KDB Asia Limited

產銀亞洲金融有限公司

二零二三年中期報告

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制牌照銀行。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2005-2008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

本公司截至二零二三年上半年錄得除稅前淨溢利金額為\$31.4百萬美元,與二零二二年同期\$31.8百萬美元相比保持穩定。

資產總值下降3.92%,至\$2,775.6百萬美元 (二零二二年:\$2,888.7百萬美元),而負債總額包括存款及借入款項錄得5.88%的減少,達\$2,249.7百萬美元 (二零二二年:\$2,390.4百萬美元)。由於本期溢利之貢獻,本公司之股東權益增加5.53%至\$525.9百萬美元 (二零二二年:\$498.4百萬美元)。

截至二零二三年首六個月的財務要點如下:

總資產平均回報率: 1.95%股東平均回報率: 10.73%

- 平均流動性維持比率: 95.45%

- 槓桿比率: 17.48%

CET 1 資本比率: 19.64%一級資本比率: 19.64%總資本比率: 20.03%

產銀亞洲金融有限公司董事會謹此宣佈本公司截至二零二三年六月三十日止的未經審核中期報告如下:

(A) 損益表

	附註	截至二零二三年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元	截至二零二二年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元
利息收入	1	70,086,408	28,718,522
利息支出	2	(56,976,913)	(10,676,263)
利息收入淨額		13,109,495	18,042,259
收費及佣金收入		4,265,517	4,434,868
收費及佣金支出		(430,726)	(505,451)
收費及佣金收入淨額	3	3,834,791	3,929,417
按公平價值計入損益之金融 資產收入淨額	4	9,257,383	16,969,465
對沖(虧損)/收入淨額	5	(195,633)	701,550
其他經營收入/(虧損)淨額	6	4,756,425	(3,684,106)
經營收入		30,762,461	35,958,585
經營支出	7	(4,899,161)	(5,427,990)
信貸虧損準備撥回淨額	8	4,953,184	1,279,275
按公平價值計入其他全面收入之 出售金融資產收入淨額		538,070	6,667
除稅前溢利		31,354,554	31,816,537
利得稅支出	9	(4,218,011)	(4,907,237)
期內之溢利		27,136,543	26,909,300
		=========	=======================================

(B) 全面損益表

截至二零二三年 截至二零二二年

附註 六月三十日止六個月 六月三十日止六個月

(未經審核)(未經審核)美元美元

期內之溢利 27,136,543 26,909,300

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>407,536</u> (9,489,829)

期內之全面收入總額 27,544,079 17,419,471

(C) 財務狀況表

		於二零二三年	於二零二二年
		六月三十日	十二月三十一日
		(未經審核)	(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		7,507,747	55,811,115
銀行同業和其他金融機構存款		103,358,732	105,996,606
貿易票據		-	2,491,672
按公平價值計入損益之金融資產	(F) 1	163,195,589	142,123,980
貸款	(F) 2	1,908,604,840	2,099,825,654
按公平價值計入其他全面收入			
之金融資產	(F) 3	432,600,450	430,585,035
按攤銷成本計量的金融資產	(F) 4	99,968,800	-
物業及設備	(F) 5	1,203,093	1,292,366
使用權資產	(F) 6	3,691,155	4,330,970
應收利息及其他資產		54,315,045	44,611,931
遞延稅項資產		1,183,684	1,670,121
資產總額		2,775,629,135	2,888,739,450
權益及負債		=========	=========
負債			
銀行同業及其他金融機構之存款			. == ==
及結餘	(-) -	1,857,079,243	1,751,672,484
客戶存款	(F) 7	1,074,467	1,061,587
按公平價值計入損益之金融負債		1,604,003	14,771,778
已發行存款證	(E) 0	355,623,651	591,261,369
租賃負債	(F) 6	3,679,828	4,323,415
應付稅項		6,558,433	2,567,908
應付利息及其他負債		<u>24,072,186</u>	24,691,978
負債總額		2,249,691,811	2,390,350,519
屬於本公司擁有人的權益			
股本		240,000,000	240,000,000
儲備	(F) 8	285,937,324	258,388,931
權益總額		525,937,324	498,388,931
權益及負債總額		2,775,629,135	2,888,739,450
		=======================================	=======================================

(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
於二零二三年一月一日 期間溢利 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	240,000,000	(11,634,843) -	270,023,774 27,136,543	498,388,931 27,136,543
金融資產重估儲備淨變動 按公平價值計入其他全面收入之	-	411,850	-	411,850
出售金融資產轉移收益的重新分類		(4,314)	4,314	-
期間全面收益總額		407,536	27,140,857	27,548,393
於二零二三年六月三十日 (未經審核)	240,000,000 ======	(11,227,307) ======	297,164,631 =======	525,937,324 =======
於二零二二年一月一日 期間溢利 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	240,000,000	913,572 -	228,285,293 26,909,300	469,198,865 26,909,300
金融資產重估儲備淨變動		(9,489,829)	-	(9,489,829)
期間全面收益總額		(9,489,829)	26,909,300	17,419,471
於二零二二年六月三十日 (未經審核)	240,000,000	(8,576,257)	255,194,593	486,618,336
	=======	========	========	=======

(E) 現金流量簡化表

	截至二零二三年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元	截至二零二二年 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	(29,305,100)	(34,283,863)
(用於)/來自投資活動之現金流量淨額	(10,586,126)	38,841,764
用於融資活動之現金流量淨額	(1,050,016)	(1,468,804)
現金及現金等值項目之(減少)/增加淨額	(40,941,242)	3,089,097
於一月一日之現金及現金等值項目	151,807,721	223,687,513
於六月三十日之現金及現金等值項目	110,866,479 ======	226,776,610 ======

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:

	於二零二三年	於二零二二年
	六月三十日	六月三十日
	(未經審核)	(未經審核)
	美元	美元
現金及銀行同業及其他金融機構結餘	7,507,747	14,540,056
銀行同業及其他金融機構存款	103,358,732	231,644,753
現金及銀行結餘及存款 減:原到期日為三個月以上的銀行同業及	110,866,479	246,184,809
其他金融機構存款		(19,408,199)
現金及現金等值項目	110,866,479	226,776,610
	===========	=========
來自利息及股息之營運現金流量:		
	截至二零二三年	截至二零二二年
	六月三十日止六個月	六月三十日止六個月
	(未經審核)	(未經審核)
	美元	美元
已收利息	71,256,645	29,665,691
已付利息	55,437,623	8,884,109
已收股息	456,137	383,044
	========	=========

附註:

(1) 利息收入來自:

	=========	=========
	70,086,408	28,718,522
其他	2,827,224	800,124
貿易票據及貸款	61,091,539	22,549,812
非上市投資	194,178	520,204
上市投資	5,973,467	4,848,382
	美元	美元
	(未經審核)	(未經審核)
	六月三十日止六個月	六月三十日止六個月
	截至二零二三年	截至二零二二年

利息收入採用實際利率法計算。截至二零二三年六月三十日止,本公司並無減值金融資產之利息收入 (二零二二年:\$25,457美元)。

(2)	利息支出來自:	截至二零二三年	截至二零二二年
		六月三十日止六個月	六月三十日止六個月
		(未經審核)	(未經審核)
		美元	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	56,958,500	10,667,784
	租賃負債	<u> 18,413</u>	8,479
		56 976 913	10 676 263

(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,並於服務轉移時確認。 認。

(4) 按公平價值計入損益之金融資產收益淨額:

	截至二零二三年	截至二零二二年
	六月三十日止六個月	六月三十日止六個月
	(未經審核)	(未經審核)
	美元	美元
買賣證券/基金投資收益淨額	5,698,209	18,989,031
衍生工具利息收入/(支出)淨額	<u>3,559,174</u>	(2,019,566)
	9,257,383	16,969,465
	==========	=========

附註:

(5) 對沖(虧損)/收益淨額:

(3)	±3/T(権力兵)/4x 血/予합。・	六月	截至二零二三年 月三十日止六個月 (未經審核) 美元	截至二零二二年 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 - 對沖工具(虧損)/收益淨額		898,909 (1,094,542)	(7,951,177) <u>8,652,727</u>
(6)	其他經營收益/(虧損)淨額:		(195,633) ======	701,550 =======
		六月	截至二零二三年 月三十日止六個月 (未經審核) 美元	截至二零二二年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元
	外幣買賣收益/(虧損)淨額 按公平價值計入損益的非上市金融資產之股息收入 其他		4,217,064 456,137 83,224	(4,134,890) 383,044 67,740
(7)	經營支出:		4,756,425 =======	(3,684,106)
(7)	だ宮又山・	六月	截至二零二三年 月三十日止六個月 (未經審核) 美元	截至二零二二年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元
	僱員成本	-	2,978,931	3,406,320
	辦公室及設備支出 - 物業及設備折舊 - 使用權資產折舊 - 租約 - 差餉	-	89,273 706,660 179,701 31,218	37,454 1,044,303 200,631 42,388
		-	1,006,852	<u>1,324,776</u>
	核數師酬金 其他	-	37,950 <u>875,428</u>	36,150 660,744
		-	913,378	696,894
			4,899,161 =======	5,427,990 ======

截至二零二三年六月三十日止,以上僱員成本包括\$323,712美元(二零二二年:\$379,225美元)作員工宿舍的使用權資產折舊,及\$6,644美元(二零二二年:\$43,708美元)作員工宿舍的經營租賃費用,及\$40,797美元(二零二二年:\$37,536美元)之退休金計劃供款,及\$19,555美元(二零二二年:\$3,846美元)由香港政府防疫抗疫基金金融服務業創職位計劃發放的政府補貼,旨在維持就業並抗擊二零一九年冠狀病毒流行病的疫情。

以上經營支出包括\$689,684美元(二零二二年:\$1,008,030美元)作辦公室的使用權資產折舊,\$13,554美元之經營租賃費用(二零二二年:\$54,247美元)作租用物業用途,及\$172,791美元(二零二二年:\$190,092美元)作租用設備用途。

附註:

(8) 信貸虧損準備撥回淨額

)	信貸虧損準備撥回淨額				
		截至二	零二三年六月三	十日止六個月 (未	:經審核)
			非信貸	•	•
		十二個月	減值的	信貸減值的	
		預期	年限內預期	年限內預期	
		信貸虧損	信貸虧損	信貸虧損	
		(第一階段)	(第二階段)	(第三階段)	總計
		•	,		
		美元	美元	美元	美元
	信貸虧損準備撥回/				
	(信貸虧損支出)淨額:				
	- 現金及現金等值	17,179	_	_	17,179
	- 貿易票據	2,063	_	_	2,063
	- 貸款	1,467,102	18,031	3,276,809	4,761,942
	- 按公平價值計入其他全面收入	1,407,102	10,031	3,270,003	4,701,342
	的金融資產	20 222			20 222
		28,223	-	-	28,223
	- 按攤銷成本計量的金融資產	(31,200)	-	-	(31,200)
	- 應收利息及其他資產	5,674	394	-	6,068
	- 其他承擔	166,568	-	-	166,568
	- 與貿易相關之或然項目	2,341	-		2,341
		1,657,950	18,425	3,276,809	4,953,184
		=======	=======	=======	=======
		裁至-	零二二年六月三	十日正六個日 (未	-經棄核)
		EX.—	-マーーキバカ <u>ー</u> 非信貸		·WITH 13/
		十二個月	減值的	信貸減值的	
		預期	年限內預期	年限內預期	
		信貸虧損	信貸虧損	信貸虧損	
					◇均三丄
		(第一階段)	(第二階段)	(第三階段)	總計
		美元	美元	美元	美元
	信貸虧損準備撥回/				
	(信貸虧損支出)淨額:				
	- 現金及現金等值	(8,338)	-	_	(8,338)
	- 貿易票據	9,929	-	_	9,929
	- 貸款	767,930	363,642	_	1,131,572
	- 按公平價值計入其他全面收入	,	000,0.2		.,,
	的金融資產	65,533	_	_	65,533
	- 按攤銷成本計量的金融資產	112,033			112,033
	- 按撰朝以本計里的並融員度 - 應收利息及其他資產		2 050	-	
		(29,730)	2,850	-	(26,880)
	- 其他承擔	(15,773)	-	-	(15,773)
	- 與貿易相關之或然項目	11,199		-	11,199
		912,783	366,492	-	1,279,275

根據香港財務報告準則 9,預期信貸虧損將金融資產分為三個階段評估,每個階段均與反映了每種情況下評估的信貸風險概況的預期信貸虧損要求相關。

附註:

(9) 稅項支出

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% (二零二二年: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% (二零二二年:16.5%)。

截至二零二三年 截至二零二二年 六月三十日止六個月 六月三十日止六個月 (未經審核) (未經審核) 美元 美元 期內準備 3,990,525 4,442,114 遞延稅項 227,486 465,123 4,218,011 4,907,237 ========= =========

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

重新分類調整收益及虧損包括於損益

- 按公平價值計入其他全面收入的金融資產之

按公平價值計入其他全面收入的金融資產重估

- 出售(虧損)/所得

信貸虧損準備淨變動

儲備收入淨變動

_	六	截至二零二三年 5月三十日止六個月 (未經審核)	∄		截至二零二二年 月三十日止六個 (未經審核)	
	稅前金額	稅項影響	除稅後金額	稅前金額	稅項影響	除稅後金額
按公平價值計入其他全 面收入的金融資產:	美元	美元	美元	美元	美元	美元
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	666,487	(258,951)	407,536	_(11,444,319)	1,954,490	(9,489,829)
其他全面收入	666,487	(258,951)	407,536	(11,444,319)	1,954,490	(9,489,829)
(b) 有關其他全面收入					=======	
				三零二三年 日止六個月 (未經審核) 美元	截至二氢 六月三十日」 (未	•
按公平價值計入其他 確認於期內之公平價		触資產(扣除稅項):		文 元 476,556	(9,	交 元 757,323)

(97,243)

28.223

407,536

201,961

65,533

(9,489,829)

=========

(F) 補充資料

(1) 按公平價值計入損益之金融資產

		於二零二三年	於二零二二年
		六月三十日	十二月三十一日
		(未經審核)	(經審核)
		美元	美元
	按公平價值非上市基金投資	152,922,686	130,565,042
	衍生工具之正數公平價值	10,272,903	<u>11,558,938</u>
		163,195,589	142,123,980
	40-44		
(2)	貸款		
(a)	扣除減值準備之貸款		
		於二零二三年	於二零二二年
		六月三十日	十二月三十一日
		(未經審核)	(經審核)
		美元	美元
	貸款總額:		
	- 銀行	120,505,665	66,131,953
	- 客戶	<u>1,802,908,662</u>	2,053,265,130
		<u>1,923,414,327</u>	2,119,397,083
	減:非信貸減值貸款的信貸虧損準備		
	- 銀行	(27,452)	(25,349)
	- 客戶	(5,022,035)	(6,509,271)
		(5,049,487)	(6,534,620)
	減:信貸減值貸款的信貸虧損準備		
	- 客戶	(9,760,000)	(13,036,809)
		(9,760,000)	(13,036,809)
	貸款淨額:		
	- 銀行	120,478,213	66,106,604
	- 客戶	1,788,126,627	2,033,719,050
		1,908,604,840	2,099,825,654
		=========	=========

(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。

万积及是我刀们	貸款總額 美元	有抵押貸款 百份比	特殊準備 美元	一般準備 美元	期內或年度 損益表內 信貸虧損 準備回撥/ (信貸虧損支出) 美元
於二零二三年六月三十日 (未經審核)					
工商金融 - 物業發展 - 物業投資 - 金融相關 - 批發和零售貿易 - 製造品	9,467,473 121,504,649 106,105,878 - 186,979,373	- - - -	- - - -	21,527 162,923 80,414 - 351,284	28,473 9,724 (35,364) 54,881 116,003
- 運輸及運輸設備 - 娛樂活動 - 電力及天然氣 - 其他	48,340,045 - 29,986,456 <u>43,711,200</u>	- - -	- - -	71,045 - 67,980 88,586	(12,140) 6,492 36,490 35,329
用於香港以內的貸款 貿易融資 用於香港以外的貸款	546,095,074 104,350 <u>1,377,214,903</u> 1,923,414,327	100.00% 	9,760,000 9,760,000	843,759 987 4,204,741 5,049,487	239,888 (879) 4,522,933
期內損益表中的 信貸虧損準備回撥	=======	=======	=======	========	4,761,942 =======
於二零二二年十二月 三十一日(經審核)					
工商金融 - 物業發展 - 物業投資 - 金融相關 - 股票經紀 - 批發和零售貿易 - 製造商 - 運輸及運輸設備	15,864,350 121,443,854 58,705,085 - 53,845,805	- - - -	- - - -	50,000 172,647 45,050 - 54,881	3,888 61,005 8,336 (19,335) (249,272)
- 娛樂活動 - 電力和天然氣 - 其他 用於香港以內的貸款 貿易融資 用於香港以外的貸款 年度內損益表中的	236,522,008 34,951,155 6,000,000 29,972,986 33,219,813 590,525,056 100,000 1,528,772,027 2,119,397,083 ========	- - - - - - - -	13,036,809 13,036,809	467,287 58,905 6,492 104,470 123,915 1,083,647 108 5,450,865 6,534,620	(13,299) (22,050) 66 (109,746) (10,701) (351,108) (13,068) 4,329,104

(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
於二零二三年一月一日 來自新貸款/融資 期內終止確認或已償還的	4,236,742 655,083	2,297,878	13,036,809	19,571,429 655,083
貸款/融資(除撇銷外) 因信貸風險轉變引致的變動	(1,775,868) <u>(346,317)</u>	(18,031) 	(3,276,809)	(5,070,708) (346,317)
於二零二三年六月三十日	2,769,640 ======	2,279,847 =======	9,760,000 ======	14,809,487
歸屬於: 銀行貸款(附註 2(a)) 客戶貸款(附註 2(a))	27,452 2,742,188 2,769,640	- 2,279,847 2,279,847	9,760,000 9,760,000	27,452 14,782,035 14,809,487
扣除: 銀行貸款(附註 2(a)) 客戶貸款(附註 2(a))	120,505,665 1,792,523,662 1,913,029,327	625,000 625,000	9,760,000 9,760,000	120,505,665 1,802,908,662 1,923,414,327
於二零二二年一月一日 來自新貸款/融資 年內終止確認或已償還的	5,463,588 1,810,853	382,913 -	9,760,000	15,606,501 1,810,853
貸款/融資(除撇銷外) 各階段之間轉撥-撥往非信貸 減值的年限內預期信貸虧損	(2,007,403)	(382,913)	-	(2,390,316)
(第二階段) 各階段之間轉撥-撥往信貸 減值的年限內預期信貸虧損	(1,377,947)	1,377,947	-	-
(第三階段) 因信貸風險轉變引致的變動	- 347,651	(1,111,678) 2,031,609	1,111,678 2,165,131	- 4,544,391
於二零二二年十二月三十一日	4,236,742 =======	2,297,878 ======	13,036,809 ======	19,571,429 ======
歸屬於: 銀行貸款(附註 2(a)) 客戶貸款(附註 2(a))	25,349 4,211,393 4,236,742 ========	2,297,878 2,297,878 =======	13,036,809 13,036,809	25,349 19,546,080 19,571,429 =======
扣除: 銀行貸款(附註 2(a)) 客戶貸款(附註 2(a))	66,131,953 <u>2,033,064,623</u> 2,099,196,576 ========	6,480,507 6,480,507	13,720,000 13,720,000 ======	66,131,953 2,053,265,130 2,119,397,083 ========

(F) 補充資料

(2) 貸款(續)

(d) 減值貸款

	於二零二三年 六月三十日 (未經審核) 美元	於二零二二年 十二月三十一日 (經審核) 美元
減值貸款總額 信貸虧損準備	9,760,000	13,720,000
- 信貸減值	(9,760,000)	(13,036,809)
	-	683,191 =======
減值貸款佔貸款總額百分比	0.51% =======	0.65%
信貸減值貸款是無抵押的。		
(e) 按地域劃分		
	於二零二三年	於二零二二年
	六月三十日	十二月三十一日
	(未經審核)	(經審核)
Abb +L Artarity	美元	美元
貸款總額 - 香港	740 046 705	070 407 477
- 哲心 - 中國	718,246,795 324,985,484	878,197,477 401,162,260
- 韓國	266,246,540	270,827,355
- 其他	604,175,508	<u>555,489,991</u>
	1,913,654,327	2,105,677,083
貸款總額 (信貸減值)	77 7-	,, . ,
- 中國	9,760,000	13,720,000
	1,923,414,327	2,119,397,083
	==========	=========

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。

(F) 補充資料

- (3) 按公平價值計入其他全面收入的金融資產
- (a) 按公平價值計入其他全面收入的金融資產

	於二零二三年	於二零二二年
	六月三十日	十二月三十一日
	(未經審核)	(經審核)
	美元	美元
債務證券		
- 於香港上市	93,157,360	100,592,640
- 於香港以外上市	339,392,011	329,935,193
	432,549,371	430,527,833
非上市之股票證券	51,079	57,202
	432,600,450	430,585,035
	=========	=========
發行人:		
主權機構	64,215,510	104,787,850
公用事業實體	93,334,996	49,108,454
銀行及其他金融機構	155,097,225	149,668,865
企業實體	119,952,719	127,019,866
	432,600,450	430,585,035
	=========	=========

(b) 計入重估儲備的按公平價值計入全面收入的金融資產的信貸虧損準備變動

於二零二二年十二月三十一日 210,043 210,043 ====================================	於二零二三年六月三十日 於二零二二年一月一日 來自新資產 年內終止確認或已償還的資產 (除撇銷外) 因信貸風險轉變引致的變動	181,820 ====================================	- 	- 	181,820 ====================================
	(除撇銷外) 因信貸風險轉變引致的變動	10,696			10,696
	於二零二二年十二月三十一日	•	-	-	210,043
		========	=======	=======	=======

(F) 補充資料

- (4) 按攤銷成本列賬的金融資產
- (a) 按攤銷成本列賬的金融資產

	於二零二三年	於二零二二年
	六月三十日	十二月三十一日
	(未經審核)	(經審核)
	美元	美元
債務證券		
- 非上市	100,000,000	<u>-</u>
	100,000,000	-
扣除:信貸虧損準備	(31,200)	
	99,968,800	-
	=========	=========
發行人:		
銀行及其他金融機構	99,968,800	-
	=========	=========

(b) 計入重估儲備的按攤銷成本列賬的金融資產的信貸虧損準備變動

	========	========	========	========
於二零二二年十二月三十一日	-	-	-	-
期內終止確認或已償還的資產	(112,033)			(112,033)
於二零二二年一月一日	112,033	-	-	112,033
	=======	========	=======	=======
於二零二三年六月三十日	31,200	-	-	31,200
來自新資產	31,200		_	31,200
於二零二三年一月一日	-	-	-	-
	美元	美元	美元	美元
	(第一階段)	(第二階段)	(第三階段)	總計
	信貸虧損	信貸虧損	信貸虧損	
	預期	年限內預期	年限內預期	
	十二個月	減值的	信貸減值的	
		非信貸		

(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	總計
二零二三年	7.7.2	2 42 5	7 47 2	
成本: 於二零二三年一月一日 添置 出售	1,022,708	488,770 - 	1,168,256 - 	2,679,734 - -
於二零二三年六月三十日	1,022,708	488,770	1,168,256	2,679,734
累積折舊: 於二零二三年一月一日 期內支出 出售回撥	493,520 8,199	96,866 32,651	796,982 48,423	1,387,368 89,273
於二零二三年六月三十日	<u>501,719</u>	129,517	<u>845,405</u>	<u>1,476,641</u>
賬面淨值: 於二零二三年六月三十日 (未經審核)	520,989 ======	359,253 ======	322,851 ======	
二零二二年				
成本: 於二零二二年一月一日 添置 出售	1,022,708	1,125,445 313,263 (949,938)	819,395 348,966 (105)	2,967,548 662,229 (950,043)
於二零二二年十二月三十一日	1,022,708	488,770	<u>1,168,256</u>	2,679,734
累積折舊: 於二零二二年一月一日 本年度支出 出售回撥	476,986 16,534	1,001,174 29,028 (933,336)	738,123 58,907 (48)	2,216,283 104,469 (933,384)
於二零二二年十二月三十一日	493,520	96,866	796,982	1,387,368
賬面淨值: 於二零二二年十二月三十一日 (經審核)	529,188 ======		371,274 ======	1,292,366 ======

(F) 補充資料

(6) 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
二零二三年			
成本:			
於二零二三年一月一日	5,642,482	176,214	5,818,696
添置	429,823	-	429,823
清理	(139,477)	<u>(45,163)</u>	(184,640)
於二零二三年六月三十日	5,932,828	131,051	6,063,879
	========	========	========
累積折舊: ···			
於二零二三年一月一日	1,363,438	124,288	1,487,726
期間支出 出售註銷	1,013,397 (100,211)	16,975 (45,163)	1,030,372 (145,374)
	, ,		, ,
於二零二三年六月三十日	2,276,624	96,100 ======	2,372,724
賬面淨值:	========		
於二零二三年六月三十日 (未經審核)	3,656,204	34,951	3,691,155
	========	========	========
二零二二年			
成本:			
於二零二二年一月一日	8,416,971	261,395	8,678,366
添置	1,003,554	-	1,003,554
租賃修訂所產生的變化	(2,385,048)	(85,181)	(2,470,229)
清理	(1,392,995)		(1,392,995)
於二零二二年十二月三十一日	5,642,482	176,214	5,818,696
	=======	=======	========
累積折舊:			
於二零二二年一月一日	6,622,215	140,239	6,762,454
年度支出 租賃修訂所產生的變化	2,397,678 (6,516,490)	73,921 (89,872)	2,471,599 (6,606,362)
出售註銷	(0,510,490) (1,139,965)	(09,072)	(0,000,302)
	,		
於二零二二年十二月三十一日	1,363,438 =======	124,288 ======	1,487,726
賬面淨值:	_	-	_ _
於二零二二年十二月三十一日 (經審核)	4,279,044	51,926	4,330,970
	========	========	========

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一至五年。(二零二二年:二至五年)

(F) 補充資料

- (6) 使用權資產及租賃負債(續)
- (b) 租賃負債

		於二零二三年	於二零二二年
		六月三十日	十二月三十一日
		(未經審核)	(經審核)
		美元	美元
	於一月一日	4,323,415	1,949,219
	添置	429,823	1,003,554
	利息支出	18,413	23,189
	付款	(1,050,016)	(2,531,747)
	租賃修訂所產生的變化	-	4,135,850
	清理	(41,807)	(256,650)
		3,679,828	4,323,415
		=========	===========
(c)	損益表中確認的金額		
		截至二零二三年	截至二零二二年
		六月三十日止六個月	六月三十日止六個月
		(未經審核)	(未經審核)
		美元	美元
	使用權資產的折舊支出	1,030,372	1,423,528
	租賃負債利息支出	18,413	8,479
	短期租賃的經營租賃支出	186,345	244,339
	終止租賃收益淨額	(2,541)	(5,194)
	損益表中確認的總額	1,232,589	1,671,152
		=========	=========

截至二零二三年六月三十日,本公司的現金流出總額為\$1,050,016美元(二零二二年: \$2,531,747美元)。截至二零二三年六月三十日,本公司的非現金的使用權資產增加及租賃負債分別為\$429,823美元及\$429,823美元 (二零二二年: \$1,003,554美元及\$1,003,554美元)。

(7) 客戶存款

所有客戶存款均為按攤銷成本列賬的定期存款。

(F) 補充資料

(8) 儲備

***	公平價值計入其 全面收入的金融 資產重估儲備	保留溢利	總計
	美元	美元	美元
於二零二三年一月一日 重新分類出售按公平價值計入其他	(11,634,843)	270,023,774	258,388,931
全面收入的金融資產轉移收益 按公平價值計入其他全面收入的金融資產:	(4,314)	4,314	-
- 扣除遞延稅項後公平價值之轉變	506,116	-	506,116
- 因出售而轉至損益表	(97,243)	-	(97,243)
- 信貸虧損支出轉至損益表	2,977	-	2,977
期內溢利	-	<u>27,136,543</u>	<u>27,136,543</u>
於二零二三年六月三十日 (未經審核)	(11,227,307)	297,164,631	285,937,324
	=======	========	========
於二零二二年一月一日 按公平價值計入其他全面收入的金融資產:	913,572	228,285,293	229,198,865
- 扣除遞延稅項後公平價值之轉變	(12,083,528)	-	(12,083,528)
- 因出售而轉至損益表	(360,536)	-	(360,536)
- 信貸虧損支出轉至損益表	(104,351)	-	(104,351)
年度內溢利	-	41,705,223	41,705,223
界定福利計劃重計虧損	_	33,258	33,258
於二零二二年十二月三十一日 (經審核)	(11,634,843)	270,023,774 =======	258,388,931 =======

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

於二零二三年六月三十日,本公司在保留溢利內劃定\$5,033,882美元(二零二二年十二月三十一日:\$4,972,922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。

(F) 補充資料

(9) 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。

	於二零二三年 六月三十日 (未經審核)	於二零二二年 十二月三十一日 (經審核)
匯率合約	美元	美元
遠期合 約	686,226,450	<u>599,118,316</u>
利率合約 掉期合約		
- 符合對沖會計資格	149,500,000	166,400,000
- 其他	77,600,000	137,600,000
/キフ6-3% M. A. / L	227,100,000	304,000,000
債務證券合約 #865.4 /#		00.400.000
期貨合約		69,400,000
	913,326,450	972,518,316
	=========	=========

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。

(F) 補充資料

(9) 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	於二零二三年六月三十日 (未經審核)			於二零二二年十二月三十-		
		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>5,080,956</u>	<u>1,604,003</u>	4,286,820	<u>1,168,343</u>	14,762,298	<u>1,796,715</u>	
利率合約							
掉期合約	<u>5,191,947</u>		<u>1,852,925</u>	10,390,595	9,480	3,726,133	
債務證券合約							
期貨合約					<u>164,781</u>	<u>14,456</u>	
	10,272,903	1,604,003	6,139,745	11,558,938	14,936,559	5,537,304	
	=======	=======	=======	=======	=======	=======	

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	於二零二三年六月三十日 (未經審核)			二年十二月三十一	一日 (經審核)
	用於確認對沖			用於確認對沖		
	無效性的公平			無效性的公平		
	價值變動	資產	負債	價值變動	資產	負債
	美元	美元	美元	美元	美元	美元
利率合約						
掉期合約	4,841,337	151,189	-	(4,119,893)	295,950	-
	=======	=======	=======	========	=======	========

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。於二零二三年六月三十日,利率掉期的淨額為\$151,189美元的資產組成(二零二二年十二月三十一日:\$295,950美元)。

(F) 補充資料

(10) 或然負債及承擔

(a) 伸延或然負債及承擔信貸

仲延以於貝頂及承擔信貝		
	於二零二三年	於二零二二年
	六月三十日	十二月三十一日
	(未經審核)	(經審核)
	美元	美元
與貿易相關之或然負債	954,828	1,270,991
其他承擔		
- 原到期日少於一年	3,475,650	64,589,620
- 原到期日超過一年	239,393,119	196,278,547
	243,823,597	262,139,158
	=========	=========
(= 42		
信貸風險加權金額	120,582,655	111,311,396
	=========	=========

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。

截至二零二三年六月三十日的信貸虧損準備為\$165,925美元(二零二二年:\$334,834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:

	於二零二三年 六月三十日 (未經審核) 美元	於二零二二年 十二月三十一日 (經審核) 美元
已訂合約	74,094,093	94,347,656
	=========	==========
信貸風險加權金額	115,738,396	108,410,630
	=========	=========

(F) 補充資料

(11) 資本充足比率

六月三十日	於二零二二年 十二月三十一日 (經審核)
19.64%	18.00% 18.00%
20.03%	18.44%
	(未經審核) 19.64% 19.64%

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)規則》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:

 $https://www.kdb.co.kr/CHGMHK99N27.act?GmBrnId=AL\&_mnuId=IHIHGM2065\&GmMlngTc=enderserved and the state of th$

(12) 監管資本披露

, <u> </u>	於二零二三年 六月三十日 (未經審核) 美元	於二零二二年 十二月三十一日 (經審核) 美元
CET 1 資本工具 保留溢利 已披露的儲備	240,000,000 297,164,631 (11,227,307)	240,000,000 270,023,775 (11,634,844)
扣減前的CET1資本 扣減: 一般銀行風險之規管儲備	525,937,324 (5,033,882)	498,388,931
聚聚打風險之稅目間偏 界定利益的退休金基金淨資產 (已扣除相聯的遞延稅項負債)	(36,336)	(4,972,922) (25,128)
CET 1 資本	520,867,106	493,390,881
扣減後的額外一級資本		
一級資本	520,867,106	493,390,881
一般銀行風險之規管儲備 整體減值準備	5,033,882 5,280,221	4,972,922 6,928,374
二級資本	10,314,103	11,901,296
資本基礎總額	531,181,209 ======	505,292,177 =======

(F) 補充資料

(13) 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。

截至二零二三年截至二零二二年六月三十日六月三十日止六個月止六個月(未經審核)(未經審核)

期內平均流動性維持比率

本公司通過參考經金管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&GmMlngTc=en

(F) 補充資料

(14) 槓桿比率

	於二零二三年	於二零二二年
	六月三十日	十二月三十一日
	(未經審核)	(經審核)
	美元	美元
資產負債表以內風險	2,765,356,233	2,877,180,510
減:監管調整	(36,336)	(25,128)
資產負債表以內風險承擔總計	2,765,319,897	2,877,155,382
所有與衍生產品交易相關的重置成本	39,842,473	22,963,787
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>17,893,938</u>	<u> 15,461,225</u>
衍生產品風險承擔總計	57,736,411	38,425,012
披露具有20%風險信用轉換系數	886,096	13,172,122
披露具有50%風險信用轉換系數	156,743,606	145,313,102
資產負債表以外風險承擔總計	<u> 157,629,702</u>	158,485,224
證券融資交易風險		<u> </u>
特殊及整體準備調整之前的風險承擔總計	2,980,686,010	3,074,065,618
減:特殊及整體準備調整	(165,925)	(334,834)
特殊及整體準備調整之後的風險承擔總計	2,980,520,085	3,073,730,784
	=========	=========
一級資本	520,867,106	493,390,881
	=========	=======================================
槓桿比率	17.48%	16.05%
	=========	=========

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其他附加資料,將使用金管局"監管披露"部分特定的標準模板披露方式於網站上的"監管披露"部分公佈:

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

(F) 補充資料

(15) 逆週期緩衝資本比率

逆週期緩衝資本比率乃按照金管局發出《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:

於二零二三年六月三十日(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%	528,284,977		
中國	-	673,905,119		
澳洲	1.000%	117,829,037		
加拿大	-	7,032,712		
開曼群島	-	254,860,218		
芬蘭	-	32,719,434		
印度	-	30,377,849		
科威特	-	1,321,550		
盧森堡	0.500%	71,694,557		
澳門	-	19,237,395		
荷蘭	1.000%	10,078,002		
菲律賓	-	24,452,499		
沙特阿拉伯	-	19,659,792		
新加坡	-	34,886,497		
南韓	-	196,185,811		
台灣	-	10,001,806		
阿拉伯聯合酋長國	-	2,716,366		
英國	1.000%	78,231,074		
美國	-	87,734,717		
維爾京群島 (英屬)	-	20		
總計		2,201,209,432	0.350%	7,704,233
		=========	======	=======

(F) 補充資料

(15) 逆週期緩衝資本比率 (續)

於二零二二年十二月三十一日(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%	556,398,780		
中國	-	892,941,916		
澳洲	-	128,667,538		
加拿大	-	6,870,491		
開曼群島	-	207,835,472		
芬蘭	-	32,093,513		
印度	-	29,682,891		
科威特	-	5,877,063		
盧森堡	0.500%	66,472,894		
澳門	-	19,265,533		
馬來西亞	-	232,145		
荷蘭	-	10,072,880		
菲律賓	-	24,275,807		
沙特阿拉伯	-	19,538,992		
新加坡	-	27,916,180		
南韓	-	218,361,515		
台灣	-	10,006,358		
阿拉伯聯合酋長國	-	8,005,288		
英國	1.000%	77,908,134		
美國	-	<u>55,753,202</u>		
總計		2,398,176,592 ========	0.278% ======	6,666,931 ======

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:

 $https://www.kdb.co.kr/CHGMHK99N27.act?GmBrnId=AL\&_mnuId=IHIHGM2065\&GmMIngTc=enderserved and the state of th$

(F) 補充資料

(16) 國際債權 (按最終國劃分)

國際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:

			非銀	行私營機構	
			非銀行	非銀行	
	銀行	官方機構	金融機構	私營機構	總計
	美元	美元	美元	美元	美元
於二零二三年六月三十日 (未紹	審核)				
發達國家	193,333,545	64,420,689	235,673,036	132,884,725	626,311,995
- 其中澳洲	45,400,479	-	77,739,853	25,594,007	148,734,339
- 其中比利時	1,048,522	-	-	-	1,048,522
- 其中加拿大	-	-	5,680,205	-	5,680,205
- 其中芬蘭	-	-	-	32,719,434	32,719,434
- 其中法國	7,924,585	-	-	-	7,924,585
- 其中日本	19,774,787	-	-	-	19,774,787
- 其中盧森堡	24,561	-	49,396,703	-	49,421,264
- 其中荷蘭	-	-	-	10,078,002	10,078,002
- 其中英國	118,548,427	-	75,995,666	-	194,544,093
- 其中美國	612,184	64,420,689	26,860,609	64,493,282	156,386,764
離岸中心	19,413,290	-	211,994,529	100,515,203	331,923,022
- 其中開曼群島	-	-	90,422,439	-	90,422,439
- 其中香港	515,154	-	101,784,557	68,347,427	170,647,138
- 其中巴拿馬	10,527,789	-	-	-	10,527,789
- 其中新加坡	8,370,347	-	19,787,533	32,167,776	60,325,656
發展中的拉丁美洲及加勒比	-	-	-	15,123,082	15,123,082
- 其中剩餘發展中的拉丁美洲				45 400 000	45 400 000
及加勒比	-	-	-	15,123,082	15,123,082
發展中的非洲及中東	41,519,254	12,327,261	4,037,916	19,659,792	77,544,223
- 其中科威特	-	-	1,321,550	-	1,321,550
- 其中卡塔爾	41,519,254	-	-	-	41,519,254
- 其中沙特阿拉伯	-	-	-	19,659,792	19,659,792
- 其中阿拉伯聯合酋長國	-	12,327,261	2,716,366	-	15,043,627
發展中的亞洲及太平洋地區	384,437,165	159,193,381	100,462,268	711,445,300	1,355,538,114
- 其中中國	134,328,798	-	65,084,311	506,844,625	706,257,734
- 其中印度	-	-	9,331,002	-	9,331,002
- 其中南韓	152,083,308	159,193,381	16,045,149	180,148,176	507,470,014
- 其中馬來西亞	18,011,613	-	-	-	18,011,613
- 其中菲律賓	-	-	-	24,452,499	24,452,499
- 其中台灣	80,013,446	-	10,001,806	-	90,015,252

(F) 補充資料

(16) 國際債權 (按最終國劃分) (續)

		非銀行私營機構			
			非銀行	非銀行	
	銀行	官方機構	金融機構	私營機構	總計
	美元	美元	美元	美元	美元
於二零二二年十二月三十一日	(未經審核)				
發達國家	130,657,698	105,008,312	241,834,443	105,008,359	582,508,812
- 其中澳洲	17,157,545	-	94,860,477	26,402,947	138,420,969
- 其中比利時	1,021,460	-	-	-	1,021,460
- 其中加拿大	-	-	5,578,203	-	5,578,203
- 其中芬蘭	-	-	-	32,093,513	32,093,513
- 其中法國	19,544,564	-	-	-	19,544,564
- 其中日本	29,876,516	-	-	-	29,876,516
- 其中盧森堡	6,271	-	39,422,758	-	39,429,029
- 其中荷蘭	-	-	-	10,072,880	10,072,880
- 其中英國	17,965,381	-	75,490,989	-	93,456,370
- 其中美國	45,085,961	105,008,312	26,482,016	36,439,019	213,015,308
離岸中心	40,008,409	-	186,659,881	169,761,528	396,429,818
- 其中開曼群島	-	-	79,600,028	-	79,600,028
- 其中香港	946,277	-	91,977,603	137,864,391	230,788,271
- 其中巴拿馬	10,656,123	-	-	-	10,656,123
- 其中新加坡	28,406,009	-	15,082,250	31,897,137	75,385,396
發展中的非洲及中東	46,094,461	12,102,845	5,877,063	27,544,280	91,618,649
- 其中科威特	40,034,401	12,102,043	5,877,063	21,344,200	5,877,063
- 其中卡塔爾	41,029,886	_	-	_	41,029,886
- 其中沙特阿拉伯	-	_	_	19,538,992	19,538,992
- 其中阿拉伯聯合酋長國	5,064,575	12,102,845	-	8,005,288	25,172,708
發展中的亞洲及太平洋地區	301,232,254	116,211,327	173,641,389	929,643,186	1,520,728,156
- 其中中國	76,761,977	-	132,258,222	710,465,228	919,485,427
- 其中印度	-	-	9,318,801	- -	9,318,801
- 其中南韓	174,487,023	116,211,327	22,058,008	194,670,006	507,426,364
- 其中馬來西亞	9,973,887	-	-	232,145	10,206,032
- 其中菲律賓	-	-	-	24,275,807	24,275,807
- 其中台灣	40,009,367	-	10,006,358	-	50,015,725
	========	========	=========	========	========

(F) 補充資料

(17) 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。

二零二三年六月三十日

			(未經審核)	
報記	金管局長內項目	資產負債表 以內風險 美元	資產負債表 以外風險 美元	總計
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	107,937,310	3,080,000	111,017,310
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	109,783,878	-	109,783,878
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	360,139,508	12,000,000	372,139,508
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	11,021,621	-	11,021,621
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	193,869,070	56,419,580	250,288,650
其他企業對手視獲批貸款為中國內地相關貸款	7	<u>105,471,297</u>	<u>43,217,269</u>	<u>148,688,566</u>
總計	8	888,222,684	114,716,849	1,002,939,533
		========	========	========
除準備後資產總計	9	2,781,116,047		
		========		
資產負債表以內風險佔總資產比例	10	31.94%		
		========		

(F) 補充資料

(17) 國內非銀行類客戶風險 (續)

	二零二二年十二月三十一日 (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	
]、				
1	154,635,682	12,480,000	167,115,682	
]、				
2	92,466,200	-	92,466,200	
E₩				
數				
3	539,742,916	36,029,620	575,772,536	
告 4	-	-	-	
告 5	1,322,303	9,680,000	11,002,303	
註				
6	174,870,254	63,567,308	238,437,562	
款 7	107,852,975	44,374,304	152,227,279	
8	1,070,890,330	166,131,232	1,237,021,562	
	=======	=======	========	
9	2,901,107,108			
	========			
10	36 01%			
10	30.9176			
	報表內項目]、 1 2 : 數 3 4 5 6 7 8	金管局 報表內項目 資產負債表 以內風險 美元 1 154,635,682 2 92,466,200 E冊 8數 3 539,742,916 告 4 -	金管局 報表內項目 資產負債表 以內風險 美元 以外風險 美元 以外風險 美元 其元 以外風險 美元 其元 以外風險 美元 其元 以外風險 美元 其元 以外風險 美元 其	

截至二零二三年六月三十日止期間,就上述風險作出之特殊準備金為 \$9,760,000美元(二零二二年:\$13,036,809美元)。

(F) 補充資料

(18) 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。

	於二零二三年六月三十日(未經審核)							
以百萬港元列示	美元	英鎊		歐元	人民幣	澳元	其他	總計
現貨資產	15,547	152	93	1,454	25	615	49	17,935
現貨負債	(20,951)	-	(91)	(71)	(23)	(1)	-	(21,137)
遠期買入	7,124	-	-	-	-	-	-	7,124
遠期賣出	(1,771)	<u>(151)</u>		(1,382)		(605)	<u>(67</u>)	(3,976)
長/(短)盤淨額	(51)	1	2	1	2	9	(18)	(54)
	======	======		======	======	=======	======	======
	於二零二二年十二月三十一日(未經審核)							
以百萬港元列示	美元	英鎊	日圓	歐元	人民幣	澳元	其他	總計
現貨資產	16,907	104	101	1,117	26	768	52	19,075
現貨負債	(21,248)	-	(99)	(133)	(24)	(1)	-	(21,505)
遠期買入	6,871	-	-	-	-	53	-	6,924
遠期賣出	(2,543)	(103)		(965)		(824)	(71)	(4,506)
長/(短)盤淨額	(13)	1	2	19	2	(4)	(19)	(12)

(F) 補充資料

(19) 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。

		==========
	9,760,000	13,720,000
- 超過一年	9,760,000	9,760,000
本金已逾期的客戶貸款總額 - 少於六個月但超過三個月	_	3,960,000
	美元	美元
	(未經審核)	(經審核)
	於二零二三年 六月三十日	於二零二二年 十二月三十一日

(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。

於二零二三年六月三十日及二零二二年十二月三十一日,本公司並無經重組的銀行及客戶貸款。

- (c) 於二零二三年六月三十日及二零二二年十二月三十一日,本公司並無逾期超過三個月的其他資產。
- (d) 於二零二三年六月三十日及二零二二年十二月三十一日,本公司並無取回持有資產。

(20) 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

(21) 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

(G) 編列基準

此報告列示之財務資料與二零二二年之財務報表所採用之會計政策基本一致(預計在二零二三年財務報表內反映轉變之會計政策除外)。

(H) 符合披露規定

有關制定二零二三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。