# China CITIC Bank International Limited

# 中信銀行(國際)有限公司

## 2021年財務報表（已審核）

# 董事會報告書

董事會謹將截至2021年12月31日止年度的報告書及經審核財務報表呈覽。

## 主要營業地址

中信銀行(國際)有限公司(「本行」)為於香港註冊成立的持牌銀行，並以香港為辦事處所在地，其註冊辦事處位於香港德輔道中61至65號。在香港以外，本行在澳門、新加坡、紐約及洛杉磯均設有分行。

## 主要業務

本行和各附屬公司(「本集團」)的主要業務是在香港提供一般銀行及相關金融服務。本行各主要附屬公司於2021年12月31日的詳情載於財務報表附註22內。

## 業務審視

有關對本集團業務的中肯審視(包括運用財務關鍵主要指標進行的分析)、對本集團面對的主要風險及不明朗因素的描述、在2021年財政年度終結後發生並對本集團有影響的重大事件的詳情、本集團業務相當可能有的未來發展的揭示、對本集團的環境政策和表現及遵守對本集團有重大影響的有關法律和規例的討論，以及本集團與其僱員、顧客、供應商及其他人士的重要關係(此等關係對本集團有重大影響)的說明，已載於本年報的「財務概況」、「行政總裁報告」、「2021業務回顧」、「財務報表附註」和「企業管治及其他資料」幾節中。上述幾節乃本報告書的一部分。

## 財務報表

本集團截至2021年12月31日止年度的溢利載於第10頁的綜合收益表內。

## 股息

董事會不建議派發截至2021年12月31日止年度之任何股息(2020年：無)。

## 股本

本行於本年度內未有發行任何股份（2020年：無）。

## 債務工具發行

本行於2021年7月，為其資金及一般公司業務目的，發行600,000,000美元永續型非累計次級額外一級資本證券（2020年：無）。有關本行發行的債券詳情載於財務報表附註30和32。

## 股票掛鈎協議

本行於截至2021年12月31日止年度，並無訂立任何股票掛鈎協議（2020年：無）。

## 董事

**(a) 本行董事**

截至本報告書日期止，本行董事會成員如下：

**董事長**

楊毓先生

**執行董事**

畢明強先生*（行長兼行政總裁）*
簡吳秋玉女士*（副行政總裁）*
柏立軍先生*（副行政總裁）*
鄧鼐斌先生*（副行政總裁）*

**非執行董事**

方合英先生
郭黨懷先生
胡罡先生*（於2021年3月4日獲委任）*

**獨立非執行董事**

李淑賢女士
湯世生先生
曾璟璇女士
王國樑先生
武捷思先生

根據本行的公司組織章程細則第105條，所有現任董事須在下屆股東周年大會上依章告退，並可膺選連任。除武捷思先生外，所有董事均表達了膺選連任之意願。

**(b) 本行附屬公司董事**

截至2021年12月31日止年度內及截至本報告書日期止，本行董事畢明強先生、簡吳秋玉女士、柏立軍先生和鄧鼐斌先生，亦擔任本行若干附屬公司的董事。

截至2021年12月31日止年度內及截至本報告書日期止，本行附屬公司的其他董事包括：蔡詠贊先生、崔海先生、葛丹平女士、簡應添先生、鄺寶賢先生、李海霞女士、麥傑良先生、隋洋女士、索緒權先生、譚日恭先生、王非格先生、黃文健先生、胡君博先生、邱慧敏女士、仲文輝先生和朱寧先生。蔡玉玲女士、凌濤濤女士、呂向榮先生、龐家任先生、和張納新先生曾任本行附屬公司董事，並已於本年度內及截至本報告書日期止離任。

## 董事權益

本行、其任何控股公司、附屬公司或同系附屬公司於年終時或本年度內任何時間，概無訂立任何就本行的業務而言屬重大，而本行董事及其關連方亦直接或間接享有重大權益的交易、安排或合約。

本行、其任何控股公司、附屬公司或同系附屬公司均沒有在本年度內任何時間或年終時訂立任何安排，致使本行董事可透過收購本行或任何其他法人公司的股份或債券而獲益。

## 管理合約

於本年度內，並無訂立與本行全部或任何重大部分業務的管理及行政相關的合約。

## 獲准許的彌償條文

截至2021年12月31日止年度內及截至本報告書日期止，獲准許的彌償條文維持有效並惠及本行董事。

## 遵守銀行業（披露）規則

截至2021年12月31日止年度的財務報表，已符合《銀行業（披露）規則》內有關的披露條例。

## 核數師

本行截至2021年12月31日止年度之財務報表由羅兵咸永道會計師事務所審核，其任期於即將舉行的股東周年大會結束時屆滿，但已表示願意留任。

承董事會命

**畢明強**
*董事*

香港，2022年3月22日

# 獨立核數師報告

**致中信銀行（國際）有限公司成員**
*（於香港註冊成立的有限公司）*

## 審計意見

*我們已審計的內容*
中信銀行（國際）有限公司（以下簡稱「貴行」）及其附屬公司（以下統稱「貴集團」）列載於第10至162頁的綜合財務報表，包括：

- 於2021年12月31日的綜合財務狀況表、
- 截至該日止年度的綜合收益表、
- 截至該日止年度的綜合全面收益表、
- 截至該日止年度的綜合權益變動表、
- 截至該日止年度的綜合現金流量表及
- 綜合財務報表附註，包括主要會計政策概要。

*我們的意見*
我們認為，該等綜合財務報表已根據香港會計師公會頒佈的《香港財務報告準則》真實而中肯地反映了　貴集團於2021年12月31日的綜合財務狀況及其截至該日止年度的綜合財務表現及綜合現金流量，並已遵照香港《公司條例》妥為擬備。

## 審計意見的基礎

我們已根據香港會計師公會頒佈的《香港審計準則》進行審計。我們在該等準則下承擔的責任已在本報告「核數師就審計綜合財務報表承擔的責任」部分中作進一步闡述。

我們相信，我們所獲得的審計憑證能充足及適當地為我們的審計意見提供基礎。

*獨立性*
根據香港會計師公會頒佈的《專業會計師道德守則》（以下簡稱「守則」），我們獨立於　貴集團，並已履行守則中的其他專業道德責任。

## 關鍵審計事項

關鍵審計事項是根據我們的專業判斷，認為對本期綜合財務報表的審計最為重要的事項。這些事項是在我們審計整體綜合財務報表及出具意見時進行處理的。我們不會對這些事項提供單獨的意見。

我們在審計中識別的關鍵審計事項是關於客戶貸款及墊款的預期信用損失。

## 關鍵審計事項*（續）*

**關鍵審計事項**

截至2021年12月31日， 貴集團的客戶貸款及墊款總額為港幣2,426.67億元，並已就此計提預期信用損失準備為港幣18.72億元，其中第一階段、第二階段和第三階段的預期信用損失準備分別為港幣11.42億元、港幣1.75億元和港幣5.55億元。詳情請參閱綜合財務報表附註19(a)和(c)及附註37(a)(vi)。

對於第一階段和第二階段的客戶貸款及墊款， 貴集團採用風險參數模型方法以評估其預期信用損失，該等方法建基於內外部數據，而在推算風險參數時需要應用重要的判斷和假設。這些判斷和假設包括確定客戶的信譽、就不同宏觀經濟場景作出的預測和應用於該等場景的權重。

新冠肺炎疫情的狀況及牽動各行各業的政府政策所造成的不確定性影響，對管理層就本年度的預期信用損失估計帶來了額外挑戰，並導致更多的估計不確定性。於多項不同預期信用損失模型的輸入數據中需要更多管理層判斷，例如客戶的信用評級和宏觀經濟預測情景中使用的變量以及模型後調整。於本年度，固有判斷性的管理層疊加已就內地商業房地產行業相關的敞口應用於模擬預期信用損失結果中。

在評估被視為信用減值第三階段的客戶貸款及墊款的預期信用損失時，所應用重要的判斷和假設涉及在一系列可能的場景及場景的權重下，根據可得信息對客戶貸款及墊款的可收回現金流量的時間和金額的估計。

由於 貴集團客戶貸款及墊款的預期信用損失估計存在固有複雜性、涉及使用眾多參數和數據輸入，而在應用管理層判斷和假設時受限於高度的估計不確定性，故將其視為關鍵審計事項。

**我們的審計如何處理關鍵審計事項**

我們獲得了對管理層就確定客戶貸款及墊款的預期信用損失所採取的程序和內部控制的了解，以評估估計不確定性的風險，並識別可能導致預期信用損失出現重大錯誤陳述的來源。在評估估計不確定性的風險時，我們考慮了所用預期信用損失方法的複雜性、判斷和假設的應用。

為應對已評估的風險和已識別重大錯誤陳述的可能來源，我們在審計過程中執行了一系列控制測試和實質性程序，包括：

- 評估管理層在決定和批准關鍵判斷（例如宏觀經濟預測情景和情景權重、管理層疊加的判斷、信用減值貸款的可收回現金流和收回情景等）以及預期信用損失的結果時的控制。
- 評估管理層在分配和更新內部信用評級時採取的信用風險監控控制的運行有效性，例如不定期信用審查、主題貸款組合審查和早期預警機制等以識別客戶信用狀況的惡化。
- 評估管理層在評價客戶信譽和預期信用損失估計時是否已考慮和如何考慮新冠肺炎疫情的狀況、適用的政府政策和其他宏觀經濟活動的影響。

## 關鍵審計事項*（續）*

**我們的審計如何處理關鍵審計事項*（續）***

- 獨立審查和質疑截至2021年12月31日的貸款敞口樣本的內部信用評級。
- 就預期信用損失計算中採用的宏觀經濟預測情，我們通過進行敏感度分析並與公開市場信息進行比較，評估宏觀經濟預測情景和情景權重的合理性和可靠性。
- 審查管理層對預期信用損失模型的驗證和回溯測試的結果。
- 獨立審查和質疑就第三階段重大風險敞口作出的預期信用損失準備，並根據借款人的財務信息、抵押品的估值及其他有關貸款收回的可得信息，評估了管理層在一系列可能情景及其權重下對可收回現金流的時間和金額的估計的合理性。
- 測試管理層對預期信用損失模型的關鍵數據元素的輸入、用戶訪問和從源系統到預期信用損失模型的接口的控制，預期信用損失模型的結果與財務報告系統之間的對賬，以及就關鍵的預期信用損失模型判斷和假設進行獨立追蹤至相關源系統並與其源文件核對。
- 根據相關會計準則的規定，檢查和評估與客戶貸款及墊款的預期信用損失相關的披露是否充分。

## 其他信息

貴行董事須對其他信息負責。其他信息包括年報內的所有信息，但不包括綜合財務報表及我們的核數師報告。

我們對綜合財務報表的意見並不涵蓋其他信息，我們亦不對該等其他信息發表任何形式的鑒證結論。

結合我們對綜合財務報表的審計，我們的責任是閱讀其他信息，在此過程中，考慮其他信息是否與綜合財務報表或我們在審計過程中所了解的情況存在重大抵觸或者似乎存在重大錯誤陳述的情況。

基於我們已執行的工作，如果我們認為其他信息存在重大錯誤陳述，我們需要報告該事實。在這方面，我們沒有任何報告。

## 董事及審計委員會就綜合財務報表須承擔的責任

貴行董事須負責根據香港會計師公會頒佈的《香港財務報告準則》及香港《公司條例》擬備真實而中肯的綜合財務報表，並對其認為為使綜合財務報表的擬備不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述所需的內部控制負責。

在擬備綜合財務報表時，董事負責評估　貴集團持續經營的能力，並在適用情況下披露與持續經營有關的事項，以及使用持續經營為會計基礎，除非董事有意將　貴集團清盤或停止經營，或別無其他實際的替代方案。

貴集團的審計委員會協助董事履行監督　貴集團財務報告過程的職責。

## 核數師就審計綜合財務報表承擔的責任

我們的目標，是對綜合財務報表整體是否不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述取得合理保證，並出具包括我們意見的核數師報告。我們僅按照香港《公司條例》第405條向　閣下 ( 作為整體 ) 報告我們的意見，除此之外本報告別無其他目的。我們不會就本報告的內容向任何其他人士負上或承擔任何責任。合理保證是高水平的保證，但不能保證按照《香港審計準則》進行的審計，在某一重大錯誤陳述存在時總能發現。錯誤陳述可以由欺詐或錯誤引起，如果合理預期它們單獨或匯總起來可能影響綜合財務報表使用者依賴綜合財務報表所作出的經濟決定，則有關的錯誤陳述可被視作重大。

在根據《香港審計準則》進行審計的過程中，我們運用了專業判斷，保持了專業懷疑態度。我們亦：

- 識別和評估由於欺詐或錯誤而導致綜合財務報表存在重大錯誤陳述的風險，設計及執行審計程序以應對這些風險，以及獲取充足和適當的審計憑證，作為我們意見的基礎。由於欺詐可能涉及串謀、偽造、蓄意遺漏、虛假陳述，或凌駕於內部控制之上，因此未能發現因欺詐而導致的重大錯誤陳述的風險高於未能發現因錯誤而導致的重大錯誤陳述的風險。

- 了解與審計相關的內部控制，以設計適當的審計程序，但目的並非對　貴集團內部控制的有效性發表意見。

- 評價董事所採用會計政策的恰當性及作出會計估計和相關披露的合理性。

- 對董事採用持續經營會計基礎的恰當性作出結論。根據所獲取的審計憑證，確定是否存在與事項或情況有關的重大不確定性，從而可能導致對　貴集團的持續經營能力產生重大疑慮。如果我們認為存在重大不確定性，則有必要在核數師報告中提請使用者注意綜合財務報表中的相關披露。假若有關的披露不足，則我們應當發表非無保留意見。我們的結論是基於核數師報告日止所取得的審計憑證。然而，未來事項或情況可能導致　貴集團不能持續經營。

## 核數師就審計綜合財務報表承擔的責任*（續）*

- 評價綜合財務報表的整體列報方式、結構和內容，包括披露，以及綜合財務報表是否中肯反映交易和事項。

- 就　貴集團內實體或業務活動的財務信息獲取充足、適當的審計憑證，以便對綜合財務報表發表意見。我們負責　貴集團審計的方向、監督和執行。我們為審計意見承擔全部責任。

除其他事項外，我們與審計委員會溝通了計劃的審計範圍、時間安排、重大審計發現等，包括我們在審計中識別出內部控制的任何重大缺陷。

我們還向審計委員會提交聲明，說明我們已符合有關獨立性的相關專業道德要求，並與他們溝通有可能合理地被認為會影響我們獨立性的所有關係和其他事項，以及在適用的情況下，用以消除對獨立性產生威脅的行動或採取的防範措施。

從與審計委員會溝通的事項中，我們確定哪些事項對本期綜合財務報表的審計最為重要，因而構成關鍵審計事項。我們在核數師報告中描述這些事項，除非法律法規不允許公開披露這些事項，或在極端罕見的情況下，如果合理預期在我們報告中溝通某事項造成的負面後果超過產生的公眾利益，我們決定不應在報告中溝通該事項。

出具本獨立核數師報告的審計項目合夥人是林虹女士。

**羅兵咸永道會計師事務所**
*執業會計師*

香港，2022年3月22日

# 綜合收益表

截至2021年12月31日止年度

（以港幣為單位）

| | 附註 | **2021**<br>**港幣千元** | 2020<br>港幣千元 |
|---|---|---|---|
| 利息收入 | 4(a) | **7,945,179** | 9,038,772 |
| 利息支出 | 4(b) | **(2,139,909)** | (3,852,587) |
| **淨利息收入** | | **5,805,270** | 5,186,185 |
| 費用及佣金收入 | | **1,763,233** | 1,401,025 |
| 費用及佣金支出 | | **(156,249)** | (139,207) |
| **淨費用及佣金收入** | 5 | **1,606,984** | 1,261,818 |
| 淨交易收入 | 6 | **879,240** | 905,560 |
| 淨對沖損失 | 7 | **–** | (1,313) |
| 出售以公允價值計入其他全面收益的金融資產淨損失 | | **(118,884)** | (33,428) |
| 其他經營收入 | 8 | **22,737** | 36,805 |
| **經營收入** | | **8,195,347** | 7,355,627 |
| **經營支出** | 9 | **(3,929,622)** | (3,661,798) |
| **扣除減值準備前的經營溢利** | | **4,265,725** | 3,693,829 |
| 金融資產預期信貸損失 | 11 | **(1,782,919)** | (2,356,656) |
| 其他資產減值轉回 | | **13,731** | 4,176 |
| **減值損失** | | **(1,769,188)** | (2,352,480) |
| **經營溢利** | | **2,496,537** | 1,341,349 |
| 出售物業、設備及無形資產淨損失 | | **(2,915)** | (961) |
| 投資物業重估盈餘／（損失） | 23 | **6,777** | (34,300) |
| **稅前溢利** | | **2,500,399** | 1,306,088 |
| 所得稅 | 12 | **(371,961)** | (150,271) |
| **本年度溢利** | | **2,128,438** | 1,155,817 |
| **歸屬於股東的溢利** | | **2,128,438** | 1,155,817 |

第15頁到第162頁的附註屬本財務報表一部份。

# 綜合全面收益表

截至2021年12月31日止年度

（以港幣為單位）

| | 附註 | **2021**<br>**港幣千元** | 2020<br>港幣千元 |
|---|---|---|---|
| **本年度溢利** | | **2,128,438** | 1,155,817 |
| **本年度其他全面（損失）／收益** | 13 | | |
| **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 | | **48,190** | 98,906 |
| 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 | | **(674,566)** | 228,445 |
| – 出售時轉至收益表 | | **118,884** | 33,428 |
| – 與上述有關的遞延稅項 | | **90,709** | (42,036) |
| – 減值準備時轉至收益表 | | **59,133** | 22,853 |
| | | **(405,840)** | 242,690 |
| **其後不會重新分類至綜合收益表的項目：** | | | |
| 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 | | **159,602** | 58,686 |
| 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 | | **(31,836)** | 1,686 |
| – 與上述有關的遞延稅項 | | **5,253** | (278) |
| | | **(26,583)** | 1,408 |
| **本年度其他全面（損失）／收益** | | **(224,631)** | 401,690 |
| **本年度全面收益總額** | | **1,903,807** | 1,557,507 |
| **歸屬於股東的全面收益總額** | | **1,903,807** | 1,557,507 |

第15頁到第162頁的附註屬本財務報表一部份。

# 綜合財務狀況表

於2021年12月31日

（以港幣為單位）

| | 附註 | **2021**<br>**港幣千元** | 2020<br>港幣千元 |
|---|---|---|---|
| **資產** | | | |
| 現金及在銀行及中央銀行的結存 | 15 | **28,828,450** | 32,783,916 |
| 在銀行的存款及墊款 | 16 | **21,058,640** | 28,969,830 |
| 以公允價值計入損益的金融資產 | 17(a) | **3,106,275** | 2,649,076 |
| 衍生金融工具 | 18(b) | **8,888,842** | 14,378,601 |
| 客戶貸款及墊款及其他賬項 | 19 | **249,416,421** | 226,789,958 |
| 以公允價值計入其他全面收益的金融資產 | 20 | **103,926,448** | 84,950,868 |
| 攤餘成本投資 | 21 | **53,375** | 48,493 |
| 物業及設備 | 23 | | |
| - 投資物業 | | **446,607** | 254,830 |
| - 其他物業和設備 | | **479,209** | 511,806 |
| 使用權資產 | 24 | **559,103** | 696,653 |
| 無形資產 | 25 | **539,779** | 635,101 |
| 可收回稅項 | 28(a) | **–** | 55,449 |
| 遞延稅項資產 | 28(b) | **168,886** | 174,107 |
| **資產總額** | | **417,472,035** | 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 | | **13,584,427** | 5,326,408 |
| 客戶存款 | 26 | **327,768,033** | 309,877,016 |
| 以公允價值計入損益的金融負債 | 17(b) | **768,006** | 290,185 |
| 衍生金融工具 | 18(b) | **8,766,335** | 15,160,283 |
| 已發行存款證 | 27 | **1,481,389** | – |
| 本期稅項負債 | 28(a) | **120,708** | 19,656 |
| 遞延稅項負債 | 28(b) | **1,541** | 904 |
| 其他負債 | 29 | **10,718,536** | 10,078,174 |
| 租賃負債 | | **592,621** | 722,894 |
| 債務資本 | 30 | **3,883,863** | 3,855,374 |
| **負債總額** | | **367,685,459** | 345,330,894 |
| **權益** | | | |
| 股本 | 31(a) | **18,404,013** | 18,404,013 |
| 儲備 | | **22,827,746** | 21,393,369 |
| **股東權益總額** | | **41,231,759** | 39,797,382 |
| 其他股權工具 | 32 | **8,554,817** | 7,770,412 |
| **權益總額** | | **49,786,576** | 47,567,794 |
| **權益及負債總額** | | **417,472,035** | 392,898,688 |

第15頁到第162頁的附註屬本財務報表一部份。

董事會於2022年3月22日核准並授權發佈。

**畢明強**
*執行董事、行長兼行政總裁*

**鄧鼐斌**
*執行董事兼副行政總裁*

# 綜合權益變動表

截至2021年12月31日止年度

（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（附註32） | 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年的權益變動：** | | | | | | | | | | | | |
| 本年度溢利 | – | – | – | – | – | – | – | – | **2,128,438** | **2,128,438** | – | **2,128,438** |
| 本年度其他全面收益 | – | – | – | **48,190** | **159,602** | **(432,423)** | – | – | – | **(224,631)** | – | **(224,631)** |
| **本年度全面收益總額** | – | – | – | **48,190** | **159,602** | **(432,423)** | – | – | **2,128,438** | **1,903,807** | – | **1,903,807** |
| 轉自保留溢利 | – | – | – | – | – | – | **2,727** | **30,767** | **(33,494)** | – | – | – |
| 支付額外一級資本證券票息 | – | – | – | – | – | – | – | – | **(441,432)** | **(441,432)** | – | **(441,432)** |
| 發行額外一級資本證券 | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | **4,647,489** | **4,647,489** |
| 收回額外一級資本證券票息 | – | – | – | – | – | – | – | – | **(27,998)** | **(27,998)** | **(3,863,084)** | **(3,891,082)** |
| **於2021年12月31日** | **18,404,013** | **6,589** | **100,000** | **51,538** | **294,533** | **160,597** | **62,835** | **180,267** | **21,971,387** | **22,827,746** | **8,554,817** | **49,786,576** |
| 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年的權益變動： | | | | | | | | | | | | |
| 本年度溢利 | – | – | – | – | – | – | – | – | 1,155,817 | 1,155,817 | – | 1,155,817 |
| 本年度其他全面收益 | – | – | – | 98,906 | 58,686 | 244,098 | – | – | – | 401,690 | – | 401,690 |
| 本年度全面收益總額 | – | – | – | 98,906 | 58,686 | 244,098 | – | – | 1,155,817 | 1,557,507 | – | 1,557,507 |
| 轉自保留溢利 | – | – | – | – | – | – | 946 | – | (946) | – | – | – |
| 支付額外一級資本證券票息 | – | – | – | – | – | – | – | – | (439,887) | (439,887) | – | (439,887) |
| 於2020年12月31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 |

第15頁到第162頁的附註屬本財務報表一部份。

# 綜合現金流量表

截至2021年12月31日止年度

（以港幣為單位）

| | 附註 | **2021**<br>**港幣千元** | 2020<br>港幣千元 |
|---|---|---|---|
| **用於經營業務的現金淨額** | 33(a) | **(10,120,531)** | (6,127,485) |
| **來自／（用於）投資業務的現金額** | | | |
| 已收權益證券股息 | | **3,810** | 4,330 |
| 購入物業及設備及無形資產 | | **(263,038)** | (385,507) |
| 出售物業及設備所得款項 | | **144** | 26 |
| **用於投資業務的現金淨額** | | **(259,084)** | (381,151) |
| **來自／（用於）融資業務的現金額** | | | |
| 發行額外一級資本證券所得款項 | | **4,647,489** | – |
| 支付贖回已發行債務證券款項 | | **–** | (3,252,833) |
| 支付贖回債務資本款項 | | **–** | (2,359,017) |
| 支付贖回額外一級資本證券款項 | | **(3,891,082)** | – |
| 支付額外一級資本證券票息 | | **(441,432)** | (439,887) |
| 支付租賃負債款項 | | **(310,351)** | (313,626) |
| 支付已發行債務證券利息 | | **–** | (59,195) |
| 支付債務資本利息 | | **(179,742)** | (256,137) |
| **用於融資業務的現金淨額** | | **(175,118)** | (6,680,695) |
| **現金及現金等值減少淨額** | | **(10,554,733)** | (13,189,331) |
| **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** | | **103,775** | 591,181 |
| **於12月31日的現金及現金等值項目** | 33(b) | **67,854,091** | 78,305,049 |

第15頁到第162頁的附註屬本財務報表一部份。

# 財務報表附註

（除特別列明外，均以港幣為單位）

## 1 編製基礎

中信銀行（國際）有限公司（「本行」）及其附屬公司（以下統稱「本集團」）的主要業務是提供銀行及相關金融服務。這些業務對本集團的業績或資產及負債具有重大影響。

中信銀行(國際)有限公司為於香港註冊成立的持牌銀行，並以香港為辦事處所在地，其註冊辦事處位於香港德輔道中61-65號。

### (a) 合規聲明

本綜合財務報表是根據香港會計師公會頒佈，所有適用的《香港財務報告準則》（包括所有適用的個別香港財務報告準則、《香港會計準則》及詮釋）、香港一般採用的會計原則編製而成。本集團採納的主要會計政策簡列於附註2。

香港會計師公會頒佈數項新增及經修訂的香港財務報告準則，並可於本年度本集團及本行的會計期首次生效或被提早採納。在與本集團有關的範圍內初次應用這些新訂的準則所引致當前和以往會計期間的會計政策變更，已於本財務報表內反映，有關資料載列於附註2.1。

### (b) 財務報表編製基礎

除了以下資產與負債項目以公允價值列賬外，編製財務報表時是以歷史成本作為計量基礎。有關詳情已載列於下列會計政策：

- 劃歸為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（參閱附註2.2(c)(iv), (v)及(vi)）或衍生金融工具（參閱附註2.2(h)）
- 投資物業（參閱附註2.2(i)）。

## 1 編製基礎*（續）*

**(b) 財務報表編製基礎*（續）***

管理層在按照香港財務報告準則編製綜合財務報表時，需要對會計政策的應用和資產及負債、收入及支出的匯報數額等作判斷、估計及假設從而影響政策實施及資產和負債、及收入與支出之呈報金額。有關估計及假設乃按在既定情況下可合理地相信，根據過往之經驗及其他因素，作出判斷那些未能從其他來源確定的資產及負債的賬面值。實際結果可能與此等估計不盡相同。

估計及相關假設會持續作出檢討。如果修訂僅影響該期間，或在修訂期間和未來期間（如果修訂影響當前和未來期間），則會計估計的修訂在修訂估計的期間確認。

管理層在應用香港財務報告準則時作出的判斷對財務報表有重大影響，關於估計的主要來源的不確定性之討論請參閱附註3。

**(c) 本集團已採納的新訂及修訂準則**

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。有關的新增披露已描述如下（參見附註2.1）。

**(d) 已頒佈但本集團未採納的準則的影響**

香港會計師公會已頒佈若干非於2021年12月31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。

## 2 主要會計政策

這些綜合財務報表編製採用的主要會計政策載列如下。除非另有說明，這些政策適用於所有的年份。

### 2.1 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《香港會計準則》第39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12月31日止期間，本集團至今並無進行任何會計交易。

### 2.2 主要會計政策概要

**(a) 收入確認**

收入按已收或應收價款的公允價值釐定。收入是在經濟效益很可能會流入本集團，以及能夠可靠地計量收入和成本（如適用）時，根據下列方法在收益表內確認：

*(i) 利息收入*

所有計息金融工具的利息收入均使用實際利率法以應計基礎在收益表內確認。實際利率法用於確認那些未分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具的利息收入。

## 2 主要會計政策*（續）*

### 2.2 主要會計政策概要*（續）*

**(a) 收入確認*（續）***

*(i) 利息收入（續）*

實際利率法是計算金融資產的攤銷成本及分配有關期間的利息收入的方法。按照金融資產的賬面淨值折讓未來於金融工具預計有效年期或（如適用）較短期間內估計付出或取得的現金值時，所用比率即為實際利率。本集團在計算實際利率時對現金流量作出估計，並且已考慮金融工具的所有合約條款（如提前還款、認購及類似期權），惟並無考慮未來信貸損失。合約訂約方付出或收取的所有費用（為實際利率的一部份）、交易成本及所有其他溢價或折讓，均在計算之列。因住宅物業按揭貸款所支出的現金回贈會被資本化及按其估計期限於損益表內攤銷。

減值貸款的利息是用以折算未來現金流之利率來確認，以達致計量減值損失。

*(ii) 費用及佣金收入*

費用及佣金收入在提供相應服務時確認，但如費用是為彌補持續為客戶提供服務或承受風險的成本而收取，或費用屬於利息性質則除外。在這些情況下，費用在產生成本或承受風險的會計期間確認為收入，或視作利息收入。

因本集團創造或購入金融資產而產生之始創或承擔服務費的收入／支出須根據有效利率遞延及確認。如預計承擔不會引致提取貸款，該服務費需按承擔期限以直線法確認為收入。

## 2 主要會計政策*（續）*

### 2.2 主要會計政策概要*（續）*

**(a) 收入確認*（續）***

*(iii) 融資租賃及分期付款合約的財務收入*

融資租賃及分期付款的隱含財務收入按租賃年期確認為利息收入，以令每個會計期間剩餘的淨投資回報率大致上相同。因購併融資租賃及分期付款合約而付交易商之佣金，已包含於資產的賬面值及於租賃期內攤銷併入收益表，作為對利息收入的調整。

*(iv) 經營租賃的租金收入*

經營租賃的租金收入會按租賃年期，以等額分期確認於收益表內。租賃協議所涉及的激勵措施均在收益表內確認為租賃淨收款總額的組成部分。

*(v) 股息收入*

非上市投資股息收入在股東收取權被確立時才予以確認。上市投資股息收入則在該投資的股價除息時才被確認。

**(b) 附屬公司**

附屬公司是指受本集團控制的實體。當本集團控制實體時，本集團因參與實體、披露及有權利取得實體的浮動回報，並且有能力行使權力以影響實體的回報。在評估本集團是否具有權力時，只有基本權利 ( 由本集團及其他人士持有 ) 會被考慮。

於附屬公司的投資由控制權開始生效當日起在綜合財務報表中綜合計算，直至控制權終止期間為止。集團內部的結餘、交易及現金流量，及任何集團內部交易所產生的未實現溢利均於編製綜合財務報表時悉數抵銷。除有證據顯示已出現減值的部份外，集團內部交易產生的未實現損失的攤銷方法與未實現收益相同。

## 2 主要會計政策*（續）*

### 2.2 主要會計政策概要*（續）*

**(b) 附屬公司*（續）***

集團的權益變化均列作股權交易，不會導致失去附屬公司的控制權，據此在合併資產控制和非控制權益的金額作出調整，以反映變化的相對利益，但不調整商譽及確認收益或損失。

倘本集團失去附屬公司之控制權，有關交易將會當作出售有關附屬公司之全部權益入賬，而所得盈虧將於損益表中確認入賬。於失去控制權當日該前附屬公司仍然保留之任何權益將以公允值確認入賬，而此金額將被視為聯營，合資，金融資產首次確認之公允值。此外，在其他綜合收益就實體以前確認的金額將重新分配當作本集團出售有關的資產或負債。這種方式意味著，以前在其他綜合收益確認金額重新分配至當期損益。

在本行的財務狀況表中，其於附屬公司的投資是按成本減去減值損失（如有）（參閱附註2.2(d)(ii)）後入賬，除非該投資已分類為持有待出售（或已包含在分類為待出售的處置單位內）（參閱附註2.2(t)）。

**(c) 金融工具**

*(i) 分類*

本集團將金融資產分類為以下計量類別：

- 按攤餘成本
- 以公允價值計入其他全面收益；或
- 以公允價值計入損益

分類取決於本集團管理金融資產的業務模式及現金流量的合約條款。

## 2 主要會計政策*（續）*

### 2.2 主要會計政策概要*（續）*

**(c) 金融工具*（續）***

*(ii) 確認和終止確認*

常規方式購買及出售金融資產於交易日即本集團承諾購買或出售資產的日期進行確認。當從金融資產收取現金流量的合同權利到期，或者金融資產連同所有權的絕大部分風險和報酬已經轉移時，金融資產終止確認。當合同中規定的義務解除，取消或到期時，金融負債將被終止確認。

*(iii) 計量*

於初步確認時，本集團按公允價值計量金融資產，如果金融資產不以公允價值計量且其變動計入損益，則直接歸屬於收購金融資產的交易費用，如費用和佣金。以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的交易費用計入當期損益。內含衍生工具的金融資產在介定現金流是否僅為本金及利息款項時以整體考慮。

*(iv) 債務工具*

債務工具的後續計量取決於本集團管理金融資產的業務模式及該金融資產的現金流量特徵。本集團對其債務工具進行分類有三種計量類別：

*按攤餘成本*

為收取合同現金流而持有的資產，如果這些現金流純粹支付本金及利息，並且不是指定為以公允價值計入損益，則按攤餘成本計量。該等資產的賬面值乃按本年度財務報告的信貸風險管理部分所述已確認及計量的任何預期信貸損失撥備進行調整。這些金融資產的利息收入採用實際利率法計入「利息收入」。貸款發放費用和成本被視為對貸款收益率的調整，並在承諾期內在信貸費用中確認，因此不大可能要求承諾，否則，它們在貸款期限內確認為利息收入。

## 2 主要會計政策*（續）*

### 2.2 主要會計政策概要*（續）*

**(c) 金融工具*（續）***

*(iv) 債務工具（續）*

*以公允價值計入其他全面收益*

為收取合同現金流量和出售資產而持有的金融資產，如果資產的現金流量僅代表本金和利息的支付，並且不是指定為以公允價值計入損益，則以公允價值計量其他綜合收益。賬面值變動計入其他綜合收益，惟確認減值，利息收入及匯兌損益除外，該等損益，利息收入及匯兌損益以與按攤銷成本計量的金融資產相同的方式確認於損益。於終止確認時，先前於其他全面收益確認的累計收益及損失將從其他全面收益重新分類至損益。以公允價值計入其他全面收益的債務工具之利息收入採用實際利率法計入「利息收入」。

*以公允價值計入損益*

不符合攤銷成本或以公允價值計入其他全面收益標準的金融資產以公允價值計量且其變動計入當期損益。以公允價值計入損益計量的債務工具的收益或損失在損益中確認，併計入其產生期間的「淨交易收入」。

*(v) 金融負債*

本集團按以下類別分類金融負債：交易性負債、界定為以公平值變化計入損益之金融負債、存款、已發行存款證、債務資本及其他負債。所有金融負債於交易發生時界定其分類並以公平值進行初始確認，非以公平值變化計入損益之金融負債則需加減交易成本。

## 2 主要會計政策*（續）*

### 2.2 主要會計政策概要*（續）*

**(c) 金融工具*（續）***

*(v) 金融負債（續）*

*交易性負債*

旨在短期內購回之金融負債被分類為持作交易用途之負債。交易性負債以公平值列賬，公平值之變動所產生的收益或虧損確認於收益表內，利息部分則計入作為利息支出的一部分。

*界定為以公平值變化計入損益之金融負債*

金融負債於交易時被界定為以公平值變化計入損益之金融負債。被界定為此類別之金融負債包括若干已發行之存款證及若干嵌藏衍生金融工具之客戶存款。符合以下其中之一項條件之金融負債一般會被界定為此類別：

- 可以消除或明顯減少因按不同基準計量金融負債之價值，或確認其收益或虧損，而出現不一致之計量或確認情況（一般被稱為「會計錯配」）；或

- 應用於一組金融資產、金融負債、或兩者兼有的組合，其管理是依據事先書面確立的風險管理或投資策略來運作，其表現是按公平值為基礎來衡量，並按此基礎將該組金融工具的資訊向主要管理層作出內部報告；或

## 2 主要會計政策*（續）*

### 2.2 主要會計政策概要*（續）*

**(c) 金融工具*（續）***

*(v) 金融負債（續）*

*界定為以公平值變化計入損益之金融負債（續）*

- 與包含一個或多個嵌藏式衍生金融工具的金融負債相關，且這些嵌藏式衍生金融工具對該等金融負債的現金流產生重大影響。被界定為以公平值變化計入損益之金融負債以公平值列賬，因公平值變化而產生之收益或虧損確認於收益表內，除了因自身信用風險產生的公平值變化會被計入其他全面收益及往後被終止確認時被重分類至留存盈利，除非該變化會構成或擴大收益表之會計錯配，所有公平值變化而產生之收益或虧損則確認於收益表內。

*存款、已發行債務證券及存款證、後償負債及其他負債*

除被分類為交易性負債或界定以公平值變化計入損益之金融負債外，其他存款、已發行存款證、債務資本及其他負債均以攤餘成本列賬。扣除交易費用後之淨收款和贖回價值的差額（如有），按照實際利息法於期內在收益表中確認。

## 2 主要會計政策*（續）*

### 2.2 主要會計政策概要*（續）*

**(c) 金融工具*（續）***

*(vi) 權益工具*

權益工具是從發行人的角度滿足股權定義的工具。即不包含合同支付義務且具證明發行人淨資產剩餘權益的工具。

除非本集團管理層在初始確認時選擇不可撤銷指定以公允價值計入其他全面收益的股權投資，否則本集團隨後計量所有股權投資按公允價值計量且其變動計入損益。本集團的政策是將股權投資指定為以公允價值計入其他全面收益，而這些投資的目的不是為了產生投資回報。使用該選擇時，公允價值損益在其他綜合收益中確認，隨後包括出售時也不會重新分類至損益。

**(d) 資產減值**

*(i) 按攤餘成本及以公允價值計入其他全面收益的金融資產的減值*

本集團以前瞻性方式評估按攤餘成本及以公允價值計入其他全面收益的債務工具資產相關的預期信貸損失，以及貸款承擔及財務擔保合約產生的風險。本集團於每個報告結算日為該損失確認損失準備。預期信貸損失的計量反映：

(i) 透過評估一系列合理可能結果而釐定的公正及概率加權金額；

(ii) 貨幣的時間價值；及

(iii) 於報告日期有關過往事件、現時情況及未來經濟狀況預測的合理及可證明的資料。

## 2 主要會計政策*（續）*

### 2.2 主要會計政策概要*（續）*

**(d) 資產減值*（續）***

*(i) 按攤餘成本及以公允價值計入其他全面收益的金融資產的減值（續）*

違約風險承擔代表違約的預期餘額，經計及償還結算日至違約事件期間的本金及利息，以及信貸承諾的任何預期提取金額。違約損失率指在發生違約時的違約風險承擔，經考慮（包括其他特性）預期變現抵押品價值時的緩和影響及金錢的時間價值，違約風險承擔的預期損失。

對於源生或在購買日期執行的金融資產的3階段減值方法總結如下：

- 第1階段：本集團確認相等於12個月預期信貸損失的信貸損失準備。這代表在假設自初始確認後信貸風險未有重大上升下，預期在報告結算日12個月內的違約事件的預期年限信貸損失部份。

- 第2階段：本集團對自初始確認後信貸風險已有重大上升的金融資產確認相等於預期年限信貸損失的信貸損失準備。在此階段的信貸損失準備會較高是因為信貸風險增加及與第1階段中12個月比較較長時段的影響。

- 第3階段：本集團確認相等於預期年限信貸損失的信貸損失準備，反映該金融資產已信貸減值且違約或然率為100%。本集團的違約定義與監管定義一致。

## 2 主要會計政策*（續）*

### 2.2 主要會計政策概要*（續）*

**(d) 資產減值*（續）***

*(ii) 非金融資產的減值*

在每個結算日審查內部和外部信息來源，以確定以下資產可能發生減值或以前確認的減值損失不再存在或可能減少的跡象：

- 物業及設備（除了按重估價值列賬的物業）
- 無形資產
- 對子公司和聯營公司的投資
- 使用權資產

如果存在任何此類跡象，則估計資產的可收回金額。

- 可收回金額的計算

資產的可收回金額是其公允價值減去處置費用和使用價值兩者中的較高者。在評估使用價值時，估計未來現金流量使用稅前貼現率貼現至其現值，該貼現率反映當前市場對貨幣時間價值的評估以及資產特有的風險。如果資產不產生大量獨立於其他資產的現金流入，則可收回金額根據獨立產生現金流入的最小資產組合（即現金產生單位）確定。

## 2 主要會計政策*（續）*

### 2.2 主要會計政策概要*（續）*

**(d) 資產減值*（續）***

*(ii) 非金融資產的減值（續）*

- 確認減值損失

每當資產（或其所屬的現金生產單位）的賬面值高於其可收回數額時，便會在收益表內確認減值損失。就現金生產單位確認的減值損失先分配以減少任何分配至現金生產單位（或單位組別）的商譽的賬面值，然後按比例減少單位（或單位組別）內其他資產的賬面值，惟資產賬面值不會減少至低於其個別公允價值減出售成本（如可計量）或使用值（如可釐定）所得數額。

- 減值損失回撥

就資產而言，倘用以釐定可收回金額的估計出現有利變動，則會回撥減值損失（商譽減值除外）。

減值損失的回撥僅限於在以前年度未確認減值損失時已確定的資產賬面金額。減值損失的回撥在確認回撥的年度計入收益表。

## 2 主要會計政策*（續）*

### 2.2 主要會計政策概要*（續）*

**(e) 抵銷**

倘若存在可依法強制執行的權利可抵銷已確認數額，且有計劃按淨額基準結算或同時變現資產及償付負債，則金融資產及金融負債可予抵銷，淨額在財務狀況表內匯報。依法強制執行的權利必須不能是或有的未來事件，必須是在正常業務過程中，而且發生銀行或對手違約或破產等事件。

**(f) 公允價值計量原則**

金融工具的公允價值是於結算日根據其市場報價但未扣除將來估計出售的成本計算。金融資產以當時買入價作價，而金融負債則以當時賣出價作價。

如並無最新公開成交價，或未能從認可證券交易所獲得市場報價或從經紀／交易商獲得屬於非通過交易所買賣的金融工具價格，或如市場交投不活躍，則此工具的公允價值以估值模式估值，而該估值模式可根據市場實際交易提供可靠的估計價格。

當採用現金流量折讓價格模式，估計將來現金流量按管理層的最佳估計及採用的折現率是在結算日適用於相近工具條款及條件的市場利率計算。當採用其他定價模式，輸入項目是依據結算日的市場價格資料。

**(g) 購回及反向購回交易**

出售的證券如同時附有在某一較後日期以固定價格購回這些證券的協議（購回協議），會在財務報表內保留，並根據其原有計量原則計量。出售所得款項匯報為負債，並以攤銷成本列賬。

## 2 主要會計政策*（續）*

### 2.2 主要會計政策概要*（續）*

**(g) 購回及反向購回交易*（續）***

根據轉售協議（反向購回協議）購買的證券不列作購買證券，且不會在財務報表中確認，但該支付的價款則被列作應收賬項，並以攤銷成本在財務狀況表內列賬。

反向購回協議賺取的利息及購回協議產生的利息採用實際利率法，在各協議的有效期內分別確認為利息收入及利息支出。

**(h) 衍生及對沖活動**

內含衍生工具是一個包括衍生工具及主合約的混合（合併）工具的一部分，這一部分以獨立衍生工具類似的方式改變該合併工具的部分現金流量。當(a)內含衍生工具的經濟特質及風險與主合約並無密切關係；及(b)混合（合併）工具並非以公允價值計量而公允價值變動在收益表內確認，則內含衍生工具從主合約分開，併入賬列作衍生工具。

當內含衍生工具分開，則主合約根據金融工具的會計政策入賬（參閱附註2.2(c)(ii)）。

本集團選擇繼續採用《香港會計準則》第39號以付符合《香港財務報告準則》第9號的要求。對沖會計法確認對沖工具與被對沖項目的公允價值變動對損益構成的抵銷影響。本集團於開始進行對沖及持續進行對沖時，評估用於對沖交易的金融工具在抵銷與被對沖風險相關的被對沖項目的公允價值或現金流量變動上是否極具效用，並就此制定文件記錄。當(a)對沖工具到期或售出、終止或行使；或(b)對沖不再符合對沖會計法的使用條件；或(c)本集團撤銷對沖關係的指定，本集團將終止在往後採用對沖會計法。

## 2 主要會計政策*（續）*

### 2.2 主要會計政策概要*（續）*

**(h) 衍生及對沖活動*（續）***

*(i) 公允價值對沖*

公允價值對沖尋求抵銷已確認資產或負債的公允價值變動的風險，該等風險將導致損益在收益表內確認。

對沖工具以公允價值計量，公允價值變動在收益表內確認。被對沖項目的賬面值按與被對沖風險相關的對沖工具公允價值變動的數額作出調整。此調整在收益表內確認，以抵銷損益對對沖工具構成的影響。

當對沖工具到期或被出售、終止或行使、對沖不再符合對沖會計法的使用條件或本集團撤銷指定的對沖關係時，截至當時為止對採用實際利率法計量的被對沖項目作出的任何調整，均在收益表中攤銷（作為該項目在尚餘期限內重新計算的實際利率一部分）。

*(ii) 對沖效用測試*

為符合資格實施對沖會計法，在開始對沖時及預計對沖期內，本集團須進行效用測試以顯示預期對沖成效極具效用（預計效用）。在對沖期內，並必須持續顯示有實際效用（追溯效用）。

有關各種對沖關係的文件載有如何評估對沖的效用。本集團採納的對沖效用評估方法將視乎其風險管理策略而定。

就公允價值對沖關係而言，本集團採用累計價值抵銷法或進取式分析作為測試效用的方法。

## 2 主要會計政策*（續）*

### 2.2 主要會計政策概要*（續）*

**(h) 衍生及對沖活動*（續）***

*(ii) 對沖效用測試（續）*

就預計效用而言，對沖工具必須被預期為在指定對沖期間內，能高度有效地抵銷被對沖風險的公允價值或現金流量變動。就實際效用而言，公允價值或現金流量變動抵銷額須介乎80%至125%之間才被視為有效。

**(i) 投資物業**

集團若擁有或以租約業權（參閱附註2.2(l)）持有的土地及／或樓宇，以賺取租金收入及／或作資本增值的目的，列為投資物業。投資物業包括目前未確定將來用途的土地和樓宇。

投資物業按公允價值記入財務狀況表中。投資物業公允價值的變動，或報廢或出售投資物業所產生的任何收益或損失均在收益表中確認。投資物業的租金收入是按照會計政策第2.2(a)(iv)項所述方式入賬。

如果本集團以經營租賃持有物業權益以賺取租金收入及／或為資本增值，有關的權益會按每項物業的基準劃歸為投資物業。劃歸為投資物業的任何物業權益的入賬方式與以融資租賃（參閱附註2.2(l)(ii)）持有的權益一樣，而其適用的會計政策也跟以融資租賃出租的其他投資物業相同。租賃付款的入賬方式載列於附註2.2(a)(iii)。

如某處處所因用途改變而成為投資物業，則該物業的賬面價值與轉讓當日該專案的公允價值之間的任何差額，將根據《香港會計準則》第16號「物業、廠房及設備」，在其他綜合收益中確認為對處所的重估。但是，如果公允價值收益抵消了先前在前提下分類的重估損失或減值損失，則該收益將在損益表中確認，最高為先前轉賬的金額。

## 2 主要會計政策*（續）*

### 2.2 主要會計政策概要*（續）*

**(j) 其他物業、設備及使用權資產**

這些財務報表是按照香港會計師公會頒佈的《香港會計準則》第16號「物業、廠房及設備」第80A段所載的過渡性條文編製，故並無在結算日重估在截至1995年9月30日前期間的財務報表內以重估數額列賬的其他物業的公允價值。

下列物業及設備（包括使用權資產）項目以成本減累計折舊及減值損失（如有）（參閱附註2.2(d)(ii)列賬：

- 持作自用的樓宇；
- 其他設備項目。

持有自用物業的重估變動一般計入其他全面收益內，並在權益中的物業重估儲備內分開累計。

報廢或出售物業及設備項目所產生的損益以出售所得淨額與項目的賬面值之間的差額釐定，並於報廢或出售當日在收益表內確認。任何相關的重估盈餘將由重估儲備轉入保留溢利，而非重新分類至收益表內。

物業及設備項目（包括使用權資產）按以下方式在估計可用年期內以直線法計算折舊以沖銷其成本或估值（已扣除估計殘值（如有））：

- 永久業權土地不予折舊。
- 租賃物業列作融資租賃持有按照租約剩餘年折舊攤銷。
- 樓宇 - 以30年以上或土地租賃剩餘年期兩者中的較短者計算折舊。

## 2 主要會計政策*（續）*

### 2.2 主要會計政策概要*（續）*

**(j) 其他物業、設備及使用權資產*（續）***

- 傢俬、固定裝置及設備 - 3至10年。

- 使用權資產 - 有效使用期和租賃期限之中較低者。

倘若物業及設備（包括使用權資產）項目部分的可用年期不同，則項目成本或估值在各部份作出合理分配，而各部分分開計算折舊。資產的可用年期及其餘值（如有）每年作出檢討。

**(k) 無形資產**

無形資產包括所購買的軟件許可證和計算機軟件程序的資本化開發成本。與維護軟件程序相關的成本在發生時確認為費用。開發成本直接歸因於內部使用的可識別和軟件產品的設計和測試，作為軟件的一部份進行資本化，包括員工成本和相關部份的相關管理費用。

具有有限估計可使用年期的軟件的無形資產按成本減攤銷及累計減值損失列賬，並按其估計可使用年期（5年）按直線法攤銷。倘有任何減值跡象顯示賬面值可能無法收回，則無形資產須每年進行減值檢討。

**(l) 租賃**

在簽訂合同時，集團會評估該合同是否或有否包含租賃。如果一份合同在一段期間內，為換取對價而讓渡一項可識別資產使用的控制權，則該合同是一項租賃或包含一項租賃。在承租人同時擁有主導資產的使用的權利及從使用中獲得幾乎全部的經濟利益的情況下，控制權即已渡讓。

## 2 主要會計政策*（續）*

### 2.2 主要會計政策概要*（續）*

**(l) 租賃*（續）***

*(i) 作為承租人*

在租賃開始日期時，除為期12個月或以內的短期租賃和低價值資產的租賃外，集團會確認相應的使用權資產及租賃負債。如集團簽訂了與低價值資產相關的租賃，集團則會按每張合同決定是否將租賃合同資產化。不被資產化之租賃合同的相關租賃付款額會在租賃期內系統地確認為支出。

當租賃合同被資產化後，租賃負債會以租約內租賃付款的未來現金流，（包含合理確認會被行使的續租權所延展的續租期間的付款），以租賃合同中的內含利率，或如該等利率不能被有效確定時，則使用承租人於租賃開始日期的增量借貸利率折現成現值，作為初始確認金額。租賃付款額包括扣除租賃激勵後的固定付款額（包含實質固定的付款額）、取決於指數或利率的可變租賃付款額及餘值擔保下的預計付款額。租賃付款額亦包括集團合理確定會行使的購買選擇權的行使價，以及合理確定會行使的提早終止選項下終止租約所需支付的罰款。

在初始確認後，租賃負債會以攤餘成本計量，利息支出則會以固定期間利率計算。不取決於指數或利率的可變付款額並不包含於租賃負債的計量，因此會在發生的會計年度內計入收益表。

## 2 主要會計政策*（續）*

### 2.2 主要會計政策概要*（續）*

**(l) 租賃*（續）***

*(i) 作為承租人（續）*

租賃合同被資產化後而確認的使用權資產，於初始時以成本計量，而成本則由租賃負債的初始金額，加上租賃開始日期當天或之前已付的租賃付款額及初始直接費用組成。使用權資產後續以成本扣除累計折舊及減值損失計量。

當未來租賃付款額受指數或利率的變化而發生改變，或集團估算在餘值擔保安排下的應付款項將會發生改變，或租期發生改變，或集團對於是否合理確定行使某一購買、續租或終止租約選項作出重新評估時，租賃負債會被重新計量。當在這些情況下重新計量租賃負債後，相應的調整會計入使用權資產的賬面金額，或如使用權資產的賬面價值已減記至零，則將調整計入收益表。

*(ii) 作為出租人*

集團作為出租人時，會在簽訂租賃合同時判斷每份租賃合同應為融資租賃或是經營租賃。如租約已實質上轉讓了幾乎所有因擁有相關資產產生的風險及回報，該租賃應歸類為融資租賃。如非此等情況，則租賃應被分類為經營租賃。

如合同內含有租賃及非租賃成份，集團會將合同內的對價以各成份各自獨立的銷售價的基礎分配。來自經營租賃的租金收入會在租期內以直線法確認。

## 2 主要會計政策*（續）*

### 2.2 主要會計政策概要*（續）*

**(m) 取回抵押資產**

在收回減值貸款及墊款時，本集團可透過法律程序或借款人自願交付而取回持作抵押品的資產。當本集團再不向借款人追索還款，並欲轉為透過有秩序的減值資產變現時，則取回抵押資產會在「客戶貸款及墊款及其他賬項」下匯報。本集團沒有持有取回抵押資產作自用用途。

取回資產在交易日以有關貸款及墊款的賬面值及公允價值減出售成本確認（以較低者為準），不予折舊或攤銷。

初次分類及其後重新計量引致的減值損失在收益表內確認。

**(n) 現金等值項目**

現金等值項目包括短期以及流動性極高的投資，可隨時兌換為已知的現金數額，而價值變動風險並不重大，並在購入後3個月內到期。

**(o) 僱員福利**

*(i) 僱員福利及界定供款退休計劃供款*

薪金、年度花紅、有薪年假、界定供款計劃供款及非貨幣性福利成本均列入僱員提供相關服務的年度。如果有關付款或結算受到遞延，而其影響將十分重大，則這些金額將以現值列賬。

*(ii) 員工退休計劃*

本集團設有一項界定供款公積金計劃及一項強制性公積金計劃。有關供款在供款到期時計入收益表內。

## 2 主要會計政策*（續）*

### 2.2 主要會計政策概要*（續）*

**(p) 所得稅**

本年度所得稅包括本期稅項及遞延稅項資產和負債的變動。本期稅項及遞延稅項資產和負債的變動在收益表內確認，除非與其他全面收益或權益項目有關之遞延稅項變動，則分別在其他全面收益或權益項內確認。

本期稅項為本年度應課稅收入按結算日已頒佈或基本上已頒佈的稅率計算的預計應付稅項，並已包括往年應付稅項的任何調整。

遞延稅項資產及負債是因納稅基礎計算的資產及負債與其賬面值之間的差異而分別產生的可扣稅及應課稅的暫時性差異。遞延稅項資產也包括尚未使用的稅項損失及尚未使用的稅項抵免。

除了某些有限的例外情況外，所有遞延稅項負債和所有遞延稅項資產（只限於可用來抵銷日後應課稅溢利的部分）均予確認。可支持確認可扣稅暫時性差異所產生的遞延稅項資產的日後應課稅溢利包括因回撥現有應課稅暫時性差異所產生者，惟該等差異必須與同一稅務機關及同一應課稅實體有關，並預期會在預期回撥可扣稅暫時性差異的同一期間或遞延稅項資產所產生的稅務損失可向後期或前期結轉的期間內回撥。在釐定現有應課稅暫時性差異是否支持確認未使用稅務損失及抵免所產生的遞延稅項資產時，會採用同一準則，即如果差異與同一稅務機關及同一應課稅實體有關，便會計算在內，並預期會在可動用稅務損失或抵免的期間內回撥。

## 2 主要會計政策*（續）*

### 2.2 主要會計政策概要*（續）*

**(p) 所得稅*（續）***

根據會計政策附註2.2(i)，按公允價值列賬的投資物業於報告期內出售，遞延稅項會被確認及按照稅率計算該等投資物業的賬面值，除非該投資物業是可供折舊和其商業模式目的是消耗幾乎所有投資物業的經濟利益，而不是出售財產。在所有其他情況下，另遞延稅項是以有關資產及負債賬面值的預期實現或結算金額，按結算日已頒佈或基本上已頒佈的稅率確認。遞延稅項資產及負債不予折現。

於每一結算日，本行將檢討有關的遞延稅項資產的賬面值，對不再有足夠的應課稅溢利以實現相關稅務利益的部分予以扣減。被扣減的遞延稅項資產若於將來出現足夠的應課稅溢利時，應予回撥。

除非集團有權力回撥遞延稅項負債之臨時差額及有很大可能有關臨時差額會於可預期之未來回撥，否則源於投資附屬公司的應課稅臨時差額需確認為遞延稅項負債。因源於投資於附屬公司所產生的可扣稅之臨時差額則只有很大可能在未來回撥有關臨時差額及有足夠應課稅溢利可用作抵銷臨時差額的情況下確認遞延稅項資產。

因派發股息而產生的額外所得稅在確認支付有關股息的責任時確認。

## 2 主要會計政策*（續）*

### 2.2 主要會計政策概要*（續）*

**(p) 所得稅*（續）***

本期稅項及遞延稅項結餘和其變動會分開列示，而且不予抵銷。當本集團有合法權利並符合以下附帶條件的情況下，本期和遞延稅項資產才可分別抵銷本期和遞延稅項負債：

- 本期稅項資產和負債：本集團計劃按淨額基準結算，或在實現資產的同時清償負債；或
- 遞延稅項資產和負債：這些資產和負債必須與同一稅務機關就以下其中一項徵收的所得稅有關：
  - 同一應課稅實體；或
  - 不同的應課稅實體。這些實體計劃在預期有大額遞延稅項負債需要清償或遞延稅項資產可以收回的每一未來期間，按淨額基準實現本期稅項資產和清償本期稅項負債，或在實現資產的同時清償負債。

**(q) 外幣換算**

*(i) 運作貨幣及呈列貨幣*

包括在每一個集團個體的財務報表的項目，都以該個營運地區主要經濟體系所採用之貨幣來計量（「運作貨幣」）。本綜合財務報表乃以港幣千元呈列，而港幣乃本銀行之運作貨幣及本集團之呈列貨幣。

## 2 主要會計政策*（續）*

### 2.2 主要會計政策概要*（續）*

**(q) 外幣換算*（續）***

*(ii) 交易及結餘*

本年度內的外幣交易按交易日的匯率換算為港幣。以外幣計算的貨幣資產與負債則按結算日的匯率換算為港幣。匯兌盈虧均在收益表確認。

以歷史成本計量的外幣非貨幣資產與負債是按交易日的外幣匯率換算為港幣。以外幣為單位並以公允價值列賬的非貨幣資產與負債按計量公允價值當日的外幣匯率換算。

有關通過損益以反映公允價值的投資及衍生金融工具的匯兌差額，計入指定為通過損益以反映公允價值的交易用途證券或金融工具的收益減損失中。所有其他有關貨幣項目的匯兌差額在收益表外幣買賣淨盈虧項下列示。因折算以公允價值計入其他全面收益而產生的差額則於其他全面收益內確認，並分別累計在權益之投資重估儲備內。

海外企業的業績按交易日的匯率換算為港幣。財務狀況表項目則按結算日的匯率換算。所產生的匯兌差額在其他全面收益內確認，並分別累計在權益之匯兌儲備內。

當出售海外企業的出售收益或損失確認時，與該海外業務相關的累計匯兌差額由權益重新分類而轉入收益表。

## 2 主要會計政策*（續）*

### 2.2 主要會計政策概要*（續）*

**(r) 財務擔保簽發、準備及或有負債**

*(i) 財務擔保簽發*

財務擔保合約是指當某一指定債務人不能根據債務工具的條款支付到期債務，發行人（即擔保人）須向擔保受益人（持保人）償付有關款項。

本集團簽發給客戶之財務擔保，初始時按擔保之公允價值確認為遞延收入，列入「其他負債」項下。已簽發的財務擔保在簽發時之公允價值，如可獲取有關資料，則參照類同服務在正常交易中所收取的服務費以釐定；否則，則參照貸方提供擔保時的實際利率與未提供擔保時貸方估計的利率相比較所得的利率差以作出估計，而在該情況下對此資料作出合理估計。本行簽發給子公司之財務擔保，則估計其擔保之公允價值，分別資本化於附屬公司投資成本，及「其他負債」項下之遞延收入內。

遞延收入按擔保期限於收益表內攤銷，確認為財務擔保簽發收入。財務擔保負債隨後按以下較高者列示：(i)根據《香港財務報告準則》第9號「金融工具」項下的預期信用損失模型確定的金額和(ii)初始確認的金額減去根據《香港財務報告準則》第15號「客戶合同收入」的原則而確認的累計收入金額（如適用）。

## 2 主要會計政策*（續）*

### 2.2 主要會計政策概要*（續）*

**(r) 財務擔保簽發、準備及或有負債*（續）***

*(ii) 其他準備及或有負債*

倘若本集團或本行須就已發生的事件承擔法律或推定義務，而履行該義務預期很可能會導致經濟效益外流，並可作出可靠的估計，便會就該時間或數額不定的負債計提準備。如果貨幣時間價值重大，則按預計履行義務支出的現值計列準備。

倘若經濟效益外流的可能性不大，或是無法對有關數額作出可靠的估計，便會將該義務披露為或有負債；但倘若經濟效益外流的可能性極低則除外。須視乎某宗或多宗未來事件是否發生而確定存在與否的潛在義務，亦會披露為或有負債；但倘若經濟效益外流的可能性極低則除外。

**(s) 關聯方**

(a) 個人，或與該個人關係密切的家庭成員與本集團相關聯，如果該個人：

(i) 控制或共同控制本集團；

(ii) 對本集團具有重大影響；或

(iii) 是本集團或本集團母公司管理人員的成員。

## 2 主要會計政策*（續）*

### 2.2 主要會計政策概要*（續）*

**(s) 關聯方*（續）***

(b) 如果符合以下條件，則某實體與本集團相關聯：

(i) 該實體與本集團受同一母公司控制（這意味著任何一方的母公司、附屬公司以及同級附屬公司都與另一方相關聯）；

(ii) 某一實體是另一實體的聯營公司或共同控制公司（或是另一實體所屬集團的一個成員的聯營公司或共同控制公司）；

(iii) 兩家實體都是相同第三方的共同控制公司；

(iv) 某一實體是第三方的共同控制公司並且另一實體是該第三方的聯營公司；

(v) 該實體是為本集團或與本集團關聯的實體的僱員福利而設的離職後福利計劃。如本集團本身是該計劃，有關贊助僱主也與本集團有關；

(vi) 該實體受(a)項所述個人的控制或共同控制；

(vii) (a)(i)項所述的個人對該實體實施重大影響或是該實體（或其母公司）的關鍵管理人員的成員；

(viii) 該實體或是其集團中一部分之任何成員而提供主要管理人員服務予本集團或本集團之母公司。

與個人關係密切的家庭成員是指在他們與實體交易中可影響，或受該個人影響的家庭成員。

## 2 主要會計政策*（續）*

### 2.2 主要會計政策概要*（續）*

**(t) 持有作出售的非流動資產**

如一項非流動資產（或出售組合）的賬面值很有可能透過出售交易而非透過持續使用收回，並且該非流動資產（或出售組合）能按現況出售，則可被分類為持有作出售。出售組合是指一組資產於單一交易中一併售出，而直接與該等資產相關的負債將於交易中轉移。

當本集團進行一項出售計劃而該計劃牽涉失去一間附屬公司之控制權時，當附合上述可被分類為持有作出售條件，該附屬公司之所有資產與負債應分類為持作出售，而不論本集團於出售後是否保留附屬公司之非控股權益。

在分類為持有作出售類別前，非流動資產（及在出售組合中所有個別的資產及負債）的計量按重新分類前適用的會計政策作出更新。非流動資產（以下所述之若干資產除外）或出售組合在初始分類為持有作出售類別至售出期間，會以其賬面值及公允價值減銷售成本的較低者列賬。在本集團及本行財務報表中沒有使用此計量政策的主要項目包括遞延稅項資產、因僱員福利所產生的金融資產（於附屬公司、聯營公司及共同控制公司的投資除外）及投資物業。這些資產即使持有作出售，亦會繼續按附註2.2其他部分所載的政策計量。

持有作出售資產因初始分類或以後的重新計量而產生的減值損失於收益表內確認。只要分類為持有作出售或包括於出售組合的非流動資產則不會計算折舊或攤銷。

## 2 主要會計政策*（續）*

### 2.2 主要會計政策概要*（續）*

**(u) 分部報告**

於財務報表中呈列的經營分部及各分部項目金額，是根據定期提供予本集團管理委員會用於資源分配，以及評核本集團各業務部分及區域所在地表現的財務資料辨識出來。

除非分部的經濟特性、在產品和服務性質、生產程序性質、客戶類別和等級、銷售產品和提供服務的方法、及監管環境的性質相近，個別重大的經營分部不會在財務報表內合計。如它們擁有以上大部分的標準，並且個別上不重大，則可能會被合計。

**(v) 政府補助**

政府補助是指本集團在過去或未來滿足某些與經營活動相關的條件而獲得政府向本集團轉移資源的協助，這種補助不包括那些無法合理作價的政府協助以及不能與正常交易分清本集團的與政府之間的交易。

與資產相關的政府補助，應在財務狀況表中列示，方法是將補助設置為遞延收益，或者在確定資產賬面價值時扣除補助。與損益表相關的補助金在損益中列示，並在上報相關費用時扣除。

## 3 關鍵性評估，判斷和錯誤

編製財務報表要求管理層對影響報告的資產和負債金額；披露截至本財務報表日的或有資產和負債；以及所報告的收入和支出金額作出估計和假設。管理層還需要在應用集團的會計政策時作出判斷。本集團已制定程式以確保應用會計政策的一致性，並以適當及合理的方式持續評估變更方法，釐定估計及採用新會計準則的程式。

## 3 關鍵性評估，判斷和錯誤*（續）*

**金融資產的關鍵性評估，判斷和錯誤**

*(i) 金融資產的分類和計量*

*業務模式評估*

業務模式反映了集團如何管理資產以產生現金流量；也就是說，本集團的目標是否僅僅是從資產中收取合同現金流量，還是收取合同現金流量同時收集出售資產所產生的現金流。如果這些都不適用且為交易目的而持有，則金融資產按以公允價值計入損益進行分類和計量。

本集團在確定一組資產業務模式時考慮的因素包括過去收集這些資產的現金流量的經驗，如何評估資產的績效並向主要管理人員報告，如何評估和管理風險以及如何獲得補償。

*僅為本金及利息款項測試*

如果業務模式是持有資產以收取合約現金流量或同時收取合約現金流量及出售，則本集團會評估金融工具的現金流量是否純粹為本金及利息的支付（「純粹支付本金及利息規定測試」）。在進行評估時，本集團考慮合約現金流量是否與基本貸款安排一致，即利息僅包括考慮對金錢的時間值，信貸風險，其他基本貸款風險及與基本貸款安排一致的利潤率的考慮。

*(ii) 金融資產預期信用損失*

金融資產的損失準備基於對違約風險和預期損失率的假設。本集團根據本集團過往的歷史，現有市場狀況以及各報告期末的前瞻性估計，使用判斷作出該等假設及選擇減值計算的輸入數據。有關主要假設及輸入的詳情，例如信貸風險大幅增加，預期信貸損失計量，前瞻性資料及管理疊加，已於附註37的信貸風險管理部分披露。

## 3 關鍵性評估，判斷和錯誤*（續）*

**金融資產的關鍵性評估，判斷和錯誤*（續）***

*(iii) 金融工具的公允價值*

公允價值估計通常是主觀的，並且是根據金融工具和相關市場信息的特徵在特定時間點進行的。本集團的金融工具的公允價值主要基於報價和可觀察的市場報價，或者基於獨立來源或來自認可的市場參數的內部開發模型。流動市場中沒有可觀察的市場價格的金融工具的公允價值可以使用估值模型確定。選擇模型需要對複雜產品做出重大判斷。

所有估值模型在用作財務報告的基礎之前都需要經過驗證。在可能的情況下，本集團將模型得出的估值與類似金融工具的報價進行比較，並與實現時的實際值進行比較，以進一步驗證和校準模型。

這些技術涉及不確定性，並受到所使用的假設以及對各種金融工具的風險特徵、貼現率、未來現金流量估計、未來預期損失經驗和其他因素的判斷的重大影響。而且當假設出現變動亦可能會對這些估計以及由此產生的公允價值產生重大影響。

*(iv) 確定具有續期選擇權的合約的租賃期限的判斷*

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。

## 4 利息收入及利息支出

### (a) 利息收入

| | **2021**<br>**港幣千元** | 2020<br>港幣千元 |
|---|---|---|
| 上市證券 | **1,090,551** | 1,334,070 |
| 非上市證券 | **276,094** | 402,904 |
| 在銀行的結存、存款及墊款 | **128,760** | 501,356 |
| 墊款及其他賬項 | **6,449,774** | 6,800,442 |
| 非按公允價值計入損益的金融資產的利息收入 | **7,945,179** | 9,038,772 |

利息收入包括源自以攤銷成本和按公允價值計入其他全面收益的金融資產，分別為港幣6,627,788,000元（2020年：港幣7,341,962,000元）和港幣1,317,391,000元（2020年：港幣1,696,810,000元）。

### (b) 利息支出

| | **2021**<br>**港幣千元** | 2020<br>港幣千元 |
|---|---|---|
| 客戶、銀行及其他金融機構的存款及其他 | **1,926,368** | 3,495,667 |
| 已發行存款證 | **3,984** | 13,323 |
| 已發行債務證券 | **–** | 59,195 |
| 已發行債務資本 | **186,106** | 256,137 |
| 租賃負債 | **23,451** | 28,265 |
| 以攤銷成本計量的金融負債利息支出 | **2,139,909** | 3,852,587 |

## 5 淨費用及佣金收入

| | **2021**<br>**港幣千元** | 2020<br>港幣千元 |
|---|---|---|
| 費用及佣金收入： | | |
| 票據業務佣金 | **77,023** | 69,097 |
| 信用卡相關收入 | **32,368** | 28,872 |
| 債務資本市場 | **215,572** | 265,267 |
| 保險 | **589,093** | 409,820 |
| 投資及結構性投資產品 | **312,638** | 256,746 |
| 貸款、透支及融資費用 | **401,551** | 228,523 |
| 銀行服務 | **131,977** | 135,425 |
| 其他 | **3,011** | 7,275 |
| | **1,763,233** | 1,401,025 |
| 費用及佣金支出 | **(156,249)** | (139,207) |
| | **1,606,984** | 1,261,818 |
| 其中： | | |
| 淨費用及佣金收入（不包括用作計算實際利率的金額），關於並非按公允價值計入損益賬的金融資產及負債： | | |
| - 費用及佣金收入 | **510,942** | 326,492 |
| - 費用及佣金支出 | **(42,837)** | (22,122) |
| | **468,105** | 304,370 |

## 6 淨交易收入

| | **2021**<br>**港幣千元** | 2020<br>港幣千元 |
|---|---|---|
| 買賣外幣淨收益 | **632,949** | 118,078 |
| 買賣以公允價值計入損益的金融資產淨損失 | **(53,785)** | (80,722) |
| 其他買賣活動淨（損失）／收益 | **(108,777)** | 247,113 |
| 交易用途資產淨利息收入 | | |
| - 上市 | **82,096** | 122,842 |
| - 非上市 | **326,757** | 498,249 |
| | **879,240** | 905,560 |

## 7 淨對沖損失

| | **2021**<br>**港幣千元** | 2020<br>港幣千元 |
|---|---|---|
| 公允價值對沖淨（損失）／收益 | | |
| - 對沖工具淨損失 | – | (57,210) |
| - 歸屬對沖風險的對沖項目淨收益 | – | 55,897 |
| | – | (1,313) |

## 8 其他經營收入

| | 2021<br>港幣千元 | 2020<br>港幣千元 |
|---|---|---|
| 股息收入 | | |
| - 非上市投資 | **3,810** | 4,330 |
| 投資物業租金收入減直接支出：港幣244,000元（2020年：港幣227,000元） | **3,907** | 3,069 |
| 其他 | **15,020** | 29,406 |
| | **22,737** | 36,805 |

## 9 經營支出

| | | 2021<br>港幣千元 | 2020<br>港幣千元 |
|---|---|---|---|
| **(a)** | **員工成本** | | |
| | 薪金及其他員工成本（附註） | **2,200,315** | 1,948,422 |
| | 退休金成本（附註34） | **137,883** | 124,372 |
| | | **2,338,198** | 2,072,794 |
| **(b)** | **折舊及攤銷** | | |
| | 物業及設備折舊（附註23） | **118,408** | 113,458 |
| | 使用權資產折舊（附註24） | **297,759** | 291,776 |
| | 無形資產攤銷（附註25） | **244,816** | 207,597 |
| | | **660,983** | 612,831 |
| **(c)** | **其他經營支出** | | |
| | 物業及設備支出（不包括折舊） | **387,058** | 415,801 |
| | 核數師酬金 | | |
| | - 審計服務 | **7,219** | 7,200 |
| | - 非審計服務 | **754** | 1,604 |
| | 廣告費 | **99,490** | 82,727 |
| | 通訊費、印刷及文儀用品 | **166,897** | 146,809 |
| | 電子數據處理 | **108,696** | 154,235 |
| | 法律及專業費用 | **65,445** | 65,822 |
| | 其他 | **94,882** | 101,975 |
| | | **930,441** | 976,173 |
| **經營支出總額** | | **3,929,622** | 3,661,798 |

附註：

截至2020年12月31日止年度，本集團根據《就業支持計劃》收到香港特別行政區政府的款項港幣58,137,000元，該政府補助已從員工成本中扣除。

## 10 董事酬金

根據香港《公司條例》（第622章）第383條及公司「披露董事利益資料」法規而披露的董事酬金如下：

| | **2021** | 2020 |
|---|---|---|
| | **港幣千元** | 港幣千元 |
| 董事袍金 | **5,630** | 4,813 |
| 薪金、津貼及實物利益（附註） | **29,175** | 20,936 |
| 酌情花紅 | **20,120** | 14,688 |
| 退休計劃供款 | **1,899** | 1,861 |
| | **56,824** | 42,298 |

附註：

實物利益包括房屋津貼及保險。

## 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）**

**2021**

| | **第1階段** | **第2階段** | **第3階段** | **總額** |
|---|---|---|---|---|
| | **港幣千元** | **港幣千元** | **港幣千元** | **港幣千元** |
| 在銀行及中央銀行的結存 | **2,016** | **–** | **–** | **2,016** |
| 在銀行的存款及墊款 | **(5,083)** | **–** | **–** | **(5,083)** |
| 客戶貸款及墊款及其他賬項 | **554,064** | **(402,773)** | **1,652,241** | **1,803,532** |
| 以公允價值計入其他全面收益的金融資產 | **(16,559)** | **–** | **75,692** | **59,133** |
| 攤餘成本投資 | **2** | **–** | **–** | **2** |
| 貸款承擔及擔保（包括或有負債及承擔） | **15,265** | **542** | **–** | **15,807** |
| | **549,705** | **(402,231)** | **1,727,933** | **1,875,407** |
| 收回金額 | | | | **(92,488)** |
| | | | | **1,782,919** |

2020

| | 第1階段 | 第2階段 | 第3階段 | 總額 |
|---|---|---|---|---|
| | 港幣千元 | 港幣千元 | 港幣千元 | 港幣千元 |
| 在銀行及中央銀行的結存 | (925) | – | – | (925) |
| 在銀行的存款及墊款 | (303) | – | – | (303) |
| 客戶貸款及墊款及其他賬項 | (173,417) | (1,172,053) | 3,789,670 | 2,444,200 |
| 以公允價值計入其他全面收益的金融資產 | (19,249) | – | 42,102 | 22,853 |
| 貸款承擔及擔保（包括或有負債及承擔） | 55,098 | 892 | – | 55,990 |
| | (138,796) | (1,171,161) | 3,831,772 | 2,521,815 |
| 收回金額 | | | | (165,159) |
| | | | | 2,356,656 |

## 12 綜合收益表所示的所得稅

### (a) 綜合收益表所示的所得稅

| | **2021**<br>**港幣千元** | 2020<br>港幣千元 |
|---|---|---|
| **本期稅項 - 香港利得稅** | | |
| 年內準備 | **230,251** | 30,129 |
| 過往年度稅項準備回撥 | **(22,850)** | (23,644) |
| | **207,401** | 6,485 |
| **本期稅項 - 香港以外之稅項** | | |
| 年內準備 | **63,426** | 67,921 |
| 過往年度稅項準備回撥 | **(21)** | (23,877) |
| | **63,405** | 44,044 |
| **遞延稅項** | | |
| 暫時性差額源生（附註28） | **101,155** | 99,742 |
| | **371,961** | 150,271 |

2021年度香港利得稅稅項是以年度估計應課稅溢利按稅率16.5%（2020年：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。

### (b) 稅項支出與會計溢利按適用稅率計算稅款的對賬表

| | **2021**<br>**港幣千元** | 2020<br>港幣千元 |
|---|---|---|
| 稅前溢利 | **2,500,399** | 1,306,088 |
| 按以有關國家適用利得稅稅率計算稅前溢利的名義稅項 | **438,882** | 270,026 |
| 不可扣減支出的稅項影響 | **52,018** | 51,355 |
| 非應課稅收入的稅項影響 | **(59,705)** | (51,000) |
| 支付額外一級資本證券票息的稅項影響 | **(72,836)** | (72,581) |
| 過往年度稅項準備回撥 | **(22,871)** | (47,521) |
| 其他 | **36,473** | (8) |
| **實際稅項支出** | **371,961** | 150,271 |

## 13 其他全面收益

### 關於其他全面收益各組成部分的稅項影響

| | 2021 | | | 2020 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | **稅前數額** | **稅項支出** | **除稅後淨額** | 稅前數額 | 稅項支出 | 除稅後淨額 |
| | **港幣千元** | **港幣千元** | **港幣千元** | 港幣千元 | 港幣千元 | 港幣千元 |
| 換算海外附屬公司的財務報表的匯兌差額 | **48,190** | **–** | **48,190** | 98,906 | – | 98,906 |
| 以公允價值計入其他全面收益的金融資產 - 債務證券 | | | | | | |
| - 以公允價值計入其他全面收益的金融資產公允價值儲備淨變動 | **(555,682)** | **90,709** | **(464,973)** | 261,873 | (42,036) | 219,837 |
| - 減值準備 | **59,133** | **–** | **59,133** | 22,853 | – | 22,853 |
| 物業重估儲備 | | | | | | |
| - 物業重估儲備淨變動 | **159,602** | **–** | **159,602** | 58,686 | – | 58,686 |
| 以公允價值計入其他全面收益的金融資產 - 權益工具 | | | | | | |
| - 以公允價值計入其他全面收益的金融資產公允價值儲備淨額變動 | **(31,836)** | **5,253** | **(26,583)** | 1,686 | (278) | 1,408 |
| **其他全面收益** | **(320,593)** | **95,962** | **(224,631)** | 444,004 | (42,314) | 401,690 |

## 14 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、貿易融資及現金管理。海外分行包括於海外營運的分行及其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貸款、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。

分部報告之間的分部分配和成本分配會不時在管理層認為合適的情況下進行審查，如果發生變化，將更新相應的分部報告信息以符合最新的分配基準。

## 14 分部資料*（續）*

### (a) 可呈報分部

| | 2021 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 公司業務 | 個人及商務銀行 | 財資及環球市場 | 其他s | 綜合 |
| | 港幣千元 | 港幣千元 | 港幣千元 | 港幣千元 | 港幣千元 |
| 淨利息收入 | 3,199,972 | 1,699,642 | 666,766 | 238,890 | 5,805,270 |
| 其他經營收入 | 753,467 | 1,098,263 | 574,826 | 82,405 | 2,508,961 |
| 出售以公允價值計入其他全面收益的金融資產淨（損失）／收益 | 3,233 | – | (132,919) | 10,802 | (118,884) |
| **經營收入** | 3,956,672 | 2,797,905 | 1,108,673 | 332,097 | 8,195,347 |
| 經營支出 | (425,096) | (994,064) | (186,636) | (2,323,826) | (3,929,622) |
| 分部間之經營（支出）／收入 | (199,520) | (617,577) | (154,485) | 971,582 | – |
| **扣除減值準備前之經營溢利／（損失）** | 3,332,056 | 1,186,264 | 767,552 | (1,020,147) | 4,265,725 |
| 金融資產預期信貸減值損失 | (1,676,386) | (44,157) | (56,541) | (5,835) | (1,782,919) |
| 其他資產減值轉回 | – | – | – | 13,731 | 13,731 |
| **經營溢利／（損失）** | 1,655,670 | 1,142,107 | 711,011 | (1,012,251) | 2,496,537 |
| 出售物業、設備及無形資產淨溢利／（損失） | 64 | (2,869) | (2) | (108) | (2,915) |
| 投資物業重估盈餘 | – | – | – | 6,777 | 6,777 |
| **稅前溢利／（損失）** | 1,655,734 | 1,139,238 | 711,009 | (1,005,582) | 2,500,399 |
| 所得稅 | | | | | (371,961) |
| **本年度溢利** | | | | | 2,128,438 |
| **其他分部項目：** | | | | | |
| **折舊及攤銷** | 33,360 | 26,283 | 198 | 601,142 | 660,983 |
| **分部資產（註）** | 172,279,814 | 77,295,134 | 172,720,857 | (4,823,770) | 417,472,035 |
| **分部負債（註）** | 196,146,760 | 158,022,633 | 18,767,503 | (5,251,437) | 367,685,459 |
| **本年度產生的資本開支** | 3,921 | 48,557 | 134 | 210,426 | 263,038 |

註： 分部資產及分部負債中的「其他」包含了分部之間的抵銷，分別為港幣26,071,484,000元及港幣26,686,373,000元。

## 14 分部資料*（續）*

### (a) 可呈報分部*（續）*

| | 2020 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 公司業務 | 個人及商務銀行 | 財資及環球市場 | 其他 | 綜合 |
| | 港幣千元 | 港幣千元 | 港幣千元 | 港幣千元 | 港幣千元 |
| 淨利息收入 | 2,963,302 | 1,548,415 | 348,445 | 326,023 | 5,186,185 |
| 其他經營收入 | 640,137 | 873,825 | 661,005 | 27,903 | 2,202,870 |
| 出售以公允價值計入其他全面收益的金融資產淨（損失）／收益 | 21,569 | – | (66,103) | 11,106 | (33,428) |
| **經營收入** | 3,625,008 | 2,422,240 | 943,347 | 365,032 | 7,355,627 |
| 經營支出 | (421,435) | (961,403) | (197,126) | (2,081,834) | (3,661,798) |
| 分部間之經營（支出）／收入 | (162,516) | (523,751) | (135,735) | 822,002 | – |
| **扣除減值準備前之經營溢利／（損失）** | 3,041,057 | 937,086 | 610,486 | (894,800) | 3,693,829 |
| 金融資產預期信貸減值損失 | (2,248,838) | (73,874) | (26,962) | (6,982) | (2,356,656) |
| 其他資產減值轉回 | – | – | – | 4,176 | 4,176 |
| **經營溢利／（損失）** | 792,219 | 863,212 | 583,524 | (897,606) | 1,341,349 |
| 出售物業、設備及無形資產淨損失 | – | (711) | (16) | (234) | (961) |
| 投資物業重估損失 | – | – | – | (34,300) | (34,300) |
| **稅前溢利／（損失）** | 792,219 | 862,501 | 583,508 | (932,140) | 1,306,088 |
| 所得稅 | | | | | (150,271) |
| **本年度溢利** | | | | | 1,155,817 |
| **其他分部項目：** | | | | | |
| **折舊及攤銷** | 31,220 | 19,457 | 1,385 | 560,769 | 612,831 |
| **分部資產** | 149,287,611 | 70,215,429 | 188,380,101 | (14,984,453) | 392,898,688 |
| **分部負債** | 174,208,724 | 163,365,046 | 24,777,321 | (17,020,197) | 345,330,894 |
| **本年度產生的資本開支** | 12,603 | 150,067 | 15,855 | 206,982 | 385,507 |

## 14 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。

| | 2021 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | **税前溢利** | **總資產** | **總負債** | **經營收入╱（支出））** | **或有負債及承擔** |
| | **港幣千元** | **港幣千元** | **港幣千元** | **港幣千元** | **港幣千元** |
| 香港 | **2,030,990** | **384,219,693** | **334,994,296** | **7,361,663** | **90,213,422** |
| 中國內地 | **103,816** | **13,956,128** | **12,343,871** | **312,611** | **599,298** |
| 美國 | **190,504** | **14,123,627** | **13,994,907** | **293,957** | **7,313,313** |
| 新加坡 | **127,223** | **22,341,162** | **22,220,452** | **181,339** | **23,506,782** |
| 其他 | **47,836** | **2,389,053** | **2,314,730** | **82,883** | **492,318** |
| 分部間項目 | **30** | **(19,557,628)** | **(18,182,797)** | **(37,106)** | **–** |
| | **2,500,399** | **417,472,035** | **367,685,459** | **8,195,347** | **122,125,133** |

| | 2020 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 税前溢利╱（損失）n | 總資產 | 總負債 | 經營收入╱（支出） | 或有負債及承擔 |
| | 港幣千元 | 港幣千元 | 港幣千元 | 港幣千元 | 港幣千元 |
| 香港 | 1,746,615 | 378,296,661 | 331,157,516 | 6,755,712 | 92,198,530 |
| 中國內地 | (3,513) | 11,342,549 | 9,860,818 | 167,346 | 1,264,343 |
| 美國 | 102,053 | 13,972,966 | 13,874,622 | 236,321 | 2,022,635 |
| 新加坡 | (595,312) | 14,155,015 | 14,697,014 | 132,492 | 22,341,620 |
| 其他 | 56,244 | 4,755,024 | 4,701,906 | 74,446 | 317,071 |
| 分部間項目 | 1 | (29,623,527) | (28,960,982) | (10,690) | – |
| | 1,306,088 | 392,898,688 | 345,330,894 | 7,355,627 | 118,144,199 |

## 15 現金及在銀行及中央銀行的結存

| | **2021**<br>**港幣千元** | 2020<br>港幣千元 |
|---|---|---|
| 現金 | **236,236** | 212,198 |
| 在中央銀行的結存 | **14,671,889** | 2,203,982 |
| 在銀行的結存 | **13,924,992** | 30,370,387 |
| | **28,833,117** | 32,786,567 |
| 預期信貸損失準備 - 第1階段 | **(4,667)** | (2,651) |
| | **28,828,450** | 32,783,916 |

截至2021年12月31日包括在中央銀行受到監管限制的餘額是港幣597,533,000元（2020年：港幣604,998,000元）。

## 16 在銀行的存款及墊款

| | **2021**<br>**港幣千元** | 2020<br>港幣千元 |
|---|---|---|
| 在銀行的存款 | **20,647,800** | 28,434,834 |
| 在銀行的墊款 | **416,726** | 545,965 |
| | **21,064,526** | 28,980,799 |
| 預期信貸損失準備 - 第1階段 | **(5,886)** | (10,969) |
| | **21,058,640** | 28,969,830 |
| 到期日： | | |
| - 1個月內 | **19,846,311** | 28,466,136 |
| - 1個月至1年內 | **1,212,329** | 503,694 |
| | **21,058,640** | 28,969,830 |

## 17 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** | 2020 |
|---|---|---|
| | **港幣千元** | 港幣千元 |
| 債務證券 | **2,006,507** | 2,351,288 |
| 國庫券 | **1,099,768** | 297,788 |
| | **3,106,275** | 2,649,076 |
| **發行機構如下：** | | |
| 政府機關 | **2,104,669** | 1,314,180 |
| 銀行及其他金融機構 | **681,738** | 754,442 |
| 企業 | **319,071** | 538,656 |
| 公共機構 | **797** | 41,798 |
| | **3,106,275** | 2,649,076 |
| 上市 | **1,633,424** | 2,341,585 |
| 非上市 | **1,472,851** | 307,491 |
| | **3,106,275** | 2,649,076 |

### (b) 以公允價值計入損益的金融負債

| | **2021** | 2020 |
|---|---|---|
| | **港幣千元** | 港幣千元 |
| | **HK$'000** | HK$'000 |
| 債務證券短倉 | **768,006** | 290,185 |

## 18 衍生金融工具

使用衍生工具作自營買賣和出售予客戶作為風險管理產品是本集團經營業務的一個重要部份。作為資產與負債管理流程的一環，這些工具也會用作管理本集團本身所承擔的市場風險。本集團所用的主要衍生工具為與利率和匯率相關的合約，主要為場外交易的衍生工具。本集團也會簽訂場內買賣的衍生工具合約。本集團大多為符合客戶的要求和作對沖及買賣用途而持有衍生工具倉盤。就會計目的而言，衍生工具均劃歸為持作買賣或持作對沖。

## 18 衍生金融工具*（續）*

### (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**<br>**港幣千元** | 2020<br>港幣千元 |
|---|---|---|
| **匯率衍生工具** | | |
| 遠期交易 | **56,738,442** | 60,610,924 |
| 掉期交易 | **964,903,705** | 728,792,077 |
| 買入期權 | **24,249,234** | 26,329,946 |
| 賣出期權 | **22,123,956** | 29,158,079 |
| **利率衍生工具** | | |
| 遠期及期貨交易 | **27,289** | 5,488,630 |
| 掉期交易 | **606,576,660** | 819,149,400 |
| 買入期權 | **3,036,325** | 3,019,001 |
| 賣出期權 | **3,036,325** | 3,019,001 |
| | **1,680,691,936** | 1,675,567,058 |

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。於2021年12月31日及2020年12月31日，本集團並無為對沖而持有的衍生工具。

### (b) 衍生工具的公允價值

| | **2021** | | 2020 | |
|---|---|---|---|---|
| | **公允價值資產**<br>**港幣千元** | **公允價值負債**<br>**港幣千元** | 公允價值資產<br>港幣千元 | 公允價值負債<br>港幣千元 |
| 匯率衍生工具 | **5,755,146** | **5,751,550** | 10,520,010 | 11,463,378 |
| 利率衍生工具 | **3,133,696** | **3,014,785** | 3,858,591 | 3,696,905 |
| | **8,888,842** | **8,766,335** | 14,378,601 | 15,160,283 |

## 18 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** | | | |
|---|---|---|---|---|
| | **餘下年期的名義金額** | | | |
| | **總額** | **1年或以下** | **1年以上至5年** | **5年以上** |
| | **港幣千元** | **港幣千元** | **港幣千元** | **港幣千元** |
| 匯率衍生工具 | **1,068,015,337** | **1,010,810,515** | **55,704,806** | **1,500,016** |
| 利率衍生工具 | **612,676,599** | **207,802,894** | **369,021,467** | **35,852,238** |
| | **1,680,691,936** | **1,218,613,409** | **424,726,273** | **37,352,254** |

| | 2020 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 餘下年期的名義金額 | | | |
| | 總額 | 1年或以下 | 1年以上至5年 | 5年以上 |
| | 港幣千元 | 港幣千元 | 港幣千元 | 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 |
| | 1,675,567,058 | 1,286,891,868 | 358,496,121 | 30,179,069 |

## 19 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** | 2020 |
|---|---|---|
| | **港幣千元** | 港幣千元 |
| 客戶貸款及墊款總額 | **242,667,031** | 220,096,434 |
| - 預期信貸損失準備 | **(1,871,846)** | (2,440,456) |
| | **240,795,185** | 217,655,978 |
| 其他賬項 | **8,967,557** | 9,385,838 |
| - 預期信貸損失準備 | | |
| - 第1階段 | **(1,471)** | (783) |
| - 第3階段 | **(344,850)** | (251,075) |
| | **(346,321)** | (251,858) |
| | **8,621,236** | 9,133,980 |
| | **249,416,421** | 226,789,958 |

## 19 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香港金融管理局（「金管局」）所採用的分類及定義作出。

| | **2021** | | 2020 | |
|---|---|---|---|---|
| | **客戶貸款及墊款總額** | **減值客戶貸款及墊款** | 客戶貸款及墊款總額 | 減值客戶貸款及墊款 |
| | **港幣千元** | **港幣千元** | 港幣千元 | 港幣千元 |
| 工商金融 | | | | |
| - 物業發展 | **8,951,242** | **4,574** | 11,268,407 | – |
| - 物業投資 | **15,064,324** | **153,563** | 13,460,635 | 272,556 |
| - 金融企業 | **14,866,601** | **–** | 12,698,994 | – |
| - 股票經紀 | **4,616,449** | **–** | 4,044,282 | – |
| - 批發及零售業 | **8,813,954** | **225,579** | 9,618,761 | 197,481 |
| - 製造業 | **6,149,656** | **121,941** | 9,762,067 | 35,794 |
| - 運輸及運輸設備 | **2,207,235** | **–** | 3,326,439 | – |
| - 娛樂活動 | **1,396,460** | **–** | 1,891,488 | – |
| - 資訊科技 | **4,140,974** | **7,209** | 6,759,381 | – |
| - 其他 | **12,106,121** | **587,344** | 12,454,426 | 373,936 |
| 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 | **18,734** | **–** | 25,360 | 175 |
| - 購買其他住宅物業的貸款 | **22,708,364** | **25,726** | 21,168,747 | 24,858 |
| - 信用卡墊款 | **634,385** | **3,160** | 434,591 | 3,207 |
| - 其他 | **19,463,914** | **32,543** | 16,152,868 | 10,903 |
| 在香港使用的貸款及墊款總額 | **121,138,413** | **1,161,639** | 123,066,446 | 918,910 |
| 貿易融資 | **6,628,733** | **6,567** | 5,441,544 | 32,771 |
| 在香港以外使用的貸款及墊款總額 | **114,899,885** | **1,086,034** | 91,588,444 | 2,679,495 |
| **客戶貸款及墊款總額** | **242,667,031** | **2,254,240** | 220,096,434 | 3,631,176 |

## 19 客戶貸款及墊款及其他賬項*（續）*

### (c) 貸款和墊款及其他賬項的賬面總值和預期信貸損失準備的對賬

| | 2021 | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 第1階段 | | 第2階段 | | 第3階段 | | 總額 | |
| | 賬面總值 | 預期信貸損失準備 | 賬面總值 | 預期信貸損失準備 | 賬面總值 | 預期信貸損失準備 | 賬面總值 | 預期信貸損失準備 |
| | 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 |
| **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** |
| **轉移：** | | | | | | | | |
| - 轉入第1階段 | **6,880,189** | **258,654** | **(6,830,158)** | **(258,650)** | **(50,031)** | **(4)** | **–** | **–** |
| - 轉入第2階段 | **(11,024,368)** | **(19,606)** | **11,058,812** | **23,617** | **(34,444)** | **(4,011)** | **–** | **–** |
| - 轉入第3階段 | **(139,020)** | **(83)** | **(1,662,740)** | **(49,773)** | **1,801,760** | **49,856** | **–** | **–** |
| 階段轉撥產生之預期信貸損失準備重新計量淨額 | **–** | **(106,253)** | **–** | **81,919** | **–** | **250,161** | **–** | **225,827** |
| 金融資產源生／（終止確認或還款）淨額 | **28,306,899** | **353,438** | **(3,184,178)** | **(149,094)** | **(854,373)** | **(95,467)** | **24,268,348** | **108,877** |
| 風險參數和模型數據變動及管理疊加 | **–** | **67,914** | **–** | **(50,792)** | | **1,451,706** | **–** | **1,468,828** |
| 沖銷數額（註） | **–** | **–** | **–** | **–** | **(2,326,537)** | **(2,326,537)** | **(2,326,537)** | **(2,326,537)** |
| 其他變動 | **–** | **–** | **–** | **–** | **180,464** | **48,858** | **180,464** | **48,858** |
| **2021年12月31日** | **238,791,588** | **1,143,819** | **9,877,360** | **174,967** | **2,599,090** | **899,381** | **251,268,038** | **2,218,167** |

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 | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 第1階段 | | 第2階段 | | 第3階段 | | 總額 | |
| | | 賬面總值 | 預期信貸損失準備 | 賬面總值 | 預期信貸損失準備 | 賬面總值 | 預期信貸損失準備 | 賬面總值 | 預期信貸損失準備 |
| | | 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 |
| 客戶貸款及墊款 | Loans and advances to customers | **230,535,431** | **1,142,348** | **9,877,360** | **174,967** | **2,254,240** | **554,531** | **242,667,031** | **1,871,846** |
| 其他賬項（註） | Other accounts (Note) | **8,256,157** | **1,471** | **–** | **–** | **344,850** | **344,850** | **8,601,007** | **346,321** |
| | | **238,791,588** | **1,143,819** | **9,877,360** | **174,967** | **2,599,090** | **899,381** | **251,268,038** | **2,218,167** |

## 19 客戶貸款及墊款及其他賬項*（續）*

### (c) 貸款和墊款及其他賬項的賬面總值和預期信貸損失準備的對賬*（續）*

2020

| | 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 |
| 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

| | 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 |

## 19 客戶貸款及墊款及其他賬項*（續）*

### (c) 貸款和墊款及其他賬項的賬面總值和預期信貸損失準備的對賬*（續）*

附註：

賬面總值及相關預期信貸損失準備已包括按《香港財務報告準則》第9號需要計量預期信貸損失的客戶貸款和墊款及其他金融資產的賬面總額。於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。

沖銷金額分別包括本金及應收利息港幣2,261,237,000元（2020年：港幣3,482,743,000元）及港幣65,300,000元（2020年：無）。

### (d) 減值客戶貸款及墊款

| | **2021**<br>**港幣千元** | 2020<br>港幣千元 |
|---|---|---|
| 減值客戶貸款及墊款總額 | **2,254,240** | 3,631,176 |
| 預期信貸損失準備 - 第3階段 | **(554,531)** | (1,273,744) |
| | **1,699,709** | 2,357,432 |
| 減值貸款及墊款總額佔客戶貸款及墊款總額的百分率 | **0.93%** | 1.65% |

有擔保的減值客戶減值貸款及墊款總額為港幣1,646,035,000元（2020年：港幣2,799,388,000元），均以抵押品作抵押，抵押品主要包括住宅或商業物業，以及存放本集團的現金。

## 19 客戶貸款及墊款及其他賬項*（續）*

### (e) 融資租賃和租購合同的淨投資

客戶貸款和墊款包括汽車淨投資，根據融資租賃租賃給客戶的設備和租賃具有融資租賃特徵的購買合同。這些合同通常具20年或以上的初始期，並可選擇以名義價值收購租賃資產。融資租賃及租購合約應收的最低租賃付款總額及年末現值如下：

| | **2021** | | 2020 | |
|---|---|---|---|---|
| | **最低租賃付款的現值 港幣千元** | **最低租賃付款總額 港幣千元** | 最低租賃付款的現值 港幣千元 | 最低租賃付款總額 港幣千元 |
| 1個月內 | **8,504** | **9,961** | 9,153 | 10,950 |
| 1年以上至5年 | **32,055** | **36,785** | 33,635 | 39,283 |
| 5年以上 | **56,886** | **60,293** | 67,228 | 71,968 |
| | **97,445** | **107,039** | 110,016 | 122,201 |
| - 預期信貸損失準備 | | | | |
| - 第1階段 | **(6)** | | (31) | |
| 融資租賃和租購合同的淨投資 | **97,439** | | 109,985 | |

## 20 以公允價值計入其他全面收益的金融資產

| | **2021**<br>**港幣千元** | 2020<br>港幣千元 |
|---|---|---|
| **債務證券** | | |
| - 持有的存款證 | **4,490,521** | 5,179,894 |
| - 國庫券 | **39,187,201** | 23,503,712 |
| - 其他債務證券 | **60,169,857** | 56,157,194 |
| | **103,847,579** | 84,840,800 |
| **權益證券** | **78,869** | 110,068 |
| | **103,926,448** | 84,950,868 |
| **發行機構如下：** | | |
| 政府機關 | **43,215,443** | 25,390,319 |
| 銀行及其他金融機構 | **43,364,259** | 42,392,498 |
| 企業 | **15,281,446** | 14,846,212 |
| 公共機構 | **2,065,300** | 2,321,839 |
| | **103,926,448** | 84,950,868 |
| 上市 | **53,763,088** | 49,755,786 |
| 非上市 | **50,163,360** | 35,195,082 |
| | **103,926,448** | 84,950,868 |

## 20 以公允價值計入其他全面收益的金融資產*（續）*

**通過其他全面收益以公允價值計量金融資產的賬面金額和預期信貸損失準備金的對賬**

就本披露而言，總賬面值是指以公允價值計量的債務證券。賬面值的變動計入其他全面收益，但確認預期信貸損失準備，利息收入以及在損益中確認的匯兌損益除外。

**2021**

| | 第1階段 | | 第2階段 | | 第3階段 | | 總額 | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 賬面總值<br>港幣千元 | 預期信貸損失準備<br>港幣千元 | 賬面總值<br>港幣千元 | 預期信貸損失準備<br>港幣千元 | 賬面總值<br>港幣千元 | 預期信貸損失準備<br>港幣千元 | 賬面總值<br>港幣千元 | 預期信貸損失準備<br>港幣千元 |
| 2021年1月1日 | **84,840,800** | **42,714** | **–** | **–** | **–** | **116,259** | **84,840,800** | **158,973** |
| 收益表變動的影響 | | | | | | | | |
| 階段間轉移 | **(210,023)** | **(11,045)** | **108,976** | **(7,774)** | **101,047** | **18,819** | **–** | **–** |
| 金融資產源生／（終止確認或還款）／公允價值變動淨額 | **19,203,555** | **25,904** | **(108,976)** | **356** | **(87,800)** | **(8,791)** | **19,006,779** | **17,469** |
| 風險參數和模型數據變動 | **–** | **(31,418)** | **–** | **7,418** | **–** | **65,664** | **–** | **41,664** |
| 2021年12月31日 | **103,834,332** | **26,155** | **–** | **–** | **13,247** | **191,951** | **103,847,579** | **218,106** |

## 20 以公允價值計入其他全面收益的金融資產*（續）*

**通過其他全面收益以公允價值計量金融資產的賬面金額和預期信貸損失準備金的對賬*（續）***

2020

| | 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 | 76,503,924 | 61,963 | – | – | 56,040 | 75,408 | 76,559,964 | 137,371 |
| 收益表變動的影響 | | | | | | | | |
| 階段間轉移 | – | – | – | – | – | – | – | – |
| 金融資產源生／（終止確認或還款）／公允價值變動淨額 | 8,336,876 | 27,599 | – | – | (56,040) | (33,944) | 8,280,836 | (6,345) |
| 風險參數和模型數據變動 | – | (46,848) | – | – | – | 76,046 | – | 29,198 |
| 外幣轉換及其他數據之變動 | – | – | – | – | – | (1,251) | – | (1,251) |
| 2020年12月31日 | 84,840,800 | 42,714 | – | – | – | 116,259 | 84,840,800 | 158,973 |

## 21 攤餘成本投資

| | **2021 港幣千元** | 2020 港幣千元 |
|---|---|---|
| **債務證券** | | |
| 國庫券 | **53,378** | 48,494 |
| - 預期信貸損失準備 | | |
| - 第1階段 | **(3)** | (1) |
| | **53,375** | 48,493 |
| **發行機構如下：** | | |
| 政府機關 | **53,375** | 48,493 |
| 非上市 | **53,375** | 48,493 |

## 22 附屬公司

下文列出於2021年12月31日對本集團的業績、資產或負債有重大影響的主要附屬公司詳情。除非另有註明，否則所持股份類別均為普通股。

| 公司名稱 | 註冊成立／經營地區 | 法律實體種類 | 主要業務 | 已發行及繳足股本 | 本行直接持有股份百分率 | 本行間接持有股份百分率 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 啓福國際有限公司 | 香港 | 有限責任公司 | 物業持有 | 港幣2元 | 100% | – |
| 中信銀行國際 ( 中國 ) 有限公司 (「中信銀行國際 ( 中國 ) 」) | 中華人民共和國 | 有限責任公司 | 銀行 | 人民幣1,000,000,000元 | 100% | – |
| 中信保險服務有限公司 | 香港 | 有限責任公司 | 保險經紀 | 港幣5,000,000元 | 100% | – |
| 信銀國際投資控股有限公司 | 香港 | 有限責任公司 | 投資控股 | 港幣511,000,000元 | 100% | – |
| 香港華人財務有限公司 | 香港 | 有限責任公司 | 消費借貸 | 港幣200,000,000元 | 100% | – |
| 香港華人銀行 ( 代理人 ) 有限公司 | 香港 | 有限責任公司 | 代理人服務 | 港幣5,000元 | 100% | – |
| 嘉華銀行 ( 信託 ) 有限公司 | 香港 | 有限責任公司 | 信託服務 | 港幣3,000,000元 | 100% | – |
| 信銀國際資產管理有限公司 | 香港 | 有限責任公司 | 資產管理 | 港幣60,000,000元 | – | 100% |

## 23 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、<br>固定裝置<br>及設備<br>港幣千元 | 總額<br>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 | **–** | **–** | **111,588** | **111,588** |
| 重新分類 | **185,000** | **(185,000)** | **–** | **–** |
| 出售 | **–** | **–** | **(35,831)** | **(35,831)** |
| 重估盈餘 | **6,777** | **159,602** | **–** | **166,379** |
| 沖銷重估累計折舊 | **–** | **(19,277)** | **–** | **(19,277)** |
| 匯兌調整 | **–** | **–** | **1,671** | **1,671** |
| **於2021年12月31日** | **446,607** | **616,996** | **1,178,241** | **2,241,844** |
| 成本或估值： | | | | |
| 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（損失）／盈餘 | (34,300) | 58,686 | – | 24,386 |
| 沖銷重估累計折舊 | – | (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** |
| 本年度折舊（附註9） | **–** | **15,709** | **102,699** | **118,408** |
| 沖銷重估累計折舊 | **–** | **(19,277)** | **–** | **(19,277)** |
| 因出售而回撥 | **–** | **–** | **(34,820)** | **(34,820)** |
| 匯兌調整 | **–** | **–** | **1,039** | **1,039** |
| **於2021年12月31日** | **–** | **367,239** | **948,789** | **1,316,028** |
| 累計折舊 | | | | |
| 於2020年1月1日 | – | 358,085 | 847,130 | 1,205,215 |
| 本年度折舊（附註9） | – | 15,745 | 97,713 | 113,458 |
| 沖銷重估累計折舊 | – | (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12月31日** | **446,607** | **249,757** | **229,452** | **925,816** |
| 於2020年12月31日 | 254,830 | 290,864 | 220,942 | 766,636 |

## 23 物業及設備*（續）*

### (a) 投資物業公允價值計量

*(i) 公允價值層級*

下表顯示於結算日，本集團按經常性基準以公允價值計量的投資物業，根據《香港財務報告準則》第13號「公允價值計量」分類為三級公允價值層級。公允價值計量的層級分類是根據用於估值模式的輸入數據的可觀察性和重要性來決定：

第1層級 -
參考同一資產於計量日在活躍市場取得的市場報價（未經調整）。

第2層級 -
根據可觀察的輸入數據之估值模式（未能符合第1層級），及不採用主要而非可觀察的數據。若沒有市場數據提供，便利用非可觀察的數據。

第3層級 -
公允價值以主要而非可觀察的數據來計量。

| | **2021** | 2020 |
|---|---|---|
| | **港幣千元** | 港幣千元 |
| **第3層級** | | |
| **經常性公允價值以主要而非可觀察計量** | | |
| **投資物業** | | |
| - 香港 | **416,000** | 231,000 |
| - 香港以外地區 | **30,607** | 23,830 |
| | **446,607** | 254,830 |

## 23 物業及設備*（續）*

### (a) 投資物業公允價值計量*（續）*

*(i) 公允價值層級（續）*

截至2021年和2020年12月31日，在第1層級和第2層級之間並無轉移及沒有從第3層級轉入或轉出。本集團政策是要於報告期末確認公允價值層級間轉移的發生。

於2021年12月31日，參照獨立測量師行重估本集團的投資物業重估報告。物業估值是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」對公允價值的定義。有關本集團的重估盈餘為港幣6,777,000元（2020年：重估損失為港幣34,300,000元）並已計入本集團的收益表中。

*(ii) 公允價值層級第3層級的公允價值對賬*

第3層級的公允價值計量餘額於年度內的變動如下：

| | **2021**<br>**港幣千元** | 2020<br>港幣千元 |
|---|---|---|
| 於1月1日 | **254,830** | 229,130 |
| 重新分類自其他物業 | **185,000** | 60,000 |
| 公允價值調整 | **6,777** | (34,300) |
| **於12月31日** | **446,607** | 254,830 |

*(iii) 第3層級的公允價值計量資料*

| | 估值模式 | 非可觀察的數據 | 範圍 |
|---|---|---|---|
| 投資物業 | 市場比較法 | 物業質量的溢價（折讓） | -15% to 15% |

在香港或香港以外地區的投資物業的公允價值是採用市場比較法釐定，以參考最近相關物業的每平方呎銷售價格為基準，比較近期的銷售價格，從而調整本集團物業質量的溢價或折讓。投資性房地產的賬面價值將按每平方呎的價格而轉變。

## 23 物業及設備*（續）*

**(b) 投資物業及其他物業的賬面淨值分析如下：**

| | **2021** | 2020 |
|---|---|---|
| | **港幣千元** | 港幣千元 |
| **租賃** | | |
| 香港 | | |
| - 長期租賃（超過50年未屆滿） | **274,847** | 116,862 |
| - 中期租賃（10年至50年未屆滿） | **390,910** | 405,002 |
| 香港以外地區 | | |
| - 中期租賃（10年至50年未屆滿） | **30,607** | 23,830 |
| | **696,364** | 545,694 |

投資物業產生的租金收入總額為港幣4,151,000元（2020年：港幣3,296,000元）。

本集團若干其他物業曾於過往年度進行重估。如果這些物業是以成本減累計折舊入賬，本集團於2021年12月31日的其他物業賬面淨值應為港幣967,000元（2020年：港幣4,014,000元）。

**(c) 通過經營租賃租出的物業及設備**

本集團通過經營租賃的方式租出投資物業。有關物業的最初租賃期一般為2至3年，其後可選擇在該日期之後續約，屆時將重新協商所有條款。

本集團按不可解除的投資及分租物業的經營租賃應收的未來最低租金總額如下：

| | **2021** | 2020 |
|---|---|---|
| | **港幣千元** | 港幣千元 |
| 1年內 | **2,017** | 3,363 |
| 1年以上至5年 | **1,849** | 322 |
| | **3,866** | 3,685 |

## 24 使用權資產

| | 租賃樓宇<br>港幣千元 | 設備及其他<br>港幣千元 | 總額<br>港幣千元 |
|---|---|---|---|
| **成本：** | | | |
| 於2021年1月1日 | **1,182,297** | **1,170** | **1,183,467** |
| 增加 | **168,310** | **731** | **169,041** |
| 本期減少 | **(99,417)** | **–** | **(99,417)** |
| 調整 | **(124,696)** | **–** | **(124,696)** |
| 匯兌調整 | **623** | **(25)** | **598** |
| **於2021年12月31日** | **1,127,117** | **1,876** | **1,128,993** |
| 成本： | | | |
| 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** |
| 本年度折舊（附註9） | **297,456** | **303** | **297,759** |
| 本期減少 | **(99,417)** | **–** | **(99,417)** |
| 調整 | **(115,676)** | **–** | **(115,676)** |
| 匯兌調整 | **426** | **(16)** | **410** |
| **於2021年12月31日** | **568,648** | **1,242** | **569,890** |
| 累計折舊： | | | |
| 於2020年1月1日 | 297,168 | 314 | 297,482 |
| 本年度折舊（附註9） | 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12月31日** | **558,469** | **634** | **559,103** |
| 於2020年12月31日 | 696,438 | 215 | 696,653 |

2021年租賃的現金流出總額為港幣310,363,000元（2020年：港幣310,398,000元）。

## 25 無形資產

| | 電腦軟件<br>港幣千元 |
|---|---|
| **成本：** | |
| 於2021年1月1日 | **1,636,220** |
| 增加 | **151,450** |
| 出售 | **(3,232)** |
| 匯兌調整 | **557** |
| **於2021年12月31日** | **1,784,995** |
| 成本： | |
| 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 | 1,636,220 |
| **累計折舊：** | |
| 於2021年1月1日 | **1,001,119** |
| 本年度折舊（附註9） | **244,816** |
| 出售 | **(1,184)** |
| 匯兌調整 | **465** |
| **於2021年12月31日** | **1,245,216** |
| 累計折舊： | |
| 於2020年1月1日 | 796,182 |
| 本年度折舊（附註9） | 207,597 |
| 出售 | (4,863) |
| 匯兌調整 | 2,203 |
| 於2020年12月31日 | 1,001,119 |
| **賬面淨值：** | |
| **於2021年12月31日** | **539,779** |
| 於2020年12月31日 | 635,101 |

## 26 客戶存款

| | 2021<br>港幣千元 | 2020<br>港幣千元 |
|---|---|---|
| 活期及往來賬戶存款 | **47,967,296** | 39,341,433 |
| 儲蓄存款 | **79,244,545** | 61,272,117 |
| 定期、即期及短期通知存款 | **200,556,192** | 209,263,466 |
| | **327,768,033** | 309,877,016 |

## 27 已發行存款證

| | 2021<br>港幣千元 | 2020<br>港幣千元 |
|---|---|---|
| 按攤餘成本計算 | **1,481,389** | – |

已發行存款證是本集團美國分行發行的揚基債券。

## 28 綜合財務狀況表所示的所得稅

### (a) 財務狀況表所示的本期稅項為：

| | 2021<br>港幣千元 | 2020<br>港幣千元 |
|---|---|---|
| 香港利得稅 | **89,716** | (42,982) |
| 香港以外稅項 | **30,992** | 7,189 |
| | **120,708** | (35,793) |
| 其中： | | |
| 可收回稅項 | – | (55,449) |
| 本期稅項 | **120,708** | 19,656 |
| | **120,708** | (35,793) |

## 28 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

已於財務狀況表確認的遞延稅項（資產）／負債的組合及本年度內的變動如下：

| | 折舊免稅額超過有關折舊 | 貸款及墊款減值準備 | 物業重估調整 | 以公允價值計入其他全面收益的金融資產的減值準備和重估調整 | 稅項損失 | 其他 | 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 |
| **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） | **(14,916)** | **(19,776)** | **637** | **–** | **137,729** | **(2,519)** | **101,155** |
| 儲備內回撥 | **–** | **–** | **–** | **(95,962)** | **–** | **–** | **(95,962)** |
| 匯兌及其他調整 | **(27)** | **79** | **–** | **–** | **687** | **(74)** | **665** |
| **於2021年12月31日** | **102,379** | **(249,099)** | **1,541** | **(9,893)** | **–** | **(12,273)** | **(167,345)** |
| 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）（附註12） | 10,350 | 224,631 | (1,061) | – | (136,306) | 2,128 | 99,742 |
| 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 | 117,322 | (229,402) | 904 | 86,069 | (138,416) | (9,680) | (173,203) |

## 28 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）*

| | **2021** | 2020 |
|---|---|---|
| | **港幣千元** | 港幣千元 |
| 在綜合財務狀況表確認的 | | |
| 淨遞延稅項資產 | **(168,886)** | (174,107) |
| 在綜合財務狀況表確認的 | | |
| 淨遞延稅項負債 | **1,541** | 904 |
| | **(167,345)** | (173,203) |

在遞延所得稅資產和負債中，預計全部金額將在年底十二個月後收回或結清。

### (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，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：港幣636,000元）。根據現時稅務條列，這些稅項損失沒有到期日。

## 29 其他負債

| | **2021** | 2020 |
|---|---|---|
| | **港幣千元** | 港幣千元 |
| 應計及其他應付賬項及準備 | **8,388,557** | 7,796,058 |
| 直接控股公司存款 | **2,329,979** | 2,282,116 |
| | **10,718,536** | 10,078,174 |

於2021年12月31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141,026,000元及港幣1,434,000元（2020年第1階段：港幣125,762,000元及第2階段：港幣892,000元）。

截至2021年12月31日，按攤銷成本計算的金融負債應付利息金額為港幣470,014,000元（2020年：港幣473,133,000元）。

## 30 債務資本

| | **2021** | 2020 |
|---|---|---|
| | **港幣千元** | 港幣千元 |
| 後償票據，攤銷成本列示： | | |
| 於2029年到期年息率為4.625%， | | |
| 面值500,000,000美元的後償票據* | **3,883,863** | 3,855,374 |

* 本行根據中期票據計劃及於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。

## 31 資本及儲備

### (a) 股本

*(i) 已發行及繳足普通股：*

| | **2021** | | 2020 | |
|---|---|---|---|---|
| | | **股本** | | 股本 |
| | **股本數目** | **港幣千元** | 股本數目 | 港幣千元 |
| 於1月1日／12月31日 | **12,111,121,568** | **18,404,013** | 12,111,121,568 | 18,404,013 |

*(ii) 年內發行的股份*

截至2021年12月31日止年度，本行並無發行任何股份（2020年：無）。

### (b) 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。

## 31 資本及儲備*（續）*

### (c) 儲備性質及目的

*(i) 資本儲備*

資本儲備於收購時產生，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份來設立，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，並根據附註2.2(q)所載的會計政策處理。

*(iv) 物業重估儲備*

物業重估儲備是根據附註2.2(j)所載的會計政策處理，並且不可分派予股東，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／可供出售證券的累計淨公允價值變動，並根據附註2.2(c)(iv)所載的會計政策處理。

*(vi) 法定盈餘公積*

根據中國相關法例規定，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，直接轉撥提取一般準備以彌補未被認定的潛在損失風險，提取的考慮是基於風險資產在結算日的總賬面值的1.5%計算。法定一般準備是組成本集團權益的其中一部分。

## 31 資本及儲備*（續）*

### (c) 儲備性質及目的*（續）*

*(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12月31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2,061,314,000元（2020年：港幣1,926,768,000元）。但於派發前本行須諮詢金管局。

### (d) 儲備的可分派性

於2021年12月31日，根據新的香港《公司條例》（第622章）第6部的規定作為計算，可供分派予本行股東的儲備總額為港幣18,624,154,000元（2020年：港幣17,405,628,000元）。以上可供分派的儲備港幣18,624,154,000元（2020年：港幣17,405,628,000元）與根據附註42(b)所報告本行的保留溢利港幣20,743,717,000元（2020年：港幣19,390,645,000元）之間的差額主要是包含一般儲備及剔除投資物業的未實現重估收益及上述的本行監管儲備。可分配儲備總額包括監管儲備港幣2,061,314,000元（2020年：港幣1,926,768,000元），該金額於派發前本行須諮詢金管局。

## 32 其他股權工具

| | **2021**<br>**港幣千元** | 2020<br>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 |
| 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 |
| 面值600,000,000美元的永續型非累積後償資本證券*** | **4,647,489** | – |
| | **8,554,817** | 7,770,412 |

## 32 其他股權工具*（續）*

* 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，亦可以自行決定贖回額外一級資本，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12月31日年內的分派付款的支付為21,250,000美元（等值港幣165,427,000元）（2020年：21,250,000美元，等值港幣164,700,000元）。截至2021年12月31日止年度，本行已全額贖回有關票據。

** 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。

## 32 其他股權工具*（續）*

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，亦可以自行決定贖回額外一級資本，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12月31日年內的分派付款的支付為35,500,000美元（等值港幣276,005,000元）（2020年：35,500,000美元，等值港幣275,187,000元）。

*** 根據2021年6月及7月發佈的計劃和補充發行通函，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（等值港幣4,663,240,000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2026年7月29日首個提前贖回日期前的分派息率為年利率3.25%。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2.53%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1月29日和7月29日派半年息一次。本行可以自行決定，選擇取消分派付款，亦可以自行決定贖回額外一級資本，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。

## 33 綜合現金流量表附註

| | 2021<br>港幣千元 | 2020<br>港幣千元 |
|---|---|---|
| **(a) 經營溢利與經營業務之現金淨額的對賬** | | |
| **經營業務** | | |
| 稅前溢利 | **2,500,399** | 1,306,088 |
| 非現金項目調整： | | |
| 金融資產預期信貸損失 | **1,782,919** | 2,356,656 |
| 其他資產減值損失回撥 | **(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損失 | **118,884** | 33,428 |
| 出售物業及設備及無型資產淨損失 | **2,915** | 961 |
| 投資物業重估（盈餘）／損失 | **(6,777)** | 34,300 |
| 遞延支出攤銷 | **31,455** | 89,954 |
| 無形資產攤銷 | **244,816** | 207,597 |
| 物業及設備折舊 | **118,408** | 113,458 |
| 使用權資產折舊 | **297,759** | 291,776 |
| 權益證券股息收入 | **(3,810)** | (4,330) |
| 債務資本及已發行債務證券利息支出 | **186,106** | 315,332 |
| 匯兌差額 | **(23,613)** | (650,433) |
| **營運資金變動前的經營溢利** | **5,235,730** | 4,090,611 |
| **經營資產淨減少／（增加）** | | |
| 原到期日超過3個月的在銀行的存款及墊款 | **127,200** | 4,203,829 |
| 原到期日超過3個月的國庫券 | **(14,507,349)** | (403,416) |
| 原到期日超過3個月的持有存款證 | **447,047** | 797,370 |
| 以公允價值計入損益的金融資產 | **(104,332)** | (740,706) |
| 衍生金融工具 | **5,489,759** | (8,094,993) |
| 客戶貸款及墊款及其他賬項 | **(24,352,035)** | (35,549,178) |
| 以公允價值計入其他全面收益的金融資產 | **(4,687,866)** | (6,573,671) |
| | **(37,587,576)** | (46,360,765) |

## 33綜合現金流量表附註*（續）*

| | 2021<br>港幣千元 | 2020<br>港幣千元 |
|---|---|---|
| **(a) 經營溢利與經營業務之** | | |
| **現金淨額的對賬*（續）*** | | |
| **經營負債淨（減少）／增加** | | |
| 銀行及其他金融機構的 | | |
| 存款及結存 | **8,258,019** | (1,795,225) |
| 客戶存款 | **17,887,826** | 32,993,142 |
| 衍生金融工具 | **(6,393,948)** | 8,797,128 |
| 以公允價值計入損益的金融負債 | **477,821** | 143,685 |
| 已發行存款證 | **1,475,336** | (3,107,444) |
| 其他負債 | **640,880** | (119,982) |
| | **22,345,934** | 36,911,304 |
| **用於經營業務的現金額** | **(10,005,912)** | (5,358,850) |
| **已付所得稅** | | |
| 已付香港利得稅 | **(74,703)** | (730,888) |
| 已付香港以外稅項 | **(39,916)** | (37,747) |
| **用於經營業務的現金淨額** | **(10,120,531)** | (6,127,485) |
| **經營業務產生的現金包括：** | | |
| 已收利息 | **8,020,173** | 8,585,922 |
| 已付利息 | **(2,324,587)** | (4,036,553) |
| **(b) 現金及現金等值項目的結存分析** | | |
| 現金及在銀行及中央銀行的結存 | **28,235,584** | 32,181,569 |
| 在銀行的存款及墊款 | | |
| （原於3個月內到期） | **20,990,458** | 17,336,484 |
| 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 | **18,574,671** | 28,738,503 |
| - 以攤餘成本的金融資產 | **53,378** | 48,493 |
| | **67,854,091** | 78,305,049 |

## 33 綜合現金流量表附註*（續）*

### (c) 融資業務產生的負債變化

| | **2021** | 2020 | |
|---|---|---|---|
| | **債務資本** | 已發行債務證券 | 債務資本 |
| | **港幣千元** | 港幣千元 | 港幣千元 |
| **融資業務的負債** | | | |
| **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 | **22,140** | (94,911) | (23,025) |
| 其他非現金調整 | **6,349** | 1,677 | (11,766) |
| **於12月31日** | **3,883,863** | – | 3,855,374 |

| | **2021** | 2020 |
|---|---|---|
| | **租賃負債** | 租賃負債 |
| | **港幣千元** | 港幣千元 |
| **融資業務的負債** | | |
| **於1月1日** | **722,894** | 695,870 |
| 支付租賃負債 | **(310,351)** | (313,626) |
| 非現金流量： | | |
| - 新增 | **169,041** | 304,936 |
| - 調整 | **(12,605)** | – |
| - 其他變動 | **23,642** | 35,714 |
| **於12月31日** | **592,621** | 722,894 |

## 34 僱員退休計劃

本集團設有一項界定供款公積金計劃（「該退休計劃」）；據此，本集團須作出相當於僱員基本薪金10%的供款。該退休計劃是一個強積金豁免計劃，涵蓋範圍遍及本集團的所有全職僱員。僱員毋須作出任何供款。如果僱員在獲得全數供款前離職，本集團不得將僱員所放棄的供款用作減少現時的供款額，而需將有關供款撥入一個獨立的福利基金，作為該退休計劃成員的福利金。

除了該退休計劃外，本集團自2000年12月1日起，也參與一項認可強積金計劃，為現有及新聘的僱員提供計劃選擇。本集團已根據強積金計劃提供等同強制部分的福利。

## 34 僱員退休計劃*（續）*

本年度內，本集團就這些計劃作出的供款約為港幣137,883,000元（2020年：港幣124,372,000元）（附註9）。

## 35 用作抵押的資產

| | **2021**<br>**港幣千元** | 2020<br>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（附註i） | **218,118** | 92,980 |
| 其他資產（附註ii） | **75,867** | – |
| | **293,985** | 92,980 |

附註：

(i) 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。

(ii) 這些資產在出售和回購交易中被質押為「抵押品」，用於計入其他負債的有擔保負債。

## 36 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) 與集團公司的交易

本年度內，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。

## 36 重大關聯方交易（續）

### (a) 與集團公司的交易（續）

本年度內，關聯方交易的數額及於結算日的結欠如下：

| | 最終控股及中間控股母公司 Ultimate holding and intermediate parents | | 直接控股母公司 Immediate parent | | 同系附屬公司 Fellow subsidiaries | | 聯營公司及合資公司（附註(i)） Associates & Joint Venture (note (i)) | | 關聯公司（附註(ii)） Related companies (note (ii)) | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **2021** | 2020 | **2021** | 2020 | **2021** | 2020 | **2021** | 2020 | **2021** | 2020 |
| | **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 |
| 利息收入 | **24,892** | 66,095 | **–** | – | **50,340** | 25,206 | **26,848** | 41,743 | **–** | – |
| 利息支出 | **(21,439)** | (12,433) | **(8,128)** | (16,958) | **(19,929)** | (33,251) | **(59,091)** | (68,551) | **(2)** | (41) |
| 費用及佣金收入 | **390** | 271 | **–** | – | **2,308** | – | **152** | – | **–** | – |
| 交易用途衍生收益/（損失） | **(4,824)** | 610,433 | **–** | – | **50,095** | (9,714) | **(176,310)** | (3,813) | **1,888** | 450 |
| 經營收入 | **–** | – | **5,000** | 4,200 | **–** | – | **–** | – | **–** | – |
| 經營支出 | **(10,373)** | (2,454) | **(5,000)** | (4,200) | **(30,298)** | (24,351) | **(4,861)** | (760) | **–** | (1,488) |
| **資產** | | | | | | | | | | |
| 以公允價值計入其他全面收益的金融資產 | **–** | – | **–** | – | **231,110** | 117,038 | **764,290** | 956,092 | **–** | – |
| 以公允價值計入損益的金融資產 | **–** | – | **–** | – | **–** | – | **–** | 3,522 | **–** | – |
| 衍生金融工具 | **611,179** | 775,480 | **–** | – | **–** | 6,621 | **5,813** | 13,822 | **–** | – |
| 其他應收賬項 | **168,759** | 262,443 | **–** | – | **7,964** | 4,609 | **106,288** | 11,175 | **–** | 1,137 |
| **負債** | | | | | | | | | | |
| 衍生金融工具 | **502,941** | 363,927 | **–** | – | **7,337** | 27,922 | **122,138** | 3,202 | **–** | – |
| 其他應付賬項 | **36,920** | 64,996 | **1,344** | – | **16,287** | 10,355 | **133,823** | 4,945 | **–** | – |
| 租賃負債 | **–** | – | **–** | – | **3,258** | – | **11,957** | – | **–** | – |
| 以公允價值計入損益的金融負債 | **–** | – | **–** | – | **–** | – | **57,504** | – | **–** | – |
| **貸款活動：** | | | | | | | | | | |
| 於12月31日 | **124,452** | 1,111,479 | **–** | – | **7,356,989** | 1,387,936 | **211,245** | 78,523 | **–** | 1,216 |
| 本年度平均金額 | **1,034,553** | 4,467,183 | **–** | – | **2,999,024** | 963,090 | **421,366** | 1,029,184 | **1,428** | 880,243 |
| **接受存款：** | | | | | | | | | | |
| 於12月31日 | **3,356,762** | 5,165,421 | **2,318,575** | 2,271,114 | **5,599,954** | 3,726,340 | **7,815,690** | 6,812,972 | **43,711** | 133,863 |
| 本年度平均金額 | **3,244,602** | 1,500,471 | **2,293,844** | 1,933,359 | **6,001,734** | 5,134,930 | **7,217,905** | 3,952,402 | **94,346** | 384,047 |
| **財務狀況表外項目** | | | | | | | | | | |
| 承兌匯票、擔保及信用證 | | | | | | | | | | |
| - 應付合約金額 | **–** | – | **–** | – | **(3,000)** | (3,000) | **–** | – | **–** | – |
| 其他承擔 | **–** | – | **–** | – | **393,103** | – | **1,839,923** | 759,000 | **–** | – |
| 衍生金融工具 | | | | | | | | | | |
| - 名義金額 | **26,449,376** | 83,480,959 | **–** | – | **812,661** | 2,029,090 | **14,455,435** | 5,789,552 | **–** | – |

## 36 重大關聯方交易*（續）*

### (a) 與集團公司的交易*（續）*

並無就上述關聯方貸款及存款作出減值準備。

附註：

(i) 本集團的聯營公司及合資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及合資公司。

(ii) 關聯公司是指與中間控股母公司的具有重大影響力的共同股東，以及中間控股母公司具有重大影響力的股東的子公司。

### (b) 與主要管理人員的交易

本集團主要管理人員酬金總額包括附註10所披露已付予本行董事的款項，詳情如下：

| | **2021** | 2020 |
|---|---|---|
| | **港幣千元** | 港幣千元 |
| 短期僱員福利 | **84,726** | 66,508 |
| 離職後福利 | **3,313** | 3,461 |
| | **88,039** | 69,969 |

酬金總額已計入「員工成本」（附註9）。

本年度內，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（如適用）與其他僱員進行可比較交易的條款大致相同。

| | **2021** | 2020 |
|---|---|---|
| | **港幣千元** | 港幣千元 |
| 於1月1日 | **17,122** | 12,832 |
| 於12月31日 | **13,818** | 17,122 |
| 年內最高信貸融資總額 | **19,421** | 23,410 |

## 36 重大關聯方交易*（續）*

### (b) 與主要管理人員的交易*（續）*

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

### (c) 行政人員貸款

根據《香港公司條例》（第622G章）第17條「披露董事利益資料」，披露截至2021和2020年12月31日行政人員的貸款資料如下。

| | **2021**<br>**港幣千元** | 2020<br>港幣千元 |
|---|---|---|
| 於12月31日本行提供的有關貸款結欠總額 | | |
| - 發放貸款及墊款 | **5,748** | 12,712 |
| - 承諾信貸額 | **18,889** | 23,070 |
| 本年度內本行提供的有關貸款最高結欠總額 | | |
| - 發放貸款及墊款 | **15,929** | 15,170 |

於2021年及2020年12月31日，本集團沒有為這些貸款提撥準備。

## 37 金融風險管理

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。

## 37 金融風險管理*（續）*

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以更有效反映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加劇的監管要求，本集團實施了多個監管類項目並提高其主動性。自2021年以來，本集團啟動了各種監管專案以全面符合新規則和監管標準，包括非中央結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及氣候風險壓力測試試驗等。此外，本集團繼續推動《巴塞爾協議三》整體改革建議，並透過加入氣候風險的管治、戰略、風險管理框架及程序，逐步提升抵禦氣候風險的能力。

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。

## 37 金融風險管理*（續）*

### (a) 信貸風險管理*（續）*

產品的信貸風險會在產品計劃以及正在進行的審查和評估過程中得以識別及計量。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散在不同的地區、行業和產品類別。

財資交易信貸風險的管理方式，與本集團管理企業風險的方式相同，並根據各債券發行人和交易對手的風險評級，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。

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。

## 37 金融風險管理*（續）*

### (a) 信貸風險管理*（續）*

*(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：

| | 參考ECAI評級 | | | |
|---|---|---|---|---|
| **債務人級別** | **穆迪** | **標準普爾** | **惠譽國際** | **評級說明** |
| 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附屬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，即使可能沒有任何附屬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。 |

## 37 金融風險管理*（續）*

### (a) 信貸風險管理*（續）*

*(i) 信貸質素（續）*

**參考ECAI評級**

| 債務人級別 | 穆迪 | 標準普爾 | 惠譽國際 | 評級說明 |
|---|---|---|---|---|
| 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，即使可能沒有任何附屬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，而沒有任何附屬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，即使可能沒有任何附屬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，但可能在沒有任何附屬機構或政府提供特別支持的情況下，會承受高信用風險。 |

## 37 金融風險管理*（續）*

### (a) 信貸風險管理*（續）*

*(i) 信貸質素（續）*

**參考ECAI評級**

| 債務人級別 | 穆迪 | 標準普爾 | 惠譽國際 | 評級說明 |
|---|---|---|---|---|
| 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，但可能沒有來自附屬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，通常達致違約，回收本金或利息的可能性很小。 |
| G22<br>次級 | D | D | D | 次級。根據資產質量分類政策。 |
| G23<br>呆滯 | D | D | D | 呆滯。根據資產質量分類政策。 |
| G24<br>損失 | D | D | D | 損失。根據資產質量分類政策。 |

## 37 金融風險管理*（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**<br>**港幣千元** | 2020<br>港幣千元 |
|---|---|---|
| 現金及在銀行及中央銀行的結存 | **28,592,214** | 32,571,718 |
| 在銀行的存款及墊款 | **21,058,640** | 28,969,830 |
| 以公允價值計入損益的金融資產 | **3,106,275** | 2,649,076 |
| 衍生金融工具 | **8,888,842** | 14,378,601 |
| 客戶貸款及墊款及其他賬項 | **248,878,247** | 226,169,265 |
| 以公允價值計入其他全面收益的金融資產 | **103,847,579** | 84,840,800 |
| 攤銷成本投資 | **53,375** | 48,493 |
| 財務擔保及其他與信貸有關的或有負債 | **7,827,251** | 20,252,337 |
| 貸款承擔及其他與信貸有關的承擔 | **114,297,882** | 97,891,862 |
| | **536,550,305** | 507,771,982 |

按信貸質素及階段分佈的金融資產的進一步分析呈列於財務報表附註37(a)(vii)。

## 37 金融風險管理*（續）*

### (a) 信貸風險管理*（續）*

*(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 | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | 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的衍生金融工具餘額 | 金融工具 | 持有現金抵押 | 淨額 |
| | | 港幣千元 | 港幣千元 | 港幣千元 | 港幣千元 |
| 金融資產 | Financial assets | 8,888,842 | (3,987,107) | (990,197) | 3,911,538 |
| 金融負債 | Financial liabilities | 8,766,335 | (3,987,107) | – | 4,779,228 |

## 37 金融風險管理*（續）*

### (a) 信貸風險管理*（續）*

*(iii) 主要淨額結算協議（續）*

| | | 2020 | | |
|---|---|---|---|---|
| | | 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的衍生金融工具餘額 | 金融工具 | 持有現金抵押 | 淨額 |
| | 港幣千元 | 港幣千元 | 港幣千元 | 港幣千元 |
| 金融資產 | | | | |
| - 衍生金融工具（附註18(b)） | 14,378,601 | (7,335,314) | (1,648,722) | 5,394,565 |
| 金融負債 | | | | |
| - 衍生金融工具（附註18(b)） | 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、於主要指數或認可的交易所上市的股權、應收賬款賦值、備用信用證及上市的債務證券。在一些情況下，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無抵押貸款。

## 37 金融風險管理*（續）*

### (a) 信貸風險管理*（續）*

*(iv) 緩減信貸風險 - 抵押品及其他信用提升（續）*

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2021年及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**<br>**港幣千元** | 2020<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 | **100,926,081** | 98,874,080 |
| - 逾期但沒有減值 | **1,659,866** | 1,866,376 |
| | **102,585,947** | 100,740,456 |

*(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。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。

## 37 金融風險管理*（續）*

### (a) 信貸風險管理*（續）*

*(v) 貸款組合管理及風險集中度（續）*

*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。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。

*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重大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考慮一系列可能結果及時間值，並由已減值金融資產產生的概率加權回收金額。

## 37 金融風險管理*（續）*

### (a) 信貸風險管理*（續）*

*(vi) 預期信貸損失計量（續）*

*預期信貸損失計量（續）*

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預期的損失；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年限信貸損失。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。

## 37 金融風險管理*（續）*

### (a) 信貸風險管理*（續）*

*(vi) 預期信貸損失計量（續）*

*階段轉移（續）*

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。

對賬匯總中列示的金融資產包括與銀行，中央銀行和其他金融機構的結存，銀行，中央銀行和其他金融機構的存款和墊款，客戶貸款及墊款，攤銷成本的其他資產，以公允價值計入其他全面收益的金融資產 - 債務證券。就本披露而言，總賬面值是指以公允價值計入其他全面收益的金融資產 - 債務證券的公允價值。總賬面值的變動是通過其他綜合收益進行，但確認預期信貸損失準備，利息收入以及匯兌損益是在損益中確認。

## 37 金融風險管理*（續）*

### (a) 信貸風險管理*（續）*

*(vi) 預期信貸損失計量（續）*

預期信貸損失對賬摘要分析了在報告期內推動預期信貸損失和相關損益表變動的關鍵因素。以下是包括的關鍵要素：

| | 2021 | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 第1階段 Stage 1 | | 第2階段 Stage 2 | | 第3階段 Stage 3 | | 總額 Total | |
| | 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 | 353,817,915 | 646,089 | 10,495,624 | 577,740 | 3,882,251 | 1,641,078 | 368,195,790 | 2,864,907 |
| **轉移：** | | | | | | | | |
| - 轉入第1階段 | 6,880,189 | 258,654 | (6,830,158) | (258,650) | (50,031) | (4) | – | – |
| - 轉入第2階段 | (11,180,125) | (30,553) | 11,214,569 | 34,564 | (34,444) | (4,011) | – | – |
| - 轉入第3階段 | (193,286) | (182) | (1,709,521) | (68,494) | 1,902,807 | 68,676 | – | – |
| 階段轉撥產生之預期信貸損失準備重新計量淨額 | – | (106,253) | – | 89,337 | – | 289,188 | – | 272,272 |
| 金融資產源生／（終止確認或還款）／公允價值變動淨額 | 36,848,215 | 376,282 | (3,293,154) | (148,738) | (942,173) | (104,258) | 32,612,888 | 123,286 |
| 風險參數和模型數據變動及管理疊加 | – | 36,492 | – | (50,792) | – | 1,478,342 | – | 1,464,042 |
| 沖銷數額 | – | – | – | – | (2,326,537) | (2,326,537) | (2,326,537) | (2,326,537) |
| 其他變動 | – | – | – | – | 180,464 | 48,859 | 180,464 | 48,859 |
| 2021年12月31日 | 386,172,908 | 1,180,529 | 9,877,360 | 174,967 | 2,612,337 | 1,091,333 | 398,662,605 | 2,446,829 |

## 37 金融風險管理*（續）*

### (a) 信貸風險管理*（續）*

*(vi) 預期信貸損失計量（續）*

| | 2020 | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 第1階段 Stage 1 | | 第2階段 Stage 2 | | 第3階段 Stage 3 | | 總額 Total | |
| | 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 | 333,851,300 | 839,983 | 12,025,091 | 1,749,793 | 2,368,525 | 1,198,790 | 348,244,916 | 3,788,566 |
| 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 | – | (21,872) | – | 371,116 | – | 448,163 | – | 797,407 |
| 金融資產源生／(終止確認或還款)／公允價值變動淨額 | 25,792,747 | 436,687 | (1,910,147) | (196,633) | (700,058) | (362,488) | 23,182,542 | (122,434) |
| 風險參數和模型數據變動 | – | (484,891) | – | (23,964) | – | 2,331,144 | – | 1,822,289 |
| 沖銷數額 | – | – | – | – | (3,482,743) | (3,482,743) | (3,482,743) | (3,482,743) |
| 其他變動 | – | – | – | – | 251,075 | 61,822 | 251,075 | 61,822 |
| 2020年12月31日 | 353,817,915 | 646,089 | 10,495,624 | 577,740 | 3,882,251 | 1,641,078 | 368,195,790 | 2,864,907 |

## 37 金融風險管理*（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。

*管理疊加和判斷*

集團將考慮是否需要在預期信貸損失模型結果上實施並應用了管理疊加，以滿足模型約束，數據限制，異常事件。管理疊加方法涉及管理層的判斷，金額定期進行強有力的審查和治理程式，以評估此類疊加的充分性和相關性。

截至2021年12月31日，管理疊加已應用於信貸損失模型之上，以應對中國商業地產行業政府政策風險帶來的不確定性。在確定這一疊加層時，本集團已確定那些沒有抵押品支援的脆弱行業風險敞口，並已確認額外的預期信貸損失，以應對基於該行業信貸品質惡化變化的可能性而導致的內部評級的潛在變化。

## 37 金融風險管理*（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*

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）。

特別是，基準情景代表了繼續當前經濟形勢的最可能情景；重量（在任何管理疊加之前）為55%（2020：55%）;上行情境（即良性）代表了改善當前經濟狀況的可能性；重量為10%（2020：10%）;不利的情況是輕度，中度和嚴重代表不同嚴重程度的經濟下滑的可能性，分別（在任何管理疊加之前）佔10%（2020：10%），20%（2020：20%）和5%（2020：5%）的權重分別。將定期審查經濟預測，以反映最新的經濟狀況。財務報表中確認的預期信用損失反映了上述一系列可能情況的概率加權結果，並且管理層在考慮了這些信息的情況下，不斷評估了有關借款人撥備的適當性。如果認為有必要對準備金進行任何調整，則將採用管理疊加以確保保守性。

## 37 金融風險管理*（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

集團的基本情景的特徵是在2022年至2026年的預測期內全球範圍內將逐步增長。隨著在經濟活動和貿易持續改善以及全球疫苗接種率穩步上升有效應對COVID-19疫情的背景下，預計全球經濟將在這五年內繼續復甦。同時，中國大陸的失業率應該基本保持穩定。

中國大陸的經濟預計將在預測期內保持強勁，GDP增長基本穩定。在財政和貨幣政策支持下，內需將繼續回暖並蓄勢待發，對外貿易將因全球需求提升而保持增長。

由於COVID-19疫情捲土重來，預計香港經濟在短期內復甦將受挫。從長遠來看，當經濟活動正常化後，在全球貿易進一步改善和疫情得到控制後本地需求反彈的支持下，預計經濟將恢復動力並以穩健的步伐擴張。香港的失業率隨著疫情的發展而波動。當疫情情況惡化時，勞動力市場可能會惡化，但當疫情得到有效處理時，勞動力市場應該會迅速改善。

## 37 金融風險管理*（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*（續）*

**2022年預測**

| | 香港 | | | 中國內地 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **2022年至2026年平均** | **較好** | **基準** | **較差／中性／嚴重**[註] | **較好** | **基準** | **較差／中性／嚴重**[註] |
| 國內生產總值增長率(%) | 3.5 | 3.1 | 0.0 | 5.5 | 5.1 | 2.2 |
| 通脹率(%) | 2.3 | 2.1 | 0.4 | 2.4 | 2.2 | 0.5 |
| 失業率(%) | 3.1 | 3.2 | 4.1 | 3.6 | 3.6 | 4.0 |
| 物業價格指數 | 451 | 444 | 379 | | | |
| 真實匯率 | 126 | 125 | 119 | | | |
| 6個月之結算率(%) | 1.0 | 1.0 | 0.6 | | | |
| 12個月之結算率(%) | 1.2 | 1.1 | 0.8 | | | |

**2021年預測**

| | 香港 | | | 中國內地 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **2021年至2025年平均** | **較好 Benign** | **基準 Base** | **較差／中性／嚴重**[註] **Mild/ Medium/ Severe**[(note)] | **較好 Benign** | **基準 Base** | **較差／中性／嚴重**[註] **Mild/ Medium/ Severe**[(note)] |
| 國內生產總值增長率(%) | 3.2 | 2.7 | -1.8 | 6.5 | 6.3 | 4.0 |
| 通脹率(%) | 2.5 | 2.3 | 0.0 | 2.1 | 1.8 | -0.3 |
| 失業率(%) | 4.6 | 4.7 | 6.2 | 3.6 | 3.6 | 4.2 |
| 物業價格指數 | 429 | 422 | 357 | | | |
| 真實匯率 | 124 | 123 | 117 | | | |
| 6個月之結算率(%) | 0.6 | 0.6 | 0.5 | | | |
| 12個月之結算率(%) | 0.9 | 0.9 | 0.7 | | | |

註：代表三種情景的加權平均值。

## 37 金融風險管理*（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）*

良性情景

良性情景在基本方向上與基本情景略有偏離，全球經濟以略快於預期的速度擴張，而其他主要經濟指標則顯示出略好於預期的改善。

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

在嚴峻形勢下，全球經濟復甦遭受重大挫折。原因包括疫苗未能遏制新的COVID變異病毒導致疫情惡化，COVID變異病毒的廣泛傳播導致邊境重新開放進一步延遲，中美經貿摩擦升級導致中美經濟急劇下滑，地緣政治緊張局勢加劇。大多數發達經濟體的GDP增長可能大幅下降或轉為負值，而中國內地和香港的經濟增長將出現明顯減速。因此，金融和大宗商品市場經歷嚴重調整，波動加劇，而各國失業率大幅上升。

## 37 金融風險管理*（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）*

預期信貸損失計算的敏感性分析

由於分配給每種情景的概率和對應的經濟因素預測存在不確定性，本集團對概率與預期略有不同時對預期信用損失的影響進行了敏感性分析：

(i) 將2021年底基準情景下的預期信貸損失與5個情景的概率加權結果的差異進行比較，基準情景下的預期信貸損失約為25%（港幣2.73億元）低於目前在綜合財務報告中報告的5個經濟情景的加權結果。

(ii) 通過假設於2021年底從基準情景向上下方向偏離10%，其預期信貸損失將減少約港幣0.35億元或增加約港幣2.18億元。

*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《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。

## 37 金融風險管理*（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（續）*

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*

當本集團無合理期望整體或部分收回該金融資產時，沖銷全部或部分金融資產。沒有合理預期恢復的指標包括：

(i) 停止執法活動；

(ii) 當本集團的追索方法是強制執行抵押品且抵押品的價值使得沒有合理的期望全額收回時；

(iii) 處於破產狀態的債務人。

預期信貸虧損撥備由2020年12月31日的港幣2,864.9百萬元減少為截至2021年12月31日的港幣2,445.4百萬元，主要是由於本集團核銷了一些無合理預期會全額收回的貸款。本集團將繼續根據《香港財務報告準則》第9號客觀及及時地評估預期信貸虧損撥備，以確保其充裕。

*(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審慎的貸款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。

## 37 金融風險管理*（續）*

### (a) 信貸風險管理*（續）*

*(vii) 金融資產的信貸質量（續）*

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 | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 賬面/名義總額 | | | | | | |
| | 優質 | 滿意 | 較高風險 | 已減值 | 總額 | 預期信貸損失準備 | 賬面淨額 |
| | 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 |
| 在銀行及中央銀行的結存 | | | | | | | |
| 按攤銷成本 | 28,596,881 | – | – | – | 28,596,881 | (4,667) | 28,592,214 |
| - 第1階段 | 28,596,881 | – | – | – | 28,596,881 | (4,667) | 28,592,214 |
| - 第2階段 | – | – | – | – | – | – | – |
| - 第3階段 | – | – | – | – | – | – | – |
| 在銀行的存款及墊款按攤銷成本 | 20,133,368 | 931,158 | – | – | 21,064,526 | (5,886) | 21,058,640 |
| - 第1階段 | 20,133,368 | 931,158 | – | – | 21,064,526 | (5,886) | 21,058,640 |
| - 第2階段 | – | – | – | – | – | – | – |
| - 第3階段 | – | – | – | – | – | – | – |
| 客戶貸款及墊款及其他賬項 | | | | | | | |
| 按攤銷成本 | 158,939,851 | 78,986,110 | 10,742,987 | 2,599,090 | 251,268,038 | (2,218,167) | 249,049,871 |
| - 第1階段 | 158,361,710 | 76,446,654 | 3,983,224 | – | 238,791,588 | (1,143,819) | 237,647,769 |
| - 第2階段 | 578,141 | 2,539,456 | 6,759,763 | – | 9,877,360 | (174,967) | 9,702,393 |
| - 第3階段 | – | – | – | 2,599,090 | 2,599,090 | (899,381) | 1,699,709 |
| 攤銷成本投資 | 53,378 | – | – | – | 53,378 | (3) | 53,375 |
| - 第1階段 | 53,378 | – | – | – | 53,378 | (3) | 53,375 |
| - 第2階段 | – | – | – | – | – | – | – |
| - 第3階段 | – | – | – | – | – | – | – |
| 貸款承擔和財務擔保合約（附註i） | 76,460,490 | 40,324,381 | 438,805 | – | 117,223,676 | (142,460) | 117,081,216 |
| - 第1階段 | 76,460,490 | 40,324,381 | 414,372 | – | 117,199,243 | (141,026) | 117,058,217 |
| - 第2階段 | – | – | 24,433 | – | 24,433 | (1,434) | 22,999 |
| - 第3階段 | – | – | – | – | – | – | – |
| **總額** | 284,183,968 | 120,241,649 | 11,181,792 | 2,599,090 | 418,206,499 | (2,371,183) | 415,835,316 |
| 以公允價值計入其他全面收益的金融資產 | | | | | | | |
| - 債務證券（附註ii） | 101,789,179 | 2,045,153 | – | 13,247 | 103,847,579 | (218,106) | |
| - 第1階段 | 101,789,179 | 2,045,153 | – | – | 103,834,332 | (26,155) | |
| - 第2階段 | – | – | – | – | – | – | |
| - 第3階段 | – | – | – | 13,247 | 13,247 | (191,951) | |
| **總額** | 101,789,179 | 2,045,153 | – | 13,247 | 103,847,579 | (218,106) | |

## 37 金融風險管理（續）

### (a) 信貸風險管理（續）

*(vii) 金融資產的信貸質量（續）*

| | 2020 | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 賬面/名義總額 | | | | | 預期信貸損失準備 | 賬面淨額 |
| | 優質 | 滿意 | 較高風險 | 已減值 | 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 |
| 在銀行及中央銀行的結存 | | | | | | | |
| 按攤銷成本 | 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 | – | – | – | – | – | – | – |
| 在銀行的存款及墊款按攤銷成本 | 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 | | | | | | | |
| 按攤銷成本 | 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 |
| 攤銷成本投資 | 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i） | 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ii） | 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) | |

## 37 金融風險管理*（續）*

### (a) 信貸風險管理*（續）*

*(vii) 金融資產的信貸質量（續）*

附註：

(i) 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39(a)有所不同。

(ii) 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。

(iii) 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貸質量*

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。下表呈列在結算日債務證券的投資之信貸質量分析。

## 37 金融風險管理*（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貸質量（續）*

| | 2021 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 以公允價值計入損益的金融資產 - 債務證券 港幣千元 | 以公允價值計入其他全面收益的金融資產 - 債務證券 港幣千元 | 攤餘成本投資 - 債務證券 港幣千元 | 總額 港幣千元 |
| Aaa | **352,867** | **10,054,893** | **–** | **10,407,760** |
| Aa3至Aa1 | **1,741,481** | **33,675,076** | **53,375** | **35,469,932** |
| A3至A1 | **630,214** | **52,966,046** | **–** | **53,596,260** |
| 低於A3 | **314,545** | **6,989,889** | **–** | **7,304,434** |
| | **3,039,107** | **103,685,904** | **53,375** | **106,778,386** |
| 未評級 | **67,168** | **161,675** | **–** | **228,843** |
| 總額 | **3,106,275** | **103,847,579** | **53,375** | **107,007,229** |

| | 2020 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 以公允價值計入損益的金融資產 - 債務證券 港幣千元 | 以公允價值計入其他全面收益的金融資產 - 債務證券 港幣千元 | 攤銷成本投資 - 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 |

## 37 金融風險管理*（續）*

### (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。

## 37 金融風險管理*（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。

## 37 金融風險管理*（續）*

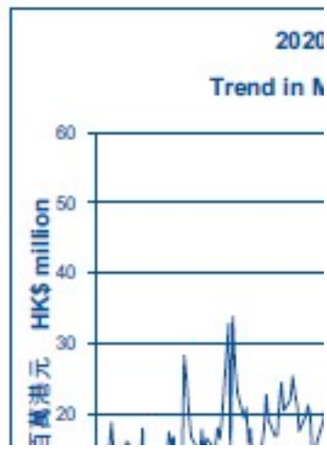
### (b) 市場風險管理*（續）*

*市場風險模型的方法和特點（續）*

風險值*（續）*

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，風險值以250天的持有期來計算。

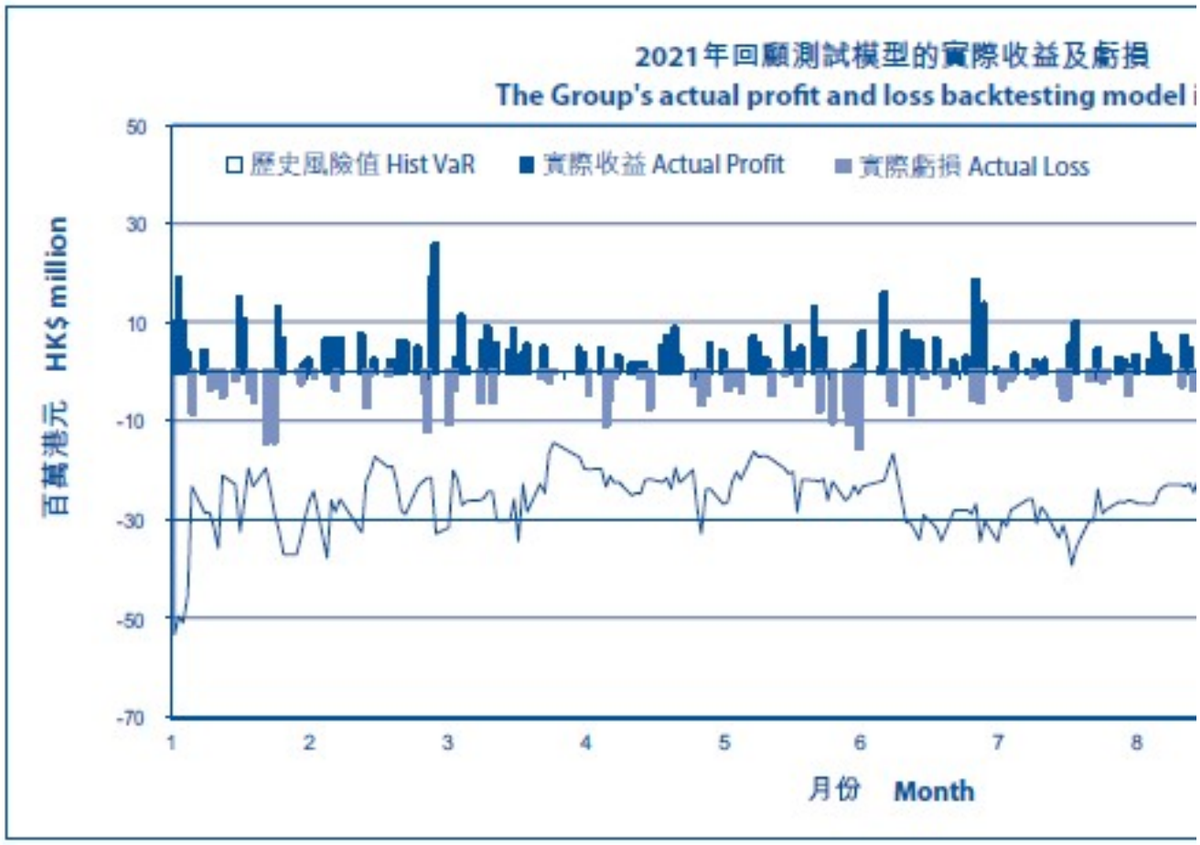
## 37 金融風險管理*（續）*

### (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2021年1月1日至2021年12月31日期間，回顧測試沒有例外發生（2020年1月1日至2020年12月31日：有三次例外發生），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。



## 37 金融風險管理*（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12月31日止年度，本集團持倉交易盤之單日平均收益為港幣1,016,000元（2020年：收益為港幣638,000元），單日平均收入標準誤差為港幣6,309,000元（2020年：港幣7,165,000元）。下圖顯示截至2021年及2020年12月31日止年度本集團按市價計值收入之單日分佈圖。

## 37 金融風險管理*（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）*

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** | | | | 2020 | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **約計** | | | | 約計 | | | |
| | **最高** | **最低** | **平均** | **截至12月31日** | 最高 | 最低 | 平均 | 截至12月31日 |
| | **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 | **24,259** | **389** | **7,616** | **4,648** | 31,032 | 1,678 | 9,807 | 5,136 |
| 利率風險及信貸利差風險 | **42,114** | **13,790** | **23,546** | **16,684** | 29,563 | 8,513 | 18,165 | 27,398 |
| 風險值總額 | **53,296** | **14,460** | **25,029** | **17,623** | 46,682 | 7,744 | 21,440 | 29,447 |

**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** | | | | 2020 | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **約計** | | | | 約計 | | | |
| | **最高** | **最低** | **平均** | **截至12月31日** | 最高 | 最低 | 平均 | 截至12月31日 |
| | **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 | **850,233** | **623,917** | **773,273** | **623,917** | 1,188,548 | 752,505 | 1,076,732 | 814,616 |
| 信貸利差風險 | **1,624,035** | **1,247,136** | **1,396,850** | **1,588,459** | 1,381,528 | 780,097 | 1,161,481 | 1,259,418 |
| 250天風險值總額 | **1,624,750** | **1,063,496** | **1,254,916** | **1,544,104** | 1,324,028 | 641,417 | 1,042,057 | 1,064,716 |

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。

## 37 金融風險管理*（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12月31日止年度，本集團的外匯買賣盤的平均單日損益為溢利港幣488,000元（2020年：損失港幣1,796,000元）及其標準誤差為港幣8,087,000元（2020年：港幣13,750,000元）。

於結算日的重大外匯風險如下：

| | **2021** | | | | 2020 | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **美金** | **人民幣** | **其他貨幣** | **總額** | 美金 | 人民幣 | 其他貨幣 | 總額 |
| **相等於港幣千元** | | | | | | | | |
| 現貨資產 | **176,637,317** | **20,952,451** | **24,632,189** | **222,221,957** | 164,369,879 | 22,409,162 | 26,200,137 | 212,979,178 |
| 現貨負債 | **(130,209,088)** | **(29,602,304)** | **(13,310,556)** | **(173,121,948)** | (120,232,212) | (20,069,718) | (14,058,439) | (154,360,369) |
| 遠期買入 | **483,048,048** | **321,823,265** | **87,983,255** | **892,854,568** | 362,454,488 | 194,205,562 | 71,795,914 | 628,455,964 |
| 遠期賣出 | **(529,582,904)** | **(310,297,654)** | **(99,330,676)** | **(939,211,234)** | (402,141,228) | (199,504,087) | (83,411,374) | (685,056,689) |
| 期權盤淨額 | **699,927** | **(706,129)** | **56,740** | **50,538** | (3,634,671) | 4,018,861 | (359,109) | 25,081 |
| 長盤淨額 | **593,300** | **2,169,629** | **30,952** | **2,793,881** | 816,256 | 1,059,780 | 167,129 | 2,043,165 |
| 結構盤淨額 | **–** | **734,574** | **48,541** | **783,115** | – | 714,898 | 48,542 | 763,440 |

期權盤淨額是按照金管局所核准的模式使用者法計算。

## 37 金融風險管理*（續）*

### (b) 市場風險管理*（續）*

*外匯風險（續）*

外匯風險敏感度分析

(i) 於2021年12月31日，如港幣兌美元以外的其他貨幣貶值10%並假設其他所有參數不變，本年度本集團之除稅後溢利將增加港幣183,749,000元（2020年：增加港幣102,447,000元），主要由於非港幣計值的金融資產之匯兌溢利補償了非港幣計值的金融負債之匯兌虧損。

相反地，如港幣兌美元以外的其他貨幣升值10%並假設所有其他參數不變，本年度本集團之除稅後溢利將減少港幣183,749,000元（2020年：減少港幣102,447,000元）。

(ii) 本集團所承受之貨幣風險主要源自以美元計值的財務工具（不包括人民幣600,000,000元及澳門幣50,000,000元的結構性外匯持倉）。由於美元與港幣掛鈎，本集團認為美元與港幣匯率變動而引致的貨幣風險對本集團沒有重大的影響。

*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。

## 37 金融風險管理*（續）*

### (b) 市場風險管理*（續）*

*利率風險（續）*

截至2021年12月31日止年度，本集團與利率及固定收益交易策略相關的平均每日交易損益為盈利港幣528,000元（2020年：盈利港幣2,443,000元）及其標準誤差為港幣7,945,000元（2020年：港幣14,618,000元）。

利率風險敏感度分析

本集團每季均採用利率風險承擔敏感度分析來量度銀行賬冊之利率風險。於敏感度分析中，利率變動對本集團盈利之潛在影響的評估是基於香港金管局SPMIR1定義的多套新利率方案和利率波動要求且最嚴格方案並已採納如下。為了與最新賬簿和記錄以及提交給金管局的報表保持一致，某些比較數據已經過修訂。

| | **2021** | | | 2020 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | **港元** | **人民幣** | **美元** | 港元 | 人民幣 | 美元 |
| **相等於港幣千元** | | | | | | |
| 對未來12個月的盈利影響 | **(1,421,459)** | **(203,714)** | **(185,206)** | (1,262,625) | (266,451) | (52,891) |
| 對經濟價值的影響 | **(2,184,056)** | **(297,126)** | **(237,894)** | (1,822,627) | (213,554) | (202,316) |

這利率敏感度是依據資產及負債的利率風險的狀況而計算僅用於風險管理目的，有關分析乃根據以下假設進行：

(i) 該分析是根據金管局定義的多套利率方案和利率波幅方案而作出；

(ii) 投資組合沒有其他變化。

利率上調而導致本集團淨利息收入及經濟價值的實際變動與該敏感度分析的結果可能有所不同。

## 37 金融風險管理*（續）*

### (b) 市場風險管理*（續）*

*利率風險（續）*

下表顯示於結算日的計息資產及負債的預期下個重訂息率日期（或到期日，以較早者為準）之錯配。

| | 2021 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 總額 | 3個月內（包括逾期） | 3個月以上至1年 | 1年以上至5年 | 5年以上 | 非計息 |
| | 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** | | | | | | |
| 現金及在銀行及中央銀行的結存 | **28,828,450** | **28,592,214** | – | – | – | **236,236** |
| 在銀行的存款及墊款 | **21,058,640** | **21,058,640** | – | – | – | – |
| 以公允價值計入損益的金融資產 | **3,106,275** | **1,152,017** | **105,081** | **366,093** | **1,483,084** | – |
| 衍生金融工具 | **8,888,842** | – | – | – | – | **8,888,842** |
| 客戶貸款及墊款及其他賬項 | **249,416,421** | **225,339,974** | **13,593,253** | **1,396,618** | **44,729** | **9,041,847** |
| 以公允價值計入其他全面收益的金融資產 | **103,926,448** | **47,820,027** | **24,964,533** | **30,835,585** | **223,434** | **82,869** |
| 攤餘成本投資 | **53,375** | **53,375** | – | – | – | – |
| 非計息資產 | **2,193,584** | – | – | – | – | **2,193,584** |
| **資產總額** | **417,472,035** | **324,016,247** | **38,662,867** | **32,598,296** | **1,751,247** | **20,443,378** |
| **負債** | | | | | | |
| 銀行及其他金融機構的存款及結存 | **13,584,427** | **11,347,838** | **1,388,042** | – | – | **848,547** |
| 客戶存款 | **327,768,033** | **251,833,552** | **54,074,315** | **2,547,253** | – | **19,312,913** |
| 以公允價值計入損益的金融負債 | **768,006** | **6,162** | **20,211** | **212,162** | **529,471** | – |
| 衍生金融工具 | **8,766,335** | – | – | – | – | **8,766,335** |
| 已發行存款證 | **1,481,389** | **389,839** | – | **1,091,550** | – | – |
| 債務資本 | **3,883,863** | – | – | **3,883,863** | – | – |
| 其他負債 | **10,718,536** | **2,476,780** | **213,046** | **286,625** | **18,034** | **7,724,051** |
| 非計息負債 | **714,870** | – | – | – | – | **714,870** |
| **負債總額** | **367,685,459** | **266,054,171** | **55,695,614** | **8,021,453** | **547,505** | **37,366,716** |
| **利率敏感度差距** | | **57,962,076** | **(17,032,747)** | **24,576,843** | **1,203,742** | |

## 37 金融風險管理*（續）*

### (b) 市場風險管理*（續）*

*利率風險（續）*

| | 2020 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 總額 | 3個月內（包括逾期） | 3個月以上至1年 | 1年以上至5年 | 5年以上 | 非計息 |
| | 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** | | | | | | |
| 現金及在銀行及中央銀行的結存 | 32,783,916 | 32,571,718 | – | – | – | 212,198 |
| 在銀行的存款及墊款 | 28,969,830 | 28,969,830 | – | – | – | – |
| 以公允價值計入損益的金融資產 | 2,649,076 | 13,145 | 312,044 | 877,964 | 998,551 | 447,372 |
| 衍生金融工具 | 14,378,601 | – | – | – | – | 14,378,601 |
| 客戶貸款及墊款及其他賬項 | 226,789,958 | 206,014,661 | 9,586,948 | 509,811 | 18,099 | 10,660,439 |
| 以公允價值計入其他全面收益的金融資產 | 84,950,868 | 37,716,914 | 17,023,195 | 29,843,774 | 252,917 | 114,068 |
| 攤餘成本投資 | 48,493 | 48,493 | – | – | – | – |
| 非計息資產 | 2,327,946 | – | – | – | – | 2,327,946 |
| **資產總額** | 392,898,688 | 305,334,761 | 26,922,187 | 31,231,549 | 1,269,567 | 28,140,624 |
| **負債** | | | | | | |
| 銀行及其他金融機構的存款及結存 | 5,326,408 | 4,382,785 | 705,323 | 238,300 | – | – |
| 客戶存款 | 309,877,016 | 267,897,342 | 26,371,061 | 797,045 | – | 14,811,568 |
| 以公允價值計入損益的金融負債 | 290,185 | – | – | 111,597 | 178,588 | – |
| 衍生金融工具 | 15,160,283 | – | – | – | – | 15,160,283 |
| 已發行存款證 | 3,855,374 | – | – | 3,855,374 | – | – |
| 債務證券 | 10,078,174 | 2,281,192 | – | – | – | 7,796,982 |
| 債務資本 | 743,454 | – | – | – | – | 743,454 |
| **負債總額** | 345,330,894 | 274,561,319 | 27,076,384 | 5,002,316 | 178,588 | 38,512,287 |
| **利率敏感度差距** | | 30,773,442 | (154,197) | 26,229,233 | 1,090,979 | |

## 37 金融風險管理*（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如下：

- 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。

## 37 金融風險管理*（續）*

### (c) 流動資金風險管理*（續）*

- 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。

## 37 金融風險管理*（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；

## 37 金融風險管理*（續）*

### (c) 流動資金風險管理*（續）*

- 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12月31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（流動性）規則》，作為第1類機構的集團必須保持高於法定最低要求的流動性覆蓋率和淨穩定資金比率。

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年下半年平均流動性覆蓋比率的變化主要由於現金流出壓力及優質流動資產的持有量的變化所引致。

## 37 金融風險管理*（續）*

### (c) 流動資金風險管理*（續）*

| | 加權數額（平均值） | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 2021年12月31日止之季度 | 2021年9月30日止之季度 | 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 |
| 平均流動性覆蓋比率 | 239% | 280% | 249% | 225% | 217% |

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沖資金。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12月31日止之季度 | 2021年9月30日止之季度 | 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 |
| | 港幣千元 | 港幣千元 | 港幣千元 | 港幣千元 | 港幣千元 |
| 一級資產 | 53,501,344 | 54,017,812 | 51,238,524 | 41,380,964 | 42,607,213 |
| 二級資產 | 13,977,535 | 12,626,988 | 13,300,794 | 11,251,335 | 10,836,099 |
| 總額 | 67,478,879 | 66,644,800 | 64,539,318 | 52,632,299 | 53,443,312 |

## 37 金融風險管理*（續）*

### (c) 流動資金風險管理*（續）*

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年下半年穩定資金淨額比率的增加主要由於客戶存款增加，但部份被客戶貸款上升所抵銷。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。

| | 2021年12月31日止之季度 | 2021年9月30日止之季度 | 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 |
|---|---|---|---|---|---|
| 穩定資金淨額比率 | 125% | 125% | 122% | 128% | 128% |

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。

## 37 金融風險管理*（續）*

### (c) 流動資金風險管理*（續）*

*(i) 根據餘下期間作出的資產及負債分析*

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，而客戶存款則可能在沒有提取的情況下到期，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 | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 總額 | 即時償還 | 1個月內 | 1個月以上至3個月 | 3個月以上至1年 | 1年以上至5年 | 5年以上 | 無註明日期[註] |
| | 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** | | | | | | | | |
| 現金及在銀行及中央銀行的結存 | 28,828,450 | 28,230,917 | – | – | – | – | – | 597,533 |
| 在銀行的存款及墊款 | 21,058,640 | – | 19,846,311 | 1,212,329 | – | – | – | – |
| 以公允價值計入損益的金融資產 | 3,106,275 | – | 1,100,544 | 51,473 | 104,929 | 340,160 | 1,509,169 | – |
| 衍生金融工具 | 8,888,842 | – | 1,366,350 | 1,205,499 | 2,364,082 | 3,334,211 | 618,700 | – |
| 客戶貸款及墊款及其他賬項 | 249,416,421 | 1,447,871 | 22,476,793 | 18,772,956 | 77,665,066 | 91,467,331 | 30,523,052 | 7,063,352 |
| 以公允價值計入其他全面收益的金融資產 | 103,926,448 | – | 17,797,235 | 18,734,389 | 30,742,205 | 36,346,316 | 227,434 | 78,869 |
| 攤餘成本投資 | 53,375 | – | 4,854 | 48,521 | – | – | – | – |
| 物業及設備 | 925,816 | – | – | – | – | – | – | 925,816 |
| 使用權資產 | 559,103 | – | – | – | – | – | – | 559,103 |
| 無形資產 | 539,779 | – | – | – | – | – | – | 539,779 |
| 遞延稅項資產 | 168,886 | – | – | – | – | – | – | 168,886 |
| **資產總額** | 417,472,035 | 29,678,788 | 62,592,087 | 40,025,167 | 110,876,282 | 131,488,018 | 32,878,355 | 9,933,338 |
| **負債** | | | | | | | | |
| 銀行及其他金融機構的存款及結存 | 13,584,427 | 911,672 | 7,243,647 | 4,041,133 | 1,387,975 | – | – | – |
| 客戶存款 | 327,768,033 | 127,211,837 | 58,171,911 | 85,762,717 | 54,074,315 | 2,547,253 | – | – |
| 以公允價值計入損益的金融負債 | 768,006 | – | 6,162 | – | 20,211 | 212,162 | 529,471 | – |
| 衍生金融工具 | 8,766,335 | – | 1,570,410 | 1,225,317 | 2,196,188 | 3,044,581 | 729,839 | – |
| 已發行存款證 | 1,481,389 | – | 389,839 | – | 1,091,550 | – | – | – |
| 本期稅項 | 120,708 | – | – | – | 120,708 | – | – | – |
| 其他負債 | 10,718,536 | 402,965 | 3,627,835 | 2,533,088 | 994,564 | 801,218 | – | 2,358,866 |
| 租賃負債 | 592,621 | – | 25,171 | 49,745 | 213,046 | 286,625 | 18,034 | – |
| 債務資本 | 3,883,863 | – | – | – | – | 3,883,863 | – | – |
| 遞延稅項負債 | 1,541 | – | – | – | – | – | – | 1,541 |
| **負債總額** | 367,685,459 | 128,526,474 | 71,034,975 | 93,612,000 | 60,098,557 | 10,775,702 | 1,277,344 | 2,360,407 |
| **資產 - 負債差距** | | (98,847,686) | (8,442,888) | (53,586,833) | 50,777,725 | 120,712,316 | 31,601,011 | |

## 37 金融風險管理*（續）*

### (c) 流動資金風險管理*（續）*

*(i) 根據餘下期間作出的資產及負債分析（續）*

| | 2021 | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 總額 | 即時償還 | 1個月內 | 1個月以上至3個月 | 3個月以上至1年 | 1年以上至5年 | 5年以上 | 無註明日期 |
| | 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 |
| **其中：** | | | | | | | | |
| **持有的存款證** | | | | | | | | |
| - 已計入以公允價值計入其他全面收益的金融資產 | 4,490,521 | – | 202,641 | 1,702,641 | 2,168,781 | 416,458 | – | – |
| **債務證券** | | | | | | | | |
| - 已計入以公允價值計入損益的金融資產 | 2,006,507 | – | 776 | 51,473 | 104,929 | 340,160 | 1,509,169 | – |
| - 已計入以公允價值計入其他全面收益的金融資產 | 60,169,857 | – | 1,505,914 | 2,892,616 | 19,614,034 | 35,929,859 | 227,434 | – |
| | 62,176,364 | – | 1,506,690 | 2,944,089 | 19,718,963 | 36,270,019 | 1,736,603 | – |

## 37 金融風險管理（續）

### (c) 流動資金風險管理（續）

*(i) 根據餘下期間作出的資產及負債分析（續）*

| | 2020 | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 總額 | 即時償還 | 1個月內 | 1個月以上至3個月 | 3個月以上至1年 | 1年以上至5年 | 5年以上 | 無註明日期[註] |
| | 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** | | | | | | | | |
| 現金及在銀行及中央銀行的結存 | 32,783,916 | 32,178,918 | – | – | – | – | – | 604,998 |
| 在銀行的存款及墊款 | 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 | – | – | – | – |
| 可回收稅項 | 55,449 | – | – | – | 55,449 | – | – | – |
| 物業及設備 | 766,636 | – | – | – | – | – | – | 766,636 |
| 使用權資產 | 696,653 | – | – | – | – | – | – | 696,653 |
| 無形資產 | 635,101 | – | – | – | – | – | – | 635,101 |
| 遞延稅項資產 | 174,107 | – | – | – | – | – | – | 174,107 |
| **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 | 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 | – | – |
| 遞延稅項負債 | 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 | |

## 37 金融風險管理*（續）*

### (c) 流動資金風險管理*（續）*

*(i) 根據餘下期間作出的資產及負債分析（續）*

| | | 2020 | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 總額 | 即時償還 | 1個月內 | 1個月以上至3個月 | 3個月以上至1年 | 1年以上至5年 | 5年以上 | 無註明日期 |
| | 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 |
| **其中：** | | | | | | | | |
| **持有的存款證** | | | | | | | | |
| - 已計入以公允價值計入其他全面收益的金融資產 | 5,179,894 | – | 248,080 | 1,555,254 | 3,062,850 | 313,710 | – | – |
| **債務證券** | | | | | | | | |
| - 已計入以公允價值計入損益的金融資產 | 2,351,288 | – | 13,144 | 20,290 | 94,255 | 1,093,636 | 1,129,963 | – |
| - 已計入以公允價值計入其他全面收益的金融資產 | 56,157,194 | – | 1,483,111 | 2,390,078 | 14,388,252 | 37,638,836 | 256,917 | – |
| | 58,508,482 | – | 1,496,255 | 2,410,368 | 14,482,507 | 38,732,472 | 1,386,880 | – |

註： 「客戶貸款及墊款及其他賬項」中的「無註明日期」資產包含已逾期及發生信用減值的客戶貸款及墊款。

## 37 金融風險管理*（續）*

### (c) 流動資金風險管理*（續）*

*(ii) 金融負債剩餘期限分析*

以下的剩餘期限分析顯示本集團的金融負債的最早可能的合約到期日之餘下期間為準的未折現現金流量。衍生金融工具的合同未折現現金流量僅包括利息支付按合同利率計算的利率衍生工具。

| | 2021 | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 現金流量總額 | 即時償還 | 1個月內 | 1個月以上至3個月 | 3個月以上至1年 | 1年以上至5年 | 5年以上 |
| | 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 |
| 銀行的存款及結存 | **13,643,083** | **911,672** | **7,260,531** | **4,069,804** | **1,401,076** | **–** | **–** |
| 客戶存款 | **328,576,670** | **127,211,841** | **58,281,571** | **85,947,622** | **54,447,041** | **2,688,595** | **–** |
| 以公允價值計入損益的金融負債 | **936,343** | **–** | **8,206** | **6,879** | **37,906** | **286,069** | **597,283** |
| 衍生金融工具 | **7,236,502** | **–** | **188,866** | **443,237** | **1,810,721** | **4,085,941** | **707,737** |
| 已發行存款證 | **1,485,713** | **–** | **390,128** | **–** | **1,095,585** | **–** | **–** |
| 債務資本 | **4,349,143** | **–** | **–** | **90,150** | **90,150** | **4,168,843** | **–** |
| | **356,227,454** | **128,123,513** | **66,129,302** | **90,557,692** | **58,882,479** | **11,229,448** | **1,305,020** |

| | 2020 | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 現金流量總額 | 即時償還 | 1個月內 | 1個月以上至3個月 | 3個月以上至1年 | 1年以上至5年 | 5年以上s |
| | 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 |
| 銀行的存款及結存 | 5,401,433 | 847,661 | 1,491,987 | 2,056,588 | 748,778 | 256,419 | – |
| 客戶存款 | 310,619,467 | 100,613,550 | 78,136,565 | 104,167,003 | 26,814,388 | 887,961 | – |
| 以公允價值計入損益的金融負債 | 348,935 | – | 479 | 1,961 | 10,650 | 140,686 | 195,159 |
| 衍生金融工具 | 6,668,940 | – | 313,829 | 513,979 | 1,877,131 | 3,409,719 | 554,282 |
| 債務資本 | 4,503,601 | – | – | 89,636 | 89,636 | 4,324,329 | – |
| | 327,542,376 | 101,461,211 | 79,942,860 | 106,829,167 | 29,540,583 | 9,019,114 | 749,441 |

## 37 金融風險管理*（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》下的緩沖資本要求，即防護緩沖資本（「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，以及逆週期緩沖資本（「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%。

本集團採用標準計演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，並採用基本指標計演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。

## 37 金融風險管理*（續）*

### (d) 資本管理*（續）*

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式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準及監管要求。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。於年內，本集團的資本管理政策並無重大變動。

於2021年12月31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12月31日及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準。

## 37 金融風險管理*（續）*

### (e) 新產品風險管治

*新產品風險的定義*

新產品的風險函蓋對現有產品和服務的更改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持下負責有效地實施控制和監測措施。

### (f) 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。

## 37 金融風險管理*（續）*

### (f) 操作風險管理*（續）*

*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。

## 37 金融風險管理*（續）*

### (f) 操作風險管理*（續）*

*主要工具及方法*

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。

## 37 金融風險管理*（續）*

### (f) 操作風險管理*（續）*

*主要工具及方法（續）*

- 操作風險事件均記錄於中央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製定期報告，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亦會整合作趨勢分析，以提供更具前瞻性的啟示，確保潛在的風險問題得到高度關注。

- 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。

## 37 金融風險管理*（續）*

### (g) 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，法律或合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。

本集團的法律部及合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，法律部及合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，法律部及合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應對未來的法律升和法規所帶來的挑戰。

### (h) 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。

## 37 金融風險管理*（續）*

### (h) 策略性及聲譽風險管理*（續）*

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。

### (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年期間，本集團成功地大部份完成了由IBOR敞口至RFR的過渡，並制定了詳細的計劃、流程和程序，隨著2021年度取得的進展，本集團有信心具操作能力以處理餘下將停止的基準利率過渡到RFR的個案，例如美元倫敦銀行同業拆息將於2023年6月30日停止使用。對於其他基準利率，例如 EURIBOR 已經改革並因此可以繼續使用，參考這些利率的金融工具將不需要進行過渡。

## 37 金融風險管理*（續）*

### (i) IBOR改革*（續）*

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，並將在需要時實施具體的緩解控制措施。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。

利率基準改革第2階段的修訂解決了合同現金流量發生變化時影響財務報表的問題。根據這些修訂，對以非公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具進行的經濟等價且利率基準改革要求，不導致終止確認或變更金融工具的賬面價值。相反，他們要求更新有效利率以反映利率基準。

## 37 金融風險管理*（續）*

### (i) IBOR改革*（續）*

下表顯示了截至2021年12月31日止期間，本集團對尚未完成改革並過渡至RFRs的重大IBORs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12月31日 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 非衍生金融資產賬面值<br>港幣千元 | 非衍生金融負債賬面值<br>港幣千元 | 衍生工具名義金額<br>港幣千元 | 貸款承擔名義金額<br>港幣千元 |
| 美元倫敦銀行同業拆息 | **41,188,022** | – | **117,666,150** | **4,227,715** |
| 英鎊倫敦銀行同業拆息 | **116,369** | – | – | **304,533** |
| 歐元倫敦銀行同業拆息 | **689** | – | – | – |
| 新加坡元掉期利率或新加坡銀行同業拆息 | **1,778,473** | – | – | **206,371** |
| **總額** | **43,083,553** | – | **117,666,150** | **4,738,619** |

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。截至2021年度，本集團並無進行任何會計對沖交易。

## 38 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2021年12月31日的公允價值計量 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 公允價值（總額）<br>港幣千元 | 相同資產在活躍市場報價（第1層級）<br>港幣千元 | 其他主要可觀察的數據（第2層級）<br>港幣千元 | 主要而非可觀察的數據（第3層級）<br>港幣千元 |
| **經常性公允價值計量** | | | | |
| **資產** | | | | |
| 以公允價值計入損益的金融資產 | | | | |
| - 債務證券 | 2,006,507 | 1,988,338 | 18,169 | – |
| - 國庫券 | 1,099,768 | 1,099,768 | – | – |
| | 3,106,275 | 3,088,106 | 18,169 | – |
| 衍生金融工具 | | | | |
| - 衍生工具的正公允價值 | 8,888,842 | – | 8,888,842 | – |
| 以公允價值計入其他全面收益的金融資產 | | | | |
| - 持有的存款證 | 4,490,521 | 737,266 | 3,753,255 | – |
| - 國庫券 | 39,187,201 | 39,187,201 | – | – |
| - 債務證券 | 60,169,857 | 53,630,266 | 6,535,591 | 4,000 |
| - 權益證券 | 78,869 | – | – | 78,869 |
| | 103,926,448 | 93,554,733 | 10,288,846 | 82,869 |
| | 115,921,565 | 96,642,839 | 19,195,857 | 82,869 |
| **負債** | | | | |
| 以公允價值計入損益的金融負債 | | | | |
| - 債務證券短倉 | 768,006 | 768,006 | – | – |
| 衍生金融工具 | | | | |
| - 衍生工具的負公允價值 | 8,766,335 | 30 | 8,766,305 | – |

## 38 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2020年12月31日的公允價值計量<br>Fair value measurements at 31 December 2020 using | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 公允價值（總額）<br>港幣千元 | 相同資產在活躍市場報價（第1層級）<br>港幣千元 | 其他主要可觀察的數據（第2層級）<br>港幣千元 | 主要而非可觀察的數據（第3層級）<br>港幣千元 |
| **經常性公允價值計量** | | | | |
| **資產** | | | | |
| 以公允價值計入損益的金融資產 | | | | |
| - 債務證券 | 2,351,288 | 2,279,919 | 71,369 | – |
| - 國庫券 | 297,788 | 297,788 | – | – |
| | 2,649,076 | 2,577,707 | 71,369 | – |
| 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 |
| | 84,950,868 | 72,287,685 | 12,549,115 | 114,068 |
| | 101,978,545 | 74,866,007 | 26,998,470 | 114,068 |
| **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年及2020年12月31日期間，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的轉移。以第3層級計量的轉入及轉出於以下附註38(a)(iii)中披露。

## 38 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 -
參考同一工具於計量日在活躍市場取得的市場報價（未經調整）。

第2層級 -

(i) 參考同一或類似非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。

## 38 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（續）*

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。

*(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 | 預計股息和估計的無風險利率 | 參考附註38(a)(iv)中的敏感性分析 |

註：

於第3層級公允價值計量的債務及權益證券一般歸類為可供出售證券，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。

## 38 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）*

下表顯示第3層級的公允價值層級期初及期末餘額的變動情況：

| | 以公允價值計入其他全面收益的金融資產 | | 總額 |
|---|---|---|---|
| | 債務證券 | 權益證券 | |
| | 港幣千元 | 港幣千元 | 港幣千元 |
| **資產** | | | |
| **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** |
| 於損益表確認的收益／（損失） | **121** | **(36)** | **85** |
| 於其他全面收益中確認的損失 | **(23,504)** | **(31,836)** | **(55,340)** |
| **於2021年12月31日** | **4,000** | **78,869** | **82,869** |
| 於結算日仍持有的資產於年內的損益表中確認的損益總額： | | | |
| - 買賣外幣收益／(損失) | **121** | **(36)** | **85** |
| 於其他全面收益中確認的損失總額 | **(23,504)** | **(31,836)** | **(55,340)** |

| | 以公允價值計入其他全面收益的金融資產 | | 總額 |
|---|---|---|---|
| | 債務證券 | 權益證券 | |
| | 港幣千元 | 港幣千元 | 港幣千元 |
| **資產** | | | |
| 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（損失）／收益 | (40,843) | 1,686 | (39,157) |
| 於2020年12月31日 | 4,000 | 110,068 | 114,068 |
| 於結算日仍持有的資產於年內的損益表中確認的收益總額： | | | |
| - 買賣外幣收益 | – | 46 | 46 |
| 於其他全面收益中確認的（損失）／收益總額 | (40,843) | 1,686 | (39,157) |

## 38 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合理可行的另類假設*

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假設中10%的變動確定公允價值計量的有利和不利變化。

| | 2021年12月31日 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 於收益表中反映 | | 於其他全面收益反映e | |
| | 有利 | (不利) | 有利 | (不利) |
| | 港幣千元 | 港幣千元 | 港幣千元 | 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 | – | – | **5,745** | **(4,696)** |

| | 2020年12月31日 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 於收益表中反映 | | 於其他全面收益反映 | |
| | 有利 | (不利) | 有利 | (不利) |
| | 港幣千元 | 港幣千元 | 港幣千元 | 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 | – | – | 8,618 | (7,835) |

## 38 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的公允價值

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年及2020年12月31日的公允價值差別不大的賬面值列賬。

*(i) 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。

## 38 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的公允價值*（續）*

*(ii) 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2021年及2020年12月31日的公允價值分別不大的賬面值入賬：

| | **2021** | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | **賬面金額** | **公允價值** | **第1層級** | **第2層級** | **第3層級** |
| | **港幣千元** | **港幣千元** | **港幣千元** | **港幣千元** | **港幣千元** |
| **金融負債** | | | | | |
| 債務資本 | **3,883,863** | **4,162,542** | **–** | **4,162,542** | **–** |

| | 2020 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 賬面金額 | 公允價值 | 第1層級 | 第2層級 | 第3層級 |
| | 港幣千元 | 港幣千元 | 港幣千元 | 港幣千元 | 港幣千元 |
| **金融負債** | | | | | |
| 債務資本 | 3,855,374 | 4,116,794 | 4,116,794 | – | – |

## 39 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**<br>**港幣千元** | 2020<br>港幣千元 |
|---|---|---|
| 直接信貸代替品 | **391,928** | 482,575 |
| 與交易有關的或有項目 | **974,821** | 977,663 |
| 與貿易有關的或有項目 | **6,446,078** | 5,871,861 |
| 遠期有期存款 | **14,424** | 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 | **98,222,623** | 89,362,475 |
| - 原到期日在1年或以下 | **2,443,195** | 4,017,915 |
| - 原到期日在1年以上 | **13,632,064** | 4,511,472 |
| | **122,125,133** | 118,144,199 |
| 信貸風險加權數額 | **9,172,993** | 7,254,665 |

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融資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。由於融資額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：0%至150%）不等。

## 39 或有資產、負債及承擔*（續）*

### (b) 資本承擔

於2021年12月31日，主要因用於項目及購入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** | 2020 |
|---|---|---|
| | **港幣千元** | 港幣千元 |
| 已授權及訂約： | **159,742** | 177,150 |

### (c) 有關法律申索的或有負債

於2021及2020年12月31日，本集團並沒有牽涉任何可能對其財政狀況構成重大影響的法律行動。

## 40 信託活動

本集團通常擔任受託人及以其他受信人身份，代表個別人士、信託、退休福利計劃及其他機構持有或存放資產。由於這些資產並非本集團的資產，故這些資產及其產生的收入不包括在本財務報表內。

## 41 直接母公司及最終控權方

董事會認為，本集團於2021年12月31日的直接母公司為在香港註冊成立的中信國際金融控股有限公司，而本集團最終控權方為在中華人民共和國註冊成立的中國中信集團有限公司。

## 42 本行之財務狀況表及儲備變動

### (a) 本行財務狀況表

**於2021年12月31日**

（以港幣為單位）

| | 註 | **2021 港幣千元** | 2020 港幣千元 |
|---|---|---|---|
| **資產** | | | |
| 現金及在銀行及中央銀行的結存 | | **29,369,984** | 32,367,615 |
| 在銀行的存款及墊款 | | **21,058,640** | 28,596,665 |
| 以公允價值計入損益的金融資產 | | **2,744,341** | 2,201,704 |
| 衍生金融工具 | | **8,842,512** | 14,368,120 |
| 客戶貸款及墊款及其他賬項 | | **232,325,270** | 212,048,355 |
| 以公允價值計入其他全面收益的金融資產 | | **102,176,567** | 83,990,154 |
| 應收附屬公司款項 | | **7,678,253** | 7,717,699 |
| 附屬公司投資 | | **1,756,408** | 1,756,418 |
| 攤餘成本投資 | | **53,375** | 48,493 |
| 物業及設備 | | | |
| - 投資物業 | | **416,000** | 231,000 |
| - 其他物業及設備 | | **447,527** | 478,517 |
| 使用權資產 | | **526,394** | 643,895 |
| 無形資產 | | **534,331** | 629,446 |
| 可收回稅項 | | **–** | 40,426 |
| 遞延稅項資產 | | **148,529** | 143,782 |
| **資產總額** | | **408,078,131** | 385,262,289 |
| **負債及權益** | | | |
| **負債** | | | |
| 銀行及其他金融機構的存款及結存 | | **13,085,693** | 3,831,330 |
| 客戶存款 | | **320,690,915** | 304,984,316 |
| 以公允價值計入損益的金融負債 | | **768,006** | 290,185 |
| 衍生金融工具 | | **8,733,253** | 15,159,575 |
| 已發行存款證 | | **1,481,389** | – |
| 本期稅項 | | **43,577** | 3,133 |
| 其他負債 | | **9,505,857** | 9,387,650 |
| 租賃負債 | | **560,143** | 666,593 |
| 應付附屬公司款項 | | **1,074,685** | 693,486 |
| 債務資本 | | **3,883,863** | 3,855,374 |
| **負債總額** | | **359,827,381** | 338,871,642 |
| **權益** | | | |
| 股本 | 31(a) | **18,404,013** | 18,404,013 |
| 儲備 | 42(b) | **21,291,920** | 20,216,222 |
| **股東權益總額** | | **39,695,933** | 38,620,235 |
| 其他權益工具 | 32 | **8,554,817** | 7,770,412 |
| **權益總額** | | **48,250,750** | 46,390,647 |
| **權益及負債總額** | | **408,078,131** | 385,262,289 |

本財務報表已於2022年3月22日獲董事會核准並授權發佈。

**畢明強**
*執行董事、行長兼行政總裁*

**鄧肅斌**
*執行董事兼副行政總裁*

## 42 本行之財務狀況表及儲備變動*（續）*

### (b) 本行權益各組成部份的變動

本行的個別權益組成部分於年初及年終結餘變動則詳列如下：

| | 本行 | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 股本 | 資本儲備[e] | 一般儲備 | 物業重估儲備 | 投資重估儲備 | 保留溢利 | 儲備總額 | 其他權益工具（附註32） | 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 |
| **於2021年1月1日** | **18,404,013** | **2,903** | **100,000** | **134,931** | **587,743** | **19,390,645** | **20,216,222** | **7,770,412** | **46,390,647** |
| **截至2021年的權益變動：** | | | | | | | | | |
| 本年度溢利 | – | – | – | – | – | **1,822,502** | **1,822,502** | – | **1,822,502** |
| 本年度其他全面收益 | – | – | – | **159,602** | **(436,976)** | – | **(277,374)** | – | **(277,374)** |
| **本年度全面收益總額** | – | – | – | **159,602** | **(436,976)** | **1,822,502** | **1,545,128** | – | **1,545,128** |
| 支付額外一級資本證券票息 | – | – | – | – | – | **(441,432)** | **(441,432)** | – | **(441,432)** |
| 發行額外一級資本證券 | – | – | – | – | – | – | – | **4,647,489** | **4,647,489** |
| 贖回額外一級資本證券 | – | – | – | – | – | **(27,998)** | **(27,998)** | **(3,863,084)** | **(3,891,082)** |
| **於2021年12月31日** | **18,404,013** | **2,903** | **100,000** | **294,533** | **150,767** | **20,743,717** | **21,291,920** | **8,554,817** | **48,250,750** |
| 於2020年1月1日 | 18,404,013 | 2,903 | 100,000 | 76,245 | 334,670 | 18,797,023 | 19,310,841 | 7,770,412 | 45,485,266 |
| 截至2020年的權益變動： | | | | | | | | | |
| 本年度溢利 | – | – | – | – | – | 1,033,509 | 1,033,509 | – | 1,033,509 |
| 本年度其他全面收益 | – | – | – | 58,686 | 253,073 | – | 311,759 | – | 311,759 |
| 本年度全面收益總額 | – | – | – | 58,686 | 253,073 | 1,033,509 | 1,345,268 | – | 1,345,268 |
| 支付額外一級資本證券票息 | – | – | – | – | – | (439,887) | (439,887) | – | (439,887) |
| 於2020年12月31日 | 18,404,013 | 2,903 | 100,000 | 134,931 | 587,743 | 19,390,645 | 20,216,222 | 7,770,412 | 46,390,647 |

## 43 財務報表核准

本財務報表已於2022年3月22日獲董事會核准並授權發佈。

# 未經審核補充財務資料

（除特別列明外，均以港幣為單位）

## (A) 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「監管披露」一節中查看。本行的監管披露報表以及年報中的披露包含了金管局發佈的《銀行業（披露）規則》要求的所有披露。為了與最新賬簿和記錄以及提交給金管局的報表保持一致，某些比較數據已經過修訂。

## (B) 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》的規定，並按金管局要求的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**<br>**港幣千元** | 2020<br>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 | **18,052,185** | 18,404,013 |
| 保留溢利 | **22,119,639** | 20,416,204 |
| 披露儲備 | **822,674** | 1,050,761 |
| **扣除法定減項前普通股權一級資本** | **40,994,498** | 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 | **168,886** | 174,107 |
| 其他無形資產（相關遞延稅項負債淨額） | **539,779** | 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） | **340,202** | 173,822 |
| 一般銀行風險監管儲備 | **2,061,314** | 1,926,768 |
| 估值調整 | **22,638** | 26,117 |
| 有關衍生工具合約的債務證券估值調整 | **2,631** | 2,330 |
| **普通股權一級資本法定減項後總額** | **3,135,450** | 2,938,245 |
| **普通股權一級資本** | **37,859,048** | 36,932,733 |
| **額外一級資本** | | |
| 額外一級資本 | **8,556,000** | 7,772,060 |
| **一級資本** | **46,415,048** | 44,704,793 |
| **二級資本工具及撥備** | | |
| 合資格二級資本及相關股份溢價 | **3,898,392** | 3,876,149 |
| 持有的土地及建築物因價值重估而產生的公允價值溢利的重估儲備 | **153,091** | 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 | **3,472,342** | 3,234,537 |
| **扣除減項前的二級資本** | **7,523,825** | 7,188,906 |
| **二級資本：法定減項** | | |
| 二級資本的法定減項 | **–** | – |
| **二級資本** | **7,523,825** | 7,188,906 |
| **資本總額** | **53,938,873** | 51,893,699 |

## (B) 資本充足*（續）*

### (ii) 風險加權數額

| | **2021**<br>**港幣千元** | 2020<br>港幣千元 |
|---|---|---|
| - 信貸風險 | **284,298,587** | 271,035,616 |
| - 市場風險 | **16,346,413** | 15,412,575 |
| - 營運風險 | **14,920,038** | 15,048,263 |
| | **315,565,038** | 301,496,454 |

### (iii) 資本充足比率

| | **2021** | 2020 |
|---|---|---|
| - 普通股權一級資本比率 | **12.0%** | 12.2% |
| - 一級資本比率 | **14.7%** | 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：

| | **2021**<br>**港幣千元** | 2020<br>港幣千元 |
|---|---|---|
| **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 | **18,404,013** | 18,404,013 |

| | **2021**<br>**港幣千元** | 2020<br>港幣千元 |
|---|---|---|
| **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 |
| 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） | **3,907,328** | 3,907,328 |
| 面值600,000,000美元的永續型非累積後償資本證券（於2021年發行） | **4,647,489** | – |
| | **8,554,817** | 7,770,412 |

## (B) 資本充足*（續）*

### (iv) 資本工具*（續）*

| | **2021** | 2020 |
|---|---|---|
| | **港幣千元** | 港幣千元 |
| **二級資本工具** | | |
| 本行發行 | | |
| - 年息率為4.625%，面值500,000,000 | | |
| 美元的後償票據（於2029年到期） | **3,883,863** | 3,855,374 |
| | **3,883,863** | 3,855,374 |

### (v) 綜合基礎

除特別列明外，本年度財務報告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：

| | | **2021年12月31日1** | |
|---|---|---|---|
| | | **資產總額** | **權益總額** |
| **附屬公司名稱** | **主要業務** | **港幣千元** | **港幣千元** |
| 啓福國際有限公司 | –物業持有 | **42,807** | **19,810** |
| 中信銀行國際（中國）有限公司 | –銀行 | **13,153,529** | **1,638,882** |
| 中信保險服務有限公司 | –保險經紀 | **617,392** | **598,087** |
| 香港華人財務有限公司 | –消費借貸 | **6,251,643** | **702,544** |
| 嘉華國際財務有限公司 | –沒有業務 | **2,142** | **2,142** |
| 嘉華銀行（信託）有限公司 | –信託服務 | **3,666** | **3,651** |

## (B) 資本充足*（續）*

### (v) 綜合基礎*（續）*

從事代理人服務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：

| | | 2021年12月31日 | |
|---|---|---|---|
| 附屬公司名稱 | 主要業務 | 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 | **3** | **(1)** |
| 嘉華銀行（代理）有限公司 | –代理人服務 | **3,852** | **–** |
| Security Nominees Limited | –代理人服務 | **–** | **–** |
| 信銀國際投資控股有限公司 | –投資控股 | **585,819** | **446,147** |
| 信銀國際資產管理有限公司 | –資產管理 | **17,829** | **16,321** |
| 信銀國際財務顧問有限公司 | –未開始營業 | **738** | **(6,048)** |
| Prosperous Century Global Bond Fund SP（通過Prosperous Century Global Investment Fund SPC持有） | –投資基金 | **252,418** | **250,854** |
| Prosperous Century High Yield Bond Fund SP（通過Prosperous Century Global Investment Fund SPC持有） | –投資基金 | **262,652** | **262,335** |

對於合併的會計和監管範圍內的所有子公司，在2021年及2020年12月31日均使用相同的合併方法。

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。

截至2021年12月31日止年度，出售了子公司中華聯合發展有限公司。

## (C) 業務操作風險的資本支出

於結算日，本集團就使用基本指標計算法計算業務操作風險的資本要求為：

| | **2021** | 2020 |
|---|---|---|
| | **港幣千元** | 港幣千元 |
| 業務操作風險的資本支出 | **1,193,603** | 1,203,861 |

## (D) 進一步分析客戶貸款及墊款

客戶貸款及墊款是按抵押品、逾期金額及減值準備的覆蓋面作出分析。按經濟行業進行的分析是以金管局所採用的分類及定義為準。

| | **2021** | | 2020 | |
|---|---|---|---|---|
| | **客戶貸款及墊款總額** | **佔有抵押的客戶貸款及墊款總額** | 客戶貸款及墊款總額 | 佔有抵押的客戶貸款及墊款總額 |
| | **港幣千元** | **百分率** | 港幣千元 | 百分率 |
| 工商金融 | | | | |
| - 物業發展 | **8,951,242** | **64** | 11,268,407 | 70 |
| - 物業投資 | **15,064,324** | **98** | 13,460,635 | 97 |
| - 金融企業 | **14,866,601** | **10** | 12,698,994 | 31 |
| - 股票經紀 | **4,616,449** | **45** | 4,044,282 | 24 |
| - 批發及零售業 | **8,813,954** | **87** | 9,618,761 | 81 |
| - 製造業 | **6,149,656** | **26** | 9,762,067 | 18 |
| - 運輸及運輸設備 | **2,207,235** | **23** | 3,326,439 | 15 |
| - 娛樂活動 | **1,396,460** | **15** | 1,891,488 | 3 |
| - 資訊科技 | **4,140,974** | **4** | 6,759,381 | 5 |
| - 其他 | **12,106,121** | **62** | 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 | **18,734** | **100** | 25,360 | 100 |
| - 購買其他住宅物業的貸款 | **22,708,364** | **100** | 21,168,747 | 100 |
| - 信用咭墊款 | **634,385** | **–** | 434,591 | – |
| - 其他 | **19,463,914** | **93** | 16,152,868 | 94 |
| 在香港使用的貸款及墊款總額 | **121,138,413** | **68** | 123,066,446 | 64 |
| 貿易融資 | **6,628,733** | **22** | 5,441,544 | 30 |
| 在香港以外使用的貸款及墊款總額 | **114,899,885** | **19** | 91,588,444 | 25 |
| **客戶貸款及墊款總額** | **242,667,031** | **44** | 220,096,434 | 47 |

## (D) 進一步分析客戶貸款及墊款*（續）*

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 | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | 第1階段 | 第2階段 | 第3階段 | 年內在收益表 |
| | 逾期客戶貸款及墊款 | 減值客戶貸款及墊款 | 預期信貸損失準備 | 預期信貸損失準備 | 預期信貸損失準備 | 撥備的預期信貸損失準備 |
| | 港幣千元 | 港幣千元 | 港幣千元 | 港幣千元 | 港幣千元 | 港幣千元 |
| 在香港以外使用的貸款及墊款總額 | **883,981** | **1,086,034** | **936,744** | **58,840** | **258,475** | **1,450,584** |

| | | | 2020 | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | 第1階段 | 第2階段 | 第3階段 | 年內在收益表 |
| | 逾期客戶貸款及墊款 | 減值客戶貸款及墊款 | 預期信貸損失準備 | 預期信貸損失準備 | 預期信貸損失準備 | 撥備的預期信貸損失準備 |
| | 港幣千元 | 港幣千元 | 港幣千元 | 港幣千元 | 港幣千元 | 港幣千元 |
| 在香港以外使用的貸款及墊款總額 | 2,687,898 | 2,679,495 | 382,154 | 429,761 | 981,748 | 1,804,363 |

## (D) 進一步分析客戶貸款及墊款*（續）*

### 按地區分析

| | 2021 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 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 | **164,317,771** | **1,408,801** | **1,954,280** | **653,299** | **77,670** | **554,531** |
| 中國內地 | **51,062,202** | **287,812** | **294,102** | **331,139** | **88,604** | **–** |
| 美國 | **9,380,688** | **–** | **–** | **27,962** | **–** | **–** |
| 新加坡 | **5,425,256** | **–** | **–** | **50,734** | **–** | **–** |
| 其他 | **12,481,114** | **5,858** | **5,858** | **79,214** | **8,693** | **–** |
| | **242,667,031** | **1,702,471** | **2,254,240** | **1,142,348** | **174,967** | **554,531** |

| | 2020 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 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 |
| | 220,096,434 | 3,517,262 | 3,631,176 | 588,972 | 577,740 | 1,273,744 |

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。

減值貸款及墊款是指按個別基準出現客觀減值證據而需個別評估的貸款。

## (E) 逾期資產

### 逾期客戶貸款及墊款

| | 2021 | | 2020 | |
|---|---|---|---|---|
| | 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 | **489,887** | **0.20** | 66,950 | 0.03 |
| – 6個月以上至1年 | **167,255** | **0.07** | 2,610,339 | 1.19 |
| – 1年以上 | **1,045,329** | **0.43** | 839,973 | 0.38 |
| | **1,702,471** | **0.70** | 3,517,262 | 1.60 |
| 有抵押逾期貸款及墊款 | **1,620,537** | | 2,729,091 | |
| 無抵押逾期貸款及墊款 | **81,934** | | 788,171 | |
| | **1,702,471** | | 3,517,262 | |
| 持有有抵押逾期貸款及墊款之抵押品市值 | **3,765,237** | | 2,995,913 | |
| 預期信貸損失準備 | **383,981** | | 1,244,814 | |

有明確還款日之貸款及墊款，若其本金或利息已逾期，並於年結日仍未償還，則列作逾期處理。即時到期之貸款，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。

## (E) 逾期資產*（續）*

**逾期客戶貸款及墊款*（續）***

對於逾期貸款及墊款，本行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2021年及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。

## (F) 經重組貸款

| | **2021** | | 2020 | |
|---|---|---|---|---|
| | **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 | **5,545** | **0.002** | 4,903 | 0.002 |

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** | 2020 |
|---|---|---|
| | **港幣千元** | 港幣千元 |
| 已計入客戶貸款及墊款及其他賬項中 | **259,517** | 54,166 |

以上數額為2021年及2020年12月31日取回資產的估計市場價值。

## (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** | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | **非銀行私人機構** | | |
| | **銀行** | **官方機構** | **非銀行金融機構** | **非金融私人機構** | **總額** |
| | **港幣千元** | **港幣千元** | **港幣千元** | **港幣千元** | **港幣千元** |
| 已發展國家 | **21,186,925** | **7,849,066** | **1,622,973** | **4,787,610** | **35,446,574** |
| 離岸中心 | **6,561,287** | **241,614** | **20,994,467** | **57,679,765** | **85,477,133** |
| 其中香港 | **5,140,660** | **241,196** | **17,747,075** | **48,919,329** | **72,048,260** |
| 發展中亞太區 | **32,156,750** | **7,602,966** | **8,363,208** | **52,596,772** | **100,719,696** |
| 其中中國內地 | **27,717,481** | **7,590,329** | **8,363,208** | **49,390,308** | **93,061,326** |

| | | | 2020 | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | 非銀行私人機構 | | |
| | 銀行 | 官方機構 | 非銀行金融機構 | 非金融私人機構 | 總額 |
| | 港幣千元 | 港幣千元 | 港幣千元 | 港幣千元 | 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 |

## (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》所列示之機構類別及直接風險之類別作分類。

| | 2021 | | |
|---|---|---|---|
| | 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 | **55,320,541** | **2,625,640** | **57,946,181** |
| (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 | **17,293,195** | **1,163,475** | **18,456,670** |
| (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 | **45,781,229** | **4,303,479** | **50,084,708** |
| (4) 不包括上述第1項的其他中央政府機構 | **3,972,313** | **327,232** | **4,299,545** |
| (5) 不包括上述第2項的其他地方政府機構 | **1,122,896** | **332,200** | **1,455,096** |
| (6) 信貸額用於中國內地的境外中國公民或對中國境外成立的機構 | **30,613,592** | **1,427,781** | **32,041,373** |
| (7) 其他被申報機構視為中國內地非銀行交易對手之風險承擔 | **11,144,223** | **252,301** | **11,396,524** |
| **總額** | **165,247,989** | **10,432,108** | **175,680,097** |
| **已扣減準備金的資產總額** | **392,314,798** | | |
| **資產負債表內風險承擔佔總資產百分率** | **42.1%** | | |

## (I) 內地業務*（續）*

| | 2020 | | |
|---|---|---|---|
| | 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 | 47,675,097 | 1,574,677 | 49,249,774 |
| (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 | 13,129,549 | 1,109,794 | 14,239,343 |
| (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 | 51,600,070 | 6,217,222 | 57,817,292 |
| (4) 不包括上述第1項的其他中央政府機構 | 6,283,211 | 93,004 | 6,376,215 |
| (5) 不包括上述第2項的其他地方政府機構 | 1,183,277 | 426,200 | 1,609,477 |
| (6) 信貸額用於中國內地的境外中國公民或對中國境外成立的機構 | 23,983,087 | 1,820,144 | 25,803,231 |
| (7) 其他被申報機構視為中國內地非銀行交易對手之風險承擔 | 12,186,046 | 77,093 | 12,263,139 |
| 總額 | 156,040,337 | 11,318,134 | 167,358,471 |
| 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 | 41.1% | | |

## (J) 企業管治

本集團致力於保持高企業管治水平，在本年度內及在所有重要的事項上均符合金管局頒佈的監管政策手冊內「本地註冊認可機構的企業管治」及「穩健薪酬制度指引」所載的規定。本行董事會已設立以下委員會包括審核委員會、信貸及風險管理委員會、提名委員會及薪酬委員會。該等委員會的構成和職能將會詳載於「企業管治及其他資料」並包括在本集團之印刷本報告內。