

KDB Asia Limited
產銀亞洲金融有限公司
二零二五年中期報告

產銀亞洲金融有限公司

二零二五年中期報告

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號國際金融中心二期64樓6402-6407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、投資及提供財務服務。

本公司之最終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

本公司截至二零二五年上半年錄得除稅前淨溢利金額為\$28.8百萬美元，與二零二四年同期\$40.1百萬美元相比減少28.08%。

資產總值增加12.52%，至\$3,652.9百萬美元（二零二四年：\$3,246.5百萬美元），而負債總額包括存款及借入款項亦增加14.64%，達\$3,011.4百萬美元（二零二四年：\$2,626.8百萬美元）。由於本期溢利之貢獻，本公司之股東權益增加3.53%至\$641.5百萬美元（二零二四年：\$619.7百萬美元）。

截至二零二五年首六個月的財務要點如下：

- 總資產平均回報率：1.49%
- 股東平均回報率：8.08%
- 平均流動性維持比率：120.45%
- 槓桿比率：16.12%
- CET 1 資本比率：18.33%
- 一級資本比率：18.33%
- 總資本比率：18.50%

產銀亞洲金融有限公司

二零二五年中期報告

產銀亞洲金融有限公司董事會謹此宣佈本公司截至二零二五年六月三十日止的未經審核中期報告如下：

(A) 損益表

	附註	截至二零二五年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元	截至二零二四年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元
利息收入	1	86,434,803	93,256,358
利息支出	2	<u>(62,113,779)</u>	<u>(73,225,625)</u>
利息收入淨額		24,321,024	20,030,733
收費及佣金收入		4,787,567	5,585,291
收費及佣金支出		<u>(517,776)</u>	<u>(407,909)</u>
收費及佣金收入淨額	3	4,269,791	5,177,382
按公平價值計入損益之金融 資產(虧損)/收入淨額	4	(33,157,408)	24,690,140
對沖收入/(虧損)淨額	5	135,400	(1,246,971)
其他經營收入/(虧損)淨額	6	<u>42,899,111</u>	<u>(9,495,917)</u>
經營收入		38,467,918	39,155,367
經營支出	7	(6,148,427)	(5,615,295)
(信貸虧損支出)/ 信貸虧損準備撥回淨額	8	(3,597,795)	5,093,671
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>121,739</u>	<u>1,471,696</u>
除稅前溢利		28,843,435	40,105,439
利得稅支出	9	<u>(3,547,737)</u>	<u>(5,452,858)</u>
期內之溢利		<u>25,295,698</u>	<u>34,652,581</u>
		=====	=====

產銀亞洲金融有限公司
二零二五年中期報告

(B) 全面損益表

	附註	截至二零二五年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元	截至二零二四年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元
期內之溢利		25,295,698	34,652,581
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>1,593,991</u>	<u>966,052</u>
期內之全面收入總額		<u>26,889,689</u> =====	<u>35,618,633</u> =====

產銀亞洲金融有限公司
二零二五年中期報告

(C) 財務狀況表

		於二零二五年 六月三十日 (未經審核) 補充資料 美元	於二零二四年 十二月三十一日 (經審核) 美元
資產			
現金及銀行同業和其他金融機構結餘		32,049,512	3,370,349
銀行同業和其他金融機構存款		69,959,388	115,971,269
按公平價值計入損益之金融資產	(F) 1	164,316,824	180,227,961
貸款	(F) 2	2,073,080,070	1,914,209,417
按公平價值計入其他全面收入 之金融資產	(F) 3	589,134,311	572,514,041
按攤銷成本計量的金融資產	(F) 4	554,258,718	414,397,540
物業及設備	(F) 5	1,214,624	1,080,217
使用權資產	(F) 6	7,893,800	1,489,198
應收利息及其他資產		<u>161,039,415</u>	<u>43,203,683</u>
資產總額		3,652,946,662 =====	3,246,463,675 =====
權益及負債			
負債			
銀行同業及其他金融機構之存款 及結餘		1,913,763,232	1,624,609,996
按公平價值計入損益之金融負債		17,794,036	564,898
已發行存款證		1,039,935,997	970,666,578
租賃負債	(F) 6	8,419,009	1,492,498
應付稅項		7,171,066	4,658,437
應付利息及其他負債		23,337,590	23,431,785
遞延稅項負債		<u>1,027,550</u>	<u>1,385,743</u>
負債總額		3,011,448,480 =====	2,626,809,935 =====
屬於本公司擁有人的權益			
股本		240,000,000	240,000,000
儲備	(F) 7	<u>401,498,182</u>	<u>379,653,740</u>
權益總額		641,498,182 =====	619,653,740 =====
權益及負債總額		3,652,946,662 =====	3,246,463,675 =====

產銀亞洲金融有限公司
二零二五年中期報告

(D) 權益變動表

		股本	按公平價值計 入其他全面收 入的金融資產 重估儲備	保留溢利	總計
	附註	美元	美元	美元	美元
於二零二五年一月一日		240,000,000	(2,018,554)	381,672,294	619,653,740
期間溢利	(F)7	-	-	25,295,698	25,295,698
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	(F)7	-	1,593,991	-	1,593,991
期間全面收益總額		-	1,593,991	25,295,698	26,889,689
出售股權投資虧損		-	-	(45,247)	(45,247)
宣佈並支付二零二四年之 末期股息	11	-	-	(5,000,000)	(5,000,000)
於二零二五年六月三十日 (未經審核)		240,000,000	(424,563)	401,922,745	641,498,182
		=====	=====	=====	=====
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	(F)7	-	-	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	(F)7	-	966,052	-	966,052
由界定福利計劃之重計虧損	(F)7	-	-	(3,205)	(3,205)
期間全面收益總額		-	966,052	34,649,376	35,615,428
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
		=====	=====	=====	=====

產銀亞洲金融有限公司
二零二五年中期報告

(E) 現金流量簡化表

	截至二零二五年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元	截至二零二四年 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	(31,690,574)	(46,839,397)
來自投資活動之現金流量淨額	20,289,604	65,193,849
用於融資活動之現金流量淨額	<u>(5,931,748)</u>	<u>(940,772)</u>
現金及現金等值項目之(減少)/增加淨額	(17,332,718)	17,413,680
於一月一日之現金及現金等值項目	<u>119,341,618</u>	<u>110,052,899</u>
於六月三十日之現金及現金等值項目	<u>102,008,900</u>	<u>127,466,579</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：

	於二零二五年 六月三十日 (未經審核) 美元	於二零二四年 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	32,049,512	27,516,034
銀行同業及其他金融機構存款	<u>69,959,388</u>	<u>99,950,545</u>
現金及銀行結餘及存款	<u>102,008,900</u>	<u>127,466,579</u>
現金及現金等值項目	<u>102,008,900</u>	<u>127,466,579</u>
	=====	=====

來自利息及股息之營運現金流量：

	截至二零二五年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元	截至二零二四年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元
已收利息	89,041,329	92,011,359
已付利息	60,478,808	72,688,188
已收股息	277,565	592,888
已付股息	<u>5,000,000</u>	<u>-</u>
	=====	=====

產銀亞洲金融有限公司
二零二五年中期報告

附註：

(1) 利息收入來自：

	截至二零二五年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元	截至二零二四年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元
現金及銀行同業及其他金融機構結餘	2,491,575	3,091,881
貸款	58,016,474	67,930,790
按公平價值計入其他全面收入之金融資產	12,946,966	9,267,632
按攤銷成本計量的金融資產	12,946,983	12,907,846
其他	<u>32,805</u>	<u>58,209</u>
	86,434,803	93,256,358
	=====	=====

(2) 利息支出來自：

	截至二零二五年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元	截至二零二四年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元
銀行同業及其他金融機構之存款及結餘	38,647,240	51,787,698
已發行存款證	23,105,165	21,098,952
租賃負債	115,833	21,750
其他	<u>245,541</u>	<u>317,225</u>
	62,113,779	73,225,625
	=====	=====

(3) 收費及佣金收入淨額：

	截至二零二五年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元	截至二零二四年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元
收費及佣金收入		
- 財務顧問	266,229	809,233
- 銀團貸款費用	3,609,338	2,328,022
- 包銷費	762,000	2,301,815
- 其他	<u>150,000</u>	<u>146,221</u>
	4,787,567	5,585,291
收費及佣金支出	<u>(517,776)</u>	<u>(407,909)</u>
	4,269,791	5,177,382
	=====	=====

產銀亞洲金融有限公司
二零二五年中期報告

附註：

(4) 按公平價值計入損益之金融資產(虧損)/收入淨額：

	截至二零二五年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元	截至二零二四年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元
買賣證券(虧損)/收入淨額	(41,064,463)	12,634,865
買賣基金投資收入淨額	6,654,325	8,748,212
衍生工具利息收入淨額	<u>1,252,730</u>	<u>3,307,063</u>
	(33,157,408)	24,690,140
	=====	=====

(5) 對沖收入/(虧損)淨額：

	截至二零二五年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元	截至二零二四年 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入/(虧損)淨額	5,917,938	(1,602,041)
- 對沖工具(虧損)/收入淨額	<u>(5,782,538)</u>	<u>355,070</u>
	135,400	(1,246,971)
	=====	=====

(6) 其他經營收入/(虧損)淨額：

	截至二零二五年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元	截至二零二四年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元
外幣買賣收入/(虧損)淨額	42,643,062	(10,083,894)
按公平價值計入損益的非上市金融資產之股息收入	277,565	592,888
其他	<u>(21,516)</u>	<u>(4,911)</u>
	42,899,111	(9,495,917)
	=====	=====

產銀亞洲金融有限公司
二零二五年中期報告

附註：

(7) 經營支出：

	截至二零二五年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元	截至二零二四年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元
僱員成本		
- 薪金及其他福利	3,149,871	2,864,365
- 退休福利	<u>59,321</u>	<u>40,998</u>
	<u>3,209,192</u>	<u>2,905,363</u>
辦公室及設備支出		
- 物業及設備折舊	94,101	88,353
- 使用權資產折舊	1,002,896	708,824
- 租約	200,681	263,941
- 差餉	<u>53,748</u>	<u>32,592</u>
	<u>1,351,426</u>	<u>1,093,710</u>
核數師酬金	50,560	41,560
其他	<u>1,537,249</u>	<u>1,574,662</u>
	<u>1,587,809</u>	<u>1,616,222</u>
	<u>6,148,427</u>	<u>5,615,295</u>
	=====	=====

截至二零二五年六月三十日止，以上僱員成本包括\$313,411美元(二零二四年：\$320,961美元)作員工宿舍的使用權資產折舊，及 \$59,321美元 (二零二四年：\$40,998美元) 之退休金計劃供款，及並無就香港政府防疫抗疫基金下創造就業計劃提供任何政府補貼，該基金旨在維持就業並抗擊二零一九年冠狀病毒流行病的疫情 (二零二四年：\$3,122美元)。

以上經營支出包括\$989,128美元(二零二四年：\$693,427美元)作辦公室的使用權資產折舊，\$3,769美元之經營租賃費用(二零二四年：\$119,276美元)作租用物業用途，及\$196,912美元(二零二四年：\$144,665美元)作租用設備用途。

產銀亞洲金融有限公司
二零二五年中期報告

附註：

(8) (信貸虧損支出)/信貸虧損準備撥回淨額

截至二零二五年六月三十日止六個月 (未經審核)				
	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
信貸虧損(支出)/撥回淨額：				
- 現金及現金等值	(11,881)	-	-	(11,881)
- 貸款	(880,771)	(2,362,600)	-	(3,243,371)
- 按公平價值計入其他全面收入 的金融資產	(205,859)	-	-	(205,859)
- 按攤銷成本計量的金融資產	(117,057)	-	-	(117,057)
- 其他資產	(12,030)	(10,658)	-	(22,688)
- 承擔	<u>3,061</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,061</u>
	<u>(1,224,537)</u>	<u>(2,373,258)</u>	<u>-</u>	<u>(3,597,795)</u>
	=====	=====	=====	=====

截至二零二四年六月三十日止六個月 (未經審核)				
	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
信貸虧損(支出)/撥回淨額：				
- 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)
- 其他資產	(11,623)	-	-	(11,623)
- 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>
	=====	=====	=====	=====

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 二零二五年中期報告

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% (二零二四年：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% (二零二四年：16.5%)。

	截至二零二五年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元	截至二零二四年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元
期內準備	4,224,499	5,309,036
遞延稅項	<u>(676,762)</u>	<u>143,822</u>
	3,547,737	5,452,858
	=====	=====

產銀亞洲金融有限公司
二零二五年中期報告

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

	截至二零二五年 六月三十日止六個月 (未經審核)			截至二零二四年 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	1,912,560	(318,569)	1,593,991	1,050,201	(84,149)	966,052
其他全面收入	1,912,560	(318,569)	1,593,991	1,050,201	(84,149)	966,052
	=====	=====	=====	=====	=====	=====

(b) 有關其他全面收入各成分之重新分類調整

	截至二零二五年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元	截至二零二四年 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	1,863,875	1,454,818
重新分類調整收益及虧損包括於損益		
- 出售所得	(66,073)	(409,323)
- 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	(203,811)	(79,443)
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	1,593,991	966,052
	=====	=====

(11) 股息

	截至二零二五年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元	截至二零二四年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元
宣佈及支付末期股息：每股普通股\$0.0208 美元 (二零二四年：無)	5,000,000	-
	=====	=====

產銀亞洲金融有限公司
二零二五年中期報告

(F) 補充資料

(1) 按公平價值計入損益之金融資產

	於二零二五年 六月三十日 (未經審核) 美元	於二零二四年 十二月三十一日 (經審核) 美元
按公平價值非上市基金投資	162,547,971	162,643,051
衍生工具之正數公平價值	<u>1,768,853</u>	<u>17,584,910</u>
	164,316,824	180,227,961
	=====	=====

(2) 貸款

(a) 扣除信貸虧損準備之貸款

	於二零二五年 六月三十日 (未經審核) 美元	於二零二四年 十二月三十一日 (經審核) 美元
貸款總額：		
- 銀行	115,252,199	102,462,715
- 客戶	<u>1,965,937,443</u>	<u>1,816,612,903</u>
	<u>2,081,189,642</u>	<u>1,919,075,618</u>
減：非信貸減值貸款的信貸虧損準備		
- 銀行	(95,109)	(48,320)
- 客戶	<u>(8,014,463)</u>	<u>(4,817,881)</u>
	<u>(8,109,572)</u>	<u>(4,866,201)</u>
貸款淨額：		
- 銀行	115,157,090	102,414,395
- 客戶	<u>1,957,922,980</u>	<u>1,811,795,022</u>
	2,073,080,070	1,914,209,417
	=====	=====

產銀亞洲金融有限公司
二零二五年中期報告

(F) 補充資料

(2) 貸款 (續)

(b) 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
於二零二五年一月一日	4,866,201	-	-	4,866,201
來自新貸款/融資	1,780,879	-	-	1,780,879
期內終止確認或已償還的 貸款/融資(除撇銷外)	(818,022)	-	-	(818,022)
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)	(2,362,600)	2,362,600	-	-
因信貸風險轉變引致的變動	<u>2,280,514</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,280,514</u>
於二零二五年六月三十日	5,746,972	2,362,600	-	8,109,572
	=====	=====	=====	=====
歸屬於：				
銀行貸款 (附註 2(a))	95,109	-	-	95,109
客戶貸款 (附註 2(a))	<u>5,651,863</u>	<u>2,362,600</u>	<u>-</u>	<u>8,014,463</u>
	5,746,972	2,362,600	-	8,109,572
	=====	=====	=====	=====
扣除：				
銀行貸款 (附註 2(a))	115,252,199	-	-	115,252,199
客戶貸款 (附註 2(a))	<u>1,944,619,443</u>	<u>21,318,000</u>	<u>-</u>	<u>1,965,937,443</u>
	2,059,871,642	21,318,000	-	2,081,189,642
	=====	=====	=====	=====
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	2,257,926	-	-	2,257,926
年內終止確認或已償還的貸款/ 融資(除撇銷外)	(2,039,043)	-	(6,341,878)	(8,380,921)
因信貸風險轉變引致的變動	(25,553)	-	-	(25,553)
撇銷	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(9,760,000)</u>	<u>(9,760,000)</u>
於二零二四年十二月三十一日	4,866,201	-	-	4,866,201
	=====	=====	=====	=====
歸屬於：				
銀行貸款 (附註 2(a))	48,320	-	-	48,320
客戶貸款 (附註 2(a))	<u>4,817,881</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,817,881</u>
	4,866,201	-	-	4,866,201
	=====	=====	=====	=====
扣除：				
銀行貸款 (附註 2(a))	102,462,715	-	-	102,462,715
客戶貸款 (附註 2(a))	<u>1,816,612,903</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,816,612,903</u>
	1,919,075,618	-	-	1,919,075,618
	=====	=====	=====	=====

(c) 減值貸款

期間並無減值貸款(二零二四年：無)。

產銀亞洲金融有限公司
二零二五年中期報告

(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

	於二零二五年 六月三十日 (未經審核) 美元	於二零二四年 十二月三十一日 (經審核) 美元
債務證券	589,134,311	572,514,037
股票證券	<u>-</u>	<u>4</u>
	589,134,311	572,514,041
	=====	=====
發行人:		
主權機構	110,437,490	123,720,410
公用事業實體	54,710,150	70,799,611
銀行及其他金融機構	186,313,800	167,794,035
企業實體	<u>237,672,871</u>	<u>210,199,985</u>
	589,134,311	572,514,041
	=====	=====

(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
於二零二五年一月一日	501,171	-	-	501,171
來自新資產	104,857	-	-	104,857
期間終止確認或已償還的資產 (除撇銷外)	(39,529)	-	-	(39,529)
因信貸風險轉變引致的變動	<u>140,531</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>140,531</u>
於二零二五年六月三十日	707,030	-	-	707,030
	=====	=====	=====	=====
於二零二四年一月一日	342,109	-	-	342,109
來自新資產	253,211	-	-	253,211
年內終止確認或已償還的資產 (除撇銷外)	(117,151)	-	-	(117,151)
因信貸風險轉變引致的變動	<u>23,002</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>23,002</u>
於二零二四年十二月三十一日	501,171	-	-	501,171
	=====	=====	=====	=====

產銀亞洲金融有限公司
二零二五年中期報告

(F) 補充資料

(4) 按攤銷成本計量的金融資產

(a) 扣除信貸虧損準備之按攤銷成本計量的金融資產

	於二零二五年 六月三十日 (未經審核) 美元	於二零二四年 十二月三十一日 (經審核) 美元
債務證券	554,675,264	414,697,029
扣除：信貸虧損準備	<u>(416,546)</u>	<u>(299,489)</u>
	554,258,718	414,397,540
	=====	=====
發行人：		
銀行及其他金融機構	339,748,920	339,772,760
企業實體	129,552,893	74,624,780
非指明的多邊組織	<u>84,956,905</u>	<u>-</u>
	554,258,718	414,397,540
	=====	=====

(b) 計入損益表的按攤銷成本計量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
於二零二五年一月一日	299,489	-	-	299,489
來自新資產	93,795	-	-	93,795
信貸風險變化引起的變動	<u>23,262</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>23,262</u>
於二零二五年六月三十日	416,546	-	-	416,546
	=====	=====	=====	=====
於二零二四年一月一日	172,500	-	-	172,500
來自新資產	60,043	-	-	60,043
信貸風險變化引起的變動	<u>66,946</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>66,946</u>
於二零二四年十二月三十一日	299,489	-	-	299,489
	=====	=====	=====	=====

產銀亞洲金融有限公司
二零二五年中期報告

(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
二零二五年				
成本：				
於二零二五年一月一日	1,022,708	488,770	1,271,911	2,783,389
添置	-	91,397	137,111	228,508
出售	-	-	(50,833)	(50,833)
於二零二五年六月三十日	<u>1,022,708</u>	<u>580,167</u>	<u>1,358,189</u>	<u>2,961,064</u>
累積折舊：				
於二零二五年一月一日	526,588	228,552	948,032	1,703,172
期內支出	8,199	32,736	53,166	94,101
出售回撥	-	-	(50,833)	(50,833)
於二零二五年六月三十日	<u>534,787</u>	<u>261,288</u>	<u>950,365</u>	<u>1,746,440</u>
賬面淨值：				
於二零二五年六月三十日 (未經審核)	<u>487,921</u>	<u>318,879</u>	<u>407,824</u>	<u>1,214,624</u>
	=====	=====	=====	=====
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	-	-	126,881	126,881
於二零二四年十二月三十一日	<u>1,022,708</u>	<u>488,770</u>	<u>1,271,911</u>	<u>2,783,389</u>
累積折舊：				
於二零二四年一月一日	510,054	162,709	853,785	1,526,548
本年度支出	<u>16,534</u>	<u>65,843</u>	<u>94,247</u>	<u>176,624</u>
於二零二四年十二月三十一日	<u>526,588</u>	<u>228,552</u>	<u>948,032</u>	<u>1,703,172</u>
賬面淨值：				
於二零二四年十二月三十一日 (經審核)	<u>496,120</u>	<u>260,218</u>	<u>323,879</u>	<u>1,080,217</u>
	=====	=====	=====	=====

產銀亞洲金融有限公司
二零二五年中期報告

(F) 補充資料

(6) 使用權資產及租賃負債

(a) 使用權資產

	土地及 樓宇 美元	汽車 美元	總計 美元
二零二五年			
成本：			
於二零二五年一月一日	5,825,238	83,212	5,908,450
添置	7,939,693	-	7,939,693
租賃修訂所產生的變化	(706,142)	-	(706,142)
清理	<u>(157,389)</u>	<u>-</u>	<u>(157,389)</u>
於二零二五年六月三十日	12,901,400	83,212	12,984,612
	=====	=====	=====
累積折舊：			
於二零二五年一月一日	4,397,042	22,210	4,419,252
期間支出	1,302,540	13,767	1,316,307
租賃修訂所產生的變化	(575,688)	-	(575,688)
出售註銷	<u>(69,059)</u>	<u>-</u>	<u>(69,059)</u>
於二零二五年六月三十日	5,054,835	35,977	5,090,812
	=====	=====	=====
賬面淨值：			
於二零二五年六月三十日 (未經審核)	7,846,565	47,235	7,893,800
	=====	=====	=====
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	637,976	83,212	721,188
租賃修訂所產生的變化	(5,336)	-	(5,336)
清理	<u>(885,630)</u>	<u>(131,051)</u>	<u>(1,016,681)</u>
於二零二四年十二月三十一日	5,825,238	83,212	5,908,450
	=====	=====	=====
累積折舊：			
於二零二四年一月一日	3,316,276	109,305	3,425,581
本年度支出	2,062,740	29,392	2,092,132
租賃修訂所產生的變化	(184,275)	-	(184,275)
出售註銷	<u>(797,699)</u>	<u>(116,487)</u>	<u>(914,186)</u>
於二零二四年十二月三十一日	4,397,042	22,210	4,419,252
	=====	=====	=====
賬面淨值：			
於二零二四年十二月三十一日	1,428,196	61,002	1,489,198
	=====	=====	=====

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。(二零二四年：一至五年)

產銀亞洲金融有限公司
二零二五年中期報告

(F) 補充資料

(6) 使用權資產及租賃負債 (續)

(b) 租賃負債

	於二零二五年 六月三十日 (未經審核) 美元	於二零二四年 十二月三十一日 (經審核) 美元
於一月一日	1,492,498	2,785,060
添置	7,939,693	726,708
利息支出	115,833	46,959
付款	(931,748)	(2,146,445)
租賃修訂所產生的變化	(130,454)	181,949
清理	<u>(66,813)</u>	<u>(101,733)</u>
	8,419,009	1,492,498
	=====	=====

(c) 損益表中確認的金額

	截至二零二五年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元	截至二零二四年 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	1,316,307	1,029,785
租賃負債利息支出	115,833	21,750
短期租賃的經營租賃支出	200,681	263,941
終止租賃虧損淨額	<u>21,517</u>	<u>5,147</u>
損益表中確認的總額	1,654,338	1,320,623
	=====	=====

截至二零二五年六月三十日，本公司的現金流出總額為\$931,748美元(二零二四年: \$2,146,445美元)。截至二零二五年六月三十日，本公司的非現金的使用權資產增加及租賃負債分別為\$7,939,693美元及\$7,939,693美元 (二零二四年: \$721,188美元及\$726,708美元)。

產銀亞洲金融有限公司
二零二五年中期報告

(F) 補充資料

(7) 儲備

	附註	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
於二零二五年一月一日		(2,018,554)	381,672,294	379,653,740
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		1,337,148	-	1,337,148
- 因出售而轉至損益表		(66,073)	-	(66,073)
- 信貸虧損支出轉至損益表		322,916	-	322,916
期內溢利		-	25,295,698	25,295,698
出售股權投資虧損		-	(45,247)	(45,247)
宣佈並支付二零二四年末期股息	11	<u>-</u>	<u>(5,000,000)</u>	<u>(5,000,000)</u>
於二零二五年六月三十日 (未經審核)		(424,563)	401,922,745	401,498,182
		=====	=====	=====
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		4,209,583	-	4,209,583
- 因出售而轉至損益表		(443,904)	-	(443,904)
- 信貸虧損支出轉至損益表		159,303	-	159,303
年度內溢利		-	63,619,913	63,619,913
界定福利計劃重計虧損		<u>-</u>	<u>(35,817)</u>	<u>(35,817)</u>
於二零二四年十二月三十一日 (經審核)		(2,018,554)	381,672,294	379,653,740
		=====	=====	=====

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

於二零二五年六月三十日，本公司在保留溢利內劃定\$3,380,865美元(二零二四年十二月三十一日：\$5,363,554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

二零二五年中期報告

(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。

	於二零二五年 六月三十日 (未經審核) 美元	於二零二四年 十二月三十一日 (經審核) 美元
匯率合約		
遠期合約	<u>548,778,666</u>	<u>543,275,329</u>
利率合約		
掉期合約		
- 符合對沖會計資格	312,621,000	265,000,000
- 其他	<u>40,500,000</u>	<u>57,600,000</u>
	<u>353,121,000</u>	<u>322,600,000</u>
	901,899,666	865,875,329
	=====	=====

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
二零二五年中期報告

(F) 補充資料

(8) 衍生工具 (續)

(b) 衍生工具之公平價值

	於二零二五年六月三十日 (未經審核)		於二零二四年十二月三十一日 (經審核)	
	公平價值		公平價值	
	資產 美元	負債 美元	資產 美元	負債 美元
匯率合約				
遠期合約	69,069	17,794,036	15,014,096	564,898
利率合約				
掉期合約	1,699,784	-	2,570,814	-
	1,768,853	17,794,036	17,584,910	564,898
	=====	=====	=====	=====

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：

	於二零二五年六月三十日 (未經審核)			於二零二四年十二月三十一日 (經審核)		
	用於確認對沖 無效性的公平 價值變動 美元	資產 美元	負債 美元	用於確認對沖 無效性的公平 價值變動 美元	資產 美元	負債 美元
利率合約						
掉期合約	(352,696)	237,801	(6,508,435)	(2,663,824)	1,522,086	(2,010,182)
	=====	=====	=====	=====	=====	=====

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。於二零二五年六月三十日，利率掉期的公平價值負債淨額為\$6,270,634美元，分別由\$237,801美元的資產及\$6,508,435美元的負債組成。於二零二四年十二月三十一日，利率掉期的公平價值負債淨額為\$488,096美元，分別由\$1,522,086美元的資產及\$2,010,182美元的負債組成。

產銀亞洲金融有限公司
二零二五年中期報告

(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

	於二零二五年 六月三十日 (未經審核) 美元	於二零二四年 十二月三十一日 (經審核) 美元
承擔		
- 原到期日少於一年	32,900,425	47,872,449
- 原到期日超過一年	<u>296,696,584</u>	<u>329,821,056</u>
	329,597,009	377,693,505
	=====	=====

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。

截至二零二五年六月三十日的信貸虧損準備為\$487,867美元(二零二四年：\$490,928美元)。

(b) 資本承擔

於資產負債表結算日投資於遠期資產買入包括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：

	於二零二五年 六月三十日 (未經審核) 美元	於二零二四年 十二月三十一日 (經審核) 美元
已訂合約	145,461,354	116,686,507
	=====	=====

產銀亞洲金融有限公司
二零二五年中期報告

(F) 補充資料

(10) 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。

	於二零二五年六月三十日（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	32,049,512	-	32,049,512
銀行同業和其他金融機構存款	69,959,388	-	69,959,388
按公平價值計入損益之金融資產	5,984,363	158,332,461	164,316,824
貸款	510,138,593	1,562,941,477	2,073,080,070
按公平價值計入其他全面收入之金融資產	114,148,630	474,985,681	589,134,311
按攤銷成本計量的金融資產	-	554,258,718	554,258,718
應收利息及其他資產	<u>161,039,415</u>	<u>-</u>	<u>161,039,415</u>
	<u>893,319,901</u>	<u>2,750,518,337</u>	<u>3,643,838,238</u>
	=====	=====	=====
銀行同業及其他金融機構之存款及結餘	1,813,763,232	100,000,000	1,913,763,232
按公平價值計入損益之金融負債	17,794,036	-	17,794,036
已發行存款證	1,039,935,997	-	1,039,935,997
租賃負債	127,689	8,291,320	8,419,009
應付稅項	7,171,066	-	7,171,066
應付利息及其他負債	23,337,590	-	23,337,590
遞延稅項負債	<u>1,027,550</u>	<u>-</u>	<u>1,027,550</u>
	<u>2,903,157,160</u>	<u>108,291,320</u>	<u>3,011,448,480</u>
	=====	=====	=====

產銀亞洲金融有限公司
二零二五年中期報告

(F) 補充資料

(10) 資產及負債到期分析 (續)

	於二零二四年十二月三十一日 (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	3,370,349	-	3,370,349
銀行同業和其他金融機構存款	115,971,269	-	115,971,269
按公平價值計入損益之金融資產	18,650,292	161,577,669	180,227,961
貸款	434,235,304	1,479,974,113	1,914,209,417
按公平價值計入其他全面收入之金融資產	77,363,424	495,150,617	572,514,041
按攤銷成本計量的金融資產	-	414,397,540	414,397,540
應收利息及其他資產	<u>43,203,683</u>	<u>-</u>	<u>43,203,683</u>
	692,794,321	2,551,099,939	3,243,894,260
	=====	=====	=====
銀行同業及其他金融機構之存款及結餘	1,544,609,996	80,000,000	1,624,609,996
按公平價值計入損益之金融負債	564,898	-	564,898
已發行存款證	970,666,578	-	970,666,578
租賃負債	1,227,362	265,136	1,492,498
應付稅項	4,658,437	-	4,658,437
應付利息及其他負債	23,431,785	-	23,431,785
遞延稅項負債	<u>1,385,743</u>	<u>-</u>	<u>1,385,743</u>
	2,546,544,799	80,265,136	2,626,809,935
	=====	=====	=====

(11) 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，將使用香港金融管理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/CHGMHK99N30.act?GmBrnId=AL&_mnuld=IHIHGM2066&GmMIngTc=en

(12) 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資料，將使用香港金融管理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&_mnuld=IHIHGM2065&GmMIngTc=en

產銀亞洲金融有限公司
二零二五年中期報告

(F) 補充資料

(13) 資本充足比率

	於二零二五年 六月三十日 (未經審核)	於二零二四年 十二月三十一日 (經審核)
- CET 1 資本比率	18.33%	19.49%
- 一級資本比率	18.33%	19.49%
- 總資本比率	18.50%	19.57%
	=====	=====

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》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。

根據資本規則，本公司選擇採納「基本計算法」計算信貸風險及「簡化標準方法」計算市場風險之風險加權資產，以及採用「標準方法」計算營運風險。本公司採納「未透過對中央交易方結算的場外衍生性商品交易名義總金額永久不超過一兆港元的處理方法」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&_mnuld=IHIHGM2065&GmMIngTc=en

(14) 監管資本基礎

	於二零二五年 六月三十日 (未經審核) 美元	於二零二四年 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	401,922,745	381,672,294
已披露的儲備	<u>(424,563)</u>	<u>(2,018,554)</u>
扣減前的CET1資本	641,498,182	619,653,740
扣減：		
一般銀行風險之規管儲備	<u>(3,380,865)</u>	<u>(5,363,554)</u>
CET 1 資本	638,117,317	614,290,186
扣減後的附加一級資本	<u>-</u>	<u>-</u>
一級資本	<u>638,117,317</u>	<u>614,290,186</u>
一般銀行風險之規管儲備	3,380,865	5,363,554
整體減值準備	9,126,355	5,734,419
扣減：對不受第 3C 條要求的合並約束，且不受 5% 或 10% 門檻影響的金融業實體發行的二級資本工具 及非資本LAC 負債的非重大LAC 投資	<u>(6,782,258)</u>	<u>(8,681,613)</u>
二級資本	<u>5,724,962</u>	<u>2,416,360</u>
資本基礎總額	643,842,279 =====	616,706,546 =====

產銀亞洲金融有限公司
二零二五年中期報告

(F) 補充資料

(15) 槓桿比率

	於二零二五年 六月三十日 (未經審核) 美元	於二零二四年 十二月三十一日 (經審核) 美元
資產負債表以內風險	3,659,816,298	3,228,878,763
減：監管調整	<u>-</u>	<u>-</u>
資產負債表以內風險承擔總計	<u>3,659,816,298</u>	<u>3,228,878,763</u>
所有與衍生產品交易相關的重置成本	2,809,315	26,749,796
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>18,030,136</u>	<u>16,577,020</u>
衍生產品風險承擔總計	<u>20,839,451</u>	<u>43,326,816</u>
披露具有20%風險信用轉換系數	-	9,574,490
披露具有40%風險信用轉換系數	131,838,804	-
披露具有50%風險信用轉換系數	-	223,253,782
披露具有100%風險信用轉換系數	<u>145,461,353</u>	<u>-</u>
資產負債表以外風險承擔總計	<u>277,300,157</u>	<u>232,828,272</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	3,957,955,906	3,505,033,851
減：允許不包括於風險披露計算標準的 特殊及整體準備	<u>-</u>	<u>(490,928)</u>
特殊及整體準備調整之後的風險承擔總計	3,957,955,906	3,504,542,923
	=====	=====
一級資本扣除後	638,117,317	614,290,186
	=====	=====
槓桿比率	16.12%	17.53%
	=====	=====

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&_mnuld=IHIHGM2065&GmMlngTc=en

產銀亞洲金融有限公司

二零二五年中期報告

(F) 補充資料

(16) 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。

	截至二零二五年 六月三十日 止六個月 (未經審核)	截至二零二四年 六月三十日 止六個月 (未經審核)
期內平均流動性維持比率	120.45%	130.82%
	=====	=====

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&_mnuld=IHIHGM2065&GmMIngTc=en

產銀亞洲金融有限公司
二零二五年中期報告

(F) 補充資料

(17) 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：

於二零二五年六月三十日（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	0.500%	407,237,237		
中國	-	390,687,265		
澳洲	1.000%	72,371,949		
百慕達	-	64,131,379		
加拿大	-	22,898,208		
開曼群島	-	522,450,700		
丹麥	2.500%	30,776,966		
芬蘭	-	35,324,437		
法國	1.000%	44,488,146		
印度	-	27,873,721		
愛爾蘭	1.500%	110,920,494		
日本	-	13,116,416		
盧森堡	0.500%	204,011,613		
荷蘭	2.000%	35,008,065		
新加坡	-	75,470,681		
南韓	1.000%	515,368,654		
西班牙	-	42,902,707		
台灣	-	10,001,591		
土耳其	-	53,594,817		
阿拉伯聯合酋長國	-	1,844,810		
英國	2.000%	196,777,849		
美國	-	81,800,880		
維爾京群島 (英屬)	-	<u>11,491,652</u>		
總計		<u>2,970,550,237</u> =====	<u>0.554%</u> =====	<u>16,456,848</u> =====

產銀亞洲金融有限公司
二零二五年中期報告

(F) 補充資料

(17) 逆週期緩衝資本比率 (續)

於二零二四年十二月三十一日

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	0.500%	392,051,508		
中國	-	379,151,602		
澳洲	1.000%	87,802,732		
百慕達	-	26,143,026		
加拿大	-	23,210,580		
開曼群島	-	495,463,897		
法國	1.000%	50,312,861		
芬蘭	-	31,405,313		
印度	-	30,525,118		
愛爾蘭	1.500%	116,260,442		
盧森堡	0.500%	194,836,440		
荷蘭	2.000%	35,008,000		
新加坡	-	76,638,856		
南韓	1.000%	368,186,978		
西班牙	-	38,100,784		
台灣	-	10,003,191		
土耳其	-	49,838,021		
阿拉伯聯合酋長國	-	2,069,715		
英國	2.000%	164,389,801		
美國	-	53,091,529		
維京群島 (英屬)	-	<u>11,506,189</u>		
總計		<u>2,635,996,583</u> =====	<u>0.521%</u> =====	<u>13,733,542</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&_mnuld=IHIHGM2065&GmMIngTc=en

產銀亞洲金融有限公司

二零二五年中期報告

(F) 補充資料

(18) 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				總計 美元
	銀行	官方機構	非銀行 金融機構	非銀行 私營機構	
	美元	美元	美元	美元	
於二零二五年六月三十日 (未經審核)					
發達國家	665,906,734	111,455,360	578,830,181	867,903,818	2,224,096,093
- 其中澳洲	36,334	-	48,452,216	27,395,710	75,884,260
- 其中比利時	913,698	-	-	-	913,698
- 其中加拿大	-	-	5,367,364	-	5,367,364
- 其中芬蘭	-	-	-	35,324,437	35,324,437
- 其中法國	215,225,449	-	-	-	215,225,449
- 其中希臘	-	-	9,548,087	-	9,548,087
- 其中愛爾蘭	-	-	225,419,264	-	225,419,264
- 其中日本	107,166,130	-	-	13,116,416	120,282,546
- 其中盧森堡	2,812	-	62,586,764	-	62,589,576
- 其中荷蘭	-	-	-	53,361,395	53,361,395
- 其中挪威	-	-	10,502,061	-	10,502,061
- 其中西班牙	72,096,647	-	-	42,902,707	114,999,354
- 其中英國	268,498,507	-	109,798,076	-	378,296,583
- 其中美國	1,967,157	111,455,360	107,156,349	695,803,153	916,382,019
離岸中心	11,252,738	-	203,063,693	216,992,824	431,309,255
- 其中開曼群島	-	-	119,300,732	-	119,300,732
- 其中香港	561,846	-	338,935	166,391,662	167,292,443
- 其中澤西	-	-	16,440,773	-	16,440,773
- 其中巴拿馬	10,659,767	-	-	-	10,659,767
- 其中新加坡	31,125	-	66,983,253	50,601,162	117,615,540
發展中的拉丁美洲及加勒比	-	-	85,529,952	12,846,968	98,376,920
- 其中玻利維亞	-	-	85,529,952	-	85,529,952
- 其中剩餘發展中的拉丁美洲 及加勒比	-	-	-	12,846,968	12,846,968
發展中的非洲及中東	10,098,207	-	11,635,814	-	21,734,021
- 其中賴比瑞亞	-	-	9,791,004	-	9,791,004
- 其中卡塔爾	10,098,207	-	-	-	10,098,207
- 其中阿拉伯聯合酋長國	-	-	1,844,810	-	1,844,810
發展中的亞洲及太平洋地區	117,522,572	62,101,938	348,573,348	654,885,329	1,183,083,187
- 其中中國	82,729,511	-	30,383,365	233,765,436	346,878,312
- 其中印度	-	-	8,755,438	-	8,755,438
- 其中南韓	4,789,394	62,101,938	299,432,954	421,119,893	787,444,179
- 其中台灣	30,003,667	-	10,001,591	-	40,005,258
	=====	=====	=====	=====	=====

產銀亞洲金融有限公司
二零二五年中期報告

(F) 補充資料

(18) 國際債權 (按最終國劃分) (續)

	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	總計 美元
於二零二四年十二月三十一日					
發達國家	519,368,290	124,763,813	530,890,334	184,707,854	1,359,730,291
- 其中澳洲	53,676	-	62,657,632	26,066,037	88,777,345
- 其中奧地利	16,001,951	-	-	-	16,001,951
- 其中比利時	185,010	-	-	-	185,010
- 其中加拿大	-	-	5,813,559	-	5,813,559
- 其中芬蘭	-	-	-	31,405,313	31,405,313
- 其中法國	112,046,597	-	-	-	112,046,597
- 其中希臘	-	-	10,029,785	-	10,029,785
- 其中愛爾蘭	-	-	212,219,525	-	212,219,525
- 其中日本	66,089,540	-	-	-	66,089,540
- 其中盧森堡	10,804	-	59,584,505	-	59,595,309
- 其中荷蘭	-	-	-	53,355,299	53,355,299
- 其中挪威	-	-	5,212,168	-	5,212,168
- 其中西班牙	55,986,013	-	-	38,100,784	94,086,797
- 其中英國	267,175,044	-	113,575,074	-	380,750,118
- 其中美國	1,819,655	124,763,813	61,798,086	35,780,421	224,161,975
離岸中心	21,684,357	-	236,323,310	133,323,923	391,331,590
- 其中開曼群島	-	-	127,573,898	-	127,573,898
- 其中香港	1,397,268	-	40,642,281	83,906,496	125,946,045
- 其中巴拿馬	10,514,842	-	-	-	10,514,842
- 其中新加坡	9,772,247	-	68,107,131	49,417,427	127,296,805
發展中的拉丁美洲及加勒比海	-	-	-	14,362,900	14,362,900
- 其中剩餘的發展中的拉丁美洲 及加勒比海	-	-	-	14,362,900	14,362,900
發展中的非洲及中東	10,108,004	12,346,947	2,069,715	-	24,524,666
- 其中卡塔爾	10,108,004	-	-	-	10,108,004
- 其中阿拉伯聯合酋長國	-	12,346,947	2,069,715	-	14,416,662
發展中的亞洲及太平洋地區	363,035,322	130,361,570	124,504,504	542,381,005	1,160,282,401
- 其中中國	113,318,935	-	30,420,253	249,330,276	393,069,464
- 其中印度	-	-	8,944,811	-	8,944,811
- 其中南韓	149,675,818	130,361,570	75,136,249	293,050,729	648,224,366
- 其中馬來西亞	50,008,736	-	-	-	50,008,736
- 其中台灣	50,031,833	-	10,003,191	-	60,035,024
	=====	=====	=====	=====	=====

產銀亞洲金融有限公司
二零二五年中期報告

(F) 補充資料

(19) 貸款－按地區劃分

	貸款總額 美元	減值貸款 (取決於個別) 美元	特殊準備 美元	一般準備 美元
於二零二五年六月三十日 (未經審核)				
韓國	472,735,208	-	-	(552,977)
香港	423,482,376	-	-	(1,805,343)
愛爾蘭	256,949,085	-	-	(552,089)
中國	175,057,841	-	-	(636,837)
其他	<u>752,965,132</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(4,562,326)</u>
	2,081,189,642	-	-	(8,109,572)
	=====	=====	=====	=====
於二零二四年十二月三十一日				
韓國	366,690,390	-	-	(328,874)
香港	408,632,046	-	-	(1,286,840)
愛爾蘭	210,999,705	-	-	(373,209)
中國	178,171,912	-	-	(627,684)
其他	<u>754,581,565</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(2,249,594)</u>
	1,919,075,618	-	-	(4,866,201)
	=====	=====	=====	=====

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
二零二五年中期報告

(F) 補充資料

(20) 進一步分析按行業分類的貸款

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 信貸虧損支出 /(信貸虧損 準備回撥) 美元
於二零二五年六月三十日					
(未經審核)					
工商金融					
- 物業發展	26,097,432	-	-	78,686	(88,594)
- 金融相關	102,443,627	-	-	634,076	470,288
- 批發和零售貿易	7,426,247	-	-	17,596	(3,370)
- 製造商	95,773,949	-	-	300,149	20,102
- 運輸及運輸設備	89,502,637	-	-	290,936	97,359
- 電力及天然氣	40,000,000	-	-	350,320	5,160
- 其他	<u>39,915,770</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>94,600</u>	<u>8,320</u>
用於香港以內的貸款	401,159,662	-	-	1,766,363	509,265
用於香港以外的貸款	<u>1,680,029,980</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6,343,209</u>	<u>2,734,106</u>
	<u>2,081,189,642</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8,109,572</u>	
期內損益表中的					
信貸虧損支出					<u>3,243,371</u>
於二零二四年十二月三十一日(經審核)					
工商金融					
- 物業發展	-	-	-	-	(38,266)
- 物業投資	54,276,303	-	-	167,280	(22,871)
- 金融相關	94,266,237	-	-	163,788	100,053
- 批發和零售貿易	9,698,926	-	-	20,966	19,922
- 製造商	97,388,661	-	-	280,047	(212,278)
- 運輸及運輸設備	89,462,604	-	-	193,577	31,959
- 電力和天然氣	40,000,000	-	-	345,160	143,760
- 酒店、寄宿公寓及餐飲	-	-	-	-	(32,534)
- 其他	<u>39,866,272</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>86,280</u>	<u>(21,808)</u>
用於香港以內的貸款	424,959,003	-	-	1,257,098	(32,063)
用於香港以外的貸款	<u>1,494,116,615</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,609,103</u>	<u>(6,116,485)</u>
	<u>1,919,075,618</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,866,201</u>	
年度內損益表中的					
信貸虧損支出回撥					<u>(6,148,548)</u>

產銀亞洲金融有限公司

二零二五年中期報告

(F) 補充資料

(21) 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。

於二零二五年六月三十日及二零二四年十二月三十一日，本公司並無逾期貸款。

- (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。

於二零二五年六月三十日及二零二四年十二月三十一日，本公司並無經重組的銀行及客戶貸款。

- (c) 於二零二五年六月三十日及二零二四年十二月三十一日，本公司並無逾期超過三個月的其他資產。

- (d) 於二零二五年六月三十日及二零二四年十二月三十一日，本公司並無取回持有資產。

產銀亞洲金融有限公司
二零二五年中期報告

(F) 補充資料

(22) 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。

二零二五年六月三十日 (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	143,992,712	38,846,154	182,838,866
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	102,647,280	-	102,647,280
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	120,089,518	6,000,000	126,089,518
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	7,710,806	-	7,710,806
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	22,457,235	1,466,667	23,923,902
其他企業對手視獲批貸款為中國內地相關貸款	7	<u>80,761,704</u>	<u>29,890,469</u>	<u>110,652,173</u>
總計	8	477,659,255	76,203,290	553,862,545
		=====	=====	=====
除準備後資產總計	9	3,662,101,742		
		=====		
資產負債表以內風險佔總資產比例	10	13.04%		
		=====		

產銀亞洲金融有限公司
二零二五年中期報告

(F) 補充資料

(22) 國內非銀行類客戶風險 (續)

二零二四年十二月三十一日				
	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	134,513,707	48,990,000	183,503,707
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	98,940,745	10,000,000	108,940,745
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	118,089,031	6,000,000	124,089,031
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	9,365,107	-	9,365,107
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	26,454,219	12,680,769	39,134,988
其他企業對手視獲批貸款為中國內地相關貸款	7	<u>94,082,161</u>	<u>42,714,958</u>	<u>136,797,119</u>
總計	8	481,444,970	120,385,727	601,830,697
		=====	=====	=====
除準備後資產總計	9	3,250,338,126		
		=====		
資產負債表以內風險佔總資產比例	10	14.81%		
		=====		

於二零二五年六月三十日及二零二四年十二月三十一日，本公司並無針對上述風險作出任何特殊準備。

產銀亞洲金融有限公司

二零二五年中期報告

(F) 補充資料

(23) 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。

於二零二五年六月三十日(未經審核)							
以百萬港元列示	美元	英鎊	日圓	歐元	澳元	新加坡	總計
現貨資產	22,653	280	92	1,771	797	1	25,594
現貨負債	(26,320)	-	(89)	(3)	-	-	(26,412)
遠期買入	6,718	-	-	176	4	-	6,898
遠期賣出	(3,071)	(278)	(1)	(1,940)	(800)	-	(6,090)
長/(短)盤淨額	(20)	2	2	4	1	1	(10)
	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====

於二零二四年十二月三十一日							
以百萬港元列示	美元	英鎊	日圓	歐元	澳元	新加坡	總計
現貨資產	19,560	136	86	1,882	888	-	22,552
現貨負債	(22,066)	-	(83)	(3)	-	-	(22,152)
遠期買入	5,878	10	-	20	76	-	5,984
遠期賣出	(3,397)	(146)	-	(1,894)	(961)	-	(6,398)
長/(短)盤淨額	(25)	-	3	5	3	-	(14)
	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====

產銀亞洲金融有限公司 二零二五年中期報告

(G) 編列基準

此報告列示之財務資料與二零二四年之財務報表所採用之會計政策基本一致（預計在二零二五年財務報表內反映轉變之會計政策除外）。

(H) 符合披露規定

有關制定二零二五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。