

# 2022 中期報告



# 目錄

2	公司資料
4	主席報告書
6	行政總裁報告書
17	企業管治
18	其他資料
19	簡明綜合收益表
20	簡明綜合全面收益表
21	簡明綜合財務狀況表
22	簡明綜合股東權益變動表
24	簡明綜合現金流動表
26	簡明綜合中期財務資料之附註
61	補充資料

# 公司資料

於2022年8月19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

## 數字化策略委員會

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)

鄭永怡女士(人力資源部主管)

黎穎雅女士(公司秘書)

## 公司資料

於2022年8月19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  
孖士打律師行

### 核數師

安永會計師事務所  
執業會計師

### 股份代號及簡稱

本銀行(1) 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(2) 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) 04419 (CH BANK NCSCS)及(2) 40329 (CH BANK NCSCSB)。

# 主席報告書

2022年上半年，面對波譎雲詭的國際形勢、複雜多變的經濟環境，創興銀行有限公司(「本銀行」或「創興銀行」)堅持穩中求進，志存高遠，全面強化風險管控，持續提升營運及服務能力，切實做好跨境金融服務。創興銀行在2022年英國《銀行家》「全球銀行1000強」排名進一步攀升至第339位，較去年上升37位，連續4年躋身排名榜前400強，綜合實力持續提升。

截至2022年6月30日止6個月期間，本銀行減值準備前之營業溢利為港幣13.56億元，較去年同期上升5.72%；屬股本擁有人之溢利為港幣7.63億元，較去年同期下跌19.75%。本銀行董事會(「董事會」)已決議宣派2022年6月30日止6個月之中期現金股息為港幣100,000,000元。派息比率佔經調整的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17.49%(2021年：13.30%)。

2022年上半年主要財務比率如下：

- 股東權益回報率：4.15%
- 平均流動性維持比率：49.11%
- 於2022年6月30日總資本比率：19.26%
- 於2022年6月30日一級資本比率：16.98%
- 於2022年6月30日貸款對存款比率：73.82%

受持續緊張的地緣政局、通脹升溫、主要央行加息等不穩定因素影響，上半年環球經濟增長動力放緩。國家頂住了國際環境變化和國內疫情散發所帶來的巨大壓力，上半年國內生產總值(GDP)同比增長2.5%，經濟呈現穩定恢復態勢。儘管外圍金融市場反覆波動，香港金融市場仍保持穩健，展現香港作為國際金融中心的獨特地位和優勢。

## 主席報告書

今年是香港回歸祖國25周年，國家持續的改革開放將繼續為香港各行各業帶來無限機遇。創興銀行依託股東越秀集團的資源優勢，加強境內外地域聯動，有序推進業務數碼化轉型，積極拓展具特色化、差異化的跨境金融服務，年初推出「跨境理財通」的「南向通」服務，實現跨境金融領域的新突破；內地佈局進一步拓展，北京分行將於年內開業，成為創興銀行內地第5家分行，實現「北上廣深」四大一線城市的全覆蓋，全國性發展格局再上新台階。越秀集團於今年上半年再次向創興銀行注資港幣17.5億元，補充本銀行核心股權資本，並於7月認購本銀行以私募配售模式發行的2.24億美元二級資本補充債券，以保持本銀行的資本基礎，為業務的可持續發展提供了關鍵的支持。

展望將來，創興銀行將沉著應對急劇變化的國際政經形勢及市場環境，貫徹審慎務實的經營理念，前瞻性地做好全面風險管控，優化業務結構及加強數碼轉型，擁抱挑戰，轉難為機。與此同時，創興銀行將抓緊大灣區等重大國家戰略帶來的機遇，繼續以內地和跨境業務為發展重心，進一步深化內地主要核心城市的經營佈局。

最後，本人衷心感謝全體董事的悉心指導，客戶及業務夥伴的厚愛信任，以及管理團隊和全體員工在嚴峻的經營環境下的盡責付出。本人深信，在創興銀行同仁的凝心聚力下，創興銀行定能繼續穩健發展，朝著成為一家具跨境經營特色的綜合性商業銀行的企業願景踏實邁進。

**張招興**

主席

香港，2022年8月19日

# 行政總裁報告書

## 經濟環境

2022年上半年，環球經濟下行壓力上升。新冠疫情持續肆虐，干擾環球供應鏈；通脹攀升令主要央行加速收緊貨幣政策，美國聯邦儲備局於今年3月以來共加息2.25厘，歐洲央行亦於今年7月宣佈11年來首次加息0.5厘；加上俄烏衝突推高能源及商品價格，加劇通脹問題，進一步拖累環球經濟活動和打擊經濟氣氛。亞洲區內近月的經濟活動大致持續擴張，惟主要經濟體需求增長放緩，或會繼續影響區內的出口表現。

受疫情和外圍環境轉差影響，內地經濟顯著受壓，上半年國內生產總值(GDP)按年上升2.5%。為確保經濟運行在合理區間，內地針對特別受影響的經濟環節推出一系列政策措施，以穩就業、紓緩企業壓力，以及更快恢復經濟活動為目標。

第五波疫情和外圍不利因素對本港經濟活動造成沉重打擊，本港貨物出口和服務輸出表現疲弱，私人消費開支及整體投資開支均下跌，香港GDP繼第一季按年收縮3.9%後，第二季跌幅放緩至1.3%。



## 行政總裁報告書

## 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2022年6月30日止按未經審核及綜合方式計算的業績總結如下：

## 主要財務數據

	6月30日止6個月		
	2022年 港幣千元 (未經審核)	2021年 港幣千元 (未經審核)	變動
1. 減值準備前之營業溢利	1,356,160	1,282,797	+5.72%
2. 屬股本擁有人之溢利	763,387	951,226	-19.75%
3. 淨利息收入	1,704,642	1,603,068	+6.34%
4. 淨費用及佣金收入	233,462	293,116	-20.35%
5. 淨買賣及投資淨收入	285,717	220,968	+29.30%
6. 其他營業收入	86,859	99,171	-12.41%
7. 營業支出	954,520	933,526	+2.25%
8. 金融資產淨減值損失	498,790	241,093	+106.89%

  

	於2022年 6月30日 港幣千元 (未經審核)		
	於2022年 6月30日 港幣千元 (未經審核)	於2021年 12月31日 港幣千元	變動
9. 客戶貸款總額	157,115,286	155,060,963	+1.32%
10. 客戶存款總額	205,120,162	201,087,108	+2.01%
11. 證券投資	61,929,355	56,371,763	+9.86%
12. 資產總額	267,558,902	255,247,558	+4.82%



## 行政總裁報告書

	6月30日止6個月		
	2022年 (未經審核)	2021年 (未經審核)	變動
13. 股東權益回報率(附註1)	4.15% (按年計)	6.93% (按年計)	-2.78百分點
14. 淨息差	1.35%	1.33%	+0.02百分點
15. 成本對收入比率	41.31%	42.12%	-0.81百分點
16. 平均流動性維持比率	49.11%	45.72%	+3.39百分點

	於2022年 6月30日 (未經審核)	於2021年 12月31日	變動
	17. 不履行貸款比率	1.24%	1.29%
18. 貸款對存款比率	73.82%	72.23%	+1.59百分點
19. 總資本比率(附註2)	19.26%	19.17%	+0.09百分點
20. 一級資本比率(附註2)	16.98%	16.80%	+0.18百分點
21. 普通股權一級資本比率(附註2)	14.24%	13.93%	+0.31百分點

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) 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

按未經審核及綜合方式計算，於2022年上半年，減值準備前之營業溢利為港幣13.56億元，較2021年同期上升5.72%。期內綜合溢利上升主要由於淨利息收入和淨買賣及投資收入增長。受金融資產減值準備損失增加所影響，本銀行2022年上半年屬股本擁有人之溢利報為港幣7.63億元，較2021年同期下跌19.75%。

淨利息收入為港幣17.05億元，較去年同期上升6.34%。本銀行在積極管理資產負債價格下，資產總額較2021年12月31日上升4.82%，而2022年上半年淨息差保持穩定，較去年同期上升2個基點至為1.35%。

淨費用及佣金收入下跌20.35%至港幣2.33億元，主要由於證券經紀收入減少及財富管理之費用收入下降。

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2.86億元收入，主要來自外匯資金掉期活動、兌換外幣資產及負債之溢利和證券投資買賣收入。

## 行政總裁報告書

2022年上半年金融資產減值準備損失增加至港幣4.99億元，主要由於內房板塊個別公司客戶的信貸質量轉差。此增加部份被風險模型中宏觀經濟參數調整而產生的減值準備回撥所抵銷。

本銀行一直致力優化流程，審慎管理成本效益，營業支出較去年同期上升2.25%至港幣9.55億元，主要由於擴充內地業務網絡而增聘專業人才團隊，及新核心銀行系統上線後所產生的折舊和其他專業服務費用等。

於2022年6月30日的客戶貸款總額較2021年12月31日上升1.32%至港幣1,571億元。本銀行繼續保持審慎的信貸風險管理，貸款資產質素保持良好，不履行貸款比率較2021年12月31日輕微下降5個基點至1.24%。

客戶存款方面，於2022年6月30日的客戶存款總額較2021年12月31日增加2.01%至港幣2,051億元。本銀行繼續維持穩健的存款基礎，藉以平衡貸款增長及跨境金融業務的發展。資產總額於2022年上半年間上升4.82%至港幣2,676億元。於2022年6月30日，本銀行的香港資產比重達到66.84%。

藉著積極資產及負債管理，本銀行之貸款對存款比率一直處於健康水平，於2021年12月31日及2022年6月30日分別錄得72.23%及73.82%，而2022年上半年之平均流動性維持比率則上升339個基點至49.11%。

於2022年6月30日，總資本比率為19.26%，一級資本比率為16.98%，而普通股權一級資本比率為14.24%。

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。

### 中期股息

董事會已決議宣派2022年中期現金股息港幣100,000,000元(2021年：中期現金股息港幣107,015,000元已於2021年10月7日(星期四)派發)。

## 行政總裁報告書

### 成功發行二級資本補充債券

創興銀行於2022年7月27日成功發行規模2.24億美元10年期(附5年不可贖回)二級資本補充債券。本次發行採用私募配售模式，債券購買方為本銀行股東廣州越秀集團股份有限公司(「越秀集團」)，票面利率4.9%，較5年期美債的利差溢價為188.5個基點，募集資金主要用於補充創興銀行的二級資本。

鑒於本銀行於2017年發行的3.83億美元的二級資本債券，於2022年7月26日到期且需全數贖回，考慮美元加息而致使續發的成本升高，越秀集團決定採用注資港幣17.5億元的方式補充本銀行核心股權資本，加上認購本銀行此次發行的私募二級資本債券，以保持本銀行的資本基礎。此次債券的成功發行體現了在全球宏觀政治經濟環境較為波動以及美國加息周期的大環境下，越秀集團對創興銀行未來發展的充足信心及堅定支持。

### 業務回顧

#### 企業銀行

2022年上半年，雖然環球市場面對疫情的衝擊，不明朗的前景影響營商信心，削弱信貸環境，本銀行企業銀行的淨利息收入及稅前盈利仍較去年同期錄得溫和增長。本銀行持續向中小企業客戶提供全面的支援，積極參與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」。期內，本銀行還成功安排及承貸多筆跨境或結構性融資項目。

本銀行將繼續致力為香港及內地的企業客戶提供全面、專業的銀行產品與服務，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方案。

## 行政總裁報告書

### 個人銀行

面對反覆的疫情，加上外圍地緣政局不穩及息口上調等因素，全球經濟復蘇放緩；本銀行積極應對，持續優化銷售渠道及提升銀行服務，期內個人銀行業務維持穩健發展：

- 疫情期間，個別本地分行須暫停營業，本銀行積極推出各類電子渠道服務優惠吸引客戶透過自動化平台辦理投資理財交易，包括定期存款、投資及外幣兌換等；至2022年6月底，電子渠道敘做定期存款佔比較去年底錄得近九成升幅。
- 自去年推出創興銀行「悅秀理財」品牌，客戶量持續上升，至2022年6月底，「悅秀理財」客戶量較去年底錄得雙位數的增幅。
- 配合大灣區客戶的境外資產配置需求，本銀行於2022年第一季推出「跨境理財通」之「南向理財通」（「南向通」）服務，進一步完善本銀行的跨境理財服務平台，使合資格客戶可通過指定渠道投資多元資產組合，把握投資機遇。

### 財資及環球市場業務

本銀行致力拓展財資及環球市場業務，本年度在財資業務及客戶交叉銷售方面均取得明顯進展。近年，本銀行自營交易類業務在競爭力提升下增加市場份額，創造額外收益。在既定風險限額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。本銀行將持續透過動態管理策略，把握市場機遇，擴闊收入來源。

## 行政總裁報告書

### 內地業務

因應內地疫情發展，本銀行在部份內地分支機構短暫停業的情況下，繼續加快經營轉型發展，調結構、降成本、增收益，客戶基礎有效夯實，經營效益穩步提升，網點佈局有序推進，多項新業務取得突破，跨境特色越加彰顯。期內內地分支行：

- 致力開拓廣東省、廣州市以及廣州天河區、南沙區等各級機構客戶，不斷鞏固客戶基礎，機構存款規模穩步增長。
- 努力克服外部市場挑戰，積極開拓重點行業新客戶群和核心客戶上下游企業，使公司存貸款規模保持增長；持續加強信貸全流程風險管控，確保內地信貸資產質量保持良好。
- 不斷拓寬交易範圍，主動優化同業資產負債結構，投資交易類收益有所提升。
- 成功辦理南向通、衍生品、美元受託代付等首筆業務，收入來源持續拓寬。總行與廣州分行合辦南向通的試點資格於2022年1月27日獲批，上半年業務正式落地，為大灣區客戶提供更多的跨境理財選擇和投資渠道。
- 繼中山支行於2022年6月30日開業後，北京分行將於年內開業，開拓新的業務發展空間，為創興銀行在內地發展增添動力。

### 創興證券有限公司

疫情反覆，環球金融市場持續波動，香港證券市場氣氛保守審慎，創興證券業務表現受到拖累。惟創興證券仍持續優化電子渠道，電子渠道交易量及佣金與整體佔比持續增長。另外推出全新開戶推廣優惠，有助提升佣金收入及開戶量。

## 行政總裁報告書

### 創興保險有限公司

疫情為全球經濟帶來負面影響，亦影響一般保險業務的發展。在創興保險穩健的經營下，期內毛保費維持穩定。因一般責任險種申索減少，整體承保利潤及稅前盈利維持正面的表現。

### 創興保險經紀有限公司

創興保險經紀全力拓展香港及大灣區內地城市的中高端個人客戶及企業客戶，協助客戶在香港購買長期人壽保險。期內，創興保險經紀通過「保費融資」等保險方案，協助保單持有人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

在新常態下，創興銀行全力打造「線上為主，移動優先」的業務服務模式，持續加強數碼轉型，以科技賦能創造業務價值。期內本銀行陸續推出跨境理財通1.0版本、第三及第四階段Open API、綠色債券線上申請等等新的服務功能，並優化網上銀行及流動理財手機應用程式的用戶界面以提升用戶體驗。同時，本銀行積極推動數碼銀行客戶轉化，開展一系列線上交易推廣活動，促進客戶增長及增加用戶黏性。期內線上客戶轉化率較去年同期上升，線上財務交易量亦有雙位數增長。目前正全力建設全新企業網上銀行，為企業客戶打造專屬網上銀行系統，全面滿足線上交易需求。

#### 優化營運

本銀行持續積極推進流程銀行以加快銀行轉型，提升運營效益、強化客戶體驗，期內已落實13個流程優化項目，包括配合香港銀行同業結算有限公司實施全支票影像及資訊處理系統安排、債券轉入及結算整合服務等。為擴闊銀行非利息收入來源，本銀行實施「交易銀行」服務，便利企業銀行客戶進行經商及處理金融交易，整體「交易銀行」服務收入提升約20%。

#### 綠色金融

承香港金融管理局推行綠色金融及就可持續發展的倡議，本銀行近年積極推進可持續發展、環境及氣候變化風險應對及管理，並計劃制定《綠色金融框架》以開展低碳轉型工作，包括推出綠色貸款、綠色存款及綠色投資等。



## 行政總裁報告書

### 企業文化

本銀行持續加強企業文化建設，2022年重點宣貫「信之道」企業文化理念，以「信念、信用、信任、信心」作為核心價值觀，推動員工以「用心、創新、責任、團隊」作為實踐公式，在工作中自發地實踐文化理念。年內將通過多元化的員工培訓課程及活動，藉著發揮企業文化所帶來的力量，改善經營管理水平和為銀行創造價值。

### 企業責任

本銀行一直秉持「回報社會」的企業使命，持續參與回饋社會及保護環境等活動，並鼓勵員工身體力行貢獻社會。期內本銀行致力履行企業社會責任，獲得各界認同：

- 參與「地球一小時2022」環保行動。
- 連續3年獲香港提升快樂指數基金頒發「開心企業」標誌。
- 獲香港社會服務聯會頒授連續15年「商界展關懷」標誌。
- 獲東華三院頒發「慈善獎券勸銷獎」。

疫情期間，本銀行持續向社會上有需要人士提供援助，包括送贈快速測試劑予香港失明人互聯會及浸信會愛羣社會服務處、探訪視障人士家庭等。此外，本銀行參與由扶貧委員會策劃的「友•導向」師友計劃，期內為保良局李城璧中學的學生舉辦模擬面試，通過義工友師分享其豐富的人生及職場經驗，給予學生們建議及指導，幫助他們訂立更清晰的人生方向。

### 企業管治

本銀行嚴格遵守相關法規和監管機構規定，並主動採取及執行相關措施，努力提升企業管治水平，以保證本銀行之可持續發展。

## 行政總裁報告書

### 獎項及嘉許

本銀行致力提供優質的銀行服務及提升營運效率，2022年上半年獲得以下殊榮：

- 在英國《銀行家》雜誌公佈的2022年「全球銀行1000強」中，創興銀行排名進一步攀升至第339位，連續4年躋身排名榜前400強。
- 獲香港人壽頒發全年最優秀銀行之「二星級榮譽大獎」。
- 獲花旗銀行頒贈美元及英鎊之「清算直通處理付款格式卓越獎」。
- 獲JobsDB.com頒發2021-2022年「HR Team of the Year」獎項。

### 未來發展

展望下半年，預期在香港及內地經濟逐漸穩定復蘇的情況下，經營環境可逐步改善，惟疫情、貨幣政策、地緣政治等因素，對全球經濟前景仍構成重大的不確定性，並為香港銀行業的經營發展持續帶來挑戰。

創興銀行在上半年繼續獲得股東越秀集團的大力支持，多個重點項目有序推進。創興銀行將秉持「穩中求進，志存高遠」的經營理念，強調「風險為本，質量發展」，積極把握銀行業發展新機遇，以大灣區為戰略發展重心，持續推動內地機構建設，深化跨境業務和協同聯動，進一步完善銀行服務及產品創新，實現本銀行「打造跨境特色的綜合性商業銀行」的企業願景。

### 謹致謝忱

在這充滿艱巨挑戰的經營環境下，本人感謝董事會長期給予的支持與指導，引領創興銀行堅定邁向戰略規劃目標；對管理團隊的盡職付出和全體員工的勤勉努力，本人致以由衷謝意。最後，必須感謝股東、合作夥伴和客戶一直的支持與信賴。本銀行將一如既往以專業卓越的服務，實現本銀行的經營質量再上新台阶。

宗建新  
行政總裁

香港，2022年8月19日

# 企業管治

## 企業管治常規

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。

## 審閱財務報表

本銀行及其附屬公司(「本集團」)截至2022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進行審閱。

## 其他資料

### 中期股息

董事會已決議宣派2022年中期現金股息港幣100,000,000元(2021年：中期現金股息港幣107,015,000元)。

### 刊發**2022**中期報告

本銀行2022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](http://www.chbank.com))。

# 簡明綜合收益表

截至2022年6月30日止6個月

	附註	6月30日止6個月	
		2022年 港幣千元 (未經審核)	2021年 港幣千元 (未經審核)
利息收入		2,871,645	2,646,428
利息支出		(1,167,003)	(1,043,360)
淨利息收入	6	1,704,642	1,603,068
費用及佣金收入		269,302	336,422
費用及佣金支出		(35,840)	(43,306)
淨費用及佣金收入	7	233,462	293,116
淨買賣及投資收入	8	285,717	220,968
其他營業收入	9	86,859	99,171
營業支出	10	(954,520)	(933,526)
減值準備前之營業溢利		1,356,160	1,282,797
金融資產淨減值損失	11	(498,790)	(241,093)
減值準備後之營業溢利		857,370	1,041,704
出售設備及其他投資之淨溢利(虧損)		1,468	(1,890)
投資物業公平值調整之淨(虧損)溢利	19	(2,440)	11,988
所佔聯營公司之溢利		30,880	59,371
除稅前溢利		887,278	1,111,173
稅項	12	(123,891)	(159,947)
期內溢利			
—屬於本銀行股本擁有人		763,387	951,226

刊於第26至60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2022年6月30日止6個月

	6月30日止6個月	
	2022年 港幣千元 (未經審核)	2021年 港幣千元 (未經審核)
期內溢利	763,387	951,226
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(虧損)溢利	(2,231)	6,184
可隨後重新分類至損益賬之項目：		
因折算之外匯調整	(321,118)	46,883
按公平值計入其他全面收益之債務工具投資之淨(虧損)溢利	(138,351)	372,428
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	(20,570)	(49,468)
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	3,660	8,162
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	15,710	(62,133)
所佔聯營公司之其他全面收益	(50,823)	4,039
期內其他全面(支出)收益(除稅後)	(513,723)	326,095
期內全面收益總額	249,664	1,277,321
期內全面收益總額屬於：		
本銀行股本擁有人	249,664	1,277,321

刊於第26至60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2022年6月30日

	附註	2022年6月30日 港幣千元 (未經審核)	2021年12月31日 港幣千元 (經審核)
<b>資產</b>			
庫存現金及短期資金	14	33,895,177	32,318,859
存放同業於1至12個月內到期之款項		3,232,786	525,627
衍生金融工具	15	1,635,138	1,403,842
證券投資	16	61,929,355	56,371,763
貸款及其他賬項	18	164,204,045	161,830,511
可收回稅項		1,013	2,051
聯營公司權益		402,596	426,739
投資物業	19	320,255	325,938
物業及設備	20	1,010,470	1,091,895
遞延稅項資產	27	84,050	72,198
無形資產	21	844,017	878,135
<b>資產總額</b>		<b>267,558,902</b>	<b>255,247,558</b>
<b>負債</b>			
同業存款及結餘		14,609,614	7,671,283
於回購協議下出售之金融資產	22	3,341,204	2,036,268
客戶存款	23	205,120,162	201,087,108
衍生金融工具	15	1,061,632	2,161,929
其他賬項及應付費用	24	3,558,032	2,825,363
流動稅項負債		191,849	86,247
存款證	25	389,599	1,597,765
借貸資本	26	3,002,897	3,009,489
遞延稅項負債	27	101,584	176,339
<b>負債總額</b>		<b>231,376,573</b>	<b>220,651,791</b>
<b>屬於本銀行擁有人的權益</b>			
股本	28	17,030,884	15,280,884
額外股本工具	29	5,427,996	5,427,996
儲備		13,723,449	13,886,887
<b>權益總額</b>		<b>36,182,329</b>	<b>34,595,767</b>
<b>負債及權益總額</b>		<b>267,558,902</b>	<b>255,247,558</b>

刊於第26至60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2022年6月30日止6個月

	以股份為基礎										
	股本	額外股本工具	商譽	以股份為基礎之儲備	投資重估儲備	土地及樓宇重估儲備	公積金	換算儲備	法定儲備	保留溢利	總額
附註	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	港幣千元	港幣千元	港幣千元
於2022年1月1日	15,280,884	5,427,996	(182)	-	330,559	197,136	1,388,500	361,703	582,000	11,027,171	34,595,767
年度溢利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	763,387	763,387
其他全面收益	-	-	-	-	(192,605)	-	-	(321,118)	-	-	(513,723)
期內全面收益總額	-	-	-	-	(192,605)	-	-	(321,118)	-	763,387	249,664
發行股本	1,750,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,750,000
支付額外股本工具票息	-	(153,102)	-	-	-	-	-	-	-	-	(153,102)
從保留溢利轉移	-	153,102	-	-	-	-	-	-	-	(153,102)	-
已派末期股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(260,000)	(260,000)
於保留溢利中特別指定之法定儲備	-	-	-	-	-	-	-	-	(271,000)	271,000	-
於2022年6月30日	17,030,884	5,427,996	(182)	-	137,954	197,136	1,388,500	40,585	311,000	11,648,456	36,182,329

## 簡明綜合股東權益變動表

截至2022年6月30日止6個月

附註	股本	額外	商譽	以股份	投資	土地及	公積金	換算儲備	法定儲備	保留溢利	總額
	港幣千元	股本工具		為基礎		樓宇					
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	之儲備	重估儲備	重估儲備	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	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	3,824	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,824
以股權結算股份為基礎作支付	-	-	-	(182)	-	-	-	-	-	-	(182)
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	13	-	-	-	-	-	-	-	-	(223,758)	(223,758)
於保留溢利中特別指定之	-	-	-	-	-	-	-	-	87,000	(87,000)	-
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

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243,328,000元之保留溢利(2021年6月30日：保留溢利為港幣240,488,000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26至60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2022年6月30日止6個月

	6月30日止6個月	
	2022年 港幣千元 (未經審核)	2021年 港幣千元 (未經審核)
<b>經營業務</b>		
除稅前溢利	887,278	1,111,173
調整：		
淨利息收入	(1,704,642)	(1,603,068)
金融資產淨減值損失	498,790	241,093
出售設備及其他投資之淨(溢利)損失	(1,468)	1,890
出售按公平值計入其他全面收益之金融資產之淨溢利	(20,570)	(49,468)
投資物業公平值調整之淨虧損(溢利)	2,440	(11,988)
所佔聯營公司之溢利	(30,880)	(59,371)
公平值對沖之淨虧損	12,298	218
投資股息收入	(5,079)	(5,655)
折舊及攤銷	169,465	154,545
以股權為基礎作支付的費用	–	3,641
匯兌調整	100,957	53,177
營運資產及負債變動前之營運現金流	(91,411)	(163,813)
營運資產之(增額)減額：		
逾三個月到期之通知及短期存款	(488,530)	13,986
逾三個月到期之存放同業款項	103,928	(112,860)
按公平值列賬及列入損益賬之金融資產	16,509	484
客戶貸款	(2,073,622)	(10,779,942)
同業貸款	(261,154)	869,136
其他賬項	(402,998)	1,333,999
營運負債之增額(減額)：		
同業存款及結餘	6,938,331	(2,860,107)
於回購協議下出售之金融資產	1,304,936	1,715,862
客戶存款	4,033,054	12,428,551
存款證	(1,208,166)	(123,763)
衍生金融工具	(288,655)	(375,266)
其他賬項及應付費用	620,214	(403,978)
經營業務之現金收入	8,202,436	1,542,289
已付香港利得稅稅款	(43,320)	(47,383)
已付海外稅款	(39,842)	(50,461)
已收利息	2,442,092	2,281,086
已付利息	(991,204)	(908,666)
經營業務之現金收入淨額	9,570,162	2,816,865

## 簡明綜合現金流動表

截至2022年6月30日止6個月

	6月30日止6個月	
	2022年 港幣千元 (未經審核)	2021年 港幣千元 (未經審核)
<b>投資業務</b>		
收取證券投資之利息	423,317	296,946
收取證券投資之股息	5,079	5,655
收取由聯營公司之股息	4,200	4,200
購入按攤銷成本計量之金融資產	(4,794,356)	(295,015)
購入按公平值計入其他全面收益之金融資產	(73,856,108)	(41,025,077)
購入物業及設備	(54,341)	(29,514)
購入無形資產	(10,012)	(48,418)
贖回按攤銷成本計量之金融資產所得款項	788,042	414,401
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	70,552,627	34,061,997
出售設備所得款項	40,484	1,087
<b>投資業務之現金支出淨額</b>	<b>(6,901,068)</b>	<b>(6,613,738)</b>
<b>融資業務</b>		
發行新股所得款項淨額	1,750,000	–
借貸資本之利息支出	(32,268)	(17,622)
支付租賃負債	(88,181)	(94,229)
支付予普通股股東之股息	(260,000)	(223,758)
已派額外股本工具票息	(153,102)	(152,330)
<b>融資業務之現金收入(支出)淨額</b>	<b>1,216,449</b>	<b>(487,939)</b>
<b>淨現金及等同現金項目增(減)額</b>	<b>3,885,543</b>	<b>(4,284,812)</b>
<b>1月1日之現金及等同現金項目</b>	<b>32,387,203</b>	<b>22,965,025</b>
<b>6月30日之現金及等同現金項目</b>	<b>36,272,746</b>	<b>18,680,213</b>
代表：		
庫存現金及存放中央銀行及同業	11,394,933	12,502,561
原定到期日少於三個月之通知及短期存款	22,011,714	5,610,382
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	2,866,099	567,270
	<b>36,272,746</b>	<b>18,680,213</b>

刊於第26至60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2022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」)為香港註冊成立之有限公司。本銀行股份之上市地位已於2021年9月30日於香港聯合交易所有限公司撤銷，亦隨即成為越秀金融控股有限公司之全資附屬公司。

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2022年6月30日止6個月簡明綜合中期財務資料載列截至2021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2021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。

## 2. 編製基準及會計政策

截至2022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2021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2021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。

## 簡明綜合中期財務資料之附註

截至2022年6月30日止6個月

### 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2022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

2022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	2,502,739	364,465	3,240	1,201	-	2,871,645
給予外界客戶利息支出	(1,123,938)	(29,020)	(12)	(14,033)	-	(1,167,003)
跨業務利息收入(附註1)	124,259	-	-	70,798	(195,057)	-
跨業務利息支出(附註1)	-	(195,057)	-	-	195,057	-
淨利息收入	1,503,060	140,388	3,228	57,966	-	1,704,642
費用及佣金收入	208,360	140	58,909	1,893	-	269,302
費用及佣金支出	(35,689)	(63)	(88)	-	-	(35,840)
淨買賣及投資收入	149,947	96,866	(3)	38,907	-	285,717
其他營業收入	63,329	-	617	22,913	-	86,859
分項收益						
營業收入總額	1,889,007	237,331	62,663	121,679	-	2,310,680
包含：						
—源自外界客戶分項收益	1,764,748	432,388	62,663	50,881		
—跨業務交易	124,259	(195,057)	-	70,798		
營業支出	(830,049)	(71,214)	(40,576)	(12,681)	-	(954,520)
金融資產淨減值損失	(503,480)	4,687	2	1	-	(498,790)
分項溢利	555,478	170,804	22,089	108,999	-	857,370
未分類企業支出						(972)
所佔聯營公司之溢利						30,880
除稅前溢利						887,278

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2022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2022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
<b>資產</b>					
分項資產	181,792,540	81,945,670	382,867	441,676	264,562,753
聯營公司權益					402,596
未分類企業資產					2,593,553
綜合資產總額					267,558,902
<b>負債</b>					
分項負債	207,655,671	22,719,336	228,261	163,790	230,767,058
未分類企業負債					609,515
綜合負債總額					231,376,573

## 其他資料

2022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	44,132	736	163	46	19,276	64,353
折舊及攤銷	108,795	7,022	9,542	4,480	39,626	169,465

## 簡明綜合中期財務資料之附註

截至2022年6月30日止6個月

## 3. 分項資料(續)

## 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)	44,438	-	-	38,442	(82,880)	-
跨業務利息支出(附註)	-	(82,880)	-	-	82,880	-
淨利息收入	1,400,421	204,244	3,558	(5,155)	-	1,603,068
費用及佣金收入	239,628	1,813	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	1,747,856	324,724	94,767	48,976	-	2,216,323
包含：						
— 源自外界客戶分項收益	1,703,418	407,604	94,767	10,534		
— 跨業務交易	44,438	(82,880)	-	38,442		
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)
分項溢利	696,997	276,734	46,908	21,065	-	1,041,704
未分類企業收益						10,098
所佔聯營公司之溢利						59,371
除稅前溢利						1,111,173

附註：跨業務資金交易之價格是經參考當前市場利率計算。

鑑於跨業務定價政策對於營業分項之修改，比較數字已被重列，以符合本年呈列。

## 簡明綜合中期財務資料之附註

截至2022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
<b>資產</b>					
分項資產	181,647,764	70,985,322	320,944	450,100	253,404,130
聯營公司權益					426,739
未分類企業資產					1,416,689
綜合資產總額					255,247,558
<b>負債</b>					
分項負債	202,264,966	16,795,363	115,723	158,003	219,334,055
未分類企業負債					1,317,736
綜合負債總額					220,651,791

## 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

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2022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。

	2022年6月30日止6個月			於2022年6月30日			
	營業		期內			或有負債及	
	收入總額	除稅前溢利	資本開支	資產總額	負債總額	承擔總額	非流動資產
	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	1,569,945	533,040	34,895	178,844,805	148,986,148	38,392,448	2,203,092
中國內地	701,693	323,560	29,273	84,469,172	78,502,241	16,269,230	356,310
澳門及其他	39,042	30,678	185	4,244,925	3,888,184	686,140	17,936
總額	2,310,680	887,278	64,353	267,558,902	231,376,573	55,347,818	2,577,338

	2021年6月30日止6個月			於2021年12月31日			
	營業		期內			或有負債及	
	收入總額	除稅前溢利	資本開支	資產總額	負債總額	承擔總額	非流動資產
	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	181,438,028	153,214,902	39,715,894	2,313,950
中國內地	566,318	363,046	18,815	70,277,469	64,249,299	19,645,263	389,169
澳門及其他	32,901	6,439	37	3,532,061	3,187,590	367,283	19,588
總額	2,216,323	1,111,173	89,262	255,247,558	220,651,791	59,728,440	2,722,707

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2022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2022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	
<b>於2022年6月30日</b>				
按公平值列賬及列入損益賬之金融資產				
債務證券	135,463	–	–	135,463
其他證券	–	590,047	–	590,047
按公平值計入其他全面收益之金融資產				
股本證券	38,700	–	40,894	79,594
債務證券	53,635,400	492,137	–	54,127,537
貿易票據	–	5,065,014	–	5,065,014
非用作對沖的衍生金融資產	–	1,279,588	–	1,279,588
用作對沖的衍生金融資產	–	355,550	–	355,550
非用作對沖的衍生金融負債	–	(963,457)	–	(963,457)
用作對沖的衍生金融負債	–	(98,175)	–	(98,175)
<b>總額</b>	<b>53,809,563</b>	<b>6,720,704</b>	<b>40,894</b>	<b>60,571,161</b>

## 簡明綜合中期財務資料之附註

截至2022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2021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	
<b>於2021年12月31日</b>				
按公平值列賬及列入損益賬之金融資產				
債務證券	126,862	-	-	126,862
其他證券	-	615,157	-	615,157
按公平值計入其他全面收益之金融資產				
股本證券	40,859	-	42,654	83,513
債務證券	52,016,265	412,436	-	52,428,701
貿易票據	-	8,339,820	-	8,339,820
非用作對沖的衍生金融資產	-	1,339,175	-	1,339,175
用作對沖的衍生金融資產	-	64,667	-	64,667
非用作對沖的衍生金融負債	-	(1,303,274)	-	(1,303,274)
用作對沖的衍生金融負債	-	(858,655)	-	(858,655)
總額	52,183,986	8,609,326	42,654	60,835,966

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2022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	
	2022年 港幣千元	2021年 港幣千元	2022年 港幣千元	2021年 港幣千元
金融資產				
—按攤銷成本計量之金融資產	6,996,714	3,117,530	6,968,950	3,145,066
金融負債				
—借貸資本	3,002,897	3,009,489	3,003,764	2,982,892

## 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2022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2021年1月1日結餘	41,680
匯兌差異	974
於2021年12月31日及2022年1月1日結餘	<b>42,654</b>
出售	<b>(277)</b>
匯兌差異	<b>(1,483)</b>
於2022年6月30日結餘	<b>40,894</b>

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%)(2021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2022年6月30日止6個月

## 6. 淨利息收入

	6月30日止6個月	
	2022年 港幣千元	2021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	128,194	128,460
證券投資	477,866	377,311
貸款及借貸	2,265,585	2,140,657
	<b>2,871,645</b>	2,646,428
利息支出		
同業之存款及結餘	(108,889)	(76,519)
客戶存款	(985,028)	(894,731)
於回購協議下出售之金融資產	(23,210)	(21,879)
存款證	(2,231)	(5,936)
發行借貸資本	(40,350)	(36,308)
租賃負債	(7,295)	(7,987)
	<b>(1,167,003)</b>	(1,043,360)
淨利息收入	<b>1,704,642</b>	1,603,068
已計入利息收入的 減值貸款利息收入	<b>13,831</b>	3,690

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2,871,645,000元(2021年：港幣2,646,428,000元)及港幣1,167,003,000元(2021年：港幣1,043,360,000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477,866,000元(2021年：港幣377,311,000元)。

## 簡明綜合中期財務資料之附註

截至2022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	
	2022年 港幣千元	2021年 港幣千元
費用及佣金收入		
證券買賣	59,339	94,334
貸款、透支及擔保	115,467	120,402
貿易融資	5,043	6,213
信用卡服務	37,868	45,906
代理服務	39,611	59,692
其他	11,974	9,875
費用及佣金收入總額	269,302	336,422
減：費用及佣金支出	(35,840)	(43,306)
	233,462	293,116
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	102,541	99,757
－費用支出	(33,223)	(40,100)
	69,318	59,657

## 簡明綜合中期財務資料之附註

截至2022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	
	2022年 港幣千元	2021年 港幣千元
外匯溢利	241,121	158,594
按公平值列賬及列入損益賬之金融工具之淨溢利	36,324	13,124
公平值對沖之淨虧損	(12,298)	(218)
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	20,570	49,468
	<b>285,717</b>	220,968

「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2022年6月30日止6個月

## 9. 其他營業收入

	6月30日止6個月	
	2022年 港幣千元	2021年 港幣千元
股息收入		
— 上市投資	1,504	3,200
— 非上市投資	3,575	2,455
	5,079	5,655
投資物業租金收入總額	2,344	3,976
減：開支	(230)	(228)
租金收入淨額	2,114	3,748
保管箱租金收入	28,651	29,558
保險收入淨額(附註)	10,338	8,682
其他銀行服務收入	39,810	50,503
其他	867	1,025
	86,859	99,171

附註：保險收入淨額詳情如下：

	6月30日止6個月	
	2022年 港幣千元	2021年 港幣千元
保險溢價收入總額	19,766	19,450
分保人應佔之保費收入總額	(5,980)	(6,000)
	13,786	13,450
未獲賠付索償總額減少	2,380	2,378
已獲賠付索償總額	(5,650)	(9,905)
	(3,270)	(7,527)
由分保收回之未獲賠付索償減少	(1,751)	(119)
已(支付)/收回之分保索償	(9)	1,795
	(1,760)	1,676
保險佣金收入淨額	1,582	1,083
保險收入淨額	10,338	8,682

## 簡明綜合中期財務資料之附註

截至2022年6月30日止6個月

## 10. 營業支出

	6月30日止6個月	
	2022年 港幣千元	2021年 港幣千元
核數師酬金		
— 核數服務	3,800	4,019
— 非核數服務	367	-
人事費用(包括董事酬金)		
— 薪金及其他費用	563,984	562,399
— 退休福利計劃供款	34,074	32,734
— 以股權結算股份為基礎的付款	-	3,641
— 資本化至無形資產	(6)	(17,926)
人事費用總額	598,052	580,848
折舊		
— 物業及設備	43,336	41,564
— 使用權資產	97,192	101,873
— 政府補助(附註)	-	(4,229)
	140,528	139,208
無形資產攤銷	28,937	15,337
行址及設備支出，與折舊除外		
— 物業租金及差餉	3,501	5,159
— 與短期租賃有關的支出	1,114	360
— 與租賃低價資產有關的支出	32	17
— 資本化至無形資產	-	(1,172)
— 其他	4,383	3,841
	9,030	8,205
其他營業支出	173,806	186,618
— 資本化至無形資產	-	(709)
	173,806	185,909
	954,520	933,526

附註：本集團就深圳辦公室租金收取來自中華人民共和國的政府補助。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2022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	
	2022年 港幣千元	2021年 港幣千元
客戶貸款及墊款	504,096	255,036
短期資金及存放同業款項	(13,491)	1,114
證券投資	(7,815)	(12,422)
貸款承擔及財務擔保	16,000	(2,635)
	<b>498,790</b>	241,093

### 12. 稅項

	6月30日止6個月	
	2022年 港幣千元	2021年 港幣千元
稅項支出包括：		
香港利得稅	103,267	50,903
海外稅項	86,535	74,591
遞延稅項	(65,911)	34,453
	<b>123,891</b>	159,947

香港利得稅乃依據本期度估計應課稅溢利稅率16.5%計算(2021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。

### 13. 股息

2021年之末期股息合共港幣260,000,000元，已於2022年6月28日派發予股東。

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

於中期期末之後，就截至2022年12月31日止財政年度，董事會已決議宣派中期股息港幣100,000,000元(2021年：港幣107,015,000元)。

## 簡明綜合中期財務資料之附註

截至2022年6月30日止6個月

## 14. 庫存現金及短期資金

	2022年 6月30日 港幣千元	2021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	11,394,933	17,312,228
通知及短期存款	22,500,244	15,006,631
	<b>33,895,177</b>	32,318,859

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250,040,000元(2021年12月31日：港幣1,443,420,000元)。

## 15. 衍生金融工具

	2022年6月30日		
	名義金額	公平值	
	港幣千元	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	270,855,491	1,047,942	772,811
— 外匯期權	10,352,230	1,551	2,512
— 利率掉期合約	30,461,403	228,473	188,134
— 期貨	1,569,100	1,622	—
指定作對沖工具的衍生工具			
— 利率掉期合約	24,210,256	355,550	98,175
		<b>1,635,138</b>	<b>1,061,632</b>

## 簡明綜合中期財務資料之附註

截至2022年6月30日止6個月

## 15. 衍生金融工具(續)

	2021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	220,631,231	1,260,284	1,234,730
－外匯期權	3,906,627	1,954	1,904
－利率掉期合約	21,559,825	76,912	66,640
－期貨	84,204	25	–
指定作對沖工具的衍生工具			
－利率掉期合約	27,525,820	64,667	858,655
		1,403,842	2,161,929

於2022年6月30日，所有外幣遠期合約的結算日均在報告期末3年內(2021年12月31日：4年)。

持作買賣用途的利率掉期合約的剩餘到期日為十年內(2021年：八年內)。

## 銀行同業拆息過渡

銀行同業拆息過渡是為無風險利率替代銀行同業拆息做準備的過程。英國金融業操守監管局宣佈，所有倫敦銀行同業拆息設置將在2023年6月30日之後不再由任何管理機構提供或不再具有代表性。這過渡影響了本集團的未償金融衍生工具和利率敏感資產及負債。

本集團設立了一個跨部門計劃工作組，推動一系列系統改進以支持本集團配合銀行同業拆息過渡，當中包括風險管理方面的相關措施。風險價值和利率敏感性等市場風險限制仍然有效且適用於風險管理。本集團旨在實施系統和流程更新，以達致完成銀行同業拆息過渡。

下表顯示本集團將被替代的銀行同業拆息基準的風險程度。有關金額與下列金融工具有關：

- － 訂約參考計劃過渡至替代基準的利率基準；
- － 合約到期日在參考利率基準預期終止日期之後；及
- － 已於本集團的綜合資產負債表內確認。

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	美元倫敦銀行 同業拆息 港幣千元	英鎊倫敦銀行 同業拆息 港幣千元	美元倫敦銀行 同業拆息 港幣千元	英鎊倫敦銀行 同業拆息 港幣千元
非衍生金融資產(附註)	1,068,382	–	680,652	158,028
非衍生金融負債	–	–	–	–
衍生工具名義合約金額	16,624,724	–	16,521,317	–

附註： 扣除預期信貸損失提撥的賬面總額。



## 簡明綜合中期財務資料之附註

截至2022年6月30日止6個月

## 16. 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
<b>2022年6月30日</b>				
股本證券	-	79,594	-	79,594
債務證券	135,463	54,127,537	6,996,714	61,259,714
其他證券	590,047	-	-	590,047
<b>總額</b>	<b>725,510</b>	<b>54,207,131</b>	<b>6,996,714</b>	<b>61,929,355</b>
<b>2021年12月31日</b>				
股本證券	-	83,513	-	83,513
債務證券	126,862	52,428,701	3,117,530	55,673,093
其他證券	615,157	-	-	615,157
<b>總額</b>	<b>742,019</b>	<b>52,512,214</b>	<b>3,117,530</b>	<b>56,371,763</b>

## 17. 金融資產的轉移

以下為本集團於2022年6月30日及2021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22)。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。

	2022年 6月30日 港幣千元	2021年 12月31日 港幣千元
轉移資產之賬面值	3,395,406	2,048,303
相關負債之賬面值(附註22)	3,341,204	2,036,268

## 簡明綜合中期財務資料之附註

截至2022年6月30日止6個月

## 18. 貸款及其他賬項

	2022年 6月30日 港幣千元	2021年 12月31日 港幣千元
客戶貸款		
應收票據	467,042	780,159
貿易票據		
— 按攤銷成本	349,857	330,302
— 按公平值計入其他全面收益	5,065,014	8,339,820
	5,414,871	8,670,122
其他客戶貸款	151,233,373	145,610,682
	157,115,286	155,060,963
應收利息	917,334	843,757
減值準備		
— 第1階段	(543,550)	(570,700)
— 第2階段	(403,321)	(88,268)
— 第3階段	(719,159)	(547,156)
	(1,666,030)	(1,206,124)
	156,366,590	154,698,596
同業貸款	1,808,413	1,547,259
其他賬項		
— 法定存款準備金(附註1)	3,950,606	3,749,852
— 初始及變動保證金(附註2)	285,724	668,349
— 其他	1,792,712	1,166,455
	6,029,042	5,584,656
	164,204,045	161,830,511

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2022年6月30日止6個月

## 18. 貸款及其他賬項(續)

減值貸款詳情如下：

	2022年 6月30日 港幣千元	2021年 12月31日 港幣千元
減值貸款總額	1,951,416	1,998,724
減：第3階段減值準備	(719,159)	(547,156)
淨減值貸款	1,232,257	1,451,568
減值貸款總額佔客戶貸款總額之百分比	1.24%	1.29%
抵押品之市值	1,100,110	1,501,523

不履行貸款詳情如下：

	2022年 6月30日 港幣千元	2021年 12月31日 港幣千元
不履行貸款總額(附註)	1,944,658	1,994,687
減：第3階段減值準備	(719,159)	(547,156)
淨不履行貸款	1,225,499	1,447,531
不履行貸款總額佔客戶貸款總額之百分比	1.24%	1.29%
抵押品之市值	1,082,894	1,492,071

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2022年6月30日止6個月

## 19. 投資物業

	2022年 港幣千元	2021年 港幣千元
於1月1日	<b>325,938</b>	299,513
由土地及樓宇轉移	–	17,503
列入損益賬之公平值淨增加(減少)	<b>(2,440)</b>	6,834
匯兌調整	<b>(3,243)</b>	2,088
於6月30日/12月31日	<b>320,255</b>	325,938

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2022年6月30日及2021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2022年6月30日及2021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2022年6月30日止6個月

## 20. 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
<b>成本</b>					
於2022年1月1日	345,020	113,025	1,000,467	986,002	2,444,514
添置	-	22,855	53,705	31,486	108,046
出售	-	-	(110,983)	(37,830)	(148,813)
匯兌調整	-	(616)	(14,155)	(13,336)	(28,107)
於2022年6月30日	345,020	135,264	929,034	966,322	2,375,640
<b>累計折舊</b>					
於2022年1月1日	114,498	44,062	488,702	705,357	1,352,619
折舊	3,916	1,436	97,192	37,984	140,528
出售後註銷	-	-	(101,571)	(8,226)	(109,797)
匯兌調整	-	(153)	(9,355)	(8,672)	(18,180)
於2022年6月30日	118,414	45,345	474,968	726,443	1,365,170
<b>賬面淨值</b>					
於2022年6月30日	226,606	89,919	454,066	239,879	1,010,470
於2022年1月1日	230,522	68,963	511,765	280,645	1,091,895
<b>成本</b>					
於2021年1月1日	345,225	112,687	926,152	919,695	2,303,759
添置	-	-	199,003	166,768	365,771
出售	-	-	(140,069)	(108,841)	(248,910)
轉移至投資物業	(205)	(450)	-	-	(655)
匯兌調整	-	788	15,381	8,380	24,549
於2021年12月31日	345,020	113,025	1,000,467	986,002	2,444,514
<b>累計折舊</b>					
於2021年1月1日	106,751	41,420	376,742	683,628	1,208,541
折舊	7,833	2,792	206,693	84,338	301,656
出售後註銷	-	-	(101,539)	(68,532)	(170,071)
轉移至投資物業	(86)	(432)	-	-	(518)
匯兌調整	-	282	6,806	5,923	13,011
於2021年12月31日	114,498	44,062	488,702	705,357	1,352,619
<b>賬面淨值</b>					
於2021年12月31日	230,522	68,963	511,765	280,645	1,091,895
於2021年1月1日	238,474	71,267	549,410	236,067	1,095,218

## 簡明綜合中期財務資料之附註

截至2022年6月30日止6個月

### 21. 無形資產

	2022年 6月30日 港幣千元	2021年 12月31日 港幣千元
內部開發軟件及軟件	790,321	824,439
會所會籍	14,090	14,090
商譽	39,606	39,606
	<b>844,017</b>	878,135

### 22. 於回購協議下出售之金融資產

	2022年 6月30日 港幣千元	2021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	2,442,778	2,036,268
票據被分類為按公平值計入其他全面收益	898,426	-
	<b>3,341,204</b>	2,036,268

於2022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2,492,406,000元(2021年12月31日：港幣2,048,303,000元)及港幣903,000,000元(2021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(2021年12月31日：12個月內)到期。

### 23. 客戶存款

	2022年 6月30日 港幣千元	2021年 12月31日 港幣千元
活期存款及往來賬戶	18,491,740	21,474,295
儲蓄存款	58,752,781	57,559,174
定期、即時及通知存款	127,875,641	122,053,639
	<b>205,120,162</b>	201,087,108

## 簡明綜合中期財務資料之附註

截至2022年6月30日止6個月

## 24. 其他賬款及應付費用

	2022年 6月30日 港幣千元	2021年 12月31日 港幣千元
應計利息	1,456,057	1,316,744
租賃負債	447,735	489,051
其他	1,654,240	1,019,568
	<b>3,558,032</b>	2,825,363

## 25. 存款證

	2022年 6月30日 港幣千元	2021年 12月31日 港幣千元
存款證，按攤銷成本計量	389,599	1,597,765

## 26. 借貸資本

	2022年 6月30日 港幣千元	2021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))	3,002,897	3,009,489

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2022年6月30日止6個月

## 26. 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	
	2022年 港幣千元	2021年 港幣千元
於1月1日	3,009,489	3,033,178
融資現金流量變化：		
借貸資本支付的利息	(32,268)	(17,622)
	2,977,221	3,015,556
匯兌調整	18,685	5,545
公平值對沖調整	(27,463)	(22,349)
其他變動		
利息支出	40,350	36,308
其他非現金變動	(5,896)	(14,360)
其他變動總計	34,454	21,948
於6月30日	3,002,897	3,020,700

## 27. 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：

	2022年 6月30日 港幣千元	2021年 12月31日 港幣千元
遞延稅項資產	84,050	72,198
遞延稅項負債	(101,584)	(176,339)
	(17,534)	(104,141)



## 簡明綜合中期財務資料之附註

截至2022年6月30日止6個月

## 27. 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：

	按公平值計入					總額 港幣千元
	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	其他全面收益之 證券重估 港幣千元	退休福利 計劃重估 港幣千元	
於2022年1月1日	(162,315)	127,567	(27,478)	(35,805)	(6,110)	(104,141)
期內於收益表內列入	22,022	43,889	-	-	-	65,911
期內於其他全面收益中(列入)回撥	-	-	-	19,370	-	19,370
匯兌調整	-	-	1,326	-	-	1,326
於2022年6月30日	(140,293)	171,456	(26,152)	(16,435)	(6,110)	(17,534)
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	(33,334)	49,241	(7,632)	-	-	8,275
期內於其他全面收益中(列入)回撥	-	-	-	(46,827)	-	(46,827)
匯兌調整	-	-	(766)	-	-	(766)
於2021年12月31日	(162,315)	127,567	(27,478)	(35,805)	(6,110)	(104,141)

## 簡明綜合中期財務資料之附註

截至2022年6月30日止6個月

## 28. 股本

	2022年		2021年	
	股份數目	股本 港幣千元	股份數目	股本 港幣千元
已發行及繳足普通股：				
於1月1日	972,862,221	15,280,884	972,526,094	9,977,060
根據股份獎勵計劃發行的股份	—	—	336,126	3,824
註銷股份的安排方案(附註(a))	—	—	(243,467,720)	(2,497,808)
發行股份的安排方案(附註(a))	—	—	243,467,720	2,497,808
由於資本注入而發行的股份(附註(b))	1	1,750,000	1	5,300,000
於6月30日/12月31日	972,862,222	17,030,884	972,862,221	15,280,884

附註：

- (a) 於2021年9月23日，根據由本銀行及中間控股公司聯合刊發之綜合計劃文件內提及的安排方案(「安排方案」)，本銀行註銷並終止已發行普通股243,467,720股，其中面值為港幣2,497,808,000元。

於2021年9月27日，根據安排方案，本銀行發行予本銀行之直接控股公司，越秀金融控股有限公司243,467,720股新普通股(因註銷、終止及減少而產生的儲備而記為繳足)，面值為港幣2,497,808,000元。

- (b) 於2021年12月20日，本銀行由於資本注入，向直接控股公司發行1股面值為港幣5,300,000,000元的普通股，該份額已全額支付。

於2022年6月28日，本銀行由於資本注入，向直接控股公司發行1股面值為港幣1,750,000,000元的普通股，該份額已全額支付。

## 簡明綜合中期財務資料之附註

截至2022年6月30日止6個月

## 29. 額外股本工具

	2022年 6月30日 港幣千元	2021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
	<b>5,427,996</b>	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(2021年：11,400,000美元)(等值港幣88,797,000元(2021年：港幣88,368,000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(2021年：8,250,000美元)(等值港幣64,305,000元(2021年：63,962,000元))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2022年6月30日止6個月

## 30. 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：

	一個月		三個月		一年至五年		超過		總額
	即時償還	一個月以內償還	一至三個月以內償還	三個月至一年以內償還	一年至五年以內償還	五年償還	無明確日期	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	港幣千元	港幣千元
於2022年6月30日									
<b>資產</b>									
庫存現金及短期資金	11,351,283	22,508,894	-	35,000	-	-	-	-	33,895,177
存放同業款項	-	-	3,198,012	34,774	-	-	-	-	3,232,786
衍生金融工具	62,466	548,137	136,837	304,902	500,391	82,405	-	-	1,635,138
按公平值列賬及列入損益賬之金融資產	-	-	-	-	597,879	127,631	-	-	725,510
按公平值計入其他全面收益之金融資產	-	7,191,058	4,279,088	12,696,996	26,203,338	3,757,057	79,594	-	54,207,131
按攤銷成本計量之金融資產	-	138,309	456,024	2,441,406	3,958,975	2,000	-	-	6,996,714
貸款及其他款項	7,444,734	7,845,140	10,667,506	37,979,242	59,585,453	34,490,369	6,191,601	-	164,204,045
<b>金融資產總額</b>	<b>18,858,483</b>	<b>38,231,538</b>	<b>18,737,467</b>	<b>53,492,320</b>	<b>90,846,036</b>	<b>38,459,462</b>	<b>6,271,195</b>	<b>-</b>	<b>264,896,501</b>
<b>負債</b>									
同業存款及結餘	718,698	10,112,555	1,027,451	2,750,910	-	-	-	-	14,609,614
於回購協議下出售之金融資產	627,418	2,387,936	325,850	-	-	-	-	-	3,341,204
客戶存款	81,661,066	34,469,583	37,587,022	40,350,217	11,052,274	-	-	-	205,120,162
衍生金融工具	52,668	367,267	101,052	242,179	265,570	32,896	-	-	1,061,632
存款證	-	-	-	389,599	-	-	-	-	389,599
借貸資本	-	-	-	-	-	3,002,897	-	-	3,002,897
租賃負債	4,185	12,398	28,913	121,874	219,294	60,098	974	-	447,736
其他金融負債	1,103,690	152,446	169,126	333,136	58,787	-	1,293,111	-	3,110,296
<b>金融負債總額</b>	<b>84,167,725</b>	<b>47,502,185</b>	<b>39,239,414</b>	<b>44,187,915</b>	<b>11,595,925</b>	<b>3,095,891</b>	<b>1,294,085</b>	<b>-</b>	<b>231,083,140</b>
<b>淨額—金融資產及負債總額</b>	<b>(65,309,242)</b>	<b>(9,270,647)</b>	<b>(20,501,947)</b>	<b>9,304,405</b>	<b>79,250,111</b>	<b>35,363,571</b>	<b>4,977,110</b>	<b>-</b>	<b>33,813,361</b>
債務證券當中包括：									
按公平值計入其他全面收益	-	7,191,058	4,279,088	12,696,996	26,203,338	3,757,057	-	-	54,127,537
攤銷成本	-	138,309	456,024	2,441,406	3,958,975	2,000	-	-	6,996,714
	-	7,329,367	4,735,112	15,138,402	30,162,313	3,759,057	-	-	61,124,251

## 簡明綜合中期財務資料之附註

截至2022年6月30日止6個月

## 30. 到期情況(續)

	即時償還 港幣千元	一個月 以內償還 港幣千元	一個月 至三個月 以內償還 港幣千元	三個月 至一年 以內償還 港幣千元	一年至五年 以內償還 港幣千元	超過 五年償還 港幣千元	無明確日期 港幣千元	總額 港幣千元
於2021年12月31日								
<b>資產</b>								
庫存現金及短期資金	15,318,192	16,504,698	194,619	301,350	-	-	-	32,318,859
存放同業款項	-	-	70,217	455,410	-	-	-	525,627
衍生金融工具	1,954	1,044,622	46,936	145,888	152,496	11,946	-	1,403,842
按公平值列賬及列入損益賬 之金融資產	-	-	-	-	615,157	126,862	-	742,019
按公平值計入其他全面收益 之金融資產	-	8,567,191	9,581,521	4,468,572	23,623,154	6,188,263	83,513	52,512,214
按攤銷成本計量之金融資產	-	-	191,532	1,630,772	1,293,226	2,000	-	3,117,530
貸款及其他款項	5,873,502	8,564,540	14,245,956	35,567,254	63,375,543	32,506,632	1,697,084	161,830,511
<b>金融資產總額</b>	<b>21,193,648</b>	<b>34,681,051</b>	<b>24,330,781</b>	<b>42,569,246</b>	<b>89,059,576</b>	<b>38,835,703</b>	<b>1,780,597</b>	<b>252,450,602</b>
<b>負債</b>								
同業存款及結餘	25,492	2,109,991	1,253,850	4,281,950	-	-	-	7,671,283
於回購協議下出售之金融資產	-	869,883	1,166,385	-	-	-	-	2,036,268
客戶存款	79,589,672	43,491,153	47,072,747	17,331,611	13,601,925	-	-	201,087,108
衍生金融工具	1,904	1,044,652	38,149	125,854	618,040	333,330	-	2,161,929
存款證	-	1,169,261	39,013	389,491	-	-	-	1,597,765
借貸資本	-	-	-	-	-	3,009,489	-	3,009,489
租賃負債	-	14,644	27,424	123,480	309,508	13,995	-	489,051
其他金融負債	403,155	116,000	298,954	672,681	44,709	2,853	797,960	2,336,312
<b>金融負債總額</b>	<b>80,020,223</b>	<b>48,815,584</b>	<b>49,896,522</b>	<b>22,925,067</b>	<b>14,574,182</b>	<b>3,359,667</b>	<b>797,960</b>	<b>220,389,205</b>
<b>淨額—金融資產及負債總額</b>	<b>(58,826,575)</b>	<b>(14,134,533)</b>	<b>(25,565,741)</b>	<b>19,644,179</b>	<b>74,485,394</b>	<b>35,476,036</b>	<b>982,637</b>	<b>32,061,397</b>
債務證券當中包括：								
按公平值計入其他全面收益 攤銷成本	-	8,567,191	9,581,521	4,468,572	23,623,154	6,188,263	-	52,428,701
	-	-	191,532	1,630,772	1,293,226	2,000	-	3,117,530
	-	8,567,191	9,773,053	6,099,344	24,916,380	6,190,263	-	55,546,231

## 簡明綜合中期財務資料之附註

截至2022年6月30日止6個月

## 31. 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	
	2022年 港幣千元	2021年 港幣千元	2022年 港幣千元	2021年 港幣千元
最終控股公司	14	14	15,867	15,867
中介控股公司	86	315	115	2,352
同系附屬公司	33,760	32,761	74,629	77,223
聯營公司	17,897	24,886	10,885	10,657
主要管理人員(附註1)	9,069	2,583	11	1,718

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18,944,000元(2021年：淨買賣收入港幣56,888,000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	
	2022年 6月30日 港幣千元	2021年 12月31日 港幣千元	2022年 6月30日 港幣千元	2021年 12月31日 港幣千元
最終控股公司	-	-	2,238,589	1,645,807
中介控股公司	-	-	2,526,549	1,151,617
同系附屬公司	2,671,574	1,477,973	8,622,642	5,847,717
聯營公司	-	-	468,009	439,041
主要管理人員(附註1)	587,215	680,101	316,633	475,435

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2022年6月30日止6個月

## 31. 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	
	2022年 港幣千元	2021年 港幣千元
短期僱員福利	114,197	112,999
退休福利	8,876	8,683
以股份為基礎的付款	—	3,499
	<b>123,073</b>	125,181

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。

## 32. 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2021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，包括自2020年的急劇經濟收縮。為了應對新冠肺炎可能導致經濟環境的下滑風險，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。由於中國內地正加倍落實「清零」戰略，並以此方法將感染降至最低，本集團自2021年12月31日起已從內地信貸組合中移除了新冠肺炎情景。

良好、基本、不良和新冠肺炎情景概率權重在香港信貸組合中分別為5%、50%、20%和25%。而內地信貸組合中，良好、基本和不良情景概率權重分別為5%、75%和20%。在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2022年6月30日止6個月

## 32. 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	2022年6月	2021年12月
<b>香港預測因素</b>			
本地生產總值按年變化百分比	基本	<b>3.50%</b>	1.52%
	良好	<b>6.32%</b>	3.94%
	不良	<b>-3.32%</b>	-4.98%
	新冠肺炎	<b>-8.00%</b>	-8.00%
<b>中國內地預測因素</b>			
國內生產總值按季變化百分比	基本	<b>1.45%</b>	1.13%
	良好	<b>2.39%</b>	2.07%
	不良	<b>-0.66%</b>	-1.10%

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。



# 補充資料

截至2022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：

	2022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	6,493,329	8,378	－	3,273,829	－
－物業投資	7,185,980	5,383	－	6,344,354	17,342
－與財務有關	11,405,801	1,724	－	1,010,284	－
－證券經紀	1,428,089	190	－	1,135,004	－
－批發及零售業	2,105,408	9,907	64,937	1,097,246	161,458
－製造業	2,578,676	16,263	－	477,996	－
－運輸及運輸設備	1,917,252	6,707	6,528	410,622	6,907
－康樂活動	379	－	－	379	－
－資訊科技	47,000	392	－	－	－
－其他(附註2)	9,025,474	38,372	5,220	5,016,099	84,406
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	355,652	16	－	355,621	382
－購買其他住宅樓宇之貸款	7,976,545	506	1,565	7,976,545	14,601
－信用卡貸款	52,726	126	287	－	287
－其他(附註3)	5,406,955	4,617	2,430	3,494,035	13,040
	55,979,266	92,581	80,967	30,592,014	298,423
貿易融資	2,705,401	12,720	21,402	85,301	15,899
在本港以外使用之貸款	98,430,619	841,570	616,790	23,686,323	1,637,094
	157,115,286	946,871	719,159	54,363,638	1,951,416

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) 主要項目包括電力和天然氣、酒店、餐飲、保證金貸款及其他商業用途的商業貸款。
- (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2022年6月30日止6個月

## 1. 客戶貸款－按業務範圍劃分(續)

	2021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	6,311,907	4,890	－	3,572,238	189,360
－物業投資	9,234,649	25,854	－	6,211,905	19,223
－與財務有關	9,924,730	3,960	－	472,409	－
－證券經紀	3,053,252	1,119	－	1,702,944	－
－批發及零售業	1,310,786	8,704	49,554	711,268	200,311
－製造業	1,132,450	2,408	4,528	492,501	4,528
－運輸及運輸設備	3,084,343	16,532	10,988	435,570	15,423
－康樂活動	449	－	－	－	－
－資訊科技	1,154,061	2,727	－	42,750	－
－其他(附註2)	6,922,934	19,122	5,275	4,316,291	5,474
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	384,733	49	－	384,705	383
－購買其他住宅樓宇之貸款	8,596,787	637	926	8,513,698	23,279
－信用卡貸款	57,279	211	269	－	269
－其他(附註3)	5,496,591	7,450	2,281	3,180,879	8,760
	56,664,951	93,663	73,821	30,037,158	467,010
貿易融資	3,032,598	40,890	33,240	256,316	88,234
在本港以外使用之貸款	95,363,414	524,415	440,095	20,761,229	1,443,480
	155,060,963	658,968	547,156	51,054,703	1,998,724

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) 主要項目包括電力和天然氣、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2022年6月30日止6個月

## 1. 客戶貸款－按業務範圍劃分(續)

於2022年6月30日與2021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2022年與2021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：

	2022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	1,113,844	177,176	–

  

	2021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	98,695	1,566	3,068

## 補充資料

截至2022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：

	2022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	94,779,611	586,186	995,839	467,152	513,702
中國內地	52,753,494	571,640	805,577	167,796	417,717
澳門	5,145,200	150,000	150,000	84,211	7,385
其他	4,436,981	–	–	–	8,067
	<b>157,115,286</b>	<b>1,307,826</b>	<b>1,951,416</b>	<b>719,159</b>	<b>946,871</b>

	2021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	98,643,824	339,324	933,894	333,950	330,629
中國內地	49,179,979	–	914,830	129,709	309,472
澳門	4,422,965	–	150,000	83,497	6,684
其他	2,814,195	–	–	–	12,183
	<b>155,060,963</b>	<b>339,324</b>	<b>1,998,724</b>	<b>547,156</b>	<b>658,968</b>

## 補充資料

截至2022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：

	2022年6月30日				
	銀行		非銀行私營機構		總額
	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	
離岸中心	8,402,169	9,817	9,100,053	24,072,084	41,584,123
其中：香港	6,804,866	9,394	6,321,936	8,996,241	22,132,437
發展中的亞洲太平洋地區	8,541,292	15,467	19,769,848	8,367,578	36,694,185
其中：中國內地	3,373,369	15,289	19,769,848	8,205,247	31,363,753
已發展國家	8,428,465	1,270,822	581,167	412,134	10,692,588

	2021年12月31日				
	銀行		非銀行私營機構		總額
	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	
離岸中心	4,236,208	4,481	10,765,772	21,895,075	36,901,536
其中：香港	3,478,955	4,018	7,583,595	10,088,911	21,155,479
發展中的亞洲太平洋地區	7,416,592	20,015	19,313,610	7,823,689	34,573,906
其中：中國內地	4,344,796	19,826	19,313,610	7,810,854	31,489,086
已發展國家	9,173,293	1,955,374	124,337	493,735	11,746,739

## 補充資料

截至2022年6月30日止6個月

## 4. 逾期及重組資產

	2022年6月30日		2021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	1,012,729	0.7	84,752	0.1
— 1年或以下惟6個月以上	219,105	0.1	170,591	0.1
— 超過1年	75,992	0.0	83,981	0.0
逾期貸款總額	1,307,826	0.8	339,324	0.2
重組之貸款				
— 3個月或以下	110,427	0.1	130,420	0.1
— 超過3個月	24,206	0.0	24,227	0.0
重組之貸款總額	134,633	0.1	154,647	0.1
逾期貸款的第3階段減值準備	553,424		170,813	
覆蓋之逾期貸款	615,948		136,107	
非覆蓋之逾期貸款	691,878		203,217	
	1,307,826		339,324	
覆蓋之逾期貸款的抵押品之市值	638,989		160,226	

於2022年6月30日及2021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2022年6月30日及2021年12月31日並無債務證券或貿易票據逾期。

本集團於2022年6月30日所持有的被收回資產為港幣119,600,000元(2021年12月31日：港幣77,960,000元)。

## 補充資料

截至2022年6月30日止6個月

## 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：

	2022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
<b>相應團體的類別</b>			
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	46,469,685	1,556,754	48,026,439
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	17,086,536	2,166,129	19,252,665
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	45,980,389	1,561,356	47,541,745
4. 不包括在上述分類1中的其他中央政府機構	4,771,852	244,934	5,016,786
5. 不包括在上述分類2中的其他地方政府機構	673,762	–	673,762
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	13,163,408	329,775	13,493,183
7. 其他被申報機構視作為中國內地非銀行客戶之貸款	4,333,659	213,138	4,546,797
<b>總額</b>	<b>132,479,291</b>	<b>6,072,086</b>	<b>138,551,377</b>
<b>已扣減準備金的資產總額(附註)</b>	<b>266,106,650</b>		
<b>資產負債表內的風險額佔資產總額的百分比(附註)</b>	<b>49.78%</b>		

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2022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	2021年12月31日		總額 港幣千元
	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	
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	34,592,859	3,028,628	37,621,487
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	14,161,787	1,911,789	16,073,576
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	44,500,862	2,949,660	47,450,522
4. 不包括在上述分類1中的其他中央政府機構	6,245,012	413,283	6,658,295
5. 不包括在上述分類2中的其他地方政府機構	959,468	39,133	998,601
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	13,082,129	313,761	13,395,890
7. 其他被申報機構視作為中國內地非銀行客戶之貸款	5,995,658	421,795	6,417,453
<b>總額</b>	<b>119,537,775</b>	<b>9,078,049</b>	<b>128,615,824</b>
<b>已扣減準備金的資產總額(附註)</b>	<b>254,297,936</b>		
<b>資產負債表內的風險額佔資產總額的百分比(附註)</b>	<b>47.01%</b>		

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2022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：

	2022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	55,884,815	77,608,548	133,493,363
即期負債	(41,000,395)	(82,461,042)	(123,461,437)
遠期買入	125,257,097	41,574,448	166,831,545
遠期賣出	(139,186,245)	(34,682,146)	(173,868,391)
期權倉淨額	(141,267)	-	(141,267)
長盤淨額	814,005	2,039,808	2,853,813

	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	459,807	4,042,452	4,550,803

	2021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	58,138,057	72,894,634	131,032,691
現貨負債	(34,528,929)	(75,082,884)	(109,611,813)
遠期買入	96,457,945	20,517,155	116,975,100
遠期賣出	(120,382,413)	(16,587,466)	(136,969,879)
期權倉淨額	-	-	-
長盤淨額	(315,340)	1,741,439	1,426,099

	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	221,913	3,321,000	3,591,457

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2022年6月30日止6個月

## 7. 或有負債及承擔

	2022年6月30日 港幣千元	2021年12月31日 港幣千元
<b>或有負債及承擔</b>		
— 合約數額		
直接信貸代替品	1,656,834	2,141,968
與交易有關之或有項目	3,533,126	3,517,914
與貿易有關之或有項目	421,125	263,208
遠期資產買入	24,980	33,940
<b>未動用之正式備用信貸、信貸額度及其他承擔</b>		
可無條件取消而不需作事前通知者	44,269,826	46,469,868
原到期日於一年與一年以下	2,437,344	2,621,791
原到期日於一年以上	3,004,366	4,677,998
租金承擔	217	1,753
	<b>55,347,818</b>	<b>59,728,440</b>

或有負債及承擔之加權信貸風險金額為港幣5,083,458,000元(2021年12月31日：港幣6,150,971,000元)。

大部份的或有負債及承擔是以港幣作為單位。

## 補充資料

截至2022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

	2022年6月30日 %	2021年12月31日 %
總資本比率	<b>19.26</b>	19.17
一級資本比率	<b>16.98</b>	16.80
普通股權一級資本比率	<b>14.24</b>	13.93

  

	2022年6月30日 %	2021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	<b>2.500</b>	2.500
逆周期緩衝資本比率	<b>0.575</b>	0.616
	<b>3.075</b>	3.116

  

	2022年6月30日 %	2021年12月31日 %
槓桿比率	<b>12.17</b>	12.01

  

	2022年6月30日 止6個月 %	2021年6月30日 止6個月 %
期內平均流動性維持比率	<b>49.11</b>	45.72

## 補充資料

截至2022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(續)

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。

### 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。

## 補充資料

截至2022年6月30日止6個月

## 10. 綜合基準(續)

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2022年6月30日其綜合計算方法是不相同的。

於2022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	
		2022年 6月30日 港幣千元	2021年 12月31日 港幣千元	2022年 6月30日 港幣千元	2021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	942,158	847,497	687,396	660,707
創興商品期貨有限公司	投資及商品期貨買賣	69,858	69,143	66,665	66,586
創興保險有限公司	保險承銷	433,058	397,637	311,654	301,475
創興保險經紀有限公司	保險經紀	4,467	5,622	3,788	4,334
創興(代客管理)有限公司	提供管理服務	78	78	78	78

## 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、財資及環球市場部、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。

## 補充資料

截至2022年6月30日止6個月

### 11. 風險管理(續)

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、風險暴露分類系統及撥備政策。

信貸風險管理部根據信貸政策資料、交易對手之信貸狀況、集中度風險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授權的審批員負責。

#### (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。

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。董事會承擔流動資金風險管理的最終責任。執行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。資債管委會獲執行委員會授權，負責監察本集團的日常流動資金風險管理工作。董事會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。

## 11. 風險管理(續)

### (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，故此由交易賬戶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

本集團為維持交易賬戶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。日常外匯管理由財資及環球市場部管理，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。於非交易賬戶中，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。本集團亦於資產負債管理委員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，定期向資產負債管理委員會及風險管理委員會報告，以供高級管理層監督。關於交易賬戶，風險管理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。

除用作管理本集團自身持作買賣用途之證券所帶來的利率風險外，本集團亦持有利率倉盤於交易賬戶內。

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的風險頭寸。

## 補充資料

截至2022年6月30日止6個月

### 11. 風險管理(續)

#### (VI) 利率風險(續)

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的影響。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，本集團將六個標準方案中最大的股權經濟價值的下跌變動計量為銀行賬戶經濟價值的最損失。

盈利基準計量是報告利率變動對盈利的的影響。減少盈利及直接虧損可影響銀行的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道，令本集團的信譽受到損害的風險。

信譽風險由各員工管理，透過適當及足夠之傳訊及公關工作，提高本集團之信譽。本集團已設立由董事會領導的風險管理政策，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，並確保本集團之商業活動及代表本集團之代理人及／或團體不會損害本集團之信譽。



[www.chbank.com](http://www.chbank.com)

