

本資料為招商永隆銀行澳門分行依澳門金融管理局的<財務訊息披露指引>的規定，公佈本分行於 2023 年 12 月 31 日的財務訊息。

## 1. 二〇二三年財務報告

### a. 簡要財務狀況表

	<u>2023</u> MOP	<u>2022</u> MOP
<b>資產</b>		
現金及銀行存款及金融機構款項	53,635,175	40,970,859
拆放總行及其他分行資金	13,987,862,914	10,133,235,681
貸款及墊款減除減值準備	10,516,522,160	8,649,160,546
應計利息及其他賬項	40,003,704	17,745,710
以攤餘成本計量的金融資產	1,175,912,596	826,318,813
固定資產	1,296,909	824,901
遞延稅項資產	23,506	755,814
總資產	<u>25,775,256,964</u>	<u>19,669,012,324</u>
<b>負債</b>		
同業存款	403,572	397,619
客戶存款	1,833,339,400	1,053,265,543
其他負債	46,703,462	29,881,729
拆借總行資金	22,909,390,073	17,561,398,776
應繳所得稅	-	24,058,721
總負債	<u>24,789,836,507</u>	<u>18,669,002,388</u>
<b>總行賬戶</b>		
營運資金	100,000,000	100,000,000
監管儲備*	88,743,232	80,608,607
累計收益	796,677,225	819,401,329
總行賬戶總額	<u>985,420,457</u>	<u>1,000,009,936</u>
負債及總行賬戶總額	<u>25,775,256,964</u>	<u>19,669,012,324</u>
* 根據澳門金融管理局要求設立之監管儲備:		
- 一般監管儲備	88,743,232	80,608,607
- 特定監管儲備	-	-
監管儲備總額	<u>88,743,232</u>	<u>80,608,607</u>

b. 簡要損益及其他綜合收益表

	<u>2023</u> MOP	<u>2022</u> MOP
利息收入	881,516,156	361,786,540
利息支出	<u>(896,581,122)</u>	<u>(277,122,710)</u>
淨利息(支出)/ 收入	(15,064,966)	84,663,830
手續費及佣金淨收入	49,599,178	157,375,048
外幣業務淨收益 / (損失)	<u>785,580</u>	<u>(1,208,900)</u>
營業收入	<u>35,319,792</u>	<u>240,829,978</u>
一般行政費用	(42,059,599)	(44,577,623)
金融工具減值損失淨額	<u>(7,849,672)</u>	<u>(41,722)</u>
營業支出	<u>(49,909,271)</u>	<u>(44,619,345)</u>
除稅前(虧損) / 利潤	(14,589,479)	196,210,633
所得稅	<u>-</u>	<u>(23,472,511)</u>
本年度淨(虧損) / 利潤及其他綜合(支出) / 收益總額	<u><u>(14,589,479)</u></u>	<u><u>172,738,122</u></u>

c. 總行帳戶變動表

	營運資金 MOP	監管儲備 MOP	累計收益 MOP	合計 MOP
於 2022 年 1 月 1 日	100,000,000	688,634,256	38,637,558	827,271,814
2022 年度淨利潤	-	172,738,122	-	172,738,122
從累計收益轉入監管儲備	-	(41,971,049)	41,971,049	-
於 2022 年 12 月 31 日				
及 2023 年 1 月 1 日	100,000,000	819,401,329	80,608,607	1,000,009,936
2023 年度淨虧損	-	(14,589,479)	-	(14,589,479)
從累計收益轉入監管儲備	-	(8,134,625)	8,134,625	-
於 2023 年 12 月 31 日	100,000,000	796,677,225	88,743,232	985,420,457

d. 二零二三年業務報告概要

2023 年面對全球主要經濟體持續通貨膨脹、利率高企，及中國經濟受房地產行業疲軟、外部需求減弱而導致經濟復甦乏力的環境，招商永隆銀行澳門分行奉行「進展不忘穩健，服務必盡忠誠」之理念，堅持嚴防風險，持續審慎經營策略。保持了全年無不良資產的記錄。

分行 2023 年貫徹母行招商銀行高質量發展原則，分行資產規模、營業收入及中間業務收入均隨著零售業務的擴展和債券投資增加而平穩、有序增長。但市場持續利率高企使得銀行資金成本居高不下，導致分行淨息差出現倒掛。

展望 2024 年，招商永隆銀行澳門分行將繼續融入澳門、推進澳門金融業發展。堅持高質量、可持續發展，不斷提升服務質效，回饋社會各界厚愛。「根植澳門」、「佈局灣區」、「服務跨境」、「聯動招行」。

在此，衷心感謝澳門政府部門和監管機構，澳門社會各界和廣大客戶對本行的一貫支持與幫助！本行將繼續努力為澳門金融業及社會發展做出貢獻！

招商永隆銀行澳門分行  
總經理 李明霞

e. 德勤•關黃陳方會計師事務所的審計報告

**對簡要財務報表出具的獨立審計師報告**

**致 招商永隆銀行有限公司澳門分行總經理**

附載招商永隆銀行有限公司澳門分行(以下簡稱「貴分行」)的簡要財務報表包括 2023 年 12 月 31 日的簡要財務狀況表、以及截至該日止年度的簡要損益及其他綜合收益表。貴分行的簡要財務報表來源於貴分行截至 2023 年 12 月 31 日止年度已審計的財務報表。本會計師事務所(以下簡稱「我們」)已在 2024 年 4 月 5 日簽署的審計報告中對構成簡要財務報表來源的財務報表發表了無保留意見。

簡要財務報表沒有包含澳門特別行政區經第 44/2020 號經濟財政司司長批示核准之《財務報告準則》要求的所有披露，因此，對簡要財務報表的閱讀不能替代對 貴分行已審計財務報表的閱讀。

**管理層對簡要財務報表的責任**

管理層負責按照第 13/2023 號法律《金融體系法律制度》編製簡要財務報表。

**審計師的責任**

我們的責任是在實施審計程序的基礎上對簡要財務報表發表審計意見。我們按照第 2/2021/CPC 號通告通過之《審計準則》內的《國際審計準則第 810 號——對簡要財務報表出具報告的業務》的規定執行了審計工作。

**審計意見**

本會計師事務所認為，來源於 貴分行截至 2023 年 12 月 31 日止年度已審計財務報表的簡要財務報表按照第 13/2023 號法律《金融體系法律制度》，在所有重大方面與已審計財務報表保持了一致。

關可穎

執業會計師

德勤•關黃陳方會計師事務所

2024 年 4 月 5 日，澳門

## 2. 現金流量表

	2023 MOP	2022 MOP
<b>經營活動之現金流量</b>		
稅前(虧損)/利潤	(14,589,479)	196,210,633
金融工具減值損失調整	7,849,672	41,722
固定資產折舊	518,176	667,564
攤銷和匯兌差額	(7,657,066)	(6,477,046)
	<hr/>	<hr/>
考慮營運資金變化前的經營性(虧損)/利潤	(13,878,697)	190,442,873
減少/(增加)的原到期日小於三個月的存放總行及 其他分行款項	1,749,044,866	(2,665,367,235)
增加的貸款和墊款	(1,878,971,403)	(4,213,653,778)
(增加)/減少的應計利息及其他	(22,257,994)	1,194,099
增加的應付總行款項	5,347,991,297	11,348,734,684
增加/(減少)的同業存款	5,951	(19,596,296)
增加/(減少)的客戶存款	780,073,857	(894,853,160)
增加的其他負債	18,327,534	1,895,737
	<hr/>	<hr/>
經營活動之現金流入	5,980,335,411	3,748,796,924
支付稅款	(23,435,112)	(7,709,458)
	<hr/>	<hr/>
經營活動之現金流入淨額	5,956,900,299	3,741,087,466
	<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>	<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>
<b>投資活動之現金流量</b>		
購入固定資產和其他資產	(990,184)	(376,133)
以攤餘成本計量的金融資產收益	325,807,800	-
購入以攤餘成本計量的金融資產	(665,381,500)	(825,627,487)
	<hr/>	<hr/>
投資活動之現金流出	(340,563,884)	(826,003,620)
<b>現金及現金等價物淨增加</b>	5,616,336,415	2,915,083,846
於 1 月 1 日的現金及現金等價物	7,502,960,193	4,587,876,347
	<hr/>	<hr/>
於 12 月 31 日的現金及現金等價物	13,119,296,608	7,502,960,193
	<hr/>	<hr/>
現金及現金等價物分析:		
現金及存放同業資金	53,635,175	40,970,859
原到期日小於三個月的存放總行及其他分行款項	13,065,661,433	7,461,989,334
	<hr/>	<hr/>
	13,119,296,608	7,502,960,193
	<hr/>	<hr/>
經營活動之現金流量包括:		
利息收入	851,224,350	302,527,497
利息支出	(596,231,718)	(179,991,126)
	<hr/>	<hr/>

### 3. 資產負債表外披露

#### a. 或有債務及承擔

下列為或有債務及承擔之每個主要類別之合約金額：

	2023 MOP	2022 MOP
直接信貸替代品	40,783,983	93,725,223
貸款承擔		
- 原本年期為一年以下	-	335,919
- 原本年期為一年以上	4,829,473	643,690,156
- 可無條件撤銷	-	70,235,220
	<u>45,613,456</u>	<u>807,986,518</u>

#### b. 租約承擔

於十二月三十一日，不可撤銷之經營租賃之未來最低應付租賃款項總額如下：

	2023 MOP	2022 MOP
物業		
- 第一年內	12,419,946	12,407,329
- 第二至第五年內	7,210,000	19,570,000
	<u>19,629,946</u>	<u>31,977,329</u>

本行以經營租賃方式租用了一些物業。租約初始期限為六年，期滿後可選擇在所有條款重新協商後續租。此等租約並不包括或有租金支出。

### 4. 衍生工具交易

截至二〇二三年十二月三十一日，本行無衍生工具交易。

### 5. 會計政策

#### a. 編制基礎

編制財務報表採用的貨幣為澳門元。編制財務報表時一般採用歷史成本為計量原則。

財務報表乃按照澳門特別行政區政府經第 44/2020 號經濟財政司司長批示核准之《財務報告準則》編制。編制符合澳門財務報告準則之財務報表須使用多項重要之會計估計，亦須管理層在應用本行會計政策之過程中作出判斷。管理層會根據過往經驗及其他因素，包括在此等情況下，對未來事項作出相信是合理的預期，持續地評估所作出之估計及判斷。

#### b. 收入確認

收入是按已收或應收報酬的公平價值計算。假設經濟利益有可能流向本行及收入和支出（如適用）屬可靠計量的，收入在收益表內確認如下：

##### (i) 利息收入及支出

所有金融工具之利息收入及支出乃採用實際利息方法於收益表內以應計基準確認。

實際利息方法乃是一種用以計算金融資產或金融負債之攤銷成本及於其相關期內攤分利息收入或利息支出之方法。實際利率指能將預計未來之現金付賬或收入，從相關金融工具之預計年期（或較短之年期，如適用）折算至與金融資產或金融負債之賬面值之利率。在計算實際利率時，本行乃按金融工具之所有合約條款（如提早清還之行使權）而估計其現金流量，但不考慮未發生之信貸損失。此計算包括所有合約內交易雙方所收取或支付之金額；包括能構成整體實際利息之住宅按揭貸款之現金回贈、交易成本及所有其他溢價或折讓。

若金融資產價值因減值虧損被調低，其利息收入則以計算有關減值虧損時所採用來折算未來現金流量之利率來確認。因時間推移以致減值資產的現值增加，將確認為利息收入。

#### (ii) 服務費及佣金收入

由金融服務而產生之服務費及佣金收入，在有關服務提供時確認，但如服務費是為彌補持續為客戶提供一項服務的成本或承受風險而收取或費用性質為利息則除外。在這些情況下，服務費在成本發生或承受風險的會計期確認或視作利息收入。

#### c. 金融資產

本行之金融資產分為以下類別：按攤銷成本列賬之金融資產、以公平價值計入其他全面收益之金融資產及以公平價值計入損益賬之金融資產。此等分類取決於金融資產的商業模式及現金流特徵，或對公平價值選擇權的選擇，並由管理層在初次確認時決定。

##### (i) 按攤銷成本列賬之金融資產

以收取合約現金流為目標的商業模式中持有之金融資產，並其現金流僅為支付本金及利息款項，均按攤銷成本列賬。

##### (ii) 以公平價值計入其他全面收益之金融資產

以收取合約現金流及出售為目標的商業模式中持有之金融資產，並其現金流僅為支付本金及利息款項，均以公平價值計入其他全面收益計量。

##### (iii) 以公平價值計入損益賬之金融資產

此類別包括兩個細項：規定以公平價值計入損益賬之金融資產及指定以公平價值計入損益賬之金融資產。

#### d. 金融資產減值

本行就下列不以公平價值計入損益賬計量之金融資產確認預期信貸損失：

- 同業存放及貸款
- 債務證券
- 客戶貸款及商業票據
- 若干貸款承諾及金融擔保合約

股權投資不需確認減值損失。

於初次確認時，需對可能於未來十二個月內（當剩餘年限少於十二個月時或就更短期內）發生的違約事件所產生的預期信貸損失（「十二個月預期信貸損失」）作出減值準備。

若有關金融工具之信貸風險大幅上升，需對其全期年限內所有可能發生的違約事件而產生的預期信貸損失（「全期預期信貸損失」）作出減值準備。

應用預期信貸損失模型將導致金融資產有三階段分級：

- 若金融資產由初始確認起並無信貸減值及沒有出現信貸風險大幅上升的情況，將分類為第一

階段並需確認十二個月預期信貸損失。

- 若金融資產由初始確認起並無信貸減值，但已出現信貸風險大幅上升的情況，將分類為第二階段並需確認全期預期信貸損失。

- 若金融資產存在客觀違約證據而已信貸減值，將分類為第三階段並需評估全期預期信貸損失。

#### (i) 預期信貸損失的計量

預期信貸損失的計量是違約或然率、違約損失率和違約風險承擔的函數。違約或然率及違約損失率的評估是基於以前瞻性資料調整的歷史數據。

一般而言，預期信貸損失會根據合約應付本行的所有合約現金流與本行預期收取的所有現金流的差額，按實際利率折算估計。

就貸款承諾而言，預期信貸損失為如果承諾持有人提取貸款而應付本行的合約現金流量與本行預期在提取貸款時會收到的現金流量之間的現值差額。

就金融擔保合約而言，預期信貸損失為預期償還擔保合約持有人金額減去本行預期從持有人，債務人或任何其他方獲得的任何金額的現值。

#### (ii) 信貸減值金融資產(第三階段資產)

本行會於各個結算日評估某項金融資產是否已出現信貸減值情況。當一宗或多宗事件對金融資產的估計未來現金流量造成不利影響時，有關金融資產就會出現信貸減值。信貸減值金融資產稱為第三階段資產，其利息收入按扣除減值準備後的淨值計提。金融資產出現信貸減值的證據包括但不限於以下可觀察數據：

(a) 發行人或承擔人出現重大財政困難；

(b) 違反合約如逾期交付或拖欠利息或本金；

(c) 本行就借款人因經濟或法律理由而出現的財政困難給予借款人在一般情況下放款人不予考慮的優惠條件；

(d) 借款人有可能破產或進行其他財務重組；或

(e) 因財政困難而導致某項金融資產失去活躍市場。

除非有證據證明無法收取合約現金流量的風險已大幅降低且並無其他減值跡象，否則因借款人的財政狀況惡化而重組的貸款通常會被視為已信貸減值。

#### (iii) 違約定義

本行認為當合約已逾期還款超過90日，則違約已發生。

#### (vi) 信貸風險大幅上升

在評估金融資產的信貸風險是否由初始確認起大幅上升，需考慮合理和可支持的定量和定性資料，包括過往經驗和前瞻性資料。

無論上述評估結果如何，除非有合理和可支持的資料證明，本行假設當合約已逾期還款30日或以上，則信貸風險已大幅上升。

#### (v) 撇除

當貸款及債務證券無實際可收回的前景時，將與其相關之減值準備撇除（部份或全部）。當本行判斷借款人並無資產或收入來源可產生足夠的現金流量以償還應撇除的金額時，一般會如此處理。該等貸款及債務證券會在完成所有必須程序及能在確定損失金額後才撇除。然而，本行對已撇除的金融資產會繼續進行追收債務的工作，以遵守本行收回應收金額的程序。如日後收回過往已撇除之款項，將會

於收益表內作撥回減值撥備。

#### e. 金融負債

本行之金融負債分為以下類別：以公平價值計入損益賬之金融負債、存款、發行之存款證、發行之後償債項及其他負債。所有金融負債均於開始時歸類，並初步以公平價值確認。

#### f. 其他物業及設備

其他物業及設備按成本值減除累積折舊及減值損失後列示，計算方法乃按照其估計可用年期，以直線法用以下年率計算：

電腦	3年
固定設施及裝修	5年
傢俱和設備	5年
車輛	3年

資產之剩餘價值及使用年期均會在每年結算日被評估，並在合適之情況下作出調整。

如資產之賬面值超過其估計可收回價值時，其賬面值將即時被減值至其可收回價值。

#### g. 其他資產的減值

未能確定可使用年期的資產將不會予以攤銷，而於每年檢視其減值，如因某些事故或情況改變而顯示該等資產之賬面值未能收回，須評估其減值。如因某些事故或情況改變而顯示賬面值未能收回，予以攤銷之資產亦須評估其減值。若資產之賬面值超過其可收回價值，其部份將被確認為減值損失。

可收回價值指該資產之公平價值減去變賣成本及其使用價值之較高者。

#### h. 所得稅

本年度所得稅包括本期及遞延稅項資產和負債的變動。除該等應在其他全面收益確認入賬而列入其他全面收益的數額外，本期稅項及遞延稅項資產和負債的變動於收益表內確認。

本期稅項為是年度對應課稅收入按結算日已生效或基本上已生效的稅率計算的預計應付稅項，並已包括以往年度的應付稅項的任何調整。

遞延稅項資產及負債是因財務報表之資產及負債之賬面值與其納稅基礎值之間的差異而分別產生的可扣稅及應課稅的暫時性差異。遞延稅項資產也包括未使用的稅項虧損及稅項抵免。

所有遞延稅項負債及未來可能有應課稅溢利予以抵銷的遞延稅項資產均予確認。可支援由可扣稅之暫時性差異引致遞延稅項資產之確認的未來應課稅溢利，包括現存之應課稅暫時性差異的轉回，但該等差異須屬於同一稅務機關及應課稅實體，以及預計在該可扣稅之暫時性差異之同期內轉回或在由該遞延稅項資產產生的稅項虧損可以收回或留存之期限內轉回。相同標準應用在判斷現時可扣稅暫時性差異能否支援由未使用的稅項虧損或稅項抵免所產生的遞延稅項資產之確認，即如果是屬於同一稅務機關及應課稅實體，以及預計在某期間內因該稅項虧損或稅項抵免可使用而轉回時，會計入該等差異。

確認遞延稅項的金額是根據該資產及負債的賬面值之預期收回及結算的方式，按在結算日已生效或基本上已生效的稅率計算。遞延稅項資產及負債不作折讓。

於結算日，本行須重新檢視有關的遞延稅項資產的賬面金額，對預期不再有足夠的應課稅溢利以實現相關稅務利益予以扣減。被扣減的遞延稅項資產若於預期將來出現足夠的應課稅溢利時，應予轉回。

由派發股息引起的額外所得稅在有關股息的支付責任獲確立時確認。

本期稅項與遞延稅項結餘及其變動之數額會分別列示而不會相互抵銷。本行或本行只在有合法權利對本期稅項資產及負債抵銷的情況下，才對本期及遞延稅項資產及負債作出抵銷。

**i. 撥備及或有債務**

倘本行因過往事件而產生現實法律或推定責任，可能須就解除責任而導致經濟資源流失之可能性高於不會導致資源流失之可能性；及可就責任之款項作出可靠估計時，則需確認責任索償之撥備。對於將來的營運損失，則不會確認為撥備。

如有多項同類責任時，其需要在償付中流出資源的可能性，乃根據責任的類別作整體厘定。即使在同一責任類別內所包含的任何一個專案相關的資源流出的可能性很低，仍須就此確認撥備。

撥備乃按履行責任所需開支之現值計算，該現值是以能反映市場對時間價值之評估及該責任之特定風險之稅前利率折算。因時間推移而增加之撥備，則確認為利息支出。

如果上述義務的履行導致經濟利益流出企業的可能性較低，或是無法對有關金額作出可靠地估計，該義務將被披露為或有負債。

**j. 現金及現金等價物**

就編制現金流量表而言，現金及現金等價物包括由購入日起計，其原到期日在三個月內的結餘包括庫存現金及存放同業。

**k. 關連人士**

就本財務報表而言，關連人士為與本行有關連之人士或實體。

(a) 該人士或其近親家庭成員與本行有關連，如該人士：

- (i) 能控制或共同控制本行；
- (ii) 能發揮重大影響力影響本行；
- (iii) 持有本行的股份；
- (iv) 屬本行或本行之母公司之董事會或監事會會員；或
- (v) 屬本行或本行之母公司之主要行政人員。

(b) 該實體為與本行有關連，倘符合下列任何條件：

- (i) 該實體及本行為同一集團之成員（即母公司，子公司及同一集團的子公司是彼此關連）。
- (ii) 其一實體屬另一實體的聯營公司或共同控制實體（或另一實體的集團成員的聯營公司或共同控制實體）。
- (iii) 該實體及本行均為同一第三者的共同控制實體。
- (iv) 其一實體為第三者實體的共同控制實體，而另一實體為該第三者實體的聯營公司。
- (v) 該實體屬提供福利予本行或與本行關連的實體的雇員的離職後福利計劃。
- (vi) 該實體由(a)所指人士控制或共同控制。
- (vii) 於(a)(i)所指人士可對該實體發揮重大影響力或是該實體（或該實體之母公司）之主要行政人員的成員。
- (viii) 該實體或其歸屬集團內任何成員，向本集團或本集團之母公司提供主要行政人員服務。

**l. 外幣換算**

外幣交易按交易日現行之匯率換算為運作貨幣。該等交易結算及以外幣結算之貨幣性資產或負債按年結日之匯率換算所產生之匯兌收益及虧損，乃於綜合收益表內確認。

以原值成本值列賬但以外幣為單位的非貨幣性資產及負債按交易日的匯率折算為澳門幣。以公平價值列賬的非貨幣性資產及負債按厘定其公平價值日的匯率折算。

### m. 會計政策變更

澳門特別行政區《財務報告準則》經經濟財政司司長第 44/2020 號令批准自 2020 年 3 月 28 日生效，並自該日起取代澳門特區政府根據第 25/2005 號行政法規於 2005 年 12 月 9 日頒布的《財務報告準則》（「舊財務報告準則」）。於 2022 年 1 月 1 日開始的年度期間，《財務報告準則》必須被強制採用。採用上述新頒布及經修訂的《財務報告準則》不會對本行的本年度財務報表所採用的會計政策產生重大影響。因首次應用這些新頒布和經修訂準則所引致本行當前和以往會計期間的會計政策變更，已於本財務報表內反映。

## 6. 關聯方交易

是年度內，本行在正常商業活動下與招商永隆銀行總行及其他分行進行之銀行交易。本行管理層認為，該等交易乃按一般商業條款訂立。除在財務報表其他地方所披露之交易及結餘外，本行所參與的一切與招商永隆銀行總行及其他分行之交易詳列如下：

	2023 MOP	2022 MOP
現金及存放總行短期資產	7,833,364	9,202,104
原到期日小於三個月的拆放總行資金	13,057,828,068	7,452,787,230
原到期日小於三個月的現金及拆放總行資金	13,065,661,432	7,461,989,334
原到期日大於三個月的拆放總行資金	829,487,900	2,622,069,640
應計利息	92,713,582	49,176,707
	<u>13,987,862,914</u>	<u>10,133,235,681</u>
總行存款	22,735,517,040	17,471,072,500
應計利息	173,873,033	90,326,276
	<u>22,909,390,073</u>	<u>17,561,398,776</u>

本行營業利潤包括以下與總行及其他分行交易：

	2023 MOP	2022 MOP
利息收入	547,162,191	177,518,178
利息支出	(847,907,055)	(265,894,326)
	<u>(300,744,864)</u>	<u>(88,376,148)</u>

是年度內，本行在正常商業活動下與有關連人士進行之銀行交易。本行管理層認為，該等交易乃按一般商業條款訂立。除在財務報表其他地方所披露之交易及結餘外，本行所參與的一切其他重大有關連人士之交易詳列如下：

i. 主要管理人員薪酬

本行主要行政人員之薪酬分析如下：

	2023 MOP	2022 MOP
薪酬、花紅及其他短期福利	4,703,688	7,163,385
退休福利	375,576	504,036

ii. 與主要管理人員的交易

本行與主要管理人員的交易之詳情公佈如下：

	2023 MOP	2022 MOP
於十二月三十一日之存款	17,488	49,053
於十二月三十一日之貸款	822,163	880,813
利息支出	61	42
利息收入	26,392	21,985

## 7. 信貸風險

本行承擔著信貸風險，該風險乃指債務人（包括擔保人）或交易對手未能履行責任而引致本行財務上之損失。信貸風險主要從本行資產組合內之拆放總行資金及貸款、債務證券而產生。此外，資產負債表外的財務安排（如貸款承諾）亦會帶來信貸風險。本行已制定信貸政策確定授出信貸之標準、信貸批核、審閱及監控程序，以及內部信貸評級系統及減值準備之評估程序。

### (i) 信貸風險量度

在評估客戶、同業及其他交易對手貸款之信貸風險時，會採用有效之系統來量度及監控信貸風險作為信貸評估程式的一部份。本行之信貸評級系統會考慮交易對手之信譽，包括保證人（如適用）之財政能力，抵押品及特別交易的風險，並就相關業務單位的資產組合之信貸風險作出區分及管理。

於評估債務證券之風險時，主要採用認可的外部信貸評級機構之評級來評估及管理信貸風險。

本行提供信貸承諾，包括發出的擔保書及信用證。有關作出信貸承諾之信貸風險，本行等同擁有一項與未使用承擔相同的潛在損失。

### (ii) 信貸限額控制及緩和政策

當本行發現信貸風險，特別是過分集中於個別交易對手、集團、行業或國家時，便會作出管理及控制。本行會嘗試取得抵押品以將信貸風險減低至可接受水準。於有需要時，本行能取得該資產的控制權。

### (iii) 減值準備政策

資產的預期信貸損失會根據合約應付本行的所有合約現金流與本行預期收取的所有現金流的差額，按實際利率折算計算。預期信貸損失的計算考慮了階段、現金流量類型和其他風險參數，通過評估包括預測宏觀經濟條件的一系列可能結果，使其成為無偏倚和概率加權平均值。

本行按分部界定減值評估規則，以個別基礎或按基於規則的方法估計未來現金流量。

資產分為幾個部分，包括公司、非按揭零售貸款、按揭貸款、銀行、官方實體和專門性借款。每個分部都有其風險參數（即違約或然率、違約損失率、預期提款、提前還款和風險暴露期）。

資產分為三個階段以反映預期信貸損失。每個階段的減值準備是根據違約或然率、違約損失率和違約風險承擔的乘積計算。當金融工具初始確認時，本行將其未來十二個月內的預期信貸損失計入第一階段；並且在初始確認後出現信貸風險大幅上升時，將其全期預期信貸損失卻認為第二階段。當出現減值客觀證據時，會將其全期預期信貸損失確認為第三階段。其應計利息將扣除相關第三階段金融資產的減值金額。

信貸風險大幅上升的第二階段資產乃由分部、信貸風險評級、初次確認日期、拖欠及信貸資產級別釐定。

根據統計方法，本行訂立了一系列與本行內部違約率和抵押品價值觀顯著相關的宏觀經濟因素。本行利用這些宏觀經濟因素設計了三種情形，即樂觀，基礎和悲觀。風險管理委員會成員就發生的可能性提出了最全面的觀點，使本行能夠產生對宏觀經濟因素的預測及前瞻性違約或然率和違約損失率。這些前瞻性違約或然率和違約損失率將用作預期信貸損失模型的輸入參數。

如遇短期內難以通過階段劃分、評估模型、前瞻性調整反映相關風險因素對預期信貸損失影響的情況，本行可通過管理層疊加對預期信貸損失評估結果進行調整。

#### (iv) 考慮抵押品及其他信貸風險管理前之最高信貸風險

	2023 MOP	2022 MOP
現金及存放同業短期資產	53,635,175	40,970,859
現金及存放總行短期資產	7,833,364	9,202,104
拆放總行及其他分行資金	13,887,315,968	10,074,856,870
貸款減除減值準備	10,516,522,160	8,649,160,546
應計利息及其他賬項	132,717,286	66,922,417
信用承諾	19,629,946	31,977,329
	<u>24,617,653,899</u>	<u>18,873,090,125</u>

## (v) 地理分佈披露<sup>1</sup>

下列地區佔在結算日客戶貸款及墊款總額的 10% 或以上：

國家 / 地區	銀行	政府及公營機構	其他	減值準備- 預期信用損失
<b>信貸</b>				
澳門	-	-	2,461,446,423	9,375,228
中國大陸	-	-	7,587,348,157	7,487,565
其他	-	-	484,702,538	112,165
小計	-	-	10,533,497,118	16,974,958
<b>債務證券</b>				
澳門	161,004,000	-	-	37,467
中國大陸	-	373,428,000	254,610,000	867,770
英屬維爾京斯島	-	-	356,454,000	2,150,993
其他	-	-	33,948,000	475,174
小計	161,004,000	373,428,000	645,012,000	3,531,404
<b>合計</b>	<b>161,004,000</b>	<b>373,428,000</b>	<b>11,178,509,118</b>	<b>20,506,362</b>

---

<sup>1</sup>該資料未經外部核數師審核

(vi)行業分佈披露<sup>2</sup>

	貸款餘額	減值準備- 預期信用損失
漁農業	-	-
採礦工業	-	-
製造工業	-	-
電力、氣體燃料及水	-	-
建築及公共工程	1,334,827	684
批發及零售貿易	-	-
酒樓、餐廳、酒店及有關行業	799,338,445	7,982,061
運輸、倉儲及通信	-	-
非貨幣金融機構	-	-
博彩	-	-
會展	-	-
教育	-	-
資訊科技	-	-
其他行業	800,739,499	960,589
個人貸款	<u>8,932,084,347</u>	<u>8,031,624</u>
合計	<u>10,533,497,118</u> =====	<u>16,974,958</u> =====

---

<sup>2</sup>該資料未經外部核數師審核

(vii) 資產負債按到期日披露  
 資產負債按到期日披露如下：

2023

到期分析

	合計	即時償還	一個月 或以下	一個月以上 至三個月	三個月以上 至一年	一年以上 至三年	三年以上	無註明 日期
	澳門元	澳門元	澳門元	澳門元	澳門元	澳門元	澳門元	澳門元
<b>資產</b>								
現金及存放同業短期資產	53,635,175	53,635,175	-	-	-	-	-	-
拆放總行及其他分行資金	13,987,862,914	7,833,364	5,922,312,297	7,873,161,290	184,555,963	-	-	-
貸款減除減值準備	10,516,522,160	-	954,372,335	1,541,328,564	4,982,449,458	1,811,735,154	1,226,636,649	-
應計利息及其他賬項	40,003,704	553,754	24,304,606	8,577,665	4,073,946	254,470	-	2,239,263
以攤餘成本計量的金融資產	1,175,912,596	-	-	-	387,165,659	788,746,937	-	-
固定資產	1,296,909	-	-	-	-	-	-	1,296,909
延所得稅資產	23,506	-	-	-	-	-	-	23,506
總資產	<u>25,775,256,964</u>	<u>62,022,293</u>	<u>6,900,989,238</u>	<u>9,423,067,519</u>	<u>5,558,245,026</u>	<u>2,600,736,561</u>	<u>1,226,636,649</u>	<u>3,559,678</u>
<b>負債</b>								
同業存款	403,572	403,572	-	-	-	-	-	-
客戶存款	1,833,339,400	503,550,304	215,687,308	729,785,328	384,316,460	-	-	-
其他負債	46,703,462	435,926	1,292,778	22,380,827	14,086,280	1,510,210	6,624,453	372,988
拆借總行資金	22,909,390,073	-	11,371,870,693	3,933,874,776	6,821,244,836	782,399,768	-	-
應付稅費	-	-	-	-	-	-	-	-
總負債	<u>24,789,836,507</u>	<u>504,389,802</u>	<u>11,588,850,779</u>	<u>4,686,040,931</u>	<u>7,219,647,576</u>	<u>783,909,978</u>	<u>6,624,453</u>	<u>372,988</u>
流動資金差距淨額	<u>985,420,457</u>	<u>(442,367,509)</u>	<u>(4,687,861,541)</u>	<u>4,737,026,588</u>	<u>(1,661,402,550)</u>	<u>1,816,826,583</u>	<u>1,220,012,196</u>	<u>3,186,690</u>

2022

## 到期分析

	合計	即時償還	一個月 或以下	一個月以上 至三個月	三個月以上 至一年	一年以上 至三年	三年以上	無註明 日期
	澳門元	澳門元	澳門元	澳門元	澳門元	澳門元	澳門元	澳門元
<b>資產</b>								
現金及存放同業短期資產	40,970,859	40,970,859	-	-	-	-	-	-
拆放總行及其他分行資金	10,133,235,681	9,202,104	4,059,714,828	5,600,860,477	463,458,272	-	-	-
貸款減除減值準備	8,649,160,546	-	867,792,148	1,735,089,446	3,394,407,305	1,197,138,872	1,454,732,775	-
應計利息及其他賬項	17,745,710	176,096	9,515,609	4,317,834	1,011,845	-	-	2,724,326
以攤餘成本計量的金融資產	826,318,813	-	-	-	324,588,511	501,730,302	-	-
固定資產	824,901	-	-	-	-	-	-	824,901
延所得稅資產	755,814	-	-	-	-	-	-	755,814
總資產	<u>19,669,012,324</u>	<u>50,349,059</u>	<u>4,937,022,585</u>	<u>7,340,267,757</u>	<u>4,183,465,933</u>	<u>1,698,869,174</u>	<u>1,454,732,775</u>	<u>4,305,041</u>
<b>負債</b>								
同業存款	397,619	397,619	-	-	-	-	-	-
客戶存款	1,053,265,543	241,759,944	83,875,927	125,553,896	602,075,776	-	-	-
其他負債	29,881,729	603,327	76,490	1,127,734	17,460,224	-	8,716,494	1,897,460
拆借總行資金	17,561,398,776	-	9,654,116,405	3,104,422,602	4,454,990,190	347,869,579	-	-
應付稅費	<u>24,058,721</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>24,058,721</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
總負債	<u>18,669,002,388</u>	<u>242,760,890</u>	<u>9,738,068,822</u>	<u>3,231,104,232</u>	<u>5,098,584,911</u>	<u>347,869,579</u>	<u>8,716,494</u>	<u>1,897,460</u>
流動資金差距淨額	<u>1,000,009,936</u>	<u>(192,411,831)</u>	<u>(4,801,046,237)</u>	<u>4,109,163,525</u>	<u>(915,118,978)</u>	<u>1,350,999,595</u>	<u>1,446,016,281</u>	<u>2,407,581</u>

### (viii) 逾期賬齡分析

截至二〇二三年十二月三十一日，本行無逾期超過三個月之貸款。

### (ix) 常規資產分類下的信貸質量分析<sup>3</sup>

	餘額	第一階段	第二階段	第三階段	預期信用損失 合計
<b>信貸</b>					
正常	10,368,443,269	2,124,232	9,403,755	-	11,527,987
關注	163,753,584	-	5,446,351	-	5,446,351
次級	-	-	-	-	-
可疑	-	-	-	-	-
損失	-	-	-	-	-
小計	10,532,196,853	2,124,232	14,850,106	-	16,974,338
<b>債務證券及貿易融資</b>					
正常	1,180,744,265	3,532,024	-	-	3,532,024
關注	-	-	-	-	-
次級	-	-	-	-	-
可疑	-	-	-	-	-
損失	-	-	-	-	-
小計	1,180,744,265	3,532,024	-	-	3,532,024
<b>合計</b>	<b>11,712,941,118</b>	<b>5,656,256</b>	<b>14,850,106</b>	<b>-</b>	<b>20,506,362</b>

就上述有抵押品覆蓋的信貸及貿易融資之抵押品價值共 20,543,368,075 澳門元。

## 8. 市場風險

本行所承擔之市場風險，乃指由於市場價格變動而引致本行資產損失或未來現金流量改變的風險。本行主要的市場風險包括外匯風險及利率風險。

### (i) 外匯風險

本行之貨幣風險主要源自外匯買賣、商業銀行運作及結構性外匯持倉。本行所有資產均為現貨資產。本行所有外匯交易敞口由招商永隆銀行資產負債管理部管理，交易額度由集團管理委員會設定。

<sup>3</sup>該資料未經外部核數師審核

於二〇二三年十二月三十一日，分行外匯風險披露如下<sup>4</sup>：

單位：澳門元

	澳門元	港元	人民幣	美元	其他貨幣	合計
淨長盤總額	-	37,635,740	22,214	-	23,053	37,681,008
淨短盤總額	37,517,900	-	-	160,348	2,760	37,681,008
	<u>(37,517,900)</u>	<u>37,635,740</u>	<u>22,214</u>	<u>(160,348)</u>	<u>20,293</u>	<u>-</u>

於二〇二二年十二月三十一日，分行外匯風險披露如下<sup>4</sup>：

單位：澳門元

	澳門元	港元	人民幣	美元	其他貨幣	合計
淨長盤總額	-	29,269,892	228,458	147,145	22,000	29,667,495
淨短盤總額	29,660,840	-	-	-	6,655	29,667,495
	<u>(29,660,840)</u>	<u>29,269,892</u>	<u>228,458</u>	<u>147,145</u>	<u>15,345</u>	<u>-</u>

## (ii) 利率風險

本行利率風險主要源自因持有付息資產、負債及資產負債表以外項目在重訂息率時有時間差異而引起。

任何利率變動會影響按公平價值計量的金融資產和金融負債價值。於二〇二三年十二月三十一日，本行沒有按公平價值計量的金融資產和金融負債。

現行市場利率的波動會影響本行的公平價值利率風險及現金流量利率風險。現金流量利率風險乃指金融工具之將來現金流量將隨著市場利率改變而波動的風險。

客戶可提前償還住宅按揭及商業貸款的安排，就如銀行向客戶賣出一項期權。儘管客戶要接受一些罰則，但若其他認可機構提供較低的按揭利率或與參考利率的息差較低，客戶仍可能會提前償還按揭貸款。相反，若息差上升，客戶便會照常供款。這兩種情況都可能會減少銀行日後的盈利。本行一般對提前償還的貸款徵收首三年分別為 3%、2% 及 1% 的罰款。

存款方面，客戶一般可提前提款。提前提款權等於附有賣出權的存款。若利率上升，客戶存款的市值便下降，客戶因此可能提走存款，改以較高利率存入同一認可機構或另一認可機構。本行一般不接受尚未到期的存款提前提款。

由於利率變動，息差可能會增加，但若利率出現不可預計的波動，則息差可能會減少或引致虧損。本行已制定政策及制度以監察其較易受利率影響之倉盤及重定息率淨差距，以確保其在管理委員會所核定之限額內獲妥善管理。本行利率風險每日由招商永隆銀行總行資產負債管理部管理。

下頁表格概述了本行的利率風險，並按賬面值列示了本行的資產及負債，而資產及負債則按復位息日或到期日（以較早者為準）分類。

<sup>4</sup>該資料未經外部核數師審核

資產及負債之利率敏感度－ 重定息率分析

	一個月 或以下 澳門元	一個月以上 至三個月 澳門元	三個月以上 至一年 澳門元	一年以上 至五年 澳門元	五年以上 澳門元	不計息 澳門元	合計 澳門元
於二〇二三年 十二月三十一日							
<b>資產</b>							
現金及存放同業短期資產	33,741,157	-	-	-	-	19,894,018	53,635,175
拆放總行及其他分行資金	5,891,902,724	7,815,802,000	182,485,900	-	-	97,672,290	13,987,862,914
貸款減除減值準備	10,302,082,737	214,439,423	-	-	-	-	10,516,522,160
應計利息及其他賬項	-	-	-	-	-	40,003,704	40,003,704
以攤餘成本計量的金融資產	264,263,238	508,881,651	402,767,707	-	-	-	1,175,912,596
固定資產	-	-	-	-	-	1,296,909	1,296,909
遞延所得稅資產	-	-	-	-	-	23,506	23,506
總資產	<u>16,491,989,856</u>	<u>8,539,123,074</u>	<u>585,253,607</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>158,890,427</u>	<u>25,775,256,964</u>
<b>負債</b>							
同業存款	-	-	-	-	-	403,572	403,572
客戶存款	215,687,309	729,785,329	384,316,460	-	-	503,550,302	1,833,339,400
其他負債	-	-	-	-	-	46,703,462	46,703,462
拆借總行資金	11,322,790,000	3,871,211,240	6,777,120,000	345,540,000	-	173,873,033	22,909,390,073
當期稅項	-	-	-	-	-	-	-
總負債	<u>11,538,477,309</u>	<u>4,600,996,569</u>	<u>7,161,436,460</u>	<u>345,540,000</u>	<u>-</u>	<u>724,530,369</u>	<u>24,789,836,507</u>
利息敏感度差距總額	<u>4,953,512,547</u>	<u>3,938,126,505</u>	<u>(6,576,182,853)</u>	<u>(345,540,000)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

	一個月 或以下 澳門元	一個月以上 至三個月 澳門元	三個月以上 至一年 澳門元	一年以上 至五年 澳門元	五年以上 澳門元	不計息 澳門元	合計 澳門元
於二〇二二年 十二月三十一日							
<b>資產</b>							
現金及存放同業短期資產	31,187,179	-	-	-	-	9,783,680	40,970,859
拆放總行及其他分行資金	2,504,185,064	7,117,924,210	456,483,200	-	-	54,643,207	10,133,235,681
貸款減除減值準備	8,546,725,706	102,434,840	-	-	-	-	8,649,160,546
應計利息及其他賬項	-	-	-	-	-	17,745,710	17,745,710
以攤餘成本計量的金融資產	-	524,307,247	302,011,566	-	-	-	826,318,813
固定資產	-	-	-	-	-	824,901	824,901
遞延所得稅資產	-	-	-	-	-	755,814	755,814
總資產	<u>11,082,097,949</u>	<u>7,744,666,297</u>	<u>758,494,766</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>83,753,312</u>	<u>19,669,012,324</u>
<b>負債</b>							
同業存款	-	-	-	-	-	397,619	397,619
客戶存款	83,875,928	125,553,895	602,075,776	-	-	241,759,944	1,053,265,543
其他負債	-	-	-	-	-	29,881,729	29,881,729
拆借總行資金	9,625,688,400	3,069,400,000	4,430,444,100	345,540,000	-	90,326,276	17,561,398,776
當期稅項	-	-	-	-	-	24,058,721	24,058,721
總負債	<u>9,709,564,328</u>	<u>3,194,953,895</u>	<u>5,032,519,876</u>	<u>345,540,000</u>	<u>-</u>	<u>386,424,289</u>	<u>18,669,002,388</u>
利息敏感度差距總額	<u>1,372,533,621</u>	<u>4,549,712,402</u>	<u>(4,274,025,110)</u>	<u>(345,540,000)</u>	<u>-</u>		

下表概述貨幣金融工具中（不以公平價值入損益賬內）幾種主要貨幣的實際利率：

	2023 %	2022 %
於十二月三十一日		
資產		
現金及存放同業短期資產	0 – 0.01	0 – 0.788
拆放總行及其他分行資金	0 – 5.860	0 – 5.320
貸款	2.425 – 7.711	1.925 – 7.416
以攤餘成本計量的金融資產	<u>2.212 – 5.567</u>	<u>1.150 – 6.500</u>
負債		
客戶存款	0 – 5.660	0 – 5.140
拆借總行資金	2.200 – 5.680	2.120 – 5.470
同業存款	<u>0</u>	<u>0</u>

## 9. 營運風險管理

營運風險指因內部程式不完善或失效、人為過失、系統故障或由外來事故引致損失的風險。

本行訂立營運風險管理架構以識別、量度、監控及控制營運風險。本行亦依靠各營業單位的內部監控機制，加上內部審核環節管理及控制營運風險。

本行之內部監控系統乃由建立完善之組織架構、詳盡的政策及標準所組成。每個業務及操作單位的許可權及責任亦清楚列明，確保有足夠之查核及平衡。內部監控機制程式包括風險評估、職能分工、許可權、培訓及定期核實以及核對交易及帳戶之資料。

風險評估範圍亦包括外判、新產品及新系統之履行。持續業務計畫之訂立，減低系統故障或自然災害對業務運作之影響及干擾。此外，本行已購有足夠的保險以覆蓋合理程度的營運風險。

## 10. 流動資金風險

流動資金風險乃指本行未能于金融負債到期日履行其償還責任，或是客戶提取資金後未能補充資金。此可能會引致資金未能應付存戶提取的需求或貸款未能按承諾發放。本行每天運用可動用的現金資源，以應付來自隔夜存款、活期帳戶、到期存款、貸款支付、與保證書的需求。本行流動資金風險管理由招商永隆銀行總行集中管理。

本行已定下政策及制度以監察及控制每日流動資金狀況。資金財會部通過監察未來之現金量以控制本行每日的資金營運，包括存款到期或客戶借貸之資金補充。本行亦對資產負債表以外之現金流量活動，如貸款承諾、擔保或備用額度之或有負債作出監察，以維持貨幣、地域、提供者、產品及條款都能多樣化。本行有制定流動資金比率、貸存比率及到期錯配金額之限額，以確保本行有能力應付其資金需求。本行亦定期對在正常業務運作、機構特殊危機及一般市場危機情況下作出壓力狀況分析。

本行主要流動資金管理資料如下<sup>5</sup>：

於二〇二三年十二月三十一日

平均每週最低可動用現金（澳門元）	29,156,604
平均每週可動用現金（澳門元）	44,505,076
平均每月月底抵償資產（澳門元）	844,764,333
平均每月月底抵償資產對總基本負債比	50.0%
平均每月最後一週一個月以下流動比率	51.9%
平均每月最後一週三個月以下流動比率	82.7%

---

<sup>5</sup>該資料未經外部核數師審核

## 11. 股東名單

招商永隆銀行有限公司為招商銀行股份有限公司的全資附屬公司。

## 12. 董事會成員

董事長

王良

副董事長

張仁良

董事

劉鈞

洪波

夏小東

徐明杰

齊向昱

李俐

趙悅

劉二飛

郭琳廣

王啟新

秘書

朱侃儀

## 13. 資本充足比率

於二〇二三年十二月三十一日之資本比率乃根據香港金融管理局所發出的《銀行業（資本）規則》計算。根據《銀行業（資本）規則》，本行選擇採納 [標準方法] 計算信貸風險及市場風險之風險比重資產，以及採用 [基本指標方法] 計算營運風險。

於二〇二三年十二月三十一日，招商永隆銀行總行資本比率如下：

資本充足比率 19.1%

一級資本充足率 17.9%

## 14. 綜合財務狀況表及綜合收益表

以下資料節錄於招商永隆銀行總行二〇二三年年報：

		綜合財務狀況表		
		Consolidated Statement of Financial Position		
		二〇二三年十二月三十一日 As at 31 December 2023		
		二〇二三年 十二月三十一日 31 December 2023	重列 (Restated) 二〇二二年 十二月三十一日 31 December 2022	重列 (Restated) 二〇二二年 一月一日 1 January 2022
	註釋 Note	港幣千元 HK\$'000	港幣千元 HK\$'000	港幣千元 HK\$'000
<b>資產</b>	<b>Assets</b>			
庫存現金、同業存放及貸款	Cash, balances and placements with and loans and advances to banks	16	57,406,400	54,414,651
衍生金融工具	Derivative financial instruments	17	477,025	638,866
以公平價值計入損益賬之金融資產	Financial assets at fair value through profit or loss	18	4,357,741	5,670,341
證券投資	Investments in securities	19	142,016,852	124,679,669
貸款及其他賬項	Advances and other accounts	20	215,726,817	206,281,326
聯營公司及合資企業權益	Interests in associates and joint ventures	22	1,858,112	498,272
投資物業	Investment properties	23	2,638,930	2,685,050
租賃土地	Leasehold land	24	142,660	146,413
其他物業及設備	Other properties and equipment	25	1,582,902	1,641,646
可回收稅項	Tax recoverable		4,900	13,472
遞延稅項資產	Deferred tax assets	29	427,253	444,962
<b>總資產</b>	<b>Total assets</b>		<b>426,639,592</b>	<b>397,114,668</b>
<b>負債</b>	<b>Liabilities</b>			
同業存款	Deposits and balances from banks		33,811,669	32,796,797
以公平價值計入損益賬之金融負債	Financial liabilities at fair value through profit or loss	26	65,932	233,597
衍生金融工具	Derivative financial instruments	17	501,819	308,666
客戶存款	Deposits from customers	27	326,192,761	301,621,322
發行之存款證	Certificates of deposit issued		-	270,000
發行之後償債項	Subordinated debts issued		-	3,115,586
當期稅項	Current taxation		334,971	380,131
遞延稅項負債	Deferred tax liabilities	29	1,857	1,893
其他賬項及預提	Other accounts and accruals	30	7,616,398	8,847,531
<b>總負債</b>	<b>Total liabilities</b>		<b>368,525,407</b>	<b>344,189,937</b>
<b>權益</b>	<b>Equity</b>			
股本	Share capital	31	1,160,951	1,160,951
儲備	Reserves	32	45,230,652	43,803,537
歸屬於本行股東權益合計	Total equity attributable to shareholders of the Bank		46,391,603	44,666,412
額外權益工具	Additional equity instruments	28	11,722,582	7,815,982
非控制的股東權益	Non-controlling interests		-	442,337
<b>權益總額</b>	<b>Total equity</b>		<b>58,114,185</b>	<b>52,924,731</b>
<b>權益及負債總額</b>	<b>Total equity and liabilities</b>		<b>426,639,592</b>	<b>397,114,668</b>
經已於二〇二四年三月二十日由董事會通過及授權發佈。		Approved and authorised for issue by the Board of Directors on 20 March 2024.		
王良	董事長	WANG Liang	Chairman	
夏小東	執行董事	XIA Xiaodong	Executive Director	

## 綜合收益表

## Consolidated Income Statement

截至二〇二三年十二月三十一日止之年度 For the year ended 31 December 2023

			二〇二三 2023 港幣千元 HK\$'000	重列 (Restated) 二〇二二 2022 港幣千元 HK\$'000
		註釋 Note		
利息收入	Interest income	5	16,340,691	9,568,815
利息支出	Interest expense	6	(9,604,814)	(3,958,078)
<b>淨利息收入</b>	<b>Net interest income</b>		<b>6,735,877</b>	<b>5,610,737</b>
服務費及佣金收入	Fees and commission income		1,856,286	1,437,382
服務費及佣金支出	Fees and commission expense		(149,036)	(150,231)
<b>服務費及佣金淨收入</b>	<b>Net fees and commission income</b>	7	<b>1,707,250</b>	<b>1,287,151</b>
淨保險服務收入	Insurance revenue, net	8	482,611	740,610
淨交易收益	Net trading gain	9	323,405	75,342
處置以公平價值誌入其他全面 收益之金融資產之淨收益	Net gain on disposal of financial assets at fair value through other comprehensive income		310,337	223,234
其他營業收入	Other operating income	10	171,357	263,315
<b>營業收入</b>	<b>Operating income</b>		<b>9,730,837</b>	<b>8,200,389</b>
保險服務支出	Insurance service expense	8	(388,952)	(559,823)
保險財務(支出)/收入	Insurance finance (expense)/income		(16,606)	49,794
<b>提取保險服務支出 及保險財務(支出)/收入 後之營業收入</b>	<b>Operating income net of insurance service expense and insurance finance (expense)/income</b>		<b>9,325,279</b>	<b>7,690,360</b>
營業支出	Operating expenses	11	(3,054,851)	(2,848,140)
<b>提取減值準備前之營業溢利</b>	<b>Operating profit before impairment charge</b>		<b>6,270,428</b>	<b>4,842,220</b>
減值損失	Impairment losses	12	(4,482,306)	(1,365,873)
<b>營業溢利</b>	<b>Operating profit</b>		<b>1,788,122</b>	<b>3,476,347</b>
投資物業之公平價值 收益/(虧損)	Fair value gains/(losses) on investment properties	23	16,280	(19,460)
處置其他物業及設備之 淨虧損	Net loss on disposal of other properties and equipment		(691)	(373)
贖回按攤銷成本列賬之 金融工具之淨虧損	Net loss on redemption of financial instruments at amortised cost		-	(2,521)
應佔聯營公司及合資企業之 淨溢利/(虧損)	Share of net profit/(loss) of associates and joint ventures		4,100	(51,541)
<b>除稅前溢利</b>	<b>Profit before taxation</b>		<b>1,807,811</b>	<b>3,402,452</b>
所得稅	Income tax	15	(174,143)	(510,753)
<b>本年度溢利</b>	<b>Profit for the year</b>		<b>1,633,668</b>	<b>2,891,699</b>
歸屬於： 本行股東	Attributable to: Equity shareholders of the Bank		1,604,866	2,895,669
非控制的股東權益	Non-controlling interests		28,802	(3,970)

## 綜合全面收益表

### Consolidated Statement of Comprehensive Income

截至二〇二三年十二月三十一日止之年度 For the year ended 31 December 2023

		二〇二三 2023 港幣千元 HK\$'000	重列 (Restated) 二〇二二 2022 港幣千元 HK\$'000
本年度溢利	Profit for the year	1,633,668	2,891,699
本年度其他 全面收益／(支出)	Other comprehensive income/(expense) for the year		
其後可能重新分類至收益表 之項目：	Items that may be reclassified subsequently to the income statement:		
以公平價值誌入其他全面 收益之金融資產	Financial assets at fair value through other comprehensive income		
－ 公平價值改變	－ Changes in fair value	769,116	(2,104,251)
－ 於出售時轉入收益表	－ Transfer to income statement on disposal	(310,337)	(223,234)
－ 於減值時轉入收益表	－ Transfer to income statement on impairment	139,436	(4,991)
應佔聯營公司及 合資企業之儲備	Share of reserves of associates and joint ventures	(9,259)	1,928
因折算海外機構的財務報表 產生的匯兌差額	Exchange difference on translation of financial statements of overseas operations	(75,612)	(589,059)
其他全面收益項目對 遞延稅項之影響	Effect of deferred taxation on other comprehensive income items	(101,911)	383,732
其後不會重新分類至收益表 之項目：	Items that will not be reclassified subsequently to the income statement:		
以公平價值誌入其他全面 收益之股權證券	Equity securities at fair value through other comprehensive income		
－ 公平價值改變	－ Changes in fair value	89,390	(263,365)
重估房產之盈餘	Surplus on revaluation of bank premises	84,649	8,242
界定福利計劃之精算 收益/(虧損)	Actuarial gains/(losses) on defined benefit schemes	5,691	(13,784)
其他全面收益項目對遞延 稅項之影響	Effect of deferred taxation on other comprehensive income items	(7,411)	14,200
其他	Others	(47,007)	-
本年度其他全面 收益／(支出)	Other comprehensive income/(expense) for the year	536,745	(2,790,582)
本年度全面收益總額	Total comprehensive income for the year	2,170,413	101,117
歸屬於：	Attributable to:		
本行股東	Equity shareholders of the Bank	2,140,622	105,087
非控制的股東權益	Non-controlling interests	29,791	(3,970)