

**BPI INTERNATIONAL FINANCE LIMITED**

銀行業披露報表 截至 2017 年 6 月 30 日止六個月（未經審核）

## 編製基準

本集團的監管資本或資本金均按照《銀行業（資本）規則》計算。本集團使用基本計算法BSC計算其非證券化類別風險承擔的信用風險及使用計算法BIA計算營運風險。本集團獲免除計算市場風險。

## 主要資本比率

以下披露乃根據《銀行業（披露）規則》第 2B 部第 16ZQ 條作出。

### 表 1: 資本比率

於二零一七年六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) 條的要求計算的綜合比率，並包含本銀行與 BPI Remittance Centre (HK) Limited。

|                    |         | 2017 年<br>6 月 30 日<br>% |
|--------------------|---------|-------------------------|
| 普通股權一級（「CET1」）資本比率 | 附註<br>1 | 98.00%                  |
| 一級資本比率             | 2       | 98.00%                  |
| 總資本比率              | 3       | 98.82%                  |
|                    |         | 港幣千元                    |
| 普通股權一級資本           |         | 183,425                 |
| 一級資本               |         | 183,425                 |
| 總資本                |         | 184,962                 |
| 風險加權資產總值           |         | 187,171                 |

- 1 普通股權一級（「CET1」）資本比率等於普通股權一級資本除以風險加權資產總值
- 2 一級資本比率等於一級資本除以風險加權資產總值
- 3 總資本比率等於總資本除以風險加權資產總值

## 槓桿比率

《巴塞爾協定三》框架引入槓桿借貸比率作為無風險基準的最後擔保限制，用以補充風險基準的資本要求。該安排旨在限制於銀行界中槓桿借貸的過度積聚，並提供額外保障以規避模型風險以及管理層錯誤。槓桿借貸比率以數量基礎計算，並以於二零一七年六月三十日之《巴塞爾協定三》一級資本除以資產負債表內和資產負債表外的風險承擔總額得出。

|                      | 附註 | 2017年<br>6月30日<br>% |
|----------------------|----|---------------------|
| <b>表 2: 槓桿比率</b>     | 1  | 41.38%              |
| <b>資本及槓桿比率風險承擔計量</b> |    | 港幣千元                |
| 一級資本                 |    | 183,425             |
| 風險承擔計量總值             |    | 443,291             |

1 槓桿比率等於一級資本除以風險承擔計量總值

## 資本規定及風險加權資產

以下披露乃根據《銀行業（披露）規則》第 2A 部(部份 2)第 16C 條作出。

**表 3- OV1: 風險加權數額概覽**

下表載列信用風險、市場風險及營運風險的風險加權資產細目分析，概述各類風險的資本規定。最低資本規定為於報告日的風險加權資產的百分之八。

|                                    | 風險加權資產                     |                            | 最低資本規定                     |
|------------------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
|                                    | 2017 年<br>6 月 30 日<br>港幣千元 | 2017 年<br>3 月 31 日<br>港幣千元 | 2017 年<br>6 月 30 日<br>港幣千元 |
| <b>1 非證券化風險承擔的信用風險</b>             | <b>122,983</b>             | <b>121,753</b>             | <b>9,839</b>               |
| 2 - 其中 STC 計算法                     | -                          | -                          | -                          |
| 2a - 其中 BSC 計算法                    | 122,983                    | 121,753                    | 9,839                      |
| 3 - 其中內部評級基準計算法                    | -                          | -                          | -                          |
| <b>4 對手方信用風險</b>                   | -                          | -                          | -                          |
| 5 - 其中 SA-CCR 計算法                  | -                          | -                          | -                          |
| 5a - 其中現行風險承擔方法                    | -                          | -                          | -                          |
| 6 - 其中 IMM(CCR) 計算法                | -                          | -                          | -                          |
| <b>7 使用市場基準計算法的銀行賬內股權風險承擔</b>      | -                          | -                          | -                          |
| 8 集體投資計劃風險承擔 – LTA                 | -                          | -                          | -                          |
| 9 集體投資計劃風險承擔 – MBA                 | -                          | -                          | -                          |
| 10 集體投資計劃風險承擔 – FBA                | -                          | -                          | -                          |
| <b>11 交收風險</b>                     | -                          | -                          | -                          |
| <b>12 銀行賬內的證券化類別風險承擔</b>           | -                          | -                          | -                          |
| 13 - 其中內部評級基準（證券化）計算法<br>– 評級基準方法  | -                          | -                          | -                          |
| 14 - 其中內部評級基準（證券化）計算法<br>– 監管公式方法  | -                          | -                          | -                          |
| 15 - 其中 STC(S) 計算法                 | -                          | -                          | -                          |
| <b>16 市場風險</b>                     | -                          | -                          | -                          |
| 17 - 其中 STM 計算法                    | -                          | -                          | -                          |
| 18 - 其中 IMM 計算法                    | -                          | -                          | -                          |
| <b>19 營運風險</b>                     | <b>64,188</b>              | <b>62,525</b>              | <b>5,135</b>               |
| 20 - 其中 BIA 計算法                    | 64,188                     | 62,525                     | 5,135                      |
| 21 - 其中 STO 計算法                    | -                          | -                          | -                          |
| 21a - 其中 ASA 計算法                   | -                          | -                          | -                          |
| 22 - 其中 AMA 計算法                    | 不適用                        | 不適用                        | 不適用                        |
| <b>23 低於扣減門檻的數額（須計算 250% 風險權重）</b> | -                          | -                          | -                          |

## 風險加權資產概覽 – 續

|  | 風險加權資產                 |                        | 最低資本規定                 |
|--|------------------------|------------------------|------------------------|
|  | 2017年<br>6月30日<br>港幣千元 | 2017年<br>3月31日<br>港幣千元 | 2017年<br>6月30日<br>港幣千元 |
| 24 資本下限調整  | -                      | -                      | -                      |
| 24a 風險加權數額扣減                                     | -                      | -                      | -                      |
| 24b - 其中不包括在二級資本內的一般銀行業務風險監管<br>規定儲備及集體準備金的部分    | -                      | -                      | -                      |
| 24c - 其中不包括在二級資本內的土地及建築物因價值重<br>估而產生的累計公允價值增益的部分 | -                      | -                      | -                      |
| 25 總計  | <b>187,171</b>         | <b>184,278</b>         | <b>14,974</b>          |

於2017年第二季度，本集團之風險加權資產總數增加了港幣二百九十萬，其中港幣一百萬是從集團投資得來，操作風險之風險加權資產亦因而提升。

### 表 4- CR1: 風險承擔的信用質素

下表載列資產負債表內和表外的風險承擔信用質素。

|              | (a)       | (b)            | (c)   | (d)            |
|--------------|-----------|----------------|-------|----------------|
|              | 賬面總值      |                | 備抵/減值 | 淨值             |
|              | 違責風險的風險承擔 | 非違責風險的風險承擔     |       |                |
| 1 貸款         | -         | 14,837         | -     | 14,837         |
| 2 債務證券       | -         | 131,633        | -     | 131,633        |
| 3 資產負債表外風險承擔 | -         | 7,138          | -     | 7,138          |
| 4 總額         | -         | <b>153,608</b> | -     | <b>153,608</b> |

表 5- CR2: 違責貸款和債務證券的改變

|   |                        | (a) |
|---|------------------------|-----|
|   |                        | 總值  |
| 1 | 上一個報告期末的已違責貸款和債務證券     | -   |
| 2 | □ 自上一個報告期以來已違責的貸款和債務證券 | -   |
| 3 | 重回未違責狀況                | -   |
| 4 | 註銷金額                   | -   |
| 5 | 其他變動                   | -   |
| 6 | 本報告期末的已違責貸款和債務證券       | -   |

本集團未有記錄任何違責貸款和債務證券。

表 6- CR3: 認可減低信用風險措施之概覽

|   |        | (a)         | (b1)    | (b)           | (d)          | (f)                |
|---|--------|-------------|---------|---------------|--------------|--------------------|
|   |        | 無保證風險承擔:賬面值 | 有保證風險承擔 | 以認可抵押品抵押的風險承擔 | 以認可擔保抵押的風險承擔 | 以認可信用衍生工具合約抵押的風險承擔 |
| 1 | 貸款     | -           | 14,837  | 14,837        | -            | -                  |
| 2 | 債務證券   | 131,633     | -       | -             | -            | -                  |
| 3 | 總額     | 1 31,633    | 14,837  | 14,837        | -            | -                  |
| 4 | 其中違責數值 | -           | -       | -             | -            | -                  |

**表 6- CR4: 信用風險承擔和認可減低信用風險措施的影響 (BSC 計算法)**

下表就任何認可減低信用風險措施，說明於 2017 年 6 月 30 日其對以 BSC 計算法計算的信用資本規定的影響：

|    | 風險承擔類別                       | (a)                     | (b)          | (c)                     | (d)      | (e)             | (f)           |
|----|------------------------------|-------------------------|--------------|-------------------------|----------|-----------------|---------------|
|    |                              | 未計信貸換算因素及緩釋信用風險措施前的風險承擔 |              | 計入信貸換算因素及緩釋信用風險措施後的風險承擔 |          | 風險加權數額及風險加權數額密度 |               |
|    |                              | 資產負債表內金額                | 資產負債表外金額     | 資產負債表金額                 | 資產負債表外金額 | 風險加權數額          | 風險加權數額密度      |
| 1  | 官方實體風險承擔                     | 41,557                  | -            | 41,557                  | -        | 17,104          | 3.86%         |
| 2  | 公營單位風險承擔                     | -                       | -            | -                       | -        | -               | -             |
| 3  | 多邊開發銀行風險承擔                   | -                       | -            | -                       | -        | -               | -             |
| 4  | 銀行風險承擔                       | 367,300                 | -            | 367,300                 | -        | 76,693          | 17.33%        |
| 5  | 現金項目                         | 4,534                   | -            | 4,534                   | -        | -               | -             |
| 6  | 以貨銀對付形式以外的形式進行的交易交付失敗所涉的風險承擔 | -                       | -            | -                       | -        | -               | -             |
| 7  | 住宅抵押貸款                       | -                       | -            | -                       | -        | -               | -             |
| 8  | 其他風險承擔                       | 29,186                  | 7,138        | 29,186                  | -        | 29,186          | 6.59%         |
| 9  | 商業機構的重大風險承擔                  | -                       | -            | -                       | -        | -               | -             |
| 10 | <b>總額</b>                    | <b>442,577</b>          | <b>7,138</b> | <b>442,577</b>          | <b>-</b> | <b>122,983</b>  | <b>27.78%</b> |

本集團於計算風險加權資產時並未認可任何抵押品，因此，未將信用風險措施與已將信用風險措施計算在內的風險承擔是相等的。

**表 7- CR5:按資產類別和風險權重劃分的信用風險承擔 (BSC 計算法)**

下表列出了按資產類別和風險權重，展示於 2017 年 6 月 30 日 於 BSC 計算法下的信用風險承擔的細目分類。

|        |                              | (a)          | (b)           | (c)            | (d)      | (e)      | (f)           | (g)      | (h)      | (i)                                |
|--------|------------------------------|--------------|---------------|----------------|----------|----------|---------------|----------|----------|------------------------------------|
| 風險承擔類別 |                              | 0%           | 10%           | 20%            | 35%      | 50%      | 100%          | 250%     | 其他       | 信用風險承擔總值<br>(已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內) |
| 1      | 官方實體風險承擔                     | -            | 27,170        | -              | -        | -        | 14,387        | -        | -        | 41,557                             |
| 2      | 公營單位風險承擔                     | -            | -             | -              | -        | -        | -             | -        | -        | -                                  |
| 3      | 多邊開發銀行風險承擔                   | -            | -             | -              | -        | -        | -             | -        | -        | -                                  |
| 4      | 銀行風險承擔                       | -            | -             | 363,260        | -        | -        | 4,040         | -        | -        | 367,300                            |
| 5      | 現金項目                         | 4,534        | -             | -              | -        | -        | -             | -        | -        | 4,534                              |
| 6      | 以貨銀對付形式以外的形式進行的交易交付失敗所涉的風險承擔 | -            | -             | -              | -        | -        | -             | -        | -        | -                                  |
| 7      | 住宅按揭貸款                       | -            | -             | -              | -        | -        | -             | -        | -        | -                                  |
| 8      | 其他風險承擔                       | -            | -             | -              | -        | -        | 29,186        | -        | -        | 29,186                             |
| 9      | 商業機構的重大風險承擔                  | -            | -             | -              | -        | -        | -             | -        | -        | -                                  |
| 10     | <b>總額</b>                    | <b>4,534</b> | <b>27,170</b> | <b>363,260</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>47,613</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>442,577</b>                     |



表 8- CCR1: 按計算法劃分的對手方違責風險承擔 (對中央交易對手的風險承擔除外) 分析

|    |                           | (a)  | (b)                  | (c)                    | (d)                          | (e)                                | (f)        |
|----|---------------------------|------|----------------------|------------------------|------------------------------|------------------------------------|------------|
|    |                           | 重置成本 | 未來<br>潛在<br>風險<br>承擔 | 有效的<br>預期正<br>風險承<br>擔 | 用於計算違責<br>風險承擔的<br>Alpha (α) | 計入減低<br>信貸風險<br>措施後的<br>違責風險<br>承擔 | 風險加<br>權數額 |
| 1  | 交易對手信用風險標準計算法<br>(衍生工具合約) | -    | -                    |                        | -                            | -                                  | -          |
| 1a | 當期風險承擔方法                  | -    | -                    |                        | -                            | -                                  | -          |
| 2  | 內部模型計算法(交易對手信用<br>風險)     |      |                      | -                      | -                            | -                                  | -          |
| 3  | 簡單方法(有價證券融資交易)            |      |                      |                        |                              | -                                  | -          |
| 4  | 綜合方法(有價證券融資交易)            |      |                      |                        |                              | -                                  | -          |
| 5  | 風險價值模型(有價證券融資交<br>易)      |      |                      |                        |                              | -                                  | -          |
| 6  | <b>總數</b>                 |      |                      |                        |                              |                                    | -          |

本集團於本報告期內並沒有任何衍生工具合約及證券融資交易的風險承擔。

**表 9-CCR5:** 作為交易對手違責風險承擔的抵押品組合

|           | (a)           | (b) | (c)         | (d) | (e)           | (f)         |
|-----------|---------------|-----|-------------|-----|---------------|-------------|
|           | 衍生工具合約        |     |             |     | 證券融資交易        |             |
|           | 收取的認可抵押品的公允價值 |     | 提供的抵押品的公允價值 |     | 收取的認可抵押品的公允價值 | 提供的抵押品的公允價值 |
| 隔離        | 不隔離           | 隔離  | 不隔離         |     |               |             |
| 現金 - 本國貨幣 | -             | -   | -           | -   | -             | -           |
| 現金 - 其他貨幣 | -             | -   | -           | -   | -             | -           |
| 國內主權債務    | -             | -   | -           | -   | -             | -           |
| 其他主權債務    | -             | -   | -           | -   | -             | -           |
| 政府機構債務    | -             | -   | -           | -   | -             | -           |
| 公司債券      | -             | -   | -           | -   | -             | -           |
| 股本證券      | -             | -   | -           | -   | -             | -           |
| 其他抵押品     | -             | -   | -           | -   | -             | -           |
| <b>總額</b> | -             | -   | -           | -   | -             | -           |

本集團於本報告期內並沒有以衍生工具合約或證券融資交易收取及提供認可抵押品及抵押品。

**表 10-CCR6:** 信貸相關衍生工具合約

|               | (a)   | (b)   |
|---------------|-------|-------|
|               | 購入的保障 | 售出的保障 |
| <b>名義金額</b>   |       |       |
| 單名信貸違責掉期      | -     | -     |
| 指數信貸違責掉期      | -     | -     |
| 總回報掉期         | -     | -     |
| 信貸相關期權        | -     | -     |
| 其他信貸相關衍生工具合約  | -     | -     |
| <b>總共名義金額</b> | -     | -     |
| <b>公允價值</b>   |       |       |
| 正公允價值（資產）     | -     | -     |
| 負公允價值（負債）     | -     | -     |

本集團於本報告期內並沒有任何衍生工具合約風險承擔。