

2021 中期報告



 **創興銀行有限公司**
Chong Hing Bank Limited

股份代號：1111

目錄

2	公司資料
4	主席報告書
6	行政總裁報告書
17	董事(包括行政總裁)於股份、相關股份及債權證之權益及淡倉
19	主要股東及其他人士於股份及相關股份之權益及淡倉
20	企業管治
21	董事資料變動披露
22	其他資料
25	中期財務資料的審閱報告
26	簡明綜合收益表
27	簡明綜合全面收益表
28	簡明綜合財務狀況表
29	簡明綜合股東權益變動表
30	簡明綜合現金流動表
32	簡明綜合中期財務資料之附註
66	補充資料

公司資料

於2021年8月13日

董事會

執行董事

宗建新先生(副主席兼行政總裁)

劉惠民先生(副行政總裁)

非執行董事

張招興先生(主席)

李 鋒先生

周卓如先生 銅紫荊星章，太平紳士

陳 靜女士

獨立非執行董事

鄭毓和先生

李家麟先生

余立發先生

董事會委員會

審計委員會

鄭毓和先生(主席)

周卓如先生 銅紫荊星章，太平紳士

陳 靜女士

李家麟先生

余立發先生

關聯交易控制委員會

鄭毓和先生(主席)

周卓如先生 銅紫荊星章，太平紳士

陳錦基先生

鄔柏健先生

資訊科技策略委員會

李家麟先生(主席)

李 鋒先生

宗建新先生

劉惠民先生

提名及薪酬委員會

余立發先生(主席)

張招興先生

周卓如先生 銅紫荊星章，太平紳士

鄭毓和先生

李家麟先生

風險委員會

李家麟先生(主席)

李 鋒先生

鄭毓和先生

余立發先生

高級管理人員

唐賢清先生(副行政總裁)

周德華先生(營運總監兼替任行政總裁)

陳錦基先生(財務總監)

鄔柏健先生(風險總監)

陳潤玲女士(財資及環球市場主管)

單達和先生(企業銀行部主管)

林碧霞女士(金融機構部主管)

吳秀慧女士(個人銀行部主管)

黎穎雅女士(公司秘書)

公司資料

於 2021 年 8 月 13 日

註冊辦事處

地址：香港德輔道中 24 號
創興銀行中心地下
電話：(852) 3768 1111
傳真：(852) 3768 1888
環球銀行財務電信代號：LCHB HK HH
網站：www.chbank.com
電郵：info@chbank.com



創興銀行網頁代碼

主要法律顧問

的近律師行
周卓如律師行
孖士打律師行

核數師

羅兵咸永道會計師事務所
註冊會計師
註冊公眾利益實體核數師

股份登記及過戶處

香港中央證券登記有限公司

股份代號及簡稱

本銀行(1)股份、(2)於2027年到期之二級後償票據、(3)400,000,000美元5.70%無到期日非累計後償額外一級資本證券及(4)300,000,000美元5.50%無到期日非累計後償額外一級資本證券於香港聯合交易所有限公司之股份代號及簡稱分別為(1)01111(創興銀行)、(2)05249(CH BANK N2707)、(3)04419(CH BANK NCSCS)及(4)40329(CH BANK NCSCSB)。

主席報告書

2021年上半年，全球經濟仍然受到新型冠狀病毒疫情影響，各經濟體的復蘇步伐不一，不少行業包括銀行業還是面對許多挑戰。創興銀行有限公司(「本銀行」或「創興銀行」)沉著應對此嚴峻考驗，繼續強化全面風險管控，夯實穩健發展基礎，在疫情持續期間加快推進各項業務轉型，致力為客戶提供優質的產品和服務。

在2021年英國《銀行家》雜誌公佈的「全球銀行1000強」中，創興銀行排名進一步攀升至第376位，連續三年躋身排名榜前400強，綜合實力持續提升。

疫情持續對經濟帶來不確定性，亦為香港銀行業帶來重大挑戰，港元拆息於歷史低位徘徊，淨息差受壓。另一方面，受惠中國經濟快速復蘇，本銀行內地業務迅速發展，同時在逆境中把握市場機遇，淨費用、佣金及其他營業收入獲得理想的升幅，減值準備前之營業溢利為港幣12.83億元，較去年同期上升9.92%；屬股本擁有人之溢利為港幣9.51億元，較去年同期上升33.05%；每股盈利為港幣0.82元。面對經濟前景的不確定性，本銀行董事會(「董事會」)建議派發2021年6月30日止6個月之中期現金股息為每股港幣0.11元。派息比率佔屬股本擁有人之溢利並扣除已派額外股本工具的票息後為13.30%(2020年：17.47%)。

2021年上半年主要財務比率如下：

- 股東權益回報率：6.93%
- 平均流動性維持比率：45.72%
- 於2021年6月30日總資本比率：16.58%
- 於2021年6月30日一級資本比率：14.19%
- 於2021年6月30日貸款對存款比率：73.37%

今年初以來，主要經濟體採取強力的財政及貨幣政策措施，加上新冠疫苗接種計劃大規模推展，環球經濟動力明顯增強。惟疫情反覆，加上地緣政治以及中美關係的不明朗，牽制了世界經濟重回上升軌道的步伐。內地方面，上半年國內生產總值(GDP)同比增長12.7%，展現疫情防控和經濟社會發展的成果，國家經濟發展呈現穩中加固、穩中向好的態勢。由今年第一季開始，香港經濟逐步復蘇，根基深厚的金融系統在這困難時期展現出高度穩定性，隨著疫情受控，發展勢頭可望持續向好。

主席報告書

國家《十四五規劃綱要》於今年三月正式通過，當中明確支持香港提升國際金融中心地位，及深化內地與香港金融市場的互聯互通等，高質量建設粵港澳大灣區（「大灣區」）。「跨境理財通」即將出台，也強化了香港作為資金進出內地重要橋樑的角色。針對跨境金融作為大灣區發展的重要戰略之一，創興銀行積極把握機遇，發揮內外聯動及橫跨粵港兩地的經營優勢，聚焦「打造跨境特色的綜合性商業銀行」之企業願景，有序佈局大灣區主要核心城市，加強跨境金融的綜合服務能力，致力建立獨具特色的差異化競爭優勢。期內，越秀企業（集團）有限公司（「要約人」）與本銀行聯合宣佈，要約人建議以協議安排方式將本銀行私有化，以根據公司條例第 673 條（香港法例第 622 章）及撤銷本銀行股份於香港聯合交易所有限公司之上市地位（「該建議」）。預期該建議將使本銀行在不稀釋獨立股東權益之情況下更有效地擴展及提升本銀行之業務。

疫情加速了市民消費模式的改變，亦令金融科技成為銀行業在新常態下的必然發展重點。創興銀行積極投放資源進行數碼轉型，其中新核心銀行系統已於上半年成功投產，將顯著提升業務處理能力，加大場景金融應用，及加強客戶日常所需的數碼化金融服務體驗，配合金融科技發展的大趨勢。

展望下半年，廣泛的疫苗接種為全球抗疫帶來曙光，但國際環境的不確定性，各國經濟恢復速度的差異，為環球經濟復蘇之路增添變數。創興銀行將積極應對後疫情時代的轉變和挑戰，貫徹審慎務實的經營理念，深化前瞻性風險管理，優化業務結構，強化數碼銀行建設，以提升綜合金融服務能力；同時緊緊抓住重大機遇期，以內地業務為經營重點，擴大內地機構佈局，深度融入國家發展大局，努力打造成為立足穗港、覆蓋大灣區、面向全國、跨境經營的綜合性商業銀行。

2021 年上半年挑戰不斷，在此衷心感謝全體董事的睿智指導，客戶及業務夥伴的厚愛信任，特別感謝管理團隊和全體員工一直以來的不懈努力、迎難而上，讓創興銀行有效迅速調整發展策略、推動變革。在這新時代、新格局下，創興銀行將抓緊新希望、新機遇，在邁向高質量發展的新征程上砥礪前行。

張招興

主席

香港，2021 年 8 月 13 日

行政總裁報告書

經濟環境

踏入2021年，環球經濟開始復蘇，加上各國預期疫情威脅逐漸減退，多個國際機構紛紛上調全球經濟增長預測。美國經濟繼續復蘇，繼3月推出約1萬9千億美元的財政措施，政府5月再提出6萬億美元預算案提振經濟，第二季國內生產總值(GDP)以年率計增長6.5%。美國聯邦儲備局強調經濟前景仍然面臨風險，上半年繼續維持利率和量化寬鬆規模不變。歐元區疫情雖漸見緩和，惟歐洲央行維持超寬鬆貨幣政策，對區內宏觀經濟前景保持審慎。展望下半年，疫情發展以及中美政經關係將繼續影響環球經濟前景。

內地疫情持續受控，經濟保持穩定恢復發展態勢，上半年GDP按年增長12.7%。面對複雜多變的國內外環境，內地將保持宏觀政策的連續性、穩定性、可持續性，促進經濟運行在合理區間。人民幣對美元匯率上半年微升1.2%，總體保持基本穩定。創興銀行的內地主要業務區域扎實統籌疫情防控和鞏固經濟社會發展成果，經濟持續穩步向好。廣州市高技術製造業增長顯著，電子產品產量不斷提高，上半年GDP按年上升13.7%；深圳市工業生產穩定增長，消費市場加快恢復，上半年GDP按年增長9.7%；上海市生產需求加快恢復，服務業穩步回升，就業及物價保持穩定，上半年GDP按年上升12.7%。

隨著環球經濟動力進一步加強，貿易活動明顯加快，香港上半年GDP按年增長7.8%。外貿方面，受惠於環球需求大幅反彈，帶動貨品出口第二季按年上升20.3%；旅遊服務輸出仍然低迷，第二季服務輸出在運輸及商業服務輸出改善下，按年上升2.6%。內部需求方面，隨著本地疫情減退，第二季私人消費開支按年增長6.5%；外圍環境好轉改善營商氣氛，第二季本地固定資本形成總額按年增長23.7%。經濟復蘇令勞工市場進一步改善，失業率於6月回落到5.5%。本地疫情回穩帶動樓市交投暢旺，私人住宅售價指數連升5個月，上半年整體物業註冊量按年上升約53.7%，創8年半新高。港股方面，恆生指數自今年2月一度升穿31,000點後回落，在上半年最後一個交易日收報28,827點，半年累升5.8%。

業績報告及溢利分析

以下概述創興銀行有限公司(「本銀行」或「創興銀行」)截至2021年6月30日止6個月按未經審核及綜合方式計算的業績總結如下：

行政總裁報告書

主要財務數據

	6 月 30 日止 6 個月		變動
	2021 年 港幣千元 (未經審核)	2020 年 港幣千元 (未經審核)	
1. 減值準備前之營業溢利	1,282,797	1,167,005	+9.92 %
2. 屬股本擁有人之溢利	951,226	714,965	+33.05 %
3. 淨利息收入	1,603,068	1,462,659	+9.60 %
4. 淨費用及佣金收入	293,116	209,606	+39.84 %
5. 淨買賣及投資淨收入	220,968	197,380	+11.95 %
6. 其他營業收入	99,171	80,182	+23.68 %
7. 營業支出	933,526	782,822	+19.25 %
8. 金融資產淨減值損失	241,093	298,375	-19.20 %

	於 2021 年	於 2020 年	變動
	6 月 30 日 港幣千元 (未經審核)	12 月 31 日 港幣千元	
9. 客戶貸款總額	153,147,952	142,381,617	+7.56 %
10. 客戶存款總額	195,656,842	183,228,291	+6.78 %
11. 證券投資	59,567,695	52,853,752	+12.70 %
12. 資產總額	242,606,793	232,899,647	+4.17 %

	6 月 30 日止 6 個月		變動
	2021 年 (未經審核)	2020 年 (未經審核)	
13. 股東權益回報率(附註 1)	6.93% (按年計)	5.85% (按年計)	+1.08 百分點
14. 每股盈利(附註 2)	港幣 0.82 元	港幣 0.64 元	+28.13%
15. 淨息差	1.33%	1.41%	-0.08 百分點
16. 成本對收入比率	42.12%	40.15%	+1.97 百分點
17. 平均流動性維持比率	45.72%	45.19%	+0.53 百分點

	於 2021 年	於 2020 年	變動
	6 月 30 日 (未經審核)	12 月 31 日	
18. 不履行貸款比率	0.58%	0.65%	-0.07 百分點
19. 貸款對存款比率	73.37%	73.65%	-0.28 百分點
20. 每股資產淨值(扣除額外股本工具但未扣除 中期/末期股息)	港幣 24.06 元	港幣 23.14 元	+3.98%
21. 總資本比率(附註 3)	16.58%	16.79%	-0.21 百分點
22. 一級資本比率(附註 3)	14.19%	14.36%	-0.17 百分點
23. 普通股權一級資本比率(附註 3)	11.22%	11.27%	-0.05 百分點

附註：

- (1) 股東權益回報率內已計入有關期間之額外股本工具的分派。
- (2) 計算每股盈利時已扣除有關期間內支付額外股本工具的分派。
- (3) 該比率按照《銀行業(資本)規則》以綜合基準計算。

行政總裁報告書

主要財務資料分析

於2021年上半年，按未經審核及綜合方式計算的本銀行屬股本擁有人之溢利達港幣9.51億元，較2020年同期上升33.05%，而減值準備前之營業溢利為港幣12.83億元，較2020年同期上升9.92%。期內綜合溢利上升主要由於淨利息收入和淨費用及佣金收入增長。

淨利息收入為港幣16.03億元，較去年同期上升9.60%。港元拆息於歷史低位徘徊，淨息差受壓，本銀行2021年上半年淨息差為1.33%，較去年同期下降8個基點。

淨費用及佣金收入增長39.84%至港幣2.93億元，主要由於貸款相關業務之費用收入及證券買賣佣金增加。

外匯及其他財資客戶業務則保持穩定。淨買賣及投資收入錄得港幣2.21億元收入，主要來自買賣收入、外匯資金掉期活動和客戶外匯買賣之收益。

2021年上半年金融資產減值準備損失較去年同期下降至港幣2.41億元，主要由於個別不良貸款之信貸評級提升，及因應數筆不良貸款的還款而作出回撥，抵銷部份減值損失。

本銀行審慎管理成本，並一直致力優化流程，提高效率，同時繼續加強專業人才團隊及科技系統建設，以推動香港及內地的業務增長。

於2021年6月30日的客戶貸款總額較2020年12月31日上升7.56%至港幣1,531億元，由於本銀行一直採取穩健的業務策略和審慎的信貸風險管理，貸款資產質素保持良好，不履行貸款比率為0.58%，處於市場良好水平。

存款方面，於2021年6月30日的客戶存款總額較2020年12月31日增加6.78%至港幣1,957億元。本銀行繼續維持穩健的存款基礎，藉以平衡貸款增長、財富管理及跨境金融業務的發展。期內資產總額上升4.17%至港幣2,426億元。於2021年6月30日，本銀行的香港資產比重達到70.34%。

由於積極及有效地管理資產及負債，本銀行之貸款對存款比率由2020年12月31日之73.65%，輕微下降至2021年6月30日之73.37%，而流動性維持比率仍然處於健康水平，在2021年上半年之平均值為45.72%。

總資本比率由2020年12月之16.79%下降至2021年6月之16.58%，一級資本比率為14.19%，而普通股權一級資本比率為11.22%。

總括而言，本銀行之核心業務、財務狀況及資產質素均穩固強健，而資本充足比率及流動性維持比率均高於相關法定要求。

行政總裁報告書

中期股息

面對經濟前景的不確定性，董事會決議宣派 2021 年中期現金股息每股港幣 0.11 元，並定於 2021 年 10 月 7 日(星期四)派發予於 2021 年 9 月 7 日(星期二)名列本銀行股東名冊內之股東(2020 年中期現金股息：每股港幣 0.11 元已於 2020 年 10 月 15 日(星期四)派發)。

有關以協議安排方式將創興銀行私有化之建議

本銀行與越秀企業(集團)有限公司(「要約人」)聯合刊發日期為 2021 年 5 月 18 日之公告，內容有關(其中包括)要約人建議根據公司條例第 673 條(香港法例第 622 章)以協議安排方式將本銀行私有化(「該計劃」)及撤銷本銀行股份於香港聯合交易所有限公司(「聯交所」)之上市地位(「該建議」)，以及要約人向各尚未行使股份獎勵持有人(定義見計劃文件)提出註銷所有尚未行使股份獎勵(定義見計劃文件)之要約(「股份獎勵要約」)。本銀行與要約人進一步就內容有關(其中包括)該建議及股份獎勵要約聯合刊發日期為 2021 年 7 月 30 日之綜合計劃文件(「計劃文件」)。

倘該建議獲批准及實施，要約人就註銷及剔除每股計劃股份(定義見計劃文件)將以現金向各計劃股東(定義見計劃文件)支付註銷價港幣 20.80 元(扣除股息調整(定義見計劃文件)(如有))。在股份獎勵要約下，其將於緊隨計劃生效後成為無條件，根據計劃文件所載條款，各尚未行使股份獎勵持有人接受股份獎勵要約，將就各尚未行使股份獎勵(定義見計劃文件)收取股份獎勵要約價港幣 20.80 元(扣除股息調整(如有))。由於 2021 年中期股息不超過每股港幣 0.11 元，根據建議之條款，將不會有任何股息調整，因此，每股計劃股份之註銷價及每股尚未行使股份獎勵之股份獎勵要約價分別港幣 20.80 元將不予調整，並將維持不變。於本報告書日期，除已宣派之 2021 年中期股息外，本銀行無意於生效日期(定義見計劃文件)或之前宣佈、宣派、作出或派付任何股息、分派或資本退還。

該計劃生效後，本銀行將成為要約人間接全資附屬公司，以及本銀行股份於聯交所的上市地位將會撤銷。有關該建議之詳情可參考計劃文件。

該建議(倘獲成功實施)將便利要約人向本銀行注入財務資源來滿足資本需求而不攤薄本銀行獨立股東之權益，並便利要約人支持本銀行於實施該建議後執行發展計劃。

此外，於該建議成功實施後，要約人及本銀行可以在不受上市公司之市場預期、短期盈利可見性及股價波動壓力之情況下作出策略性決策。本銀行管理層亦可更好地利用原用於本集團業務營運之行政及合規相關事宜之資源。

行政總裁報告書

業務回顧

企業銀行

創興銀行致力為香港及內地的企業客戶提供全面的銀行產品及專業服務，包括企業貸款、貿易融資、現金管理及財資產品方案等。本銀行利用香港及內地網點聯動優勢，為粵港澳大灣區（「大灣區」）企業客戶提供各類跨境金融產品和服務，協助客戶解決資金需求，並透過財資產品組合為客戶審慎管理利率及匯率風險。

2021年上半年，儘管面對疫情持續、經濟復蘇緩慢、信貸需求受壓等挑戰，本銀行企業銀行的淨利息收入及非利息收入均較去年同期錄得溫和增長，各業務領域亦保持平穩發展：

- 透過各業務部門緊密合作，本銀行為企業客戶提供僱員理財、強積金及財富管理等多項增值服務，打造一站式銀行服務平台。
- 在支援中小企業方面，本銀行全力支持香港按證保險有限公司「中小企融資擔保計劃」和此計劃下的「百分百擔保特惠貸款」。
- 本銀行共完成23筆銀團貸款，其中2筆為銀團牽頭及分銷個案。此外，透過二級市場交易，本銀行不斷優化信貸資產組合質素及改善相關回報。
- 本銀行持續為境內外客戶提供專業的跨境金融服務，除安排及承貸多筆結構性融資項目外，本銀行更成功敘做首筆跨境人民幣福費廷（Forfeiting）資產轉讓業務，打通兩地貿易融資資產市場，並推出跨境交單、跨境資料見證等多項便利客戶的服務。

個人銀行

疫情為銀行業務帶來嚴峻考驗，同時亦推動了零售銀行營運模式的改變。本銀行加快數碼轉型步伐，積極開拓線上業務，持續為客戶提供優質的銀行服務，滿足其理財需要。與此同時，透過加強與客戶的溝通及開展各類推廣活動，鞏固客戶與本銀行的關係，提升客戶體驗及其滿意度，為個人銀行業務創造價值及動力。

本銀行制定穩健的經營策略，配合線上與線下模式、本地與跨境業務，期內個人銀行業務維持良好發展：

- 4月推出了全新「悅秀理財」品牌戶，協助本銀行吸納總資產值達港幣100萬元或以上的客戶，並積極推動跨境理財服務。

行政總裁報告書

- 財富管理業務收入強勁，較去年同期增長約70%。此外，本銀行積極籌備開通「跨境理財通」業務，預期可擴闊本銀行網絡及多元化理財服務，將資產管理和風險管理等優勢，與大灣區實體經濟前景的優勢融合，為跨境投資者提供更便利的投資渠道。
- 客戶以電子渠道敘做「雲利率」定期存款佔比持續上升，較去年底錄得逾八成的升幅。
- 疫情持續及經濟下行，客戶多投放存款於儲蓄及往來賬戶作流動資金，致本銀行儲蓄及往來存款的存款額及佔比均有所提升，整體存款結餘大致平穩。
- 零售貸款方面，本銀行著力發展保費及保單融資業務，促進財富管理產品融資業務，為客戶提供全方位抵押貸款產品，增加本銀行的綜合收益並優化貸款組合。本銀行亦積極推動內地物業抵押貸款服務，為在大灣區擁有物業的香港永久性居民，提供一站式抵押貸款方案。
- 本銀行持續優化代理保險產品以滿足客戶需求，期內更新了短期及長期儲蓄壽險、可扣稅年金、自願醫保及萬用壽險等多款保險產品，本銀行所代理壽險業務佣金收益較去年同期上升20%。

財資及環球市場業務

本銀行致力於拓展金融市場業務，在財資業務、客戶業務和產品開發方面均錄得明顯進展。近年，本銀行建立了自營交易類業務，在風險可控的情況下，提升報價能力，增加市場份額，為本銀行創造額外收益。

財資業務方面，在既定風險偏好和限額，以及保持充足流動性的前提下，本銀行有效地運用各項財資工具，優化資產負債表，並透過動態投資策略，把握市場機遇，擴闊收入來源。

作為策略性部署的一環，本銀行逐步完善產品和營銷團隊，當中包括經驗豐富的金融市場專才，發展金融產品以配合各類型客戶的需要，透過提供合適的建議與服務，提升競爭力，增加中間業務收入。

內地業務

本銀行內地機構克服疫情反彈帶來的不利影響，著力調結構、降成本、增收益，穩中求進。期內資產質量保持優良，盈利能力不斷提升，客戶拓展扎實推進，全面風險管理體系持續完善。

行政總裁報告書

本銀行內地分支行穩健審慎經營，聚焦核心客戶價值提升，持續推進產品體系建設，有序完善大灣區的網點佈局，內地業務得到持續健康拓展，延續良好發展態勢：

- 在前期開展廣東省、廣州市、汕頭市、橫琴等地財政業務的基礎上，廣州分行機構客戶服務群不斷擴大，已覆蓋省、市、區和街道各層級客戶，機構存款來源持續拓寬。
- 積極把握市場變化中的發展機遇，有序調整信貸結構，加快重點領域信貸投放，強化投商行聯動特色。
- 多項金融市場業務實現突破，廣州分行把握地方政府債券承銷發行業務機會，提升債券業務收入，豐富非利息收入來源，並獲得深圳證券交易所「2020年度債券承銷交易境外機構」榮譽。此外，廣州分行取得全國銀行間市場「利率互換業務」市場資格准入；深圳分行通過全國銀行間同業拆借中心的本幣交易系統，達成首筆線上同業存款交易。
- 持續深化跨境聯動，積極參與大灣區金融創新建設，推出跨境特色新產品，深圳分行落地本銀行首筆跨境人民幣福費廷資產轉讓業務，跨境業務結算和融資規模穩定增長。
- 深圳分行於5月13日搬遷至南山區中國華潤大廈新址；新設深圳南山支行亦於7月12日正式開業，成為創興銀行在內地的第11家、粵港澳大灣區的第9家內地分支機構。

創興證券有限公司

2021年上半年，多家企業繼續來港第二上市，提振香港的金融和資本市場發展，投資氣氛暢旺。期內，創興證券整體成交額及佣金收入較去年同期分別增長逾40%及34%；隨著「創興證券手機應用程式」使用頻率提升，相關電子途徑交易量亦較去年同期錄得70%增幅，加上推出創興流動理財手機應用程式轉介開立創興證券賬戶服務，配合不同的宣傳策略，有助推動新增客戶量，為創興證券業務帶來增長。

行政總裁報告書

創興保險有限公司

疫情為整體保險業帶來經營壓力，亦影響一般保險業務的發展。在創興保險穩健的經營下，雖然期內毛保費稍微下調，但因意外及健康業務和僱員補償業務申索減少，致直接業務的整體承保利潤及稅前盈利維持穩定，創興保險整體業績維持正面的表現。

創興保險經紀有限公司

創興保險經紀擔任「建議保單持有人」的代理人，根據客戶的保險和財務需求，從不同保險公司為客戶搜索合適的保險解決方案；並全力拓展香港及大灣區的中高端個人客戶及企業客戶，協助其在香港購買長期人壽保險。期內創興保險經紀成功為保單持有人提供優質的服務，並通過「保費融資」等保險方案，協助其達成財富累積及家庭保障目標，打造更佳客戶體驗。

發展轉型

金融科技

創興銀行新核心銀行系統升級項目在4月4日成功上線，標誌著本銀行創建了新的核心營運基礎，全力推進數碼轉型的目標。在新核心銀行系統支持下，本銀行陸續投放更多資源促進數碼轉型項目，以科技賦能不同領域創造業務價值，持續增強本銀行的經營實力，使創興銀行的經營效率、風險控制和客戶體驗邁上新台阶。

本銀行持續優化數碼銀行線上產品及服務，推出多項措施助力網上銀行開戶及交易，更配合推廣優惠吸納客戶，其中創興流動理財手機應用程式轉介開立創興證券賬戶，解決疫情期間因地域限制帶來的開戶不便。期內數碼銀行服務成績理想，活躍客戶較去年同期增長12%，線上財務交易量亦上升29%。

優化營運

本銀行致力強化營運轉型，連續第五年推行流程銀行建設，實施了逾一百項的流程優化項目，營運效率及客戶體驗得以提升。在新核心銀行系統成功上線後，短短數月更進一步完成18項流程優化項目，大力提升客戶服務能力及協助開展跨境業務。此外，為擴闊收入來源，本銀行加快拓展「交易銀行」服務，提供新增服務及特快服務，便利企業銀行客戶進行經商及處理金融交易，帶動本銀行整體服務收入的增長。

行政總裁報告書

營運數碼化方面，本銀行持續推動機械人流程自動化(RPA)項目，在過去18個月已成功實施14個全自動流程。本銀行全速推進監管科技(RegTech)專案，包括實施客戶盡職審查流程自動化和反洗錢交易監控流程自動化，內地機構亦已在網上銀行營運和監管數據監測方面實施流程自動化，縮減人工處理時間及減低人為錯誤，提高營運效益。

企業文化

本銀行繼續加強企業文化建設，並以風險文化為2021年的重點項目，致力提升員工的風險意識，推動本銀行持續健康發展。

- 啟動「第三屆企業文化大使計劃」，委任25位員工作為文化大使，傳揚企業文化。
- 推出以「風險管理文化」為主題之《創興人約章》，旨在強化員工對風險管理的理解，並承擔風險管理的責任。
- 設立「風險管理獎項2021」，表揚致力承擔超越其職責範疇，並在風險管理過程中表現優秀的員工。
- 設立單位及員工之間互相讚揚的「創興之星」及「點讚平台」計劃，藉此表揚積極實踐企業文化、致力提供卓越服務的單位及員工，提升員工的歸屬感及團隊精神。
- 委任專業機構進行客戶服務調研，了解本銀行企業文化建設的成效。
- 推出本銀行作為良好僱主的宣傳短片，利用社交媒體平台發佈，提升大眾對創興銀行文化理念的認識。

企業責任

本銀行繼續積極參與回饋社會及保護環境的活動，並重視員工對本銀行發展的貢獻，期內致力履行企業社會責任，獲得社會各界認同：

- 參與「地球一小時2021」環保行動。
- 獲香港提升快樂指數基金頒發2021「開心企業」標誌。
- 獲香港社會服務聯會頒授連續10年「商界展關懷」標誌。
- 獲東華三院頒發「慈善獎券勸銷獎」。
- 於農曆新年及母親節前夕，分別為兩間社福機構的學童及聽障兒童舉辦立體布藝揮春及保鮮花製作班；舉辦「與長者Zoom傾談」活動，透過視像平台與居住安老院的長者傾談，讓基層家庭、獨居長者及殘疾人士在疫情下仍能感受到社會的關懷與溫暖。

行政總裁報告書

企業管治

本銀行充份明白符合相關法規和監管機構規定，以及維持良好企業管治水平對本銀行之可持續發展極為重要。因此，本銀行採取及執行相關措施，確保符合相關法規和監管機構規定，維持高水平的企業管治。

獎項及嘉許

本銀行致力提供優質銀行服務及提升營運效率，2021 年上半年獲得以下殊榮：

- 在英國《銀行家》雜誌公佈的 2021 年「全球銀行 1000 強」中，創興銀行排名進一步攀升至第 376 位，連續三年躋身排名榜前 400 強。自 2014 年成為越秀集團成員以來，本銀行排名躍升逾 340 位，綜合實力持續提升。
- 第 13 度榮獲由香港中小型企業總商會頒發之「中小企業最佳拍檔獎」，並繼續獲頒「中小企業最佳拍檔金獎」。
- 榮獲由香港銀行學會舉辦「香港銀行業人才發展獎勵計劃」之「人才發展獎」，以表彰本銀行於吸引人才、發展人才及鼓勵員工獲取銀行專業資格方面的貢獻。

未來發展

香港本年第一季經濟明顯復蘇，惟整體經濟活動仍未達疫情前的水平，疫情反覆加上變種病毒爆發及地緣政治加劇等不利因素，為經濟前景增添不確定性，香港銀行業依然面對重重挑戰。

在大股東越秀集團的支持下，本銀行把握國家推動大灣區戰略的發展契機，持續深化跨境協同與聯動，落實推動「十四五」規劃發展，致力達致「打造跨境特色的綜合性商業銀行」的企業願景。

內地經濟復蘇進度良好，本銀行將繼續以內地業務為發展重點，加快內地機構建設，爭取於重點城市增設分支機構及完善大灣區佈局，形成香港和內地業務雙核心的發展格局。隨著新核心銀行系統今年上半年成功上線，本銀行業務轉型進入新階段，將全力推進金融科技項目的發展。面對未來挑戰，本銀行將繼續在扎實的經營基礎上加強業務能力，提升本銀行的競爭力，做好風險管控，持續為客戶提供有質量的服務。

行政總裁報告書

謹致謝忱

在複雜嚴峻的經營環境下，本銀行業務保持增長，取得了良好的經營業績，實有賴董事會各成員的悉心指導，監督本銀行各戰略項目有序開展。感謝管理團隊盡忠職守及全體員工勤勉努力，以積極正面的態度應對反覆的疫情；亦對一直支持與信賴本銀行的股東、合作夥伴和客戶致以由衷的感謝。創興銀行將把握機遇，充份發揮自身專業優勢，注入新動能，打造跨境金融服務能力，實現高質量的發展。

宗建新

行政總裁

香港，2021年8月13日

董事(包括行政總裁)於股份、相關股份及債權證之權益及淡倉

於2021年6月30日，本銀行董事(包括行政總裁)於本銀行或其任何相聯法團(定義見《證券及期貨條例》(香港法例第571章)(「《證券及期貨條例》」)第XV部)之股份、相關股份及債權證中，擁有根據《證券及期貨條例》第352條須予備存之登記冊(「登記冊」)所記錄，或根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》(「《上市規則》」)附錄十所載之《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》(「《標準守則》」)須知會本銀行及香港聯合交易所有限公司(「聯交所」)之權益及淡倉如下：

於本銀行股份及／或相關股份之權益

董事姓名	好倉／淡倉	持有股份及／或相關股份數目、 權益的性質及身份			總權益	權益概約 百分比 ⁽¹⁾
		個人權益 (以實益 擁有人 身份持有)	家屬權益 (配偶或 18歲以下 之子女 之權益)	法團權益 (受控法團 之權益)		
宗建新	好倉	192,970 ⁽²⁾	—	—	192,970	0.02%
劉惠民	好倉	93,643 ⁽³⁾	—	—	93,643	0.01%

附註：

- 該權益概約百分比乃根據於2021年6月30日本銀行的已發行972,862,220股普通股股份計算。
- 該等權益指42,164股本銀行普通股股份及根據本銀行於2020年2月27日採納的《股份獎勵計劃》(「《股份獎勵計劃》」)授予宗建新先生的150,806股獎勵股份。獎勵股份詳情載列於本報告其他資料中「《股份獎勵計劃》」分節。
- 該等權益指19,257股本銀行普通股股份及根據《股份獎勵計劃》授予劉惠民先生的74,386股獎勵股份。獎勵股份詳情載列於本報告其他資料中「《股份獎勵計劃》」分節。

董事(包括行政總裁)於股份、相關股份及債權證之權益及淡倉

於本銀行相聯法團股份及／或相關股份之權益

董事姓名	相聯法團	好倉／淡倉	持有股份數目、權益的性質及身份			總權益	權益概約百分比 ⁽¹⁾
			個人權益 (以實益 擁有人 身份持有)	家屬權益 (配偶或 18歲以下 之子女 之權益)	法團權益 (受控法團 之權益)		
李鋒	越秀地產股份有限公司	好倉	34,580	—	—	34,580	0.00%
李家麟	越秀地產股份有限公司	好倉	640,000	—	—	640,000	0.02%
余立發	越秀地產股份有限公司	好倉	800,000	—	—	800,000	0.03%

附註：

- 該權益概約百分比乃根據於2021年6月30日越秀地產股份有限公司的已發行3,096,456,087股普通股股份計算。

除上述披露者外，據本銀行所知，於2021年6月30日，概無本銀行董事(包括行政總裁)於本銀行或其任何相聯法團(定義見《證券及期貨條例》第XV部)之任何股份、相關股份或債權證中，擁有根據登記冊所記錄，或根據《標準守則》須知會本銀行及聯交所之任何其他權益或淡倉。

除上述及於「以股份為基礎的報酬計劃」一節所披露者外，於截至2021年6月30日止6個月內，本銀行或其附屬公司不是任何安排的其中一方以使本銀行董事(包括行政總裁)及彼等之配偶或18歲以下之子女能藉購入本銀行或其任何相聯法團(定義見《證券及期貨條例》第XV部)的股份或債權證而獲取利益。

主要股東及其他人士於股份及相關股份之權益及淡倉

於2021年6月30日，下列人士(本銀行董事或行政總裁除外)於本銀行之股份及相關股份中，擁有根據《證券及期貨條例》第336條須予備存之登記冊所記錄之權益或淡倉：

名稱	好倉／淡倉	權益的性質及身份	持有普通股 股份數目	權益 概約百分比 ⁽¹⁾
越秀金融控股有限公司 ⁽²⁾	好倉	直接權益／ 實益擁有人	729,394,500	74.97%
越秀企業(集團)有限公司 (「越秀企業」)	好倉	法團權益／ 受控法團之權益	729,394,500	74.97%
廣州越秀集團股份有限公司 (「廣州越秀」)	好倉	法團權益／ 受控法團之權益	729,394,500	74.97%
廣州地鐵集團有限公司 ⁽³⁾	好倉	法團權益／ 受控法團之權益	70,126,000	7.21%

附註：

- 該權益概約百分比乃根據於2021年6月30日本銀行的已發行972,862,220股普通股股份計算。
- 越秀金融控股有限公司為越秀企業全資擁有，而越秀企業則為廣州越秀全資擁有。
- 根據《證券及期貨條例》，廣州地鐵集團有限公司被視為於本銀行的70,126,000股普通股股份中擁有權益，因為其透過其全資附屬公司間接持有該等股份，有關詳情如下：

名稱	好倉股份
廣州地鐵投融資(香港)有限公司(附註(i))	70,126,000

- 廣州地鐵投融資(香港)有限公司持有本銀行70,126,000股普通股股份，其為廣州地鐵集團有限公司全資擁有。廣州地鐵投融資(香港)有限公司及廣州地鐵集團有限公司分別合法及實益擁有7.21%，即本銀行70,126,000股普通股股份。

除上述披露者外，於2021年6月30日，概無其他人士(本銀行董事或行政總裁(其權益載於上文「董事(包括行政總裁)於股份、相關股份及債權證之權益及淡倉」一節)除外)於本銀行之股份或相關股份中，擁有根據《證券及期貨條例》第336條須予備存之登記冊所記錄之權益或淡倉。

企業管治

遵守《企業管治守則》

本銀行乃按香港《銀行業條例》由香港金融管理局(「金管局」)監督的認可機構。本銀行致力秉持高水平之企業管治，以維護股東、客戶、員工，以及其他利益相關者之利益。本銀行以《上市規則》附錄十四所載之《企業管治守則》(「該守則」)原則及金管局頒佈之監管政策手冊內有關《本地註冊認可機構的企業管治》的指引應用於其企業管治架構及常規內。

截至2021年6月30日止6個月內，除守則條文第A.4.1條有所偏離外，本銀行一直遵守該守則內所有的適用守則條文。於守則條文第A.4.1條規定下，非執行董事的委任應有指定任期，並須接受重新選舉。目前，本銀行所有非執行董事並無指定任期，惟他們須依據本銀行《組織章程細則》之規定，在本銀行之股東周年大會上輪值告退及重選連任。

遵守《標準守則》

本銀行已採納其自行訂立的董事證券交易守則，其條文不遜於《標準守則》的標準。經本銀行作出特定查詢後，全體董事確認彼等於截至2021年6月30日止6個月內一直遵守《標準守則》及本銀行自行訂立的董事證券交易守則的所需標準。

審閱財務報表

本銀行及其附屬公司(「本集團」)截至2021年6月30日止6個月未經審核中期簡明綜合財務報表已由審計委員會及本銀行的核數師根據香港會計師公會頒佈的《香港審閱準則》第2410號「由實體的獨立核數師執行中期財務資料審閱」進行審閱。

董事資料變動披露

根據《上市規則》第 13.51B(1) 條，董事須根據《上市規則》第 13.51(2) 條第 (a) 至 (e) 段及第 (g) 段披露其自本銀行 2020 年報的日期起至 2021 年 8 月 13 日(即本銀行中期報告批准日期)期間之資料變動如下：

董事姓名	變動詳情
鄭毓和 獨立非執行董事	<ul style="list-style-type: none"> 獲委任為本銀行關聯交易控制委員會主席，由本銀行於 2021 年 5 月 14 日舉行的股東周年大會(「2021 年股東周年大會」)結束後生效 自 2021 年 6 月 8 日起辭任香港建設(控股)有限公司(股份代號：00190)(其股份曾於聯交所上市及於 2021 年 6 月 8 日撤銷其股份上市地位)之獨立非執行董事，亦同時不再擔任審核委員會主席、提名委員會成員及薪酬委員會成員 自 2021 年 8 月 2 日起辭任金榜集團控股有限公司(股份代號：00172)(其股份曾於聯交所上市及於 2021 年 8 月 2 日撤銷其股份上市地位)之獨立非執行董事，亦同時不再擔任審核委員會主席及成員、薪酬委員會主席及成員，以及提名委員會成員
余立發 獨立非執行董事	<ul style="list-style-type: none"> 自 2021 年 5 月 1 日起獲委任為創興保險有限公司之獨立非執行董事及其風險委員會成員

除上述披露者外，本銀行董事並無其他資料須根據《上市規則》第 13.51B(1) 條予以披露。

董事變更

馬照祥先生於 2021 年股東周年大會結束時退任本銀行獨立非執行董事之職務，亦同時不再擔任本銀行關聯交易控制委員會主席及提名及薪酬委員會委員。

其他資料

中期股息

董事會已決議宣派2021年中期現金股息每股港幣0.11元，並定於2021年10月7日(星期四)派發予於2021年9月7日(星期二)名列本銀行股東名冊內之股東(2020年：中期現金股息每股港幣0.11元已於2020年10月15日派發)。

暫停辦理股份過戶登記

本銀行將於2021年9月7日(星期二)暫停辦理股份過戶登記手續。為確保符合資格獲派2021年中期現金股息，務須不遲於2021年9月6日(星期一)下午4時30分(香港時間)，向本銀行股份登記及過戶處香港中央證券登記有限公司(地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716室)遞交所有過戶文件及有關之股票，以辦理股份過戶登記手續。

本銀行上市證券之購買、出售或贖回

截至2021年6月30日止6個月內，本銀行及其任何附屬公司並無購買、出售或贖回任何本銀行之上市證券。

以股份為基礎的報酬計劃

本銀行現行兩個以權益償付、以股份為基礎的報酬計劃包括股份期權計劃(「《股份期權計劃》」)及《股份獎勵計劃》。有關詳情載於以下段落。

《股份期權計劃》

本銀行於回顧期初及期末概無尚未行使的股份期權。於回顧期內，並無股份期權已根據本銀行於2012年5月9日通過的決議案採納的《股份期權計劃》授出，以及《股份期權計劃》的條款並無變動。《股份期權計劃》的詳情披露於本銀行2020年報內。

《股份獎勵計劃》

本銀行於2020年2月27日(「採納日」)採納《股份獎勵計劃》，並由採納日期起十年內有效，惟可被董事會根據規管董事會所採納的《股份獎勵計劃》的規則(經不時修訂)(「計劃規則」)決定提前終止。

《股份獎勵計劃》的具體目標是(i)通過持續的股份獎勵帶領員工與股東的視點同步；(ii)保證關鍵崗位員工的回報與股東掛鉤；(iii)吸引合適的人才推動本集團的未來發展；(iv)減少關鍵崗位員工的流失，從而增強本集團的業績表現；及(v)嘉許於推動本集團的持續業務運營及發展有傑出貢獻的員工。

根據計劃規則，董事會可不時全權酌情決定選擇任何合資格參與者參與《股份獎勵計劃》作為獲選員工及授予獎勵股份，及決定將授予之獎勵股份數量，以及任何獲選員工必須遵守的條款和條件。獲選員工有權於歸屬日根據歸屬時間表及於獲選員工達成所有其他董事會全權酌情釐定的歸屬條件(如有)後收取本銀行新股份。

根據計劃規則，獎勵股份將分四批予以歸屬，其中25%獎勵股份將分別於授予日後繼續服務本集團的第一、二、三及四個日曆年歸屬。

董事會不得根據《股份獎勵計劃》進一步授予獎勵股份，導致根據《股份獎勵計劃》授予的股份數目超過本銀行於授予日已發行股份數目的10%。於截至2021年6月30日止6個月內，根據《股份獎勵計劃》授出合共555,685股獎勵股份，佔於2021年6月30日已發行股份約0.057%，期間，有20,990股獎勵股份於歸屬前失效及有336,126股獎勵股份歸屬，因此，於2021年3月16日就該歸屬發行合共336,126股股份。

其他資料

於截至2021年6月30日止6個月期間內，本銀行之獎勵股份的變動詳情如下：

參與者類別/姓名	授出日期	獎勵股份數目					歸屬期
		於2021年 1月1日 尚未行使	於期內 授出	於期內 歸屬	於期內 失效	於2021年 6月30日 尚未行使	
董事							
宗建新	2020年3月16日	168,659	—	42,164	—	126,495	2021年3月16日至 2024年3月16日
	2021年3月16日	—	24,311	—	—	24,311	2022年3月16日至 2025年3月16日
		<u>168,659</u>	<u>24,311</u>	<u>42,164</u>	<u>—</u>	<u>150,806</u>	
劉惠民	2020年3月16日	77,031	—	19,257	—	57,774	2021年3月16日至 2024年3月16日
	2021年3月16日	—	16,612	—	—	16,612	2022年3月16日至 2025年3月16日
		<u>77,031</u>	<u>16,612</u>	<u>19,257</u>	<u>—</u>	<u>74,386</u>	
小計		<u>245,690</u>	<u>40,923</u>	<u>61,421</u>	<u>—</u>	<u>225,192</u>	
合資格參與者							
合計	2020年3月16日	1,110,241	—	274,705	20,990	814,546	2021年3月16日至 2024年3月16日
	2021年3月16日	—	514,762	—	—	514,762	2022年3月16日至 2025年3月16日
		<u>1,110,241</u>	<u>514,762</u>	<u>274,705</u>	<u>20,990</u>	<u>1,329,308</u>	
小計		<u>1,110,241</u>	<u>514,762</u>	<u>274,705</u>	<u>20,990</u>	<u>1,329,308</u>	
總計		<u>1,355,931</u>	<u>555,685</u>	<u>336,126</u>	<u>20,990</u>	<u>1,554,500</u>	

刊發2021中期報告

本銀行2021中期報告的中、英文版本現已提供印刷版本，並已上載於本銀行網站(www.chbank.com)及香港交易及結算所有限公司網站(www.hkexnews.hk)。為支持環保，本銀行鼓勵各股東以電子方式閱覽本銀行的公司通訊。儘管股東早前曾向本銀行作出公司通訊語言版本或收取方式的選擇，但仍可隨時在給予合理時間的情況下更改有關選擇，費用全免。股東可透過郵寄至本銀行股份登記處香港中央證券登記有限公司(地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17M樓)，或電郵至chbank.ecom@computershare.com.hk，以書面形式通知本銀行，並註明股東姓名、地址及要求，以作出有關更改。

中期財務資料的審閱報告

致創興銀行有限公司董事會
(於香港註冊成立的有限公司)

引言

本核數師(以下簡稱「我們」)已審閱列載於第 26 至 65 頁的中期財務資料，此中期財務資料包括創興銀行有限公司(以下簡稱「貴銀行」)及其附屬公司(以下統稱「貴集團」)於 2021 年 6 月 30 日的中期簡明綜合財務狀況表與截至該日止六個月期間的中期簡明綜合收益表、中期簡明綜合全面收益表、中期簡明綜合股東權益變動表和中期簡明綜合現金流動表，以及主要會計政策概要和其他附註解釋。香港聯合交易所有限公司證券上市規則規定，就中期財務資料擬備的報告必須符合以上規則的有關條文以及香港會計師公會頒布的香港會計準則第 34 號「中期財務報告」。貴銀行董事須負責根據香港會計準則第 34 號「中期財務報告」擬備及列報該等中期財務資料。我們的責任是根據我們的審閱對該等中期財務資料作出結論，並僅按照我們協定的業務約定條款向閣下(作為整體)報告我們的結論，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。

審閱範圍

我們已根據香港會計師公會頒布的香港審閱準則第 2410 號「由實體的獨立核數師執行中期財務資料審閱」進行審閱。審閱中期財務資料包括主要向負責財務和會計事務的人員作出查詢，及應用分析性和其他審閱程序。審閱的範圍遠較根據《香港審計準則》進行審計的範圍為小，故不能令我們可保證我們將知悉在審計中可能被發現的所有重大事項。因此，我們不會發表審計意見。

結論

按照我們的審閱，我們並無發現任何事項，令我們相信貴集團的中期財務資料未有在各重大方面根據香港會計準則第 34 號「中期財務報告」擬備。

羅兵咸永道會計師事務所
執業會計師

香港，2021 年 8 月 13 日

簡明綜合收益表

截至2021年6月30日止6個月

	附註	6月30日止6個月	
		2021年 港幣千元 (未經審核)	2020年 港幣千元 (未經審核)
利息收入		2,646,428	2,998,803
利息支出		(1,043,360)	(1,536,144)
淨利息收入	6	1,603,068	1,462,659
費用及佣金收入		336,422	248,620
費用及佣金支出		(43,306)	(39,014)
淨費用及佣金收入	7	293,116	209,606
淨買賣及投資收入	8	220,968	197,380
其他營業收入	9	99,171	80,182
營業支出	10	(933,526)	(782,822)
減值準備前之營業溢利		1,282,797	1,167,005
金融資產淨減值損失	11	(241,093)	(298,375)
減值準備後之營業溢利		1,041,704	868,630
出售設備之淨虧損		(1,890)	(24)
投資物業公平值調整之淨溢利(虧損)	20	11,988	(7,400)
所佔聯營公司之溢利		59,371	3,170
除稅前溢利		1,111,173	864,376
稅項	12	(159,947)	(149,411)
期內溢利			
—屬於本銀行股本擁有人	13	951,226	714,965
每股盈利—基本及攤薄	13	港幣0.82元	港幣0.64元

刊於第32至65頁之附註乃本簡明綜合中期財務資料之一部份。

簡明綜合全面收益表

截至 2021 年 6 月 30 日止 6 個月

	6 月 30 日止 6 個月	
	2021 年 港幣千元 (未經審核)	2020 年 港幣千元 (未經審核)
期內溢利	951,226	714,965
其他全面收益		
不可隨後重新分類至損益賬之項目：		
按公平值計入其他全面收益之股本工具投資之淨溢利(虧損)	6,184	(10,431)
可隨後重新分類至損益賬之項目：		
因折算之外匯調整	46,883	(102,302)
按公平值計入其他全面收益之債務工具投資之淨溢利(虧損)	372,428	(864,498)
因出售按公平值計入其他全面收益之債務證券而導致重新分類到 損益賬之金額	(49,468)	(60,590)
關於出售按公平值計入其他全面收益之金融資產之所得稅影響	8,162	9,997
關於按公平值計入其他全面收益之金融資產公平值調整 之所得稅影響	(62,133)	148,387
所佔聯營公司之其他全面收益	4,039	(15,033)
期內其他全面收益(支出)(除稅後)	326,095	(894,470)
期內全面收益(支出)總額	1,277,321	(179,505)
期內全面收益(支出)總額屬於：		
本銀行股本擁有人	1,277,321	(179,505)

刊於第 32 至 65 頁之附註乃本簡明綜合中期財務資料之一部份。

簡明綜合財務狀況表

於2021年6月30日

	附註	2021年 6月30日 港幣千元 (未經審核)	2020年 12月31日 港幣千元 (經審核)
資產			
庫存現金及短期資金	15	18,124,957	21,800,643
存放同業於1至12個月內到期之款項		967,851	1,478,103
衍生金融工具	16	433,806	1,645,450
證券投資	17	59,567,695	52,853,752
貸款及其他賬項	19	160,598,476	152,283,092
可收回稅項		187,203	168,841
聯營公司權益		458,763	399,553
投資物業	20	311,956	299,513
物業及設備	21	1,053,567	1,095,218
遞延稅項資產	28	26,254	32,109
無形資產	22	876,265	843,373
資產總額		242,606,793	232,899,647
負債			
同業存款及結餘		5,369,467	8,229,574
於回購協議下出售之金融資產	23	2,502,402	786,540
客戶存款	24	195,656,842	183,228,291
衍生金融工具	16	1,633,989	3,775,482
其他賬項及應付費用	25	2,908,710	3,241,808
流動稅項負債		67,864	21,852
存款證	26	2,427,767	2,551,530
借貸資本	27	3,020,700	3,033,178
遞延稅項負債	28	179,717	96,932
負債總額		213,767,458	204,965,187
屬於本銀行擁有人的權益			
股本	29	9,980,884	9,977,060
額外股本工具	30	5,427,996	5,427,996
儲備		13,430,455	12,529,404
權益總額		28,839,335	27,934,460
負債及權益總額		242,606,793	232,899,647

刊於第32至65頁之附註乃本簡明綜合中期財務資料之一部份。

簡明綜合股東權益變動表

截至 2021 年 6 月 30 日止 6 個月

附註	以股份為基礎										
	股本 港幣千元	額外 股本工具 港幣千元	商譽 港幣千元	之儲備 港幣千元	投資 重估儲備 港幣千元	土地及 樓宇 重估儲備 港幣千元	公積金 港幣千元	換算儲備 港幣千元	法定儲備 港幣千元	保留溢利 港幣千元	總額 港幣千元
於 2021 年 1 月 1 日	9,977,060	5,427,996	(182)	6,023	47,666	179,633	1,388,500	167,565	603,000	10,137,199	27,934,460
年度溢利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	951,226	951,226
其他全面收益	-	-	-	-	279,212	-	-	46,883	-	-	326,095
期內全面收益總額	-	-	-	-	279,212	-	-	46,883	-	951,226	1,277,321
根據股份獎勵計劃發行的股份 以股權結算股份為基礎作	3,824	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,824
支付之交易	-	-	-	(182)	-	-	-	-	-	-	(182)
支付額外股本工具票息	-	(152,330)	-	-	-	-	-	-	-	-	(152,330)
從保留溢利轉移	-	152,330	-	-	-	-	-	-	-	(152,330)	-
已派末期股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(223,758)	(223,758)
於保留溢利中特別指定之 法定儲備	-	-	-	-	-	-	-	-	87,000	(87,000)	-
於 2021 年 6 月 30 日	9,980,884	5,427,996	(182)	5,841	326,878	179,633	1,388,500	214,448	690,000	10,625,337	28,839,335
於 2020 年 1 月 1 日	9,977,060	3,111,315	(182)	-	443,969	179,633	1,388,500	(171,599)	1,039,000	8,895,517	24,863,213
期內溢利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	714,965	714,965
其他全面支出	-	-	-	-	(792,168)	-	-	(102,302)	-	-	(894,470)
期內全面(支出)收益總額	-	-	-	-	(792,168)	-	-	(102,302)	-	714,965	(179,505)
根據股份獎勵計劃發行的股份 以股權結算股份為基礎作	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
支付之交易	-	-	-	2,143	-	-	-	-	-	-	2,143
支付額外股本工具票息	-	(88,765)	-	-	-	-	-	-	-	-	(88,765)
從保留溢利轉移	-	88,765	-	-	-	-	-	-	-	(88,765)	-
已派末期股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(398,736)	(398,736)
於保留溢利中特別 指定之法定儲備	-	-	-	-	-	-	-	-	(549,000)	549,000	-
於 2020 年 6 月 30 日	9,977,060	3,111,315	(182)	2,143	(348,199)	179,633	1,388,500	(273,901)	490,000	9,671,981	24,198,350

本集團之保留溢利包括本集團聯營公司所保留一筆為數港幣 240,488,000 元之保留溢利(2020 年 6 月 30 日：保留溢利為港幣 168,465,000 元)。

法定儲備之成立乃為符合香港金融管理局(「金管局」)之要求及法定儲備派發予本銀行股東前須諮詢金管局之意見。

公積金包括以往年度保留溢利之調撥。

刊於第 32 至 65 頁之附註乃本簡明綜合中期財務資料之一部份。

簡明綜合現金流動表

截至2021年6月30日止6個月

	6月30日止6個月	
	2021年 港幣千元 (未經審核)	2020年 港幣千元 (未經審核)
經營業務		
除稅前溢利	1,111,173	864,376
調整：		
淨利息收入	(1,603,068)	(1,462,659)
金融資產淨減值損失	241,093	298,375
出售設備之淨損失	1,890	24
出售按公平值計入其他全面收益之金融資產之淨溢利	(49,468)	(60,590)
投資物業公平值調整之淨(溢利)虧損	(11,988)	7,400
所佔聯營公司之溢利	(59,371)	(3,170)
公平值對沖之淨虧損(溢利)	218	(7,128)
投資股息收入	(5,655)	(8,503)
折舊及攤銷	154,545	137,638
以股權為基礎作支付的費用	3,641	2,143
匯兌調整	53,177	(23,390)
營運資產及負債變動前之營運現金流	(163,813)	(255,484)
營運資產之(增額)減額：		
逾三個月到期之通知及短期存款	13,986	13,155
逾三個月到期之存放同業款項	(112,860)	3,326,435
按公平值列賬及列入損益賬之金融資產	484	13,509
客戶貸款	(10,779,942)	(11,027,102)
同業貸款	869,136	70,598
其他賬項	1,333,999	(1,046,967)
營運負債之增額(減額)：		
同業存款及結餘	(2,860,107)	172,084
於回購協議下出售之金融資產	1,715,862	2,039,141
客戶存款	12,428,551	6,248,485
存款證	(123,763)	(3,671,580)
衍生金融工具	(375,266)	(176,751)
其他賬項及應付費用	(403,978)	446,948
經營業務之現金收入(支出)	1,542,289	(3,847,529)
已付香港利得稅稅款	(47,383)	(650,523)
已付海外稅款	(50,461)	(48,517)
已收利息	2,281,086	2,645,259
已付利息	(908,666)	(1,608,813)
經營業務之現金收入(支出)淨額	2,816,865	(3,510,123)

簡明綜合現金流動表

截至 2021 年 6 月 30 日止 6 個月

	6 月 30 日止 6 個月	
	2021 年 港幣千元 (未經審核)	2020 年 港幣千元 (未經審核)
投資業務		
收取證券投資之利息	296,946	522,638
收取證券投資之股息	5,655	8,503
收取由聯營公司之股息	4,200	2,100
購入按攤銷成本計量之金融資產	(295,015)	(159,389)
購入按公平值計入其他全面收益之金融資產	(41,025,077)	(73,877,499)
購入物業及設備	(29,514)	(41,131)
購入無形資產	(48,418)	(31,734)
贖回按攤銷成本計量之金融資產所得款項	414,401	160,199
出售及贖回按公平值計入其他全面收益之金融資產所得款項	34,061,997	74,117,146
出售設備所得款項	1,087	1
投資業務之現金(支出)收入淨額	(6,613,738)	700,834
融資業務		
借貸資本之利息支出	(17,622)	(97,695)
支付租賃負債	(94,229)	(88,214)
支付予普通股股東之股息	(223,758)	(398,736)
已派額外股本工具票息	(152,330)	(88,765)
融資業務之現金支出淨額	(487,939)	(673,410)
淨現金及等同現金項目減額	(4,284,812)	(3,482,699)
1 月 1 日之現金及等同現金項目	22,965,025	22,298,698
6 月 30 日之現金及等同現金項目	18,680,213	18,815,999
代表：		
庫存現金及存放中央銀行及同業	12,502,561	5,395,312
原定到期日少於三個月之通知及短期存款	5,610,382	12,117,835
原定到期日少於三個月之存放同業於一至十二個月內到期之款項	567,270	1,302,852
	18,680,213	18,815,999

刊於第 32 至 65 頁之附註乃本簡明綜合中期財務資料之一部份。

簡明綜合中期財務資料之附註

截至2021年6月30日止6個月

1. 一般資料

創興銀行有限公司(「本銀行」)為香港註冊成立之公眾有限公司，其股份於香港聯合交易所有限公司上市。

本銀行從事銀行業及有關之金融服務。本銀行之註冊辦事處地址為香港德輔道中24號創興銀行中心地下。

本簡明綜合中期財務資料以港幣呈列，港幣是本銀行之本位幣。

於截至2021年6月30日止6個月簡明綜合中期財務資料載列截至2020年12月31日止年度財務資料，以供比較，該等比較資料雖摘自本銀行法定年度綜合財務報表，惟不構成本銀行該年法定年度綜合財務報表。香港《公司條例》(第622章)第436條規定就此等法定財務報表披露之額外資料如下：

按照香港《公司條例》(第622章)第662(3)條及附表6第3部所定，本銀行已向公司註冊處遞交截至2020年12月31日止年度財務報表。

本銀行核數師已就該等財務報表提出報告。核數師報告並無保留意見，當中核數師亦無不經保留意見而提述並強調須注意之任何事項，亦不含香港《公司條例》(第622章)第406(2)條、407(2)或(3)條所載聲明。

簡明綜合中期財務資料之附註

截至 2021 年 6 月 30 日止 6 個月

2. 編製基準及會計政策

截至 2021 年 6 月 30 日止 6 個月之簡明綜合中期財務資料乃根據香港會計準則(「香港會計準則」)第 34 號「中期財務報告」而編製。簡明綜合中期財務資料應與截至 2020 年 12 月 31 日止年度根據香港財務報告準則(「香港財務報告準則」)編製之年度財務報表一同閱讀。

應用的會計政策與截至 2020 年 12 月 31 日止年度之年度財務報表所用者相同，政策載於該等年度財務報表，除了採用以下列出的準則和修訂準則外。

本集團採用的新準則和修訂準則

若干新或經修訂的準則適用於本報告期，本集團無需就採用該等新或經修訂的準則更改會計政策或進行追溯調整。

3. 分項資料

本集團的營業分項亦是報告分項，是根據主要營運決策人(本集團的執行委員會)定期審閱的資料，以分配資源到該分項並按本集團的業務劃分評估其表現如下：

1. 企業及個人銀行
2. 金融市場業務
3. 證券業務
4. 其他包括投資控股、保險、其他投資顧問服務及物業投資。

主要營運決策人確認並沒有營業分項是合計於本集團之報告分項內。

簡明綜合中期財務資料之附註

截至2021年6月30日止6個月

3. 分項資料(續)

本集團在期內之營業分項收益及業績分析，報告如下：

營業分項收益及業績

2021年6月30日止6個月

	企業及 個人銀行 港幣千元	金融 市場業務 港幣千元	證券業務 港幣千元	其他 港幣千元	抵銷 港幣千元	綜合 港幣千元
源自外界客戶利息收入	2,345,690	296,072	3,590	1,076	—	2,646,428
給予外界客戶利息支出	(989,707)	(8,948)	(32)	(44,673)	—	(1,043,360)
跨業務利息收入(附註1)	—	—	—	40,228	(40,228)	—
跨業務利息支出(附註1)	(15,342)	(24,886)	—	—	40,228	—
淨利息收入	1,340,641	262,238	3,558	(3,369)	—	1,603,068
費用及佣金收入	239,919	1,522	91,300	3,681	—	336,422
費用及佣金支出	(42,706)	(145)	(455)	—	—	(43,306)
淨買賣及投資收入	83,144	118,812	24	18,988	—	220,968
其他營業收入	67,369	—	340	31,462	—	99,171
分項收益						
營業收入總額	1,688,367	382,427	94,767	50,762	—	2,216,323
包含：						
— 源自外界客戶分項收益	1,703,709	407,313	94,767	10,534		
— 跨業務交易	(15,342)	(24,886)	—	40,228		
營業支出	(795,638)	(62,125)	(47,854)	(27,909)	—	(933,526)
金融資產淨減值損失	(255,221)	14,135	(5)	(2)	—	(241,093)
出售設備之淨虧損	(1,890)	—	—	—	—	(1,890)
投資物業公平值調整之淨 溢利(虧損)	—	—	—	11,988	—	11,988
分項溢利	635,618	334,437	46,908	34,839	—	1,051,802
所佔聯營公司之溢利						59,371
除稅前溢利						1,111,173

附註：

1. 跨業務資金交易之價格是經參考當前市場利率計算。

簡明綜合中期財務資料之附註

截至 2021 年 6 月 30 日止 6 個月

3. 分項資料(續)

營業分項資產及負債

於 2021 年 6 月 30 日

	企業及 個人銀行 港幣千元	金融 市場業務 港幣千元	證券業務 港幣千元	其他 港幣千元	綜合 港幣千元
資產					
分項資產	173,862,843	65,852,407	371,865	437,770	240,524,885
聯營公司權益					458,763
未分類企業資產					1,623,145
綜合資產總額					<u>242,606,793</u>
負債					
分項負債	196,897,190	15,276,754	212,288	169,139	212,555,371
未分類企業負債					1,212,087
綜合負債總額					<u>213,767,458</u>

其他資料

2021 年 6 月 30 日止 6 個月

	企業及 個人銀行 港幣千元	金融 市場業務 港幣千元	證券業務 港幣千元	其他 港幣千元	未分配 港幣千元	綜合 港幣千元
期內資本開支	80,668	21	4,630	723	3,220	89,262
折舊及攤銷	58,332	1,088	892	3,755	90,478	154,545

簡明綜合中期財務資料之附註

截至2021年6月30日止6個月

3. 分項資料(續)

營業分項收益及業績

2020年6月30日止6個月

	企業及 個人銀行 港幣千元	金融 市場業務 港幣千元	證券業務 港幣千元	其他 港幣千元	抵銷 港幣千元	綜合 港幣千元
源自外界客戶利息收入	2,353,453	637,689	4,500	3,161	-	2,998,803
給予外界客戶利息支出	(1,351,378)	(82,354)	-	(102,412)	-	(1,536,144)
跨業務利息收入(附註1)	193,478	-	-	215,850	(409,328)	-
跨業務利息支出(附註1)	-	(409,328)	-	-	409,328	-
淨利息收入	1,195,553	146,007	4,500	116,599	-	1,462,659
費用及佣金收入	178,257	1,722	68,275	366	-	248,620
費用及佣金支出	(38,697)	(55)	(262)	-	-	(39,014)
淨買賣及投資收入	123,705	83,319	(108)	(9,536)	-	197,380
其他營業收入	44,288	-	3,028	32,866	-	80,182
分項收益						
營業收入總額	1,503,106	230,993	75,433	140,295	-	1,949,827
包含：						
— 源自外界客戶分項收益	1,309,628	640,321	75,433	(75,555)		
— 跨業務交易	193,478	(409,328)	-	215,850		
營業支出	(657,776)	(59,102)	(40,200)	(25,744)	-	(782,822)
金融資產淨減值損失	(217,263)	(81,104)	1	(9)	-	(298,375)
出售設備之淨虧損	-	-	-	(24)	-	(24)
投資物業公平值調整之淨 溢利(虧損)	-	-	-	(7,400)	-	(7,400)
分項溢利	628,067	90,787	35,234	107,118	-	861,206
所佔聯營公司之溢利						3,170
除稅前溢利						864,376

附註：

1. 跨業務資金交易之價格是經參考當前市場利率計算。

簡明綜合中期財務資料之附註

截至 2021 年 6 月 30 日止 6 個月

3. 分項資料(續)

營業分項資產及負債

於 2020 年 12 月 31 日

	企業及 個人銀行 港幣千元	金融 市場業務 港幣千元	證券業務 港幣千元	其他 港幣千元	綜合 港幣千元
資產					
分項資產	172,210,814	57,913,566	619,806	175,576	230,919,762
聯營公司權益					399,553
未分類企業資產					1,580,332
綜合資產總額					<u>232,899,647</u>
負債					
分項負債	184,331,347	18,736,234	374,799	166,211	203,608,591
未分類企業負債					1,356,596
綜合負債總額					<u>204,965,187</u>

其他資料

2020 年 6 月 30 日止 6 個月

	企業及 個人銀行 港幣千元	金融 市場業務 港幣千元	證券業務 港幣千元	其他 港幣千元	未分配 港幣千元	綜合 港幣千元
期內資本開支	20,054	51	54	30	52,676	72,865
折舊及攤銷	82,471	7,005	6,275	4,102	37,785	137,638

不同分項所產生的全部直接費用已歸類到個別的分項之下。非直接費用及後勤支援費用已根據所付出的努力及時間分類到不同的分項及產品，而分項的其他營業收入分類是根據所產生的費用性質。關於不能合理分類到分項或產品的間接費用及後勤支援的企業業務費用及收入已分別歸類於未分類企業支出及收入。這是給主要營運決策人衡量報告以用作資源分配和績效評估。

簡明綜合中期財務資料之附註

截至2021年6月30日止6個月

3. 分項資料(續)

其他資料(續)

沒有單一的外界客戶達到或超過本集團及本銀行總營業收入之10%。

未能合理分類到分項、產品及後勤支援的企業業務之資產及負債已歸類於未分類企業資產及負債，而所有直接分項資產及負債已分類到個別的分項。

區域資料

區域資料(包括以區域分析之總分項收益)是按照本集團分行及附屬公司的報告業績或資產入賬的主要營運地區作出分析。下列非流動資產是按照企業本身所定居的國家與非流動資產的位置相同。

	2021年6月30日止6個月			於2021年6月30日			
	營業		期內	資產總額	負債總額	或有負債及 承擔總額	非流動資產
	收入總額	除稅前溢利	資本開支				
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	
香港	1,617,104	741,688	70,410	170,653,424	147,990,546	42,852,846	2,363,158
中國內地	566,318	363,046	18,815	69,061,686	63,280,967	12,848,650	361,830
澳門及其他	32,901	6,439	37	2,891,683	2,495,945	618,975	1,817
總額	2,216,323	1,111,173	89,262	242,606,793	213,767,458	56,320,471	2,726,805

	2020年6月30日止6個月			於2020年12月31日			
	營業		期內	資產總額	負債總額	或有負債及 承擔總額	非流動資產
	收入總額	除稅前溢利	資本開支				
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	
香港	1,470,575	604,093	65,902	170,066,910	147,966,724	35,768,118	2,337,535
中國內地	453,381	242,297	6,962	59,278,566	53,834,445	10,038,474	329,042
澳門及其他	25,871	17,986	1	3,554,171	3,164,018	504,403	3,189
總額	1,949,827	864,376	72,865	232,899,647	204,965,187	46,310,995	2,669,766

附註：

營業收入總額包括淨利息收入、淨費用及佣金收入、淨買賣及投資收入及其他營業收入。

非流動資產包括聯營公司權益、投資物業、物業及設備及無形資產。

簡明綜合中期財務資料之附註

截至 2021 年 6 月 30 日止 6 個月

4. 金融工具的公平值計量

4.1 公平值估計

下表以估值方法對以公平值列賬的金融工具作出分析。而不同級別的定義如下：

- 第一級別公平值計量是指由活躍市場上相同資產或負債的標價(不作任何調整)得出的公平值計量。
- 第二級別公平值計量是指由除第一級別所含標價外，可直接(即價格)或間接(即由價格得出)由觀察得到的與資產或負債相關的輸入資料得出的公平值計量。
- 第三級別公平值計量是指由包含以不可觀察得到的市場資料為依據的與資產或負債相關的輸入變數(不可觀察輸入變數)的估值技術得出的公平值計量。

下表呈列本集團於 2021 年 6 月 30 日以公平值計量之金融資產及負債。

	公平值架構			總額 港幣千元
	第一級別 港幣千元	第二級別 港幣千元	第三級別 港幣千元	
於 2021 年 6 月 30 日				
按公平值列賬及列入損益賬 之金融資產				
股本證券	112	—	—	112
債務證券	123,548	—	—	123,548
按公平值計入其他全面收益 之金融資產				
股本證券	45,902	—	41,936	87,838
債務證券	56,365,978	532,135	—	56,898,113
貿易票據	—	7,574,550	—	7,574,550
非用作對沖的衍生金融資產	—	358,366	—	358,366
用作對沖的衍生金融資產	—	75,440	—	75,440
非用作對沖的衍生金融負債	—	(307,401)	—	(307,401)
用作對沖的衍生金融負債	—	(1,326,588)	—	(1,326,588)
總額	56,535,540	6,906,502	41,936	63,483,978

簡明綜合中期財務資料之附註

截至2021年6月30日止6個月

4. 金融工具的公平值計量(續)

4.1 公平值估計(續)

下表呈列本集團於2020年12月31日以公平值計量之金融資產及負債。

	公平值架構			總額 港幣千元
	第一級別 港幣千元	第二級別 港幣千元	第三級別 港幣千元	
於2020年12月31日				
按公平值列賬及列入損益賬				
之金融資產				
股本證券	91	-	-	91
債務證券	124,053	-	-	124,053
按公平值計入其他全面收益				
之金融資產				
股本證券	39,972	-	41,680	81,652
債務證券	49,736,466	376,811	-	50,113,277
貿易票據	-	5,176,771	-	5,176,771
非用作對沖的衍生金融資產	-	1,559,121	-	1,559,121
用作對沖的衍生金融資產	-	86,329	-	86,329
非用作對沖的衍生金融負債	-	(1,539,766)	-	(1,539,766)
用作對沖的衍生金融負債	-	(2,235,716)	-	(2,235,716)
總額	49,900,582	3,423,550	41,680	53,365,812

於本期度及上期度期間，第一級別、第二級別及第三級別之間並沒有發生任何轉移。

除下表詳述外，本集團之董事認為於簡明綜合中期財務資料內以攤銷成本入賬的金融資產及金融負債之賬面值與其公平值相若。

簡明綜合中期財務資料之附註

截至 2021 年 6 月 30 日止 6 個月

4. 金融工具的公平值計量(續)

4.1 公平值估計(續)

	賬面值		公平值	
	2021 年 港幣千元	2020 年 港幣千元	2021 年 港幣千元	2020 年 港幣千元
金融資產				
— 按攤銷成本計量之金融資產	2,458,084	2,534,679	2,477,927	2,550,105
金融負債				
— 借貸資本	3,020,700	3,033,178	2,966,789	2,956,919

4.2 估值方法

上市證券的公平值是根據相關的證券交易所的公開市場買入價來釐定的。

被分類為按公平值計入其他全面收益的債務證券、被分類為以攤銷成本計量的證券之存款證及其他債務證券以及借貸資本的公平值是根據證券商及經紀所提供的參考價格來決定的。此外，本集團會將從價格服務提供者及其他服務提供者所得到的參考價格與其運用估價模式如折算現金流方法計算出來的價格作比較，從而核實債務證券的參考價格。估價模式所運用的主要輸入變數是於報告期末可觀察的利率資料。估價模式的目標是能得出一個可於報告日反映金融工具價格的公平值估計，而這價格是由市場參與者以公平原則來釐定的。

被分類為按公平值計入其他全面收益的票貿易據的公允價值是根據於報告期末時可觀察的利率報價所產生之適用孳息率曲線去估計未來的現金流，折算成現值來計量的。

外幣遠期合約的公平值是根據比較約定的遠期匯率及於報告期末時可觀察的遠期匯率報價來計量的。

利率掉期合約及跨貨幣利率掉期合約的公平值是根據於報告期末時可觀察的由利率報價所產生之適用孳息率曲線去估計未來的現金流，折算成現值來計量的。

簡明綜合中期財務資料之附註

截至2021年6月30日止6個月

4. 金融工具的公平值計量(續)

4.3 金融資產第三級別公平值計量的調節

	按公平值計入 其他全面收益 之金融資產 港幣千元
於2020年1月1日結餘	39,884
匯兌差異	1,796
於2020年12月31日及2021年1月1日結餘	41,680
匯兌差異	256
於2021年6月30日結餘	41,936

本集團大部份的投資是根據公開市場的資訊或可觀察的市場數據所釐定。當中根據估計，以公平值入賬於第三級別內的投資只佔總資產的一小部份(少於0.02%)(2020年12月31日：少於0.02%)。此估值對其估計假設相當敏感，惟當一個或多個假設轉變至合理及有可能的代替假設時，相信不會對本集團的財務狀況造成重大影響。

5. 抵銷金融資產及金融負債

本集團有金融資產及金融負債：

- 於本集團的簡明綜合財務狀況表內已作抵銷；或
- 涉及可執行總互抵銷安排或涵蓋同類金融工具的類似協議，不論其是否已於簡明綜合財務狀況表內抵銷。

本集團是根據國際掉期與衍生工具協會(「ISDA」)的總協議及全球性回購總協議(「GMRA」)來進行衍生工具及銷售及回購協議。此外，就衍生工具交易以及銷售及回購協議，本集團會收取及給予現金作為抵押品。該等抵押品是受到ISDA信貸保證附件或GMRA內的標準業內條款所規限。收到或給予的抵押品必須在交易到期日歸還。

根據持續淨額交收制度，如與香港中央結算有限公司的金錢契約應收賬及應付賬是同日結算，便應按淨額基準結算。

簡明綜合中期財務資料之附註

截至 2021 年 6 月 30 日止 6 個月

6. 淨利息收入

	6 月 30 日止 6 個月	
	2021 年 港幣千元	2020 年 港幣千元
利息收入		
存放於中央銀行及同業之結餘及款項	128,460	214,954
證券投資	377,311	574,594
貸款及借貸	2,140,657	2,209,255
	2,646,428	2,998,803
利息支出		
同業之存款及結餘	(76,519)	(102,526)
客戶存款	(894,731)	(1,277,686)
於回購協議下出售之金融資產	(21,879)	(29,956)
存款證	(5,936)	(25,100)
發行借貸資本	(36,308)	(92,023)
租賃負債	(7,987)	(8,853)
	(1,043,360)	(1,536,144)
淨利息收入	1,603,068	1,462,659
已計入利息收入的減值貸款利息收入	3,690	4,625

包括在利息收入及利息支出中來自非按公平值列賬及列入損益賬之金融資產及金融負債中所獲得及產生的收入及支出分別為港幣 2,646,428,000 元(2020 年：港幣 2,998,803,000 元)及港幣 1,043,360,000 元(2020 年：港幣 1,536,144,000 元)。

以上金額包括來自非上市投資債務證券之利息收入為港幣 377,311,000 元(2020 年：港幣 574,594,000 元)。

簡明綜合中期財務資料之附註

截至2021年6月30日止6個月

7. 淨費用及佣金收入

	6月30日止6個月	
	2021年 港幣千元	2020年 港幣千元
費用及佣金收入		
證券買賣	94,334	70,323
貸款、透支及擔保	120,402	71,095
貿易融資	6,213	6,932
信用卡服務	45,906	40,175
代理服務	59,692	51,852
其他	9,875	8,243
費用及佣金收入總額	336,422	248,620
減：費用及佣金支出	(43,306)	(39,014)
	293,116	209,606
其中：		
淨費用及佣金，不包括用作計算實際利率之金額， 關於非按公平值列賬及列入損益賬之金融資產及金融負債		
— 費用收入	99,757	96,252
— 費用支出	(40,100)	(36,307)
	59,657	59,945

簡明綜合中期財務資料之附註

截至 2021 年 6 月 30 日止 6 個月

8. 淨買賣及投資收入

	6 月 30 日止 6 個月	
	2021 年 港幣千元	2020 年 港幣千元
外匯溢利	158,594	127,424
按公平值列賬及列入損益賬之金融工具之淨溢利	13,124	2,238
公平值對沖之淨(虧損)溢利	(218)	7,128
出售按公平值計入其他全面收益之金融資產之淨溢利 — 債務證券	49,468	60,590
	220,968	197,380

「外匯溢利」包括不指定作合資格對沖關係的即期及遠期合約、掉期合約及兌換外幣資產及負債之溢利及虧損。

本集團因應其流動資金管理及資金活動訂立外匯掉期合約。它涉及以即期匯率將一種貨幣(「原有貨幣」)轉換為另一種貨幣(「掉期貨幣」)作短期存放款項，並同時訂立遠期合約，在存放款項到期日將資金兌回原有貨幣。即期合約與遠期合約所產生的匯兌差異及相應的原有貨幣剩餘資金及掉期貨幣的利息差異是列入「外匯溢利」中。

金融市場業務所產生的出售按公平值計入其他全面收益之金融資產之淨溢利計入本集團之淨買賣及投資收入，以符合本集團現時的業務模式。

簡明綜合中期財務資料之附註

截至2021年6月30日止6個月

9. 其他營業收入

	6月30日止6個月	
	2021年 港幣千元	2020年 港幣千元
股息收入		
— 上市投資	3,200	5,648
— 非上市投資	2,455	2,855
	5,655	8,503
投資物業租金收入總額	3,976	4,494
減：開支	(228)	(196)
租金收入淨額	3,748	4,298
保管箱租金收入	29,558	27,737
保險收入淨額(附註)	8,682	8,028
其他銀行服務收入	50,503	28,677
其他	1,025	2,939
	99,171	80,182

附註： 保險收入淨額詳情如下：

	6月30日止6個月	
	2021年 港幣千元	2020年 港幣千元
保險溢價收入總額	19,450	20,127
分保人應佔之保費收入總額	(6,000)	(5,856)
	13,450	14,271
未獲賠付索償總額減少	2,378	5,220
已獲賠付索償總額	(9,905)	(10,937)
	(7,527)	(5,717)
由分保收回之未獲賠付索償減少	(119)	(4,573)
已收回之分保索償	1,795	2,433
	1,676	(2,140)
保險佣金收入淨額	1,083	1,614
保險收入淨額	8,682	8,028

簡明綜合中期財務資料之附註

截至 2021 年 6 月 30 日止 6 個月

10. 營業支出

	6 月 30 日止 6 個月	
	2021 年 港幣千元	2020 年 港幣千元
核數師酬金	4,019	3,808
人事費用(包括董事酬金)		
— 薪金及其他費用	562,399	474,277
— 退休福利計劃供款	32,734	24,986
— 以股權結算股份為基礎的付款	3,641	2,143
— 資本化至無形資產	(17,926)	(26,776)
人事費用總額	580,848	474,630
折舊		
— 物業及設備	41,564	39,967
— 使用權資產	101,873	100,098
— 政府補助(附註)	(4,229)	(4,534)
	139,208	135,531
無形資產攤銷	15,337	2,107
行址及設備支出，與折舊除外		
— 物業租金及差餉	5,159	4,151
— 與短期租賃有關的支出	360	1,450
— 與租賃低價資產有關的支出	17	25
— 資本化至無形資產	(1,172)	(1,345)
— 其他	3,841	5,874
	8,205	10,155
其他營業支出	186,618	157,337
— 資本化至無形資產	(709)	(746)
	185,909	156,591
	933,526	782,822

附註：本集團就深圳辦公室租金收取來自中華人民共和國政府補助。概無有關該等津貼的未達成條件或或然事項。

簡明綜合中期財務資料之附註

截至2021年6月30日止6個月

11. 金融資產淨減值損失

	6月30日止6個月	
	2021年 港幣千元	2020年 港幣千元
客戶貸款及墊款	255,036	203,434
短期資金及存放同業款項	1,114	8,740
證券投資	(12,422)	77,826
貸款承擔及財務擔保	(2,635)	8,375
	241,093	298,375

12. 稅項

	6月30日止6個月	
	2021年 港幣千元	2020年 港幣千元
稅項支出包括：		
香港利得稅	50,903	102,436
海外稅項	74,591	22,661
遞延稅項	34,453	24,314
	159,947	149,411

香港利得稅乃依據本期度估計應課稅溢利稅率 16.5% 計算(2020年：16.5%)。

其他司法管轄地區之稅項乃根據其司法管轄地區之現行稅率計算。

簡明綜合中期財務資料之附註

截至2021年6月30日止6個月

13. 每股盈利－基本及攤薄

扣除支付額外股本工具票息港幣152,330,000元(2020年：港幣88,765,000元)後，每股基本盈利之計算乃根據本銀行屬股本擁有人之溢利港幣951,226,000元(2020年：港幣714,965,000元)及期間內已發行普通股的加權平均數計算。

普通股份的加權平均數

	2021 股份數目 (千股)	2020 股份數目 (千股)
於1月1日的已發行普通股	972,526	972,526
發行獎勵股份的影響	199	—
於6月30日/12月31日普通股份的加權平均數	972,725	972,526

以上兩段期間均沒有發行潛在攤薄工具。

14. 股息

2020年之末期股息為每股港幣0.23元，合共港幣223,758,000元，已於2021年6月8日派發予股東。

2019年之末期股息為每股港幣0.41元，合共港幣398,736,000元，已於2020年6月2日派發予股東。

於中期期末之後，就截至2021年12月31日止財政年度，董事會已決議宣派中期股息為港幣107,015,000元(2020年：港幣106,978,000元)，每股為港幣0.11元(2020年：港幣0.11元)予2021年9月7日名列於股東名冊之本銀行股東。

15. 庫存現金及短期資金

	2021年 6月30日 港幣千元	2020年 12月31日 港幣千元
庫存現金及存放中央銀行及同業款項	12,502,561	17,202,817
通知及短期存款	5,622,396	4,597,826
	18,124,957	21,800,643

包括在「庫存現金及存放中央銀行及同業款項」為內地分行存放於中國人民銀行之額外存款準備金港幣410,901,000元(2020年12月31日：港幣304,420,000元)。

簡明綜合中期財務資料之附註

截至2021年6月30日止6個月

16. 衍生金融工具

	2021年6月30日		
	名義金額 港幣千元	公平值	
		資產 港幣千元	負債 港幣千元
持作買賣用途的衍生工具			
—外幣遠期及掉期合約	143,465,498	281,596	240,296
—外匯期權	8,973,366	7,022	6,975
—利率掉期合約	28,739,603	69,748	60,130
—期貨	—	—	—
指定作對沖工具的衍生工具			
—利率掉期合約	15,040,170	75,440	1,326,588
		<u>433,806</u>	<u>1,633,989</u>

	2020年12月31日		
	名義金額 港幣千元	公平值	
		資產 港幣千元	負債 港幣千元
持作買賣用途的衍生工具			
—外幣遠期及掉期合約	150,099,831	1,441,027	1,424,876
—外匯期權	3,479,630	16,436	16,423
—利率掉期合約	51,333,581	101,658	98,269
—期貨	22,022,296	—	198
指定作對沖工具的衍生工具			
—利率掉期合約	32,243,316	86,329	2,235,716
		<u>1,645,450</u>	<u>3,775,482</u>

於2021年6月30日，所有外幣遠期合約的結算日均在報告期末5年內(2020年12月31日：5年)。

銀行同業拆息過渡

本集團指定若干利率掉期，分別以不同的國際銀行間同業拆借利率(主要為美元對倫敦銀行間同業拆借利率)作為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益，按攤銷成本計量和已發行次級債券計量的債務工具投資的公允價值套期。截至2021年6月30日分別以不同的國際銀行間同業拆借利率的套期會計關係中指定的利率掉期的名義金額約為港幣220億元(2020年12月31日：約為港幣310億元)。本集團一直密切關注由改革銀行間同業拆借利率過渡至無風險利率的市場進展。

簡明綜合中期財務資料之附註

截至2021年6月30日止6個月

17. 證券投資

	按公平值列賬 及列入損益賬 之金融資產 港幣千元	按公平值計入 其他全面收益 之金融資產 港幣千元	按攤銷 成本計量 之金融資產 港幣千元	總額 港幣千元
2021年6月30日				
股本證券	112	87,838	—	87,950
債務證券	123,548	56,898,113	2,458,084	59,479,745
總額	123,660	56,985,951	2,458,084	59,567,695
2020年12月31日				
股本證券	91	81,652	—	81,743
債務證券	124,053	50,113,277	2,534,679	52,772,009
總額	124,144	50,194,929	2,534,679	52,853,752

18. 金融資產的轉移

以下為本集團於2021年6月30日及2020年12月31日已轉移至其他個體並同意在指定日期以指定價格回購的被分類為按公平值計入其他全面收益之金融資產之債務證券及票據。由於本集團持有有關該等債務證券及票據之所有主要風險及回報，該等債務證券及票據的全數賬面值會繼續被確認。該轉移所收到的現金會被呈報為負債列於「於回購協議下出售之金融資產」項下(參閱附註23)。已轉移的債務證券及票據會被視作該等負債的抵押品。於所涉及的期間內，該等債務證券及票據的法定權已轉移給其他個體，該個體可以不受限制地把這些抵押品出售或再抵押。該等債務證券及票據會按公平值列於簡明綜合財務狀況表內。

	2021年 6月30日 港幣千元	2020年 12月31日 港幣千元
轉移資產之賬面值	2,617,594	817,681
相關負債之賬面值(附註23)	2,502,402	786,540

簡明綜合中期財務資料之附註

截至2021年6月30日止6個月

19. 貸款及其他賬項

	2021年 6月30日 港幣千元	2020年 12月31日 港幣千元
客戶貸款		
應收票據	873,191	1,167,499
貿易票據		
— 按攤銷成本	239,358	386,957
— 按公平值計入其他全面收益	7,574,550	5,176,771
	7,813,908	5,563,728
其他客戶貸款	144,460,853	135,650,390
	153,147,952	142,381,617
應收利息	766,033	770,942
減值準備		
— 第1階段	(438,922)	(428,285)
— 第2階段	(96,845)	(108,518)
— 第3階段	(584,821)	(342,486)
	(1,120,588)	(879,289)
	152,793,397	142,273,270
同業貸款	234,273	1,103,409
其他賬項		
— 法定存款準備金(附註1)	5,248,633	4,854,012
— 初始及變動保證金(附註2)	856,421	1,473,594
— 其他	1,465,752	2,578,807
	7,570,806	8,906,413
	160,598,476	152,283,092

附註：

- (1) 餘額主要為內地分行存放於中國人民銀行之法定存款準備金而不用於本集團的日常運作。
- (2) 餘額主要為若干利率掉期合約、外匯遠期合約及回購協議存放於銀行之初始及變動保證金。

簡明綜合中期財務資料之附註

截至 2021 年 6 月 30 日止 6 個月

19. 貸款及其他賬項(續)

減值貸款詳情如下：

	2021 年 6 月 30 日 港幣千元	2020 年 12 月 31 日 港幣千元
減值貸款總額	884,966	922,476
減：第 3 階段減值準備	(584,821)	(342,486)
淨減值貸款	300,145	579,990
減值貸款總額佔客戶貸款總額之百分比	0.58%	0.65%
抵押品之市值	367,864	341,551

不履行貸款詳情如下：

	2021 年 6 月 30 日 港幣千元	2020 年 12 月 31 日 港幣千元
不履行貸款總額(附註)	882,505	919,596
減：第 3 階段減值準備	(584,821)	(342,486)
淨不履行貸款	297,684	577,110
不履行貸款總額佔客戶貸款總額之百分比	0.58%	0.65%
抵押品之市值	358,311	322,203

附註：不履行貸款代表在集團貸款分類中被列為「次級」、「呆滯」或「虧損」的貸款。

簡明綜合中期財務資料之附註

截至2021年6月30日止6個月

20. 投資物業

	2021年 港幣千元	2020年 港幣千元
於1月1日	299,513	306,610
列入損益賬之公平值淨增加(減少)	11,988	(10,300)
匯兌調整	455	3,203
於6月30日／12月31日	311,956	299,513

本集團所有以營運租賃形式收取租金及／或待價格升值的物業是以公平值模式計量，被確認為及以投資物業入賬。

於2021年6月30日及2020年12月31日，本集團所擁有之投資物業經獨立專業測量師行威格斯資產評估顧問有限公司。投資物業之公平值是按採納直接比較法及收入法。按直接比較法，公平值是參考同類物業的特性及位置的實際成交來重估。按收入法，公平值是按物業所產生的回報價值，現金流或節省成本來重估。

投資物業之公平值的評估是假設於報告期末時，在合理情況下，投資物業並沒有被強迫出售及其結構良好。

在估計物業的公平值時，最高及最好的物業用途為當前的使用狀況。

於2021年6月30日及2020年12月31日，所有投資物業獲分類為公平值架構第3級別。在兩段期間內，並無轉撥至或轉出第3級別。

簡明綜合中期財務資料之附註

截至2021年6月30日止6個月

21. 物業及設備

	租賃土地 港幣千元	樓宇 港幣千元	使用權資產 港幣千元	設備 港幣千元	總額 港幣千元
成本					
於2021年1月1日	345,225	112,687	926,152	919,695	2,303,759
添置	—	—	73,696	29,514	103,210
出售	—	—	—	(23,055)	(23,055)
到期／終止租賃合約	—	—	(62,797)	—	(62,797)
匯兌調整	—	545	8,736	2,016	11,297
於2021年6月30日	345,225	113,232	945,787	928,170	2,332,414
累計折舊					
於2021年1月1日	106,751	41,420	376,742	683,628	1,208,541
折舊	3,917	1,387	101,873	36,260	143,437
出售後註銷	—	—	—	(20,077)	(20,077)
到期／終止租賃合約	—	—	(62,797)	—	(62,797)
匯兌調整	—	208	8,301	1,234	9,743
於2021年6月30日	110,668	43,015	424,119	701,045	1,278,847
賬面淨值					
於2021年6月30日	234,557	70,217	521,668	227,125	1,053,567
於2021年1月1日	238,474	71,267	549,410	236,067	1,095,218
成本					
於2020年1月1日	345,225	112,415	770,250	894,247	2,122,137
添置	—	—	157,758	94,136	251,894
出售	—	—	(1,862)	(82,517)	(84,379)
匯兌調整	—	272	6	13,829	14,107
於2020年12月31日	345,225	112,687	926,152	919,695	2,303,759
累計折舊					
於2020年1月1日	98,917	38,595	173,868	686,506	997,886
折舊	7,834	2,763	202,873	69,836	283,306
出售後註銷	—	—	—	(81,769)	(81,769)
匯兌調整	—	62	1	9,055	9,118
於2020年12月31日	106,751	41,420	376,742	683,628	1,208,541
賬面淨值					
於2020年12月31日	238,474	71,267	549,410	236,067	1,095,218
於2020年1月1日	246,308	73,820	596,382	207,741	1,124,251

簡明綜合中期財務資料之附註

截至2021年6月30日止6個月

22. 無形資產

	2021年 6月30日 港幣千元	2020年 12月31日 港幣千元
內部開發軟件及軟件	822,569	789,677
會所會籍	14,090	14,090
商譽	39,606	39,606
	876,265	843,373

23. 於回購協議下出售之金融資產

	2021年 6月30日 港幣千元	2020年 12月31日 港幣千元
以抵押品類別分析：		
債務證券被分類為按公平值計入其他全面收益之金融資產	1,434,184	786,540
票據被分類為按公平值計入其他全面收益	1,068,218	—
	2,502,402	786,540

於2021年6月30日，被分類為按公平值計入其他全面收益之金融資產之債務證券及票據的賬面值分別為港幣1,552,217,000元(2020年12月31日：港幣817,681,000元)及港幣1,065,377,000元(2020年12月31日：無)，已根據回購協議售予其他銀行。所有回購協議於報告期末12個月內(2020年12月31日：12個月內)到期。

24. 客戶存款

	2021年 6月30日 港幣千元	2020年 12月31日 港幣千元
活期存款及往來賬戶	20,235,714	17,426,489
儲蓄存款	58,594,766	50,703,560
定期、即時及通知存款	116,826,362	115,098,242
	195,656,842	183,228,291

簡明綜合中期財務資料之附註

截至 2021 年 6 月 30 日止 6 個月

25. 其他賬款及應付費用

	2021 年 6 月 30 日 港幣千元	2020 年 12 月 31 日 港幣千元
應計利息	1,380,818	1,281,380
租賃負債	487,369	506,593
其他	1,040,523	1,453,835
	2,908,710	3,241,808

26. 存款證

	2021 年 6 月 30 日 港幣千元	2020 年 12 月 31 日 港幣千元
存款證，按攤銷成本計量	2,427,767	2,551,530

27. 借貸資本

	2021 年 6 月 30 日 港幣千元	2020 年 12 月 31 日 港幣千元
以攤銷成本計量後償票據以公平值對沖調整 於 2027 年到期之 3.83 億美元固定息率後償票據(附註(a)及(b))	3,020,700	3,033,178

附註：

- (a) 此票面值為 382,903,000 美元的二級後償票據於 2017 年 7 月 26 日發行(「本票據」)，根據《巴塞爾協定 III》被評定為次級資本。本票據乃 10 年期首 5 年不可贖回之固定息率票據，利息每半年繳付一次，首五年票面固定年利率為 3.876%，票面利率將在 2022 年 7 月 26 日重新釐定。本票據包括 22,903,000 美元的「新交換票據」(即向本銀行 2.25 億美元 6.000% 2020 年到期後償票據持有人根據交換要約而予以發行的新票據)及 3.60 億美元的「新貨幣票據」。本票據已於 2017 年 7 月 27 日於香港聯合交易所上市，股份代號為 05249。
- (b) 已發行的後償票據沒有以任何抵押品作抵押。

簡明綜合中期財務資料之附註

截至2021年6月30日止6個月

27. 借貸資本(續)

借貸資本融資現金流量變化分析如下：

	6月30日止6個月	
	2021年 港幣千元	2020年 港幣千元
於1月1日	3,033,178	4,579,912
融資現金流量變化：		
借貸資本支付的利息	(17,622)	(97,695)
	3,015,556	4,482,217
匯兌調整	5,545	(21,342)
公平值對沖調整	(22,349)	86,431
其他變動		
利息支出	36,308	92,023
其他非現金變動	(14,360)	8,647
其他變動總計	21,948	100,670
於6月30日	3,020,700	4,647,976

28. 遞延稅項

以簡明綜合財務狀況表的呈列為由，部份遞延稅項資產及負債已被抵銷。根據財務報告，遞延稅項結餘分析如下：

	2021年 6月30日 港幣千元	2020年 12月31日 港幣千元
遞延稅項資產	26,254	32,109
遞延稅項負債	(179,717)	(96,932)
	(153,463)	(64,823)

簡明綜合中期財務資料之附註

截至 2021 年 6 月 30 日止 6 個月

28. 遞延稅項(續)

於本期度及上期度已確認之主要遞延稅項資產(負債)及其變動如下：

	加速稅項折舊 港幣千元	減值撥備 港幣千元	投資物業 港幣千元	按公平值計入	退休福利 計劃重估 港幣千元	總額 港幣千元
				其他全面收益 之證券重估 港幣千元		
於 2021 年 1 月 1 日	(128,981)	78,326	(19,080)	11,022	(6,110)	(64,823)
期內於收益表內列入	(2,424)	(24,485)	(7,544)	—	—	(34,453)
期內於其他全面收益中(列入)回撥	—	—	—	(53,971)	—	(53,971)
匯兌調整	—	—	(216)	—	—	(216)
於 2021 年 6 月 30 日	(131,405)	53,841	(26,840)	(42,949)	(6,110)	(153,463)
於 2020 年 1 月 1 日	(119,387)	83,731	(18,142)	(58,258)	(4,424)	(116,480)
期內於收益表內列入	(9,594)	(5,405)	—	—	—	(14,999)
期內於其他全面收益中(列入)回撥	—	—	—	69,280	(1,686)	67,594
匯兌調整	—	—	(938)	—	—	(938)
於 2020 年 12 月 31 日	(128,981)	78,326	(19,080)	11,022	(6,110)	(64,823)

29. 股本

	2021 年		2020 年	
	股份數目 (千股)	股本 港幣千元	股份數目 (千股)	股本 港幣千元
已發行及繳足普通股：				
於 1 月 1 日	972,526	9,977,060	972,526	9,977,060
根據股份獎勵計劃發行的股份	336	3,824	—	—
於 6 月 30 日 / 12 月 31 日	972,862	9,980,884	972,526	9,977,060

簡明綜合中期財務資料之附註

截至2021年6月30日止6個月

30. 額外股本工具

	2021年 6月30日 港幣千元	2020年 12月31日 港幣千元
4億美元無到期日非累計次級資本證券(附註(a))	3,111,315	3,111,315
3億美元無到期日非累計次級資本證券(附註(b))	2,316,681	2,316,681
	5,427,996	5,427,996

附註：

- (a) 本銀行於2019年7月15日已發行票面值4億美元(扣除相關發行成本後等值港幣3,115,315,000元)的無到期日非累計次級額外一級資本證券。此額外一級資本證券並無固定到期日及於2024年7月15日首個提前贖回日期前，票面年利率定於5.70%。若屆時未有行使贖回權，票面年利率將每五年按當時五年期美國國庫債券息率的年利率加3.858%重新釐定。

票息需每半年派付一次。本銀行有權根據該額外一級資本證券的條款規定取消利息發放，而取消的利息不會累積。然而，本銀行亦禁止宣佈向普通股股東分派股息直至下一次發放利息。

假如金管局通知本銀行不對本金進行撤銷則無法繼續經營，該額外一級資本證券的本金將按金管局的指示或經其同意進行撤銷。

於本期內，為數11,400,000美元(2020年：11,400,000美元)(等值港幣88,368,000元(2020年：港幣88,765,000元))的票息已派付予證券持有人。

- (b) 本銀行於2020年8月3日已發行票面值3億美元(扣除相關發行成本後等值港幣2,316,681,000元)的無到期日非累計次級額外一級資本證券。此額外一級資本證券並無固定到期日及於2025年8月3日首個提前贖回日期前，票面年利率定於5.500%。若屆時未有行使贖回權，票面年利率將每五年按當時五年期美國國庫債券息率的年利率加5.237%重新釐定。

票息需每半年派付一次。本銀行有權根據該額外一級資本證券的條款規定取消利息發放，而取消的利息不會累積。然而，本銀行亦禁止宣佈向普通股股東分派股息直至下一次發放利息。

假如金管局通知本銀行不對本金進行撤銷則無法繼續經營，該額外一級資本證券的本金將按金管局的指示或經其同意進行撤銷。

於本期內，為數8,250,000美元(2020年：無)(等值港幣63,962,000元(2020年：無))的票息已派付予證券持有人。

簡明綜合中期財務資料之附註

截至 2021 年 6 月 30 日止 6 個月

31. 到期情況

簡明綜合財務狀況表內金融資產及負債的到期日分析是根據提供給管理層並供其審閱的剩餘到期日資料，分析如下：

	即時償還	一個月	一個月	三個月	一年至五年	超過	無明確日期	總額
	港幣千元	以內償還 港幣千元	至三個月 以內償還 港幣千元	至一年 以內償還 港幣千元	以內償還 港幣千元	五年償還 港幣千元		
於 2021 年 6 月 30 日								
資產								
庫存現金及短期資金	11,851,327	5,916,641	134,730	222,259	—	—	—	18,124,957
存放同業款項	—	—	590,270	377,581	—	—	—	967,851
衍生金融工具	42,811	157,825	19,550	66,594	132,486	14,540	—	433,806
按公平值列賬及列入損益賬 之金融資產	—	—	—	—	—	123,548	112	123,660
按公平值計入其他全面收益 之金融資產	3,261,784	8,678,698	3,201,589	12,678,012	21,200,268	7,877,762	87,838	56,985,951
按攤銷成本計量之金融資產	—	1,555	120,963	357,344	1,976,222	2,000	—	2,458,084
客戶貸款	2,952,774	10,887,710	14,607,920	39,679,922	64,746,909	19,889,061	383,656	153,147,952
同業貸款	—	234,273	—	—	—	—	—	234,273
其他金融資產	5,673,843	274,473	663,613	202,418	—	—	401,904	7,216,251
金融資產總額	23,782,539	26,151,175	19,338,635	53,584,130	88,055,885	27,906,911	873,510	239,692,785
負債								
同業存款及結餘	379,391	898,470	1,366,428	2,725,178	—	—	—	5,369,467
於回購協議下出售之金融資產	719,831	1,782,571	—	—	—	—	—	2,502,402
客戶存款	83,020,486	39,079,843	42,711,413	20,223,602	10,621,498	—	—	195,656,842
衍生金融工具	39,963	104,753	29,719	122,318	803,644	533,592	—	1,633,989
存款證	—	—	—	2,427,767	—	—	—	2,427,767
借貸資本	—	—	—	—	—	3,020,700	—	3,020,700
租賃負債	—	14,214	28,959	106,919	252,948	84,329	—	487,369
其他金融負債	262,831	135,935	410,564	548,558	400,853	1,470	661,130	2,421,341
金融負債總額	84,422,502	42,015,786	44,547,083	26,154,342	12,078,943	3,640,091	661,130	213,519,877
淨額—金融資產及負債總額	(60,639,963)	(15,864,611)	(25,208,448)	27,429,788	75,976,942	24,266,820	212,380	26,172,908
債務證券當中包括：								
按公平值計入其他全面收益 攤銷成本	3,261,784	8,678,698	3,201,589	12,678,012	21,200,268	7,877,762	—	56,898,113
	—	1,555	120,963	357,344	1,976,222	2,000	—	2,458,084
	<u>3,261,784</u>	<u>8,680,253</u>	<u>3,322,552</u>	<u>13,035,356</u>	<u>23,176,490</u>	<u>7,879,762</u>	<u>—</u>	<u>59,356,197</u>

簡明綜合中期財務資料之附註

截至2021年6月30日止6個月

31. 到期情況(續)

	即時償還 港幣千元	1個月 以內償還 港幣千元	1個月 至3個月 以內償還 港幣千元	3個月 至1年 以內償還 港幣千元	1年至5年 以內償還 港幣千元	超過 5年償還 港幣千元	無明確日期 港幣千元	總額 港幣千元
於2020年12月31日								
資產								
庫存現金及短期資金	16,384,663	4,942,360	328,846	144,774	—	—	—	21,800,643
存放同業款項	—	—	1,333,326	144,777	—	—	—	1,478,103
衍生金融工具	—	1,103,199	56,678	292,615	169,530	23,428	—	1,645,450
按公平值列賬及列入損益賬 之金融資產	—	—	1,351	—	—	122,702	91	124,144
按公平值計入其他全面收益 之金融資產	—	3,633,151	2,956,528	7,100,505	23,761,252	12,661,841	81,652	50,194,929
按攤銷成本計量之金融工具	—	—	72,829	357,025	2,104,825	—	—	2,534,679
客戶貸款	1,989,771	8,181,099	14,305,816	36,573,981	57,887,023	22,120,248	1,323,679	142,381,617
同業貸款	—	1,103,409	—	—	—	—	—	1,103,409
其他金融資產	6,059,657	197,397	939,865	1,288,129	674	—	312,344	8,798,066
金融資產總額	24,434,091	19,160,615	19,995,239	45,901,806	83,923,304	34,928,219	1,717,766	230,061,040
負債								
同業存款及結餘	637,828	3,458,282	2,239,456	1,894,008	—	—	—	8,229,574
於回購協議下出售之金融資產	—	778,562	7,978	—	—	—	—	786,540
客戶存款	65,152,855	51,856,834	36,939,804	18,896,130	10,382,668	—	—	183,228,291
衍生金融工具	—	1,088,850	66,524	309,739	1,094,416	1,215,953	—	3,775,482
存款證	—	—	130,006	2,421,524	—	—	—	2,551,530
借貸資本	—	—	—	—	—	3,033,178	—	3,033,178
租賃負債	—	15,453	31,427	119,326	267,384	73,003	—	506,593
其他金融負債	885,754	47,064	361,289	205,832	73,672	—	1,161,604	2,735,215
金融負債總額	66,676,437	57,245,045	39,776,484	23,846,559	11,818,140	4,322,134	1,161,604	204,846,403
淨額 - 金融資產及負債總額	(42,242,346)	(38,084,430)	(19,781,245)	22,055,247	72,105,164	30,606,085	556,162	25,214,637
債務證券當中包括：								
按公平值計入其他全面收益	—	3,633,151	2,956,528	7,100,505	23,761,252	12,661,841	—	50,113,277
按攤銷成本計量之金融資產	—	—	72,829	357,025	2,104,825	—	—	2,534,679
	—	3,633,151	3,029,357	7,457,530	25,866,077	12,661,841	—	52,647,956

簡明綜合中期財務資料之附註

截至 2021 年 6 月 30 日止 6 個月

32. 關聯方交易

期內，本集團與關聯方之重大交易詳列如下：

	利息及佣金收入 6 月 30 日止 6 個月		利息、租金及其他營業支出 6 月 30 日止 6 個月	
	2021 年 港幣千元	2020 年 港幣千元	2021 年 港幣千元	2020 年 港幣千元
最終控股公司	14	5	15,867	12,248
中介控股公司	315	2,961	2,352	4,767
同系附屬公司	32,761	23,029	77,223	56,324
聯營公司	24,886	34,696	10,657	13,116
主要管理人員(附註 1)	2,583	313	1,718	851

期內，本集團與中介控股公司及同系附屬公司的淨買賣收入為港幣 56,888,000 元(2020 年：淨買賣收入港幣 1,019,000 元)。

於報告期末，本集團與關聯方之重大結欠情況如下：

	關聯方欠款		欠關聯方款項	
	2021 年 6 月 30 日 港幣千元	2020 年 12 月 31 日 港幣千元	2021 年 6 月 30 日 港幣千元	2020 年 12 月 31 日 港幣千元
最終控股公司	—	—	4,131,331	1,018,913
中介控股公司	—	200,000	1,714,416	278,595
同系附屬公司	1,410,467	1,109,070	4,355,550	6,931,486
聯營公司	—	—	463,169	295,693
主要管理人員(附註 1)	916,750	636,461	725,185	896,483

以上結欠之利率與給予一般客戶之計算方法相類。部份給予關聯方的貸款以物業、證券及定期存款作抵押。

附註 1：包括本集團及其控股公司之董事、高級管理層及重要人員、與其近親家族成員及受該等人士所控制或具有重大影響力的公司。

簡明綜合中期財務資料之附註

截至2021年6月30日止6個月

32. 關聯方交易 (續)

主要管理人員之薪酬

期內董事、高級管理層及重要人員之薪酬如下：

	6月30日止6個月	
	2021年 港幣千元	2020年 港幣千元
短期僱員福利	112,999	100,099
退休福利	8,683	6,210
以股份為基礎的付款	3,499	2,128
	125,181	108,437

董事、高級管理層及重要人員之薪酬乃由薪酬委員會考慮到個別人士表現及市場標準而釐定。

33. 估計

編製中期財務資料需要管理層作出對會計政策應用及對所呈報資產及負債、收入及開支之金額構成影響之判斷、估計及假設。實際結果或會有別於此等估計。

於編製此簡明綜合中期財務資料時管理層就應用本集團之會計政策所作出之重大判斷以及估計不明朗因素之主要來源與應用於截至2020年12月31日止年度之綜合財務報表相同，惟自預期信貸損失準備計量導致關鍵會計判斷變動除外。

計算預期信貸損失所用關鍵假設的重大判斷

預期信貸損失估算中經濟環境的不確定性

根據香港財務報告準則第9號，預期信貸損失預期在一系列經濟情況，且以無偏見及概率加權金額下評估。新冠肺炎的爆發引起了全球經濟環境的重大變化，包括2020年的急劇經濟收縮。新冠肺炎導致中短期經濟環境持續下滑的風險仍然存在，自2020年12月31日起，本集團已在良好、基本和不良情景的基礎上延伸至另一種宏觀經濟情景「新冠肺炎」宏觀經濟情景。

良好、基本、不良和新冠肺炎情景概率權重分別為5%、40%、20%和35%。由於疫情帶來的不明朗影響經濟復甦步伐，本集團於報告期內維持概率權重不變。

簡明綜合中期財務資料之附註

截至 2021 年 6 月 30 日止 6 個月

33. 估計(續)

計算預期信貸損失所用關鍵假設的重大判斷(續)

預期信貸損失估算中經濟環境的不確定性(續)

預期信貸損失估計所使用的主要假設如下：

	情景	2021 年 6 月	2020 年 12 月
香港預測因素			
本地生產總值按年變化百分比	基本	4.35%	7.68%
	良好	6.82%	11.42%
	不良	-2.28%	-2.61%
	新冠肺炎	-8.00%	-8.00%
中國內地預測因素			
國內生產總值按季變化百分比	基本	1.25%	0.70%
	良好	2.19%	1.76%
	不良	-1.57%	-2.57%
	新冠肺炎	-1.55%	-1.55%

本集團將不時檢討關鍵假設以反映當前經濟的展望。

金融資產減值損失淨額詳情已於附註 11 披露。

34. 報告期後非調整項目

按本銀行與越秀企業(集團)有限公司(「要約人」)，中介控股公司，於 2021 年 5 月 18 日之聯合公告，內容有關要約人建議以協議安排方式將本銀行私有化(「該計劃」)及撤銷本銀行股份於香港聯合交易所有限公司之上市地位(「該建議」)，以及要約人向各尚未行使股份獎勵持有人提出註銷所有尚未行使股份獎勵之要約。當該建議獲批准及實施，要約人就註銷及剔除每股計劃股份將以現金向各計劃股東支付註銷價港幣 20.80 元。在股份獎勵要約下，其將於緊隨計劃生效後成為無條件，各尚未行使股份獎勵持有人收取股份獎勵要約價每股港幣 20.80 元。該計劃生效後，本銀行股份於聯交所的上市地位將會撤銷。

補充資料

截至2021年6月30日止6個月

1. 客戶貸款－按業務範圍劃分

本集團之客戶貸款總額(包括香港以外分行及附屬公司所貸出者)，按照借款人之借款用途或主要業務活動並適當地參考監管報告準則，分析及報告如下：

	2021年6月30日				
	貸款總額 港幣千元	減值準備 第1階段及 第2階段 港幣千元	減值準備 第3階段 港幣千元	有抵押品 覆蓋之貸款 港幣千元 (附註1)	減值 貸款總額 港幣千元
在本港使用貸款					
工業、商業及金融					
－物業發展	6,535,418	3,838	—	4,163,820	—
－物業投資	10,687,932	20,859	106	8,598,785	21,903
－與財務有關	6,597,944	2,713	—	821,070	—
－證券經紀	3,715,362	1,265	—	2,036,606	—
－批發及零售業	1,575,326	12,482	60,562	1,332,480	233,948
－製造業	1,126,399	2,259	5,199	783,205	56,550
－運輸及運輸設備	1,392,662	10,276	627	526,222	6,479
－康樂活動	449	—	—	—	—
－資訊科技	1,354,461	3,629	—	44,841	—
－其他(附註2)	6,673,221	14,128	5,573	3,927,592	4,732
個別人士					
－購買「居者有其屋」、 「私人機構參與計劃」及 「租者置其屋計劃」 單位之貸款	408,295	42	—	408,270	686
－購買其他住宅樓宇之貸款	8,846,247	591	1,582	8,843,549	24,416
－信用卡貸款	57,177	260	433	—	309
－其他(附註3)	4,533,594	5,598	2,807	3,467,904	8,331
	53,504,487	77,940	76,889	34,954,344	357,354
貿易融資	2,815,347	28,616	312,521	180,783	425,431
在本港以外使用之貸款	96,828,118	429,211	195,411	21,346,056	102,181
	153,147,952	535,767	584,821	56,481,183	884,966

附註：

- (1) 有抵押品之貸款以抵押品市場價格或餘下貸款本金兩者較低者為準。
- (2) 包括在「其他」的主要項目是酒店、餐飲、保證金貸款及其他商業用途。
- (3) 主要項目包括專業人士貸款及個人貸款作其他私人用途。

截至 2021 年 6 月 30 日止 6 個月

1. 客戶貸款 – 按業務範圍劃分(續)

	2020 年 12 月 31 日				
	貸款總額 港幣千元	減值準備 第 1 階段及 第 2 階段 港幣千元	減值準備 第 3 階段 港幣千元	有抵押品 覆蓋之貸款 港幣千元 (附註 1)	減值 貸款總額 港幣千元
在本港使用貸款					
工業、商業及金融					
— 物業發展	6,323,019	4,664	—	3,848,626	—
— 物業投資	10,905,346	11,777	370	7,138,033	20,972
— 與財務有關	6,903,546	2,466	—	473,072	—
— 證券經紀	3,301,700	707	—	1,587,367	—
— 批發及零售業	1,682,849	14,383	97,948	1,264,065	236,295
— 製造業	1,031,581	3,367	5,841	367,010	5,841
— 運輸及運輸設備	1,238,341	24,582	221	677,341	2,705
— 康樂活動	483	—	—	483	—
— 資訊科技	1,767,848	11,264	—	46,459	—
— 其他(附註 2)	7,032,379	31,925	4,757	3,763,159	5,033
個別人士					
— 購買「居者有其屋」、 「私人機構參與計劃」及 「租者置其屋計劃」 單位之貸款	442,339	63	48	442,358	1,461
— 購買其他住宅樓宇之貸款	8,996,177	760	2,740	8,956,824	28,832
— 信用卡貸款	62,232	315	617	—	617
— 其他(附註 3)	4,637,113	4,662	1,123	3,580,255	8,665
	54,324,953	110,935	113,665	32,145,052	310,421
貿易融資	9,232,081	35,077	122,004	488,963	321,655
在本港以外使用之貸款	78,824,583	390,791	106,817	18,810,255	290,400
	142,381,617	536,803	342,486	51,444,270	922,476

附註：

- (1) 有抵押品之貸款以抵押品市場價格或餘下貸款本金兩者較低者為準。
- (2) 包括在「其他」的主要項目是酒店、餐飲、保證金貸款及其他商業用途。
- (3) 主要項目包括專業人士貸款及個人貸款作其他私人用途。

補充資料

截至2021年6月30日止6個月

1. 客戶貸款－按業務範圍劃分(續)

於2021年6月30日與2020年12月31日，佔本集團之客戶貸款總額10%或以上的逾期3個月以上之貸款，及於截至2021年與2020年6月30日止6個月之新減值準備及貸款註銷按業務範圍分析如下：

	2021年		
	於6月30日 逾期3個月 以上之貸款 港幣千元	6月30日止 6個月之 新減值準備 港幣千元	6月30日止 6個月之 貸款註銷 港幣千元
在本港以外使用之貸款	2,065	1,566	3,068

	2020年		
	於12月31日 逾期3個月 以上之貸款 港幣千元	6月30日止 6個月之 新減值準備 港幣千元	6月30日止 6個月之 貸款註銷 港幣千元
在本港以外使用之貸款	120,429	45	97,488

補充資料

截至 2021 年 6 月 30 日止 6 個月

2. 客戶貸款－按區域分類

本集團之客戶貸款總額按國家或區域分類，經考慮風險轉移因素後，披露如下：

	2021 年 6 月 30 日				
	貸款總額 港幣千元	逾期三個月 以上之貸款 港幣千元	減值貸款 港幣千元	減值準備 第三階段 港幣千元	減值準備 第一階段及 第二階段 港幣千元
香港	94,698,612	457,305	864,700	565,549	307,597
中國內地	54,265,623	—	—	—	212,736
澳門	3,693,868	19,272	20,266	19,272	8,946
其他	489,849	—	—	—	6,488
	<u>153,147,952</u>	<u>476,577</u>	<u>884,966</u>	<u>584,821</u>	<u>535,767</u>

	2020 年 12 月 31 日				
	貸款總額 港幣千元	逾期三個月 以上之貸款 港幣千元	減值貸款 港幣千元	減值準備 第三階段 港幣千元	減值準備 第一階段及 第二階段 港幣千元
香港	96,302,200	305,209	902,171	337,606	329,979
中國內地	42,315,428	—	—	—	204,952
澳門	3,268,157	—	20,305	4,880	922
其他	495,832	—	—	—	950
	<u>142,381,617</u>	<u>305,209</u>	<u>922,476</u>	<u>342,486</u>	<u>536,803</u>

補充資料

截至2021年6月30日止6個月

3. 國際債權

本集團之國際債權根據國家或區域分類。經考慮風險轉移因素後，國家或區域風險額佔相關披露項目10%或以上者，披露如下：

	2021年6月30日				
	非銀行私營機構				
	銀行	官方部門	非銀行	非金融	總額
	港幣千元	港幣千元	金融機構	私營機構	港幣千元
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
離岸中心	1,907,597	9,177	9,022,273	22,086,822	33,025,869
其中：香港	1,674,242	8,835	6,096,447	9,614,618	17,394,142
發展中的亞洲太平洋地區	8,507,085	16,001	18,275,879	7,013,522	33,812,487
其中：中國內地	3,994,136	15,811	18,275,879	7,010,573	29,296,399
已發展國家	6,048,365	6,892,702	135,375	529,324	13,605,766
其中：美國	2,210,334	6,887,059	990	5,174	9,103,557

	2020年12月31日				
	非銀行私營機構				
	銀行	官方部門	非銀行	非金融	總額
	港幣千元	港幣千元	金融機構	私營機構	港幣千元
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
離岸中心	5,572,214	8,491	11,527,918	21,217,887	38,326,510
其中：香港	5,357,307	8,143	8,161,101	9,490,275	23,016,826
發展中的亞洲太平洋地區	4,691,055	13,568	19,475,820	6,548,488	30,728,931
其中：中國內地	4,138,294	13,419	19,475,820	6,545,683	30,173,216
已發展國家	4,642,020	2,110,067	149,553	541,270	7,442,910
其中：美國	1,595,068	2,104,525	—	5,196	3,704,789

補充資料

截至 2021 年 6 月 30 日止 6 個月

4. 逾期及重組資產

	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日	
	貸款總額 港幣千元	佔貸款總額之 百分比 %	貸款總額 港幣千元	佔貸款總額之 百分比 %
逾期貸款				
– 6 個月或以下惟 3 個月以上	34,813	0.0	172,215	0.1
– 1 年或以下惟 6 個月以上	320,721	0.2	12,014	0.0
– 超過 1 年	89,528	0.1	96,356	0.1
逾期之貿易票據				
– 6 個月或以下惟 3 個月以上	6,891	0.0	—	0.0
– 1 年或以下惟 6 個月以上	—	0.0	—	0.0
– 超過 1 年	24,624	0.0	24,624	0.0
逾期貸款總額	476,577	0.3	305,209	0.2
重組之貸款				
– 3 個月或以下	73,691	0.0	90,096	0.1
– 超過 3 個月	661	0.0	910	0.0
重組之貸款總額	74,352	0.0	91,006	0.1
逾期貸款的第 3 階段減值準備	403,324		213,022	
覆蓋之逾期貸款	71,930		81,990	
非覆蓋之逾期貸款	404,647		233,219	
	476,577		315,209	
覆蓋之逾期貸款的抵押品之市值	100,996		88,423	

補充資料

截至2021年6月30日止6個月

4. 逾期及重組資產(續)

於2021年6月30日及2020年12月31日，貸予同業之款額或其他資產，並無逾期3個月以上或經重組之貸款。

於2021年6月30日及2020年12月31日並無債務證券逾期。

本集團於2021年6月30日所持有的被收回資產為港幣18,700,000元(2020年12月31日：港幣15,250,000元)。

5. 對內地活動的風險承擔

下表概述本銀行香港辦事處及國內分行及支行之非銀行的中國內地風險承擔，按交易對手類型進行分類：

相應團體的類別	2021年6月30日		
	資產負債表內 的風險額 港幣千元	資產負債表外 的風險額 港幣千元	總額 港幣千元
1. 中央政府、中央政府控股的機構及其附屬公司和合資企業	33,827,959	1,302,766	35,130,725
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	13,148,907	1,899,977	15,048,884
3. 境內中國內地公民及在中國內地成立的其他機構及其附屬公司和合資企業	44,301,240	3,783,097	48,084,337
4. 不包括在上述分類1中的其他中央政府機構	6,188,907	783,533	6,972,440
5. 不包括在上述分類2中的其他地方政府機構	1,505,547	210,351	1,715,898
6. 境外中國內地公民及在中國內地境外成立的機構，而涉及的貸款乃於中國內地使用	13,827,984	2,326,682	16,154,666
7. 其他被申報機構視作為中國內地非銀行客戶之貸款	7,702,496	1,314,628	9,017,124
總額	120,503,040	11,621,034	132,124,074
已扣減準備金的資產總額(附註)	241,889,250		
資產負債表內的風險額佔資產總額的百分比(附註)	49.82%		

非銀行相應團體類別及直接風險承擔類別之披露乃根據《銀行業(披露)規則》並參照金管局內地活動報表。

附註：扣除撥備後總資產只包含本銀行香港銀行業務及國內分行及支行的總資產。

補充資料

截至 2021 年 6 月 30 日止 6 個月

5. 對內地活動的風險承擔(續)

相應團體的類別	2020 年 12 月 31 日		
	資產負債表內 的風險額 港幣千元	資產負債表 外的風險額 港幣千元	總額 港幣千元
1. 中央政府、中央政府控股的機構及其附屬公司和合資企業	33,091,141	4,038,102	37,129,243
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	10,285,577	1,445,409	11,730,986
3. 境內中國內地公民及在中國內地成立的其他機構及其附屬公司和合資企業	36,429,792	5,810,389	42,240,181
4. 不包括在上述分類 1 中的其他中央政府機構	7,769,838	2,076,593	9,846,431
5. 不包括在上述分類 2 中的其他地方政府機構	994,725	546,102	1,540,827
6. 境外中國內地公民及在中國內地境外成立的機構，而涉及的貸款乃於中國內地使用	14,555,668	903,214	15,458,882
7. 其他被申報機構視作為中國內地非銀行客戶之貸款	7,982,439	1,069,689	9,052,128
總額	111,109,180	15,889,498	126,998,678
已扣減準備金的資產總額(附註)	231,396,482		
資產負債表內的風險額佔資產總額的百分比(附註)	48.02%		

非銀行相應團體類別及直接風險承擔類別之披露乃根據《銀行業(披露)規則》並參照金管局內地活動報表。

附註：扣除撥備後總資產只包含本銀行香港銀行業務及國內分行及支行的總資產。

補充資料

截至2021年6月30日止6個月

6. 貨幣風險

本集團因買賣、非買賣及結構性倉盤而產生之外匯風險，佔外匯淨盤總額10%或以上者，披露如下：

	2021年6月30日			
	美元 港幣千元	人民幣 港幣千元	總額 港幣千元	
即期資產	56,693,943	67,425,700	124,119,643	
即期負債	(32,640,868)	(73,326,483)	(105,967,351)	
遠期買入	58,611,036	15,828,611	74,439,647	
遠期賣出	(81,737,535)	(8,470,963)	(90,208,498)	
期權倉淨額	2	620	622	
長盤淨額	926,578	1,457,485	2,384,063	
	澳門幣 港幣千元	美元 港幣千元	人民幣 港幣千元	總額 港幣千元
結構性倉盤淨額	48,544	221,042	3,243,780	3,513,366

	2020年12月31日			
	美元 港幣千元	人民幣 港幣千元	總額 港幣千元	
現貨資產	63,747,783	59,735,234	123,483,017	
現貨負債	(43,823,457)	(63,902,166)	(107,725,623)	
遠期買入	64,587,796	10,441,667	75,029,463	
遠期賣出	(79,677,743)	(5,090,230)	(84,767,973)	
期權倉淨額	820	1	821	
長盤淨額	4,835,199	1,184,506	6,019,705	
	澳門幣 港幣千元	美元 港幣千元	人民幣 港幣千元	總額 港幣千元
結構性倉盤淨額	48,544	220,630	3,216,240	3,485,414

期權倉淨額乃根據所有期權合約之得爾塔加權持倉為計算基礎。

補充資料

截至 2021 年 6 月 30 日止 6 個月

7. 或有負債及承擔

	2021 年 6 月 30 日 港幣千元	2020 年 12 月 31 日 港幣千元
或有負債及承擔		
— 合約數額		
直接信貸代替品	2,787,016	2,686,382
與交易有關之或有項目	24,028	23,824
與貿易有關之或有項目	575,509	659,450
遠期資產買入	65,814	100,080
未動用之正式備用信貸、信貸額度及其他承擔		
可無條件取消而不需作事前通知者	42,342,463	31,838,953
原到期日於一年與一年以下	3,131,222	3,392,615
原到期日於一年以上	7,393,239	7,609,633
租金承擔	1,180	58
	56,320,471	46,310,995

或有負債及承擔之加權信貸風險金額為港幣 6,705,398,000 元(2020 年 12 月 31 日：港幣 6,517,255,000 元)。

大部份的或有負債及承擔是以港幣作為單位。

衍生工具之風險所涉及之公平值資產及加權信貸風險金額如下：

	2021 年 6 月 30 日			2020 年 12 月 31 日		
	名義金額 港幣千元	公平值資產 港幣千元	加權信貸 風險金額 港幣千元	名義金額 港幣千元	公平值資產 港幣千元	加權信貸 風險金額 港幣千元
匯率合約	152,438,864	288,618	446,209	153,579,461	1,457,463	1,000,258
利率合約	43,779,773	145,188	139,919	105,583,690	187,987	111,735
其他	—	—	—	15,503	—	775
		433,806	586,128		1,645,450	1,112,768

於 2021 年 6 月 30 日，加權信貸風險金額已計算雙方面可作對沖安排之影響。

補充資料

截至2021年6月30日止6個月

8. 資本充足比率、槓桿比率及流動資金比率

	2021年 6月30日 %	2020年 12月31日 %
總資本比率	16.58	16.79
一級資本比率	14.19	14.36
普通股權一級資本比率	11.22	11.27
	2021年 6月30日 %	2020年 12月31日 %
緩衝資本(以風險加權資產佔百分比)		
防護緩衝資本比率	2.500	2.500
逆周期緩衝資本比率	0.625	0.667
	3.125	3.167
	2021年 6月30日 %	2020年 12月31日 %
槓桿比率	10.30	10.38
	2021年 6月30日 止6個月 %	2020年 6月30日 止6個月 %
期內平均流動性維持比率	45.72	45.19

資本充足比率乃按照《銀行業(資本)規則》計算。此資本規則乃根據香港《銀行業條例》因應實施《巴塞爾資本協定III》而制定，並於2013年1月1日生效。本集團的監管規定資本及風險加權數額計算法符合《銀行業(資本)規則》。本集團採用標準(信用風險)計算法計算信用風險。對手方信用風險方面，自2021年6月30日起，本集團採用對手方信用風險承擔標準計算法計算其違責風險的承擔。市場風險方面，本集團採用標準(市場風險)計算法計算市場風險。業務操作風險方面，本集團採用基本指標計算法計算業務操作風險。資本充足比率乃根據《銀行業(資本)規則》綜合本銀行、創興財務有限公司、Right Way Investments Limited、高堡富有限公司、創興資訊科技有限公司、卡聯有限公司、高潤企業有限公司及鴻強有限公司之財務資料計算。

槓桿比率按照香港《銀行業條例》下之《銀行業(披露)規則》披露。槓桿比率綜合本銀行、創興財務有限公司、Right Way Investments Limited、高堡富有限公司、創興資訊科技有限公司、卡聯有限公司、高潤企業有限公司及鴻強有限公司之財務資料計算。

補充資料

截至 2021 年 6 月 30 日止 6 個月

9. 其他財務資料

本銀行已在其網站內設立「監管披露」一節，以符合《銀行業(披露)規則》之一切有關披露監管資本的資料。

根據《銀行業(披露)規則》之規定，「監管披露」將可見於本銀行之網站 www.chbank.com 內之「監管披露」章節。

10. 綜合基準

本中期財務資料所載之資料為本銀行及其所有附屬公司的簡明綜合財務資料，亦包括本集團之聯營公司之權益。

本集團的資本充足比率是按金管局用作監管用途之綜合基準編製。而編製用作會計用途及監管用途之綜合基準之最大分別是前者包括本銀行、其所有附屬公司及本集團之聯營公司之權益，而後者只包括本銀行及本集團部份主要從事銀行業務或其他與銀行業務有關的附屬公司。流動性維持比率是根據非綜合基準編製，該編製基準只包括本銀行。

並未有已包括在用作會計範疇及監管範疇之綜合賬的附屬公司，而於 2021 年 6 月 30 日其綜合計算方法是不相同的。

於 2021 年 6 月 30 日，並未有附屬公司已包括在用作監管範疇之綜合賬但並未包括在用作會計範疇之綜合賬內。

包括在會計綜合準則內但不包括在監管綜合準則內的附屬公司概述如下：

公司名稱	主要業務	資產總額		權益總額	
		2021 年 6 月 30 日 港幣千元	2020 年 12 月 31 日 港幣千元	2021 年 6 月 30 日 港幣千元	2020 年 12 月 31 日 港幣千元
創興(代理)有限公司	提供代理人服務	100	100	100	100
創興證券有限公司	股票買賣	1,078,490	1,169,883	631,829	579,529
創興商品期貨有限公司	投資及商品 期貨買賣	68,994	67,350	67,778	66,496
創興保險有限公司	保險	424,063	412,191	299,180	290,161
創興保險經紀有限公司	保險經紀	5,449	4,710	3,409	4,170
創興(代客管理)有限公司	提供管理人服務	85	85	75	78

補充資料

截至2021年6月30日止6個月

11. 風險管理

本集團已制定政策、程序及監控措施，用以計量、監察及控制因銀行及有關之金融服務業務所帶來之風險。此等政策、程序及監控措施由本集團各委員會、部及處執行，並由董事會定期檢討。內部稽核員於整個風險管理過程亦扮演重要角色，執行定期及非定期之合規審計。

資產及負債管理委員會（「資債管委會」）負責監督本集團之資產及負債管理。資債管委會每兩星期（及於需要時）召開會議檢討及指導有關政策、業務策略，及監察銀行之整體狀況。財務及資本管理部、金融市場部、信貸風險管理部、操作及資訊科技風險管理處、合規部及市場風險管理處則透過各種定性及計量分析，每天管理日常之信貸風險、營運風險、流動資金風險、外匯風險、利率風險及其他市場風險，並確保符合資債管委會及風險管理委員會所制定之政策。董事會層面的風險委員會進一步監督本銀行之風險管理。

為輔助資債管委會管理資產及負債，風險管理委員會更監督執行關於管理本集團之信貸、策略、營運、法律、信譽風險及條例執行要求之政策及程序。

(I) 資本管理

本集團已採取維持雄厚資本之政策，以支持其業務發展及確保遵守法定資本充足比率之規定。

資本乃分配予本集團各項業務，視各業務分部承受之風險而定。本集團之資本充足比率一直遠高於《銀行業（資本）規則》規定之最低比率。

(II) 信貸風險

信貸風險是指客戶或交易對手不能如期履行其承諾之風險。

本集團根據香港《銀行業條例》之要求及附例、金管局及其他監管機構所發出之指引編製成信貸政策，詳細列明信貸審批及監控之機制、支出分類系統及撥備政策。

信貸風險管理部根據交易對手的信貸政策資料、集中風險暴露及抵押品等資料執行日常信貸管理。審批決定是由具審批權的審批員負責。

(III) 流動資金風險

流動資金風險是指本集團可能未能在不產生無法接受的虧損之情況下如期支付債務之風險。

11. 風險管理(續)

(III) 流動資金風險(續)

本集團於流動資金風險管理採納保守的風險水平，並保持充足的流動資產，以支付其日常業務負債，以及按照金管局於 2016 年 11 月修訂之監管政策手冊 LM-2《穩健的流動資金風險管理系統及管控措施》(「監管政策手冊 LM-2」)中的要求，持續承受流動資金壓力。由執行委員會成立及授權的資債管委會已檢討及批准流動資金風險管理政策，當中訂明一套流動資金風險的衡量標準以及風險監控的限制，以有效管理流動資金風險。資債管委會持續定期檢討流動性維持比率、核心資金比率、貸存比率、資產及負債之到期情況，以及銀行同業交易等主要流動資金衡量標準。

本集團已充分保持流動性維持比率及核心資金比率遠高於《銀行業(流動性)規則》規定之最低比率。

(IV) 市場風險

市場風險是指因為市場利率及價格波動對資產、負債及資產負債表以外之項目所構成之虧損風險。

本集團只持有可控額度且可帶來外匯及利率風險之金融工具，故此由營業賬冊內所產生之市場風險視為可以接受水平。市場風險狀況採用本集團已批准的風險限額進行管理。日常的風險監控由市場風險管理處獨立進行，以確保所有交易活動均以適當的方式並在批准的限額內進行。本集團的風險敞口由董事會，風險管理委員會和高級管理層會定期審查。除此，結構性外匯風險將詳述於(v)外匯風險。

(V) 外匯風險

本集團為維持營業賬及因應客戶需求而持可控水平的外匯風險。源於投資香港以外分行及附屬公司之結構性外匯風險均計入儲備賬。日常外匯管理由金融市場部管理，並維持在管理層所訂下之限額內。

(VI) 利率風險

利率風險是指利率的不利變動對本銀行的財務狀況構成的風險。這包括缺口風險、基差風險及期權風險。息差可能因上升而該變動有利於本銀行，但同時可能因出現未能預計或不利的轉變而產生負面影響。利率風險源自買賣及非買賣組合。本集團的利率風險主要來自非買賣組合。於非買賣組合中，本集團銀行賬戶利率風險的管理受利率風險管理政策的約束，該政策由資債管委會審查和背書並由執行委員會批准。本集團亦於資債管委會批准的銀行賬戶利率風險額度內以及在市場風險管理處的獨立監控下管理其銀行賬戶利率風險，定期向資債管委會及風險委員會報告，以供高級管理層監督。關於買賣組合，風險委員會已批准的特定利率敏感度限額(亦稱 DV01)與止蝕限額亦受市場風險管理處的獨立監控每天執行監測。

補充資料

截至2021年6月30日止6個月

11. 風險管理(續)

(VI) 利率風險(續)

除用作管理本集團自身持作買賣用途之證券所帶來的風險之利率合約外，本集團亦持可管理的額度之利率倉盤於營業賬冊內。

本集團使用經濟價值及盈利基準計量管理其銀行賬戶利率風險頭寸。

經濟價值乃根據本銀行所持有資產、負債及資產負債表以外頭寸的預計現金流量淨額的現值釐定，進行折算用以反映市場利率。因此，根據金管局頒佈之監管政策手冊所定義之六個標準方案，本集團將股權經濟價值的變動計量為銀行賬戶經濟價值的最大幅下跌。

盈利基準計量應計或報告盈利的利率變動的影響。減少盈利及直接虧損可通過破壞其資金充足性及削弱市場信心而威脅財務穩定性。本集團將利息收入的變動計量為12個月期間利息收入淨額的最大幅下跌。

(VII) 營運及法律風險

營運風險是指因人為錯誤、系統失靈、訛騙或內部控制不足及程序不當所引致未能預計之損失。部門及流程將透過為營運風險事件指定的升級及報告機制完成確認、評估、降低、監控及報告營運風險。

執行董事、部門主管、處主管、行內法律顧問及內部稽核員透過適當之人力資源政策、下放權力、分工及掌握適時且精確之管理資訊，攜手管理營運及法律風險。高級管理層及審計委員會負責為董事會維持一個穩固及有系統的監察環境，為求確保營運及法律風險得以妥善管理。

一套完善的應變計劃現已制定，以確保本銀行一旦受到任何商業干預，主要業務功能能繼續及日常運作亦可有效率地回復正常。

(VIII) 信譽風險

信譽風險是指源自一宗或多宗信譽事件引致有關本集團的營商規則、行為或財務狀況的負面報導，令本集團的信譽受到損害的風險。

信譽風險由各員工管理，並透過適當及足夠之溝通及公關工作，本集團之信譽得以提高。一個由董事會領導的風險管理政策現已成立，以管理(包括但不限於)與傳媒之溝通、客戶及其他利益相關者之投訴及建議，並確保本集團的商業活動及代表本集團之代理人及／或團體之業務不會損害本集團之信譽。

www.chbank.com

