



花旗國際有限公司

第三支柱監管披露

**截至二零一七年
六月三十日止**

目錄

資本充足比率及槓桿比率

模版OV1：風險加權數額概覽

模版CR1：風險承擔的信用質素

模版CR2：違責貸款及債務證券的改變

模版CR3：認可減低信用風險措施概覽

模版CR4：信用風險承擔及認可減低信用風險措施的影響 – STC計算法

模版CR5：按資產類別和按風險權重劃分的信用風險承擔 – STC計算法

本文件載有花旗國際有限公司（「本公司」）第三支柱披露的資本充足比率、槓桿比率及按照風險類型劃分的風險加權數額（「RWA」）。以下披露乃根據《銀行業（披露）規則》及香港金融管理局（「金管局」）頒佈的披露模板編製。

1 資本充足比率

資本充足比率乃根據金管局頒佈之《銀行業（資本）規則》計算。

以港幣千元位列示	於2017年 6月30日	於2017年 3月31日
資本		
普通股第一級	7,855,062	7,433,566
第一級	7,855,062	7,433,566
總計	7,855,062	7,433,566
風險加權數額總計	7,332,297	6,940,350
資本充足比率		
普通股一級資本比率	107.13%	107.11%
一級資本比率	107.13%	107.11%
總資本比率	107.13%	107.11%

2 槓桿比率

以港幣千元位列示	於2017年 6月30日	於2017年 3月31日
資本及風險承擔總額		
第一級資本	7,855,062	7,433,566
風險承擔總額	9,258,355	8,133,534
槓桿比率	84.84%	91.39%

槓桿比率乃根據由金管局發出槓桿比率框架編製。

模版OV1：風險加權數額概覽

以下圖表列出按照風險類別劃分的風險加權數額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%）。

以港幣千元位列示		風險加權數額		最低資本規定
		於2017年 6月30日	於2017年 3月31日	於2017年 6月30日
1	非證券化類別風險承擔的信用風險	1,700,734	1,562,175	136,059
2	其中STC計算法	1,700,734	1,562,175	136,059
19	業務操作風險	5,631,563	5,378,175	450,525
20	其中BIA計算法	5,631,563	5,378,175	450,525
25	總計	7,332,297	6,940,350	586,584

本公司分別以標準計算法和基本指標法計算信貸風險及業務操作風險的風險加權資產。

模版CR1：風險承擔的信用質素

下表概述於2017年6月30日的資產負債表內及表外風險承擔的信用質素。

以港幣千元位列示		(a)	(b)	(c)	(d)
		以下項目的總帳面數額		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	-	-	-	-
2	債務證券	-	-	-	-
3	資產負債表外風險承擔	-	-	-	-
4	總計	-	-	-	-

截至報告期內，本公司在本模板中沒有可報告項目。

模版CR2：違責貸款及債務證券的改變

下表就2017年6月30日及2016年12月31日的違責貸款及債務證券的改變，包括違責風險承擔數額的任何改變、違責及非違責。風險承擔之間的任何變動以及違責風險承擔因撇帳而出現的任何減少，提供相關資料。

以港幣千元位列示		(a)
		數額
1	於上一個報告期末違責貸款及債務證券結餘	-
2	期內發生的違責貸款及債務證券	-
3	轉回至非違責狀況	-
4	撇帳額	-
5	其他變動	-
6	於現行報告期末違責貸款及債務證券結餘	-

截至報告期內，本公司在本模板中沒有可報告項目。

模版CR3：認可減低信用風險措施概覽

下表顯示信用風險承擔於2017年6月30日獲得不同種類的認可減低信用風險措施涵蓋的程度。

以港幣千元位列示		(a)	(b1)	(b)	(d)	(f)
		無保證風險承擔 ：帳面數額	有保證風險承擔	以認可抵押品作保 證的風險承擔	以認可擔保作保證 的風險承擔	以認可信用衍生工 具合約作保證的風 險承擔
1	貸款	-	-	-	-	-
2	債務證券	-	-	-	-	-
3	總計	-	-	-	-	-
4	其中違責部分	-	-	-	-	-

截至報告期內，本公司在本模板中沒有可報告項目。

模版CR4：信用風險承擔及認可減低信用風險措施的影響 - STC計算法

下表就任何認可減低信用風險措施（不論以全面方法或簡易方法為基礎的認可抵押品），說明於2017年6月30日其對計算STC計算法下的信用資本規定的影響。

以港幣千元位列示		(a)		(b)		(c)		(d)		(e)		(f)	
		未將CCF及減低信用風險措施計算在內的風險承擔		已將CCF及減低信用風險措施計算在內的風險承擔		風險加權數額及風險加權數額密度							
風險承擔類別		資產負債表內數額	資產負債表外數額	資產負債表內數額	資產負債表外數額	風險加權數額	風險加權數額密度						
1	官方實體風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0%
2	公營單位風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0%
2a	其中：本地公營單位	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0%
2b	其中：非本地公營單位	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0%
3	多邊發展銀行風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0%
4	銀行風險承擔	8,365,241	-	8,365,241	-	1,673,257	-	20%					
5	證券商號風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0%
6	法團風險承擔	8,936	-	8,936	-	8,833	-	99%					
7	集體投資計劃風險承擔	486	-	486	-	447	-	92%					
8	現金項目	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0%
9	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0%
10	監管零售風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0%
11	住宅按揭貸款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0%
12	不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	18,197	-	18,197	-	18,197	-	100%					
13	逾期風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0%
14	對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0%
15	總計	8,392,860	-	8,392,860	-	1,700,734	-	20%					

模板CR5：按資產類別和按風險權重劃分的信用風險承擔 - STC計算法

下表按資產類別和按風險權重，展示於2017年6月30日STC 計算法下的信用風險承擔的細目分類。

以港幣千元位列示		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(ha)	(i)	(j)
風險承擔類別		0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	其他	總信用風險承擔額（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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	公營單位風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2a	其中：本地公營單位	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2b	其中：非本地公營單位	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	多邊發展銀行風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	銀行風險承擔	-	-	1,672,991	-	22	-	244	-	-	-	1,673,257
5	證券商號風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	法團風險承擔	-	-	23	-	250	-	7,846	714	-	-	8,833
7	集體投資計劃風險承擔	-	-	-	-	39	-	408	-	-	-	447
8	現金項目	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	監管零售風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	住宅按揭貸款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	-	-	-	-	-	-	18,197	-	-	-	18,197
13	逾期風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	總計	-	-	1,673,014	-	311	-	26,695	714	-	-	1,700,734