



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
截至二零二一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
附加財務資料	77

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」)截至二零二一年六月三十日止六個月之中期財務資料披露報表。本集團於二零二一年六月三十日之簡明綜合財務狀況表以及本集團截至二零二一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76頁。

中期業績

董事會欣然宣布本銀行截至二零二一年六月三十日止六個月的未經審核綜合股東應佔溢利為34.55億港元，較去年同期增加3.72% (二零二零年上半年度：33.31億港元)。平均資產回報率及平均股本回報率分別為0.75%及6.21% (二零二零年上半年度：分別為0.71%及6.24%)。

中期股息

董事會建議不派付截至二零二一年六月三十日止六個月的中期股息(二零二零年中期股息：無)。

財務回顧

本集團於二零二一年上半年度綜合股東應佔溢利為34.55億港元，與二零二零年同期的33.31億港元相比，增加1.24億港元或3.72%。

淨利息收入減少5.50億港元或10.49%至46.94億港元。淨收費及佣金收入增加2.04億港元或19.63%至12.43億港元。

非利息收入由二零二零年同期的13.51億港元增加2.50億港元或18.50%至16.01億港元。非利息收入與總營業收入的比率為25.43%，較二零二零年同期增加4.94%。

營業支出較二零二零年同期的18.89億港元減少0.10億港元或0.53%至18.79億港元。成本對收入比率為29.86%，較二零二零年同期增加1.22%。

期內的貸款預期信貸損失淨額為5.82億港元，其中非信貸減值風險額外撥備8.57億港元，信貸減值風險回撥2.75億港元。

中期業績及財務回顧

財務狀況表

於二零二一年六月三十日，本集團的資產總額達9,424.28億港元，較二零二零年十二月三十一日增加113.35億港元或1.22%。

於二零二一年六月三十日的客戶存款額為6,110.80億港元，較二零二零年十二月三十一日的5,224.84億港元增加885.96億港元或16.96%。於二零二一年六月三十日的貸款較二零二零年十二月三十一日的4,795.62億港元增加330.68億港元或6.90%至5,126.30億港元。

於二零二一年六月三十日，本集團的證券投資總額為1,913.24億港元，較二零二零年十二月三十一日的1,869.67億港元增加43.57億港元或2.33%。

於二零二一年六月三十日，已發行的存款證總額較二零二零年十二月三十一日的70.46億港元減少7.37億港元或10.46%至63.09億港元。

資本及流動資金管理

本集團的資本充足比率由二零二零年十二月三十一日的21.11%上升至二零二一年六月三十日的21.67%。二零二一上半年度平均流動性覆蓋比率為209.70%（二零二零年上半年度：213.26%）。

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。於二零二一年六月三十日的減值貸款為28.96億港元，較二零二零年十二月三十一日的44.22億港元減少15.26億港元，而於二零二一年六月三十日的減值貸款比率為0.56%（二零二零年十二月三十一日：0.91%）。

於二零二一年六月三十日，累計貸款減值準備合共為75.14億港元（二零二零年十二月三十一日：77.11億港元），當中包括56.98億港元非信貸減值風險減值準備及18.16億港元信貸減值風險減值準備。

簡明綜合收益表

截至二零二一年六月三十日止六個月

(未經審核)

	附註	未經審核 之截至 二零二一年 六月三十日 止六個月 千港元	未經審核 之截至 二零二零年 六月三十日 止六個月 千港元
利息收入	(6)	8,194,101	11,744,233
利息支出	(6)	(3,500,258)	(6,499,809)
淨利息收入	(6)	4,693,843	5,244,424
收費及佣金收入	(7)	1,370,892	1,157,053
收費及佣金支出	(7)	(128,223)	(118,435)
收費及佣金收入淨額	(7)	1,242,669	1,038,618
淨交易收入	(8)	441,509	338,135
以公平價值經損益表入賬金融資產及負債之淨虧損	(9)	(314,402)	(191,547)
來自金融投資之股息收入	(10)	24,332	11,125
其他營業收入	(11)	206,395	154,606
營業收入		6,294,346	6,595,361
營業支出	(12)	(1,879,373)	(1,888,729)
未扣除減值損失之營業溢利		4,414,973	4,706,632
金融資產減值損失淨額	(13)	(667,728)	(1,077,292)
扣除減值損失之營業溢利		3,747,245	3,629,340
重估投資物業虧損		-	(2,958)
出售物業及設備之虧損淨額	(14)	(469)	(198)
出售以公平價值經其他全面收益入賬金融資產之 淨收益		464,445	408,358
營業溢利		4,211,221	4,034,542
應佔聯營公司虧損		(14,856)	(5,288)
除稅前溢利		4,196,365	4,029,254
所得稅開支	(15)	(741,612)	(697,765)
期內股東應佔溢利		3,454,753	3,331,489

簡明綜合全面收益表
截至二零二一年六月三十日止六個月
(未經審核)

	未經審核 之截至 二零二一年 六月三十日 止六個月 千港元	未經審核 之截至 二零二零年 六月三十日 止六個月 千港元
期內溢利	<u>3,454,753</u>	<u>3,331,489</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	413,989	(923,611)
所得稅影響	-	-
	<u>413,989</u>	<u>(923,611)</u>
銀行物業重估盈餘／(虧絀)	4,192	(12,472)
所得稅影響	(692)	1,306
	<u>3,500</u>	<u>(11,166)</u>
可能於結算日後重新分類至收益表之項目：		
現金流對沖之對沖工具之公平價值變動	116,346	(342,516)
所得稅影響	159,600	(349,921)
	<u>275,946</u>	<u>(692,437)</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	287,805	(61,564)
出售以公平價值經其他全面收益入賬金融資產之 已變現儲備變動	(336,515)	(4,400)
預期信用損失撥備之變動	11,317	10,800
所得稅影響	(1,826)	11,218
	<u>(39,219)</u>	<u>(43,946)</u>
換算海外附屬公司業績產生之匯兌差額	<u>401,207</u>	<u>(281,232)</u>
期內除稅後其他全面收益／(開支)	<u>1,055,423</u>	<u>(1,952,392)</u>
期內除稅後全面收益總額	<u>4,510,176</u>	<u>1,379,097</u>
本行股東應得之全面收益總額	<u>4,510,176</u>	<u>1,379,097</u>

簡明綜合財務狀況表
於二零二一年六月三十日
(未經審核)

	附註	未經審核 二零二一年 六月三十日 千港元	經審核 二零二零年 十二月三十一日 千港元	未經審核 二零二零年 六月三十日 千港元
資產				
現金及在銀行同業與其他金融機構之結餘	(17)	156,161,899	118,727,991	121,066,590
在銀行同業及其他金融機構之存款	(18)	46,599,672	103,478,432	106,247,122
持作交易用途金融資產	(19)	-	-	451,799
以公平價值經損益表入賬金融資產	(20)	5,473,242	5,093,540	5,277,181
衍生金融工具	(21)	12,342,847	16,465,187	14,724,889
貸款及其他賬項	(22)	512,629,602	479,562,460	487,537,575
金融投資：		191,324,056	186,966,866	188,949,342
—以公平價值經其他全面收益入賬	(23)	138,946,953	140,006,031	143,140,951
—以攤銷成本入賬	(23)	52,377,103	46,960,835	45,808,391
於聯營公司之投資		185,653	200,509	239,955
商譽及其他無形資產		1,019,129	1,021,525	1,013,889
投資物業	(24)	132,477	131,929	132,276
物業及設備	(25)	2,326,653	2,163,802	2,243,208
現行稅項資產		-	-	530
遞延稅項資產	(29)	1,007,743	657,377	340,870
其他資產	(26)	13,224,854	16,622,920	19,988,561
資產總額		942,427,827	931,092,538	948,213,787
負債				
銀行同業及其他金融機構之存款	(27)	129,184,550	205,998,447	179,913,370
衍生金融工具	(21)	12,066,267	15,624,197	12,660,268
客戶存款	(28)	611,080,224	522,484,014	561,328,565
已發行存款證		6,308,982	7,045,548	10,214,484
已發行債券		24,170,064	25,136,923	28,178,458
—指定以公平價值經收益表入賬		7,748,996	7,373,240	8,623,061
—以攤銷成本入賬		16,421,068	17,763,683	19,555,397
現行稅項負債		540,812	1,037,278	662,666
遞延稅項負債	(29)	-	-	200,364
以攤銷成本入賬之後償債項	(30)	-	-	3,873,736
其他負債	(31)	17,446,891	15,999,056	16,594,661
負債總額		800,797,790	793,325,463	813,626,572
權益				
股本	(32)	44,187,631	44,187,631	44,187,631
保留溢利		65,136,553	62,329,014	60,847,205
其他儲備		4,670,146	3,614,723	1,916,672
歸屬於本銀行股東權益總額		113,994,330	110,131,368	106,951,508
額外權益工具	(33)	27,635,707	27,635,707	27,635,707
權益總額		141,630,037	137,767,075	134,587,215
權益及負債總額		942,427,827	931,092,538	948,213,787

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	公平價值儲備	公平價值儲備	現金流對沖	匯兌儲備 千港元	一般儲備 千港元	保留溢利 千港元	額外	總計 千港元
		重估儲備 千港元	(可轉回) 千港元	(不可轉回) 千港元	儲備 千港元				權益工具 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)
現金流對沖之公平價值變動	-	-	-	-	116,346	-	-	-	-	116,346
預期信用損失撥備之變動	-	-	11,317	-	-	-	-	-	-	11,317
銀行物業重估盈餘	-	4,192	-	-	-	-	-	-	-	4,192
遞延稅項變動	(29)	(692)	(1,826)	-	159,600	-	-	-	-	157,082
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	44,187,631	610,739	630,130	(300,125)	(411,944)	376,077	3,765,269	65,136,553	27,635,707	141,630,037

簡明綜合股東權益變動表
截至二零二零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
於二零二零年一月一日		44,187,631	608,522	249,096	90,869	(137,772)	(669,457)	3,727,757	58,162,741	27,635,707	133,855,094
期內溢利		-	-	-	-	-	-	-	3,331,489	-	3,331,489
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		-	-	(61,564)	(923,611)	-	-	-	-	-	(985,175)
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		-	-	(4,400)	-	-	-	-	-	-	(4,400)
現金流對沖之公平價值變動		-	-	-	-	(342,516)	-	-	-	-	(342,516)
預期信用損失撥備之變動		-	-	10,800	-	-	-	-	-	-	10,800
銀行物業重估虧蝕		-	(12,472)	-	-	-	-	-	-	-	(12,472)
遞延稅項變動		-	1,306	11,218	-	(349,921)	-	-	-	-	(337,397)
匯兌差額		-	-	-	-	-	(281,183)	-	(49)	-	(281,232)
期內全面收益/(開支)總額		-	(11,166)	(43,946)	(923,611)	(692,437)	(281,183)	-	3,331,440	-	1,379,097
額外權益工具派息	(16.2)	-	-	-	-	-	-	-	(646,976)	-	(646,976)
於二零二零年六月三十日		<u>44,187,631</u>	<u>597,356</u>	<u>205,150</u>	<u>(832,742)</u>	<u>(830,209)</u>	<u>(950,640)</u>	<u>3,727,757</u>	<u>60,847,205</u>	<u>27,635,707</u>	<u>134,587,215</u>

簡明綜合現金流量表
截至二零二一年六月三十日止六個月
(未經審核)

	未經審核之 截至 二零二一年 六月三十日 止六個月 千港元	未經審核之 截至 二零二零年 六月三十日 止六個月 千港元
來自／(用於)營業活動之現金流量淨額	25,685,296	(24,953,503)
投資活動之現金流量：		
購買無形資產	(1,826)	(730)
購買物業及設備	(84,602)	(71,446)
出售物業及設備所得款項	50,490	13,017
於聯營公司之投資	-	(75,000)
來自公平價值經損益表入賬上市金融資產之股息收入	23,052	9,645
來自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	1,280	1,480
用於投資活動之現金流量淨額	(11,606)	(123,034)
融資活動之現金流量：		
額外權益工具之分派付款	(647,214)	(646,976)
以攤銷成本入賬之已發行債券到期	(1,549,741)	(2,598,688)
已發行債券之已支付利息	(20,369)	(99,507)
支付租賃負債	(262,928)	(288,912)
用於融資活動之現金流量淨額	(2,480,252)	(3,634,083)
現金及等同現金項目之增加／(減少)淨額	23,193,438	(28,710,620)
於一月一日之現金及等同現金項目	127,767,547	140,766,069
匯兌差額之影響	335,687	(261,027)
於六月三十日之現金及等同現金項目	(40) 151,296,672	<u>111,794,422</u>

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。該報表亦包含所適用的香港金融管理局（「香港金管局」）頒佈之銀行業（披露）規則所須披露資料。

除採納於二零二一年六月三十日前已頒佈而又與本集團業務及本中期財務資料披露報表有關的香港財務報告準則修訂及香港會計準則外，編製中期財務資料披露報表所採納的會計政策與編製本集團截至二零二零年十二月三十一日止年度的經審核財務報表所採納者一致。

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二零二零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二零二零年十二月三十一日止年度之年度財務報表所作判斷一致。

與截至二零二零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。就監管報告而言，綜合賬目之基準載列於「附加財務資料」一節附註1。

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
- 工銀亞洲期貨有限公司
- 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 新訂／經修訂香港財務報告準則及香港會計準則的影響

香港會計師公會已頒佈以下於本集團之本會計期間首次生效之經修訂《香港財務報告準則》：

- 《香港財務報告準則》第9號、《香港會計準則》第39號、《香港財務報告準則》第7號、《香港財務報告準則》第4號及《香港財務報告準則》第16號之修訂「利率基準改革—第2階段」
- 《香港會計準則》第16號之修訂「二零二一年六月三十日以後之新型冠狀病毒肺炎相關租金減讓」

本集團未有應用任何於本會計期間未生效之新訂準則或詮釋。

中期財務資料披露報表附註

3 新訂／經修訂香港財務報告準則及香港會計準則的影響（續）

《香港財務報告準則》第9號、《香港會計準則》第39號、《香港財務報告準則》第7號、《香港財務報告準則》第4號及《香港財務報告準則》第16號之修訂「利率基準改革—第2階段」

A. 管理利率基準改革以及由此產生的任何風險

i. 概述

全球正在對主要利率基準進行根本性改革，包括用替代性的、接近無風險的利率取代銀行同業拆借利率。本集團的金融工具面臨銀行同業拆借利率風險，將在相關的市場舉措中予以替代或改革。本集團預計銀行同業拆借利率改革將影響風險管理和套期會計。本集團已建立了一個項目來管理其所有可能受影響的合同的過渡。該項目由一名副行政總裁負責，涉及集團各職能部門的高級代表，包括資產和負債管理，一線業務和產品管理，法律和合規，財務，風險管理，運營和技術。項目組每月向管理層提供進度更新。

ii. 關於金融資產、金融負債和租賃負債的變更

對改革所要求的變更採用實務變通方法（該變更乃利率基準改革所帶來的直接影響，且在經濟上相當）。該等變更通過更新實際利率進行會計處理。所有其他變更根據現行《香港財務報告準則》的要求進行會計處理。對於適用《香港財務報告準則》第16號的承租人會計處理，建議採用類似的實務變通方法。

iii. 就風險管理目的而持有的衍生工具以及套期會計

衍生工具

本集團就風險管理目的而持有在現金流量套期關係中指定的利率掉期。利率掉期的浮動部分與歐元銀行同業拆借利率（Euribor利率）、香港銀行同業拆借利率（HIBOR利率）或美元倫敦銀行同業拆借利率（美元 LIBOR利率）相掛鉤。本集團的衍生工具受國際掉期交易協會（ISDA）的主協議的約束。該協會已經於二零二零年十月二十三日發佈了後備條款標準及內容，本集團也開始啟動了ISDA協議簽署客戶的相關工作。截至二零二一年六月三十日，本集團未修改任何衍生工具。

套期會計

本集團已評估，截至二零二一年六月三十日，其現金流套期關係在多大程度上因銀行同業拆借利率改革而面臨不確定性。本集團的被套期項目和套期工具仍然與IBOR基準利率相掛鉤，即Euribor利率、HIBOR利率和美元LIBOR利率。IBOR基準利率將每日報價，並且IBOR現金流量將與對手方照常進行交換。

中期財務資料披露報表附註

3 新訂／經修訂香港財務報告準則及香港會計準則的影響（續）

《香港財務報告準則》第9號、《香港會計準則》第39號、《香港財務報告準則》第7號、《香港財務報告準則》第4號及《香港財務報告準則》第16號之修訂「利率基準改革—第2階段」（續）

A. 管理利率基準改革以及由此產生的任何風險（續）*iii. 就風險管理目的而持有的衍生工具以及套期會計（續）*

套期會計（續）

但是，本集團的現金流量套期關係將超出美元LIBOR利率的預計終止日期。本集團預計美元LIBOR利率將在二零二三年六月三十日後停止使用。首選的替代參考利率為擔保隔夜融資利率(SOFR)。

直接受銀行同業拆借利率改革影響的套期關係可能會失效，原因是市場參與者對何時從當前的IBOR基準利率轉變為替代基準利率的預期存在差異。被套期項目和套期工具的過渡可能發生在不同時點，並可能導致套期無效。本集團已按照相同期限和類似到期日的美元LIBOR利率工具的可獲取市場利率報價，計量了與LIBOR利率相掛鈎的套期工具，並在類似基礎上計量了套期現金流現值的累計變化。

截至二零二一年六月三十日，本集團在套期關係中指定的美元LIBOR利率風險敞口的名義金額為40,419百萬港元，這是因為利率掉期對沖美元LIBOR利率現金流量，與本集團在二零二三年到期的以美元計價的銀行擔保貸款負債的本金相同。本集團正積極與貸款人接洽，在二零二一年後到期的浮動利率負債中添加適當的後備準備。我們預計套期工具將按照上述「衍生工具」所概述的內容予以修改。

此外，於二零一九年，Euribor利率的計算方法發生變化。該年七月，比利時金融服務市場管理局根據歐盟基準條例授權使用Euribor利率，即允許市場參與者繼續就現有和新增合同使用Euribor利率。本集團預計Euribor利率將在可預見的將來繼續作為基準利率而使用。

B. 適用於直接受銀行同業拆借利率改革影響的套期的具體政策

為了評估被套期項目與套期工具之間是否存在經濟關係，本集團假設基準利率不會因銀行同業拆借利率改革而改變。

對於預測交易的現金流量套期，本集團假設基準利率不會因銀行同業拆借利率改革而更改基準利率，以便認定此項預測交易極有可能發生，並且存在最終可能影響損益的現金流量變動風險。為確定指定的預測交易是否不再發生，本集團假設指定為套期的利率基準現金流量不會因銀行同業拆借利率改革而改變。

如果在被套期項目或套期工具的利率基準現金流量的時點和金額方面不再存在因銀行同業拆借利率改革所引起的不確定性，或者當套期關係終止時，本集團將停止對被套期項目與套期工具之間的經濟關係評估應用修訂。為了對被套期項目進行極有可能性評估，當被套期項目基於利率基準的未來現金流的時點和金額不再因銀行同業拆借利率改革而存在不確定性，或者當套期關係終止時，本集團將不再應用該修訂。

中期財務資料披露報表附註

3 新訂／經修訂香港財務報告準則及香港會計準則的影響（續）

《香港財務報告準則》第9號、《香港會計準則》第39號、《香港財務報告準則》第7號、《香港財務報告準則》第4號及《香港財務報告準則》第16號之修訂「利率基準改革—第2階段」（續）

C. 受銀行同業拆借利率改革影響的金融工具

下表列出本集團於二零二一年六月三十日尚未過渡至替代參考利率的重大銀行同業拆借利率敞口。這些敞口將一直存在，直至銀行同業拆借利率於二零二三年六月三十日停用而過渡。此表不包括將在需要過渡前到期的銀行同業拆借利率敞口。

於二零二一年 六月三十日	美元	英鎊	歐元	日元
	倫敦銀行 同業拆借 利率 百萬港元	倫敦銀行 同業拆借 利率 百萬港元	倫敦銀行 同業拆借 利率 百萬港元	倫敦銀行 同業拆借 利率 百萬港元
非衍生金融資產 ¹	35,025	5,646	323	3
非衍生金融負債	6,989	—	—	—
衍生工具名義合約金額	158,759	—	—	—

¹ 不包含預期信用損失的帳面總額

《香港財務報告準則》第16號之修訂「二零二一年六月三十日以後之新型冠狀病毒肺炎相關租金減讓」

A. 會計政策

就因新型冠狀病毒肺炎疫情直接產生的租金減讓而言，本集團已選擇應用可行權宜方法，倘滿足如下所有條件，則不評估變動是否屬租賃修改：

- 租賃付款變動導致經修訂租賃代價與緊接變動前租賃代價基本相同或更低；
- 租賃付款的任何減少僅影響原定於二零二二年六月三十日或之前到期的付款；及
- 租賃的其他條款及條件無實質性變動。

應用可行權宜方法的承租人以與應用《香港財務報告準則》第16號「租賃」入賬變動（倘變動並非租賃修訂）相同之方式，將租金減讓導致的租賃付款變動入賬。租賃付款的寬免或豁免被入賬列作可變租賃付款。相關租賃負債獲調整以反映寬免或豁免的金額，並於此事發生的期間內於損益中確認相應調整。

B. 過渡以及影響概要

本集團已首次應用《香港財務報告準則》第16號之修訂「新型冠狀病毒肺炎相關租金減讓」，並於本中期期間提前追溯應用《香港財務報告準則》第16號之修訂「二零二一年六月三十日以後之新型冠狀病毒肺炎相關租金減讓」。有關應用對二零二一年一月一日的期初保留溢利並無影響。

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。

二零二一年六月三十日	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	110,327,119	45,834,780	-	-	-	-	-	156,161,899
在銀行同業及其他金融機構之存款	-	-	24,016,871	22,582,801	-	-	-	46,599,672
以公平價值經損益表入賬金融資產								
— 投資基金	-	-	-	-	-	-	4,919,126	4,919,126
— 其他	-	-	-	-	-	487,992	66,124	554,116
衍生金融工具	94,868	1,729,267	1,220,575	1,625,627	5,305,113	2,367,397	-	12,342,847
貸款及其他賬項	6,373,308	59,139,601	34,081,318	107,359,652	200,889,178	104,786,545	-	512,629,602
以公平價值經其他全面收益入賬金融投資								
— 庫務票據	-	4,382,001	14,589,746	-	3,471,380	2,990,556	-	25,433,683
— 所持有之存款證	-	155,285	-	-	-	-	-	155,285
— 其他債券	-	233,125	2,073,365	14,574,045	58,272,964	35,431,347	-	110,584,846
— 股票證券	-	-	-	-	-	-	2,773,139	2,773,139
以攤銷成本入賬金融投資								
— 庫務票據	-	4,775,335	-	2,906,105	6,811,793	6,857,929	-	21,351,162
— 所持有之存款證	-	-	-	-	-	-	-	-
— 其他債券	-	3,876	1,288,643	2,903,561	17,155,424	9,674,437	-	31,025,941
於聯營公司之投資	-	-	-	-	-	-	185,653	185,653
商譽及其他無形資產	-	-	-	-	-	-	1,019,129	1,019,129
投資物業	-	-	-	-	-	-	132,477	132,477
物業及設備	-	-	-	-	-	-	2,326,653	2,326,653
其他資產，包括現行及遞延稅項資產	56,541	1,991,775	911,955	3,861,667	2,406,533	307,006	4,697,120	14,232,597
資產總額	116,851,836	118,245,045	78,182,473	155,813,458	294,312,385	162,903,209	16,119,421	942,427,827
負債								
銀行同業及其他金融機構之存款	19,826,174	24,506,203	33,182,676	36,967,096	14,702,401	-	-	129,184,550
衍生金融工具	-	1,673,788	1,566,117	3,213,996	3,111,700	2,500,666	-	12,066,267
客戶存款	283,977,741	114,088,690	97,457,805	96,222,361	19,333,627	-	-	611,080,224
已發行存款證	-	-	6,308,982	-	-	-	-	6,308,982
已發行債券								
— 指定以公平價值經損益表入賬	-	-	-	-	7,748,996	-	-	7,748,996
— 以攤銷成本入賬	-	-	149,952	299,580	15,971,536	-	-	16,421,068
其他負債，包括現行及遞延稅項負債	2,249,936	8,161,321	1,346,840	4,462,585	214,956	-	1,552,065	17,987,703
負債總額	306,053,851	148,430,002	140,012,372	141,165,618	61,083,216	2,500,666	1,552,065	800,797,790
流動資金缺口淨額	(189,202,015)	(30,184,957)	(61,829,899)	14,647,840	233,229,169	160,402,543	14,567,356	141,630,037

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)

二零二零年十二月三十一日	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	62,226,815	56,501,176	-	-	-	-	-	118,727,991
在銀行同業及其他金融機構之存款	-	-	67,970,983	35,507,449	-	-	-	103,478,432
以公平價值經損益表入賬金融資產								
- 投資基金	-	-	-	-	-	-	4,597,800	4,597,800
- 其他	-	-	-	-	-	470,123	25,617	495,740
衍生金融工具	111,050	1,486,405	2,091,969	4,115,435	5,743,422	2,916,906	-	16,465,187
貸款及其他賬項	6,997,484	27,986,010	36,996,617	118,739,519	189,462,361	99,380,469	-	479,562,460
以公平價值經其他全面收益入賬金融投資								
- 庫務票據	-	4,369,938	17,828,403	298,568	2,932,447	3,190,310	-	28,619,666
- 所持有之存款證	-	587,074	-	154,162	-	-	-	741,236
- 其他債券	-	667,893	1,056,582	6,595,649	50,543,530	49,358,206	-	108,221,860
- 股票證券	-	-	-	-	-	-	2,423,269	2,423,269
以攤銷成本入賬金融投資								
- 庫務票據	-	-	-	6,934,064	6,424,919	7,639,582	-	20,998,565
- 所持有之存款證	-	-	-	385,477	-	-	-	385,477
- 其他債券	-	1,631,811	403,509	3,646,713	16,390,347	3,504,413	-	25,576,793
於聯營公司之投資	-	-	-	-	-	-	200,509	200,509
商譽及其他無形資產	-	-	-	-	-	-	1,021,525	1,021,525
投資物業	-	-	-	-	-	-	131,929	131,929
物業及設備	-	-	-	-	-	-	2,163,802	2,163,802
其他資產，包括現行及遞延稅項資產	117,329	2,923,439	1,347,372	3,151,436	3,048,472	436,790	6,255,459	17,280,297
資產總額	69,452,678	96,153,746	127,695,435	179,528,472	274,545,498	166,896,799	16,819,910	931,092,538
負債								
銀行同業及其他金融機構之存款	48,577,256	40,204,166	22,346,575	59,241,452	35,628,998	-	-	205,998,447
衍生金融工具	-	1,338,059	1,848,071	4,374,239	4,165,172	3,898,656	-	15,624,197
客戶存款	210,578,626	84,098,706	95,493,442	119,172,221	13,141,019	-	-	522,484,014
已發行存款證	-	-	7,045,548	-	-	-	-	7,045,548
已發行債券								
- 指定以公平價值經損益表入賬	-	-	-	-	7,373,240	-	-	7,373,240
- 以攤銷成本入賬	-	-	-	1,998,756	15,764,927	-	-	17,763,683
其他負債，包括現行及遞延稅項負債	3,137,975	6,421,041	1,179,474	4,819,790	192,209	-	1,285,845	17,036,334
負債總額	262,293,857	132,061,972	127,913,110	189,606,458	76,265,565	3,898,656	1,285,845	793,325,463
流動資金缺口淨額	(192,841,179)	(35,908,226)	(217,675)	(10,077,986)	198,279,933	162,998,143	15,534,065	137,767,075

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。

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)

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)

二零二一年六月三十日	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	-	4,243,453	-	4,243,453
結構性外匯合約	-	3,318	-	3,318
貨幣掉期	-	835,930	-	835,930
外匯期權	-	114,356	-	114,356
利率掉期	-	3,903,262	-	3,903,262
利率期貨	-	1,186	-	1,186
股票掉期	-	3,241,323	-	3,241,323
股票期權	-	19	-	19
	-	<u>12,342,847</u>	-	<u>12,342,847</u>
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	-	863,945	-	863,945
商業票據	-	2,429,489	-	2,429,489
	-	<u>3,293,434</u>	-	<u>3,293,434</u>
以公平價值經損益表入賬之客戶貸款	-	<u>4,250,718</u>	-	<u>4,250,718</u>
以公平價值經損益表入賬金融資產				
投資基金	4,273,595	645,531	-	4,919,126
其他	-	554,116	-	554,116
	<u>4,273,595</u>	<u>1,199,647</u>	-	<u>5,473,242</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	- 136,173,814		-	- 136,173,814
股票證券	- 237,741	2,535,398		2,773,139
	<u>- 136,411,555</u>	<u>2,535,398</u>		<u>138,946,953</u>
金融資產總值	<u>4,273,595</u>	<u>157,498,201</u>	<u>2,535,398</u>	<u>164,307,194</u>
金融負債				
銀行同業及其他金融機構之存款	- 19,726,815		-	- 19,726,815
衍生金融工具				
遠期外匯合約	- 4,175,041		-	- 4,175,041
結構性外匯合約	- 2,874		-	- 2,874
貨幣掉期	- 717,055		-	- 717,055
外匯期權	- 120,132		-	- 120,132
利率掉期	- 5,050,518		-	- 5,050,518
利率期貨	- 722		-	- 722
股票掉期	- 229,447		-	- 229,447
股票期權	- 19		-	- 19
商品掉期	- 1,770,459		-	- 1,770,459
	<u>- 12,066,267</u>		<u>-</u>	<u>- 12,066,267</u>
指定以公平價值經損益表 入賬之金融負債				
已發行債券	- 7,748,996		-	- 7,748,996
金融負債總額	<u>- 39,542,078</u>		<u>-</u>	<u>- 39,542,078</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)

二零二零年十二月三十一日	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	-	6,312,598	-	6,312,598
結構性外匯合約	-	3,418	-	3,418
貨幣掉期	-	974,079	-	974,079
外匯期權	-	182,513	-	182,513
利率掉期	-	5,055,515	-	5,055,515
商品遠期	-	-	-	-
利率期貨	-	2,339	-	2,339
股票掉期	-	3,063,111	-	3,063,111
股票期權	-	-	-	-
商品掉期	-	871,614	-	871,614
	-	<u>16,465,187</u>	-	<u>16,465,187</u>
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	-	1,180,511	-	1,180,511
商業票據	-	2,284,108	-	2,284,108
	-	<u>3,464,619</u>	-	<u>3,464,619</u>
以公平價值經損益表入賬之客戶貸款				
	-	<u>4,250,429</u>	-	<u>4,250,429</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)

二零二零年十二月三十一日	等級一 千港元	等級二 千港元	等級三 千港元	總額 千港元
以公平價值經損益表入賬金融資產				
投資基金	4,248,354	349,446	–	4,597,800
其他	–	495,740	–	495,740
	<u>4,248,354</u>	<u>845,186</u>	<u>–</u>	<u>5,093,540</u>
以公平價值經其他全面收益入賬				
投資證券				
債券	119,729	137,463,033	–	137,582,762
股票證券	–	230,187	2,193,082	2,423,269
	<u>119,729</u>	<u>137,693,220</u>	<u>2,193,082</u>	<u>140,006,031</u>
金融資產總額	<u>4,368,083</u>	<u>162,718,641</u>	<u>2,193,082</u>	<u>169,279,806</u>
金融負債				
銀行同業及其他金融機構之存款	–	24,019,534	–	24,019,534
衍生金融工具				
遠期外匯合約	–	6,487,683	–	6,487,683
結構性外匯合約	–	3,414	–	3,414
貨幣掉期	–	841,962	–	841,962
外匯期權	–	193,412	–	193,412
利率掉期	–	7,307,358	–	7,307,358
商品遠期	–	–	–	–
利率期貨	–	1,032	–	1,032
股票掉期	–	408,836	–	408,836
股票期權	–	–	–	–
商品掉期	–	380,500	–	380,500
	<u>–</u>	<u>15,624,197</u>	<u>–</u>	<u>15,624,197</u>
指定以公平價值經損益表入賬之金融負債				
已發行債券	–	7,373,240	–	7,373,240
金融負債總額	<u>–</u>	<u>47,016,971</u>	<u>–</u>	<u>47,016,971</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 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>2,193,082</u>	<u>1,000</u>	<u>341,316</u>	<u>2,535,398</u>
等級三金融資產總值	<u>2,193,082</u>	<u>1,000</u>	<u>341,316</u>	<u>2,535,398</u>
	於 二零二零年 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 二零二零年 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>2,237,985</u>	<u>750,770</u>	<u>(795,673)</u>	<u>2,193,082</u>
等級三金融資產總值	<u>2,237,985</u>	<u>750,770</u>	<u>(795,673)</u>	<u>2,193,082</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)

等級一與等級二之間的重大轉移

下表列出按公平價值記賬之金融資產及負債的公平價值等級中，等級一與等級二之間的重大轉移：

	由等級一轉移至等級二	
	二零二一年 六月三十日 千港元	二零二零年 六月三十日 千港元
以公平價值經損益表入賬金融資產		
投資基金	-	50,326
以公平價值經其他全面收益入賬金融投資		
債券	-	59,980,613

上列金融資產由等級一轉移至等級二，是因為該等資產截至該期間不再有活躍交易，相關公平價值乃於其後運用可觀察的市場輸入數據而以估值方法取得。

	由等級二轉移至等級一	
	二零二一年 六月三十日 千港元	二零二零年 六月三十日 千港元
以公平價值經損益表入賬金融資產		
投資基金	-	152,019
以公平價值經其他全面收益入賬金融投資		
債券	-	100,167

上列金融資產由等級二轉移至等級一，是因為該等資產截至該期間有活躍交易，相關公平價值已經不再運用可觀察的市場輸入數據以估值方法取得。

在公平價值等級之間的轉移被視為於報告期末發生。

期內沒有金融資產轉入或轉出等級三(二零二零年六月三十日：無)。

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撥備後列賬。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撥備，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。

本集團以成本或攤銷成本入賬之金融工具賬面值，與其於二零二一年六月三十日及二零二零年十二月三十一日之公平價值並無重大差距。

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》第十三號「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：

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

於二零二一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
經常性公平價值計量				
銀行房產和物業	612,102	-	-	612,102
投資物業	132,477	-	-	132,477

於二零二零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
經常性公平價值計量				
銀行房產和物業	615,992	-	-	615,992
投資物業	131,929	-	-	131,929

截至二零二一年六月三十日及二零二零年六月三十日，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二零二一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% to (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
於二零二一年一月一日	615,992
期內增添	-
匯率調整	33
期內折舊支出	(8,115)
重估盈餘	4,192
	<hr/>
於二零二一年六月三十日	612,102
	<hr/>
投資物業：	千港元
於二零二一年一月一日	131,929
公平價值調整	-
匯率調整	548
	<hr/>
於二零二一年六月三十日	132,477
	<hr/>
銀行房產及物業：	千港元
於二零二零年一月一日	607,192
匯率調整	24,715
年內折舊支出	(16,760)
重估盈餘	845
	<hr/>
於二零二零年十二月三十一日	615,992
	<hr/>
投資物業：	千港元
於二零二零年一月一日	135,234
公平價值調整	(5,500)
匯率調整	2,195
	<hr/>
於二零二零年十二月三十一日	131,929
	<hr/>

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

二零二一年六月三十日	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
減值撥備變動：				
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	11,836	(11,836)	-	-
轉撥至非信貸不良的合約期內之 預期信用損失	(27,977)	27,977	-	-
轉撥至信貸不良的合約期內之 預期信用損失	(1,908)	(45,711)	47,619	-
虧損撥備的重新計量淨額 (包括匯兌調整)	(463,951)	258,939	(61,856)	(266,868)
源生或購入之新金融資產	1,940,017	6,569	857	1,947,443
已終止確認之金融資產	(743,374)	(63,625)	(265,450)	(1,072,449)
撤銷	-	-	(805,956)	(805,956)
收回先前撤銷的金額	-	-	1,094	1,094
於二零二一年六月三十日	<u>4,948,785</u>	<u>748,949</u>	<u>1,816,322</u>	<u>7,514,056</u>
扣除自：				
客戶貸款	4,913,200	748,946	1,816,322	7,478,468
銀行同業貸款	27,051	-	-	27,051
商業票據	8,534	3	-	8,537
	<u>4,948,785</u>	<u>748,949</u>	<u>1,816,322</u>	<u>7,514,056</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)

二零二零年十二月三十一日	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
減值撥備變動：				
於二零二零年一月一日	2,280,274	797,972	2,469,280	5,547,526
轉撥至12個月以內預期信用損失	27,301	(27,301)	-	-
轉撥至非信貸不良的合約期內 之預期信用損失	(28,946)	28,946	-	-
轉撥至信貸不良的合約期內之 預期信用損失	(5,623)	(132,208)	137,831	-
虧損撥備的重新計量淨額(包括 匯兌調整)	449,867	85,866	944,321	1,480,054
源生或購入之新金融資產	2,148,292	45,362	-	2,193,654
已終止確認之金融資產	(637,023)	(222,001)	(6,439)	(865,463)
撤銷	-	-	(670,985)	(670,985)
收回先前撤銷的金額	-	-	26,006	26,006
於二零二零年十二月三十一日	<u>4,234,142</u>	<u>576,636</u>	<u>2,900,014</u>	<u>7,710,792</u>
扣除自：				
客戶貸款	4,195,498	576,634	2,900,014	7,672,146
銀行同業貸款	31,059	-	-	31,059
商業票據	7,585	2	-	7,587
	<u>4,234,142</u>	<u>576,636</u>	<u>2,900,014</u>	<u>7,710,792</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

二零二一年六月三十日	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
減值撥備變動：				
於二零二一年一月一日	135,949	466	-	136,415
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)	(14,943)	-	-	(14,943)
源生或購入之新金融資產	49,398	-	-	49,398
已終止確認之金融資產	(22,672)	(466)	-	(23,138)
於二零二一年六月三十日	<u>147,732</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>147,732</u>
二零二零年十二月三十一日	120,876	5,728	-	126,604
轉撥至12個月以內預期信用損失	2,941	(2,941)	-	-
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)	7,728	(263)	-	7,465
源生或購入之新金融資產	44,406	-	-	44,406
已終止確認之金融資產	(40,002)	(2,058)	-	(42,060)
於二零二零年十二月三十一日	<u>135,949</u>	<u>466</u>	<u>-</u>	<u>136,415</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

二零二一年六月三十日	12個月 以內預期 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	信貸不良 的合約期內 之預期 信用損失 千港元	總計 千港元
減值撥備變動：				
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	1,673	(1,673)	-	-
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)	(2,313)	(618)	-	(2,931)
源生或購入之新金融資產	10,998	-	-	10,998
已終止確認之金融資產	(1,046)	-	-	(1,046)
於二零二一年六月三十日	<u>36,579</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>36,579</u>
減值撥備變動：				
於二零二零年一月一日	25,614	4,961	-	30,575
轉撥至12個月以內預期信用損失	136	(136)	-	-
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)	(1,238)	(2,534)	-	(3,772)
源生或購入之新金融資產	5,802	-	-	5,802
已終止確認之金融資產	(3,047)	-	-	(3,047)
於二零二零年十二月三十一日	<u>27,267</u>	<u>2,291</u>	<u>-</u>	<u>29,558</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

二零二一年六月三十日	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
減值撥備變動：				
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)	5,000	-	-	5,000
源生或購入之新金融資產	9,582	-	-	9,582
已終止確認之金融資產	(24,726)	-	-	(24,726)
於二零二一年六月三十日	<u>25,345</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>25,345</u>
二零二零年十二月三十一日	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
減值撥備變動：				
於二零二零年一月一日	34,797	-	-	34,797
虧損撥備的重新計量淨額 (包括匯兌調整)	1,912	-	-	1,912
源生或購入之新金融資產	33,121	-	-	33,121
已終止確認之金融資產	(34,341)	-	-	(34,341)
於二零二零年十二月三十一日	<u>35,489</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>35,489</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

二零二一年六月三十日	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
減值撥備變動：				
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	-	-	-	-
轉撥至非信貸不良的合約期內 之預期信用損失	(53)	53	-	-
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)	(152)	(1,559)	-	(1,711)
源生或購入之新金融資產	185,482	769	-	186,251
已終止確認之金融資產	(105,800)	(1,839)	-	(107,639)
於二零二一年六月三十日	<u>272,155</u>	<u>1,477</u>	<u>-</u>	<u>273,632</u>
二零二零年十二月三十一日	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
減值撥備變動：				
於二零二零年一月一日	71,675	3,512	-	75,187
轉撥至12個月以內預期信用損失	2,459	(2,459)	-	-
轉撥至非信貸不良的合約期內 之預期信用損失	(13)	13	-	-
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)	32,393	130	-	32,523
源生或購入之新金融資產	132,034	3,835	-	135,869
已終止確認之金融資產	(45,870)	(978)	-	(46,848)
於二零二零年十二月三十一日	<u>192,678</u>	<u>4,053</u>	<u>-</u>	<u>196,731</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)

二零二一年六月三十日	亞大業務 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
以公平價值經收益表入賬金融資產及 負債收益/(損失)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/(支銷)	(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
重估投資物業虧損	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	456,165	-	8,280	-	464,445
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)

5.1 業務種類(續)

二零二零年六月三十日	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	197,572	663,427	630,499	692,858	602,741	396,953	1,146,493	913,881	5,244,424
收費及佣金收入	52,039	336,048	96,252	405,873	-	116,591	69,379	80,871	1,157,053
收費及佣金支出	-	(6,713)	(424)	(83,641)	-	(272)	(2,717)	(24,668)	(118,435)
收費及佣金收入淨額	52,039	329,335	95,828	322,232	-	116,319	66,662	56,203	1,038,618
淨交易收入/(支出)	6,384	64,871	90,696	101,491	302,061	10,883	(215,967)	(22,284)	338,135
以公平價值經收益表入賬金融資產及 負債收益/(損失)淨額	-	-	-	-	(234,529)	42,267	4,250	(3,535)	(191,547)
來自金融投資之股息收入	-	-	-	-	-	-	-	11,125	11,125
其他營業收入	-	-	16	6,798	-	3,650	11,159	132,983	154,606
營業收入	255,995	1,057,633	817,039	1,123,379	670,273	570,072	1,012,597	1,088,373	6,595,361
營業支出	(47,538)	(128,426)	(321,736)	(708,264)	(158,247)	(129,886)	(202,953)	(191,679)	(1,888,729)
未扣除減值損失之營業溢利	208,457	929,207	495,303	415,115	512,026	440,186	809,644	896,694	4,706,632
金融資產減值損失回撥/(支銷)	(47,317)	12,345	(433,675)	6,517	(10,017)	(1,354)	(79,263)	(524,528)	(1,077,292)
扣除減值損失之營業溢利	161,140	941,552	61,628	421,632	502,009	438,832	730,381	372,166	3,629,340
重估投資物業虧損	-	-	-	-	-	-	-	(2,958)	(2,958)
出售物業及設備之虧損淨額	-	-	-	(165)	-	-	(11)	(22)	(198)
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	-	-	-	-	270,292	-	138,066	-	408,358
營業溢利	161,140	941,552	61,628	421,467	772,301	438,832	868,436	369,186	4,034,542
應佔聯營公司虧損	-	-	-	-	-	-	-	(5,288)	(5,288)
除稅前溢利	161,140	941,552	61,628	421,467	772,301	438,832	868,436	363,898	4,029,254
分部資產	40,612,018	120,417,572	106,516,390	94,733,274	179,029,431	26,473,133	138,943,253	241,248,761	947,973,832
於聯營公司之投資	-	-	-	-	-	-	-	239,955	239,955
總資產	40,612,018	120,417,572	106,516,390	94,733,274	179,029,431	26,473,133	138,943,253	241,488,716	948,213,787
總負債	15,308,338	126,792,350	95,381,784	216,791,110	16,939,060	143,316,363	124,249,092	74,848,475	813,626,572
資本性支出	7	95	118	128,123	26	248	15,379	546,579	690,575
折舊及攤銷費用	3,051	4,809	14,655	162,859	7,202	3,667	25,341	96,332	317,916

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

截至二零二零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	5,581,248	1,014,113	6,595,361
除稅前溢利	3,157,185	872,069	4,029,254
總資產	809,274,516	138,939,271	948,213,787
總負債	689,384,305	124,242,267	813,626,572
或然負債及承擔	176,684,724	36,505,253	213,189,977
期內資本性支出	675,196	15,379	690,575

中期財務資料披露報表附註

6 淨利息收入

	二零二一年 六月三十日 千港元	二零二零年 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	312,293	1,374,088
在銀行同業及其他金融機構之存款	481,299	697,439
貸款及其他賬項	5,269,002	7,079,212
以公平價值經其他全面收益入賬投資證券	1,515,621	1,921,358
以攤銷成本入賬投資證券	615,886	672,136
	<u>8,194,101</u>	<u>11,744,233</u>
以下項目之利息支出：		
銀行同業及其他金融機構之存款	1,125,221	1,378,858
客戶存款	1,702,396	4,433,389
已發行存款證	6,922	71,478
已發行債券	298,707	367,446
以攤銷成本入賬之後償債項	-	101,015
其他	367,012	147,623
	<u>3,500,258</u>	<u>6,499,809</u>
淨利息收入	<u>4,693,843</u>	<u>5,244,424</u>

附註：租賃負債之利息支出為13,471,644港元(二零二零年上半年度：15,003,419港元)。

中期財務資料披露報表附註
7 收費及佣金收入淨額

	二零二一年 六月三十日 千港元	二零二零年 六月三十日 千港元
貸款、透支及擔保	615,210	536,980
證券及經紀	294,436	220,752
貿易融資	55,744	48,412
信用卡	128,668	112,476
匯款	65,506	53,430
保險	109,578	91,789
其他零售及商業銀行服務	13,004	12,593
證券安排費	18,063	12,883
其他	70,683	67,738
	<hr/>	<hr/>
收費及佣金收入	1,370,892	1,157,053
收費及佣金支出	(128,223)	(118,435)
	<hr/>	<hr/>
收費及佣金收入淨額	<u>1,242,669</u>	<u>1,038,618</u>
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)	670,953	585,392
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	30,128	23,323
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	128,668	112,476
— 有期貸款	178,750	120,239
— 銀團貸款	288,378	308,818
— 證券及經紀	294,436	220,752

中期財務資料披露報表附註

8 淨交易收入

	二零二一年 六月三十日 千港元	二零二零年 六月三十日 千港元
債券－持作交易用途金融資產	9,814	7,374
－以公平價值經其他全面收益入賬投資證券	(308,490)	(54,081)
衍生工具	509,742	40,390
外匯	229,035	357,222
	440,101	350,905
對沖活動之收益／(虧損)		
公平價值對沖		
－對沖風險導致之對沖項目(虧損)／收益淨額	(732,663)	1,847,330
－對沖工具收益／(虧損)淨額	734,071	(1,860,100)
	1,408	(12,770)
淨交易收入總額	441,509	338,135

9 以公平價值經損益表入賬金融資產及負債之淨虧損

	二零二一年 六月三十日 千港元	二零二零年 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收益	48,230	65,528
以公平價值經損益表入賬金融負債之淨虧損	(362,632)	(257,075)
以公平價值經損益表入賬金融資產及負債之淨虧損總額	(314,402)	(191,547)

10 來自金融投資之股息收入

	二零二一年 六月三十日 千港元	二零二零年 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	1,280	1,480
以公平價值經損益表入賬上市金融資產之股息收入	23,052	9,645
來自金融投資之股息收入總額	24,332	11,125

中期財務資料披露報表附註

11 其他營業收入

	二零二一年 六月三十日 千港元	二零二零年 六月三十日 千港元
管理費收入	188,850	123,850
租金收入	11,066	10,825
投資物業租金收入	1,091	636
其他	5,388	19,295
	<u>206,395</u>	<u>154,606</u>

12 營業支出

	二零二一年 六月三十日 千港元	二零二零年 六月三十日 千港元
員工支出		
—薪金及其他支出	1,094,933	1,052,999
—退休金支出	53,514	47,817
	<u>1,148,447</u>	<u>1,100,816</u>
房產及設備支出(不包括折舊及攤銷)		
—物業租金	19,792	19,768
—其他	120,339	108,567
	<u>140,131</u>	<u>128,335</u>
折舊及攤銷支出		
—使用權資產折舊	245,907	259,419
—其他固定資產折舊	53,148	54,854
—無形資產攤銷	4,222	3,643
	<u>303,277</u>	<u>317,916</u>
審計師酬金	3,240	3,180
行政費用	31,750	41,940
推廣費用	34,825	62,829
通訊費用	51,347	50,323
其他營業支出	166,356	183,390
	<u>1,879,373</u>	<u>1,888,729</u>

中期財務資料披露報表附註

13 金融資產減值損失淨額

	二零二一年 六月三十日 千港元	二零二零年 六月三十日 千港元
貸款及其他賬項減值損失淨額	582,135	898,809
其他金融資產減值損失淨額	85,593	178,483
金融資產減值損失淨額	<u>667,728</u>	<u>1,077,292</u>

14 出售物業及設備之虧損淨額

	二零二一年 六月三十日 千港元	二零二零年 六月三十日 千港元
出售物業及設備之虧損淨額	(473)	(202)
銀行房產重估虧絀回撥	4	4
	<u>(469)</u>	<u>(198)</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% (二零二零年：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。

於綜合收益表支銷的稅項為：

	二零二一年 六月三十日 千港元	二零二零年 六月三十日 千港元
當期稅項—期內香港利得稅準備	656,816	603,470
—期內海外稅項準備	120,485	264,034
往期撥備不足／(超額撥備)	144,068	(68,123)
遞延稅額	(179,757)	(101,616)
	<u>741,612</u>	<u>697,765</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：

	二零二一年 六月三十日 千港元	二零二零年 六月三十日 千港元
除稅前溢利	4,196,365	4,029,254
按稅率16.5%(二零二零年：16.5%)計算	692,400	664,827
其他國家及地區不同稅率之影響	71,328	83,190
無須課稅收入之影響	(102,988)	(50,782)
就稅務而言不可扣減支出之影響	13,020	95,031
過往年度稅項調整	144,068	(68,123)
分佔聯營公司稅項	2,451	873
其他	(78,667)	(27,251)
稅項支出	<u>741,612</u>	<u>697,765</u>

16 股息／分派

16.1 應屬普通股股東之本期股息

於二零二一年八月二十三日舉行之會議上，董事會建議不派付截至二零二一年六月三十日止六個月之中期股息(二零二零年上半年：無)。

16.2 派發予額外一級資本證券持有人

	二零二一年 六月三十日 千港元	二零二零年 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33)	<u>647,214</u>	<u>646,976</u>

17 現金及在銀行同業與其他金融機構之結餘

	二零二一年 六月三十日 千港元	二零二零年 十二月三十一日 千港元
現金	376,124	417,885
中央銀行之結餘	73,001,385	23,912,678
其他銀行同業及金融機構之結餘	36,951,747	37,897,693
於一個月以內到期之銀行同業及其他金融機構存款	45,834,780	56,501,176
減：減值準備		
- 12個月以內預期信用損失	(2,137)	(1,441)
	<u>156,161,899</u>	<u>118,727,991</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

	二零二一年 六月三十日 千港元	二零二零年 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	46,622,880	103,512,480
減：減值準備		
－12個月以內預期信用損失	(23,208)	(34,048)
	<u>46,599,672</u>	<u>103,478,432</u>

19 持作交易用途金融資產

於二零二一年六月三十日，本集團沒有持作交易用途金融資產(二零二零年十二月三十一日：無)。

20 以公平價值經損益表入賬金融資產

	二零二一年 六月三十日 千港元	二零二零年 十二月三十一日 千港元
以公平價值經損益表入賬金融資產：		
－投資基金	4,919,126	4,597,800
－其他	554,116	495,740
	<u>5,473,242</u>	<u>5,093,540</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		
－銀行同業及其他金融機構	4,985,251	4,623,417
－企業實體	487,991	470,123
	<u>5,473,242</u>	<u>5,093,540</u>

21 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：

遠期外匯合約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

21 衍生金融工具(續)

以下為衍生金融工具中每項重要類別於二零二一年六月三十日及二零二零年十二月三十一日之合約／名義金額與公允價值之概要：

於二零二一年六月三十日	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	800,828,587	5,079,383	(4,892,096)
－場外貨幣期權買入	48,508,180	114,348	–
－場外貨幣期權賣出	49,964,173	8	(120,132)
－結構性外匯工具	5,397,764	3,318	(2,874)
外匯衍生工具總額		5,197,057	(5,015,102)
b) 利率衍生工具			
－利率掉期	221,622,236	3,640,175	(3,638,730)
－利率期貨	1,102,680	1,186	(722)
利率衍生工具總額		3,641,361	(3,639,452)
c) 股本衍生工具			
－股票期權	2,039	19	(19)
－股票掉期	6,864,141	3,241,323	(229,447)
股本衍生工具總額		3,241,342	(229,466)
持作交易用途之衍生工具資產／ (負債)總額		12,079,760	(8,884,020)
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	33,603,558	263,087	(1,136,316)
b) 指定為現金流量對沖之衍生工具			
－利率掉期	6,815,636	–	(275,472)
－商品掉期	19,726,815	–	(1,770,459)
		–	(2,045,931)
持作對沖用途之衍生工具資產／ (負債)總額		263,087	(3,182,247)
已確認衍生工具資產／(負債)總額		12,342,847	(12,066,267)

中期財務資料披露報表附註

21 衍生金融工具(續)

於二零二零年十二月三十一日	本集團 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	620,574,952	7,286,677	(7,329,645)
— 場外貨幣期權買入	51,709,228	182,511	(1)
— 場外貨幣期權賣出	57,545,368	2	(193,411)
— 結構性外匯工具	337,995	3,418	(3,414)
外匯衍生工具總額		<u>7,472,608</u>	<u>(7,526,471)</u>
b) 利率衍生工具			
— 利率掉期	240,475,999	4,880,407	(4,816,369)
— 利率期貨	4,790,674	2,339	(1,032)
利率衍生工具總額		<u>4,882,746</u>	<u>(4,817,401)</u>
c) 股本衍生工具			
— 股票期權	—	—	—
— 股票掉期	6,852,251	3,063,111	(408,836)
股本衍生工具總額		<u>3,063,111</u>	<u>(408,836)</u>
持作交易用途之衍生工具資產/ (負債)總額		<u>15,418,465</u>	<u>(12,752,708)</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	37,240,164	175,108	(2,115,079)
b) 指定為現金流量對沖之衍生工具			
— 利率掉期	7,041,064	—	(375,910)
— 商品掉期	24,019,534	871,614	(380,500)
		<u>871,614</u>	<u>(756,410)</u>
持作對沖用途之衍生工具資產/ (負債)總額		<u>1,046,722</u>	<u>(2,871,489)</u>
已確認衍生工具資產/(負債)總額		<u>16,465,187</u>	<u>(15,624,197)</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

21 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：

	二零二一年 六月三十日 千港元	二零二零年 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	734,071	(1,860,100)
－獲對沖風險之相關對沖項目	<u>(732,663)</u>	<u>1,847,330</u>
	<u>1,408</u>	<u>(12,770)</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(二零二零年上半年：無)。

中期財務資料披露報表附註
21 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268,355,000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(二零二零年上半年：63,206,000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二零二一年上半年度終止(二零二零年上半年：無)。

22 貸款及其他賬項
22.1 客戶、銀行同業之貸款及其他賬項

	二零二一年 六月三十日 千港元	二零二零年 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	480,554,800	457,975,806
– 銀行同業貸款	22,855,842	16,436,770
– 商業票據	8,334,082	4,308,231
	<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	511,744,724	478,720,807
應計利息	854,782	837,397
	<hr/>	<hr/>
	512,599,506	479,558,204
減：減值準備		
– 12個月以內預期信用損失	(4,948,785)	(4,234,142)
– 非信貸不良的合約期內之預期信用損失	(748,949)	(576,636)
– 信貸不良的合約期內之預期信用損失	(1,816,322)	(2,900,014)
	<hr/>	<hr/>
	505,085,450	471,847,412
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	863,945	1,180,511
– 商業票據	2,429,489	2,284,108
	<hr/>	<hr/>
	508,378,884	475,312,031
以公平價值經損益表入賬之客戶貸款	4,250,718	4,250,429
	<hr/>	<hr/>
	512,629,602	479,562,460
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

中期財務資料披露報表附註

22 貸款及其他賬項(續)

22.1 客戶、銀行同業之貸款及其他賬項(續)

	二零二一年 六月三十日 千港元	二零二零年 十二月三十一日 千港元
減值貸款及其他賬項總額	2,895,511	4,421,728
上述貸款之減值準備	1,816,322	2,900,014
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	0.56%	0.91%
抵押品市值	<u>9,041,231</u>	<u>11,924,896</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。

於二零二一年六月三十日，客戶貸款中的已減值貸款比率為0.60%（二零二零年十二月三十一日：0.95%）。

於二零二一年六月三十日，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（二零二零年十二月三十一日：無）。

中期財務資料披露報表附註

22 貸款及其他賬項(續)

22.2 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
於二零二一年六月 三十日						
逾期：						
六個月或以下 但超過三個月	21,161	0.00	21,339	8,409	12,752	13,951
一年或以下 但超過六個月	637,333	0.13	5,242,411	524,381	112,952	240,833
超過一年	2,130,989	0.44	3,404,656	1,846,133	284,856	1,530,533
	<u>2,789,483</u>	<u>0.57</u>	<u>8,668,406</u>	<u>2,378,923</u>	<u>410,560</u>	<u>1,785,317</u>
於二零二零年 十二月三十一日						
逾期：						
六個月或以下 但超過三個月	178,342	0.04	231,613	174,006	4,336	39,379
一年或以下 但超過六個月	84,014	0.02	32,267	23,112	60,902	66,501
超過一年	3,495,774	0.76	5,074,917	2,898,523	597,251	2,576,813
	<u>3,758,130</u>	<u>0.82</u>	<u>5,338,797</u>	<u>3,095,641</u>	<u>662,489</u>	<u>2,682,693</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。

於二零二一年六月三十日及二零二零年十二月三十一日，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

22 貸款及其他賬項(續)

22.3 其他逾期資產

	二零二一年六月三十日		二零二零年十二月三十一日	
	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
六個月或以下但超過三個月	408	-	1,931	-
一年或以下但超過六個月	35,354	-	916	-
超過一年	62,882	-	152,073	-
	<u>98,644</u>	<u>-</u>	<u>154,920</u>	<u>-</u>

其他資產指商業票據及應收款項。

22.4 重組貸款

	二零二一年 六月三十日 千港元	佔客戶貸款 百分比	二零二零年 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)	116,450	0.02	143,008

根據經修訂償還條款已逾期超過三個月之重組貸款屬上文22.2段對逾期貸款的分析範圍。

於二零二一年六月三十日及二零二零年十二月三十一日，無任何銀行的重組貸款或其他資產。

22.5 收回資產

於二零二一年六月三十日，本集團持有二項(二零二零年十二月三十一日：一項)收回資產的現行市值為18,330,000港元(二零二零年十二月三十一日：52,670,000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。

22.6 證券借入及轉售協議的現金抵押品

就轉售交易而言，於二零二一年六月三十日本集團並無持有可以出售或轉押的抵押品(二零二零年十二月三十一日：無)。於二零二一年六月三十日及二零二零年十二月三十一日，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。

中期財務資料披露報表附註

23 金融投資

	二零二一年六月三十日		
	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：			
－於香港上市	49,034,813	10,289,251	59,324,064
－於香港以外地區上市	47,357,653	27,122,688	74,480,341
－非上市	39,781,348	14,965,164	54,746,512
	<u>136,173,814</u>	<u>52,377,103</u>	<u>188,550,917</u>
權益證券：			
－非上市	2,773,139	–	2,773,139
金融投資總額	<u>138,946,953</u>	<u>52,377,103</u>	<u>191,324,056</u>
上市證券之市值	<u>96,392,466</u>	<u>37,920,342</u>	<u>134,312,808</u>
債券包括：			
－庫券	25,433,683	21,351,162	46,784,845
－所持有之存款証	155,285	–	155,285
－其他債券	110,584,846	31,025,941	141,610,787
	<u>136,173,814</u>	<u>52,377,103</u>	<u>188,550,917</u>
按發行人類別如下：			
－中央政府及中央銀行	44,371,749	22,670,758	67,042,507
－公營機構	624,294	1,087,804	1,712,098
－銀行同業及其他金融機構	38,928,507	11,435,963	50,364,470
－企業	55,022,403	17,182,578	72,204,981
	<u>138,946,953</u>	<u>52,377,103</u>	<u>191,324,056</u>

中期財務資料披露報表附註

23 金融投資(續)

	二零二零年十二月三十一日		
	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：			
－於香港上市	49,609,705	10,792,332	60,402,037
－於香港以外地區上市	46,766,050	27,174,685	73,940,735
－非上市	41,207,007	8,993,818	50,200,825
	<u>137,582,762</u>	<u>46,960,835</u>	<u>184,543,597</u>
權益證券：			
－非上市	2,423,269	–	2,423,269
金融投資總額	<u>140,006,031</u>	<u>46,960,835</u>	<u>186,966,866</u>
上市證券之市值	<u>96,375,755</u>	<u>38,683,086</u>	<u>135,058,841</u>
債券包括：			
－庫券	28,619,666	20,998,565	49,618,231
－所持有之存款証	741,236	385,477	1,126,713
－其他債券	108,221,860	25,576,793	133,798,653
	<u>137,582,762</u>	<u>46,960,835</u>	<u>184,543,597</u>
按發行人類別如下：			
－中央政府及中央銀行	34,866,592	24,236,599	59,103,191
－公營機構	565,375	895,840	1,461,215
－銀行同業及其他金融機構	44,471,219	10,488,496	54,959,715
－企業	60,102,845	11,339,900	71,442,745
	<u>140,006,031</u>	<u>46,960,835</u>	<u>186,966,866</u>

24 投資物業

	二零二一年 六月三十日 千港元	二零二零年 十二月三十一日 千港元
於一月一日之賬面值	131,929	135,234
重估虧損淨額	–	(5,500)
匯兌差額	548	2,195
	<u>132,477</u>	<u>131,929</u>
於六月三十日／十二月三十一日之賬面值	<u>132,477</u>	<u>131,929</u>

中期財務資料披露報表附註

25 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	-	10,370	74,232	424,114	508,716
出售	-	(16,909)	(34,050)	-	(50,959)
重估	4,192	-	-	-	4,192
期內計提折舊	(8,115)	(17,776)	(27,257)	(245,907)	(299,055)
匯兌及其他調整	33	1	1	(78)	(43)
於二零二一年六月三十日之賬面淨值	612,102	105,698	177,929	1,430,924	2,326,653
於二零二一年六月三十日：					
成本或估值	881,272	444,809	580,838	2,582,526	4,489,445
累計折舊及減值	(269,170)	(339,111)	(402,909)	(1,151,602)	(2,162,792)
於二零二一年六月三十日之賬面淨值	612,102	105,698	177,929	1,430,924	2,326,653
上述資產之成本或估值分析如下：					
於二零二一年六月三十日：					
按成本	-	444,809	580,838	2,582,526	3,608,173
按估值	612,102	-	-	-	612,102
	612,102	444,809	580,838	2,582,526	4,220,275

中期財務資料披露報表附註

25 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
於二零一九年十二月三十一日及 二零二零年一月一日：					
成本或估值	870,872	420,743	470,926	1,521,014	3,283,555
累計折舊及減值	(263,680)	(283,555)	(341,260)	(498,993)	(1,387,488)
於二零二零年一月一日	607,192	137,188	129,666	1,022,021	1,896,067
添置	-	43,346	82,469	776,843	902,658
出售	-	(1,369)	(4,213)	(18,429)	(24,011)
重估	845	-	-	-	845
年內計提折舊	(16,760)	(49,156)	(46,727)	(515,391)	(628,034)
匯兌及其他調整	24,715	3	3,808	(12,249)	16,277
於二零二零年十二月三十一日之 賬面淨值	<u>615,992</u>	<u>130,012</u>	<u>165,003</u>	<u>1,252,795</u>	<u>2,163,802</u>
於二零二零年十二月三十一日：					
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)
於二零二零年十二月三十一日之 賬面淨值	<u>615,992</u>	<u>130,012</u>	<u>165,003</u>	<u>1,252,795</u>	<u>2,163,802</u>
上述資產之成本或估值分析如下：					
於二零二零年十二月三十一日：					
按成本	-	452,813	524,071	2,254,563	3,231,447
按估值	615,992	-	-	-	615,992
	<u>615,992</u>	<u>452,813</u>	<u>524,071</u>	<u>2,254,563</u>	<u>3,847,439</u>

中期財務資料披露報表附註

25 物業及設備(續)

(b) 使用權資產

	二零二一年 六月三十日 千港元	二零二零年 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	35,103	40,677
—遲於1年及不遲於2年	53,842	94,649
—遲於2年及不遲於5年	1,287,126	265,430
—5年以上	—	844,575
	<u>1,376,071</u>	<u>1,245,331</u>
使用權資產—其他設備	—	74
使用權資產—其他	54,853	7,390
	<u>1,430,924</u>	<u>1,252,795</u>

26 其他資產

	二零二一年 六月三十日 千港元	二零二零年 十二月三十一日 千港元
應收利息	2,872,914	3,842,299
預付款項	328,603	276,139
結算賬戶	1,328,472	2,091,706
已付保證金	6,374,861	8,598,136
應收保理款	1,329,205	1,237,252
其他	1,060,725	652,660
	<u>13,294,780</u>	<u>16,698,192</u>
減：其他資產之減值撥備		
—12個月以內預期信用損失	(60,568)	(64,955)
—信貸不良的合約期內之預期信用損失	(9,358)	(10,317)
	<u>13,224,854</u>	<u>16,622,920</u>

27 銀行同業及其他金融機構之存款

	二零二一年 六月三十日 千港元	二零二零年 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	109,457,735	181,978,913
—指定以公平價值經收益表入賬	19,726,815	24,019,534
	<u>129,184,550</u>	<u>205,998,447</u>

就回購交易而言，於二零二一年六月三十日，本集團可以出售或轉押的抵押品之公平價值為6,441,170,000港元(二零二零年：6,563,388,000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。

中期財務資料披露報表附註

28 客戶存款

	二零二一年 六月三十日 千港元	二零二零年 十二月三十一日 千港元
活期存款及往來戶口	84,011,933	43,609,293
儲蓄存款	195,931,889	164,292,903
定期及通知存款	331,136,402	314,581,818
	<u>611,080,224</u>	<u>522,484,014</u>

29 遞延稅項

遞延稅項之變動如下：

	二零二一年 六月三十日 千港元	二零二零年 十二月三十一日 千港元
於一月一日	657,377	379,507
在收益表記賬	179,757	389,229
在權益記賬／(支賬)	157,082	(129,872)
匯兌及其他調整	13,527	18,513
於六月三十日／十二月三十一日	<u>1,007,743</u>	<u>657,377</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：

	二零二一年 六月三十日 千港元	二零二零年 十二月三十一日 千港元
於綜合財務狀況表確認之遞延稅項資產淨額	<u>1,007,743</u>	<u>657,377</u>
於六月三十日／十二月三十一日	<u>1,007,743</u>	<u>657,377</u>

中期財務資料披露報表附註

30 以攤銷成本入賬之後償債項

於二零二一年六月三十日，本集團沒有以攤銷成本入賬之後償債項(二零二零年十二月三十一日：無)。

31 其他負債

	二零二一年 六月三十日 千港元	二零二零年 十二月三十一日 千港元
應付利息	3,233,595	3,173,237
應付薪金及福利	512,813	619,401
結算賬戶	7,370,679	5,662,497
已收保證金	1,407,367	2,346,944
應付保理款	1,329,205	1,237,252
租賃負債	1,455,292	1,279,942
其他	1,864,308	1,483,052
	<u>17,173,259</u>	<u>15,802,325</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	272,155	192,678
— 非信貸不良的合約期內之預期信用損失	1,477	4,053
	<u>17,446,891</u>	<u>15,999,056</u>

截止二零二一年六月三十日，本集團就其負債並無拖欠本金、利息或其他違約(二零二零年十二月三十一日：無)。

31.1 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：

於二零二一年 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	42,371	54,346	1,358,575	–	1,455,292
於二零二零年 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	41,605	107,386	271,422	859,529	1,279,942

中期財務資料披露報表附註

32 股本

	股份數目 千股	普通股 千港元
於二零二零年一月一日，二零二零年十二月三十一日， 二零二一年一月一日及二零二一年六月三十日	<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。

33 額外權益工具

	二零二一年 六月三十日 千港元	二零二零年 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	7,738,332	7,738,332
25.36億美元無期限非累積後償額外一級資本證券	19,897,375	19,897,375
	<u>27,635,707</u>	<u>27,635,707</u>

於二零一六年七月二十一日，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（「額外一級資本證券」），總額為10億美元（相等於約77.38億港元，已扣除相關之發行成本）。額外一級資本證券附帶息率4.250厘的分派，分派直至二零二一年七月二十一日之首個贖回日期。如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（3.135厘年息率）予以重訂。

分派將每半年支付一次，首個分派日期為二零一七年一月二十一日。本銀行有權取消分派付款（受10億美元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10億美元額外一級資本證券之條款及細則所載之規定限制）。

33 額外權益工具(續)

本銀行享有一項贖回權，可由二零二一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10億美元額外一級資本證券。

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(「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)。25.36億美元額外一級資本證券附帶息率4.90厘的分派，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厘年息率)予以重訂。

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25.36億美元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25.36億美元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25.36億美元額外一級資本證券。

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；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

34 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。

於二零二一年六月三十日，本集團不須提取「法定儲備」（二零二零年十二月三十一日：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。

本集團股東應佔之綜合溢利中包括已於本銀行賬目處理之溢利3,061,645,000港元（二零二零年十二月三十一日：3,822,269,000港元）。

中期財務資料披露報表附註
35 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。

35.1 最終控股公司

	截至六個月止	
	二零二一年 六月三十日 千港元	二零二零年 六月三十日 千港元
利息收入	586,054	1,205,610
利息支出 ⁴	258,789	332,370
營業收入 ^{1,2}	142,022	863,796
營業支出 ^{3,4}	141,294	253,461
	二零二一年 六月三十日 千港元	二零二零年 十二月三十日 千港元
應收金額	88,783,250	135,475,232
應付金額	87,924,909	148,181,819

- 根據二零一七年六月二十與二零一八年十二月十七日的協議，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。
- 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。
- 根據本銀行於二零一九年八月二十八日訂立（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二零二一年四月二十二日訂立之服務協議，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。
- 根據二零一九年二月二十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。

中期財務資料披露報表附註

35 關連交易(續)

35.1 最終控股公司(續)

(i) 發行存款證

於二零二一年六月三十日止，本銀行向最終控股公司的分行發行20,000,000美元存款證(二零二零年上半年：無)。

(ii) 承諾融資

於二零二一年六月三十日，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(二零二零年：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6,822,509,000港元(二零二零年：6,237,457,000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。於二零二一年六月三十日，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(二零二零年上半年：無)。

(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1,690,420,000港元(二零二零年上半年：4,370,472,000港元)。於二零二一年上半年和二零二零年，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2,259,000港元(二零二零年上半年：3,883,000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。

中期財務資料披露報表附註

35 關連交易(續)

35.2 同系附屬公司

	截至六個月止	
	二零二一年 六月三十日 千港元	二零二零年 六月三十日 千港元
利息收入	21,570	109,482
利息支出	4,663	47,478
營業收入	72,577	336,732
營業支出	75,423	142,859
應收金額	4,112,305	5,409,937
應付金額	4,144,102	2,274,156

35.3 聯營公司

	截至六個月止	
	二零二一年 六月三十日 千港元	二零二零年 六月三十日 千港元
利息支出	-	1
營業收入	2	-
應付金額	394	947

中期財務資料披露報表附註

35 關連交易(續)

35.4 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	
	二零二一年 六月三十日 千港元	二零二零年 六月三十日 千港元
利息收入	293,092	748,258
利息支出	3,222	48,954
營業收入	46,044	125,192
營業支出	1,957	14,379
	二零二一年 六月三十日 千港元	二零二零年 十二月三十一日 千港元
應收金額	24,109,077	53,134,036
應付金額	10,342,641	3,469,928

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。

35.5 主要管理人員酬金

主要行政人員酬金如下：

	截至六個月止	
	二零二一年 六月三十日 千港元	二零二零年 六月三十日 千港元
僱員福利	15,488	19,969

中期財務資料披露報表附註
35 關連交易(續)
35.6 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	
	二零二一年 六月三十日 千港元	二零二零年 六月三十日 千港元
利息收入	279	374
利息支出	258	1,089
營業收入	4	-
營業支出	7	-
	二零二一年 六月三十日 千港元	二零二零年 十二月三十一日 千港元
貸款	29,493	36,818
存款	65,950	87,949

36 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。

中期財務資料披露報表附註

36 金融資產的轉讓(續)

回購交易及借出證券交易(續)

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：

	二零二一年六月三十日		二零二零年十二月三十一日	
	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	2,666,507	2,491,959	4,242,300	3,658,468
借出證券協議	3,774,376	3,606,400	2,321,010	2,133,707

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。於二零二一年六月三十日，本集團保留這些賬面值500,621,000港元(二零二零年十二月三十一日：無)的已轉讓但未到期的中國貼現票據的責任。

37 資產負債表外風險

37.1 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：

	二零二一年	二零二一年	二零二零年	二零二零年
	六月三十日	六月三十日	十二月三十一日	十二月三十一日
	合約金額	信貸風險 加權金額	合約金額	信貸風險 加權金額
	千港元	千港元	千港元	千港元
直接信貸代替品	8,167,540	5,878,301	6,761,051	5,584,145
與交易有關之或然負債	204,720	88,893	102,310	38,066
與貿易有關之或然負債	16,495,746	3,154,516	14,850,549	2,901,242
遠期有期存款	1,150,000	230,000	1,482,557	596,511
到期日如下之其他承擔				
—可無條件撤銷	180,415,733	—	145,714,654	—
—原到期日少於一年	500,621	234,842	—	—
—原到期日在一年或以上	56,002,567	26,322,710	44,848,872	21,122,500
	<u>262,936,927</u>	<u>35,909,262</u>	<u>213,759,993</u>	<u>30,242,464</u>

中期財務資料披露報表附註

37 資產負債表外風險(續)

37.2 資本承擔

於二零二一年六月三十日及二零二零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：

	二零二一年 六月三十日 千港元	二零二零年 十二月三十一日 千港元
已訂約惟未撥備之支出	10,164	11,526
已授權惟未訂約之支出	-	3,924
	<u>10,164</u>	<u>15,450</u>

37.3 經營租約承擔

於二零二一年六月三十日，本集團根據不可撤銷經營租約須於未來應付之租金總額如下：

	二零二一年 六月三十日 千港元	二零二零年 十二月三十一日 千港元
土地及樓宇		
— 一年以內	16,571	11,343
— 一年以上及五年以內	14,421	19,694
	<u>30,992</u>	<u>31,037</u>

中期財務資料披露報表附註

37 資產負債表外風險(續)

37.4 經營租約安排

本集團根據經營租約安排按商定年期為兩至八年之租約出租其投資物業(見附註24)。租約條款一般規定承租人須支付抵押按金，並訂明定期根據當時市況對租金作出調整。

於二零二一年六月三十日，本集團按以下到期期限根據不可撤銷的經營租約於未來應收其承租人的最低租金總額如下：

	二零二一年 六月三十日 千港元	二零二零年 十二月三十一日 千港元
一年內	3,526	4,432
二至五年(包括首尾兩年)	6,644	10,207
	<u>10,170</u>	<u>14,639</u>

期內，本集團概無任何未確認應收或然租金(二零二零年十二月三十一日：無)。

38 金融資產及金融負債之抵銷

金融資產受限於抵銷、可執行的總淨額結算安排或類似協議。

於二零二一年 六月三十日	已確認金融 資產之總額 千港元	於資產負債表 內抵銷之總額 千港元	於資產負債表 呈列之淨額 千港元	並無於資產負債表 內抵銷之金額		
				金融資產 千港元	已收 現金抵押品 千港元	淨額 千港元
衍生金融資產	9,557,325	-	9,557,325	(2,657,207)	(987,675)	5,912,443
其他資產	378,544	-	378,544	(211,719)	-	166,825
	<u>9,935,869</u>	<u>-</u>	<u>9,935,869</u>	<u>(2,868,926)</u>	<u>(987,675)</u>	<u>6,079,268</u>

中期財務資料披露報表附註

38 金融資產及金融負債之抵銷(續)

於二零二一年 六月三十日	已確認金融 負債之總額 千港元	於資產負債表 內抵銷之總額 千港元	於資產負債表 呈列之淨額 千港元	並無於資產負債表 內抵銷之金額		淨額 千港元
				金融負債 千港元	已抵押 現金抵押品 千港元	
衍生金融負債	4,450,343	-	4,450,343	(2,657,207)	(881,900)	911,236
其他負債	286,927	-	286,927	(211,719)	-	75,208
	<u>4,737,270</u>	<u>-</u>	<u>4,737,270</u>	<u>(2,868,926)</u>	<u>(881,900)</u>	<u>986,444</u>

於二零二零年 十二月三十一日	已確認金融 資產之總額 千港元	於資產負債表 內抵銷之總額 千港元	於資產負債表 呈列之淨額 千港元	並無於資產負債表 內抵銷之金額		淨額 千港元
				金融資產 千港元	已收現金 抵押品 千港元	
衍生金融資產	8,572,833	-	8,572,833	(1,825,555)	(1,902,084)	4,845,194
其他資產	279,231	-	279,231	(150,401)	-	128,830
	<u>8,852,064</u>	<u>-</u>	<u>8,852,064</u>	<u>(1,975,956)</u>	<u>(1,902,084)</u>	<u>4,974,024</u>

於二零二零年 十二月三十一日	已確認金融 負債之總額 千港元	於資產負債表 內抵銷之總額 千港元	於資產負債表 呈列之淨額 千港元	並無於資產負債表 內抵銷之金額		淨額 千港元
				金融負債 千港元	已抵押 現金抵押品 千港元	
衍生金融負債	2,673,790	-	2,673,790	(1,825,555)	(1,189,486)	(341,251)
其他負債	249,023	-	249,023	(150,401)	-	98,622
	<u>2,922,813</u>	<u>-</u>	<u>2,922,813</u>	<u>(1,975,956)</u>	<u>(1,189,486)</u>	<u>(242,629)</u>

中期財務資料披露報表附註

38 金融資產及金融負債之抵銷(續)

如有合法可執行權力抵銷已確認金額，並有意按淨額基準進行結算或同時變現資產及償還負債，金融資產及金融負債將進行抵銷並按淨額呈列於資產負債表。

列入並無於資產負債表進行抵銷之金額內之衍生工具和轉售／回購協議於以下交易有關：

- 對手方與本集團之間有可抵銷持倉並且已制定總淨額結算或類似安排，但附帶只在發生違約事件、資不抵債或破產情況下方可進行抵銷之權利，否則抵銷條件未能達成；及
- 就上述交易已收／已抵押之現金抵押品

下表即上述在綜合財務狀況表列賬的金融資產及金融負債淨額與在綜合財務狀況表列賬的衍生工具資產、其他資產、衍生工具負債及其他負債之對賬。

	二零二一年 六月三十日		二零二零年 十二月三十一日	
	衍生 工具資產 千港元	其他資產 千港元	衍生 工具資產 千港元	其他資產 千港元
如上述抵銷後的金融資產淨額	9,557,325	378,544	8,572,833	279,231
不在披露範疇的金融資產	<u>2,785,522</u>	<u>12,846,310</u>	<u>7,892,354</u>	<u>16,343,689</u>
	<u>12,342,847</u>	<u>13,224,854</u>	<u>16,465,187</u>	<u>16,622,920</u>
	二零二一年 六月三十日		二零二零年 十二月三十一日	
	衍生 工具負債 千港元	其他負債 千港元	衍生 工具負債 千港元	其他負債 千港元
如上述抵銷後的金融負債淨額	4,450,343	286,927	2,673,790	249,023
不在披露範疇的金融負債	<u>7,615,924</u>	<u>17,159,964</u>	<u>12,950,407</u>	<u>15,750,033</u>
	<u>12,066,267</u>	<u>17,446,891</u>	<u>15,624,197</u>	<u>15,999,056</u>

中期財務資料披露報表附註

39 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益

本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有權益。這些結構化主體未納入本集團的合併財務報表範圍，主要包括投資基金及專項資產管理計劃。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並賺取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。

本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益的賬面價值列示如下：

	二零二一年六月三十日	
	賬面價值 千港元	最大損失敞口 千港元
投資基金	<u>7,980,032</u>	<u>7,980,032</u>
	<u>7,980,032</u>	<u>7,980,032</u>
	二零二零年十二月三十一日	
	賬面價值 千港元	最大損失敞口 千港元
投資基金	<u>7,783,663</u>	<u>7,783,663</u>
	<u>7,783,663</u>	<u>7,783,663</u>

本集團持有第三方機構發起設立的結構化主體在本集團綜合財務狀況表中的相關資產負債項目列示如下：

	二零二一年六月三十日		
	貸款 千港元	以公平價值 經損益表入賬 金融資產 千港元	衍生金融資產 千港元
投資基金	<u>4,250,718</u>	<u>487,991</u>	<u>3,241,323</u>
	<u>4,250,718</u>	<u>487,991</u>	<u>3,241,323</u>

中期財務資料披露報表附註

39 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益(續)

	二零二零年十二月三十一日		
	貸款	以公平價值 經損益表入賬 金融資產	衍生金融資產
	千港元	千港元	千港元
投資基金	4,250,429	470,123	3,063,111
	<u>4,250,429</u>	<u>470,123</u>	<u>3,063,111</u>

40 簡明綜合現金流量表附註

與綜合財務狀況表的對賬：

	二零二一年 六月三十日 千港元	二零二零年 六月三十日 千港元
現金及在銀行同業與其他金融機構之結餘	156,161,899	121,066,590
在銀行同業及其他金融機構之存款	46,599,672	106,247,122
在綜合財務狀況表出現的金額的總和	202,761,571	227,313,712
減：原本期限為3個月以上的金額	(51,464,899)	(115,519,290)
在簡明綜合現金流量表內的現金及等同現金項目	<u>151,296,672</u>	<u>111,794,422</u>

附加財務資料(未經審核)

下列資料僅為中期財務資料披露報表附加資料之部分，並不構成中期財務資料披露報表任何部分。

1 資本充足比率及資本基礎

資本充足比率乃根據香港金融管理局所頒布的《銀行業(資本)規則》(「《資本規則》」)計算。資本充足比率乃根據因應實施新巴塞爾資本協定三而經修訂並於二零一三年一月一日生效的《資本規則》所編製。本集團因資本規則而選擇採納「標準(信用風險)計算法」計算信貸風險之風險加權資產、採納「基本指標計算法」計算業務運作風險及採納「標準(市場風險)計算法」計算市場風險。

正如中期財務資料披露報表附註2詳述，用於財務會計的綜合基礎乃按照香港財務報告準則而編制。根據資本規則第3C(1)條，就監管而言被綜合的附屬公司，均會列在由香港金融管理局發出的通知。

根據資本規則，計算資本比率之綜合基礎乃跟隨財務報告之綜合基礎，但撇除資本規則界定為「受規管金融實體」(即保險及證券公司)之附屬公司。因此，該等未綜合之附屬公司之投資成本會從資本基礎中扣除。該等未綜合附屬公司概無任何資金短缺。

下表列示出此等未綜合附屬公司：

	主要活動	二零二一年六月三十日	
		總資產 千港元	總股權 千港元
工銀亞洲金業有限公司	提供黃金業務	7,214	7,210
工銀亞洲期貨有限公司	無營業	103,075	103,054
工銀資管(全球)有限公司*	提供資產管理服務	484,120	441,859
工銀亞洲証券有限公司	提供證券經紀服務	2,758,969	1,227,751
工銀亞洲信託有限公司	提供信託服務	134,716	128,995
工銀亞洲金融服務有限公司	提供信託及公司服務	-	-
大中華基金	信託基金	5,475,707	5,459,104

* 包括名為工銀亞投股權投資管理(深圳)有限公司的綜合附屬公司

於二零二一年六月三十日，集團並沒有在會計及監管而言均被包含在綜合範圍內，但綜合方法有所差別之附屬公司。此外，集團亦沒有任何附屬公司只包含在就監管而言的綜合範圍內，而不包含在會計而言的綜合範圍內。

附加財務資料(未經審核)

1 資本充足比率及資本基礎(續)

本集團於不同國家及地區營運之附屬公司，其資本受當地條例所規管而可能限制法定資本及資金在集團內調撥。

	二零二一年 六月三十日 千港元	二零二零年 十二月三十一日 千港元
普通股權益一級資本		
普通股權益一級資本工具	44,187,631	44,187,631
普通股權益一級資本產生的股份溢價	-	-
保留溢利	63,297,840	60,700,240
其中：本年度未經審計的損益與待審計的 上一年度損益	3,669,860	5,277,301
披露儲備	4,503,651	3,402,337
其中：以公允價值經其他全面收益入賬— 金融資產/備供銷售投資儲備	135,761	(223,258)
普通股權益一級資本(扣減前)	111,989,122	108,290,208
扣減：		
與金融工具對沖有關並且在資產負債表中並非以 公平價值入賬的累計現金流量對沖儲備	411,944	696,583
以公平價值入賬及因本身之信貸風險變動而產生之 機構負債累計公平價值損益	-	-
包括土地及樓宇重估所產生的累計公平價值收益	(618,321)	(618,302)
一般銀行風險的監管儲備	-	-
商譽(扣除相關遞延稅項負債)	(980,154)	(980,154)
其他無形資產(扣除相關遞延稅項負債)	(17,510)	(19,898)
超出遞延稅項負責的遞延稅項資產	(1,006,992)	(656,552)
機構持有土地及樓宇產生的低於折舊成本的累計虧損	(252)	(282)
有關衍生工具合約之負債估值調整	(23,251)	(27,968)
普通股權益一級資本扣減後資本	109,754,586	106,683,635
增加：		
額外一級資本扣減後資本	27,446,047	27,398,509
扣減後資本基礎總額	137,200,633	134,082,144
普通股權益二級資本		
二級資本工具的發行及股份溢價	-	-
其中：需除去金額	-	-
持有的土地及樓宇重估公平價值收益貢獻的儲備	278,244	278,236
一般銀行風險之法定儲備及列入二級資本的組合 減值準備(限於1.25%的信貸風險加權金額)	6,233,084	5,263,127
二級資本扣減前資本	6,511,328	5,541,363
扣減	-	-
二級資本扣減後資本	6,511,328	5,541,363
扣減后資本基礎總額	143,711,961	139,623,507

附加財務資料(未經審核)

1 資本充足比率及資本基礎(續)

	二零二一年 六月三十日 千港元	二零二零年 十二月三十一日 千港元
風險加權資產		
信貸風險	612,425,645	613,307,703
市場風險	25,348,775	22,196,000
運作風險	25,676,150	26,332,163
扣除：一般銀行業奉獻之法定儲備部分及並無 包括在二級資本內的組合減值準備	-	-
不包括在二級資本內的由土地及房產重估 所產生的累計公平價值變動收益部分	(340,077)	(340,066)
風險加權資產總值	<u>663,110,493</u>	<u>661,495,800</u>
	二零二一年 六月三十日	二零二零年 十二月三十一日
普通股權一級資本比率	16.55%	16.13%
一級資本比率	20.69%	20.27%
總資本比率	21.67%	21.11%
防護緩衝資本比率	2.50%	2.50%

為符合銀行業(披露)規則，本集團在本行網站內增設「監管資本披露」一節，披露一切關於監管資本票據，以及就本集團已公佈之年度財務報表而作出之全部對賬的資料。

本行將於本集團之網站(www.icbcasia.com)按銀行業(披露)規則公佈披露，有關披露將包括下列資料：

- 本集團之普通股權一級資本、額外一級資本及二級資本之主要特點及全部條款及條件；
- 本集團採用金管局要求之標準範本披露本集團至普通股權一級資本、額外一級資本、二級資本，以及監管扣除之詳情；及
- 本集團採用金管局要求之標準範本披露本集團就財務及監管資產負債表作出之全部對賬。

附加財務資料(未經審核)

2 流動性覆蓋比率

本集團每日遵守根據香港金融管理局發出的銀行業(流動性)規則規定的最低流動資金覆蓋比率(「流動資金覆蓋比率」)100%的要求。

	2021	2020
本期間之平均流動性覆蓋比率		
– 第一季	223.95%	239.91%
– 第二季	195.44%	186.61%
– 第三季	不適用	194.37%
– 第四季	不適用	207.41%

銀行業(披露)規則第16FK及103A條規定的流動性披露要求，可瀏覽本銀行網站www.icbcasia.com「監管披露」一節。

3 分部資料

3.1 客戶貸款－按地域分類

本集團經計及任何風險轉移因素後按國家或地區劃分的客戶貸款總額如下：

二零二一年 六月三十日	客戶 貸款總額 千港元	逾期 三個月 以上的 貸款 千港元	減值貸款 千港元	終身預期信 貸虧損 千港元	非信貸 不良預期信 貸損失 千港元
香港	292,044,819	1,711,484	1,816,992	1,339,615	2,050,406
內地	167,389,473	1,076,492	1,076,379	475,200	2,896,093
澳門	91,439	-	-	-	80
亞太區(不包括香港、內地及澳門)	10,145,875	1,242	1,875	1,242	316,918
其他	15,997,857	265	265	265	398,649
	<u>485,669,463</u>	<u>2,789,483</u>	<u>2,895,511</u>	<u>1,816,322</u>	<u>5,662,146</u>

附加財務資料(未經審核)

3 分部資料(續)

3.1 客戶貸款－按地域分類(續)

二零二零年 十二月三十一日	客戶 貸款總額 千港元	逾期 三個月 以上的 貸款 千港元	減值貸款 千港元	終身預期信 貸虧損 千港元	非信貸 不良預期信 貸損失 千港元
香港	271,719,993	2,225,450	2,589,244	1,672,742	1,615,195
內地	164,452,343	1,531,173	1,830,512	1,225,267	2,457,975
澳門	951,946	-	-	-	37,736
亞太區(不包括香港、 內地及澳門)	10,048,931	1,242	1,972	2,005	318,434
其他	16,233,533	265	-	-	342,792
	<u>463,406,746</u>	<u>3,758,130</u>	<u>4,421,728</u>	<u>2,900,014</u>	<u>4,772,132</u>

僅於申索獲其所在國家不同於對手方的人士擔保，或申索乃向其總部位於另一個國家的銀行的海外分行作出的情況下，方會轉移風險。

3.2 國際申索

國際債權資料披露對海外交易對手風險額最終風險的所在地，並已顧及認可風險轉移因素。一般而言，有關貸款的債權獲得並非交易對手所在地的國家的一方擔保，或該債權的履行對象是某銀行的海外分行，而該銀行的總辦事處並非設於交易對手的所在地，風險便確認為由一個國家轉移到另一個國家。當某一地區的風險額佔已計算認可風險轉移的風險總額的百分之十或以上，該地區的國際債權便須予以披露。

附加財務資料(未經審核)
3 分部資料(續)
3.2 國際申索(續)

本銀行按交易對手之所在地及類別分類之國際債權分析如下：

二零二一年六月三十日	同業 百萬港元	官方機構 百萬港元	非銀行私營機構		總計 百萬港元
			非銀行 金融機構 百萬港元	非金融 私營機構 百萬港元	
發達國家	32,036	15,139	1,635	25,698	74,508
離岸中心	7,173	89,382	22,172	304,148	422,875
發展中的歐洲國家	227	-	-	-	227
發展中的拉丁美洲和 加勒比海國家	-	-	-	-	-
發展中的非洲和中東國家	121	-	-	1,167	1,288
發展中的亞太區國家	156,493	33,426	49,071	179,966	418,956
其中：中國	155,567	33,426	49,071	175,157	413,221
其他	926	-	-	4,809	5,735
國際組織	-	1,017	-	-	1,017
	<u>196,050</u>	<u>138,964</u>	<u>72,878</u>	<u>510,979</u>	<u>918,871</u>
二零二零年十二月三十一日	同業 百萬港元	官方機構 百萬港元	非銀行私營機構		總計 百萬港元
			非銀行 金融機構 百萬港元	非金融 私營機構 百萬港元	
發達國家	43,154	9,761	2,272	27,535	82,722
離岸中心	5,519	39,530	8,555	307,894	361,498
發展中的歐洲國家	90	-	-	-	90
發展中的拉丁美洲和 加勒比海國家	-	-	-	-	-
發展中的非洲和中東國家	199	-	-	1,216	1,415
發展中的亞太區國家，其中	200,341	34,559	45,800	175,325	456,025
其中：中國	199,785	34,559	45,800	170,863	451,007
其他	556	-	-	4,462	5,018
國際機構	-	753	-	-	753
	<u>249,303</u>	<u>84,603</u>	<u>56,627</u>	<u>511,970</u>	<u>902,503</u>

附加財務資料(未經審核)
3 分部資料(續)
3.3 內地活動

中國內地非銀行風險承擔，乃按非銀行對手方類別及依據香港金融管理局銀行業(披露)規則內界定的直接風險承擔類別，經參考「中國內地風險報表—MA(BS) 20」第三部分進行分析，包括本銀行及其海外附屬公司及分行填報的中國內地風險承擔。

二零二一年六月三十日	資產負債表 風險承擔 千港元	或然負債 千港元	外匯及衍生 工具合約 千港元	風險承擔 總額 千港元
對手方類別				
(a) 中央政府、中央政府擁有的實體，以及他們的附屬公司及合營公司	143,474,697	2,014,773	204,947	145,694,417
(b) 地方政府、地方政府擁有的實體，以及他們的附屬公司及合營公司	50,029,286	2,787,327	-	52,816,613
(c) 於中國內地居住的中國國民或於中國內地註冊成立的其他實體，以及他們的附屬公司及合營公司	128,071,963	16,836,891	428,513	145,337,367
(c)(i)其中，於中國內地居住的中國國民或由中國內地的權益實益擁有的實體	114,306,034	16,566,988	428,513	131,301,535
(d) 並未於上文(a)項內報告的中央政府的其他實體	15,834,632	114,156	-	15,948,788
(e) 並未於上文(b)項內報告的當地政府的其他實體	3,238,123	488,534	3,162	3,729,819
(f) 於中國內地居住的中國國民或在中國內地以外註冊成立的實體，信貸是供於中國內地使用而授出	5,201,354	3,000	-	5,204,354
(g) 報告機構認為屬非中國內地銀行風險的其他交易對手	8,217,117	665,016	143,144	9,025,277
	<u>354,067,172</u>	<u>22,909,697</u>	<u>779,766</u>	<u>377,756,635</u>

附加財務資料(未經審核)

3 分部資料(續)

3.3 內地活動(續)

二零二零年十二月三十一日	資產負債表 風險承擔 千港元	或然負債 千港元	外匯及 衍生工具合約 千港元	風險承擔 總額 千港元
對手方類別				
(a) 中央政府、中央政府擁有的實體， 以及他們的附屬公司及合營公司	136,720,191	1,897,212	354,152	138,971,555
(b) 地方政府、地方政府擁有的實體， 以及他們的附屬公司及合營公司	43,701,181	3,566,357	9,718	47,277,256
(c) 於中國內地居住的中國國民或於 中國內地註冊成立的其他實體， 以及他們的附屬公司及合營公司	119,414,612	13,148,865	194,325	132,757,802
(c)(i)其中，於中國內地居住的中國國民或由 中國內地的權益實益擁有的實體	102,743,121	12,981,934	194,325	115,919,380
(d) 並未於上文(a)項內報告的 中央政府的其他實體	22,931,215	10,481	-	22,941,696
(e) 並未於上文(b)項內報告的 當地政府的其他實體	3,950,462	260,108	6,975	4,217,545
(f) 於中國內地居住的中國國民 或在中國內地以外註冊成立的實體， 信貸是供於中國內地使用而授出	9,503,347	-	-	9,503,347
(g) 報告機構認為屬非中國內地銀行 風險的其他交易對手	8,396,835	593,298	119,588	9,109,721
	<u>344,617,843</u>	<u>19,476,321</u>	<u>684,758</u>	<u>364,778,922</u>

附加財務資料(未經審核)

4 客戶貸款—按業務範圍

	二零二一年 六月三十日 貸款總額 千港元	二零二一年 六月三十日 有抵押貸款 百分比	二零二零年 十二月 三十一日 貸款總額 千港元	二零二零年 十二月 三十一日 有抵押貸款 百分比
在香港使用之貸款				
工商及金融				
—物業發展	52,514,104	49.92%	45,642,315	51.66%
—物業投資	28,488,385	53.56%	31,286,257	59.63%
—金融企業	30,536,132	3.90%	29,664,994	6.31%
—證券經紀商	15,248,755	0.06%	3,535,122	0.00%
—批發及零售業	6,599,953	65.20%	7,838,725	58.61%
—土木工程	1,379,578	32.87%	1,308,375	50.00%
—製造業	4,002,820	33.63%	5,772,572	23.58%
—運輸及運輸設備	22,742,350	56.66%	25,615,562	53.17%
—電力及燃氣	5,119,400	0.00%	1,893,123	0.00%
—資訊科技	9,025,130	0.33%	8,602,904	0.77%
—酒店、公寓及飲食業	2,372,029	39.02%	1,842,626	72.44%
—康樂活動	48,362	73.34%	578,373	5.19%
—其他	40,327,360	13.19%	18,953,325	25.75%
個別人士				
—購買「居者有其屋計劃」、「私人參建居屋計劃」及「租者置其屋計劃」單位之貸款	290,131	98.59%	315,535	98.38%
—購買其他住宅物業之貸款	50,818,850	98.88%	49,475,464	99.58%
—信用卡貸款	483,311	0.00%	481,576	0.00%
—其他	23,393,868	92.59%	21,931,837	29.43%
貿易融資	7,935,492	28.78%	11,117,776	33.80%
在香港以外使用之貸款	<u>184,343,453</u>	<u>32.12%</u>	<u>197,550,285</u>	<u>29.89%</u>
	<u>485,669,463</u>	<u>41.52%</u>	<u>463,406,746</u>	<u>40.89%</u>

附加財務資料(未經審核)

4 客戶貸款－按業務範圍(續)

佔客戶貸款總額10%或以上的業務類別的個別減值貸款、三個月以上之逾期貸款、個別減值準備及撇銷減值貸款如下：

	二零二一年 六月三十日 千港元	二零二零年 十二月三十一日 千港元
在香港使用之貸款		
工商及金融		
－物業發展		
個別減值貸款	—	—
三個月以上之逾期貸款及其他賬項	—	—
信貸不良的合約期內之預期信用損失	—	—
非信貸不良的合約期內之預期信用損失	256,178	23,756
12個月以內預期信用損失	237,207	101,183
於收益表支銷之新減值準備	368,444	72,379
期內／年內撇銷減值貸款及其他賬項	—	—
	二零二一年 六月三十日 千港元	二零二零年 十二月三十一日 千港元
在香港使用之貸款		
個別人士		
－購買其他住宅物業之貸款		
個別減值貸款	6,446	18,886
三個月以上之逾期貸款及其他賬項	—	—
信貸不良的合約期內之預期信用損失	—	—
非信貸不良的合約期內之預期信用損失	642	363
12個月以內預期信用損失	55,520	50,254
於收益表支銷之新減值準備	5,545	34,547
期內／年內撇銷減值貸款及其他賬項	—	—
	二零二一年 六月三十日 千港元	二零二零年 十二月三十一日 千港元
在香港以外使用之貸款		
個別減值貸款	2,730,063	2,843,635
三個月以上之逾期貸款及其他賬項	2,644,350	2,704,446
信貸不良的合約期內之預期信用損失	1,667,573	2,093,700
非信貸不良的合約期內之預期信用損失	115,676	167,119
12個月以內預期信用損失	3,350,931	3,078,730
於收益表支銷之新減值準備	(205,368)	2,323,200
期內／年內撇銷減值貸款及其他賬項	166,333	196,544

附加財務資料(未經審核)
5 外幣持盤量

外幣持盤量一下表概述本集團之外幣倉盤淨額。外幣倉盤淨額乃當該貨幣構成所有外幣倉盤淨額總額之10%或以上時予以披露。敏感度分析在所有其他變數於收益表及權益維持不變下，計算貨幣匯率對港元之合理可能變動之影響。

本集團

二零二一年六月三十日	美元 千港元	人民幣 千港元	其他外幣 千港元	總計 千港元
非結構倉盤				
現貨資產	269,199,780	215,187,085	52,926,848	537,313,713
現貨負債	(286,403,837)	(184,185,054)	(50,038,499)	(520,627,390)
遠期買入	364,911,702	168,273,081	75,125,378	608,310,161
遠期賣出	(354,353,694)	(198,049,803)	(77,998,865)	(630,402,362)
期權盤淨額	<u>(4,889,163)</u>	<u>(192,004)</u>	<u>53,989</u>	<u>(5,027,178)</u>
長盤／短盤淨額	<u>(11,535,212)</u>	<u>1,033,305</u>	<u>68,851</u>	<u>(10,433,056)</u>
結構性持盤淨額	<u>213,059</u>	<u>14,311,929</u>	<u>-</u>	<u>14,524,988</u>

本集團

二零二零年十二月三十一日	美元 千港元	人民幣 千港元	其他外幣 千港元	總計 千港元
非結構倉盤				
現貨資產	338,127,366	193,577,613	52,996,552	584,701,531
現貨負債	(342,518,680)	(160,652,245)	(57,190,194)	(560,361,119)
遠期買入	273,721,192	139,626,027	65,906,355	479,253,574
遠期賣出	(273,032,469)	(172,211,613)	(61,973,818)	(507,217,900)
期權盤淨額	<u>(4,265,256)</u>	<u>(277,556)</u>	<u>214,771</u>	<u>(4,328,041)</u>
長盤／短盤淨額	<u>(7,967,847)</u>	<u>62,226</u>	<u>(46,334)</u>	<u>(7,951,955)</u>
結構性持盤淨額	<u>212,690</u>	<u>13,589,369</u>	<u>-</u>	<u>13,802,059</u>

外幣風險包括因交易倉盤產生之風險。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。本集團之結構性持盤淨額為本銀行在海外附屬公司華商銀行的資本投資的結構倉盤。

附加財務資料(未經審核)

6 槓桿比率

槓桿比率符合香港金管局發出的槓桿比率架構。

	二零二一年 六月三十日	二零二零年 十二月三十一日
槓桿比率	<u>13.40%</u>	<u>13.63%</u>

銀行業(披露)規則第16FH條規定的槓桿比率要求可瀏覽本銀行網站www.icbcasia.com內的「監管披露」一節瀏覽。

7 逆周期緩衝資本比率

	二零二一年 六月三十日	二零二零年 十二月三十一日
逆周期緩衝資本比率	<u>0.59%</u>	<u>0.58%</u>

銀行業(披露)規則第16FG條規定的有關披露要求可瀏覽本銀行網站www.icbcasia.com內的「監管披露」一節瀏覽。

8 穩定資金淨額比率

	二零二一年 六月三十日	二零二零年 十二月三十一日
穩定資金淨額比率	<u>117.40%</u>	<u>119.09%</u>

銀行業(披露)規則第16FL及103AB條規定的有關披露要求可瀏覽本銀行網站www.icbcasia.com內的「監管披露」一節瀏覽。