

KDB Asia Limited
產銀亞洲金融有限公司
二零二一年中期報告

產銀亞洲金融有限公司

二零二一年中期報告

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

本公司截至二零二一年上半年錄得除稅前淨溢利金額為\$20.0百萬美元，與二零二零年同期\$4.8百萬美元相比增加。主要由於淨利息收入、收費及佣金收入以及按公平價值計入損益的金融資產收入增加所致。

資產總值上升7.13%，至\$2,656.5百萬美元（二零二零年：\$2,475.5百萬美元），而負債總額包括存款及借入款項錄得8.08%的增加，達\$2,207.4百萬美元（二零二零年：\$2,042.3百萬美元）。由於本期溢利之貢獻，本公司之股東權益增加3.67%至\$449.1百萬美元（二零二零年：\$433.2百萬美元）。

截至二零二一年首六個月的財務要點如下：

- 總資產平均回報率：1.35%
- 股東平均回報率：7.74%
- 平均流動性維持比率：66.66%
- 槓桿比率：16.09%
- CET 1 資本比率：19.27%
- 一級資本比率：19.27%
- 總資本比率：19.71%

產銀亞洲金融有限公司

二零二一年中期報告

產銀亞洲金融有限公司董事會謹此宣佈本公司截至二零二一年六月三十日止的未經審核中期報告如下：

(A) 損益表

	附註	截至二零二一年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元	截至二零二零年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元
利息收入	1	23,446,029	34,080,600
利息支出	2	<u>(6,248,369)</u>	<u>(20,408,217)</u>
利息收入淨額		17,197,660	13,672,383
收費及佣金收入		5,509,559	3,105,124
收費及佣金支出		<u>(775,882)</u>	<u>(658,702)</u>
收費及佣金收入淨額	3	4,733,677	2,446,422
按公平價值計入損益之金融 資產收入/(虧損)淨額	4	12,240,904	(2,603,066)
對沖收入/(虧損)淨額	5	409,471	(1,043,254)
其他經營(虧損)/收入淨額	6	<u>(5,895,547)</u>	<u>627,864</u>
經營收入		28,686,165	13,100,349
經營支出	7	(5,416,261)	(5,354,789)
信貸虧損支出淨額	8	(2,811,944)	(3,120,615)
按公平價值計入其他全面收入之 出售金融資產(虧損)/收入淨額		<u>(448,568)</u>	<u>155,855</u>
除稅前溢利		20,009,392	4,780,800
利得稅支出	9	<u>(3,146,629)</u>	<u>(755,445)</u>
期內之溢利		16,862,763	4,025,355
		=====	=====

產銀亞洲金融有限公司
二零二一年中期報告

(B) 全面損益表

	附註	截至二零二一年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元	截至二零二零年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元
期內之溢利		16,862,763	4,025,355
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>(957,769)</u>	<u>(4,550,742)</u>
期內之全面收入總額		<u>15,904,994</u> =====	<u>(525,387)</u> =====

產銀亞洲金融有限公司
二零二一年中期報告

(C) 財務狀況表

	於二零二一年 六月三十日 (未經審核)	於二零二零年 十二月三十一日 (經審核)
補充資料	美元	美元
資產		
現金及銀行同業和其他金融機構結餘	3,800,792	9,187,887
銀行同業和其他金融機構存款	48,641,026	104,793,149
貿易票據	221,242,094	70,337,670
按公平價值計入損益之金融資產	(F) 1 75,738,950	45,538,588
貸款	(F) 2 1,815,407,076	1,826,548,950
按公平價值計入其他全面收入 之金融資產	(F) 3 425,059,250	377,442,093
物業及設備	(F) 4 765,917	819,965
使用權資產	(F) 5 3,125,503	4,127,014
可收回稅項	-	344,526
應收利息及其他資產	<u>62,745,035</u>	<u>36,401,902</u>
資產總額	<u>2,656,525,643</u> =====	<u>2,475,541,744</u> =====
權益及負債		
負債		
銀行同業及其他金融機構之存款 及結餘	1,819,530,317	1,497,438,043
客戶存款	(F) 6 1,054,079	43,159,291
按公平價值計入損益之金融負債	1,478,020	5,848,651
已發行存款證	357,977,400	474,482,782
租賃負債	(F) 5 3,188,448	4,215,212
應付稅項	1,461,868	-
應付利息及其他負債	22,301,660	17,102,080
遞延稅項負債	<u>387,109</u>	<u>53,937</u>
負債總額	<u>2,207,378,901</u>	<u>2,042,299,996</u>
屬於本公司擁有人的權益		
股本	240,000,000	240,000,000
儲備	(F) 7 <u>209,146,742</u>	<u>193,241,748</u>
權益總額	<u>449,146,742</u>	<u>433,241,748</u>
權益及負債總額	<u>2,656,525,643</u> =====	<u>2,475,541,744</u> =====

產銀亞洲金融有限公司
二零二一年中期報告

(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
於二零二一年一月一日	240,000,000	2,240,715	191,001,033	433,241,748
期間溢利	-	-	16,862,763	16,862,763
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	-	(957,769)	-	(957,769)
期間全面收益總額	-	(957,769)	16,862,763	15,904,994
於二零二一年六月三十日 (未經審核)	240,000,000	1,282,946	207,863,796	449,146,742
	=====	=====	=====	=====
於二零二零年一月一日	240,000,000	2,466,284	180,333,611	422,799,895
期間溢利	-	-	4,025,355	4,025,355
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	-	(4,550,742)	-	(4,550,742)
期間全面收益總額	-	(4,550,742)	4,025,355	(525,387)
於二零二零年六月三十日 (未經審核)	240,000,000	(2,084,458)	184,358,966	422,274,508
	=====	=====	=====	=====

產銀亞洲金融有限公司
二零二一年中期報告

(E) 現金流量簡化表

	截至二零二一年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元	截至二零二零年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元
用於經營活動之現金流量淨額	(19,685,017)	(39,608,022)
(用於)/來自投資活動之現金流量淨額	(49,097,418)	42,506,060
用於融資活動之現金流量淨額	<u>(1,590,117)</u>	<u>(1,610,539)</u>
現金及現金等值項目之(減少)/增加淨額	(70,372,552)	1,287,499
於一月一日之現金及現金等值項目	<u>104,173,344</u>	<u>121,794,246</u>
於六月三十日之現金及現金等值項目	<u>33,800,792</u>	<u>123,081,745</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：

	於二零二一年 六月三十日 (未經審核) 美元	於二零二零年 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	3,800,792	9,271,801
銀行同業及其他金融機構存款	<u>48,641,026</u>	<u>113,809,944</u>
現金及銀行結餘及存款	52,441,818	123,081,745
減：原到期日為三個月以上的銀行同業及 其他金融機構存款	<u>(18,641,026)</u>	<u>-</u>
現金及現金等值項目	<u>33,800,792</u>	<u>123,081,745</u>
	=====	=====

來自利息及股息之營運現金流量：

	截至二零二一年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元	截至二零二零年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元
已收利息	25,223,067	35,193,716
已付利息	7,106,099	20,974,463
已收股息	232,693	259,633
	=====	=====

產銀亞洲金融有限公司
二零二一年中期報告

附註：

(1) 利息收入來自：

	截至二零二一年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元	截至二零二零年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元
上市投資	5,297,738	6,648,898
貿易票據及貸款	17,955,050	26,638,734
其他	<u>193,241</u>	<u>792,968</u>
	23,446,029	34,080,600
	=====	=====

利息收入採用實際利率法計算。截至二零二一年六月三十日止，減值金融資產之利息收入為\$117,447美元（二零二零年：\$386,375美元）。

(2) 利息支出來自：

	截至二零二一年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元	截至二零二零年 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	6,206,391	20,330,723
租賃負債	<u>41,978</u>	<u>77,494</u>
	6,248,369	20,408,217
	=====	=====

(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/(虧損)淨額：

	截至二零二一年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元	截至二零二零年 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	15,255,117	(1,716,266)
衍生工具利息支出淨額	<u>(3,014,213)</u>	<u>(886,800)</u>
	12,240,904	(2,603,066)
	=====	=====

產銀亞洲金融有限公司
二零二一年中期報告

附註：

(5) 對沖收益/(虧損)淨額：

	截至二零二一年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元	截至二零二零年 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(虧損)/收益淨額	(3,688,279)	11,777,668
- 對沖工具收益/(虧損)淨額	<u>4,097,750</u>	<u>(12,820,922)</u>
	409,471	(1,043,254)
	=====	=====

(6) 其他經營(虧損)/收益淨額：

	截至二零二一年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元	截至二零二零年 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	(6,128,889)	322,457
按公平價值計入損益的非上市金融資產之股息收入	232,693	259,633
其他	<u>649</u>	<u>45,774</u>
	(5,895,547)	627,864
	=====	=====

(7) 經營支出：

	截至二零二一年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元	截至二零二零年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元
僱員成本	<u>3,357,229</u>	<u>3,254,032</u>
辦公室及設備支出		
- 物業及設備折舊	55,804	62,645
- 使用權資產折舊	1,111,691	1,115,155
- 租約	189,901	200,969
- 差餉	<u>51,162</u>	<u>58,940</u>
	<u>1,408,558</u>	<u>1,437,709</u>
核數師酬金	34,830	34,790
其他	<u>615,644</u>	<u>628,258</u>
	<u>650,474</u>	<u>663,048</u>
	5,416,261	5,354,789
	=====	=====

截至二零二一年六月三十日止，以上僱員成本包括\$36,192美元之退休金計劃供款(二零二零年：\$33,151美元)，及\$22,161美元(二零二零年：\$27,372美元)作員工宿舍的經營租賃費用，及\$411,844美元(二零二零年：\$444,033美元)作員工宿舍的使用權資產折舊。

以上經營支出包括\$32,314美元之經營租賃費用(二零二零年：\$35,520美元)作租用物業用途，及\$179,748美元(二零二零年：\$192,821美元)作租用設備用途。

產銀亞洲金融有限公司
二零二一年中期報告

附註：

(8) 信貸虧損支出淨額

	截至二零二一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	(14,543)	-	-		(14,543)
- 貿易票據	11,430	-	-		11,430
- 貸款	2,181,363	594,489	(120,000)		2,655,852
- 按公平價值計入其他全面收入 的金融資產	53,043	-	-		53,043
- 應收利息及其他資產	5,726	7,575	-		13,301
- 其他承擔	91,461	-	-		91,461
- 與貿易相關之或然項目	1,400	-	-		1,400
	<u>2,329,880</u>	<u>602,064</u>	<u>(120,000)</u>		<u>2,811,944</u>
	=====	=====	=====		=====

	截至二零二零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	34,090	-	-		34,090
- 貿易票據	529	-	-		529
- 貸款	862,432	2,276,299	-		3,138,731
- 按公平價值計入其他全面收入 的金融資產	(6,578)	-	-		(6,578)
- 應收利息及其他資產	1,584	1,101	-		2,685
- 其他承擔	(43,286)	-	-		(43,286)
- 與貿易相關之或然項目	(5,556)	-	-		(5,556)
	<u>843,215</u>	<u>2,277,400</u>	<u>-</u>		<u>3,120,615</u>
	=====	=====	=====		=====

產銀亞洲金融有限公司
二零二一年中期報告

附註：

(9) 稅項

	截至二零二一年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元	截至二零二零年 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	2,639,084	1,405,987
遞延稅項		
暫時性差異產生/(轉回)	<u>507,554</u>	<u>(650,542)</u>
	<u>3,146,629</u>	<u>755,445</u>
	=====	=====

根據利得稅兩級制稅率制度，於香港賺取的首二百萬港元估計應課稅溢利按稅率 8.25% (二零二零年：8.25%) 計提香港利得稅。應課溢利的剩餘部分的利得稅率為16.5% (二零二零年：16.5%)。

產銀亞洲金融有限公司
二零二一年中期報告

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

	截至二零二一年 六月三十日止六個月 (未經審核)			截至二零二零年 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	(1,132,141)	174,372	(957,769)	(5,450,237)	899,495	(4,550,742)
其他全面收入	(1,132,141)	174,372	(957,769)	(5,450,237)	899,495	(4,550,742)
	=====	=====	=====	=====	=====	=====

(b) 有關其他全面收入各成分之重新分類調整

	截至二零二一年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元	截至二零二零年 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	(1,368,581)	(4,438,408)
重新分類調整收益及虧損包括於損益		
- 出售虧損/(所得)	357,769	(105,756)
- 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	53,043	(6,578)
按公平價值計入其他全面收入的金融資產重估儲備收入淨變動	(957,769)	(4,550,742)
	=====	=====

產銀亞洲金融有限公司
二零二一年中期報告

(F) 補充資料

(1) 按公平價值計入損益之金融資產

	於二零二一年 六月三十日 (未經審核) 美元	於二零二零年 十二月三十一日 (經審核) 美元
按公平價值上市債務證券	10,983,710	-
按公平價值非上市基金投資	60,170,623	43,438,948
衍生工具之正數公平價值	<u>4,584,617</u>	<u>2,099,640</u>
	75,738,950	45,538,588
	=====	=====
已發行的買賣證券：		
- 實體企業	2,014,760	-
- 銀行同業及其他金融機構	<u>8,968,950</u>	<u>-</u>
	10,983,710	-
	=====	=====
按上市地點分析的買賣證券：		
- 在香港以外地區上市	2,014,760	-
- 在香港上市	<u>8,968,950</u>	<u>-</u>
	10,983,710	-
	=====	=====

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。

產銀亞洲金融有限公司
二零二一年中期報告

(F) 補充資料

(2) 貸款

(a) 扣除減值準備之貸款

	於二零二一年 六月三十日 (未經審核) 美元	於二零二零年 十二月三十一日 (經審核) 美元
貸款總額：		
- 銀行	68,648,915	95,558,211
- 客戶	<u>1,764,554,316</u>	<u>1,746,131,042</u>
	<u>1,833,203,231</u>	<u>1,841,689,253</u>
減：非信貸減值貸款的信貸虧損準備		
- 銀行	(17,901)	(17,551)
- 客戶	<u>(8,018,254)</u>	<u>(5,242,752)</u>
	<u>(8,036,155)</u>	<u>(5,260,303)</u>
減：信貸減值貸款的信貸虧損準備		
- 客戶	<u>(9,760,000)</u>	<u>(9,880,000)</u>
	<u>(9,760,000)</u>	<u>(9,880,000)</u>
貸款淨額：		
- 銀行	68,631,014	95,540,660
- 客戶	<u>1,746,776,062</u>	<u>1,731,008,290</u>
	<u>1,815,407,076</u>	<u>1,826,548,950</u>
	=====	=====

產銀亞洲金融有限公司
二零二一年中期報告

(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
於二零二一年六月三十日					
(未經審核)					
工商金融					
- 物業發展	48,005,789	-	-	72,161	26,852
- 物業投資	61,506,297	-	-	122,277	50,776
- 金融相關	77,538,737	-	-	53,546	17,985
- 股票經紀	52,051,282	-	-	25,392	10,866
- 批發和零售貿易	154,092,709	-	-	477,814	34,406
- 製造商	114,887,955	-	-	300,811	145,692
- 運輸及運輸設備	54,851,873	-	-	53,865	6,795
- 娛樂活動	6,000,000	-	-	6,426	2,712
- 其他	100,180,197	-	-	441,156	155,821
用於香港以內的貸款	669,114,839	-	-	1,553,448	451,905
貿易融資	9,361,868	1.61%	-	20,617	12,802
用於香港以外的貸款	1,154,726,524	-	9,760,000	6,462,090	2,191,145
	1,833,203,231	0.01%	9,760,000	8,036,155	
	=====	=====	=====	=====	
期內從損益表中支出之 信貸虧損支出					2,655,852
					=====
於二零二零年十二月					
三十一日 (經審核)					
工商金融					
- 物業發展	47,958,225	-	-	45,309	21,279
- 物業投資	61,467,065	-	-	71,501	66,818
- 金融相關	92,422,574	-	-	35,561	11,634
- 股票經紀	44,362,758	-	-	14,526	5,009
- 批發和零售貿易	185,782,829	-	-	443,408	228,660
- 製造商	130,601,673	-	-	155,119	(29,866)
- 運輸及運輸設備	49,830,703	-	-	47,070	47,070
- 娛樂活動	6,000,000	-	-	3,714	1,158
- 其他	108,337,647	-	-	285,335	168,105
用於香港以內的貸款	726,763,674	-	-	1,101,543	519,867
貿易融資	1,790,000	-	-	7,815	5,745
用於香港以外的貸款	1,113,135,579	-	9,880,000	4,150,945	10,050,808
	1,841,689,253	-	9,880,000	5,260,303	
	=====	=====	=====	=====	
年內從損益表中支出之 信貸虧損支出					10,576,420
					=====

產銀亞洲金融有限公司
二零二一年中期報告

(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
於二零二一年一月一日	2,868,311	2,391,992	9,880,000	15,140,303
來自新貸款/融資	1,063,175	-	-	1,063,175
期內終止確認或已償還的 貸款/融資(除撇銷外)	(802,833)	-	(120,000)	(922,833)
因信貸風險轉變引致的變動	<u>1,921,021</u>	<u>594,489</u>	<u>-</u>	<u>2,515,510</u>
於二零二一年六月三十日	<u>5,049,674</u>	<u>2,986,481</u>	<u>9,760,000</u>	<u>17,796,155</u>
歸屬於：				
銀行貸款 (附註 2(a))	17,901	-	-	17,901
客戶貸款 (附註 2(a))	<u>5,031,773</u>	<u>2,986,481</u>	<u>9,760,000</u>	<u>17,778,254</u>
	<u>5,049,674</u>	<u>2,986,481</u>	<u>9,760,000</u>	<u>17,796,155</u>
扣除：				
銀行貸款 (附註 2(a))	68,648,915	-	-	68,648,915
客戶貸款 (附註 2(a))	<u>1,743,930,066</u>	<u>10,864,250</u>	<u>9,760,000</u>	<u>1,764,554,316</u>
	<u>1,812,578,981</u>	<u>10,864,250</u>	<u>9,760,000</u>	<u>1,833,203,231</u>
於二零二零年一月一日	1,489,664	2,219	3,072,000	4,563,883
來自新貸款/融資	1,741,687	-	-	1,741,687
年內終止確認或已償還的 貸款/融資(除撇銷外)	(368,056)	(156,659)	(1,144,000)	(1,668,715)
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)	(264,789)	2,312,789	(2,048,000)	-
各階段之間轉撥－撥往信貸 減值的年限內預期信貸虧損 (第三階段)	-	(2,690,303)	2,690,303	-
因信貸風險轉變引致的變動	<u>269,805</u>	<u>2,923,946</u>	<u>7,309,697</u>	<u>10,503,448</u>
於二零二零年十二月三十一日	<u>2,868,311</u>	<u>2,391,992</u>	<u>9,880,000</u>	<u>15,140,303</u>
歸屬於：				
銀行貸款 (附註 2(a))	17,551	-	-	17,551
客戶貸款 (附註 2(a))	<u>2,850,760</u>	<u>2,391,992</u>	<u>9,880,000</u>	<u>15,122,752</u>
	<u>2,868,311</u>	<u>2,391,992</u>	<u>9,880,000</u>	<u>15,140,303</u>
扣除：				
銀行貸款 (附註 2(a))	95,558,211	-	-	95,558,211
客戶貸款 (附註 2(a))	<u>1,723,772,542</u>	<u>12,478,500</u>	<u>9,880,000</u>	<u>1,746,131,042</u>
	<u>1,819,330,753</u>	<u>12,478,500</u>	<u>9,880,000</u>	<u>1,841,689,253</u>

產銀亞洲金融有限公司
二零二一年中期報告

(F) 補充資料

(2) 貸款 (續)

(d) 減值貸款

	於二零二一年 六月三十日 (未經審核) 美元	於二零二零年 十二月三十一日 (經審核) 美元
減值貸款總額	9,760,000	9,880,000
信貸虧損準備		
- 信貸減值	<u>(9,760,000)</u>	<u>(9,880,000)</u>
	-	-
	=====	=====
減值貸款佔貸款總額百分比	0.53%	0.54%
	=====	=====

信貸減值貸款是無抵押的。

(e) 按地域劃分

	於二零二一年 六月三十日 (未經審核) 美元	於二零二零年 十二月三十一日 (經審核) 美元
貸款總額		
- 香港	574,108,766	703,098,247
- 中國	737,885,103	632,004,200
- 韓國	280,537,552	265,113,540
- 其他	<u>230,911,810</u>	<u>231,593,266</u>
	1,823,443,231	1,831,809,253
減值貸款 (信貸減值)		
- 中國	<u>9,760,000</u>	<u>9,880,000</u>
	1,833,203,231	1,841,689,253
	=====	=====

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
二零二一年中期報告

(F) 補充資料

(3) 按公平價值計入其他全面收入的金融資產

	於二零二一年 六月三十日 (未經審核) 美元	於二零二零年 十二月三十一日 (經審核) 美元
債務證券		
- 於香港上市	158,418,840	125,677,200
- 於香港以外上市	<u>266,581,309</u>	<u>251,706,873</u>
	<u>425,000,149</u>	<u>377,384,073</u>
非上市之股票證券	<u>59,101</u>	<u>58,020</u>
	425,059,250	377,442,093
	=====	=====
發行人:		
主權機構	34,806,150	9,952,900
銀行及其他金融機構	131,027,910	92,183,845
企業實體	<u>259,225,190</u>	<u>275,305,348</u>
	425,059,250	377,442,093
	=====	=====

產銀亞洲金融有限公司
二零二一年中期報告

(F) 補充資料

(4) 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	總計 美元
二零二一年				
成本:				
於二零二一年一月一日	1,022,708	1,125,445	798,652	2,946,805
添置	-	-	1,756	1,756
出售	-	-	(510)	(510)
於二零二一年六月三十日	<u>1,022,708</u>	<u>1,125,445</u>	<u>799,898</u>	<u>2,948,051</u>
累積折舊:				
於二零二一年一月一日	460,452	963,705	702,683	2,126,840
期內支出	8,199	29,863	17,742	55,804
出售回撥	-	-	(510)	(510)
於二零二一年六月三十日	<u>468,651</u>	<u>993,568</u>	<u>719,915</u>	<u>2,182,134</u>
賬面淨值:				
於二零二一年六月三十日 (未經審核)	<u>554,057</u>	<u>131,877</u>	<u>79,983</u>	<u>765,917</u>
	=====	=====	=====	=====
二零二零年				
成本:				
於二零二零年一月一日	1,022,708	1,125,445	799,235	2,947,388
添置	-	-	10,370	10,370
出售	-	-	(10,953)	(10,953)
於二零二零年十二月三十一日	<u>1,022,708</u>	<u>1,125,445</u>	<u>798,652</u>	<u>2,946,805</u>
累積折舊:				
於二零二零年一月一日	443,918	889,796	678,303	2,012,017
本年度支出	16,534	73,909	35,333	125,776
出售回撥	-	-	(10,953)	(10,953)
於二零二零年十二月三十一日	<u>460,452</u>	<u>963,705</u>	<u>702,683</u>	<u>2,126,840</u>
賬面淨值:				
於二零二零年十二月三十一日 (經審核)	<u>562,256</u>	<u>161,740</u>	<u>95,969</u>	<u>819,965</u>
	=====	=====	=====	=====

產銀亞洲金融有限公司
二零二一年中期報告

(F) 補充資料

(5) 使用權資產及租賃負債

(a) 使用權資產

	預付土地 租賃款項 美元	汽車 美元	總計 美元
二零二一年			
成本：			
於二零二一年一月一日	8,684,567	261,395	8,945,962
添置	386,064	-	386,064
租賃修訂所產生的變化	147,701	-	147,701
清理	<u>(721,719)</u>	<u>-</u>	<u>(721,719)</u>
於二零二一年六月三十日	8,496,613	261,395	8,758,008
=====			
累積折舊：			
於二零二一年一月一日	4,748,353	70,595	4,818,948
期間支出	1,489,000	34,535	1,523,535
出售註銷	<u>(709,978)</u>	<u>-</u>	<u>(709,978)</u>
於二零二一年六月三十日	5,527,375	105,130	5,632,505
=====			
賬面淨值：			
於二零二一年六月三十日 (未經審核)	2,969,238	156,265	3,125,503
=====			
二零二零年			
成本：			
於二零二零年一月一日	8,572,574	130,825	8,703,399
添置	370,861	130,344	501,205
租賃修訂所產生的變化	41,200	226	41,426
清理	<u>(300,068)</u>	<u>-</u>	<u>(300,068)</u>
於二零二零年十二月三十一日	8,684,567	261,395	8,945,962
=====			
累積折舊：			
於二零二零年一月一日	1,946,863	4,361	1,951,224
本年度支出	3,101,558	66,234	3,167,792
出售註銷	<u>(300,068)</u>	<u>-</u>	<u>(300,068)</u>
於二零二零年十二月三十一日	4,748,353	70,595	4,818,948
=====			
賬面淨值：			
於二零二零年十二月三十一日 (經審核)	3,936,214	190,800	4,127,014
=====			

本公司租賃其部分辦公室，員工宿舍及營運使用的汽車。這些資產的租賃期限為二至五年。

產銀亞洲金融有限公司
二零二一年中期報告

(F) 補充資料

(5) 使用權資產及租賃負債 (續)

(b) 租賃負債

	於二零二一年 六月三十日 (未經審核) 美元	於二零二零年 十二月三十一日 (經審核) 美元
於一月一日	4,215,212	6,764,556
添置	386,064	501,205
利息支出	41,978	131,107
付款	(1,590,117)	(3,223,082)
租賃修訂所產生的變化	147,701	41,426
清理	<u>(12,390)</u>	<u>-</u>
	3,188,448	4,215,212
	=====	=====

(c) 損益表中確認的金額

	截至二零二一年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元	截至二零二零年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元
使用權資產的折舊支出	1,523,535	1,559,188
租賃負債利息支出	41,978	77,494
短期租賃的經營租賃支出	212,061	228,342
終止租賃收益淨額	<u>(649)</u>	<u>(506)</u>
損益表中確認的總額	1,776,925	1,864,518
	=====	=====

截至二零二一年六月三十日，本公司的現金流出總額為\$1,590,117美元(二零二零年: \$3,223,082美元)。截至二零二一年六月三十日，本公司的非現金的使用權資產增加及租賃負債分別為\$386,064美元及\$386,064美元(二零二零年: \$501,205美元及\$501,205美元)。

(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
二零二一年中期報告

(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
於二零二一年一月一日	191,001,033	2,240,715	193,241,748
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	-	(1,368,581)	(1,368,581)
- 因出售而轉至損益表	-	357,769	357,769
- 信貸虧損支出轉至損益表	-	53,043	53,043
期內溢利	<u>16,862,763</u>	<u>-</u>	<u>16,862,763</u>
於二零二一年六月三十日 (未經審核)	<u>207,863,796</u>	<u>1,282,946</u>	<u>209,146,742</u>
	=====	=====	=====
於二零二零年一月一日	180,333,611	2,466,284	182,799,895
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	-	(85,179)	(85,179)
- 因出售而轉至損益表	-	(204,487)	(204,487)
- 信貸虧損支出轉至損益表	-	64,097	64,097
本年度溢利	10,676,269	-	10,676,269
界定福利計劃重計收益	<u>(8,847)</u>	<u>-</u>	<u>(8,847)</u>
於二零二零年十二月三十一日 (經審核)	<u>191,001,033</u>	<u>2,240,715</u>	<u>193,241,748</u>
	=====	=====	=====

儲備性質及目的

(a) 按公平價值計入其他全面收入重估儲備的金融資產重估儲備

按公平價值計入其他全面收入重估儲備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重估儲備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

於二零二一年六月三十日，本公司在保留溢利內劃定\$1,854,682美元(二零二零年十二月三十一日：\$6,715,144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 二零二一年中期報告

(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。

	於二零二一年 六月三十日 (未經審核) 美元	於二零二零年 十二月三十一日 (經審核) 美元
匯率合約		
遠期合約	<u>418,775,782</u>	<u>329,546,051</u>
利率合約		
掉期合約		
- 符合對沖會計資格	310,200,000	329,200,000
- 其他	<u>57,200,000</u>	<u>22,200,000</u>
	<u>367,400,000</u>	<u>351,400,000</u>
債務證券合約		
期貨	<u>12,000,000</u>	<u>-</u>
	798,175,782	680,946,051
	=====	=====

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
二零二一年中期報告

(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

	於二零二一年六月三十日 (未經審核)			於二零二零年十二月三十一日 (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>4,190,148</u>	<u>33,363</u>	<u>2,827,775</u>	<u>1,792,495</u>	<u>3,546,741</u>	<u>1,097,977</u>
利率合約						
掉期合約	<u>394,469</u>	<u>1,444,657</u>	<u>368,555</u>	<u>307,145</u>	<u>2,301,910</u>	<u>529,947</u>
債務證券合約						
期貨	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>12,096</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>4,584,617</u>	<u>1,478,020</u>	<u>3,208,426</u>	<u>2,099,640</u>	<u>5,848,651</u>	<u>1,627,924</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。匯率及利率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：

	於二零二一年六月三十日 (未經審核)			於二零二零年十二月三十一日 (經審核)		
	用於確認對沖無效性的公平價值變動		資產	用於確認對沖無效性的公平價值變動		負債
	美元	美元	美元	美元	美元	美元
利率合約						
掉期合約	<u>(14,254,428)</u>	<u>-</u>	<u>1,444,657</u>	<u>(6,014,130)</u>	<u>-</u>	<u>2,301,910</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。於二零二一年六月三十日，利率掉期的公平價值淨額為\$1,444,657美元的負債組成（二零二零年十二月三十一日：\$2,301,910 美元）。

產銀亞洲金融有限公司
二零二一年中期報告

(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

	於二零二一年 六月三十日 (未經審核) 美元	於二零二零年 十二月三十一日 (經審核) 美元
與貿易相關之或然負債	2,240,001	1,187,377
其他承擔		
- 原到期日少於一年	90,024,749	84,281,429
- 原到期日超過一年	<u>100,895,445</u>	<u>108,943,225</u>
	193,160,195	194,412,031
	=====	=====
信貸風險加權金額	68,900,673	71,565,373
	=====	=====

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。

截至二零二一年六月三十日的信貸虧損準備為\$205,171美元(二零二零年：\$112,523美元)。

(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：

	於二零二一年 六月三十日 (未經審核) 美元	於二零二零年 十二月三十一日 (經審核) 美元
已訂合約	78,339,575	70,189,709
	=====	=====
信貸風險加權金額	39,169,788	35,094,855
	=====	=====

產銀亞洲金融有限公司
二零二一年中期報告

(F) 補充資料

(10) 資本充足比率

	於二零二一年 六月三十日 (未經審核)	於二零二零年 十二月三十一日 (經審核)
- CET 1 資本比率	19.27%	18.76%
- 一級資本比率	19.27%	18.76%
- 總資本比率	19.71%	19.29%
	=====	=====

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“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&GmMngTc=en

(11) 監管資本披露

	於二零二一年 六月三十日 (未經審核) 美元	於二零二零年 十二月三十一日 (經審核) 美元
CET 1 資本工具	240,000,000	240,000,000
保留溢利	207,863,796	191,001,033
已披露的儲備	<u>1,282,946</u>	<u>2,240,715</u>
扣減前的CET1資本	449,146,742	433,241,748
扣減：		
遞延稅項資產超出遞延稅項負債	-	(337,300)
一般銀行風險之規管儲備	<u>(1,854,682)</u>	<u>(6,715,144)</u>
CET 1 資本	447,292,060	426,189,304
扣減後的額外一級資本	<u>-</u>	<u>-</u>
一級資本	<u>447,292,060</u>	<u>426,189,304</u>
一般銀行風險之規管儲備	1,854,682	6,715,144
整體減值準備	<u>8,292,651</u>	<u>5,413,981</u>
二級資本	<u>10,147,333</u>	<u>12,129,125</u>
資本基礎總額	<u>457,439,393</u>	<u>438,318,429</u>
	=====	=====

產銀亞洲金融有限公司

二零二一年中期報告

(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。

	截至二零二一年 六月三十日 止六個月 (未經審核)	截至二零二零年 六月三十日 止六個月 (未經審核)
期內平均流動性維持比率	66.66%	99.75%
	=====	=====

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=IHIHGM2065&GmMIngTc=en

產銀亞洲金融有限公司
二零二一年中期報告

(F) 補充資料

(13) 槓桿比率

	於二零二一年 六月三十日 (未經審核) 美元	於二零二零年 十二月三十一日 (經審核) 美元
資產負債表以內風險	2,651,941,027	2,469,794,609
減：監管調整	<u>-</u>	<u>(337,300)</u>
資產負債表以內風險承擔總計	<u>2,651,941,027</u>	<u>2,469,457,309</u>
所有與衍生產品交易相關的重置成本	6,418,464	2,099,640
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>13,170,137</u>	<u>21,860,271</u>
衍生產品風險承擔總計	<u>19,588,601</u>	<u>23,959,911</u>
披露具有20%風險信用轉換係數	18,452,950	17,093,761
披露具有50%風險信用轉換係數	<u>89,617,511</u>	<u>89,566,467</u>
資產負債表以外風險承擔總計	<u>108,070,461</u>	<u>106,660,228</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	2,779,600,089	2,600,077,448
減：特殊及整體準備調整	<u>(205,171)</u>	<u>(112,524)</u>
特殊及整體準備調整之後的風險承擔總計	<u>2,779,394,918</u>	<u>2,599,964,924</u>
	=====	=====
一級資本	<u>447,292,060</u>	<u>426,189,304</u>
	=====	=====
槓桿比率	<u>16.09%</u>	<u>16.39%</u>
	=====	=====

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=IHIHGM2065&GmMlngTc=en

產銀亞洲金融有限公司
二零二一年中期報告

(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：

於二零二一年六月三十日（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	1.000%	697,829,435		
中國	-	801,224,022		
澳洲	-	76,382,123		
加拿大	-	6,218,898		
開曼群島	-	68,189,548		
印度	-	39,526,436		
愛爾蘭	-	26,176,501		
科威特	-	7,116,873		
盧森堡	0.500%	20,024,772		
澳門	-	7,179,774		
馬來西亞	-	282,403		
剩餘拉丁美洲 和加勒比	-	15,456,339		
沙特阿拉伯	-	21,204,192		
新加坡	-	21,606,562		
南韓	-	227,554,780		
阿拉伯聯合酋長國	-	8,848,365		
英國	-	45,392		
美國	-	<u>6,568,047</u>		
總計		2,051,434,462 =====	0.345% =====	7,077,449 =====

產銀亞洲金融有限公司
二零二一年中期報告

(F) 補充資料

(14) 逆週期緩衝資本比率 (續)

於二零二零年十二月三十一日 (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	1.000%	790,858,410		
中國	-	754,323,583		
安哥拉	-	416,708		
澳洲	-	46,696,120		
加拿大	-	4,882,172		
開曼群島	-	49,887,279		
印度	-	30,379,113		
愛爾蘭	-	26,971,000		
科威特	-	7,541,138		
盧森堡	0.500%	20,643,343		
澳門	-	8,077,264		
馬來西亞	-	282,411		
剩餘拉丁美洲 和加勒比	-	15,458,407		
沙特阿拉伯	-	21,375,192		
新加坡	-	21,201,631		
南韓	-	226,069,267		
阿拉伯聯合酋長國	-	9,084,099		
英國	-	410,857		
美國	-	<u>11,226,791</u>		
總計		<u>2,045,784,785</u> =====	<u>0.392%</u> =====	<u>8,019,476</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=IHIGHM2065&GmMIngTc=en

產銀亞洲金融有限公司
二零二一年中期報告

(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	
於二零二一年六月三十日 (未經審核)					
發達國家	49,529,135	34,827,903	106,400,687	10,304,465	201,062,190
- 其中澳洲	15,137,269	-	64,150,014	7,823,943	87,111,226
- 其中比利時	10,733	-	-	-	10,733
- 其中加拿大	-	-	5,454,441	-	5,454,441
- 其中法國	8,673,452	-	-	-	8,673,452
- 其中愛爾蘭	-	-	26,176,501	-	26,176,501
- 其中日本	10,773,944	-	-	-	10,773,944
- 其中盧森堡	17,231	-	10,604,985	2,480,522	13,102,738
- 其中英國	13,798,311	-	14,746	-	13,813,057
- 其中美國	1,118,195	34,827,903	-	-	35,946,098
離岸中心	22,413,549	-	207,656,889	203,512,033	433,582,471
- 其中開曼群島	-	-	36,806,679	-	36,806,679
- 其中香港	13,143,307	-	147,631,840	203,512,033	364,287,180
- 其中新加坡	9,270,242	-	23,218,370	-	32,488,612
發展中的拉丁美洲和加勒比	-	-	-	14,882,265	14,882,265
- 其中剩餘發展中的拉丁美洲 和加勒比	-	-	-	14,882,265	14,882,265
發展中的非洲及中東	119,367,818	7,551,709	7,116,873	30,052,557	164,088,957
- 其中科威特	-	-	7,116,873	-	7,116,873
- 其中卡塔爾	88,990,924	-	-	-	88,990,924
- 其中沙特阿拉伯	-	-	-	21,204,192	21,204,192
- 其中阿拉伯聯合酋長國	30,376,894	7,551,709	-	8,848,365	46,776,968
發展中的亞洲及太平洋地區	457,781,219	-	157,677,476	890,388,814	1,505,847,509
- 其中中國	50,668,740	-	110,337,539	678,987,224	839,993,503
- 其中印度	2,030,051	-	28,879,422	10,478,000	41,387,473
- 其中南韓	364,262,791	-	18,460,515	200,641,187	583,364,493
- 其中馬來西亞	10,819,487	-	-	282,403	11,101,890
- 其中台灣	30,000,150	-	-	-	30,000,150
	=====	=====	=====	=====	=====

產銀亞洲金融有限公司
二零二一年中期報告

(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	
於二零二零年十二月三十一日 (未經審核)					
發達國家	87,677,597	9,964,261	82,223,194	12,606,243	192,471,295
- 其中澳洲	16,498,472	-	33,712,372	8,248,993	58,459,837
- 其中比利時	13,671	-	-	-	13,671
- 其中加拿大	-	-	4,002,931	-	4,002,931
- 其中法國	7,399,996	-	-	-	7,399,996
- 其中愛爾蘭	-	-	26,971,000	-	26,971,000
- 其中日本	45,914,840	-	-	-	45,914,840
- 其中盧森堡	13,048	-	8,212,160	4,357,250	12,582,458
- 其中英國	16,199,568	-	15,740	-	16,215,308
- 其中美國	1,638,002	9,964,261	9,308,991	-	20,911,254
離岸中心	26,345,504	-	195,845,356	246,251,129	468,441,989
- 其中開曼群島	-	-	23,860,354	-	23,860,354
- 其中香港	19,377	-	150,783,371	246,251,129	397,053,877
- 其中巴拿馬	17,001,910	-	-	-	17,001,910
- 其中新加坡	9,324,217	-	21,201,631	-	30,525,848
發展中的拉丁美洲和加勒比	-	-	-	14,884,333	14,884,333
- 其中剩餘發展中的拉丁美洲 和加勒比	-	-	-	14,884,333	14,884,333
發展中的非洲及中東	84,421,833	7,551,718	7,957,846	30,459,291	130,390,688
- 其中安哥拉	-	-	416,708	-	416,708
- 其中科威特	-	-	7,541,138	-	7,541,138
- 其中卡塔爾	78,993,808	-	-	-	78,993,808
- 其中沙特阿拉伯	-	-	-	21,375,192	21,375,192
- 其中阿拉伯聯合酋長國	5,428,025	7,551,718	-	9,084,099	22,063,842
發展中的亞洲及太平洋地區	301,419,051	-	101,817,387	842,805,008	1,246,041,446
- 其中中國	4,630,384	-	59,954,525	637,893,834	702,478,743
- 其中印度	2,050,591	-	19,699,513	10,679,600	32,429,704
- 其中南韓	223,830,009	-	22,163,349	193,949,163	439,942,521
- 其中馬來西亞	10,907,487	-	-	282,411	11,189,898
- 其中台灣	60,000,580	-	-	-	60,000,580
	=====	=====	=====	=====	=====

產銀亞洲金融有限公司
二零二一年中期報告

(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。

二零二一年六月三十日 (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	298,855,158	96,619	298,951,777
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	124,851,175	16,296,296	141,147,471
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	498,996,069	19,148,148	518,144,217
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	64,116,092	32,051,282	96,167,374
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	118,751,370	20,000,000	138,751,370
其他企業對手視獲批貸款為中國內地相關貸款	7	40,078,981	10,125,036	50,204,017
總計	8	1,145,648,845	97,717,381	1,243,366,226
		=====	=====	=====
除準備後資產總計	9	2,661,033,732		
		=====		
資產負債表以內風險佔總資產比例	10	43.05%		
		=====		

產銀亞洲金融有限公司
二零二一年中期報告

(F) 補充資料

(16) 國內非銀行類客戶風險 (續)

二零二零年十二月三十一日 (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	286,047,824	4,668,047	290,715,871
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	146,014,675	2,500,000	148,514,675
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	533,131,064	43,911,129	577,042,193
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	56,420,594	19,226,986	75,647,580
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	65,826,427	-	65,826,427
其他企業對手視獲批貸款為中國內地相關貸款	7	<u>49,894,824</u>	<u>3,496,344</u>	<u>53,391,168</u>
總計	8	1,137,335,408	73,802,506	1,211,137,914
		=====	=====	=====
除準備後資產總計	9	2,480,815,947		
		=====		
資產負債表以內風險佔總資產比例	10	45.85%		
		=====		

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

二零二一年中期報告

(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。

於二零二一年六月三十日(未經審核)							
	美元	日圓	歐元	人民幣	澳元	其他	總計
以百萬港元列示							
現貨資產	15,648	1	455	7	567	57	16,735
現貨負債	(18,806)	-	(140)	(4)	(1)	-	(18,951)
遠期買入	6,075	-	-	-	-	-	6,075
遠期賣出	<u>(2,923)</u>	<u>-</u>	<u>(311)</u>	<u>-</u>	<u>(562)</u>	<u>(78)</u>	<u>(3,874)</u>
長/(短)盤淨額	(6)	1	4	3	4	(21)	(15)
	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====

於二零二零年十二月三十一日(未經審核)							
	美元	日圓	歐元	人民幣	澳元	其他	總計
以百萬港元列示							
現貨資產	14,154	1	469	17	343	60	15,044
現貨負債	(16,552)	-	(385)	(14)	(1)	-	(16,952)
遠期買入	5,246	-	65	-	-	-	5,311
遠期賣出	<u>(2,803)</u>	<u>-</u>	<u>(144)</u>	<u>-</u>	<u>(331)</u>	<u>(81)</u>	<u>(3,359)</u>
長/(短)盤淨額	45	1	5	3	11	(21)	44
	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====

產銀亞洲金融有限公司
二零二一年中期報告

(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。

	於二零二一年 六月三十日 (未經審核) 美元	於二零二零年 十二月三十一日 (經審核) 美元
本金已逾期的客戶貸款總額		
— 少於一年但超過六個月	-	9,880,000
— 超過一年	9,760,000	-
	=====	=====

(b) 重組貸款：

經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。

	於二零二一年 六月三十日 (未經審核) 美元	於二零二零年 十二月三十一日 (經審核) 美元
客戶重組貸款	989,250	1,978,500
	=====	=====
重組貸款總額佔貸款總額的百分比	0.05%	0.11%
	=====	=====

(c) 於二零二一年六月三十日及二零二零年十二月三十一日，本公司並無逾期超過三個月的其他資產。

(d) 於二零二一年六月三十日及二零二零年十二月三十一日，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&GmMIngTc=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&GmMIngTc=en

產銀亞洲金融有限公司 二零二一年中期報告

(G) 編列基準

此報告列示之財務資料與二零二零年之財務報表所採用之會計政策基本一致（預計在二零二一年財務報表內反映轉變之會計政策除外）。

(H) 符合披露規定

有關制定二零二一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。

(I) 中期報告之審閱

此中期報告已經本公司之董事會審閱。