

KDB Asia Limited
產銀亞洲金融有限公司
二零一九年中期報告

產銀亞洲金融有限公司

二零一九年中期報告

公司資料

產銀亞洲金融有限公司（「本公司」）為一間於香港成立的有限公司，並根據香港銀行業條例成立的有限牌照銀行。本公司之辦事處地址是香港中環金融街8號國際金融中心第二期20樓2005-2010 室。

於本年度，本公司主要從事的業務包括接受存款、銀團貸款、證券包銷、投資、貿易融資及提供財務服務。

董事會認為本公司之控股公司為韓國產業銀行，該銀行於南韓註冊成立。

財務回顧

本公司截至二零一九年上半年錄得除稅前淨溢利金額為\$8.8百萬美元，與二零一八年同期\$8.6百萬美元相比輕微上升。主要由於出售按公平價值計入其他全面收入之金融資產收益淨額增加。

資產總值錄得10.33%的增加，達\$1,928.3百萬美元（二零一八年：\$1,747.8百萬美元），而負債總額包括存款及借入款項錄得11.90%的增加，達\$1,616.5百萬美元（二零一八年：\$1,444.6百萬美元）。由於期內的當期溢利之貢獻，本公司之股東權益錄得2.84%的增長，總額為\$311.8百萬美元（二零一八年：\$303.2百萬美元）。

截至二零一九年首六個月的財務要點如下：

- 總資產平均回報率：0.89%
- 股東平均回報率：5.21%
- 平均流動性維持比率：156.71%
- 槓桿比率：15.23%
- CET 1 資本比率：19.90%
- 一級資本比率：19.90%
- 總資本比率：20.51%

產銀亞洲金融有限公司

二零一九年中期報告

產銀亞洲金融有限公司董事會謹此宣佈本公司截至二零一九年六月三十日止的未經審核中期報告如下：

(A) 損益表

	附註	截至二零一九年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元	截至二零一八年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元
利息收入	1	31,447,695	20,530,702
利息支出	2	<u>(20,699,386)</u>	<u>(11,281,837)</u>
利息收入淨額		10,748,309	9,248,865
收費及佣金收入		1,597,622	2,738,470
收費及佣金支出		<u>(517,565)</u>	<u>(185,433)</u>
收費及佣金收入淨額	3	1,080,057	2,553,037
按公平價值計入損益之金融 資產收益淨額	4	2,220,193	56,312
對沖虧損淨額	5	(824,446)	(156,582)
其他經營(虧損)/收入淨額	6	<u>(235,721)</u>	<u>1,316,655</u>
經營收入		12,988,392	13,018,287
經營支出	7	(4,836,045)	(4,600,697)
信貸虧損準備撥回淨額	8	30,127	65,727
出售按公平價值計入其他全面收入之 金融資產的收益淨額		<u>637,625</u>	<u>109,457</u>
除稅前溢利		8,820,099	8,592,774
利得稅支出	9	<u>(856,220)</u>	<u>(1,288,889)</u>
期內之溢利		7,963,879	7,303,885
		=====	=====

產銀亞洲金融有限公司
二零一九年中期報告

(B) 全面損益表

	附註	截至二零一九年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元	截至二零一八年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元
期內之溢利		7,963,879	7,303,885
期內其他全面收入			
其他全面收入於以後期間被重新 分類至損益表：			
按公平價值計入其他全面收入之金融資產：			
除稅後按公平價值計入其他全面收入 之金融資產重估儲備淨變動	10	<u>655,949</u>	<u>(1,150,929)</u>
期內之全面收入總額		<u>8,619,828</u> =====	<u>6,152,956</u> =====

產銀亞洲金融有限公司
二零一九年中期報告

(C) 財務狀況表

		於二零一九年 六月三十日 (未經審核) 美元	於二零一八年 十二月三十一日 (經審核) 美元
	補充資料		
資產			
現金及銀行同業和其他金融機構結餘		8,661,190	31,556,393
銀行同業和其他金融機構存款		7,990,060	27,986,420
貿易票據		386,122,121	385,492,947
按公平價值計入損益之金融資產	(F) 1	69,946,705	45,153,515
貸款	(F) 2	999,772,690	852,340,313
按公平價值計入其他全面收入 之金融資產	(F) 3	427,661,878	361,723,431
使用權資產	(F) 4	7,397,208	-
物業及設備	(F) 5	926,484	939,177
應收利息及其他資產		19,811,766	42,349,107
遞延稅項資產		-	248,254
資產總額		1,928,290,102	1,747,789,557
		=====	=====
權益及負債			
負債			
銀行同業及其他金融機構之存款 及結餘		770,496,610	695,000,000
客戶存款	(F) 6	13,861,947	2,077,990
按公平價值計入損益之金融負債		795,221	255,584
已發行存款證		777,972,810	715,168,747
應付稅項		561,736	128,015
應付利息及其他負債		52,480,555	31,956,164
遞延稅項負債		298,338	-
負債總額		1,616,467,217	1,444,586,500
		=====	=====
屬於本公司擁有人的權益			
股本	(G)	140,000,000	140,000,000
儲備	(F) 7	171,822,885	163,203,057
權益總額		311,822,885	303,203,057
		=====	=====
權益及負債總額		1,928,290,102	1,747,789,557
		=====	=====

產銀亞洲金融有限公司
二零一九年中期報告

(D) 權益變動表

	股本 美元	按公平價值計 入其他全面收 入的金融資產 重估儲備 美元	保留溢利 美元	總計 美元
於二零一九年一月一日	140,000,000	594,086	162,608,971	303,203,057
期間溢利	-	-	7,963,879	7,963,879
期間其他全面收益:				
除稅後按公平價值計入其他全面收入之 金融資產重估儲備淨變動	-	<u>655,949</u>	-	<u>655,949</u>
期間全面收益總額	-	<u>655,949</u>	<u>7,963,879</u>	<u>8,619,828</u>
於二零一九年六月三十日 (未經審核)	140,000,000 =====	1,250,035 =====	170,572,850 =====	311,822,885 =====
於二零一八年一月一日	140,000,000	4,523,118	144,767,791	289,290,909
採納香港財務報告準則9的影響	-	<u>(1,487,024)</u>	<u>1,950,980</u>	<u>463,956</u>
根據香港財務報告準則9重列期初結餘	140,000,000	3,036,094	146,718,771	289,754,865
期間溢利	-	-	7,303,885	7,303,885
期間其他全面收益:				
除稅後按公平價值計入其他全面收入之 金融資產重估儲備淨變動	-	<u>(1,150,929)</u>	-	<u>(1,150,929)</u>
期間全面收益總額	-	<u>(1,150,929)</u>	<u>7,303,885</u>	<u>6,152,956</u>
於二零一八年六月三十日 (未經審核)	140,000,000 =====	1,885,165 =====	154,022,656 =====	295,907,821 =====

產銀亞洲金融有限公司
二零一九年中期報告

(E) 現金流量簡化表

	截至二零一九年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元	截至二零一八年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元
來自經營活動之現金流量淨額	18,986,897	34,312,992
(用於)/來自投資活動之現金流量淨額	(61,346,917)	52,196,322
用於融資活動之現金流量淨額	<u>(531,543)</u>	<u>-</u>
現金及現金等值項目之(減少)/增加淨額	(42,891,563)	86,509,314
於一月一日之現金及現金等值項目	<u>59,542,813</u>	<u>65,813,418</u>
於六月三十日之現金及現金等值項目	<u>16,651,250</u>	<u>152,322,732</u>

現金流量簡化表中現金及現金等值項目的組成部分：

對於現金流量簡化表的目的，現金及現金等值項目包括以下原到期日為三個月或以下之結餘：

	於二零一九年 六月三十日 (未經審核) 美元	於二零一八年 六月三十日 (未經審核) 美元
現金及銀行同業及其他金融機構結餘	8,661,190	22,346,272
銀行同業及其他金融機構存款	<u>7,990,060</u>	<u>129,976,460</u>
	16,651,250	152,322,732

來自利息及股息之營運現金流量：

	截至二零一九年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元	截至二零一八年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元
已收利息	30,939,029	20,361,117
已付利息	19,816,425	10,758,276
已收股息	9,810	17,260

產銀亞洲金融有限公司
二零一九年中期報告

附註：

(1) 利息收入來自：

	截至二零一九年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元	截至二零一八年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元
上市投資	6,153,778	5,741,854
非上市投資	84,766	412,289
貿易票據及貸款	24,530,617	13,506,518
其他	<u>678,534</u>	<u>870,041</u>
	<u>31,447,695</u>	<u>20,530,702</u>
	=====	=====

截至二零一九年六月三十日止，減值金融資產之利息收入為\$601,356美元（二零一八年：\$775,820美元）。

(2) 利息支出來自：

	截至二零一九年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元	截至二零一八年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元
客戶、銀行同業及其他金融機構之存款 及已發行存款證	20,672,816	11,281,837
租賃負債	<u>26,570</u>	<u>-</u>
	<u>20,699,386</u>	<u>11,281,837</u>
	=====	=====

(3) 收費及佣金收入淨額：

所有收費及佣金收入及支出均與未指定為按公平價值計入損益之金融資產及負債相關。

(4) 按公平價值計入損益之金融資產收益淨額：

	截至二零一九年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元	截至二零一八年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元
買賣證券及基金投資收益/(虧損)淨額	851,002	(292,909)
衍生工具利息收入淨額	<u>1,369,191</u>	<u>349,221</u>
	<u>2,220,193</u>	<u>56,312</u>
	=====	=====

產銀亞洲金融有限公司
二零一九年中期報告

附註：

(5) 對沖虧損淨額：

	截至二零一九年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元	截至二零一八年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元
公平價值對沖		
- 用作對沖風險之對沖項目收益/(虧損)淨額	6,769,954	(4,082,955)
- 對沖工具(虧損)/收益淨額	<u>(7,594,400)</u>	<u>3,926,373</u>
	(824,446)	(156,582)
	=====	=====

(6) 其他經營(虧損)/收益淨額：

	截至二零一九年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元	截至二零一八年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元
外幣買賣(虧損)/收益淨額	(245,531)	1,299,395
按公平價值計入損益的非上市金融資產之股息收入	<u>9,810</u>	<u>17,260</u>
	(235,721)	1,316,655
	=====	=====

(7) 經營支出：

	截至二零一九年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元	截至二零一八年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元
僱員成本	<u>2,572,755</u>	<u>2,680,829</u>
辦公室及設備支出		
- 設備折舊	65,156	62,699
- 使用權資產折舊	516,867	-
- 租約	971,780	1,174,734
- 差餉	<u>54,759</u>	<u>53,913</u>
	<u>1,608,562</u>	<u>1,291,346</u>
核數師酬金	33,780	35,400
出售設備虧損	242	-
其他	<u>620,706</u>	<u>593,122</u>
	<u>654,728</u>	<u>628,522</u>
	4,836,045	4,600,697
	=====	=====

截至二零一九年六月三十日止，以上僱員成本包括\$23,418美元之退休金計劃供款(二零一八年：\$19,164美元)，及\$127,461美元(二零一八年：\$458,596美元)作員工宿舍的經營租賃費用。

以上經營支出包括\$987,252美元之經營租賃費用(二零一八年：\$1,491,701美元)作租用物業用途，及\$111,989美元(二零一八年：\$141,629美元)作租用設備用途。

產銀亞洲金融有限公司
二零一九年中期報告

附註：

(8) 信貸虧損支出

	截至二零一九年六月三十日止六個月 (未經審核)			總計 美元
	十二個月 預期 信貸虧損 (第一階段) 美元	非信貸 減值的 年限內預期 信貸虧損 (第二階段) 美元	信貸減值的 年限內預期 信貸虧損 (第三階段) 美元	
信貸虧損支出淨支出				
/(信貸虧損準備回撥)：				
- 現金及現金等值	(3,640)	-	-	(3,640)
- 貿易票據	34,202	-	-	34,202
- 貸款	(19,806)	340	-	(19,466)
- 按公平價值計入其他全面收入 的金融資產	(38,972)	-	-	(38,972)
- 應收利息及其他資產	263	6	-	269
- 其他承擔	(15,855)	-	-	(15,855)
- 與貿易相關之或然項目	<u>13,335</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>13,335</u>
	<u>(30,473)</u>	<u>346</u>	<u>-</u>	<u>(30,127)</u>
	=====	=====	=====	=====

截至二零一八年六月三十日止六個月 (未經審核)

信貸虧損支出淨支出				
/(信貸虧損準備回撥)：				
- 現金及現金等值	19,790	-	-	19,790
- 貿易票據	(9,874)	-	-	(9,874)
- 貸款	2,991	3,240	-	6,231
- 按公平價值計入其他全面收入 的金融資產	(39,127)	-	-	(39,127)
- 應收利息及其他資產	1,335	1	-	1,336
- 其他承擔	(5,960)	-	-	(5,960)
- 與貿易相關之或然項目	<u>(38,123)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(38,123)</u>
	<u>(68,968)</u>	<u>3,241</u>	<u>-</u>	<u>(65,727)</u>
	=====	=====	=====	=====

產銀亞洲金融有限公司
二零一九年中期報告

附註：

(9) 稅項

	截至二零一九年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元	截至二零一八年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元
稅項於損益表內代表：		
現有稅項		
期內準備	561,736	1,279,378
遞延稅項		
暫時性差異產生及轉回	294,484	9,511
	856,220	1,288,889
	=====	=====

從二零一八/一九年課稅年度開始，香港實施兩級制利得稅制度。根據兩級制制度，首二百萬港元的利得稅率減半（即由16.5%減至8.25%）（二零一八年：8.25%）。溢利的剩餘部分的利得稅率為16.5%（二零一八年：16.5%）。

產銀亞洲金融有限公司
二零一九年中期報告

附註：

(10) 其他全面收入

(a) 有關其他全面收入成分之所得稅項影響

	截至二零一九年 六月三十日止六個月 (未經審核)			截至二零一八年 六月三十日止六個月 (未經審核)		
	稅前金額 美元	稅項影響 美元	除稅後金額 美元	稅前金額 美元	稅項影響 美元	除稅後金額 美元
按公平價值計入其他全面收入的金融資產：						
按公平價值計入其他全面收入之金融資產重估儲備淨變動	780,042	(124,093)	655,949	(1,311,056)	160,127	(1,150,929)
其他全面收入	780,042	(124,093)	655,949	(1,311,056)	160,127	(1,150,929)
	=====	=====	=====	=====	=====	=====

(b) 有關其他全面收入各成分之重新分類調整

	截至二零一九年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元	截至二零一八年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元
按公平價值計入其他全面收入的金融資產(扣除稅項)：		
確認於期內之公平價值轉變	769,901	(855,675)
重新分類調整收益及虧損包括於損益		
- 出售所得	(74,980)	(256,127)
- 按公平價值計入其他全面收入的金融資產之信貸虧損準備淨變動	(38,972)	(39,127)
於期內，按公平價值計入其他全面收入的金融資產重估儲備變動確認於其他全面收入淨額	655,949	(1,150,929)
	=====	=====

產銀亞洲金融有限公司
二零一九年中期報告

(F) 補充資料

(1) 按公平價值計入損益之金融資產

	於二零一九年 六月三十日 (未經審核) 美元	於二零一八年 十二月三十一日 (經審核) 美元
按公平價值上市債務證券	48,305,860	23,098,030
按公平價值非上市基金投資	20,494,562	17,832,838
衍生工具之正數公平價值	<u>1,146,283</u>	<u>4,222,647</u>
	69,946,705	45,153,515
	=====	=====
已發行的買賣證券：		
- 企業實體	7,127,720	3,017,910
- 銀行同業及其他金融機構	<u>41,178,140</u>	<u>20,080,120</u>
	48,305,860	23,098,030
	=====	=====
按上市地點分析的買賣證券：		
- 在香港以外地區上市	40,283,650	23,098,030
- 在香港上市	<u>8,022,210</u>	<u>-</u>
	48,305,860	23,098,030
	=====	=====

以上上市債務證券被分類為交易而持有。這些上市證券的公平價值是根據市場報價。

於二零一九年六月三十日及二零一八年十二月三十一日，所有非上市基金投資均按公平價值列賬。

產銀亞洲金融有限公司
二零一九年中期報告

(F) 補充資料

(2) 貸款

(a) 扣除減值準備之貸款

	於二零一九年 六月三十日 (未經審核) 美元	於二零一八年 十二月三十一日 (經審核) 美元
貸款總額：		
- 銀行	100,437,967	102,956,405
- 客戶	<u>904,011,224</u>	<u>754,080,058</u>
	<u>1,004,449,191</u>	<u>857,036,463</u>
減：非信貸減值貸款的信貸虧損準備		
- 銀行	(11,210)	(11,071)
- 客戶	<u>(537,291)</u>	<u>(557,079)</u>
	<u>(548,501)</u>	<u>(568,150)</u>
減：信貸減值貸款的信貸虧損準備		
- 客戶	<u>(4,128,000)</u>	<u>(4,128,000)</u>
	<u>(4,128,000)</u>	<u>(4,128,000)</u>
貸款淨額：		
- 銀行	100,426,757	102,945,334
- 客戶	<u>899,345,933</u>	<u>749,394,979</u>
	999,772,690	852,340,313
	=====	=====

產銀亞洲金融有限公司
二零一九年中期報告

(F) 補充資料

(2) 貸款 (續)

(b) 按行業分類

貸款按有抵押、逾期金額及信貸虧損準備分析如下。經濟部份是基於香港金融管理局(「金管局」)採用的分類及定義分析。

	貸款總額 美元	有抵押貸款 百分比	特殊準備 美元	一般準備 美元	期內或年度 (信貸虧損 準備回撥)/ 損益表內 信貸虧損支出 美元
於二零一九年六月三十日					
(未經審核)					
工商金融					
- 物業發展	9,589,605	-	-	8,808	(2,144)
- 物業投資	19,163,770	-	-	9,385	(980)
- 金融相關	93,273,090	-	-	20,491	3,667
- 股票經紀	37,307,537	-	-	5,944	122
- 批發和零售貿易	70,457,898	-	-	62,541	(34,594)
- 製造商	141,794,936	-	-	82,645	3,925
- 娛樂活動	6,000,000	-	-	2,562	48
- 其他	<u>66,152,120</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>53,822</u>	<u>13,568</u>
用於香港以內的貸款	443,738,956	-	-	246,198	(16,388)
貿易融資	13,705,150	-	-	738	(3,492)
用於香港以外的貸款	<u>547,005,085</u>	<u>-</u>	<u>4,128,000</u>	<u>301,565</u>	<u>414</u>
	<u>1,004,449,191</u>	<u>-</u>	<u>4,128,000</u>	<u>548,501</u>	<u>(19,466)</u>
	=====	=====	=====	=====	=====
於二零一八年十二月					
三十一日 (經審核)					
工商金融					
- 物業發展	9,583,222	-	-	10,952	10,952
- 物業投資	19,153,928	-	-	10,365	10,365
- 金融相關	63,698,792	-	-	16,824	(34,613)
- 股票經紀	24,358,974	-	-	5,822	(14,191)
- 批發和零售貿易	77,345,742	-	-	97,135	(73,166)
- 製造商	126,600,315	-	-	78,720	36,321
- 運輸及運輸設備	-	-	-	-	(53,087)
- 娛樂活動	6,000,000	-	-	2,514	2,514
- 資訊技術	-	-	-	-	(16,989)
- 其他	<u>38,086,306</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>40,254</u>	<u>(17,771)</u>
用於香港以內的貸款	364,827,279	-	-	262,586	(149,665)
貿易融資	8,362,060	-	-	4,230	(23,813)
用於香港以外的貸款	<u>483,847,124</u>	<u>-</u>	<u>4,128,000</u>	<u>301,334</u>	<u>(1,292,864)</u>
	<u>857,036,463</u>	<u>-</u>	<u>4,128,000</u>	<u>568,150</u>	<u>(1,466,342)</u>
	=====	=====	=====	=====	=====
採納香港財務報告準則 9 的影響					<u>614,066</u>
年內從損益表中撥回之 信貸虧損準備					<u>(852,276)</u>
					=====

產銀亞洲金融有限公司
二零一九年中期報告

(F) 補充資料

(2) 貸款 (續)

(c) 信貸虧損準備之變動

	十二個月 預期 信貸虧損 (第一階段) 美元	非信貸 減值的 年限內預期 信貸虧損 (第二階段) 美元	信貸減值的 年限內預期 信貸虧損 (第三階段) 美元	總計 美元
於二零一九年一月一日	566,302	1,848	4,128,000	4,696,150
來自新貸款/融資	112,481	-	-	112,481
期內終止確認或已償還的 貸款/融資(除撇銷外)	(59,711)	-	-	(59,711)
因信貸風險轉變引致的變動	<u>(72,759)</u>	<u>340</u>	<u>-</u>	<u>(72,419)</u>
於二零一九年六月三十日	<u>546,313</u>	<u>2,188</u>	<u>4,128,000</u>	<u>4,676,501</u>
歸屬於：				
銀行貸款 (附註 2(a))	11,210	-	-	11,210
客戶貸款 (附註 2(a))	<u>535,103</u>	<u>2,188</u>	<u>4,128,000</u>	<u>4,665,291</u>
	<u>546,313</u>	<u>2,188</u>	<u>4,128,000</u>	<u>4,676,501</u>
扣除：				
銀行貸款 (附註 2(a))	100,437,967	-	-	100,437,967
客戶貸款 (附註 2(a))	<u>883,064,974</u>	<u>4,946,250</u>	<u>16,000,000</u>	<u>904,011,224</u>
	<u>983,502,941</u>	<u>4,946,250</u>	<u>16,000,000</u>	<u>1,004,449,191</u>
於二零一八年一月一日				8,549,229
採納香港財務報告準則 9 的影響				<u>(614,066)</u>
根據香港財務報告準則 9 重列				
年初結餘	445,186	-	7,489,977	7,935,163
來自新貸款/融資	433,803	-	-	433,803
年內終止確認或已償還的貸款/ 融資(除撇銷外)	(224,590)	-	(1,020,000)	(1,244,590)
各階段之間轉撥－撥往非信貸 減值的年限內預期信貸虧損 (第二階段)	-	3,240	(3,240)	-
因信貸風險轉變引致的變動	(88,097)	(1,392)	48,000	(41,489)
撇銷	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(2,386,737)</u>	<u>(2,386,737)</u>
於二零一八年十二月三十一日	<u>566,302</u>	<u>1,848</u>	<u>4,128,000</u>	<u>4,696,150</u>
歸屬於：				
銀行貸款 (附註 2(a))	11,071	-	-	11,071
客戶貸款 (附註 2(a))	<u>555,231</u>	<u>1,848</u>	<u>4,128,000</u>	<u>4,685,079</u>
	<u>566,302</u>	<u>1,848</u>	<u>4,128,000</u>	<u>4,696,150</u>
扣除：				
銀行貸款 (附註 2(a))	102,956,405	-	-	102,956,405
客戶貸款 (附註 2(a))	<u>732,140,608</u>	<u>5,939,450</u>	<u>16,000,000</u>	<u>754,080,058</u>
	<u>835,097,013</u>	<u>5,939,450</u>	<u>16,000,000</u>	<u>857,036,463</u>

產銀亞洲金融有限公司
二零一九年中期報告

(F) 補充資料

(2) 貸款 (續)

(d) 減值貸款

	於二零一九年 六月三十日 (未經審核) 美元	於二零一八年 十二月三十一日 (經審核) 美元
減值貸款總額	16,000,000	16,000,000
信貸虧損準備		
- 信貸減值	<u>(4,128,000)</u>	<u>(4,128,000)</u>
	11,872,000	11,872,000
	=====	=====
減值貸款佔貸款總額百分比	1.59%	1.87%
	=====	=====

個別減值貸款基於個別客觀減值證據作評估。

信貸減值貸款是無抵押的。

(e) 按地域劃分

	於二零一九年 六月三十日 (未經審核) 美元	於二零一八年 十二月三十一日 (經審核) 美元
貸款總額		
- 香港	395,457,510	293,268,585
- 韓國	210,390,634	203,787,095
- 中國	204,870,752	172,118,801
- 其他	<u>177,730,295</u>	<u>171,861,982</u>
	988,449,191	841,036,463
減值貸款 (信貸減值)		
- 韓國	<u>16,000,000</u>	<u>16,000,000</u>
	1,004,449,191	857,036,463
	=====	=====

上述地區分析是在計入風險轉移後按照借貸人所在地計算。假如債務的擔保人所處國家與借貸人不同，則風險會轉移至擔保人的國家。假如債務由某銀行或其他金融機構的分行作出，則風險會轉移至其總公司所處的國家。

產銀亞洲金融有限公司
二零一九年中期報告

(F) 補充資料

(3) 按公平價值計入其他全面收入的金融資產

	於二零一九年 六月三十日 (未經審核) 美元	於二零一八年 十二月三十一日 (經審核) 美元
債務證券		
- 於香港上市	174,107,310	167,301,245
- 於香港以外上市	253,510,357	184,368,966
- 非上市	<u>-</u>	<u>10,011,200</u>
	<u>427,617,667</u>	<u>361,681,411</u>
非上市之股票證券	<u>44,211</u>	<u>42,020</u>
	427,661,878	361,723,431
	=====	=====
發行人:		
銀行及其他金融機構	104,713,375	65,401,450
企業實體	<u>322,948,503</u>	<u>296,321,981</u>
	427,661,878	361,723,431
	=====	=====

(4) 使用權資產

	於二零一九年 六月三十日 (未經審核) 美元
於一月一日	-
首次應用香港財務報告準則16的影響	974,213
增加	6,939,862
期內折舊	<u>(516,867)</u>
於六月三十日	7,397,208
	=====
於六月三十日：	
成本	7,914,075
累積折舊	<u>(516,867)</u>
賬面淨值	7,397,208
	=====

使用權資產代表根據經營租賃安排，本公司在租賃期內可使用相關租賃物業的權利，並按成本減去任何累計折舊及減值虧損列賬，就租賃負債的任何重新計量作出調整。

由於是首年作出披露，故無需作比較數字。

產銀亞洲金融有限公司
二零一九年中期報告

(F) 補充資料

(5) 物業及設備

	土地及樓宇 美元	租約 物業裝修 美元	辦公室設備 傢具及裝置 美元	汽車 美元	總計 美元
二零一九年					
成本:					
於二零一九年一月一日	1,022,708	1,091,599	771,553	117,680	3,003,540
添置	-	-	52,705	-	52,705
出售	-	-	(1,516)	-	(1,516)
於二零一九年六月三十日	<u>1,022,708</u>	<u>1,091,599</u>	<u>822,742</u>	<u>117,680</u>	<u>3,054,729</u>
累積折舊:					
於二零一九年一月一日	427,384	803,113	716,186	117,680	2,064,363
期內支出	8,199	43,464	13,493	-	65,156
出售回撥	-	-	(1,274)	-	(1,274)
於二零一九年六月三十日	<u>435,583</u>	<u>846,577</u>	<u>728,405</u>	<u>117,680</u>	<u>2,128,245</u>
賬面淨值:					
於二零一九年六月三十日					
(未經審核)	587,125	245,022	94,337	-	926,484
	=====	=====	=====	=====	=====
二零一八年					
成本:					
於二零一八年一月一日	1,022,708	1,080,084	760,784	117,680	2,981,256
添置	-	11,515	12,500	-	24,015
出售	-	-	(1,731)	-	(1,731)
於二零一八年十二月三十一日	<u>1,022,708</u>	<u>1,091,599</u>	<u>771,553</u>	<u>117,680</u>	<u>3,003,540</u>
累積折舊:					
於二零一八年一月一日	410,850	716,805	693,396	117,680	1,938,731
本年度支出	16,534	86,308	24,521	-	127,363
出售回撥	-	-	(1,731)	-	(1,731)
於二零一八年十二月三十一日	<u>427,384</u>	<u>803,113</u>	<u>716,186</u>	<u>117,680</u>	<u>2,064,363</u>
賬面淨值:					
於二零一八年十二月三十一日					
(經審核)	595,324	288,486	55,367	-	939,177
	=====	=====	=====	=====	=====

(6) 客戶存款

所有客戶存款為定期存款。

產銀亞洲金融有限公司
二零一九年中期報告

(F) 補充資料

(7) 儲備

	保留溢利 美元	按公平價值計入其 他全面收入的金融 資產重估儲備 美元	總計 美元
於二零一九年一月一日	162,608,971	594,086	163,203,057
按公平價值計入其他全面收入的金融資產：			
- 扣除遞延稅項後公平價值之變動	-	769,901	769,901
- 因出售而轉至損益表	-	(74,980)	(74,980)
- 信貸虧損支出轉至損益表	-	(38,972)	(38,972)
期內溢利	<u>7,963,879</u>	<u>-</u>	<u>7,963,879</u>
於二零一九年六月三十日 (未經審核)	<u>170,572,850</u>	<u>1,250,035</u>	<u>171,822,885</u>
	=====	=====	=====
於二零一八年一月一日	144,767,791	4,523,118	149,290,909
採納香港財務報告準則9的影響	<u>1,950,980</u>	<u>(1,487,024)</u>	<u>463,956</u>
根據香港財務報告準則9重列			
年初結餘	146,718,771	3,036,094	149,754,865
按公平價值計入其他全面收入的金融資產：			
- 扣除遞延稅項後公平價值之變動	-	(2,064,670)	(2,064,670)
- 因出售而轉至損益表	-	(262,531)	(262,531)
- 信貸虧損支出轉至損益表	-	(114,807)	(114,807)
本年度溢利	15,875,353	-	15,875,353
界定福利計劃重計收益	<u>14,847</u>	<u>-</u>	<u>14,847</u>
於二零一八年十二月三十一日 (經審核)	<u>162,608,971</u>	<u>594,086</u>	<u>163,203,057</u>
	=====	=====	=====

儲備性質及目的

(a) 按公平價值計入其他全面收入的金融資產重估儲備

按公平價值計入其他全面收入的金融資產重估儲備包含於結算日按公平價值計入其他全面收入的金融資產重估儲備，經扣除遞延稅項後之公平價值累積轉變淨額。

(b) 規管儲備

於二零一九年六月三十日，本公司在保留溢利內劃定\$8,499,009美元(二零一八年十二月三十一日：\$6,845,660美元)為規管儲備。該規管儲備為符合香港《銀行條例》有關審慎監管的規定。經諮詢香港金融管理局後，儲備的變動已直接在保留溢利內劃定。

產銀亞洲金融有限公司 二零一九年中期報告

(F) 補充資料

(8) 衍生工具

衍生工具以用作風險管理產品為本公司其中一項重要業務。此等工具亦用以管理本公司所承受的市場風險，作為本公司資產負債管理的一部分程序。本公司主要衍生工具為利息和外幣兌換相關的合約的主要場外交易衍生工具。作為會計用途，衍生工具分類為買賣金融工具。

(a) 衍生工具之名義金額

衍生工具是指由一項或多項基本資產或指數價值釐定價值的財務合約。這些工具的名義數額於結算日只代表未完成的交易金額，並不代表風險數額。

	於二零一九年 六月三十日 (未經審核) 美元	於二零一八年 十二月三十一日 (經審核) 美元
匯率合約		
遠期合約	<u>73,602,663</u>	<u>87,986,964</u>
利率合約		
掉期合約		
- 符合對沖會計資格	398,800,000	324,900,000
- 其他	<u>22,200,000</u>	<u>10,000,000</u>
	<u>421,000,000</u>	<u>334,900,000</u>
債務證券合約		
期貨	<u>8,400,000</u>	<u>24,000,000</u>
	<u>503,002,663</u>	446,886,964
	=====	=====

此交易乃資產及負債管理的一部份，並用作對沖本公司的市場風險。

產銀亞洲金融有限公司
二零一九年中期報告

(F) 補充資料

(8) 衍生工具 (續)

(b) 衍生工具之公平價值及信貸風險加權金額

	二零一九年六月三十日 (未經審核)			二零一八年十二月三十一日 (經審核)		
	公平價值		信貸風險	公平價值		信貸風險
	資產	負債	加權金額	資產	負債	加權金額
	美元	美元	美元	美元	美元	美元
匯率合約						
遠期合約	<u>477,708</u>	<u>108,434</u>	<u>242,747</u>	<u>442,906</u>	<u>255,584</u>	<u>264,555</u>
利率合約						
掉期合約	<u>668,575</u>	<u>686,787</u>	<u>539,607</u>	<u>3,779,741</u>	<u>-</u>	<u>1,553,013</u>
債務證券合約						
期貨	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>168,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>480,000</u>
	<u>1,146,283</u>	<u>795,221</u>	<u>950,354</u>	<u>4,222,647</u>	<u>255,584</u>	<u>2,297,568</u>
	=====	=====	=====	=====	=====	=====

信貸風險加權金額是按照《銀行業條例》的《銀行業(資本)規則》所制訂的指引，金額是根據交易對方的財務狀況及到期的情況而計算。匯率、利率合約及債務證券合約用在風險加權比重為 20% 至 100%。

本公司於期內未計及雙邊淨額安排並以總額列示。

(c) 指定為對沖工具的衍生工具之公平價值

以下是公司所訂立以產品類別持有作對沖用途的衍生工具之公平價值的總結：

	二零一九年六月三十日 (未經審核)			二零一八年十二月三十一日 (經審核)		
	用於確認對沖無效性的公平價值變動		資產	負債	用於確認對沖無效性的公平價值變動	
	美元	美元	美元	美元	資產	負債
	美元	美元	美元	美元	美元	美元
利率合約						
掉期合約	<u>-</u>	<u>545,786</u>	<u>686,787</u>	<u>-</u>	<u>3,776,750</u>	<u>-</u>
	=====	=====	=====	=====	=====	=====

公平價值對沖主要包括運用利率合約掉期對沖因市場利率變動而導致某些固定利率資產公平價值變動之風險。於二零一九年六月三十日，利率掉期的公平價值虧損淨額為\$141,001美元，由資產的\$545,786美元及負債的\$686,787美元組成。於二零一八年十二月三十一日，利率掉期的公平價值收益淨額為\$3,776,750美元的資產組成。

產銀亞洲金融有限公司
二零一九年中期報告

(F) 補充資料

(9) 或然負債及承擔

(a) 伸延或然負債及承擔信貸

	於二零一九年 六月三十日 (未經審核) 美元	於二零一八年 十二月三十一日 (經審核) 美元
與貿易相關之或然負債	2,984,214	1,811,357
其他承擔		
- 原到期日少於一年	68,785,515	87,732,690
- 原到期日超過一年	<u>54,495,352</u>	<u>45,056,506</u>
	126,265,081	134,600,553
	=====	=====
信貸風險加權金額	41,601,621	40,437,062
	=====	=====

或然負債及承擔乃與信貸有關工具，包括擔保及承擔。合約金額指倘合約全數提取及客戶違約時負有風險之金額。由於擔保及承擔可能於屆滿時仍未動用，故此合約總額並不代表未來流動資金需求。

或然負債及承擔用在風險加權比重為 0% 至 100% 不等。

(b) 資本承擔

於資產負債表結算日投資於非上市投資基金且不包括於本財務報表內之未償還承擔如下：

	於二零一九年 六月三十日 (未經審核) 美元	於二零一八年 十二月三十一日 (經審核) 美元
已訂合約	29,677,967	24,647,732
	=====	=====
信貸風險加權金額	14,838,984	12,323,866
	=====	=====

產銀亞洲金融有限公司 二零一九年中期報告

(F) 補充資料

(10) 資本充足比率

	於二零一九年 六月三十日 (未經審核)	於二零一八年 十二月三十一日 (經審核)
- CET 1 資本比率	19.90%	22.88%
- 一級資本比率	19.90%	22.88%
- 總資本比率	20.51%	23.45%
	=====	=====

資本充足比率乃按照香港金融管理局發出之《銀行業(資本)規則》(“資本規則”)而計算。期內的資本披露乃根據由二零一三年一月一日生效的“巴塞爾協定三”資本框架的執行，按照《銀行業(資本)(修訂)規則 2012》編制。

根據銀行業(資本)規則，本公司選擇採納「基本計算法」計算信貸風險及「標準計算法」計算市場風險之風險加權資產，以及採用「基本指示模式計算法」計算營運風險。本公司採納「標準計算法」計算信貸估值調整資本要求。

為遵守銀行業(披露)規則，有關本公司的監管資本披露的所有其他附加資料，將使用金管局特定的標準模板披露方式於網站上“監管披露”部分公佈：

https://www.kdb.co.kr/CHGMHK99N27.act?GmBrnId=AL&_mnuId=IHIHGM2065&GmMlngTc=en

(11) 監管資本披露

	於二零一九年 六月三十日 (未經審核) 美元	於二零一八年 十二月三十一日 (經審核) 美元
CET 1 資本工具	140,000,000	140,000,000
保留溢利	170,572,850	162,608,971
已披露的儲備	1,250,035	594,086
扣減前的CET1資本	311,822,885	303,203,057
扣減：		
遞延稅項資產超出遞延稅項負債	-	(321,447)
一般銀行風險之規管儲備	(8,499,009)	(6,845,660)
CET 1 資本	303,323,876	296,035,950
扣減後的額外一級資本	-	-
一級資本	303,323,876	296,035,950
一般銀行風險之規管儲備	8,499,009	6,845,660
整體減值準備	682,306	673,650
二級資本	9,181,315	7,519,310
資本基礎總額	312,505,191	303,555,260

產銀亞洲金融有限公司

二零一九年中期報告

(F) 補充資料

(12) 流動性維持比率

流動資金管理的目的是為了確保有足夠的現金流量以應付所有財務承擔及把握業務擴張的機會。這些包括本公司對無論是即時或是於合約到期存款的提款、於到期時償還貸款、遵守法定流動資金比率及在機會出現時作新的貸款和投資的能力。

流動資金每天由環球市場部門根據風險管理委員會的指示作管理。環球市場部門是負責確保本公司擁有充足的流動資金應付所有運作；確保資金組合是適當的以避免期限錯配並在一個期限差距的情況下，防止價格和再投資風險；及監測本地和國際市場的資金和流動資金的充足性。

本公司通過持有足夠適當的質量的流動資產(如現金和短期資金和證券)管理流動性風險以確保短期資金需求在審慎的限額範圍內。本公司從控股公司可獲得提供充足的流動資金以應付突發以及公司在正常業務上的重大現金流量。

	截至二零一九年 六月三十日 止六個月 (未經審核)	截至二零一八年 六月三十日 止六個月 (未經審核)
期內平均流動性維持比率	156.71%	132.67%
	=====	=====

本公司通過參考經金融管理局批准之特定日子狀況，按照《銀行業（流動性）規則》第48(2)條，計算各曆月的平均流動性維持比率。

平均流動性維持比率單以各曆月的平均流動性維持比率的算術平均值計算，等同相關流動資金比率報表提交金管局。

為遵守銀行業(披露)規則，有關流動資金披露的資料，將於網站上“監管披露”部分公佈：

https://www.kdb.co.kr/CHGMHK99N27.act?GmBrnId=AL&_mnuId=IHGM2065&GmMIngTc=en

產銀亞洲金融有限公司
二零一九年中期報告

(F) 補充資料

(13) 槓桿比率

	於二零一九年 六月三十日 (未經審核) 美元	於二零一八年 十二月三十一日 (經審核) 美元
資產負債表以內風險	1,923,450,449	1,741,586,202
減：監管調整	<u>-</u>	<u>(321,447)</u>
資產負債表以內風險承擔總計	<u>1,923,450,449</u>	<u>1,741,264,755</u>
所有與衍生產品交易相關的重置成本	1,152,425	5,065,933
所有與衍生工具交易有關的潛在未來 風險承擔的附加數額	<u>10,898,936</u>	<u>6,188,217</u>
衍生產品風險承擔總計	<u>12,051,361</u>	<u>11,254,150</u>
披露具有20%風險信用轉換係數	14,353,946	17,908,809
披露具有50%風險信用轉換係數	<u>42,086,659</u>	<u>34,852,119</u>
資產負債表以外風險承擔總計	<u>56,440,605</u>	<u>52,760,928</u>
證券融資交易風險	<u>-</u>	<u>-</u>
特殊及整體準備調整之前的風險承擔總計	1,991,942,415	1,805,279,833
減：特殊及整體準備調整	<u>(83,994)</u>	<u>(86,519)</u>
特殊及整體準備調整之後的風險承擔總計	1,991,858,421	1,805,193,314
	=====	=====
一級資本	303,323,876	296,035,950
	=====	=====
槓桿比率	15.23%	16.47%
	=====	=====

槓桿比率乃根據由金融管理局發出的填報指示計算。

為遵守銀行業(披露)規則，有關本公司的槓桿比率披露的所有其他附加資料，將使用金管局特定的標準模板披露方式於網站上“監管披露”部分公佈：

https://www.kdb.co.kr/CHGMHK99N27.act?GmBrnId=AL&_mnuId=IHGM2065&GmMlngTc=en

產銀亞洲金融有限公司
二零一九年中期報告

(F) 補充資料

(14) 逆週期緩衝資本比率

逆週期緩衝資本比率乃按照《銀行業(資本)規則》計算。本公司的具體逆週期緩衝資本率是以適用的司法管轄區（指本公司擁有私營企業信貸風險的地區(包括香港)）之逆週期緩衝資本率的加權平均數值計算。歸屬於一個特定司法管轄區的適用逆週期緩衝資本率之加權是本公司在該司法管轄區(風險的所在地盡可能以最終的風險的基礎上確定)擁有私營企業信貸風險(銀行賬戶和交易賬戶)的總風險加權金額與本公司在其中擁有私營企業信貸風險的所有司法管轄區的總風險加權金額的總和之比率。如擔保人與交易方位於不同國家，信貸風險將被轉移到擔保人的國家。

與私營企業信貸風險有關之風險加權金額，按地理區域劃分列示如下：

於二零一九年六月三十日（未經審核）

司法管轄區	當日有效的適用 JCCyB 比率	計算CCyB比率所用 的風險加權金額總額 美元	CCyB比率	CCyB數額 美元
香港	2.500%	483,397,227		
中國	-	325,957,750		
安哥拉	-	1,667,462		
澳洲	-	26,770,919		
加拿大	-	3,860,301		
開曼群島	-	22,727,679		
印度	-	18,032,790		
愛爾蘭	-	9,247,965		
科威特	-	8,835,082		
盧森堡	-	13,795,441		
澳門	-	6,367,617		
馬來西亞	-	500,842		
菲律賓	-	10,717,324		
沙特阿拉伯	-	20,215,589		
新加坡	-	37,872,524		
南韓	-	183,436,609		
阿拉伯聯合酋長國	-	9,469,803		
英國	1.000%	<u>439,575</u>		
總計		<u>1,183,312,499</u> =====	1.022% =====	12,093,454 =====

產銀亞洲金融有限公司
二零一九年中期報告

(F) 補充資料

(14) 逆週期緩衝資本比率 (續)

於二零一八年十二月三十一日 (經審核)

司法管轄區	當日有效的適用 JCCyB 比率	計算CCyB比率所用 的風險加權金額總額 美元	CCyB比率	CCyB數額 美元
香港	1.875%	386,309,709		
中國	-	301,340,978		
安哥拉	-	2,083,692		
澳洲	-	25,792,753		
加拿大	-	3,057,783		
開曼群島	-	24,251,145		
印度	-	17,725,580		
愛爾蘭	-	9,973,262		
科威特	-	9,261,047		
盧森堡	-	4,379,378		
馬來西亞	-	568,218		
菲律賓	-	14,255,551		
新加坡	-	23,561,653		
南韓	-	164,453,630		
阿拉伯聯合酋長國	-	9,425,695		
英國	1.000%	1,049,730		
美國	-	<u>9,053,485</u>		
總計		<u><u>1,006,543,289</u></u>	<u><u>0.721%</u></u>	<u><u>7,257,177</u></u>

為遵守銀行業(披露)規則，有關本公司的逆週期資本緩衝比率披露的所有其他附加資料，將使用金管局特定的標準模板披露方式於網站上“監管披露”部分公佈：

https://www.kdb.co.kr/CHGMHK99N27.act?GmBrnId=AL&_mnuId=IHIHGM2065&GmMlngTc=en

產銀亞洲金融有限公司
二零一九年中期報告

(F) 補充資料

(15) 國際債權 (按最終國劃分)

跨國債權指海外交易方資產負債表顯示的風險，並在計入風險轉移及交易方類別後按照交易對方所在地計算。假如債務的擔保人所處國家與借貸人不同，則風險會轉移至擔保人的國家。假如債務由某銀行或其他金融機構的分行作出，則風險會轉移至其總公司所處的國家。在風險轉移後，個別國家或地區債權披露如下：

	銀行 美元	官方機構 美元	非銀行私營機構		總計 美元
			非銀行 金融機構 美元	非銀行 私營機構 美元	
於二零一九年六月三十日 (未經審核)					
發達國家	38,645,314	-	29,724,052	17,342,808	85,712,174
- 其中澳洲	14,559,961	-	14,174,133	12,292,933	41,027,027
- 其中比利時	25,944	-	-	-	25,944
- 其中加拿大	-	-	2,222,701	-	2,222,701
- 其中法國	6,414,922	-	-	-	6,414,922
- 其中德國	820,109	-	-	-	820,109
- 其中愛爾蘭	-	-	9,247,965	-	9,247,965
- 其中日本	27,496	-	-	-	27,496
- 其中盧森堡	11,835	-	3,853,019	5,049,875	8,914,729
- 其中英國	16,143,530	-	226,234	-	16,369,764
- 其中美國	641,517	-	-	-	641,517
離岸中心	30,140,530	-	225,114,491	152,852,164	408,107,185
- 其中開曼群島	-	-	14,418,842	-	14,418,842
- 其中香港	403,580	-	184,958,841	144,563,750	329,926,171
- 其中巴拿馬	20,760,723	-	-	-	20,760,723
- 其中新加坡	8,976,227	-	25,736,808	8,288,414	43,001,449
發展中的非洲及中東	70,587,381	8,022,045	10,502,544	29,685,392	118,797,362
- 其中安哥拉	-	-	1,667,462	-	1,667,462
- 其中科威特	-	-	8,835,082	-	8,835,082
- 其中卡塔爾	55,212,339	-	-	-	55,212,339
- 其中沙特阿拉伯	-	-	-	20,215,589	20,215,589
- 其中阿拉伯聯合酋長國	15,375,042	8,022,045	-	9,469,803	32,866,890
發展中的亞洲及太平洋地區	643,439,784	5,039,463	85,454,833	367,250,403	1,101,184,483
- 其中中國	66,120,062	-	58,112,045	181,318,303	305,550,410
- 其中印度	2,043,391	5,039,463	-	18,032,790	25,115,644
- 其中南韓	541,710,494	-	27,342,788	156,681,144	725,734,426
- 其中馬來西亞	10,528,887	-	-	500,842	11,029,729
- 其中菲律賓	15,035,150	-	-	10,717,324	25,752,474
- 其中台灣	8,001,800	-	-	-	8,001,800
	=====	=====	=====	=====	=====

產銀亞洲金融有限公司
二零一九年中期報告

(F) 補充資料

(15) 國際債權 (按最終國劃分) (續)

	銀行 美元	官方機構 美元	非銀行私營機構		總計 美元
			非銀行 金融機構 美元	非銀行 私營機構 美元	
於二零一八年十二月三十一日 (未經審核)					
發達國家	70,104,039	-	37,190,355	12,397,592	119,691,986
- 其中澳洲	4,204,498	-	13,089,054	12,397,592	29,691,144
- 其中比利時	23,464	-	-	-	23,464
- 其中加拿大	-	-	995,307	-	995,307
- 其中法國	6,030,692	-	-	-	6,030,692
- 其中德國	973,277	-	-	-	973,277
- 其中愛爾蘭	-	-	9,973,262	-	9,973,262
- 其中日本	27,324	-	-	-	27,324
- 其中盧森堡	13,933	-	3,201,016	-	3,214,949
- 其中西班牙	20,133,683	-	-	-	20,133,683
- 其中英國	17,776,397	-	878,231	-	18,654,628
- 其中美國	20,920,771	-	9,053,485	-	29,974,256
離岸中心	46,942,653	-	189,206,435	118,408,747	354,557,835
- 其中開曼群島	-	-	13,636,515	-	13,636,515
- 其中香港	1,193,263	-	160,686,785	109,730,229	271,610,277
- 其中巴拿馬	20,764,897	-	-	-	20,764,897
- 其中新加坡	24,984,493	-	14,883,135	8,678,518	48,546,146
發展中的非洲及中東	52,604,909	8,019,556	11,344,739	9,425,695	81,394,899
- 其中安哥拉	-	-	2,083,692	-	2,083,692
- 其中科威特	-	-	9,261,047	-	9,261,047
- 其中卡塔爾	35,020,285	-	-	-	35,020,285
- 其中南非	2,512,232	-	-	-	2,512,232
- 其中阿拉伯聯合酋長國	15,072,392	8,019,556	-	9,425,695	32,517,643
發展中的亞洲及太平洋地區	610,514,824	5,038,979	77,019,661	354,681,043	1,047,254,507
- 其中中國	59,488,951	-	63,095,317	174,387,668	296,971,936
- 其中印度	6,805,723	5,038,979	-	17,725,580	29,570,282
- 其中南韓	501,169,117	-	13,924,344	147,744,026	662,837,487
- 其中馬來西亞	-	-	-	568,218	568,218
- 其中菲律賓	15,041,077	-	-	14,255,551	29,296,628
- 其中台灣	28,009,956	-	-	-	28,009,956
	=====	=====	=====	=====	=====

產銀亞洲金融有限公司
二零一九年中期報告

(F) 補充資料

(16) 國內非銀行類客戶風險

國內非銀行類客戶風險分析是參照金管局的內地業務申報表的填報指示，基於非銀行交易對手的類別及直接風險而分析。

二零一九年六月三十日 (未經審核)				
	金管局 報表內項目	資產負債表 以內風險 美元	資產負債表 以外風險 美元	總計 美元
中央政府或中央政府持有的企業、其子公司、 及其持有多數股份的合資企業	1	219,965,009	10,096,619	230,061,628
地方政府或地方政府持有的企業、其子公司、 及其持有多數股份的合資企業	2	75,244,337	2,500,000	77,744,337
居住在中國大陸的中國公民或於中國內地註冊 其他持有的企業、其子公司、及其持有多數 股份的合資企業	3	210,624,574	31,215,127	241,839,701
其他中央政府持有的企業在上述第1項未報告	4	-	-	-
其他地方政府持有的企業在上述第2項未報告	5	50,718,823	23,128,360	73,847,183
非居住在中國大陸的中國公民或非中國內地註 冊企業但獲批貸款用於中國內地	6	42,978,550	2,500,000	45,478,550
其他企業對手視獲批貸款為中國內地相關貸款	7	<u>26,980,395</u>	<u>4,006,614</u>	<u>30,987,009</u>
總計	8	626,511,688	73,446,720	699,958,408
		=====	=====	=====
除準備後資產總計	9	1,935,457,111		
		=====		
資產負債表以內風險佔總資產比例	10	32.37%		
		=====		

產銀亞洲金融有限公司
二零一九年中期報告

(F) 補充資料

(16) 國內非銀行類客戶風險 (續)

二零一八年十二月三十一日 (未經審核)				
	金管局 報表內項目	資產負債表 以內風險 美元	資產負債表 以外風險 美元	總計 美元
中央政府或中央政府持有的企業、其子公司、 及其持有多數股份的合資企業	1	230,033,649	10,096,619	240,130,268
地方政府或地方政府持有的企業、其子公司、 及其持有多數股份的合資企業	2	57,980,555	2,500,000	60,480,555
居住在中國大陸的中國公民或於中國內地註冊 其他持有的企業、其子公司、及其持有多數 股份的合資企業	3	191,795,381	37,445,856	229,241,237
其他中央政府持有的企業在上述第1項未報告	4	-	-	-
其他地方政府持有的企業在上述第2項未報告	5	34,490,657	10,051,282	44,541,939
非居住在中國大陸的中國公民或非中國內地註 冊企業但獲批貸款用於中國內地	6	31,705,534	-	31,705,534
其他企業對手視獲批貸款為中國內地相關貸款	7	<u>6,071,495</u>	<u>778,010</u>	<u>6,849,505</u>
總計	8	552,077,271	60,871,767	612,949,038
		=====	=====	=====
除準備後資產總計	9	1,753,538,037		
		=====		
資產負債表以內風險佔總資產比例	10	31.48%		
		=====		

本公司並無就上述風險作出特殊準備。

產銀亞洲金融有限公司

二零一九年中期報告

(F) 補充資料

(17) 貨幣風險

本公司的外匯倉盤主要來自外匯交易及商業銀行業務。所有外匯倉盤由環球市場部門管理並由董事局批核限額。

下表顯示《銀行業(披露)規則》定義之報告期間貨幣風險集中的情況。

於二零一九年六月三十日(未經審核)

	美元	日圓	歐元	人民幣	澳元	總計
以百萬港元列示						
現貨資產	12,740	1	164	47	209	13,161
現貨負債	(13,350)	-	(160)	(45)	(1)	(13,556)
遠期買入	3,858	-	-	-	-	3,858
遠期賣出	(3,284)	-	-	-	(198)	(3,482)
長/(短)盤淨額	(36)	1	4	2	10	(19)
	=====	=====	=====	=====	=====	=====

於二零一八年十二月三十一日(經審核)

	美元	日圓	歐元	人民幣	澳元	總計
以百萬港元列示						
現貨資產	12,196	-	31	64	135	12,426
現貨負債	(12,915)	-	-	(62)	-	(12,977)
遠期買入	3,298	-	-	-	-	3,298
遠期賣出	(2,612)	-	(29)	-	(129)	(2,770)
長/(短)盤淨額	(33)	-	2	2	6	(23)
	=====	=====	=====	=====	=====	=====

產銀亞洲金融有限公司

二零一九年中期報告

(F) 補充資料

(18) 逾期及已重組資產

(a) 本金或利息於期末時是逾期及未有償還之特定還款期限的貸款被歸類為逾期貸款。於二零一九年六月三十日及二零一八年十二月三十一日，本公司並無逾期超過三個月的客戶貸款。

(b) 重組貸款：

重組貸款是指由於債務人財政狀況轉壞或無法按原定還款期還款而已經重組或重新議定的貸款。這些貸款的經修訂還款條件對本公司而言屬於非商業性質。

	於二零一九年 六月三十日 (未經審核) 美元	於二零一八年 十二月三十一日 (經審核) 美元
客戶重組貸款	4,946,250	5,935,500
	=====	=====
重組貸款總額佔貸款總額的百分比	0.49%	0.69%
	=====	=====

(c) 於二零一九年六月三十日及二零一八年十二月三十一日，本公司並無逾期超過3個月的其他資產。

(d) 於二零一九年六月三十日及二零一八年十二月三十一日，本公司並無取回持有資產。

(19) 第三支柱披露

為遵守銀行業(披露)規則，有關本公司的第三支柱披露的所有其他附加資料，將使用金管局特定的標準模板披露方式於網站上“監管披露”部分公佈：

https://www.kdb.co.kr/CHGMHK99N27.act?GmBrnId=AL&_mnuId=IHIHGM2065&GmMlngTc=en

(20) 披露政策的關鍵要素

審批本公司之披露政策，其中列明本公司(i) 如何決定向公眾披露其業務狀況(包括其盈虧、財務資源(包括資本/流動資源))之內容、適當程度及頻率；(ii) 根據「銀行業(披露)規則」的要求描述自己的風險狀況。

為遵守銀行業(披露)規則，有關本公司的披露政策的關鍵要素的所有其他附加資料，將於網站上“監管披露”部分公佈：

https://www.kdb.co.kr/CHGMHK99N30.act?GmBrnId=AL&_mnuId=IHIHGM2066&GmMlngTc=en

產銀亞洲金融有限公司 二零一九年中期報告

(G) 報告期後的事件

於二零一九年七月三十一日，本公司發行100,000,000股普通股，並按每股1美元的認購價全數以現金支付，總現金代價於扣除支出前為\$100,000,000美元。

(H) 編列基準

此報告列示之財務資料與二零一八年之財務報表所採用之會計政策基本一致（預計在二零一九年財務報表內反映轉變之會計政策除外）。

(I) 符合披露規定

有關制定二零一九年六月三十日止六個月之中期報告，本公司根據並完全符合銀行業（披露）規則及金管局所頒佈之銀行業（披露）規則的應用內規定之各項要求而編製。

(J) 中期報告之審閱

此中期報告已經本公司之董事會審閱。