

2022 年 中 期 業 績 摘 要

財務表現

2022上半年，受到香港第五波疫情及環球經濟、金融市場動盪的影響，銀行業整體運營環境受到嚴峻挑戰。

- 經營收入為41.1億港元，同比下降3.7%。淨利息收入上升4.5%至29.8億港元，淨利息收益率較去年同期擴闊3個基點至1.46%。非利息收入則下降20.3%至11.3億港元，主要由於淨交易收入、債務資本市場收入、投資及結構性投資產品的淨費用及佣金收入有所減少。
- 經營支出同比上升6.4%至19.6億港元，成本對收入比率為47.8%。
- 不良貸款比率於2022年6月末為1.04%，較2021年年末上升11個基點。
- 減值損失同比下降12.4%至6.6億港元。
- 稅後溢利為13.2億港元，較去年同期下降6.3%。
- 總資產為4,495.0億港元，較去年末上升7.7%。客戶貸款（包括貿易票據）上升2.0%至2,476.4億港元，總存款（包括存款證）上升2.5%至3,375.4億港元。
- 資本充足比率與普通股權一級資本比率分別為18.5%和11.9%，均滿足監管要求。

主要業務

公司業務實現了較好的經營業績，資產質量保持平穩。報告期內，營業收入與撥備後利潤分別比去年同期增長7.8%和29.4%，不良貸款率繼續維持在較低水平。結構融資業務繼續表現活躍。在2022上半年，根據路孚特銀團業務牽頭行排名，本集團在香港及澳門銀團貸款市場委任牽頭安排及簿記行排名榜位列前三名，市場佔有率8.05%。與此同時，綠色貸款業務增長強勁，截至2022年6月末，綠色貸款餘額達到43億港元，較2021年底增長超過一倍。香港地區貿易融資結算量達到249億港元，比去年同期增長了16.3%。同時，收款銀行業務的順利開展亦為客戶提供更全面的交易銀行服務，提升綜合服務質素。

財資及環球市場業務保持了具有競爭力的市場地位。路孚特資料顯示，2022年前6個月中信銀行（國際）人民幣外匯即期交易量位居亞洲中資銀行前三名。本集團已連續三年於「債券通評獎」中榮獲「北向通優秀投資者（商業銀行類）」的美譽，今年更再下一城兼獲「一級市場創新獎」，獲得市場高度認可。南向債券通業務今年實現了突破，截至6月底，託管資產規模達35億美元。在母行中信銀行的支持和南向通業務的助力下，總託管資產規模實現了重大突破，今年二季度增長了一倍多。截至6月底，託管資產規模達到近70億美元，同比增長4倍多。債務資本市場團隊啟動了存款證和中期票據業務，上半年取得了令人鼓舞的成果，完成了243筆交易，發行規模達141億美元。

個人及商務銀行業務雖受到香港第五波疫情及全球投資市場動蕩所造成的嚴重衝擊，但業務基礎仍保持穩固。營業收入同比微跌2.2%，達13.9億港元。私人銀行和商務銀行收入分別錄得8.0%及6.8%的同比增長。客戶存款總額較2021年年末增長10.3%，客戶貸款總額則增長3.1%。鑽石層客戶人數較去年年末增長19.2%，帶動整體高淨值客戶群人數增加11.3%。電子渠道用戶同比增長19.8%，當中手機銀行旗艦平台inMotion客戶數更增長32.2%。本集團於第22屆資本傑出企業成就獎中獲頒「傑出私人銀行服務」及在第14屆香港銀行學會「傑出財富管理師大獎」中獲頒發九大獎項，其中包括「最佳理財方案獎」及「最佳提名機構獎」，體現在財務規劃和財富管理服務上的專業水準。

2022年度中期業績公告

中信銀行(國際)有限公司(「本行」)董事會欣然宣佈，本行及其附屬公司(統稱「本集團」)截至2022年6月30日止6個月未經審核的綜合業績。本中期財務報告乃未經審核，惟已由羅兵咸永道會計師事務所，根據香港會計師公會所頒佈的《香港審閱工作準則》第2410號「獨立核數師對中期財務資訊的審閱」進行審閱。

簡明綜合收益表

截至2022年6月30日止6個月－未經審核

(以港幣為單位)

		截至6月30日止6個月	
	附註	2022年 港幣千元	2021年 港幣千元
利息收入	4(a)	4,365,799	3,959,393
利息支出	4(b)	(1,389,529)	(1,111,243)
淨利息收入		2,976,270	2,848,150
費用及佣金收入		880,951	971,057
費用及佣金支出		(66,602)	(71,355)
淨費用及佣金收入	5	814,349	899,702
淨交易收入	6	316,265	478,876
出售以公允價值計入其他全面收益的金融資產淨(損失)/收益		(5,054)	31,013
其他經營收入	7	5,999	9,594
經營收入		4,107,829	4,267,335
經營支出	8	(1,964,341)	(1,846,513)
扣除減值準備前的經營溢利		2,143,488	2,420,822
金融資產預期信貸損失	9	(696,884)	(763,624)
其他資產減值轉回		39,822	13,731
減值損失		(657,062)	(749,893)
經營溢利		1,486,426	1,670,929
出售物業、設備及無形資產淨收益/(損失)		121	(4)
投資物業重估(損失)/收益	18	(5,840)	6,212
稅前溢利		1,480,707	1,677,137
所得稅	10	(159,836)	(267,096)
期內溢利		1,320,871	1,410,041
歸屬於股東的溢利		1,320,871	1,410,041

簡明綜合全面收益表

截至2022年6月30日止6個月－未經審核

(以港幣為單位)

	截至6月30日止6個月	
	2022年 港幣千元	2021年 港幣千元
期內溢利	1,320,871	1,410,041
期內其他全面收益		
當滿足特定條件時，其後可能重新分類至綜合收益表的項目：		
換算海外企業的综合財務報表的匯兌差額	(63,507)	15,849
以公允價值計入其他全面收益的金融資產		
－債務工具的公允價值變動	(1,312,901)	(169,944)
－出售時轉至綜合收益表	5,054	(31,013)
－與上述有關的遞延稅項	214,404	33,286
－減值準備時轉至綜合收益表	48,149	59,572
	(1,045,294)	(108,099)
其後不會重新分類至綜合收益表的項目：		
以公允價值計入其他全面收益的金融資產		
－股權工具的公允價值變動	10,578	(30,688)
－與上述有關的遞延稅項	(1,745)	5,064
	8,833	(25,624)
期內其他全面損失	(1,099,968)	(117,874)
期內全面收益總額	220,903	1,292,167
歸屬於股東的全面收益總額	220,903	1,292,167

簡明綜合財務狀況表
於2022年6月30日－未經審核
(以港幣為單位)

	附註	2022年6月30日 港幣千元	2021年12月31日 港幣千元
資產			
現金及在銀行及中央銀行的結存	11	28,034,178	28,828,450
在銀行存款及墊款	12	33,513,297	21,058,640
以公允價值計入損益的金融資產	13(a)	1,841,340	3,106,275
衍生金融工具	14(b)	17,720,339	8,888,842
客戶貸款及墊款及其他賬項	15	267,498,378	249,416,421
以公允價值計入其他全面收益的金融資產	16	98,573,509	103,926,448
攤餘成本投資	17	58,049	53,375
物業及設備	18		
－ 投資物業		440,767	446,607
－ 其他物業和設備		457,859	479,209
使用權資產	19	433,118	559,103
無形資產	20	486,196	539,779
遞延稅項資產	23(b)	439,978	168,886
資產總額		449,497,008	417,472,035
負債及權益			
負債			
銀行及其他金融機構的存款及結存		10,306,883	13,584,427
客戶存款	21	336,054,315	327,768,033
以公允價值計入損益的金融負債	13(b)	552,414	768,006
衍生金融工具	14(b)	16,625,527	8,766,335
已發行存款證	22	1,490,558	1,481,389
本期稅項負債	23(a)	320,181	120,708
遞延稅項負債	23(b)	1,691	1,541
租賃負債		465,274	592,621
債務資本	24	3,910,378	3,883,863
其他負債	25	25,289,576	10,718,536
負債總額		395,016,797	367,685,459
權益			
股本	26(a)	18,404,013	18,404,013
儲備		22,833,474	22,827,746
股東權益總額		41,237,487	41,231,759
其他權益工具	27	13,242,724	8,554,817
權益總額		54,480,211	49,786,576
權益及負債總額		449,497,008	417,472,035

簡明綜合權益變動表
截至2022年6月30日止6個月－未經審核
(以港幣為單位)

	股本	資本儲備	一般儲備	匯兌 差額儲備	物業 重估儲備	投資重估 儲備	法定 盈餘公積	法定 一般儲備	保留溢利	儲備總額	其他 權益工具	權益總額
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
於2022年1月1日	18,404,013	6,589	100,000	51,538	294,533	160,597	62,835	180,267	21,971,387	22,827,746	8,554,817	49,786,576
截至2022年6月30日止6個月的權益變動：												
期內溢利	-	-	-	-	-	-	-	-	1,320,871	1,320,871	-	1,320,871
期內其他全面損失	-	-	-	(63,507)	-	(1,036,461)	-	-	-	(1,099,968)	-	(1,099,968)
期內全面收益總額	-	-	-	(63,507)	-	(1,036,461)	-	-	1,320,871	220,903	-	220,903
來自保留溢利	-	-	-	-	-	-	(21)	10,694	(10,673)	-	-	-
發行額外一級資本證券	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,687,907	4,687,907
支付額外一級資本證券票息	-	-	-	-	-	-	-	-	(215,175)	(215,175)	-	(215,175)
於2022年6月30日	18,404,013	6,589	100,000	(11,969)	294,533	(875,864)	62,814	190,961	23,066,410	22,833,474	13,242,724	54,480,211
於2021年1月1日	18,404,013	6,589	100,000	3,348	134,931	593,020	60,108	149,500	20,345,873	21,393,369	7,770,412	47,567,794
截至2021年6月30日止6個月的權益變動：												
期內溢利	-	-	-	-	-	-	-	-	1,410,041	1,410,041	-	1,410,041
期內其他全面收益／(損失)	-	-	-	15,849	-	(133,723)	-	-	-	(117,874)	-	(117,874)
期內全面收益總額	-	-	-	15,849	-	(133,723)	-	-	1,410,041	1,292,167	-	1,292,167
支付額外一級資本證券票息	-	-	-	-	-	-	-	-	(220,561)	(220,561)	-	(220,561)
於2021年6月30日	18,404,013	6,589	100,000	19,197	134,931	459,297	60,108	149,500	21,535,353	22,464,975	7,770,412	48,639,400
於2021年7月1日	18,404,013	6,589	100,000	19,197	134,931	459,297	60,108	149,500	21,535,353	22,464,975	7,770,412	48,639,400
截至2021年12月31日止6個月的權益變動：												
期內溢利	-	-	-	-	-	-	-	-	718,397	718,397	-	718,397
期內其他全面收益／(損失)	-	-	-	32,341	159,602	(298,700)	-	-	-	(106,757)	-	(106,757)
期內全面收益總額	-	-	-	32,341	159,602	(298,700)	-	-	718,397	611,640	-	611,640
來自保留溢利	-	-	-	-	-	-	2,727	30,767	(33,494)	-	-	-
支付額外一級資本證券票息	-	-	-	-	-	-	-	-	(220,871)	(220,871)	-	(220,871)
發行額外一級資本證券	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,647,489	4,647,489
收回額外一級資本證券	-	-	-	-	-	-	-	-	(27,998)	(27,998)	(3,863,084)	(3,891,082)
於2021年12月31日	18,404,013	6,589	100,000	51,538	294,533	160,597	62,835	180,267	21,971,387	22,827,746	8,554,817	49,786,576

簡明綜合現金流量表

截至2022年6月30日止6個月－未經審核

(以港幣為單位)

附註	截至6月30日止6個月	
	2022年 港幣千元	2021年 港幣千元
來自／(用於)經營業務的現金淨額	28(a) 7,252,677	(7,610,457)
來自／(用於)投資業務的現金流		
已收權益證券股息	2,290	2,490
出售物業、設備及無形資產所得款項	298	55
購入物業、設備及無形資產	(118,553)	(126,205)
用於投資業務的現金淨額	(115,965)	(123,660)
來自／(用於)融資業務的現金流		
發行額外一級資本證券所得的款項	4,687,907	—
支付額外一級資本證券票息	(215,175)	(220,561)
支付租賃負債款項	(155,850)	(158,581)
支付債務資本利息	(90,346)	(89,761)
來自／(用於)融資業務的現金淨額	4,226,536	(468,903)
現金及現金等值增加／(減少)淨額	11,363,248	(8,203,020)
於1月1日的現金及現金等值項目	67,854,091	78,305,049
現金及現金等值項目的匯率變動	(551,897)	37,894
於6月30日的現金及現金等值項目	28(b) 78,665,442	70,139,923

中期財務報告附註 – 未經審核

(除特別列明外，均以港幣為單位)

(1) 財務報表編製基礎

中信銀行（國際）有限公司（「本行」）及其附屬公司（「本集團」）的中期財務報告是根據香港會計師公會頒佈《香港會計準則》第34號「中期財務報告」的規定編製而成，並符合香港金融管理局（「金管局」）所頒佈《銀行業（披露）規則》的披露規定。中期財務報告應與已根據所有適用的《香港財務報告準則》來編製的截至2021年12月31日年度的財務報表一併閱讀。

本中期財務報告已符合《香港會計準則》第34條的編製規定，管理層需要對會計政策的應用及截至報表日的資產及負債、年度累計收入及支出總額等作出判斷、估計及假設。而實際的結果可能與該些估計存在差異。在編製本中期財務報告，在應用本集團的會計政策及估計不確定性的主要來源均由管理層作出顯著的判斷，與2021年12月31日的綜合財務報表內所採用的會計政策是一致的。

截至2022年6月30日止6個月的中期財務報告所載有關截至2021年12月31日的財務資料只用作對比資料，並不構成本集團該年內之法定年度綜合財務報表，乃源自那些財務報表。根據《香港公司條例》（第622章）第436條有關這些法定財務報表的披露要求的更多資料如下：

根據《香港公司條例》（第622章）第662(3)條和附表6第3部要求，本集團已送呈截至2021年12月31日年度的財務報表予公司註冊處。

本集團的核數師已就這份財務報表發出無保留意見的審計報告，當中不包括核數師在並無作出保留意見下提出須注意的任何事宜，以及並無載列《香港公司條例》（第622章）第406(2)，407(2)或(3)條之聲明。

(2) 本集團已採納的新訂及修訂會計準則

本中期財務報告是根據《香港財務準則》的規定來編制，帳目所採用的會計政策與2021年基礎上是一致的。

修訂香港財務報告準則的有效財政年度截至2022年12月31日不會對本集團產生重大影響

在這中期報告時期，並沒有其他首次生效的修訂準則或詮釋，預計會對本集團產生重大影響。

(3) 分部資料

分部資料的呈報形式與可報告分部一致，分部資料定期向包括管理委員會成員在內的主要營運決策人報告，以便為各分部分配資源和評估其績效。本集團確認了以下四個呈報分部：

本集團於香港及海外分行營運企業銀行業務。企業銀行業務主要包括公司借貸及銀團貸款、貿易融資、存款賬戶服務及現金管理。海外分行包括於海外營運的分行及於香港管理的辦公室。

個人及商務銀行業務主要包括存款戶口服務、住宅物業按揭、其他消費借貸、信用卡服務、中小企業銀行業務、財富管理服务及私人銀行。

財資及環球市場業務包括提供外匯交易服務、資金市場活動、管理投資證券及中央現金管理。

(3) 分部資料 (續)

其他業務主要包括未能直接歸類任何現有呈報分部的收入及支出，企業支出及於中國內地的銀行業務主要包括一間於中國內地的附屬子銀行。

就分部報告而言，經營收入的分配是根據內部轉讓價格機制反映資金的利益分配到業務分部上。成本的分配是根據各業務分部的直接成本及合理基準分配經常費用予各業務分部。使用銀行物業產生的市值租金會反映於「其他」業務下的分部間經營收入及各業務分部的分部間經營支出中。

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

(a) 可呈報分部

截至2022年6月30日止6個月					
	公司業務 港幣千元	個人及 商務銀行 港幣千元	財資及 環球市場 港幣千元	其他 港幣千元	綜合 港幣千元
淨利息收入	1,654,854	871,702	305,408	144,306	2,976,270
其他經營收入	461,619	518,555	112,350	44,089	1,136,613
出售以公允價值計入其他全面收益的 金融資產淨(損失)/收益	(275)	—	(16,251)	11,472	(5,054)
經營收入	2,116,198	1,390,257	401,507	199,867	4,107,829
經營支出	(232,504)	(497,194)	(108,811)	(1,125,832)	(1,964,341)
分部間的經營(支出)/收入	(104,651)	(317,032)	(77,677)	499,360	—
扣除減值準備前的經營溢利/(損失)	1,779,043	576,031	215,019	(426,605)	2,143,488
金融資產預期信貸損失	(513,034)	(99,655)	(67,412)	(16,783)	(696,884)
其他資產減值損失轉回	—	—	—	39,822	39,822
經營溢利/(損失)	1,266,009	476,376	147,607	(403,566)	1,486,426
出售物業、設備及無形資產淨(損失)/收益	(19)	(52)	—	192	121
投資物業重估損失	—	—	—	(5,840)	(5,840)
稅前溢利/(損失)	1,265,990	476,324	147,607	(409,214)	1,480,707
所得稅					(159,836)
期內溢利					1,320,871
其他分部項目：					
折舊及攤銷	16,639	19,603	98	301,126	337,466
2022年6月30日					
其他分部項目：					
分部資產(註)	174,806,798	79,726,163	200,520,780	(5,556,733)	449,497,008
分部負債(註)	186,877,289	173,903,857	39,098,214	(4,862,563)	395,016,797
期內的資本開支	319	15,416	17	102,801	118,553

註： 分部資產及分部負債中的「其他」包含了分部之間的抵銷，分別為港幣29,827,753,000元及港幣29,087,165,000元。

(3) 分部資料 (續)

(a) 可呈報分部 (續)

	截至2021年6月30日止6個月				
	公司業務 港幣千元	個人及 商務銀行 港幣千元	財資及 環球市場 港幣千元	其他 港幣千元	綜合 港幣千元
淨利息收入	1,562,080	832,886	334,831	118,353	2,848,150
其他經營收入	397,584	588,224	366,367	35,997	1,388,172
出售以公允價值計入其他全面收益的 金融資產淨收益	3,025	–	22,654	5,334	31,013
經營收入	1,962,689	1,421,110	723,852	159,684	4,267,335
經營支出	(211,520)	(473,075)	(87,745)	(1,074,173)	(1,846,513)
分部間的經營 (支出) / 收入	(90,516)	(274,097)	(72,760)	437,373	–
扣除減值準備前的經營溢利 / (損失)	1,660,653	673,938	563,347	(477,116)	2,420,822
金融資產預期信貸損失	(682,282)	(3,992)	(52,332)	(25,018)	(763,624)
其他資產減值損失轉回	–	–	–	13,731	13,731
經營溢利 / (損失)	978,371	669,946	511,015	(488,403)	1,670,929
出售物業及設備淨 (損失) / 收益	–	(35)	–	31	(4)
投資物業重估收益	–	–	–	6,212	6,212
稅前溢利 / (損失)	978,371	669,911	511,015	(482,160)	1,677,137
所得稅					(267,096)
期內溢利					1,410,041
其他分部項目：					
折舊及攤銷	16,637	10,734	99	300,061	327,531
2021年12月31日					
其他分部項目：					
分部資產	172,279,814	77,295,134	172,720,857	(4,823,770)	417,472,035
分部負債	196,146,760	158,022,633	18,767,503	(5,251,437)	367,685,459
年內的資本開支	3,921	48,557	134	210,426	263,038

(3) 分部資料 (續)

(b) 區域資料

區域資料的分析是根據附屬公司的主要業務所在地點，或按負責報告業績或將資產及負債入賬的本行及其分行位置予以披露。

	2022年	截至6月30日止6個月		2021年
	稅前溢利 港幣千元	2021年 稅前溢利 港幣千元	2022年 經營 收入／(支出) 港幣千元	2021年 經營 收入／(支出) 港幣千元
香港	1,211,842	1,496,322	3,637,872	3,855,626
中國內地	100,015	39,904	196,281	150,025
美國	103,044	72,055	161,705	151,674
新加坡	61,845	41,533	118,380	80,121
其他	3,900	27,317	19,830	45,504
分部間項目	61	6	(26,239)	(15,615)
	1,480,707	1,677,137	4,107,829	4,267,335
	2022年	2021年	2022年	2021年
	6月30日 總資產 港幣千元	12月31日 總資產 港幣千元	6月30日 總負債 港幣千元	12月31日 總負債 港幣千元
香港	415,289,834	384,219,693	361,365,141	334,994,296
中國內地	17,254,718	13,956,128	15,652,372	12,343,871
美國	16,922,203	14,123,627	16,862,183	13,994,907
新加坡	20,830,705	22,341,162	20,766,660	22,220,452
其他	2,909,558	2,389,053	2,830,553	2,314,730
分部間項目	(23,710,010)	(19,557,628)	(22,460,112)	(18,182,797)
	449,497,008	417,472,035	395,016,797	367,685,459

(4) 利息收入及利息支出

(a) 利息收入

	截至6月30日止6個月	
	2022年 港幣千元	2021年 港幣千元
上市證券	550,845	561,574
非上市證券	188,111	144,379
在銀行及其他金融機構的結存及存款	119,515	55,543
墊款及其他賬項 (註)	3,507,328	3,197,897
金融資產的利息收入	4,365,799	3,959,393
其中：		
源自按攤銷成本計量的金融資產的利息收入	3,648,109	3,278,713
源自按公允價值計量的金融資產的利息收入	717,690	680,680
	4,365,799	3,959,393

註：截至2022年6月30日止6個月，減值金融資產的應計利息收入為港幣43,686,000元（2021年6月30日止6個月：港幣84,096,000元）。

(4) 利息收入及利息支出(續)

(b) 利息支出

	截至6月30日止6個月	
	2022年 港幣千元	2021年 港幣千元
客戶的存款	1,199,001	939,309
銀行及其他金融機構的存款	84,148	69,339
已發行存款證	4,331	1,113
已發行債務資本	92,955	92,142
租賃負債	9,094	12,340
按攤銷成本計量的金融負債的利息支出	1,389,529	1,111,243

(5) 淨費用及佣金收入

	截至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		
票據業務佣金	41,342	36,206
信用卡相關收入	18,947	15,209
銀行服務	61,628	73,286
債務資本市場	37,941	171,488
保險	293,595	298,788
投資及結構性投資產品	119,599	183,623
貸款、透支及融資費用	306,830	191,386
其他	1,069	1,071
	880,951	971,057
費用及佣金支出	(66,602)	(71,355)
	814,349	899,702

其中：

淨費用及佣金收入(不包括用作計算實際利率的金額)，

屬於並非以公允價值計入損益賬的金融資產及負債：

－費用及佣金收入

－費用及佣金支出

367,119	242,801
(14,086)	(16,393)
353,033	226,408

(6) 淨交易收入

	截至6月30日止6個月	
	2022年 港幣千元	2021年 港幣千元
買賣外幣淨收益	255,492	293,510
買賣以公允價值計入損益的金融資產淨損失	(21,129)	(11,467)
其他買賣活動淨損失	(34,576)	(81,911)
交易活動淨利息收入		
－上市	9,411	55,794
－非上市	107,067	222,950
	316,265	478,876

(7) 其他經營收入

	截至6月30日止6個月	
	2022年 港幣千元	2021年 港幣千元
股息收入		
— 非上市投資	2,290	2,490
投資物業租金收入減直接支出：港幣117,000元 (2021年6月30日止6個月：港幣88,000元)	1,851	1,626
其他	1,858	5,478
	<u>5,999</u>	<u>9,594</u>

(8) 經營支出

	截至6月30日止6個月	
	2022年 港幣千元	2021年 港幣千元
(a) 員工成本		
薪金及其他員工成本	1,162,819	1,040,765
退休金成本	73,420	68,402
	<u>1,236,239</u>	<u>1,109,167</u>
(b) 折舊及攤銷		
物業及設備折舊 (附註18)	73,641	55,598
使用權資產折舊 (附註19)	145,494	150,077
無形資產攤銷 (附註20)	118,331	121,856
	<u>337,466</u>	<u>327,531</u>
(c) 其他經營支出		
物業及設備支出 (不包括折舊)	173,045	179,166
核數師酬金		
— 審計相關服務	4,774	4,180
— 非審計相關服務	1,011	1,322
廣告費	16,030	32,497
通訊費、印刷及文儀用品	77,263	79,107
電子數據處理	64,553	50,379
法律及專業費用	24,198	28,124
其他	29,762	35,040
	<u>390,636</u>	<u>409,815</u>
經營支出總額	<u>1,964,341</u>	<u>1,846,513</u>

(9) 金融資產預期信貸損失

金融資產預期信貸損失提撥／(轉回)

截至2022年6月30日止6個月				
	第1階段 港幣千元	第2階段 港幣千元	第3階段 港幣千元	總額 港幣千元
在銀行及中央銀行的結存	1,275	—	—	1,275
在銀行的存款及墊款	18,580	—	—	18,580
客戶貸款及墊款及其他賬項	(197,827)	535,174	392,673	730,020
以公允價值計入其他全面收益的金融資產	1,116	31,995	15,038	48,149
攤餘成本投資	1	—	—	1
貸款承擔及擔保（包括或有負債及承擔）	(25,707)	12,473	—	(13,234)
	(202,562)	579,642	407,711	784,791
收回金額				(87,907)
				696,884
截至2021年6月30日止6個月				
	第1階段 港幣千元	第2階段 港幣千元	第3階段 港幣千元	總額 港幣千元
在銀行及中央銀行的結存	496	—	—	496
在銀行的存款及墊款	(5,755)	—	—	(5,755)
客戶貸款及墊款及其他賬項	66,500	(24,639)	685,783	727,644
以公允價值計入其他全面收益的金融資產	2,601	—	56,971	59,572
攤餘成本投資	4	—	—	4
貸款承擔及擔保（包括或有負債及承擔）	16,673	240	—	16,913
	80,519	(24,399)	742,754	798,874
收回金額				(35,250)
				763,624

(10) 綜合收益表所示的所得稅

	截至6月30日止6個月	
	2022年 港幣千元	2021年 港幣千元
本期稅項－香港利得稅		
期內準備	207,971	148,278
過往年度稅項準備回撥	(41,000)	(22,746)
	<u>166,971</u>	<u>125,532</u>
本期稅項－香港以外之稅項		
期內準備	49,405	42,669
過往年度稅項準備沖回	1,640	—
	<u>51,045</u>	<u>42,669</u>
遞延稅項		
暫時性差額源生(附註23(b))	(58,180)	98,895
	<u>159,836</u>	<u>267,096</u>

中期期間的收入稅項使用適用於預期年度總收益的稅率計算。

香港利得稅稅項以期內估計應課稅溢利按稅率16.5%（截至2021年6月30日止6個月：16.5%）計算。海外分行及附屬公司的稅項則按照相關國家的適當現行稅率提撥準備。

(11) 現金、在銀行及中央銀行的結存

	2022年6月30日 港幣千元	2021年6月30日 港幣千元
現金	202,354	236,236
在中央銀行的結存	10,395,613	14,671,889
在銀行的結存	<u>17,442,153</u>	<u>13,924,992</u>
	28,040,120	28,833,117
預期信貸損失準備－第1階段	(5,942)	(4,667)
	<u>28,034,178</u>	<u>28,828,450</u>

截至2022年6月30日包括在中央銀行受到外匯管制和監管限制的餘額是港幣638,748,000元（2021年12月31日：港幣597,533,000元）。

(12) 在銀行及中央銀行的存款及墊款

	2022年6月30日 港幣千元	2021年12月31日 港幣千元
在銀行的存款	32,791,328	20,647,800
在銀行的墊款	746,435	416,726
	33,537,763	21,064,526
預期信貸損失準備－第1階段	(24,466)	(5,886)
	33,513,297	21,058,640
到期日：		
－1個月內	23,437,785	19,846,311
－1個月至1年內	10,075,512	1,212,329
	33,513,297	21,058,640

(13) 以公允價值計入損益的金融資產／(負債)

(a) 以公允價值計入損益的金融資產

	2022年6月30日 港幣千元	2021年12月31日 港幣千元
債務證券	1,053,928	2,006,507
國庫券	787,412	1,099,768
	1,841,340	3,106,275
發行機構如下：		
政府機關	1,151,554	2,104,669
銀行及其他金融機構	552,406	681,738
企業	137,380	319,071
公共機構	—	797
	1,841,340	3,106,275
上市	1,049,196	1,633,424
非上市	792,144	1,472,851
	1,841,340	3,106,275

(b) 以公允價值計入損益的金融負債

	2022年6月30日 港幣千元	2021年12月31日 港幣千元
債務證券短倉	552,414	768,006

(14) 衍生金融工具

(a) 衍生工具的名義金額

衍生工具是指根據一項或多項相關資產或指數的價值來釐定其價值的財務合約。這些工具的名義數額代表未完成的交易額，並不代表風險數額。

以下是本集團各種主要衍生工具的名義金額概要：

	2022年6月30日 港幣千元	2021年12月31日 港幣千元
匯率衍生工具		
遠期交易	70,822,660	56,738,442
掉期交易	1,029,671,200	964,903,705
買入期權	30,014,231	24,249,234
賣出期權	23,961,836	22,123,956
利率衍生工具		
遠期及期貨交易	525,618	27,289
掉期交易	781,202,697	606,576,660
買入期權	3,055,119	3,036,325
賣出期權	3,055,119	3,036,325
	1,942,308,480	1,680,691,936

交易包括本集團在金融工具中的主要風險承擔的自營持倉、該持倉盤因執行客戶的交易指令或從事莊家活動而產生，以及為對沖其他交易元素而持有的倉盤。截至2022年6月30日止期間及2021年12月31日止年度，本集團並無為對沖而持有的衍生工具。

(b) 衍生工具的公允價值

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	公允價值 資產 港幣千元	公允價值 負債 港幣千元	公允價值 資產 港幣千元	公允價值 負債 港幣千元
匯率衍生工具	9,140,751	8,095,230	5,755,146	5,751,550
利率衍生工具	8,579,588	8,530,297	3,133,696	3,014,785
	17,720,339	16,625,527	8,888,842	8,766,335

(14) 衍生金融工具(續)

(c) 衍生工具的餘下年期

下表提供本集團根據有關到期類別(按於結算日的餘下結算期間計算)劃分的衍生工具名義金額分析：

	2022年6月30日			
	餘下年期的名義金額			
	總額 港幣千元	1年或以下 港幣千元	1年以上至5年 港幣千元	5年以上 港幣千元
匯率衍生工具	1,154,469,927	1,069,784,160	83,066,934	1,618,833
利率衍生工具	787,838,553	315,857,538	437,045,064	34,935,951
	<u>1,942,308,480</u>	<u>1,385,641,698</u>	<u>520,111,998</u>	<u>36,554,784</u>
2021年12月31日				
	餘下年期的名義金額			
	總額 港幣千元	1年或以下 港幣千元	1年以上至5年 港幣千元	5年以上 港幣千元
匯率衍生工具	1,068,015,337	1,010,810,515	55,704,806	1,500,016
利率衍生工具	612,676,599	207,802,894	369,021,467	35,852,238
	<u>1,680,691,936</u>	<u>1,218,613,409</u>	<u>424,726,273</u>	<u>37,352,254</u>

(15) 客戶貸款及墊款及其他賬項

(a) 客戶貸款及墊款及其他賬項減預期信貸損失

	2022年6月30日 港幣千元	2021年12月31日 港幣千元
客戶貸款及墊款總額	247,637,426	242,667,031
— 預期信貸損失準備	(2,075,492)	(1,871,846)
	<u>245,561,934</u>	<u>240,795,185</u>
其他賬項	22,351,305	8,967,557
— 預期信貸損失準備	(414,861)	(346,321)
	<u>21,936,444</u>	<u>8,621,236</u>
	<u>267,498,378</u>	<u>249,416,421</u>

(15) 客戶貸款及墊款及其他賬項(續)

(b) 按行業分析的客戶貸款及墊款

以下按經濟行業進行的分析是根據金管局所採用的分類及定義作出。

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	客戶貸款及 墊款總額 港幣千元	佔有 抵押的客戶 貸款及墊款 總額百分率	客戶貸款及 墊款總額 港幣千元	佔有 抵押的客戶 貸款及墊款 總額百分率
工商金融				
－物業發展	8,861,568	69	8,951,242	64
－物業投資	16,450,453	99	15,064,324	98
－金融企業	17,993,378	7	14,866,601	10
－股票經紀	4,766,942	27	4,616,449	45
－批發及零售業	9,873,118	88	8,813,954	87
－製造業	5,158,824	34	6,149,656	26
－運輸及運輸設備	2,856,982	17	2,207,235	23
－娛樂活動	1,091,802	4	1,396,460	15
－資訊科技	3,936,628	6	4,140,974	4
－其他	10,355,060	73	12,106,121	62
個人				
－購買「居者有其屋計劃」、 「私人發展商參建居屋計劃」及 「租者置其屋計劃」的樓宇貸款	18,083	100	18,734	100
－購買其他住宅物業的貸款	23,183,512	100	22,708,364	100
－信用咭墊款	478,897	—	634,385	—
－其他	19,911,710	93	19,463,914	93
在香港使用的貸款及墊款總額	124,936,957	68	121,138,413	68
貿易融資	7,974,918	18	6,628,733	22
在香港以外使用的貸款及墊款總額	114,725,551	20	114,899,885	19
客戶貸款及墊款總額	247,637,426	45	242,667,031	44

(15) 客戶貸款及墊款及其他賬項(續)

(c) 貸款和墊款的賬面總值和預期信貸損失準備的對賬

	2022年							
	第1階段		第2階段		第3階段		總額	
	賬面總值 港幣千元	預期信貸 損失準備 港幣千元	賬面總值 港幣千元	預期信貸 損失準備 港幣千元	賬面總值 港幣千元	預期信貸 損失準備 港幣千元	賬面總值 港幣千元	預期信貸 損失準備 港幣千元
2022年1月1日	238,791,588	1,143,819	9,877,360	174,967	2,599,090	899,381	251,268,038	2,218,167
轉移：								
－轉入第1階段	1,956,696	31,159	(1,956,696)	(31,159)	－	－	－	－
－轉入第2階段	(9,765,400)	(156,009)	9,769,640	156,101	(4,240)	(92)	－	－
－轉入第3階段	(58,000)	(531)	(895,363)	(94,664)	953,363	95,195	－	－
階段轉撥產生之預期信貸損失								
準備重新計量淨額	－	(11,501)	－	250,840	－	28,265	－	267,604
金融資產源生／(終止確認或還款)淨額	20,491,327	48,230	(1,650,817)	(52,477)	(147,100)	(19,258)	18,693,410	(23,505)
風險參數和模型資料變動及管理疊加	－	(109,175)	－	306,533	－	288,563	－	485,921
沖銷數額	－	－	－	－	(484,664)	(484,664)	(484,664)	(484,664)
其他變動	－	－	－	－	69,481	26,830	69,481	26,830
2022年6月30日	251,416,211	945,992	15,144,124	710,141	2,985,930	834,220	269,546,265	2,490,353

以下為已按照香港財務報告準則第9號而需要計量預期信貸損失的金融資產：

	2022年6月30日							
	第1階段		第2階段		第3階段		總額	
	賬面總值 港幣千元	預期信貸 損失準備 港幣千元	賬面總值 港幣千元	預期信貸 損失準備 港幣千元	賬面總值 港幣千元	預期信貸 損失準備 港幣千元	賬面總值 港幣千元	預期信貸 損失準備 港幣千元
客戶貸款及墊款	229,921,703	945,462	15,144,124	710,141	2,571,599	419,889	247,637,426	2,075,492
其他賬項(註)	21,494,508	530	－	－	414,331	414,331	21,908,839	414,861
	251,416,211	945,992	15,144,124	710,141	2,985,930	834,220	269,546,265	2,490,353

(15) 客戶貸款及墊款及其他賬項(續)

(c) 貸款和墊款的賬面總值和預期信貸損失準備的對賬(續)

	2021年							
	第1階段		第2階段		第3階段		總額	
	賬面總值 港幣千元	預期信貸 損失準備 港幣千元	賬面總值 港幣千元	預期信貸 損失準備 港幣千元	賬面總值 港幣千元	預期信貸 損失準備 港幣千元	賬面總值 港幣千元	預期信貸 損失準備 港幣千元
2021年1月1日	214,767,888	589,755	10,495,624	577,740	3,882,251	1,524,819	229,145,763	2,692,314
轉移：								
－轉入第1階段	6,880,189	258,654	(6,830,158)	(258,650)	(50,031)	(4)	－	－
－轉入第2階段	(11,024,368)	(19,606)	11,058,812	23,617	(34,444)	(4,011)	－	－
－轉入第3階段	(139,020)	(83)	(1,662,740)	(49,773)	1,801,760	49,856	－	－
階段轉撥產生之預期信貸損失 準備重新計量淨額	－	(106,253)	－	81,919	－	250,161	－	225,827
金融資產產生／(終止確認或還款)淨額	28,306,899	353,438	(3,184,178)	(149,094)	(854,373)	(95,467)	24,268,348	108,877
風險參數和模型數據變動及管理疊加	－	67,914	－	(50,792)	－	1,451,706	－	1,468,828
沖銷數額	－	－	－	－	(2,326,537)	(2,326,537)	(2,326,537)	(2,326,537)
其他變動	－	－	－	－	180,464	48,858	180,464	48,858
2021年12月31日	<u>238,791,588</u>	<u>1,143,819</u>	<u>9,877,360</u>	<u>174,967</u>	<u>2,599,090</u>	<u>899,381</u>	<u>251,268,038</u>	<u>2,218,167</u>

以下為已按照香港財務報告準則第9號而需要計量預期信貸損失的金融資產：

	2021年12月31日							
	第1階段		第2階段		第3階段		總額	
	賬面總值 港幣千元	預期信貸 損失準備 港幣千元	賬面總值 港幣千元	預期信貸 損失準備 港幣千元	賬面總值 港幣千元	預期信貸 損失準備 港幣千元	賬面總值 港幣千元	預期信貸 損失準備 港幣千元
客戶貸款及墊款	230,535,431	1,142,348	9,877,360	174,967	2,254,240	554,531	242,667,031	1,871,846
其他賬項(註)	<u>8,256,157</u>	<u>1,471</u>	<u>－</u>	<u>－</u>	<u>344,850</u>	<u>344,850</u>	<u>8,601,007</u>	<u>346,321</u>
	<u>238,791,588</u>	<u>1,143,819</u>	<u>9,877,360</u>	<u>174,967</u>	<u>2,599,090</u>	<u>899,381</u>	<u>251,268,038</u>	<u>2,218,167</u>

附註：

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

(15) 客戶貸款及墊款及其他賬項 (續)

(d) 減值客戶貸款及墊款

	2022年6月30日 港幣千元	2021年12月31日 港幣千元
減值客戶貸款及墊款總額	2,571,599	2,254,240
預期信貸損失準備 – 第3階段	(419,889)	(554,531)
	<u>2,151,710</u>	<u>1,699,709</u>
減值貸款及墊款總額佔客戶貸款及墊款總額的百分率	<u>1.04%</u>	<u>0.93%</u>

減值客戶貸款及墊款指以客觀證據於個別客戶層面被評估為減值的貸款。

有擔保的減值客戶減值貸款及墊款總額為港幣1,566,110,000元(2022年12月31日：港幣1,646,035,000元)，均以抵押品作抵押，抵押品主要包括住宅或商業物業，以及存放本集團的現金。

按照行業分類之客戶貸款及墊款多於客戶貸款及墊款總額10%的類別，並按個別貸款用途分類的預期信貸損失及減值客戶貸款及墊款分析如下：

	2022年6月30日			
	第1階段 預期信貸 損失準備 港幣千元	第2階段 預期信貸 損失準備 港幣千元	第3階段 預期信貸 損失準備 港幣千元	減值客戶 貸款及墊款 港幣千元
在香港以外使用的貸款及墊款	<u>669,351</u>	<u>658,369</u>	<u>139,400</u>	<u>1,536,958</u>
	2021年12月31日			
	第1階段 預期信貸 損失準備 港幣千元	第2階段 預期信貸 損失準備 港幣千元	第3階段 預期信貸 損失準備 港幣千元	減值客戶 貸款及墊款 港幣千元
在香港以外使用的貸款及墊款	<u>936,744</u>	<u>58,840</u>	<u>258,475</u>	<u>1,086,034</u>

(16) 以公允價值計入其他全面收益的金融資產

	2022年6月30日 港幣千元	2021年12月31日 港幣千元
債務證券		
持有的存款證	6,932,039	4,490,521
國庫券	30,040,484	39,187,201
其他債務證券	61,511,569	60,169,857
	98,484,092	103,847,579
權益證券	89,417	78,869
	98,573,509	103,926,448
發行機構如下：		
政府機關	40,875,039	43,215,443
銀行及其他金融機構	41,005,224	43,364,259
企業	14,206,013	15,281,446
公共機構	2,487,233	2,065,300
	98,573,509	103,926,448
上市	52,959,839	53,763,088
非上市	45,613,670	50,163,360
	98,573,509	103,926,448

(17) 攤餘成本投資

	2022年6月30日 港幣千元	2021年12月31日 港幣千元
債務證券		
國庫券	58,053	53,378
— 預期信貸損失準備 — 第1階段	(4)	(3)
	58,049	53,375
發行機構如下：		
政府機關	58,049	53,375
非上市	58,049	53,375

(18) 物業及設備

	投資物業 港幣千元	其他物業 港幣千元	傢俬、固定 裝置及設備 港幣千元	總額 港幣千元
成本或估值：				
於2022年1月1日	446,607	616,996	1,178,241	2,241,844
增加	—	—	53,412	53,412
出售	—	—	(16,036)	(16,036)
重估損失	(5,840)	—	—	(5,840)
匯兌調整	—	—	(4,140)	(4,140)
於2022年6月30日	440,767	616,996	1,211,477	2,269,240
於2021年1月1日	254,830	661,671	1,100,813	2,017,314
增加	—	—	111,588	111,588
重新分類	185,000	(185,000)	—	—
出售	—	—	(35,831)	(35,831)
重估盈餘	6,777	159,602	—	166,379
沖銷重估累計折舊	—	(19,277)	—	(19,277)
匯兌調整	—	—	1,671	1,671
於2021年12月31日	446,607	616,996	1,178,241	2,241,844
累計折舊：				
於2022年1月1日	—	367,239	948,789	1,316,028
本期折舊 (附註8(b))	—	7,734	65,907	73,641
因出售而回撥	—	—	(15,982)	(15,982)
匯兌調整	—	—	(3,073)	(3,073)
於2022年6月30日	—	374,973	995,641	1,370,614
於2021年1月1日	—	370,807	879,871	1,250,678
年度折舊	—	15,709	102,699	118,408
沖銷重估累計折舊	—	(19,277)	—	(19,277)
因出售而回撥	—	—	(34,820)	(34,820)
匯兌調整	—	—	1,039	1,039
於2021年12月31日	—	367,239	948,789	1,316,028
賬面淨值：				
於2022年6月30日	440,767	242,023	215,836	898,626
於2021年12月31日	446,607	249,757	229,452	925,816

(18) 物業及設備(續)

投資物業

於2022年6月30日，本集團管理層參照由擁有認可資歷及相關物業價值評估經驗的獨立測量師行提供的物業估值報告重估本集團的投資物業。物業估值以公開市場價值為基準及符合《香港財務報告準則》第13號「公允價值計量」的定義。本集團重估虧損為港幣5,840,000元(2021年12月31日年度：錄得重估盈餘為港幣6,777,000元，及2021年6月30日期間：重估盈餘為港幣6,212,000元)，並已計入2022年6月30日期間的綜合收益表中。

(19) 使用權資產

	租賃樓宇 港幣千元	設備及其他 港幣千元	總額 港幣千元
成本：			
於2022年1月1日	1,127,117	1,876	1,128,993
增加	21,696	–	21,696
本期減少	(51,678)	–	(51,678)
匯兌調整	(4,237)	(43)	(4,280)
於2022年6月30日	1,092,898	1,833	1,094,731
成本：			
於2021年1月1日	1,182,297	1,170	1,183,467
增加	168,310	731	169,041
本期減少	(99,417)	–	(99,417)
調整	(124,696)	–	(124,696)
匯兌調整	623	(25)	598
於2021年12月31日	1,127,117	1,876	1,128,993
累計折舊：			
於2022年1月1日	568,648	1,242	569,890
本期折舊(附註8(b))	145,344	150	145,494
本期減少	(51,678)	–	(51,678)
匯兌調整	(2,062)	(31)	(2,093)
於2022年6月30日	660,252	1,361	661,613
累計折舊：			
於2021年1月1日	485,859	955	486,814
年度折舊	297,456	303	297,759
本期減少	(99,417)	–	(99,417)
調整	(115,676)	–	(115,676)
匯兌調整	426	(16)	410
於2021年12月31日	568,648	1,242	569,890
賬面淨值：			
於2022年6月30日	432,646	472	433,118
於2021年12月31日	558,469	634	559,103

(20) 無形資產

	電腦軟件 港幣千元
成本：	
於2022年1月1日	1,784,995
增加	65,141
出售	(2,623)
匯兌調整	(2,219)
於2022年6月30日	1,845,294
於2021年1月1日	1,636,220
增加	151,450
出售	(3,232)
匯兌調整	557
於2021年12月31日	1,784,995
累計攤銷：	
於2022年1月1日	1,245,216
本期攤銷 (附註8(b))	118,331
出售	(2,500)
匯兌調整	(1,949)
於2022年6月30日	1,359,098
於2021年1月1日	1,001,119
年度攤銷	244,816
出售	(1,184)
匯兌調整	465
於2021年12月31日	1,245,216
賬面淨值：	
於2022年6月30日	486,196
於2021年12月31日	539,779

(21) 客戶存款

	2022年6月30日 港幣千元	2021年12月31日 港幣千元
活期及往來賬戶存款	45,569,210	47,967,296
儲蓄存款	71,789,102	79,244,545
定期、即期及短期通知存款	218,696,003	200,556,192
	<u>336,054,315</u>	<u>327,768,033</u>

(22) 已發行存款證

	2022年6月30日 港幣千元	2021年12月31日 港幣千元
按攤銷成本計算	<u>1,490,558</u>	<u>1,481,389</u>

已發行存款證是本集團的美國分行所發行的揚基債券。

(23) 綜合財務狀況表所示的所得稅

(a) 綜合財務狀況表所示的本期稅項為：

	2022年6月30日 港幣千元	2021年12月31日 港幣千元
香港利得稅	262,387	89,716
香港以外稅項	<u>57,794</u>	<u>30,992</u>
	<u>320,181</u>	<u>120,708</u>
其中：		
可收回稅項	—	—
本期稅項負債	<u>320,181</u>	<u>120,708</u>
	<u>320,181</u>	<u>120,708</u>

(23) 綜合財務狀況表所示的所得稅(續)

(b) 已確認的遞延稅項資產及負債

已於綜合財務狀況表確認的遞延稅項(資產)/負債的組合及於本期內的變動如下:

	折舊 免稅額超過 有關折舊 港幣千元	貸款及墊款 減值準備 港幣千元	物業 重估調整 港幣千元	以公允價值 計入其他 全面收益的 金融資產 重估調整 港幣千元	稅項損失 港幣千元	其他 港幣千元	總額 港幣千元
遞延稅項源自:							
於2022年1月1日	102,379	(249,099)	1,541	(9,893)	-	(12,273)	(167,345)
綜合收益表內回撥(附註10)	(5,752)	(49,736)	(418)	-	-	(2,274)	(58,180)
於儲備內回撥	-	-	-	(212,659)	-	-	(212,659)
匯兌及其他調整	12	(316)	-	(1)	-	202	(103)
於2022年6月30日	<u>96,639</u>	<u>(299,151)</u>	<u>1,123</u>	<u>(222,553)</u>	<u>-</u>	<u>(14,345)</u>	<u>(438,287)</u>
於2021年1月1日	117,322	(229,402)	904	86,069	(138,416)	(9,680)	(173,203)
綜合收益表內撇銷/(回撥)	(14,916)	(19,776)	637	-	137,729	(2,519)	101,155
於儲備內回撥	-	-	-	(95,962)	-	-	(95,962)
匯兌及其他調整	(27)	79	-	-	687	(74)	665
於2021年12月31日	<u>102,379</u>	<u>(249,099)</u>	<u>1,541</u>	<u>(9,893)</u>	<u>-</u>	<u>(12,273)</u>	<u>(167,345)</u>
					2022年6月30日 港幣千元	2021年12月31日 港幣千元	
在綜合財務狀況表確認的淨遞延稅項資產					(439,978)	(168,886)	
在綜合財務狀況表確認的淨遞延稅項負債					<u>1,691</u>	<u>1,541</u>	
					<u>(438,287)</u>	<u>(167,345)</u>	

(c) 未確認的遞延稅項資產

由於未來可能沒有適用於有關稅務機關的應課稅溢利以彌補有關損失，於2022年6月30日，本集團並未確認累計稅項損失的遞延稅項資產為港幣636,000元(2021年12月31日：港幣636,000元)。根據現時稅務條例，這些稅項損失沒有到期日。

(24) 債務資本

	2022年6月30日 港幣千元	2021年12月31日 港幣千元
後償票據，按攤餘成本列賬：		
於2029年到期年息率為4.625%，面值500,000,000美元的後償票據*	3,910,378	3,883,863

- * 本行根據中期票據計劃及於2019年2月發出的補充發售通函，於2019年2月28日發行面值500,000,000美元（等值港幣3,925,600,000元）的後償票據，該後償票據符合《巴塞爾協定三》的二級資本要求。後償票據的票面年利率定於4.625%，每半年派息至2024年2月28日止，若屆時未有行使贖回權，票據的票面利率將根據當時5年期美國國庫債券孳息率加2.25%年利率重新釐定。這些票據在香港聯合交易所有限公司上市，並於2029年2月28日到期，及於2024年2月28日可選擇提前贖回。

(25) 其他負債

	2022年6月30日 港幣千元	2021年12月31日 港幣千元
應計及其他應付賬項及準備	22,892,707	8,388,557
租賃負債	2,396,869	2,329,979
	25,289,576	10,718,536

於2022年6月30日，以上賬項包含對貸款承擔及擔保的第1階段及第2階段預期信貸損失準備合計分別為港幣115,319,000元及港幣13,907,000元（2021年12月31日：第1階段：港幣141,026,000元及第2階段：港幣1,434,000元）。

(26) 資本及儲備

(a) 股本

(i) 已發行及繳足普通股：

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	股本數目	港幣千元	股本數目	港幣千元
於1月1日／6月30日／12月31日	12,111,121,568	18,404,013	12,111,121,568	18,404,013

(ii) 股息

普通股持有人有權收取不時宣派的股息，亦有權於本行的股東大會上按每股一票的方式投票。所有普通股均有同等地位享有本行的剩餘資產。

(26) 資本及儲備(續)

(b) 儲備性質及目的

(i) 資本儲備

資本儲備於收購時產生，乃不可分派予股東。

(ii) 一般儲備

一般儲備是從保留溢利轉出一部分來設立，並且可分派予股東。

(iii) 匯兌差額儲備

匯兌差額儲備包括所有因換算海外業務的財務報表而產生的匯兌差額。

(iv) 物業重估儲備

物業重估儲備是不可分派予股東，因為根據新的香港《公司條例》(第622章)第6部的定義，這些儲備不屬於已實現溢利。

(v) 投資重估儲備

投資重估儲備包括於結算日持有的以公允價值計入其他全面收益的金融資產的累計淨公允價值變動。

(vi) 法定盈餘公積

根據中國相關法例規定，本行的全資國內附屬子銀行，中信銀行國際(中國)有限公司(「中信銀行國際(中國)」)需要從其每年的稅後溢利中轉撥10%作為不能分派予股東的法定盈餘公積，直至法定盈餘公積達至法定股本之50%的水平。

(vii) 法定一般儲備

本集團法定一般儲備包括中信銀行國際(中國)及中信銀行(國際)(「信銀國際」)澳門分行的法定一般儲備。根據中國銀行法規，中信銀行國際(中國)需設法定一般儲備，透過從當年度的利潤分配，直接轉撥提取一般準備以彌補未被認定的潛在損失風險，提取的考慮是基於風險資產在結算日的總帳面值的1.5%計算。根據澳門銀行法規，信銀國際澳門分行需設法定一般儲備，透過從澳門分行的保留溢利，直接轉撥提取一般準備以彌補未被認定的潛在損失風險，計提是當按照澳門財務報告準則計算的會計準備少於結算日的信用風險敞口的1%。法定一般準備是組成本集團權益的其中一部分。

(viii) 保留溢利

為符合香港《銀行業條例》有關審慎監管的規定，本行需在規管儲備中維持超過已經確認減值損失的將會或可能產生的貸款及墊款的減值損失金額。經諮詢金管局後，儲備的變動已直接在保留溢利內劃定。於2022年6月30日，保留溢利中包括與此有關並屬可派發予本行股東的金額為港幣1,816,415,000元(2021年12月31日：港幣2,061,314,000元)，但於派發前本行須諮詢金管局。

(27) 其他權益工具

	2022年6月30日 港幣千元	2021年12月31日 港幣千元
面值500,000,000美元的永續型非累積後償資本證券*	3,907,328	3,907,328
面值600,000,000美元的永續型非累積後償資本證券**	4,647,489	4,647,489
面值600,000,000美元的永續型非累積後償資本證券***	4,687,907	—
	13,242,724	8,554,817

* 根據2018年10月發佈的計劃和補充發行通函，本行於2018年11月6日為符合《巴塞爾協議三》發行了定價為500,000,000美元的永續型非累積後償額外一級資本證券。此面值及本金500,000,000美元（等值港幣3,916,900,000元）額外一級資本證券於香港聯合交易所有限公司上市及無固定到期日，於2023年11月6日首個提前贖回日期前的分派息率為年利率7.10%。若屆時未有行使贖回權，此分派息率的年利率將按當時5年期美國國庫債券息率加年利率4.151%每五年一次重新釐訂。

根據條款及條件，額外一級資本證券賦予持有人按本金收取非累計分派（每次分派）的權利，包括自發行日的適用分派率，及於每年的5月6日和11月6日派半年息一次。本行可以自行決定，選擇取消分派付款，亦可以自行決定贖回額外一級資本，但需得到金管局的事先書面同意。本行可根據既定的非可行性情況出現時及所載條款及條件減值未償還額外一級資本證券的總額。根據香港《金融機構（處置機制）條例》（第628章）中賦予自救權力，當非可行性事件發生時，香港處置機制當局可行使相關香港處置機制當局權決定調整未償還額外一級資本證券總額。截至2022年6月30日期內的分派付款的支付為17,750,000美元（等值港幣139,266,000元）（2021年12月31日：35,500,000美元，等值港幣276,005,000元）。

** 根據2021年6月及7月發佈的計劃和補充發行通函，本行於2021年7月29日為符合《巴塞爾協議三》發行了定價為600,000,000美元的永續型非累積後償額外一級資本證券。此面值及本金600,000,000美元（等值港幣4,663,240,000元）額外一級資本證券於香港聯合交易所有限公司上市及無固定到期日，於2026年7月29日首個提前贖回日期前的分派息率為年利率3.25%。若屆時未有行使贖回權，此分派息率的年利率將按當時5年期美國國庫債券息率加年利率2.53%每五年一次重新釐訂。

根據條款及條件，額外一級資本賦予持有人按本金收取非累計分派（每次分派）的權利，包括自發行日的適用分派率，及於每年的1月29日和7月29日派半年息一次。本行可以自行決定，選擇取消分派付款，亦可以自行決定贖回額外一級資本，但需得到金管局的事先書面同意。本行可根據既定的非可行性情況出現時及所載條款及條件減值未償還額外一級資本證券的總額。根據香港《金融機構（處置機制）條例》（第628章）中賦予自救權力，當非可行性事件發生時，香港處置機制當局可行使相關香港處置機制當局權決定調整未償還額外一級資本證券總額。截至2022年6月30日期內的分派付款的支付為9,750,000美元（等值港幣75,909,000元）。

*** 根據2021年6月及2022年4月發佈的計劃和補充發行通函，本行於2022年4月22日為符合《巴塞爾協議三》發行了定價為600,000,000美元的永續型非累積後償額外一級資本證券。此面值及本金600,000,000美元（等值港幣4,703,340,000元）額外一級資本證券於香港聯合交易所有限公司上市及無固定到期日，於2027年4月22日首個提前贖回日期前的分派息率為年利率4.80%。若屆時未有行使贖回權，此分派息率的年利率將按當時5年期美國國庫債券息率加年利率2.104%每五年一次重新釐訂。

根據條款及條件，額外一級資本賦予持有人按本金收取非累計分派（每次分派）的權利，包括自發行日的適用分派率，及於每年的4月22日和10月22日派半年息一次。本行可以自行決定，選擇取消分派付款，亦可以自行決定贖回額外一級資本，但需得到金管局的事先書面同意。本行可根據既定的非可行性情況出現時及所載條款及條件減值未償還額外一級資本證券的總額。根據香港《金融機構（處置機制）條例》（第628章）中賦予自救權力，當非可行性事件發生時，香港處置機制當局可行使相關香港處置機制當局權決定調整未償還額外一級資本證券總額。

(28) 綜合現金流量表附註

(a) 經營溢利與經營業務之現金淨額的對賬

	2022年6月30日 港幣千元	2021年6月30日 港幣千元
經營業務		
稅前溢利	1,480,707	1,677,137
非現金項目調整：		
金融資產預期信貸損失	696,884	763,624
其他資產減值損失轉回	(39,822)	(13,731)
出售以公允價值計入其他全面收益的金融資產淨損失／(收益)	5,054	(31,013)
出售物業及設備及無形資產淨(收益)／損失	(121)	4
投資物業重估損失／(收益)	5,840	(6,212)
遞延支出攤銷	124,615	52,806
無形資產攤銷	118,331	121,856
物業及設備折舊	73,641	55,598
使用權資產折舊	145,494	150,077
權益證券股息收入	(2,290)	(2,490)
債務資本利息支出	92,955	92,142
匯兌差額	522,152	(2,974)
營運資金變動前的經營溢利	3,223,440	2,856,824
經營資產淨(增加)／減少		
原到期日超過3個月的在銀行的存款及墊款	(677,878)	(1,415,825)
原到期日超過3個月的國庫券	8,296,633	(4,425,529)
原到期日超過3個月的持有存款證	(2,221,664)	(235,928)
以公允價值計入損益的金融資產	1,699,481	(1,198,804)
衍生金融工具	(8,831,497)	5,665,711
客戶貸款及墊款及其他賬項	(18,808,863)	(20,292,368)
以公允價值計入其他全面收益的金融資產	(2,654,583)	(1,254,348)
	(23,198,371)	(23,157,091)
經營負債淨增加／(減少)		
銀行及其他金融機構的存款及結存	(3,277,544)	8,499,663
客戶存款	8,286,282	6,606,678
衍生金融工具	7,859,192	(6,660,187)
以公允價值計入損益的金融負債	(215,592)	—
已發行存款證	5,623	1,475,350
其他負債	14,587,429	2,846,789
	27,245,390	12,768,293
來自／(用於)經營業務的現金額	7,270,459	(7,531,974)
已付所得稅		
已付香港利得稅	—	(47,317)
已付香港以外稅項	(17,782)	(31,166)
來自／(用於)經營業務的現金淨額	7,252,677	(7,610,457)
經營業務產生的現金額包括：		
已收利息	4,210,894	4,192,810
已付利息	(834,674)	(1,228,933)

(28) 綜合現金流量表附註(續)

(b) 現金及現金等值項目的結存分析

	2022年6月30日 港幣千元	2021年6月30日 港幣千元
現金及在銀行及中央銀行的結存	27,401,374	18,491,531
在銀行的存款及墊款(原於3個月內到期)	32,827,031	37,220,534
國庫券及持有的存款證(原於3個月內到期)		
— 以公允價值計入損益的金融資產	—	1,289,319
— 以公允價值計入其他全面收益的金融資產	18,378,984	13,085,179
— 攤餘成本投資	58,053	53,360
	78,665,442	70,139,923

(c) 融資業務產生的負債變化

(i) 債務資本	2022年 港幣千元	2021年 港幣千元
於1月1日	3,883,863	3,855,374
匯兌差額	24,047	6,317
其他非現金調整	2,468	2,387
於6月30日	3,910,378	3,864,078
(ii) 租賃負債	2022年 港幣千元	2021年 港幣千元
於1月1日	592,621	722,894
支付租賃負債	(155,850)	(158,581)
非現金流量：		
— 新增	21,696	101,410
— 調整	—	(12,605)
— 其他變動	6,807	11,805
於6月30日	465,274	664,923

(29) 到期日分析

以下到期日分析是以結算日至合約到期日的餘下期間為準。

由於交易用途資產組合可能在到期前出售，而客戶存款則可能已到期但沒有提取的情況下，因此，合約到期日並不代表預計獲得未來現金流量的日期。

2022年6月30日							
總額	即時償還	1個月內	1個月以上	3個月以上	1年以上	5年以上	無註明
港幣千元	港幣千元	港幣千元	至3個月	至1年	至5年	港幣千元	日期 ^(註)
			港幣千元	港幣千元	港幣千元		港幣千元
資產							
現金及在銀行及中央銀行的結存	28,034,178	27,395,430	-	-	-	-	638,748
在銀行的存款及墊款	33,513,297	-	23,437,785	10,075,512	-	-	-
以公允價值計入損益的金融資產	1,841,340	-	31,093	18,001	798,298	290,258	-
衍生金融工具	17,720,339	-	2,186,128	1,927,642	4,031,924	7,543,747	-
客戶貸款及墊款及其他賬項	267,498,378	1,492,506	33,918,280	30,132,305	69,503,516	87,445,177	12,796,444
以公允價值計入其他全面收益的金融資產	98,573,509	-	13,864,731	13,513,947	31,233,033	39,718,222	142,195
攤餘成本投資	58,049	-	9,702	48,347	-	-	-
物業及設備	898,626	-	-	-	-	-	898,626
使用權資產	433,118	-	-	-	-	-	433,118
無形資產	486,196	-	-	-	-	-	486,196
遞延稅項資產	439,978	-	-	-	-	-	439,978
資產總額	449,497,008	28,887,936	73,447,719	55,715,754	105,566,771	134,997,404	15,794,491
負債							
銀行及其他金融機構的存款及結存	10,306,883	2,069,324	8,132,090	105,469	-	-	-
客戶存款	336,054,315	117,358,312	55,807,041	74,622,189	85,309,257	2,957,516	-
以公允價值計入損益的金融負債	552,414	-	-	30,647	104,029	417,738	-
衍生金融工具	16,625,527	-	1,501,053	1,780,532	3,954,353	7,333,284	-
已發行存款證	1,490,558	-	235,351	392,252	862,955	-	-
本期稅項負債	320,181	-	-	-	320,181	-	-
遞延稅項負債	1,691	-	-	-	-	-	1,691
租賃負債	465,274	-	24,770	47,957	174,283	206,242	-
債務資本	3,910,378	-	-	-	-	3,910,378	-
其他負債	25,289,576	455,516	17,510,557	2,607,366	2,060,941	749,542	-
負債總額	395,016,797	119,883,152	83,210,862	79,586,412	92,785,999	15,574,700	1,907,345
資產 - 負債差距	(90,995,216)	(9,763,143)	(23,870,658)	12,780,772	119,422,704	33,018,606	

(29) 到期日分析(續)

2021年12月31日								
	總額 港幣千元	即時償還 港幣千元	1個月內 港幣千元	1個月以上 至3個月 港幣千元	3個月以上 至1年 港幣千元	1年以上 至5年 港幣千元	5年以上 港幣千元	無註明 日期 ^(註) 港幣千元
資產								
現金及在銀行及中央銀行的結存	28,828,450	28,230,917	—	—	—	—	—	597,533
在銀行的存款及墊款	21,058,640	—	19,846,311	1,212,329	—	—	—	—
以公允價值計入損益的金融資產	3,106,275	—	1,100,544	51,473	104,929	340,160	1,509,169	—
衍生金融工具	8,888,842	—	1,366,350	1,205,499	2,364,082	3,334,211	618,700	—
客戶貸款及墊款及其他賬項	249,416,421	1,447,871	22,476,793	18,772,956	77,665,066	91,467,331	30,523,052	7,063,352
以公允價值計入其他全面收益的金融資產	103,926,448	—	17,797,235	18,734,389	30,742,205	36,346,316	227,434	78,869
攤餘成本投資	53,375	—	4,854	48,521	—	—	—	—
物業及設備	925,816	—	—	—	—	—	—	925,816
使用權資產	559,103	—	—	—	—	—	—	559,103
無形資產	539,779	—	—	—	—	—	—	539,779
遞延稅項資產	168,886	—	—	—	—	—	—	168,886
資產總額	417,472,035	29,678,788	62,592,087	40,025,167	110,876,282	131,488,018	32,878,355	9,933,338
負債								
銀行及其他金融機構的存款								
及結存	13,584,427	911,672	7,243,647	4,041,133	1,387,975	—	—	—
客戶存款	327,768,033	127,211,837	58,171,911	85,762,717	54,074,315	2,547,253	—	—
以公允價值計入損益的金融負債	768,006	—	6,162	—	20,211	212,162	529,471	—
衍生金融工具	8,766,335	—	1,570,410	1,225,317	2,196,188	3,044,581	729,839	—
已發行存款證	1,481,389	—	389,839	—	1,091,550	—	—	—
本期稅項負債	120,708	—	—	—	120,708	—	—	—
遞延稅項負債	1,541	—	—	—	—	—	—	1,541
租賃負債	592,621	—	25,171	49,745	213,046	286,625	18,034	—
債務資本	3,883,863	—	—	—	—	3,883,863	—	—
其他負債	10,718,536	402,965	3,627,835	2,533,088	994,564	801,218	—	2,358,866
負債總額	367,685,459	128,526,474	71,034,975	93,612,000	60,098,557	10,775,702	1,277,344	2,360,407
資產－負債差距		(98,847,686)	(8,442,888)	(53,586,833)	50,777,725	120,712,316	31,601,011	

附註：

「無註明日期」資產包括客戶貸款和墊款以及其他已逾期和已減值的帳戶。

(30) 重大關聯方交易

除在本財務報表其他部份披露的交易及結餘外，本集團進行了以下重大關聯方交易：

(a) 與集團公司交易

期內，本集團在其日常銀行業務過程中與關聯方進行了多項交易，其中特別包括借貸、接受及存放同業存款、參與銀團貸款、往來銀行交易和外匯交易。這些交易的合約定價是按照每次進行交易時的相關市場利率而定，並與提供給本集團其他交易方及客戶的條款相同。董事會認為，這些交易是按正常商業條款進行。

期內／年度內，關聯方交易的數額及於結算日的結欠如下：

	最終控股及 中間控股母公司		直接控股母公司		同系附屬公司		聯營公司及合資公司 (附註(i))		關聯公司 (附註(ii))	
	截至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	2022年 港幣千元	2021年 港幣千元	2022年 港幣千元	2021年 港幣千元	2022年 港幣千元	2021年 港幣千元
利息收入	958	9,247	-	-	70,783	13,038	14,346	14,936	-	5
利息支出	(2,124)	(13,093)	(7,983)	(4,487)	(11,837)	(9,637)	(35,657)	(25,774)	-	(1)
費用及佣金收入	-	390	-	-	3,971	395	467	47	-	-
淨交易收益／(損失)	(202,508)	38,605	-	-	74,020	(45,712)	(171,134)	(32,743)	-	115
經營支出	(2,466)	(2,063)	-	-	(10,359)	(16,046)	(2,317)	(465)	-	(1,908)
	2022年6月30日／2021年12月31日									
資產										
以公允價值計入其他全面 收益的金融資產	-	-	-	-	222,489	231,110	973,776	764,290	-	-
衍生金融工具	292,092	611,179	-	-	155,065	-	102,078	5,813	-	-
其他應收賬項	80,402	168,759	-	-	12,013	7,964	105,469	106,288	-	-
負債										
衍生金融工具	504,408	502,941	-	-	4,755	7,337	152,153	122,138	-	-
其他應付賬項	24,120	36,920	3,371	1,344	14,842	16,287	229,269	133,823	-	-
租賃負債	-	-	-	-	2,299	3,258	10,752	11,957	-	-
以公允價值計入損益的 金融負債	-	-	-	-	-	-	41,875	57,504	-	-
貸款活動：										
於6月30日／於12月31日	441,470	124,452	-	-	6,574,306	7,356,989	1,053,634	211,245	-	-
期內／年度平均金額	209,184	1,034,553	-	-	6,975,875	2,999,024	492,445	421,366	-	1,428
接受存款：										
於6月30日／於12月31日	1,660,821	3,356,762	2,384,217	2,318,575	5,118,060	5,599,954	6,021,609	7,815,690	9,788	43,711
期內／年度平均金額	1,873,663	3,244,602	2,364,791	2,293,844	5,138,757	6,001,734	6,905,451	7,217,905	21,090	94,346

(30) 重大關聯方交易（續）

(a) 與集團公司交易（續）

	最終控股及 中間控股母公司		直接控股母公司		同系附屬公司		聯營公司及合資公司 (附註(i))		關聯公司 (附註(ii))	
	2022年6月30日／2021年12月31日									
綜合財務狀況表外項目										
承兌匯票、擔保及信用證										
— 應付合約金額	-	-	-	-	(3,000)	(3,000)	-	-	-	-
其他承擔	-	-	-	-	2,563,596	393,103	1,054,762	1,839,923	-	-
衍生金融工具										
— 名義金額	27,028,786	26,449,376	-	-	1,908,005	812,661	22,826,009	14,455,435	-	-

並無就上述關聯方貸款及存款作出減值準備。

附註：

- (i) 本集團的聯營公司及合資公司包括屬於最終控股公司及直接控股母公司的聯營公司及合資公司。
- (ii) 關聯公司是指與中間控股母公司的具有重大影響力的共同股東，以及中間控股母公司具有重大影響力的股東的子公司。

(b) 與主要管理人員的交易

截至2022年6月30日止半年度發生的所有與主要管理人員的交易，本質上類似於2021年年報中所披露。截至2022年6月30日止半年度，2021年年報中所述對本集團財務狀況或表現有重大影響之關連人士交易均無重大變動。

(31) 公允價值計量的金融工具

(a) 以公允價值計量的金融工具

(i) 層級計算公允價值

公允價值估計是根據金融工具的特性和相關市場資料於某一特定時間作出，因此一般是主觀的。公允價值根據下列公允價值層級釐定：

於2022年6月30日公允價值計量			
公允價值 (總額) 港幣千元	相同資產 在活躍 市場報價 (第1層級) 港幣千元	其他主要 可觀察 的數據 (第2層級) 港幣千元	主要而非 可觀察 的數據 (第3層級) 港幣千元
經常性公允價值計量			
資產			
以公允價值計入損益的金融資產			
— 國庫券	787,412	787,412	—
— 債務證券	1,053,928	1,053,928	—
	1,841,340	—	—
衍生金融工具			
— 衍生工具的正公允價值	17,720,339	1,151	17,719,188
以公允價值計入其他全面收益的金融資產			
— 持有的存款證	6,932,039	277,050	6,654,989
— 國庫券	30,040,484	30,040,484	—
— 其他債務證券	61,511,569	55,028,879	6,466,726
— 權益證券	89,417	—	89,417
	98,573,509	85,346,413	13,121,715
	118,135,188	87,188,904	30,840,903
負債			
以公允價值計入損益的金融負債			
— 債務證券短倉	552,414	528,899	23,515
衍生金融工具			
— 衍生工具的負公允價值	16,625,527	—	16,625,527

(31) 公允價值計量的金融工具(續)

(a) 以公允價值計量的金融工具(續)

(i) 層級計算公允價值(續)

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

截至2022年6月30日止6月期間及2021年12月31日年度，公允價值層級第1層級和第2層級之間並沒有重大的金融工具轉移。以第3層級計量的轉入及轉出於以下附註31(a)(iii)中披露。

(31) 公允價值計量的金融工具(續)

(a) 以公允價值計量的金融工具(續)

(ii) 公允價值的釐定

本集團以下列的層級計算公允價值以反映輸入的數據對量度公允價值的重要性：

第1層級－參考同一工具在活躍市場取得的市場報價(未經調整)。

第2層級－

(i) 參考同一或類似不活躍工具的市場報價；

(ii) 根據可觀察的數據之估值模式。輸入的數據是直接或間接可從市場觀察所得的數據。此層級估值的工具，包括金融工具：就相若工具在活躍市場取得的市場報價或就相同或相若工具在非活躍市場取得的市場報價。

第3層級－根據重要而非可觀察得到的輸入數據之估值模式。其估值模式包括一個或多個重要的輸入數據是非可觀察的數據。此層級包括金融工具其估值按相若金融工具的市場報價，惟當中需要作出非可觀察之調整或假設，以反映不同金融工具之間的差別。

於活躍市場上進行交易的金融資產及金融負債根據市場報價或經銷商報價以釐定其公允價值。而對於所有其他金融工具的公允價值本集團則採用估值模式。估值模式包括淨現值和現金流量折現模型和其他估價模型。用於估值模式的假設和輸入數據包括無風險利率及基準利率，信用差價和其他變數用以估計折現率，債券價格和外匯匯率。

本集團就釐定金融工具的公允價值採用最常見的估值方法如利率和貨幣掉期，這是可靠性高的可觀察市場數據，並不需要管理層耗時判斷與估計。觀察價格和模型的輸入數據通常可見於市場內上市的債券及股份證券，外匯買賣的衍生工具和簡單的場外交易衍生工具如利率掉期。然而，可否取得可觀察市場價格和輸入數據取決於不同的產品和市場，並會因金融市場個別事件和一般情況而有不同變化。

某些金融工具的估價模式需要一個或多個非可觀察的主要輸入數據，這些金融工具包括結構性投資，例如場外交易結構性衍生工具，及一些沒有活躍市場的證券。該等需利用主要而非可觀察的數據的估值模式，需要管理層深入判斷或估計始能揀選適當的估值模式，並為估值的金融工具決定其預期的未來現金流量，交易對手違約和還款的或然率，以及選擇適當的折現率等。

(31) 公允價值計量的金融工具(續)

(a) 以公允價值計量的金融工具(續)

(iii) 第3層級的公允價值計量資料

	估值模式	主要而非可觀察的數據	非可觀察的數據的 公允價值計量之敏感度
其他債務證券	現金流量折現模型	預計現金流	一項或多項對金融資產的估計 未來現金流影響的事件之 發生機率改變
權益證券	股利增長模型	預計股利及估計無風險利率	參照附註31(a)(iv)的敏感度分析

註：

於第3層級公允價值計量的權益證券一般歸類為以公允價值計入其他全面收益的金融資產，且並非於活躍市場進行買賣。由於缺乏交投活躍的市場，其公允價值的估算是參照共同市場估值模型。

下表顯示第3層級的公允價值層級期初及期末餘額的對賬情況：

資產	2022年6月30日		
	以公允價值計入其他 全面收益的金融資產		總額
	其他債務證券 港幣千元	權益證券 港幣千元	港幣千元
於2022年1月1日	4,000	78,869	82,869
由第1層級轉入	7,783	—	7,783
於綜合損益表確認的收益／(損失)	184	(30)	154
在其他全面收益中確認的公允價值變動	3,997	10,578	14,575
於2022年6月30日	15,964	89,417	105,381
於結算日仍持有的資產於期內綜合損益表中 確認的收益／(損失)總額：			
— 買賣外幣收益／(損失)	184	(30)	154
於其他全面收益中確認的收益總額：	3,997	10,578	14,575

(31) 公允價值計量的金融工具(續)

(a) 以公允價值計量的金融工具(續)

(iii) 第3層級的公允價值計量資料(續)

資產	2021年12月31日		
	以公允價值計入其他 全面收益的金融資產		總額
	其他債務證券 港幣千元	權益證券 港幣千元	港幣千元
於2021年1月1日	4,000	110,068	114,068
買入	—	673	673
由第1層級轉入	23,383	—	23,383
於綜合損益表確認的收益／(損失)	121	(36)	85
在其他全面收益中確認的公允價值變動	(23,504)	(31,836)	(55,340)
於2021年12月31日	4,000	78,869	82,869
於結算日仍持有的資產於年內綜合損益表中 確認的收益／(損失) 總額：			
— 買賣外幣收益／(損失)	121	(36)	85
於其他全面收益中確認的損失總額：	(23,504)	(31,836)	(55,340)

(31) 公允價值計量的金融工具(續)

(a) 以公允價值計量的金融工具(續)

(iv) 公允價值的敏感度改變的合理可行另類假設

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

		2022年6月30日			
		於綜合收益表中反映		於其他全面收益反映	
		有利 港幣千元	(不利) 港幣千元	有利 港幣千元	(不利) 港幣千元
資產					
以公允價值計入其他全面收益的金融資產					
— 權益證券		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,318</u>	<u>(2,307)</u>
		2021年12月31日			
		於綜合收益表中反映		於其他全面收益反映	
		有利 港幣千元	(不利) 港幣千元	有利 港幣千元	(不利) 港幣千元
資產					
以公允價值計入其他全面收益的金融資產					
— 權益證券		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,745</u>	<u>(4,696)</u>

(b) 以公允價值以外列賬的金融工具公允價值

除另有說明外，所有金融工具均以公允價值列賬，或以與截至2022年6月30日及2021年12月31日的公允價值差別不大的賬面值列賬。

(i) 金融資產

本集團的金融資產主要包括現金及在銀行及中央銀行的結存、在銀行存款及墊款、客戶貸款及墊款、以公允價值計入損益的金融資產、金融衍生工具、以公允價值計入其他全面收益的金融資產及攤餘成本投資。

在銀行及中央銀行的結存及在銀行存款及墊款的公允價值主要按照市場利率定價，並於1年內到期。因此，帳面值與公允價值相若。

客戶貸款及墊款的公允價值已經考慮有關市場利率及按照接近市場利率的浮動利率定價，並經常於3個月內重新定價，故相等於其賬面值。

(31) 公允價值計量的金融工具(續)

(b) 以公允價值以外列賬的金融工具公允價值(續)

(ii) 金融負債

除下述已發行債務資本外，所有金融負債均以公允價值呈列或按照與其截至2022年6月30日及2021年12月31日的公允價值分別不大的賬面值入賬：

	2022年6月30日				
	賬面金額 港幣千元	公允價值 港幣千元	第1層級 港幣千元	第2層級 港幣千元	第3層級 港幣千元
金融負債					
債務資本	<u>3,910,378</u>	<u>3,975,260</u>	<u>—</u>	<u>3,975,260</u>	<u>—</u>
2021年12月31日					
	賬面金額 港幣千元	公允價值 港幣千元	第1層級 港幣千元	第2層級 港幣千元	第3層級 港幣千元
金融負債					
債務資本	<u>3,883,863</u>	<u>4,162,542</u>	<u>—</u>	<u>4,162,542</u>	<u>—</u>

(32) 用作抵押的資產

	2022年6月30日 港幣千元	2021年12月31日 港幣千元
現金及在銀行及中央銀行的結存(註)	6,276	—
以公允價值計入其他全面收益的金融資產的抵押品		
— 法定存款(註)	203,750	218,118
— 賣出返售抵押品	<u>2,678,905</u>	<u>—</u>
	2,882,655	218,118
其他資產用作抵押賣出返售抵押品	<u>—</u>	<u>75,867</u>
	<u>2,888,931</u>	<u>293,985</u>

附註：

用作債券抵押的資產是指本行的海外分行抵押予美國貨幣監理處的法定存款。

(33) 或有資產、負債及承擔

(a) 提供信貸的或有負債及承擔

以下是每類主要或有負債及承擔的合約金額概要：

	2022年6月30日 港幣千元	2021年12月31日 港幣千元
直接信貸代替品	606,791	391,928
與交易有關的或有項目	970,392	974,821
與貿易有關的或有項目	7,213,872	6,446,078
遠期有期存款	90,453	14,424
其他承擔：		
— 銀行可無條件取消或在借款人的信貸狀況轉壞時可自動取消	101,036,050	98,222,623
— 原到期日在1年或以下	2,290,858	2,443,195
— 原到期日在1年以上	11,519,342	13,632,064
	<u>123,727,758</u>	<u>122,125,133</u>
信貸風險加權數額	<u>8,519,479</u>	<u>9,172,993</u>

或有負債及承擔是與信貸相關的工具，包括遠期有期存款、信用證和提供信貸的擔保及承擔。涉及的風險基本上與向客戶提供貸款額涉及的信貸風險相同。合約金額是指在合約全數提取後發生客戶拖欠而需承擔風險的金額。由於有關備用信貸可能在到期時仍未動用，故合約金額並非預期未來現金流量。

用於計算信貸風險加權數額的風險加權由0%至150%（2021年12月31日：0%至150%）不等。

(b) 資本承擔

於結算日，因購入物業及設備未償付而又未在財務報表內提撥準備的資本承擔如下：

	2022年6月30日 港幣千元	2021年12月31日 港幣千元
已授權及訂約	<u>204,514</u>	<u>159,742</u>

(c) 有關法律申索的或有負債

於2022年6月30日及2021年12月31日，本集團並沒有涉及任何可能對其財政狀況構成重大影響的法律行動。

未經審核補充財務資料

(除特別列明外，均以港幣為單位)

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

(A) 財務狀況摘要

於期末／年末	2022年6月30日 港幣千元	2021年12月31日 港幣千元
客戶貸款及墊款	247,637,426	242,667,031
客戶貸款及墊款預期信貸損失準備	2,075,492	1,871,846
資產總額	449,497,008	417,472,035
客戶存款總額(含已發行存款證)	337,544,873	329,249,422
權益總額	54,480,211	49,786,576
財務比率		
普通股權一級資本比率	11.9%	12.2%
一級資本比率	16.1%	14.9%
總資本比率	18.5%	17.4%
貸存比率	73.4%	73.7%
貸款對資產總值比率	55.1%	58.1%
平均流動性覆蓋比率(截至半年末)	227.1%	236.9%
成本對收入比率(截至半年末)	47.8%	43.3%

(B) 銀行網站提供的監管披露報表

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

未經審核補充財務資料

(C) 資本充足

(i) 資本基礎

資本充足比率是根據金管局發出的《銀行業(資本)規則》而定。資本充足比率是根據金管局的規定，按本行及其若干附屬公司的綜合基準計算。本行採用「標準方法」計算信貸風險及市場風險的風險加權數額，而業務操作風險則採用「基本指標法」。

	2022年6月30日 港幣千元	2021年12月31日 港幣千元
普通股權一級資本工具及儲備		
直接發行合資格的普通股權一級資本工具及相關股份溢價	18,059,741	18,052,185
保留溢利	23,208,123	22,119,639
披露儲備	(236,564)	822,674
扣除法定減項前普通股權一級資本	41,031,300	40,994,498
普通股權一級資本：法定減項		
遞延稅項資產減遞延稅項負債淨額	439,978	168,886
其他無形資產(扣除相關遞延稅項負債)	486,196	539,779
因價值重估土地及建築物而產生的累計公允價值溢利 (涵蓋自用及投資物業)	334,362	340,202
一般銀行風險監管儲備	1,816,415	2,061,314
估值調整	47,536	22,638
有關衍生工具合約的債務證券估值調整	4,588	2,631
普通股權一級資本法定減項後總額	3,129,075	3,135,450
普通股權一級資本	37,902,225	37,859,048
額外一級資本		
額外一級資本總額	13,243,907	8,556,000
一級資本	51,146,132	46,415,048
二級資本工具及儲備		
合資格二級資本及相關股份溢價	3,922,522	3,898,392
因價值重估而持有的土地及建築物產生的公允價值溢利的重估儲備	150,463	153,091
包括於二級資本一般銀行風險綜合減值準備及監管儲備	3,555,072	3,472,342
扣除減項前的二級資本	7,628,057	7,523,825
二級資本：法定減項		
二級資本的法定減項	—	—
二級資本	7,628,057	7,523,825
資本總額	58,774,189	53,938,873
(ii) 風險加權數額		
— 信貸風險	286,114,916	279,510,475
— 市場風險	17,151,625	16,346,413
— 營運風險	14,839,563	14,920,038
	318,106,104	310,776,926

未經審核補充財務資料

(C) 資本充足(續)

(iii) 資本充足比率

	2022年6月30日	2021年12月31日
— 普通股權一級資本比率	11.9%	12.2%
— 一級資本比率	16.1%	14.9%
— 總資本比率	18.5%	17.4%

(iv) 資本工具

本集團的普通股權一級資本、額外一級資本證券及二級資本工具總結如下：

	2022年6月30日 港幣千元	2021年12月31日 港幣千元
本行發行的普通股權一級資本工具		
普通股：		
已發行及繳足普通股12,111,121,568股	18,404,013	18,404,013
	2022年6月30日 港幣千元	2021年12月31日 港幣千元
額外一級資本證券		
面值500,000,000美元的永續型非累積後償資本證券(於2018年發行)	3,907,328	3,907,328
面值600,000,000美元的永續型非累積後償資本證券(於2021年發行)	4,647,489	4,647,489
面值600,000,000美元的永續型非累積後償資本證券(於2022年發行)	4,687,907	—
	13,242,724	8,554,817
	2022年6月30日 港幣千元	2021年12月31日 港幣千元
二級資本工具		
本行發行		
於2029年到期年息率為4.625%，面值500,000,000美元的後償票據	3,910,378	3,883,863

未經審核補充財務資料

(C) 資本充足(續)

(v) 綜合基礎

除特別列明外，本中期財務報告內的所有財務資料均以就會計而言的綜合基礎編製。綜合基礎就會計而言與就監管而言的主要分別在於前者包括本行及本行所有附屬公司，而後者則只包括本行及本行若干附屬公司，詳情如下：

本行須根據《銀行業(資本)條例》第3C(1)條，就下列附屬公司以綜合基礎計算其總資本：

附屬公司名稱	主要業務	2022年6月30日	
		資產總額 港幣千元	權益總額 港幣千元
啓福國際有限公司	物業持有	38,370	16,132
中信銀行國際(中國)有限公司	銀行	17,254,647	1,602,291
中信保險服務有限公司	保險經紀	771,897	729,268
香港華人財務有限公司	消費借貸	6,310,214	748,107
嘉華國際財務有限公司	沒有業務	2,142	2,142
嘉華銀行(信託)有限公司	信託服務	3,111	2,166

從事代理人服務和資產管理的附屬公司均由自身行業的監管機構批准及監管，而該等監管安排與《銀行業(資本)規則》及香港《銀行業條例》闡述有關維持充足資本以支持業務活動之條例相近，故此，根據《銀行業(資本)規則》第3部分，本行以綜合基礎計算其總資本時並不包括以下附屬公司：

附屬公司名稱	主要業務	2022年6月30日	
		資產總額 港幣千元	權益總額 港幣千元
香港華人銀行(代理人)有限公司	代理人服務	3	3
嘉華銀行(代理)有限公司	代理人服務	3,905	54
Security Nominees Limited	代理人服務	—	—
信銀國際投資控股有限公司	投資控股	435,984	426,546
信銀國際資產管理有限公司	資產管理	14,801	13,097
信銀國際財務顧問有限公司	未開始開業	567	(6,805)
Prosperous Century Global Investment Fund SPC	沒有業務	—	—

截至2022年6月30日及2021年12月31日止期內，本集團並沒有附屬公司在會計及監管而言均被包含在綜合範圍內，但兩者的綜合方法卻有所差別。

此外，本集團沒有任何附屬公司只包含在就監管而言的綜合範圍內，而不包括在會計而言的綜合範圍內。

未經審核補充財務資料

(D) 客戶貸款及墊款的分部資料－按地區劃分

	2022年6月30日					
	客戶貸款 及墊款 港幣千元	逾期客戶 貸款及墊款 港幣千元	減值客戶 貸款及墊款 港幣千元	第1階段 預期信貸 損失準備 港幣千元	第2階段 預期信貸 損失準備 港幣千元	第3階段 預期信貸 損失準備 港幣千元
香港	173,516,656	1,494,032	1,698,920	594,030	594,641	335,022
中國內地	44,418,382	722,755	866,793	201,530	63,376	84,867
美國	10,720,499	—	—	31,517	13	—
新加坡	6,523,452	—	—	56,319	660	—
其他	12,458,437	5,886	5,886	62,066	51,451	—
	<u>247,637,426</u>	<u>2,222,673</u>	<u>2,571,599</u>	<u>945,462</u>	<u>710,141</u>	<u>419,889</u>
	2021年12月31日					
	客戶貸款 及墊款 港幣千元	逾期客戶 貸款及墊款 港幣千元	減值客戶 貸款及墊款 港幣千元	第1階段 預期信貸 損失準備 港幣千元	第2階段 預期信貸 損失準備 港幣千元	第3階段 預期信貸 損失準備 港幣千元
香港	164,317,771	1,408,801	1,954,280	653,299	77,670	554,531
中國內地	51,062,202	287,812	294,102	331,139	88,604	—
美國	9,380,688	—	—	27,962	—	—
新加坡	5,425,256	—	—	50,734	—	—
其他	12,481,114	5,858	5,858	79,214	8,693	—
	<u>242,667,031</u>	<u>1,702,471</u>	<u>2,254,240</u>	<u>1,142,348</u>	<u>174,967</u>	<u>554,531</u>

上述地區分析已按交易對手的所在地劃分，並已考慮風險轉移。由與交易對手處於不同國家的一方作出擔保的債權風險將轉至擔保方的國家賬項中。

逾期貸款及墊款是指逾期超過3個月的貸款。

減值客戶貸款及墊款是按個別客戶的客觀性證據而減值的貸款。

未經審核補充財務資料

(E) 逾期客戶貸款及墊款

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	港幣千元	佔客戶貸款 及墊款總額 百分率	港幣千元	佔客戶貸款 及墊款總額 百分率
貸款及墊款總額已逾期達：				
－3個月以上至6個月	451,509	0.18	489,887	0.20
－6個月以上至1年	790,225	0.32	167,255	0.07
－1年以上	980,939	0.40	1,045,329	0.43
	2,222,673	0.90	1,702,471	0.70
有抵押逾期貸款及墊款	1,543,657		1,620,537	
無抵押逾期貸款及墊款	679,016		81,934	
	2,222,673		1,702,471	
持有有抵押逾期貸款及墊款的抵押品市值	4,510,101		3,765,237	
預期信貸損失準備	380,191		383,981	

有明確還款日期的貸款及墊款，若其本金或利息已逾期，並於期末仍未償還，則列作逾期處理。即時到期的貸款，若已向借款人送達還款通知，但借款人仍未按指示還款，及／或貸款已超出借款人獲通知的批准限額，而此情況持續超過上述逾期期限，亦列作逾期處理。

對於逾期貸款及墊款，本集團持有的合格實質抵押品主要包括房地產物業。合格抵押品須符合下列條件：

- (a) 該資產的市值是可即時決定或可合理地確定及證實。
- (b) 該資產可於市場出售及有二手市場可即時將該資產出售。
- (c) 本行擁有可在沒有障礙的情況下按法律行使收回資產的權利。
- (d) 本行在有需要時可對該資產行使控制權。

於2022年6月30日及2021年12月31日，本集團並無逾期超過3個月的銀行及其他金融機構墊款和其他資產。

於2022年6月30日，本集團逾期超過3個月的以公允價值計入其他全面收益的金融資產為港幣11,964,000元（2021年12月31日：無）。

未經審核補充財務資料

(F) 經重組貸款

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	港幣千元	佔客戶貸款 及墊款總額 百分率	港幣千元	佔客戶貸款 及墊款總額 百分率
經重組貸款	6,271	0.003	5,545	0.002

經重組貸款是指借款人因為財政困難或無能力如期還款而經雙方同意達成重組還款計劃的墊款，這些經修訂的還款條件對本集團而言並非一般商業條款。客戶重組貸款已扣除其後逾期超過3個月並已於附註(E)匯報的逾期墊款。

於2022年6月30日及2021年12月31日，本集團並無已重組的銀行及其他金融機構墊款。

(G) 取回資產

	2022年6月30日 港幣千元	2021年12月31日 港幣千元
已計入客戶貸款及墊款及其他賬項中	125,842	259,517

以上數額為2022年6月30日及2021年12月31日取回資產的估計市場價值。

未經審核補充財務資料

(H) 國際債權

國際債權指所有貨幣之跨境債權和本地之外幣債權的總和，並參照香港金融管理局有關國際銀行業務統計報表指定的方法計算。國際債權包含資產負債表內呈示的按交易對手所在國家或地區分部的風險承擔轉移後佔國際債權總額不少於10%的國家或地區分部如下：

	2022年6月30日				
			非銀行私人機構		
	銀行	官方機構	非銀行	非金融	總額
	港幣千元	港幣千元	金融機構	私人機構	港幣千元
			港幣千元	港幣千元	
已發展國家	30,559,652	7,026,464	2,571,541	5,018,841	45,176,498
離岸中心	11,805,570	90,490	20,290,596	62,523,441	94,710,097
其中香港	7,071,453	90,081	17,349,524	52,818,825	77,329,883
發展中亞太區	32,449,243	7,157,938	6,657,149	44,322,524	90,586,854
其中中國內地	28,237,191	7,157,532	6,657,149	39,897,944	81,949,816
			</		

未經審核補充財務資料

(I) 內地業務

內地業務是指本集團對非銀行交易對手的中國內地風險承擔。此乃根據金管局《內地業務報表》所定義的機構類別及直接風險額之種類作分類。

2022年6月30日			
	綜合財務 狀況表內 的風險承擔 港幣千元	綜合財務 狀況表外 的風險承擔 港幣千元	總額 港幣千元
(1) 中央政府、中央政府控股的機構及其附屬公司和合資企業	50,852,240	3,905,275	54,757,515
(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	18,519,592	764,841	19,284,433
(3) 境內中國公民或在中國內地成立的其他機構及其附屬公司和合資企業	44,316,876	4,333,797	48,650,673
(4) 不包括上述第1項的其他中央政府機構	4,436,259	49,541	4,485,800
(5) 不包括上述第2項的其他地方政府機構	1,984,689	–	1,984,689
(6) 信貸額用於中國內地的境外中國公民或中國境外成立機構	33,450,891	1,722,359	35,173,250
(7) 其他被申報機構視為中國內地非銀行交易對手之風險	8,016,561	61,609	8,078,170
總額	161,577,108	10,837,422	172,414,530
已扣減準備金的資產總額	425,148,503		
資產負債表內風險承擔佔總資產百分率	38.0%		
2021年12月31日			
	綜合財務 狀況表內 的風險承擔 港幣千元	綜合財務 狀況表外 的風險承擔 港幣千元	總額 港幣千元
(1) 中央政府、中央政府控股的機構及其附屬公司和合資企業	55,320,541	2,625,640	57,946,181
(2) 地方政府、地方政府控股的機構及其附屬公司和合資企業	17,293,195	1,163,475	18,456,670
(3) 境內中國公民或在中國內地成立的其他機構及其附屬公司和合資企業	45,781,229	4,303,479	50,084,708
(4) 不包括上述第1項的其他中央政府機構	3,972,313	327,232	4,299,545
(5) 不包括上述第2項的其他地方政府機構	1,122,896	332,200	1,455,096
(6) 信貸額用於中國內地的境外中國公民或中國境外成立機構	30,613,592	1,427,781	32,041,373
(7) 其他被申報機構視為中國內地非銀行交易對手之風險	11,144,223	252,301	11,396,524
總額	165,247,989	10,432,108	175,680,097
已扣減準備金的資產總額	392,314,798		
資產負債表內風險承擔佔總資產百分率	42.1%		

未經審核補充財務資料

(J) 風險管理

本集團透過董事會及其授權的委員會密切監督以管理各類型的風險。本集團的風險管理部獲授權擔當持續的管理職責，推動和執行集團的風險管理框架和管治，包括識別、量化、監測、報告和緩解風險。

本集團採用「標準方法」計算信貸及市場風險，而業務操作風險則採用「基本指標法」。本集團已制定了政策、程序和流程以識別和建立適當的風險限額來分析、控制和監測這些風險。本集團不斷提升其風險管理框架和基礎設施，以緊貼市場、產品提供和國際最佳風險管理程序。本集團的內部審計亦會定期進行獨立審核，以確保遵守內部政策和監管要求。

本集團管理的風險主要包括以下各類：

(a) 信貸風險管理

信貸風險是客戶或交易對手不能履行其合約責任所招致財務損失的風險。信貸風險主要來自貸款及墊款、債務證券、國庫券、交易衍生產品及資產負債表外業務，如貸款承諾。本集團已建立一系列標準、政策及程序以量度、監控及減低借貸業務的風險。本集團會按要求而評估有關政策及程序，以便能夠在急速轉變的市場環境下作快速的回應以更有效反映在信貸考慮中的風險因素。

為積極加強風險基礎設施及應對持續加劇的監管要求，本集團實施了多個監管類項目並提高其主動性。自2022年以來，本集團啟動了各種監管專案以全面符合新規則和監管標準，包括非中央結算場外衍生工具的初始保證金標準、交易對手信貸風險的標準化方法及氣候風險壓力測試試驗等。此外，本集團繼續推動《巴塞爾協議三》整體改革建議，並透過加入氣候風險的管治、戰略、風險管理框架及程序，逐步提升抵禦氣候風險的能力。

信貸風險管理及監控集中於信貸委員會轄下之風險管理部，並每季在董事會向信貸及風險管理委員會匯報。該委員會對本集團的風險管理程序提供合適的監察，確定集團的政策及風險取態，並為風險管理部提供方法以執行措施來減低因集團已採納的策略而產生的信貸風險。

產品的信貸風險會在產品計劃以及正在進行的審查和評估過程中得以識別及計量。各交易對手的信貸風險由信貸人員根據本集團內部之風險評級模型以識別及計量。信貸申請之批核會因情況而定，並由指定職權的信貸人員或信貸委員會負責。

本集團通過取得抵押品和與借款人或交易對手訂立可依法執行的可抵銷或按淨額基準結算的協議，以減低信貸風險。

當地理、經濟或行業因素的變動對各交易對手團體產生類似影響，而這些團體的信貸風險合計起來對本集團的總體風險而言屬重大時，便會產生信貸風險集中的問題。本集團的金融工具組合分散在不同的地區、行業和產品類別。

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

未經審核補充財務資料

(J) 風險管理 (續)

(a) 信貸風險管理 (續)

有關國家及金融機構的信貸及交易對手風險會根據本集團的國家風險及金融機構風險政策作出評估及定期監察。這些政策的共同實施對處於同一國家風險額度函蓋底下的各國相關金融機構能作出有效的評估及控制信貸額度和期限。

本集團對或有負債採用與財務狀況報表內記錄的金融工具相同的信貸政策，根據貸款審批程序，使用限額以減低風險及進行監察。信貸風險亦因透過向借款人及第三者取得以抵押資產形式的抵押品及擔保而減低。

(i) 信貸質素

本集團已採用一套對應外部信貸評級機構主要級別的24級內部風險評級系統（其中G01至G21級為正常金融資產，G22至G24級為不良金融資產）。這系統與本集團匯報架構的整合能確保信貸風險報告更為細化，從而提升本行的內部管理水平。風險評級工具均按照不同客戶行業（製造業、貿易業、物業發展／投資等）作分配，確保本集團能為每位客戶的信貸素質評級，並決定本行對個別客戶或交易對手的信貸敞口。

每位客戶的風險評級均會作定期檢討，並按需要作及時修改，尤其在波動的市場情況下，本集團亦有委員會負責定期監察較弱的信貸（即風險評級為G19至G21級）以鞏固本集團貸款組合的質素。下表列示本集團的評級基準相對應的外部信貸機構評級：

債務人級別	參考ECAI評級			評級說明
	穆迪	標準普爾	惠譽國際	
G01	Aaa	AAA	AAA	債務被認為本身具有最高的獨立財務實力，即使可能在沒有任何附屬機構或政府的特殊支持的情況下，所承受的信用風險水平為最低。
G02 – G04	Aa1/Aa2/Aa3	AA+/AA/AA-	AA+/AA/AA-	債務被認為本身具有較高的獨立財務實力，即使可能沒有任何附屬公司或政府提供特別支持的情況下，所承受的信用風險非常低。
G05 – G07	A1/A2/A3	A+/A/A-	A+/A/A-	債務被認為本身具有中高等級別的獨立財務實力，即使可能沒有任何附屬公司或政府的特別支持的情況下，所承受的信用風險為低風險。
G08 – G10	Baa1/Baa2/Baa3	BBB+/BBB/BBB-	BBB+/BBB/BBB-	債務被認為本身具有中等或獨立的財務實力，即使可能擁有某些投機性信貸因素，而沒有任何附屬機構或政府提供特別支持的情況下所承受的信用風險為適度。
G11 – G13	Ba1/Ba2/Ba3	BB+/BB/BB-	BB+/BB/BB-	債務被認為本身具有投機性或獨立的財務實力，即使可能沒有任何附屬機構或政府提供特別支持的情況下，將會面臨較大的信用風險。
G14 – G16	B1/B2/B3	B+/B/B-	B+/B/B-	債務被認為本身具有投機性或獨立的財務實力，但可能在沒有任何附屬機構或政府提供特別支持的情況下，會承受高信用風險。
G17 – G18	Caa1/Caa2	CCC+/CCC	CCC+/CCC	債務被認為本身具有投機性或獨立的財務實力，但可能沒有來自附屬公司或政府的任何特別支持的情況下，會承受非常高的信用風險。
G19需要關注	Caa3	CCC-	CCC-	債務被認為本身具有高度的投機性，並且很可能處於或接近違約，但仍有一定的本金和利息回收的前景。
G20需要關注	Ca	CC	CC	債務被認為本身具有高度投機性，並且很可能處於違約或非常接近違約的狀態，但仍有一定的本金和利息回收的前景。
G21需要關注	C	C	C	債務評級為最低，通常達致違約，回收本金或利息的可能性很小。
G22次級	D	D	D	次級。根據資產質量分類政策。
G23呆滯	D	D	D	呆滯。根據資產質量分類政策。
G24損失	D	D	D	損失。根據資產質量分類政策。

未經審核補充財務資料

(J) 風險管理 (續)

(a) 信貸風險管理 (續)

(ii) 信貸風險上限

於結算日承受的信貸風險上限，未計及任何持有的抵押品或其他信用提升，為綜合財務狀況表中每項金融資產於扣除任何減值準備後的賬面金額。信貸風險上限概述如下：

	2022年6月30日 港幣千元	2022年12月31日 港幣千元
現金及在銀行及中央銀行的結存	27,831,824	28,592,214
在銀行的存款及墊款	33,513,297	21,058,640
以公允價值計入損益的金融資產	1,841,340	3,106,275
衍生金融工具	17,720,339	8,888,842
客戶貸款及墊款及其他賬項	267,055,912	248,878,247
以公允價值計入其他全面收益的金融資產	98,484,092	103,847,579
攤餘成本投資	58,049	53,375
財務擔保及其他與信貸有關的或有負債	8,881,508	7,827,251
貸款承擔及其他與信貸有關的承擔	114,846,250	114,297,882
	570,232,611	536,550,305

按信貸質素及階段分佈的金融資產的進一步分析呈列於未經審核補充財務資料附註(J)(a)(vii)。

(iii) 主要淨額結算協議

本集團與其他交易方訂下主要淨額結算協議。假如發生違約，所有與其他交易方未完成的交易將被終止及所有未償還款項將以按淨額基準結算。除了違約情況，所有與其他交易方未完成的交易是按總額結算，及一般不會在綜合財務狀況表的資產和負債抵銷。本集團披露信息是為了讓財務報告使用者評估淨額結算協議於本集團的財務狀況的潛在影響，其中包括抵銷本集團已確認金融資產和金融負債的相關權利。

	2022年6月30日			
	在綜合財務狀況表內 沒有抵銷的相關數額			
在綜合財務 狀況表內 匯報的衍生 金融工具 港幣千元	金融工具 港幣千元	持有 現金抵押 港幣千元	淨額 港幣千元	
金融資產				
— 衍生金融工具 (附註14b)	17,720,339	(5,228,210)	(2,312,835)	10,179,294
金融負債				
— 衍生金融工具 (附註14b)	16,625,527	(5,228,210)	—	11,397,317

未經審核補充財務資料

(J) 風險管理 (續)

(a) 信貸風險管理 (續)

(iii) 主要淨額結算協議 (續)

	2021年12月31日			
	在綜合財務狀況表內 沒有抵銷的相關數額			
在綜合財務 狀況表內 匯報的衍生 金融工具 港幣千元	金融工具 港幣千元	持有 現金抵押 港幣千元	淨額 港幣千元	
金融資產				
— 衍生金融工具 (附註14b)	8,888,842	(3,987,107)	(990,197)	3,911,538
金融負債				
— 衍生金融工具 (附註14b)	8,766,335	(3,987,107)	—	4,779,228

(iv) 緩減信貸風險 — 抵押品及其他信用提升

本集團致力投放資源以不同方式減緩信貸風險。一般而言，本集團以抵押品及其它信用提升以減緩最終信貸敞口的風險。本集團將繼續提升減緩信貸風險的水平。

本集團用作貸款及墊款而持有的抵押品主要包括按揭、現金抵押、於主要指數或認可的交易所上市的股權、應收賬款賦值、備用信用證及上市的債務證券。在一些情況下，本集團將視乎客戶的狀況和申請的信貸產品類別，批核由企業或個人作擔保的無抵押貸款。

本集團有一套特定的準則以評核特定級別的抵押品及信用提升的可接受度及其估值參數。該估值參數傾向保守並會作定期檢討。本集團對結構性證券及契約（財務及非財務）作定期檢討以確保它們均能符合有關協定情況。儘管抵押品在減緩信貸風險上十分重要，本集團政策以評估個人客戶或交易對手的還款能力為本而並非單純依靠抵押品。

本集團於2022年6月30日及2021年12月31日含抵押品的信貸風險分佈（扣除減值的風險承擔後）如下：

	2022年6月30日 港幣千元	2021年12月31日 港幣千元
貸款及墊款總額及持有作抵押金融資產之抵押品及 其他信用提升的公允價值兩者之較低者為：		
— 沒有逾期或減值	107,161,659	100,926,081
— 逾期但沒有減值	1,876,854	1,659,866
	109,038,513	102,585,947

(J) 風險管理 (續)

(a) 信貸風險管理 (續)

(v) 貸款組合管理及風險集中度

貸款組合管理

本集團採用以風險為本的定價制度模型作為貸款組合管理的其中一組措施。本集團希望透過採用這個模型，考慮客戶信用額的風險亦就是用來支持貸款敞口及其它成本所需資本，務求改善銀行的整體回報。本集團定期進行風險壓力測試。結果由相關委員會批准，並由董事會於信貸及風險管理委員會通過。

風險集中度

本集團已推行風險集中度管理政策並經常檢視貸款敞口以監控客戶、國家、市場分佈及產品上有關信貸集中的風險。

當一組交易對手同時受相同地區、經濟或行業因素影響，而該組別之信貸風險承擔對本集團的總體風險承擔至關重要時，便會產生信貸風險集中的問題。本集團的金融工具組合分散在不同的地區、行業和產品類別。

(vi) 預期信貸損失計量

所有分類為按攤餘成本或以公允價值計入其他全面收益的債務工具金融資產及不以公允價值計入損益的貸款承擔及財務擔保都需要確認預期信貸損失。預期信貸損失準備的釐定是基於無偏頗的情況並已考慮一系列可能結果、時間值及有關聯的過往事件、現時狀況及預測未來經濟狀況的合理預測。而前瞻性資料和其相關的專業判斷更是預期信貸損失準備模型的一個重要因素。

量度預期信貸損失

預期信貸損失準備的計量是：(i)12個月預期信貸損失；或(ii)自初始確認後經歷信貸風險重大上升的金融工具以預期年限信貸損失計算。預期信貸損失準備的計算是基於上行、基礎及下行情景的概率加權情景的預期數值以計量預期現金短缺，並以實際利率折現。現金短缺是到期的合約現金流及本集團預期收到的現金流間的差異。第3階段的預期信貸損失準備之計算是基於已考慮一系列可能結果及時間值，並由已減值金融資產產生的概率加權回收金額。

計量第1階段及第2階段的預期信貸損失準備的主要數據如下：

- 違約或然率是於特定時間範圍內預期違約之可能性；
- 違約損失率是於特定時間內如發生違約預期的損失；及
- 違約風險承擔是於未來違約日的預期風險承擔。

未經審核補充財務資料

(J) 風險管理 (續)

(a) 信貸風險管理 (續)

(vi) 預期信貸損失計量 (續)

階段轉移

第1階段包括所有自初始確認後沒有觸發信貸風險大幅上升的非已減值金融資產。通過於報告結算日金融工具發生違約的風險及於初始確認時金融工具發生違約的風險作出比較，本集團持續監察此等資產的信貸風險及評估信貸風險是否有重大上升。

第2階段包括所有自初始確認後已發生信貸風險大幅上升的非已減值金融資產。本集團為第2階段金融資產確認預算期限信貸損失。在其後的報告期內，如金融資產的信貸風險改善並不再是自初始確認後發生信貸風險重大上升，由於金融資產已轉回第1階段，本集團返回確認12個月預期信貸損失。

第3階段金融資產是本集團已分類為信貸減值的資產。本集團為所有第3階段金融資產確認預期年限貸款損失。自金融資產初始確認後發生一項或多項對金融資產的估計未來現金流產生不利影響的事件時，本集團將金融資產分類為已減值。減值的證據包括借款人發生重大財務困難，或已發生違約或拖欠。

對於在初始確認時受到信貸減值的已購買或來源的信貸受損金融資產，其預期信貸損失按年限計量。

如以上披露，除了在對信用風險沒有大幅增加的金融資產運用最高（即12個月）的違約或然率的情況外，從風險管理角度，本集團有權考慮於計算預期信貸損失時，應用比剩餘合約時間更長時間的信貸風險。

未經審核補充財務資料

(J) 風險管理 (續)

(a) 信貸風險管理 (續)

(vi) 預期信貸損失計量 (續)

信貸風險重大上升

在每個財務報告期間，通過考慮在金融工具剩餘合約期間發生的違約風險的變化來評估自初始確認以來金融工具是否經歷了信貸風險重大上升。評估是建基於規範化的、公正的和前瞻性的，並考慮到所有合理和可支援的資訊，包括關於過去事件、現狀和未來經濟狀況。

在以下情況下，金融工具將被視為信用風險重大增加：

- (a) 票據的合同付款逾期30天以上；或
- (b) 自最初確認以來，金融工具的信用評級下降5個級別；或
- (c) 金融工具被列為需要注意。

管理疊加和判斷

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

截至2022年6月30日及2021年12月31日，管理疊加已應用於信貸損失模型之上，以應對中國商業地產行業政府政策風險帶來的不確定性。在確定這一疊加層時，本集團已確定那些沒有抵押品支援的脆弱行業風險敞口，並已確認額外的預期信貸損失，以應對基於該行業信貸品質惡化變化的可能性而導致的內部評級的潛在變化。

在預期信貸損失計算所用到的前瞻性資料

評估信貸風險大幅上升及預期信貸損失計算都有用到前瞻性資料。本集團已就各組合作出歷史分析並識別影響信貸風險及預期信貸損失的重要經濟變數。

此等經濟變數及其對違約或然率，違約風險承擔及違約損失率的相關影響因應金融工具而改變。在此過程中需要應用專業判斷。至於此等經濟變數（基準經濟情景）的預測則由本集團經濟專家提供並已包括實際及預測資料的考慮。此外，本集團制定了一個對有關經濟變數未來方向的基準情景觀點以及具代表性的可能預測情景（包括1個上行及3個下行預測情景）。

基準情景代表最有可能的情景，亦即持續現時經濟狀況會有55%的比重；上行情景代表進一步改善現時經濟環境的可能性會有10%的比重；較差、中性及嚴重下行情景代表在不同程度下經濟下行的可能情況分別會有10%、20%及5%的比重。經濟預測將定期檢討，以反映最新的經濟狀況。於財務報表確認的預期信貸損失反映按以上一系列可能情景出現的或然率加權結果及管理層持續考慮以上資訊評估相關借款人的撥備是否適當。如果認為有必要對撥備進行任何調整，則採用管理疊加以確保保守性。

未經審核補充財務資料

(J) 風險管理 (續)

(a) 信貸風險管理 (續)

(vi) 預期信貸損失計量 (續)

在預期信貸損失計算所用到的前瞻性資料 (續)

基準情景

集團的基本情景的特徵是在2022年至2026年的預測期內全球範圍內將溫和而逐步地增長。預計未來幾個月全球經濟將在復甦中受挫，增長放緩，但隨後將重新獲得動力並以更快的速度擴張。經濟復甦的短期挫折是由多種因素共同造成的，包括全球央行為緩解飆升的通貨膨脹而採取的激進貨幣緊縮政策，以及俄羅斯－烏克蘭軍事衝突的爆發和持續的COVID-19疫情。

預計中國大陸經濟將在預測期內繼續溫和復甦。雖然GDP增速將下降並且不太可能在2022年達到中央政府的GDP增長目標，但預計在隨後幾年的預測期內增速將加快。在積極的財政和貨幣政策支持下，經濟活動將基本保持韌性，然後隨著疫情相關措施進一步放鬆而收復失地，而由於中國的綜合供應煉和競爭力，出口表現可能會優於其他經濟體。

由於COVID-19疫情在第一季捲土重來，預計香港經濟將在復甦中遭遇挫折，但在2022年仍將保持增長。從長遠來看，隨著經濟活動繼續正常化，預計經濟將恢復動力並以更快的速度增長。香港的失業率將繼續隨著疫情的發展而波動。當疫情情況惡化時，勞動力市場可能會惡化，但當疫情得到有效處理時，勞動力市場應該會迅速改善。

良性情景

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

較差情景

較差情景從基準情景略向負面方向偏離，全球經濟以略低於基準預期的速度擴張，其他主要經濟指標表現略差於預期。

中性情景

中性情景處於基準情景和嚴重情景之間，全球經濟增長速度和其他主要經濟指標均處於兩種情景之間的中間點。

嚴重情景

在嚴重情景下，全球經濟復甦受到重創，再次陷入衰退。全球央行激進的貨幣緊縮嚴重影響國內經濟活動，並將各自的經濟拖入衰退。此外，由於俄羅斯與烏克蘭的軍事衝突惡化，地緣政治緊張局勢急劇升級，再加上疫苗未能遏制新的COVID-19變異病毒導致疫情惡化，進一步拖累了全球經濟。大多數發達經濟體的GDP增長大幅下降或轉為負值，而中國內地和香港的經濟增長將出現明顯減速。與此同時，金融和大宗商品市場經歷嚴重調整，波動加劇，各國失業率急劇上升。

未經審核補充財務資料

(J) 風險管理 (續)

(a) 信貸風險管理 (續)

(vi) 預期信貸損失計量 (續)

違約及信貸減值資產定義

當合同的本金償還或利息支付的逾期超過90天時，本集團將金融資產定義為違約，這與《香港財務報告準則》第9號中信貸減值的定義一致。

在評估借款人是否違約時，本集團考慮的因素包括：(i)定性方面－例如違反財務限制條款、身故、破產或長期暫緩還款；(ii)定量方面－例如逾期情況及同一發行人未能向本集團償還其他債務。此等條件已應用到所有本集團持有的金融資產及與內部信貸風險管理中的違約定義一致。此違約定義已應用於本集團計算預期損失中使用的違約或然率、違約風險承擔及違約損失率。

當所有包括利息的逾期數額已收回，其本金及利息已根據原有或已修訂合約條款被確定應可全數收回，或所有分類為已減值的條件已糾正時，該資產不再是違約。

沖銷

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

- (i) 停止執法活動；
- (ii) 當本集團的追索方法是強制執行抵押品且抵押品的價值使得沒有合理的期望全額收回時；
- (iii) 處於破產狀態的債務人。預期信貸虧損撥備由2021年12月31日的港幣2,445,400,000元上升為截至2022年6月30日的港幣2,777,700,000元，主要是由於本集團核銷了一些無合理預期會全額收回的貸款。本集團將繼續根據《香港財務報告準則》第9號客觀及及時地評估預期信貸虧損撥備，以確保其充裕。

未經審核補充財務資料

(J) 風險管理 (續)

(a) 信貸風險管理 (續)

(vii) 金融資產的信貸質量

本集團致力管理及監控其風險並已推行審慎的貸款分類政策及減值評估政策為這範疇作有效管治。本集團擁有專業團隊處理追收不良貸款的工作，包括貸款重組，採取法律行動，收回資產及出售抵押品等。

按信貸質量及階段分佈列示已應用《香港財務報告準則》第9號減值規定的金融工具分佈。

	2022年6月30日						
	賬面／名義金額					預期信貸 損失準備	賬面淨額
	優質 港幣千元	滿意 港幣千元	較高風險 港幣千元	已減值 港幣千元	總額 港幣千元	港幣千元	港幣千元
按攤餘成本在銀行及中央銀行的結存	27,837,766	-	-	-	27,837,766	(5,942)	27,831,824
— 第1階段	27,837,766	-	-	-	27,837,766	(5,942)	27,831,824
— 第2階段	-	-	-	-	-	-	-
— 第3階段	-	-	-	-	-	-	-
按攤餘成本在銀行的存款及墊款	33,333,870	203,893	-	-	33,537,763	(24,466)	33,513,297
— 第1階段	33,333,870	203,893	-	-	33,537,763	(24,466)	33,513,297
— 第2階段	-	-	-	-	-	-	-
— 第3階段	-	-	-	-	-	-	-
按攤餘成本客戶貸款及墊款及其他賬項	174,643,794	78,248,864	13,667,677	2,985,930	269,546,265	(2,490,353)	267,055,912
— 第1階段	174,027,521	74,853,685	2,535,005	-	251,416,211	(945,992)	250,470,219
— 第2階段	616,273	3,395,179	11,132,672	-	15,144,124	(710,141)	14,433,983
— 第3階段	-	-	-	2,985,930	2,985,930	(834,220)	2,151,710
攤餘成本投資	58,053	-	-	-	58,053	(4)	58,049
— 第1階段	58,053	-	-	-	58,053	(4)	58,049
— 第2階段	-	-	-	-	-	-	-
— 第3階段	-	-	-	-	-	-	-
貸款承擔和財務擔保合約 (附註1)	122,431,427	127,785	-	-	122,559,212	(129,226)	122,429,986
— 第1階段	122,116,562	127,785	-	-	122,244,347	(115,319)	122,129,028
— 第2階段	314,865	-	-	-	314,865	(13,907)	300,958
— 第3階段	-	-	-	-	-	-	-
總額	358,304,910	78,580,542	13,667,677	2,985,930	453,539,059	(2,649,991)	450,889,068
以公允價值計入其他全面收益的 金融資產－債務證券 (附註2)	97,883,772	570,882	16,762	12,676	98,484,092	(257,422)	
— 第1階段	97,883,772	570,882	-	-	98,454,654	(27,271)	
— 第2階段	-	-	16,762	-	16,762	(31,995)	
— 第3階段	-	-	-	12,676	12,676	(198,156)	
總額	97,883,772	570,882	16,762	12,676	98,484,092	(257,422)	

未經審核補充財務資料

(J) 風險管理 (續)

(a) 信貸風險管理 (續)

(vii) 金融資產的信貸質量 (續)

	2021年12月31日						
	賬面／名義金額					預期信貸 損失準備	賬面淨額
	優質 港幣千元	滿意 港幣千元	較高風險 港幣千元	已減值 港幣千元	總額 港幣千元	港幣千元	港幣千元
按攤餘成本在銀行及中央銀行的結存	28,596,881	–	–	–	28,596,881	(4,667)	28,592,214
– 第1階段	28,596,881	–	–	–	28,596,881	(4,667)	28,592,214
– 第2階段	–	–	–	–	–	–	–
– 第3階段	–	–	–	–	–	–	–
按攤餘成本在銀行的存款及墊款	20,133,368	931,158	–	–	21,064,526	(5,886)	21,058,640
– 第1階段	20,133,368	931,158	–	–	21,064,526	(5,886)	21,058,640
– 第2階段	–	–	–	–	–	–	–
– 第3階段	–	–	–	–	–	–	–
按攤餘成本客戶貸款及墊款及其他賬項	158,939,851	78,986,110	10,742,987	2,599,090	251,268,038	(2,218,167)	249,049,871
– 第1階段	158,361,710	76,446,654	3,983,224	–	238,791,588	(1,143,819)	237,647,769
– 第2階段	578,141	2,539,456	6,759,763	–	9,877,360	(174,967)	9,702,393
– 第3階段	–	–	–	2,599,090	2,599,090	(899,381)	1,699,709
攤餘成本投資	53,378	–	–	–	53,378	(3)	53,375
– 第1階段	53,378	–	–	–	53,378	(3)	53,375
– 第2階段	–	–	–	–	–	–	–
– 第3階段	–	–	–	–	–	–	–
貸款承擔和財務擔保合約 (附註1)	76,460,490	40,324,381	438,805	–	117,223,676	(142,460)	117,081,216
– 第1階段	76,460,490	40,324,381	414,372	–	117,199,243	(141,026)	117,058,217
– 第2階段	–	–	24,433	–	24,433	(1,434)	22,999
– 第3階段	–	–	–	–	–	–	–
總額	<u>284,183,968</u>	<u>120,241,649</u>	<u>11,181,792</u>	<u>2,599,090</u>	<u>418,206,499</u>	<u>(2,371,183)</u>	<u>415,835,316</u>
以公允價值計入其他全面收益的 金融資產 – 債務證券 (附註2)	101,789,179	2,045,153	–	13,247	103,847,579	(218,106)	
– 第1階段	101,789,179	2,045,153	–	–	103,834,332	(26,155)	
– 第2階段	–	–	–	–	–	–	
– 第3階段	–	–	–	13,247	13,247	(191,951)	
總額	<u>101,789,179</u>	<u>2,045,153</u>	<u>–</u>	<u>13,247</u>	<u>103,847,579</u>	<u>(218,106)</u>	

未經審核補充財務資料

(J) 風險管理 (續)

(a) 信貸風險管理 (續)

(vii) 金融資產的信貸質量 (續)

附註：

- (1) 承擔和財務擔保合約的名義金額是指需應用《香港財務報告準則》第9號減值規定的承擔和財務擔保合約。因此以上列示的數字與中期財務報告附註33有所不同。
- (2) 以公允價值計入其他全面收益的債務證券以公允價值列示。以公允價值計入其他全面收益的債務證券的預期信貸損失準備於儲備中反映。
- (3) 信貸質量分類

本集團採用以下內部風險評級以決定金融資產的信貸質量。

信貸質量說明	內部評級
優質	G01-G12
滿意	G13-G16
較高風險	G17-G21
已減值	G22-G24

(viii) 以公允價值計入損益和以公允價值計入其他全面收益的債務證券金融資產的信用質量

在使用債務證券的信貸評級時，如外部評級機構對該等發行具有指定評級，該等指定發行評級將作為信貸風險評級分配的參考。如該等發行並沒有指定發行評級，但具有發行人評級，該等發行人評級將作為信貸風險評級分配的參考。下表呈列在結算日債務證券的投資之信貸質量分析。

	2022年6月30日			
	以公允價值 計入損益的 債務證券 港幣千元	以公允價值 計入其他 全面收益的 債務證券 港幣千元	以攤餘 成本投資 的債務證券 港幣千元	總額 港幣千元
Aaa	—	16,331,890	—	16,331,890
Aa3至Aa1	865,770	29,722,948	58,049	30,646,767
A3至A1	889,974	45,717,313	—	46,607,287
低於A3	69,194	6,345,052	—	6,414,246
	1,824,938	98,117,203	58,049	100,000,190
未評級	16,402	366,889	—	383,291
總額	1,841,340	98,484,092	58,049	100,383,481

未經審核補充財務資料

(J) 風險管理 (續)

(a) 信貸風險管理 (續)

(viii) 以公允價值計入損益和以公允價值計入其他全面收益的債務證券金融資產的信用質量 (續)

	2021年12月31日			
	以公允價值 計入損益的 債務證券 港幣千元	以公允價值 計入其他 全面收益的 債務證券 港幣千元	以攤餘 成本投資的 債務證券 港幣千元	總額 港幣千元
Aaa	352,867	10,054,893	–	10,407,760
Aa3至Aa1	1,741,481	33,675,076	53,375	35,469,932
A3至A1	630,214	52,966,046	–	53,596,260
低於A3	314,545	6,989,889	–	7,304,434
	3,039,107	103,685,904	53,375	106,778,386
未評級	67,168	161,675	–	228,843
總額	3,106,275	103,847,579	53,375	107,007,229

(b) 市場風險管理

市場風險是指持有的好倉或淡倉因不利的估值變動所造成的損失風險。風險的成因源自從事利率、外匯、股權、信貸和商品市場及其相關衍生工具的莊家、包銷、自營持倉和資產／負債管理的活動。本集團主要通過其交易和資金業務管理其市場風險敞口。交易業務是為了促進客戶的活動，但亦導致自營持倉。財資業務執行資產／負債管理職能，包括流動性風險管理，並特意透過非交易組合（以公允價值計入其他全面收益的債務證券）進行流動性資金管理和投資的目的。

市場風險管理的目標是要及時，公正並貫徹地衡量和監測市場風險，以便更好地管理投資組合，從而優化其財務業績。業務部是負責管理市場風險，並在市場風險限額參數內達致公司業績目標。風險管理部負責獨立監測和報告所有市場風險。

市場風險的框架

本集團董事會通過限額審批流程分配資金或風險偏好。董事會授權信貸風險管理委員會建立不同業務的限額。信貸風險管理委員會進一步將市場風險限額委託給市場風險委員會，市場風險委員會再委託給風險管理部落實。風險管理部負責設計和起草市場風險限額和框架，並定期進行審查和更新限額。市場風險限額須經市場風險委員會批准並獲得信貸風險管理委員會認可。此外，董事會還根據風險偏好聲明書建立了一系列風險指標以計量不同類型的風險，包括市場風險。

風險管理部是一個獨立職能部門並向風險管理總監進行匯報。風險管理部同時採用定量和定性措施分析市場風險。分析包括但不限於風險值、壓力測試、風險敏感度、市場事件、產品流動性和波動性、質素、對沖策略、績效包括損益、估值的準確性和資產負債表以及資本消耗等。這些分析結果需定期向高級管理層、風險管理總監、市場風險委員會和信貸風險管理委員會作出匯報。

未經審核補充財務資料

(J) 風險管理(續)

(b) 市場風險管理(續)

市場風險模型的方法和特點

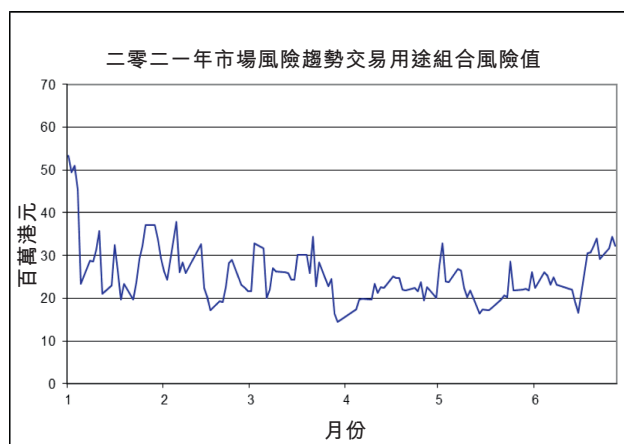
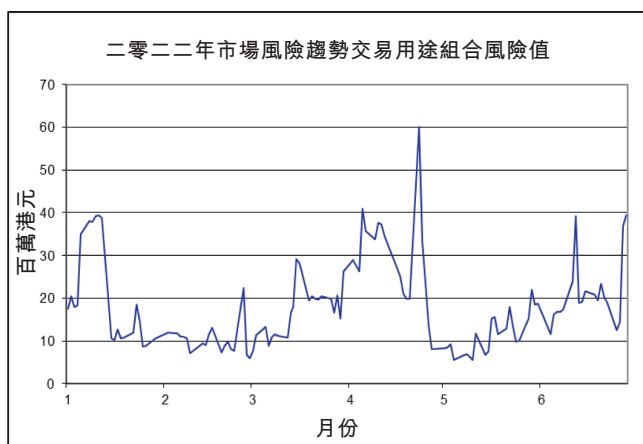
風險值

風險值是一種用於估計因市場利率和價格在特定時段內所引致的波動及其產生的潛在損失的技巧。設計該模型是為了涵蓋不同的風險類型，包括利率風險，外匯風險，信貸利差風險，股權風險，商品風險和波動風險。

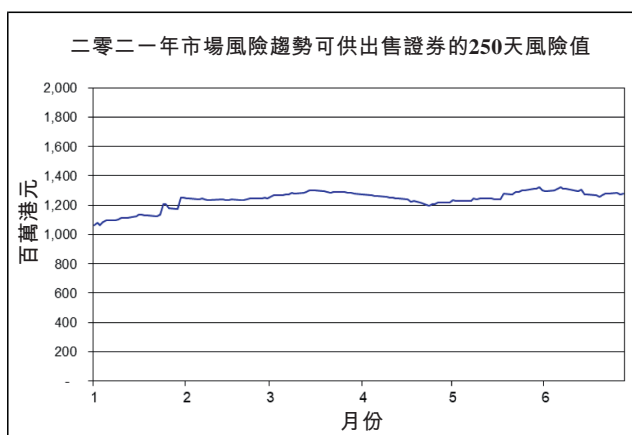
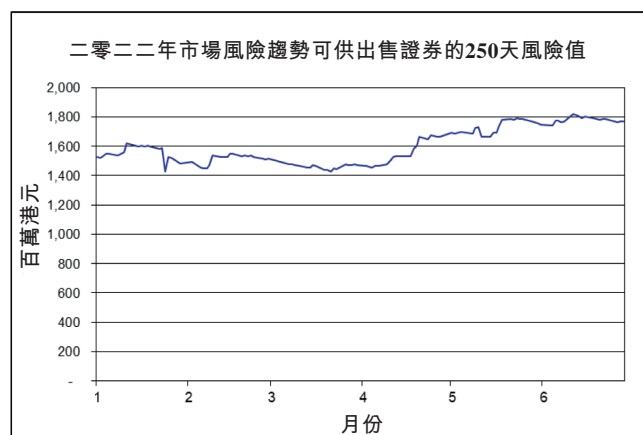
本集團所用的風險值模型是根據歷史模擬方法。該方法是通過模擬或建立持倉回報隨著時間推移因利率、外匯、股票、信貸和商品市場的利率和價格的歷史變化來預測風險值。

對於風險值的計算，本集團使用最近兩年的歷史市場利率，價格和相關的波幅作基礎。

- 對交易盤持倉，風險值是以1天持有期來計算。



- 對以公允價值計入其他全面收益的金融資產債務證券有關的持倉，風險值以250天的持有期來計算。



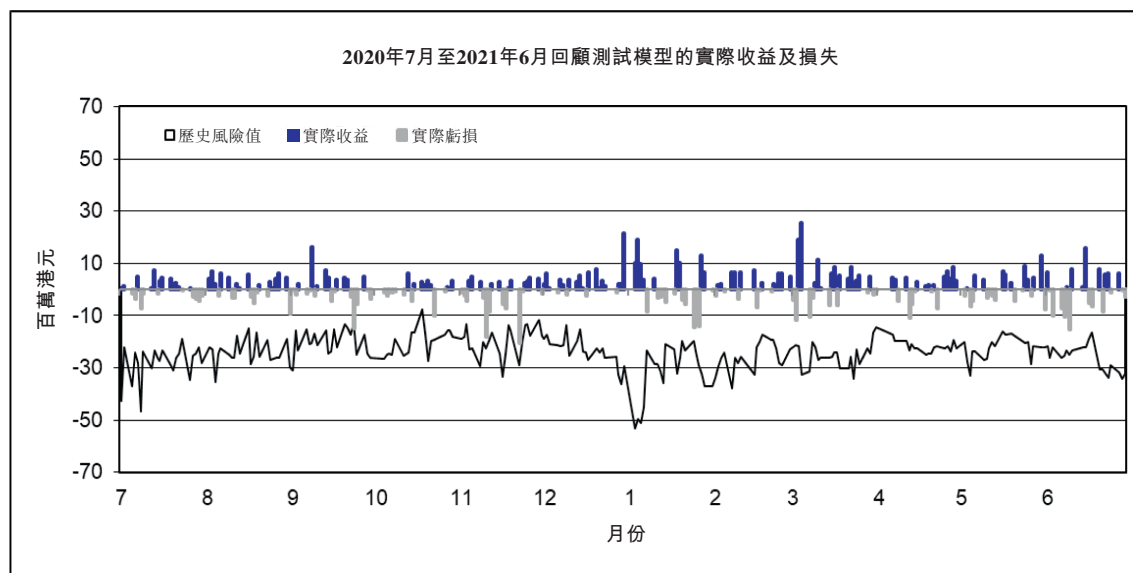
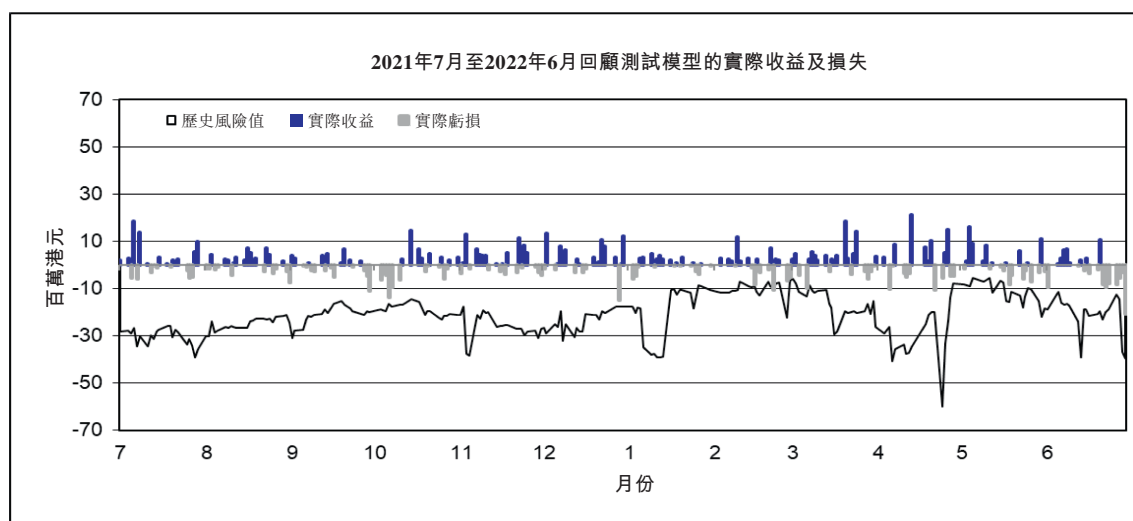
(J) 風險管理 (續)

(b) 市場風險管理 (續)

市場風險模型的方法和特點 (續)

風險值 (續)

- 本集團比較實際和假設每日損益結果及調整項目包括服務費和佣金，對照相應的風險值的數字，用以驗證風險值模型的準確性。於2021年7月1日至2022年6月30日期間，回顧測試有1次例外發生（2020年7月1日至2021年6月30日：1次例外發生），它相當於由香港金融管理局和國際巴塞爾原則所指定的綠色區域內。



未經審核補充財務資料

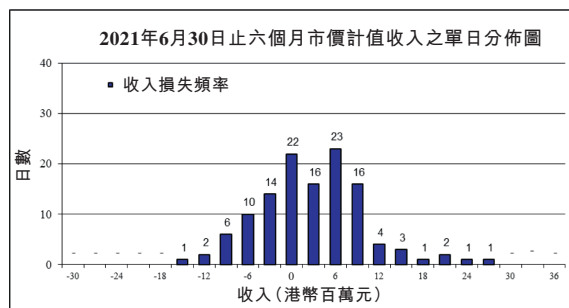
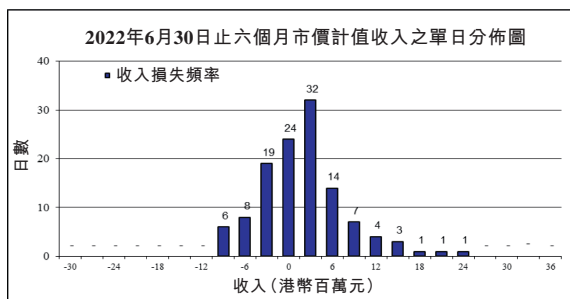
(J) 風險管理 (續)

(b) 市場風險管理 (續)

市場風險模型的方法和特點 (續)

風險值 (續)

截至2022年6月30日止的6個月，本集團持倉交易盤之單日平均收益為港幣526,000元（2021年6月30日止6個月：收益為港幣1,331,000元），單日平均收入標準誤差為港幣6,034,000元（2021年6月30日止6個月：港幣7,266,000元）。下圖顯示截至2022年6月30日止6個月及2021年6月30日止6個月本集團按市價計值收入之單日分佈圖。



下表顯示了交易盤持倉和與以公允價值計入其他全面收益的金融資產債務證券有關的持倉之風險值統計數字。

	交易盤持倉 – 1天風險值				2021年6月30日止6個月			
	2022年6月30日止6個月			於2022年 6月30日 港幣千元	約計			於2022年 6月30日 港幣千元
	最高 港幣千元	最低 港幣千元	平均 港幣千元		最高 港幣千元	最低 港幣千元	平均 港幣千元	
外匯風險	17,155	362	4,639	2,188	24,259	2,710	10,784	7,831
利率風險和信貸利差風險	60,303	4,980	17,580	38,396	42,114	13,790	22,465	29,919
風險值總額	60,071	5,577	18,023	39,488	53,296	14,476	25,658	32,332

	以公允價值計入其他全面收益的金融資產債務證券有關的持倉-250天風險值				2021年6月30日止6個月			
	2022年6月30日止6個月			於2022年 6月30日 港幣千元	約計			於2021年 6月30日 港幣千元
	最高 港幣千元	最低 港幣千元	平均 港幣千元		最高 港幣千元	最低 港幣千元	平均 港幣千元	
利率風險	1,665,212	618,268	1,160,427	1,605,323	849,229	778,632	810,335	816,617
信貸利差風險	1,605,241	750,425	1,280,731	754,927	1,478,964	1,247,136	1,335,457	1,417,752
250天風險值總額	1,820,163	1,424,703	1,602,190	1,767,728	1,324,072	1,063,496	1,238,178	1,276,229

壓力測試

壓力測試的實施是作為對風險值模型的補充，目的在於涵蓋遙遠但可能發生的事件。本集團同時基於敏感度和歷史情景進行市場風險壓力測試。測試結果需向高級管理層、市場風險委員會和信貸及風險管理委員會作出匯報。

未經審核補充財務資料

(J) 風險管理 (續)

(b) 市場風險管理 (續)

市場風險模型的方法和特點 (續)

外匯風險

本集團的外匯風險源自本集團及海外分行和內地附屬公司的商業交易、外匯證券投資及營運的外匯買賣盤。本集團的外匯買賣盤限額均須經由市場風險委員會核准。用以量度外匯風險的指標包括個別貨幣和整體持倉金額以及敏感度如希臘指標 (適用於外匯期權)。截至2022年6月30日止6個月，本集團的外匯買賣盤的平均單日損益為溢利港幣265,000元 (2021年6月30日止6個月：為溢利港幣453,000元) 及其標準誤差為港幣12,131,000元 (2021年6月30日止6個月：港幣9,520,000元)。

於結算日的重大外匯風險如下：

相等於港幣千元	2022年6月30日			
	美元	人民幣	其他貨幣	總額
現貨資產	198,080,192	41,399,783	29,079,899	268,559,874
現貨負債	(149,753,630)	(47,526,372)	(12,733,573)	(210,013,575)
遠期買入	525,636,129	333,699,709	67,807,871	927,143,709
遠期賣出	(571,492,502)	(326,263,145)	(84,661,804)	(982,417,451)
期權盤淨額	95,653	(742,672)	538,878	(108,141)
長盤淨額	2,565,842	567,303	31,271	3,164,416
結構盤淨額	—	702,737	48,514	751,251
相等於港幣千元	2021年12月31日			
	美元	人民幣	其他貨幣	總額
現貨資產	176,637,317	20,952,451	24,632,189	222,221,957
現貨負債	(130,209,088)	(29,602,304)	(13,310,556)	(173,121,948)
遠期買入	483,048,048	321,823,265	87,983,255	892,854,568
遠期賣出	(529,582,904)	(310,297,654)	(99,330,676)	(939,211,234)
期權盤淨額	699,927	(706,129)	56,740	50,538
長盤淨額	593,300	2,169,629	30,952	2,793,881
結構盤淨額	—	734,574	48,541	783,115

期權盤淨額是按照金管局所核准的模式使用者法計算。

利率風險

本集團的利率風險承擔主要來自銀行賬冊及交易賬冊。對於銀行賬冊，資產負債管理委員會和風險管理委員會負責監督來自資產及負債管理所產生的利率風險。而財資部的職能負責利用不同的金融產品包括利率衍生工具配合對沖會計準則來管理利率風險。利率風險包括重新定價風險，基礎風險，收益率曲線風險和潛在期權風險，並受銀行賬冊的利率風險管理政策所約束。

對於交易賬冊，市場風險委員會和風險管理委員會負責監督其交易組合的利率風險。環球市場部負責使用不同金融產品包括衍生工具來管理利率風險，這些衍生工具的價值基於市值來估算。利率風險包括基礎風險，收益率曲線風險和潛在期權風險，並受市場風險政策所約束。

截至2022年6月30日止6個月，本集團與利率及固定收益交易策略相關的平均單日交易損益為溢利港幣260,000元 (截至2021年6月30日止6個月：為溢利港幣878,000元)，標準誤差為港幣13,397,000元 (截至2021年6月30日止6個月：港幣8,841,000元)。

(J) 風險管理 (續)

(c) 流動資金風險管理

流動性風險乃指本集團不可能在提供資金以應付資產增加或履行到期債務時而不須承受不可接受之損失的風險。流動資金的融資風險是由於本集團管理的資產和負債的期限出現錯配。市場流動性風險是指於異常或受壓的市場情況下出售持倉而產生額外費用的風險。在這條件下，其買入及賣出價範圍比在正常的市場條件下相差甚遠和極端地缺乏買家，本行將需支付額外費用以出售持倉。

流動資金風險管理框架如下：

- 本集團的流動資金風險管理，乃受資產負債委員會及信貸及風險管理委員會認可，並經董事會批准的流動資金風險管理政策監管。
- 信貸及風險管理委員會獲董事會授權，負責監察本集團的流動資金風險管理，其主要責任在於檢討及批核政策、制定策略、界定風險取向及可接受的風險水平限額。
- 資產負債委員會由行政總裁成立並獲信貸及風險管理委員會授權，負責制定及執行政策、策略、指引及限額架構。此外，亦負責識別、計量及監管流動性風險狀況，以確保能應付現在及將來之資金需求。資產負債委員會監控一套風險指標以管理流動性風險。風險管理部會每日進行流動性壓力測試，其中包括整體市場、銀行特定組合和合併（整體市場和銀行特定）壓力情景，並由資產負債委員會審閱，以評估風險承受能力水平和流動性緩衝水平。此外，建立了一項資金應變計劃，為此列明解決流動性風險情況下的策略。該計劃包括一系列的政策，程序及行動計劃，以及明確責任分工，調用和升級程序。該計劃並由資產負債委員會定期審閱及批核。
- 日常流動性管理由資金營運中心負責，監控資金需求，並由包括財務管理部和風險管理部在內的其他相關部門協助監管流動性風險和定期向管理層，委員會和地方監管機構提供報告。在壓力情景下的不同時段設置現金流量淨額限制，以確保有足夠資金和流動資產能滿足資金流動性需求。此外，其他流動性風險指標亦設有限制、觸發水平或警報，例如法定流動性比率、貸存比率、貨幣錯配比率和期限錯配比率。數量化和素質化計算方式均被採用以衡量和確定市場流動性風險。財務管理部或風險管理部負責監察及定期報告相關於市場和資金流動風險的限制和警報水平，並由資產負債委員會作出審查和批准。內部審計部門會定期作出檢討，確保流動性風險管理功能得以有效執行。

流動性管理於本集團及銀行層面、各海外分行及附屬公司進行。財務附屬公司及海外分行會按照資產負債委員會已考慮各不同流動資金風險特性後訂立之框架及當地監管機構之要求，執行其流動性管理政策。資產負債委員會亦會一併監控其流動性情況。對於提供資金予海外分行及附屬公司，本集團亦設立政策和交易對手限額。本集團期望各部門透過與存款人、客戶、銀行同業、關聯公司及金管局建立並維持良好的關係，為銀行無論在正常和緊急情況下均能夠成功、有效地管理流動資金而作出貢獻。

未經審核補充財務資料

(J) 風險管理 (續)

(c) 流動資金風險管理 (續)

流動資金管理之目標為履行於正常及緊急情況下到期之債務，提供資金以應付資產增長與及符合法定之流動性要求。為此，本集團有以下之流動資金管理程序：

- 在正常及壓力情景下估算現金流量，利用資產負債錯配淨缺口評估預期資金需求；
- 在正常及壓力情景下計入潛在不可撤銷的信貸承諾提取，以應付或有流動性風險；
- 按照內部及／或監管機構的規定，監控法定流動性比率、貸存比率、貨幣及期限錯配比率；
- 藉監控存款組合之結構及穩定性，以確保穩健及多元化之資金來源；
- 定期預測短期至中期之法定流動性比率，以至能及早察覺流動性問題，並確保比率在法定要求及內部預警之內；
- 於每年預算過程中，預測資金需求及資金結構，以確保充足資金及適當資金組合；
- 在新產品業務推出前，須先進行潛在的流動性風險評估程序；
- 為應付無法預測之資金需求，本集團持有優質流動資產，包括現金及具投資評級之證券。另外，本集團參照法定要求和流動性壓力測試結果，而決定持有優質流動資產的數量；
- 持續使用同業拆借市場；
- 定期維持各項融資計劃以支持債務融資；
- 維持本集團的抵押品要求。定期評估和審查於衍生工具合約及信用降級時所需的額外抵押品。按2022年6月30日的狀況，在評級遭降2個級別的情況下，對本集團需要額外抵押品要求的影響輕微；及
- 維持應變融資計劃，其中集合壓力測試的情景和假設的結果，包括設定預警指標（包括內部及市場指標），並且描述若出現危機時應採取之相應行動，以將業務所受的任何長遠負面影響減至最低。

集團業務所需的資金來自多元化資金來源，主要來自其零售及企業客戶的存款。與此同時，本集團亦積極從事批發融資業務，透過發行存款證來取得另一個資金來源及確保資金來源的多元化。本集團並定期監察存款之期限組合及債務到期日，以確保一個適當之資金到期組合。

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

未經審核補充財務資料

(J) 風險管理 (續)

(c) 流動資金風險管理 (續)

本集團維持適當的優質流動資產水平及其貨幣組合，以確保本集團於金管局監管框架下有能力應付不利或無法預計的經濟事故所引致突然性市場流動資金流失。除此之外，本集團同時監察及定期向資產負債管理委員會報告各個別主要幣種的流動性覆蓋比率以控制貨幣錯配。2022年上半年平均流動性覆蓋比率的下降主要是由債務證券結算帶來現金流出壓力的增加所致。

	加權數額 (平均值)				
	2022年 6月30日止 之季度	2022年 3月31日止 之季度	2021年 12月31日止 之季度	2021年 9月30日止 之季度	2021年 6月30日止 之季度
平均流動性覆蓋比率	<u>224%</u>	<u>230%</u>	<u>239%</u>	<u>280%</u>	<u>249%</u>

本集團經常持有充足現金和流動資金及優質流動資產作為於緊急情景下可獲得之緩衝資金。流動性覆蓋比率中所包含的優質流動資產佔大多數為根據《銀行 (流動性) 規則》定義之一級資產。下表載列流動性覆蓋比率框架中本集團優質流動資產的組成。

	加權數額 (平均值)				
	2022年 6月30日止 之季度 港幣千元	2022年 3月31日止 之季度 港幣千元	2021年 12月31日止 之季度 港幣千元	2021年 9月30日止 之季度 港幣千元	2021年 6月30日止 之季度 港幣千元
一級資產	55,032,966	53,617,053	53,501,344	54,017,812	51,238,524
二級資產	14,248,638	14,024,408	13,977,535	12,626,988	13,300,794
總額	<u>69,281,604</u>	<u>67,641,461</u>	<u>67,478,879</u>	<u>66,644,800</u>	<u>64,539,318</u>

本集團同時維持足夠可用的穩定資金以支持其長期資產以滿足穩定資金淨額比率法定要求。2022年上半年穩定資金淨額比率的增加主要源自零售客戶存款的上升。本集團並無根據《銀行 (流動性) 規則》定義為互有關連的資產及負債。

	2022年 6月30日止 之季度	2022年 3月31日止 之季度	2021年 12月31日止 之季度	2021年 9月30日止 之季度	2021年 6月30日止 之季度
穩定資金淨額比率	<u>127%</u>	<u>127%</u>	<u>125%</u>	<u>125%</u>	<u>122%</u>

根據《銀行業 (披露) 規則》，本集團採用金管局指定的標準披露模板披露有關本集團流動資金的資料，並可在本行的網站 www.cncbinternational.com 內「監管披露」部份進行查閱。

未經審核補充財務資料

(J) 風險管理（續）

(d) 資本管理

本集團管理資本有以下主要目的：

- 於本集團有營運業務之所在國家中，符合有關銀行監管機構的資本監管要求；
- 維持雄厚的資本基礎以支持其業務發展；及
- 維護本集團持續經營的能力，以持續為股東提供回報及為其他相關持份者提供效益。

金管局設定及監控本集團整體的資本要求，而各經營銀行業務的子公司則直接受其當地銀行監管機構所監管。金管局要求本集團須維持三個最低風險加權資本比率，包括普通股權一級資本比率、一級資本比率及總資本比率。於2022年6月30日，適用於本集團的緩衝資本要求包括防護緩衝資本（「CCB」）（其目的是確保銀行於受壓期以外建立風險加權數額的2.5%之資本），以及逆週期緩衝資本（「CCyB」）（由個別司法管轄區設置，其目的用以在信貸過度增長時期積存資本）。於2022年5月5日，金管局維持CCyB於風險加權數額的1.0%。《巴塞爾協議三》框架下還引入了槓桿比率作為非以風險為基礎的後備限額，以補充以風險為基礎的資本要求。法定最低槓桿比率為3%。

本集團採用標準計算法以計算其在持倉交易盤的市場風險及信貸風險的風險權重，並採用基本指標計算法以計算業務操作風險。銀行業務以交易賬或銀行賬區分，而風險加權數額則按各資產及表外資產風險承擔所反映的不同程度風險之相關要求來釐定。

本集團積極及定期檢討和管理其資本結構，以在較高槓桿效益可能為股東帶來可觀回報與穩健的資本狀況所帶來的優點和安穩兩者之間取得平衡，並因應不同的經濟狀況調整資本結構。為符合金管局規定以風險為基礎的資本充足要求，本集團進行內部資本充足評估程式以評估第二支柱風險的資本需求，因而得出於第一支柱及第二支柱下的資本要求。此外，作為資本管理政策其中的一部份以及確保本集團有充足資本基礎，本集團每年均進行資本規劃，當中考慮銀行整體策略重點、未來業務增長、風險偏好及監管要求。資本規劃亦包括按需要發行之資本工具，以確保本集團的資本充足比率遠高於內部的監控水準及監管要求。本集團並定期進行壓力測試，以確保在極端但有可能出現的壓力情景下，對風險和資本狀況的影響已被考慮。壓力測試同時為本集團提供了重大不利事件的潛在影響之見解，以及所需之相關補救措施。

按照行業慣常做法，本集團以資本充足比率監控其資本結構。於期內，本集團的資本管理政策並無重大變動。

於2022年6月30日的資本充足比率乃是本集團根據金管局監管規定須包括若干附屬公司於綜合基準上所計算，並符合香港《銀行業條例》下《銀行業（資本）規則》的規定。

截至2022年6月30日止期間及2021年12月31日止年度，本集團及其個別受監管的業務均一直遵守所有外部施加的資本要求，且有關資本比率遠高於金管局要求的最低比率水準。

(J) 風險管理 (續)

(e) 操作風險管理

操作風險管理的定義

操作風險是因內部流程、人員、系統的不足或失誤，或其他外部事件，所造成直接或間接損失的風險。

管治架構

本集團已建立操作風險管理架構以識辨、評估、緩減、控制、監測及報告操作風險。操作風險管理架構涵蓋本集團中的所有成員，並透過政策及指引規定最低要求，以確保操作風險管理方式的一致性。操作風險管理委員會由行政總裁設立，並由董事會授權之信貸及風險管理委員會監管有關操作風險管理事項。操作風險管理計劃及工具則由集團操作風險管理部門負責，並由各操作風險領域主題專家提供支援。

操作風險的管理

為了確保有效管理整個集團的操作風險，管治架構提出了三道防線，如下所示：

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

第二道防線 — 操作風險管理部門協助管理層理解及管理操作風險，並確保本集團的操作風險政策、流程及程序能一致地應用於集團各部門。操作風險管理部門與第一道防線緊密合作，通過提供指導和職能監督支持來加強集團的操作風險管理、監控本集團的整體操作風險水平及確保將所有重大風險都能及時並準確地向操作風險管理委員會、信貸及風險管理委員會及集團的高級管理層匯報，提請作出關注。

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

所有外判活動、新產品及大型項目均需進行風險評估。

(J) 風險管理（續）

(e) 操作風險管理（續）

主要工具及方法

本集團透過以下不同的工具和系統作識辨、評估、監察及報告操作風險：

- 操作風險自我評估是用作識辨及評估各風險級別及其控制措施有效性的一種工具。在操作風險管理部門的指引下，該工具已應用於所有業務及支援部門推行。各部門的管理層委任負責人需從日常業務運作中識辨主要的風險因素。按各風險因素估計損失及分析發生頻率，從而量化該因素帶來的財務影響。除財務影響的評估外，亦需考慮其他非財務影響，包括受影響客戶人數、監管及聲譽影響等的可能性及嚴重性。
- 主要風險指標是一項透過分析不同的風險因素，提供風險警報訊號予管理層作監察及行動的統計性測量工具。透過定期的主要風險指標監察，本集團能及早識辨及應對潛在的業務監控弱點。主要風險指標分為兩個層面，即集團層面及部門層面。部門層面的主要風險指標由各部門制定，以持續監測相關改善計劃的進度及完成情況。部門層面的主要風險指標門檻值是參照本集團的風險偏好或各部門於每個風險因素下可承受的風險程度而設定。
- 操作風險事件均記錄於中央操作風險損失數據資料庫內。操作風險管理部門確保所有重要事件均已妥為匯報及調查，並確保相關的糾正及預防措施已如期執行。作為中央數據資料庫，操作風險損失數據會用於編製定期報告，呈交高級管理層、操作風險管理委員會、信貸及風險管理委員會，協助檢討重大的操作風險事件，及監察操作風險損失趨勢。另有匯報機制確保操作風險重大事故能按需要迅速通報監管機構。影響較小的操作風險事件亦會整合作趨勢分析，以提供更具前瞻性的啟示，確保潛在的風險問題得到高度關注。
- 操作風險管理儀表板為管理層就主要操作風險事項提供概覽，其中包括但不限於操作風險自我評估進度及主要風險指標。此儀表板每季呈交操作風險管理委員會及信貸及風險管理委員會，作為集團風險管理報告的一部分。集團風險管理報告亦涵蓋操作風險措施的執行情況、分析損失的走勢，並對本集團有重大影響的操作風險事件作扼要論述。

本集團會不斷優化及提升操作風險管治架構，致力緊貼市場步伐，與市場同步發展。所有新入職員工必須完成操作風險網上培訓課程，在職員工亦必須進行年度的操作風險架構重溫。操作風險管理部門亦為各業務部門及支援部門舉辦培訓班，以提高員工對操作風險的防範意識及熟習風險管理工具的運用，使在職員工更了解操作風險管理架構及其角色和責任。管理層的支持進一步加強了操作風險的認受性和推動員工達致卓越的營運水平。

本集團的長遠目標為推動一個具前瞻性、有承擔和負責任的操作風險管理文化，持續穩健地管理業務操作風險，以達致卓越營運的目的。

(J) 風險管理 (續)

(f) 法律風險管理

本集團緊貼所有適用於其管治及營運的最新法律和監管規定，不斷致力培育員工，提升系統和程序，按需要推行必要的變動及建立對這些要求的警覺意識。本集團定時進行檢討，以確保本集團的政策和程序符合相關最新的法律和監管的規定。若發佈新的或大幅修改政策和程序，相關培訓通常會隨之進行。本集團亦設立了一項有力的程序以確保有效地認定，監測及緩解法律風險。如有發生任何重大而相關於風險的未合規事件，法律或合規部門會匯報予本集團的信貸及風險管理委員會及高級管理層。

本集團的法律部及合規部在本集團的運作中扮演著極為重要的角色，並為各部門提供法律與合規的意見及支援，並支援單位的合作，以確保維持相關的控制措施。在2021年，法律部及合規部積極參與新產品的推出及新業務的創立，重要的策略性交易及商業合約、外判合約、以及為本集團處理其遍及不同地域及範疇商業活動的日常事務。與此同時，法律部及合規部亦積極參與監察和確保符合急速變化的監管規定對本集團各方面的影響。而且將繼續就本集團的需要提供意見及支援以應對未來的法律升和法規所帶來的挑戰。

(g) 策略性及聲譽風險管理

策略性風險管理是源自本集團為建立、支持及推行有關長期增長及發展的策略性決定所付出的努力。聲譽風險管理則源自本集團致力保護其品牌及業務經營權免除由有關本集團經營慣例、行為或財務狀況的負面公眾消息所導致的潛在損害。

本集團的信貸及風險管理委員會定期開會，監察和管理本集團的策略性及聲譽風險。本集團高級管理層認為當前要務是確保能妥善制定及執行業務和營運策略，並以專業手法及按合適時機進行。此等策略會定時作出檢討以使本集團能與不斷變化的營運及監管環境同步並進。本集團以銀行整體基礎為業務重點，連同一些能清楚配合支持本集團策略的個別業務及支持部門，可計量的目標會分配到不同單位以確保能完善執行。本集團亦非常關注保護本集團的聲譽及加強其品牌效應達至最大效益，此需要持續致力監管及確保客戶的滿意度、營運的效率、法律與監管的合規性、與公眾的溝通及發佈的管理等方面能維持高水平。

(h) 新產品審批管治風險

新產品風險的定義

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

管治架構

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

(J) 風險管理 (續)

(i) IBOR改革

在全球監管機構決定逐步淘汰IBOR並以替代基準利率取而代之後，本集團已成立了一個項目委員會，以管理可能受到影響的任何合同的過渡。該項目由來自集團各職能部門的高層代表領導，包括面向客戶的團隊、法律、財務、運營和資訊科技。2021年期間，本集團成功地大部份完成了由IBOR敞口至RFR的過渡，並制定了詳細的計劃、流程和程序，隨著2021年度取得的進展，本集團有信心具操作能力以處理餘下將停止的基準利率過渡到RFR的個案，例如美元倫敦銀行同業拆息將於2023年6月30日停止使用。

IBOR改革使本集團面臨各種風險，項目委員會正在密切管理和監控這些風險，並將在需要時實施具體的緩解控制措施。這些風險包括但不限於以下類別：

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

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

未經審核補充財務資料

(J) 風險管理 (續)

(i) IBOR改革 (續)

下表顯示了截至2022年6月30日止期間，本集團對尚未完成改革並過渡至RFR的重大IBOR的風險敞口。在IBOR停止應用之前，這些風險敞口將一直存在並將在未來過渡，即不包括在過渡日之前到期的IBOR風險敞口。

	2022年6月30日			
	非衍生金融 資產賬面值 港幣千元	非衍生金融 負債賬面值 港幣千元	衍生工具 名義金額 港幣千元	貸款承擔 名義金額 港幣千元
美元倫敦銀行同業拆息	43,174,503	—	129,456,287	4,576,045
新加坡銀行同業拆息及新加坡元掉期利率	757,234	—	—	212,323
總額	43,931,737	—	129,456,287	4,788,368

	2021年12月31日			
	非衍生金融 資產賬面值 港幣千元	非衍生金融 負債賬面值 港幣千元	衍生工具 名義金額 港幣千元	貸款承擔 名義金額 港幣千元
美元倫敦銀行同業拆息	41,188,022	—	117,666,150	4,227,715
英鎊倫敦銀行同業拆息	116,369	—	—	304,533
歐元倫敦銀行同業拆息	689	—	—	—
新加坡銀行同業拆息及新加坡元掉期利率	1,778,473	—	—	206,371
總額	43,083,553	—	117,666,150	4,738,619

銀行同業拆息改革對本集團利率風險管理的影響已在上文描述。作為實現IBOR改革的整體項目的一部分，本集團正在謹慎管理對集團對沖活動的具體影響。2022年上半年，本集團至今並無進行任何會計對沖交易。

行政總裁報告

2022上半年，受到香港第五波疫情及環球經濟、金融市場動盪的影響，銀行業整體運營環境受到嚴峻挑戰。中信銀行（國際）有限公司（「信銀國際」或「本行」）暨各附屬公司（統稱「本集團」）積極採取業務連續性計劃及防疫管控措施，有效確保了業務正常營運和客戶、員工安全。同時，本集團通過採取更加審慎的經營策略，加強風險合規及成本管理，優化資產負債結構，努力推進4C（文化為本、客戶為尊、多方聯動、科技引領）戰略實施，持續推動金融科技轉型，不斷深化與中信集團和母行中信銀行股份有限公司（「中信銀行」）的業務協同聯動，全面融入中信集團的生態體系，整體業務穩中向好，為長期可持續發展夯實基礎。

經營環境

2022年上半年，環球多地通脹急速升溫，經濟表現顯著下滑，滯脹風險上升。在物價飆升、主要央行被迫積極收緊貨幣政策，以及經濟可能逐漸步入衰退的背景下，資產價格劇烈波動，外圍宏觀環境複雜且充滿挑戰。

內地經濟上半年受壓，勞工市場表現下滑。疫情防控措施對消費渠道造成限制，零售銷售表現較為疲弱，期待下半年經濟活動逐步恢復正常和復甦。

受疫情影響，香港經濟在第一季度出現大幅收縮。從第二季開始，受惠於本地經濟活動逐漸正常化，私人消費以及經濟增長動力有所改善，失業率下降。全年有機會錄得低單位數增長。在利率環境方面，聯儲局加息步伐進取，但香港利率調整較美國滯後。

財務概覽

2022年上半年，本集團股東應佔溢利為13.2億港元，較去年同期下降6.3%。經營收入為41.1億港元，同比下降3.7%。淨利息收入同比上升4.5%至29.8億港元，淨利息收益率亦較去年同期擴闊3個基點至1.46%。非利息收入則同比下降20.3%至11.3億港元，主要由於淨交易收入、債務資本市場收入、投資及結構性投資產品的淨費用及佣金收入有所減少。

經營支出同比上升6.4%至19.6億港元，成本對收入比率為47.8%。本集團在加強成本管控的同時，繼續將資源向戰略重點傾斜，鞏固金融科技發展定位，加大對科技及人力資源的投放。

2022年上半年，減值損失同比下降12.4%至6.6億港元，2022年6月末減值貸款比率為1.04%，整體貸款質量處於可控水平。下半年，本集團將加大減值貸款處置力度，進一步改善信貸資產質量。

面對複雜且充滿挑戰的經營環境，本集團繼續審慎發放新貸款，主動調整資產組合以提高資本使用效率。2022年6月末，本集團總資產為4,495.0億港元，較去年末上升7.7%。本集團存貸款均衡增長，客戶貸款（包括貿易票據）較去年末上升2.0%至2,476.4億港元；總存款（包括存款證）較去年末上升2.5%至3,375.4億港元；貸存比率為73.4%，維持在健康水平。

業務回顧

公司業務

儘管疫情反覆，公司業務仍實現了較好的經營業績，資產質量保持平穩。報告期內，營業收入與撥備後利潤分別比去年同期增長7.8%和29.4%，不良貸款率繼續維持在較低水平。

結構融資業務繼續表現活躍。在2022上半年，根據路孚特銀團業務牽頭行排名，本集團在香港及澳門銀團貸款市場委任牽頭安排及簿記行排名榜位列前三名，市場佔有率8.05%。此外，本集團在新加坡分行成立了結構融資團隊，計劃充分利用香港的核心競爭優勢，進一步強化市場地位。與此同時，綠色貸款業務增長強勁，截至2022年6月末，綠色貸款餘額達到43億港元，較2021年底增長超過一倍。

報告期內，香港地區貿易融資結算量達到249億港元，比去年同期增長了16.3%。同時，收款銀行業務的順利開展亦為客戶提供更全面的交易銀行服務，提升綜合服務質素。

本集團協同業務推進富有成效，繼續利用中信平台的獨特優勢，與中信集團和中信銀行協同聯動、相互賦能，共同為客戶提供一站式、定制化的專業服務。

財資及環球市場業務

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

交易團隊專注打造做市業務，保持了具有競爭力的市場地位。路孚特資料顯示，2022年前6個月中信銀行（國際）人民幣外匯即期交易量位居亞洲中資銀行前三名。本集團已連續三年於「債券通評獎」中榮獲「北向通優秀投資者（商業銀行類）」的美譽，今年更再下一城兼獲「一級市場創新獎」，獲得市場高度認可。

南向債券通業務今年實現了突破。銷售和交易團隊於今年上半年實現了可觀的南向通交易量。證券服務團隊方面，截至6月底，成功實現託管協同運營模式，由中信銀行擔任境內主託管行，中信銀行（國際）擔任境外的次託管行，南向債託管資產規模達35億美元。在中信銀行的支持和南向通業務的助力下，總託管資產規模實現了重大突破，今年二季度增長了一倍多。截至6月底，託管資產規模達到近70億美元，同比增長4倍多。

債務資本市場團隊一直在積極探索新產品和新客戶，同時逐步減少對房地產高收益客戶的敞口，以增強在當前市場環境下的風險控制。債務資本市場團隊啟動了存款證和中期票據業務，上半年取得了令人鼓舞的成果，完成了243筆交易，發行規模達141億美元。

個人及商務銀行業務

上半年，個人及商務銀行部雖受到香港第五波疫情及全球投資市場動盪所造成的嚴重衝擊，但業務基礎仍保持穩固。營業收入同比微跌2.2%，達13.9億港元。私人銀行和商務銀行收入分別錄得8.0%及6.8%的同比增長。客戶存款總額較2021年年末增長10.3%，客戶貸款總額則增長3.1%。為未來業務增長奠定穩固基礎。

發展高淨值客戶群是「新零售」業務發展策略重點。今年上半年推出大型推廣活動以吸納鑽石層新客戶，成績令人鼓舞。鑽石層客戶人數較去年年末增長19.2%，帶動整體高淨值客戶群人數增加11.3%。

個人及商務銀行部持續推進數字化轉型及以客戶為尊的創新精神，不斷提升用戶體驗，透過提供增值產品和服務，從而豐富以客戶為中心的整體理財方案，滿足客戶對線上銀行服務的需要。截至6月末，電子渠道用戶同比增長19.8%，當中手機銀行旗艦平台inMotion客戶數同比更增長32.2%。

本集團於上半年推出多項創新產品和服務，包括簡化電子銀行開戶流程、推出遙距投保服務、優化個人貸款線上申請和批核、增強商戶支付服務及在inMotion的「Reward Go」中推出一系列的新任務以加強客戶參與度。此外，本集團是香港首家推出美股掛鉤投資產品的中資銀行，為客戶提供更全面的投資選擇，滿足客戶財富管理需求。

本集團於第22屆資本傑出企業成就獎中獲頒「傑出私人銀行服務」及在第14屆香港銀行學會「傑出財富管理師大獎」中獲頒發九大獎項，其中包括「最佳理財方案獎」及「最佳提名機構獎」，體現在財務規劃和財富管理服務上的專業水準。

風險管理及內部監控

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

為確保及時瞭解最新的監管要求與最佳實踐，本集團亦已部署充份資源用以增強風險管理能力，籌劃多項強化風險管理的項目及措施，當中包括巴塞爾協議三整體改革建議，以應對不斷變化的監管環境和日益嚴格的監管要求，並積極加強抵禦氣候相關風險的能力，推動綠色和可持續銀行業的風險文化。信用風險方面，本集團推行嚴謹的信貸政策，在加強信貸評估及貸後監控的同時，積極開展貸款組合檢討並進行壓力測試。

業務連續性計劃

本集團密切關注疫情發展並根據香港特區政府及中信銀行的疫情防控措施對工作部署進行調整。在疫情高峰期間，為響應香港特區政府收緊社交距離的要求，本集團維持較高的在家辦公比例，以保障客戶與員工的安全。同時，本集團持續完善移動辦公能力，支持員工遠程辦公。為應對疫情，本集團持續實行業務連續性計劃以確保整體運營平穩，日常業務順利推進，無重大風險事件發生；本集團亦積極響應香港特區政府的各項防疫舉措，積極呼籲員工接種疫苗。

本集團將繼續密切監控疫情發展狀況，及時調整相關措施，確保業務順利進行，努力透過線上及線下的銀行服務保持正常營運，亦通過敏捷文化的工作方式來提升整體營運效率。

人力資源發展

本集團一直將員工健康和 safety 放在首位，在中信集團和中信銀行的大力支持下，本集團於香港第五波疫情期間及時推出了各項員工關愛措施，包括中信銀行（國際）新冠疫情員工關愛基金、派發防疫物資和保健品，擴展員工保健計劃，實施靈活的工作安排等。同時，本集團積極鼓勵所有員工接種新冠疫苗，並持續舉辦多元化的在線健康講座及工作坊、派送健康食品、提供視像診症及藥物配送服務等，在疫情期間為員工提供全面的支持，關懷員工的身心健康。

本集團秉持文化為本、客戶為尊、多方聯動、科技引領的核心價值，繼續推動敏捷文化轉型，倡導良好的銀行文化。本行推出全新的員工表彰計劃信銀之「最」，以嘉獎在推進落實本行4C戰略框架（文化為本、客戶為尊、多方聯動、科技引領）中表現優秀的員工。

本集團亦不遺餘力地支持員工的個人和專業發展，推出信銀學堂移動應用程式，配合銀行多元化的線上學習課程，令員工能輕鬆進行線上學習，提升專業技能。在首屆「JobsDB – The Hong Kong HR Awards 2021/22」中，本集團獲頒發兩項大獎，包括「人力資源大獎」及「年度僱主」，體現了業界和公眾對本行人力資源管理的認可。

ESG可持續發展工作

本集團高度重視ESG及可持續發展戰略，致力於將環境、社會和治理的要素全面融入經營運作當中。2022年上半年，本集團成立了ESG督導委員會及ESG工作小組以更好地推動相關工作。本集團將從落實監管要求、鼓勵發展綠色金融業務、加強自身環保節能及高效透明管理、積極履行企業社會責任等方面持續完善ESG治理。

履行企業社會責任方面，中信銀行（國際）和全體員工竭盡所能，盡最大努力貢獻社會。香港第五波疫情期間，本集團聯同中信銀行及中信港澳員工聯誼會向社會捐贈超過15,000份抗疫用品。同時，本集團向不同的社福機構捐贈接近800份日用品及食品；積極組織員工支持「公益行善『折』食日」籌款活動，幫助有需要人士。

報告期內，本集團義工隊組織了多項義工活動，貢獻超過220小時義工服務時數，包括老人院舍探訪、包裝及派發防疫物資、製作膳食餐盒等等，以實際行動服務社會。

在日常營運中，本行積極實踐環保辦公，推動節約資源。員工們通過參與本行內部「信銀好主意(CNCBI-deas)」的活動共節省紙張20萬張。

展望

受疫情和外部衝擊的影響，內地經濟面臨一定下行壓力。香港經濟從第二季度開始逐步復甦，2022全年有機會錄得溫和增長。美國利率上調對香港銀行的利息收入有支持作用，但環球經濟放緩及外圍資產市場波動將帶來挑戰。

2022年初以來的第五波新型冠狀病毒疫情造成的打擊正逐漸減退但仍有所反覆，對經營環境帶來更多不確定性，業務前景仍充滿諸多挑戰。本集團及時調整業務連續性計劃，全力確保日常業務活動的正常開展，並嚴格遵守香港特區政府的相關防疫規定，盡最大努力確保客戶和員工的安全，同時，本集團積極履行企業社會責任，為香港市民捐贈抗疫物資，與廣大市民共渡艱難時刻。

面對複雜挑戰的業務前景，本集團將採取更加審慎的經營策略，優化資產負債結構，持續推動金融科技及敏捷文化轉型以加強內控管理，提升運營效能並貫徹ESG可持續發展戰略。本集團將積極把握粵港澳大灣區及北部都會區發展帶來的業務機遇，不斷深化與母行和中信集團的業務協同聯動，發揮海外核心業務平台作用，積極拓展新市場，開發新產品，打造新的業務增長點。

本集團作為香港金融業的一份子，將以實際行動踐行習近平主席在7月1日慶祝香港回歸25周年大會暨新一屆政府就職典禮上發表的重要講話精神，大力把握國家戰略發展機遇，充分釋放經營發展活力，全力支援香港不斷增強發展動能！我們深信，有社會各界的厚愛和支持，有集團廣大同仁的凝心聚力，中信銀行（國際）一定能夠成為一家越來越專業的優秀銀行！

畢明強

行長兼行政總裁

香港，2022年8月24日