

中銀國際有限公司

(中國銀行(香港)有限公司全資附屬之有限牌照銀行)

2026 年中期報告

中銀國際有限公司**(中國銀行(香港)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(香港)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 2026 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 2026 年 6 月 30 日 止 6 個月	截至 2025 年 6 月 30 日 止 6 個月
利息收入	4	82,916	112,045
利息支出	4	(40,283)	(56,347)
淨利息收入	4	42,633	55,698
服務費及佣金收入	5	37,077	53,700
服務費及佣金支出	5	(66)	(63)
淨服務費及佣金收入	5	37,011	53,637
淨交易性收益	6	1,677	6,449
經營收入		81,321	115,784
經營支出	7	(104,665)	(106,524)
提取減值準備前之(虧損)/溢利		(23,344)	9,260
減值準備淨(撥備)/撥回	8	(670)	99
除稅前(虧損)/溢利		(24,014)	9,359
稅項支出	9	(631)	(1,481)
除稅後(虧損)/溢利		(24,645)	7,878

賬目附註為本財務報表賬目的整體部分。

中銀國際有限公司

(中國銀行(香港)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 2026 年 6 月 30 日 止 6 個月	截至 2025 年 6 月 30 日 止 6 個月
單位：港幣千元		
除稅後(虧損)/溢利	(24,645)	7,878
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	(8,350)	12,547
-稅項調整	416	(2,094)
本期其他全面(支出)/收益，稅後淨額	(7,934)	10,453
本期全面(支出)/收益總額	(32,579)	18,331

賬目附註為本財務報表賬目的整體部分。

中銀國際有限公司

(中國銀行(香港)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		未經審核 2026 年 6 月 30 日	經審核 2025 年 12 月 31 日
	附註		
資產			
現金及銀行結餘	10	127,010	357,876
衍生金融工具	11	1,644	2,346
客戶貸款及墊款	12	1,205,910	1,305,263
債務工具	13	3,728,260	3,936,170
物業、器材及設備	14	16,344	-
遞延稅項資產		3,072	3,282
其他資產	15	597	3,432
資產總額		5,082,837	5,608,369
負債			
客戶存款	16	3,215,101	3,726,911
應付中間控股公司款項	23	-	20,459
應付直接控股公司款項	17	8,708	-
應付同系附屬公司款項	23	18,750	-
衍生金融工具	11	568	1,543
其他負債	18	63,056	50,223
負債總額		3,306,183	3,799,136
股本權益			
股本	19	1,000,000	1,000,000
儲備		(5,556)	2,378
留存盈利		782,210	806,855
股本權益總額		1,776,654	1,809,233
負債及股本權益總額		5,082,837	5,608,369

賬目附註為本財務報表賬目的整體部分。

中銀國際有限公司
(中國銀行(香港)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 2025 年 1 月 1 日	1,000,000	(5,609)	778,871	1,773,262
本期溢利	-	-	7,878	7,878
本期綜合收益	-	10,453	-	10,453
公允價值計量且其變動計入其他綜合收益，稅後淨額	-	10,453	7,878	18,331
綜合收益總額	-	10,453	7,878	18,331
於 2025 年 6 月 30 日及 2025 年 7 月 1 日之結餘	1,000,000	4,844	786,749	1,791,593
本期溢利	-	-	20,106	20,106
本期綜合(支出)	-	(2,466)	-	(2,466)
公允價值計量且其變動計入其他綜合收益，稅後淨額	-	(2,466)	20,106	17,640
綜合收益總額	-	(2,466)	20,106	17,640
於 2025 年 12 月 31 日及 2026 年 1 月 1 日之結餘	1,000,000	2,378	806,855	1,809,233
本期虧損	-	-	(24,645)	(24,645)
本期綜合支出	-	(7,934)	-	(7,934)
公允價值計量且其變動計入其他綜合收益，稅後淨額	-	(7,934)	(24,645)	(32,579)
綜合支出總額	-	(7,934)	(24,645)	(32,579)
於 2026 年 6 月 30 日之結餘	1,000,000	(5,556)	782,210	1,776,654

¹ 於 2026 年 6 月 30 日，保留盈利中包括法定儲備港幣 12,051,000 元 (2025 年 12 月 31 日：港幣 13,038,000 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。

賬目附註為本財務報表賬目的整體部分。

中銀國際有限公司

(中國銀行(香港)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
		2026 年	2025 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			
經營業務產生的淨現金	21	759,280	344,370
支付香港及海外利得稅		(4)	-
		-----	-----
經營業務產生的淨現金		759,276	344,370
		=====	=====
融資業務之現金流量			
支付租賃負債	21	(4,425)	-
		-----	-----
融資業務之現金流出淨額		(4,425)	-
		=====	=====
現金及等同現金項目增加/(減少)淨額			
於 1 月 1 日之現金及等同現金項目		754,851	344,370
		357,877	1,042,902
		=====	=====
於 6 月 30 日之現金及等同現金項目		1,112,728	1,387,272
		=====	=====
現金及等同現金項目之分析：			
原到期日在 3 個月內之庫存現金及銀行結餘		127,010	1,387,272
原到期日在 3 個月內之債務工具		985,718	-
		=====	=====
		1,112,728	1,387,272
		=====	=====
經營活動產生的現金流量包括：			
收到的利息		88,296	112,010
已付利息		(39,181)	(66,801)
		=====	=====

賬目附註為本財務報表賬目的整體部分。

中銀國際有限公司
(中國銀行(香港)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 (未經審核)

1. 編製基準

自 2026 年 1 月 30 日起，本公司的直接控股公司由中銀國際亞洲有限公司變更為中國銀行（香港）有限公司。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 2026 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¹

¹ 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 2026 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

除附註 2.1 所披露的租賃會計政策外，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 2025 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 2025 年之年度報告一併閱覽。

2.1. 租賃

在租賃開始日期時，除為期 12 個月或以內的短期租賃和低價值資產的租賃外，本公司會確認相應的使用權資產及租賃負債。如本公司簽訂了與低價值資產相關的租賃，本公司則會按每張合同決定是否將租賃合同確認為使用權資產及租賃負債。不被確認為使用權資產及租賃負債之租賃合同的相關租賃付款額會在租賃期內系統地確認為支出。

中銀國際有限公司

(中國銀行(香港)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 (未經審核)

2. 會計政策 (續)

2.1. 租賃 (續)

租賃負債會以租約內租賃付款的未來現金流 (包含合理確認會被行使的續租權所延展的續租期間的付款)，以租賃合同中的內含利率，或如該等利率不能被有效確定時，則使用承租人於租賃開始日期的增量借貸利率折現成現值，作為初始確認金額。租賃付款額包括扣除租賃激勵後的固定付款額 (包含實質固定的付款額)、取決於指數或利率的可變租賃付款額及餘值擔保下的預計付款額。租賃付款額亦包括本公司合理確定會行使的購買選擇權的行使價，以及合理確定會行使的提早終止選項下終止租約所需支付的罰款。

在初始確認後，利息支出則會以固定期間利率計算。不取決於指數或利率的可變付款額並不包含於租賃負債的計量，因此會在發生的會計年度內計入收益表中。

被確認的使用權資產，於初始時以成本計量，而成本則由租賃負債的初始金額，加上租賃開始日期當天或之前已付的租賃付款額及初始直接費用組成。在適用範圍下，使用權資產的金額亦包含估算的清拆及移除相關資產、復原使用資產或其所在的地點之費用的現值、並扣除已收取的租賃激勵。

與短期租賃有關的付款包括設備相關的短期租賃和低價值資產租賃會按直線法於收益表中確認為開支。

使用權資產後續以成本扣除累計折舊及減值損失計量，並於租賃負債被重新計量時作出調整。

當未來租賃付款額受用於決定此等付款額之指數或利率的變化而發生改變，或本公司估算在餘值擔保安排下的應付款項將會發生改變，或租期發生改變，或本公司對於是否合理確定行使某一購買、續租或終止租約選項作出重新評估時，租賃負債會被重新計量。當在這些情況下重新計量租賃負債後，相應的調整會計入使用權資產的賬面金額，或如使用權資產的賬面價值已減記至零，則將調整計入收益表內。

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 2025 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(香港)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 (未經審核)

4. 淨利息收入

	截至 2026 年 6 月 30 日 止 6 個月	截至 2025 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	25,143	37,667
-現金及銀行結餘與銀行存款	199	18,686
-按攤銷成本計量的債務工具	13,274	18,864
-按公允價值計入其他全面收益表的債務工具	44,300	36,828
	<u>82,916</u>	<u>112,045</u>
利息支出		
-客戶存款	(40,048)	(56,149)
-銀行同業的存款	(10)	(198)
-租賃負債	(225)	-
	<u>(40,283)</u>	<u>(56,347)</u>
淨利息收入	<u>42,633</u>	<u>55,698</u>

5. 淨服務費及佣金收入

	截至 2026 年 6 月 30 日 止 6 個月	截至 2025 年 6 月 30 日 止 6 個月
單位：港幣千元		
介紹費收入	37,069	53,689
其他	8	11
服務費及佣金收入	<u>37,077</u>	<u>53,700</u>
減：服務費及佣金支出	<u>(66)</u>	<u>(63)</u>
淨服務費及佣金收入	<u>37,011</u>	<u>53,637</u>

中銀國際有限公司

(中國銀行(香港)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 (未經審核)

6. 淨交易性收益

	截至 2026 年 6 月 30 日 止 6 個月	截至 2025 年 6 月 30 日 止 6 個月
單位：港幣千元		
外匯	1,677	6,449

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

	截至 2026 年 6 月 30 日 止 6 個月	截至 2025 年 6 月 30 日 止 6 個月
單位：港幣千元		
管理費支出 (附註 23)	35,807	38,781
人員借調費用 (附註 23)	52,645	-
僱員成本	8,192	62,119
折舊	4,301	-
核數師酬金	194	194
物業管理相關費用	1,262	885
資訊科技及通訊費用	533	2,403
雜項費用	1,731	2,142
	104,665	106,524

中銀國際有限公司

(中國銀行(香港)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 (未經審核)

8. 減值(撥備)/準備淨撥回

單位：港幣千元

截至 2026 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	-	-	-	-
客戶貸款及墊款	12	(49)	-	-	(49)
債務工具					
-按攤銷成本計量	13	(13)	-	-	(13)
-按公允價值計入其他全面收益表	13	(608)	-	-	(608)
		<u>(621)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(621)</u>
減值準備淨撥備		<u>(670)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(670)</u>

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
客戶貸款及墊款		-	-	-	-
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>

中銀國際有限公司

(中國銀行(香港)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 (未經審核)**9. 稅項支出**

香港利得稅乃按照估計應課稅溢利以稅率 16.5% (2025 年上半年 : 16.5%) 提撥準備。於簡要損益賬中扣除之稅項如下：

	截至 2026 年 6 月 30 日 止 6 個月	截至 2025 年 6 月 30 日 止 6 個月
單位：港幣千元		
本期稅項		
-香港利得稅	-	-
-香港以外稅項	4	-
-遞延稅項	627	1,481
	<u>631</u>	<u>1,481</u>

10. 現金及銀行結餘

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
單位：港幣千元		
現金及銀行結存	127,011	357,877
扣減：減值準備 – 第一階段	(1)	(1)
	<u>127,010</u>	<u>357,876</u>

於 2026 年 6 月 30 日及 2025 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：

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
單位：港幣千元		
<u>第一階段</u>		
期初	1	27
期內淨減值撥回	-	(28)
匯率差異	-	2
	<u>1</u>	<u>1</u>
於期末	<u>1</u>	<u>1</u>

中銀國際有限公司

(中國銀行(香港)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 (未經審核)

11. 衍生金融工具

本公司訂立衍生金融工具包括即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交易主要根據客戶及公司需要。

2026年06月30日及2025年12月31日，本公司持有之衍生工具如下：

單位：港幣千元	2026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			
-外匯即期合約與掉期	252,934	<u>1,644</u>	<u>(568)</u>

單位：港幣千元	2025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			
-外匯即期合約與掉期	710,985	<u>2,346</u>	<u>(1,543)</u>

中銀國際有限公司

(中國銀行(香港)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 (未經審核)

12. 客戶貸款及墊款

單位：港幣千元	2026年 6月30日	2025年 12月31日
客戶貸款及墊款		
-個人	1,042,354	1,169,664
-公司	163,605	135,599
	<u>1,205,959</u>	<u>1,305,263</u>
扣減：減值準備	(49)	-
	<u>1,205,910</u>	<u>1,305,263</u>

客戶貸款及墊款的賬面值接近其公平值。於 2026 年 6 月 30 日，應收利息為港幣 2,302,000 元 (2025 年 12 月 31 日：港幣 1,415,000 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 2025 年 12 月 31 日及 2026 年 1 月 1 日	-	-	-	-
期內淨減值撥備	49	-	-	49
	<u>49</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>49</u>
於 2026 年 6 月 30 日	<u>49</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>49</u>

於 2026 年 6 月 30 日，第一階段的客戶貸款及墊款為港幣 1,205,959,000 元 (2025 年 12 月 31 日：港幣 1,305,263,000 元)。於 2026 年 6 月 30 日和 2025 年 12 月 31 日均無逾期或減值的客戶貸款及墊款。

中銀國際有限公司

(中國銀行(香港)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 (未經審核)

13. 債務工具

單位：港幣千元	2026 年		2025 年	
	6 月 30 日		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	1,135,047	150,000	1,208,024	-
其他債務證券, 非上市	-	2,327,473	206,267	2,329,195
其他債務證券, 上市	-	115,787	-	192,718
扣減：第一階段減值準備	(47)	-	(34)	-
	<u>1,135,000</u>	<u>2,593,260</u>	<u>1,414,257</u>	<u>2,521,913</u>
按發行機構分析如下：				
官方實體	1,135,000	265,787	1,208,000	192,718
公營單位	-	-	206,257	-
銀行	-	2,327,473	-	2,329,195
	<u>1,135,000</u>	<u>2,593,260</u>	<u>1,414,257</u>	<u>2,521,913</u>
按特定債項信用等級分析如下：				
AA+ 至 AA-	1,135,000	265,787	1,414,257	192,718
A+ 至 A-	-	2,327,473	-	2,329,195
	<u>1,135,000</u>	<u>2,593,260</u>	<u>1,414,257</u>	<u>2,521,913</u>

2026 年 6 月 30 日結餘無應計利息 (2025 年 12 月 31 日包括港幣 6,267,000 元應計利息)。

債務工具的減值準備之變動如下：

單位：港幣千元	2026 年		2025 年	
	6 月 30 日		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	34	274	75	616
期內淨減值撥備/(撥回)	13	608	(41)	(342)
於期末	<u>47</u>	<u>882</u>	<u>34</u>	<u>274</u>

於 2026 年 6 月 30 日及 2025 年 12 月 31 日無逾期債務工具。

中銀國際有限公司

(中國銀行(香港)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 (未經審核)

14. 物業、器材及設備

單位：港幣千元	電腦設備	使用權資產	總計
原值			
於 2025 年 1 月 1 日	73	-	73
增置	-	-	-
撇銷	-	-	-
	<u>73</u>	<u>-</u>	<u>73</u>
於 2025 年 12 月 31 日	73	-	73
於 2026 年 1 月 1 日	73	-	73
增置	-	20,645	20,645
撇銷	-	-	-
	<u>73</u>	<u>20,645</u>	<u>20,718</u>
於 2026 年 6 月 30 日	73	20,645	20,718
累計折舊及減值			
於 2025 年 1 月 1 日	(73)	-	(73)
折舊	-	-	-
撇銷	-	-	-
	<u>(73)</u>	<u>-</u>	<u>(73)</u>
於 2025 年 12 月 31 日	(73)	-	(73)
於 2026 年 1 月 1 日	(73)	-	(73)
折舊	-	(4,301)	(4,301)
撇銷	-	-	-
	<u>(73)</u>	<u>(4,301)</u>	<u>(4,374)</u>
於 2026 年 6 月 30 日	(73)	(4,301)	(4,374)
賬面淨值			
於 2026 年 6 月 30 日	-	16,344	16,344
於 2025 年 12 月 31 日	-	-	-

在 2026 年，本公司與中國銀行(香港)有限公司簽訂租賃協議，相關交易條款按當時市場費率簽訂。使用權資產和租賃負債按租賃協議和會計政策核算。

中銀國際有限公司

(中國銀行(香港)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 (未經審核)

15. 其他資產

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
單位：港幣千元		
存款、預付款及其他應收款	597	3,432
扣減：減值準備 – 第一階段	-	-
	<u>597</u>	<u>3,432</u>

於 2026 年 6 月 30 日，結餘包括預付款港幣 379,000 元 (2025 年 12 月 31 日：港幣 3,416,000 元)。

於 2026 年 6 月 30 日及 2025 年 12 月 31 日未提列其他資產減損準備。

16. 客戶存款

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
單位：港幣千元		
定期及通知存款		
- 個人	200,115	225,265
- 企業	3,014,986	3,501,646
	<u>3,215,101</u>	<u>3,726,911</u>

於 2026 年 6 月 30 日，結餘包括應付利息港幣 2,181,000 元 (2025 年 12 月 31 日：港幣 1,304,000 元)。

17. 應付直接控股公司款項

應付直接控股公司款項為無息、無抵押、及需按要求即時償還。

中銀國際有限公司

(中國銀行(香港)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 (未經審核)**18. 其他負債**

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
單位：港幣千元		
租賃負債	16,445	-
其他	46,611	50,223
	<u>63,056</u>	<u>50,223</u>

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。

19. 股本

本公司

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
單位：港幣千元		
已發行及繳足：		
1,000,000 (2025 年 12 月 31 日：1,000,000) 股普通股	<u>1,000,000</u>	<u>1,000,000</u>

20. 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 2026 年 6 月 30 日及 2025 年 12 月 31 日無其他或有負債、無不可撤銷貸款承諾及無遠期存款。

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
單位：港幣千元		
不需事先通知的可無條件撤銷之承諾	<u>2,915,114</u>	<u>4,799,374</u>
信貸風險加權數額	<u>202,801</u>	<u>330,675</u>

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(香港)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 (未經審核)

21. 簡要現金流量表附註

除稅前(虧損)/溢利與除稅前經營現金之流入對賬:

	截至 2026 年 6 月 30 日 止 6 個月	截至 2025 年 6 月 30 日 止 6 個月
單位：港幣千元		
附註		
經營業務之現金流量		
除稅前(虧損)/溢利	(24,014)	9,359
折舊	4,301	-
減值準備淨撥備/(撥回)	670	(99)
租賃負債之利息支出	225	-
衍生金融工具之變動	(273)	(13,976)
客戶貸款及墊款之變動	99,304	194,310
債務工具之變動	1,184,655	496,747
其他資產之變動	2,835	817
客戶存款之變動	(511,810)	(445,990)
應付中間控股公司款項之變動	(20,459)	90,444
應付直接控股公司款項之變動	8,708	-
應付同系附屬公司款項之變動	18,750	-
其他負債之變動	(3,612)	12,758
經營業務產生的淨現金	<u>759,280</u>	<u>344,370</u>

融資業務產生的負債之對賬

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
單位：港幣千元		
期初	-	-
新增	20,645	-
支付租賃負債	(4,425)	-
租賃負債之利息支出	225	-
於期末	<u>16,445</u>	<u>-</u>

支付租賃負債為融資業務產生的現金流，其他為非現金變動。

中銀國際有限公司

(中國銀行(香港)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 (未經審核)

22. 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 2026 年 6 月 30 日和 2025 年 6 月 30 日止六個月的業務分部業績如下：

	私人銀行業務	
	截至	截至
	2026 年	2025 年
	6 月 30 日	6 月 30 日
單位：港幣千元	止 6 個月	止 6 個月
淨利息收入	42,633	55,698
淨服務費及佣金收入	37,011	53,637
淨交易性收益	1,677	6,449
經營收入	81,321	115,784
經營支出	(104,665)	(106,524)
提取減值準備前之(虧損)/溢利	(23,344)	9,260
減值準備淨(撥備)/撥回	(670)	99
除稅前(虧損)/溢利	(24,014)	9,359
	2026 年	2025 年
單位：港幣千元	6 月 30 日	12 月 31 日
分部資產	5,082,837	5,608,369
分部負債	3,306,183	3,799,136

中銀國際有限公司

(中國銀行(香港)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 (未經審核)

23. 關連交易

在日常業務過程中與中銀國際控股有限公司, 中國銀行(香港)有限公司及中國銀行股份有限公司及其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(香港) 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 2026 年 6 月 30 日止 6 個月</u>				
利息收入	i	-	149	11,264
利息支出	ii	(36,704)	(1,333)	(10)
服務費及佣金收入	iii	37,000	69	-
管理費支出	iv	(35,805)	(2)	-
人員借調費用	viii	-	(52,645)	-
物業管理相關費用	vi	-	(1,179)	-
雜項費用	vii	-	(80)	(38)
<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	-	1,134	9,804
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	-	(92)	(1,954)

[®] 不包括中銀國際控股有限公司及其附屬公司和中國銀行(香港)有限公司及其附屬公司。

中銀國際有限公司

(中國銀行(香港)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 (未經審核)

23. 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(香港) 有限公司 及其附屬公司	中國銀行 有限公司 及其附屬公司 [®]
於 2026 年 6 月 30 日				
簡要財務狀況表				
資產				
現金及銀行結餘	i	-	64,718	57,204
衍生金融工具	v	2	1,642	-
債務工具	i	-	-	598,083
物業、器材及設備	vi	-	16,344	-
負債				
客戶存款	ii	2,817,276	-	-
應付直接控股公司款項	iv	-	8,708	-
應付同系附屬公司款項	iv	18,750	-	-
租賃負債	vi	-	16,445	-
衍生金融工具	v	-	568	-
於 2025 年 12 月 31 日				
財務狀況表				
資產				
現金及銀行結餘	i	-	174,490	178,240
衍生金融工具	v	1,028	1,318	-
債務工具	i	-	-	615,414
物業、器材及設備		-	-	-
負債				
客戶存款	ii	3,401,374	2,243	-
衍生金融工具	v	215	1,328	-
應付中間控股公司款項	iv	20,459	-	-
其他負債	ix	14,521	-	-

[®] 不包括中銀國際控股有限公司及其附屬公司和中國銀行(香港)有限公司及其附屬公司。

中銀國際有限公司

(中國銀行(香港)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 (未經審核)

23. 關連交易 (續)

(i) 銀行存款、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(香港)有限公司，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。

(ii) 客戶存款、銀行同業存款及結餘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公司之存款及借款，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) 本公司收到來自中國銀行(香港)有限公司，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服務費，作為代理人介紹客戶業務而收取。

(iv) 本公司分別與中國銀行(香港)有限公司及中銀國際控股有限公司訂有管理合約。根據有關合約，這兩家公司向本公司提供行政支援服務並據此收取費用。自2026年1月30日股權交易後，中銀國際控股有限公司不再為中間控股公司而變更為同系附屬公司。

(v) 本公司在正常業務中與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2025年，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，於交易時按有關市場費率向本公司收取部分物業管理相關費用。在2026年，本公司與中國銀行(香港)有限公司簽訂租賃協議，相關交易條款按當時市場費率簽訂。使用權資產和租賃負債按租賃協議和會計政策核算(附註14)。

中銀國際有限公司

(中國銀行(香港)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 (未經審核)

23. 關連交易 (續)

- (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。
- (viii) 本公司就人員外派向中國銀行(香港)有限公司支付的費用。
- (ix) 在日常業務過程中，本公司可能會收到來自中銀國際控股有限公司及其子公司的在途資金，這些資金將用於存款和執行其他付款。

24. 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 2025 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 2026 年 4 月 29 日發出之無保留意見的審計師報告。

25. 監管披露

監管披露連同本中期業績報告內之披露，已載列金管局頒佈之《銀行業 (披露) 規則》。監管披露可於本公司網頁內瀏覽 (<http://www.bocigroup.com/PrivateBank/en/>)。

中銀國際有限公司
(中國銀行(香港)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

		2026 年 6 月 30 日	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2025 年 9 月 30 日	2025 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)	1,761,531	1,785,224	1,792,913	1,767,369	1,771,181
2 及 2a	一級	1,761,531	1,785,224	1,792,913	1,767,369	1,771,181
3 及 3a	總資本	1,773,679	1,798,998	1,805,986	1,781,978	1,787,605
	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	1,865,721	1,973,146	2,206,350	2,191,824	2,410,651
4a	風險加權數額總額 (下限前)	1,865,721	1,973,146	2,206,350	2,191,824	2,410,651
	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 (%)	94.42%	90.48%	81.26%	80.63%	73.47%
5b	CET1 比率 (%) (下限前比率)	94.42%	90.48%	81.26%	80.63%	73.47%
6 及 6a	一級比率 (%)	94.42%	90.48%	81.26%	80.63%	73.47%
6b	一級比率 (%) (下限前比率)	94.42%	90.48%	81.26%	80.63%	73.47%
7a	總資本比率 (%) ¹	95.07%	91.17%	81.85%	81.30%	74.15%
7b	總資本比率 (%) (下限前比率)	95.07%	91.17%	81.85%	81.30%	74.15%
	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	0.247%	0.255%	0.253%	0.247%	0.265%
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 (%)	2.747%	2.755%	2.753%	2.747%	2.765%
12	符合認可機構的最低資本規定後可用的 CET1 (%)	87.07%	80.42%	71.10%	70.55%	63.40%

中銀國際有限公司
(中國銀行(香港)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)

		2026 年 6 月 30 日	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2025 年 9 月 30 日	2025 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)	5,403,875	5,552,663	6,106,211	6,299,490	6,374,656
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	5,403,875	5,552,663	6,106,211	6,299,490	6,374,656
14、14a 及 14b	槓桿比率 (%)	32.60%	32.15%	29.36%	28.06%	27.78%
14c 及 14d	以 SFT 資產總額平均值為基礎的槓桿比率 (%)	32.60%	32.15%	29.36%	28.06%	27.78%
	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 (%)	104.93%	103.42%	98.07%	109.69%	128.84%
	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 2026 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 95.04% (2026 年 3 月 31 日：91.18%)。

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 2025 年第二季度至 2026 年第二季度為 0.5%。

中銀國際有限公司

(中國銀行(香港)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 2026 年 6 月 30 日	截至 2026 年 3 月 31 日	截至 2026 年 6 月 30 日
1	非證券化類別風險承擔的信用風險	1,544,067	1,617,806	123,526
2	其中 STC 計算法	1,544,067	1,617,806	123,526
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	1,016	1,677	81
7	其中 SA-CCR 計算法	1,016	1,677	81
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	813	1,563	65
11	簡單風險權重方法及內部模式方法下的銀行賬內股權狀況	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	銀行賬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	51,950	50,625	4,156
21	其中 STM 計算法	51,950	50,625	4,156
22	其中 IMA	-	-	-
22a	其中 SSTM 計算法	-	-	-
23	在交易賬與銀行賬之間調動風險承擔的資本要求	-	-	-
24	業務操作風險	267,875	301,475	21,430
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	1,865,721	1,973,146	149,258
N/A：不適用於香港				

N/A : 不適用於香港

2026 年第二季度期內，風險加權數額總額增加主要由於貸款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(香港)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 2026 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	770,159	(2)
3	已披露儲備	6,495	
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	1,776,654	
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)	3,072	(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	按揭放款管理權 (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：按揭放款管理權	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	12,051	(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	12,051	(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	15,123	
29	CET1 資本	1,761,531	

中銀國際有限公司

(中國銀行(香港)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 2026 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)	1,761,531	
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	12,148	
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)	12,148	
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	12,148	
59	監管資本總額 (總資本 = 一級資本 + 二級資本)	1,773,679	
60	風險加權數額	1,865,721	

中銀國際有限公司

(中國銀行(香港)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 2026 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	94.42%	
62	一級資本比率	94.42%	
63	總資本比率	95.07%	
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)	2.747%	
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	0.247%	
67	其中: 較高吸收虧損能力比率要求	不適用	
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)	87.07%	
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)	12,148	
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	19,314	
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(香港)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賬

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
	2026 年 6 月 30 日	2026 年 6 月 30 日	
資產			
現金及銀行結餘	127,010	127,010	
衍生金融工具	1,644	1,644	
客戶貸款及墊款	1,205,910	1,205,910	
債務工具	3,728,260	3,728,260	
物業、器材及設備	16,344	16,344	
遞延稅項資產	3,072	3,072	(4)
其他資產	597	597	
資產總額	5,082,837	5,082,837	
負債			
客戶存款	3,215,101	3,215,101	
應付直接控股公司款項	8,708	8,708	
應付同系附屬公司款項	18,750	18,750	
衍生金融工具	568	568	
其他負債	63,056	63,056	
負債總額	3,306,183	3,306,183	
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	776,654	776,654	
當中：留存盈利(包括本期損益)		770,159	(2)
留存盈利中合資格計入二級資本的			
法定儲備		12,051	(3)
其他儲備		(5,556)	
權益總額	1,776,654	1,776,654	
負債及權益總額	5,082,837	5,082,837	

中銀國際有限公司

(中國銀行(香港)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 2026 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	不適用
5	《巴塞爾協定三》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 2026 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(香港)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 2026 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	不適用
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(香港)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 2026 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	379,012		
2	總和		379,012		
3	總計		815,722	0.247	4,608

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 2026 年 6 月 30 日，本公司的 CCyB 比率為 0.247%，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 2026 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	5,082,837
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	有關暫時豁除央行儲備的調整	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	5,283
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)	291,511
11	可從槓桿比率風險承擔計量豁除的審慎估值調整及特定準備金及集體準備金的調整	(97)
12	其他調整	24,341
13	槓桿比率風險承擔計量	5,403,875

中銀國際有限公司

(中國銀行(香港)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 2026 年 6 月 30 日	截至 2026 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)	5,119,229	5,162,016
2	還原根據通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	(97)	(44)
6	扣減: 斷定一級資本時所扣減的資產數額	(12,051)	(13,730)
7	資產負債表內風險承擔總額 (不包括衍生工具合約及 SFT)	5,107,081	5,148,242
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)	2,299	1,144
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	2,984	7,486
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	5,283	8,630
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	2,915,114	3,957,907
20	扣減: 就轉換為信貸等值數額作出的調整	(2,623,603)	(3,562,116)
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	291,511	395,791
資本及風險承擔總額			
23	一級資本	1,761,531	1,785,224
24	風險承擔總額	5,403,875	5,552,663

中銀國際有限公司

(中國銀行(香港)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 2026 年 6 月 30 日	截至 2026 年 3 月 31 日
槓桿比率			
25 及 25a	槓桿比率	32.60%	32.15%
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	5,403,875	5,552,663
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	32.60%	32.15%

2026 年第二季度期內，槓桿比率風險承擔計量減少約港幣 1.49 億元，令槓桿比率由 32.15% 上升至 32.60%。風險承擔計量減少主要是由於期內客戶貸款和墊款減少，但部分被官方實體風險承擔增加所抵銷。

中銀國際有限公司

(中國銀行(香港)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 2026 年 6 月 30 日						
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)
		以下項目的總賬面數額		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		
		違責風險的 風險承擔	非違責風險 的風險承擔					
1	貸款	-	1,205,959	49	-	49	-	1,205,910
2	債務證券	-	3,728,307	47	-	47	-	3,728,260
3	資產負債表 外風險承擔	-	2,915,114	-	-	-	-	2,915,114
4	總計	-	7,849,380	96	-	96	-	7,849,284

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 2026 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 (2025 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	撤賬額	-	
5	其他變動	-	
6	於現行報告期末違責貸款及債務證券結餘 (2026 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 2026 年 6 月 30 日				
		無保證風險承 擔：賬面數額	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	479,577	726,333	581,501	-	-
2	債務證券	3,728,260	-	-	-	-
3	總計	4,207,837	726,333	581,501	-	-
4	其中違責部分	-	-	-	-	-

中銀國際有限公司

(中國銀行(香港)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 2026 年 6 月 30 日							
	風險承擔類別	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	
		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	1,400,834	-	1,400,834	-	-	0%
2	公營單位風險承擔	-	-	-	-	-	-
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	2,454,482	252,354	2,454,482	5,080	713,016	29%
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	163,605	351,607	111,212	21,943	133,155	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	1,042,355	2,563,507	513,220	191,081	681,971	97%

中銀國際有限公司
(中國銀行(香港)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 2026 年 6 月 30 日						
風險承擔類別	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		
	資產負債表內數額 (港幣千元)	資產負債表外數額 (港幣千元)	風險加權數額及風險加權數額密度	資產負債表內數額 (港幣千元)	資產負債表外數額 (港幣千元)	風險加權數額密度
8a 因 IPO 融資而產生的風險承擔	-	-	-	-	-	-
9 地產風險承擔	-	-	-	-	-	-
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)	-	-	-	-	-	-
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 通責風險承擔	-	-	-	-	-	-
11 其他風險承擔	16,941	-	-	16,941	-	100%
11a 現金及黃金	-	-	-	-	-	-
11b 處於結算或交收過程中的項目	-	-	-	-	-	-
12 總計	5,078,217	3,167,468	-	4,496,689	218,104	33%

中銀國際有限公司

(中國銀行(香港)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	1,400,834	-	-	-	-	-	1,400,834
2	公營單位風險承擔	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)
		-	-	-	-	-	-	-
3	(港幣千元)	0%	20%	30%	50%	100%	150%	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)
	多邊發展銀行風險承擔	-	-	-	-	-	-	-
3a	(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)
	非指明多邊組織風險承擔	-	-	-	-	-	-	-
4	(港幣千元)	20%	30%	40%	50%	75%	100%	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)
	銀行風險承擔	248,522	2,211,040	-	-	-	-	2,459,562

中銀國際有限公司

(中國銀行(香港)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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	(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)
	合資格資產覆蓋債券風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	(港幣千元)	20%	30%	50%	65%	75%	85%	100%	150%	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)
	一般法團風險承擔	-	-	-		-	-	133,155	-	
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	(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)
	專門性借貸	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	(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)
	股權風險承擔			-	-	-	-	-	-	

中銀國際有限公司
(中國銀行(香港)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)

7a	(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)
	對商業實體的重大資本投資	-	-	-	-	-
7b	(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)
	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	(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)
	由銀行、合資格非銀行金融機構及法團發行的後償債項	-	-	-	-	-
8	(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)
	零售風險承擔	-	89,321	614,980	-	704,301
8a	(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)
	因 IPO 融資而產生的風險承擔	-	-	-	-	-

中銀國際有限公司

(中國銀行(香港)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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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(香港)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)
9e (港幣千元) 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(香港)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)
9j	(港幣千元) 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(香港)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%	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	(港幣千元) 現金及黃金	-	-	-	-
11b	(港幣千元) 處於結算或交收過程中的項目	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)
		-	-	-	-

中銀國際有限公司

(中國銀行(香港)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)

	(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)		
風險權重#					
1	40%以下	3,855,316	252,354	0%	3,860,396
2	40 至 70%	-	-	-	-
3	75%	44,364	611,596	10%	89,321
4	85%	-	-	-	-
5	90 至 100%	597,009	2,303,518	10%	765,076
6	105 至 130%	-	-	-	-
7	150%	-	-	-	-
8	250%	-	-	-	-
9	400%	-	-	-	-
10	1,250%	-	-	-	-
11	總風險承擔	4,496,689	3,167,468	9%	4,714,793
* 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(香港)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 2026 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)	1,642	1,987		1.4	5,080	1,016
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						1,016

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(香港)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

截至 2026 年 6 月 30 日													
(港幣千元)		(a)	(b)	(c)	(ca)	(cb)	(d)	(e)	(ea)	(f)	(g)	(h)	(i)
風險權重													
風險承擔類別		0%	10%	20%	30%	40%	50%	75%	85%	100%	150%	其他	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
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	-	-	5,080	-	-	-	-	-	-	-	-	5,080
6	合資格非銀行金融機構風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	一般法團風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	零售風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	違責風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	其他風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	總計	-	-	5,080	-	-	-	-	-	-	-	-	5,080

中銀國際有限公司

(中國銀行(香港)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 2026 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	-	-	-	-	-	-

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(香港)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(香港)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

(港幣千元)	具產權負擔資產	無產權負擔資產	總計
現金及銀行結餘	-	127,010	127,010
衍生金融工具	-	1,644	1,644
客戶貸款及墊款	-	1,205,910	1,205,910
債務工具	-	3,728,260	3,728,260
物業、器材及設備	-	16,344	16,344
遞延稅項資產	-	3,072	3,072
其他資產	-	597	597

截至 2026 年 6 月 30 日，沒有債務工具作為抵押品 (2025: 無)，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 2026 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	51,950
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	51,950

中銀國際有限公司

(中國銀行(香港)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
2026 年											
06 月 30 日											
現貨資產	1,780,449	31,503	27,064	5,148	62,749	5,827	10,301	3,072	14,248	2,066	1,942,427
現貨負債	(1,832,108)	(109,440)	(14,503)	-	-	-	(2)	(19,584)	(6,240)	-	(1,981,877)
遠期買入	126,746	94,294	-	-	-	-	-	14,610	-	-	235,650
遠期賣出	(108,656)	(17,320)	(7,802)	-	(53,548)	-	(8,934)	-	-	-	(196,260)
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>
長/(短)盤淨額	<u>(33,569)</u>	<u>(963)</u>	<u>4,759</u>	<u>5,148</u>	<u>9,201</u>	<u>5,827</u>	<u>1,365</u>	<u>(1,902)</u>	<u>8,008</u>	<u>2,066</u>	<u>(60)</u>
(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											
12 月 31 日											
現貨資產	2,412,137	155,728	29,364	4,619	59,198	13,153	25,278	4,977	10,573	3,631	2,718,658
現貨負債	(1,978,151)	(508,737)	(14,916)	(13,708)	-	(19,514)	(3)	(42,630)	(20)	-	(2,577,679)
遠期買入	114,329	414,513	32,314	12,491	-	12,108	-	36,938	11,513	-	634,206
遠期賣出	(462,596)	(78,000)	(38,371)	-	(46,642)	-	(18,259)	-	(10,467)	-	(654,335)
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>
長/(短)盤淨額	<u>85,719</u>	<u>(16,496)</u>	<u>8,391</u>	<u>3,402</u>	<u>12,556</u>	<u>5,747</u>	<u>7,016</u>	<u>(715)</u>	<u>11,599</u>	<u>3,631</u>	<u>120,850</u>

中銀國際有限公司

(中國銀行(香港)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 2026 年						
06 月 30 日						
在香港使用之貸款						
個人						
-其他	1,042,355	100%	-	-	-	-
金融						
-投資公司	163,604	100%	-	-	-	-
	<u>1,205,959</u>					
在香港以外使用之貸款	-	-				
	<u>1,205,959</u>					
	<u><u>1,205,959</u></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 2025 年						
12 月 31 日						
在香港使用之貸款						
個人						
-其他	1,169,664	100%	-	-	-	-
金融						
-投資公司	135,599	100%	-	-	-	-
	<u>1,305,263</u>					
在香港以外使用之貸款	-	-				
	<u>1,305,263</u>					
	<u><u>1,305,263</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(香港)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 2026 年 6 月 30 日					
香港	461,267	-	-	-	-
中國內地	554,187	-	-	-	-
其他	190,505	-	-	-	-
	<u>1,205,959</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 2025 年 12 月 31 日					
香港	579,862	-	-	-	-
中國內地	554,774	-	-	-	-
其他	170,627	-	-	-	-
	<u>1,305,263</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(香港)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
			金融機構	非金融業 私營機構	
<u>2026 年 6 月 30 日</u>					
發達國家	5	116	-	21	142
離岸中心	-	-	-	195	195
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	2,335	-	-	576	2,911
- 其中: 中華人民共和國	2,335	-	-	551	2,886
	<u>2,340</u>	<u>116</u>	<u>-</u>	<u>799</u>	<u>3,255</u>
<u>2025 年 12 月 31 日</u>					
發達國家	5	193	-	18	216
離岸中心	-	-	-	209	209
發展中拉丁美洲與加勒比海地 區	-	-	-	6	6
發展中非洲及中東地區	-	-	-	-	-
發展中亞太區	2,621	-	-	657	3,278
- 其中: 中華人民共和國	2,621	-	-	632	3,253
	<u>2,626</u>	<u>193</u>	<u>-</u>	<u>890</u>	<u>3,709</u>

中銀國際有限公司

(中國銀行(香港)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			
2026 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	550,985	-	550,985
-其他交易對手而其風險被認為內地非銀行類客戶風險	63,618	-	63,618
總額	614,603	-	614,603
除準備金後資產總額	5,123,846		
表內風險承擔佔總資產百分比	12.0%		
(港幣千元)	表內資產	表外資產	總額
交易對手類別			
2025 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	549,488	-	549,488
-其他交易對手而其風險被認為內地非銀行類客戶風險	56,888	-	56,888
總額	606,376	-	606,376
除準備金後資產總額	5,632,857		
表內風險承擔佔總資產百分比	10.8%		

中銀國際有限公司

(中國銀行(香港)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

	2026 年 6 月 30 日		2025 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	-	-	-	-
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之客戶貸款 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 2026 年 6 月 30 日及 2025 年 12 月 31 日，本公司無任何重整之客戶貸款。

於 2026 年 6 月 30 日及 2025 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 2026 年 6 月 30 日及 2025 年 12 月 31 日，本公司無任何重整債務證券。

於 2026 年 6 月 30 日及 2025 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(香港)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 2026 年首 6 個月之虧損為港幣 2,464 萬元，由上年度首 6 個月溢利港幣 788 萬元按年虧損增加港幣 3,252 萬元，主要是由於經營收入減少。

淨利息收入減少 23%至港幣 4,260 萬元，主要由於 2026 年上半年利率下降及客戶貸款及墊款減少。淨服務費及佣金收入下降 31%至港幣 3,700 萬元。主要由於中銀國際證券有限公司介紹客戶業務所收取的介紹費減少所致。淨交易收入減少港幣 480 萬元至港幣 170 萬元，主要是由於外匯及相關產品減少所致。

由於現金及銀行結餘、客戶貸款及墊款、債務工具餘額減少，總資產減少 9%至港幣 50.83 億元。截至 2026 年 6 月 30 日，現金及銀行結餘為港幣 1.27 億元，客戶貸款及墊款為港幣 12.06 億元，債務工具為港幣 37.28 億元，較 2025 年 12 月 31 日分別減少 65%、8%和 6%。

遵守聲明

於編製本公司截至 2026 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準則第 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，

23 SEP 2026