

2024 年中期業績摘要

財務表現

- 經營收入為52.1億港元，同比上升9.0%。淨利息收入為36.6億港元，上升1.5%。淨利息收益率為1.75%，擴闊2個基點。非利息收入為15.5億港元，上升31.9%。
- 經營支出為19.0億港元，同比下降5.9%。成本收入比率為36.4%，同比下降5.8個百分點。
- 扣除減值準備前的經營溢利為33.1億港元，同比增長19.9%。減值損失為20.7億港元。稅後溢利為10.6億港元。
- 不良貸款比率於2024年6月末為2.58%。
- 總資產為4,597.2億港元，較上年末下降2.3%。客戶貸款(包括貿易票據)上升1.4%至2,295.0億港元，總存款(包括存款證)下降1.9%至3,356.7億港元。
- 資本充足比率與普通股權一級資本比率分別為18.7%和13.3%，均滿足監管要求。

主要業務

公司業務總收入達20.9億港元，其中非息收入4.5億港元。結構融資表現活躍，綠色及可持續發展貸款快速增長。根據倫敦證券交易所統計，本集團在香港及澳門銀團市場委任牽頭安排及簿記行名列第七，按交易筆數排名第一。綠色及可持續發展貸款達146.3億港元，較上年末增長61.8%。交易銀行產品體系及服務渠道不斷完善。上半年，本集團為14家企業完成在港上市收付款或分紅派息業務，同比增加7家。

財資及環球市場業務表現穩定，並獲得市場認可，其中，本集團獲得倫敦證券交易所頒發的「2023前五大外匯即期交易(總量)團隊」及「2023前五大掉期交易(總量)團隊」獎項，而在人民幣外匯交易量排名上位居香港中資金融機構前三。託管業務方面，截至6月末，本集團託管總資產規模由上年末的1,784億港元增長至2,244億港元。債務資本市場業務方面，本集團在上半年完成112筆公募債券發行。

個人及商務銀行業務總收入20.1億港元，同比增長26.1%，其中，淨利息收入增長22.7%，非利息收入增長32.2%。本集團於今年推出跨境理財通2.0服務，開戶數實現顯著增長，帶動投資及保險收入同比增長29.1%，私人銀行業務收入同比增長31.9%。零售存款規模較上年末增長11.6%。手機銀行inMotion用戶數較上年末增長逾15%，經電子渠道處理的交易量同比增長約六成。



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)

2024年中期業績公告

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2024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2024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	2024年 港幣千元	2023年 港幣千元
利息收入	3	10,554,131	9,526,218
利息支出	4	(6,895,707)	(5,923,251)
淨利息收入		3,658,424	3,602,967
費用及佣金收入		999,075	780,992
費用及佣金支出		(91,662)	(74,305)
淨費用及佣金收入	5	907,413	706,687
淨交易收入	6	499,381	406,501
強制分類為以公允價值計入損益的金融工具淨收益		118,391	–
出售以公允價值計入其他全面收益的金融投資淨收益	15(b)	17,659	47,285
其他經營收入	7	5,470	13,470
經營收入		5,206,738	4,776,910
經營支出	8	(1,895,156)	(2,014,341)
扣除減值準備前的經營溢利		3,311,582	2,762,569
金融資產預期信貸損失	9	(2,056,668)	(718,010)
其他資產減值損失		(13,950)	–
減值損失		(2,070,618)	(718,010)
經營溢利		1,240,964	2,044,559
出售物業、設備及無形資產淨損失		(177)	(6,691)
投資物業重估(損失)/收益	18	(35)	5,698
稅前溢利		1,240,752	2,043,566
所得稅	10	(182,461)	(223,282)
期內溢利		1,058,291	1,820,284
歸屬於股東的溢利		1,058,291	1,820,284

綜合全面收益表
截至2024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	
	2024年 港幣千元	2023年 港幣千元
期內溢利	<u>1,058,291</u>	<u>1,820,284</u>
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：		
換算海外企業的財務報表的匯兌差額	<u>(43,213)</u>	<u>(64,090)</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	128,371	197,593
－ 出售時轉至收益表	(17,659)	(47,285)
－ 減值準備時轉至收益表	30,794	3,941
－ 與上述有關的遞延稅項	<u>(22,932)</u>	<u>(25,327)</u>
	<u>118,574</u>	<u>128,922</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	2,735	(5,331)
－ 與上述有關的遞延稅項	(451)	880
－ 出售時的遞延稅項回撥	<u>-</u>	<u>7,106</u>
	<u>2,284</u>	<u>2,655</u>
期內其他全面收益	<u>77,645</u>	<u>67,487</u>
期內全面收益總額	<u>1,135,936</u>	<u>1,887,771</u>
歸屬於股東的全面收益總額	<u>1,135,936</u>	<u>1,887,771</u>

綜合財務狀況表
於2024年6月30日－未經審核
(以港幣為單位)

	附註	於2024年 6月30日 港幣千元	於2023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	15,135,509	16,931,919
在銀行的存款及墊款	13	42,241,652	55,052,186
買入返售金融資產	14		
— 以公允價值計入損益		3,797,089	3,101,202
— 以攤餘成本計量		4,500,721	4,592,502
衍生金融工具	16(b)	18,139,810	19,414,161
金融投資			
— 以公允價值計入損益	15(a)	2,511,523	2,449,217
— 以公允價值計入其他全面收益	15(b)	127,170,141	128,792,744
客戶貸款及墊款及其他賬項			
— 以公允價值計入損益	17(a)	9,749,301	5,435,290
— 以攤餘成本計量	17(a)	234,056,521	232,067,544
可收回稅項	25(a)	9,296	9,582
使用權資產	19	873,476	979,571
物業及設備	18		
— 投資物業		401,300	401,335
— 其他物業和設備		578,507	571,345
無形資產	20	428,721	401,188
遞延稅項資產	25(b)	125,824	187,145
資產總額		459,719,391	470,386,931
負債及權益			
負債			
銀行及其他金融機構的存款及結存		9,890,369	11,531,352
客戶存款	21	334,578,409	340,730,699
以公允價值計入損益的金融負債	22	232,106	8,583
賣出回購金融資產款	23		
— 以公允價值計入損益		3,068,682	2,835,191
— 以攤餘成本計量		16,699,616	16,300,747
衍生金融工具	16(b)	17,171,216	19,408,277
已發行存款證	24	1,093,118	1,561,841
本期稅項負債	25(a)	245,505	209,146
遞延稅項負債	25(b)	1,776	1,194
其他負債	26	17,391,903	15,401,974
租賃負債		988,540	1,075,740
債務資本	27	3,895,231	7,806,176
負債總額		405,256,471	416,870,920
權益			
股本	28(a)	18,404,013	18,404,013
儲備		26,723,511	25,776,602
股東權益總額		45,127,524	44,180,615
其他股權工具	29	9,335,396	9,335,396
權益總額		54,462,920	53,516,011
權益及負債總額		459,719,391	470,386,931

綜合權益變動表
截至2024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2024年1月1日	18,404,013	3,771	100,000	(110,462)	294,533	(407,964)	69,250	311,817	25,515,657	25,776,602	44,180,615	9,335,396	53,516,011
截至2024年 6月30日止6個月 的權益變動：													
期內溢利	-	-	-	-	-	-	-	-	1,058,291	1,058,291	1,058,291	-	1,058,291
期內其他全面 (損失)/收益	-	-	-	(43,213)	-	120,858	-	-	-	77,645	77,645	-	77,645
期內全面收益總額 轉自/(轉出)	-	-	-	(43,213)	-	120,858	-	-	1,058,291	1,135,936	1,135,936	-	1,135,936
保留溢利	-	-	-	-	-	-	769	(750)	(19)	-	-	-	-
支付額外一級資本 證券票息	-	-	-	-	-	-	-	-	(189,027)	(189,027)	(189,027)	-	(189,027)
於2024年6月30日	18,404,013	3,771	100,000	(153,675)	294,533	(287,106)	70,019	311,067	26,384,902	26,723,511	45,127,524	9,335,396	54,462,920
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 (轉出)/轉自保留溢利	-	-	-	(64,090)	-	131,577	-	-	1,820,284	1,887,771	1,887,771	-	1,887,771
支付額外一級資本 證券票息	-	-	-	-	-	(43,064)	(191)	8,512	34,743	-	-	-	-
於2023年6月30日	18,404,013	3,771	100,000	(144,938)	294,533	(1,107,962)	65,557	252,484	25,143,137	24,606,582	43,010,595	13,242,724	56,253,319
於2023年7月1日	18,404,013	3,771	100,000	(144,938)	294,533	(1,107,962)	65,557	252,484	25,143,137	24,606,582	43,010,595	13,242,724	56,253,319
截至2023年12月31日止 6個月的權益變動：													
期內溢利	-	-	-	-	-	-	-	-	766,613	766,613	766,613	-	766,613
期內其他全面收益	-	-	-	34,476	-	692,890	-	-	-	727,366	727,366	-	727,366
期內全面收益總額	-	-	-	34,476	-	692,890	-	-	766,613	1,493,979	1,493,979	-	1,493,979
轉自/(轉出)保留溢利	-	-	-	-	-	2	3,693	59,333	(63,028)	-	-	-	-
支付額外一級資本 證券票息	-	-	-	-	-	-	-	-	(327,654)	(327,654)	(327,654)	-	(327,654)
收回額外一級資本證券	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,411)	(3,411)	(3,411)	(3,907,328)	(3,910,739)
其他調整	-	-	-	-	-	7,106	-	-	-	7,106	7,106	-	7,106
於2023年12月31日	18,404,013	3,771	100,000	(110,462)	294,533	(407,964)	69,250	311,817	25,515,657	25,776,602	44,180,615	9,335,396	53,516,011

綜合現金流量表
截至2024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	
		2024年 港幣千元	2023年 港幣千元
用於經營業務的現金流淨額	30(a)	<u>(11,711,242)</u>	<u>(16,831,154)</u>
來自／(用於)投資業務的現金流			
已收權益證券股息		1,952	1,870
出售物業及設備所得的款項		8	9
購入物業及設備及無形資產		<u>(200,987)</u>	<u>(275,527)</u>
用於投資業務的現金流淨額		<u>(199,027)</u>	<u>(273,648)</u>
用於融資業務的現金流			
支付贖回債務資本款項	30(c)	(3,912,179)	—
支付額外一級資本證券票息		(189,027)	(328,603)
支付租賃負債款項		(116,562)	(133,209)
支付債務資本利息		<u>(207,653)</u>	<u>(90,766)</u>
用於融資業務的現金流淨額		<u>(4,425,421)</u>	<u>(552,578)</u>
現金及現金等值減少淨額		<u>(16,335,690)</u>	<u>(17,657,380)</u>
於1月1日的現金及現金等值項目		60,327,388	67,858,838
現金及現金等值項目的匯率變動		<u>(641,791)</u>	<u>(426,328)</u>
於6月30日的現金及現金等值項目	30(b)	<u><u>43,349,907</u></u>	<u><u>49,775,130</u></u>

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2023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這些估計存在差異。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2023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2024年6月30日止6個月的中期財務報告所載有關截至2023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2023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2023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2024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	
	2024年 港幣千元	2023年 港幣千元
上市證券	885,640	642,142
非上市證券	1,678,982	745,014
在銀行的結存、存款及墊款	1,630,174	1,439,826
墊款及其他賬項	6,359,335	6,699,236
金融資產的利息收入	<u>10,554,131</u>	<u>9,526,218</u>
其中：		
利息收入源自以攤餘成本計量的金融資產	8,017,871	8,173,583
利息收入源自以公允價值計入其他全面收益的金融資產	<u>2,536,260</u>	<u>1,352,635</u>
	<u>10,554,131</u>	<u>9,526,218</u>

(4) 利息支出

	截至6月30日止6個月	
	2024年 港幣千元	2023年 港幣千元
客戶存款	5,955,248	5,281,924
銀行及其他金融機構的存款及結存	732,056	489,598
已發行存款證	39,860	43,843
已發行債務資本	149,379	93,201
租賃負債	19,164	14,685
	<u>6,895,707</u>	<u>5,923,251</u>
以攤餘成本計量的金融負債的利息支出		

(5) 淨費用及佣金收入

	截至6月30日止6個月	
	2024年 港幣千元	2023年 港幣千元
費用及佣金收入		
票據業務佣金	38,683	35,428
銀行服務	96,947	64,191
信用卡相關收入	31,616	21,946
債務資本市場	40,463	17,991
保險	438,668	306,574
投資及結構性投資產品	150,495	147,566
貸款、透支及融資費用	201,500	186,467
其他	703	829
	<u>999,075</u>	<u>780,992</u>
費用及佣金支出	<u>(91,662)</u>	<u>(74,305)</u>
	<u>907,413</u>	<u>706,687</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	271,799	243,841
— 費用及佣金支出	(18,439)	(13,822)
	<u>253,360</u>	<u>230,019</u>

(6) 淨交易收入

	截至6月30日止6個月	
	2024年 港幣千元	2023年 港幣千元
買賣外幣淨收益	241,774	81,627
以公允價值計入損益的金融投資淨收益	42,941	32,461
其他買賣活動淨收益	44,128	121,867
公允價值對沖淨收益／(損失)	3,755	(126)
交易用途資產淨利息收入		
— 上市	12,696	(362)
— 非上市	154,087	171,034
	499,381	406,501

(7) 其他經營收入

	截至6月30日止6個月	
	2024年 港幣千元	2023年 港幣千元
股息收入		
— 非上市投資	1,952	1,870
投資物業租金收入	4,002	3,835
其他淨(損失)／收益	(484)	7,765
	5,470	13,470

(8) 經營支出

	截至6月30日止6個月	
	2024年 港幣千元	2023年 港幣千元
(a) 員工成本		
薪金及其他員工成本	1,046,058	1,171,937
退休金成本	85,316	80,373
	1,131,374	1,252,310
(b) 折舊及攤銷		
物業及設備折舊(附註18)	70,354	61,424
使用權資產折舊(附註19)	116,528	139,642
無形資產攤銷(附註20)	95,181	115,335
	282,063	316,401
(c) 其他經營支出		
物業及設備支出(不包括折舊)	216,230	172,997
核數師酬金		
— 核數費用	3,445	3,344
— 審計相關服務	291	488
— 非審計相關服務	1,140	2,261
廣告費	26,885	16,869
通訊費、印刷及文儀用品	93,285	94,043
電子數據處理	85,188	83,143
法律及專業費用	16,467	14,626
其他	38,788	57,859
	481,719	445,630
經營支出總額	1,895,156	2,014,341

(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2024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	3	-	-	3
在銀行的存款及墊款	2,703	-	-	2,703
買入返售金融資產－以攤餘成本計量	3	-	-	3
以公允價值計入其他全面收益的金融投資	9,603	-	21,191	30,794
客戶貸款及墊款及其他賬項	88,544	(419,582)	2,437,116	2,106,078
貸款承擔及擔保	(2,554)	10,082	-	7,528
	<u>98,302</u>	<u>(409,500)</u>	<u>2,458,307</u>	<u>2,147,109</u>
收回金額				<u>(90,441)</u>
				<u>2,056,668</u>
	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
買入返售金融資產－以攤餘成本計量	-	-	-	-
以公允價值計入其他全面收益的金融投資	5,421	-	(1,480)	3,941
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	(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>

(10) 綜合收益表所示的所得稅

	截至6月30日止6個月	
	2024年	2023年
	港幣千元	港幣千元
本期稅項 — 香港利得稅		
期內準備	113,665	206,900
過往年度稅項準備回撥	(27,326)	(62,926)
	<u>86,339</u>	<u>143,974</u>
本期稅項 — 香港以外稅項		
期內準備	62,660	81,433
過往年度稅項準備回撥	(3,398)	(20,292)
	<u>59,262</u>	<u>61,141</u>
遞延稅項		
暫時性差額源生 (附註25(b))	36,860	18,167
	<u>182,461</u>	<u>223,282</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2023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，分部資料定期向主要營運決策人 (包括管理委員會成員) 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於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及支出及企業支出。

就分部報告而言，經營收入的分配反映了根據內部轉移資金價格機制把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。

分部之間的收入分配和成本分配會不時在管理層認為合適的情況下進行重檢，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)**(a) 可呈報分部**

截至2024年6月30日止6個月

	企業 銀行業務 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	內地 附屬公司 港幣千元	其他 港幣千元	小計 港幣千元	抵銷及 合併調整 港幣千元	綜合 港幣千元
淨利息收入	1,638,911	1,251,362	(178,628)	168,189	778,590	3,658,424	-	3,658,424
其他經營收入	447,496	761,683	318,448	53,251	(7,243)	1,573,635	(42,980)	1,530,655
出售以公允價值計入其他全面收益的 金融投資淨收益	-	-	11,888	5,712	59	17,659	-	17,659
經營收入	2,086,407	2,013,045	151,708	227,152	771,406	5,249,718	(42,980)	5,206,738
經營支出	(192,516)	(612,619)	(146,892)	(101,669)	(875,180)	(1,928,876)	33,720	(1,895,156)
分部間之經營(支出)/收入	(76,216)	(352,041)	(60,153)	-	488,410	-	-	-
扣除減值準備前之經營溢利/(損失)	1,817,675	1,048,385	(55,337)	125,483	384,636	3,320,842	(9,260)	3,311,582
金融資產預期信貸減值損失	(1,859,791)	(135,919)	(27,603)	(44,260)	10,905	(2,056,668)	-	(2,056,668)
其他資產減值損失	-	(13,950)	-	-	-	(13,950)	-	(13,950)
經營溢利/(損失)	(42,116)	898,516	(82,940)	81,223	395,541	1,250,224	(9,260)	1,240,964
出售物業及設備及 無形資產淨(損失)/溢利	-	-	-	1	(178)	(177)	-	(177)
投資物業重估損失	-	-	-	-	(35)	(35)	-	(35)
稅前溢利/(損失)	(42,116)	898,516	(82,940)	81,224	395,328	1,250,012	(9,260)	1,240,752
所得稅	-	-	-	-	-	-	-	(182,461)
期內溢利	-	-	-	-	-	-	-	1,058,291
其他分部項目： 折舊及攤銷	10,384	68,481	5,880	13,280	184,038	282,063	-	282,063
於2024年6月30日								
其他分部項目： 分部資產	144,281,198	72,803,877	241,587,917	18,866,828	8,073,144	485,612,964	(25,893,573)	459,719,391
分部負債	99,854,155	234,264,572	73,351,170	16,970,277	7,472,293	431,912,467	(26,655,996)	405,256,471
期內產生的資本開支	7,583	25,429	-	4,766	163,209	200,987	-	200,987

(11) 分部資料 (續)**(a) 可呈報分部 (續)**

	截至2023年6月30日止6個月							
	企業 銀行業務 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	內地 附屬公司 港幣千元	其他 港幣千元	小計 港幣千元	抵銷及 合併調整 港幣千元	綜合 港幣千元
淨利息收入	1,876,039	1,020,218	(19,811)	136,315	589,624	3,602,385	582	3,602,967
其他經營收入	341,944	576,218	136,409	54,909	51,430	1,160,910	(34,252)	1,126,658
出售以公允價值計入其他全面收益的 金融投資淨收益	-	-	44,721	2,564	-	47,285	-	47,285
經營收入	2,217,983	1,596,436	161,319	193,788	641,054	4,810,580	(33,670)	4,776,910
經營支出	(194,675)	(570,616)	(167,534)	(111,043)	(998,728)	(2,042,596)	28,255	(2,014,341)
分部間之經營(支出)/收入	(69,230)	(301,026)	(54,890)	-	425,146	-	-	-
扣除減值準備前之經營溢利/(損失)	1,954,078	724,794	(61,105)	82,745	67,472	2,767,984	(5,415)	2,762,569
金融資產預期信貸減值損失	(533,198)	(152,739)	(9,885)	(22,294)	106	(718,010)	-	(718,010)
經營溢利/(損失)	1,420,880	572,055	(70,990)	60,451	67,578	2,049,974	(5,415)	2,044,559
出售物業及設備及無形資產淨損失	(152)	(32)	(5)	(50)	(6,452)	(6,691)	-	(6,691)
投資物業重估溢利	-	-	-	-	5,698	5,698	-	5,698
稅前溢利/(損失)	1,420,728	572,023	(70,995)	60,401	66,824	2,048,981	(5,415)	2,043,566
所得稅								(223,282)
期內溢利								1,820,284
其他分部項目：								
折舊及攤銷	10,477	65,073	5,880	15,386	219,585	316,401	-	316,401
	<u>10,477</u>	<u>65,073</u>	<u>5,880</u>	<u>15,386</u>	<u>219,585</u>	<u>316,401</u>	<u>-</u>	<u>316,401</u>
	於2023年12月31日							
其他分部項目：								
分部資產	141,110,553	72,727,048	256,394,264	19,877,993	10,149,503	500,259,361	(29,872,430)	470,386,931
分部負債	129,470,043	210,486,287	77,606,473	18,029,599	11,275,116	446,867,518	(29,996,598)	416,870,920
年內產生的資本開支	4,430	4,453	1,584	4,770	435,658	450,895	-	450,895

(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			
	2024年 稅前溢利／ (損失) 港幣千元	2023年 稅前溢利／ (損失) 港幣千元	2024年 經營收入／ (支出) 港幣千元	2023年 經營收入／ (支出) 港幣千元
香港	1,487,589	1,826,799	4,739,947	4,244,978
中國內地	81,606	51,561	227,222	189,273
美國	(211,443)	(26,091)	125,299	167,969
新加坡	(116,764)	185,338	139,474	182,250
其他	(286)	5,959	8,156	20,695
分部間項目	50	–	(33,360)	(28,255)
	<u>1,240,752</u>	<u>2,043,566</u>	<u>5,206,738</u>	<u>4,776,910</u>
	於2024年 6月30日 總資產 港幣千元	於2023年 12月31日 總資產 港幣千元	於2024年 6月30日 總負債 港幣千元	於2023年 12月31日 總負債 港幣千元
香港	424,618,922	431,973,571	370,587,409	379,144,093
中國內地	20,181,254	21,667,334	18,430,138	19,954,556
美國	15,360,875	16,500,733	15,632,469	16,861,135
新加坡	16,899,164	22,304,857	17,055,510	21,840,705
其他	1,980,472	2,410,842	1,941,750	2,355,930
分部間項目	(19,321,296)	(24,470,406)	(18,390,805)	(23,285,499)
	<u>459,719,391</u>	<u>470,386,931</u>	<u>405,256,471</u>	<u>416,870,920</u>

(12) 現金及在銀行及中央銀行的結存

	於2024年6月30日 港幣千元	於2023年12月31日 港幣千元
現金	224,145	266,373
在中央銀行的結存	5,307,205	3,902,909
在銀行的結存	9,604,183	12,762,658
	<u>15,135,533</u>	<u>16,931,940</u>
預期信貸損失準備 – 第1階段	(24)	(21)
	<u>15,135,509</u>	<u>16,931,919</u>

於2024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591,149,000元(2023年12月31日：港幣738,124,000元)。

(13) 在銀行的存款及墊款

	於2024年6月30日 港幣千元	於2023年12月31日 港幣千元
在銀行的存款	40,757,890	53,842,124
在銀行的墊款	1,502,058	1,225,655
	42,259,948	55,067,779
預期信貸損失準備 – 第1階段	(18,296)	(15,593)
	42,241,652	55,052,186
到期日：		
– 1個月內	20,110,197	28,995,932
– 1個月至1年內	22,131,455	26,056,254
	42,241,652	55,052,186

(14) 買入返售金融資產

	於2024年6月30日 港幣千元	於2023年12月30日 港幣千元
按交易對手類型分析		
銀行	1,967,597	2,574,895
非銀行金融機構	1,829,492	526,307
以公允價值計入損益的賬面價值	3,797,089	3,101,202
銀行	1,745,827	–
非銀行金融機構	2,754,897	4,592,502
以攤餘成本計量的總額	4,500,724	4,592,502
預期信貸損失準備 – 第1階段	(3)	–
以攤餘成本計量的賬面淨值	4,500,721	4,592,502
合計	8,297,810	7,693,704

按擔保物類別分析

於2024年6月30日及2023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2024年6月30日 港幣千元	於2023年12月31日 港幣千元
債務證券		
持有的存款證	136,824	–
其他債務證券	989,821	1,060,285
	<u>1,126,645</u>	<u>1,060,285</u>
其他投資	1,383,389	1,388,932
權益證券	1,489	–
	<u>2,511,523</u>	<u>2,449,217</u>
發行機構如下：		
政府機關	175,734	524,599
銀行及其他金融機構	795,867	460,518
企業	1,539,922	1,464,100
	<u>2,511,523</u>	<u>2,449,217</u>
上市	874,364	1,046,789
非上市	1,637,159	1,402,428
	<u>2,511,523</u>	<u>2,449,217</u>

(b) 以公允價值計入綜合全面收益

	於2024年6月30日 港幣千元	於2023年12月31日 港幣千元
債務證券		
持有的存款證	10,204,174	5,216,357
國庫券	40,491,130	64,767,618
其他債務證券	76,396,558	58,732,952
	<u>127,091,862</u>	<u>128,716,927</u>
權益證券	78,279	75,817
	<u>127,170,141</u>	<u>128,792,744</u>
發行機構如下：		
政府機關	48,885,032	76,457,895
銀行及其他金融機構	57,341,478	37,034,055
企業	14,669,480	10,978,955
公共機構	6,274,151	4,321,839
	<u>127,170,141</u>	<u>128,792,744</u>
上市	48,987,095	40,342,518
非上市	78,183,046	88,450,226
	<u>127,170,141</u>	<u>128,792,744</u>

截至2024年6月30日止6個月，於出售以公允價值計入其他全面收益的債務證券時，先前於其他全面收益確認的累計收益及損失將從其他全面收益重新分類至收益表合計為淨收益17,659,000港元（截至2023年6月30日止6個月：淨收益港幣47,285,000元）。

(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2024年6月30日 港幣千元	於2023年12月31日 港幣千元
匯率衍生工具		
遠期交易	90,187,096	68,190,274
掉期交易	1,385,028,656	1,108,997,386
買入期權	103,226,535	71,129,225
賣出期權	97,212,565	65,478,211
利率衍生工具		
遠期及期貨交易	21,370,467	554,454
掉期交易	1,025,355,727	1,036,122,182
買入期權	3,874,276	1,000,000
賣出期權	4,365,983	1,000,000
	2,730,621,305	2,352,471,732

於2024年6月30日，本集團涉及對沖的利率掉期交易倉盤金額為港幣5,536,687,000元（2023年12月31日：港幣788,730,000元）。

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。

(b) 衍生工具的公允價值

	於2024年6月30日		於2023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	9,847,289	9,002,258	10,974,026	11,104,705
利率衍生工具	8,292,521	8,168,958	8,440,135	8,303,572
	18,139,810	17,171,216	19,414,161	19,408,277

(16) 衍生金融工具(續)

(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2024年6月30日		於2023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	77,768	10,043	3,488	—

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。

(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2024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	1,675,654,852	1,557,468,094	117,071,522	1,115,236
利率衍生工具	1,054,966,453	567,074,676	450,664,406	37,227,371
	2,730,621,305	2,124,542,770	567,735,928	38,342,607
	於2023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	1,313,795,096	1,202,479,859	109,991,741	1,323,496
利率衍生工具	1,038,676,636	513,821,360	487,328,921	37,526,355
	2,352,471,732	1,716,301,219	597,320,662	38,849,851

(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2024年6月30日 港幣千元	於2023年12月31日 港幣千元
以攤餘成本計量		
客戶貸款及墊款總額	219,747,624	220,850,976
預期信貸損失準備	(1,694,804)	(1,193,248)
	<u>218,052,820</u>	<u>219,657,728</u>
其他賬項	17,010,835	13,222,978
預期信貸損失準備	(993,184)	(813,162)
其他資產減值準備	(13,950)	–
	<u>16,003,701</u>	<u>12,409,816</u>
	<u>234,056,521</u>	<u>232,067,544</u>
以公允價值計入損益		
客戶貸款及墊款	9,749,301	5,435,290
	<u>9,749,301</u>	<u>5,435,290</u>
	<u>243,805,822</u>	<u>237,502,834</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2024年6月30日		於2023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	5,595,698	87	7,042,615	79
— 物業投資	23,644,501	94	22,474,814	98
— 金融企業	23,493,098	6	22,989,260	5
— 股票經紀	2,241,078	16	1,497,664	31
— 批發及零售業	10,362,754	75	8,761,242	84
— 製造業	4,710,940	39	5,904,061	28
— 運輸及運輸設備	2,714,665	19	3,385,442	13
— 娛樂活動	267,246	—	660,273	4
— 資訊科技	759,017	6	598,783	7
— 其他	10,161,878	69	9,596,138	75
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	14,385	100	13,970	100
— 購買其他住宅物業的貸款	23,045,027	100	22,343,811	100
— 信用卡墊款	647,073	—	619,417	—
— 其他	16,252,442	88	16,951,606	87
在香港使用的貸款及墊款總額	123,909,802	67	122,839,096	68
貿易融資	7,630,271	21	5,524,125	22
在香港以外使用的貸款及墊款總額	97,956,852	24	97,923,045	22
客戶貸款及墊款總額	229,496,925	47	226,286,266	47

(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2024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2024年1月1日	324,697	644,482	1,037,231	2,006,410
轉移：				
— 轉入第1階段	3,413	(3,413)	—	—
— 轉入第2階段	(8,295)	8,295	—	—
— 轉入第3階段	(298)	(572,960)	573,258	—
階段轉撥產生之預期信貸損失準備 重新計量淨額	(3,074)	172,759	360,353	530,038
由風險敞口淨變化而產生的當年 淨增加／(回撥)	42,338	(22,382)	(2,989)	16,967
風險參數和模型資料變動	54,460	(1,881)	1,506,494	1,559,073
沖銷數額	—	—	(1,466,414)	(1,466,414)
其他變動	—	—	41,914	41,914
於2024年6月30日	413,241	224,900	2,049,847	2,687,988

	截至2024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2024年1月1日	220,355,148	7,332,795	5,979,978	233,667,921
轉移：				
— 轉入第1階段	416,531	(413,707)	(2,824)	—
— 轉入第2階段	(2,052,432)	2,054,747	(2,315)	—
— 轉入第3階段	(66,039)	(2,480,780)	2,546,819	—
風險敞口淨變化	4,098,786	(364,054)	8,768	3,743,500
沖銷數額	—	—	(1,466,414)	(1,466,414)
其他變動	—	—	213,751	213,751
於2024年6月30日	222,751,994	6,129,001	7,277,763	236,158,758

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2024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
賬面總值				
客戶貸款及墊款	207,833,791	5,992,013	5,921,820	219,747,624
其他賬項	14,918,203	136,988	1,355,943	16,411,134
	222,751,994	6,129,001	7,277,763	236,158,758

(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(續)

	2023年			
	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	58,244	(51,631)	(6,613)	－
－轉入第2階段	(72,492)	72,555	(63)	－
－轉入第3階段	(45,195)	(252,955)	298,150	－
階段轉撥產生之預期信貸損失準備 重新計量淨額	(51,397)	239,916	2,529,509	2,718,028
由風險敞口淨變化而產生的當年 淨(回撥)/增加	(90,179)	74,179	407,382	391,382
風險參數和模型資料變動	(176,807)	139,411	－	(37,396)
沖銷數額	－	－	(2,918,737)	(2,918,737)
其他變動	－	－	(18,609)	(18,609)
於2023年12月31日	<u>324,697</u>	<u>644,482</u>	<u>1,037,231</u>	<u>2,006,410</u>

	2023年			
	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	4,705,103	(4,697,960)	(7,143)	－
－轉入第2階段	(6,900,014)	6,941,993	(41,979)	－
－轉入第3階段	(1,521,943)	(3,787,570)	5,309,513	－
風險敞口淨變化	(14,859,486)	(928,879)	(1,334,568)	(17,122,933)
沖銷數額	－	－	(2,918,737)	(2,918,737)
其他變動	－	－	312,287	312,287
於2023年12月31日	<u>220,355,148</u>	<u>7,332,795</u>	<u>5,979,978</u>	<u>233,667,921</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：

	於2023年12月31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
賬面總值				
客戶貸款及墊款	208,350,761	7,332,795	5,167,420	220,850,976
其他賬項	12,004,387	－	812,558	12,816,945
	<u>220,355,148</u>	<u>7,332,795</u>	<u>5,979,978</u>	<u>233,667,921</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。

(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2024年6月30日 港幣千元	於2023年12月31日 港幣千元
減值客戶貸款及墊款總額	5,921,820	5,167,420
預期信貸損失準備 – 第3階段	(1,056,966)	(224,673)
	<u>4,864,854</u>	<u>4,942,747</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>2.58%</u>	<u>2.28%</u>

於2024年6月30日，有擔保的減值客戶減值貸款及墊款總額為港幣3,916,393,000元（2023年12月31日：港幣3,374,297,000元），其均以抵押品作抵押，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2024年6月30日				
	逾期客戶 貸款及墊款 總額 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
物業投資	<u>192,040</u>	<u>217,262</u>	<u>6,709</u>	<u>-</u>	<u>31,748</u>
金融企業	<u>51,382</u>	<u>51,382</u>	<u>35,421</u>	<u>-</u>	<u>20,799</u>
購買其他住宅物業的貸款	<u>43,430</u>	<u>58,762</u>	<u>1,441</u>	<u>5,276</u>	<u>10</u>
在香港以外使用的貸款及墊款總額	<u>5,203,779</u>	<u>3,704,624</u>	<u>276,308</u>	<u>139,150</u>	<u>754,085</u>

	於2023年12月31日				
	逾期客戶 貸款及墊款 總額 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
金融企業	<u>51,382</u>	<u>51,382</u>	<u>28,739</u>	<u>4,175</u>	<u>18,189</u>
在香港以外使用的貸款及墊款總額	<u>2,459,613</u>	<u>2,981,621</u>	<u>215,761</u>	<u>596,181</u>	<u>26,285</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2024年1月1日	401,335	616,996	1,137,439	2,155,770
增加	-	-	78,127	78,127
出售	-	-	(15,648)	(15,648)
重估損失	(35)	-	-	(35)
匯兌調整	-	-	(2,956)	(2,956)
於2024年6月30日	401,300	616,996	1,196,962	2,215,258
於2023年1月1日	399,492	616,996	1,008,372	2,024,860
增加	-	-	291,416	291,416
出售	-	-	(161,422)	(161,422)
重估盈餘	1,843	-	-	1,843
匯兌調整	-	-	(927)	(927)
於2023年12月31日	401,335	616,996	1,137,439	2,155,770
累計折舊：				
於2024年1月1日	-	398,174	784,916	1,183,090
本期折舊(附註8(b))	-	7,554	62,800	70,354
因出售而回撥	-	-	(15,463)	(15,463)
匯兌調整	-	-	(2,530)	(2,530)
於2024年6月30日	-	405,728	829,723	1,235,451
於2023年1月1日	-	382,707	823,753	1,206,460
年度折舊	-	15,467	116,388	131,855
因出售而回撥	-	-	(154,629)	(154,629)
匯兌調整	-	-	(596)	(596)
於2023年12月31日	-	398,174	784,916	1,183,090
賬面淨值：				
於2024年6月30日	401,300	211,268	367,239	979,807
於2023年12月31日	401,335	218,822	352,523	972,680

(18) 物業及設備(續)**投資物業**

於2024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。本集團重估損失為港幣35,000元(2023年12月31日年度：錄得重估盈餘港幣1,843,000元，及2023年6月30日期間：重估盈餘為港幣5,698,000元)，並已計入2024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2024年1月1日	1,280,889	1,926	1,282,815
增加	10,946	1,382	12,328
本期減少	(15,601)	(1,584)	(17,185)
匯兌調整	(4,348)	(62)	(4,410)
於2024年6月30日	1,271,886	1,662	1,273,548
於2023年1月1日	1,638,274	1,887	1,640,161
增加	375,952	-	375,952
年度減少	(733,399)	-	(733,399)
調整	(613)	-	(613)
匯兌調整	675	39	714
於2023年12月31日	1,280,889	1,926	1,282,815
累計折舊：			
於2024年1月1日	301,348	1,896	303,244
本期折舊(附註8(b))	116,268	260	116,528
本期減少	(15,601)	(1,584)	(17,185)
匯兌調整	(2,471)	(44)	(2,515)
於2024年6月30日	399,544	528	400,072
於2023年1月1日	771,754	1,554	773,308
年度折舊	262,021	305	262,326
年度減少	(733,349)	-	(733,349)
匯兌調整	922	37	959
於2023年12月31日	301,348	1,896	303,244
賬面淨值：			
於2024年6月30日	872,342	1,134	873,476
於2023年12月31日	979,541	30	979,571

(20) 無形資產

	電腦軟件 港幣千元
成本：	
於2024年1月1日	1,844,922
增加	122,860
出售	(21)
匯兌調整	(917)
於2024年6月30日	<u>1,966,844</u>
於2023年1月1日	1,685,551
增加	159,479
出售	(86)
匯兌調整	(22)
於2023年12月31日	<u>1,844,922</u>
累計攤銷：	
於2024年1月1日	1,443,734
本期攤銷(附註8(b))	95,181
出售	(21)
匯兌調整	(771)
於2024年6月30日	<u>1,538,123</u>
於2023年1月1日	1,231,607
年度攤銷	212,262
出售	(86)
匯兌調整	(49)
於2023年12月31日	<u>1,443,734</u>
賬面淨值：	
於2024年6月30日	<u><u>428,721</u></u>
於2023年12月31日	<u><u>401,188</u></u>

(21) 客戶存款

	於2024年6月30日 港幣千元	於2023年12月31日 港幣千元
活期及往來賬戶存款	35,333,276	34,130,873
儲蓄存款	62,801,642	51,086,060
定期、即期及短期通知存款	236,443,491	255,513,766
	<u><u>334,578,409</u></u>	<u><u>340,730,699</u></u>

(22) 以公允價值計入損益的金融負債

	於2024年6月30日 港幣千元	於2023年12月31日 港幣千元
債務證券短倉	<u><u>232,106</u></u>	<u><u>8,583</u></u>

(23) 賣出回購金融資產款

	於2024年6月30日 港幣千元	於2023年12月31日 港幣千元
按交易對手類型分析		
銀行	3,068,682	2,835,191
以公允價值計入損益的賬面價值	3,068,682	2,835,191
銀行	16,699,616	15,537,207
非銀行金融機構	–	763,540
以攤餘成本計量的賬面價值	16,699,616	16,300,747
合計	19,768,298	19,135,938
按擔保物類別分析		
債務證券	19,768,298	19,135,938

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2024年6月30日及2023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2024年6月30日 港幣千元	於2023年12月31日 港幣千元
按攤餘成本計算	1,093,118	1,561,841

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2024年6月30日 港幣千元	於2023年12月31日 港幣千元
香港利得稅	198,597	159,115
香港以外稅項	37,612	40,449
	236,209	199,564
其中：		
可收回稅項	(9,296)	(9,582)
本期稅項負債	245,505	209,146
	236,209	199,564

(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	其他 港幣千元	總額 港幣千元
遞延稅項源自:						
於2024年1月1日	99,556	(151,962)	878	(114,998)	(19,425)	(185,951)
綜合收益表內撇銷/(回撥)(附註10)	5,509	35,728	(196)	-	(4,181)	36,860
儲備內撇銷	-	-	-	23,383	-	23,383
匯兌及其他調整	(10)	1,384	1	-	285	1,660
於2024年6月30日	<u>105,055</u>	<u>(114,850)</u>	<u>683</u>	<u>(91,615)</u>	<u>(23,321)</u>	<u>(124,048)</u>
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)	10,570	56,561	(82)	-	(2,266)	64,783
儲備內撇銷	-	-	-	164,703	-	164,703
匯兌及其他調整	15	548	(1)	-	(114)	448
於2023年12月31日	<u>99,556</u>	<u>(151,962)</u>	<u>878</u>	<u>(114,998)</u>	<u>(19,425)</u>	<u>(185,951)</u>
				於2024年6月30日 港幣千元	於2023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				(125,824)	(187,145)	
在綜合財務狀況表確認的淨遞延稅項負債				<u>1,776</u>	<u>1,194</u>	
				<u>(124,048)</u>	<u>(185,951)</u>	

在遞延所得稅資產及遞延所得稅負債中，預計全額將在期末/年末十二個月後收回或清償。

(c) 未確認的遞延稅項資產

於2024年6月30日及2023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2024年6月30日 港幣千元	於2023年12月31日 港幣千元
應計及其他應付賬項及準備	16,032,718	14,066,351
直接控股公司存款	1,359,185	1,335,623
	<u>17,391,903</u>	<u>15,401,974</u>

於2024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79,807,000元及港幣11,382,000元（2023年12月31日：第1階段：港幣82,361,000元及第2階段：港幣1,300,000元）。

於2024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2,200,314,000元（2023年12月31日：港幣2,698,076,000元）。

(27) 債務資本

	於2024年6月30日 港幣千元	於2023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*	–	3,903,198
於2033年到期年息率為6.00%，面值500,000,000美元的後償票據**	3,895,231	3,902,978
	<u>3,895,231</u>	<u>7,806,176</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。此票據已於2024年2月28日由銀行全額贖回。

** 本行根據以上的中期票據計劃及於2023年12月發出的補充發售通函，於2023年12月5日發行面值500,000,000美元（等值港幣3,913,900,000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6.00%，每半年派息至2028年12月5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1.65%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2033年12月5日到期，及於2028年12月5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：

	2024年		2023年	
	股本 股本數目	股本 港幣千元	股本 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>

根據香港《公司條例》第135條，本行的普通股並無面額。

(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2024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2,582,480,000元(2023年12月31日：港幣2,219,486,000元)，但於派發前本行須諮詢金管局。

(29) 其他權益工具

	於2024年6月30日 港幣千元	於2023年12月31日 港幣千元
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
	9,335,396	9,335,396

* 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2024年6月30日年內的分派付款的支付為9,750,000美元（等值港幣76,264,000元）（2023年12月31日：19,500,000美元，等值港幣152,372,000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4,703,340,000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。截至2024年6月30日年內的分派付款的支付為14,400,000美元（等值港幣112,763,000元）（2023年12月31日：28,800,000美元，等值港幣225,719,000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	
	2024年 港幣千元	2023年 港幣千元
經營業務		
稅前溢利	1,240,752	2,043,566
項目調整：		
金融資產預期信貸損失	2,056,668	718,010
其他資產減值損失	13,950	—
出售以公允價值計入其他全面收益的金融投資淨收益	(17,659)	(47,285)
以公允價值計入損益的金融工具淨收益	(118,391)	—
出售物業及設備及無形資產淨損失	177	6,691
投資物業重估損失／(收益)	35	(5,698)
遞延支出攤銷	170,710	143,942
無形資產攤銷	95,181	115,335
物業及設備折舊	70,354	61,424
使用權資產折舊	116,528	139,642
權益證券股息收入	(1,952)	(1,870)
債務資本利息支出	149,379	93,201
匯兌差額	620,519	386,074
營運資金變動前的經營溢利	4,396,251	3,653,032
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	7,655,804	(17,019,387)
買入返售金融資產	(604,108)	(5,398,678)
原到期日超過3個月的國庫券	13,743,603	11,848,044
原到期日超過3個月的持有存款證	(4,620,802)	(2,400,087)
以公允價值計入損益的金融投資	76,087	(157,204)
以公允價值計入其他全面收益的金融投資	(17,488,167)	(9,029,270)
衍生金融工具	1,274,351	(5,644,011)
客戶貸款及墊款及其他賬項	(8,451,330)	(7,552,543)
	(8,414,562)	(35,353,136)
經營負債淨增加／(減少)		
銀行及其他金融機構的存款及結存	(1,640,982)	4,195,470
客戶存款	(6,152,290)	(16,513,050)
以公允價值計入損益的金融負債	223,523	(58,776)
賣出回購金融資產款	632,360	13,533,501
衍生金融工具	(2,237,061)	5,571,761
已發行存款證	(478,834)	655,070
其他負債	2,067,908	7,761,058
	(7,585,376)	15,145,034
用於經營業務的現金額	(11,603,687)	(16,555,070)
已付所得稅		
已付香港利得稅	(46,857)	(177,624)
已付香港以外稅項	(60,698)	(98,460)
用於經營業務的現金淨額	(11,711,242)	(16,831,154)
經營業務產生的現金額包括：		
已收利息	10,382,526	8,676,856
已付利息	(7,193,827)	(5,236,364)

(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2024年6月30日 港幣千元	於2023年6月30日 港幣千元
現金及在銀行及中央銀行的結存	14,544,384	11,114,462
在銀行的存款及墊款(原於3個月內到期)	22,353,284	30,738,117
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	74,774	–
– 以公允價值計入其他全面收益	6,377,465	7,874,281
– 以攤餘成本計量	–	48,270
	<u>43,349,907</u>	<u>49,775,130</u>

(c) 融資業務產生的負債變化

(i) 債務資本

	2024年 港幣千元	2023年 港幣千元
於1月1日	7,806,176	3,890,992
贖回	(3,912,179)	–
匯兌差額	7,598	18,107
其他非現金調整	(6,364)	2,547
於6月30日	<u>3,895,231</u>	<u>3,911,646</u>

(ii) 租賃負債

	2024年 港幣千元	2023年 港幣千元
於1月1日	1,075,740	907,139
支付租賃負債	(116,562)	(133,209)
非現金流量：		
– 新增	12,328	83,947
– 調整	–	(613)
– 其他變動	17,034	12,625
於6月30日	<u>988,540</u>	<u>869,889</u>

(31) 用作抵押的資產

	於2024年6月30日 港幣千元	於2023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)	234,232	249,830
– 買賣抵押品及回購交易	17,232,999	16,598,930
	<u>17,467,231</u>	<u>16,848,760</u>
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	1,942,658	1,249,713
出售及回購交易中質押的其他資產	1,171,246	1,555,530
	<u>20,581,135</u>	<u>19,654,003</u>

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))	
	2024年 港幣千元	2023年 港幣千元	2024年 港幣千元	2023年 港幣千元	2024年 港幣千元	2023年 港幣千元	2024年 港幣千元	2023年 港幣千元	2024年 港幣千元	2023年 港幣千元
截至6月30日止6個月										
利息收入	10,665	11,772	-	-	158,884	195,766	91,357	80,445	-	-
利息支出	(7,643)	(12,374)	(29,003)	(39,555)	(57,373)	(77,064)	(31,810)	(46,224)	-	(2)
費用及佣金收入	7,697	4,219	-	-	1,203	791	1,265	70	-	-
淨交易收入／(損失)	190,619	51,643	-	-	23,771	(4,156)	94	(4,181)	-	-
經營支出	(5,637)	(2,242)	-	-	(31,794)	(31,010)	(2,044)	(2,085)	-	-
於2024年6月30日／於2023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	355,679	146,318	-	-	719,236	645,290	-	43,354	-	-
衍生金融工具	147,828	159,935	-	-	15,779	37,222	-	-	-	-
其他應收賬項	34,428	20,217	-	1,655	30,915	37,651	2,843	3,474	-	-
負債										
衍生金融工具	53,063	151,751	-	-	479	14,093	-	-	-	-
其他應付賬項	14,992	8,874	1,091,759	9,927	56,848	93,558	24,234	30,287	-	-
租賃負債	-	-	-	-	333	1,320	3,270	5,068	-	-
貸款活動：										
於6月30日／於12月31日	1,947,438	3,513,333	-	-	4,665,914	6,198,069	2,811,568	2,816,271	-	-
期內／年度平均金額	1,996,384	1,742,979	-	-	5,285,043	6,712,446	2,815,749	2,333,294	-	-
接受存款：										
於6月30日／於12月31日	2,360,329	1,120,939	255,539	1,315,364	6,146,766	8,221,171	2,582,871	2,778,825	-	1,227
期內／年度平均金額	2,242,188	826,171	963,988	2,434,619	6,459,173	3,936,225	2,583,017	4,608,715	-	14,759
於2024年6月30日／2023年12月31日										
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	-	-	-	-	2,436,268	628,410	452,863	452,934	-	-
衍生金融工具										
- 名義金額	27,819,708	17,913,297	-	-	13,247,213	3,920,600	-	-	-	-

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2024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2023年年報中所披露。截至2024年6月30日止半年度，2023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：

經常性公允價值計量	於2024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
資產				
買入返售金融資產				
— 以公允價值計入損益	<u>3,797,089</u>	<u>—</u>	<u>3,797,089</u>	<u>—</u>
衍生金融工具				
— 衍生工具的正公允價值	<u>18,139,810</u>	<u>763</u>	<u>18,139,047</u>	<u>—</u>
金融投資				
— 以公允價值計入損益				
— 持有的存款證	<u>136,824</u>	<u>—</u>	<u>136,824</u>	<u>—</u>
— 其他債務證券	<u>989,821</u>	<u>943,259</u>	<u>46,562</u>	<u>—</u>
— 其他投資	<u>1,383,389</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>1,383,389</u>
— 權益證券	<u>1,489</u>	<u>1,489</u>	<u>—</u>	<u>—</u>
	<u>2,511,523</u>	<u>944,748</u>	<u>183,386</u>	<u>1,383,389</u>
— 以公允價值計入其他全面收益				
— 持有的存款證	<u>10,204,174</u>	<u>1,641,072</u>	<u>8,563,102</u>	<u>—</u>
— 國庫券	<u>40,491,130</u>	<u>40,491,130</u>	<u>—</u>	<u>—</u>
— 其他債務證券	<u>76,396,558</u>	<u>66,387,798</u>	<u>9,994,617</u>	<u>14,143</u>
— 權益證券	<u>78,279</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>78,279</u>
	<u>127,170,141</u>	<u>108,520,000</u>	<u>18,557,719</u>	<u>92,422</u>
客戶貸款及墊款	<u>9,749,301</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>9,749,301</u>
	<u>161,367,864</u>	<u>109,465,511</u>	<u>40,677,241</u>	<u>11,225,112</u>
負債				
以公允價值計入損益的金融負債				
— 債務證券短倉	<u>232,106</u>	<u>232,106</u>	<u>—</u>	<u>—</u>
賣出回購金融資產款				
— 以公允價值計入損益	<u>3,068,682</u>	<u>—</u>	<u>3,068,682</u>	<u>—</u>
衍生金融工具				
— 衍生工具的負公允價值	<u>17,171,216</u>	<u>1,412</u>	<u>17,169,804</u>	<u>—</u>
	<u>20,472,004</u>	<u>233,518</u>	<u>20,238,486</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2023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				
買入返售金融資產				
— 以公允價值計入損益	3,101,202	—	3,101,202	—
衍生金融工具				
— 衍生工具的正公允價值	19,414,161	239	19,413,922	—
金融投資				
— 以公允價值計入損益				
— 其他債務證券	1,060,285	1,027,848	32,437	—
— 其他投資	1,388,932	—	—	1,388,932
	2,449,217	1,027,848	32,437	1,388,932
— 以公允價值計入其他全面收益				
— 持有的存款證	5,216,357	1,020,428	4,195,929	—
— 國庫券	64,767,618	64,767,618	—	—
— 其他債務證券	58,732,952	48,458,284	10,246,338	28,330
— 權益證券	75,817	—	—	75,817
	128,792,744	114,246,330	14,442,267	104,147
客戶貸款及墊款	5,435,290	—	—	5,435,290
	159,192,614	115,274,417	36,989,828	6,928,369
負債				
以公允價值計入損益的金融負債				
— 債務證券短倉	8,583	8,583	—	—
賣出回購金融資產款				
— 以公允價值計入損益	2,835,191	—	2,835,191	—
衍生金融工具				
— 衍生工具的負公允價值	19,408,277	622	19,407,655	—
	22,252,051	9,205	22,242,846	—

截至2024年6月30日止6月期間及2023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級

參考同一工具於計量日在活躍市場取得的市場報價(未經調整)。

第2級

(i) 參考同一或類似非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	i) 預計現金流 ii) 折現率
權益證券	股利增長模型	i) 預計股息 ii) 折現率
其他投資	現金流量折現模型	i) 投資物業的價值 ii) 折現率
客戶貸款及墊款	現金流量折現模型	貸款債務人的信用利差水平

註：

於第3層級下的債務證券，權益證券，客戶貸款及墊款及其他賬項及其他投資一般歸類為以公允價值計入損益的金融資產及以公允價值計入其他全面收益的金融投資，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變動情況：

資產	以公允價值計入 損益的金融資產		以公允價值計入 其他全面收益的金融投資		總額
	客戶 貸款及墊款 港幣千元	其他投資 港幣千元	其他 債務證券 港幣千元	權益證券 港幣千元	港幣千元
於2024年1月1日	5,435,290	1,388,932	28,330	75,817	6,928,369
買入／新增	4,248,482	-	-	-	4,248,482
重新分類	-	-	1,937	-	1,937
賣出／減少	-	-	(2,062)	(252)	(2,314)
於綜合收益表確認的 收益／(損失)	65,529	(5,543)	(3)	(19)	59,964
於其他全面收益中確認的 (損失)／收益	-	-	(14,059)	2,733	(11,326)
於2024年6月30日	9,749,301	1,383,389	14,143	78,279	11,225,112
於結算日仍持有的資產於 年內的綜合損益表中確認 的損益總額：					
— 外匯損失	(9,877)	(48,608)	(3)	(19)	(58,507)
— 買賣以公允價值計入 損益的金融資產收益 減損失	75,406	43,065	-	-	118,471
於其他綜合收益中確認的 (損失)／收益	-	-	(14,059)	2,733	(11,326)

(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 損益的金融資產		以公允價值計入 其他全面收益的金融投資		總額
	客戶貸款及 墊款 港幣千元	其他投資 港幣千元	其他 債務證券 港幣千元	權益證券 港幣千元	港幣千元
於2023年1月1日	3,768,163	–	15,720	119,429	3,903,312
買入	1,630,216	–	–	–	1,630,216
重新分類	–	1,413,188	–	–	1,413,188
由第1層級轉入	–	–	12,945	–	12,945
賣出／減少	–	–	(3,519)	(44,441)	(47,960)
於綜合收益表確認的收益／(損失)	36,911	(24,256)	16	21	12,692
於其他全面收益中確認的收益	–	–	3,168	808	3,976
於2023年12月31日	<u>5,435,290</u>	<u>1,388,932</u>	<u>28,330</u>	<u>75,817</u>	<u>6,928,369</u>
於結算日仍持有的資產於年內的 綜合損益表中確認的損益總額：					
— 外匯收益	<u>8,578</u>	<u>–</u>	<u>16</u>	<u>21</u>	<u>8,615</u>
— 買賣以公允價值計入損益的 金融資產收益減損失	<u>28,333</u>	<u>(24,256)</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>4,077</u>
於其他全面收益中確認的收益總額	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>3,168</u>	<u>808</u>	<u>3,976</u>

(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

除另有說明外，所有金融工具均以公允價值列賬，或以與於2024年6月30日及2023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以攤餘成本入賬的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，並經常於3個月內重新定價，故相等於其賬面值。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。

(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2024年6月30日及2023年12月31日的公允價值分別不大的賬面值入賬：

	於2024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>3,895,231</u>	<u>4,016,662</u>	<u>4,016,662</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	於2023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>7,806,176</u>	<u>7,912,677</u>	<u>7,912,677</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2024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年以上至5年	5年以上	無註明日期 ^(註)
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
資產								
現金及在銀行及中央銀行的結存	15,135,509	14,544,360	-	-	-	-	-	591,149
在銀行的存款及墊款	42,241,652	-	20,110,197	12,254,591	9,486,465	390,399	-	-
買入返售金融資產								
— 以公允價值計入損益	3,797,089	-	2,631,298	24	1,165,767	-	-	-
— 以攤餘成本計量	4,500,721	-	4,500,721	-	-	-	-	-
衍生金融工具	18,139,810	-	2,732,591	2,653,441	3,915,374	6,822,610	2,015,794	-
金融投資								
— 以公允價值計入損益	2,511,523	-	86,536	42,561	172,074	605,449	220,025	1,384,878
— 以公允價值計入其他全面收益	127,170,141	-	3,908,418	15,111,573	50,555,764	55,641,468	1,864,496	88,422
客戶貸款及墊款及其他賬項	-							
— 以公允價值計入損益	9,749,301	165,000	72,224	798,376	1,758,027	6,852,091	-	103,583
— 以攤餘成本計量	234,056,521	1,358,160	33,831,104	28,738,085	63,823,502	60,446,906	33,126,952	12,731,812
可收回稅項	9,296	-	-	-	9,296	-	-	-
使用權資產	873,476	-	-	-	-	-	-	873,476
物業及設備	979,807	-	-	-	-	-	-	979,807
無形資產	428,721	-	-	-	-	-	-	428,721
遞延稅項資產	125,824	-	-	-	-	-	-	125,824
資產總額	459,719,391	16,067,520	67,873,089	59,598,651	130,886,269	130,758,923	37,227,267	17,307,672
負債								
銀行及其他金融機構的存款及結存	9,890,369	1,275,717	5,676,540	2,467,474	470,638	-	-	-
客戶存款	334,578,409	98,134,918	79,234,656	97,941,929	58,082,162	1,184,744	-	-
以公允價值計入損益的金融負債	232,106	-	-	-	-	84,529	147,577	-
賣出回購金融資產款								
— 以公允價值計入損益	3,068,682	-	1,903,270	9	1,165,403	-	-	-
— 以攤餘成本計量	16,699,616	-	15,968,182	731,434	-	-	-	-
衍生金融工具	17,171,216	-	2,598,994	2,311,531	3,693,372	6,556,264	2,011,055	-
已發行存款證	1,093,118	-	312,320	390,399	390,399	-	-	-
本期稅項負債	245,505	-	-	-	245,505	-	-	-
其他負債	17,391,903	451,156	9,252,319	2,814,178	3,156,424	341,345	19,633	1,356,848
租賃負債	988,540	-	20,913	35,735	156,317	465,986	309,589	-
債務資本	3,895,231	-	-	-	-	3,895,231	-	-
遞延稅項負債	1,776	-	-	-	-	-	-	1,776
負債總額	405,256,471	99,861,791	114,967,194	106,692,689	67,360,220	12,528,099	2,487,854	1,358,624
資產－負債差距		(83,794,271)	(47,094,105)	(47,094,038)	63,526,049	118,230,824	34,739,413	

(34) 到期日分析(續)

於2023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	16,931,919	16,193,795	-	-	-	-	-	738,124
在銀行的存款及墊款	55,052,186	-	28,995,932	9,189,148	16,867,106	-	-	-
買入返售金融資產								
- 以公允價值計入損益	3,101,202	-	2,055,181	1,046,021	-	-	-	-
- 以攤餘成本計量	4,592,502	-	4,592,502	-	-	-	-	-
衍生金融工具	19,414,161	-	3,181,797	3,221,041	4,025,676	7,013,645	1,972,002	-
金融投資								
- 以公允價值計入損益	2,449,217	-	29,612	50,278	141,569	750,945	87,881	1,388,932
- 以公允價值計入其他全面收益	128,792,744	-	14,476,080	28,775,839	44,156,669	40,848,699	435,309	100,148
客戶貸款及墊款及其他賬項								
- 以公允價值計入損益	5,435,290	8,220	87,742	96,900	1,968,150	3,245,946	-	28,332
- 以攤餘成本計量	232,067,544	2,500,477	25,643,698	28,498,342	76,951,706	50,825,740	33,579,026	14,068,555
可收回稅項	9,582	-	-	-	9,582	-	-	-
使用權資產	979,571	-	-	-	-	-	-	979,571
物業及設備	972,680	-	-	-	-	-	-	972,680
無形資產	401,188	-	-	-	-	-	-	401,188
遞延稅項資產	187,145	-	-	-	-	-	-	187,145
資產總額	470,386,931	18,702,492	79,062,544	70,877,569	144,120,458	102,684,975	36,074,218	18,864,675
負債								
銀行及其他金融機構的存款及結存	11,531,352	1,295,867	7,754,212	2,343,737	137,536	-	-	-
客戶存款	340,730,699	85,216,933	91,700,636	126,169,195	36,268,131	1,375,804	-	-
以公允價值計入損益的金融負債	8,583	-	-	-	-	8,583	-	-
賣出回購金融資產款								
- 以公允價值計入損益	2,835,191	-	1,788,381	1,046,810	-	-	-	-
- 以攤餘成本計量	16,300,747	-	14,064,606	2,236,141	-	-	-	-
衍生金融工具	19,408,277	-	3,235,522	3,506,175	3,939,641	6,754,591	1,972,348	-
已發行存款證	1,561,841	-	-	1,249,473	312,368	-	-	-
本期稅項負債	209,146	-	-	-	209,146	-	-	-
其他負債	15,401,974	432,904	6,358,910	4,009,991	2,344,689	293,775	19,730	1,941,975
租賃負債	1,075,740	-	14,851	31,359	151,758	519,005	358,767	-
債務資本	7,806,176	-	-	3,903,198	-	3,902,978	-	-
遞延稅項負債	1,194	-	-	-	-	-	-	1,194
負債總額	416,870,920	86,945,704	124,917,118	144,496,079	43,363,269	12,854,736	2,350,845	1,943,169
資產 - 負債差距		(68,243,212)	(45,854,574)	(73,618,510)	100,757,189	89,830,239	33,723,373	

註：

「客戶貸款及墊款及其他賬項 - 以攤餘成本計量」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) 信貸相關承諾及財務擔保、其他承諾及或有負債

(a) 信貸相關承諾及財務擔保、其他承諾及或有負債

以下是每類主要信貸相關承諾及財務擔保、其他承諾及或有負債的合約金額概要：

	於2024年6月30日 港幣千元	於2023年12月31日 港幣千元
直接信貸代替品	1,210,100	449,180
與交易有關的或有項目	923,246	957,848
與貿易有關的或有項目	7,900,555	10,225,885
遠期有期存款	57,467	122,761
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	120,558,089	120,841,630
— 原到期日在1年或以下	2,113,882	3,612,805
— 原到期日在1年以上	9,275,944	10,065,860
	<u>142,039,283</u>	<u>146,275,969</u>
信貸風險加權數額	<u>7,633,964</u>	<u>7,925,419</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%（2023年12月31日：0%至150%）不等。

(b) 資本承擔

於2024年6月30日及2023年12月31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2024年6月30日 港幣千元	於2023年12月31日 港幣千元
已授權及訂約	<u>98,003</u>	<u>159,326</u>

(c) 有關法律申索的或有負債

於2024年6月30日及2023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

<u>於期末／年末</u>	<u>於2024年6月30日</u> <u>港幣千元</u>	<u>於2023年12月31日</u> <u>港幣千元</u>
客戶貸款及墊款	229,496,925	226,286,266
客戶貸款及墊款預期信貸損失準備	1,694,804	1,377,634
資產總額	459,719,391	470,386,931
客戶存款總額(含已發行存款證)	335,671,527	342,292,540
權益總額	54,462,920	53,516,011
<u>財務比率</u>		
普通股權一級資本比率	13.3%	13.4%
一級資本比率	16.3%	16.4%
總資本比率	18.7%	20.1%
貸存比率	68.4%	66.1%
貸款對資產總值比率	49.9%	48.1%
成本對收入比率(截至半年末)	36.4%	42.2%

(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2024年6月30日 港幣千元	於2023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	26,390,845	25,588,691
披露儲備	338,609	194,057
扣除法定減項前普通股權一級資本	44,788,307	43,841,601
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	125,824	187,145
其他無形資產(相關遞延稅項負債淨額)	428,721	401,188
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)	294,894	294,930
一般銀行風險監管儲備	2,582,480	2,219,486
估值調整	21,116	50,357
有關衍生工具合約的債務證券估值調整	3,715	3,538
普通股權一級資本法定減項後總額	3,456,750	3,156,644
普通股權一級資本	41,331,557	40,684,957
額外一級資本		
額外一級資本	9,335,396	9,335,396
一級資本	50,666,953	50,020,353
二級資本工具及儲備		
合資格二級資本及相關股份溢價	3,903,993	7,809,206
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	132,702	132,719
包括於二級資本一般銀行風險綜合準備及監管儲備	3,330,135	3,287,942
扣除減項前的二級資本	7,366,830	11,229,867
二級資本：法定減項		
二級資本的法定減項	-	-
二級資本	7,366,830	11,229,867
資本總額	58,033,783	61,250,220
(ii) 風險加權數額		
－ 信貸風險	276,298,194	270,835,420
－ 市場風險	16,717,600	16,806,075
－ 營運風險	17,262,738	16,669,988
	310,278,532	304,311,483

未經審核補充財務資料

(C) 資本充足(續)

(iii) 資本充足比率

	於2024年6月30日	於2023年12月31日
— 普通股權一級資本比率	13.3%	13.4%
— 一級資本比率	16.3%	16.4%
— 總資本比率	18.7%	20.1%

(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2024年6月30日 港幣千元	於2023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	<u>18,404,013</u>	<u>18,404,013</u>
	於2024年6月30日 港幣千元	於2023年12月31日 港幣千元
額外一級資本證券		
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
	<u>9,335,396</u>	<u>9,335,396</u>
	於2024年6月30日 港幣千元	於2023年12月31日 港幣千元
二級資本工具		
本行發行		
年息率為4.625%，面值500,000,000美元的後償票據(於2029年到期)	—	3,903,198
年息率為6.00%，面值500,000,000美元的後償票據(於2033年到期)	3,895,231	3,902,978
	<u>3,895,231</u>	<u>7,806,176</u>

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2024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	23,279	11,633
中信銀行國際(中國)有限公司	銀行	20,181,442	1,743,222
中信保險服務有限公司	保險經紀	673,074	625,379
香港華人財務有限公司	消費借貸	6,128,558	309,847
嘉華銀行(信託)有限公司	信託服務	2,901	2,901

從事代理人服務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2024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	4
嘉華銀行(代理)有限公司	代理人服務	113	-
Security Nominees Limited	代理人服務	-	-
信銀國際資產管理有限公司	不活躍	8,954	8,841
信銀國際信託有限公司	信託服務	10,140	8,249

對於合併的會計和監管範圍內的所有子公司，在2024年6月30日及2023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2024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	157,510,694	5,877,895	4,310,250	185,864	70,974	806,253
中國內地	43,137,016	834,796	988,901	143,920	15,367	75,990
美國	10,338,752	289,662	289,662	37,186	93,255	28,000
新加坡	7,815,184	207,846	251,781	27,247	–	111,892
其他	10,695,279	75,734	81,226	18,721	45,304	34,831
	<u>229,496,925</u>	<u>7,285,933</u>	<u>5,921,820</u>	<u>412,938</u>	<u>224,900</u>	<u>1,056,966</u>
	於2023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	159,004,495	3,139,502	3,716,065	164,664	344,564	195,537
中國內地	36,274,617	481,778	599,441	70,682	169,881	2,957
美國	10,364,300	580,515	580,515	50,762	19,370	–
新加坡	7,471,950	244,140	244,140	18,046	73,898	26,179
其他	13,170,904	2,567	27,259	19,939	36,769	–
	<u>226,286,266</u>	<u>4,448,502</u>	<u>5,167,420</u>	<u>324,093</u>	<u>644,482</u>	<u>224,673</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2024年6月30日		於2023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	770,298	0.34	631,341	0.28
– 6個月以上至1年	3,310,626	1.44	1,322,114	0.58
– 1年以上	3,205,009	1.40	2,495,047	1.10
	7,285,933	3.18	4,448,502	1.96
有抵押逾期貸款及墊款	3,699,503		3,136,342	
無抵押逾期貸款及墊款	3,586,430		1,312,160	
	7,285,933		4,448,502	
持有有抵押逾期貸款及墊款的抵押品市值	6,460,220		5,193,325	
預期信貸損失準備	1,001,880		197,775	

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2024年6月30日及2023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2024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25,825,000元（2023年12月31日：港幣43,363,000元）。

未經審核補充財務資料

(F) 經重組貸款

	於2024年6月30日		於2023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	<u>52,794</u>	<u>0.023</u>	<u>154,445</u>	<u>0.068</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2024年6月30日及2023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2024年6月30日	於2023年12月31日
	港幣千元	港幣千元
已計入客戶貸款及墊款及其他賬項中	<u>419,944</u>	<u>285,257</u>

以上數額為2024年6月30日及2023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2024年6月30日				
	銀行	官方機構	非銀行私人機構		總額
			金融機構	非金融	
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
已發展國家	38,174,198	18,830,236	2,863,874	6,190,812	66,059,120
離岸中心	13,214,753	419,852	29,694,420	43,284,152	86,613,177
其中香港	4,963,164	419,228	26,100,080	33,924,512	65,406,984
發展中亞太區	43,586,173	3,678,010	7,782,391	34,600,528	89,647,102
其中中國內地	36,836,133	3,677,585	6,822,614	29,830,111	77,166,443

	於2023年12月31日				
	銀行	官方機構	非銀行私人機構		總額
			金融機構	非金融	
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
已發展國家	35,366,170	28,616,141	1,953,132	3,742,970	69,678,413
離岸中心	13,182,262	429,752	25,379,500	44,945,252	83,936,766
其中香港	3,572,608	429,223	22,464,099	33,528,626	59,994,556
發展中亞太區	45,466,135	2,515,369	5,109,123	30,458,781	83,549,408
其中中國內地	41,119,763	2,514,485	4,751,233	26,484,499	74,869,980

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2024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	47,782,331	3,719,270	51,501,601
(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	22,202,875	1,178,603	23,381,478
(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	31,793,547	3,272,760	35,066,307
(4) 不包括上述第1項的其他中央政府機構	3,464,257	607,467	4,071,724
(5) 不包括上述第2項的其他地方政府機構	800,935	-	800,935
(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	20,783,998	2,157,941	22,941,939
(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	6,270,840	133,403	6,404,243
總額	133,098,783	11,069,444	144,168,227
已扣減準備金的資產總額	436,853,615		
資產負債表內風險承擔佔總資產百分率	30.5%		

	於2023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	41,070,652	1,880,540	42,951,192
(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	19,155,037	2,359,642	21,514,679
(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	31,897,446	4,409,326	36,306,772
(4) 不包括上述第1項的其他中央政府機構	3,185,422	593,691	3,779,113
(5) 不包括上述第2項的其他地方政府機構	1,183,888	-	1,183,888
(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	22,779,817	1,453,676	24,233,493
(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	6,420,088	147,011	6,567,099
總額	125,692,350	10,843,886	136,536,236
已扣減準備金的資產總額	444,615,600		
資產負債表內風險承擔佔總資產百分率	28.3%		

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2024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。這些政策共同實施以有效評估和控制於同一國家風險額度函蓋底下的各個相關金融機構提供的信貸額度和期限。

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2024年6月30日 港幣千元	於2023年12月31日 港幣千元
現金及在銀行及中央銀行的結存	14,911,364	16,665,546
在銀行的存款及墊款	42,241,652	55,052,186
買入反售金融資產	8,297,810	7,693,704
衍生金融工具	18,139,810	19,414,161
金融投資		
— 以公允價值計入損益	2,510,034	2,449,217
— 以公允價值計入其他全面收益	127,091,862	128,716,927
客戶貸款及墊款及其他賬項	243,220,071	237,096,801
財務擔保及其他與信貸有關的或有負債	10,091,368	11,755,674
貸款承擔及其他與信貸有關的承擔	131,947,915	134,520,295
	<u>598,451,886</u>	<u>613,364,511</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2024年6月30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	<u>18,139,810</u>	<u>(6,439,964)</u>	<u>(811,643)</u>	<u>10,888,203</u>
金融負債				
— 衍生金融工具	<u>17,171,216</u>	<u>(6,439,964)</u>	<u>-</u>	<u>10,731,252</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2023年12月31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 港幣千元
		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	19,414,161	(7,235,818)	(1,602,063)	10,576,280
金融負債				
— 衍生金融工具	19,408,277	(7,235,818)	—	12,172,459

(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2024年6月30日及2023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2024年6月30日 港幣千元	於2023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	97,523,086	94,149,605
— 逾期但沒有減值	6,338,408	8,264,051
	103,861,494	102,413,656

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

本集團設定各種風險限額來控制和監控對個別交易對手、國家、行業、集團內風險承擔和貸款組合的風險承擔，以避免風險過度集中。

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。

對於在初始確認時已經信貸減值的購買或發行金融資產，其預期信貸損失按預期年限計量。對於在初始確認時已經信貸減值的購買或發行金融資產，該資產所確認的減值準備為其自初始確認以來預期年限預期信用損失的變化。

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) 工具的合同付款逾期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。考慮到信貸環境的惡化，集團在個別評估結果的基礎上額外提供674百萬港幣預期信貸損失。

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%(2023: 50%);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%(2023: 5%);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%，15%和10%(2023: 15%，20%，10%)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

本集團的基本情景是在2024年至2028年的預測期內全球經濟實現溫和增長。預計2024年全球經濟增長不太可能大幅改善，因為大多數經濟體仍受到融資條件較為緊張所影響。一些發達經濟體可能會在各自央行寬鬆的貨幣政策中獲得支持，而發展中經濟體可能會保持穩健的增長。隨著央行持續寬鬆的貨幣政策，發達經濟體的增長將趨穩並改善，預計全球經濟將在預測期內的接下來幾年逐漸恢復勢頭。

預計中國內地經濟將在2024年表現平穩並實現5%左右的增長目標，隨後在預測期內的增長將有所放緩。儘管地緣政治緊張局勢加劇和潛在的貿易衝突出現，中國內地的出口貿易在整個預測期內仍可能保持增長。同時，在寬鬆政策措施的支持下，內需可望逐步回升。隨著經濟持續擴張，中國內地的勞動市場狀況應會改善，失業率小幅下降。

預計香港經濟將在2024年錄得較慢的增長，而在預測期內的隨後幾年穩步回歸長期增長趨勢。由於去年的基數效應以及與中國內地強大供應鏈的密切聯繫，香港的出口貿易在預測期內仍可能錄得持續增長。儘管零售業面臨挑戰，私人消費仍將繼續成為香港經濟成長的動力。香港勞動市場將持續緊張，失業率維持在週期性低位附近。同時，香港住宅物業市場短期內可能會繼續承壓，直到美國減息週期開始，而港元利率開始跟隨下跌。

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，主要發達經濟體在利率仍處於高位下，加上中國內地經濟復甦陷入停滯。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，金融市場遭受大幅拋售，地緣政治不確定性加劇了市場波動性，同時全球失業率急劇上升。

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天及符合特定評估標準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。

核銷

當本集團無合理期望整體或部分收回該金融資產時，核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；及
- (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、債務債券及其他資產。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損失準備，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2024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iv)							
— 第1階段	14,911,388	-	-	-	14,911,388	(24)	14,911,364
在銀行的存款及墊款按攤餘成本 (註iv)							
— 第1階段	41,421,093	838,855	-	-	42,259,948	(18,296)	42,241,652
買入反售金融資產按攤餘成本 (註iv)							
— 第1階段	4,500,724	-	-	-	4,500,724	(3)	4,500,721
客戶貸款及墊款及其他賬項按攤餘成本	152,337,727	62,847,924	13,695,344	7,277,763	236,158,758	(2,687,988)	233,470,770
— 第1階段	152,033,234	62,028,983	8,689,777	-	222,751,994	(413,241)	222,338,753
— 第2階段	304,493	818,941	5,005,567	-	6,129,001	(224,900)	5,904,101
— 第3階段	-	-	-	7,277,763	7,277,763	(2,049,847)	5,227,916
貸款承擔和財務擔保合約 (註i)	13,183,698	127,876,097	306,636	-	141,366,431	(91,189)	141,275,242
— 第1階段	13,183,698	127,876,097	-	-	141,059,795	(79,807)	140,979,988
— 第2階段	-	-	306,636	-	306,636	(11,382)	295,254
— 第3階段	-	-	-	-	-	-	-
總額	226,354,630	191,562,876	14,001,980	7,277,763	439,197,249	(2,797,500)	436,399,749
以公允價值計入其他全面收益的 金融投資 - 債務證券 (註ii)	126,740,815	294,749	-	56,298	127,091,862	(191,618)	
— 第1階段	126,740,815	294,749	-	-	127,035,564	(24,459)	
— 第2階段	-	-	-	-	-	-	
— 第3階段	-	-	-	13,321	13,321	(167,159)	
— 已購入或源生的信貸不良資產	-	-	-	42,977	42,977	-	
總額	126,740,815	294,749	-	56,298	127,091,862	(191,618)	

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2023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iv)							
— 第1階段	16,665,567	-	-	-	16,665,567	(21)	16,665,546
在銀行的存款及墊款按攤餘成本 (註iv)							
— 第1階段	54,987,367	80,412	-	-	55,067,779	(15,593)	55,052,186
買入反售金融資產按攤餘成本 (註iv)							
— 第1階段	4,592,502	-	-	-	4,592,502	-	4,592,502
客戶貸款及墊款及其他賬項按攤餘成本	150,035,707	67,047,440	10,604,796	5,979,978	233,667,921	(2,006,410)	231,661,511
— 第1階段	149,680,020	66,097,128	4,578,000	-	220,355,148	(324,697)	220,030,451
— 第2階段	355,687	950,312	6,026,796	-	7,332,795	(644,482)	6,688,313
— 第3階段	-	-	-	5,979,978	5,979,978	(1,037,231)	4,942,747
貸款承擔和財務擔保合約 (註i)	10,134,106	135,564,427	48,538	-	145,747,071	(83,661)	145,663,410
— 第1階段	10,134,106	135,564,427	-	-	145,698,533	(82,361)	145,616,172
— 第2階段	-	-	48,538	-	48,538	(1,300)	47,238
— 第3階段	-	-	-	-	-	-	-
總額	236,415,249	202,692,279	10,653,334	5,979,978	455,740,840	(2,105,685)	453,635,155
以公允價值計入其他全面收益的 金融投資－債務證券 (註ii)	128,492,945	163,514	815	59,653	128,716,927	(179,502)	
— 第1階段	128,492,945	163,514	-	-	128,656,459	(14,856)	
— 第2階段	-	-	-	-	-	-	
— 第3階段	-	-	815	24,331	25,146	(164,646)	
— 已購入或源生的信貸不良資產	-	-	-	35,322	35,322	-	
總額	128,492,945	163,514	815	59,653	128,716,927	(179,502)	

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：

- (i) 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。
- (ii) 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。
- (iii) 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

- (iv) 於2024年6月30日及2023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，但具有擔保人評級，該等擔保人評級將作為信貸風險評級分配的參考。如不適用，則視為未評級。下表呈列在結算日債務證券的投資之信貸質量分析。

	於2024年6月30日		
	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	總額 港幣千元
Aaa	—	4,866,605	4,866,605
Aa3至Aa1	123,913	63,313,930	63,437,843
A3至A1	595,278	53,494,206	54,089,484
低於A3	347,338	5,049,163	5,396,501
	1,066,529	126,723,904	127,790,433
未評級	60,116	367,958	428,074
總額	1,126,645	127,091,862	128,218,507

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2023年12月31日		
	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	總額 港幣千元
Aaa	–	9,403,768	9,403,768
Aa3至Aa1	83,320	79,059,092	79,142,412
A3至A1	736,664	36,519,591	37,256,255
低於A3	189,169	3,361,938	3,551,107
	1,009,153	128,344,389	129,353,542
未評級	51,132	372,538	423,670
總額	1,060,285	128,716,927	129,777,212

(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

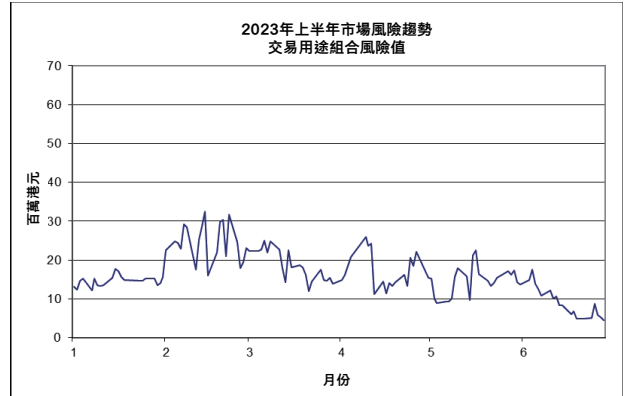
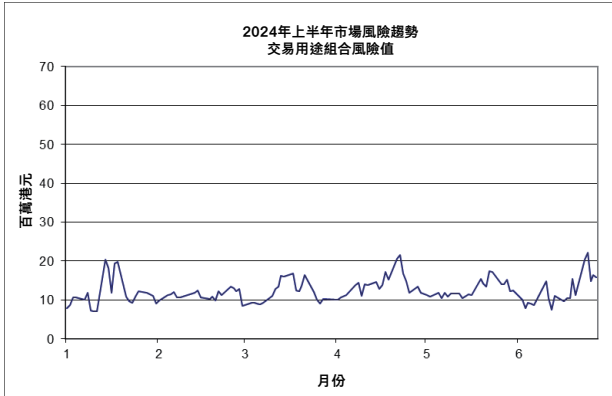
風險值

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。

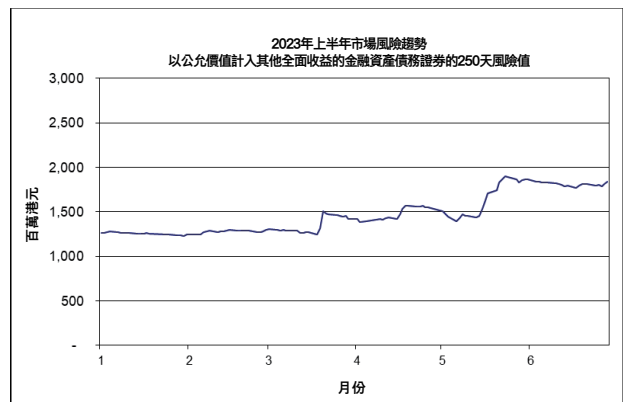
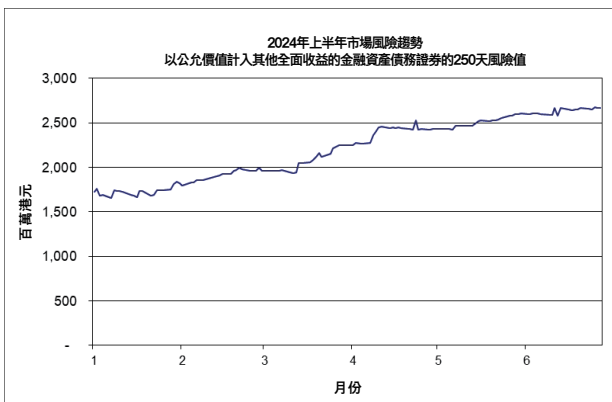
本集團所用的風險值模型是根據歷史模擬方法。該方法是通過模擬或建立持倉回報隨著時間推移因利率、外匯、股票、信貸和商品市場的利率和價格的歷史變化來預測風險值。

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

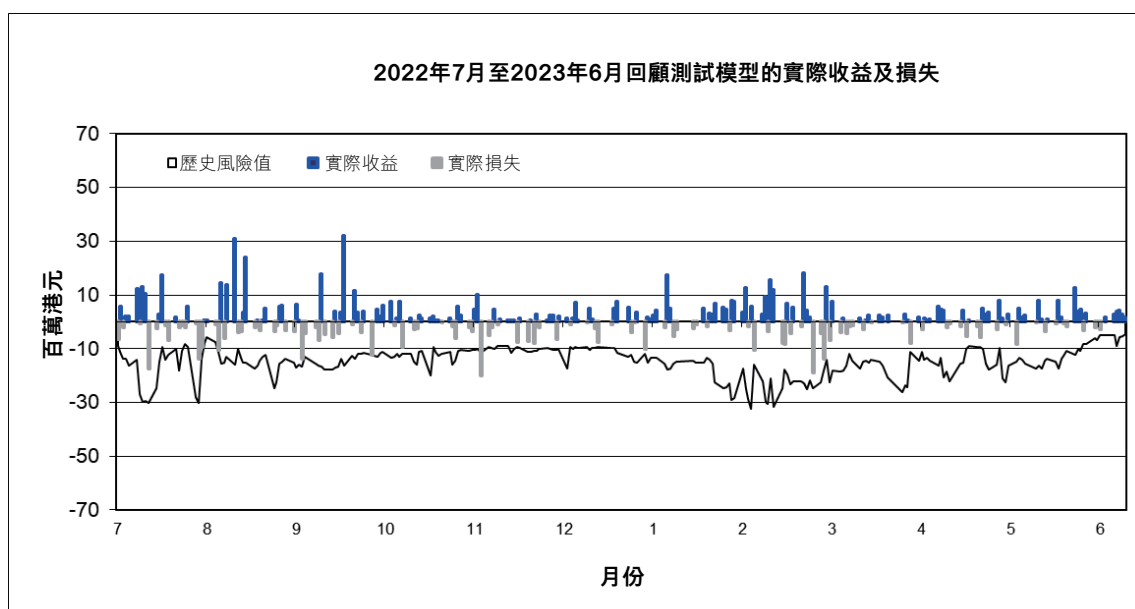
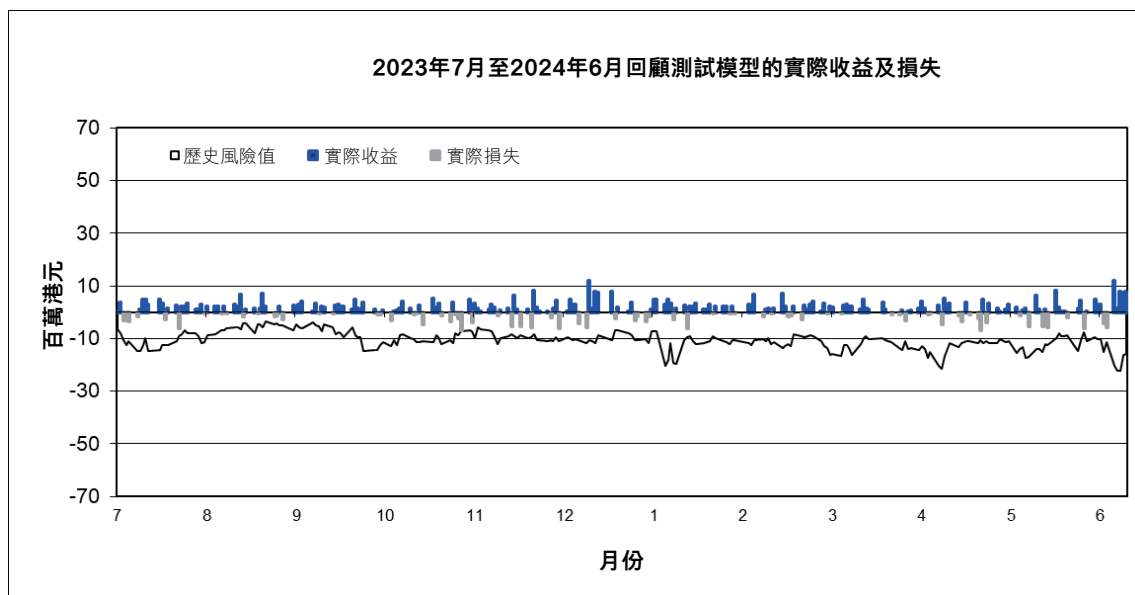
(J) 風險管理 (續)

(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)

- 一 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2023年7月1日至2024年6月30日期間，回顧測試有0次例外發生(2022年7月1日至2023年6月30日：2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

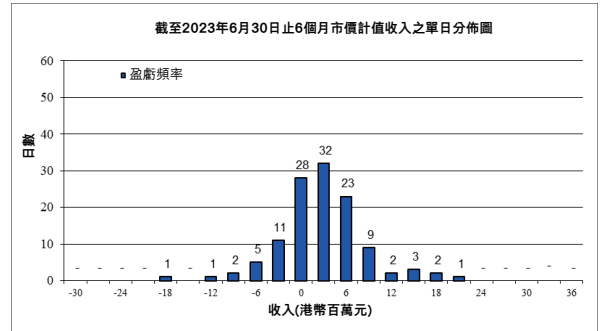
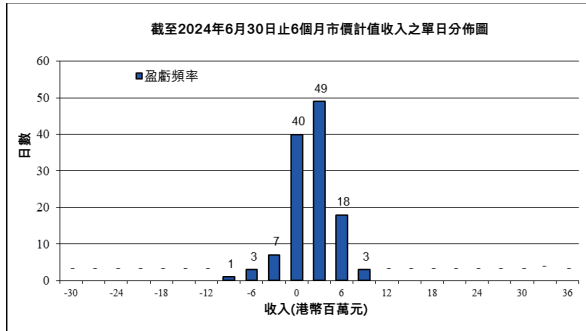
(J) 風險管理 (續)

(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2024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427,000元 (2023年6月30日止6個月：收益為港幣1,255,000元)，單日平均收入標準誤差為港幣3,013,000元 (2023年6月30日止6個月：港幣5,670,000元)。下圖顯示截至2024年6月30日止6個月及2023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							
	2024年6月30日止6個月				2023年6月30日止6個月			
	約計			於2024年 6月30日 港幣千元	約計			於2023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	16,030	3,439	6,964	11,109	26,116	2,610	9,376	3,354
利率風險和信貸利差風險	18,983	4,974	9,748	9,280	18,988	4,113	10,783	5,356
風險值總額	22,247	7,118	12,399	15,729	32,433	4,486	16,444	4,486

	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							
	2024年6月30日止6個月				2023年6月30日止6個月			
	約計			於2024年 6月30日 港幣千元	約計			於2023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	3,164,413	2,026,472	2,746,038	3,131,550	2,711,948	1,379,795	1,927,695	2,663,876
信貸利差風險	2,710,583	1,613,874	2,185,908	2,708,681	1,681,641	763,685	1,189,555	1,663,820
250天風險值總額	2,677,627	1,654,331	2,199,413	2,670,447	1,895,950	1,230,093	1,467,906	1,840,015

未經審核補充財務資料

(J) 風險管理 (續)

(b) 市場風險管理 (續)

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。

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2024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917,000元 (2023年6月30日止6個月：為溢利港幣356,000元) 及其標準誤差為港幣9,023,000元 (2023年6月30日止6個月：港幣14,881,000元)。

於結算日的重大外匯風險如下：

相等於港幣千元	於2024年6月30日				於2023年12月31日			
	美元	人民幣	其他貨幣	總額	美元	人民幣	其他貨幣	總額
現貨資產	161,444,308	47,690,050	30,851,572	239,985,930	163,866,606	38,667,648	32,370,316	234,904,570
現貨負債	(155,808,174)	(49,788,335)	(14,375,413)	(219,971,922)	(183,282,438)	(35,419,889)	(14,247,147)	(232,949,474)
遠期買入	738,749,467	420,462,707	124,927,309	1,284,139,483	597,655,659	362,751,221	68,659,310	1,029,066,190
遠期賣出	(736,687,194)	(419,795,400)	(142,597,094)	(1,299,079,688)	(568,170,894)	(369,306,138)	(88,628,791)	(1,026,105,823)
期權盤淨額	(3,172,269)	1,237,939	1,080,099	(854,231)	(7,155,375)	4,067,009	2,056,612	(1,031,754)
長盤淨額	<u>4,526,138</u>	<u>(193,039)</u>	<u>(113,527)</u>	<u>4,219,572</u>	<u>2,913,558</u>	<u>759,851</u>	<u>210,300</u>	<u>3,883,709</u>
結構盤淨額	<u>-</u>	<u>641,483</u>	<u>48,549</u>	<u>690,032</u>	<u>-</u>	<u>659,869</u>	<u>48,497</u>	<u>708,366</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部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。利率風險包括差距風險，基礎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部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2024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1,344,000元 (截至2023年6月30日止6個月：為溢利港幣1,611,000元)，標準誤差為港幣8,487,000元 (截至2023年6月30日止6個月：港幣16,690,000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：

- 董事會對本集團的流動性風險及風險管理方式負最終責任。董事會授權信貸及風險管理委員會監督本集團的流動性風險管理，並由信貸及風險管理委員會進一步委託資產負債委員會制定與資產負債管理相關的政策和策略，包括流動性政策。
- 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2024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。2024年上半年平均流動性覆蓋比率比去年四季度下降主要由於現金流入減少所致，部份影響被優質流動資產持有量增加所抵銷。

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)				
	2024年 6月30日止 之季度	2024年 3月31日止 之季度	2023年 12月31日止 之季度	2023年 9月30日止 之季度	2023年 6月30日止 之季度
平均流動性覆蓋比率	<u>217%</u>	<u>195%</u>	<u>241%</u>	<u>207%</u>	<u>186%</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)				
	2024年 6月30日止 之季度 港幣千元	2024年 3月31日止 之季度 港幣千元	2023年 12月31日止 之季度 港幣千元	2023年 9月30日止 之季度 港幣千元	2023年 6月30日止 之季度 港幣千元
一級資產	<u>56,293,315</u>	<u>64,225,420</u>	<u>62,129,462</u>	<u>55,257,554</u>	<u>50,790,765</u>
二級資產	<u>18,513,384</u>	<u>15,102,257</u>	<u>13,202,648</u>	<u>13,197,041</u>	<u>12,610,309</u>
總額	<u>74,806,699</u>	<u>79,327,677</u>	<u>75,332,110</u>	<u>68,454,595</u>	<u>63,401,074</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。2024年上半年穩定資金淨額比率的下降主要由於債券組合結構改變所致。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。

	2024年 6月30日止 之季度	2024年 3月31日止 之季度	2023年 12月31日止 之季度	2023年 9月30日止 之季度	2023年 6月30日止 之季度
穩定資金淨額比率	<u>142%</u>	<u>142%</u>	<u>157%</u>	<u>147%</u>	<u>136%</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2024年6月30日，適用於本集團的緩衝資本要求包括(i)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(ii)逆週期緩衝資本(「CCyB」)(其目的是應對整體系統性風險增加而提供防護，由個別司法管轄區設置風險加權數額的0%至2.5%之資本)。從2024年4月1日起，金管局引入正值中性CCyB，初步以風險加權數額的1%為下限，有助確保有足夠的緩衝資本應對可能出現的外來整體系統性衝擊。於2024年5月3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%。

本集團採用標準計演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，並採用基本指標計演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(包括金管局計劃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2024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2024年6月30日止期間及2023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、戰略、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。風險管理部下設指定部門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、系統的不足或缺失，或因外部事件，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別、評估、緩減、管控、監察及匯報操作風險。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，其中包括但不限於操作風險管理績效，以及相關政策、風險偏好及限額的檢討及審批。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，支援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、管控和監察相關的操作風險。

第二道防線 — 操作風險管理部協助高級管理層履行了解及管理操作風險的責任，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 — 內部審計部門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。

所有現有或新的重要產品、流程、系統、外判活動及對營運帶來重要變更的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別、評估、監察及匯報操作風險：

- 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別主要的風險因素。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匯報及調查，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。另有匯報機制確保影響較大的操作風險事件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高級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、操作損失走勢分析，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重溫課程。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。

運作穩健性

本集團已設立運作穩健性架構，為維持關鍵運作所面對的風險做好準備及管理。集團會定期重檢運作穩健性指標（包括關鍵運作的覆蓋情況），識別哪些風險或事故可能影響或干擾關鍵運作的執行，及評估在受到干擾（包括在嚴峻但可能發生的情景下）時能否繼續維持關鍵運作，並向信貸及風險管理委員會提交報告。本集團將進行情景測試以定期評估自身在受到干擾時能否繼續維持關鍵運作。

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2024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) 戰略及聲譽風險管理

戰略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戰略決定所付出的努力。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戰略及聲譽風險。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戰略，並以專業手法及按合適時機進行。此等戰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戰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

2024年上半年，環球通脹壓力舒緩，中國內地經濟整體表現穩健，國際貿易有所改善。香港在「一國兩制」下，積極融入國家發展大局，借助粵港澳大灣區平台加強科技創新及產業升級，推動自身高質量發展。中信銀行(國際)有限公司及其附屬公司(「本集團」)作為母行中信銀行股份有限公司(「中信銀行」)的境外業務核心平台及跨境協同主渠道，積極配合國家和香港發展所需，實施4C(文化為本、客戶為尊、多方聯動、科技引領)戰略，與中信集團及中信銀行加強協同聯動，推動主營業務穩健發展。2024年上半年錄得扣除減值準備前的經營溢利33.1億港元，同比增長19.9%。

財務概覽

2024年上半年，本集團經營收入為52.1億港元，同比上升9.0%。淨利息收入為36.6億港元，上升1.5%。淨利息收益率為1.75%，擴闊2個基點。源於財資相關收入及保險產品收入增加，非利息收入為15.5億港元，上升31.9%。

本集團致力於加強成本管控，推進敏捷文化轉型及金融科技發展，優化業務結構，著力於戰略項目投放資源。經營支出為19.0億港元，同比下降5.9%。成本收入比為36.4%，同比下降5.8個百分點。

因市場信貸風險上升導致個別貸款出現降級，截至6月末，本集團減值貸款比率為2.58%，上半年計提減值損失20.7億港元，實現股東應佔溢利10.6億港元。本集團將加大力度處置不良貸款，加強信貸風險管理，持續改善信貸資產質量。

本集團持續加強資產及負債管理，提高資本使用效率，同時控制資金成本。截至6月末，本集團總資產為4,597.2億港元，較上年末下降2.3%。客戶貸款(包括貿易票據)上升1.4%至2,295.0億港元；總存款(包括存款證)下降1.9%至3,356.7億港元；貸存比率為68.4%，上升2.3個百分點，維持在健康水平。

本集團資本充足，總資本比率、一級資本比率以及普通股權一級資本比率均滿足監管要求。本集團於2024年2月贖回2019年發行的5億美元二級後償票據。同時，本集團確保流動性充足以滿足監管要求。

業務回顧

公司業務

公司業務總收入達20.9億港元，由於交易銀行及其他費用收入快速增長，帶動非息收入達4.5億港元，同比增長30.9%。

結構融資表現活躍，綠色及可持續發展貸款快速增長。根據倫敦證券交易所統計，本集團在香港及澳門銀團市場委任牽頭安排及簿記行名列第七，按交易筆數排名第一。綠色及可持續發展貸款達146.3億港元，較上年末增長61.8%。

交易銀行產品體系及服務渠道不斷完善。一方面通過金融科技轉型，持續優化交易銀行五大渠道建設，在資本市場收付款、分紅派息、對公發薪、跨境資金池及商戶收款服務方面不斷升級服務能力和水平；另一方面持續加強內外協同聯動，大力拓展資本市場及日常運營結算業務。上半年，本集團為14家企業完成在港上市收付款或分紅派息業務，同比增加7家。

財資及環球市場業務

財資及環球市場業務表現穩定，並獲得市場認可。

交易業務方面，本集團持續鞏固外匯交易，獲得倫敦證券交易所頒發的「2023前五大外匯即期交易(總量)團隊」及「2023前五大掉期交易(總量)團隊」獎項。本集團強化在人民幣外匯交易的領先優勢，積極捕捉業務機遇，不斷提升服務能力，做大交易規模。根據路孚特數據，本集團在人民幣外匯交易量排名上位居香港中資金融機構前三。

託管及信託業務方面，截至6月末，本集團託管總資產規模由上年末的1,784億港元增長至2,244億港元，同時，信託業務總資產規模由190億港元增長至979億港元。

債務資本市場業務方面，本集團積極捕捉市場機會，充分利用「南向通」優勢，在2024年上半年成功完成112筆公募債券發行。

個人及商業銀行業務

個人及商務銀行業務總收入20.1億港元，同比增長26.1%，其中，淨利息收入增長22.7%，非利息收入增長32.2%。

充分發揮中信銀行高端客戶海外服務平台優勢，依託聯動資源，深入推動高淨值客戶「金融+非金融」服務體系建設，優化「中國內地+香港+澳門保險中心+新加坡私人銀行中心」綜合金融服務框架及協同服務模式，打造財富管理業務品牌。本集團於今年推出跨境理財通2.0服務，開戶數實現顯著增長，帶動投資及保險收入同比增長29.1%，私人銀行業務收入同比增長31.9%。

通過積極創新存貸產品，持續提升產品核心競爭力，零售存款規模較上年末增長11.6%，有助於控制資金成本，並擴闊淨利息收益率及增加淨利息收入。

金融科技轉型

本集團積極響應香港金融管理局「金融科技2025」戰略，推進金融科技轉型，提升銀行服務能力；同時合理確定項目投入優先級策略，不斷優化科技資源投入產出效率，提升轉型效果。

在公司業務方面，完善對公客戶關係管理系統並推廣到海外分行。交易銀行應用程式介面直聯服務已上線，滿足客戶實時支付和對賬需求。電子渠道對公客戶數接近3,000戶，創歷史新高。在財資和環球市場業務方面，持續優化電子交易平台，提升服務體驗，及時為客戶提供更具競爭力的外匯報價。在個人和商務銀行業務方面，手機銀行inMotion用戶數較上年末增長逾15%，經電子渠道處理的交易量同比增長約六成，本集團亦成為首批推出數字人民幣錢包增值服務的銀行之一。本集團榮獲「2024亞洲銀行家香港卓越零售金融及科技創新獎－最佳大數據分析和應用」獎項。

本集團運用科技提升營運及風控能力，包括自動化流程改造，應用自然語言處理技術偵測潛在異常交易活動等。此外，本集團制定了數據架構與能力路線圖，簡化報告流程及加速業務決策，加快整體金融科技轉型進程。

風險管理及內部控制

本集團高度重視風險管治機制的健全和完善，落實穩健的風險管理架構與內部監控體系，加強風險預警、防控及處置機制和能力建設，構建高效全面的風險管理體系。本集團多措並舉強化風險管理，推進《巴塞爾協議三》整體改革和運作穩健性，以應對日益嚴格的監管要求。本集團有效實施氣候風險管理框架，加強抵禦氣候相關風險的能力。在信用風險方面，本集團推行審慎的信貸政策，實施信貸風險評估及貸後監控，並積極開展貸款組合檢討和壓力測試。此外，本集團持續跟進外部環境（包括全球經濟增長放緩及持續加劇的地緣政治緊張局勢）對本集團資產質量和財務狀況的影響評估，並視情況採取適當的風險緩釋措施以降低潛在風險。

本集團持續加強員工合規教育，強化行為準則和業務操守，提高員工的風險意識和應對能力。與監管部門保持密切溝通，及時掌握行業動態和監管趨勢，確保本集團依法合規經營。

ESG可持續發展

香港特別行政區政府（「香港政府」）高度重視並著力推動香港金融業界的可持續發展，本集團積極配合香港政府，踐行中信集團及中信銀行的綠色發展理念，制定ESG戰略轉型目標。積極推動綠色和可持續發展，將ESG理念滲透到業務及營運中，加速實現金融業務轉型和結構調整；不斷豐富產品及服務體系，包括綠色及可持續金融貸款、基金、債券、按揭、信用卡、出糧戶口等，並取得良好成效。其中，上半年綠色及可持續發展貸款較年初增長61.8%，並在《財資》雜誌「2024年度3A可持續金融獎」評選中榮獲7個獎項及在《亞洲銀行及財金》雜誌「2024年度企業及投資銀行獎」中榮獲「香港地區創新交易年度獎」。綠色及可持續發展債券的承銷規模同比增長64.7%，根據聚創資本數據統計，本集團在離岸債券市場中，「綠色與可持續發展融資結構顧問」業務排名第二。

為應對氣候變化，本集團信用及風險管理委員會持續監控氣候風險。此外，通過低碳運營措施，包括以電動車替換燃油車、分行及辦公室使用節能和可再生能源設備等，上半年燃料和電力消耗分別同比下降了10.9%和2.8%。

本集團重視員工發展。通過「中信銀行（國際）敏捷文化轉型2.0」工作坊持續培養良好的企業文化。積極響應香港政府的「高端人才通行證計劃」吸引人才，確保本集團擁有健全且多樣化的人才儲備。組織多元團隊活動，如「Team Power中信銀行（國際）障礙挑戰賽暨家庭同樂嘉年華」、「健康生活日」、多個慶節活動等，展示了本集團對員工身心健康的關注以及作為家庭友善僱主的承諾。

在社區服務和慈善活動方面，中信銀行（國際）義工隊於上半年組織超過220名員工參與接近30項義工活動，貢獻接近1,000小時義工服務時數，受惠人數達6,000人，另外本集團贊助「畫出香港」、「共闖明天」等了公益慈善活動，惠及近2,500人，為社會慈善出一分力。

展望

考慮到美國通脹下滑、經濟增長放緩，美國聯邦儲備局可能在下半年開啓減息周期。中國內地經濟全年增速有望達到5%左右，房地產行業仍是關注重點。香港出口反彈，2024年實質GDP增速或接近3%。預計美國聯邦儲備局減息後，港元拆息會下滑。

香港是全球主要的國際金融中心之一，也是聯通國內國際金融市場的重要樞紐。本集團將一如既往，積極服務國家戰略，主動融入國家「十四五」規劃、「一帶一路」和粵港澳大灣區發展規劃，支持香港成為「超級聯絡人」和「超級增值人」，助力香港在國際金融中心建設和金融改革開放上展現新作為。

本集團將加強與中信集團及中信銀行的協同合作，深化金融科技轉型，積極探索新的業務模式和市場機會，推動業務多元化發展，提升業務效率和客戶體驗，滿足客戶多樣化的需求。持續保持非利息收入增長勢頭，不斷尋找新的業務增長點，打造新的發展動能；通過精細化管理和流程再造，推進降本增效，不斷提升運營效率。在資本運營方面，堅持輕資本轉型，在增加有效貸款投放及確保生息資產穩定增長的同時，嚴格管控風險及控制負債成本，確保業務的穩健運行和可持續發展。

本集團扎實履行企業社會責任，秉持金融向善初心，不斷傳播「中信溫度」。本集團將全力支持由香港中國企業協會推動的「慶回歸 中企金融服務進社區專題講座」，持續推動豐富多樣的公益及義工活動，包括支持社區關愛計劃，關注弱勢群體；舉辦理財知識講座，提高民眾防騙意識；組織環保活動，為綠色家園貢獻力量。今年10月，本集團將冠名贊助大型國際龍舟賽事「第十五屆亞洲龍舟錦標賽」，為香港加強國際互聯互通，提升影響力助力加油，造福社會。

下階段，我們全行上下將齊心協力、凝聚合力，為客戶提供更優質的金融服務，為股東創造更大的價值，為社會貢獻更多的力量。我們堅信，通過全體員工的共同努力，我們必能實現更高的目標，為本集團行穩致遠奠定堅實基礎，為香港高質量發展貢獻更大力量。

畢明強

執行董事，行長及行政總裁

2024年8月27日