

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
客戶貸款				
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
	1,647,766	24,655	7,810	1,680,231
貿易票據				
合格	8,142	–	–	8,142
需要關注	–	–	–	–
次級或以下	–	–	–	–
	8,142	–	–	8,142
銀行及其他金融機構貸款				
合格	550	–	–	550
需要關注	–	–	–	–
次級或以下	–	–	–	–
	550	–	–	550
	1,656,458	24,655	7,810	1,688,923

	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
減值準備				
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
客戶貸款				
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
貿易票據				
合格	7,264	–	–	7,264
需要關注	–	–	–	–
次級或以下	–	–	–	–
	7,264	–	–	7,264
銀行及其他金融機構貸款				
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
減值準備				
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
減值準備				
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 ⁽ⁱ⁾	1,904	477	200	2,581
本期撥回 ⁽ⁱⁱ⁾	(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
減值準備				
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 ⁽ⁱ⁾	2,590	682	703	3,975
本年撥回 ⁽ⁱⁱ⁾	(2,912)	(473)	(375)	(3,760)
模型的變動	5	(65)	(42)	(102)
撇銷	—	—	(1,247)	(1,247)
收回已撇銷賬項	—	—	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的減值客戶貸款之 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	3,071	0.18%	3,024	0.19%
就上述貸款作出之減值準備				
— 第三階段	1,997		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 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	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、 私人機構參建居屋計劃及 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
	1,681,050	1,599,084
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
	7,224	7,245

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
	6,564	6,280
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
	2,406	2,015

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
	7,810	4,321
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
	3,857	2,632

(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
以公平值變化計入其他全面收益之證券投資		
— 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
	686,682	871,612
— 第二階段		
A3以下	178	208
— 第三階段	—	—
	686,860	871,820
其中：減值準備	(243)	(288)
以攤餘成本計量之證券投資		
— 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
	306,745	216,521
— 第二階段		
A3以下	405	390
— 第三階段	—	—
	307,150	216,911
減值準備	(144)	(99)
	307,006	216,812
以公平值變化計入損益之金融資產		
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
	37,252	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¹。

	年份	於6月30日 港幣百萬元	上半年 最低數值 港幣百萬元	上半年 最高數值 港幣百萬元	上半年 平均數值 港幣百萬元
全部市場風險之風險值	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
	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
	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
資產							
庫存現金及在銀行及其他金融機構之結餘及定期存放	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
— 以攤餘成本計量	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
資產總額	1,882,843	362,876	292,511	406,690	160,290	515,924	3,621,134
負債							
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
負債總額	1,966,828	296,122	238,596	6,394	313	788,366	3,296,619
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						
	一個月內 港幣百萬元	一至三個月 港幣百萬元	三至十二個月 港幣百萬元	一至五年 港幣百萬元	五年以上 港幣百萬元	不計息 港幣百萬元	總計 港幣百萬元
資產							
庫存現金及在銀行及其他金融機構 之結餘及定期存放	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
資產總額	1,848,229	510,482	223,667	369,204	201,288	486,560	3,639,430
負債							
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
負債總額	2,088,560	302,623	119,008	6,278	395	795,105	3,311,969
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	163.65%	134.09%
— 第二季度	155.02%	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	125.22%	124.90%
— 第二季度	128.53%	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							
	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	總計 港幣百萬元
資產								
庫存現金及在銀行及其他金融機構之 結餘及定期存放	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
資產總額	866,278	300,270	276,593	481,142	1,042,426	559,363	95,062	3,621,134
負債								
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
負債總額	2,065,074	551,495	298,936	253,210	52,734	75,170	–	3,296,619
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						
	即期 港幣百萬元	一個月內 港幣百萬元	一至三個月 港幣百萬元	三至十二個月 港幣百萬元	一至五年 港幣百萬元	五年以上 港幣百萬元	不確定日期 港幣百萬元
資產							
庫存現金及在銀行及其他金融機構之 結餘及定期存放	351,826	71,905	17,297	22,727	1,780	-	-
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
衍生金融工具	11,944	3,086	4,299	3,895	6,356	3,606	-
香港特別行政區政府負債證明書	203,810	-	-	-	-	-	-
貸款及其他賬項	259,993	44,548	79,716	235,036	602,050	374,119	1,732
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
— 以攤餘成本計量	-	3,093	7,964	20,175	105,290	77,855	2,435
聯營公司及合資企業權益	-	-	-	-	-	-	1,215
投資物業	-	-	-	-	-	-	17,722
物業、器材及設備	-	-	-	-	-	-	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
資產總額	871,237	268,954	421,005	434,917	962,449	586,798	94,070
負債							
香港特別行政區流通紙幣	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	-	-
以公平值變化計入損益之金融負債	-	5,249	4,790	974	1,337	170	-
衍生金融工具	7,626	2,321	2,607	3,813	8,576	4,814	-
客戶存款	1,521,727	410,780	279,751	117,181	1,716	-	-
已發行債務證券及存款證	-	588	-	-	1,835	-	-
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	-
對投保人保單之負債	53,766	2,759	2,669	4,064	29,531	61,122	-
負債總額	2,135,662	614,979	309,274	130,561	50,934	70,559	-
流動資金缺口	(1,264,425)	(346,025)	111,731	304,356	911,515	516,239	94,070

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
金融資產				
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
金融負債				
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
金融資產				
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
金融負債				
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) 第三層級的项目變動(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
金融資產				
以攤餘成本計量之證券投資 (附註23)	307,006	292,233	216,812	219,917
金融負債				
已發行債務證券及存款證 (附註29)	3,733	3,729	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
利息收入		
客戶貸款、存放銀行及其他金融機構的款項	14,961	13,652
證券投資及以公平值變化計入損益之金融資產	6,961	6,134
其他	80	62
	22,002	19,848
利息支出		
客戶存款、銀行及其他金融機構存放的款項	(6,497)	(3,807)
已發行債務證券及存款證	(33)	(1)
租賃負債	(19)	(22)
其他	(72)	(76)
	(6,621)	(3,906)
淨利息收入	15,381	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
服務費及佣金收入		
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
	6,823	8,116
服務費及佣金支出		
信用卡業務	(612)	(639)
保險	(486)	(258)
證券經紀	(182)	(265)
其他	(399)	(297)
	(1,679)	(1,459)
淨服務費及佣金收入	5,144	6,657
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)
	1,929	1,957
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)
	424	457

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
	8,958	2,354

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)
	(1,471)	96

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
	(2,048)	451

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
	432	503

「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
保險索償利益總額及負債變動		
已付索償、利益及退保	(11,684)	(9,296)
負債變動	(2,856)	(6,248)
	(14,540)	(15,544)
保險索償利益及負債變動之再保分額		
已付索償、利益及退保之再保分額	6,071	6,820
負債變動之再保分額	(541)	(1,246)
	5,530	5,574
保險索償利益淨額及負債變動	(9,010)	(9,970)

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。

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)
	1,833,447	38,977	(20,921)
利率合約			
期貨	99,881	12	—
掉期	1,307,622	19,305	(14,897)
期權	—	—	—
	1,407,503	19,317	(14,897)
商品合約	22,508	457	(261)
股權合約	863	22	(16)
	3,264,321	58,773	(36,095)

	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)
	1,846,353	23,370	(16,107)
利率合約			
期貨	2,220	1	(3)
掉期	1,084,835	9,361	(13,321)
期權	567	—	—
	1,087,622	9,362	(13,324)
商品合約	13,873	388	(265)
股權合約	1,470	66	(61)
	2,949,318	33,186	(29,757)

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
	107,987	106,272

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	—
	26,465	12,520

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
	296,744	327,234
儲蓄存款		
— 公司	515,035	513,556
— 個人	669,662	680,538
	1,184,697	1,194,094
定期、短期及通知存款		
— 公司	605,630	544,036
— 個人	313,538	265,791
	919,168	809,827
	2,400,609	2,331,155

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 ⁽ⁱ⁾	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 ⁽ⁱⁱ⁾	1,956	—
	3,733	2,423

(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
	138,008	83,041

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
	4,040	5,607

	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
	6,158	6,282

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	155,408	153,911

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	52,864	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	23,476	23,476

於2018年9月，中銀香港發行30.00億美元的永續非累積次級額外一級資本票據。該資本票據為永續票據，不設固定贖回日，在首五年內不可贖回。其初期票息為每年5.90%，每半年支付一次，中銀香港有獨有酌情權決定是否取消支付票息。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
	743,164	772,946
信貸風險加權數額	76,687	83,704

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
	482	302

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
	746	834

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
半年結算至2022年6月30日								
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
總經營收入	7,703	8,745	8,191	9,686	2,708	37,033	(791)	36,242
保險索償利益淨額及負債變動	－	－	－	(9,010)	－	(9,010)	－	(9,010)
提取減值準備前之淨經營收入	7,703	8,745	8,191	676	2,708	28,023	(791)	27,232
減值準備淨(撥備)／撥回	(111)	(1,590)	(2)	(17)	6	(1,714)	－	(1,714)
淨經營收入	7,592	7,155	8,189	659	2,714	26,309	(791)	25,518
經營支出	(4,501)	(1,662)	(637)	(288)	(1,529)	(8,617)	791	(7,826)
經營溢利	3,091	5,493	7,552	371	1,185	17,692	－	17,692
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)
除稅前溢利	3,079	5,493	7,554	371	892	17,389	－	17,389
於2022年6月30日								
資產								
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
負債								
分部負債	1,238,937	1,153,979	640,826	191,451	110,097	3,335,290	(38,671)	3,296,619
半年結算至2022年6月30日								
其他資料								
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
半年結算至2021年6月30日								
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
總經營收入	8,177	8,635	5,748	10,737	2,610	35,907	(887)	35,020
保險索償利益淨額及負債變動	－	－	－	(9,970)	－	(9,970)	－	(9,970)
提取減值準備前之淨經營收入	8,177	8,635	5,748	767	2,610	25,937	(887)	25,050
減值準備淨(撥備)／撥回	(67)	(346)	(11)	3	(761)	(1,182)	－	(1,182)
淨經營收入	8,110	8,289	5,737	770	1,849	24,755	(887)	23,868
經營支出	(4,503)	(1,576)	(598)	(257)	(1,535)	(8,469)	887	(7,582)
經營溢利	3,607	6,713	5,139	513	314	16,286	－	16,286
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)
除稅前溢利	3,652	6,713	5,141	513	134	16,153	－	16,153
於2021年12月31日								
資產								
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
負債								
分部負債	1,203,126	1,100,321	753,782	186,277	103,678	3,347,184	(35,215)	3,311,969
半年結算至2021年6月30日								
其他資料								
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敘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。