

BPI INTERNATIONAL FINANCE LIMITED

董事會報告及財務報表

截至二零一四年十二月三十一日止年度

BPI INTERNATIONAL FINANCE LIMITED

董事會報告

董事會同寅謹此提呈 BPI International Finance Limited (“本公司”)及其附屬公司(下稱“本集團”)截至二零一四年十二月三十一日止年度董事會報告及經審核之綜合財務報表。

主要業務

本公司為一家根據香港《銀行業條例》註冊之接受存款公司，亦根據香港《證券及期貨條例》註冊，提供證券交易服務、就證券提供意見及提供資產管理服務。本公司之主要業務為提供財務服務和代客戶進行證券交易。聯營公司和附屬公司的主要業務分別載於綜合財務報表附註 16 及 17。

業績及分派

本集團在本年度之業績載於第 5 頁之綜合全面收益表。

董事會不建議派發股息(二零一三年：無)。

儲備

本集團及本公司在本年度的儲備變動分別載於第 8 頁之綜合權益變動表及第 9 頁之權益變動表。

固定資產

本集團及本公司的固定資產變動詳情載於綜合財務報表附註 18。

董事

本年度內及截至本報告日期止在任之董事如下：

| | |
|--------------------------|------------------|
| Mario Antonio V. Paner | |
| Natividad N. Alejo | (於二零一四年九月三十日辭任) |
| Alfonso L. Salcedo | (於二零一四年九月三十日辭任) |
| Estelito C. Biacora | |
| Marie Christine O. Lopez | |
| Jose Esteban Salvan | |
| Joseph Albert L. Gotuaco | (於二零一五年一月十六日獲委任) |
| Tomas S. Chuidian | (於二零一五年一月十六日獲委任) |
| Edgardo O. Madrilejo | (於二零一五年一月十六日獲委任) |

按照本公司組織章程細則第 85(a)條規定，所有董事於應屆股東周年大會上輪值告退，但願意繼續連任。

董事之權益

於本年度內任何時間或年結時，本公司或其控股公司概無就本公司業務訂立任何重大、而任何董事直接或間接擁有重大權益的重要合同。

於本年度內任何時間，本公司、其附屬公司、同系附屬公司或其控股公司沒有成為某些安排的其中一方，且該等安排的目的是使公司的董事及最高行政人員(包括其配偶及18歲以下之子女)能持有本公司及其有聯繫法團之股份的權益或淡倉、股份或債權證。

BPI INTERNATIONAL FINANCE LIMITED

董事會報告(續)

管理合同

於本年度內，本公司並無就整體業務或任何重要業務之管理或行政工作簽訂或存有任何合同。

符合《銀行業（披露）規則》

本公司須遵從《銀行業（披露）規則》。《銀行業（披露）規則》對認可機構之公開披露如損益表、事務狀況及資本充足訂下最低標準。截至二零一四年十二月三十一日止之財政年度之財務報表已全面遵從《銀行業（披露）規則》所適用之披露規定。

核數師

本綜合財務報表已經由羅兵咸永道會計師事務所審核，該核數師任滿告退，惟符合資格，願意應聘連任。

董事會代表

董事

香港，二零一五年四月二十二日

獨立核數師報告
致BPI INTERNATIONAL FINANCE LIMITED股東
(於香港註冊成立的有限公司)

本核數師(以下簡稱「我們」)已審核列載於第 5 至 45 頁 BPI International Finance Limited (「貴公司」)及其附屬公司(統稱「貴集團」)的綜合財務報表，此綜合財務報表包括於二零一四年十二月三十一日的綜合及公司財務狀況表與截至該日止年度的綜合全面收益表、綜合及公司權益變動表和綜合現金流量表，以及主要會計政策概要及其他附註解釋資料。

董事就綜合財務報表須承擔的責任

貴公司董事須負責根據香港會計師公會頒佈的香港財務報告準則及香港《公司條例》編製綜合財務報表，以令綜合財務報表作出真實而公平的反映，及落實其認為編製綜合財務報表所必要的內部控制，以使綜合財務報表不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述。

核數師的責任

我們的責任是根據我們的審計對該等綜合財務報表作出意見，並按照香港《公司條例》附表 11 第 80 條僅向整體股東報告，除此之外本報告別無其他目的。我們不會就本報告的內容向任何其他人士負上或承擔任何責任。

我們已根據香港會計師公會頒佈的香港審計準則進行審計。該等準則要求我們遵守道德規範，並規劃及執行審計，以合理確定綜合財務報表是否不存在任何重大錯誤陳述。

審計涉及執执行程序以獲取有關綜合財務報表所載金額及披露資料的審計憑證。所選定的程序取決於核數師的判斷，包括評估由於欺詐或錯誤而導致綜合財務報表存在重大錯誤陳述的風險。在評估該等風險時，核數師考慮與該公司編製綜合財務報表以作出真實而公平的反映相關的內部控制，以設計適當的審計程序，但目的並非對公司內部控制的有效性發表意見。審計亦包括評價董事所採用會計政策的合適性及作出會計估計的合理性，以及評價綜合財務報表的整體列報方式。

我們相信，我們所獲得的審計憑證能充足和適當地為我們的審計意見提供基礎。

獨立核數師報告
致BPI INTERNATIONAL FINANCE LIMITED股東(續)
(於香港註冊成立的有限公司)

意見

我們認為，該等綜合財務報表已根據香港財務報告準則真實而公平地反映貴公司及貴集團於二零一四年十二月三十一日的事務狀況，及貴集團截至該日止年度的利潤及現金流量，並已按照香港《公司條例》妥為編製。

羅兵咸永道會計師事務所
執業會計師

香港，二零一五年四月二十二日

BPI INTERNATIONAL FINANCE LIMITED

綜合全面收益表
截至二零一四年十二月三十一日止年度

| | 附註 | 二零一四年 港幣千元 | 二零一三年 港幣千元 |
|-------------------------|----|---------------|---------------|
| 利息收入 | 5 | 6,026 | 7,003 |
| 利息支出 | | (2,155) | (2,596) |
| 淨利息收入 | | 3,871 | 4,407 |
| 其他經營收入 | 6 | 25,668 | 21,503 |
| 經營收入 | | 29,539 | 25,910 |
| 經營支出 | 7 | (22,277) | (16,412) |
| 除所得稅前利潤 | | 7,262 | 9,498 |
| 所得稅費用 | 9 | (1,287) | (1,527) |
| 年度利潤 | | 5,975 | 7,971 |
| 其他全面收益： | | | |
| <u>期後可能被重新分類至損益之項目：</u> | | | |
| 可供出售金融資產之公允值變動，扣除稅項 | 9 | (243) | (133) |
| 本年度總全面收益 | | 5,732 | 7,838 |

第 11 至 45 頁的附註為財務報表的整體部份。

BPI INTERNATIONAL FINANCE LIMITED

綜合財務狀況表

於二零一四年十二月三十一日

| | 附註 | 二零一四年 港幣千元 | 二零一三年 港幣千元 |
|-----------------------|----|----------------|----------------|
| 資產 | | | |
| 現金及短期資金 | 11 | 118,491 | 135,942 |
| 一至十二個月內到期之銀行及其他金融機構存款 | 12 | 54,262 | 118,973 |
| 持至到期日證券 | 13 | 63,646 | 79,685 |
| 貸款及其他賬款 | 14 | 83,004 | 86,129 |
| 當期稅項資產 | | 356 | 61 |
| 可供出售金融資產 | 15 | 122,823 | 26,225 |
| 投資聯營公司 | 16 | - | - |
| 固定資產 | 18 | 2,472 | 156 |
| 遞延稅項資產 | 20 | 77 | 72 |
| 總資產 | | <u>445,131</u> | <u>447,243</u> |
| 負債 | | | |
| 客戶存款 | 19 | 264,686 | 269,315 |
| 其他負債 | | 6,146 | 9,155 |
| 應付稅項 | | - | 201 |
| 遞延稅項負債 | 20 | - | 5 |
| 總負債 | | <u>270,832</u> | <u>278,676</u> |
| 權益 | | | |
| 股本 | 21 | 75,000 | 75,000 |
| 留存收益 | 22 | 99,587 | 93,612 |
| 其他儲備 | 22 | (288) | (45) |
| | | <u>174,299</u> | <u>168,567</u> |
| 總權益及負債 | | <u>445,131</u> | <u>447,243</u> |

第 5 至 45 頁的財務報表已由董事會於二零一五年四月二十二日批核，並代表董事會簽署。

.....
董事

.....
董事

第 11 至 45 頁的附註為財務報表的整體部份。

BPI INTERNATIONAL FINANCE LIMITED

財務狀況表

於二零一四年十二月三十一日

| | 附註 | 二零一四年 港幣千元 | 二零一三年 港幣千元 |
|-----------------------|----|----------------|----------------|
| 資產 | | | |
| 現金及短期資金 | 11 | 107,683 | 123,486 |
| 一至十二個月內到期之銀行及其他金融機構存款 | 12 | 45,758 | 118,973 |
| 持至到期日證券 | 13 | 63,646 | 79,685 |
| 貸款及其他賬款 | 14 | 82,246 | 85,314 |
| 當期稅項資產 | | 327 | - |
| 可供出售金融資產 | 15 | 122,823 | 26,225 |
| 投資聯營公司 | 16 | - | - |
| 投資附屬公司 | 17 | 500 | 500 |
| 固定資產 | 18 | 2,405 | 43 |
| 遞延稅項資產 | 20 | 77 | 72 |
| 總資產 | | <u>425,465</u> | <u>434,298</u> |
| 負債 | | | |
| 客戶存款 | 19 | 264,686 | 276,326 |
| 其他負債 | | 4,034 | 5,892 |
| 應付稅項 | | - | 201 |
| 總負債 | | <u>268,720</u> | <u>282,419</u> |
| 權益 | | | |
| 股本 | 21 | 75,000 | 75,000 |
| 留存收益 | 22 | 82,033 | 76,924 |
| 其他儲備 | 22 | (288) | (45) |
| | | <u>156,745</u> | <u>151,879</u> |
| 總權益及負債 | | <u>425,465</u> | <u>434,298</u> |

第 5 至 45 頁的財務報表已由董事會於二零一五年四月二十二日批核，並代表董事會簽署。

.....
董事

.....
董事

第 11 至 45 頁的附註為財務報表的整體部份。

BPI INTERNATIONAL FINANCE LIMITED

綜合權益變動表

截至二零一四年十二月三十一日止年度

| | 股本 港幣千元 | 可供出售 金融資產 之重估儲備 港幣千元 | 留存收益 ¹ 港幣千元 | 總計權益 港幣千元 |
|------------------------------|------------|-------------------------------|---------------------------|--------------|
| 於二零一三年一月一日 | 75,000 | 88 | 85,641 | 160,729 |
| 綜合收益 | | | | |
| 年度利潤 | - | - | 7,971 | 7,971 |
| 其他綜合收益 | | | | |
| 可供出售金融資產之公允值變動， 扣除稅項 | - | (133) | - | (133) |
| 年度總全面收益 | - | (133) | 7,971 | 7,838 |
| 於二零一三年十二月三十一日及 於二零一四年一月一日 | 75,000 | (45) | 93,612 | 168,567 |
| 綜合收益 | | | | |
| 年度利潤 | - | - | 5,975 | 5,975 |
| 其他綜合收益 | | | | |
| 可供出售金融資產之公允值變動， 扣除稅項 | - | (243) | - | (243) |
| 年度總全面收益 | - | (243) | 5,975 | 5,732 |
| 於二零一四年十二月三十一日 | 75,000 | (288) | 99,587 | 174,299 |

- ¹ 於二零一四年十二月三十一日，港幣 1,691,649 元 (二零一三年：港幣 1,691,649 元) 從留存收益中撥出作為法定儲備。此項法定儲備是為符合香港《銀行業條例》就審慎監管目的規定而設立的。該儲備的變動(如有)，在諮詢香港金融管理局後直接在留存收益中處理。

BPI INTERNATIONAL FINANCE LIMITED

權益變動表

截至二零一四年十二月三十一日止年度

| | 股本 港幣千元 | 可供出售 金融資產 之重估儲備 港幣千元 | 留存收益 ¹ 港幣千元 | 總計權益 港幣千元 |
|------------------------------|------------|-------------------------------|---------------------------|--------------|
| 於二零一三年一月一日 | 75,000 | 88 | 69,926 | 145,014 |
| 綜合收益 | | | | |
| 年度利潤 | - | - | 6,998 | 6,998 |
| 其他綜合收益 | | | | |
| 可供出售金融資產之公允值變動， 扣除稅項 | - | (133) | - | (133) |
| 年度總全面收益 | - | (133) | 6,998 | 6,865 |
| 於二零一三年十二月三十一日及 於二零一四年一月一日 | 75,000 | (45) | 76,924 | 151,879 |
| 綜合收益 | | | | |
| 年度利潤 | - | - | 5,109 | 5,109 |
| 其他綜合收益 | | | | |
| 可供出售金融資產之公允值變動， 扣除稅項 | - | (243) | - | (243) |
| 年度總全面收益 | - | (243) | 5,109 | 4,866 |
| 於二零一四年十二月三十一日 | 75,000 | (288) | 82,033 | 156,745 |

- ¹ 於二零一四年十二月三十一日，港幣 1,691,649 元 (二零一三年：港幣 1,691,649 元) 從留存收益中撥出作為法定儲備。此項法定儲備是為符合香港《銀行業條例》就審慎監管目的規定而設立的。該儲備的變動(如有)在諮詢香港金融管理局後直接在留存收益中處理。

BPI INTERNATIONAL FINANCE LIMITED

綜合現金流量表

截至二零一四年十二月三十一日止年度

| | 附註 | 二零一四年 港幣千元 | 二零一三年 港幣千元 |
|-----------------------|----|---------------|---------------|
| 經營產生/(所用)的現金 | 27 | 119,599 | (75,704) |
| | | ----- | ----- |
| 已付所得稅 | | (1,746) | (1,652) |
| | | ===== | ===== |
| 經營活動產生/(所用)淨現金 | | 117,853 | (77,356) |
| | | ----- | ----- |
| 投資活動的現金流量 | | | |
| 購買固定資產 | | (2,867) | (152) |
| 購買持至到期日證券 | | (18,614) | (119,475) |
| 購買可供出售金融資產 | | (119,565) | (21,775) |
| 贖回或出售可供出售金融資產 | | 21,460 | 4,053 |
| 贖回持至到期日證券 | | 33,072 | 201,997 |
| | | ----- | ----- |
| 投資活動(所用)/產生淨現金 | | (86,514) | 64,648 |
| | | ===== | ===== |
| 現金及等同現金項目淨增加/(減少) | | 31,339 | (12,708) |
| 年初現金及等同現金項目 | | 121,907 | 134,615 |
| | | ----- | ----- |
| 年終現金及等同現金項目 | | 153,246 | 121,907 |
| | | ===== | ===== |
| 現金及等同現金項目結餘分析 | | | |
| 庫存現金 | 11 | 203 | 158 |
| 銀行及其他金融機構結餘 | 11 | 59,064 | 54,445 |
| 原到期日在三個月內之銀行及其他金融機構存款 | | 93,979 | 67,304 |
| | | ----- | ----- |
| | | 153,246 | 121,907 |
| | | ===== | ===== |

第 11 至 45 頁的附註為財務報表的整體部份。

BPI INTERNATIONAL FINANCE LIMITED

財務報表附註

1 一般資料

BPI International Finance Limited (「本公司」) 及其附屬公司(統稱「本集團」) 的主要業務為提供財務服務和代客戶進行證券買賣。本公司為一家根據香港《銀行業條例》註冊之接受存款公司，亦根據香港《證券及期貨條例》註冊，提供證券交易服務、就證券提供意見及提供資產管理服務。

本公司在香港註冊成立，註冊地址為香港中環皇后大道中三十號娛樂行二十三樓。

綜合財務報表以港幣千元列報，除非另有說明。

2 重要會計政策摘要

本綜合財務報表是根據香港會計師公會頒佈之香港財務報告準則編製，並符合香港公司條例之規定。綜合財務報表按照歷史成本法編製，並就可供出售金融資產及以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產的重估而作出修訂。

按照香港《公司條例》(第622章) 第9部的過渡和保留規定，香港《公司條例》(第622章) 附表11第76-87條所載的「賬目和審計」，綜合財務報表是根據舊有香港《公司條例》(第32章) 的適用規定，就本財政年度和比較期間而編制。

編製符合香港財務報告準則的財務報表需要使用若干重大會計估計。管理層亦需於採用本集團之會計政策時作出有關判斷。當中涉及高度判斷、複雜之範疇、或對綜合財務報表而言屬重大影響之假設及估算，已載於附註4。

i) 本集團已採納的新訂和已修改的準則

本集團已於二零一四年一月一日或之後開始的財政年度首次採納下列準則：

香港會計準則第32號(修改)「金融工具：呈報」有關金融資產和金融負債的對銷。此修改澄清了對銷權必須不得依賴未來事項而定。在一般業務過程中以及倘一旦出現違約、無償債能力或破產時，這也必須對所有對手方具有法律約束力。此修改亦考慮了結算機制。此修改對集團財務報表並無重大影響。

香港會計準則第36號的修改「資產減值」有關非金融資產可收回金額的披露。此修改刪除了透過發布香港財務報告準則第13號，香港會計準則第36號所包括的現金產出單元的可收回金額的若干披露。香港會計準則第36號僅影響財務報表的披露但不影響業績及業務。

香港財務報告準則第10號、第12號及香港會計準則第27號(修訂)投資實體之合併。此等修訂意味着許多基金和類似實體將獲豁免合併其大部分子公司。取而代之，基金和類似實體可以公平值計量且將其變動計入當期損益來計量其子公司。此等修訂為符合「投資實體」定義並表現出某些特點的實體提供豁免。改變亦包括對香港財務報告準則第12號引入投資實體須作出的披露。此修訂預期不會對本集團之財務報表構成任何重大影響。

於二零一四年一月一日開始的財政年度已經生效的其他準則、修改和解釋對集團並無重大影響。

財務報表附註

2 重要會計政策摘要(續)

(a) 編製基準(續)

ii) 尚未採納的新準則和解釋

多項新準則和準則的修改及解釋在二零一四年一月一日後開始的年度期間生效，但未有在本綜合財務報表中應用。此等準則、修改和解釋預期不會對本集團的綜合財務報表造成重大影響，惟以下列載者除外：

香港財務報告準則第 9 號「金融工具」，針對金融資產和金融負債的分類、計量和確認。香港財務報告準則第 9 號的完整版本已在二零一四年七月發佈。此準則取代了香港會計準則第 39 號中有關分類和計量金融工具的指引。香港財務報告準則第 9 號保留但簡化了金融資產的混合計量模型，並確定了三個主要的計量類別：按攤銷成本、按公允價值透過其他綜合收益以及按公允價值透過損益表計量。此分類基準視乎主體的經營模式，以及金融資產的合同現金流量特點。在權益工具中的投資需要按公允價值透過損益表計量，而由初始不可撤銷選項在其他綜合收益計量的公允價值變動不循環入賬。目前有新的預期信貸損失模型，取代在香港會計準則第 39 號中使用的減值虧損模型。對於金融負債，就指定為按公允價值透過損益表計量的負債，除了在其他綜合收益中確認本身信貸風險的變動外，分類和計量並無任何變動。香港財務報告準則第 9 號放寬了套期有效性的規定，以清晰界線套期有效性測試取代。此準則規定被套期項目與套期工具的經濟關係以及「套期比率」須與管理層實際用以作風險管理之目的相同。

根據此準則，仍需有同期文件存檔，但此規定與香港會計準則第 39 號現時所規定的不同。此準則將於二零一八年一月一日或之後開始的會計期間起生效。容許提早採納。本集團仍未評估香港財務報告準則第 9 號的全面影響。

香港財務報告準則第 15 號「客戶合同收益」處理有關主體與其客戶合同所產生的收益和現金流量的性質、金額、時間性和不確定性的收益確認，並就向財務報表使用者報告有用的資訊建立原則。當客戶獲得一項貨品或服務的控制權並因此有能力指示該貨品或服務如何使用和獲得其利益，即確認此項收益。此準則取代香港會計準則第 18 號「收益」及會計準則第 11 號「建造合同」和相關解釋。此準則將於二零一七年一月一日或之後開始的年度期間起生效，並容許提早採納。本集團現正評估香港財務報告準則第 15 號的影響。

沒有其他尚未生效的香港財務報告準則或香港(國際財務報告解釋委員會)一解釋公告預期會對本集團有重大影響。

(iii) 新香港《公司條例》(第622章)

此外，新香港《公司條例》(第 622 章)第 9 部「賬目和審計」的規定已於本公司二零一四年三月三日或之後開始的首個財政年度生效(根據該條例第 358 條)本公司現正評估香港《公司條例》的變動對新香港《公司條例》(第 622 章)第 9 部首次應用期間的綜合財務報表的預期影響。至今認為其影響將不會十分重大，且只有綜合財務報表內的呈列和披露資訊會受到影響。

BPI INTERNATIONAL FINANCE LIMITED

財務報表附註

2 重要會計政策摘要(續)

(b) 綜合賬目

綜合財務報表包括本公司與各附屬公司截至十二月三十一日止之財務報表。

附屬公司是指由本集團有權支配其財務和經營政策的所有企業，通常體現為對該企業董事會組成的控制，對該企業擁有半數以上的表決權或持有其過半數的已發行股權，或本集團以任何其他方式控制該企業的財務及經營政策。

附屬公司在控制權轉移至本集團之日全面合併入賬。附屬公司在控制權終止之日起停止綜合入賬。

集團內公司間之交易、結餘及未實現盈利已於綜合財務報表予以對銷。除非交易能提供證據證明所轉移資產已出現減值，否則未實現虧損亦應予以對銷。如有需要，附屬公司之會計政策需作出調整以確保本集團采用一致之會計政策。

在本公司的資產負債表內，對附屬公司的投資按成本值扣除減值虧損準備列賬。附屬公司的業績由本公司按已收及應收股利入賬。

(c) 聯營公司

聯營公司是指本集團對其雖無控制但能夠施加重大影響的企業，通常本集團擁有其 20% 至 50% 的表決權。

聯營投資以權益法入賬，初始以成本確認。

本集團於購入後將應占聯營公司之損益記入全面收益表內。當本集團應占聯營公司之虧損等於或超過了對該聯營公司之權益時，除非本集團須履行已產生之責任或已代聯營公司支付款項，否則將不會確認進一步虧損。

在本公司的資產負債表內，於聯營的投資按成本值扣除減值虧損準備列賬。聯營的業績由本公司按已收及應收股利入賬。

(d) 利息收入和支出

利息收入和利息支出采用實際利率法在全面收益表中確認。

實際利率法是一種計算金融資產或財務負債的攤銷成本，和將利息收入或利息支出在有關期間內分攤的方法。實際利率是一個將估計未來現金付款或收款在金融工具的預計年內全數貼現，或貼現至該金融資產或財務負債的賬面淨值的較短期間(如適用)的利率。在計算實際利率時，本集團考慮金融工具的所有合約條款(例如預付款期權)來估計現金流量，但不會考慮未來信用損失。此項計算包括合約各方已付或已收的所有費用和優惠金(屬於實際利率的整體部分)、交易成本和所有其他溢價或折讓。

當一項金融資產或一組類似的金融資產確認減值損失後，會按照計量減值損失時對未來現金流進行貼現時使用的利率，按折減後之價值確認利息收入。

BPI INTERNATIONAL FINANCE LIMITED

財務報表附註

2 重要會計政策摘要(續)

(e) 服務費及佣金收入及支出

服務費及佣金收入及支出一般是當提供有關服務時確認。

服務費通常在提供相關服務時，以應計基準按比例地於服務期間內確認。

佣金收入在相關交易完成時確認。

(f) 金融資產

本集團將其金融資產分類如下：貸款及應收款、持至到期日證券及可供出售金融資產的金融資產。分類方式視乎購入投資的目的而定。管理層在初步確認時厘定其投資的分類。

(i) 貸款及應收款

貸款及應收款，包括現金及短期資金、在銀行及其他金融機構存款，及客戶貸款。貸款及應收款在本集團直接向債務人提供金錢、貨品或服務而無意將該應收款作買賣時產生。

貸款及應收款採用實際利率方法計算攤銷成本減除減值虧損列賬。

(ii) 持至到期日證券

持至到期投資包括有固定或可確定付款金額及有固定到期的非衍生金融資產而本集團有明確意向和能力持至到期日。

(iii) 可供出售金融資產

可供出售金融資產為被指定作此類別或並無分類為任何其他類別的非衍生工具。可供出售金融資產是有意圖作無限期持有的證券，並可能因應流動資金的需要或利率、匯率或股價的變動而出售。

可供出售金融資產以公允價值列示。公允價值變動所產生之未變現損益會直接在其他儲備內確認直至該金融資產在賬項中沖銷或減值，其時在其他儲備內累計的損益將於全面收益表內確認。

購買及出售的金融資產在交易日確認 – 交易日指本集團承諾購買或出售該資產之日。貸款則在有關現金貸予借款人時列賬。

在該等金融資產取得現金流量的權利已到期或已轉讓，而本集團已實質上將所有權的所有風險和報酬轉讓時，金融資產即終止確認。

(g) 財務工具的公平值估值

公平值為市場從業人員間於計量日期在一項有序交易中出售一項資產所取得或被支付以轉移負債的價格。於活躍市場交易的金融資產及負債之公平值(如公開交易之衍生工具及交易證券)乃根據報告日期交易結束時之所報市場價釐定。

財務報表附註

2 重要會計政策摘要(續)

(h) 金融資產減值

(i) 以攤銷成本列賬之金融資產

本集團於每個會計結算日對個別或一組金融資產是否存在減值的客觀證據進行評估。當有客觀減值證據表明金融資產在初始確認後因發生一項或多項事件（「損失事件」），且該損失事件對可靠估計該項金融資產或該組金融資產的預計未來現金流產生影響時，則該項或該組金融資產被認定為已發生減值並出現減值損失。

顯示個別或一組金融資產可能出現減值之客觀證據包括本集團已注意到相關可供觀察資料之以下可能出現之損失事件：

- (i) 發行人或欠債人遇上嚴重財政困難；
- (ii) 違反合約，例如逾期或拖欠償還利息或本金；
- (iii) 本集團基於與借款人的財政困難有關的經濟或法律原因，向借款人提供一般放款人不會考慮的特惠條件；
- (iv) 借款人有可能破產或進行其他財務重組；
- (v) 因為財政困難而使該財務資產的活躍市場不再存在；或
- (vi) 可察覺的資料顯示某一金融資產組合所產生之未來預計現金流量將較最初確認時有可量度之下降，雖然有關下降並未能明確為該組合內之個別金融資產。資料包括：
 - 該組合之供款人之還款狀況有不利轉變；或
 - 與該組合資產之逾期還款相關之全國性或本地經濟狀況。

本集團首先對單項金額重大的金融資產是否存在減值的客觀證據進行個別評估。如果本集團沒有發現客觀證據表明進行個別評估的金融資產存在減值情況，本集團將其連同其他單項金額不重大的金融資產或尚未識別減值的金融資產包括在具有類似信用風險特徵的金融資產組別中，進行組合減值評估。經個別進行減值評估並且已確認或繼續確認減值損失的資產，不再納入組合減值評估的範圍。

如果有客觀證據表明以攤銷成本列賬之金融資產已發生減值損失，則其減值損失將按照該資產的賬面金額與該金融資產按原來實際利率貼現後的預計未來現金流（不包括尚未發生的未來信用損失）的現值之間的差額進行計量。減值損失通過使用準備金來減少該資產的賬面金額，並確認於全面收益表內。如果金融資產為浮動利率，用於計量減值損失的貼現率為按合約確定的當前實際利率。實務上，本集團亦可以採用觀察到的市場價值確定某項金融工具的公允值，並以此作為基準計算減值。

附有抵押品的金融資產之預計未來現金流的現值包含按照止贖抵押品的價值扣除獲取和出售該抵押品之成本後的現金流(不論抵押品是否可能被沒收)。

本集團在進行組合減值評估時，將根據信用風險特徵的相似性和相關性對金融資產進行分組（根據本集團評級過程所考慮的資產類別、業界、地理區域、抵押品類別、逾期情況及其他相關因素）。此等特徵與預計該等資產組合之未來現金流相關，可以反映債務人按照該等被評估資產的合約條款償還所有到期金額的能力。

財務報表附註

2 重要會計政策摘要(續)

(h) 金融資產減值(續)

(i) 以攤銷成本列賬之金融資產(續)

對一組金融資產進行組合減值評估測算時，其預計未來現金流乃按該組資產的合約現金流以及於本集團內與該組金融資產具有類似信用風險特徵的資產的歷史損失經驗為基準。以上歷史損失經驗將根據當期可觀察數據進行調整，以反映並不會影響該段歷史損失期間的當前情況，及從歷史損失經驗數據中移除那些當期已不存在的影響事項。

資產組別未來現金流量變動的估計，應反映相關可觀察數據的變動並與該變動作一致的改變。本集團定期檢討用作估計未來現金流量的方法和假設，以減少估計虧損與實際虧損的任何差異。

當貸款無法收回時，在完成所有必要程序及確定損失金額後，本集團對該等貸款進行撇銷，沖減相應的貸款損失減值準備。

如果在以後的會計報表期間，減值損失的金額減少，且該等減少與確認減值後發生的事件有客觀關聯（例如債務人信用評級的改善），則之前已確認的減值損失可按不多於該之前已減值之金額，通過調整準備金予以回撥，回撥的金額於全面收益表內確認。

(ii) 被分類為可供出售的金融資產

本集團在每個報告期末評估是否有客觀證據證明某一金融資產或某一金融資產組已經減值。

對於債券，如存在此等證據，累計虧損 - 按購買成本與當時公允價值的差額，減該金融資產之前在損益確認的任何減值虧損計算 - 自權益中剔除並在損益中記賬。如在較後期間，被分類為債務工具的公允價值增加，而增加可客觀地與減值虧損在損益確認後發生的事件有關，則將減值虧損在綜合收益表轉回。

至於權益投資，證券公允價值的大幅度或長期跌至低於其成本值，亦是證券已經減值的證據。若存在此等證據，累計虧損 - 按購買成本與當時公允價值的差額，減該金融資產之前在損益確認的任何減值虧損計算 - 自權益中剔除並在損益中記賬。在綜合收益表中就權益工具確認的減值虧損，不得透過綜合收益表轉回。

(i) 財務負債

財務負債以公允值(扣除交易成本)進行初始確認，並於往後按攤銷成本列賬。扣除交易費用後之淨收款和贖回價值的差額，按照實際利息法於期內在全面收益表中確認。

(j) 抵銷財務工具

當有法定可執行權力可抵銷已確認金額，並有意圖按淨額基準結算或同時變現資產和結算負債時，金融資產與負債可互相抵銷，並在資產負債表報告其淨額。法定可執行權利必須不得依賴未來事件而定，而在一般業務過程中以及倘公司或對手方一旦出現違約、無償債能力或破產時，這也必須具有約束力。

財務報表附註

2 重要會計政策摘要(續)

(k) 附屬公司、聯營及非金融資產投資的減值

使用壽命不確定的資產無需攤銷,但每年須就減值進行測試。各項資產,當有事件出現或情況改變顯示賬面值可能無法收回時就進行減值檢討。減值虧損按資產的賬面值超出其可收回金額的差額確認。可收回金額以資產的公允價值扣除銷售成本或使用價值兩者之間較高者為準。於評估減值時,資產按可分開辨認現金流量(現金產出單元)的最低層次組合。除商譽外,已蒙受減值的非金融資產在每個報告日期均就減值是否可以轉回進行檢討。

(l) 固定資產

所有固定資產按歷史成本減折舊和減值虧損列賬。歷史成本包括購置該項目直接應佔的開支。

後續成本只有在很可能為本集團帶來與該項目有關的未來經濟利益,而該項目成本能可靠計量時,才包括在資產賬面值或確認為一項單獨資產(按適用)。所有其他維修費用在其產生的財政期間內於全面收益表支銷。

固定資產的折舊按成本或重估值以直線法在其估計可用年限內分攤至剩餘價值計算:

| | |
|----------|--------------|
| 租賃物業裝修 | 按租約尚餘年期 |
| 傢俬、裝置及設備 | 20% - 33.33% |

資產的剩餘價值及可使用年期在每個資產負債表日進行檢討,及在適當時調整。

若資產的賬面值高於其估計可收回價值,其賬面值即時撇減至可收回金額。

(m) 當期及遞延稅項

本期間的稅項支出包括當期和遞延稅項。稅項在收益表中確認,但與直接在權益中確認的項目有關者則除外。在該情況下,稅項亦直接在權益中確認。

當期所得稅支出根據本公司的子公司及聯營經營及產生應課稅收入的國家於資產負債表日已頒佈或實質上已頒佈的稅務法例計算。管理層就適用稅務法例解釋所規限的情況定期評估報稅表的狀況,並在適用情況下根據預期須向稅務機關支付的稅款設定準備。

遞延稅項利用負債法確認資產和負債的稅基與資產和負債在綜合財務報表的賬面值的差額而產生的暫時性差異。遞延稅項採用在資產負債表日前已頒佈或實質上已頒佈,並在有關的遞延稅項資產實現或遞延稅項負債結算時預期將會適用的稅率(及法例)而釐定。

遞延稅項資產是就很可能有未來應課稅利潤而就此可使用暫時性差異而確認。

基於溢利而需支付之所得稅,是根據本公司、附屬公司及聯營公司在營運及產生應課收入之司法管轄地區於會計結算日已執行或實際會執行之適用稅法計算,並於溢利產生當期確認為本期所得稅項支出。當可能有未來應課稅利潤而可使用該等虧損時,所得稅虧損的稅務影響將被確認為資產。

遞延稅項在全面收益表支銷或記賬,但若其與在權益直接支銷或記賬的項目有關,則遞延稅項亦在權益中處理(例如物業重估)。

BPI INTERNATIONAL FINANCE LIMITED

財務報表附註

2 重要會計政策摘要(續)

(n) 僱員福利

(i) 僱員應享假期

僱員在年假和長期服務休假之權利在僱員應享有時確認。根據截至結算日止僱員已提供之服務而估計之年假及長期服務休假之負債已作出撥備。

僱員之病假及產假或陪妻分娩假不作確認，直至僱員正式休假為止。

(ii) 退休金責任

本集團根據認可職業退休計劃或強積金計劃之定額供款退休計劃作出供款，集團僱員均可參與。在職業退休計劃下，集團與僱員之供款按僱員基本薪金之百分比計算，在強積金計劃下該等供款則按強積金規例計算。退休福利計劃成本代表本集團應向此等計劃支付之供款，會於產生時在全面收益表支取。僱員於全數享有其應得之集團供款部分前退出此職業退休計劃，因而被沒收之本集團供款，會被本集團用作扣減其目前供款負擔或根據職業退休計劃信托契據條款沖減其開支。

退休計劃之資產與本集團之資產分開持有，並由獨立管理基金保管。

(o) 撥備

當本集團因已發生的事件而產生現有的法律或推定義務；很可能需要有資源的流出以結算義務；及金額已被可靠估計時，需確立撥備。當集團預計撥備款可獲償付，例如有保險合約作保障，則將償付款確認為一項獨立資產，惟只能在償付款可實質地確定時確認。

(p) 外幣換算

本集團每個主體的財務報表所列項目均以該主體經營所在的主要經濟環境的貨幣計量（「功能貨幣」）。綜合財務報表以港幣列報，港幣為本公司的功能貨幣及本集團的列報貨幣。

外幣交易採用交易日期的匯率換算為功能貨幣。結算此等交易產生的匯兌利得和損失以及將外幣計值的貨幣資產和負債以年終匯率折算產生的匯兌利得和損失在全面收益表確認。非貨幣性金融資產及負債(例如以公允價值計量且其變動計入損益的權益)的折算差額列報為公允價值利得和損失的一部份。非貨幣性金融資產及負債(例如分類為可供出售的權益)的折算差額包括在權益中可供出售儲備內。

(q) 租賃

如租賃所有權的重大部份風險和報酬由出租人保留，分類為經營租賃。根據經營租賃支付的款項(扣除自出租人收取的任何激勵措施後)於租賃期內以直線法在全面收益表支銷。

BPI INTERNATIONAL FINANCE LIMITED

財務報表附註

2 重要會計政策摘要(續)

(r) 或然負債及或然資產

或然負債指因已發生的事件而可能引起之責任，此等責任需就某一宗或多宗未來不確定事件之出現才能確認，而本集團並不能完全控制這些未來事件會否實現。或然負債亦可能是因已發生的事件引致之現有責任，但由於可能不需要消耗經濟資源，或責任金額未能可靠地衡量而未有入賬。

或然負債不會被確認，但會在綜合財務報表附註中披露。假若消耗經濟資源之可能性改變導致可能出現資源消耗，此等負債將被確立為撥備。

或然資產指因已發生的事件而可能產生之資產，此等資產需就某一宗或多宗未來不確定事件之出現會才能確認，而本集團並不能完全控制這些未來事件會否實現。

或然資產不會被確認，但會於可能收到經濟效益時在綜合財務報表附註中披露。倘經濟效益流入被肯定，此等效益才被確立為資產。

(s) 現金及等同現金項目

在綜合現金流量表中，現金及等同現金項目指由購入日起三個月內到期之款項，包括現金和銀行及金融機構結存。

(t) 有關連人士

就此等財務報表而言，若一方人士能控制、共同控制本集團、或對本集團有重大影響力；與本集團同屬一財務報告集團的成員，例如：母公司、附屬公司、同系附屬公司；為本集團或母公司集團中的聯營公司或合營公司；本集團或母公司的主要高層人員；或本集團與此方人士受到共同控制，則該等人士被視為有關連人士。有關連人士可為個人或企業。

(u) 信託業務

本集團一般以授託人身分，代表個人及其他機構持有或管理資產。由於該等資產並不屬於本集團，該等資產及據此而產生之任何盈虧，將不計入本財務報表內。

3 財務及營運風險管理

本集團的活動主要涉及使用財務工具。本集團接受客戶存款，透過將該等資金投資於高質素的資產賺取息差，和向商業客戶借出貸款以獲取高於平均的息差。

本集團的活動承受著多種的財務風險：信貸風險、市場風險(包括外匯風險及利率風險)和流動性風險。本附註說明本集團對使用財務工具方面的風險。

3.1 信貸風險

本集團承受信貸風險，信貸風險指來自借款客戶或交易方未有履行付款責任而出現的風險。信貸風險來自本公司的借貸、貿易融資或其他活動。

BPI INTERNATIONAL FINANCE LIMITED

財務報表附註

3 財務及營運風險管理(續)

3.1 信貸風險(續)

本集團並無重大的信貸風險集中在個人客戶。由於集團的業務性質，本集團的交易對手所在地存有集中度（附註 3.1(b)(ii)）。然而，有關信貸評估、批核、憑證、實施、保管、融資、行政、收款和壞帳撥備/撇銷等政策和程序均已規範化。維持和更新此等政策/程序是由高級管理層處理，任何更改都將提交到董事會。信貸風險的監控是由一個獨立的處理風險經理處理。內部稽核獨立檢討此等政策和程序是否已獲遵守，並向本公司的董事會提交正式審閱結果。

(a) 未計所持抵押品或其他信貸提升條件之最高信貸風險承擔摘要如下：

| | 集團 | | 公司 | |
|-------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 二零一四年 港幣千元 | 二零一三年 港幣千元 | 二零一四年 港幣千元 | 二零一三年 港幣千元 |
| 資產負債表內之資產 | | | | |
| 短期資金 | 118,288 | 135,942 | 107,683 | 123,486 |
| 一至十二個月內到期 之銀行及其他金融機 構存款 | 54,262 | 118,973 | 45,758 | 118,973 |
| 持至到期日證券 | 63,646 | 79,685 | 63,646 | 79,685 |
| 貸款及其他賬款 | 83,004 | 86,129 | 82,246 | 85,314 |
| 可供出售金融資產 | 122,823 | 26,225 | 122,823 | 26,225 |
| 資產負債表外之項目 | | | | |
| 貸款承擔及或然負債 | 21,042 | 21,979 | 21,042 | 21,979 |
| | <u>463,065</u> | <u>468,933</u> | <u>443,198</u> | <u>455,662</u> |

本集團之最高信貸風險承擔是未考慮任何抵押品或其他改善信貸條件。對於資產負債表資產，最高信貸風險承擔相等於其賬面值。對於開出擔保函，最高信貸風險承擔是被擔保要求本集團代為償付債務的最高金額。對於貸款承擔及其他信貸有關負債，最高信貸風險擔為信貸承諾的全額。

以下為所持抵押品及其他改善信貸條件的性質及其對本集團各類金融資產的覆蓋程度。

短期資金及一至十二個月內到期之銀行及其他金融機構存款

考慮到交易對手的性質，一般會視為低風險承擔。因此一般不會就此等資產尋求抵押品。

持至到期日證券、可供出售金融資產及公平值變化計入損益之金融資產

一般不會就債務證券尋求抵押品。

貸款及其他賬項、或然負債及承擔

一般抵押品種類為投資證券和存款。對貸款及其他賬項、或然負債及承擔，本集團會考慮適當之抵押品去評估個別風險承擔。客戶貸款亦已全被抵押品覆蓋。或然負債及承擔之主要組合性質已載於附註 24。就不需事先通知的無條件撤銷之承諾，如客戶的信貸質素下降，本集團會評估撤回其授信額度的需要性。因此，此等承諾不會對本集的信貸風險構成重大影響。

BPI INTERNATIONAL FINANCE LIMITED

財務報表附註

3 財務及營運風險管理(續)

3.1 財務風險管理 (續)

(b) 客戶貸款總額

(i) 按產品類別之客戶貸款：

| 集團及公司 | 二零一四年 港幣千元 | 二零一三年 港幣千元 |
|-------|---------------|---------------|
| 個人 | <u>76,335</u> | <u>81,652</u> |

在資產負債表中之客戶貸款並無逾期或減值。於二零一四年十二月三十一日，並沒有任何重組客戶貸款(二零一三年：無)。

(ii) 按地理區域分類之客戶貸款

下列關於客戶貸款總額和逾期貸款之地理區域分析是根據交易對手之所在地，並已顧及有關貸款之風險轉移因素。

| | 二零一四年 港幣千元 | 二零一三年 港幣千元 |
|-----|---------------|---------------|
| 菲律賓 | <u>76,335</u> | <u>81,652</u> |

(c) 未逾期及無減值之債務證券

下列表格乃根據信貸評級機構穆迪投資者服務公司之評級分析，本集團於十二月三十一日之債務證券之信貸風險：

| 集團及公司 二零一四年 | 可供出售 金融資產 港幣千元 | 持至到期日 證券 港幣千元 | 合計 港幣千元 |
|----------------|----------------------|---------------------|----------------|
| Aaa | 30,370 | - | 30,370 |
| Aa1 至 Aa3 | 29,868 | - | 29,868 |
| A1 至 A3 | 30,752 | 33,280 | 64,031 |
| A3 以下，C 以上 | 30,120 | 30,366 | 60,486 |
| 沒有評級 | 1,713 | - | 1,713 |
| | <u>122,823</u> | <u>63,646</u> | <u>186,468</u> |

BPI INTERNATIONAL FINANCE LIMITED

財務報表附註

3 財務及營運風險管理(續)

3.1 財務風險管理 (續)

(c) 未逾期及無減值之債務證券(續)

| 集團及公司 二零一三年 | 可供出售 金融資產 港幣千元 | 持至到期日 證券 港幣千元 | 合計 港幣千元 |
|----------------|----------------------|---------------------|----------------|
| Aa1 至 Aa3 | 12,138 | - | 12,138 |
| A1 至 A3 | 13,263 | - | 13,263 |
| A3 以下, C 以上 | 824 | 57,612 | 58,436 |
| 沒有評級 | - | 22,073 | 22,073 |
| | <u>26,225</u> | <u>79,685</u> | <u>105,910</u> |

於二零一四年十二月三十一日, 本集團並無逾期債務證券(二零一三年: 無)。

3.2 市場風險

本集團所承受之市場風險, 乃指由於市場價格變動而引致金融工具之公允價值或未來現金流量改變的風險。市場風險主要源自其對息率、外幣及股權產品等的持倉淨盤, 全部都面對一般及特定之市場變更及市場息率或價格如利率、匯率及股票價格等波幅的改變而影響。本集團對於非交易組合的市場風險主要涉及本集團的資產負債利率管理。非交易組合包括本集團的持有到期日證券及可供出售金融資產而引致的外匯及權益風險。

本集團外匯風險和利率風險評估在附註 3.2(a)和 3(b)詳述。

BPI INTERNATIONAL FINANCE LIMITED

財務報表附註

3 財務及營運風險管理(續)

3.2 市場風險(續)

(a) 外匯風險

本集團承受外匯風險，外匯風險指因為匯率變動而令外幣淨風險持倉及現金流對本集團造成的外匯風險。本集團除了彌補交易所需外，並不會就買賣用途進行持倉。本集團的行政總裁複核每日持倉報告，而該報告亦會向母公司的內部和對外監管機關遞交。若違反有關政策或規例，可受到處分。

下表摘要本集團在十二月三十一日的外幣匯兌風險。此表包括本集團按原貨幣分類的資產和負債賬面值並以港元等值為單位。

集團

| | 二零一四年 | | | |
|---------------------------|------------|------------|------------|------------|
| | 港元 港幣千元 | 美元 港幣千元 | 其他 港幣千元 | 合計 港幣千元 |
| 資產 | | | | |
| 現金及短期資金 | 33,847 | 83,160 | 1,484 | 118,491 |
| 一至十二個月內到期之銀行 及其他金融機構存款 | 28,011 | 13,195 | 13,056 | 54,262 |
| 持至到期日證券 | 21,627 | 42,019 | - | 63,646 |
| 貸款及其他賬款 | 3,358 | 79,370 | 276 | 83,004 |
| 當期稅項資產 | 356 | - | - | 356 |
| 可供出售金融資產 | - | 95,859 | 26,964 | 122,823 |
| 固定資產 | 2,472 | - | - | 2,472 |
| 遞延稅項資產 | 77 | - | - | 77 |
| 總資產 | 89,748 | 313,603 | 41,780 | 445,131 |
| 負債 | | | | |
| 客戶存款 | 256 | 223,810 | 40,620 | 264,686 |
| 其他負債 | 4,171 | 1,956 | 19 | 6,146 |
| 總負債 | 4,427 | 225,766 | 40,639 | 270,832 |
| 資產負債表內淨持倉 | 85,321 | 87,837 | 1,141 | 174,299 |
| 信貸承擔 | - | 21,042 | - | 21,042 |

BPI INTERNATIONAL FINANCE LIMITED

財務報表附註

3 財務及營運風險管理(續)

3.2 市場風險(續)

(a) 外匯風險(續)

集團

| | 二零一三年 | | | |
|---------------------------|------------|------------|------------|------------|
| | 港元 港幣千元 | 美元 港幣千元 | 其他 港幣千元 | 合計 港幣千元 |
| 資產 | | | | |
| 現金及短期資金 | 42,746 | 77,409 | 15,787 | 135,942 |
| 一至十二個月內到期之銀行 及其他金融機構存款 | 35,014 | 50,414 | 33,545 | 118,973 |
| 持至到期日證券 | 22,073 | 57,612 | - | 79,685 |
| 貸款及其他賬款 | 1,418 | 84,438 | 273 | 86,129 |
| 當期稅項資產 | 61 | - | - | 61 |
| 可供出售金融資產 | - | 26,225 | - | 26,225 |
| 固定資產 | 156 | - | - | 156 |
| 遞延稅項資產 | 72 | - | - | 72 |
| 總資產 | 101,540 | 296,098 | 49,605 | 447,243 |
| 負債 | | | | |
| 客戶存款 | 256 | 220,606 | 48,453 | 269,315 |
| 其他負債 | 4,242 | 4,913 | - | 9,155 |
| 應付稅項 | 201 | - | - | 201 |
| 遞延稅項負債 | 5 | - | - | 5 |
| 總負債 | 4,704 | 225,519 | 48,453 | 278,676 |
| 資產負債表內淨持倉 | 96,836 | 70,579 | 1,152 | 168,567 |
| 信貸承擔 | - | 21,979 | - | 21,979 |

BPI INTERNATIONAL FINANCE LIMITED

財務報表附註

3 財務及營運風險管理(續)

3.2 市場風險(續)

(b) 利率風險

現金流量利率風險指金融工具的未來現金流量因為市場利率變動而波動的風險。公允值利率風險指金融工具的價值因為市場利率變動而波動的風險。

本集團承擔因現行市場利率的波動而產生的公允值利率及現金流量利率風險。息差可因此等市場利率波動而提升，亦會基於不能預計的波動而引致虧損。資產負債委員會定期開會檢討過往資料和作出預測，並會每月向本集團的高層遞交有關利息收入和支出的平均利率的正式報告。

下表摘要本集團在十二月三十一日的利率風險，並按賬面值列示了本集團的資產及負債，而資產及負債按重定息日或到期日（以較早者為準）分類。

集團

| | 二零一四年 | | | | | | |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|--------------------|---------------|--------------|--------------|----------------|
| | 1個月 以下 港幣千元 | 1-3 個月 港幣千元 | 3-12 個月 港幣千元 | 1-5年 港幣千元 | 5年以上 港幣千元 | 不計息 港幣千元 | 合計 港幣千元 |
| 資產 | | | | | | | |
| 現金及短期資金 | 118,288 | - | - | - | - | 203 | 118,491 |
| 一至十二個月內到 期之銀行及其他 金融機構存款 | - | 34,755 | 19,507 | - | - | - | 54,262 |
| 持至到期日證券 | 7,081 | 16,773 | 21,147 | 18,645 | - | - | 63,646 |
| 貸款及其他賬款 | 21,731 | 54,604 | - | - | - | 6,669 | 83,004 |
| 當期稅項資產 | - | - | - | - | - | 356 | 356 |
| 可供出售金融資產 | - | 7,214 | 39,957 | 67,895 | 7,757 | - | 122,823 |
| 固定資產 | - | - | - | - | - | 2,472 | 2,472 |
| 遞延稅項資產 | - | - | - | - | - | 77 | 77 |
| 總資產 | 147,100 | 113,346 | 80,611 | 86,540 | 7,757 | 9,777 | 445,131 |
| 負債 | | | | | | | |
| 客戶存款 | 142,652 | 67,069 | 54,965 | - | - | - | 264,686 |
| 其他負債 | - | - | - | - | - | 6,146 | 6,146 |
| 應付稅項 | - | - | - | - | - | - | - |
| 遞延稅項負債 | - | - | - | - | - | - | - |
| 總負債 | 142,652 | 67,069 | 54,965 | - | - | 6,146 | 270,832 |
| 利息敏感度缺口 | 4,448 | 46,277 | 25,646 | 86,540 | 7,757 | | |

BPI INTERNATIONAL FINANCE LIMITED

財務報表附註

3 財務及營運風險管理(續)

3.2 市場風險(續)

(b) 利率風險(續)

集團

| 資產 | 二零一三年 | | | | | | 合計 港幣千元 |
|-------------------------------|--------------------|---------------------|----------------------|-----------------|---------------|--------------|----------------|
| | 1 個月 以下 港幣千元 | 1 - 3 個月 港幣千元 | 3 - 12 個月 港幣千元 | 1 - 5 年 港幣千元 | 5 年以上 港幣千元 | 不計息 港幣千元 | |
| 現金及短期資金 | 135,784 | - | - | - | - | 158 | 135,942 |
| 一至十二個月內到 期之銀行及其他 金融機構存款 | - | 61,492 | 57,481 | - | - | - | 118,973 |
| 持至到期日證券 | - | - | 34,212 | 45,473 | - | - | 79,685 |
| 貸款及其他賬款 | 23,367 | 58,285 | - | - | - | 4,477 | 86,129 |
| 當期稅項資產 | - | - | - | - | - | 61 | 61 |
| 可供出售金融資產 | 7,994 | - | 8,017 | 9,470 | 744 | - | 26,225 |
| 固定資產 | - | - | - | - | - | 156 | 156 |
| 遞延稅項資產 | - | - | - | - | - | 72 | 72 |
| 總資產 | 167,145 | 119,777 | 99,710 | 54,943 | 744 | 4,924 | 447,243 |
| 負債 | | | | | | | |
| 客戶存款 | 153,335 | 110,501 | 5,479 | - | - | - | 269,315 |
| 其他負債 | - | - | - | - | - | 9,155 | 9,155 |
| 應付稅項 | - | - | - | - | - | 201 | 201 |
| 遞延稅項負債 | - | - | - | - | - | 5 | 5 |
| 總負債 | 153,335 | 110,501 | 5,479 | - | - | 9,361 | 278,676 |
| 利息敏感度缺口 | 13,810 | 9,276 | 94,231 | 54,943 | 744 | | |

(b) 市場風險敏感度分析

(i) 外匯風險

於二零一四年及二零一三年十二月三十一日，本集團之外匯風險主要是美元及澳元。由於美元與港元互相掛鉤之關係，本集團並不預期匯率的波動會造成重大影響。

(ii) 利率風險

本集團之利率風險主要源自因持有付息資產、負債及資產負債表以外項目在重訂息率時有時間差異所引起。

於二零一四年十二月三十一日，在其他因素不變下，如利率於當日上升/下跌 200 點子，本集團之除稅前溢利將相對地增加/減少港幣 3,850,000 元（二零一三年為港幣 1,357,000 元）。

BPI INTERNATIONAL FINANCE LIMITED

財務報表附註

3 財務及營運風險管理(續)

3.3 流動性風險

流動性風險乃指本集團未能於金融負債到期日履行其償還責任，或是客戶提取資金後未能補充資金。此可能會引致資金未能應付存戶提取的需求或貸款未能按承諾發放。

(a) 流動資金風險管理程序

本集團的流動資金狀況由公司的行政總裁每日監察。流動資金與盈利能力之間的結餘會審慎研究，但假如在符合目標或監管規定出現衝突時，前者有較高的優先權。

(b) 到期分析

下表將本集團在十二月三十一日的資產和負債到期日分析，並按結算日至合約到期日的剩餘期限分類。

| | 二零一四年 | | | | | | | 合計 |
|-----------------------|---------------|-----------------|---------------|----------------|---------------|--------------|--------------|----------------|
| | 即時償還 | 1個月以下 | 1-3個月 | 3-12個月 | 1-5年 | 5年以上 | 無確定日期 | |
| | 港幣千元 | 港幣千元 | 港幣千元 | 港幣千元 | 港幣千元 | 港幣千元 | 港幣千元 | |
| 資產 | | | | | | | | |
| 現金及短期資金 | 59,267 | 59,224 | - | - | - | - | - | 118,491 |
| 一至十二個月內到期之銀行及其他金融機構存款 | - | - | 34,755 | 19,507 | - | - | - | 54,262 |
| 持至到期日證券 | - | 7,081 | 16,773 | 21,147 | 18,645 | - | - | 63,646 |
| 貸款及其他賬款 | - | 31,214 | 16,383 | 32,744 | 368 | - | 2,295 | 83,004 |
| 當期稅項資產 | - | - | - | - | - | - | 356 | 356 |
| 可供出售金融資產 | - | - | 7,214 | 39,957 | 67,895 | 7,757 | - | 122,823 |
| 固定資產 | - | - | - | - | - | - | 2,472 | 2,472 |
| 遞延稅項資產 | - | - | - | - | - | - | 77 | 77 |
| 總資產 | 59,267 | 97,519 | 75,125 | 113,355 | 86,908 | 7,757 | 5,200 | 445,131 |
| 負債 | | | | | | | | |
| 客戶存款 | - | 142,652 | 67,069 | 54,965 | - | - | - | 264,686 |
| 其他負債 | 1,828 | 1,797 | 149 | 1,442 | 709 | - | 221 | 6,146 |
| 總負債 | 1,828 | 144,449 | 67,218 | 56,407 | 709 | - | 221 | 270,832 |
| 淨流動資金缺口 | 57,439 | (46,930) | 7,907 | 56,948 | 86,199 | 7,757 | 4,979 | 174,299 |

BPI INTERNATIONAL FINANCE LIMITED

財務報表附註

3 財務及營運風險管理(續)

3.3 流動性風險(續)

(b) 到期分析(續)

| 資產 | 二零一三年 | | | | | | | 合計 |
|-----------------------|---------------|-----------------|----------------|----------------|---------------|------------|------------|----------------|
| | 即時償還 | 1個月 | 1-3 | 3-12 | 1-5年 | 5年以上 | 無確定 | |
| | 港幣千元 | 以下 | 個月 | 個月 | 港幣千元 | 港幣千元 | 日期 | |
| 現金及短期資金 | 54,603 | 81,339 | - | - | - | - | - | 135,942 |
| 一至十二個月內到期之銀行及其他金融機構存款 | - | - | 61,492 | 57,481 | - | - | - | 118,973 |
| 持至到期日證券 | - | - | - | 34,212 | 45,473 | - | - | 79,685 |
| 貸款及其他賬款 | - | 24,901 | 59,590 | 575 | 544 | - | 519 | 86,129 |
| 當期稅項資產 | - | - | - | - | - | - | 61 | 61 |
| 可供出售金融資產 | - | 7,994 | - | 8,017 | 9,470 | 744 | - | 26,225 |
| 固定資產 | - | - | - | - | - | - | 156 | 156 |
| 遞延稅項資產 | - | - | - | - | - | - | 72 | 72 |
| 總資產 | 54,603 | 114,234 | 121,082 | 100,285 | 55,487 | 744 | 808 | 447,243 |
| 負債 | | | | | | | | |
| 客戶存款 | - | 152,448 | 79,888 | 36,979 | - | - | - | 269,315 |
| 其他負債 | 2,715 | 3,574 | 1,502 | 1,010 | - | - | 354 | 9,155 |
| 應付稅項 | - | - | - | - | - | - | 201 | 201 |
| 遞延稅項負債 | - | - | - | - | - | - | 5 | 5 |
| 總負債 | 2,715 | 156,022 | 81,390 | 37,989 | - | - | 560 | 278,676 |
| 淨流動資金缺口 | 51,888 | (41,788) | 39,692 | 62,296 | 55,487 | 744 | 248 | 168,567 |

BPI INTERNATIONAL FINANCE LIMITED

財務報表附註

3 財務及營運風險管理(續)

3.3 流動性風險(續)

(c) 合約到期日之未折現現金流量

下表分析本集團於資產負債表日以剩餘合約到期日的非衍生金融負債所應付的現金流量。本集團乃根據預測的未經折現現金流量來管理內在流動資金風險，而在下表內所披露之數據為合約的未經折現的現金流量。

集團

| | 於二零一四年十二月三十一日 | | | | | |
|------|---------------|----------------|---------------|---------------|------------|----------------|
| | 即時償還 | 1 個月 以下 | 1 - 3 個月 | 3 - 12 個月 | 1 - 5 年 | 合計 |
| | 港幣千元 | 港幣千元 | 港幣千元 | 港幣千元 | 港幣千元 | 港幣千元 |
| 客戶存款 | - | 142,652 | 67,069 | 54,965 | - | 264,686 |
| 其他負債 | 1,828 | 1,797 | 149 | 1,442 | 709 | 5,925 |
| | <u>1,828</u> | <u>144,449</u> | <u>67,218</u> | <u>56,407</u> | <u>709</u> | <u>270,611</u> |

| | 於二零一三年十二月三十一日 | | | | | |
|------|---------------|----------------|---------------|---------------|----------|----------------|
| | 即時償還 | 1 個月 以下 | 1 - 3 個月 | 3 - 12 個月 | 1 - 5 年 | 合計 |
| | 港幣千元 | 港幣千元 | 港幣千元 | 港幣千元 | 港幣千元 | 港幣千元 |
| 客戶存款 | - | 152,448 | 79,888 | 36,979 | - | 269,315 |
| 其他負債 | 2,715 | 3,568 | 1,502 | 1,084 | - | 8,869 |
| | <u>2,715</u> | <u>156,016</u> | <u>81,390</u> | <u>38,063</u> | <u>-</u> | <u>278,184</u> |

(d) 資產負債表以外項目

貸款承擔

有關本集團於二零一四年十二月三十一日向客戶承諾延長信貸及其他融資之表外金融工具，合約金額為港幣 21,042,175 元（二零一三年：港幣 21,978,576 元），其到期日乃少於 1 年。

BPI INTERNATIONAL FINANCE LIMITED

財務報表附註

3 財務及營運風險管理(續)

3.4 金融資產和負債的公允值

(a) 非以公允值計量的金融工具

於本集團資產負債表內非以公允值呈列之金融資產及負債估計如下：

(i) 同業存放

此等金融資產均於一年內到期，其賬面值與公允值相若。

(ii) 貸款及其他賬款

大部分貸款及其他賬款於一年內到期，其賬面值與公允值相若。

(iii) 客戶存款

此等客戶存款均於一年內到期，其賬面值與公允值相若。

(iv) 其他負債

其他負債在正常情況下於一年來償還，其賬面值與公允值相若。

下表摘要本集團及公司資產負債表內按非以公允值呈列之金融資產及負債之賬面值與公允值：

| | 賬面值 | | 公允值 | |
|---------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 二零一四年 港幣千元 | 二零一三年 港幣千元 | 二零一四年 港幣千元 | 二零一三年 港幣千元 |
| 金融資產 | | | | |
| 持至到期日證券 | <u>63,646</u> | <u>79,685</u> | <u>62,909</u> | <u>80,076</u> |

持有到期日證券之公允值是按市場價格或經紀/交易商之報價為基礎。若沒有相關資料提供，公平值會採用類似和信貸、到期日及收益等特徵之證券市場報價來估計。

BPI INTERNATIONAL FINANCE LIMITED

財務報表附註

3 財務及營運風險管理(續)

3.4 金融資產和負債的公允值(續)

(b) 以公允值計量的金融工具

以公允值計量的金融工具分為以下三個層級：

- 第一層級：相同資產或負債在生活躍市場的報價(未經調整)
- 第二層級：除第 1 級別所包括的報價外，就資產或負債能直接(即價格)或間接(即從價格衍生)地觀察的其他數據。
- 第三層級：資產或負債數據並非基於可觀察的市場數據(不可觀察的數據)。

下表摘要本集團及公司資產負債表內金融資產及負債之公允值：

| | 二零一四年 | | | 總計 港幣千元 |
|-------------|--------------|----------------|--------------|----------------|
| | 第一層級 港幣千元 | 第二層級 港幣千元 | 第三層級 港幣千元 | |
| 金融資產 | | | | |
| 可供出售金融資產 | | | | |
| - 債務證券 | - | 122,823 | - | 122,823 |
| 總額 | - | 122,823 | - | 122,823 |

| | 二零一三年 | | | 總計 港幣千元 |
|-------------|--------------|---------------|--------------|---------------|
| | 第一層級 港幣千元 | 第二層級 港幣千元 | 第三層級 港幣千元 | |
| 金融資產 | | | | |
| 可供出售金融資產 | | | | |
| - 債務證券 | - | 26,225 | - | 26,225 |
| 總額 | - | 26,225 | - | 26,225 |

本集團過去一年並無調整金融資產的層級。

債務投資的第 2 級公平值基於經紀人報價釐定。

財務報表附註

3 財務及營運風險管理(續)

3.5 資本管理

本集團對資本管理之目的如下：

- 遵從香港《銀行業條例》當中《銀行業（資本）規則》的資本要求；
- 保證本集團之持續營運能力可以持續提供股東之回報及其他外在關係者之利益；
- 維持本集團之穩定及發展；
- 有效地根據綜合風險狀況來分配風險調整後的資本予股東；及
- 維持強大資本基礎以支持業務發展。

本公司之資金需求，主要依賴客戶存款及內部資本。本公司采用審慎政策實行資本管理，而融資活動則采用定期監察和重新檢討來確保得到合理成本。

香港《銀行業條例》要求各銀行或銀行集團維持法定資本對風險比重資產的比率（資本充足比率）不少於百分之八。

本公司在二零一三及二零一四年均遵從金管局對外規定的資本要求。

3.6 營運風險

營運風險指因內部程序不完善或失效、人為過失、系統故障或由外來根源引致損失的風險。營運風險管理（ORM）包括管理所有業務運作、人事管理、手動及自動化系統，達至將其可能影響減至最低。

集團建立了有效的內部控制程序，對所有重大業務活動訂下詳細的政策及監控措施。設置適當的職責分工和授權乃集團緊守的基本原則。每位雇員都有責任管理因其職務而產生之內在風險，而主管人員之主要責任是確保該等政策及程序得以落實及被遵從。

對支援緊急或災難事件時的業務運作備有緊急事故應變方案。

財務報表附註

4 主要會計估計及判斷

本集團根據本集團之會計政策作出估計及假設。本集團會根據歷史經驗及其他因素，包括對未來事件的預期及持續地評估所作出之估計及判斷。

(a) 持至到期日證券

持有至到期日投資

本集團跟循香港會計準則第 39 號之指引，將具有固定或確定付款額及還款期的若干非衍生金融資產分類為持有至到期日投資。此分類需運用重大判斷。此分類需運用重大判斷。於使用該判斷時，本集團會考慮其持有之意向及能持有該資產至到期日之能力。除香港會計準則第 39 號所列出的特定情況下，例如出售金額不重大之接近到期日投資，若本集團未能持有該等投資至到期日，則整個類別需被重新分類為可供出售投資，而該投資將以公允值計量，而不能以攤餘成本計量。

(b) 可供出售金融資產及持至到期日證券之減值

本集團對其持有至到期日和可供出售投資組合的減值損失情況進行一次評估。於決定該等投資是否出現減值時，會評估其風險特徵和表現，例如外部評級、市場價值等。本集團會參照該等組合的市場表現、發行人的目前付款情況、相關資產表現、與抵押資產違約直接相關的經濟情況，而對每一項投資的違約率和損失嚴重性作出估計。

(c) 所得稅

本集團需要在厘定所得稅準備時，需要作出重大判斷。有許多交易和計算所涉及的最終稅務釐定都是不確定的。本集團根據對是否需要繳付額外稅款的估計，就預期稅務審計項目確認負債。如此等事件的最終稅務後果與最初記錄的金額不同，此等差額將影響作出此等厘定期間的所得稅和遞延所得稅資產和負債。

5 利息收入

| | 集團 | |
|-----------|---------------|---------------|
| | 二零一四年 港幣千元 | 二零一三年 港幣千元 |
| 證券投資利息收入 | 2,783 | 2,571 |
| 銀行存款之利息收入 | 1,851 | 3,068 |
| 其他利息收入 | 1,392 | 1,364 |
| | <u>6,026</u> | <u>7,003</u> |

BPI INTERNATIONAL FINANCE LIMITED

財務報表附註

6 其他經營收入

| | 集團 | |
|----------------------------------|---------------|---------------|
| | 二零一四年 港幣千元 | 二零一三年 港幣千元 |
| 服務費及佣金收入 | 12,619 | 11,557 |
| 匯兌收益 | 6,277 | 6,369 |
| 以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產的公允價值淨 收益 | 6,703 | 3,778 |
| 贖回或出售可供出售金融資產之淨收益/(虧損) | 63 | (209) |
| 其他收入 | 6 | 8 |
| | <u>25,668</u> | <u>21,503</u> |

7 經營支出

| | 集團 | |
|------------------|---------------|---------------|
| | 二零一四年 港幣千元 | 二零一三年 港幣千元 |
| 人事費用: | | |
| - 薪酬及工資 | 7,683 | 6,261 |
| - 未行使的年假 | 103 | 215 |
| - 退休金成本 - 定額供款計劃 | 220 | 242 |
| - 其他福利和津貼 | 1,737 | 1,850 |
| 房產租金 | 7,186 | 4,366 |
| 折舊(附註 18) | 551 | 94 |
| 核數師酬金 | 1,017 | 1,011 |
| 通訊支出 | 670 | 501 |
| 其他經營支出 | 3,110 | 1,872 |
| | <u>22,277</u> | <u>16,412</u> |

人事費用已包括董事酬金(附註 8)。

8 董事酬金

| | 二零一四年 港幣千元 | 二零一三年 港幣千元 |
|------|---------------|---------------|
| 董事費用 | - | - |
| 其他酬金 | 1,122 | 865 |
| | <u>1,122</u> | <u>865</u> |

BPI INTERNATIONAL FINANCE LIMITED

財務報表附註

9 所得稅費用

香港所得稅已按照截至本年度估計應課稅溢利依稅率 16.5% (二零一三年: 16.5%) 提撥準備。

計入損益之稅項組成如下:

| | 集團 | |
|-------------------|---------------|---------------|
| | 二零一四年 港幣千元 | 二零一三年 港幣千元 |
| 本年稅項 | | |
| - 香港所得稅 | 1,234 | 1,555 |
| - 就往年度作出的調整 | 16 | (31) |
| 遞延稅項源自暫時性差額的起始和轉回 | 37 | 3 |
| | <u>1,287</u> | <u>1,527</u> |
| 所得稅費用 | <u>1,287</u> | <u>1,527</u> |

本集團除稅前溢利產生的實際稅項，與根據香港利得稅率計算的稅項差異如下:

| | 集團 | |
|-------------------------------|---------------|---------------|
| | 二零一四年 港幣千元 | 二零一三年 港幣千元 |
| 除所得稅前利潤 | 7,263 | 9,498 |
| 按稅率 16.5%(二零一三年: 16.5%) 計算的稅項 | 1,198 | 1,567 |
| 無須課稅的收益 | (5) | (4) |
| 不可扣稅的費用 | 64 | - |
| 就往年度作出的調整 | 16 | (31) |
| 其他 | 14 | (5) |
| | <u>1,287</u> | <u>1,527</u> |

與其他綜合收益的組成部份有關的稅項貸記如下:

| | 集團 | | | | | |
|--------------------|-----------------|------------------|-----------------|-----------------|------------------|-----------------|
| | 2014 | | 2013 | | | |
| | 除稅前 HK\$'000 | 稅項貸記 HK\$'000 | 除稅後 HK\$'000 | 除稅前 HK\$'000 | 稅項貸記 HK\$'000 | 除稅後 HK\$'000 |
| 可供出售金融資產之 公允值變動 | (290) | 47 | (243) | (159) | 26 | (133) |
| 其他綜合收益 | <u>(290)</u> | <u>47</u> | <u>(243)</u> | <u>(159)</u> | <u>26</u> | <u>(133)</u> |
| 遞延所得稅 (附註 20) | | <u>47</u> | | | <u>26</u> | |

BPI INTERNATIONAL FINANCE LIMITED

財務報表附註

10 股東應佔溢利

股東應占本公司財務報表中之溢利為港幣 5,109,000 元(二零一三年：港幣 6,998,000 元)。

11 現金及短期資金

| | 集團 | |
|--------------------|----------------|----------------|
| | 二零一四年 港幣千元 | 二零一三年 港幣千元 |
| 庫存現金 | 203 | 158 |
| 銀行與其他金融機構之結餘 | 59,064 | 54,445 |
| 一個月內到期之銀行及其他金融機構存款 | 59,224 | 81,339 |
| | <u>118,491</u> | <u>135,942</u> |

| | 公司 | |
|--------------------|----------------|----------------|
| | 二零一四年 港幣千元 | 二零一三年 港幣千元 |
| 現金及銀行與其他金融機構之結餘 | 49,469 | 42,147 |
| 一個月內到期之銀行及其他金融機構存款 | 58,214 | 81,339 |
| | <u>107,683</u> | <u>123,486</u> |

12 一至十二個月內到期之銀行及其他金融機構存款

| | 集團 | |
|-----------------|---------------|----------------|
| | 二零一四年 港幣千元 | 二零一三年 港幣千元 |
| 銀行及其他金融機構存款 | | |
| - 到期日在一個月至三個月內 | 34,755 | 61,492 |
| - 到期日在三個月至十二個月內 | 19,507 | 57,481 |
| | <u>54,262</u> | <u>118,973</u> |

| | 公司 | |
|-----------------|---------------|----------------|
| | 二零一四年 港幣千元 | 二零一三年 港幣千元 |
| 銀行及其他金融機構存款 | | |
| - 到期日在一個月至三個月內 | 26,251 | 61,492 |
| - 到期日在三個月至十二個月內 | 19,507 | 57,481 |
| | <u>45,758</u> | <u>118,973</u> |

BPI INTERNATIONAL FINANCE LIMITED

財務報表附註

13 持至到期日證券

| | 集團及公司 | |
|----------------------|---------------|---------------|
| | 二零一四年 港幣千元 | 二零一三年 港幣千元 |
| 債券 | | |
| - 於海外上市及由中央政府和中央銀行發行 | 3,226 | 23,727 |
| - 非上市及由銀行及其他金融機構發行 | 33,280 | 22,073 |
| - 於海外上市及由銀行及其他金融機構發行 | 27,140 | 33,885 |
| | <u>63,646</u> | <u>79,685</u> |
| 上市證券市值 | <u>29,910</u> | <u>58,007</u> |

14 貸款及其他賬款

| | 集團 | | 公司 | |
|------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 二零一四年 港幣千元 | 二零一三年 港幣千元 | 二零一四年 港幣千元 | 二零一三年 港幣千元 |
| 客戶貸款 | 76,335 | 81,652 | 76,335 | 81,652 |
| 其他賬款 | 6,669 | 4,477 | 5,911 | 3,665 |
| | <u>83,004</u> | <u>86,129</u> | <u>82,246</u> | <u>85,314</u> |

15 可供出售金融資產

| | 集團及公司 | |
|----------------------|----------------|---------------|
| | 二零一四年 港幣千元 | 二零一三年 港幣千元 |
| 按公允值 | | |
| 債券 | | |
| - 於海外上市及由銀行及其他金融機構發行 | 63,051 | 9,693 |
| - 於香港上市及由銀行及其他金融機構發行 | 8,016 | - |
| - 於海外上市及由公司企業發行 | 4,232 | 10,773 |
| - 於香港上市及由公司企業發行 | 1,713 | 1,746 |
| - 於海外上市及由中央政府發行 | 42,567 | 4,013 |
| - 非上市及由銀行及其他金融機構發行 | 3,244 | - |
| | <u>122,823</u> | <u>26,225</u> |

BPI INTERNATIONAL FINANCE LIMITED

財務報表附註

16 投資聯營公司

| | 集團 | | 公司 | |
|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 二零一四年 港幣千元 | 二零一三年 港幣千元 | 二零一四年 港幣千元 | 二零一三年 港幣千元 |
| 非上市股份，按成本值入賬 | 1,137 | 1,137 | 1,137 | 1,137 |
| 虧損份額/減值虧損準備 | (1,137) | (1,137) | (1,137) | (1,137) |
| | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |

聯營公司之詳情如下：

| 名稱 | 註冊國家 | 持有權益% | 主要業務 |
|--------------------|------|-------|------|
| AF Capital Sdn Bhd | 馬來西亞 | 49 | 暫無業務 |

聯營公司暫無業務，因此沒有該公司的財務資料摘要。

17 投資附屬公司

| | 公司 | |
|-------|---------------|---------------|
| | 二零一四年 港幣千元 | 二零一三年 港幣千元 |
| 非上市股份 | <u>500</u> | <u>500</u> |

各附屬公司均由本公司全資擁有並在香港註冊成立，詳情如下：

| 名稱 | 主要業務 | 總資產 港幣千元 | 總權益 港幣千元 |
|------------------------------------|---------|-------------|-------------|
| BPI Nominees Limited | 代理及信託服務 | - | - |
| BPI Remittance Centre (HK) Limited | 匯款服務 | 20,166 | 18,054 |
| Begara Company Limited | 暫無營業 | - | - |
| Hilldale Company Limited | 暫無營業 | - | - |

BPI INTERNATIONAL FINANCE LIMITED

財務報表附註

18 固定資產

| | 集團 | | |
|-----------------------------|--------------------|----------------------|------------|
| | 租賃物業 裝修 港幣千元 | 傢俬、裝 置及設備 港幣千元 | 總額 港幣千元 |
| 於二零一三年一月一日 | | | |
| 成本 | 994 | 625 | 1,619 |
| 累計折舊 | (994) | (527) | (1,521) |
| 賬面淨值 | - | 98 | 98 |
| 截至二零一三年十二月三十一日止年度 | | | |
| 期初賬面淨值 | - | 98 | 98 |
| 增加 | 75 | 77 | 152 |
| 折舊開支 | (18) | (76) | (94) |
| 期終賬面淨值 | 57 | 99 | 156 |
| 於二零一三年十二月三十一日及 二零一四年一月一日 | | | |
| 成本 | 629 | 610 | 1,239 |
| 累計折舊 | (572) | (511) | (1,083) |
| 賬面淨值 | 57 | 99 | 156 |
| 截至二零一四年十二月三十一日止年度 | | | |
| 期初賬面淨值 | 57 | 99 | 156 |
| 增加 | 2,583 | 284 | 2,867 |
| 折舊開支 | (469) | (82) | (551) |
| 期終賬面淨值 | 2,171 | 301 | 2,472 |
| 於二零一四年十二月三十一日 | | | |
| 成本 | 2,658 | 929 | 3,587 |
| 累計折舊 | (487) | (628) | (1,115) |
| 賬面淨值 | 2,171 | 301 | 2,472 |

BPI INTERNATIONAL FINANCE LIMITED

財務報表附註

18 固定資產 (續)

| | 公司 | | |
|-----------------------------|--------------------|----------------------|------------|
| | 租賃物業 裝修 港幣千元 | 傢俬、裝 置及設備 港幣千元 | 總額 港幣千元 |
| 於二零一三年一月一日 | | | |
| 成本 | 554 | 341 | 895 |
| 累計折舊 | (554) | (297) | (851) |
| 賬面淨值 | - | 44 | 44 |
| 截至二零一三年十二月三十一日止年度 | | | |
| 期初賬面淨值 | - | 44 | 44 |
| 增加 | - | 54 | 54 |
| 折舊開支 | - | (55) | (55) |
| 期終賬面淨值 | - | 43 | 43 |
| 於二零一三年十二月三十一日及 二零一四年一月一日 | | | |
| 成本 | 554 | 395 | 949 |
| 累計折舊 | (554) | (352) | (906) |
| 賬面淨值 | - | 43 | 43 |
| 截至二零一四年十二月三十一日止年度 | | | |
| 期初賬面淨值 | - | 43 | 43 |
| 增加 | 2,583 | 266 | 2,849 |
| 折舊開支 | (430) | (57) | (487) |
| 期終賬面淨值 | 2,153 | 252 | 2,405 |
| 於二零一四年十二月三十一日 | | | |
| 成本 | 3,137 | 661 | 3,798 |
| 累計折舊 | (984) | (409) | (1,393) |
| 賬面淨值 | 2,153 | 252 | 2,405 |

BPI INTERNATIONAL FINANCE LIMITED

財務報表附註

19 客戶存款

| | 集團 | | 公司 | |
|--------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 二零一四年 港幣千元 | 二零一三年 港幣千元 | 二零一四年 港幣千元 | 二零一三年 港幣千元 |
| 定期、即期及短期銀行存款 | <u>264,686</u> | <u>269,315</u> | <u>264,686</u> | <u>276,326</u> |

20 遞延稅項

遞延稅項採用負債法就短暫時差按主要稅率 16.5% (二零一三年：16.5%)作全數撥備。

| | 集團 | | 公司 | |
|---------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 二零一四年 港幣千元 | 二零一三年 港幣千元 | 二零一四年 港幣千元 | 二零一三年 港幣千元 |
| 遞延所得稅資產： | | | | |
| - 超過 12 個月後收回的遞延 所得稅資產 | <u>77</u> | <u>72</u> | <u>77</u> | <u>72</u> |
| 遞延所得稅負債： | | | | |
| - 超過 12 個月後收回的遞延 所得稅負債 | <u>-</u> | <u>(5)</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |

遞延稅項的變動如下：

| | 集團 | |
|----------|---------------|---------------|
| | 二零一四年 港幣千元 | 二零一三年 港幣千元 |
| 遞延稅項資產 | | |
| 於一月一日 | 72 | 44 |
| 在全面收益表確認 | 5 | 28 |
| 於十二月三十一日 | <u>77</u> | <u>72</u> |
| 遞延稅項負債 | | |
| 於一月一日 | (5) | - |
| 在全面收益表確認 | 5 | (5) |
| 於十二月三十一日 | <u>-</u> | <u>(5)</u> |

BPI INTERNATIONAL FINANCE LIMITED

財務報表附註

20 遞延稅項 (續)

| | 公司 | |
|----------|---------------|---------------|
| | 二零一四年 港幣千元 | 二零一三年 港幣千元 |
| 遞延稅項資產 | | |
| 於一月一日 | 72 | 44 |
| 在全面收益表確認 | 5 | 28 |
| 於十二月三十一日 | 77 | 72 |

在二零一四年十二月三十一日，在資產負債表內之遞延稅項資產/(負債)包括可供出售金融資產之重估儲備及加速折舊免稅額之暫時差異。

遞延稅項資產/(負債)

| | 集團 | | | | | |
|----------|-----------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 可供出售 金融資產 之重估儲備 | | 加速折舊免稅額 | | 合計 | |
| | 二零一四年 港幣千元 | 二零一三年 港幣千元 | 二零一四年 港幣千元 | 二零一三年 港幣千元 | 二零一四年 港幣千元 | 二零一三年 港幣千元 |
| 遞延稅項資產 | | | | | | |
| 於一月一日 | 9 | (17) | 63 | 61 | 72 | 44 |
| 在全面收益表確認 | 47 | 26 | (42) | 2 | 5 | 28 |
| 於十二月三十一日 | 56 | 9 | 21 | 63 | 77 | 72 |
| 遞延稅項負債 | | | | | | |
| 於一月一日 | - | - | (5) | - | (5) | - |
| 在全面收益表確認 | - | - | 5 | (5) | 5 | (5) |
| 於十二月三十一日 | - | - | - | (5) | - | (5) |

| | 公司 | | | | | |
|----------|-----------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 可供出售 金融資產 之重估儲備 | | 加速折舊免稅額 | | 合計 | |
| | 二零一四年 港幣千元 | 二零一三年 港幣千元 | 二零一四年 港幣千元 | 二零一三年 港幣千元 | 二零一四年 港幣千元 | 二零一三年 港幣千元 |
| 遞延稅項資產 | | | | | | |
| 於一月一日 | 9 | (17) | 63 | 61 | 72 | 44 |
| 在全面收益表確認 | 47 | 26 | (42) | 2 | 5 | 28 |
| 於十二月三十一日 | 56 | 9 | 21 | 63 | 77 | 72 |

BPI INTERNATIONAL FINANCE LIMITED

財務報表附註

21 股本

| | 二零一四年 十二月三十一日 港幣千元 | 二零一三年 十二月三十一日 港幣千元 |
|--------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 法定股本（附註(a））： 一億股普通股，每股港幣一元（附註(b）） | - | 100,000 |
| 發行及繳足股本： 七千五百萬股普通股 | 75,000 | 75,000 |

附註

- (a) 根據二零一四年三月三日開始生效的香港《公司條例》（第 622 章），法定股本的概念不再存在。
- (b) 根據香港公司條例（第 622 章）第 135 條，本公司的股份從二零一四年三月三日起不再擁有面值或賬面金額。此過渡對已發行股份數目或任何成員的相對權益並無影響。

22 儲備

本集團及本公司之本年度及往年的儲備金額及變動情況分別載於第 8 至 9 頁之綜合益變動表及權益變動表。

23 租賃承諾

於十二月三十一日，根據不可撤銷的經營租賃協議，未來最低租賃付款總額如下：

| | 集團 | | 公司 | |
|------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 二零一四年 港幣千元 | 二零一三年 港幣千元 | 二零一四年 港幣千元 | 二零一三年 港幣千元 |
| 不超過一年 | 8,987 | 4,616 | 7,108 | 2,041 |
| 超過一年但不超過五年 | 10,927 | 3,760 | 9,747 | 898 |
| | <u>19,914</u> | <u>8,376</u> | <u>16,855</u> | <u>2,939</u> |

BPI INTERNATIONAL FINANCE LIMITED

財務報表附註

24 資產負債表外風險承擔

或然負債及承擔負債及承擔

於十二月三十一日，或然負債及承擔中每項重要類別之合約金額及信貸風險加權金額之摘要如下：

| 集團及公司 | 二零一四年 港幣千元 | 二零一三年 港幣千元 |
|-----------------------|---------------|---------------|
| 原到期日為一年以下或可無條件撤銷之其他承擔 | 21,042 | 21,979 |
| | <u>21,042</u> | <u>21,979</u> |

信貸風險加權數額為港幣零元。(二零一三年：港幣零元)

本集團並無與對手達成任何雙邊淨額結算協議。

25 高級職員貸款

根據新香港公司條例第 622 章附錄 11 中第 78 條的規定，以及參照舊有香港公司條例第 32 章第 161B 條的規定，本公司並無向任何高級職員提供貸款。

26 關聯方交易

(a) 集團公司

下列表項目包括與集團公司之交易及結餘：

| | 集團 | | 公司 | |
|-----------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 二零一四年 港幣千元 | 二零一三年 港幣千元 | 二零一四年 港幣千元 | 二零一三年 港幣千元 |
| 最終控股公司： | | | | |
| 現金及銀行與其他 | | | | |
| 金融機構之結餘 註 | 2,557 | 9,603 | 2,540 | 9,563 |

註 與最終控股公司之結餘符合公平交易基準。於本年內，確認在全面收益表的利息收入為港幣 93,000 元(二零一三年：港幣 209,000 元)。

(b) 關鍵管理人員酬金

| | 二零一四年 港幣千元 | 二零一三年 港幣千元 |
|-----------|---------------|---------------|
| 薪金及其他短期福利 | 1,122 | 865 |

BPI INTERNATIONAL FINANCE LIMITED

財務報表附註

27 綜合現金流量表附註

除所得稅前利潤與經營產生/(所用)的現金對賬

| | 二零一四年 港幣千元 | 二零一三年 港幣千元 |
|------------------------|----------------|-----------------|
| 除所得稅前利潤 | 7,262 | 9,498 |
| 淨利息收入 | (3,871) | (4,407) |
| 固定資產折舊 | 551 | 94 |
| 贖回或出售可供出售金融資產之淨(收益)/虧損 | (63) | 209 |
| 已收利息 | 9,042 | 11,496 |
| 已付利息 | (2,148) | (3,066) |
| | <hr/> | <hr/> |
| 營運資金變動前之經營產生的現金 | 10,773 | 13,824 |
| 超過三個月到期之銀行及其他金融機構存款之變動 | 113,357 | 21,197 |
| 貸款及其他賬款之變動 | 3,114 | (17,716) |
| 與最終控股公司之結餘之變動 | - | (50,067) |
| 客戶存款之變動 | (4,636) | (47,539) |
| 其他負債之變動 | (3,009) | 4,597 |
| | <hr/> | <hr/> |
| 經營產生/(所用)的現金 | <u>119,599</u> | <u>(75,704)</u> |

28 直接及最終控股公司

本公司之直接及最終控股公司乃在菲律賓共和國註冊成立及上市之銀行 Bank of the Philippine Islands。

29 財務報表之批准

本財務報表已於二零一五年四月二十二日由董事會批准。

BPI INTERNATIONAL FINANCE LIMITED

未經審核之補充資料

下列資料披露為財務報表之補充資料，並不屬於經審核財務報表之一部份。

1 流動資金比率

| | 二零一四年 | 二零一三年 |
|--------|----------------|----------------|
| 流動資金比率 | <u>294.82%</u> | <u>299.51%</u> |

流動資金比率乃根據《銀行業條例》，按照本公司於財政年度十二個月內每個曆月之平均流動資金比率而計算之簡單平均數。

2 貨幣集中

| | 歐元 港幣千元 | 美元 港幣千元 | 英鎊 港幣千元 | 澳元 港幣千元 | 總計 港幣千元 |
|-------|------------|---------------|------------|------------|---------------|
| 港幣等值 | | | | | |
| 二零一四年 | | | | | |
| 現貨資產 | 1,569 | 313,603 | 2,091 | 38,098 | 355,361 |
| 現貨負債 | (1,393) | (225,766) | (1,447) | (37,799) | (266,405) |
| 長倉淨額 | <u>176</u> | <u>87,837</u> | <u>644</u> | <u>299</u> | <u>88,956</u> |
| 淨結構倉 | | <u>-</u> | | | <u>-</u> |
| 二零一三年 | | | | | |
| 現貨資產 | 2,365 | 296,098 | 2,163 | 45,028 | 345,654 |
| 現貨負債 | (2,055) | (225,519) | (1,528) | (44,869) | (273,971) |
| 長倉淨額 | <u>310</u> | <u>70,579</u> | <u>635</u> | <u>159</u> | <u>71,683</u> |
| 淨結構倉 | | <u>-</u> | | | <u>-</u> |

3 非銀行的中國內地風險承擔

BPI International Finance Limited 並無任何非銀行的中國內地風險承擔。

BPI INTERNATIONAL FINANCE LIMITED

未經審核之補充資料 (續)

4 資本基礎及充足比率

於二零一四年及二零一三年十二月三十日所計算的資本充足比率是根據銀行業（資本）規則（「資本規則」）計算。資本充足比率是根據資本規則第 3C(1) 條的要求，包含本銀行與 BPI Remittance Centre (HK) Limited 之綜合比率。

下表以會計綜合及監管綜合角度披露本集團及公司於二零一四年十二月三十日之財務狀況表：

| | 公布財務報表之 財務狀況表 二零一四年 十二月三十一日 港幣千元 | 已呈列監管機構 綜合財務狀況表 二零一四年 十二月三十一日 港幣千元 |
|-----------------------|--|--|
| 資產 | | |
| 現金及短期資金 | 118,491 | 118,491 |
| 一至十二個月內到期之銀行及其他金融機構存款 | 54,262 | 54,262 |
| 持至到期日證券 | 63,646 | 63,646 |
| 貸款及其他賬款 | 83,004 | 83,004 |
| 當期稅項資產 | 356 | 356 |
| 可供出售金融資產 | 122,823 | 122,823 |
| 投資聯營公司 | - | - |
| 固定資產 | 2,472 | 2,472 |
| 遞延稅項資產 | 77 | 77 |
| 總資產 | <u>445,131</u> | <u>445,131</u> |
| 負債 | | |
| 客戶存款 | 264,686 | 264,686 |
| 其他負債 | 6,146 | 6,146 |
| 總負債 | <u>270,832</u> | <u>270,832</u> |
| 權益 | | |
| 股東應佔權益 | 174,299 | 174,299 |
| 少數股東權益 | - | - |
| 總權益 | <u>174,299</u> | <u>174,299</u> |
| 總權益及負債 | <u>445,131</u> | <u>445,131</u> |

BPI INTERNATIONAL FINANCE LIMITED

未經審核之補充資料 (續)

4 資本基礎及充足比率 (續)

下表將披露已呈列監管機構綜合財務狀況表的資本部分：

| | 公布財務報表之 財務狀況表 二零一四年 十二月三十一日 港幣千元 | 已呈列監管機構 綜合財務狀況表 二零一四年 十二月三十一日 港幣千元 | 資本定義參 照提示 |
|---------------------------|--|--|--------------|
| 資產 | | | |
| 現金及短期資金 | 118,491 | 118,491 | |
| 一至十二個月內到期之銀行及其他金 融機構存款 | 54,262 | 54,262 | |
| 持至到期日證券 | 63,646 | 63,646 | |
| 貸款及其他賬款 | 83,004 | 83,004 | |
| 當期稅項資產 | 356 | 356 | |
| 可供出售金融資產 | 122,823 | 122,823 | |
| 投資聯營公司 | - | - | |
| 固定資產 | 2,472 | 2,472 | |
| 遞延稅項資產 | 77 | 77 | (1) |
| 總資產 | 445,131 | 445,131 | |
| 負債 | | | |
| 客戶存款 | 264,686 | 264,686 | |
| 其他負債 | 6,146 | 6,146 | |
| 總負債 | 270,832 | 270,832 | |
| 權益 | | | |
| 股東應佔權益 | 174,299 | 174,299 | |
| 股本 | 75,000 | 75,000 | |
| 其中：繳足股款 | 75,000 | 75,000 | (2) |
| 保留溢利 | 97,895 | 97,895 | (3) |
| 其中：一般銀行業務風險監管儲備 | 1,692 | 1,692 | (4) |
| 已披露儲備 | (288) | (288) | (5) |
| 少數股東權益 | - | - | |
| 總權益 | 174,299 | 174,299 | |
| 總權益及負債 | 445,131 | 445,131 | |

BPI INTERNATIONAL FINANCE LIMITED

未經審核之補充資料 (續)

4 資本基礎及充足比率 (續)

本公司已經就《銀行業(資本)規則》申請全面資本扣減，下表如二零一四年十二月三十一日的資本披露模版：

| | 已呈列監管機構綜合財務狀況表 | 根據巴塞爾協定三的資產負債表對帳的參照提示 |
|---|----------------|-----------------------|
| CET1 資本：票據及儲備 | | |
| 1 直接發行的合資格 CET1 資本票據加任何相關的股份溢價 | 75,000 | (2) |
| 2 保留溢利 | 99,587 | (3) |
| 3 已披露的儲備 | (288) | (5) |
| 4 須從 CET1 資本逐步遞減的直接發行資本(只適用於非合股公司) | 不適用 | |
| 5 由綜合銀行附屬公司發行並由第三方持有的 CET1 資本票據產生的少數股東權益(可計入綜合集團的 CET1 資本的數額) | - | |
| 6 監管扣減之前的 CET1 資本 | 174,299 | |
| CET1 資本：監管扣減 | | |
| 7 估值調整 | - | |
| 8 商譽(已扣除相聯遞延稅項負債) | - | |
| 9 其他無形資產(已扣除相聯遞延稅項負債) | - | |
| 10 已扣除遞延稅項負債的遞延稅項資產 | 77 | (1) |
| 11 現金流對沖儲備 | - | |
| 12 在 IRB 計算法下 EL 總額超出合資格準備金總額之數 | - | |
| 13 由證券化交易產生的出售收益 | - | |
| 14 按公平價值估值的負債因本身的信用風險變動所產生的損益 | - | |
| 15 界定利益的退休金基金淨資產(已扣除相聯遞延稅項負債) | - | |
| 16 於機構本身的 CET1 資本票據的投資(若並未在所報告的資產負債表中從實繳資本中扣除) | - | |
| 17 互相交叉持有的 CET1 資本票據 | - | |
| 18 於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的 CET1 資本票據的非重大資本投資(超出 10% 門檻之數) | - | |
| 19 於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的 CET1 資本票據的重大資本投資(超出 10% 門檻之數) | - | |
| 20 按揭供款管理權(高於 10% 門檻之數) | 不適用 | |
| 21 由暫時性差異產生的遞延稅項資產(高於 10% 門檻之數，已扣除相聯遞延稅項負債) | 不適用 | |
| 22 超出 15% 門檻之數 | 不適用 | |
| 23 其中：於金融業實體的普通股的重大投資 | 不適用 | |
| 24 其中：按揭供款管理權 | 不適用 | |
| 25 其中：由暫時性差異產生的遞延稅項資產 | 不適用 | |

BPI INTERNATIONAL FINANCE LIMITED

未經審核之補充資料 (續)

4 資本基礎及充足比率 (續)

| | 已呈列監管機構綜合財務狀況表 | 根據巴塞爾協定三的資產負債表對帳的參照提示 |
|--|----------------|-----------------------|
| CET1 資本：監管扣減 (續) | | |
| 26 適用於 CET1 資本的司法管轄區特定監管調整 | 1,692 | |
| 26a 因土地及建築物(自用及投資用途)進行價值重估而產生的累積公平價值收益 | - | |
| 26b 一般銀行業務風險監管儲備 | 1,692 | (4) |
| 26c 金融管理專員給予的通知所指定的證券化類別風險承擔 | - | |
| 26d 因機構持有的土地及建築物低於已折舊的成本價值而產生的任何累積虧損 | - | |
| 26e 受規管非銀行附屬公司的資本短欠 | - | |
| 26f 在屬商業實體的有連繫公司中的資本投資(超出申報機構的資本基礎的 15%之數) | - | |
| 27 因沒有充足的 AT1 資本及二級資本以供扣除而須在 CET1 資本扣除的監管扣減 | - | |
| 28 對 CET1 資本的監管扣減總額 | 1,769 | |
| 29 CET1 資本 | 172,530 | |
| AT1 資本：票據 | | |
| 30 合資格 AT1 資本票據加任何相關股份溢價 | - | |
| 31 其中：根據適用會計準則列為股本類別 | - | |
| 32 其中：根據適用會計準則列為負債類別 | - | |
| 33 須從 AT1 資本逐步遞減的資本票據 | - | |
| 34 由綜合銀行附屬公司發行並由第三方持有的 AT1 資本票據(可計入綜合集團的 AT1 資本的數額) | - | |
| 35 其中：受逐步遞減安排規限的由附屬公司發行的 AT1 資本票據 | - | |
| 36 監管扣減之前的 AT1 資本 | - | |
| 37 於機構本身的 AT1 資本票據的投資 | - | |
| 38 互相交叉持有 AT1 資本票據 | - | |
| 39 於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的 AT1 資本票據的非重大資本投資(超出 10%門檻之數) | - | |
| 40 於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的 AT1 資本票據的重大資本投資 | - | |
| 41 適用於 AT1 資本的司法管轄區特定監管調整 | - | |
| 42 因沒有充足的二級資本以供扣除而須在 AT1 資本扣除的監管扣減 | - | |
| 43 對 AT1 資本的監管扣減總額 | - | |
| 44 AT1 資本 | - | |
| 45 一級資本(一級資本 = CET1 + AT1) | 172,530 | |

BPI INTERNATIONAL FINANCE LIMITED

未經審核之補充資料 (續)

4 資本基礎及充足比率 (續)

| | | 已呈列監管機構綜合財務狀況表 | 根據巴塞爾協定三的資產負債表對帳的參照提示 |
|------------------------------------|--|----------------|-----------------------|
| 資本比率(佔風險加權資產的百分比) | | | |
| 61 | CET1 資本比率 | 77.88% | |
| 62 | 一級資本比率 | 77.88% | |
| 63 | 總資本比率 | 78.65% | |
| 64 | 機構特定緩衝資本要求(《資本規則》第 3B 條指明的最低 CET1 資本要求加防護緩衝資本加反周期緩衝資本要求加環球系統重要性銀行或本地系統重要性銀行的資本要求 | 4.00% | |
| 65 | 其中：防護緩衝資本要求 | 0.00% | |
| 66 | 其中：銀行特定反周期緩衝資本要求 | 0.00% | |
| 67 | 其中：環球系統重要性銀行或本地系統重要性銀行的要求 | 0.00% | |
| 68 | CET1 資本超出在《資本規則》第 3B 條下的最低 CET1 要求及用作符合該條下的一級資本及總資本要求的任何 CET1 資本 | 73.88% | |
| 司法管轄區最低比率(若與《巴塞爾協定三》最低要求不同) | | | |
| 69 | 司法管轄區 CET1 最低比率 | 不適用 | |
| 70 | 司法管轄區一級資本最低比率 | 不適用 | |
| 71 | 司法管轄區總資本最低比率 | 不適用 | |
| 低於扣減門檻的數額(風險加權前) | | | |
| 72 | 於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的 CET1 資本票據、AT1 資本票據及二級資本票據的非重大資本投資 | - | |
| 73 | 於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的 CET1 資本票據的重大資本投資 | - | |
| 74 | 按揭供款管理權(已扣除相聯稅項負債) | 不適用 | |
| 75 | 由暫時性差異產生的遞延稅項資產(已扣除相聯遞延稅項負債) | 不適用 | |
| 就計入二級資本的準備金的適用上限 | | | |
| 76 | 合資格計入二級資本中有關基本計算法及標準(信用風險)計算法下的準備金(應用上限前) | - | |
| 77 | 在基本計算法及標準(信用)風險計算法下可計入二級資本中的準備金上限 | - | |
| 78 | 合資格計入二級資本中有關 IRB 計算法下的準備金(應用上限前) | - | |
| 79 | 在 IRB 計算法下可計入二級資本中的準備金上限 | - | |

BPI INTERNATIONAL FINANCE LIMITED

未經審核之補充資料 (續)

4 資本基礎及充足比率 (續)

| | | 已呈列監管機構綜合財務狀況表 | 根據巴塞爾協定三的資產負債表對帳的參照提示 |
|--|--|----------------|-----------------------|
| 受逐步遞減安排規限的資本票據(僅在 2018 年 1 月 1 日至 2022 年 1 月 1 日期間適用) | | | |
| 80 | 受逐步遞減安排規限的 CET1 資本票據的現行上限 | 不適用 | |
| 81 | 由於實施上限而不計入 CET1 的數額(在計及贖回及到期期限後超出上限之數) | 不適用 | |
| 82 | 受逐步遞減安排規限的 AT1 資本票據的現行上限 | - | |
| 83 | 由於實施上限而不可計入 AT1 資本的數額(在計及贖回及到期期限後超出上限之數) | - | |
| 84 | 受逐步遞減安排規限的二級資本票據的現行上限 | - | |
| 85 | 由於實施上限而不可計入二級資本的數額(在計及贖回及到期期限後超出上限之數) | - | |

模版附註：

相對《巴塞爾協定三》資本標準所載定義，《資本規則》對以下項目賦予較保守的定義：

| 行數 | 內容 | 香港基準 | 《巴塞爾協定三》基準 |
|----|--|------|------------|
| 10 | 已扣除遞延稅項負債的遞延稅項資產 <u>解釋</u> 正如巴塞爾委員會發出的《巴塞爾協定三》文本(2010 年 12 月)第 69 及 87 段所列載，視乎銀行予以實現的未來或然率而定的遞延稅項資產須予扣減，而與暫時性差異有關的遞延稅項資產則可 CET1 資本內予以有限度確認(並因此可從 CET1 資本的扣減中被豁除，但以指定門檻為限)。在香港，不論有關資產的來源，認可機構須從 CET1 資本中全數扣減所有遞延稅項資產。因此，在第 10 行所填報須予扣減的數額可能會高於《巴塞爾協定三》規定須扣減的數額。在本格內的「《巴塞爾協定三》基準」項下匯報的數額為經調整的在第 10 行所匯報的數額(即在「香港基準」項下匯報的數額)，而調整方法是按須扣減的與暫時性差異有關的遞延稅項資產數額予以下調，並以不超過在《巴塞爾協定三》下就暫時性差異所產生的遞延稅項資產所定的 10% 門檻及按揭供款管理權、由暫時性差異所產生的遞延稅項資產與於金融業實體發行的 CET1 資本票據的重大投資(不包括屬對有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔的投資)所定的整體 15% 門檻為限。 | 77 | - |

註：

上述 10%/15% 門檻的數額的計算是以《銀行業(資本)規則》為基準。

簡稱：

CET1：普通股權一級資本

AT1：額外一級資本

BPI INTERNATIONAL FINANCE LIMITED

未經審核之補充資料 (續)

4 資本基礎及充足比率 (續)

下表以會計綜合及監管綜合角度披露本集團及公司於二零一三年十二月三十日之財務狀況表:

| | 公布財務報表之 財務狀況表 二零一三年 十二月三十一日 港幣千元 | 已呈列監管機構 綜合財務狀況表 二零一三年 十二月三十一日 港幣千元 |
|-----------------------|--|--|
| 資產 | | |
| 現金及短期資金 | 135,942 | 135,942 |
| 一至十二個月內到期之銀行及其他金融機構存款 | 118,973 | 118,973 |
| 持至到期日證券 | 79,685 | 79,685 |
| 貸款及其他賬款 | 86,129 | 86,193 |
| 當期稅項資產 | 61 | 230 |
| 可供出售金融資產 | 26,225 | 26,225 |
| 投資聯營公司 | - | - |
| 固定資產 | 156 | 180 |
| 遞延稅項資產 | 72 | 78 |
| 總資產 | <u>447,243</u> | <u>447,506</u> |
| 負債 | | |
| 客戶存款 | 269,315 | 269,315 |
| 其他負債 | 9,155 | 9,283 |
| 應付稅項 | 201 | 240 |
| 遞延稅項負債 | 5 | - |
| 總負債 | <u>278,676</u> | <u>278,838</u> |
| 權益 | | |
| 股東應佔權益 | 168,567 | 168,668 |
| 少數股東權益 | - | - |
| 總權益 | <u>168,567</u> | <u>168,668</u> |
| 總權益及負債 | <u>447,243</u> | <u>447,506</u> |

BPI INTERNATIONAL FINANCE LIMITED

未經審核之補充資料 (續)

4 資本基礎及充足比率 (續)

下表將披露已呈列監管機構綜合財務狀況表的資本部分：

| | 公布財務報表之 財務狀況表 二零一三年 十二月三十一日 港幣千元 | 已呈列監管機構 綜合財務狀況表 二零一三年 十二月三十一日 港幣千元 | 資本定義參 照提示 |
|---------------------------|--|--|--------------|
| 資產 | | | |
| 現金及短期資金 | 135,942 | 135,942 | |
| 一至十二個月內到期之銀行及其他金 融機構存款 | 118,973 | 118,973 | |
| 持至到期日證券 | 79,685 | 79,685 | |
| 貸款及其他賬款 | 86,129 | 86,193 | |
| 當期稅項資產 | 61 | 230 | |
| 可供出售金融資產 | 26,225 | 26,225 | |
| 投資聯營公司 | - | - | |
| 固定資產 | 156 | 180 | |
| 遞延稅項資產 | 72 | 78 | (1) |
| 總資產 | <u>447,243</u> | <u>447,506</u> | |
| 負債 | | | |
| 客戶存款 | 269,315 | 269,315 | |
| 其他負債 | 9,155 | 9,283 | |
| 應付稅項 | 201 | 240 | |
| 遞延稅項負債 | 5 | - | |
| 總負債 | <u>278,676</u> | <u>278,838</u> | |
| 權益 | | | |
| 股東應佔權益 | 168,567 | 168,668 | |
| 其中：繳足股款 | 75,000 | 75,000 | (2) |
| 保留溢利 | 91,920 | 92,030 | (3) |
| 一般銀行業務風險監管儲備 | 1,692 | 1,692 | (4) |
| 已披露儲備 | (45) | (54) | (5) |
| 少數股東權益 | - | - | |
| 總權益 | <u>168,567</u> | <u>168,668</u> | |
| 總權益及負債 | <u>447,243</u> | <u>447,506</u> | |

BPI INTERNATIONAL FINANCE LIMITED

未經審核之補充資料 (續)

4 資本基礎及充足比率 (續)

本公司已經就《銀行業 (資本) 規則》申請全面資本扣減，下表如二零一三年十二月三十一日的資本披露模版：

| | 已呈列監管機構綜合財務狀況表 | 根據巴塞爾協定三的資產負債表對帳的參照提示 |
|---|----------------|-----------------------|
| CET1 資本：票據及儲備 | | |
| 1 直接發行的合資格 CET1 資本票據加任何相關的股份溢價 | 75,000 | (2) |
| 2 保留溢利 | 92,030 | (3) |
| 3 已披露的儲備 | (54) | (5) |
| 4 須從 CET1 資本逐步遞減的直接發行資本(只適用於非合股公司) | 不適用 | |
| 5 由綜合銀行附屬公司發行並由第三方持有的 CET1 資本票據產生的少數股東權益(可計入綜合集團的 CET1 資本的數額) | - | |
| 6 監管扣減之前的 CET1 資本 | 166,976 | |
| CET1 資本：監管扣減 | | |
| 7 估值調整 | - | |
| 8 商譽(已扣除相聯遞延稅項負債) | - | |
| 9 其他無形資產(已扣除相聯遞延稅項負債) | - | |
| 10 已扣除遞延稅項負債的遞延稅項資產 | 78 | (1) |
| 11 現金流對沖儲備 | - | |
| 12 在 IRB 計算法下 EL 總額超出合資格準備金總額之數 | - | |
| 13 由證券化交易產生的出售收益 | - | |
| 14 按公平價值估值的負債因本身的信用風險變動所產生的損益 | - | |
| 15 界定利益的退休金基金淨資產(已扣除相聯遞延稅項負債) | - | |
| 16 於機構本身的 CET1 資本票據的投資(若並未在所報告的資產負債表中從實繳資本中扣除) | - | |
| 17 互相交叉持有的 CET1 資本票據 | - | |
| 18 於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的 CET1 資本票據的非重大資本投資(超出 10% 門檻之數) | - | |
| 19 於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的 CET1 資本票據的重大資本投資(超出 10% 門檻之數) | - | |
| 20 按揭供款管理權(高於 10% 門檻之數) | 不適用 | |
| 21 由暫時性差異產生的遞延稅項資產(高於 10% 門檻之數，已扣除相聯遞延稅項負債) | 不適用 | |
| 22 超出 15% 門檻之數 | 不適用 | |
| 23 其中：於金融業實體的普通股的重大投資 | 不適用 | |
| 24 其中：按揭供款管理權 | 不適用 | |
| 25 其中：由暫時性差異產生的遞延稅項資產 | 不適用 | |

BPI INTERNATIONAL FINANCE LIMITED

未經審核之補充資料 (續)

4 資本基礎及充足比率 (續)

| | 已呈列監管機構綜合財務狀況表 | 根據巴塞爾協定三的資產負債表對帳的參照提示 |
|--|----------------|-----------------------|
| CET1 資本：監管扣減 (續) | | |
| 26 適用於 CET1 資本的司法管轄區特定監管調整 | 1,692 | |
| 26a 因土地及建築物(自用及投資用途)進行價值重估而產生的累積公平價值收益 | - | |
| 26b 一般銀行業務風險監管儲備 | 1,692 | (4) |
| 26c 金融管理專員給予的通知所指定的證券化類別風險承擔 | - | |
| 26d 因機構持有的土地及建築物低於已折舊的成本價值而產生的任何累積虧損 | - | |
| 26e 受規管非銀行附屬公司的資本短欠 | - | |
| 26f 在屬商業實體的有連繫公司中的資本投資 (超出申報機構的資本基礎的 15%之數) | - | |
| 27 因沒有充足的 AT1 資本及二級資本以供扣除而須在 CET1 資本扣除的監管扣減 | - | |
| 28 對 CET1 資本的監管扣減總額 | 1,770 | |
| 29 CET1 資本 | 165,206 | |
| AT1 資本：票據 | | |
| 30 合資格 AT1 資本票據加任何相關股份溢價 | - | |
| 31 其中：根據適用會計準則列為股本類別 | - | |
| 32 其中：根據適用會計準則列為負債類別 | - | |
| 33 須從 AT1 資本逐步遞減的資本票據 | - | |
| 34 由綜合銀行附屬公司發行並由第三方持有的 AT1 資本票據(可計入綜合集團的 AT1 資本的數額) | - | |
| 35 其中：受逐步遞減安排規限的由附屬公司發行的 AT1 資本票據 | - | |
| 36 監管扣減之前的 AT1 資本 | - | |
| 37 於機構本身的 AT1 資本票據的投資 | - | |
| 38 互相交叉持有 AT1 資本票據 | - | |
| 39 於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的 AT1 資本票據的非重大資本投資(超出 10%門檻之數) | - | |
| 40 於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的 AT1 資本票據的重大資本投資 | - | |
| 41 適用於 AT1 資本的司法管轄區特定監管調整 | - | |
| 42 因沒有充足的二級資本以供扣除而須在 AT1 資本扣除的監管扣減 | - | |
| 43 對 AT1 資本的監管扣減總額 | - | |
| 44 AT1 資本 | - | |
| 45 一級資本(一級資本 = CET1 + AT1) | 165,206 | |

BPI INTERNATIONAL FINANCE LIMITED

未經審核之補充資料 (續)

4 資本基礎及充足比率 (續)

| | | 已呈列監管機構綜合財務狀況表 | 根據巴塞爾協定三的資產負債表對帳的參照提示 |
|------------------------------------|--|----------------|-----------------------|
| 資本比率(佔風險加權資產的百分比) | | | |
| 61 | CET1 資本比率 | 66.67% | |
| 62 | 一級資本比率 | 66.67% | |
| 63 | 總資本比率 | 67.35% | |
| 64 | 機構特定緩衝資本要求(《資本規則》第 3B 條指明的最低 CET1 資本要求加防護緩衝資本加反周期緩衝資本要求加環球系統重要性銀行或本地系統重要性銀行的資本要求 | | |
| | | 3.50% | |
| 65 | 其中：防護緩衝資本要求 | 0.00% | |
| 66 | 其中：銀行特定反周期緩衝資本要求 | 0.00% | |
| 67 | 其中：環球系統重要性銀行或本地系統重要性銀行的要求 | 0.00% | |
| 68 | CET1 資本超出在《資本規則》第 3B 條下的最低 CET1 要求及用作符合該條下的一級資本及總資本要求的任何 CET1 資本 | 63.17% | |
| 司法管轄區最低比率(若與《巴塞爾協定三》最低要求不同) | | | |
| 69 | 司法管轄區 CET1 最低比率 | 不適用 | |
| 70 | 司法管轄區一級資本最低比率 | 不適用 | |
| 71 | 司法管轄區總資本最低比率 | 不適用 | |
| 低於扣減門檻的數額(風險加權前) | | | |
| 72 | 於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的 CET1 資本票據、AT1 資本票據及二級資本票據的非重大資本投資 | - | |
| 73 | 於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的 CET1 資本票據的重大資本投資 | - | |
| 74 | 按揭供款管理權(已扣除相聯稅項負債) | 不適用 | |
| 75 | 由暫時性差異產生的遞延稅項資產(已扣除相聯遞延稅項負債) | 不適用 | |
| 就計入二級資本的準備金的適用上限 | | | |
| 76 | 合資格計入二級資本中有關基本計算法及標準(信用風險)計算法下的準備金(應用上限前) | - | |
| 77 | 在基本計算法及標準(信用)風險計算法下可計入二級資本中的準備金上限 | - | |
| 78 | 合資格計入二級資本中有關 IRB 計算法下的準備金(應用上限前) | - | |
| 79 | 在 IRB 計算法下可計入二級資本中的準備金上限 | - | |

BPI INTERNATIONAL FINANCE LIMITED

未經審核之補充資料 (續)

4 資本基礎及充足比率 (續)

| | | 已呈列監管機構綜合財務狀況表 | 根據巴塞爾協定三的資產負債表對帳的參照提示 |
|--|--|----------------|-----------------------|
| 受逐步遞減安排規限的資本票據(僅在 2018 年 1 月 1 日至 2022 年 1 月 1 日期間適用) | | | |
| 80 | 受逐步遞減安排規限的 CET1 資本票據的現行上限 | 不適用 | |
| 81 | 由於實施上限而不計入 CET1 的數額(在計及贖回及到期期限後超出上限之數) | 不適用 | |
| 82 | 受逐步遞減安排規限的 AT1 資本票據的現行上限 | - | |
| 83 | 由於實施上限而不可計入 AT1 資本的數額(在計及贖回及到期期限後超出上限之數) | - | |
| 84 | 受逐步遞減安排規限的二級資本票據的現行上限 | - | |
| 85 | 由於實施上限而不可計入二級資本的數額(在計及贖回及到期期限後超出上限之數) | - | |

模版附註：

相對《巴塞爾協定三》資本標準所載定義，《資本規則》對以下項目賦予較保守的定義：

| 行數 | 內容 | 香港基準 | 《巴塞爾協定三》基準 |
|----|---|------|------------|
| 10 | 已扣除遞延稅項負債的遞延稅項資產 解釋 正如巴塞爾委員會發出的《巴塞爾協定三》文本(2010 年 12 月)第 69 及 87 段所列載，視乎銀行予以實現的未來或然率而定的遞延稅項資產須予扣減，而與暫時性差異有關的遞延稅項資產則可 CET1 資本內予以有限度確認(並因此可從 CET1 資本的扣減中被豁除，但以指定門檻為限)。在香港，不論有關資產的來源，認可機構須從 CET1 資本中全數扣減所有遞延稅項資產。因此，在第 10 行所填報須予扣減的數額可能會高於《巴塞爾協定三》規定須扣減的數額。在本格內的「《巴塞爾協定三》基準」項下匯報的數額為經調整的在第 10 行所匯報的數額(即在「香港基準」項下匯報的數額)，而調整方法是按須扣減的與暫時性差異有關的遞延稅項資產數額予以下調，並以不超過在《巴塞爾協定三》下就暫時性差異所產生的遞延稅項資產所定的 10% 門檻及就按揭放款管理權、由暫時性差異所產生的遞延稅項資產與於金融業實體發行的 CET1 資本票據的重大投資(不包括屬對有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔的投資)所定的整體 15% 門檻為限。 | 78 | - |

註：

上述 10%/15% 門檻的數額的計算是以《銀行業(資本)規則》為基準。

簡稱：

CET1：普通股權一級資本

AT1：額外一級資本

BPI INTERNATIONAL FINANCE LIMITED

未經審核之補充資料 (續)

4 資本基礎及充足比率 (續)

信貸風險、市場風險及營運風險之資本要求

(a) 信貸風險之信貸風險加權數額

本集團以標準方法計算信貸風險。

| | 二零一四年 港幣千元 | 二零一三年 港幣千元 |
|--------------------|----------------|----------------|
| 官方實體風險承擔 | 22,144 | 27,740 |
| 公營單位風險承擔 | - | - |
| 同業風險承擔 | 64,750 | 79,140 |
| 其他未逾期風險承擔 | 84,767 | 95,633 |
| | <hr/> | <hr/> |
| 資產負債表內風險承擔之總風險加權數額 | 171,661 | 202,513 |
| | <hr/> | <hr/> |
| 交易項目有關之或有債務 | - | - |
| 交易有關之或有債務 | - | - |
| | <hr/> | <hr/> |
| 資產負債表外風險承擔之總風險加權數額 | - | - |
| | <hr/> | <hr/> |
| 信貸風險之總風險加權數額 | <u>171,661</u> | <u>202,513</u> |

(b) 市場風險之風險加權數額

本集團被豁免計算市場風險。

(c) 營運風險之風險加權數額

本集團以基本指標方法計算營運風險。

| | 二零一四年 港幣千元 | 二零一三年 港幣千元 |
|--------------|---------------|---------------|
| 營運風險之總風險加權數額 | <u>49,863</u> | <u>45,288</u> |

BPI INTERNATIONAL FINANCE LIMITED

未經審核之補充資料 (續)

4 資本基礎及充足比率 (續)

以下是於二零一四年及二零一三年十二月三十一日的主要特點模板：

| | | |
|-----|--|--------------------------------------|
| 1 | 發行人 | BPI International Finance Limited |
| 2 | 獨有識別碼 (如 CUSIP、ISIN 或 Bloomberg 對私人配售的識別碼) | 不適用 |
| 3 | 票據的管限法律 監管處理方法 | 香港 |
| 4 | 《巴塞爾協定三》過渡期規則# | 不適用 |
| 5 | 《巴塞爾協定三》後過渡期規則+ | 一級資本 |
| 6 | 可計入單獨*/集團/集團及單獨基礎 | 單獨及集團 |
| 7 | 票據類別 (由各地區自行指明) | 普通股股份 |
| 8 | 在監管資本的確認數額 (以有關貨幣百萬計, 於最近的申報日期) | 港幣 75 百萬元 |
| 9 | 票據面值 | 每股港幣 1 元 |
| 10 | 會計分類 | 股東權益 |
| 11 | 最初發行日期 | 一九七四年八月六日 |
| 12 | 永久性或設定期限 | 永久性 |
| 13 | 原訂到期日 | 無到期日 |
| 14 | 須獲監管當局事先批准的發行人贖回權 | 不須 |
| 15 | 可選擇可贖回日、或有可贖回日, 以及可贖回數額 unt | 不適用 |
| 16 | 後續可贖回日 (如適用) 票息 / 股息 | 不適用 |
| 17 | 固定或浮動股息 / 票息 | 浮動 |
| 18 | 票息率及任何相關指數 | 不適用 |
| 19 | 有停止派發股息的機制 | 沒有 |
| 20 | 全部酌情、部分酌情, 或強制 | 全部酌情 |
| 21 | 設有遞升息率或其他贖回誘因 | 沒有 |
| 22 | 非累計或累計 | 非累計 |
| 23 | 可轉換或不可轉換 | 不可轉換 |
| 24 | 若可轉換, 轉換觸發事件 | 不適用 |
| 25 | 若可轉換, 全部或部分 | 不適用 |
| 26 | 若可轉換, 轉換比率 | 不適用 |
| 27 | 若可轉換, 強制或可選擇性轉換 | 不適用 |
| 28 | 若可轉換, 指明轉換後的票據類別 | 不適用 |
| 29 | 若可轉換, 指明轉換後的票據發行人 | 不適用 |
| 30 | 減值特點 | 沒有 |
| 31 | 若減值, 減值的觸發點 | 不適用 |
| 32 | 若減值, 全部或部分 | 不適用 |
| 33 | 若減值, 永久或臨時性質 | 不適用 |
| 34 | 若屬臨時減值, 說明債務回復機制 | 不適用 |
| 35 | 清盤時在級別架構中的位置 (指明緊接較其優先的票據類別) | 不適用 |
| 36 | 可過渡的不合規特點 | 沒有 |
| 37 | 若是, 指明不合規特點 | 不適用 |
| | <u>註:</u> | |
| # | 資本票據的監管處理方法須依照《銀行業(資本)規則》附表 4H 所載的過渡安排 | |
| + | 資本票據的監管處理方法無須依照《銀行業(資本)規則》附表 4H 所載的過渡安排 | |
| * | 包括單獨綜合基礎 | |
| 不適用 | 不適用 | |

BPI INTERNATIONAL FINANCE LIMITED

未經審核之補充資料 (續)

5 分類資料

(i) 按地區劃分

此等資料按照本公司主要業務的所在地分類。本公司所有主要業務均在香港進行。

(ii) 客戶貸款

按行業劃分的客戶貸款總額

| | 二零一四年 港幣千元 | 二零一三年 港幣千元 |
|-------------|---------------|---------------|
| 在香港以內使用之貸款 | | |
| - 個人貸款 - 其他 | - | - |
| 在香港以外使用之貸款 | 76,335 | 81,652 |
| | <u>76,335</u> | <u>81,652</u> |
| 貿易融資 | - | - |
| | <u>76,335</u> | <u>81,652</u> |

按地區劃分之客戶貸款總額

| | 二零一四年 港幣千元 | 二零一三年 港幣千元 |
|----------|---------------|---------------|
| 客戶之居住地點： | | |
| 香港 | - | - |
| 菲律賓 | 76,335 | 81,652 |
| | <u>76,335</u> | <u>81,652</u> |

上述客戶貸款並不包括附屬公司所提供的員工貸款。

BPI INTERNATIONAL FINANCE LIMITED

未經審核之補充資料 (續)

5 分類資料 (續)

(iii) 跨境債權

| | 銀行及 其他金融 機構 港幣千元 | 公營機構 港幣千元 | 其他 港幣千元 | 合計 港幣千元 |
|--------------|---------------------------|--------------|------------|------------|
| 二零一四年十二月三十一日 | | | | |
| 亞太區，不包括香港 | | | | |
| 其中，澳洲 | 57,000 | - | - | 57,000 |
| 其中，菲律賓 | 21,000 | 3,000 | 76,000 | 100,000 |
| 其中，新加坡 | 34,000 | - | - | 34,000 |
| 其中，印度 | 20,000 | - | - | 20,000 |
| 其中，日本 | 35,000 | - | - | 35,000 |
| 其中，中國 | 23,000 | - | - | 23,000 |
| 其中，韓國 | 23,000 | - | - | 23,000 |
| 其中，印尼 | - | 15,000 | - | 15,000 |
| 北美洲 | | | | |
| 其中，美國 | 37,000 | 27,000 | - | 64,000 |
| 二零一三年十二月三十一日 | | | | |
| 亞太區，不包括香港 | | | | |
| 其中，澳洲 | 26,000 | - | - | 26,000 |
| 其中，菲律賓 | 28,000 | - | 84,000 | 112,000 |
| 其中，新加坡 | 104,000 | - | - | 104,000 |
| 其中，印度 | 16,000 | - | - | 16,000 |
| 其中，日本 | 61,000 | - | - | 61,000 |
| 其中，中國 | 22,000 | - | - | 22,000 |
| 其中，韓國 | 8,000 | - | 4,000 | 12,000 |
| 其中，印尼 | - | - | 20,000 | 20,000 |
| 北美洲 | | | | |
| 其中，美國 | 42,000 | - | - | 42,000 |

本分析已計及轉移風險。

BPI INTERNATIONAL FINANCE LIMITED

未經審核之補充資料 (續)

5 分類資料 (續)

(iv) 按業務分類

本公司主要從事零售及企業業務和財資活動。

零售和企業業務主要包括接受存款、客戶融資和證券服務。

財資活動除了自營買賣外，還包括管理本公司的資本、流動資金、利率和外匯敞口。

業務分類

| 二零一四年 | 零售及 企業銀行 港幣千元 | 財資 港幣千元 | 其他 港幣千元 | 本集團 港幣千元 |
|-------------|---------------------|------------|------------|-------------|
| 利息收入 - 源自外界 | 3,243 | 2,783 | - | 6,026 |
| 利息支出 - 源自外界 | (2,155) | - | - | (2,155) |
| 淨利息收入 | 1,088 | 2,783 | - | 3,871 |
| 服務費及佣金淨收入 | 12,618 | - | - | 12,618 |
| 其他經營收入 | 13,050 | - | - | 13,050 |
| 經營收入 | 26,756 | 2,783 | - | 29,539 |
| 經營支出 | (22,277) | - | - | (22,277) |
| 除所得稅前利潤 | 4,479 | 2,783 | - | 7,262 |
| 折舊及攤銷費用 | - | - | 551 | 551 |
| 分類資產 | | | | |
| 總資產 | 255,757 | 186,469 | 2,905 | 445,131 |
| 分類負債 | | | | |
| 總負債 | 264,686 | - | 6,146 | 270,832 |

BPI INTERNATIONAL FINANCE LIMITED

未經審核之補充資料 (續)

5 分類資料 (續)

(iv) 按業務分類 (續)

| 二零一三年 | 零售及 企業銀行 港幣千元 | 財資 港幣千元 | 其他 港幣千元 | 本集團 港幣千元 |
|-------------|---------------------|------------|------------|-------------|
| 利息收入 - 源自外界 | 4,432 | 2,571 | - | 7,003 |
| 利息支出 - 源自外界 | (2,596) | - | - | (2,596) |
| 淨利息收入 | 1,836 | 2,571 | - | 4,407 |
| 服務費及佣金淨收入 | 11,557 | - | - | 11,557 |
| 其他經營收入 | 9,946 | - | - | 9,946 |
| 經營收入 | 23,339 | 2,571 | - | 25,910 |
| 經營支出 | (16,412) | - | - | (16,412) |
| 除所得稅前利潤 | 6,927 | 2,571 | - | 9,498 |
| 折舊及攤銷費用 | - | - | 113 | 113 |
| 分類資產 總資產 | 336,567 | 105,910 | 4,766 | 447,243 |
| 分類負債 總負債 | 269,315 | - | 9,361 | 278,676 |

6 逾期及經重組貸款

於二零一四年十二月三十一日並無逾期及經重組貸款和收回之資產(二零一三年：無)。

未經審核之補充資料 (續)

7 企業管治

本公司已全面遵守香港金融管理局發出的「本地註冊認可機構企業監管」指引所載的規定。

董事會

董事會最終負責本公司的營運和財政是否健全。董事會的最終目標是向所有股東、存款人、債權人、雇員以至其他相關利益者作全面問責。此等責任包括下列範疇：

(a) 確保管理層稱職和勝任

- 委任具操守、有相關技能和銀行經驗的行政總裁，讓他可以有效和審慎地管理公司的業務。
- 監督其他高級職員的聘用，例如部門主管和內部稽核部主管等。
- 批核公司的管理繼任政策。
- 有效和持續地監管高層管理人員的表現。

(b) 對目標、策略和業務計劃作出批核

- 本公司會訂立目標並制訂業務策略以達成此等目標。
- 業務規劃必須與公司的目標互相配合，為公司的長遠發展建立方向。
- 董事會負責批核此等目標、策略和業務計劃，並定期檢討表現成效。
- 董事會亦負責批核年度預算案，並檢討實際表現與預算案的分別。

(c) 確保公司審慎地營運，及符合適用法例和在政策框架內執行

- 董事會要確保公司的內部監控系統有效運作，公司的營運適當地管控並符合經董事會批准的政策與法例和規例要求。
- 董事會最終負責確保公司符合法例和規例要求，尤其是香港《銀行業條例》的規定。

(d) 確保並監管公司以高度操守執行事務

- 董事會需確保公司在與公眾進行交易時符合高度操守。
- 特殊事件必須符合法例和法定機關的規定，確保公司以高度操守行事。
- 董事會需確保公司的薪酬政策符合其道德價值觀、目標、策略和監控環境。
- 董事會需負責批核一套道德價值觀，並通達全公司作為業務守則。
- 董事會需制訂政策和程序，確保符合道德價值觀。

稽核委員會

本公司的內部稽核職能由最終控股公司 **Bank of the Philippine Islands** 的稽核委員會直接監管。

未經審核之補充資料(續)

7 企業管治(續)

其他專責委員會

本公司已設立下列專責委員會：

(a) 執行委員會

執行委員會由董事會成員擔任。

執行委員會執行在股東會議所採納的決議，而本公司則採納執行董事會議定的行政方針。

(b) 信貸委員會

信貸委員會負責確保公司的借貸政策足夠，借貸活動按照既定政策與有關的法例和規例進行。該委員會亦確保公司的信貸批核程序適當進行。

信貸委員會由公司的高層管理人員組成，成員包括行政總裁、庫務部主管、營運部主管及合規/風險管理主管。所有信貸批核會被提交到董事會並於常規董事會會議中確認。

(c) 資產負債委員會

資產負債委員會負責管理本公司的資產和負債，當中主要目標是策劃、監督和控制各項資產負債以及資產負債表外項目的水平、組合、成交量和差幅。除了制訂有關資產負債的政策外，委員會亦負責檢討和更新現有政策和指引，作出所需調整以配合金融環境的轉變。

資產負債委員會透過定期的會議，檢討市場發展、財務表現和風險、規章守則和其他有關本公司及客戶資金的投資管理事宜。

資產負債委員會的成員包括行政總裁、庫務部主管及合規/風險管理主管。

未經審核之補充資料 (續)

7 企業管治 (續)

其他專責委員會(續)

薪酬

本公司採用由母公司銀行“Bank of the Philippine Islands (BPI)”所制定的薪酬政策和常規。

本公司薪酬政策的目標是鼓勵能支援公司風險承受能力、風險管理框架和長遠財政穩健的員工行為。該政策符合本公司的目標、業務策略及長遠目標。政策的結構不鼓勵員工過度承擔風險，但能吸引和挽留具有相關技能，知識及專長去履行其具體職能的員工。

就香港金融管理局於二零一零年三月發出的監管政策手冊“穩健的薪酬制度指引”(指引)，本公司對 BPI 現有的薪酬政策進行審閱，並經由本公司董事於二零一零年十二月會議中確認現有的薪酬政策大致上已遵守相關指引。於二零一二年十二月四日，母公司銀行的人力資源部主管就公司遵守穩健的薪酬制度指引發出了證明書。此證明書已被提交到香港金融管理局。

下面列出了部份相關的政策：

- 管治

人事與薪酬委員會是一個 BPI 董事會層面的委員會，負責審閱和批准 BPI 的薪酬政策。實施具一致性及持續性的政策是董事會和本地合規單位的責任。董事會將進行年度審查政策檢討，以確保公司遵守相關指引。

- 薪酬結構

本公司提供每月固定薪酬予員工，並未提供浮動薪酬及特別發放。

- 績效考核

本公司每年均進行一次績效及規劃檢討(PPR)。該項檢討函蓋公司全體員工。所有員工均在年初完成其 PPR，並由各員工的上級核准。PPR 中詳細列出各員工的重要績效範疇或量化描述各員工預期在一年內所能達到的成果。PPR 用作評價員工過去一年至每年六月底的表現。而 PPR 評級則用作公司年度薪酬加幅的基準。

- 高層管理人員及主要人員

本公司五位高層管理人員及主要人員的二零一四年總固定薪酬發放(按照指引 3.2.3 要求)為港幣 4,422,000 元(二零一三年：港幣 3,104,000 元)。

於二零一四年內，本公司並未提供浮動薪酬及遞延薪酬。