產銀亞洲金融有限公司

季度監管披露 (未經審核)
二零二六年六月三十日

目錄

KM1:	主要審慎比率	1
OV1:	風險加權數額概覽	2
CC1:	監管資本的組成	3-5
CC2:	監管資本與資產負債表的對帳	6
CCA:	監管資本票據的主要特點	7
CCyB1:	用於逆周期緩衝資本的信用風險承擔的地域分佈	8
LR1:	會計資產對槓桿比率風險承擔計量的比較摘要	9
LR2:	槓桿比率	10
CR1:	風險承擔的信用質素	11
CR2:	違責貸款及債務證券的改變	12
CR3:	認可減低信用風險措施概覽	13
CR4:	信用風險承擔及認可減低信用風險措施的影響—BSC計算法	14
CR5:	按風險承擔類別和按風險權重劃分的信用風險承擔—BSC計算法	15-17
CCR1:	按計算法劃分的對手方信用風險承擔（對中央交易對手方的風險承擔除外）分析	18
CCR3:	按風險承擔類別和按風險權重劃分的對手方信用風險承擔（對中央交易對手方的風險承擔除外）－ BSC計算法	19
CCR5:	作為對手方信用風險承擔（包括經中央交易對手方結算的合約或交易者）的抵押品組成	20
CCR6:	信用相關衍生工具合約	21
CCR8:	對中央交易對手方的風險承擔	22
SEC1:	銀行帳內的證券化類別風險承擔	23
SEC4:	銀行帳內的證券化類別風險承擔及相關資本規定——當認可機構作為投資者	24
MR3:	在SSTM計算法下的市場風險	25
ENC:	資產產權負擔	26

產銀亞洲金融有限公司

主要審慎比率披露

二零二六年六月三十日

		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
		二零二六年 六月三十日	二零二六年 三月三十一日	二零二五年 十二月三十一日	二零二五年 九月三十日	二零二五年 六月三十日
		美元	美元	美元	美元	美元
	監管資本（數額）					
1 & 1a	普通股權一級(CET1)	689,731,640	674,004,216	660,174,086	656,705,444	638,117,317
2 & 2a	一級	689,731,640	674,004,216	660,174,086	656,705,444	638,117,317
3 & 3a	總資本	702,249,538	686,195,501	667,268,125	663,779,880	643,842,279
	風險加權數額（數額）					
4	風險加權數額總額	3,492,679,046	3,614,384,070	3,516,829,904	3,387,157,354	3,480,816,377
4a	風險加權數額總額（下限前）	3,492,679,046	3,614,384,070	3,516,829,904	3,387,157,354	3,480,816,377
	風險為本監管資本比率（以風險加權數額的百分率表示）					
5 & 5a	CET1比率 (%)	19.75%	18.65%	18.77%	19.39%	18.33%
5b	CET1比率 (%)（下限前比率）	19.75%	18.65%	18.77%	19.39%	18.33%
6 & 6a	一級比率 (%)	19.75%	18.65%	18.77%	19.39%	18.33%
6b	一級比率 (%)（下限前比率）	19.75%	18.65%	18.77%	19.39%	18.33%
7 & 7a	總資本比率 (%)	20.11%	18.99%	18.97%	19.60%	18.50%
7b	總資本比率 (%)（下限前比率）	20.11%	18.99%	18.97%	19.60%	18.50%
	額外CET1緩衝要求（以風險加權數額的百分率表示）					
8	防護緩衝資本要求 (%)	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
9	逆周期緩衝資本要求 (%)	0.64%	0.51%	0.59%	0.60%	0.55%
10	較高吸收虧損能力要求 (%)（只適用於G-SIB或D-SIB）	-	-	-	-	-
11	認可機構特定的總CET1緩衝要求 (%)	3.14%	3.01%	3.09%	3.10%	3.05%
12	符合認可機構的最低資本規定後可用的CET1 (%)	15.25%	14.15%	14.27%	14.89%	13.83%
	《巴塞爾協定三》槓桿比率					
13	總槓桿比率風險承擔計量	4,238,764,513	4,228,481,766	4,068,804,298	3,761,585,762	3,957,955,906
13a	以證券融資交易(SFT)資產總額平均值為基礎的槓桿比率風險承擔計量	-	-	-	-	-
14, 14a & 14b	槓桿比率 (%)	16.27%	15.94%	16.23%	17.46%	16.12%
14c & 14d	以SFT資產總額平均值為基礎的槓桿比率 (%)	-	-	-	-	-
	流動性覆蓋比率(LCR) / 流動性維持比率(LMR)					
	只適用於第1類機構：	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
15	優質流動資產(HQLA)總額					
16	淨現金流出總額					
17	LCR (%)					
	只適用於第2類機構：					
17a	LMR (%)	102.08%	120.55%	114.81%	123.19%	119.30%
	穩定資金淨額比率(NSFR) / 核心資金比率(CFR)					
	只適用於第1類機構：	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
18	可用穩定資金總額					
19	所需穩定資金總額					
20	NSFR (%)					
	只適用於第2A類機構：	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
20a	CFR (%)					

產銀亞洲金融有限公司
風險加權數額概覽披露
二零二六年六月三十日

		(a)	(b)	(c)
		風險加權數額		最低資本規定
		二零二六年 六月三十日	二零二六年 三月三十一日	二零二六年 六月三十日
		美元	美元	美元
1	非證券化類別風險承擔的信用風險	2,721,911,432	2,759,210,030	217,752,915
2	其中STC計算法	-	-	-
2a	其中BSC計算法	2,721,911,432	2,759,210,030	217,752,915
3	其中基礎IRB計算法	-	-	-
4	其中監管分類準則計算法	-	-	-
5	其中高級IRB計算法	-	-	-
5a	其中零售IRB計算法	-	-	-
5b	其中特定風險權重計算法	-	-	-
5c	其中根據《資本規則》第376條及第12部第5、6及8分部計算的對信用風險的加密資產風險承擔	-	-	-
6	對手方信用風險及違責基金承擔	3,157,620	4,503,596	252,610
7	其中 SA-CCR計算法	2,946,979	4,369,580	235,758
7a	其中現行風險承擔方法	-	-	-
8	其中IMM(CCR)計算法	-	-	-
8a	其中適用於第2b組加密資產衍生工具合約的方法	-	-	-
9	其中其他			
10	CVA風險	2,946,923	4,369,615	235,754
11	簡單風險權重方法及內部模式方法下的銀行帳內股權狀況	不適用	不適用	不適用
12	集體投資計劃（CIS）風險承擔──透視計算法／第三方計算法	235,296,902	-	18,823,752
13	CIS風險承擔──授權基準計算法	381,745,912	678,382,496	30,539,673
14	CIS風險承擔──備選方法	-	-	-
14a	CIS風險承擔──混合使用計算法	-	-	-
15	交收風險	-	-	-
16	銀行帳內的證券化類別風險承擔	-	-	-
17	其中SEC-IRBA	-	-	-
18	其中SEC-ERBA（包括IAA）	-	-	-
19	其中SEC-SA	-	-	-
19a	其中SEC-FBA	-	-	-
20	市場風險	7,806,154	25,110,641	624,492
21	其中STM計算法	-	-	-
22	其中IMA	-	-	-
22a	其中SSTM計算法	7,806,154	25,110,641	624,492
23	在交易帳與銀行帳之間調動風險承擔的資本要求	-	-	-
24	業務操作風險	139,814,103	142,807,692	11,185,128
24a	官方實體集中風險	-	-	-
25	低於扣減門檻的數額（須計算250%風險權重）	-	-	-
26	應用出項下限水平	-	-	-
27	下限調整（應用過渡上限前）	-	-	-
28	下限調整（應用過渡上限後）	不適用	不適用	不適用
28a	風險加權數額扣減	-	-	-
28b	其中不包括在二級資本內的一般銀行業務風險監管儲備及集體準備金的部分	-	-	-
28c	其中不包括在二級資本內的土地及建築物因價值重估而產生的累積公平價值收益的部分	-	-	-
29	總計	3,492,679,046	3,614,384,070	279,414,324

N/A：不適用於香港

產銀亞洲金融有限公司
監管資本的組成披露
二零二六年六月三十日

		(a)	(b)
		數額	來源以監管綜合範圍下資產負債表的參考號數/字母為依據
		二零二六年 六月三十日 美元	
普通股權一級(CET1)資本：票據及儲備			
1	直接發行的合資格CET1資本票據加任何相關的股份溢價	240,000,000	3
2	保留溢利	452,169,522	4+5+6
3	已披露儲備	2,911,549	7
5	由綜合銀行附屬公司發行並由第三方持有的CET1資本票據產生的少數股東權益（可計入綜合集團的CET1資本的數額）	-	
6	**監管扣減之前的CET1資本**	695,081,071	
CET1資本：監管扣減			
7	估值調整	-	
8	商譽（已扣除相聯的遞延稅項負債）	-	
9	其他無形資產（已扣除相聯的遞延稅項負債）	-	
10	遞延稅項資產（已扣除相聯的遞延稅項負債）	-	
11	現金流對沖儲備	-	
12	在IRB計算法下EL總額超出合資格準備金總額之數	-	
13	由證券化交易產生的提升信用的純利息份額、出售收益及CET1資本的其他增加數額	-	
14	按公平價值估值的負債因本身的信用風險變動所產生的損益	-	
15	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）	-	2
16	於機構本身的CET1資本票據的投資（若並未在所報告的資產負債表中從實繳資本中扣除）	-	
17	互相交叉持有的CET1資本票據	-	
18	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的CET1資本票據的非重大LAC投資（超出10%門檻之數）	-	
19	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的CET1資本票據的重大LAC投資（超出10%門檻之數）	-	
20	按揭供款管理權（已扣除相聯的遞延稅項負債）	不適用	不適用
21	由暫時性差異產生的遞延稅項資產（已扣除相聯的遞延稅項負債）	不適用	不適用
22	超出15%門檻之數	不適用	不適用
23	其中：於金融業實體的普通股的重大投資	不適用	不適用
24	其中：按揭供款管理權	不適用	不適用
25	其中：由暫時性差異產生的遞延稅項資產	不適用	不適用
26	適用於CET1資本的司法管轄區特定監管調整	5,349,431	
26a	因土地及建築物（自用及投資用途）進行價值重估而產生的累積公平價值收益	-	
26b	一般銀行業務風險監管儲備	5,349,431	5
26c	金融管理專員給予的通知所指明的證券化類別風險承擔	-	
26d	因機構持有的土地及建築物低於已折舊的成本價值而產生的累積虧損	-	
26e	受規管非銀行附屬公司的資本短欠	-	
26f	於在屬商業實體的有連繫公司中的資本投資（超出申報機構資本基礎的15%之數）	-	
27	因沒有充足的AT1資本及二級資本以供扣除而須在CET1資本扣除的監管扣減	-	
28	**對CET1資本的監管扣減總額**	5,349,431	
29	**CET1 資本**	689,731,640	
AT1資本：票據			
30	合資格AT1資本票據加任何相關股份溢價	-	
31	其中：根據適用會計準則列為股本類別	-	
32	其中：根據適用會計準則列為負債類別	-	
34	由綜合銀行附屬公司發行並由第三方持有的AT1資本票據(可計入綜合集團的AT1資本的數額)	-	
36	**監管扣減之前的AT1資本**	-	

產銀亞洲金融有限公司
監管資本的組成披露
二零二六年六月三十日

		(a)	(b)
		數額	來源以監管綜合範圍下資產負債表的參考號數/字母為依據
		二零二六年 六月三十日 美元	
AT1資本：監管扣減			
37	於機構本身的AT1資本票據的投資	-	
38	互相交叉持有AT1資本票據	-	
39	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的AT1資本票據的非重大LAC投資（超出10%門檻之數）	-	
40	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的AT1資本票據的重大LAC投資	-	
41	適用於AT1資本的司法管轄區特定監管調整	-	
42	因沒有充足的二級資本以供扣除而須在AT1資本扣除的監管扣減	-	
43	**對AT1資本的監管扣減總額**	-	
44	**AT1資本**	-	
45	**一級資本（一級資本 = CET1資本 + AT1資本）**	689,731,640	
二級資本：票據及準備金			
46	合資格二級資本票據加任何相關股份溢價	-	
48	由綜合銀行附屬公司發行並由第三方持有的二級資本票據（可計入綜合集團的二級資本的數額）	-	
50	合資格計入二級資本的集體準備金及一般銀行業務風險監管儲備	12,517,899	1+5
51	**監管扣減之前的二級資本**	12,517,899	
二級資本: 監管扣減			
52	於機構本身的二級資本票據的投資	-	
53	互相交叉持有的二級資本票據及非資本LAC負債	-	
54	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的二級資本票據及非資本LAC負債的非重大LAC投資（超出10%門檻及（如適用）5%門檻之數）	-	8
54a	於在監管綜合範圍以外的金融業實體的非資本LAC負債的非重大LAC投資（之前被指定為屬5%門檻類別但及後不再符合門檻條件之數）（只適用於在《資本規則》附表4F第2(1)條下被定義為「第2條機構」者）	-	
55	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的二級資本票據的重大LAC投資（已扣除合資格短倉）	-	
55a	於在監管綜合範圍以外的金融業實體非資本LAC負債的重大LAC投資（已扣除合資格短倉）	-	
56	適用於二級資本的司法管轄區特定監管調整	-	
56a	加回合資格計入二級資本的因土地及建築物（自用及投資用途）進行價值重估而產生的累積公平價值收益	-	
56b	按照《資本規則》第48(1)(g)條規定而須涵蓋，並在二級資本扣除的監管扣減	-	
57	**對二級資本的監管扣減總額**	-	
58	**二級資本**	12,517,898	
59	**監管資本總額（總資本 = 一級資本 + 二級資本）**	702,249,538	
60	**風險加權數額**	3,492,679,046	
資本比率(佔風險加權資產的百分比)			
61	CET1 資本比率	19.75%	
62	一級資本比率	19.75%	
63	總資本比率	20.11%	
64	機構特定緩衝資本要求（防護緩衝資本比率 加逆周期緩衝資本比率 加 較高吸收虧損能力比率）	3.14%	
65	*其中：防護緩衝資本比率要求*	2.50%	
66	*其中：銀行特定逆周期緩衝資本比率要求*	0.64%	
67	*其中：較高吸收虧損能力比率要求*	-	
68	用作符合最低資本規定後可供運用的CET1（佔風險加權數額的百分比）	15.25%	
司法管轄區最低比率（若與《巴塞爾協定三》最低要求不同）			
69	司法管轄區CET1最低比率	不適用	不適用
70	司法管轄區一級資本最低比率	不適用	不適用
71	司法管轄區總資本最低比率	不適用	不適用

產銀亞洲金融有限公司
監管資本的組成披露
二零二六年六月三十日

		(a)	(b)
		數額	來源以監管綜合範圍下資產負債表的參考號數/字母為依據
		二零二六年 六月三十日 美元	
低於扣減門檻的數額(風險加權前)			
72	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的CET1資本票據、AT1資本票據及二級資本票據以及非資本LAC負債的非重大LAC投資	-	
73	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的CET1資本票據的重大LAC投資	-	
74	按揭供款管理權（已扣除相聯的遞延稅項負債）	不適用	不適用
75	由暫時性差異產生的遞延稅項資產（已扣除相聯的遞延稅項負債）	不適用	不適用
就計入二級資本的準備金的適用上限			
76	合資格計入二級資本的有關BSC 計算法或STC計算法及 SEC-ERBA、SEC-SA 及 SEC-FBA下的準備金（應用上限前）	12,517,898	
77	在BSC計算法或STC計算法及 SEC-ERBA、SEC-SA 及 SEC-FBA下可計入二級資本的準備金上限	12,517,898	
78	合資格計入二級資本的有關IRB計算法及 SEC-IRBA下的準備金（應用上限前）	-	
79	在IRB計算法及 SEC-IRBA下可計入二級資本中的準備金上限	-	

產銀亞洲金融有限公司
監管資本與資產負債表的對帳披露
二零二六年六月三十日

	已發佈財務報表中的資產負債表 二零二六年六月三十日 美元	參照監管資本的組成
資產		
現金及銀行同業和其他金融機構結餘	**2,306,010**	
銀行同業和其他金融機構存款	**261,910,321**	
其中 ：整體準備金反映於規管資本	*89,679*	**1**
按公平價值計入損益之金融資產	**199,524,748**	
其中 ：於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的二級資本票據及非資本LAC負債的非重大LAC投資（超出10%門檻及（如適用）5%門檻之數）	-	**8**
貸款	**2,126,173,059**	
其中 ：整體準備金反映於規管資本	*6,021,542*	**1**
按公平價值計入其他全面收入之金融資產	**597,931,322**	
按攤銷成本入賬之金融資產	**590,177,841**	
其中 ：整體準備金反映於規管資本	513,949	**1**
物業及設備	**2,059,991**	
使用權資產	**7,768,209**	
應收利息及其他資產	**132,590,440**	
其中 ：整體準備金反映於規管資本	*49,506*	**1**
資產總額	**3,920,441,941**	
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**	
按公平價值計入損益之金融負債	**1,713,960**	
已發行存款證	**1,001,302,378**	
租賃負債	**8,087,837**	
應付稅項	**1,551,399**	
應付利息及其他負債	**21,854,619**	
其中 ：整體準備金反映於規管資本	*493,791*	**1**
遞延稅項負債	**2,361,651**	
其中 ：遞延稅項資產相關於界定利益的退休金基金	-	**2**
負債總額	**3,225,360,870**	
權益屬於本公司擁有人		
股本	**240,000,000**	**3**
儲備	**455,081,071**	
其中 ：保留溢利	*416,691,397*	**4**
：規管儲備	*5,349,431*	**5**
：本年度溢利	*30,128,694*	**6**
：累計其他全面收入	*2,911,549*	**7**
權益總額	**695,081,071**	
權益及負債總額	**3,920,441,941**	

產銀亞洲金融有限公司
監管資本票據的主要特點披露
二零二六年六月三十日

		(a)
		量化資料 / 描述資料
1	發行人	產銀亞洲金融有限公司
2	獨有識別碼 (如CUSIP、ISIN或Bloomberg對私人配售的識別碼)	不適用
3	票據的管限法律	中華人民共和國香港特別行政區
	監管處理方法	
4	《巴塞爾協定三》過渡期規則	不適用
5	《巴塞爾協定三》規則	CET1資本
6	可計入單獨 / 集團 / 單獨及集團基礎	單獨
7	票據類別（由各地區自行指明）	普通股
8	在監管資本的確認數額（以有關貨幣百萬計，於最近的報告日期）	240百萬美元
9	票據面值	每股1美元
10	會計分類	股東權益
11	最初發行日期	二零一九年七月三十一日 (100百萬美元) 二零零七年二月二十三日 (50百萬美元) 二零零五年三月十八日 (20百萬美元) 二零零二年七月二十四日 (10百萬美元) 一九九九年九月二十日 (25百萬美元) 一九九五年三月二十九日 (20百萬美元) 一九九零年三月五日 (5百萬美元) 一九八六年一月二十日 (10百萬美元)
12	永久性或設定期限	永久性
13	原訂到期日	不適用
14	須獲監管當局事先批准的發行人贖回權	不適用
15	可選擇可贖回日、或有可贖回日，以及可贖回數額	不適用
16	後續可贖回日(如適用)	不適用
	票息 / 股息	
17	固定或浮動股息 / 票息	不適用
18	票息率及任何相關指數	不適用
19	有停止派發股息的機制	不適用
20	全部酌情、部分酌情，或強制	全部酌情
21	設有遞升息率或其他贖回誘因	不適用
22	非累計或累計	非累計
23	可轉換或不可轉換	不可轉換
24	若可轉換，轉換觸發事件	不適用
25	若可轉換，全部或部分	不適用
26	若可轉換，轉換比率	不適用
27	若可轉換，強制或可選擇性轉換	不適用
28	若可轉換，指明轉換後的票據類別	不適用
29	若可轉換，指明轉換後的票據發行人	不適用
30	減值特點	沒有
31	若減值，減值的觸發點	不適用
32	若減值，全部或部分	不適用
33	若減值，永久或臨時性質	不適用
34	若屬臨時減值，說明債務回復機制	不適用
35	清盤時在償還優次級別中的位置（指明相關法律實體無力償債時在償權人等級中緊接較其優先的票據的票據類別）	不適用
36	可過渡的不合規特點	不適用
37	若是，指明不合規特點	不適用

注意事項：

(i) 認可機構應填報每項未償還監管資本票據的主要特點。若有項目不適用於某特定資本票據，應輸入「不適用」。

(ii) 為提供載明其銀行集團所有監管資本票據的摘要資料的「主要特點報告」，認可機構應在本模版內各以獨立一欄（即自行增設(b)欄、(c)欄等）填報每項票據（包括普通股）。

(iii) 如適用，認可機構應從清單選出一個標準選項，作為某特定單元格的進項。下表詳細解釋每個單元格的申報規定及（如適用）認可機構為某特定單元格須選填的標準選項清單。

產銀亞洲金融有限公司

用於逆周期緩衝資本(CCyB)的信用風險承擔的地域分布披露

二零二六年六月三十日

逆週期緩衝資本比率乃按照香港金融管理局發出之《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：

按司法管轄區(J)列出的地域分布	當時生效的適用JCCyB比率	用作計算逆周期緩衝資本比率的風險加權數額 美元	認可機構特定逆周期緩衝資本比率	逆周期緩衝資本數額 美元
香港	0.500%	386,192,267		
中國大陸	-	224,244,286		
澳洲	1.000%	78,345,223		
智利	0.500%	30,185,723		
丹麥	2.500%	32,420,723		
法國	1.000%	69,473,062		
愛爾蘭	1.500%	81,001,087		
盧森堡	0.500%	154,788,330		
荷蘭	2.000%	35,007,517		
南韓	1.000%	546,926,278		
阿拉伯聯合酋長國	0.500%	1,381,182		
英國	2.000%	304,140,919		
總和		**1,944,106,597**		
總計		**2,900,971,582**	**0.642%**	**18,624,238**

產銀亞洲金融有限公司

會計資產對槓桿比率風險承擔計量的比較摘要披露

二零二六年六月三十日

	項目	在槓桿比率框架下的值 美元
1	已發布的財務報表所載的綜合資產總額	3,920,441,941
2	對為會計目的須作綜合計算，但在監管綜合範圍以外的銀行、金融、保險或商業實體的投資而須作的相關調整	-
3	有關符合操作規定可作認可風險轉移的證券化風險承擔的調整	-
4	有關暫時豁除央行儲備的調整	不適用
5	根據認可機構的適用會計準則於資產負債表內確認，但不包括在槓桿比率風險承擔計量值內的任何受信資產而須作的相關調整	-
6	有關以交易日會計的、以平常方式購買及出售金融資產的調整	-
7	有關合資格的現金池交易的調整	-
8	有關衍生工具合約的調整	17,110,499
9	有關SFT的調整（即回購交易及其他類似的有抵押借貸）	-
10	有關資產負債表外項目的調整（即資產負債表外風險承擔轉換為信貸等值數額）	275,290,593
11	可從槓桿比率風險承擔計量豁除的審慎估值調整及特定準備金及集體準備金的調整	-
12	其他調整	25,921,480
13	**槓桿比率風險承擔計量**	**4,238,764,513**

注意事項：

(i) 黃色陰影的行代表有關項目不適用於香港。

產銀亞洲金融有限公司
槓桿比率披露
二零二六年六月三十日

		(a)	(b)
		美元	
		於二零二六年六月三十日	**於二零二六年三月三十一日**
資產負債表內風險承擔			
1	資產負債表內風險承擔（不包括衍生工具合約或 SFT，但包括相關資產負債表內抵押品）	3,935,771,177	3,892,110,487
2	還原根據適用會計準則須從資產負債表資產中扣減的就衍生工具合約提供的抵押品數額	-	-
3	扣減：就衍生工具合約提供的現金變動保證金的應收項目資產的扣減	-	-
4	扣減：就SFT收到的並已確認為資產的資產（貨幣除外）作出的調整	-	-
5	扣減：從一級資本扣減的與資產負債表內風險承擔相關的特定準備金及集體準備金	-	-
6	扣減：斷定一級資本時所扣減的資產數額	-	-
7	**資產負債表內風險承擔總額（不包括衍生工具合約及SFT）（第1至6行的總和）**	**3,935,771,177**	**3,892,110,487**
由衍生工具合約產生的風險承擔			
8	所有與衍生工具合約有關的重置成本（如適用的話，扣除合資格現金變動保證金及 / 或雙邊淨額結算）	10,592,244	12,724,452
9	所有與衍生工具合約有關的潛在未來風險承擔的附加額	17,110,499	18,573,254
10	扣減：中央交易對手方風險承擔中與客戶結算交易有關而獲豁免的部分	-	-
11	經調整後已出售信用關聯衍生工具合約的有效名義數額	-	-
12	扣減：就已出售信用關聯衍生工具合約的有效名義數額獲准的減少及潛在未來風險承擔的附加額獲准的扣減	-	-
13	**衍生工具合約產生的風險承擔總額（第8至12行的總和）**	**27,702,743**	**31,297,706**
由SFT產生的風險承擔			
14	經調整出售會計交易後（在不確認淨額計算下）的SFT資產總額	-	-
15	扣減：SFT資產總額的現金應付額及現金應收額的可抵銷額	-	-
16	SFT資產的對手方信用風險承擔	-	-
17	代理交易風險承擔	-	-
18	**由SFT產生的風險承擔總額（第14至17行的總和）**	**-**	**-**
其他資產負債表外風險承擔			
19	資產負債表外風險承擔名義數額總額	470,411,357	527,118,002
20	扣減：就轉換為信貸等值數額作出的調整	(195,120,764)	(222,044,429)
21	扣減：從一級資本扣減的與資產負債表外風險承擔相關的特定準備金及集體準備金	-	-
22	**資產負債表外項目（第19至21行的總和）**	**275,290,593**	**305,073,573**
資本及風險承擔總額			
23	一級資本	689,731,640	674,004,216
24	**風險承擔總額（第7、13、18及22行的總和）**	**4,238,764,513**	**4,228,481,766**
槓桿比率			
25 &25a	**槓桿比率**	**16.27%**	**15.94%**
26	**最低槓桿比率規定**	**3%**	**3%**
27	**適用槓桿緩衝**	不適用	不適用
平均值披露			
28	SFT資產總額平均值（該總額是經調整出售會計交易及相關的現金應付額及現金應收額淨額後的數額）	-	-
29	SFT資產總額季度終結值（該總額是經調整出售會計交易及相關的現金應付額及現金應收額淨額後的數額）	-	-
30 & 30a	根據第28行填報的SFT資產總額平均值（該總額是經調整出售會計交易及相關的現金應付額及現金應收額淨額後的數額）得出的風險承擔總額	-	-
31 & 31a	根據第28行填報的SFT資產總額平均值（該總額是經調整出售會計交易及相關的現金應付額及現金應收額淨額後的數額）得出的槓桿比率	-	-

注意事項：
(i) 黃色陰影的行代表有關項目不適用於香港。

產銀亞洲金融有限公司
風險承擔的信用質素披露
二零二六年六月三十日

		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)
		以下項目的總帳面數額		備抵/減值	其中：為STC計算法下的風險承擔的信用損失而作出的預期信用損失會計準備金		其中：為IRB計算法下的風險承擔的信用損失而作出的預期信用損失會計準備金	淨值 (a+b-c)
		違責風險承擔	非違責風險承擔		分配於監管類別的特定準備金	分配於監管類別的集體準備金		
		美元	美元	美元	美元	美元	美元	美元
1	貸款	-	2,146,178,730	20,005,671	-	-	-	2,126,173,059
2	債務證券	-	1,188,623,112	1,126,129	-	-	-	1,187,496,983
3	資產負債表外風險承擔	-	325,201,273	493,791	-	-	-	324,707,482
4	**總計**	**-**	**3,660,003,115**	**21,625,591**	**-**	**-**	**-**	**3,638,377,524**

產銀亞洲金融有限公司
違責貸款及債務證券的改變披露
二零二六年六月三十日

		(a)
		美元
1	**於上一個報告期末違責貸款及債務證券結餘**	**-**
2	期內發生的違責貸款及債務證券	-
3	轉回至非違責狀況	-
4	撇帳額	-
5	其他變動	-
6	**於現行報告期末違責貸款及債務證券結餘**	**-**

產銀亞洲金融有限公司
認可減低信用風險措施概覽披露
二零二六年六月三十日

		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
		無保證風險承擔：帳面數額	有保證風險承擔	以認可抵押品作保證的風險承擔	以認可擔保作保證的風險承擔	以認可信用衍生工具合約作保證的風險承擔
		美元	美元	美元	美元	美元
1	貸款	1,839,730,890	286,442,169	-	286,442,169	-
2	債務證券	1,157,335,583	30,161,400	-	30,161,400	-
3	總計	**2,997,066,473**	**316,603,569**	**-**	**316,603,569**	**-**
4	其中違責部分	-	-	-	-	-

產銀亞洲金融有限公司

信用風險承擔及認可減低信用風險措施的影響披露 - BSC計算法

二零二六年六月三十日

		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)
		未將CCF及減低信用風險措施計算在內的風險承擔		**已將CCF及減低信用風險措施計算在內的風險承擔**		**風險加權數額及風險加權數額密度**	
		資產負債表內數額	資產負債表外數額	資產負債表內數額	資產負債表外數額	風險加權數額	風險加權數額密度
	風險承擔類別	美元	美元	美元	美元	美元	百份比
1	官方實體風險承擔	139,724,509	-	139,724,509	-	27,944,902	20%
2	公營單位風險承擔	675,286,735	210,233,236	410,725,957	21,447,292	86,145,192	20%
3	多邊發展銀行風險承擔	-	-	-	-	-	0%
4	非指明多邊組織風險承擔	125,510,447	-	125,510,447	-	62,755,223	50%
5	銀行風險承擔	905,957,632	452,483,681	852,630,977	13,287,601	222,578,343	26%
6	合資格資產覆蓋債券風險承擔	-	-	-	-	-	0%
7	因IPO融資而產生的風險承擔	-	-	-	-	-	0%
8	地產風險承擔	-	-	-	-	-	0%
8a	其中：監管住宅地產風險承擔（並非在關鍵程度上有賴於按揭物業所產生的現金流）	-	-	-	-	-	0%
8b	其中：監管住宅地產風險承擔（在關鍵程度上有賴於按揭物業所產生的現金流）	-	-	-	-	-	0%
8c	其中：其他地產風險承擔	-	-	-	-	-	0%
9	股權風險承擔	-	-	-	-	-	0%
10	對商業實體的重大資本投資	-	-	-	-	-	0%
11	持有由金融業實體發行的資本票據及該等實體的非資本LAC負債	56,919,155	-	56,919,155	-	85,378,733	150%
12	由銀行及法團發行的後償債項	-	-	-	-	-	0%
13	現金及黃金	-	-	-	-	-	0%
14	處於結算或交收過程中的項目	35,772	-	35,772	-	7,154	20%
15	其他風險承擔	1,809,133,942	275,201,273	2,127,021,376	110,080,509	2,237,101,885	100%
15a	第1組加密資產風險承擔（不包括與特區政府或本地公營單位所發行的第1a組加密資產相關的風險承擔）						
16	**總計**	**3,712,568,192**	**937,918,190**	**3,712,568,193**	**144,815,402**	**2,721,911,432**	**71%**

產銀亞洲金融有限公司

按風險承擔類別和按風險權重劃分的信用風險承擔披露 - BSC計算法

二零二六年六月三十日

		0%	10%	20%	100%	其他	總信用風險承擔數額（已將CCF及減低信用風險措施計算在內）
1	官方實體風險承擔	-	-	139,724,509	-	-	139,724,509

		20%	100%	其他	總信用風險承擔數額（已將CCF及減低信用風險措施計算在內）
2	公營單位風險承擔	432,173,249	-	-	432,173,249

		0%	其他	總信用風險承擔數額（已將CCF及減低信用風險措施計算在內）
3	多邊發展銀行風險承擔	-	-	-

		50%	其他	總信用風險承擔數額（已將CCF及減低信用風險措施計算在內）
4	非指明多邊組織風險承擔	125,510,447	-	125,510,447

		20%	100%	其他	總信用風險承擔數額（已將CCF及減低信用風險措施計算在內）
5	銀行風險承擔	800,853,394	65,065,184	-	865,918,578

		10%	50%	其他	總信用風險承擔數額（已將CCF及減低信用風險措施計算在內）
6	合資格資產覆蓋債券風險承擔	-	-	-	-

		0%	其他	總信用風險承擔數額（已將CCF及減低信用風險措施計算在內）
7	因IPO融資而產生的風險承擔	-	-	-

		40%	50%	70%	100%	120%	150%	其他	總信用風險承擔數額（已將CCF及減低信用風險措施計算在內）
8	地產風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-
8a	其中：監管住宅地產風險承擔（並非在關鍵程度上有賴於按揭物業所產生的現金流）	-	-		-			-	-
8b	其中：監管住宅地產風險承擔（在關鍵程度上有賴於按揭物業所產生的現金流）		-	-		-		-	-
8c	其中：其他地產風險承擔						-	-	-

產銀亞洲金融有限公司

按風險承擔類別和按風險權重劃分的信用風險承擔披露 - BSC計算法

二零二六年六月三十日

		250%	400%	其他	總信用風險承擔數額（已將CCF及減低信用風險措施計算在內）
9	股權風險承擔	-	-	-	-

		250%	400%	1250%	其他	總信用風險承擔數額（已將CCF及減低信用風險措施計算在內）
10	對商業實體的重大資本投資	-	-	-	-	-

		150%	250%	400%	其他	總信用風險承擔數額（已將CCF及減低信用風險措施計算在內）
11	持有由金融業實體發行的資本票據及該等實體的非資本LAC負債	56,919,155	-	-	-	56,919,155

		150%	其他	總信用風險承擔數額（已將CCF及減低信用風險措施計算在內）
12	由銀行及法團發行的後償債項	-	-	-

		0%	100%	其他	總信用風險承擔數額（已將CCF及減低信用風險措施計算在內）
13	現金及黃金	-	-	-	-

		0%	20%	其他	總信用風險承擔數額（已將CCF及減低信用風險措施計算在內）
14	處於結算或交收過程中的項目	-	35,772	-	35,772

		100%	1250%	其他	總信用風險承擔數額（已將CCF及減低信用風險措施計算在內）
15	其他風險承擔	2,237,101,885	-	-	2,237,101,885

		1250%	總信用風險承擔數額（已將CCF及減低信用風險措施計算在內）
15a	第1組加密資產風險承擔（不包括與特區政府或本地公營單位所發行的第1a組加密資產相關的風險承擔）	-	-

產銀亞洲金融有限公司

按風險承擔類別和按風險權重劃分的信用風險承擔披露 - BSC計算法

二零二六年六月三十日

風險承擔數額及應用於資產負債表外風險承擔的CCF（根據經轉換風險承擔的風險組別分類）（BSC版本）

	風險權重#	(a)	(b)	(c)	(d)
		資產負債表內風險承擔	資產負債表外風險承擔（未將CCF計算在內）	加權平均CCF*	風險承擔（已將CCF及減低信用風險措施計算在內）
1	40%以下	1,338,052,031	662,716,917	13%	1,372,786,924
2	40至70%	125,510,447	-	-	125,510,447
3	100%至120%	2,192,086,560	325,201,273	33%	2,302,167,069
4	150%	56,919,155	-	-	56,919,155
5	250%	-	-	-	-
6	400%	-	-	-	-
7	1250%	-	-	-	-
8	**總風險承擔**	3,712,568,193	987,918,190	46%	3,857,383,595

注意事項：

認可機構應就上表未列出的適用風險權重（如有）加入附加行。

* 權重是基於資產負債表外風險承擔（未將CCF計算在內）。

產銀亞洲金融有限公司

按計算法劃分的對手方信用風險承擔（對中央交易對手方的風險承擔除外）分析披露

二零二六年六月三十日

		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)
		重置成本	潛在未來風險承擔	有效預期正風險承擔	用作計算違責風險的風險承擔的α	已將減低信用風險措施計算在內的違責風險的風險承擔	風險加權數額
		美元	美元	美元		美元	美元
1	SA-CCR計算法（對於衍生工具合約）	5,606,919	4,918,004		1.4	14,734,893	2,946,979
1a	現行風險承擔方法（對於衍生工具合約）	-	-		1.4	-	-
1b	適用於第2b組加密資產衍生工具合約的方法	-	-		1.4	-	-
2	IMM(CCR)計算法			-	-	-	-
3	簡易方法（對於SFT）					-	-
4	全面方法（對於SFT）					-	-
5	風險值（對於SFT）					-	-
6	**總計**						**2,946,979**

產銀亞洲金融有限公司

按風險承擔類別和按風險權重劃分的對手方信用風險承擔（對中央交易對手方的風險承擔除外)披露 - BSC計算法

二零二六年六月三十日

		(a)	(b)	(c)	(d)	(f)	(h)	(i)
	風險權重	0%	10%	20%	50%	100%	其他	已將減低信用風險措施計算在內的總違責風險的風險承擔
	風險承擔類別	美元	美元	美元	美元	美元	美元	美元
1	官方實體風險承擔	-	-	-	-	-	-	-
2	公營單位風險承擔	-	-	1,447,292	-	-	-	1,447,292
3	多邊發展銀行風險承擔	-	-	-	-	-	-	-
4	非指明多邊組織風險承擔	-	-	-	-	-	-	-
5	銀行風險承擔	-	-	13,287,601	-	-	-	13,287,601
6	其他風險承擔	-	-	-	-	-	-	-
7	**總計**	**-**	**-**	**14,734,893**	**-**	**-**	**-**	**14,734,893**

產銀亞洲金融有限公司

作為對手方信用風險承擔（包括經中央交易對手方結算的合約或交易者）的抵押品組成披露

二零二六年六月三十日

	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)
	衍生工具合約				SFTs	
	收取的認可抵押品的公平價值		提供的抵押品的公平價值		收取的認可抵押品的公平價值	提供的抵押品的公平價值
	分隔的	非分隔的	分隔的	非分隔的		
	美元	美元	美元	美元	美元	美元
現金 - 本地貨幣	-	-	-	-	-	-
現金 - 其他貨幣	-	-	-	-	-	-
本地國債	-	-	-	-	-	-
其他國債	-	-	-	-	-	-
政府機構債券	-	-	-	-	-	-
銀行債券	-	-	-	-	-	-
法團債券	-	-	-	-	-	-
股權證券	-	-	-	-	-	-
其他抵押品	-	-	-	-	-	-
總計	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

本期間並沒有衍生工具合約或SFT所提供的抵押品，或所收取的認可抵押品。

產銀亞洲金融有限公司
信用相關衍生工具合約披露
二零二六年六月三十日

	(a)	(b)
	購買的保障	出售的保障
	美元	美元
名義數額		
單一名稱信用違責掉期	-	-
指數信用違責掉期	-	-
總回報掉期	-	-
信用相關期權	-	-
其他信用相關衍生工具合約	-	-
總名義數額	**-**	**-**
公平價值		
正公平價值（資產）	-	-
負公平價值（負債）	-	-

本期間並沒有信用相關衍生工具合約。

產銀亞洲金融有限公司
對中央交易對手方的風險承擔披露
二零二六年六月三十日

		(a)	(b)
		已將減低信用風險措施計算在內的風險承擔	風險加權數額
		美元	美元
1	**認可機構作為結算成員或結算客戶對合資格中央交易對手方的風險承擔（總額）**		210,641
2	對合資格中央交易對手方的違責風險的風險承擔（不包括於第7至10行披露的項目），其中：	10,532,041	210,641
3	(i) 場外衍生工具交易	10,532,041	210,641
4	(ii) 交易所買賣衍生工具合約	-	-
5	(iii) SFT	-	-
6	(iv) 受有效跨產品淨額結算協議規限的淨額計算組合	-	-
7	分隔的開倉保證金	-	
8	非分隔的開倉保證金	-	-
9	以資金支持的違責基金承擔	-	-
10	非以資金支持的違責基金承擔	-	-
11	**認可機構作為結算成員或結算客戶對不合資格中央交易對手方的風險承擔（總額）**		-
12	對不合資格中央交易對手方的違責風險的風險承擔（不包括於第17至20行披露的項目），其中：	-	-
13	(i) 場外衍生工具交易	-	-
14	(ii) 交易所買賣衍生工具合約	-	-
15	(iii) SFT	-	-
16	(iv) 受有效跨產品淨額結算協議規限的淨額計算組合	-	-
17	分隔的開倉保證金	-	
18	非分隔的開倉保證金	-	-
19	以資金支持的違責基金承擔	-	-
20	非以資金支持的違責基金承擔	-	-

產銀亞洲金融有限公司
銀行帳內的證券化類別風險承擔
二零二六年六月三十日

		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(i)
		作為發起人（不包括保薦人）			作為保薦人			作為投資者		
		傳統	合成	小計	傳統	合成	小計	傳統	合成	小計
		美元	美元	美元	美元	美元	美元	美元	美元	美元
1	零售（總計），其中：	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	再證券化類別風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	批發（總計），其中：	-	-	-	-	-	-	22,770,569	-	22,770,569
4	再生能源	-	-	-	-	-	-	19,295,047	-	19,295,047
5	汽車和設備	-	-	-	-	-	-	3,475,522	-	3,475,522
6	再證券化類別風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-

產銀亞洲金融有限公司
銀行帳內的證券化類別風險承擔及相關資本規定——當認可機構作為投資者
二零二六年六月三十日

		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(i)	(j)	(k)	(l)	(m)	(n)	(o)	(p)	(q)
		風險承擔值（按風險權重(RW)組別）					（按監管計算法）				風險加權數額（按監管計算法）				應用上限後的資本要求			
		≤20% RW	>20%至50% RW	>50%至100% RW	>100%至<1250% RW	1250% RW	SEC-IRBA	SEC-ERBA（包括IAA）	SEC-SA	SEC-FBA	SEC-IRBA	SEC-ERBA（包括IAA）	SEC-SA	SEC-FBA	SEC-IRBA	SEC-ERBA（包括IAA）	SEC-SA	SEC-FBA
		美元	美元	美元	美元	美元	美元	美元	美元	美元	美元	美元	美元	美元	美元	美元	美元	美元
1	**風險承擔總額**	12,770,569	-	10,000,000	-	-	-	22,770,569	-	-	-	8,077,114	-	-	-	-	-	-
2	傳統證券化	12,770,569	-	10,000,000	-	-	-	22,770,569	-	-	-	8,077,114	-	-	-	-	-	-
3	其中證券化	12,770,569	-	10,000,000	-	-	-	22,770,569	-	-	-	8,077,114	-	-	-	-	-	-
4	其中零售	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	其中：簡單、具透明度及可比較	N/A																
6	其中批發	12,770,569	-	10,000,000	-	-	-	22,770,569	-	-	-	8,077,114	-	-	-	-	-	-
7	其中：簡單、具透明度及可比較	N/A																
8	其中再證券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	合成證券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	其中證券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	其中零售	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	其中批發	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	其中再證券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

N/A: 不適用於香港

產銀亞洲金融有限公司
在SSTM計算法下的市場風險披露
二零二六年六月三十日

		(a)	(b)	(c)	(d)
			期權		
		直接產品	簡化計算法	得爾塔附加計算法	其他計算法
1	利率風險承擔（一般及特定風險）	530,701	-	-	-
2	股權風險承擔（一般及特定風險）	-	-	-	-
3	商品風險承擔	-	-	-	-
4	外匯（包括黃金）風險承擔	94,033	-	-	-
5	證券化類別風險承擔	-			
6	第2a組加密資產風險承擔	-			-
7	總計	-	-	-	-

產銀亞洲金融有限公司
資產產權負擔披露
二零二六年六月三十日

	(a)	(c)	(d)
	具產權負擔資產	**無產權負擔資產**	**總計**
	美元	美元	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	-	199,524,748	199,524,748
貸款	-	2,126,173,059	2,126,173,059
按公平價值計入其他全面收入之金融資產	-	597,931,322	597,931,322
按攤銷成本計量的金融資產	-	590,177,841	590,177,841
物業及設備	-	2,059,991	2,059,991
使用權資產	-	7,768,209	7,768,209
應收利息及其他資產	4,297,679	128,292,761	132,590,440