

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)

2021 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2021年6月30日止6個月未經審核的經營業績。

本公司已於2020年3月27日註銷及解散其附屬公司Modenia Limited。2021年中期報告之比較數字為本公司的經營業績，而不是本公司及其附屬公司(“本集團”)的經營業績。

簡要損益表

	附註	未經審核	
		截至 2021年 6月30日 止6個月 港幣	截至 2020年 6月30日 止6個月 港幣
利息收入	4	56,625,583	106,834,864
利息支出	4	(4,295,151)	(44,251,981)
淨利息收入	4	52,330,432	62,583,183
服務費及佣金收入	5	137,642,206	71,016,134
服務費及佣金支出	5	(87,216)	(452,456)
淨服務費及佣金收入	5	137,554,990	70,563,678
淨交易性收入	6	1,585,125	6,236,649
經營收入		191,470,547	139,383,510
經營支出	7	(118,404,714)	(92,330,597)
提取減值準備前之溢利		73,065,833	47,052,913
減值準備淨撥回/(撥備)	8	72,696	(233,086)
除稅前溢利		73,138,529	46,819,827
稅項	9	(12,043,108)	(7,725,294)
除稅後溢利		61,095,421	39,094,533

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 2021年 6月30日 止6個月 港幣	截至 2020年 6月30日 止6個月 港幣
除稅後溢利	61,095,421	39,094,533
本期全面收益總額	<u>61,095,421</u>	<u>39,094,533</u>
應佔全面收益總額 本公司股東權益	<u>61,095,421</u>	<u>39,094,533</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 2021年 6月30日 港幣	經審核 2020年 12月31日 港幣
資產			
現金及銀行結餘	11	1,847,898,991	2,669,489,375
銀行存款	12	1,399,197,290	1,397,338,814
衍生金融工具	13	9,045,328	7,216,849
客戶貸款及墊款	14	5,054,946,558	4,891,463,779
按公平價值變動計入其他全面收益的債務工具	15	174,996	174,994
按攤銷成本計量的債務工具	15	699,986,461	349,976,519
遞延稅項資產		38,436	52,543
其他資產	16	6,808,121	8,614,562
資產總額		<u>9,018,096,181</u>	<u>9,324,327,435</u>
負債			
客戶存款	17	7,041,841,868	7,537,498,751
應付中間控股公司款項	18	181,771,028	79,574,047
衍生金融工具	13	5,082,561	3,688,104
應繳稅款		17,011,648	5,341,298
其他負債		49,060,992	35,992,572
負債總額		<u>7,294,768,097</u>	<u>7,662,094,772</u>
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		723,328,084	662,232,663
權益總額		<u>1,723,328,084</u>	<u>1,662,232,663</u>
負債及權益總額		<u>9,018,096,181</u>	<u>9,324,327,435</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 2020 年 1 月 1 日	1,000,000,000	50,441,256	560,809,755	1,611,251,011
期內溢利	-	-	39,094,533	39,094,533
綜合全面收益	-	-	39,094,533	39,094,533
法定儲備轉撥 ²	-	(2,773,377)	2,773,377	-
於 2020 年 6 月 30 日之結餘	1,000,000,000	47,667,879	602,677,665	1,650,345,544
於 2020 年 7 月 1 日	1,000,000,000	47,667,879	602,677,665	1,650,345,544
期內溢利	-	-	11,887,119	11,887,119
綜合全面收益	-	-	11,887,119	11,887,119
法定儲備轉撥	-	1,219,914	(1,219,914)	-
於 2020 年 12 月 31 日之結餘	1,000,000,000	48,887,793	613,344,870	1,662,232,663
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

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 2021 年 6 月 30 日及 2020 年 12 月 31 日之留存盈利中分別保留港幣 50,510,261 元及港幣 48,887,793 元作為法定儲備。法定儲備是直接從留存盈利中轉撥，並經香港金融管理局同意。

² 期內，本公司曾轉撥留存盈利港幣 1,622,469 元至法定儲備（2020 上半年：本公司曾轉撥法定儲備港幣 2,773,377 元至留存盈利）。

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 2021年 6月30日 止6個月 港幣	截至 2020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(流出)/流入淨額	20	(704,354,409)	690,222,274
投資業務之現金流量			
購買按攤銷成本計量的債務工具		(1,799,956,373)	(149,000,135)
贖回按攤銷成本計量的債務工具		1,450,000,000	150,000,000
投資業務之現金(流出)/流入淨額		(349,956,373)	999,865
現金及等同現金項目(減少)/增加淨額		(1,054,310,782)	691,222,139
於1月1日之現金及等同現金項目		2,902,217,017	2,159,334,061
於6月30日之現金及等同現金項目		1,847,906,235	2,850,556,200
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		1,847,906,235	950,376,693
原到期日為3個月內之銀行存款		-	1,900,179,507

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（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 2020 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 2020 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 2020 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 2021 年 6 月 30 日止 6 個月 港幣	截至 2020 年 6 月 30 日止 6 個月 港幣
利息收入		
-客戶貸款及墊款	42,576,197	58,665,379
-現金及銀行結餘與銀行存款	13,999,788	47,021,987
-按攤銷成本計量的債務工具	49,598	1,147,498
	<u>56,625,583</u>	<u>106,834,864</u>
利息支出		
-客戶存款	(4,295,045)	(44,240,054)
-銀行同業的存款	(106)	(11,627)
	<u>(4,295,151)</u>	<u>(44,251,681)</u>
淨利息收入	<u>52,330,432</u>	<u>62,583,183</u>

2021 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（2020 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 56,625,583 元（2020 年上半年：港幣 106,834,864 元）及港幣 4,295,151 元（2020 年上半年：港幣 44,251,681 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 2021 年 6 月 30 日止 6 個月 港幣	截至 2020 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)	137,609,809	70,629,475
其他	32,397	386,659
服務費及佣金收入	137,642,206	71,016,134
減：服務費及佣金支出	(87,216)	(452,456)
淨服務費及佣金收入	<u>137,554,990</u>	<u>70,563,678</u>

6. 淨交易性收入

	未經審核	
	截至 2021 年 6 月 30 日止 6 個月 港幣	截至 2020 年 6 月 30 日止 6 個月 港幣
外匯	<u>1,585,125</u>	<u>6,236,649</u>

7. 經營支出

	未經審核	
	截至 2021 年 6 月 30 日止 6 個月 港幣	截至 2020 年 6 月 30 日止 6 個月 港幣
支付管理費 (附註 23)	61,649,000	52,491,000
僱員成本	48,158,908	31,539,007
核數師酬金	190,050	137,550
中間控股公司收取之營運租賃租金	751,663	1,261,342
資訊科技及通訊費用	4,774,561	3,912,825
雜項費用	2,880,532	2,988,873
	<u>118,404,714</u>	<u>92,330,597</u>

中銀國際有限公司
 (中國銀行股份有限公司全資附屬之有限牌照銀行)

簡要中期財務報表附註

8. 減值準備淨(撥回)/撥備

下表列明期間簡要損益表中的金融工具預期信用損失：

		未經審核			
		截至 2021 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	(38,751)	-	-	(38,751)
銀行存款	12	(29,996)	-	-	(29,996)
客戶貸款及墊款	14	31	-	-	31
按攤銷成本計量的債務工具	15	(3,971)	-	-	(3,971)
按公平價值變動計入其他全 面收益的債務工具	15	(2)	-	-	(2)
其他資產	16	(7)	-	-	(7)
		<u>(72,696)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(72,696)</u>

		未經審核			
		截至 2020 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		68,539	-	-	68,539
銀行存款		164,333	-	-	164,333
客戶貸款及墊款		(193)	-	-	(193)
按攤銷成本計量的債務工具		357	-	-	357
按公平價值變動計入其他全 面收益的債務工具		8	-	-	8
其他資產		42	-	-	42
		<u>233,086</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>233,086</u>

中銀國際有限公司
(中國銀行股份有限公司全資附屬之有限牌照銀行)

簡要中期財務報表附註

9. 稅項

香港利得稅乃按照 2021 年上半年估計應課稅溢利以稅率 16.5% (2020 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 2021 年 6 月 30 日止 6 個月 港幣	截至 2020 年 6 月 30 日止 6 個月 港幣
本期稅項		
-香港利得稅	12,029,001	7,761,318
遞延稅項	14,107	(36,024)
	<u>12,043,108</u>	<u>7,725,294</u>

10. 本公司股東應佔溢利

2021 年上半年之本公司股東應佔溢利為港幣 61,095,421 元 (2020 年上半年：港幣 39,094,533 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
	2021 年 6 月 30 日 港幣	2020 年 12 月 31 日 港幣
現金及銀行結存	1,147,683,386	536,876,661
將於 1 個月內到期之銀行存款	700,222,849	2,132,658,709
扣減：減值準備 – 第一階段	(7,244)	(45,995)
	<u>1,847,898,991</u>	<u>2,669,489,375</u>

於 2021 年 6 月 30 日及 2020 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 2021年 6月30日 港幣	經審核 2020年 12月31日 港幣
期初 – 第一階段	45,995	21,964
期內淨減值(撥回)/撥備 – 第一階段	(38,751)	24,031
於期末	<u>7,244</u>	<u>45,995</u>

12. 銀行存款

	未經審核 2021年 6月30日 港幣	經審核 2020年 12月31日 港幣
將於1個月至1年內到期之銀行存款	1,399,285,905	1,397,457,425
扣減：減值準備 – 第一階段	(88,615)	(118,611)
	<u>1,399,197,290</u>	<u>1,397,338,814</u>

於2021年6月30日及2020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 2021年 6月30日 港幣	經審核 2020年 12月31日 港幣
期初 – 第一階段	118,611	48,753
期內淨減值(撥回)/撥備 – 第一階段	(29,996)	69,858
於期末	<u>88,615</u>	<u>118,611</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		
	2021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	1,634,082	9,045,328	5,082,561
-外匯期權		-	-
		<u>9,045,328</u>	<u>5,082,561</u>
		<u><u>9,045,328</u></u>	<u><u>5,082,561</u></u>
	經審核		
	2020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	1,963,787	7,175,844	3,647,099
-外匯期權	22,856	41,005	41,005
		<u>7,216,849</u>	<u>3,688,104</u>
		<u><u>7,216,849</u></u>	<u><u>3,688,104</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 2021年 6月30日 港幣	經審核 2020年 12月31日 港幣
客戶貸款及墊款		
-個人	4,460,286,566	4,141,789,350
-公司	595,929,188	750,941,487
	<u>5,056,215,754</u>	<u>4,892,730,837</u>
扣減：減值準備	(1,269,196)	(1,267,058)
總計	<u><u>5,054,946,558</u></u>	<u><u>4,891,463,779</u></u>

客戶貸款及墊款的帳面值接近其公平值。於2021年6月30日，逾期貸款為港幣1,268,291元（2020年12月31日：港幣1,266,184元）。

客戶貸款及墊款的減值準備之變動如下：

	香港財務報告準則第9號		
	第一階段	第三階段	總額
港幣			
於2021年1月1日	874	1,266,184	1,267,058
期內淨減值撥備	31	-	31
外匯	-	2,107	2,107
於2021年6月30日	<u>905</u>	<u>1,268,291</u>	<u>1,269,196</u>
港幣			
於2020年1月1日	1,043	1,271,868	1,272,911
期內淨減值撥回	(169)	-	(169)
外匯	-	(5,684)	(5,684)
於2020年12月31日	<u>874</u>	<u>1,266,184</u>	<u>1,267,058</u>

於2021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5,054,947,463元（2020年12月31日：港幣4,891,464,653元）及港幣1,268,291元（2020年12月31日：港幣1,266,184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 2021年 6月30日 港幣	經審核 2020年 12月31日 港幣
<u>按公平價值變動計入其他全面收益的債務工具</u>		
會所債券, 非上市	175,000	175,000
扣減: 減值準備 - 第一階段	(4)	(6)
	<u>174,996</u>	<u>174,994</u>
按發行機構分析如下:		
企業, 無評級	<u>174,996</u>	<u>174,994</u>

本公司於 2021 年 6 月末及 2020 年年末並無來自可供出售金融資產和按公平價值變動計入其他全面收益的債務工具之變動。

按公平價值變動計入其他全面收益的債務工具的減值準備之變動如下:

	未經審核 2021年 6月30日 港幣	經審核 2020年 12月31日 港幣
期初 - 第一階段	6	3
期內淨減值(撥回)/撥備 - 第一階段	(2)	3
於期末	<u>4</u>	<u>6</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

15. 非按公平價值計入損益表之金融工具 (續)

	未經審核 2021年 6月30日 港幣	經審核 2020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	699,998,274 (11,813)	349,992,303 (15,784)
	<u>699,986,461</u>	<u>349,976,519</u>
按發行機構分析如下：		
官方實體	<u>699,986,461</u>	<u>349,976,519</u>
按評級分析如下：		
惠譽, AA+至 AA-	<u>699,986,461</u>	<u>349,976,519</u>
按攤銷成本計量的債務工具的減值準備之變動如下：		
	未經審核 2021年 6月30日 港幣	經審核 2020年 12月31日 港幣
期初 – 第一階段	15,784	12,854
期內淨減值(撥回)/撥備 – 第一階段	(3,971)	2,930
於期末	<u>11,813</u>	<u>15,784</u>

於 2021 年 6 月 30 日及 2020 年 12 月 31 日，本公司並無逾期之按公平價值變動計入其他全面收益的債務工具及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 2021年 6月30日 港幣	經審核 2020年 12月31日 港幣
存款、預付款及其他應收款	6,808,121	8,614,569
扣減：減值準備 – 第一階段	-	(7)
	<u>6,808,121</u>	<u>8,614,562</u>

其他資產的減值準備之變動如下：

	未經審核 2021年 6月30日 港幣	經審核 2020年 12月31日 港幣
期初 – 第一階段	7	1
期內淨減值(撥回)/撥備 – 第一階段	(7)	6
於期末	<u>-</u>	<u>7</u>

於2021年6月30日及2020年12月31日，本公司並無逾期之其他資產。

17. 客戶存款

所有客戶存款均為定期、短期通知及通知存款及與外匯掛鈎之結構性存款。大多數客戶存款為3個月內到期。

	未經審核 2021年 6月30日 港幣	經審核 2020年 12月31日 港幣
定期、短期通知及通知存款	7,041,841,868	7,526,070,495
與外匯掛鈎之結構性存款	-	11,428,256
	<u>7,041,841,868</u>	<u>7,537,498,751</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
	2021年 6月30日 港幣	2020年 12月31日 港幣
已發行及繳足： 1,000,000 (2020年：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(流出)/ 流入淨額對賬：

	未經審核	
	截至 2021年 6月30日 止6個月 港幣	截至 2020年 6月30日 止6個月 港幣
稅前溢利	73,138,529	46,819,827
按攤銷成本計量的債務工具之利息收入	(49,598)	(1,147,498)
減值準備淨(撥回)/ 撥備	(72,696)	233,086
原到期日超過3個月之銀行存款及結餘變動	(234,510,127)	13,803,503
衍生金融工具資產變動	(1,828,479)	3,699,061
客戶貸款及墊款變動	(163,482,810)	280,018,360
其他資產變動	1,806,448	(617,426)
客戶存款變動	(495,656,883)	130,294,246
應付中間控股公司款項變動	102,196,981	97,330,609
衍生金融工具負債變動	1,394,457	3,778,687
其他負債變動	13,068,420	121,403,505
其他非現金項目變動	-	136
已付稅項	(358,651)	(5,393,822)
經營業務之現金(流出)/ 流入淨額	(704,354,409)	690,222,274
來自經營業務之現金流量包括：		
-已收利息	55,718,430	114,206,951
-已付利息	(4,229,397)	(54,327,525)

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 2021 年 6 月 30 日及 2020 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 2021 年 6 月 30 日及 2020 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 2021 年 6 月 30 日 止 6 個月 港幣千元	截至 2020 年 6 月 30 日 止 6 個月 港幣千元
淨利息收入	52,331	62,583
淨服務費及佣金收入	137,555	70,564
淨交易性收入	1,585	6,237
經營收入	191,471	139,384
經營支出	(118,405)	(92,331)
提取減值準備前之溢利	73,066	47,053
減值準備淨撥回/(撥備)	73	(233)
除稅前溢利	73,139	46,820
	未經審核 2021 年 6 月 30 日 港幣	經審核 2020 年 12 月 31 日 港幣
分部資產	9,018,096	9,324,327
分部負債	7,294,768	7,662,095

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 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>
<u>未經審核簡要損益表</u>			
<u>截至 2020 年 6 月 30 日止 6 個月</u>			
利息收入		4,416,723	42,448,031
利息支出		(37,601,168)	(11,627)
服務費及佣金收入	i	70,629,475	-
支付管理費	ii	(52,491,000)	-
		<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。2021 年上半年之內，本公司支付了港幣 61,649,000 元（2020 年上半年：港幣 52,491,000 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 2021 年 6 月 30 日</u>		
<u>簡要財務狀況表</u>		
現金及銀行結餘	-	1,830,950,693
銀行存款	-	1,166,285,117
衍生金融工具	4,187,687	4,855,127
	<u> </u>	<u> </u>
客戶存款	216,321,642	2,138,016
衍生金融工具	4,926,209	156,352
	<u> </u>	<u> </u>
<u>經審核於 2020 年 12 月 31 日</u>		
<u>財務狀況表</u>		
現金及銀行結餘	-	2,022,670,713
銀行存款	-	1,164,775,778
衍生金融工具	7,149,304	16,137
	<u> </u>	<u> </u>
客戶存款	118,917,699	2,137,910
衍生金融工具	184,043	3,463,026
	<u> </u>	<u> </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 2020 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 2021 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制牌照銀行)

附加財務資料 (未經審核)

1.1 主要審慎比率

	2021年 6月30日	2021年 3月31日	2020年 12月31日	2020年 9月30日	2020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)	1,672,780	1,665,767	1,613,292	1,638,932	1,602,603
2 一級	1,672,780	1,665,767	1,613,292	1,638,932	1,602,603
3 總資本	1,713,742	1,708,957	1,658,222	1,686,121	1,650,589
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	3,877,272	4,033,373	4,151,964	4,302,600	4,664,996
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 (%)	43.14%	41.30%	38.86%	38.09%	34.35%
6 一級比率 (%)	43.14%	41.30%	38.86%	38.09%	34.35%
7 總資本比率 (%)	44.20%	42.37%	39.94%	39.19%	35.38%
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	0.549%	0.540%	0.555%	0.570%	0.592%
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 (%)	3.049%	3.040%	3.055%	3.070%	3.092%
12 符合認可機構的最低資本規定後可用的 CET1 (%)	36.20%	34.37%	31.94%	31.19%	27.38%
《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)	8,996,051	9,036,748	9,295,138	9,647,196	10,064,678
14 槓桿比率(LR) (%)	18.59%	18.43%	17.36%	16.99%	15.92%

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)

附加財務資料 (未經審核)

1.1 主要審慎比率 (續)

	2021年 6月30日	2021年 3月31日	2020年 12月31日	2020年 9月30日	2020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 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 (%)	53.49%	48.89%	49.69%	51.41%	52.94%
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

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、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2020年第二季度至2021年第二季度均為1.0%。

截至2020年6月30日止，本公司無持有任何附屬公司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 2021年6月30日	截至 2021年3月31日	截至 2021年6月30日	
1	非證券化類別風險承擔的信用風險	3,253,683	3,441,096	260,295
2	其中 STC 計算法	3,253,683	3,441,096	260,295
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	23,258	14,130	1,861
7	其中 SA-CCR 計算法	23,258	不適用	1,861
7a	其中現行風險承擔方法	-	14,130	-
8	其中 IMM(CCR)計算法	-	-	-
9	其中其他	-	-	-
10	CVA 風險	5,275	3,288	422
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	46,275	38,613	3,702
21	其中 STM 計算法	46,275	38,613	3,702
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	558,438	545,238	44,675
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	9,657	8,992	773
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	9,657	8,992	773
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	3,877,272	4,033,373	310,182

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」。

2021年第二季度期內，風險加權數額總額減少約港幣1.56億元，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 2021 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	672,818	(2)
3	已披露儲備	50,510	(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	1,723,328	
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)	38	(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	50,510	
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	50,510	(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(超出中報機構資本基礎的 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	50,548	
29	CET1 資本	1,672,780	

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2021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)	1,672,780	
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	40,962	
51 監管扣減之前的二級資本	40,962	
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	40,962	
59 監管資本總額(總資本 = 一級資本 + 二級資本)	1,713,742	
60 風險加權數額	3,877,272	

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 2021 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	43.14%	
62	一級資本比率	43.14%	
63	總資本比率	44.20%	
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)	3.05%	
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	0.549%	
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)	36.20%	
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)	50,619	
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	40,962	
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 2019 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 2021年 6月30日 港幣	在監管綜合範圍下 2021年 6月30日 港幣	參照
資產			
現金及銀行結餘	1,847,898,991	1,847,898,991	
銀行存款	1,399,197,290	1,399,197,290	
衍生金融工具	9,045,328	9,045,328	
客戶貸款及墊款	5,054,946,558	5,054,946,558	
按公平價值變動計入其他全面收益的債務 工具	174,996	174,996	
按攤銷成本計量的債務工具	699,986,461	699,986,461	
遞延稅項資產	38,436	38,436	(4)
其他資產	6,808,121	6,808,121	
資產總額	9,018,096,181	9,018,096,181	
負債			
客戶存款	7,041,841,868	7,041,841,868	
應付中間控股公司款項	181,771,028	181,771,028	
衍生金融工具	5,082,561	5,082,561	
應繳稅款	17,011,648	17,011,648	
其他負債	49,060,992	49,060,992	
負債總額	7,294,768,097	7,294,768,097	
權益			
歸屬於公司權益持有者的資本和儲備			(1)
股本	1,000,000,000	1,000,000,000	
儲備	723,328,084	723,328,084	(2)
當中: 留存盈利(包括本期損益)		672,817,822	(3)
留存盈利中合資格計入二級資本的 法定儲備		50,510,262	
權益總額	1,723,328,084	1,723,328,084	
負債及權益總額	9,018,096,181	9,018,096,181	

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)

2.3 監管資本票據的主要特點

普通股(於2021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2021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2021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 2021 年 6 月 30 日

	按司法管轄區(J)列出的地域分布	當時生效的適用 JCCyB 比率	用作計算逆周期緩衝資本比率的風險加權數額	認可機構特定逆周期緩衝資本比率	逆周期緩衝資本數額
		(%)	港幣千元	(%)	港幣千元
1	香港特別行政區	1.000%	1,211,343		
2	總和		1,211,343		
3	總計		2,204,646	0.549%	21,286

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 2021 年 6 月 30 日，本公司的 CCyB 比率為 0.549%，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

		截至 2021 年 6 月 30 日
項目		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	9,018,096
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	28,503
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)	-
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	(50,548)
8	槓桿比率風險承擔計量	8,996,051

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 2021 年 6 月 30 日	截至 2021 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)	9,010,390	9,067,388
2	扣減:斷定一級資本時所扣減的資產數額	(50,510)	(51,880)
3	資產負債表內風險承擔總額(不包括衍生工具合約及SFT)	8,959,880	9,015,508
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)	12,660	8,041
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	24,888	14,771
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	37,548	22,812
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	-	-
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	1,672,780	1,665,767
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	8,997,428	9,038,320
20b	為特定準備金及集體準備金作出的調整	(1,377)	(1,572)
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	8,996,051	9,036,748
槓桿比率			
22	槓桿比率	18.59%	18.43%

2021年第二季度期內,槓桿比率風險承擔計量減少約港幣0.41億元,令槓桿比率由18.43%上升至18.59%。風險承擔計量下降主要是由於銀行風險承擔減少,以及期內客戶貸款及墊款風險承擔減少所致,惟部分跌幅被按攤銷成本計量的債務工具的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 2021 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	
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	1,268	5,054,948	1,269	1,268	1	-	5,054,947
2	債務證券	-	700,173	12	-	12	-	700,161
3	資產負債表外風險承擔	-	-	-	-	-	-	-
4	總計	1,268	5,755,121	1,281	1,268	13	-	5,755,108

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 2021 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 (2020 年 12 月 31 日)	1,266	
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	2	
6	於現行報告期末違責貸款及債務證券結餘 (2021 年 6 月 30 日)	1,268	

其他變動包括期內匯兌差額港幣 2,107 元。

5.3 認可減低信用風險措施概覽

(港幣千元)		截至 2021 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	1,063,332	3,991,615	2,774,749	-	-
2	債務證券	700,161	-	-	-	-
3	總計	1,763,493	3,991,615	2,774,749	-	-
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

風險承擔類別	截至 2021 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	
	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	699,998	-	699,998	-	-	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	3,247,580	-	3,247,580	-	1,069,418	33%
5 證券商號風險承擔	-	-	-	-	-	0%
6 法團風險承擔	588,546	-	306,188	-	306,188	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	248,984	-	43,153	-	32,365	75%
11 住宅按揭貸款	148,521	-	148,521	-	56,781	38%
12 不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	4,075,492	-	1,788,931	-	1,788,931	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	9,009,121	-	6,234,371	-	3,253,683	52%

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)

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 2021 年 6 月 30 日										
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	699,998	-	-	-	-	-	-	-	-	-	699,998
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	-	-	1,847,906	-	1,399,674	-	-	-	-	-	3,247,580
5	證券商號風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	法團風險承擔	-	-	-	-	-	-	306,188	-	-	-	306,188
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	-	-	-	-	-	43,153	-	-	-	-	43,153
11	住宅按揭貸款	-	-	-	141,138	-	-	7,383	-	-	-	148,521
12	不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	-	-	-	-	-	-	1,788,931	-	-	-	1,788,931
13	逾期風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	總計	699,998	-	1,847,906	141,138	1,399,674	43,153	2,102,502	-	-	-	6,234,371

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 2021 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)	9,043	15,788		1.4	34,763	23,258
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						23,258

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

6.2 信用估值調整(“CVA”)資本要求

		截至 2021 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	34,763	5,275
4	總計	34,763	5,275

中銀國際有限公司
(中國銀行股份有限公司全資附屬之有限制牌照銀行)

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 2021 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	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	14,382	-	-	-	-	-	-	-	14,382
5	證券商號風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	法團風險承擔	-	-	-	-	-	-	20,381	-	-	-	20,381
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	-	-	14,382	-	-	-	20,381	-	-	-	34,763

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 2021 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	-	-	-	389	-	-
總計	-	-	-	389	-	-

7 在 STM 計算法下的市場風險

(港幣千元)		截至 2021 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	46,275
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	46,275

中銀國際有限公司
(中國銀行股份有限公司全資附屬之有限牌照銀行)

附加財務資料(未經審核)

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
2021年						
6月30日						
現貨資產	10,543	222,268	68,274	3,813,850	90,269	4,205,204
現貨負債	(3,763)	(14,245)	(12,670)	(2,995,429)	(878,011)	(3,904,118)
遠期買入	3,754	143,106	10,542	427,361	819,204	1,403,967
遠期賣出	-	(341,607)	(56,222)	(1,205,887)	(19,531)	(1,623,247)
長盤淨額	10,534	9,522	9,924	39,895	11,931	81,806

	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
2020年											
12月31日											
現貨資產	3,457,072	32,541	72,086	6,640	17,052	8,021	2,541	278,719	7,024	28,718	3,910,414
現貨負債	(3,720,041)	(795,948)	(13,545)	(3,652)	-	(26,992)	-	(9,719)	(10,580)	(33,616)	(4,614,093)
遠期買入	1,096,549	778,264	11,271	3,041	-	26,977	-	19,053	5,290	13,136	1,953,581
遠期賣出	(858,337)	(7,145)	(60,109)	-	(11,431)	(3,519)	-	(285,797)	-	(8,498)	(1,234,836)
長/(短)盤淨額	(24,757)	7,712	9,703	6,029	5,621	4,487	2,541	2,256	1,734	(260)	15,066

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 2021 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	4,460,287	100%	1,268	1,268	1	1,268
金融						
-投資公司	595,929	100%	-	-	-	-
	<u>5,056,216</u>					
在香港以外使用之貸款	-	-				
	<u><u>5,056,216</u></u>					
截至 2020 年 12 月 31 日						
在香港使用之貸款						
個人						
-其他	4,141,790	100%	1,266	1,266	1	1,266
金融						
-投資公司	750,941	100%	-	-	-	-
	<u>4,892,731</u>					
在香港以外使用之貸款	-	-				
	<u><u>4,892,731</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)

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 2021 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	2,404,512	1,268	1,268	1	1,268
中國內地	2,193,464	-	-	-	-
其他	4,58,240	-	-	-	-
	<u>5,056,216</u>	<u>1,268</u>	<u>1,268</u>	<u>1</u>	<u>1,268</u>
截至 2020 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	2,524,596	1,266	1,266	1	1,266
中國內地	1,929,566	-	-	-	-
其他	438,569	-	-	-	-
	<u>4,892,731</u>	<u>1,266</u>	<u>1,266</u>	<u>1</u>	<u>1,266</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	
<u>2021年6月30日</u>					
發達國家	41	-	213	18	272
離岸中心	173	-	30	138	341
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	-	-	-	46	46
發展中亞太區	2,712	2	34	3,102	5,850
- 其中: 中華人民共和國	2,712	-	34	2,994	5,740
	<u>2,926</u>	<u>2</u>	<u>277</u>	<u>3,310</u>	<u>6,515</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	
<u>2020年12月31日</u>					
發達國家	274	-	194	301	769
離岸中心	174	-	6	210	390
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	-	-	-	118	118
發展中亞太區	3,122	-	20	2,372	5,514
- 其中: 中華人民共和國	3,122	-	20	2,276	5,418
	<u>3,570</u>	<u>-</u>	<u>220</u>	<u>3,007</u>	<u>6,797</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
2021年6月30日			
-中央政府、國有實體及其附屬公司及聯營公司	-	4,188	4,188
-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	1,853,270	-	1,853,270
-其他交易對手而其風險被認定為內地非銀行類客戶風險	172,834	-	172,834
總額	2,026,104	4,188	2,030,292
除準備金後資產總額	9,018,096		
表內風險承擔佔總資產百分比	22.47%		
2020年12月31日			
-中央政府、國有實體及其附屬公司及聯營公司	-	7,149	7,149
-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	1,476,528	9	1,476,537
-其他交易對手而其風險被認定為內地非銀行類客戶風險	152,301	-	152,301
總額	1,628,829	7,158	1,635,987
除準備金後資產總額	9,324,327		
表內風險承擔佔總資產百分比	17.47%		

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

	2021年6月30日		2020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	1,268	0.03%	1,266	0.03%
就上述貸款作第三階段個別評估 之減值準備	1,268		1,266	
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	1,268		1,266	
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2021年6月30日及2020年12月31日，本公司無任何重整之客戶貸款。

於2021年6月30日及2020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2021年6月30日及2020年12月31日，本公司無任何重整債務證券。

於2021年6月30日及2020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 2021 年首 6 個月之股東應佔溢利為港幣 6,110 萬元，按年增加 56.28%，主要是由於淨服務費及佣金收入增加。

淨利息收入比 2020 年同期下降 16.38%至港幣 5,233 萬元，主要是由於利率下降所帶動。

與 2020 年同期相比，2021 年首 6 個月之淨服務費及佣金收入上升 94.94%至港幣 1.376 億元。增加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入下降，2021 年首 6 個月之淨交易收入為港幣 159 萬元，比 2020 年同期下降港幣 465 萬元。

經營支出較 2020 年同期上升 28.24%至港幣 1.184 億元。

由於客戶存款量減少，本公司截至 2021 年 6 月 30 日之資產總額減少至港幣 90.18 億元。截至 2021 年 6 月 30 日，客戶存款為港幣 70.42 億元，相比 2020 年 12 月 31 日之港幣 75.37 億元減少 6.58%。

遵守聲明

於編製本公司截至 2021 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



署理行政總裁及董事

香港， **24 SEP 2021**