

華僑永亨銀行有限公司  
2022中期報告



## 目錄

	頁次
未經審核之綜合損益表	2
未經審核之綜合全面收益表	3
未經審核之綜合財務狀況表	5
未經審核之綜合股東權益變動表	6
未經審核之綜合現金流量表	8
未經審核之中期財務報告附註	9

## 未經審核之綜合損益表

(以港幣百萬元列示，另註除外)

	附註	截至2022年 6月30日止6個月	截至2021年 6月30日止6個月
利用實際利率法計算的利息收入	4(a)	<b>3,300</b>	3,115
其他利息收入	4(a)	<b>127</b>	56
利息支出	4(b)	<b>(1,084)</b>	(865)
淨利息收入		<b>2,343</b>	2,306
服務費及佣金收入		<b>740</b>	619
服務費及佣金支出		<b>(61)</b>	(62)
服務費及佣金收入淨額	4(c)	<b>679</b>	557
股息	4(d)	<b>10</b>	9
租金收入	4(e)	<b>2</b>	2
其他收入	4(f)	<b>434</b>	151
其他營業收入		<b>1,125</b>	719
營業收入		<b>3,468</b>	3,025
營業支出	4(g)	<b>(1,843)</b>	(1,611)
扣除預期信用損失前營業溢利		<b>1,625</b>	1,414
預期信用損失及其他信用減值費用之變動		<b>(352)</b>	138
扣除預期信用損失後營業溢利		<b>1,273</b>	1,552
應佔聯營公司之淨收益		<b>67</b>	73
除稅前溢利		<b>1,340</b>	1,625
稅項	5	<b>(218)</b>	(261)
期內可分配予本銀行股東之溢利		<b>1,122</b>	1,364

第9至44頁之附註構成本未經審核之中期財務報告的一部分。

## 未經審核之綜合全面收益表

(以港幣百萬元列示，另註除外)

	附註	截至2022年 6月30日止6個月	截至2021年 6月30日止6個月
期內溢利		<b>1,122</b>	1,364
期內其他全面收益(稅後及重分類調整後)			
將不可轉回至損益表之項目			
— 銀行行址重估盈餘	10	<b>14</b>	28
— 與上述項目有關的所得稅		<b>(6)</b>	(8)
— 聯營公司應佔重估銀行行址之盈餘		—	3
		<b>8</b>	23
— 以公平價值計入其他全面收益之股票			
— 公平價值變動		<b>(261)</b>	(484)
— 遞延稅項		<b>16</b>	29
— 聯營公司應佔金融資產之公平價值變動		<b>3</b>	—
		<b>(242)</b>	(455)
		<b>(234)</b>	(432)
將可能轉回至損益表之項目			
— 附屬公司財務報表之匯兌調整		<b>(465)</b>	120
		<b>(465)</b>	120
— 以公平價值計入其他全面收益之債務證券			
— 公平價值變動		<b>(888)</b>	(70)
— 轉入綜合損益表			
— 出售之收益		<b>(35)</b>	(49)
— 已確認之預期信用損失		<b>5</b>	(6)
— 與上述項目有關的所得稅		<b>152</b>	20
— 聯營公司應佔金融資產之公平價值變動		<b>(106)</b>	7
		<b>(872)</b>	(98)

## 未經審核之綜合全面收益表

(以港幣百萬元列示，另註除外)

	截至2022年 6月30日止6個月	截至2021年 6月30日止6個月
	附註	
—現金流對沖儲備		
—計入權益之公平價值變動	2	(4)
—遞延稅項	—	1
	2	(3)
—盈餘滾存		
—銀行行址		
—遞延稅項	11	9
	(1,324)	28
期內除稅後之其他全面收益	(1,558)	(404)
期內可分配予本銀行股東之全面收益總額	(436)	960

第9至44頁之附註構成本未經審核之中期財務報告的一部分。

# 未經審核之綜合財務狀況表

(以港幣百萬元列示，另註除外)

	附註	2022年6月30日	2021年12月31日
<b>資產</b>			
現金及存放銀行同業、中央銀行及其他金融機構款項	6	9,929	15,191
定期存放銀行同業、中央銀行及其他金融機構款項	7	1,666	1,992
應收最終控股公司、同系附屬公司及同系聯營公司款項		22,121	11,492
買賣用途資產		8,823	7,243
客戶貸款及其他賬項	8	209,134	206,977
以公平價值計入其他全面收益之金融資產		76,636	74,890
持有待售資產	11	–	11
聯營公司投資		626	661
有形固定資產	10		
– 投資物業		300	310
– 其他物業、廠房及設備		5,152	5,265
商譽		1,306	1,306
可收回本期稅項		–	130
遞延稅項資產		31	10
<b>總資產</b>		<b>335,724</b>	<b>325,478</b>
<b>股東權益及負債</b>			
銀行同業存款		15,660	7,070
應付最終控股公司及同系附屬公司款項		14,200	14,899
客戶存款	12	229,391	229,734
已發行存款證及定息票據	13	19,335	16,724
買賣用途負債		6,412	5,324
租賃負債	14	87	102
應付本期稅項		252	160
遞延稅項負債		495	708
其他賬項及準備	15	4,023	4,131
<b>總負債</b>		<b>289,855</b>	<b>278,852</b>
股本		7,308	7,308
儲備	16	35,561	36,318
已發行永續資本證券		3,000	3,000
<b>股東權益總額</b>		<b>45,869</b>	<b>46,626</b>
<b>股東權益及負債總額</b>		<b>335,724</b>	<b>325,478</b>

董事會於2022年9月20日批准及授權發佈。

馮鈺斌

董事長

歐陽麗玲

執行董事兼行政總裁

第9至44頁之附註構成本未經審核之中期財務報告的一部分。

## 未經審核之綜合股東權益變動表

(以港幣百萬元列示，另註除外)

	截至2022年6月30日							6月30日 結餘
	止6個月							
	1月1日 結餘	轉入/ (轉自)儲備	永續資本 證券之利息	期內已宣布或 已批准股息	期內溢利	期內其他 全面收益		
股本	7,308	-	-	-	-	-	7,308	
資本儲備	483	(5)	-	-	-	-	478	
法定儲備	430	-	-	-	-	-	430	
一般儲備	2,447	-	-	-	-	(464)	1,983	
銀行行址重估儲備	3,169	(31)	-	-	-	8	3,146	
投資重估儲備(再計入)	151	-	-	-	-	(873)	(722)	
投資重估儲備(非再計入)	2,276	-	-	-	-	(242)	2,034	
現金流對沖儲備	(2)	-	-	-	-	2	-	
盈餘滾存	27,364	36	(71)	(250)	1,122	11	28,212	
永續資本證券	3,000	-	-	-	-	-	3,000	
<b>股東權益總額</b>	<b>46,626</b>	<b>-</b>	<b>(71)</b>	<b>(250)</b>	<b>1,122</b>	<b>(1,558)</b>	<b>45,869</b>	

	截至2021年12月31日							12月31日 結餘
	止6個月							
	6月30日 結餘	轉入/ (轉自)儲備	永續資本 證券之利息	期內已宣布或 已批准股息	期內溢利	期內其他 全面收益		
股本	7,308	-	-	-	-	-	7,308	
資本儲備	441	42	-	-	-	-	483	
法定儲備	430	-	-	-	-	-	430	
一般儲備	2,259	-	-	-	-	188	2,447	
銀行行址重估儲備	3,611	(29)	-	-	-	(413)	3,169	
投資重估儲備(再計入)	153	-	-	-	-	(2)	151	
投資重估儲備(非再計入)	1,976	-	-	-	-	300	2,276	
現金流對沖儲備	(6)	-	-	-	-	4	(2)	
盈餘滾存	27,727	(13)	(72)	(1,300)	1,011	11	27,364	
永續資本證券	3,000	-	-	-	-	-	3,000	
<b>股東權益總額</b>	<b>46,899</b>	<b>-</b>	<b>(72)</b>	<b>(1,300)</b>	<b>1,011</b>	<b>88</b>	<b>46,626</b>	

## 未經審核之綜合股東權益變動表

(以港幣百萬元列示，另註除外)

	截至2021年6月30日							6月30日 結餘
	1月1日 結餘	轉入/ (轉自)儲備	永續資本 證券之利息	期內已宣布或 已批准股息	期內溢利	期內其他 全面收益	止6個月	
股本	7,308	-	-	-	-	-	7,308	
資本儲備	440	1	-	-	-	-	441	
法定儲備	430	-	-	-	-	-	430	
一般儲備	2,139	-	-	-	-	120	2,259	
銀行行址重估儲備	3,617	(29)	-	-	-	23	3,611	
投資重估儲備(再計入)	251	-	-	-	-	(98)	153	
投資重估儲備(非再計入)	2,431	-	-	-	-	(455)	1,976	
現金流對沖儲備	(3)	-	-	-	-	(3)	(6)	
盈餘滾存	26,597	28	(71)	(200)	1,364	9	27,727	
永續資本證券	3,000	-	-	-	-	-	3,000	
<b>股東權益總額</b>	<b>46,210</b>	<b>-</b>	<b>(71)</b>	<b>(200)</b>	<b>1,364</b>	<b>(404)</b>	<b>46,899</b>	

第9至44頁之附註構成本未經審核之中期財務報告的一部分。



## 未經審核之綜合現金流量表

(以港幣百萬元列示，另註除外)

	附註	截至2022年 6月30日止6個月	截至2021年 6月30日止6個月
因營業活動而(流出)／流入之現金淨額	18(a)	<b>(8,449)</b>	4,155
投資活動			
購入以公平價值計入其他全面收益之金融資產		<b>(11,149)</b>	(8,387)
出售及贖回以公平價值計入其他全面收益之金融資產		<b>15,397</b>	9,557
購入物業及設備		<b>(32)</b>	(40)
出售物業及設備		<b>68</b>	3
因投資活動而流入之現金淨額		<b>4,284</b>	1,133
融資活動			
已付股息		<b>(250)</b>	(200)
發行定息票據之淨收益		<b>879</b>	878
定息票據之利息		<b>(30)</b>	-
永續資本證券之利息		<b>(71)</b>	(71)
租賃負債之支出		<b>(38)</b>	(46)
因融資活動而流入之現金淨額		<b>490</b>	561
現金及等同現金項目(減少)／增加		<b>(3,675)</b>	5,849
現金及等同現金項目於1月1日結餘		<b>29,024</b>	16,376
匯率變更之影響		<b>(545)</b>	148
現金及等同現金項目於6月30日結餘		<b>24,804</b>	22,373
現金及等同現金項目之分析			
現金及存放銀行同業、中央銀行及其他金融機構款項		<b>9,436</b>	7,391
原本期限為3個月內到期之定期存放銀行同業、中央銀行及 其他金融機構款項		<b>1,666</b>	2,032
原本期限為3個月以內之應收最終控股公司、同系附屬公司及 同系聯營公司款項		<b>10,736</b>	12,901
原本期限為3個月以內之政府債券		<b>2,966</b>	49
		<b>24,804</b>	22,373
源自經營業務活動現金流量包括：			
已收利息		<b>3,500</b>	3,295
已付利息		<b>952</b>	874
已收股息		<b>10</b>	9

第9至44頁之附註構成本未經審核之中期財務報告的一部分。

# 未經審核之中期財務報告附註

(以港幣百萬元列示，另註除外)

## 1. 一般資料

華僑永亨銀行有限公司(「本銀行」)為一間香港的持牌銀行。本銀行及其附屬公司(統稱「本集團」)提供銀行金融及其他有關服務。

截至2022年6月30日止6個月，可分配予股東之未經審核之綜合溢利為港幣11.22億元。本集團截至2022年6月30日止期間之業績，與本集團及本銀行於2022年6月30日之財政狀況載於第9頁至第44頁之中期財務報告內。

## 2. 編製基礎

編製2022年度中期綜合財務報告所採用的會計政策及計算方法與本集團截至2021年12月31日止年度之年度經審核財務報告中使用和描述的會計政策及計算方法一致，但附註3中所述的會計政策變更除外。

編製2022年度中期綜合財務報告時，本銀行已全面遵守了由香港金融管理局(「金管局」)所發出的「銀行業(披露)規則」及「銀行業(披露)規則應用指引」中的披露標準。

根據銀行業(披露)規則所規定之資本和槓桿披露將於2022年9月30日前在本銀行網站([www.ocbcwhhk.com](http://www.ocbcwhhk.com))之「監管披露」予以披露。

中期綜合財務報告獲董事會於2022年9月20日批准刊發。

中期綜合財務報告尚未經審核。

## 3. 會計政策的變更

香港會計師公會頒佈了對《香港財務報告準則》及《香港會計準則》的修訂，該等修訂於本集團當前會計期間首次生效。

本集團評估後認為，該等《香港財務報告準則》及《香港會計準則》的修訂對中期綜合財務報告並無重大影響。

## 4. 營業溢利

### (a) 利息收入

	截至2022年 6月30日止6個月	截至2021年 6月30日止6個月
利用實際利率計算的利息收入：		
— 非以公平價值計入損益之金融資產	<b>3,300</b>	3,115
其他利息收入：		
— 買賣用途資產	<b>127</b>	56
其中：減值金融資產之利息收入	<b>9</b>	7

## 未經審核之中期財務報告附註

### 4. 營業溢利 (續)

#### (b) 利息支出

	截至2022年 6月30日止6個月	截至2021年 6月30日止6個月
利息支出包括：		
— 非以公平價值計入損益之金融負債	911	714

#### (c) 服務費及佣金 (淨額)

	截至2022年 6月30日止6個月	截至2021年 6月30日止6個月
服務費及佣金		
貸款佣金及服務費	62	76
有關信用卡服務費	47	92
有關貿易服務費	37	41
保險業務佣金	68	80
股票買賣服務費	57	89
財富管理服務費	54	62
其他服務費及佣金收入	415	179
減：服務費及佣金支出	(61)	(62)
	<b>679</b>	<b>557</b>
其中：		
非以公平價值計入損益之金融工具所產生之淨服務費及 淨佣金，用作計算實際利率之款項除外		
— 服務費及佣金收入	104	130
— 服務費及佣金支出	—	—
	<b>104</b>	<b>130</b>

#### (d) 股息

	截至2022年 6月30日止6個月	截至2021年 6月30日止6個月
以公平價值計入其他全面收益之金融資產之股息收入		
— 非上市金融資產	10	9
買賣用途上市投資之股息收入	—	—
	<b>10</b>	<b>9</b>

#### 4. 營業溢利 (續)

##### (e) 租金收入

	截至2022年 6月30日止6個月	截至2021年 6月30日止6個月
投資物業租金收入已減除直接支出港幣10萬元 (2021年6月30日：港幣10萬元)	2	2
	<b>2</b>	<b>2</b>

##### (f) 其他收入

	截至2022年 6月30日止6個月	截至2021年 6月30日止6個月
外匯*	248	72
對沖活動		
— 公平價值之對沖		
— 對沖項目	(487)	(215)
— 對沖工具	486	219
利率及其他衍生工具	101	4
買賣用途證券	(2)	15
淨買賣收入	346	95
出售時轉自投資重估儲備之收益	35	49
出售以公平價值計入其他全面收益之金融資產之虧損	(6)	(4)
出售以公平價值計入其他全面收益之金融資產之總收益	29	45
重估投資物業(附註10)	(10)	(2)
出售有形固定資產	57	2
其他	12	11
	<b>434</b>	<b>151</b>

\* 已計入分類為「其他收入」的交叉貨幣資金掉期內的淨利息支出為港幣0.51億元(2021年6月30日：淨利息支出為港幣0.12億元)。

## 未經審核之中期財務報告附註

### 4. 營業溢利 (續)

#### (g) 營業支出

	截至2022年 6月30日止6個月	截至2021年 6月30日止6個月
僱員成本 (附註(i))		
薪金及其他僱員成本	1,311	1,094
退休福利成本	60	51
以股份為基礎的支出	17	16
	<b>1,388</b>	1,161
不包括折舊之行址及設備支出	121	121
折舊 (附註10)	159	171
其他	175	158
	<b>1,843</b>	1,611

(i) 2020年，本集團成功申請到抗疫基金會就業支持計劃的資金支持。該基金會由香港特區政府設立。該資金的目的是在於提供財務支持，讓企業留住可能被裁員的員工。根據該補助的相關條款，本集團在接受補貼期間不能裁員，且必須將所獲資金全部用於支付僱員的工資。

### 5. 稅項

#### 綜合損益表內之稅項為：

	截至2022年 6月30日止6個月	截至2021年 6月30日止6個月
本期稅項－香港利得稅準備	166	167
本期稅項－香港以外地區稅項準備	80	46
遞延稅項	(28)	48
	<b>218</b>	261

### 6. 現金及存放銀行同業、中央銀行及其他金融機構款項

	2022年6月30日	2021年12月31日
現金結餘	952	876
存放中央銀行款項	6,496	9,119
存放銀行同業款項	2,482	5,196
預期信用損失 (第1階段) (附註9)	(1)	-
	<b>9,929</b>	15,191

## 7. 定期存放銀行同業、中央銀行及其他金融機構款項

	2022年6月30日	2021年12月31日
剩餘期限		
– 1個月內	1,666	1,992
– 1個月以上但1年內	–	–
預期信用損失(第1階段)(附註9)	–	–
	<b>1,666</b>	<b>1,992</b>

## 8. 客戶貸款及其他賬項

	2022年6月30日	2021年12月31日
客戶貸款總額	203,707	199,230
貸款之預期信用損失(第1及第2階段)(附註9)	(448)	(349)
減值貸款之預期信用損失(第3階段)(附註9)	(347)	(226)
客戶貸款淨額	<b>202,912</b>	<b>198,655</b>
貿易票據總額	1,497	2,990
貿易票據之預期信用損失(第1及第2階段)(附註9)	–	–
減值貿易票據之預期信用損失(第3階段)(附註9)	–	–
貿易票據淨額	<b>1,497</b>	<b>2,990</b>
銀行貸款	1,082	1,419
銀行貸款之預期信用損失(第1階段)(附註9)	–	(1)
銀行貸款淨額	<b>1,082</b>	<b>1,418</b>
承兌客戶負債	760	1,360
應收利息	876	950
持作對沖之衍生金融工具之正公平價值	588	116
其他賬項	1,419	1,488
	<b>209,134</b>	<b>206,977</b>

## 未經審核之中期財務報告附註

### 9. 預期信用損失

#### (a) 預期信用損失的對賬

	截至2022年6月30日止6個月			合計
	第1階段	第2階段	第3階段	
1月1日結餘	322	147	226	695
轉讓金融資產				
—從第1階段轉至第2階段	(35)	35	—	—
—從第2階段轉至第1階段	36	(36)	—	—
—轉至第3階段	(1)	(6)	7	—
—轉自第3階段	3	—	(3)	—
違約概率／違約損失率／違約風險敞口／ 前瞻性假設之變動	43	96	145	284
所發起的新金融資產或終止確認的已購資產、 償還及進一步的借款	65	6	(3)	68
期內撇除	—	—	(51)	(51)
收回往年已撇除之貸款	—	—	36	36
預期信用損失折扣轉回	—	—	(5)	(5)
匯兌調整	(6)	(1)	(5)	(12)
<b>6月30日結餘</b>	<b>427</b>	<b>241</b>	<b>347</b>	<b>1,015</b>
包括下列各項的預期信用損失：				
存放中央銀行款項	—	—	—	—
存放銀行同業款項	1	—	—	1
客戶貸款（附註8）	284	164	347	795
貿易票據（附註8）	—	—	—	—
銀行貸款（附註8）	—	—	—	—
或然負債及承擔以擴闊信貸（附註15）	128	62	—	190
以公平價值計入其他全面收益之金融資產	14	15	—	29
	<b>427</b>	<b>241</b>	<b>347</b>	<b>1,015</b>

## 9. 預期信用損失 (續)

### (a) 預期信用損失的對賬 (續)

	截至2021年12月31日止年度			合計
	第1階段	第2階段	第3階段	
1月1日結餘	401	183	134	718
轉讓金融資產				
— 從第1階段轉至第2階段	(48)	48	—	—
— 從第2階段轉至第1階段	122	(122)	—	—
— 轉至第3階段	(1)	(5)	6	—
— 轉自第3階段	1	8	(9)	—
違約概率／違約損失率／違約風險敞口／ 前瞻性假設之變動	(287)	105	131	(51)
所發起的新金融資產或終止確認的已購資產、 償還及進一步的借款	134	(72)	(14)	48
期內撇除	—	—	(32)	(32)
收回往年已撇除之貸款	—	—	16	16
預期信用損失折扣轉回	—	—	(7)	(7)
匯兌調整	—	2	1	3
<b>12月31日結餘</b>	<b>322</b>	<b>147</b>	<b>226</b>	<b>695</b>
包括下列各項的預期信用損失：				
存放中央銀行款項	—	—	—	—
存放銀行同業款項	—	—	—	—
客戶貸款 (附註8)	240	109	226	575
貿易票據 (附註8)	—	—	—	—
銀行貸款 (附註8)	1	—	—	1
或然負債及承擔以擴闊信貸 (附註15)	72	23	—	95
以公平價值計入其他全面收益之金融資產	9	15	—	24
	<b>322</b>	<b>147</b>	<b>226</b>	<b>695</b>



## 未經審核之中期財務報告附註

### 9. 預期信用損失 (續)

#### (b) 金融資產的預期信用損失

下表列出了有關金融資產和其他負債的信用質量的信息。

	2022年6月30日			合計
	第1階段	第2階段	第3階段	
現金及存放銀行同業、中央銀行及 其他金融機構款項				
合格	9,930	-	-	9,930
減：預期信用損失	(1)	-	-	(1)
<b>賬面值</b>	<b>9,929</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9,929</b>
定期存放銀行同業、中央銀行及 其他金融機構款項				
合格	1,665	1	-	1,666
減：預期信用損失	-	-	-	-
<b>賬面值</b>	<b>1,665</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>1,666</b>
客戶貸款				
合格	180,334	20,719	-	201,053
需要關注	-	1,816	-	1,816
次級	-	-	154	154
呆滯	-	-	634	634
虧損	-	-	50	50
減：預期信用損失	(284)	(164)	(347)	(795)
<b>賬面值</b>	<b>180,050</b>	<b>22,371</b>	<b>491</b>	<b>202,912</b>
貿易票據				
合格	1,497	-	-	1,497
需要關注	-	-	-	-
次級	-	-	-	-
呆滯	-	-	-	-
虧損	-	-	-	-
減：預期信用損失	-	-	-	-
<b>賬面值</b>	<b>1,497</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,497</b>
銀行貸款				
合格	1,082	-	-	1,082
減：預期信用損失	-	-	-	-
<b>賬面值</b>	<b>1,082</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,082</b>
以公平價值計入其他全面收益之金融資產				
合格	71,005	3,370	-	74,375
需要關注	-	-	-	-
次級	-	-	17	17
預期信用損失	(14)	(15)	-	(29)
對於貸款承諾和財務擔保合同，表中的金額代表承諾或保證金額：				
或然負債及承擔以擴闊信貸				
合格	32,061	28,465	-	60,526
需要關注	-	-	-	-
預期信用損失	(128)	(62)	-	(190)

## 9. 預期信用損失 (續)

### (b) 金融資產的預期信用損失 (續)

	2021年12月31日			合計
	第1階段	第2階段	第3階段	
現金及存放銀行同業、中央銀行及 其他金融機構款項				
合格	15,191	–	–	15,191
減：預期信用損失	–	–	–	–
<b>賬面值</b>	<b>15,191</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>15,191</b>
定期存放銀行同業、中央銀行及 其他金融機構款項				
合格	1,992	–	–	1,992
減：預期信用損失	–	–	–	–
<b>賬面值</b>	<b>1,992</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>1,992</b>
客戶貸款				
合格	183,444	13,935	–	197,379
需要關注	–	1,090	–	1,090
次級	–	–	227	227
呆滯	–	–	503	503
虧損	–	–	31	31
減：預期信用損失	(240)	(109)	(226)	(575)
<b>賬面值</b>	<b>183,204</b>	<b>14,916</b>	<b>535</b>	<b>198,655</b>
貿易票據				
合格	2,976	13	–	2,989
需要關注	–	1	–	1
次級	–	–	–	–
呆滯	–	–	–	–
虧損	–	–	–	–
減：預期信用損失	–	–	–	–
<b>賬面值</b>	<b>2,976</b>	<b>14</b>	<b>–</b>	<b>2,990</b>
銀行貸款				
合格	1,419	–	–	1,419
減：預期信用損失	(1)	–	–	(1)
<b>賬面值</b>	<b>1,418</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>1,418</b>
以公平價值計入其他全面收益之金融資產				
合格	69,496	2,868	–	72,364
需要關注	–	–	–	–
次級	–	–	21	21
預期信用損失	(9)	(15)	–	(24)
對於貸款承諾和財務擔保合同，表中的金額代表承諾或保證金額：				
或然負債及承擔以擴闊信貸				
合格	34,520	22,666	–	57,186
需要關注	–	–	–	–
預期信用損失	(72)	(23)	–	(95)

## 未經審核之中期財務報告附註

### 10. 有形固定資產

	截至2022年6月30日止6個月								合計
	投資物業	銀行行址	使用權資產 - 銀行行址	銀行行址 總額	設備	使用權資產 - 設備	設備總額	銀行行址及 設備	
成本或估值									
1月1日結餘	310	5,240	317	5,557	1,601	5	1,606	7,163	7,473
添置	-	-	24	24	32	-	32	56	56
出售	-	-	-	-	(7)	-	(7)	(7)	(7)
從銀行行址轉至持有待售資產	-	-	-	-	-	-	-	-	-
重估盈餘/(虧損)									
- 計入銀行行址重估儲備	-	14	-	14	-	-	-	14	14
- 提撥綜合損益表	(10)	-	-	-	-	-	-	-	(10)
抵銷重估銀行行址之累計折舊	-	(52)	-	(52)	-	-	-	(52)	(52)
終止租賃	-	-	(1)	(1)	-	-	-	(1)	(1)
匯兌調整	-	(12)	(3)	(15)	-	-	-	(15)	(15)
6月30日結餘	300	5,190	337	5,527	1,626	5	1,631	7,158	7,458
上述資產之成本或估值分析如下：									
成本	-	1,321	337	1,658	1,626	5	1,631	3,289	3,289
估值2022	300	3,869	-	3,869	-	-	-	3,869	4,169
6月30日結餘	300	5,190	337	5,527	1,626	5	1,631	7,158	7,458
累計折舊									
1月1日結餘	-	387	220	607	1,290	1	1,291	1,898	1,898
本期提撥	-	65	36	101	57	1	58	159	159
出售撇除	-	-	-	-	(7)	-	(7)	(7)	(7)
從銀行行址轉至持有待售資產	-	-	-	-	-	-	-	-	-
抵銷重估銀行行址之累計折舊	-	(52)	-	(52)	-	-	-	(52)	(52)
終止租賃	-	-	-	-	-	-	-	-	-
匯兌調整	-	10	(2)	8	-	-	-	8	8
6月30日結餘	-	410	254	664	1,340	2	1,342	2,006	2,006
賬面淨值									
6月30日結餘	300	4,780	83	4,863	286	3	289	5,152	5,452

## 10. 有形固定資產 (續)

	投資物業	銀行行址	截至2021年12月31日止年度					銀行行址及 設備	合計
			使用權資產 - 銀行行址	銀行行址 總額	設備	使用權資產 - 設備	設備總額		
成本或估值									
1月1日結餘	312	5,288	430	5,718	1,543	3	1,546	7,264	7,576
添置	-	-	47	47	116	3	119	166	166
出售	-	-	(167)	(167)	(58)	(1)	(59)	(226)	(226)
從銀行行址轉至持有待售資產	-	(37)	-	(37)	-	-	-	(37)	(37)
重估盈餘/(虧損)									
- 計入銀行行址重估儲備	-	83	-	83	-	-	-	83	83
- 提撥綜合損益表	(2)	-	-	-	-	-	-	-	(2)
抵銷重估銀行行址之累計折舊	-	(97)	-	(97)	-	-	-	(97)	(97)
匯兌調整	-	3	7	10	-	-	-	10	10
<b>12月31日結餘</b>	<b>310</b>	<b>5,240</b>	<b>317</b>	<b>5,557</b>	<b>1,601</b>	<b>5</b>	<b>1,606</b>	<b>7,163</b>	<b>7,473</b>
上述資產之成本或估值分析如下：									
成本	-	1,333	317	1,650	1,601	5	1,606	3,256	3,256
估值2021	310	3,907	-	3,907	-	-	-	3,907	4,217
<b>12月31日結餘</b>	<b>310</b>	<b>5,240</b>	<b>317</b>	<b>5,557</b>	<b>1,601</b>	<b>5</b>	<b>1,606</b>	<b>7,163</b>	<b>7,473</b>
累計折舊									
1月1日結餘	-	375	218	593	1,243	1	1,244	1,837	1,837
年內提撥	-	123	113	236	104	1	105	341	341
出售撇除	-	-	(115)	(115)	(58)	(1)	(59)	(174)	(174)
從銀行行址轉至持有待售資產	-	(16)	-	(16)	-	-	-	(16)	(16)
抵銷重估銀行行址之累計折舊	-	(97)	-	(97)	-	-	-	(97)	(97)
匯兌調整	-	2	4	6	1	-	1	7	7
<b>12月31日結餘</b>	<b>-</b>	<b>387</b>	<b>220</b>	<b>607</b>	<b>1,290</b>	<b>1</b>	<b>1,291</b>	<b>1,898</b>	<b>1,898</b>
賬面淨值									
12月31日結餘	310	4,853	97	4,950	311	4	315	5,265	5,575

## 未經審核之中期財務報告附註

### 11. 持有待售資產

	2022年6月30日	2021年12月31日
持有待售資產		
— 銀行行址	-	11
	-	11

### 12. 客戶存款

	2022年6月30日	2021年12月31日
活期存款及往來賬戶	101,609	104,255
儲蓄存款	30,761	33,567
定期存款及通知存款	97,021	91,912
	<b>229,391</b>	<b>229,734</b>

以上客戶存款包括中央銀行存款。

### 13. 已發行存款證及定息票據

	2022年6月30日	2021年12月31日
以攤銷成本發行之已發行存款證	16,400	14,567
以攤銷成本發行之已發行定息票據	2,935	2,157
	<b>19,335</b>	<b>16,724</b>

## 14. 租賃負債

下表顯示了本集團的租賃負債的剩餘合約到期日：

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	最低租賃款項 現值	最低租賃款項 總額	最低租賃款項 現值	最低租賃款項 總額
1年內	53	54	66	67
1年以上但2年內	19	19	29	30
2年以上但5年內	15	15	7	8
5年以上	-	-	-	-
	<b>34</b>	<b>34</b>	36	38
	<b>87</b>	<b>88</b>	102	105
減：未來利息開支總額		(1)		(3)
租賃負債的現值		<b>87</b>		102

## 15. 其他賬項及準備

	2022年6月30日	2021年12月31日
承兌結餘	760	1,360
應付利息	327	227
持作對沖之衍生金融工具之負公平價值	59	303
其他應付款項	2,687	2,146
或然負債及承擔以擴闊信貸之預期信用損失 (第1及第2階段)(附註9)	190	95
	<b>4,023</b>	4,131

## 16. 儲備

本集團於2022年6月30日之盈餘滾存包括監管儲備港幣9.18億元(2021年12月31日：港幣9.85億元)。為符合香港銀行業條例有關審慎監管之規定，本集團維持監管儲備，除了已確認之預期信用損失外，已劃定客戶貸款中或可能引致之損失金額。經諮詢金管局，儲備之變動已直接在盈餘滾存內記賬。

## 未經審核之中期財務報告附註

### 17. 衍生金融工具

衍生工具是指財務合約，其價值視乎所涉及之一項或多項基本資產或指數而定。

衍生金融工具乃來自本集團及本銀行在外匯、利率及股票等市場內所進行之遠期、掉期及期權交易而產生。

作為資產及負債管理程序其中一環，衍生金融工具亦用於管理本集團所承受之市場風險。本集團所用之主要衍生工具是利率及匯率合約（主要是場外衍生工具）。同時，本集團亦運用外匯買賣衍生工具。本集團訂立衍生工具持倉合約，大部分是滿足客戶需求及對沖這些持倉及其他買賣用途持倉。在會計方面，衍生工具列為持作買賣或對沖用途。

此等工具之名義金額是於結算日尚未完成之交易量，並不代表風險金額。

以下為每項重大類別衍生工具之名義金額。

	2022年6月30日		合計
	符合資格作 對沖會計	其他，包括持作 買賣用途	
匯率合約	2,853	420,004	422,857
利率合約	24,339	615,472	639,811
股份合約	–	7,740	7,740
信貸衍生工具合約	–	6,473	6,473
	<b>27,192</b>	<b>1,049,689</b>	<b>1,076,881</b>

	2021年12月31日		合計
	符合資格作 對沖會計	其他，包括持作 買賣用途	
匯率合約	2,388	404,850	407,238
利率合約	25,867	681,032	706,899
股份合約	–	8,111	8,111
信貸衍生工具合約	–	3,709	3,709
	<b>28,255</b>	<b>1,097,702</b>	<b>1,125,957</b>

## 17. 衍生金融工具 (續)

買賣交易包括本集團為執行客戶買賣指令或對沖此等持倉交易而承擔之金融工具盤。衍生工具乃來自本集團在外匯、利率、債務及股票等市場內所進行的期貨、遠期、掉期及期權等交易。此等工具之名義金額是於報告期末尚未完成之交易量，並不代表風險金額。

持作買賣用途之衍生金融工具之公平價值概要如下：

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	資產	負債	資產	負債
匯率合約	4,210	4,249	2,703	2,759
利率合約	1,669	1,612	2,060	1,995
股份合約	438	442	567	567
信貸衍生工具合約	109	109	3	3
	<b>6,426</b>	<b>6,412</b>	5,333	5,324

持作對沖用途之衍生金融工具之公平價值概要如下：

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	資產	負債	資產	負債
匯率合約	273	29	66	57
利率合約	315	30	50	246
	<b>588</b>	<b>59</b>	116	303

信貸風險加權金額如下：

	2022年6月30日	2021年12月31日
匯率合約	1,174	1,444
利率合約	255	243
股份合約	328	213
信貸衍生工具合約	2	1
衍生工具合約根據有效的雙邊淨額安排	314	322
	<b>2,073</b>	2,223

考慮雙邊淨額安排影響後，計算信貸風險加權平均金額所用之風險加權介乎0%至100%。自2021年6月30日起，本集團採用標準化(交易對手信用風險)法計算衍生工具合約的違約風險額度。



## 未經審核之中期財務報告附註

### 17. 衍生金融工具 (續)

#### 公平價值之對沖

公平價值之對沖主要包含利率掉期。利率掉期是用來防止某些定息資產和浮息資產的公平價值隨着市場利率改變而有所變動。於2022年6月30日，持作公平價值對沖的衍生工具的淨正公平價值為港幣5.30億元（2021年12月31日：淨負公平價值為港幣1.85億元）。

期內，對沖工具的收益為港幣4.86億元（2021年12月31日：收益港幣4.97億元）。期內，對沖風險應佔的對沖項目虧損為港幣4.87億元（2021年12月31日：虧損港幣4.92億元）。

#### 現金流之對沖

現金流之對沖主要包含利率合約，以對沖某些浮息資產和浮息負債的現金流變幅。2022年6月30日，持作現金流對沖的衍生工具的淨負公平價值為港幣1百萬元（2021年12月31日：淨負公平價值為港幣2百萬元）。期內，於損益表內並無確認因現金流對沖產生的無效項目（2021年12月31日：無）。

預期將會發生和影響綜合損益表的對沖現金流的期間如下：

	2022年6月30日		合計
	1年內	1年以上但5年內	
預期應收現金流	4	-	4
預期應付現金流	(2)	-	(2)
預期應收現金流淨額	2	-	2
	2021年12月31日		合計
	1年內	1年以上但5年內	
預期應收現金流	88	-	88
預期應付現金流	(11)	-	(11)
預期應收現金流淨額	77	-	77

## 18. 綜合現金流量表附註

### (a) 營業溢利與來自營業活動之淨現金(流出)／流入對賬表

	截至2022年 6月30日止6個月	截至2021年 6月30日止6個月
營業溢利	1,273	1,552
非現金項目調整：		
預期信用損失及其他信用減值費用的變動	352	(138)
已發行定息票據的利息開支	38	52
租賃負債之利息開支	1	1
出售以公平價值計入其他全面收益之金融資產之 淨收益(附註4(f))	(29)	(45)
重估投資物業的虧損(附註4(f))	10	2
出售有形固定資產收益(附註4(f))	(57)	(2)
折舊(附註4(g))	159	171
	<b>1,747</b>	<b>1,593</b>
經營資金變動：		
原本期限為3個月或以上之政府債券變動	(192)	2,031
3個月後到期之應收最終控股公司及 同系附屬公司款項變動	(9,435)	(277)
持有之存款證變動	(6,135)	858
買賣用途資產變動	(1,377)	2,963
客戶貸款及其他賬項變動	(2,411)	3,035
銀行同業存款變動	8,411	(1,114)
應付最終控股公司及同系附屬公司款項變動	(1,371)	3,946
客戶存款變動	(343)	(4,869)
已發行存款證變動	1,833	(1,366)
買賣用途負債變動	1,088	(2,329)
其他賬項及準備變動	(206)	(288)
因營業(流出)／流入之現金淨額	<b>(8,391)</b>	<b>4,183</b>
已付利得稅	(58)	(28)
因營業活動而(流出)／流入之現金淨額	<b>(8,449)</b>	<b>4,155</b>

## 未經審核之中期財務報告附註

### 18. 綜合現金流量表附註 (續)

#### (b) 現金及等同現金項目與綜合財務狀況表之對賬

	2022年6月30日	2021年12月31日
現金及存放銀行同業、中央銀行及其他金融機構款項	<b>9,930</b>	15,191
定期存放銀行同業、中央銀行及其他金融機構款項	<b>1,666</b>	1,992
應收最終控股公司及同系附屬公司款項	<b>22,121</b>	11,492
政府債券	<b>23,323</b>	22,108
於綜合財務狀況表內之金額	<b>57,040</b>	50,783
減：原本期限為3個月或以上之金額	<b>(30,196)</b>	(20,569)
即時還款之銀行同業存款	<b>(2,040)</b>	(1,190)
於綜合現金流量表內之現金及等同現金項目	<b>24,804</b>	29,024

### 19. 分項報告

本集團透過業務線及按地區成立之分項管理業務。分項資料乃按本集團主要營運決策人考慮及管理本集團之方式披露，本集團主要營運決策人以呈報分項之金額評估分項表現及就營運事宜下決定之數據。

#### 香港分項

主要由零售銀行業務、企業銀行業務及財資業務組成。

零售銀行業務包括接受存款、住宅樓宇按揭、租賃貸款、消費信貸業務、財富管理、股票買賣及保險服務。

企業銀行業務包括接受存款、工商業貸款、貿易融資及機構銀行業務。

財資業務包括外匯買賣、證券投資管理、交易買賣及股東資金管理。

## 19. 分項報告 (續)

### 中國內地分項

包括主要業務為企業銀行及財資業務之華僑永亨銀行(中國)有限公司。

### 澳門分項

包括主要業務為零售銀行業務之澳門華僑永亨銀行股份有限公司。

本集團主要營運決策人按下列基準監察各個報告分項所佔之業績、資產及負債，以便評估分項表現及進行分項間資源分配：

分項資產包括有形資產(包括本集團設備及海外銀行行址)、存放及定期存放銀行同業、中央銀行及其他金融機構款項及銀行同業貸款已於中國內地及澳門分項下列報及金融資產，但商譽、聯營公司之權益、稅項及其他資產則除外。分項負債包括存款及金融負債。

分配至報告分項之收益及支出，乃經參照該等分項所產生的利息及費用及佣金收入以及該等分項所招致之費用或該等分項應佔資產折舊所產生之支出。

確定報告分項時亦已考慮到區域分項資料。該項資料乃按附屬公司主要營業所在地劃分，或按負責匯報業績或將資產及負債入賬之本銀行分行所在地而劃分。

本集團特定非流動資產包括有形固定資產、商譽以及於聯營公司之投資。

綜合損益表及綜合財務狀況表所示之呈報金額對賬表內之「其他」一項主要指股東權益管理。

## 未經審核之中期財務報告附註

### 19. 分項報告 (續)

#### (a) 分項業績·資產及負債

就期內資源分配及評估分項表現向本集團最高級行政管理人員提供有關本集團報告分項的資料載於下文：

	香港				中國內地	澳門	合計
	零售銀行 業務	企業銀行 業務	財資業務	合計			
<b>截至2022年6月30日止6個月</b>							
淨利息收入	769	396	345	1,510	588	258	2,356
非利息收入	259	68	76	403	439	73	915
報告分項收益	1,028	464	421	1,913	1,027	331	3,271
營業支出	(789)	(243)	(109)	(1,141)	(546)	(165)	(1,852)
扣除預期信用損失前營業溢利	239	221	312	772	481	166	1,419
預期信用損失及其他信用減值費用的 變動	(10)	(71)	(2)	(83)	(161)	(7)	(251)
營業溢利	229	150	310	689	320	159	1,168
應佔聯營公司之淨收益	-	-	-	-	-	-	-
報告分項除稅前溢利	229	150	310	689	320	159	1,168
折舊	31	-	1	32	58	11	101
<b>2022年6月30日</b>							
報告分項資產	68,754	76,375	72,427	217,556	79,268	32,079	328,903
非流動分項資產添置	6	-	-	6	13	1	20
報告分項負債	114,893	51,193	25,243	191,329	68,616	26,920	286,865

## 19. 分項報告 (續)

### (a) 分項業績·資產及負債 (續)

	香港				中國內地	澳門	合計
	零售銀行 業務	企業銀行 業務	財資業務	合計			
截至2021年6月30日止6個月							
淨利息收入	693	331	502	1,526	515	278	2,319
非利息收入	340	62	40	442	189	103	734
報告分項收益	1,033	393	542	1,968	704	381	3,053
營業支出	(725)	(155)	(70)	(950)	(480)	(159)	(1,589)
扣除預期信用損失前營業溢利	308	238	472	1,018	224	222	1,464
預期信用損失及其他信用減值費用的 變動	20	51	2	73	57	10	140
營業溢利	328	289	474	1,091	281	232	1,604
應佔聯營公司之淨收益	-	-	-	-	-	-	-
報告分項除稅前溢利	328	289	474	1,091	281	232	1,604
折舊	36	-	1	37	69	11	117
2021年12月31日							
報告分項資產	68,679	71,728	67,381	207,788	76,015	33,542	317,345
非流動分項資產添置	38	-	-	38	49	13	100
報告分項負債	112,246	47,101	17,896	177,243	65,135	28,324	270,702

## 未經審核之中期財務報告附註

### 19. 分項報告 (續)

#### (a) 分項業績、資產及負債 (續)

報告分項收入、除稅前溢利、資產及負債的對賬表：

	截至2022年 6月30日止6個月	截至2021年 6月30日止6個月
<b>收入</b>		
報告分項收益	3,271	3,053
其他收入	227	11
跨分項收入抵銷	(30)	(39)
<b>綜合營業收入</b>	<b>3,468</b>	<b>3,025</b>
<b>除稅前溢利</b>		
報告分項除稅前溢利	1,168	1,604
應佔聯營公司之淨收益	67	73
其他淨收益／(虧損)	105	(52)
<b>綜合除稅前溢利</b>	<b>1,340</b>	<b>1,625</b>
<b>資產</b>		
報告分項資產	328,903	317,345
聯營公司投資	626	661
有形固定資產	4,478	4,525
商譽	1,306	1,306
可收回本期稅項	-	130
遞延稅項資產	9	10
其他資產	10,045	10,292
跨分項資產抵銷	(9,643)	(8,791)
<b>綜合總資產</b>	<b>335,724</b>	<b>325,478</b>

截至2022年  
6月30日止6個月

截至2021年  
6月30日止6個月

2022年6月30日

2021年12月31日

## 19. 分項報告 (續)

### (a) 分項業績·資產及負債 (續)

	2022年6月30日	2021年12月31日
<b>負債</b>		
報告分項負債	<b>286,865</b>	270,702
應付本期稅項	<b>47</b>	14
遞延稅項負債	<b>293</b>	458
其他負債	<b>4,551</b>	9,186
跨分項負債抵銷	<b>(1,901)</b>	(1,508)
	<b>289,855</b>	278,852

### (b) 其他區域資料

	2022年6月30日				合計
	香港	中國內地	澳門	減：跨區域 抵銷	
特定非流動資產	<b>6,399</b>	<b>385</b>	<b>589</b>	<b>11</b>	<b>7,384</b>
或然負債及承擔	<b>25,064</b>	<b>33,508</b>	<b>2,638</b>	<b>(684)</b>	<b>60,526</b>

  

	2021年12月31日				合計
	香港	中國內地	澳門	減：跨區域 抵銷	
特定非流動資產	6,481	431	619	11	7,542
或然負債及承擔	21,881	33,485	2,503	(683)	57,186



## 未經審核之中期財務報告附註

### 20. 流動資金風險管理

流動資金風險是指未能集資以應付資產增長或應付到期債項的風險。機構債項，以及為應付債項而使用的資金來源，主要視乎其業務組合、財務狀況表結構及其於資產負債表內外的債務現金組合而定。本集團為流動資金進行風險管理時，主要目標是要同時在正常和受壓的環境下管理流動資金的風險額度。本集團已訂立流動資金風險管理政策，確保任何時間都能維持適當的流動資金。本集團於截至2022年6月30日止6個月的平均流動資金維持比率及核心資金比率分別為36.4%及137.0%（2021年6月30日：分別為35.9%和134.6%），分別遠超法定的25%及75%要求。流動資金維持比率及核心資金比率分別根據自2015年1月1日及2018年1月1日起生效的銀行業（流動性）規則而計算。

本集團對流動資金的風險管理職能和職責主要由不同的委員會和層級負責：董事會、風險管理委員會、資產負債管理委員會、資金策略委員會、投資策略委員會、財資處、財務處、風險管理處、企業銀行處及零售銀行處。

流動資金由司庫按資產負債管理委員會的方針進行日常管理。資產負債管理委員會由高級管理層、財資處、風險管理、財務管理及其他可影響流動資金風險的業務範疇的人士組成，負責監管流動資金風險管理事宜，特別是實施適合的流動資金政策及程序，識別、計量及監管流動資金風險，以及監控其流動資金風險管理過程。董事會核准流動資金風險策略及框架政策，維持對整體流動資金風險組合的持續注視，並確保流動資金風險已在既有風險管理架構內獲高級管理層妥為管理及控制。

客戶存款是集團重要的資金來源。零售銀行處及企業銀行處負責管理客戶存款，以及就向財資處提供貸款的資金需要提供意見。業務部門主管會向資金策略委員會成員提供最新資料，讓他們了解有關客戶存款結餘的重要變動和吸納存款的策略。

為因應一般正常業務中的資金需要，除持有具流動性的資產外，亦繼續使用銀行同業拆借市場。財資處遵照流動資產組合框架和債務證券投資框架來處理流動資金的問題。流動資產組合框架的目標是要確保本集團在正常情況下可應付到期債項，而且為資金組合提供適量的高質素流動資產，讓本集團可從容面對資金危機。

本集團採用中央化的方式來管理本地和海外附屬公司的流動資金和資金來源。海外附屬公司通過下一層的分行和次級分行來管理資金使用和應用的安排。

## 20. 流動資金風險管理 (續)

本集團採用一系列的流動資金指標來管理其流動資金情況，包括流動資金維持比率、核心資金比率和貸存比率等。考慮了本集團的業務規模、結構和複雜性後，本集團制定了關鍵的流動資金風險指標，比如資金和存款集中度，從而監察和管理流動資金的風險額度。資產負債管理委員會定期複閱這些流動資金指標是否符合目標水平。

本集團通過保持一定的流動資金維持比率可處理短期內流動資金的穩定情況。核心資金比率可以清楚地反映本集團的中期流動性狀況。核心資金比率是本集團「可用核心資金」金額與銀行（流動資金）規則所定義的「規定核心資金」金額的百分比。

本集團按照合約及行為基礎在某一框架內對預計現金流進行每日流動資金監察。本集團還根據機構特定危機情景、市場危機情景及綜合流動資金壓力情景執行流動資金壓力測試。每月壓力測試的結果會提交給資產負債管理委員會檢閱。本集團會針對集團綜合層面及各銀行分支行層面執行壓力測試。有關壓力測試的假設會由資產負債管理委員會定期檢閱，以確保壓力測試的程序成效。

本集團制定了應變計劃，當中載有策略來應對流動資金的危機，以及在危急情況下填補現金流缺額的程序。資產負債管理委員會最少每年更新和檢閱這項應變計劃，確保這項計劃在任何時間均有效運作。任何修訂需要得到董事會及風險管理委員會的一致同意。除了與金管局協定的流動資金限額及比率外，如有任何跡象顯示流動資金出現嚴重問題，而可能會觸發應變資金計劃，本集團將會盡快知會金管局。

## 未經審核之中期財務報告附註

### 21. 金融工具的公平價值

#### (a) 按公平價值計量之金融工具

持續按公平價值計量的金融工具包括買賣用途資產及負債、指定以公平價值計入損益之金融工具，以及分類為以公平價值計入其他全面收益之金融工具。

公平價值估計是根據金融工具的特性及相關市場資料於某一特定時間作出，因此一般是主觀的。本集團按下列在《香港財務報告準則》第13號「公平價值的計量」中定義的公平價值等級，按照經常性基準計算於報告期末的公平價值，當中反映了計算時所運用的參數的可觀察性和重要性：

- 第1等級：參考相同工具在交投活躍市場取得的市場報價（未經調整）。
- 第2等級：運用除屬於第1等級的市場報價以外的可直接觀察參數（即價格）或間接觀察數據（即源自價格）。這個等級涵蓋使用以下估值方式的工具：同類工具在交投活躍市場的市場報價；相同或同類工具在交投不活躍市場的報價；或其他估值模式，而當中所用的重要參數全都是直接或間接可從市場觀察所得的資料。
- 第3等級：運用並非基於可觀察市場數據的資產或負債參數（不可觀察輸入值）。這個等級涵蓋非以可觀察市場資料的數據為估值模式的所有工具，而不可觀察輸入值可對工具估值構成重大影響。這個等級也包括使用以下估值方法的工具，即參考同類工具的市場報價，並需要作出重大的不可觀察的調整或假設，以反映不同工具的差異。

在交投活躍市場交易的金融工具是根據市場報價或交易商報價以釐定公平價值。至於所有並非於交投活躍市場交易的其他金融工具，本集團使用估值模式來確定公平價值。估值模式包括預期未來現金流量現值淨額及根據「無套利」原理的現金流量折現模型、以及業界就單純衍生工具所採用的標準期權定價模型。估值模式的目標是確定公平價值，以反映金融工具在結算日的價格，而該價格可被視為等同由市場參與者在公平交易基礎上決定的價格。

## 21. 金融工具的公平價值 (續)

### (a) 按公平價值計量之金融工具 (續)

估值模式大多只採用可觀察的市場資料。因此，公平價值計量的可靠性甚高。不過，部分金融工具是基於一個或以上的重要但不可觀察市場參數來計值。由此得出的公平價值較屬主觀判斷。「不可觀察」一詞並非意指絕無市場資料可取用，而是市場存在很少或當前不存在資料用以釐定可能出現公平交易的水平。可觀察參數例子包括即期及遠期匯率、基準利率曲線以及交易屬普遍的期權產品適用的波動曲面。不可觀察參數例子包括交易並非普遍的期權產品適用的波動曲面，以及市場因素之間的相互關係。

如果取得可觀察的市價及模式參數，可減省管理層需時判斷或估計，也可減少有關釐定公平價值的估值不確定因素。可觀察的市價及模式數據取得與否，視乎產品及市場而定，並易受金融市場的特定事件及一般情況的影響而出現變化。

至於較為複雜的工具，本集團以採用專有估值模式的經紀定價服務作為公平價值計量的參數。該等估值模式一般開發自業界已確認的估值模式，而當中的部分或全部參數不可從市場觀察得到。

公平價值受制於控制框架。該框架旨在確保公平價值經由獨立於承受風險者的職能機構釐定或驗證。為此，釐定公平價值的最終責任落在財務處下的財資財務控制與諮詢團隊。財務處下的財資財務控制與諮詢團隊確立規管估值的程序，並負責確保這些程序符合一切相關會計準則。

## 未經審核之中期財務報告附註

### 21. 金融工具的公平價值 (續)

#### (a) 按公平價值計量之金融工具 (續)

下表按公平價值等級及金融工具之分類方法分析於結算日以公平價值計量之金融工具：

經常性公平價值計量	2022年6月30日			合計
	第1等級	第2等級	第3等級	
<b>資產</b>				
應收最終控股公司、同系附屬公司及同系聯營公司款項				
— 持有之存款證	—	9,452	—	9,452
買賣用途資產				
— 政府債券	1,440	—	—	1,440
— 其他債務證券	956	—	—	956
— 持作買賣用途衍生金融工具之正公平價值	2	6,425	—	6,427
	<b>2,398</b>	<b>6,425</b>	<b>—</b>	<b>8,823</b>
客戶貸款及其他賬項				
— 持作對沖之衍生金融工具之正公平價值	—	588	—	588
以公平價值計入其他全面收益之金融資產				
— 政府債券	18,782	3,101	—	21,883
— 持有之存款證	4,129	10,875	—	15,004
— 其他債務證券	32,465	5,040	—	37,505
— 股票	—	—	2,244	2,244
	<b>55,376</b>	<b>19,016</b>	<b>2,244</b>	<b>76,636</b>
	<b>57,774</b>	<b>35,481</b>	<b>2,244</b>	<b>95,499</b>
<b>負債</b>				
買賣用途負債				
— 持作買賣用途衍生金融工具之負公平價值	4	6,408	—	6,412
其他賬項及準備				
— 持作對沖之衍生金融工具之負公平價值	1	58	—	59
	<b>5</b>	<b>6,466</b>	<b>—</b>	<b>6,471</b>

## 21. 金融工具的公平價值 (續)

### (a) 按公平價值計量之金融工具 (續)

經常性公平價值計量	2021年12月31日			合計
	第1等級	第2等級	第3等級	
<b>資產</b>				
應收最終控股公司、同系附屬公司及同系聯營公司款項				
— 持有之存款證	—	—	—	—
買賣用途資產				
— 政府債券	1,239	—	—	1,239
— 其他債務證券	671	—	—	671
— 持作買賣用途衍生金融工具之正公平價值	—	5,332	1	5,333
	1,910	5,332	1	7,243
客戶貸款及其他賬項				
— 持作對沖之衍生金融工具之正公平價值	—	116	—	116
以公平價值計入其他全面收益之金融資產				
— 政府債券	19,094	1,775	—	20,869
— 持有之存款證	5,021	3,848	—	8,869
— 其他債務證券	38,389	4,258	—	42,647
— 股票	—	—	2,505	2,505
	62,504	9,881	2,505	74,890
	64,414	15,329	2,506	82,249
<b>負債</b>				
買賣用途負債				
— 持作買賣用途衍生金融工具之負公平價值	1	5,323	—	5,324
其他賬項及準備				
— 持作對沖之衍生金融工具之負公平價值	—	303	—	303
	1	5,626	—	5,627

截至2022年6月30日止期間，第1等級和第2等級之間並無重大轉移（截至2021年12月31日止年度：無）。截至2022年6月30日止期間，第1等級和第2等級無轉移至第3等級資產（截至2021年12月31日止年度從第2等級轉移至第3等級的以公平價值計入其他全面收益之金融資產：港幣2百萬元）。本集團之政策為於報告期末時確認公平價值各等級之間之轉移。

## 未經審核之中期財務報告附註

### 21. 金融工具的公平價值 (續)

#### (a) 按公平價值計量之金融工具 (續)

##### (i) 具備重要但不可觀察參數的金融工具估值

下表列示在公平價值第3等級之公平價值計量期初結餘和期末結餘之對賬表：

	截至2022年6月30日止6個月		
	以公平價值計入 其他全面收益之 金融資產－股票	持作買賣用途 衍生金融工具之 淨公平價值	合計
<b>資產／(負債)</b>			
1月1日結餘	2,505	1	2,506
買入	-	-	-
銷售	-	-	-
結算	-	-	-
轉讓	-	-	-
在綜合收益表確認之公平價值變動	-	(1)	(1)
在綜合其他全面收益表確認之公平價值變動	(261)	-	(261)
<b>6月30日結餘</b>	<b>2,244</b>	<b>-</b>	<b>2,244</b>
於結算日所持資產計入其他全面收益中			
投資重估儲備之期內損益總額	(261)	-	(261)
於結算日所持資產計入綜合損益表中之			
期內損益總額			
－淨買賣收入	-	(1)	(1)
－以公平價值計入損益之金融工具淨收益	-	-	-

## 21. 金融工具的公平價值 (續)

### (a) 按公平價值計量之金融工具 (續)

#### (i) 具備重要但不可觀察參數的金融工具估值 (續)

	截至2021年12月31日止年度		
	以公平價值計入 其他全面收益之 金融資產－股票	持作買賣用途 衍生金融工具之 淨公平價值	合計
<b>資產／(負債)</b>			
1月1日結餘	2,672	3	2,675
買入	–	–	–
銷售	–	–	–
結算	–	–	–
轉讓	2	–	2
在綜合收益表確認之公平價值變動	–	(2)	(2)
在綜合其他全面收益表確認之公平價值變動	(169)	–	(169)
<b>12月31日結餘</b>	<b>2,505</b>	<b>1</b>	<b>2,506</b>
於結算日所持資產計入其他全面收益中			
投資重估儲備之年度損益總額	(169)	–	(169)
於結算日所持資產計入綜合損益表中之			
年度損益總額			
－淨買賣收入	–	(2)	(2)
－以公平價值計入損益之金融工具淨收益	–	–	–



## 未經審核之中期財務報告附註

### 21. 金融工具的公平價值 (續)

#### (a) 按公平價值計量之金融工具 (續)

#### (i) 具備重要但不可觀察參數的金融工具估值 (續)

有關第3等級估值中重大不可觀察參數的信息

	估值技術	重大不可觀察參數	範圍
以公平價值計入其他全面 收益之非上市股票	現金流折扣模型	折扣率	6.80%-16.68% (2021: 5.98%-16.68%)
	市場可類比法	市盈率	17.31x-49.76x (2021: 21.15x-56.68x)
		市場性折扣	15.00%-20.00% (2021: 15.00%-20.00%)
	內在價值方法	風險貼現率	8.50% (2021: 8.50%)
		預期投資回報率	3.00% (2021: 3.00%)

以公平價值計入其他全面收益之非上市金融資產之公平價值採用現金流折扣模型確定，而在公平價值計量中使用的重大不可觀察參數為預測現金流和最終增長率。公平價值計量與淨現金流入和最終增長率為正數相關。

買賣用途衍生金融工具之公平價值採用與被分類為公平價值等級第2等級的衍生金融工具相近的判斷方法以及為公平價值計量中用作行使衍生工具合約的部分佔有權的選擇權成份而採用的預測最優化衍生工具合約估價作為重大不可觀察參數。

## 21. 金融工具的公平價值 (續)

### (a) 按公平價值計量之金融工具 (續)

#### (ii) 因重要但不可觀察的假設變動至合理可行之另類假設所產生之影響

在某些情況下，計算金融工具公平價值所用的估值模式，其中所包含的假設並非依據相同工具的當前可觀察市場交易價格，亦非依賴其他可觀察市場資料。下表列示在第3等級的公平價值敏感度，即因轉用至合理可行的另類假設所產生的正、負10%的價值的並行變動。第3等級的敏感度分析是按照單向市場動向的假設進行，而沒有考慮撇銷對沖。

	2022年6月30日			
	反映於溢利／(虧損)		反映於其他全面收益	
	有利轉變	不利轉變	有利轉變	不利轉變
買賣用途資產				
— 買賣用途衍生金融工具之 正公平價值	-	-	-	-
	-	-	-	-
以公平價值計入其他全面收益之 金融資產				
— 股票	-	-	224	(224)
	-	-	224	(224)

## 未經審核之中期財務報告附註

### 21. 金融工具的公平價值 (續)

#### (a) 按公平價值計量之金融工具 (續)

#### (ii) 因重要但不可觀察的假設變動至合理可行之另類假設所產生之影響 (續)

	2021年12月31日			
	反映於溢利／(虧損)		反映於其他全面收益	
	有利轉變	不利轉變	有利轉變	不利轉變
買賣用途資產				
— 買賣用途衍生金融工具之 正公平價值	-	-	-	-
	-	-	-	-
以公平價值計入其他全面收益之 金融資產				
— 股票	-	-	251	(251)
	-	-	251	(251)

## 21. 金融工具的公平價值 (續)

### (b) 非按公平價值列賬之金融工具之公平價值

本集團按成本或攤銷成本入賬的金融工具的賬面值，與其於2022年6月30日及2021年12月31日的公平價值分別不大，但當中不包括以下金融工具，其賬面值、公平價值及公平價值等級披露如下：

	2022年6月30日				
	賬面值	公平價值	第1等級	第2等級	第3等級
<b>金融負債</b>					
以攤銷成本發行之已發行存款證	16,400	16,402	–	16,402	–
以攤銷成本發行之已發行定息票據	2,935	2,947	–	2,947	–
	2021年12月31日				
	賬面值	公平價值	第1等級	第2等級	第3等級
<b>金融負債</b>					
以攤銷成本發行之已發行存款證	14,567	14,584	–	14,584	–
以攤銷成本發行之已發行定息票據	2,157	2,156	–	2,156	–

本集團採用下列方法及重要假設，以釐定沒有在上述呈列的金融工具的公平價值。

- (i) 不設定期限的活期存款及儲蓄賬戶的公平價值，及假定為於結算日可按要求而支付的金額。
- (ii) 浮息金融工具的公平價值，乃假定為與其賬面值相若。如此等工具為貸款及非上市債務證券，由於相關的信貸風險影響是在賬面值及公平價值中將預期信用損失金額減除後才分別予以確認，因此其公平價值不能反映其信貸素質的改變。
- (iii) 以攤銷成本入賬的定息貸款及按揭貸款的公平價值，乃在此等貸款按相若貸款所獲提供的目前市場利率批出時，以市場利率比較的方式估計。由於相關的信貸風險影響是在賬面值及公平價值中將預期信用損失金額減除後才分別予以確認，在決定公平價值總額時，貸款組合內各項貸款的信貸素質的改變均不會予以考慮。
- (iv) 非上市股票投資的公平價值是在可能情況下，將相若上市公司適用的價格／盈利比率調整，以反映發行商所處的特殊狀況。

---

## 未經審核之中期財務報告附註

### 22. 根據銀行業（披露）規則的披露規定

銀行業（披露）規則所規定之詳細披露將於2022年9月30日前在本銀行網站([www.ocbcwhhk.com](http://www.ocbcwhhk.com))之「監管披露」予以披露。



註冊辦事處：香港皇后大道中一六一號

