

2024 年 業 績 摘 要

財務表現

- 經營收入105.8億港元，按年上升5.8%。淨利息收入76.7億港元，上升0.8%。淨息差1.79%。非利息收入上升21.7%至29.2億港元。
- 經營支出按年減少2.2%，成本對收入比率38.4%。
- 撥備前經營溢利按年增長11.5%至65.2億港元。
- 減值貸款比率2.13%，較2023年末下降15個基點。
- 稅後溢利27.4億港元，按年上升6.0%。
- 平均資產回報率0.58%，平均股東權益回報率5.99%。
- 總資產4,893.0億港元，較2023年末增長4.0%。客戶貸款（包括貿易票據）2,291.9億港元，增長1.3%。總存款（包括存款證）3,730.7億港元，增長9.0%。
- 資本充足比率與普通股權一級資本比率分別為18.9%和13.7%，均滿足監管要求。

主要業務

公司業務經營收入按年減少14.1%。截至2024年末，貸款規模1,439.3億港元，較2023年末增長2.9%，關注類及不良貸款餘額下降16.5%。活期及儲蓄存款平均餘額按年增長8.6%。信貸客戶數按年增長10.9%，基礎客戶及有效客戶數分別按年增長13.4%及13.7%。交易銀行收入按年增長17.2%。根據倫敦證券交易所統計，本集團在2024年香港和澳門銀團貸款市場委任牽頭安排及簿記行排行榜中名列第8，按交易筆數排名第4，交易量38.0億美元，按年增長近9億美元，市場佔有率5.1%。

財資及環球市場業務經營收入按年增長24.9%。宏觀交易總量按年增長41.8%。根據倫敦證券交易所統計，截至2024年末，本集團人民幣外匯交易量位居香港中資金融機構首位。於2024年內完成233筆公募債券發行，融資總規模按年增長61.7%。截至2024年末，證券服務託管資產規模達3,083.8億港元，較2023年末增長72.8%；債券信託餘額逾1,800億港元，增長854.9%。證券服務總費用收入按年增長116.7%。財富管理總交易量同比增長26.7%。

個人及商務銀行業務經營收入按年增長30.7%至41.8億港元，其中非利息收入按年增長近四成。截至2024年末，總存款較2023年末增長21.5%，其中活期及儲蓄存款增長23.9%。打造多元化財富管理產品體系，跨境業務收入及高淨值客戶數均按年錄得雙位數增長。私人銀行業務收入按年增長逾四成。全面升級中小企服務配套及產品體系，創新推出中小企「微秒貸」產品，中小企客戶規模持續增長。



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年度業績公告

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12月31日止年度的綜合業績。

綜合收益表

截至2024年12月31日止年度

(以港幣為單位)

	2024年 港幣千元	2023年 港幣千元
利息收入	20,826,744	20,471,084
利息支出	(13,161,489)	(12,866,500)
淨利息收入	7,665,255	7,604,584
手續費及佣金收入	1,849,082	1,422,928
手續費及佣金支出	(240,599)	(168,410)
淨手續費及佣金收入	1,608,483	1,254,518
淨交易收入	1,004,542	1,035,805
強制分類為以公允價值計入損益的金融工具淨收益	107,891	4,076
出售以公允價值計入其他全面收益的金融投資淨收益	159,680	73,638
其他經營收入	35,560	27,328
經營收入	10,581,411	9,999,949
經營支出	(4,059,893)	(4,151,415)
扣除減值準備前的經營溢利	6,521,518	5,848,534
金融工具預期信貸損失	(3,266,635)	(2,854,333)
其他資產減值	(17,500)	—
減值損失	(3,284,135)	(2,854,333)
經營溢利	3,237,383	2,994,201
出售物業、設備及無形資產淨收益／(損失)	7,542	(6,735)
投資物業重估(損失)／收益	(12,762)	1,843
稅前溢利	3,232,163	2,989,309
所得稅	(490,440)	(402,412)
本年度溢利	2,741,723	2,586,897

綜合全面收益表
截至2024年12月31日止年度
(以港幣為單位)

	2024年 港幣千元	2023年 港幣千元
本年度溢利	2,741,723	2,586,897
本年度其他全面收益／(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		
海外業務的財務報表的匯兌差額	(56,168)	(29,614)
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	720,399	1,038,117
－ 與上述有關的遞延稅項	(124,037)	(171,675)
－ 出售時轉至收益表	(159,680)	(73,638)
－ 減值準備時轉至收益表	34,489	30,989
	471,171	823,793
其後不會重新分類至綜合收益表的項目		
物業重估儲備		
－ 其他物業重新分類至投資物業時產生的重估盈餘	73,838	—
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	(1,779)	808
－ 與上述有關的遞延稅項	293	(134)
	(1,486)	674
本年度其他全面收益	487,355	794,853
本年度全面收益總額	3,229,078	3,381,750

綜合財務狀況表
於2024年12月31日
(以港幣為單位)

	2024年 港幣千元	2023年 港幣千元
資產		
現金及在銀行及中央銀行的結存	10,537,339	16,931,919
在銀行的存款及墊款	70,361,763	55,052,186
買入返售金融資產		
— 以公允價值計入損益	2,982,785	3,101,202
— 以攤餘成本計量	3,174,582	4,592,502
衍生金融工具	19,365,077	19,414,161
金融投資		
— 以公允價值計入損益	2,040,808	2,449,217
— 以公允價值計入其他全面收益	139,264,603	128,792,744
— 以攤餘成本計量	90,179	—
客戶貸款及墊款及其他賬項		
— 以公允價值計入損益	11,960,075	5,435,290
— 以攤餘成本計量	227,140,524	232,067,544
可收回稅項	290	9,582
使用權資產	820,633	979,571
物業及設備		
— 投資物業	409,073	401,335
— 其他物業和設備	608,937	571,345
無形資產	537,835	401,188
遞延稅項資產	874	187,145
資產總額	489,295,377	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	12,141,506	11,531,352
客戶存款	371,313,584	340,730,699
以公允價值計入損益的金融負債	99,849	8,583
賣出回購金融資產款		
— 以公允價值計入損益	2,294,942	2,835,191
— 以攤餘成本計量	7,652,423	16,300,747
衍生金融工具	18,393,793	19,408,277
已發行存款證	1,760,216	1,561,841
本期稅項負債	283,315	209,146
遞延稅項負債	1,648	1,194
其他負債	14,170,136	15,401,974
租賃負債	956,170	1,075,740
債務資本	3,859,664	7,806,176
負債總額	432,927,246	416,870,920
權益		
股本	18,404,013	18,404,013
儲備	28,628,722	25,776,602
股東權益總額	47,032,735	44,180,615
其他股權工具	9,335,396	9,335,396
權益總額	56,368,131	53,516,011
權益及負債總額	489,295,377	470,386,931

綜合權益變動表
截至2024年12月31日止年度
(以港幣為單位)

	股本	資本儲備	一般儲備	匯兌差額 儲備	物業重估 儲備	投資重估 儲備	法定盈餘 公積	法定一般 儲備	保留溢利	儲備總額	其他 股權工具	權益總額
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
於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	9,335,396	53,516,011
截至2024年的權益變動：												
本年度溢利	-	-	-	-	-	-	-	-	2,741,723	2,741,723	-	2,741,723
本年度其他全面(損失)/收益	-	-	-	(56,168)	73,838	469,685	-	-	-	487,355	-	487,355
本年度全面收益總額	-	-	-	(56,168)	73,838	469,685	-	-	2,741,723	3,229,078	-	3,229,078
轉自保留溢利	-	-	-	-	-	-	5,183	(750)	(4,433)	-	-	-
支付額外一級資本證券票息	-	-	-	-	-	-	-	-	(376,958)	(376,958)	-	(376,958)
於2024年12月31日	18,404,013	3,771	100,000	(166,630)	368,371	61,721	74,433	311,067	27,875,989	28,628,722	9,335,396	56,368,131
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	13,242,724	54,694,151
截至2023年的權益變動：												
本年度溢利	-	-	-	-	-	-	-	-	2,586,897	2,586,897	-	2,586,897
本年度其他全面(損失)/收益	-	-	-	(29,614)	-	824,467	-	-	-	794,853	-	794,853
本年度全面收益總額	-	-	-	(29,614)	-	824,467	-	-	2,586,897	3,381,750	-	3,381,750
轉自保留溢利	-	-	-	-	-	(43,062)	3,502	67,845	(28,285)	-	-	-
支付額外一級資本證券票息	-	-	-	-	-	-	-	-	(656,257)	(656,257)	-	(656,257)
贖回額外一級資本證券	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,411)	(3,411)	(3,907,328)	(3,910,739)
其他調整	-	-	-	-	-	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	9,335,396	53,516,011

綜合現金流量表
截至2024年12月31日止年度
(以港幣為單位)

	2024年 港幣千元	2023年 港幣千元
經營業務		
稅前溢利	3,232,163	2,989,309
非現金項目調整：		
金融工具預期信貸損失	3,266,635	2,854,333
其他資產減值損失	17,500	—
出售以公允價值計入其他全面收益的金融投資淨收益	(159,680)	(73,638)
出售物業及設備及無形資產淨(收益)/損失	(7,542)	6,735
投資物業重估損失/(收益)	12,762	(1,843)
強制分類為以公允價值計入損益的金融工具淨收益	(107,891)	(4,076)
遞延支出攤銷	380,230	317,631
無形資產攤銷	194,117	212,262
物業及設備折舊	139,806	131,855
使用權資產折舊	237,983	262,326
權益證券股息收入	(2,804)	(2,934)
債務資本利息支出	257,715	217,462
匯兌差額	625,000	387,816
營運資金變動前的經營溢利	8,085,994	7,297,238
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	5,593,597	(12,430,847)
買入返售金融資產	1,536,337	(4,947,164)
原到期日超過3個月的國庫券	8,183,520	(22,064,124)
原到期日超過3個月的持有存款證	(6,335,372)	(1,280,024)
以公允價值計入損益的金融投資	464,192	(372,224)
以公允價值計入其他全面收益的金融投資	(19,554,319)	(5,515,204)
衍生金融工具	49,084	4,513,405
客戶貸款及墊款及其他賬項	(5,209,959)	13,667,715
	(15,272,920)	(28,428,467)
經營負債淨增加/(減少)		
銀行及其他金融機構的存款及結存	610,154	2,291,819
客戶存款	30,582,885	242,820
以公允價值計入損益的金融負債	91,266	(240,418)
賣出回購金融資產款	(9,188,573)	15,817,644
衍生金融工具	(1,014,484)	(3,947,631)
已發行存款證	202,382	405,995
其他負債	(1,165,892)	1,360,147
	20,117,738	15,930,376
來自/(用於)經營業務的現金流	12,930,812	(5,200,853)
已付所得稅		
已付香港利得稅	(281,357)	(206,710)
已付香港以外稅項	(49,001)	(158,223)
來自/(用於)經營業務的現金流淨額	12,600,454	(5,565,786)

綜合現金流量表(續)
截至2024年12月31日止年度
(以港幣為單位)

	2024年 港幣千元	2023年 港幣千元
來自／(用於)經營業務的現金流淨額	12,600,454	(5,565,786)
來自／(用於)投資業務的現金流		
已收權益證券股息	2,804	2,934
購入物業及設備及無形資產	(455,772)	(450,895)
出售物業及設備及無形資產所得款項	160	58
用於投資業務的現金流淨額	(452,808)	(447,903)
來自／(用於)融資業務的現金流		
發行債務資本所得款項	—	3,894,403
支付贖回債務資本款項	(3,912,179)	—
支付贖回額外一級資本證券款項	—	(3,907,328)
支付額外一級資本證券票息	(376,958)	(656,257)
支付租賃負債款項	(235,636)	(238,000)
支付債務資本利息	(324,396)	(181,498)
用於融資業務的現金流淨額	(4,849,169)	(1,088,680)
現金及現金等值增加／(減少)淨額	7,298,477	(7,102,369)
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	(659,599)	(429,081)
於12月31日的現金及現金等值項目	66,966,266	60,327,388
現金及現金等值項目的結存分析		
現金及在銀行及中央銀行的結存	9,942,021	16,193,816
在銀行的存款及墊款(原於3個月內到期)	48,409,517	27,652,285
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	8,524,546	16,481,287
— 以攤餘成本	90,182	—
	66,966,266	60,327,388
經營業務產生的現金流包括：		
已收利息	20,475,943	19,435,318
已付利息	(13,335,100)	(12,062,057)

附註：

(除特別列明外，均以港幣為單位)

1 編製基礎

2024年度業績公告所載有關截至2024年12月31日止年度的財務資料並不構成本集團該財政年度的法定年度合併財務報表，僅節錄自有關的財務報表。依《公司條例》(第436章)規定須披露的有關該等法定財務報表如下：

本行將按《公司條例》(第662(3)條)及附表6第3部的規定，向公司註冊處提交截至2024年12月31日止年度的財務報表。

本行核數師已審計本集團截至2024年12月31日止年度的財務報表，並發出了無保留意見的核數師報告；當中沒有提及核數師在沒有保留意見的情況下強調提請注意的任何事項；且無包含《公司條例》第406(2)、407(2)或(3)條所指的聲明。

截至2024年12月31日止年度的法定財務報表已完全符合《銀行業(披露)規則》並將上載於本行的網頁www.cncbinternational.com及可於本行註冊辦事處索取。

2 會計政策的修訂

(a) 截至2024年12月31日止年度本集團已採納的新訂及修訂準則

此年度財務報告一致地應用於2023年度財務報告的會計政策及香港財務報告準則。

本會計年度生效的財務報告準則及修訂均不會對本集團產生重大影響。

(b) 截至2024年12月31日止年度已頒佈但本集團未採納的準則

香港會計師公會已頒佈若干非於2024年12月31日報告期間強制執行且本集團尚未在本綜合財務報表內提早採納的新準則和詮釋。本集團正在評估這些修訂，新標準及詮釋在初次應用期間的影響。在本年終報告時期，並沒有其他未生效的準則預計會在當前或未來報告期間以及可預見的未來交易中對本集團產生重大影響。

3 利息收入

	2024年 港幣千元	2023年 港幣千元
上市證券	2,056,798	1,322,899
非上市證券	3,413,129	2,073,239
在銀行的結存、存款及墊款	3,088,978	3,089,659
墊款及其他賬項	12,267,839	13,985,287
金融資產的利息收入	20,826,744	20,471,084
其中：		
源自按攤餘成本計量的金融資產的利息收入	15,419,990	17,142,536
源自按公允價值計入其他全面收益的金融資產的利息收入	5,406,754	3,328,548
	20,826,744	20,471,084

4 利息支出

	2024年 港幣千元	2023年 港幣千元
客戶存款	11,381,063	11,477,061
銀行及其他金融機構的存款及結存	1,407,961	1,051,904
已發行存款證	77,012	88,506
已發行債務資本	257,715	217,462
租賃負債	37,738	31,567
以攤餘成本計量的金融負債利息支出	13,161,489	12,866,500

5 淨手續費及佣金收入

	2024年 港幣千元	2023年 港幣千元
手續費及佣金收入：		
貸款、透支及融資手續費	317,645	337,186
貿易融資及票據業務佣金	95,413	90,855
託管及基金	49,117	23,130
債務資本市場	64,100	37,246
信用卡相關收入	70,117	52,713
投資及結構性投資產品	336,774	264,655
保險中介收入	758,457	515,661
戶口服務、匯款及其他	157,459	101,482
	1,849,082	1,422,928
手續費及佣金支出	(240,599)	(168,410)
	1,608,483	1,254,518
其中：		
淨手續費及佣金收入（不包括用作計算實際利率的金額），關於並非按公允價值計入損益賬的金融資產及負債：		
－ 手續費及佣金收入	483,175	464,011
－ 手續費及佣金支出	(33,668)	(34,284)
	449,507	429,727

6 淨交易收入

	2024年 港幣千元	2023年 港幣千元
買賣外幣淨收益	548,084	761,867
以公允價值計入損益的金融投資淨收益	115,051	58,510
其他買賣活動淨收益／（損失）	1,531	(141,989)
公允價值對沖淨收益／（損失）	1,702	(232)
交易用途資產淨利息收入		
－ 上市	35,263	17,734
－ 非上市	302,911	339,915
	1,004,542	1,035,805

7 其他經營收入

	2024年 港幣千元	2023年 港幣千元
股息收入		
— 非上市投資	2,804	2,934
投資物業租金收入	8,858	7,291
其他	23,898	17,103
	35,560	27,328

8 經營支出

	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	2,276,541	2,379,179
退休金成本	167,095	160,619
	2,443,636	2,539,798
(b) 折舊及攤銷		
物業及設備折舊	139,806	131,855
使用權資產折舊	237,983	262,326
無形資產攤銷	194,117	212,262
	571,906	606,443
(c) 其他經營支出		
物業及設備支出（不包括折舊）	448,225	410,393
核數師酬金		
— 核數費用	6,213	6,213
— 審計相關服務	1,440	867
— 其他	1,194	1,838
廣告費	64,404	67,302
通訊費、印刷及文儀用品	195,396	193,581
電子數據處理	173,335	165,593
法律及專業費用	45,097	50,647
其他	109,047	108,740
	1,044,351	1,005,174
經營支出總額	4,059,893	4,151,415

9 金融工具預期信貸損失

金融工具預期信貸損失提撥／(轉回)

	2024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
在銀行及中央銀行的結存	—	—	—	—
在銀行的存款及墊款	(3,158)	—	—	(3,158)
以公允價值計入其他全面收益的金融投資	12,921	—	21,568	34,489
以攤餘成本計量的金融投資	3	—	—	3
客戶貸款及墊款及其他賬項	163,187	(416,458)	3,853,214	3,599,943
貸款承擔及擔保	(5,429)	15,525	—	10,096
	<u>167,524</u>	<u>(400,933)</u>	<u>3,874,782</u>	<u>3,641,373</u>
收回金額				<u>(374,738)</u>
				<u>3,266,635</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
在銀行及中央銀行的結存	(1,807)	—	—	(1,807)
在銀行的存款及墊款	(6,395)	—	—	(6,395)
以公允價值計入其他全面收益的金融投資	(1,388)	—	32,377	30,989
以攤餘成本計量的金融投資	(3)	—	—	(3)
客戶貸款及墊款及其他賬項	(377,826)	221,475	3,228,365	3,072,014
貸款承擔及擔保	(41,670)	(759)	—	(42,429)
	<u>(429,089)</u>	<u>220,716</u>	<u>3,260,742</u>	<u>3,052,369</u>
收回金額				<u>(198,036)</u>
				<u>2,854,333</u>

10 綜合收益表所示的所得稅

(a) 綜合收益表所示的所得稅

	2024年 港幣千元	2023年 港幣千元
本期稅項－香港利得稅		
年內準備	391,396	208,809
過往年度稅項準備補提／(回撥)	7,258	(9,083)
	398,654	199,726
本期稅項－香港以外稅項		
年內準備	65,988	158,004
過往年度稅項準備回撥	(35,028)	(20,101)
	30,960	137,903
遞延稅項		
暫時性差額源生	60,826	64,783
	490,440	402,412

2024年度香港利得稅稅項是以年度估計應課稅溢利按稅率16.5% (2023年：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。

(b) 稅項支出與會計溢利按適用稅率計算稅款的對賬表

	2024年 港幣千元	2023年 港幣千元
稅前溢利	3,232,163	2,989,309
按16.5%或以有關國家適用利得稅稅率計算稅前溢利的名義稅項	495,799	483,883
不可扣減支出的稅項影響	353,930	256,663
非應課稅收入的稅項影響	(261,902)	(204,858)
支付額外一級資本證券票息的稅項影響	(62,198)	(108,282)
過往年度稅項準備回撥	(27,770)	(29,184)
其他	(7,419)	4,190
實際稅項支出	490,440	402,412

11 買入返售金融資產

	2024年 港幣千元	2023年 港幣千元
按交易對手類型分析		
銀行	1,034,443	2,574,895
非銀行金融機構	1,948,342	526,307
以公允價值計入損益的賬面價值	2,982,785	3,101,202
銀行	635,671	—
非銀行金融機構	2,538,911	4,592,502
以攤餘成本計量的總額	3,174,582	4,592,502
預期信貸損失準備	—	—
以攤餘成本計量的賬面淨值	3,174,582	4,592,502
合計	6,157,367	7,693,704

按擔保物類別分析

於2024年及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。

12 金融投資

(a) 以公允價值計入損益

	2024年 港幣千元	2023年 港幣千元
債務證券	696,786	1,060,285
權益證券	40,240	—
其他投資	1,303,782	1,388,932
	2,040,808	2,449,217
發行機構如下：		
政府機關	88,135	524,599
銀行及其他金融機構	411,080	460,518
企業	1,523,079	1,464,100
公共機構	18,514	—
	2,040,808	2,449,217
上市	640,360	1,046,789
非上市	1,400,448	1,402,428
	2,040,808	2,449,217

12 金融投資 (續)

(b) 以公允價值計入其他全面收益

	2024年 港幣千元	2023年 港幣千元
債務證券		
持有的存款證	12,119,811	5,216,357
國庫券	35,173,720	64,767,618
其他債務證券	91,897,329	58,732,952
	139,190,860	128,716,927
權益證券	73,743	75,817
	139,264,603	128,792,744
發行機構如下：		
政府機關	49,796,694	76,457,895
銀行及其他金融機構	63,681,134	37,034,055
企業	13,557,912	10,978,955
公共機構	12,228,863	4,321,839
	139,264,603	128,792,744
上市	59,214,684	40,342,518
非上市	80,049,919	88,450,226
	139,264,603	128,792,744

(c) 以攤餘成本計量

	2024年 港幣千元	2023年 港幣千元
債務證券		
國庫券	90,182	—
預期信貸損失準備 — 第1階段	(3)	—
	90,179	—
發行機構如下：		
政府機關	90,179	—
非上市	90,179	—

13 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

	2024年 港幣千元	2023年 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	217,229,934	220,850,976
－ 預期信貸損失準備	(2,494,528)	(1,193,248)
	214,735,406	219,657,728
以公允價值計入損益的客戶貸款及墊款	11,960,075	5,435,290
	226,695,481	225,093,018
其他賬項	13,565,821	13,222,978
－ 預期信貸損失準備	(1,143,203)	(813,162)
－ 其他減值準備	(17,500)	—
	12,405,118	12,409,816
	239,100,599	237,502,834

(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香港金融管理局(「金管局」)所採用的分類及定義作出：

	2024年		2023年	
	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	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
工商金融				
－ 物業發展	6,566,953	988,181	7,042,615	1,160,060
－ 物業投資	22,837,176	156,345	22,474,814	149,585
－ 金融企業	25,982,832	51,382	22,989,260	51,382
－ 股票經紀	1,966,095	—	1,497,664	—
－ 批發及零售業	8,716,204	322,834	8,761,242	371,978
－ 製造業	5,566,953	34,983	5,904,061	124,833
－ 運輸及運輸設備	3,298,519	—	3,385,442	—
－ 娛樂活動	205,698	—	660,273	—
－ 資訊科技	600,865	—	598,783	—
－ 其他	12,638,358	80,945	9,596,138	79,738
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	13,767	—	13,970	—
－ 購買其他住宅物業的貸款	24,382,678	71,640	22,343,811	49,289
－ 信用卡墊款	864,995	6,167	619,417	4,851
－ 其他	14,784,675	39,103	16,951,606	90,927
在香港使用的貸款及墊款總額	128,425,768	1,751,580	122,839,096	2,082,643
貿易融資	7,153,152	41,957	5,524,125	103,156
在香港以外使用的貸款及墊款總額	93,611,089	3,084,778	97,923,045	2,981,621
客戶貸款及墊款總額	229,190,009	4,878,315	226,286,266	5,167,420

13 客戶貸款及墊款及其他賬項 (續)

(c) 減值客戶貸款及墊款

	2024年 港幣千元	2023年 港幣千元
減值客戶貸款及墊款總額	4,878,315	5,167,420
預期信貸損失準備 – 第3階段	(1,778,743)	(224,673)
	3,099,572	4,942,747
減值貸款及墊款總額佔客戶貸款及墊款總額的百分率	2.13%	2.28%

有擔保的減值客戶減值貸款及墊款總額為港幣3,110,251,000元 (2023年：港幣3,374,297,000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。

14 資本及儲備

(a) 股本

(i) 已發行及繳足普通股：

	2024年		2023年	
	股本 股本數目	港幣千元	股本數目	股本 港幣千元
於1月1日／12月31日	12,111,121,568	18,404,013	12,111,121,568	18,404,013

根據香港<<公司條例>>第135條，本行的普通股並無面額。

(ii) 年內發行的股份

截至2024年12月31日止年度，本行並無發行任何股份 (2023年：無)。

(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。

14 資本及儲備(續)

(c) 儲備

	2024年 港幣千元	2023年 港幣千元
資本儲備	3,771	3,771
一般儲備	100,000	100,000
匯兌差額儲備	(166,630)	(110,462)
物業重估儲備	368,371	294,533
投資重估儲備	61,721	(407,964)
法定盈餘公積	74,433	69,250
法定一般儲備	311,067	311,817
保留溢利*	27,875,989	25,515,657
總額	28,628,722	25,776,602

* 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12月31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2,512,256,000元(2023年：港幣2,219,486,000元)。但於派發前本行須諮詢金管局。

15 信貸相關承諾及財務擔保、其他承諾及或有負債

以下是根據金管局《資本充足比率》報表準則編製的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：

	2024年 港幣千元	2023年 港幣千元
直接信貸代替品	1,560,250	449,180
與交易有關的或有項目	1,011,734	957,848
與貿易有關的或有項目	7,187,213	10,225,885
遠期有期存款	2,000,000	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	132,255,646	120,841,630
— 原到期日在1年或以下	5,815,156	3,612,805
— 原到期日在1年以上	11,346,399	10,065,860
	161,176,398	146,275,969
信貸風險加權數額	10,110,006	7,925,419

用於計算信貸風險加權數額的風險加權由0%至150%(2023年：0%至150%)不等。

(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：

	2024年 港幣千元	2023年 港幣千元
匯率衍生工具		
遠期交易	72,890,484	68,190,274
掉期交易	1,067,992,496	1,108,997,386
買入期權	79,419,924	71,129,225
賣出期權	78,184,366	65,478,211
利率衍生工具		
遠期及期貨交易	3,376,883	554,454
掉期交易	1,128,669,080	1,036,122,182
買入期權	4,152,630	1,000,000
賣出期權	4,340,410	1,000,000
	2,439,026,273	2,352,471,732

於2024年12月31日，本集團涉及對沖的利率掉期交易倉盤金額為港幣5,626,387,000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

	2024年		2023年	
	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	11,631,471	10,738,994	10,974,026	11,104,705
利率衍生工具	7,733,606	7,654,799	8,440,135	8,303,572
	19,365,077	18,393,793	19,414,161	19,408,277

17 外匯風險

本集團的外匯風險源自本集團及海外分行和附屬公司的商業交易、外幣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12月31日止年度，本集團的外匯買賣盤的平均單日損益為虧損港幣278,000元（2023年：溢利港幣760,000元）及其標準誤差為港幣10,813,000元（2023年：港幣15,661,000元）。

於結算日的重大外匯風險如下：

相等於港幣千元	2024年				2023年			
	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	170,889,603	44,942,428	34,224,418	250,056,449	163,866,606	38,667,648	32,370,316	234,904,570
現貨負債	(158,744,716)	(34,614,920)	(14,823,524)	(208,183,160)	(183,282,438)	(35,419,889)	(14,247,147)	(232,949,474)
遠期買入	566,094,879	361,108,987	45,061,281	972,265,147	597,655,659	362,751,221	68,659,310	1,029,066,190
遠期賣出	(572,979,872)	(369,138,473)	(65,365,374)	(1,007,483,719)	(568,170,894)	(369,306,138)	(88,628,791)	(1,026,105,823)
期權盤淨額	(2,629,235)	(1,546,167)	1,077,900	(3,097,502)	(7,155,375)	4,067,009	2,056,612	(1,031,754)
長／(短) 盤淨額	2,630,659	751,855	174,701	3,557,215	2,913,558	759,851	210,300	3,883,709
結構盤淨額	-	636,053	145,526	781,579	-	659,869	48,497	708,366

18 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零售存款戶口服務、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。

(a) 可呈報分部

	2024年							
	公司業務 港幣千元	個人及 商務銀行 港幣千元	財資及 環球市場 港幣千元	中國內地 子公司 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	3,195,841	2,742,193	(207,416)	318,101	1,616,536	7,665,255	-	7,665,255
其他經營收入	663,348	1,432,849	646,602	139,423	(29,876)	2,852,346	(95,870)	2,756,476
出售以公允價值計入其他全面收益的 金融資產淨收益	-	-	153,908	5,712	60	159,680	-	159,680
經營收入	3,859,189	4,175,042	593,094	463,236	1,586,720	10,677,281	(95,870)	10,581,411
經營支出	(403,495)	(1,276,340)	(314,094)	(235,128)	(1,911,239)	(4,140,296)	80,403	(4,059,893)
分部間之經營(支出)/收入	(143,268)	(644,300)	(117,074)	-	904,642	-	-	-
扣除減值準備前之經營溢利/(損失)	3,312,426	2,254,402	161,926	228,108	580,123	6,536,985	(15,467)	6,521,518
金融工具預期信貸減值	(2,589,648)	(358,592)	(23,961)	(294,614)	180	(3,266,635)	-	(3,266,635)
其他資產減值損失	-	(17,500)	-	-	-	(17,500)	-	(17,500)
經營溢利/(損失)	722,778	1,878,310	137,965	(66,506)	580,303	3,252,850	(15,467)	3,237,383
出售物業及設備及無形資產淨收益/(損失)	7,440	(86)	-	328	(140)	7,542	-	7,542
投資物業重估損失	-	-	-	-	(12,762)	(12,762)	-	(12,762)
稅前溢利/(損失)	730,218	1,878,224	137,965	(66,178)	567,401	3,247,630	(15,467)	3,232,163
所得稅								(490,440)
本年度溢利								2,741,723
其他分部項目：								
折舊及攤銷	20,776	138,528	11,622	29,574	371,406	571,906	-	571,906
分部資產	145,661,950	72,129,871	265,632,456	21,499,284	8,427,945	513,351,506	(24,056,129)	489,295,377
分部負債	117,778,734	248,872,576	64,004,919	19,770,485	7,142,537	457,569,251	(24,642,005)	432,927,246
本年度產生的資本開支	8,696	33,794	-	5,731	407,551	455,772	-	455,772

18 分部資料 (續)

(a) 可呈報分部 (續)

	2023年							
	公司業務	個人及 商務銀行	財資及 環球市場	中國內地 子公司	其他	小計	抵銷及 合併調整	綜合
	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
淨利息收入	3,883,341	2,155,789	(176,462)	280,909	1,463,754	7,607,331	(2,747)	7,604,584
其他經營收入	610,625	1,038,179	581,206	106,298	45,352	2,381,660	(59,933)	2,321,727
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)	—	—	70,028	3,610	—	73,638	—	73,638
經營收入	4,493,966	3,193,968	474,772	390,817	1,509,106	10,062,629	(62,680)	9,999,949
經營支出	(408,032)	(1,262,279)	(348,004)	(230,328)	(1,964,053)	(4,212,696)	61,281	(4,151,415)
分部間之經營(支出)／收入	(142,262)	(582,746)	(110,902)	—	835,910	—	—	—
扣除減值準備前之經營溢利／(損失)	3,943,672	1,348,943	15,866	160,489	380,963	5,849,933	(1,399)	5,848,534
金融工具預期信貸減值(損失)／轉回	(2,571,862)	(221,398)	(61,542)	269	200	(2,854,333)	—	(2,854,333)
其他資產減值轉回	—	—	—	—	—	—	—	—
經營溢利／(損失)	1,371,810	1,127,545	(45,676)	160,758	381,163	2,995,600	(1,399)	2,994,201
出售物業及設備及無形資產淨損失	(52)	(166)	(13)	(50)	(6,454)	(6,735)	—	(6,735)
投資物業重估損失	—	—	—	—	1,843	1,843	—	1,843
稅前溢利／(損失)	1,371,758	1,127,379	(45,689)	160,708	376,552	2,990,708	(1,399)	2,989,309
所得稅								(402,412)
本年度溢利								2,586,897
其他分部項目：								
折舊及攤銷	20,712	130,481	13,712	29,939	411,599	606,443	—	606,443
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
本年度產生的資本開支	4,430	4,453	1,584	4,770	435,658	450,895	—	450,895

(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。

2024年					
	稅前溢利／ (損失) 港幣千元	總資產 港幣千元	總負債 港幣千元	經營收入 港幣千元	信貸相關 承諾及財務 擔保、 其他承諾及 或有負債 港幣千元
香港	3,528,665	457,303,082	401,374,452	9,681,578	119,035,193
中國內地	(72,809)	20,357,765	19,885,256	458,666	2,978,518
美國	(234,636)	15,180,440	15,411,201	206,783	4,353,590
新加坡	16,675	14,278,207	14,272,689	299,712	32,279,168
其他	(5,732)	3,001,289	2,974,228	14,710	2,529,929
分部間項目	—	(20,825,406)	(20,990,580)	(80,038)	—
	<u>3,232,163</u>	<u>489,295,377</u>	<u>432,927,246</u>	<u>10,581,411</u>	<u>161,176,398</u>
2023年					
	稅前溢利／ (損失) 港幣千元	總資產 港幣千元	總負債 港幣千元	經營收入 港幣千元	信貸相關 承諾及財務 擔保、 其他承諾及 或有負債 港幣千元
香港	2,561,957	431,973,571	379,144,093	9,115,423	106,364,731
中國內地	155,559	21,667,334	19,954,556	391,693	3,591,961
美國	(112,796)	16,500,733	16,861,135	324,556	4,700,619
新加坡	380,288	22,304,857	21,840,705	335,467	30,591,081
其他	4,309	2,410,842	2,355,930	39,600	1,027,577
分部間項目	(8)	(24,470,406)	(23,285,499)	(206,790)	—
	<u>2,989,309</u>	<u>470,386,931</u>	<u>416,870,920</u>	<u>9,999,949</u>	<u>146,275,969</u>

未經審核補充財務資料

(除特別列明外，均以港幣為單位)

(A) 銀行網站提供的監管披露報表

本集團的監管披露信息採用金管局規定的標準披露模板發佈的「監管披露報表」，相關披露可以在本行的網站 www.cncbinternational.com 內「監管披露」一節中查看。本行的監管披露報表以及年報中的披露包含了金管局發佈的《銀行業(披露)規則》要求的所有披露。為了與最新賬簿和記錄以及提交給金管局的報表保持一致，某些比較數據已經過修訂。

(B) 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》的規定，並按金管局要求的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」。

	2024年 港幣千元	2023年 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	27,885,636	25,588,691
披露儲備	748,319	194,057
扣除法定減項前普通股權一級資本	46,692,808	43,841,601
普通股權一級資本：法定減項		
遞延稅項資產超過遞延稅項負債	874	187,145
其他無形資產(相關遞延稅項負債淨額)	537,835	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)	315,706	294,930
一般銀行風險監管儲備	2,512,256	2,219,486
估值調整	20,951	50,357
有關衍生工具合約的債務證券估值調整	3,178	3,538
普通股權一級資本法定減項後總額	3,390,800	3,156,644
普通股權一級資本	43,302,008	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	52,637,404	50,020,353
二級資本工具及撥備		
合資格二級資本及相關股份溢價	3,881,475	7,809,206
持有的土地及建築物因價值重估而產生的公允價值溢利的重估儲備	142,068	132,719
包括於二級資本一般銀行風險綜合減值準備及監管儲備	3,334,382	3,287,942
扣除減項前的二級資本	7,357,925	11,229,867
二級資本：法定減項		
二級資本的法定減項	—	—
二級資本	7,357,925	11,229,867
資本總額	59,995,329	61,250,220

未經審核補充財務資料(續)

(B) 資本充足(續)

(ii) 風險加權數額

	2024年 港幣千元	2023年 港幣千元
－ 信貸風險	282,271,140	270,835,420
－ 市場風險	16,246,300	16,806,075
－ 營運風險	18,155,213	16,669,988
	316,672,653	304,311,483

(iii) 資本充足比率

	2024年	2023年
－ 普通股權一級資本比率	13.7%	13.4%
－ 一級資本比率	16.6%	16.4%
－ 總資本比率	18.9%	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：

	2024年 港幣千元	2023年 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

	2024年 港幣千元	2023年 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
	9,335,396	9,335,396

	2024年 港幣千元	2023年 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)	3,859,664	3,902,978
	3,859,664	7,806,176

未經審核補充財務資料(續)

(C) 槓桿比率

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。

	加權數額(平均值)				
	2024年 12月31日 止之季度	2024年 9月30日 止之季度	2024年 6月30日 止之季度	2024年 3月31日 止之季度	2024年 12月31日 止之季度
平均流動性覆蓋比率	227%	198%	217%	195%	241%
	2024年 12月31日 止之季度	2024年 9月30日 止之季度	2024年 6月30日 止之季度	2024年 3月31日 止之季度	2024年 12月31日 止之季度
穩定資金淨額比率	149%	142%	142%	142%	157%

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(續)

(D) 進一步分析客戶貸款及墊款

客戶貸款及墊款是按抵押品、逾期金額及減值準備的覆蓋面作出分析。按經濟行業進行的分析是以金管局所採用的分類及定義為準。

	2024年		2023年	
	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	6,566,953	61	7,042,615	79
— 物業投資	22,837,176	93	22,474,814	98
— 金融企業	25,982,832	6	22,989,260	5
— 股票經紀	1,966,095	20	1,497,664	31
— 批發及零售業	8,716,204	81	8,761,242	84
— 製造業	5,566,953	28	5,904,061	28
— 運輸及運輸設備	3,298,519	20	3,385,442	13
— 娛樂活動	205,698	—	660,273	4
— 資訊科技	600,865	7	598,783	7
— 其他	12,638,358	55	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	13,767	100	13,970	100
— 購買其他住宅物業的貸款	24,382,678	100	22,343,811	100
— 信用咭墊款	864,995	—	619,417	—
— 其他	14,784,675	88	16,951,606	87
在香港使用的貸款及墊款總額	128,425,768	63	122,839,096	68
貿易融資	7,153,152	20	5,524,125	22
在香港以外使用的貸款及墊款總額	93,611,089	24	97,923,045	22
客戶貸款及墊款總額	229,190,009	46	226,286,266	47

未經審核補充財務資料(續)

(D) 進一步分析客戶貸款及墊款(續)

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：

	2024年						年內註銷 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	年內在收益 表撥備的 預期信貸 損失準備 港幣千元	
金融企業	51,382	51,382	33,966	–	35,977	18,840	–
購買其他住宅物業的貸款	65,692	71,640	1,989	873	6,422	5,508	1,023
在香港以外使用的貸款及墊款總額	2,856,458	3,084,777	302,472	103,350	1,259,706	2,243,488	1,525,361
	2023年						年內註銷 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	年內在收益 表撥備的 預期信貸 損失準備 港幣千元	
金融企業	51,382	51,382	28,739	4,175	18,189	11,168	–
在香港以外使用的貸款及墊款總額	2,459,613	2,981,621	215,761	596,181	26,285	2,427,416	2,518,497

未經審核補充財務資料（續）

(D) 進一步分析客戶貸款及墊款（續）

按地區分析

	2024年					
	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	158,824,591	3,553,529	3,659,871	248,056	88,722	1,427,603
中國內地	37,919,904	534,170	627,141	147,019	7,880	105,157
美國	11,648,946	127,191	262,417	43,814	50,910	85,270
新加坡	7,673,249	247,723	247,723	25,448	–	120,369
其他	13,123,319	81,163	81,163	23,388	80,512	40,380
	<u>229,190,009</u>	<u>4,543,776</u>	<u>4,878,315</u>	<u>487,725</u>	<u>228,024</u>	<u>1,778,779</u>
	2023年					
	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。

減值貸款及墊款是指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(續)

(E) 逾期資產

逾期客戶貸款及墊款

	2024年		2023年	
	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	146,793	0.06	631,341	0.28
– 6個月以上至1年	574,044	0.25	1,322,114	0.58
– 1年以上	3,822,939	1.67	2,495,047	1.10
	4,543,776	1.98	4,448,502	1.96
有抵押逾期貸款及墊款	2,873,547		3,136,342	
無抵押逾期貸款及墊款	1,670,229		1,312,160	
	4,543,776		4,448,502	
持有有抵押逾期貸款及墊款之抵押品市值	5,662,075		5,193,325	
預期信貸損失準備	1,666,275		197,775	

有明確還款日之貸款及墊款，若其本金或利息已逾期，並於年結日仍未償還，則列作逾期處理。即時到期之貸款，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，本行持有的合格實質抵押品主要包括房地產物業。合格抵押品須符合下列條件：

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

於2024年及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及貿易票據。

其他逾期資產

於2024年12月31日，本集團逾期超過3個月的以公允價值計入其他全面收益的金融資產為港幣15,619,000元（2023年：港幣43,363,000元）。

未經審核補充財務資料(續)

(F) 經重組貸款

	2024年		2023年	
	估客戶貸款 及墊款總額 港幣千元	百分率	估客戶貸款 及墊款總額 港幣千元	百分率
經重組貸款	12,973	0.006	154,445	0.068

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

	2024年 港幣千元	2023年 港幣千元
已計入客戶貸款及墊款及其他賬項中	291,517	285,257

以上數額為2024年及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(續)

(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：

	2024年				
	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	55,433,609	30,368,019	3,312,593	7,979,660	97,093,881
離岸中心	15,009,555	334,382	30,460,977	50,237,721	96,042,635
其中：香港	3,828,147	333,806	26,300,803	41,236,699	71,699,455
發展中亞太區	47,613,314	2,142,062	8,222,522	34,523,169	92,501,067
其中：中國內地	43,292,092	2,141,677	7,241,476	27,576,267	80,251,512
	2023年				
	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	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(續)

(I) 內地業務

內地業務是指本集團對非銀行交易對手的中國內地風險承擔。此乃根據金管局《內地業務報表》所列示之機構類別及直接風險之類別作分類。

		2024年		
		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	50,735,511	6,710,950	57,446,461
(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	21,331,316	2,858,839	24,190,155
(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	32,639,689	3,554,406	36,194,095
(4)	不包括上述第1項的其他中央政府機構	4,074,784	595,242	4,670,026
(5)	不包括上述第2項的其他地方政府機構	158,659	–	158,659
(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	20,083,114	1,234,816	21,317,930
(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	6,118,373	22,529	6,140,902
總額		135,141,446	14,976,782	150,118,228
已扣減準備金的資產總額		469,413,321		
資產負債表內風險承擔佔總資產百分率		28.8%		

未經審核補充財務資料(續)

(I) 內地業務(續)

		2023年		
		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%		

行政總裁報告

本人於2024年12月獲委任為中信銀行（國際）有限公司（「中信銀行（國際）」或「本行」）執行董事兼行政總裁，對此深感榮幸，亦深感責任重大。感謝股東及董事會的信任，亦感謝本行暨各附屬公司（統稱「本集團」）的管理團隊和同事們的共同努力。2024年是本集團新三年戰略規劃的起始之年，面對複雜嚴峻的內外部形勢，以及持續加劇的同業競爭，本集團員工在中信銀行股份有限公司（「中信銀行」）和董事會的領導下及管理層的帶領下，錨定目標、攻堅克難，全力打造輕型價值銀行，持續推進業務、金融科技和敏捷文化轉型，強化風險合規意識，推動降本增效，提升營運效率，深化協同聯動，堅定不移推動綜合化經營和高質量可持續發展，2024年經營管理工作取得較好成效，圓滿完成全年經營目標。

財務概覽

2024年本集團股東應佔溢利27.4億港元，按年上升6.0%。經營收入105.8億港元，上升5.8%。在資產規模增長帶動下，淨利息收入上升0.8%至76.7億港元，淨利息收益率則收窄2個基點至1.79%。非利息收入上升21.7%至29.2億港元，主要得益於投資及保險產品服務帶動淨費用及佣金收入增加。

經營支出40.6億港元，按年減少2.2%，成本對收入比率進一步改善，下降3.1個百分點至38.4%。本集團大力推進降本增效，優化成本結構，持續向戰略重點項目投放資源。

本集團持續加強信貸風險管理，加大不良貸款清收力度，2024年末減值貸款比率較2023年末下降15個基點至2.13%，信貸資產質素不斷改善。

面對複雜且充滿挑戰的經營環境，本集團繼續加強資產負債管理，控制資金成本，提高資本使用效率。截至2024年末，本集團總資產4,893.0億港元，較2023年末增長4.0%。客戶貸款（包括貿易票據）增長1.3%至2,291.9億港元，總存款（包括存款證）增長9.0%至3,730.7億港元；貸存比率為61.4%，下降4.7個百分點，維持在健康水平。

本集團保持穩健資本基礎，總資本比率、一級資本比率以及普通股權一級資本比率充分滿足監管要求，同時保持充足的流動性。

業務回顧

公司業務

受累於貸款平均規模減少和貸款息差下降的雙重影響，公司業務經營收入按年減少14.1%。面對不利市場信貸環境，公司業務固本培元，在積極優化信貸組合、快速壓降高風險資產的同時，大力挖掘業務新機遇，加大優質資產投放，截至2024年末，貸款規模1,439.3億港元，較2023年末增長2.9%，關注類及不良貸款餘額下降16.5%。持續優化負債結構，通過交易銀行、證券服務等產品線拓展結算存款，活期及儲蓄存款平均餘額按年增長8.6%。積極拓展優質客群，客戶基礎不斷夯實，信貸客戶數按年增長10.9%，基礎客戶及有效客戶數分別按年增長13.4%及13.7%。

交易銀行業務發展動能持續增強，持續優化結算場景、核心產品和服務渠道，為客戶打造全場景產品服務體系，深入挖掘客戶需求，在跨境理財通、託管、港股派息、發薪等結算業務上均實現有力突破和快速增長，交易銀行收入按年增長17.2%。

結構融資業務持續發力，根據倫敦證券交易所統計，本集團在2024年香港和澳門銀團貸款市場委任牽頭安排及簿記行排行榜中名列第8，按交易筆數排名第4，交易量38.0億美元，按年增長近9億美元，市場佔有率5.1%。

公司業務積極踐行「一個中信、一個客戶」理念，發揮中信銀行境外平台和金融牌照互補優勢，優化協同機制，加快推動聯動業務落地。未來本集團將持續深耕產融、融融及跨境協同，擴大整體效益，實現多方共贏。

財資及環球市場業務

財資及環球市場業務實現穩健增長，經營收入按年增長24.9%。宏觀交易總量按年增長41.8%，於2024年12月獲中國外匯交易中心批准成為首批自貿區人民幣外匯業務境外機構以及流動性提供機構；此外，於2024年10月香港金融管理局指定本集團成為11家香港人民幣一級流動性提供行之一。根據倫敦證券交易所統計，截至2024年末，本集團人民幣外匯交易量位居香港中資金融機構首位。

債務資本市場業務方面，本集團2024年內完成233筆公募債券發行，融資總規模按年增長61.7%。憑藉離岸人民幣債券板塊的專業綜合服務能力，本集團榮膺《亞洲金融》2024年度成就大獎「最佳債券交易獎」。

證券服務業務持續快速增長，截至2024年末，證券服務託管資產規模達3,083.8億港元，較2023年末增長72.8%；債券信託餘額逾1,800億港元，增長854.9%。證券服務總費用收入按年增長116.7%。

財富管理業務不斷豐富產品貨架，涵蓋債券、結構化存款和結構化票據等多種產品。截至2024年末，財富管理總交易量同比增長26.7%。

本集團在債券投資領域持續得到業界認可，獲權威雜誌《財資》評選為「亞洲G3債券頂尖投資機構」，在香港地區銀行類機構中排名第2，並且是唯一一家連續四年穩定在香港地區前3的銀行機構。此外，在2024年增設的「亞洲本幣債券頂尖投資機構」香港地區銀行類排名中位列第2，體現本集團在本幣債券投資領域的專業實力。

個人及商業銀行業務

個人及商務銀行業務保持良好增長勢頭，多項財務指標創歷史新高。經營收入按年增長30.7%至41.8億港元。截至2024年末，總存款較2023年末增長21.5%，其中活期及儲蓄存款增長23.9%，負債結構持續優化。

進一步打造多元化財富管理產品體系，推出跨境理財通2.0及新資本投資者計劃等特色產品，深化「銀保保險+經紀保險」合作模式，帶動非利息收入按年增長近四成。

依託中信集團及中信銀行的資源稟賦，積極踐行中信銀行「高淨值客戶海外財富管理主平台」的功能定位，進一步鞏固區域協同優勢，推動跨境財富管理業務成為增收新引擎，跨境業務收入按年錄得雙位數增長，亦驅動私人銀行業務收入按年增長逾四成。強化客戶分層分級管理，提升高淨值客戶經營質效，高淨值客戶數按年錄得雙位數增長。

積極踐行普惠金融理念，率先推出香港的士移動支付服務。全面升級中小企服務配套及產品體系，提供便捷的開戶服務，創新推出中小企「微秒貸」產品，中小企客戶規模持續增長。

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」號召，加快推進金融科技轉型，合理制定項目投入優先級策略，不斷優化科技資源投入產出效率，提升轉型效果和銀行服務能力。

賦能公司業務方面，積極建設交易銀行服務渠道，成功上線銀企直連，客戶關係管理平台2.0推廣至海外分行，提升客戶體驗，增強交叉銷售能力，電子渠道對公客戶數按年升29.0%。賦能財資及環球市場業務方面，持續優化電子交易平台，及時為客戶提供更具競爭力的外匯報價。賦能個人及商務銀行業務方面，數碼化轉型提速增效，現有逾九成交易經電子渠道進行，手機銀行inMotion客戶按年增長近三成。本集團亦成為首批推出數字人民幣錢包增值服務以及支援戶口互聯的銀行之一，榮獲由《亞洲銀行家》頒發「2024金融科技創新獎－最佳大數據和分析平台實施」獎項。

本集團通過加強數據備份、安全演練、系統升級等舉措，有效降低網絡安全風險，維護銀行系統和數據安全。持續強化數據治理能力、挖掘數據價值、推動數字化轉型，截至2024年末，數據入湖覆蓋率提升至36.8%。深圳科技子公司於2025年1月投入運營，助力本集團提升資訊科技研發能力、運營能力和自動化水平。與中信銀行相關部門成立聯合工作小組，全力推動核心銀行系統升級。

風險管理及內部控制

本集團高度重視健全的公司管治和風險治理，持續建設穩健的風險內控管理體系。嚴格貫徹監管要求，持續提升風險管理能力，積極推出多項強化風險管理措施，包括落實中信銀行一體化風險防控要求，貫徹《巴塞爾協議三》整體改革和運作穩健性工作部署，完成新一輪網絡防衛評估，有效實施氣候風險管理框架，加強抵禦氣候相關風險能力。

此外，本集團積極推動監管科技發展，融合現有成熟的三道防線及管理框架，不斷加強內控合規管理能力，應對不斷變化的業務環境和監管新規。通過組織各類宣傳教育及培訓活動，提高員工對金融犯罪和合規文化的認知，持續提升員工合規意識。持續落實本集團中長期反洗錢工作計劃，優化金融犯罪合規管理系統與流程，提升反洗錢風險管理水平。

人力資源發展

本集團歷來重視與員工共同成長，持續推動銀行文化建設和敏捷文化轉型，推出「敏捷領導實踐課程」、「敏捷工具工作坊」和「敏捷文化周2024」，鼓勵員工學習、分享及實踐敏捷文化，提升效率及客戶體驗；加強與中信集團、中信銀行的融合協作，組織多項員工培訓交流，加深員工對內地的認識。

此外，本集團關注員工福祉，認真傾聽員工意見和建議。年內推出全新人力資源系統，對人力資源管理全流程進行優化，進一步簡化流程及改善員工體驗；檢討員工福利，優化醫療保險及員工體檢安排；定期安排健康茶點和健康講座，舉辦大型團建活動「中信銀行（國際）障礙挑戰賽暨家庭同樂嘉年華」及多個員工家庭同樂活動，提升團隊凝聚力，獲得家庭友善僱主嘉許。2024年度全行員工意見調查參與率高達97%，各項評分令人鼓舞，充分展現員工對本集團的認可及對管理層的信任，員工隊伍保持穩定。

本集團亦關心青年發展，積極參與大專院校職業展覽會及大學生暑期實習計劃，提供公司業務、財資及環球市場業務培訓生，個人及商務銀行業務「金融科技培訓生」等多元化培訓計劃，聘入青年專才，豐富本集團人才儲備。

ESG可持續發展

本集團緊跟香港金融管理局「淨零轉型規劃」以及中信銀行ESG工作要求，將ESG納入全行戰略規劃，全面推動可持續發展，順利完成年度工作目標。

業務發展方面，綠色及可持續金融貸款持續增長，相關貸款餘額150.9億港元，較2023年末增長66.9%。持續做大綠色及可持續發展債券承銷業務規模，全年在公開市場參與65筆綠色及可持續發展債券承銷，按年增加42筆，總規模196.1億美元，按年增加152.1%。截至2024年末，累計上架33款ESG基金、43款ESG債券及11款ESG保險產品，協助客戶把握可持續金融發展機遇。本集團在綠色金融方面的良好表現和專業服務獲得市場認可，獲多項由《財資》、《亞洲銀行及財經》、香港品質保證局等頒發的綠色及可持續金融大獎。

氣候風險管理方面，本集團順利完成氣候風險壓力測試，制定氣候風險量化指標並將其納入氣候風險偏好及授信策略，對高排放及高污染的行業信貸組合進行持續監測和控制。

綠色營運方面，尖沙咀ESG旗艦分行於2024年3月開業，並將相關營運經驗推廣至屯門及北角分行。其他綠色營運措施包括逐步將舊型燃油車更換為電動車、辦公場所使用節能裝置、擴大電子表格eForm使用範圍至全線分行等，展現本集團在日常減碳工作中所作出的努力。

企業社會責任方面，本集團組織多項活動，包括「共闖明天」、「畫出香港」、「社區送暖計劃」、「銀行辦公室及分行參觀日」等，對社會的貢獻獲受各界肯定。

展望

2025年，國際貿易表現難免受美國新政府的關稅政策影響。在中國內地物價穩定的環境下，預計貨幣政策保持寬鬆傾向，減息降准的空間仍然存在，以支持樓市表現與經濟增長。在香港，雖然美聯儲減息理論上有助提升金融市場活躍程度，但美元政策利率下調對經濟活動、銀行資產質素、本港樓市的正面作用需要更長時間傳導。同時，受穩健的勞工市場與居民收入上升帶動，私人消費表現將有所改善。

本集團將在中信集團和中信銀行的指引下，按照監管要求，堅持「穩」和「新」的主基調，穩中求進、創新突破，錨定戰略定位，發揮好中信銀行境外業務主平台和跨境協同主渠道的功能，全力做好融入協同、提質增效，加速能力構建，全力以赴實現高質量發展。

一是進一步融入，加深融入中信集團及中信銀行發展大局，以更高站位、更大格局，在理念、文化、戰略、人員、業務等方面做好全方位融入，落實中信集團港澳發展戰略和中信銀行國際化發展戰略，提升跨境綜合金融服務能力，提升對中信銀行的價值貢獻。同時，積極融入香港發展大局，助力北部都會區開發等香港特別行政區政府重大戰略落地實施。

二是進一步協同，貫徹中信集團港澳業務發展戰略，發揮好「中信集團協同委員會港澳區域分會」會長職責，加強市場、資源、資訊互通共用，推動重大項目實施落地。樹立發展靠協同理念，將協同增效作為本集團加快發展的戰略支點，充分發揮區位優勢、資源稟賦、能力特點，共同做大做強跨境業務。

三是進一步提質，持續優化資負及業務結構，提升資產質量，加大不良資產清收化解力度，增強信貸風險及合規內控管理水平。以客戶為中心，強化客群建設，聚焦客戶價值創造，持續做好量價平衡的動態管理。

四是進一步增效，堅持開源與節流雙輪驅動，在降本增效上作出更多成效，推進效益與效率雙提升。全面完善資金成本、風險成本、運營成本、稅務成本和資本成本管理，為利潤增長釋放更多空間。

展望2025年，是國家「十四五」規劃的收官之年，也是本集團新三年戰略規劃承上啓下的關鍵一年，本集團將持續推進金融科技和輕資本轉型，降本增效，爭先進位，繼續深化母子行聯動，深度融入中信生態圈，在實現自身綜合化經營和高質量發展的同時，為中信銀行打造「五個領先」銀行戰略目標多做貢獻，為鞏固香港國際金融中心地位、保持香港經濟及社會長期繁榮穩定貢獻力量！

沈 強

執行董事及行政總裁

2025年3月24日