

KDB Asia Limited
產銀亞洲金融有限公司
二零二六年中期報告

產銀亞洲金融有限公司

二零二六年中期報告

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

本公司截至二零二六年上半年錄得除稅前淨溢利金額為\$34.6百萬美元，與二零二五年同期\$28.8百萬美元相比增加了19.9%。

資產總值增加4.25%，至\$3,920.4百萬美元（二零二五年：\$3,760.7百萬美元），而負債總額包括存款及借入款項亦增加4.19%，達\$3,225.4百萬美元（二零二五年：\$3,095.5百萬美元）。由於本期溢利之貢獻，本公司之股東權益增加4.5%至\$695.1百萬美元（二零二五年：\$665.2百萬美元）。

截至二零二六年首六個月的財務要點如下：

- 總資產平均回報率：1.62%
- 股東平均回報率：8.93%
- 平均流動性維持比率：111.32%
- 槓桿比率：16.27%
- CET 1 資本比率：19.75%
- 一級資本比率：19.75%
- 總資本比率：20.11%

產銀亞洲金融有限公司

二零二六年中期報告

產銀亞洲金融有限公司董事會謹此宣佈本公司截至二零二六年六月三十日止的未經審核中期報告如下：

(A) 損益表

	附註	截至二零二六年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元	截至二零二五年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元
利息收入	1	85,698,026	86,434,803
利息支出	2	<u>(59,066,135)</u>	<u>(62,113,779)</u>
利息收入淨額		26,631,891	24,321,024
收費及佣金收入		6,461,967	4,787,567
收費及佣金支出		<u>(545,317)</u>	<u>(517,776)</u>
收費及佣金收入淨額	3	5,916,650	4,269,791
按公平價值計入損益之金融 資產收入/(虧損)淨額	4	5,940,447	(33,157,408)
對沖(虧損)/收入淨額	5	(524,901)	135,400
其他經營收入淨額	6	<u>3,213,055</u>	<u>42,899,111</u>
經營收入		41,177,142	38,467,918
經營支出	7	(6,353,112)	(6,148,427)
信貸虧損支出淨額	8	(350,975)	(3,597,795)
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>112,272</u>	<u>121,739</u>
除稅前溢利		34,585,327	28,843,435
利得稅支出	9	<u>(4,456,633)</u>	<u>(3,547,737)</u>
期內之溢利		30,128,694	25,295,698
		=====	=====

產銀亞洲金融有限公司
二零二六年中期報告

(B) 全面損益表

	附註	截至二零二六年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元	截至二零二五年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元
期內之溢利		30,128,694	25,295,698
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>(205,527)</u>	<u>1,593,991</u>
期內之全面收入總額		<u>29,923,167</u> =====	<u>26,889,689</u> =====

產銀亞洲金融有限公司
二零二六年中期報告

(C) 財務狀況表

		於二零二六年 六月三十日 (未經審核) 美元	於二零二五年 十二月三十一日 (經審核) 美元
	附註		
資產			
現金及銀行同業和其他金融機構結餘		2,306,010	2,964,605
銀行同業和其他金融機構存款		261,910,321	298,376,242
按公平價值計入損益之金融資產	12	199,524,748	184,879,138
貸款	13	2,126,173,059	2,060,157,817
按公平價值計入其他全面收入 之金融資產	14	597,931,322	530,521,160
按攤銷成本計量的金融資產	15	590,177,841	599,232,233
物業及設備	16	2,059,991	2,259,152
使用權資產	17	7,768,209	8,041,349
可收回稅款		-	641,163
應收利息及其他資產		<u>132,590,440</u>	<u>73,619,316</u>
資產總額		3,920,441,941 =====	3,760,692,175 =====
權益及負債			
負債			
銀行同業及其他金融機構之存款 及結餘		2,188,489,026	2,090,464,776
按公平價值計入損益之金融負債		1,713,960	1,676,090
已發行存款證		1,001,302,378	973,583,991
租賃負債	17	8,087,837	8,363,043
應付稅項		1,551,399	-
應付利息及其他負債		21,854,619	18,883,271
遞延稅項負債		<u>2,361,651</u>	<u>2,563,100</u>
負債總額		3,225,360,870 =====	3,095,534,271 =====
屬於本公司擁有人的權益			
股本		240,000,000	240,000,000
儲備	18	<u>455,081,071</u>	<u>425,157,904</u>
權益總額		695,081,071 =====	665,157,904 =====
權益及負債總額		3,920,441,941 =====	3,760,692,175 =====

產銀亞洲金融有限公司
二零二六年中期報告

(D) 權益變動表

			按公平價值計 入其他全面收 入的金融資產		
	附註	股本 美元	重估儲備 美元	保留溢利 美元	總計 美元
於二零二六年一月一日		240,000,000	3,117,076	422,040,828	665,157,904
期間溢利	18	-	-	30,128,694	30,128,694
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	18	-	(205,527)	-	(205,527)
期間全面收益總額		-	(205,527)	30,128,694	29,923,167
於二零二六年六月三十日 (未經審核)		240,000,000	2,911,549	452,169,522	695,081,071
		=====	=====	=====	=====
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	18	-	-	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	18	-	1,593,991	-	1,593,991
期間全面收益總額		-	1,593,991	25,295,698	26,889,689
按公平價值計入其他全面收入 之出售股權投資虧損		-	-	(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
		=====	=====	=====	=====

產銀亞洲金融有限公司
二零二六年中期報告

(E) 現金流量簡化表

	截至二零二六年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元	截至二零二五年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元
來自/(用於)經營活動之現金流量淨額	80,186,610	(31,690,574)
(用於)/來自投資活動之現金流量淨額	(66,696,452)	20,289,604
用於融資活動之現金流量淨額	<u>(614,674)</u>	<u>(5,931,748)</u>
現金及現金等值項目之增加/(減少)淨額	12,875,484	(17,332,718)
於一月一日之現金及現金等值項目	<u>251,340,847</u>	<u>119,341,618</u>
於六月三十日之現金及現金等值項目	<u>264,216,331</u>	<u>102,008,900</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：

	於二零二六年 六月三十日 (未經審核) 美元	於二零二五年 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	2,306,010	32,049,512
銀行同業及其他金融機構存款	<u>261,910,321</u>	<u>69,959,388</u>
現金及銀行結餘及存款	<u>264,216,331</u>	<u>102,008,900</u>
現金及現金等值項目	<u>264,216,331</u>	<u>102,008,900</u>
	=====	=====

來自利息及股息之營運現金流量：

	截至二零二六年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元	截至二零二五年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元
已收利息	81,724,902	89,041,329
已付利息	54,251,229	60,478,808
已收股息	86,434	277,565
已付股息	-	5,000,000
	=====	=====

產銀亞洲金融有限公司
二零二六年中期報告

附註：

(1) 利息收入來自：

	截至二零二六年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元	截至二零二五年 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	3,373,495	2,491,575
貸款	54,626,479	58,016,474
按公平價值計入其他全面收入之金融資產	12,449,296	12,946,966
按攤銷成本計量的金融資產	15,002,600	12,946,983
其他	<u>246,156</u>	<u>32,805</u>
	85,698,026	86,434,803
	=====	=====

(2) 利息支出來自：

	截至二零二六年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元	截至二零二五年 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	41,674,082	38,647,240
已發行存款證	17,028,789	23,105,165
租賃負債	130,905	115,833
其他	<u>232,359</u>	<u>245,541</u>
	59,066,135	62,113,779
	=====	=====

(3) 收費及佣金收入淨額：

	截至二零二六年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元	截至二零二五年 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	509,947	266,229
- 銀團貸款費用	3,773,632	3,609,338
- 包銷費	2,038,195	762,000
- 其他	<u>140,193</u>	<u>150,000</u>
	6,461,967	4,787,567
收費及佣金支出	<u>(545,317)</u>	<u>(517,776)</u>
	5,916,650	4,269,791
	=====	=====

產銀亞洲金融有限公司
二零二六年中期報告

附註：

(4) 按公平價值計入損益之金融資產收入/(虧損)淨額：

	截至二零二六年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元	截至二零二五年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元
衍生工具虧損淨額	(954,322)	(41,064,463)
買賣基金投資收入淨額	6,816,269	6,654,325
衍生工具利息收入淨額	<u>78,500</u>	<u>1,252,730</u>
	5,940,447	(33,157,408)
	=====	=====

(5) 對沖(虧損)/收入淨額：

	截至二零二六年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元	截至二零二五年 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)/收入淨額	(5,530,887)	5,917,938
- 對沖工具收入/(虧損)淨額	<u>5,005,986</u>	<u>(5,782,538)</u>
	(524,901)	135,400
	=====	=====

(6) 其他經營收入淨額：

	截至二零二六年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元	截至二零二五年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元
外幣買賣收入淨額	2,604,987	42,643,062
按公平價值計入損益的非上市金融資產之股息收入	86,434	277,565
其他	<u>521,634</u>	<u>(21,516)</u>
	3,213,055	42,899,111
	=====	=====

產銀亞洲金融有限公司

二零二六年中期報告

附註：

(7) 經營支出：

	截至二零二六年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元	截至二零二五年 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	3,562,474	3,149,871
- 退休福利	<u>83,623</u>	<u>59,321</u>
	<u>3,646,097</u>	<u>3,209,192</u>
辦公室及設備支出		
- 物業及設備折舊	213,963	94,101
- 使用權資產折舊	696,051	1,002,896
- 租約	194,442	200,681
- 差餉	<u>41,552</u>	<u>53,748</u>
	<u>1,146,008</u>	<u>1,351,426</u>
核數師酬金	52,700	50,560
其他	<u>1,508,307</u>	<u>1,537,249</u>
	<u>1,561,007</u>	<u>1,587,809</u>
	<u>6,353,112</u>	<u>6,148,427</u>
	=====	=====

截至二零二六年六月三十日止，以上僱員成本包括\$307,286美元(二零二五年：\$313,411美元)作員工宿舍的使用權資產折舊，及\$19,840美元(二零二五年：無)作員工宿舍的經營租賃費用，及\$83,623美元(二零二五年：\$59,321美元)之退休金計劃供款。

以上經營支出包括\$682,283美元(二零二五年：\$989,128美元)作辦公室的使用權資產折舊，\$40,143美元之經營租賃費用(二零二五年：\$3,769美元)作租用物業用途，及\$174,139美元(二零二五年：\$196,912美元)作租用設備用途。

產銀亞洲金融有限公司
二零二六年中期報告

附註：

(8) 信貸虧損支出淨額

截至二零二六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	(34,079)	-	-	(34,079)
- 貸款	213,843	-	377,574	591,417
- 按公平價值計入其他全面收入 的金融資產	(24,161)	-	-	(24,161)
- 按攤銷成本計量的金融資產	51,168	-	-	51,168
- 應收利息及其他資產	8,452	-	(298,757)	(290,305)
- 其他承擔	<u>56,935</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>56,935</u>
	272,158	-	78,817	350,975
	=====	=====	=====	=====

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
- 應收利息及其他資產	12,030	10,658	-	22,688
- 其他承擔	<u>(3,061)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(3,061)</u>
	1,224,537	2,373,258	-	3,597,795
	=====	=====	=====	=====

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 二零二六年中期報告

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% (二零二五年：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% (二零二五年：16.5%)。

	截至二零二六年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元	截至二零二五年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元
期內準備	4,644,618	4,224,499
遞延稅項	<u>(187,985)</u>	<u>(676,762)</u>
	4,456,633	3,547,737
	=====	=====

產銀亞洲金融有限公司
二零二六年中期報告

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

	截至二零二六年 六月三十日止六個月 (未經審核)			截至二零二五年 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	<u>(218,990)</u>	<u>13,463</u>	<u>(205,527)</u>	<u>1,912,560</u>	<u>(318,569)</u>	<u>1,593,991</u>
其他全面收入	(218,990)	13,463	(205,527)	1,912,560	(318,569)	1,593,991
	=====	=====	=====	=====	=====	=====

(b) 有關其他全面收入各成分之重新分類調整

	截至二零二六年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元	截至二零二五年 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	(198,679)	1,863,875
重新分類調整收益及虧損包括於損益		
- 出售虧損/(所得)	17,313	(66,073)
- 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	<u>(24,161)</u>	<u>(203,811)</u>
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	<u>(205,527)</u>	<u>1,593,991</u>
	=====	=====

(11) 股息

	截至二零二六年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元	截至二零二五年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元
宣佈及支付末期股息：無 (二零二五年：\$0.0208 美元)	-	5,000,000
	=====	=====

報告期間完結後，截至二零二五年十二月三十一日止年度的末期股息，已於二零二六年七月六日召開的特別股東大會上獲得批准，總額為 \$5,200,000 美元，並於二零二六年七月八日支付。

產銀亞洲金融有限公司
二零二六年中期報告

附註：

(12) 按公平價值計入損益之金融資產

	於二零二六年 六月三十日 (未經審核) 美元	於二零二五年 十二月三十一日 (經審核) 美元
按公平價值非上市基金投資	193,917,829	183,510,085
衍生工具之正數公平價值	<u>5,606,919</u>	<u>1,369,053</u>
	199,524,748	184,879,138
	=====	=====

(13) 貸款

(a) 扣除信貸虧損準備之貸款

	於二零二六年 六月三十日 (未經審核) 美元	於二零二五年 十二月三十一日 (經審核) 美元
貸款總額：		
- 銀行	123,621,501	168,831,602
- 客戶	<u>2,022,557,229</u>	<u>1,910,740,469</u>
	<u>2,146,178,730</u>	<u>2,079,572,071</u>
減：非信貸減值貸款的信貸虧損準備		
- 銀行	(119,259)	(161,473)
- 客戶	<u>(5,902,283)</u>	<u>(5,646,226)</u>
	<u>(6,021,542)</u>	<u>(5,807,699)</u>
減：信貸減值貸款的信貸虧損準備		
- 客戶	<u>(13,984,129)</u>	<u>(13,606,555)</u>
	<u>(13,984,129)</u>	<u>(13,606,555)</u>
貸款淨額：		
- 銀行	123,502,242	168,670,129
- 客戶	<u>2,002,670,817</u>	<u>1,891,487,688</u>
	2,126,173,059	2,060,157,817
	=====	=====

產銀亞洲金融有限公司
二零二六年中期報告

附註：

(13) 貸款 (續)

(b) 貸款的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
於二零二六年一月一日	5,807,699	-	13,606,555	19,414,254
來自新貸款/融資	922,735	-	-	922,735
期內終止確認或已償還的 貸款/融資(除撇銷外)	(957,773)	-	-	(957,773)
因信貸風險轉變引致的變動	<u>248,881</u>	<u>-</u>	<u>377,574</u>	<u>626,455</u>
於二零二六年六月三十日	<u>6,021,542</u>	<u>-</u>	<u>13,984,129</u>	<u>20,005,671</u>
	=====	=====	=====	=====
歸屬於：				
銀行貸款 (附註 13(a))	119,259	-	-	119,259
客戶貸款 (附註 13(a))	<u>5,902,283</u>	<u>-</u>	<u>13,984,129</u>	<u>19,886,412</u>
	6,021,542	-	13,984,129	20,005,671
	=====	=====	=====	=====
扣除：				
銀行貸款 (附註 13(a))	123,621,501	-	-	123,621,501
客戶貸款 (附註 13(a))	<u>2,000,228,495</u>	<u>-</u>	<u>22,328,734</u>	<u>2,022,557,229</u>
	2,123,849,996	-	22,328,734	2,146,178,730
	=====	=====	=====	=====
於二零二五年一月一日	4,866,201	-	-	4,866,201
來自新貸款/融資	2,512,068	-	-	2,512,068
年內終止確認或已償還的 貸款/融資(除撇銷外)	(1,640,506)	-	-	(1,640,506)
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)	(2,248,216)	2,248,216	-	-
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)	-	(13,606,555)	13,606,555	-
因信貸風險轉變引致的變動	<u>2,318,152</u>	<u>11,358,339</u>	<u>-</u>	<u>13,676,491</u>
於二零二五年十二月三十一日	<u>5,807,699</u>	<u>-</u>	<u>13,606,555</u>	<u>19,414,254</u>
	=====	=====	=====	=====
歸屬於：				
銀行貸款 (附註 13(a))	161,473	-	-	161,473
客戶貸款 (附註 13(a))	<u>5,646,226</u>	<u>-</u>	<u>13,606,555</u>	<u>19,252,781</u>
	5,807,699	-	13,606,555	19,414,254
	=====	=====	=====	=====
扣除：				
銀行貸款 (附註 13(a))	168,831,602	-	-	168,831,602
客戶貸款 (附註 13(a))	<u>1,889,422,469</u>	<u>-</u>	<u>21,318,000</u>	<u>1,910,740,469</u>
	2,058,254,071	-	21,318,000	2,079,572,071
	=====	=====	=====	=====

產銀亞洲金融有限公司
二零二六年中期報告

附註：

(13) 貸款 (續)

(c) 減值貸款

	於二零二六年 六月三十日 (未經審核) 美元	於二零二五年 十二月三十一日 (經審核) 美元
貸款減值總額	22,328,734	21,318,000
信貸虧損準備		
- 信貸減值	<u>(13,984,129)</u>	<u>(13,606,555)</u>
	8,344,605	7,711,445
	=====	=====
減值貸款佔貸款總額百分比	1.04%	1.03%
	=====	=====

產銀亞洲金融有限公司
二零二六年中期報告

附註：

(14) 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

	於二零二六年 六月三十日 (未經審核) 美元	於二零二五年 十二月三十一日 (經審核) 美元
債務證券	597,931,322	530,521,160
	=====	=====
發行人：		
主權機構	138,451,700	60,450,500
公用事業實體	56,688,920	50,112,050
銀行及其他金融機構	146,329,330	188,750,935
企業實體	<u>256,461,372</u>	<u>231,207,675</u>
	597,931,322	530,521,160
	=====	=====

(b) 計入損益表的按公平價值計入全面收入的金融資產的信貨虧損準備變動

	十二個月 預期 信貨虧損 (第一階段) 美元	非信貨 減值的 年限內預期 信貨虧損 (第二階段) 美元	信貨減值的 年限內預期 信貨虧損 (第三階段) 美元	總計 美元
於二零二六年一月一日	636,341	-	-	636,341
來自新資產	62,976	-	-	62,976
期間終止確認或已償還的資產 (除撇銷外)	(86,632)	-	-	(86,632)
因信貨風險轉變引致的變動	<u>(505)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(505)</u>
於二零二六年六月三十日	<u>612,180</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>612,180</u>
	=====	=====	=====	=====
於二零二五年一月一日	501,171	-	-	501,171
來自新資產	75,925	-	-	75,925
年內終止確認或已償還的資產 (除撇銷外)	(57,344)	-	-	(57,344)
因信貨風險轉變引致的變動	<u>116,589</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>116,589</u>
於二零二五年十二月三十一日	<u>636,341</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>636,341</u>
	=====	=====	=====	=====

產銀亞洲金融有限公司
二零二六年中期報告

附註：

(15) 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

	於二零二六年 六月三十日 (未經審核) 美元	於二零二五年 十二月三十一日 (經審核) 美元
債務證券	590,691,790	599,695,014
扣除：信貸虧損準備	<u>(513,949)</u>	<u>(462,781)</u>
	590,177,841	599,232,233
	=====	=====
發行人：		
非指明的多邊組織	124,904,275	84,956,905
銀行及其他金融機構	299,759,400	379,728,640
企業實體	<u>165,514,166</u>	<u>134,546,688</u>
	590,177,841	599,232,233
	=====	=====

(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
於二零二六年一月一日	462,781	-	-	462,781
來自新資產	115,447	-	-	115,447
期內終止確認或已償還的資產 (除撇銷外)	(52,189)	-	-	(52,189)
信貸風險變化引起的變動	<u>(12,090)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(12,090)</u>
於二零二六年六月三十日	513,949	-	-	513,949
	=====	=====	=====	=====
於二零二五年一月一日	299,489	-	-	299,489
來自新資產	146,054	-	-	146,054
信貸風險變化引起的變動	<u>17,238</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>17,238</u>
於二零二五年十二月三十一日	462,781	-	-	462,781
	=====	=====	=====	=====

產銀亞洲金融有限公司
二零二六年中期報告

附註：

(16) 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
二零二六年				
成本：				
於二零二六年一月一日	1,022,708	1,565,161	1,376,232	3,964,101
添置	-	-	14,802	14,802
出售	-	-	(14,372)	(14,372)
於二零二六年六月三十日	<u>1,022,708</u>	<u>1,565,161</u>	<u>1,376,662</u>	<u>3,964,531</u>
累積折舊：				
於二零二六年一月一日	543,122	168,332	993,495	1,704,949
期內支出	8,199	136,009	69,755	213,963
出售註銷	-	-	(14,372)	(14,372)
於二零二六年六月三十日	<u>551,321</u>	<u>304,341</u>	<u>1,048,878</u>	<u>1,904,540</u>
賬面淨值：				
於二零二六年六月三十日 (未經審核)	471,387	1,260,820	327,784	2,059,991
	=====	=====	=====	=====
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	-	1,435,379	182,775	1,618,154
出售	-	(358,988)	(78,454)	(437,442)
於二零二五年十二月三十一日	<u>1,022,708</u>	<u>1,565,161</u>	<u>1,376,232</u>	<u>3,964,101</u>
累積折舊：				
於二零二五年一月一日	526,588	228,552	948,032	1,703,172
本年度支出	16,534	161,962	123,917	302,413
出售註銷	-	(222,182)	(78,454)	(300,636)
於二零二五年十二月三十一日	<u>543,122</u>	<u>168,332</u>	<u>993,495</u>	<u>1,704,949</u>
賬面淨值：				
於二零二五年十二月三十一日 (經審核)	479,586	1,396,829	382,737	2,259,152
	=====	=====	=====	=====

產銀亞洲金融有限公司
二零二六年中期報告

附註：

(17) 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
二零二六年			
成本：			
於二零二六年一月一日	9,445,114	83,212	9,528,326
添置	430,991	-	430,991
租賃修訂所產生的變化	(1,083,641)	-	(1,083,641)
清理	<u>(6,979)</u>	<u>-</u>	<u>(6,979)</u>
於二零二六年六月三十日	8,785,485	83,212	8,868,697
	=====	=====	=====
累積折舊：			
於二零二六年一月一日	1,437,004	49,973	1,486,977
期間支出	989,569	13,768	1,003,337
租賃修訂所產生的變化	(1,382,847)	-	(1,382,847)
出售註銷	<u>(6,979)</u>	<u>-</u>	<u>(6,979)</u>
於二零二六年六月三十日	1,036,747	63,741	1,100,488
	=====	=====	=====
賬面淨值：			
於二零二六年六月三十日 (未經審核)	7,748,738	19,471	7,768,209
	=====	=====	=====
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	9,197,368	-	9,197,368
租賃修訂所產生的變化	(212,601)	-	(212,601)
清理	<u>(5,364,891)</u>	<u>-</u>	<u>(5,364,891)</u>
於二零二五年十二月三十一日	9,445,114	83,212	9,528,326
	=====	=====	=====
累積折舊：			
於二零二五年一月一日	4,397,042	22,210	4,419,252
本年度支出	2,307,644	27,763	2,335,407
租賃修訂所產生的變化	(197,319)	-	(197,319)
出售註銷	<u>(5,070,363)</u>	<u>-</u>	<u>(5,070,363)</u>
於二零二五年十二月三十一日	1,437,004	49,973	1,486,977
	=====	=====	=====
賬面淨值：			
於二零二五年十二月三十一日 (經審核)	8,008,110	33,239	8,041,349
	=====	=====	=====

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六年。(二零二五年：一至六年)

產銀亞洲金融有限公司
二零二六年中期報告

附註：

(17) 使用權資產及租賃負債 (續)

(b) 租賃負債

租賃負債賬面金額的變動

	於二零二六年 六月三十日 (未經審核) 美元	於二零二五年 十二月三十一日 (經審核) 美元
於一月一日	8,363,043	1,492,498
添置	430,991	8,903,248
利息支出	130,905	279,568
付款	(614,674)	(2,041,565)
租賃修訂所產生的變化	299,206	1,251
清理	<u>(521,634)</u>	<u>(271,957)</u>
	8,087,837	8,363,043
	=====	=====

(c) 損益表中確認的金額

	截至二零二六年 六月三十日止六個月 (未經審核) 美元	截至二零二五年 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	1,003,337	1,316,307
租賃負債利息支出	130,905	115,833
短期租賃的經營租賃支出	214,282	200,681
終止租賃(收入)/虧損淨額	<u>(521,634)</u>	<u>21,517</u>
損益表中確認的總額	826,890	1,654,338
	=====	=====

截至二零二六年六月三十日，本公司的現金流出總額為\$614,674美元(二零二五年: \$2,041,565美元)。截至二零二六年六月三十日，本公司的非現金的使用權資產增加及租賃負債分別為\$430,991美元及\$430,991美元 (二零二五年: \$9,197,368美元及\$8,903,248美元)。

產銀亞洲金融有限公司
二零二六年中期報告

附註：

(18) 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
於二零二六年一月一日		3,117,076	422,040,828	425,157,904
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		(198,679)	-	(198,679)
- 因出售而轉至損益表		17,313	-	17,313
- 信貸虧損支出轉至損益表		(24,161)	-	(24,161)
期內溢利		<u>-</u>	<u>30,128,694</u>	<u>30,128,694</u>
於二零二六年六月三十日 (未經審核)		<u>2,911,549</u>	<u>452,169,522</u>	<u>455,081,071</u>
		=====	=====	=====
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		5,685,624	-	5,685,624
- 因出售而轉至損益表		(685,164)	-	(685,164)
- 信貸虧損支出轉至損益表		135,170	-	135,170
年度內溢利		-	45,420,912	45,420,912
界定福利計劃重計虧損		-	(7,131)	(7,131)
按公平價值計入其他全面收入的出售				
股權投資之虧損		-	(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>
於二零二五年十二月三十一日 (經審核)		<u>3,117,076</u>	<u>422,040,828</u>	<u>425,157,904</u>
		=====	=====	=====

儲備性質及目的

(a) 按公平價值計入其他全面收入重估儲備的金融資產重估儲備

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

(b) 規管儲備

於二零二六年六月三十日，本公司在保留溢利內劃定\$5,349,431美元(二零二五年十二月三十一日：\$4,983,818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

二零二六年中期報告

附註：

(19) 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。

	於二零二六年 六月三十日 (未經審核) 美元	於二零二五年 十二月三十一日 (經審核) 美元
匯率合約		
遠期合約	<u>542,216,919</u>	<u>327,269,520</u>
利率合約		
掉期合約		
- 符合對沖會計資格	336,921,000	302,621,000
- 其他	<u>381,900,000</u>	<u>40,500,000</u>
	<u>718,821,000</u>	<u>343,121,000</u>
	1,261,037,919	670,390,520
	=====	=====

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
二零二六年中期報告

附註：

(19) 衍生工具 (續)

(b) 衍生工具之公平價值

	於二零二六年六月三十日 (未經審核)		於二零二五年十二月三十一日 (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	<u>5,332,891</u>	<u>1,713,960</u>	<u>263,931</u>	<u>1,676,090</u>
利率合約				
掉期合約	<u>274,028</u>	<u>-</u>	<u>1,105,122</u>	<u>-</u>
	<u>5,606,919</u>	<u>1,713,960</u>	<u>1,369,053</u>	<u>1,676,090</u>
	=====	=====	=====	=====

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：

	於二零二六年六月三十日 (未經審核)			於二零二五年十二月三十一日 (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	<u>(7,211,445)</u>	<u>1,133,922</u>	<u>(2,814,480)</u>	<u>(899,823)</u>	<u>111,357</u>	<u>(6,797,901)</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。於二零二六年六月三十日，利率掉期的公平價值負債淨額為\$1,680,558美元，分別由\$1,133,922美元的資產及\$2,814,480美元的負債組成。於二零二五年十二月三十一日，利率掉期的公平價值負債淨額為\$6,686,544美元，分別由\$111,357美元的資產及\$6,797,901美元的負債組成。

產銀亞洲金融有限公司
二零二六年中期報告

附註：

(20) 或然負債及承擔

(a) 伸延或然負債及承擔信貸

	於二零二六年 六月三十日 (未經審核) 美元	於二零二五年 十二月三十一日 (經審核) 美元
承擔		
- 原到期日少於一年	-	37,962,213
- 原到期日超過一年	<u>325,201,273</u>	<u>266,182,143</u>
	325,201,273	304,144,356
	=====	=====

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。

截至二零二六年六月三十日的信貸虧損準備為\$493,791美元(二零二五年：\$436,856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：

	於二零二六年 六月三十日 (未經審核) 美元	於二零二五年 十二月三十一日 (經審核) 美元
已訂合約	<u>145,210,084</u>	<u>150,899,977</u>
	=====	=====

產銀亞洲金融有限公司
二零二六年中期報告

附註：

(21) 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。

	於二零二六年六月三十日（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	2,306,010	-	2,306,010
銀行同業和其他金融機構存款	261,910,321	-	261,910,321
按公平價值計入損益之金融資產	26,002,637	173,522,111	199,524,748
貸款	435,972,463	1,690,200,596	2,126,173,059
按公平價值計入其他全面收入之金融資產	87,746,095	510,185,227	597,931,322
按攤銷成本計量的金融資產	34,969,515	555,208,326	590,177,841
物業及設備	-	2,059,991	2,059,991
使用權資產	19,472	7,748,737	7,768,209
應收利息及其他資產	<u>132,590,440</u>	<u>-</u>	<u>132,590,440</u>
	981,516,953	2,938,924,988	3,920,441,941
	=====	=====	=====
銀行同業及其他金融機構之存款及結餘	2,088,489,026	100,000,000	2,188,489,026
按公平價值計入損益之金融負債	1,713,960	-	1,713,960
已發行存款證	968,645,493	32,656,885	1,001,302,378
租賃負債	19,513	8,068,324	8,087,837
應付稅項	1,551,399	-	1,551,399
應付利息及其他負債	21,854,619	-	21,854,619
遞延稅項負債	<u>2,361,651</u>	<u>-</u>	<u>2,361,651</u>
	3,084,635,661	140,725,209	3,225,360,870
	=====	=====	=====

產銀亞洲金融有限公司
二零二六年中期報告

附註：

(21) 資產及負債到期分析 (續)

	於二零二五年十二月三十一日（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	2,964,605	-	2,964,605
銀行同業和其他金融機構存款	298,376,242	-	298,376,242
按公平價值計入損益之金融資產	3,531,299	181,347,839	184,879,138
貸款	461,281,169	1,598,876,648	2,060,157,817
按公平價值計入其他全面收入之金融資產	126,123,840	404,397,320	530,521,160
按攤銷成本計量的金融資產	34,970,425	564,261,808	599,232,233
物業及設備	-	2,259,152	2,259,152
使用權資產	4,537	8,036,812	8,041,349
可收回稅款	641,163	-	641,163
應收利息及其他資產	<u>73,619,316</u>	<u>-</u>	<u>73,619,316</u>
	1,001,512,596	2,759,179,579	3,760,692,175
	=====	=====	=====
銀行同業及其他金融機構之存款及結餘	1,890,464,776	200,000,000	2,090,464,776
按公平價值計入損益之金融負債	1,676,090	-	1,676,090
已發行存款證	973,583,991	-	973,583,991
租賃負債	1,862,088	6,500,955	8,363,043
應付利息及其他負債	18,589,151	294,120	18,883,271
遞延稅項負債	<u>2,563,100</u>	<u>-</u>	<u>2,563,100</u>
	2,888,739,196	206,795,075	3,095,534,271
	=====	=====	=====

產銀亞洲金融有限公司

二零二六年中期報告

(F) 補充資料

(1) 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&GmMlngTc=en

(2) 監管披露

為遵守銀行業(披露)規則，有關本公司監管披露的所有資料，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&GmMlngTc=en

(3) 資本充足比率

	於二零二六年 六月三十日	於二零二五年 十二月三十一日
- CET 1 資本比率	19.75%	18.77%
- 一級資本比率	19.75%	18.77%
- 總資本比率	20.11%	18.97%
	=====	=====

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&GmMlngTc=en

產銀亞洲金融有限公司
二零二六年中期報告

(F) 補充資料

(4) 監管資本披露

	於二零二六年 六月三十日 美元	於二零二五年 十二月三十一日 美元
CET 1 資本工具	240,000,000	240,000,000
保留溢利	452,169,522	422,040,828
已披露的儲備	<u>2,911,549</u>	<u>3,117,076</u>
扣減前的CET1資本	695,081,071	665,157,904
扣減：		
界定利益的退休金基金資產 （扣除相關遞延稅項負債）	-	-
一般銀行風險之規管儲備	<u>(5,349,431)</u>	<u>(4,983,818)</u>
CET 1 資本	689,731,640	660,174,086
扣減後的附加一級資本	<u>-</u>	<u>-</u>
一級資本	<u>689,731,640</u>	<u>660,174,086</u>
一般銀行風險之規管儲備	5,349,431	4,983,818
整體減值準備	7,168,467	6,872,148
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>-</u>	<u>(4,761,927)</u>
二級資本	<u>12,517,898</u>	<u>7,094,039</u>
資本基礎總額	<u>702,249,538</u> =====	667,268,125 =====

產銀亞洲金融有限公司
二零二六年中期報告

(F) 補充資料

(5) 槓桿比率

	於二零二六年 六月三十日 美元	於二零二五年 十二月三十一日 美元
資產負債表以內風險	3,935,771,177	3,779,941,077
減：監管調整	-	-
資產負債表以內風險承擔總計	<u>3,935,771,177</u>	<u>3,779,941,077</u>
所有與衍生產品合約相關的重置成本	10,592,244	2,072,575
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>17,110,499</u>	<u>14,232,927</u>
衍生產品風險承擔總計	<u>27,702,743</u>	<u>16,305,502</u>
披露具有40%風險信用轉換系數	130,080,509	121,657,742
披露具有100%風險信用轉換系數	<u>145,210,084</u>	<u>150,899,977</u>
資產負債表以外風險承擔總計	<u>275,290,593</u>	<u>272,557,719</u>
證券融資交易風險	-	-
特殊及整體準備調整之前的風險承擔總計	4,238,764,513	4,068,804,298
減：允許排除在風險計量以外的特殊及整體準備	-	-
特殊及整體準備調整之後的風險承擔總計	4,238,764,513	4,068,804,298
	=====	=====
一級資本扣除後	689,731,640	660,174,086
	=====	=====
槓桿比率	16.27%	16.23%
	=====	=====

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&GmMIngTc=en

產銀亞洲金融有限公司

二零二六年中期報告

(F) 補充資料

(6) 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。

流動資金每天由交易及財務部門根據風險管理委員會的指示作管理。交易及財務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。

	截至二零二六年 六月三十日 止六個月	截至二零二五年 六月三十日 止六個月
期內平均流動性維持比率	111.32%	120.45%
	=====	=====

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

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

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

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

產銀亞洲金融有限公司
二零二六年中期報告

(F) 補充資料

(7) 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：

於二零二六年六月三十日

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%	386,192,267		
中國大陸	-	224,244,286		
澳洲	1.000%	78,345,223		
百慕達	-	64,129,402		
加拿大	-	11,629,337		
開曼群島	-	524,037,255		
智利	0.500%	30,185,723		
丹麥	2.500%	32,420,723		
法國	1.000%	69,473,062		
印度	-	17,001,894		
愛爾蘭	1.500%	81,001,087		
日本	-	22,939,657		
盧森堡	0.500%	154,788,330		
馬耳他	-	53,591,066		
荷蘭	2.000%	35,007,517		
新加坡	-	79,129,761		
南韓	1.000%	546,926,278		
土耳其	-	47,329,040		
阿拉伯聯合酋長國	0.500%	1,381,182		
英國	2.000%	304,140,919		
美國	-	130,138,631		
維爾京群島 (英屬)	-	<u>6,938,942</u>		
總計		<u>2,900,971,582</u> =====	<u>0.642%</u> =====	<u>18,624,238</u> =====

產銀亞洲金融有限公司
二零二六年中期報告

(F) 補充資料

(7) 逆週期緩衝資本比率 (續)

於二零二五年十二月三十一日

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%	339,082,041		
中國大陸	-	339,454,785		
澳洲	1.000%	77,401,586		
百慕達	-	64,156,608		
加拿大	-	20,914,057		
開曼群島	-	534,030,049		
丹麥	2.500%	32,733,735		
法國	1.000%	57,421,408		
印度	-	16,505,823		
愛爾蘭	1.500%	105,577,770		
日本	-	13,139,260		
盧森堡	0.500%	201,219,314		
馬耳他	-	30,235,467		
荷蘭	2.000%	35,007,362		
新加坡	-	84,191,140		
南韓	1.000%	540,922,402		
土耳其	-	51,179,104		
阿拉伯聯合酋長國	-	1,615,738		
英國	2.000%	219,403,156		
美國	-	101,123,944		
維京群島 (英屬)	-	<u>11,492,657</u>		
總計		<u>2,876,807,406</u> =====	<u>0.589%</u> =====	<u>16,944,396</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
二零二六年中期報告

(F) 補充資料

(8) 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 金融機構 美元	非銀行 私營機構 美元	總計 美元
於二零二六年六月三十日					
發達國家	615,228,575	139,724,509	740,284,070	279,694,730	1,774,931,884
- 其中澳洲	45,442,809	-	31,072,425	66,467,653	142,982,887
- 其中比利時	655,077	-	-	-	655,077
- 其中加拿大	-	-	3,869,403	-	3,869,403
- 其中丹麥	-	-	14,651,517	-	14,651,517
- 其中法國	112,480,635	-	101,023,642	-	213,504,277
- 其中德國	40,304,422	-	-	-	40,304,422
- 其中愛爾蘭	-	-	201,156,416	-	201,156,416
- 其中日本	114,970,416	-	10,031,993	12,907,665	137,910,074
- 其中盧森堡	-	-	54,922,791	-	54,922,791
- 其中荷蘭	-	-	-	51,281,112	51,281,112
- 其中西班牙	71,661,264	-	-	-	71,661,264
- 其中英國	208,556,356	-	143,369,419	38,008,363	389,934,138
- 其中美國	21,157,596	139,724,509	180,186,464	111,029,937	452,098,506
離岸中心	206,394,693	-	172,664,128	186,617,479	565,676,300
- 其中開曼群島	-	-	98,651,292	-	98,651,292
- 其中根西島	-	-	7,726,988	-	7,726,988
- 其中香港	175,622,225	-	10,443,841	129,466,295	315,532,361
- 其中澤西島	-	-	15,880,992	-	15,880,992
- 其中巴拿馬	10,645,187	-	-	-	10,645,187
- 其中新加坡	20,127,281	-	39,961,015	57,151,184	117,239,480
發展中的歐洲	-	-	-	29,004,253	29,004,253
- 其中匈牙利	-	-	-	29,004,253	29,004,253
發展中的拉丁美洲及加勒比海	45,645	-	145,935,878	-	145,981,523
- 其中玻利維亞	45,645	-	85,416,466	-	85,462,111
- 其中智利	-	-	30,185,723	-	30,185,723
- 其中剩餘的發展中的拉丁美洲及加勒比海	-	-	30,333,689	-	30,333,689
發展中的非洲及中東	65,065,184	-	49,798,681	-	114,863,865
- 其中賴比瑞亞	-	-	8,369,163	-	8,369,163
- 其中奈及利亞	-	-	40,048,336	-	40,048,336
- 其中阿拉伯聯合酋長國	65,065,184	-	1,381,182	-	66,446,366
發展中的亞洲及太平洋地區	19,935,916	-	430,502,624	472,061,791	922,500,331
- 其中印度	-	-	8,465,737	-	8,465,737
- 其中中國大陸	-	-	-	40,418,114	40,418,114
- 其中馬紹爾群島	-	-	38,251,831	-	38,251,831
- 其中南韓	4,932,641	-	383,785,056	431,643,677	820,361,374
- 其中中國台灣	15,003,275	-	-	-	15,003,275
	=====	=====	=====	=====	=====

產銀亞洲金融有限公司
二零二六年中期報告

(F) 補充資料

(8) 國際債權 (按最終國劃分) (續)

	非銀行私營機構				
	銀行	官方機構	非銀行 金融機構	非銀行 私營機構	總計
	美元	美元	美元	美元	美元
於二零二五年十二月三十一日					
發達國家	632,051,833	61,092,951	638,331,529	224,307,421	1,555,783,734
- 其中澳洲	436,452	-	32,912,526	64,560,178	97,909,156
- 其中比利時	179,965	-	-	-	179,965
- 其中加拿大	-	-	4,825,498	-	4,825,498
- 其中丹麥	-	-	11,739,099	-	11,739,099
- 其中法國	110,991,932	-	62,079,772	-	173,071,704
- 其中德國	40,325,244	-	-	-	40,325,244
- 其中愛爾蘭	-	-	216,503,620	-	216,503,620
- 其中日本	109,061,907	-	-	13,139,260	122,201,167
- 其中盧森堡	-	-	51,432,488	-	51,432,488
- 其中荷蘭	-	-	-	50,786,330	50,786,330
- 其中西班牙	72,382,708	-	-	-	72,382,708
- 其中英國	297,616,949	-	92,863,731	-	390,480,680
- 其中美國	1,056,676	61,092,951	165,974,795	95,821,653	323,946,075
離岸中心	248,730,128	-	183,802,160	211,090,744	643,623,032
- 其中開曼群島	-	-	113,262,827	-	113,262,827
- 其中香港	177,861,083	-	10,011,671	151,030,692	338,903,446
- 其中澤西島	-	-	16,140,484	-	16,140,484
- 其中巴拿馬	10,646,800	-	-	-	10,646,800
- 其中新加坡	60,222,245	-	44,387,178	60,060,052	164,669,475
發展中的歐洲	-	-	-	29,008,424	29,008,424
- 其中匈牙利	-	-	-	29,008,424	29,008,424
發展中的拉丁美洲及加勒比海	-	-	115,857,210	-	115,857,210
- 其中玻利維亞	-	-	85,488,733	-	85,488,733
- 其中剩餘的發展中的拉丁美洲 及加勒比海	-	-	30,368,477	-	30,368,477
發展中的非洲及中東	65,073,154	-	10,935,340	-	76,008,494
- 其中賴比瑞亞	-	-	9,319,602	-	9,319,602
- 其中阿拉伯聯合酋長國	65,073,154	-	1,615,738	-	66,688,892
發展中的亞洲及太平洋地區	120,304,478	-	375,426,302	524,605,299	1,020,336,079
- 其中印度	-	-	8,467,871	-	8,467,871
- 其中中國大陸	-	-	-	124,227,317	124,227,317
- 其中馬來西亞	40,269,911	-	-	-	40,269,911
- 其中馬紹爾群島	-	-	39,207,982	-	39,207,982
- 其中南韓	5,021,496	-	327,750,449	400,377,982	733,149,927
- 其中中國台灣	75,013,071	-	-	-	75,013,071
	=====	=====	=====	=====	=====

產銀亞洲金融有限公司
二零二六年中期報告

(F) 補充資料

(9) 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
於二零二六年六月三十日				
香港	449,233,062	-	-	(1,449,868)
韓國	575,801,851	-	-	(1,074,188)
美國	227,011,501	-	-	(1,049,997)
愛爾蘭	200,095,587	-	-	(474,765)
新加坡	56,575,472	22,328,734	(13,984,129)	(194,305)
中國大陸	40,354,391	-	-	(296,392)
其他	<u>597,106,866</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(1,482,027)</u>
	2,146,178,730	22,328,734	(13,984,129)	(6,021,542)
	=====	=====	=====	=====
於二零二五年十二月三十一日				
香港	481,195,349	-	-	(1,881,406)
韓國	511,214,576	-	-	(900,973)
美國	205,370,346	-	-	(396,963)
愛爾蘭	215,330,963	-	-	(491,796)
新加坡	58,655,160	21,318,000	(13,606,555)	(261,551)
中國大陸	123,633,196	-	-	(624,317)
其他	<u>484,172,481</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(1,250,693)</u>
	2,079,572,071	21,318,000	(13,606,555)	(5,807,699)
	=====	=====	=====	=====

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
二零二六年中期報告

(F) 補充資料

(10) 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/年度內 損益表中 的信貸虧損 準備支出/(撥回) 美元
於二零二六年六月三十日					
工商金融					
- 物業投資	66,833,198	-	-	106,895	6,024
- 金融相關	113,019,560	-	-	365,780	(210,052)
- 批發和零售貿易	-	-	-	-	(12,203)
- 製造商	20,381,936	-	-	59,032	(86,736)
- 運輸及運輸設備	107,449,211	-	-	315,008	8,912
- 電力和天然氣	91,851,911	-	-	453,921	(51,785)
- 其他	-	-	-	-	(94,600)
用於香港以內的貸款	399,535,816	-	-	1,300,636	(440,440)
用於香港以外的貸款	<u>1,746,642,914</u>	-	<u>13,984,129</u>	<u>4,720,906</u>	<u>1,031,857</u>
	<u>2,146,178,730</u>	-	<u>13,984,129</u>	<u>6,021,542</u>	
	=====	=====	=====	=====	
期內損益表中的 信貸虧損支出					591,417
					=====
於二零二五年十二月三十一日					
工商金融					
- 物業投資	39,378,338	-	-	100,871	(66,409)
- 金融相關	112,984,325	-	-	575,832	412,044
- 批發和零售貿易	5,153,690	-	-	12,203	(8,763)
- 製造商	31,338,548	-	-	145,768	(134,279)
- 運輸及運輸設備	95,953,591	-	-	306,096	112,519
- 電力和天然氣	91,276,406	-	-	505,706	160,546
- 其他	<u>39,966,089</u>	-	-	<u>94,600</u>	<u>8,320</u>
用於香港以內的貸款	416,050,987	-	-	1,741,076	483,978
用於香港以外的貸款	<u>1,663,521,084</u>	-	<u>13,606,555</u>	<u>4,066,623</u>	<u>14,064,075</u>
	<u>2,079,572,071</u>	-	<u>13,606,555</u>	<u>5,807,699</u>	
	=====	=====	=====	=====	
年度內損益表中的 信貸虧損支出					14,548,053
					=====

產銀亞洲金融有限公司
二零二六年中期報告

(F) 補充資料

(11) 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。

	於二零二六年 六月三十日 美元	於二零二五年 十二月三十一日 美元
本金已逾期的客戶貸款總額		
— 少於三個月但超過一個月	-	21,318,000
	=====	=====

(b) 重組貸款：

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

	於二零二六年 六月三十日 美元	於二零二五年 十二月三十一日 美元
重整之客戶貸款	22,328,734	21,318,000
	=====	=====
重組貸款總額佔貸款總額的百分比	1.04%	1.03%
	=====	=====

(c) 於二零二六年六月三十日及二零二五年十二月三十一日，本公司並無逾期超過三個月的其他資產。

(d) 於二零二六年六月三十日及二零二五年十二月三十一日，本公司並無持有抵債資產。

產銀亞洲金融有限公司
二零二六年中期報告

(F) 補充資料

(12) 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。

二零二六年六月三十日				
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	159,047,740	10,000,000	169,047,740
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	-	-	-
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	53,148,022	-	53,148,022
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	-	-	-
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	11,088,326	-	11,088,326
其他企業對手視獲批貸款為中國內地相關貸款	7	<u>100,596,780</u>	<u>12,649,625</u>	<u>113,246,405</u>
總計	8	323,880,868	22,649,625	346,530,493
		=====	=====	=====
除準備後資產總計	9	3,928,117,055		
		=====		
資產負債表以內風險佔總資產比例	10	8.25%		
		=====		

產銀亞洲金融有限公司
二零二六年中期報告

(F) 補充資料

(12) 國內非銀行類客戶風險 (續)

二零二五年十二月三十一日				
	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	161,499,004	10,000,000	171,499,004
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	83,805,562	-	83,805,562
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	73,409,919	6,000,000	79,409,919
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	-	-	-
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	21,668,267	-	21,668,267
其他企業對手視獲批貸款為中國內地相關貸款	7	<u>95,953,168</u>	<u>20,570,010</u>	<u>116,523,178</u>
總計	8	436,335,920	36,570,010	472,905,930
		=====	=====	=====
除準備後資產總計	9	3,767,073,407		
		=====		
資產負債表以內風險佔總資產比例	10	11.58%		
		=====		

於二零二六年六月三十日及二零二五年十二月三十一日，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

二零二六年中期報告

(F) 補充資料

(13) 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。

於二零二六年六月三十日							
以百萬港元列示	美元	英鎊	日圓	歐元	澳元	新加坡元	總計
現貨資產	25,461	273	115	912	981	1	27,743
現貨負債	(26,387)	(2)	(481)	(649)	(164)	-	(27,683)
遠期買入	7,321	2	423	333	98	-	8,177
遠期賣出	(6,415)	(272)	(56)	(595)	(911)	-	(8,249)
長/(短)盤淨額	(20)	1	1	1	4	1	(12)
	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====

於二零二五年十二月三十一日							
以百萬港元列示	美元	英鎊	日圓	歐元	澳元	新加坡元	總計
現貨資產	24,661	292	84	1,098	975	1	27,111
現貨負債	(27,069)	(5)	-	(495)	(5)	-	(27,574)
遠期買入	5,155	12	-	60	2	-	5,229
遠期賣出	(2,750)	(297)	(83)	(661)	(968)	-	(4,759)
長/(短)盤淨額	(3)	2	1	2	4	1	7
	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====

產銀亞洲金融有限公司 二零二六年中期報告

(G) 編列基準

此報告列示之財務資料與二零二五年之財務報表所採用之會計政策基本一致（預計在二零二六年財務報表內反映轉變之會計政策除外）。

(H) 符合披露規定

有關制定二零二六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。