

2026 年 中 期 業 績 摘 要

財務表現

- 經營收入61.2億港元，同比增長4.1%。淨利息收入40.6億港元。淨利息收益率1.50%。非利息收入20.6億港元。
- 經營支出22.7億港元，同比減少4.1%。成本收入比率37.1%，下降3.2個百分點。
- 減值貸款比率於2026年6月末為1.63%，較2025年末下降13個基點。
- 期內溢利21.6億港元，同比增長3.2%。
- 總資產6,125.5億港元，較2025年末增長11.2%。客戶貸款（包括貿易票據）上升7.0%至2,633.9億港元，總存款（包括存款證）增長2.8%至4,385.3億港元。
- 資本充足比率與普通股權一級資本比率分別為20.2%和14.9%，均滿足監管要求。

主要業務

公司業務整體經營基礎保持穩健。客戶存款和貸款規模持續擴張，分別較2025年末增長14.7%及8.2%。受主動強化風險前瞻管理影響，稅前溢利階段性承壓；惟資產質量與風險抵補能力進一步提升，為長遠發展與盈利增長積蓄充足動能。2026年上半年，資本市場結算項目落地數量上升52.4%，其中，IPO收款行業務穩居市場前三。證券服務業務持續取得突破，2026年6月末規模達8,223.3億港元，較2025年末增長11.1%。結構融資業務在市場交易量回落的背景下仍保持韌性。2026年上半年，在倫敦證券交易所香港及澳門銀團市場委任牽頭安排行及簿記行排名中，本集團穩居市場前列並實現排名提升。

財資及環球市場業務規模和市場競爭力進一步提升，稅前溢利同比增長81.2%。2026年上半年，本集團累計完成88筆公募債券發行，參與發行總規模319.2億美元。其中，克服中資境外公募債券市場規模收縮的挑戰，參與發行規模同比逆勢增長8.9%。大額存款證、商業票據等私募融資業務優勢鞏固，累計完成342筆發行，規模合計221.4億美元。離岸人民幣及「南向通」業務繼續保持行業領先地位，根據債券平台DMI中資離岸人民幣債券承銷排行榜，本集團位列全市場第一；落地多個標桿項目，包括協助香港特別行政區政府及香港按揭證券有限公司，分別發行120億元及30億元離岸人民幣債券。

個人及商業銀行業務發展提質增效，稅前溢利同比增長17.1%。本集團持續打造財富管理特色優勢，精準匹配客戶多元化的資產配置需求，財富管理相關收入同比增長約兩成。依託香港及新加坡私人銀行「雙中心」一體化服務模式，高效拓展高端客群的財富管理需求，帶動私人銀行業務收入同比增長逾三成。多措並舉優化資產負債結構，支票及儲蓄存款餘額較2025年末增長15.9%。聚焦按揭貸款、財富管理貸款及私人貸款業務，新發放按揭貸款及財富管理貸款分別同比增長38.4%及178.1%，私人貸款餘額較2025年末增長12.2%。全面升級中小企數碼化金融服務支援，帶動「商務動感銀行」滲透率加速提升。

業務回顧及展望

2026年上半年，地緣政治衝突加劇，環球供應鏈和能源價格波動加劇，持續的貿易摩擦和不明朗的市場利率走勢為全球經濟增長蒙上陰影。另一方面，中國內地經濟實現穩健增長；香港加速融入國家發展大局，國際金融中心和全球貿易樞紐角色更加彰顯，並超越瑞士成為全球最大的跨境財富管理中心。在此複雜多變的經營環境下，香港銀行業繼續表現出強大的經營韌性，資產質量亦有所改善。中信銀行（國際）有限公司（「中信銀行（國際）」）及其附屬公司（統稱「本集團」）持續發揮背靠中信集團的獨特優勢，深化與母行中信銀行股份有限公司（「中信銀行」）的聯動，立足境外業務主平台和跨境協同主管道，紮實推進「124」行動計劃，堅持「穩」與「新」的主基調，做好融入協同、提質增效，把握跨境金融機遇，加速釋放業務轉型不斷深入帶來的增長潛能與動能。2026年上半年，本集團經營收入、期內溢利同創歷史同期新高。

財務概覽

2026年上半年，本集團經營收入邁上新台階，達61.2億港元，同比增長4.1%；期內溢利為21.6億港元，增長3.2%。在資產規模擴大，以及本集團持續優化資金成本與結構的帶動下，淨利息收入增長13.1%至40.6億港元；淨利息收益率為1.50%。非利息收入為20.6億港元，較上年同期有所回落，主要由於市場環境波動，致使財資相關收入及出售金融投資收益減少，惟投資產品及保險銷售表現穩健，有效緩解非利息收入下行壓力。

本集團持續強化經營成本管控，秉持經營支出有保有壓原則，透過更加主動、精細且有效的資源配置，帶動經營支出同比減少4.1%至22.7億港元；成本收入比為37.1%，下降3.2個百分點。

本集團資產質量持續向好，風險抵禦能力進一步增強。截至2026年6月末，本集團減值貸款比率較2025年末下降13個基點至1.63%；撥備覆蓋率為107.4%。

本集團加強資產及負債動態管理，持續提高資本使用效率，穩步提升資產規模。截至2026年6月末，總資產較2025年末增長11.2%至6,125.5億港元；客戶貸款（包括貿易票據）增長7.0%至2,633.9億港元；客戶存款（包括存款證）增長2.8%至4,385.3億港元。貸存比率為60.1%，持續保持在健康水平。

本集團流動性保持充裕，總資本比率、一級資本比率、普通股權一級資本比率及流動性指標均滿足監管要求。同時，本集團動態管控資本資源配置，不斷優化資本結構，降低資本成本，夯實資本實力。於2026年7月22日，本集團創新發行業界首單離岸人民幣及美元雙幣種額外一級資本證券（「AT1證券」），合計發行規模等值約6億美元。此外，於2026年7月29日，本集團完成一筆6億美元AT1證券的贖回。

業務回顧

公司業務

公司業務整體經營基礎保持穩健，客戶存款和貸款規模延續擴張態勢，分別較2025年末增長14.7%及8.2%；疊加本集團主動優化資產結構，帶動淨利息收入實現同比增長。本集團持續強化風險前瞻管理，主動加大不良資產處置和風險出清力度，受此影響，稅前溢利階段性承壓，惟進一步提高的資產質量與風險抵補能力，為持續發展與盈利提升積蓄充足動能。

資本市場結算業務保持市場領先地位，2026年上半年，項目落地數量上升52.4%，其中，IPO收款行業務穩居市場前三。產品體系更加完善，數智化水平不斷提升，正式推出全新現金及司庫管理平台，為客戶提供涵蓋實體資金池、企業代收代付及全球賬戶管理三大核心服務的一站式全球資金管理解決方案。同時，推出企業賬戶網上申請系統，進一步優化營運賬戶服務。

證券服務業務持續取得突破，2026年6月末規模達8,223.3億港元，較2025年末增長11.1%。其中，證券託管規模及債券信託規模分別增長14.8%及6.0%。「債券通」南向通託管規模優勢穩固，並榮獲市場多個獎項肯定。

結構融資業務在市場交易量回落的背景下仍保持韌性。2026年上半年，在倫敦證券交易所香港及澳門銀團市場委任牽頭安排行及簿記行排名中，本集團穩居市場前列並實現排名提升。

財資及環球市場業務

財資及環球市場業務規模和市場競爭力進一步提升，稅前溢利同比增長81.2%。

交易投資業務實現效益與口碑雙豐收。本集團持續豐富外匯、利率對沖等風險管理工具，加大財富管理產品供給，助力客戶從容應對市場波動，更好把握跨境財富機遇，推動交易投資業務收入同比錄得雙位數增長。專業能力及創新實力獲得市場廣泛認可，在外匯交易、固定收益跨境交易及做市、金融創新領域榮膺多個專業獎項，行業領先地位充分彰顯。

債務資本市場業務持續領跑大市。2026年上半年，本集團累計完成88筆公募債券發行，參與發行總規模319.2億美元。其中，克服中資境外公募債券市場規模收縮的挑戰，參與發行規模同比逆勢增長8.9%。大額存款證、商業票據等私募融資業務優勢鞏固，累計完成342筆發行，規模合計221.4億美元。一站式、全流程綜合服務能力進一步提升，牽頭助力多家大型機構實現主體評級或債項評級上調。

離岸人民幣及「南向通」業務繼續保持行業領先地位。2026年上半年，根據債券平台DMI中資離岸人民幣債券承銷排行榜，本集團位列全市場第一；落地多個標桿項目，包括協助香港特別行政區政府及香港按揭證券有限公司，分別發行120億元及30億元離岸人民幣債券。

個人及商業銀行業務

個人及商業銀行業務發展提質增效，稅前溢利同比增長17.1%。

持續打造財富管理特色優勢。本集團建強投研、選品及資產配置全鏈條的財富管理體系，以「投資+保險」的全維度金融產品方案，精準匹配客戶多元化的資產配置需求，帶動財富管理相關收入同比增長約兩成。同時，深化客戶分層分類經營，依託香港及新加坡私人銀行「雙中心」一體化服務模式，高效拓展高端客群的財富管理需求，帶動私人銀行業務收入同比增長逾三成。

多措並舉優化資產負債結構。本集團圍繞發薪服務、動感存款及支付結算等核心業務多維度推進，帶動支票及儲蓄存款餘額較2025年末增長15.9%。聚焦按揭貸款、財富管理貸款及私人貸款業務，與大型地產商開展專屬按揭貸款合作，並與知名零售平台發行聯營卡以打造消費場景生態圈，帶動新發放按揭貸款及財富管理貸款分別同比增長38.4%及178.1%，私人貸款餘額較2025年末增長12.2%。

本集團深入推進與商會組織、創科產業園區、交易所及本地大型集團的戰略合作，批量拓展優質中小企客戶，全面升級中小企數碼化金融服務支援，帶動「商務動感銀行」滲透率加速提升。

風險管理及內部控制

本集團高度重視風險管治，持續投入資源，確保風險管治機制健全完善，風險管理架構與內部監控體系穩健高效，風險預警、防控及處置能力更加全面。目前，已實施的風險管理體系符合《巴塞爾協議三》標準，且所推出的風險管理強化措施持續滿足最新監管要求。在信貸風險方面，繼續推行審慎的信貸政策，落實各項信貸風險評估及貸後監控措施，積極開展貸款組合檢討和壓力測試，並持續評估外部環境對資產質量及財務狀況帶來的影響與潛在風險，適時採取適當的風險緩釋措施。在氣候風險管理方面，成功發佈2025年度氣候相關財務信息披露報告，持續披露範圍一、二、三排放量，符合監管對氣候相關信息披露的要求。在運作穩健性方面，已全面符合香港金融管理局的監管要求，順利進入常態化運行。

本集團持續深耕合規文化，加強全體員工的合規教育，聚焦行為準則與業務操守，致力提高員工的風險意識及應對能力；2026年上半年，推動部門協同，切實履行「三道防線」職責，確保依法合規經營。此外，與監管部門保持密切溝通，及時掌握行業動態與監管趨勢，並積極投入資源推動監管科技應用。透過優化監測機制，全面增強對金融犯罪風險的精準識別與防控能力。未來將繼續投放資源提升數據與科技實力、推動流程優化，並緊密跟進監管發展，在支持業務增長的同時，維持高水平的合規標準。期內，高效配合執法行動，榮獲香港警務處頒發「騙案預警卓越大獎」。

金融科技轉型

本集團穩步推動數智化轉型，以科技手段全方位賦能業務拓展、穩健營運及風險內控。

2026年上半年，正式啟動新一代核心系統建設，並按計劃推進自主可控的統一支付清算平台建設，銜接人民幣跨境支付系統(CIPS)，全面提升清算業務的自動化與集中化營運水平。同時，深化與中信銀行系統的共享復用，實現金融市場報價渠道的標準化與集約化，有效優化資源配置，進一步提升境內外業務的一體化協同效能。此外，深度參與內地與香港數字人民幣互聯互通實踐，成為「數幣達」數字人民幣跨境支付平台首批境外參與銀行。

另一方面，成功打造基金分銷商通用對接平台，實現由傳統作業向數智化的全面轉型，助力託管及業務規模發展。同時，推動人工智能基礎能力和應用建設，並報名參加監管機構的「GenA.I.沙盒++」計劃，積極規劃企業級大模型平台。結合數據治理及數據價值挖掘能力的持續強化，截至2026年6月末，數據入湖率顯著提升至84.7%，為全行數智化風控與精細化決策提供了強大的數據支撐。

ESG可持續發展

本集團深入貫徹高質量可持續發展理念，將環境、社會及管治(ESG)戰略有機融入日常經營與核心決策。2026年上半年，全面聚焦綠色金融創新、社會福祉深耕及卓越公司管治，推動各項ESG年度目標與長遠可持續發展願景順利達成，致力為各持份者創造長遠價值。

可持續金融領域亮點紛呈。期內，榮膺《財資》「2026年度3A可持續金融獎」多項綠色及可持續金融大獎。截至2026年6月末，綠色及可持續金融貸款餘額較2025年末增長23.1%至240.3億港元，創歷史新高；成功落地境外綠色債券、社會責任債券及可持續發展債券承銷業務共20筆，合計規模約60.2億美元，並首次在境外社會責任債券發行中擔任可持續發展顧問角色。此外，綠色營運理念深度融入日常經營，近四分之一的分行網點已升級為ESG分行，更多業務流程實現數位化轉型，「綠色工作文化」深入員工日常工作。

本集團視員工為企業持續發展的核心動力，並積極履行企業社會責任。在員工關愛方面，本集團全方位關懷員工身心福祉，透過豐富多元的活動建構家庭友善型職場，多年獲評「年度僱主」。在社區服務方面，2026年上半年，聯動本地非牟利機構，透過「共闢明天」計劃資助深水埗地區逾200個有未成年學童的基層家庭改善家居環境；同時，成功動員逾400名員工參與義工服務，累計惠及超過21,000名市民，致力向社會傳遞「中信溫度」。

展望

下半年，香港銀行業繼續面臨機遇與挑戰並存的複雜經營環境。環球經濟方面，地區軍事衝突或持續影響環球能源供應及金融市場，進而為美聯儲減息路徑增添不確定性。內地經濟方面，受益於充滿韌性的經濟基本面、持續優化的貿易結構，以及精準有力的支持政策與宏觀調控措施，有望實現全年經濟增長目標及「十五五」良好開局。香港經濟方面，在消費氣氛持續改善、樓市企穩回升等利好因素帶動下，加上人工智能相關需求有望持續支持香港貿易及金融活動，預計全年經濟將實現2.5%至3.5%的溫和增長。同時，即將出台的香港首份「五年規劃」將進一步為香港銀行業帶來廣泛業務機遇。

本集團將繼續在中信集團和中信銀行的指導與支持下，堅持「穩字當頭、風險為本、質量為要」的高質量發展主線。下半年，本集團將充分對接國家、區域及香港發展規劃，立足中信銀行國際化發展主要境外平台的定位，深度融入中信生態，全面深化協同聯動與提質增效。在落實全年經營目標的過程中，多管齊下推動各項財務與營運指標穩步增長，包括持續培育多元化的非利息收入來源、實施更具彈性的息差管理以應對利息週期波動、優化業務及客戶結構、建立全面適配的風險管控機制，以及深耕紮實穩健的合規營運根基。同時，積極推進科學精細的成本管控，並提升對附屬機構的統籌管理效能，確保整體營運效益實現穩步提升。

面對前瞻發展，本集團將始終保持戰略定力，將短期營運效益與中長期戰略支柱緊密結合。致力做強做大跨境金融核心優勢，持續深化大灣區及跨境市場佈局；全力強化資產質量管理，加大不良資產處置與風險出清力度，確保資產負債表保持健康與韌性。在科技創新層面，穩步推進新一代核心系統建設，以數位化轉型賦能核心業務全面升級，從而築牢合規、穩健及可持續發展的永續經營根基。

征程萬里，行則將至。在中信集團及中信銀行的領導下，在社會各界的大力支持下，以及在廣大員工的共同努力下，本集團將乘勢而上譜新篇，奮鬥不懈啟新程。站在國家「十五五」規劃開局之年的新起點上，我們將主動對接國家戰略，持續助力香港國際金融中心建設，支援香港更好融入及服務國家大局，為各持份者創造更大價值。



中信銀行(國際)有限公司

(根據公司條例於香港註冊成立之有限公司)

2026年中期業績公告

中信銀行(國際)有限公司(「本行」)董事會欣然宣佈，本行及其附屬公司(統稱「本集團」)截至2026年6月30日止6個月未經審核的綜合業績。本中期財務報告乃未經審核，惟已由畢馬威會計師事務所，根據香港會計師公會所頒佈的《香港審閱工作準則》第2410號「獨立核數師對中期財務資訊的審閱」進行審閱。

綜合收益表

截至2026年6月30日止6個月－未經審核

(以港幣為單位)

		截至6月30日止6個月	
	附註	2026年 港幣千元	2025年 港幣千元
利息收入	3	9,652,342	9,827,900
利息支出	4	(5,588,984)	(6,236,506)
淨利息收入		4,063,358	3,591,394
手續費及佣金收入		1,668,948	1,405,233
手續費及佣金支出		(142,147)	(122,402)
淨手續費及佣金收入	5	1,526,801	1,282,831
淨交易收入	6	524,663	848,808
強制分類為以公允價值計入損益的金融工具淨損失		(15,953)	(3,852)
出售以公允價值計入其他全面收益的金融投資淨收益	15(b)	14,938	155,609
其他經營收入	7	9,066	8,216
經營收入		6,122,873	5,883,006
經營支出	8	(2,271,569)	(2,369,445)
扣除減值準備前的經營溢利		3,851,304	3,513,561
金融工具預期信貸損失	9	(1,401,343)	(1,122,114)
其他資產減值回撥／(損失)		2,500	(2,500)
減值損失		(1,398,843)	(1,124,614)
經營溢利		2,452,461	2,388,947
出售物業、設備及無形資產淨(損失)／收益		(955)	882
投資物業重估損失	18	(4,680)	(37,417)
稅前溢利		2,446,826	2,352,412
所得稅	10	(286,780)	(258,748)
期內溢利		2,160,046	2,093,664

綜合全面收益表
截至2026年6月30日止6個月－未經審核
(以港幣為單位)

	截至6月30日止6個月	
	2026年 港幣千元	2025年 港幣千元
期內溢利	2,160,046	2,093,664
期內其他全面收益		
當滿足特定條件時，其後可能重新分類至綜合收益表的項目：		
外幣業務的財務報表的匯兌差額	63,090	53,036
以公允價值計入其他全面收益的金融投資		
－ 債務工具的公允價值變動	(931,656)	789,426
－ 出售時轉至收益表	(14,938)	(155,609)
－ 減值準備時轉至收益表	12,888	10,332
－ 與上述有關的遞延稅項	154,608	(99,897)
	(779,098)	544,252
其後不會重新分類至綜合收益表的項目：		
以公允價值計入其他全面收益的金融投資		
－ 股權工具的公允價值變動	(8,662)	11,597
－ 與上述有關的遞延稅項	1,429	(1,913)
	(7,233)	9,684
期內其他全面收益	(723,241)	606,972
期內全面收益總額	1,436,805	2,700,636

綜合財務狀況表
於2026年6月30日 – 未經審核
(以港幣為單位)

	附註	於2026年 6月30日 港幣千元	於2025年 12月31日 港幣千元
資產			
現金及在銀行及中央銀行的結存	12	15,073,384	15,405,173
在銀行的存款及墊款	13	67,779,867	73,308,217
買入返售金融資產	14		
– 以公允價值計入損益		7,952,762	1,464,430
– 以攤餘成本計量		2,329,142	6,704,716
衍生金融工具	16(b)	13,469,089	11,476,874
金融投資			
– 以公允價值計入損益	15(a)	4,848,567	2,833,452
– 以公允價值計入其他全面收益	15(b)	214,910,102	180,779,469
– 以攤餘成本計量	15(c)	1,932,771	–
客戶貸款及墊款及其他賬項			
– 以公允價值計入損益	17(a)	–	16,604,542
– 以攤餘成本計量	17(a)	281,822,340	239,708,506
使用權資產	19	573,973	665,351
物業及設備	18		
– 投資物業		408,006	412,686
– 其他物業和設備		592,082	639,332
無形資產	20	431,952	495,856
遞延稅項資產	26(b)	426,861	110,455
資產總額		612,550,898	550,609,059
負債及權益			
負債			
銀行及其他金融機構的存款及結存		10,120,369	13,042,402
客戶存款	21	438,305,300	425,918,634
以公允價值計入損益的金融負債	22	77,664	56,289
賣出回購金融資產款	23		
– 以公允價值計入損益		264,800	200,280
– 以攤餘成本計量		55,674,196	16,095,576
衍生金融工具	16(b)	12,841,713	11,416,145
已發行存款證	24	227,319	776,894
已發債務證券	25	1,418,469	968,366
本期稅項負債	26(a)	668,423	329,008
遞延稅項負債	26(b)	2,526	71,696
其他負債	27	27,333,757	17,180,134
租賃負債		723,186	814,885
債務資本	28	3,906,164	3,875,155
負債總額		551,563,886	490,745,464
權益			
股本	29(a)	18,404,013	18,404,013
儲備		33,247,603	32,124,186
股東權益總額		51,651,616	50,528,199
其他股權工具	30	9,335,396	9,335,396
權益總額		60,987,012	59,863,595
權益及負債總額		612,550,898	550,609,059

董事會於2026年8月25日核准並授權發佈。

綜合權益變動表
截至2026年6月30日止6個月－未經審核
(以港幣為單位)

	股本 港幣千元	資本儲備 港幣千元	一般儲備 港幣千元	匯兌 差額儲備 港幣千元	物業 重估儲備 港幣千元	投資 重估儲備 港幣千元	法定 盈餘公積 港幣千元	法定 一般儲備 港幣千元	保留溢利 港幣千元	儲備總額 港幣千元	其他 股權工具 港幣千元	權益總額 港幣千元
於2026年1月1日	18,404,013	3,771	100,000	(87,586)	425,046	750,082	79,779	348,247	30,504,847	32,124,186	9,335,396	59,863,595
香港財務報告準則第9號之修訂	-	-	-	-	-	-	-	-	(124,543)	(124,543)	-	(124,543)
經修訂後的年初總權益	18,404,013	3,771	100,000	(87,586)	425,046	750,082	79,779	348,247	30,380,304	31,999,643	9,335,396	59,739,052
截至2026年6月30日止 6個月的權益變動：												
期內溢利	-	-	-	-	-	-	-	-	2,160,046	2,160,046	-	2,160,046
期內其他全面收益	-	-	-	63,090	-	(786,331)	-	-	-	(723,241)	-	(723,241)
期內全面收益總額	-	-	-	63,090	-	(786,331)	-	-	2,160,046	1,436,805	-	1,436,805
轉自／(轉出) 保留溢利	-	-	-	-	-	-	680	6,955	(7,635)	-	-	-
支付額外一級資本證券票息	-	-	-	-	-	-	-	-	(188,845)	(188,845)	-	(188,845)
於2026年6月30日	18,404,013	3,771	100,000	(24,496)	425,046	(36,249)	80,459	355,202	32,343,870	33,247,603	9,335,396	60,987,012
於2025年1月1日	18,404,013	3,771	100,000	(166,630)	368,371	61,721	74,433	311,067	27,875,989	28,628,722	9,335,396	56,368,131
截至2025年6月30日止 6個月的權益變動：												
期內溢利	-	-	-	-	-	-	-	-	2,093,664	2,093,664	-	2,093,664
期內其他全面收益	-	-	-	53,036	-	553,936	-	-	-	606,972	-	606,972
期內全面收益總額	-	-	-	53,036	-	553,936	-	-	2,093,664	2,700,636	-	2,700,636
轉自／(轉出) 保留溢利	-	-	-	-	-	-	-	9,633	(9,633)	-	-	-
支付額外一級資本證券票息	-	-	-	-	-	-	-	-	(187,817)	(187,817)	-	(187,817)
於2025年6月30日	18,404,013	3,771	100,000	(113,594)	368,371	615,657	74,433	320,700	29,772,203	31,141,541	9,335,396	58,880,950
於2025年7月1日	18,404,013	3,771	100,000	(113,594)	368,371	615,657	74,433	320,700	29,772,203	31,141,541	9,335,396	58,880,950
截至2025年12月31日止 6個月的權益變動：												
期內溢利	-	-	-	-	-	-	-	-	954,190	954,190	-	954,190
期內其他全面收益	-	-	-	26,008	56,675	134,425	-	-	-	217,108	-	217,108
期內全面收益總額	-	-	-	26,008	56,675	134,425	-	-	954,190	1,171,298	-	1,171,298
轉自／(轉出) 保留溢利	-	-	-	-	-	-	5,346	27,547	(32,893)	-	-	-
支付額外一級資本證券票息	-	-	-	-	-	-	-	-	(188,653)	(188,653)	-	(188,653)
於2025年12月31日	18,404,013	3,771	100,000	(87,586)	425,046	750,082	79,779	348,247	30,504,847	32,124,186	9,335,396	59,863,595

綜合現金流量表
截至2026年6月30日止6個月－未經審核
(以港幣為單位)

		截至6月30日止6個月	
	附註	2026年 港幣千元	2025年 港幣千元
(用於)／來自經營業務的現金流淨額	31(a)	(701,960)	7,726,095
來自／(用於)投資業務的現金流			
已收權益證券股息		1,360	1,500
出售物業及設備所得的款項		67	83
購入物業及設備及無形資產		(33,343)	(124,154)
用於投資業務的現金流淨額		(31,916)	(122,571)
用於融資業務的現金流			
支付額外一級資本證券票息		(188,845)	(187,817)
支付租賃負債款項	31(c)(ii)	(123,896)	(139,496)
支付債務資本利息		(117,523)	(117,757)
用於融資業務的現金流淨額		(430,264)	(445,070)
現金及現金等值(減少)／增加淨額		(1,164,140)	7,158,454
於1月1日的現金及現金等值項目		57,667,103	66,966,266
現金及現金等值項目的匯率變動		375,057	922,341
於6月30日的現金及現金等值項目	31(b)	56,878,020	75,047,061

中期財務報告附註－未經審核

(除特別列明外，均以港幣為單位)

(1) 編製基礎

中信銀行（國際）有限公司（「中信銀行（國際）」）及其附屬公司（「本集團」）的中期財務報告是根據香港會計師公會頒佈《香港會計準則》第34號「中期財務報告」的規定編製而成，並符合香港金融管理局（「金管局」）所頒佈《銀行業（披露）規則》的披露規定。中期財務報告應與已根據所有適用的個別《香港財務報告準則》、《香港會計準則》、香港會計師公會發佈的詮釋，以及《香港公司條例》的要求來編製的截至2025年12月31日年度的財務報表一併閱讀。

本中期財務報告已符合《香港會計準則》第34條的編製規定，管理層需要對會計政策的應用及截至報表日的資產及負債、年度累計收入及支出總額等作出判斷、估計及假設。而實際的結果可能與該些估計存在差異。在編製本中期財務報告，在應用本集團的會計政策及估計不確定性的主要來源均由管理層作出顯著的判斷，與2025年12月31日的綜合財務報表內所採用的會計政策是一致的。

截至2026年6月30日止6個月的中期財務報告所載有關截至2025年12月31日的財務資料只用作對比資料，並不構成本集團該年內之法定年度綜合財務報表，乃源自那些財務報表。根據《香港公司條例》（第622章）第436條有關這些法定財務報表的披露要求的更多資料如下：

根據《香港公司條例》（第622章）第662(3)條和附表6第3部要求，本集團已送呈截至2025年12月31日年度的財務報表予公司註冊處。

本集團的核數師已就這份財務報表發出無保留意見的審計報告，當中不包括核數師在並無作出保留意見下提出須注意的任何事宜，以及並無載列《香港公司條例》（第622章）第406(2)，407(2)或(3)條之聲明。

(2) 本集團已採納的新訂及修訂會計準則

香港會計師公會已發佈多項香港財務報告準則修訂，並於本會計期間首次生效。其中，僅有對香港財務報告準則第9號《金融工具》及第7號《金融工具：揭露－金融工具分類及計量的修訂》的修訂與本集團的財務報表相關。相關修訂的影響於下文論述。

本集團沒有採用任何尚未於本會計期間生效的新標準或解釋。

香港財務報告準則第9號《金融工具》及第7號《金融工具：揭露－金融工具分類及計量的修訂》的修訂

這些修訂澄清了何時應確認或終止確認金融資產或金融負債。它們還引入了一個可選的例外，允許企業在金融負債以現金通過電子支付系統結算時，提前終止確認該金融負債，但前提是滿足特定條件。本集團不選擇將此例外應用於通過某些電子支付系統以現金結算的應付賬款。

這些修訂引入了對於以公允價值透過其他全面收益(FVOCI)列賬的權益工具投資處置的新披露，以及對於未以公允價值變動列入損益(FVPL)衡量、且包含可能會根據某個偶發事件的發生或不發生改變合約現金流量的合約條款的金融工具的新披露，而該事件並不直接涉及基本貸款風險和成本的變化。

為評估金融資產的合約現金流量是否僅為支付未償還本金及利息，修訂案明確了利息的評估方法，並針對具有或有特徵的金融資產引入了一項附加測試（例如環境、社會或治理（「ESG」）相關特徵）。修訂案明確了影響評估方法的具有無追索權特徵的金融資產與合約關聯工具之間的區別。

(2) 本集團已採納的新訂及修訂會計準則(續)

本集團已追溯套用這些修訂。依過渡規定，集團並未重述前期數據。以下列表概述了截至2026年1月1日的分類和計量影響。香港財務報告準則第9號下計量變更而導致的金融資產及金融負債的賬面值披露如下：

	於2025年12月31日 賬面值 港幣千元	香港財務報告準則 第9號之修訂 港幣千元	於2026年1月1日 賬面值 港幣千元
資產			
現金及在銀行及中央銀行的結存	15,405,173	—	15,405,173
在銀行的存款及墊款	73,308,217	—	73,308,217
買入返售金融資產			
— 以公允價值計入損益	1,464,430	—	1,464,430
— 以攤餘成本計量	6,704,716	—	6,704,716
衍生金融工具	11,476,874	—	11,476,874
金融投資			
— 以公允價值計入損益	2,833,452	—	2,833,452
— 以公允價值計入其他全面收益	180,779,469	—	180,779,469
客戶貸款及墊款及其他賬項			
— 以公允價值計入損益	16,604,542	(16,604,542)	—
— 以攤餘成本計量	239,708,506	16,456,212	256,164,718
使用權資產	665,351	—	665,351
物業及設備			
— 投資物業	412,686	—	412,686
— 其他物業和設備	639,332	—	639,332
無形資產	495,856	—	495,856
遞延稅項資產	110,455	9,221	119,676
資產總額	550,609,059	(139,109)	550,469,950
負債及權益			
負債			
銀行及其他金融機構的存款及結存	13,042,402	—	13,042,402
客戶存款	425,918,634	—	425,918,634
以公允價值計入損益的金融負債	56,289	—	56,289
賣出回購金融資產款			
— 以公允價值計入損益	200,280	—	200,280
— 以攤餘成本計量	16,095,576	—	16,095,576
衍生金融工具	11,416,145	—	11,416,145
已發行存款證	776,894	—	776,894
已發債務證券	968,366	—	968,366
本期稅項負債	329,008	(14,566)	314,442
遞延稅項負債	71,696	—	71,696
其他負債	17,180,134	—	17,180,134
租賃負債	814,885	—	814,885
債務資本	3,875,155	—	3,875,155
負債總額	490,745,464	(14,566)	490,730,898
權益			
股本	18,404,013	—	18,404,013
儲備	32,124,186	(124,543)	31,999,643
股東權益總額	50,528,199	(124,543)	50,403,656
其他股權工具	9,335,396	—	9,335,396
權益總額	59,863,595	(124,543)	59,739,052
權益及負債總額	550,609,059	(139,109)	550,469,950

除了以上論述外，沒有其他預計對本集團產生重大影響的修訂標準或解釋在本期內首次生效。

(3) 利息收入

	截至6月30日止6個月	
	2026年 港幣千元	2025年 港幣千元
上市證券	2,021,087	1,385,969
非上市證券	1,781,152	1,548,918
在銀行的結存、存款及墊款	1,118,227	1,692,980
買入返售金融資產	19,131	63,885
墊款及其他賬項	4,712,745	5,136,148
金融資產的利息收入	9,652,342	9,827,900
其中：		
源自以攤餘成本計量的金融資產的利息收入	5,852,125	6,910,248
源自以公允價值計入其他全面收益的金融資產的利息收入	3,800,217	2,917,652
	9,652,342	9,827,900

(4) 利息支出

	截至6月30日止6個月	
	2026年 港幣千元	2025年 港幣千元
客戶存款	4,288,934	5,393,936
銀行及其他金融機構的存款	244,627	331,999
賣出回購金融資產款	888,661	342,247
已發行存款證	15,816	33,477
已發債務證券	16,500	738
租賃負債	15,376	16,857
已發行債務資本	119,070	117,252
以攤餘成本計量的金融負債的利息支出	5,588,984	6,236,506

(5) 淨手續費及佣金收入

	截至6月30日止6個月	
	2026年 港幣千元	2025年 港幣千元
手續費及佣金收入		
貸款、透支及融資手續費	152,155	180,592
貿易融資及票據業務佣金	36,073	41,101
託管及基金	50,760	36,304
債務資本市場	48,825	64,241
信用卡相關收入	26,805	27,351
投資及結構性投資產品	473,239	337,627
保險中介收入	801,699	629,347
戶口服務、匯款及其他	79,392	88,670
	1,668,948	1,405,233
手續費及佣金支出	(142,147)	(122,402)
	1,526,801	1,282,831
其中：		
淨手續費及佣金收入（不包括用作計算實際利率的金額），關於並非以公允價值計入損益賬的金融資產及負債：		
－ 手續費及佣金收入	215,033	249,044
－ 手續費及佣金支出	(8,555)	(13,666)
	206,478	235,378

(6) 淨交易收入

	截至6月30日止6個月 2026年 港幣千元	2025年 港幣千元
買賣外幣淨收益	164,826	605,118
以公允價值計入損益的金融投資淨收益	2,869	70,810
其他買賣活動淨收益	210,694	38,444
公允價值對沖淨收益	(2,851)	1,758
交易用途資產淨利息收入		
— 上市	37,386	30,887
— 非上市	111,739	101,791
	524,663	848,808

(7) 其他經營收入

	截至6月30日止6個月 2026年 港幣千元	2025年 港幣千元
股息收入		
— 非上市投資	1,360	1,500
投資物業租金收入	5,148	4,769
其他淨收益	2,558	1,947
	9,066	8,216

(8) 經營支出

	截至6月30日止6個月 2026年 港幣千元	2025年 港幣千元
(a) 員工成本		
薪金及其他員工成本	1,449,792	1,488,858
退休金成本	86,647	86,120
	1,536,439	1,574,978
(b) 折舊及攤銷		
物業及設備折舊 (附註18)	57,612	72,509
使用權資產折舊 (附註19)	108,045	118,662
無形資產攤銷 (附註20)	87,145	101,561
	252,802	292,732
(c) 其他經營支出		
物業及設備支出 (不包括折舊)	211,108	218,411
核數師酬金		
— 核數費用	3,186	3,365
— 審計相關服務	1,137	902
— 其他	350	111
廣告費	15,022	24,789
通訊費、印刷及文儀用品	97,704	97,137
電子數據處理	85,935	74,926
法律及專業費用	12,977	18,223
其他	54,909	63,871
	482,328	501,735
經營支出總額	2,271,569	2,369,445

(9) 金融工具預期信貸損失

金融工具預期信貸損失提撥／(轉回)

截至2026年6月30日止6個月			
第1階段 港幣千元	第2階段 港幣千元	第3階段 港幣千元	總額 港幣千元
在銀行及中央銀行的結存	(9)	—	(9)
在銀行的存款及墊款	(4,562)	—	(4,562)
買入返售金融資產 — 以攤餘成本計量	—	—	—
以公允價值計入其他全面收益的金融投資	3,589	—	12,888
以攤餘成本計量的金融投資	286	—	286
客戶貸款及墊款及其他賬項	(90,995)	1,116,047	1,551,728
貸款承擔及擔保	(14,217)	(695)	(8,585)
	(105,908)	1,115,352	1,551,746
收回金額			(150,403)
			1,401,343

截至2025年6月30日止6個月			
第1階段 港幣千元	第2階段 港幣千元	第3階段 港幣千元	總額 港幣千元
在銀行及中央銀行的結存	20	—	20
在銀行的存款及墊款	5,715	—	5,715
買入返售金融資產 — 以攤餘成本計量	10	—	10
以公允價值計入其他全面收益的金融投資	3,381	—	10,332
以攤餘成本計量的金融投資	(3)	—	(3)
客戶貸款及墊款及其他賬項	36,541	(74,315)	1,195,021
貸款承擔及擔保	(1,795)	(11,825)	194,730
	43,869	(86,140)	1,405,825
收回金額			(283,711)
			1,122,114

(10) 所得税

(a) 綜合收益表所示的所得税

	截至6月30日止6個月	
	2026年 港幣千元	2025年 港幣千元
本期稅項－香港利得稅		
期內準備	469,307	332,332
過往年度稅項準備(回撥)／補提	(35,400)	19,223
	<u>433,907</u>	<u>351,555</u>
本期稅項－香港以外稅項		
期內準備	75,620	59,185
過往年度稅項準備回撥	(9,049)	(21,280)
	<u>66,571</u>	<u>37,905</u>
遞延稅項		
暫時性差額源生(附註26(b))	(213,698)	(130,712)
	<u>286,780</u>	<u>258,748</u>

中期期間的收入稅項使用適用於預期年度總收益的稅率計算。

香港利得稅稅項以期內估計應課稅溢利按稅率16.5%(截至2025年6月30日止6個月:16.5%)計算。境外分行及附屬公司的稅項則按照相關國家的適當現行稅率提撥準備。

(b) 支柱二補足稅

本集團隸屬於一個跨國企業集團並受經濟合作與發展組織發佈的《全球反侵蝕稅基規則》(「支柱二規則」)的約束。

跨國企業集團在香港特別行政區及尚未實施最低本地補足稅的其他司法管轄區(包括中國內地)的收益須根據《2025年稅務(修訂)(跨國企業集團的最低稅)條例》繳納支柱二補足稅。

本集團已應用補足稅及本期稅項相關之遞延所得稅會計的臨時豁免。截至2026年6月30日止期間,本集團沒有重大支柱二補足稅金額。

(11) 分部資料

分部資料的呈報形式與可報告分部一致，分部資料定期向主要營運決策人（包括管理委員會成員）報告，以便為各分部分配資源和評估其績效。本集團確認了以下五大主要呈報分部：

企業銀行業務主要包括於香港及境外分行的公司借貸及銀團貸款、貿易融資、存款戶口服務及現金管理。

個人及商務銀行業務主要包括於香港及境外分行的零售存款戶口服務、住宅物業按揭、其他消費借貸、信用卡服務及中小企業貸款、財富管理服務及私人銀行。

財資及環球市場業務包括於香港及境外分行提供外匯交易服務、資金市場活動、管理投資證券及中央資金管理。

中國內地子銀行是指由中信銀行（國際）全權擁有於中國內地營運的附屬子銀行。

其他業務主要包括未能直接歸類任何現有呈報分部的收入及支出及企業支出。

就分部報告而言，經營收入的分配反映了根據內部轉移資金價格機制把資金的利益分配到業務分部上。成本的分配是根據各業務分部的直接成本及合理基準分配經常費用予各業務分部。使用銀行物業產生的市值租金會反映於「其他」業務下的分部間經營收入及各業務分部的分部間經營支出中。

分部之間的收入分配和成本分配會不時在管理層認為合適的情況下進行重檢，如果發生變化，將更新相應的分部報告信息以符合最新的分配基準。

(11) 分部資料 (續)

(a) 可呈報分部

截至2026年6月30日止6個月								
	公司業務 港幣千元	個人及 商務銀行 港幣千元	財資及 環球市場 港幣千元	中國內地 子銀行 港幣千元	其他 港幣千元	小計 港幣千元	抵銷及 合併調整 港幣千元	綜合 港幣千元
淨利息收入	1,482,804	1,348,536	459,341	124,219	648,458	4,063,358	-	4,063,358
其他經營收入	266,110	1,356,003	295,503	27,781	146,768	2,092,165	(47,588)	2,044,577
出售以公允價值計入其他全面收益的 金融投資淨收益	-	-	5,590	9,348	-	14,938	-	14,938
經營收入	1,748,914	2,704,539	760,434	161,348	795,226	6,170,461	(47,588)	6,122,873
經營支出	(244,389)	(678,164)	(152,874)	(82,521)	(1,163,356)	(2,321,304)	49,735	(2,271,569)
分部間之經營(支出)/收入	(95,323)	(324,740)	(60,407)	-	480,470	-	-	-
扣除減值準備前之經營溢利	1,409,202	1,701,635	547,153	78,827	112,340	3,849,157	2,147	3,851,304
金融工具預期信貸減值損失	(1,079,042)	(305,406)	(8,649)	(8,333)	87	(1,401,343)	-	(1,401,343)
其他資產減值回撥	-	2,500	-	-	-	2,500	-	2,500
經營溢利	330,160	1,398,729	538,504	70,494	112,427	2,450,314	2,147	2,452,461
出售物業及設備及無形資產淨(損失)/溢利	-	(961)	-	6	60	(895)	(60)	(955)
投資物業重估損失	-	-	-	-	(4,680)	(4,680)	-	(4,680)
稅前溢利	330,160	1,397,768	538,504	70,500	107,807	2,444,739	2,087	2,446,826
所得稅								(286,780)
期內溢利								2,160,046
其他分部項目：								
折舊及攤銷	13,422	64,826	5,779	10,583	158,192	252,802	-	252,802
期內產生的資本開支	269	836	-	3,825	28,413	33,343	-	33,343
於2026年6月30日								
其他分部項目：								
分部資產	177,261,993	77,329,576	381,141,682	20,716,829	5,644,453	662,094,533	(49,543,635)	612,550,898
分部負債	163,033,420	272,460,062	138,309,657	18,757,151	10,283,851	602,844,141	(51,280,255)	551,563,886

(11) 分部資料 (續)**(a) 可呈報分部 (續)**

	截至2025年6月30日止6個月							
	公司業務 港幣千元	個人及 商務銀行 港幣千元	財資及 環球市場 港幣千元	中國內地 子銀行 港幣千元	其他 港幣千元	小計 港幣千元	抵銷及 合併調整 港幣千元	綜合 港幣千元
淨利息收入	1,475,123	1,439,166	(54,696)	139,038	592,763	3,591,394	–	3,591,394
其他經營收入	368,344	1,127,803	475,987	25,308	146,331	2,143,773	(7,770)	2,136,003
出售以公允價值計入其他全面收益的 金融投資淨收益	–	–	128,517	27,092	–	155,609	–	155,609
經營收入	1,843,467	2,566,969	549,808	191,438	739,094	5,890,776	(7,770)	5,883,006
經營支出	(254,604)	(750,748)	(167,670)	(87,168)	(1,139,513)	(2,399,703)	30,258	(2,369,445)
分部間之經營(支出)/收入	(92,131)	(370,378)	(74,875)	–	537,384	–	–	–
扣除減值準備前之經營溢利	1,496,732	1,445,843	307,263	104,270	136,965	3,491,073	22,488	3,513,561
金融工具預期信貸減值損失	(760,336)	(249,471)	(10,068)	(102,330)	91	(1,122,114)	–	(1,122,114)
其他資產減值損失	–	(2,500)	–	–	–	(2,500)	–	(2,500)
經營溢利	736,396	1,193,872	297,195	1,940	137,056	2,366,459	22,488	2,388,947
出售物業及設備及無形資產淨(損失)/溢利	(18)	(47)	–	969	(22)	882	–	882
投資物業重估損失	–	–	–	–	(37,417)	(37,417)	–	(37,417)
稅前溢利	736,378	1,193,825	297,195	2,909	99,617	2,329,924	22,488	2,352,412
所得稅								(258,748)
期內溢利								2,093,664
其他分部項目：								
折舊及攤銷	12,306	71,129	5,047	11,975	192,264	292,721	11	292,732
年內產生的資本開支	822	28,976	23	25,650	72,598	128,069	(3,915)	124,154
	於2025年12月31日							
其他分部項目：								
分部資產	161,501,410	73,954,611	316,714,587	23,705,539	7,923,418	583,799,565	(33,190,506)	550,609,059
分部負債	142,691,052	277,688,861	72,089,950	21,842,683	10,788,089	525,100,635	(34,355,171)	490,745,464

(11) 分部資料 (續)

(b) 區域資料

區域資料的分析是根據附屬公司的主要業務所在地點，或按負責報告業績或將資產及負債入賬的中信銀行（國際）及其分行位置予以披露。

	截至6月30日止6個月			
	2026年 稅前溢利 港幣千元	2025年 稅前溢利／（損失） 港幣千元	2026年 經營收入 港幣千元	2025年 經營收入 港幣千元
香港	2,168,065	2,342,717	5,635,986	5,440,878
中國內地	57,830	(4,640)	202,025	212,087
美國	94,914	(36,016)	113,028	114,419
新加坡	109,099	72,175	137,701	149,948
其他	16,918	(21,824)	33,562	(4,615)
分部間項目	—	—	571	(29,711)
	2,446,826	2,352,412	6,122,873	5,883,006
	於2026年6月30日 總資產 港幣千元	於2025年12月31日 總資產 港幣千元	於2026年6月30日 總負債 港幣千元	於2025年12月31日 總負債 港幣千元
香港	579,532,635	513,289,559	521,020,604	457,112,415
中國內地	20,717,495	23,623,860	18,812,790	20,656,600
美國	19,325,454	17,454,470	19,245,520	17,402,515
新加坡	23,836,533	20,035,003	23,732,821	19,901,733
其他	5,109,673	4,484,105	5,062,721	4,418,584
分部間項目	(35,970,892)	(28,277,938)	(36,310,570)	(28,746,383)
	612,550,898	550,609,059	551,563,886	490,745,464

(12) 現金及在銀行及中央銀行的結存

	於2026年6月30日 港幣千元	於2025年12月31日 港幣千元
現金	213,524	328,243
在中央銀行的結存	4,929,496	5,200,260
在銀行的結存	9,930,381	9,876,696
	15,073,401	15,405,199
預期信貸損失準備 — 第1階段	(17)	(26)
	15,073,384	15,405,173

截至2026年6月30日包括受到外匯管制或監管限制的在中央銀行的結存餘額是港幣751,742,000元（2025年12月31日：港幣725,113,000元）。

(13) 在銀行的存款及墊款

	於2026年6月30日 港幣千元	於2025年12月31日 港幣千元
在銀行的存款	60,898,805	68,752,551
在銀行的墊款	6,889,345	4,568,511
	67,788,150	73,321,062
預期信貸損失準備－第1階段	(8,283)	(12,845)
	67,779,867	73,308,217
到期日：		
－1個月內	33,280,807	30,804,892
－1個月至1年內	33,832,439	41,841,704
－1年至5年內	666,621	661,621
	67,779,867	73,308,217

(14) 買入返售金融資產

	於2026年6月30日 港幣千元	於2025年12月31日 港幣千元
按交易對手類型分析		
銀行	—	91,427
非銀行金融機構	7,952,762	1,373,003
以公允價值計入損益的賬面價值	7,952,762	1,464,430
銀行	—	1,057,410
非銀行金融機構	2,329,142	5,647,306
以攤餘成本計量的總額	2,329,142	6,704,716
預期信貸損失準備－第1階段	—	—
以攤餘成本計量的賬面淨值	2,329,142	6,704,716
	10,281,904	8,169,146

按擔保物類別分析

於2026年6月30日及2025年12月31日，本集團的買入返售金融資產擔保物類別均為債券。

(15) 金融投資

(a) 以公允價值計入損益

	於2026年6月30日 港幣千元	於2025年12月31日 港幣千元
債務證券		
持有的存款證	117,645	26,649
其他債務證券	3,065,566	1,258,405
	3,183,211	1,285,054
權益證券	675,901	528,085
其他投資	989,455	1,020,313
	4,848,567	2,833,452
發行機構如下：		
政府機關	451,209	19,663
銀行及其他金融機構	1,609,026	637,662
企業	2,732,847	2,118,643
公共機構	55,485	57,484
	4,848,567	2,833,452
上市	2,487,127	1,211,821
非上市	2,361,440	1,621,631
	4,848,567	2,833,452

(b) 以公允價值計入綜合全面收益

	於2026年6月30日 港幣千元	於2025年12月31日 港幣千元
債務證券		
持有的存款證	14,743,124	13,812,932
國庫券	34,444,963	32,839,161
其他債務證券	165,660,540	134,057,234
	214,848,627	180,709,327
權益證券	61,475	70,142
	214,910,102	180,779,469
發行機構如下：		
政府機關	55,832,347	47,660,356
銀行及其他金融機構	113,231,778	100,959,855
企業	27,735,253	16,939,730
公共機構	18,110,724	15,219,528
	214,910,102	180,779,469
上市	99,492,047	91,820,135
非上市	115,418,055	88,959,334
	214,910,102	180,779,469

根據本集團截至2025年12月31日止年度合併財務報表所採用的會計政策，以及2025年年度財務報告附註2(c)(iv)中規定的會計政策；截至2026年6月30日止6個月，於出售以公允價值計入其他全面收益的債務證券時，先前於其他全面收益確認的累計收益及損失將從其他全面收益重新分類至收益表合計為淨收益港幣14,938,000元（截至2025年6月30日止6個月：淨收益港幣155,609,000元）。

(15) 金融投資 (續)

(c) 以攤餘成本計量

	於2026年6月30日 港幣千元	於2025年12月31日 港幣千元
債務證券		
國庫券	1,433,057	—
其他債務證券	500,000	—
	1,933,057	—
預期信貸損失準備 — 第1階段	(286)	—
	1,932,771	—
發行機構如下：		
銀行及其他金融機構	1,932,771	—
非上市	1,932,771	—

(16) 衍生金融工具

(a) 衍生工具的名義金額

衍生工具是指根據一項或多項相關資產或指數的價值來釐定其價值的財務合約。這些工具的名義數額代表未完成的交易額，並不代表風險數額。

以下是本集團各種主要衍生工具的名義金額概要：

	於2026年6月30日 港幣千元	於2025年12月31日 港幣千元
匯率衍生工具		
遠期交易	100,932,199	82,991,191
掉期交易	1,181,844,304	1,274,977,419
買入期權	124,585,117	97,182,847
賣出期權	116,831,703	84,201,487
利率衍生工具		
遠期及期貨交易	6,627,004	311,352
掉期交易	965,691,203	1,113,671,583
買入期權	1,526,033	1,621,621
賣出期權	3,650,690	4,117,350
	2,501,688,253	2,659,074,850

於2026年6月30日，本集團涉及對沖的利率掉期交易倉盤金額為港幣7,363,867,000元（2025年12月31日：港幣6,772,081,000元）。

交易包括本集團的金融工具自營買賣倉盤、由執行客戶的交易指令或從事莊家活動而產生的倉盤，以及為對沖其他交易元素而持有的倉盤。

(16) 衍生金融工具(續)

(b) 衍生工具的公允價值

	於2026年6月30日		於2025年12月31日	
	公允價值資產 港幣千元	公允價值負債 港幣千元	公允價值資產 港幣千元	公允價值負債 港幣千元
匯率衍生工具	9,513,273	8,934,128	7,010,869	6,870,245
利率衍生工具	3,955,816	3,907,585	4,466,005	4,545,900
	13,469,089	12,841,713	11,476,874	11,416,145

(c) 指定為對沖工具的衍生工具的公允價值

以下是本集團持作對沖用途的衍生工具按產品類別劃分的公允價值概要：

	於2026年6月30日		於2025年12月31日	
	公允價值資產 港幣千元	公允價值負債 港幣千元	公允價值資產 港幣千元	公允價值負債 港幣千元
利率合約				
－ 公允價值對沖	73,172	31,680	98,805	56,807

公允價值對沖主要包括用作保障若干固定利率資產或負債的公允價值因市場利率變動而出現變化的利率掉期。

(d) 衍生工具的餘下年期

下表提供本集團根據有關到期類別(按於結算日的餘下結算期間計算)劃分的衍生工具名義金額分析：

	於2026年6月30日 餘下年期的名義金額			
	總額 港幣千元	1年或以下 港幣千元	1年以上至5年 港幣千元	5年以上 港幣千元
匯率衍生工具	1,524,193,324	1,437,622,226	85,526,781	1,044,317
利率衍生工具	977,494,929	520,492,691	437,095,346	19,906,892
	2,501,688,253	1,958,114,917	522,622,127	20,951,209
	於2025年12月31日 餘下年期的名義金額			
	總額 港幣千元	1年或以下 港幣千元	1年以上至5年 港幣千元	5年以上 港幣千元
匯率衍生工具	1,539,352,944	1,448,553,147	90,112,932	686,865
利率衍生工具	1,119,721,906	586,716,387	509,561,071	23,444,448
	2,659,074,850	2,035,269,534	599,674,003	24,131,313

(17) 客戶貸款及墊款及其他賬項

(a) 客戶貸款及墊款及其他賬項減預期信貸損失

	於2026年6月30日 港幣千元	於2025年12月31日 港幣千元
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款		
客戶貸款及墊款總額	263,390,960	229,528,192
－ 預期信貸損失準備	(4,603,424)	(3,385,836)
	258,787,536	226,142,356
以公允價值計入損益的客戶貸款及墊款*	–	16,604,542
	258,787,536	242,746,898
其他賬項	23,951,006	14,486,875
－ 預期信貸損失準備	(893,702)	(895,725)
－ 其他減值準備	(22,500)	(25,000)
	23,034,804	13,566,150
	281,822,340	256,313,048

* 根據香港財務報告準則第9號《金融工具》和第7號《金融工具：披露－金融工具分類和計量的修訂》中之修訂，以公允價值計量且其變動計入損益的貸款和墊款已重新分類為攤餘成本計量。

(17) 客戶貸款及墊款及其他賬項 (續)

(b) 按行業分析的客戶貸款及墊款

以下按經濟行業進行的分析是根據金管局所採用的分類及定義作出。

	於2026年6月30日		於2025年12月31日	
	客戶貸款 及墊款總額 港幣千元	佔有抵押的 客戶貸款及墊款 總額百分率	客戶貸款 及墊款總額 港幣千元	佔有抵押的 客戶貸款及墊款 總額百分率
工商金融				
－ 物業發展	5,049,246	43	6,030,042	46
－ 物業投資	22,355,218	97	24,073,611	95
－ 金融企業	40,063,842	10	31,827,847	15
－ 股票經紀	3,902,138	2	3,286,889	14
－ 批發及零售業	7,027,545	69	9,377,705	61
－ 製造業	5,595,554	42	6,484,198	39
－ 運輸及運輸設備	4,385,701	9	2,724,873	16
－ 娛樂活動	158,558	–	191,053	–
－ 資訊科技	2,110,374	2	1,577,984	2
－ 其他	12,197,538	47	14,734,520	39
個人				
－ 購買「居者有其屋計劃」、 「私人發展商參建居屋計劃」 及「租者置其屋計劃」的樓宇貸款	19,980	100	22,196	100
－ 購買其他住宅物業的貸款	30,825,593	100	28,098,843	100
－ 信用卡墊款	733,311	–	1,058,971	–
－ 其他	17,961,603	88	15,612,427	86
在香港使用的貸款及墊款總額	152,386,201	58	145,101,159	60
貿易融資	7,490,028	18	5,915,968	21
在香港以外使用的貸款及墊款總額	103,514,731	20	95,115,607	23
客戶貸款及墊款總額	263,390,960	41	246,132,734	45

(17) 客戶貸款及墊款及其他賬項 (續)

(c) 客戶貸款及墊款及其他賬項的賬面總值和預期信貸損失準備的對賬

截至2026年6月30日止6個月				
	第1階段 港幣千元	第2階段 港幣千元	第3階段 港幣千元	總額 港幣千元
預期信貸損失準備				
於2026年1月1日	471,702	581,345	3,228,514	4,281,561
香港財務報告準則第9號之修訂	57,308	—	—	57,308
年初重述金額	529,010	581,345	3,228,514	4,338,869
轉移：				
— 轉入第1階段	8,721	(8,329)	(392)	—
— 轉入第2階段	(35,166)	35,166	—	—
— 轉入第3階段	(800)	(6,616)	7,416	—
階段轉撥產生之預期信貸損失準備				
重新計量淨額	(8,008)	881,359	245,524	1,118,875
由風險敞口淨變化而產生的當年				
淨增加	20,681	14,220	—	34,901
風險參數和模型資料變動	(76,423)	200,247	274,128	397,952
核銷數額	—	—	(494,174)	(494,174)
其他變動	—	—	100,703	100,703
於2026年6月30日	438,015	1,697,392	3,361,719	5,497,126

截至2026年6月30日止6個月				
	第1階段 港幣千元	第2階段 港幣千元	第3階段 港幣千元	總額 港幣千元
賬面總值				
於2026年1月1日	232,653,173	5,542,496	5,320,333	243,516,002
香港財務報告準則第9號之修訂	16,456,212	—	—	16,456,212
年初重述金額	249,109,385	5,542,496	5,320,333	259,972,214
轉移：				
— 轉入第1階段	1,022,565	(1,008,585)	(13,980)	—
— 轉入第2階段	(2,989,109)	2,989,109	—	—
— 轉入第3階段	(140,304)	(438,584)	578,888	—
風險敞口淨變化	27,547,770	(199,875)	(277,238)	27,070,657
核銷數額	—	—	(494,174)	(494,174)
其他變動	—	—	136,500	136,500
於2026年6月30日	274,550,307	6,884,561	5,250,329	286,685,197

以下為已按照《香港財務報告準則》第9號而需要計量預期信貸損失的金融資產：

於2026年6月30日				
	第1階段 港幣千元	第2階段 港幣千元	第3階段 港幣千元	總額 港幣千元
賬面總值				
客戶貸款及墊款	252,302,301	6,804,173	4,284,486	263,390,960
其他賬項	22,248,006	80,388	965,843	23,294,237
	274,550,307	6,884,561	5,250,329	286,685,197

(17) 客戶貸款及墊款及其他賬項 (續)

(c) 客戶貸款及墊款及其他賬項的賬面總值和預期信貸損失準備的對賬 (續)

2025年				
	第1階段 港幣千元	第2階段 港幣千元	第3階段 港幣千元	總額 港幣千元
預期信貸損失準備				
於2025年1月1日	487,885	228,024	2,921,822	3,637,731
轉移：				
－轉入第1階段	4,230	(1,425)	(2,805)	－
－轉入第2階段	(4,123)	4,364	(241)	－
－轉入第3階段	(1,320)	(128,686)	130,006	－
階段轉撥產生之預期信貸損失準備 重新計量淨額	(3,763)	27,175	822,897	846,309
由風險敞口淨變化而產生的當年 淨(回撥)/增加	(21,476)	(83,462)	102,092	(2,846)
風險參數和模型資料變動	10,269	535,355	1,415,138	1,960,762
核銷數額	－	－	(2,311,473)	(2,311,473)
其他變動	－	－	151,078	151,078
於2025年12月31日	471,702	581,345	3,228,514	4,281,561

2025年				
	第1階段 港幣千元	第2階段 港幣千元	第3階段 港幣千元	總額 港幣千元
賬面總值				
於2025年1月1日	216,728,496	7,262,041	6,343,200	230,333,737
轉移：				
－轉入第1階段	289,363	(282,665)	(6,698)	－
－轉入第2階段	(1,522,215)	1,530,256	(8,041)	－
－轉入第3階段	(1,424,359)	(698,481)	2,122,840	－
風險敞口淨變化	18,581,888	(2,268,655)	(1,101,088)	15,212,145
核銷數額	－	－	(2,311,473)	(2,311,473)
其他變動	－	－	281,593	281,593
於2025年12月31日	232,653,173	5,542,496	5,320,333	243,516,002

以下為已按照《香港財務報告準則》第9號而需要計量預期信貸損失的金融資產：

於2025年12月31日				
	第1階段 港幣千元	第2階段 港幣千元	第3階段 港幣千元	總額 港幣千元
賬面總值				
客戶貸款及墊款	219,686,982	5,506,277	4,334,933	229,528,192
其他賬項	12,966,191	36,219	985,400	13,987,810
	232,653,173	5,542,496	5,320,333	243,516,002

附註：

於2026年6月30日，對應第三階段預期信用損失的其他賬項賬面總額港幣884,718,000元(2025年12月31日：港幣885,023,000元)。

賬面總值及相關預期信貸損失準備包括客戶貸款及墊款賬面總值及其他按《香港財務報告準則》第9號需要計量預期信貸損失的金融資產。於綜合財務狀況表內呈列的客戶貸款及墊款及其他賬項中的其他賬項包含不受《香港財務報告準則》第9號減值規定約束的其他資產。

(17) 客戶貸款及墊款及其他賬項 (續)

(d) 減值客戶貸款及墊款

	於2026年6月30日 港幣千元	於2025年12月31日 港幣千元
減值客戶貸款及墊款總額	4,284,486	4,334,933
預期信貸損失準備 – 第3階段	(2,477,001)	(2,343,491)
	<u>1,807,485</u>	<u>1,991,442</u>
減值貸款及墊款總額佔客戶貸款及墊款總額的百分率	<u>1.63%</u>	<u>1.76%</u>

於2026年6月30日，有擔保的減值客戶減值貸款及墊款總額為港幣2,646,276,000元（2025年12月31日：港幣2,634,207,000元），其均以抵押品作抵押，抵押品主要包括住宅或商業物業，以及存放本集團的現金。

(e) 客戶貸款及墊款分析

佔客戶貸款及墊款總額10%或以上，並按個別貸款用途分類的減值客戶貸款及墊款分析如下：

	於2026年6月30日				
	逾期客戶 貸款及 墊款總額 港幣千元	減值客戶 貸款及 墊款 港幣千元	第1階段 預期信貸 損失準備 港幣千元	第2階段 預期信貸 損失準備 港幣千元	第3階段 預期信貸 損失準備 港幣千元
金融企業	-	-	35,613	-	-
購買其他住宅物業的貸款	79,797	99,045	1,076	1,772	11,244
在香港以外使用的貸款及墊款總額	<u>3,051,851</u>	<u>1,225,663</u>	<u>237,520</u>	<u>1,611,860</u>	<u>954,532</u>

	於2025年12月31日				
	逾期客戶 貸款及 墊款總額 港幣千元	減值客戶 貸款及 墊款 港幣千元	第1階段 預期信貸 損失準備 港幣千元	第2階段 預期信貸 損失準備 港幣千元	第3階段 預期信貸 損失準備 港幣千元
金融企業	-	-	37,103	5,470	-
購買其他住宅物業的貸款	101,711	116,175	2,514	106	12,006
在香港以外使用的貸款及墊款總額	<u>1,447,950</u>	<u>1,536,989</u>	<u>235,579</u>	<u>551,523</u>	<u>986,872</u>

(18) 物業及設備

	投資物業 港幣千元	其他物業 港幣千元	傢俬、 固定裝置 及設備 港幣千元	總額 港幣千元
成本或估值：				
於2026年1月1日	412,686	598,327	1,333,351	2,344,364
期內增加	–	–	10,846	10,846
期內出售	–	–	(42,510)	(42,510)
重估損失	(4,680)	–	–	(4,680)
匯兌調整	–	–	2,517	2,517
於2026年6月30日	408,006	598,327	1,304,204	2,310,537
於2025年1月1日	409,073	613,812	1,223,977	2,246,862
年度增加	–	–	166,599	166,599
重新分類	61,200	(61,200)	–	–
年度出售	–	–	(62,394)	(62,394)
重估(損失)/盈餘	(57,587)	56,675	–	(912)
抵銷重估累計折舊	–	(10,960)	–	(10,960)
匯兌調整	–	–	5,169	5,169
於2025年12月31日	412,686	598,327	1,333,351	2,344,364
累計折舊：				
於2026年1月1日	–	364,406	927,940	1,292,346
期內折舊(附註8(b))	–	9,287	48,325	57,612
因出售而回撥	–	–	(41,488)	(41,488)
匯兌調整	–	–	1,979	1,979
於2026年6月30日	–	373,693	936,756	1,310,449
於2025年1月1日	–	356,581	872,271	1,228,852
年度折舊	–	18,785	112,914	131,699
抵銷重估累計折舊	–	–	(62,031)	(62,031)
因出售而回撥	–	(10,960)	–	(10,960)
匯兌調整	–	–	4,786	4,786
於2025年12月31日	–	364,406	927,940	1,292,346
賬面淨值：				
於2026年6月30日	408,006	224,634	367,448	1,000,088
於2025年12月31日	412,686	233,921	405,411	1,052,018

投資物業

於2026年6月30日，本集團管理層參照由擁有認可資歷及相關物業價值評估經驗的獨立測量師行提供的物業估值報告重估本集團的投資物業。物業估值以公開市場價值為基準及符合《香港財務報告準則》第13號「公允價值計量」的定義。本集團重估損失為港幣4,680,000元(2025年12月31日年度：錄得重估損失港幣57,587,000元，及2025年6月30日期間：重估損失為港幣37,417,000元)，並已計入綜合收益表中。

(19) 使用權資產

	租賃樓宇 港幣千元	設備及其他 港幣千元	總額 港幣千元
成本：			
於2026年1月1日	1,290,605	1,975	1,292,580
期內增加	14,376	–	14,376
期內減少	(25,541)	–	(25,541)
匯兌調整	3,751	2	3,753
於2026年6月30日	1,283,191	1,977	1,285,168
於2025年1月1日	1,327,959	1,979	1,329,938
年度增加	78,568	–	78,568
年度減少	(122,195)	–	(122,195)
調整	(3,407)	–	(3,407)
匯兌調整	9,680	(4)	9,676
於2025年12月31日	1,290,605	1,975	1,292,580
累計折舊：			
於2026年1月1日	626,147	1,082	627,229
期內折舊（附註8(b)）	107,749	296	108,045
期內減少	(25,541)	–	(25,541)
匯兌調整	1,464	(2)	1,462
於2026年6月30日	709,819	1,376	711,195
於2025年1月1日	508,808	497	509,305
年度折舊	236,852	576	237,428
年度減少	(124,150)	–	(124,150)
調整	(1,001)	–	(1,001)
匯兌調整	5,638	9	5,647
於2025年12月31日	626,147	1,082	627,229
賬面淨值：			
於2026年6月30日	573,372	601	573,973
於2025年12月31日	664,458	893	665,351

(20) 無形資產

	電腦軟件 港幣千元
成本：	
於2026年1月1日	2,287,838
期內增加	22,497
期內出售	(1,122)
匯兌調整	1,521
於2026年6月30日	2,310,734
於2025年1月1日	2,174,448
年度增加	191,002
年度出售	(41,958)
調整	(37,877)
匯兌調整	2,223
於2025年12月31日	2,287,838
累計攤銷：	
於2026年1月1日	1,791,982
期內攤銷(附註8(b))	87,145
期內出售	(1,122)
匯兌調整	777
於2026年6月30日	1,878,782
於2025年1月1日	1,636,613
年度攤銷	195,428
年度出售	(41,836)
匯兌調整	1,777
於2025年12月31日	1,791,982
賬面淨值：	
於2026年6月30日	431,952
於2025年12月31日	495,856

(21) 客戶存款

	於2026年6月30日 港幣千元	於2025年12月31日 港幣千元
活期及往來賬戶存款	50,790,257	53,303,429
儲蓄存款	98,490,016	86,072,308
定期、即期及短期通知存款	289,025,027	286,542,897
	438,305,300	425,918,634

(22) 以公允價值計入損益的金融負債

	於2026年6月30日 港幣千元	於2025年12月31日 港幣千元
債務證券短倉	77,664	56,289

(23) 賣出回購金融資產款

	於2026年6月30日 港幣千元	於2025年12月31日 港幣千元
按交易對手類型分析		
銀行	14,484	200,280
非銀行金融機構	250,316	—
以公允價值計入損益的賬面價值	264,800	200,280
銀行	55,411,129	16,095,576
非銀行金融機構	263,067	—
以攤餘成本計量的賬面價值	55,674,196	16,095,576
	55,938,996	16,295,856
按擔保物類別分析		
債務證券	55,938,996	16,295,856

本集團並未終止確認賣出回購交金融資產款中作擔保的金融資產。於2026年6月30日及2025年12月31日，本集團沒有相關擔保物權利已轉讓給交易對手的交易。

(24) 已發行存款證

	於2026年6月30日 港幣千元	於2025年12月31日 港幣千元
按攤餘成本計算	227,319	776,894

已發行存款證是中信銀行（國際）內地子銀行所發行。

(25) 已發行債務證券

	於2026年6月30日 港幣千元	於2025年12月31日 港幣千元
按攤餘成本計算	1,418,469	968,366

於2026年6月30日，已發行的債務證券為本集團發行的非上市、一年期固定利率票據。

(26) 綜合財務狀況表所示的所得稅

(a) 綜合財務狀況表所示的本期稅項為：

	於2026年6月30日 港幣千元	於2025年12月31日 港幣千元
香港利得稅	636,133	292,086
香港以外稅項	32,290	36,922
	668,423	329,008
其中：		
可收回稅項	—	—
本期稅項負債	668,423	329,008
	668,423	329,008

(26) 綜合財務狀況表所示的所得稅(續)

(b) 已確認的遞延稅項資產及負債

已於綜合財務狀況表確認的遞延稅項(資產)/負債的組合及於本期內的變動如下:

	折舊免稅 額超過 有關折舊 港幣千元	貸款及 墊款減值 準備 港幣千元	物業 重估調整 港幣千元	以公允 價值計入 其他全面 收益的 金融投資 的重估調整 港幣千元	稅項損失 港幣千元	其他 港幣千元	總額 港幣千元
遞延稅項源自:							
於2026年1月1日	120,707	(269,152)	377	135,962	(1,509)	(25,144)	(38,759)
綜合收益表內(計入)/撇銷 (附註10)	(19,259)	(196,019)	(44)	-	1,509	115	(213,698)
儲備內計入	-	-	-	(156,037)	-	-	(156,037)
匯兌及其他調整	-	(15,514)	-	-	-	(327)	(15,841)
於2026年6月30日	<u>101,448</u>	<u>(480,685)</u>	<u>333</u>	<u>(20,075)</u>	<u>-</u>	<u>(25,356)</u>	<u>(424,335)</u>
於2025年1月1日	120,734	(101,284)	401	8,746	(940)	(26,883)	774
綜合收益表內(計入)/撇銷	(82)	(159,907)	(24)	-	(568)	2,360	(158,221)
儲備內撇銷	-	-	-	127,216	-	-	127,216
匯兌及其他調整	55	(7,961)	-	-	(1)	(621)	(8,528)
於2025年12月31日	<u>120,707</u>	<u>(269,152)</u>	<u>377</u>	<u>135,962</u>	<u>(1,509)</u>	<u>(25,144)</u>	<u>(38,759)</u>
				於2026年6月30日 港幣千元		於2025年12月31日 港幣千元	
在綜合財務狀況表確認的淨遞延稅項資產				(426,861)		(110,455)	
在綜合財務狀況表確認的淨遞延稅項負債				<u>2,526</u>		<u>71,696</u>	
				<u>(424,335)</u>		<u>(38,759)</u>	

在遞延所得稅資產及遞延所得稅負債中,預計全額將在期末/年末十二個月後收回或清償。

(c) 未確認的遞延稅項資產

於2025年12月31日,本集團沒有重大累計稅項損失的遞延稅項資產。於2026年6月30日,本集團未確認任何與稅務虧損有關的遞延所得稅資產。

(27) 其他負債

	於2026年6月30日 港幣千元	於2025年12月31日 港幣千元
應計及其他應付賬項及準備	25,848,021	15,742,433
直接控股公司存款	1,485,736	1,437,701
	<u>27,333,757</u>	<u>17,180,134</u>

於2026年6月30日，以上賬項包含對貸款承擔及擔保的第1階段、第2階段及第3階段預期信貸損失準備合計分別為港幣70,172,000元、港幣2,597,000元及港幣214,677,000元（2025年12月31日：第1階段：港幣84,389,000元、第2階段：港幣3,292,000元及第3階段：港幣208,350,000元）。

於2026年6月30日，按攤餘成本計算的金融負債應付利息金額為港幣2,125,359,000元（2025年12月31日：港幣2,187,270,000元）。

(28) 債務資本

	於2026年6月30日 港幣千元	於2025年12月31日 港幣千元
後償票據，按攤餘成本計量：		
於2033年到期年息率為6.00%，面值500,000,000美元的後償票據*	<u>3,906,164</u>	<u>3,875,155</u>

* 中信銀行（國際）根據以上的中期票據計劃及於2023年12月發出的補充發售通函，於2023年12月5日發行面值500,000,000美元（等值港幣3,913,900,000元）的後償票據，該後償票據符合《巴塞爾協定三》的二級資本要求。後償票據的票面年利率定於6.00%，每半年派息至2028年12月5日止，若屆時未有行使贖回權，票據的票面利率將根據當時5年期美國國庫債券孳息率加1.65%年利率重新釐定。這些票據在香港聯合交易所有限公司上市，並於2023年12月5日到期，及於2028年12月5日可選擇提前贖回。

(29) 資本及儲備

(a) 股本

已發行及繳足普通股：

	2026年		2025年	
	股本數目	股本 港幣千元	股本數目	股本 港幣千元
於1月1日／6月30日／12月31日	<u>12,111,121,568</u>	<u>18,404,013</u>	<u>12,111,121,568</u>	<u>18,404,013</u>

根據香港《公司條例》第135條，中信銀行（國際）的普通股並無面額。

(29) 資本及儲備(續)

(b) 股息

普通股持有人有權收取不時宣派的股息，亦有權於中信銀行(國際)的股東大會上按每股一票的方式投票。所有普通股均有同等地位享有中信銀行(國際)的剩餘資產。

(c) 儲備性質及目的

(i) 資本儲備

資本儲備於收購時產生，乃不可分派予股東。

(ii) 一般儲備

一般儲備是從保留溢利轉出一部分來設立，並且可分派予股東。

(iii) 匯兌差額儲備

匯兌差額儲備包括所有因換算海外業務的財務報表而產生的匯兌差額。

(iv) 物業重估儲備

物業重估儲備是不可分派予股東，因為根據新的香港《公司條例》(第622章)第6部的定義，這些儲備不屬於已實現溢利。

(v) 投資重估儲備

投資重估儲備包括於結算日持有的以公允價值計入其他全面收益的金融投資的累計淨公允價值變動。

(vi) 法定盈餘公積

根據中國相關法例規定，中信銀行(國際)的全資國內附屬子銀行，中信銀行國際(中國)有限公司(「中信銀行國際(中國)」)需要從其每年的稅後溢利中轉撥10%作為不能分派予股東的法定盈餘公積，直至法定盈餘公積達至法定股本之50%的水平。

(vii) 法定一般儲備

本集團法定一般儲備包括中信銀行國際(中國)及中信銀行(國際)澳門分行的法定一般儲備。根據中國銀行法規，中信銀行國際(中國)需設立法定一般儲備，透過從當年度的利潤分配，直接轉撥提取一般準備以彌補未被認定的潛在損失風險，提取的考慮是基於風險資產在結算日的總賬面值的1.5%計算。根據澳門銀行法規，中信銀行(國際)澳門分行需設立法定一般儲備，透過從澳門分行的保留溢利，直接轉撥提取一般準備以彌補未被認定的潛在損失風險，計提是當按照澳門財務報告準則計算的會計準備少於結算日的信用風險敞口的1%。法定一般準備是組成本集團權益的其中一部分。

(viii) 保留溢利

為符合香港《銀行業條例》有關審慎監管的規定，中信銀行(國際)需在規管儲備中維持超過已經確認減值損失的將會或可能產生的貸款及墊款的減值損失金額。經諮詢金管局後，儲備的變動已直接在保留溢利內劃定。於2026年6月30日，保留溢利中包括與此有關並屬可派發予中信銀行(國際)股東的金額為港幣1,590,551,000元(2025年12月31日：港幣2,424,645,000元)，但於派發前中信銀行(國際)須諮詢金管局。

(30) 其他權益工具

	於2026年6月30日 港幣千元	於2025年12月31日 港幣千元
面值600,000,000美元的永續型非累積後償資本證券*	4,647,489	4,647,489
面值600,000,000美元的永續型非累積後償資本證券**	4,687,907	4,687,907
	9,335,396	9,335,396

* 根據2021年6月及7月發佈的計劃和補充發行通函，中信銀行（國際）於2021年7月29日為符合《巴塞爾協定三》發行了定價為美元600,000,000元的永續型非累積後償額外一級資本證券。此面值及本金美元600,000,000元（等值港幣4,663,240,000元）額外一級資本證券於香港聯合交易所有限公司上市及無固定到期日，於2026年7月29日首個提前贖回日期前的分派息率為年利率3.25%。若屆時未有行使贖回權，此分派息率的年利率將按當時5年期美國國庫債券息率加年利率2.53%每五年一次重新釐訂。

根據條款及條件，額外一級資本賦予持有人按本金收取非累計分派（每次分派）的權利，包括自發行日的適用分派率，及於每年的1月29日和7月29日派半年息一次。中信銀行（國際）可以自行決定，選擇取消分派付款，亦可以自行決定贖回額外一級資本，但需得到金管局的事先書面同意。中信銀行（國際）可根據既定的非可行性情況出現時及所載條款及條件減值未償還額外一級資本證券的總額。根據香港《金融機構（處置機制）條例》（第628章）中賦予自救權力，當非可行性事件發生時，香港處置機制當局可行使相關香港處置機制當局權決定調整未償還額外一級資本證券總額。截至2026年6月30日年內的分派付款的支付為美元9,750,000元（等值港幣76,045,000元）（2025年12月31日：美元19,500,000元，等值港幣152,500,000元）。

** 根據2021年6月及2022年4月發佈的計劃和補充發行通函，中信銀行（國際）於2022年4月22日為符合《巴塞爾協定三》發行了定價為美元600,000,000元的永續型非累積後償額外一級資本證券。此面值及本金美元600,000,000元（等值港幣4,703,340,000元）額外一級資本證券於香港聯合交易所有限公司上市及無固定到期日，於2027年4月22日首個提前贖回日期前的分派息率為年利率4.80%。若屆時未有行使贖回權，此分派息率的年利率將按當時5年期美國國庫債券息率加年利率2.104%每五年一次重新釐訂。

根據條款及條件，額外一級資本賦予持有人按本金收取非累計分派（每次分派）的權利，包括自發行日的適用分派率，及於每年的4月22日和10月22日派半年息一次。中信銀行（國際）可以自行決定，選擇取消分派付款，亦可以自行決定贖回額外一級資本，但需得到金管局的事先書面同意。中信銀行（國際）可根據既定的非可行性情況出現時及所載條款及條件減值未償還額外一級資本證券的總額。根據香港《金融機構（處置機制）條例》（第628章）中賦予自救權力，當非可行性事件發生時，香港處置機制當局可行使相關香港處置機制當局權決定調整未償還額外一級資本證券總額。截至2026年6月30日年內的分派付款的支付為美元14,400,000元（等值港幣112,800,000元）（2025年12月31日：美元28,800,000元，等值港幣223,970,000元）。

(31) 綜合現金流量表附註**(a) 經營溢利與經營業務之現金淨額的對賬**

	截至6月30日止6個月	
	2026年 港幣千元	2025年 港幣千元
經營業務		
稅前溢利	2,446,826	2,352,412
非現金項目調整：		
金融工具預期信貸損失	1,401,343	1,122,114
其他資產減值(回撥)／損失	(2,500)	2,500
出售以公允價值計入其他全面收益的金融工具淨收益	(14,938)	(155,609)
強制分類以公允價值計入損益的金融工具淨損失	15,953	3,852
出售物業及設備及無形資產淨損失／(收益)	955	(882)
投資物業重估損失	4,680	37,417
遞延支出攤銷	189,523	191,495
無形資產攤銷	87,145	101,561
物業及設備折舊	57,612	72,509
使用權資產折舊	108,045	118,662
權益證券股息收入	(1,360)	(1,500)
債務資本利息支出	119,070	117,252
匯兌差額	(290,103)	(879,639)
營運資金變動前的經營溢利	4,122,251	3,082,144
經營資產淨減少／(增加)		
原到期日超過3個月的在銀行的存款及墊款	549,341	(32,110,443)
買入返售金融資產	(2,112,759)	(4,337,993)
原到期日超過3個月的國庫券	(493,538)	19,403,138
原到期日超過3個月的持有存款證	(1,935,244)	(1,081,064)
以公允價值計入損益的金融投資	(1,909,266)	(1,825,118)
以公允價值計入其他全面收益的金融投資	(29,620,888)	(9,563,043)
以攤餘成本計量的金融投資	(500,000)	—
衍生金融工具	(1,992,216)	6,033,697
客戶貸款及墊款及其他賬項	(27,295,827)	(30,276,322)
	(65,310,397)	(53,757,148)
經營負債淨(減少)／增加		
銀行及其他金融機構的存款及結存	(2,922,034)	3,501,709
客戶存款	12,386,666	35,525,333
以公允價值計入損益的金融負債	21,375	76,377
賣出回購金融資產款	39,643,139	13,777,790
衍生金融工具	1,425,569	(4,909,605)
已發行存款證	(557,215)	(38,893)
已發行債務證券	465,282	1,108,517
其他負債	10,170,475	9,392,149
	60,633,257	58,433,377
(用於)／來自經營業務的現金額	(554,889)	7,758,373
已付所得稅		
已付香港利得稅	(75,472)	(467)
已付香港以外稅項	(71,599)	(31,811)
(用於)／來自經營業務的現金淨額	(701,960)	7,726,095
經營業務產生的現金額包括：		
已收利息	9,494,279	9,648,116
已付利息	(5,510,959)	(6,467,701)

(31) 綜合現金流量表附註(續)

(b) 現金及現金等值項目的結存分析

	於2026年6月30日 港幣千元	於2025年6月30日 港幣千元
現金及在銀行及中央銀行的結存	14,321,657	14,961,259
在銀行的存款及墊款(原於3個月內到期)	28,155,033	36,833,718
國庫券及持有的存款證(原於3個月內到期)		
— 以公允價值計入損益	—	76,061
— 以公允價值計入其他全面收益	14,401,330	23,176,023
	56,878,020	75,047,061

(c) 融資業務產生的負債變化

(i) 債務資本	2026年 港幣千元	2025年 港幣千元
於1月1日	3,875,155	3,859,664
匯兌差額	29,317	45,209
其他非現金調整	1,692	1,033
於6月30日	3,906,164	3,905,906
(ii) 租賃負債	2026年 港幣千元	2025年 港幣千元
於1月1日	814,885	956,170
支付租賃負債	(123,896)	(139,496)
非現金流量：		
— 新增	14,376	17,442
— 調整	—	(1,163)
— 其他變動	17,821	20,934
於6月30日	723,186	853,887

(32) 用作抵押的資產

	於2026年6月30日 港幣千元	於2025年12月31日 港幣千元
以公允價值計入其他全面收益的金融投資用作抵押：		
— 法定存款(註)	195,560	233,411
— 買賣抵押品及回購交易	57,422,740	16,692,412
	57,618,300	16,925,823
出售及回購交易中質押的其他資產	259,659	187,680
	57,877,959	17,113,503

註：

用作抵押的資產是指中信銀行(國際)的境外分行抵押予美國貨幣監理處的法定存款。

(33) 重大關聯方交易

除在本財務報告其他部分披露的交易及結餘外，本集團進行了以下重大關聯方交易：

(a) 與集團公司交易

期內，本集團在其日常銀行業務過程中與關聯方進行了多項交易，其中特別包括借貸、接受及存放同業存款、參與銀團貸款、往來銀行交易和外匯交易。這些交易的合約定價是按照每次進行交易時的相關市場利率而定，並與提供給本集團其他交易方及客戶的條款相同。董事會認為，這些交易是按正常商業條款進行。

期內／年度內，關聯方交易的數額及於結算目的總結欠如下：

	最終控股方及中間控股母公司	直接控股母公司	同系附屬公司	聯營公司及合資公司 (註(i))	關聯公司 (註(ii))					
	截至6月30日止6個月									
	2026年 港幣千元	2025年 港幣千元	2026年 港幣千元	2025年 港幣千元	2026年 港幣千元	2025年 港幣千元	2026年 港幣千元	2025年 港幣千元	2026年 港幣千元	2025年 港幣千元
利息收入	86,124	18,762	-	-	276,502	250,385	31,873	59,222	12,896	-
利息支出	(29,760)	(8,479)	(21,661)	(25,004)	(61,778)	(79,618)	(82,045)	(41,304)	-	(4)
手續費及佣金 收入／(支出)	18,509	38,305	-	-	(1,135)	1,910	212	285	-	-
淨交易(損失)／收入	(373,157)	(12,889)	-	-	(4,998)	10,118	29	234	-	-
經營支出	(20,779)	(15,388)	-	-	(45,634)	(32,358)	(1,729)	(1,681)	-	-
	於2026年6月30日／於2025年12月31日									
資產										
以公允價值計入其他全面 收益的金融投資	376,601	374,922	-	-	165,784	234,426	-	-	-	-
買入返售金融資產	-	-	-	-	656,863	-	-	-	-	-
衍生金融工具	113,677	254,559	-	-	26,332	64,839	-	-	-	-
其他應收賬項	34,118	40,080	-	-	79,578	85,785	2,108	4,832	148	221
負債										
衍生金融工具	555,139	136,660	-	-	10,974	12,977	-	-	-	-
其他應付賬項	36,906	17,180	5,950	3,569	120,771	109,755	32,564	12,193	-	-
租賃負債	-	-	-	35,121	-	8,421	9,521	-	-	-
貸款活動：										
於6月30日／於12月31日	5,055,317	4,522,157	-	-	16,212,913	16,299,107	1,051,638	1,537,796	1,077,315	554,719
期內／年度平均金額	6,687,959	3,372,932	-	-	17,000,839	12,864,957	1,325,310	1,682,847	510,450	110,944
接受存款：										
於6月30日／於12月31日	2,725,815	4,127,480	1,444,781	661,670	8,583,836	8,569,639	5,694,394	3,313,241	12,331	20,919
期內／年度平均金額	4,238,011	2,903,824	1,044,710	999,883	8,226,036	7,808,021	4,345,516	1,741,495	14,917	7,446
	於2026年6月30日／於2025年12月31日									
財務狀況表外項目										
承兌匯票、擔保及信用證										
－應付合約金額	-	-	-	-	1,113,921	1,194,591	-	-	-	-
其他承擔	-	-	-	-	3,667,583	3,836,287	-	451,460	-	-
衍生金融工具										
－名義金額	75,728,644	61,486,964	-	-	15,442,398	17,581,148	-	-	-	-

註：

- (i) 本集團的聯營公司及合資公司包括屬於最終控股公司及直接控股母公司的聯營公司及合資公司。
- (ii) 關聯公司是指與中間控股母公司的具有重大影響力的共同股東，以及中間控股母公司具有重大影響力的股東的子公司。

(b) 與主要管理人員的交易

截至2026年6月30日止半年度發生的所有與主要管理人員的交易，本質上類似於2025年年報中所披露。截至2026年6月30日止半年度，2025年年報中所述對本集團財務狀況或表現有重大影響之關連人士交易均無重大變動。

(34) 公允價值計量的金融工具

(a) 以公允價值計量的金融工具

(i) 層級計算公允價值

公允價值估計是根據金融工具的特性和相關市場資料於某一特定時間作出，因此一般是主觀的。公允價值根據下列公允價值層級釐定：

	於2026年6月30日公允價值計量			
	公允價值 (總額) 港幣千元	相同資產在 活躍市場報價 (第1層級) 港幣千元	其他主要 可觀察的數據 (第2層級) 港幣千元	主要而非 可觀察的數據 (第3層級) 港幣千元
經常性公允價值計量				
資產				
買入返售金融資產				
— 以公允價值計入損益	7,952,762	—	7,952,762	—
衍生金融工具				
— 衍生工具的正公允價值	13,469,089	885	13,468,204	—
金融投資				
— 以公允價值計入損益				
— 持有的存款證	117,645	113,766	3,879	—
— 其他債務證券	3,065,566	3,065,566	—	—
— 權益證券	675,901	33,076	—	642,825
— 其他投資	989,455	—	—	989,455
	4,848,567	3,212,408	3,879	1,632,280
— 以公允價值計入其他全面收益				
— 持有的存款證	14,743,124	3,499,534	11,243,590	—
— 國庫券	34,444,963	34,444,963	—	—
— 其他債務證券	165,660,540	139,581,072	26,075,468	4,000
— 權益證券	61,475	—	—	61,475
	214,910,102	177,525,569	37,319,058	65,475
客戶貸款及墊款	—	—	—	—
	241,180,520	180,738,862	58,743,903	1,697,755
負債				
以公允價值計入損益的金融負債				
— 債務證券短倉	77,664	77,664	—	—
賣出回購金融資產款				
— 以公允價值計入損益	264,800	—	264,800	—
衍生金融工具				
— 衍生工具的負公允價值	12,841,713	3,951	12,837,762	—
	13,184,177	81,615	13,102,562	—

(34) 公允價值計量的金融工具(續)

(a) 以公允價值計量的金融工具(續)

(i) 層級計算公允價值(續)

經常性公允價值計量	於2025年12月31日公允價值計量			
	公允價值 (總額) 港幣千元	相同資產在 活躍市場報價 (第1層級) 港幣千元	其他主要 可觀察的數據 (第2層級) 港幣千元	主要而非可 觀察的數據 (第3層級) 港幣千元
資產				
買入返售金融資產				
— 以公允價值計入損益	1,464,430	—	1,464,430	—
衍生金融工具				
— 衍生工具的正公允價值	11,476,874	—	11,476,874	—
金融投資				
— 以公允價值計入損益				
— 持有的存款證	26,649	—	26,649	—
— 債務證券	1,258,405	1,187,843	70,562	—
— 權益證券	528,085	—	—	528,085
— 其他投資	1,020,313	—	—	1,020,313
	2,833,452	1,187,843	97,211	1,548,398
— 以公允價值計入其他全面收益				
— 持有的存款證	13,812,932	3,651,652	10,161,280	—
— 國庫券	32,839,161	32,839,161	—	—
— 其他債務證券	134,057,234	113,452,360	20,592,009	12,865
— 權益證券	70,142	—	—	70,142
	180,779,469	149,943,173	30,753,289	83,007
客戶貸款及墊款	16,604,542	—	—	16,604,542
	213,158,767	151,131,016	43,791,804	18,235,947
負債				
以公允價值計入損益的金融負債				
— 債務證券短倉	56,289	56,289	—	—
賣出回購金融資產款				
— 以公允價值計入損益	200,280	—	200,280	—
衍生金融工具				
— 衍生工具的負公允價值	11,416,145	383	11,415,762	—
	11,672,714	56,672	11,616,042	—

截至2026年6月30日止6月期間及2025年12月31日年度，公允價值層級第1層級和第2層級之間並沒有重大的金融工具轉移。以第3層級計量的轉入及轉出於以下附註34(a)(iii)中披露。

(34) 公允價值計量的金融工具(續)

(a) 以公允價值計量的金融工具(續)

(ii) 公允價值的釐定

本集團以下列的層級計算公允價值以反映輸入的數據對量度公允價值的重要性：

第1級

參考同一工具於計量日在活躍市場取得的市場報價(未經調整)。

第2級

(i) 參考同一或類似非活躍工具的市場報價；

(ii) 根據可觀察的數據之估值模式。輸入的數據是直接或間接可從市場觀察所得的數據。此層級估值的工具，包括金融工具：就相若工具在活躍市場取得的市場報價或就相同或相若工具在非活躍市場取得的市場報價。

第3級

根據重要而非可觀察得到的輸入數據之估值模式。其估值模式包括一個或多個重要的輸入數據是非可觀察的數據。此層級包括金融工具其估值按相若金融工具的市場報價，惟當中需要作出非可觀察之調整或假設，以反映不同金融工具之間的差別。

於活躍市場上進行交易的金融資產及金融負債根據市場報價或經銷商報價以釐定其公允價值。而對於所有其他金融工具的公允價值本集團則採用估值模式。估值模式包括淨現值和現金流量折現模型和其他估價模型。用於估值模式的假設和輸入數據包括無風險利率及基準利率，信用差價和其他變數用以估計折現率，債券價格和外匯匯率。

本集團就釐定金融工具的公允價值採用最常見的估值方法如利率和貨幣掉期，這是可靠性高的可觀察市場數據，並不需要管理層耗時判斷與估計。觀察價格和模型的輸入數據通常可見於市場內上市的債券及股份證券，外匯買賣的衍生工具和簡單的場外交易衍生工具如利率掉期。然而，可否取得可觀察市場價格和輸入數據取決於不同的產品和市場，並會因金融市場個別事件和一般情況而有不同變化。

某些金融工具的估價模式需要一個或多個非可觀察的主要輸入數據，這些金融工具包括結構性投資，例如場外交易結構性衍生工具，及一些沒有活躍市場的證券。該等需利用主要而非可觀察的數據的估值模式，需要管理層深入判斷或估計始能揀選適當的估值模式，並為估值的金融工具決定其預期的未來現金流量，交易對手違約和還款的或然率，以及選擇適當的折現率等。

(34) 公允價值計量的金融工具(續)

(a) 以公允價值計量的金融工具(續)

(iii) 第3層級的公允價值計量資料

	估值模式	主要而非可觀察的數據
<u>以公允價值計入損益的金融資產</u>		
權益證券	資產基礎法	不適用
其他投資	現金流量折現模型	i)投資物業的價值 ii)未來現金流淨現值的折現率 iii)強制出售價值的折現率
<u>以公允價值計入其他全面收益的金融投資</u>		
其他債務證券	現金流量折現模型	i)預計現金流 ii)折現率
權益證券	股利增長模型	i)預計股息 ii)折現率

註：

於第3層級下的債務證券，權益證券，客戶貸款及墊款及其他賬項及其他投資一般歸類為以公允價值計入損益的金融資產及以公允價值計入其他全面收益的金融投資，且並非於活躍市場進行買賣。由於缺乏交投活躍的市場，其公允價值的估算是參照共同市場估值模型。

下表顯示第3層級的公允價值層級期初及期末餘額的變動情況：

資產	以公允價值計入損益的金融投資			以公允價值計入其他全面收益的金融投資		總額
	客戶貸款 及墊款 港幣千元	權益證券 港幣千元	其他投資 港幣千元	其他債務 證券 港幣千元	權益證券 港幣千元	港幣千元
於2026年1月1日	16,604,542	528,085	1,020,313	12,865	70,142	18,235,947
香港財務報告準則第9號之修訂	(16,604,542)	-	-	-	-	(16,604,542)
年初重述金額	-	528,085	1,020,313	12,865	70,142	1,631,405
淨買入	-	97,356	-	-	-	97,356
於綜合收益表確認的						
收益／(損失)	-	17,384	(30,858)	67	(4)	(13,411)
於其他全面收益中確認的損失	-	-	-	(8,932)	(8,662)	(17,594)
於2026年6月30日	-	642,825	989,455	4,000	61,476	1,697,756
於結算日仍持有的資產於期內的						
綜合收益表中確認的損益總額：						
－外匯收益減損失	-	18,920	(22,310)	67	(4)	(3,327)
－買賣以公允價值計入損益的						
金融資產收益減損失	-	(1,536)	(8,548)	-	-	(10,084)
於其他全面收益中確認的						
損失總額	-	-	-	(8,932)	(8,662)	(17,594)

(34) 公允價值計量的金融工具(續)

(a) 以公允價值計量的金融工具(續)

(iii) 第3層級的公允價值計量資料(續)

資產	以公允價值計入損益的金融投資			以公允價值計入其他全面收益的金融投資		總額
	客戶貸款 及墊款 港幣千元	權益證券 港幣千元	其他投資 港幣千元	其他債務 證券 港幣千元	權益證券 港幣千元	港幣千元
於2025年1月1日	11,960,075	40,240	1,303,782	14,084	73,743	13,391,924
淨買入	4,651,965	486,279	–	–	–	5,138,244
於綜合收益表確認的 (損失)/收益	(7,498)	1,566	(283,469)	27	64	(289,310)
於其他全面收益中確認的 損失	–	–	–	(1,246)	(3,665)	(4,911)
於2025年12月31日	<u>16,604,542</u>	<u>528,085</u>	<u>1,020,313</u>	<u>12,865</u>	<u>70,142</u>	<u>18,235,947</u>
於結算日仍持有的資產於年內的 綜合收益表中確認的損益總額：						
— 外匯收益減損失	<u>24,045</u>	<u>108</u>	<u>170,102</u>	<u>27</u>	<u>64</u>	<u>194,346</u>
— 買賣以公允價值計入損益的 金融資產收益減損失	<u>(31,543)</u>	<u>1,458</u>	<u>(453,571)</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>(483,656)</u>
於其他全面收益中確認的 損失總額	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>(1,246)</u>	<u>(3,665)</u>	<u>(4,911)</u>

(34) 公允價值計量的金融工具(續)

(b) 以公允價值以外計量的金融工具公允價值

除另有說明外，所有金融工具均以公允價值列賬，或以與於2026年6月30日及2025年12月31日的公允價值差別不大的賬面值列賬。

(i) 金融資產

本集團的金融資產主要包括現金及在銀行及中央銀行的結存、在銀行存款及墊款、買入返售金融資產、客戶貸款及墊款、金融衍生工具及以公允價值計入損益、以公允價值計入其他全面收益及攤餘成本的金融投資。

在銀行及中央銀行的結存、在銀行存款及墊款及以攤餘成本入賬的買入返售金融資產款的公允價值主要按照市場利率定價，並於1年內到期。因此，賬面值與公允價值相若。

以攤餘成本入賬的客戶貸款及墊款的公允價值已經考慮有關市場利率及按照接近市場利率的浮動利率定價，並經常於3個月內重新定價，故相等於其賬面值。

(ii) 金融負債

除下述者外，所有金融負債均以公允價值呈列或按照與其於2026年6月30日及2025年12月31日的公允價值分別不大的賬面值入賬：

於2026年6月30日					
	賬面金額 港幣千元	公允價值 港幣千元	第1層級 港幣千元	第2層級 港幣千元	第3層級 港幣千元
金融負債					
已發行債務證券	1,418,469	1,447,089	—	1,447,089	—
債務資本	3,906,164	4,035,985	4,035,985	—	—
於2025年12月31日					
	賬面金額 港幣千元	公允價值 港幣千元	第1層級 港幣千元	第2層級 港幣千元	第3層級 港幣千元
金融負債					
已發行債務證券	968,366	968,196	—	968,196	—
債務資本	3,875,155	4,077,815	4,077,815	—	—

(35) 到期日分析

以下到期日分析是以結算日至合約到期日的餘下期間為準。

由於交易用途資產組合可能在到期前出售，而客戶存款則可能已到期但沒有提取的情況下，因此，合約到期日並不代表預計獲得未來現金流量的日期。

	於2026年6月30日							無註明日期 ^(註1)
	總額 港幣千元	即時償還 港幣千元	1個月內 港幣千元	1個月以上 至3個月 港幣千元	3個月以上 至1年 港幣千元	1年以上 至5年 港幣千元	5年以上 港幣千元	
資產								
現金及在銀行及中央銀行的結存	15,073,384	14,321,642	-	-	-	-	-	751,742
在銀行的存款及墊款	67,779,867	-	33,280,807	5,707,736	28,124,703	666,621	-	-
買入返售金融資產								
— 以公允價值計入損益	7,952,762	-	7,952,762	-	-	-	-	-
— 以攤餘成本計量	2,329,142	-	2,329,142	-	-	-	-	-
衍生金融工具	13,469,089	-	1,970,957	2,033,875	4,156,128	4,807,098	501,031	-
金融投資								
— 以公允價值計入損益	4,848,567	-	41,135	78,877	598,309	1,720,735	744,155	1,665,356
— 以公允價值計入其他全面收益	214,910,102	-	5,845,620	28,110,933	53,948,692	122,320,442	4,622,940	61,475
— 以攤餘成本計量	1,932,771	-	-	-	1,432,900	499,871	-	-
客戶貸款及墊款及其他賬項								
— 以公允價值計入損益	-	-	-	-	-	-	-	-
— 以攤餘成本計量	281,822,340	1,320,704	49,412,722	31,225,296	84,457,916	64,795,538	42,057,047	8,553,117
使用權資產	573,973	-	-	-	-	-	-	573,973
物業及設備	1,000,088	-	-	-	-	-	-	1,000,088
無形資產	431,952	-	-	-	-	-	-	431,952
遞延稅項資產	426,861	-	-	-	-	-	-	426,861
資產總額	612,550,898	15,642,346	100,833,145	67,156,717	172,718,648	194,810,305	47,925,173	13,464,564
負債								
銀行及其他金融機構的存款及結存	10,120,369	2,495,134	5,178,431	2,446,804	-	-	-	-
客戶存款	438,305,300	149,280,273	92,964,775	116,040,626	77,218,293	2,801,333	-	-
以公允價值計入損益的金融負債	77,664	-	-	-	-	-	77,664	-
賣出回購金融資產								
— 以公允價值計入損益	264,800	-	264,800	-	-	-	-	-
— 以攤餘成本計量	55,674,196	-	15,605,405	27,789,417	12,279,374	-	-	-
衍生金融工具	12,841,713	-	1,564,497	1,863,188	4,352,121	4,542,081	519,826	-
已發行存款證	227,319	-	-	-	227,319	-	-	-
已發行債務證券	1,418,469	-	79,754	165,611	1,173,104	-	-	-
本期稅項負債	668,423	-	-	-	668,423	-	-	-
遞延稅項負債	2,526	-	-	-	-	-	-	2,526
其他負債	27,333,757	671,659	18,597,286	2,477,156	3,450,360	229,799	4,505	1,902,992
租賃負債	723,186	-	24,492	29,779	107,726	400,060	161,129	-
債務資本	3,906,164	-	-	-	-	3,906,164	-	-
負債總額	551,563,886	152,447,066	134,279,440	150,812,581	99,476,720	11,879,437	763,124	1,905,518
資產－負債差距		(136,804,720)	(33,446,295)	(83,655,864)	73,241,928	182,930,868	47,162,049	

(35) 到期日分析(續)

於2025年12月31日

	總額 港幣千元	即時償還 港幣千元	1個月內 港幣千元	1個月以上 至3個月 港幣千元	3個月以上 至1年 港幣千元	1年以上 至5年 港幣千元	5年以上 港幣千元	無註明日期 ^(註) 港幣千元
資產								
現金及在銀行及中央銀行的結存	15,405,173	14,680,060	-	-	-	-	-	725,113
在銀行的存款及墊款	73,308,217	-	30,804,892	17,449,482	24,392,222	661,621	-	-
買入返售金融資產								
－以公允價值計入損益	1,464,430	-	1,464,430	-	-	-	-	-
－以攤餘成本計量	6,704,716	-	6,704,716	-	-	-	-	-
衍生金融工具	11,476,874	-	1,654,533	1,623,902	3,117,280	4,394,120	687,039	-
金融投資								
－以公允價值計入損益	2,833,452	-	27,193	30,603	131,760	828,874	266,624	1,548,398
－以公允價值計入其他全面收益	180,779,469	-	11,698,382	29,797,240	39,784,191	98,590,035	830,614	79,007
－以攤餘成本計量	-	-	-	-	-	-	-	-
客戶貸款及墊款及其他賬項								
－以公允價值計入損益	16,604,542	-	877,507	799,877	3,232,603	11,373,119	230,878	90,558
－以攤餘成本計量	239,708,506	2,747,460	35,765,381	27,343,592	70,942,042	58,082,751	38,330,660	6,496,620
使用權資產	665,351	-	-	-	-	-	-	665,351
物業及設備	1,052,018	-	-	-	-	-	-	1,052,018
無形資產	495,856	-	-	-	-	-	-	495,856
遞延稅項資產	110,455	-	-	-	-	-	-	110,455
資產總額	550,609,059	17,427,520	88,997,034	77,044,696	141,600,098	173,930,520	40,345,815	11,263,376
負債								
銀行及其他金融機構的存款及結存	13,042,402	3,105,708	8,901,357	801,593	233,744	-	-	-
客戶存款	425,918,634	139,375,737	101,763,922	111,178,939	70,884,475	2,715,561	-	-
以公允價值計入損益的金融負債	56,289	-	-	-	-	-	56,289	-
賣出回購金融資產								
－以公允價值計入損益	200,280	-	200,280	-	-	-	-	-
－以攤餘成本計量	16,095,576	-	12,015,578	4,079,998	-	-	-	-
衍生金融工具	11,416,145	-	1,871,298	1,620,091	2,834,214	4,424,200	666,342	-
已發行存款證	776,894	-	333,547	221,945	221,402	-	-	-
已發行債務證券	968,366	-	-	-	968,366	-	-	-
本期稅項負債	329,008	-	-	-	329,008	-	-	-
遞延稅項負債	71,696	-	-	-	-	-	-	71,696
其他負債	17,180,134	715,377	6,675,139	2,698,330	4,573,738	241,544	5,330	2,270,676
租賃負債	814,885	-	14,818	38,323	134,820	418,051	208,873	-
債務資本	3,875,155	-	-	-	-	3,875,155	-	-
負債總額	490,745,464	143,196,822	131,775,939	120,639,219	80,179,767	11,674,511	936,834	2,342,372
資產－負債差距		(125,769,302)	(42,778,905)	(43,594,523)	61,420,331	162,256,009	39,408,981	

註：

「客戶貸款及墊款及其他賬項－以攤餘成本計量」中的「無註明日期」資產包含已逾期及發生信用減值的客戶貸款及墊款。

(36) 信貸相關承諾及財務擔保、其他承諾及或有負債

(a) 信貸相關承諾及財務擔保、其他承諾及或有負債

以下是根據金管局《資本充足比率》報表準則編製的每類主要信貸相關承諾及財務擔保、其他承諾及或有負債的合約金額概要：

	於2026年6月30日 港幣千元	於2025年12月31日 港幣千元
直接信貸代替品	1,213,337	1,728,214
與交易有關的或有項目	937,891	831,014
與貿易有關的或有項目	4,544,433	5,282,919
遠期有期存款	—	1,000,000
其他承擔：		
— 銀行可無條件取消或在借款人的信貸狀況轉壞時可自動取消	142,155,178	138,113,748
— 原到期日在1年或以下	2,090,310	1,788,233
— 原到期日在1年以上	16,516,191	15,817,242
其他	3,737	6,482
	167,461,077	164,567,852
信貸風險加權數額	20,079,321	21,476,929

信貸相關的工具，包括遠期有期存款、信用證和提供信貸的擔保及承擔。涉及的風險基本上與向客戶提供貸款融資額涉及的信貸風險相同。合約金額是指在合約全數提取後發生客戶拖欠而需承擔風險的金額。由於有關融資額可能在到期時仍未動用，故合約金額並非預期未來現金流量。

用於計算信貸風險加權數額的風險加權由0%至150%（2025年12月31日：0%至150%）不等。

(b) 資本承擔

於2026年6月30日及2025年12月31日，主要因用於已授權及訂約的專案，購入設備及租賃承擔的未償付而又未在財務報表內提撥準備的資本承擔如下：

	於2026年6月30日 港幣千元	於2025年12月31日 港幣千元
已授權及訂約	640,882	50,887

(c) 有關法律申索的或有負債

本集團收到正常業務過程中產生的法律索賠。在適當情況下，本集團在很可能需要經濟利益流出並且可以對該責任作出可靠估計時確認負債準備。

(37) 非調整性資產負債表後事件

本集團於2026年7月22日發行美元400,000,000元和人民幣1,330,000,000元永續型非累積次級額外一級資本證券，用於本集團融資和一般公司用途，並於2026年7月29日贖回另一筆美元600,000,000元永續型非累積次級額外一級資本證券。

未經審核補充財務資料

(除特別列明外，均以港幣為單位)

下文附註(C)至(J)所載的未經審核補充財務資料主要涵蓋有關客戶貸款及墊款及風險管理的額外詳細財務資料。資料主要是根據監管報告的基礎和要求，並根據本集團的賬簿和記錄以及向金管局提交的銀行報表編製。

(A) 財務狀況摘要

於期末／年末	於2026年6月30日 港幣千元	於2025年12月31日 港幣千元
客戶貸款及墊款	263,390,960	246,132,734
客戶貸款及墊款預期信貸損失準備	4,603,424	3,385,836
資產總額	612,550,898	550,609,059
客戶存款總額(含已發行存款證)	438,532,619	426,695,528
權益總額	60,987,012	59,863,595
財務比率		
普通股權一級資本比率	14.9%	15.8%
一級資本比率	17.8%	18.9%
總資本比率	20.2%	21.5%
貸存比率	60.1%	57.7%
貸款對資產總值比率	43.0%	44.7%
成本對收入比率(截至半年末)	37.1%	40.3%

(B) 銀行網站提供的監管披露報表

本集團的監管披露資訊採用金管局規定的標準披露範本發佈的「監管披露報表」，相關披露可以在中信銀行(國際)的網站www.cncbinternational.com內的「監管披露」查看。中信銀行(國際)的監管披露報表以及半年度報告的披露已包含了金管局發佈的《銀行業(披露)規則》要求的所有披露。

未經審核補充財務資料

(C) 資本充足

(i) 資本基礎

資本充足比率是根據金管局發出的《銀行業(資本)規則》的規定，並按金管局要求的中信銀行(國際)及其若干附屬公司的綜合基準計算。中信銀行(國際)採用「標準方法」計算信貸風險及市場風險的風險加權數額，而業務操作風險則採用「基本指標法」。

	於2026年6月30日 港幣千元	於2025年12月31日 港幣千元
普通股權一級資本工具及儲備		
直接發行合資格的普通股權一級資本工具及相關股份溢價	18,058,853	18,058,853
保留溢利	32,331,580	30,527,346
披露儲備	900,896	1,590,010
扣除法定減項前普通股權一級資本	51,291,329	50,176,209
普通股權一級資本：法定減項		
遞延稅項資產超過遞延稅項負債	424,771	110,455
其他無形資產(相關遞延稅項負債淨額)	430,733	494,437
因價值重估土地及建築物而產生的累計公允價值溢利 (涵蓋自用及投資物業)	310,114	314,794
一般銀行風險監管儲備	1,590,551	2,424,645
估值調整	55,818	13,832
有關衍生工具合約的債務證券估值調整	1,967	1,880
普通股權一級資本法定減項後總額	2,813,954	3,360,043
普通股權一級資本	48,477,375	46,816,166
額外一級資本		
額外一級資本	9,335,396	9,335,396
一級資本	57,812,771	56,151,562
二級資本工具及儲備		
合資格二級資本及相關股份溢價	3,921,323	3,891,899
持有的土地及建築物因價值重估而產生的公允價值溢利的重估儲備	139,551	141,657
包括於二級資本一般銀行風險綜合減值準備及監管儲備	3,807,313	3,526,252
扣除減項前的二級資本	7,868,187	7,559,808
二級資本：法定減項		
二級資本的法定減項	—	—
二級資本	7,868,187	7,559,808
資本總額	65,680,958	63,711,370
(ii) 風險加權數額		
— 信貸風險	307,408,356	281,885,063
— 市場風險	6,773,825	3,789,338
— 信用估值調整風險	1,395,438	1,635,350
— 營運風險	9,838,213	9,116,450
	325,415,832	296,426,201

未經審核補充財務資料

(C) 資本充足(續)

(iii) 資本充足比率

	於2026年6月30日	於2025年12月31日
— 普通股權一級資本比率	14.9%	15.8%
— 一級資本比率	17.8%	18.9%
— 總資本比率	20.2%	21.5%

(iv) 資本工具

本集團的普通股權一級資本、額外一級資本證券及二級資本工具總結如下：

	於2026年6月30日 港幣千元	於2025年12月31日 港幣千元
中信銀行(國際)發行的普通股權一級資本工具 普通股： 已發行及繳足普通股12,111,121,568股	18,404,013	18,404,013
中信銀行(國際)發行的額外一級資本證券 面值美元600,000,000元的永續型非累積後償資本證券(於2021年發行) 面值美元600,000,000元的永續型非累積後償資本證券(於2022年發行)	4,647,489 4,687,907 9,335,396	4,647,489 4,687,907 9,335,396
中信銀行(國際)發行的二級資本工具 年息率為6.00%，面值美元500,000,000元的後償票據(於2033年到期)	3,906,164	3,875,155

未經審核補充財務資料

(C) 資本充足(續)

(v) 綜合基礎

除特別列明外，本中期財務報告內的所有財務資料均以就會計而言的綜合基礎編製。綜合基礎就會計而言與就監管而言的主要分別在於前者包括中信銀行(國際)及中信銀行(國際)所有附屬公司，而後者則只包括中信銀行(國際)及中信銀行(國際)若干附屬公司，詳情如下：

中信銀行(國際)須根據《銀行業(資本)條例》第3C(1)條，就下列附屬公司以綜合基礎計算其總資本：

附屬公司名稱	主要業務	於2026年6月30日	
		資產總額 港幣千元	權益總額 港幣千元
啓福國際有限公司	物業持有	22,652	11,327
中信銀行國際(中國)有限公司	銀行	20,658,992	1,900,063
中信保險服務有限公司	保險經紀	1,655,355	1,504,356
香港華人財務有限公司	借貸服務	317,203	316,095

從事代理人服務的附屬公司均由自身行業的監管機構批准及監管，而該等監管安排與《銀行業(資本)規則》及香港《銀行業條例》闡述有關維持充足資本以支持業務活動之條例相近，故此，根據《銀行業(資本)規則》第3部分，中信銀行(國際)以綜合基礎計算其總資本時並不包括以下附屬公司：

附屬公司名稱	主要業務	於2026年6月30日	
		資產總額 港幣千元	權益總額 港幣千元
香港華人銀行(代理人)有限公司	代理人服務	4	4
嘉華銀行(代理)有限公司	代理人服務	112	—
Security Nominees Limited	代理人服務	—	—
信銀國際資產管理有限公司	不活躍	8,611	8,611
信銀國際信託有限公司	信託服務	21,526	20,700
信銀數智(深圳)資訊技術有限公司	資訊科技服務	91,112	40,653

對於合併的會計和監管範圍內的所有子公司，於2026年6月30日及2025年12月31日均使用相同的合併方法。

此外，本集團沒有任何附屬公司只包含在就監管而言的綜合範圍內，而不包括在會計而言的綜合範圍內。

未經審核補充財務資料

(D) 客戶貸款及墊款的分部資料 – 按地區分析

於2026年6月30日						
	客戶貸款 及墊款 港幣千元	逾期客戶 貸款及墊款 港幣千元	減值客戶 貸款及墊款 港幣千元	第1階段 預期信貸 損失準備 港幣千元	第2階段 預期信貸 損失準備 港幣千元	第3階段 預期信貸 損失準備 港幣千元
香港	182,573,164	3,503,079	3,572,183	268,737	794,919	1,963,577
中國內地	37,091,175	121,940	232,182	76,542	68,642	91,998
美國	13,686,124	–	–	31,339	15,984	–
新加坡	9,145,459	75,226	106,190	24,192	–	68,891
其他	20,895,038	2,118,681	373,931	28,221	817,847	352,535
	<u>263,390,960</u>	<u>5,818,926</u>	<u>4,284,486</u>	<u>429,031</u>	<u>1,697,392</u>	<u>2,477,001</u>
於2025年12月31日						
	客戶貸款 及墊款 港幣千元	逾期客戶 貸款及墊款 港幣千元	減值客戶 貸款及墊款 港幣千元	第1階段 預期信貸 損失準備 港幣千元	第2階段 預期信貸 損失準備 港幣千元	第3階段 預期信貸 損失準備 港幣千元
香港	165,795,115	2,504,508	3,470,777	253,211	560,384	1,723,110
中國內地	39,944,065	201,199	309,004	126,955	92	184,620
美國	13,083,945	80,643	80,643	35,903	20,869	23,133
新加坡	8,324,072	75,045	75,045	22,079	–	48,495
其他	18,985,537	303,937	399,464	22,852	–	364,133
	<u>246,132,734</u>	<u>3,165,332</u>	<u>4,334,933</u>	<u>461,000</u>	<u>581,345</u>	<u>2,343,491</u>

上述地區分析已按交易對手的所在地劃分，並已考慮風險轉移。由與交易對手處於不同國家的一方作出擔保的債權風險將轉至擔保方的國家賬項中。

逾期貸款及墊款是指逾期超過3個月的貸款。

減值貸款及墊款是按個別基準出現客觀減值證據而需個別評估的貸款。

未經審核補充財務資料

(E) 逾期資產

	於2026年6月30日		於2025年12月31日	
	港幣千元	佔客戶貸款及墊款總額百分率	港幣千元	佔客戶貸款及墊款總額百分率
貸款及墊款總額已逾期達：				
– 3個月以上至6個月	3,010,260	1.14	442,137	0.18
– 6個月以上至1年	534,803	0.20	429,001	0.18
– 1年以上	2,273,863	0.86	2,294,194	0.93
	5,818,926	2.21	3,165,332	1.29
有抵押逾期貸款及墊款	4,392,353		1,923,123	
無抵押逾期貸款及墊款	1,426,573		1,242,209	
	5,818,926		3,165,332	
持有有抵押逾期貸款及墊款的抵押品市值	5,540,964		2,379,281	
預期信貸損失準備	3,140,227		1,800,245	

有明確還款日期的貸款及墊款，若其本金或利息已逾期，並於期末仍未償還，則列作逾期處理。即時到期的貸款，若已向借款人送達還款通知，但借款人仍未按指示還款，及／或貸款已超出借款人獲通知的批准限額，而此情況持續超過上述逾期期限，亦列作逾期處理。

對於逾期貸款及墊款，本集團持有的合格實質抵押品主要包括房地產物業。合格抵押品須符合下列條件：

- (a) 該資產的市值是可即時決定或可合理地確定及證實。
- (b) 該資產可於市場出售及有二手市場可即時將該資產出售。
- (c) 中信銀行（國際）擁有可在沒有障礙的情況下按法律行使收回資產的權利。
- (d) 中信銀行（國際）在有需要時可對該資產行使控制權。

於2026年6月30日及2025年12月31日，本集團並無逾期超過3個月的銀行及其他金融機構墊款和貿易票據。

其他逾期資產

於2026年6月30日，本集團逾期超過3個月的以公允價值計入其他全面收益的金融投資為港幣4,911,000元（2025年12月31日：港幣14,414,000元）。

未經審核補充財務資料

(F) 經重組貸款

	於2026年6月30日		於2025年12月31日	
	港幣千元	佔客戶貸款 及墊款總額 百分率	港幣千元	佔客戶貸款 及墊款總額 百分率
經重組貸款	201,102	0.076	325,266	0.132

經重組貸款是指借款人因為財政困難或無能力如期還款而經雙方同意達成重組還款計劃的墊款，這些經修訂的還款條件對本集團而言並非一般商業條款。客戶重組貸款已扣除其後逾期超過3個月並已於附註(E)匯報的逾期墊款。

於2026年6月30日及2025年12月31日，本集團並無已重組的銀行及其他金融機構墊款。

(G) 取回資產

	於2026年6月30日 港幣千元	於2025年12月31日 港幣千元
已計入客戶貸款及墊款及其他賬項中	607,299	550,669

以上數額為2026年6月30日及2025年12月31日取回資產的估計市場價值。

未經審核補充財務資料

(H) 國際債權

國際債權指所有貨幣之跨境債權和本地之外幣債權的總和並參照香港金融管理局有關國際銀行業務統計報表指定的方法計算。國際債權包含資產負債表內呈示的按交易對手所在國家或地區分部的風險承擔轉移後佔國際債權總額不少於10%的國家或地區分部如下：

於2026年6月30日					
	銀行 港幣千元	官方機構 港幣千元	非銀行私人機構		總額 港幣千元
			非銀行 金融機構 港幣千元	非金融 私人機構 港幣千元	
已發展國家	102,857,423	26,360,696	11,161,881	26,676,873	167,056,873
離岸中心	15,844,447	111,881	43,045,953	63,251,411	122,253,692
其中：香港	5,433,710	111,087	37,308,457	53,413,098	96,266,352
發展中亞太區	49,390,513	6,828,502	7,224,236	34,752,687	98,195,938
其中：中國內地	38,440,600	5,777,142	3,897,216	24,787,970	72,902,928
於2025年12月31日					
	銀行 港幣千元	官方機構 港幣千元	非銀行私人機構		總額 港幣千元
			非銀行 金融機構 港幣千元	非金融 私人機構 港幣千元	
已發展國家	98,088,114	21,403,329	8,772,420	14,562,797	142,826,660
離岸中心	15,971,939	128,422	31,525,432	58,142,703	105,768,496
其中：香港	4,372,085	127,685	25,839,611	48,651,269	78,990,650
發展中亞太區	49,517,390	3,043,988	5,434,946	35,492,820	93,489,144
其中：中國內地	38,663,173	2,754,132	2,693,674	28,152,992	72,263,971

未經審核補充財務資料

(I) 內地業務

內地業務是指本集團對非銀行交易對手的中國內地風險承擔。此乃根據金管局《內地業務報表》列示的機構類別及直接風險額之類別作分類。

於2026年6月30日			
	財務狀況表內 的風險承擔 港幣千元	財務狀況表外 的風險承擔 港幣千元	總額 港幣千元
(1) 中央政府、中央政府控股的機構及其附屬公司和合資企業	63,917,128	6,467,899	70,385,027
(2) 地方政府、地方政府控股的機構及其附屬公司和合資企業	27,627,114	1,820,912	29,448,026
(3) 境內中國公民或在中國內地成立的其他機構及其附屬公司和合資企業	37,794,312	2,928,123	40,722,435
(4) 不包括上述第1項的其他中央政府機構	3,523,923	490,934	4,014,857
(5) 不包括上述第2項的其他地方政府機構	114,169	–	114,169
(6) 信貸額用於中國內地的境外中國公民或對中國境外成立的機構	13,481,082	2,210,212	15,691,294
(7) 其他被申報機構視為中國內地非銀行交易對手之風險承擔	9,095,605	27,013	9,122,618
總額	155,553,333	13,945,093	169,498,426
已扣減準備金的資產總額	596,905,594		

資產負債表內風險承擔佔總資產百分率

26.1%

於2025年12月31日			
	財務狀況表內 的風險承擔 港幣千元	財務狀況表外 的風險承擔 港幣千元	總額 港幣千元
(1) 中央政府、中央政府控股的機構及其附屬公司和合資企業	54,644,576	6,367,172	61,011,748
(2) 地方政府、地方政府控股的機構及其附屬公司和合資企業	21,708,172	2,620,353	24,328,525
(3) 境內中國公民或在中國內地成立的其他機構及其附屬公司和合資企業	38,330,632	3,810,992	42,141,624
(4) 不包括上述第1項的其他中央政府機構	4,252,023	509,063	4,761,086
(5) 不包括上述第2項的其他地方政府機構	113,312	–	113,312
(6) 信貸額用於中國內地的境外中國公民或對中國境外成立的機構	13,464,251	2,845,964	16,310,215
(7) 其他被申報機構視為中國內地非銀行交易對手之風險承擔	7,438,495	172,732	7,611,227
總額	139,951,461	16,326,276	156,277,737
已扣減準備金的資產總額	531,726,019		
資產負債表內風險承擔佔總資產百分率	26.4%		

未經審核補充財務資料

(J) 風險管理

本集團透過董事會及其授權的委員會密切監督以管理各類型的風險。本集團的風險管理部獲授權擔當持續的管理職責，推動和執行集團的風險管理框架和管治，包括識別、量化、監測、報告和緩解風險。

本集團採用「標準方法」計算信貸及市場風險，而業務操作風險則採用「基本指標法」。本集團已制定了政策、程序和流程以識別和建立適當的風險限額來分析、控制和監測這些風險。本集團不斷提升其風險管理框架和基礎設施，以緊貼市場、產品提供和國際最佳風險管理程序。本集團的內部審計亦會定期進行獨立審核，以確保遵守內部政策和監管要求。

本集團管理的風險主要包括以下各類：

(a) 信貸風險管理

信貸風險是客戶或交易對手不能履行其合約責任所招致財務損失的風險。信貸風險主要來自貸款及墊款、債務證券、國庫券、交易衍生產品及資產負債表外業務，如貸款承諾及擔保。本集團已建立一系列標準、政策及程序以量度、監控及減低借貸業務的風險。本集團會按要求而評估有關政策及程序，以便能夠在急速轉變的市場環境下作快速的回應以更有效反映在信貸業務考慮中的風險因素。

2026年上半年，本集團通過鞏固三道防線、推廣風險管理文化以及及時重檢風險偏好和規章制度，持續強化風險管理框架體系建設，以積極適應不斷變化的監管環境和主動滿足日益嚴格的監管要求，同時加強抵禦氣候相關風險的能力，將氣候風險納入集團的風險管理框架，並積極推動綠色和可持續銀行業的風險文化。

信貸風險管理及監控集中於信貸委員會轄下之風險管理部，並每季在董事會向信貸及風險管理委員會匯報。該委員會對本集團的風險管理程序提供合適的監察，確定集團的政策及風險取態，並為風險管理部提供方法以執行措施來減低因集團已採納的策略而產生的信貸風險。

產品的信貸風險會在產品計劃以及正在進行的審查和評估過程中得以識別及計量。各交易對手的信貸風險由信貸人員根據本集團內部之風險評級模型以識別及計量。信貸申請之批核會因情況而定，並由指定職權的信貸人員或信貸委員會負責。

本集團通過取得抵押品和與借款人或交易對手訂立可依法執行的可抵銷或按淨額基準結算的協議，以減低信貸風險。

當地理、經濟或行業因素的變動對各交易對手團體產生類似影響，而這些團體的信貸風險合計起來對本集團的總體風險而言屬重大時，便會產生信貸風險集中的問題。本集團的金融工具組合分散在不同的行業和產品類別。

財資交易信貸風險的管理方式，與本集團管理企業風險的方式相同，並根據各債券發行人和交易對手的風險評級，設定個別風險額度。

有關國家及金融機構的信貸及交易對手風險會根據本集團的國家風險及金融機構風險政策作出評估及定期監察。這些政策共同實施以有效評估和控制於同一國家風險額度函蓋底下的各個相關金融機構提供的信貸額度和期限。

本集團對或有負債採用與財務狀況報表內記錄的金融工具相同的信貸政策，根據貸款審批程序，使用限額以減低風險及進行監察。信貸風險亦因透過向借款人及第三者取得以抵押資產形式的抵押品及擔保而減低。

未經審核補充財務資料

(J) 風險管理 (續)

(a) 信貸風險管理 (續)

(i) 信貸質素

本集團已採用一套對應外部信貸評級機構主要級別的24級內部風險評級系統 (其中G01至G21級為正常金融資產，G22至G24級為不良金融資產)。這系統與本集團匯報架構的整合能確保信貸風險報告更為細化，從而提升中信銀行 (國際) 的內部管理水平。風險評級工具均按照不同客戶行業 (製造業、貿易業、物業發展／投資等) 作分配，確保本集團能為每位客戶的信貸素質評級，並決定中信銀行 (國際) 對個別客戶或交易對手的信貸敞口。

每位客戶的風險評級均會作定期檢討，並按需要作及時修改，尤其在波動的市場情況下，本集團亦有委員會負責定期監察較弱的信貸 (即風險評級為G19至G21級) 以鞏固本集團貸款組合的質素。下表列示本集團的評級基準相對應的外部信貸機構評級：

債務人級別	參考ECAI評級			評級說明
	穆迪	標準普爾	惠譽國際	
G01	Aaa	AAA	AAA	債務被認為本身具有最高的獨立財務實力，即使可能在沒有任何附屬機構或政府的特殊支持的情況下，所承受的信用風險水平為最低。
G02 – G04	Aa1/Aa2/Aa3	AA+/AA/AA-	AA+/AA/AA-	債務被認為本身具有較高的獨立財務實力，即使可能沒有任何附屬公司或政府提供特別支持的情況下，所承受的信用風險非常低。
G05 – G07	A1/A2/A3	A+/A/A-	A+/A/A-	債務被認為本身具有中高等級別的獨立財務實力，即使可能沒有任何附屬公司或政府的特別支持的情況下，所承受的信用風險為低風險。
G08 – G10	Baa1/Baa2/Baa3	BBB+/BBB/BBB-	BBB+/BBB/BBB-	債務被認為本身具有中等或獨立的財務實力，即使可能擁有某些投機性信貸因素，而沒有任何附屬機構或政府提供特別支持的情況下所承受的信用風險為適度。
G11 – G13	Ba1/Ba2/Ba3	BB+/BB/BB-	BB+/BB/BB-	債務被認為本身具有投機性或獨立的財務實力，即使可能沒有任何附屬機構或政府提供特別支持的情況下，將會面臨較大的信用風險。
G14 – G16	B1/B2/B3	B+/B/B-	B+/B/B-	債務被認為本身具有投機性或獨立的財務實力，但可能在沒有任何附屬機構或政府提供特別支持的的情況下，會承受高信用風險。
G17 – G18	Caa1/Caa2	CCC+/CCC	CCC+/CCC	債務被認為本身具有投機性或獨立的財務實力，但可能沒有來自附屬公司或政府的任何特別支持的情況下，會承受非常高的信用風險。
G19 需要關注	Caa3	CCC-	CCC-	債務被認為本身具有高度的投機性，並且很可能處於或接近違約，但仍有一定的本金和利息回收的前景。
G20 需要關注	Ca	CC	CC	債務被認為本身具有高度投機性，並且很可能處於違約或非常接近違約的狀態，但仍有一定的本金和利息回收的前景。
G21 需要關注	C	C	C	債務評級為最低，通常導致違約，回收本金或利息的可能性很小。
G22 次級	D	D	D	次級。根據資產質量分類政策。
G23 呆滯	D	D	D	呆滯。根據資產質量分類政策。
G24 損失	D	D	D	損失。根據資產質量分類政策。

未經審核補充財務資料

(J) 風險管理 (續)

(a) 信貸風險管理 (續)

(ii) 信貸風險上限

於結算日承受的信貸風險上限，未計及任何持有的抵押品或其他信用提升，為綜合財務狀況表中每項金融資產於扣除任何減值準備後的賬面金額。信貸風險上限概述如下：

	於2026年6月30日 港幣千元	於2025年12月31日 港幣千元
現金及在銀行及中央銀行的結存	14,859,860	15,076,930
在銀行的存款及墊款	67,779,867	73,308,217
買入返售金融資產	10,281,904	8,169,146
衍生金融工具	13,469,089	11,476,874
金融投資		
— 以公允價值計入損益	4,172,666	2,305,367
— 以公允價值計入其他全面收益	214,848,627	180,709,327
— 以攤餘成本計量	1,932,771	—
客戶貸款及墊款及其他賬項	281,188,071	255,838,983
財務擔保及其他與信貸有關的或有負債	6,695,661	8,842,147
貸款承擔及其他與信貸有關的承擔	160,765,416	155,725,705
	775,993,932	711,452,696

按信貸質素及階段分佈的金融資產的進一步分析呈列於未經審核補充財務資料附註(J)(a)(vii)。

(iii) 主要淨額結算協議

本集團與其他交易方訂下主要淨額結算協議。假如發生違約，所有與其他交易方未完成的交易將被終止及所有未償還款項將以按淨額基準結算。除了違約情況，所有與其他交易方未完成的交易是按總額結算，及一般不會在財務狀況表的資產和負債抵銷。本集團披露信息是為了讓財務報告使用者評估淨額結算協議於本集團的財務狀況的潛在影響，其中包括抵銷本集團已確認金融資產和金融負債的相關權利。

	於2026年6月30日			
	在綜合財務 狀況表內 匯報的衍生 金融工具 港幣千元	在綜合財務狀況表內 沒有抵銷的相關數額		淨額
		金融工具 港幣千元	持有現金抵押 港幣千元	港幣千元
金融資產				
— 衍生金融工具	13,469,089	(4,773,376)	(1,775,459)	6,920,254
金融負債				
— 衍生金融工具	12,841,713	(4,773,376)	—	8,068,337

未經審核補充財務資料

(J) 風險管理 (續)

(a) 信貸風險管理 (續)

(iii) 主要淨額結算協議 (續)

	於2025年12月31日			
	在綜合財務 狀況表內 匯報的衍生 金融工具 港幣千元	在綜合財務狀況表內 沒有抵銷的相關數額		淨額 港幣千元
		金融工具 港幣千元	持有現金抵押 港幣千元	
金融資產				
－ 衍生金融工具	11,476,874	(4,069,508)	(1,055,427)	6,351,939
金融負債				
－ 衍生金融工具	11,416,145	(4,069,508)	－	7,346,637

(iv) 緩減信貸風險－抵押品及其他信用提升

本集團致力投放資源以不同方式減緩信貸風險。一般而言，本集團以抵押品及其它信用提升以減緩最終信貸敞口的風險。本集團將繼續提升減緩信貸風險的水平。

本集團用作貸款及墊款而持有的抵押品主要包括按揭、現金抵押、於主要指數或認可的交易所上市的股權、應收賬款賦值、備用信用證及上市的債務證券。在一些情況下，本集團將視乎客戶的狀況和申請的信貸產品類別，批核由企業或個人作擔保的無抵押貸款。

本集團有一套特定的準則以評核特定級別的抵押品及信用提升的可接受度及其估值參數。該估值參數傾向保守並會作定期檢討。本集團對結構性證券及契約（財務及非財務）作定期檢討以確保它們均能符合有關協定情況。儘管抵押品在減緩信貸風險上十分重要，本集團政策以評估個人客戶或交易對手的還款能力為本而並非單純依靠抵押品。

本集團於2026年6月30日及2025年12月31日含抵押品的信貸風險分佈（扣除減值的風險承擔後）如下：

	於2026年6月30日 港幣千元	於2025年12月31日 港幣千元
貸款及墊款總額及持有作抵押金融資產之抵押品及 其他信用提升的公允價值兩者之較低者為：		
－ 沒有逾期或減值	101,493,398	104,303,259
－ 逾期但沒有減值	4,378,349	2,584,144
	105,871,747	106,887,403

未經審核補充財務資料

(J) 風險管理 (續)

(a) 信貸風險管理 (續)

(v) 貸款組合管理及風險集中度

貸款組合管理

本集團採用以風險為本的定價制度模型作為貸款組合管理的其中一組措施。本集團希望透過採用這個模型，考慮客戶信用額的風險亦就是用來支持貸款敞口及其它成本所需資本，務求改善銀行的整體回報。本集團定期進行風險壓力測試。結果由相關委員會批准，並由董事會於信貸及風險管理委員會通過。

風險集中度

本集團設定各種風險限額來控制和監控對個別交易對手、國家、行業、集團內風險承擔和貸款組合的風險承擔，以避免風險過度集中。

當一組交易對手同時受相同地區、經濟或行業因素影響，而該組別之信貸風險承擔對本集團的總體風險承擔至關重要時，便會產生信貸風險集中的問題。本集團的金融工具組合分散在不同的地區、行業和產品類別。

(vi) 預期信貸損失計量

所有分類為按攤餘成本或以公允價值計入其他全面收益的債務工具金融資產及不以公允價值計入損益的貸款承擔及財務擔保都需要確認預期信貸損失。預期信貸損失準備的釐定是基於無偏頗的情況並已考慮一系列可能結果、時間值及有關聯的過往事件、現時狀況及預測未來經濟狀況的合理預測。而前瞻性資料和其相關的專業判斷更是預期信貸損失準備模型的一個重要因素。

量度預期信貸損失

預期信貸損失準備的計量是：(i) 12個月預期信貸損失；或(ii) 自初始確認後經歷信貸風險重大上升的金融工具以預期年限信貸損失計算。預期信貸損失準備的計算是基於上行、基礎及下行情景的概率加權情景的預期數值以計量預期現金短缺，並以實際利率折現。現金短缺是到期的合約現金流及本集團預期收到的現金流間的差異。第3階段的預期信貸損失準備之計算是基於已考慮一系列可能結果及時間值，並由已減值金融資產產生的概率加權回收金額。

計量第1階段及第2階段的預期信貸損失準備的主要數據如下：

- 違約或然率是於特定時間範圍內預期違約之可能性；
- 違約損失率是於特定時間內如發生違約預期的損失；及
- 違約風險承擔是於未來違約日的預期風險承擔。

未經審核補充財務資料

(J) 風險管理 (續)

(a) 信貸風險管理 (續)

(vi) 預期信貸損失計量 (續)

階段轉移

第1階段包括所有自初始確認後沒有觸發信貸風險大幅上升的非已減值金融資產。通過於報告結算日金融工具發生違約的風險及於初始確認時金融工具發生違約的風險作出比較，本集團持續監察此等資產的信貸風險及評估信貸風險是否有重大上升。

第2階段包括所有自初始確認後已發生信貸風險大幅上升的非已減值金融資產。本集團為第2階段金融資產確認預算期限信貸損失。在其後的報告期內，如金融資產的信貸風險改善並不再是自初始確認後發生信貸風險重大上升，由於金融資產已轉回第1階段，本集團返回確認12個月預期信貸損失。

第3階段金融資產是本集團已分類為信貸減值的資產。本集團為所有第3階段金融資產確認預期年限貸款損失。自金融資產初始確認後發生一項或多項對金融資產的估計未來現金流產生不利影響的事件時，本集團將金融資產分類為已減值。減值的證據包括借款人發生重大財務困難，或已發生違約或拖欠。

對於在初始確認時已經信貸減值的購買或發行金融資產，其預期信貸損失按預期年限計量。對於在初始確認時已經信貸減值的購買或發行金融資產，該資產所確認的減值準備為其自初始確認以來預期年限預期信用損失的變化。

如以上披露，除了在對信用風險沒有大幅增加的金融資產運用最高（即12個月）的違約或然率的情況外，從風險管理角度，本集團有權考慮於計算預期信貸損失時，應用比剩餘合約時間更長時間的信貸風險。

未經審核補充財務資料

(J) 風險管理 (續)

(a) 信貸風險管理 (續)

(vi) 預期信貸損失計量 (續)

信貸風險重大上升

在每個財務報告期間，通過考慮在金融工具剩餘合約期間發生的違約風險的變化來評估自初始確認以來金融工具是否經歷了信貸風險重大上升。評估是建基於規範化的、公正的和前瞻性的，並考慮到所有合理和可支援的資訊，包括關於過去事件、現狀和未來經濟狀況。

在以下情況下，金融工具將被視為信用風險重大增加：

- (a) 工具的合同付款逾期30天以上；或
- (b) 自最初確認以來，金融工具的信用評級下降5個級別（不適用於零售借貸敞口）；或
- (c) 金融工具被列為需要注意。

管理疊加和判斷

本集團將考慮是否需要在預期信貸損失模型結果上實施並應用了管理疊加，以滿足模型約束、數據限制及異常事件。管理疊加方法涉及管理層的判斷，金額定期進行強有力的審查和治理程式，以評估此類疊加的充分性和相關性。本集團在考慮宏觀經濟環境的不確定性以及個別賬戶潛在信貸質素變化的基礎上對2026年6月30日預期信用損失審慎地實施了管理層疊加。

在預期信貸損失計算所用到的前瞻性資料

評估信貸風險大幅上升及預期信貸損失計算都有用到前瞻性資料。本集團已就各組合作出歷史分析並識別影響信貸風險及預期信貸損失的重要經濟變數。

此等經濟變數及其對違約或然率，違約風險承擔及違約損失率的相關影響因應金融工具而改變。在此過程中需要應用專業判斷。至於此等經濟變數（基準經濟情景）的預測則由本集團經濟專家提供並已包括實際及預測資料的考慮。此外，本集團制定了一個對有關經濟變數未來方向的基準情景觀點以及具代表性的可能預測情景（包括1個上行及3個下行預測情景）。

特別是，基準情景代表了繼續當前經濟形勢的最可能情景；權重為55%（2025：55%）；上行情境（即良性）代表了改善當前經濟狀況的可能性；權重為10%（2025：10%）；不利的情況是輕度，中度和嚴重代表不同嚴重程度的經濟下滑的可能性，分別佔10%，15%和10%（2025：10%，15%，10%）的權重。經濟預測定期受到審查以反映最新的經濟狀況。財務報表中確認的預期信用損失反映了上述一系列可能情況的概率加權結果，並且管理層在考慮了這些信息的情況下，不斷評估了有關借款人撥備的適當性。如果認為有必要對準備金進行任何調整，則將採用管理疊加以確保保守性。

未經審核補充財務資料

(J) 風險管理 (續)

(a) 信貸風險管理 (續)

(vi) 預期信貸損失計量 (續)

在預期信貸損失計算所用到的前瞻性資料 (續)

基準情景

本集團的基本情景是在2026年至2030年的預測期內全球經濟溫和增長。2026年上半年，中東地區地緣政治衝突加劇演變，環球供應鏈受影響，能源價格持續波動。展望2026全年，人工智能發展對環球科技產品、貿易活動和資金有殷切的需求，惟中東地區軍事衝突走向仍未明朗，或持續影響環球能源供應和金融市場。在預測期內，由於全球貿易秩序正值重置階段，料經濟增長溫和放緩，直至不穩定因素消退。

預計中國內地經濟將在2026年實現4.9%左右的增長，料隨後在預測期內保持4.8%左右的增長。儘管外圍不確定因素較多，預計在貿易結構不斷優化的背景下，出口將延續韌性；在一系列財政與宏觀調控措施的支持下，製造業加快數智化轉型激發投資需求。物價水平令貨幣政策有持續保持寬鬆的條件，減息降準的空間仍然存在。在預測期內，中國內地將持續推進對外貿易結構優化，出口競爭力進一步提升；在各項刺激性宏觀政策加持下，消費者信心繼續改善。

預計香港經濟在2026年保持韌性，實現2.5%至3.5%的溫和增長，隨後年份逐步向長期增長趨勢趨近。展望2026全年，環球與人工智能相關的需求將支持香港貿易及金融活動，特區政府多項發展經濟及開拓多元化市場的措施料能繼續穩步改善本地消費和營商氣氛，私人住宅市場穩步回升。惟國際能源價格波動，令美國聯儲局未來息口走向不明朗，進而影響本港利率走向和信貸條件。

較好情景

較好情景在基本方向上與基本情景略有偏離，全球經濟以略快於預期的速度擴張，而其他主要經濟指標則顯示出略好於預期的改善。

較差情景

較差情景從基準情景略向負面方向偏離，全球經濟以略低於基準預期的速度擴張，其他主要經濟指標表現略差於預期。

中性情景

中性情景處於基準情景和嚴重情景之間，全球經濟增長速度和其他主要經濟指標均處於兩種情景之間的中間點。

嚴重情景

嚴重情景下，全球經濟大幅放緩，瀕臨衰退，失業率急劇上升。主要發達經濟體出現深度衰退；中國內地及香港的經濟增長均錄得大幅下滑。同時，地緣政治衝突加劇，房地產和金融市場中的各類資產遭受大幅拋售。

未經審核補充財務資料

(J) 風險管理 (續)

(a) 信貸風險管理 (續)

(vi) 預期信貸損失計量 (續)

違約及信貸減值資產定義

根據本集團的資產質量分類政策，當合同的本金償還或利息支付的逾期超過90天及符合特定評估標準時本集團將金融資產定義為違約。

在評估借款人是否違約時，本集團考慮的因素包括：(i)定性方面－例如違反財務限制條款、身故、破產或長期暫緩還款；(ii)定量方面－例如逾期情況及同一發行人未能向本集團償還其他債務。此等條件已應用到所有本集團持有的金融資產及與內部信貸風險管理中的違約定義一致。此違約定義已應用於本集團計算預期損失中使用的違約或然率、違約風險承擔及違約損失率。

當所有包括利息的逾期數額已收回，其本金及利息已根據原有或已修訂合約條款被確定應可全數收回，或所有分類為已減值的條件已糾正時，該資產不再是違約。

核銷

當本集團無合理期望整體或部分收回該金融資產時，核銷全部或部分金融資產。沒有合理預期收回的指標包括：

- (i) 停止執行活動；
- (ii) 當本集團的追索方法是強制執行抵押品且抵押品的價值使得沒有合理的期望全額收回時；及
- (iii) 處於破產狀態的債務人。

在本報告期內，本集團核銷了一些無合理預期會全額收回的金融資產。本集團將繼續根據《香港財務報告準則》第9號客觀及及時地評估預期信貸損失準備，以確保其充裕。

未經審核補充財務資料

(J) 風險管理 (續)

(a) 信貸風險管理 (續)

(vii) 金融資產的信貸質量

本集團致力管理及監控其風險並已推行審慎的貸款分類政策及減值評估政策為這範疇作有效管治。本集團擁有專業團隊處理追收不良貸款的工作，包括貸款重組，採取法律行動，收回資產及出售抵押品等。

按信貸質量及階段分佈列示已應用《香港財務報告準則》第9號減值規定的金融工具分佈。

於2026年6月30日							
賬面／名義總額							
	優質 港幣千元	滿意 港幣千元	較高風險 港幣千元	已減值 港幣千元	總額 港幣千元	預期信貸 損失準備 港幣千元	賬面淨額 港幣千元
在銀行及中央銀行的結存							
按攤餘成本 (註iv)							
— 第1階段	14,859,877	-	-	-	14,859,877	(17)	14,859,860
在銀行的存款及墊款							
按攤餘成本 (註iv)							
— 第1階段	67,788,149	-	-	-	67,788,149	(8,282)	67,779,867
買入返售金融資產							
按攤餘成本 (註iv)							
— 第1階段	2,329,142	-	-	-	2,329,142	-	2,329,142
客戶貸款及墊款及其他賬項							
按攤餘成本	210,122,591	61,553,485	9,758,792	5,250,329	286,685,197	(5,497,126)	281,188,071
— 第1階段	210,122,591	61,353,247	3,074,469	-	274,550,307	(438,015)	274,112,292
— 第2階段	-	200,238	6,684,323	-	6,884,561	(1,697,392)	5,187,169
— 第3階段	-	-	-	5,250,329	5,250,329	(3,361,719)	1,888,610
以攤餘成本計量的金融投資 (註iv)							
— 第1階段	1,933,057	-	-	-	1,933,057	(286)	1,932,771
貸款承擔和財務擔保合約 (註i)	17,068,623	146,845,890	32,992	218,350	164,165,855	(287,446)	163,878,409
— 第1階段	17,068,623	146,845,890	-	-	163,914,513	(70,172)	163,844,341
— 第2階段	-	-	32,992	-	32,992	(2,597)	30,395
— 第3階段	-	-	-	218,350	218,350	(214,677)	3,673
總額	314,101,439	208,399,375	9,791,784	5,468,679	537,761,277	(5,793,157)	531,968,120
以公允價值計入其他全面收益的							
金融投資－債務證券 (註ii)	214,800,207	-	-	48,420	214,848,627	(62,098)	
— 第1階段	214,800,207	-	-	-	214,800,207	(44,733)	
— 第2階段	-	-	-	-	-	-	
— 第3階段	-	-	-	-	-	(16,250)	
— 已購入或源生的信貸不良資產	-	-	-	48,420	48,420	(1,115)	
總額	214,800,207	-	-	48,420	214,848,627	(62,098)	

未經審核補充財務資料

(J) 風險管理 (續)

(a) 信貸風險管理 (續)

(vii) 金融資產的信貸質量 (續)

於2025年12月31日							
賬面／名義總額						預期信貸 損失準備 港幣千元	賬面淨額 港幣千元
優質 港幣千元	滿意 港幣千元	較高風險 港幣千元	已減值 港幣千元	總額 港幣千元			
在銀行及中央銀行的結存 按攤餘成本 (註iv)							
— 第1階段	15,076,956	—	—	—	15,076,956	(26)	15,076,930
在銀行的存款及墊款 按攤餘成本 (註iv)							
— 第1階段	73,321,062	—	—	—	73,321,062	(12,845)	73,308,217
買入返售金融資產 按攤餘成本 (註iv)							
— 第1階段	6,704,716	—	—	—	6,704,716	—	6,704,716
客戶貸款及墊款及其他賬項 按攤餘成本							
— 第1階段	176,809,661	54,301,329	7,084,679	5,320,333	243,516,002	(4,281,561)	239,234,441
— 第2階段	—	1,187,030	4,355,466	—	5,542,496	(581,345)	4,961,151
— 第3階段	—	—	—	5,320,333	5,320,333	(3,228,514)	2,091,819
金融投資按攤餘成本							
— 第1階段	—	—	—	—	—	—	—
貸款承擔和財務擔保合約 (註i)							
— 第1階段	11,279,691	150,877,556	55,776	208,350	162,421,373	(296,031)	162,125,342
— 第2階段	—	—	55,776	—	55,776	(3,292)	52,484
— 第3階段	—	—	—	208,350	208,350	(208,350)	—
總額	283,192,086	205,178,885	7,140,455	5,528,683	501,040,109	(4,590,463)	496,449,646
以公允價值計入其他全面收益的 金融投資－債務證券 (註ii)							
— 第1階段	180,658,126	4,000	—	47,201	180,709,327	(52,388)	
— 第2階段	—	—	—	—	—	—	
— 第3階段	—	—	—	8,865	8,865	(11,244)	
— 已購入或源生的信貸不良資產	—	—	—	38,336	38,336	—	
總額	180,658,126	4,000	—	47,201	180,709,327	(52,388)	

未經審核補充財務資料

(J) 風險管理 (續)

(a) 信貸風險管理 (續)

(vii) 金融資產的信貸質量 (續)

註：

- (i) 承擔和財務擔保合約的名義金額是指需應用《香港財務報告準則》第9號減值規定的承擔和財務擔保合約。因此以上列示的數字與中期財務報告附註35有所不同。
- (ii) 以公允價值計入其他全面收益的債務證券以公允價值列示。以公允價值計入其他全面收益的債務證券的預期信貸損失準備於儲備中反映。
- (iii) 信貸質量分類

本集團採用以下內部風險評級以決定金融資產的信貸質量。

信貸質量說明	內部評級
優質	G01-G12
滿意	G13-G16
較高風險	G17-G21
已減值	G22-G24

- (iv) 於2026年6月30日及2025年12月31日，沒有第2階段及第3階段的敞口。

(viii) 債務證券金融投資的信貸質量

在使用債務證券的信貸評級時，如外部評級機構對該等發行具有指定評級，該等指定發行評級將作為信貸風險評級分配的參考。如該等發行並沒有指定發行評級，但具有擔保人評級，該等擔保人評級將作為信貸風險評級分配的參考。如不適用，則視為未評級。下表呈列在結算日債務證券的投資之信貸質量分析。

	於2026年6月30日			
	以公允價值 計入損益的 金融投資－ 債務證券 港幣千元	以公允價值 計入其他 全面收益的 金融投資－ 債務證券 港幣千元	以攤餘 成本計量的 金融投資－ 債務證券 港幣千元	總額 港幣千元
Aaa	8,711	19,936,206	–	19,944,917
Aa3至Aa1	540,656	92,475,759	642,433	93,658,848
A3至A1	974,601	86,001,047	1,290,338	88,265,986
低於A3	1,393,600	15,854,725	–	17,248,325
	2,917,568	214,267,737	1,932,771	219,118,076
未評級	265,643	580,890	–	846,533
總額	3,183,211	214,848,627	1,932,771	219,964,609

未經審核補充財務資料

(J) 風險管理 (續)

(a) 信貸風險管理 (續)

(viii) 債務證券金融投資的信貸質量 (續)

	於2025年12月31日			
	以公允價值 計入損益的 金融投資－ 債務證券 港幣千元	以公允價值 計入其他 全面收益的 金融投資－ 債務證券 港幣千元	以攤餘 成本計量的 金融投資－ 債務證券 港幣千元	總額 港幣千元
Aaa	11,488	17,576,053	–	17,587,541
Aa3至Aa1	100,253	81,507,083	–	81,607,336
A3至A1	514,581	72,424,040	–	72,938,621
低於A3	522,263	6,614,788	–	7,137,051
	1,148,585	178,121,964	–	179,270,549
未評級	136,469	2,587,363	–	2,723,832
總額	1,285,054	180,709,327	–	181,994,381

(b) 市場風險管理

市場風險是指持有的好倉或淡倉因不利的估值變動所造成的損失風險。風險的成因源自從事利率、外匯、股權、信貸和商品市場及其相關衍生工具的莊家、包銷、自營持倉和資產／負債管理的活動。本集團主要通過其交易和資金業務管理其市場風險敞口。交易業務是為了促進客戶的活動，亦產生自營交易。財資業務執行資產／負債管理職能，包括流動性風險管理，並特意透過非交易組合進行流動性資金管理和投資的目的。

市場風險管理的目標是要及時，公正並貫徹地衡量和監測市場風險，以便更好地管理投資組合，從而確保市場風險頭寸符合集團風險偏好。業務部是負責管理市場風險，並在市場風險限額參數內達致公司業績目標。風險管理部負責獨立監測和報告所有市場風險。

市場風險的框架

本集團董事會通過限額審批流程分配資金或風險偏好。董事會授權信貸風險管理委員會建立不同業務的限額。信貸風險管理委員會進一步將市場風險限額委託給市場風險委員會，市場風險委員會再委託給風險管理部落實。風險管理部負責設計和起草市場風險限額和框架，並定期進行審查和更新限額。市場風險限額須經市場風險委員會批准並獲得信貸風險管理委員會認可。此外，董事會還根據風險偏好聲明書建立了一系列風險指標以計量不同類型的風險，包括市場風險。

風險管理部是一個獨立職能部門並向風險管理總監進行匯報。風險管理部同時採用定量和定性措施分析市場風險。分析包括但不限於風險值、壓力測試、風險敏感度、市場事件、產品流動性和波動性、質素、對沖策略、績效包括損益、估值的準確性和資產負債表以及資本消耗等。這些分析結果需定期向高級管理層、市場風險委員會和信貸風險管理委員會作出匯報。

(J) 風險管理 (續)

(b) 市場風險管理 (續)

市場風險模型的方法和特點

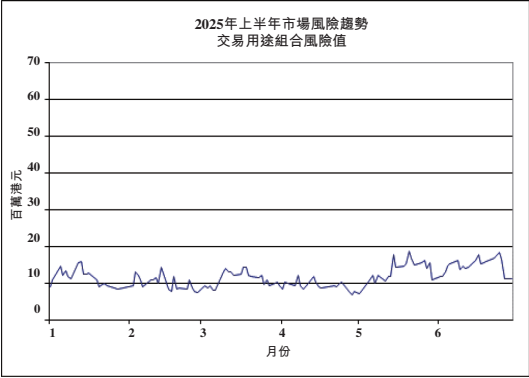
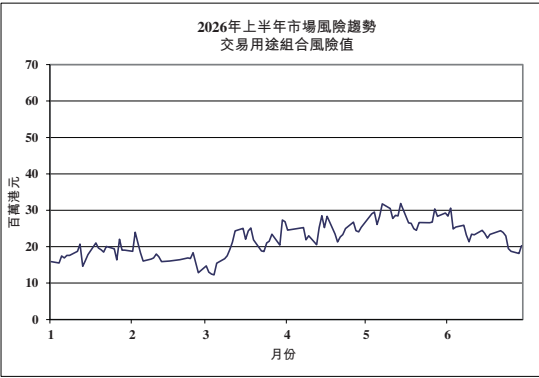
風險值

風險值是一種用於估計因市場利率和價格在特定時段內所引致的波動及其產生的潛在損失的技巧。設計該模型是為了涵蓋不同的風險類型，包括利率風險，外匯風險，信貸利差風險，股權風險，商品風險和波動風險。

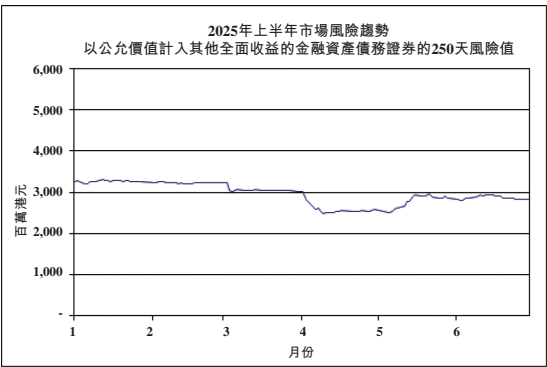
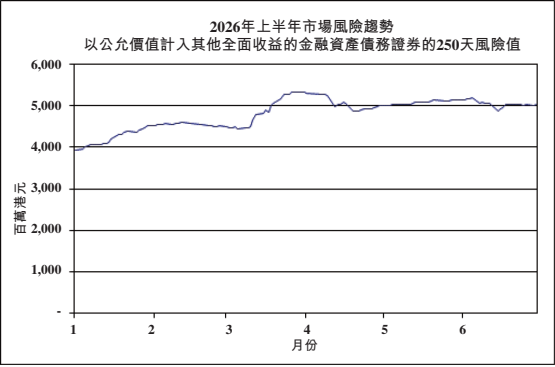
本集團所用的風險值模型是根據歷史模擬方法。該方法是通過模擬或建立持倉回報隨著時間推移因利率、外匯、股票、信貸和商品市場的利率和價格的歷史變化來預測風險值。

對於風險值的計算，本集團使用最近兩年的歷史市場利率，價格和相關的波幅作基礎。

— 對交易盤持倉，風險值是以1天持有期來計算。



— 對以公允價值計入其他全面收益的金融資產債務證券有關的持倉，風險值以250天的持有期來計算。



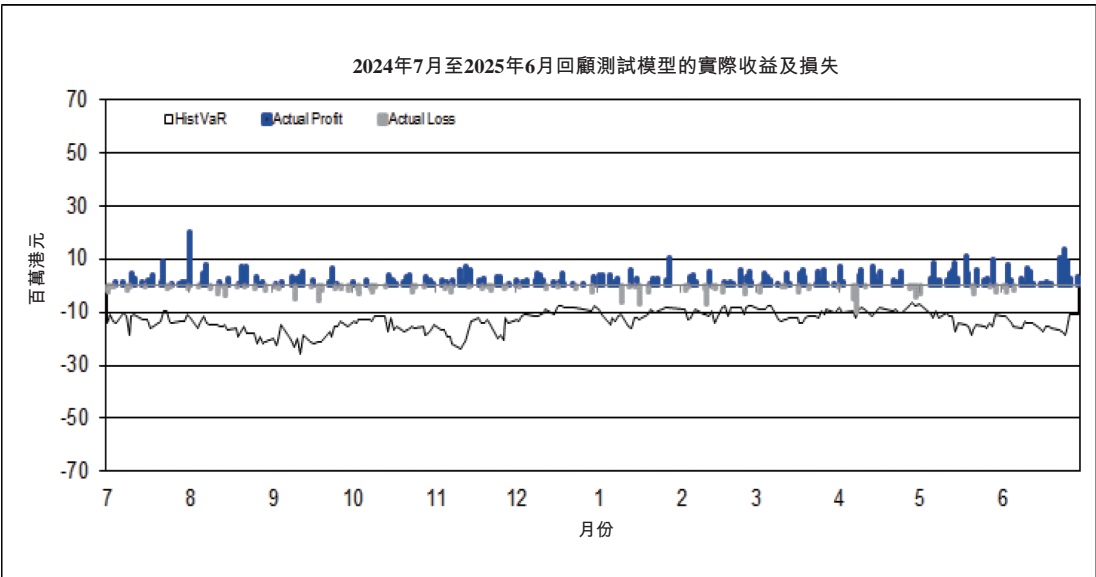
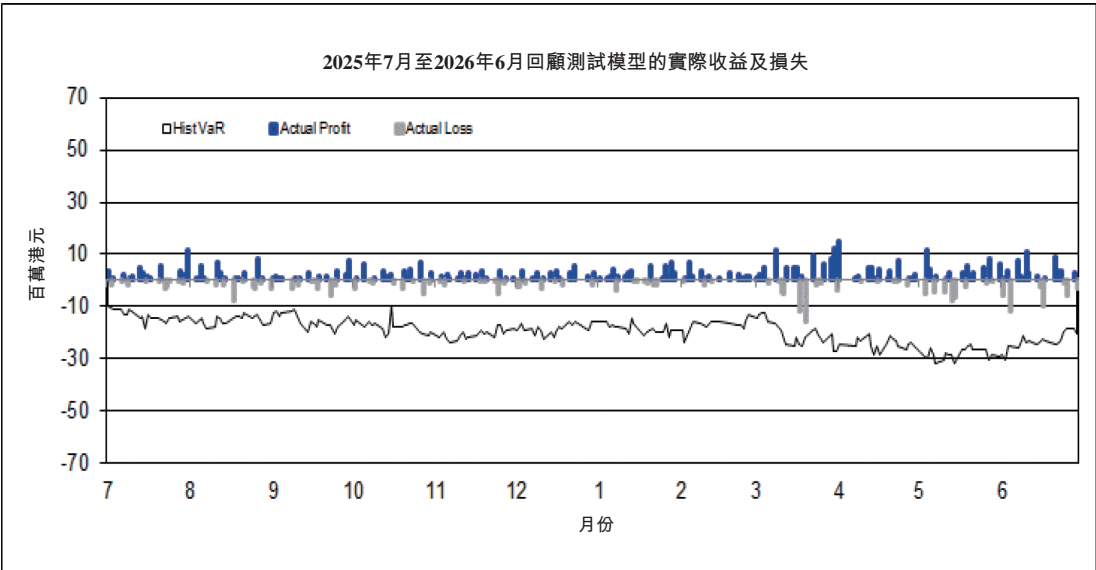
(J) 風險管理 (續)

(b) 市場風險管理 (續)

市場風險模型的方法和特點 (續)

風險值 (續)

- 本集團比較實際和假設每日損益結果及調整項目包括服務費和佣金，對照相應的風險值的數字，用以驗證風險值模型的準確性。於2025年7月1日至2026年6月30日期間，回顧測試沒有例外發生 (2024年7月1日至2025年6月30日：沒有例外發生)，它相當於由香港金融管理局和國際巴塞爾原則所指定的綠色區域內。



未經審核補充財務資料

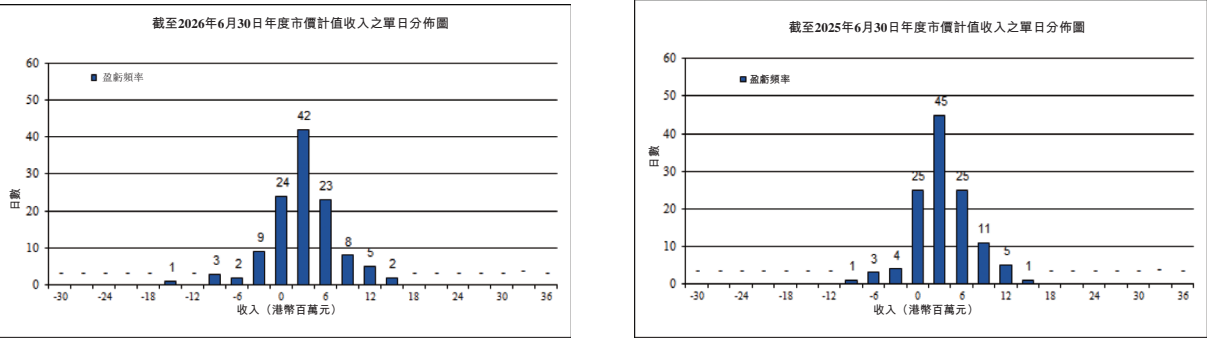
(J) 風險管理 (續)

(b) 市場風險管理 (續)

市場風險模型的方法和特點 (續)

風險值 (續)

截至2026年6月30日止的6個月，本集團持倉交易盤之單日平均收益為港幣1,409,000元（2025年6月30日止6個月：收益為港幣2,050,000元），單日平均收入標準誤差為港幣4,742,000元（2025年6月30日止6個月：港幣3,878,000元）。下圖顯示截至2026年6月30日止6個月及2025年6月30日止6個月本集團按市價計值收入之單日分佈圖。



下表顯示了交易盤持倉和與以公允價值計入其他全面收益的金融資產債務證券有關的持倉之風險值統計數字。

	2026年6月30日止6個月				2025年6月30日止6個月			
	約計			於2026年 6月30日 港幣千元	約計			於2025年 於6月30日 港幣千元
	最高 港幣千元	最低 港幣千元	平均 港幣千元		最高 港幣千元	最低 港幣千元	平均 港幣千元	
外匯風險	25,063	6,296	15,168	14,831	11,095	3,484	6,090	6,674
利率風險和信貸利差風險	24,570	5,855	14,507	15,143	18,095	(1,207)	9,809	9,843
風險值總額	31,866	12,245	21,945	20,282	18,651	6,637	11,689	10,948
以公允價值計入其他全面收益的金融投資債務證券有關的持倉 – 250天風險值								
	2026年6月30日止6個月				2025年6月30日止6個月			
	約計			於2026年 於6月30日 港幣千元	約計			於2025年 於6月30日 港幣千元
	最高 港幣千元	最低 港幣千元	平均 港幣千元		最高 港幣千元	最低 港幣千元	平均 港幣千元	
利率風險	4,979,650	3,785,889	4,582,270	4,760,636	3,933,285	2,751,152	3,408,743	2,751,152
信貸利差風險	2,744,323	2,031,720	2,362,519	2,744,323	3,024,782	1,610,734	2,498,963	1,610,734
250天風險值總額	5,321,410	3,919,459	4,795,566	5,025,550	3,321,052	2,489,968	2,968,627	2,818,477

未經審核補充財務資料

(J) 風險管理 (續)

(b) 市場風險管理 (續)

壓力測試

壓力測試的實施是作為對風險值模型的補充，目的在於涵蓋遙遠但可能發生的事件。本集團同時基於假設性和歷史情景進行市場風險壓力測試。測試結果需向高級管理層、市場風險委員會和信貸及風險管理委員會作出匯報。

外匯風險

本集團的外匯風險源自本集團及海外分行和內地附屬公司的商業交易、外匯證券投資及營運的外匯買賣盤。本集團的外匯買賣盤限額均須經由市場風險委員會核准。用以量度外匯風險的指標包括個別貨幣和整體持倉金額以及敏感度如希臘指標 (適用於外匯期權)。截至2026年6月30日止6個月，本集團的外匯買賣盤的平均單日損益為溢利港幣1,148,000元 (2025年6月30日止6個月：為溢利港幣1,579,000元) 及其標準誤差為港幣2,329,000元 (2025年6月30日止6個月：港幣6,894,000元)。

於結算日的重大外匯風險如下：

相等於港幣千元	於2026年6月30日				於2025年12月31日			
	美元	人民幣	其他貨幣	總額	美元	人民幣	其他貨幣	總額
現貨資產	226,951,362	57,076,938	69,424,556	353,452,856	188,668,152	44,037,638	56,152,681	288,858,471
現貨負債	(230,279,385)	(62,742,763)	(35,988,812)	(329,010,960)	(178,210,396)	(49,370,961)	(24,405,833)	(251,987,190)
遠期買入	647,071,352	334,021,455	103,115,551	1,084,208,358	677,608,108	433,756,533	46,996,529	1,158,361,170
遠期賣出	(636,256,494)	(329,606,006)	(136,905,053)	(1,102,767,553)	(681,018,275)	(426,660,915)	(79,494,057)	(1,187,173,247)
期權盤淨額	(4,289,072)	1,265,083	(51,090)	(3,075,079)	(5,155,677)	(1,361,398)	384,526	(6,132,549)
長盤淨額	3,197,763	14,707	(404,848)	2,807,622	1,891,912	400,897	(366,154)	1,926,655
結構盤淨額	-	727,447	145,538	872,985	-	701,230	145,664	846,894

期權盤淨額是按照金管局所核准的模式使用者法計算。

利率風險

本集團的利率風險承擔主要來自銀行賬冊及交易賬冊。對於銀行賬冊，資產負債管理委員會和風險管理部負責監督來自資產及負債管理所產生的利率風險。而財資部的職能負責利用不同的金融產品包括利率衍生工具配合對沖會計準則來管理利率風險。利率風險包括差距風險，基礎風險和潛在期權風險，並受銀行賬冊的利率風險管理政策所約束。

對於交易賬冊，市場風險委員會和風險管理部負責監督其交易組合的利率風險。環球市場部負責使用不同金融產品包括衍生工具來管理利率風險，這些衍生工具的價值基於市值來估算。利率風險包括基礎風險，收益率曲線風險和潛在期權風險，並受市場風險政策所約束。

截至2026年6月30日止6個月，本集團與利率及固定收益交易策略相關的單日交易損益為溢利港幣261,000元 (截至2025年6月30日止6個月：為溢利港幣471,000元)，標準誤差為港幣\$4,903,000元 (截至2025年6月30日止6個月：港幣6,723,000元)。

未經審核補充財務資料

(J) 風險管理 (續)

(c) 流動資金風險管理

流動性風險乃指本集團不可能在提供資金以應付資產增加或履行到期債務時而不須承受不可接受之損失的風險。流動資金的融資風險是由於本集團管理的資產和負債的期限出現錯配。

流動資金風險管理框架如下：

- 董事會對本集團的流動性風險及風險管理方式負最終責任。董事會授權信貸及風險管理委員會監督本集團的流動性風險管理，並由信貸及風險管理委員會進一步委託資產負債委員會制定與資產負債管理相關的政策和策略，包括流動性政策。
- 資產負債委員會由行政總裁成立並獲信貸及風險管理委員會授權，負責制定及執行政策、策略、指引及限額架構。此外，亦負責識別、計量及監管流動性風險狀況，以確保能應付現在及將來之資金需求。資產負債委員會監控一套風險指標以管理流動性風險。風險管理部會每日進行流動性壓力測試，其中包括整體市場、銀行特定組合和合併（整體市場和銀行特定）壓力情景，並由資產負債委員會審閱，以評估風險承受能力水平和流動性緩衝水平。此外，建立了一項應急融資計劃，為此列明解決流動性風險情況下的策略。該計劃包括一系列的政策，程序及行動計劃，以及明確責任分工，調用和升級程序。該計劃並由董事會定期審閱及批核。
- 日常流動性管理由資金營運中心負責，監控資金需求，並由包括財務管理部和風險管理部在內的其他相關部門協助監管流動性風險和定期向管理層，委員會和地方監管機構提供報告。在壓力情景下的不同時段設置現金流量淨額限制，以確保有足夠資金和流動資產滿足資金流動性需求。此外，其他流動性風險指標亦設有限制、警報或理想水平，例如法定流動性比率、貸存比率、貨幣錯配比率和期限錯配狀況。數量化和素質化計算方式均被採用以衡量和確定流動性風險。財務管理部或風險管理部負責監察及定期報告相關於流動風險的限制、警報或理想水平，並由資產負債委員會作出審查。內部審計部門會定期作出檢討，確保流動性風險管理功能得以有效執行。

流動性管理於本集團及中信銀行（國際）層面、各境外分行及附屬公司進行。財務附屬公司及境外分行會按照資產負債委員會已考慮各不同流動資金風險特性後訂立之框架及當地監管機構之要求，執行其流動性管理政策。資產負債委員會亦會一併監控其流動性情況。對於提供資金予附屬公司，本集團亦設立交易對手限額。本集團期望各部門透過與存款人、客戶、銀行同業、關聯公司及金管局建立並維持良好的關係，為銀行無論在正常和緊急情況下均能夠成功、有效地管理流動資金而作出貢獻。

未經審核補充財務資料

(J) 風險管理 (續)

(c) 流動資金風險管理 (續)

流動資金管理之目標為履行於正常及緊急情況下到期之債務，提供資金以應付資產增長與及符合法定之流動性要求。為此，本集團有以下之流動資金管理程序：

- 在正常及壓力情景下估算現金流量，利用資產負債錯配淨缺口評估預期資金需求；
- 在正常及壓力情景下計入潛在不可撤銷的信貸承諾提取，以應付或有流動性風險；
- 按照內部及／或監管機構的規定，監控法定流動性比率、貸存比率、貨幣錯配比率及期限錯配狀況；
- 藉監控存款組合之結構及穩定性，以確保穩健及多元化之資金來源；
- 定期預測短期至中期之法定流動性比率，以至能及早察覺流動性問題，並確保比率在法定要求及內部預警之內；
- 於每年預算過程中，預測資金需求及資金結構，以確保充足資金及適當資金組合；
- 在新產品業務推出前，須先進行潛在的流動性風險評估程序；
- 為應付無法預測之資金需求，本集團持有優質流動資產，包括現金及具投資評級之證券。另外，本集團參照法定要求和流動性壓力測試結果，而決定持有優質流動資產的數量；
- 持續使用同業拆借市場；
- 定期維持各項融資計劃以支持債務融資；
- 維持本集團的抵押品要求。定期評估和審查於衍生工具合約及信用降級時所需的額外抵押品。按2026年6月30日的狀況，在評級遭降2個級別的情況下，對本集團需要額外抵押品要求的影響輕微；及
- 維持應變融資計劃，其中集合壓力測試的情景和假設的結果，包括設定預警指標（包括內部及市場指標），並且描述若出現危機時應採取之相應行動，以將業務所受的任何長遠負面影響減至最低。

本集團業務所需的資金來自多元化資金來源，主要來自其零售及企業客戶的存款。與此同時，本集團亦積極從事批發融資業務，透過發行存款證來取得另一個資金來源及確保資金來源的多元化。本集團並定期監察存款之期限組合及債務到期日，以確保一個適當的資金到期組合。

未經審核補充財務資料

(J) 風險管理 (續)

(c) 流動資金風險管理 (續)

根據《銀行 (流動性) 規則》，作為第1類機構，本集團必須保持高於法定最低要求的流動性覆蓋率和淨穩定資金比率。本集團於2026年進一步平衡流動性風險及收益，將法定比率維持於更有效水準，以實現資產高效運用。

本集團維持適當的優質流動資產水平及其貨幣組合，以確保本集團於金管局監管框架下有能力應付不利或無法預計的經濟事故所引致突然性市場流動資金流失。除此之外，本集團同時監察及定期向資產負債委員會報告各個別主要幣種的流動性覆蓋比率以控制貨幣錯配。2026年上半年平均流動性覆蓋率的水平比2025年下半年下降主要是由於資產規模擴大而優質流動資產佔比有所下降所致。

	加權數額 (平均值)				
	2026年 6月30日止 之季度	2026年 3月31日止 之季度	2025年 12月31日止 之季度	2025年 9月30日止 之季度	2025年 6月30日止 之季度
平均流動性覆蓋比率	<u>164%</u>	<u>161%</u>	<u>185%</u>	<u>214%</u>	<u>211%</u>

本集團經常持有充足現金和流動資金及優質流動資產作為於緊急情景下可獲得之緩衝資金。流動性覆蓋比率中所包含的優質流動資產佔大多數為根據《銀行 (流動性) 規則》定義之一級資產。下表載列流動性覆蓋比率框架中本集團優質流動資產的組成。

	加權數額 (平均值)				
	2026年 6月30日止 之季度 港幣千元	2026年 3月31日止 之季度 港幣千元	2025年 12月31日止 之季度 港幣千元	2025年 9月30日止 之季度 港幣千元	2025年 6月30日止 之季度 港幣千元
一級資產	<u>71,473,606</u>	<u>55,620,718</u>	<u>54,958,969</u>	<u>66,891,304</u>	<u>64,665,695</u>
二級資產	<u>35,552,064</u>	<u>36,523,719</u>	<u>34,897,979</u>	<u>29,323,604</u>	<u>24,571,096</u>
總額	<u>107,025,670</u>	<u>92,144,437</u>	<u>89,856,948</u>	<u>96,214,908</u>	<u>89,236,791</u>

本集團同時維持足夠可用的穩定資金以支持其長期資產以滿足穩定資金淨額比率法定要求。2026年上半年穩定資金淨額比率的下降主要由於債務證券持有量增加及資金結構變動所致。本集團並無根據《銀行業 (流動性) 規則》定義為互有關連的資產及負債。

	2026年 6月30日止 之季度	2026年 3月31日止 之季度	2025年 12月31日止 之季度	2025年 9月30日止 之季度	2025年 6月30日止 之季度
穩定資金淨額比率	<u>132%</u>	<u>134%</u>	<u>145%</u>	<u>151%</u>	<u>147%</u>

根據《銀行業 (披露) 規則》，本集團採用金管局指定的標準披露模板披露有關本集團流動資金的資料，並可在中信銀行 (國際) 的網站 www.cncbinternational.com 內「監管披露」部分進行查閱。

未經審核補充財務資料

(J) 風險管理 (續)

(d) 資本管理

本集團管理資本有以下主要目的：

- 於本集團有營運業務之所在國家中，符合有關銀行監管機構的資本監管要求；
- 維持雄厚的資本基礎以支持其業務發展；及
- 維護本集團持續經營的能力，以持續為股東提供回報及為其他相關持份者提供效益。

金管局設定及監控本集團整體的資本要求，而各經營銀行業務的子公司則直接受其當地銀行監管機構所監管。金管局要求本集團須維持三個最低風險加權資本比率，包括普通股權一級資本比率、一級資本比率及總資本比率。於2026年6月30日，適用於本集團的緩衝資本要求包括(i)防護緩衝資本(「CCB」)(其目的是確保銀行於受壓期以外建立風險加權數額的2.5%之資本)，以及(ii)逆週期緩衝資本(「CCyB」)(其目的是應對整體系統性風險增加而提供防護，由個別司法管轄區設置風險加權數額的0%至2.5%之資本)。於2024年10月18日，金管局將香港的CCyB從風險加權數額的1.0%下調至0.5%。《巴塞爾協定三》框架下還引入了槓桿比率作為非以風險為基礎的後備限額，以補充以風險為基礎的資本要求。法定最低槓桿比率為3%。

本集團採用標準計算法以計算信貸風險、市場風險及業務操作風險的風險加權數額。對於信用估值調整(「CVA」)，本集團採用簡化基本CVA計算法計算CVA資本要求。銀行業務以交易賬或銀行賬區分，而風險加權數額則按各資產及表外資產風險承擔所反映的不同程度風險之相關要求來釐定。

本集團積極及定期檢討和管理其資本結構，以在較高槓桿效益可能為股東帶來可觀回報與穩健的資本狀況所帶來的優點和安穩兩者之間取得平衡，並因應不同的經濟狀況調整資本結構。為符合金管局規定以風險為基礎的資本充足要求，本集團進行內部資本充足評估程序以評估第二支柱風險(包括考慮氣候風險)的資本需求，因而得出於第一支柱及第二支柱下的資本要求。此外，作為資本管理政策其中的一部分以及確保本集團有充足資本基礎，本集團每年均進行資本規劃，當中考慮銀行整體策略重點、未來業務增長、風險偏好及監管要求。資本規劃亦包括按需要發行之資本工具，以確保本集團的資本充足比率遠高於內部的監控水準及監管要求。本集團並定期進行壓力測試，以確保在極端但有可能出現的壓力情景下，對風險和資本狀況的影響已被考慮。壓力測試同時為本集團提供了重大不利事件的潛在影響之見解，以及所需之相關補救措施。

按照行業慣常做法，本集團以資本充足比率監控其資本結構。於期內，本集團的資本管理政策並無重大變動。

於2026年6月30日的資本充足比率乃是本集團根據金管局監管規定須包括若干附屬公司於綜合基準上所計算，並符合香港《銀行業條例》下《銀行業(資本)規則》的規定。

截至2026年6月30日止期間及2025年12月31日止年度，本集團及其個別受監管的業務均一直遵守所有外部施加的資本要求，且有關資本比率遠高於金管局要求的最低比率水平。

(J) 風險管理 (續)

(e) 新產品風險管治

新產品風險的定義

新產品風險涵蓋因推出新產品和服務 (包括對現有產品和服務重大變更) 的相關風險, 包括信用、市場、利率、流動性、操作、聲譽、戰略、法律和合規等風險。

管治架構

本集團已建立了一個健全的新產品管治框架以確保所有新產品和服務上線前都經過妥善的評估和審批。該框架受新產品審批政策約束, 並由董事會審批及受新產品委員會和信貸及風險管理委員會所監督。風險管理部下設指定部門在其他風險管理職能部門和特定風險領域的專家包括監控及合規部、財務部、營運管理部、資訊科技部和行政總裁辦公室支持下負責有效地實施控制和監測措施。

(f) 操作風險管理

操作風險管理的定義

操作風險是因內部程序、員工、信息科技系統存在問題以及外部事件造成損失的風險。

管治架構

本集團已建立操作風險管治架構以識別、評估、緩減、管控、監察及匯報操作風險。操作風險管治架構涵蓋本集團中的所有成員, 並透過政策及指引規定最低要求, 以確保操作風險管理方式的一致性。操作風險管理委員會由行政總裁設立, 並由董事會授權之信貸及風險管理委員會監管有關操作風險管理事項, 其中包括但不限於操作風險管理績效, 以及相關政策、風險偏好及限額的檢討及審批。操作風險管理計劃及工具則由集團操作風險管理部負責, 並由各操作風險領域專門職能單位提供支援。

操作風險的管理

為了確保有效管理整個集團的操作風險, 管治架構提出了三道防線, 如下所示:

第一道防線 — 日常操作風險相關事項由各業務部門, 支援部門及其業務操作風險主任協助各部門主管執行。各業務部門及支援部門根據其所屬範圍負責識別、評估、管控和監察相關的操作風險。

第二道防線 — 操作風險管理部協助高級管理層履行了解及管理操作風險的責任, 並確保本集團的操作風險政策、流程及細則能一致地應用於集團各部門。操作風險管理部與第一道防線緊密合作, 通過提供指導和職能監督支持來加強集團的操作風險管理、監控本集團的整體操作風險水平及確保將所有重大風險都能及時並準確地向操作風險管理委員會、信貸及風險管理委員會及集團的高級管理層匯報, 提請作出關注。

第三道防線 — 內部審計部門定期對操作風險管治架構作出審查以確保管治架構持續恰當有效。

所有現有或新的重要產品、流程、系統、外判活動及對營運帶來重要變更的項目均需進行風險評估。

(J) 風險管理(續)

(f) 操作風險管理(續)

主要工具及方法

本集團透過以下不同的工具和系統作識辨、評估、監察及報告操作風險：

- 操作風險自我評估是用作識別及評估各風險級別及其控制措施有效性的一種工具。在操作風險管理部的指引下，該工具已應用於所有業務及支援部門推行。各部門的管理層委任負責人需從日常業務運作中識別主要的風險因素。按各風險因素估計損失及分析發生頻率，從而量化該因素帶來的財務影響。除財務影響的評估外，亦需考慮其他非財務影響，包括受影響客戶人數、監管及聲譽影響等的可能性及嚴重性。
- 關鍵風險指標是一項透過分析不同的風險因素，提供風險警報訊號予管理層作監察及行動的統計性測量工具。透過定期的關鍵風險指標監察，本集團能及早識別及應對潛在的業務監控弱點。關鍵風險指標分為兩個層面，即集團層面及部門層面。部門層面的主要風險指標由各部門制定，以持續監測相關改善計劃的進度及完成情況。部門層面的主要風險指標門檻值是參照本集團的風險偏好或各部門於每個風險因素下可承受的風險程度而設定。
- 操作風險事件均記錄於中央操作風險損失數據資料庫內。操作風險管理部確保所有重要事件均已妥為匯報及調查，並確保相關的整改及預防措施已如期執行。相關損失數據以及業務指標，可透過操作風險計量系統用於計算操作風險資本要求；以及有助於編制定期報告，高級管理層、操作風險管理委員會、信貸及風險管理委員會審閱重大操作風險事件的影響及監察操作風險損失趨勢。另設有匯報機制確保影響較大的操作風險事件能按需要迅速通報監管機構。影響較小的操作風險事件亦會整合作趨勢分析，以提供更具前瞻性的啟示，確保潛在的風險問題得到高度關注。
- 操作風險管理儀表板為高級管理層就主要操作風險事項提供概覽，其中包括但不限於操作風險自我評估進度及主要風險指標。此儀表板每季呈交操作風險管理委員會及信貸及風險管理委員會，作為集團風險管理報告的一部分。集團風險管理報告亦涵蓋操作風險措施的執行情況、操作損失走勢分析，並對本集團有重大影響的操作風險事件作扼要論述。

本集團會不斷優化及提升操作風險管治架構，致力緊貼市場步伐，與市場同步發展。該管治架構結合了風險緩釋和風險轉移策略，並與集團的風險偏好相契合。其具體措施包括：建立健全操作風險管理三道防線體系、制定行動計劃以應對潛在漏洞，以及通過保險或外包等方式將部分風險轉移給第三方。所有新入職員工必須完成操作風險網上培訓課程，在職員工亦必須進行年度的操作風險管治及架構重溫課程。操作風險管理部亦為各業務部門及支援部門舉辦培訓班，以提高員工對操作風險的防範意識及熟習風險管理工具的運用，使在職員工更了解操作風險管治架構及其角色和責任。管理層的支持進一步加強了操作風險的認受性和推動員工達致卓越的營運水平。

運作穩健性

本集團已設立運作穩健性架構，為維持關鍵運作所面對的風險做好準備及管理。集團會定期重檢運作穩健性指標（包括關鍵運作的覆蓋情況），識別哪些風險或事故可能影響或干擾關鍵運作的執行，及評估在受到干擾（包括在嚴峻但可能發生的情景下）時能否繼續維持關鍵運作，並向信貸及風險管理委員會提交報告。本集團會定期進行情景測試以評估自身在受到干擾時能否繼續維持關鍵運作。

本集團的長遠目標為推動一個具前瞻性、有承擔和負責任的操作風險管理文化，持續穩健地管理業務操作風險，以達致卓越營運的目的。

(J) 風險管理 (續)

(g) 法律風險管理

本集團緊貼所有適用於其管治及營運的最新法律和監管規定，不斷致力培育員工，提升系統和程序，按需要推行必要的變動及建立對這些要求的警覺意識。本集團定時進行檢討，以確保本集團的政策和程序符合相關最新的法律和監管的規定。若發佈新的或大幅修改政策和程序，相關培訓通常會隨之進行。本集團亦設立了一項有力的程序以確保有效地認定，監測及緩解法律風險。如有發生任何重大而相關於風險的未合規事件，法律或合規部門會匯報予本集團的信貸及風險管理委員會及高級管理層。

本集團的法律部及合規部在本集團的運作中扮演著極為重要的角色，並為各部門提供法律與合規的意見及支援，並支援單位的合作，以確保維持相關的控制措施。在2026年上半年，法律部及合規部積極參與新產品的推出及新業務的創立，重要的策略性交易及商業合約、外判合約、以及為本集團處理其遍及不同地域及範疇商業活動的日常事務。與此同時，法律部及合規部亦積極參與監察和確保符合急速變化的監管規定對本集團各方面的影響。而且將繼續就本集團的需要提供意見及支援以應對未來的法律和法規所帶來的挑戰。

(h) 戰略及聲譽風險管理

戰略風險管理是源自本集團為建立、支持及推行有關長期增長及發展的戰略決定所付出的努力。聲譽風險管理則源自本集團致力保護其品牌及業務經營權免除由有關本集團經營慣例、行為或財務狀況的負面公眾消息所導致的潛在損害。

本集團的信貸及風險管理委員會定期開會，監察和管理本集團的戰略及聲譽風險。本集團高級管理層認為當前要務是確保能妥善制定及執行業務和營運戰略，並以專業手法及按合適時機進行。此等戰略會定時作出檢討以使本集團能與不斷變化的營運及監管環境同步並進。本集團以銀行整體基礎為業務重點，連同一些能清楚配合支持本集團戰略的個別業務及支持部門，可計量的目標會分配到不同單位以確保能完善執行。本集團亦非常關注保護本集團的聲譽及加強其品牌效應達至最大效益，此需要持續致力監管及確保客戶的滿意度、營運的效率、法律與監管的合規性、與公眾的溝通及發佈的管理等方面能維持高水平。

2026年8月25日