

2023

中期報告



目 錄

2	公司資料
4	主席報告書
6	行政總裁報告書
9	企業管治及其他資料
10	簡明綜合收益表
11	簡明綜合全面收益表
12	簡明綜合財務狀況表
13	簡明綜合股東權益變動表
15	簡明綜合現金流動表
17	簡明綜合中期財務資料之附註
54	補充資料
72	總行、分支行、主要附屬公司及聯營公司

公司資料

於 2023 年 8 月 24 日

董事會

執行董事

宗建新先生(副主席兼行政總裁)

劉惠民先生(副行政總裁)

非執行董事

張招興先生(主席)

李鋒先生

周卓如先生銅紫荊星章，太平紳士

陳靜女士

獨立非執行董事

鄭毓和先生

李家麟先生

余立發先生

董事會委員會

審計委員會

鄭毓和先生(主席)

周卓如先生銅紫荊星章，太平紳士

陳靜女士

李家麟先生

余立發先生

關聯交易控制委員會

鄭毓和先生(主席)

周卓如先生銅紫荊星章，太平紳士

余永志先生

楊志浩先生

數字化策略委員會

李家麟先生(主席)

李鋒先生

宗建新先生

劉惠民先生

提名及薪酬委員會

余立發先生(主席)

張招興先生

周卓如先生銅紫荊星章，太平紳士

鄭毓和先生

李家麟先生

風險委員會

李家麟先生(主席)

李鋒先生

鄭毓和先生

余立發先生

高級管理人員

金林先生(副行政總裁)

唐賢清先生(副行政總裁)

陳潤玲女士(營運總監兼替任行政總裁)

余永志先生(財務總監)

楊志浩先生(風險總監)

林碧霞女士(金融機構部主管)

吳秀慧女士(個人銀行部主管)

王國斌先生(財資及環球市場主管)

鄭永怡女士(人力資源部主管)

黎穎雅女士(公司秘書)

公司資料

於 2023 年 8 月 24 日

註冊辦事處

地址：香港德輔道中 24 號
創興銀行中心地下
電話：(852) 3768 6888
傳真：(852) 3768 1888
環球銀行財務電信代號：LCHB HK HH
網站：www.chbank.com
電郵：customerservice@chbank.com



創興銀行網頁代碼

主要法律顧問

的近律師行
孖士打律師行

核數師

安永會計師事務所
執業會計師

股份代號及簡稱

本銀行(1) 400,000,000 美元 5.70% 無到期日非累計後償額外一級資本證券及(2) 300,000,000 美元 5.50% 無到期日非累計後償額外一級資本證券於香港聯合交易所有限公司之股份代號及簡稱分別為(1) 04419 (CH BANK NCSCS) 及(2) 40329 (CH BANK NCSCSB)。

主席報告書

複雜嚴峻的宏觀經濟形勢令2023年上半年銀行的經營面臨諸多挑戰。創興銀行有限公司(「創興銀行」)堅持「穩中求進，志存高遠」的經營理念，持續強化風險管控，在艱難經營環境中把握業務機會，主要經營指標實現有質量的增長。在2023年英國《銀行家》「全球銀行1000強」排名中，創興銀行進一步攀升至第333位，連續5年躋身排名榜前400強，綜合實力持續提升。

截至2023年6月30日止6個月期間，創興銀行屬股本擁有人之溢利為港幣12.39億元，較去年同期上升62.26%。創興銀行董事會(「董事會」)已決議宣派2023年6月30日止6個月之中期現金股息為港幣180,000,000元。派息比率佔經調整的屬股本擁有人之溢利並扣除已派額外股本工具的票息後為17.33%。

2023年上半年主要財務比率如下：

- 股東權益回報率：6.92%
- 平均流動性維持比率：56.57%
- 於2023年6月30日總資本比率：17.82%
- 於2023年6月30日一級資本比率：16.28%
- 於2023年6月30日貸款對存款比率：70.50%

2023年上半年，全球逐步走出疫情的陰霾，惟受地緣政治角力持續、通脹高企、主要央行加息和收緊貨幣政策等外圍因素影響，環球經濟前景仍然不明朗。國家持續透過優化政策和制度設計，做好穩增長、穩就業、穩物價工作，經濟運行呈現回升向好態勢。香港繼續發揮背靠國家、聯通世界的獨特優勢，國際金融中心的角色進一步顯現，為香港金融業帶來更多機遇。

主席報告書

創興銀行作為越秀集團的全資附屬公司，主動融入粵港澳大灣區（「大灣區」）發展規劃，結合越秀集團的雄厚實力及集團其他附屬公司的寶貴資源，持續強化區域聯動，有序推進戰略轉型和業務結構優化，做好具差異化、特色化的跨境金融服務。越秀集團於今年上半年再次向創興銀行注資港幣10億元，有效提升創興銀行的資本充足率，為高質量發展提供了穩定的支持，也體現了越秀集團一直以來對創興銀行經營發展的充足信心。

2023年是創興銀行成立75周年。站在歷史的新起點，創興銀行將堅持合規穩健經營，深化前瞻性風險管理，更好地發揮越秀集團的協同效應，通過有效的業務結構優化，進一步提升綜合金融服務的價值，在全球復常的新局勢中開創新的發展道路。與此同時，創興銀行將繼續推動內地業務向縱深發展，擴大內地主要核心城市的經營佈局，在跨境特色的優勢上邁出堅實步伐，致力打造成為立足穗港、深耕大灣區、面向全國的綜合性商業銀行。

最後，本人衷心感謝全體董事的睿智指導，客戶及業務夥伴的厚愛支持，以及管理團隊和全體員工一直以來的盡責付出。新的征程、新的出發，讓我們堅定信心，在75年歷史沉澱的基礎上實現良好開局，朝著打造百年老店的目標昂揚奮進。

張招興

主席

香港，2023年8月24日

行政總裁報告書

踏入2023年，隨著本地經濟活動回復動力，香港與內地和國際往來復常，整體經濟氣氛改善，惟受美國及環球加息影響至金融狀況收緊，環球經濟增長放緩，第2季實質本地生產總值較去年同期上升1.5%，來自外部商品需求仍然疲弱，整體貨物出口繼續下跌，在金融狀況收緊下，整體投資開支輕微下降。創興銀行有限公司（「本銀行」或「創興銀行」）密切關注經濟復蘇帶來的業務機遇，積極開拓信貸和跨境業務，優化信貸風控能力，核心業務保持均衡發展，上半年各項經營收益、規模指標表現良好。

財務回顧

截至2023年6月30日止，創興銀行首6個月屬股本擁有人之溢利為港幣12.39億元，較2022年同期上升62.26%。期內溢利上升主要受淨利息收入增長所帶動。本銀行在積極管理資產負債情況下，受惠於期內港元拆息持續上升，2023年上半年淨息差較去年同期上升23個基點至1.58%，而淨利息收入亦較去年同期上升30.50%至港幣22.25億元。淨費用及佣金收入較去年同期下跌30.50%至港幣1.62億元，主要由於貸款相關之費用收入下降及證券買賣收入減少。外匯及其他財資客戶業務則保持穩定。淨買賣及投資收入錄得港幣2.99億元，主要來自外匯資金掉期活動、兌換外幣資產及負債之溢利和證券投資買賣收入。

本銀行一直致力優化流程，審慎管理成本效益。營業支出較去年同期增加1.67%至港幣9.70億元，同時由於營業收入錄得不俗增長，令期內成本對收入比率較去年同期的41.31%下降至34.84%。

2023年上半年金融資產減值損失為港幣4.35億元，較去年同期下降12.76%。但個別行業系統性風險仍然沒有消除，個別公司客戶的信貨質量轉差，以致預期信用風險需要一定的計提。客戶貸款總額維持於港幣1,667億元水平。本銀行繼續保持審慎的信貨風險管理，不履行貸款比率輕微上升至2.75%。

本銀行的總資產港幣2,885億元，較2023年初增加2.77%。客戶存款總額港幣2,305億元，亦較2023年初增加3.12%。本銀行繼續維持穩健的存款基礎，藉以平衡貸款增長及跨境金融業務的發展。貸款對存款比率為70.50%。

2023年上半年底，本銀行的股東權益回報率為6.92%，本銀行資本及流動資金狀況仍然雄厚穩健，總資本比率、一級資本比率及普通股權一級資本比率分別為17.82%、16.28%及13.73%，而期內平均流動性維持比率則為56.57%。資本充足比率及流動性維持比率均高於相關法定要求。

行政總裁報告書

業務回顧

企業銀行

2022年第1季，營商氣氛受惠於經濟復蘇有所改善，惟第2季外圍環境疲弱和先進經濟體貨幣政策進一步收緊，致營商環境充滿不確定性。本銀行繼續致力為香港及內地的企業客戶提供全方位的銀行產品與服務，利用香港及內地網點聯動優勢，助粵港澳大灣區（「大灣區」）企業客戶把握經營活動復蘇帶來之機遇。本銀行亦持續支援中小企業客戶，積極參與香港按證保險有限公司「中小企融資擔保計劃」和此計劃下的「百分百擔保特惠貸款」。

期內，本銀行完成14筆一手銀團貸款和購入3筆二手銀團貸款，企業銀行淨利息收入較去年同期錄得溫和增長。

個人銀行

隨著香港恢復與內地全面通關，內地訪港旅客人數逐步回升，帶動跨境客戶的理財需求。本銀行於上半年新增「跨境理財通」內地伙伴銀行，全面開通南向通及北向通服務，並增設創興流動理財手機應用程式交易渠道，進一步滿足跨境客戶財富管理及資產配置的需要。此外，本銀行於4月至7月期間安排指定分行於周日特別營業，現場辦理開立「悅秀理財」賬戶及財富管理服務，為大灣區客戶提供跨境資產配置的便利。

本銀行致力打造高淨值客戶品牌建設，「悅秀理財」客戶量持續上升，2023年6月底的客戶人數較去年底錄得超逾30%增幅。本銀行在嚴控存貸息差下，期內個人銀行淨利息收入較去年同期顯著上升，非息業務收入亦錄得同比增長；而商戶收單業務及信用卡消費業務金額均錄得雙位數增長。

財資及環球市場業務

本銀行致力拓展財資及環球市場業務，期內在財資業務及客戶交叉銷售方面均取得明顯進展。近年，本銀行建立自營交易類業務以提升滿足客戶投資及風險對沖需求的能力，銷售業務的市場份額得以增加，為銀行創造額外收益。

行政總裁報告書

內地業務

本銀行內地分支機構貫徹國家金融監管部署，堅持風險為本、合規經營的理念，加快內地業務發展步伐，重點做好信貸轉型，強化跨境特色，發揮協同優勢，扎實服務當地實體經濟，推動社會經濟的高質量發展。

本銀行廣州番禺支行於2023年6月開業，實現創興銀行在內地形成「5家分行+9家支行」的全新發展格局；同時，本銀行正穩步推進深圳前海支行及上海虹橋支行籌建工作，標誌著創興銀行內地業務拓展更加深入、境內網點佈局更趨完善。

數碼銀行

本銀行一直致力透過科技賦能為客戶提供優質的數碼銀行服務。期內，本銀行推出全新企業數碼銀行平台，採用全新版面設計及提供多項新增功能，為企業客戶打造一站式、更便捷的數碼銀行平台服務。本銀行亦繼續提升個人客戶數碼體驗及服務能力，新增網上銀行全新登記第三者賬戶功能，強化常用功能如升級外幣交叉盤兌換、線上存款等；全面升級流動理財主頁版面，優化功能列表、突顯精選優惠，讓客戶隨時隨地輕鬆處理日常財務。

企業管治

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

未來發展

創興銀行今年迎來75周年誌慶的重要里程碑。自1948年創立至今，本銀行從一家儲蓄銀莊發展成為一家具跨境特色的綜合性商業銀行。多年來的發展和轉型均有賴社會各方的支持，在此衷心感謝各界人士的信任及全體員工們的貢獻。

展望下半年，經濟前景存在變數，營商環境挑戰重重。本銀行將堅持以風險管控為首要工作，優化資產負債結構，加強對重點行業客群的拓展力度，加快內地分支機構及數碼渠道建設，積極開拓跨境特色業務。在股東越秀集團的大力支持下，創興銀行將繼續以大灣區為戰略發展重心，堅持長期價值主義，在為客戶提供有質量的產品和服務過程中實現可持續的高質量增長。

宗建新

行政總裁

香港，2023年8月24日

企業管治及其他資料

企業管治常規

本銀行乃按香港《銀行業條例》由香港金融管理局(「金管局」)監督的認可機構。本銀行致力秉持高水平之企業管治，以維護股東、客戶、員工，以及其他利益相關者之利益。

本銀行以金管局頒佈之監管政策手冊內有關《本地註冊認可機構的企業管治》的指引應用於其企業管治架構及常規內。

審閱財務報表

本銀行及其附屬公司(「本集團」)截至2023年6月30日止6個月未經審核中期簡明綜合財務報表已由審計委員會進行審閱。

中期股息

董事會已決議宣派2023年中期現金股息港幣180,000,000元(2022年：中期現金股息港幣100,000,000元)。

刊發2023中期報告

本銀行2023中期報告的中、英文版本現已提供印刷版本，並已上載於本銀行網站(www.chbank.com)。

簡明綜合收益表

截至2023年6月30日止6個月

	附註	6月30日止6個月	
		2023年 港幣千元 (未經審核)	2022年 港幣千元 (未經審核)
利息收入		5,695,028	2,871,645
利息支出		(3,470,501)	(1,167,003)
淨利息收入	6	2,224,527	1,704,642
費用及佣金收入		207,496	269,302
費用及佣金支出		(45,241)	(35,840)
淨費用及佣金收入	7	162,255	233,462
淨買賣及投資收入	8	299,100	285,717
其他營業收入	9	99,218	86,859
營業支出	10	(970,423)	(954,520)
減值準備前之營業溢利		1,814,677	1,356,160
金融資產淨減值損失	11	(435,131)	(498,790)
減值準備後之營業溢利		1,379,546	857,370
出售設備及其他投資之淨(虧損)溢利		(1,705)	1,468
投資物業公平值調整之淨溢利(虧損)	19	100	(2,440)
所佔聯營公司之溢利		30,178	30,880
除稅前溢利		1,408,119	887,278
稅項	12	(169,468)	(123,891)
期內溢利			
— 屬於本銀行股本擁有人		1,238,651	763,387

刊於第17至53頁之附註乃本簡明綜合中期財務資料之一部份。

簡明綜合全面收益表

截至 2023 年 6 月 30 日止 6 個月

	6 月 30 日止 6 個月	
	2023 年 港幣千元 (未經審核)	2022 年 港幣千元 (未經審核)
期內溢利	1,238,651	763,387
其他全面收益		
不可隨後重新分類至損益賬之項目：		
按公平值計入其他全面收益之股本工具投資之淨溢利(虧損)	337	(2,231)
可隨後重新分類至損益賬之項目：		
因折算之外匯調整	(356,941)	(321,118)
按公平值計入其他全面收益之債務工具投資之淨溢利(虧損)	168,440	(138,351)
因出售按公平值計入其他全面收益之債務證券而導致 重新分類到損益賬之金額	(19,756)	(20,570)
關於出售按公平值計入其他全面收益之金融資產之所得稅影響	3,260	3,660
關於按公平值計入其他全面收益之金融資產公平值調整之所得稅影響	(51,075)	15,710
所佔聯營公司之其他全面收益	(3,542)	(50,823)
期內其他全面支出(除稅後)	(259,277)	(513,723)
期內全面收益總額	979,374	249,664
期內全面收益總額屬於：		
本銀行股本擁有人	979,374	249,664

刊於第 17 至 53 頁之附註乃本簡明綜合中期財務資料之一部份。

簡明綜合財務狀況表

於2023年6月30日

	附註	2023年 6月30日 港幣千元 (未經審核)	2022年 12月31日 港幣千元 (經審核)
資產			
庫存現金及短期資金	14	37,027,722	34,702,201
存放同業	14	7,759,032	5,667,404
衍生金融工具	15	2,359,154	1,610,386
證券投資	16	65,200,726	65,748,813
貸款及其他賬項	18	173,469,845	170,396,926
可收回稅項		50,976	104,389
聯營公司權益		429,150	404,193
投資物業	19	319,864	319,764
物業及設備	20	1,125,962	982,682
遞延稅項資產	27	12,389	15,644
無形資產	21	782,988	814,263
資產總額		288,537,808	280,766,665
負債			
同業存款及結餘	23	6,806,963	9,140,137
於回購協議下出售之金融資產	22	3,251,536	4,504,613
客戶存款	23	230,460,305	223,488,227
衍生金融工具	15	1,582,640	1,300,681
其他賬項及應付費用	24	5,108,047	4,552,829
流動稅項負債		44,632	13,538
存款證	25	1,765,673	—
借貸資本	26	1,752,196	1,746,101
遞延稅項負債	27	127,564	77,904
負債總額		250,899,556	244,824,030
屬於本銀行擁有人的權益			
股本	28	18,030,884	17,030,884
額外股本工具	29	5,427,996	5,427,996
儲備		14,179,372	13,483,755
權益總額		37,638,252	35,942,635
負債及權益總額		288,537,808	280,766,665

刊於第17至53頁之附註乃本簡明綜合中期財務資料之一部份。

簡明綜合股東權益變動表

截至2023年6月30日止6個月

	附註	以股份為基礎 之儲備										總額 港幣千元
		股本 港幣千元	額外 股本工具 港幣千元	商譽 港幣千元	重估儲備 港幣千元	投資 重估儲備 港幣千元	土地及 樓宇 重估儲備 港幣千元	公積金 港幣千元	換算儲備 港幣千元	法定儲備 港幣千元	保留溢利 港幣千元	
於2023年1月1日		17,030,884	5,427,996	(182)	-	77,104	197,136	1,388,500	(263,811)	614,000	11,471,008	35,942,635
年度溢利		-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,238,651	1,238,651
其他全面收益		-	-	-	-	97,664	-	-	(356,941)	-	-	(259,277)
期內全面收益總額		-	-	-	-	97,664	-	-	(356,941)	-	1,238,651	979,374
發行股本		1,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,000,000
支付額外股本工具票息		-	(153,757)	-	-	-	-	-	-	-	-	(153,757)
從保留溢利轉移		-	153,757	-	-	-	-	-	-	-	(153,757)	-
已派末期股息	13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(130,000)	(130,000)
於保留溢利中特別指定之法定儲備		-	-	-	-	-	-	-	-	170,000	(170,000)	-
於2023年6月30日		18,030,884	5,427,996	(182)	-	174,768	197,136	1,388,500	(620,752)	784,000	12,255,902	37,638,252

簡明綜合股東權益變動表

截至2023年6月30日止6個月

	附註	股本 港幣千元	額外 股本工具 港幣千元	商譽 港幣千元	以股份 為基礎 作支付 之儲備 港幣千元	投資 重估儲備 港幣千元	土地及 樓宇 重估儲備 港幣千元	公積金 港幣千元	換算儲備 港幣千元	法定儲備 港幣千元	保留溢利 港幣千元	總額 港幣千元
於2022年1月1日		15,280,884	5,427,996	(182)	-	330,559	197,136	1,388,500	361,703	582,000	11,027,171	34,595,767
年度溢利		-	-	-	-	-	-	-	-	-	763,387	763,387
其他全面收益		-	-	-	-	(192,605)	-	-	(321,118)	-	-	(513,723)
期內全面收益總額		-	-	-	-	(192,605)	-	-	(321,118)	-	763,387	249,664
發行股本		1,750,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,750,000
支付額外股本工具票息		-	(153,102)	-	-	-	-	-	-	-	-	(153,102)
從保留溢利轉移		-	153,102	-	-	-	-	-	-	-	(153,102)	-
已派末期股息	13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(260,000)	(260,000)
於保留溢利中特別指定之法定儲備		-	-	-	-	-	-	-	-	(271,000)	271,000	-
於2022年6月30日		17,030,884	5,427,996	(182)	-	137,954	197,136	1,388,500	40,585	311,000	11,648,456	36,182,329

本集團之保留溢利包括本集團聯營公司所保留一筆為數港幣339,817,000元之保留溢利(2022年6月30日：保留溢利為港幣243,328,000元)。

法定儲備之成立乃為符合香港金融管理局(「金管局」)之要求及法定儲備派發予本銀行股東前須諮詢金管局之意見。公積金包括以往年度保留溢利之調撥。

刊於第17至53頁之附註乃本簡明綜合中期財務資料之一部份。

簡明綜合現金流動表

截至2023年6月30日止6個月

	6月30日止6個月	
	2023年 港幣千元 (未經審核)	2022年 港幣千元 (未經審核)
經營業務		
除稅前溢利	1,408,119	887,278
調整：		
淨利息收入	(2,224,527)	(1,704,642)
金融資產淨減值損失	435,131	498,790
出售設備及其他投資之淨損失(溢利)	1,705	(1,468)
出售按公平值計入其他全面收益之金融資產之淨溢利	(19,756)	(20,570)
投資物業公平值調整之淨(溢利)虧損	(100)	2,440
按公平值列賬及列入損益賬之金融工具之淨溢利	(109,905)	—
所佔聯營公司之溢利	(30,178)	(30,880)
公平值對沖之淨(溢利)虧損	(8,589)	12,298
投資股息收入	(11,476)	(5,079)
折舊及攤銷	162,878	169,465
匯兌調整	265,305	100,957
營運資產及負債變動前之營運現金流	(131,393)	(91,411)
營運資產之(增額)減額：		
逾三個月到期之通知及短期存款	—	(488,530)
逾三個月到期之存放同業款項	(1,861,260)	103,928
按公平值列賬及列入損益賬之金融資產	(349,234)	16,509
客戶貸款	(436,116)	(2,073,622)
同業貸款	(3,053,962)	(261,154)
其他賬項	140,696	(402,998)
營運負債之增額(減額)：		
同業存款及結餘	(2,333,174)	6,938,331
於回購協議下出售之金融資產	(1,253,077)	1,304,936
客戶存款	6,972,078	4,033,054
存款證	1,765,673	(1,208,166)
衍生金融工具	(482,700)	(288,655)
其他賬項及應付費用	90,554	620,214
經營業務之現金收入	(931,915)	8,202,436
已付香港利得稅稅款	(36,597)	(43,320)
已付海外稅款	(43,264)	(39,842)
已收利息	4,710,120	2,442,092
已付利息	(3,153,886)	(991,204)
經營業務之現金收入淨額	544,458	9,570,162

簡明綜合現金流動表

截至2023年6月30日止6個月

	6月30日止6個月	
	2023年 港幣千元 (未經審核)	2022年 港幣千元 (未經審核)
投資業務		
收取證券投資之利息	633,683	423,317
收取證券投資之股息	11,476	5,079
收取由聯營公司之股息	1,680	4,200
購入按攤銷成本計量之金融資產	(373,080)	(4,794,356)
購入按公平值計入其他全面收益之金融資產	(74,551,155)	(73,856,108)
購入物業及設備	(17,325)	(54,341)
購入無形資產	(562)	(10,012)
贖回按攤銷成本計量之金融資產所得款項	2,331,579	788,042
出售及贖回按公平值計入其他全面收益之金融資產所得款項	73,367,197	70,552,627
出售設備所得款項	830	40,484
投資業務之現金收入(支出)淨額	1,404,323	(6,901,068)
融資業務		
發行新股所得款項淨額	1,000,000	1,750,000
借貸資本之利息支出	(43,035)	(32,268)
支付租賃負債	(76,795)	(88,181)
支付予普通股股東之股息	(130,000)	(260,000)
已派額外股本工具票息	(153,757)	(153,102)
融資業務之現金收入淨額	596,413	1,216,449
淨現金及等同現金項目增額	2,545,194	3,885,543
1月1日之現金及等同現金項目	38,394,697	32,387,203
6月30日之現金及等同現金項目	40,939,891	36,272,746
代表：		
庫存現金及存放中央銀行及同業	12,401,911	11,394,933
通知及短期存款	24,625,811	22,011,714
存放同業		
— 原定到期日少於三個月	3,912,169	2,866,099
	40,939,891	36,272,746

刊於第17至53頁之附註乃本簡明綜合中期財務資料之一部份。

簡明綜合中期財務資料之附註

截至2023年6月30日止6個月

1. 一般資料

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

本銀行從事銀行業及有關之金融服務。本銀行之註冊辦事處地址為香港德輔道中24號創興銀行中心地下。

本簡明綜合中期財務資料以港幣呈列，港幣是本銀行之本位幣。

於截至2023年6月30日止6個月簡明綜合中期財務資料載列截至2022年12月31日止年度財務資料，以供比較，該等比較資料雖摘自本銀行法定年度綜合財務報表，惟不構成本銀行該年法定年度綜合財務報表。香港《公司條例》(第622章)第436條規定就此等法定財務報表披露之額外資料如下：

按照香港《公司條例》(第622章)第662(3)條及附表6第3部所定，本銀行已向公司註冊處遞交截至2022年12月31日止年度財務報表。本銀行核數師已就2022年12月31日止年度財務報表提出報告。核數師報告並無保留意見，當中並無載列香港《公司條例》(第622章)第406(2)條、407(2)或(3)條之聲明。

2. 編製基準及會計政策的修訂

截至2023年6月30日止6個月之簡明綜合中期財務資料乃根據香港會計準則(「香港會計準則」)第34號「中期財務報告」而編製。簡明綜合中期財務資料應與截至2022年12月31日止年度根據香港財務報告準則(「香港財務報告準則」)編製之年度財務報表一同閱讀。

簡明綜合中期財務資料之附註

截至2023年6月30日止6個月

2. 編製基準及會計政策的修訂(續)

除以下經修訂並在此報告期內首次採用的《香港財務報告準則》外，本集團編製此中期財務報表所採納的會計政策(《香港財務報告準則》)，跟截至2022年12月31日上年度綜合財務報表所採納的一致：

香港財務報告準則第17號	保險合約
香港財務報告準則第17號(修訂本)	保險合約
香港財務報告準則第17號(修訂本)	初始應用香港財務報告準則第17號及 香港財務報告準則第9號—比較資料
香港會計準則第1號及香港財務報告準則 實務報告第2號(修訂本)	會計政策的披露
香港會計準則第8號(修訂本)	會計估計的定義
香港會計準則第12號(修訂本)	來自單一交易的資產及負債的遞延稅項

與本集團相關之香港財務報告準則描述如下：

— 香港財務報告準則第17號「保險合約」

香港財務報告準則第17號為一項涵蓋確認及計量、呈列及披露的保險合約全面新會計準則。香港財務報告準則第17號取代現有香港財務報告準則第4號保險合約。該準則適用於各類保險合同(即人壽、非人壽、直接及再保險)以及若干擔保及具備裁量參與特性的金融工具，不限於發行實體類別。少數範圍例外情況將會適用。該準則的整體目標是為保險合約提供對保險公司更實用及一致的會計模式。相對於香港財務報告準則第4號(該準則主要基於祖父制過往地方會計政策)的規定，該準則為保險合約提供一套全面模式，涵蓋所有相關會計方面。該準則的核心為一般模式，由以下幾點進行補充：

- 特別應用於具備直接參與特性(各種計費法)的合約；及
- 主要就短期合約應用簡化法(保費分攤法)。

由於本集團並未持有香港財務報告準則第17號範圍下之重大合約，此準則並未對本集團之財務狀況及表現構成重大影響。

簡明綜合中期財務資料之附註

截至 2023 年 6 月 30 日止 6 個月

2. 編製基準及會計政策的修訂(續)

— 香港財務報告準則第 17 號(修訂本)「保險合約」

香港財務報告準則第 17 號的修訂包括作出變動，以簡化準則的若干規定並使財務表現更易於解釋。該等修訂亦提供額外寬免，以減少過渡至香港財務報告準則第 17 號所需工作量。由於本集團並未持有香港財務報告準則第 17 號範圍下之重大合約，此修訂並未對本集團之財務狀況及表現構成重大影響。

— 香港財務報告準則第 17 號(修訂本)初始應用香港財務報告準則第 17 號及香港財務報告準則第 9 號 — 比較資料

香港財務報告準則第 17 號(修訂本)乃有關初始應用香港財務報告準則第 17 號呈列的金融資產比較資料的過渡選擇。該修訂旨在幫助實體避免金融資產與保險合約負債之間的暫時性會計錯配，從而提高比較資料對財務報表使用者的可用性。選擇應用該修訂所載過渡選擇權的實體應於初始應用香港財務報告準則第 17 號時採用。由於本集團並未持有香港財務報告準則第 17 號範圍下之重大合約，此修訂並未對本集團之財務狀況及表現構成重大影響。

概無其他自 2023 年 1 月 1 日起生效的香港財務報告準則或詮釋預計會對本集團造成重大影響。

3. 分項資料

本集團的營業分項亦是報告分項，是根據主要營運決策人(本集團的執行委員會)定期審閱的資料，以分配資源到該分項並按本集團的業務劃分評估其表現如下：

1. 企業及個人銀行
2. 金融市場業務
3. 證券業務
4. 其他，包括投資控股、保險、經紀、核保、其他投資顧問服務及物業投資。

主要營運決策人確認並沒有營業分項是合計於本集團之報告分項內。

本集團在期內之營業分項收益及業績分析，報告如下：

簡明綜合中期財務資料之附註

截至2023年6月30日止6個月

3. 分項資料(續)

營業分項收益及業績

2023年6月30日止6個月

	企業及 個人銀行 港幣千元	金融 市場業務 港幣千元	證券業務 港幣千元	其他 港幣千元	抵銷 港幣千元	綜合 港幣千元
源自外界客戶利息收入	4,215,287	1,462,369	11,494	5,878	–	5,695,028
給予外界客戶利息支出	(3,286,223)	(139,659)	(7)	(44,612)	–	(3,470,501)
跨業務利息收入(附註1)	984,267	–	–	565,599	(1,549,866)	–
跨業務利息支出(附註1)	–	(1,549,866)	–	–	1,549,866	–
淨利息收入	1,913,331	(227,156)	11,487	526,865	–	2,224,527
費用及佣金收入	161,649	63	42,889	2,895	–	207,496
費用及佣金支出	(45,027)	(85)	(129)	–	–	(45,241)
淨買賣及投資收入	177,310	93,850	(1)	27,941	–	299,100
其他營業收入	77,718	–	630	20,870	–	99,218
分項收益						
營業收入總額	2,284,981	(133,328)	54,876	578,571	–	2,785,100
包含：						
—源自外界客戶分項收益	1,300,714	1,416,538	54,876	12,972		
—跨業務交易	984,267	(1,549,866)	–	565,599		
營業支出	(856,786)	(61,298)	(39,919)	(12,420)	–	(970,423)
金融資產淨減值(損失)沖回	(470,184)	35,047	6	–	–	(435,131)
分項溢利	958,011	(159,579)	14,963	566,151	–	1,379,546
未分類企業支出						(1,605)
所佔聯營公司之溢利						30,178
除稅前溢利						1,408,119

附註：

1. 跨業務資金交易之價格是經參考當前市場利率計算。

簡明綜合中期財務資料之附註

截至2023年6月30日止6個月

3. 分項資料(續)

營業分項資產及負債

於2023年6月30日

	企業及 個人銀行 港幣千元	金融 市場業務 港幣千元	證券業務 港幣千元	其他 港幣千元	綜合 港幣千元
資產					
分項資產	187,840,821	98,056,017	252,322	431,535	286,580,695
聯營公司權益					429,150
未分類企業資產					1,527,963
綜合資產總額					288,537,808
負債					
分項負債	233,156,197	16,169,070	155,778	138,226	249,619,271
未分類企業負債					1,280,285
綜合負債總額					250,899,556

其他資料

2023年6月30日止6個月

	企業及 個人銀行 港幣千元	金融 市場業務 港幣千元	證券業務 港幣千元	其他 港幣千元	未分配 港幣千元	綜合 港幣千元
期內資本開支	13,043	13	4	592	4,235	17,887
折舊及攤銷	149,860	11,798	960	260	-	162,878

簡明綜合中期財務資料之附註

截至2023年6月30日止6個月

3. 分項資料(續)

營業分項收益及業績

2022年6月30日止6個月

	企業及 個人銀行 港幣千元	金融 市場業務 港幣千元	證券業務 港幣千元	其他 港幣千元	抵銷 港幣千元	綜合 港幣千元
源自外界客戶利息收入	2,502,739	364,465	3,240	1,201	–	2,871,645
給予外界客戶利息支出	(1,123,938)	(29,020)	(12)	(14,033)	–	(1,167,003)
跨業務利息收入(附註1)	124,259	–	–	70,798	(195,057)	–
跨業務利息支出(附註1)	–	(195,057)	–	–	195,057	–
淨利息收入	1,503,060	140,388	3,228	57,966	–	1,704,642
費用及佣金收入	208,360	140	58,909	1,893	–	269,302
費用及佣金支出	(35,689)	(63)	(88)	–	–	(35,840)
淨買賣及投資收入	149,947	96,866	(3)	38,907	–	285,717
其他營業收入	63,329	–	617	22,913	–	86,859
分項收益						
營業收入總額	1,889,007	237,331	62,663	121,679	–	2,310,680
包含：						
– 源自外界客戶分項收益	1,764,748	432,388	62,663	50,881		
– 跨業務交易	124,259	(195,057)	–	70,798		
營業支出	(830,049)	(71,214)	(40,576)	(12,681)	–	(954,520)
金融資產淨減值(損失)沖回	(503,480)	4,687	2	1	–	(498,790)
分項溢利	555,478	170,804	22,089	108,999	–	857,370
未分類企業支出						(972)
所佔聯營公司之溢利						30,880
除稅前溢利						887,278

附註：

1. 跨業務資金交易之價格是經參考當前市場利率計算。

簡明綜合中期財務資料之附註

截至2023年6月30日止6個月

3. 分項資料(續)

營業分項資產及負債

於2022年12月31日

	企業及 個人銀行 港幣千元	金融 市場業務 港幣千元	證券業務 港幣千元	其他 港幣千元	綜合 港幣千元
資產					
分項資產	183,678,639	94,870,603	231,491	254,156	279,034,889
聯營公司權益					404,193
未分類企業資產					1,327,583
綜合資產總額					280,766,665
負債					
分項負債	226,110,332	17,588,991	145,677	126,613	243,971,613
未分類企業負債					852,417
綜合負債總額					244,824,030

其他資料

2022年6月30日止6個月

	企業及 個人銀行 港幣千元	金融 市場業務 港幣千元	證券業務 港幣千元	其他 港幣千元	未分配 港幣千元	綜合 港幣千元
期內資本開支	44,132	736	163	46	19,276	64,353
折舊及攤銷	108,795	7,022	9,542	4,480	39,626	169,465

不同分項所產生的全部直接費用已歸類到個別的分項之下。非直接費用及後勤支援費用已根據所付出的努力及時間分類到不同的分項及產品，而分項的其他營業收入分類是根據所產生的費用性質。關於不能合理分類到分項或產品的間接費用及後勤支援的企業業務費用及收入已分別歸類於未分類企業支出及收入。這是給主要營運決策人衡量報告以用作資源分配和績效評估。

簡明綜合中期財務資料之附註

截至2023年6月30日止6個月

3. 分項資料(續)

其他資料(續)

沒有單一的外界客戶達到或超過本集團及本銀行總營業收入之10%。

未能合理分類到分項、產品及後勤支援的企業業務之資產及負債已歸類於未分類企業資產及負債，而所有直接分項資產及負債已分類到個別的分項。

區域資料

區域資料(包括以區域分析之總分項收益)是按照本集團分行及附屬公司的報告業績或資產入賬的主要營運地區作出分析。下列非流動資產是按照企業本身所定居的國家與非流動資產的位置相同。

	2023年6月30日止6個月			於2023年6月30日			
	營業 收入總額 港幣千元	除稅前溢利 港幣千元	期內 資本開支 港幣千元	資產總額 港幣千元	負債總額 港幣千元	或有負債及 承擔總額 港幣千元	非流動資產 港幣千元
香港	2,111,857	990,392	5,540	194,578,746	164,577,071	44,387,279	2,309,924
中國內地	649,868	449,266	12,347	90,001,948	82,664,803	19,195,652	350,833
澳門及其他	23,375	(31,539)	—	3,957,114	3,657,682	516,591	9,596
總額	2,785,100	1,408,119	17,887	288,537,808	250,899,556	64,099,522	2,670,353

	2022年6月30日止6個月			於2022年12月31日			
	營業 收入總額 港幣千元	除稅前溢利 港幣千元	期內 資本開支 港幣千元	資產總額 港幣千元	負債總額 港幣千元	或有負債及 承擔總額 港幣千元	非流動資產 港幣千元
香港	1,569,945	533,040	34,895	192,122,744	163,796,149	41,137,176	2,134,568
中國內地	701,693	323,560	29,273	83,944,360	76,657,143	18,219,300	390,755
澳門及其他	39,042	30,678	185	4,699,561	4,370,738	168,079	11,223
總額	2,310,680	887,278	64,353	280,766,665	244,824,030	59,524,555	2,536,546

附註：

營業收入總額包括淨利息收入、淨費用及佣金收入、淨買賣及投資收入及其他營業收入。

非流動資產包括聯營公司權益、投資物業、物業及設備，遞延稅項資產及無形資產。

簡明綜合中期財務資料之附註

截至2023年6月30日止6個月

4. 金融工具的公平值計量

4.1 公平值估計

下表以估值方法對以公平值列賬的金融工具作出分析。而公平值架構的定義如下：

- 第一級別公平值計量是指由活躍市場上相同資產或負債的標價(不作任何調整)得出的公平值計量。
- 第二級別公平值計量是指由除第一級別所含標價外，可直接(即價格)或間接(即由價格得出)由觀察得到的與資產或負債相關的輸入資料得出的公平值計量。
- 第三級別公平值計量是指由包含以不可觀察得到的市場資料為依據的與資產或負債相關的輸入變數(不可觀察輸入變數)的估值技術得出的公平值計量。

下表呈列本集團於2023年6月30日以公平值計量之金融資產及負債。

	公平值架構			
	第一級別	第二級別	第三級別	總額
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
於2023年6月30日				
按公平值列賬及列入損益賬之				
金融資產				
債務證券	108,261	—	—	108,261
其他證券	—	2,266,884	—	2,266,884
按公平值計入其他全面收益之				
金融資產				
股本證券	34,125	—	175,483	209,608
債務證券	46,234,784	11,919,587	—	58,154,371
貿易票據	—	2,755,497	—	2,755,497
非用作對沖的衍生金融資產	—	1,726,153	—	1,726,153
用作對沖的衍生金融資產	—	633,001	—	633,001
非用作對沖的衍生金融負債	—	(1,510,918)	—	(1,510,918)
用作對沖的衍生金融負債	—	(71,722)	—	(71,722)
總額	46,377,170	17,718,482	175,483	64,271,135

簡明綜合中期財務資料之附註

截至2023年6月30日止6個月

4. 金融工具的公平值計量(續)

4.1 公平值估計(續)

下表呈列本集團於2022年12月31日以公平值計量之金融資產及負債。

	公平值架構			
	第一級別	第二級別	第三級別	總額
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
於2022年12月31日				
按公平值列賬及列入損益賬之				
金融資產				
債務證券	114,448	—	—	114,448
其他證券	—	1,801,558	—	1,801,558
按公平值計入其他全面收益之				
金融資產				
股本證券	33,501	—	176,303	209,804
債務證券	54,844,093	2,301,002	—	57,145,095
貿易票據	—	7,982,708	—	7,982,708
非用作對沖的衍生金融資產	—	965,892	—	965,892
用作對沖的衍生金融資產	—	644,494	—	644,494
非用作對沖的衍生金融負債	—	(1,257,609)	—	(1,257,609)
用作對沖的衍生金融負債	—	(43,072)	—	(43,072)
總額	54,992,042	12,394,973	176,303	67,563,318

於本期度及上期度期間，第一級別、第二級別及第三級別之間並沒有發生任何轉移。

簡明綜合中期財務資料之附註

截至2023年6月30日止6個月

4. 金融工具的公平值計量(續)

4.1 公平值估計(續)

除下表詳述外，本集團之董事認為於簡明綜合中期財務資料內以攤銷成本入賬的金融資產及金融負債之賬面值與其公平值相若。

	賬面值		公平值	
	2023年 港幣千元	2022年 港幣千元	2023年 港幣千元	2022年 港幣千元
金融資產				
— 按攤銷成本計量之金融資產	4,461,602	6,477,908	4,461,700	6,448,099
金融負債				
— 借貸資本	1,752,196	1,746,101	1,649,474	1,746,101

4.2 估值方法

上市股本證券的公平值是根據相關的證券交易所的公開市場買入價來釐定的。

非上市股本證券的公平值是根據考(i)可供比較的上市公司之倍數包括平均市價／盈利比率或平均市價／賬面淨值比率；或(ii)可供比較的上市公司之企業價值倍數；或(iii)該股權投資之股息貼現模型計算結果來釐定的。

被分類為按公平值計入其他全面收益的債務證券，被分類為按攤銷成本計量的債務證券及借貸資本的公平值是根據證券商及市場經紀所提供的參考價格來決定的。此外，本集團會將從價格服務提供者及其他服務提供者所得到的參考價格與其運用估價模式如折算現金流方法計算出來的價格作比較，從而核實債務證券的參考價格。估價模式所運用的主要輸入變數是於報告期末可觀察得到的利率資料。估價模式的目標是能得出一個可於報告日反映金融工具價格的公平值估計，而這價格是由市場參與者以公平原則來釐定的。

被分類為按公平值計入其他全面收益的票貿易據的公允價值是根據於報告期末時可觀察的利率報價所產生之適用孳息率曲線去估計未來的現金流，折算成現值來計量的。

簡明綜合中期財務資料之附註

截至2023年6月30日止6個月

4. 金融工具的公平值計量(續)

4.2 估值方法(續)

外幣遠期合約的公平值是根據比較約定的遠期匯率及於報告期末時可觀察的遠期匯率報價來計量的。

利率掉期合約及跨貨幣利率掉期合約的公平值是根據於報告期末時可觀察的利率報價所產生之適用孳息率曲線去估計未來的現金流，折算成現值來計量的。

本集團選擇估值方法時會考慮其合適度，是否有充足資料計量其公平值，及盡量運用觀察得到的市場資料，而減少使用不可觀察得到的市場資料。於本期度本集團的估值方法並沒有改變。

4.3 金融資產第三級別公平值計量的調節

	按公平值計入 其他全面收益之 金融資產 港幣千元
於2022年1月1日結餘	42,654
出售	(277)
於其他全面收益中確認的收益	
— 公平價值收益	136,473
匯兌差異	(2,547)
於2022年12月31日及2023年1月1日結餘	176,303
於其他全面收益中確認的收益	
— 公平價值收益	489
匯兌差異	(1,309)
於2023年6月30日結餘	175,483

本集團大部份的投資是根據公開市場的資訊或可觀察的市場數據所釐定。當中根據估計，以公平值入賬於第三級別內的投資只佔總資產的一小部份(少於0.02%)(2022年12月31日：少於0.02%)。此估值對其估計假設相當敏感，惟當一個或多個假設轉變至合理及有可能的代替假設時，相信不會對本集團的財務狀況造成重大影響。

簡明綜合中期財務資料之附註

截至2023年6月30日止6個月

5. 抵銷金融資產及金融負債

本集團有金融資產及金融負債：

- 於本集團的簡明綜合財務狀況表內已作抵銷；或
- 涉及可執行總互抵銷安排或涵蓋同類金融工具的類似協議，不論其是否已於簡明綜合財務狀況表內抵銷。

本集團是根據國際掉期與衍生工具協會(「ISDA」)的總協議及全球性回購總協議(「GMRA」)來進行衍生工具及銷售及回購協議。此外，就衍生工具交易以及銷售及回購協議，本集團會收取及給予現金作為抵押品。該等抵押品是受到ISDA信貸保證附件或GMRA內的標準業內條款所規限。收到或給予的抵押品必須在交易到期日歸還。

根據本集團與香港中央結算有限公司(「香港中央結算」)簽訂的持續淨額交收協議，於同日到期結算的應收及應付香港中央結算款項會以淨額結算。

本集團擁有合法權利抵銷經紀客戶於同日到期結算的應收及應付款項，而本集團擬將這些結餘作淨額結算。

簡明綜合中期財務資料之附註

截至2023年6月30日止6個月

6. 淨利息收入

	6月30日止6個月	
	2023年 港幣千元	2022年 港幣千元
利息收入		
存放於中央銀行及同業之結餘及款項	634,544	128,194
證券投資	1,115,867	477,866
貸款及借貸	3,944,617	2,265,585
	5,695,028	2,871,645
利息支出		
同業之存款及結餘	(161,261)	(108,889)
客戶存款	(3,193,078)	(985,028)
於回購協議下出售之金融資產	(41,196)	(23,210)
存款證	(24,134)	(2,231)
發行借貸資本	(43,399)	(40,350)
租賃負債	(7,433)	(7,295)
	(3,470,501)	(1,167,003)
淨利息收入	2,224,527	1,704,642
已計入利息收入的 減值貸款利息收入	17,728	13,831

包括在利息收入及利息支出中來自非按公平值列賬及列入損益賬之金融資產及金融負債中所獲得及產生的收入及支出分別為港幣5,695,028,000元(2022年：港幣2,871,645,000元)及港幣3,470,501,000元(2022年：港幣1,167,003,000元)。

以上金額包括來自投資債務證券之利息收入為港幣1,115,867,000元(2022年：港幣477,866,000元)。

簡明綜合中期財務資料之附註

截至2023年6月30日止6個月

7. 淨費用及佣金收入

	6月30日止6個月	
	2023年 港幣千元	2022年 港幣千元
費用及佣金收入		
證券買賣	43,357	59,339
貸款、透支及擔保	66,972	115,467
貿易融資	4,098	5,043
信用卡服務	50,492	37,868
代理服務	34,669	39,611
其他	7,908	11,974
費用及佣金收入總額	207,496	269,302
減：費用及佣金支出	(45,241)	(35,840)
	162,255	233,462
其中：		
淨費用及佣金，不包括用作計算實際利率之金額，		
關於非按公平值列賬及列入損益賬之金融資產及金融負債		
－費用收入	108,525	102,541
－費用支出	(42,934)	(33,223)
	65,591	69,318

簡明綜合中期財務資料之附註

截至2023年6月30日止6個月

8. 淨買賣及投資收入

	6月30日止6個月	
	2023年 港幣千元	2022年 港幣千元
外匯溢利	160,850	241,121
按公平值列賬及列入損益賬之金融工具之淨溢利	109,905	36,324
公平值對沖之淨溢利(虧損)	8,589	(12,298)
出售按公平值計入其他全面收益之金融資產之淨溢利		
— 債務證券	19,756	20,570
	299,100	285,717

「外匯溢利」包括不指定作合資格對沖關係的即期及遠期合約、掉期合約及兌換外幣資產及負債之溢利及虧損。

本集團因應其流動資金管理及資金活動訂立外匯掉期合約。它涉及以即期匯率將一種貨幣(「原有貨幣」)轉換為另一種貨幣(「掉期貨幣」)作短期存放款項，並同時訂立遠期合約，在存放款項到期日將資金兌回原有貨幣。即期合約與遠期合約所產生的匯兌差異及相應的原有貨幣剩餘資金及掉期貨幣的利息差異是列入「外匯溢利」中。

金融市場業務所產生的出售按公平值計入其他全面收益之金融資產之淨溢利計入本集團之淨買賣及投資收入，以符合本集團現時的業務模式。

簡明綜合中期財務資料之附註

截至2023年6月30日止6個月

9. 其他營業收入

	6月30日止6個月	
	2023年 港幣千元	2022年 港幣千元
股息收入		
— 上市投資	1,513	1,504
— 非上市投資	9,963	3,575
	11,476	5,079
投資物業租金收入總額	3,520	2,344
減：開支	(250)	(230)
租金收入淨額	3,270	2,114
保管箱租金收入	28,051	28,651
保險收入淨額	12,132	10,338
其他銀行服務收入	43,443	39,810
其他	846	867
	99,218	86,859

簡明綜合中期財務資料之附註

截至2023年6月30日止6個月

10. 營業支出

	6月30日止6個月	
	2023年 港幣千元	2022年 港幣千元
核數師酬金		
— 核數服務	3,906	3,800
— 非核數服務	244	367
人事費用(包括董事酬金)		
— 薪金及其他費用	592,783	563,984
— 退休福利計劃供款	35,679	34,074
— 資本化至無形資產	—	(6)
人事費用總額	628,462	598,052
折舊		
— 物業及設備	43,690	43,336
— 使用權資產	90,190	97,192
	133,880	140,528
無形資產攤銷	28,998	28,937
行址及設備支出，與折舊除外		
— 物業租金及差餉	3,948	3,501
— 與短期租賃有關的支出	24	1,114
— 與租賃低價資產有關的支出	30	32
— 其他	2,418	4,383
	6,420	9,030
其他營業支出	168,513	173,806
	970,423	954,520

簡明綜合中期財務資料之附註

截至2023年6月30日止6個月

11. 金融資產淨減值損失

	6月30日止6個月	
	2023年 港幣千元	2022年 港幣千元
客戶貸款	484,400	504,096
證券投資	(31,612)	(7,815)
其他金融資產	(10,856)	(13,491)
貸款承擔及財務擔保	(6,801)	16,000
	435,131	498,790

其他金融資產包括短期資金、存放同業和其他應收帳項。

12. 稅項

	6月30日止6個月	
	2023年 港幣千元	2022年 港幣千元
稅項支出包括：		
香港利得稅	94,151	103,267
海外稅項	70,217	86,535
遞延稅項	5,100	(65,911)
	169,468	123,891

香港利得稅乃依據本期度估計應課稅溢利稅率 16.5% 計算(2022 年：16.5%)。其他司法管轄地區之稅項乃根據其司法管轄地區之現行稅率計算。

簡明綜合中期財務資料之附註

截至2023年6月30日止6個月

13. 股息

2022年之末期股息合共港幣130,000,000元，已於2023年6月19日派發予股東。

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

於中期期末之後，就截至2023年12月31日止財政年度，董事會已決議宣派中期股息港幣180,000,000元（2022年：港幣100,000,000元）。

14. 庫存現金及短期資金及存放同業

	2023年 6月30日 港幣千元	2022年 12月31日 港幣千元
庫存現金及存放中央銀行及同業款項	12,401,911	11,515,947
通知及短期存款	24,625,811	23,186,254
	37,027,722	34,702,201
存放同業		
— 原到期日為三個月以內	3,912,169	3,692,496
— 原到期日超過三個月	3,846,863	1,974,908
	7,759,032	5,667,404

包括在「庫存現金及存放中央銀行及同業款項」為內地分行存放於中國人民銀行之額外存款準備金港幣564,668,000元（2022年12月31日：港幣941,307,000元）。

於2023年6月30日，存放同業（包括應收利息）的賬面總額為港幣7,859,281,000元（2022年12月31日：港幣5,775,657,000元）。

簡明綜合中期財務資料之附註

截至2023年6月30日止6個月

15. 衍生金融工具

	2023年6月30日		
	名義金額 港幣千元	資產 港幣千元	負債 港幣千元
持作買賣用途的衍生工具			
—外幣遠期及掉期合約	297,333,588	1,442,859	1,265,696
—外匯期權	181,203,243	6,987	5,502
—利率掉期合約	83,515,562	276,307	239,720
—期貨	—	—	—
指定作對沖工具的衍生工具			
—利率掉期合約	24,509,608	633,001	71,722
		2,359,154	1,582,640

	2022年12月31日		
	名義金額 港幣千元	資產 港幣千元	負債 港幣千元
持作買賣用途的衍生工具			
—外幣遠期及掉期合約	270,669,430	615,376	945,177
—外匯期權	45,544,557	2,051	3,648
—利率掉期合約	74,430,895	348,465	308,559
—期貨	1,561,940	—	225
指定作對沖工具的衍生工具			
—利率掉期合約	17,689,359	644,494	43,072
		1,610,386	1,300,681

於2023年6月30日，所有外幣遠期合約的結算日均在報告期末2年內(2022年12月31日：3年)。

持作買賣用途的利率掉期合約的剩餘到期日為8年內(2022年12月31日：10年內)。

簡明綜合中期財務資料之附註

截至2023年6月30日止6個月

16. 證券投資

	按公平值列賬 及列入損益賬 之金融資產 港幣千元	按公平值計入 其他全面收益 之金融資產 港幣千元	按攤銷 成本計量 之金融資產 港幣千元	總額 港幣千元
2023年6月30日				
股本證券	–	209,608	–	209,608
債務證券	108,261	58,154,371	4,461,602	62,724,234
其他證券	2,266,884	–	–	2,266,884
總額	<u>2,375,145</u>	<u>58,363,979</u>	<u>4,461,602</u>	<u>65,200,726</u>
2022年12月31日				
股本證券	–	209,804	–	209,804
債務證券	114,448	57,145,095	6,477,908	63,737,451
其他證券	1,801,558	–	–	1,801,558
總額	<u>1,916,006</u>	<u>57,354,899</u>	<u>6,477,908</u>	<u>65,748,813</u>

於2023年6月30日，按攤銷成本計量之證券投資(包括應收利息)的賬面總額為港幣4,471,231,000元(2022年12月31日：港幣6,515,659,000元)。

簡明綜合中期財務資料之附註

截至2023年6月30日止6個月

17. 金融資產的轉移

以下為本集團於2023年6月30日及2022年12月31日已轉移至其他個體並同意在指定日期以指定價格回購的被分類為按公平值計入其他全面收益之金融資產之債務證券及票據。由於本集團持有有關該等債務證券及票據之所有主要風險及回報，該等債務證券及票據的全數賬面值會繼續被確認。該轉移所收到的現金會被呈報為負債列於「於回購協議下出售之金融資產」項下(參閱附註22)。已轉移的債務證券及票據會被視作該等負債的抵押品。於所涉及的期間內，該等債務證券及票據的法定權已轉移給其他個體，該個體可以不受限制地把這些抵押品出售或再抵押。該等債務證券及票據會按公平值列於簡明綜合財務狀況表內。

	2023年 6月30日 港幣千元	2022年 12月31日 港幣千元
轉移資產之賬面值	3,456,778	4,588,922
相關負債之賬面值(附註22)	3,251,536	4,504,613

簡明綜合中期財務資料之附註

截至2023年6月30日止6個月

18. 貸款及其他賬項

	2023年 6月30日 港幣千元	2022年 12月31日 港幣千元
客戶貸款		
應收票據	338,075	381,905
貿易票據		
— 按攤銷成本	216,312	227,302
— 按公平值計入其他全面收益	2,755,497	7,982,708
	2,971,809	8,210,010
其他客戶貸款	163,386,335	158,112,218
	166,696,219	166,704,133
應收利息	1,682,695	1,448,916
減值準備		
— 第1階段	(477,438)	(509,440)
— 第2階段	(80,704)	(210,812)
— 第3階段	(2,300,715)	(2,068,076)
	(2,858,857)	(2,788,328)
	165,520,057	165,364,721
反向購回協議	3,223,177	169,215
其他賬項		
— 法定存款準備金(附註1)	3,635,751	3,820,722
— 初始及變動保證金(附註2)	458,498	535,343
— 其他	632,362	506,925
	4,726,611	4,862,990
	173,469,845	170,396,926

附註1：餘額主要為內地分行存放於中國人民銀行之法定存款準備金而不用於本集團的日常運作。

附註2：餘額主要為若干利率掉期合約、外匯遠期合約及回購協議存放於銀行之初始及變動保證金。

於2023年6月30日，客戶貸款(包括應收利息)的賬面總額為港幣167,214,752,000元(2022年12月31日：港幣167,116,122,000元)。

簡明綜合中期財務資料之附註

截至2023年6月30日止6個月

18. 貸款及其他賬項(續)

減值貸款詳情如下：

	2023 年 6 月 30 日 港幣千元	2022 年 12 月 31 日 港幣千元
減值貸款總額	4,628,942	4,478,564
減：第3階段減值準備	(2,300,715)	(2,068,076)
淨減值貸款	2,328,227	2,410,488
減值貸款總額佔客戶貸款總額之百分比	2.78%	2.69%
比抵押品之市值	838,413	918,662

不履行貸款詳情如下：

	2023 年 6 月 30 日 港幣千元	2022 年 12 月 31 日 港幣千元
不履行貸款總額(附註)	4,587,010	4,450,711
減：第3階段減值準備	(2,300,715)	(2,068,076)
淨不履行貸款	2,286,295	2,382,635
不履行貸款總額佔客戶貸款總額之百分比	2.75%	2.67%
抵押品之市值	737,164	855,849

附註： 不履行貸款代表在集團貸款分類中被列為「次級」、「呆滯」或「虧損」的貸款。

簡明綜合中期財務資料之附註

截至2023年6月30日止6個月

19. 投資物業

	2023年 港幣千元	2022年 港幣千元
於1月1日	319,764	325,938
列入損益賬之公平值淨增加(減少)	100	(610)
匯兌調整	—	(5,564)
於6月30日／12月31日	319,864	319,764

本集團所有以營運租賃形式收取租金及／或待價格升值的物業是以公平值模式計量，被確認為及以投資物業入賬。

於2023年6月30日及2022年12月31日，本集團所擁有之投資物業經獨立專業測量師行威格斯資產評估顧問有限公司。投資物業之公平值是按採納直接比較法及收入法。按直接比較法，公平值是參考同類物業的特性及位置的實際成交來重估。按收入法，公平值是按物業所產生的回報價值，現金流或節省成本來重估。

投資物業之公平值的評估是假設於報告期末時，在合理情況下，投資物業並沒有被強迫出售及其結構良好。在估計物業的公平值時，最高及最好的物業用途為當前的使用狀況。

於2023年6月30日及2022年12月31日，所有投資物業獲分類為公平值架構第3級別。在兩段期間內，並無轉撥至或轉出第3級別。

主要不可觀察參數及應用於投資物業的公平值計量之參數範圍包括市場回報率2.6% - 2.7% (2022年12月31日：2.5% - 2.6%)及物業價值每平方呎港幣3,286元至港幣46,838元(2022年12月31日：每平方呎港幣2,976元至港幣44,126元)。物業價值愈高及市場回報率愈低，公平值愈高。

簡明綜合中期財務資料之附註

截至2023年6月30日止6個月

20. 物業及設備

	租賃土地 港幣千元	樓宇 港幣千元	使用權資產 港幣千元	設備 港幣千元	總額 港幣千元
成本					
於2023年1月1日	345,020	134,076	946,008	1,003,300	2,428,404
添置	—	—	275,044	17,325	292,369
出售	—	—	(9,927)	(7,359)	(17,286)
匯兌調整	—	(1,463)	(13,624)	(13,193)	(28,280)
於2023年6月30日	345,020	132,613	1,197,501	1,000,073	2,675,207
累計折舊					
於2023年1月1日	122,330	46,960	530,417	746,015	1,445,722
折舊	3,916	1,725	90,222	38,017	133,880
出售後註銷	—	—	(9,187)	(5,564)	(14,751)
匯兌調整	—	(227)	(6,422)	(8,957)	(15,606)
於2023年6月30日	126,246	48,458	605,030	769,511	1,549,245
賬面淨值					
於2023年6月30日	218,774	84,155	592,471	230,562	1,125,962
於2023年1月1日	222,690	87,116	415,591	257,285	982,682
成本					
於2022年1月1日	345,020	113,025	1,000,467	986,002	2,444,514
添置	—	22,855	129,510	94,908	247,273
出售	—	—	(159,038)	(53,789)	(212,827)
匯兌調整	—	(1,804)	(24,931)	(23,821)	(50,556)
於2022年12月31日	345,020	134,076	946,008	1,003,300	2,428,404
累計折舊					
於2022年1月1日	114,498	44,062	488,702	705,357	1,352,619
折舊	7,832	3,164	205,141	78,189	294,326
出售後註銷	—	—	(151,692)	(22,667)	(174,359)
匯兌調整	—	(266)	(11,734)	(14,864)	(26,864)
於2022年12月31日	122,330	46,960	530,417	746,015	1,445,722
賬面淨值					
於2022年12月31日	222,690	87,116	415,591	257,285	982,682
於2022年1月1日	230,522	68,963	511,765	280,645	1,091,895

簡明綜合中期財務資料之附註

截至2023年6月30日止6個月

21. 無形資產

	2023年 6月30日 港幣千元	2022年 12月31日 港幣千元
內部開發軟件及軟件	729,292	760,567
會所會籍	14,090	14,090
商譽	39,606	39,606
	782,988	814,263

22. 於回購協議下出售之金融資產

	2023年 6月30日 港幣千元	2022年 12月31日 港幣千元
以抵押品類別分析：		
債務證券被分類為按公平值計入其他全面收益之金融資產	3,251,536	4,504,613

於2023年6月30日，於回購協議下出售之金融資產(包括應付利息)的賬面總額為港幣3,252,117,000元(2022年12月31日：港幣4,519,150,000元)。

23. 客戶存款及同業存款及結餘

	2023年 6月30日 港幣千元	2022年 12月31日 港幣千元
客戶存款		
— 活期存款及往來賬戶	13,106,943	16,938,227
— 儲蓄存款	49,258,886	50,899,450
— 定期、即時及通知存款	168,094,476	155,650,550
	230,460,305	223,488,227
同業存款及結餘	6,806,963	9,140,137

於2023年6月30日，客戶存款及同業存款及結餘(包括應付利息)的賬面總額分別為港幣232,407,707,000元及港幣6,831,829,000元(2022年12月31日：港幣225,326,016,000元及港幣9,170,455,000元)。

簡明綜合中期財務資料之附註

截至2023年6月30日止6個月

24. 其他賬款及應付費用

	2023年 6月30日 港幣千元	2022年 12月31日 港幣千元
應計利息	2,655,599	2,396,219
租賃負債	613,902	417,107
其他	1,838,546	1,739,503
	5,108,047	4,552,829

25. 存款證

	2023年 6月30日 港幣千元	2022年 12月31日 港幣千元
存款證，按攤銷成本計量	1,765,673	—

於2023年6月30日，存款證(包括應付利息)的賬面總額為港幣1,765,673,000元(2022年12月31日：零)。

26. 借貸資本

	2023年 6月30日 港幣千元	2022年 12月31日 港幣千元
沒有作公平值對沖後償票據(按攤銷成本計算) 於2032年到期之2.24億美元固定息率後償票據(附註(a)及(b))	1,752,196	1,746,101

於2023年6月30日，借貸資本(包括應付利息)的賬面總額為港幣1,788,986,000元(2022年12月31日：港幣1,782,770,000元)。

附註：

- (a) 此票面值為224,000,000美元的二級後償票據(「票據」)於2022年7月27日發行，根據《巴塞爾協定III》被評定為二級資本。票據為十年期(首五年不可贖回)的定息票據，利息每半年繳付一次，首五年票面固定年利率為4.900%，票面利率將在2027年7月27日重新釐定。
- (b) 已發行的後償票據沒有以任何抵押品作抵押。

簡明綜合中期財務資料之附註

截至2023年6月30日止6個月

26. 借貸資本(續)

借貸資本融資現金流量變化分析如下：

	6月30日止6個月	
	2023年 港幣千元	2022年 港幣千元
於1月1日	1,746,101	3,009,489
融資現金流量變化：		
借貸資本支付的利息	(43,035)	(32,268)
	1,703,066	2,977,221
匯兌調整	5,731	18,685
公平值對沖調整	—	(27,463)
其他變動		
利息支出	43,399	40,350
其他非現金變動	—	(5,896)
其他變動總計	43,399	34,454
於6月30日	1,752,196	3,002,897

27. 遞延稅項

以簡明綜合財務狀況表的呈列為由，部份遞延稅項資產及負債已被抵銷。根據財務報告，遞延稅項結餘分析如下：

	2023年 6月30日 港幣千元	2022年 12月31日 港幣千元
遞延稅項資產	12,389	15,644
遞延稅項負債	(127,564)	(77,904)
	(115,175)	(62,260)

簡明綜合中期財務資料之附註

截至2023年6月30日止6個月

27. 遞延稅項(續)

於本期度及上期度已確認之主要遞延稅項資產(負債)及其變動如下：

	按公平值計入 其他全面收益之					總額 港幣千元
	加速稅項折舊 港幣千元	減值撥備 港幣千元	投資物業 港幣千元	證券重估 港幣千元	退休福利 計劃重估 港幣千元	
於2023年1月1日	(161,668)	104,136	(25,201)	26,583	(6,110)	(62,260)
期內於收益表內(列入)回撥(附註12)	73,272	(78,372)	-	-	-	(5,100)
期內於其他全面收益中列入	-	(3,350)	-	(44,465)	-	(47,815)
匯兌調整	-	-	-	-	-	-
於2023年6月30日	(88,396)	22,414	(25,201)	(17,882)	(6,110)	(115,175)
於2022年1月1日	(162,315)	127,567	(27,478)	(35,805)	(6,110)	(104,141)
是年度於收益表內(列入)回撥	647	(5,385)	-	-	-	(4,738)
是年度於其他全面收益中回撥(列入)	-	(18,046)	-	62,388	-	44,342
匯兌調整	-	-	2,277	-	-	2,277
於2022年12月31日	(161,668)	104,136	(25,201)	26,583	(6,110)	(62,260)

28. 股本

	2023 年		2022 年	
	股份數目	股本 港幣千元	股份數目	股本 港幣千元
已發行及繳足普通股：				
於1月1日	972,862,222	17,030,884	972,862,221	15,280,884
由於資本注入而發行的股份(附註(a))	1	1,000,000	1	1,750,000
於6月30日／12月31日	972,862,223	18,030,884	972,862,222	17,030,884

附註：

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

於2023年6月28日，本銀行由於資本注入，向直接控股公司發行1股面值為港幣1,000,000,000元的普通股，該份額已全額支付。

簡明綜合中期財務資料之附註

截至2023年6月30日止6個月

29. 額外股本工具

	2023年 6月30日 港幣千元	2022年 12月31日 港幣千元
額外一級資本證券		
4億美元無到期日非累計次級資本證券(附註(a))	3,111,315	3,111,315
3億美元無到期日非累計次級資本證券(附註(b))	2,316,681	2,316,681
	5,427,996	5,427,996

附註：

- (a) 本銀行於2019年7月15日已發行票面值4億美元(扣除相關發行成本後等值港幣3,115,315,000元)的無到期日非累計次級額外一級資本證券。此額外一級資本證券並無固定到期日及於2024年7月15日首個提前贖回日期前，票面年利率定於5.70%。若屆時未有行使贖回權，票面年利率將每五年按當時五年期美國國庫債券息率的年利率加3.858%重新釐定。

票息需每半年派付一次。本銀行有權根據該額外一級資本證券的條款規定取消利息發放，而取消的利息不會累積。然而，本銀行亦禁止宣佈向普通股股東分派股息直至下一次發放利息。

假如金管局通知本銀行不對本金進行撤銷則無法繼續經營，該額外一級資本證券的本金將按金管局的指示或經其同意進行撤銷。

- (b) 本銀行於2020年8月3日已發行票面值3億美元(扣除相關發行成本後等值港幣2,316,681,000元)的無到期日非累計次級額外一級資本證券。此額外一級資本證券並無固定到期日及於2025年8月3日首個提前贖回日期前，票面年利率定於5.500%。若屆時未有行使贖回權，票面年利率將每五年按當時五年期美國國庫債券息率的年利率加5.237%重新釐定。

票息需每半年派付一次。本銀行有權根據該額外一級資本證券的條款規定取消利息發放，而取消的利息不會累積。然而，本銀行亦禁止宣佈向普通股股東分派股息直至下一次發放利息。

假如金管局通知本銀行不對本金進行撤銷則無法繼續經營，該額外一級資本證券的本金將按金管局的指示或經其同意進行撤銷。

簡明綜合中期財務資料之附註

截至2023年6月30日止6個月

30. 到期情況

簡明綜合財務狀況表內金融資產及負債的到期日分析是根據提供給管理層並供其審閱的剩餘到期日資料，分析如下：

	即時償還 港幣千元	一個月 以內償還 港幣千元	一個月 至三個月 以內償還 港幣千元	三個月 至一年 以內償還 港幣千元	一年至五年 以內償還 港幣千元	超過 五年償還 港幣千元	無明確日期 港幣千元	總額 港幣千元
於2023年6月30日								
資產								
庫存現金及短期資金	10,335,808	25,416,050	1,275,864	-	-	-	-	37,027,722
存放同業款項	-	-	5,727,613	2,031,419	-	-	-	7,759,032
衍生金融工具	6,987	751,228	198,080	606,635	738,943	57,281	-	2,359,154
按公平值列賬及列入損益賬之金融資產	322,886	269,399	215,849	1,081,707	322,903	162,401	-	2,375,145
按公平值計入其他全面收益之金融資產	-	11,827,319	6,371,098	17,776,418	21,423,753	755,783	209,608	58,363,979
按攤銷成本計量之金融資產	-	453,571	724,207	2,152,750	1,129,074	2,000	-	4,461,602
貸款及其他款項	6,037,430	11,039,519	13,166,222	43,809,529	64,556,557	34,682,701	136,755	173,428,713
金融資產總額	16,703,111	49,757,086	27,678,933	67,458,458	88,171,230	35,660,166	346,363	285,775,347
非金融資產	-	-	-	-	-	-	2,762,461	2,762,461
資產總額	16,703,111	49,757,086	27,678,933	67,458,458	88,171,230	35,660,166	3,108,824	288,537,808
負債								
同業存款及結餘	201,623	3,064,260	3,038,370	502,710	-	-	-	6,806,963
於回購協議下出售之金融資產	-	2,796,820	454,716	-	-	-	-	3,251,536
客戶存款	68,732,146	44,365,457	64,484,159	42,627,182	10,251,361	-	-	230,460,305
衍生金融工具	-	753,902	197,192	368,656	247,792	15,098	-	1,582,640
存款證	-	434,450	581,450	749,773	-	-	-	1,765,673
借貸資本	-	-	-	-	-	1,752,196	-	1,752,196
租賃負債	-	13,483	27,817	113,205	414,701	44,696	-	613,902
其他金融負債	1,221,638	597,776	1,644,488	537,417	65,164	-	207,364	4,273,847
金融負債總額	70,155,407	52,026,148	70,428,192	44,898,943	10,979,018	1,811,990	207,364	250,507,062
非金融負債	-	-	-	-	-	-	392,494	392,494
負債總額	70,155,407	52,026,148	70,428,192	44,898,943	10,979,018	1,811,990	599,858	250,899,556
淨額－金融資產及負債總額	(53,452,296)	(2,269,062)	(42,749,259)	22,559,515	77,192,212	33,848,176	138,999	35,268,285
債務證券當中包括：								
按公平值計入其他全面收益	-	11,827,319	6,371,098	17,776,418	21,423,753	755,783	-	58,154,371
攤銷成本	-	453,571	724,207	2,152,750	1,129,074	2,000	-	4,461,602
	-	12,280,890	7,095,305	19,929,168	22,552,827	757,783	-	62,615,973

簡明綜合中期財務資料之附註

截至2023年6月30日止6個月

30. 到期情況(續)

	即時償還 港幣千元	一個月 以內償還 港幣千元	一個月 至三個月 以內償還 港幣千元	三個月 至一年 以內償還 港幣千元	一年至五年 以內償還 港幣千元	超過 五年償還 港幣千元	無明確日期 港幣千元	總額 港幣千元
於2022年12月31日								
資產								
庫存現金及短期資金	9,713,680	24,541,806	446,715	-	-	-	-	34,702,201
存放同業款項	-	-	5,359,248	308,156	-	-	-	5,667,404
衍生金融工具	2,051	211,467	175,121	358,559	739,086	124,102	-	1,610,386
按公平值列賬及列入損益賬之金融資產	-	-	-	1,127,050	338,531	114,448	335,977	1,916,006
按公平值計入其他全面收益之金融資產	-	10,968,737	5,203,436	16,201,332	22,712,754	2,058,836	209,804	57,354,899
按攤銷成本計量之金融資產	-	253,194	624,970	3,225,148	2,372,596	2,000	-	6,477,908
貸款及其他款項	5,393,772	8,448,239	17,219,629	40,586,655	61,669,864	36,967,531	81,827	170,367,517
金融資產總額	15,109,503	44,423,443	29,029,119	61,806,900	87,832,831	39,266,917	627,608	278,096,321
非金融資產	-	-	-	-	-	-	2,670,344	2,670,344
資產總額	15,109,503	44,423,443	29,029,119	61,806,900	87,832,831	39,266,917	3,297,952	280,766,665
負債								
同業存款及結餘	208,711	7,294,435	892,445	744,546	-	-	-	9,140,137
於回購協議下出售之金融資產	-	2,798,017	1,706,596	-	-	-	-	4,504,613
客戶存款	76,293,578	40,824,094	50,935,379	45,982,028	9,453,148	-	-	223,488,227
衍生金融工具	-	506,293	196,187	284,287	294,507	19,407	-	1,300,681
存款證	-	-	-	-	-	-	-	-
借貸資本	-	-	-	-	-	1,746,101	-	1,746,101
租賃負債	-	14,321	28,842	133,649	192,714	47,581	-	417,107
其他金融負債	663,528	500,763	1,608,686	784,294	55,564	1	225,154	3,837,990
金融負債總額	77,165,817	51,937,923	55,368,135	47,928,804	9,995,933	1,813,090	225,154	244,434,856
非金融負債	-	-	-	-	-	-	389,174	389,174
金融負債總額	77,165,817	51,937,923	55,368,135	47,928,804	9,995,933	1,813,090	614,328	244,824,030
淨額－金融資產及負債總額	(62,056,314)	(7,514,480)	(26,339,016)	13,878,096	77,836,898	37,453,827	402,454	33,661,465
債務證券當中包括：								
按公平值計入其他全面收益	-	10,968,737	5,203,436	16,201,332	22,712,754	2,058,836	-	57,145,095
攤銷成本	-	253,194	624,970	3,225,148	2,372,596	2,000	-	6,477,908
	-	11,221,931	5,828,406	19,426,480	25,085,350	2,060,836	-	63,623,003

簡明綜合中期財務資料之附註

截至2023年6月30日止6個月

31. 關聯方交易

期內，本集團與關聯方之重大交易詳列如下：

	利息及佣金收入支出 6月30日止6個月		利息、租金及其他營業支出 6月30日止6個月	
	2023年 港幣千元	2022年 港幣千元	2023年 港幣千元	2022年 港幣千元
最終控股公司	14	14	15,867	15,867
中介控股公司	1,255	86	12,566	115
同系附屬公司	37,663	33,760	81,854	74,629
聯營公司	15,097	17,897	17,313	10,885
主要管理人員(附註1)	334	9,069	1,429	11

期內，本集團與中介控股公司及同系附屬公司的淨買賣收入為港幣375,258,000元(2022年：淨買賣收入港幣18,944,000元)。

於報告期末，本集團與關聯方之重大結欠情況如下：

	關聯方欠款		欠關聯方款項	
	2023年 6月30日 港幣千元	2022年 12月31日 港幣千元	2023年 6月30日 港幣千元	2022年 12月31日 港幣千元
最終控股公司	—	—	3,674,049	—
中介控股公司	150,000	150,000	41,629	2,538,707
同系附屬公司	2,173,125	2,399,597	8,585,235	9,670,588
聯營公司	—	—	209,274	210,646
主要管理人員(附註1)	511,238	43,664	161,498	149,729

附註1：包括本集團及其控股公司之董事、高級管理層及重要人員、與其近親家族成員及受該等人士所控制或具有重大影響力的公司。

簡明綜合中期財務資料之附註

截至2023年6月30日止6個月

31. 關聯方交易 (續)

以上結欠之利率與給予一般客戶之計算方法相類。部份給予關聯方的貸款以物業、證券及定期存款作抵押。

於2023年6月30日，本集團持有的同系附屬公司之按公平值計入其他全面收益之金融資產為港幣265,936,575元(2022年：港幣233,414,418元)及並沒有持有按攤銷成本計量之金融資產(2022年：無)。

關聯方所欠款項已包括在簡明綜合財務狀況表中的貸款及其他帳項內。

欠關聯方款項已包括在簡明綜合財務狀況表中的客戶存款內。

主要管理人員之薪酬

期內董事、高級管理層及重要人員之薪酬如下：

	6月30日止6個月	
	2023年 港幣千元	2022年 港幣千元
短期僱員福利	118,254	114,197
退休福利	9,044	8,876
	127,298	123,073

董事、高級管理層及重要人員之薪酬乃由薪酬委員會考慮到個別人士表現及市場標準而釐定。

32. 估計

編製中期財務資料需要管理層作出對會計政策應用及對所呈報資產及負債、收入及開支之金額構成影響之判斷、估計及假設。實際結果或會有別於此等估計。

於編製此簡明綜合中期財務資料時管理層就應用本集團之會計政策所作出之重大判斷以及估計不明朗因素之主要來源與應用於截至2022年12月31日止年度之綜合財務報表相同，惟自預期信貸損失準備計量導致關鍵會計判斷變動除外。

簡明綜合中期財務資料之附註

截至2023年6月30日止6個月

32. 估計(續)

計算預期信貸損失所用關鍵假設的重大判斷

預期信貸損失估算中經濟環境的不確定性

根據香港財務報告準則第9號，預期信貸損失預期在一系列經濟情況，且以無偏見及概率加權金額下評估。鑑於全球經濟從新冠肺炎大流行中復甦，現有的香港不良情景應已包含了新冠肺炎可能帶來的經濟衰退影響，因此設置新冠肺炎情景已不再適用。中國內地堅定不移培育韌性經濟的不變戰略，有效地應對了新冠肺炎帶來的危機，中國內地的情景設定維持不變。

每種情況的權重均取決於管理層的判斷，並考慮到地理上、香港和中國內地的宏觀經濟環境以及全球經濟的趨勢。良好、基本和不良情景概率權重在香港信貸組合中及內地信貸組合中分別為5%、75%和20%。

預期信貸損失估計所使用的主要假設如下：

	情景	2023年6月	2022年12月
香港預測因素			
本地生產總值按年變化百分比	基本	4.70%	0.83%
	良好	7.64%	3.57%
	不良	-2.08%	-5.78%
中國內地預測因素			
國內生產總值按季變化百分比	基本	1.09%	1.14%
	良好	2.30%	2.08%
	不良	-1.01%	-0.96%

本集團將不時檢討關鍵假設以反映當前經濟的展望。

金融資產減值損失淨額詳情已於附註11披露。

補充資料

截至2023年6月30日止6個月

1. 客戶貸款－按業務範圍劃分

本集團之客戶貸款總額(包括香港以外分行及附屬公司所貸出者)，按照借款人之借款用途或主要業務活動並適當地參考監管報告準則，分析及報告如下：

	2023年6月30日				
	貸款總額 港幣千元	減值準備 第1階段及 第2階段 港幣千元	減值準備 第3階段 港幣千元	有抵押品 覆蓋之貸款 港幣千元 (附註1)	減值 貸款總額 港幣千元
在本港使用貸款					
工業、商業及金融					
－物業發展	4,610,552	13,559	2,599	2,576,180	3,971
－物業投資	5,639,895	6,890	－	5,244,887	－
－與財務有關	13,972,046	1,732	－	586,781	－
－證券經紀	2,920,676	365	－	1,149,298	－
－批發及零售業	5,853,775	13,864	51,552	2,858,936	66,558
－製造業	1,767,994	4,784	－	811,980	－
－運輸及運輸設備	2,716,944	8,632	153	340,768	1,095
－康樂活動	－	－	－	－	－
－資訊科技	1,532,320	8,066	－	44,051	－
－其他(附註2)	12,537,347	37,028	72,984	6,370,195	605,918
個別人士					
－購買「居者有其屋」、「私人 機構參與計劃」及「租者置 其屋計劃」單位之貸款	303,896	7	－	303,896	1,030
－購買其他住宅樓宇之貸款	7,648,943	267	1,964	7,648,943	32,095
－信用卡貸款	57,218	318	380	－	380
－其他(附註3)	5,044,838	3,751	2,836	3,093,153	30,251
	64,606,444	99,263	132,468	31,029,068	741,298
貿易融資	2,591,853	11,505	39,814	111,815	99,021
在本港以外使用之貸款	99,497,922	466,053	2,128,433	22,235,593	3,788,623
	166,696,219	576,821	2,300,715	53,376,476	4,628,942

附註：

- (1) 有抵押品之貸款以抵押品市場價格或餘下貸款本金兩者較低者為準。
- (2) 主要項目包括電力和天然氣、酒店、餐飲、保證金貸款及其他商業用途的商業貸款。
- (3) 主要項目包括專業人士貸款及個人貸款作其他私人用途。

補充資料

截至2023年6月30日止6個月

1. 客戶貸款－按業務範圍劃分(續)

	2022年12月31日				
	貸款總額 港幣千元	減值準備 第1階段及 第2階段 港幣千元	減值準備 第3階段 港幣千元	有抵押品 覆蓋之貸款 港幣千元 (附註1)	減值 貸款總額 港幣千元
在本港使用貸款					
工業、商業及金融					
－物業發展	5,262,351	21,174	－	2,627,571	－
－物業投資	6,652,635	10,027	－	6,327,618	15,788
－與財務有關	13,022,464	1,736	－	811,682	－
－證券經紀	1,754,576	246	－	763,605	－
－批發及零售業	4,472,136	25,030	47,611	2,231,738	90,798
－製造業	2,846,686	9,830	－	808,575	－
－運輸及運輸設備	3,877,866	11,398	6,687	380,768	7,449
－康樂活動	343	－	－	343	－
－資訊科技	341,004	2,401	－	41,000	－
－其他(附註2)	10,465,343	35,777	83,431	4,707,458	622,822
個別人士					
－購買「居者有其屋」、「私人 機構參與計劃」及「租者置 其屋計劃」單位之貸款	329,299	14	－	329,299	863
－購買其他住宅樓宇之貸款	7,474,832	336	2,071	7,474,832	26,461
－信用卡貸款	58,433	311	400	－	400
－其他(附註3)	5,058,674	3,577	2,599	3,164,282	20,222
	61,616,642	121,857	142,799	29,668,771	784,803
貿易融資	2,675,089	13,894	26,490	184,894	76,428
在本港以外使用之貸款	102,412,402	650,820	1,898,787	23,810,851	3,617,333
	166,704,133	786,571	2,068,076	53,664,516	4,478,564

附註：

- (1) 有抵押品之貸款以抵押品市場價格或餘下貸款本金兩者較低者為準。
- (2) 主要項目包括電力和天然氣、酒店、餐飲、保證金貸款及其他商業用途。
- (3) 主要項目包括專業人士貸款及個人貸款作其他私人用途。

補充資料

截至2023年6月30日止6個月

1. 客戶貸款－按業務範圍劃分(續)

於2023年6月30日與2022年12月31日，佔本集團之客戶貸款總額10%或以上的逾期3個月以上之貸款，及於截至

2023年與2022年6月30日止6個月之新減值準備及貸款註銷按業務範圍分析如下：

	2023 年		
	於 6 月 30 日 逾期 3 個月 以上之貸款 港幣千元	6 月 30 日止 6 個月之 新減值準備 港幣千元	6 月 30 日止 6 個月之 貸款註銷 港幣千元
在本港以外使用之貸款	2,536,019	229,409	429,825

	2022 年		
	於 12 月 31 日 逾期 3 個月 以上之貸款 港幣千元	6 月 30 日止 6 個月之 新減值準備 港幣千元	6 月 30 日止 6 個月之 貸款註銷 港幣千元
在本港以外使用之貸款	1,791,718	177,176	—

補充資料

截至 2023 年 6 月 30 日止 6 個月

2. 客戶貸款－按區域分類

本集團之客戶貸款總額按國家或區域分類，經考慮風險轉移因素後，披露如下：

	2023 年 6 月 30 日				
	貸款總額 港幣千元	逾期三個月 以上之貸款 港幣千元	減值貸款 港幣千元	減值準備 第三階段港 幣千元	減值準備 第一階段及 第二階段 港幣千元
香港	104,137,257	3,320,429	4,550,942	2,264,800	209,439
中國內地	52,484,158	—	—	—	345,575
澳門	4,744,161	—	78,000	35,915	6,332
其他	5,330,643	—	—	—	15,475
	<u>166,696,219</u>	<u>3,320,429</u>	<u>4,628,942</u>	<u>2,300,715</u>	<u>576,821</u>

	2022 年 12 月 31 日				
	貸款總額 港幣千元	逾期三個月 以上之貸款 港幣千元	減值貸款 港幣千元	減值準備 第三階段 港幣千元	減值準備 第一階段及 第二階段 港幣千元
香港	100,814,545	2,425,083	4,247,794	1,931,887	373,658
中國內地	55,873,388	—	—	—	383,313
澳門	5,576,714	152,770	230,770	136,189	9,208
其他	4,439,486	—	—	—	20,392
	<u>166,704,133</u>	<u>2,577,853</u>	<u>4,478,564</u>	<u>2,068,076</u>	<u>786,571</u>

補充資料

截至2023年6月30日止6個月

3. 國際債權

本集團之國際債權根據國家或區域分類。經考慮風險轉移因素後，國家或區域風險額佔相關披露項目10%或以上者，披露如下：

	2023年6月30日				
	非銀行私營機構				總額 港幣千元
	銀行 港幣千元	官方部門 港幣千元	非銀行 金融機構 港幣千元	非金融 私營機構 港幣千元	
離岸中心	7,048,653	14,654	7,752,996	28,078,146	42,894,449
其中：香港	2,388,591	14,077	6,536,669	12,592,321	21,531,658
發展中的亞洲太平洋地區	20,782,592	215,578	5,212,056	13,466,683	39,676,909
其中：中國內地	12,927,262	215,419	5,212,056	13,296,601	31,651,338
已發展國家	15,555,018	4,223,429	1,304,595	378,935	21,461,977

	2022年12月31日				
	非銀行私營機構				總額 港幣千元
	銀行 港幣千元	官方部門 港幣千元	非銀行 金融機構 港幣千元	非金融 私營機構 港幣千元	
離岸中心	3,183,168	6,035	11,354,769	27,705,545	42,249,517
其中					
— 香港	2,150,557	5,660	9,095,130	11,819,074	23,070,421
發展中的亞洲和 太平洋地區	12,479,732	18,958	18,191,259	7,185,451	37,875,400
其中					
— 中國內地	8,026,730	18,782	18,191,259	7,036,661	33,273,432
已發展國家	10,074,797	33,937	388,488	8,932,593	19,429,815
其中					
— 美國	1,164,210	28,090	—	8,922,454	10,114,754

補充資料

截至2023年6月30日止6個月

4. 逾期及重組資產

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	貸款總額 港幣千元	佔貸款總額之 百分比 %	貸款總額 港幣千元	佔貸款總額之 百分比 %
逾期貸款				
— 6個月或以下惟3個月以上	1,065,612	0.6	1,732,319	1.0
— 1年或以下惟6個月以上	2,167,478	1.3	754,849	0.5
— 超過1年	87,339	0.1	90,685	0.1
逾期貸款總額	3,320,429	2.0	2,577,853	1.6
重組之貸款				
— 3個月或以下	130	0.0	26,496	0.0
— 超過3個月	88,358	0.1	94,921	0.1
重組之貸款總額	88,488	0.1	121,417	0.1
逾期貸款的第3階段減值準備	1,633,945		1,210,231	
覆蓋之逾期貸款	721,451		712,098	
非覆蓋之逾期貸款	2,598,978		1,865,755	
	3,320,429		2,577,853	
覆蓋之逾期貸款的抵押品之市值	812,307		777,056	

於2023年6月30日及2022年12月31日，貸予同業之款額或其他資產，並無逾期3個月以上或經重組之貸款。

於2023年6月30日及2022年12月31日並無債務證券或貿易票據逾期。

本集團於2023年6月30日所持有的被收回資產為港幣114,800,000元(2022年12月31日：港幣119,700,000元)。

補充資料

截至2023年6月30日止6個月

5. 對內地活動的風險承擔

下表概述本銀行香港辦事處及國內分行及支行之非銀行的中國內地風險承擔，按交易對手類型進行分類：

	2023年6月30日		
	資產負債表內 的風險額 港幣千元	資產負債表外 的風險額 港幣千元	總額 港幣千元
相應團體的類別			
1. 中央政府、中央政府控股的機構及其附屬公司和合資企業	46,799,330	1,217,181	48,016,511
2. 地方政府、地方政府控股的機構及其附屬公司和合資企業	18,609,616	711,457	19,321,073
3. 境內中國內地公民及在中國內地成立的其他機構及其附屬公司和合資企業	43,369,452	1,585,608	44,955,060
4. 不包括在上述分類1中的其他中央政府機構	5,814,884	185,845	6,000,729
5. 不包括在上述分類2中的其他地方政府機構	535,428	—	535,428
6. 境外中國內地公民及在中國內地境外成立的機構，而涉及的貸款乃於中國內地使用	13,453,059	438,429	13,891,488
7. 其他被申報機構視作為中國內地非銀行客戶之貸款	3,528,216	84,617	3,612,833
總額	132,109,985	4,223,137	136,333,122
已扣減準備金的資產總額(附註)	286,424,967		
資產負債表內的風險額佔資產總額的百分比(附註)	46.12%		

非銀行相應團體類別及直接風險承擔類別之披露乃根據《銀行業(披露)規則》並參照金管局內地活動報表。

附註： 扣除撥備後總資產只包含本銀行香港銀行業務及國內分行及支行的總資產。

補充資料

截至2023年6月30日止6個月

5. 對內地活動的風險承擔(續)

相應團體的類別	2022年12月31日		總額 港幣千元
	資產負債表內 的風險額 港幣千元	資產負債表外 的風險額 港幣千元	
1. 中央政府、中央政府控股的機構及其附屬公司和合資企業	46,521,952	1,365,848	47,887,800
2. 地方政府、地方政府控股的機構及其附屬公司和合資企業	17,824,980	1,455,950	19,280,930
3. 境內中國內地公民及在中國內地成立的其他機構及其附屬公司和合資企業	45,097,348	1,376,596	46,473,944
4. 不包括在上述分類1中的其他中央政府機構	5,974,977	236,043	6,211,020
5. 不包括在上述分類2中的其他地方政府機構	424,492	—	424,492
6. 境外中國內地公民及在中國內地境外成立的機構，而涉及的貸款乃於中國內地使用	12,655,249	519,153	13,174,402
7. 其他被申報機構視作為中國內地非銀行客戶之貸款	3,988,411	197,154	4,185,565
總額	132,487,409	5,150,744	137,638,153
已扣減準備金的資產總額(附註)	278,826,204		
資產負債表內的風險額佔資產總額的百分比(附註)	47.52%		

非銀行相應團體類別及直接風險承擔類別之披露乃根據《銀行業(披露)規則》並參照金管局內地活動報表。

附註：扣除撥備後總資產只包含本銀行香港銀行業務及國內分行及支行的總資產。

補充資料

截至2023年6月30日止6個月

6. 貨幣風險

本集團因非結構性倉盤而產生之外匯風險，佔外匯非結構性淨盤總額百分之十或以上者，披露如下：

	2023年6月30日	
	美元 港幣千元	人民幣 港幣千元
現貨資產	53,302,681	98,937,196
現貨負債	(43,149,706)	(92,401,580)
遠期買入	142,173,462	15,753,358
遠期賣出	(145,325,827)	(20,060,179)
期權倉淨額	(808,336)	—
長盤淨額	<u>6,192,274</u>	<u>2,228,795</u>

	2022年12月31日	
	美元 港幣千元	人民幣 港幣千元
現貨資產	64,062,746	90,415,278
現貨負債	(40,727,960)	(86,088,068)
遠期買入	118,637,177	17,965,699
遠期賣出	(141,270,733)	(20,216,583)
期權倉淨額	19,296	—
長盤淨額	<u>720,526</u>	<u>2,076,326</u>

期權倉淨額乃根據所有期權合約之得爾塔加權持倉為計算基礎。

補充資料

截至 2023 年 6 月 30 日止 6 個月

6. 貨幣風險(續)

本集團因結構性倉盤而產生之外匯風險，佔外匯結構性淨盤總額百分之十或以上者，披露如下：

	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	美元 港幣千元	人民幣 港幣千元	美元 港幣千元	人民幣 港幣千元
結構性倉盤淨額	459,778	4,042,453	459,778	4,042,453

7. 或有負債及承擔

	2023 年 6 月 30 日 港幣千元	2022 年 12 月 31 日 港幣千元
或有負債及承擔		
— 合約數額		
直接信貸代替品	1,224,247	1,065,398
與交易有關之或有項目	1,479,545	2,545,165
與貿易有關之或有項目	929,219	258,215
遠期資產買入	12,617	13,258
未動用之正式備用信貸、信貸額度及其他承擔		
可無條件取消而不需作事前通知者	52,998,225	47,942,372
原到期日於一年與一年以下	605,844	359,025
原到期日於一年以上	6,849,742	7,340,912
租金承擔	83	210
	64,099,522	59,524,555

或有負債及承擔之加權信貸風險金額為港幣 5,708,520,000 元(2022 年 12 月 31 日：港幣 5,816,374,000 元)。

大部份的或有負債及承擔是以港幣作為單位。

補充資料

截至2023年6月30日止6個月

8. 資本充足比率、槓桿比率及流動資金比率

	2023年 6月30日 %	2022年 12月31日 % (重列)
總資本比率	17.82	17.59
一級資本比率	16.28	16.00
普通股權一級資本比率	13.73	13.38
	2023年 6月30日 %	2022年 12月31日 %
緩衝資本(以風險加權資產佔百分比)		
防護緩衝資本比率	2.500	2.500
逆周期緩衝資本比率	0.620	0.586
	3.120	3.086
	2023年 6月30日 %	2022年 12月31日 %
槓桿比率	11.62	11.41
	2023年 6月30日 止6個月 %	2022年 6月30日 止6個月 %
期內平均流動性維持比率	56.57	49.11

補充資料

截至 2023 年 6 月 30 日止 6 個月

8. 資本充足比率、槓桿比率及流動資金比率(續)

資本充足比率乃按照《銀行業(資本)規則》計算。此資本規則乃根據香港《銀行業條例》因應實施《巴塞爾資本協定 III》而制定，並於 2013 年 1 月 1 日生效。本集團的監管規定資本及風險加權數額計算法符合《銀行業(資本)規則》。本集團採用標準(信用風險)計算法計算信用風險。對手方信用風險方面，自 2021 年 6 月 30 日起，本集團採用對手方信用風險承擔標準計算法計算其違責風險的承擔。市場風險方面，本集團採用標準(市場風險)計算法計算市場風險。業務操作風險方面，本集團採用基本指標計算法計算業務操作風險。資本充足比率乃根據《銀行業(資本)規則》綜合本銀行、創興財務有限公司、Right Way Investments Limited、高堡富有限公司、創興資訊科技有限公司、卡聯有限公司、高潤企業有限公司及鴻強有限公司之財務資料計算。

槓桿比率按照香港《銀行業條例》下之《銀行業(披露)規則》披露。槓桿比率綜合本銀行、創興財務有限公司、Right Way Investments Limited、高堡富有限公司、創興資訊科技有限公司、卡聯有限公司、高潤企業有限公司及鴻強有限公司之財務資料計算。

9. 其他財務資料

本銀行已在其網站內設立「監管披露」一節，以符合《銀行業(披露)規則》之一切有關披露監管資本的資料。

根據《銀行業(披露)規則》之規定，「監管披露」將可見於本銀行之網站

(<https://www.chbank.com/tc/personal/footer/about-ch-bank/regulatory-disclosures/index.shtml>)

內之「監管披露」章節。

10. 綜合基準

本中期財務資料所載之資料為本銀行及其所有附屬公司的簡明綜合財務資料，亦包括本集團之聯營公司之權益。

本集團的資本充足比率是按金管局用作監管用途之綜合基準編製。而編製用作會計用途及監管用途之綜合基準之最大分別是前者包括本銀行、其所有附屬公司及本集團之聯營公司之權益，而後者只包括本銀行及本集團部份主要從事銀行業務或其他與銀行業務有關的附屬公司。流動性維持比率是根據非綜合基準編製，該編製基準只包括本銀行。

補充資料

截至2023年6月30日止6個月

10. 綜合基準(續)

並未有已包括在用作會計範疇及監管範疇之綜合賬的附屬公司，而於2023年6月30日其綜合計算方法是不相同的。

於2023年6月30日，並未有附屬公司已包括在用作監管範疇之綜合賬但並未包括在用作會計範疇之綜合賬內。

包括在會計綜合準則內但不包括在監管綜合準則內的附屬公司概述如下：

公司名稱	主要業務	資產總額		權益總額	
		2023年 6月30日 港幣千元	2022年 12月31日 港幣千元	2023年 6月30日 港幣千元	2022年 12月31日 港幣千元
創興(代理)有限公司	提供代理人服務	100	100	100	100
創興證券有限公司	股票買賣	895,014	848,463	732,352	708,302
創興商品期貨有限公司	投資及商品期貨買賣	67,579	69,450	66,685	65,884
創興保險有限公司	保險承銷	449,321	436,097	332,263	321,578
創興保險經紀有限公司	保險經紀	5,687	3,031	2,455	2,000
創興(代客管理)有限公司	提供管理服務	78	78	78	78

補充資料

截至 2023 年 6 月 30 日止 6 個月

11. 風險管理

本集團已制定政策、程序及監控措施，用以計量、監察及控制因銀行及有關之金融服務業務所帶來之風險。此等政策、程序及監控措施由本集團各委員會、部及處執行，並由董事會定期檢討。內部稽核員於整個風險管理過程亦扮演重要角色，執行定期及非定期之合規審計。

資產及負債管理委員會（「資債管委會」）負責監督本集團之資產及負債管理。資債管委會每兩星期（及於需要時）召開會議檢討及指導有關政策、業務策略，及監察銀行之整體狀況。財務及資本管理部、財資及環球市場部、信貸風險管理部、操作及資訊科技風險管理處、合規部及市場風險管理處則透過各種定性及計量分析，每天管理日常之信貸風險、營運風險、流動資金風險、外匯風險、利率風險及其他市場風險，並確保符合資債管委會及風險管理委員會所制定之政策。董事會層面的風險委員會進一步監督本銀行之風險管理。

為輔助資債管委會管理資產及負債，風險管理委員會更監督執行關於管理本集團之信貸、策略、營運、法律、信譽風險及條例執行要求之政策及程序。

(I) 資本管理

本集團已採取維持雄厚資本之政策，以支持其業務發展及確保遵守法定資本充足比率之規定。

資本乃分配予本集團各項業務，視各業務分部承受之風險而定。本集團之資本充足比率一直遠高於《銀行業（資本）規則》規定之最低比率。

補充資料

截至2023年6月30日止6個月

11. 風險管理(續)

(II) 信貸風險

信貸風險是指客戶或交易對手不能如期履行其承諾之風險。

本集團根據香港《銀行業條例》之要求及附例、金管局及其他監管機構所發出之指引編製成信貸政策，詳細列明信貸審批及監控之機制、風險暴露分類系統及撥備政策。

信貸風險管理部根據信貸政策資料、交易對手之信貸狀況、集中度風險及抵押品等資料執行日常信貸管理。審批決定是由具審批權授權的審批員負責。

(III) 流動資金風險

流動資金風險是指本集團可能未能在不產生無法接受的虧損之情況下如期支付債務之風險。

本集團於流動資金風險管理採納保守的風險水平，並保持充足的流動資產，以支付其日常業務負債，以及按照金管局於2016年11月修訂之監管政策手冊LM-2《穩健的流動資金風險管理系統及管控措施》（「監管政策手冊LM-2」）中的要求，持續承受流動資金壓力。董事會承擔流動資金風險管理的最終責任。執行委員會獲董事會授權，負責監察本集團的流動資金風險管理。資債管委會獲執行委員會授權，負責監察本集團的日常流動資金風險管理工作。董事會檢討及批准流動資金風險管理政策，當中訂明一套流動資金風險的衡量標準以及風險監控的限制，以有效管理流動資金風險。資債管委會持續定期檢討流動性維持比率、核心資金比率、貸存比率、資產及負債之到期情況，以及銀行同業交易等主要流動資金衡量標準。

本集團已充分保持流動性維持比率及核心資金比率遠高於《銀行業(流動性)規則》規定之最低比率。

補充資料

截至 2023 年 6 月 30 日止 6 個月

11. 風險管理(續)

(IV) 市場風險

市場風險是指因為市場利率及價格波動對資產、負債及資產負債表以外之項目所構成之虧損風險。

本集團持有外匯及利率風險水平可控的金融工具，故此由交易賬戶內所產生之市場風險視為可以接受水平。市場風險狀況根據本集團已批准的風險限額進行管理。日常的風險監控由市場風險管理處獨立進行，以確保所有交易活動均以適當的方式並在批准的限額內進行。本集團的風險敞口由董事會、風險管理委員會和高級管理層會定期審查。除此，結構性外匯風險將詳述於(v)外匯風險。

(V) 外匯風險

本集團的交易賬戶頭寸及因應客戶需求而持有的外匯交易均在可控的風險水平。投資於香港以外分行及附屬公司之結構性外匯風險均計入儲備賬。日常外匯管理由財資及環球市場部負責，並維持在管理層所訂下的限額內。

(VI) 利率風險

利率風險是指利率的不利變動對本銀行的財務狀況構成的風險。這包括缺口風險、基差風險及期權風險。息差可能因上升變動而有利於本銀行，但同時亦可能因出現未能預計或不利的轉變而產生負面影響。利率風險源自買賣及非買賣組合。本集團的利率風險主要來自非買賣組合。於非交易賬戶中，本集團銀行賬戶利率風險的管理受利率風險管理政策的約束，該政策由資產負債管理委員會審查和背書並由執行委員會批准。本集團亦於資產負債管理委員會批准的銀行賬戶利率風險額度內以及在市場風險管理處的獨立監控下管理其銀行賬戶利率風險，並定期向資產負債管理委員會及風險管理委員會報告，以供高級管理層監督。關於交易賬戶，風險管理委員會已批准的特定利率敏感度限額(亦稱DV01)與止蝕限額亦受市場風險管理處的獨立監控並每天執行監測。

本集團的利率風險包括集團自身持有作買賣用途之證券及交易賬戶內的利率倉盤。

本集團使用經濟價值及盈利基準計量管理其銀行賬戶利率的風險頭寸。

補充資料

截至2023年6月30日止6個月

11. 風險管理(續)

(VI) 利率風險(續)

經濟價值乃根據本銀行所持有資產、負債及資產負債表以外頭寸的預計現金流量淨額計算，並進行折現用以反映市場利率的影響。因此，根據金管局頒佈之監管政策手冊所定義之六個標準方案，本集團將六個標準方案中最大的股權經濟價值的下跌變動計量為銀行賬戶經濟價值的損失。

盈利基準計量是報告利率變動對盈利的影響。減少盈利及直接虧損可影響銀行的資金充足性及削弱市場信心而威脅財務穩定性。本集團根據金管局頒佈之監管政策手冊所定義方案，將利息收入的變動計量為12個月期間利息收入淨額的最大幅下跌。

(VII) 營運及法律風險

營運風險是指因人為錯誤、系統失靈、訛騙或內部控制不足及程序不當所引致未能預計之損失。部門及流程將透過為營運風險事件指定的升級及報告機制完成確認、評估、降低、監控及報告營運風險。

執行董事、部門主管、處主管、行內法律顧問及內部稽核員透過適當之人力資源政策、下放權力、分工及掌握適時且精確之管理資訊，攜手管理營運及法律風險。高級管理層及審計委員會負責為董事會維持一個穩固及有系統的監察環境，為求確保營運及法律風險得以妥善管理。

一套完善的應變計劃現已制定，以確保本銀行一旦受到任何商業干預，主要業務功能能繼續及日常運作亦可有效率地回復正常。

運作穩健性是銀行在經歷服務中斷時交付關鍵運營的能力。本銀行能夠辨識及保護自己免受威脅和潛在故障的影響，作出反應和適應，並能從業務中斷事件中恢復和學習，以盡量減少關鍵業務中斷時的影響。本行的運作穩健性框架已確立並經董事會審批，作為實現銀行運作穩健性的里程碑。

補充資料

截至2023年6月30日止6個月

11. 風險管理(續)

(VIII) 信譽風險

信譽風險是指源自一宗或多宗信譽事件引致有關本集團的營商規則、行為或財務狀況的負面報道或關注，令本集團的信譽受到損害的風險。

信譽風險由各員工管理，透過適當及足夠之傳訊及公關工作，提高本集團之信譽。本集團已設立由董事會領導的風險管理政策，以管理(包括但不限於)與傳媒之溝通、客戶及其他利益相關者之投訴及建議，並確保本集團之商業活動及代表本集團之代理人及／或團體不會損害本集團之信譽。

總行、分支行、主要附屬公司及聯營公司

於 2023 年 8 月 24 日

		電話
香港總行	德輔道中 24 號創興銀行中心	3768 1111
港島分行		
香港仔	香港仔大道 166 至 168 號	3768 6210
銅鑼灣	謝斐道 488 號	3768 6290
北角	英皇道 376 號	3768 6200
筲箕灣	筲箕灣道 203 至 205 號	3768 6330
上環	永樂街 163 號	3768 6220
灣仔	軒尼詩道 265 至 267 號	3768 6350
西區	德輔道西 347 至 349 號	3768 6280
九龍分行		
青山道	長沙灣青山道 285 至 287 號	3768 6320
巧明街	觀塘巧明街 114 號	3768 6480
九龍灣	宏開道 8 號其士商業中心地下 8 號舖	3768 6740
九龍城	衙前圍道 31 至 33 號	3768 6300
觀塘	物華街 31 至 33 號	3768 6410
鯉魚門	油塘高超道 38 號大本型 1 樓 123 號舖	3768 6530
旺角	九龍彌敦道 567 號銀座廣場地下二號舖 及高層地下全層	3768 0001
新蒲崗	衍慶街 55 至 57 號	3768 6360
深水埗	大埔道 144 至 148 號	3768 6310
順利邨	順利邨利溢樓	3768 6420
德田邨	藍田德田邨德田廣場 207 號	3768 6470
土瓜灣	譚公道 34 至 34A 號	3768 6370
尖沙咀	加連威老道 16 號	3768 6240
慈雲山	雙鳳街 60 至 64 號	3768 6390

總行、分支行、主要附屬公司及聯營公司

於 2023 年 8 月 24 日

		電話
新界分行		
長發邨	青衣長發邨長發廣場 2 樓 206A 號舖	3768 6560
富健花園	屯門龍門路 45 號富健花園 82 號舖	3768 6520
馬鞍山	沙田馬鞍山西沙路 628 號新港城中心 L2 層 2701 至 14 號舖	3768 6450
沙田	沙田好運中心地下 1A 號舖	3768 6400
上水	新豐路 71 號	3768 6270
尚德邨	將軍澳尚德邨 TKO Spot 237 號舖	3768 6510
太和廣場	大埔太和路 12 號太和廣場 1 樓 101 I 號舖	3768 6900
天澤邨	天水圍天澤邨天澤商場 2 樓 218 號舖	3768 6570
荃灣	沙咀道 298 號	3768 6440
屯門康麗花園	屯門鄉事會路 117 號康麗花園地下	3768 6580
逸東邨	東涌逸東邨逸東商場地下 1 及 2 號舖	3768 6710
元朗	青山道 99 至 109 號	3768 6230
北京分行		
北京	北京市西城區金融大街 23 號 10 層 1001、1003、 1005、1007、1009、1010、1011、1015、1017、 1019 單元	(86-10) 6314 5100
廣州分行		
廣州	中國廣東省廣州市天河區珠江東路 28 號 越秀金融大廈 102 房自編 01 單元、201 房、301 房、 5001 室及 5401 室自編 07 單元	(86-20) 2213 7988
深圳分行		
深圳	中國廣東省深圳市南山區粵海街道科苑南路 2666 號 中國華潤大廈第 22 層 01 至 08 單元	(86-755) 3352 9099

總行、分支行、主要附屬公司及聯營公司

於 2023 年 8 月 24 日

電話

上海分行

上海	中國上海市浦東新區福山路 388 號 越秀大廈 28 層	(86-21) 6085 3000
----	---------------------------------	-------------------

汕頭分行

汕頭	中國廣東省汕頭市嵩山路南 18 號太安堂大廈 601、602、603、604、605、606、607 號房	(86-754) 8890 3224
----	--	--------------------

深圳南山支行

深圳南山	中國廣東省深圳市南山區粵海街道科苑南路 (深圳灣段) 3331 號阿里中心 T2 座，一層 17、18、 19 號舖、二層 39 號舖	(86-755) 3352 7685
------	---	--------------------

東莞支行

東莞	中國廣東省東莞市南城街道鴻福路 106 號南峰中心 105 商鋪	(86-769) 8608 5888
----	-------------------------------------	--------------------

廣州海珠支行

廣州海珠	中國廣東省廣州市海珠區新港東路 1236 號 106 舖	(86-20) 2213 7988
------	------------------------------	-------------------

廣州番禺支行

廣州番禺	中國廣東省廣州市番禺區南村鎮萬惠二路 103 號 2 棟 110、111	(86-20) 2868 6520
------	---	-------------------

廣東自貿試驗區 南沙支行

南沙	中國廣東省廣州市南沙區豐澤東路 106 號 (自編 1 號樓) 801-805 房	(86-20) 3226 0620
----	--	-------------------

總行、分支行、主要附屬公司及聯營公司

於 2023 年 8 月 24 日

電話

佛山支行

佛山 中國廣東省佛山市南海區桂城街道
南海大道北 84 號越秀星匯雲錦廣場一區商場
L1、L2 層 B107、B205-2 室 (86-757) 6352 2888

順德 中國廣東省佛山市順德區
大良街道德和居委會國泰南路 6 號
保利中悅花園 A 區 8 座 105-106 號 (86-757) 6352 2838

廣東自貿試驗區 橫琴支行

橫琴 中國廣東省珠海市橫琴新區十字門中央商務區
珠海橫琴金融產業發展基地 10 號樓 B 區 (86-756) 3833 039

中山支行

中山 中國廣東省中山市東區中山四路 88 號
尚峰金融商務中心 2 座首層 4-5 卡 (86-760) 2385 2388

總行、分支行、主要附屬公司及聯營公司

於 2023 年 8 月 24 日

電話

澳門分行

澳門

澳門南灣大馬路 693 號大華大廈地下

(853) 2833 9982

主要附屬公司

卡聯有限公司
創興商品期貨有限公司
創興財務有限公司
創興資訊科技有限公司
創興保險經紀有限公司
創興保險有限公司
創興(代客管理)有限公司
創興(代理)有限公司
創興證券有限公司
高堡富有限公司
鴻強有限公司
高潤企業有限公司

聯營公司

銀聯控股有限公司
銀和再保險有限公司
香港人壽保險有限公司

