BPI INTERNATIONAL FINANCE LIMITED

銀行業披露報表截至 **2023** 年 **3** 月 **31** 日止 **3** 個月

（未經審核）

BPI INTERNATIONAL FINANCE 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 部分: 槓桿比率 圖表 3 - LR2: 槓桿比率 (“LR”)	5
第 VI 部分: 市場風險 MR2: 在內部模式計算法下市場風險承擔的風險加權數額流動表	6

BPI INTERNATIONAL FINANCE LIMITED

編製基準

主要審慎比率是以 BPI International Finance Limited（稱為“本公司”）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 部分 : 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

以下披露乃根據《銀行業（披露）規則》第 2A 部第 16AB 條作出:

		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
		於 2023 年 3 月 31 日	**於 2022 年 12 月 31 日**	**於 2022 年 9 月 30 日**	**於 2022 年 6 月 30 日**	**於 2022 年 3 月 31 日**
	監管資本（港幣千元）					
1	普通股權一級（「CET1」）	152,897	147,526	154,187	150,221	145,307
2	一級	152,897	147,526	154,187	150,221	145,307
3	總資本	153,932	148,558	155,219	151,252	146,323
	風險加權數額（「RWA」）（港幣千元）					
4	風險加權數額總額	300,537	294,141	293,185	296,796	292,323
	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 (%)	50.87%	50.15%	52.59%	50.61%	49.71%
6	一級比率 (%)	50.87%	50.15%	52.59%	50.61%	49.71%
7	總資本比率 (%)	51.22%	50.51%	52.94%	50.96%	50.06%
	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 (%)	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 (%)	37.47%	36.76%	39.19%	37.21%	36.31%
	《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）	419,419	397,701	361,716	377,445	373,174
14	槓桿比率（「LR」）(%)	36.45%	37.09%	42.63%	39.80%	38.94%
	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 (%)	1,450.66%	658.57%	781.96%	1,154.94%	844.17%

BPI INTERNATIONAL FINANCE LIMITED

		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
		於 2023 年 3 月 31 日	**於 2022 年 12 月 31 日**	**於 2022 年 9 月 30 日**	**於 2022 年 6 月 30 日**	**於 2022 年 3 月 31 日**
	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。

監管資本，風險加權數額，風險為本監管資本比率和額外緩衝要求乃根據提交予香港金管局的「資本充足比率」申報表內所載之資料，並符合《銀行業(資本)規則》規則第 3C(1) 條的要求。

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

槓桿比率敞口增加主要是由於投資組合的增加，其資金來自客戶的定期存款。

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，主要因為增加對美國國債的投資和平均客戶定期存款於一個月內到期有所減少。

BPI INTERNATIONAL FINANCE 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 2023 年 3 月 31 日 (港幣千元)	**於 2022 年 12 月 31 日 (港幣千元)**	**於 2023 年 3 月 31 日 (港幣千元)**
1	非證券化類別風險承擔的信用風險	199,337	198,478	15,947
2	其中：標準（信用風險）（「STC」）計算法	-	-	-
2a	其中：基本（「BSC」）計算法	199,337	198,478	15,947
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-ERBA」）（包括 IAA）	-	-	-
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
24	業務操作風險	101,200	95,663	8,096
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	資本下限調整	-	-	-

BPI INTERNATIONAL FINANCE LIMITED

		(a)	(b)	(c)
		風險加權數額		**最低資本規定**
		於 2023 年 3 月 31 日 (港幣千元)	**於 2022 年 12 月 31 日 (港幣千元)**	**於 2023 年 3 月 31 日 (港幣千元)**
26a	風險加權數額扣減	-	-	-
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	-	-	-
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	300,537	294,141	24,043

**報告期內本公司並沒有官方實體集中風險。

BPI INTERNATIONAL FINANCE LIMITED

第 IIC 部分 : 槓桿比率

3. 圖表 3 – LR2: 槓桿比率(“LR”)

下表提供於 2023 年 3 月 31 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）	
		於 2023 年 3 月 31 日	於 2022 年 12 月 31 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）	420,454	398,733
2	扣減：斷定一級資本時所扣減的資產數額	846	846
3	**資產負債表內風險承擔總額（不包括衍生工具合約及 SFT）**	419,608	397,887
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	-	-
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	-	-
18	扣減：就轉換為信貸等值數額作出的調整	-	-
19	**資產負債表外項目**	-	-
資本及風險承擔總額			
20	**一級資本**	152,897	147,526
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**	419,608	397,887
20b	**為特定準備金及集體準備金作出的調整**	(189)	(186)
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**	419,419	397,701
槓桿比率			
22	**槓桿比率**	36.45%	37.09%

BPI INTERNATIONAL FINANCE LIMITED

第 VI 部分: 市場風險

MR2: 在內部模式計算法下市場風險承擔的風險加權數額流動表

本公司採用基本方法 (BSC) ，所以 MR2 章節並不適用於本公司。