



**China CITIC Bank International Limited**  
**中信銀行（國際）有限公司**

**監管披露報表**

2024年3月31日  
( 未經審核 )

根據《銀行業（披露）規則》編製

目錄	頁次
<b>第I部分：主要審慎比率及風險加權數額概覽(RWA)</b>	
KM1： 主要審慎比率.....	1
OV1： 風險加權數額概覽.....	2
<b>第II部分：槓桿比率</b>	
LR2： 槓桿比率.....	3
<b>第III部分：流動性</b>	
LIQ1： 流動性覆蓋比率 - 第1類機構.....	4

## 監管披露報表

本監管披露報表所載為中信銀行（國際）有限公司（「本行」）及其附屬公司（統稱「本集團」）根據《銀行業（披露）規則》及香港金融管理局（「金管局」）發出的披露範本所編製。此等監管披露受本集團的披露政策所規管，包括規定了披露文件的管治、控制和保證要求。

### 第I部分：主要審慎比率及風險加權數額概覽(RWA)

#### KM1: 主要審慎比率

		於2024年 3月31日	於2023年 12月31日	於2023年 9月30日	於2023年 6月30日	於2023年 3月31日
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
		港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
	<b>監管資本（數額）</b>					
1	普通股權一級(CET1)	40,891,804	40,684,957	40,073,083	39,184,858	38,997,136
2	一級	50,227,200	50,020,353	53,316,990	52,428,765	52,241,043
3	總資本	57,469,394	61,250,220	60,833,834	60,097,953	59,928,721
	<b>風險加權數額</b>					
4	風險加權數額總額	302,201,989	304,311,483	313,393,057	328,495,304	330,567,826
	<b>風險為本監管資本比率（以風險加權數額的百分率表示）</b>					
5	CET1比率(%)	13.5%	13.4%	12.8%	11.9%	11.8%
6	一級比率(%)	16.6%	16.4%	17.0%	16.0%	15.8%
7	總資本比率(%)	19.0%	20.1%	19.4%	18.3%	18.1%
	<b>額外CET1緩衝要求（以風險加權數額的百分率表示）</b>					
8	防護緩衝資本要求(%)	2.500%	2.500%	2.500%	2.500%	2.500%
9	逆周期緩衝資本要求(%)	0.673%	0.684%	0.680%	0.677%	0.675%
10	較高吸收虧損能力要求(%)（只適用於G-SIB或D-SIB）	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
11	認可機構特定的總CET1緩衝要求(%)	3.173%	3.184%	3.180%	3.177%	3.175%
12	符合認可機構的最低資本規定後可用的CET1(%)	9.0%	8.9%	8.3%	7.4%	7.3%
	<b>《巴塞爾協定三》槓桿比率</b>					
13	總槓桿比率風險承擔計量	461,969,216	475,072,752	468,364,038	465,857,627	475,504,362
14	槓桿比率(LR)(%)	10.9%	10.5%	11.4%	11.3%	11.0%
	<b>流動性覆蓋比率(LCR)/ 流動性維持比率(LMR)</b>					
	只適用於第1類機構：					
15	優質流動資產(HQLA)總額	79,327,677	75,332,110	68,454,595	63,401,074	65,693,525
16	淨現金流出總額	40,999,097	33,267,007	33,360,781	34,685,832	35,120,000
17	LCR(%)	195%	241%	207%	186%	188%
	只適用於第2類機構：					
17a	LMR(%)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
	<b>穩定資金淨額比率(NSFR)/ 核心資金比率(CFR)</b>					
	只適用於第1類機構：					
18	可用穩定資金總額	285,528,605	295,361,614	285,855,986	276,198,588	273,612,005
19	所需穩定資金總額	201,753,941	188,624,721	194,863,536	203,685,006	206,755,497
20	NSFR(%)	142%	157%	147%	136%	132%
	只適用於第2A類機構：					
20a	CFR(%)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用

監管披露報表 ( 續 )

第I部分：主要審慎比率及風險加權數額概覽(RWA) ( 續 )

OV1：風險加權數額概覽

下表提供各種風險類別劃分的銀行風險加權數額概覽和符合由金管局規定的相應最低資本要求 ( 即風險加權數額的8% ) 。

		(a)	(b)	(c)
		風險加權數額		最低資本規定
		於2024年 3月31日	於2023年 12月31日	於2024年 3月31日
		港幣千元	港幣千元	港幣千元
1	非證券化類別風險承擔的信用風險	260,356,630	263,668,989	20,828,530
2	其中STC計算法	260,356,630	263,668,989	20,828,530
2a	其中BSC計算法	-	-	-
3	其中基礎IRB計算法	-	-	-
4	其中監管分類準則計算法	-	-	-
5	其中高級IRB計算法	-	-	-
6	對手方違責風險及違責基金承擔	6,789,489	5,942,514	543,159
7	其中SA-CCR計算法	5,438,294	4,636,162	435,064
7a	其中現行風險承擔方法	-	-	-
8	其中IMM(CCR)計算法	-	-	-
9	其中其他	1,351,195	1,306,352	108,096
10	CVA風險	1,477,675	1,309,413	118,214
11	簡單風險權重方法及內部模式方法下的銀行帳內股權狀況	-	-	-
12	集體投資計劃風險承擔 - LTA*	-	-	-
13	集體投資計劃風險承擔 - MBA*	-	-	-
14	集體投資計劃風險承擔 - FBA*	-	-	-
14a	集體投資計劃風險承擔 - 混合使用計算法*	-	-	-
15	交收風險	16	19,125	1
16	銀行帳內的證券化類別風險承擔	-	-	-
17	其中SEC-IRBA	-	-	-
18	其中SEC-ERBA ( 包括IAA )	-	-	-
19	其中SEC-SA	-	-	-
19a	其中SEC-FBA	-	-	-
20	市場風險	16,741,600	16,806,075	1,339,328
21	其中STM計算法	16,741,600	16,806,075	1,339,328
22	其中IMM計算法	-	-	-
23	交易帳與銀行帳之間切換的風險承擔的資本要求 ( 經修訂市場風險框架生效前不適用 ) *	不適用	不適用	不適用
24	業務操作風險	16,941,200	16,669,988	1,355,296
24a	官方實體集中風險	-	-	-
25	低於扣減門檻的數額 ( 須計算250%風險權重 )	57,590	57,590	4,607
26	資本下限調整	-	-	-
26a	風險加權數額扣減	162,211	162,211	12,977
26b	其中不包括在二級資本內的一般銀行業務風險監管儲備及集體準備金的部分	-	-	-
26c	其中不包括在二級資本內的土地及建築物因價值重估而產生的累積公平價值收益的部分	162,211	162,211	12,977
27	總計	302,201,989	304,311,483	24,176,158

備註：

加「\*」符號的項目在相關政策框架生效後才適用。在此之前，應在有關行內填報「不適用」。

本行採用「標準方法」計算信用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」。

風險加權數額總額下降的主要原因是非證券化類別風險承擔的信用風險加權下降，這也是由於向客戶提供的貸款和墊款的下降。

第II部分：槓桿比率

LR2：槓桿比率

		(a)	(b)
		2024年3月31日	2023年12月31日
		港幣千元	港幣千元
<b>資產負債表內風險承擔</b>			
1	資產負債表內風險承擔 (不包括由衍生工具合約或證券融資交易(SFT)產生的風險承擔，但包括抵押品)	403,928,115	421,481,304
2	扣減：斷定一級資本時所扣減的資產數額	(3,492,357)	(3,153,106)
3	<b>資產負債表內風險承擔總額 (不包括衍生工具合約及SFT)</b>	<b>400,435,758</b>	<b>418,328,198</b>
<b>由衍生工具合約產生的風險承擔</b>			
4	所有與衍生工具合約有關的重置成本 (如適用的話，扣除合資格現金變動保證金及/或雙邊淨額結算)	1,522,196	1,004,520
5	所有與衍生工具合約有關的潛在未來風險承擔的附加數額	8,957,109	8,416,854
6	還原因提供予對手方而須根據適用會計框架從資產負債表中扣減的衍生工具合約抵押品的數額	-	-
7	扣減：就衍生工具合約提供的現金變動保證金的應收部分	(1,736,990)	(1,597,862)
8	扣減：中央交易對手方風險承擔中與客戶結算交易有關而獲豁免的部分	-	-
9	經調整後已出售信用關聯衍生工具合約的有效名義數額	-	-
10	扣減：就已出售信用關聯衍生工具合約作出調整的有效名義抵銷及附加數額的扣減	-	-
11	<b>衍生工具合約產生的風險承擔總額</b>	<b>8,742,315</b>	<b>7,823,512</b>
<b>由SFT產生的風險承擔</b>			
12	經銷售會計交易調整後 (在不確認淨額計算下) 的SFT資產總計	31,181,256	27,399,513
13	扣減：SFT資產總計的應付現金與應收現金相抵後的淨額	-	-
14	SFT資產的對手方信用風險承擔	684,845	511,267
15	代理交易風險承擔	-	-
16	<b>由SFT產生的風險承擔總額</b>	<b>31,866,101</b>	<b>27,910,780</b>
<b>其他資產負債表外風險承擔</b>			
17	資產負債表外風險承擔名義數額總額	148,621,632	147,070,138
18	扣減：就轉換為信貸等值數額作出的調整	(127,609,390)	(125,975,608)
19	<b>資產負債表外項目</b>	<b>21,012,242</b>	<b>21,094,530</b>
<b>資本及風險承擔總額</b>			
20	一級資本	50,227,200	50,020,353
20a	為特定準備金及集體準備金作出調整前的風險承擔總額	462,056,416	475,157,020
20b	為特定準備金及集體準備金作出的調整	(87,200)	(84,268)
21	<b>為特定準備金及集體準備金作出調整後的風險承擔總額</b>	<b>461,969,216</b>	<b>475,072,752</b>
<b>槓桿比率</b>			
22	槓桿比率	10.9%	10.5%

第III部：流動性

LIQ1：流動性覆蓋比率 - 第1類機構

在計算本模版所載的流動性覆蓋比率(LCR)及相關組成項目的 平均值時所使用的數據點數目		於2024年3月31日季度末：	
		(73數據點)	
披露基礎：綜合		非加權值 (平均)	加權值 (平均)
		港幣千元	港幣千元
<b>A. 優質流動資產</b>			
1	優質流動資產(HQLA)總額		79,327,677
<b>B. 現金流出</b>			
2	零售存款及小型企業借款，其中：	183,286,125	12,842,893
3	穩定零售存款及穩定小型企業借款	12,688,988	634,450
4	較不穩定零售存款及較不穩定小型企業借款	73,571,723	7,357,172
4a	零售定期存款及小型企業定期借款	97,025,414	4,851,271
5	無抵押批發借款 (小型企業借款除外) 及認可機構發行的債務證券及訂明票據，其中：	108,505,509	57,575,146
6	營運存款	15,352,578	3,735,851
7	第6行未涵蓋的無抵押批發借款 (小型企業借款除外)	91,401,522	52,087,886
8	由認可機構發行並可在LCR涵蓋時期內贖回的債務證券及訂明票據	1,751,409	1,751,409
9	有抵押借款交易 (包括證券掉期交易)		502,450
10	額外規定，其中：	22,666,537	7,992,504
11	衍生工具合約及其他交易所產生的現金流出，以及相關抵押品規定所產生的額外流動性需要	6,879,238	5,570,775
12	因結構式金融交易下的義務及因付還從該等交易取得的借款而產生的現金流出	-	-
13	未提取的有承諾融通 (包括有承諾信貸融通及有承諾流動性融通) 的潛在提取	15,787,299	2,421,729
14	合約借出義務 (B節未以其他方式涵蓋) 及其他合約現金流出	13,441,606	13,441,606
15	其他或有出資義務 (不論合約或非合約義務)	137,514,946	450,625
16	現金流出總額		92,805,224
<b>C. 現金流入</b>			
17	有抵押借出交易 (包括證券掉期交易)	4,764,868	4,764,868
18	有抵押或無抵押貸款 (第17行涵蓋的有抵押借出交易除外) 及存於其他金融機構的營運存款	55,566,897	36,034,953
19	其他現金流入	11,569,285	11,006,306
20	現金流入總額	71,901,050	51,806,127
<b>D. 流動性覆蓋比率</b>			
21	HQLA總額		79,327,677
22	淨現金流出總額		40,999,097
23	LCR (%)		195%