中信银行(国际)
CHINA CITIC BANK INTERNATIONAL

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

監管披露報表

2020年9月30日
（未經審核）

根據《銀行業（披露）規則》編製

監管披露報表

目錄 頁次

第I部分：主要審慎比率及風險加權數額概覽 (RWA)

1 KM1：主要審慎比率…… 1

2 OV1：風險加權數額概覽…… 2

第II部分：槓桿比率

3 LR2：槓桿比率…… 3

第III部分：流動性

4 LIQ1：流動性覆蓋比率——第1類機構…… 4

監管披露報表 (續)

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制。

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2020年9月30日	於2020年6月30日	於2020年3月31日	於2019年12月31日	於2019年9月30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*
	監管資本（數額）					
1	普通股權一級(CET1)	**37,309,461**	37,595,770	38,063,930	37,430,332	36,488,587
2	一級	**45,081,521**	45,367,830	45,835,990	45,202,392	44,260,647
3	總資本	**52,308,479**	52,120,354	53,146,712	52,476,903	51,711,502
	風險加權數額（數額）					
4	風險加權數額總額	**297,678,424**	272,597,282	270,651,826	262,432,341	268,285,972
	風險為本監管資本比率（以風險加權數額的百分率表示）					
5	CET1比率 (%)	**12.5%**	13.8%	14.1%	14.3%	13.6%
6	一級比率 (%)	**15.1%**	16.6%	16.9%	17.2%	16.5%
7	總資本比率 (%)	**17.6%**	19.1%	19.6%	20.0%	19.3%
	額外CET1緩衝要求（以風險加權數額的百分率表示）					
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 (%) (備註)	**0.585%**	0.593%	0.584%	1.119%	1.355%
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 (%)	**3.085%**	3.093%	3.084%	3.619%	3.855%
12	符合認可機構的最低資本規定後可用的CET1 (%)	**8.0%**	9.3%	9.6%	9.8%	9.1%
	《巴塞爾協定三》槓桿比率					
13	總槓桿比率風險承擔計量	**416,884,329**	378,711,875	361,828,522	384,491,342	359,966,028
14	槓桿比率(LR) (%)	**10.8%**	12.0%	12.7%	11.8%	12.3%
	流動性覆蓋比率(LCR) / 流動性維持比率(LMR)					
	只適用於第1類機構：					
15	優質流動資產(HQLA)總額	**45,423,352**	42,386,001	47,011,755	35,466,051	33,068,768
16	淨現金流出總額	**18,993,983**	19,064,904	17,320,678	15,799,506	15,960,920
17	LCR (%)	**240.3%**	223.8%	272.2%	225.7%	207.6%
	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
	穩定資金淨額比率(NSFR) / 核心資金比率(CFR)					
	只適用於第1類機構：					
18	可用穩定資金總額	**247,414,150**	236,248,495	231,887,605	240,558,288	234,709,644
19	所需穩定資金總額	**184,589,757**	169,098,438	167,498,538	165,902,045	168,209,740
20	NSFR (%)	**134.0%**	139.7%	138.4%	145.0%	139.5%
	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

備註：

根據金管局的宣佈，由2019年1月1日起，適用香港地區逆周期緩衝資本比率為風險加權數額的2.5%，由2019年10月14日起降低至2.0%，及由2020年3月16日起進一步降低至1.0%。

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)

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2020年9月30日	於2020年6月30日	於2020年9月30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	250,724,328	226,829,304	20,057,946
2	其中STC計算法	250,724,328	226,829,304	20,057,946
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	9,642,452	9,318,660	771,396
7	其中SA-CCR*	不適用	不適用	不適用
7a	其中現行風險承擔方法	9,480,539	9,166,050	758,443
8	其中IMM(CCR)計算法	-	-	-
9	其中其他	161,913	152,610	12,953
10	CVA風險	6,421,763	6,218,213	513,741
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*	不適用	不適用	不適用
13	集體投資計劃風險承擔——MBA*	不適用	不適用	不適用
14	集體投資計劃風險承擔——FBA*	不適用	不適用	不適用
14a	集體投資計劃風險承擔——混合使用計算法*	不適用	不適用	不適用
15	交收風險	-	-	-
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	14,538,238	13,771,575	1,163,059
21	其中STM計算法	14,538,238	13,771,575	1,163,059
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	15,228,275	15,283,950	1,218,262
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）	1,277,538	1,277,538	102,203
26	資本下限調整	-	-	-
26a	風險加權數額扣減	154,170	101,958	12,334
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	52,212	-	4,177
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	101,958	101,958	8,157
27	**總計**	**297,678,424**	**272,597,282**	**23,814,273**

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」。

風險加權數額總計上升的主要原因是由於客戶貸款及墊款上升，導致非證券化類別風險承擔的風險加權數額上升。

監管披露報表 (續)

第II部分：槓桿比率

LR2：槓桿比率

		(a)	(b)
		2020年9月30日	2020年6月30日
		港幣千元	*港幣千元*
資產負債表內風險承擔			
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）	393,253,887	351,642,497
2	扣減：斷定一級資本時所扣減的資產數額	(2,849,079)	(2,371,330)
3	**資產負債表內風險承擔總額（不包括衍生工具合約及SFT）**	**390,404,808**	**349,271,167**
由衍生工具合約產生的風險承擔			
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）	4,839,845	3,852,486
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	8,423,279	9,061,296
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	(2,387,957)	(1,848,011)
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衍生工具合約的有效名義數額	-	-
10	扣減：就已出售信用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	**衍生工具合約產生的風險承擔總額**	**10,875,167**	**11,065,771**
由證券融資產生的風險承擔			
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	332,032	1,457,604
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	-	-
15	代理交易風險承擔	-	-
16	**由SFT產生的風險承擔總額**	**332,032**	**1,457,604**
其他資產負債表外風險承擔			
17	資產負債表外風險承擔名義數額總額	107,063,503	104,624,840
18	扣減：就轉換為信貸等值數額作出的調整	(91,710,446)	(87,635,581)
19	**資產負債表外項目**	**15,353,057**	**16,989,259**
資本及風險承擔總額			
20	**一級資本**	**45,081,522**	**45,367,830**
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**	**416,965,064**	**378,783,801**
20b	**為特定準備金及集體準備金作出的調整**	**(80,735)**	**(72,926)**
21	**為特定準備金及集體準備金作出調整後的風險承擔總額**	**416,884,329**	**378,710,875**
槓桿比率			
22	**槓桿比率**	**10.81%**	**11.98%**

截止2020年9月30日止第三季度的槓桿比率下降，主要由於貸款和客戶墊款增加導致資產負債表總風險敞口增加。

監管披露報表 (續)

第III部分：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2020年9月30日季度末: (78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*
A. 優質流動資產			
1	優質流動資產 (HQLA) 總額		**45,423,352**
B. 現金流出			
2	零售存款及小型企業借款，其中：	**142,898,113**	**10,491,116**
3	*穩定零售存款及穩定小型企業借款*	10,527,792	526,390
4	*較不穩定零售存款及較不穩定小型企業借款*	66,924,201	6,692,420
4a	*零售定期存款及小型企業定期借款*	65,446,120	3,272,306
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：	**98,640,724**	**55,825,039**
6	*營運存款*	-	-
7	*第6行未涵蓋的無抵押批發借款 (小型企業借款除外)*	98,640,724	55,825,039
8	*由認可機構發行並可在該LCR涵蓋時期內贖回的債務證券及訂明票據*	-	-
9	有抵押借款交易(包括證券掉期交易)		**1,274**
10	額外規定，其中：	**11,710,248**	**4,090,296**
11	*衍生工具合約或其他交易所產生的現金流出，及相關抵押品規定所產生的額外流動性需要*	2,797,535	2,793,458
12	*因結構式金融交易下的義務及因付還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*	8,912,713	1,296,838
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	**5,235,415**	**5,235,415**
15	其他或有出資義務(不論是合約或非合約義務)	**95,466,035**	**332,792**
16	現金流出總額		**75,975,932**
C. 現金流入			
17	有抵押借出交易(包括證券掉期交易)	**445,314**	**288,020**
18	有抵押及無抵押貸款(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	**93,157,971**	**74,459,033**
19	其他現金流入	**4,259,869**	**4,220,977**
20	現金流入總額	**97,863,154**	**78,968,030**
D. LCR			
21	HQLA總額		**45,423,352**
22	淨現金流出總額		**18,993,983**
23	LCR (%)		**240.3%**

截至2020年9月30日的季度，平均流動性覆蓋率從截至2020年6月30日的季度的223.8%增加到240.3%，這主要是由於持有優質流動資產（“HQLA”）的增加所致。