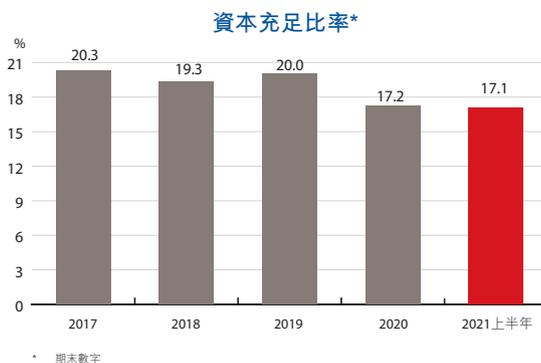


2021 年中期業績摘要

財務表現

- 經營收入按年上升11.8%至42.7億港元。淨利息收入28.5億港元，按年上升13.3%，非利息收入同比增加8.9%至14.2億港元。
- 總經營支出按年下降0.1%，成本收入比同比下降5.1個百分點至43.3%。
- 撥備前經營溢利按年上升23.0%至24.2億港元。
- 不良貸款比率於2021年6月末為1.53%，較2020年年末下降12個基點。
- 減值損失為7.5億港元，同比增加50.3%。
- 稅後溢利14.1億港元，按年上升17.0%。
- 總資產較2020年年末上升3.5%，達4,067.5億港元。總存款(包括存款證)上升2.6%至3,179.6億港元，客戶貸款(包括貿易票據)上升9.0%至2,398.6億港元。
- 資本充足比率與普通股權一級資本比率分別為17.1%和12.2%，均滿足監管要求。



主要業務

公司業務在推動業務轉型的同時強化效率提升，客戶存款和貸款分別較2020年年末上升5.3%和10.5%，收入則比2020年上半年增長5.8%。通過做深做透信用良好的本地企業及行業龍頭，加強與中信集團上下遊客戶的合作，完善與海外分行和中國子行間的客戶轉介機制，公司業務客戶基礎有所擴大。為增加客戶黏度，亦對客戶的開戶和企業網銀體驗進行了改善。銀團貸款業務錄得強勁增長，本行在香港銀團貸款市場的排名由2020年年末的第六位躍升至今年上半年的第一位。內部管理體系亦有所優化，目的是提升綜合效率及切實完善客戶綜合服務能力。

財資及環球市場業務規模和效益均穩定增長，總經營收入按年上升17.8%。交易團隊的積極市場參與錄得近3年做市交易量最高紀錄，並獲債券通公司頒發2020-2021年度「商業銀行類別的優秀投資者」獎項。債務資本市場團隊為中資發行人完成了104筆交易，累計發行規模達357.7億美元，按年增長43.9%。其中，本行作為全球協調人有59筆，同比增長103.4%。根據彭博數據，信銀國際的中國離岸美元債券發行規模在中資金融機構中排第三位。同時，資金營運中心成功防範一系列中國信貸的負面事件導致的市場風險，並在動蕩的市場中抓住買入機會。

個人及商務銀行業務上半年營業收入按年上升18.0%，創歷史新高，主要受惠於投資及保險產品的強勁銷售動力帶動。客戶規模穩健增長，高端客戶群較2020年年末增加37.2%。與中國移動香港有限公司於二月簽署戰略合作協議，雙方將在廣泛領域進行跨界別、跨平台的合作。進一步發展inMotion動感銀行平台，用戶數按年增長82.9%，與此同時，通過電子渠道進行的基金和證券交易量同比分別增加68.5%和47.7%。第二間「未來分行」旗艦店於一月在旺角開幕，通過為各類客戶設立的專區，提供線上線下一體化的服務新體驗。本行持續大力支持各項由香港特區政府推出的紓困措施，包括四月開始接受申請的「百分百擔保個人特惠貸款計劃」及五月推出鼓勵市民接種疫苗的「齊心抗疫定存優惠」。

2021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2021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2021年6月30日止6個月 – 未經審核

(以港幣為單位)

	附註	截至6月30日止6個月	
		2021年 港幣千元	2020年 港幣千元
利息收入	4(a)	3,959,393	4,980,331
利息支出	4(b)	(1,111,243)	(2,467,475)
淨利息收入		2,848,150	2,512,856
費用及佣金收入		963,395	788,451
費用及佣金支出		(71,355)	(60,198)
淨費用及佣金收入	5	892,040	728,253
淨交易收入	6	478,876	542,819
淨對沖損失	7	–	(1,486)
出售以公允價值計入其他全面收益的金融資產淨收益	8	31,013	16,734
其他經營收入	9	17,256	17,212
經營收入		4,267,335	3,816,388
經營支出	10	(1,846,513)	(1,847,691)
扣除減值準備前的經營溢利		2,420,822	1,968,697
金融資產預期信貸損失	11	(763,624)	(503,191)
其他資產減值轉回		13,731	4,176
減值損失		(749,893)	(499,015)
經營溢利		1,670,929	1,469,682
出售物業、設備及無形資產淨損失		(4)	(343)
投資物業重估收益/(損失)	20	6,212	(22,744)
稅前溢利		1,677,137	1,446,595
所得稅	12	(267,096)	(241,386)
期內溢利		1,410,041	1,205,209
歸屬於股東的溢利		1,410,041	1,205,209

簡明綜合全面收益表

截至2021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	
	2021年 港幣千元	2020年 港幣千元
期內溢利	<u>1,410,041</u>	<u>1,205,209</u>
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	<u>15,849</u>	<u>(29,905)</u>
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	(169,944)	227,844
－ 出售時轉至收益表	(31,013)	(16,734)
－ 與上述有關的遞延稅項	33,286	(32,893)
－ 減值準備時轉至收益表	<u>59,572</u>	<u>45,413</u>
	<u>(108,099)</u>	<u>223,630</u>
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	(30,688)	5,334
－ 與上述有關的遞延稅項	<u>5,064</u>	<u>(880)</u>
	<u>(25,624)</u>	<u>4,454</u>
物業重估儲備		
－ 其他物業重新分類至投資物業時產生的重估盈餘	–	58,686
－ 出售時轉至遞延稅項	–	–
	–	<u>58,686</u>
期內其他全面(損失)／收益	<u>(117,874)</u>	<u>256,865</u>
期內全面收益總額	<u>1,292,167</u>	<u>1,462,074</u>
歸屬於股東的全面收益總額	<u>1,292,167</u>	<u>1,462,074</u>

簡明綜合財務狀況表
於2021年6月30日－未經審核
(以港幣為單位)

	附註	2021年6月30日 港幣千元	2020年12月31日 港幣千元
資產			
現金及在銀行、中央銀行及其他金融機構的結存	13	19,204,130	32,783,916
在銀行、中央銀行及其他金融機構的存款及墊款	14	38,714,203	28,969,830
以公允價值計入損益的金融資產	15(a)	6,041,946	2,649,076
衍生金融工具	16(b)	8,712,890	14,378,601
客戶貸款及墊款及其他賬項	17	246,353,760	226,789,958
以公允價值計入其他全面收益的金融資產	18	85,558,482	84,950,868
攤餘成本投資	19	53,356	48,493
物業及設備	20		
－ 投資物業		261,042	254,830
－ 其他物業和設備		488,501	511,806
使用權資產	21	635,984	696,653
無形資產	22	607,325	635,101
可收回稅項	25(a)	6,375	55,449
遞延稅項資產	25(b)	112,986	174,107
資產總額		406,750,980	392,898,688
負債及權益			
負債			
銀行及其他金融機構的存款及結存		13,826,071	5,326,408
客戶存款	23	316,484,210	309,877,016
以公允價值計入損益的金融負債	15(b)	352,398	290,185
衍生金融工具	16(b)	8,500,096	15,160,283
已發行存款證	24	1,475,350	–
本期稅項負債	25(a)	60,097	19,656
遞延稅項負債	25(b)	1,513	904
其他負債	26	12,882,844	10,078,174
租賃負債		664,923	722,894
債務資本	27	3,864,078	3,855,374
負債總額		358,111,580	345,330,894
權益			
股本	28(a)	18,404,013	18,404,013
儲備		22,464,975	21,393,369
股東權益總額		40,868,988	39,797,382
其他權益工具	29	7,770,412	7,770,412
權益總額		48,639,400	47,567,794
權益及負債總額		406,750,980	392,898,688

簡明綜合權益變動表
截至2021年6月30日止6個月 – 未經審核
(以港幣為單位)

	股本	資本儲備	一般儲備	匯兌 差額儲備	物業 重估儲備	投資重估 儲備	法定 盈餘公積	法定 一般儲備	保留溢利	儲備總額	其他 權益工具	權益總額
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
於2021年1月1日	18,404,013	6,589	100,000	3,348	134,931	593,020	60,108	149,500	20,345,873	21,393,369	7,770,412	47,567,794
截至2021年6月30日止6個月 的權益變動：												
期內溢利	-	-	-	-	-	-	-	-	1,410,041	1,410,041	-	1,410,041
期內其他全面收益	-	-	-	15,849	-	(133,723)	-	-	-	(117,874)	-	(117,874)
期內全面收益總額	-	-	-	15,849	-	(133,723)	-	-	1,410,041	1,292,167	-	1,292,167
支付額外一級資本證券票息	-	-	-	-	-	-	-	-	(220,561)	(220,561)	-	(220,561)
於2021年6月30日	<u>18,404,013</u>	<u>6,589</u>	<u>100,000</u>	<u>19,197</u>	<u>134,931</u>	<u>459,297</u>	<u>60,108</u>	<u>149,500</u>	<u>21,535,353</u>	<u>22,464,975</u>	<u>7,770,412</u>	<u>48,639,400</u>
於2020年1月1日	18,404,013	6,589	100,000	(95,558)	76,245	348,922	59,162	149,500	19,630,889	20,275,749	7,770,412	46,450,174
截至2020年6月30日止6個月 的權益變動：												
期內溢利	-	-	-	-	-	-	-	-	1,205,209	1,205,209	-	1,205,209
期內其他全面收益	-	-	-	(29,905)	58,686	228,084	-	-	-	256,865	-	256,865
期內全面收益總額	-	-	-	(29,905)	58,686	228,084	-	-	1,205,209	1,462,074	-	1,462,074
支付額外一級資本證券票息	-	-	-	-	-	-	-	-	(219,970)	(219,970)	-	(219,970)
於2020年6月30日	<u>18,404,013</u>	<u>6,589</u>	<u>100,000</u>	<u>(125,463)</u>	<u>134,931</u>	<u>577,006</u>	<u>59,162</u>	<u>149,500</u>	<u>20,616,128</u>	<u>21,517,853</u>	<u>7,770,412</u>	<u>47,692,278</u>
於2020年7月1日	18,404,013	6,589	100,000	(125,463)	134,931	577,006	59,162	149,500	20,616,128	21,517,853	7,770,412	47,692,278
截至2020年12月31日止6個月 的權益變動：												
期內溢利	-	-	-	-	-	-	-	-	(49,392)	(49,392)	-	(49,392)
期內其他全面收益	-	-	-	128,811	-	16,014	-	-	-	144,825	-	144,825
期內全面收益總額	-	-	-	128,811	-	16,014	-	-	(49,392)	95,433	-	95,433
來自保留溢利	-	-	-	-	-	-	946	-	(946)	-	-	-
支付額外一級資本證券票息	-	-	-	-	-	-	-	-	(219,917)	(219,917)	-	(219,917)
於2020年12月31日	<u>18,404,013</u>	<u>6,589</u>	<u>100,000</u>	<u>3,348</u>	<u>134,931</u>	<u>593,020</u>	<u>60,108</u>	<u>149,500</u>	<u>20,345,873</u>	<u>21,393,369</u>	<u>7,770,412</u>	<u>47,567,794</u>

簡明綜合現金流量表

截至2021年6月30日止6個月－未經審核

(以港幣為單位)

	附註	截至6月30日止6個月	
		2021年 港幣千元	2020年 港幣千元
用於經營業務的現金淨額	30(a)	<u>(7,610,457)</u>	<u>(4,210,293)</u>
來自／(用於)投資業務的現金流			
已收股權工具股息		2,490	2,890
出售物業、設備及無形資產所得款項		55	–
購入物業、設備及無形資產		<u>(126,205)</u>	<u>(160,605)</u>
用於投資業務的現金淨額		<u>(123,660)</u>	<u>(157,715)</u>
來自／(用於)融資業務的現金流			
支付贖回債務資本款項		–	(2,359,017)
支付贖回債務證券款項		–	(3,252,833)
支付額外一級資本證券票息		(220,561)	(219,970)
支付租賃負債款項		(158,581)	(152,784)
支付已發行債務證券利息		–	(143,125)
支付債務資本利息		<u>(89,761)</u>	<u>(171,217)</u>
用於融資業務的現金淨額		<u>(468,903)</u>	<u>(6,298,946)</u>
現金及現金等值減少淨額		(8,203,020)	(10,666,954)
於1月1日的現金及現金等值項目		78,305,049	90,903,199
現金及現金等值項目的匯率變動(註)		<u>37,894</u>	<u>(610,177)</u>
於6月30日的現金及現金等值項目	30(b)	<u>70,139,923</u>	<u>79,626,068</u>

註： 過往作為經營活動非現金項目調整而計入的現金及現金等值項目的匯率變動現單獨列報。

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

中信銀行(國際)有限公司(「本行」)及其附屬公司(「本集團」)的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2020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這些估計存在差異。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，與2020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2021年6月30日止6個月的中期財務報告所載有關截至2020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2020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2020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) 本集團已採納的新訂及修訂會計準則

本集團已採納《香港財務報告準則》第9號、第7號和第16號有關銀行同業拆息改革第2階段的修訂要求(銀行同業拆息改革第2階段)，此修訂已於2021年1月1日起生效。有關的披露如下(參見附註2(a))。若干非於2021年6月30日報告期間強制執行且本集團尚未在本綜合財務報表內提早採納的新準則和詮釋。本集團正在評估這些修訂，新標準及詮釋在初次應用期間的影響。在本年終報告時期，並沒有其他未生效的準則預計會在當前或未來報告期間以及可預見的未來交易中對本集團產生重大影響。

(a) 銀行同業拆息(IBOR)改革第2階段

銀行同業拆息改革第二階段包括多項減免和額外披露。減免適用於金融工具從銀行同業拆息渡到至無風險利率(RFR)或替代基準利率。

由於銀行同業拆息改革而導致確定合同現金流量基礎的變化需要作為一種實際的權宜之計被視為浮動利率的變化，前提是金融工具從IBOR基準利率過渡到RFR是在經濟等效的基礎上進行的。

如會計政策所示，作為《香港財務報告準則》第9號允許的政策選擇，本集團選擇繼續根據《香港財務報告準則》第9號應用套期會計。

IBOR改革第2階段提供臨時寬免，允許銀行的對沖關係在應用RFR代替現有利率基準後繼續。該寬免並要求銀行修改對沖指定和對沖文件。截至2021年6月30日止期間，本集團至今並無進行任何會計對沖交易。

(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：

本集團於香港及海外分行營運企業銀行業務。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。海外分行包括於海外營運的分行及於香港管理的辦公室。

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，企業支出及於中國的銀行業務主要包括一間於中國的附屬子銀行。

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。使用銀行物業產生的市值租金會反映於「其他」業務下的分部間經營收入及各業務分部的分部間經營支出中。

(a) 可呈報分部

	截至2021年6月30日止6個月				
	公司業務 港幣千元	個人及 商務銀行 港幣千元	財資及 環球市場 港幣千元	其他 港幣千元	綜合 港幣千元
淨利息收入	1,562,080	832,886	334,831	118,353	2,848,150
其他經營收入／(損失)	544,230	594,719	510,714	(261,491)	1,388,172
出售以公允價值計入其他全面收益的金融資產淨收益	3,025	-	22,654	5,334	31,013
經營收入／(損失)	2,109,335	1,427,605	868,199	(137,804)	4,267,335
經營支出	(211,520)	(473,075)	(87,745)	(1,074,173)	(1,846,513)
分部間的經營(支出)／收入	(52,532)	(186,474)	(45,748)	284,754	-
扣除減值準備前的經營溢利／(損失)	1,845,283	768,056	734,706	(927,223)	2,420,822
金融資產預期信貸損失	(682,283)	(3,991)	(52,332)	(25,018)	(763,624)
其他資產減值損失轉回	-	-	-	13,731	13,731
經營溢利／(損失)	1,163,000	764,065	682,374	(938,510)	1,670,929
出售物業及設備淨損失	-	(35)	-	31	(4)
投資物業重估收益	-	-	-	6,212	6,212
稅前溢利／(損失)	1,163,000	764,030	682,374	(932,267)	1,677,137
所得稅					(267,096)
期內溢利					1,410,041
其他分部項目： 折舊及攤銷	16,637	10,734	99	300,061	327,531
					2021年6月30日
其他分部項目： 分部資產	166,499,710	75,084,184	171,873,288	(6,706,202)	406,750,980
分部負債	181,733,118	159,993,702	25,177,836	(8,793,076)	358,111,580
期內的資本開支	2,428	11,450	94	112,233	126,205

(3) 分部資料 (續)

(a) 可呈報分部 (續)

	截至2020年6月30日止6個月				
	公司業務 港幣千元	個人及 商務銀行 港幣千元	財資及 環球市場 港幣千元	其他 港幣千元	綜合 港幣千元
淨利息收入	1,437,228	751,654	114,413	209,561	2,512,856
其他經營收入／(損失)	539,500	458,045	630,844	(341,591)	1,286,798
出售以公允價值計入其他全面收益的金融資產 淨收益／(損失)	17,285	—	(8,464)	7,913	16,734
經營收入／(損失)	1,994,013	1,209,699	736,793	(124,117)	3,816,388
經營支出	(197,755)	(454,470)	(87,747)	(1,107,719)	(1,847,691)
分部間的經營(支出)／收入	(6,560)	(59,746)	(8,282)	74,588	—
扣除減值準備前的經營溢利／(損失)	1,789,698	695,483	640,764	(1,157,248)	1,968,697
金融資產預期信貸損失	(413,613)	(37,886)	(46,510)	(5,182)	(503,191)
其他資產減值損失轉回	—	—	—	4,176	4,176
經營溢利／(損失)	1,376,085	657,597	594,254	(1,158,254)	1,469,682
出售物業及設備淨損失	—	(343)	—	—	(343)
投資物業重估損失	—	—	—	(22,744)	(22,744)
稅前溢利／(損失)	1,376,085	657,254	594,254	(1,180,998)	1,446,595
所得稅	—	—	—	—	(241,386)
期內溢利	—	—	—	—	1,205,209
其他分部項目：					
折舊及攤銷	15,469	9,938	1,349	271,947	298,703
	<u>149,287,611</u>	<u>70,215,429</u>	<u>188,380,101</u>	<u>(14,984,453)</u>	<u>392,898,688</u>
其他分部項目：					
分部資產	<u>149,287,611</u>	<u>70,215,429</u>	<u>188,380,101</u>	<u>(14,984,453)</u>	<u>392,898,688</u>
分部負債	<u>174,208,724</u>	<u>163,365,046</u>	<u>24,777,321</u>	<u>(17,020,197)</u>	<u>345,330,894</u>
年內的資本開支	<u>12,603</u>	<u>150,067</u>	<u>15,855</u>	<u>206,982</u>	<u>385,507</u>

2020年12月31日

(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			
	2021年 稅前溢利 港幣千元	2020年 稅前溢利/ (損失) 港幣千元	2021年 經營收入/ (損失) 港幣千元	2020年 經營收入/ (損失) 港幣千元
香港	1,496,322	1,495,861	3,855,626	3,513,373
中國內地	39,904	22,441	150,025	94,759
美國	72,055	36,777	151,674	108,470
新加坡	41,533	(123,412)	80,121	71,557
其他	27,317	14,897	45,504	28,474
分部間項目	6	31	(15,615)	(245)
	<u>1,677,137</u>	<u>1,446,595</u>	<u>4,267,335</u>	<u>3,816,388</u>
	2021年 6月30日 總資產 港幣千元	2020年 12月31日 總資產 港幣千元	2021年 6月30日 總負債 港幣千元	2020年 12月31日 總負債 港幣千元
香港	379,562,285	378,296,661	331,410,584	331,157,516
中國內地	13,472,875	11,342,549	11,934,920	9,860,818
美國	16,148,250	13,972,966	16,126,050	13,874,622
新加坡	18,135,743	14,155,015	18,092,343	14,697,014
其他	3,033,854	4,755,024	2,977,669	4,701,906
分部間項目	<u>(23,602,027)</u>	<u>(29,623,527)</u>	<u>(22,429,986)</u>	<u>(28,960,982)</u>
	<u>406,750,980</u>	<u>392,898,688</u>	<u>358,111,580</u>	<u>345,330,894</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	
	2021年 港幣千元	2020年 港幣千元
上市證券	561,574	720,799
非上市證券	144,379	268,811
在銀行及其他金融機構的結存及存款 墊款及其他賬項(註)	3,197,897	3,585,132
非按公允價值計入損益的金融資產的利息收入	<u>3,959,393</u>	<u>4,980,331</u>

註：

截至2021年6月30日止6個月，減值金融資產的利息收入為港幣84,096,000元(2020年6月30日止6個月：港幣50,233,000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	
	2021年 港幣千元	2020年 港幣千元
客戶、銀行及其他金融機構的存款及其他	1,017,988	2,232,608
已發行存款證	1,113	13,007
已發行債務證券	–	59,195
已發行債務資本	92,142	162,665
	<u>1,111,243</u>	<u>2,467,475</u>
非按公允價值計入損益的金融負債的利息支出	<u>1,111,243</u>	<u>2,467,475</u>

(5) 淨費用及佣金收入

	截至6月30日止6個月	
	2021年 港幣千元	2020年 港幣千元
費用及佣金收入		
票據業務佣金	36,206	36,199
信用卡相關收入	15,209	15,181
銀行服務	65,624	70,194
債務資本市場	171,488	202,235
保險	298,788	225,221
投資及結構性投資產品	183,623	117,826
貸款、透支及融資費用	191,386	117,143
其他	1,071	4,452
	<u>963,395</u>	<u>788,451</u>
費用及佣金支出	<u>(71,355)</u>	<u>(60,198)</u>
	<u>892,040</u>	<u>728,253</u>
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	242,801	168,523
– 費用及佣金支出	(16,393)	(11,813)
	<u>226,408</u>	<u>156,710</u>

(6) 淨交易收入

	截至6月30日止6個月	
	2021年 港幣千元	2020年 港幣千元
買賣外幣淨收益	293,510	363,311
買賣以公允價值計入損益的金融資產淨損失	(11,467)	(14,058)
其他買賣活動淨損失	(81,911)	(27,569)
交易活動淨利息收入		
— 上市	55,794	57,179
— 非上市	222,950	163,956
	<u>478,876</u>	<u>542,819</u>

(7) 淨對沖損失

	截至6月30日止6個月	
	2021年 港幣千元	2020年 港幣千元
公允價值對沖淨損失		
— 歸屬對沖風險的對沖項目淨收益	—	59,611
— 對沖工具淨損失	—	(61,097)
	<u>—</u>	<u>(1,486)</u>

(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	
	2021年 港幣千元	2020年 港幣千元
出售以公允價值計入其他全面收益的金融資產淨收益	<u>31,013</u>	<u>16,734</u>

(9) 其他經營收入

	截至6月30日止6個月	
	2021年 港幣千元	2020年 港幣千元
股息收入		
— 非上市投資	2,490	2,890
投資物業租金收入減直接支出：港幣88,000元 (2020年6月30日止6個月：港幣110,000元)	1,626	1,509
其他銀行服務收入	7,662	7,456
其他	5,478	5,357
	<u>17,256</u>	<u>17,212</u>

(10) 經營支出

	截至6月30日止6個月	
	2021年 港幣千元	2020年 港幣千元
(a) 員工成本		
薪金及其他員工成本	1,040,765	1,044,425
退休金成本	68,402	62,164
	<u>1,109,167</u>	<u>1,106,589</u>
(b) 折舊及攤銷		
物業及設備折舊 (附註20)	55,598	56,173
使用權資產折舊 (附註21)	150,077	145,053
無形資產攤銷 (附註21)	121,856	97,477
	<u>327,531</u>	<u>298,703</u>
(c) 其他經營支出		
物業及設備支出 (不包括折舊)	179,166	196,981
核數師酬金	3,944	3,536
廣告費	32,497	22,982
通訊費、印刷及文儀用品	79,107	68,799
電子數據處理	50,379	78,933
法律及專業費用	29,682	25,963
其他	35,040	45,205
	<u>409,815</u>	<u>442,399</u>
經營支出總額	<u><u>1,846,513</u></u>	<u><u>1,847,691</u></u>

(11) 金融資產預期信貸損失

金融資產預期信貸損失提撥 / (轉回)

	截至2021年6月30日止6個月			
	第1階段 港幣千元	第2階段 港幣千元	第3階段 港幣千元	總額 港幣千元
在銀行、中央銀行及其他金融機構的結存	496	-	-	496
在銀行、中央銀行及其他金融機構的存款及墊款	(5,755)	-	-	(5,755)
客戶貸款及墊款	66,770	(24,639)	685,783	727,914
其他賬項	(270)	-	-	(270)
以公允價值計入其他全面收益的金融資產	2,601	-	56,971	59,572
攤餘成本投資	4	-	-	4
貸款承擔及擔保 (包括或有負債及承擔)	16,673	240	-	16,913
	<u>80,519</u>	<u>(24,399)</u>	<u>742,754</u>	<u>798,874</u>
收回金額				<u>(35,250)</u>
				<u><u>763,624</u></u>

(11) 金融資產預期信貸損失(續)

金融資產預期信貸損失提撥/(轉回)(續)

	截至2020年6月30日止6個月			總額 港幣千元
	第1階段 港幣千元	第2階段 港幣千元	第3階段 港幣千元	
在銀行、中央銀行及其他金融機構的結存	(488)	—	—	(488)
在銀行、中央銀行及其他金融機構的存款及墊款	(2,522)	—	—	(2,522)
客戶貸款及墊款	(140,307)	(1,182,700)	1,806,380	483,373
其他賬項	(85)	—	—	(85)
以公允價值計入其他全面收益的金融資產	3,318	—	42,095	45,413
攤餘成本投資	34	—	—	34
貸款承擔及擔保(包括或有負債及承擔)	(132)	—	—	(132)
	<u>(140,182)</u>	<u>(1,182,700)</u>	<u>1,848,475</u>	<u>525,593</u>
收回金額				<u>(22,402)</u>
				<u>503,191</u>

(12) 綜合收益表所示的所得稅

	截至6月30日止6個月	
	2021年 港幣千元	2020年 港幣千元
本期稅項－香港利得稅		
期內準備/(轉回)	148,278	(6,809)
過往年度稅項準備回撥	<u>(22,746)</u>	<u>—</u>
	<u>125,532</u>	<u>(6,809)</u>
本期稅項－海外稅項		
期內準備	42,669	42,189
過往年度稅項準備回撥	<u>—</u>	<u>(1,081)</u>
	<u>42,669</u>	<u>41,108</u>
遞延稅項		
暫時性差額源生(附註25(b))	98,895	207,087
	<u>267,096</u>	<u>241,386</u>

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2020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

	2021年6月30日 港幣千元	2020年12月31日 港幣千元
現金	205,219	212,198
在中央銀行的結存	1,883,707	1,460,897
在銀行的結存	13,919,641	30,370,387
在其他金融機構的結存	3,198,711	743,085
	19,207,278	32,786,567
預期信貸損失準備－第1階段	(3,148)	(2,651)
	19,204,130	32,783,916

截至2021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715,748,000元（2020年12月31日：港幣604,998,000元）。

(14) 在銀行、中央銀行及其他金融機構的存款及墊款

	2021年6月30日 港幣千元	2020年12月31日 港幣千元
在銀行的存款	38,000,218	28,434,834
在銀行的墊款	719,194	545,965
	38,719,412	28,980,799
預期信貸損失準備－第1階段	(5,209)	(10,969)
	38,714,203	28,969,830
到期日：		
－1個月內	36,293,703	28,466,136
－1個月至1年內	2,420,500	503,694
	38,714,203	28,969,830

(15) 以公允價值計入損益的金融資產／(負債)

(a) 以公允價值計入損益的金融資產

	2021年6月30日 港幣千元	2020年12月31日 港幣千元
債務證券	3,550,092	2,351,288
國庫券	2,414,279	297,788
持有的存款證	77,575	—
	<u>6,041,946</u>	<u>2,649,076</u>
發行機構如下：		
政府機關	4,418,826	1,314,180
銀行及其他金融機構	1,249,549	754,442
企業	368,064	538,656
公共機構	5,507	41,798
	<u>6,041,946</u>	<u>2,649,076</u>
上市	3,542,186	2,341,585
非上市	2,499,760	307,491
	<u>6,041,946</u>	<u>2,649,076</u>

(b) 以公允價值計入損益的金融負債

	2021年6月30日 港幣千元	2020年12月31日 港幣千元
債務證券短倉	<u>352,398</u>	<u>290,185</u>

(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：

	2021年6月30日 港幣千元	2020年12月31日 港幣千元
匯率衍生工具		
遠期交易	70,591,181	60,610,924
掉期交易	1,123,568,828	728,792,077
買入期權	28,384,260	26,329,946
賣出期權	33,617,725	29,158,079
利率衍生工具		
遠期及期貨交易	656,143	5,488,630
掉期交易	623,827,993	819,149,400
買入期權	3,023,947	3,019,001
賣出期權	3,023,947	3,019,001
	1,886,694,024	1,675,567,058

交易包括本集團在金融工具中的主要風險承擔的自營持倉、該持倉盤因執行客戶的交易指令或從事莊家活動而產生，以及為對沖其他交易元素而持有的倉盤。截至2021年6月30日止期間及2020年12月31日止年度，本集團並無對沖其他交易元素而持有的倉盤。

(b) 衍生工具的公允價值

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	公允價值 資產 港幣千元	公允價值 負債 港幣千元	公允價值 資產 港幣千元	公允價值 負債 港幣千元
匯率衍生工具	5,813,328	5,685,891	10,520,010	11,463,378
利率衍生工具	2,899,562	2,814,205	3,858,591	3,696,905
	8,712,890	8,500,096	14,378,601	15,160,283

(16) 衍生金融工具(續)

(c) 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：

	2021年6月30日			
	餘下年期的名義金額			
	總額 港幣千元	1年或以下 港幣千元	1年以上 至5年 港幣千元	5年以上 港幣千元
匯率衍生工具	1,256,161,994	1,201,383,375	53,200,331	1,578,288
利率衍生工具	630,532,030	248,100,809	348,217,022	34,214,199
	<u>1,886,694,024</u>	<u>1,449,484,184</u>	<u>401,417,353</u>	<u>35,792,487</u>

	2020年12月31日			
	餘下年期的名義金額			
	總額 港幣千元	1年或以下 港幣千元	1年以上 至5年 港幣千元	5年以上 港幣千元
匯率衍生工具	844,891,026	793,757,737	49,789,135	1,344,154
利率衍生工具	830,676,032	493,134,131	308,706,986	28,834,915
	<u>1,675,567,058</u>	<u>1,286,891,868</u>	<u>358,496,121</u>	<u>30,179,069</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

	2021年6月30日 港幣千元	2020年12月31日 港幣千元
客戶貸款及墊款總額	239,862,553	220,096,434
— 預期信貸損失準備	(2,815,913)	(2,440,456)
	<u>237,046,640</u>	<u>217,655,978</u>
其他賬項	9,584,685	9,385,838
— 預期信貸損失準備	(277,565)	(251,858)
	<u>9,307,120</u>	<u>9,133,980</u>
	<u>246,353,760</u>	<u>226,789,958</u>

(17) 客戶貸款及墊款及其他賬項(續)

(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。

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	客戶貸款 及墊款總額 港幣千元	佔有抵押的 客戶貸款及墊款 總額百分率	客戶貸款 及墊款總額 港幣千元	佔有抵押的 客戶貸款及墊款 總額百分率
工商金融				
— 物業發展	9,943,147	73	11,268,407	70
— 物業投資	14,717,134	98	13,460,635	97
— 金融企業	12,833,591	11	12,698,994	31
— 股票經紀	13,823,076	15	4,044,282	24
— 批發及零售業	9,323,995	89	9,618,761	81
— 製造業	9,715,705	18	9,762,067	18
— 運輸及運輸設備	2,203,490	21	3,326,439	15
— 娛樂活動	1,579,507	3	1,891,488	3
— 資訊科技	3,941,038	4	6,759,381	5
— 其他	15,840,018	47	12,454,426	54
個人				
— 購買「居者有其屋計劃」、 「私人發展商參建居屋計劃」 及「租者置其屋計劃」的樓宇貸款	24,364	100	25,360	100
— 購買其他住宅物業的貸款	21,771,559	100	21,168,747	100
— 信用卡墊款	430,213	—	434,591	—
— 其他	18,104,818	93	16,152,868	94
在香港使用的貸款及墊款總額	134,251,655	61	123,066,446	64
貿易融資	6,417,570	26	5,441,544	30
在香港以外使用的貸款及墊款總額	99,193,328	22	91,588,444	25
客戶貸款及墊款總額	239,862,553	44	220,096,434	47

(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

	2021年							
	第1階段		第2階段		第3階段		總額	
	賬面總值 港幣千元	預期信貸 損失準備 港幣千元	賬面總值 港幣千元	預期信貸 損失準備 港幣千元	賬面總值 港幣千元	預期信貸 損失準備 港幣千元	賬面總值 港幣千元	預期信貸 損失準備 港幣千元
2021年1月1日	214,767,888	589,755	10,495,624	577,740	3,882,251	1,524,819	229,145,763	2,692,314
收益表變動的影響								
轉移：								
— 轉入第1階段	2,325,480	19,500	(2,290,332)	(19,500)	(35,148)	-	-	-
— 轉入第2階段	(3,247,246)	(6,398)	3,278,118	8,984	(30,872)	(2,586)	-	-
— 轉入第3階段	(98,377)	(39)	(930,019)	(7,480)	1,028,396	7,519	-	-
階段轉移產生之預期信貸損失準備重新計量淨額	-	(12,217)	-	9,956	-	13,956	-	11,695
金融資產產生/(終止確認或還款)淨額	21,561,502	168,799	(754,540)	(419)	(659,775)	(180,186)	20,147,187	(11,806)
風險參數和模型數據變動	-	(103,145)	-	(16,180)	-	847,080	-	727,755
沖銷數額	-	-	-	-	(338,061)	(338,061)	(338,061)	(338,061)
其他變動	-	4	-	-	94,626	11,577	94,626	11,581
2021年6月30日	235,309,247	656,259	9,798,851	553,101	3,941,417	1,884,118	249,049,515	3,093,478

以下為已按照香港財務報告準則第9號而需要計量預期信貸損失的金融資產：

	2021年6月30日							
	第1階段		第2階段		第3階段		總額	
	賬面總值 港幣千元	預期信貸 損失準備 港幣千元	賬面總值 港幣千元	預期信貸 損失準備 港幣千元	賬面總值 港幣千元	預期信貸 損失準備 港幣千元	賬面總值 港幣千元	預期信貸 損失準備 港幣千元
客戶貸款及墊款	226,399,334	655,742	9,798,851	553,101	3,664,368	1,607,070	239,862,553	2,815,913
其他賬項(註)	8,909,913	517	-	-	277,049	277,048	9,186,962	277,565
	235,309,247	656,259	9,798,851	553,101	3,941,417	1,884,118	249,049,515	3,093,478

(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(續)

	2020年							
	第1階段		第2階段		第3階段		總額	
	賬面總值 港幣千元	預期信貸 損失準備 港幣千元	賬面總值 港幣千元	預期信貸 損失準備 港幣千元	賬面總值 港幣千元	預期信貸 損失準備 港幣千元	賬面總值 港幣千元	預期信貸 損失準備 港幣千元
2020年1月1日	182,503,311	763,172	12,025,091	1,749,793	2,312,484	1,123,382	196,840,886	3,636,347
收益表變動的影響								
轉移：								
– 轉入第1階段	7,861,124	32,347	(7,859,868)	(31,091)	(1,256)	(1,256)	-	-
– 轉入第2階段	(13,556,823)	(155,896)	14,129,235	237,231	(572,412)	(81,335)	-	-
– 轉入第3階段	(130,433)	(269)	(5,888,687)	(1,528,712)	6,019,120	1,528,981	-	-
階段轉撥產生之預期信貸損失準備重新計量淨額	-	(21,871)	-	371,116	-	448,163	-	797,408
金融資產源生/(終止確認或還款)淨額	38,090,709	391,564	(1,910,147)	(196,633)	(677,961)	(363,917)	35,502,601	(168,986)
風險參數和模型數據變動	-	(419,292)	-	(23,964)	-	2,259,034	-	1,815,778
沖銷數額	-	-	-	-	(3,482,743)	(3,482,743)	(3,482,743)	(3,482,743)
其他變動	-	-	-	-	285,019	94,510	285,019	94,510
2020年12月31日	214,767,888	589,755	10,495,624	577,740	3,882,251	1,524,819	229,145,763	2,692,314

以下為已按照香港財務報告準則第9號而需要計量預期信貸損失的金融資產：

	2020年12月31日							
	第1階段		第2階段		第3階段		總額	
	賬面總值 港幣千元	預期信貸 損失準備 港幣千元	賬面總值 港幣千元	預期信貸 損失準備 港幣千元	賬面總值 港幣千元	預期信貸 損失準備 港幣千元	賬面總值 港幣千元	預期信貸 損失準備 港幣千元
客戶貸款及墊款	205,969,634	588,972	10,495,624	577,740	3,631,176	1,273,744	220,096,434	2,440,456
其他賬項(註)	8,798,254	783	-	-	251,075	251,075	9,049,329	251,858
	214,767,888	589,755	10,495,624	577,740	3,882,251	1,524,819	229,145,763	2,692,314

附註：

賬面總值及相關預期信貸損失準備包括客戶貸款及墊款賬面總值及其他按香港財務報告準則第9號需要計量預期信貸損失的金融資產。於簡明綜合財務狀況表內呈列的客戶貸款及墊款及其他賬項中的其他賬項包含不受香港財務報告準則第9號減值規定約束的其他資產。

(17) 客戶貸款及墊款及其他賬項(續)

(d) 減值客戶貸款及墊款

	2021年6月30日 港幣千元	2020年12月31日 港幣千元
減值客戶貸款及墊款總額	3,664,368	3,631,176
預期信貸損失準備 – 第3階段	(1,607,070)	(1,273,744)
	<u>2,057,298</u>	<u>2,357,432</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>1.53%</u>	<u>1.65%</u>

減值客戶貸款及墊款指以客觀證據於個別客戶層面被評估為減值的貸款。

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4,284,000,000元(2020年12月31日：港幣2,799,388,000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：

	2021年6月30日			
	第1階段 預期信貸 損失準備 港幣千元	第2階段 預期信貸 損失準備 港幣千元	第3階段 預期信貸 損失準備 港幣千元	減值客戶 貸款及墊款 港幣千元
在香港以外使用的貸款及墊款總額	<u>434,683</u>	<u>435,415</u>	<u>1,481,083</u>	<u>2,930,060</u>
	2020年12月31日			
	第1階段 預期信貸 損失準備 港幣千元	第2階段 預期信貸 損失準備 港幣千元	第3階段 預期信貸 損失準備 港幣千元	減值客戶 貸款及墊款 港幣千元
在香港以外使用的貸款及墊款總額	<u>382,154</u>	<u>429,761</u>	<u>981,748</u>	<u>2,679,495</u>

(18) 以公允價值計入其他全面收益的金融資產

	2021年6月30日 港幣千元	2020年12月31日 港幣千元
債務證券		
— 持有的存款證	5,234,330	5,179,894
— 國庫券	23,003,175	23,503,712
— 其他債務證券	57,240,941	56,157,194
	<u>85,478,446</u>	<u>84,840,800</u>
權益證券	80,036	110,068
	<u>85,558,482</u>	<u>84,950,868</u>
發行機構如下：		
政府機關	27,105,335	25,390,319
銀行及其他金融機構	41,858,527	42,392,498
企業	14,394,507	14,846,212
公共機構	2,200,113	2,321,839
	<u>85,558,482</u>	<u>84,950,868</u>
上市	51,142,767	49,755,786
非上市	34,415,715	35,195,082
	<u>85,558,482</u>	<u>84,950,868</u>

(19) 攤餘成本投資

	2021年6月30日 港幣千元	2020年12月31日 港幣千元
債務證券		
國庫券	53,360	48,494
— 預期信貸損失準備 — 第1階段	(4)	(1)
	<u>53,356</u>	<u>48,493</u>
發行機構如下：		
政府機關	53,356	48,493
非上市	53,356	48,493

(20) 物業及設備

	投資物業 港幣千元	其他物業 港幣千元	傢俬、固定 裝置及設備 港幣千元	總額 港幣千元
成本或估值：				
於2021年1月1日	254,830	661,671	1,100,813	2,017,314
增加	-	-	32,119	32,119
出售	-	-	(9,110)	(9,110)
重估盈餘	6,212	-	-	6,212
匯兌調整	-	-	211	211
於2021年6月30日	261,042	661,671	1,124,033	2,046,746
於2020年1月1日	229,130	666,008	1,038,240	1,933,378
增加	-	-	127,466	127,466
重新分類	60,000	(60,000)	-	-
出售	-	-	(69,243)	(69,243)
重估盈餘／(損失)	(34,300)	58,686	-	24,386
累計折舊沖銷	-	(3,023)	-	(3,023)
匯兌調整	-	-	4,350	4,350
於2020年12月31日	254,830	661,671	1,100,813	2,017,314
累計折舊：				
於2021年1月1日	-	370,807	879,871	1,250,678
本期折舊(附註10(b))	-	7,854	47,744	55,598
因出售而回撥	-	-	(9,051)	(9,051)
匯兌調整	-	-	(22)	(22)
於2021年6月30日	-	378,661	918,542	1,297,203
於2020年1月1日	-	358,085	847,130	1,205,215
年度折舊	-	15,745	97,713	113,458
累計折舊沖銷	-	(3,023)	-	(3,023)
因出售而回撥	-	-	(68,608)	(68,608)
匯兌調整	-	-	3,636	3,636
於2020年12月31日	-	370,807	879,871	1,250,678
賬面淨值：				
於2021年6月30日	261,042	283,010	205,491	749,543
於2020年12月31日	254,830	290,864	220,942	766,636

(20) 物業及設備(續)

投資物業

於2021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6,212,000元(2020年12月31日年度：錄得重估損失為港幣34,300,000元，及2020年6月30日期間：重估損失為港幣22,744,000元)，並已計入2021年6月30日期間的收益表中。

(21) 使用權資產

	租賃樓宇 港幣千元	設備及其他 港幣千元	總額 港幣千元
成本：			
於2021年1月1日	1,182,297	1,170	1,183,467
增加	100,679	731	101,410
本期減少	(80,830)	–	(80,830)
調整	(125,487)	–	(125,487)
匯兌調整	(514)	(24)	(538)
於2021年6月30日	1,076,145	1,877	1,078,022
於2020年1月1日	975,837	1,152	976,989
增加	304,936	–	304,936
本期減少	(105,908)	–	(105,908)
匯兌調整	7,432	18	7,450
於2020年12月31日	1,182,297	1,170	1,183,467
累計折舊：			
於2021年1月1日	485,859	955	486,814
本期折舊(附註10(b))	149,924	153	150,077
本期減少	(80,830)	–	(80,830)
調整	(116,008)	–	(116,008)
匯兌調整	2,001	(16)	1,985
於2021年6月30日	440,946	1,092	442,038
於2020年1月1日	297,168	314	297,482
年度折舊	291,148	628	291,776
本期減少	(105,908)	–	(105,908)
匯兌調整	3,451	13	3,464
於2020年12月31日	485,859	955	486,814
賬面淨值：			
於2021年6月30日	635,199	785	635,984
於2020年12月31日	696,438	215	696,653

(22) 無形資產

	電腦軟件 港幣千元
成本：	
於2021年1月1日	1,636,220
增加	94,063
出售	(33)
匯兌調整	(131)
於2021年6月30日	<u>1,730,119</u>
於2020年1月1日	1,380,991
增加	258,041
出售	(5,215)
匯兌調整	2,403
於2020年12月31日	<u>1,636,220</u>
累計攤銷：	
於2021年1月1日	1,001,119
本期攤銷(附註10(b))	121,856
出售	(33)
匯兌調整	(148)
於2021年6月30日	<u>1,122,794</u>
於2020年1月1日	796,182
年度攤銷	207,597
出售	(4,863)
匯兌調整	2,203
於2020年12月31日	<u>1,001,119</u>
賬面淨值：	
於2021年6月30日	<u><u>607,325</u></u>
於2020年12月31日	<u><u>635,101</u></u>

(23) 客戶存款

	2021年6月30日 港幣千元	2020年12月31日 港幣千元
活期及往來賬戶存款	44,450,030	39,341,433
儲蓄存款	74,627,376	61,272,117
定期、即期及短期通知存款	197,406,804	209,263,466
	316,484,210	309,877,016

(24) 已發行存款證

	2021年6月30日 港幣千元	2020年12月31日 港幣千元
按攤銷成本計算	1,475,350	—

(25) 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：

	2021年6月30日 港幣千元	2020年12月31日 港幣千元
香港利得稅	35,231	(42,982)
海外稅項	18,491	7,189
	53,722	(35,793)
其中：		
可收回稅項	(6,375)	(55,449)
本期稅項負債	60,097	19,656
	53,722	(35,793)

(25) 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

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 超過有關折舊 港幣千元	貸款及墊款 減值準備 港幣千元	物業重估調整 港幣千元	以公允價值計入 其他全面收益 的金融資產 重估調整 港幣千元	稅項損失 港幣千元	其他 港幣千元	總額 港幣千元
遞延稅項源自:							
於2021年1月1日	117,322	(229,402)	904	86,069	(138,416)	(9,680)	(173,203)
綜合收益表內撇銷/(回撥) (附註12)	(6,143)	(7,530)	608	-	112,726	(766)	98,895
於儲備內回撥	-	-	-	(38,350)	-	-	(38,350)
匯兌及其他調整	(51)	171	-	-	891	174	1,185
於2021年6月30日	<u>111,128</u>	<u>(236,761)</u>	<u>1,512</u>	<u>47,719</u>	<u>(24,799)</u>	<u>(10,272)</u>	<u>(111,473)</u>
於2020年1月1日	107,026	(454,177)	1,965	43,755	-	(11,594)	(313,025)
綜合收益表內撇銷/(回撥)	10,350	224,631	(1,061)	-	(136,306)	2,128	99,742
於儲備內撇銷	-	-	-	42,314	-	-	42,314
匯兌及其他調整	(54)	144	-	-	(2,110)	(214)	(2,234)
於2020年12月31日	<u>117,322</u>	<u>(229,402)</u>	<u>904</u>	<u>86,069</u>	<u>(138,416)</u>	<u>(9,680)</u>	<u>(173,203)</u>
					2021年6月30日 港幣千元	2020年12月31日 港幣千元	
在綜合財務狀況表確認的淨遞延稅項資產					(112,986)	(174,107)	
在綜合財務狀況表確認的淨遞延稅項負債					<u>1,513</u>	<u>904</u>	
					<u>(111,473)</u>	<u>(173,203)</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2021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636,000元(2020年12月31日：港幣636,000元)。根據現時稅務條例，這些稅項損失沒有到期日。

(26) 其他負債

	2021年6月30日 港幣千元	2020年12月31日 港幣千元
應計及其他應付賬項及準備	10,578,194	7,796,058
租賃負債	2,304,650	2,282,116
	<u>12,882,844</u>	<u>10,078,174</u>

於2021年6月30日，以上賬項包含對貸款承擔及擔保的第1階段及第2階段預期信貸損失準備合計分別為港幣142,435,000元及1,132,000元（2020年12月31日：第1階段：港幣125,762,000元及第2階段：港幣892,000元）。

(27) 債務資本

	2021年6月30日 港幣千元	2020年12月31日 港幣千元
後償票據，按攤餘成本列賬： 於2029年到期年息率為4.625%，面值500,000,000美元的後償票據*	<u>3,864,078</u>	<u>3,855,374</u>

* 本行根據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。

(28) 資本及儲備

(a) 股本

(i) 普通股

	2021年6月30日		2020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	<u>12,111,121,568</u>	<u>18,404,013</u>	<u>12,111,121,568</u>	<u>18,404,013</u>

(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。

(28) 資本及儲備(續)

(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) 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。

(vi) 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。

(vii) 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。

(viii) 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2021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2,136,104,000元(2020年12月31日：港幣1,926,768,000元)，但於派發前本行須諮詢金管局。

(29) 其他權益工具

	2021年6月30日 港幣千元	2020年12月31日 港幣千元
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	7,770,412

* 根據中期票據計劃和於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，由發行日至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%每五年一次重新釐訂。

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2021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82,700,000元）（2020年12月31日：21,250,000美元，等值港幣164,700,000元）。

** 根據中期票據計劃和於2018年10月發佈的補充發行通函，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前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%每五年一次重新釐訂。

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2021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137,861,000元）（2020年12月31日：35,500,000美元，等值港幣275,187,000元）。

(30) 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

	2021年6月30日 港幣千元	2020年6月30日 港幣千元
經營業務		
稅前溢利	1,677,137	1,446,595
非現金項目調整：		
金融資產預期信貸損失	763,624	503,191
其他資產減值損失轉回	(13,731)	(4,176)
出售以公允價值計入其他全面收益的金融資產淨收益	(31,013)	(16,734)
出售物業及設備及無形資產淨損失	4	343
投資物業重估(收益)/損失	(6,212)	22,744
遞延支出攤銷	52,806	25,617
無形資產攤銷	121,856	97,477
物業及設備折舊	55,598	56,173
使用權資產折舊	150,077	145,053
權益證券股息收入	(2,490)	(2,890)
債務資本及已發行債務證券利息支出	92,142	221,860
匯兌差額	(2,974)	443,123
營運資金變動前的經營溢利	2,856,824	2,938,376
經營資產淨(增加)/減少		
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	(1,415,825)	1,451,000
原到期日超過3個月的國庫券	(4,425,529)	(1,357,247)
原到期日超過3個月的持有存款證	(235,928)	765,318
以公允價值計入損益的金融資產	(1,198,804)	(3,161,971)
衍生金融工具	5,665,711	(4,002,223)
客戶貸款及墊款及其他賬項	(20,292,368)	(6,591,696)
以公允價值計入其他全面收益的金融資產	(1,254,348)	(3,436,061)
	(23,157,091)	(16,332,880)
經營負債淨增加/(減少)		
銀行及其他金融機構的存款及結存	8,499,663	8,884,300
客戶存款	6,606,678	(1,572,327)
衍生金融工具	(6,660,187)	4,442,328
已發行存款證	1,475,350	(2,913,626)
其他負債	2,846,789	1,039,863
	12,768,293	9,880,538
用於經營業務的現金額	(7,531,974)	(3,513,966)
已付所得稅		
已付香港利得稅	(47,317)	(690,913)
已付海外稅項	(31,166)	(5,414)
用於經營業務的現金淨額	(7,610,457)	(4,210,293)
經營業務產生的現金額包括：		
已收利息	4,192,810	4,757,683
已付利息	(1,228,933)	(2,357,346)

(30) 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

	2021年6月30日 港幣千元	2020年6月30日 港幣千元
現金及在銀行、中央銀行及其他金融機構的結存	18,491,531	17,795,745
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)	37,220,534	49,197,532
國庫券及持有的存款證(原於3個月內到期)		
— 以公允價值計入損益的金融資產	1,289,319	—
— 以公允價值計入其他全面收益的金融資產	13,085,179	12,578,474
— 攤餘成本投資	53,360	54,317
	<u>70,139,923</u>	<u>79,626,068</u>

(c) 融資業務產生的負債變化

	2021年	2020年	
	融資業務的負債	融資業務的負債	
	債務資本 港幣千元	已發行債務證券 港幣千元	債務資本 港幣千元
於1月1日	3,855,374	3,346,067	6,249,182
贖回	—	(3,252,833)	(2,359,017)
匯兌差額	6,317	(94,911)	(24,078)
其他非現金調整	2,387	1,677	(15,609)
於6月30日	<u>3,864,078</u>	<u>—</u>	<u>3,850,478</u>

(31) 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。

	2021年6月30日							
	總額	即時償還	1個月內	1個月以上	3個月以上	1年以上至5年	5年以上	無註明日期 ⁽ⁱ⁾
	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
資產								
現金及在銀行、中央銀行及 其他金融機構的結存	19,204,130	18,488,382	-	-	-	-	-	715,748
在銀行、中央銀行及其他 金融機構的存款及墊款	38,714,203	-	36,293,703	1,749,775	670,725	-	-	-
以公允價值計入損益的金融資產	6,041,946	-	3,883	1,300,659	1,345,158	1,929,236	1,463,010	-
衍生金融工具	8,712,890	-	2,065,167	1,588,237	1,784,055	2,641,062	634,369	-
客戶貸款及墊款及其他賬項	246,353,760	1,121,726	30,711,428	22,699,619	66,896,894	88,610,154	28,278,984	8,034,955
以公允價值計入其他全面收益的 金融資產	85,558,482	-	6,889,328	15,260,235	26,594,934	35,932,809	801,140	80,036
攤餘成本投資	53,356	-	4,852	48,504	-	-	-	-
可收回稅項	6,375	-	-	-	6,375	-	-	-
無註明日期資產	2,105,838	-	-	-	-	-	-	2,105,838
資產總額	406,750,980	19,610,108	75,968,361	42,647,029	97,298,141	129,113,261	31,177,503	10,936,577
負債								
銀行及其他金融機構的存款及結存	13,826,071	1,193,936	9,641,632	1,406,540	1,583,963	-	-	-
客戶存款	316,484,210	119,077,406	75,957,517	79,871,266	38,747,352	2,826,269	4,400	-
以公允價值計入損益的金融負債	352,398	-	6	-	-	61,620	290,772	-
衍生金融工具	8,500,096	-	2,121,352	1,446,604	1,737,321	2,435,136	759,683	-
已發行存款證	1,475,350	-	-	388,250	1,087,100	-	-	-
本期稅項負債	60,097	-	-	-	60,097	-	-	-
其他負債	12,882,844	818,075	3,901,610	3,488,457	754,892	722,840	-	3,196,970
租賃負債	664,923	-	23,299	46,982	213,940	373,701	7,001	-
債務資本	3,864,078	-	-	-	-	3,864,078	-	-
無註明日期負債	1,513	-	-	-	-	-	-	1,513
負債總額	358,111,580	121,089,417	91,645,416	86,648,099	44,184,665	10,283,644	1,061,856	3,198,483
資產 - 負債差距		(101,479,309)	(15,677,055)	(44,001,070)	53,113,476	118,829,617	30,115,647	

(31) 到期日分析(續)

2020年12月31日

	總額	即時償還	1個月內	1個月以上	3個月以上	1年以上至5年	5年以上	無註明日期 ⁽ⁱ⁾
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	至3個月	至1年	港幣千元	港幣千元	港幣千元
				港幣千元	港幣千元			港幣千元
資產								
現金及在銀行、中央銀行及 其他金融機構的結存	32,783,916	32,178,918	-	-	-	-	-	604,998
在銀行、中央銀行及其他 金融機構的存款及墊款	28,969,830	-	28,466,136	503,694	-	-	-	-
以公允價值計入損益的金融資產	2,649,076	-	13,145	20,290	392,042	1,093,636	1,129,963	-
衍生金融工具	14,378,601	-	3,018,141	2,772,946	4,525,456	3,338,373	723,685	-
客戶貸款及墊款及其他賬項	226,789,958	1,171,785	24,798,400	17,970,865	70,376,044	77,763,961	25,876,401	8,832,502
以公允價值計入其他全面收益的 金融資產	84,950,868	-	7,858,746	16,214,941	22,557,650	37,952,546	256,917	110,068
攤餘成本投資	48,493	-	-	48,493	-	-	-	-
可收回稅項	55,449	-	-	-	55,449	-	-	-
無註明日期資產	2,272,497	-	-	-	-	-	-	2,272,497
資產總額	392,898,688	33,350,703	64,154,568	37,531,229	97,906,641	120,148,516	27,986,966	11,820,065
負債								
銀行及其他金融機構的存款及結存	5,326,408	847,661	1,491,891	2,043,233	705,324	238,299	-	-
客戶存款	309,877,016	100,613,550	78,002,580	103,879,111	26,577,924	803,851	-	-
以公允價值計入損益的金融負債	290,185	-	-	-	-	111,119	179,066	-
衍生金融工具	15,160,283	-	3,712,221	2,911,671	4,618,205	3,016,940	901,246	-
本期稅項負債	19,656	-	-	-	19,656	-	-	-
其他負債	10,078,174	406,513	1,976,112	2,315,199	240,554	-	-	5,139,796
租賃負債	722,894	-	21,290	44,872	202,223	438,188	16,321	-
債務資本	3,855,374	-	-	-	-	3,855,374	-	-
無註明日期負債	904	-	-	-	-	-	-	904
負債總額	345,330,894	101,867,724	85,204,094	111,194,086	32,363,886	8,463,771	1,096,633	5,140,700
資產 - 負債差距		(68,517,021)	(21,049,526)	(73,662,857)	65,542,755	111,684,745	26,890,333	

附註：

(i) 「無註明日期」資產包括客戶貸款和墊款以及其他已逾期和已減值的帳戶。

(32) 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 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))	
	2021年 港幣千元	2020年 港幣千元	2021年 港幣千元	2020年 港幣千元	2021年 港幣千元	2020年 港幣千元	2021年 港幣千元	2020年 港幣千元	2021年 港幣千元	2020年 港幣千元
	截至6月30日止6個月									
利息收入	9,247	36,596	-	-	13,038	14,262	14,936	22,314	5	38,275
利息支出	(13,093)	(6,110)	(4,487)	(10,300)	(9,637)	(21,471)	(25,774)	(34,599)	(1)	(2,696)
費用及佣金收入	390	271	-	-	395	-	47	-	-	-
淨交易收益／(損失)	38,605	11,681	-	-	(45,712)	21,967	(32,743)	(9,586)	115	1,046
經營支出	(2,063)	(1)	-	-	(16,046)	(4,971)	(465)	-	(1,908)	-
	2021年6月30日／2020年12月31日									
資產										
以公允價值計入其他全面 收益的金融資產	-	-	-	-	-	117,038	1,074,107	956,092	-	-
以公允價值計入損益的 金融資產	-	-	-	-	-	-	-	3,522	-	-
衍生金融工具	424,637	775,480	-	-	36,152	6,621	20,622	13,822	-	-
其他應收賬項	138,801	262,443	-	-	4,136	4,609	15,941	11,175	1,147	1,137
負債										
衍生金融工具	286,260	363,927	-	-	-	27,922	8,244	3,202	-	-
其他應付賬項	33,574	64,996	1,172	-	16,529	10,355	4,835	4,945	-	-
租賃應付賬項	-	-	-	-	4,202	-	-	-	13,338	-
貸款活動：										
於6月30日／於12月31日	883,603	1,111,479	-	-	3,144,229	1,387,936	1,385,313	78,523	1,958	1,216
期內／年度平均金額	1,413,439	4,467,183	-	-	1,911,870	963,090	514,191	1,029,184	2,379	880,243
接受存款：										
於6月30日／於12月31日	1,304,205	5,165,421	2,293,765	2,271,114	7,465,253	3,726,340	6,301,803	6,812,972	91,869	133,863
期內／年度平均金額	3,683,223	1,500,471	2,284,095	1,933,359	6,263,903	5,134,930	6,774,738	3,952,402	106,005	384,047

(32) 重大關聯方交易(續)

(a) 與集團公司交易(續)

財務狀況表外項目	最終控股方及 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))	
2021年6月30日/2020年12月31日										
承兌匯票、擔保及信用證										
— 應付合約金額	-	-	-	-	(3,000)	(3,000)	-	-	-	-
其他承擔	-	-	-	-	698,850	-	360,000	759,000	-	-
衍生金融工具										
— 名義金額	53,903,673	83,480,959	-	-	2,870,302	2,029,090	24,794,506	5,789,552	-	-

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) 關聯公司是指與中間控股母公司股東的子公司，以及中間控股母公司的子公司的合資公司。

(b) 與主要管理人員的交易

截至2021年6月30日止半年度發生的所有與主要管理人員的交易，本質上類似於2020年年報中所披露。截至2021年6月30日止半年度，2020年年報中所述對本集團財務狀況或表現有重大影響之關連人士交易均無重大變動。

(33) 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：

經常性公允價值計量	於2021年6月30日公允價值計量			
	公允價值 (總額) 港幣千元	相同資產在 活躍市場報價 (第1層級) 港幣千元	其他主要 可觀察的數據 (第2層級) 港幣千元	主要而 非可觀察 的數據 (第3層級) 港幣千元
資產				
以公允價值計入損益的金融資產				
- 持有的存款證	77,575	-	77,575	-
- 國庫券	2,414,279	2,414,279	-	-
- 債務證券	3,550,092	3,365,488	184,604	-
	<u>6,041,946</u>	<u>5,779,767</u>	<u>262,179</u>	<u>-</u>
衍生金融工具				
- 衍生工具的正公允價值	<u>8,712,890</u>	<u>907</u>	<u>8,711,983</u>	<u>-</u>
以公允價值計入其他全面收益的金融資產				
- 持有的存款證	5,234,330	909,879	4,324,451	-
- 國庫券	23,003,175	23,003,175	-	-
- 債務證券	57,240,941	52,254,305	4,982,636	4,000
- 權益證券	80,036	-	-	80,036
	<u>85,558,482</u>	<u>76,167,359</u>	<u>9,307,087</u>	<u>84,036</u>
	<u>100,313,318</u>	<u>81,948,033</u>	<u>18,281,249</u>	<u>84,036</u>
負債				
以公允價值計入損益的金融負債				
- 債務證券短倉	<u>352,398</u>	<u>352,398</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
衍生金融工具				
- 衍生工具的負公允價值	<u>8,500,096</u>	<u>2,390</u>	<u>8,497,706</u>	<u>-</u>

(33) 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)

經常性公允價值計量	於2020年12月31日公允價值計量			
	公允價值 (總額) 港幣千元	相同資產在 活躍市場報價 (第1層級) 港幣千元	其他主要 可觀察的數據 (第2層級) 港幣千元	主要而 非可觀察 的數據 (第3層級) 港幣千元
資產				
以公允價值計入損益的金融資產				
— 國庫券	297,788	297,788	—	—
— 債務證券	2,351,288	2,279,919	71,369	—
	<u>2,649,076</u>	<u>2,577,707</u>	<u>71,369</u>	<u>—</u>
衍生金融工具				
— 衍生工具的正公允價值	14,378,601	615	14,377,986	—
以公允價值計入其他全面收益的金融資產				
— 持有的存款證	5,179,894	475,947	4,703,947	—
— 國庫券	23,503,712	23,503,712	—	—
— 債務證券	56,157,194	48,308,026	7,845,168	4,000
— 權益證券	110,068	—	—	110,068
	<u>84,950,868</u>	<u>72,287,685</u>	<u>12,549,115</u>	<u>114,068</u>
	<u>101,978,545</u>	<u>74,866,007</u>	<u>26,998,470</u>	<u>114,068</u>
負債				
以公允價值計入損益的金融負債				
— 債務證券短倉	290,185	288,627	1,558	—
衍生金融工具				
— 衍生工具的負公允價值	15,160,283	1,034	15,159,249	—

截至2021年6月30日期間及2020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33(a)(iii)中披露。

(33) 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。

(33) 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
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	股利增長模型	預計股利及估計無風險利率	參照附註33(a)(iv)的敏感度分析

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照共同市場估值模型。

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	2021年6月30日		
	以公允價值計入其他全面收益的金融資產		總額
	債務證券 港幣千元	權益證券 港幣千元	港幣千元
於2021年1月1日	4,000	110,068	114,068
買入	-	673	673
由第1層級轉入	23,383	-	23,383
買賣外幣收益減損失	25	(17)	8
於其他全面收益中確認的公允價值變動	(23,408)	(30,688)	(54,096)
於2021年6月30日	<u>4,000</u>	<u>80,036</u>	<u>84,036</u>
於結算日仍持有的資產於期內損益表中確認的 收益／(損失) 總額：			
－買賣外幣收益／(損失)	<u>25</u>	<u>(17)</u>	<u>8</u>
於其他全面收益中確認的損失總額：	<u>(23,408)</u>	<u>(30,688)</u>	<u>(54,096)</u>

(33) 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)

資產	2020年12月31日		
	以公允價值計入 其他全面收益的金融資產		總額
	債務證券 港幣千元	權益證券 港幣千元	港幣千元
於2020年1月1日	4,000	108,336	112,336
由第2層級轉入	40,843	–	40,843
於損益表確認的收益	–	46	46
於其他全面收益中確認的公允價值變動	(40,843)	1,686	(39,157)
於2020年12月31日	<u>4,000</u>	<u>110,068</u>	<u>114,068</u>
於結算日仍持有的資產於年內損益表中確認的收益總額：			
– 買賣外幣收益	<u>–</u>	<u>46</u>	<u>46</u>
於其他全面收益中確認的(損失)/收益總額：	<u>(40,843)</u>	<u>1,686</u>	<u>(39,157)</u>

(33) 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) 公允價值的敏感度改變的合理可行另類假設

第3層級以公允價值計入其他全面收益的金融資產(權益證券)，其公允價值是通過使用估值模型並基於可觀察市場數據的假設來計量。下表顯示出以公允價值計入其他全面收益的第3層級公允價值的敏感度。於合理可行的另類假設中10%的變動確定公允價值計量的有利和不利變化。至於第3層級債務證券，由於金額變動輕微，有關敏感度分析並未在此列示。

	2021年6月30日			
	於收益表中反映		於其他全面收益反映	
	有利 港幣千元	(不利) 港幣千元	有利 港幣千元	(不利) 港幣千元
資產				
以公允價值計入其他全面收益的金融資產				
– 權益證券	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,607</u>	<u>(5,098)</u>
	2020年12月31日			
	於收益表中反映		於其他全面收益反映	
	有利 港幣千元	(不利) 港幣千元	有利 港幣千元	(不利) 港幣千元
資產				
以公允價值計入其他全面收益的金融資產				
– 權益證券	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8,618</u>	<u>(7,835)</u>

(b) 以公允價值以外列賬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2021年6月30日及2020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。

(33) 公允價值計量的金融工具(續)

(b) 以公允價值以外列賬的金融工具公允價值(續)

(ii) 以公允價值以外列賬的金融負債

除下述已發行債務資本外，所有金融負債均以公允價值呈列或按照與其截至2021年6月30日及2020年12月31日的公允價值分別不大的賬面值入賬：

	2021年6月30日				
	賬面金額 港幣千元	公允價值 港幣千元	第1層級 港幣千元	第2層級 港幣千元	第3層級 港幣千元
金融負債 債務資本	<u>3,864,078</u>	<u>4,160,691</u>	<u>4,160,691</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	2020年12月31日				
	賬面金額 港幣千元	公允價值 港幣千元	第1層級 港幣千元	第2層級 港幣千元	第3層級 港幣千元
金融負債 債務資本	<u>3,855,374</u>	<u>4,116,794</u>	<u>4,116,794</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

(34) 用作抵押的資產

	2021年6月30日 港幣千元	2020年12月31日 港幣千元
用作抵押的資產		
以公允價值計入其他全面收益的金融資產的法定存款(註1)	201,705	92,980
以公允價值計入其他全面收益的金融資產的擔保負債(註2)	<u>1,511,600</u>	<u>-</u>
	<u>1,713,305</u>	<u>92,980</u>

附註：

- (1) 用作債券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。
- (2) 截至2021年6月30日，根據銷售和回購交易中作為「抵押品」的抵押資產為港幣1,389,816,000元已計入其他負債中。

(35) 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：

	2021年6月30日 港幣千元	2020年12月31日 港幣千元
直接信貸代替品	1,170,496	482,575
與交易有關的或有項目	758,987	977,663
與貿易有關的或有項目	6,946,699	5,871,861
遠期有期存款	5,683,200	12,920,238
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	86,225,335	89,362,475
— 原到期日在1年或以下	4,332,078	4,017,915
— 原到期日在1年以上	8,999,847	4,511,472
	<u>114,116,642</u>	<u>118,144,199</u>
信貸風險加權數額	<u>9,198,648</u>	<u>7,254,665</u>

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%（2020年12月31日：0%至150%）不等。

(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：

	2021年6月30日 港幣千元	2020年12月31日 港幣千元
已授權及訂約	<u>140,735</u>	<u>177,150</u>

(c) 有關法律申索的或有負債

於2021年6月30日及2020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。

(36) 非調整性資產負債表後事件

本行於2021年7月29日為符合《巴塞爾協定三》發行了定價為600,000,000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600,000,000美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，年利率為3.5%。

未經審核補充財務資料

(除特別列明外，均以港幣為單位)

下文附註(C)至(J)所載的未經審核補充財務資料主要涵蓋有關客戶貸款及墊款及風險管理的額外詳細財務資料。資料主要是根據監管報告的基礎和要求，並根據本集團的賬簿和記錄以及向金管局提交的銀行報表編制。為了與最新賬簿和記錄及提交給金管局的最新銀行報表保持一致，某些比較數據已被修訂。

(A) 財務狀況摘要

於期末／年末	2021年6月30日 港幣千元	2020年12月31日 港幣千元
客戶貸款及墊款	239,862,553	220,096,434
客戶貸款及墊款預期信貸損失準備	2,815,913	2,440,456
資產總額	406,750,980	392,898,688
客戶存款總額	317,959,560	309,877,016
權益總額	48,639,400	47,567,794
財務比率		
普通股權一級資本比率	12.2%	12.3%
一級資本比率	14.8%	14.8%
總資本比率	17.1%	17.2%
貸存比率	75.4%	71.0%
貸款對資產總值比率	59.0%	56.0%
平均流動性覆蓋比率(截至半年末)	236.9%	248.2%
成本對收入比率(截至半年末)	43.3%	48.4%

(B) 銀行網站提供的監管披露報表

本集團的監管披露信息採用金管局規定的標準披露模板發佈的「監管披露報表」，相關披露可以在本行的網站 www.cncbinternational.com 內的「監管披露」查看。本行的監管披露報表以及半年度報告的披露已包含了金管局發佈的《銀行業(披露)規則》要求的所有披露。

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」。

	2021年6月30日 港幣千元	2020年12月31日 港幣千元
普通股權一級資本工具及儲備		
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	18,404,013
保留溢利	21,616,754	20,416,204
披露儲備	931,528	1,050,761
扣除法定減項前普通股權一級資本	40,952,295	39,870,978
普通股權一級資本：法定減項		
遞延稅項資產減遞延稅項負債淨額	112,986	174,107
其他無形資產(扣除相關遞延稅項負債)	607,325	635,101
因價值重估土地及建築物而產生的累計公允價值溢利 (涵蓋自用及投資物業)	180,035	173,822
一般銀行風險監管儲備	2,136,104	1,926,768
估值調整	18,235	26,117
有關衍生工具合約的債務證券估值調整	162	2,330
普通股權一級資本法定減項後總額	3,054,847	2,938,245
普通股權一級資本	37,897,448	36,932,733
額外一級資本		
額外一級資本總額	7,772,060	7,772,060
一級資本	45,669,508	44,704,793
二級資本工具及儲備		
合資格二級資本及相關股份溢價	3,882,500	3,876,149
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	81,016	78,220
包括於二級資本一般銀行風險綜合減值準備及監管儲備	3,404,458	3,234,537
扣除減項前的二級資本	7,367,974	7,188,906
二級資本：法定減項		
二級資本的法定減項	-	-
二級資本	7,367,974	7,188,906
資本總額	53,037,482	51,893,699
(ii) 風險加權數額		
- 信貸風險	278,863,245	270,817,417
- 市場風險	15,709,538	15,412,575
- 營運風險	14,983,338	15,048,263
	309,556,121	301,278,255

未經審核補充財務資料

(C) 資本充足(續)

(iii) 資本充足比率

	<u>2021年6月30日</u>	<u>2020年12月31日</u>
— 普通股權一級資本比率	12.2%	12.3%
— 一級資本比率	14.8%	14.8%
— 總資本比率	17.1%	17.2%

(iv) 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：

	<u>2021年6月30日</u> <u>港幣千元</u>	<u>2020年12月31日</u> <u>港幣千元</u>
本行發行的普通股權一級資本工具		
普通股：		
已發行及繳足普通股12,111,121,568股	<u>18,404,013</u>	<u>18,404,013</u>
	<u>2021年6月30日</u> <u>港幣千元</u>	<u>2020年12月31日</u> <u>港幣千元</u>
額外一級資本證券		
面值500,000,000美元的永續型非累積後償資本證券(於2016年發行)	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(於2018年發行)	<u>3,907,328</u>	<u>3,907,328</u>
	<u>7,770,412</u>	<u>7,770,412</u>
	<u>2021年6月30日</u> <u>港幣千元</u>	<u>2020年12月31日</u> <u>港幣千元</u>
二級資本工具		
本行發行		
於2029年到期年息率為4.625%，面值500,000,000美元的後償票據	<u>3,864,078</u>	<u>3,855,374</u>

未經審核補充財務資料

(C) 資本充足(續)

(v) 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：

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	2021年6月30日	
		資產總額 港幣千元	權益總額 港幣千元
啓福國際有限公司	物業持有	41,479	18,565
中信銀行國際(中國)有限公司	銀行	12,978,491	1,604,284
中信保險服務有限公司	保險經紀	520,184	508,129
香港華人財務有限公司	消費借貸	6,200,474	649,369
嘉華國際財務有限公司	沒有業務	2,160	2,160
嘉華銀行(信託)有限公司	信託服務	3,685	3,685

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：

附屬公司名稱	主要業務	2021年6月30日	
		資產總額 港幣千元	權益總額 港幣千元
香港華人銀行(代理人)有限公司	代理人服務	3	(1)
嘉華銀行(代理)有限公司	代理人服務	3,797	46
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	602,419	473,828
信銀國際資產管理有限公司	資產管理	21,006	19,397
信銀國際財務顧問有限公司	未開始開業	909	(5,549)
Prosperous Century Global Bond Fund SP (通過Prosperous Century Global Investment Fund SPC持有)	投資基金	278,991	255,007
Prosperous Century High Yield Bond Fund SP (通過Prosperous Century Global Investment Fund SPC持有)	投資基金	294,352	277,617
信銀投(深圳)股權投資管理有限公司	資產管理	-	-

截至2021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。

未經審核補充財務資料

(D) 客戶貸款及墊款的分部資料 – 按地區劃分

	2021年6月30日					
	客戶貸款 及墊款 港幣千元	逾期客戶 貸款及墊款 港幣千元	減值客戶 貸款及墊款 港幣千元	第1階段 預期信貸 損失準備 港幣千元	第2階段 預期信貸 損失準備 港幣千元	第3階段 預期信貸 損失準備 港幣千元
香港	156,355,490	3,189,835	3,303,687	300,926	25,686	1,553,966
中國內地	50,318,113	–	294,407	209,201	93,940	–
美國	9,527,172	–	–	34,737	–	–
新加坡	4,330,354	–	–	36,615	5,674	–
其他	19,331,424	66,274	66,274	74,263	427,801	53,104
	<u>239,862,553</u>	<u>3,256,109</u>	<u>3,664,368</u>	<u>655,742</u>	<u>553,101</u>	<u>1,607,070</u>
	2020年12月31日					
	客戶貸款 及墊款 港幣千元	逾期客戶 貸款及墊款 港幣千元	減值客戶 貸款及墊款 港幣千元	第1階段 預期信貸 損失準備 港幣千元	第2階段 預期信貸 損失準備 港幣千元	第3階段 預期信貸 損失準備 港幣千元
香港	134,288,116	3,153,773	3,267,687	252,699	62,140	1,047,332
中國內地	49,681,995	–	–	193,368	515,386	–
美國	9,276,279	–	–	26,765	–	–
新加坡	4,693,656	–	–	28,675	5	–
其他	22,156,388	363,489	363,489	87,465	209	226,412
	<u>220,096,434</u>	<u>3,517,262</u>	<u>3,631,176</u>	<u>588,972</u>	<u>577,740</u>	<u>1,273,744</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。

減值客戶貸款及墊款是按個別客戶的客觀性證據而減值的貸款。

未經審核補充財務資料

(E) 逾期客戶貸款及墊款

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	港幣千元	估客戶貸款 及墊款總額 百分率	港幣千元	估客戶貸款 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	84,671	0.04	66,950	0.03
– 6個月以上至1年	61,875	0.03	2,610,339	1.19
– 1年以上	3,109,563	1.30	839,973	0.38
	<u>3,256,109</u>	<u>1.37</u>	<u>3,517,262</u>	<u>1.60</u>
有抵押逾期貸款及墊款	2,734,965		2,729,091	
無抵押逾期貸款及墊款	521,144		788,171	
	<u>3,256,109</u>		<u>3,517,262</u>	
持有有抵押逾期貸款及墊款的抵押品市值	2,985,938		2,995,913	
預期信貸損失準備	1,593,639		1,244,814	

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：

- 該資產的市值是可即時決定或可合理地確定及證實。
- 該資產可於市場出售及有二手市場可即時將該資產出售。
- 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。
- 本行在有需要時可對該資產行使控制權。

於2021年6月30日及2020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

	2021年6月30日		2020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
經重組貸款	<u>4,433</u>	<u>0.002</u>	<u>4,903</u>	<u>0.002</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2021年6月30日及2020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

	2021年6月30日 港幣千元	2020年12月31日 港幣千元
已計入客戶貸款及墊款及其他賬項中	<u>81,167</u>	<u>54,166</u>

以上數額為2021年6月30日及2020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：

	2021年6月30日				
	銀行 港幣千元	官方機構 港幣千元	非銀行私人機構		總額 港幣千元
			非銀行 金融機構 港幣千元	非金融 私人機構 港幣千元	
已發展國家	32,660,847	1,299,747	1,870,534	9,501,991	45,333,119
離岸中心	8,713,819	54,156	14,690,965	54,302,072	77,761,012
其中香港	3,555,733	53,718	13,240,775	43,109,715	59,959,941
發展中亞太區	34,388,651	10,455,032	9,579,889	50,903,217	105,326,789
其中中國內地	30,712,701	10,442,438	9,062,278	47,610,014	97,827,431

	2020年12月31日				
	銀行 港幣千元	官方機構 港幣千元	非銀行私人機構		總額 港幣千元
			非銀行 金融機構 港幣千元	非金融 私人機構 港幣千元	
已發展國家	39,453,287	12,547	1,881,172	9,299,523	50,646,529
離岸中心	6,601,830	57,092	12,705,306	51,303,818	70,668,046
其中香港	2,299,845	56,694	11,951,907	35,930,168	50,238,614
發展中亞太區	31,866,827	6,025,006	9,943,862	52,293,741	100,129,436
其中中國內地	27,800,973	6,012,021	9,421,396	49,363,211	92,597,601

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。

	2021年6月30日		
	財務狀況表內的風險承擔 港幣千元	財務狀況表外的風險承擔 港幣千元	總額 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	42,641,633	2,565,010	45,206,643
(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	15,352,719	1,428,362	16,781,081
(3) 境內中國公民或在中國內地成立的其他機構及其附屬公司和合資企業	72,293,986	6,242,056	78,536,042
(4) 不包括上述第1項的其他中央政府機構	6,899,520	359,410	7,258,930
(5) 不包括上述第2項的其他地方政府機構	814,396	431,214	1,245,610
(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	17,990,022	1,709,977	19,699,999
(7) 其他被申報機構視為中國內地非銀行交易對手之風險	10,287,562	376,363	10,663,925
總額	166,279,838	13,112,392	179,392,230
已扣減準備金的資產總額	386,515,222		
資產負債表內風險承擔佔總資產百分率	43.0%		
	2020年12月31日		
	財務狀況表內的風險承擔 港幣千元	財務狀況表外的風險承擔 港幣千元	總額 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	43,823,286	1,574,677	45,397,963
(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	13,544,993	1,137,829	14,682,822
(3) 境內中國公民或在中國內地成立的其他機構及其附屬公司和合資企業	61,145,868	6,897,397	68,043,265
(4) 不包括上述第1項的其他中央政府機構	7,734,779	49,607	7,784,386
(5) 不包括上述第2項的其他地方政府機構	1,069,403	25,591	1,094,994
(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	17,851,446	1,058,969	18,910,415
(7) 其他被申報機構視為中國內地非銀行交易對手之風險	9,690,212	56,884	9,747,096
總額	154,859,987	10,800,954	165,660,941
已扣減準備金的資產總額	379,702,621		
資產負債表內風險承擔佔總資產百分率	40.8%		

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。

在整個2021年上半年，本集團繼續加強風險管理框架和內部控制做法以鞏固其三道防線，促進風險文化，並審查其風險偏好和政策，以確保其遵守監管要求。各種風險管理強化項目和舉措正在進行中，以跟上不斷變化的監管格局和日益嚴格的監管要求。這些專案包括非集中清算場外衍生工具的初始保證金標準、交易對手信貸風險的標準化方法以及關於《巴塞爾協定三》信用風險加權資產計算的計算法改革。此外，本集團繼續加強對其風險框架和指標的現有管治、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

本集團已採用一套對應外部信貸評級機構主要級別的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）。這系統與本集團匯報架構的整合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質量評級，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 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 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 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。根據資產質素分類政策。
G23 呆滯	D	D	D	呆滯。根據資產質素分類政策。
G24 損失	D	D	D	損失。根據資產質素分類政策。

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：

	2021年6月30日 港幣千元	2020年12月31日 港幣千元
現金及在銀行、中央銀行及其他金融機構的結存	18,998,911	32,571,718
在銀行、中央銀行及其他金融機構的存款及墊款	38,714,203	28,969,830
以公允價值計入損益的金融資產	6,041,946	2,649,076
衍生金融工具	8,712,890	14,378,601
客戶貸款及墊款及其他賬項	245,956,037	226,453,449
以公允價值計入其他全面收益的金融資產	85,478,446	84,840,800
攤餘成本投資	53,356	48,493
財務擔保及其他與信貸有關的或有負債	14,559,382	20,252,337
貸款承擔及其他與信貸有關的承擔	99,557,260	97,891,862
	518,072,431	508,056,166

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。

	2021年6月30日			淨額 港幣千元
	在財務狀況表 內匯報的衍生 金融工具 港幣千元	在財務狀況表內沒有 抵銷的相關數額		
		金融工具 港幣千元	持有現金抵押 港幣千元	
金融資產				
— 衍生金融工具 (附註16b)	8,712,890	(4,084,232)	(871,528)	3,757,130
金融負債				
— 衍生金融工具 (附註16b)	8,500,096	(4,084,232)	-	4,415,864

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)

	2020年12月31日			
	在財務狀況表 內匯報的衍生 金融工具 港幣千元	在財務狀況表內 沒有抵銷的相關數額		淨額 港幣千元
		金融工具 港幣千元	持有現金抵押 港幣千元	
金融資產				
－ 衍生金融工具 (附註16b)	14,378,601	(7,335,314)	(1,648,722)	5,394,565
金融負債				
－ 衍生金融工具 (附註16b)	15,160,283	(7,335,314)	-	7,824,969

(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他信用提升以緩減最終信貸敞口的風險。本集團將繼續提升緩減信貸風險的水平。

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、於主要指數或認可的交易所上市的股權、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。儘管抵押品在緩減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2021年6月30日及2020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：

	2021年6月30日 港幣千元	2020年12月31日 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	99,234,889	98,874,080
－ 逾期但沒有減值	1,771,066	1,866,376
	101,005,955	100,740,456

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。本集團希望透過採用這個模型，考慮客戶信用額的風險亦就是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。測試結果由相關委員會批准，並由董事會透過信貸及風險管理委員會認可。

風險集中度

本集團建立適當的風險限額來控制和監測貸款敞口在客戶、國家、行業、集團內部和貸款組合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散在不同的地區、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準備。預期信貸損失準備的釐定是基於無偏頗的情況並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。而前瞻性資料和其相關的專業判斷更是預期信貸損失準備模型的一個重要因素。

量度預期信貸損失

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。

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

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。

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期限貸款損失。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。

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)

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)。

基準情景代表最有可能的情景，亦即持續現時經濟狀況會有55%(2020: 55%)的比重；上行情景代表進一步改善現時經濟環境的可能性會有10%(2020: 10%)的比重；較差、中性及嚴重下行情景代表在不同程度下經濟下行的可能情況分別會有10%、20%及5%(2020: 10%、20%及5%)的比重。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。如果認為有必要對撥備進行任何調整，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

本集團的基本情景的特點是在2021-2025年的預測期內，全球經濟將逐步增長。隨著實際需求、經濟活動和貿易以及最終疫苗接種的反彈，預計這五年全球經濟增長將逐漸復甦結束新冠肺炎大流行。

由於零售銷售強勁、固定資產投資增加、出口強勁和國內需求復甦，經濟活動將持續穩健擴張，預計中國國內生產總值增長在預測期內將保持強勁。

香港經濟預計因接種疫苗比率上升、政府放寬防疫措施、出口貿易需求增加及資本投資上升而強勁反彈，預測期內香港經濟將穩定復甦。

由於多個經濟體系於新冠肺炎大流行後反彈，當中包括中國內地和香港，失業率有所下降，但短期內不太可能回落至疫情前水平。

較好情景

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

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

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。

嚴重情景

在嚴重情景下，受持續不斷的新冠肺炎大流行、疫苗未能產生保護效用、低接種率以致各國之間未能放寬邊境限制、中美及全球經濟和貿易衝突加劇，中美經濟快速下滑，或地緣政治緊張局勢加劇的打擊，全球經濟陷入衰退。預計包括香港及中國內地內的經濟體的本地生產總值增長將嚴重負增長，其結果導致，股市出現大幅調整，大宗商品價格顯著回落導致通貨膨脹率快速下滑，失業率出現大幅上漲。

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

當合同的本金償還或利息支付的逾期超過90天時，本集團將金融資產定義為違約，這與信貸質量分類政策定義一致。

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(iii)處於破產狀態的債務人。預期信用損失撥備由2020年12月31日的港元2,864,900,000上升至2021年6月30日的港元3,320,400,000，主要是由於第三階段賬戶的撥備增加。本集團將繼續根據香港財務報告準則第9號客觀及時地評估預期信用損失撥備，以確保其充足性。

(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。

	2021年6月30日					預期信貸 損失準備 港幣千元	賬面淨額 港幣千元
	賬面 / 名義金額						
	優質 港幣千元	滿意 港幣千元	較高風險 港幣千元	已減值 港幣千元	總額 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	19,002,059	-	-	-	19,002,059	(3,148)	18,998,911
— 第1階段	19,002,059	-	-	-	19,002,059	(3,148)	18,998,911
— 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	38,636,171	83,241	-	-	38,719,412	(5,209)	38,714,203
— 第1階段	38,636,171	83,241	-	-	38,719,412	(5,209)	38,714,203
— 第2階段	-	-	-	-	-	-	-
— 第3階段	-	-	-	-	-	-	-
客戶貸款及墊款及其他賬項按攤餘成本	153,915,642	81,255,907	9,936,549	3,941,417	249,049,515	(3,093,478)	245,956,037
— 第1階段	153,636,669	80,264,319	1,408,259	-	235,309,247	(656,259)	234,652,988
— 第2階段	278,973	991,588	8,528,290	-	9,798,851	(553,101)	9,245,750
— 第3階段	-	-	-	3,941,417	3,941,417	(1,884,118)	2,057,299
攤餘成本投資	53,360	-	-	-	53,360	(4)	53,356
— 第1階段	53,360	-	-	-	53,360	(4)	53,356
— 第2階段	-	-	-	-	-	-	-
— 第3階段	-	-	-	-	-	-	-
貸款承擔和財務擔保合約 (附註1)	106,651,334	126,000	21,454	-	106,798,788	(143,567)	106,655,221
— 第1階段	106,633,164	126,000	-	-	106,759,164	(142,435)	106,616,729
— 第2階段	18,170	-	21,454	-	39,624	(1,132)	38,492
— 第3階段	-	-	-	-	-	-	-
總額	318,258,566	81,465,148	9,958,003	3,941,417	413,623,134	(3,245,406)	410,377,728
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)	82,274,942	3,203,504	-	-	85,478,446	(218,544)	
— 第1階段	82,274,942	3,203,504	-	-	85,478,446	(45,314)	
— 第2階段	-	-	-	-	-	-	
— 第3階段	-	-	-	-	-	(173,230)	
總額	82,274,942	3,203,504	-	-	85,478,446	(218,544)	

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)

	2020年12月31日						
	賬面 / 名義金額					預期信貸 損失準備 港幣千元	賬面淨額 港幣千元
	優質 港幣千元	滿意 港幣千元	較高風險 港幣千元	已減值 港幣千元	總額 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	32,574,369	-	-	-	32,574,369	(2,651)	32,571,718
— 第1階段	32,574,369	-	-	-	32,574,369	(2,651)	32,571,718
— 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	28,689,080	291,719	-	-	28,980,799	(10,969)	28,969,830
— 第1階段	28,689,080	291,719	-	-	28,980,799	(10,969)	28,969,830
— 第2階段	-	-	-	-	-	-	-
— 第3階段	-	-	-	-	-	-	-
客戶貸款及墊款及其他賬項按攤餘成本	140,150,613	74,635,210	10,477,689	3,882,251	229,145,763	(2,692,314)	226,453,449
— 第1階段	139,467,671	73,922,436	1,377,781	-	214,767,888	(589,755)	214,178,133
— 第2階段	682,942	712,774	9,099,908	-	10,495,624	(577,740)	9,917,884
— 第3階段	-	-	-	3,882,251	3,882,251	(1,524,819)	2,357,432
攤餘成本投資	48,494	-	-	-	48,494	(1)	48,493
— 第1階段	48,494	-	-	-	48,494	(1)	48,493
— 第2階段	-	-	-	-	-	-	-
— 第3階段	-	-	-	-	-	-	-
貸款承擔和財務擔保合約 (附註1)	102,279,249	1,400	-	-	102,280,649	(126,654)	102,153,995
— 第1階段	102,259,344	1,400	-	-	102,260,744	(125,762)	102,134,982
— 第2階段	19,905	-	-	-	19,905	(892)	19,013
— 第3階段	-	-	-	-	-	-	-
總額	303,741,805	74,928,329	10,477,689	3,882,251	393,030,074	(2,832,589)	390,197,485
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)	82,647,079	2,193,721	-	-	84,840,800	(158,972)	
— 第1階段	82,647,079	2,193,721	-	-	84,840,800	(42,713)	
— 第2階段	-	-	-	-	-	-	
— 第3階段	-	-	-	-	-	(116,259)	
總額	82,647,079	2,193,721	-	-	84,840,800	(158,972)	

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中期財務報告附註35有所不同。
- (2) 於2021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。

	2021年6月30日			
	以公允價值計入 損益的債務證券 港幣千元	以公允價值計入 其他全面收益 的債務證券 港幣千元	以攤餘成本投資 的債務證券 港幣千元	總額 港幣千元
Aaa	48,039	7,108,627	—	7,156,666
Aa3至Aa1	506,972	21,107,955	53,356	21,668,283
A3至A1	4,628,108	49,474,967	—	54,103,075
低於A3	766,572	7,321,776	—	8,088,348
	5,949,691	85,013,325	53,356	91,016,372
未評級	92,255	465,121	—	557,376
總額	6,041,946	85,478,446	53,356	91,573,748

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)

	2020年12月31日			
	以公允價值計入 損益的債務證券 港幣千元	以公允價值計入 其他全面收益 的債務證券 港幣千元	以攤餘成本投資 的債務證券 港幣千元	總額 港幣千元
Aaa	–	4,615,014	–	4,615,014
Aa3至Aa1	558,314	22,225,056	48,493	22,831,863
A3至A1	1,258,890	49,291,171	–	50,550,061
低於A3	627,756	8,003,915	–	8,631,671
	2,444,960	84,135,156	48,493	86,628,609
未評級	204,116	705,644	–	909,760
總額	2,649,076	84,840,800	48,493	87,538,369

(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

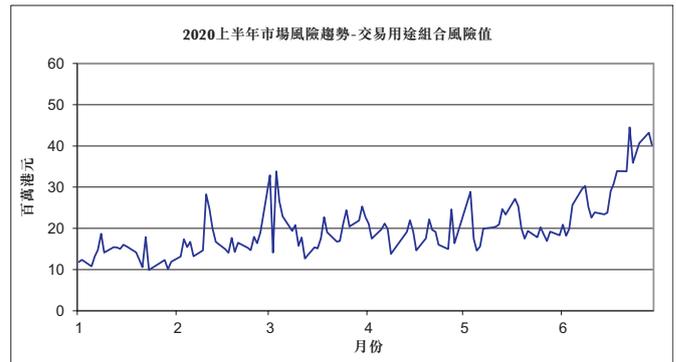
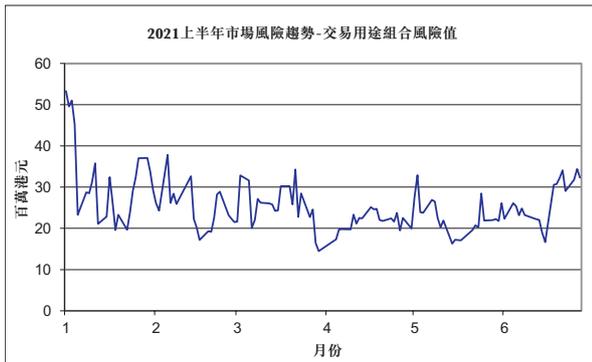
風險值

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。

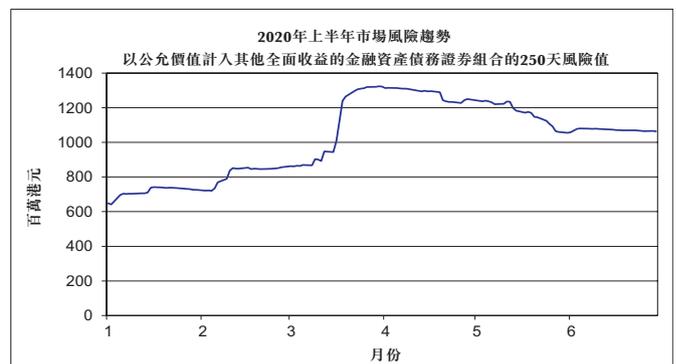
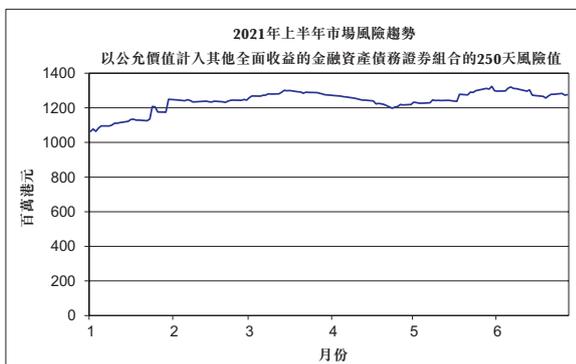
本集團所用的風險值模型是根據歷史模擬方法。該方法是通過模擬或建立持倉回報隨著時間推移因利率、外匯、股票、信貸和商品市場的利率和價格的歷史變化來預測風險值。

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

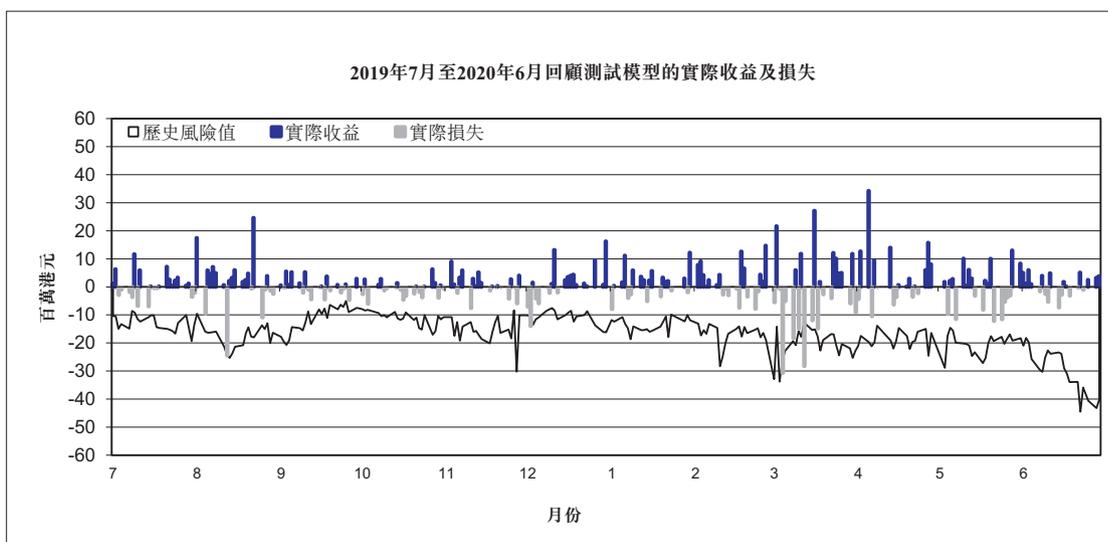
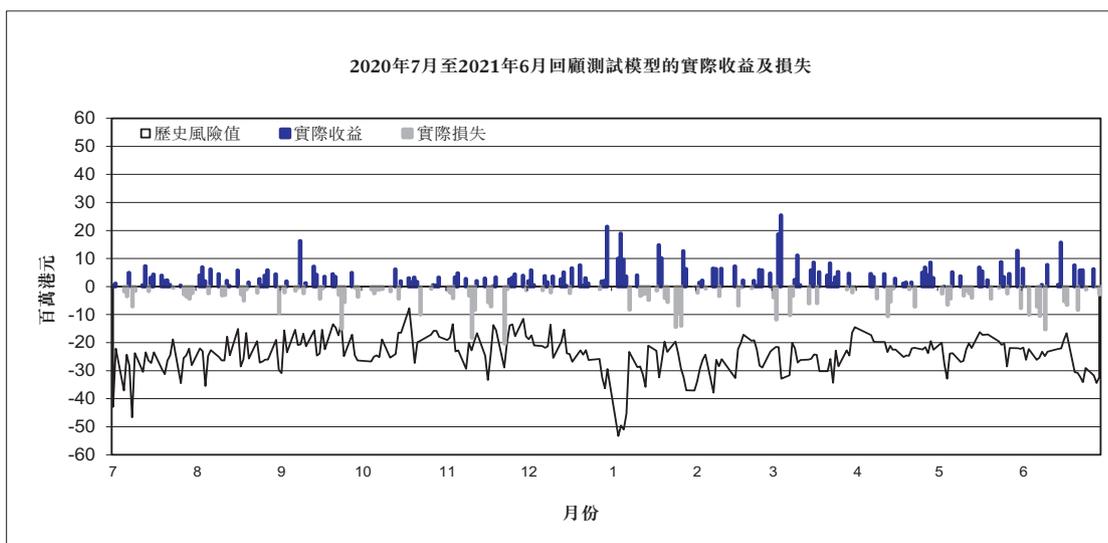
(J) 風險管理(續)

(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2020年7月1日至2021年6月30日期間，回顧測試有一次例外發生(2019年7月1日至2020年6月30日：四次例外發生)，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

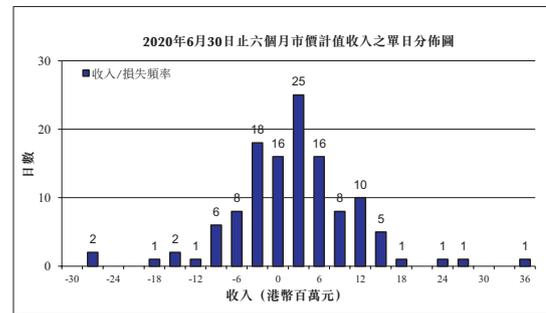
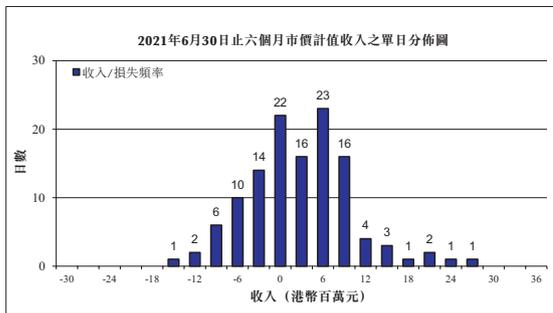
(J) 風險管理 (續)

(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2021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1,331,000元(2020年6月30日止6個月：收益為港幣1,041,000元)，單日平均收入標準誤差為港幣7,266,000元(2020年6月30日止6個月：港幣8,943,000元)。下圖顯示截至2021年及2020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							
	2021年6月30日止6個月				2020年6月30日止6個月			
	約計			於2021年 6月30日 港幣千元	約計			於2020年 6月30日 港幣千元
最高 港幣千元	最低 港幣千元	平均 港幣千元	最高 港幣千元		最低 港幣千元	平均 港幣千元		
外匯風險	24,259	2,710	10,784	7,831	31,032	3,158	11,304	26,851
利率風險和信貸利差風險	42,114	13,790	22,465	29,919	24,171	8,513	15,291	21,538
風險值總額	53,296	14,476	25,658	32,332	44,497	9,909	20,082	40,166

	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							
	2021年6月30日止6個月				2020年6月30日止6個月			
	約計			於2021年 6月30日 港幣千元	約計			於2020年 6月30日 港幣千元
最高 港幣千元	最低 港幣千元	平均 港幣千元	最高 港幣千元		最低 港幣千元	平均 港幣千元		
利率風險	849,229	778,632	810,335	816,617	1,162,221	752,505	1,035,430	1,113,904
信貸利差風險	1,478,964	1,247,136	1,335,457	1,417,752	1,326,916	780,097	1,109,374	1,129,865
250天風險值總額	1,324,072	1,063,496	1,238,178	1,276,229	1,324,027	641,417	1,020,947	1,064,040

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)

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2021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453,000元 (2020年6月30日止6個月：為溢利港幣177,000元) 及其標準誤差為港幣9,520,000元 (2020年6月30日止6個月：港幣15,484,000元)。

於結算日的重大外匯風險如下：

相等於港幣千元	2021年6月30日			
	美元	人民幣	其他貨幣	總額
現貨資產	171,062,609	23,834,937	21,348,963	216,246,509
現貨負債	(124,854,116)	(27,305,239)	(12,170,075)	(164,329,430)
遠期買入	568,288,552	375,907,465	75,590,148	1,019,786,165
遠期賣出	(610,029,501)	(371,331,120)	(85,278,587)	(1,066,639,208)
期權盤淨額	(607,719)	383,183	101,374	(123,162)
長 / (短) 盤淨額	<u>3,859,825</u>	<u>1,489,226</u>	<u>(408,177)</u>	<u>4,940,874</u>
結構盤淨額	<u>-</u>	<u>721,008</u>	<u>48,518</u>	<u>769,526</u>
	2020年12月31日			
相等於港幣千元	美元	人民幣	其他貨幣	總額
現貨資產	164,369,879	22,409,162	26,200,137	212,979,178
現貨負債	(120,232,212)	(20,069,718)	(14,058,439)	(154,360,369)
遠期買入	362,454,488	194,205,562	71,795,914	628,455,964
遠期賣出	(402,141,228)	(199,504,087)	(83,411,374)	(685,056,689)
期權盤淨額	(3,634,671)	4,018,861	(359,109)	25,081
長盤淨額	<u>816,256</u>	<u>1,059,780</u>	<u>167,129</u>	<u>2,043,165</u>
結構盤淨額	<u>-</u>	<u>714,898</u>	<u>48,542</u>	<u>763,440</u>

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2021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平均單日交易損益為溢利港幣878,000元 (截至2020年6月30日止6個月：為溢利港幣864,000元)，標準誤差為港幣8,841,000元 (截至2020年6月30日止6個月：港幣16,111,000元)。

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

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對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2021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。

根據銀行業（流動性）規則，本集團被金管局指定為第一類機構。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。2021年上半年平均流動性覆蓋比率的上升主要是由一級優質流動資產的增長所帶動。

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)				
	2021年 6月30日止 之季度	2021年 3月31日止 之季度	2020年 12月31日止 之季度	2020年 9月30日止 之季度	2020年 6月30日止 之季度
平均流動性覆蓋比率	249%	225%	217%	240%	224%

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)				
	2021年 6月30日止 之季度 港幣千元	2021年 3月31日止 之季度 港幣千元	2020年 12月31日止 之季度 港幣千元	2020年 9月30日止 之季度 港幣千元	2020年 6月30日止 之季度 港幣千元
一級資產	51,238,524	41,380,964	42,607,213	36,145,061	34,012,891
二級資產	13,300,794	11,251,335	10,836,099	9,278,291	8,373,110
總額	64,539,318	52,632,299	53,443,312	45,423,352	42,386,001

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。2021年上半年穩定資金淨額比率變化的主要原因是零售客戶存款的轉移。本集團並無根據《銀行(流動性)規則》定義為互有關連的資產及負債。

	2021年 6月30日止 之季度	2021年 3月31日止 之季度	2020年 12月31日止 之季度	2020年 9月30日止 之季度	2020年 6月30日止 之季度
穩定資金淨額比率	122%	128%	128%	134%	139%

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內「監管披露」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，即防護緩衝資本(「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，以及逆周期緩衝資本(「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。於2020年3月16日，金管局下調CCyB至風險加權數額的1.0%。《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2021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2021年6月30日止期間及2020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。

未經審核補充財務資料

(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，所造成直接或間接損失的風險。

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事項。操作風險管理計劃及工具則由集團操作風險管理部門負責，並由各操作風險領域主題專家提供支援。

操作風險的管理

為了確保有效管理整個集團的操作風險，管治架構提出了三道防線，如下所示：

第一道防線 — 日常操作風險相關事項由各業務部門，支持部門及其業務操作風險主任協助各部門主管執行。各業務部門及支援部門根據其所屬範圍負責識別、評估、管理和監察相關的操作風險。

第二道防線 — 操作風險管理部門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。操作風險管理部門與第一道防線緊密合作，通過提供指導和職能監督支持來加強集團的操作風險管理、監控本集團的整體操作風險水平及確保將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。

第三道防線 — 審計部定期對操作風險管治架構作出審查以確保管治架構持續恰當有效。

所有外判活動、新產品及大型項目均需進行風險評估。

未經審核補充財務資料

(J) 風險管理(續)

(e) 操作風險管理(續)

關鍵工具及方法

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。在操作風險管理部門的指引下，該工具已應用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。按各風險因素估計損失及分析發生頻率，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，包括受影響客戶人數、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。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。操作風險管理部門確保所有重要事件均已妥為匯報及調查，並確保相關的糾正及預防措施已如期執行。作為中央數據資料庫，操作風險損失數據會用於編制定期報告，呈交高級管理層、操作風險管理委員會、信貸及風險管理委員會，協助檢討就重大的操作風險事件，及監察操作風險損失趨勢。另有匯報機制確保操作風險重大事故能按需要迅速通報監管機構。影響較小的操作風險事件則整合趨勢分析，以提供更具前瞻性的啟示，確保潛在的風險問題得到關注。
- 操作風險管理儀表板為管理層就主要操作風險事項提供概覽，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。此儀表板每季呈交操作風險管理委員會及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涵蓋操作風險措施的執行情況、分析損失的走勢，並對本集團有重大影響的操作風險事件作扼要論述。

本集團會不斷優化及提升操作風險管治架構，致力緊貼市場步伐，與市場同步發展。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。操作風險管理部門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。

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。

未經審核補充財務資料

(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2021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

- 新產品的風險函蓋對現有產品和服務的更改和和因推出新產品和服務相關的風險，包括信貸、市場、利率、流動性、操作、商譽、策略、法律和合規等風險。

管治架構

- 本集團已建立了一個加強的產品管治框架以便在產品發佈前進行更嚴格和更全面的評估和審批流程。該框架是由董事會審批並受新產品委員會和信貸及風險管理委員會所監督的新產品審批政策約束。風險管理小組下屬的新產品專職團隊在其他風險管理職能部門和特定風險領域的專家包括監控及合規部、財務部、營運管理部、資訊科技部和行政總裁辦公室支援下負責有效地實施控制和監測措施。

未經審核補充財務資料

(J) 風險管理(續)

(i) IBOR改革

在全球監管機構決定逐步淘汰IBOR並以替代基準利率取而代之後，本集團已成立了一個項目委員會，以管理可能受到影響的任何合同的過渡。該項目由來自集團各職能部門的高層代表領導，包括面向客戶的團隊、法律、財務、運營和資訊科技。2021年上半年，本集團成功完成了部分由IBOR敞口至RFR的過渡，並制定了詳細的計劃、流程和程序，以支持2021年下半年剩餘部分的過渡。鑑於2021年上半年取得的進展，本集團有信心具操作能力以處理大量過渡到RFR的個案，而且這將是必要的，因在2021年剩餘時間內，這些是將停止使用的利率基準，如英鎊倫敦銀行同業拆息將被SONIA取代。至於其他基準利率，如已經改革並繼續使用的歐元倫敦銀行同業拆息，對於參考這些利率的金融工具將不需要進行過渡。

IBOR改革使本集團面臨各種風險，項目委員會正在密切管理和監控這些風險。這些風險包括但不限於以下類別：

- 為實施IBOR改革而需要對現有合同進行修訂，因而與客戶和市場交易對手於進行討論時產生的操守風險。
- 本集團面對因市場被銀行同業拆息改革所干擾的金融風險，及其導致的金融損失。
- 如果銀行同業拆息的流動性減少且RFR缺乏流動性和不可觀察性，則可能因缺乏市場信息而導致的定價風險。
- 因本集團系統和流程的變化而產生的操作風險，以及當IBOR不再可用時引致支付中斷的風險。
- 來自銀行套期關係失效以及金融工具過渡到RFR時引起損益表出現未能預見的波動而產生的會計風險。

下表顯示了截至2021年6月30日止期間，本集團對尚未完成改革並過渡至RFR的重大IBOR的風險敞口。在IBOR停止應用之前，這些風險敞口將一直存在並將在未來過渡，即不包括在過渡日之前到期的IBOR風險敞口。

	2021年6月30日			
	非衍生 金融資產 賬面值 港幣千元	非衍生 金融負債 賬面值 港幣千元	衍生工具 名義金額 港幣千元	貸款承擔 名義金額 港幣千元
美元倫敦銀行同業拆息	92,583,808	—	232,682,145	2,228,519
英鎊倫敦銀行同業拆息	296,327	—	—	—
歐元倫敦銀行同業拆息	7,308	—	—	—
新加坡銀行同業拆息及新加坡元掉期利率	2,733,938	—	7,139,700	255,437
總額	95,621,381	—	239,821,845	2,483,956

銀行同業拆息改革對本集團利率風險管理的影響已在上文描述。作為實現IBOR改革的整體項目的一部分，本集團正在謹慎管理對集團對沖活動的具體影響。2021年上半年，本集團至今並無進行任何會計對沖交易。

行政總裁報告

2021年上半年，新型冠狀病毒疫情的負面影響有所緩解，銀行業整體營運環境獲得改善，中信銀行(國際)有限公司(「信銀國際」或「本行」)暨各附屬公司(統稱「本集團」)繼續採取業務連續性計劃及防疫管控措施以確保客戶及員工安全。同時，本集團積極把握經濟回暖的業務機遇，推進戰略計劃落地包括持續推進金融科技轉型，以及啟動全行敏捷文化轉型，以激發內在發展潛力。管理層亦致力於平衡業務發展與風險管理，內部管控與風險管理能力持續增強。總體看，上半年業務表現明顯提升，全行員工信心增強，有利於本集團的高質量可持續發展。

經營環境

2021年上半年，雖然環球疫情仍然存在反覆，但由於在疫苗接種方面取得進展，多數主要經濟體開始逐步復甦並錄得顯著反彈。

外部環境的改善，加上香港在防疫方面取得的成績，帶動香港經濟快速復甦。香港失業率從7.2%的年初高位大幅下降至六月的5.5%，實質本地生產總值強勁反彈，第一季增幅達8.0%，結束了連續六個季度的同比負增長，香港經濟正在走出低谷。

中國內地經濟在2021年上半年維持高速增長，其中出口表現尤為強勁，貿易順差顯著上升，國內生產總值同比增速在第一季度錄得破紀錄的18.3%，第二季度亦錄得7.9%的增長。然而，居民消費表現仍有進一步改善空間，經濟復甦並不全面。

財務概覽

上半年集團股東應佔溢利14.1億港元，按年上升17.0%。上半年經營收入42.7億港元，與去年同期相比上升11.8%。淨利息收入同比上升13.3%至28.5億港元，但淨息差較去年全年收縮4個基點至1.43%，主要由於資產收益率跌幅超過資金成本降幅。非利息收入上升8.9%至14.2億港元，主要由於貸款費用收入、銷售投資產品收入及保險費收入增加。總經營支出18.5億港元，與去年持平，成本收入比為43.3%。集團在加強成本管控的同時持續投資科技和人力資源，為未來業務發展奠定堅實基礎。

上半年計提減值損失7.5億港元。不良貸款比率為1.53%，較去年年末降低12個基點。本集團整體貸款質素仍處於健康水平。下半年本集團將加大不良貸款處置力度，進一步改善信貸資產質素。

面對市場動蕩及持續上升的企業信貸風險，本集團審慎發放新貸款，主動調整資產組合以提高資本使用效率。截至2021年6月30日，總資產為4,067.5億港元，較2020年年末上升3.5%，客戶貸款(包括貿易票據)較去年年末上升9.0%至2,398.6億港元，主要受公司業務貸款10.5%增長的帶動。與此同時，總存款(包括存款證)較前一年年末上升2.6%至3,179.6億港元。貸存比率為75.4%，處於正常水平。

業務回顧

公司業務

公司業務部在推動業務轉型發展的同時強化效率提升：一是擴大客戶基礎。進一步加強本地優質客戶的經營，做深做透行業龍頭企業。改善客戶開戶體驗和升級企業網銀，以增加客戶黏度。在獲客管道建設方面，加強與集團上下遊客戶的合作，完善與海外分行和中國子行間的客戶轉介機制。在這些措施的積極影響下，客戶存款和貸款穩步增長，分別比去年末上升5.3%和10.5%，公司業務收入則比去年同期增長5.8%。

二是加強交叉銷售，提升綜合服務質素。完善交易銀行產品體系，為客戶提供一站式綜合服務。與此同時，實現了銀團業務的快速發展，本行在香港銀團市場的排名由去年末的第六位躍升至今年上半年的第一位，建立了良好的市場聲譽，有效帶動了非息收入的增長。

三是持續優化和完善內部管理體系，提升綜合效率，切實提升客戶經理對客戶的綜合服務能力。

財資及環球市場業務

上半年市場環境大幅波動，財資及環球市場部各團隊積極協同合作，業務在規模和效益方面均保持穩定增長，總收入同比增長17.8%。

交易團隊專注打造做市業務，保持了具有競爭力的市場地位，上半年錄得近3年做市交易量最高紀錄。交易團隊在市場的積極參與獲得債券通公司2020-2021年度「商業銀行類別的優秀投資者」獎項。

代客業務方面，公司銷售團隊加強了公司財資中心客戶服務，貨幣掛鈎存款收入對公司銷售團隊的總收入的貢獻從去年上半年的0.3%大幅提升至29.1%。機構銷售團隊專注於將客戶類型擴展到外資銀行、大型中資證券公司和基金客戶，以提高基礎產品收入。與此同時，個人及商務銀行部銷售團隊大力推動外匯和固定收益業務，報告期內實現強勁增長。

債務資本市場團隊在債券發行上非常活躍，為中資發行人完成了104筆交易，累計發行規模達357.7億美元，同比增長43.9%。其中作為全球協調人有59筆，同比增長103.4%。根據彭博統計數據，信銀國際的中國離岸美元債券發行規模在中資金融機構中排第三位。

資金運營中心穩妥管理本集團的流動性期限錯配、外匯掉期與債券組合，整體財務表現令人滿意，上半年收入同比增長34.2%。成功防範一系列中國信貸的負面事件導致的市場風險，並把握最佳窗口時間，在動蕩的市場中抓住買入機會。

個人及商務銀行業務

個人及商務銀行部上半年營業收入創半年歷史新高，同比增長18.0%。其中，投資及保險業務增長最快，令個人及商務銀行部在撥備後利潤同比大幅增長44.6%。

與此同時，客戶規模穩健增長。高端客戶群較去年年末增長37.2%，主要是專注發展私人銀行及CITICdiamond鑽石客戶，以及深化與中信集團和母行中信銀行股份有限公司（「中信銀行」）的業務協同所帶動。對外合作方面，二月與中國移動香港有限公司簽署戰略合作協議，在廣泛領域進行跨界別、跨平台的合作。

持續發展移動手機平台inMotion動感銀行，提升用戶體驗和使用數字化銀行服務的習慣。截至六月末，inMotion用戶數同比增長82.9%。而通過電子渠道進行的基金和證券交易同比分別大幅增加68.5%和47.7%。

結合金融科技轉型推出「未來分行」概念，繼去年十二月在鰂魚涌開設首間旗艦店後，第二間旗艦店亦已於一月在旺角開幕，於4個不同樓層為商務客戶、CITICdiamond、CITICfirst和inMotion客戶設立專區，針對不同客戶需要，提供線上線下一體化服務新體驗。

在應對新型冠狀病毒疫情中，本行一直積極支持各項由香港特區政府推出的紓困措施，如四月開始接受申請的「百分百擔保個人特惠貸款計劃」，及五月推出的「齊心抗疫定存優惠」，響應香港特區政府舉措，鼓勵市民接種疫苗。

風險管理及內部監控

本集團一如既往高度重視健全的風險管治，竭力維持穩健的風險管理與內部監控。鑒於金管局促進銀行業全方位發展金融科技和採用監管科技，本集團展開了相關工作以探討監管科技應用的策略及計劃，以確保符合業界標準及監管期望。本集團亦對主要風險進行壓力測試及貸款組合檢討，評估受壓環境（包括持續的新型冠狀病毒疫情、環球經濟不景氣及地緣政治緊張局勢加劇）對本集團的資產品質和財務狀況的影響，並視乎情況採取適當的風險緩解措施以減低潛在風險。

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。監管類項目包括非中央結算場外衍生工具的開倉保證金等。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。

業務連續性計劃

香港新型冠狀病毒疫情雖然受控但時有反覆，本集團密切關注疫情發展並根據香港政府及母行的疫情防控措施對工作部署進行調整，保障顧客與員工的安全，包括持續完善移動辦公能力、增設防疫設備、提高消毒力度、確保防疫物資儲備充足。

為應對疫情，本集團持續實行業務連續性計劃以確保整體運營平穩，日常業務順利推進，沒有重大風險事件發生；與此同時，本集團積極響應政府推出的「安心出行」移動App計劃及呼籲員工接種疫苗。本集團會繼續密切監控疫情發展狀況，及時調整相關措施，確保業務順利進行。

展望

隨著環球防疫限制措施逐漸放寬，經濟活動有望強勁復甦，預計2021年全球生產總值增長可達5.6%。中國內地經濟增長在下半年將出現放緩，但擴張趨勢未變，預計全年實質增長8.8%。香港疫情大致受控，對經濟持續復甦提供支撐，預計全年經濟增長有望超過6.0%，失業率將繼續下降。銀行整體經營環境雖然仍然存在挑戰，但相信會持續改善。

新型冠狀病毒疫情造成的打擊正逐漸減退但仍有所反覆，本集團將繼續保持審慎，及時調整業務連續性計劃，以確保各項業務正常開展。本集團將繼續堅持4C（文化、客戶、協同、科技）戰略，通過加強文化體系建設，推進敏捷文化轉型；拓寬客戶基礎，提升客戶價值貢獻；深化與母行中信銀行及中信集團的協同聯動，發揮海外核心業務平台作用；持續推動金融科技轉型，夯實IT基礎設施運維能力。同時，重點抓好不良貸款大戶清收與風險化解，不斷提升風險管理、內部監控與合規經營水平。

經受疫情及經濟衰退的考驗，香港銀行業展現出較強的抗逆能力。本人堅信未來香港的營運環境將進一步改善，銀行盈利能力的增長趨勢將恢復。本集團將在堅實的發展基礎上，紮實推進新三年戰略規劃，以打造「最佳綜合金融服務提供者」為己任，提升價值貢獻，為客戶、員工、股東以及社會創造更大價值。借此機會，本人要對集團內的每一位員工的辛勤工作及持續奉獻表示衷心感謝。讓我們團結一致、奮發進取，讓銀行表現再上一個台階！

畢明強

行長兼行政總裁

香港，2021年8月23日