

中期财务资料附注

1. 编制基准及主要会计政策

(a) 编制基准

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

(b) 主要会计政策

除了初始采用以下所载的修订之外，此未经审计之中期财务资料所采用之主要会计政策及计算办法，均与截至2021年12月31日止之本集团年度财务报表之编制基础一致，并需连同本集团2021年之年度报告一并阅览。

已于2022年1月1日起开始的会计年度首次采用之与本集团相关的修订

本集团自2022年1月1日起开始的会计年度首次采用了以下修订：

- 会计指引第5号(经修订)「经修订会计指引第5号共同控制合并的合并会计处理(“指引”)」。该修订更清楚表明指引第5段中描述的交易为何不属于企业合并，以及为何有关交易实际上采用类似反向收购的原则作会计处理的理据。指引第19段增加了对共同控制组合的新披露要求。指引在示例中阐明共同控制合并导致的非控制性权益变动的会计处理并更新当中的术语和参考资料，以符合现行的香港财务报告准则。应用该修订对本集团的财务报表没有重大影响。
- 香港会计准则第16号(经修订)「物业、器材及设备：达到预定用途前所得款项」。该修订禁止企业在计算物业、器材及设备的成本中扣除在准备资产达到其预定用途前产出的产品销售所得款项。该修订亦澄清了企业在评估资产的技术和物理性能时，应是「测试资产是否正常运作」，而资产的财务表现与该评估无关。企业必须单独披露不属于企业日常活动产出的所得款项和成本金额。相关产出销售所得款项应与其按香港会计准则第2号计量的生产成本一并计入损益。该修订会被追溯性采用，但仅适用于在首次采用该修订的财务报表所列报的最早期间的期初或之后才达到可使用状态的物业、器材及设备项目。应用该修订对本集团的财务报表没有重大影响。
- 香港会计准则第37号(经修订)「亏损合同－履行合同的成本」。该修订澄清了企业在评估合同是否构成亏损合同时，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摊金额。在亏损合同被单独确认减值之前，企业需就履行合同时资产发生的减值损失予以确认。该修订会应用于企业在首次采用该修订时已存在的合同，在首次采用日，企业应将采用该修订的累积影响确认为对留存收益或权益的其他组成部分(如适用)的期初余额调整。比较信息不予重列。应用该修订对本集团的财务报表没有重大影响。

中期财务资料附注

1. 编制基准及主要会计政策(续)

(b) 主要会计政策(续)

已于2022年1月1日起开始的会计年度首次采用之与本集团相关的修订(续)

- 香港财务报告准则第3号(经修订)「财务报告概念框架的引用」。该修订更新了香港财务报告准则第3号内一个对于2018年公布的财务报告概念框架的引用。该修订亦在香港财务报告准则第3号内加入了一个对企业需参考概念框架中构成资产或负债的要求的例外情况，指明采用香港财务报告准则第3号的企业就若干种类的负债及或然负债应改为参考香港会计准则第37号。加入该例外情况是为了避免更新对概念框架的引用所带来的计划以外的后果。该修订亦确认或然资产不应于收购当日确认。该项修订需前瞻性采用。该项修订允许将同时或之前已采纳在2018年6月颁布香港财务报告准则中对概念性框架之提述的修订的企业提前采纳。应用该修订对本集团的财务报表没有重大影响。

(c) 已颁布并与本集团相关但尚未强制性生效及没有被本集团于2022年提前采纳之准则及修订

准则／修订	内容	起始适用之年度
香港会计准则第1号及香港财务报告准则实务公告第2号(经修订)	会计政策的披露	2023年1月1日
香港会计准则第8号(经修订)	会计估计的定义	2023年1月1日
香港会计准则第12号(经修订)	与单项交易产生的资产和负债相关的递延税	2023年1月1日
香港会计准则第28号(2011)及香港财务报告准则第10号(经修订)	投资者与其联营或合资企业之间的资产出售或注入	待定
香港财务报告准则第17号	保险合同	2023年1月1日

- 香港财务报告准则第17号「保险合同」。香港财务报告准则第17号规定了企业在对保险合同和再保险合同进行会计处理时应采用的要求。该准则的简介请参阅本集团2021年之年度报告内财务报表附注2.1(b)项。本集团正在实施及评估采用香港财务报告准则第17号的影响。本集团将在实际可靠估计的情况下，匡算采用该准则的财务影响。
- 上述其余修订的简介，请参阅本集团2021年之年度报告内财务报表附注2.1(b)项。

(d) 完善香港财务报告准则

「完善香港财务报告准则」包含多项被香港会计师公会认为非紧急但有需要的修订。当中包括引致在列示、确认或计量方面出现会计变更的修订，以及多项与个别的香港财务报告准则相关之术语或编辑上的修订。此等完善对本集团的财务报表没有重大影响。

2. 应用会计政策时之重大会计估计及判断

本集团于本报告期内的会计估计之性质及假设，均与本集团截至2021年12月31日的财务报告内所采用的一致。

3. 金融风险管理

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

有关本集团的目标、风险管理的管治架构、政策与程序及量度这些风险的方法，载于本集团2021年之年报中财务报表附注4。

3.1 信贷风险

当发生一项或多项事件对金融工具的未来现金流产生不利的影 响，例如超过90天以上逾期，或借款人可能无法全额支付本集团的债务，有关金融工具将视为违约金融工具。

信贷减值金融工具被确定为第三阶段需按整个存续期计提预期信用损失。根据以下可观察证据来决定金融工具是信贷减值：

- 借款人出现重大的财务困难；
- 出现违约事件，例如不履行或逾期偿还本金或利息；
- 当借款人出现财务困难，本集团基于经济或契约因素考虑而特别给予借款人贷款条件上的优惠；
- 有证据显示借款人将会破产或进行财务重整；
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；或
- 其他可观察证据反映有关金融工具的未来现金流将会出现明显下降。

(A) 贷款及其他账项

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

当贷款受全数抵押担保，即使被界定为第三阶段，亦未必导致减值损失。

中期财务资料附注

3. 金融风险管理(续)

3.1 信贷风险(续)

(A) 贷款及其他账项(续)

提取减值准备前之总贷款及其他账项按内部信贷评级及阶段分析如下：

	于2022年6月30日			
	第一阶段 港币百万元	第二阶段 港币百万元	第三阶段 港币百万元	总计 港币百万元
客户贷款				
合格	1,643,813	18,520	–	1,662,333
需要关注	3,953	6,135	–	10,088
次级或以下	–	–	7,810	7,810
	1,647,766	24,655	7,810	1,680,231
贸易票据				
合格	8,142	–	–	8,142
需要关注	–	–	–	–
次级或以下	–	–	–	–
	8,142	–	–	8,142
银行及其他金融机构贷款				
合格	550	–	–	550
需要关注	–	–	–	–
次级或以下	–	–	–	–
	550	–	–	550
	1,656,458	24,655	7,810	1,688,923

	于2022年6月30日			
	第一阶段 港币百万元	第二阶段 港币百万元	第三阶段 港币百万元	总计 港币百万元
减值准备				
以摊余成本计量之贷款及 其他账项	(5,298)	(1,927)	(3,857)	(11,082)
以公允价值变化计入其他 全面收益之贷款及其他账项	(154)	–	–	(154)

3. 金融风险(续)

3.1 信贷风险(续)

(A) 贷款及其他账项(续)

	于2021年12月31日			
	第一阶段 港币百万元	第二阶段 港币百万元	第三阶段 港币百万元	总计 港币百万元
客户贷款				
合格	1,558,267	25,138	-	1,583,405
需要关注	3,039	8,319	-	11,358
次级或以下	-	-	4,321	4,321
	1,561,306	33,457	4,321	1,599,084
贸易票据				
合格	7,264	-	-	7,264
需要关注	-	-	-	-
次级或以下	-	-	-	-
	7,264	-	-	7,264
银行及其他金融机构贷款				
合格	727	-	-	727
需要关注	-	-	-	-
次级或以下	-	-	-	-
	727	-	-	727
	1,569,297	33,457	4,321	1,607,075

	于2021年12月31日			
	第一阶段 港币百万元	第二阶段 港币百万元	第三阶段 港币百万元	总计 港币百万元
减值准备				
以摊余成本计量之贷款及 其他账项	(4,843)	(2,406)	(2,632)	(9,881)
以公允价值变化计入其他 全面收益之贷款及其他账项	-	-	-	-

于2022年6月30日，贷款及其他账项按内部信贷评级及阶段不包含强制分类为以公允价值变化计入损益之贷款及其他账项。

于2022年6月30日，以公允价值变化计入其他全面收益之贷款及其他账项的减值准备为港币1.54亿元及贷记其他全面收益(2021年12月31日：无)。

中期财务资料附注

3. 金融风险管理(续)

3.1 信贷风险(续)

(A) 贷款及其他账项(续)

贷款及其他账项之减值准备变动情况列示如下：

	半年结算至2022年6月30日			
	第一阶段 港币百万元	第二阶段 港币百万元	第三阶段 港币百万元	总计 港币百万元
减值准备				
于2022年1月1日	4,843	2,406	2,632	9,881
转至第一阶段	303	(302)	(1)	-
转至第二阶段	(31)	38	(7)	-
转至第三阶段	(1)	(501)	502	-
阶段转拨产生之变动	(269)	149	1,033	913
本期拨备 ⁽ⁱ⁾	1,904	477	200	2,581
本期拨回 ⁽ⁱⁱ⁾	(1,430)	(310)	(182)	(1,922)
撤销	-	-	(299)	(299)
收回已撤销账项	-	-	37	37
汇兑差额及其他	(21)	(30)	(58)	(109)
于2022年6月30日	5,298	1,927	3,857	11,082
借记收益表(附注12)				1,572

3. 金融风险管理 (续)

3.1 信贷风险 (续)

(A) 贷款及其他账项 (续)

	全年结算至2021年12月31日			
	第一阶段 港币百万元	第二阶段 港币百万元	第三阶段 港币百万元	总计 港币百万元
减值准备				
于2021年1月1日	5,405	1,115	2,652	9,172
转至第一阶段	105	(103)	(2)	-
转至第二阶段	(226)	242	(16)	-
转至第三阶段	(14)	(13)	27	-
阶段转拨产生之变动	(82)	1,062	963	1,943
本年拨备 ⁽ⁱ⁾	2,590	682	703	3,975
本年拨回 ⁽ⁱⁱ⁾	(2,912)	(473)	(375)	(3,760)
模型的变动	5	(65)	(42)	(102)
撤销	-	-	(1,247)	(1,247)
收回已撤销账项	-	-	90	90
汇兑差额及其他	(28)	(41)	(121)	(190)
于2021年12月31日	4,843	2,406	2,632	9,881

(i) 本期/年拨备包括新发放贷款、未发生阶段转换存量贷款、风险参数调整等导致的拨备。

(ii) 本期/年拨回包括贷款还款、未发生阶段转换存量贷款、风险参数调整等导致的拨回。

中期财务资料附注

3. 金融风险管理(续)

3.1 信贷风险(续)

(A) 贷款及其他账项(续)

(a) 减值贷款

减值之客户贷款分析如下：

	于2022年6月30日		于2021年12月31日	
	减值 港币百万元	特定分类或 减值 港币百万元	减值 港币百万元	特定分类或 减值 港币百万元
客户贷款总额	7,810	7,810	4,321	4,321
占客户贷款总额百分比	0.46%	0.46%	0.27%	0.27%
就上述贷款作出之减值准备	3,857	3,857	2,632	2,632

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

减值准备已考虑上述贷款之抵押品价值。

	于2022年 6月30日 港币百万元	于2021年 12月31日 港币百万元
就上述有抵押品覆盖的减值客户贷款之 抵押品市值	4,324	2,260
上述有抵押品覆盖之减值客户贷款	2,181	1,062
上述没有抵押品覆盖之减值客户贷款	5,629	3,259

于2022年6月30日，没有减值之贸易票据和银行及其他金融机构贷款(2021年12月31日：无)。

3. 金融风险管理 (续)

3.1 信贷风险 (续)

(A) 贷款及其他账项 (续)

(b) 逾期超过3个月之贷款

逾期超过3个月之贷款总额分析如下：

	于2022年6月30日		于2021年12月31日	
	金额 港币百万元	占客户贷款 总额百分比	金额 港币百万元	占客户贷款 总额百分比
客户贷款总额，已逾期：				
— 超过3个月但不超过6个月	359	0.02%	245	0.02%
— 超过6个月但不超过1年	300	0.02%	1,291	0.08%
— 超过1年	2,412	0.14%	1,488	0.09%
逾期超过3个月之贷款	3,071	0.18%	3,024	0.19%
就上述贷款作出之减值准备				
— 第三阶段	1,997		1,907	

中期财务资料附注

3. 金融风险管理(续)

3.1 信贷风险(续)

(A) 贷款及其他账项(续)

(b) 逾期超过3个月之贷款(续)

	于2022年 6月30日 港币百万元	于2021年 12月31日 港币百万元
就上述有抵押品覆盖的客户贷款之 抵押品市值	1,092	1,196
上述有抵押品覆盖之客户贷款	768	814
上述没有抵押品覆盖之客户贷款	2,303	2,210

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

于2022年6月30日，没有逾期超过3个月之贸易票据和银行及其他金融机构贷款(2021年12月31日：无)。

3. 金融风险管理 (续)

3.1 信贷风险 (续)

(A) 贷款及其他账项 (续)

(c) 经重组贷款

	于2022年6月30日		于2021年12月31日	
	金额 港币百万元	占客户贷款 总额百分比	金额 港币百万元	占客户贷款 总额百分比
经重组客户贷款净额 (已扣减包含于「逾期超过3个月之贷款」部分)	157	0.01%	216	0.01%

经重组贷款指因借款人财务状况转坏或无法按原定还款时间表还款，经银行与借款人重新协定还款计划的重组贷款，且修订后的有关利息或还款期等还款条件对集团而言属于「非商业性」。修订还款计划后之经重组贷款如仍逾期超过3个月，则包括在「逾期超过3个月之贷款」内。

中期财务资料附注

3. 金融风险管理(续)

3.1 信贷风险(续)

(A) 贷款及其他账项(续)

(d) 客户贷款集中度

(i) 按行业分类之客户贷款总额

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

	于2022年6月30日					
	客户贷款总额 港币百万元	抵押品或其他 抵押覆盖 之百分比	特定分类 或减值 港币百万元	逾期 港币百万元	减值准备 - 第三阶段 港币百万元	减值准备 - 第一和 第二阶段 港币百万元
在香港使用之贷款						
工商金融业						
— 物业发展	184,971	25.39%	956	-	432	927
— 物业投资	85,751	59.06%	813	59	1	239
— 金融业	23,824	0.81%	-	-	-	39
— 股票经纪	1,919	91.80%	-	-	-	1
— 批发及零售业	31,055	44.94%	232	355	113	249
— 制造业	46,713	8.32%	29	40	22	230
— 运输及运输设备	62,610	18.69%	70	1	11	398
— 休闲活动	169	94.28%	-	4	-	-
— 资讯科技	33,944	0.27%	33	33	20	80
— 其他	151,968	42.10%	38	244	29	380
个人						
— 购买居者有其屋计划、 私人机构参建居屋计划及 租者置其屋计划楼宇之贷款	35,325	99.58%	34	215	-	22
— 购买其他住宅物业之贷款	357,494	99.92%	184	1,179	1	170
— 信用卡贷款	10,439	-	85	374	49	162
— 其他	109,897	95.75%	143	784	67	192
在香港使用之贷款总额	1,136,079	60.82%	2,617	3,288	745	3,089
贸易融资	81,060	14.17%	325	353	242	212
在香港以外使用之贷款	463,911	4.60%	4,868	2,923	2,870	3,923
客户贷款总额	1,681,050	43.06%	7,810	6,564	3,857	7,224

3. 金融风险(续)

3.1 信贷风险(续)

(A) 贷款及其他账项(续)

(d) 客户贷款集中度(续)

(i) 按行业分类之客户贷款总额(续)

	于2021年12月31日					
	客户贷款总额 港币百万元	抵押品或其他	特定分类 或减值 港币百万元	逾期 港币百万元	减值准备—	减值准备— 第一和 第二阶段 港币百万元
		抵押覆盖 之百分比			第三阶段 港币百万元	
在香港使用之贷款						
工商金融业						
— 物业发展	166,208	26.82%	—	171	—	899
— 物业投资	78,125	62.89%	28	41	1	248
— 金融业	23,392	0.83%	—	—	—	39
— 股票经纪	3,070	80.08%	—	—	—	5
— 批发及零售业	27,281	47.95%	260	304	121	243
— 制造业	44,492	9.12%	31	3	20	180
— 运输及运输设备	62,000	22.79%	—	—	—	368
— 休闲活动	176	97.15%	—	—	—	—
— 资讯科技	31,753	0.30%	32	32	20	61
— 其他	145,302	43.76%	51	266	29	359
个人						
— 购买居者有其屋计划、 私人机构参建居屋计划及 租者置其屋计划楼宇之贷款	34,776	99.49%	15	221	—	21
— 购买其他住宅物业之贷款	349,645	99.95%	129	1,153	1	129
— 信用卡贷款	12,079	—	91	419	48	174
— 其他	104,906	95.19%	117	469	67	196
在香港使用之贷款总额	1,083,205	62.35%	754	3,079	307	2,922
贸易融资	73,611	15.17%	517	498	385	181
在香港以外使用之贷款	442,268	4.95%	3,050	2,703	1,940	4,142
客户贷款总额	1,599,084	44.30%	4,321	6,280	2,632	7,245

中期财务资料附注

3. 金融风险管理(续)

3.1 信贷风险(续)

(A) 贷款及其他账项(续)

(d) 客户贷款集中度(续)

(ii) 按地理区域分类之客户贷款总额

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

客户贷款总额

	于2022年 6月30日 港币百万元	于2021年 12月31日 港币百万元
香港	1,412,636	1,332,801
中国内地	92,951	95,416
其他	175,463	170,867
	1,681,050	1,599,084
就客户贷款总额作出之减值准备		
— 第一和第二阶段		
香港	4,122	3,830
中国内地	475	715
其他	2,627	2,700
	7,224	7,245

逾期贷款

	于2022年 6月30日 港币百万元	于2021年 12月31日 港币百万元
香港	4,044	3,954
中国内地	571	296
其他	1,949	2,030
	6,564	6,280
就逾期贷款作出之减值准备		
— 第三阶段		
香港	979	741
中国内地	82	101
其他	1,345	1,173
	2,406	2,015

3. 金融风险管理 (续)

3.1 信贷风险 (续)

(A) 贷款及其他账项 (续)

(d) 客户贷款集中度 (续)

(ii) 按地理区域分类之客户贷款总额 (续)

特定分类或减值贷款

	于2022年 6月30日 港币百万元	于2021年 12月31日 港币百万元
香港	4,813	2,123
中国内地	209	207
其他	2,788	1,991
	7,810	4,321
就特定分类或减值贷款作出之减值准备		
— 第三阶段		
香港	1,978	1,111
中国内地	84	107
其他	1,795	1,414
	3,857	2,632

(B) 收回资产

本集团于2022年6月30日持有的收回资产之估值为港币4.57亿元(2021年12月31日:港币2.74亿元)。这包括本集团通过对抵押取得处置或控制权的物业(如通过法律程序或业主自愿交出抵押资产方式取得)而对借款人的债务进行全数或部分减除。

中期财务资料附注

3. 金融风险管理(续)

3.1 信贷风险(续)

(C) 债务证券及存款证

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

	于2022年 6月30日 港币百万元	于2021年 12月31日 港币百万元
以公允价值变化计入其他全面收益之证券投资		
— 第一阶段		
Aaa	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
无评级	25,944	24,791
	686,682	871,612
— 第二阶段		
A3以下	178	208
— 第三阶段	—	—
	686,860	871,820
其中：减值准备	(243)	(288)
以摊余成本计量之证券投资		
— 第一阶段		
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
无评级	7,134	6,921
	306,745	216,521
— 第二阶段		
A3以下	405	390
— 第三阶段	—	—
	307,150	216,911
减值准备	(144)	(99)
	307,006	216,812
以公允价值变化计入损益之金融资产		
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
无评级	2,323	3,430
	37,252	41,058

于2022年6月30日，没有逾期或减值之债务证券及存款证(2021年12月31日：无)。

3. 金融风险(续)

3.1 信贷风险(续)

(D) 应对新冠肺炎疫情的信贷风险管理

2022年上半年，新一波本地新冠肺炎疫情为香港经济构成压力，疫情仍然在变化及反覆，客户的经营环境及财务状况仍然充满挑战。本集团已采取一系列的风险管控措施以应对疫情带来的不利影响及不确定性：

- 本集团配合金管局为个人及工商客户推行一系列的纾困措施，以缓解其面对的财务压力及疫情的影响。纾困措施下延期还款的贷款条件是按商业准则进行，因此对相关客户项下的贷款不会自动触发迁移至第二阶段及第三阶段，亦不会分类为经重组贷款。
- 防疫措施的实施对部分行业造成重大打击，当中包括贸易、零售、航空、旅游(含酒店业)、餐饮、娱乐等。本集团持续对有关行业的客户进行风险评估，对客户受到疫情的影响、其应对措施及短期再融资方案逐一进行评估，以识别受影响客户，并纳入观察名单以作持续密切监控，客户的贷款分类及内部评级会根据其最新状况及时重检。
- 本集团定期以不同影响程度的新冠肺炎疫情情景进行压力测试，以评估对信用损失及资产质量的潜在影响。
- 本集团每季重检预期信用损失模型所使用的前瞻性宏观经济参数，以反映经济前景的动态变化。各地政府推行的纾困措施减轻了受新冠肺炎疫情影响客户的违约压力，对于涉及多次延期的纾困户，本集团会密切监察，并增提其减值准备以抵御纾困措施完结后较高的潜在违约风险。

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

中期财务资料附注

3. 金融风险管理(续)

3.2 市场风险

(A) 风险值

本集团采用风险值计量一般市场风险，并定期向风险委员会和高层管理人员报告。本集团采用统一的风险值计量模型，运用历史模拟法，以过去2年历史市场数据为参照，计算99%置信水平下及1天持有期内集团层面及各附属机构的风险值，并设定本集团和各附属机构的风险值限额。

下表详述本集团一般市场风险持仓的风险值¹。

	年份	于6月30日 港币百万元	上半年 最低数值 港币百万元	上半年 最高数值 港币百万元	上半年 平均数值 港币百万元
全部市场风险之风险值	2022	34.5	21.9	61.3	38.3
	2021	26.1	19.0	47.8	28.3
汇率风险之风险值	2022	29.4	14.9	39.9	25.0
	2021	20.8	13.8	41.1	24.7
交易账利率风险之风险值	2022	16.3	16.2	63.2	30.8
	2021	17.8	6.2	26.4	13.8
交易账股票风险之风险值	2022	1.9	0.3	2.5	0.9
	2021	1.5	0.4	2.2	1.0
商品风险之风险值	2022	1.5	0.1	12.3	5.0
	2021	5.6	0.0	22.7	9.2

注：

1. 不包括结构性外汇敞口的风险值。

虽然风险值是计量市场风险的一项重要指标，但也有其局限性，例如：

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

3. 金融风险管理(续)

3.2 市场风险(续)

(A) 风险值(续)

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

(B) 外汇风险

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

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

	于2022年6月30日							
	港币百万元等值							
	美元	英镑	日圆	欧罗	人民币	澳元	其他外币	外币总额
现货资产	1,080,461	32,032	226,294	52,142	419,704	35,702	82,132	1,928,467
现货负债	(1,006,598)	(32,362)	(14,554)	(33,685)	(470,537)	(32,478)	(69,693)	(1,659,907)
远期买入	967,908	22,159	58,887	45,617	434,792	18,786	71,238	1,619,387
远期卖出	(1,034,348)	(21,856)	(256,127)	(63,921)	(384,968)	(21,930)	(84,216)	(1,867,366)
期权盘净额	2,276	(7)	13	(69)	(1,063)	(77)	40	1,113
长/(短)盘净额	9,699	(34)	14,513	84	(2,072)	3	(499)	21,694

	于2021年12月31日							
	港币百万元等值							
	美元	英镑	日圆	欧罗	人民币	澳元	其他外币	外币总额
现货资产	1,080,487	37,456	183,101	48,897	515,964	38,125	65,868	1,969,898
现货负债	(977,297)	(44,696)	(6,489)	(37,534)	(586,921)	(32,656)	(64,951)	(1,750,544)
远期买入	899,315	26,016	13,259	32,049	558,540	15,695	53,741	1,598,615
远期卖出	(990,699)	(18,696)	(186,845)	(43,463)	(486,202)	(21,120)	(55,066)	(1,802,091)
期权盘净额	1,357	19	(5)	(1)	(1,331)	12	(11)	40
长/(短)盘净额	13,163	99	3,021	(52)	50	56	(419)	15,918

中期财务资料附注

3. 金融风险管理(续)

3.2 市场风险(续)

(B) 外汇风险(续)

	于2022年6月30日					
	港币百万元等值					
	美元	泰铢	马来西亚 林吉特	菲律宾 披索	其他外币	外币总额
结构性仓位净额	31,054	2,165	2,733	1,765	4,189	41,906

	于2021年12月31日					
	港币百万元等值					
	美元	泰铢	马来西亚 林吉特	菲律宾 披索	其他外币	外币总额
结构性仓位净额	30,911	2,225	2,789	1,854	4,054	41,833

3. 金融风险管理(续)

3.2 市场风险(续)

(C) 利率风险

下表概述了本集团于2022年6月30日及2021年12月31日之资产负债表内的利率风险承担。表内以账面值列示资产及负债，并按合约重订息率日期或到期日(以较早者为准)分类。

	于2022年6月30日						
	一个月内 港币百万元	一至三个月 港币百万元	三至十二个月 港币百万元	一至五年 港币百万元	五年以上 港币百万元	不计息 港币百万元	总计 港币百万元
资产							
库存现金及在银行及其他金融机构之结余及定期存放	312,756	24,041	47,765	2,425	-	49,787	436,774
以公允价值变化计入损益之金融资产	10,507	15,889	9,232	9,098	2,936	14,621	62,283
衍生金融工具	-	-	-	-	-	58,773	58,773
香港特别行政区政府负债证明书	-	-	-	-	-	212,660	212,660
贷款及其他账项	1,406,624	185,799	31,530	39,650	8,454	6,603	1,678,660
证券投资							
— 以公允价值变化计入其他全面收益	147,624	132,264	188,376	161,075	57,521	5,201	692,061
— 以摊余成本计量	694	4,883	15,608	194,442	91,379	-	307,006
联营公司及合资企业权益	-	-	-	-	-	1,048	1,048
投资物业	-	-	-	-	-	17,627	17,627
物业、器材及设备	-	-	-	-	-	45,766	45,766
其他资产(包括应收税项及递延税项资产)	4,638	-	-	-	-	103,838	108,476
资产总额	1,882,843	362,876	292,511	406,690	160,290	515,924	3,621,134
负债							
香港特别行政区流通纸币	-	-	-	-	-	212,660	212,660
银行及其他金融机构之存款及结余	262,816	6,774	9,549	101	-	35,054	314,294
以公允价值变化计入损益之金融负债	10,467	4,838	9,993	1,088	79	-	26,465
衍生金融工具	-	-	-	-	-	36,095	36,095
客户存款	1,670,750	284,506	218,967	593	-	225,793	2,400,609
已发行债务证券及存款证	-	-	-	3,733	-	-	3,733
其他账项及准备(包括应付税项及递延税项负债)	22,795	4	87	879	234	123,356	147,355
对投保人保单之负债	-	-	-	-	-	155,408	155,408
负债总额	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

中期财务资料附注

3. 金融风险管理(续)

3.2 市场风险(续)

(C) 利率风险(续)

	于2021年12月31日						
	一个月内 港币百万元	一至三个月 港币百万元	三至十二个月 港币百万元	一至五年 港币百万元	五年以上 港币百万元	不计息 港币百万元	总计 港币百万元
资产							
库存现金及在银行及其他金融机构之结余及定期存放	362,264	17,281	23,108	1,416	-	61,466	465,535
以公允价值变化计入损益之金融资产	19,727	11,620	8,995	10,145	8,968	14,082	73,537
衍生金融工具	-	-	-	-	-	33,186	33,186
香港特别行政区政府负债证明书	-	-	-	-	-	203,810	203,810
贷款及其他账项	1,336,894	164,780	35,656	44,032	7,956	7,876	1,597,194
证券投资							
— 以公允价值变化计入其他全面收益	115,427	309,399	136,185	205,404	105,405	5,601	877,421
— 以摊余成本计量	2,521	7,402	19,723	108,207	78,959	-	216,812
联营公司及合资企业权益	-	-	-	-	-	1,215	1,215
投资物业	-	-	-	-	-	17,722	17,722
物业、器材及设备	-	-	-	-	-	46,441	46,441
其他资产(包括应收税项及递延税项资产)	11,396	-	-	-	-	95,161	106,557
资产总额	1,848,229	510,482	223,667	369,204	201,288	486,560	3,639,430
负债							
香港特别行政区流通纸币	-	-	-	-	-	203,810	203,810
银行及其他金融机构之存款及结余	386,399	18,081	714	412	-	80,456	486,062
以公允价值变化计入损益之金融负债	5,249	4,784	973	1,343	171	-	12,520
衍生金融工具	-	-	-	-	-	29,757	29,757
客户存款	1,685,008	279,751	117,181	1,716	-	247,499	2,331,155
已发行债务证券及存款证	563	-	-	1,860	-	-	2,423
其他账项及准备(包括应付税项及递延税项负债)	11,341	7	140	947	224	79,672	92,331
对投保人保单之负债	-	-	-	-	-	153,911	153,911
负债总额	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. 金融风险(续)

3.3 流动资金风险

(A) 流动性覆盖率及稳定资金净额比率

	2022年	2021年
流动性覆盖比率的平均值		
— 第一季度	163.65%	134.09%
— 第二季度	155.02%	134.20%

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

	2022年	2021年
稳定资金净额比率的季度终结值		
— 第一季度	125.22%	124.90%
— 第二季度	128.53%	118.50%

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

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

中期财务资料附注

3. 金融风险管理(续)

3.3 流动资金风险(续)

(B) 到期日分析

下表为本集团于2022年6月30日及2021年12月31日之资产及负债的到期日分析，按于结算日时，资产及负债相距合约到期日的剩余期限分类。

	于2022年6月30日							总计 港币百万元
	即期 港币百万元	一个月内 港币百万元	一至三个月 港币百万元	三至十二个月 港币百万元	一至五年 港币百万元	五年以上 港币百万元	不确定日期 港币百万元	
资产								
库存现金及在银行及其他金融机构之 结余及定期存放	301,597	60,944	24,068	47,772	2,393	-	-	436,774
以公允价值变化计入损益之金融资产	-	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
香港特别行政区政府负债证明书	212,660	-	-	-	-	-	-	212,660
贷款及其他账项	301,011	55,524	100,809	202,446	634,022	380,791	4,057	1,678,660
证券投资								
— 以公允价值变化计入其他全面收益	-	137,636	122,418	193,388	167,077	65,249	6,293	692,061
— 以摊余成本计量	-	1,042	4,514	15,457	192,995	90,639	2,359	307,006
联营公司及合资企业权益	-	-	-	-	-	-	1,048	1,048
投资物业	-	-	-	-	-	-	17,627	17,627
物业、器材及设备	-	-	-	-	-	-	45,766	45,766
其他资产(包括应收税项及 递延税项资产)	36,379	29,537	448	4,304	24,260	11,231	2,317	108,476
资产总额	866,278	300,270	276,593	481,142	1,042,426	559,363	95,062	3,621,134
负债								
香港特别行政区流通纸币	212,660	-	-	-	-	-	-	212,660
银行及其他金融机构之存款及结余	216,438	81,363	6,304	9,460	729	-	-	314,294
以公允价值变化计入损益之金融负债	-	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
客户存款	1,482,070	414,473	284,506	218,967	593	-	-	2,400,609
已发行债务证券及存款证	-	23	10	-	3,700	-	-	3,733
其他账项及准备(包括应付税项及 递延税项负债)	88,031	42,764	221	4,644	7,001	4,694	-	147,355
对投保人保单之负债	55,959	272	556	4,404	29,993	64,224	-	155,408
负债总额	2,065,074	551,495	298,936	253,210	52,734	75,170	-	3,296,619
流动资金缺口	(1,198,796)	(251,225)	(22,343)	227,932	989,692	484,193	95,062	324,515

3. 金融风险管理(续)

3.3 流动资金风险(续)

(B) 到期日分析(续)

	于2021年12月31日							
	即期 港币百万元	一个月内 港币百万元	一至三个月 港币百万元	三至十二个月 港币百万元	一至五年 港币百万元	五年以上 港币百万元	不确定日期 港币百万元	总计 港币百万元
资产								
库存现金及在银行及其他金融机构之 结余及定期存放	351,826	71,905	17,297	22,727	1,780	-	-	465,535
以公允价值变化计入损益之金融资产	-	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
香港特别行政区政府负债证明书	203,810	-	-	-	-	-	-	203,810
贷款及其他账项	259,993	44,548	79,716	235,036	602,050	374,119	1,732	1,597,194
证券投资								
— 以公允价值变化计入其他全面收益	-	105,135	298,363	142,601	212,683	111,837	6,802	877,421
— 以摊余成本计量	-	3,093	7,964	20,175	105,290	77,855	2,435	216,812
联营公司及合资企业权益	-	-	-	-	-	-	1,215	1,215
投资物业	-	-	-	-	-	-	17,722	17,722
物业、器材及设备	-	-	-	-	-	-	46,441	46,441
其他资产(包括应收税项及 递延税项资产)	43,664	21,400	1,806	2,763	23,750	10,987	2,187	106,557
资产总额	871,237	268,954	421,005	434,917	962,449	586,798	94,070	3,639,430
负债								
香港特别行政区流通纸币	203,810	-	-	-	-	-	-	203,810
银行及其他金融机构之存款及结余	292,365	174,423	17,452	1,028	794	-	-	486,062
以公允价值变化计入损益之金融负债	-	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
客户存款	1,521,727	410,780	279,751	117,181	1,716	-	-	2,331,155
已发行债务证券及存款证	-	588	-	-	1,835	-	-	2,423
其他账项及准备(包括应付税项及 递延税项负债)	56,368	18,859	2,005	3,501	7,145	4,453	-	92,331
对投保人保单之负债	53,766	2,759	2,669	4,064	29,531	61,122	-	153,911
负债总额	2,135,662	614,979	309,274	130,561	50,934	70,559	-	3,311,969
流动资金缺口	(1,264,425)	(346,025)	111,731	304,356	911,515	516,239	94,070	327,461

中期财务资料附注

3. 金融风险管理(续)

3.3 流动资金风险(续)

(B) 到期日分析(续)

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

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

3.4 保险风险

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

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

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

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

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

3. 金融风险(续)

3.5 资本管理

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

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

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

本集团继续采用标准(业务操作风险)算法计算操作风险资本要求。

(A) 监管综合基础

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

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

中期财务资料附注

3. 金融风险(续)

3.5 资本管理(续)

(A) 监管综合基础(续)

上述提及的中银香港附属公司之详情如下：

名称	于2022年6月30日		于2021年12月31日	
	资产总额 港币百万元	资本总额 港币百万元	资产总额 港币百万元	资本总额 港币百万元
中银集团信托人有限公司	200	200	200	200
中银国际英国保诚信托有限公司	547	437	593	491
China Bridge (Malaysia) Sdn. Bhd.	9	(8)	12	2
中国银行(香港)代理人有限公司	—	—	—	—
中国银行(香港)信托有限公司	8	8	8	8
中银金融服务(南宁)有限公司	178	43	199	40
中银金融科技(深圳)有限公司	392	269	399	275
中银信息技术服务(深圳)有限公司	425	362	441	373
宝生金融投资服务有限公司	363	345	364	345
宝生证券有限公司	925	431	595	415
新华信托有限公司	5	5	5	5
Billion Express Development Inc.	—	—	—	—
Billion Orient Holdings Ltd.	—	—	—	—
Elite Bond Investments Ltd.	—	—	—	—
Express Capital Enterprise Inc.	—	—	—	—
Express Charm Holdings Corp.	—	—	—	—
Express Shine Assets Holdings Corp.	—	—	—	—
Express Talent Investment Ltd.	—	—	—	—
Gold Medal Capital Inc.	—	—	—	—
Gold Tap Enterprises Inc.	—	—	—	—
Maxi Success Holdings Ltd.	—	—	—	—
Smart Linkage Holdings Inc.	—	—	—	—
Smart Union Capital Investments Ltd.	—	—	—	—
Success Trend Development Ltd.	—	—	—	—
Wise Key Enterprises Corp.	—	—	—	—

3. 金融风险(续)

3.5 资本管理(续)

(A) 监管综合基础(续)

以上附属公司的主要业务载于「附录一 本公司之附属公司」。

于2022年6月30日，并无任何附属公司只包括在监管规定综合范围，而不包括在会计准则综合范围(2021年12月31日：无)。

于2022年6月30日，亦无任何附属公司同时包括在会计准则和监管规定综合范围而使用不同综合方法(2021年12月31日：无)。

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

(B) 资本比率

资本比率分析如下：

	于2022年 6月30日	于2021年 12月31日
普通股权一级资本比率	17.73%	17.30%
一级资本比率	19.55%	19.11%
总资本比率	21.88%	21.44%

中期财务资料附注

3. 金融风险管理(续)

3.5 资本管理(续)

(B) 资本比率(续)

用于计算以上资本比率之扣减后的综合资本基础分析如下：

	于2022年 6月30日 港币百万元	于2021年 12月31日 港币百万元
普通股一级(CET1)资本：票据及储备		
直接发行的合资格CET1资本票据	43,043	43,043
保留溢利	207,042	193,800
已披露储备	37,612	45,033
监管扣减之前的CET1资本	287,697	281,876
CET1资本：监管扣减		
估值调整	(38)	(66)
其他无形资产(已扣除相联的递延税项负债)	(1,647)	(1,623)
递延税项资产(已扣除相联的递延税项负债)	(218)	(185)
按公允价值估值的负债因本身的信用风险变动 所产生的损益	(144)	(31)
因土地及建筑物(自用及投资用途)进行价值重估 而产生的累积公允价值收益	(49,779)	(49,709)
一般银行业务风险监管储备	(6,265)	(6,073)
对CET1资本的监管扣减总额	(58,091)	(57,687)
CET1资本	229,606	224,189
AT1资本：票据		
合资格AT1资本票据根据适用会计准则列为股本类别	23,476	23,476
AT1资本	23,476	23,476
一级资本	253,082	247,665
二级资本：票据及准备金		
合资格计入二级资本的集体准备金及一般银行 业务风险监管储备	7,784	7,805
监管扣减之前的二级资本	7,784	7,805
二级资本：监管扣减		
加回合资格计入二级资本的因土地及建筑物 (自用及投资用途)进行价值重估而产生的 累积公允价值收益	22,401	22,369
对二级资本的监管扣减总额	22,401	22,369
二级资本	30,185	30,174
监管资本总额	283,267	277,839

3. 金融风险(续)

3.5 资本管理(续)

(B) 资本比率(续)

缓冲资本比率分析如下：

	于2022年 6月30日	于2021年 12月31日
防护缓冲资本比率	2.500%	2.500%
较高吸收亏损能力比率	1.500%	1.500%
逆周期缓冲资本比率	0.811%	0.799%

(C) 杠杆比率

杠杆比率分析如下：

	于2022年 6月30日 港币百万元	于2021年 12月31日 港币百万元
一级资本	253,082	247,665
杠杆比率风险承担	3,295,379	3,357,085
杠杆比率	7.68%	7.38%

4. 金融资产和负债的公平值

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

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

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

中期财务资料附注

4. 金融资产和负债的公平值(续)

4.1 以公平值计量的金融工具

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

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

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

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

用以厘定以下金融工具公平值的估值方法如下：

债务证券及存款证及其他债务工具

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

按揭抵押债券

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

4. 金融资产和负债的公平值(续)

4.1 以公平值计量的金融工具(续)

衍生工具

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

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

(A) 公平值的等级

	于2022年6月30日			
	第一层级 港币百万元	第二层级 港币百万元	第三层级 港币百万元	总计 港币百万元
金融资产				
交易性资产(附注20)				
— 债务证券及存款证	585	28,289	—	28,874
— 股份证券	24	—	—	24
— 基金	1	—	—	1
— 其他债务工具	—	3,000	—	3,000
其他强制分类为以公平值变化 计入损益之金融资产 (附注20)				
— 债务证券及存款证	—	6,483	710	7,193
— 股份证券	3,360	279	—	3,639
— 基金	3,614	1,139	6,204	10,957
界定为以公平值变化 计入损益之金融资产 (附注20)				
— 债务证券及存款证	236	949	—	1,185
— 其他债务工具	—	7,410	—	7,410
衍生金融工具(附注21)	38	58,735	—	58,773
以公平值计量之贷款及 其他账项	—	11,442	—	11,442
以公平值变化计入 其他全面收益之 证券投资(附注23)				
— 债务证券及存款证	246,650	439,198	1,012	686,860
— 股份证券	2,011	1,353	1,837	5,201
金融负债				
以公平值变化计入损益之 金融负债(附注27)				
— 交易性负债	—	26,384	—	26,384
— 界定为以公平值变化 计入损益之金融负债	—	81	—	81
衍生金融工具(附注21)	4	36,091	—	36,095

中期财务资料附注

4. 金融资产和负债的公平值(续)

4.1 以公平值计量的金融工具(续)

(A) 公平值的等级(续)

	于2021年12月31日			
	第一层级 港币百万元	第二层级 港币百万元	第三层级 港币百万元	总计 港币百万元
金融资产				
交易性资产(附注20)				
— 债务证券及存款证	121	23,746	—	23,867
— 股份证券	23	—	—	23
— 基金	—	—	—	—
— 其他债务工具	—	3,201	—	3,201
其他强制分类为以公平值变化 计入损益之金融资产 (附注20)				
— 债务证券及存款证	1,481	13,433	800	15,714
— 股份证券	2,520	144	193	2,857
— 基金	4,550	1,776	4,876	11,202
界定为以公平值变化 计入损益之金融资产 (附注20)				
— 债务证券及存款证	711	766	—	1,477
— 其他债务工具	—	15,196	—	15,196
衍生金融工具(附注21)	20	33,166	—	33,186
以公平值计量之贷款及 其他账项	—	2,757	—	2,757
以公平值变化计入 其他全面收益之 证券投资(附注23)				
— 债务证券及存款证	291,912	578,691	1,217	871,820
— 股份证券	2,010	1,459	2,132	5,601
金融负债				
以公平值变化计入损益之 金融负债(附注27)				
— 交易性负债	—	12,322	—	12,322
— 界定为以公平值变化 计入损益之金融负债	—	198	—	198
衍生金融工具(附注21)	11	29,746	—	29,757

本集团之金融资产及负债于期内均没有第一层级及第二层级之间的转移(2021年12月31日:无)。

4. 金融资产和负债的公平值(续)
4.1 以公平值计量的金融工具(续)
(B) 第三层级的项目变动

	半年结算至2022年6月30日				
	金融资产				
	其他强制分类为以公平值 变化计入损益之金融资产			以公平值变化计入其他 全面收益之证券投资	
	债务证券 港币百万元	股份证券 港币百万元	基金 港币百万元	债务证券 港币百万元	股份证券 港币百万元
于2022年1月1日	800	193	4,876	1,217	2,132
(亏损)/收益					
— 收益表					
— 其他以公平值变化计入损益之 金融工具净(亏损)/收益	(90)	(31)	756	-	-
— 其他全面收益					
— 公平值变化	-	-	-	(205)	(295)
增置	-	-	572	-	-
处置、赎回及到期	-	-	-	-	-
转出第三层级	-	(162)	-	-	-
于2022年6月30日	710	-	6,204	1,012	1,837
于2022年6月30日持有的金融资产 于期内计入收益表的未实现 (亏损)/收益总额					
— 其他以公平值变化计入损益之 金融工具净(亏损)/收益	(90)	(31)	756	-	-

中期财务资料附注

4. 金融资产和负债的公平值(续)

4.1 以公平值计量的金融工具(续)

(B) 第三层级的项目变动(续)

	全年结算至2021年12月31日				
	金融资产				
	其他强制分类为以公平值 变化计入损益之金融资产			以公平值变化计入其他 全面收益之证券投资	
	债务证券 港币百万元	股份证券 港币百万元	基金 港币百万元	债务证券 港币百万元	股份证券 港币百万元
于2021年1月1日	846	-	2,724	1,632	2,367
(亏损)/收益					
— 收益表					
— 其他以公平值变化计入损益之 金融工具净(亏损)/收益	(46)	(1)	509	-	-
— 其他全面收益					
— 公平值变化	-	-	-	(69)	(246)
增置	-	194	1,661	-	11
处置、赎回及到期	-	-	(18)	(346)	-
转出第三层级	-	-	-	-	-
于2021年12月31日	800	193	4,876	1,217	2,132
于2021年12月31日持有的金融资产 于年内计入收益表的未实现 (亏损)/收益总额					
— 其他以公平值变化计入损益之 金融工具净(亏损)/收益	(46)	(1)	509	-	-

于2022年6月30日及2021年12月31日，分类为第三层级的金融工具主要包括债务证券、基金及非上市股权。

对于某些低流动性债务证券、股份证券及基金，本集团从交易对手处询价；其公平值的计量可能采用了估值产生重大影响的不可观察参数。因此本集团将这些金融工具划分至第三层级。2022年度转出第三层级乃因估值参数可观察性改变。本集团已建立相关内部控制程序监控集团对此类金融工具的敞口。

4. 金融资产和负债的公平值(续)

4.1 以公平值计量的金融工具(续)

(B) 第三层级的项目变动(续)

以公平值变化计入其他全面收益之非上市股权的公平值乃参考(i)可供比较的上市公司之倍数包括平均市价／盈利比率或平均市价／账面净值比率；或(ii)该股权投资之股息贴现模型计算结果；或(iii)若没有合适可供比较的公司或没有适用的股息贴现模型，则按其资产净值并对其持有的若干资产或负债作公平值调整(如适用)厘定。主要不可观察参数及应用于非上市股权的公平值计量之参数范围包括市盈率19.09x—41.02x、市账率0.43x—1.02x、流动性折扣30%、股息发放率23.44%—83.53%及股本回报率10.34%—12.30%。公平值与适合采用之可比较市价／盈利比率及市价／账面净值比率、预估未来派发的股息流或资产净值存在正向关系，并与可供比较的上市公司之平均市价／盈利比率及市价／账面净值比率采用的流动性折扣或股息贴现模型采用的贴现率成反向关系。

若所有估值技术中所应用的重大不可观察因素发生5%有利变化／不利变化(2021年12月31日：5%)，则本集团之其他全面收益将分别增加港币0.83亿元或减少港币0.82亿元(2021年12月31日：增加港币0.96亿元或减少港币0.94亿元)。

4.2 非以公平值计量的金融工具

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

存放／尚欠银行及其他金融机构之结余及贸易票据

大部分之金融资产及负债将于结算日后一年内到期，其账面值与公平值相若。

香港特别行政区政府负债证明书及香港特别行政区流通纸币

香港特别行政区政府负债证明书及香港特别行政区流通纸币之账面值与公平值相若。

客户贷款及银行及其他金融机构贷款

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

以摊余成本计量之证券投资

以摊余成本计量之证券之公平值厘定与附注4.1内以公平值计量的债务证券及存款证和按揭抵押债券采用之方法相同。

客户存款

大部分之客户存款将于结算日后一年内到期，其账面值与公平值相若。

中期财务资料附注

4. 金融资产和负债的公平值(续)

4.2 非以公平值计量的金融工具(续)

已发行债务证券及存款证

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

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

	于2022年6月30日		于2021年12月31日	
	账面值 港币百万元	公平值 港币百万元	账面值 港币百万元	公平值 港币百万元
金融资产				
以摊余成本计量之证券投资 (附注23)	307,006	292,233	216,812	219,917
金融负债				
已发行债务证券及存款证 (附注29)	3,733	3,729	2,423	2,426

5. 净利息收入

	半年结算至 2022年6月30日 港币百万元	半年结算至 2021年6月30日 港币百万元
利息收入		
客户贷款、存放银行及其他金融机构的款项	14,961	13,652
证券投资及以公平值变化计入损益之金融资产	6,961	6,134
其他	80	62
	22,002	19,848
利息支出		
客户存款、银行及其他金融机构存放的款项	(6,497)	(3,807)
已发行债务证券及存款证	(33)	(1)
租赁负债	(19)	(22)
其他	(72)	(76)
	(6,621)	(3,906)
净利息收入	15,381	15,942

按摊余成本及以公平值变化计入其他全面收益作计量之金融资产的利息收入分别为港币180.57亿元(2021年上半年：港币156.79亿元)及港币34.05亿元(2021年上半年：港币38.41亿元)。

非以公平值变化计入损益作计量之金融负债的利息支出为港币65.97亿元(2021年上半年：港币38.99亿元)。

6. 净服务费及佣金收入

	半年结算至 2022年6月30日 港币百万元	半年结算至 2021年6月30日 港币百万元
服务费及佣金收入		
贷款佣金	1,769	1,793
证券经纪	1,388	2,189
信用卡业务	903	996
保险	556	734
缴款服务	360	374
信托及托管服务	341	374
基金分销	295	417
汇票佣金	262	321
保管箱	149	151
买卖货币	87	58
基金管理	26	101
其他	687	608
	6,823	8,116
服务费及佣金支出		
信用卡业务	(612)	(639)
保险	(486)	(258)
证券经纪	(182)	(265)
其他	(399)	(297)
	(1,679)	(1,459)
净服务费及佣金收入	5,144	6,657
其中源自：		
非以公允价值变化计入损益之金融资产或金融负债		
— 服务费及佣金收入	1,933	1,965
— 服务费及佣金支出	(4)	(8)
	1,929	1,957
信托及其他受托活动		
— 服务费及佣金收入	441	476
— 服务费及佣金支出	(17)	(19)
	424	457

中期财务资料附注

7. 净交易性收益

	半年结算至 2022年6月30日 港币百万元	半年结算至 2021年6月30日 港币百万元
净收益/(亏损)源自：		
外汇交易及外汇交易产品	4,685	2,164
利率工具及公平值对冲的项目	4,071	(48)
商品	182	103
股权及信贷衍生工具	20	135
	8,958	2,354

8. 其他以公平值变化计入损益之金融工具净(亏损)/收益

	半年结算至 2022年6月30日 港币百万元	半年结算至 2021年6月30日 港币百万元
其他强制分类为以公平值变化计入损益之金融工具净(亏损)/收益	(1,462)	101
界定为以公平值变化计入损益之金融工具净亏损	(9)	(5)
	(1,471)	96

9. 其他金融工具之净(亏损)/收益

	半年结算至 2022年6月30日 港币百万元	半年结算至 2021年6月30日 港币百万元
处置/赎回以公平值变化计入其他全面收益之证券投资之净(亏损)/收益	(2,014)	432
处置/赎回以摊余成本计量之证券投资之净(亏损)/收益	(38)	10
其他	4	9
	(2,048)	451

10. 其他经营收入

	半年结算至 2022年6月30日 港币百万元	半年结算至 2021年6月30日 港币百万元
股息收入		
— 来自期内被终止确认之以公允价值变化计入其他全面收益之 证券投资	8	34
— 来自期末仍持有之以公允价值变化计入其他全面收益之证券投资	105	134
投资物业之租金总收入	275	284
减：有关投资物业之支出	(22)	(26)
处置联营公司及合资企业之收益	3	—
其他	63	77
	432	503

「有关投资物业之支出」包括期内未出租投资物业之直接经营支出港币4百万元(2021年上半年：港币6百万元)。

11. 保险索偿利益净额及负债变动

	半年结算至 2022年6月30日 港币百万元	半年结算至 2021年6月30日 港币百万元
保险索偿利益总额及负债变动		
已付索偿、利益及退保	(11,684)	(9,296)
负债变动	(2,856)	(6,248)
	(14,540)	(15,544)
保险索偿利益及负债变动之再保分额		
已付索偿、利益及退保之再保分额	6,071	6,820
负债变动之再保分额	(541)	(1,246)
	5,530	5,574
保险索偿利益净额及负债变动	(9,010)	(9,970)

中期财务资料附注

12. 减值准备净拨备

	半年结算至 2022年6月30日 港币百万元	半年结算至 2021年6月30日 港币百万元
减值准备净(拨备)/拨回：		
贷款及其他账项		
— 以公允价值变化计入其他全面收益	(154)	—
— 以摊余成本计量	(1,572)	(1,197)
	(1,726)	(1,197)
证券投资		
— 以公允价值变化计入其他全面收益	37	4
— 以摊余成本计量	(43)	(8)
	(6)	(4)
其他	18	19
减值准备净拨备	(1,714)	(1,182)

13. 经营支出

	半年结算至 2022年6月30日 港币百万元	半年结算至 2021年6月30日 港币百万元
人事费用(包括董事酬金)		
— 薪酬及其他费用	4,341	4,114
— 退休成本	264	275
	4,605	4,389
房产及设备支出(不包括折旧及摊销)		
— 短期租赁、低价值资产租赁及浮动租金租赁	6	6
— 其他	583	573
	589	579
折旧及摊销	1,526	1,515
核数师酬金		
— 审计服务	3	3
— 非审计服务	6	2
其他经营支出	1,097	1,094
	7,826	7,582

14. 投资物业处置／公平值调整之净亏损

	半年结算至 2022年6月30日 港币百万元	半年结算至 2021年6月30日 港币百万元
投资物业公平值调整之净亏损	(142)	(22)

15. 处置／重估物业、器材及设备之净亏损

	半年结算至 2022年6月30日 港币百万元	半年结算至 2021年6月30日 港币百万元
处置设备、固定设施及装备之净亏损	(1)	(2)
重估房产之净亏损	(1)	(20)
	(2)	(22)

16. 税项

收益表内之税项组成如下：

	半年结算至 2022年6月30日 港币百万元	半年结算至 2021年6月30日 港币百万元
本期税项		
香港利得税		
－ 期内计入税项	2,864	2,642
－ 往期超额拨备	(35)	(233)
	2,829	2,409
香港以外税项		
－ 期内计入税项	294	267
－ 往期(超额)／不足拨备	(11)	20
	3,112	2,696
递延税项		
暂时性差额之产生及拨回及未使用税项抵免	(140)	(134)
	2,972	2,562

香港利得税乃按照截至2022年上半年估计于香港产生的应课税溢利依税率16.5% (2021年：16.5%) 提拨。香港以外溢利之税款按照2022年上半年估计应课税溢利依本集团经营业务所在国家／地区之现行税率计算。

中期财务资料附注

16. 税项 (续)

本集团除税前溢利产生的实际税项，与根据香港利得税率计算的税项差异如下：

	半年结算至 2022年6月30日 港币百万元	半年结算至 2021年6月30日 港币百万元
除税前溢利	17,389	16,153
按税率16.5% (2021年：16.5%) 计算的税项	2,869	2,665
其他国家／地区税率差异的影响	66	99
无需课税之收入	(45)	(135)
税务上不可扣减之开支	157	199
往期超额拨备	(46)	(213)
香港以外预提税	85	60
其他	(114)	(113)
计入税项	2,972	2,562
实际税率	17.1%	15.9%

17. 股息

	半年结算至2022年6月30日		半年结算至2021年6月30日	
	每股 港元	总额 港币百万元	每股 港元	总额 港币百万元
中期股息	0.447	4,726	0.447	4,726

根据2022年8月30日所召开之会议，董事会宣派2022年上半年中期股息每股普通股港币0.447元，总额约为港币47.26亿元。此宣派中期股息并未于本中期财务资料中列作应付股息，但将于截至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据本公司股东应占综合期内溢利约为港币134.72亿元(2021年上半年：港币125.76亿元)及按已发行普通股之股数10,572,780,266股(2021年：10,572,780,266普通股)计算。

由于截至2022年上半年内并没有发行任何潜在普通股本，因此每股盈利并不会被摊薄(2021年上半年：无)。

19. 库存现金及在银行及其他金融机构之结余及定期存放

	于2022年 6月30日 港币百万元	于2021年 12月31日 港币百万元
库存现金	18,341	17,586
存放中央银行之结余	148,018	142,560
在中央银行一个月内到期之定期存放	12,442	12,882
在中央银行一至十二个月内到期之定期存放	3,518	4,332
在中央银行超过一年到期之定期存放	1,546	1,156
	165,524	160,930
存放其他银行及其他金融机构之结余	135,243	191,682
在其他银行及其他金融机构一个月内到期之定期存放	48,526	59,035
在其他银行及其他金融机构一至十二个月内到期之定期存放	68,341	35,701
在其他银行及其他金融机构超过一年到期之定期存放	847	624
	252,957	287,042
	436,822	465,558
减：减值准备		
— 第一阶段	(48)	(23)
— 第二阶段	—	—
— 第三阶段	—	—
	436,774	465,535

中期财务资料附注

20. 以公允价值变化计入损益之金融资产

	于2022年 6月30日 港币百万元	于2021年 12月31日 港币百万元
证券		
交易性资产		
— 库券	17,600	11,548
— 存款证	451	1,506
— 其他债务证券	10,823	10,813
	28,874	23,867
— 股份证券	24	23
— 基金	1	—
	28,899	23,890
其他强制分类为以公允价值变化计入损益之金融资产		
— 库券	—	1,481
— 其他债务证券	7,193	14,233
	7,193	15,714
— 股份证券	3,639	2,857
— 基金	10,957	11,202
	21,789	29,773
界定为以公允价值变化计入损益之金融资产		
— 存款证	—	—
— 其他债务证券	1,185	1,477
	1,185	1,477
证券总额	51,873	55,140
其他债务工具		
交易性资产	3,000	3,201
界定为以公允价值变化计入损益之金融资产	7,410	15,196
其他债务工具总额	10,410	18,397
	62,283	73,537

20. 以公允价值变化计入损益之金融资产(续)

证券总额按上市地之分类如下：

	于2022年 6月30日 港币百万元	于2021年 12月31日 港币百万元
债务证券及存款证		
— 于香港上市	5,406	9,199
— 于香港以外上市	3,296	8,212
— 非上市	28,550	23,647
	37,252	41,058
股份证券		
— 于香港上市	3,139	2,234
— 于香港以外上市	362	453
— 非上市	162	193
	3,663	2,880
基金		
— 于香港上市	1,357	1,469
— 于香港以外上市	337	239
— 非上市	9,264	9,494
	10,958	11,202
证券总额	51,873	55,140

证券总额按发行机构之分类如下：

	于2022年 6月30日 港币百万元	于2021年 12月31日 港币百万元
官方实体	25,496	21,713
公营单位	406	748
银行及其他金融机构	20,803	23,806
公司企业	5,168	8,873
证券总额	51,873	55,140

中期财务资料附注

21. 衍生金融工具

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

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

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

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

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

中期财务资料附注

21. 衍生金融工具(续)

下表概述各类衍生金融工具于2022年6月30日及2021年12月31日之合约/名义数额及其公平值：

	于2022年6月30日		
	合约/ 名义数额 港币百万元	公平值	
		资产 港币百万元	负债 港币百万元
汇率合约			
即期、远期及期货	236,133	14,924	(10,149)
掉期	1,550,568	23,870	(10,667)
期权	46,746	183	(105)
	1,833,447	38,977	(20,921)
利率合约			
期货	99,881	12	-
掉期	1,307,622	19,305	(14,897)
期权	-	-	-
	1,407,503	19,317	(14,897)
商品合约	22,508	457	(261)
股权合约	863	22	(16)
	3,264,321	58,773	(36,095)
	于2021年12月31日		
	合约/ 名义数额 港币百万元	公平值	
		资产 港币百万元	负债 港币百万元
汇率合约			
即期、远期及期货	203,700	11,720	(7,545)
掉期	1,602,271	11,558	(8,476)
期权	40,382	92	(86)
	1,846,353	23,370	(16,107)
利率合约			
期货	2,220	1	(3)
掉期	1,084,835	9,361	(13,321)
期权	567	-	-
	1,087,622	9,362	(13,324)
商品合约	13,873	388	(265)
股权合约	1,470	66	(61)
	2,949,318	33,186	(29,757)

中期财务资料附注

22. 贷款及其他账项

	于2022年 6月30日 港币百万元	于2021年 12月31日 港币百万元
个人贷款	521,506	509,045
公司贷款	1,159,544	1,090,039
客户贷款	1,681,050	1,599,084
减：减值准备		
— 第一阶段	(5,297)	(4,839)
— 第二阶段	(1,927)	(2,406)
— 第三阶段	(3,857)	(2,632)
	1,669,969	1,589,207
贸易票据	8,142	7,264
减：减值准备		
— 第一阶段	(1)	(1)
— 第二阶段	—	—
— 第三阶段	—	—
	8,141	7,263
银行及其他金融机构贷款	550	727
减：减值准备		
— 第一阶段	—	(3)
— 第二阶段	—	—
— 第三阶段	—	—
	550	724
	1,678,660	1,597,194

于2022年6月30日，客户贷款包括应计利息港币21.38亿元（2021年12月31日：港币18.90亿元）。

于2022年6月30日，以公允价值变化计入其他全面收益，及强制分类为以公允价值变化计入损益之贷款及其他账项分别为港币106.23亿元（2021年12月31日：港币27.57亿元）及港币8.19亿元（2021年12月31日：无）。

23. 证券投资

	于2022年 6月30日 港币百万元	于2021年 12月31日 港币百万元
以公允价值变化计入其他全面收益之证券投资		
— 库券	352,006	410,163
— 存款证	36,084	38,059
— 其他债务证券	298,770	423,598
	686,860	871,820
— 股份证券	5,201	5,601
	692,061	877,421
以摊余成本计量之证券投资		
— 库券	4	—
— 存款证	2,076	2,693
— 其他债务证券	305,070	214,218
	307,150	216,911
减：减值准备		
— 第一阶段	(140)	(96)
— 第二阶段	(4)	(3)
— 第三阶段	—	—
	307,006	216,812
	999,067	1,094,233

中期财务资料附注

23. 证券投资(续)

证券投资按上市地之分类如下：

	于2022年 6月30日 港币百万元	于2021年 12月31日 港币百万元
以公允价值变化计入其他全面收益之证券投资		
债务证券及存款证		
— 于香港上市	75,037	106,919
— 于香港以外上市	121,602	182,018
— 非上市	490,221	582,883
	686,860	871,820
股份证券		
— 于香港上市	2,354	2,351
— 于香港以外上市	366	455
— 非上市	2,481	2,795
	5,201	5,601
	692,061	877,421
以摊余成本计量之证券投资		
债务证券及存款证		
— 于香港上市	49,900	39,845
— 于香港以外上市	176,821	103,719
— 非上市	80,285	73,248
	307,006	216,812
	999,067	1,094,233
以摊余成本计量之上市证券市值	215,268	145,392

证券投资按发行机构之分类如下：

	于2022年 6月30日 港币百万元	于2021年 12月31日 港币百万元
官方实体	517,932	558,915
公营单位	58,510	55,078
银行及其他金融机构	284,666	306,006
公司企业	137,959	174,234
	999,067	1,094,233

24. 投资物业

	半年结算至 2022年6月30日 港币百万元	全年结算至 2021年12月31日 港币百万元
于1月1日	17,722	18,441
增置	2	233
公平值亏损	(142)	(229)
重新分类转自/(转至)物业、器材及设备(附注25)	45	(723)
于期/年末	17,627	17,722

25. 物业、器材及设备

	房产 港币百万元	设备、固定 设施及装备 港币百万元	使用权资产* 港币百万元	总计 港币百万元
于2022年1月1日之账面净值	43,784	1,338	1,319	46,441
增置	15	107	229	351
处置	(2)	(3)	-	(5)
重估	238	-	-	238
本期折旧	(596)	(262)	(336)	(1,194)
重新分类转至投资物业(附注24)	(45)	-	-	(45)
汇兑差额	(3)	(7)	(10)	(20)
于2022年6月30日之账面净值	43,391	1,173	1,202	45,766
于2022年6月30日 成本值或估值	43,391	7,047	2,559	52,997
累计折旧及减值	-	(5,874)	(1,357)	(7,231)
于2022年6月30日之账面净值	43,391	1,173	1,202	45,766
上述资产之成本值或估值分析如下：				
于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

中期财务资料附注

25. 物业、器材及设备(续)

	房产 港币百万元	设备、固定 设施及装备 港币百万元	使用权资产* 港币百万元	总计 港币百万元
于2021年1月1日之账面净值	43,548	1,582	1,725	46,855
增置	40	344	341	725
处置	(4)	(11)	(41)	(56)
重估	634	-	-	634
年度折旧	(1,154)	(567)	(700)	(2,421)
重新分类转自投资物业(附注24)	723	-	-	723
年度减值	-	(4)	-	(4)
汇兑差额	(3)	(6)	(6)	(15)
于2021年12月31日之账面净值	43,784	1,338	1,319	46,441
于2021年12月31日 成本值或估值	43,784	7,032	2,775	53,591
累计折旧及减值	-	(5,694)	(1,456)	(7,150)
于2021年12月31日之账面净值	43,784	1,338	1,319	46,441
上述资产之成本值或估值分析如下：				
于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

* 本集团使用权资产主要与物业租赁相关。

26. 其他资产

	于2022年 6月30日 港币百万元	于2021年 12月31日 港币百万元
收回资产	249	151
贵金属	11,304	10,207
无形资产	2,055	2,025
再保险资产	56,795	59,696
应收账款项及预付费用	37,584	34,193
	107,987	106,272

27. 以公允价值变化计入损益之金融负债

	于2022年 6月30日 港币百万元	于2021年 12月31日 港币百万元
交易性负债		
— 外汇基金票据及债券短盘	26,384	12,322
界定为以公允价值变化计入损益之金融负债		
— 回购协议	79	198
— 结构性票据	2	—
	26,465	12,520

于2022年6月30日及2021年12月31日，界定为以公允价值变化计入损益之金融负债的账面值与本集团于到期日约定支付予持有人之金额的差异并不重大。

28. 客户存款

	于2022年 6月30日 港币百万元	于2021年 12月31日 港币百万元
即期存款及往来存款		
— 公司	199,053	229,326
— 个人	97,691	97,908
	296,744	327,234
储蓄存款		
— 公司	515,035	513,556
— 个人	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
— 个人	313,538	265,791
	919,168	809,827
	2,400,609	2,331,155

中期财务资料附注

29. 已发行债务证券及存款证

	于2022年 6月30日 港币百万元	于2021年 12月31日 港币百万元
以摊余成本计量		
— 存款证	—	563
— 中期票据计划项下之高级票据 ⁽ⁱ⁾	1,777	1,860
— 中期票据计划项下之高级票据，按公平值对冲调整列账 ⁽ⁱⁱ⁾	1,956	—
	3,733	2,423

(i) 于2021年7月，中银香港发行了15亿人民币高级票据，利息每半年支付一次，年利率2.80%，于2023年到期。

(ii) 于2022年2月，中银香港发行了20亿港元高级票据，利息每半年支付一次，年利率1.33%，于2024年到期。

30. 其他账项及准备

	于2022年 6月30日 港币百万元	于2021年 12月31日 港币百万元
应付股息	7,221	—
其他应付账项及准备	128,993	81,080
租赁负债	1,204	1,318
贷款承诺及财务担保合同减值准备		
— 第一阶段	440	439
— 第二阶段	32	51
— 第三阶段	118	153
	138,008	83,041

31. 递延税项

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

资产负债表内之递延税项(资产)/负债主要组合，以及其在2022年上半年及截至2021年12月31日止年度之变动如下：

	半年结算至2022年6月30日					
	加速折旧					
	免税额 港币百万元	物业重估 港币百万元	亏损 港币百万元	减值准备 港币百万元	其他 港币百万元	总计 港币百万元
于2022年1月1日	826	6,606	(4)	(1,128)	(693)	5,607
(贷记)/借记收益表(附注16)	(12)	(91)	2	(63)	24	(140)
借记/(贷记)其他全面收益	-	32	-	-	(1,466)	(1,434)
因处置以公允价值变化计入其他						
全面收益之股权工具之转拨	-	-	-	-	3	3
汇兑差额及其他	-	-	-	3	1	4
于2022年6月30日	814	6,547	(2)	(1,188)	(2,131)	4,040

	全年结算至2021年12月31日					
	加速折旧					
	免税额 港币百万元	物业重估 港币百万元	亏损 港币百万元	减值准备 港币百万元	其他 港币百万元	总计 港币百万元
于2021年1月1日	797	6,560	(46)	(1,153)	(289)	5,869
借记/(贷记)收益表	29	(63)	10	23	(22)	(23)
借记/(贷记)其他全面收益	-	109	-	-	(401)	(292)
因处置以公允价值变化计入其他						
全面收益之股权工具之转拨	-	-	-	-	19	19
汇兑差额及其他	-	-	32	2	-	34
于2021年12月31日	826	6,606	(4)	(1,128)	(693)	5,607

中期财务资料附注

31. 递延税项 (续)

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

	于2022年 6月30日 港币百万元	于2021年 12月31日 港币百万元
递延税项资产	(417)	(192)
递延税项负债	4,457	5,799
	4,040	5,607

	于2022年 6月30日 港币百万元	于2021年 12月31日 港币百万元
递延税项资产 (超过12个月后收回)	(149)	(153)
递延税项负债 (超过12个月后支付)	6,307	6,435
	6,158	6,282

于2022年6月30日及2021年12月31日，本集团无未确认递延税项资产之税务亏损。按照不同国家／地区的现行税例，本集团的有关金额无作废期限。

32. 对投保人保单之负债

	半年结算至 2022年6月30日 港币百万元	全年结算至 2021年12月31日 港币百万元
于1月1日	153,911	139,504
已付利益	(11,254)	(14,784)
已承付索偿及负债变动	12,751	29,191
于期／年末	155,408	153,911

对投保人保单之负债中包含之再保险安排为港币461.22亿元 (2021年12月31日：港币480.37亿元)，其相关的再保险资产港币567.95亿元 (2021年12月31日：港币596.96亿元) 包括在「其他资产」(附注26)内。

33. 股本

	于2022年 6月30日 港币百万元	于2021年 12月31日 港币百万元
已发行及缴足： 10,572,780,266股普通股	52,864	52,864

34. 其他股权工具

	于2022年 6月30日 港币百万元	于2021年 12月31日 港币百万元
永续非累积次级额外一级资本票据	23,476	23,476

于2018年9月，中银香港发行30.00亿美元的永续非累积次级额外一级资本票据。该资本票据为永续票据，不设固定赎回日，在首五年内不可赎回。其初期票息为每年5.90%，每半年支付一次，中银香港有独有酌情权决定是否取消支付票息。2022年上半年支付其他股权工具持有者股息为港币6.93亿元（2021年上半年：港币6.88亿元）。

中期财务资料附注

35. 简要综合现金流量表附注

(a) 经营溢利与除税前经营现金之(流出)/流入对账

	半年结算至 2022年6月30日 港币百万元	半年结算至 2021年6月30日 港币百万元
经营溢利	17,692	16,286
折旧及摊销	1,526	1,515
处置联营公司及合资企业之收益	(3)	-
减值准备净拨备	1,714	1,182
折现减值准备回拨	(25)	(13)
已撇销之贷款(扣除收回款额)	(262)	(94)
租赁负债之利息支出	19	22
原到期日超过3个月之在银行及其他金融机构之结余及定期 存放之变动	(14,651)	(715)
以公允价值变化计入损益之金融资产之变动	7,250	9,214
衍生金融工具之变动	(19,249)	(7,794)
贷款及其他账项之变动	(82,667)	(248,466)
证券投资之变动	32,770	(83,865)
其他资产之变动	(1,693)	(78,824)
银行及其他金融机构之存款及结余之变动	(171,768)	5,113
以公允价值变化计入损益之金融负债之变动	13,945	(7,306)
客户存款之变动	69,454	498,731
已发行债务证券及存款证之变动	1,310	(348)
其他账项及准备之变动	47,913	23,231
对投保人保单之负债之变动	1,497	6,637
汇率变动之影响	12,266	(542)
除税前经营现金之(流出)/流入	(82,962)	133,964
经营业务之现金流量中包括		
— 已收利息	23,309	19,875
— 已付利息	5,881	4,270
— 已收股息	113	168

(b) 现金及等同现金项目结存分析

	于2022年 6月30日 港币百万元	于2021年 6月30日 港币百万元
库存现金及原到期日在3个月之内之在银行及 其他金融机构之结余及定期存放	381,393	505,375
原到期日在3个月之内之库券、存款证及其他债务工具		
— 以公允价值变化计入损益之金融资产	14,457	12,833
— 证券投资	36,754	60,389
	432,604	578,597

36. 或然负债及承担

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

	于2022年 6月30日 港币百万元	于2021年 12月31日 港币百万元
直接信贷替代项目	1,199	1,338
与交易有关之或然负债	28,621	30,075
与贸易有关之或然负债	20,761	25,815
不需事先通知的无条件撤销之承诺	516,152	526,430
其他承担，原到期日为		
- 1年或以下	22,117	15,665
- 1年以上	154,314	173,623
	743,164	772,946
信贷风险加权数额	76,687	83,704

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

37. 资本承担

本集团未于本中期财务资料中拨备之资本承担金额如下：

	于2022年 6月30日 港币百万元	于2021年 12月31日 港币百万元
已批准及签约但未拨备	259	183
已批准但未签约	223	119
	482	302

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

中期财务资料附注

38. 经营租赁承担

作为出租人

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

	于2022年 6月30日 港币百万元	于2021年 12月31日 港币百万元
物业及设备		
— 不超过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

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

39. 分类报告

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

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

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

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

39. 分类报告 (续)

	个人银行 港币百万元	企业银行 港币百万元	财资业务 港币百万元	保险业务 港币百万元	其他 港币百万元	小计 港币百万元	合并抵销 港币百万元	综合 港币百万元
半年结算至2022年6月30日								
净利息收入/(支出)								
– 外来	2,063	5,685	4,660	1,967	1,006	15,381	–	15,381
– 跨业务	1,884	(212)	(1,507)	(10)	(155)	–	–	–
	3,947	5,473	3,153	1,957	851	15,381	–	15,381
净服务费及佣金收入/(支出)	3,232	2,433	(29)	(846)	588	5,378	(234)	5,144
净保费收入	–	–	–	9,856	–	9,856	(10)	9,846
净交易性收益	511	834	7,211	3	354	8,913	45	8,958
其他以公允价值变化计入损益之金融工具净亏损	–	–	(141)	(1,336)	–	(1,477)	6	(1,471)
其他金融工具之净收益/(亏损)	–	4	(2,033)	(19)	–	(2,048)	–	(2,048)
其他经营收入	13	1	30	71	915	1,030	(598)	432
总经营收入	7,703	8,745	8,191	9,686	2,708	37,033	(791)	36,242
保险索偿利益净额及负债变动	–	–	–	(9,010)	–	(9,010)	–	(9,010)
提取减值准备前之净经营收入	7,703	8,745	8,191	676	2,708	28,023	(791)	27,232
减值准备净(拨备)/拨回	(111)	(1,590)	(2)	(17)	6	(1,714)	–	(1,714)
净经营收入	7,592	7,155	8,189	659	2,714	26,309	(791)	25,518
经营支出	(4,501)	(1,662)	(637)	(288)	(1,529)	(8,617)	791	(7,826)
经营溢利	3,091	5,493	7,552	371	1,185	17,692	–	17,692
投资物业处置/公允价值调整之净亏损	–	–	–	–	(142)	(142)	–	(142)
处置/重估物业、器材及设备之净亏损	(1)	–	–	–	(1)	(2)	–	(2)
应占联营公司及合资企业之税后业绩	(11)	–	2	–	(150)	(159)	–	(159)
除税前溢利	3,079	5,493	7,554	371	892	17,389	–	17,389
于2022年6月30日								
资产								
分部资产	546,217	1,101,146	1,634,076	201,741	175,577	3,658,757	(38,671)	3,620,086
联营公司及合资企业权益	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
负债								
分部负债	1,238,937	1,153,979	640,826	191,451	110,097	3,335,290	(38,671)	3,296,619
半年结算至2022年6月30日								
其他资料								
资本性支出	11	5	5	23	671	715	–	715
折旧及摊销	617	152	61	34	682	1,546	(20)	1,526

中期财务资料附注

39. 分类报告 (续)

	个人银行 港币百万元	企业银行 港币百万元	财资业务 港币百万元	保险业务 港币百万元	其他 港币百万元	小计 港币百万元	合并抵销 港币百万元	综合 港币百万元
半年结算至2021年6月30日								
净利息收入/(支出)								
— 外来	2,034	6,133	5,104	1,791	880	15,942	-	15,942
— 跨业务	1,382	(669)	(583)	(6)	(124)	-	-	-
	3,416	5,464	4,521	1,785	756	15,942	-	15,942
净服务费及佣金收入/(支出)	4,152	2,436	103	(410)	654	6,935	(278)	6,657
净保费收入	-	-	-	9,028	-	9,028	(11)	9,017
净交易性收益	585	728	711	69	223	2,316	38	2,354
其他以公允价值变化计入损益之金融工具净收益	-	-	-	91	-	91	5	96
其他金融工具之净收益	-	6	384	51	10	451	-	451
其他经营收入	24	1	29	123	967	1,144	(641)	503
总经营收入	8,177	8,635	5,748	10,737	2,610	35,907	(887)	35,020
保险索偿利益净额及负债变动	-	-	-	(9,970)	-	(9,970)	-	(9,970)
提取减值准备前之净经营收入	8,177	8,635	5,748	767	2,610	25,937	(887)	25,050
减值准备净(拨备)/拨回	(67)	(346)	(11)	3	(761)	(1,182)	-	(1,182)
净经营收入	8,110	8,289	5,737	770	1,849	24,755	(887)	23,868
经营支出	(4,503)	(1,576)	(598)	(257)	(1,535)	(8,469)	887	(7,582)
经营溢利	3,607	6,713	5,139	513	314	16,286	-	16,286
投资物业处置/公允价值调整之净亏损	-	-	-	-	(22)	(22)	-	(22)
处置/重估物业、器材及设备之净亏损	(1)	-	-	-	(21)	(22)	-	(22)
应占联营公司及合资企业之税后业绩	46	-	2	-	(137)	(89)	-	(89)
除税前溢利	3,652	6,713	5,141	513	134	16,153	-	16,153
于2021年12月31日								
资产								
分部资产	533,841	1,031,942	1,733,682	197,906	176,059	3,673,430	(35,215)	3,638,215
联营公司及合资企业权益	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
负债								
分部负债	1,203,126	1,100,321	753,782	186,277	103,678	3,347,184	(35,215)	3,311,969
半年结算至2021年6月30日								
其他资料								
资本性支出	9	-	-	73	477	559	-	559
折旧及摊销	635	147	57	32	661	1,532	(17)	1,515

40. 已抵押资产

于2022年6月30日，本集团之负债港币191.46亿元（2021年12月31日：港币127.88亿元）是以存放于中央保管系统以便利结算之资产作抵押。此外，本集团通过售后回购协议的债务证券抵押之负债为港币632.76亿元（2021年12月31日：港币882.68亿元）。本集团为担保此等负债而质押之资产金额为港币862.72亿元（2021年12月31日：港币1,033.49亿元），并主要于「以公允价值变化计入损益之金融资产」及「证券投资」内列账。

此外，本集团亦以证券为衍生产品交易作抵押。该资产仍于资产负债表中列示。由于已抵押证券和相关负债之间无直接关系，相关金额不作披露。

41. 主要之有关连人士交易

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

(a) 与母公司及母公司控制之其他公司进行的交易

母公司的基本资料：

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

汇金于某些内地实体均拥有控制权益。

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

大部分与中国银行进行的交易源自货币市场活动。于2022年6月30日，本集团相关应收及应付中国银行款项总额分别为港币1,487.29亿元（2021年12月31日：港币1,918.06亿元）及港币1,330.21亿元（2021年12月31日：港币2,456.48亿元）。2022年上半年与中国银行叙做此类业务过程中产生的收入及支出总额分别为港币5.05亿元（2021年上半年：港币7.60亿元）及港币7.70亿元（2021年上半年：港币1.18亿元）。

于2022年6月30日，本集团相关应收及应付中国银行子公司款项总额分别为港币15.13亿元（2021年12月31日：港币11.13亿元）及港币121.09亿元（2021年12月31日：港币101.39亿元）。

与中国银行控制之公司并无其他重大交易。

(b) 与政府机构、代理机构、附属机构及其他国有控制实体的交易

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

中期财务资料附注

41. 主要之有关连人士交易 (续)

(b) 与政府机构、代理机构、附属机构及其他国有控制实体的交易 (续)

这些交易包括但不限于下列各项：

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

(c) 与联营公司、合资企业及其他有关连人士在正常业务范围内进行之交易摘要

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

	半年结算至 2022年6月30日 港币百万元	半年结算至 2021年6月30日 港币百万元
收益表项目		
联营公司及合资企业		
— 服务费及佣金收入	3	24
— 其他经营支出	36	35
其他有关连人士		
— 服务费及佣金收入	6	7

	于2022年 6月30日 港币百万元	于2021年 12月31日 港币百万元
资产负债表项目		
联营公司及合资企业		
— 其他资产	5	11
— 银行及其他金融机构之存款及结余	35	77
— 客户存款	24	120

41. 主要之有关连人士交易 (续)

(d) 主要高层人员

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

主要高层人员之薪酬如下：

	半年结算至 2022年6月30日 港币百万元	半年结算至 2021年6月30日 港币百万元
薪酬及其他短期员工福利	17	18

42. 基准利率改革

本集团涉及不同的基准利率，主要为美元伦敦银行同业拆息。下表为于2022年6月30日及2021年12月31日本集团持有及尚未转换为替代基准利率的参照伦敦银行同业拆息的金融工具详细资讯：

	于2022年6月30日	
	尚未转换为替代基准利率的金融工具	
	美元伦敦 银行同业拆息 港币百万元	其他* 港币百万元
非衍生金融资产	206,626	-
非衍生金融负债	628	-
衍生金融工具合约 / 名义数额	486,941	-
	于2021年12月31日	
	尚未转换为替代基准利率的金融工具	
	美元伦敦 银行同业拆息 港币百万元	其他* 港币百万元
非衍生金融资产	183,073	23,227
非衍生金融负债	626	-
衍生金融工具合约 / 名义数额	501,140	-

* 包括尚未转换为替代基准的参照其他主要基准利率的金融工具(英镑伦敦银行同业拆息及日元伦敦银行同业拆息)。

中期财务资料附注

43. 国际债权

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

本集团的个别国家／地区其已计及风险转移后于任一期末／年末占国际债权总额10%或以上之债权如下：

	于2022年6月30日				
	银行 港币百万元	官方机构 港币百万元	非银行私人机构		总计 港币百万元
			非银行 金融机构 港币百万元	非金融 私人机构 港币百万元	
中国内地	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
美国	18,787	129,833	17,835	14,440	180,895

	于2021年12月31日				
	银行 港币百万元	官方机构 港币百万元	非银行私人机构		总计 港币百万元
			非银行 金融机构 港币百万元	非金融 私人机构 港币百万元	
中国内地	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
美国	18,373	147,258	15,829	19,879	201,339

44. 非银行的内地风险承担

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

	金管局 报表项目	于2022年6月30日		
		资产负债表内 的风险承担 港币百万元	资产负债表外 的风险承担 港币百万元	总风险承担 港币百万元
中央政府、中央政府持有的机构、 其附属公司及合资企业	1	372,720	35,856	408,576
地方政府、地方政府持有的机构、 其附属公司及合资企业	2	83,815	5,768	89,583
中国籍境内居民或其他在境内注册的机构、 其附属公司及合资企业	3	129,428	21,461	150,889
不包括在上述第一项中央政府内的其他机构	4	27,147	2,027	29,174
不包括在上述第二项地方政府内的其他机构	5	1,203	23	1,226
中国籍境外居民或在境外注册的机构， 其用于境内的信贷	6	75,090	6,524	81,614
其他交易对手而其风险承担被视为非银行的 内地风险承担	7	1,964	-	1,964
总计	8	691,367	71,659	763,026
扣减准备金后的资产总额	9	3,356,758		
资产负债表内的风险承担占资产总额百分比	10	20.60%		

中期财务资料附注

44. 非银行的内地风险承担 (续)

	金管局 报表项目	于2021年12月31日		
		资产负债表内 的风险承担 港币百万元	资产负债表外 的风险承担 港币百万元	总风险承担 港币百万元
中央政府、中央政府持有的机构、 其附属公司及合资企业	1	391,272	28,052	419,324
地方政府、地方政府持有的机构、 其附属公司及合资企业	2	78,458	10,669	89,127
中国籍境内居民或其他在境内注册的机构、 其附属公司及合资企业	3	128,755	26,084	154,839
不包括在上述第一项中央政府内的其他机构	4	28,200	1,333	29,533
不包括在上述第二项地方政府内的其他机构	5	1,001	7	1,008
中国籍境外居民或在境外注册的机构， 其用于境内的信贷	6	74,082	12,916	86,998
其他交易对手而其风险承担被视为非银行的 内地风险承担	7	3,713	-	3,713
总计	8	705,481	79,061	784,542
扣减准备金后的资产总额	9	3,372,961		
资产负债表内的风险承担占资产总额百分比	10	20.92%		

45. 符合香港会计准则第34号

截至2022年上半年止的未经审计中期财务资料符合香港会计师公会所颁布之香港会计准则第34号「中期财务报告」之要求。

46. 法定账目

被纳入本中期业绩报告作为比较信息的截至2021年12月31日止年度有关的财务信息，虽然来源于本公司的法定年度综合财务报表，但不构成本公司的法定年度综合财务报表。按照香港《公司条例》第436条要求需就这些法定财务报表披露更多有关的信息如下：

本公司已按照香港《公司条例》第662(3)条及附表6第3部的要求送呈截至2021年12月31日止年度的财务报表予公司注册处。

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