

KDB Asia Limited
產銀亞洲金融有限公司
二零二四年中期報告

產銀亞洲金融有限公司

二零二四年中期報告

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2005-2008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

本公司截至二零二四年上半年錄得除稅前淨溢利金額為\$40.1百萬美元，與二零二三年同期\$31.4百萬美元相比增長27.9%。

資產總值增加1.82%，至\$3,167.9百萬美元（二零二三年：\$3,111.2百萬美元），而負債總額包括存款及借入款項亦增加0.82%，達\$2,580.1百萬美元（二零二三年：\$2,559.1百萬美元）。由於本期溢利之貢獻，本公司之股東權益增加6.45%至\$587.8百萬美元（二零二三年：\$552.1百萬美元）。

截至二零二四年首六個月的財務要點如下：

- 總資產平均回報率：2.16%
- 股東平均回報率：12.19%
- 平均流動性維持比率：130.82%
- 槓桿比率：17.09%
- CET 1 資本比率：20.73%
- 一級資本比率：20.73%
- 總資本比率：21.13%

產銀亞洲金融有限公司 二零二四年中期報告

產銀亞洲金融有限公司董事會謹此宣佈本公司截至二零二四年六月三十日止的未經審核中期報告如下：

(A) 損益表

	附註	截至二零二四年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元	截至二零二三年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元
利息收入	1	93,256,358	70,086,408
利息支出	2	<u>(73,225,625)</u>	<u>(56,976,913)</u>
利息收入淨額		20,030,733	13,109,495
收費及佣金收入		5,585,291	4,265,517
收費及佣金支出		<u>(407,909)</u>	<u>(430,726)</u>
收費及佣金收入淨額	3	5,177,382	3,834,791
按公平價值計入損益之金融 資產收入淨額	4	24,690,140	9,257,383
對沖虧損淨額	5	(1,246,971)	(195,633)
其他經營(虧損)/收入淨額	6	<u>(9,495,917)</u>	<u>4,756,425</u>
經營收入		39,155,367	30,762,461
經營支出	7	(5,615,295)	(4,899,161)
信貸虧損準備撥回淨額	8	5,093,671	4,953,184
按公平價值計入其他全面收入之 出售金融資產收入淨額		<u>1,471,696</u>	<u>538,070</u>
除稅前溢利		40,105,439	31,354,554
利得稅支出	9	<u>(5,452,858)</u>	<u>(4,218,011)</u>
期內之溢利		<u>34,652,581</u>	<u>27,136,543</u>
		=====	=====

產銀亞洲金融有限公司
二零二四年中期報告

(B) 全面損益表

	附註	截至二零二四年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元	截至二零二三年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元
期內之溢利		34,652,581	27,136,543
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	966,052	407,536
期內之全面收入總額		35,618,633	27,544,079

產銀亞洲金融有限公司
二零二四年中期報告

(C) 財務狀況表

		於二零二四年 六月三十日 (未經審核) 美元	於二零二三年 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		27,516,034	10,288,836
銀行同業和其他金融機構存款		99,950,545	99,764,063
按公平價值計入損益之金融資產	(F) 1	170,899,338	158,317,716
貸款	(F) 2	1,954,612,101	1,851,385,179
按公平價值計入其他全面收入 之金融資產	(F) 3	490,012,105	564,223,778
按攤銷成本計量的金融資產	(F) 4	385,941,928	369,827,500
物業及設備	(F) 5	1,042,325	1,129,960
使用權資產	(F) 6	2,244,974	2,783,698
應收利息及其他資產		<u>35,677,152</u>	<u>53,476,954</u>
資產總額		<u>3,167,896,502</u>	<u>3,111,197,684</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		1,682,499,092	1,743,137,585
客戶存款	(F) 7	-	1,089,214
按公平價值計入損益之金融負債		1,749,861	14,285,037
已發行存款證		855,041,048	769,707,245
租賃負債	(F) 6	2,362,246	2,785,060
應付稅項		4,045,800	736,482
應付利息及其他負債		33,989,457	27,091,462
遞延稅項負債		<u>448,908</u>	<u>220,937</u>
負債總額		<u>2,580,136,412</u>	<u>2,559,053,022</u>
屬於本公司擁有人的權益			
股本		240,000,000	240,000,000
儲備	(F) 8	<u>347,760,090</u>	<u>312,144,662</u>
權益總額		<u>587,760,090</u>	<u>552,144,662</u>
權益及負債總額		<u>3,167,896,502</u>	<u>3,111,197,684</u>
		=====	=====

產銀亞洲金融有限公司
二零二四年中期報告

(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
於二零二四年一月一日	240,000,000	(5,943,536)	318,088,198	552,144,662
期間溢利	-	-	34,652,581	34,652,581
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	-	966,052	-	966,052
由界定福利計劃之重計虧損	-	-	(3,205)	(3,205)
期間全面收益總額	-	<u>966,052</u>	<u>34,649,376</u>	<u>35,615,428</u>
於二零二四年六月三十日 (未經審核)	240,000,000	(4,977,484)	352,737,574	587,760,090
	=====	=====	=====	=====
於二零二三年一月一日	240,000,000	(11,634,843)	270,023,774	498,388,931
期間溢利	-	-	27,136,543	27,136,543
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	-	411,850	-	411,850
重新分類	-	(4,314)	4,314	-
期間全面收益總額	-	<u>407,536</u>	<u>27,140,857</u>	<u>27,548,393</u>
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
	=====	=====	=====	=====

產銀亞洲金融有限公司
二零二四年中期報告

(E) 現金流量簡化表

	截至二零二四年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元	截至二零二三年 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	(46,839,397)	(29,305,100)
來自/(用於)投資活動之現金流量淨額	65,193,849	(10,586,126)
用於融資活動之現金流量淨額	<u>(940,772)</u>	<u>(1,050,016)</u>
現金及現金等值項目之增加/(減少)淨額	17,413,680	(40,941,242)
於一月一日之現金及現金等值項目	<u>110,052,899</u>	<u>151,807,721</u>
於六月三十日之現金及現金等值項目	<u>127,466,579</u>	<u>110,866,479</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：

	於二零二四年 六月三十日 (未經審核) 美元	於二零二三年 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	27,516,034	7,507,747
銀行同業及其他金融機構存款	<u>99,950,545</u>	<u>103,358,732</u>
現金及銀行結餘及存款	<u>127,466,579</u>	<u>110,866,479</u>
現金及現金等值項目	<u>127,466,579</u>	<u>110,866,479</u>
	=====	=====

來自利息及股息之營運現金流量：

	截至二零二四年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元	截至二零二三年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元
已收利息	92,011,359	71,256,645
已付利息	72,688,188	55,437,623
已收股息	592,888	456,137
	=====	=====

產銀亞洲金融有限公司
二零二四年中期報告

附註：

(1) 利息收入來自：

	截至二零二四年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元	截至二零二三年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元
上市投資	18,490,251	5,973,467
非上市投資	3,685,227	194,178
貿易票據及貸款	67,930,790	61,091,539
其他	<u>3,150,090</u>	<u>2,827,224</u>
	<u>93,256,358</u>	<u>70,086,408</u>
	=====	=====

利息收入採用實際利率法計算。截至二零二四年六月三十日止，本公司並無減值金融資產之利息收入（二零二三年：無）。

(2) 利息支出來自：

	截至二零二四年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元	截至二零二三年 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	73,203,875	56,958,500
租賃負債	<u>21,750</u>	<u>18,413</u>
	<u>73,225,625</u>	<u>56,976,913</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，並於服務轉移時確認。

(4) 按公平價值計入損益之金融資產收益淨額：

	截至二零二四年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元	截至二零二三年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元
買賣證券/基金投資收益淨額	21,383,077	5,698,209
衍生工具利息收入淨額	<u>3,307,063</u>	<u>3,559,174</u>
	<u>24,690,140</u>	<u>9,257,383</u>
	=====	=====

產銀亞洲金融有限公司
二零二四年中期報告

附註：

(5) 對沖虧損淨額：

	截至二零二四年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元	截至二零二三年 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	(1,602,041)	898,909
- 對沖工具收益/(虧損)淨額	<u>355,070</u>	<u>(1,094,542)</u>
	(1,246,971)	(195,633)
	=====	=====

(6) 其他經營(虧損)/收益淨額：

	截至二零二四年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元	截至二零二三年 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	(10,083,894)	4,217,064
按公平價值計入損益的非上市金融資產之股息收入	592,888	456,137
其他	<u>(4,911)</u>	<u>83,224</u>
	(9,495,917)	4,756,425
	=====	=====

(7) 經營支出：

	截至二零二四年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元	截至二零二三年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元
僱員成本	<u>2,905,363</u>	<u>2,978,931</u>
辦公室及設備支出		
- 物業及設備折舊	88,353	89,273
- 使用權資產折舊	708,824	706,660
- 租約	263,941	179,701
- 差餉	<u>32,592</u>	<u>31,218</u>
	1,093,710	1,006,852
核數師酬金	41,560	37,950
其他	<u>1,574,662</u>	<u>875,428</u>
	1,616,222	913,378
	5,615,295	4,899,161
	=====	=====

截至二零二四年六月三十日止，以上僱員成本包括\$320,961美元(二零二三年：\$323,712美元)作員工宿舍的使用權資產折舊，及作員工宿舍的經營租賃費用為零(二零二三年：\$6,644美元)，及\$40,998美元(二零二三年：\$40,797美元)之退休金計劃供款，及\$3,122美元(二零二三年：\$19,555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\$693,427美元(二零二三年：\$689,684美元)作辦公室的使用權資產折舊，\$119,276美元之經營租賃費用(二零二三年：\$13,554美元)作租用物業用途，及\$144,665美元(二零二三年：\$172,791美元)作租用設備用途。

產銀亞洲金融有限公司
二零二四年中期報告

附註：

(8) 信貸虧損準備撥回淨額

	截至二零二四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		
信貸虧損準備撥回/ (信貸虧損支出)淨額：					
- 現金及現金等值	32,636	-	-		32,636
- 貸款	(839,053)	-	6,341,878		5,502,825
- 按公平價值計入其他全面收入 的金融資產	(79,443)	-	-		(79,443)
- 按攤銷成本計量的金融資產	(40,349)	-	-		(40,349)
- 應收利息及其他資產	(11,623)	-	-		(11,623)
- 其他承擔	(311,394)	-	-		(311,394)
- 與貿易相關之或然項目	<u>1,019</u>	<u>-</u>	<u>-</u>		<u>1,019</u>
	<u>(1,248,207)</u>	<u>-</u>	<u>6,341,878</u>		<u>5,093,671</u>
	=====	=====	=====		=====

	截至二零二三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 的金融資產	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	<u>2,341</u>	<u>-</u>	<u>-</u>		<u>2,341</u>
	<u>1,657,950</u>	<u>18,425</u>	<u>3,276,809</u>		<u>4,953,184</u>
	=====	=====	=====		=====

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。

產銀亞洲金融有限公司
二零二四年中期報告

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% (二零二三年：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% (二零二三年：16.5%)。

	截至二零二四年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元	截至二零二三年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元
期內準備	5,309,036	3,990,525
遞延稅項	143,822	227,486
	5,452,858	4,218,011

產銀亞洲金融有限公司
二零二四年中期報告

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

	截至二零二四年 六月三十日止六個月 (未經審核)			截至二零二三年 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	1,050,201	(84,149)	966,052	666,487	(258,951)	407,536
其他全面收入	1,050,201	(84,149)	966,052	666,487	(258,951)	407,536
	=====	=====	=====	=====	=====	=====

(b) 有關其他全面收入各成分之重新分類調整

	截至二零二四年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元	截至二零二三年 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	1,454,818	476,556
重新分類調整收益及虧損包括於損益		
- 出售所得	(409,323)	(97,243)
- 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	(79,443)	28,223
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	966,052	407,536
	=====	=====

產銀亞洲金融有限公司
二零二四年中期報告

(F) 補充資料

(1) 按公平價值計入損益之金融資產

	於二零二四年 六月三十日 (未經審核) 美元	於二零二三年 十二月三十一日 (經審核) 美元
按公平價值非上市基金投資	163,955,389	154,630,170
衍生工具之正數公平價值	<u>6,943,949</u>	<u>3,687,546</u>
	170,899,338	158,317,716
	=====	=====

(2) 貸款

(a) 扣除信貸虧損準備之貸款

	於二零二四年 六月三十日 (未經審核) 美元	於二零二三年 十二月三十一日 (經審核) 美元
貸款總額：		
- 銀行	135,875,078	108,334,836
- 客戶	<u>1,834,008,947</u>	<u>1,763,825,092</u>
	<u>1,969,884,025</u>	<u>1,872,159,928</u>
減：非信貸減值貸款的信貸虧損準備		
- 銀行	(79,125)	(57,432)
- 客戶	<u>(5,432,799)</u>	<u>(4,615,439)</u>
	<u>(5,511,924)</u>	<u>(4,672,871)</u>
減：信貸減值貸款的信貸虧損準備		
- 客戶	<u>(9,760,000)</u>	<u>(16,101,878)</u>
	<u>(9,760,000)</u>	<u>(16,101,878)</u>
貸款淨額：		
- 銀行	135,795,953	108,277,404
- 客戶	<u>1,818,816,148</u>	<u>1,743,107,775</u>
	1,954,612,101	1,851,385,179
	=====	=====

產銀亞洲金融有限公司
二零二四年中期報告

(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 損益表內 信貸虧損 準備回撥/ (信貸虧損支出) 美元
於二零二四年六月三十日					
(未經審核)					
工商金融					
- 物業發展	-	-	-	-	38,266
- 物業投資	65,617,100	-	-	162,051	28,100
- 金融相關	51,655,704	-	-	60,817	2,918
- 批發和零售貿易	11,971,483	-	-	25,884	(24,840)
- 製造商	120,139,210	-	-	595,219	(102,894)
- 運輸及運輸設備	89,421,906	-	-	361,057	(199,439)
- 電力及天然氣	50,000,000	-	-	209,350	(7,950)
- 酒店、寄宿公寓及餐飲	4,017,096	-	-	33,818	(1,284)
- 其他	<u>39,815,953</u>	-	-	<u>126,056</u>	<u>(17,968)</u>
用於香港以內的貸款	432,638,452	-	-	1,574,252	(285,091)
用於香港以外的貸款	<u>1,537,245,573</u>	-	<u>9,760,000</u>	<u>3,937,672</u>	<u>5,787,916</u>
	<u>1,969,884,025</u>	-	<u>9,760,000</u>	<u>5,511,924</u>	
	=====	=====	=====	=====	
期內損益表中的 信貸虧損支出					<u>5,502,825</u>
					=====
於二零二三年十二月三十一日 (經審核)					
工商金融					
- 物業發展	9,477,034	-	-	38,266	(11,734)
- 物業投資	66,289,442	-	-	190,151	17,504
- 金融相關	51,755,161	-	-	63,735	18,685
- 批發和零售貿易	3,564,121	-	-	1,044	(53,837)
- 製造商	153,070,166	-	-	492,325	25,038
- 運輸及運輸設備	99,381,652	-	-	161,618	102,713
- 娛樂活動	-	-	-	-	(6,492)
- 電力和天然氣	49,355,958	-	-	201,400	96,930
- 酒店、寄宿公寓及餐飲	8,033,824	-	-	32,534	32,534
- 其他	<u>42,601,213</u>	-	-	<u>108,088</u>	<u>(15,827)</u>
用於香港以內的貸款	483,528,571	-	-	1,289,161	205,514
貿易融資	-	-	-	-	(108)
用於香港以外的貸款	<u>1,388,631,357</u>	-	<u>16,101,878</u>	<u>3,383,710</u>	<u>997,914</u>
	<u>1,872,159,928</u>	-	<u>16,101,878</u>	<u>4,672,871</u>	
	=====	=====	=====	=====	
年度內損益表中的 信貸虧損支出					<u>1,203,320</u>
					=====

產銀亞洲金融有限公司
二零二四年中期報告

(F) 補充資料

(2) 貸款 (續)

(c) 貸款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
於二零二四年一月一日	4,672,871	-	16,101,878	20,774,749
來自新貸款/融資	2,117,676	-	-	2,117,676
期內終止確認或已償還的 貸款/融資(除撇銷外)	(1,325,020)	-	(6,341,878)	(7,666,898)
因信貸風險轉變引致的變動	<u>46,397</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>46,397</u>
於二零二四年六月三十日	<u>5,511,924</u>	<u>-</u>	<u>9,760,000</u>	<u>15,271,924</u>
歸屬於：				
銀行貸款 (附註 2(a))	79,125	-	-	79,125
客戶貸款 (附註 2(a))	<u>5,432,799</u>	<u>-</u>	<u>9,760,000</u>	<u>15,192,799</u>
	<u>5,511,924</u>	<u>-</u>	<u>9,760,000</u>	<u>15,271,924</u>
扣除：				
銀行貸款 (附註 2(a))	135,875,078	-	-	135,875,078
客戶貸款 (附註 2(a))	<u>1,824,248,947</u>	<u>-</u>	<u>9,760,000</u>	<u>1,834,008,947</u>
	<u>1,960,124,025</u>	<u>-</u>	<u>9,760,000</u>	<u>1,969,884,025</u>
於二零二三年一月一日	4,236,742	2,297,878	13,036,809	19,571,429
來自新貸款/融資	2,203,049	-	-	2,203,049
年內終止確認或已償還的 貸款/融資(除撇銷外)	(2,421,219)	-	(3,276,809)	(5,698,028)
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)	-	(2,297,878)	2,297,878	-
因信貸風險轉變引致的變動	<u>654,299</u>	<u>-</u>	<u>4,044,000</u>	<u>4,698,299</u>
於二零二三年十二月三十一日	<u>4,672,871</u>	<u>-</u>	<u>16,101,878</u>	<u>20,774,749</u>
歸屬於：				
銀行貸款 (附註 2(a))	57,432	-	-	57,432
客戶貸款 (附註 2(a))	<u>4,615,439</u>	<u>-</u>	<u>16,101,878</u>	<u>20,717,317</u>
	<u>4,672,871</u>	<u>-</u>	<u>16,101,878</u>	<u>20,774,749</u>
扣除：				
銀行貸款 (附註 2(a))	108,334,836	-	-	108,334,836
客戶貸款 (附註 2(a))	<u>1,747,723,214</u>	<u>-</u>	<u>16,101,878</u>	<u>1,763,825,092</u>
	<u>1,856,058,050</u>	<u>-</u>	<u>16,101,878</u>	<u>1,872,159,928</u>

產銀亞洲金融有限公司
二零二四年中期報告

(F) 補充資料

(2) 貸款 (續)

(d) 減值貸款

	於二零二四年 六月三十日 (未經審核) 美元	於二零二三年 十二月三十一日 (經審核) 美元
減值貸款總額	9,760,000	16,101,878
信貸虧損準備		
- 信貸減值	<u>(9,760,000)</u>	<u>(16,101,878)</u>
	-	-
	=====	=====
減值貸款佔貸款總額百分比	0.50%	0.86%
	=====	=====

信貸減值貸款是無抵押的。

(e) 按地域劃分

	於二零二四年 六月三十日 (未經審核) 美元	於二零二三年 十二月三十一日 (經審核) 美元
貸款總額		
- 香港	469,972,698	588,194,944
- 中國	182,326,571	224,531,554
- 韓國	405,004,470	252,710,482
- 其他	<u>902,820,286</u>	<u>790,621,070</u>
	1,960,124,025	1,856,058,050
貸款總額 (信貸減值)		
- 中國	<u>9,760,000</u>	<u>16,101,878</u>
	1,969,884,025	1,872,159,928
	=====	=====

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
二零二四年中期報告

(F) 補充資料

(3) 按公平價值計入其他全面收入的金融資產

(a) 按公平價值計入其他全面收入的金融資產

	於二零二四年 六月三十日 (未經審核) 美元	於二零二三年 十二月三十一日 (經審核) 美元
債務證券		
- 於香港上市	48,457,500	47,098,120
- 於香港以外上市	<u>441,554,601</u>	<u>517,125,654</u>
	<u>490,012,101</u>	<u>564,223,774</u>
非上市之股票證券	<u>4</u>	<u>4</u>
	490,012,105	564,223,778
	=====	=====
發行人:		
主權機構	54,606,410	123,854,930
公用事業實體	84,925,526	94,939,769
銀行及其他金融機構	177,764,185	188,380,090
企業實體	<u>172,715,984</u>	<u>157,048,989</u>
	490,012,105	564,223,778
	=====	=====

(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

	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
於二零二四年一月一日	342,109	-	-	342,109
來自新資產	121,922	-	-	121,922
期間終止確認或已償還的資產 (除撇銷外)	(74,177)	-	-	(74,177)
因信貸風險轉變引致的變動	<u>31,698</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>31,698</u>
於二零二四年六月三十日	<u>421,552</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>421,552</u>
	=====	=====	=====	=====
於二零二三年一月一日	210,043	-	-	210,043
來自新資產	143,085	-	-	143,085
年內終止確認或已償還的資產 (除撇銷外)	(70,915)	-	-	(70,915)
因信貸風險轉變引致的變動	<u>59,896</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>59,896</u>
於二零二三年十二月三十一日	<u>342,109</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>342,109</u>
	=====	=====	=====	=====

產銀亞洲金融有限公司
二零二四年中期報告

(F) 補充資料

(4) 按攤銷成本列賬的金融資產

(a) 扣除信貸虧損準備之按攤銷成本列賬的金融資產

	於二零二四年 六月三十日 (未經審核) 美元	於二零二三年 十二月三十一日 (經審核) 美元
債務證券		
- 於香港以外上市	268,078,670	270,000,000
- 非上市	<u>118,076,107</u>	<u>100,000,000</u>
	386,154,777	370,000,000
扣除：信貸虧損準備	<u>(212,849)</u>	<u>(172,500)</u>
	385,941,928	369,827,500
	=====	=====
發行人：		
銀行及其他金融機構	339,839,860	339,859,600
企業實體	<u>46,102,068</u>	<u>29,967,900</u>
	385,941,928	369,827,500
	=====	=====

(b) 計入損益表的按攤銷成本列賬的金融資產的信貸虧損準備變動

	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
於二零二四年一月一日	172,500	-	-	172,500
來自新資產	39,483	-	-	39,483
信貸風險變化引起的變動	<u>866</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>866</u>
於二零二四年六月三十日	212,849	-	-	212,849
	=====	=====	=====	=====
於二零二三年一月一日	-	-	-	-
來自新資產	<u>172,500</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>172,500</u>
於二零二三年十二月三十一日	172,500	-	-	172,500
	=====	=====	=====	=====

產銀亞洲金融有限公司
二零二四年中期報告

(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	總計 美元
二零二四年				
成本:				
於二零二四年一月一日	1,022,708	488,770	1,145,030	2,656,508
添置	-	-	718	718
出售	-	-	-	-
於二零二四年六月三十日	<u>1,022,708</u>	<u>488,770</u>	<u>1,145,748</u>	<u>2,657,226</u>
累積折舊:				
於二零二四年一月一日	510,054	162,709	853,785	1,526,548
期內支出	8,222	32,741	47,390	88,353
出售回撥	-	-	-	-
於二零二四年六月三十日	<u>518,276</u>	<u>195,450</u>	<u>901,175</u>	<u>1,614,901</u>
賬面淨值:				
於二零二四年六月三十日 (未經審核)	<u>504,432</u>	<u>293,320</u>	<u>244,573</u>	<u>1,042,325</u>
	=====	=====	=====	=====
二零二三年				
成本:				
於二零二三年一月一日	1,022,708	488,770	1,168,256	2,679,734
添置	-	-	18,239	18,239
出售	-	-	(41,465)	(41,465)
於二零二三年十二月三十一日	<u>1,022,708</u>	<u>488,770</u>	<u>1,145,030</u>	<u>2,656,508</u>
累積折舊:				
於二零二三年一月一日	493,520	96,866	796,982	1,387,368
本年度支出	16,534	65,843	98,268	180,645
出售回撥	-	-	(41,465)	(41,465)
於二零二三年十二月三十一日	<u>510,054</u>	<u>162,709</u>	<u>853,785</u>	<u>1,526,548</u>
賬面淨值:				
於二零二三年十二月三十一日 (經審核)	<u>512,654</u>	<u>326,061</u>	<u>291,245</u>	<u>1,129,960</u>
	=====	=====	=====	=====

產銀亞洲金融有限公司
二零二四年中期報告

(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 美元
二零二四年			
成本：			
於二零二四年一月一日	6,078,228	131,051	6,209,279
添置	278,884	83,212	362,096
租賃修訂所產生的變化	1,011	-	1,011
清理	<u>(745,751)</u>	<u>(131,051)</u>	<u>(876,802)</u>
於二零二四年六月三十日	5,612,372	83,212	5,695,584
	=====	=====	=====
累積折舊：			
於二零二四年一月一日	3,316,276	109,305	3,425,581
期間支出	1,014,388	15,397	1,029,785
租賃修訂所產生的變化	(184,276)	-	(184,276)
出售註銷	<u>(703,993)</u>	<u>(116,487)</u>	<u>(820,480)</u>
於二零二四年六月三十日	3,442,395	8,215	3,450,610
	=====	=====	=====
賬面淨值：			
於二零二四年六月三十日 (未經審核)	2,169,977	74,997	2,244,974
	=====	=====	=====
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	575,223	-	575,223
清理	<u>(139,477)</u>	<u>(45,163)</u>	<u>(184,640)</u>
於二零二三年十二月三十一日	6,078,228	131,051	6,209,279
	=====	=====	=====
累積折舊：			
於二零二三年一月一日	1,363,438	124,288	1,487,726
年度支出	2,053,049	30,180	2,083,229
出售註銷	<u>(100,211)</u>	<u>(45,163)</u>	<u>(145,374)</u>
於二零二三年十二月三十一日	3,316,276	109,305	3,425,581
	=====	=====	=====
賬面淨值：			
於二零二三年十二月三十一日 (經審核)	2,761,952	21,746	2,783,698
	=====	=====	=====

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。(二零二三年：一至五年)

產銀亞洲金融有限公司
二零二四年中期報告

(F) 補充資料

(6) 使用權資產及租賃負債 (續)

(b) 租賃負債

	於二零二四年 六月三十日 (未經審核) 美元	於二零二三年 十二月三十一日 (經審核) 美元
於一月一日	2,785,060	4,323,415
添置	362,096	575,223
利息支出	21,750	37,230
付款	(940,772)	(2,109,001)
租賃修訂所產生的變化	185,287	-
清理	<u>(51,175)</u>	<u>(41,807)</u>
	2,362,246	2,785,060
	=====	=====

(c) 損益表中確認的金額

	截至二零二四年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元	截至二零二三年 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	1,029,785	1,030,372
租賃負債利息支出	21,750	18,413
短期租賃的經營租賃支出	263,941	186,345
終止租賃虧損/(收益)淨額	<u>5,147</u>	<u>(2,541)</u>
損益表中確認的總額	1,320,623	1,232,589
	=====	=====

截至二零二四年六月三十日，本公司的現金流出總額為\$940,772美元(二零二三年: \$2,109,001美元)。截至二零二四年六月三十日，本公司的非現金的使用權資產增加及租賃負債分別為\$362,096美元及\$362,096美元(二零二三年: \$575,223美元及\$575,223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。

產銀亞洲金融有限公司
二零二四年中期報告

(F) 補充資料

(8) 儲備

	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
於二零二四年一月一日	(5,943,536)	318,088,198	312,144,662
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轉變	1,255,474	-	1,255,474
- 因出售而轉至損益表	(409,323)	-	(409,323)
- 信貸虧損支出轉至損益表	119,901	-	119,901
期內溢利	-	34,652,581	34,652,581
界定福利計劃重計虧損	-	(3,205)	(3,205)
於二零二四年六月三十日 (未經審核)	(4,977,484)	352,737,574	347,760,090
於二零二三年一月一日	(11,634,843)	270,023,774	258,388,931
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轉變	5,573,674	-	5,573,674
- 因出售而轉至損益表	(10,119)	-	(10,119)
- 信貸虧損支出轉至損益表	132,066	-	132,066
- 重新分類	(4,314)	4,314	-
年度內溢利	-	48,080,152	48,080,152
界定福利計劃重計虧損	-	(20,042)	(20,042)
於二零二三年十二月三十一日 (經審核)	(5,943,536)	318,088,198	312,144,662

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

於二零二四年六月三十日，本公司在保留溢利內劃定\$5,017,312美元(二零二三年十二月三十一日：\$5,200,727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 二零二四年中期報告

(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。

	於二零二四年 六月三十日 (未經審核) 美元	於二零二三年 十二月三十一日 (經審核) 美元
匯率合約		
遠期合約	<u>539,707,251</u>	<u>384,629,247</u>
利率合約		
掉期合約		
- 符合對沖會計資格	230,000,000	216,000,000
- 其他	<u>67,600,000</u>	<u>77,600,000</u>
	<u>297,600,000</u>	<u>293,600,000</u>
	<u>837,307,251</u>	<u>678,229,247</u>
	=====	=====

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
二零二四年中期報告

(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

	於二零二四年六月三十日 (未經審核)			於二零二三年十二月三十一日 (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>3,386,576</u>	<u>1,749,861</u>	<u>2,783,931</u>	<u>7,014</u>	<u>14,285,037</u>	<u>693,531</u>
利率合約						
掉期合約	<u>3,557,373</u>	<u>-</u>	<u>1,268,584</u>	<u>3,680,532</u>	<u>-</u>	<u>1,317,232</u>
	<u>6,943,949</u>	<u>1,749,861</u>	<u>4,052,515</u>	<u>3,687,546</u>	<u>14,285,037</u>	<u>2,010,763</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：

	於二零二四年六月三十日 (未經審核)			於二零二三年十二月三十一日 (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	資產	負債	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>(1,887,376)</u>	<u>856,237</u>	<u>(1,141,571)</u>	<u>3,746,198</u>	<u>60,348</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。於二零二四年六月三十日，利率掉期的公平價值負債淨額為\$285,334美元，分別由\$856,237美元的資產及\$1,141,571美元的負債組成。於二零二三年十二月三十一日，利率掉期的淨額為\$60,348美元的資產組成。

產銀亞洲金融有限公司
二零二四年中期報告

(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

	於二零二四年 六月三十日 (未經審核) 美元	於二零二三年 十二月三十一日 (經審核) 美元
與貿易相關之或然負債	-	753,544
其他承擔		
- 原到期日少於一年	48,990,000	8,900,000
- 原到期日超過一年	<u>316,862,841</u>	<u>327,171,774</u>
	365,852,841	336,825,318
	=====	=====
信貸風險加權金額	<u>168,229,420</u>	<u>165,516,596</u>
	=====	=====

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。

截至二零二四年六月三十日的信貸虧損準備為\$601,452美元(二零二三年：\$291,077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：

	於二零二四年 六月三十日 (未經審核) 美元	於二零二三年 十二月三十一日 (經審核) 美元
已訂合約	109,631,215	87,765,109
	=====	=====
信貸風險加權金額	<u>94,697,736</u>	<u>88,158,153</u>
	=====	=====

產銀亞洲金融有限公司
二零二四年中期報告

(F) 補充資料

(11) 資產及負債到期分析

下列表格根據預計收回或償還時間列示的資產及負債作出分析。

	於二零二四年六月三十日 (未經審核)		
	十二個月內 美元	十二個月後 美元	總計 美元
現金及銀行同業和其他金融機構結餘	27,516,034	-	27,516,034
銀行同業和其他金融機構存款	99,950,545	-	99,950,545
按公平價值計入損益之金融資產	6,553,144	164,346,194	170,899,338
貸款	467,623,793	1,486,988,308	1,954,612,101
按公平價值計入其他全面收入之金融資產	115,731,830	374,280,275	490,012,105
按攤銷成本計量的金融資產	-	385,941,928	385,941,928
物業及設備	-	1,042,325	1,042,325
使用權資產	1,262,492	982,482	2,244,974
應收利息及其他資產	<u>35,677,152</u>	<u>-</u>	<u>35,677,152</u>
	<u>754,314,990</u>	<u>2,413,581,512</u>	<u>3,167,896,502</u>
	=====	=====	=====
銀行同業及其他金融機構之存款及結餘	1,682,499,092	-	1,682,499,092
按公平價值計入損益之金融負債	1,749,861	-	1,749,861
已發行存款證	855,041,048	-	855,041,048
租賃負債	1,386,050	976,196	2,362,246
應付稅項	4,045,800	-	4,045,800
應付利息及其他負債	33,989,457	-	33,989,457
遞延稅項負債	<u>448,908</u>	<u>-</u>	<u>448,908</u>
	<u>2,579,160,216</u>	<u>976,196</u>	<u>2,580,136,412</u>
	=====	=====	=====

產銀亞洲金融有限公司
二零二四年中期報告

(F) 補充資料

(11) 資產及負債到期分析 (續)

	於二零二三年十二月三十一日 (經審核)		
	十二個月內 美元	十二個月後 美元	總計 美元
現金及銀行同業和其他金融機構結餘	10,288,836	-	10,288,836
銀行同業和其他金融機構存款	99,764,063	-	99,764,063
按公平價值計入損益之金融資產	322,833	157,994,883	158,317,716
貸款	412,637,061	1,438,748,118	1,851,385,179
按公平價值計入其他全面收入之金融資產	233,934,044	330,289,734	564,223,778
按攤銷成本計量的金融資產	-	369,827,500	369,827,500
物業及設備	-	1,129,960	1,129,960
使用權資產	145,715	2,637,983	2,783,698
應收利息及其他資產	<u>53,476,954</u>	<u>-</u>	<u>53,476,954</u>
	810,569,506	2,300,628,178	3,111,197,684
	=====	=====	=====
銀行同業及其他金融機構之存款及結餘	1,393,137,585	350,000,000	1,743,137,585
客戶存款	1,089,214	-	1,089,214
按公平價值計入損益之金融負債	14,285,037	-	14,285,037
已發行存款證	769,707,245	-	769,707,245
租賃負債	1,876,994	908,066	2,785,060
應付稅項	736,482	-	736,482
應付利息及其他負債	27,091,462	-	27,091,462
遞延稅項負債	<u>220,937</u>	<u>-</u>	<u>220,937</u>
	2,208,144,956	350,908,066	2,559,053,022
	=====	=====	=====

產銀亞洲金融有限公司
二零二四年中期報告

(F) 補充資料

(12) 資本充足比率

	於二零二四年 六月三十日 (未經審核)	於二零二三年 十二月三十一日 (經審核)
- CET 1 資本比率	20.73%	20.16%
- 一級資本比率	20.73%	20.16%
- 總資本比率	21.13%	20.54%
	=====	=====

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&GmMngTc=en

(13) 監管資本披露

	於二零二四年 六月三十日 (未經審核) 美元	於二零二三年 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	352,737,574	318,088,198
已披露的儲備	<u>(4,977,484)</u>	<u>(5,943,536)</u>
扣減前的CET1資本	587,760,090	552,144,662
扣減：		
一般銀行風險之規管儲備	(5,017,312)	(5,022,727)
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)	<u>(15,856)</u>	<u>(7,949)</u>
CET 1 資本	582,726,922	546,935,986
扣減後的額外一級資本	<u>-</u>	<u>-</u>
一級資本	<u>582,728,922</u>	<u>546,935,986</u>
一般銀行風險之規管儲備	5,017,312	5,200,727
整體減值準備	<u>6,424,057</u>	<u>5,255,291</u>
二級資本	<u>11,441,369</u>	<u>10,456,018</u>
資本基礎總額	<u>594,168,291</u>	<u>557,392,004</u>
	=====	=====

產銀亞洲金融有限公司

二零二四年中期報告

(F) 補充資料

(14) 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。

	截至二零二四年 六月三十日 止六個月 (未經審核)	截至二零二三年 六月三十日 止六個月 (未經審核)
期內平均流動性維持比率	130.82%	95.45%
	=====	=====

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&GmMIngTc=en

產銀亞洲金融有限公司
二零二四年中期報告

(F) 補充資料

(15) 槓桿比率

	於二零二四年 六月三十日 (未經審核) 美元	於二零二三年 十二月三十一日 (經審核) 美元
資產負債表以內風險	3,160,952,553	3,107,510,138
減：監管調整	<u>(15,856)</u>	<u>(7,949)</u>
資產負債表以內風險承擔總計	<u>3,160,936,697</u>	<u>3,107,502,189</u>
所有與衍生產品交易相關的重置成本	10,920,261	7,476,868
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>15,605,828</u>	<u>11,832,329</u>
衍生產品風險承擔總計	<u>26,526,089</u>	<u>19,309,197</u>
披露具有20%風險信用轉換系數	9,798,000	1,930,709
披露具有50%風險信用轉換系數	<u>213,247,028</u>	<u>207,468,442</u>
資產負債表以外風險承擔總計	<u>223,045,028</u>	<u>209,399,151</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	3,410,507,814	3,336,210,537
減：特殊及整體準備調整	<u>(601,452)</u>	<u>(291,077)</u>
特殊及整體準備調整之後的風險承擔總計	3,409,906,362	3,335,919,460
	=====	=====
一級資本	582,726,922	546,935,986
	=====	=====
槓桿比率	17.09%	16.40%
	=====	=====

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&GmMlngTc=en

產銀亞洲金融有限公司
二零二四年中期報告

(F) 補充資料

(16) 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：

於二零二四年六月三十日（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%	400,757,257		
中國	-	411,346,221		
澳洲	1.000%	125,597,616		
加拿大	-	7,455,063		
開曼群島	-	377,669,244		
法國	1.000%	25,095,440		
芬蘭	-	32,285,269		
印度	-	30,831,340		
愛爾蘭	-	48,648,360		
盧森堡	0.500%	92,876,040		
荷蘭	2.000%	35,027,226		
新加坡	-	84,549,617		
南韓	1.000%	363,773,793		
西班牙	-	39,163,042		
台灣	-	10,005,620		
土耳其	-	53,489,573		
阿拉伯聯合酋長國	-	2,289,986		
英國	2.000%	92,500,345		
美國	-	54,508,780		
維爾京群島 (英屬)	-	<u>11,512,156</u>		
總計		2,299,381,988 =====	0.529% =====	12,163,731 =====

產銀亞洲金融有限公司
二零二四年中期報告

(F) 補充資料

(16) 逆週期緩衝資本比率 (續)

於二零二三年十二月三十一日 (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%	412,980,845		
中國	-	499,718,580		
澳洲	1.000%	123,060,760		
加拿大	-	6,543,437		
開曼群島	-	369,560,591		
法國	0.500%	24,777,391		
芬蘭	-	33,460,104		
印度	-	30,936,653		
愛爾蘭	-	100,290,497		
科威特	-	1,207,798		
盧森堡	0.500%	82,233,118		
澳門	-	19,241,230		
荷蘭	1.000%	10,079,895		
菲律賓	-	24,458,191		
沙特阿拉伯	-	19,950,592		
新加坡	-	57,602,909		
南韓	-	188,216,580		
西班牙	-	40,551,844		
台灣	-	10,005,630		
阿拉伯聯合酋長國	-	2,505,717		
英國	2.000%	79,567,461		
美國	-	57,060,044		
維爾京群島 (英屬)	-	20		
總計		2,194,009,887 =====	0.346% =====	7,591,274 =====

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?GmBrId=AL&_mnuId=IHIHGM2065&GmMIngTc=en

產銀亞洲金融有限公司
二零二四年中期報告

(F) 補充資料

(17) 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：

	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	
於二零二四年六月三十日 (未經審核)					
發達國家	552,437,619	54,965,275	409,422,378	178,807,503	1,195,632,775
- 其中澳洲	15,491,950	-	91,913,287	37,356,853	144,762,090
- 其中比利時	273,738	-	-	-	273,738
- 其中加拿大	-	-	6,333,061	-	6,333,061
- 其中芬蘭	-	-	-	32,285,269	32,285,269
- 其中法國	113,614,864	-	-	-	113,614,864
- 其中愛爾蘭	-	-	149,246,272	-	149,246,272
- 其中日本	77,940,271	-	-	-	77,940,271
- 其中盧森堡	12,084	-	56,923,493	-	56,935,577
- 其中荷蘭	-	-	-	35,027,226	35,027,226
- 其中挪威	-	-	2,495,097	-	2,495,097
- 其中西班牙	55,969,863	-	-	39,163,042	95,132,905
- 其中英國	267,746,499	-	84,484,757	-	352,231,256
- 其中美國	21,388,350	54,965,275	18,026,411	34,975,113	129,355,149
離岸中心	12,621,804	-	313,966,807	104,673,400	431,262,011
- 其中開曼群島	-	-	204,181,207	-	204,181,207
- 其中香港	2,100,729	-	41,790,942	51,894,336	95,786,007
- 其中巴拿馬	10,521,075	-	-	-	10,521,075
- 其中新加坡	-	-	67,994,658	52,779,064	120,773,722
發展中的拉丁美洲及加勒比	-	-	-	15,126,356	15,126,356
- 其中剩餘發展中的拉丁美洲 及加勒比	-	-	-	15,126,356	15,126,356
發展中的非洲及中東	27,273,470	12,361,856	2,289,986	-	41,925,312
- 其中卡塔爾	27,273,470	-	-	-	27,273,470
- 其中阿拉伯聯合酋長國	-	12,361,856	2,289,986	-	14,651,842
發展中的亞洲及太平洋地區	311,726,931	146,751,150	76,821,752	635,771,951	1,171,071,784
- 其中中國	113,697,624	-	7,567,978	291,911,556	413,177,158
- 其中印度	-	-	9,153,437	-	9,153,437
- 其中南韓	117,984,158	146,751,150	50,094,717	343,860,395	658,690,420
- 其中馬來西亞	29,013,292	-	-	-	29,013,292
- 其中台灣	51,031,857	-	10,005,620	-	61,037,477
	=====	=====	=====	=====	=====

產銀亞洲金融有限公司
二零二四年中期報告

(F) 補充資料

(17) 國際債權 (按最終國劃分) (續)

	非銀行私營機構				總計 美元
	銀行 美元	官方機構 美元	非銀行 金融機構 美元	非銀行 私營機構 美元	
於二零二三年十二月三十一日 (未經審核)					
發達國家	458,442,240	124,427,917	341,840,526	154,460,673	1,079,171,356
- 其中澳洲	17,442,613	-	78,657,930	36,783,051	132,883,594
- 其中比利時	1,889,843	-	-	-	1,889,843
- 其中加拿大	-	-	5,480,486	-	5,480,486
- 其中芬蘭	-	-	-	33,460,104	33,460,104
- 其中法國	109,748,247	-	1,859,009	-	111,607,256
- 其中愛爾蘭	-	-	100,290,497	-	100,290,497
- 其中日本	67,673,478	-	-	-	67,673,478
- 其中盧森堡	18,246	-	52,638,910	-	52,657,156
- 其中荷蘭	-	-	-	10,079,895	10,079,895
- 其中西班牙	40,073,197	-	-	40,551,844	80,625,041
- 其中英國	219,363,216	-	78,709,373	-	298,072,589
- 其中美國	2,233,400	124,427,917	24,204,321	33,585,779	184,451,417
離岸中心	33,333,991	-	297,508,579	79,040,439	409,883,009
- 其中開曼群島	-	-	181,663,315	-	181,663,315
- 其中香港	753,178	-	55,509,901	45,326,376	101,589,455
- 其中巴拿馬	10,647,471	-	-	-	10,647,471
- 其中新加坡	21,933,342	-	60,335,363	33,714,063	115,982,768
發展中的拉丁美洲及加勒比海	-	-	-	15,126,431	15,126,431
- 其中剩餘的發展中的拉丁美洲 及加勒比海	-	-	-	15,126,431	15,126,431
發展中的非洲及中東	27,882,037	12,362,534	3,713,515	19,950,592	63,908,678
- 其中科威特	-	-	1,207,798	-	1,207,798
- 其中卡塔爾	27,882,037	-	-	-	27,882,037
- 其中沙特阿拉伯	-	-	-	19,950,592	19,950,592
- 其中阿拉伯聯合酋長國	-	12,362,534	2,505,717	-	14,868,251
發展中的亞洲及太平洋地區	365,030,379	158,885,445	40,773,409	617,831,583	1,182,520,816
- 其中中國	148,680,402	-	11,545,733	415,126,416	575,352,551
- 其中印度	-	-	9,252,442	-	9,252,442
- 其中南韓	145,172,581	158,885,445	9,969,604	178,246,976	492,274,606
- 其中馬來西亞	25,123,937	-	-	-	25,123,937
- 其中菲律賓	-	-	-	24,458,191	24,458,191
- 其中台灣	46,053,459	-	10,005,630	-	56,059,089
	=====	=====	=====	=====	=====

產銀亞洲金融有限公司
二零二四年中期報告

(F) 補充資料

(18) 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。

二零二四年六月三十日 (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	98,967,270	58,990,000	157,957,270
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	90,084,114	-	90,084,114
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	166,561,867	6,000,000	172,561,867
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	10,471,301	-	10,471,301
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	43,577,662	41,655,053	85,232,715
其他企業對手視獲批貸款為中國內地相關貸款	7	<u>107,708,338</u>	<u>35,966,304</u>	<u>143,674,642</u>
總計	8	517,370,552	142,611,357	659,981,909
		=====	=====	=====
除準備後資產總計	9	3,172,837,027		
		=====		
資產負債表以內風險佔總資產比例	10	16.31%		
		=====		

產銀亞洲金融有限公司
二零二四年中期報告

(F) 補充資料

(18) 國內非銀行類客戶風險 (續)

二零二三年十二月三十一日 (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	79,973,028	-	79,973,028
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	101,017,790	-	101,017,790
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	224,521,459	26,400,000	250,921,459
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	11,024,663	-	11,024,663
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	113,927,392	46,654,545	160,581,937
其他企業對手視獲批貸款為中國內地相關貸款	7	<u>116,047,882</u>	<u>33,175,835</u>	<u>149,223,717</u>
總計	8	646,512,214	106,230,380	752,742,594
		=====	=====	=====
除準備後資產總計	9	3,119,153,943		
		=====		
資產負債表以內風險佔總資產比例	10	20.73%		
		=====		

截至二零二四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(二零二三年：\$16,101,878美元)。

產銀亞洲金融有限公司

二零二四年中期報告

(F) 補充資料

(19) 貨幣風險

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。

於二零二四年六月三十日(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	18,703	142	83	2,108	2	817	-	21,855
現貨負債	(21,300)	-	(80)	(5)	-	-	-	(21,385)
遠期買入	5,717	10	-	8	-	16	-	5,751
遠期賣出	(3,135)	(152)	-	(2,104)	-	(827)	-	(6,218)
長/(短)盤淨額	(15)	-	3	7	2	6	-	3
	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====
於二零二三年十二月三十一日(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	18,085	162	94	1,735	19	725	-	20,820
現貨負債	(21,021)	-	(91)	(7)	(17)	(17)	-	(21,153)
遠期買入	5,274	-	-	-	-	16	-	5,290
遠期賣出	(2,306)	(159)	-	(1,725)	-	(710)	-	(4,900)
長/(短)盤淨額	32	3	3	3	2	14	-	57
	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====

產銀亞洲金融有限公司
二零二四年中期報告

(F) 補充資料

(20) 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。

	於二零二四年 六月三十日 (未經審核) 美元	於二零二三年 十二月三十一日 (經審核) 美元
本金已逾期的客戶貸款總額		
— 少於六個月但超過三個月	-	6,341,878
— 超過一年	<u>9,760,000</u>	<u>9,760,000</u>
	<u>9,760,000</u>	<u>16,101,878</u>
	=====	=====

(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。

於二零二四年六月三十日及二零二三年十二月三十一日，本公司並無經重組的銀行及客戶貸款。

(c) 於二零二四年六月三十日及二零二三年十二月三十一日，本公司並無逾期超過三個月的其他資產。

(d) 於二零二四年六月三十日及二零二三年十二月三十一日，本公司並無取回持有資產。

(21) 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

(22) 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

二零二四年中期報告

(G) 編列基準

此報告列示之財務資料與二零二三年之財務報表所採用之會計政策基本一致（預計在二零二四年財務報表內反映轉變之會計政策除外）。

(H) 符合披露規定

有關制定二零二四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。