（中國銀行的附屬公司）分別於2006年6月及2016年6月在香港聯交所上市及中銀國際證券股份有限公司（中國銀行的聯營企業）於2020年2月在上海證券交易所上市後，內部守則除適用於董事於本公司的證券交易外，亦同時適用於董事於中國銀行、中銀航空租賃有限公司及中銀國際證券股份有限公司的證券交易。經本公司向所有董事作出特定查詢後，彼等均已確認其於期內嚴格遵守內部守則及《標準守則》有關條款的規定。

## 10. 符合《銀行業（披露）規則》及上市規則

本未經審計之中期業績報告符合《銀行業條例》項下《銀行業（披露）規則》之有關要求，及符合上市規則有關財務披露之規定。

## 11. 中期業績報告

本中期業績報告備有中、英文版。閣下可致函本公司股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司（地址：香港灣仔皇后大道東183號合和中心17M樓）或電郵至bochk.ecom@computershare.com.hk索取另一種語言編製的版本。

閣下亦可在本公司網址[www.bochk.com](http://www.bochk.com)及聯交所網址[www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk)閱覽本中期業績報告的中、英文版本。為支持環保，建議閣下透過上述網址閱覽本中期業績報告及其他公司通訊文件，以代替收取印刷本。我們相信這亦是我們與股東通訊的最方便快捷的方法。

倘閣下對如何索取本中期業績報告或如何在本公司網址上閱覽該等公司通訊文件有任何疑問，請致電本公司熱線(852) 2846 2700。

## 12. 香港財務報告準則和國際財務報告準則／中國企業會計準則之對賬調整

本公司理解到，作為本公司的中介控股公司和控股股東，中國銀行將根據國際財務報告準則及中國企業會計準則編製及披露綜合財務資料，當中本公司及其附屬公司將組成該中期財務資料的其中一部分。中國企業會計準則的要求基本上與香港財務報告準則和國際財務報告準則趨同。

中國銀行將在其中期財務資料中披露的有關期間的「中銀香港集團」綜合財務資料，將不同於本公司按照香港有關法例及條例印發公佈的本集團在有關期間的中期綜合財務資料。出現這種情況的原因有兩個。

首先，「中銀香港集團」（如中國銀行為財務披露之目的所採用的）和「本集團」（如本公司在編製和列示其綜合財務資料時所採用的）的定義不同：「中銀香港集團」指中銀香港（集團）有限公司及其附屬公司，而「本集團」則指本公司及其附屬公司（請見下述機構圖）。儘管「中銀香港集團」與「本集團」的定義不同，它們的財務結果在有關期間卻基本上相同。這是因為中銀香港（集團）有限公司和中銀(BVI)僅是控股公司，沒有自己的實質業務。



其次，本集團按照香港財務報告準則編製其中期財務資料；而匯報給中國銀行的綜合財務資料則是分別按國際財務報告準則和中國企業會計準則編製。本集團和中國銀行在後續計量銀行房產時分別採用不同的計量基礎。

董事會認為，為了確保股東和公眾投資者理解本公司印發公佈的本集團之中期綜合財務資料與中國銀行在其中期財務資料中披露的中銀香港集團綜合財務資料之間的主要差異，最佳的方法是列示集團在有關期間分別按香港財務報告準則及國際財務報告準則／中國企業會計準則編製的稅後利潤／淨資產之對賬調整。

# 其他資料

## 12. 香港財務報告準則和國際財務報告準則／中國企業會計準則之對賬調整(續)

由於採用不同的計量基礎而存在與下述相關的主要差異：

### (a) 重列銀行房產之賬面值

本公司已選擇按照香港財務報告準則採用重估模式(而不是成本模式)計量銀行房產。相反,中國銀行已選擇在國際財務報告準則及中國企業會計準則下採用成本模式計量銀行房產。因此,已按照國際財務報告準則及中國企業會計準則調整銀行房產之賬面值,重新計算折舊金額及處置之收益/虧損。

### (b) 遞延稅項調整

該等調整反映了上述調整的遞延稅項結果。

### 稅後利潤／淨資產之對賬調整

香港財務報告準則與國際財務報告準則／中國企業會計準則的差異

	稅後利潤		淨資產	
	半年結算至 2022年 6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2021年 6月30日 港幣百萬元	於2022年 6月30日 港幣百萬元	於2021年 12月31日 港幣百萬元
中銀香港(控股)有限公司 根據香港財務報告準則 編製的稅後利潤／淨資產	14,417	13,591	324,515	327,461
加：國際財務報告準則／ 中國企業會計準則調整				
重列銀行房產之賬面值	447	454	(31,525)	(31,786)
遞延稅項調整	(252)	(80)	5,313	5,534
中銀香港(控股)有限公司 根據國際財務報告準則／ 中國企業會計準則 編製的稅後利潤／淨資產	14,612	13,965	298,303	301,209

## 13. 監管披露

監管披露連同本中期業績報告內之披露,已載列金管局頒佈之《銀行業(披露)規則》及《金融機構(處置機制)(吸收虧損能力規定—銀行界)規則》要求的所有披露。監管披露可於中銀香港網頁www.bochk.com中「監管披露」一節瀏覽。

# 中期財務資料的審閱報告

致中銀香港(控股)有限公司董事會  
(於香港註冊成立的有限公司)

## 引言

本核數師(以下簡稱「我們」)已審閱列載於第41至117頁的中期財務資料，此中期財務資料包括中銀香港(控股)有限公司(以下簡稱「貴公司」)及其附屬公司(以下統稱「貴集團」)於2022年6月30日的簡要綜合資產負債表與截至該日止六個月期間的簡要綜合收益表、簡要綜合全面收益表、簡要綜合權益變動表和簡要綜合現金流量表，以及附註，包括主要會計政策和其他解釋信息。香港聯合交易所有限公司證券上市規則規定，就中期財務資料擬備的報告必須符合以上規則的有關條文以及香港會計師公會頒布的香港會計準則第34號「中期財務報告」。貴公司董事須負責根據香港會計準則第34號「中期財務報告」擬備及列報該等中期財務資料。我們的責任是根據我們的審閱對該等中期財務資料作出結論，並僅按照我們協定的業務約定條款向閣下(作為整體)報告我們的結論，除此之外本報告別無其他目的。我們不會就本報告的內容向任何其他人士負上或承擔任何責任。

## 審閱範圍

我們已根據香港會計師公會頒布的香港審閱準則第2410號「由實體的獨立核數師執行中期財務資料審閱」進行審閱。審閱中期財務資料包括主要向負責財務和會計事務的人員作出查詢，及應用分析性和其他審閱程序。審閱的範圍遠較根據《香港審計準則》進行審計的範圍為小，故不能令我們可保證我們將知悉在審計中可能被發現的所有重大事項。因此，我們不會發表審計意見。

## 結論

按照我們的審閱，我們並無發現任何事項，令我們相信貴集團的中期財務資料未有在各重大方面根據香港會計準則第34號「中期財務報告」擬備。

羅兵咸永道會計師事務所  
執業會計師  
香港，2022年8月30日

# 附錄

## 本公司之附屬公司

附屬公司的具體情況如下：

名稱	註冊／營業 地點及日期	已發行股本	持有權益	主要業務
<b>直接持有：</b>				
中國銀行(香港)有限公司	香港 1964年10月16日	43,042,840,858港元	100.00%	銀行業務
中銀集團人壽保險有限公司	香港 1997年3月12日	3,538,000,000港元	51.00%	人壽保險業務
BOCHK Asset Management (Cayman) Limited	開曼群島 2010年10月7日	283,000,000港元	100.00%	投資控股
中銀保險(國際)控股有限公司	香港 2017年6月6日	100港元	100.00%	投資控股
<b>間接持有：</b>				
中銀信用卡(國際)有限公司	香港 1980年9月9日	565,000,000港元	100.00%	信用卡服務
中銀集團信託人有限公司	香港 1997年12月1日	200,000,000港元	66.00%	投資控股
中銀國際英國保誠信託有限公司	香港 1999年10月11日	300,000,000港元	42.24%*	信託服務
馬來西亞中國銀行	馬來西亞 2000年4月14日	760,518,480 馬來西亞林吉特	100.00%	銀行業務
China Bridge (Malaysia) Sdn. Bhd.	馬來西亞 2009年4月24日	1,000,000 馬來西亞林吉特	100.00%	受理中國簽證
中國銀行(泰國)股份有限公司	泰國 2014年4月1日	10,000,000,000泰銖	100.00%	銀行業務
中國銀行(香港)代理人有限公司	香港 1985年10月1日	2港元	100.00%	代理人服務
中國銀行(香港)信託有限公司	香港 1987年11月6日	3,000,000港元	100.00%	信託及代理服務
中銀金融服務(南寧)有限公司**	中國 2019年2月19日	註冊資本 60,000,000港元	100.00%	金融營運服務
中銀信息科技(深圳)有限公司**	中國 1990年4月16日	註冊資本 70,000,000港元	100.00%	物業持有

## 本公司之附屬公司(續)

名稱	註冊／營業 地點及日期	已發行股本	持有權益	主要業務
中銀信息技術服務(深圳)有限公司**	中國 1993年5月26日	註冊資本 40,000,000港元	100.00%	信息技術服務
寶生金融投資服務有限公司	香港 1980年9月23日	335,000,000港元	100.00%	黃金買賣及 投資控股
寶生證券有限公司	香港 1993年10月19日	335,000,000港元	100.00%	證券業務
新華信託有限公司	香港 1978年10月27日	3,000,000港元	100.00%	信託服務
Billion Express Development Inc.	英屬維爾京群島 2014年2月7日	1美元	100.00%	投資控股
Billion Orient Holdings Ltd.	英屬維爾京群島 2014年2月3日	1美元	100.00%	投資控股
Elite Bond Investments Ltd.	英屬維爾京群島 2014年2月7日	1美元	100.00%	投資控股
Express Capital Enterprise Inc.	英屬維爾京群島 2014年2月3日	1美元	100.00%	投資控股
Express Charm Holdings Corp.	英屬維爾京群島 2014年2月7日	1美元	100.00%	投資控股
Express Shine Assets Holdings Corp.	英屬維爾京群島 2014年1月3日	1美元	100.00%	投資控股
Express Talent Investment Ltd.	英屬維爾京群島 2014年2月13日	1美元	100.00%	投資控股
Gold Medal Capital Inc.	英屬維爾京群島 2014年1月3日	1美元	100.00%	投資控股
Gold Tap Enterprises Inc.	英屬維爾京群島 2014年2月13日	1美元	100.00%	投資控股
Maxi Success Holdings Ltd.	英屬維爾京群島 2014年2月7日	1美元	100.00%	投資控股
Smart Linkage Holdings Inc.	英屬維爾京群島 2014年2月13日	1美元	100.00%	投資控股
Smart Union Capital Investments Ltd.	英屬維爾京群島 2014年1月3日	1美元	100.00%	投資控股



# 附錄

## 本公司之附屬公司(續)

名稱	註冊／營業 地點及日期	已發行股本	持有權益	主要業務
Success Trend Development Ltd.	英屬維爾京群島 2014年2月18日	1美元	100.00%	投資控股
Wise Key Enterprises Corp.	英屬維爾京群島 2014年2月18日	1美元	100.00%	投資控股
中銀香港資產管理有限公司	香港 2010年10月28日	272,500,000港元	100.00%	資產管理
中銀股權投資管理(深圳)有限公司**	中國 2019年4月2日	註冊資本 5,000,000美元	100.00%	資產管理
粵港澳大灣區產業投資 (普通合夥人)有限公司	香港 2021年2月4日	1港元	100.00%	投資控股

\* 中銀國際英國保誠信託有限公司為本公司屬下一家非全資附屬公司的附屬公司，憑藉本公司對該公司的控制權，該公司被視為本公司的附屬公司。

\*\* 在中國註冊的有限責任公司。

# 釋義

在本中期業績報告中，除非文義另有所指，否則下列詞彙具有以下涵義：

詞彙	涵義
「美國預託股份」	託管銀行發行的美國預託股份
「聯繫人」	按上市規則賦予「聯繫人」的釋義
「中國銀行」	中國銀行股份有限公司，一家根據中國法例成立之商業銀行及股份制有限責任公司，其H股及A股股份分別於香港聯交所及上海證券交易所掛牌上市
「中銀(BVI)」	BOC Hong Kong (BVI) Limited，根據英屬維爾京群島法例註冊成立之公司，並為中銀香港(集團)之全資附屬公司
「中銀集團保險」	中銀集團保險有限公司，根據香港法例註冊成立之公司，並為中國銀行之全資附屬公司
「中銀香港(集團)」	中銀香港(集團)有限公司，根據香港法例註冊成立之公司，並為中國銀行之全資附屬公司
「中銀香港」	中國銀行(香港)有限公司，根據香港法例註冊成立之公司，並為本公司之全資附屬公司
「中銀國際」	中銀國際控股有限公司，根據香港法例註冊成立之公司，並為中國銀行之全資附屬公司
「中銀人壽」	中銀集團人壽保險有限公司，根據香港法例註冊成立之公司，本集團及中銀集團保險分別佔51%及49%股權
「中銀馬來西亞」	馬來西亞中國銀行，為中銀香港之全資附屬公司
「中銀泰國」	中國銀行(泰國)股份有限公司，為中銀香港之全資附屬公司

# 釋義

詞彙	涵義
「董事會」	本公司的董事會
「中投」	中國投資有限責任公司
「匯金」	中央匯金投資有限責任公司
「惠譽」	惠譽國際評級
「金管局」	香港金融管理局
「香港」或「香港特區」	中華人民共和國香港特別行政區

詞彙	涵義
「上市規則」	香港聯合交易所有限公司證券上市規則
「強積金」	強制性公積金
「穆迪」	穆迪投資者服務
「證券及期貨條例」	證券及期貨條例，香港法例第571章


# 釋義

詞彙	涵義
「標準普爾」	標準普爾評級服務
「聯交所」或「香港聯交所」或「香港聯合交易所」	香港聯合交易所有限公司
「本公司」	中銀香港(控股)有限公司，根據香港法例註冊成立之公司
「本集團」	本公司及其附屬公司
「風險值」	風險持倉涉險值



香港花園道1號中銀大廈53樓  
網址：[www.bochk.com](http://www.bochk.com)



 本報告以環保及無氯氣漂染紙印製