



INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA (ASIA) LIMITED
中國工商銀行(亞洲)有限公司
(於香港註冊成立之有限公司)

中期財務資料披露報表
截至二零二二年六月三十日止六個月

目錄

	頁
中期業績及財務回顧	2
簡明綜合收益表	4
簡明綜合全面收益表	5
簡明綜合財務狀況表	6
簡明綜合股東權益變動表	7
簡明綜合現金流量表	9
中期財務資料披露報表附註	10

中期業績及財務回顧

中國工商銀行(亞洲)有限公司(「本銀行」或「工銀亞洲」)董事會(「董事會」)欣然提呈本銀行及其附屬公司(合稱「本集團」)截至二零二二年六月三十日止六個月之中期財務資料披露報表。本集團於二零二二年六月三十日之簡明綜合財務狀況表以及本集團截至二零二二年六月三十日止六個月之簡明綜合收益表、簡明綜合全面收益表、簡明綜合股東權益變動表及簡明綜合現金流量表，均為未經審核之報表惟已由德勤•關黃陳方會計師行，根據香港會計師公會所頒佈的《香港審閱工作準則》第2410號「獨立核數師對中期財務信息的審閱」進行審閱，並連同有關附註載列於本中期財務資料披露報表第4至68頁。

中期業績

董事會欣然宣布本銀行截至二零二二年六月三十日止六個月的未經審核綜合股東應佔溢利為37.16億港元，較去年同期增加7.55% (二零二一年上半年度：34.55億港元)。平均資產回報率及平均股本回報率分別為0.81%及6.49% (二零二一年上半年度：分別為0.75%及6.21%)。

財務回顧

本集團於二零二二年上半年度綜合股東應佔溢利為37.16億港元，與二零二一年同期的34.55億港元相比，增加2.61億港元或7.55%。

淨利息收入減少2.59億港元或5.52%至44.35億港元。淨收費及佣金收入減少1.67億港元或13.44%至10.76億港元。

非利息收入由二零二一年同期的16.01億港元減少3.38億港元或21.11%至12.63億港元。非利息收入與總營業收入的比率為22.17%，較二零二一年同期減少3.26%。

營業支出較二零二一年同期的18.79億港元減少0.99億港元或5.27%至17.80億港元。成本對收入比率為31.23%，較二零二一年同期增加1.37%。

期內的貸款預期信貸損失回撥淨額為2.09億港元，其中非信貸減值風險回撥4.37億港元，信貸減值風險額外撥備2.28億港元。

中期業績及財務回顧

財務狀況表

於二零二二年六月三十日，本集團的資產總額達9,268.67億港元，較二零二一年十二月三十一日減少10.08億港元或0.11%。

於二零二二年六月三十日的客戶存款額為5,709.68億港元，較二零二一年十二月三十一日的5,483.04億港元增加226.64億港元或4.13%。於二零二二年六月三十日的貸款較二零二一年十二月三十一日的4,620.56億港元增加103.42億港元或2.24%至4,723.98億港元。

於二零二二年六月三十日，本集團的證券投資總額為1,968.35億港元，較二零二一年十二月三十一日的2,078.10億港元減少109.75億港元或5.28%。

於二零二二年六月三十日，已發行的存款證總額較二零二一年十二月三十一日的56.33億港元減少9.07億港元或16.10%至47.26億港元。

資本及流動資金管理

本集團的資本充足比率由二零二一年十二月三十一日的22.71%下降至二零二二年六月三十日的21.55%。二零二二上半年度平均流動性覆蓋比率為182.61%（二零二一年上半年度：209.70%）。

資產質素

根據本銀行的審慎風險管理政策，資產質素繼續維持在令人滿意的水平。於二零二二年六月三十日的減值貸款為28.80億港元，較二零二一年十二月三十一日的61.82億港元減少33.02億港元，而於二零二二年六月三十日的減值貸款比率為0.60%（二零二一年十二月三十一日：1.32%）。

於二零二二年六月三十日，累計貸款減值準備合共為71.66億港元（二零二一年十二月三十一日：76.48億港元），當中包括56.52億港元非信貸減值風險減值準備及15.14億港元信貸減值風險減值準備。

簡明綜合收益表

截至二零二二年六月三十日止六個月

(未經審核)

	附註	未經審核 之截至 二零二二年 六月三十日 止六個月 千港元	未經審核 之截至 二零二一年 六月三十日 止六個月 千港元
利息收入	(6)	7,911,715	8,194,101
利息支出	(6)	(3,476,222)	(3,500,258)
淨利息收入	(6)	4,435,493	4,693,843
收費及佣金收入	(7)	1,163,250	1,370,892
收費及佣金支出	(7)	(87,521)	(128,223)
收費及佣金收入淨額	(7)	1,075,729	1,242,669
淨交易收入	(8)	223,591	441,509
以公平價值經損益表入賬金融資產及負債之淨虧損	(9)	(286,241)	(314,402)
來自金融投資之股息收入	(10)	44,705	24,332
其他營業收入	(11)	205,712	206,395
營業收入		5,698,989	6,294,346
營業支出	(12)	(1,779,890)	(1,879,373)
未扣除減值損失之營業溢利		3,919,099	4,414,973
金融資產減值回撥／(損失)淨額	(13)	181,422	(667,728)
扣除減值損失之營業溢利		4,100,521	3,747,245
出售物業及設備之淨虧損	(14)	(1,865)	(469)
出售以公平價值經其他全面收益入賬金融資產之淨收益		520,434	470,643
出售以攤銷成本入賬金融資產之淨虧損		(16,438)	(6,198)
營業溢利		4,602,652	4,211,221
應佔聯營公司虧損		(35,753)	(14,856)
除稅前溢利		4,566,899	4,196,365
所得稅開支	(15)	(850,930)	(741,612)
期內股東應佔溢利		3,715,969	3,454,753

簡明綜合全面收益表
截至二零二二年六月三十日止六個月
(未經審核)

	未經審核 之截至 二零二二年 六月三十日 止六個月 千港元	未經審核 之截至 二零二一年 六月三十日 止六個月 千港元
期內溢利	<u>3,715,969</u>	<u>3,454,753</u>
不可重新分類至收益表的項目：		
以公平價值經其他全面收益入賬權益投資之 公平價值儲備變動	(434,059)	413,989
所得稅影響	—	—
	<u>(434,059)</u>	<u>413,989</u>
銀行物業重估盈餘	4,115	4,192
所得稅影響	(679)	(692)
	<u>3,436</u>	<u>3,500</u>
可能於結算日後重新分類至收益表之項目：		
確認及重新分類對沖工具公平價值所產生 現金流對沖之淨變動	237,283	116,346
所得稅影響	44,158	159,600
	<u>281,441</u>	<u>275,946</u>
以公平價值經其他全面收益入賬金融資產之 公平價值儲備變動	(3,122,849)	287,805
出售以公平價值經其他全面收益入賬金融資產之 已變現儲備	(745,227)	(336,515)
金融資產之減值損失回撥淨額	66,971	11,317
所得稅影響	636,797	(1,826)
	<u>(3,164,308)</u>	<u>(39,219)</u>
換算海外附屬公司業績產生之匯兌差額	(711,846)	401,207
期內除稅後其他全面(開支)／收益	<u>(4,025,336)</u>	<u>1,055,423</u>
期內除稅後全面(開支)／收益總額	<u>(309,367)</u>	<u>4,510,176</u>
本行股東應得之全面收益總額	<u>(309,367)</u>	<u>4,510,176</u>

簡明綜合財務狀況表
於二零二二年六月三十日
(未經審核)

	附註	未經審核 二零二二年 六月三十日 千港元	經審核 二零二一年 十二月三十一日 千港元
資產			
現金及在銀行同業與其他金融機構之結餘	(17)	145,838,425	175,996,587
在銀行同業及其他金融機構之存款	(18)	75,171,498	49,639,753
以公平價值經損益表入賬金融資產	(19)	8,135,680	6,434,654
衍生金融工具	(20)	16,167,299	10,974,572
貸款及其他賬項	(21)	472,398,429	462,056,166
金融投資：		194,568,022	207,717,227
—以公平價值經其他全面收益入賬	(22)	135,528,649	149,244,455
—以攤銷成本入賬	(22)	59,039,373	58,472,772
現行稅項資產		5,803	1,621
於聯營公司之投資		270,423	309,611
商譽及其他無形資產		1,015,294	1,017,804
投資物業	(23)	144,015	145,300
物業及設備	(24)	2,031,305	2,204,495
遞延稅項資產	(28)	1,642,725	957,381
其他資產	(25)	9,478,013	10,420,017
資產總額		926,866,931	927,875,188
負債			
銀行同業及其他金融機構之存款	(26)	159,928,871	189,310,235
交易項目下之負債		51,913	—
衍生金融工具	(20)	11,818,210	8,584,456
客戶存款	(27)	570,967,984	548,303,790
已發行存款證		4,726,334	5,632,713
已發行債券	(29)	23,729,415	20,546,764
現行稅項負債		1,079,852	435,760
其他負債	(30)	11,895,671	11,468,742
負債總額		784,198,250	784,282,460
權益			
股本	(31)	44,187,631	44,187,631
保留溢利		69,567,827	66,481,715
其他儲備		1,244,458	5,254,617
歸屬於本銀行股東權益總額		114,999,916	115,923,963
額外權益工具	(32)	27,668,765	27,668,765
權益總額		142,668,681	143,592,728
權益及負債總額		926,866,931	927,875,188

簡明綜合股東權益變動表
截至二零二二年六月三十日止六個月
(未經審核)

	附註	股本 千港元	銀行物業 重估儲備 千港元	公平價值 儲備 (可轉回) 千港元	公平價值 儲備 (不可轉回) 千港元	現金流對沖 儲備 千港元	匯兌儲備 千港元	一般儲備 千港元	保留溢利 千港元	額外 權益工具 千港元	總計 千港元
於二零二二年一月一日		44,187,631	631,599	773,230	(446,804)	(353,590)	701,595	3,948,587	66,481,715	27,668,765	143,592,728
期內溢利		-	-	-	-	-	-	-	3,715,969	-	3,715,969
期內其他全面(開支)/收益:											
以公平價值經其他全面收益入賬金融資產之公平價值變動		-	-	(3,122,849)	(434,059)	-	-	-	-	-	(3,556,908)
出售以公平價值經其他全面收益入賬金融資產之已變現儲備		-	-	(745,227)	-	-	-	-	-	-	(745,227)
確認及重新分類對沖工具公平價值所產生現金流對沖之淨變動		-	-	-	-	237,283	-	-	-	-	237,283
金融資產之減值損失回撥淨額		-	-	66,971	-	-	-	-	-	-	66,971
銀行物業重估盈餘		-	4,115	-	-	-	-	-	-	-	4,115
所得稅影響	(28)	-	(679)	636,797	-	44,158	-	-	-	-	680,276
換算海外附屬公司業績產生之匯兌差額		-	-	-	-	-	(711,846)	-	-	-	(711,846)
期內全面(開支)/收益總額		-	3,436	(3,164,308)	(434,059)	281,441	(711,846)	-	3,715,969	-	(309,367)
轉撥部分保留溢利至一般儲備		-	-	-	-	-	-	15,177	(15,177)	-	-
額外權益工具派息	(16.2)	-	-	-	-	-	-	-	(614,680)	-	(614,680)
於二零二二年六月三十日		<u>44,187,631</u>	<u>635,035</u>	<u>(2,391,078)</u>	<u>(880,863)</u>	<u>(72,149)</u>	<u>(10,251)</u>	<u>3,963,764</u>	<u>69,567,827</u>	<u>27,668,765</u>	<u>142,668,681</u>

簡明綜合股東權益變動表
截至二零二一年六月三十日止六個月
(未經審核)

	附註	股本 千港元	銀行物業 重估儲備 千港元	公平價值 儲備 (可轉回) 千港元	公平價值 儲備 (不可轉回) 千港元	現金流 對沖儲備 千港元	匯兌儲備 千港元	一般儲備 千港元	保留溢利 千港元	額外 權益工具 千港元	總計 千港元
於二零二一年一月一日		44,187,631	607,239	669,349	(714,114)	(687,890)	(25,130)	3,765,269	62,329,014	27,635,707	137,767,075
期內溢利		-	-	-	-	-	-	-	3,454,753	-	3,454,753
期內其他全面收益/(開支):											
以公平價值經其他全面收益入賬											
金融資產之公平價值變動		-	-	287,805	413,989	-	-	-	-	-	701,794
出售以公平價值經其他全面收益入賬											
金融資產之已變現儲備		-	-	(336,515)	-	-	-	-	-	-	(336,515)
確認及重新分類對沖工具公平價值所產生											
現金流對沖之淨變動		-	-	-	-	116,346	-	-	-	-	116,346
金融資產之減值損失撥回撥淨額		-	-	11,317	-	-	-	-	-	-	11,317
銀行物業重估盈餘		-	4,192	-	-	-	-	-	-	-	4,192
所得稅影響		-	(692)	(1,826)	-	159,600	-	-	-	-	157,082
換算海外附屬公司業績產生之匯兌差額		-	-	-	-	-	401,207	-	-	-	401,207
期內全面收益/(開支)總額		-	3,500	(39,219)	413,989	275,946	401,207	-	3,454,753	-	4,510,176
額外權益工具派息	(16.2)	-	-	-	-	-	-	-	(647,214)	-	(647,214)
於二零二一年六月三十日		<u>44,187,631</u>	<u>610,739</u>	<u>630,130</u>	<u>(300,125)</u>	<u>(411,944)</u>	<u>376,077</u>	<u>3,765,269</u>	<u>65,136,553</u>	<u>27,635,707</u>	<u>141,630,037</u>

簡明綜合現金流量表
截至二零二二年六月三十日止六個月
(未經審核)

	未經審核之 截至 二零二二年 六月三十日 止六個月 千港元	未經審核之 截至 二零二一年 六月三十日 止六個月 千港元
(用於)／來自營業活動之現金流量淨額	(53,561,087)	25,685,296
投資活動之現金流量：		
購買無形資產	-	(1,826)
購買物業及設備	(24,082)	(84,602)
出售物業及設備所得款項	13,868	50,490
來自公平價值經損益表入賬上市 金融資產之股息收入	43,525	23,052
來自公平價值經其他全面收益 入賬非上市股票證券之股息收入	1,180	1,280
來自／(用於)投資活動之現金流量淨額	34,491	(11,606)
融資活動之現金流量：		
額外權益工具之分派付款	(614,680)	(647,214)
以攤銷成本入賬之已發行債券到期	-	(1,549,741)
發行以攤銷成本入賬之債券	3,515,330	-
已發行債券之已支付利息	(21,301)	(20,369)
支付租賃負債	(247,660)	(262,928)
來自／(用於)融資活動之現金流量淨額	2,631,689	(2,480,252)
現金及等同現金項目之(減少)／增加淨額	(50,894,907)	23,193,438
於一月一日之現金及等同現金項目	180,275,810	127,767,547
匯兌差額之影響	(713,578)	335,687
於六月三十日之現金及等同現金項目	128,667,325	151,296,672

中期財務資料披露報表附註

1 主要業務

本集團之主要業務為提供銀行、財務及其他財務相關服務。

2 編製基準及綜合基準

2.1 編製基準

本集團之未經審核中期財務資料披露報表依照由香港會計師公會（「香港會計師公會」）頒佈之香港會計準則第34號，*中期財務報告*，編製。

除應用香港財務報告準則（「香港財務報告準則」）的修訂而產生的額外會計政策外，截至二零二二年六月三十日止六個月的簡明綜合財務報表所用的會計政策及計算方法與本集團截至二零二一年十二月三十一日止年度的年度財務報表所呈列者相同。

未經審核中期財務資料披露報表不包括年度財務報表所須之全部資料及披露，以及應與本集團截至二零二一年十二月三十一日止年度之年度財務報表一併閱讀。

於編製未經審核中期財務資料披露報表時，管理層在應用本集團之會計政策及按目前情況為基準呈報資產及負債、收入及開支之數額的過程中，須作出其判斷估計及假設。實際業績可能與該等估計有所不同。管理層所作重大判斷與應用於截至二零二一年十二月三十一日止年度之年度財務報表所作判斷一致。

與截至二零二一年十二月三十一日止財政年度相關，並已載入中期財務資料披露報表作比較資料的財務資料，雖然摘錄自本集團就該財政年度編備的法定年度綜合財務報表，但並不構成當中一部分。根據香港《公司條例》第622章第436條所披露與該等法定財務報表相關的進一步資料如下：

本集團已根據香港《公司條例》第662(3)條及附表6第3部，向公司註冊處送呈截至二零二零一年十二月三十一日止年度的財務報表。本集團的核數師已就該等財務報表作出報告。本核數師報告書並無保留意見，當中不包括核數師在並無作出保留意見下提出須注意的任何事宜，亦無載列香港《公司條例》第406(2)、第407(2)或第(3)條的聲明。

中期財務資料披露報表附註

2 編製基準及綜合基準(續)

2.2 綜合基準

未經審核中期財務資料披露報表包括本銀行及其全部附屬公司之賬目、一個受控單位信託及應佔其聯營公司之業績及儲備。

綜合賬目之附屬公司及一個單位信託(均由本銀行所全資持有)名單：

- 華商銀行
- 工銀亞洲金業有限公司
- 工銀資管(全球)有限公司
- 工銀亞洲代理人有限公司
- 工銀亞洲証券有限公司
- 工銀亞洲信託有限公司
- 工銀亞洲金融服務有限公司
- 中國—中東歐金融控股有限公司
- 大中華基金
- 工銀亞投股權投資管理(深圳)有限公司

3 經修訂香港財務報告準則及香港會計準則的影響

於本中期期間，本集團於編製本集團之簡明綜合財務報表時已首次應用香港會計師公會頒布之以下《香港財務報告準則》之修訂，該等修訂乃對二零二二年一月一日開始之本集團會計期間強制生效：

- 《香港財務報告準則》第3號之修訂「*概念框架的提述*」
- 《香港會計準則》第16號之修訂「*物業及設備：達到擬定用途前所獲收入*」
- 《香港會計準則》第37號之修訂「*虧損合約—履行合約之成本*」
- 《香港財務報告準則》二零一八年至二零二零年週期之年度改進

於本中期期間應用《香港財務報告準則》之修訂對本集團於目前及過往期間之財務狀況及表現及／或本簡明綜合財務報表所載之披露並無重大影響。

中期財務資料披露報表附註

4 財務風險管理

4.1 按剩餘到期日分析資產及負債

下表按報告期間結束時至合約到期日之剩餘期間分析本集團之資產與負債到期分組情況。

二零二二年六月三十日	須要求時 即時償還 千港元	一個月內 千港元	一至三個月 千港元	三至 十二個月 千港元	一至五年 千港元	五年以上 千港元	不確定日期 千港元	總計 千港元
資產								
現金及在銀行同業與其他金融機構之結餘	82,044,835	63,793,590	-	-	-	-	-	145,838,425
在銀行同業及其他金融機構之存款	-	-	22,201,324	52,970,174	-	-	-	75,171,498
以公平價值經損益表入賬金融資產								
— 庫務票據	-	681,348	459,953	-	-	2,308	-	1,143,609
— 所持有之存款證	-	-	-	812,731	-	-	-	812,731
— 其他債券	-	92,614	104,833	3,912	91,139	18,073	-	310,571
— 投資基金	-	-	-	-	-	-	5,333,410	5,333,410
— 其他	-	-	-	492,470	-	-	42,889	535,359
衍生金融工具	83,268	1,044,309	3,894,408	4,103,254	3,252,899	3,789,161	-	16,167,299
貸款及其他賬項	4,139,139	47,137,373	29,300,453	90,326,584	199,986,414	101,508,466	-	472,398,429
以公平價值經其他全面收益入賬金融投資								
— 庫務票據	-	3,892,680	19,801,520	552,504	10,593,616	4,609,052	-	39,449,372
— 其他債券	-	1,704,343	1,065,511	16,560,747	46,419,436	27,599,657	-	93,349,694
— 股票證券	-	-	-	-	-	-	2,729,583	2,729,583
以攤銷成本入賬金融投資								
— 庫務票據	-	-	23,441	304,614	14,483,053	1,194,846	-	16,005,954
— 所持有之存款證	-	-	-	397,251	-	-	-	397,251
— 其他債券	-	-	-	6,301,172	20,531,949	15,803,047	-	42,636,168
於聯營公司之投資	-	-	-	-	-	-	270,423	270,423
商譽及其他無形資產	-	-	-	-	-	-	1,015,294	1,015,294
投資物業	-	-	-	-	-	-	144,015	144,015
物業及設備	-	-	-	-	-	-	2,031,305	2,031,305
其他資產，包括現行及遞延稅項資產	98,526	1,790,818	1,186,264	3,529,072	3,438,968	-	1,082,893	11,126,541
資產總額	86,365,768	120,137,075	78,037,707	176,354,485	298,797,474	154,524,610	12,649,812	926,866,931
負債								
銀行同業及其他金融機構之存款	24,574,698	39,776,876	20,112,230	69,973,462	5,491,605	-	-	159,928,871
交易項目下之負債	-	51,913	-	-	-	-	-	51,913
衍生金融工具	-	1,457,052	818,647	3,721,815	3,112,029	2,708,667	-	11,818,210
客戶存款	241,144,837	103,423,775	115,321,459	95,683,380	15,393,958	575	-	570,967,984
已發行存款證	-	-	4,726,334	-	-	-	-	4,726,334
已發行債券	-	-	3,498,332	4,799,926	15,431,157	-	-	23,729,415
其他負債，包括現行及遞延稅項負債	2,318,954	4,167,604	1,373,397	3,800,845	1,208,755	82,225	23,743	12,975,523
負債總額	268,038,489	148,877,220	145,850,399	177,979,428	40,637,504	2,791,467	23,743	784,198,250
流動資金缺口淨額	(181,672,721)	(28,740,145)	(67,812,692)	(1,624,943)	258,159,970	151,733,143	12,626,069	142,668,681

中期財務資料披露報表附註
4 財務風險管理(續)
4.1 按剩餘到期日分析資產及負債(續)

二零二一年十二月三十一日	須要求時 即時償還 千港元	一個月內 千港元	一至三個月 千港元	三至 十二個月 千港元	一至五年 千港元	五年以上 千港元	不確定日期 千港元	總計 千港元
資產								
現金及在銀行同業與其他金融機構之結餘	108,311,622	67,684,965	-	-	-	-	-	175,996,587
在銀行同業及其他金融機構之存款	-	-	28,718,146	20,921,607	-	-	-	49,639,753
以公平價值經損益表入賬金融資產								
- 其他債券	-	-	-	24,475	68,332	-	-	92,807
- 投資基金	-	-	-	-	-	-	5,794,977	5,794,977
- 其他	-	-	-	477,019	-	-	69,851	546,870
衍生金融工具	90,727	1,435,063	909,591	5,081,804	1,404,301	2,053,086	-	10,974,572
貸款及其他賬項	8,291,033	32,545,226	35,964,849	90,368,688	189,151,354	105,735,016	-	462,056,166
以公平價值經其他全面收益入賬金融投資								
- 庫務票據	-	7,399,895	21,933,760	1,857,755	4,605,561	3,966,964	-	39,763,935
- 其他債券	-	423,279	1,988,806	12,455,529	57,630,161	33,747,130	-	106,244,905
- 股票證券	-	-	-	-	-	-	3,235,615	3,235,615
以攤銷成本入賬金融投資								
- 庫務票據	-	2,577,800	-	575,958	9,013,019	3,859,779	-	16,026,556
- 其他債券	-	54,568	2,415,711	3,533,164	21,209,096	15,233,677	-	42,446,216
於聯營公司之投資	-	-	-	-	-	-	309,611	309,611
商譽及其他無形資產	-	-	-	-	-	-	1,017,804	1,017,804
投資物業	-	-	-	-	-	-	145,300	145,300
物業及設備	-	-	-	-	-	-	2,204,495	2,204,495
其他資產，包括現行及遞延稅項資產	55,880	1,459,479	498,735	2,870,512	2,577,007	342,156	3,575,250	11,379,019
資產總額	116,749,262	113,580,275	92,429,598	138,166,511	285,658,831	164,937,808	16,352,903	927,875,188
負債								
銀行同業及其他金融機構之存款	26,909,047	55,452,926	31,105,805	61,929,257	13,913,200	-	-	189,310,235
衍生金融工具	-	1,520,150	876,571	2,113,696	2,102,499	1,971,540	-	8,584,456
客戶存款	231,105,146	94,720,602	100,544,073	102,388,070	19,545,899	-	-	548,303,790
已發行存款證	-	935,598	4,697,115	-	-	-	-	5,632,713
已發行債券	-	-	-	6,653,187	13,893,577	-	-	20,546,764
其他負債，包括現行及遞延稅項負債	2,512,195	3,149,494	1,058,264	3,686,882	1,326,963	84,396	86,308	11,904,502
負債總額	260,526,388	155,778,770	138,281,828	176,771,092	50,782,138	2,055,936	86,308	784,282,460
流動資金缺口淨額	(143,777,126)	(42,198,495)	(45,852,230)	(38,604,581)	234,876,693	162,881,872	16,266,595	143,592,728

中期財務資料披露報表附註

4 財務風險管理(續)

4.2 金融資產及負債之公平價值

使用估值法以公平價值計量之金融工具

在活躍市場上買賣之金融資產及金融負債之公平價值根據市場報價釐定。至於所有其他金融工具，本集團使用估值法釐定公平價值。一般而言，如有提供活躍市場報價，將採用此一價格。如沒有提供活躍市場報價，則將採用合適的估值法。

估值法包括淨現值及貼現現金流模型、類似工具之比較(如市場上有可觀察之價格)、柏力克-舒爾斯及多項式期權定價模型，以及其他估值法。估值法下使用之假設和輸入值包括無風險及指標利率、信貸息差及估計貼現率時所用之其他溢價、債券及股票價格、外幣匯率、股票及股票指數價格，以及預期價格波幅和相互關係。估值法之目標為達致能反映於報告日期市場參與者之間在有秩序交易下出售資產時所收取或轉讓負債時所支付之金融工具價格之公平價值計量。

本集團使用廣被認可之估值模型釐定金融工具之公平價值。市場數據輸入值為獨立及可在市場上觀察得出，避免任何對公平價值之操控。本集團亦已設立估值委員會，以制定計量公平價值之控制框架。估值委員會負責檢討對金融工具進行估值時所採用之全部市場價格及利率來源，以及利率曲線、估值方法和模型。

本集團之場外衍生工具持倉已加入一個信貸估值調整(CVA)因子，以於計量衍生工具之公平價值時計入交易對手違約風險。CVA是對公平價值作出的按市價計值調整，以反映本集團場外衍生工具組合之潛在交易對手信貸風險。CVA乃透過將預期虧損率乘以買賣層面工具之按市價計值價值計算。

本集團參考具有相若外部信貸級別之交易對手之市場隱含違約概率、違約虧損率和將來的潛在風險，估計預期之虧損率。本集團已採用一個債務估值調整(DVA)因子，以於衍生工具之公平價值內計入本集團本身之信貸風險，而估值之方法與CVA相同。

4 財務風險管理(續)

4.2 金融資產及負債之公平價值(續)

釐定公平價值等級

根據香港財務報告準則第13號「公平價值計量」三級公平價值分級之分類定義，下表列示本集團於報告期末按重覆發生基準以釐定金融工具之公平價值。分類予每一分級之公平價值釐定取決於以下所採用的估值模式的參數之可觀察性及重要性：

等級一估值： 計量公平價值只採用第一級輸入值，即於計量日在活躍市場相同資產或負債的報價(未調整)。

等級二估值： 計量公平價值採用第二級輸入值，即不符合等級一的可觀察輸入值，及不使用主要的不可觀察輸入值。不可觀察輸入值為無提供市場數據的輸入值。

等級三估值： 計量公平價值採用主要的不可觀察輸入值。為此等級估值的所有工具，其估值模式所輸入之輸入值為不可觀察，且該等不可觀察的輸入值會對估值產生主要影響。為此等級估值的工具，也包括按相若金融工具的市場報價估值的工具，惟當中需要作出不可觀察之主要調整或假設，以反映不同金融工具之間的差別。

中期財務資料披露報表附註

4 財務風險管理(續)

4.2 金融資產及負債之公平價值(續)

二零二二年六月三十日	等級一 千港元	等級二 千港元	等級三 千港元	總額 千港元
金融資產				
衍生金融工具				
遠期外匯合約	-	4,808,550	-	4,808,550
結構性外匯合約	-	275	-	275
貨幣掉期	-	963,467	-	963,467
外匯期權	-	234,430	-	234,430
利率掉期	-	6,354,062	-	6,354,062
利率期貨	-	383	-	383
股票掉期	-	3,599,736	-	3,599,736
商品掉期	-	206,396	-	206,396
	-	16,167,299	-	16,167,299
以公平價值經其他全面收益 入賬客戶貸款及商業票據				
客戶貸款	-	199,018	-	199,018
商業票據	-	14,920,689	-	14,920,689
	-	15,119,707	-	15,119,707
以公平價值經損益表入賬之客戶貸款	-	4,293,053	-	4,293,053
持作交易用途金融資產				
債券	-	2,266,911	-	2,266,911
強制以公平價值經損益表入賬金融資產				
投資基金	-	5,333,410	-	5,333,410
其他	-	535,359	-	535,359
	-	5,868,769	-	5,868,769

中期財務資料披露報表附註

4 財務風險管理(續)

4.2 金融資產及負債之公平價值(續)

二零二二年六月三十日	等級一 千港元	等級二 千港元	等級三 千港元	總額 千港元
以公平價值經其他全面收益 入賬金融投資				
債券	- 132,799,066		-	132,799,066
股票證券	-		2,729,583	2,729,583
	<u>-</u>	<u>132,799,066</u>	<u>2,729,583</u>	<u>135,528,649</u>
金融資產總值	<u>-</u>	<u>176,514,805</u>	<u>2,729,583</u>	<u>179,244,388</u>
金融負債				
指定以公平價值經損益表入賬之 銀行同業及其他金融機構之存款	-	13,649,924	-	13,649,924
衍生金融工具				
遠期外匯合約	-	5,195,910	-	5,195,910
結構性外匯合約	-	2,414	-	2,414
貨幣掉期	-	911,252	-	911,252
外匯期權	-	185,132	-	185,132
利率掉期	-	4,964,594	-	4,964,594
利率期貨	-	630	-	630
股票掉期	-	282,430	-	282,430
商品掉期	-	275,848	-	275,848
	<u>-</u>	<u>11,818,210</u>	<u>-</u>	<u>11,818,210</u>
交易項目下之負債	-	51,913	-	51,913
指定以公平價值經損益表入賬之 已發行債券	-	8,101,223	-	8,101,223
金融負債總額	<u>-</u>	<u>33,621,270</u>	<u>-</u>	<u>33,621,270</u>

中期財務資料披露報表附註

4 財務風險管理(續)

4.2 金融資產及負債之公平價值(續)

二零二一年十二月三十一日	等級一 千港元	等級二 千港元	等級三 千港元	總額 千港元
金融資產				
衍生金融工具				
遠期外匯合約	-	3,225,861	-	3,225,861
結構性外匯合約	-	611	-	611
貨幣掉期	-	757,476	-	757,476
外匯期權	-	185,910	-	185,910
利率掉期	-	3,120,914	-	3,120,914
利率期貨	-	331	-	331
股票掉期	-	3,666,495	-	3,666,495
商品掉期	-	16,974	-	16,974
	-	10,974,572	-	10,974,572
以公平價值經其他全面收益				
入賬客戶貸款及商業票據				
客戶貸款	-	595,664	-	595,664
商業票據	-	10,441,078	-	10,441,078
	-	11,036,742	-	11,036,742
以公平價值經損益表入賬之客戶貸款				
	-	4,274,648	-	4,274,648
持作交易用途金融資產				
債券	-	92,807	-	92,807
強制以公平價值經損益表入賬金融資產				
投資基金	-	5,794,977	-	5,794,977
其他	-	546,870	-	546,870
	-	6,341,847	-	6,341,847

中期財務資料披露報表附註

4 財務風險管理(續)

4.2 金融資產及負債之公平價值(續)

二零二一年十二月三十一日	等級一 千港元	等級二 千港元	等級三 千港元	總額 千港元
以公平價值經其他全面收益入賬				
金融投資				
債券	–	146,008,840	–	146,008,840
股票證券	–	–	3,235,615	3,235,615
	–	146,008,840	3,235,615	149,244,455
金融資產總額	–	178,729,456	3,235,615	181,965,071
金融負債				
指定以公平價值經損益表入賬之				
銀行同業及其他金融機構之存款	–	15,279,584	–	15,279,584
衍生金融工具				
遠期外匯合約	–	3,231,625	–	3,231,625
結構性外匯合約	–	3,682	–	3,682
貨幣掉期	–	635,357	–	635,357
外匯期權	–	182,935	–	182,935
利率掉期	–	3,718,563	–	3,718,563
利率期貨	–	54	–	54
股票掉期	–	456,510	–	456,510
商品掉期	–	355,730	–	355,730
	–	8,584,456	–	8,584,456
指定以公平價值經損益表入賬之				
已發行債券	–	7,960,057	–	7,960,057
金融負債總額	–	31,824,097	–	31,824,097

中期財務資料披露報表附註

4 財務風險管理(續)

4.2 金融資產及負債之公平價值(續)

有關第三級估值的重要非可觀察參數資料

資產類型	估值模式	重要非可觀察參數	幅度	
			二零二二年 六月三十日	二零二一年 十二月三十一日
以公平價值經其他 全面收益入賬之 金融資產－非上市 股票證券	貼現現金流量模型	折扣率	6.07%-10%	6.07%-10%
	市場比較法	企業價值相對除息稅攤銷前 盈利倍數	19.7-23.6	16.1-34.7
		市銷率倍數	1.5-36.9	2.2-55.1
		流動性折價	20%-30%	20%-30%
	資產淨值	不適用	不適用	不適用

因重要而非可觀察之假設變動至合理可行之另類假設所產生的影響：

	二零二二年六月三十日 直接記錄於權益上之影響	
	有利 千港元	(不利) 千港元
以公平價值經其他全面收益 入賬之金融投資	<u>393,606</u>	<u>(375,121)</u>
	<u>393,606</u>	<u>(375,121)</u>
	二零二一年十二月三十一日 直接記錄於權益上之影響	
	有利 千港元	(不利) 千港元
以公平價值經其他全面收益 入賬之金融投資	<u>416,910</u>	<u>(414,285)</u>
	<u>416,910</u>	<u>(414,285)</u>

中期財務資料披露報表附註

4 財務風險管理(續)

4.2 金融資產及負債之公平價值(續)

按公平價值計量之等級三金融工具之變動

下表載列按公平價值列賬之等級三金融資產之年初餘額與期／年終餘額之對賬：

	於 二零二二年 一月一日 千港元	增添 千港元	於權益內 列賬之 (虧損)總額 千港元	於 二零二二年 六月三十日 千港元
金融資產				
以公平價值經其他全面收益 入賬金融投資 — 股票	<u>3,235,615</u>	<u>114,922</u>	<u>(620,954)</u>	<u>2,729,583</u>
等級三金融資產總值	<u>3,235,615</u>	<u>114,922</u>	<u>(620,954)</u>	<u>2,729,583</u>

	於 二零二一年 一月一日 千港元	增添 千港元	於權益內 列賬之 收益總額 千港元	於 二零二一年 十二月 三十一日 千港元
金融資產				
以公平價值經其他全面收益 入賬金融投資 — 股票	<u>2,423,269</u>	<u>501,107</u>	<u>311,239</u>	<u>3,235,615</u>
等級三金融資產總值	<u>2,423,269</u>	<u>501,107</u>	<u>311,239</u>	<u>3,235,615</u>

截至二零二二年六月三十日止六個月，等級一及等級二之間並無轉移，亦無轉入或轉出等級三之項目(二零二一年六月三十日：無)。

中期財務資料披露報表附註

4 財務風險管理(續)

4.2 金融資產及負債之公平價值(續)

並非以公平價值計量之金融工具

金融資產及負債之公平價值估計如下：

(a) *在銀行同業及其他金融機構之結餘及存款*

浮息存款和隔夜存款的公平價值即其賬面值，固定利率存款(存款期少於一年)的估計公平價值，是基於貼現現金流量按現行貨幣市場利率及剩餘年期計算。因此，其公平價值約等於其賬面值。

(b) *貸款及其他賬目*

貸款及其他賬目在扣除減值準備後列賬。除小部分客戶貸款及其他賬項外，其餘額均以浮動利率計息。本集團評估客戶及銀行同業之貸款及其他賬項之公平價值時已考慮相關之市場利率及扣除減值準備，並注意到公平價值總額與賬面總值並無重大差異。

(c) *以攤銷成本入賬投資*

以攤銷成本入賬投資的公平價值乃參照可用市值釐定。如市場報價並不可用，則公平價值根據定價模式或其他估值方法估計。

(d) *來自客戶、銀行同業及其他金融機構之存款及結餘*

未註明到期日的存款及結餘的估計公平價值為要求時需償還的金額，該等浮息結餘的公平價值即為其賬面值。

定息同業存款及客戶存款而無市場報價，其估計公平價值是基於貼現現金流量採用同類剩餘到期日的新債務利率計算，由於該等結餘期限自報告期結束時起計通常少於一年，其公平價值約等於其賬面值。

(e) *已發行存款證*

本集團評估已發行存款證之公平價值時已考慮相關之收益率曲線，並注意到公平價值總額與賬面值總額並無重大差異。

中期財務資料披露報表附註

4 財務風險管理(續)

4.2 金融資產及負債之公平價值(續)

並非以公平價值計量之金融工具(續)

(f) 其他資產及其他負債

其他資產及其他負債一般不帶有利息，其估計公平價值為其賬面值，並注意到公平價值總額與賬面總值並無重大差異。

下表載列並非以公平價值計量之金融工具之賬面值及公平價值(惟上述般賬面值與公平價值相若者除外)。

附註	於二零二二年 六月三十日		於二零二一年 十二月三十一日		
	賬面值 千港元	公平價值 千港元	賬面值 千港元	公平價值 千港元	
以攤銷成本入賬 金融投資	(22)	<u>59,039,373</u>	<u>56,895,725</u>	<u>58,472,772</u>	<u>59,076,838</u>

4.3 非金融資產及負債之公平價值

公平價值等級

下表呈列於報告期末按經常性基準計量本集團之銀行物業和房產以及投資物業之公平價值，並按《香港財務報告準則》第13號「公平價值計量」界定之三個公平價值等級進行分類。公平價值計量之等級乃參考以下估值技巧所用之輸入數據只可觀察性和重要性而分類：

中期財務資料披露報表附註

4 財務風險管理(續)

4.3 非金融資產及負債之公平價值(續)

公平價值等級(續)

等級一估值： 只使用等級一輸入數據計量公平價值，即使用同類資產或負債於計量日在活躍市場的報價(未調整)計量公平價值

等級二估值： 使用等級二輸入值計量公平價值，即按照不符合等級一之可觀察輸入數據，而不會主要使用不可觀察輸入數據計量公平價值。不可觀察輸入數據為無提供市場數據之輸入數據

等級三估值： 主要使用不可觀察輸入數據計量公平價值

於二零二二年六月三十日之公平價值

	千港元	等級一 千港元	等級二 千港元	等級三 千港元
銀行房產和物業	601,202	-	-	601,202
投資物業	144,015	-	-	144,015

於二零二一年十二月三十一日之公平價值

	千港元	等級一 千港元	等級二 千港元	等級三 千港元
銀行房產和物業	597,666	-	-	597,666
投資物業	145,300	-	-	145,300

截至二零二二年六月三十日及二零二一年六月三十日，等級一及等級二之間並無轉移，亦無轉入或轉出等級三之項目。本集團之政策為於轉移發生之報告期間期末確認公平價值等級之間之轉移。

本集團所有投資物業以及銀行物業和房產於二零二二年六月三十日重新估值。本銀行投資物業以及銀行物業和房產之估值由獨立專業合資格估值師韋堅信測量師行有限公司進行。本銀行附屬公司投資物業以及銀行物業和房產之估值由中國內地之獨立專業合資格估值師國眾聯資產評估土地房地產估價有限公司進行。此等估值師均具備所估物業所在地點和物業類別之近期估值經驗。本集團的管理層亦與測師量時就於各中期及年度報告日期履行估值時所用之估值加涉及估值結果進行討論。

中期財務資料披露報表附註

4 財務風險管理(續)

4.3 非金融資產及負債之公平價值(續)

關於等級三公平價值計量之資料

	估值方法	不可觀察輸入數據	範圍
投資物業			
— 香港	投資法	市場收益率	2.73%-2.85%
— 中國內地	折現現金流	風險調整折現率	4.7%
		預期市場租金增長	3%-5%
		預期出租率	95%
銀行房產及物業			
— 香港	直接比較法	物業特點之溢價／(折讓)	6.72%-(19.17%)
— 中國內地方法1	折現現金流	風險調整折現率	4.5%
		預期市場租金增長	5%
		預期出租率	97%
— 中國內地方法2	直接比較法	市場價折現率	6%

就分類為等級三之投資物業而言，公平價值以下列方法估值：

- i) 以投資法進行估值，並評估了合約租金收入和預期未來市值租金收入，再按實際市場之預期適用市場收益率就支出和維修保養需要作出撥備；及
- ii) 使用風險調整折現率，將與該等物業有關之預測現金流量折現。估值計及各物業之預期市值租金增長率和出租率。所用之折現率已就樓宇之質素和所在地點以及租戶之信貸質素作出調整。公平價值計量與預期市值租金及出租率成正比關係，並與風險調整折現率成反比關係。

就分類為等級三之銀行房產及物業而言，公平價值乃按以下方式釐定：

- i) 使用風險調整折現率，將與該等物業有關之預測現金流量折現。估值計及各物業之預期市值租金增長率和出租率。所用之折現率已就樓宇之質素和所在地點以及租戶之信貸質素作出調整。公平價值計量與預期市值租金及出租率成正比關係，並與風險調整折現率成反比關係；及
- ii) 使用直接比較法按各物業之現行狀況和用途，假設可即時交吉出售及參考可比較之銷售，以市場基準進行估值。估值已計及物業之特點，包括地點、面積、形狀、景觀、樓層、落成年份和其他因素，從整體上考慮。因有較佳特點而獲評較高溢價之物業將有較高之公平值計量。

中期財務資料披露報表附註

4 財務風險管理(續)

4.3 非金融資產及負債之公平價值(續)

關於等級三公平價值計量之資料(續)

錄得此等等級三公平值計量之期間內之變動如下：

銀行房產及物業：	千港元
於二零二二年一月一日	597,666
期內增添	-
匯率調整	7,814
期內折舊支出	(8,393)
重估盈餘	4,115
	<u>601,202</u>
於二零二二年六月三十日	<u>601,202</u>
投資物業：	千港元
於二零二二年一月一日	145,300
公平價值調整	-
匯率調整	(1,285)
	<u>144,015</u>
於二零二二年六月三十日	<u>144,015</u>
銀行房產及物業：	千港元
於二零二一年一月一日	615,992
轉出	(24,455)
匯率調整	(6,569)
年內折舊支出	(16,163)
重估盈餘	28,861
	<u>597,666</u>
於二零二一年十二月三十一日	<u>597,666</u>
投資物業：	千港元
於二零二一年一月一日	131,929
由銀行房產及物業轉移	24,455
公平價值調整	(12,234)
匯率調整	1,150
	<u>145,300</u>
於二零二一年十二月三十一日	<u>145,300</u>

中期財務資料披露報表附註

4 財務風險管理(續)

4.4 產自預期信用損失之金額

下表顯示按金融工具分類的虧損撥備期初與期末結餘的對賬。

客戶、銀行同業之貸款及其他賬項以及商業票據以攤銷成本入賬

二零二二年六月三十日	12個月 以內預期 信用損失 千港元	非信貸不良 的合約期內 之預期 信用損失 千港元	信貸不良 的合約期內 之預期 信用損失 千港元	總計 千港元
減值準備變動：				
於二零二二年一月一日	5,462,576	745,908	1,439,567	7,648,051
轉撥至12個月以內預期信用損失	6,717	(6,717)	-	-
轉撥至非信貸不良的合約期內之 預期信用損失	(55,920)	55,920	-	-
轉撥至信貸不良的合約期內之 預期信用損失	(5,887)	(60,683)	66,570	-
虧損撥備的重新計量淨額 (包括匯兌調整)	(1,208,362)	176,076	568,306	(463,980)
源生或購入之新金融資產	1,786,093	24,640	3,893	1,814,626
已終止確認之金融資產	(1,178,319)	(90,139)	(452,961)	(1,721,419)
撤銷	-	-	(123,231)	(123,231)
收回先前撤銷的金額	-	-	11,921	11,921
於二零二二年六月三十日	<u>4,806,898</u>	<u>845,005</u>	<u>1,514,065</u>	<u>7,165,968</u>
包括：				
客戶貸款	4,771,508	845,000	1,514,065	7,130,573
銀行同業貸款	12,986	-	-	12,986
商業票據	22,404	5	-	22,409
	<u>4,806,898</u>	<u>845,005</u>	<u>1,514,065</u>	<u>7,165,968</u>

中期財務資料披露報表附註

4 財務風險管理(續)

4.4 產自預期信用損失之金額(續)

客戶、銀行同業之貸款及其他賬項以及商業票據以攤銷成本入賬(續)

二零二一年十二月三十一日	12個月 以內預期 信用損失 千港元	非信貸不良 的合約期內 之預期 信用損失 千港元	信貸不良 的合約期內 之預期 信用損失 千港元	總計 千港元
減值準備變動：				
於二零二一年一月一日	4,234,142	576,636	2,900,014	7,710,792
轉撥至12個月以內預期信用損失	29,462	(29,462)	-	-
轉撥至非信貸不良的合約期內 之預期信用損失	(162,477)	162,477	-	-
轉撥至信貸不良的合約期內之 預期信用損失	(11,276)	(50,379)	61,655	-
虧損撥備的重新計量淨額 (包括匯兌調整)	244,642	279,761	633,972	1,158,375
源生或購入之新金融資產	2,536,837	27,736	20,389	2,584,962
已終止確認之金融資產	(1,408,754)	(220,861)	(269,872)	(1,899,487)
撤銷	-	-	(1,912,380)	(1,912,380)
收回先前撤銷的金額	-	-	5,789	5,789
於二零二一年十二月三十一日	<u>5,462,576</u>	<u>745,908</u>	<u>1,439,567</u>	<u>7,648,051</u>
包括：				
客戶貸款	5,417,022	745,891	1,439,567	7,602,480
銀行同業貸款	40,382	-	-	40,382
商業票據	5,172	17	-	5,189
	<u>5,462,576</u>	<u>745,908</u>	<u>1,439,567</u>	<u>7,648,051</u>

中期財務資料披露報表附註

4 財務風險管理(續)

4.4 產自預期信用損失之金額(續)

客戶、銀行同業之貸款及其他賬項以及商業票據以公平價值經其他全面收益入賬

二零二二年六月三十日	12個月 以內預期 信用損失 千港元	非信貸不良 的合約期內 之預期 信用損失 千港元	信貸不良 的合約期內 之預期 信用損失 千港元	總計 千港元
減值準備變動：				
於二零二二年一月一日	2,942	1,683	-	4,625
轉撥至12個月以內預期信用損失	-	-	-	-
轉撥至非信貸不良的合約期內 之預期信用損失	-	-	-	-
轉撥至信貸不良的合約期內之 預期信用損失	-	-	-	-
虧損撥備的重新計量淨額 (包括匯兌調整)	(1,028)	-	-	(1,028)
源生或購入之新金融資產	-	-	-	-
已終止確認之金融資產	-	(1,683)	-	(1,683)
於二零二二年六月三十日	<u>1,914</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,914</u>
	12個月 以內預期 信用損失 千港元	非信貸不良 的合約期內 之預期 信用損失 千港元	信貸不良 的合約期內 之預期 信用損失 千港元	總計 千港元
二零二一年十二月三十一日				
減值準備變動：				
於二零二一年一月一日	20,488	-	-	20,488
轉撥至12個月以內預期信用損失	-	-	-	-
轉撥至非信貸不良的合約期內 之預期信用損失	(4,835)	4,835	-	-
轉撥至信貸不良的合約期內之 預期信用損失	-	-	-	-
虧損撥備的重新計量淨額 (包括匯兌調整)	2,304	(3,152)	-	(848)
源生或購入之新金融資產	506	-	-	506
已終止確認之金融資產	(15,521)	-	-	(15,521)
於二零二一年十二月三十一日	<u>2,942</u>	<u>1,683</u>	<u>-</u>	<u>4,625</u>

中期財務資料披露報表附註

4 財務風險管理(續)

4.4 產自預期信用損失之金額(續)

以攤銷成本入賬金融投資

二零二二年六月三十日	12個月 以內預期 信用損失 千港元	非信貸不良 的合約期內 之預期 信用損失 千港元	信貸不良 的合約期內 之預期 信用損失 千港元	總計 千港元
減值準備變動：				
於二零二二年一月一日	71,909	-	-	71,909
轉撥至12個月以內預期信用損失	-	-	-	-
轉撥至非信貸不良的合約期內之 預期信用損失	-	-	-	-
轉撥至信貸不良的合約期內之 預期信用損失	-	-	-	-
虧損撥備的重新計量淨額 (包括匯兌調整)	(21,411)	-	-	(21,411)
源生或購入之新金融資產	6,328	-	-	6,328
已終止確認之金融資產	(1,406)	-	-	(1,406)
於二零二二年六月三十日	<u>55,420</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>55,420</u>
	12個月 以內預期 信用損失 千港元	非信貸不良 的合約期內 之預期 信用損失 千港元	信貸不良 的合約期內 之預期 信用損失 千港元	總計 千港元
二零二一年十二月三十一日				
減值準備變動：				
於二零二一年一月一日	27,267	2,291	-	29,558
轉撥至12個月以內預期信用損失	1,297	(1,297)	-	-
轉撥至非信貸不良的合約期內之 預期信用損失	-	-	-	-
轉撥至信貸不良的合約期內之 預期信用損失	-	-	-	-
虧損撥備的重新計量淨額 (包括匯兌調整)	2,579	(994)	-	1,585
源生或購入之新金融資產	45,322	-	-	45,322
已終止確認之金融資產	(4,556)	-	-	(4,556)
於二零二一年十二月三十一日	<u>71,909</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>71,909</u>

中期財務資料披露報表附註

4 財務風險管理(續)

4.4 產自預期信用損失之金額(續)

以公平價值經其他全面收益入賬金融投資

二零二二年六月三十日	12個月 以內預期 信用損失 千港元	非信貸不良 的合約期內 之預期 信用損失 千港元	信貸不良 的合約期內 之預期 信用損失 千港元	總計 千港元
減值準備變動：				
於二零二二年一月一日	159,257	4,500	-	163,757
撥至12個月以內預期信用損失	-	-	-	-
轉撥至非信貸不良的合約期內 之預期信用損失	-	-	-	-
轉撥至信貸不良的合約期內之 預期信用損失	-	(4,500)	4,500	-
虧損撥備的重新計量淨額 (包括匯兌調整)	(39,465)	-	125,619	86,154
源生或購入之新金融資產	23,325	-	-	23,325
已終止確認之金融資產	(39,796)	-	-	(39,796)
於二零二二年六月三十日	<u>103,321</u>	<u>-</u>	<u>130,119</u>	<u>233,440</u>
二零二一年十二月三十一日				
減值準備變動：				
於二零二一年一月一日	115,461	466	-	115,927
轉撥至12個月以內預期信用損失	-	-	-	-
轉撥至非信貸不良的合約期內 之預期信用損失	(4,500)	4,500	-	-
轉撥至信貸不良的合約期內之 預期信用損失	-	-	-	-
虧損撥備的重新計量淨額 (包括匯兌調整)	27,263	-	-	27,263
源生或購入之新金融資產	48,940	-	-	48,940
已終止確認之金融資產	(27,907)	(466)	-	(28,373)
於二零二一年十二月三十一日	<u>159,257</u>	<u>4,500</u>	<u>-</u>	<u>163,757</u>

中期財務資料披露報表附註

4 財務風險管理(續)

4.4 產自預期信用損失之金額(續)

現金及在銀行同業及其他金融機構之存款

二零二二年六月三十日	12個月 以內預期 信用損失 千港元	非信貸不良 的合約期內 之預期 信用損失 千港元	信貸不良 的合約期內 之預期 信用損失 千港元	總計 千港元
減值準備變動：				
於二零二二年一月一日	36,066	-	-	36,066
虧損撥備的重新計量淨額 (包括匯兌調整)	(9,653)	-	-	(9,653)
源生或購入之新金融資產	41,355	-	-	41,355
已終止確認之金融資產	(20,489)	-	-	(20,489)
於二零二二年六月三十日	<u>47,279</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>47,279</u>
二零二一年十二月三十一日				
減值準備變動：				
於二零二一年一月一日	35,489	-	-	35,489
虧損撥備的重新計量淨額 (包括匯兌調整)	15,102	-	-	15,102
源生或購入之新金融資產	20,708	-	-	20,708
已終止確認之金融資產	(35,233)	-	-	(35,233)
於二零二一年十二月三十一日	<u>36,066</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>36,066</u>

中期財務資料披露報表附註

4 財務風險管理(續)

4.4 產自預期信用損失之金額(續)

貸款承諾及金融擔保合約

二零二二年六月三十日	12個月 以內預期 信用損失 千港元	非信貸不良 的合約期內 之預期 信用損失 千港元	信貸不良 的合約期內 之預期 信用損失 千港元	總計 千港元
減值準備變動：				
於二零二二年一月一日	296,441	11,563	-	308,004
轉撥至12個月以內預期信用損失	23	(23)	-	-
轉撥至非信貸不良的合約期內 之預期信用損失	(60)	60	-	-
轉撥至信貸不良的合約期內之 預期信用損失	-	-	-	-
虧損撥備的重新計量淨額 (包括匯兌調整)	(17,482)	4,238	-	(13,244)
源生或購入之新金融資產	190,513	16,884	-	207,397
已終止確認之金融資產	(187,089)	(10,820)	-	(197,909)
於二零二二年六月三十日	<u>282,346</u>	<u>21,902</u>	<u>-</u>	<u>304,248</u>
二零二一年十二月三十一日				
減值準備變動：				
於二零二一年一月一日	192,678	4,053	-	196,731
轉撥至12個月以內預期信用損失	1	(1)	-	-
轉撥至非信貸不良的合約期內 之預期信用損失	(9,997)	9,997	-	-
轉撥至信貸不良的合約期內之 預期信用損失	-	-	-	-
虧損撥備的重新計量淨額 (包括匯兌調整)	(28,259)	(1,414)	-	(29,673)
源生或購入之新金融資產	241,325	791	-	242,116
已終止確認之金融資產	(99,307)	(1,863)	-	(101,170)
於二零二一年十二月三十一日	<u>296,441</u>	<u>11,563</u>	<u>-</u>	<u>308,004</u>

中期財務資料披露報表附註

5 分部報告

5.1 業務種類

本集團包括七個經營分部。亞太業務包括亞太地區銀行業務。企業及投資銀行業務主要包括企業銀行、債務資本市場及投資銀行業務。商業銀行業務指商業借貸及貿易融資。零售銀行業務指零售銀行、租購和信用卡業務。金融市場業務指外匯、貨幣市場及資本市場業務。機構銀行業務包括金融機構業務。華商銀行包括本銀行於內地附屬公司之業務。未分類項目主要包括中央管理部、銀行物業、分部間抵銷項目及不能合理地分配至特定經營分部的任何項目。

中期財務資料披露報表附註
5 分部報告(續)
5.1 業務種類(續)

二零二二年六月三十日	亞太業務 千港元	企業及 投資銀行 千港元	商業銀行 千港元	零售銀行 千港元	金融市場 千港元	機構銀行 千港元	華商銀行 千港元	未分類 千港元	總計 千港元
淨利息收入	162,970	730,937	506,811	831,399	569,597	268,776	1,341,246	23,757	4,435,493
收費及佣金收入	17,739	275,598	207,994	383,750	5	145,467	64,958	67,739	1,163,250
收費及佣金支出	-	(2,797)	(4,712)	(71,446)	-	(778)	(3,512)	(4,276)	(87,521)
收費及佣金收入淨額	17,739	272,801	203,282	312,304	5	144,689	61,446	63,463	1,075,729
淨交易收入/(支出)	8,121	49,612	87,376	107,544	210,852	27,403	(392,666)	125,349	223,591
以公平價值經損益表 入賬金融資產及負債 (損失)/收益淨額	-	-	-	-	(78,544)	8,166	2,078	(217,941)	(286,241)
來自金融投資之股息收入	-	-	-	-	-	-	-	44,705	44,705
其他營業收入	-	-	67	451	-	3,650	7,613	193,931	205,712
營業收入	188,830	1,053,350	797,536	1,251,698	701,910	452,684	1,019,717	233,264	5,698,989
營業支出	(42,046)	(121,089)	(211,988)	(719,668)	(168,608)	(129,658)	(228,525)	(158,308)	(1,779,890)
未扣除減值損失之 營業溢利	146,784	932,261	585,548	532,030	533,302	323,026	791,192	74,956	3,919,099
金融資產減值回撥/ (損失)淨額	15,584	(33,639)	114,075	(27,352)	(102,974)	(1,706)	(192,149)	409,583	181,422
扣除減值損失之營業溢利	162,368	898,622	699,623	504,678	430,328	321,320	599,043	484,539	4,100,521
出售物業及設備之 (虧損)/收益淨額	-	-	-	(1,890)	(3)	-	-	28	(1,865)
出售以公平價值經其他 全面收益入賬金融投資 之收益淨額	-	-	-	-	484,445	-	35,989	-	520,434
出售以攤銷成本入賬金融 投資之虧損淨額	-	-	-	-	(16,438)	-	-	-	(16,438)
營業溢利	162,368	898,622	699,623	502,788	898,332	321,320	635,032	484,567	4,602,652
應佔聯營公司虧損	-	-	-	-	-	-	-	(35,753)	(35,753)
除稅前溢利	162,368	898,622	699,623	502,788	898,332	321,320	635,032	448,814	4,566,899
分部資產	31,435,863	137,537,449	87,586,577	95,114,533	180,487,335	19,814,164	146,475,217	228,145,370	926,596,508
於聯營公司之投資	-	-	-	-	-	-	-	270,423	270,423
總資產	31,435,863	137,537,449	87,586,577	95,114,533	180,487,335	19,814,164	146,475,217	228,415,793	926,866,931
總負債	31,026,266	136,667,313	86,869,859	95,104,430	184,657,086	37,687,051	128,311,216	83,875,029	784,198,250
資本性支出	60	151	471	75,194	388	210	2,462	40,334	119,270
折舊及攤銷費用	3,312	4,463	14,447	111,855	7,378	3,683	28,849	111,640	285,627

中期財務資料披露報表附註

5 分部報告(續)

5.1 業務種類(續)

二零二一年六月三十日	亞太業務 千港元	企業及 投資銀行 千港元	商業銀行 千港元	零售銀行 千港元	金融市場 千港元	機構銀行 千港元	華商銀行 千港元	未分類 千港元	總計 千港元
淨利息收入	163,286	650,763	516,410	733,234	702,362	323,702	1,243,264	360,822	4,693,843
收費及佣金收入	33,700	268,332	162,355	517,098	-	153,589	144,105	91,713	1,370,892
收費及佣金支出	-	(6,241)	(427)	(83,917)	-	(72)	(5,321)	(32,245)	(128,223)
收費及佣金收入淨額	33,700	262,091	161,928	433,181	-	153,517	138,784	59,468	1,242,669
淨交易收入/(支出)	4,877	50,908	113,899	92,896	516,038	16,808	(259,718)	(94,199)	441,509
以公平價值經損益表 入賬金融資產及負債 (損失)/收益淨額	-	-	-	-	(352,001)	7,083	-	30,516	(314,402)
來自金融投資之股息收入	-	-	-	-	-	-	-	24,332	24,332
其他營業收入	-	-	154	4,234	-	3,650	3,412	194,945	206,395
營業收入	201,863	963,762	792,391	1,263,545	866,399	504,760	1,125,742	575,884	6,294,346
營業支出	(45,629)	(121,054)	(227,206)	(757,630)	(167,872)	(129,113)	(219,827)	(211,042)	(1,879,373)
未扣除減值損失之 營業溢利	156,234	842,708	565,185	505,915	698,527	375,647	905,915	364,842	4,414,973
金融資產減值(損失)/ 回撥淨額	(4,073)	49,953	283,208	(11,535)	4,333	(7,722)	(199,606)	(782,286)	(667,728)
扣除減值損失之營業溢利	152,161	892,661	848,393	494,380	702,860	367,925	706,309	(417,444)	3,747,245
出售物業及設備之 虧損淨額	-	-	(89)	(330)	-	-	-	(50)	(469)
出售以公平價值經其他 全面收益入賬金融投資 之收益淨額	-	-	-	-	462,363	-	8,280	-	470,643
出售以攤銷成本入賬 金融投資之虧損淨額	-	-	-	-	(6,198)	-	-	-	(6,198)
營業溢利	152,161	892,661	848,304	494,050	1,159,025	367,925	714,589	(417,494)	4,211,221
應佔聯營公司虧損	-	-	-	-	-	-	-	(14,856)	(14,856)
除稅前溢利	152,161	892,661	848,304	494,050	1,159,025	367,925	714,589	(432,350)	4,196,365
分部資產	34,641,379	130,785,312	96,402,224	94,954,824	173,677,275	30,762,683	153,791,612	227,226,865	942,242,174
於聯營公司之投資	-	-	-	-	-	-	-	185,653	185,653
總資產	34,641,379	130,785,312	96,402,224	94,954,824	173,677,275	30,762,683	153,791,612	227,412,518	942,427,827
總負債	12,233,075	184,014,741	103,407,245	184,858,978	17,090,499	121,969,346	136,512,979	40,710,927	800,797,790
資本性支出	5	93	199	133,978	118	111	125,791	250,067	510,362
折舊及攤銷費用	3,222	4,314	14,214	138,871	7,200	3,532	29,358	102,566	303,277

中期財務資料披露報表附註

5 分部報告(續)

5.2 按地域劃分

本集團主要在香港經營業務。按主要營業地點劃分之地域分析如下：

截至二零二二年六月三十日止六個月

	香港 千港元	中國大陸 千港元	總計 千港元
營業收入	4,679,272	1,019,717	5,698,989
除稅前溢利	3,930,883	636,016	4,566,899
總資產	780,394,129	146,472,802	926,866,931
總負債	655,889,935	128,308,315	784,198,250
或然負債及承擔	193,462,077	50,608,384	244,070,461
期內資本性支出	116,808	2,462	119,270

截至二零二一年六月三十日止六個月

	香港 千港元	中國大陸 千港元	總計 千港元
營業收入	5,168,603	1,125,743	6,294,346
除稅前溢利	3,480,264	716,101	4,196,365
總資產	788,640,638	153,787,189	942,427,827
總負債	664,293,466	136,504,324	800,797,790
或然負債及承擔	217,449,108	45,487,819	262,936,927
期內資本性支出	384,571	125,791	510,362

中期財務資料披露報表附註

6 淨利息收入

	二零二二年 六月三十日 千港元	二零二一年 六月三十日 千港元
以下項目之利息收入：		
現金及在銀行同業與其他金融機構之結餘	148,177	312,293
在銀行同業及其他金融機構之存款	465,478	481,299
貸款及其他賬項	5,128,874	5,269,002
以公平價值經其他全面收益入賬金融投資	1,457,649	1,515,621
以攤銷成本入賬金融投資	711,537	615,886
	<u>7,911,715</u>	<u>8,194,101</u>
以下項目之利息支出：		
銀行同業及其他金融機構之存款	998,814	1,125,221
客戶存款	1,932,059	1,702,396
已發行存款證	13,944	6,922
已發行債券	253,293	298,707
其他	278,112	367,012
	<u>3,476,222</u>	<u>3,500,258</u>
淨利息收入	<u>4,435,493</u>	<u>4,693,843</u>

附註： 租賃負債之利息支出為11,659,064港元(二零二一年上半年度：13,471,644港元)。

中期財務資料披露報表附註

7 收費及佣金收入淨額

	二零二二年 六月三十日 千港元	二零二一年 六月三十日 千港元
貸款、透支及擔保	551,592	615,210
證券及經紀	219,219	294,436
貿易融資	48,650	55,744
信用卡	113,440	128,668
匯款	61,603	65,506
保險	71,463	109,578
其他零售及商業銀行服務	16,708	13,004
證券安排費	27,679	18,063
其他	52,896	70,683
	<u>1,163,250</u>	<u>1,370,892</u>
收費及佣金收入	1,163,250	1,370,892
收費及佣金支出	(87,521)	(128,223)
	<u>1,075,729</u>	<u>1,242,669</u>
收費及佣金收入淨額		
其中：		
由非持作交易用途或以公平價值經損益表入賬 金融資產或金融負債所產生之淨收費收入 (不包含計算實際利率之金額)	600,242	670,953
因本集團代表其客戶持有資產或投資之信託及 其他受託人業務而產生之淨收費收入	28,727	30,128
其中：		
按產品組成之收費及佣金收入不少於 收費及佣金收入淨額百分之十，如下：		
— 信用卡	113,440	128,668
— 有期貸款	140,817	178,750
— 銀團貸款	304,365	288,378
— 證券及經紀	219,219	294,436

中期財務資料披露報表附註

8 淨交易收入／(虧損)

	二零二二年 六月三十日 千港元	二零二一年 六月三十日 千港元
債券－持作交易用途金融資產與負債	19,631	9,814
－以公平價值經其他全面收益入賬金融投資	(25,293)	(308,490)
衍生工具	(110,237)	509,742
外匯	359,366	229,035
	<u>243,467</u>	<u>440,101</u>
對沖活動之(虧損)／收益		
公平價值對沖		
－對沖風險導致之對沖項目虧損淨額	(1,634,990)	(732,663)
－對沖工具收益淨額	1,615,114	734,071
	<u>(19,876)</u>	<u>1,408</u>
淨交易收入總額	<u>223,591</u>	<u>441,509</u>

9 以公平價值經損益表入賬金融資產及負債之淨虧損

	二零二二年 六月三十日 千港元	二零二一年 六月三十日 千港元
以公平價值經損益表入賬金融資產之 淨(虧損)／收益	(195,252)	48,230
以公平價值經損益表入賬金融負債之淨虧損	(90,989)	(362,632)
以公平價值經損益表入賬金融資產及負債之 淨虧損總額	<u>(286,241)</u>	<u>(314,402)</u>

10 來自金融投資之股息收入

	二零二二年 六月三十日 千港元	二零二一年 六月三十日 千港元
以公平價值經其他全面收益入賬非上市權益證券 之股息收入	1,180	1,280
以公平價值經損益表入賬上市金融資產之股息收入	43,525	23,052
來自金融投資之股息收入總額	<u>44,705</u>	<u>24,332</u>

中期財務資料披露報表附註

11 其他營業收入

	二零二二年 六月三十日 千港元	二零二一年 六月三十日 千港元
管理費收入	188,850	188,850
租金收入	7,682	12,157
其他	9,180	5,388
	<u>205,712</u>	<u>206,395</u>
其他營業收入總額	<u>205,712</u>	<u>206,395</u>

12 營業支出

	二零二二年 六月三十日 千港元	二零二一年 六月三十日 千港元
員工支出		
— 薪金及其他支出	1,042,252	1,094,933
— 退休金支出	53,962	53,514
	<u>1,096,214</u>	<u>1,148,447</u>
房產及設備支出(不包括折舊及攤銷)		
— 物業租金	19,329	19,792
— 其他	95,709	120,339
	<u>115,038</u>	<u>140,131</u>
折舊及攤銷支出		
— 使用權資產折舊	231,013	245,907
— 其他固定資產折舊	51,623	53,148
— 無形資產攤銷	2,991	4,222
	<u>285,627</u>	<u>303,277</u>
審計師酬金	3,240	3,240
行政費用	24,009	31,750
推廣費用	48,556	34,825
通訊費用	49,297	51,347
其他營業支出	157,909	166,356
	<u>1,779,890</u>	<u>1,879,373</u>
營業支出總額	<u>1,779,890</u>	<u>1,879,373</u>

中期財務資料披露報表附註

13 金融資產減值回撥／(損失)淨額

	二零二二年 六月三十日 千港元	二零二一年 六月三十日 千港元
貸款及其他賬項減值回撥／(損失)淨額	209,188	(582,135)
其他金融資產減值損失淨額	<u>(27,766)</u>	<u>(85,593)</u>
金融資產減值回撥／(損失)淨額	<u>181,422</u>	<u>(667,728)</u>

14 出售物業及設備之淨虧損

	二零二二年 六月三十日 千港元	二零二一年 六月三十日 千港元
出售物業及設備之淨虧損	(1,895)	(473)
銀行房產重估虧絀回撥	<u>30</u>	<u>4</u>
	<u>(1,865)</u>	<u>(469)</u>

15 所得稅開支

香港利得稅乃根據期內來自香港之估計應課稅溢利按稅率16.5% (二零二一年：16.5%) 計算。有關海外分行及附屬公司應課稅溢利的稅項按本集團營運所在國家的現行稅率計算。

於簡明綜合收益表支銷的稅項為：

	二零二二年 六月三十日 千港元	二零二一年 六月三十日 千港元
當期稅項－期內香港利得稅準備	650,133	656,816
－期內海外稅項準備	230,733	120,485
往期(超額撥備)／撥備不足	(696)	144,068
遞延稅額	<u>(29,240)</u>	<u>(179,757)</u>
	<u>850,930</u>	<u>741,612</u>

中期財務資料披露報表附註

15 所得稅開支(續)

本集團有關除稅前溢利之稅項支出與假若按現行稅率而計算之理論稅額之差額如下：

	二零二二年 六月三十日 千港元	二零二一年 六月三十日 千港元
除稅前溢利	4,566,899	4,196,365
按稅率16.5%(二零二一年：16.5%)計算	753,538	692,400
其他國家及地區不同稅率之影響	101,537	71,328
無須課稅收入之影響	(57,562)	(102,988)
就稅務而言不可扣減支出之影響	27,952	13,020
往期(超額撥備)/撥備不足	(696)	144,068
分佔聯營公司稅項	5,899	2,451
其他	20,262	(78,667)
稅項支出	<u>850,930</u>	<u>741,612</u>

16 股息/分派

16.1 應屬普通股股東之本期股息

截至二零二二年六月三十日止六個月並無派付、宣派或建議任何股息(二零二一年上半年：無)。

16.2 派發予額外一級資本證券持有人

	二零二二年 六月三十日 千港元	二零二一年 六月三十日 千港元
已派發予額外一級資本證券的款項(附註32)	<u>614,680</u>	<u>647,214</u>

17 現金及在銀行同業與其他金融機構之結餘

	二零二二年 六月三十日 千港元	二零二一年 十二月三十一日 千港元
現金	355,841	333,177
中央銀行之結餘	35,851,645	68,681,722
其他銀行同業及金融機構之結餘	45,843,884	39,307,026
於一個月以內到期之銀行同業及其他金融機構存款	63,793,590	67,684,965
減：減值準備		
-12個月以內預期信用損失	(6,535)	(10,303)
	<u>145,838,425</u>	<u>175,996,587</u>

中期財務資料披露報表附註

18 在銀行同業及其他金融機構之存款

	二零二二年 六月三十日 千港元	二零二一年 十二月三十一日 千港元
於一到十二個月到期之銀行同業及其他金融機構 之存款	75,212,242	49,665,516
減：減值準備		
— 12個月以內預期信用損失	(40,744)	(25,763)
	<u>75,171,498</u>	<u>49,639,753</u>

19 以公平價值經損益表入賬金融資產

	二零二二年 六月三十日 千港元	二零二一年 十二月三十一日 千港元
強制以公平價值經損益表入賬金融資產：		
— 投資基金	5,333,410	5,794,977
— 其他	535,359	546,870
持作交易用途金融資產：		
— 債券	2,266,911	92,807
	<u>8,135,680</u>	<u>6,434,654</u>
以公平價值經損益表入賬金融資產按發行人類別 分析如下：		
— 中央政府及中央銀行	1,147,521	24,475
— 銀行同業及其他金融機構	6,290,724	5,921,662
— 企業實體	697,435	488,517
	<u>8,135,680</u>	<u>6,434,654</u>

20 衍生金融工具

本集團訂立下列股份權益、匯率、利率及商品相關的衍生金融工具合約用作買賣及風險管理之用：

貨幣遠期是指於未來某一日期買賣外幣的承諾。

貨幣及利率掉期是指交換不同現金流量的承諾。掉期的結果是交易不同貨幣、利率(如固定利率或浮動利率)或以上的所有組合(即交叉貨幣利率掉期)。除某些貨幣掉期合約外,該等交易無需交換本金。

外匯、利率及股份權益合約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之前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)的一種協定。作為承擔外匯和利率風險的代價,期權的賣方從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協定的或透過交易所進行(如於交易所進行買賣之期權)。

本集團所持有之衍生金融工具合約/名義合約數額及其公平價值詳列於下表。各類型金融工具的合約/名義金額僅顯示了於報告期結束時之未完成交易量,而若干金融工具之合約/名義合約數額則提供了一個與簡明綜合財務狀況表內所確認的以公平價值入賬之金融工具的對比基礎。但是,這並不代表所涉及的未來的現金流量或當前的公平價值,因而也不能反映本集團所面臨的信用風險或市場風險。隨著與衍生金融工具合約條款相關的市場利率、匯率和股份權益的波動,衍生金融工具的估值可能產生對銀行有利(資產)或不利(負債)的影響。衍生金融工具之資產及負債之公平價值總額會不時可能大幅波動。

本集團進行場內或場外衍生產品交易的主要目的是開展客戶業務。本集團對客戶及對同業市場的衍生產品交易均需嚴格遵從本集團的各相關風險管理政策。

衍生產品亦應用於管理銀行賬的利率風險,只有獲批准之產品名單上載有的衍生產品方可進行交易。由衍生產品交易產生的風險承擔名義數額以設限控制,並制訂交易的最長期限及其損益之管理預警限額。每宗衍生產品交易必須記錄於相應的系統,以進行結算、按市價重估價值、報告及監控。

中期財務資料披露報表附註

20 衍生金融工具(續)

以下為衍生金融工具中每項重要類別於二零二二年六月三十日及二零二一年十二月三十一日之合約／名義金額與公允價值之概要：

於二零二二年六月三十日	合約／ 名義金額 千港元	公平價值 資產 千港元	公平價值 負債 千港元
1) 持作交易用途之衍生工具			
a) 外匯衍生工具			
－貨幣遠期及貨幣掉期	774,943,061	5,772,017	(6,107,162)
－場外貨幣期權買入	62,168,174	234,423	(16)
－場外貨幣期權賣出	73,183,513	7	(185,116)
－結構性外匯工具	7,031,413	275	(2,414)
外匯衍生工具總額		<u>6,006,722</u>	<u>(6,294,708)</u>
b) 利率衍生工具			
－利率掉期	237,854,030	4,824,698	(4,718,063)
－利率期貨	235,355	383	(630)
利率衍生工具總額		<u>4,825,081</u>	<u>(4,718,693)</u>
c) 股本衍生工具			
－股票掉期	6,934,680	3,599,736	(282,430)
股本衍生工具總額		<u>3,599,736</u>	<u>(282,430)</u>
持作交易用途之衍生工具資產／ (負債)總額		<u>14,431,539</u>	<u>(11,295,831)</u>
2) 持作對沖用途之衍生工具			
a) 指定為公平價值對沖之衍生工具			
－利率掉期	34,422,268	1,469,192	(244,844)
b) 指定為現金流量對沖之衍生工具			
－利率掉期	7,642,445	60,172	(1,687)
－商品掉期	13,649,924	206,396	(275,848)
		<u>266,568</u>	<u>(277,535)</u>
持作對沖用途之衍生工具資產／ (負債)總額		<u>1,735,760</u>	<u>(522,379)</u>
已確認衍生工具資產／(負債)總額		<u>16,167,299</u>	<u>(11,818,210)</u>

中期財務資料披露報表附註

20 衍生金融工具(續)

於二零二一年十二月三十一日	合約／ 名義金額 千港元	公平價值 資產 千港元	公平價值 負債 千港元
1) 持作交易用途之衍生工具			
a) 外匯衍生工具			
－貨幣遠期及貨幣掉期	659,394,309	3,983,337	(3,866,982)
－場外貨幣期權買入	58,732,231	185,902	(3)
－場外貨幣期權賣出	61,192,594	8	(182,932)
－結構性外匯工具	8,874,796	611	(3,682)
外匯衍生工具總額		<u>4,169,858</u>	<u>(4,053,599)</u>
b) 利率衍生工具			
－利率掉期	215,342,679	2,790,676	(2,811,060)
－利率期貨	779,665	331	(54)
利率衍生工具總額		<u>2,791,007</u>	<u>(2,811,114)</u>
c) 股本衍生工具			
－股票掉期	6,891,808	3,666,495	(456,510)
股本衍生工具總額		<u>3,666,495</u>	<u>(456,510)</u>
持作交易用途之衍生工具資產／ (負債)總額		<u>10,627,360</u>	<u>(7,321,223)</u>
2) 持作對沖用途之衍生工具			
a) 指定為公平價值對沖之衍生工具			
－利率掉期	36,055,305	330,238	(746,027)
b) 指定為現金流量對沖之衍生工具			
－利率掉期	6,052,560	–	(161,476)
－商品掉期	15,279,584	16,974	(355,730)
		<u>16,974</u>	<u>(517,206)</u>
持作對沖用途之衍生工具資產／ (負債)總額		<u>347,212</u>	<u>(1,263,233)</u>
已確認衍生工具資產／(負債)總額		<u><u>10,974,572</u></u>	<u><u>(8,584,456)</u></u>

衍生金融工具的合約或名義金額僅表示於報告期結束時之未完成業務量，與風險承擔的相關風險則無甚關連。

中期財務資料披露報表附註

20 衍生金融工具(續)

上述衍生金融工具當中之若干項目被指定用作對沖工具。

本集團採用公平價值對沖以保障其免受市場利率變動導致的金融資產公平價值變動產生的影響。就利率風險予以對沖的金融工具，主要包括債券。本集團採用利率掉期對沖利率風險。

根據因期內已於收益表確認的衍生工具及獲對沖風險之相關對沖項目公平價值變動作出的對沖有效性分析列示如下：

	二零二二年 六月三十日 千港元	二零二一年 六月三十日 千港元
公平價值對沖收益／(虧損)，扣減以下項目：		
－對沖工具	1,615,114	734,071
－獲對沖風險之相關對沖項目	<u>(1,634,990)</u>	<u>(732,663)</u>
	<u>(19,876)</u>	<u>1,408</u>

現金流量對沖包括訂立之利率掉期與商品掉期，用於保護本集團免受現金流量波動的影響，該波動可歸因於與所有或部分已確認資產和負債相關的特定風險。掉期有效部分產生之收益及虧損初步直接於權益內之現金流量對沖儲備確認，並當對沖預期未來現金流量會影響收益表時撥至收益表。該等衍生工具無效部分產生之收益及虧損乃即時於收益表確認。期內，並無於收益表內確認因現金流量對沖產生之無效部分(二零二一年上半年：無)。

中期財務資料披露報表附註

20 衍生金融工具(續)

期內，先前於股東權益中的現金流對沖儲備內確認之184,186,000港元已變現收益已撥至收益表，並計入淨利息收入及其他營業收入(二零二一年上半年：268,355,000港元已變現收益)。

並無交易之現金流對沖會計因為預期不會出現原先極有可能取得之現金流而須於二零二二年上半年度終止(二零二一年上半年：無)。

本集團使用外幣存款來保護其免受附屬公司淨投資所產生之外幣風險波動。該等存款於二零二二年六月三十日之公平淨值為正3億5千6百萬港元(二零二一年十二月三十一日：正2千4百萬港元)。

21 貸款及其他賬項

21.1 客戶、銀行同業之貸款及其他賬項

	二零二二年 六月三十日 千港元	二零二一年 十二月三十一日 千港元
以攤銷成本入賬客戶、銀行同業之貸款及其他賬項		
— 客戶貸款	450,700,380	445,118,192
— 銀行同業貸款	2,431,740	4,151,715
— 商業票據	6,295,639	4,417,951
	<hr/>	<hr/>
以攤銷成本入賬客戶、銀行同業之貸款及其他賬項總額	459,427,759	453,687,858
應計利息	723,878	704,969
	<hr/>	<hr/>
	460,151,637	454,392,827
減：減值準備		
— 12個月以內預期信用損失	(4,806,898)	(5,462,576)
— 非信貸不良的合約期內之 預期信用損失	(845,005)	(745,908)
— 信貸不良的合約期內之 預期信用損失	(1,514,065)	(1,439,567)
	<hr/>	<hr/>
	452,985,669	446,744,776
以公平價值經其他全面收益入賬客戶、銀行同業之貸款及其他賬項		
— 客戶貸款	199,018	595,664
— 商業票據	14,920,689	10,441,078
	<hr/>	<hr/>
	468,105,376	457,781,518
以公平價值經損益表入賬之貸款及其他賬項		
— 客戶貸款	4,293,053	4,274,648
	<hr/>	<hr/>
	472,398,429	462,056,166
	<hr/>	<hr/>

中期財務資料披露報表附註

21 貸款及其他賬項(續)

21.1 客戶、銀行同業之貸款及其他賬項(續)

	二零二二年 六月三十日 千港元	二零二一年 十二月三十一日 千港元
減值貸款及其他賬項總額	2,880,232	6,182,041
上述貸款之減值準備	1,514,065	1,439,567
減值貸款及其他賬項總額佔貸款及 其他賬項總額之百分比	0.60%	1.32%
抵押品市值	<u>8,042,647</u>	<u>8,379,294</u>

減值貸款及其他賬項定義為個別確定存在客觀減值證據的貸款，其原因是發生一項或多項對該等貸款之估計未來現金流量有不利影響的事件。

減值準備之變動載於上文附註4.4內。

於二零二二年六月三十日，客戶貸款中的已減值貸款比率為0.63%（二零二一年十二月三十一日：1.37%）。

於二零二二年六月三十日，本集團沒有任何分類為第三階段之銀行同業貸款及商業票據（二零二一年十二月三十一日：無）。

中期財務資料披露報表附註

21 貸款及其他賬項(續)

21.2 逾期客戶及銀行同業貸款(不包括商業票據及應收款項)

本集團已逾期的客戶貸款總額(不包括商業票據及應收款項)分析如下：

	貸款總額 千港元	佔客戶貸款 百分比	合資格 抵押品市值 千港元	有抵押 結餘金額 千港元	無抵押 結餘金額 千港元	信貸不良的 合約期內之 預期信用損失 之減值撥備 千港元
於二零二二年 六月三十日						
逾期：						
六個月或以下 但超過三個月	373,924	0.1	35,357	24,545	349,379	193,272
一年或以下 但超過六個月	319,923	0.1	369,213	69,583	250,340	264,888
超過一年	1,534,711	0.3	7,638,077	1,254,627	280,084	609,657
	<u>2,228,558</u>	<u>0.5</u>	<u>8,042,647</u>	<u>1,348,755</u>	<u>879,803</u>	<u>1,067,817</u>
於二零二一年 十二月三十一日						
逾期：						
六個月或以下 但超過三個月	292,858	0.0	350,365	56,077	236,781	255,408
一年或以下 但超過六個月	17,552	0.0	-	-	17,552	17,805
超過一年	1,681,091	0.4	8,028,929	1,315,783	365,308	694,666
	<u>1,991,501</u>	<u>0.4</u>	<u>8,379,294</u>	<u>1,371,860</u>	<u>619,641</u>	<u>967,879</u>

合資格抵押品標準如下：

- 抵押品市值易於釐定或可合理地確定及驗證；
- 抵押品可予銷售，且易於覓得二手市場出售抵押品；
- 本集團收回抵押品的權利可依法強制執行且概無任何阻礙；及
- 倘抵押品為可移動資產，則其應由本集團保管，或本集團可確定其所處位置。

合資格抵押品主要為物業、存款及股票。

於二零二二年六月三十日及二零二一年十二月三十一日，並無借予銀行已逾期超過三個月的貸款(不包括商業票據及應收款項)。

中期財務資料披露報表附註

21 貸款及其他賬項(續)

21.3 其他逾期資產

	二零二二年六月三十日		二零二一年十二月三十一日	
	應計利息 千港元	其他資產 千港元	應計利息 千港元	其他資產 千港元
逾期：				
六個月或以下但超過三個月	10,882	-	658	-
一年或以下但超過六個月	5,114	-	327	-
超過一年	169,717	-	140,007	-
	<u>185,713</u>	<u>-</u>	<u>140,992</u>	<u>-</u>

其他資產指商業票據及應收款項。

21.4 重組貸款

	二零二二年		二零二一年	
	六月三十日 千港元	佔客戶貸款 百分比	十二月 三十一日 千港元	佔客戶貸款 百分比
重組貸款(不包括超過 三個月之逾期貸款)	42,883	0.01	30,106	0.01

根據經修訂償還條款已逾期超過三個月的重組貸款屬上文21.2段對逾期貸款的分析範圍。

於二零二二年六月三十日及二零二一年十二月三十一日，無任何銀行的重組貸款或其他資產。

21.5 收回資產

於二零二二年六月三十日，本集團並無收回資產(二零二一年十二月三十一日：6,170,000港元)。收回資產僅包括本集團就全面或部分解除借款人責任而取得(如透過法律行動或相關借款人自願下)取用或控制權之物業。

21.6 證券借入及轉售協議的現金抵押品

就轉售交易而言，於二零二二年六月三十日本集團並無持有可以出售或轉押的抵押品(二零二一年十二月三十一日：無)。於二零二二年六月三十日及二零二一年十二月三十一日，本集團並無將抵押品出售或轉押。進行交易的條款屬於標準借貸活動的一般及慣常條款。

22 金融投資

	二零二二年六月三十日		
	以公平價值 經其他全面 收益入賬 千港元	以攤銷成本 入賬 千港元	總額 千港元
金融投資			
債券	132,799,066	59,039,373	191,838,439
股票證券	2,729,583	-	2,729,583
金融投資總額	<u>135,528,649</u>	<u>59,039,373</u>	<u>194,568,022</u>
上市證券之市值	<u>94,131,804</u>	<u>35,083,599</u>	<u>129,215,403</u>
債券包括：			
— 庫券	39,449,372	16,005,954	55,455,326
— 所持有之存款証	-	397,251	397,251
— 其他債券	93,349,694	42,636,168	135,985,862
	<u>132,799,066</u>	<u>59,039,373</u>	<u>191,838,439</u>
發行人類別如下：			
— 中央政府及中央銀行	52,907,820	20,961,565	73,869,385
— 公營機構	1,573,083	1,048,851	2,621,934
— 銀行同業及其他金融機構	28,005,101	14,700,375	42,705,476
— 企業	53,042,645	22,328,582	75,371,227
	<u>135,528,649</u>	<u>59,039,373</u>	<u>194,568,022</u>

中期財務資料披露報表附註

22 金融投資(續)

	二零二一年十二月三十一日		
	以公平價值 經其他全面 收益入賬 千港元	以攤銷成本 入賬 千港元	總額 千港元
金融投資			
債券	146,008,840	58,472,772	204,481,612
股票證券	3,235,615	—	3,235,615
金融投資總額	<u>149,244,455</u>	<u>58,472,772</u>	<u>207,717,227</u>
上市證券之市值	<u>101,735,215</u>	<u>33,420,419</u>	<u>135,155,634</u>
債券包括：			
— 庫券	39,763,935	16,026,556	55,790,491
— 所持有之存款証	—	—	—
— 其他債券	106,244,905	42,446,216	148,691,121
	<u>146,008,840</u>	<u>58,472,772</u>	<u>204,481,612</u>
按發行人類別如下：			
— 中央政府及中央銀行	51,427,355	22,490,960	73,918,315
— 公營機構	1,030,345	1,098,911	2,129,256
— 銀行同業及其他金融機構	39,006,465	12,578,073	51,584,538
— 企業	57,780,290	22,304,828	80,085,118
	<u>149,244,455</u>	<u>58,472,772</u>	<u>207,717,227</u>

23 投資物業

	二零二二年 六月三十日 千港元	二零二一年 十二月三十一日 千港元
於一月一日之賬面值	145,300	131,929
由銀行房產及物業轉入	—	24,455
重估虧損淨額	—	(12,234)
匯兌差額	(1,285)	1,150
於六月三十日／十二月三十一日之賬面值	<u>144,015</u>	<u>145,300</u>

中期財務資料披露報表附註

24 物業及設備

(a) 賬面值之對賬

	銀行房產及 物業 千港元	租賃 物業裝修 千港元	傢俬及設備 千港元	使用權資產 千港元	總計 千港元
於二零二一年十二月三十一日 及二零二二年一月一日：					
成本或估值	913,457	434,183	606,304	2,673,186	4,627,130
累計折舊及減值	(315,791)	(339,418)	(427,664)	(1,339,762)	(2,422,635)
於二零二二年一月一日	597,666	94,765	178,640	1,333,424	2,204,495
添置	-	5,012	19,070	93,965	118,047
出售	-	(4,228)	(1,116)	(10,389)	(15,733)
重估	4,115	-	-	-	4,115
期內計提折舊	(8,393)	(15,454)	(27,776)	(231,013)	(282,636)
匯兌及其他調整	7,814	-	(345)	(4,452)	3,017
於二零二二年六月三十日之賬面淨值	601,202	80,095	168,473	1,181,535	2,031,305
於二零二二年六月三十日：					
成本或估值	879,711	429,401	617,053	2,729,995	4,656,160
累計折舊及減值	(278,509)	(349,306)	(448,580)	(1,548,460)	(2,624,855)
於二零二二年六月三十日之賬面淨值	601,202	80,095	168,473	1,181,535	2,031,305
上述資產之成本或估值分析如下：					
於二零二二年六月三十日：					
按成本	-	429,401	617,053	2,729,995	3,776,449
按估值	601,202	-	-	-	601,202
	601,202	429,401	617,053	2,729,995	4,377,651

中期財務資料披露報表附註

24 物業及設備(續)

(a) 賬面值之對賬(續)

	銀行房產及 物業 千港元	租賃 物業裝修 千港元	傢俬及設備 千港元	使用權資產 千港元	總計 千港元
於二零二零年十二月三十一日及 二零二一年一月一日：					
成本或估值	922,640	452,813	524,071	2,254,563	4,154,087
累計折舊及減值	(306,648)	(322,801)	(359,068)	(1,001,768)	(1,990,285)
於二零二一年一月一日	615,992	130,012	165,003	1,252,795	2,163,802
添置	-	17,755	59,217	572,309	649,281
轉出	(24,455)	-	-	-	(24,455)
出售	-	(19,134)	(44,532)	(315)	(63,981)
重估	28,861	-	-	-	28,861
年內計提折舊	(16,163)	(33,872)	(55,650)	(485,054)	(590,739)
匯兌及其他調整	(6,569)	4	54,602	(6,311)	41,726
於二零二一年十二月三十一日之 賬面淨值	<u>597,666</u>	<u>94,765</u>	<u>178,640</u>	<u>1,333,424</u>	<u>2,204,495</u>
於二零二一年十二月三十一日：					
成本或估值	913,457	434,183	606,304	2,673,186	4,627,130
累計折舊及減值	(315,791)	(339,418)	(427,664)	(1,339,762)	(2,422,635)
於二零二一年十二月三十一日之 賬面淨值	<u>597,666</u>	<u>94,765</u>	<u>178,640</u>	<u>1,333,424</u>	<u>2,204,495</u>
上述資產之成本或估值分析如下：					
於二零二一年十二月三十一日：					
按成本	-	434,183	606,304	2,673,186	3,713,673
按估值	597,666	-	-	-	597,666
	<u>597,666</u>	<u>434,183</u>	<u>606,304</u>	<u>2,673,186</u>	<u>4,311,339</u>

(b) 使用權資產

	二零二二年 六月三十日 千港元	二零二一年 十二月三十一日 千港元
使用權資產－房產，剩餘租賃期為：		
－不遲於1年	13,915	22,081
－遲於1年及不遲於2年	194,487	101,187
－遲於2年及不遲於5年	852,621	1,083,597
－5年以上	80,749	84,999
	<u>1,141,772</u>	<u>1,291,864</u>
使用權資產－其他	<u>39,763</u>	<u>41,560</u>
	<u>1,181,535</u>	<u>1,333,424</u>

中期財務資料披露報表附註

25 其他資產

	二零二二年 六月三十日 千港元	二零二一年 十二月三十一日 千港元
應收利息	2,682,938	2,688,097
預付款項	521,537	340,006
結算賬戶	931,837	751,694
已付保證金	4,066,240	5,351,882
應收保理款	270,108	856,506
其他	1,067,594	501,587
	9,540,254	10,489,772
減：其他資產之減值準備		
— 12個月以內預期信用損失	(41,106)	(54,648)
— 信貸不良的合約期內之預期信用損失	(21,135)	(15,107)
	9,478,013	10,420,017

26 銀行同業及其他金融機構之存款

	二零二二年 六月三十日 千港元	二零二一年 十二月三十一日 千港元
銀行同業及其他金融機構之存款		
— 以攤銷成本入賬	146,278,947	174,030,651
— 指定以公平價值經損益表入賬	13,649,924	15,279,584
	159,928,871	189,310,235

就回購交易而言，於二零二二年六月三十日，本集團可以出售或轉押的抵押品之公平價值為20,480,735,000港元（二零二一年：38,515,865,000港元）。進行交易的條款屬於標準借貸活動的一般及慣常條款。

27 客戶存款

	二零二二年 六月三十日 千港元	二零二一年 十二月三十一日 千港元
活期存款及往來戶口	55,881,136	49,234,348
儲蓄存款	183,092,609	179,015,502
定期及通知存款	331,994,239	320,053,940
	570,967,984	548,303,790

中期財務資料披露報表附註

28 遞延稅項資產

遞延稅項資產之變動如下：

	二零二二年 六月三十日 千港元	二零二一年 十二月三十一日 千港元
於一月一日	957,381	657,377
在簡明綜合收益表記賬	29,240	280,834
在權益記賬／(支賬)	680,276	(2,718)
匯兌及其他調整	(24,172)	21,888
於六月三十日／十二月三十一日	<u>1,642,725</u>	<u>957,381</u>

遞延稅項資產及負債只有對現行稅項資產及負債有合法權利抵銷以及遞延稅項為同一稅務機關下，方會作出抵銷。以下是在簡明綜合財務狀況報表抵銷後之金額。

就財務報告而言，本集團之遞延稅項結餘分析如下：

	二零二二年 六月三十日 千港元	二零二一年 十二月三十一日 千港元
於簡明綜合財務狀況表確認之遞延稅項資產淨額	<u>1,642,725</u>	<u>957,381</u>
於六月三十日／十二月三十一日	<u>1,642,725</u>	<u>957,381</u>

29 已發行債券

	二零二二年 六月三十日 千港元	二零二一年 十二月三十一日 千港元
已發行債券		
—以攤銷成本入賬	15,628,192	12,586,707
—指定以公平價值經損益表入賬	8,101,223	7,960,057
	<u>23,729,415</u>	<u>20,546,764</u>

中期財務資料披露報表附註

30 其他負債

	二零二二年 六月三十日 千港元	二零二一年 十二月三十一日 千港元
應付利息	2,980,121	2,196,289
應付薪金及福利	471,278	618,658
結算賬戶	3,622,823	2,700,286
已收保證金	1,525,743	1,387,681
應付保理款	270,108	856,506
租賃負債	1,209,264	1,355,918
其他	1,512,086	2,045,400
	<u>11,591,423</u>	<u>11,160,738</u>
貸款承諾及財務擔保減值準備		
— 12個月以內預期信用損失	282,346	296,441
— 非信貸不良的合約期內之預期信用損失	21,902	11,563
	<u>11,895,671</u>	<u>11,468,742</u>

截止二零二二年六月三十日，本集團就其負債並無拖欠本金、利息或其他違約（二零二一年十二月三十一日：無）。

30.1 租賃負債

與租賃房產及設備資產相關之租賃負債之到期狀況如下：

於二零二二年 六月三十日	一年或 以下 千港元	一年至 兩年 千港元	兩年至 五年 千港元	五年以上 千港元	總計 千港元
其他負債－租賃負債	13,653	228,983	886,151	80,477	1,209,264
於二零二一年 十二月三十一日	一年或 以下 千港元	一年至 兩年 千港元	兩年至 五年 千港元	五年以上 千港元	總計 千港元
其他負債－租賃負債	22,513	103,131	1,145,878	84,396	1,355,918

中期財務資料披露報表附註

31 股本

	股份數目 千股	普通股 千港元
於二零二一年一月一日，二零二一年十二月三十一日， 二零二二年一月一日及二零二二年六月三十日	<u>2,749,000</u>	<u>44,187,631</u>

根據香港公司條例第135條，本銀行的普通股並無面值。

普通股的持有人有權收取不時宣派的股息，並有權就每股股份於本銀行的股東大會上享有一票投票權。所有普通股在享有本銀行的剩餘資產方面地位相等。

32 額外權益工具

	二零二二年 六月三十日 千港元	二零二一年 十二月三十一日 千港元
10億美元無期限非累積後償額外一級資本證券	7,771,390	7,771,390
25.36億美元無期限非累積後償額外一級資本證券	<u>19,897,375</u>	<u>19,897,375</u>
	<u>27,668,765</u>	<u>27,668,765</u>

於二零一八年三月二十一日，本銀行發行符合巴塞爾資本協定三之非累積後償額外一級資本證券（「二零一八額外一級資本證券」），總額為25.36億美元（相等於約198.97億港元，已扣除相關之發行成本）。二零一八額外一級資本證券附帶息率4.90%的分派，分派直至二零二三年三月二十一日之首個贖回日期。如二零一八額外一級資本證券沒有被贖回，該等分派將每五年根據當時五年期美國國庫券之息率加一個固定之初步息差（2.25%年息率）予以重訂。根據《銀行業（資本）規則》（第155L章）（「資本規則」），二零一八額外一級資本證券合資格成為額外一級資本，根據《金融機構（處置機制）（吸收虧損能力規定 – 銀行界）規則》（「吸收虧損能力規則」）合資格成為LAC債務票據。

分派將每半年支付一次，首個分派日期為二零一八年九月二十一日。本銀行有權取消分派付款（受二零一八額外一級資本證券之條款及細則所載之規定限制），被取消之分派將不予累積。此外，如果：(a)該分派與本銀行當時財政年度內，其他享有同等權益義務的分派一起支付時會導致本銀行超越其可分配儲備額，或(b)金管局指令本銀行取消該分派付款，或相關香港銀行監管條例或金管局的其他法規阻止本銀行在任何其他同等權益義務分派到期時作出全額股息支付（或其他分配），本銀行必須取消分派付款（受二零一八額外一級資本證券之條款及細則所載之規定限制）。

32 額外權益工具(續)

本銀行享有一項贖回權，可由二零二三年三月二十一日或任何其後之分派支付日期起贖回全部未贖回之二零一八額外一級資本證券。

於二零二一年七月二十一日，本銀行發行符合巴塞爾資本協定三之非累積後償額外一級資本證券(「二零二一額外一級資本證券」)，總額為10億美元(相等於約77.7億港元，已扣除相關之發行成本)。二零二一額外一級資本證券附帶息率3.3厘的分派，分派直至二零二六年七月二十一日之首個贖回日期。如二零二一額外一級資本證券沒有被贖回，該等分派將每五年根據當時五年期美國國庫券之息率加一個固定之初步息差(2.59厘年息率)予以重訂。根據資本規則，二零二一額外一級資本證券合資格成為額外一級資本，根據吸收虧損能力規則合資格成為LAC債務票據。

分派將每半年支付一次，首個分派日期為二零二二年一月二十一日。本銀行有權取消分派付款(受二零二一額外一級資本證券之條款及細則所載之規定限制)，被取消之分派將不予累積。此外，如果：(a)該分派與本銀行當時財政年度內，其他享有同等權益義務的分派一起支付時會導致本銀行超越其可分配儲備額，或(b)金管局指令本銀行取消該分派付款，或相關香港銀行監管條例或金管局的其他法規阻止本銀行在任何其他同等權益義務分派到期時作出全額股息支付(或其他分配)，本銀行必須取消分派付款(受二零二一額外一級資本證券之條款及細則所載之規定限制)。

本銀行享有一項贖回權，可由二零二六年七月二十一日或任何其後之分派支付日期起贖回全部未贖回之二零二一額外一級資本證券。

如金管局通知本銀行，金管局或相關政府部門認為，如本銀行不撤銷額外一級資本證券之本金，本銀行將無法繼續營運，則本銀行將按金管局之指示撤銷額外一級資本證券之本金額。額外一級資本證券亦附帶一項權力(Hong Kong Bail-in Power)。每名額外一級資本證券之持有人將受限於香港監管部門行使以下任何一項或多項權力：

- (a) 削減或註銷額外一級資本證券之全部或部分本金及／或分派；
- (b) 將額外一級資本證券之全部或部分本金及／或分派轉換為本銀行或另一名人士之股份、其他證券或其他義務；及／或
- (c) 修改額外一級資本證券之到期日、分派付款日及／或分派金額。

中期財務資料披露報表附註

33 儲備

期內本集團之一般儲備包括：

- 轉撥可供分派予本集團股東之保留溢利；及
- 附屬公司之法定盈餘儲備（相當於按中國法律及規例所規定之除稅後溢利撥款之10%及風險資產賬面值之1%）。此儲備用於沖銷累計虧損或增加資本。

於二零二二年六月三十日，本集團不須提取「法定儲備」（二零二一年十二月三十一日：無）。法定儲備是為應付香港銀行業條例中訂明之審慎監察目的而設。該儲備之變動在向香港金融管理局作出徵詢後，直接透過保留溢利作出。

34 關連交易

以下為於一般業務過程中與最終控股公司以及同系附屬公司和聯營公司訂立之交易概要，包括接納銀行同業之存款、相關之銀行交易及資產負債表外交易。該等活動乃於交易時按有關市場定價。

34.1 最終控股公司

	截至六個月止	
	二零二二年 六月三十日 千港元	二零二一年 六月三十日 千港元
利息收入	290,595	586,054
利息支出 ⁴	389,323	258,789
淨營業收入 ^{1,2,5}	(49,247)	142,022
淨營業支出 ^{3,4}	143,959	141,294
	二零二二年 六月三十日 千港元	二零二一年 十二月三十一日 千港元
應收金額	86,285,710	94,515,883
應付金額	119,845,797	115,028,451

1. 根據二零二零年十一月十日的協議，本銀行就提供會計與預算、內部稽核、市場推廣及後臺清算及結算等服務而向中國工商銀行香港分行（「分行」）收取管理費收入。

34 關連交易(續)**34.1 最終控股公司(續)**

2. 根據二零零七年九月四日訂立之託管代理協議以及二零零八年五月十六日、二零零九年十二月三十一日及二零一五年一月十九日訂立之補充託管代理協議，本集團為最終控股公司之客戶就有關中國合資格境內機構投資者計劃於中國境外投資之若干投資產品提供託管、結算及交收服務而向最終控股公司收取服務費。
3. 根據本銀行於二零二一年八月二十三日訂立(經補充協議所修訂及補充)之服務協議以及本銀行一間附屬公司於二零二二年四月十二日訂立之服務協議，本銀行及其附屬公司就最終控股公司所提供之數據處理服務支付服務費。
4. 根據二零二一年三月九日與最終控股公司訂立之租賃協議，租賃位於香港之物業所產生之租賃負債利息支出及使用權資產折舊分別計入利息支出及營業支出。
5. 淨營業收入包括與最終控股公司訂立之衍生工具於二零二二年上半年產生之淨虧損262,625,000港元(二零二一年上半年：虧損66,302,000港元)。

(i) 發行存款證

於二零二二年六月三十日止，本銀行沒有向最終控股公司的分行發行存款證(二零二一年上半年：20,000,000美元)。

(ii) 承諾融資

於二零二二年六月三十日，本銀行已承諾向最終控股公司授出融資為數700,000,000人民幣(二零二一年：700,000,000人民幣)。本銀行亦收到最終控股公司就貸款作出之合計擔保為數15,133,784,000港元(二零二一年：7,707,622,000港元)。

(iii) 最終控股公司作出之承諾

為表示對本銀行之支持，最終控股公司於二零零一年七月三日簽署安慰函。據此，最終控股公司將向本銀行提供所需資金，以確保本銀行維持充足資本及流動資金水平。

於二零零一年七月三日，最終控股公司及本銀行訂立一份擔保協議，據此，最終控股公司同意就因根據業務轉讓協議轉讓予本銀行之若干「大額風險」客戶的付款責任作出高達9,000,000,000港元之擔保，及就該等的任何責任未能依法執行而產生之損失對本銀行作出賠償保證。於二零二二年六月三十日，並無本銀行就該項擔保大額風險所保障之資產負債表項目(二零二一年上半年：無)。

中期財務資料披露報表附註

34 關連交易(續)

34.1 最終控股公司(續)

(iv) 從屬參與貸款

本銀行與分行訂立各類資本市場交易，其中包括安排參與／從屬參與貸款、買賣銀團或個別貸款、認購及／或發行債券及節稅型融資。該等交易包括最終控股公司及／或分行從屬參與本銀行之貸款共計1,629,993,000港元(二零二一年上半年：1,690,420,000港元)。於二零二二年上半年和二零二一年，本銀行並無從屬參與分行的貸款。本銀行就上述交易向分行支付費用共約908,000港元(二零二一年上半年：2,259,000港元)。該等交易乃按相關貸款協議之條款(如適用)或按可比較之相等現行市場價格，或以不遜於給予其他獨立銀團貸款成員之條款定價。

34.2 同系附屬公司

	截至六個月止	
	二零二二年 六月三十日 千港元	二零二一年 六月三十日 千港元
利息收入	22,189	21,570
利息支出	2,328	4,663
淨營業收入 ¹	(141,467)	72,577
淨營業支出	82,030	75,423
	二零二二年 六月三十日 千港元	二零二一年 十二月三十一日 千港元
應收金額	1,994,006	881,105
應付金額	1,569,654	3,005,897

1. 淨營業收入包括與同系附屬公司訂立之衍生工具於二零二二年上半年產生之淨虧損144,164,000港元(二零二一年上半年：收益70,356,000港元)。

中期財務資料披露報表附註

34 關連交易(續)

34.3 聯營公司

	截至六個月止	
	二零二二年 六月三十日 千港元	二零二一年 六月三十日 千港元
營業收入	4	2
	二零二二年 六月三十日 千港元	二零二一年 十二月三十一日 千港元
應付金額	47,934	27,759

34.4 與政府機構及其他國家控制實體之交易

與以下國家控制實體及政府機關的交易被視為對本集團來說屬個別地重要的交易或共同地重要的交易：

- 中國財政部
- 中央滙金投資有限責任公司(「滙金」)
- 滙金擁有股本權益之受中國政府指示之若干其他銀行及金融機構

	截至六個月止	
	二零二二年 六月三十日 千港元	二零二一年 六月三十日 千港元
利息收入	129,377	293,092
利息支出	6,293	3,222
營業收入	139,666	46,044
營業支出	1,200	1,957
	二零二二年 六月三十日 千港元	二零二一年 十二月三十一日 千港元
應收金額	37,358,389	31,899,393
應付金額	11,778,007	5,880,765

此外，本集團亦可能與其他國家控制實體及政府機關進行交易，包括但不限於存貸和提供金融產品或服務。管理層認為，與此等國家控制實體及政府機關進行的交易是於日常業務範圍內根據正常條款及條件以及按市場費率進行。因此，概無有關交易被視為屬個別地重要的交易。

中期財務資料披露報表附註

34 關連交易(續)

34.5 主要管理人員酬金

主要行政人員酬金如下：

	截至六個月止	
	二零二二年 六月三十日 千港元	二零二一年 六月三十日 千港元
僱員福利	22,621	15,488

34.6 與主要管理人員之重大交易

期內，本集團與關連人士在正常商業活動下進行之銀行交易，包括貸款，存款及其他金融相關交易，關連人士包括本集團之主要行政人員，其家庭成員及受其控制或重大影響之公司。

	截至六個月止	
	二零二二年 六月三十日 千港元	二零二一年 六月三十日 千港元
利息收入	388	279
利息支出	733	258
營業收入	11	4
營業支出	24	7

	二零二二年	二零二一年
	六月三十日 千港元	十二月三十一日 千港元
貸款	7,085	30,784
存款	112,637	76,398

35 金融資產的轉讓

在日常業務中，本集團進行的某些交易會將已確認的金融資產轉讓給第三方。在某些情況，這些轉讓可能令到終止確認全部或部分相關金融資產。當本集團保留了已轉讓資產的絕大部分風險與回報時，相關金融資產轉讓不符合終止確認的條件，本集團繼續確認上述資產。

回購交易及借出證券交易

不符合終止確認準則的已轉讓金融資產主要為回購交易中作為擔保物交付給對手方的證券以及根據借出證券協議借予對手方的債券，此種交易下對手方在本集團無任何違約的情況下，可以將上述證券出售或再次用於擔保，但同時需承擔在協議規定的到期日將上述證券歸還於本集團的義務。在某些情況下，若相關證券價值上升或下降，本集團可以要求對手方支付額外的現金作為抵押或需要向對手方歸還部分現金抵押物。對於上述交易，本集團認為本集團保留了相關證券的大部分風險和報酬，故未對相關證券進行終止確認。同時，本集團將收到的現金抵押品確認為一項金融負債，在適用情況下包括在銀行同業及其他金融機構之存款中。

下表為已轉讓給第三方而不符合終止確認條件的金融資產及相關金融負債的賬面值分析：

	二零二二年 六月三十日		二零二一年 十二月三十一日	
	轉讓資產 的賬面值 千港元	相關負債 的賬面值 千港元	轉讓資產 的賬面值 千港元	相關負債 的賬面值 千港元
回購協議	10,025,604	9,998,729	28,615,021	27,377,389
借出證券協議	11,668,239	10,944,394	9,900,844	9,191,964

貼現票據交易

在日常業務中，本集團進行的貼現票據交易會將附有追溯權條款的貼現票據轉讓給位於中國的第三方，令本集團繼續參與已轉讓的金融資產。於二零二二年六月三十日，本集團保留這些賬面值616,231,000港元（二零二一年十二月三十一日：828,094,000港元）的已轉讓但未到期的中國貼現票據的責任。

中期財務資料披露報表附註

36 資產負債表外風險

36.1 或然負債及承擔

以下概要為每個主要類別之或然負債及承擔之合約價值：

	二零二二年 六月三十日 合約金額 千港元	二零二二年 六月三十日 信貸風險 加權金額 千港元	二零二一年 十二月三十一日 合約金額 千港元	二零二一年 十二月三十一日 信貸風險 加權金額 千港元
直接信貸代替品	21,324,400	19,455,242	14,662,978	12,442,206
與交易有關之或然負債	290,250	131,863	212,911	92,988
與貿易有關之或然負債	9,300,176	1,784,138	13,772,479	2,653,191
遠期有期存款	10,585,003	4,352,868	-	-
到期日如下之其他承擔				
—可無條件撤銷	142,669,032	-	158,990,882	-
—原到期日少於一年	616,231	308,116	828,094	414,047
—原到期日在一年或以上	59,285,369	27,073,017	62,973,571	29,760,586
	<u>244,070,461</u>	<u>53,105,244</u>	<u>251,440,915</u>	<u>45,363,018</u>

36.2 資本承擔

於二零二二年六月三十日及二零二一年十二月三十一日之未於財務報表內作出撥備之物業、廠房及設備資本承擔餘額如下：

	二零二二年 六月三十日 千港元	二零二一年 十二月三十一日 千港元
已訂約惟未撥備之支出	8,271	4,404
已授權惟未訂約之支出	-	-
	<u>8,271</u>	<u>4,404</u>