



**China CITIC Bank International Limited**  
**中信銀行（國際）有限公司**

**監管披露報表**

2023年3月31日  
( 未經審核 )

根據《銀行業（披露）規則》編製

目錄	頁次
<b>第I部分：主要審慎比率及風險加權數額概覽(RWA)</b>	
KM1： 主要審慎比率.....	1
OV1： 風險加權數額概覽.....	2
<b>第II部分：槓桿比率</b>	
LR2： 槓桿比率.....	3
<b>第III部分：流動性</b>	
LIQ1： 流動性覆蓋比率 - 第1類機構.....	4

## 監管披露報表

本監管披露報表所載為中信銀行（國際）有限公司（「本行」）及其附屬公司（統稱「本集團」）根據《銀行業（披露）規則》及香港金融管理局（「金管局」）發出的披露範本所編製。此等監管披露受本集團的披露政策所規管，包括規定了披露文件的管治、控制和保證要求。

### 第I部分：主要審慎比率及風險加權數額概覽(RWA)

#### KM1: 主要審慎比率

		於2023年 3月31日	於2022年 12月31日	於2022年 9月30日	於2022年 6月30日	於2022年 3月31日
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
		港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
	<b>監管資本（數額）</b>					
1	普通股權一級(CET1)	38,997,136	37,719,691	37,826,827	37,902,225	37,920,665
2	一級	52,241,043	50,963,598	51,070,734	51,146,132	46,476,665
3	總資本	59,928,721	58,518,175	58,776,943	58,774,189	54,055,130
	<b>風險加權數額</b>					
4	風險加權數額總額	330,567,826	314,124,876	324,633,017	318,106,104	313,145,690
	<b>風險為本監管資本比率（以風險加權數額的百分率表示）</b>					
5	CET1比率(%)	11.8%	12.0%	11.7%	11.9%	12.1%
6	一級比率(%)	15.8%	16.2%	15.7%	16.1%	14.8%
7	總資本比率(%)	18.1%	18.6%	18.1%	18.5%	17.3%
	<b>額外CET1緩衝要求（以風險加權數額的百分率表示）</b>					
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(%)	0.675%	0.679%	0.668%	0.663%	0.649%
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(%)	3.175%	3.179%	3.168%	3.163%	3.149%
12	符合認可機構的最低資本規定後可用的CET1(%)	7.3%	7.5%	7.2%	7.4%	7.6%
	<b>《巴塞爾協定三》槓桿比率</b>					
13	總槓桿比率風險承擔計量	475,504,362	454,043,748	444,629,474	460,080,079	432,053,709
14	槓桿比率(LR)(%)	11.0%	11.2%	11.5%	11.1%	10.8%
	<b>流動性覆蓋比率(LCR)/ 流動性維持比率(LMR)</b>					
	只適用於第1類機構：					
15	優質流動資產(HQLA)總額	65,693,525	79,720,347	65,737,364	69,281,604	67,641,461
16	淨現金流出總額	35,120,000	38,891,287	35,617,473	31,778,446	29,840,119
17	LCR(%)	188%	209%	187%	224%	230%
	只適用於第2類機構：					
17a	LMR(%)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
	<b>穩定資金淨額比率(NSFR)/ 核心資金比率(CFR)</b>					
	只適用於第1類機構：					
18	可用穩定資金總額	273,612,005	275,916,934	263,981,353	265,876,226	254,646,983
19	所需穩定資金總額	206,755,497	201,605,423	211,133,056	209,539,105	200,577,957
20	NSFR(%)	132%	137%	125%	127%	127%
	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

監管披露報表 ( 續 )

第I部分：主要審慎比率及風險加權數額概覽(RWA) ( 續 )

OV1：風險加權數額概覽

下表提供各種風險類別劃分的銀行風險加權數額概覽和符合由金管局規定的相應最低資本要求 ( 即風險加權數額的8% ) 。

		(a)	(b)	(c)
		風險加權數額		最低資本規定
		於2023年 3月31日	於2022年 12月31日	於2023年 3月31日
		港幣千元	港幣千元	港幣千元
1	非證券化類別風險承擔的信用風險	289,555,283	275,006,522	23,164,423
2	其中STC計算法	289,555,283	275,006,522	23,164,423
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	5,743,826	5,498,175	459,506
7	其中SA-CCR計算法	4,091,137	4,906,269	327,291
7a	其中現行風險承擔方法	-	-	-
8	其中IMM(CCR)計算法	-	-	-
9	其中其他	1,652,689	591,906	132,215
10	CVA風險	1,148,000	1,470,513	91,840
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	17,659,025	15,966,100	1,412,722
21	其中STM計算法	17,659,025	15,966,100	1,412,722
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	15,312,800	15,001,688	1,225,024
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 )	1,310,090	1,421,193	104,807
26	資本下限調整	-	-	-
26a	風險加權數額扣減	161,198	239,315	12,896
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	-	78,117	-
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	161,198	161,198	12,896
27	總計	330,567,826	314,124,876	26,445,426

備註：

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

本行採用「標準方法」計算信用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」。

風險加權數額總計上升的主要原因是由於銀行風險承擔的上升，導致非證券化類別風險承擔的風險加權數額上升。

第II部分：槓桿比率

LR2：槓桿比率

		(a)	(b)
		2023年3月31日	2022年12月31日
		港幣千元	港幣千元
<b>資產負債表內風險承擔</b>			
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)	420,691,448	419,967,635
2	扣減：斷定一級資本時所扣減的資產數額	(3,673,312)	(3,529,654)
3	<b>資產負債表內風險承擔總額 (不包括衍生工具合約及SFT)</b>	<b>417,018,136</b>	<b>416,437,981</b>
<b>由衍生工具合約產生的風險承擔</b>			
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)	889,679	2,976,561
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	7,516,141	8,318,724
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	(1,452,844)	(1,413,959)
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	<b>衍生工具合約產生的風險承擔總額</b>	<b>6,952,976</b>	<b>9,881,326</b>
<b>由SFT產生的風險承擔</b>			
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	29,953,976	6,418,940
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	1,481,992	322,657
15	代理交易風險承擔	-	-
16	<b>由SFT產生的風險承擔總額</b>	<b>31,435,968</b>	<b>6,741,597</b>
<b>其他資產負債表外風險承擔</b>			
17	資產負債表外風險承擔名義數額總額	135,053,616	135,862,047
18	扣減：就轉換為信貸等值數額作出的調整	(114,839,258)	(114,752,643)
19	<b>資產負債表外項目</b>	<b>20,214,358</b>	<b>21,109,404</b>
<b>資本及風險承擔總額</b>			
20	一級資本	52,241,043	50,963,598
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	475,621,438	454,170,308
20b	為特定準備金及集體準備金作出的調整	(117,076)	(126,560)
21	<b>為特定準備金及集體準備金作出調整後的風險承擔總額</b>	<b>475,504,362</b>	<b>454,043,748</b>
<b>槓桿比率</b>			
22	槓桿比率	11.0%	11.2%

第III部：流動性

LIQ1：流動性覆蓋比率 - 第1類機構

在計算本模版所載的流動性覆蓋比率(LCR)及相關組成項目的 平均值時所使用的數據點數目		於2023年3月31日季度末：	
		(73數據點)	
披露基礎：綜合		非加權值 (平均)	加權值 (平均)
		港幣千元	港幣千元
<b>A. 優質流動資產</b>			
1	優質流動資產(HQLA)總額		65,693,525
<b>B. 現金流出</b>			
2	零售存款及小型企業借款，其中：	158,417,441	10,901,789
3	穩定零售存款及穩定小型企業借款	12,067,559	603,378
4	較不穩定零售存款及較不穩定小型企業借款	59,618,327	5,961,833
4a	零售定期存款及小型企業定期借款	86,731,555	4,336,578
5	無抵押批發借款 (小型企業借款除外) 及認可機構發行的債務證券及訂明票據，其中：	101,280,849	61,351,511
6	營運存款	-	-
7	第6行未涵蓋的無抵押批發借款 (小型企業借款除外)	101,170,250	61,240,912
8	由認可機構發行並可在LCR涵蓋時期內贖回的債務證券及訂明票據	110,599	110,599
9	有抵押借款交易 (包括證券掉期交易)		2,943,864
10	額外規定，其中：	28,021,387	7,991,337
11	衍生工具合約及其他交易所產生的現金流出，以及相關抵押品規定所產生的額外流動性需要	11,820,652	5,892,671
12	因結構式金融交易下的義務及因付還從該等交易取得的借款而產生的現金流出	-	-
13	未提取的有承諾融通 (包括有承諾信貸融通及有承諾流動性融通) 的潛在提取	16,200,735	2,098,666
14	合約借出義務 (B節未以其他方式涵蓋) 及其他合約現金流出	12,445,719	12,445,719
15	其他或有出資義務 (不論合約或非合約義務)	120,499,332	433,660
16	現金流出總額		96,067,880
<b>C. 現金流入</b>			
17	有抵押借出交易 (包括證券掉期交易)	3,974,103	3,935,762
18	有抵押或無抵押貸款 (第17行涵蓋的有抵押借出交易除外) 及存於其他金融機構的營運存款	72,494,175	45,306,434
19	其他現金流入	11,754,938	11,705,684
20	現金流入總額	88,223,216	60,947,880
<b>D. 流動性覆蓋比率</b>			
21	HQLA總額		65,693,525
22	淨現金流出總額		35,120,000
23	LCR (%)		188%