

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)

2022 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2022年6月30日止6個月未經審核的經營業績。

簡要損益表

	附註	未經審核	
		截至 2022年 6月30日 止6個月 港幣	截至 2021年 6月30日 止6個月 港幣
利息收入	4	51,447,393	56,625,583
利息支出	4	(10,547,328)	(4,295,151)
淨利息收入	4	40,900,065	52,330,432
服務費及佣金收入	5	71,424,743	137,642,206
服務費及佣金支出	5	(53,994)	(87,216)
淨服務費及佣金收入	5	71,370,749	137,554,990
淨交易性(虧損)/收益	6	(686,750)	1,585,125
經營收入		111,584,064	191,470,547
經營支出	7	(98,218,551)	(118,404,714)
提取減值準備前之溢利		13,365,513	73,065,833
減值準備淨(撥備)/撥回	8	(87,279)	72,696
除稅前溢利		13,278,234	73,138,529
稅項	9	(2,059,240)	(12,043,108)
除稅後溢利		11,218,994	61,095,421

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 2022年 6月30日 止6個月 港幣	截至 2021年 6月30日 止6個月 港幣
除稅後溢利	11,218,994	61,095,421
本期全面收益總額	<u>11,218,994</u>	<u>61,095,421</u>
應佔全面收益總額 本公司股東權益	<u>11,218,994</u>	<u>61,095,421</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)

簡要財務狀況表

		未經審核 2022年 6月30日 港幣	經審核 2021年 12月31日 港幣
	附註		
資產			
現金及銀行結餘	11	2,477,734,344	1,133,588,346
銀行存款	12	1,416,590,949	2,104,016,130
衍生金融工具	13	1,542,657	4,768,569
客戶貸款及墊款	14	3,715,463,828	4,744,657,425
按攤銷成本計量的債務工具	15	898,994,095	699,974,585
遞延稅項資產		73,807	61,143
其他資產	16	5,281,067	6,110,731
資產總額		8,515,680,747	8,693,176,929
負債			
客戶存款	17	6,488,514,250	6,778,104,894
應付中間控股公司款項	18	160,867,611	68,009,923
衍生金融工具	13	4,809,498	1,917,863
應繳稅款		17,190,487	17,591,240
其他負債		48,955,109	43,428,211
負債總額		6,720,336,955	6,909,052,131
權益			
歸屬於公司權益持有者的資本和儲備			
股本	19	1,000,000,000	1,000,000,000
儲備		795,343,792	784,124,798
權益總額		1,795,343,792	1,784,124,798
負債及權益總額		8,515,680,747	8,693,176,929

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

	未經審核			
	股本 港幣	法定儲備 ¹ 港幣	留存盈利 港幣	總額 港幣
於 2021 年 1 月 1 日	1,000,000,000	48,887,793	613,344,870	1,662,232,663
期內溢利	-	-	61,095,421	61,095,421
綜合全面收益	-	-	61,095,421	61,095,421
法定儲備轉撥 ²	-	1,622,469	(1,622,469)	-
於 2021 年 6 月 30 日之結餘	1,000,000,000	50,510,262	672,817,822	1,723,328,084
於 2021 年 7 月 1 日	1,000,000,000	50,510,262	672,817,822	1,723,328,084
期內溢利	-	-	60,796,714	60,796,714
綜合全面收益	-	-	60,796,714	60,796,714
法定儲備轉撥	-	(3,096,669)	3,096,669	-
於 2021 年 12 月 31 日之結餘	1,000,000,000	47,413,593	736,711,205	1,784,124,798
於 2022 年 1 月 1 日	1,000,000,000	47,413,593	736,711,205	1,784,124,798
期內溢利	-	-	11,218,994	11,218,994
綜合全面收益	-	-	11,218,994	11,218,994
法定儲備轉撥 ²	-	(10,281,443)	10,281,443	-
於 2022 年 6 月 30 日之結餘	1,000,000,000	37,132,150	758,211,642	1,795,343,792

¹ 根據《銀行業條例》，認可機構須維持法定儲備。故此，本公司已於 2022 年 6 月 30 日及 2021 年 12 月 31 日之留存溢利中分別保留港幣 37,132,150 元及港幣 47,413,593 元作為法定儲備。法定儲備是直接從留存溢利中轉撥，並經香港金融管理局同意。

² 期內，本公司曾轉撥法定儲備港幣 10,281,443 元至留存溢利（2021 上半年：本公司曾轉撥留存溢利港幣 1,622,469 元至法定儲備）。

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 2022年 6月30日 止6個月 港幣	截至 2021年 6月30日 止6個月 港幣
	附註		
經營業務之現金流量			
經營業務之現金流入/(流出)淨額	20	1,542,339,131	(704,354,409)
投資業務之現金流量			
購買按攤銷成本計量的債務工具		(1,398,189,177)	(1,799,956,373)
贖回按攤銷成本計量的債務工具		1,200,000,000	1,450,000,000
投資業務之現金流出淨額		(198,189,177)	(349,956,373)
現金及等同現金項目增加/(減少)淨額		1,344,149,954	(1,054,310,782)
於1月1日之現金及等同現金項目		1,133,590,088	2,902,217,017
於6月30日之現金及等同現金項目		2,477,740,042	1,847,906,235
現金及等同現金項目之分析：			
原到期日為3個月內之現金及銀行結餘		2,477,740,042	1,847,906,235
原到期日為3個月內之銀行存款		-	-

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

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。

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 2021 年 12 月 31 日止之本集團綜合財務報表之編製基礎一致，並需連同本集團 2021 年之綜合年度報告一併閱覽。

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 2021 年 12 月 31 日本集團綜合財務報表內的一致。

4. 淨利息收入

	未經審核	
	截至 2022 年 6 月 30 日止 6 個月 港幣	截至 2021 年 6 月 30 日止 6 個月 港幣
利息收入		
- 客戶貸款及墊款	35,030,611	42,576,197
- 現金及銀行結餘與銀行存款	15,533,194	13,999,788
- 按攤銷成本計量的債務工具	883,588	49,598
	<u>51,447,393</u>	<u>56,625,583</u>
利息支出		
- 客戶存款	(10,547,222)	(4,295,045)
- 銀行同業的存款	(106)	(106)
	<u>(10,547,328)</u>	<u>(4,295,151)</u>
淨利息收入	<u>40,900,065</u>	<u>52,330,432</u>

2022 年上半年之利息收入並無被界定為減值貸款的應計利息收入（2021 年上半年：無）。

非按公平價值變化計入損益之金融資產與金融負債所產生的利息收入及利息支出分別為港幣 51,447,393 元（2021 年上半年：港幣 56,625,583 元）及港幣 10,547,328 元（2021 年上半年：港幣 4,295,151 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

5. 淨服務費及佣金收入

	未經審核	
	截至 2022 年 6 月 30 日止 6 個月 港幣	截至 2021 年 6 月 30 日止 6 個月 港幣
來自同系附屬公司投資服務之佣金收入 (附註 23)	71,411,333	137,609,809
其他	13,410	32,397
服務費及佣金收入	71,424,743	137,642,206
減：服務費及佣金支出	(53,994)	(87,216)
淨服務費及佣金收入	<u>71,370,749</u>	<u>137,554,990</u>

6. 淨交易性(虧損)/收益

	未經審核	
	截至 2022 年 6 月 30 日止 6 個月 港幣	截至 2021 年 6 月 30 日止 6 個月 港幣
外匯	<u>(686,750)</u>	<u>1,585,125</u>

7. 經營支出

	未經審核	
	截至 2022 年 6 月 30 日止 6 個月 港幣	截至 2021 年 6 月 30 日止 6 個月 港幣
支付管理費 (附註 23)	41,556,700	61,649,000
僱員成本	49,072,585	48,158,908
核數師酬金	177,188	190,050
中間控股公司收取之營運租賃租金	745,136	751,663
資訊科技及通訊費用	4,069,203	4,774,561
雜項費用	2,597,739	2,880,532
	<u>98,218,551</u>	<u>118,404,714</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. 減值準備淨撥備/(撥回)

下表列明期間簡要損益表中的金融工具預期信用損失減值準備撥備/(撥回)：

		未經審核			
		截至 2022 年 6 月 30 日止 6 個月			
港幣	附註	第一階段	第二階段	第三階段	總額
現金及銀行結餘	11	3,956	-	-	3,956
銀行存款	12	30,219	-	-	30,219
客戶貸款及墊款	14	(153)	-	-	(153)
按攤銷成本計量的債務工具	15	53,255	-	-	53,255
按公平價值變動計入其他全 面收益的債務工具		-	-	-	-
其他資產	16	2	-	-	2
減值準備淨撥備		87,279	-	-	87,279

		未經審核			
		截至 2021 年 6 月 30 日止 6 個月			
港幣		第一階段	第二階段	第三階段	總額
現金及銀行結餘		(38,751)	-	-	(38,751)
銀行存款		(29,996)	-	-	(29,996)
客戶貸款及墊款		31	-	-	31
按攤銷成本計量的債務工具		(3,971)	-	-	(3,971)
按公平價值變動計入其他全 面收益的債務工具		(2)	-	-	(2)
其他資產		(7)	-	-	(7)
減值準備淨撥回		(72,696)	-	-	(72,696)

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 2022 年上半年估計應課稅溢利以稅率 16.5% (2021 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 2022 年 6 月 30 日止 6 個月 港幣	截至 2021 年 6 月 30 日止 6 個月 港幣
本期稅項		
- 香港利得稅	2,071,904	12,029,001
遞延稅項	(12,664)	14,107
	<u>2,059,240</u>	<u>12,043,108</u>

10. 本公司股東應佔溢利

2022 年上半年之本公司股東應佔溢利為港幣 11,218,994 元 (2021 年上半年: 港幣 61,095,421 元), 並已列入本公司之簡要財務報表內。

11. 現金及銀行結餘

	未經審核	經審核
	2022 年 6 月 30 日 港幣	2021 年 12 月 31 日 港幣
現金及銀行結存	2,477,740,042	1,133,590,088
扣減: 減值準備 - 第一階段	(5,698)	(1,742)
	<u>2,477,734,344</u>	<u>1,133,588,346</u>

於 2022 年 6 月 30 日及 2021 年 12 月 31 日, 並無逾期之現金及銀行結餘。

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. 現金及銀行結餘 (續)

現金及銀行結餘的減值準備之變動如下：

	未經審核 2022年 6月30日 港幣	經審核 2021年 12月31日 港幣
期初 – 第一階段	1,742	45,995
期內淨減值撥備/(撥回) – 第一階段	3,956	(44,253)
於期末	<u>5,698</u>	<u>1,742</u>

12. 銀行存款

	未經審核 2022年 6月30日 港幣	經審核 2021年 12月31日 港幣
將於1個月至1年內到期之銀行存款	1,416,860,069	2,104,255,031
扣減：減值準備 – 第一階段	(269,120)	(238,901)
	<u>1,416,590,949</u>	<u>2,104,016,130</u>

於2022年6月30日及2021年12月31日，並無逾期之銀行存款。

銀行存款的減值準備之變動如下：

	未經審核 2022年 6月30日 港幣	經審核 2021年 12月31日 港幣
期初 – 第一階段	238,901	118,611
期內淨減值撥備 – 第一階段	30,219	120,290
於期末	<u>269,120</u>	<u>238,901</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

13. 衍生金融工具

	未經審核		
	2022年6月30日		
	名義金額 港幣千元	公平值資產 港幣	公平值負債 港幣
交易性衍生金融工具			
-外匯遠期合約與掉期	902,230	1,542,657	4,809,498
		<u>1,542,657</u>	<u>4,809,498</u>
		<u><u>1,542,657</u></u>	<u><u>4,809,498</u></u>
	經審核		
	2021年12月31日		
	名義金額 港幣千元	公平值資產 港幣	公平值負債 港幣
交易性衍生金融工具			
-外匯遠期合約與掉期	1,401,891	4,768,569	1,917,863
		<u>4,768,569</u>	<u>1,917,863</u>
		<u><u>4,768,569</u></u>	<u><u>1,917,863</u></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

14. 客戶貸款及墊款

	未經審核 2022年 6月30日 港幣	經審核 2021年 12月31日 港幣
客戶貸款及墊款		
-個人	3,268,865,178	4,023,690,044
-公司	447,880,621	722,241,501
	<u>3,716,745,799</u>	<u>4,745,931,545</u>
扣減：減值準備	(1,281,971)	(1,274,120)
總計	<u><u>3,715,463,828</u></u>	<u><u>4,744,657,425</u></u>

客戶貸款及墊款的帳面值接近其公平值。於 2022 年 6 月 30 日，逾期貸款為港幣 1,281,456 元（2021 年 12 月 31 日：港幣 1,273,452 元）。

客戶貸款及墊款的減值準備之變動如下：

港幣	香港財務報告準則第 9 號		
	第一階段	第三階段	總額
於 2022 年 1 月 1 日	668	1,273,452	1,274,120
期內淨減值撥回	(153)	-	(153)
外匯	-	8,004	8,004
於 2022 年 6 月 30 日	<u>515</u>	<u>1,281,456</u>	<u>1,281,971</u>
於 2021 年 1 月 1 日	874	1,266,184	1,267,058
期內淨減值撥回	(206)	-	(206)
外匯	-	7,268	7,268
於 2021 年 12 月 31 日	<u>668</u>	<u>1,273,452</u>	<u>1,274,120</u>

於 2022 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 3,715,464,343 元（2021 年 12 月 31 日：港幣 4,744,658,093 元）及港幣 1,281,456 元（2021 年 12 月 31 日：港幣 1,273,452 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

15. 非按公平價值計入損益表之金融工具

	未經審核 2022年 6月30日 港幣	經審核 2021年 12月31日 港幣
<u>按攤銷成本計量的債務工具</u>		
香港外匯基金票據，非上市 扣減：減值準備 – 第一階段	899,065,368 (71,273)	699,992,603 (18,018)
	<u>898,994,095</u>	<u>699,974,585</u>
按發行機構分析如下： 官方實體	<u>898,994,095</u>	<u>699,974,585</u>
按評級分析如下： 惠譽, AA+至 AA-	<u>898,994,095</u>	<u>699,974,585</u>
<u>按攤銷成本計量的債務工具的減值準備之變動如下：</u>		
	未經審核 2022年 6月30日 港幣	經審核 2021年 12月31日 港幣
期初 – 第一階段	18,018	15,784
期內淨減值撥備 – 第一階段	53,255	2,234
於期末	<u>71,273</u>	<u>18,018</u>

於2022年6月30日及2021年12月31日，本公司並無逾期之按攤銷成本計量的債務工具。

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

16. 其他資產

	未經審核 2022年 6月30日 港幣	經審核 2021年 12月31日 港幣
存款、預付款及其他應收款	5,281,069	6,110,731
扣減：減值準備 – 第一階段	(2)	-
	<u>5,281,067</u>	<u>6,110,731</u>

其他資產的減值準備之變動如下：

	未經審核 2022年 6月30日 港幣	經審核 2021年 12月31日 港幣
期初 – 第一階段	-	7
期內淨減值撥備/(撥回) – 第一階段	2	(7)
於期末	<u>2</u>	<u>-</u>

於2022年6月30日及2021年12月31日，本公司並無逾期之其他資產。

17. 客戶存款

	未經審核 2022年 6月30日 港幣	經審核 2021年 12月31日 港幣
定期、短期通知及通知存款	6,488,514,250	6,778,104,894
	<u>6,488,514,250</u>	<u>6,778,104,894</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

18. 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。

19. 股本

本公司	未經審核	經審核
	2022年 6月30日 港幣	2021年 12月31日 港幣
已發行及繳足： 1,000,000 (2021年12月31日：1,000,000) 股普通股	1,000,000,000	1,000,000,000

20. 來自經營業務之現金流量

自稅前溢利調節之經營業務現金流入/(流出)淨額對賬：

	未經審核	
	截至 2022年 6月30日 止6個月 港幣	截至 2021年 6月30日 止6個月 港幣
稅前溢利	13,278,234	73,138,529
按攤銷成本計量的債務工具之利息收入	(883,588)	(49,598)
減值準備淨撥備/(撥回)	87,279	(72,696)
原到期日超過3個月之銀行存款及結餘變動	687,394,962	(234,510,127)
衍生金融工具資產變動	3,225,912	(1,828,479)
客戶貸款及墊款變動	1,029,193,750	(163,482,810)
其他資產變動	829,662	1,806,448
客戶存款變動	(289,590,644)	(495,656,883)
應付中間控股公司款項變動	92,857,688	102,196,981
衍生金融工具負債變動	2,891,635	1,394,457
其他負債變動	5,526,898	13,068,420
已付稅項	(2,472,657)	(358,651)
經營業務之現金流入/(流出)淨額	1,542,339,131	(704,354,409)
來自經營業務之現金流量包括：		
-已收利息	47,812,763	55,718,430
-已付利息	(6,639,914)	(4,229,397)

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. 承諾

於 2022 年 6 月 30 日及 2021 年 12 月 31 日，本公司並無不可撤銷貸款承諾及並無遠期有期存款。

22. 分類報告

本公司所有的收入、損益、資產、負債及資產負債表外專案都是來自香港。

私人銀行業務 為高端的個人客戶和公司客戶提供多項銀行服務

半年結算至 2022 年 6 月 30 日及 2021 年 6 月 30 日之本公司業務分類結果如下：

	私人銀行業務	
	未經審核	
	截至 2022 年 6 月 30 日 止 6 個月 港幣千元	截至 2021 年 6 月 30 日 止 6 個月 港幣千元
淨利息收入	40,900	52,331
淨服務費及佣金收入	71,371	137,555
淨交易性(虧損)/收益	(687)	1,585
經營收入	111,584	191,471
經營支出	(98,219)	(118,405)
提取減值準備前之溢利	13,365	73,066
減值準備淨(撥備)/撥回	(87)	73
除稅前溢利	13,278	73,139
	未經審核 2022 年 6 月 30 日 港幣千元	經審核 2021 年 12 月 31 日 港幣千元
分部資產	8,518,681	8,693,177
分部負債	6,720,337	6,909,052

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

23. 主要之關連方交易

關連方是指在作出財務及經營決定時有能力直接或間接地控制對方或重大影響對方的人士。如果該等人士受到共同控制或共同的重大影響也被視為關連方。關連方可以是個人或其他實體。

本公司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之交易摘要如下：

	附註	中銀國際控股 有限公司 及其附屬公司 港幣	中國銀行 有限公司 及其附屬公司 港幣
<u>未經審核簡要損益表</u>			
<u>截至 2022 年 6 月 30 日止 6 個月</u>			
利息收入		8,611,772	6,043,783
利息支出		(9,629,430)	(106)
服務費及佣金收入	i	71,411,333	-
支付管理費	ii	(41,556,700)	-
		<u> </u>	<u> </u>
<u>未經審核簡要損益表</u>			
<u>截至 2021 年 6 月 30 日止 6 個月</u>			
利息收入		-	2,707,391
利息支出		(3,243,689)	(106)
服務費及佣金收入	i	137,609,941	-
支付管理費	ii	(61,649,000)	-
		<u> </u>	<u> </u>

- (i) 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級附屬公司之投資服務費。
- (ii) 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。2022 年上半年之內，本公司支付了港幣 41,556,700 元（2021 年上半年：港幣 61,649,000 元）與中間控股公司（附註 7）。

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

23. 主要之關連方交易 (續)

	中銀國際控股 有限公司 及其附屬公司 港幣	中國銀行 有限公司 及其附屬公司 港幣
<u>未經審核於 2022 年 6 月 30 日</u>		
<u>簡要財務狀況表</u>		
現金及銀行結餘	-	984,237,021
銀行存款	-	1,181,099,128
衍生金融工具	75,330	1,467,327
	<u>456,252,504</u>	<u>2,138,230</u>
客戶存款	456,252,504	2,138,230
衍生金融工具	4,739,492	70,006
	<u>879,762,890</u>	<u>2,138,124</u>
<u>經審核於 2021 年 12 月 31 日</u>		
<u>財務狀況表</u>		
現金及銀行結餘	-	1,119,644,429
銀行存款	-	1,870,272,475
衍生金融工具	3,779,052	989,517
	<u>879,762,890</u>	<u>2,138,124</u>
客戶存款	879,762,890	2,138,124
衍生金融工具	1,134,703	783,160
	<u>1,134,703</u>	<u>783,160</u>

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 2021 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 2022 年 4 月 28 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

	2022年 6月30日	2022年 3月31日	2021年 12月31日	2021年 9月30日	2021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)	1,758,138	1,737,969	1,736,650	1,686,800	1,672,780
2 一級	1,758,138	1,737,969	1,736,650	1,686,800	1,672,780
3 總資本	1,792,105	1,774,718	1,778,901	1,727,711	1,713,742
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	3,351,809	3,571,322	4,011,368	3,896,490	3,877,272
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 (%)	52.45%	48.66%	43.29%	43.29%	43.14%
6 一級比率 (%)	52.45%	48.66%	43.29%	43.29%	43.14%
7 總資本比率 (%)	53.47%	49.69%	44.35%	44.34%	44.20%
額外 CET1 緩衝要求 (以風險加權數額的百分率表示)					
8 防護緩衝資本要求 (%)	2.500%	2.500%	2.500%	2.500%	2.500%
9 逆周期緩衝資本要求 (%) ¹	0.532%	0.516%	0.448%	0.476%	0.549%
10 較高吸收虧損能力要求 (%) (只適用於 G-SIB 或 D-SIB)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
11 認可機構特定的總 CET1 緩衝要求 (%)	3.032%	3.016%	2.948%	2.976%	3.049%
12 符合認可機構的最低資本規定後可用的 CET1 (%)	45.47%	41.69%	36.35%	36.34%	36.20%
《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)	9,404,576	8,648,081	9,676,930	8,523,434	8,996,051
14 槓桿比率(LR) (%)	18.69%	20.10%	17.95%	19.79%	18.59%

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)

	2022年 6月30日	2022年 3月31日	2021年 12月31日	2021年 9月30日	2021年 6月30日
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	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
16	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
17	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	51.92%	52.21%	46.32%	53.51%	53.49%
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	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
19	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
20	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	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法信貸風險、市場風險、營運風險及資本充足比率。

¹ 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2021年第二季度至2022年第二季度均為1.0%。

截至2022年6月30日止，本公司無持有任何附屬公司可以納入會計或監管而言的綜合範圍。

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 2022年6月30日	截至 2022年3月31日	截至 2022年6月30日
1	非證券化類別風險承擔的信用風險	2,706,277	2,913,721	216,502
2	其中 STC 計算法	2,706,277	2,913,721	216,502
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	11,093	26,185	887
7	其中 SA-CCR 計算法	11,093	26,185	887
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	2,413	5,313	193
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	39,450	48,125	3,156
21	其中 STM 計算法	39,450	48,125	3,156
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	596,088	581,675	47,687
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	3,512	3,697	281
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	3,512	3,697	281
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	3,351,809	3,571,322	268,144

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

2022年第二季度期內，風險加權數額總額減少約港幣2.2億元，主要是由於法團及個人風險承擔減少，致令非證券化風險敞口的信用風險減少。

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 2022 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	758,212	(2)
3	已披露儲備	37,132	(3)
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	監管調整之前的 CET1 資本	1,795,344	
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)	74	(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	37,132	
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	37,132	(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	37,206	
29	CET1 資本	1,758,138	

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 2022 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	-	
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	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)	1,758,138	
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	-	
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	33,967	
51	監管扣減之前的二級資本	33,967	
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	33,967	
59	監管資本總額 (總資本 = 一級資本 + 二級資本)	1,792,105	
60	風險加權數額	3,351,809	

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2022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	52.45%	
62	一級資本比率	52.45%	
63	總資本比率	53.47%	
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)	3.035%	
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	0.532%	
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)	45.5%	
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 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
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)	37,479	
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	33,967	
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	-	
受逐步遞減安排規限的資本票據(僅在 2018 年 1 月 1 日至 2022 年 1 月 1 日期間適用)			
80	受逐步遞減安排規限的 CET1 資本票據的現行上限	不適用	不適用
81	由於實施上限而不計入 CET1 的數額(在計及贖回及到期期限後超出上限之數)	不適用	不適用
82	受逐步遞減安排規限的 AT1 資本票據的現行上限	-	
83	由於實施上限而不計入 AT1 資本的數額(在計及贖回及到期期限後超出上限之數)	-	
84	受逐步遞減安排規限的二級資本票據的現行上限	-	
85	由於實施上限而不計入二級資本的數額(在計及贖回及到期期限後超出上限之數)	-	

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

	已發布中期報告 中的資產負債表 2022年 6月30日 港幣	在監管綜合範圍下 2022年 6月30日 港幣	參照
資產			
現金及銀行結餘	2,477,734,344	2,477,734,344	
	1,416,590,949	1,416,590,949	
銀行存款			
衍生金融工具	1,542,657	1,542,657	
客戶貸款及墊款	3,715,463,828	3,715,463,828	
按公平價值變動計入其他全面收益的債務 工具	-	-	
按攤銷成本計量的債務工具	898,994,095	898,994,095	
遞延稅項資產	73,807	73,807	(4)
其他資產	5,281,067	5,281,067	
資產總額	8,515,680,747	8,515,680,747	
負債			
客戶存款	6,488,514,250	6,488,514,250	
應付中間控股公司款項	160,867,611	160,867,611	
衍生金融工具	4,809,498	4,809,498	
應繳稅款	17,190,487	17,190,487	
其他負債	48,955,109	48,955,109	
負債總額	6,720,336,955	6,720,336,955	
權益			
歸屬於公司權益持有者的資本和儲備			
股本	1,000,000,000	1,000,000,000	(1)
儲備	795,343,792	795,343,792	
當中: 留存盈利(包括本期損益)		758,211,641	(2)
留存盈利中合資格計入二級資本的 法定儲備		37,132,151	(3)
權益總額	1,795,343,792	1,795,343,792	
負債及權益總額	8,515,680,747	8,515,680,747	

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 2022 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 2022 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 2022 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	普通股權益持有人的派息只可以從可分發利潤中支付
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2022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 港幣千元	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
1	香港特別行政區	1.000%	804,631		
2	總和		804,631		
3	總計		1,511,142	0.532%	17,832

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2022年6月30日，本公司的CCyB比率為0.532%，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 2022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	8,515,681
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	14,296
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)	911,805
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	-
7	其他調整	(37,206)
8	槓桿比率風險承擔計量	9,404,576

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 2022 年 6 月 30 日	截至 2022 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)	8,515,692	7,692,048
2	扣減: 斷定一級資本時所扣減的資產數額	(37,132)	(39,999)
3	資產負債表內風險承擔總額 (不包括衍生工具合約及 SFT)	8,478,560	7,652,049
由衍生工具合約產生的風險承擔			
4	所有與衍生工具合約有關的重置成本 (如適用的話, 扣除合資格現金變動保證金及 / 或雙邊淨額結算)	2,160	12,491
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	13,679	22,788
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	衍生工具合約產生的風險承擔總額	15,839	35,279
由 SFT 產生的風險承擔			
12	經銷售會計交易調整後 (在不確認淨額計算下) 的 SFT 資產總計	-	-
13	扣減: SFT 資產總計的應付現金與應收現金相抵後的淨額	-	-
14	SFT 資產的對手方信用風險承擔	-	-
15	代理交易風險承擔	-	-
16	由 SFT 產生的風險承擔總額	-	-
其他資產負債表外風險承擔			
17	資產負債表外風險承擔名義數額總額	911,805	962,478
18	扣減: 就轉換為信貸等值數額作出的調整	-	-
19	資產負債表外項目	-	-
資本及風險承擔總額			
20	一級資本	1,758,138	1,737,969
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	9,406,204	8,649,806
20b	為特定準備金及集體準備金作出的調整	(1,628)	(1,725)
21	為特定準備金及集體準備金作出調整後的風險承擔總額	9,404,576	8,648,081
槓桿比率			
22	槓桿比率	18.69%	20.1%

2022 年第二季度期內, 槓桿比率風險承擔計量增加約港幣 7.56 億元, 令槓桿比率由 20.1% 下降至 18.69%。風險承擔計量上升主要是由於期內銀行結餘風險承擔增加所致, 惟部分升幅被客戶貸款及墊款的風險承擔減少所抵銷。

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

		截至 2022 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	
(港幣千元)		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	1,281	3,715,464	1,282	1,281	1	-	3,715,463
2	債務證券	-	899,065	71	-	71	-	898,994
3	資產負債表外風險承擔	-	9,118,051	-	-	-	-	9,118,051
4	總計	1,281	13,732,580	1,353	1,281	72	-	13,732,508

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

		截至 2022 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 (2021 年 12 月 31 日)	1,273
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	8
6	於現行報告期末違責貸款及債務證券結餘 (2022 年 6 月 30 日)	1,281

其他變動包括期內匯兌差額港幣 7,699 元。

5.3 認可減低信用風險措施概覽

		截至 2022 年 6 月 30 日				
(港幣千元)		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	687,892	3,027,571	2,140,364	-	-
2	債務證券	898,994	-	-	-	-
3	總計	1,586,886	3,027,571	2,140,364	-	-
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 - SIC 計算法

風險承擔類別	截至 2022 年 6 月 30 日					
	未將 CCF 及減低信用風險措施的風險承擔		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	899,065	-	899,065	-	-	0%
2 公營單位風險承擔	-	-	-	-	-	0%
2a 其中：本地公營單位	-	-	-	-	-	0%
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	3,894,600	9,118,051	3,894,600	-	1,203,978	31%
5 證券商號風險承擔	-	-	-	-	-	0%
6 法團風險承擔	439,413	-	127,207	-	127,207	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	232,387	-	62,224	-	46,668	75%
11 住宅按揭貸款	103,247	-	103,247	-	40,722	39%
12 不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	2,944,286	-	1,287,702	-	1,287,702	100%
13 逾期風險承擔	-	-	-	-	-	0%
14 對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	0%
15 總計	8,512,998	9,118,051	6,374,045	-	2,706,277	42%

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

		截至 2022 年 6 月 30 日										
		(港幣千元)										
風險承擔類別		0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	其他	總信用風險承擔額 (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	899,065	-	-	-	-	-	-	-	-	-	899,065
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	-	-	2,477,740	-	1,416,860	-	-	-	-	-	3,894,600
5	證券商號風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	法團風險承擔	-	-	-	-	-	-	127,207	-	-	-	127,207
7	集體投資計劃風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	現金項目	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	以貸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	-	-	-	-	-	62,224	-	-	-	-	62,224
11	住宅按揭貸款	-	-	-	96,192	-	-	7,055	-	-	-	103,247
12	不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	-	-	-	-	-	-	1,287,702	-	-	-	1,287,702
13	逾期風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	總計	899,065	-	2,477,740	96,192	1,416,860	62,224	1,421,964	-	-	-	6,374,045

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 2022 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)	1,543	8,844		1.4	14,542	11,093
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						11,093

《2020 年銀行業 (資本) (修訂) 規則》已於 2022 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 2022 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	14,542	2,413
4	總計	14,542	2,413

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)

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

		截至 2022 年 6 月 30 日										
		0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	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
風險權重 風險承擔類別												
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	-	-	4,311	-	-	-	-	-	-	-	4,311
5	證券商號風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	法團風險承擔	-	-	-	-	-	-	10,231	-	-	-	10,231
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	-	-	4,311	-	-	-	10,231	-	-	-	14,542

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 2022 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 2022 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	39,450
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	39,450

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)

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。當單一外幣在總外匯倉盤中占比百分之十或以上，該外匯倉盤淨額便予以分開披露。本公司並未持有結構性倉盤。

	加拿大元 港幣千元	歐羅 港幣千元	日圓 港幣千元	美元 港幣千元	其他 港幣千元	總計 港幣千元
2022年						
6月30日						
現貨資產	5,735	131,014	42,622	4,466,684	134,302	4,780,357
現貨負債	(6,701)	-	-	(3,968,947)	(733,036)	(4,708,684)
遠期買入	6,075	8,187	12,960	219,379	655,629	902,230
遠期賣出	-	(130,991)	(51,839)	(687,609)	(34,953)	(905,392)
長盤淨額	5,109	8,210	3,743	29,507	21,942	68,511

	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	紐西蘭元 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
2021年											
12月31日											
現貨資產	3,547,394	24,858	55,534	11,187	12,311	7,056	2,661	179,699	17,987	24,026	3,882,713
現貨負債	(2,619,427)	(821,839)	(4,678)	(6,747)	-	(26,583)	-	(208)	(21,081)	(30,201)	(3,530,764)
遠期買入	256,585	802,379	10,159	6,123	-	23,095	-	13,232	11,589	5,664	1,128,826
遠期賣出	(1,139,809)	-	(54,181)	-	(7,680)	-	-	(185,252)	(9,481)	-	(1,396,403)
長(短)盤淨額	44,743	5,398	6,834	10,563	4,631	3,568	2,661	7,471	(986)	(511)	84,372

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 2022 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 ¹ 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	3,268,865	100%	1,281	1,281	1	1,281
金融						
-投資公司	447,881	100%	-	-	-	-
	<u>3,716,746</u>					
在香港以外使用之貸款	-	-				
	<u>3,716,746</u>					
截至 2021 年 12 月 31 日						
在香港使用之貸款						
個人						
-其他	4,023,690	100%	1,273	1,273	1	1,273
金融						
-投資公司	722,242	100%	-	-	-	-
	<u>4,745,932</u>					
在香港以外使用之貸款	-	-				
	<u>4,745,932</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)

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 2022 年 6 月 30 日	客戶貸款 港幣千元	特定分類或 減值貸款 ¹ 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
香港	1,896,610	1,281	1,281	1	1,281
中國內地	1,463,633	-	-	-	-
其他	356,503	-	-	-	-
	<u>3,716,746</u>	<u>1,281</u>	<u>1,281</u>	<u>1</u>	<u>1,281</u>
截至 2021 年 12 月 31 日	客戶貸款 港幣千元	特定分類或 減值貸款 ¹ 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
香港	2,030,943	1,273	1,273	1	1,273
中國內地	2,133,569	-	-	-	-
其他	581,420	-	-	-	-
	<u>4,745,932</u>	<u>1,273</u>	<u>1,273</u>	<u>1</u>	<u>1,273</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 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	
2022年6月30日					
發達國家	1,501	-	83	11	1,595
離岸中心	444	-	45	104	593
發展中拉丁美洲與加勒比 海地區	-	-	-	5	5
發展中非洲及中東地區	-	-	-	9	9
發展中亞太區	1,929	-	15	1,926	3,870
- 其中: 中華人民共和國	1,929	-	15	1,856	3,800
	<u>3,874</u>	<u>-</u>	<u>143</u>	<u>2,055</u>	<u>6,072</u>

	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	
2021年12月31日					
發達國家	313	-	86	58	457
離岸中心	291	-	29	592	912
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	-	-	-	48	48
發展中亞太區	2,118	-	16	2,600	4,734
- 其中: 中華人民共和國	2,118	-	16	2,517	4,651
	<u>2,722</u>	<u>-</u>	<u>131</u>	<u>3,305</u>	<u>6,158</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
2022年6月30日			
-中央政府、國有實體及其附屬公司及聯營公司	-	75	75
-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	1,241,954	-	1,241,954
-其他交易對手而其風險被認為內地非銀行類客戶風險	130,584	-	130,584
總額	1,372,538	75	1,372,613
除準備金後資產總額	8,515,681		
表內風險承擔佔總資產百分比	16.12%		
2021年12月31日			
-中央政府、國有實體及其附屬公司及聯營公司	-	3,779	3,779
-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	1,670,877	-	1,670,877
-其他交易對手而其風險被認為內地非銀行類客戶風險	201,090	-	201,090
總額	1,871,967	3,779	1,875,746
除準備金後資產總額	8,693,177		
表內風險承擔佔總資產百分比	21.53%		

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

	2022年6月30日		2021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	1,281	0.03%	1,273	0.03%
就上述貸款作第三階段個別評估 之減值準備	1,281		1,273	
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	1,281		1,273	
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2022年6月30日及2021年12月31日，本公司無任何重整之客戶貸款。

於2022年6月30日及2021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2022年6月30日及2021年12月31日，本公司無任何重整債務證券。

於2022年6月30日及2021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 2022 年首 6 個月之股東應佔溢利為 1,122 萬元，按年下跌 81.64%，主要是由於淨服務費及佣金收入減少引致。

淨利息收入比 2021 年同期下降 21.84% 至港幣 4,090 萬元，主要是為客戶貸款利息收入下降。

與 2021 年同期相比，2022 年首 6 個月之淨服務費及佣金收入減少 48.11% 至港幣 7,137 萬元。減少主要來自本公司介紹客戶業務給予同系附屬公司所收取之投資服務費。

由於外匯交易及其相關產品淨收益比 2021 年同期下降，2022 年首 6 個月之淨交易虧損為港幣 69 萬元。

經營支出較 2021 年同期減少 17.05% 至港幣 9,822 萬元。

截至 2022 年 6 月 30 日，本公司之資產總額減少 2.04% 至港幣 85.16 億元。客戶貸款及墊款為港幣 37.15 億元，相比 2021 年 12 月 31 日減少 21.69%。客戶存款為港幣 64.89 億元，相比 2021 年 12 月 31 日減少 4.27%。

遵守聲明

於編製本公司截至 2022 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， 22 SEP 2022