

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)

2025 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制牌照銀行)**

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制牌照銀行) (“本公司”) 董事欣然公佈本公司截至 2025 年 6 月 30 日止 6 個月未經審核的經營業績。

簡要損益表

		未經審核	
		截至	截至
		2025 年	2024 年
		6 月 30 日	6 月 30 日
單位：港幣千元	附註	止 6 個月	止 6 個月
利息收入	4	112,045	135,451
利息支出	4	(56,347)	(74,230)
淨利息收入	4	55,698	61,221
服務費及佣金收入	5	53,700	42,105
服務費及佣金支出	5	(63)	(78)
淨服務費及佣金收入	5	53,637	42,027
淨交易性收益	6	6,449	540
經營收入		115,784	103,788
經營支出	7	(106,524)	(102,293)
提取減值準備前之溢利		9,260	1,495
減值準備淨撥回	8	99	190
除稅前溢利		9,359	1,685
稅項(支出)/抵免	9	(1,481)	72
除稅後溢利		7,878	1,757

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 2025 年 6 月 30 日 止 6 個月	截至 2024 年 6 月 30 日 止 6 個月
單位：港幣千元		
除稅後溢利	7,878	1,757
其他全面收益/(支出)		
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	12,547	(2,108)
-稅項調整	(2,094)	-
本期其他全面收益/(支出)，稅後淨額	10,453	(2,108)
本期全面收益/(支出)總額	18,331	(351)

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

		未經審核	經審核
		2025 年	2024 年
單位：港幣千元	附註	6 月 30 日	12 月 31 日
資產			
現金及銀行結餘	10	1,387,261	1,042,875
衍生金融工具	11	8,171	3,330
客戶貸款及墊款	12	1,628,736	1,823,046
債務工具	13	2,774,501	3,258,618
遞延稅項資產		4,136	7,711
其他資產	14	3,460	4,277
資產總額		5,806,265	6,139,857
負債			
客戶存款	15	3,810,770	4,256,760
應付中間控股公司款項	16	149,809	59,365
衍生金融工具	11	1,563	10,698
其他負債	17	52,530	39,772
負債總額		4,014,672	4,366,595
股本權益			
股本	18	1,000,000	1,000,000
儲備		4,844	(5,609)
留存盈利		786,749	778,871
股本總額		1,791,593	1,773,262
負債及股本權益總額		5,806,265	6,139,857

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	股本	重估儲備	未經審核 留存盈利	總額
於 2024 年 1 月 1 日	1,000,000	-	798,324	1,798,324
本期溢利	-	-	1,757	1,757
本期綜合(支出)				
公允價值計量且其變動計入其他綜合收益，稅後淨額	-	(2,108)	-	(2,108)
綜合(支出)總額	-	(2,108)	1,757	(351)
於 2024 年 6 月 30 日及 2024 年 7 月 1 日之結餘	1,000,000	(2,108)	800,081	1,797,973
本期虧損	-	-	(21,210)	(21,210)
本期綜合(支出)				
公允價值計量且其變動計入其他綜合收益，稅後淨額	-	(3,501)	-	(3,501)
綜合(支出)總額	-	(3,501)	(21,210)	(24,711)
於 2024 年 12 月 31 日及 2025 年 1 月 1 日之結餘	1,000,000	(5,609)	778,871	1,773,262
本期溢利	-	-	7,878	7,878
本期綜合收益				
公允價值計量且其變動計入其他綜合收益，稅後淨額	-	10,453	-	10,453
綜合收益總額	-	10,453	7,878	18,331
於 2025 年 6 月 30 日之結餘	1,000,000	4,844	786,749	1,791,593

¹ 於 2025 年 6 月 30 日，從保留盈利中轉港幣 16,276,000 元為法定儲備 (2024 年 12 月 31 日：港幣 18,202,000 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，並經諮詢香港金融管理局。法定儲備的變動是直接從保留盈利中撥轉。

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

		未經審核	
		截至	截至
		2025 年	2024 年
		6 月 30 日	6 月 30 日
單位：港幣千元	附註	止 6 個月	止 6 個月
經營業務之現金流量			
除稅前溢利		9,359	1,685
減值準備淨撥回		(99)	(190)
原定期限超過三個月的銀行餘額和存款減少		-	101,191
衍生金融工具(增加)/減少		(13,976)	3,276
客戶貸款及墊款減少		194,310	166,807
債務工具減少		496,747	32,772
其他資產減少		817	573
客戶存款減少		(445,990)	(705,882)
應付中間控股公司款項增加		90,444	100,439
其他負債增加/(減少)		12,758	(523)
經營業務產生/(所用)的淨現金		344,370	(299,852)
現金及等同現金項目增加/(減少)淨額		344,370	(299,852)
於 1 月 1 日之現金及等同現金項目		1,042,902	1,271,535
於 6 月 30 日之現金及等同現金項目	10	1,387,272	971,683
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		1,387,272	971,683
經營活動產生的現金流量包括：			
收到的利息		112,010	136,180
已付利息		(66,801)	(67,996)

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 2025 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布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 18 號

財務報表的列報與披露²

香港會計準則第 9 號和第 7 號修訂

金融工具分類和計量的修訂¹

¹ 對 2026 年 1 月 1 日或之後開始的年度期間有效

² 對 2027 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 2025 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 2024 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 2024 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 2024 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 2025 年 6 月 30 日 止 6 個月	截至 2024 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	37,667	58,683
-現金及銀行結餘與銀行存款	18,686	27,299
-按攤銷成本計量的債務工具	18,864	45,799
-按公允價值計入其他全面收益表的債務工具	36,828	3,670
	<u>112,045</u>	<u>135,451</u>
利息支出		
-客戶存款	(56,149)	(74,080)
-銀行同業的存款	(198)	(150)
	<u>(56,347)</u>	<u>(74,230)</u>
淨利息收入	<u>55,698</u>	<u>61,221</u>

5. 淨服務費及佣金收入

	未經審核	
	截至 2025 年 6 月 30 日 止 6 個月	截至 2024 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)	53,689	42,092
其他	11	13
服務費及佣金收入	<u>53,700</u>	<u>42,105</u>
減：服務費及佣金支出	<u>(63)</u>	<u>(78)</u>
淨服務費及佣金收入	<u>53,637</u>	<u>42,027</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

單位：港幣千元	未經審核	
	截至	截至
	2025 年	2024 年
	6 月 30 日	6 月 30 日
	止 6 個月	止 6 個月
外匯	6,449	540

金額包括報告期內以外幣計價的資產和負債的重估差額和即期、期權、遠期和掉期合約的損益。

7. 經營支出

單位：港幣千元	未經審核	
	截至	截至
	2025 年	2024 年
	6 月 30 日	6 月 30 日
	止 6 個月	止 6 個月
管理費支出 (附註 21)	38,781	40,864
僱員成本	62,119	53,985
核數師酬金	194	194
物業管理相關費用	885	830
資訊科技及通訊費用	2,403	4,205
雜項費用	2,142	2,215
	106,524	102,293

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

		未經審核			
單位：港幣千元		截至 2025 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	18	-	-	18
債務工具					
-按攤銷成本計量	13	(62)	-	-	(62)
- 按公允價值計入其他全面收益表	13	143	-	-	143
		<u>81</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>81</u>
減值準備淨撥回		<u>99</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>99</u>

		未經審核			
單位：港幣千元		截至 2024 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		34	-	-	34
債務工具					
-按攤銷成本計量		387	-	-	387
-按公允價值計入其他全面收益表		(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>

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(支出)/抵免

香港利得稅乃按照估計應課稅溢利以稅率 16.5% (2024 年上半年：16.5%) 提撥準備。於簡要損益賬中扣除之稅項如下：

單位：港幣千元	未經審核	
	截至 2025 年 6 月 30 日 止 6 個月	截至 2024 年 6 月 30 日 止 6 個月
本期稅項		
-香港利得稅	-	-
-遞延稅項收益	(1,481)	72
	<u>(1,481)</u>	<u>72</u>

10. 現金及銀行結餘

單位：港幣千元	未經審核 2025 年 6 月 30 日	經審核 2024 年 12 月 31 日
現金及銀行結存	900,656	402,756
將於 1 個月內到期之銀行存款	486,616	257,641
期限超過一個月的銀行存款	-	382,505
扣減：減值準備 – 第一階段	(11)	(27)
	<u>1,387,261</u>	<u>1,042,875</u>

結餘中包括於 2025 年 6 月 30 日的應收利息為港幣 4,126,000 元 (2024 年 12 月 31 日：港幣 4,852,000 元)。

於 2025 年 6 月 30 日及 2024 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：

單位：港幣千元	未經審核 2025 年 6 月 30 日	經審核 2024 年 12 月 31 日
<u>第一階段</u>		
期初	27	41
期內淨減值撥回	(18)	(13)
匯率差異	2	(1)
	<u>11</u>	<u>27</u>
於期末		

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

本公司訂立衍生金融工具包括遠期和掉期合約用於風險管理之用：

本公司之衍生金融工具合約 / 名義合約數額及其公平值詳列於下表。財務狀況表日各類型金融工具的合約 / 名義合約數額僅顯示了於財務狀況表日之未完成交易量，而金融工具之合約 / 名義合約數額則提供了一個與財務狀況表內所確認的公平值資產或負債的對比基礎。然而，這並不代表所涉及的未來的現金流量或當前的公平值，因而不能反映本公司所面臨的信用風險或市場風險。隨著與衍生金融工具合約條款相關的市場利率或匯率的波動，衍生金融工具的估值可能產生對銀行有利（資產）或不利（負債）的影響，這些影響可能在不同期間有較大的波動。本公司並沒有對衍生金融工具交易使用對沖會計法。

本公司之衍生金融工具主要根據客戶及公司需要。

2025 年 06 月 30 日及 2024 年 12 月 31 日，本公司持有之衍生工具如下：

單位：港幣千元	未經審核 2025 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	2,172,968	8,171	(1,563)
-外匯期權	-	-	-
		8,171	(1,563)
單位：港幣千元	經審核 2024 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	2,739,376	3,304	(10,672)
-外匯期權	3,134	26	(26)
		3,330	(10,698)

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 2025 年 6 月 30 日	經審核 2024 年 12 月 31 日
單位：港幣千元		
客戶貸款及墊款		
-個人	1,487,284	1,671,539
-公司	141,452	151,507
	<u>1,628,736</u>	<u>1,823,046</u>
扣減：減值準備	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
總計	<u>1,628,736</u>	<u>1,823,046</u>

客戶貸款及墊款的帳面值接近其公平值。於 2025 年 6 月 30 日，應收利息為港幣 1,162,000 元 (2024 年 12 月 31 日：港幣 2,837,000 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	第二階段	第三階段	總額
於 2024 年 1 月 1 日	-	-	1,276	1,276
期內淨減值撥回	-	-	(1,271)	(1,271)
匯率差異	-	-	(5)	(5)
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(5)</u>	<u>(5)</u>
於 2024 年 12 月 31 日及 2025 年 1 月 1 日	-	-	-	-
期內淨減值撥回	-	-	-	-
匯率差異	-	-	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
於 2025 年 6 月 30 日	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

於 2025 年 6 月 30 日，第一階段的客戶貸款及墊款為港幣 1,628,736,000 元 (2024 年 12 月 31 日：港幣 1,823,046,000 元)。於 2025 年 6 月 30 日和 2024 年 12 月 31 日均無第三階段客戶貸款及墊款。

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

13. 債務工具

單位：港幣千元	未經審核 2025 年 6 月 30 日		經審核 2024 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	399,648	-	644,930	-
其他債務證券, 非上市	202,436	1,877,425	615,823	1,921,273
其他債務證券, 上市	295,129	-	76,667	-
扣減：第一階段減值準備	(137)	-	(75)	-
	<u>897,076</u>	<u>1,877,425</u>	<u>1,337,345</u>	<u>1,921,273</u>
按發行機構分析如下：				
官方實體	694,694	-	938,643	-
公營單位	202,382	-	398,702	-
銀行	-	1,877,425	-	1,921,273
	<u>897,076</u>	<u>1,877,425</u>	<u>1,337,345</u>	<u>1,921,273</u>
按特定債項信用等級分析如下：				
AA+ 至 AA-	897,076	-	1,337,345	-
A+ 至 A-	-	1,877,425	-	1,921,273
	<u>897,076</u>	<u>1,877,425</u>	<u>1,337,345</u>	<u>1,921,273</u>

結餘包括應計利息港幣 2,436,000 元 (2024 年 12 月 31 日無應計利息)。

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 2025 年 6 月 30 日		經審核 2024 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	75	616	445	-
期內淨減值撥備/(撥回)	62	(143)	(368)	616
匯率差異	-	1	(2)	-
於期末	<u>137</u>	<u>474</u>	<u>75</u>	<u>616</u>

於 2025 年 6 月 30 日及 2024 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 2025 年 6 月 30 日	經審核 2024 年 12 月 31 日
單位：港幣千元		
存款、預付款及其他應收款	3,460	4,277
扣減：減值準備 – 第一階段	-	-
	<u>3,460</u>	<u>4,277</u>

於 2025 年 6 月 30 日，結餘包括預付款港幣 3,440,000 元 (2024 年 12 月 31 日：港幣 4,258,000 元)。

於 2025 年 6 月 30 日及 2024 年 12 月 31 日未提列其他資產減損準備。

15. 客戶存款

	未經審核 2025 年 6 月 30 日	經審核 2024 年 12 月 31 日
單位：港幣千元		
定期及通知存款		
- 個人	84,902	273,135
- 企業	3,725,868	3,982,062
	<u>3,810,770</u>	<u>4,255,197</u>
貨幣掛鉤存款	-	1,563
	<u>3,810,770</u>	<u>4,256,760</u>

於 2025 年 6 月 30 日，結餘包括應付利息港幣 15,283,000 元 (2024 年 12 月 31 日：港幣 25,737,000 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 2025 年 6 月 30 日	經審核 2024 年 12 月 31 日
單位：港幣千元		
已發行及繳足：		
1,000,000 (2024 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

或有負債及承擔乃參照有關資本充足比率之金管局報表的填報指示而編製，每項類別之合約數額及總信貸風險加權數額概述如下。本公司於 2025 年 6 月 30 日及 2024 年 12 月 31 日無其他或有負債、無不可撤銷貸款承諾及遠期存款。

	未經審核 2025 年 6 月 30 日	經審核 2024 年 12 月 31 日
單位：港幣千元		
不需事先通知的無條件撤銷之承諾	5,216,404	5,774,247
信貸風險加權數額	415,720	31,939

信貸風險加權數額是根據《銀行業(資本)規則》計算。此數額取決於交易對手之情況及各類合約之期限特性。

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 2025 年 6 月 30 日和 2024 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 2025 年 6 月 30 日 止 6 個月	截至 2024 年 6 月 30 日 止 6 個月
單位：港幣千元		
淨利息收入	55,698	61,221
淨服務費及佣金收入	53,637	42,027
淨交易性收入	6,449	540
經營收入	115,784	103,788
經營支出	(106,524)	(102,293)
提取減值準備前之溢利	9,260	1,495
減值準備淨撥回	99	190
除稅前溢利	9,359	1,685
	未經審核	經審核
	2025 年	2024 年
單位：港幣千元	6 月 30 日	12 月 31 日
分部資產	5,806,265	6,139,857
分部負債	4,014,672	4,366,595

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 2025 年 6 月 30 日止 6 個月</u>			
利息收入	i	-	10,938
利息支出	ii	(54,238)	(198)
服務費及佣金收入	iii	53,689	-
管理費支出	iv	(38,781)	-
物業管理相關費用	vi	(873)	-
雜項費用	vii	-	(2,046)
<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)
服務費及佣金收入	iii	42,092	-
管理費支出	iv	(40,864)	-
物業管理相關費用	vi	(818)	-
雜項費用	vii	-	(1,069)

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 2025 年 6 月 30 日			
簡要財務狀況表			
資產			
現金及銀行結餘	i	-	893,972
衍生金融工具	v	8,017	154
債務工具	i	-	426,519
負債			
客戶存款	ii	3,686,105	2,229
衍生金融工具	v	29	1,534
經審核於 2024 年 12 月 31 日			
財務狀況表			
資產			
現金及銀行結餘	i	-	394,846
衍生金融工具	v	316	2,988
債務工具	i	-	412,719
負債			
客戶存款	ii	3,899,462	2,211
衍生金融工具	v	10,576	96

(i) 銀行存款、銀行結餘、債券工具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購買由中國銀行股份有限公司及其關連公司發行的債務工具。這些交易在交易時以相關市場價格執行。

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。

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. 關連交易 (續)

(ii) 客戶存款、同業存款及結餘及外匯掉期合約利息支出

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之投資服務費，作為代理人介紹客戶業務給予這兩家同系附屬公司而收取。

(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。

(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物業管理相關費用。

(vii) 本公司就中國銀行股份有限公司及其關連公司所提供的有關保險，培訓及福利等服務支付相關費用。

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 2024 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 2025 年 4 月 30 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

		2025 年 6 月 30 日	2025 年 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2024 年 9 月 30 日	2024 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 及 1a	普通股權一級(CET1)	1,771,181	1,757,905	1,747,349	1,774,831	1,775,898
2 及 2a	一級	1,771,181	1,757,905	1,747,349	1,774,831	1,775,898
3 及 3a	總資本	1,787,605	1,775,052	1,765,655	1,795,421	1,796,645
	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	2,410,651	2,365,793	2,499,582	2,721,095	2,356,951
4a	風險加權數額總額 (下限前)	2,410,651	2,365,793	2,499,582	2,721,095	2,356,951
	風險為本監管資本比率 (以風險加權數額的百分率表示)					
5 及 5a	CET1 比率 (%)	73.47%	74.31%	69.91%	65.22%	75.35%
5b	CET1 比率 (%) (下限前比率)	73.47%	74.31%	69.91%	65.22%	75.35%
6 及 6a	一級比率 (%)	73.47%	74.31%	69.91%	65.22%	75.35%
6b	一級比率 (%) (下限前比率)	73.47%	74.31%	69.91%	65.22%	75.35%
7a	總資本比率 (%) ¹	74.15%	75.03%	70.64%	65.98%	76.23%
7b	總資本比率 (%) (下限前比率)	74.15%	75.03%	70.64%	65.98%	76.23%
	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 (%) ²	0.265%	0.267%	0.232%	0.443%	0.436%
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 (%)	2.765%	2.767%	2.732%	2.943%	2.936%
12	符合認可機構的最低資本規定後可用的 CET1 (%)	63.40%	64.28%	59.39%	54.73%	64.98%

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)

		2025 年 6 月 30 日	2025 年 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2024 年 9 月 30 日	2024 年 6 月 30 日
	《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)	6,374,656	6,444,497	6,782,086	7,075,576	6,247,414
13a	以證券融資交易(SFT)資產總額平均值為基礎的槓桿比率風險承擔計量	6,374,656	6,444,497	6,782,086	7,075,576	6,247,414
14、14a 及 14b	槓桿比率 (%)	27.78%	27.28%	25.76%	25.08%	28.43%
14c 及 14d	以 SFT 資產總額平均值為基礎的槓桿比率 (%)	27.78%	27.28%	25.76%	25.08%	28.43%
	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	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 (%)	128.84%	129.69%	151.92%	151.94%	148.02%
	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	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

¹ 於 2025 年 6 月 30 日，以攤餘成本計算的債務工具未實現收益/(損失)調整後的總資本比率為 74.22% (2025 年 3 月 31 日：75.01%)。

² 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 2024 年第二季度至第三季度為 1.0%，2024 年第四季度至 2025 年第二季度為 0.5%。

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 2025 年 6 月 30 日	截至 2025 年 3 月 31 日	截至 2025 年 6 月 30 日
1	非證券化類別風險承擔的信用風險	1,967,701	1,936,477	211,528
2	其中 STC 計算法	1,967,701	1,936,477	211,528
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	-	-	-
5a	其中零售 IRB 計算法	-	-	-
5b	其中特定風險權重計算法	-	-	-
6	對手方信用風險及違責基金承擔	39,400	30,178	4,236
7	其中 SA-CCR 計算法	39,400	30,178	4,236
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	7,325	5,550	787
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	N/A	N/A	N/A
12	集體投資計劃 (CIS) 風險承擔—透視計算法 / 第三方計算	-	-	-
13	CIS 風險承擔—授權基準計算法	-	-	-
14	CIS 風險承擔—備選方法	-	-	-
14a	CIS 風險承擔—混合使用計算法	-	-	-
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	61,450	54,625	6,606
21	其中 STM 計算法	61,450	54,625	6,606
22	其中 IMA	-	-	-
22a	其中 SSTM 計算法	-	-	-
23	在交易帳與銀行帳之間調動風險承擔的資本要求	-	-	-
24	業務操作風險	334,775	338,963	35,988
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	應用出項下限水平	-	-	-
27	下限調整 (應用過渡上限前)	-	-	-
28	下限調整 (應用過渡上限後)	N/A	N/A	N/A
28a	風險加權數額扣減	-	-	-
28b	其中不包括在二級資本內的一般銀行業務風險監管儲備	-	-	-
28c	其中不包括在二級資本內的土地及建築物因價值重估而	-	-	-
29	總計	2,410,651	2,365,793	259,145
N/A : 不適用於香港				

2025 年第二季度期內，風險加權數額總額增加主要由於銀行風險承擔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 2025 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
普通股權一級(CET1)資本：票據及儲備			
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	770,472	(2)
3	已披露儲備	21,121	
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	監管扣減之前的 CET1 資本	1,791,593	
CET1 資本：監管扣減			
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)	4,136	(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	界定利益的退休金基金淨資產 (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	互相交叉持有的 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	16,276	(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	16,276	(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	對 CET1 資本的監管扣減總額	20,412	
29	CET1 資本	1,771,181	

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 2025 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
AT1 資本：票據			
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	-	
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)	-	
36	監管扣減之前的 AT1 資本	-	
AT1 資本：監管扣減			
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	對 AT1 資本的監管扣減總額	-	
44	AT1 資本	-	
45	一級資本 (一級資本 = CET1 資本 + AT1 資本)	1,771,181	
二級資本：票據及準備金			
46	合資格二級資本票據加任何相關股份溢價	-	
48	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	-	
50	合資格二級資本票據加任何相關股份溢價	16,424	
51	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)	16,424	
二級資本：監管扣減			
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	對二級資本的監管扣減總額	-	
58	二級資本	16,424	
59	監管資本總額 (總資本 = 一級資本 + 二級資本)	1,787,605	
60	風險加權數額	2,410,651	

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 2025 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
資本比率 (佔風險加權數額的百分比)			
61	CET1 資本比率	73.47%	
62	一級資本比率	73.47%	
63	總資本比率	74.15%	
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)	2.765%	
65	其中：防護緩衝資本比率要求	2.500%	
66	其中：銀行特定逆周期緩衝資本比率要求	0.265%	
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 (佔風險加權數額的百分比)	63.40%	
司法管轄區最低比率 (若與《巴塞爾協定三》最低要求不同)			
69	司法管轄區最低比率 (若與《巴塞爾協定三》最低要求不同)	不適用	不適用
70	司法管轄區最低比率 (若與《巴塞爾協定三》最低要求不同)	不適用	不適用
71	司法管轄區最低比率 (若與《巴塞爾協定三》最低要求不同)	不適用	不適用
低於扣減門檻的數額 (風險加權前)			
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	按揭供款管理權 (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
就計入二級資本的準備金的適用上限			
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)	16,424	
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	25,089	
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
	2025 年 6 月 30 日	2025 年 6 月 30 日	
資產			
現金及銀行結餘	1,387,261	1,387,261	
衍生金融工具	8,171	8,171	
客戶貸款及墊款	1,628,736	1,628,736	
債務工具	2,774,501	2,774,501	
遞延稅項資產	4,136	4,136	(4)
其他資產	3,460	3,460	
資產總額	5,806,265	5,806,265	
負債			
客戶存款	3,810,770	3,810,770	
應付中間控股公司款項	149,809	149,809	
衍生金融工具	1,563	1,563	
其他負債	52,530	52,530	
負債總額	4,014,672	4,014,672	
權益			
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	791,593	791,593	
當中：留存盈利(包括本期損益)		770,472	(2)
留存盈利中合資格計入二級資本的 法定儲備		16,276	(3)
其他儲備		4,845	
權益總額	1,791,593	1,791,593	
負債及權益總額	5,806,265	5,806,265	

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 2025 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
	監管處理方法	
4	《巴塞爾協定三》過渡期規則 ¹	普通股權一級資本
5	《巴塞爾協定三》過渡期後規則 ²	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 2025 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

¹ 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。

² 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 2025 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 2025 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	0.5	605,773		
2	總和		605,773		
3	總計		1,144,015	0.265	6,388

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 2025 年 6 月 30 日，本公司的 CCyB 比率為 0.265%，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 2025 年 6 月 30 日 在槓桿比率框架下的值 (港幣千元等值)
1	已發布的財務報表所載的綜合資產總額	5,806,265
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	-
3	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	-
4	有關暫時豁免央行儲備的調整	不適用
5	根據認可機構的適用會計準則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	-
6	有關以交易日會計的、以平常方式購買及出售金融資產的調整	-
7	有關合資格的現金池交易的調整	-
8	有關衍生工具合約的調整	45,927
9	有關 SFT 的調整 (即回購交易及其他類似的有抵押借貸)	-
10	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)	521,640
11	可從槓桿比率風險承擔計量扣除的審慎估值調整及特定準備金及集體準備金的調整	(148)
12	其他調整	972
13	槓桿比率風險承擔計量	6,374,656

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 2025 年 6 月 30 日	截至 2025 年 3 月 31 日
資產負債表內風險承擔			
1	資產負債表內風險承擔 (不包括衍生工具合約或 SFT , 但包括相關資產負債表內抵押品)	5,823,513	5,865,060
2	還原根據適用會計準則須從資產負債表資產中扣減的就衍生工具合約提供的抵押品數額	-	-
3	扣減 : 就衍生工具合約提供的現金變動保證金的應收項目資產的扣減	-	-
4	扣減 : 就 SFT 收到的並已確認為資產的證券作出的調整	-	-
5	扣減 : 從一級資本扣減的與資產負債表內風險承擔相關的特定準備金及集體準備金	(148)	(198)
6	扣減 : 斷定一級資本時所扣減的資產數額	(16,276)	(16,949)
7	資產負債表內風險承擔總額 (不包括衍生工具合約及 SFT)	5,807,089	5,847,913
由衍生工具合約產生的風險承擔			
8	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)	11,425	3,507
9	所有與衍生工具合約有關的潛在未來風險承擔的附加額	34,502	32,326
10	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	-	-
11	經調整後已出售信用關聯衍生工具合約的有效名義數額	-	-
12	扣減 : 就已出售信用關聯衍生工具合約的有效名義數額獲准的減少及潛在未來風險承擔的附加額獲准的扣減	-	-
13	衍生工具合約產生的風險承擔總額	45,927	35,833
由 SFT 產生的風險承擔			
14	經調整出售會計交易後 (在不確認淨額計算下) 的 SFT 資產總額	-	-
15	扣減 : SFT 資產總額的現金應付額及現金應收額的可抵銷額	-	-
16	SFT 資產的對手方信用風險承擔	-	-
17	代理交易風險承擔	-	-
18	由 SFT 產生的風險承擔總額	-	-
其他資產負債表外風險承擔			
19	資產負債表外風險承擔名義數額總額	5,216,404	5,607,505
20	扣減 : 就轉換為信貸等值數額作出的調整	(4,694,764)	(5,046,754)
21	扣減 : 從一級資本扣減的與資產負債表外風險承擔相關的特定準備金及集體準備金	-	-
22	資產負債表外項目	521,640	560,751
資本及風險承擔總額			
23	一級資本	1,771,181	1,757,905
24	風險承擔總額	6,374,656	6,444,497

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 (續)

		港幣千元等值	
		截至 2025 年 6 月 30 日	截至 2025 年 3 月 31 日
槓桿比率			
25 及 25a	槓桿比率	27.78%	27.28%
26	最低槓桿比率規定	3.00%	3.00%
27	適用槓桿緩衝	不適用	不適用
平均值披露			
28	SFT 資產總額平均值 (該總額是經調整出售會計交易及相關的現金應付額及現金應收額淨額後的數額)	-	-
29	SFT 資產總額季度終結值 (該總額是經調整出售會計交易及相關的現金應付額及現金應收額淨額後的數額)	-	-
30 及 30a	根據第 28 行填報的 SFT 資產總額平均值 (該總額是經調整出售會計交易及相關的現金應付額及現金應收額淨額後的數額) 得出的風險承擔總額	6,374,656	6,444,497
31 及 31a	根據第 28 行填報的 SFT 資產總額平均值 (該總額是經調整出售會計交易及相關的現金應付額及現金應收額淨額後的數額) 得出的槓桿比率	27.78%	27.28%

2025 年第二季度期內，槓桿比率風險承擔計量減少約港幣 0.7 億元，令槓桿比率由 27.28% 上升至 27.78%。風險承擔計量減少主要是由於期內客戶貸款和墊款減少，但部分被銀行風險承擔增加所抵銷。

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 2025 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)
					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	-	1,628,736		-	-	-	1,628,736
2	債務證券	-	2,774,639	(138)	-	(138)	-	2,774,501
3	資產負債表外風險承擔	-	5,216,404	-	-	-	-	5,216,404
4	總計	-	9,619,779	(138)	-	(138)	-	9,619,641

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 2025 年 6 月 30 日
		數額
1	於上一個報告期末違責貸款及債務證券結餘 (2024 年 12 月 31 日)	-
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	-
6	於現行報告期末違責貸款及債務證券結餘 (2025 年 6 月 30 日)	-

5.3 認可減低信用風險措施概覽

(港幣千元)		截至 2025 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	566,704	1,062,032	850,437	-	-
2	債務證券	2,774,501	-	-	-	-
3	總計	3,341,205	1,062,032	850,437	-	-
4	其中違責部分	-	-	-	-	-

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)

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 2025 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	694,777	-	694,777	-	-	0%
2	公營單位風險承擔	202,436	-	202,436	-	40,487	20%
3	多邊發展銀行風險承擔	-	-	-	-	-	-
3a	非指明多邊組織風險承擔	-	-	-	-	-	-
4	銀行風險承擔	3,264,697	676,163	3,264,697	7,370	822,599	25%
4a	合資格非銀行金融機構風險承擔	-	-	-	-	-	-
5	合資格資產覆蓋債券風險承擔	-	-	-	-	-	-
6	一般法團風險承擔	135,571	2,060,385	109,485	73,725	183,210	100%
6a	其中：非銀行金融機構風險承擔，但不包括於第 4a 行填報的風險承擔	-	-	-	-	-	-
6b	專門性借貸	-	-	-	-	-	-
7	股權風險承擔	-	-	-	-	-	-
7a	對商業實體的重大資本投資	-	-	-	-	-	-
7b	持有由金融業實體發行的資本票據及該等實體的非資本 LAC 負債	-	-	-	-	-	-
7c	由銀行、合資格非銀行金融機構及法團發行的後償債項	-	-	-	-	-	-
8	零售風險承擔	1,441,680	4,620,600	617,329	357,765	946,483	97%

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 (續)

		截至 2025 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
8a	因 IPO 融資而產生的風險承擔	-	-	-	-	-	-
9	地產風險承擔	51,486	28,257	51,486	2,826	10,862	20%
9a	其中：監管住宅地產風險承擔 (並非在關鍵程度上有賴於按揭物業所產生的現金流)	51,486	28,257	51,486	2,826	10,862	20%
9b	其中：監管住宅地產風險承擔 (在關鍵程度上有賴於按揭物業所產生的現金流)	-	-	-	-	-	-
9c	其中：監管商業地產風險承擔 (並非在關鍵程度上有賴於按揭物業所產生的現金流)	-	-	-	-	-	-
9d	其中：監管商業地產風險承擔 (在關鍵程度上有賴於按揭物業所產生的現金流)	-	-	-	-	-	-
9e	其中：其他地產風險承擔 (並非在關鍵程度上有賴於按揭物業所產生的現金流)	-	-	-	-	-	-
9f	其中：其他地產風險承擔 (在關鍵程度上有賴於按揭物業所產生的現金流)	-	-	-	-	-	-
9g	其中：土地購買、開發及建築風險承擔	-	-	-	-	-	-
10	違責風險承擔	-	-	-	-	-	-
11	其他風險承擔	3,460	-	3,460	-	3,460	100%
11a	現金及黃金	-	-	-	-	-	-
11b	處於結算或交收過程中的項目	-	-	-	-	-	-
12	總計	5,794,107	7,385,405	4,943,670	441,686	2,007,101	37%

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)	0%	20%	50%	100%	150%	其他	總信用風險承擔數額 (已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內)
1	官方實體風險承擔	694,777	-	-	-	-	-	694,777

	(港幣千元)	0%	20%	50%	100%	150%	其他	總信用風險承擔數額 (已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內)
2	公營單位風險承擔	-	202,436	-	-	-	-	202,436

	(港幣千元)	0%	20%	30%	50%	100%	150%	其他	總信用風險承擔數額 (已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內)
3	多邊發展銀行風險承擔	-		-	-	-	-	-	-

	(港幣千元)	20%	30%	50%	100%	150%	其他	總信用風險承擔數額 (已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內)
3a	非指明多邊組織風險承擔	-	-	-	-	-	-	-

	(港幣千元)	20%	30%	40%	50%	75%	100%	150%	其他	總信用風險承擔數額 (已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內)
4	銀行風險承擔	1,582,840	1,681,857	-	-	-	-	-	-	3,264,697

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 (續)

	(港幣千元)	20%	30%	40%	50%	75%	100%	150%	其他	總信用風險承擔數額 (已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內)
4a	合資格非銀行金融機構風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-

	(港幣千元)	10%	15%	20%	25%	35%	50%	100%	其他	總信用風險承擔數額 (已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內)
5	合資格資產覆蓋債券風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-

	(港幣千元)	20%	30%	50%	65%	75%	85%	100%	150%	其他	總信用風險承擔數額 (已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內)
6	一般法團風險承擔	-	-	-		-	-	109,485	-	-	109,485
6a	其中：非銀行金融機構風險承擔，但不包括於第 4a 行填報的風險承擔	-	-	-		-	-	-	-	-	-

	(港幣千元)	20%	50%	75%	80%	100%	130%	150%	其他	總信用風險承擔數額 (已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內)
6b	專門性借貸	-	-	-	-	-	-	-	-	-

	(港幣千元)	100%	250%	400%	其他	總信用風險承擔數額 (已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內)
7	股權風險承擔		-	-	-	-

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 (續)

	(港幣千元)	250%	400%	1250%	其他	總信用風險承擔數額 (已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內)
7a	對商業實體的重大資本投資	-	-	-	-	-

	(港幣千元)	150%	250%	400%	其他	總信用風險承擔數額 (已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內)
7b	持有由金融業實體發行的資本票據及該等實體的非資本 LAC 負債	-	-	-	-	-

	(港幣千元)	150%	其他	總信用風險承擔數額 (已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內)
7c	由銀行、合資格非銀行金融機構及法團發行的後償債項	-	-	-

	(港幣千元)	45%	75%	100%	其他	總信用風險承擔數額 (已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內)
8	零售風險承擔	-	43,210	574,119	-	617,329

	(港幣千元)	0%	其他	總信用風險承擔數額 (已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內)
8a	因 IPO 融資而產生的風險承擔	-	-	-

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 (續)

		0 %	20%	25%	30%	35%	40%	45%	50%	60%	65%	70%	75%	85%	90%	100%	105%	110%	150%	其他	總信用風險承擔數額 (已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內)
	(港幣千元)																				
9	地產風險承擔	-	51,486	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	51,486
9a	其中：監管住宅地產風險承擔 (並非在關鍵程度上有賴於按揭物業所產生的現金流)		51,486	-	-		-	-	-	-		-	-				-			-	51,486
9b	其中：並無應用貸款分拆		-	-	-		-	-	-	-		-	-				-			-	-
9c	其中：應用貸款分拆 (有保證部分)																				
9d	其中：應用貸款分拆 (無保證部分)																				

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)

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 (續)

		0 %	20%	25%	30%	35%	40%	45%	50%	60%	65%	70%	75%	85%	90%	100 %	105 %	110 %	150 %	其他	總信用風險承擔數額 (已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內)
	(港幣千元)																				
9e	其中：監管住宅地產風險承擔 (在關鍵程度上有賴於按揭物業所產生的現金流)				-	-		-		-			-		-		-			-	-
9f	其中：監管商業地產風險承擔 (並非在關鍵程度上有賴於按揭物業所產生的現金流)	-	-		-		-		-	-			-	-		-			-	-	-
9g	其中：並無應用貸款分拆	-	-		-		-		-	-			-	-		-			-	-	-
9h	其中：應用貸款分拆 (有保證部分)																				
9i	其中：應用貸款分拆 (無保證部分)																				

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)

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 (續)

	(港幣千元)	0 %	20%	25%	30%	35%	40%	45%	50%	60%	65%	70%	75%	85%	90%	100 %	105 %	110 %	150 %	其他	總信用風險承擔數額 (已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內)
9j	其中：監管商業地產風險承擔 (在關鍵程度上有賴於按揭物業所產生的現金流)											-			-			-		-	-
9k	其中：其他地產風險承擔 (並非在關鍵程度上有賴於按揭物業所產生的現金流)	-	-		-		-		-				-	-		-			-	-	-
9l	其中：並無應用貸款分拆	-	-		-		-		-				-	-		-			-	-	-
9m	其中：應用貸款分拆 (有保證部分)																				
9n	其中：應用貸款分拆 (無保證部分)																				

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)

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 (續)

		0 %	20%	25%	30%	35%	40%	45%	50%	60%	65%	70%	75%	85%	90%	100 %	105 %	110 %	150 %	其他	總信用風險承擔數額 (已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內)
	(港幣千元)																				
9o	其中：其他地產風險承擔 (在關鍵程度上有賴於按揭物業所產生的現金流)																		-	-	-
9p	其中：土地購買、開發及建築風險承擔															-			-	-	-

	(港幣千元)	50%	100%	150%	其他	總信用風險承擔數額 (已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內)
10	違責風險承擔		-	-	-	-

	(港幣千元)	100%	1250%	其他	總信用風險承擔數額 (已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內)
11	其他風險承擔	3,460	-	-	3,460

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 (續)

	(港幣千元)	0%	100%	其他	總信用風險承擔數額 (已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內)
11a	現金及黃金	-	-	-	-

	(港幣千元)	0%	20%	其他	總信用風險承擔數額 (已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內)
11b	處於結算或交收過程中的項目	-	-	-	-

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 (續)

	風險權重#	(a)	(b)	(c)	(d)
		資產負債表內風險承擔 (港幣千元)	資產負債表外風險承擔 (未將 CCF 計算在內) (港幣千元)	加權平均 CCF*	風險承擔 (已將 CCF 及減 低信用風險措施計算在內) (港幣千元)
1	40%以下	4,213,396	704,420	0%	4,223,592
2	40 至 70%	-	-	-	-
3	75%	43,210	957,444	10%	114,445
4	85%	-	-	-	-
5	90 至 100%	687,064	5,723,541	7%	1,047,319
6	105 至 130%	-	-	-	-
7	150%	-	-	-	-
8	250%	-	-	-	-
9	400%	-	-	-	-
10	1,250%	-	-	-	-
11	總風險承擔	4,943,670	7,385,405	7%	5,385,356
* 權重是基於資產負債表外風險承擔 (未將 CCF 計算在內) 。					

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 2025 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 α	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)	8,161	24,193		1.4	45,296	39,400
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			-	-	-	-
3	簡易方法 (對於 SFT)					-	-
4	全面方法 (對於 SFT)					-	-
5	風險值 (對於 SFT)					-	-
6	總計						39,400

本公司運用「SA-CCR 計算法」計算衍生品合約違約風險承擔。

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)

6.2 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 2025 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
		(a)	(b)	(c)	(ca)	(cb)	(d)	(e)	(ea)	(f)	(g)	(h)	
風險承擔類別	風險權重	0%	10%	20%	30%	40%	50%	75%	85%	100%	150%	其他	
1	官方實體風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	公營單位風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	多邊發展銀行風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	非指明多邊組織風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	銀行風險承擔	-	-	7,370	-	-	-	-	-	-	-	-	7,370
6	合資格非銀行金融機構風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	一般法團風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	37,926	-	-	37,926
8	零售風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	違責風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	其他風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	總計	-	-	7,370	-	-	-	-	-	37,926	-	-	45,296

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 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 2025 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	平價值	值
現金 - 本地貨幣	-	-	-	-	-	-
現金 - 其他貨幣	-	-	-	-	-	-
總計	-	-	-	-	-	-

6.4 信用相關衍生工具合約

	(a)	(b)
	購買的保障	出售的保障
名義數額	-	-
單一名稱信用違責掉期	-	-
指數信用違責掉期	-	-
總回報掉期	-	-
信用相關期權	-	-
其他信用相關衍生工具合約	-	-
總名義數額	-	-
公平價值	-	-
正公平價值 (資產)	-	-
負公平價值 (負債)	-	-

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)

6.5 對中央交易對手方的風險承擔

		(a)	(b)
		已將減低信用風險 措施計算在內的風 險承擔	風險加權數額
1	認可機構作為結算成員或結算客戶 ³ 對合資格中央交易對手方的風險承擔 (總額)	-	-
2	對合資格中央交易對手方的違責風險的風險承擔 (不包括於第 7 至 10 行披露的項目) , 其中 :	-	-
3	(i) 場外衍生工具交易	-	-
4	(ii) 交易所買賣衍生工具合約	-	-
5	(iii) SFT	-	-
6	(iv) 受有效跨產品淨額結算協議規限的淨額計算組合	-	-
7	分隔的開倉保證金	-	-
8	非分隔的開倉保證金	-	-
9	以資金支持的違責基金承擔	-	-
10	非以資金支持的違責基金承擔	-	-
11	認可機構作為結算成員或結算客戶對不合資格中央交易對手方的風險承擔 (總額)	-	-
12	對不合資格中央交易對手方的違責風險的風險承擔 (不包括於第 17 至 20 行披露的項目) , 其中 :	-	-
13	(i) 場外衍生工具交易	-	-
14	(ii) 交易所買賣衍生工具合約	-	-
15	(iii) SFT	-	-
16	(iv) 受有效跨產品淨額結算協議規限的淨額計算組合	-	-
17	分隔的開倉保證金	-	-
18	非分隔的開倉保證金	-	-
19	以資金支持的違責基金承擔	-	-
20	非以資金支持的違責基金承擔	-	-

³ 「結算客戶」在此指直接客戶或多層客戶結構內的間接客戶 (視何者屬適用而定) 。本詞具有《資本規則》所賦予的涵義。

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)

7 資產產權負擔

	具產權負擔資產	無產權負擔資產	總計
現金及銀行結餘	-	1,387,261	1,387,261
衍生金融工具	-	8,171	8,171
客戶貸款及墊款	-	1,628,736	1,628,736
債務工具	78,049	2,696,452	2,774,501
遞延稅項資產	-	4,136	4,136
其他資產	-	3,460	3,460

截至 2025 年 6 月 30 日，帳面金額為 US\$990 萬的債務工具已作為抵押品，用於與交易對手銀行進行衍生工具交易。

8 在 STM 計算法下的市場風險

		截至 2025 年 6 月 30 日
		STM 計算法下的市場風險 資本要求 (港幣千元)
1	一般利率風險	-
2	股權風險	-
3	商品風險	-
4	外匯風險	61,450
5	信用利差風險 (非證券化)	-
6	信用利差風險 (證券化：非相關交易組合)	-
7	信用利差風險 (證券化：相關交易組合(CTP))	-
8	標準違責風險資本要求(SA-DRC) (非證券化)	-
9	SA-DRC (證券化：非 CTP)	-
10	SA-DRC (證券化：CTP)	-
11	剩餘風險附加額	-
12	總計	61,450

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. 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。

(港幣千元)	美元	人民幣	日圓	加拿大元	瑞士法郎	新加坡元	歐羅	澳元	英鎊	其他	總計
2025 年											
06 月 30 日											
現貨資產	2,010,455	53,678	25,784	5,022	30,534	2,729	25,808	6,444	9,608	4,722	2,174,784
現貨負債	(1,972,205)	(453,954)	(16,339)	(13,796)	-	(19,843)	(2)	(28,533)	(21)	-	(2,504,693)
遠期買入	1,108,159	394,523	37,204	12,629	-	24,636	9,200	23,088	11,829	-	1,621,268
遠期賣出	(1,057,347)	-	(41,601)	-	(24,080)	-	(27,600)	-	(21,507)	-	(1,172,135)
長/(短)盤淨額	89,062	(5,753)	5,048	3,855	6,454	7,522	7,406	999	(91)	4,722	119,224
2024 年											
12 月 31 日											
現貨資產	1,413,089	144,625	35,435	3,565	67,200	6,727	20,492	6,024	15,874	3,151	1,716,182
現貨負債	(2,070,525)	(574,758)	(14,918)	(12,841)	-	(18,377)	(2)	(26,635)	(18)	-	(2,718,074)
遠期買入	1,751,973	439,809	29,837	11,880	-	22,839	8,083	21,720	10,719	-	2,296,860
遠期賣出	(998,481)	-	(37,382)	-	(68,553)	(7,757)	(16,166)	-	(19,490)	-	(1,147,829)
長/(短)盤淨額	96,056	9,676	12,972	2,604	(1,353)	3,432	12,407	1,109	7,085	3,151	147,139

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. 客戶貸款分類資料

(i) 按行業分類之客戶貸款總額:

(港幣千元)	客戶貸款	抵押品之 覆蓋比率	特定分類或 減值貸款 ¹	逾期貸款	第一階段 減值準備	第三階段 減值準備
	%					
截至 2025 年 06 月 30 日						
在香港使用之貸款						
個人						
-其他	1,487,284	100%	-	-	-	-
金融						
-投資公司	141,452	100%	-	-	-	-
	<u>1,628,736</u>					
在香港以外使用之貸款	-	-				
	<u>1,628,736</u>					

(港幣千元)	客戶貸款	抵押品之 覆蓋比率	特定分類或 減值貸款 ¹	逾期貸款	第一階段 減值準備	第三階段 減值準備
	%					
截至 2024 年 12 月 31 日						
在香港使用之貸款						
個人						
-其他	1,671,539	100%	-	-	-	-
金融						
-投資公司	151,507	100%	-	-	-	-
	<u>1,823,046</u>					
在香港以外使用之貸款	-	-				
	<u>1,823,046</u>					

註釋:

¹ 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. 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。

(港幣千元)	客戶貸款	特定分類或 減值貸款 ¹	逾期貸款	第一階段 減值準備	第三階段 減值準備
截至 2025 年 6 月 30 日					
香港	830,154	-	-	-	-
中國內地	621,603	-	-	-	-
其他	176,979	-	-	-	-
	<u>1,628,736</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

(港幣千元)	客戶貸款	特定分類或 減值貸款 ¹	逾期貸款	第一階段 減值準備	第三階段 減值準備
截至 2024 年 12 月 31 日					
香港	869,869	-	-	-	-
中國內地	713,508	-	-	-	-
其他	239,669	-	-	-	-
	<u>1,823,046</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

註釋:

¹ 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)

11. 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。

(港幣百萬元)	銀行同業	官方機構	非銀行業私營機構		總計
			非銀行業 金融機構	非金融業 私營機構	
<u>2025 年 6 月 30 日</u>					
發達國家	403	295	-	18	716
離岸中心	-	-	-	144	144
發展中拉丁美洲與加勒比海地 區	-	-	-	7	7
發展中非洲及中東地區	-	-	-	-	-
發展中亞太區	2,083	-	-	707	2,790
- 其中: 中華人民共和國	2,083	-	-	679	2,762
	<u>2,486</u>	<u>295</u>	<u>-</u>	<u>876</u>	<u>3,657</u>
<u>2024 年 12 月 31 日</u>					
發達國家	165	294	-	46	505
離岸中心	-	-	-	180	180
發展中拉丁美洲與加勒比海地 區	-	-	-	9	9
發展中非洲及中東地區	-	-	-	-	-
發展中亞太區	1,630	-	-	973	2,603
- 其中: 中華人民共和國	1,630	-	-	919	2,549
	<u>1,795</u>	<u>294</u>	<u>-</u>	<u>1,208</u>	<u>3,297</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. 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。

(港幣千元)	表內資產	表外資產	總額
交易對手類別			
2025 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注冊成立之實體及其附屬公司及聯營公司	595,830	-	595,830
-其他交易對手而其風險被認為內地非銀行類客戶風險	57,683	-	57,683
總額	653,513	-	653,513
除準備金後資產總額	5,835,662		
表內風險承擔佔總資產百分比	11.2%		
(港幣千元)	表內資產	表外資產	總額
交易對手類別			
2024 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注冊成立之實體及其附屬公司及聯營公司	685,628	-	685,628
-其他交易對手而其風險被認為內地非銀行類客戶風險	68,856	-	68,856
總額	754,484	-	754,484
除準備金後資產總額	6,188,358		
表內風險承擔佔總資產百分比	12.2%		

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)

13. 逾期及重整資產

	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	金額	佔客戶貸款	金額	佔客戶貸款
	港幣千元	總額百分比	港幣千元	總額百分比
客戶貸款總額，已逾期：				
- 超過 1 年	-	-	-	-
就上述貸款作第三階段個別評估 之減值準備	-		-	
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	-		-	
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 2025 年 6 月 30 日及 2024 年 12 月 31 日，本公司無任何重整之客戶貸款。

於 2025 年 6 月 30 日及 2024 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 2025 年 6 月 30 日及 2024 年 12 月 31 日，本公司無任何重整債務證券。

於 2025 年 6 月 30 日及 2024 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 2025 年首 6 個月之股東應佔溢利為港幣 790 萬元，按年上升 348%，主要是由於淨服務費及佣金收入和淨交易收入增加，被淨利息收入減少所抵消。

淨利息收入減少 9%至港幣 5,570 萬元，主要由於 2025 年上半年利率下降。淨服務費及佣金收入上升 28%至港幣 5,360 萬元。該上升主要是由於本公司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增加所致。淨交易收入增加港幣 590 萬元至港幣 640 萬元，主要是由於外匯及相關產品的淨交易收入增加所致。

由於客戶貸款及墊款、債務工具餘額減少，但部分被現金及銀行往來結餘增加所抵消，總資產減少 5.4%至港幣 58.06 億元。截至 2025 年 6 月 30 日，客戶貸款及墊款為港幣 16.29 億元，債務工具為港幣 27.75 億元，較 2024 年 12 月 31 日分別減少 12%和 15%。

遵守聲明

於編製本公司截至 2025 是年 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，

10 SEP 2025