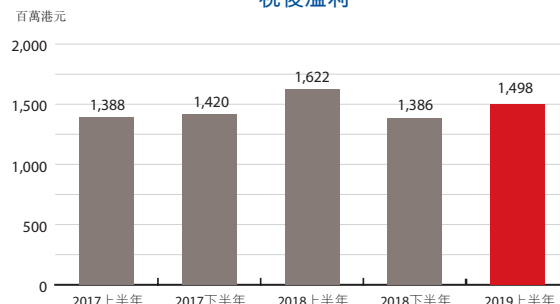


# 2019 年 中 期 業 績 摘 要

## 財務表現

- 2019年上半年經營環境依然充滿挑戰，主要因為中美貿易衝突影響貸款需求和市場競爭日趨激烈。
- 稅後溢利15.0億港元，按年下降7.7%。
- 撥備後利潤18.3億港元，下跌7.3%，減值撥備為6.2億港元。
- 經營收入減少2.6%至42.5億港元。淨利息收入31.9億港元，下降3.5%。由於資產收益率升幅大於資金成本增幅，淨息差擴大4個基點至1.86%。非利息收入按年小幅上升0.2%至10.6億港元。
- 平均資產回報率比去年全年水平上升3個基點至0.87%，平均股東權益回報率8.28%，下降9個基點。
- 總資產3,506.2億港元，較2018年末下降3.4%。總存款下跌4.1%至2,767.1億港元，客戶貸款（包括貿易票據）減少2.1%至1,975.3億港元。
- 零售存款和貸款分別較2018年末增加4.6%和10.2%，零售業務的非利息收入更按年大幅增長31.9%。
- 不良貸款比率於2019年6月末為1.38%，撥備覆蓋率則為107.7%。
- 資本充足比率與普通股權一級資本比率分別為19.0%和13.3%，均滿足監管要求。
- 面對重重挑戰與壓力，信銀國際將保持戰略定力，以穩健的步伐推進金融科技轉型，實現長遠可持續發展。

稅後溢利



資本充足比率\*



## 主要業務

公司業務部在不利的經營環境下砥礪前行，並更加重視與中信集團及母行中信銀行的協同聯動。集團及母行向公司業務部轉介的公司客戶數達1,189戶，同比上升1.5%。公司業務部與母行各分行以及中國子行制定聯合營銷機制，不斷深化客戶關係，增加交叉銷售機會。為了擴闊收入來源，公司業務部重新積極發展貿易融資業務，上半年實現總票據營業額136.0億港元，其中二季度營業額佔78.2億港元，按季增長35.2%。

個人及商務銀行部的總經營收入較去年同期增長12.6%至14.3億港元，為半年業績的歷史新高。客戶存款達1,599.9億港元，而零售貸款亦上升至568.0億港元的歷史新高。個人及商務銀行部持續聚焦於發展高端客戶，高端客戶數量及所管理的客戶資產規模與2018年末相比分別增長3.2%和4.1%。個人及商務銀行部繼續在「inMotion動感銀行」的平台上提供更多元化的產品，推出香港首張全虛擬信用卡以及全功能證券交易平台。客戶亦可在「inMotion動感銀行」平台上購買人壽保險，使其成為名副其實的全方位虛擬銀行服務平台，為客戶隨時隨地處理開戶、消費、投資和保險事宜提供便利。

財資及環球市場部2019年上半年總經營收入6.3億港元，同比增長7.8%。交易團隊在人民幣和港幣產品上建立了核心競爭力。根據湯森路透公佈資料，信銀國際於2019年上半年的港幣即期交易量位居亞洲地區中資銀行前二，人民幣即期交易量位居亞洲地區銀行前三。交易團隊在3月率先完成本港首筆港交所中央結算的人民幣外匯掉期交易。此外，信銀國際亦順利加入全球跨境外匯交易結算交收系統（CLS系統），實現多幣種、多邊和即時全球外匯交易同步清算功能。債務資本市場團隊完成合計75筆交易，總發行規模330.5億美元，其中作為全球協調人的交易達44筆。信銀國際從今年10月開始將被財資市場公會委任為人民幣香港銀行同業拆息的報價銀行，顯示其對信銀國際在香港離岸人民幣市場地位的認可。

## 2019年度中期業績公告

中信銀行(國際)有限公司(「本行」)董事會欣然宣佈,本行及其附屬公司(統稱「本集團」)截至2019年6月30日止6個月未經審核的綜合業績。本中期財務報告乃未經審核,惟已由羅兵咸永道會計師事務所,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。

### 簡明綜合收益表

截至2019年6月30日止6個月 – 未經審核

(以港幣為單位)

|                         |      | 截至6月30日止6個月   |               |
|-------------------------|------|---------------|---------------|
|                         | 附註   | 2019年<br>港幣千元 | 2018年<br>港幣千元 |
| 利息收入                    | 4(a) | 6,121,530     | 5,441,182     |
| 利息支出                    | 4(b) | (2,933,016)   | (2,138,071)   |
| 淨利息收入                   |      | 3,188,514     | 3,303,111     |
| 費用及佣金收入                 |      | 841,329       | 837,009       |
| 費用及佣金支出                 |      | (57,317)      | (47,275)      |
| 淨費用及佣金收入                | 5    | 784,012       | 789,734       |
| 淨交易收入                   | 6    | 227,053       | 235,714       |
| 淨對沖(損失)/收益              | 7    | (3,007)       | 4,344         |
| 出售以公允價值計入其他全面收益的金融資產淨收益 | 8    | 35,866        | 9,936         |
| 其他經營收入                  | 9    | 16,969        | 19,458        |
| 經營收入                    |      | 4,249,407     | 4,362,297     |
| 經營支出                    | 10   | (1,800,781)   | (1,617,443)   |
| 扣除減值準備前的經營溢利            |      | 2,448,626     | 2,744,854     |
| 金融資產預期信貸損失              | 11   | (546,533)     | (741,030)     |
| 其他資產減值損失                |      | (74,029)      | (32,000)      |
| 減值損失                    |      | (620,562)     | (773,030)     |
| 經營溢利                    |      | 1,828,064     | 1,971,824     |
| 出售物業及設備淨損失              |      | (2,630)       | (527)         |
| 投資物業重估收益/(損失)           | 20   | 7,073         | (170)         |
| 應佔聯營企業收益                |      | 841           | —             |
| 出售聯營企業收益                | 19   | 9,226         | —             |
| 贖回部分債務資本損失              | 28   | (58,995)      | —             |
| 稅前溢利                    |      | 1,783,579     | 1,971,127     |
| 所得稅                     | 12   | (285,713)     | (348,638)     |
| 期內溢利                    |      | 1,497,866     | 1,622,489     |
| 歸屬於股東的溢利                |      | 1,497,866     | 1,622,489     |

簡明綜合全面收益表

截至2019年6月30日止6個月－未經審核

(以港幣為單位)

|                             | 截至6月30日止6個月   |               |
|-----------------------------|---------------|---------------|
|                             | 2019年<br>港幣千元 | 2018年<br>港幣千元 |
| 期內溢利                        | 1,497,866     | 1,622,489     |
| 期內其他全面收益                    |               |               |
| 當滿足特定條件時，其後可能重新分類至綜合收益表的項目： |               |               |
| 換算海外企業的財務報表的匯兌差額            | (3,102)       | (20,873)      |
| 以公允價值計入其他全面收益的金融資產          |               |               |
| — 債務工具的公允價值變動               | 667,489       | (538,836)     |
| — 出售時轉至收益表                  | (35,391)      | (11,120)      |
| — 減值準備時轉至收益表                | (50,819)      | 74,011        |
| — 與上述有關的遞延稅項                | (109,191)     | 78,474        |
|                             | 472,088       | (397,471)     |
| 其後不會重新分類至綜合收益表的項目：          |               |               |
| 以公允價值計入其他全面收益的金融資產          |               |               |
| — 股權工具的公允價值變動               | 33,328        | 731           |
| — 與上述有關的遞延稅項                | (5,484)       | (121)         |
|                             | 27,844        | 610           |
| 物業重估儲備                      |               |               |
| — 出售時轉至遞延稅項                 | 10            | —             |
| 期內其他全面收益／(損失)               | 496,840       | (417,734)     |
| 期內全面收益總額                    | 1,994,706     | 1,204,755     |
| 歸屬於股東的全面收益總額                | 1,994,706     | 1,204,755     |

簡明綜合財務狀況表  
於2019年6月30日－未經審核  
(以港幣為單位)

|                       | 附註    | 2019年6月30日<br>港幣千元 | 2018年12月31日<br>港幣千元 |
|-----------------------|-------|--------------------|---------------------|
| <b>資產</b>             |       |                    |                     |
| 現金及在銀行、中央銀行及其他金融機構的結存 | 13    | 20,969,197         | 29,622,486          |
| 在銀行、中央銀行及其他金融機構的存款及墊款 | 14    | 52,621,210         | 52,886,380          |
| 以公允價值計入損益的金融資產        | 15    | 2,756,147          | 1,440,532           |
| 衍生金融工具                | 16    | 4,582,402          | 6,027,833           |
| 客戶貸款及墊款及其他賬項          | 17    | 200,726,694        | 203,829,256         |
| 以公允價值計入其他全面收益的金融資產    | 18    | 66,568,136         | 66,977,407          |
| 聯營企業                  | 19    | —                  | 352,151             |
| 物業及設備                 | 20    |                    |                     |
| — 投資物業                |       | 237,662            | 241,970             |
| — 其他物業和設備             |       | 514,448            | 492,854             |
| 使用權資產                 | 2     | 787,766            | —                   |
| 無形資產                  | 21    | 609,884            | 652,210             |
| 可收回稅項                 | 26(a) | 24,554             | 8,353               |
| 遞延稅項資產                | 26(b) | 220,646            | 413,359             |
| <b>資產總額</b>           |       | <b>350,618,746</b> | <b>362,944,791</b>  |
| <b>負債及權益</b>          |       |                    |                     |
| <b>負債</b>             |       |                    |                     |
| 銀行及其他金融機構的存款及結存       | 22    | 3,953,485          | 2,849,375           |
| 客戶存款                  | 23    | 273,588,030        | 285,492,851         |
| 衍生金融工具                | 16    | 4,834,254          | 6,543,351           |
| 已發行存款證                | 24    | 3,120,265          | 3,133,151           |
| 已發行債務證券               | 25    | 3,402,991          | 3,408,077           |
| 本期稅項負債                | 26(a) | 411,759            | 600,053             |
| 遞延稅項負債                | 26(b) | 6,269              | 7,940               |
| 其他負債                  | 27    | 9,711,502          | 8,645,374           |
| 債務資本                  | 28    | 6,275,259          | 6,283,542           |
| <b>負債總額</b>           |       | <b>305,303,814</b> | <b>316,963,714</b>  |
| <b>權益</b>             |       |                    |                     |
| 股本                    | 29(a) | 18,404,013         | 18,404,013          |
| 儲備                    |       | 19,140,507         | 17,496,484          |
| <b>股東權益總額</b>         |       | <b>37,544,520</b>  | <b>35,900,497</b>   |
| 額外權益工具                | 30    | 7,770,412          | 10,080,580          |
| <b>權益總額</b>           |       | <b>45,314,932</b>  | <b>45,981,077</b>   |
| <b>權益及負債總額</b>        |       | <b>350,618,746</b> | <b>362,944,791</b>  |

# 簡明綜合權益變動表

截至2019年6月30日止6個月－未經審核

(以港幣為單位)

|                             | 股本<br>港幣千元 | 資本儲備<br>港幣千元 | 一般儲備<br>港幣千元 | 匯兌<br>差額儲備<br>港幣千元 | 物業<br>重估儲備<br>港幣千元 | 投資<br>重估儲備<br>港幣千元 | 法定<br>盈餘公積<br>港幣千元 | 法定<br>一般儲備<br>港幣千元 | 保留溢利<br>港幣千元 | 儲備總額<br>(附註29(b))<br>港幣千元 | 額外<br>權益工具<br>港幣千元 | 權益總額<br>港幣千元 |
|-----------------------------|------------|--------------|--------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------|---------------------------|--------------------|--------------|
| 於2019年1月1日                  | 18,404,013 | 6,589        | 100,000      | (63,485)           | 76,300             | (225,266)          | 58,073             | 149,500            | 17,394,773   | 17,496,484                | 10,080,580         | 45,981,077   |
| 截至2019年6月30日止6個月<br>的權益變動：  |            |              |              |                    |                    |                    |                    |                    |              |                           |                    |              |
| 期內溢利                        | -          | -            | -            | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | 1,497,866    | 1,497,866                 | -                  | 1,497,866    |
| 期內其他全面收益                    | -          | -            | -            | (3,102)            | 10                 | 499,932            | -                  | -                  | -            | 496,840                   | -                  | 496,840      |
| 期內全面收益總額                    | -          | -            | -            | (3,102)            | 10                 | 499,932            | -                  | -                  | 1,497,866    | 1,994,706                 | -                  | 1,994,706    |
| 出售物業時回撥準備金                  | -          | -            | -            | -                  | (65)               | -                  | -                  | -                  | 65           | -                         | -                  | -            |
| 來自保留溢利                      | -          | -            | -            | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | (308,022)    | (308,022)                 | 308,022            | -            |
| 支付額外一級資本證券票息                | -          | -            | -            | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -            | -                         | (308,022)          | (308,022)    |
| 贖回額外一級資本證券                  | -          | -            | -            | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | (42,661)     | (42,661)                  | (2,310,168)        | (2,352,829)  |
| 於2019年6月30日                 | 18,404,013 | 6,589        | 100,000      | (66,587)           | 76,245             | 274,666            | 58,073             | 149,500            | 18,542,021   | 19,140,507                | 7,770,412          | 45,314,932   |
| 於2018年1月1日                  | 18,404,013 | 6,589        | 100,000      | 24,940             | 55                 | (18,767)           | 58,073             | 149,500            | 17,532,144   | 17,852,534                | 6,173,252          | 42,429,799   |
| 截至2018年6月30日止6個月<br>的權益變動：  |            |              |              |                    |                    |                    |                    |                    |              |                           |                    |              |
| 期內溢利                        | -          | -            | -            | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | 1,622,489    | 1,622,489                 | -                  | 1,622,489    |
| 期內其他全面收益                    | -          | -            | -            | (20,873)           | -                  | (396,861)          | -                  | -                  | -            | (417,734)                 | -                  | (417,734)    |
| 期內全面收益總額                    | -          | -            | -            | (20,873)           | -                  | (396,861)          | -                  | -                  | 1,622,489    | 1,204,755                 | -                  | 1,204,755    |
| 股息支付                        | -          | -            | -            | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | (2,808,437)  | (2,808,437)               | -                  | (2,808,437)  |
| 來自保留溢利                      | -          | -            | -            | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | (168,784)    | (168,784)                 | 168,784            | -            |
| 支付額外一級資本證券票息                | -          | -            | -            | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -            | -                         | (168,784)          | (168,784)    |
| 於2018年6月30日                 | 18,404,013 | 6,589        | 100,000      | 4,067              | 55                 | (415,628)          | 58,073             | 149,500            | 16,177,412   | 16,080,068                | 6,173,252          | 40,657,333   |
| 於2018年7月1日                  | 18,404,013 | 6,589        | 100,000      | 4,067              | 55                 | (415,628)          | 58,073             | 149,500            | 16,177,412   | 16,080,068                | 6,173,252          | 40,657,333   |
| 截至2018年12月31日止6個月<br>的權益變動： |            |              |              |                    |                    |                    |                    |                    |              |                           |                    |              |
| 期內溢利                        | -          | -            | -            | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | 1,385,869    | 1,385,869                 | -                  | 1,385,869    |
| 期內其他全面收益                    | -          | -            | -            | (67,552)           | 76,245             | 190,362            | -                  | -                  | -            | 199,055                   | -                  | 199,055      |
| 期內全面收益總額                    | -          | -            | -            | (67,552)           | 76,245             | 190,362            | -                  | -                  | 1,385,869    | 1,584,924                 | -                  | 1,584,924    |
| 發行額外一級資本證券                  | -          | -            | -            | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -            | -                         | 3,907,328          | 3,907,328    |
| 轉自保留溢利                      | -          | -            | -            | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | (168,508)    | (168,508)                 | 168,508            | -            |
| 支付額外一級資本證券票息                | -          | -            | -            | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -            | -                         | (168,508)          | (168,508)    |
| 於2018年12月31日                | 18,404,013 | 6,589        | 100,000      | (63,485)           | 76,300             | (225,266)          | 58,073             | 149,500            | 17,394,773   | 17,496,484                | 10,080,580         | 45,981,077   |

簡明綜合現金流量表

截至2019年6月30日止6個月－未經審核

(以港幣為單位)

|                  |       | 截至6月30日止6個月   |               |
|------------------|-------|---------------|---------------|
|                  | 附註    | 2019年<br>港幣千元 | 2018年<br>港幣千元 |
| 用於經營業務的現金淨額      | 31(a) | (4,926,553)   | (8,144,058)   |
| 來自／(用於)投資業務的現金流  |       |               |               |
| 已收股權工具股息         |       | 2,910         | 4,361         |
| 購入物業及設備及無形資產     |       | (119,243)     | (79,073)      |
| 出售聯營公司所得款項       |       | 362,218       | —             |
| 來自／(用於)投資業務的現金淨額 |       | 245,885       | (74,712)      |
| 來自／(用於)融資業務的現金流  |       |               |               |
| 發行債務資本所得款項       |       | 3,908,552     | —             |
| 償還債務資本           |       | (3,960,618)   | —             |
| 支付股息             |       | —             | (2,808,437)   |
| 償還額外一級資本證券       |       | (2,358,567)   | —             |
| 支付額外一級資本證券票息     |       | (308,022)     | (168,784)     |
| 支付租賃負債           |       | (155,973)     | —             |
| 支付已發行債務證券利息      |       | (149,655)     | (162,523)     |
| 支付債務資本利息         |       | (171,145)     | (205,525)     |
| 用於融資業務的現金淨額      |       | (3,195,428)   | (3,345,269)   |
| 現金及現金等值減少淨額      |       | (7,876,096)   | (11,564,039)  |
| 於1月1日的現金及現金等值項目  |       | 92,228,603    | 89,385,112    |
| 於6月30日的現金及現金等值項目 | 31(b) | 84,352,507    | 77,821,073    |

## 中期財務報告附註 — 未經審核

(除特別列明外，均以港幣為單位)

### (1) 財務報表編製基礎

本中期財務報告是根據香港會計師公會頒佈《香港會計準則》第34號「中期財務報告」的規定編製而成，並符合香港金融管理局(「金管局」)所頒佈《銀行業(披露)規則》的披露規定。中期財務報告應與已根據所有適用的《香港財務報告準則》來編製的截至2018年12月31日年度的財務報表一併閱讀。

本中期財務報告已符合香港會計準則第34條的編製規定，管理層需要對會計政策的應用及截至報表日的資產及負債、年度累計收入及支出總額等作出判斷、估計及假設。而實際的結果可能與該些估計存在差異。在編製本中期財務報告，在應用本集團的會計政策及估計不確定性的主要來源均由管理層作出顯著的判斷，除在以下附註2中描述有關首次採用《香港財務報告準則》第16號「租賃」外，與2018年12月31日的綜合財務報表內所採用的會計政策是一致的。

截至2019年6月30日止6個月的中期財務報告所載有關截至2018年12月31日的財務資料只用作對比資料，並不構成本集團該年內之法定年度綜合財務報表，乃源自那些財務報表。根據《香港公司條例》(第622章)第436條有關這些法定財務報表的披露要求的更多資料如下：

根據《香港公司條例》(第622章)第662(3)條和附表6第3部要求，本集團已送呈截至2018年12月31日年度的財務報表予公司註冊處。

本集團的核數師已就這份財務報表發出無保留意見的審計報告，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，以及並無載列《香港公司條例》(第622章)第406(2)，407(2)或(3)條之聲明。

本中期財務報告是根據《香港財務報告準則》的規定編製而成，除以下列示所採納新訂和修訂的準則外，與2018年度財務報表及往年度中期財務報告期內所採用的會計政策是一致的。

### (2) 會計政策的修訂

#### 2.1 本集團已採納的新訂及修訂準則

於本報告期內，本集團因採用了《香港財務報告準則》第16號「租賃」，而改變其相關會計政策。本集團假定其他準則的修訂對本集團的會計政策並沒有重大影響。

#### 2.2 採納《香港財務報告準則》第16號引致會計政策的修訂

本集團擁有不同財產和設備專案的租賃合同。在採用《香港財務報告準則》第16號之前，本集團在其每宗租約的成立日(作為租賃)列為經營性租約，而租賃物業或設備並沒有資本化，而租賃款項根據租賃期採用直線基礎在損益表中確認為租金開支。在採用《香港財務報告準則》第16號後，本集團對所有租賃均被確認為使用權資產的租賃，以及租賃資產可供集團使用之日的相應負債，採用單一確認和計量方法。每個租賃付款在負債和財務成本之間分配。財務費用計入租賃期間的損益表，以便對每個期間的負債餘額產生固定定期利率。

採納《香港財務報告準則》第16號對本集團財務報表的影響及披露有關新會計政策自2019年1月1日起實施。本集團採用簡化過渡方法，自2019年1月1日起採用《香港財務報告準則》第16號，但不需要重述2018年報告期的比較。截至2019年1月1日，由於新的租賃規則引起的期初調整被認為對集團當前報告期沒有重大財務影響。截至2018年12月31日，根據《香港會計準則》第17號(租賃)披露的營運租賃承諾為港幣1,092,383,000元，而根據《香港財務報告準則》第16號於2019年1月1日的租約所隱含的利率，租金負債折讓為港幣937,130,000元。截至2019年1月1日，因採用《香港財務報告準則》第16號而出現的期初調整，使資產及負債增加港幣937,130,000元，對淨資產或留存利潤沒有影響。

## (2) 會計政策的修訂(續)

### 2.2 採納《香港財務報告準則》第16號引致會計政策的修訂(續)

採納《香港財務報告準則》第16號引致本集團的新會計政策：

#### 使用權資產

集團在租賃開始之日確認使用權資產。使用權資產按成本計量，減去任何累計折舊和減值損失(如有)，並對租賃負債的任何重新計量進行調整。使用權資產成本包括已確認的租賃負債金額、發生的初始直接成本以及啟動日期或之前支付的租賃付款減去收到的任何租賃優惠。使用權資產按直線折舊並以其估計使用壽命和租賃期限較短者的時間。

#### 租賃負債

在租賃開始之日，集團確認租賃負債，按租賃期到期的租賃付款的現值計量。租賃付款包括固定付款減去應收的任何租賃優惠、取決於指數或費率的可變租賃付款以及預計根據剩餘價值擔保支付的金額。在計算租賃付款的現值時，如果租賃中隱含的利率不易確定，集團在租賃開始日使用增量借款利率。租賃開始日期後，如果修改、變更租賃期限、更改實物固定租賃付款，則重新計量租賃負債的帳面金額。

### 2.3 於財務狀況表及收益表中確認的金額

本集團的使用權資產和租賃負債的賬面金額以及期內的變動：

|             | 使用權資產        |               |            | 租賃負債<br>港幣千元 |
|-------------|--------------|---------------|------------|--------------|
|             | 租賃物業<br>港幣千元 | 辦公室設備<br>港幣千元 | 總額<br>港幣千元 |              |
| 於2019年1月1日  | 937,093      | 37            | 937,130    | 937,130      |
| 折舊支出        | (149,499)    | (16)          | (149,515)  | —            |
| 利息支出        | —            | —             | —          | 16,662       |
| 付款          | —            | —             | —          | (155,973)    |
| 匯兌調整        | 150          | 1             | 151        | 161          |
| 於2019年6月30日 | 787,744      | 22            | 787,766    | 797,980      |

於收益表中確認的金額：

|           | 截至2019年<br>6月30日止6個月<br>港幣千元 |
|-----------|------------------------------|
| 使用權資產的折舊  | 149,515                      |
| 租賃負債的利息支出 | 16,662                       |
|           | 166,177                      |

就採納《香港財務報告準則》第16號的影響而言，使用權資產，租賃負債及相關損益已適當地計入公司資產或負債，以及分類於「其他」分部的分部披露資料的公司開支。

### 2.4 主要會計估計及判斷

#### 確定具有續期選擇權的合約的租賃期限的重大判斷

本集團將租賃期限確定為不可撤銷的租賃期限，以及在合理確定行使時在選擇權所涵蓋的任何期間延長租賃，或如果有必要肯定不行使時在選擇權所涵蓋的任何期間終止租賃。

於生效日期後，本集團將作出判斷以評估是否合理行使續約選擇權。也就是說，它考慮所有相關因素，為其進行更新以創造經濟優惠。此外，倘有任何重大事件或變動影響其行使續約選擇權的能力，本集團將重新評估租賃期。

### (3) 分部資料

分部資料的呈報形式與可報告分部一致，分部資料定期向包括管理委員會成員在內的主要營運決策人報告，以便為各分部分配資源和評估其績效。本集團確認了以下四大主要呈報分部：

公司業務包括香港及海外分行的企業銀行業務和中國銀行業務。企業銀行業務主要包括公司借貸及銀團貸款、貿易融資、存款賬戶服務及現金管理。海外分行包括於香港的管理辦公室及於海外營運的分行。中國銀行業務主要包括一間於中國的附屬銀行。

個人及商務銀行業務主要包括存款戶口服務、住宅物業按揭、其他消費借貸、信用卡服務及中小企業銀行業務、財富管理服務及私人銀行。

財資及環球市場業務包括提供外匯交易服務、資金市場活動、管理投資證券及中央現金管理。

其他業務主要包括未能直接歸類任何現有呈報分部的收入及支出，總行及企業支出。

就分部報告而言，經營收入的分配是根據內部轉讓價格機制反映資金的利益分配到業務分部上。成本的分配是根據各業務分部的直接成本及合理基準分配經常費用予各業務分部。

於2018年下半年，本集團在編製向集團高級管理層報告的資訊時，已修訂了不同經營單位之間某些收入和支出的某些分配方法，以達至實現業務績效評估。相應修訂的分部資料數額與2019年6月30日報告期間呈列的一致。

#### (a) 可呈報分部

|                         | 截至2019年6月30日止6個月 |                     |                     |              |             |
|-------------------------|------------------|---------------------|---------------------|--------------|-------------|
|                         | 公司業務<br>港幣千元     | 個人及<br>商務銀行<br>港幣千元 | 財資及<br>環球市場<br>港幣千元 | 其他<br>港幣千元   | 綜合<br>港幣千元  |
| 淨利息收入                   | 1,854,984        | 899,703             | 278,164             | 155,663      | 3,188,514   |
| 其他經營收入／(支出)             | 327,151          | 525,880             | 324,208             | (152,212)    | 1,025,027   |
| 出售以公允價值計入其他全面收益的金融資產淨收益 | 7,152            | —                   | 28,714              | —            | 35,866      |
| 經營收入                    | 2,189,287        | 1,425,583           | 631,086             | 3,451        | 4,249,407   |
| 經營支出                    | (264,821)        | (412,880)           | (91,794)            | (1,031,286)  | (1,800,781) |
| 分部間的經營(支出)／收入           | (212,919)        | (304,153)           | (104,601)           | 621,673      | —           |
| 扣除減值準備前的經營溢利／(損失)       | 1,711,547        | 708,550             | 434,691             | (406,162)    | 2,448,626   |
| 金融資產預期信貸損失              | (599,124)        | (14,048)            | 67,588              | (949)        | (546,533)   |
| 其他資產減值損失                | (74,029)         | —                   | —                   | —            | (74,029)    |
| 經營溢利／(損失)               | 1,038,394        | 694,502             | 502,279             | (407,111)    | 1,828,064   |
| 出售物業及設備淨損失              | (19)             | (125)               | —                   | (2,486)      | (2,630)     |
| 投資物業重估收益                | —                | —                   | —                   | 7,073        | 7,073       |
| 應佔聯營企業收益                | —                | —                   | —                   | 841          | 841         |
| 出售聯營企業收益                | —                | —                   | —                   | 9,226        | 9,226       |
| 贖回部分債務資本損失              | —                | —                   | —                   | (58,995)     | (58,995)    |
| 稅前溢利／(損失)               | 1,038,375        | 694,377             | 502,279             | (451,452)    | 1,783,579   |
| 所得稅                     | —                | —                   | —                   | (285,713)    | (285,713)   |
| 期內溢利／(損失)               | 1,038,375        | 694,377             | 502,279             | (737,165)    | 1,497,866   |
| 其他分部項目：                 |                  |                     |                     |              |             |
| 折舊及攤銷                   | 30,624           | 10,428              | 1,829               | 246,312      | 289,193     |
|                         |                  |                     |                     |              |             |
|                         | 2019年6月30日       |                     |                     |              |             |
| 其他分部項目：                 |                  |                     |                     |              |             |
| 分部資產                    | 152,495,959      | 57,610,494          | 163,504,558         | (22,992,265) | 350,618,746 |
| 分部負債                    | 140,874,786      | 166,191,419         | 15,507,874          | (17,270,265) | 305,303,814 |
| 期內的資本開支                 | 14,754           | 32,172              | 12,232              | 60,085       | 119,243     |

(3) 分部資料 (續)

(a) 可呈報分部 (續)

|                         | 截至2018年6月30日止6個月（重述） |                     |                     |              |             |
|-------------------------|----------------------|---------------------|---------------------|--------------|-------------|
|                         | 公司業務<br>港幣千元         | 個人及<br>商務銀行<br>港幣千元 | 財資及<br>環球市場<br>港幣千元 | 其他<br>港幣千元   | 綜合<br>港幣千元  |
| 淨利息收入                   | 1,985,583            | 867,466             | 329,274             | 120,788      | 3,303,111   |
| 其他經營收入／（支出）             | 557,747              | 398,620             | 249,902             | (157,019)    | 1,049,250   |
| 出售以公允價值計入其他全面收益的金融資產淨收益 | 3,821                | —                   | 6,115               | —            | 9,936       |
| 經營收入／（損失）               | 2,547,151            | 1,266,086           | 585,291             | (36,231)     | 4,362,297   |
| 經營支出                    | (276,474)            | (385,210)           | (58,316)            | (897,443)    | (1,617,443) |
| 分部間的經營收入／（支出）           | (190,061)            | (273,130)           | (65,637)            | 528,828      | —           |
| 扣除減值準備前的經營溢利／（損失）       | 2,080,616            | 607,746             | 461,338             | (404,846)    | 2,744,854   |
| 金融資產預期信貸損失              | (633,029)            | (18,595)            | (88,074)            | (1,332)      | (741,030)   |
| 其他資產減值損失                | (32,000)             | —                   | —                   | —            | (32,000)    |
| 經營溢利／（損失）               | 1,415,587            | 589,151             | 373,264             | (406,178)    | 1,971,824   |
| 出售物業及設備淨損失              | —                    | (527)               | —                   | —            | (527)       |
| 投資物業重估損失                | —                    | —                   | —                   | (170)        | (170)       |
| 稅前溢利／（損失）               | 1,415,587            | 588,624             | 373,264             | (406,348)    | 1,971,127   |
| 所得稅                     | —                    | —                   | —                   | (348,638)    | (348,638)   |
| 期內溢利／（損失）               | 1,415,587            | 588,624             | 373,264             | (754,986)    | 1,622,489   |
| 其他分部項目：                 |                      |                     |                     |              |             |
| 折舊                      | 7,966                | 7,823               | 281                 | 84,430       | 100,500     |
| 2018年12月31日             |                      |                     |                     |              |             |
| 其他分部項目：                 |                      |                     |                     |              |             |
| 分部資產                    | 163,587,847          | 52,226,341          | 176,523,533         | (29,392,930) | 362,944,791 |
| 分部負債                    | 163,196,201          | 159,124,190         | 19,289,708          | (24,646,385) | 316,963,714 |
| 年內的資本開支                 | 18,179               | 62,209              | 3,960               | 432,520      | 516,868     |

(3) 分部資料 (續)

(b) 區域資料

區域資料的分析是根據附屬公司的主要業務所在地點，或按負責報告業績或將資產及負債入賬的本行及其分行位置予以披露。

|       | 截至6月30日止6個月                    |                                |                                |                                |
|-------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
|       | 2019年<br>稅前溢利／<br>(損失)<br>港幣千元 | 2018年<br>稅前溢利／<br>(損失)<br>港幣千元 | 2019年<br>經營收入／<br>(支出)<br>港幣千元 | 2018年<br>經營收入／<br>(支出)<br>港幣千元 |
| 香港    | 1,839,336                      | 1,864,017                      | 3,905,261                      | 3,955,728                      |
| 中國內地  | (119,363)                      | (65,402)                       | 75,324                         | 134,997                        |
| 美國    | 85,147                         | 116,269                        | 128,366                        | 140,285                        |
| 新加坡   | (43,262)                       | 47,333                         | 105,608                        | 98,559                         |
| 其他    | 21,737                         | 9,052                          | 34,864                         | 32,870                         |
| 分部間項目 | (16)                           | (142)                          | (16)                           | (142)                          |
|       | <u>1,783,579</u>               | <u>1,971,127</u>               | <u>4,249,407</u>               | <u>4,362,297</u>               |
|       |                                |                                |                                |                                |
|       | 2019年<br>6月30日<br>總資產<br>港幣千元  | 2018年<br>12月31日<br>總資產<br>港幣千元 | 2019年<br>6月30日<br>總負債<br>港幣千元  | 2018年<br>12月31日<br>總負債<br>港幣千元 |
| 香港    | 334,745,875                    | 350,012,740                    | 289,899,428                    | 304,619,968                    |
| 中國內地  | 10,918,616                     | 8,964,339                      | 9,563,499                      | 7,477,234                      |
| 美國    | 10,215,028                     | 13,509,382                     | 10,045,854                     | 13,276,532                     |
| 新加坡   | 12,843,593                     | 12,425,457                     | 12,879,774                     | 12,402,980                     |
| 其他    | 2,350,899                      | 2,790,436                      | 2,337,927                      | 2,749,565                      |
| 分部間項目 | (20,455,265)                   | (24,757,563)                   | (19,422,668)                   | (23,562,565)                   |
|       | <u>350,618,746</u>             | <u>362,944,791</u>             | <u>305,303,814</u>             | <u>316,963,714</u>             |

(4) 利息收入及利息支出

(a) 利息收入

|                      | 截至6月30日止6個月      |                  |
|----------------------|------------------|------------------|
|                      | 2019年<br>港幣千元    | 2018年<br>港幣千元    |
| 上市證券                 | 583,445          | 556,487          |
| 非上市證券                | 322,321          | 264,114          |
| 在銀行及其他金融機構的結存及存款     | 710,840          | 629,289          |
| 墊款及其他賬項 (註)          | <u>4,504,924</u> | <u>3,991,292</u> |
| 非按公允價值計入損益的金融資產的利息收入 | <u>6,121,530</u> | <u>5,441,182</u> |

註：

截至2019年6月30日止6個月，利息收入包括減值金融資產的應計利息收入港幣22,165,000元(2018年6月30日止6個月：港幣27,216,000元)，其中已包括貸款減值損失折現撥回的利息收入港幣17,499,000元(2018年6月30日止6個月：港幣24,764,000元)。

(4) 利息收入及利息支出(續)

(b) 利息支出

|                              | 截至6月30日止6個月<br>2019年<br>港幣千元 | 2018年<br>港幣千元       |
|------------------------------|------------------------------|---------------------|
| 客戶、銀行及其他金融機構的存款及其他<br>已發行存款證 | 2,598,072<br>45,401          | 1,809,025<br>39,792 |
| 已發行債務證券                      | 77,689                       | 82,909              |
| 已發行債務資本                      | 211,854                      | 206,345             |
| 非按公允價值計入損益的金融負債的利息支出         | 2,933,016                    | 2,138,071           |

(5) 淨費用及佣金收入

|                                                      | 截至6月30日止6個月<br>2019年<br>港幣千元 | 2018年<br>港幣千元 |
|------------------------------------------------------|------------------------------|---------------|
| 費用及佣金收入                                              |                              |               |
| 票據業務佣金                                               | 37,811                       | 44,146        |
| 信用卡相關收入                                              | 20,067                       | 18,851        |
| 銀行服務                                                 | 254,289                      | 215,490       |
| 保險                                                   | 327,332                      | 188,738       |
| 投資及結構性投資產品                                           | 81,571                       | 99,150        |
| 貸款、透支及融資費用                                           | 120,064                      | 270,284       |
| 其他                                                   | 195                          | 350           |
|                                                      | 841,329                      | 837,009       |
| 費用及佣金支出                                              | (57,317)                     | (47,275)      |
|                                                      | 784,012                      | 789,734       |
| 其中：                                                  |                              |               |
| 淨費用及佣金收入(不包括用作計算實際利率的金額)，屬於並非<br>以公允價值計入損益賬的金融資產及負債： |                              |               |
| — 費用及佣金收入                                            | 177,942                      | 333,281       |
| — 費用及佣金支出                                            | (18,144)                     | (13,208)      |
|                                                      | 159,798                      | 320,073       |

(6) 淨交易收入

|                        | 截至6月30日止6個月<br>2019年<br>港幣千元 | 2018年<br>港幣千元 |
|------------------------|------------------------------|---------------|
| 買賣外幣收益減損失              | 146,944                      | 262,546       |
| 買賣以公允價值計入損益的金融資產的收益減損失 | 54,917                       | (24,184)      |
| 其他買賣活動收益減損失            | 2,740                        | (48,804)      |
| 交易活動淨利息收入／(支出)         |                              |               |
| — 上市                   | 25,333                       | 22,139        |
| — 非上市                  | (2,881)                      | 24,017        |
|                        | 227,053                      | 235,714       |

(7) 淨對沖(損失)/收益

|                       | 截至6月30日止6個月<br>2019年<br>港幣千元 | 2018年<br>港幣千元 |
|-----------------------|------------------------------|---------------|
| 公允價值對沖淨(損失)/收益        |                              |               |
| — 歸屬對沖風險的對沖項目淨收益/(損失) | 107,771                      | (23,852)      |
| — 對沖工具淨(損失)/收益        | (110,778)                    | 28,196        |
|                       | (3,007)                      | 4,344         |

(8) 出售以公允價值計入其他全面收益的金融資產淨收益

|               | 截至6月30日止6個月<br>2019年<br>港幣千元 | 2018年<br>港幣千元 |
|---------------|------------------------------|---------------|
| 由儲備轉撥的淨重估收益   | 35,391                       | 11,120        |
| 本期產生的淨收益/(損失) | 475                          | (1,184)       |
|               | 35,866                       | 9,936         |

(9) 其他經營收入

|                                                        | 截至6月30日止6個月<br>2019年<br>港幣千元 | 2018年<br>港幣千元 |
|--------------------------------------------------------|------------------------------|---------------|
| 股息收入                                                   |                              |               |
| — 上市投資                                                 | —                            | 201           |
| — 非上市投資                                                | 2,910                        | 4,160         |
| 投資物業租金收入減直接支出：港幣49,000元<br>(2018年6月30日止6個月：港幣150,000元) | 3,051                        | 2,710         |
| 其他                                                     | 11,008                       | 12,387        |
|                                                        | 16,969                       | 19,458        |

(10) 經營支出

|                | 截至6月30日止6個月<br>2019年<br>港幣千元 | 2018年<br>港幣千元 |
|----------------|------------------------------|---------------|
| (a) 員工成本       |                              |               |
| 薪金及其他員工成本      | 1,077,078                    | 981,123       |
| 退休金成本          | 57,426                       | 53,456        |
|                | 1,134,504                    | 1,034,579     |
| (b) 折舊及攤銷      |                              |               |
| 物業及設備折舊(附註20)  | 50,638                       | 100,500       |
| 使用權資產折舊(附註2)   | 149,515                      | —             |
| 無形資產攤銷(附註21)   | 89,040                       | —             |
|                | 289,193                      | 100,500       |
| (c) 其他經營支出     |                              |               |
| 物業及設備支出(不包括折舊) | 155,096                      | 286,856       |
| 核數師酬金          | 4,945                        | 4,031         |
| 廣告費            | 29,310                       | 26,723        |
| 通訊費、印刷及文儀用品    | 57,729                       | 53,780        |
| 法律及專業費用        | 33,255                       | 25,168        |
| 其他             | 96,749                       | 85,806        |
|                | 377,084                      | 482,364       |
| 經營支出總額         | 1,800,781                    | 1,617,443     |

(11) 金融資產預期信貸損失

金融資產預期信貸損失提撥／(回撥)

|                       | 截至2019年6月30日止6個月 |                  |                  |                 |
|-----------------------|------------------|------------------|------------------|-----------------|
|                       | 第1階段<br>港幣千元     | 第2階段<br>港幣千元     | 第3階段<br>港幣千元     | 總額<br>港幣千元      |
| 在銀行、中央銀行及其他金融機構的結存    | (12,516)         | —                | —                | (12,516)        |
| 在銀行、中央銀行及其他金融機構的存款及墊款 | (3,607)          | —                | —                | (3,607)         |
| 客戶貸款及墊款               | (105,283)        | (344,896)        | 1,076,085        | 625,906         |
| 其他賬項                  | (482)            | —                | —                | (482)           |
| 以公允價值計入其他全面收益的金融資產    | 10,011           | —                | (60,830)         | (50,819)        |
| 貸款承擔及擔保（包括或有負債及承擔）    | 2,888            | —                | —                | 2,888           |
|                       | <u>(108,989)</u> | <u>(344,896)</u> | <u>1,015,255</u> | <u>561,370</u>  |
| 收回金額                  |                  |                  |                  | <u>(14,837)</u> |
|                       |                  |                  |                  | <u>546,533</u>  |
|                       | 截至2018年6月30日止6個月 |                  |                  |                 |
|                       | 第1階段<br>港幣千元     | 第2階段<br>港幣千元     | 第3階段<br>港幣千元     | 總額<br>港幣千元      |
| 在銀行、中央銀行及其他金融機構的結存    | (39)             | —                | —                | (39)            |
| 在銀行、中央銀行及其他金融機構的存款及墊款 | (5,309)          | —                | —                | (5,309)         |
| 客戶貸款及墊款               | (170,569)        | 519,860          | 350,309          | 699,600         |
| 其他賬項                  | (1,006)          | (372)            | 7,762            | 6,384           |
| 以公允價值計入其他全面收益的金融資產    | (33,977)         | 30,072           | 77,916           | 74,011          |
| 貸款承擔及擔保（包括或有負債及承擔）    | 187              | —                | —                | 187             |
|                       | <u>(210,713)</u> | <u>549,560</u>   | <u>435,987</u>   | <u>774,834</u>  |
| 收回金額                  |                  |                  |                  | <u>(33,804)</u> |
|                       |                  |                  |                  | 741,030         |

(12) 綜合收益表所示的所得稅

|                       | 截至6月30日止6個月   |               |
|-----------------------|---------------|---------------|
|                       | 2019年<br>港幣千元 | 2018年<br>港幣千元 |
| 本期稅項—香港利得稅            |               |               |
| 期內準備                  | 189,567       | 365,594       |
| 本期稅項—海外稅項             |               |               |
| 期內準備                  | 31,674        | 46,544        |
| 過往年度稅項準備(回撥)/補提       | (11,715)      | 3,388         |
|                       | 19,959        | 49,932        |
| 遞延稅項                  |               |               |
| 暫時性差額源生/(轉回)(附註26(b)) | 76,187        | (66,888)      |
|                       | 285,713       | 348,638       |

中期期間的收入稅項使用適用於預期年度總收益的稅率計算。

香港利得稅稅項以期內估計應課稅溢利按稅率16.5%(截至2018年6月30日止6個月:16.5%)計算。海外分行及附屬公司的稅項則按照相關國家的適當現行稅率提撥準備。

(13) 現金及在銀行、中央銀行及其他金融機構的結存

|               | 2019年6月30日<br>港幣千元 | 2018年12月31日<br>港幣千元 |
|---------------|--------------------|---------------------|
| 現金            | 223,906            | 224,723             |
| 在中央銀行的結存      | 1,231,242          | 5,673,768           |
| 在銀行的結存        | 18,123,609         | 21,908,657          |
| 在其他金融機構的結存    | 1,400,537          | 1,837,951           |
|               | 20,979,294         | 29,645,099          |
| 預期信貸損失準備—第1階段 | (10,097)           | (22,613)            |
|               | 20,969,197         | 29,622,486          |

截至2019年6月30日包括在中央銀行受到外匯管制和監管限制的餘額是港幣322,907,000元(2018年12月31日:港幣457,560,000元)。

截至2019年6月30日及2018年12月31日,本集團在銀行及其他金融機構的結存並無減值結存。

(14) 在銀行、中央銀行及其他金融機構的存款及墊款

|               | 2019年6月30日<br>港幣千元 | 2018年12月31日<br>港幣千元 |
|---------------|--------------------|---------------------|
| 在銀行的存款        | 52,505,616         | 50,781,855          |
| 在銀行的墊款        | 118,814            | 2,111,352           |
|               | 52,624,430         | 52,893,207          |
| 預期信貸損失準備－第1階段 | (3,220)            | (6,827)             |
|               | 52,621,210         | 52,886,380          |
| 到期日：          |                    |                     |
| －1個月內         | 44,626,751         | 36,216,347          |
| －1個月至1年內      | 7,994,459          | 16,670,033          |
|               | 52,621,210         | 52,886,380          |

於2019年6月30日及2018年12月31日，本集團在銀行及其他金融機構的墊款中並無減值墊款。

(15) 以公允價值計入損益的金融資產

|              | 2019年6月30日<br>港幣千元 | 2018年12月31日<br>港幣千元 |
|--------------|--------------------|---------------------|
| 債務證券         | 2,156,147          | 944,630             |
| 國庫券          | 600,000            | 495,389             |
| 投資基金         | —                  | 513                 |
|              | 2,756,147          | 1,440,532           |
| 以上項目的發行機構如下： |                    |                     |
| 政府機關         | 1,135,648          | 495,953             |
| 銀行及其他金融機構    | 1,067,023          | 642,997             |
| 企業           | 553,476            | 301,582             |
|              | 2,756,147          | 1,440,532           |
| 上市           | 2,132,731          | 931,441             |
| 非上市          | 623,416            | 509,091             |
|              | 2,756,147          | 1,440,532           |

## (16) 衍生金融工具

### (a) 衍生工具的名義金額

衍生工具是指根據一項或多項相關資產或指數的價值來釐定其價值的財務合約。這些工具的名義數額代表未完成的交易額，並不代表風險數額。

以下是本集團各種主要衍生工具的名義金額概要：

|         | 2019年6月30日       |                      |                      | 2018年12月31日      |                      |                      |
|---------|------------------|----------------------|----------------------|------------------|----------------------|----------------------|
|         | 為對沖持有            | 其他(包括                | 總額                   | 為對沖持有            | 其他(包括                | 總額                   |
|         | 港幣千元             | 持作買賣)                | 港幣千元                 | 港幣千元             | 持作買賣)                | 港幣千元                 |
| 匯率衍生工具  |                  |                      |                      |                  |                      |                      |
| 遠期交易    | -                | 91,001,438           | 91,001,438           | -                | 95,174,835           | 95,174,835           |
| 掉期交易    | -                | 780,520,290          | 780,520,290          | -                | 790,579,491          | 790,579,491          |
| 買入期權    | -                | 20,465,347           | 20,465,347           | -                | 15,197,059           | 15,197,059           |
| 賣出期權    | -                | 20,074,349           | 20,074,349           | -                | 14,869,761           | 14,869,761           |
| 利率衍生工具  |                  |                      |                      |                  |                      |                      |
| 遠期及期貨交易 | -                | 4,984,426            | 4,984,426            | -                | 23,169,653           | 23,169,653           |
| 掉期交易    | 4,161,032        | 663,871,586          | 668,032,618          | 9,545,458        | 255,835,562          | 265,381,020          |
|         | <u>4,161,032</u> | <u>1,580,917,436</u> | <u>1,585,078,468</u> | <u>9,545,458</u> | <u>1,194,826,361</u> | <u>1,204,371,819</u> |

交易包括本集團的金融工具自營買賣倉盤、由執行客戶的交易指令或從事莊家活動而產生的倉盤，以及為對沖其他交易元素而持有的倉盤。

### (b) 衍生工具的公允價值及信貸風險加權數額

|        | 2019年6月30日       |                  |                  | 2018年12月31日      |                  |                  |
|--------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|        | 公允價值             | 公允價值             | 信貸風險             | 公允價值             | 公允價值             | 信貸風險             |
|        | 資產               | 負債               | 加權數額             | 資產               | 負債               | 加權數額             |
|        | 港幣千元             | 港幣千元             | 港幣千元             | 港幣千元             | 港幣千元             | 港幣千元             |
| 匯率衍生工具 | 3,411,709        | 3,631,613        | 5,903,197        | 5,453,679        | 6,066,637        | 7,492,494        |
| 利率衍生工具 | 1,170,693        | 1,202,641        | 416,732          | 574,154          | 476,714          | 358,462          |
|        | <u>4,582,402</u> | <u>4,834,254</u> | <u>6,319,929</u> | <u>6,027,833</u> | <u>6,543,351</u> | <u>7,850,956</u> |

信貸風險加權數額是指按照《銀行業(資本)規則》有關資本充足的要求，並取決於交易對手的財政狀況及到期的情況下計算。用於計算匯率、利率及其他衍生工具合約的風險加權由0%至150%不等(2018年12月31日：0%至150%)。本集團沒有在期內訂立任何雙邊淨額結算安排，因此，上述數額是以總額列示。

(16) 衍生金融工具(續)

(c) 指定為對沖工具的衍生工具的公允價值

以下是本集團持作對沖用途的衍生工具按產品類別劃分的公允價值概要：

|          | 2019年6月30日         |                    | 2018年12月31日        |                    |
|----------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|          | 公允價值<br>資產<br>港幣千元 | 公允價值<br>負債<br>港幣千元 | 公允價值<br>資產<br>港幣千元 | 公允價值<br>負債<br>港幣千元 |
| 利率合約     |                    |                    |                    |                    |
| — 公允價值對沖 | <u>29,010</u>      | <u>51,272</u>      | <u>109,770</u>     | <u>8,944</u>       |

公允價值對沖主要包括用作保障若干固定利率資產或負債的公允價值因市場利率變動而出現變化的利率掉期。

(d) 衍生工具的餘下年期

下表提供本集團根據有關到期類別(按於結算日的餘下結算期間計算)劃分的衍生工具名義金額分析：

|        | 2019年6月30日<br>餘下年期的名義金額  |                      |                    |                  |
|--------|--------------------------|----------------------|--------------------|------------------|
|        | 總額<br>港幣千元               | 1年或以下<br>港幣千元        | 1年以上至5年<br>港幣千元    | 5年以上<br>港幣千元     |
| 匯率衍生工具 | 912,061,424              | 883,408,414          | 28,653,010         | —                |
| 利率衍生工具 | 673,017,044              | 508,128,730          | 158,038,957        | 6,849,357        |
|        | <u>1,585,078,468</u>     | <u>1,391,537,144</u> | <u>186,691,967</u> | <u>6,849,357</u> |
|        | 2018年12月31日<br>餘下年期的名義金額 |                      |                    |                  |
|        | 總額<br>港幣千元               | 1年或以下<br>港幣千元        | 1年以上至5年<br>港幣千元    | 5年以上<br>港幣千元     |
| 匯率衍生工具 | 915,821,146              | 885,809,533          | 30,011,613         | —                |
| 利率衍生工具 | 288,550,673              | 201,443,738          | 84,152,843         | 2,954,092        |
|        | <u>1,204,371,819</u>     | <u>1,087,253,271</u> | <u>114,164,456</u> | <u>2,954,092</u> |

(17) 客戶貸款及墊款及其他賬項

(a) 客戶貸款及墊款及其他賬項減預期信貸損失／減值準備

|            | 2019年6月30日<br>港幣千元 | 2018年12月31日<br>港幣千元 |
|------------|--------------------|---------------------|
| 客戶貸款及墊款總額  | 197,527,235        | 201,819,882         |
| － 預期信貸損失準備 | (2,945,008)        | (2,658,898)         |
|            | <u>194,582,227</u> | <u>199,160,984</u>  |
| 其他賬項       | 6,183,020          | 4,785,508           |
| － 預期信貸損失準備 | (38,553)           | (39,036)            |
| － 個別評估減值準備 | —                  | (78,200)            |
|            | <u>6,144,467</u>   | <u>4,668,272</u>    |
|            | <u>200,726,694</u> | <u>203,829,256</u>  |

(b) 按行業分析的客戶貸款及墊款

以下按經濟行業進行的分析是根據金管局所採用的分類及定義作出。

|                                                    | 2019年6月30日            |                           | 2018年12月31日           |                           |
|----------------------------------------------------|-----------------------|---------------------------|-----------------------|---------------------------|
|                                                    | 客戶貸款<br>及墊款總額<br>港幣千元 | 佔有抵押的<br>客戶貸款及墊款<br>總額百分率 | 客戶貸款<br>及墊款總額<br>港幣千元 | 佔有抵押的<br>客戶貸款及墊款<br>總額百分率 |
| 工商金融                                               |                       |                           |                       |                           |
| － 物業發展                                             | 4,263,124             | 48                        | 4,584,774             | 44                        |
| － 物業投資                                             | 17,180,154            | 94                        | 17,289,899            | 91                        |
| － 金融企業                                             | 17,594,458            | 17                        | 18,058,392            | 24                        |
| － 股票經紀                                             | 1,150,000             | 28                        | 3,131,658             | 9                         |
| － 批發及零售業                                           | 9,052,223             | 74                        | 9,156,964             | 77                        |
| － 製造業                                              | 10,563,932            | 30                        | 12,099,051            | 22                        |
| － 運輸及運輸設備                                          | 453,566               | 97                        | 1,537,234             | 28                        |
| － 娛樂活動                                             | 2,884,513             | 7                         | 3,471,434             | 11                        |
| － 資訊科技                                             | 6,708,684             | 6                         | 6,674,493             | 5                         |
| － 其他                                               | 12,453,015            | 67                        | 9,364,279             | 79                        |
| 個人                                                 |                       |                           |                       |                           |
| － 購買「居者有其屋計劃」、<br>「私人發展商參建居屋計劃」<br>及「租者置其屋計劃」的樓宇貸款 | 23,674                | 100                       | 22,413                | 100                       |
| － 購買其他住宅物業的貸款                                      | 16,422,782            | 100                       | 15,560,640            | 100                       |
| － 信用卡墊款                                            | 450,725               | —                         | 506,195               | —                         |
| － 其他                                               | 13,406,142            | 91                        | 10,983,726            | 91                        |
| 在香港使用的貸款及墊款總額                                      | 112,606,992           | 62                        | 112,441,152           | 59                        |
| 貿易融資                                               | 5,233,898             | 29                        | 4,325,261             | 37                        |
| 在香港以外使用的貸款及墊款總額                                    | 79,686,345            | 23                        | 85,053,469            | 25                        |
| 客戶貸款及墊款總額                                          | <u>197,527,235</u>    | <u>45</u>                 | <u>201,819,882</u>    | <u>44</u>                 |

## (17) 客戶貸款及墊款及其他賬項(續)

## (c) 貸款和墊款的賬面總值和預期信貸損失準備的對賬

|                       | 2019年       |              |             |              |             |              |             |              |
|-----------------------|-------------|--------------|-------------|--------------|-------------|--------------|-------------|--------------|
|                       | 第1階段        |              | 第2階段        |              | 第3階段        |              | 總額          |              |
|                       | 賬面總值        | 預期信貸<br>損失準備 | 賬面總值        | 預期信貸<br>損失準備 | 賬面總值        | 預期信貸<br>損失準備 | 賬面總值        | 預期信貸<br>損失準備 |
|                       | 港幣千元        | 港幣千元         | 港幣千元        | 港幣千元         | 港幣千元        | 港幣千元         | 港幣千元        | 港幣千元         |
| 2019年1月1日             | 184,853,695 | 631,370      | 15,250,049  | 1,628,226    | 1,716,138   | 399,302      | 201,819,882 | 2,658,898    |
| 轉移：                   |             |              |             |              |             |              |             |              |
| — 轉入第1階段              | 2,526,492   | 7,064        | (2,526,491) | (7,064)      | (1)         | —            | —           | —            |
| — 轉入第2階段              | (4,836,649) | (65,069)     | 4,836,887   | 65,161       | (238)       | (92)         | —           | —            |
| — 轉入第3階段              | (195,919)   | (149)        | (1,562,291) | (731,116)    | 1,758,210   | 731,265      | —           | —            |
| 階段轉移產生之預期信貸損失準備重新計量淨額 | —           | (5,916)      | —           | 164,376      | —           | 41,255       | —           | 199,715      |
| 金融資產源生/(終止確認或還款)淨額    | (393,246)   | 64,570       | (3,159,187) | (4,521)      | (417,917)   | (39,761)     | (3,970,350) | 20,288       |
| 風險參數和模型數據變動           | —           | (105,783)    | —           | 168,268      | —           | 343,418      | —           | 405,903      |
| 貸款減值損失折現回撥(附註4(a))    | —           | —            | —           | —            | —           | (17,499)     | —           | (17,499)     |
| 沖銷數額                  | —           | —            | —           | —            | (322,297)   | (322,297)    | (322,297)   | (322,297)    |
| 2019年6月30日            | 181,954,373 | 526,087      | 12,838,967  | 1,283,330    | 2,733,895   | 1,135,591    | 197,527,235 | 2,945,008    |
| 2018年                 |             |              |             |              |             |              |             |              |
|                       | 第1階段        |              | 第2階段        |              | 第3階段        |              | 總額          |              |
|                       | 賬面總值        | 預期信貸<br>損失準備 | 賬面總值        | 預期信貸<br>損失準備 | 賬面總值        | 預期信貸<br>損失準備 | 賬面總值        | 預期信貸<br>損失準備 |
|                       | 港幣千元        | 港幣千元         | 港幣千元        | 港幣千元         | 港幣千元        | 港幣千元         | 港幣千元        | 港幣千元         |
|                       | 港幣千元        | 港幣千元         | 港幣千元        | 港幣千元         | 港幣千元        | 港幣千元         | 港幣千元        | 港幣千元         |
| 2018年1月1日             | 186,086,640 | 875,989      | 7,736,270   | 739,345      | 2,464,012   | 1,176,687    | 196,286,922 | 2,792,021    |
| 轉移：                   |             |              |             |              |             |              |             |              |
| — 轉入第1階段              | 221,118     | 26,257       | (221,118)   | (26,257)     | —           | —            | —           | —            |
| — 轉入第2階段              | (9,257,475) | (86,059)     | 9,257,712   | 86,296       | (237)       | (237)        | —           | —            |
| — 轉入第3階段              | (284,177)   | (2,591)      | (1,627,211) | (223,318)    | 1,911,388   | 225,909      | —           | —            |
| 階段轉移產生之預期信貸損失準備重新計量淨額 | —           | (24,599)     | —           | 1,328,039    | —           | 144,954      | —           | 1,448,394    |
| 金融資產源生/(終止確認或還款)淨額    | 8,088,469   | 15,225       | 104,796     | (98,691)     | (1,302,331) | (166,089)    | 6,890,934   | (249,555)    |
| 風險參數和模型數據變動           | —           | (171,972)    | —           | (176,788)    | —           | 418,138      | —           | 69,378       |
| 貸款減值損失折現回撥            | —           | —            | —           | —            | —           | (43,366)     | —           | (43,366)     |
| 沖銷數額                  | (880)       | (880)        | (400)       | (400)        | (1,356,694) | (1,356,694)  | (1,357,974) | (1,357,974)  |
| 2018年12月31日           | 184,853,695 | 631,370      | 15,250,049  | 1,628,226    | 1,716,138   | 399,302      | 201,819,882 | 2,658,898    |

(17) 客戶貸款及墊款及其他賬項 (續)

(d) 減值客戶貸款及墊款

|                         | 2019年6月30日<br>港幣千元 | 2018年12月31日<br>港幣千元 |
|-------------------------|--------------------|---------------------|
| 減值客戶貸款及墊款總額             | 2,733,895          | 1,716,138           |
| 預期信貸損失準備 – 第3階段         | (1,135,591)        | (399,302)           |
|                         | <u>1,598,304</u>   | <u>1,316,836</u>    |
| 減值貸款及墊款總額佔客戶貸款及墊款總額的百分率 | <u>1.38%</u>       | <u>0.85%</u>        |

經減值客戶貸款及墊款的預期信貸損失準備評估，已計算所持抵押品的可變現價值為港幣1,541,676,000元（2018年12月31日：港幣1,587,943,000元）。所持抵押品主要包括住宅及商業物業按揭權益及存放於本集團的現金。

佔客戶貸款及墊款總額10%或以上，並按個別貸款用途分類的減值客戶貸款及墊款分析如下：

|                 | 2019年6月30日                   |                              |                              | 減值客戶<br>貸款及墊款<br>港幣千元 |
|-----------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|-----------------------|
|                 | 第1階段<br>預期信貸<br>損失準備<br>港幣千元 | 第2階段<br>預期信貸<br>損失準備<br>港幣千元 | 第3階段<br>預期信貸<br>損失準備<br>港幣千元 |                       |
| 在香港以外使用的貸款及墊款總額 | <u>247,708</u>               | <u>1,057,316</u>             | <u>187,856</u>               | <u>939,379</u>        |

|                 | 2018年12月31日                  |                              |                              | 減值客戶<br>貸款及墊款<br>港幣千元 |
|-----------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|-----------------------|
|                 | 第1階段<br>預期信貸<br>損失準備<br>港幣千元 | 第2階段<br>預期信貸<br>損失準備<br>港幣千元 | 第3階段<br>預期信貸<br>損失準備<br>港幣千元 |                       |
| 在香港以外使用的貸款及墊款總額 | <u>292,892</u>               | <u>837,706</u>               | <u>317,605</u>               | <u>846,979</u>        |

(18) 以公允價值計入其他全面收益的金融資產

|                  | 2019年6月30日<br>港幣千元 | 2018年12月31日<br>港幣千元 |
|------------------|--------------------|---------------------|
| <b>債務證券</b>      |                    |                     |
| — 持有的存款證         | 7,287,238          | 14,394,029          |
| — 國庫券            | 16,984,150         | 15,975,480          |
| — 其他債務證券         | 42,167,714         | 36,512,097          |
|                  | <b>66,439,102</b>  | 66,881,606          |
| <b>權益證券</b>      | 129,034            | 95,801              |
|                  | <b>66,568,136</b>  | 66,977,407          |
| <br>以上項目的發行機構如下： |                    |                     |
| 政府機關             | 18,319,623         | 16,277,569          |
| 銀行及其他金融機構        | 39,969,789         | 41,427,485          |
| 企業               | 7,553,073          | 7,175,580           |
| 公共機構             | 725,651            | 2,096,773           |
|                  | <b>66,568,136</b>  | 66,977,407          |
| <br>上市           | 37,947,594         | 31,181,259          |
| 非上市              | 28,620,542         | 35,796,148          |
|                  | <b>66,568,136</b>  | 66,977,407          |

(19) 聯營企業

|           | 2019年6月30日<br>港幣千元 | 2018年12月31日<br>港幣千元 |
|-----------|--------------------|---------------------|
| 應佔聯營企業淨資產 | —                  | 352,151             |

於2019年6月30日止期間，本集團已出售於聯營公司的權益，代價為港幣362,218,000元，出售收益為港幣9,226,000元已於收益表確認。

(20) 物業及設備

|                | 投資物業<br>港幣千元 | 其他物業<br>港幣千元 | 傢俬、固定<br>裝置及設備<br>港幣千元 | 總額<br>港幣千元  |
|----------------|--------------|--------------|------------------------|-------------|
| 成本或估值：         |              |              |                        |             |
| 於2019年1月1日     | 241,970      | 666,008      | 946,708                | 1,854,686   |
| 增加             | —            | —            | 71,255                 | 71,255      |
| 出售             | (11,381)     | —            | (8,140)                | (19,521)    |
| 重估盈餘           | 7,073        | —            | —                      | 7,073       |
| 匯兌調整           | —            | —            | (26)                   | (26)        |
| 於2019年6月30日    | 237,662      | 666,008      | 1,009,797              | 1,913,467   |
| 於2018年1月1日     | 132,780      | 709,009      | 1,776,876              | 2,618,665   |
| 增加             | —            | —            | 463,323                | 463,323     |
| 重新分類           | 109,000      | (109,000)    | —                      | —           |
| 重新分類至無形資產      | —            | —            | (1,216,852)            | (1,216,852) |
| 出售             | —            | —            | (73,403)               | (73,403)    |
| 重估盈餘           | 190          | 76,245       | —                      | 76,435      |
| 累計折舊沖銷         | —            | (10,246)     | —                      | (10,246)    |
| 匯兌調整           | —            | —            | (3,236)                | (3,236)     |
| 於2018年12月31日   | 241,970      | 666,008      | 946,708                | 1,854,686   |
| 累計折舊：          |              |              |                        |             |
| 於2019年1月1日     | —            | 342,298      | 777,564                | 1,119,862   |
| 本期折舊 (附註10(b)) | —            | 7,896        | 42,742                 | 50,638      |
| 因出售而回撥         | —            | —            | (8,908)                | (8,908)     |
| 匯兌調整           | —            | —            | (235)                  | (235)       |
| 於2019年6月30日    | —            | 350,194      | 811,163                | 1,161,357   |
| 於2018年1月1日     | —            | 335,909      | 1,262,407              | 1,598,316   |
| 年度折舊           | —            | 16,635       | 167,917                | 184,552     |
| 累計折舊沖銷         | —            | (10,246)     | —                      | (10,246)    |
| 重新分類至無形資產      | —            | —            | (574,751)              | (574,751)   |
| 因出售而回撥         | —            | —            | (72,610)               | (72,610)    |
| 匯兌調整           | —            | —            | (5,399)                | (5,399)     |
| 於2018年12月31日   | —            | 342,298      | 777,564                | 1,119,862   |
| 賬面淨值：          |              |              |                        |             |
| 於2019年6月30日    | 237,662      | 315,814      | 198,634                | 752,110     |
| 於2018年12月31日   | 241,970      | 323,710      | 169,144                | 734,824     |

投資物業

於2019年6月30日，本集團管理層參照由獨立測量師行提供的物業估值報告重估本集團的投資物業。物業估值以公開市場價值為基準及符合《香港財務報告準則》第13號「公允價值計量」的定義。本集團重估盈餘為港幣7,073,000元（2018年12月31日年度：錄得重估盈餘為港幣190,000元），並已計入2019年6月30日期間的收益表中。

於2019年6月30日止期間，投資物業出售損失港幣2,600,000元（2018年6月30日：無）已於收益表確認。

**(21) 無形資產**

|                             | 電腦軟件<br>港幣千元 |
|-----------------------------|--------------|
| 成本：                         |              |
| 於2019年1月1日                  | 1,270,593    |
| 增加                          | 47,988       |
| 出售                          | (73)         |
| 匯兌調整                        | 48           |
| 於2019年6月30日                 | 1,318,556    |
| 於2018年1月1日                  | —            |
| 由2018年10月1日起自傢俬、固定裝置及設備重新分類 | 1,216,852    |
| 增加                          | 53,545       |
| 匯兌調整                        | 196          |
| 於2018年12月31日                | 1,270,593    |
| 累計折舊：                       |              |
| 於2019年1月1日                  | 618,383      |
| 本期折舊 (附註10(b))              | 89,040       |
| 出售                          | (73)         |
| 匯兌調整                        | 1,322        |
| 於2019年6月30日                 | 708,672      |
| 於2018年1月1日                  | —            |
| 由2018年10月1日起自傢俬、固定裝置及設備重新分類 | 574,751      |
| 年度折舊                        | 42,299       |
| 匯兌調整                        | 1,333        |
| 於2018年12月31日                | 618,383      |
| 賬面淨值：                       |              |
| 於2019年6月30日                 | 609,884      |
| 於2018年12月31日                | 652,210      |

**(22) 銀行及其他金融機構的存款及結存**

|          | 2019年6月30日<br>港幣千元 | 2018年12月31日<br>港幣千元 |
|----------|--------------------|---------------------|
| 銀行的存款及結存 | 3,953,485          | 2,849,375           |

**(23) 客戶存款**

|              | 2019年6月30日<br>港幣千元 | 2018年12月31日<br>港幣千元 |
|--------------|--------------------|---------------------|
| 活期及往來賬戶存款    | 26,543,690         | 28,122,134          |
| 儲蓄存款         | 48,373,768         | 45,642,418          |
| 定期、即期及短期通知存款 | 198,670,572        | 211,728,299         |
|              | 273,588,030        | 285,492,851         |

(24) 已發行存款證

|         | 2019年6月30日<br>港幣千元 | 2018年12月31日<br>港幣千元 |
|---------|--------------------|---------------------|
| 按攤銷成本計算 | 3,120,265          | 3,133,151           |

(25) 已發行債務證券

|         | 2019年6月30日<br>港幣千元 | 2018年12月31日<br>港幣千元 |
|---------|--------------------|---------------------|
| 按攤銷成本計算 | 3,402,991          | 3,408,077           |

債務證券於2017年由本行發行，票息利率為年息率4.4%，並將於2020年到期。

(26) 綜合財務狀況表所示的所得稅

(a) 綜合財務狀況表所示的本期稅項為：

|        | 2019年6月30日<br>港幣千元 | 2018年12月31日<br>港幣千元 |
|--------|--------------------|---------------------|
| 香港利得稅  | 396,873            | 574,204             |
| 海外稅項   | (9,668)            | 17,496              |
|        | 387,205            | 591,700             |
| 其中：    |                    |                     |
| 可收回稅項  | (24,554)           | (8,353)             |
| 本期稅項負債 | 411,759            | 600,053             |
|        | 387,205            | 591,700             |

(b) 已確認的遞延稅項資產及負債

已於綜合財務狀況表確認的遞延稅項（資產）／負債的組合及於本期內的變動如下：

|                      | 折舊免稅額<br>超過有關折舊<br>港幣千元 | 貸款及墊款<br>減值準備<br>港幣千元 | 物業重估調整<br>港幣千元 | 以公允價值計入<br>其他全面收益<br>的金融資產<br>重估調整<br>港幣千元 | 其他<br>港幣千元 | 總額<br>港幣千元 |
|----------------------|-------------------------|-----------------------|----------------|--------------------------------------------|------------|------------|
| 遞延稅項源自：              |                         |                       |                |                                            |            |            |
| 於2019年1月1日           | 118,357                 | (438,235)             | 7,951          | (84,688)                                   | (8,804)    | (405,419)  |
| 綜合收益表內撇銷／(回撥) (附註12) | (6,425)                 | 86,898                | (5,939)        | -                                          | 1,653      | 76,187     |
| 於儲備內撇銷／(回撥)          | -                       | -                     | (10)           | 114,675                                    | -          | 114,665    |
| 匯兌及其他調整              | 4                       | 186                   | -              | -                                          | -          | 190        |
| 於2019年6月30日          | 111,936                 | (351,151)             | 2,002          | 29,987                                     | (7,151)    | (214,377)  |
| 於2018年1月1日           | 65,786                  | (308,877)             | 1,639          | (36,032)                                   | (11,778)   | (289,262)  |
| 綜合收益表內撇銷／(回撥)        | 52,510                  | (129,159)             | 6,312          | -                                          | 2,840      | (67,497)   |
| 於儲備內回撥               | -                       | -                     | -              | (48,656)                                   | -          | (48,656)   |
| 匯兌及其他調整              | 61                      | (199)                 | -              | -                                          | 134        | (4)        |
| 於2018年12月31日         | 118,357                 | (438,235)             | 7,951          | (84,688)                                   | (8,804)    | (405,419)  |

(26) 綜合財務狀況表所示的所得稅(續)

(b) 已確認的遞延稅項資產及負債(續)

|                    | 2019年6月30日<br>港幣千元 | 2018年12月31日<br>港幣千元 |
|--------------------|--------------------|---------------------|
| 在綜合財務狀況表確認的淨遞延稅項資產 | (220,646)          | (413,359)           |
| 在綜合財務狀況表確認的淨遞延稅項負債 | 6,269              | 7,940               |
|                    | <u>(214,377)</u>   | <u>(405,419)</u>    |

(c) 未確認的遞延稅項資產

由於未來可能沒有適用於有關稅務機關的應課稅溢利以彌補有關損失，於2019年6月30日，本集團並未確認累計稅項損失的遞延稅項資產為港幣709,000元(2018年12月31日：港幣706,000元)。根據現時稅務條例，這些稅項損失沒有到期日。

(27) 其他負債

|              | 2019年6月30日<br>港幣千元 | 2018年12月31日<br>港幣千元 |
|--------------|--------------------|---------------------|
| 應計及其他應付賬項及準備 | 8,913,522          | 8,645,374           |
| 租賃負債         | 797,980            | —                   |
|              | <u>9,711,502</u>   | <u>8,645,374</u>    |

於2019年6月30日，以上賬項包含對貸款承擔及擔保的第1階段預期信貸損失準備合計港幣43,039,000元(2018年12月31日：港幣40,151,000元)。

(28) 債務資本

|                                            | 2019年6月30日<br>港幣千元 | 2018年12月31日<br>港幣千元 |
|--------------------------------------------|--------------------|---------------------|
| 後償票據，以攤銷成本進行公允價值套期調整：                      |                    |                     |
| 於2020年到期年息率為6.875%，面值500,000,000美元的後償票據*   | 2,402,862          | 3,943,791           |
| 於2024年到期年息率為6.000%，面值300,000,000美元的後償票據**  | —                  | 2,339,751           |
| 於2029年到期年息率為4.625%，面值500,000,000美元的後償票據*** | 3,872,397          | —                   |
|                                            | <u>6,275,259</u>   | <u>6,283,542</u>    |

\* 根據於2007年12月發行的2,000,000,000美元中期票據計劃(「中期票據計劃」)及於2010年6月頒佈的發售通函，本行於2010年6月24日發行每半年派息年息率為6.875%及面值500,000,000美元(等值港幣3,888,900,000元)的後償票據。這些票據在新加坡交易所有限公司上市，並將於2020年6月24日到期。截至2019年6月30日止期間，這些票據部分由本行贖回，面值為195,616,000美元，代價為204,548,000美元(相當於港幣1,605,959,000元)，截至2019年6月30日止於收益表確認的贖回部分債務資本的損失為港幣58,995,000元。

## (28) 債務資本(續)

\*\* 本行根據以上的中期票據計劃及於2013年10月發出的發售通函，於2013年11月7日發行面值300,000,000美元(等值港幣2,325,800,000元)的後償票據，該後償票據符合《巴塞爾協定三》的二級資本要求。後償票據的票面年利率定於6.000%，每半年派息至2019年5月7日止，若屆時未有行使贖回權，票據的票面利率將根據當時5年期美國國庫債券孳息率加4.718%年利率重新釐定。這些票據在香港聯合交易所有限公司上市，並於2024年5月7日到期，及於2019年5月7日可選擇提前贖回。截至2019年6月30日止期間，本行已全額贖回票據。

\*\*\* 本行根據以上的中期票據計劃及於2019年2月發出的補充發售通函，於2019年2月28日發行面值500,000,000美元(等值港幣3,925,600,000元)的後償票據，該後償票據符合《巴塞爾協定三》的二級資本要求。後償票據的票面年利率定於4.625%，每半年派息至2024年2月28日止，若屆時未有行使贖回權，票據的票面利率將根據當時5年期美國國庫債券孳息率加2.25%年利率重新釐定。這些票據在香港聯合交易所有限公司上市，並於2029年2月28日到期，及於2024年2月28日可選擇提前贖回。

## (29) 資本及儲備

### (a) 股本

#### (i) 普通股

|                    | 2019年6月30日     |            | 2018年12月31日    |            |
|--------------------|----------------|------------|----------------|------------|
|                    | 股本數目           | 港幣千元       | 股本數目           | 港幣千元       |
| 已發行及繳足普通股：         |                |            |                |            |
| 於1月1日／6月30日／12月31日 | 12,111,121,568 | 18,404,013 | 12,111,121,568 | 18,404,013 |

#### (ii) 股息

普通股持有人有權收取不時宣派的股息，亦有權於本行的股東大會上按每股一票的方式投票。所有普通股均有同等地位享有本行的剩餘資產。

### (b) 儲備性質及目的

#### (i) 資本儲備

資本儲備乃不可分派予股東。

#### (ii) 一般儲備

一般儲備是從保留溢利轉出一部分來設立，並且可分派予股東。

#### (iii) 匯兌差額儲備

匯兌差額儲備包括所有因換算海外業務的財務報表而產生的匯兌差額。

#### (iv) 物業重估儲備

物業重估儲備是不可分派予股東，因為根據新的香港《公司條例》(第622章)第6部的定義，這些儲備不屬於已實現溢利。

#### (v) 現金流量對沖儲備

現金流量對沖儲備包括與對沖交易相關的現金流量對沖工具的累計公允價值淨變動的有效部分。

#### (vi) 投資重估儲備

投資重估儲備包括於結算日持有的以公允價值計入其他全面收益的金融資產的累計淨公允價值變動。

(29) 資本及儲備(續)

(b) 儲備性質及目的(續)

(vii) 法定盈餘公積

根據中國相關法例規定，本行的全資國內附屬子銀行，中信銀行國際(中國)有限公司(「中信銀行國際(中國)」)需要從其每年的稅後溢利中轉撥10%作為不能分派予股東的法定盈餘公積，直至法定盈餘公積達至法定股本之50%的水平。

(viii) 法定一般儲備

根據中國銀行法規，中信銀行國際(中國)需設立法定一般儲備，透過從當年度的利潤分配，直接轉撥提取風險資產在結算日的總賬面值的1%作為一般準備，以彌補未被發現的潛在損失。法定一般準備是組成本集團權益的其中一部分。

(ix) 保留溢利

為符合香港《銀行業條例》有關審慎監管的規定，本行需在規管儲備中維持超過已經確認減值損失的將會或可能產生的貸款及墊款的減值損失金額。經諮詢金管局後，儲備的變動已直接在保留溢利內劃定。於2019年6月30日，保留溢利中包括與此有關並屬可派發予本行股東的金額為港幣1,092,119,000元(2018年12月31日：港幣855,457,000元)，但於派發前本行須諮詢金管局。

(30) 額外權益工具

|                                 | 2019年6月30日<br>港幣千元 | 2018年12月31日<br>港幣千元 |
|---------------------------------|--------------------|---------------------|
| 面值300,000,000美元的永續型非累積後償資本證券*   | —                  | 2,310,168           |
| 面值500,000,000美元的永續型非累積後償資本證券**  | 3,863,084          | 3,863,084           |
| 面值500,000,000美元的永續型非累積後償資本證券*** | 3,907,328          | 3,907,328           |
|                                 | <u>7,770,412</u>   | <u>10,080,580</u>   |

- \* 根據於2007年12月發行的中期票據計劃(「該計劃」)和於2014年4月頒佈的新發售通函，本行於2014年4月22日發行符合《巴塞爾協定三》面值300,000,000美元(等值港幣2,313,470,000元)的永續型非累積後償額外一級資本證券(「額外一級資本證券」)並在香港聯合交易所有限公司上市。此額外一級資本證券並無固定到期日及於2019年4月22日首個提前贖回日期前，票面年利率為7.250%。若屆時未有行使贖回權，票面年利率將按當時5年期美國國庫債券息率加年利率5.627%每五年一次重新釐定。

根據條款及條件，額外一級資本賦予持有人按本金收取非累計分派的權利(受已既定的非可行性情況出現時須作調整)，包括自發行日的適用分派率，及於每年的4月22日和10月22日派半年息一次。本行可以自行決定，選擇取消分派付款或贖回額外一級資本，但需得到金管局的事先書面同意。截至2019年6月30日期內的分派付款的支付為10,875,000美元(等值港幣85,365,000元)(2018年12月31日：21,750,000美元(等值港幣170,607,000元))。截至2019年6月30日止期間，本行已全額贖回票據。

- \*\* 根據於2007年12月發行的中期票據計劃和於2016年8月及9月各自頒佈的新發售通函和補充通函，本行於2016年9月29日為符合《巴塞爾協定三》價值500,000,000美元的永續型非累積後償額外一級資本證券(「額外一級資本證券」)進行定價，並簽署具有法律約束力的認購協議。此面值及本金500,000,000美元(等值港幣3,877,860,000元)額外一級資本證券於香港聯合交易所有限公司上市及無固定到期日，於2021年10月11日首個提前贖回日期前的分派息率為年利率4.25%。若屆時未有行使贖回權，此分派息率的年利率將按當時5年期美國國庫債券息率加年利率3.107%每五年一次重新釐定。

### (30) 額外權益工具(續)

根據條款及條件，額外一級資本賦予持有人按本金收取非累計分派(每次分派)的權利，包括自發行日的適用分派率，及於每年的4月11日和10月11日派半年息一次。本行可以自行決定，選擇取消分派付款或贖回額外一級資本，但需得到金管局的事先書面同意。本行可根據既定的非可行性情況出現時及所載條款及條件減值未償還額外一級資本證券的總額。根據香港《金融機構(處置機制)條例》(第628章)中賦予自救權力，當非可行性事件發生時，香港處置機制當局可行使相關香港處置機制當局權決定調整未償還額外一級資本證券總額。截至2019年6月30日期內的分派付款的支付為10,625,000美元(等值港幣83,403,000元)(2018年12月31日：21,250,000美元(等值港幣166,685,000元))。

\*\*\* 根據2018年10月發佈的計劃和補充發行通函，本行於2018年11月6日為符合《巴塞爾協定三》發行了定價為500,000,000美元的永續型非累積後償額外一級資本證券。此面值及本金500,000,000美元(等值港幣3,916,900,000元)額外一級資本證券於香港聯合交易所有限公司上市及無固定到期日，於2023年11月6日首個提前贖回日期內的分派息率為年利率7.10%。若屆時未有行使贖回權，此分派息率的年利率將按當時5年期美國國庫債券息率加年利率4.151%每五年一次重新釐定。

根據條款及條件，額外一級資本證券賦予持有人按本金收取非累計分派(每次分派)的權利，包括自發行日的適用分派率，及於每年的5月6日和11月6日派半年息一次。本行可以自行決定，選擇取消分派付款或贖回額外一級資本，但需得到金管局的事先書面同意。本行可根據既定的非可行性情況出現時及所載條款及條件減值未償還額外一級資本證券的總額。根據香港《金融機構(處置機制)條例》(第628章)中賦予自救權力，當非可行性事件發生時，香港處置機制當局可行使相關香港處置機制當局權決定調整未償還額外一級資本證券總額。截至2019年6月30日期內的分派付款的支付為17,750,000美元(等值港幣139,254,000元)。

(31) 綜合現金流量表附註

(a) 經營溢利與經營業務之現金淨額的對賬

|                                 | 2019年6月30日<br>港幣千元 | 2018年6月30日<br>港幣千元 |
|---------------------------------|--------------------|--------------------|
| 經營業務                            |                    |                    |
| 稅前溢利                            | 1,783,579          | 1,971,127          |
| 非現金項目調整：                        |                    |                    |
| 金融資產預期信貸損失                      | 546,533            | 741,030            |
| 其他資產減值損失                        | 74,029             | 32,000             |
| 出售以公允價值計入其他全面收益的金融資產淨收益         | (35,866)           | (9,936)            |
| 出售物業及設備淨損失                      | 2,630              | 527                |
| 投資物業重估(收益)/損失                   | (7,073)            | 170                |
| 應佔聯營企業收益                        | (841)              | —                  |
| 出售聯營企業收益                        | (9,226)            | —                  |
| 贖回部分債務資本的損失                     | 58,995             | —                  |
| 遞延支出攤銷                          | 29,234             | 17,464             |
| 無形資產攤銷                          | 89,040             | —                  |
| 物業及設備折舊                         | 50,638             | 100,500            |
| 使用權資產折舊                         | 149,515            | —                  |
| 權益證券股息收入                        | (2,910)            | (4,361)            |
| 債務資本及已發行債務證券利息支出                | 289,543            | 289,254            |
| 匯兌差額                            | (54,552)           | (28,019)           |
| 營運資金變動前的經營溢利                    | 2,963,268          | 3,109,756          |
| 經營資產淨減少/(增加)                    |                    |                    |
| 原到期日超過3個月的在銀行、中央銀行及其他金融機構的存款及墊款 | (4,522,400)        | 266,523            |
| 原到期日超過3個月的國庫券                   | 4,566,921          | (1,291,458)        |
| 原到期日超過3個月的持有存款證                 | 7,112,086          | (2,970,238)        |
| 以公允價值計入損益的金融資產                  | (1,315,615)        | 106,859            |
| 衍生金融工具                          | 1,445,431          | (4,535,334)        |
| 客戶貸款及墊款及其他賬項                    | 2,390,058          | (6,498,981)        |
| 以公允價值計入其他全面收益的金融資產              | (4,987,558)        | (3,824,722)        |
|                                 | 4,688,923          | (18,747,351)       |
| 經營負債淨(減少)/增加                    |                    |                    |
| 銀行及其他金融機構的存款及結存                 | 1,104,110          | 196,127            |
| 客戶存款                            | (11,905,012)       | (616,764)          |
| 衍生金融工具                          | (1,709,097)        | 4,197,348          |
| 已發行存款證                          | 1,848              | (374,435)          |
| 其他負債                            | 343,662            | 4,596,630          |
|                                 | (12,164,489)       | 7,998,906          |
| 用於經營業務的現金額                      | (4,512,298)        | (7,638,689)        |
| 已付所得稅                           |                    |                    |
| 已付香港利得稅                         | (366,898)          | (475,973)          |
| 已付海外稅項                          | (47,357)           | (29,396)           |
| 用於經營業務的現金淨額                     | (4,926,553)        | (8,144,058)        |
| 經營業務產生的現金流量包括：                  |                    |                    |
| 已收利息                            | 5,985,597          | 5,202,452          |
| 已付利息                            | (2,643,889)        | (1,509,550)        |

(31) 綜合現金流量表附註(續)

(b) 現金及現金等值項目的結存分析

|                                 | 2019年6月30日<br>港幣千元 | 2018年6月30日<br>港幣千元 |
|---------------------------------|--------------------|--------------------|
| 現金及在銀行、中央銀行及其他金融機構的結存           | 20,656,387         | 18,838,363         |
| 在銀行、中央銀行及其他金融機構的存款及墊款(原於3個月內到期) | 47,398,359         | 46,209,694         |
| 國庫券及持有的存款證(原於3個月內到期)            |                    |                    |
| — 以公允價值計入其他全面收益的金融資產            | 16,297,761         | 12,773,016         |
|                                 | <u>84,352,507</u>  | <u>77,821,073</u>  |

(c) 融資業務產生的負債變化

|         | 2019年               |                  | 2018年               |                  |
|---------|---------------------|------------------|---------------------|------------------|
|         | 融資業務的負債             |                  | 融資業務的負債             |                  |
|         | 已發行<br>債務證券<br>港幣千元 | 債務資本<br>港幣千元     | 已發行<br>債務證券<br>港幣千元 | 債務資本<br>港幣千元     |
| 於1月1日   | 3,408,077           | 6,283,542        | 3,584,064           | 6,340,192        |
| 於期內新發行  | —                   | 3,908,552        | —                   | —                |
| 贖回      | —                   | (3,902,486)      | —                   | —                |
| 匯兌差額    | (7,239)             | (21,206)         | (44,146)            | 24,756           |
| 其他非現金調整 | 2,153               | 6,857            | 2,312               | (77,849)         |
| 於6月30日  | <u>3,402,991</u>    | <u>6,275,259</u> | <u>3,542,230</u>    | <u>6,287,099</u> |

### (32) 到期日分析

以下到期日分析是以結算日至合約到期日的餘下期間為準。

由於交易用途資產組合可能在到期前出售，而客戶存款則可能已到期但沒有提取的情況下，因此，合約到期日並不代表預計獲得未來現金流量的日期。

| 2019年6月30日                |                     |                   |                       |                      |                     |                   |                  |
|---------------------------|---------------------|-------------------|-----------------------|----------------------|---------------------|-------------------|------------------|
| 總額<br>港幣千元                | 即時償還<br>港幣千元        | 1個月內<br>港幣千元      | 1個月以上<br>至3個月<br>港幣千元 | 3個月以上<br>至1年<br>港幣千元 | 1年以上<br>至5年<br>港幣千元 | 5年以上<br>港幣千元      | 無註明日期<br>港幣千元    |
| <b>資產</b>                 |                     |                   |                       |                      |                     |                   |                  |
| 現金及在銀行、中央銀行及<br>其他金融機構的結存 | 20,969,197          | 20,646,290        | -                     | -                    | -                   | -                 | 322,907          |
| 在銀行、中央銀行及其他<br>金融機構的存款及墊款 | 52,621,210          | -                 | 44,626,751            | 7,199,599            | 794,860             | -                 | -                |
| 以公允價值計入損益的金融資產            | 2,756,147           | -                 | 600,000               | -                    | 16,339              | 1,062,699         | -                |
| 衍生金融工具                    | 4,582,402           | 4,582,402         | -                     | -                    | -                   | -                 | -                |
| 客戶貸款及墊款及其他賬項              | 200,726,694         | 2,541,515         | 17,780,704            | 23,871,786           | 74,232,471          | 55,009,307        | 3,223,312        |
| 以公允價值計入其他全面收益的<br>金融資產    | 66,568,136          | -                 | 7,807,443             | 13,139,304           | 14,573,769          | 28,688,927        | 129,034          |
| 可收回稅項                     | 24,554              | -                 | -                     | -                    | 24,554              | -                 | -                |
| 無註明日期資產                   | 2,370,406           | -                 | -                     | -                    | -                   | -                 | 2,370,406        |
| <b>資產總額</b>               | <b>350,618,746</b>  | <b>27,770,207</b> | <b>70,814,898</b>     | <b>44,210,689</b>    | <b>89,641,993</b>   | <b>84,760,933</b> | <b>6,045,659</b> |
| <b>負債</b>                 |                     |                   |                       |                      |                     |                   |                  |
| 銀行及其他金融機構的存款及結存           | 3,953,485           | 454,744           | 1,678,414             | 1,547,101            | 273,226             | -                 | -                |
| 客戶存款                      | 273,588,030         | 74,917,458        | 62,550,729            | 68,472,407           | 67,283,407          | 359,629           | 4,400            |
| 衍生金融工具                    | 4,834,254           | 4,834,254         | -                     | -                    | -                   | -                 | -                |
| 已發行存款證                    | 3,120,265           | -                 | -                     | -                    | 3,120,265           | -                 | -                |
| 已發行債務證券                   | 3,402,991           | -                 | -                     | -                    | 3,402,991           | -                 | -                |
| 本期稅項負債                    | 411,759             | -                 | -                     | -                    | 411,759             | -                 | -                |
| 其他負債                      | 9,711,502           | -                 | 1,697,480             | 1,212,386            | 49,537              | -                 | 6,752,099        |
| 債務資本                      | 6,275,259           | -                 | -                     | -                    | 2,402,862           | 3,872,397         | -                |
| 無註明日期負債                   | 6,269               | -                 | -                     | -                    | -                   | -                 | 6,269            |
| <b>負債總額</b>               | <b>305,303,814</b>  | <b>80,206,456</b> | <b>65,926,623</b>     | <b>71,231,894</b>    | <b>76,944,047</b>   | <b>4,232,026</b>  | <b>6,758,368</b> |
| <b>資產－負債差距</b>            | <b>(52,436,249)</b> | <b>4,888,275</b>  | <b>(27,021,205)</b>   | <b>12,697,946</b>    | <b>80,528,907</b>   | <b>27,369,967</b> |                  |

## (32) 到期日分析(續)

2018年12月31日

|                           | 總額<br>港幣千元         | 即時償還<br>港幣千元        | 1個月內<br>港幣千元        | 1個月以上<br>至3個月<br>港幣千元 | 3個月以上<br>至1年<br>港幣千元 | 1年以上<br>至5年<br>港幣千元 | 5年以上<br>港幣千元      | 無註明日期<br>港幣千元    |
|---------------------------|--------------------|---------------------|---------------------|-----------------------|----------------------|---------------------|-------------------|------------------|
| <b>資產</b>                 |                    |                     |                     |                       |                      |                     |                   |                  |
| 現金及在銀行、中央銀行及<br>其他金融機構的結存 | 29,622,486         | 29,164,926          | -                   | -                     | -                    | -                   | -                 | 457,560          |
| 在銀行、中央銀行及其他<br>金融機構的存款及墊款 | 52,886,380         | -                   | 36,216,347          | 16,101,015            | 569,018              | -                   | -                 | -                |
| 以公允價值計入損益的金融資產            | 1,440,532          | -                   | -                   | 53,027                | 569,052              | 814,809             | 3,131             | 513              |
| 衍生金融工具                    | 6,027,833          | 6,027,833           | -                   | -                     | -                    | -                   | -                 | -                |
| 客戶貸款及墊款及其他賬項              | 203,829,256        | 1,524,727           | 17,187,388          | 15,055,351            | 71,058,803           | 72,548,029          | 24,170,062        | 2,284,896        |
| 以公允價值計入其他全面收益的<br>金融資產    | 66,977,407         | -                   | 11,542,067          | 13,074,111            | 18,896,350           | 20,880,083          | 2,488,995         | 95,801           |
| 可收回稅項                     | 8,353              | -                   | -                   | -                     | 8,353                | -                   | -                 | -                |
| 無註明日期資產                   | 2,152,544          | -                   | -                   | -                     | -                    | -                   | -                 | 2,152,544        |
| <b>資產總額</b>               | <b>362,944,791</b> | <b>36,717,486</b>   | <b>64,945,802</b>   | <b>44,283,504</b>     | <b>91,101,576</b>    | <b>94,242,921</b>   | <b>26,662,188</b> | <b>4,991,314</b> |
| <b>負債</b>                 |                    |                     |                     |                       |                      |                     |                   |                  |
| 銀行及其他金融機構的存款及結存           | 2,849,375          | 530,155             | 793,990             | 1,068,975             | 456,255              | -                   | -                 | -                |
| 客戶存款                      | 285,492,851        | 73,764,552          | 72,486,427          | 69,864,368            | 69,116,658           | 256,446             | 4,400             | -                |
| 衍生金融工具                    | 6,543,351          | 6,543,351           | -                   | -                     | -                    | -                   | -                 | -                |
| 已發行存款證                    | 3,133,151          | -                   | 3,133,151           | -                     | -                    | -                   | -                 | -                |
| 已發行債務證券                   | 3,408,077          | -                   | -                   | -                     | -                    | 3,408,077           | -                 | -                |
| 本期稅項負債                    | 600,053            | -                   | -                   | -                     | 600,053              | -                   | -                 | -                |
| 其他負債                      | 8,645,374          | -                   | 1,027,306           | 339,775               | 855,185              | -                   | -                 | 6,423,108        |
| 債務資本                      | 6,283,542          | -                   | -                   | -                     | 2,339,751            | 3,943,791           | -                 | -                |
| 無註明日期負債                   | 7,940              | -                   | -                   | -                     | -                    | -                   | -                 | 7,940            |
| <b>負債總額</b>               | <b>316,963,714</b> | <b>80,838,058</b>   | <b>77,440,874</b>   | <b>71,273,118</b>     | <b>73,367,902</b>    | <b>7,608,314</b>    | <b>4,400</b>      | <b>6,431,048</b> |
| <b>資產－負債差距</b>            |                    | <b>(44,120,572)</b> | <b>(12,495,072)</b> | <b>(26,989,614)</b>   | <b>17,733,674</b>    | <b>86,634,607</b>   | <b>26,657,788</b> |                  |

### (33) 重大關聯方交易

除在本財務報表其他部份披露的交易及結餘外，本集團進行了以下重大關聯方交易：

#### (a) 與集團公司交易

期內，本集團在其日常銀行業務過程中與關聯方進行了多項交易，其中特別包括借貸、接受及存放同業存款、參與銀團貸款、往來銀行交易和外匯交易。這些交易的合約定價是按照每次進行交易時的相關市場利率而定，並與提供給本集團其他交易方及客戶的條款相同。董事會認為，這些交易是按正常商業條款進行。

期內／年度內，關聯方交易的數額及於結算日的結欠如下：

|                        | 最終控股方及<br>中間控股母公司 |               | 直接控股母公司       |               | 同系附屬公司        |               | 聯營公司 (附註(i))  |               | 關聯公司 (附註(ii)) |               |
|------------------------|-------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                        | 截至6月30日止6個月       |               |               |               |               |               |               |               |               |               |
|                        | 2019年<br>港幣千元     | 2018年<br>港幣千元 | 2019年<br>港幣千元 | 2018年<br>港幣千元 | 2019年<br>港幣千元 | 2018年<br>港幣千元 | 2019年<br>港幣千元 | 2018年<br>港幣千元 | 2019年<br>港幣千元 | 2018年<br>港幣千元 |
| 利息收入                   | 13,143            | 46,462        | -             | -             | 10,822        | 22,141        | 13,256        | 23,673        | 45,762        | -             |
| 利息支出                   | (21,530)          | (65,979)      | (6,239)       | (2,400)       | (45,246)      | (38,588)      | (27,422)      | (11,349)      | (2,506)       | (298)         |
| 費用及佣金收入／(支出)           | (29)              | (800)         | -             | -             | -             | -             | -             | 10            | -             | -             |
| 經營支出                   | -                 | -             | -             | -             | (7,483)       | (4,179)       | -             | -             | -             | -             |
| 淨交易收益／(損失)             | (29,494)          | (111,989)     | -             | -             | (2,861)       | 747           | (800)         | 9,214         | -             | -             |
| 2019年6月30日／2018年12月31日 |                   |               |               |               |               |               |               |               |               |               |
| <b>資產</b>              |                   |               |               |               |               |               |               |               |               |               |
| 以公允價值計入其他全面<br>收益的金融資產 | -                 | -             | -             | -             | 118,746       | 116,472       | 172,104       | 172,030       | -             | -             |
| 衍生金融工具                 | 98,694            | 44,166        | -             | -             | 3,441         | 457           | 16,768        | 16,089        | -             | -             |
| 其他應收賬項                 | 24,980            | 19,935        | -             | -             | 5,191         | 5,261         | 1,785         | 3,417         | 910           | 286           |
| <b>負債</b>              |                   |               |               |               |               |               |               |               |               |               |
| 衍生金融工具                 | 157,883           | 99,174        | -             | -             | 5,827         | 2,192         | -             | -             | -             | -             |
| 其他應付賬項                 | 36,411            | 28,142        | 1,633         | 1,556         | 17,869        | 16,954        | 6,333         | 6,539         | -             | 1,078         |
| <b>貸款活動：</b>           |                   |               |               |               |               |               |               |               |               |               |
| 於6月30日／於12月31日         | 7,217,863         | 2,117,136     | -             | -             | 404,422       | 406,322       | 900,081       | 698,432       | 2,200,000     | 2,200,000     |
| 期內／年度平均金額              | 3,195,350         | 2,287,736     | -             | -             | 405,874       | 407,017       | 704,008       | 1,090,609     | 2,200,000     | 2,200,000     |
| <b>接受存款：</b>           |                   |               |               |               |               |               |               |               |               |               |
| 於6月30日／於12月31日         | 6,458,477         | 5,343,632     | 1,390,502     | 640,805       | 4,679,903     | 5,018,275     | 3,328,965     | 3,906,657     | 820,686       | 805,082       |
| 期內／年度平均金額              | 4,230,802         | 6,647,241     | 892,893       | 544,538       | 5,195,994     | 6,028,214     | 3,515,953     | 5,283,659     | 794,809       | 819,537       |
| 2019年6月30日／2018年12月31日 |                   |               |               |               |               |               |               |               |               |               |
| <b>財務狀況表外項目</b>        |                   |               |               |               |               |               |               |               |               |               |
| 承兌匯票、擔保及信用證            |                   |               |               |               |               |               |               |               |               |               |
| — 應付合約金額               | -                 | -             | -             | -             | (3,000)       | (3,000)       | -             | -             | -             | -             |
| 其他承擔                   | -                 | -             | -             | -             | 10            | 156,661       | 1,109,705     | 1,596,552     | 170,881       | -             |
| 衍生金融工具                 |                   |               |               |               |               |               |               |               |               |               |
| — 名義金額                 | 25,546,878        | 19,771,836    | -             | -             | 619,026       | 727,497       | 195,183       | 191,097       | -             | -             |

(33) 重大關聯方交易 (續)

(a) 與集團公司交易 (續)

並無就上述關聯方貸款及存款作出減值準備。

附註：

(i) 本集團的聯營公司包括屬於最終控股公司及直接控股母公司的聯營公司。

(ii) 關聯公司是指與直接控股母公司擁有共同董事的公司。

(b) 與主要管理人員的交易

本集團和本行主要管理人員酬金總額包括付予本行董事及若干最高薪金僱員，詳情如下：

|        | 截至6月30日止6個月   |               |
|--------|---------------|---------------|
|        | 2019年<br>港幣千元 | 2018年<br>港幣千元 |
| 短期僱員福利 | 47,921        | 38,338        |
| 離職後福利  | 2,371         | 1,795         |
|        | <u>50,292</u> | <u>40,133</u> |

酬金總額已計入「員工成本」(附註10(a))。

期內，本行向本行內部及其控股公司的主要管理人員和他們的近親及由他們控制或受他們重大影響的公司提供信貸融資。信貸融資是在日常業務過程中提供，並與身份類似人士或與其他僱員(如適用)進行可比較交易的條款大致相同。

|                            | 2019年<br>港幣千元 | 2018年<br>港幣千元 |
|----------------------------|---------------|---------------|
| 於1月1日的結餘                   | <u>16,247</u> | <u>17,444</u> |
| 於2019年6月30日／2018年12月31日的結餘 | <u>16,284</u> | <u>16,247</u> |
| 期內／年內最高結欠總額                | <u>17,412</u> | <u>28,203</u> |

本集團沒有就主要管理人員於期內的結欠額確認任何減值損失，也沒有就主要管理人員和他們的近親於期末的結欠額提撥個別評估的減值準備。

(34) 公允價值計量的金融工具

(a) 以公允價值計量的金融工具

(i) 層級計算公允價值

公允價值估計是根據金融工具的特性和相關市場資料於某一特定時間作出，因此一般是主觀的。公允價值根據下列公允價值層級釐定：

| 於2019年6月30日公允價值計量      |                                   |                                  |                                  |
|------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| 公允價值<br>(總額)<br>港幣千元   | 相同資產在<br>活躍市場報價<br>(第1層級)<br>港幣千元 | 其他主要<br>可觀察的數據<br>(第2層級)<br>港幣千元 | 主要而非<br>可觀察的數據<br>(第3層級)<br>港幣千元 |
| <b>經常性公允價值計量</b>       |                                   |                                  |                                  |
| <b>資產</b>              |                                   |                                  |                                  |
| 以公允價值計入損益的金融資產         |                                   |                                  |                                  |
| — 債務證券                 | 2,156,147                         | 2,156,097                        | 50                               |
| — 國庫券                  | 600,000                           | 600,000                          | —                                |
|                        | 2,756,147                         | 2,756,097                        | 50                               |
| 衍生金融工具                 |                                   |                                  |                                  |
| — 衍生工具的正公允價值           | 4,582,402                         | 4,422                            | 4,577,980                        |
| 以公允價值計入其他全面收益<br>的金融資產 |                                   |                                  |                                  |
| — 持有的存款證               | 7,287,238                         | 776,206                          | 6,511,032                        |
| — 國庫券                  | 16,984,150                        | 16,730,779                       | 253,371                          |
| — 債務證券                 | 42,167,714                        | 39,912,579                       | 2,251,135                        |
| — 權益證券                 | 129,034                           | —                                | —                                |
|                        | 66,568,136                        | 57,419,564                       | 9,015,538                        |
|                        | 73,906,685                        | 60,180,083                       | 13,593,568                       |
| <b>負債</b>              |                                   |                                  |                                  |
| 衍生金融工具                 |                                   |                                  |                                  |
| — 衍生工具的負公允價值           | 4,834,254                         | 11,334                           | 4,822,920                        |

(34) 公允價值計量的金融工具(續)

(a) 以公允價值計量的金融工具(續)

(i) 層級計算公允價值(續)

|                        | 於2018年12月31日公允價值計量       |                                   |                                  |                                  |
|------------------------|--------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
|                        | 公允價值<br>(總額)<br>港幣千元     | 相同資產在<br>活躍市場報價<br>(第1層級)<br>港幣千元 | 其他主要<br>可觀察的數據<br>(第2層級)<br>港幣千元 | 主要而非<br>可觀察的數據<br>(第3層級)<br>港幣千元 |
| <b>經常性公允價值計量</b>       |                          |                                   |                                  |                                  |
| <b>資產</b>              |                          |                                   |                                  |                                  |
| 以公允價值計入損益的金融資產         |                          |                                   |                                  |                                  |
| — 債務證券                 | 944,630                  | 734,674                           | 209,956                          | —                                |
| — 國庫券                  | 495,389                  | 495,389                           | —                                | —                                |
| — 投資基金                 | 513                      | —                                 | —                                | 513                              |
|                        | <u>1,440,532</u>         | <u>1,230,063</u>                  | <u>209,956</u>                   | <u>513</u>                       |
| 衍生金融工具                 |                          |                                   |                                  |                                  |
| — 衍生工具的正公允價值           | <u>6,027,833</u>         | <u>9,292</u>                      | <u>6,018,541</u>                 | <u>—</u>                         |
| 以公允價值計入其他全面收益<br>的金融資產 |                          |                                   |                                  |                                  |
| — 持有的存款證               | 14,394,029               | 754,018                           | 13,640,011                       | —                                |
| — 國庫券                  | 15,975,480               | 15,975,480                        | —                                | —                                |
| — 債務證券                 | 36,512,097               | 32,967,393                        | 3,530,867                        | 13,837                           |
| — 權益證券                 | <u>95,801</u>            | <u>—</u>                          | <u>—</u>                         | <u>95,801</u>                    |
|                        | <u>66,977,407</u>        | <u>49,696,891</u>                 | <u>17,170,878</u>                | <u>109,638</u>                   |
|                        | <u><u>74,445,772</u></u> | <u><u>50,936,246</u></u>          | <u><u>23,399,375</u></u>         | <u><u>110,151</u></u>            |
| <b>負債</b>              |                          |                                   |                                  |                                  |
| 衍生金融工具                 |                          |                                   |                                  |                                  |
| — 衍生工具的負公允價值           | <u>6,543,351</u>         | <u>14,040</u>                     | <u>6,529,311</u>                 | <u>—</u>                         |

截至2019年6月30日期間及2018年12月31日年度，公允價值層級第1層級和第2層級之間並沒有重大的金融工具轉移。以第3層級計量的轉入及轉出於以下附註34(a)(iii)中披露。

**(34) 公允價值計量的金融工具(續)**

**(a) 以公允價值計量的金融工具(續)**

**(ii) 公允價值的釐定**

本集團以下列的層級計算公允價值以反映輸入的數據對量度公允價值的重要性：

第1層級－參考同一工具在活躍市場取得的市場報價(未經調整)。

第2層級－

(i) 參考同一或類似不活躍工具的市場報價；

(ii) 根據可觀察的數據之估值模式。輸入的數據是直接或間接可從市場觀察所得的數據。此層級估值的工具，包括金融工具：就相若工具在活躍市場取得的市場報價或就相同或相若工具在非活躍市場取得的市場報價。

第3層級－根據重要而非可觀察得到的輸入數據之估值模式。其估值模式包括一個或多個重要的輸入數據是非可觀察的數據。此層級包括金融工具其估值按相若金融工具的市場報價，惟當中需要作出非可觀察之調整或假設，以反映不同金融工具之間的差別。

於活躍市場上進行交易的金融資產及金融負債根據市場報價或經銷商報價以釐定其公允價值。而對於所有其他金融工具的公允價值本集團則採用估值模式。估值模式包括淨現值和現金流量折現模型和其他估價模型。用於估值模式的假設和輸入數據包括無風險利率及基準利率，信用差價和其他變數用以估計折現率，債券價格和外匯匯率。

本集團就釐定金融工具的公允價值採用最常見的估值方法如利率和貨幣掉期，這是可靠性高的可觀察市場數據，並不需要管理層耗時判斷與估計。觀察價格和模型的輸入數據通常可見於市場內上市的債券及股份證券，外匯買賣的衍生工具和簡單的場外交易衍生工具如利率掉期。然而，可否取得可觀察市場價格和輸入數據取決於不同的產品和市場，並會因金融市場個別事件和一般情況而有不同變化。

某些金融工具的估價模式需要一個或多個非可觀察的主要輸入數據，這些金融工具包括結構性投資，例如場外交易結構性衍生工具，及一些沒有活躍市場的證券。該等需利用主要而非可觀察的數據的估值模式，需要管理層深入判斷或估計始能揀選適當的估值模式，並為估值的金融工具決定其預期的未來現金流量，交易對手違約和還款的或然率，以及選擇適當的折現率等。

(34) 公允價值計量的金融工具(續)

(a) 以公允價值計量的金融工具(續)

(iii) 第3層級的公允價值計量資料

|      | 估值模式     | 主要而非可觀察的數據    | 非可觀察的數據的公允價值計量之敏感度 |
|------|----------|---------------|--------------------|
| 投資基金 | 經紀報價     | 不適用           | 不適用                |
| 債務證券 | 現金流量折現模型 | 預計現金流及估計無風險利率 | 無風險利率顯著上升引致較低的公允價值 |
| 權益證券 | (註)      | (註)           | 不適用                |

註：

於第3層級公允價值計量的權益證券一般歸類為以公允價值計入其他全面收益的金融資產，且並非於活躍市場進行買賣。由於缺乏交投活躍的市場，其公允價值的估算是參考活躍市場所報類似實體的市場估值而估計。因此，要列報主要而非可觀察的數據是並不實際的。

下表顯示第3層級的公允價值層級期初及期末餘額的對賬情況：

| 資產                         | 2019年6月30日     |                    |              |          |
|----------------------------|----------------|--------------------|--------------|----------|
|                            | 以公允價值計入損益的金融資產 | 以公允價值計入其他全面收益的金融資產 |              | 總額       |
|                            | 投資基金<br>港幣千元   | 債務證券<br>港幣千元       | 權益證券<br>港幣千元 | 港幣千元     |
| 於2019年1月1日                 | 513            | 13,837             | 95,801       | 110,151  |
| 賣出                         | (514)          | —                  | —            | (514)    |
| 結算                         | —              | (77,371)           | —            | (77,371) |
| 於損益表確認的損益                  | 1              | (147)              | (5)          | (151)    |
| 於其他全面收益中確認的收益              | —              | 67,681             | 33,238       | 100,919  |
| 於2019年6月30日                | —              | 4,000              | 129,034      | 133,034  |
| 於結算日仍持有的資產於期內在損益表中確認的損益總額： |                |                    |              |          |
| — 買賣外幣收益減損失                | 1              | (147)              | (5)          | (151)    |
| — 買賣以公允價值計入損益的金融資產收益減損失    | —              | —                  | —            | —        |
| 於其他全面收益中確認的收益總額：           | —              | 67,681             | 33,238       | 100,919  |

(34) 公允價值計量的金融工具(續)

(a) 以公允價值計量的金融工具(續)

(iii) 第3層級的公允價值計量資料(續)

|                                | 2018年12月31日            |                        |              |          |
|--------------------------------|------------------------|------------------------|--------------|----------|
|                                | 以公允價值<br>計入損益的<br>金融資產 | 以公允價值計入其他<br>全面收益的金融資產 |              | 總額       |
| 資產                             | 投資基金<br>港幣千元           | 債務證券<br>港幣千元           | 權益證券<br>港幣千元 | 港幣千元     |
| 於2018年1月1日                     | 804                    | 4,000                  | 91,701       | 96,505   |
| 買入                             | —                      | —                      | 500          | 500      |
| 賣出                             | (38)                   | —                      | —            | (38)     |
| 由第2層級轉入                        | —                      | 44,851                 | —            | 44,851   |
| 結算                             | —                      | (35,018)               | —            | (35,018) |
| 於損益表確認的損益                      | (253)                  | 4                      | (25)         | (274)    |
| 於其他綜合收益中確認的收益                  | —                      | —                      | 3,625        | 3,625    |
| 於2018年12月31日                   | 513                    | 13,837                 | 95,801       | 110,151  |
| 於結算日仍持有的資產於年內的損益表中<br>確認的損益總額： |                        |                        |              |          |
| 一 買賣外幣收益減損失                    | —                      | 4                      | (25)         | (21)     |
| 一 買賣以公允價值計入損益的<br>金融資產收益減損失    | (253)                  | —                      | —            | (253)    |
| 於其他全面收益中確認的收益總額：               | —                      | —                      | 3,625        | 3,625    |

(34) 公允價值計量的金融工具(續)

(a) 以公允價值計量的金融工具(續)

(iv) 公允價值敏感度的合理可行另類假設

對於以公允價值計入其他全面收益的第3層級的金融資產(權益證券)其公允價值所使用的估值模式中包含假設,並非依據可觀察的市場數據。下表顯示出第3層級權益證券的公允價值計入其他全面收益的敏感度因轉用至合理可行替代假設所產生的公允價值正、負10%的並行變動。

| 資產                 | 2019年6月30日  |              |            |              |
|--------------------|-------------|--------------|------------|--------------|
|                    | 於收益表中反映     |              | 於其他全面收益反映  |              |
|                    | 有利<br>港幣千元  | (不利)<br>港幣千元 | 有利<br>港幣千元 | (不利)<br>港幣千元 |
| 以公允價值計入其他全面收益的金融資產 |             |              |            |              |
| — 權益證券             | —           | —            | 7,983      | (6,957)      |
|                    |             |              |            |              |
| 資產                 | 2018年12月31日 |              |            |              |
|                    | 於收益表中反映     |              | 於其他全面收益反映  |              |
|                    | 有利<br>港幣千元  | (不利)<br>港幣千元 | 有利<br>港幣千元 | (不利)<br>港幣千元 |
| 以公允價值計入其他全面收益的金融資產 |             |              |            |              |
| — 權益證券             | —           | —            | 9,053      | (7,654)      |

(34) 公允價值計量的金融工具(續)

(b) 以公允價值以外計量的金融工具公允價值

除另有說明外，所有金融工具均以公允價值列賬，或以與截至2019年6月30日及2018年12月31日的公允價值差別不大的賬面值列賬。

(i) 以公允價值以外列賬的金融資產

本集團的金融資產主要包括現金、銀行、中央銀行及其他金融機構存款、客戶貸款及墊款、投資及金融衍生工具。

銀行、中央銀行及其他金融機構存款的公允價值主要按照市場利率定價，並於1年內到期。因此，賬面值與公允價值相若。

客戶貸款及墊款的公允價值已經考慮有關市場利率及按照接近市場利率的浮動利率定價，並經常於3個月內重新定價，故相等於其賬面值。

(ii) 以公允價值以外列賬的金融負債

除下述者外，所有金融負債均以公允價值呈列或按照與其截至2019年6月30日及2018年12月31日的公允價值分別不大的賬面值入賬：

|             | 2019年6月30日        |                   |                  |                  |              |
|-------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|--------------|
|             | 賬面金額<br>港幣千元      | 公允價值<br>港幣千元      | 第1層級<br>港幣千元     | 第2層級<br>港幣千元     | 第3層級<br>港幣千元 |
| 金融負債        |                   |                   |                  |                  |              |
| 已發行存款証      | 3,120,265         | 3,141,176         | —                | 3,141,176        | —            |
| 已發行債務證券     | 3,402,991         | 3,443,925         | —                | 3,443,925        | —            |
| 債務資本        | 6,275,259         | 6,502,726         | 6,502,726        | —                | —            |
|             | <u>12,798,515</u> | <u>13,087,827</u> | <u>6,502,726</u> | <u>6,585,101</u> | <u>—</u>     |
| 2018年12月31日 |                   |                   |                  |                  |              |
|             | 賬面金額<br>港幣千元      | 公允價值<br>港幣千元      | 第1層級<br>港幣千元     | 第2層級<br>港幣千元     | 第3層級<br>港幣千元 |
| 金融負債        |                   |                   |                  |                  |              |
| 已發行存款証      | 3,133,151         | 3,133,245         | —                | 3,133,245        | —            |
| 已發行債務證券     | 3,408,077         | 3,416,698         | —                | 3,416,698        | —            |
| 債務資本        | 6,283,542         | 6,442,439         | 6,442,439        | —                | —            |
|             | <u>12,824,770</u> | <u>12,992,382</u> | <u>6,442,439</u> | <u>6,549,943</u> | <u>—</u>     |

(35) 用作抵押的資產

|                                         | 2019年6月30日<br>港幣千元 | 2018年12月31日<br>港幣千元 |
|-----------------------------------------|--------------------|---------------------|
| 用作抵押的資產                                 |                    |                     |
| 現金及在銀行、中央銀行及其他金融機構的結存                   | —                  | 4                   |
| 用作抵押承諾擔保法定存款的以公允價值計入<br>其他全面收益的金融資產 (註) | 226,395            | 195,795             |
|                                         | <b>226,395</b>     | <b>195,799</b>      |

註：

用作抵押的資產是指本行的海外分行抵押予美國貨幣監理處的法定存款。

(36) 或有資產、負債及承擔

(a) 提供信貸的或有負債及承擔

以下是每類主要或有負債及承擔的合約金額概要：

|                              | 2019年6月30日<br>港幣千元 | 2018年12月31日<br>港幣千元 |
|------------------------------|--------------------|---------------------|
| 直接信貸代替品                      | 2,215,362          | 2,196,356           |
| 與交易有關的或有項目                   | 222,009            | 253,309             |
| 與貿易有關的或有項目                   | 2,433,054          | 1,215,101           |
| 遠期有期存款                       | 7,766,139          | 4,056,917           |
| 其他承擔：                        |                    |                     |
| — 銀行可無條件取消或在借款人的信貸狀況轉壞時可自動取消 | 76,274,761         | 76,834,222          |
| — 原到期日在1年或以下                 | 1,213,410          | 1,100,493           |
| — 原到期日在1年以上                  | 7,391,966          | 3,789,368           |
|                              | <b>97,516,701</b>  | <b>89,445,766</b>   |
| 信貸風險加權數額                     | <b>7,795,297</b>   | <b>5,036,814</b>    |

或有負債及承擔是與信貸相關的工具，包括遠期有期存款、信用證和提供信貸的擔保及承擔。涉及的風險基本上與向客戶提供貸款額涉及的信貸風險相同。合約金額是指在合約全數提取後發生客戶拖欠而需承擔風險的金額。由於有關備用信貸可能在到期時仍未動用，故合約金額並非預期未來現金流量。

用於計算信貸風險加權數額的風險加權由0%至150% (2018年12月31日：0%至150%) 不等。

(36) 或有資產、負債及承擔 (續)

(b) 資本承擔

於結算日，因購入物業及設備未償付而又未在財務報表內提撥準備的資本承擔如下：

|        | 2019年6月30日<br>港幣千元 | 2018年12月31日<br>港幣千元 |
|--------|--------------------|---------------------|
| 已授權及訂約 | 120,332            | 97,498              |

(c) 有關法律申索的或有負債

於2019年6月30日及2018年12月31日，本集團並沒有涉及任何可能對其財政狀況構成重大影響的法律行動。

## 未經審核補充財務資料

(除特別列明外，均以港幣為單位)

### (A) 財務狀況摘要

| 截至半年末           | 2019年6月30日         | 2018年6月30日          |
|-----------------|--------------------|---------------------|
| 財務比率            |                    |                     |
| 平均流動性覆蓋比率       | 236.9%             | 220.7%              |
| 成本對收入比率         | 42.4%              | 37.1%               |
| 資產回報率           | 0.87%              | 0.94%               |
| 本行股東平均權益回報率     | 8.28%              | 8.96%               |
| 於期末／年末          | 2019年6月30日<br>港幣千元 | 2018年12月31日<br>港幣千元 |
| 客戶貸款及墊款         | 197,527,235        | 201,819,882         |
| 客戶貸款及墊款預期信貸損失準備 | 2,945,008          | 2,658,898           |
| 資產總額            | 350,618,746        | 362,944,791         |
| 客戶存款總額          | 276,708,295        | 288,626,002         |
| 權益總額            | 45,314,932         | 45,981,077          |
| 財務比率            |                    |                     |
| 普通股權一級資本比率      | 13.3%              | 12.8%               |
| 一級資本比率          | 16.2%              | 16.7%               |
| 總資本比率           | 19.0%              | 19.3%               |
| 貸存比率            | 71.4%              | 69.9%               |
| 貸款對資產總值比率       | 56.3%              | 55.6%               |

### (B) 銀行網站提供的監管披露報表

為符合銀行業(披露)規則，本集團已採用金管局要求的標準模板披露一切關於本集團的監管披露信息。相關披露可以通過本行的網站[www.cncbinternational.com](http://www.cncbinternational.com)內「監管披露」一節中查看。

## 未經審核補充財務資料

### (C) 資本充足

#### (i) 資本基礎

資本充足比率是根據金管局發出的《銀行業(資本)規則》而定。資本充足比率是根據金管局的規定，按本行及其若干附屬公司的綜合基準計算。本行採用「標準方法」計算信貸風險及市場風險的風險加權數額，而業務操作風險則採用「基本指標法」。

|                                        | 2019年6月30日<br>港幣千元 | 2018年12月31日<br>港幣千元 |
|----------------------------------------|--------------------|---------------------|
| <b>普通股權一級資本工具及儲備</b>                   |                    |                     |
| 直接發行合資格的普通股權一級資本工具及相關股份溢價              | 18,404,013         | 17,931,698          |
| 保留溢利                                   | 18,572,768         | 17,411,498          |
| 披露儲備                                   | 598,485            | 101,710             |
| <b>扣除法定減項前普通股權一級資本</b>                 | <b>37,575,266</b>  | <b>35,444,906</b>   |
| <b>普通股權一級資本：法定減項</b>                   |                    |                     |
| 遞延稅項資產減遞延稅項負債淨額                        | 220,646            | 413,359             |
| 其他無形資產(扣除相關遞延稅項負債)                     | 609,884            | 652,210             |
| 因價值重估土地及建築物而產生的累計公允價值溢利<br>(涵蓋自用及投資物業) | 157,969            | 160,768             |
| 一般銀行風險監管儲備                             | 1,092,119          | 855,457             |
| 估值調整                                   | 7,657              | 6,602               |
| 有關衍生工具合約的債務證券估值調整                      | 2,101              | 1,884               |
| <b>普通股權一級資本法定減項後總額</b>                 | <b>2,090,376</b>   | <b>2,090,280</b>    |
| <b>普通股權一級資本</b>                        | <b>35,484,890</b>  | <b>33,354,626</b>   |
| <b>額外一級資本</b>                          |                    |                     |
| 額外一級資本總額                               | 7,772,060          | 10,085,527          |
| <b>一級資本</b>                            | <b>43,256,950</b>  | <b>43,440,153</b>   |
| <b>二級資本工具及儲備</b>                       |                    |                     |
| 合資格二級資本及相關股份溢價                         | 4,378,227          | 3,915,898           |
| 因價值重估而持有的土地及建築物產生的公允價值溢利的重估儲備          | 71,085             | 72,346              |
| 包括於二級資本一般銀行風險綜合減值準備及監管儲備               | 2,949,853          | 2,957,962           |
| <b>扣除減項前的二級資本</b>                      | <b>7,399,165</b>   | <b>6,946,206</b>    |
| <b>二級資本：法定減項</b>                       |                    |                     |
| 二級資本的法定減項                              | —                  | —                   |
| <b>二級資本</b>                            | <b>7,399,165</b>   | <b>6,946,206</b>    |
| <b>資本總額</b>                            | <b>50,656,115</b>  | <b>50,386,359</b>   |
| <b>(ii) 風險加權數額</b>                     |                    |                     |
| — 信貸風險                                 | 239,014,334        | 239,247,171         |
| — 市場風險                                 | 12,194,638         | 7,337,525           |
| — 營運風險                                 | 15,055,013         | 14,184,325          |
|                                        | <b>266,263,985</b> | <b>260,769,021</b>  |

## 未經審核補充財務資料

### (C) 資本充足(續)

#### (iii) 資本充足比率

|              | 2019年6月30日 | 2018年12月31日 |
|--------------|------------|-------------|
| — 普通股權一級資本比率 | 13.3%      | 12.8%       |
| — 一級資本比率     | 16.2%      | 16.7%       |
| — 總資本比率      | 19.0%      | 19.3%       |

#### (iv) 防護緩衝資本比率以及逆週期緩衝資本比率

緩衝資本比率應用於本集團並按綜合基準計算如下：

|           | 2019年6月30日 | 2018年12月31日 |
|-----------|------------|-------------|
| 防護緩衝資本比率  | 2.500%     | 1.875%      |
| 逆週期緩衝資本比率 | 1.393%     | 1.071%      |
|           | 3.893%     | 2.946%      |

本集團採用金管局要求之標準範本披露有關按地域分類之私人機構信用風險承擔的風險加權數額及其個別司法管轄區所適用的逆週期緩衝資本比率，並可通過本行網站內「監管披露」一節中查看。

#### (v) 資本工具

本集團的普通股權一級資本、額外一級資本證券及二級資本工具總結如下：

|                                         | 2019年6月30日<br>港幣千元 | 2018年12月31日<br>港幣千元 |
|-----------------------------------------|--------------------|---------------------|
| <b>本行發行的普通股權一級資本工具</b>                  |                    |                     |
| 普通股：                                    |                    |                     |
| 已發行及繳足普通股12,111,121,568股                | 18,404,013         | 18,404,013          |
|                                         | 2019年6月30日<br>港幣千元 | 2018年12月31日<br>港幣千元 |
| <b>額外一級資本證券</b>                         |                    |                     |
| 面值300,000,000美元的永續型非累積後償資本證券            | —                  | 2,310,168           |
| 面值500,000,000美元的永續型非累積後償資本證券            | 3,863,084          | 3,863,084           |
| 面值500,000,000美元的永續型非累積後償資本證券            | 3,907,328          | 3,907,328           |
|                                         | 7,770,412          | 10,080,580          |
|                                         | 2019年6月30日<br>港幣千元 | 2018年12月31日<br>港幣千元 |
| <b>二級資本工具</b>                           |                    |                     |
| 本行發行                                    |                    |                     |
| 於2020年到期年息率為6.875%，面值500,000,000美元的後償票據 | 2,402,862          | 3,943,791           |
| 於2024年到期年息率為6.000%，面值300,000,000美元的後償票據 | —                  | 2,339,751           |
| 於2029年到期年息率為4.625%，面值500,000,000美元的後償票據 | 3,872,397          | —                   |
|                                         | 6,275,259          | 6,283,542           |

## 未經審核補充財務資料

### (C) 資本充足(續)

#### (vi) 槓桿比率

槓桿比率的披露是根據金管局規定按本行及本行若干附屬公司綜合基礎計算。

|      | 2019年6月30日 | 2018年12月31日 |
|------|------------|-------------|
| 槓桿比率 | 11.6%      | 11.4%       |

採用金管局規定的標準模板披露有關槓桿比率的細節可在本行網站內「監管披露」部分進行查閱。

#### (vii) 綜合基礎

除特別列明外，本中期財務報告內的所有財務資料均以就會計而言的綜合基礎編製。綜合基礎就會計而言與就監管而言的主要分別在於前者包括本行及本行所有附屬公司，而後者則只包括本行及本行若干附屬公司，詳情如下：

金管局已批准本行根據《銀行業(資本)規則》第28(2)(a)條，就下列附屬公司以單一綜合基礎計算本行的資本充足比率，以取代按單一基礎計算：

| 附屬公司名稱   | 主要業務 | 2019年6月30日   |              |
|----------|------|--------------|--------------|
|          |      | 資產總額<br>港幣千元 | 權益總額<br>港幣千元 |
| 恒康香港有限公司 | 按揭融資 | 1,333        | 1,322        |

另一方面，本行須根據《銀行業(資本)條例》第3C(1)條，就下列附屬公司以綜合基礎計算其總資本：

| 附屬公司名稱           | 主要業務      | 2019年6月30日   |              |
|------------------|-----------|--------------|--------------|
|                  |           | 資產總額<br>港幣千元 | 權益總額<br>港幣千元 |
| 啟福國際有限公司         | 物業持有      | 39,148       | 15,997       |
| 中信銀行國際(中國)有限公司   | 銀行        | 10,974,339   | 1,506,953    |
| 中信保險服務有限公司       | 保險經紀      | 286,146      | 254,893      |
| CKWB-SN Limited  | 發行結構票據和投資 | —            | —            |
| CKWH-UT2 Limited | 發行後償票據    | —            | —            |
| 香港華人財務有限公司       | 消費借貸      | 5,987,275    | 546,287      |
| 嘉華國際財務有限公司       | 沒有業務      | 3,904        | 3,857        |
| 嘉華銀行(信託)有限公司     | 信託服務      | 5,467        | 5,452        |
| 恒康香港有限公司         | 按揭融資      | 1,333        | 1,322        |

從事代理人服務和資產管理的附屬公司均由自身行業的監管機構批准及監管，而該等監管安排與《銀行業(資本)規則》及香港《銀行業條例》闡述有關維持充足資本以支持業務活動之條例相近，故此，根據《銀行業(資本)規則》第3部分，本行以綜合基礎計算其總資本時並不包括以下附屬公司：

未經審核補充財務資料

(C) 資本充足 (續)

(vii) 綜合基礎 (續)

| 附屬公司名稱                                        | 主要業務  | 2019年6月30日   |              |
|-----------------------------------------------|-------|--------------|--------------|
|                                               |       | 資產總額<br>港幣千元 | 權益總額<br>港幣千元 |
| 香港華人銀行(代理人)有限公司                               | 代理人服務 | 4            | 4            |
| 嘉華銀行(代理)有限公司                                  | 代理人服務 | 3,566        | 75           |
| Security Nominees Limited                     | 代理人服務 | —            | —            |
| 中華聯合發展有限公司                                    | 沒有業務  | 10           | 10           |
| 信銀國際投資控股有限公司                                  | 投資控股  | 497,391      | 496,291      |
| 信銀國際資產管理有限公司                                  | 資產管理  | 15,119       | 16,054       |
| 信銀國際財務顧問有限公司                                  | 尚未開業  | 1,474        | (1,995)      |
| Prosperous Century Global Investment Fund SPC | 投資基金  | 430,609      | 430,609      |

截至2019年6月30日止期內，本集團並沒有附屬公司在會計及監管而言均被包含在綜合範圍內，但兩者的綜合方法卻有所差別。

此外，本集團沒有任何附屬公司只包含在就監管而言的綜合範圍內，而不包括在會計而言的綜合範圍內。

(D) 客戶貸款及墊款的分部資料 — 按地區劃分

|      | 2019年6月30日          |                       |                       |                              |                              |                              |
|------|---------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
|      | 客戶貸款<br>及墊款<br>港幣千元 | 逾期客戶<br>貸款及墊款<br>港幣千元 | 減值客戶<br>貸款及墊款<br>港幣千元 | 第1階段<br>預期信貸<br>損失準備<br>港幣千元 | 第2階段<br>預期信貸<br>損失準備<br>港幣千元 | 第3階段<br>預期信貸<br>損失準備<br>港幣千元 |
| 香港   | 114,420,549         | 613,165               | 821,207               | 264,386                      | 1,126,171                    | 195,419                      |
| 中國內地 | 59,579,199          | 559,998               | 1,618,385             | 157,562                      | 132,278                      | 921,177                      |
| 美國   | 6,768,994           | 12,847                | 176,157               | 25,432                       | 16,641                       | 5,931                        |
| 新加坡  | 4,958,426           | 71,311                | 71,311                | 4,358                        | —                            | 1,203                        |
| 其他   | 11,800,067          | 46,835                | 46,835                | 74,349                       | 8,240                        | 11,861                       |
|      | <u>197,527,235</u>  | <u>1,304,156</u>      | <u>2,733,895</u>      | <u>526,087</u>               | <u>1,283,330</u>             | <u>1,135,591</u>             |

|      | 2018年12月31日         |                       |                       |                              |                              |                              |
|------|---------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
|      | 客戶貸款<br>及墊款<br>港幣千元 | 逾期客戶<br>貸款及墊款<br>港幣千元 | 減值客戶<br>貸款及墊款<br>港幣千元 | 第1階段<br>預期信貸<br>損失準備<br>港幣千元 | 第2階段<br>預期信貸<br>損失準備<br>港幣千元 | 第3階段<br>預期信貸<br>損失準備<br>港幣千元 |
| 香港   | 114,341,202         | 123,082               | 753,215               | 282,575                      | 776,875                      | 216,898                      |
| 中國內地 | 55,148,825          | 1,035                 | 648,527               | 209,139                      | 817,621                      | 56,697                       |
| 美國   | 7,303,786           | 19,345                | 19,345                | 27,470                       | 25,753                       | 12,363                       |
| 新加坡  | 5,625,789           | 256,362               | 256,362               | 6,040                        | —                            | 88,618                       |
| 其他   | 19,400,280          | 38,689                | 38,689                | 106,146                      | 7,977                        | 24,726                       |
|      | <u>201,819,882</u>  | <u>438,513</u>        | <u>1,716,138</u>      | <u>631,370</u>               | <u>1,628,226</u>             | <u>399,302</u>               |

上述地區分析已按交易對手的所在地劃分，並已考慮風險轉移。由與交易對手處於不同國家的一方作出擔保的債權風險將轉至擔保方的國家賬項中。

逾期貸款及墊款是指逾期超過3個月的貸款。

## 未經審核補充財務資料

### (E) 逾期客戶貸款及墊款

|                    | 2019年6月30日       |               | 2018年12月31日    |               |
|--------------------|------------------|---------------|----------------|---------------|
|                    | 港幣千元             | 佔客戶貸款及墊款總額百分率 | 港幣千元           | 佔客戶貸款及墊款總額百分率 |
| 貸款及墊款總額已逾期達：       |                  |               |                |               |
| — 3個月以上至6個月        | 71,726           | 0.04          | 92,265         | 0.05          |
| — 6個月以上至1年         | 1,109,726        | 0.56          | 174            | 0.00          |
| — 1年以上             | 122,704          | 0.06          | 346,074        | 0.17          |
|                    | <b>1,304,156</b> | <b>0.66</b>   | <b>438,513</b> | <b>0.22</b>   |
| 有抵押逾期貸款及墊款         | 1,228,938        |               | 257,944        |               |
| 無抵押逾期貸款及墊款         | 75,218           |               | 180,569        |               |
|                    | <b>1,304,156</b> |               | <b>438,513</b> |               |
| 持有有抵押逾期貸款及墊款的抵押品市值 | <b>1,579,421</b> |               | <b>341,501</b> |               |
| 預期信貸損失準備           | <b>322,467</b>   |               | <b>160,224</b> |               |

有明確還款日期的貸款及墊款，若其本金或利息已逾期，並於期末仍未償還，則列作逾期處理。即時到期的貸款，若已向借款人送達還款通知，但借款人仍未按指示還款，及／或貸款已超出借款人獲通知的批准限額，而此情況持續超過上述逾期期限，亦列作逾期處理。

對於逾期貸款及墊款，本集團持有的合格實質抵押品主要包括房地產物業。合格抵押品須符合下列條件：

- (a) 該資產的市值是可即時決定或可合理地確定及證實。
- (b) 該資產可於市場出售及有二手市場可即時將該資產出售。
- (c) 本行擁有可在沒有障礙的情況下按法律行使收回資產的權利。
- (d) 本行在有需要時可對該資產行使控制權。

於2019年6月30日及2018年12月31日，本集團並無逾期超過3個月的銀行及其他金融機構墊款和其他資產。

## 未經審核補充財務資料

### (F) 經重組貸款

|       | 2019年6月30日     |                | 2018年12月31日    |                |
|-------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|       | 估客戶貸款<br>及墊款總額 | 估客戶貸款<br>及墊款總額 | 估客戶貸款<br>及墊款總額 | 估客戶貸款<br>及墊款總額 |
|       | 港幣千元           | 百分率            | 港幣千元           | 百分率            |
| 經重組貸款 | <u>185,009</u> | <u>0.094</u>   | <u>5,588</u>   | <u>0.003</u>   |

經重組貸款是指借款人因為財政困難或無能力如期還款而經雙方同意達成重組還款計劃的墊款，這些經修訂的還款條件對本集團而言並非一般商業條款。客戶重組貸款已扣除其後逾期超過3個月並已於附註(E)匯報的逾期墊款。

於2019年6月30日及2018年12月31日，本集團並無已重組的銀行及其他金融機構墊款。

### (G) 取回資產

|                  | 2019年6月30日<br>港幣千元 | 2018年12月31日<br>港幣千元 |
|------------------|--------------------|---------------------|
| 已計入客戶貸款及墊款及其他賬項中 | <u>13,936</u>      | <u>166,617</u>      |

以上數額為2019年6月30日及2018年12月31日取回資產的估計市場價值。

## 未經審核補充財務資料

### (H) 國際債權

國際債權指所有貨幣之跨境債權和本地之外幣債權的總和並參照香港金融管理局有關國際銀行業務統計報表指定的方法計算。國際債權包含資產負債表內呈示的按交易對手所在國家或地區分部的風險承擔轉移後佔國際債權總額不少於10%的國家或地區分部如下：

| 2019年6月30日  |            |           |            |            |             |
|-------------|------------|-----------|------------|------------|-------------|
|             | 非銀行私人機構    |           |            |            |             |
|             | 銀行         | 官方機構      | 非銀行        | 非金融        | 總額          |
|             | 港幣千元       | 港幣千元      | 金融機構       | 私人機構       | 港幣千元        |
|             |            |           | 港幣千元       | 港幣千元       |             |
| 已發展國家       | 27,280,910 | 1,584,951 | 1,679,077  | 4,154,800  | 34,699,738  |
| 離岸中心        | 11,997,465 | 32,557    | 7,953,394  | 44,004,872 | 63,988,288  |
| 其中香港        | 3,652,794  | 31,967    | 7,374,187  | 31,217,016 | 42,275,964  |
| 發展中亞太區      | 52,143,350 | 1,937,359 | 10,312,641 | 52,444,493 | 116,837,843 |
| 其中中國內地      | 49,216,042 | 1,936,481 | 10,312,641 | 50,982,869 | 112,448,033 |
|             |            |           |            |            |             |
| 2018年12月31日 |            |           |            |            |             |
|             | 非銀行私人機構    |           |            |            |             |
|             | 銀行         | 官方機構      | 非銀行        | 非金融        | 總額          |
|             | 港幣千元       | 港幣千元      | 金融機構       | 私人機構       | 港幣千元        |
|             |            |           | 港幣千元       | 港幣千元       |             |
| 已發展國家       | 22,881,847 | 30,452    | 1,787,729  | 5,265,326  | 29,965,354  |
| 離岸中心        | 14,938,225 | 792       | 17,107,420 | 46,162,347 | 78,208,784  |
| 其中香港        | 11,879,024 | 116       | 10,418,174 | 32,477,257 | 54,774,571  |
| 發展中亞太區      | 65,752,116 | 512,056   | 6,628,107  | 47,932,710 | 120,824,989 |
| 其中中國內地      | 65,577,390 | 511,443   | 6,628,107  | 47,021,182 | 119,738,122 |

## 未經審核補充財務資料

### (I) 內地業務

內地業務是指本集團對非銀行交易對手的中國內地風險承擔。此乃根據金管局《內地業務報表》所定義的機構類別及直接風險額之種類作分類。

| 2019年6月30日                             |                     |                     |             |
|----------------------------------------|---------------------|---------------------|-------------|
|                                        | 財務狀況表內的風險承擔<br>港幣千元 | 財務狀況表外的風險承擔<br>港幣千元 | 總額<br>港幣千元  |
| (1) 中央政府、中央政府控股的機構及其附屬公司和合資企業          | 39,082,872          | 1,859,467           | 40,942,339  |
| (2) 地方政府，地方政府控股的機構及其附屬公司和合資企業          | 11,856,532          | 268,056             | 12,124,588  |
| (3) 境內中國公民或在中國內地成立的其他機構<br>及其附屬公司和合資企業 | 70,477,117          | 4,263,564           | 74,740,681  |
| (4) 不包括上述第1項的其他中央政府機構                  | 11,333,834          | 275,808             | 11,609,642  |
| (5) 不包括上述第2項的其他地方政府機構                  | 856,575             | 177,284             | 1,033,859   |
| (6) 信貸額用於中國內地的境外中國公民或中國境外成立機構          | 16,991,687          | 2,370,683           | 19,362,370  |
| (7) 其他被申報機構視為中國內地非銀行交易對手之風險            | 10,153,909          | 26,258              | 10,180,167  |
| 總額                                     | 160,752,526         | 9,241,120           | 169,993,646 |
| 已扣減準備金的資產總額                            | 350,618,746         |                     |             |
| 資產負債表內風險承擔佔總資產百分率                      | 45.8%               |                     |             |
| 2018年12月31日                            |                     |                     |             |
|                                        | 財務狀況表內的風險承擔<br>港幣千元 | 財務狀況表外的風險承擔<br>港幣千元 | 總額<br>港幣千元  |
| (1) 中央政府、中央政府控股的機構及其附屬公司和合資企業          | 31,479,387          | 472,197             | 31,951,584  |
| (2) 地方政府，地方政府控股的機構及其附屬公司和合資企業          | 12,284,640          | 549,357             | 12,833,997  |
| (3) 境內中國公民或在中國內地成立的其他機構<br>及其附屬公司和合資企業 | 67,756,250          | 3,906,080           | 71,662,330  |
| (4) 不包括上述第1項的其他中央政府機構                  | 15,222,043          | 162,342             | 15,384,385  |
| (5) 不包括上述第2項的其他地方政府機構                  | 756,526             | 137,980             | 894,506     |
| (6) 信貸額用於中國內地的境外中國公民或中國境外成立機構          | 17,432,219          | 2,365,071           | 19,797,290  |
| (7) 其他被申報機構視為中國內地非銀行交易對手之風險            | 13,992,493          | 57,433              | 14,049,926  |
| 總額                                     | 158,923,558         | 7,650,460           | 166,574,018 |
| 已扣減準備金的資產總額                            | 362,944,791         |                     |             |
| 資產負債表內風險承擔佔總資產百分率                      | 43.8%               |                     |             |

## 未經審核補充財務資料

### (J) 風險管理

本集團透過董事會及其授權的委員會密切監督以管理各類型的風險。本集團的風險管理部獲授權擔當持續的管理職責，推動和執行集團的風險管理框架和管治，包括識別、量化、監測、報告和緩解風險。

本集團採用「標準方法」計算信貸及市場風險，而業務操作風險則採用「基本指標法」。本集團已制定了政策、程序和流程以識別和建立適當的風險限額來分析、控制和監測這些風險。本集團不斷提升其風險管理框架和基礎設施，以緊貼市場、產品提供和國際最佳風險管理程序。本集團的內部審計亦會定期進行獨立審核，以確保遵守內部政策和監管要求。

本集團管理的風險主要包括以下各類：

#### (a) 信貸風險管理

信貸風險是客戶或交易對手不能履行其合約責任所招致財務損失的風險。信貸風險主要來自貸款及墊款、債務證券、國庫券、交易衍生產品及資產負債表外業務，如貸款承諾。本集團已建立一系列標準、政策及程序以量度、監控及減低借貸業務的風險。本集團會按要求而評估有關政策及程序，以便能夠在急速轉變的市場環境下作快速的回應和更有效反映本集團在信貸考慮中的風險因素。

為積極加強風險基礎設施及應對持續增加和複雜的監管要求，本集團在去年實施了多項風險管理優化措施，並啟動了多個監管類項目。本集團強化了風險管理結構、工具和能力，並啟動了各種監管專案以全面符合新規則和監管標準，包括《銀行業（風險承擔限度）規則》、初始保證金標準和交易對手信用風險的標準化方法。此外，本集團繼續加強對預期信貸損失計算的管治、控制流程、報告、披露和差異分析。

信貸風險管理及監控集中於信貸委員會轄下之風險管理部，並每季在董事會向信貸及風險管理委員會匯報。該委員會對本集團的風險管理程序提供合適的監察，確定集團的政策及風險取態，並為風險管理部提供方法以執行措施來減低因集團已採納的策略而產生的信貸風險。

產品的信貸風險會在產品計劃中識別及計量。各交易對手的信貸風險由信貸人員根據本集團內部之風險評級模型以識別及計量。信貸申請之批核會因情況而定，並由指定職權的信貸人員或信貸委員會負責。

本集團通過取得抵押品和與借款人或交易對手訂立可依法執行的可抵銷或按淨額基準結算的協議，以減低信貸風險。

當地理、經濟或行業因素的變動對各交易對手團體產生類似影響，而這些團體的信貸風險合計起來對本集團的總體風險而言屬重大時，便會產生信貸風險集中的問題。本集團的金融工具組合分佈在不同的地區、行業和產品類別。

財資交易信貸風險的管理方式，與本集團管理企業借貸風險的方式相同，並根據各債券發行人的風險評級，設定個別風險額度。

有關國家及金融機構的信貸及交易對手風險會根據本集團的國家風險及金融機構風險政策作出評估及定期監察。這些政策的共同實施對處於同一國家風險額度函蓋底下的各國相關金融機構能作出有效的評估及控制信貸額度和期限。

## 未經審核補充財務資料

### (J) 風險管理 (續)

#### (a) 信貸風險管理 (續)

本集團對或有負債採用與財務狀況報表內記錄的金融工具相同的信貸政策，根據貸款審批程序，使用限額以減低風險及進行監察。信貸風險亦因透過向借款人及第三者取得以抵押資產形式的抵押品及擔保而減低。

#### (i) 信貸質素

本集團採用一套對應外部信貸評級機構評級基準的24級內部風險評級系統（其中G01至G21級為正常金融資產，G22至G24級為不良金融資產）。這系統能確保信貸風險報告更為細化，從而提升本行的內部管理水平。風險評級工具均按照不同客戶行業（製造業、貿易業、物業發展／投資等）作分配，確保本集團能為每位客戶的信貸素質評級，並決定本行對個別客戶或交易對手的信貸敞口。

每位客戶的風險評級均會作定期檢討，並按需要作及時修改，尤其在波動的市場情況下，本集團亦有委員會負責定期監察較弱的信貸（即風險評級為G19至G21級）以鞏固本集團貸款組合的質素。下表列示本集團的評級基準相對應的外部信貸機構評級：

| 債務人級別       | 參考ECAI評級       |               |               | 評級說明                                                                   |
|-------------|----------------|---------------|---------------|------------------------------------------------------------------------|
|             | 穆迪             | 標準普爾          | 惠譽國際          |                                                                        |
| G01         | Aaa            | AAA           | AAA           | 債務被認為本身具有最高的獨立財務實力，即使可能在沒有任何關聯機構或政府的特殊支持的情況下，所承受的信用風險水平為最低。            |
| G02–G04     | Aa1/Aa2/Aa3    | AA+/AA/AA-    | AA+/AA/AA-    | 債務被認為本身具有較高的獨立財務實力，即使可能沒有任何關聯公司或政府提供特別支持的情況下，所承受的信用風險非常低。              |
| G05–G07     | A1/A2/A3       | A+/A/A-       | A+/A/A-       | 債務被認為本身具有中高等級別的獨立財務實力，即使可能沒有任何關聯公司或政府的特別支持的情況下，所承受的信用風險為低風險。           |
| G08–G10     | Baa1/Baa2/Baa3 | BBB+/BBB/BBB- | BBB+/BBB/BBB- | 債務被認為本身具有中等或獨立的財務實力，即使可能擁有某些投機性信貸因素，而沒有任何關聯機構或政府提供特別支持的情況下所承受的信用風險為適度。 |
| G11–G13     | Ba1/Ba2/Ba3    | BB+/BB/BB-    | BB+/BB/BB-    | 債務被認為本身具有投機性或獨立的財務實力，即使可能沒有任何關聯機構或政府提供特別支持的情況下，將會面臨較大的信用風險。            |
| G14–G16     | B1/B2/B3       | B+/B/B-       | B+/B/B-       | 債務被認為本身具有投機性或獨立的財務實力，但可能在沒有任何關聯機構或政府提供特別支持的情況下，會承受高信用風險。               |
| G17–G18     | Caa1/Caa2      | CCC+/CCC      | CCC+/CCC      | 債務被認為本身具有投機性或獨立的財務實力，但可能沒有來自關聯公司或政府的任何特別支持的情況下，會承受非常高的信用風險。            |
| G19<br>需要關注 | Caa3           | CCC-          | CCC-          | 債務被認為本身具有高度的投機性，並且很可能處於或接近違約，但仍有一定的本金和利息回收的前景。                         |
| G20<br>需要關注 | Ca             | CC            | CC            | 債務被認為本身具有高度投機性，並且很可能處於違約或非常接近違約的狀態，但仍有一定的本金和利息回收的前景。                   |
| G21<br>需要關注 | C              | C             | C             | 債務評級為最低，通常導致違約，回收本金或利息的可能性很小。                                          |
| G22次級       | D              | D             | D             | 次級。根據資產分類政策。                                                           |
| G23呆滯       | D              | D             | D             | 呆滯。根據資產分類政策。                                                           |
| G24損失       | D              | D             | D             | 損失。根據資產分類政策。                                                           |

## 未經審核補充財務資料

### (J) 風險管理 (續)

#### (a) 信貸風險管理 (續)

##### (ii) 信貸風險上限

於結算日承受的信貸風險上限，未計及任何持有的抵押品或其他信用提升，為財務狀況表中每項金融資產於扣除任何減值準備後的賬面金額。信貸風險上限概述如下：

|                       | 2019年6月30日<br>港幣千元 | 2018年12月31日<br>港幣千元 |
|-----------------------|--------------------|---------------------|
| 現金及在銀行、中央銀行及其他金融機構的結存 | 20,969,197         | 29,622,486          |
| 在銀行、中央銀行及其他金融機構的存款及墊款 | 52,621,210         | 52,886,380          |
| 以公允價值計入損益的金融資產        | 2,756,147          | 1,440,019           |
| 衍生金融工具                | 4,582,402          | 6,027,833           |
| 客戶貸款及墊款及其他賬項          | 200,355,268        | 203,201,746         |
| 以公允價值計入其他全面收益的金融資產    | 66,439,102         | 66,881,606          |
| 財務擔保及其他與信貸有關的或有負債     | 12,636,564         | 7,721,683           |
| 貸款承擔及其他與信貸有關的承擔       | 84,880,137         | 81,724,083          |
|                       | <b>445,240,027</b> | <b>449,505,836</b>  |

按信貸質素及階段分佈的金融資產的進一步分析呈列於未經審核補充財務資料附註(J)(a)(vii)。

##### (iii) 主要淨額結算協議

本集團與其他交易方訂下主要淨額結算協議。假如發生違約，所有與其他交易方未完成的交易將被終止及所有未償還款項將以按淨額基準結算。除了違約情況，所有與其他交易方未完成的交易是按總額結算，及一般不會在財務狀況表的資產和負債抵銷。本集團披露信息是為了讓財務報告使用者評估淨額結算協議於本集團的財務狀況的潛在影響，其中包括抵銷本集團已確認金融資產和金融負債的相關權利。

| 2019年6月30日                   |              |                |            |
|------------------------------|--------------|----------------|------------|
| 在財務狀況表內沒有抵銷的相關數額             |              |                |            |
| 在財務狀況表內匯報<br>的衍生金融工具<br>港幣千元 | 金融工具<br>港幣千元 | 持有現金抵押<br>港幣千元 | 淨額<br>港幣千元 |
| 金融資產                         |              |                |            |
| － 衍生金融工具 (附註16)              | 4,582,402    | (2,466,968)    | (955,732)  |
| 金融負債                         |              |                |            |
| － 衍生金融工具 (附註16)              | 4,834,254    | (2,466,968)    | －          |

## 未經審核補充財務資料

### (J) 風險管理 (續)

#### (a) 信貸風險管理 (續)

##### (iii) 主要淨額結算協議 (續)

| 2018年12月31日     |                              |                  |                |            |
|-----------------|------------------------------|------------------|----------------|------------|
|                 | 在財務狀況表內匯報<br>的衍生金融工具<br>港幣千元 | 在財務狀況表內沒有抵銷的相關數額 |                |            |
|                 |                              | 金融工具<br>港幣千元     | 持有現金抵押<br>港幣千元 | 淨額<br>港幣千元 |
| 金融資產            |                              |                  |                |            |
| — 衍生金融工具 (附註16) | 6,027,833                    | (3,046,261)      | (1,828,798)    | 1,152,774  |
| 金融負債            |                              |                  |                |            |
| — 衍生金融工具 (附註16) | 6,543,351                    | (3,046,261)      | —              | 3,497,090  |

##### (iv) 緩減信貸風險 — 抵押品及其他信用提升

本集團致力投放資源以不同方式減緩信貸風險。一般而言，本集團以抵押品及其它信用提升以減緩最終信貸敞口的風險。本集團將繼續提升減緩信貸風險的水平。

本集團用作貸款及墊款而持有的抵押品主要包括按揭、現金抵押、股權、應收賬款賦值、備用信用證及本集團可接受的上市債務證券。在某些情況下，本集團將視乎客戶的狀況和申請的信貸產品類別，批核由企業或個人作擔保的貸款。

本集團有一套特定的準則以評核特定級別的抵押品及信用提升的可接受度及其估值參數。該估值參數傾向保守並會作定期檢討。本集團對結構性證券及契約（財務及非財務）作定期檢討以確保它們均能符合有關協定情況。儘管抵押品在減緩信貸風險上十分重要，本集團政策以評估個人客戶或交易對手的還款能力為本而並非單純依靠抵押品。

本集團於2019年6月30日及2018年12月31日含抵押品的信貸風險分佈（扣除減值的風險承擔後）如下：

|                                               | 2019年6月30日<br>港幣千元 | 2018年12月31日<br>港幣千元 |
|-----------------------------------------------|--------------------|---------------------|
| 貸款及墊款總額及持有作抵押金融資產之抵押品及<br>其他信用提升的公允價值兩者之較低者為： |                    |                     |
| — 沒有逾期或減值                                     | 86,719,646         | 85,998,378          |
| — 逾期但沒有減值                                     | 1,155,497          | 1,472,429           |
|                                               | <b>87,875,143</b>  | <b>87,470,807</b>   |

## 未經審核補充財務資料

### (J) 風險管理 (續)

#### (a) 信貸風險管理 (續)

##### (v) 貸款組合管理及風險集中度

###### 貸款組合管理

本集團採用以風險為本的定價制度模型作為貸款組合管理的其中一組措施。而該措施已計及客戶信用額的風險及用來支持貸款敞口及其它成本所需資本，務求改善銀行的整體回報。本集團定期進行風險壓力測試。結果由相關委員會批准，並由董事會於信貸及風險管理委員會通過。

###### 風險集中度

本集團已推行風險集中度管理政策並經常檢視貸款敞口以監控客戶、國家、市場分佈及產品上有關信貸集中的風險。

當一組交易對手同時受相同地區、經濟或行業因素影響，而該組別之信貸風險承擔對本集團的總體風險承擔至關重要時，便會產生信貸風險集中的問題。本集團的金融工具組合分佈在不同的地區、行業和產品類別。

##### (vi) 預期信貸損失計量

所有分類為按攤餘成本或以公允價值計入其他全面收益的債務工具金融資產及不以公允價值計入損益的貸款承擔及財務擔保都需要確認預期信貸損失。預期信貸損失準備的計算已考慮一系列可能結果、時間值及有關聯的過往事件、現時狀況及預測未來經濟狀況的合理預測。前瞻性資料和其相關的專業判斷是預期信貸損失準備模型的一個重要因素。

###### 預期信貸損失計量

預期信貸損失準備的計量是：(i) 12個月預期信貸損失；或(ii) 自初始確認後經歷信貸風險大幅上升的金融工具以預期年限信貸損失計算。預期信貸損失準備的計算是基於上行、基礎及下行情景的概率加權情景的預期數值以計量預期現金短缺，並以實際利率折現。現金短缺是到期的合約現金流及本集團預期收到的現金流間的差異。第3階段的預期信貸損失準備之計算是基於已減值金融資產產生的概率加權回收金額，該金額並已通過評估一系列可能結果及金錢時間值得以確定。

計量第1階段及第2階段的預期信貸損失準備的主要數據如下：

- 違約或然率是於特定時間範圍內預期違約之可能性；
- 違約損失率是於特定時間內如發生違約的預期損失；及
- 違約風險承擔是於未來違約日的預期風險承擔。

###### 階段轉移

第1階段包括所有自初始確認後沒有觸發信貸風險大幅上升的非已減值金融資產。通過於報告結算日金融工具發生違約的風險及於初始確認時金融工具發生違約的風險作出比較，本集團持續監察此等資產的信貸風險及評估信貸風險是否有重大上升。

第2階段包括所有自初始確認後已發生信貸風險大幅上升的非已減值金融資產。本集團為第2階段金融資產確認預算期限信貸損失。在其後的報告期內，如金融資產的信貸風險改善並不再是自初始確認後發生信貸風險重大上升，由於金融資產已轉回第1階段，本集團返回確認12個月預期信貸損失。

## 未經審核補充財務資料

### (J) 風險管理 (續)

#### (a) 信貸風險管理 (續)

##### (vi) 預期信貸損失計量 (續)

###### 階段轉移 (續)

第3階段金融資產是本集團已分類為信貸減值的資產。本集團為所有第3階段金融資產確認預期年限貸款損失。自金融資產初始確認後發生一項或多項對金融資產的估計未來現金流產生不利影響的事件時，本集團將金融資產分類為已減值。減值的證據包括借款人發生重大財務困難，或已發生違約或拖欠。

對於在初始確認時受到信貸減值的已購買或來源的信貸受損金融資產，其預期信貸損失按年限計量。

如以上披露，除了在對信用風險沒有大幅增加的金融資產運用最高（即12個月）的違約或然率的情況外，從風險管理角度，本集團有權考慮於計算預期信貸損失時，應用比剩餘合約時間更長時間的信貸風險。

###### 信貸風險重大上升

在每個財務報告期間，通過考慮在金融工具剩餘合約期間發生的違約風險的變化來評估自初始確認以來金融工具是否經歷了信貸風險重大上升。評估是建基於規範化的、公正的和前瞻性的，並考慮到所有合理和可支援的資訊，包括關於過去事件、現狀和未來經濟狀況。

在以下情況下，金融工具將被視為信用風險重大增加：

- (a) 票據的合同付款逾期30天以上；或
- (b) 自最初確認以來，金融工具的信用評級下降5個級別；或
- (c) 金融工具被列為需要注意。

###### 在預期信貸損失計算所用到的前瞻性資料

評估信貸風險大幅上升及預期信貸損失計算都有用到前瞻性資料。本集團已就各組合作出歷史分析並識別影響信貸風險及預期信貸損失的重要經濟變數。

此等經濟變數及其對違約或然率，違約風險承擔及違約損失率的相關影響因應金融工具而改變。在此過程中需要應用專業判斷。至於此等經濟變數（基準經濟情景）的預測則由本集團經濟專家提供並已包括外部實際及預測資料的考慮。此外，本集團制定了一個對有關經濟變數未來方向的基準情景觀點以及具代表性的可能預測情景（包括1個上行及3個下行預測情景）。

基準情景的比重為65%，代表最有可能的情景，亦即持續現時經濟狀況；上行情景的比重為7%，代表進一步改善現時經濟環境的可能性；輕微、中等及嚴重3個下行情景比重合計為28%，代表在不同程度下經濟下行的可能情況。經濟預測將定期檢討，以反映最新的經濟狀況。於財務報表確認的預期信貸損失反映按以上一系列可能情景出現的或然率加權結果及管理層持續考慮以上資訊評估相關借款人的撥備是否適當。如果認為有必要對準備金進行任何調整，則採用管理疊加以確保保守性。

## 未經審核補充財務資料

### (J) 風險管理 (續)

#### (a) 信貸風險管理 (續)

##### (vi) 預期信貸損失計量 (續)

*在預期信貸損失計算所用到的前瞻性資料 (續)*

##### 基準情景

本集團的基準情景是預期在2019至2024年期間世界經濟大致上緩慢增長。增長放緩反映出全球經濟將進入新一輪增長放緩。

預計中國國內生產總值增長速度在預測期間將進一步放緩，這是在發展階段的持續經濟再平衡和改革的背景下，經濟持續但逐步放緩，以及中美貿易戰的負面因素影響的共同結果。預計同期香港經濟增長亦會放緩。

在預測期內通脹將預期會低於各主要央行2%的目標。美國、歐元區及日本央行的貨幣政策正常化已經終止，而大多數央行更已開始實施新一輪貨幣寬鬆政策。

發達經濟體失業率顯著降低，中國內地和香港失業率更接近歷史低點。預計發達經濟體以及中國內地和香港的失業率在預測期內將會企穩而帶上行風險。

##### 嚴重情景

在嚴重情景下，受中美及全球貿易戰，美國和中國經濟週期性快速下滑，主要經濟體政策失誤，或地緣政治衝突升級的打擊，全球經濟陷入衰退。預計大多數發達經濟體增長轉負，中國內地經濟增長顯著放緩。其結果導致房地產市場大幅下跌，股市大幅度調整，大宗商品價格顯著回落導致通貨膨脹率快速下滑，以及失業率大幅上升。

##### 較好，較差和中性情景

較好情景從基準情景略向正面方向偏離，全球經濟以略快於基準預期的速度擴張，其他主要經濟指標表現略好於基準預期。

較差情景從基準情景略向負面方向偏離，全球經濟以略低於基準預期的速度擴張，其他主要經濟指標表現略差於預期。

中性情景處於基準情景和嚴重情景之間，全球經濟增長速度和其他主要經濟指標均處於兩種情景之間的中間點。

## 未經審核補充財務資料

### (J) 風險管理 (續)

#### (a) 信貸風險管理 (續)

##### (vi) 預期信貸損失計量 (續)

###### 違約及信貸減值資產定義

當本金或利息的合約還款出現逾期超過90天時，本集團將金融資產定義為違約金融資產，該定義與《香港財務報告準則》第9號中信貸減值的定義一致。

在評估借款人是否違約時，本集團考慮的因素包括：(i)定性方面－例如違反財務限制條款、身故、破產或長期暫緩還款；(ii)定量方面－例如逾期情況及同一發行人未能向本集團償還其他債務。此等條件已應用到所有本集團持有的金融資產及與內部信貸風險管理中的違約定義一致。此違約定義已應用於本集團計算預期損失中使用的違約或然率、違約風險承擔及違約損失率。當本金或利息的合約還款出現逾期超過90天時，本集團認為該金融資產出現違約。

當所有包括利息的逾期數額已收回，其本金及利息已根據原有或已修訂合約條款被確定應可全數收回，或所有分類為已減值的條件已糾正時，該資產不再是違約。

###### 沖銷

當未能合理預期收回全部或部份金融資產，本集團將全數或部份金融資產沖銷。未能合理預期收回的指標包括：(i)終止執法行動及(ii)本集團的收回方法是在抵押品上強制執行及未能合理預期從抵押品的價值全數收回。

## 未經審核補充財務資料

### (J) 風險管理 (續)

#### (a) 信貸風險管理 (續)

##### (vii) 金融資產的信貸質量

本集團致力管理及監控其風險並已推行資產質量分類政策及減值評估政策為這範疇作有效管治。本集團擁有專業團隊處理追收不良貸款的工作，包括貸款重組，採取法律行動，收回資產及出售抵押品等。

按信貸質量及階段分佈列示已應用《香港財務報告準則》第9號減值規定的金融工具分佈。

|                   |             | 2019年6月30日 |              |             |             |                      |              |
|-------------------|-------------|------------|--------------|-------------|-------------|----------------------|--------------|
|                   |             | 賬面／名義金額    |              |             |             |                      |              |
|                   | 優質<br>港幣千元  | 滿意<br>港幣千元 | 較高風險<br>港幣千元 | 已減值<br>港幣千元 | 總額<br>港幣千元  | 預期信貸<br>損失準備<br>港幣千元 | 賬面淨額<br>港幣千元 |
| 在銀行、中央銀行及         |             |            |              |             |             |                      |              |
| 其他金融機構的結存按攤餘成本    | 20,755,388  | -          | -            | -           | 20,755,388  | (10,097)             | 20,745,291   |
| — 第1階段            | 20,755,388  | -          | -            | -           | 20,755,388  | (10,097)             | 20,745,291   |
| — 第2階段            | -           | -          | -            | -           | -           | -                    | -            |
| — 第3階段            | -           | -          | -            | -           | -           | -                    | -            |
| 在銀行、中央銀行及其他金融機構   |             |            |              |             |             |                      |              |
| 的存款及墊款按攤餘成本       | 52,615,296  | 9,134      | -            | -           | 52,624,430  | (3,220)              | 52,621,210   |
| — 第1階段            | 52,615,296  | 9,134      | -            | -           | 52,624,430  | (3,220)              | 52,621,210   |
| — 第2階段            | -           | -          | -            | -           | -           | -                    | -            |
| — 第3階段            | -           | -          | -            | -           | -           | -                    | -            |
| 客戶貸款及墊款按攤餘成本      | 111,782,483 | 70,680,487 | 12,330,370   | 2,733,895   | 197,527,235 | (2,945,008)          | 194,582,227  |
| — 第1階段            | 110,218,343 | 69,761,444 | 1,974,586    | -           | 181,954,373 | (526,087)            | 181,428,286  |
| — 第2階段            | 1,564,140   | 919,043    | 10,355,784   | -           | 12,838,967  | (1,283,330)          | 11,555,637   |
| — 第3階段            | -           | -          | -            | 2,733,895   | 2,733,895   | (1,135,591)          | 1,598,304    |
| 其他金融資產按攤餘成本       | 5,225,177   | 916,124    | -            | 41,719      | 6,183,020   | (38,553)             | 6,144,467    |
| — 第1階段            | 5,225,177   | 916,124    | -            | -           | 6,141,301   | (673)                | 6,140,628    |
| — 第2階段            | -           | -          | -            | -           | -           | -                    | -            |
| — 第3階段            | -           | -          | -            | 41,719      | 41,719      | (37,880)             | 3,839        |
| 貸款承擔和財務擔保合約 (附註1) | 4,127,428   | 5,903,302  | 294,155      | -           | 10,324,885  | (43,039)             | 10,281,846   |
| — 第1階段            | 4,127,428   | 5,903,302  | 294,155      | -           | 10,324,885  | (43,039)             | 10,281,846   |
| — 第2階段            | -           | -          | -            | -           | -           | -                    | -            |
| — 第3階段            | -           | -          | -            | -           | -           | -                    | -            |
| 總額                | 194,505,772 | 77,509,047 | 12,624,525   | 2,775,614   | 287,414,958 | (3,039,917)          | 284,375,041  |
| 以公允價值計入其他全面收益的    |             |            |              |             |             |                      |              |
| 金融資產－債務證券 (附註2)   | 64,500,387  | 1,863,269  | -            | 75,446      | 66,439,102  | (128,455)            |              |
| — 第1階段            | 64,500,387  | 1,863,269  | -            | -           | 66,363,656  | (38,563)             |              |
| — 第2階段            | -           | -          | -            | -           | -           | -                    |              |
| — 第3階段            | -           | -          | -            | 75,446      | 75,446      | (89,892)             |              |
| 總額                | 64,500,387  | 1,863,269  | -            | 75,446      | 66,439,102  | (128,455)            |              |

未經審核補充財務資料

(J) 風險管理 (續)

(a) 信貸風險管理 (續)

(vii) 金融資產的信貸質量 (續)

|                                   | 2018年12月31日        |                   |                   |                  |                    |                    |                    |
|-----------------------------------|--------------------|-------------------|-------------------|------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|                                   | 賬面／名義金額            |                   |                   |                  |                    | 預期信貸<br>損失準備       | 賬面淨額               |
|                                   | 優質<br>港幣千元         | 滿意<br>港幣千元        | 較高風險<br>港幣千元      | 已減值<br>港幣千元      | 總額<br>港幣千元         | 港幣千元               | 港幣千元               |
| 在銀行、中央銀行及<br>其他金融機構的結存按攤餘成本       | 29,420,376         | —                 | —                 | —                | 29,420,376         | (22,613)           | 29,397,763         |
| — 第1階段                            | 29,420,376         | —                 | —                 | —                | 29,420,376         | (22,613)           | 29,397,763         |
| — 第2階段                            | —                  | —                 | —                 | —                | —                  | —                  | —                  |
| — 第3階段                            | —                  | —                 | —                 | —                | —                  | —                  | —                  |
| 在銀行、中央銀行及其他金融機構<br>的存款及墊款按攤餘成本    | 52,666,841         | 226,366           | —                 | —                | 52,893,207         | (6,827)            | 52,886,380         |
| — 第1階段                            | 52,666,841         | 226,366           | —                 | —                | 52,893,207         | (6,827)            | 52,886,380         |
| — 第2階段                            | —                  | —                 | —                 | —                | —                  | —                  | —                  |
| — 第3階段                            | —                  | —                 | —                 | —                | —                  | —                  | —                  |
| 客戶貸款及墊款按攤餘成本                      | 118,834,507        | 63,654,648        | 17,614,589        | 1,716,138        | 201,819,882        | (2,658,898)        | 199,160,984        |
| — 第1階段                            | 118,453,578        | 62,904,179        | 3,495,938         | —                | 184,853,695        | (631,370)          | 184,222,325        |
| — 第2階段                            | 380,929            | 750,469           | 14,118,651        | —                | 15,250,049         | (1,628,226)        | 13,621,823         |
| — 第3階段                            | —                  | —                 | —                 | 1,716,138        | 1,716,138          | (399,302)          | 1,316,836          |
| 其他金融資產按攤餘成本                       | 4,148,532          | 444,219           | —                 | 41,719           | 4,634,470          | (39,036)           | 4,595,434          |
| — 第1階段                            | 4,148,532          | 442,705           | —                 | —                | 4,591,237          | (1,156)            | 4,590,081          |
| — 第2階段                            | —                  | 1,514             | —                 | —                | 1,514              | —                  | 1,514              |
| — 第3階段                            | —                  | —                 | —                 | 41,719           | 41,719             | (37,880)           | 3,839              |
| 貸款承擔和財務擔保合約 (附註1)                 | 4,094,819          | 4,147,434         | 312,374           | —                | 8,554,627          | (40,151)           | 8,514,476          |
| — 第1階段                            | 4,094,819          | 4,147,434         | 312,374           | —                | 8,554,627          | (40,151)           | 8,514,476          |
| — 第2階段                            | —                  | —                 | —                 | —                | —                  | —                  | —                  |
| — 第3階段                            | —                  | —                 | —                 | —                | —                  | —                  | —                  |
| <b>總額</b>                         | <b>209,165,075</b> | <b>68,472,667</b> | <b>17,926,963</b> | <b>1,757,857</b> | <b>297,322,562</b> | <b>(2,767,525)</b> | <b>294,555,037</b> |
| 以公允價值計入其他全面收益的<br>金融資產－債務證券 (附註2) | 65,603,773         | 1,154,344         | —                 | 123,489          | 66,881,606         | (212,861)          |                    |
| — 第1階段                            | 65,603,773         | 1,154,344         | —                 | —                | 66,758,117         | (28,552)           |                    |
| — 第2階段                            | —                  | —                 | —                 | —                | —                  | —                  |                    |
| — 第3階段                            | —                  | —                 | —                 | 123,489          | 123,489            | (184,309)          |                    |
| <b>總額</b>                         | <b>65,603,773</b>  | <b>1,154,344</b>  | <b>—</b>          | <b>123,489</b>   | <b>66,881,606</b>  | <b>(212,861)</b>   |                    |

未經審核補充財務資料

(J) 風險管理 (續)

(a) 信貸風險管理 (續)

(vii) 金融資產的信貸質量 (續)

附註：

- (1) 承擔和財務擔保合約的名義金額是指需應用《香港財務報告準則》第9號減值規定的承擔和財務擔保合約。因此以上列示的數字與財務報告附註36(a)有所不同。
- (2) 於2019年6月30日，以公允價值計入其他全面收益的債務證券以公允價值列示。以公允價值計入其他全面收益的債務證券的預期信貸損失準備於儲備中反映。
- (3) 信貸質量分類

本集團採用以下內部風險評級以決定金融資產的信貸質量。

| 信貸質量說明 | 內部評級    |
|--------|---------|
| 優質     | G01-G12 |
| 滿意     | G13-G16 |
| 較高風險   | G17-G21 |
| 已減值    | G22-G24 |

(viii) 以公允價值計入損益和以公允價值計入其他全面收益的債務證券金融資產的信用質量

在使用債務證券的信貸評級時，如外部評級機構對該等發行具有指定評級，該等指定發行評級將作為信貸風險評級分配的參考。如該等發行並沒有指定發行評級，但具有發行人評級，該等發行人評級將作為信貸風險評級分配的參考。如該等發行人沒有評級，該等債務證券擔保人評級（如適用）將作為信貸風險評級分配的參考，否則該等發行將被視為未評級。下表呈列在結算日債務證券的投資之信貸質量分析。

|         | 2019年6月30日                                |                                                   |            |
|---------|-------------------------------------------|---------------------------------------------------|------------|
|         | 以公允價值<br>計入損益的<br>金融資產計量<br>的債務證券<br>港幣千元 | 以公允價值<br>計入其他<br>全面收益的<br>金融資產計量<br>的債務證券<br>港幣千元 | 總額<br>港幣千元 |
| Aaa     | -                                         | 2,786,619                                         | 2,786,619  |
| Aa3至Aa1 | 907,440                                   | 17,499,593                                        | 18,407,033 |
| A3至A1   | 725,203                                   | 34,693,312                                        | 35,418,515 |
| 低於A3    | 1,027,275                                 | 9,991,709                                         | 11,018,984 |
|         | 2,659,918                                 | 64,971,233                                        | 67,631,151 |
| 未評級     | 96,229                                    | 1,467,869                                         | 1,564,098  |
| 總額      | 2,756,147                                 | 66,439,102                                        | 69,195,249 |

## 未經審核補充財務資料

### (J) 風險管理 (續)

#### (a) 信貸風險管理 (續)

##### (viii) 以公允價值計入損益和以公允價值計入其他全面收益的債務證券金融資產的信用質量 (續)

|         | 2018年12月31日                               |                                                   |            |
|---------|-------------------------------------------|---------------------------------------------------|------------|
|         | 以公允價值<br>計入損益的<br>金融資產計量<br>的債務證券<br>港幣千元 | 以公允價值<br>計入其他<br>全面收益的<br>金融資產計量<br>的債務證券<br>港幣千元 | 總額<br>港幣千元 |
| Aaa     | –                                         | 2,704,655                                         | 2,704,655  |
| Aa3至Aa1 | 495,953                                   | 16,731,740                                        | 17,227,693 |
| A3至A1   | 115,544                                   | 35,774,385                                        | 35,889,929 |
| 低於A3    | 785,625                                   | 9,400,360                                         | 10,185,985 |
|         | 1,397,122                                 | 64,611,140                                        | 66,008,262 |
| 未評級     | 42,897                                    | 2,270,466                                         | 2,313,363  |
| 總額      | 1,440,019                                 | 66,881,606                                        | 68,321,625 |

#### (b) 市場風險管理

市場風險是指持有的好倉或淡倉因不利的估值變動所造成的損失風險。風險的成因源自從事利率、外匯、股權、信貸和商品市場及其相關衍生工具的莊家、包銷、自營持倉和資產／負債管理的活動。本集團主要通過其交易和資金業務管理其市場風險敞口。交易業務是為了促進客戶的活動，但亦導致自營持倉。財資業務執行資產／負債管理職能，包括流動性風險管理，並特意透過非交易組合（以公允價值計入其他全面收益的債務證券）進行流動性資金管理和投資的目的。

市場風險管理的目標是要及時，公正並貫徹地衡量和監測市場風險，以便更好地管理投資組合，從而優化其財務業績。業務部是負責管理市場風險，並在市場風險限額參數內達致公司業績目標。風險管理部負責獨立監測和報告所有市場風險。

##### 市場風險的框架

本集團董事會通過限額審批流程分配資金或風險偏好。董事會授權信貸風險管理委員會建立不同業務的限額。信貸風險管理委員會進一步將市場風險限額委託給市場風險委員會，市場風險委員會再委託給風險管理部落實。風險管理部負責設計和起草市場風險限額和框架，並定期進行審查和更新限額。市場風險限額須經市場風險委員會批准並獲得信貸風險管理委員會認可。此外，董事會還根據風險偏好聲明書建立了一系列風險指標以計量不同類型的風險，包括市場風險。

風險管理部是一個獨立職能部門並向風險管理總監進行匯報。風險管理部同時採用定量和定性措施分析市場風險。分析包括但不限於風險值、壓力測試、風險敏感度、市場事件、產品流動性和波動性、質素、對沖策略、績效包括損益、估值的準確性和資產負債表以及資本消耗等。這些分析結果需定期向高級管理層、風險管理總監、市場風險委員會和信貸風險管理委員作出匯報。

(J) 風險管理(續)

(b) 市場風險管理(續)

市場風險模型的方法和特點

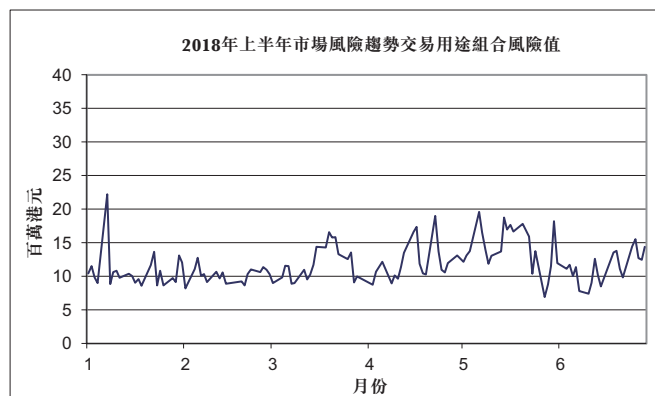
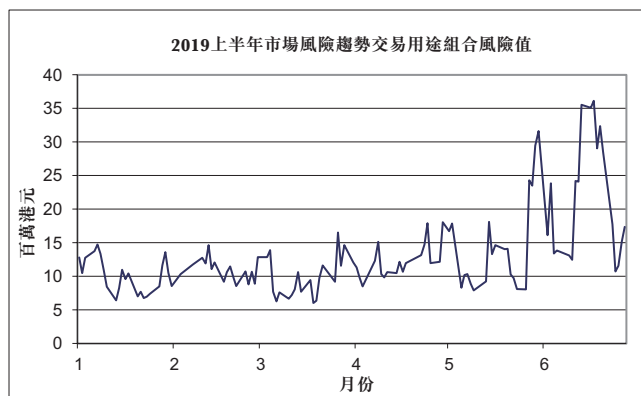
風險值

風險值是一種用於估計因市場利率和價格在特定時段內所引致的波動及其產生的潛在損失的技巧。設計該模型是為了涵蓋不同的風險類型，包括利率風險，外匯風險，信貸利差風險，股權風險，商品風險和波動風險。

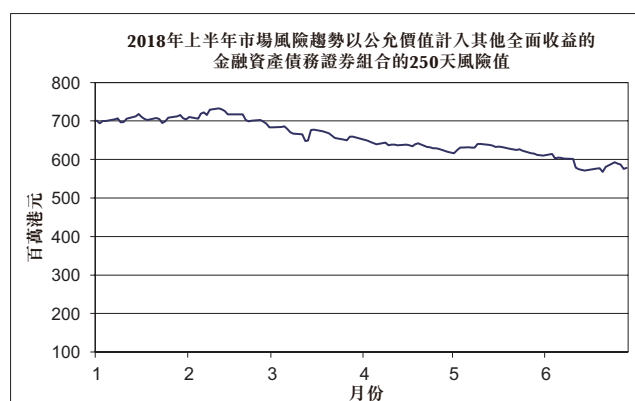
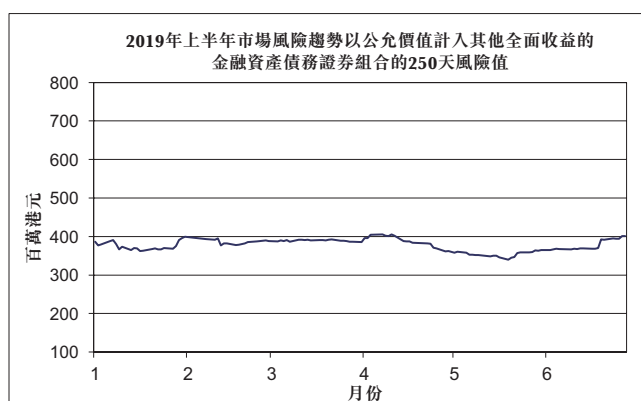
本集團所用的風險值模型是根據歷史模擬方法。該方法是通過模擬或建立持倉回報隨著時間推移因利率、外匯、股票、信貸和商品市場的利率和價格的歷史變化來預測風險值。

對於風險值的計算，本集團使用最近兩年的歷史市場利率，價格和相關的波幅作基礎。

— 對交易盤持倉，風險值是以1天持有期來計算。



— 對以公允價值計入其他全面收益的金融資產債務證券有關的持倉，風險值以250天的持有期來計算。



## 未經審核補充財務資料

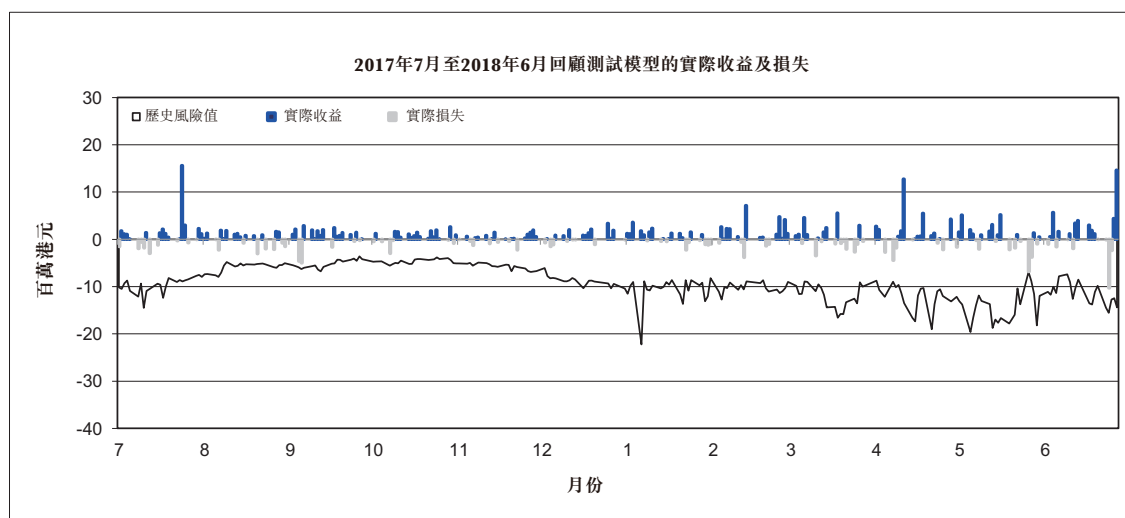
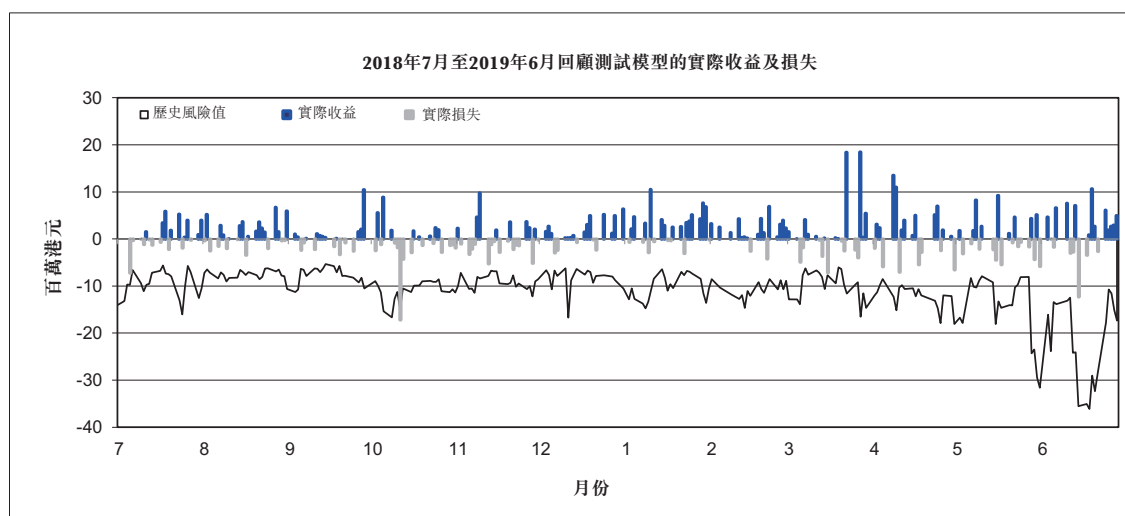
### (J) 風險管理 (續)

#### (b) 市場風險管理 (續)

##### 市場風險模型的方法和特點 (續)

##### 風險值 (續)

- 本集團比較實際和假設每日損益結果及調整項目包括服務費和佣金，對照相應的風險值的數字，用以驗證風險值模型的準確性。於2018年7月1日至2019年6月30日期間，回顧測試只有一個例外發生(2017年7月1日至2018年6月30日：兩個例外發生)，它相當於由香港金融管理局和國際巴塞爾原則所指定的綠色區域內。



## 未經審核補充財務資料

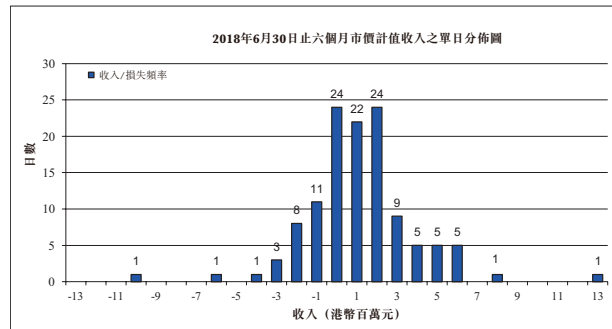
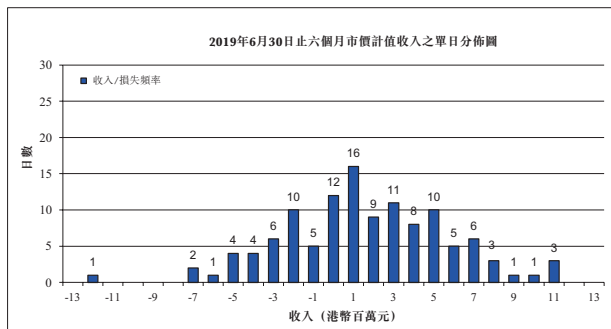
### (J) 風險管理 (續)

#### (b) 市場風險管理 (續)

##### 市場風險模型的方法和特點 (續)

##### 風險值 (續)

截至2019年6月30日止的6個月，本集團持倉交易盤之單日平均收益為港幣1,426,000元（2018年6月30日止6個月：收益為港幣611,000元），單日平均收入標準誤差為港幣4,786,000元（2018年6月30日止6個月：港幣2,686,000元）。下圖顯示截至2019年及2018年6月30日止6個月本集團按市價計值收入之單日分佈圖。



下表顯示了交易盤持倉和與以公允價值計入其他全面收益的金融資產債務證券有關的持倉之風險值統計數字。

|                 | 交易盤持倉 – 1天風險值99%                      |         |         |                 | 2018年6月30日止6個月 |         |         |                 |
|-----------------|---------------------------------------|---------|---------|-----------------|----------------|---------|---------|-----------------|
|                 | 2019年6月30日止6個月                        |         |         | 於2019年<br>6月30日 | 約計             |         |         | 於2018年<br>6月30日 |
|                 | 最高                                    | 最低      | 平均      |                 | 最高             | 最低      | 平均      |                 |
|                 | 港幣千元                                  | 港幣千元    | 港幣千元    | 港幣千元            | 港幣千元           | 港幣千元    | 港幣千元    | 港幣千元            |
| 外匯風險            | 15,432                                | 2,494   | 7,389   | 14,128          | 21,153         | 1,949   | 5,325   | 3,167           |
| 利率風險和<br>信貸利差風險 | 36,081                                | 4,462   | 10,990  | 10,004          | 19,368         | 7,166   | 10,506  | 13,548          |
| 風險值總額           | 36,124                                | 6,036   | 13,138  | 17,359          | 22,224         | 6,913   | 11,831  | 14,577          |
|                 | 以公允價值計入其他全面收益的金融資產債務證券有關的持倉 – 250天風險值 |         |         |                 | 2018年6月30日止6個月 |         |         |                 |
|                 | 2019年6月30日止6個月                        |         |         | 於2019年<br>6月30日 | 約計             |         |         | 於2018年<br>6月30日 |
|                 | 最高                                    | 最低      | 平均      |                 | 最高             | 最低      | 平均      |                 |
|                 | 港幣千元                                  | 港幣千元    | 港幣千元    | 港幣千元            | 港幣千元           | 港幣千元    | 港幣千元    | 港幣千元            |
| 利率風險            | 612,771                               | 410,965 | 506,768 | 505,459         | 760,890        | 628,118 | 701,746 | 634,917         |
| 信貸利差風險          | 555,271                               | 423,341 | 486,397 | 554,866         | 703,407        | 595,238 | 672,672 | 604,498         |
| 250天風險值<br>總額   | 405,912                               | 340,157 | 378,133 | 400,835         | 732,689        | 567,893 | 656,106 | 582,308         |

##### 壓力測試

壓力測試的實施是作為對風險值模型的補充，目的在於涵蓋遙遠但可能發生的事件。本集團同時基於敏感度和歷史情景進行市場風險壓力測試。測試結果需向高級管理層、市場風險委員會和信貸及風險管理委員會作出匯報。

## 未經審核補充財務資料

### (J) 風險管理 (續)

#### (b) 市場風險管理 (續)

##### 市場風險模型的方法和特點 (續)

##### 外匯風險

本集團的外匯風險源自本集團及海外分行和附屬公司的商業交易、外匯證券投資及營運的外匯買賣盤。本集團的外匯買賣盤限額均須經由市場風險委員會核准。用以量度外匯風險的指標包括個別貨幣和整體持倉金額以及敏感度如希臘指標 (適用於外匯期權)。截至2019年6月30日止6個月，本集團的外匯買賣盤的平均單日損益為溢利港幣1,135,000元 (2018年6月30日止6個月：為溢利港幣1,246,000元) 及其標準誤差為港幣5,094,000元 (2018年6月30日止6個月：港幣6,843,000元)。

於結算日的重大外匯風險如下：

| 相等於港幣千元   | 2019年6月30日    |               |              |               | 2018年12月31日   |               |              |               |
|-----------|---------------|---------------|--------------|---------------|---------------|---------------|--------------|---------------|
|           | 美元            | 人民幣           | 其他貨幣         | 總額            | 美元            | 人民幣           | 其他貨幣         | 總額            |
| 現貨資產      | 143,175,296   | 21,702,504    | 25,424,213   | 190,302,013   | 163,317,203   | 18,729,493    | 24,865,103   | 206,911,799   |
| 現貨負債      | (113,850,437) | (22,630,399)  | (15,989,791) | (152,470,627) | (125,601,331) | (23,488,739)  | (16,142,278) | (165,232,348) |
| 遠期買入      | 427,595,271   | 162,374,280   | 47,370,629   | 637,340,180   | 427,931,000   | 208,884,284   | 44,451,537   | 681,266,821   |
| 遠期賣出      | (454,812,355) | (160,942,051) | (56,866,187) | (672,620,593) | (462,883,922) | (203,302,636) | (53,567,017) | (719,753,575) |
| 期權盤淨額     | (1,442,943)   | 1,519,388     | (68,546)     | 7,899         | (1,177,930)   | 793,289       | 382,033      | (2,608)       |
| 長/(短) 盤淨額 | 664,832       | 2,023,722     | (129,682)    | 2,558,872     | 1,585,020     | 1,615,691     | (10,622)     | 3,190,089     |
| 結構盤淨額     | -             | 681,374       | 48,518       | 729,892       | -             | 675,965       | 48,549       | 724,514       |

期權盤淨額是按照金管局所核准的模式使用者法計算。

##### 利率風險

本集團的利率風險承擔主要來自銀行賬冊及交易賬冊。對於銀行賬冊，資產負債管理委員會和風險管理委員會負責監督來自資產及負債管理所產生的利率風險。而財資部的職能負責利用不同的金融產品包括利率衍生工具配合對沖會計準則來管理利率風險。利率風險包括重新定價風險，基礎風險，收益率曲線風險和潛在期權風險，並受銀行賬冊的利率風險管理政策所約束。

對於交易賬冊，市場風險委員會和風險管理委員會負責監督其交易組合的利率風險。環球市場部負責使用不同金融產品包括衍生工具來管理利率風險，這些衍生工具的價值基於市值來估算。利率風險包括基礎風險，收益率曲線風險和潛在期權風險，並受市場風險政策所約束。

截至2019年6月30日止6個月，本集團與利率及固定收益交易策略相關的單日交易損益為溢利港幣290,000元 (截至2018年6月30日止6個月：為損失港幣635,000元)，標準誤差為港幣4,483,000元 (截至2018年6月30日止6個月：港幣6,303,000元)。

(J) 風險管理 (續)

(c) 流動資金風險管理

流動性風險乃指本集團不可能在提供資金以應付資產增加或履行到期債務時而不須承受不可接受之損失的風險。流動資金的融資風險是由於本集團管理的資產和負債的期限出現錯配。市場流動性風險是指於異常或受壓的市場情況下出售持倉而產生額外費用的風險。在這條件下，其買入及賣出價範圍比在正常的市場條件下相差甚遠和極端地缺乏買家，本行將需支付額外費用以出售持倉。

流動資金風險管理框架包括：

- 本集團的流動資金風險管理，乃受資產負債委員會及信貸及風險管理委員會認可，並經董事會批准的流動資金風險管理政策監管。
- 信貸及風險管理委員會獲董事會授權，負責監察本集團的流動資金風險管理，其主要責任在於檢討及批核政策、制定策略、界定風險取向及可接受的風險水平限額。
- 資產負債委員會由行政總裁成立並獲信貸及風險管理委員會授權，負責制定及執行政策、策略、指引及限額架構。此外，亦負責識別、計量及監管流動性風險狀況，以確保能應付現在及將來之資金需求。資產負債委員會監控一套風險指標以管理流動性風險。風險管理部會每日進行流動性壓力測試，其中包括整體市場、銀行特定組合和合併（整體市場和銀行特定）壓力情景，並由資產負債委員會審閱，以評估風險承受能力水平和流動性緩衝水平。此外，建立了一項資金應變計劃，為此列明解決流動性風險情況下的策略。該計劃包括一系列的政策，程序及行動計劃，以及明確責任分工，調用和升級程序。該計劃並由資產負債委員會定期審閱及批核。
- 日常流動性管理由資金營運中心負責，監控資金需求，並由包括財務管理部和風險管理部在內的其他相關部門協助監管流動性風險和定期向管理層，委員會和地方監管機構提供報告。在壓力情景下的不同時段設置現金流量淨額限制，以確保有足夠資金和流動資產能滿足資金流動性需求。此外，其他流動性風險指標亦設有限制、觸發水平或警報，例如法定流動性比率、貸存比率、貨幣錯配比率和期限錯配比率。數量化和素質化計算方式均被採用以衡量和確定市場流動性風險。財務管理部或風險管理部負責監察及定期報告相關於市場和資金流動風險的限制和警報水平，並由資產負債委員會作出審查和批准。內部審計部門會定期作出檢討，確保流動性風險管理功能得以有效執行。

流動性管理於本集團及銀行層面、各海外分行及附屬公司進行。財務附屬公司及海外分行會按照資產負債委員會已考慮各不同流動資金風險特性後訂立之框架及當地監管機構之要求，執行其流動性管理政策。資產負債委員會亦會一併監控其流動性情況。對於提供資金予海外分行及附屬公司，本集團亦設立政策和交易對手限額。本集團期望各部門透過與存款人、客戶、銀行同業、關聯公司及金管局建立並維持良好的關係，為銀行無論在正常和緊急情況下均能夠成功、有效地管理流動資金而作出貢獻。

## 未經審核補充財務資料

### (J) 風險管理 (續)

#### (c) 流動資金風險管理 (續)

流動資金管理之目標為履行於正常及緊急情況下到期之債務，提供資金以應付資產增長與及符合法定之流動性要求。為此，本集團有以下之流動資金管理程序：

- 在正常及壓力情景下估算現金流量，利用資產負債錯配淨缺口評估預期資金需求；
- 在正常及壓力情景下計入潛在不可撤銷的信貸承諾提取，以應付或有流動性風險；
- 按照內部及／或監管機構的規定，監控法定流動性比率、貸存比率、貨幣及期限錯配比率；
- 藉監控存款組合之結構及穩定性，以確保穩健及多元化之資金來源；
- 定期預測短期至中期之法定流動性比率，以至能及早察覺流動性問題，並確保比率在法定要求及內部預警之內；
- 於每年預算過程中，預測資金需求及資金結構，以確保充足資金及適當資金組合；
- 在新產品業務推出前，須先進行潛在的流動性風險評估程序；
- 為應付無法預測之資金需求，本集團持有優質流動資產，包括現金及具投資評級之證券。另外，本集團參照法定要求和流動性壓力測試結果，而決定持有優質流動資產的數量；
- 持續使用同業拆借市場；
- 定期維持各項融資計劃以支持債務融資；
- 維持本集團的抵押品要求。定期評估和審查於衍生工具合約及信用降級時所需的額外抵押品。按2019年6月30日的狀況，在評級遭降2個級別的情況下，對本集團需要額外抵押品要求的影響輕微；及
- 維持應變融資計劃，其中集合壓力測試的情景和假設的結果，包括設定預警指標（包括內部及市場指標），並且描述若出現危機時應採取之相應行動，以將業務所受的任何長遠負面影響減至最低。

集團業務所需的資金來自多元化資金來源，主要來自其零售及企業客戶的存款。與此同時，本集團亦積極從事批發融資業務，透過發行存款證來取得另一個資金來源及確保資金來源的多元化。本集團並定期監察存款之期限組合及債務到期日，以確保一個適當之資金到期組合。

自2017年10月1日起本集團被金管局指定為第一類機構。根據銀行業（流動性）規則，本集團作為第一類機構須維持流動性覆蓋比率及穩定資金淨額比率高於法定最低要求。

本集團維持適當的優質流動資產水平及其貨幣組合，以確保本集團於金管局監管框架下有能力應付不利或無法預計的經濟事故所引致突然性市場流動資金流失。除此之外，本集團同時監察及定期向資產負債管理委員會報告各個別主要幣種的流動性覆蓋比率以控制貨幣錯配。2019年上半年平均流動性覆蓋比率的下降主要是由一級優質流動資產下降所推動的，部分被現金流出壓力的降低所抵消。

未經審核補充財務資料

(J) 風險管理 (續)

(c) 流動資金風險管理 (續)

|           | 加權數額 (平均值)             |                        |                         |                        |                        |
|-----------|------------------------|------------------------|-------------------------|------------------------|------------------------|
|           | 2019年<br>6月30日止<br>之季度 | 2019年<br>3月31日止<br>之季度 | 2018年<br>12月31日止<br>之季度 | 2018年<br>9月30日止<br>之季度 | 2018年<br>6月30日止<br>之季度 |
| 平均流動性覆蓋比率 | <u>224.0%</u>          | <u>249.4%</u>          | <u>258.5%</u>           | <u>213.5%</u>          | <u>213.1%</u>          |

本集團經常持有充足現金和流動資金及優質流動資產作為於緊急情景下可獲得之緩衝資金。流動性覆蓋比率中所包含的優質流動資產佔大多數為根據《銀行 (流動性) 規則》定義之一級資產。下表載列流動性覆蓋比率框架中本集團優質流動資產的組成。

|      | 加權數額 (平均值)                     |                                |                                 |                                |                                |
|------|--------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
|      | 2019年<br>6月30日止<br>之季度<br>港幣千元 | 2019年<br>3月31日止<br>之季度<br>港幣千元 | 2018年<br>12月31日止<br>之季度<br>港幣千元 | 2018年<br>9月30日止<br>之季度<br>港幣千元 | 2018年<br>6月30日止<br>之季度<br>港幣千元 |
| 一級資產 | 27,902,986                     | 30,060,128                     | 37,966,142                      | 29,850,675                     | 32,666,235                     |
| 二級資產 | <u>6,648,674</u>               | <u>7,694,360</u>               | <u>7,504,428</u>                | <u>7,870,732</u>               | <u>7,489,966</u>               |
| 總額   | <u>34,551,660</u>              | <u>37,754,488</u>              | <u>45,470,570</u>               | <u>37,721,407</u>              | <u>40,156,201</u>              |

本集團同時維持足夠可用的穩定資金以支持其長期資產以滿足穩定資金淨額比率法定要求。該要求已於2018年報告期間生效。2019年上半年穩定資金淨額比率增長的主要原因是提供給客戶的貸款和資金的加權金額減少。本集團並無根據《銀行業 (流動性) 規則》定義為互有關連的資產及負債。

於報告期內穩定資金淨額比率如下：

|          | 2019年<br>6月30日止<br>之季度 | 2019年<br>3月31日止<br>之季度 | 2018年<br>12月31日止<br>之季度 | 2018年<br>9月30日止<br>之季度 | 2018年<br>6月30日止<br>之季度 |
|----------|------------------------|------------------------|-------------------------|------------------------|------------------------|
| 穩定資金淨額比率 | <u>143.1%</u>          | <u>141.1%</u>          | <u>141.5%</u>           | <u>136.7%</u>          | <u>132.5%</u>          |

根據《銀行業 (披露) 規則》，本集團採用金管局指定的標準披露模板披露有關本集團流動資金的資料，並可在本行的網站[www.cncbinternational.com](http://www.cncbinternational.com) 內「監管資本披露」部份進行查閱。

## 未經審核補充財務資料

### (J) 風險管理(續)

#### (d) 資本管理

本集團管理資本有以下主要目的：

- 於本集團有營運業務之所在國家中，符合有關銀行監管機構的資本監管要求；
- 維持雄厚的資本基礎以支持其業務發展；及
- 維護本集團持續經營的能力，以持續為股東提供回報及為其他相關持份者提供效益。

金管局設定及監控本集團整體的資本要求，而各經營銀行業務的子公司則直接受其當地銀行監管機構所監管。金管局要求本集團須維持三個最低風險加權資本比率，包括普通股權一級資本比率、一級資本比率及總資本比率。《2014年銀行業(資本)(修訂)規則》於2015年1月1日開始實施《巴塞爾協定三》下的緩衝資本要求，包括防護緩衝資本(「CCB」)其目的是確保銀行於受壓期以外建立風險加權數額的2.5%之資本，以及逆週期緩衝資本(「CCyB」)由個別司法管轄區設置，其目的用以在信貸過度增長時期積存資本。此兩項要求於2019年1月1日起全面實施。金管局並已宣佈香港地區適用的CCyB，由2019年1月1日起為風險加權數額的2.5%。《巴塞爾協定三》框架下還引入了槓桿比率作為非以風險為基礎的後備限額，以補充以風險為基礎的資本要求。《2017年銀行業(資本)(修訂)規則》於2018年1月1日正式實施並立法規定最低槓桿比率為3%。

本集團採用標準計算法以計算其在持倉交易盤的市場風險及信貸風險的風險權重，並採用基本指標計算法以計算業務操作風險。銀行業務以交易賬或銀行賬區分，而風險加權數額則按各資產及表外資產風險承擔所反映的不同程度風險之相關要求來釐定。

本集團積極及定期檢討和管理其資本結構，以在較高槓桿效益可能為股東帶來可觀回報與穩健的資本狀況所帶來的優點和安穩兩者之間取得平衡，並因應不同的經濟狀況調整資本結構。為符合金管局規定以風險為基礎的資本充足要求，本集團進行內部資本充足評估程序以評估第二支柱風險的資本需求，因而計算於第一支柱及第二支柱下的資本要求。此外，作為資本管理政策其中的一部份以及確保本集團有充足資本基礎，本集團每年均進行資本規劃，當中考慮銀行整體策略重點、未來業務增長、風險偏好及監管要求。資本規劃亦包括按需要發行之資本工具，以確保本集團的資本充足比率遠高於內部的監控水平及監管要求。本集團並定期進行壓力測試，以確保在極端但有可能出現的壓力情景下，對風險和資本狀況的影響已被考慮。壓力測試同時為本集團提供了重大不利事件的潛在影響之見解，以及所需之相關補救措施。

按照行業慣常做法，本集團以資本充足比率監控其資本結構。於期內，本集團的資本管理政策並無重大變動。

於2019年6月30日的資本充足比率乃是本集團根據金管局監管規定須包括若干附屬公司於綜合基準上所計算，並符合香港《銀行業條例》下《銀行業(資本)規則》的規定。

截至2019年6月30日及2018年12月31日止年度，本集團及其個別受監管的業務均一直遵守所有外部施加的資本要求，且有關資本比率遠高於金管局要求的最低比率水平。

(J) 風險管理 (續)

(e) 操作風險管理

*操作風險管理的定義*

操作風險是因內部流程、人員、系統的不足或失誤，或其他外部事件，所造成損失的風險。

*管治架構*

本集團已建立操作風險管理架構以識辨、評估、緩減、控制、監測及報告操作風險。操作風險管理架構涵蓋本集團中的所有成員，並透過政策及指引規定最低要求，以確保操作風險管理方式的一致性。操作風險管理委員會及欺詐風險管理委員由行政總裁設立，並由董事會授權之信貸及風險管理委員會監管有關操作風險管理及欺詐風險事項。欺詐風險管理委員會重點關注與欺詐相關的操作風險問題。操作風險管理計劃及工具則由集團操作風險管理小組及各主要業務部門、支援部門的高級管理層負責推行，並包括操作風險領域主題專家如監控及合規部、財務管理部、人力資源部、營運部門、信息技術部門、欺詐風險管理小組和技術風險管理小組。

*操作風險的管理*

日常操作風險相關事項由各業務部門、支援部門及其操作風險及控制管理主管協助各部門主管執行。

操作風險管理小組協助管理層理解及管理操作風險，並確保本集團的操作風險政策、流程及程序能一致地應用於集團各部門。各業務部門及支援部門根據其所屬範圍負責識別、評估、管理及監察相關的操作風險及主要風險指標。操作風險管理小組監察本集團的整體操作風險水平及確保所有重大風險都能及時並準確地向操作風險管理委員會、信貸及風險管理委員會及集團的高級管理層匯報，提請作出關注。

內部審計部定期對操作風險管理架構作出審查以確保管理架構持續恰當有效。

所有新入職員工必須完成操作風險網上培訓課程，在職員工亦必須進行年度的操作風險架構重溫。操作風險管理小組亦為各業務部門及支援部門舉辦培訓班，以提高員工對操作風險的防範意識及熟習風險管理工具的運用，使在職員工更了解操作風險管理架構及其角色和責任。管理層的支持進一步加強了操作風險的認受性和推動員工達致卓越的營運水平。

所有外判活動、新產品及大型項目均需進行風險評估。

(J) 風險管理(續)

(e) 操作風險管理(續)

工具及方法

本集團透過以下不同的工具和系統作識辨、評估、監察及報告操作風險：

- 操作風險自我評估是用作識辨及評估各風險級別、及其控制措施有效性的一種工具。按操作風險管理小組的指引，該工具已於所有業務及支援部門推行。各部門的管理層委任負責人需從日常業務運作中識辨主要的風險因素。各風險因素須按估計損失及發生頻率進行分析，從而量化該因素帶來的財務影響。除財務影響的評估外，亦需考慮其他非財務影響，包括受影響客戶的數量、監管及聲譽影響等的可能性及嚴重性。
- 主要風險指標是一項透過分析不同的風險因素，提供風險警報訊號予管理層作監察及行動的統計性測量工具。透過定期的主要風險指標監察，本集團能及早識辨及應對潛在的業務監控弱點。主要風險指標分為兩個層面，即集團層面及部門層面。部門層面的主要風險指標由各部門制定，以持續監測相關改善計劃的進度及完成情況。各部門層面的主要風險指標門檻值是參照本集團的風險偏好或各部門於每個風險因素下可承受的風險程度而設定。
- 所有操作風險事件均記錄於操作風險損失數據資料庫內。操作風險管理小組確保所有重要事件均已作出合理滙報及調查，並確保相關的糾正及預防措施已按照既定時間表執行。作為一個中央數據資料庫，操作風險損失數據會用於編製定期報告，報告須向高級管理層、操作風險管理委員會、信貸及風險管理委員會就重大的操作風險事件，及監察操作風險損失趨勢作匯報。匯報機制的設立確保相關的內部部門能及時得悉操作風險重大事故，並能按需要迅速提交報告予監管機構。影響較低的操作風險事件也進行收集以協助趨勢分析和提供更具前瞻性的視野以保證對潛在的風險問題進行密切關注。
- 操作風險管理儀表板為管理層就主要操作風險事項其中包括但不限於操作風險自我評估進度及主要風險指標提供概覽。此儀表板每月呈交操作風險管理委員會，並每季呈交信貸及風險管理委員會，作為集團風險管理報告的一部分。集團風險管理報告亦反映操作風險措施的執行情況，描述操作風險事件及損失的走勢分析，扼要論述重大事故。

本集團會不斷優化及提升操作風險管理架構與市場同步發展。

本集團的長遠目標為推動一個具前瞻性、有承擔和負責任的操作風險管理文化，持續穩健地管理業務操作風險，以達致卓越營運的目的。

(J) 風險管理 (續)

(f) 法律風險管理

本集團緊貼所有適用於其管治及營運的最新法律和監管規定，不斷致力培育員工，提升系統和程序，按需要推行必要的變動及建立對這些要求的警覺意識。本集團定時進行檢討，以確保本集團的政策和程序符合相關最新的法律和監管的規定。若發佈新的或大幅修改政策和程序，相關培訓通常會隨之進行。本集團亦設立了一項有力的程序以確保有效地認定，監測及緩解法律風險。如有發生任何重大而相關於風險的未合規事件，法規部門會匯報予本集團的信貸及風險管理委員會及高級管理層。

本集團的法規部在本集團的運作中扮演著極為重要的角色，並為各部門提供法律與合規的意見及支援，並支援單位的合作，以確保維持相關的控制措施。在2019年上半年，法規部積極參與新產品的推出及新業務的創立，重要的策略性交易及商業合約、外判合約、以及為本集團處理其遍及不同地域及範疇商業活動的日常事務。與此同時，法規部亦積極參與監察和確保符合急速變化的監管規定對本集團各方面的影響。而且將繼續就本集團的需要提供意見及支援以盡力克服現時環境轉變所帶來的挑戰。

(g) 策略性及聲譽風險管理

策略性風險管理是源自本集團為建立、支持及推行有關長期增長及發展的策略性決定所付出的努力。聲譽風險管理則源自本集團致力保護其品牌及業務經營權免除由有關本集團經營慣例、行為或財務狀況的負面公眾消息所導致的潛在損害。

本集團的信貸及風險管理委員會定期開會，監察和管理本集團的策略性及聲譽風險。本集團高級管理層認為當前要務是確保能妥善制定及執行業務和營運策略，並以專業手法及按合適時機進行。此等策略會定時作出檢討以使本集團能與不斷變化的營運及監管環境同步並進。本集團以銀行整體基礎為業務重點，連同一些能清楚配合支持本集團策略的個別業務及支援部門，可計量的目標會分配到不同單位以確保能完善執行。本集團亦非常關注保護本集團的聲譽及加強其品牌效應達至最大效益，此需要持續致力監管及確保客戶的滿意度、營運的效率、法律與監管的合規性、與公眾的溝通及發佈的管理等方面能維持高水平。

(h) 新產品審批管治風險

**新產品風險定義**

- 新產品風險包含與推出新產品和服務的相關風險（包括現有產品和服務的變更），包括信貸、市場、利率、流動性、運營、聲譽、戰略、法律和合規性風險。

**管治架構**

- 本集團建立了一個強化的產品管治框架，在產品推出前灌輸更加嚴格和全面的評估和審批流程。該框架受新產品批准政策的約束，該政策由董事會批准，並由新產品委員會和信貸及風險管理委員會監督。控制和監測措施的有效實施由風險管理部門下的專用新產品治理團隊推動，並在其他風險管理職能部門和特定風險領域的主題專家支援，包括監控及合規部、財務管理部、運營與技術組和行政總裁辦公室。

## 行政總裁報告

2019年上半年宏觀經濟持續波動，尤其是中美貿易衝突加劇令不確定因素增加。面對充滿挑戰的經營環境和激烈的市場競爭，中信銀行（國際）有限公司（「信銀國際」）暨各附屬公司（統稱「本集團」）實時調整業務發展戰略，堅持不斷深化與中信集團及母行中信銀行股份有限公司（「中信銀行」）的協同聯動，利用在國家大灣區發展戰略中的區位優勢，抓住跨境業務機遇，同時著力推進金融科技轉型，並持續強化風險管理，為今後的可持續發展夯實基礎。

## 經營環境

報告期內，全球經濟同步放緩，各大主要央行的貨幣政策取向隨之轉為寬鬆。二季度後美國經濟增速因減稅效應趨弱而放慢，美聯儲在停止加息後隨即減息。歐元區經濟持續走軟，而日本經濟近來部分改善但總體依然低迷，導致歐洲及日本央行紛紛釋放減息信號。中國內地經濟一季度維持良好增長勢頭，但二季度受中美貿易戰突然升級衝擊而出現下行，致使中國人民銀行的貨幣政策再度放鬆。新興市場經濟受發達國家和中國經濟減速影響而承受壓力，雖然市場對美元減息的憧憬一定程度上可減輕資金外流的威脅。

中美貿易戰可謂當前全球經濟與金融市場的主要風險，美國對貿易戰的取態反覆以及與其它國家的貿易衝突，直接減弱了全球，尤其是中美兩國貿易和經濟增速，造成中美及全球金融市場的進一步動盪。各大主要央行政策轉為寬鬆雖有助於穩定經濟增長，但可能導致外匯及貨幣市場波動，給長期經濟發展埋下隱患。

作為一個高度開放的服務型經濟體，香港經濟增速受中美貿易戰及兩國經濟減速的直接打擊而放緩。上半年本地生產總值按年僅增長0.5%，雖受基數效應影響，但也反映了外部環境惡化的嚴重影響。一季度香港零售銀行整體稅前盈利按年下跌5.2%，而去年同期該指標為上升32.9%，香港銀行的經營環境轉差可見一斑。

## 財務回顧

本集團上半年錄得經營收入42.5億港元，較去年同期下降2.6%。股東應佔溢利同比減少7.7%至15.0億港元。平均資產回報率0.87%，較2018年全年的0.84%上升3個基點。平均股東權益回報率則較去年全年下降9個基點至8.28%。

報告期內，得益於資產收益率升幅大於資金成本增幅，淨息差較去年全年擴大4個基點至1.86%。但由於貸款規模有所減小，淨利息收入按年減少3.5%至31.9億港元。非利息收入按年小幅上升至10.6億港元。保險費用收入按年顯著提升73.4%，成為報告期內非利息收入的主要增長動力。

經營支出按年上升11.3%至18.0億港元，成本收入比為42.4%。面對日趨激烈的競爭環境，本集團對金融科技轉型及人力資源方面持續投入，為未來收入增長奠定堅實基礎。

上半年減值撥備6.2億港元，較去年同期的7.7億港元下降19.7%。受累於單筆不良貸款，報告期末錄得不良貸款餘額增加，不良貸款比率回升至1.38%，撥備覆蓋率則下降至107.7%。年內本集團將加強清收力度，維持不良貸款於可控水平。

面對波動的市況與日益上升的企業信貸風險，本集團審慎放貸，同時持續主動調整資產結構，提升資本使用效率。2019年6月末，總資產規模3,506.2億港元，較去年末下降3.4%。受公司存貸款餘額下降影響，客戶貸款（包括貿易票據）餘額1,975.3億港元，較2018年末下降2.1%。客戶存款（包括已發行存款證）餘額2,767.1億港元，較去年末減少4.1%。自2014年末開始，本地零售存款以14.2%的年複合增長率穩步增加，報告期末達到創歷史新高的1,599.9億港元，佔信銀國際客戶總存款比重持續上升至57.8%，存款基礎更加穩固，結構進一步改善。

信銀國際於2019年2月成功發行5億美元二級後償票據用以補充資本，支援業務發展。報告期末，本集團的資本充足比率為19.0%，核心一級資本比率及普通股權一級資本比率分別為16.2%和13.3%，符合監管要求。此外，信銀國際保持充裕的流動性以應對更加頻繁的市場波動，2019年上半年平均流動性覆蓋比率達到236.9%。

## 業務回顧

### 公司業務部

2019年上半年，公司業務部在不利的經營環境下砥礪前行，積極爭取穩固市場地位和客戶信心。重點策略主要體現在以下三個方面：

首先，更加重視與中信集團及母行中信銀行各分行的協同聯動。報告期內，集團及母行向信銀國際轉介的公司客戶數達1,189戶，同比上升1.5%，客戶基數不斷擴大。與此同時，成立了集團合作辦公室，專職服務中信集團的子公司及上下游業務，著力挖掘集團內的潛在客戶與業務機遇。

其次，優化團隊架構，通過聯合營銷及交叉銷售增加新客戶。2019年上半年，公司業務部完成一系列架構調整，實行更扁平化的團隊管理模式，充分利用資源拓展市場。並在此基礎上完善營銷崗位的區域、業務等精細化分工，制定與母行各分行以及中國子行的聯合營銷機制，不斷深化現有客戶關係與開拓新客戶，增加交叉銷售機會。

最後，積極發展貿易融資業務，前期努力已初見成效，上半年實現總票據營業額136.0億港元，其中二季度營業額佔78.2億港元，按季大幅增長35.2%，顯示強勁的增長動力。

2019年下半年，不穩定因素及激烈的同業競爭預計將持續，公司業務部將秉持核心戰略方向，在繼續加強與集團及母行業務合作的基礎上，建立以客戶經理團隊為主導的管理模式，通過聯合營銷計劃及產品交叉銷售機制增加新客戶，並致力推進併購融資、地產融資、貿易融資等業務，在進一步深化客戶關係之餘，確保公司業務的長期穩健發展。

## 個人及商務銀行部

2019年上半年，個人及商務銀行部總經營收入較去年同期增長12.6%至14.3億港元，為半年業績歷史新高。報告期末，客戶存款達1,599.9億港元，較2018年末上升4.6%。得益於商務銀行貸款的增長，零售貸款亦升至568.0億港元的歷史新高，較2018年末增加10.2%。報告期內零售銀行、商務銀行及私人銀行三大業務共同發力，帶動部門非利息收入按年大幅增長31.9%。

由於在金融科技、銷售及人力資源方面的持續投入，總經營支出同比增長8.9%至7.2億港元。資產質量繼續保持良好，2019年上半年貸款減值撥備1,405萬港元。稅前溢利同比增長18.0%至6.9億港元。

憑藉日益多元化的產品系列及不斷強化的銷售和服務渠道，個人及商務銀行部在深化現有客戶關係的同時大力吸納新客戶。2019年6月末，包括CITICfirst及私人銀行客戶在內的高端客戶數量較2018年末增加3.2%至約40,000人。所管理的客戶資產總額增加至約1,595.2億港元，較2018年末上升4.1%。此外，繼續加深與母行中信銀行的聯動，跨境轉介客戶數量和所管理的客戶資產總額分別較2018年末增長11.3%和23.7%。

繼2018年3月正式在香港首推移動銀行旗艦平台「inMotion動感銀行」後，個人及商務銀行部於今年2月推出香港首張全虛擬信用卡「Motion虛擬信用卡」以及全功能證券交易平台「inVest動感投資」，客戶亦可在「inMotion動感銀行」平台上購買人壽保險，使其成為名副其實的全方位虛擬銀行服務平台，為客戶隨時隨地處理開戶、消費、投資和保險事宜提供便利。

在私人銀行及金融科技方面的良好表現為個人及商務銀行部贏得多項榮譽，包括新城財經台頒發的香港企業領袖品牌2019「卓越私人銀行服務品牌」及「卓越手機銀行品牌」，華富財經頒發的傑出企業大獎2018「傑出私人銀行服務」及「傑出電子商業服務2018」，CAPITAL資本雜誌頒發的第十九屆資本傑出企業成就獎「傑出存款服務銀行」、「傑出新世代銀行服務」和「傑出私人銀行服務」，以及經濟通頒發的金融科技大獎2018「傑出創新流動銀行服務」。

未來，個人及商務銀行部將致力在香港和大灣區打造以客戶為中心的電子化銀行，通過進一步增加對金融科技的投入改善客戶體驗，提升自身服務效率。

## 財資及環球市場部

2019年上半年，財資及環球市場部各團隊在競爭激烈的市場環境下積極配合，實現業務規模和效益穩步提升。報告期內總經營收入6.3億港元，同比增長7.8%。環球市場業務總經營收入按年增加15.8%至4.3億港元。

交易團隊在人民幣和港幣產品上積極做市，建立了較穩定的核心競爭力。報告期內，根據湯森路透公佈資料，信銀國際港幣即期交易量位居亞洲地區中資銀行前二，人民幣即期交易量位居亞洲地區銀行前三。總體交易規模較去年同期實現翻番，收入達1.4億港元，同比增長112.7%。

為降低交易清算風險和流動性風險，縮減銀行風險資本佔用，財資及環球市場部積極參與香港交易所的中央結算系統體系。交易團隊在3月率先完成本港首筆港交所中央結算的人民幣外匯掉期交易，獲港交所授予「定息產品及貨幣市場的主要合作夥伴」獎項，表彰信銀國際對離岸人民幣市場建設的貢獻。此外，信銀國際亦順利加入全球跨境外匯交易結算交收系統（CLS系統），實現多幣種、多邊和即時全球外匯交易同步清算功能。

代客業務方面，新設機構銷售團隊多緯度和多層次構建客戶群，資金產品從外匯、利率標準衍生品拓展至結構性產品等領域，實現盈利渠道多樣化。零售商務銀行營銷團隊外匯和固定收益業務相關收入同比增長67.4%。

固定收益業務相關收入2.3億港元，同比增長57.6%。債務資本市場團隊完成合計75筆交易，總發行規模330.5億美元，其中作為全球協調人的交易達44筆。二級市場交易量在過去六個月也呈現幾何倍數增長並帶來可觀收入。

資金營運中心合理管理流動性期限錯配、外匯掉期與債券組合，整體財務表現令人滿意。信銀國際從今年10月開始將被財資市場公會委任為人民幣香港銀行同業拆息的報價銀行，顯示其對信銀國際在香港離岸人民幣市場地位的認可。

## 風險管理及內部監控

本集團歷來重視風險文化、實踐基礎及內部監控，強調加強三道防線的重要性。2019年上半年，通過增強第一道防線的責任感、弘揚公司治理文化以及在各業務層面落實有效的措施優化風險管理框架，提升內控水平。此外，繼續執行嚴格的反洗錢管控，確保所有業務符合香港及其它經營地的監管要求。

為確保及時瞭解最新的監管要求與最佳實踐，本集團亦已部署大量資源用以增強風險管理能力，包括推出多項強化風險管理的項目及措施，以應對不斷變化的監管環境和日益嚴格的監管要求。信用風險方面，推行嚴謹的信貸政策，在加強信貸評估及貸後監控的同時，積極開展貸款組合檢討並進行壓力測試。

## 展望

2019年下半年全球經濟有望大致企穩，各主要央行開啟減息週期將提升市場流動性，保持經濟增長勢頭。但中美貿易戰談判出現反覆的可能性不能低估，同時內地民企及銀行債務違約風險也值得密切關注。

面對內外部環境的諸多不確定性，本集團將時刻保持警惕，不斷強化基礎管理能力，提升風險管理、內部監控與合規經營水平。未來的發展將聚焦於弘揚有擔當、講操守的銀行文化；堅持以客戶為尊，深耕細作；深化內外部聯動，鼓勵交叉銷售；以及踐行金融科技轉型，增強核心競爭力。

業務戰略方面，強調資本使用效率，實現質量與規模協調發展。公司業務板塊致力於調整業務發展重點，重建平穩的增長動力；零售板塊將繼續發揮「inMotion動感銀行」平台的作用，拓寬客戶群，提供更多創新和優質的產品和服務，打造新的增長引擎；金融市場板塊將一方面延續債務資本市場及交易業務發展優勢，另一方面審慎建立資產管理和託管業務，拓寬收入來源。

面對重重挑戰與壓力，信銀國際全體同仁將保持戰略定力，在管理層的帶領下，以穩健的步伐推進業務轉型，延續並發揮在本港銀行金融科技發展方面的領先優勢，實現長遠可持續發展。

## 畢明強

行長兼行政總裁

香港，2019年8月26日