

BPI INTERNATIONAL FINANCE LIMITED

銀行業披露報表截至 2018 年 9 月 30 日止九個月（未經審核）

編製基礎

主要審慎比率是以 BPI International Finance Limited 及其子公司 BPI Remittance Centre (HK) Limited (稱為“本集團”)的監管資本和緩衝要求, 槓桿比率及流動性比率, 分別根據《銀行業(資本)規則》和《銀行業(流動性)規則》。本集團所計算的綜合監管資本比率是根據《銀行業(資本)規則》的資本規則第 3C(1) 條。同時, 本集團採用基本計算法去計算其非證券化類別風險承擔的信用風險及以基本指標計算法計算業務操作風險。本集團被豁免計算市場風險。

本文件中英文本如有歧異, 概以英文為準。

表 1 - KM1: 主要審慎比率

以下披露乃根據《銀行業(披露)規則》第 2A 部第 16AB 條作出:

		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
		2018 年 9 月 30 日	2018 年 6 月 30 日	2018 年 3 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2017 年 9 月 30 日
監管資本 (港幣千元)						
1	普通股權一級 (「CET1」)	187,535	188,914	187,623	187,349	186,953
2	一級	187,535	188,914	187,623	187,349	186,953
3	總資本	189,397	190,631	189,394	188,949	188,625
風險加權數額 (「RWA」) (港幣千元)						
4	風險加權數額總額	230,255	207,902	211,435	196,325	200,368
風險為本監管資本比率 (以風險加權數額的百分率表示)						
5	CET1 比率 (%)	81.45%	90.87%	88.74%	95.43%	93.30%
6	一級比率 (%)	81.45%	90.87%	88.74%	95.43%	93.30%
7	總資本比率 (%)	82.26%	91.69%	89.58%	96.24%	94.14%
額外 CET1 緩衝要求 (以風險加權數額的百分率表示)						
8	防護緩衝資本要求 (%)	1.875%	1.875%	1.875%	1.25%	1.25%
9	逆周期緩衝資本要求 (%)	0	0	0	0	0.15%
10	較高吸收虧損能力要求 (%) (只適用於全球系統重要性銀行 (「G-SIB」) 或本地系統重要性銀行 (「D-SIB」))	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
11	認可機構特定的總 CET1 緩衝要求 (%)	1.875%	1.875%	1.875%	1.25%	1.40%
12	符合認可機構的最低資本規定後可用的 CET1 (%)	68.51%	77.94%	75.83%	82.49%	80.39%
《巴塞爾協定三》槓桿比率						
13	總槓桿比率風險承擔計量 (港幣千元)	446,656	484,205	463,871	462,230	461,302
14	槓桿比率 (「LR」) (%)	41.99%	39.02%	40.45%	40.53%	40.53%
流動性覆蓋比率 (LCR) / 流動性維持比率 (LMR)						
	只適用於第 1 類機構:					
15	優質流動資產 (「HQLA」) 總額 (港幣千元)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
16	淨現金流出總額 (港幣千元)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
		2018年 9月30日	2018年 6月30日	2018年 3月31日	2017年 12月31日	2017年 9月30日
17	LCR (%)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
	只適用於第2類機構:					
17a	LMR (%)	431.03%	333.68%	349.25%	289.50%	260.54%
	穩定資金淨額比率 (「NSFR」) / 核心資金比率 (CFR)					
	只適用於第1類機構:					
18	可用穩定資金總額 (港幣千元)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
19	所需穩定資金總額 (港幣千元)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
20	NSFR (%)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
	只適用於第2A類機構:					
20a	CFR (%)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

所有2018年的數字乃根據《香港財務報告準則》第9號（「HKFRS9」）新規定列報。於2018年前，呈列的數字乃根據《香港會計準則》第39號（「HKAS 39」）列報。

按綜合基準的監管資本、風險加權數額、風險為本的監管資本比率以及額外CET1緩衝資本要求乃按照提交予香港金管局的「資本充足比率」申報表內所載之資料予以披露。逆周期緩衝資本比率要求由2017年的1.25%提升至2018年的1.875%。這變動是源於香港私人機構的到期風險。其他私人機構的風險是來自中國及菲律賓，這兩個國家沒有逆周期緩衝資本比率，同時司法管轄區逆周期緩衝資本比率被設定為零。

與上一季度相比，風險加權資產總數的增加主要是由於貸款提取增加美元三百二十萬，其他金融資產減少以及業務操作風險增加導致資本比率整體下降10%。

《巴塞爾協定3》槓桿比率乃根據為符合《銀行業(資本)規則》第1C部的規定而提交予香港金管局的「槓桿比率」申報表內所載之資料予以披露。於2017年，槓桿比率披露乃根據並提交予香港金管局的「槓桿比率季度申報模版」。

本集團屬於第2類機構，流動性覆蓋比率（「LCR」），穩定資金淨額比率（「NSFR」）及核心資金比率（「CFR」）並不適用。

根據《銀行業(流動性)規則》規則第10(1)(a)條的要求，本集團進行計算香港辦事處的流動性維持比率。

與上一季度相比，期內平均流動性資產及負債均增加，導致期內平均 LMR 上升。

最低資本規定及風險加權數額概覽

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2 - 0V1: 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。

		(a)	(b)	(c)
		風險加權數額		最低資本規定
		2018 年 9 月 30 日 港幣千元	2018 年 6 月 30 日 港幣千元	2018 年 9 月 30 日 港幣千元
1	非證券化類別風險承擔的信用風險	148,977	137,384	11,918
2	其中：標準（信用風險）（「STC」）計算法	-	-	-
2a	其中：基本（「BSC」）計算法	148,977	137,384	11,918
3	其中：內部評級基準（「IRB」）基礎計算法	-	-	-
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	-	-	-
7	其中：標準（「SA-CCR」）計算法*	N/A	N/A	N/A
7a	其中：現行風險承擔方法	-	-	-
8	其中：內部模式（對手方信用風險）（「IMM(CCR)」）計算法	-	-	-
9	其中：其他	-	-	-
10	信用估值調整（「CVA」）風險	-	-	-
11	簡單風險權重方法及內部模式方法下的銀行賬內股權狀況	-	-	-
12	集體投資計劃風險承擔—LTA*	N/A	N/A	N/A
13	集體投資計劃風險承擔—MBA*	N/A	N/A	N/A
14	集體投資計劃風險承擔—FBA*	N/A	N/A	N/A
14a	集體投資計劃風險承擔—混合使用計算法*	N/A	N/A	N/A
15	交收風險	-	-	-
16	銀行賬內的證券化類別風險承擔	-	-	-
17	其中：證券化內部評級基準計算法（「SEC-IRBA」）	-	-	-
18	其中：證券化內部評級基準計算法（「SEC-IRBA」）	-	-	-
19	其中：證券化標準計算法（「SEC-SA」）	-	-	-
19a	其中：證券化備選計算法（「SEC-FBA」）	-	-	-
20	市場風險	-	-	-
21	其中：標準（市場風險）（「STM」）計算法	-	-	-
22	其中：內部模式（「IMM」）計算法	-	-	-
23	交易賬與銀行賬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）*	N/A	N/A	N/A

		(a)	(b)	(c)
		風險加權數額		最低資本規定
		2018年 9月30日 港幣千元	2018年 6月30日 港幣千元	2018年 9月30日 港幣千元
24	業務操作風險	81,713	71,188	6,537
25	低於扣減門檻的數額（須計算 250%風險權重）	-	-	-
26	資本下限調整	-	-	-
26a	風險加權數額扣減	435	670	35
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	435	670	35
26c	其中：不包括在二級資本內的土地及建築物因價值重估而產生的累積公平價值收益的部分			
27	總計	230,255	207,902	18,420

於 2018 年第三季度，本集團之風險加權資產總數增加了港幣二千二百三十萬，主要由於貸款組合變動使風險加權資產增加二千三百萬，而金融資產變動使風險加權資產減少港幣一千一百二十萬，同時因從子公司收取的股息使業務操作風險增加一千零五十萬。

表 3 - LR2: 槓桿比率 (“LR”)

下表列出本集團於 2018 年 9 月 30 日細目劃分槓桿比率的項目。

		(a)	(b)
		(港幣千元)	
		2018年 9月30日	2018年 6月30日
資產負債表內風險承擔			
1	資產負債表內風險承擔 (不包括由衍生工具合約或證券融資交易 (「SFT」) 產生的風險承擔, 但包括抵押品)	448,181	482,874
2	扣減: 斷定一級資本時所扣減的資產數額(31,272) (30,302)	1,692	1,692
3	資產負債表內風險承擔總額 (不包括衍生工具合約及 SFT)	446,489	481,182
由衍生工具合約產生的風險承擔			
4	所有與衍生工具合約有關的重置成本 (如適用的話, 扣除合資格現金變動保證金及/ 或雙邊淨額結算)	-	-
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	-	-
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抵押品的數額	-	-
7	扣減: 就衍生工具合約提供的現金變動保證金的應收部分	-	-
8	扣減: 中央交易對手方 (「CCP」) 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衍生工具合約的有效名義數額	-	-
10	扣減: 就已出售信用衍生工具合約作出調整的有效名義抵銷及附加數額的扣減	-	-
11	衍生工具合約產生的風險承擔總額	-	-
由SFT產生的風險承擔			
12	經銷售會計交易調整後 (在不確認淨額計算下) 的 SFT 資產總計	-	-
13	扣減: SFT 資產總計的應付現金與應收現金相抵後的淨額	-	-
14	SFT資產的對手方信用風險承擔614 572	-	-
15	代理交易風險承擔	-	-
16	由 SFT 產生的風險承擔總額	-	-
其他資產負債表外風險承擔			
17	資產負債表外風險承擔名義數額總額	7,719	37,184
18	扣減: 就轉換為信貸等值數額作出的調整	(6,947)	(33,466)
19	資產負債表外項目	772	3,718
資本及風險承擔總額			
20	一級資本	187,535	188,914
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	447,261	484,900
20b	為特定準備金及集體準備金作出的調整	(605)	(695)
21	為特定準備金及集體準備金作出調整後的風險承擔總額	446,656	484,205
槓桿比率			
22	槓桿比率	41.99%	39.02%

MR2: 在 IMM 計算法下市場風險承擔的風險加權數額流動表

以上披露章節並不適用於本集團, 因為它屬於基本計算法。