BPI Wealth Hong Kong Limited

銀行業披露報表截至 **2026** 年 **9** 月 **30** 日止 **9** 個月

（未經審核）

BPI WEALTH HONG KONG LIMITED

目錄	頁數
編製基準	1
第 I 部分：主要審慎比率及風險加權數額概覽 圖表 1 - KM1: 主要審慎比率	1 - 2
資本規定及風險加權數額 圖表 2 - OV1: 風險加權數額概覽	3 - 4
第 IIC 部: 槓桿比率 圖表 3 - LR2: 槓桿比率 (“LR”)	5 - 6
第 IVA 部: CVA 風險 圖表 4 - CVA4：在標準 CVA 計算法下 CVA 風險承擔的風險加權數額流動表	7
第 VI 部: 市場風險 MR2: 在 IMA 下的市場風險	7
第 X 部：模式化與標準化風險加權數額的比較 CMS1：模式化與標準化風險加權數額在風險層面上的比較	7

BPI WEALTH HONG KONG LIMITED

編製基準

BPI Wealth Hong Kong Limited (稱為 “本公司”) 的主要審慎比率，包括監管資本、緩衝要求、槓桿比率及流動性比率，乃分別根據《銀行業(資本)規則》和《銀行業(流動性)規則》所計算。

本公司所計算的獨立監管資本比率是根據《銀行業（資本）規則》的資本規則第 3C(1)條而計算。同時，本公司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。本公司獲香港金融管理局(香港金管局)豁免計算市場風險。

本文件中英文本如有岐異，概以英文為準。

第 I 部 : 主要審慎比率及風險加權數額概覽

1. 圖表 1 - KM1: 主要審慎比率

以下披露內容乃根據《銀行業(披露)規則》第 2A 部第 16AB 條作出。

		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
		於 2026 年 9 月 30 日	**於 2026 年 6 月 30 日**	**於 2026 年 3 月 31 日**	**於 2025 年 12 月 31 日**	**於 2025 年 9 月 30 日**
	監管資本（數額）					
1 及 1a	普通股權一級(CET1)	187,590	186,143	182,909	179,050	177,711
2 及 2a	一級	187,590	186,143	182,909	179,050	177,711
3 及 3a	總資本	188,465	187,017	183,907	180,088	178,752
	風險加權數額（數額）					
4	風險加權數額總額	208,119	211,129	214,496	223,820	220,658
4a	風險加權數額總額（下限前）	208,119	211,129	214,496	223,820	220,658
	風險為本監管資本比率（以風險加權數額的百分率表示）					
5 及 5a	CET1 比率 (%)	90.14%	88.17%	85.27%	80.00%	80.54%
5b	CET1 比率 (%) (下限前比率）	90.14%	88.17%	85.27%	80.00%	80.54%
6 及 6a	一級比率 (%)	90.14%	88.17%	85.27%	80.00%	80.54%
6b	一級比率 (%)（下限前比率）	90.14%	88.17%	85.27%	80.00%	80.54%
7 及 7a	總資本比率 (%)	90.56%	88.58%	85.74%	80.46%	81.01%
7b	總資本比率 (%)（下限前比率）	90.56%	88.58%	85.74%	80.46%	81.01%
	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 (%)	2.500%	2.500%	2.500%	2.500%	2.500%
9	逆周期緩衝資本要求 (%)	0	0	0	0	0
10	較高吸收虧損能力要求 (%)（只適用於 G-SIB 或 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 (%)	2.500%	2.500%	2.500%	2.500%	2.500%
12	符合認可機構的最低資本規定後可用的 CET1 (%)	76.81%	74.83%	71.99%	66.71%	67.26%
	《巴塞爾協定三》槓桿比率					
13	總槓桿比率風險承擔計量	414,540	419,394	426,964	474,241	456,406
13a	以證券融資交易(SFT)資產總額平均值為基礎的槓桿比率風險承擔計量	-	-	-	-	-

BPI WEALTH HONG KONG LIMITED

		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
		於 2026 年 9 月 30 日	**於 2026 年 6 月 30 日**	**於 2026 年 3 月 31 日**	**於 2025 年 12 月 31 日**	**於 2025 年 9 月 30 日**
14、14a 及 14b	槓桿比率 (%)	45.25%	44.38%	42.84%	37.76%	38.94%
14c 及 14d	以 SFT 資產總額平均值為基礎的槓桿比率 (%)	-	-	-	-	-
	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	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
16	淨現金流出總額	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
17	LCR (%)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
	只適用於第 2 類機構：					
17a	LMR (%)	3,597.39%	745.57%	2,206.37%	729.98%	1,943.12%
	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	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
19	所需穩定資金總額	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

本公司被香港金管局分類為第 2 類機構，因此流動性覆蓋比率「LCR」，穩定資金淨額比率「NSFR」及核心資金比率 「CFR」並不適用。

監管資本，風險加權數額，以風險為本的監管資本比率和額外緩衝要求，乃根據《銀行業(資本)規則》規則第 3C(1) 條，按個別或合併基準提交予香港金管局的「資本充足比率」申報表內所載之資料。

普通股權一級、一級及總資本比率的增加主要是由於有關業務操作風險的風險加權數額減少，而該數額的減少是計算法由基本指標計算法「BIA」轉換為標準化計量方法「SMA」所導致的。

《巴塞爾協定三》槓桿比率披露，乃根據《銀行業(資本)規則》規則第 1C 部分，提交予香港金管局的「槓桿比率」申報表內所載之資料。

總槓桿風險承擔計量的增加主要是由於客戶定期存款有所增加。

本公司的流動資金狀況由公司的行政總裁作出每日監察。對流動資金與盈利能力之間的結餘會作審慎研究，當在符合目標或監管規定出現衝突時，前者較為優先。

為符合《銀行業(流動性)規則》規則第 10(1)(a) 條的要求，本公司計算香港辦事處的流動性維持比率。流動性維持比率的計算方法是曆月流動性維持比率的平均值，乃根據提交予香港金管局的「流動性狀況」申報表內所載之資料。

平均流動性維持比率較上季增加，主要因為於一個月內到期的平均客戶定期存款有所減少。

BPI WEALTH HONG KONG LIMITED

資本規定及風險加權數額

以下披露乃根據《銀行業（披露）規則》第 2A 部第 2 分部第 16C 條作出:

2. 圖表 2 - OV1: 風險加權數額概覽

下表載列信用風險、市場風險及業務操作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 8%。

		(a)	(b)	(c)
		風險加權數額		最低資本規定
		於 2026 年 9 月 30 日 (港幣千元)	於 2026 年 6 月 30 日 (港幣千元)	於 2026 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	125,181	129,141	10,015
2	其中 STC 計算法	-	-	-
2a	其中 BSC 計算法	125,181	129,141	10,015
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	-	-	-
5a	其中零售 IRB 計算法	-	-	-
5b	其中特定風險權重計算法	-	-	-
6	對手方信用風險及違責基金承擔	-	-	-
7	其中 SA-CCR 計算法	-	-	-
7a	其中現行風險承擔方法	-	-	-
8	其中 IMM(CCR)計算法	-	-	-
9	其中其他	-	-	-
10	CVA 風險	-	-	-
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	N/A	N/A	N/A
12	集體投資計劃（CIS）風險承擔──透視計算法 / 第三方計算法	-	-	-
13	CIS 風險承擔──授權基準計算法	-	-	-
14	CIS 風險承擔──備選方法	-	-	-
14a	CIS 風險承擔──混合使用計算法	-	-	-
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	-	-	-
21	其中 STM 計算法	-	-	-
22	其中 IMA	-	-	-
22a	其中 SSTM 計算法	-	-	-
23	在交易帳與銀行帳之間調動風險承擔的資本要求	-	-	-

		(a)	(b)	(c)
		風險加權數額		最低資本規定
		於 2026 年 9 月 30 日 (港幣千元)	於 2026 年 6 月 30 日 (港幣千元)	於 2026 年 9 月 30 日 (港幣千元)
24	業務操作風險	82,938	81,988	6,635
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）	-	-	-
26	應用出項下限水平	-	-	
27	下限調整（應用過渡上限前）	-	-	
28	下限調整（應用過渡上限後）	N/A	N/A	N/A
28a	風險加權數額扣減	-	-	-
28b	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	-	-	-
28c	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	-	-	-
29	總計	208,119	211,129	16,650

報告期內本公司並沒有官方實體集中風險。

BPI WEALTH HONG KONG LIMITED

第 IIC 部 : 槓桿比率

3. 圖表 3 – LR2: 槓桿比率(“LR”)

下表提供於 2026 年 9 月 30 日槓桿比率分母的組成部分的詳細細目分類。

		(a)	(b)
		港幣千元	
		2026 年 9 月 30 日	2026 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（不包括衍生工具合約或 SFT，但包括相關資產負債表內抵押品）	415,415	420,268
2	還原根據適用會計準則須從資產負債表資產中扣減的就衍生工具合約提供的抵押品數額	-	-
3	扣減：就衍生工具合約提供的現金變動保證金的應收項目資產的扣減	-	-
4	扣減：就 SFT 收到的並已確認為資產的證券作出的調整	-	-
5	扣減：從一級資本扣減的與資產負債表內風險承擔相關的特定準備金及集體準備金	29	28
6	扣減：斷定一級資本時所扣減的資產數額	846	846
7	**資產負債表內風險承擔總額（不包括衍生工具合約及 SFT）（第 1 至 6 行的總和）**	4145,540	419,394
由衍生工具合約產生的風險承擔			
8	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）	-	-
9	所有與衍生工具合約有關的潛在未來風險承擔的附加額	-	-
10	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	-	-
11	經調整後已出售信用關聯衍生工具合約的有效名義數額	-	-
12	扣減：就已出售信用關聯衍生工具合約的有效名義數額獲准的減少及潛在未來風險承擔的附加額獲准的扣減	-	-
13	**衍生工具合約產生的風險承擔總額（第 8 至 12 行的總和）**	-	-
由SFT產生的風險承擔			
14	經調整出售會計交易後（在不確認淨額計算下）的 SFT 資產總額	-	-
15	扣減：SFT 資產總額的現金應付額及現金應收額的可抵銷額	-	-
16	SFT 資產的對手方信用風險承擔	-	-
17	代理交易風險承擔	-	-
18	**由 SFT 產生的風險承擔總額（第 14 至 17 行的總和）**	-	-
其他資產負債表外風險承擔			
19	資產負債表外風險承擔名義數額總額	-	-
20	扣減：就轉換為信貸等值數額作出的調整	-	-
21	扣減：從一級資本扣減的與資產負債表外風險承擔相關的特定準備金及集體準備金	-	-
22	**資產負債表外項目（第 19 至 21 行的總和）**	-	-
資本及風險承擔總額			

BPI WEALTH HONG KONG LIMITED

		(a)	(b)
		港幣千元	
		2026 年 9 月 30 日	2026 年 6 月 30 日
23	**一級資本**	187,590	186,143
24	**風險承擔總額（第 7、13、18 及 22 行的總和）**	414,540	419,394
槓桿比率			
25 及 25a	**槓桿比率**	45.25%	44.38%
26	**最低槓桿比率規定**	3.00%	3.00%
27	**適用槓桿緩衝**	N/A	N/A
平均值披露			
28	SFT 資產總額平均值（該總額是經調整出售會計交易及相關的現金應付額及現金應收額淨額後的數額）	-	-
29	SFT 資產總額季度終結值（該總額是經調整出售會計交易及相關的現金應付額及現金應收額淨額後的數額）	-	-
30 及 30a	根據第 28 行填報的 SFT 資產總額平均值（該總額是經調整出售會計交易及相關的現金應付額及現金應收額淨額後的數額）得出的風險承擔總額	-	-
31 及 31a	根據第 28 行填報的 SFT 資產總額平均值（該總額是經調整出售會計交易及相關的現金應付額及現金應收額淨額後的數額）得出的槓桿比率	-	-

第 IVA 部：CVA 風險

圖表 4 - CVA4：在標準 CVA 計算法下 CVA 風險承擔的風險加權數額流動表

		(a)
1	上一個報告期末 CVA 風險的總風險加權數額	-
2	報告期末 CVA 風險的總風險加權數額	-

第 VI 部: 市場風險

MR2: 在 IMA 下的市場風險

以上披露章節並不適用於本公司，因為本公司獲豁免於市場風險框架。

第 X 部：模式化與標準化風險加權數額的比較

CMS1：模式化與標準化風險加權數額在風險層面上的比較

以上披露章節並不適用於本公司，因本公司使用 BSC 計算法以計算信用風險。本公司獲豁免於市場風險框架。