

ALLIED BANKING CORPORATION (HONG KONG) LIMITED
新聯銀行(香港)有限公司

二零二一年度中期報告

新聯銀行(香港)有限公司董事會欣然宣佈本公司及其附屬公司, ACR Nominees Limited 由二零二一年一月一日至六月三十日期間未經審核的綜合業績如下：

未經審核的綜合收益表

截至二零二一年六月三十日止六個月

	<u>30/6/2021</u>	<u>30/6/2020</u>
	港幣千元	港幣千元
利息收入	26,224	28,400
利息支出	(1,225)	(3,843)
淨利息收入	24,999	24,557
佣金收入	687	665
其他經營收入	3,688	3,657
經營收入	29,374	28,879
經營支出	(16,516)	(16,576)
未計減值準備損失前經營溢利	12,858	12,303
淨減值準備回撥	63	1,285
除稅前溢利	12,921	13,588
所得稅	2,022	2,111
期內溢利及期內全面收益總額	<u>10,899</u>	<u>11,477</u>

除期內溢利或(虧損)外，本公司並無其他被承認之溢利或(虧損)。於有關期內本公司並無業務上及溢利或(虧損)上之重要轉變。

ALLIED BANKING CORPORATION (HONG KONG) LIMITED
新聯銀行(香港)有限公司

未經審核的綜合財務狀況表
二零二一年六月三十日結算

	附註	30/6/2021 港幣千元	31/12/2020 港幣千元
資產			
現金及現金等值項目		277,045	311,525
存放同業及其他金融機構於一至十二個月內到期之存款		57,905	101,193
衍生金融工具	6	224	823
貸款及其他賬項		1,162,967	1,101,908
押匯票據		653	561
投資物業		78,500	78,500
物業及設備		25,363	25,978
		<u>1,602,657</u>	<u>1,620,488</u>
資產總額			
負債及股東權益			
負債			
同業及其他金融機構存款及結餘		22,164	26,277
客戶存款		999,063	1,022,108
衍生金融工具	6	160	71
其他賬項及準備		13,830	15,854
本期稅項負債		1,399	519
遞延稅項負債		1,412	1,412
		<u>1,038,028</u>	<u>1,066,241</u>
負債總額			
股東權益			
股本		185,700	185,700
儲備		378,929	368,547
		<u>564,629</u>	<u>554,247</u>
股東權益總額			
		<u>1,602,657</u>	<u>1,620,488</u>
負債及股東權益總額			

ALLIED BANKING CORPORATION (HONG KONG) LIMITED
 新聯銀行(香港)有限公司

未經審核的綜合權益變動表
 截至二零二一年六月三十日止六個月

	股本 港幣千元	儲備			儲備總數 港幣千元	總數 港幣千元
		普通儲備 港幣千元	減值儲備 港幣千元	滾存溢利 港幣千元		
於二零二零年一月一日	185,700	7,000	10,997	331,015	349,012	534,712
該年度溢利	0	0	0	20,570	20,570	20,570
該年全面收益總額	0	0	0	20,570	20,570	20,570
二零二零年優先股息	0	0	0	(1,035)	(1,035)	(1,035)
	185,700	7,000	10,997	350,550	368,547	554,247
轉撥至滾存溢利	0	0	(5,499)	5,499	0	0
於二零二零年十二月三十一日及二零二一年一月一日	185,700	7,000	5,498	356,049	368,547	554,247
截至二零二一年六月三十日止六個月溢利	0	0	0	10,899	10,899	10,899
截至二零二一年六月三十日止六個月全面收益總額	0	0	0	10,899	10,899	10,899
截至二零二一年六月三十日止六個月優先股息	0	0	0	(517)	(517)	(517)
於二零二一年六月三十日結餘	185,700	7,000	5,498	366,431	378,929	564,629

ALLIED BANKING CORPORATION (HONG KONG) LIMITED
新聯銀行(香港)有限公司

未經審核的綜合現金流量表
二零二一年六月三十日結算

	截至二零二一年 六月三十日 止六個月 港幣千元	截至二零二零年 六月三十日 止六個月 港幣千元
自經營業務活動之現金流量		
除稅前溢利	12,921	13,588
調整:		
淨減值準備回撥	(63)	(1,285)
折舊	615	609
出售物業及設備之收益	0	(38)
	<u>13,473</u>	<u>12,874</u>
超過三個月之存放同業及其他金融機構減少 / (增加)	33,499	(54,634)
增加押匯票據	(92)	0
貸款及其他賬項(增加) / 減少	(60,999)	86,676
衍生金融工具減少 / (增加)	687	(1,468)
同業及其他金融機構存款及結餘(減少) / 增加	(4,113)	1,696
客戶存款減少	(23,045)	(54,928)
其他賬項及應付款項(減少) / 增加	(2,023)	1,051
	<u>(42,613)</u>	<u>(8,733)</u>
香港利得稅支出	(1,143)	(3,893)
淨用於經營業務活動現金流量	<u>(43,756)</u>	<u>(12,626)</u>
自投資活動之現金流量		
購買物業及設備之項目	0	(148)
被贖回可供出售投資之款項	0	38
用於投資業務之淨現金流量	<u>0</u>	<u>(110)</u>
自融資活動之現金流量		
支付股息給優先股股東	(517)	(517)
用於融資業務之淨現金流量	<u>(517)</u>	<u>(517)</u>
淨減少現金及現金等值項目	(44,273)	(13,253)
於該年度開始的現金及現金等值項目	<u>328,607</u>	<u>352,772</u>
於該期間完結日的現金及現金等值項目	<u><u>284,334</u></u>	<u><u>339,519</u></u>
現金及現金等值項目之結餘分析		
現金及現金等值項目	277,052	267,172
在銀行及其他金融機構當購入時起計於三個月內到期的存款	<u>7,282</u>	<u>72,347</u>
於該期間完結日的現金及現金等值項目	<u><u>284,334</u></u>	<u><u>339,519</u></u>

未經審核的補充財務資料

1. 貸款及其他賬項

	本公司	
	30/6/2021 港幣千元	31/12/2020 港幣千元
客戶貸款	1,150,290	1,092,954
減值準備損失	(14)	(19)
	<u>1,150,276</u>	<u>1,092,935</u>
其他賬項	9,722	6,378
	<u><u>1,159,998</u></u>	<u><u>1,099,313</u></u>

其他賬項包括金融資產按攤銷成本計量為港幣9,721,844元 (2020 : 港幣6,377,488)。

客戶貸款

客戶貸款總額的變動分析如下：

	本公司 30/6/2021			
	第一階段 港幣千元	第二階段 港幣千元	第三階段 港幣千元	總數 港幣千元
二零二一年一月一日的貸款毛額	1,065,698	1,168	26,088	1,092,954
來自或購買新貸款/融資	206,810	2	7	206,819
終止確認或已償還的貸款/融資	(139,538)	0	(9,945)	(149,483)
撥往第一階段	0	0	0	0
撥往第二階段	0	0	0	0
撥往第三階段	0	0	0	0
各階段之間轉撥總額	0	0	0	0
註銷	0	0	0	0
二零二一年六月三十日的貸款毛額	<u>1,132,970</u>	<u>1,170</u>	<u>16,150</u>	<u>1,150,290</u>

	本公司 31/12/2020			
	第一階段 港幣千元	第二階段 港幣千元	第三階段 港幣千元	總數 港幣千元
二零二零年一月一日的貸款毛額	1,179,371	0	824	1,180,195
來自或購買新貸款/融資	305,365	0	19	305,384
終止確認或已償還的貸款/融資	(392,600)	0	(24)	(392,624)
撥往第一階段	0	0	0	0
撥往第二階段	(1,168)	1,168	0	0
撥往第三階段	(25,270)	0	25,270	0
各階段之間轉撥總額	(26,438)	1,168	25,270	0
註銷	0	0	(1)	(1)
二零二零年十二月三十一日的貸款毛額	<u>1,065,698</u>	<u>1,168</u>	<u>26,088</u>	<u>1,092,954</u>

未經審核的補充財務資料(續)

1. 貸款及其他賬項(續)

客戶貸款(續)

	本公司		本公司	
	30/6/2021 港幣千元	31/12/2020 港幣千元	30/6/2021 佔客戶 貸款總額 之百分比	31/12/2020 佔客戶 貸款總額 之百分比
客戶貸款用於以下地區或國家				
香港	1,078,349	1,022,580	93.74	93.56
澳洲	30,000	30,000	2.61	2.74
越南	29,755	28,255	2.59	2.59
中國	12,186	12,119	1.06	1.11
	<u>1,150,290</u>	<u>1,092,954</u>	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>

減值資產

	本公司		本公司	
	30/6/2021 港幣千元	31/12/2020 港幣千元	30/6/2021 佔客戶 貸款總額 之百分比	31/12/2020 佔客戶 貸款總額 之百分比
用於香港之客戶貸款				
減值貸款總額	16,150	26,088	1.40	2.39
就該等貸款作出的減值撥備 - 第三階段	<u>(3)</u>	<u>(4)</u>		
	<u>16,147</u>	<u>26,084</u>		
用於中國之客戶貸款				
減值貸款總額	0	0	0.00	0.00
就該等貸款作出的減值撥備 - 第三階段	<u>0</u>	<u>0</u>		
	<u>0</u>	<u>0</u>		
減值資產總額				
減值貸款總額	16,150	26,088	1.40	2.39
就該等貸款作出的減值撥備 - 第三階段	<u>(3)</u>	<u>(4)</u>		
	<u>16,147</u>	<u>26,084</u>		
抵押品的公平價值	<u>22,880</u>	<u>40,380</u>		

未經審核的補充財務資料(續)

1. 貸款及其他賬項(續)

逾期及經重組資產

逾期貸款

	本公司		本公司	
	30/6/2021 港幣千元	31/12/2020 港幣千元	30/6/2021 佔客戶 貸款總額 之百分比	31/12/2020 佔客戶 貸款總額 之百分比
用於香港客戶之貸款				
逾期貸款總額				
三個月或以上至六個月	0	0	0.00	0.00
六個月或以上至一年	0	1,168	0.00	0.11
一年或以上	1,170	0	0.10	0.00
	<u>1,170</u>	<u>1,168</u>		
用於中國之客戶貸款				
逾期貸款總額				
三個月或以上至六個月	0	0	0.00	0.00
六個月或以上至一年	0	0	0.00	0.00
一年或以上	0	0	0.00	0.00
	<u>0</u>	<u>0</u>		
所有逾期貸款總額	<u>1,170</u>	<u>1,168</u>		
逾期貸款作出的個別減值撥備	<u>0</u>	<u>0</u>		

逾期客戶貸款的抵押品價值及有信貸保障(保障部份)和剩餘部份(無保障部份)的逾期客戶貸款分別載列如下：

	本公司	
	30/6/2021 港幣千元	31/12/2020 港幣千元
以上逾期客戶貸款的抵押品的現時市值	<u>4,700</u>	<u>4,700</u>
以上逾期客戶貸款的保障部份	<u>1,170</u>	<u>1,168</u>
以上逾期客戶貸款的無保障部份	<u>0</u>	<u>0</u>

未經審核的補充財務資料(續)

1. 貸款及其他賬項(續)

經重組貸款

截至二零二一年六月三十日止並無任何重組之客戶、銀行及其他金融機構之貸款(二零二零年十二月三十一日：無)。

逾期貸款及減值貸款分析載列如下：

	本公司	
	30/6/2021 港幣千元	31/12/2020 港幣千元
逾期超過三個月客戶貸款	1,170	1,168
經重組客戶貸款	0	0
	<u>1,170</u>	<u>1,168</u>
加：減值貸款及沒有逾期或經重組的減值貸款	16,150	26,088
逾期少於三個月但未減值的貸款	5,660	990
逾期貸款及減值貸款總額	<u>22,980</u>	<u>28,246</u>

同業及其他金融機構的貸款

於二零二一年六月三十日及二零二零年十二月三十一日，同業及其他金融機構並無個別減值及逾期貸款。

內地非銀行類客戶風險

下表說明有關本公司對內地非銀行交易對手的風險承擔所須的披露：

	本公司 30/6/2021			
	資產負債表以 內的風險 港幣千元	資產負債表 以外的風險 港幣千元	風險總額 港幣千元	個別減值準 備 港幣千元
交易對手的類別				
授予居住在中國內地以外的中國公民 或非中國內地註冊成立的企業於 中國內地使用的信貸	12,227	0	12,227	0
總額	<u>12,227</u>	<u>0</u>	<u>12,227</u>	<u>0</u>
準備後的資產總值	<u>1,567,030</u>			
資產負債表內的風險佔資產總值的百分比	0.78%			

未經審核的補充財務資料 (續)

1. 貸款及其他賬項 (續)

	本公司 31/12/2020			
	資產負債表以 內的風險	資產負債表 以外的風險	風險總額	個別減值準 備
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
交易對手的類別				
授予居住在中國內地以外的中國公民 或非中國內地註冊成立的企業於 中國內地使用的信貸 總額	12,161	0	12,161	0
	<u>12,161</u>	<u>0</u>	<u>12,161</u>	<u>0</u>
準備後的資產總值	<u>1,587,320</u>			
資產負債表內的風險佔資產總值的百分比	0.77%			

2. 現金及現金等值項目

此帳戶包含以下內容：

	本公司	
	30/6/2021 港幣千元	31/12/2020 港幣千元
現金及銀行結餘	77,557	94,398
通知存款及短期存款	190,358	210,053
	<u>267,915</u>	<u>304,451</u>
減：減值損失準備	7	8
現金及現金等值項目	<u>267,908</u>	<u>304,443</u>

於通知存款及短期存款的預期信貸損失準備變動的分析：

	本公司 30/6/2021			
	第一階段 港幣千元	第二階段 港幣千元	第三階段 港幣千元	總數 港幣千元
於二零二一年一月一日結餘	8	0	0	8
年內終止確認或償還資產	(1)	0	0	(1)
於二零二一年六月三十日結餘	<u>7</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>7</u>

	本公司 31/12/2020			
	第一階段 港幣千元	第二階段 港幣千元	第三階段 港幣千元	總數 港幣千元
於二零二零年一月一日結餘	9	0	0	9
年內終止確認或償還資產	(1)	0	0	(1)
於二零二零年十二月三十一日結餘	<u>8</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>8</u>

未經審核的補充財務資料(續)

3. 存放於同業及其他金融機構於一至十二個月內到期之款項

此帳戶包含以下內容：

	本公司	
	30/6/2021	31/12/2020
	港幣千元	港幣千元
存放於同業及其他金融機構之款項	33,391	76,711
減：減值損失準備	7	9
存放於同業及其他金融機構之款項	<u>33,384</u>	<u>76,702</u>

於存放於同業及其他金融機構之款項的預期信貸損失準備變動的分析：

	本公司			
	30/6/2021			
	第一階段	第二階段	第三階段	總數
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
於二零二一年一月一日結餘	9	0	0	9
年內終止確認或償還資產	(2)	0	0	(2)
於二零二一年六月三十日結餘	<u>7</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>7</u>

	本公司			
	31/12/2020			
	第一階段	第二階段	第三階段	總數
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
於二零二零年一月一日結餘	8	0	0	8
年內終止確認或償還資產	1	0	0	1
於二零二零年十二月三十一日結餘	<u>9</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>9</u>

4. 信貸損失支出 / 減值準備

下表載列於收益表年內列賬金融工具的預期信貸損失之變動。

	本公司			
	30/6/2021			
	十二個月預期	並非信貸耗蝕	信貸耗蝕的	總數
	信貸損失	的年限內預期	年限內預期	
	第一階段	信貸損失	限內預期	限內預期
	港幣千元	港幣千元	損失	損失
信貸損失支出淨支出 / (回撥)：				
-客戶貸款	(3)	0	(57)	(60)
-現金及銀行結餘	(1)	0	0	(1)
-存放於同業及其他金融機構	(2)	0	0	(2)
	<u>(6)</u>	<u>0</u>	<u>(57)</u>	<u>(63)</u>

未經審核的補充財務資料 (續)

4. 信貸損失支出 / 減值準備 (續)

下表載列於收益表年內列賬金融工具的預期信貸損失之變動。

	本公司			總數 港幣千元
	31/12/2020			
	十二個月預期 信貸損失 第一階段 港幣千元	並非信貸耗蝕 的年限內預期 信貸損失 第二階段 港幣千元	信貸耗蝕的年限內 預期信貸 損失 第三階段 港幣千元	
信貸損失支出淨支出 / (回撥) :				
-客戶貸款	7	0	(1,357)	(1,350)
-現金及銀行結餘	(2)	0	0	(2)
-存放於同業及其他金融機構	1	0	0	1
	<u>6</u>	<u>0</u>	<u>(1,357)</u>	<u>(1,351)</u>

5. 資產負債表外的風險

A. 或然債項及承擔

	本公司	
	30/6/2021 港幣千元	31/12/2020 港幣千元
合約金額		
直接信貸替代項目	300	300
與貿易有關的或然項目	0	2,930
其他承擔：		
原到期日少於一年或可無條件地取消	72,818	88,810
原到期日一年或以上	<u>0</u>	<u>0</u>
	<u>73,118</u>	<u>92,040</u>
信貸風險加權數總額	<u>0</u>	<u>586</u>

或然債項及承擔是有關放貸的工具，包括承兌、信用證、擔保及借貸承擔。當客戶全部提取及未能償還，合約金額就代表公司所面對的風險。

上列資產負債表以外風險的重置成本和信貸風險加權數並未計及雙邊淨額結算安排的影響。

未經審核的補充財務資料 (續)

5. 資產負債表外的風險 (續)

B. 衍生工具

	本公司	
	30/6/2021 港幣千元	31/12/2020 港幣千元
衍生工具的名義金額		
匯率合約	442,866	388,527
信貸風險加權數總額	5,022	931
重置成本總額	222	769

於結算日的名義持倉額指結算日未結算的衍生工具的名義持倉額，並不代表風險金額。對沖會計並沒有採納。

上列衍生工具的重置成本和信貸風險加權數並未計及雙邊淨額結算安排的影響。

6. 衍生金融工具

	本公司	
	30/6/2021 港幣千元	31/12/2020 港幣千元
衍生金融工具 (不按對沖會計法計量)		
外匯遠期合約 (按公平價值計量)		
-資產	224	823
-負債	(160)	(71)
	64	752

本公司利用貨幣衍生工具以對沖重大的未來交易及現金流。本公司利用多種外匯遠期合同以管理公司的外匯風險。購入的外匯遠期合同的貨幣單位是以本公司所參與的主要市場為主。

於結算日，所有衍生工具均按公平價值入賬。公平價值是根據估值方法釐定。

未經審核的補充財務資料(續)

7. 按類分析資料

本公司之總經營收入、除稅前溢利或(虧損)、總資產、總負債及或然債項及承擔均主要來自香港。

本公司按行業分類之總客戶貸款如下：

	本公司 30/6/2021		本公司 31/12/2020	
	貸款總額 港幣千元	有抵押貸款 之百分比	貸款總額 港幣千元	有抵押貸款 之百分比
在香港使用之貸款				
工業、商業及金融業				
- 物業發展	66,000	100.00%	0	0.00%
- 物業投資	249,701	100.00%	251,226	100.00%
- 金融企業	0	0.00%	0	0.00%
- 證券經紀	0	0.00%	0	0.00%
- 批發及零售	266,239	100.00%	239,983	100.00%
- 製造業	204,298	100.00%	207,682	100.00%
- 運輸及運輸設備	20,434	100.00%	21,221	100.00%
- 康樂活動	0	0.00%	0	0.00%
- 資訊科技	20,851	100.00%	19,043	100.00%
- 電力及氣體	0	0.00%	0	0.00%
- 土木工程	1,420	100.00%	1,524	100.00%
- 酒店，旅舍及飲食業	4,867	100.00%	2,100	100.00%
- 購買股票的非證券經紀公司及個別人士 - 其他	86,607	100.00%	92,994	100.00%
專業及私人				
- 為購買居者有其屋計劃、私人機構參建居屋計劃、 租者置其屋計劃或其各別的繼承計劃的單位的貸款	0	0.00%	0	0.00%
- 購買其他住宅物業的貸款	80,198	100.00%	93,990	100.00%
- 信用咭放款	0	0.00%	0	0.00%
- 其他商業用途貸款	11,008	100.00%	11,000	100.00%
- 其他私人用途貸款	32,622	99.85%	32,906	99.81%
其他	9,219	100.00%	28,532	100.00%
在香港使用之貸款總額	<u>1,053,464</u>		<u>1,002,201</u>	
貿易融資	<u>24,885</u>	100.00%	<u>20,378</u>	100.00%
在香港以外使用之貸款總額	<u>71,941</u>	100.00%	<u>70,375</u>	100.00%
客戶貸款總額	<u>1,150,290</u>		<u>1,092,954</u>	

貸款主要提供予在香港的客戶。本公司在銀行業務的收入取於以香港為主要經營地的顧客，所以沒有地方分析資料需要提供。

未經審核的補充財務資料(續)

7. 按類分析資料(續)

根據金融管理局指引，本公司之客戶貸款總額及減值客戶貸款、減值額、減值貸款撇銷及抵押品按行業劃分如下：

二零二一年六月三十日按行業劃分高於十個百分比的客戶貸款

	本公司								
	客戶貸款 總額 港幣千元	綜合減 值額 港幣千元	個別減 值額 港幣千元	計入收益表 的新減 值額 港幣千元	減值客戶 貸款撇 銷額 港幣千元	抵押品 港幣千元	抵押品佔 總貸款的 百分比 %	減值客戶 貸款 港幣千元	逾期三個月 以上的客戶 貸款 港幣千元
製造業	204,298	0	0	0	0	204,298	100.00%	0	0
物業投資	249,701	1	0	0	0	249,701	100.00%	10,981	0
批發及零售	266,239	8	0	0	0	266,239	100.00%	0	0

二零二零年十二月三十一日按行業劃分高於十個百分比的客戶貸款

	本公司								
	客戶貸款 總額 港幣千元	綜合減 值額 港幣千元	個別減 值額 港幣千元	計入收益表 的新減 值額 港幣千元	減值客戶 貸款撇 銷額 港幣千元	抵押品 港幣千元	抵押品佔 總貸款的 百分比 %	減值客戶 貸款 港幣千元	逾期三個月 以上的客戶 貸款 港幣千元
製造業	207,682	0	0	0	0	207,682	100.00%	0	0
物業投資	251,226	2	0	2	0	251,226	100.00%	10,981	0
批發及零售	239,983	10	0	10	0	239,983	100.00%	0	0

未經審核的補充財務資料 (續)

8. 流動資金風險管理

流動資金風險為本公司未能履行與財務責任相關連之付款承諾及當未能於資金需被提取時提供資金。其後果為未能履行償還存款者存款或借款保證之承諾。

資產及負債管理委員會負責監察本公司之流動資金狀態，及透過法定流動資金比率、資產負債之到期情況、貸存比率及同業交易以監控流動資金情況，流動資金風險管理政策由資產及負債管理委員會監測並由本公司董事局定期複查。本公司之政策乃維持保守流動資金金額水平作日常運作之用以達致本公司能履行其日常業務之責任及滿足政策就流動資金比率之要求及處理突發之資金危機。就可供運用之到期資金最少部份已設置限額以維持隔夜存款、往來賬、到期存款、動用貸款及擔保、保證金以及在現金結算衍生工具所持之其他長倉，以及為未能預計之提款需求水平預留銀行同業和其他借貸融資之最低水平設定限額。

	本公司	
	30/6/2021	30/6/2020
	百分比	百分比
六個月期內平均流動性維持比率	70.27%	56.19%

根據《銀行業條例》第102條規定的流動資金比率，於二零一五年一月一日改以流動性維持比率代替。流動性維持比率乃根據由二零一五年一月一日生效的“巴塞爾協定三”資本框架的執行，按照由金融管理局發出《銀行業（流動性）規則》編制。

期內平均比率基於其流動資金報表內每個曆月平均值以簡單平均法計算。

9. 槓桿比率

	本公司	
	30/6/2021	31/12/2020
	百分比	百分比
槓桿比率	29.81%	28.41%

為符合銀行業(披露)規則，本公司就其他有關監管槓桿比率披露之資料將通過使用香港金融管理局所指定之標準披露模版，於公司之網站 www.abchkl.com.hk 內 "監管披露" 部份發佈。

未經審核的補充財務資料(續)

10. 貨幣風險

	本公司 30/6/2021								總額
	澳元 港幣千元	加元 港幣千元	歐元 港幣千元	英鎊 港幣千元	日元 港幣千元	新西蘭元 港幣千元	新加坡元 港幣千元	美元 港幣千元	
現貨資產	1,330	10,742	7,457	10,677	0	4,514	0	222,914	257,634
現貨負債	(1,041)	(868)	(6,280)	(10,433)	0	(4,106)	0	(616,933)	(639,661)
遠期買入	0	0	2,403	0	0	0	0	417,019	419,422
遠期賣出	0	(9,726)	(3,599)	0	0	0	0	(25,701)	(39,026)
長倉 / (短倉)淨額	289	148	(19)	244	0	408	0	(2,701)	(1,631)

	本公司 31/12/2020								總額
	澳元 港幣千元	加元 港幣千元	歐元 港幣千元	英鎊 港幣千元	日元 港幣千元	新西蘭元 港幣千元	新加坡元 港幣千元	美元 港幣千元	
現貨資產	1,758	10,424	7,691	10,490	10	4,642	0	276,245	311,260
現貨負債	(11,915)	(8,941)	(6,485)	(10,567)	0	(4,226)	0	(642,498)	(684,632)
遠期買入	10,987	0	1,286	0	0	0	0	376,008	388,281
遠期賣出	0	(1,286)	(2,667)	0	0	0	0	(11,506)	(15,459)
長倉 / (短倉)淨額	830	197	(175)	(77)	10	416	0	(1,751)	(550)

於結算日，並無某一種外匯的結構性持倉。

未經審核的補充財務資料(續)

11. 國際債權

根據銀行業(披露)規則，以下是本公司對主要國家或地區分部之風險分析，乃參照香港金融管理局有關報表所列之對手的所在地及類別分類。國際債權包括資產負債表內的風險承擔，按主要國家或地區分部作出分類並已計及風險轉移因素後而劃定，其總和包括所有貨幣之跨國債權及本地之外幣債權。個別國家或地區分部並已計及風險轉移後佔國際債權總額不少於10%之國際債權詳列如下：

	本公司 30/6/2021					
	銀行 港幣千元	官方部門 港幣千元	非銀行私營機構		其他 港幣千元	總額 港幣千元
			非銀行 金融機構 港幣千元	非金融 私營機構 港幣千元		
交易對手的國家 / 司法權						
發達國家	37,110	0	0	0	0	37,110
離岸中心	233,192	0	0	1,161,652	0	1,394,844
- 其中：香港	163,301	0	0	1,098,635	0	1,261,936
發展中歐洲	0	0	0	0	0	0
發展中的拉丁美洲和加勒比	0	0	0	0	0	0
發展中的非洲和中東地區	0	0	0	0	0	0
發展中的亞洲和太平洋地區	31,241	0	0	0	0	31,241
國際組織	0	0	0	0	0	0
未分配	0	0	0	0	0	0
總額	301,543	0	0	1,161,652	0	1,463,195

未經審核的補充財務資料(續)

11. 國際債權(續)

	本公司 31/12/2020					
	非銀行私營機構					總額 港幣千元
	銀行 港幣千元	官方部門 港幣千元	非銀行 金融機構 港幣千元	非金融 私營機構 港幣千元	其他 港幣千元	
交易對手的國家 / 司法權						
發達國家	63,537	0	0	0	0	63,537
離岸中心	287,318	0	0	1,100,837	0	1,388,155
- 其中：香港	209,794	0	0	1,037,819	0	1,247,613
發展中歐洲	0	0	0	0	0	0
發展中的拉丁美洲和加勒比	0	0	0	0	0	0
發展中的非洲和中東地區	0	0	0	0	0	0
發展中的亞洲和太平洋地區	31,185	0	0	0	0	31,185
國際組織	0	0	0	0	0	0
未分配	0	0	0	0	0	0
總額	382,040	0	0	1,100,837	0	1,482,877

12. 資本管理

本公司已採用基礎基本計算法計算所有在資產負債表以內及資產負債表以外風險承擔的信貸風險資本要求。本公司採用標準(市場風險)

計算法計算外匯及利率風險市場風險資本要求。本公司採用標準(業務操作風險)計算法計算操作風險最低資本要求。

截止2021年6月30日及2020年12月31日本公司的資本比率呈報給香港金融管理局如下：

	本公司	
	30/6/2021 百分比	31/12/2020 百分比
普通股權一級資本比率	32.99%	33.36%
一級資本比率	33.14%	33.67%
總資本比率	35.22%	35.81%

未經審核的補充財務資料 (續)

12. 資本管理 (續)

用於計算以上2021年6月30日及2020年12月31日之資本比率及已匯報香港金融管理局之扣減後的公司總資本基礎組合成份如下：

	本公司	
	30/6/2021 港幣千元	31/12/2020 港幣千元
類別一 - 普通股一級資本		
普通股一級資本票	165,000	165,000
保留溢利	339,345	330,767
已披露的儲備	7,000	7,000
監管扣減之前的普通股一級資本	<u>511,345</u>	<u>502,767</u>
普通股一級資本：監管扣減		
遞延稅項資產超過遞延稅項負債	0	0
因土地及建築物(自用及投資用途)進行價值重估而產生的累積公平價值收益	52,055	52,055
對普通股一級資本的監管扣減總額	<u>52,055</u>	<u>52,055</u>
類別二 - 額外一級資本	<u>459,290</u>	<u>450,712</u>
發行額外一級資本票據和溢價(如有)		
(須從額外一級資本逐步遞減的資本票據)	2,070	4,140
額外一級資本	<u>2,070</u>	<u>4,140</u>
扣減後一級資本	<u>461,360</u>	<u>454,852</u>
類別三 - 二級資本		
儲備可歸屬於對土地及建築物進行價值重估而產生的公平價值收益	23,425	23,425
綜合儲備	5,524	5,530
二級資本	<u>28,949</u>	<u>28,955</u>
監管扣減之後的二級資本	<u>28,949</u>	<u>28,955</u>
總資本基礎	<u>490,309</u>	<u>483,807</u>

為符合《銀行業(披露)規則》，本公司網頁www.abchkl.com.hk 將於2021年9月30日起設立「監管披露」一節並包括以下資料：

- 採用香港金融管理局要求之標準模版披露本公司之資本基礎及監管扣減詳情。
- 採用香港金融管理局要求之標準模版披露本公司之資產負債表與資本組合成份之對賬。
- 本公司已發行資本票據的主要特點及全部條款及條件。

未經審核的補充財務資料 (續)

13. 逆周期緩衝資本比率 (CCyB)

	本公司	
	30/6/2021	31/12/2020
	百分比	百分比
逆周期緩衝資本比率	1.000%	1.000%

為符合銀行業(披露)規則，本公司就其他有關監管逆周期緩衝資本比率披露之資料將通過使用香港金融管理局所指定之標準披露模版，於銀行之網站 www.abchkl.com.hk 內 "監管披露" 部份發佈。

14. 防護緩衝資本比率

根據銀行業《資本規則》第3M條，用以計算2021年6月30日及2020年12月31日本公司之緩衝水平的防護緩衝資本比率都是2.5%。

15. 第三支柱監管披露

第三支柱監管披露所載二零二一年六月三十日之披露是根據《銀行業（披露）規則》而編製，而金管局所頒佈的披露模版，可在本公司網頁 www.abchkl.com.hk 「監管披露」環節內找到。

16. 收回資產

截至二零二一年六月三十日止並無持有收回資產(二零二零年十二月三十一日：無)。

17. 符合指引聲明

此中期業績及補充財務資料完全符合香港金融管理局所發出的《銀行業(披露)規則》內所載的規定而編製。

註：倘若本報告之中文譯本與英文本在釋義或意思方面出現歧義，以英文本為準。