

2023 年中期業績摘要

財務表現

- 經營收入為47.8億港元，同比上升16.3%。淨利息收入同比上升21.1%至36.0億港元，淨利息收益率較去年同期擴寬27個基點至1.73%。非利息收入上升3.7%至11.7億港元。
- 經營支出同比上升2.5%至20.1億港元，成本對收入比率為42.2%。
- 不良貸款比率於2023年6月末為2.14%。
- 減值損失同比上升9.3%至7.2億港元。
- 稅後溢利為18.2億港元，較去年同期上升37.8%。
- 總資產為4,682.3億港元，較去年末上升3.7%。客戶貸款(包括貿易票據)為2,475.2億港元，與去年末大致持平，總存款(包括存款證)下降4.6%至3,257.9億港元。
- 資本充足比率與普通股權一級資本比率分別為18.3%和11.9%，均滿足監管要求。

主要業務

公司業務保持平穩增長。報告期內，貸款規模達1,561.2億港元，較2022年末增長0.8%。總收入達22.2億港元，同比增長7.3%。基礎客戶數和有效客戶分別達2,883戶和2,496戶，同比增長40.8%和41.2%。2023年上半年，本集團完成了首個託管及特殊結算戶口結算服務。隨著綠色及可持續金融業務穩步發展，綠色及可持續金融貸款餘額達81.5億港元，較2022年末的77.4億港元增長5.3%。

財資及環球市場業務方面，環球市場業務錄得大幅增長，相關收入為2.9億港元，核心業務保持了具有競爭力的市場地位。路孚特資料顯示，2023年上半年中信銀行(國際)人民幣外匯即期交易量位居亞洲中資銀行前三。本集團亦成為北向互換通首批離岸參與機構，並通過積極參與南向債券通交易，交易量同比增長37.2%。根據彭博數據，本集團在中資境外美元債市場位列中資銀行機構第一位(除自身發行)，參與了市場近70%的投資級債券的新發行。本集團存款證新發行交易量達162億美元，同比增長23倍；中期票據新發行交易量達17億美元，同比增長4倍。代客業務方面，收入同比增長87.7%。回購交易達42.7億港元，約為2022年全年交易規模的2.25倍。截至6月末，託管資產規模超過170億美元，同比增長1.5倍。

個人及商務銀行業務重拾增長動力。經營收入上半年同比錄得14.8%的增幅，非利息收入亦錄得11.1%的增長。存款較上年末增長4.3%，高淨值客戶數增長13.8%。數字銀行服務方面，手機銀行旗艦平台「inMotion動感銀行」優勢凸顯，手機銀行用戶數較上年末增長近2成，交易數亦按年上升95.3%。可持續金融發展方面，持續擴充綠色金融產品「貨架」，累計數十種ESG基金及債券上架銷售，涵蓋能源、農業、交通及營養科學等主題，亦推出專為高淨值客戶設計的ESG保險產品。獲得《經濟一週》經一品牌大獎2023「最佳高端財富管理銀行」及《明報》卓越財經大獎2023「金融服務－高端銀行服務卓越體驗獎」。



中信銀行(國際)

CHINA CITIC BANK INTERNATIONAL

中信銀行(國際)有限公司

(根據公司條例於香港註冊成立之有限公司)

2023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2023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,惟已由畢馬威會計師事務所,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。

綜合收益表

截至2023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	2023年 港幣千元	2022年 港幣千元
利息收入	3	9,526,218	4,365,799
利息支出	4	(5,923,251)	(1,389,529)
淨利息收入		3,602,967	2,976,270
費用及佣金收入		780,992	880,951
費用及佣金支出		(74,305)	(66,602)
淨費用及佣金收入	5	706,687	814,349
淨交易收入	6	406,501	316,265
出售以公允價值計入其他全面收益的金融投資淨收益/(損失)		47,285	(5,054)
其他經營收入	7	13,470	5,999
經營收入		4,776,910	4,107,829
經營支出	8	(2,014,341)	(1,964,341)
扣除減值準備前的經營溢利		2,762,569	2,143,488
金融資產預期信貸損失	9	(718,010)	(696,884)
其他資產減值轉回		-	39,822
減值損失		(718,010)	(657,062)
經營溢利		2,044,559	1,486,426
出售物業、設備及無形資產淨(損失)/收益		(6,691)	121
投資物業重估收益/(損失)	18	5,698	(5,840)
稅前溢利		2,043,566	1,480,707
所得稅	10	(223,282)	(159,836)
期內溢利		1,820,284	1,320,871
歸屬於股東的溢利		1,820,284	1,320,871

綜合全面收益表
截至2023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	
	2023年 港幣千元	2022年 港幣千元
期內溢利	<u>1,820,284</u>	<u>1,320,871</u>
期內其他全面收益／(損失)		
當滿足特定條件時，其後可能重新分類至綜合收益表的項目：		
換算海外企業的財務報表的匯兌差額	<u>(64,090)</u>	<u>(63,507)</u>
以公允價值計入其他全面收益的金融投資		
－ 債務工具的公允價值變動	197,593	(1,312,901)
－ 出售時轉至收益表	(47,285)	5,054
－ 與上述有關的遞延稅項	(25,327)	214,404
－ 減值準備時轉至收益表	<u>3,941</u>	<u>48,149</u>
	<u>128,922</u>	<u>(1,045,294)</u>
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投資		
－ 股權工具的公允價值變動	(5,331)	10,578
－ 與上述有關的遞延稅項	880	(1,745)
－ 出售時的遞延稅項回撥	<u>7,106</u>	<u>—</u>
	<u>2,655</u>	<u>8,833</u>
期內其他全面收益／(損失)	<u>67,487</u>	<u>(1,099,968)</u>
期內全面收益總額	<u>1,887,771</u>	<u>220,903</u>
歸屬於股東的全面收益總額	<u>1,887,771</u>	<u>220,903</u>

綜合財務狀況表
於2023年6月30日－未經審核
(以港幣為單位)

	附註	於2023年 6月30日 港幣千元	於2022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	12	11,750,958	19,028,255
在銀行的存款及墊款	13	62,814,310	33,839,668
買入返售金融資產	14	8,145,218	2,746,540
衍生金融工具	16(b)	29,571,577	23,927,566
金融投資			
－以公允價值計入損益	15(a)	840,457	791,802
－以公允價值計入其他全面收益	15(b)	90,018,657	112,894,375
－以攤餘成本計量	15(c)	48,268	57,739
客戶貸款及墊款及其他賬項	17(a)	262,474,656	255,793,387
物業及設備	18		
－投資物業		405,190	399,492
－其他物業和設備		552,946	418,908
使用權資產	19	808,668	866,853
無形資產	20	411,297	453,944
可收回稅項	25(a)	11,268	14,756
遞延稅項資產	25(b)	381,289	417,649
資產總額		468,234,759	451,650,934
負債及權益			
負債			
銀行及其他金融機構的存款及結存		13,435,003	9,239,533
客戶存款	21	323,974,829	340,487,879
以公允價值計入損益的金融負債	22	190,225	249,001
賣出回購金融資產款	23	16,851,237	3,318,294
衍生金融工具	16(b)	28,927,670	23,355,908
已發行存款證	24	1,810,266	1,169,709
本期稅項負債	25(a)	171,690	250,467
遞延稅項負債	25(b)	1,960	1,764
其他負債	26	21,837,025	14,086,097
租賃負債		869,889	907,139
債務資本	27	3,911,646	3,890,992
負債總額		411,981,440	396,956,783
權益			
股本	28(a)	18,404,013	18,404,013
儲備		24,606,582	23,047,414
股東權益總額		43,010,595	41,451,427
其他股權工具	29	13,242,724	13,242,724
權益總額		56,253,319	54,694,151
權益及負債總額		468,234,759	451,650,934

董事會於2023年8月23日核准並授權發佈。

綜合權益變動表
截至2023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	歸屬於股東 的權益總額	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	港幣千元
於2023年1月1日	18,404,013	3,771	100,000	(80,848)	294,533	(1,196,475)	65,748	243,972	23,616,713	23,047,414	41,451,427	13,242,724	54,694,151
截至2023年6月30日止 6個月的權益變動：													
期內溢利	-	-	-	-	-	-	-	-	1,820,284	1,820,284	1,820,284	-	1,820,284
期內其他全面(損失)/收益	-	-	-	(64,090)	-	131,577	-	-	-	67,487	67,487	-	67,487
期內全面收益總額	-	-	-	(64,090)	-	131,577	-	-	1,820,284	1,887,771	1,887,771	-	1,887,771
(轉出)/轉自保留溢利	-	-	-	-	-	(43,064)	(191)	8,512	34,743	-	-	-	-
支付額外一級資本證券票息	-	-	-	-	-	-	-	-	(328,603)	(328,603)	(328,603)	-	(328,603)
於2023年6月30日	<u>18,404,013</u>	<u>3,771</u>	<u>100,000</u>	<u>(144,938)</u>	<u>294,533</u>	<u>(1,107,962)</u>	<u>65,557</u>	<u>252,484</u>	<u>25,143,137</u>	<u>24,606,582</u>	<u>43,010,595</u>	<u>13,242,724</u>	<u>56,253,319</u>
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	41,231,759	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	-	1,320,871
期內其他全面損失	-	-	-	(63,507)	-	(1,036,461)	-	-	-	(1,099,968)	(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	-	220,903
(轉出)/轉自保留溢利	-	-	-	-	-	-	(21)	10,694	(10,673)	-	-	-	-
支付額外一級資本證券票息	-	-	-	-	-	-	-	-	(215,175)	(215,175)	(215,175)	-	(215,175)
發行額外一級資本證券	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,687,907	4,687,907
於2022年6月30日	<u>18,404,013</u>	<u>6,589</u>	<u>100,000</u>	<u>(11,969)</u>	<u>294,533</u>	<u>(875,864)</u>	<u>62,814</u>	<u>190,961</u>	<u>23,066,410</u>	<u>22,833,474</u>	<u>41,237,487</u>	<u>13,242,724</u>	<u>54,480,211</u>
於2022年7月1日	18,404,013	6,589	100,000	(11,969)	294,533	(875,864)	62,814	190,961	23,066,410	22,833,474	41,237,487	13,242,724	54,480,211
截至2022年12月31日止 6個月的權益變動：													
期內溢利	-	-	-	-	-	-	-	-	932,369	932,369	932,369	-	932,369
期內其他全面損失	-	-	-	(68,879)	-	(320,611)	-	-	-	(389,490)	(389,490)	-	(389,490)
期內全面收益總額	-	-	-	(68,879)	-	(320,611)	-	-	932,369	542,879	542,879	-	542,879
(轉出)/轉自保留溢利	-	(2,818)	-	-	-	-	2,934	53,011	(53,127)	-	-	-	-
支付額外一級資本證券票息	-	-	-	-	-	-	-	-	(328,939)	(328,939)	(328,939)	-	(328,939)
於2022年12月31日	<u>18,404,013</u>	<u>3,771</u>	<u>100,000</u>	<u>(80,848)</u>	<u>294,533</u>	<u>(1,196,475)</u>	<u>65,748</u>	<u>243,972</u>	<u>23,616,713</u>	<u>23,047,414</u>	<u>41,451,427</u>	<u>13,242,724</u>	<u>54,694,151</u>

綜合現金流量表
截至2023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	
		2023年 港幣千元	2022年 港幣千元
(用於)／來自經營業務的現金流淨額	30(a)	(16,831,154)	7,252,677
來自／(用於)投資業務的現金流			
已收權益證券股息		1,870	2,290
出售物業及設備所得的款項		9	298
購入物業及設備及無形資產		(275,527)	(118,553)
用於投資業務的現金流淨額		(273,648)	(115,965)
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		(328,603)	(215,175)
支付租賃負債款項		(133,209)	(155,850)
支付債務資本利息		(90,766)	(90,346)
(用於)／來自融資業務的現金流淨額		(552,578)	4,226,536
現金及現金等值(減少)／增加淨額		(17,657,380)	11,363,248
於1月1日的現金及現金等值項目		67,858,838	67,854,091
現金及現金等值項目的匯率變動		(426,328)	(551,897)
於6月30日的現金及現金等值項目	30(b)	49,775,130	78,665,442

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) 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2022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2022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2023年6月30日止6個月的中期財務報告所載有關截至2022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2022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《香港財務報告準則》的規定來編製，賬目所採用的會計政策與2022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2023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) 利息收入

	截至6月30日止6個月	
	2023年 港幣千元	2022年 港幣千元
上市證券	642,142	550,845
非上市證券	745,014	188,111
在銀行的結存、存款及墊款	1,439,826	119,515
墊款及其他賬項	6,699,236	3,507,328
金融資產的利息收入	9,526,218	4,365,799
其中：		
利息收入源自以攤餘成本計量的金融資產	8,173,583	3,648,109
利息收入源自以公允價值計入其他全面收益的金融資產	1,352,635	717,690
	9,526,218	4,365,799

(4) 利息支出

	截至6月30日止6個月	
	2023年 港幣千元	2022年 港幣千元
客戶存款	5,281,924	1,199,001
銀行及其他金融機構的存款及結存	489,598	84,148
已發行存款證	43,843	4,331
已發行債務資本	93,201	92,955
租賃負債	14,685	9,094
以攤餘成本計量的金融負債的利息支出	<u>5,923,251</u>	<u>1,389,529</u>

(5) 淨費用及佣金收入

	截至6月30日止6個月	
	2023年 港幣千元	2022年 港幣千元
費用及佣金收入		
票據業務佣金	35,428	41,342
銀行服務	64,191	61,628
信用卡相關收入	21,946	18,947
債務資本市場	17,991	37,941
保險	306,574	293,595
投資及結構性投資產品	147,566	119,599
貸款、透支及融資費用	186,467	306,830
其他	829	1,069
	<u>780,992</u>	<u>880,951</u>
費用及佣金支出	<u>(74,305)</u>	<u>(66,602)</u>
	<u>706,687</u>	<u>814,349</u>
其中：		
淨費用及佣金收入（不包括用作計算實際利率的金額）， 關於並非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	243,841	367,119
－ 費用及佣金支出	(13,822)	(14,086)
	<u>230,019</u>	<u>353,033</u>

(6) 淨交易收入

	截至6月30日止6個月	
	2023年 港幣千元	2022年 港幣千元
買賣外幣淨收益	81,627	255,492
買賣以公允價值計入損益的金融投資淨收益／(損失)	32,461	(21,129)
其他買賣活動淨收益／(損失)	121,867	(34,576)
公允價值對沖淨損失	(126)	—
交易用途資產淨利息收入		
－ 上市	(362)	9,411
－ 非上市	171,034	107,067
	<u>406,501</u>	<u>316,265</u>

(7) 其他經營收入

	截至6月30日止6個月	
	2023年 港幣千元	2022年 港幣千元
股息收入		
— 非上市投資	1,870	2,290
投資物業租金收入	3,835	1,851
其他	7,765	1,858
	<u>13,470</u>	<u>5,999</u>

(8) 經營支出

	截至6月30日止6個月	
	2023年 港幣千元	2022年 港幣千元
(a) 員工成本		
薪金及其他員工成本	1,171,937	1,162,819
退休金成本	80,373	73,420
	<u>1,252,310</u>	<u>1,236,239</u>
(b) 折舊及攤銷		
物業及設備折舊 (附註18)	61,424	73,641
使用權資產折舊 (附註19)	139,642	145,494
無形資產攤銷 (附註20)	115,335	118,331
	<u>316,401</u>	<u>337,466</u>
(c) 其他經營支出		
物業及設備支出 (不包括折舊)	172,997	173,045
核數師酬金		
— 核數費用	3,344	3,586
— 審計相關服務	488	1,078
— 非審計相關服務	2,261	1,121
廣告費	16,869	16,030
通訊費、印刷及文儀用品	94,043	77,263
電子數據處理	83,143	64,553
法律及專業費用	14,626	24,198
其他	57,859	29,762
	<u>445,630</u>	<u>390,636</u>
經營支出總額	<u>2,014,341</u>	<u>1,964,341</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2023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	(537)	–	–	(537)
在銀行的存款及墊款	6,189	–	–	6,189
以公允價值計入其他全面收益的金融投資	5,421	–	(1,480)	3,941
以攤餘成本計量的金融投資	–	–	–	–
客戶貸款及墊款及其他賬項	(54,918)	(70,196)	968,871	843,757
貸款承擔及擔保(包括或有負債及承擔)	(17,278)	274	–	(17,004)
	<u>(61,123)</u>	<u>(69,922)</u>	<u>967,391</u>	<u>836,346</u>
收回金額				<u>(118,336)</u>
				<u>718,010</u>
	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
以公允價值計入其他全面收益的金融投資	1,116	31,995	15,038	48,149
以攤餘成本計量的金融投資	1	–	–	1
客戶貸款及墊款及其他賬項	(197,827)	535,174	392,673	730,020
貸款承擔及擔保(包括或有負債及承擔)	(25,707)	12,473	–	(13,234)
	<u>(202,562)</u>	<u>579,642</u>	<u>407,711</u>	<u>784,791</u>
收回金額				<u>(87,907)</u>
				<u>696,884</u>

(10) 綜合收益表所示的所得稅

	截至6月30日止6個月	
	2023年	2022年
	港幣千元	港幣千元
本期稅項 — 香港利得稅		
期內準備	206,900	207,971
過往年度稅項準備回撥	(62,926)	(41,000)
	<u>143,974</u>	<u>166,971</u>
本期稅項 — 香港以外稅項		
期內準備	81,433	49,405
過往年度稅項準備(回撥)/補提	(20,292)	1,640
	<u>61,141</u>	<u>51,045</u>
遞延稅項		
暫時性差額源生(附註25(b))	18,167	(58,180)
	<u>223,282</u>	<u>159,836</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2022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) 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。本集團確認了以下五大主要呈報分部：

企業銀行業務主要包括香港及海外分行的公司借貸及銀團貸款、貿易融資、存款戶口服務及現金管理。

個人及商務銀行業務主要包括於香港及海外分行的存款戶口服務、住宅物業按揭、其他消費借貸、信用卡服務及中小企業貸款、財富管理服務及私人銀行。

財資及環球市場業務包括於香港及海外分行提供外匯交易服務、資金市場活動、管理投資證券及中央資金管理。

內地附屬公司是指由本行全權擁有於中國內地營運的附屬子銀行。

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和支出及企業支出。

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。

(11) 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。

	截至6月30日止6個月			
	2023年 稅前溢利／ (損失) 港幣千元	2022年 稅前溢利 港幣千元	2023年 經營 收入／(支出) 港幣千元	2022年 經營 收入／(支出) 港幣千元
香港	1,826,799	1,211,842	4,244,978	3,637,872
中國內地	51,561	100,015	189,273	196,281
美國	(26,091)	103,044	167,969	161,705
新加坡	185,338	61,845	182,250	118,380
其他	5,959	3,900	20,695	19,830
分部間項目	—	61	(28,255)	(26,239)
	2,043,566	1,480,707	4,776,910	4,107,829
	於2023年 6月30日 總資產 港幣千元	於2022年 12月31日 總資產 港幣千元	於2023年 6月30日 總負債 港幣千元	於2022年 12月31日 總負債 港幣千元
香港	435,359,515	414,503,842	379,556,850	360,410,937
中國內地	19,628,163	17,721,065	18,034,871	16,118,384
美國	18,469,156	16,785,875	18,504,453	16,622,008
新加坡	16,681,096	21,712,359	16,498,384	21,461,099
其他	2,780,169	2,136,733	2,707,987	2,050,278
分部間項目	(24,683,340)	(21,208,940)	(23,321,105)	(19,705,923)
	468,234,759	451,650,934	411,981,440	396,956,783

(12) 現金及在銀行及中央銀行的結存

	於2023年 6月30日 港幣千元	於2022年 12月31日 港幣千元
現金	220,381	398,444
在中央銀行的結存	3,932,664	8,270,637
在銀行的結存	7,599,204	10,361,002
	11,752,249	19,030,083
預期信貸損失準備－第1階段	(1,291)	(1,828)
	11,750,958	19,028,255

於2023年6月30日包括在中央銀行受到外匯管制或監管限制的餘額是港幣637,787,000元(2022年12月31日：港幣615,033,000元)。

(13) 在銀行的存款及墊款

	於2023年 6月30日 港幣千元	於2022年 12月31日 港幣千元
在銀行的存款	59,879,455	33,031,675
在銀行的墊款	2,963,032	829,981
	62,842,487	33,861,656
預期信貸損失準備 – 第1階段	(28,177)	(21,988)
	62,814,310	33,839,668
到期日：		
– 1個月內	42,495,301	18,724,816
– 1個月至1年內	20,319,009	15,114,852
	62,814,310	33,839,668

(14) 買入返售金融資產

	於2023年 6月30日 港幣千元	於2022年 12月30日 港幣千元
按交易對手類型分析		
銀行	4,179,476	–
非銀行金融機構	708,483	–
以公允價值計入損益的賬面價值	4,887,959	–
銀行	–	167,704
非銀行金融機構	3,257,259	2,578,836
以攤餘成本計量的總額	3,257,259	2,746,540
預期信貸損失準備	–	–
以攤餘成本計量的賬面淨值	3,257,259	2,746,540
合計	8,145,218	2,746,540

按擔保物類別分析

於2023年6月30日及2022年12月31日，本集團的買入返售金融資產擔保物類別均為債券。

(15) 金融投資

(a) 以公允價值計入損益

	於2023年 6月30日 港幣千元	於2022年 12月31日 港幣千元
債務證券		
債務證券	840,457	683,252
國庫券	–	108,550
	<u>840,457</u>	<u>791,802</u>
發行機構如下：		
政府機關	199,052	506,983
銀行及其他金融機構	524,200	175,321
企業	117,205	109,498
	<u>840,457</u>	<u>791,802</u>
上市	737,977	645,800
非上市	102,480	146,002
	<u>840,457</u>	<u>791,802</u>

(b) 以公允價值計入綜合全面收益

	於2023年 6月30日 港幣千元	於2022年 12月31日 港幣千元
債務證券		
持有的存款證	6,476,134	3,990,667
國庫券	22,108,729	56,691,447
其他債務證券	61,364,121	52,092,832
	<u>89,948,984</u>	<u>112,774,946</u>
權益證券	69,673	119,429
	<u>90,018,657</u>	<u>112,894,375</u>
發行機構如下：		
政府機關	34,281,089	64,872,217
銀行及其他金融機構	39,223,456	35,361,447
企業	12,307,310	11,182,833
公共機構	4,206,802	1,477,878
	<u>90,018,657</u>	<u>112,894,375</u>
上市	45,439,100	44,047,192
非上市	44,579,557	68,847,183
	<u>90,018,657</u>	<u>112,894,375</u>

(15) 金融投資(續)

(c) 以攤餘成本計量

	於2023年 6月30日 港幣千元	於2022年 12月31日 港幣千元
債務證券		
國庫券	48,271	57,742
預期信貸損失準備－第1階段	(3)	(3)
	<u>48,268</u>	<u>57,739</u>
發行機構如下：		
政府機關	<u>48,268</u>	<u>57,739</u>
非上市	<u>48,268</u>	<u>57,739</u>

(16) 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：

	於2023年 6月30日 港幣千元	於2022年 12月31日 港幣千元
匯率衍生工具		
遠期交易	81,812,418	56,628,912
掉期交易	1,080,293,891	956,687,728
買入期權	94,130,261	58,106,983
賣出期權	92,828,192	56,956,703
利率衍生工具		
遠期及期貨交易	156,687	3,134,821
掉期交易	1,326,073,485	978,677,761
買入期權	4,050,955	3,036,822
賣出期權	4,050,955	3,036,822
	<u>2,683,396,844</u>	<u>2,116,266,552</u>

交易包括本集團的金融工具自營買賣倉盤、由執行客戶的交易指令或從事莊家活動而產生的倉盤，以及為對沖其他交易元素而持有的倉盤。

(16) 衍生金融工具(續)

(b) 衍生工具的公允價值

	於2023年6月30日		於2022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	17,445,084	16,974,583	11,960,459	11,398,101
利率衍生工具	12,126,493	11,953,087	11,967,107	11,957,807
	<u>29,571,577</u>	<u>28,927,670</u>	<u>23,927,566</u>	<u>23,355,908</u>

(c) 指定為對沖工具的衍生工具的公允價值

以下是本集團持作對沖用途的衍生工具按產品類別劃分的公允價值概要：

	於2023年6月30日		於2022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
利率合約				
— 公允價值對沖	<u>13,067</u>	<u>-</u>	<u>10,095</u>	<u>-</u>

公允價值對沖主要包括用作保障若干固定利率資產或負債的公允價值因市場利率變動而出現變化的利率掉期。

於2023年6月30日，本集團涉及對沖的利率掉期交易倉盤名義金額為港幣791,269,000元(2022年12月31日：港幣678,431,000元)。

(16) 衍生金融工具(續)

(d) 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：

	於2023年6月30日			
	餘下年期的名義金額			
	總額	1年或以下	1年以上至5年	5年以上
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
匯率衍生工具	1,349,064,762	1,245,369,320	102,646,595	1,048,847
利率衍生工具	1,334,332,082	785,664,040	513,900,234	34,767,808
	<u>2,683,396,844</u>	<u>2,031,033,360</u>	<u>616,546,829</u>	<u>35,816,655</u>

	於2022年12月31日			
	餘下年期的名義金額			
	總額	1年或以下	1年以上至5年	5年以上
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
匯率衍生工具	1,128,380,326	1,017,439,596	109,744,930	1,195,800
利率衍生工具	987,886,226	459,493,485	494,327,082	34,065,659
	<u>2,116,266,552</u>	<u>1,476,933,081</u>	<u>604,072,012</u>	<u>35,261,459</u>

(17) 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

	於2023年 6月30日 港幣千元	於2022年 12月31日 港幣千元
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款		
客戶貸款及墊款總額	242,459,794	243,029,952
預期信貸損失準備	(1,410,867)	(1,377,634)
	<u>241,048,927</u>	<u>241,652,318</u>
以公允價值計入損益的客戶貸款及墊款	5,060,209	3,768,163
	<u>246,109,136</u>	<u>245,420,481</u>
其他賬項	17,024,907	10,867,014
預期信貸損失準備	(659,387)	(494,108)
	<u>16,365,520</u>	<u>10,372,906</u>
	<u>262,474,656</u>	<u>255,793,387</u>

(17) 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。

	於2023年6月30日		於2022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	5,798,457	68	7,140,999	56
— 物業投資	23,359,576	99	19,237,739	98
— 金融企業	24,504,480	5	20,211,822	6
— 股票經紀	3,235,647	15	4,409,499	40
— 批發及零售業	9,718,286	85	10,065,083	85
— 製造業	7,318,910	28	5,079,735	31
— 運輸及運輸設備	2,210,768	22	1,949,088	23
— 娛樂活動	761,958	2	851,625	3
— 資訊科技	790,042	6	3,914,083	1
— 其他	9,002,690	78	8,559,229	89
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	17,811	100	18,568	100
— 購買其他住宅物業的貸款	23,037,628	100	23,018,616	100
— 信用卡墊款	598,350	—	715,283	—
— 其他	19,084,975	90	19,918,902	93
在香港使用的貸款及墊款總額	129,439,578	67	125,090,271	68
貿易融資	5,431,763	24	6,320,760	22
在香港以外使用的貸款及墊款總額	112,648,662	19	115,387,084	18
客戶貸款及墊款總額	247,520,003	44	246,798,115	44

(17) 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

	截至2023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
預期信貸損失準備				
於2023年1月1日	702,523	423,007	746,212	1,871,742
轉移：				
— 轉入第1階段	11,257	(11,257)	—	—
— 轉入第2階段	(12,949)	13,012	(63)	—
— 轉入第3階段	(220)	(151,022)	151,242	—
階段轉撥產生之預期信貸損失準備重新 計量淨額	(8,842)	63,454	264,326	318,938
由風險敞口淨變化而產生的當年淨增加／ (回撥)	71,938	(6,455)	137,145	202,628
風險參數和模型資料變動	(116,102)	22,072	416,221	322,191
沖銷數額	—	—	(675,213)	(675,213)
其他變動	—	—	29,968	29,968
於2023年6月30日	647,605	352,811	1,069,838	2,070,254

	截至2023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
賬面總值				
於2023年1月1日	238,931,488	9,805,211	4,660,605	253,397,304
轉移：				
— 轉入第1階段	1,268,626	(1,268,626)	—	—
— 轉入第2階段	(3,279,858)	3,298,283	(18,425)	—
— 轉入第3階段	(241,396)	(1,953,925)	2,195,321	—
風險敞口淨變化	6,639,215	(222,540)	(369,612)	6,047,063
沖銷數額	—	—	(675,213)	(675,213)
其他變動	—	—	164,999	164,999
於2023年6月30日	243,318,075	9,658,403	5,957,675	258,934,153

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：

	於2023年6月30日			
	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
預期信貸損失準備				
客戶貸款及墊款	646,857	352,811	411,199	1,410,867
其他賬項(註)	748	—	658,639	659,387
	647,605	352,811	1,069,838	2,070,254
賬面總值				
客戶貸款及墊款	227,502,355	9,658,403	5,299,036	242,459,794
其他賬項(註)	15,815,720	—	658,639	16,474,359
	243,318,075	9,658,403	5,957,675	258,934,153

17) 客戶貸款及墊款及其他賬項 (續)

(d) 減值客戶貸款及墊款

	於2023年 6月30日 港幣千元	於2022年 12月31日 港幣千元
減值客戶貸款及墊款總額	5,299,036	4,166,965
預期信貸損失準備 – 第3階段	(411,199)	(252,572)
	<u>4,887,837</u>	<u>3,914,393</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>2.14%</u>	<u>1.69%</u>

於2022年12月31日，有擔保的減值客戶減值貸款及墊款總額為港幣3,309,241,000元(2022年12月31日：港幣2,502,023,000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。

(e) 客戶貸款及墊款分析

佔客戶貸款及墊款總額10%或以上，並按個別貸款用途分類的減值客戶貸款及墊款分析如下：

	於2023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總額	<u>479,958</u>	<u>272,524</u>	<u>203,755</u>	<u>2,915,013</u>
	於2022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總額	<u>512,865</u>	<u>370,087</u>	<u>114,926</u>	<u>2,390,194</u>

(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2023年1月1日	399,492	616,996	1,008,372	2,024,860
增加	-	-	202,711	202,711
出售	-	-	(152,623)	(152,623)
重估盈餘	5,698	-	-	5,698
匯兌調整	-	-	(3,177)	(3,177)
於2023年6月30日	405,190	616,996	1,055,283	2,077,469
於2022年1月1日	446,607	616,996	1,178,241	2,241,844
增加	-	-	99,232	99,232
出售	-	-	(261,914)	(261,914)
重估損失	(47,115)	-	-	(47,115)
匯兌調整	-	-	(7,187)	(7,187)
於2022年12月31日	399,492	616,996	1,008,372	2,024,860
累計折舊：				
於2023年1月1日	-	382,707	823,753	1,206,460
本期折舊 (附註8(b))	-	7,734	53,690	61,424
因出售而回撥	-	-	(145,923)	(145,923)
匯兌調整	-	-	(2,628)	(2,628)
於2023年6月30日	-	390,441	728,892	1,119,333
於2022年1月1日	-	367,239	948,789	1,316,028
年度折舊	-	15,468	136,685	152,153
因出售而回撥	-	-	(256,538)	(256,538)
匯兌調整	-	-	(5,183)	(5,183)
於2022年12月31日	-	382,707	823,753	1,206,460
賬面淨值：				
於2023年6月30日	405,190	226,555	326,391	958,136
於2022年12月31日	399,492	234,289	184,619	818,400

投資物業

於2023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。本集團重估盈餘為港幣5,698,000元（2022年12月31日年度：錄得重估損失為港幣47,115,000元，及2022年6月30日期間：重估損失為港幣5,840,000元），並已計入2023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2023年1月1日	1,638,274	1,887	1,640,161
增加	83,947	–	83,947
本期減少	(450,421)	–	(450,421)
調整	(613)	–	(613)
匯兌調整	(2,867)	(11)	(2,878)
於2023年6月30日	1,268,320	1,876	1,270,196
於2022年1月1日	1,127,117	1,876	1,128,993
增加	589,690	–	589,690
年度減少	(73,806)	–	(73,806)
調整	325	–	325
匯兌調整	(5,052)	11	(5,041)
於2022年12月31日	1,638,274	1,887	1,640,161
累計折舊：			
於2023年1月1日	771,754	1,554	773,308
本期折舊 (附註8(b))	139,489	153	139,642
本期減少	(450,421)	–	(450,421)
匯兌調整	(990)	(11)	(1,001)
於2023年6月30日	459,832	1,696	461,528
於2022年1月1日	568,648	1,242	569,890
年度折舊	295,598	298	295,896
年度減少	(73,806)	–	(73,806)
調整	(16,597)	–	(16,597)
匯兌調整	(2,089)	14	(2,075)
於2022年12月31日	771,754	1,554	773,308
賬面淨值：			
於2023年6月30日	808,488	180	808,668
於2022年12月31日	866,520	333	866,853

(20) 無形資產

	電腦軟件 港幣千元
成本：	
於2023年1月1日	1,685,551
增加	72,816
出售	(42)
匯兌調整	(704)
於2023年6月30日	<u>1,757,621</u>
於2022年1月1日	1,784,995
增加	146,841
出售	(243,108)
匯兌調整	(3,177)
於2022年12月31日	<u>1,685,551</u>
累計攤銷：	
於2023年1月1日	1,231,607
本期攤銷 (附註8(b))	115,335
出售	(42)
匯兌調整	(576)
於2023年6月30日	<u>1,346,324</u>
於2022年1月1日	1,245,216
年度攤銷	231,763
出售	(242,731)
匯兌調整	(2,641)
於2022年12月31日	<u>1,231,607</u>
賬面淨值：	
於2023年6月30日	<u><u>411,297</u></u>
於2022年12月31日	<u><u>453,944</u></u>

(21) 客戶存款

	於2023年 6月30日 港幣千元	於2022年 12月31日 港幣千元
活期及往來賬戶存款	33,181,224	37,938,763
儲蓄存款	50,557,121	56,436,071
定期、即期及短期通知存款	240,236,484	246,113,045
	<u><u>323,974,829</u></u>	<u><u>340,487,879</u></u>

(22) 以公允價值計入損益的金融負債

	於2023年 6月30日 港幣千元	於2022年 12月31日 港幣千元
債務證券短倉	190,225	249,001

(23) 賣出回購金融資產款

	於2023年 6月30日 港幣千元	於2022年 12月31日 港幣千元
按交易對手類型分析		
銀行	4,695,980	–
非銀行金融機構	79,479	–
以公允價值計入損益的賬面價值	4,775,459	–
銀行	12,075,778	3,255,764
非銀行金融機構	–	62,530
以攤餘成本計量的賬面價值	12,075,778	3,318,294
合計	16,851,237	3,318,294
按擔保物類別分析		
債券	16,851,237	3,318,294

在賣出回購交易中，作為抵押品而轉讓的金融資產未終止確認。於2023年6月30日及2022年12月31日，本集團沒有相關擔保物權利已轉讓給交易對手的交易。

(24) 已發行存款證

	於2023年 6月30日 港幣千元	於2022年 12月31日 港幣千元
按攤餘成本計算	1,810,266	1,169,709

已發行存款證是本集團的美國分行所發行的揚基債券。

(25) 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：

	於2023年 6月30日 港幣千元	於2022年 12月31日 港幣千元
香港利得稅	138,303	173,862
香港以外稅項	22,119	61,849
	160,422	235,711
其中：		
可收回稅項	(11,268)	(14,756)
本期稅項負債	171,690	250,467
	160,422	235,711

(25) 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 金融投資 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2023年1月1日	88,971	(209,071)	961	(279,701)	-	(17,045)	(415,885)
綜合收益表內撇銷/(回撥) (附註10)	386	24,376	34	-	(5,500)	(1,129)	18,167
儲備內撇銷	-	-	-	17,341	-	-	17,341
匯兌及其他調整	11	990	-	-	-	47	1,048
於2023年6月30日	<u>89,368</u>	<u>(183,705)</u>	<u>995</u>	<u>(262,360)</u>	<u>(5,500)</u>	<u>(18,127)</u>	<u>(379,329)</u>
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)/撇銷	(13,524)	39,448	(580)	-	-	(5,226)	20,118
儲備內回撥	-	-	-	(269,808)	-	-	(269,808)
匯兌及其他調整	116	580	-	-	-	454	1,150
於2022年12月31日	<u>88,971</u>	<u>(209,071)</u>	<u>961</u>	<u>(279,701)</u>	<u>-</u>	<u>(17,045)</u>	<u>(415,885)</u>
					於2023年 6月30日 港幣千元	於2022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					(381,289)	(417,649)	
在綜合財務狀況表確認的淨遞延稅項負債					<u>1,960</u>	<u>1,764</u>	
					<u>(379,329)</u>	<u>(415,885)</u>	

(c) 未確認的遞延稅項資產

於2023年6月30日及2022年12月31日,本集團沒有重大累計稅項損失的遞延稅項資產。

(26) 其他負債

	於2023年 6月30日 港幣千元	於2022年 12月31日 港幣千元
應計及其他應付賬項及準備	19,376,085	11,658,707
直接控股公司存款	2,460,940	2,427,390
	<u>21,837,025</u>	<u>14,086,097</u>

於2023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106,753,000元及港幣2,333,000元（2022年12月31日：第1階段：港幣124,031,000元及第2階段：港幣2,059,000元）。

於2023年6月30日，按攤餘成本計算的金融負債應付利息金額為港幣2,689,361,000元（2022年12月31日：港幣2,068,140,000元）。

(27) 債務資本

	於2023年 6月30日 港幣千元	於2022年 12月31日 港幣千元
後償票據，按攤餘成本計量：		
於2029年到期年息率為4.625%，面值500,000,000美元的後償票據	<u>3,911,646</u>	<u>3,890,992</u>

本行根據以上的中期票據計劃及於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。

(28) 資本及儲備

(a) 股本

已發行及繳足普通股：	2023年		2022年	
	股本數目	股本 港幣千元	股本數目	股本 港幣千元
於1月1日／6月30日／12月31日	<u>12,111,121,568</u>	<u>18,404,013</u>	<u>12,111,121,568</u>	<u>18,404,013</u>

(28) 資本及儲備(續)

(b) 股息

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

(c) 儲備性質及目的

(i) 資本儲備

資本儲備於收購時產生，乃不可分派予股東。

(ii) 一般儲備

一般儲備是從保留溢利轉出一部分來設立，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投資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)及本行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)需設立法定一般儲備，透過從當年度的利潤分配，直接轉撥提取一般準備以彌補未被認定的潛在損失風險，提取的考慮是基於風險資產在結算日的總賬面值的1.5%計算。根據澳門銀行法規，本行澳門分行需設立法定一般儲備，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2023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2,478,586,000元(2022年12月31日：港幣2,326,333,000元)，但於派發前本行須諮詢金管局。

(29) 其他權益工具

	於2023年 6月30日 港幣千元	於2022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	4,687,907
	13,242,724	13,242,724

* 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權力決定調整未償還額外一級資本證券總額。截至2023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139,312,000元）（2022年12月31日年內：35,500,000美元，等值港幣278,610,000元）。

** 根據2021年6月及7月發佈的計劃和補充發行通函，本行於2021年7月29日為符合《巴塞爾協定三》發行了定價為600,000,000美元的永續型非累積後償額外一級資本證券。此面值及本金600,000,000美元（等值港幣4,663,240,000元）額外一級資本證券於香港聯合交易所有限公司上市及無固定到期日，於2026年7月29日首個提前贖回日期前的分派息率為年利率3.25%。若屆時未有行使贖回權，此分派息率的年利率將按當時5年期美國國庫債券息率加年利率2.53%每五年一次重新釐訂。

根據條款及條件，額外一級資本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權力決定調整未償還額外一級資本證券總額。截至2023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76,186,000元）（2022年12月31日年內：19,500,000美元，等值港幣152,458,000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。截至2023年6月30日期內的分派付款的支付為14,400,000美元（等值港幣113,105,000元）（2022年12月31日年內：14,400,000美元等值港幣113,046,000元）。

(30) 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

	截至6月30日止6個月	
	2023年 6月30日 港幣千元	2022年 6月30日 港幣千元
經營業務		
稅前溢利	2,043,566	1,480,707
非現金項目調整：		
金融資產預期信貸損失	718,010	696,884
其他資產減值損失回撥	-	(39,822)
出售以公允價值計入其他全面收益的金融投資淨(收益)/損失	(47,285)	5,054
出售物業及設備及無形資產淨損失/(收益)	6,691	(121)
投資物業重估(收益)/損失	(5,698)	5,840
遞延支出攤銷	143,942	124,615
無形資產攤銷	115,335	118,331
物業及設備折舊	61,424	73,641
使用權資產折舊	139,642	145,494
權益證券股息收入	(1,870)	(2,290)
債務資本利息支出	93,201	92,955
匯兌差額	386,074	522,152
營運資金變動前的經營溢利	3,653,032	3,223,440
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	(17,019,387)	(677,878)
買入返售金融資產	(5,398,678)	(930,452)
原到期日超過3個月的國庫券	11,848,044	8,296,633
原到期日超過3個月的持有存款證	(2,400,087)	(2,221,664)
以公允價值計入損益的金融投資	(157,204)	1,699,481
以公允價值計入其他全面收益的金融投資	(9,029,270)	(2,654,583)
衍生金融工具	(5,644,011)	(8,831,497)
客戶貸款及墊款及其他賬項	(7,552,543)	(17,878,411)
	(35,353,136)	(23,198,371)
經營負債淨增加/(減少)		
銀行及其他金融機構的存款及結存	4,195,470	(3,277,544)
客戶存款	(16,513,050)	8,286,282
以公允價值計入損益的金融負債	(58,776)	(215,592)
賣出回購金融資產款	13,533,501	2,615,640
衍生金融工具	5,571,761	7,859,192
已發行存款證	655,070	5,623
其他負債	7,761,058	11,971,789
	15,145,034	27,245,390
(用於)/來自經營業務的現金額	(16,555,070)	7,270,459
已付所得稅		
已付香港利得稅	(177,624)	-
已付香港以外稅項	(98,460)	(17,782)
(用於)/來自經營業務的現金淨額	(16,831,154)	7,252,677
經營業務產生的現金額包括：		
已收利息	8,676,856	4,210,894
已付利息	(5,236,364)	(834,674)

(30) 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

	於2023年 6月30日 港幣千元	於2022年 6月30日 港幣千元
現金及在銀行及中央銀行的結存	11,114,462	27,401,374
在銀行的存款及墊款(原於3個月內到期)	30,738,117	32,827,031
國庫券及持有的存款證(原於3個月內到期)		
— 以公允價值計入其他全面收益	7,874,281	18,378,984
— 以攤餘成本計量	48,270	58,053
	<u>49,775,130</u>	<u>78,665,442</u>

(c) 融資業務產生的負債變化

(i) 債務資本

	2023年 港幣千元	2022年 港幣千元
於1月1日	3,890,992	3,883,863
匯兌差額	18,107	24,047
其他非現金調整	2,547	2,468
於6月30日	<u>3,911,646</u>	<u>3,910,378</u>

(ii) 租賃負債

	2023年 港幣千元	2022年 港幣千元
於1月1日	907,139	592,621
支付租賃負債	(133,209)	(155,850)
非現金流量：		
— 新增	83,947	21,696
— 調整	(613)	—
— 其他變動	12,625	6,807
於6月30日	<u>869,889</u>	<u>465,274</u>

(31) 用作抵押的資產

	於2023年 6月30日 港幣千元	於2022年 12月31日 港幣千元
以公允價值計入其他全面收益的金融投資用作抵押：		
— 法定存款(註)	289,632	304,165
— 買賣抵押品及回購交易	12,579,353	3,027,232
	12,868,985	3,331,397
以公允價值計入損益的金融投資用作抵押：		
— 買賣抵押品及回購交易	—	112,533
出售及回購交易中質押的其他資產	—	425,766
	12,868,985	3,869,696

註：

用作抵押的資產是指本行的海外分行抵押予美國貨幣監理處的法定存款。

(32) 重大關聯方交易

除在本財務報告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總結欠如下：

	最終控股方及 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 (註(i))		關聯公司 (註(ii))	
	2023年 港幣千元	2022年 港幣千元	2023年 港幣千元	2022年 港幣千元	2023年 港幣千元	2022年 港幣千元	2023年 港幣千元	2022年 港幣千元	2023年 港幣千元	2022年 港幣千元
	截至6月30日止6個月									
利息收入	11,772	958	—	—	195,766	70,783	80,445	14,346	—	—
利息支出	(12,374)	(2,124)	(39,555)	(7,983)	(77,064)	(11,837)	(46,224)	(35,657)	(2)	—
費用及佣金收入	4,219	—	—	—	791	3,971	70	467	—	—
淨交易收益／(損失)	51,643	(202,508)	—	—	(4,156)	74,020	(4,181)	(171,134)	—	—
經營支出	(2,242)	(2,466)	—	—	(31,010)	(10,359)	(2,085)	(2,317)	—	—

(32) 重大關聯方交易 (續)

(a) 與集團公司交易 (續)

	最終控股方及 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 (註(i))	關聯公司 (註(ii))					
於2023年6月30日 / 於2022年12月31日										
資產										
以公允價值計入 其他全面收益 的金融投資	143,723	-	-	633,512	404,311	340,884	562,023	-	-	
衍生金融工具	79,752	254,526	-	176,972	6,624	-	50,048	-	-	
其他應收賬項	13,046	71,772	1,660	5,548	31,253	108,061	5,563	8,231	-	-
負債										
衍生金融工具	94,102	287,809	-	-	26,757	105,579	878	11,838	-	-
其他應付賬項	488	39,829	8,140	11,600	49,067	20,401	24,615	282,206	-	-
租賃負債	-	-	-	-	334	1,325	6,593	10,452	-	-
貸款活動：										
於6月30日 / 於12月31日	1,563,801	1,830,325	-	-	7,849,705	6,131,074	2,821,476	1,587,753	-	-
期內 / 年度平均金額	1,742,979	579,774	-	-	6,712,446	6,899,114	2,333,294	786,324	149,193	-
接受存款：										
於6月30日 / 於12月31日	1,070,999	737,811	2,442,560	2,410,900	4,972,850	4,358,109	2,503,554	4,354,764	1,231	41,004
期內 / 年度平均金額	826,171	1,422,290	2,434,619	2,380,261	3,936,225	4,493,629	4,608,715	6,047,449	14,759	21,259
於2023年6月30日 / 2022年12月31日										
財務狀況表外項目										
其他承擔	-	-	-	-	82,261	220,955	454,392	204,699	-	-
衍生金融工具 - 名義金額	13,050,714	17,464,130	-	-	7,636,890	1,704,424	27,018	10,488,221	-	-

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2023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2022年年報中所披露。截至2023年6月30日止半年度，2022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。

(33) 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2023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				
買入返售金融資產				
— 以公允價值計入損益	<u>4,887,959</u>	<u>-</u>	<u>4,887,959</u>	<u>-</u>
衍生金融工具				
— 衍生工具的正公允價值	<u>29,571,577</u>	<u>-</u>	<u>29,571,577</u>	<u>-</u>
金融投資				
— 以公允價值計入損益				
— 債務證券	<u>840,457</u>	<u>731,600</u>	<u>108,857</u>	<u>-</u>
— 以公允價值計入其他全面收益				
— 持有的存款證	<u>6,476,134</u>	<u>865,873</u>	<u>5,610,261</u>	<u>-</u>
— 國庫券	<u>22,108,729</u>	<u>22,108,729</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
— 其他債務證券	<u>61,364,121</u>	<u>50,637,453</u>	<u>10,685,301</u>	<u>41,367</u>
— 權益證券	<u>69,673</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>69,673</u>
	<u>90,018,657</u>	<u>73,612,055</u>	<u>16,295,562</u>	<u>111,040</u>
	<u>125,318,650</u>	<u>74,343,655</u>	<u>50,863,955</u>	<u>111,040</u>
負債				
以公允價值計入損益的金融負債				
— 債務證券短倉	<u>190,225</u>	<u>190,225</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
買入返售金融資產				
— 以公允價值計入損益	<u>4,775,459</u>	<u>-</u>	<u>4,775,459</u>	<u>-</u>
衍生金融工具				
— 衍生工具的負公允價值	<u>28,927,670</u>	<u>1,449</u>	<u>28,926,221</u>	<u>-</u>
	<u>33,893,354</u>	<u>191,674</u>	<u>33,701,680</u>	<u>-</u>

(33) 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2022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				
衍生金融工具				
— 衍生工具的正公允價值	23,927,566	673	23,926,893	—
金融投資				
— 以公允價值計入損益				
— 債務證券	683,252	670,743	12,509	—
— 國庫券	108,550	108,550	—	—
	791,802	779,293	12,509	—
— 以公允價值計入其他全面收益				
— 持有的存款證	3,990,667	638,970	3,351,697	—
— 國庫券	56,691,447	56,691,447	—	—
— 其他債務證券	52,092,832	44,995,814	7,081,298	15,720
— 權益證券	119,429	—	—	119,429
	112,894,375	102,326,231	10,432,995	135,149
	137,613,743	103,106,197	34,372,397	135,149
負債				
以公允價值計入損益的金融負債				
— 債務證券短倉	249,001	240,367	8,634	—
衍生金融工具				
— 衍生工具的負公允價值	23,355,908	966	23,354,942	—
	23,604,909	241,333	23,363,576	—

截至2023年6月30日止6月期間及2022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33(a)(iii)中披露。

(33) 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。

(33) 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
其他債務證券	現金流量折現模型	預計現金流
權益證券	股利增長模型	預計股利及估計無風險利率

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	以公允價值計入其他全面收益 的金融投資		
	其他債務證券 港幣千元	權益證券 港幣千元	總額 港幣千元
於2023年1月1日	15,720	119,429	135,149
由第1層級轉入	25,945	-	25,945
已交收	(3,531)	(44,440)	(47,971)
於綜合損益表中確認的收益	55	16	71
於其他綜合收益中確認的收益／(損失)	3,178	(5,332)	(2,154)
於2023年6月30日	41,367	69,673	111,040
於結算日仍持有的資產於期內綜合損益表中 確認的損益總額：			
-買賣外幣收益	55	16	71
於其他全面收益中確認的收益／(損失)總額：	3,178	(5,332)	(2,154)

(33) 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	以公允價值計入其他全面收益 的金融投資		
	其他債務證券 港幣千元	權益證券 港幣千元	總額 港幣千元
於2022年1月1日	4,000	78,869	82,869
由第1層級轉入	7,782	-	7,782
於綜合損益表中確認的收益/(損失)	1	(30)	(29)
於其他綜合收益中確認的收益	3,937	40,590	44,527
於2022年12月31日	<u>15,720</u>	<u>119,429</u>	<u>135,149</u>
於結算日仍持有的資產於年內綜合損益表中 確認的損益總額：			
— 買賣外幣收益/(損失)	<u>1</u>	<u>(30)</u>	<u>(29)</u>
於其他全面收益中確認的收益總額	<u>3,937</u>	<u>40,590</u>	<u>44,527</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，或以與於2023年6月30日及2022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、買入返售金融資產、金融衍生工具及以公允價值計入損益、以公允價值計入其他全面收益及攤餘成本的金融投資。

在銀行及中央銀行的結存、在銀行存款及墊款及賣出回購金融資產款的公允價值主要按照市場利率定價，並於1年內到期。因此，賬面值與公允價值相若。

以攤餘成本入賬的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的方式估計。由於相關的信貸風險影響是在賬面值和公平價值中將減值準備金額減除後才分別予以確認，在決定公平價值總額時，貸款組合內各項貸款的信貸素質的改變均不會予以考慮。因此，賬面值與公允價值相若。

(33) 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於2023年6月30日及2022年12月31日的公允價值分別不大的賬面值入賬：

	於2023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>3,911,646</u>	<u>3,877,808</u>	<u>3,877,808</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	於2022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>3,890,992</u>	<u>3,849,903</u>	<u>3,849,903</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

(34) 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。

	於2023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	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	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	11,750,958	11,113,171	-	-	-	-	637,787
在銀行的存款及墊款	62,814,310	-	42,495,301	6,297,631	14,021,378	-	-
買入返售金融資產	8,145,218	-	7,468,847	676,371	-	-	-
衍生金融工具	29,571,577	-	2,977,153	6,525,875	7,708,262	9,999,785	2,360,502
金融投資							
— 以公允價值計入損益	840,457	-	10,839	9,347	79,084	408,561	332,626
— 以公允價值計入其他全面收益	90,018,657	-	5,845,154	9,343,721	31,277,564	43,313,000	132,178
— 以攤餘成本計量	48,268	-	-	48,268	-	-	-
客戶貸款及墊款及其他賬項	262,474,656	2,050,403	28,715,453	33,964,814	85,601,298	63,698,119	35,442,769
物業及設備	958,136	-	-	-	-	-	958,136
使用權資產	808,668	-	-	-	-	-	808,668
無形資產	411,297	-	-	-	-	-	411,297
可收回稅項	11,268	-	-	-	11,268	-	-
遞延稅項資產	381,289	-	-	-	-	-	381,289
資產總額	468,234,759	13,163,574	87,512,747	56,866,027	138,698,854	117,419,465	16,306,017
負債							
銀行及其他金融機構的存款及結存	13,435,003	1,505,877	9,907,309	2,021,817	-	-	-
客戶存款	323,974,829	83,738,345	60,963,561	113,032,983	63,789,361	2,450,579	-
以公允價值計入損益的金融負債	190,225	-	-	-	1,657	93,664	94,904
賣出回購金融資產	16,851,237	-	14,573,535	2,277,702	-	-	-
衍生金融工具	28,927,670	-	3,034,522	7,124,108	6,809,521	9,546,999	2,412,520
已發行存款證	1,810,266	-	560,890	779,315	470,061	-	-
本期稅項負債	171,690	-	-	-	171,690	-	-
遞延稅項負債	1,960	-	-	-	-	-	1,960
其他負債	21,837,025	1,548,243	10,961,168	3,889,044	3,345,476	406,362	1,686,732
租賃負債	869,889	-	16,005	32,171	90,742	369,650	361,321
債務資本	3,911,646	-	-	-	-	3,911,646	-
負債總額	411,981,440	86,792,465	100,016,990	129,157,140	74,678,508	16,778,900	2,868,745
資產 - 負債差距		(73,628,891)	(12,504,243)	(72,291,113)	64,020,346	100,640,565	35,399,330

(34) 到期日分析(續)

於2022年12月31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	19,028,255	18,413,222	-	-	-	-	-	615,033
在銀行的存款及墊款	33,839,668	-	18,724,816	387,469	14,727,383	-	-	-
買入返售金融資產	2,746,540	-	2,382,325	364,215	-	-	-	-
衍生金融工具	23,927,566	-	2,699,674	3,412,166	5,049,370	10,322,030	2,444,326	-
金融投資								
– 以公允價值計入損益	791,802	-	295,206	-	229,057	190,632	76,907	-
– 以公允價值計入其他全面收益	112,894,375	-	38,910,306	21,706,823	16,746,622	35,376,690	22,785	131,149
– 以攤餘成本計量	57,739	-	9,698	48,041	-	-	-	-
客戶貸款及墊款及其他賬項	255,793,387	4,163,641	25,759,218	20,811,699	86,845,812	72,439,217	33,916,795	11,857,005
物業及設備	818,400	-	-	-	-	-	-	818,400
使用權資產	866,853	-	-	-	-	-	-	866,853
無形資產	453,944	-	-	-	-	-	-	453,944
可回收稅項	14,756	-	-	-	14,756	-	-	-
遞延稅項資產	417,649	-	-	-	-	-	-	417,649
資產總額	451,650,934	22,576,863	88,781,243	46,730,413	123,613,000	118,328,569	36,460,813	15,160,033
負債								
銀行及其他金融機構的存款及結存	9,239,533	953,138	7,023,419	815,501	447,475	-	-	-
客戶存款	340,487,879	94,374,833	71,054,687	88,944,430	84,149,793	1,964,136	-	-
以公允價值計入損益的金融負債	249,001	-	5,065	-	15,256	141,055	87,625	-
賣出回購金融資產	3,318,294	-	163,068	3,155,226	-	-	-	-
衍生金融工具	23,355,908	-	2,541,721	3,395,009	4,921,486	9,984,385	2,513,307	-
已發行存款證	1,169,709	-	467,884	-	701,825	-	-	-
本期稅項負債	250,467	-	-	-	250,467	-	-	-
遞延稅項負債	1,764	-	-	-	-	-	-	1,764
其他負債	14,086,097	423,106	7,457,881	535,404	3,035,164	536,283	-	2,098,259
租賃負債	907,139	-	23,787	45,851	123,151	337,372	376,978	-
債務資本	3,890,992	-	-	-	-	3,890,992	-	-
負債總額	396,956,783	95,751,077	88,737,512	96,891,421	93,644,617	16,854,223	2,977,910	2,100,023
資產 – 負債差距		(73,174,214)	43,731	(50,161,008)	29,968,383	101,474,346	33,482,903	

註：

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

(35) 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：

	於2023年 6月30日 港幣千元	於2022年 12月31日 港幣千元
直接信貸代替品	406,694	897,471
與交易有關的或有項目	997,920	869,517
與貿易有關的或有項目	6,754,945	5,610,019
遠期有期存款	775,125	37,977
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	118,206,097	109,189,888
— 原到期日在1年或以下	2,856,730	3,952,746
— 原到期日在1年以上	9,283,290	12,822,564
	139,280,801	133,380,182
信貸風險加權數額	7,303,581	9,496,598

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% (2022年12月31日：0%至150%) 不等。

(b) 資本承擔

於結算日，主要因用於已授權及訂約的專案，購入設備及租賃承擔的未償付而又未在財務報表內提撥準備的資本承擔如下：

	於2023年 6月30日 港幣千元	於2022年 12月31日 港幣千元
已授權及訂約	400,364	180,989

(c) 有關法律申索的或有負債

於2023年6月30日及2022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。

(A) 財務狀況摘要

於期末／年末	於2023年 6月30日 港幣千元	於2022年 12月31日 港幣千元
客戶貸款及墊款	247,520,003	246,798,115
客戶貸款及墊款預期信貸損失準備	1,410,867	1,377,634
資產總額	468,234,759	451,650,934
客戶存款總額(含已發行存款證)	325,785,095	341,657,588
權益總額	56,253,319	54,694,151
財務比率		
普通股權一級資本比率	11.9%	12.0%
一級資本比率	16.0%	16.2%
總資本比率	18.3%	18.6%
貸存比率	76.0%	72.2%
貸款對資產總值比率	52.9%	54.6%
成本對收入比率(截至半年末)	42.2%	47.8%

(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」。

	於2023年 6月30日 港幣千元	於2022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	18,058,853	18,058,853
保留溢利	25,291,936	23,823,093
披露儲備	(536,555)	(627,239)
扣除法定減項前普通股權一級資本	42,814,234	41,254,707
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	381,289	417,649
其他無形資產(相關遞延稅項負債淨額)	411,297	453,944
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)	298,785	293,087
一般銀行風險監管儲備	2,478,586	2,326,333
估值調整	55,647	38,641
有關衍生工具合約的債務證券估值調整	3,772	5,362
普通股權一級資本法定減項後總額	3,629,376	3,535,016
普通股權一級資本	39,184,858	37,719,691
額外一級資本		
額外一級資本	13,243,907	13,243,907
一級資本	52,428,765	50,963,598
二級資本工具及儲備		
合資格二級資本及相關股份溢價	3,917,175	3,899,031
因持有的土地及建築物價值重估而產生的公允價值溢利的重估儲備	134,453	131,889
包括於二級資本一般銀行風險綜合準備及監管儲備	3,617,560	3,523,657
扣除減項前的二級資本	7,669,188	7,554,577
二級資本：法定減項		
二級資本的法定減項	-	-
二級資本	7,669,188	7,554,577
資本總額	60,097,953	58,518,175
(ii) 風險加權數額		
	於2023年 6月30日	於2022年 12月31日
- 信貸風險	294,820,228	283,157,088
- 市場風險	18,064,963	15,966,100
- 營運風險	15,610,113	15,001,688
	328,495,304	314,124,876

未經審核補充財務資料

(C) 資本充足(續)

(iii) 資本充足比率

	於2023年 6月30日	於2022年 12月31日
— 普通股權一級資本比率	11.9%	12.0%
— 一級資本比率	16.0%	16.2%
— 總資本比率	18.3%	18.6%

(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：

	於2023年 6月30日 港幣千元	於2022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
	於2023年 6月30日 港幣千元	於2022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	4,687,907
	13,242,724	13,242,724
	於2023年 6月30日 港幣千元	於2022年 12月31日 港幣千元
二級資本工具		
本行發行		
— 一年息率為4.625%，面值500,000,000美元的後償票據(於2029年到期)	3,911,646	3,890,992

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	於2023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	26,429	14,682
中信銀行國際(中國)有限公司	銀行	19,628,000	1,593,153
中信保險服務有限公司	保險經紀	350,952	332,124
香港華人財務有限公司	消費借貸	6,092,504	278,180
嘉華銀行(信託)有限公司	信託服務	3,010	2,080

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	於2023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	-	4
嘉華銀行(代理)有限公司	代理人服務	114	-
Security Nominees Limited	代理人服務	-	-
信銀國際投資控股有限公司	於期內停止營業	365,610	365,622
信銀國際資產管理有限公司	於期內停止營業	11,331	9,577
信銀國際財務顧問有限公司	未開始營業	228	34
Prosperous Century Global Investment Fund SPC	於期內停止營業	-	-

對於合併的會計和監管範圍內的所有子公司，在2023年6月30日及2022年12月31日均使用相同的合併方法。

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

未經審核補充財務資料

(D) 客戶貸款及墊款的分部資料 – 按地區分析

	於2023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	172,296,326	3,238,474	3,897,654	335,191	244,057	247,156
中國內地	42,089,842	611,923	650,952	156,503	45,171	1,577
美國	12,424,805	–	439,005	43,274	–	122,594
新加坡	7,467,090	251,116	251,116	68,608	24,980	26,179
其他	13,241,940	51,613	60,309	43,281	38,603	13,693
	<u>247,520,003</u>	<u>4,153,126</u>	<u>5,299,036</u>	<u>646,857</u>	<u>352,811</u>	<u>411,199</u>
	於2022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	173,079,464	2,618,209	3,399,730	417,432	311,552	177,206
中國內地	40,471,020	761,442	761,442	162,778	40,774	75,366
美國	12,060,909	–	–	29,921	–	–
新加坡	7,810,685	–	–	58,922	5,869	–
其他	13,376,037	5,793	5,793	33,002	64,812	–
	<u>246,798,115</u>	<u>3,385,444</u>	<u>4,166,965</u>	<u>702,055</u>	<u>423,007</u>	<u>252,572</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。

減值貸款及墊款是按個別基準出現客觀減值證據而需個別評估的貸款。

未經審核補充財務資料

(E) 逾期資產

	於2023年6月30日		於2022年12月31日	
	港幣千元	估客戶貸款 及墊款總額 百分率	港幣千元	估客戶貸款 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	897,962	0.36	1,363,091	0.55
– 6個月以上至1年	1,822,619	0.74	862,803	0.35
– 1年以上	1,432,545	0.58	1,159,550	0.47
	4,153,126	1.68	3,385,444	1.37
有抵押逾期貸款及墊款	2,493,328		2,309,299	
無抵押逾期貸款及墊款	1,659,798		1,076,145	
	4,153,126		3,385,444	
持有有抵押逾期貸款及墊款的抵押品市值	4,207,642		4,923,948	
預期信貸損失準備	220,425		241,784	

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：

- 該資產的市值是可即時決定或可合理地確定及證實。
- 該資產可於市場出售及有二手市場可即時將該資產出售。
- 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。
- 本行在有需要時可對該資產行使控制權。

於2023年6月30日及2022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貿易票據。

其他逾期資產

於2023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投資為港幣40,407,000元（2022年12月31日：港幣11,720,000元）。

未經審核補充財務資料

(F) 經重組貸款

	於2023年6月30日		於2022年12月31日	
	港幣千元	估客戶貸款 及墊款總額	港幣千元	估客戶貸款 及墊款總額
		百分率		百分率
經重組貸款	<u>249,735</u>	<u>0.101</u>	<u>149,986</u>	<u>0.061</u>

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2023年6月30日及2022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

	於2023年 6月30日 港幣千元	於2022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	<u>259,267</u>	<u>149,251</u>

以上數額為2023年6月30日及2022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：

	於2023年6月30日				
	銀行 港幣千元	官方機構 港幣千元	非銀行私人機構		總額 港幣千元
			非銀行 金融機構 港幣千元	非金融 私人機構 港幣千元	
已發展國家	49,496,260	14,689,844	2,293,566	4,561,687	71,041,357
離岸中心	13,838,781	422,655	23,746,692	48,044,625	86,052,753
其中香港	3,428,614	421,952	21,525,916	37,183,836	62,560,318
發展中亞太區	41,072,749	1,339,432	6,785,032	36,193,960	85,391,173
其中中國內地	36,773,054	1,338,714	5,947,403	32,094,888	76,154,059
	於2022年12月31日				
	銀行 港幣千元	官方機構 港幣千元	非銀行私人機構		總額 港幣千元
			非銀行 金融機構 港幣千元	非金融 私人機構 港幣千元	
已發展國家	29,927,871	24,545,966	2,304,833	4,303,637	61,082,307
離岸中心	10,675,665	86,591	23,331,069	56,880,197	90,973,522
其中香港	3,830,542	86,086	20,009,710	45,844,064	69,770,402
發展中亞太區	27,481,203	4,496,093	5,483,951	36,513,112	73,974,359
其中中國內地	23,329,112	4,495,505	5,458,420	32,844,370	66,127,407

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》列示的機構類別及直接風險額之類別作分類。

	於2023年6月30日		
	財務狀況表內的風險承擔 港幣千元	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	38,305,355	1,701,140	40,006,495
(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	18,506,922	1,346,498	19,853,420
(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	37,621,282	4,101,859	41,723,141
(4) 不包括上述第1項的其他中央政府機構	5,226,038	699,111	5,925,149
(5) 不包括上述第2項的其他地方政府機構	1,330,834	-	1,330,834
(6) 信貸額用於中國內地的境外中國公民或對中國境外成立的機構	31,340,322	1,235,014	32,575,336
(7) 其他被申報機構視為中國內地非銀行交易對手之風險承擔	6,530,365	619,480	7,149,845
總額	138,861,118	9,703,102	148,564,220
已扣減準備金的資產總額	442,029,187		
資產負債表內風險承擔佔總資產百分率	31.4%		
	於2022年12月31日		
	財務狀況表內的風險承擔 港幣千元	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	39,988,887	3,334,745	43,323,632
(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	15,963,526	1,648,227	17,611,753
(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	42,109,952	4,030,950	46,140,902
(4) 不包括上述第1項的其他中央政府機構	5,202,575	1,183,666	6,386,241
(5) 不包括上述第2項的其他地方政府機構	2,141,272	-	2,141,272
(6) 信貸額用於中國內地的境外中國公民或對中國境外成立的機構	33,865,994	1,995,551	35,861,545
(7) 其他被申報機構視為中國內地非銀行交易對手之風險承擔	6,623,779	123,818	6,747,597
總額	145,895,985	12,316,957	158,212,942
已扣減準備金的資產總額	423,372,148		
資產負債表內風險承擔佔總資產百分率	34.5%		

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，如貸款承諾及擔保。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業務考慮中的風險因素。

為積極加強風險基礎設施及應對持續加劇的監管要求，本集團通過鞏固三道防線並實施了多個風險管理監管的增強項目並提高其主動性。於2023年上半年，本集團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，同時加強抵禦氣候相關風險的能力，將氣候風險納入集團的風險管理框架，並積極推動綠色和可持續銀行業的風險文化。

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，通常導致違約，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：

	於2023年 6月30日 港幣千元	於2022年 12月31日 港幣千元
現金及在銀行及中央銀行的結存	11,530,577	18,629,811
在銀行的存款及墊款	62,814,310	33,839,668
買入反售金融資產	8,145,218	2,746,540
衍生金融工具	29,571,577	23,927,566
金融投資		
— 以公允價值計入損益	840,457	791,802
— 以公允價值計入其他全面收益	89,948,984	112,774,946
— 以攤餘成本計量	48,268	57,739
客戶貸款及墊款及其他賬項	261,924,108	255,293,725
財務擔保及其他與信貸有關的或有負債	8,934,684	7,414,984
貸款承擔及其他與信貸有關的承擔	130,346,117	125,965,198
	<u>604,104,300</u>	<u>581,441,979</u>

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。

	於2023年6月30日		
在綜合財務 狀況表內 匯報的衍生 金融工具 港幣千元	在綜合財務狀況表內 沒有抵銷的相關數額		淨額
	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	<u>29,571,577</u>	<u>(9,912,524)</u>	<u>(3,012,288)</u>
			<u>16,646,765</u>
金融負債			
— 衍生金融工具	<u>28,927,670</u>	<u>(9,912,524)</u>	<u>-</u>
			<u>19,015,146</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)

(iii) 主要淨額結算協議 (續)

	於2022年12月31日			淨額 港幣千元
	在綜合財務 狀況表內 匯報的衍生 金融工具 港幣千元	在綜合財務狀況表內 沒有抵銷的相關數額 金融工具 港幣千元	持有現金抵押 港幣千元	
金融資產				
－ 衍生金融工具	23,927,566	(7,752,185)	(1,584,086)	14,591,295
金融負債				
－ 衍生金融工具	23,355,908	(7,752,185)	－	15,603,723

(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2023年6月30日及2022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：

	於2023年 6月30日 港幣千元	於2022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	102,386,108	100,655,480
－ 逾期但沒有減值	4,128,328	4,865,543
	106,514,436	105,521,023

未經審核補充財務資料

(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年限信貸損失。在其後的報告期內，如金融資產的信貸風險改善並不再是自初始確認後發生信貸風險重大上升，由於金融資產已轉回第1階段，本集團返回確認12個月預期信貸損失。

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

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在預期信貸損失模型結果上實施並應用了管理疊加，以滿足模型約束、數據限制及異常事件。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2023年6月30日及2022年12月31日，管理疊加已應用於信貸損失模型之上，以應對國家政策對中國商業地產行業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)。

特別是，基準情景代表了繼續當前經濟形勢的最可能情景；權重為55%(2022：68%)；上行情境(即良性)代表了改善當前經濟狀況的可能性；權重為10%(2022：20%)；不利的情況是輕度，中度和嚴重代表不同嚴重程度的經濟下滑的可能性，分別佔10%，20%和5%(2022：5%，5%，2%)的權重。經濟預測定期受到審查以反映最新的經濟狀況。財務報表中確認的預期信用損失反映了上述一系列可能情況的概率加權結果，並且管理層在考慮了這些信息的情況下，不斷評估了有關借款人撥備的適當性。如果認為有必要對準備金進行任何調整，則將採用管理疊加以確保保守性。

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

本集團的基本情景的特點是在2023年至2027年的預測期內全球範圍內實現溫和增長。受美國、英國和歐元區等主要發達經濟體增長放緩影響，預計2023年全球經濟增速將減慢。鑑於發達經濟體將從經濟下行中復甦，預計全球經濟將在預測期的隨後幾年逐步恢復增長勢頭。

中國內地經濟預計將在2023年復甦並超越5%的增長目標，而在預測期內的隨後幾年增長將放緩。由於發達經濟體需求疲弱，中國內地出口短期內將繼續承壓，對經濟構成壓力。與此同時，在政策措施的支持下，內需預計將加快回升。隨著經濟持續擴張，中國內地勞動力市場狀況或將逐步改善，失業率微跌。

預計香港經濟將在2023年保持強勁復甦，並在預測期內的隨後幾年持續擴張。與中國內地相似，由於全球需求放緩，香港的出口貿易可能會繼續低迷，但長遠來看應會恢復增長。與此同時，本地消費將成為2023年香港經濟的增長動力，並應繼續保持韌性。香港勞動力市場將持續改善，失業率有望進一步下降至疫情前水平。

較好情景

較好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

嚴重情景下，全球經濟大幅放緩，瀕臨衰退，主要發達經濟體在貨幣政策大幅收緊的情況下陷入深度衰退，加上中國內地經濟復甦明顯受挫。大多數發達經濟體的GDP增長出現負增長，而中國內地和香港的經濟增長大幅下滑。因此，金融和大宗商品市場遭受大幅拋售，波動加劇，而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

根據本集團的資產質量分類政策，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。

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。

在本年度，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。

	於2023年6月30日						
	賬面 / 名義總額					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		
在銀行及中央銀行的結存 按攤餘成本 (註4)							
— 第1階段	11,531,868	-	-	-	11,531,868	(1,291)	11,530,577
在銀行的存款及墊款 按攤餘成本 (註4)							
— 第1階段	61,923,368	919,119	-	-	62,842,487	(28,177)	62,814,310
買入反售金融資產 以攤餘成本 (註4)							
— 第1階段	3,257,259	-	-	-	3,257,259	-	3,257,259
客戶貸款及墊款及其他賬項 按攤餘成本	165,942,935	75,874,783	11,158,760	5,957,675	258,934,153	(2,070,254)	256,863,899
— 第1階段	164,992,112	72,798,687	5,527,276	-	243,318,075	(647,605)	242,670,470
— 第2階段	950,823	3,076,096	5,631,484	-	9,658,403	(352,811)	9,305,592
— 第3階段	-	-	-	5,957,675	5,957,675	(1,069,838)	4,887,837
以攤餘成本計量的金融投資 (註4)							
— 第1階段	48,271	-	-	-	48,271	(3)	48,268
貸款承擔和財務擔保合約 (註1)	10,308,046	128,794,713	93,932	-	139,196,691	(109,086)	139,087,605
— 第1階段	10,308,046	128,794,713	-	-	139,102,759	(106,753)	138,996,006
— 第2階段	-	-	93,932	-	93,932	(2,333)	91,599
— 第3階段	-	-	-	-	-	-	-
總額	253,011,747	205,588,615	11,252,692	5,957,675	475,810,729	(2,208,811)	473,601,918
以公允價值計入其他全面收益的 金融投資 - 債務證券 (註2)	89,780,498	128,079	-	40,407	89,948,984	(221,642)	
— 第1階段	89,780,498	128,079	-	-	89,908,577	(21,665)	
— 第2階段	-	-	-	-	-	-	
— 第3階段	-	-	-	40,407	40,407	(199,977)	
總額	89,780,498	128,079	-	40,407	89,948,984	(221,642)	

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)

	於2022年12月31日						
	賬面 / 名義總額					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		
在銀行及中央銀行的結存 按攤餘成本 (註4)							
— 第1階段	18,631,639	-	-	-	18,631,639	(1,828)	18,629,811
在銀行的存款及墊款 按攤餘成本 (註4)							
— 第1階段	33,308,161	553,495	-	-	33,861,656	(21,988)	33,839,668
買入反售金融資產 以攤餘成本 (註4)							
— 第1階段	2,746,540	-	-	-	2,746,540	-	2,746,540
客戶貸款及墊款及其他賬項 按攤餘成本	157,687,152	80,675,162	10,374,385	4,660,605	253,397,304	(1,871,742)	251,525,562
— 第1階段	156,775,839	77,768,709	4,386,940	-	238,931,488	(702,523)	238,228,965
— 第2階段	911,313	2,906,453	5,987,445	-	9,805,211	(423,007)	9,382,204
— 第3階段	-	-	-	4,660,605	4,660,605	(746,212)	3,914,393
以攤餘成本計量的金融投資 (註4)							
— 第1階段	57,742	-	-	-	57,742	(3)	57,739
貸款承擔和財務擔保合約 (註1)	12,004,381	122,036,002	57,231	-	134,097,614	(126,090)	133,971,524
— 第1階段	12,004,381	122,036,002	-	-	134,040,383	(124,031)	133,916,352
— 第2階段	-	-	57,231	-	57,231	(2,059)	55,172
— 第3階段	-	-	-	-	-	-	-
總額	224,435,615	203,264,659	10,431,616	4,660,605	442,792,495	(2,021,651)	440,770,844
以公允價值計入其他全面收益的 金融投資 - 債務證券 (註2)	112,600,546	144,709	-	29,691	112,774,946	(219,399)	
— 第1階段	112,600,546	144,709	-	-	112,745,255	(16,244)	
— 第2階段	-	-	-	-	-	-	
— 第3階段	-	-	-	29,691	29,691	(203,155)	
總額	112,600,546	144,709	-	29,691	112,774,946	(219,399)	

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)

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35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

- (4) 於2023年6月30日及2022年12月31日，沒有第2階段及第3階段的敞口。

(viii) 債務證券金融投資的信貸質量

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

	於2023年6月30日			總額 港幣千元
	以公允價值 計入損益的 金融投資－ 債務證券 港幣千元	以公允價值 計入其他 全面收益的 金融投資－ 債務證券 港幣千元	以攤餘成本 計量的 金融投資－ 債務證券 港幣千元	
Aaa	117,018	14,022,507	–	14,139,525
Aa3至Aa1	89,814	33,258,964	48,268	33,397,046
A3至A1	223,779	37,651,315	–	37,875,094
低於A3	301,554	4,669,822	–	4,971,376
	732,165	89,602,608	48,268	90,383,041
未評級	108,292	346,376	–	454,668
總額	840,457	89,948,984	48,268	90,837,709

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) 債務證券金融投資的信貸質量 (續)

	於2022年12月31日			總額 港幣千元
	以公允價值 計入損益的 金融投資－ 債務證券 港幣千元	以公允價值 計入其他 全面收益的 金融投資－ 債務證券 港幣千元	以攤餘成本 計量的 金融投資－ 債務證券 港幣千元	
Aaa	98,446	15,025,851	–	15,124,297
Aa3至Aa1	454,497	54,775,639	57,739	55,287,875
A3至A1	117,939	37,602,592	–	37,720,531
低於A3	111,229	5,050,611	–	5,161,840
	782,111	112,454,693	57,739	113,294,543
未評級	9,691	320,253	–	329,944
總額	791,802	112,774,946	57,739	113,624,487

(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、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

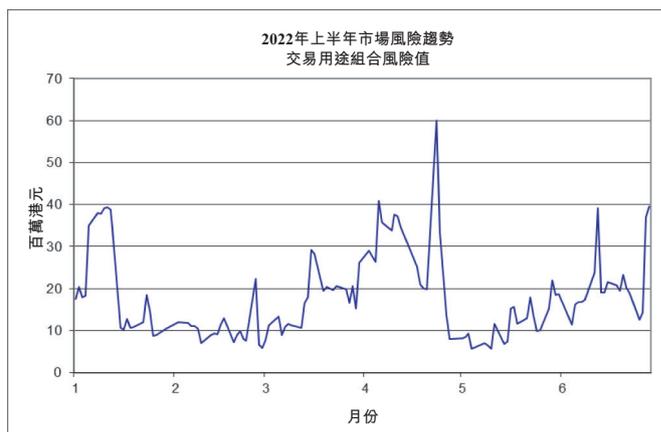
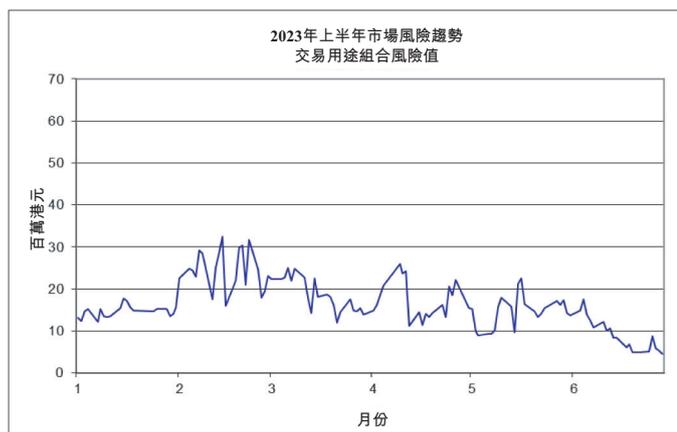
風險值

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。

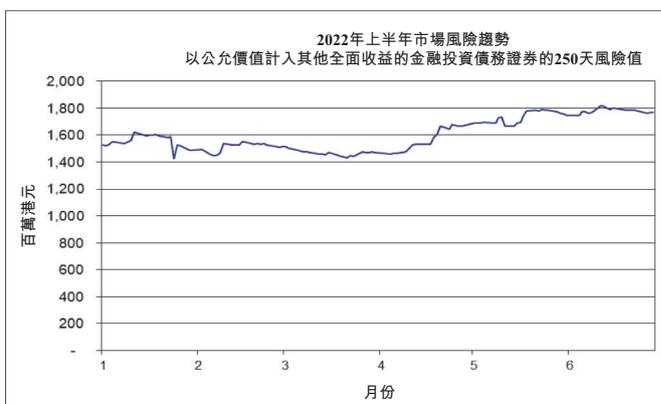
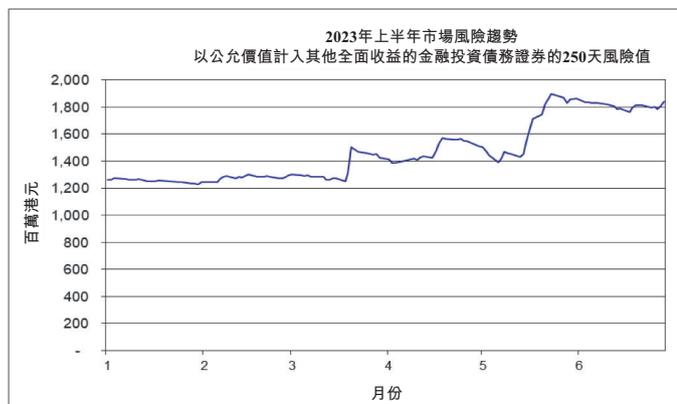
本集團所用的風險值模型是根據歷史模擬方法。該方法是通過模擬或建立持倉回報隨著時間推移因利率、外匯、股票、信貸和商品市場的利率和價格的歷史變化來預測風險值。

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投資債務證券有關的持倉，風險值以250天的持有期來計算。



未經審核補充財務資料

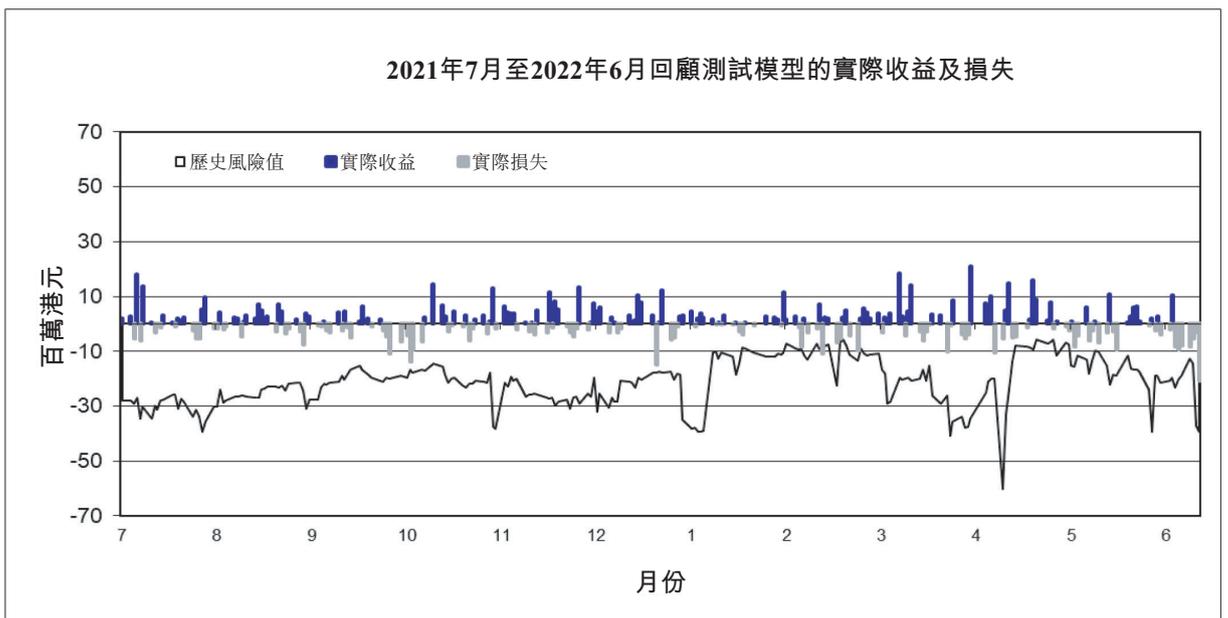
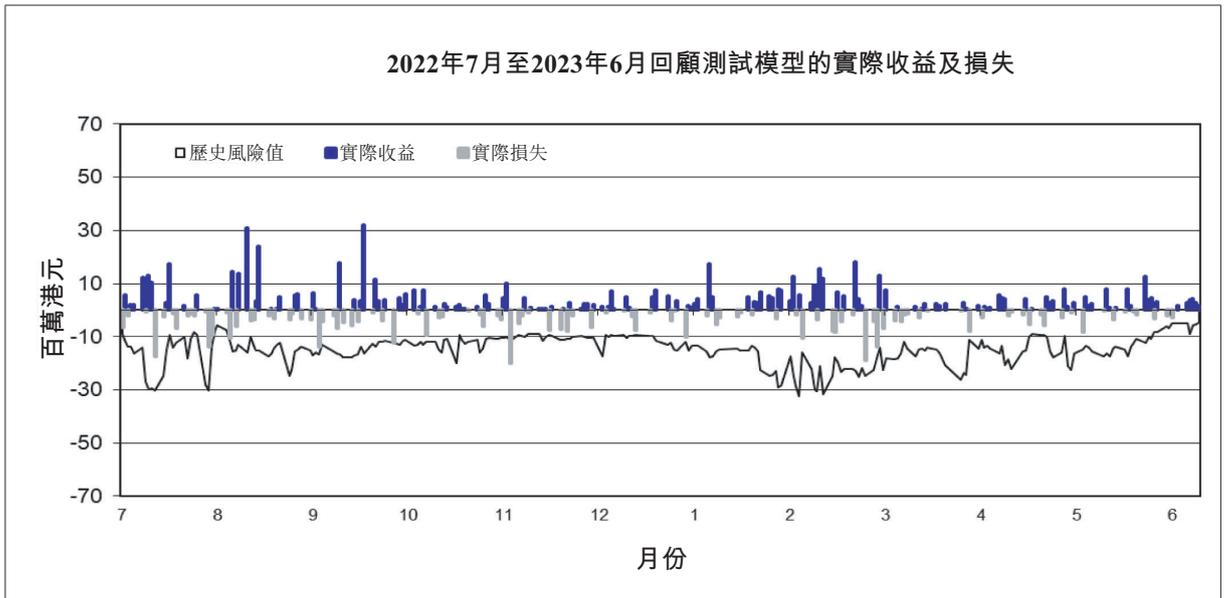
(J) 風險管理 (續)

(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)

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2022年7月1日至2023年6月30日期間，回顧測試有2次例外發生 (2021年7月1日至2022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

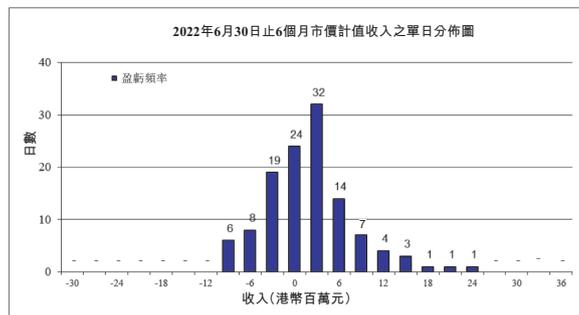
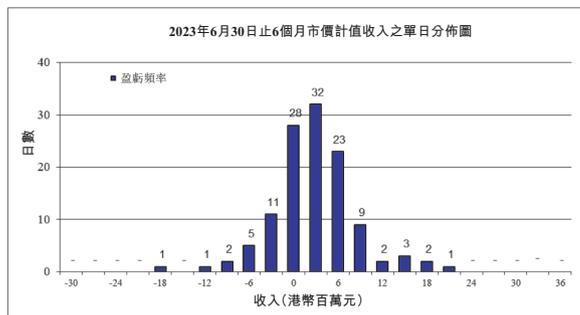
(J) 風險管理 (續)

(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2023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1,255,000元(2022年6月30日止6個月：收益為港幣526,000元)，單日平均收入標準誤差為港幣5,670,000元(2022年6月30日止6個月：港幣6,034,000元)。下圖顯示截至2023年6月30日止6個月及2022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投資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								
	2023年6月30日止6個月			於2023年 6月30日 港幣千元	2022年6月30日止6個月			於2022年 6月30日 港幣千元	
	約計	最高 港幣千元	最低 港幣千元		平均 港幣千元	約計	最高 港幣千元		最低 港幣千元
外匯風險		26,116	2,610	9,376	3,354	17,155	362	4,639	2,188
利率風險和信貸利差風險		18,988	4,113	10,783	5,356	60,303	4,980	17,580	38,396
風險值總額		32,433	4,486	16,444	4,486	60,071	5,577	18,023	39,488

	以公允價值計入其他全面收益的金融投資債務證券有關的持倉 - 250天風險值								
	2023年6月30日止6個月				於2023年 6月30日 港幣千元	2022年6月30日止6個月			於2022年 6月30日 港幣千元
	約計	最高 港幣千元	最低 港幣千元	平均 港幣千元		約計	最高 港幣千元	最低 港幣千元	
利率風險		2,711,948	1,379,795	1,927,695	2,663,876	1,665,212	618,268	1,160,427	1,605,323
信貸利差風險		1,681,641	763,685	1,189,555	1,663,820	1,605,241	750,425	1,280,731	754,927
250天風險值總額		1,895,950	1,230,093	1,467,906	1,840,015	1,820,163	1,424,703	1,602,190	1,767,728

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)

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2023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損失港幣356,000元 (2022年6月30日止6個月：為溢利港幣265,000元) 及其標準誤差為港幣14,881,000元 (2022年6月30日止6個月：港幣12,131,000元)。

於結算日的重大外匯風險如下：

相等於港幣千元	於2023年6月30日			
	美元	人民幣	其他貨幣	總額
現貨資產	179,067,274	38,555,983	26,554,757	244,178,014
現貨負債	(176,131,594)	(38,850,981)	(15,122,193)	(230,104,768)
遠期買入	586,441,013	306,329,558	57,777,839	950,548,410
遠期賣出	(577,514,963)	(313,693,820)	(68,548,419)	(959,757,202)
期權盤淨額	(8,426,396)	8,028,287	(237,824)	(635,933)
長盤淨額	<u>3,435,334</u>	<u>369,027</u>	<u>424,160</u>	<u>4,228,521</u>
結構盤淨額	<u>-</u>	<u>645,440</u>	<u>48,451</u>	<u>693,891</u>
	於2022年12月31日			
相等於港幣千元	美元	人民幣	其他貨幣	總額
現貨資產	190,664,917	27,691,136	29,613,849	247,969,902
現貨負債	(152,381,891)	(33,160,325)	(12,817,827)	(198,360,043)
遠期買入	486,344,635	311,452,359	43,455,934	841,252,928
遠期賣出	(521,304,735)	(306,190,843)	(59,970,233)	(887,465,811)
期權盤淨額	258,124	388,282	(505,029)	141,377
長 / (短) 盤淨額	<u>3,581,050</u>	<u>180,609</u>	<u>(223,306)</u>	<u>3,538,353</u>
結構盤淨額	<u>-</u>	<u>671,212</u>	<u>48,519</u>	<u>719,731</u>

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2023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盈利港幣1,611,000元 (截至2022年6月30日止6個月：為盈利港幣260,000元)，標準誤差為港幣16,690,000元 (截至2022年6月30日止6個月：港幣13,397,000元)。

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

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2023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。

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。2023年上半年平均流動性覆蓋比率的下降主要由於優質流動資產持有量減少所引致。

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)

	加權數額(平均值)				
	2023年 6月30日止 之季度	2023年 3月31日止 之季度	2022年 12月31日止 之季度	2022年 9月30日止 之季度	2022年 6月30日止 之季度
平均流動性覆蓋比率	186%	188%	209%	187%	224%

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)				
	2023年 6月30日止 之季度 港幣千元	2023年 3月31日止 之季度 港幣千元	2022年 12月31日止 之季度 港幣千元	2022年 9月30日止 之季度 港幣千元	2022年 6月30日止 之季度 港幣千元
一級資產	50,790,765	54,189,379	67,573,730	52,598,041	55,032,966
二級資產	12,610,309	11,504,146	12,146,617	13,139,323	14,248,638
總額	63,401,074	65,693,525	79,720,347	65,737,364	69,281,604

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。2023年上半年穩定資金淨額比率的下降主要源自非優質流動資產債券持有量及金融機構貸款上升。但跌幅部份被零售和批發客戶貸款的減少所抵銷。本集團並無根據《銀行業(流動性)規則》定義為互有關連的資產及負債。

	2023年 6月30日止 之季度	2023年 3月31日止 之季度	2022年 12月31日止 之季度	2022年 9月30日止 之季度	2022年 6月30日止 之季度
穩定資金淨額比率	136%	132%	137%	125%	127%

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2023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2023年5月4日，金管局維持CCyB於風險加權數額的1.0%。《巴塞爾協定三》框架下還引入了槓桿比率作為非以風險為基礎的後備限額，以補充以風險為基礎的資本要求。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序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（包括金管局計劃不早於2024年7月1日實施的巴塞爾協定三改革方案）。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平及監管要求。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2023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2023年6月30日止期間及2022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。

未經審核補充財務資料

(J) 風險管理 (續)

(e) 新產品風險管治

新產品風險的定義

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

管治架構

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

(f) 操作風險管理

操作風險管理的定義

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

管治架構

本集團已建立操作風險管治架構以識辨、評估、緩減、控制、監測及報告操作風險。操作風險管治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負責，並由各操作風險領域專門職能單位提供支援。

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、流程及細則能一致地應用於集團各部門。操作風險管理部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 — 內部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。

未經審核補充財務資料

(J) 風險管理(續)

(f) 操作風險管理(續)

主要工具及方法

本集團透過以下不同的工具和系統作識辨、評估、監察及報告操作風險：

- 操作風險自我評估是用作識別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。
- 關鍵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。透過定期的關鍵風險指標監察，本集團能及早識別及應對潛在的業務監控弱點。關鍵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。操作風險管理部確保所有重要事件均已妥為滙報及調查，並確保相關的整改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日後巴塞爾III的操作風險資本計量及編制定期報告，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管治及架構復修課程。操作風險管理部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治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。

未經審核補充財務資料

(J) 風險管理 (續)

(g) 法律風險管理

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

本集團的法律部及合規部在本集團的運作中扮演著極為重要的角色，並為各部門提供法律與合規的意見及支援，並支援單位的合作，以確保維持相關的控制措施。在2023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和法規所帶來的挑戰。

(h) 策略性及聲譽風險管理

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

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。

行政總裁報告

2023年上半年，隨著中國內地與香港恢復通關以及香港本地經濟活動的逐步正常化，中信銀行（國際）有限公司（「中信銀行（國際）」或「本行」）暨各附屬公司（「本集團」）積極把握業務機遇，推進4C（文化為本、客戶為尊、多方聯動、科技引領）戰略實施。本集團加強與中信集團及母行中信銀行股份有限公司（「中信銀行」）多方聯動，積極推動優勢業務，豐富產品種類、推行敏捷文化和金融科技轉型，經營業績取得平穩增長。同時，為了應對宏觀經濟形勢的不確定因素，本集團持續強化資產質量控制以及合規內控管控，推進業務穩定發展。

經營環境

2023年上半年，為對抗通脹，西方主要央行政策利率維持在高水平。發達經濟體普遍增速放緩，部分更面對衰退風險。環球增長動力減弱，國際貿易亦難免受壓。中國內地經濟保持擴張，但由於製造業受進出口下滑影響，經濟復甦並不全面，主要由服務業帶動。

香港的轉口貿易同樣受到外部需求減弱影響，但私人消費與零售銷售反彈，帶動經濟復甦。同時，勞工市場表現不俗，失業率持續下降。在利率環境方面，港元利率繼續隨美元利率上揚。儘管外圍經濟轉弱，經濟全面重啟與正常化仍為中國內地及香港經濟復甦提供了有力支持。

財務概覽

2023年上半年，本集團股東應佔溢利為18.2億港元，按年上升37.8%。經營收入為47.8億港元，按年上升16.3%。淨利息收入按年上升21.1%至36.0億港元，淨利息收益率亦較去年同期擴寬27個基點至1.73%。非利息收入按年上升3.7%至11.7億港元。

經營支出按年上升2.5%至20.1億港元，成本對收入比率為42.2%。本集團持續強化費用管控，做好資源配置，進一步優化成本結構；推進敏捷文化轉型和流程再造，不斷提升營運效率。同時，持續推動金融科技轉型及人才發展，繼續向戰略重點項目投放資源。

減值損失按年上升9.3%至7.2億港元，2023年6月末減值貸款比率為2.14%。本集團持續強化資產質量控制，進一步加強信貸風險管理，持續改善信貸資產質量。

本集團繼續審慎發放新貸款，嚴密監控並主動調整資產組合，進一步提升資本使用效率。2023年6月末，本集團總資產為4,682.3億港元，較去年年末上升3.7%。客戶貸款（包括貿易票據）為2,475.2億港元，與去年年末大致持平；總存款（包括存款證）較去年年末下降4.6%至3,257.9億港元；貸存比率為76.0%，維持在健康水平。

本集團總資本比率、一級資本比率以及普通股權一級資本比率均符合監管要求。同時，本集團確保流動性充足，平均流動性覆蓋比率及穩定資金淨額比率均滿足監管要求。

業務回顧

公司業務

截至2023年上半年，公司業務貸款規模達1,561.2億港元，較2022年末增長0.8%。總收入達22.2億港元，同比增長7.3%。

在客戶拓展方面，在加息週期及交易銀行發展策略支撐下，客戶數增長明顯。報告期內，基礎客戶數和有效客戶數呈雙位數增長，分別達2,883戶和2,496戶，同比增長40.8%和41.2%。

在核心產品方面，本集團逐步建立起交易銀行的產品體系和渠道，進一步提升結算服務能力和客戶體驗。2023年上半年，本集團完成了首個託管及特殊結算戶口結算服務。同時，對企業匯款服務進行升級，滿足客戶對現金管理的需求。隨著綠色及可持續金融業務穩步發展，綠色及可持續金融貸款餘額達81.5億港元，較2022年末的77.4億港元增長5.3%。

公司業務將繼續踐行「一個中信、一個客戶」的理念，不斷激發協同新動能。

財資及環球市場業務

2023年上半年，儘管金融市場受多種不確定性因素影響而持續動蕩，本集團的環球市場業務仍錄得大幅增長，相關收入為2.9億港元。

交易業務方面，本集團持續專注以人民幣為核心的交易策略，增強做市能力並保持市場競爭力。路孚特資料顯示，2023年上半年中信銀行（國際）人民幣外匯即期交易量位居亞洲中資銀行前三。本集團亦成為北向互換通首批離岸參與機構，並通過積極參與南向債券通交易，交易量實現同比37.2%的增長。

代客業務方面，本集團通過提供多元化的產品，對公財資業務實現了全方位的增長，收入同比增長87.7%。同時，通過積極拓展回購業務機會，2023年上半年回購交易達42.7億港元，約為2022年全年交易規模的2.25倍。

截至6月末，託管資產規模超過170億美元，同比增長1.5倍，創歷史新高。

債務資本市場方面，儘管市場新發行量持續萎縮，本集團依然完成了34筆公募債券交易。根據彭博數據，2023年上半年，本集團在中資境外美元債市場位列中資銀行機構第一位（除自身發行），參與了市場近70%的投資級債券的新發行。此外，自2022年起，存款證(CD)及中期票據(MTN)業務已成為本集團的主要收入來源之一。2023年上半年，本集團存款證新發行交易量達162億美元，同比增長23倍；中期票據新發行交易量達17億美元，同比增長4倍。

個人及商務銀行業務

2023年上半年，受惠於全面通關以及香港本地市場疫後復甦的利好因素，本集團的個人及商務銀行業務重拾增長動力，經營收入按年錄得14.8%的增幅，存款較上年末增長4.3%。隨著財富管理產品不斷豐富，非利息收入亦錄得11.1%的按年增長。

本集團作為中信銀行高端客戶財富管理海外平台，發揮與中信集團及中信銀行各機構全面協同優勢，提供高淨值客戶綜合金融服務方案，以及中信集團駐港機構員工發薪等一站式金融服務。

財富管理業務方面，新加坡私行中心及澳門保險中心於今年首季正式投入營運，為高淨值客戶增設跨地域資產配置新渠道，同時，結合信託、保險、債券等具有市場競爭力的產品及完善的服務鏈，高淨值客戶數按年增長13.8%。其中，私人銀行業務加速發展，通過為客戶提供尊尚生活體驗、專屬活動及禮遇，客戶關係不斷深化，帶動收入大幅提升。

數字銀行服務方面，本集團一方面積極推動線下分行數字化轉型，優化服務網絡佈局。同時，手機銀行旗艦平台「inMotion動感銀行」優勢凸顯，平台的「獎賞GO！」活動成效顯著，客戶忠誠度大幅提升。線上獲客、活客全面優化，手機銀行用戶數較上年末增長近2成，交易量亦按年上升95.3%。

推動敏捷文化及可持續發展方面，通過優化業務流程，提升營運效率；推行綠色及可持續金融發展理念，在營運中推廣辦公無紙化，落實低碳高效營運；在產品中引入累計數十種ESG基金及債券，涵蓋能源、農業、交通及營養科學等主題，亦推出專為高淨值客戶設計的ESG保險產品，幫助零售投資者把握可持續金融發展趨勢。

把握良好的發展形勢，個人及商務銀行業務會持續投入資源，通過金融科技轉型及客戶為中心的策略，繼續做強做優。

金融科技轉型

本集團響應香港金融管理局「金融科技2025」戰略，積極推進金融科技轉型，提升銀行服務能力。同時，採取全行項目投資優先級策略，實現對資源投放的持續檢視及管理，以獲得轉型最佳成效。

金融科技轉型取得明顯成效，本集團整體數字客戶滲透率、月活躍用戶數及電子交易佔比均有增長。在個人和商務銀行方面，通過內地居民遙距開戶、商務客戶在線開戶及在線貸款申請等服務，提升電子渠道獲客能力。在公司業務方面，隨著企業網銀(COB 2.0)在香港和新加坡的順利投產上線，企業客戶已全面遷移至新一代電子渠道，享受更豐富的在線金融產品和服務。在財資和環球市場業務方面，嶄新手機應用程式「FX Go」為客戶帶來全功能實時外匯信息，方便其外匯黃金投資開戶與交易，以及其他多元化產品及服務。

本集團利用金融科技提升營運及風控能力，包括積極推動自動化流程改造，提高營運效能；同時，通過數據治理優化不同場景應用，涵蓋業務及內部監管、風控等多個領域。此外，積極研究雲端應用方向及投產低代碼平台，提升整體金融科技轉型速度。

風險管理及內部控制

本集團高度重視健全的風險管治，落實穩健的風險管理與內部監控，加強風險預警、防控及處置機制和能力建設，構建高效的全面風險管理體系。及時跟進最新的監管要求與最佳實踐，持續提升風險管理能力，本集團籌劃多項強化風險管理的項目及措施，包括《巴塞爾協議三》整體改革、氣候風險管理和運作穩健性，以應對不斷變化的監管環境和日益嚴格的監管要求。信用風險方面，本集團推行嚴謹的信貸政策，在進行深入的信貸評估及貸後監控的同時，積極開展貸款組合檢討和進行壓力測試。此外，本集團亦評估受壓環境（包括全球衰退風險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釋措施以減低潛在風險。

本集團持續加強員工合規教育，強化行為準則和業務操守，全面貫徹落實香港金融管理局和廉政公署推動的反貪污推廣。同時，持續擴大及探索監管科技的發展和應用，強化風險合規管理的能力及提升管理效率。

人力資源發展

本集團重視構建良好銀行文化，積極推動敏捷文化轉型。舉辦「敏捷周」活動，分享敏捷文化實踐案例，介紹金融科技趨勢和最新應用動態；通過「信銀之『最』」年度表彰計劃，嘉獎積極實踐本集團願景、使命和核心價值的員工。我們重視員工意見和反饋，設有員工意見雙向溝通渠道，認真處理員工的意見建議，並制訂持續優化工作方案。

積極投入員工培訓和人才發展，本集團已連續三年獲得香港銀行學會頒發「人才發展獎」。鼓勵員工專業發展，本集團亦資助員工獲得香港金融管理局的專業資歷架構；推出「信銀學堂－學習月挑戰」營造自主在線學習氛圍。此外，本集團積極參與「金融科技人才培育計劃」及「大灣區青年就業計劃」，為培養香港金融業人才作出貢獻。

本集團致力員工關懷。年內舉辦各類應節活動，打造節慶氛圍，提升員工歸屬感；通過安排茶點小吃、舉辦健康講座等，關懷員工身心健康。期間亦優化保健計劃選項，為員工提供更適合的健康產品和服務。

ESG可持續發展

本集團積極貫徹國家和香港特區政府政策目標，響應香港金融管理局綠色與可持續金融發展宣導，在董事會和高級管理層的統籌領導下，通過環境、社會和公司治理(ESG)督導委員會，建立了全面協作、系統推進的綠色與可持續金融發展治理體系與工作機制，推動綠色貸款、綠色債券和理財業務的快速增長，完成首次氣候風險披露，推進落實綠色營運目標，參與社會慈善公益活動，不斷探索並實踐可持續金融發展策略。本集團持續更新中長期發展計劃，以確保在可持續金融發展領域，為環境、社會和管治作出積極的貢獻。

本集團推行環保營運理念，鼓勵節約資源。2023年3月，本集團完成新辦公大樓搬遷項目，新辦公環境達到多項可持續發展最高標準認證。通過採用節能照明、集中式廢棄物管理、垃圾回收等可持續方案，新辦公場地較舊辦公樓節省了40%的電力消耗。

本集團亦積極履行企業社會責任，鼓勵員工回饋社會，舉辦「Books for Love」舊書捐贈活動、公益金之「公益行善『折』食日2023」及「綠色低碳日2023」等；亦與社福機構合作舉行義工活動，如「端午父親節福袋送暖行動」，為有需要的基層家庭及長者送上節日祝福。

展望

環球經濟動力面臨繼續減弱風險，部分發達經濟體陷入衰退，預計全球2023年GDP增速只有2%，為2020年後最差表現。相比之下，中國內地經濟保持擴張，GDP增速有機會高於5%的官方目標，達到5.5%。香港本地需求強勁復甦，預計零售市場將繼續改善，私人消費反彈，失業率有望進一步下降，2023年香港GDP增速接近4.5%。利率環境方面，聯儲局加息週期逐漸進入尾聲，港元利率進一步上升空間受限。

面對複雜挑戰的業務前景，本集團將積極把握好粵港澳大灣區、人民幣國際化戰略以及ESG發展催生的業務新機遇。繼續加強與中信集團及中信銀行的全方位協同聯動，發揮海外核心業務平台作用，深度融入中信生態體系，積極拓展新市場，增強核心業務的盈利能力，開發新產品，為客戶提供全球化和一體化服務，提升跨境綜合金融服務能力。

本集團將通過加強內部管理和控制，提高風險管理能力，穩控資產質量。加強技術創新，持續推進金融科技轉型戰略，以科技賦能銀行業務和營運發展，提升IT基礎建設及數據應用能力，以更好地滿足客戶的需求和市場的變化，不斷提升自身的核心競爭力。

持續推進降本增效，實現低資本、低成本轉型。優化資產負債及收入結構，提升資本使用效率。持續推進敏捷文化轉型和流程再造，不斷提升工作效率和自動化營運水平。發展綠色金融業務，完善綠色金融產品和服務。推動綠色低碳營運，降低營運的碳排放量。

作為香港金融業的一份子，本集團將憑藉紮根香港的百年積澱，中信特色聯動優勢，一如既往地支持香港的繁榮與發展。同時，我們牢記使命，致力為持份者創造更大的價值，回饋社會各界的厚愛與支持。通過全體員工的共同努力，致力實現「敏捷 專業 化繁為簡」的戰略願景。

畢明強

執行董事、行長兼行政總裁

2023年8月23日