

中銀國際有限公司

( 中國銀行股份有限公司全資附屬之有限牌照銀行 )

2024 年中期報告

中銀國際有限公司  
(中國銀行股份有限公司全資附屬之有限牌照銀行)

中銀國際有限公司(中國銀行股份有限公司全資附屬之有限牌照銀行)(“本公司”)董事欣然公佈本公司截至2024年6月30日止6個月未經審核的經營業績。

簡要損益表

單位：港幣千元	附註	未經審核	
		截至 2024年 6月30日 止6個月	截至 2023年 6月30日 止6個月
利息收入	4	135,451	102,575
利息支出	4	(74,230)	(46,759)
淨利息收入	4	61,221	55,816
服務費及佣金收入	5	42,105	42,836
服務費及佣金支出	5	(78)	(88)
淨服務費及佣金收入	5	42,027	42,748
淨交易性收益	6	540	827
經營收入		103,788	99,391
經營支出	7	(102,293)	(99,904)
提取減值準備前之溢利/(虧損)		1,495	(513)
減值準備淨撥回/(撥備)	8	190	(191)
除稅前溢利/(虧損)		1,685	(704)
稅項	9	72	1,973
除稅後溢利		1,757	1,269

帳目附註為本財務報表帳目的整體部分。

中銀國際有限公司  
(中國銀行股份有限公司全資附屬之有限牌照銀行)

簡要全面收益表

	未經審核	
	截至 2024年 6月30日 止6個月	截至 2023年 6月30日 止6個月
單位：港幣千元		
除稅後溢利	1,757	1,269
其他全面(支出)/收益		
隨後可能重新分類至損益表的項目：		
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的債務工具		
-公允價值變動	(2,108)	-
本期其他全面(支出)/收益，稅後淨額	(2,108)	-
本期全面(支出)/收益總額	(351)	1,269

帳目附註為本財務報表帳目的整體部分。

中銀國際有限公司  
(中國銀行股份有限公司全資附屬之有限牌照銀行)

簡要財務狀況表

單位：港幣千元	附註	未經審核	經審核
		2024年 6月30日	2023年 12月31日
<b>資產</b>			
現金及銀行結餘	10	971,676	1,372,685
衍生金融工具	11	1,632	4,591
客戶貸款及墊款	12	2,070,056	2,236,863
債務工具	13	2,560,974	2,595,698
遞延稅項資產		1,393	1,321
可退回稅項		353	353
其他資產	14	4,122	4,695
<b>資產總額</b>		<b>5,610,206</b>	<b>6,216,206</b>
<b>負債</b>			
客戶存款	15	3,592,534	4,298,416
應付中間控股公司款項	16	178,326	77,887
衍生金融工具	11	4,949	4,632
其他負債	17	36,424	36,947
<b>負債總額</b>		<b>3,812,233</b>	<b>4,417,882</b>
<b>股本權益</b>			
股本	18	1,000,000	1,000,000
儲備		(2,108)	-
留存盈利		800,081	798,324
<b>股本總額</b>		<b>1,797,973</b>	<b>1,798,324</b>
<b>負債及股本權益總額</b>		<b>5,610,206</b>	<b>6,216,206</b>

帳目附註為本財務報表帳目的整體部分。

中銀國際有限公司  
(中國銀行股份有限公司全資附屬之有限牌照銀行)

簡要股權變動表

單位：港幣千元	未經審核			
	股本	重估儲備	留存盈利	總額
於 2023 年 1 月 1 日	1,000,000	-	793,272	1,793,272
期末盈利和綜合全面收益	-	-	1,269	1,269
於 2023 年 6 月 30 日及 2023 年 7 月 1 日之結餘	1,000,000	-	794,541	1,794,541
期末虧損和綜合全面收益	-	-	3,783	3,783
於 2023 年 12 月 31 日及 2024 年 1 月 1 日之結餘	1,000,000	-	798,324	1,798,324
期末盈利和綜合全面收益	-	(2,108)	1,757	(351)
於 2024 年 6 月 30 日之結餘	1,000,000	(2,108)	800,081	1,797,973

<sup>1</sup>於 2024 年 6 月 30 日，從保留盈利中轉港幣 20,682,000 元為法定儲備 (2023 年 12 月 31 日：港幣 22,337,000 元)。維持法定儲備的目的乃為符合香港《銀行業條例》謹慎的監管要求。法定儲備的變動是直接從保留盈利中撥轉，並經諮詢香港金融管理局。

帳目附註為本財務報表帳目的整體部分。

中銀國際有限公司  
(中國銀行股份有限公司全資附屬之有限牌照銀行)

簡要現金流量表

	附註	未經審核	
		截至 2024年 6月30日 止6個月	截至 2023年 6月30日 止6個月
單位：港幣千元			
<b>經營業務之現金流量</b>			
除稅前溢利/(虧損)		1,685	(704)
減值準備淨(撥回)/撥備		(190)	191
原定期限超過三個月的銀行餘額和存款減少/(增加)		101,191	(235,336)
衍生金融工具減少		3,276	17,235
客戶貸款和預付款減少		166,807	422,947
債務工具減少/(增加)		32,772	(1,139,899)
其他資產減少		573	1,001
客戶存款減少		(705,882)	(343,379)
應付中間控股公司款項增加		100,439	95,515
其他負債減少		(523)	(193,511)
經營業務產生的淨現金		<u>(299,852)</u>	<u>(1,375,940)</u>
<b>現金及等同現金項目減少淨額</b>		<b>(299,852)</b>	<b>(1,375,940)</b>
於1月1日之現金及等同現金項目		1,271,535	2,448,810
<b>於6月30日之現金及等同現金項目</b>	10	<b><u>971,683</u></b>	<b><u>1,072,870</u></b>
現金及等同現金項目之分析：			
原到期限三個月內之現金及銀行結餘		<u>971,683</u>	<u>1,072,870</u>
經營活動產生的現金流量包括：			
收到的利息		136,180	82,247
已付利息		(67,996)	(46,760)

帳目附註為本財務報表帳目的整體部分。

中銀國際有限公司  
(中國銀行股份有限公司全資附屬之有限牌照銀行)

簡要中期財務報表附註

1. 編製基準

此未經審核之中期報告，乃按照香港會計師公會所頒佈之香港會計準則第 34 號「中期財務報告」而編製，並符合銀行業（披露）規則之要求。

(a) 公司採用的新訂及修訂準則

多項修訂後的準則適用於本報告期。該修訂對以前期間確認的金額沒有任何影響，預計不會對當期或未來期間產生重大影響。

(b) 已發布但尚未強制生效且公司未於 2024 年提前採用的準則、修訂及解釋

本公司並未在財務報表中應用下列已頒佈但尚未生效的新訂及經修訂香港財務報告準則。

香港會計準則第 2 號修訂 缺乏互換性<sup>1</sup>

<sup>1</sup>對 2025 年 1 月 1 日或之後開始的年度期間有效

上述新會計準則、會計準則修訂及解釋已公佈，截至 2024 年 6 月 30 日報告期不具有強制性，公司尚未提前採用。這些標準、修訂或解釋預計不會對實體當前或未來報告期以及可預見的未來交易產生重大影響。

2. 會計政策

此未經審核之中期報告所採用之會計政策及計算辦法均與截至 2023 年 12 月 31 日止之本公司財務報表之編製基礎一致，並需連同本公司 2023 年之年度報告一併閱覽。

3. 應用會計政策時之重大會計估計及判斷

本公司採用的估計及假設均與截至 2023 年 12 月 31 日本公司財務報表內的一致。

中銀國際有限公司  
(中國銀行股份有限公司全資附屬之有限牌照銀行)

簡要中期財務報表附註

4. 淨利息收入

	未經審核	
	截至 2024年 6月30日 止6個月	截至 2023年 6月30日 止6個月
單位：港幣千元		
利息收入		
-客戶貸款及墊款	58,683	58,738
-現金及銀行結餘與銀行存款	27,299	23,509
-按攤銷成本計量的債務工具	45,799	20,328
-按公允價值計入其他全面收益表的債務工具	3,670	-
	<u>135,451</u>	<u>102,575</u>
利息支出		
-客戶存款	(74,080)	(46,651)
-銀行同業的存款	(150)	(108)
	<u>(74,230)</u>	<u>(46,759)</u>
淨利息收入	<u>61,221</u>	<u>55,816</u>

5. 淨服務費及佣金收入

	未經審核	
	截至 2024年 6月30日 止6個月	截至 2023年 6月30日 止6個月
單位：港幣千元		
來自同系附屬公司投資服務之佣金收入(附註21)	42,092	42,823
其他	13	13
服務費及佣金收入	<u>42,105</u>	<u>42,836</u>
減：服務費及佣金支出	<u>(78)</u>	<u>(88)</u>
淨服務費及佣金收入	<u>42,027</u>	<u>42,748</u>



中銀國際有限公司  
(中國銀行股份有限公司全資附屬之有限牌照銀行)

簡要中期財務報表附註

6. 淨交易性收益

	未經審核	
	截至 2024年 6月30日 止6個月	截至 2023年 6月30日 止6個月
單位：港幣千元		
外匯	540	827

金額包括遠期合約、期貨合約與掉期及外幣資產及負債於財務報表期內的港元折算收入。

7. 經營支出

	未經審核	
	截至 2024年 6月30日 止6個月	截至 2023年 6月30日 止6個月
單位：港幣千元		
管理費支出(附註21)	40,864	43,634
僱員成本	53,985	45,303
核數師酬金	194	169
營運租賃租金	830	772
資訊科技及通訊費用	4,205	4,120
雜項費用	2,215	5,906
	<u>102,293</u>	<u>99,904</u>

中銀國際有限公司

(中國銀行股份有限公司全資附屬之有限牌照銀行)

簡要中期財務報表附註

8. 減值準備淨撥回/(撥備)

單位：港幣千元		未經審核			
		截至 2024 年 6 月 30 日止 6 個月			
	附註	第一階段	第二階段	第三階段	總額
現金及銀行結餘	10	34	-	-	34
債務工具					
-按攤銷成本計量	13	387	-	-	387
-按公允價值計入其他全面收益表	13	(231)	-	-	(231)
		<u>156</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>156</u>
減值準備淨撥回		<u>190</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>190</u>

單位：港幣千元		未經審核			
		截至 2023 年 6 月 30 日止 6 個月			
		第一階段	第二階段	第三階段	總額
現金及銀行結餘		(19)	-	-	(19)
債務工具					
-按攤銷成本計量		(172)	-	-	(172)
-按公允價值計入其他全面收益表		-	-	-	-
		<u>(172)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(172)</u>
減值準備淨撥備		<u>(191)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(191)</u>

中銀國際有限公司  
(中國銀行股份有限公司全資附屬之有限牌照銀行)

簡要中期財務報表附註

9. 稅項

香港利得稅乃按照估計應課稅溢利以稅率 16.5% (2023 年上半年: 16.5%) 提撥準備。於簡要損益賬中扣除之稅項如下:

	未經審核	
	截至 2024 年 6 月 30 日 止 6 個月	截至 2023 年 6 月 30 日 止 6 個月
單位: 港幣千元		
本期稅項		
-香港利得稅	-	-
-遞延稅項收益	72	1,973
	<u>72</u>	<u>1,973</u>

10. 現金及銀行結餘

	未經審核	經審核
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
單位: 港幣千元		
現金及銀行結存	577,013	167,851
將於 1 個月內到期之銀行存款	394,670	986,048
期限超過一個月的銀行存款	-	218,827
扣減: 減值準備 – 第一階段	(7)	(41)
	<u>971,676</u>	<u>1,372,685</u>

結餘中包括於 2024 年 6 月 30 日的應收利息為港幣 4,275,000 元 (2023 年 12 月 31 日: 港幣 9,948,000 元)。

於 2024 年 6 月 30 日及 2023 年 12 月 31 日, 無逾期現金及銀行存款。

現金及銀行結餘的減值準備之變動如下:

	未經審核	經審核
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
單位: 港幣千元		
<u>第一階段</u>		
期初	41	18
期內淨減值(撥回)/撥備	(34)	23
於期末	<u>7</u>	<u>41</u>

中銀國際有限公司  
(中國銀行股份有限公司全資附屬之有限牌照銀行)

簡要中期財務報表附註

11. 衍生金融工具

單位：港幣千元	未經審核		
	2024年6月30日		
	名義金額	資產公平值	負債公平值
交易性衍生金融工具			
-外匯遠期合約與掉期	1,921,831	1,578	4,895
-外匯期權	22,418	54	54
		<u>1,632</u>	<u>4,949</u>
		<u><u>1,632</u></u>	<u><u>4,949</u></u>
單位：港幣千元	經審核		
	2023年12月31日		
	名義金額	資產公平值	負債公平值
交易性衍生金融工具			
-外匯遠期合約與掉期	1,860,403	4,591	4,632
-外匯期權	-	-	-
		<u>4,591</u>	<u>4,632</u>
		<u><u>4,591</u></u>	<u><u>4,632</u></u>

本公司持有的衍生金融工具的合同/名義金額及公允價值如上表所示。這些工具的合同/名義金額表明報告期末未完成的交易量，其中某些工具為與財務狀況表中確認的公允價值工具進行比較提供了基礎。然而，它們並不一定表明所涉及的未來現金流量或工具的當前公允價值，因此並不表明公司面臨的信用或市場風險。衍生金融工具由於市場利率或外匯匯率相對於其條款的波動而變得有利（資產）或不利（負債）。衍生金融工具資產和負債的公允價值總額可能會不時大幅波動。

中銀國際有限公司  
(中國銀行股份有限公司全資附屬之有限牌照銀行)

簡要中期財務報表附註

12. 客戶貸款及墊款

	未經審核 2024年 6月30日	經審核 2023年 12月31日
單位：港幣千元		
客戶貸款及墊款		
-個人	1,788,479	1,956,786
-公司	282,852	281,353
	<u>2,071,331</u>	<u>2,238,139</u>
扣減：減值準備	(1,275)	(1,276)
	<u>(1,275)</u>	<u>(1,276)</u>
總計	<u>2,070,056</u>	<u>2,236,863</u>

客戶貸款及墊款的帳面值接近其公平值。於2024年6月30日，應收利息為港幣1,845,000元（2023年12月31日：港幣3,144,000元）。

客戶貸款及墊款的減值準備之變動如下：

單位：港幣千元	第一階段	第三階段	總額
於2023年1月1日	-	1,274	1,274
期內淨減值撥回	-	-	-
外匯	-	2	2
	<u>-</u>	<u>2</u>	<u>2</u>
於2023年12月31日及 2024年1月1日	-	1,276	1,276
期內淨減值撥回	-	-	-
外匯	-	(1)	(1)
	<u>-</u>	<u>(1)</u>	<u>(1)</u>
於2024年6月30日	<u>-</u>	<u>1,275</u>	<u>1,275</u>

於2024年6月30日，第一階段和第三階段的客戶貸款及墊款分別為港幣2,070,055,000元及港幣1,275,000元（2023年12月31日：港幣2,236,863,000元及港幣1,276,000元）。

中銀國際有限公司

(中國銀行股份有限公司全資附屬之有限牌照銀行)

簡要中期財務報表附註

13. 債務工具

單位：港幣千元	未經審核		經審核	
	2024年 6月30日		2023年 12月31日	
	按攤銷成本計量的債務工具	按公允價值計入其他全面收益表的債務工具	按攤銷成本計量的債務工具	按公允價值計入其他全面收益表的債務工具
香港外匯基金票據, 非上市	-	-	447,484	-
其他債務證券, 非上市	1,044,711	1,516,321	2,148,659	-
扣減：第一階段減值準備	(58)	-	(445)	-
	<u>1,044,653</u>	<u>1,516,321</u>	<u>2,595,698</u>	<u>-</u>
按發行機構分析如下：				
官方實體	38,412	-	447,466	-
公營單位	418,569	-	1,150,742	-
銀行	587,672	1,516,321	997,490	-
	<u>1,044,653</u>	<u>1,516,321</u>	<u>2,595,698</u>	<u>-</u>
按特定債項信用等級分析如下：				
AA+ 至 AA-	456,981	-	1,598,208	-
A+ 至 A-	587,672	1,516,321	997,490	-
	<u>1,044,653</u>	<u>1,516,321</u>	<u>2,595,698</u>	<u>-</u>

結餘包括應計利息港幣 44,136,000 元 (2023 年 12 月 31 日：港幣 37,894,000 元)。

按攤銷成本計量的債務工具的減值準備之變動如下：

單位：港幣千元	未經審核		經審核	
	2024年 6月30日		2023年 12月31日	
	按攤銷成本計量的債務工具	按公允價值計入其他全面收益表的債務工具	按攤銷成本計量的債務工具	按公允價值計入其他全面收益表的債務工具
<u>第一階段</u>				
期初	445	-	115	-
期內淨減值撥備	(387)	231	330	-
於期末	<u>58</u>	<u>231</u>	<u>445</u>	<u>-</u>

於 2024 年 6 月 30 日及 2023 年 12 月 31 日無逾期債務工具。

中銀國際有限公司  
(中國銀行股份有限公司全資附屬之有限牌照銀行)

簡要中期財務報表附註

14. 其他資產

	未經審核 2024 年 6 月 30 日	經審核 2023 年 12 月 31 日
單位：港幣千元		
存款、預付款及其他應收款	4,122	4,695
扣減：減值準備 – 第一階段	-	-
	<u>4,122</u>	<u>4,695</u>

於 2024 年 6 月 30 日，結餘包括預付款港幣 4,095,000 元 ( 2023 年 12 月 31 日：港幣 4,434,000 元 )。

於 2024 年 6 月 30 日，未提列其他資產減損準備 ( 2023 年 12 月 31 日：無 )。

15. 客戶存款

	未經審核 2024 年 6 月 30 日	經審核 2023 年 12 月 31 日
單位：港幣千元		
定期及通知存款		
- 個人	338,051	454,326
- 企業	3,244,916	3,844,090
	<u>3,582,967</u>	<u>4,298,416</u>
貨幣掛鈎存款	9,567	-
	<u>3,592,534</u>	<u>4,298,416</u>

結餘包括應付利息港幣 36,314,000 元 ( 2023 年 12 月 31 日：港幣 30,080,000 元 )。

中銀國際有限公司  
(中國銀行股份有限公司全資附屬之有限牌照銀行)

簡要中期財務報表附註

16. 應付中間控股公司款項

應付中間控股公司款項為無息、無抵押、及需按要求即時償還。

17. 其他負債

金額中包括作為員工福利一部分的獎金撥備、其他應付款項和應計費用。

18. 股本

本公司	未經審核 2024年 6月30日	經審核 2023年 12月31日
單位：港幣千元		
已發行及繳足：		
1,000,000 (2023年12月31日：1,000,000) 股普通股	1,000,000	1,000,000

19. 或有負債和承諾

本公司於2024年6月30日及2023年12月31日無或有負債、無不可撤銷貸款承諾及遠期存款。



中銀國際有限公司  
(中國銀行股份有限公司全資附屬之有限牌照銀行)

簡要中期財務報表附註

20. 分部報告

本公司所有收入、損益、資產、負債及表外項目均來自香港。

私人銀行業務	為高淨值個人客戶和企業客戶提供一系列服務
--------	----------------------

公司截至 2024 年 6 月 30 日和 2023 年 6 月 30 日止六個月的業務分部業績如下：

	私人銀行業務	
	未經審核	
	截至 2024 年 6 月 30 日 止 6 個月	截至 2023 年 6 月 30 日 止 6 個月
單位：港幣千元		
淨利息收入	61,221	55,816
淨服務費及佣金收入	42,027	42,748
淨交易性收入	540	827
經營收入	103,788	99,391
經營支出	(102,293)	(99,904)
提取減值準備前之溢利/(虧損)	1,495	(513)
減值準備淨撥回/(撥備)	190	(191)
除稅前溢利/(虧損)	1,685	(704)
	未經審核	經審核
	2024 年	2023 年
單位：港幣千元	6 月 30 日	12 月 31 日
分部資產	5,610,206	6,216,206
分部負債	3,812,233	4,417,882

中銀國際有限公司  
(中國銀行股份有限公司全資附屬之有限牌照銀行)

簡要中期財務報表附註

21. 關連方交易

在日常業務過程中與中銀國際控股有限公司之同系附屬公司及中國銀行股份有限公司其他附屬公司進行的交易主要概要如下：

單位：港幣千元	附註	中銀國際控股 有限公司 及其附屬公司	中國銀行 有限公司 及其附屬公司
<u>未經審核簡要損益表</u>			
<u>截至 2024 年 6 月 30 日止 6 個月</u>			
利息收入	i	-	2,247
利息支出	ii	(67,009)	(150)
服務費及傭金收入	iii	42,092	-
管理費支出	iv	(40,864)	-
營運租賃租金	vi	(818)	-
雜項費用	vii	-	(1,069)
		=====	=====
<u>未經審核簡要損益表</u>			
<u>截至 2023 年 6 月 30 日止 6 個月</u>			
利息收入	i	-	3,613
利息支出	ii	(44,949)	(108)
服務費及佣金收入	iii	42,823	-
管理費支出	iv	(43,634)	-
營運租賃租金	vi	(760)	-
雜項費用	vii	-	(952)
		=====	=====

中銀國際有限公司  
(中國銀行股份有限公司全資附屬之有限牌照銀行)

簡要中期財務報表附註

22. 主要之關連方交易 (續)

單位：港幣千元	附註	中銀國際控股 有限公司 及其附屬公司	中國銀行 有限公司 及其附屬公司
未經審核於 2024 年 6 月 30 日			
簡要財務狀況表			
資產			
現金及銀行結餘	i	-	564,412
衍生金融工具	v	407	1,171
債務工具	viii	-	271,044
負債			
客戶存款	ii	3,204,667	2,190
衍生金融工具	v	4,826	69
經審核於 2023 年 12 月 31 日			
財務狀況表			
資產			
現金及銀行結餘	i	-	158,111
衍生金融工具	v	4,410	181
負債			
客戶存款	ii	3,661,846	2,173
衍生金融工具	v	788	3,845

(i) 銀行存款、銀行結餘及外匯掉期合約利息收入

本公司在正常業務中存放現金於中國銀行股份有限公司及其關連公司。此等存款與本公司跟其他第三者交易所訂定的價格與條款相比，並無享有特別優惠。

本公司在正常業務中為融資目的與有關連公司進行外匯掉期合約。這些交易在交易時以相關市場價格執行。

(ii) 客戶存款、同業存款及結餘及外匯掉期合約利息支出

中銀國際有限公司  
(中國銀行股份有限公司全資附屬之有限牌照銀行)

簡要中期財務報表附註

22. 主要之關連方交易 (續)

本公司在正常業務中接受有關連客戶之存款及借款，均按當時之市場價格進行，跟其他第三者交易所訂定的價格與條款相比，並無享有特別優惠。

本公司在正常業務中為融資目的與有關連公司進行外匯掉期合約。這些交易在交易時以相關市場價格執行。

- (iii) 本公司收到來自同系附屬公司即中銀國際證券有限公司和和中銀國際私人財富管理有限公司，作為代理人介紹客戶業務給予這兩家同系附屬公司之投資服務費。
- (iv) 本公司與其中間控股公司即中銀國際控股有限公司訂有管理合約。根據有關合約，此中間控股公司向本公司提供行政支援服務並據此收回費用，該等費用每年進行檢討。此等合約可由任何一方發出不少於 1 個月之約滿通知終止。期內，本公司向中間控股公司支付港幣 40,864,260 元 (2023 年上半年：港幣 43,634,355 元) (附註 7)。
- (v) 本公司在正常業務中與中國銀行股份有限公司之子公司及其關連公司敘造外匯掉期合約。此等外匯掉期合約是均按當時之市場價格進行。
- (vi) 在日常業務過程中，中間控股公司即中銀國際控股有限公司與中國銀行股份有限公司及其附屬公司訂有租賃協議。而本公司於交易時被其中間控股公司按有關市場費率收取部分經營租賃租金。
- (vii) 本公司就中國銀行股份有限公司及其關連公司提供有關保險，培訓及福利等服務支付相關費用。
- (viii) 在日常業務過程中，本公司購買了關聯實體發行的債務工具。該等交易均按交易時的相關市場價格執行。
- (ix) 本公司與同系附屬公司，中銀國際財務有限公司，訂有合約。根據有關合約，中銀國際財務有限公司可以參與全部或者部分客戶貸款及墊款的資金支持。

22. 法定賬目

此中期業績報告所載為未經審核資料，並不構成法定賬目。截至 2023 年 12 月 31 日止之法定賬目，已送呈公司註冊處及香港金融管理局。該法定賬目載有於 2024 年 4 月 24 日發出之無保留意見的審計師報告。

中銀國際有限公司

(中國銀行股份有限公司全資附屬之有限牌照銀行)

附加財務資料 (未經審核)

1.1 主要審慎比率

		2024年 6月30日	2024年 3月31日	2023年 12月31日	2023年 9月30日	2023年 6月30日
	監管資本 (數額)	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
1	普通股權一級(CET1)	1,775,898	1,776,507	1,774,666	1,772,308	1,767,269
2	一級	1,775,898	1,776,507	1,774,666	1,772,308	1,767,269
3	總資本	1,796,645	1,798,530	1,797,489	1,796,715	1,791,026
	風險加權數額 (數額)	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
4	風險加權數額總額	2,356,951	2,333,834	2,604,611	2,645,734	2,478,918
	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 (%)	75.35%	76.12%	68.14%	66.99%	71.29%
6	一級比率 (%)	75.35%	76.12%	68.14%	66.99%	71.29%
7	總資本比率 (%)	76.23%	77.06%	69.01%	67.91%	72.25%
	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 (%)	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%
9	逆周期緩衝資本要求 (%) <sup>1</sup>	0.436%	0.494%	0.475%	0.491%	0.533%
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 (%)	2.936%	2.994%	2.975%	2.991%	3.033%
12	符合認可機構的最低資本規定後可用的 CET1 (%)	64.98%	65.81%	57.76%	56.66%	61.00%
	《巴塞爾協定三》槓桿比率					
13	總槓桿比率風險承擔計量 (港幣千元)	6,247,414	6,297,036	6,914,696	7,121,687	6,691,136
14	槓桿比率(LR) (%)	28.43%	28.21%	25.67%	24.89%	26.41%

中銀國際有限公司

(中國銀行股份有限公司全資附屬之有限牌照銀行)

附加財務資料 (未經審核)

1.1 主要審慎比率 (續)

		2024年 6月30日	2024年 3月31日	2023年 12月31日	2023年 9月30日	2023年 6月30日
	<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	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
16	淨現金流出總額	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
17	LCR (%)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
	只適用於第2類機構：					
17a	LMR (%)	148.02%	146.05%	182.90%	135.93%	87.76%
	<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	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
19	所需穩定資金總額	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
20	NSFR (%)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
	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

根據2007年1月1日生效的《銀行業(資本)規則》，本公司分別採用標準計算法、標準計算法、基本指標計算法及單獨基礎計算信貸風險、市場風險、營運風險及資本充足比率。

<sup>1</sup>適用於香港的逆周期緩衝資本比率(用於計算銀行逆周期緩衝資本要求)於2023年第二季度至2024年第二季度均為1.0%。

中銀國際有限公司

(中國銀行股份有限公司全資附屬之有限牌照銀行)

附加財務資料 (未經審核)

1.2 風險加權數額概覽

(港幣千元)	風險加權數額		最低資本規定	
	截至 2024年6月30日	截至 2024年3月31日	截至 2024年6月30日	
1	非證券化類別風險承擔的信用風險	1,810,993	1,774,536	203,737
2	其中 STC 計算法	1,810,993	1,774,536	203,737
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	18,594	29,360	2,092
7	其中 SA-CCR 計算法	18,594	29,360	2,092
7a	其中現行風險承擔方法	-	-	-
8	其中 IMM(CCR)計算法	-	-	-
9	其中其他	-	-	-
10	CVA 風險	3,888	6,513	437
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	63,413	43,775	7,134
21	其中 STM 計算法	63,413	43,775	7,134
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	460,063	479,650	51,757
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)	-	-	-
26	資本下限調整	-	-	-
26a	風險加權數額扣減	-	-	-
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	-	-	-
27	總計	2,356,951	2,333,834	265,157

2024年第二季度期內，風險加權數額總額增加約港幣0.23億元，主要由於債務組合擴大導致非證券化風險敞口的信用風險加權數額增加。

中銀國際有限公司

(中國銀行股份有限公司全資附屬之有限牌照銀行)

附加財務資料 (未經審核)

2.1 監管資本的組成

於 2024 年 6 月 30 日

	(港幣千元)	數額	來源以監管綜合範圍下資產負債表的參考號數/字母為依據
<b>普通股權一級(CET1)資本：票據及儲備</b>			
1	直接發行的合資格 CET1 資本票據加任何相關的股份溢價	1,000,000	(1)
2	保留溢利	779,399	(2)
3	已披露儲備	18,574	
4	須從 CET1 資本逐步遞減的直接發行股本 (只適用於非合股公司)	不適用	不適用
5	由綜合銀行附屬公司發行並由第三方持有的 CET1 資本票據產生的少數股東權益 (可計入綜合集團的 CET1 資本的數額)	-	
6	<b>監管調整之前的 CET1 資本</b>	<b>1,797,973</b>	
<b>CET1 資本：監管扣減</b>			
7	估值調整	-	
8	商譽 (已扣除相聯的遞延稅項負債)	-	
9	其他無形資產 (已扣除相聯的遞延稅項負債)	-	
10	遞延稅項資產 (已扣除相聯的遞延稅項負債)	1,393	(4)
11	現金流對沖儲備	-	
12	在 IRB 計算法下 EL 總額超出合資格準備金總額之數	-	
13	由證券化交易產生的提升信用的純利息份額、出售收益及 CET1 資本的其他增加數額	-	
14	按公平價值估值的負債因本身的信用風險變動所產生的損益	-	
15	界定利益的退休基金淨資產 (已扣除相聯的遞延稅項負債)	-	
16	於機構本身的 CET1 資本票據的投資 (若並未在所報告的資產負債表中從實繳資本中扣除)	-	
17	互交叉持有的 CET1 資本票據	-	
18	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的 CET1 資本票據的非重大 LAC 投資 (超出 10%門檻之數)	-	
19	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的 CET1 資本票據的重大 LAC 投資 (超出 10%門檻之數)	-	
20	按揭供款管理權 (已扣除相聯的遞延稅項負債)	不適用	不適用
21	由暫時性差異產生的遞延稅項資產 (已扣除相聯的遞延稅項負債)	不適用	不適用
22	超出 15%門檻之數	不適用	不適用
23	其中：於金融業實體的普通股的重大投資	不適用	不適用
24	其中：按揭供款管理權	不適用	不適用
25	其中：由暫時性差異產生的遞延稅項資產	不適用	不適用
26	適用於 CET1 資本的司法管轄區特定監管調整	20,682	(3)
26a	因土地及建築物 (自用及投資用途) 進行價值重估而產生的累積公平價值收益	-	
26b	一般銀行業務風險監管儲備	20,682	(3)
26c	金融管理專員給予的通知所指明的證券化類別風險承擔	-	
26d	因機構持有的土地及建築物低於已折舊的成本價值而產生的累積虧損	-	
26e	受規管非銀行附屬公司的資本短欠	-	
26f	於在屬商業實體的有連繫公司中的資本投資 (超出申報機構資本基礎的 15%之數)	-	
27	因沒有充足的 AT1 資本及二級資本以供扣除而須在 CET1 資本扣除的監管扣減	-	
28	<b>對 CET1 資本的監管扣減總額</b>	<b>22,075</b>	
29	<b>CET1 資本</b>	<b>1,775,898</b>	



中銀國際有限公司

(中國銀行股份有限公司全資附屬之有限牌照銀行)

附加財務資料 (未經審核)

2.1 監管資本的組成 (續)

於 2024 年 6 月 30 日 (續)

	(港幣千元)	數額	來源以監管綜合範圍下資產負債表的參考號數/字母為依據
<b>AT1 資本：票據</b>			
30	合資格 AT1 資本票據加任何相關股份溢價	-	
31	其中：根據適用會計準則列為股本類別	-	
32	其中：根據適用會計準則列為負債類別	-	
33	須從 AT1 資本逐步遞減的資本票據	-	
34	由綜合銀行附屬公司發行並由第三方持有的 AT1 資本票據 (可計入綜合集團的 AT1 資本的數額)	-	
35	其中：由附屬公司發行須受逐步遞減安排規限的 AT1 資本票據	-	
36	<b>監管扣減之前的 AT1 資本</b>	-	
<b>AT1 資本：監管扣減</b>			
37	於機構本身的 AT1 資本票據的投資	-	
38	互相交叉持有的 AT1 資本票據	-	
39	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的 AT1 資本票據的非重大 LAC 投資 (超出 10% 門檻之數)	-	
40	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的 AT1 資本票據的重大 LAC 投資	-	
41	適用於 AT1 資本的司法管轄區特定監管調整	-	
42	因沒有充足的二級資本以供扣除而須在 AT1 資本扣除的監管扣減	-	
43	<b>對 AT1 資本的監管扣減總額</b>	-	
44	<b>AT1 資本</b>	-	
45	<b>一級資本 (一級資本 = CET1 資本 + AT1 資本)</b>	<b>1,775,898</b>	
<b>二級資本：票據及準備金</b>			
46	合資格二級資本票據加任何相關股份溢價	-	
47	須從二級資本逐步遞減的資本票據	-	
48	由綜合銀行附屬公司發行並由第三方持有的二級資本票據 (可計入綜合集團的二級資本的數額)	-	
49	其中：由附屬公司發行須受逐步遞減安排規限的資本票據	-	
50	合資格計入二級資本的集體準備金及一般銀行業務風險監管儲備	20,747	
51	<b>監管扣減之前的二級資本</b>	<b>20,747</b>	
<b>二級資本：監管扣減</b>			
52	於機構本身的二級資本票據的投資	-	
53	互相交叉持有的二級資本票據及非資本 LAC 負債	-	
54	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的二級資本票據及非資本 LAC 負債的非重大 LAC 投資 (超出 10% 門檻及 (如適用) 5% 門檻之數)	-	
54a	於在監管綜合範圍以外的金融業實體的非資本 LAC 負債的非重大 LAC 投資 (之前被指定為屬 5% 門檻類別但及後不再符合門檻條件之數) (只適用於在《資本規則》附表 4F 第 2(1) 條下被定義為「第 2 條機構」者)	-	
55	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的二級資本票據的重大 LAC 投資 (已扣除合資格短倉)	-	
55a	於在監管綜合範圍以外的金融業實體非資本 LAC 負債的重大 LAC 投資 (已扣除合資格短倉)	-	
56	適用於二級資本的司法管轄區特定監管調整	-	
56a	加回合資格計入二級資本的因土地及建築物 (自用及投資用途) 進行價值重估而產生的累積公平價值收益	-	
56b	按照《資本規則》第 48(1)(g) 條規定而須涵蓋, 並在二級資本扣除的監管扣減	-	
57	<b>對二級資本的監管扣減總額</b>	-	
58	<b>二級資本</b>	<b>20,747</b>	
59	<b>監管資本總額 (總資本 = 一級資本 + 二級資本)</b>	<b>1,796,645</b>	
60	<b>風險加權數額</b>	<b>2,356,951</b>	

中銀國際有限公司

(中國銀行股份有限公司全資附屬之有限牌照銀行)

附加財務資料 (未經審核)

2.1 監管資本的組成 (續)

於 2024 年 6 月 30 日 (續)

	(港幣千元)	數額	來源以監管綜合範圍下資產負債表的參考號數/字母為依據
<b>資本比率 (估風險加權數額的百分比)</b>			
61	CET1 資本比率	75.35%	
62	一級資本比率	75.35%	
63	總資本比率	76.23%	
64	機構特定緩衝資本要求 (防護緩衝資本比率 加逆周期緩衝資本比率 加 較高吸收虧損能力比率)	2.936%	
65	其中：防護緩衝資本比率要求	2.50%	
66	其中：銀行特定逆周期緩衝資本比率要求	0.436%	
67	其中：較高吸收虧損能力比率要求	-	
68	用作符合最低資本規定後可供運用的 CET1 (估風險加權數額的百分比)	64.9775%	
<b>司法管轄區最低比率 (若與《巴塞爾協定三》最低要求不同)</b>			
69	司法管轄區 CET1 最低比率	不適用	不適用
70	司法管轄區一級資本最低比率	不適用	不適用
71	司法管轄區總資本最低比率	不適用	不適用
<b>低於扣減門檻的數額 (風險加權前)</b>			
72	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的 CET1 資本票據、AT1 資本票據及二級資本票據以及非資本 LAC 負債的非重大 LAC 投資	-	
73	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的 CET1 資本票據的重大 LAC 投資	-	
74	按揭放款管理權 (已扣除相聯的遞延稅項負債)	不適用	不適用
75	由暫時性差異產生的遞延稅項資產 (已扣除相聯的遞延稅項負債)	不適用	不適用
<b>就計入二級資本的準備金的適用上限</b>			
76	合資格計入二級資本的有關 BSC 計算法或 STC 計算法及 SEC-ERBA、SEC-SA 及 SEC-FBA 下的準備金 (應用上限前)	20,747	
77	在 BSC 計算法或 STC 計算法及 SEC-ERBA、SEC-SA 及 SEC-FBA 下可計入二級資本的準備金上限	20,747	
78	合資格計入二級資本的有關 IRB 計算法及 SEC-IRBA 下的準備金 (應用上限前)	-	
79	在 IRB 計算法及 SEC-IRBA 下可計入二級資本中的準備金上限	-	

中銀國際有限公司

(中國銀行股份有限公司全資附屬之有限牌照銀行)

附加財務資料 (未經審核)

2.2 監管資本與資產負債表的對帳

單位：港幣千元	已發布中期報告中的資產負債表		在監管綜合範圍下	參照
	2024年 6月30日	2024年 6月30日		
<b>資產</b>				
現金及銀行結餘	971,676	971,676		
衍生金融工具	1,632	1,632		
客戶貸款及墊款	2,070,056	2,070,056		
債務工具	2,560,974	2,560,974		
遞延稅項資產	1,393	1,393		(4)
可退回稅項	353	353		
其他資產	4,122	4,122		
<b>資產總額</b>	<b>5,610,206</b>	<b>5,610,206</b>		
<b>負債</b>				
客戶存款	3,592,534	3,592,534		
應付中間控股公司款項	178,326	178,326		
衍生金融工具	4,949	4,949		
其他負債	36,424	36,424		
<b>負債總額</b>	<b>3,812,233</b>	<b>3,812,233</b>		
<b>權益</b>				
歸屬於公司權益持有者的資本和儲備				
股本	1,000,000	1,000,000		(1)
儲備	797,973	797,973		
當中：留存盈利 (包括本期損益)		779,399		(2)
留存盈利中合資格計入二級資本的				
法定儲備		20,682		(3)
其他儲備		(2,108)		
<b>權益總額</b>	<b>1,797,973</b>	<b>1,797,973</b>		
<b>負債及權益總額</b>	<b>5,610,206</b>	<b>5,610,206</b>		

中銀國際有限公司  
(中國銀行股份有限公司全資附屬之有限牌照銀行)

附加財務資料 (未經審核)

2.3 監管資本票據的主要特點

普通股 (於 2024 年 6 月 30 日)

1	發行人	中銀國際有限公司
2	獨有識別碼 (如 CUSIP、ISIN 或 Bloomberg 對私人配售的識別碼)	0390704D HK Equity
3	票據的管限法律	香港法律
<b>監管處理方法</b>		
4	《巴塞爾協定三》過渡期規則 <sup>1</sup>	普通股權一級資本
5	《巴塞爾協定三》過渡期後規則 <sup>2</sup>	普通股權一級資本
6	可計入單獨/集團/集團及單獨基礎	單獨
7	票據類別 (由各地區自行指明)	普通股
8	在監管資本的確認數額 (以有關貨幣百萬計, 於最近的申報日期)	港幣十億元正, 於 2024 年 6 月 30 日
9	票據面值	不適用
10	會計分類	股本
11	最初發行日期	a). 1979 年 3 月 2 日: 發行 2 股 b). 1979 年 4 月 2 日: 發行 49,998 股 c). 1989 年 2 月 3 日: 發行 50,000 股 d). 2009 年 4 月 7 日: 發行 315,000 股 e). 2011 年 11 月 1 日: 發行 585,000 股
12	永久性或設定期限	永久
13	原訂到期日	無期限
14	須獲監管當局事先批准的發行人贖回權	沒有
15	可選擇可贖回日、或有可贖回日, 以及可贖回數額	不適用
16	後續可贖回日(如適用)	不適用

<sup>1</sup> 須遵守《銀行業(資本)規則》附表 4H 所載的過渡安排下的資本票據的監管處理方法。

<sup>2</sup> 無須遵守《銀行業(資本)規則》附表 4H 所載的過渡安排下的資本票據的監管處理方法。

中銀國際有限公司  
(中國銀行股份有限公司全資附屬之有限牌照銀行)

附加財務資料 (未經審核)

2.3 監管資本票據的主要特點 (續)

普通股 (於 2024 年 6 月 30 日) (續)

	票息 / 股息	
17	固定或浮動股息 / 票息	浮動
18	票息率及任何相關指數	不適用
19	有停止派發股息的機制	沒有
20	全部酌情、部分酌情，或強制	全部酌情
21	設有遞升息率或其他贖回誘因	沒有
22	非累計或累計	非累積
23	可轉換或不可轉換	不可以轉換
24	若可轉換，轉換觸發事件	不適用
25	若可轉換，全部或部分	不適用
26	若可轉換，轉換比率	不適用
27	若可轉換，強制或可選擇性轉換	不適用
28	若可轉換，指明轉換後的票據類別	不適用
29	若可轉換，指明轉換後的票據發行人	不適用
30	減值特點	沒有
31	若減值，減值的觸發點	不適用
32	若減值，全部或部分	不適用
33	若減值，永久或臨時性質	不適用
34	若屬臨時減值，說明債務回復機制	不適用
35	清盤時在償還優次級別中的位置 (指明相關法律實體無力償債時在償權人等級中緊接較其優先的票據的票據類別)	當公司進行清盤時，普通股權益持有人有權於公司完成所有義務後，獲分配公司的剩餘利潤或資產。
36	可過渡的不合規特點	沒有
37	如是，指明不合規特點	不適用

關於本公司已發行資本工具的條款及細則可於以下網頁瀏覽:

<http://www.bocigroup.com/PrivateBank/tc/>

中銀國際有限公司

(中國銀行股份有限公司全資附屬之有限牌照銀行)

附加財務資料 (未經審核)

3. 用於逆周期緩衝資本 (“CCyB”) 的信用風險承擔的地域分布

於 2024 年 6 月 30 日

	按司法管轄區(J)列出的 地域分布	當時生效的適 用 JCCyB 比 率	用作計算逆周期緩 衝資本比率的風險 加權數額	認可機構特定 逆周期緩衝資 本比率	逆周期緩衝資本 數額
		(%)	港幣千元	(%)	港幣千元
1	香港特別行政區	1.000%	367,402		
2	總和		367,402		
3	總計		842,790	0.436	10,276

香港於 2016 年 1 月 1 日起分階段實施《巴塞爾協定三》下之逆周期緩衝資本比率，用以在信貸增長過度時期抵禦未來的損失。於 2024 年 6 月 30 日，本公司的 CCyB 比率為 0.436%，基於大部分私人機構的信用風險承擔均來自香港。

4.1 會計資產對槓桿比率風險承擔計量的比較摘要

	項目	截至 2024 年 6 月 30 日 在槓桿比率框架下的值 (港幣千元等值)
1	已發布的中期報告所載的綜合資產總額	5,610,206
2	對為會計目的須作綜合計算，但在監管綜合範圍以外的銀行、金融、保險或商業實體的投資而須作的相關調整	-
2a	有關符合操作規定可作認可風險轉移的證券化風險承擔的調整	-
3	根據認可機構的適用會計框架於資產負債表內確認，但不包括在槓桿比率風險承擔計量值內的任何受信資產而須作的相關調整	-
3a	有關合資格的現金池交易的調整	-
4	有關衍生工具合約的調整	27,595
5	有關證券融資交易的調整 (即回購交易及其他類似的有抵押借貸)	-
6	有關資產負債表外項目的調整 (即資產負債表外風險承擔轉換為信貸等值數額)	611,426
6a	可從風險承擔計量豁除的審慎估值調整及集體準備金及特定準備金的調整	(1,571)
7	其他調整	(242)
8	槓桿比率風險承擔計量	6,247,414

中銀國際有限公司  
(中國銀行股份有限公司全資附屬之有限牌照銀行)

附加財務資料 (未經審核)

4.2 槓桿比率

		港幣千元等值	
		截至 2024 年 6 月 30 日	截至 2024 年 3 月 31 日
<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)	5,630,646	5,625,651
2	扣減: 斷定一級資本時所扣減的資產數額	(20,682)	(21,678)
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>5,609,964</b>	<b>5,603,973</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)	2,210	6,001
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	25,385	37,358
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	-	-
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>27,595</b>	<b>43,359</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	-	-
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	<b>由 SFT 產生的風險承擔總額</b>	<b>-</b>	<b>-</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	611,426	651,327
18	扣減: 就轉換為信貸等值數額作出的調整	-	-
19	<b>資產負債表外項目</b>	<b>611,426</b>	<b>651,327</b>
<b>資本及風險承擔總額</b>			
20	一級資本	1,775,898	1,776,507
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	6,248,985	6,298,659
20b	為特定準備金及集體準備金作出的調整	(1,571)	(1,623)
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>6,247,414</b>	<b>6,297,036</b>
22	<b>槓桿比率</b>	<b>28.43%</b>	<b>28.21%</b>

2024 年第二季度期內, 槓桿比率風險承擔計量減少約港幣 0.5 億元, 令槓桿比率由 28.21% 上升至 28.43%。風險承擔計量減少主要是由於期內客戶貸款和墊款減少, 但部分被債務工具增加所抵銷。

中銀國際有限公司

(中國銀行股份有限公司全資附屬之有限牌照銀行)

附加財務資料 (未經審核)

5. 信用風險

5.1 風險承擔的信用質素

(港幣千元)		截至 2024 年 6 月 30 日						
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)
		以下項目的總帳面數額		備抵/減值	其中：為 STC 計算法下的風險承擔的信用損失而作出的預期信用損失會計準備金		其中：為 IRB 計算法下的風險承擔的信用損失而作出的預期信用損失會計準備金	淨值 (a+b-c)
違責風險的風險承擔	非違責風險的風險承擔	分配於監管類別的特定準備金	分配於監管類別的集體準備金					
1	貸款	1,275	2,070,056	1,275	1,275	-	-	2,070,056
2	債務證券	-	2,561,262	288	-	288	-	2,560,974
3	資產負債表外風險承擔	-	6,114,255	-	-	-	-	6,114,255
4	總計	1,275	10,745,573	1,563	1,275	288	-	10,745,285

違責風險敞口是指逾期超過 90 天的債權無抵押部分或逾期超過 12 個月未償還的全額抵押本金及應計利息。

5.2 違責貸款及債務證券的改變

(港幣千元)		截至 2024 年 6 月 30 日	
		數額	
1	於上一報告期末違責貸款及債務證券結餘 (2023 年 12 月 31 日)	1,276	
2	期內發生的違責貸款及債務證券	-	
3	轉回至非違責狀況	-	
4	撤帳額	-	
5	其他變動	(1)	
6	於現行報告期末違責貸款及債務證券結餘 (2024 年 6 月 30 日)	1,275	

5.3 認可減低信用風險措施概覽

(港幣千元)		截至 2024 年 6 月 30 日				
		無保證風險承擔：帳面數額	有保證風險承擔	以認可抵押品作保證的風險承擔	以認可擔保作保證的風險承擔	以認可信用衍生工具合約作保證的風險承擔
1	貸款	576,843	1,493,213	1,207,170	-	-
2	債務證券	2,560,974	-	-	-	-
3	總計	3,137,817	1,493,213	1,207,170	-	-
4	其中違責部分	1,275	-	-	-	-



中銀國際有限公司

(中國銀行股份有限公司全資附屬之有限牌照銀行)

附加財務資料 (未經審核)

5. 信用風險 (續)

5.4 信用風險承擔及認可減低信用風險措施的影響 - STC 計算法

		截至 2024 年 6 月 30 日					
		未將 CCF 及減低信用風險措施計算在內的風險承擔		已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內的風險承擔		風險加權數額及風險加權數額密度	
	風險承擔類別	資產負債表內數額 (港幣千元)	資產負債表外數額 (港幣千元)	資產負債表內數額 (港幣千元)	資產負債表外數額 (港幣千元)	風險加權數額 (港幣千元)	風險加權數額密度
1	官方實體風險承擔	38,417	-	38,417	-	-	0%
2	公營單位風險承擔	418,576	-	418,576	-	83,715	20%
2a	其中：本地公營單位	418,576	-	418,576	-	83,715	20%
2b	其中：非本地公營單位	-	-	-	-	-	0%
3	多邊發展銀行風險承擔	-	-	-	-	-	0%
4	銀行風險承擔	3,075,722	609,699	3,075,722	8,538	903,082	29%
5	證券商號風險承擔	-	-	-	-	-	0%
6	法團風險承擔	276,632	2,334,124	123,371	16,885	140,256	100%
7	集體投資計劃風險承擔	-	-	-	-	-	0%
8	現金項目	-	-	-	-	-	0%
9	以貨銀對付形式以外的形式進行的交易交付失敗所涉的風險承擔	-	-	-	-	-	0%
10	監管零售風險承擔	200,266	998,649	51,147	-	38,360	75%
11	住宅按揭貸款	50,679	22,099	50,679	-	21,815	43%
12	不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	1,547,147	4,093,934	642,359	-	642,359	100%
13	逾期風險承擔	-	-	-	-	-	0%
14	對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	0%
15	<b>總計</b>	<b>5,607,439</b>	<b>8,058,505</b>	<b>4,400,271</b>	<b>25,423</b>	<b>1,829,587</b>	<b>41%</b>

中銀國際有限公司

(中國銀行股份有限公司全資附屬之有限牌照銀行)

附加財務資料 (未經審核)

5 信用風險 (續)

5.5 按資產類別和按風險權重劃分的信用風險承擔 - STC 計算法

(港幣千元)		截至 2024 年 6 月 30 日										總信用風險承擔額 (已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內)
		0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	其他	
風險權重	風險承擔類別											
1	官方實體風險承擔	38,417	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38,417
2	公營單位風險承擔	-	-	418,576	-	-	-	-	-	-	-	418,576
2a	其中：本地公營單位	-	-	418,576	-	-	-	-	-	-	-	418,576
2b	其中：非本地公營單位	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	多邊發展銀行風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	銀行風險承擔	-	-	2,121,625	-	954,097	-	-	-	-	-	3,075,722
5	證券商號風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	法團風險承擔	-	-	-	-	-	-	123,371	-	-	-	123,371
7	集體投資計劃風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	現金項目	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	以貨銀對付形式以外的形式進行的 交易交付失敗所涉的風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	監管零售風險承擔	-	-	-	-	-	51,147	-	-	-	-	51,147
11	住宅按揭貸款	-	-	-	44,406	-	-	6,273	-	-	-	50,679
12	不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	-	-	-	-	-	-	642,359	-	-	-	642,359
13	逾期風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	總計	38,417	-	2,540,201	44,406	954,097	51,147	772,003	-	-	-	4,400,271

中銀國際有限公司

(中國銀行股份有限公司全資附屬之有限牌照銀行)

附加財務資料 (未經審核)

6. 交易對手信用風險 (“CCR”)

6.1 按計算法劃分的對手方違責風險的風險承擔 (對中央交易對手方的風險承擔除外) 分析

		截至 2024 年 6 月 30 日					
		重置成本 (港幣千元)	潛在未來 風險承擔 (港幣千元)	有效預期正 風險承擔 (港幣千元)	用作計算違責 風險的風險承 擔的 $\alpha$	已將減低信用 風險措施計算 在內的違責風 險的風險承擔 (港幣千元)	風險加權 數額 (港幣千元)
1	SA-CCR 計算法 (對於衍生工具 合約)	1,578	16,581		1.4	25,423	18,594
1a	現行風險承擔方法 (對於衍生工 具合約)	-	-		1.4	-	-
2	IMM(CCR)計算法			-	N/A	-	-
3	簡易方法 (對於證券融資交易)					-	-
4	全面方法 (對於證券融資交易)					-	-
5	風險值 (對於證券融資交易)					-	-
6	總計						18,594

《2020 年銀行業 (資本) (修訂) 規則》已於 2021 年 6 月 30 日生效，故本公司以標準 (對手方信用風險) 計算法 (“SA-CCR”) 取代現行風險承擔方法 (“CEM”) 計算其違責風險的承擔。總體上，此變更令公司的對手方違責風險承擔增加。

6.2 信用估值調整 (“CVA”) 資本要求

		截至 2024 年 6 月 30 日	
(港幣千元)		已將減低信用風 險措施效果計算 在內的 EAD	風險加權數額
	使用高級 CVA 方法計算 CVA 資本要求的淨額計算組合	-	-
1	(i) 風險值 (使用倍增因數 (如適用) 後)		-
2	(ii) 受壓風險值 (使用倍增因數 (如適用) 後)		-
3	使用標準 CVA 方法計算 CVA 資本要求的淨額計算組合	25,423	3,888
4	總計	25,423	3,888

中銀國際有限公司

(中國銀行股份有限公司全資附屬之有限牌照銀行)

附加財務資料 (未經審核)

6 交易對手信用風險 (“CCR”) (續)

6.3 按資產類別和按風險權重劃分的對手方違責風險的風險承擔 (對中央交易對手方的風險承擔除外) - STC 計算法

(港幣千元)		截至 2024 年 6 月 30 日										已將減低信用風險措施計算在內的總違責風險的風險承擔
風險承擔類別	風險權重	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	其他	
1	官方實體風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	公營單位風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2a	其中：本地公營單位	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2b	其中：非本地公營單位	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	多邊發展銀行風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	銀行風險承擔	-	-	8,538	-	-	-	-	-	-	-	8,538
5	證券商號風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	法團風險承擔	-	-	-	-	-	-	16,885	-	-	-	16,885
7	集體投資計劃風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	監管零售風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	住宅按揭貸款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	總計	-	-	8,538	-	-	-	16,885	-	-	-	25,423

中銀國際有限公司

(中國銀行股份有限公司全資附屬之有限牌照銀行)

附加財務資料 (未經審核)

6. 交易對手信用風險 (“CCR”) (續)

6.4 作為對手方違責風險的風險承擔 (包括經中央交易對手方結算的合約或交易者) 的抵押品組成

(港幣千元)	截至 2024 年 6 月 30 日					
	衍生工具合約				證券融資交易	
	收取的認可抵押品的公平價值		提供的抵押品的公平價值		收取的認可抵押品的公平價值	提供的抵押品的公平價值
	分隔的	非分隔的	分隔的	非分隔的		
現金 - 本地貨幣	-	-	-	-	-	-
現金 - 其他貨幣	-	-	-	-	-	-
總計	-	-	-	-	-	-

7 在 STM 計算法下的市場風險

(港幣千元)		截至 2024 年 6 月 30 日
		風險加權數額
	直接產品風險承擔	
1	利率風險承擔 (一般及特定風險)	-
2	股權風險承擔 (一般及特定風險)	-
3	外匯 (包括黃金) 風險承擔	63,413
4	商品風險承擔	-
	期權風險承擔	
5	簡化計算法	-
6	得爾塔附加計算法	-
7	其他計算法	-
8	證券化類別風險承擔	-
9	總計	63,413

## 中銀國際有限公司

(中國銀行股份有限公司全資附屬之有限牌照銀行)

### 附加財務資料 (未經審核)

#### 8. 貨幣風險

以下數據根據向金管局遞交的持有外匯情況申報表披露。本公司並未持有結構性倉盤。

	美元 港幣千元	人民幣 港幣千元	日圓 港幣千元	加拿大元 港幣千元	瑞士法郎 港幣千元	新加坡元 港幣千元	澳元 港幣千元	歐羅 港幣千元	英鎊 港幣千元	其他 港幣千元	總計 港幣千元
2024 年											
06 月 30 日											
現貨資產	1,884,549	32,301	23,584	9,239	60,300	2,705	66,703	7,087	8,672	4,375	2,099,515
現貨負債	(1,867,354)	(415,846)	-	(12,261)	-	(24,268)	(2)	(28,350)	(18)	(1,549)	(2,349,648)
遠期買入	1,017,532	395,819	7,277	11,390	-	23,013	8,349	18,135	10,853	-	1,492,368
遠期賣出	(910,087)	-	(22,921)	-	(46,358)	-	(58,443)	-	(29,598)	-	(1,067,407)
長/(短)盤淨額	124,640	12,274	7,940	8,368	13,942	1,450	16,607	(3,128)	(10,091)	2,826	174,828
2023 年											
12 月 31 日											
現貨資產	1,285,571	41,119	36,224	3,133	64,034	2,715	16,949	3,617	4,538	2,015	1,459,915
現貨負債	(1,953,833)	(453,996)	-	(6,713)	-	(24,988)	(2)	(28,948)	(40,648)	(1,604)	(2,510,732)
遠期買入	1,296,595	407,221	30,380	14,750	-	30,838	20,765	24,009	31,879	3,966	1,860,403
遠期賣出	(561,154)	-	(63,080)	-	(43,687)	-	(21,630)	-	-	-	(689,551)
長/(短)盤淨額	67,179	(5,656)	3,524	11,170	20,347	8,565	16,082	(1,322)	(4,231)	4,377	120,035

中銀國際有限公司  
(中國銀行股份有限公司全資附屬之有限牌照銀行)

附加財務資料 (未經審核)

9. 客戶貸款分類資料

(i) 按行業分類之客戶貸款總額:

截至 2024 年 6 月 30 日	客戶貸款 港幣千元	抵押品之 覆蓋比率 %	特定分類或 減值貸款 <sup>1</sup> 港幣千元	逾期貸款 港幣千元	第一階段 減值準備 港幣千元	第三階段 減值準備 港幣千元
在香港使用之貸款						
個人						
-其他	1,788,480	100%	1,275	1,275	-	1,275
金融						
-投資公司	282,851	100%	-	-	-	-
	<u>2,071,331</u>					
在香港以外使用之貸款	-	-				
	<u><u>2,071,331</u></u>					
截至 2023 年 12 月 31 日						
在香港使用之貸款						
個人						
-其他	1,956,786	100%	1,276	1,276	-	1,276
金融						
-投資公司	281,353	100%	-	-	-	-
	<u>2,238,139</u>					
在香港以外使用之貸款	-	-				
	<u><u>2,238,139</u></u>					

註釋:

<sup>1</sup> 特定分類或減值貸款包括按本公司貸款質量分類, 列為「次級」、「呆滯」或「虧損」的貸款, 或已被個別評估為減值貸款的貸款。

中銀國際有限公司

(中國銀行股份有限公司全資附屬之有限牌照銀行)

附加財務資料 (未經審核)

9. 客戶貸款分類資料 (續)

(ii) 按地理區域分類之客戶貸款總額:

下列關於客戶貸款之地理區域分析是根據交易對手之所在地，並已顧及風險轉移因素。若客戶貸款之擔保人所在地與客戶所在地不同，則風險將轉移至擔保人之所在地。當某一地區的客戶貸款佔客戶貸款總額百分之十或以上，該地區的客戶貸款便予以分開披露。

截至 2024 年 6 月 30 日	客戶貸款	特定分類或 減值貸款 <sup>1</sup>	逾期貸款	第一階段 減值準備	第三階段 減值準備
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
香港	739,039	1,275	1,275	-	1,275
中國內地	947,385	-	-	-	-
其他	384,907	-	-	-	-
	<u>2,071,331</u>	<u>1,275</u>	<u>1,275</u>	<u>-</u>	<u>1,275</u>
截至 2023 年 12 月 31 日	客戶貸款	特定分類或 減值貸款 <sup>1</sup>	逾期貸款	第一階段 減值準備	第三階段 減值準備
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
香港	831,421	1,276	1,276	-	1,276
中國內地	1,022,142	-	-	-	-
其他	384,576	-	-	-	-
	<u>2,238,139</u>	<u>1,276</u>	<u>1,276</u>	<u>-</u>	<u>1,276</u>

註釋:

<sup>1</sup> 特定分類或減值貸款包括按本公司貸款質量分類，列為「次級」、「呆滯」或「虧損」的貸款，或已被個別評估為減值貸款的貸款。



中銀國際有限公司

(中國銀行股份有限公司全資附屬之有限牌照銀行)

附加財務資料 (未經審核)

10. 國際債權

國際債權資料披露須承擔最終風險的海外交易對手，並且是在顧及風險轉移因素的情況下按交易對手所在地分類。一般而言，有關貸款的債權獲得並非交易對手所在地的國家的一方擔保，或該債權的履行對象是某銀行的海外分行，而該銀行的總辦事處並非設於交易對手的所在地，風險便確認為由一個國家轉移到另一個國家。當某一地區的風險額佔已計算認可風險轉移的風險總額的百分之十或以上，該地區的國際債權便須予以披露。

	銀行同業 港幣百萬元	官方機構 港幣百萬元	非銀行業私營機構		總計 港幣百萬元
			非銀行業 金融機構 港幣百萬元	非金融業 私營機構 港幣百萬元	
<u>2024年6月30日</u>					
發達國家	959	-	-	-	959
離岸中心	1,043	-	-	380	1,423
發展中拉丁美洲與加勒比海地區	-	-	-	11	11
發展中非洲及中東地區	-	-	-	-	-
發展中亞太區	637	-	-	1,009	1,646
- 其中: 中華人民共和國	-	-	-	947	947
	<u>2,639</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,400</u>	<u>4,039</u>
<u>2023年12月31日</u>					
發達國家	342	-	-	-	342
離岸中心	1,177	-	-	395	1,572
發展中拉丁美洲與加勒比海地區	-	-	-	11	11
發展中非洲及中東地區	-	-	-	-	-
發展中亞太區	255	-	-	1,085	1,340
- 其中: 中華人民共和國	-	-	-	1,022	1,022
	<u>1,774</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,491</u>	<u>3,265</u>

## 中銀國際有限公司

(中國銀行股份有限公司全資附屬之有限牌照銀行)

### 附加財務資料 (未經審核)

#### 11. 非銀行的中國內地風險

以下是本公司對非銀行業交易對手的內地相關風險承擔之分析。披露之以下數據乃參照向金管局遞交的內地活動相關申報表。

交易對手類別	表內資產 港幣千元	表外資產 港幣千元	總額 港幣千元
2024年6月30日			
-中央政府、國有實體及其附屬公司及聯營公司	-	-	-
-居住在中國內地之中國公民或其他在中國內地註冊成立之實體及其附屬公司及聯營公司	910,062	-	910,062
-其他交易對手而其風險被認定為內地非銀行類客戶風險	93,384	-	93,384
總額	<u>1,003,446</u>	<u>-</u>	<u>1,003,446</u>
除準備金後資產總額	<u>5,632,100</u>		
表內風險承擔佔總資產百分比	<u>17.82%</u>		
2023年12月31日			
-中央政府、國有實體及其附屬公司及聯營公司	-	-	-
-居住在中國內地之中國公民或其他在中國內地註冊成立之實體及其附屬公司及聯營公司	979,325	-	979,325
-其他交易對手而其風險被認定為內地非銀行類客戶風險	89,493	-	89,493
總額	<u>1,068,818</u>	<u>-</u>	<u>1,068,818</u>
除準備金後資產總額	<u>6,218,113</u>		
表內風險承擔佔總資產百分比	<u>17.19%</u>		

中銀國際有限公司  
(中國銀行股份有限公司全資附屬之有限牌照銀行)

附加財務資料 (未經審核)

12. 逾期及重整資產

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額 港幣千元	佔客戶貸款 總額百分比	金額 港幣千元	佔客戶貸款 總額百分比
客戶貸款總額，已逾期：				
- 超過1年	1,275	0.05%	1,276	0.03%
就上述貸款作第三階段個別評估 之減值準備	1,275		1,276	
上述有抵押品覆蓋之客戶貸款	-		-	
上述沒有抵押品覆蓋之客戶貸款	1,275		1,276	
就上述有抵押品覆蓋的客戶貸款 之抵押品市值	-		-	

逾期貸款或減值貸款的抵押品主要包括商用資產如商業及住宅物業。

於2024年6月30日及2023年12月31日，本公司無任何重整之客戶貸款。

於2024年6月30日及2023年12月31日，本公司無任何對銀行及其他金融機構之重整墊款。

於2024年6月30日及2023年12月31日，本公司無任何重整債務證券。

於2024年6月30日及2023年12月31日，本公司無任何收回資產。

中銀國際有限公司  
(中國銀行股份有限公司全資附屬之有限牌照銀行)

**業務回顧及展望**

本公司 2024 年首 6 個月之股東應佔溢利為港幣 176 萬元，按年上升 39%，主要是由於債務工具利息收入增加。

淨利息收入比 2023 年同期增加 10%至港幣 6,120 萬元，主要由於債務證券投資增加。

與 2023 年同期相比，2024 年首 6 個月之淨服務費及傭金收入輕微下降 2%至港幣 4,200 萬元。該下降主要是由於本公司為向同系子公司介紹客戶業務而提供的服務而從其同系子公司賺取的投資服務費減少所致。

淨交易收益為港幣 50 萬元，較 2023 年上半年減少港幣 30 萬元。增加主要是由於外匯及相關產品的淨交易收益減少所致。

由於發放貸款和墊款減少，公司資產規模減少 6%至港幣 56.10 億元。截至 2024 年 6 月 30 日，客戶貸款及墊款為港幣 20.69 億元，較 2023 年 12 月 31 日的港幣 22.35 億元減少 7.4%。

**遵守聲明**

於編製本公司截至 2024 年 6 月 30 日止期間的中期業績時，本公司已全面遵守香港會計師公會頒佈之香港會計准則第 34 條「中期財務報告」中所載各項披露規定及銀行業（披露）規則。

**承董事會命**



行政總裁及董事

香港， 20 SEP 2024