

中期財務資料附註

1. 編製基準及重大會計政策

(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) 重大會計政策

除了初始採用以下所載的準則及修訂之外，此未經審計之中期財務資料所採用之會計政策及計算辦法，均與截至2022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2022年之年度報告一併閱覽。

已於2023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準則及修訂

本集團自2023年1月1日起開始的會計年度首次採用了以下準則及修訂：

- 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號取代香港財務報告準則第4號，於2023年1月1日起生效。本集團於2023年1月1日追溯採用香港財務報告準則第17號的規定，並自過渡日2022年1月1日起重述比較數據。這些重述比較數據包括列示於簡要綜合中期財務報表、中期財務資料附註3.1、附註3.2(B)、附註3.2(C)、附註3.3(B)、附註4至附註12、附註15、附註17、附註19、附註21、附註22、附註25、附註29至附註31、附註35、附註39及附註43內的比較數據。香港財務報告準則第17號的主要變動概括如下：

(i) 改變確認和計量

香港財務報告準則第17號明確規定了本集團已簽發的保險合同及持有之再保險合同的確認和計量方法。

具有相似風險且共同管理的保險合同歸入同一保險合同組合。按照盈利能力、虧損程度或初始確認後在未來發生虧損的可能性等，對合同組合作進一步細分，並不得將簽發時間相隔超過一年的合同歸入同一保險合同組。確認和計量保險合同的計量單位是每一個保險合同組。

中期財務資料附註

1. 編製基準及重大會計政策(續)

(b) 重大會計政策(續)

已於2023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準則及修訂(續)

(i) 改變確認和計量(續)

保險合同組將於下列時點的最早時點初始確認：(a)責任期開始日；(b)保險合同中保單持有人首付款到期日或無首付款到期日時，為實際收款日；及(c)本集團確定保險合同組為虧損的日期。

根據香港財務報告準則第17號，本集團在責任期內滿足其履約義務(即當提供保險服務)時，確認保險服務收入。虧損保險合同的損失將會在初始確認或保險合同後續轉為虧損時確認於收益表內。此外，保險服務收入和保險服務費用不包括投資成份。

香港財務報告準則第17號下，直接歸屬於保單獲取現金流將重分類為履約現金流(由保費收入、賠付、利益和費用組成)的一部分，並於責任期內攤銷至保險服務收入和保險服務費用。

香港財務報告準則第17號要求計量保險合同負債所使用的折現率與當前可觀察的市場價格一致。另外，本集團選擇對部分不具有直接參與分紅特徵的保險合同組合採用其他全面收益選擇權，將保險財務損益拆分計入收益表和其他全面收益表內。

本集團採用適用於不具有直接參與分紅特徵保險合同的一般計量模型、適用於具有直接參與分紅特徵保險合同的浮動收費法和適用於保險責任期為一年或一年以下或者其他符合條件的保險合同的保費分攤法計量保險合同組。

1. 編製基準及重大會計政策 (續)

(b) 重大會計政策 (續)

已於2023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準則及修訂 (續)

(i) 改變確認和計量 (續)

在一般計量模型和浮動收費法下，本集團在初始確認時基於滿足合同的未來現金流量的現值估計，非金融風險調整和合同服務邊際計量保險合同組。合同服務邊際反映本集團預期保單將來可賺取的未實現利潤，將確認為保險合同負債的一部分，並將在保險合同剩餘的履行責任期，通過提供保險合同服務逐步地分攤和確認於保險服務收入。

在浮動收費法下，本集團享有基礎項目公平值份額的金額變動及貨幣時間價值和金融風險變動包括內嵌於保險合同的選擇權與擔保的影響會調整合同服務邊際，而這些變動在一般計量模型下於收益表內確認。另外，在浮動收費法下，在向保單持有人支付等同於基礎項目公平值金額的義務之變動時，不會調整合同服務邊際，而是直接於收益表內確認。

(ii) 改變列報

本集團匯總每一組合內的所有已簽發的保險合同組及持有之再保險合同組，在資產負債表中分別列報保險合同負債、保險合同資產和再保險合同資產於其他資產內及再保險合同負債於其他賬項及準備內。

與香港財務報告準則第4號相比，香港財務報告準則第17號下的收益表各列報項目有重大變化。香港財務報告準則第17號要求分別列報保險服務收入、保險服務費用、保險財務損益、再保險合同淨服務收入及由保險合同和再保險合同產生的其他全面收益。

(iii) 過渡方法

本集團於2022年1月1日起對所有簽發的合同採用全面追溯調整法。對2022年前簽發及非以保費分攤法計量的合同，因為不付出過度的成本或投入就取得合理和可靠的信息（例如於前期已作出的假設和只能在較高的匯總層面上獲取信息）以應用全面追溯調整法不切實可行，本集團採用公平值法。

中期財務資料附註

1. 編製基準及重大會計政策(續)

(b) 重大會計政策(續)

已於2023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準則及修訂(續)

(iii) 過渡方法(續)

本集團根據過渡日保險合同組合的公平值與履約現金流之間的計量差異，確定該保險合同組在過渡日未到期責任負債中的合同服務邊際。除規定可隨時要求償還的金融負債的公平值不得低於其被要求即時支付時的金額外，本集團已根據香港財務報告準則第13號「公平值計量」的規定確認公平值。

(iv) 金融資產重分類的影響

在轉換至香港財務報告準則第17號時，本集團於2023年1月1日對各類金融資產進行詳細分析並對部分金融資產進行重新指定。下表列示了2023年1月1日採用香港財務報告準則第17號前後部分金融資產的計量類別和賬面值。

採用香港財務報告準則第17號前的分類 2022年12月31日	採用香港財務報告準則第17號後的分類 2023年1月1日	附註	採用香港財務報告準則第17號前的賬面值 2022年12月31日 港幣百萬元	採用香港財務報告準則第17號後的賬面值 2023年1月1日 港幣百萬元
以公平值計量且其變動計入其他全面收益	以公平值計量且其變動計入損益	(a)	4,612	4,612
以攤餘成本計量	以公平值計量且其變動計入損益	(b)	47,570	41,447
以攤餘成本計量	以公平值計量且其變動計入其他全面收益	(c)	45,887	40,254
			98,069	86,313

附註：

- (a) 為減少和與之關聯的以浮動收費法計量的保險合同負債的會計錯配，債務工具和股權工具由以公平值計量且其變動計入其他全面收益的類別重新分類為以公平值計量且其變動計入損益。
- (b) 為減少和與之關聯的以浮動收費法計量的保險合同負債的會計錯配，債務工具由以攤餘成本計量的類別重新分類為以公平值計量且其變動計入損益。
- (c) 基於2023年1月1日存在的事實和情況因而重新評估業務模型，債務工具由以攤餘成本計量的類別重新分類為以公平值計量且其變動計入其他全面收益。

1. 編製基準及重大會計政策 (續)

(b) 重大會計政策 (續)

已於2023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準則及修訂 (續)

(iv) 金融資產重分類的影響 (續)

在香港財務報告準則第17號的首次實施日，本集團重新評估了與屬於香港財務報告準則第17號範圍內的合同相關之金融資產的分類，並重述了2022年的比較數據。對於在過渡日與香港財務報告準則第17號的首次實施日之間終止確認的金融資產，本集團採用了分類重疊法以列示比較數據。分類重疊法是基於本集團預期於香港財務報告準則第17號的首次實施日如何指定該金融資產。

(v) 採用香港財務報告準則第17號的影響

下表總結了於過渡日 (即2022年1月1日) 過渡至香港財務報告準則第17號對資產負債表期初餘額的稅後影響：

	2021年 12月31日		金融資產的				2022年 1月1日	
	香港財務報告 準則第4號下 港幣百萬元	移除香港財務 報告準則第4號 港幣百萬元	重分類和 重新計量 港幣百萬元	保險及再保險 合同的重新計量 港幣百萬元	相關稅項影響 港幣百萬元	相關 非控制權益 港幣百萬元	變動總額 港幣百萬元	香港財務報告 準則第17號下 港幣百萬元
資產								
以公平值變化計入損益之金融 資產	73,537	-	45,128	-	-	-	45,128	118,665
貸款及其他賬項	1,597,194	(1,466)	-	-	-	-	(1,466)	1,595,728
證券投資	1,094,233	-	(41,956)	-	-	-	(41,956)	1,052,277
遞延稅項資產	192	-	-	-	588	-	588	780
其他資產	106,272	(59,803)	-	54,718	-	-	(5,085)	101,187
所有其他資產	768,002	-	-	-	-	-	-	768,002
資產總額	3,639,430	(61,269)	3,172	54,718	588	-	(2,791)	3,636,639
負債								
其他賬項及準備	83,041	(29,819)	-	463	-	-	(29,356)	53,685
遞延稅項負債	5,799	-	-	-	(66)	-	(66)	5,733
保險合同負債	153,911	(153,911)	-	183,705	-	-	29,794	183,705
所有其他負債	3,069,218	-	-	-	-	-	-	3,069,218
負債總額	3,311,969	(183,730)	-	184,168	(66)	-	372	3,312,341
資本								
本公司股東應佔股本和儲備	297,999	122,461	3,172	(129,450)	654	1,550	(1,613)	296,386
其他權益工具	23,476	-	-	-	-	-	-	23,476
非控制權益	5,986	-	-	-	-	(1,550)	(1,550)	4,436
資本總額	327,461	122,461	3,172	(129,450)	654	-	(3,163)	324,298
負債及資本總額	3,639,430	(61,269)	3,172	54,718	588	-	(2,791)	3,636,639

中期財務資料附註

1. 編製基準及重大會計政策 (續)

(b) 重大會計政策 (續)

已於2023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準則及修訂 (續)

- 香港會計準則第1號(經修訂)「會計政策的披露」。該修訂要求企業披露重大會計政策，而非主要會計政策。修訂定義了什麼是「重大會計政策信息」，並解釋如何識別會計政策信息何時是重大的。此外，該項修訂澄清了企業無需披露不重大的會計政策信息。不過，如企業選擇披露，應確保其不會掩蓋重大會計信息。

為支持此次修訂，香港會計師公會對香港財務報告準則實務公告第2號「作出重大性判斷」亦進行了修訂，為如何應用會計政策披露的重大性概念提供指引。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8號(經修訂)「會計估計的定義」。該修訂澄清了企業如何區分會計政策變更與會計估計變更。區分尤關重要，乃因會計估計的變化是前瞻性地應用於未來交易和其他未來事件，但會計政策的變化通常是追溯性地應用於過去的交易和其他過去的事件以及應用於當期。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12號(經修訂)「與單項交易產生的資產和負債相關的遞延稅」。該修訂要求企業對在初始確認時產生等額應課稅及可抵扣的暫時性差異的交易時，確認遞延稅項。該修訂一般適用於承租人的租賃和退役義務等交易，並且需要確認額外的遞延稅項資產和負債。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12號(經修訂)「國際稅務改革－支柱二規則架構」。該修訂為企業提供了暫時免除由經濟合作與發展組織的支柱二規則架構所產生的遞延稅項。該修訂還引入了有針對性的披露要求，以幫助投資者瞭解企業因規則而面臨的所得稅風險。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2023年提前採納之修訂

修訂	內容	起始適用之年度
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

上述修訂的簡介，請參閱本集團2022年之年度報告內財務報表附註2.1(b)項。

2. 應用會計政策時之重大會計估計及判斷

除在香港財務報告準則第17號下對保險合同負債的會計估計及判斷，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2022年12月31日的財務報告內所採用的一致。在應用香港財務報告準則第17號時，本集團做出影響下一個報告期內資產和負債的賬面金額的估計和假設。估計和判斷是根據歷史經驗和其他因素持續評估的，包括對未來事件的預期，而這些預期在當時情況下被認為是合理的。

(a) 對長期保險合同產生未來給付和保費收入的估計

未來現金流量的現值是用確定性的情景來估計的，除非是用隨機的模型來衡量內嵌於保險合同的選擇權與擔保。確定性情景中使用的假設是為了可以接近全部情景的概率加權平均值而演算得出。

(b) 確定保障單位

本集團使用投保人能夠有效索賠的金額，例如每個期間的合約保障或在特定情況下考慮保單規模後的保單數量，作為所有保險責任、投資回報和投資相關服務的給付數量的基礎。

在履行上述決定時，管理層運用的判斷可能會對合同服務邊際的賬面價值和確認於當期收益表內的合同服務邊際攤銷金額產生重大影響。例如，同時提供保險責任和投資服務的合同之保障單位基於投保人在每個期間能夠有效索賠的給付數量確定，並根據每項服務未來該數量的預期現值進行加權。

(c) 折現率

人壽保險合同負債是通過以無風險利率折算預期的未來現金流量，加上非流動性溢價（如適用）來計算。無風險利率是參考相關的市場收益率資訊而確定的。非流動性溢價是參考組合中的相關資產以及市場指數來確定的。

(d) 非金融風險調整

非金融風險調整是指本集團為承擔各保險合同組因現金流量的金額和時間的不確定性，及覆蓋保險風險、失效風險和費用風險而需要的補償。本集團使用置信水平方法來估計風險調整。

中期財務資料附註

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2022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。

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2023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	1,671,456	24,416	–	1,695,872
需要關注	3,016	7,346	–	10,362
次級或以下	–	–	12,554	12,554
	1,674,472	31,762	12,554	1,718,788
貿易票據				
合格	5,291	–	–	5,291
需要關注	43	–	–	43
次級或以下	–	–	–	–
	5,334	–	–	5,334
銀行及其他金融機構貸款				
合格	626	–	–	626
需要關注	–	–	–	–
次級或以下	–	–	–	–
	626	–	–	626
	1,680,432	31,762	12,554	1,724,748

	於2023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	(3,519)	(2,748)	(6,224)	(12,491)
以公平值變化計入其他全面收益 之貸款及其他賬項	(44)	–	–	(44)

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)

	於2022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	1,594,869	31,210	–	1,626,079
需要關注	3,680	8,954	–	12,634
次級或以下	–	–	8,724	8,724
	1,598,549	40,164	8,724	1,647,437
貿易票據				
合格	6,329	–	–	6,329
需要關注	–	–	–	–
次級或以下	–	–	–	–
	6,329	–	–	6,329
銀行及其他金融機構貸款				
合格	1,015	–	–	1,015
需要關注	–	–	–	–
次級或以下	–	–	–	–
	1,015	–	–	1,015
	1,605,893	40,164	8,724	1,654,781

	於2022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	(3,997)	(2,511)	(4,992)	(11,500)
以公平值變化計入其他 全面收益之貸款及其他賬項	(77)	–	–	(77)

於2023年6月30日及2022年12月31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2023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0.44億元（2022年12月31日：港幣0.77億元）及貸記其他全面收益。

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2023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2023年1月1日	3,997	2,511	4,992	11,500
轉至第一階段	48	(46)	(2)	–
轉至第二階段	(131)	141	(10)	–
轉至第三階段	(4)	(460)	464	–
階段轉撥產生之變動	(35)	753	265	983
本期撥備 ⁽ⁱ⁾	1,020	371	1,159	2,550
本期撥回 ⁽ⁱⁱ⁾	(1,380)	(536)	(358)	(2,274)
撤銷	–	–	(152)	(152)
收回已撤銷賬項	–	–	60	60
匯兌差額及其他	4	14	(194)	(176)
於2023年6月30日	3,519	2,748	6,224	12,491
借記收益表 (附註11)				1,259

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)

	全年結算至2022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2022年1月1日	4,843	2,406	2,632	9,881
轉至第一階段	268	(266)	(2)	–
轉至第二階段	(179)	185	(6)	–
轉至第三階段	(1)	(1,092)	1,093	–
階段轉撥產生之變動	(249)	783	1,271	1,805
本年撥備 ⁽ⁱ⁾	2,579	331	1,330	4,240
本年撥回 ⁽ⁱⁱ⁾	(2,113)	(600)	(580)	(3,293)
模型的變動	(1,110)	826	–	(284)
撇銷	–	–	(677)	(677)
收回已撇銷賬項	–	–	117	117
匯兌差額及其他	(41)	(62)	(186)	(289)
於2022年12月31日	3,997	2,511	4,992	11,500

(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。

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2023年6月30日		於2022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	12,554	12,554	8,724	8,724
佔客戶貸款總額百分比	0.73%	0.73%	0.53%	0.53%
就上述貸款作出之減值準備	6,224	6,224	4,992	4,992

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2023年 6月30日 港幣百萬元	於2022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	9,889	4,440
上述有抵押品覆蓋之減值客戶貸款	6,123	2,387
上述沒有抵押品覆蓋之減值客戶貸款	6,431	6,337

於2023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（2022年12月31日：無）。

中期財務資料附註

3. 金融風險管理(續)

3.1 信貸風險(續)

(A) 貸款及其他賬項(續)

(b) 逾期超過3個月之貸款

逾期超過3個月之貸款總額分析如下：

	於2023年6月30日		於2022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	639	0.04%	2,858	0.17%
— 超過6個月但不超過1年	3,521	0.20%	601	0.04%
— 超過1年	2,201	0.13%	1,860	0.11%
逾期超過3個月之貸款	6,361	0.37%	5,319	0.32%
就上述貸款作出之減值準備				
— 第三階段	4,784		3,110	

	於2023年 6月30日 港幣百萬元	於2022年 12月31日 港幣百萬元
就上述有抵押品覆蓋的客戶貸款之 抵押品市值	1,550	2,739
上述有抵押品覆蓋之客戶貸款	899	1,643
上述沒有抵押品覆蓋之客戶貸款	5,462	3,676

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2023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(2022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2023年6月30日		於2022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)	1,332	0.08%	509	0.03%

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2023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	196,275	25.55%	953	1,059	674	725
— 物業投資	93,268	62.72%	1,122	65	67	423
— 金融業	23,496	2.62%	-	-	-	31
— 股票經紀	2,838	88.89%	-	-	-	-
— 批發及零售業	38,575	33.89%	102	288	31	111
— 製造業	56,435	8.38%	34	65	23	138
— 運輸及運輸設備	45,956	20.06%	99	11	76	90
— 休閒活動	13	100.00%	-	-	-	-
— 資訊科技	40,452	0.29%	35	35	20	59
— 其他	203,327	42.80%	3,609	4,567	497	453
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	43,801	99.67%	37	433	-	18
— 購買其他住宅物業之貸款	375,359	99.84%	176	1,726	3	264
— 信用卡貸款	11,325	-	90	424	53	171
— 其他	119,855	95.54%	123	826	48	203
在香港使用之貸款總額	1,250,975	60.66%	6,380	9,499	1,492	2,686
貿易融資	56,961	17.29%	215	146	170	97
在香港以外使用之貸款	411,701	4.79%	5,959	6,417	4,562	3,482
客戶貸款總額	1,719,637	45.85%	12,554	16,062	6,224	6,265

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2022年12月31日					
	客戶貸款總額 港幣百萬元	抵押品或其他 抵押覆蓋 之百分比	特定分類 或減值 港幣百萬元	逾期 港幣百萬元	減值準備 –	
					減值準備 – 第三階段 港幣百萬元	第一和 第二階段 港幣百萬元
在香港使用之貸款						
工商金融業						
– 物業發展	171,614	26.29%	948	967	495	818
– 物業投資	91,525	58.03%	827	862	–	484
– 金融業	25,197	2.04%	–	–	–	26
– 股票經紀	1,110	68.14%	–	–	–	–
– 批發及零售業	31,704	40.34%	109	207	36	97
– 製造業	48,891	6.64%	41	43	23	140
– 運輸及運輸設備	62,411	17.74%	164	71	85	268
– 休閒活動	154	96.92%	–	–	–	–
– 資訊科技	34,274	0.29%	34	35	21	68
– 其他	174,326	43.00%	99	1,118	63	560
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	35,879	99.61%	32	452	–	19
– 購買其他住宅物業之貸款	367,502	99.82%	176	1,975	1	252
– 信用卡貸款	11,962	–	91	480	54	181
– 其他	115,917	95.36%	133	933	60	223
在香港使用之貸款總額	1,172,466	60.98%	2,654	7,143	838	3,136
貿易融資	51,879	18.38%	238	234	164	113
在香港以外使用之貸款	423,924	4.85%	5,832	4,699	3,990	3,257
客戶貸款總額	1,648,269	45.20%	8,724	12,076	4,992	6,506

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2023年 6月30日 港幣百萬元	於2022年 12月31日 港幣百萬元
香港	1,470,169	1,399,434
中國內地	85,806	86,546
其他	163,662	162,289
	1,719,637	1,648,269
就客戶貸款總額作出之減值準備 – 第一和第二階段		
香港	3,937	3,954
中國內地	253	357
其他	2,075	2,195
	6,265	6,506

逾期貸款

	於2023年 6月30日 港幣百萬元	於2022年 12月31日 港幣百萬元
香港	12,107	9,359
中國內地	335	353
其他	3,620	2,364
	16,062	12,076
就逾期貸款作出之減值準備 – 第三階段		
香港	3,480	2,457
中國內地	129	42
其他	1,743	1,555
	5,352	4,054

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2023年 6月30日 港幣百萬元	於2022年 12月31日 港幣百萬元
香港	9,150	5,198
中國內地	275	171
其他	3,129	3,355
	12,554	8,724
就特定分類或減值貸款作出之減值準備 – 第三階段		
香港	3,763	2,694
中國內地	147	48
其他	2,314	2,250
	6,224	4,992

(B) 收回資產

本集團於2023年6月30日持有的收回資產之估值為港幣4.27億元(2022年12月31日：港幣5.46億元)。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2023年 6月30日 港幣百萬元	於2022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	101,427	82,235
Aa1至Aa3	284,455	221,612
A1至A3	316,870	328,065
A3以下	24,878	26,386
無評級	35,383	35,504
	763,013	693,802
– 第二階段		
A3以下	488	498
– 第三階段	–	–
	763,501	694,300
其中：減值準備	(188)	(187)
以攤餘成本計量之證券投資		
– 第一階段		
Aaa	160,541	148,951
Aa1至Aa3	32,520	24,487
A1至A3	65,055	55,499
A3以下	8,159	8,820
無評級	1,638	1,501
	267,913	239,258
– 第二階段	–	–
– 第三階段	–	–
	267,913	239,258
減值準備	(59)	(62)
	267,854	239,196
以公平值變化計入損益之金融資產		
Aaa	1,477	1,761
Aa1至Aa3	30,873	21,031
A1至A3	65,968	59,299
A3以下	12,753	12,950
無評級	2,501	2,191
	113,572	97,232

於2023年6月30日，沒有逾期或減值之債務證券及存款證(2022年12月31日：無)。

3. 金融風險管理(續)

3.1 信貸風險(續)

(D) 應對疫情的信貸風險管理

2023年上半年，隨著防疫措施放寬，以及香港及內地全面通關，訪港旅客逐漸回升，社會及經濟活動逐漸復常，為經濟前景帶來正面影響。惟鑑於受疫情影響客戶的經營環境及財務狀況仍然充滿挑戰，本集團仍維持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。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	2023	38.9	35.7	62.1	46.4
	2022	34.5	21.9	61.3	38.3
匯率風險之風險值	2023	19.7	19.3	48.4	29.5
	2022	29.4	14.9	39.9	25.0
交易賬利率風險之風險值	2023	41.0	32.1	52.7	41.1
	2022	16.3	16.2	63.2	30.8
交易賬股票風險之風險值	2023	3.7	0.3	7.8	4.0
	2022	1.9	0.3	2.5	0.9
商品風險之風險值	2023	4.6	0.0	13.5	5.0
	2022	1.5	0.1	12.3	5.0

註：

1. 不包括結構性外匯敞口。

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2023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	1,057,031	23,643	93,423	47,456	550,637	17,796	73,946	1,863,932
現貨負債	(984,649)	(29,260)	(18,608)	(37,466)	(536,664)	(31,639)	(63,845)	(1,702,131)
遠期買入	1,018,978	28,520	74,182	83,610	447,286	34,689	62,890	1,750,155
遠期賣出	(1,091,863)	(22,643)	(141,489)	(92,950)	(456,991)	(20,627)	(74,100)	(1,900,663)
期權盤淨額	3,687	(500)	(34)	(1)	(1,494)	(216)	250	1,692
長/(短)盤淨額	3,184	(240)	7,474	649	2,774	3	(859)	12,985

	於2022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	1,046,552	25,728	107,461	64,552	536,342	33,695	67,514	1,881,844
現貨負債	(1,002,755)	(33,831)	(19,120)	(32,649)	(509,612)	(37,840)	(61,223)	(1,697,030)
遠期買入	917,681	29,024	47,522	84,569	419,521	27,865	59,524	1,585,706
遠期賣出	(963,555)	(21,039)	(135,669)	(115,911)	(443,379)	(23,811)	(66,850)	(1,770,214)
期權盤淨額	1,208	(11)	11	(42)	(563)	85	(11)	677
(短)/長盤淨額	(869)	(129)	205	519	2,309	(6)	(1,046)	983

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2023年6月30日					
	港幣百萬元等值					
	美元	泰銖	馬來西亞 林吉特	菲律賓 披索	其他外幣	外幣總額
結構性倉盤淨額	31,254	2,354	2,995	1,772	5,171	43,546

	於2022年12月31日					
	港幣百萬元等值					
	美元	泰銖	馬來西亞 林吉特	菲律賓 披索	其他外幣	外幣總額
結構性倉盤淨額	31,172	2,285	2,905	1,717	4,371	42,450

附註內的比較數字已重列以符合本期之列示形式。

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2023年6月30日及2022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2023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	295,226	37,679	34,451	2,278	-	44,926	414,560
以公平值變化計入損益之金融資產	18,678	26,333	18,466	25,189	49,196	16,636	154,498
衍生金融工具	-	-	-	-	-	75,056	75,056
香港特別行政區政府負債證明書	-	-	-	-	-	210,010	210,010
貸款及其他賬項	1,384,527	231,672	39,190	43,351	7,529	6,837	1,713,106
證券投資							
— 以公平值變化計入其他全面收益	166,286	122,821	187,942	207,546	78,906	4,232	767,733
— 以攤餘成本計量	4,128	10,231	103,931	117,004	32,560	-	267,854
聯營公司及合資企業權益	-	-	-	-	-	716	716
投資物業	-	-	-	-	-	16,039	16,039
物業、器材及設備	-	-	-	-	-	43,668	43,668
其他資產(包括應收稅項及遞延稅項資產)	9,164	-	-	-	-	98,777	107,941
資產總額	1,878,009	428,736	383,980	395,368	168,191	516,897	3,771,181
負債							
香港特別行政區流通紙幣	-	-	-	-	-	210,010	210,010
銀行及其他金融機構之存款及結餘	259,048	11,772	181	-	-	20,330	291,331
以公平值變化計入損益之金融負債	14,617	19,976	16,400	1,153	61	2	52,209
衍生金融工具	-	-	-	-	-	56,338	56,338
客戶存款	1,491,970	437,453	356,882	2,426	-	174,659	2,463,390
已發行債務證券及存款證	1,635	-	1,967	-	-	-	3,602
其他賬項及準備(包括應付稅項及遞延稅項負債)	26,254	3	40	809	399	83,088	110,593
保險合同負債	-	-	-	-	-	173,567	173,567
後償負債	-	-	-	75,627	-	-	75,627
負債總額	1,793,524	469,204	375,470	80,015	460	717,994	3,436,667
利率敏感度缺口	84,485	(40,468)	8,510	315,353	167,731	(201,097)	334,514

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2022年12月31日						總計 港幣百萬元
	一個月內 港幣百萬元	一至三個月 港幣百萬元	三至十二個月 港幣百萬元	一至五年 港幣百萬元	五年以上 港幣百萬元	不計息 港幣百萬元	
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	425,459	28,550	29,556	2,285	-	49,344	535,194
以公平值變化計入損益之金融資產	18,478	19,897	11,949	24,797	40,748	15,344	131,213
衍生金融工具	-	-	-	-	-	61,832	61,832
香港特別行政區政府負債證明書	-	-	-	-	-	208,770	208,770
貸款及其他賬項	1,435,507	133,216	26,411	34,107	7,448	7,424	1,644,113
證券投資							
— 以公平值變化計入其他全面收益	112,829	163,477	177,549	176,407	64,038	3,517	697,817
— 以攤餘成本計量	2,181	1,921	67,010	146,749	21,335	-	239,196
聯營公司及合資企業權益	-	-	-	-	-	843	843
投資物業	-	-	-	-	-	16,069	16,069
物業、器材及設備	-	-	-	-	-	44,261	44,261
其他資產(包括應收稅項及遞延稅項資產)	7,943	-	-	-	-	79,254	87,197
資產總額	2,002,397	347,061	312,475	384,345	133,569	486,658	3,666,505
負債							
香港特別行政區流通紙幣	-	-	-	-	-	208,770	208,770
銀行及其他金融機構之存款及結餘	275,903	1,545	5,700	101	-	33,377	316,626
以公平值變化計入損益之金融負債	19,496	15,538	21,541	1,451	1,425	2	59,453
衍生金融工具	-	-	-	-	-	50,266	50,266
客戶存款	1,480,966	381,657	324,513	1,735	-	188,336	2,377,207
已發行債務證券及存款證	-	-	1,702	1,934	-	-	3,636
其他賬項及準備(包括應付稅項及 遞延稅項負債)	19,419	10	31	851	406	58,356	79,073
保險合同負債	-	-	-	-	-	169,246	169,246
後償負債	-	-	-	76,393	-	-	76,393
負債總額	1,795,784	398,750	353,487	82,465	1,831	708,353	3,340,670
利率敏感度缺口	206,613	(51,689)	(41,012)	301,880	131,738	(221,695)	325,835

表內的資產及負債，包括保險合同負債，均按照附註1(b)重大會計政策中所述的相關會計準則計量。

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

	2023年	2022年
流動性覆蓋比率的平均值		
— 第一季度	189.68%	159.16%
— 第二季度	188.89%	149.49%

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。

	2023年	2022年
穩定資金淨額比率的季度終結值		
— 第一季度	134.51%	123.86%
— 第二季度	131.56%	126.87%

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2023年6月30日及2022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2023年6月30日							總計 港幣百萬元
	即期 港幣百萬元	一個月內 港幣百萬元	一至三個月 港幣百萬元	三至十二個月 港幣百萬元	一至五年 港幣百萬元	五年以上 港幣百萬元	不確定日期 港幣百萬元	
資產								
庫存現金及在銀行及其他金融機構之結餘及定期存放	263,290	76,850	37,705	34,454	2,251	-	10	414,560
以公平值變化計入損益之金融資產	-	13,863	28,430	18,646	27,504	48,597	17,458	154,498
衍生金融工具	15,384	7,505	7,282	13,892	21,931	9,062	-	75,056
香港特別行政區政府負債證明書	210,010	-	-	-	-	-	-	210,010
貸款及其他賬項	335,355	72,914	60,389	212,439	615,357	410,094	6,558	1,713,106
證券投資								
— 以公平值變化計入其他全面收益	-	149,526	123,629	192,835	211,714	85,472	4,557	767,733
— 以攤餘成本計量	-	3,139	11,202	104,222	116,968	32,323	-	267,854
聯營公司及合資企業權益	-	-	-	-	-	-	716	716
投資物業	-	-	-	-	-	-	16,039	16,039
物業、器材及設備	-	-	-	-	-	-	43,668	43,668
其他資產(包括應收稅項及遞延稅項資產)	21,261	35,302	1,160	5,685	13,523	28,496	2,514	107,941
資產總額	845,300	359,099	269,797	582,173	1,009,248	614,044	91,520	3,771,181
負債								
香港特別行政區流通紙幣	210,010	-	-	-	-	-	-	210,010
銀行及其他金融機構之存款及結餘	206,094	73,283	11,459	181	314	-	-	291,331
以公平值變化計入損益之金融負債	-	14,510	20,092	16,401	1,144	60	2	52,209
衍生金融工具	10,622	4,775	6,135	10,366	17,455	6,985	-	56,338
客戶存款	1,173,021	493,608	437,453	356,882	2,426	-	-	2,463,390
已發行債務證券及存款證	-	1,635	10	1,957	-	-	-	3,602
其他賬項及準備(包括應付稅項及遞延稅項負債)	53,787	42,124	333	6,739	7,081	529	-	110,593
保險合同負債	-	1,442	3,120	13,073	45,137	99,045	-	161,817
後償負債	-	-	-	1,550	74,077	-	-	75,627
負債總額	1,653,534	631,377	478,602	407,149	147,634	106,619	2	3,424,917
流動資金缺口	(808,234)	(272,278)	(208,805)	175,024	861,614	507,425	91,518	346,264

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2022年12月31日							總計 港幣百萬元
	即期 港幣百萬元	一個月內 港幣百萬元	一至三個月 港幣百萬元	三至十二個月 港幣百萬元	一至五年 港幣百萬元	五年以上 港幣百萬元	不確定日期 港幣百萬元	
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	406,490	68,294	28,573	29,566	2,253	-	18	535,194
以公平值變化計入損益之金融資產	-	15,347	20,848	10,317	27,229	40,438	17,034	131,213
衍生金融工具	14,493	4,788	4,130	8,053	20,138	10,230	-	61,832
香港特別行政區政府負債證明書	208,770	-	-	-	-	-	-	208,770
貸款及其他賬項	303,647	71,820	58,491	174,615	637,249	394,365	3,926	1,644,113
證券投資								
— 以公平值變化計入其他全面收益	-	104,175	156,815	181,051	181,778	70,208	3,790	697,817
— 以攤銷成本計量	-	2,326	1,737	67,437	146,454	21,242	-	239,196
聯營公司及合資企業權益	-	-	-	-	-	-	843	843
投資物業	-	-	-	-	-	-	16,069	16,069
物業、器材及設備	-	-	-	-	-	-	44,261	44,261
其他資產(包括應收稅項及遞延稅項資產)	21,159	12,728	819	4,687	15,461	29,780	2,563	87,197
資產總額	954,559	279,478	271,413	475,726	1,030,562	566,263	88,504	3,666,505
負債								
香港特別行政區流通紙幣	208,770	-	-	-	-	-	-	208,770
銀行及其他金融機構之存款及結餘	259,214	49,990	997	5,700	725	-	-	316,626
以公平值變化計入損益之金融負債	-	19,496	15,557	21,547	1,441	1,410	2	59,453
衍生金融工具	9,833	3,385	5,769	7,362	16,499	7,418	-	50,266
客戶存款	1,230,065	439,237	381,657	324,513	1,735	-	-	2,377,207
已發行債務證券及存款證	-	22	10	1,679	1,925	-	-	3,636
其他賬項及準備(包括應付稅項及 遞延稅項負債)	51,046	14,229	2,238	3,829	7,171	560	-	79,073
保險合同負債	-	624	1,414	10,636	48,868	96,359	-	157,901
後償負債	-	-	-	332	76,061	-	-	76,393
負債總額	1,758,928	526,983	407,642	375,598	154,425	105,747	2	3,329,325
流動資金缺口	(804,369)	(247,505)	(136,229)	100,128	876,137	460,516	88,502	337,180

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。

以上對保險合同負債的相關分析不包括合同服務邊際及非金融風險調整。

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、年金保險、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。

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。

金管局已將中銀香港歸類為中國銀行處置機制集團的重要附屬公司，並要求中銀香港由2023年1月1日開始滿足《金融機構(處置機制)(吸收虧損能力規定 – 銀行界)規則》(「LAC條例」)下適用之內部吸收虧損能力規定。

(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2023年6月30日		於2022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	454	626	478
China Bridge (Malaysia) Sdn. Bhd.	26	(4)	20	(12)
中國銀行(香港)代理人有限公司	—	—	—	—
中國銀行(香港)信託有限公司	8	8	8	8
中銀金融服務(南寧)有限公司	136	42	152	43
中銀信息科技(深圳)有限公司	373	260	372	258
中銀信息技術服務(深圳)有限公司	393	342	401	342
寶生金融投資服務有限公司	359	346	366	345
寶生證券有限公司	538	408	570	402
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2023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 (2022年12月31日：無)。

於2023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 (2022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2023年 6月30日	於2022年 12月31日
普通股權一級資本比率	19.00%	17.51%
一級資本比率	20.75%	19.30%
總資本比率	22.99%	21.52%

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2023年 6月30日 港幣百萬元	於2022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	222,833	206,222
已披露儲備	38,214	36,914
監管扣減之前的CET1資本	304,090	286,179
CET1資本：監管扣減		
估值調整	(36)	(33)
其他無形資產(已扣除相聯的遞延稅項負債)	(1,789)	(1,760)
遞延稅項資產(已扣除相聯的遞延稅項負債)	(257)	(286)
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	(108)	(159)
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	(47,530)	(47,488)
一般銀行業務風險監管儲備	(7,486)	(6,655)
對CET1資本的監管扣減總額	(57,206)	(56,381)
CET1資本	246,884	229,798
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
監管扣減之前的AT1資本	23,476	23,476
AT1資本：監管扣減		
於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的AT1資本 票據的重大LAC投資	(800)	–
對AT1資本的監管扣減總額	(800)	–
AT1資本	22,676	23,476
一級資本	269,560	253,274
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	7,781	7,678
監管扣減之前的二級資本	7,781	7,678
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	21,389	21,370
對二級資本的監管扣減總額	21,389	21,370
二級資本	29,170	29,048
監管資本總額	298,730	282,322

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2023年 6月30日	於2022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	0.822%	0.817%

附註內的比較數字已重列以符合本期之列示形式。

(C) 槓桿比率

槓桿比率分析如下：

	於2023年 6月30日 港幣百萬元	於2022年 12月31日 港幣百萬元
一級資本	269,560	253,274
槓桿比率風險承擔	3,479,089	3,370,353
槓桿比率	7.75%	7.51%

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、貸款及其他賬項，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、基金、貸款及其他賬項及其他債務工具。

中期財務資料附註

4. 金融資產和負債的公平值(續)

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

4.1 以公平值計量的金融工具

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

一般而言，金融工具以單一工具為計量基礎。香港財務報告準則第13號允許在滿足特定條件的前提下，可以選用會計政策以同一投資組合下的金融資產及金融負債的淨敞口作為公平值的計量基礎。本集團的估值調整以單一工具為基礎，與金融工具的計量基礎一致。根據衍生金融工具的風險管理政策及系統，一些滿足特定條件的組合的公平值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、貸款及其他賬項及其他債務工具

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2023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19)				
— 債務證券及存款證	264	50,954	—	51,218
— 股份證券	74	—	—	74
— 基金	—	—	—	—
— 其他債務工具	—	4,000	—	4,000
其他強制分類為以公平值變化 計入損益之金融資產 (附註19)				
— 債務證券及存款證	91	49,960	270	50,321
— 股份證券	3,856	60	—	3,916
— 基金	4,627	652	7,367	12,646
界定為以公平值變化計入損益之 金融資產(附註19)				
— 債務證券及存款證	152	11,881	—	12,033
— 其他債務工具	—	20,290	—	20,290
衍生金融工具(附註20)	40	75,016	—	75,056
以公平值計量之貸款及其他賬項	—	4,629	849	5,478
以公平值變化計入其他全面收益 之證券投資(附註22)				
— 債務證券及存款證	146,816	616,685	—	763,501
— 股份證券	922	623	2,687	4,232
金融負債				
以公平值變化計入損益之 金融負債(附註26)				
— 交易性負債	62	51,933	—	51,995
— 界定為以公平值變化計入 損益之金融負債	—	214	—	214
衍生金融工具(附註20)	138	56,200	—	56,338

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2022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19)				
— 債務證券及存款證	82	36,724	—	36,806
— 股份證券	59	—	—	59
— 基金	1	—	—	1
— 其他債務工具	—	3,400	—	3,400
其他強制分類為以公平值變化 計入損益之金融資產 (附註19)				
— 債務證券及存款證	88	56,268	1,815	58,171
— 股份證券	3,957	658	—	4,615
— 基金	2,699	1,105	6,865	10,669
界定為以公平值變化計入損益之 金融資產(附註19)				
— 債務證券及存款證	859	1,396	—	2,255
— 其他債務工具	—	15,237	—	15,237
衍生金融工具(附註20)	97	61,735	—	61,832
以公平值計量之貸款及其他賬項	—	8,884	832	9,716
以公平值變化計入其他全面收益 之證券投資(附註22)				
— 債務證券及存款證	162,629	530,936	735	694,300
— 股份證券	806	851	1,860	3,517
金融負債				
以公平值變化計入損益之 金融負債(附註26)				
— 交易性負債	6	59,445	—	59,451
— 界定為以公平值變化計入 損益之金融負債	—	2	—	2
衍生金融工具(附註20)	291	49,975	—	50,266

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(2022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2023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			以公平值計量之貸款及	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	其他賬項 港幣百萬元	債務證券 港幣百萬元	股份證券 港幣百萬元
於2023年1月1日	1,815	-	6,865	832	735	1,860
(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	(10)	-	386	-	-	-
- 其他全面收益						
- 公平值變化	-	-	-	-	-	27
增置	-	-	118	-	-	800
處置、贖回及到期	(44)	-	(2)	-	-	-
轉入第三層級	-	-	-	-	-	-
轉出第三層級	(1,491)	-	-	-	(735)	-
匯兌差額	-	-	-	17	-	-
於2023年6月30日	270	-	7,367	849	-	2,687
於2023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	(10)	-	386	-	-	-

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2022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			以公平值計量之貸款及	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	其他賬項 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	4,028	193	4,876	-	1,108	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	(466)	(147)	914	-	-	-
— 其他全面收益						
— 公平值變化	-	-	-	-	(207)	(295)
增置	104	-	1,076	-	-	23
處置、贖回及到期	-	-	(1)	-	-	-
轉入第三層級	-	-	-	832	-	-
轉出第三層級	(1,851)	(46)	-	-	(166)	-
於2022年12月31日	1,815	-	6,865	832	735	1,860
於2022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	(466)	(147)	914	-	-	-

於2023年6月30日及2022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、若干貸款及其他賬項及非上市股權。

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或採用估值技術釐定其公平值，包括貼現現金流量分析、資產淨值及市場比較法；其公平值的計量可能採用了對估值產生重大影響的不可觀察參數。對於若干貸款及其他賬項，其可供比較的信貸利差為不可觀察參數並對其估值產生重大影響。因此本集團將這些金融工具劃分至第三層級。2023年上半年及2022年度轉入及轉出第三層級乃因估值參數可觀察性改變。本集團已建立相關內部控制程序監控集團對此類金融工具的敞口。

4. 金融資產和負債的公平值(續)

4.1 以公平值計量的金融工具(續)

(B) 第三層級的項目變動(續)

以公平值變化計入其他全面收益之非上市股權的公平值乃參考(i)可供比較的上市公司之倍數包括平均市價／盈利比率或平均市價／賬面淨值比率；或(ii)該股權投資之股息貼現模型計算結果；或(iii)若沒有合適可供比較的公司或沒有適用的股息貼現模型，則按其資產淨值並對其持有的若干資產或負債作公平值調整(如適用)釐定。主要不可觀察參數及應用於非上市股權的公平值計量之參數範圍包括市盈率22.11x – 46.54x、市賬率0.35x – 0.85x、流動性折扣20% – 30%、股息發放率23.44% – 81.05%及股本回報率12.14% – 14.76%。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(2022年12月31日：5%)，則本集團之其他全面收益將分別增加港幣0.85億元及減少港幣0.84億元(2022年12月31日：分別增加港幣0.84億元及減少港幣0.83億元)。

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。

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)

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。

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。

後償負債

後償負債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，其賬面值與公平值相若。

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2023年6月30日		於2022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22)	267,854	259,651	239,196	229,448
金融負債				
已發行債務證券及存款證 (附註28)	3,602	3,604	3,636	3,634

5. 淨利息收入

	半年結算至 2023年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2022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	39,805	14,933
證券投資及以公平值變化計入損益之金融資產	17,019	6,929
其他	425	80
	57,249	21,942
利息支出		
客戶存款、銀行及其他金融機構存放的款項	(31,539)	(6,497)
已發行債務證券及存款證	(65)	(33)
後償負債	(1,253)	-
租賃負債	(20)	(19)
其他	(1,164)	(72)
	(34,041)	(6,621)
淨利息收入	23,208	15,321

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434.64億元（2022年上半年：港幣165.66億元）及港幣118.05億元（2022年上半年：港幣41.02億元）。

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335.39億元（2022年上半年：港幣65.97億元）。

中期財務資料附註

6. 淨服務費及佣金收入

	半年結算至 2023年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2022年6月30日 港幣百萬元
服務費及佣金收入		
貸款佣金	1,466	1,769
信用卡業務	1,185	903
證券經紀	952	1,388
信託及託管服務	380	341
繳款服務	345	360
保險	327	357
基金分銷	254	295
匯票佣金	237	262
買賣貨幣	186	87
保管箱	145	149
基金管理	17	26
其他	854	687
	6,348	6,624
服務費及佣金支出		
信用卡業務	(858)	(612)
證券經紀	(147)	(182)
其他	(429)	(398)
	(1,434)	(1,192)
淨服務費及佣金收入	4,914	5,432
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	1,601	1,933
－ 服務費及佣金支出	(5)	(4)
	1,596	1,929
信託及其他受託活動		
－ 服務費及佣金收入	479	441
－ 服務費及佣金支出	(22)	(17)
	457	424

7. 淨交易性收益

	半年結算至 2023年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2022年6月30日 港幣百萬元
淨收益源自：		
外匯交易及外匯交易產品	3,773	4,624
利率工具及公平值對沖的項目	171	4,076
商品	77	182
股權及信貸衍生工具	22	20
	4,043	8,902

8. 其他以公平值變化計入損益之金融工具淨收益／(虧損)

	半年結算至 2023年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2022年6月30日 港幣百萬元
其他強制分類為以公平值變化計入損益之金融工具淨收益／(虧損)	1,548	(8,404)
界定為以公平值變化計入損益之金融工具淨虧損	(37)	(9)
	1,511	(8,413)

9. 其他金融工具之淨虧損

	半年結算至 2023年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2022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	(791)	(1,997)
處置／贖回以攤餘成本計量之證券投資之淨虧損	(11)	(35)
其他	2	4
	(800)	(2,028)

中期財務資料附註

10. 其他經營收入

	半年結算至 2023年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2022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
— 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	37	109
投資物業之租金總收入	233	275
減：有關投資物業之支出	(31)	(22)
處置聯營公司及合資企業之收益	—	3
其他	47	48
	286	421

「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7百萬元（2022年上半年：港幣4百萬元）。

11. 減值準備淨撥備

	半年結算至 2023年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2022年6月30日 港幣百萬元
減值準備淨撥回／(撥備)：		
貸款及其他賬項		
— 以公平值變化計入其他全面收益	34	(154)
— 以攤餘成本計量	(1,259)	(1,572)
	(1,225)	(1,726)
證券投資		
— 以公平值變化計入其他全面收益	(3)	28
— 以攤餘成本計量	3	(24)
	—	4
其他	56	18
減值準備淨撥備	(1,169)	(1,704)

12. 經營支出

	半年結算至 2023年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2022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	4,789	4,341
— 退休成本	289	264
	5,078	4,605
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	22	6
— 其他	641	583
	663	589
折舊及攤銷	1,476	1,526
核數師酬金		
— 審計服務	3	3
— 非審計服務	—	6
其他經營支出	1,167	1,097
	8,387	7,826
減：與保險業務相關的直接成本	(535)	(411)
	7,852	7,415

13. 投資物業處置／公平值調整之淨虧損

	半年結算至 2023年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2022年6月30日 港幣百萬元
投資物業公平值調整之淨虧損	(166)	(142)

14. 處置／重估物業、器材及設備之淨虧損

	半年結算至 2023年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2022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	(4)	(1)
重估房產之淨收益／(虧損)	1	(1)
	(3)	(2)

中期財務資料附註

15. 稅項

收益表內之稅項組成如下：

	半年結算至 2023年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2022年6月30日 港幣百萬元
本期稅項		
香港利得稅		
— 期內計入稅項	3,252	2,864
— 往期超額撥備	(42)	(35)
	3,210	2,829
香港以外稅項		
— 期內計入稅項	382	294
— 往期超額撥備	(10)	(11)
	3,582	3,112
遞延稅項		
暫時性差額之產生及撥回及未使用稅項抵免	(141)	(224)
	3,441	2,888

香港利得稅乃按照截至2023年上半年估計於香港產生的應課稅溢利依稅率16.5%（2022年：16.5%）提撥。香港以外溢利之稅款按照2023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。

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 2023年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2022年6月30日 港幣百萬元
除稅前溢利	21,523	15,929
按稅率16.5%（2022年：16.5%）計算的稅項	3,551	2,628
其他國家／地區稅率差異的影響	76	69
無需課稅之收入	(794)	(63)
稅務上不可扣減之開支	709	329
往期超額撥備	(52)	(46)
香港以外預提稅	97	85
其他	(146)	(114)
計入稅項	3,441	2,888
實際稅率	16.0%	18.1%

16. 股息

	半年結算至2023年6月30日		半年結算至2022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	0.527	5,572	0.447	4,726

根據2023年8月30日所召開之會議，董事會宣派2023年上半年中期股息每股普通股港幣0.527元，總額約為港幣55.72億元。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2023年12月31日止年度列作留存盈利分配。

截至2022年12月31日止年度末期股息每股普通股港幣0.910元，總額約為港幣96.21億元，於2023年6月29日召開的年度股東大會審議獲得批准並已於2023年7月14日支付。

17. 每股盈利

2023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169.98億元（2022年上半年：港幣126.22億元）及按已發行普通股之股數10,572,780,266股（2022年：10,572,780,266普通股）計算。

由於截至2023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（2022年上半年：無）。

中期財務資料附註

18. 庫存現金及在銀行及其他金融機構之結餘及定期存放

	於2023年 6月30日 港幣百萬元	於2022年 12月31日 港幣百萬元
庫存現金	13,639	17,735
存放中央銀行之結餘	151,478	175,993
在中央銀行一個月內到期之定期存放	9,074	17,834
在中央銀行一至十二個月內到期之定期存放	7,390	3,063
在中央銀行超過一年到期之定期存放	1,830	1,497
	169,772	198,387
存放其他銀行及其他金融機構之結餘	98,105	212,800
在其他銀行及其他金融機構一個月內到期之定期存放	67,915	50,489
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	64,782	55,086
在其他銀行及其他金融機構超過一年到期之定期存放	421	756
	231,223	319,131
	414,634	535,253
減：減值準備		
— 第一階段	(50)	(43)
— 第二階段	-	-
— 第三階段	(24)	(16)
	414,560	535,194

19. 以公平值變化計入損益之金融資產

	於2023年 6月30日 港幣百萬元	於2022年 12月31日 港幣百萬元
證券		
交易性資產		
— 庫券	20,997	12,270
— 存款證	8,334	3,578
— 其他債務證券	21,887	20,958
	51,218	36,806
— 股份證券	74	59
— 基金	—	1
	51,292	36,866
其他強制分類為以公平值變化計入損益之金融資產		
— 存款證	393	397
— 其他債務證券	49,928	57,774
	50,321	58,171
— 股份證券	3,916	4,615
— 基金	12,646	10,669
	66,883	73,455
界定為以公平值變化計入損益之金融資產		
— 庫券	—	624
— 存款證	17	355
— 其他債務證券	12,016	1,276
	12,033	2,255
證券總額	130,208	112,576
其他債務工具		
交易性資產	4,000	3,400
界定為以公平值變化計入損益之金融資產	20,290	15,237
其他債務工具總額	24,290	18,637
	154,498	131,213

中期財務資料附註

19. 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2023年 6月30日 港幣百萬元	於2022年 12月31日 港幣百萬元
債務證券及存款證		
— 於香港上市	18,706	20,831
— 於香港以外上市	38,876	23,232
— 非上市	55,990	53,169
	113,572	97,232
股份證券		
— 於香港上市	3,078	3,961
— 於香港以外上市	912	713
	3,990	4,674
基金		
— 於香港上市	3,317	1,476
— 於香港以外上市	467	337
— 非上市	8,862	8,857
	12,646	10,670
證券總額	130,208	112,576

證券總額按發行機構之分類如下：

	於2023年 6月30日 港幣百萬元	於2022年 12月31日 港幣百萬元
官方實體	42,927	35,728
公營單位	1,157	186
銀行及其他金融機構	55,007	49,890
公司企業	31,117	26,772
證券總額	130,208	112,576

20. 衍生金融工具

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

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

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

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

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

中期財務資料附註

20. 衍生金融工具(續)

下表概述各類衍生金融工具於2023年6月30日及2022年12月31日之合約／名義數額及其公平值：

	於2023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	268,588	15,815	(11,075)
掉期	1,562,460	26,996	(19,913)
期權	65,146	560	(291)
	1,896,194	43,371	(31,279)
利率合約			
期貨	87,491	16	(81)
掉期	2,194,021	31,195	(24,561)
	2,281,512	31,211	(24,642)
商品合約	15,921	452	(391)
股權合約	1,745	22	(26)
	4,195,372	75,056	(56,338)

	於2022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	268,839	15,806	(10,068)
掉期	1,426,428	15,226	(16,189)
期權	28,566	374	(156)
	1,723,833	31,406	(26,413)
利率合約			
期貨	99,719	75	(52)
掉期	1,500,924	29,972	(23,326)
	1,600,643	30,047	(23,378)
商品合約	14,501	361	(456)
股權合約	863	18	(19)
	3,339,840	61,832	(50,266)

21. 貸款及其他賬項

	於2023年 6月30日 港幣百萬元	於2022年 12月31日 港幣百萬元
個人貸款	580,866	551,286
公司貸款	1,138,771	1,096,983
客戶貸款	1,719,637	1,648,269
減：減值準備		
— 第一階段	(3,517)	(3,995)
— 第二階段	(2,748)	(2,511)
— 第三階段	(6,224)	(4,992)
	1,707,148	1,636,771
貿易票據	5,334	6,329
減：減值準備		
— 第一階段	(1)	(1)
— 第二階段	—	—
— 第三階段	—	—
	5,333	6,328
銀行及其他金融機構貸款	626	1,015
減：減值準備		
— 第一階段	(1)	(1)
— 第二階段	—	—
— 第三階段	—	—
	625	1,014
	1,713,106	1,644,113

於2023年6月30日，客戶貸款包括應計利息港幣43.42億元（2022年12月31日：港幣39.80億元）。

於2023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46.29億元（2022年12月31日：港幣88.84億元）及港幣8.49億元（2022年12月31日：港幣8.32億元）。

中期財務資料附註

22. 證券投資

	於2023年 6月30日 港幣百萬元	於2022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	325,502	287,961
— 存款證	35,461	42,144
— 其他債務證券	402,538	364,195
	763,501	694,300
— 股份證券	4,232	3,517
	767,733	697,817
以攤餘成本計量之證券投資		
— 庫券	7	6
— 存款證	5,110	4,630
— 其他債務證券	262,796	234,622
	267,913	239,258
減：減值準備		
— 第一階段	(59)	(62)
— 第二階段	—	—
— 第三階段	—	—
	267,854	239,196
	1,035,587	937,013

22. 證券投資(續)

證券投資按上市地之分類如下：

	於2023年 6月30日 港幣百萬元	於2022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	85,026	86,572
－ 於香港以外上市	168,185	141,484
－ 非上市	510,290	466,244
	763,501	694,300
股份證券		
－ 於香港上市	1,138	1,060
－ 非上市	3,094	2,457
	4,232	3,517
	767,733	697,817
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	15,760	13,839
－ 於香港以外上市	172,937	158,462
－ 非上市	79,157	66,895
	267,854	239,196
	1,035,587	937,013
以攤餘成本計量之上市證券市值	182,769	165,092

證券投資按發行機構之分類如下：

	於2023年 6月30日 港幣百萬元	於2022年 12月31日 港幣百萬元
官方實體	547,308	506,386
公營單位	94,056	60,900
銀行及其他金融機構	300,533	268,507
公司企業	93,690	101,220
	1,035,587	937,013

中期財務資料附註

23. 投資物業

	半年結算至 2023年 6月30日 港幣百萬元	全年結算至 2022年 12月31日 港幣百萬元
於1月1日	16,069	17,722
增置	10	13
公平值虧損	(166)	(1,305)
重新分類轉自／(轉至)物業、器材及設備(附註24)	126	(361)
於期／年末	16,039	16,069

24. 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2023年1月1日之賬面淨值	41,782	1,155	1,324	44,261
增置	13	166	235	414
處置	(6)	(6)	–	(12)
重估	241	–	–	241
本期折舊	(587)	(226)	(287)	(1,100)
重新分類轉至投資物業(附註23)	(126)	–	–	(126)
匯兌差額	(4)	(2)	(4)	(10)
於2023年6月30日之賬面淨值	41,313	1,087	1,268	43,668
於2023年6月30日 成本值或估值	41,313	6,889	2,636	50,838
累計折舊及減值	–	(5,802)	(1,368)	(7,170)
於2023年6月30日之賬面淨值	41,313	1,087	1,268	43,668
上述資產之成本值或估值分析如下：				
於2023年6月30日 按成本值	–	6,889	2,636	9,525
按估值	41,313	–	–	41,313
	41,313	6,889	2,636	50,838

24. 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2022年1月1日之賬面淨值	43,784	1,338	1,319	46,441
增置	57	331	645	1,033
處置	(6)	(3)	–	(9)
重估	(1,214)	–	–	(1,214)
年度折舊	(1,196)	(500)	(627)	(2,323)
重新分類轉自投資物業(附註23)	361	–	–	361
匯兌差額	(4)	(11)	(13)	(28)
於2022年12月31日之賬面淨值	41,782	1,155	1,324	44,261
於2022年12月31日 成本值或估值	41,782	7,163	2,497	51,442
累計折舊及減值	–	(6,008)	(1,173)	(7,181)
於2022年12月31日之賬面淨值	41,782	1,155	1,324	44,261
上述資產之成本值或估值分析如下：				
於2022年12月31日 按成本值	–	7,163	2,497	9,660
按估值	41,782	–	–	41,782
	41,782	7,163	2,497	51,442

* 本集團使用權資產主要與物業租賃相關。

25. 其他資產

	於2023年 6月30日 港幣百萬元	於2022年 12月31日 港幣百萬元
收回資產	245	334
貴金屬	10,355	11,507
無形資產	2,249	2,213
應收賬項及預付費用	47,180	23,048
保險合同資產	1	3
再保險合同資產	46,577	48,815
	106,607	85,920

中期財務資料附註

26. 以公平值變化計入損益之金融負債

	於2023年 6月30日 港幣百萬元	於2022年 12月31日 港幣百萬元
交易性負債		
— 證券短盤	51,995	59,451
界定為以公平值變化計入損益之金融負債		
— 回購協議	104	—
— 結構性票據	2	2
— 結構性存款(附註27)	108	—
	52,209	59,453

於2023年6月30日及2022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。

27. 客戶存款

	於2023年 6月30日 港幣百萬元	於2022年 12月31日 港幣百萬元
往來、儲蓄及其他存款(於資產負債表)	2,463,390	2,377,207
列為以公平值變化計入損益之金融負債的結構性存款(附註26)	108	—
	2,463,498	2,377,207
分類：		
即期存款及往來存款		
— 公司	152,802	165,006
— 個人	72,054	71,109
	224,856	236,115
儲蓄存款		
— 公司	454,006	472,248
— 個人	493,295	521,441
	947,301	993,689
定期、短期及通知存款		
— 公司	665,565	616,829
— 個人	625,776	530,574
	1,291,341	1,147,403
	2,463,498	2,377,207

28. 已發行債務證券及存款證

	於2023年 6月30日 港幣百萬元	於2022年 12月31日 港幣百萬元
以攤餘成本計量		
－ 中期票據計劃項下之高級票據 ⁽ⁱ⁾	1,635	1,702
－ 中期票據計劃項下之高級票據，按公平值對沖調整列賬 ⁽ⁱⁱ⁾	1,967	1,934
	3,602	3,636

(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。

29. 其他賬項及準備

	於2023年 6月30日 港幣百萬元	於2022年 12月31日 港幣百萬元
應付股息	9,621	–
其他應付賬項及準備	87,211	67,134
租賃負債	1,250	1,298
貸款承諾及財務擔保合同減值準備		
－ 第一階段	255	326
－ 第二階段	24	36
－ 第三階段	123	128
再保險合同負債	725	766
	99,209	69,688

中期財務資料附註

30. 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2023年上半年及截至2022年12月31日止年度之變動如下：

	半年結算至2023年6月30日					
	加速折舊 免稅額	物業重估	虧損	減值準備	其他	總計
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
於2023年1月1日	841	6,278	(831)	(1,128)	(1,976)	3,184
借記/(貸記)收益表 (附註15)	5	(81)	(5)	41	(101)	(141)
借記其他全面收益	-	15	-	-	159	174
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	-	-	-	-	-	-
匯兌差額及其他	-	-	-	(3)	1	(2)
於2023年6月30日	846	6,212	(836)	(1,090)	(1,917)	3,215

	全年結算至2022年12月31日					
	加速折舊 免稅額	物業重估	虧損	減值準備	其他	總計
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
於2022年1月1日之早期列賬 採納香港財務報告準則第17號 之影響	826	6,606	(4)	(1,128)	(693)	5,607
	-	-	(866)	-	212	(654)
於2022年1月1日，採納香港財 務報告準則第17號後	826	6,606	(870)	(1,128)	(481)	4,953
借記/(貸記)收益表	15	(128)	63	(11)	(30)	(91)
貸記其他全面收益	-	(200)	-	-	(1,511)	(1,711)
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	-	-	-	-	45	45
匯兌差額及其他	-	-	(24)	11	1	(12)
於2022年12月31日	841	6,278	(831)	(1,128)	(1,976)	3,184

30. 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2023年 6月30日 港幣百萬元	於2022年 12月31日 港幣百萬元
遞延稅項資產	(1,230)	(1,162)
遞延稅項負債	4,445	4,346
	3,215	3,184

	於2023年 6月30日 港幣百萬元	於2022年 12月31日 港幣百萬元
遞延稅項資產(超過12個月後收回)	(1,011)	(1,107)
遞延稅項負債(超過12個月後支付)	6,137	6,182
	5,126	5,075

於2023年6月30日及2022年12月31日，本集團無未確認遞延稅項資產之稅務虧損。

31. 保險合同負債

	於2023年 6月30日 港幣百萬元	於2022年 12月31日 港幣百萬元
保險合同按未到期責任和已發生賠款的分析		
— 未到期責任準備金負債		
— 剔除虧損部分	173,099	168,677
— 虧損部分	257	160
— 已發生賠款負債	211	409
	173,567	169,246
保險合同按計量成份的分析		
— 採用保費分配法計量的合同	—	6
— 採用非保費分配法計量的合同		
— 未來現金流量的現值估計	161,817	157,895
— 非金融風險調整	353	339
— 合同服務邊際	11,397	11,006
	173,567	169,246

中期財務資料附註

32. 後償負債

	於2023年 6月30日 港幣百萬元	於2022年 12月31日 港幣百萬元
後償貸款，以攤餘成本計量		
200億人民幣 ⁽ⁱ⁾	21,840	22,499
100億人民幣 ⁽ⁱⁱ⁾	10,940	11,255
10億美元 ⁽ⁱⁱⁱ⁾	8,104	7,860
10億美元 ^(iv)	8,079	7,846
170億人民幣 ^(v)	18,606	19,107
10億美元 ^(vi)	8,058	7,826
	75,627	76,393

(i) 利息每年支付一次，年利率2.20%，於2024年到期，可選提前還款。

(ii) 利息每年支付一次，年利率2.47%，於2025年到期，可選提前還款。

(iii) 利息每年支付一次，年利率5.30%，於2025年到期，可選提前還款。

(iv) 利息每年支付一次，年利率5.02%，於2025年到期，可選提前還款。

(v) 利息每年支付一次，年利率2.85%，於2025年到期，可選提前還款。

(vi) 利息每年支付一次，年利率4.99%，於2025年到期，可選提前還款。

33. 股本

	於2023年 6月30日 港幣百萬元	於2022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2023年 6月30日 港幣百萬元	於2022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。2023年上半年支付其他股權工具持有者股息為港幣6.96億元（2022年上半年：港幣6.93億元）。

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對賬

	半年結算至 2023年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2022年6月30日 港幣百萬元
經營溢利	21,817	16,232
折舊及攤銷	1,476	1,526
處置聯營公司及合資企業之收益	-	(3)
減值準備淨撥備	1,169	1,704
折現減值準備回撥	(62)	(25)
已撇銷之貸款(扣除收回款額)	(92)	(262)
租賃負債之利息支出	20	19
後償負債之變動	(766)	-
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	(2,843)	(14,651)
以公平值變化計入損益之金融資產之變動	(3,403)	3,445
衍生金融工具之變動	(7,152)	(19,249)
貸款及其他賬項之變動	(69,984)	(82,751)
證券投資之變動	(87,883)	43,542
其他資產之變動	(23,033)	(4,637)
銀行及其他金融機構之存款及結餘之變動	(25,295)	(171,768)
以公平值變化計入損益之金融負債之變動	(7,244)	13,945
客戶存款之變動	86,183	69,454
已發行債務證券及存款證之變動	(34)	1,310
其他賬項及準備之變動	20,077	46,188
保險合同及再保險合同資產／負債之變動	6,135	753
匯率變動之影響	6,450	12,266
除稅前經營現金之流出	(84,464)	(82,962)
經營業務之現金流量中包括		
— 已收利息	55,561	22,121
— 已付利息	28,465	5,880
— 已收股息	37	117

(b) 現金及等同現金項目結存分析

	於2023年 6月30日 港幣百萬元	於2022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	355,688	381,393
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	28,456	14,457
— 證券投資	62,264	36,754
	446,408	432,604

中期財務資料附註

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2023年 6月30日 港幣百萬元	於2022年 12月31日 港幣百萬元
直接信貸替代項目	1,082	1,069
與交易有關之或然負債	27,758	25,586
與貿易有關之或然負債	17,580	15,908
不需事先通知的無條件撤銷之承諾	583,716	533,304
其他承擔，原到期日為		
— 1年或以下	18,139	21,905
— 1年以上	177,967	177,275
	826,242	775,047
信貸風險加權數額	80,419	79,122

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2023年 6月30日 港幣百萬元	於2022年 12月31日 港幣百萬元
已批准及簽約但未撥備	498	211
已批准但未簽約	19	233
	517	444

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。

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2023年 6月30日 港幣百萬元	於2022年 12月31日 港幣百萬元
物業及設備		
– 不超過1年	414	431
– 1至2年	252	289
– 2至3年	91	132
– 3至4年	6	6
– 4至5年	–	–
	763	858

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，保險服務業績皆以淨額列示。

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2023年6月30日								
淨利息(支出)/收入								
– 外來	(4,460)	9,411	14,349	2,177	1,731	23,208	–	23,208
– 跨業務	14,246	380	(14,410)	(41)	(175)	–	–	–
	9,786	9,791	(61)	2,136	1,556	23,208	–	23,208
淨服務費及佣金收入/(支出)	3,390	2,157	128	(6)	593	6,262	(1,348)	4,914
保險服務業績	–	–	–	457	–	457	90	547
淨交易性收益/(虧損)	271	828	3,056	(399)	283	4,039	4	4,043
其他以公平值變化計入損益之金融工具淨收益	–	–	63	1,447	–	1,510	1	1,511
其他金融工具之淨收益/(虧損)	–	2	(677)	(125)	–	(800)	–	(800)
保險財務損益	–	–	–	(2,871)	–	(2,871)	–	(2,871)
其他經營收入	8	–	5	10	869	892	(606)	286
提取減值準備前之淨經營收入	13,455	12,778	2,514	649	3,301	32,697	(1,859)	30,838
減值準備淨(撥備)/撥回	(73)	(1,138)	(3)	(1)	46	(1,169)	–	(1,169)
淨經營收入	13,382	11,640	2,511	648	3,347	31,528	(1,859)	29,669
經營支出	(4,743)	(1,790)	(728)	(31)	(1,606)	(8,898)	1,046	(7,852)
經營溢利	8,639	9,850	1,783	617	1,741	22,630	(813)	21,817
投資物業處置/公平值調整之淨虧損	–	–	–	–	(166)	(166)	–	(166)
處置/重估物業、器材及設備之淨虧損	(1)	–	–	–	(2)	(3)	–	(3)
應佔聯營公司及合資企業之稅後業績	(13)	–	2	–	(114)	(125)	–	(125)
除稅前溢利	8,625	9,850	1,785	617	1,459	22,336	(813)	21,523
於2023年6月30日								
資產								
分部資產	608,386	1,077,311	1,764,943	182,680	178,726	3,812,046	(41,581)	3,770,465
聯營公司及合資企業權益	550	–	1	–	165	716	–	716
	608,936	1,077,311	1,764,944	182,680	178,891	3,812,762	(41,581)	3,771,181
負債								
分部負債	1,342,832	1,095,603	741,634	176,958	119,937	3,476,964	(40,297)	3,436,667
半年結算至2023年6月30日								
其他資料								
資本性支出	17	–	–	29	786	832	–	832
折舊及攤銷	557	166	64	40	670	1,497	(21)	1,476

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*	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	1,907	1,006	15,321	–	15,321
– 跨業務	1,884	(212)	(1,507)	(10)	(155)	–	–	–
	3,947	5,473	3,153	1,897	851	15,321	–	15,321
淨服務費及佣金收入/(支出)	3,232	2,433	(29)	(8)	588	6,216	(784)	5,432
保險服務業績	–	–	–	412	–	412	74	486
淨交易性收益/(虧損)	511	834	7,211	(11)	354	8,899	3	8,902
其他以公平值變化計入損益之金融工具淨虧損	–	–	(141)	(8,273)	–	(8,414)	1	(8,413)
其他金融工具之淨收益/(虧損)	–	4	(2,033)	1	–	(2,028)	–	(2,028)
保險財務損益	–	–	–	5,230	–	5,230	–	5,230
其他經營收入	13	1	30	60	915	1,019	(598)	421
提取減值準備前之淨經營收入/(支出)	7,703	8,745	8,191	(692)	2,708	26,655	(1,304)	25,351
減值準備淨(撥備)/撥回	(111)	(1,590)	(2)	(7)	6	(1,704)	–	(1,704)
淨經營收入/(支出)	7,592	7,155	8,189	(699)	2,714	24,951	(1,304)	23,647
經營支出	(4,501)	(1,662)	(637)	(31)	(1,529)	(8,360)	945	(7,415)
經營溢利/(虧損)	3,091	5,493	7,552	(730)	1,185	16,591	(359)	16,232
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/(虧損)	3,079	5,493	7,554	(730)	892	16,288	(359)	15,929
於2022年12月31日								
資產								
分部資產	580,155	1,040,621	1,734,391	177,427	173,275	3,705,869	(40,207)	3,665,662
聯營公司及合資企業權益	563	–	1	–	279	843	–	843
	580,718	1,040,621	1,734,392	177,427	173,554	3,706,712	(40,207)	3,666,505
負債								
分部負債	1,280,379	1,075,631	746,103	172,749	105,546	3,380,408	(39,738)	3,340,670
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

* 合併抵銷包括因抵銷通過本集團銀行渠道分銷保單的集團內費用及所產生的相關直接歸屬成本而確認的集團層面合同服務邊際調整。

中期財務資料附註

40. 已抵押資產

於2023年6月30日，本集團之負債港幣258.53億元（2022年12月31日：港幣279.86億元）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374.95億元（2022年12月31日：港幣467.57億元）。本集團為擔保此等負債而質押之資產金額為港幣636.69億元（2022年12月31日：港幣753.46億元），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，本集團作為衍生產品交易的開倉保證金之抵押證券金額為港幣32.04億元（2022年12月31日：港幣27.09億元）。

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2023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1,109.64億元（2022年12月31日：港幣2,066.31億元）及港幣645.15億元（2022年12月31日：港幣953.44億元）。2023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12.51億元（2022年上半年：港幣5.05億元）及港幣17.85億元（2022年上半年：港幣7.70億元）。

於2023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17.58億元（2022年12月31日：港幣22.09億元）及港幣106.09億元（2022年12月31日：港幣122.18億元）。

有關中國銀行發放的後償負債詳細資料，請見中期財務資料附註32。

與中國銀行控制之公司並無其他重大交易。

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

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。

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 2023年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2022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	13	3
— 其他經營支出	34	36
其他有關連人士		
— 服務費及佣金收入	6	6

	於2023年 6月30日 港幣百萬元	於2022年 12月31日 港幣百萬元
資產負債表項目		
聯營公司及合資企業		
— 證券投資	790	—
— 其他資產	6	7
— 銀行及其他金融機構之存款及結餘	58	47
— 客戶存款	1	1

中期財務資料附註

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 2023年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2022年6月30日 港幣百萬元
薪酬及其他短期員工福利	13	17

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2023年6月30日及2022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美元倫敦銀行同業拆息的金融工具詳細資訊：

	於2023年 6月30日 港幣百萬元	於2022年 12月31日 港幣百萬元
尚未轉換為替代基準利率的金融工具		
非衍生金融資產	115,033	178,040
非衍生金融負債	314	624
衍生金融工具合約／名義數額	-	469,213

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2023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	338,732	216,367	9,799	121,178	686,076
香港	10,273	15,137	54,199	325,600	405,209
美國	28,087	160,589	15,370	20,128	224,174

	於2022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	408,109	223,505	17,001	119,710	768,325
香港	14,938	3,578	54,417	323,167	396,100
美國	32,072	161,031	16,539	14,796	224,438

中期財務資料附註

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2023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	363,917	30,476	394,393
地方政府、地方政府持有的機構、 其附屬公司及合資企業	2	80,900	5,045	85,945
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	131,705	22,938	154,643
不包括在上述第一項中央政府內的其他機構	4	27,033	2,638	29,671
不包括在上述第二項地方政府內的其他機構	5	1,362	207	1,569
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	63,535	7,596	71,131
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	3,572	–	3,572
總計	8	672,024	68,900	740,924
扣減準備金後的資產總額	9	3,521,505		
資產負債表內的風險承擔佔資產總額百分比	10	19.08%		

44. 非銀行的內地風險承擔 (續)

	金管局 報表項目	於2022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	369,448	28,067	397,515
地方政府、地方政府持有的機構、 其附屬公司及合資企業	2	80,046	6,753	86,799
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	129,723	18,635	148,358
不包括在上述第一項中央政府內的其他機構	4	28,976	1,630	30,606
不包括在上述第二項地方政府內的其他機構	5	1,362	205	1,567
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	67,098	6,968	74,066
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	1,856	86	1,942
總計	8	678,509	62,344	740,853
扣減準備金後的資產總額	9	3,422,169		
資產負債表內的風險承擔佔資產總額百分比	10	19.83%		

中期財務資料附註

45. 比較數據

香港財務報告準則第17號取代香港財務報告準則第4號，於2023年1月1日起生效。本集團於2023年1月1日追溯採用香港財務報告準則第17號的規定，並自過渡日2022年1月1日起重述比較數據。

46. 期後事項

就附註34中其他股權工具，如中銀香港2023年8月11日發出之贖回通知所述，中銀香港將於2023年9月14日（「首個贖回日」）按資本票據的本金連同截至（但不包含）首個贖回日的應計分派贖回所有30億美元永續非累積次級額外一級資本票據（「資本票據」）。贖回後，中銀香港概無已發行資本票據。

47. 符合香港會計準則第34號

截至2023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。

48. 法定賬目

被納入本中期業績報告作為比較信息的截至2022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2022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。