

產銀亞洲金融有限公司

第三支柱監管披露 (未經審核)
二零二三年十二月三十一日

目錄

OVA:	風險管理概覽	1-3
KM1:	主要審慎比率	4
OV1:	風險加權數額概覽	5
LI1:	會計與監管綜合範圍之間的差別及財務報表類別與監管風險類別的配對	6
LI2:	監管風險承擔數額與財務報表中的帳面值之間的差額的主要來源	7
LIA:	會計與監管風險承擔數額之間的差額的解釋	8
PV1:	審慎估值調整	9
CC1:	監管資本的組成	10-12
CC2:	監管資本與資產負債表的對帳	13
CCA:	監管資本票據的主要特點	14
CCyB1:	用於逆周期緩衝資本的信用風險承擔的地域分佈	15
LR1:	會計資產對槓桿比率風險承擔計量的比較摘要	16
LR2:	槓桿比率	17
LIQA:	流動性風險管理	18-20
CRA:	信用風險的一般資料	21-22
CR1:	風險承擔的信用質素	23
CR2:	違責貸款及債務證券的改變	24
CRB:	關於風險承擔的信用質素的額外披露	25-26
CRC:	關於減低信用風險措施的描述披露	27
CR3:	認可減低信用風險措施概覽	28
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	29
CR5:	按資產類別和按風險權重劃分的信用風險承擔—BSC計算法	30
CCRA:	關於對手方信用風險 (包括經中央交易對手方結算產生者) 的描述披露	31
CCR1:	按計算法劃分的對手方違責風險的風險承擔 (對中央交易對手方的風險承擔除外) 分析	32
CCR2:	信用估值調整 (CVA) 資本要求	33

目錄

CCR3:	按資產類別和按風險權重劃分的 (對中央交易對手方的風險承擔除外) — BSC計算法	34
CCR5:	作為對手方違責風險的風險承擔 (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	35
CCR6:	信用相關衍生工具合約	36
CCR8:	對中央交易對手方的風險承擔	37
SECA:	關於證券化類別風險承擔的描述披露	38
SEC1:	銀行帳內的證券化類別風險承擔	39
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	40
MRA:	關於市場風險的描述披露	41
MR1:	在STM計算法下的市場風險	42
IRRBBA:	銀行帳內的利率風險——風險管理目標及政策	43-44
IRRB1:	銀行帳內的利率風險的量化資料	45
REMA:	薪酬制度政策	46
REM1:	在財政年度內給予的薪酬	47
REM2:	特別付款	48
REM3:	遞延薪酬	49

表 OVA：風險管理概覽

二零二三年十二月三十一日

產銀亞洲金融有限公司（「本公司」）是韓國產業銀行（「總行」）的全資附屬公司，並屬於總行風險管理框架。在此架構下，本公司已製定政策及程序，按照金管局及其他監管者發出的規定，以識別及分析本公司可能受到影響的主要風險，設定適當風險限額及實施控制措施；及通過可靠和最新的管理和信息系統不斷監測這些風險和限制。該架構令董事會及高層管理人員能夠以適當授權和制衡履行彼等的風險管理相關職責。本公司不斷修改和完善風險管理政策和制度，以反映市場、產品及操作風險管理流程的變化。

本公司設有風險管理系統，以衡量及監察風險，識別高風險領域，以及確保風險程度處於風險承受範圍內。其中信貸、市場及操作風險管理系統用於評估資本充足。

信貸風險衡量系統

本公司已制定多項政策、程序及評級系統，以識別、衡量、監察、控制及匯報本公司所承受的信貸風險。在此方面，本公司已將信貸風險管理指引詳列於信貸風險管理政策內，對信貸權限授權、授信標準、信貸監控程序、內部評級架構、信貸追收程序及備政策訂下規定。本公司持續檢討和改善該等政策，以配合市場轉變及有關法定要求，及達致風險管理程序的最佳做法。

市場風險衡量系統

本公司已制定市場風險管理政策，以識別、衡量、監察、控制及匯報市場風險，並於適當的情況下調配資本以抵禦該等風險。控制限額風險由董事會批准，並且受到監控及定期檢討，以符合市場轉變，法定要求，及達致風險管理程序的最佳做法。為衡量及監察市場風險，本公司從風險因素、地區、貨幣等方面就潛在虧損及對資本充足的影響進行市場風險分析。風險限額及管理措施的觸發點乃參照本公司的業務性質、交易量及風險偏好而設定。本公司因應市場風險承擔實行對沖及減低風險的措施。本公司根據對應組合的複雜性採用不同策略，包括使用傳統市場工具(如利率掉期)。

考慮到金管局、其他監管機構和總行的相關規定和指引，有關部門制定市場風險的政策和程序，並為這些風險的日常實施和管理提供詳細的指引。此外，該等政策和程序已經考慮了新購買、現有證券組合和衍生品的市場風險限制；及在適當情況下，處理個別工具、工具類型和投資組合的風險。這些限制是與本公司相關部門制定的限制互相結合。

表 OVA：風險管理概覽（續）

二零二三年十二月三十一日

操作風險測量系統

操作風險是指由於誤導性的內部程序、員工、系統和外部事件而產生的損失。管理信息系統通過分析和量化每個風險等級並根據該資料進行管理。

通過每年實施的自我評估計劃，相關員工必須評估與其工作活動相關的潛在操作風險，以確定該等風險是否按照既定指引進行適當管理。業務連續性計劃通過工作職能來發展，以防止由於災難、罷工和其他緊急情況造成的業務中斷。每年舉行一次模擬演習，以確保本公司的主要業務能夠在緊急情況下能在目標時間內恢復。

利率風險計量系統

利率風險是指當利率變動對公司的財務狀況產生負面影響時，可能產生的損失。持續監測利率風險值可確保，根據利率波動情景的常規模擬來計量淨現值的減少；並通過利率風險收益來衡量淨利息收入的減少。本公司根據以下原則有效管理風險，以應對快速變化的金融環境。

風險管理原則

- 識別風險
為了正確識別風險，本公司必須認識並理解新業務計劃可能帶來的現有風險或風險。風險識別應該持續地在交易和組合層面的過程上進行。
- 衡量風險
準確和及時地衡量風險對於有效的風險管理系統是非常重要的；因此，本公司需建立並維持能夠控制或監控風險水平的風險管理系統，定期進行測試，確保其使用的測量工具準確無誤，風險越複雜，應該對其進行評估的工具越複雜。良好的風險衡量系統評估個人交易和投資組合的風險。
- 監控風險
本公司應當監控風險水平，以確保風險頭持倉和異常的情況可及時審查其風險水平。監測報告應當頻繁、及時、準確和資料性，並應分發給適當的人仕，以確保在需要時採取適當的行動。
- 控制風險
本公司應通過界定責任和權力的政策、標準和程序來建立和傳達監控的限制。這些監控的限制應該是一個有效的管理工具。管理層應該能夠在條件或承受風險度發生變化時對其進行調整。本公司應該有一個在當需要時授權例外或更改風險限制的程序。
- 風險必須在一定的限制或指導下進行管理，以防止過度的披露。

表 OVA：風險管理概覽（續）

二零二三年十二月三十一日

風險管理委員會

風險管理委員會為本公司僅次於董事會的最高風險管治機構。風險管理委員會直接監督本公司機構風險偏好的制定，並根據本公司就其財務能力、策略性指引、目前市況及監管要求設定可承擔的風險水平。此外，風險管理委員會制定本公司的承擔的風險水平從而審查本公司業務過程中需承擔的所有風險。其審查將包括(但不限於)市場、流動性、信貸、國家、法律、聲譽、策略和操作風險和限制；以及旨在設計政策/程序來降低這些風險。風險管理委員會在所有提議的新產品發布之前進行審查。

風險管理委員會每月定期舉行一次會議，並隨時根據管理層認為有必要進行以保證本公司的關注時舉行。本公司每月向總行報告，總行密切關注本公司的風險管理表現。

審計委員會

本公司已成立審核委員會，作為防守的最後手段。本公司董事會授權審計委員會監督本公司的全面風險管理和財務報告披露的完整性，以及內部控制制度和內外部審計職能的有效性。

產銀亞洲金融有限公司

主要審慎比率披露

二零二三年十二月三十一日

	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
	二零二三年 十二月三十一日	二零二三年 九月三十日	二零二三年 六月三十日	二零二三年三月 三十一日	二零二二年 十二月三十一日
	美元	美元	美元	美元	美元
監管資本 (數額)					
1 普通股權一級(CET1)	546,935,986	532,413,400	520,867,106	506,234,564	493,390,881
2 一級	546,935,986	532,413,400	520,867,106	506,234,564	493,390,881
3 總資本	557,392,004	542,528,081	531,181,209	517,639,273	505,292,177
風險加權數額 (數額)					
4 風險加權數額總額	2,713,529,727	2,587,076,531	2,651,960,716	2,683,765,626	2,740,504,777
風險為本監管資本比率 (以風險加權數額的百分率表示)					
5 CET1比率 (%)	20.16%	20.58%	19.64%	18.86%	18.00%
6 一級比率 (%)	20.16%	20.58%	19.64%	18.86%	18.00%
7 總資本比率 (%)	20.54%	20.97%	20.03%	19.29%	18.44%
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 (%)	0.35%	0.39%	0.35%	0.37%	0.28%
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 (%)	2.85%	2.89%	2.85%	2.87%	2.78%
12 符合認可機構的最低資本規定後可用的CET1 (%)	15.66%	16.08%	15.14%	14.36%	13.50%
《巴塞爾協定三》槓桿比率					
13 總槓桿比率風險承擔計量	3,335,919,460	3,119,947,987	2,980,520,085	2,934,903,455	3,073,730,784
14 槓桿比率(LR) (%)	16.40%	17.06%	17.48%	17.25%	16.05%
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 (%)	186.53%	119.06%	95.31%	95.59%	68.60%
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

二零二三年十二月三十一日

		(a)	(b)	(c)	
		風險加權數額			最低資本規定
		二零二三年 十二月三十一日	二零二三年 九月三十日	二零二三年 十二月三十一日	
		美元	美元	美元	
1	非證券化類別風險承擔的信用風險	2,386,570,705	2,229,749,624	190,925,657	
2	其中STC計算法	-	-	-	
2a	其中BSC計算法	2,386,570,705	2,229,749,624	190,925,657	
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	-	-	-	
6	對手方違責風險及違責基金承擔	2,012,504	6,788,714	161,001	
7	其中 SA-CCR計算法	1,935,196	6,634,227	154,816	
7a	其中現行風險承擔方法	-	-	-	
8	其中IMM(CCR)計算法	-	-	-	
9	其中其他	-	-	-	
10	CVA風險	3,407,051	5,953,590	272,564	
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	-	-	-	
12	集體投資計劃風險承擔—LTA	52,951,117	53,351,361	4,236,089	
13	集體投資計劃風險承擔—MBA	122,193,991	135,008,754	9,775,520	
14	集體投資計劃風險承擔—FBA	不適用	不適用	不適用	
14a	集體投資計劃風險承擔—混合使用計算法	不適用	不適用	不適用	
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	19,825,385	29,274,103	1,586,031	
21	其中STM計算法	19,825,385	29,274,103	1,586,031	
22	其中IMM計算法	-	-	-	
23	交易帳與銀行帳之間切換的風險承擔的資本要求 (經修訂市場風險框架生效前不適用)	不適用	不適用	不適用	
24	業務操作風險	126,568,974	126,950,385	10,125,518	
24a	官方實體集中風險	不適用	不適用	不適用	
25	低於扣減門檻的數額 (須計算250%風險權重)	-	-	-	
26	資本下限調整	-	-	-	
26a	風險加權數額扣減	-	-	-	
26b	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	-	-	-	
26c	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	-	-	-	
27	總計	2,713,529,727	2,587,076,531	217,082,380	

產銀亞洲金融有限公司
會計與監管綜合範圍之間的差別及財務報表類別與監管風險類別的配對
二零二三年十二月三十一日

	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)
	已發布的財務報表匯報的帳面值	在監管綜合範圍下的帳面值	項目的帳面值：				
			受信用風險框架規限	受對手方信用風險框架規限	受證券化框架規限	受市場風險框架規限	不受資本規定規限或須從資本扣減
美元	美元	美元	美元	美元	美元	美元	美元
資產							
現金及銀行同業和其他金融機構結餘	10,288,836	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	99,764,063	-	-	-	-
貿易票據	-	-	-	-	-	-	-
按公平價值計入損益之金融資產	158,317,716	158,317,716	90,327,834	67,989,882	-	3,687,546	-
貸款	1,851,385,179	1,855,951,298	1,855,951,298	-	-	-	-
按公平價值計入其他全面收入之金融資產	564,223,778	564,223,778	564,223,778	-	-	-	-
物業及設備	1,129,960	1,129,960	1,129,960	-	-	-	-
使用權資產	2,783,698	2,783,698	2,783,698	-	-	-	-
應收利息及其他資產	53,476,954	53,476,954	53,476,954	-	-	-	-
遞延稅項資產	-	-	-	-	-	-	-
資產總額	3,111,197,684	3,085,795,903	3,017,806,021	67,989,882	29,967,900	3,687,546	-
負債							
銀行同業及其他金融機構之存款及結餘	1,743,137,585	1,743,137,585	-	-	-	-	1,743,137,585
客戶存款	1,089,214	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	-	-	-	-	14,285,037
已發行存款證	769,707,245	769,707,245	-	-	-	-	769,707,245
租賃負債	2,785,060	2,785,060	-	-	-	-	2,785,060
應付稅項	736,482	736,482	-	-	-	-	736,482
應付利息及其他負債	27,091,462	27,091,462	-	-	-	-	27,091,462
負債總額	2,559,053,022	2,559,053,022	-	-	-	-	2,559,053,022

產銀亞洲金融有限公司

監管風險承擔數額與財務報表中的帳面值之間的差額的主要來源披露

二零二三年十二月三十一日

		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
		總計	受以下框架規限的項目：			
			信用風險框架	證券化框架	對手方信用風險 框架	市場風險框架
			美元	美元	美元	美元
1	在監管綜合範圍下的資產帳面值數額 (按模版LI1)	3,085,795,903	3,017,806,021	29,967,900	67,989,882	3,687,546
2	在監管綜合範圍下的負債帳面值數額 (按模版LI1)	-	-	-	-	-
3	在監管綜合範圍下的總計淨額	3,085,795,903	3,017,806,021	29,967,900	67,989,882	3,687,546
4	資產負債表外數額資產負債表外數額	210,360,721	194,559,328	-	29,679,646	-
5	因已發行存款證預付利息的考慮所引致的差額	-	3,681,216	-	-	-
6	因撥備考慮而產生的差異	-	4,322,149	642,066	-	-
7	因有抵押品之貸款所引致的差額	-	-	-	-	-
8	證券融資交易違責風險所引致的差額	-	-	-	-	-
9	因審慎監管篩選調整所引致的差額	-	-	-	9,852,366	-
10	以監管為目的所考慮的風險承擔數額	3,362,188,120	3,220,368,714	30,609,966	107,521,894	3,687,546

產銀亞洲金融有限公司
會計與監管風險承擔數額之間的差額的解釋
二零二三年十二月三十一日

下表闡述就模板LI1 和LI2 中顯示的財務報表金額與監管風險承擔金額的差異來源:

(a) 模板LI1 欄 (a) 和 (b) 中金額的差異	<p>差異主要是由於以下因素:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 財務報表中呈報的賬面值是跟據相關會計準則的淨額結算原則計算。監管風險承擔數額是跟據總額計算。
(b) 模板LI2中顯示的會計 金額與用作監管用途 之金額之間的差異的 主要原因	<p>差異主要是由於以下因素:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 財務報表中呈報的賬面值是跟據相關會計準則的淨額結算原則計算。監管風險承擔數額是跟據總額計算。 - 財務報表中呈報的賬面值已扣除整體和個別減值準備, 而用作監管用途的風險承擔金額並未有扣除整體和個別減值準備 - 用作監管用途的對手方信貸風險承擔除現行風險承擔外, 還包括將交易或合約的本金額乘以適用的信貸換算因數(CCF) 所得的數額而產生的潛在風險承擔。
(c) 適用於資產估值的系 統與控制	<p>作為監控過程的一部分,金融工具的公平價值由參考外部市場報價、可觀察模式輸入值釐定或在需要時透過其他的來源確認。</p> <p>公平價值估計是根據金融工具的特性和相關市場資料於某一特定時間作出, 因此一般是主觀的。</p> <p>於活躍市場買賣的股票及債務證券, 是根據市場報價或交易員報價以釐定其公平價值。</p> <p>非上市公開目標投資基金的公平價值, 採用該基金經理報告之每股資產價值估計。</p> <p>本公司採用未來現金流量折現模式以釐定利率掉期之公平價值, 此模式只採用可觀察市場資料及少量管理層的判斷及估計。</p> <p>所有載於本財務報表計量或披露的資產及負債乃基於對公平價值計量整體而言屬重大的最低層輸入數據按以下公平價值等級分類:</p> <p>第一級: 基於相同資產或負債於活躍市場的報價(未經調整)</p> <p>第二級: 基於對公平價值計量而言屬重大的可觀察(直接或間接)最低級別輸入數據的估值方法</p> <p>第三級: 基於對公平價值計量而言屬重大的不可觀察最低級別輸入數據的估值方法</p>

產銀亞洲金融有限公司
審慎估值調整披露
二零二三年十二月三十一日

		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)
		股權	利率	外匯	信貸	商品	總額	其中： 交易帳份額	其中： 銀行帳份額
1	終止的不確定性，其中：	-	-	-	-	-	-	-	-
2	中間市價	-	-	-	-	-	-	-	-
3	終止成本	-	-	-	-	-	-	-	-
4	集中	-	-	-	-	-	-	-	-
5	提前終止	-	-	-	-	-	-	-	-
6	模式風險	-	-	-	-	-	-	-	-
7	業務操作風險	-	-	-	-	-	-	-	-
8	投資及資金成本						-	-	-
9	未賺取信用利差						-	-	-
10	將來行政管理成本	-	-	-	-	-	-	-	-
11	其他調整	-	-	-	-	-	-	-	-
12	調整總額	-	-	-	-	-	-	-	-

註釋

所有 所有資產的公平價值計量乃基於資產於活躍市場的報價。相關估值調整並不適用。

產銀亞洲金融有限公司
監管資本的組成披露
二零二三年十二月三十一日

	(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
	二零二三年十二月三十一日 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	318,088,198	4+5+6
3 已披露儲備	(5,943,536)	7
4 須從CET1資本逐步遞減的直接發行股本 (只適用於非控股公司)	不適用	不適用
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	552,144,662	
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 界定利益的退休基金淨資產 (已扣除相聯的遞延稅項負債)	7,949	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	5,200,727	
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	5,200,727	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	5,208,676	
29 CET1資本	546,935,986	
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	-	
33 須從AT1資本逐步遞減的資本票據	-	
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)	-	

產銀亞洲金融有限公司
監管資本的組成披露
二零二三年十二月三十一日

		(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
		二零二三年十二月三十一日 美元	
35	其中：由附屬公司發行須受逐步遞減安排規限的AT1資本票據	-	
36	監管扣減之前的AT1資本	-	
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）	546,935,986	
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	-	
47	須從二級資本逐步遞減的資本票據	-	
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）	-	
49	其中：由附屬公司發行須受逐步遞減安排規限的資本票據	-	
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	10,456,018	1+5
51	監管扣減之前的二級資本	10,456,018	
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）	-	
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	10,456,018	
59	總資本（總資本 = 一級資本 + 二級資本）	557,392,004	
60	風險加權總資產	-	
資本比率（佔風險加權資產的百分比）			
61	CET1 資本比率	20.16%	
62	一級資本比率	20.16%	
63	總資本比率	20.54%	
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）	2.85%	
65	其中：防護緩衝資本要求	2.50%	
66	其中：銀行特定逆周期緩衝資本比率要求	0.35%	
67	其中：較高吸收虧損能力比率要求	0.00%	
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）	15.66%	

產銀亞洲金融有限公司
監管資本的組成披露
二零二三年十二月三十一日

		(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
		二零二三年十二月三十一日 美元	
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
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	按揭放款管理權（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）	10,456,018	
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	10,456,018	
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	-	
受逐步遞減安排規限的資本票據（僅在2018年1月1日至2022年1月1日期間適用）			
80	受逐步遞減安排規限的CET1 資本票據的現行上限	不適用	不適用
81	由於實施上限而不計入CET1的數額（在計及贖回及到期期限後超出上限之數）	不適用	不適用
82	受逐步遞減安排規限的AT1 資本票據的現行上限	-	
83	由於實施上限而不計入AT1 資本的數額（在計及贖回及到期期限後超出上限之數）	-	
84	受逐步遞減安排規限的二級資本票據的現行上限	-	
85	由於實施上限而不計入二級資本的數額（在計及贖回及到期期限後超出上限之數）	-	

簡稱：

CET1：普通股權一級資本

AT1：額外一級資本

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
 二零二三年十二月三十一日

已發佈財務報表中的
 資產負債表
 二零二三年
 十二月三十一日

參照監管資本的
 組成

美元

資產

現金及銀行同業和其他金融機構結餘	10,288,836	
銀行同業和其他金融機構存款	99,764,063	
其中：整體準備金反映於規管資本	82,091	1
按公平價值計入損益之金融資產	158,317,716	
貸款	1,851,385,179	
其中：整體準備金反映於規管資本	4,672,871	1
按公平價值計入其他全面收入之金融資產	564,223,778	
按攤銷成本入賬之金融資產	369,827,500	
其中：整體準備金反映於規管資本	172,500	1
物業及設備	1,129,960	
使用權資產	2,783,698	
應收利息及其他資產	53,476,954	
其中：整體準備金反映於規管資本	36,753	1
資產總額	3,111,197,684	

權益及負債

負債

銀行同業及其他金融機構之存款及結餘	1,743,137,585	
客戶存款	1,089,214	
按公平價值計入損益之金融負債	14,285,037	
已發行存款證	769,707,245	
租賃負債	2,785,060	
應付稅項	736,482	
應付利息及其他負債	27,091,462	
其中：整體準備金反映於規管資本	291,077	1
遞延稅項負債	220,937	
其中：遞延稅項資產相對於界定利益的退休金基金	7,949	2
負債總額	2,559,053,022	

權益屬於本公司擁有人

股本	240,000,000	3
儲備	312,144,662	
其中：保留溢利	264,807,319	4
：規管儲備	5,200,727	5
：本年度溢利	48,080,152	6
：累計其他全面收入	(5,943,536)	7

權益總額 **552,144,662**

權益及負債總額 **3,111,197,684**

產銀亞洲金融有限公司
監管資本票據的主要特點披露
二零二三年十二月三十一日

		(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	保留溢利	不適用
5	《巴塞爾協定三》後過渡期規則 ²	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	浮動
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債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	沒有
37	若是, 指明不合規特點	不適用

註:

¹ 須遵守《銀行業(資本)規則》附表4H所載的過渡安排下的資本票據的監管處理方法。

² 無須遵守《銀行業(資本)規則》附表4H所載的過渡安排下的資本票據的監管處理方法。

產銀亞洲金融有限公司

用於逆週期緩衝資本(CCyB)的信用風險承擔的地域分布披露

二零二三年十二月三十一日

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	用作計算逆週期緩衝資本比率的風險加權數額 美元	認可機構特定逆週期緩衝資本比率	逆週期緩衝資本數額 美元
香港	1.000%	412,980,845		
中國	-	499,718,580		
澳洲	1.000%	123,060,760		
法國	0.500%	24,777,391		
盧森堡	0.500%	82,233,118		
荷蘭	1.000%	10,079,895		
英國	2.000%	79,567,461		
總和		1,232,418,050		
總計		2,194,009,887	0.346%	7,591,274

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

二零二三年十二月三十一日

	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	3,111,197,684
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	-
2a	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	-
3	根據認可機構的適用會計框架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	-
3a	有關合資格的現金池交易的調整	-
4	有關衍生工具合約的調整	11,832,329
5	有關證券融資交易的調整（即回購交易及其他類似的有抵押借貸）	-
6	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）	209,399,151
6a	可從風險承擔計量豁除的審慎估值調整及集體準備金及特定準備金的調整	(291,077)
7	其他調整	3,781,373
8	槓桿比率風險承擔計量	3,335,919,460

產銀亞洲金融有限公司
槓桿比率披露
二零二三年十二月三十一日

		(a)	(b)
		美元	
		於二零二三年 十二月三十一日	於二零二三年 九月三十日
資產負債表內風險承擔			
1	資產負債表內風險承擔（不包括由衍生工具合約或證券融資交易(SFT)產生的風險承擔, 但包括抵押品)	3,107,510,138	2,908,992,277
2	扣減：斷定一級資本時所扣減的資產數額	(7,949)	(41,522)
3	資產負債表內風險承擔總額（不包括衍生工具合約及SFT）	3,107,502,189	2,908,950,755
由衍生工具合約產生的風險承擔			
4	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）	7,476,868	24,712,718
5	所有與衍生工具合約有關的潛在未來風險承擔的附加數額	11,832,329	16,183,065
6	還原因提供予對手方而須根據適用會計框架從資產負債表中扣減的衍生工具合約抵押品的數額	-	-
7	扣減：就衍生工具合約提供的現金變動保證金的應收部分	-	-
8	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	-	-
9	經調整後已出售信用關聯衍生工具合約的有效名義數額	-	-
10	扣減：就已出售信用關聯衍生工具合約作出調整的有效名義抵銷及附加數額的扣減	-	-
11	衍生工具合約產生的風險承擔總額	19,309,197	40,895,783
由SFT產生的風險承擔			
12	經銷售會計交易調整後（在不確認淨額計算下）的SFT資產總計	-	-
13	扣減：SFT資產總計的應付現金與應收現金相抵後的淨額	-	-
14	SFT資產的對手方信用風險承擔	-	-
15	代理交易風險承擔	-	-
16	由SFT產生的風險承擔總額	-	-
其他資產負債表外風險承擔			
17	資產負債表外風險承擔名義數額總額	424,590,428	341,598,498
18	扣減：就轉換為信貸等值數額作出的調整	(215,191,277)	(171,195,973)
19	資產負債表外項目	209,399,151	170,402,525
資本及風險承擔總額			
20	一級資本	546,935,986	532,413,400
20a	為特定準備金及集體準備金作出調整前的風險承擔總額	3,336,210,537	3,120,249,063
20b	為特定準備金及集體準備金作出的調整	(291,077)	(301,076)
21	為特定準備金及集體準備金作出調整後的風險承擔總額	3,335,919,460	3,119,947,987
槓桿比率			
22	槓桿比率	16.40%	17.06%

披露流動性風險管理

二零二三年十二月三十一日

1. 風險管理的管治

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。

本公司內部流動性風險管理於正式的管治架構內進行。董事會監督公司的流動性風險取向及策略，風險管理委員會每月均會審視公司整體風險狀況背景下的主要流動性指標。

風險管理委員會由行政總裁主持，並包括環球銀行部主管、風險管理及策略部主管以及環球市場部主管，為多個資產和負債目標設定指標。這些與業務級聯的目標由風險管理及策略部團隊監控。環球市場部全面負責公司流動資金和融資狀況的日常監控並負責管理在風險管理委員會批核限額的流動性錯配及利率風險。

風險管理委員會定期於每月及必要時舉行會議。本公司每月均向總行報告，總行會密切監控本公司的風險管理表現。

董事會須為流動性風險管理負上最終責任。本公司的流動資金管理由管理層監督，其成員由執行董事及高級管理人員組成。流動性風險的監控方式如下：

- 通過流動性維持比率、現金流量表及資金是否錯配情況，審視所有業務的當前及預期資金需求；
- 持有足夠適當質量的高質量流動資產，以確保在審慎的限制內涵蓋短期資金需求；
- 延長到期日以滿足資金來源的靈活性；
- 除銀行同業之間借款外，分散資金來源如參與回購交易協議等；
- 對現金流量和流動性狀況進行壓力測試；
- 持續監察資金來源的穩定性和應對危機情況時的或然措施；
- 設定風險承受限度和比率，並持續監測會否越過這些限制和比率。

2. 資金策略

資金策略的重點是在審慎的流動性管理參數範圍內為本公司提供穩定且有效的定價資金，通過多元化和靈活性策略建立雄厚的資金狀況。

維持資金多元化是本公司資金策略的主要元素。從多方面評估多元化策略包括但不限於以下內容：

- 貨幣
- 市場類型
- 到期條款

該策略的另一主要方面是具有最大的資金靈活性以進入最廣泛的融資市場（如貨幣市場、資本市場）。這方法使本公司能夠根據市場偏好及投資者的需求變化調整其資金來源。

披露流動性風險管理 (續)

二零二三年十二月三十一日

3. 流動性框架及流動性風險緩減技術

本公司擁有一個有效的流動性框架，旨在提供適當的資金條款和結構並配合本公司的流動性風險偏好並完全符合監管要求的一致性。該框架包含一系列持續的業務管理工具，用於監控、限制和執行資產負債表和或然負債的壓力測試：

- 設定限額以控制流動性風險水平，並推動適當的資金組合，降低了流動性壓力事件可能導致本公司無法履行到期債務的可能性；
- 為一系列情況下評估潛在的合同和或然資金流出進行壓力測試，然後用於確定流動性緩衝區的多少，當緊急情況發生時，該流動性緩衝區可即時用於滿足預期的資金流出量。

本公司策略是通過審慎執行各種風險緩減技術來降低流動性風險，例如：

- 持有流動資產：本公司維持一個雄厚而高質量的流動資金池，包括完全由未被支配資產組成（即可即時使用於應對緊急情況下的資金流出）。流動資金池主要包括現金及結餘以及其他高流動資產。流動資金池的大小取決於資金在緊急下流出的規模並完全符合監管指引，以確保本公司即使在淨現金流出突然大幅及可能會持續增加的情況下亦能夠履行到期債務。
- 資金來源多樣化：本公司在不同實體和不同到期日內分散資金來源。
- 獲得市場進入：本公司擁有可滿足資金流動性需求的信貸額度。

4. 流動性壓力測試

本公司基於嚴格但合理的情景進行壓力測試，這些假設與本公司的業務規模和性質相稱。本公司採用分別符合巴塞爾銀行監管委員會、金融部門評估方案及總行所規定，包括1) 銀行特定危機，2) 一般市場危機及3) 綜合危機的三種情景進行壓力測試。

根據三種情景和相關的基本假設，本公司至少於每季度或在需要時對其流動性狀況進行測試。本公司將評估的壓力測試結果報告予風險管理委員會和風險委員會進行審查和批准。風險管理委員會定期審查壓力測試的情景和假設，並由風險委員會批准任何重大變更。

5. 或然資金計劃

管理層一直留意可能導致流動性危機的任何警告，並採取適當行動預防流動性危機。緊急資金來源主要由以下方式獲得：

- 出售可流動資產；
- 將業務降低到適當的水平；
- 從總行獲得資金。

披露流動性風險管理 (續)

二零二三年十二月三十一日

6. 量化披露

	即時償還	一個月內	一至三個月	三個月 至一年	一年至五年	超過五年	無期限	總計
	美元	美元	美元	美元	美元	美元	美元	美元
資產	10,288,836	297,489,646	94,862,066	370,694,150	1,918,473,374	220,391,978	195,083,976	3,107,284,026
負債	-	(224,533,649)	(581,664,530)	(1,377,965,401)	(300,908,066)	(50,000,000)	(23,023,957)	(2,558,095,603)
資產負債表 外負債	-	(116,095,329)	(86,555,844)	(151,378,119)	(56,804,853)	(13,756,282)	-	(424,590,427)
流動性差異	10,288,836	(43,139,332)	(573,358,308)	(1,158,649,370)	1,560,760,455	156,635,696	172,060,019	124,597,996

管理層每日審閱在正常業務下的到期日分析之現金流量狀況。包括資產負債表以內及以外的所有現金流量項目均按行為及合約的假設按時間段劃分。管理層通過限額以監控短期時間段的累積錯配狀況淨額。這每天現金流量的單一貨幣狀況將在公司具有重大狀況時產生。

表 CRA：信貸風險的一般資料

二零二三年十二月三十一日

概覽

信貸風險是指交易對手未能履行其責任而導致損失的風險。信貸風險以整體銀行以及所有暴露於風險資產的個別行業計量並根據各行業的風險水平分析和本公司投資組合中的貸款集中水平分析行業的差異，並根據各國經濟規模和相關製約因素設定國家限額。

本公司因應處理重要項目和風險制定政策和程序，並為本公司廣泛業務在日常執行策略時提供詳細指引。限額及權限應該在每個領域明確提供指示，並且避免本公司承擔過度的風險。

本公司已制定多項政策、程序、風險狀況及評級系統，以識別、衡量、監察、控制及匯報信貸風險。在此方面，本公司已實行信貸風險管理指引詳列於母公司的風險管理政策內，以符合業務策略及風險偏好，最重要的是遵守監管指引及法定要求。該等指引訂明信貸權限授權、授信標準、信貸監控程序、內部評級架構、信貸追收程序及撥備政策。本公司持續檢討和改善該等指引，以配合市場轉變及有關法定要求，及達致風險管理程序的最佳做法。

識別信貸風險

使用的方法包括收集和分析來自內部和外來的數據。貸款、投資及交易買賣部門，負責審閱成立和管理信貸風險以及應對信貸質量的變化的相關數據。所有包含信貸風險成分的交易應包括最新的財務報表並由有關部門負責作分析並向風險管理委員會報告。全部信貸審查文件、外部評論或測試、問卷調查、信貸報告的重述及回覆都將作維持。

監測信貸風險

信貸質量水平分析如下：有關部門將評估與貸款或投資有關的信貸風險，並立即向管理層報告評估。管理層將審查，闡釋和預測分析數據，並聽取市場的意見。信貸風險應通過積極監督內部(包括年度信貸評估、財務報表、觀察清單和有直接回應的其他報告等)和外來報告作出獨立審查。

控制信用風險

應在適當的產品/工具，資產組合和機構層面確定信貸風險約束、風險容忍度和限額。建立信息系統以使管理層和風險管理委員會能夠控制信貸風險因素（如質量，定價，集中及現有投資組合中的匯總）；及能夠根據各種內部指引方針採取適當措施，並及時適當地對經濟、金融和商業環境的變化作出反應。

表 CRA：信貸風險的一般資料（續）

二零二三年十二月三十一日

交易對手的信貸風險限額

本公司每天監控交易對手的信貸風險狀況，以確保遵守既定限額。所有交易對手的信貸評級將被驗證並給予風險經理進行月度監控。負責財務部的經理在每年進行驗證交易對手之資本充足比率和/或BIS資本比率等資料提供予風險經理。韓國銀行及其分行和子公司的貨幣市場線則遵循產銀亞洲的限額。

根據「銀行業條例」第81條，對任何交易對手或任何相關對手方集團的大額風險不得超過銀行資本基數25%的法定上限。不過，根據「銀行業條例」政府、銀行和其他特定類型交易對手的風險限額可能會有所不同。

產銀亞洲金融有限公司
 風險承擔的信用質素披露
 二零二三年十二月三十一日

		(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)
		違責風險的 風險承擔	非違責風險的 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	16,101,878	1,856,058,050	20,774,749	-	-	-	1,851,385,179
2	債務證券	-	934,223,774	514,609	-	-	-	933,709,165
3	資產負債表外風險承擔	-	336,071,774	290,058	-	-	-	335,781,716
4	總計	16,101,878	3,126,353,598	21,579,416	-	-	-	3,120,876,060

產銀亞洲金融有限公司
 違責貸款及債務證券的改變披露
 二零二三年十二月三十一日

		(a)
		美元
1	於上一個報告期末違責貸款及債務證券結餘	13,720,000
2	期內發生的違責貸款及債務證券	2,381,878
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	16,101,878

產銀亞洲金融有限公司
關於風險承擔的信用質素的額外披露
二零二三年十二月三十一日

(i) 風險承擔的信用質素的額外披露按地區及剩餘到期日劃分:

		以下項目的總帳面數額		備抵/減值	淨值	非違責風險的風險承擔總帳面數額:				
		違責風險的 風險承擔	非違責風險的 風險承擔			一個月以下	一個月至三個月	三個月至一年	一年至五年	超過五年
		美元	美元			美元	美元	美元	美元	美元
1	香港	-	823,982,107	1,828,226	822,153,881	82,479,969	15,396,995	120,396,542	605,708,601	-
2	中國	16,101,878	348,422,285	10,687,553	353,836,610	15,260,435	11,658,089	110,589,018	210,914,743	-
3	韓國	-	437,340,886	479,325	436,861,561	-	9,983,200	120,495,956	306,861,730	-
4	其他	-	1,516,608,320	8,584,312	1,508,024,007	122,124,098	61,027,523	117,967,917	995,064,704	220,424,078
5	總計	16,101,878	3,126,353,598	21,579,416	3,120,876,060	219,864,502	98,065,807	469,449,433	2,118,549,778	220,424,078

(ii) 風險承擔的信用質素的額外披露按行業及剩餘到期日劃分:

		以下項目的總帳面數額		備抵/減值	淨值	非違責風險的風險承擔總帳面數額:				
		違責風險的 風險承擔	非違責風險的 風險承擔			一個月以下	一個月至三個月	三個月至一年	一年至五年	超過五年
		美元	美元			美元	美元	美元	美元	美元
1	工商金融	-	1,404,872,446	1,524,884	1,403,347,562	97,183,598	26,470,622	142,454,067	940,602,714	198,161,445
2	製造商	16,101,878	519,354,740	17,368,557	518,088,061	46,151,810	6,376,359	150,602,299	316,224,272	-
3	批發和零售貿易	-	87,415,157	333,575	87,081,582	-	8,400,000	500,000	78,515,157	-
4	運輸及運輸設備	-	244,752,412	430,886	244,321,526	10,000,000	-	59,885,380	174,867,032	-
5	物業發展及投資	-	198,673,329	473,035	198,200,294	1,688,034	-	38,440,166	158,545,129	-
6	其他	-	671,285,514	1,448,477	669,837,037	64,841,060	56,818,826	77,567,521	449,795,474	22,262,633
7	總計	16,101,878	3,126,353,598	21,579,416	3,120,876,060	219,864,502	98,065,807	469,449,433	2,118,549,778	220,424,078

產銀亞洲金融有限公司
關於風險承擔的信用質素的額外披露(續)
二零二三年十二月三十一日

(iii) **金融資產減值損失準備**

本公司已制定釐定減值損失準備的指引。於各報告期結束日，為本公司資產賬面值進行檢討以決定是否有客觀減值證據。如對內及對外資料來源均顯示減值證據存在，須減低賬面值至可收回金額，而減值損失於收益表內入賬。

各資產類型（包括客戶貸款、可供出售金融資產及其他資產）減值準備的方法及處理於本集團的減值準備政策內闡述。

(iv) **逾期貸款**

本金或利息於年終時是逾期及未有償還之特定還款期限貸款將分類為逾期貸款。

	<u>二零二三年</u>
已逾期相關本金之期間的客戶貸款總額	
- 超過三個月但不超過六個月	6,341,878
- 超過一年	9,760,000
	<hr/> 16,101,878

(v) **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。

經重訂的貸款和應收賬款須持續受監控以判斷它們是否仍然已減值或逾期。經重訂條款的原有貸款會被撤銷確認並按公平價值確認為一新的金融資產。

於二零二三年十二月三十一日，本公司並無重組貸款。

(vi) **其他逾期資產**

於二零二三年十二月三十一日，本公司並無其他逾期資產。

表CRC：關於減低信貸風險措施的描述披露
二零二三年十二月三十一日

在評估與個別客戶或交易對手相關的信貸風險時，其財政實力以及還款能力是主要的考慮因素。客戶或交易對手所提供的認可抵押品及擔保可助減低信貸風險。此外，本公司未採納認可淨額結算方法。

本公司妥善保管抵押品、定期作重新估值及作出緊密的監察，尤其就抵押品性質及市場慣例充分緊密地監察抵押品的價值，每年最少監察一次。有價證券每日均按市值計算，物業的估值則定期審查。

本公司客戶貸款及墊款的抵押品範圍乃視乎客戶類別及所提供產品而定。抵押品類別包括物業、其他登記抵押資產、現金存款、備用信用證及擔保。

產銀亞洲金融有限公司
 認可減低信用風險措施概覽披露
 二零二三年十二月三十一日

		(a)	(b1)	(b)	(d)	(f)
		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	1,760,968,645	90,416,534	-	90,416,534	-
2	債務證券	893,537,693	40,171,472	-	40,171,472	-
3	總計	2,654,506,339	130,588,005	-	130,588,005	-
4	其中違責部分	16,101,878	-	-	-	-

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

二零二三年十二月三十一日

風險承擔類別	(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 美元	資產負債表外數額 美元	資產負債表內數額 美元	資產負債表外數額 美元	風險加權數額 美元	風險加權數額密度 百分比
1 官方實體風險承擔	136,790,452	-	136,790,452	-	29,293,278	21%
2 公營單位風險承擔	158,885,445	-	158,885,445	-	31,777,089	20%
3 多邊發展銀行風險承擔	-	-	-	-	-	0%
4 銀行風險承擔	905,944,084	-	815,019,649	-	215,827,170	26%
5 現金項目	-	-	-	-	-	0%
6 以貨銀對付形式以外的形式進行的交易 交付失敗所涉的風險承擔	-	-	-	-	-	0%
7 住宅按揭貸款	-	-	-	-	-	0%
8 其他風險承擔	1,888,491,742	210,360,721	1,915,113,840	194,559,328	2,109,673,168	100%
9 對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	0%
10 總計	3,090,111,723	210,360,721	3,025,809,386	194,559,328	2,386,570,705	74%

產銀亞洲金融有限公司

按資產類別和按風險權重劃分的信用風險承擔披露 - BSC計算法

二零二三年十二月三十一日

風險權重		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(i)
		0%	10%	20%	35%	50%	100%	250%	其他	總信用風險承擔額 (已將CCF及減低信用風險措施計算在內)
風險承擔類別		美元	美元	美元	美元	美元	美元	美元	美元	美元
1	官方實體風險承擔	-	79,548,393	44,879,525	-	-	12,362,534	-	-	136,790,452
2	公營單位風險承擔	-	-	158,885,445	-	-	-	-	-	158,885,445
3	多邊發展銀行風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	銀行風險承擔	-	-	748,990,599	-	-	66,029,050	-	-	815,019,649
5	現金項目	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	以貨銀對付形式以外的形式進行的交易交付失敗所涉的風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	住宅按揭貸款	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	其他風險承擔	-	-	1,930,709	-	192,628,619	1,915,113,840	-	-	2,109,673,168
9	對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	總計	-	79,548,393	954,686,278	-	192,628,619	1,993,505,424	-	-	3,220,368,714

表CCRA：關於交易對手信貸風險（包括經中央交易對手方結算產生者）的描述披露
二零二三年十二月三十一日

交易對手風險是指合約各方對交易對手不履行合約義務的風險；也被稱為違約風險。與履約風險(當一個實體依賴另一個實體履行合約條款)密切相關時會產生交易對手風險。本公司採取現行風險承擔方法計算所有由銀行賬及交易賬中的證券融資交易及衍生工具合約所引致的交易對手信貸風險的監管資本。本公司已制訂一系列政策及完善的管理架構，以有效地管理此等交易對手信貸風險。就風險管理而言，本公司因應市場波動使用交易的現行風險承擔及潛在風險承擔值監控風險承擔。

主要目的是確保本公司交易對手信貸風險控制的充分性和有效性，並對交易對手信貸風險披露的水平和趨勢進行管理。

不管相關交易對手的類型如何，交易對手信貸風險可能來自本公司銀行賬及交易賬的交易對手的信貸風險。本公司可能在進行交易或資本市場交易時，通常產生交易對手信貸風險的交易類型包括場外交易衍生產品，證券融資交易和長期結算交易。

該風險應按照合約規定的未付款金額或交付金額的總和計算。交易對手信貸風險由結算前風險和結算日風險組成。

結算前風險

結算前風險是指交易對手在衍生工具合約或協議於合約到期之最後結算日前發生違約的風險。交易對手的違約將導致相等於交易對手於該合約上之淨義務的替代風險(即以當前市場價格代替原始交易的成本)(「重置成本」)。

重置成本

重置成本是結算日前風險下信貸風險的基本指標。假若交易對手完全違約，本公司將要承擔該重置成本。當前的重置成本(按市值計算的風險)是基於這些合約的當前市場價值與交易對手簽訂的合約組合之重置成本。

結算日風險

結算日風險是交易各方在衍生工具合約或協議履行其義務時存在時間差異，於最終結算日時所產生的風險。在結算日未能履約可能源於多種原因，包括交易對手違約，操作問題和市場流動性限制。

錯向風險會於交易對手的風險承擔與其信貸質素呈負相關關係時產生。錯向風險可進一步分類為特定錯向風險及一般錯向風險。本公司已於內部政策載列識別不同交易對手錯向風險的流程。就監察及控制錯向風險而言，本公司已於信貸申請時識別及評估任何錯向風險，並在信貸建議中記錄分析及減低風險措施以供審批者考慮。本公司將於相關交易期限內監察錯向風險，並就存有錯向風險的交易進行匯報。

產銀亞洲金融有限公司

按計算法劃分的對手方違責風險的風險承擔（對中央交易對手方的風險承擔除外）分析披露

二零二三年十二月三十一日

		(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）	3,687,546	3,223,867		1.4	9,675,979	1,935,196
1a	現行風險承擔方法（對於衍生工具合約）	-	-		1.4	-	-
2	IMM(CCR)計算法			-	-	-	-
3	簡易方法（對於證券融資交易）					-	-
4	全面方法（對於證券融資交易）					-	-
5	風險值（對於證券融資交易）					-	-
6	總計						1,935,196

產銀亞洲金融有限公司
 信用估值調整 (CVA) 資本要求披露
 二零二三年十二月三十一日

		(a)	(b)
		已將減低信用風險 措施效果計算在內的 EAD	風險加權數額
		美元	美元
	使用高級CVA方法計算CVA資本要求的淨額計算組合	-	-
1	(i) 風險值 (使用倍增因數 (如適用) 後)		-
2	(ii) 受壓風險值 (使用倍增因數 (如適用) 後)		-
3	使用標準CVA方法計算CVA資本要求的淨額計算組合	13,539,911	3,407,051
4	總計	13,539,911	3,407,051

產銀亞洲金融有限公司

按資產類別和按風險權重劃分的對手方違責風險的風險承擔（對中央交易對手方的風險承擔除外）披露 - BSC計算法

二零二三年十二月三十一日

風險權重		(a)	(b)	(c)	(ca)	(d)	(f)	(ga)	(h)	(i)
		0%	10%	20%	35%	50%	100%	250%	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	美元	美元
1	官方實體風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	公營單位風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	多邊發展銀行風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	銀行風險承擔	-	-	9,675,979	-	-	-	-	-	9,675,979
5	集體投資計劃風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	93,981,983	93,981,983
6	其他風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	總計	-	-	9,675,979	-	-	-	-	93,981,983	103,657,962

產銀亞洲金融有限公司

作為對手方違責風險的風險承擔（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

二零二三年十二月三十一日

	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)
	衍生工具合約				證券融資交易	
	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證券融資交易所提供的抵押品，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
二零二三年十二月三十一日

	(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
二零二三年十二月三十一日

		(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)		77,308
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:	3,863,932	77,308
3	(i) 場外衍生工具交易	3,863,932	77,308
4	(ii) 交易所買賣衍生工具合約	-	-
5	(iii) 證券融資交易	-	-
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) 證券融資交易	-	-
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	-	-

表SECA：與證券化風險相關的定性披露

二零二三年十二月三十一日

本公司僅作為證券化風險披露的投資者，不承擔發起人或保薦人的角色。本公司僅在銀行帳戶持有證券化風險敞口，且在交易帳戶中不存在任何證券化或再證券化風險敞口。

本公司作為投資者對證券化基礎資產、法律風險、結構性風險進行分析。在持有證券化風險敞口的同時，本公司定期監控基礎資產的信貸風險和違約情況，作為評估證券化風險敞口的償付能力。

本公司持有的證券化風險敞口為投資級別，由多元化的基礎資產組成。此風險敞口佔總資產的比例相對較小，並根據內部會計政策進行分類和管理。證券化敞口的加權風險資產是根據外部評級方法(SEC-ERBA)，使用外部信貸評估機構評級來計算的。

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
 二零二三年十二月三十一日

		(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
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:	-	-	-	-	-	-	234,000,000	-	234,000,000
4	再生能源	-	-	-	-	-	-	234,000,000	-	234,000,000
5	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
二零二三年十二月三十一日

	(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
1	風險承擔總額	156,000,000	78,000,000	-	-	-	234,000,000	-	-	-	92,274,000	-	-	-	-	-	-
2	傳統證券化	156,000,000	78,000,000	-	-	-	234,000,000	-	-	-	92,274,000	-	-	-	-	-	-
3	其中證券化	156,000,000	78,000,000	-	-	-	234,000,000	-	-	-	92,274,000	-	-	-	-	-	-
4	其中零售	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	其中批發	156,000,000	78,000,000	-	-	-	234,000,000	-	-	-	92,274,000	-	-	-	-	-	-
6	其中再證券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	其中高級	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	其中非高級	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	其中高級	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	其中非高級	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

表MRA：關於市場風險的描述披露
二零二三年十二月三十一日

市場風險是指利率、股價、匯率和其他變數的波動，導致本公司資產可能遭受的損失。由於市場指數的負向變動，可能出現的交易持倉虧損（包括為獲取短期利潤而持有的證券和衍生工具的持倉）需作計算和管理。根據主要市場指數在過往三年大幅波動的情況及二零零八年金融危機進行壓力測試以衡量潛在的損失規模。此外，根據標準指數波動的程度，將市場變動的嚴重程度分為預防性、半危機性和危機性三個階段，市場風險或然計劃在三個階段都保持適當。

識別市場風險

收集內部和外來資源的數據並進行分析，確定許可的工具或工具類型以及本公司打算使用這些工具的活動。本公司相關部門的政策和程序中也確定了允許的信貸質量、市場風險敏感度和流動性特徵。

監測市場風險

為了衡量本公司的市場風險，必須及時提供有關其證券當前面值及市場價值和衍生工具的信息；本公司擁有能夠根據其持股的規模、性質和複雜性提供信息的測量系統，該系統可評估其投資和衍生工具持有的市場風險，並至少每月將這些信息向管理層和風險管理委員會報告。在內部模型被用來衡量風險的情況下，採用足夠的程序來驗證模型並定期審查包括假設和風險模型技術的模型過程之所有要素。市場風險報告涉及收益曲線變化的潛在風險以及與本公司持股相關的其他因素。複雜和非流動性工具涉及的市場風險比較廣泛交易更大流動性證券的市場風險更大，對於此類持股，本公司擁有一套文件化的程序，用於各種市場情景下對工具價值和流動性假設進行壓力測試。

控制市場風險

提供信息予風險管理委員會作每月(或根據需要更頻繁地)審查報告，以評估本公司投資組合對市場價格和利率變化以及其他重要風險因素的敏感性。此外，後勤支援、結算及交易對賬責任應獨立於那些啟動承擔風險持倉的職員進行和管理。

本公司已制定市場風險管理政策，以識別、衡量、監察、控制及匯報市場風險，並於適當的情況下調配資本以抵禦該等風險。市場風險管理政策及控制限額由董事會批准，並且受到監控及定期檢討，以符合市場轉變及法定要求，及達致風險管理程序的最佳做法。

就市場風險的匯報而言，本公司每日會就交易賬冊持倉涉及的風險編製報告並予以監察，亦會定期編製不同管治層級的風險報告。

產銀亞洲金融有限公司
 在STM計算法下的市場風險披露
 二零二三年十二月三十一日

		(a)
		風險加權數額
		美元
	直接產品風險承擔	
1	利率風險承擔 (一般及特定風險)	16,578,590
2	股權風險承擔 (一般及特定風險)	-
3	外匯 (包括黃金) 風險承擔	3,246,795
4	商品風險承擔	-
	期權風險承擔	
5	簡化計算法	-
6	得爾塔附加計算法	-
7	其他計算法	-
8	證券化類別風險承擔	-
9	總計	19,825,385

銀行帳內的利率風險——風險管理目標及政策

二零二三年十二月三十一日

利率風險來自影響收益及資本的利率變動。原則上，本公司為銀行賬項利率風險目的及風險控制考慮缺口風險、基準風險及期權風險。

1. 整體管理及緩解策略

a. 風險管治

風險管理委員會對風險管理委員會會議進行監督，風險管理委員會會議全面負責利率風險監督及管理，以優化公司的收益及資產淨值並設定利率缺口的限制。環球市場團隊負責執行日常利率政策，通過以下方式管理利率的風險：

- 授權投資及頭寸策略的明確定義；
- 確定計量利率風險的頻率及方法；及
- 根據風險的偏好以設定數量限值。

b. 風險政策的基準

風險管理政策為資產負債結構的管治及管理制定指引；其主要業務目的之一是考慮利率風險、對沖及回報策略，以確保優化本公司的資產負債表結構。

c. 風險評估及監控工具

通過在風險管理委員會會議上定期更新利率限制、重新定價及到期日時間表之討論來監控利率風險。

d. 風險管理及緩解工具

以下是本公司採用有關利率風險管理及緩解的主要工具：

- 重新定價差距的監控；
- 利率的監控；
- 每月監測風險價值；
- 對沖作為管理利率風險的適當工具；及
- 利率敏感度監控。

2. 計算措施的周期性及衡量敏感度的具體措施

本公司按季度計算其銀行賬項的利率風險，並運用股本的經濟價值及淨利息收入來衡量其對銀行賬項利率風險的敏感度。利率風險也作為本公司第二支柱資本管理及年度的內部資本充足率評估程序所考慮的一部分。

3. 利率衝擊及壓力情景作為估計經濟價值及收益的變化

本公司運用利率變化的歷史數據得出利率波動率，並估計對股本的經濟價值及淨利息收入的影響。

銀行帳內的利率風險——風險管理目標及政策（續）

二零二三年十二月三十一日

4. 內部計量系統的主要模型假設

本公司使用對利率衝擊敏感的所有資產及負債之間的重新定價差距，作為計算利率變化影響的基礎。本公司認為採用十六時間區，作為涵蓋於不利利率情況下的下一個月、三個月及十二個月內所需要重新定價的資產及負債之間的缺口。因此，考慮將每個時間區的利率衝擊（在99.9%的置信度上產生的最近五年每天之波動率）來得出資本費用。

5. 對沖工具及相關會計處理

環球市場團隊使用對沖工具以管理其利率風險及維護本公司的戰略性地位，以防止利率方向產生不利變化。團隊透過利率掉期、期貨及交叉貨幣掉期等衍生工具進行。一般是通過現金流量及公平價值的對沖完成，由一種類型的利息支付（固定/浮動）被另一種（浮動/固定）所取代。對沖於要鎖定較高的回報率及/或限制潛在的升值，在利率上升/下降的環境中變得非常重要。

6. 計算股本的經濟價值及淨利息收入變化的主要模型及參數假設

對於股本經濟價值的變化，本公司在計算中包括所有資產及負債的商業利潤。特定貨幣計算折現值時使用無風險利率。

截至報告日期，本公司的投資組合中沒有行為/嵌入式/獨立期權及無到期日存款；無法得出定期存款的贖回率及有條件的提前還款率。

截至報告日期，本公司並無無到期日存款。沒有該特定假設會對銀行賬項的利率風險表1中所披露的股本經濟價值及淨利息收入變化產生重大影響。

產銀亞洲金融有限公司
披露銀行帳內的利率風險的量化資料
二零二三年十二月三十一日

		(a)	(b)	(c)	(d)
		股權經濟價值的變動		預計淨利息收入的變動	
	期間	二零二三年 十二月三十一日	二零二二年 十二月三十一日	二零二三年 十二月三十一日	二零二二年 十二月三十一日
		美元	美元	美元	美元
1	平行向上	7,416,306	-	(6,144,209)	(5,241,237)
2	平行向下	1,498,225	872,302	6,144,209	5,241,237
3	較傾斜	1,111,813	2,453,432		
4	較橫向	3,678,427	-		
5	短率上升	6,387,440	-		
6	短率下降	1,772,077	2,767,761		
7	最高	7,416,306	2,767,761	6,144,209	5,241,237
	期間	二零二三年十二月三十一日		二零二二年十二月三十一日	
8	一級資本	546,935,986		493,390,881	

產銀亞洲金融有限公司
薪酬制度政策披露
 二零二三年十二月三十一日

隨著董事局承擔薪酬委員會的功能，並且是唯一的職權代表，並按照總行董事的指示，積極參與設計及酬金制度之管理、監督及審查；確保制度能如預期運作：其中包括為所有類型的風險作調整、用於評估表現的標準、於薪酬與表現之間的聯繫、延期政策和歸屬條件及結合現金與其他酬金的方式等。

除來自總行的指令規定外，為了防止過度承擔風險；在確定薪酬政策和制度時，董事會亦會考慮業務的目標及策略、人力資源管理、業務表現、經濟環境、市場慣例以及監管要求等。

在披露有關酬金制度資料之同時，於二零二三年的財政年度，高級行政人員及主要人仕的資料包括延付薪酬、新聘簽約金及解僱金等之總數乃按照香港金融管理局發出的CG-5《穩健的薪酬制度指引》披露如下：

	<u>二零二三年</u>	<u>二零二二年</u>
受薪人數：	7	7
固定薪酬：	\$681,341美元	\$603,626美元
浮動薪酬：	\$236,582美元	\$294,369美元
延付薪酬：	\$6,700美元	\$29,918美元
新聘簽約金：	無	無
解僱金：	無	無

產銀亞洲金融有限公司
在財政年度內給予的薪酬披露
二零二三年十二月三十一日

			(a)	(b)
薪酬款額及量化資料			高級管理人員	主要人員
1	固定薪酬	員工數目	7	-
2		固定薪酬總額	681,341	-
3		其中：現金形式	681,341	-
4		其中：遞延	-	-
5		其中：股票或其他股票掛鈎工具	-	-
6		其中：遞延	-	-
7		其中：其他形式	-	-
8		其中：遞延	-	-
9	浮動薪酬	員工數目	7	-
10		浮動薪酬總額	243,282	-
11		其中：現金形式	243,282	-
12		其中：遞延	6,700	-
13		其中：股票或其他股票掛鈎工具	-	-
14		其中：遞延	-	-
15		其中：其他形式	-	-
16		其中：遞延	-	-
17	薪酬總額		924,623	-

本公司高級管理人員乃主要人員。

產銀亞洲金融有限公司

特別付款披露

二零二三年十二月三十一日

		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)
特別款項		保證花紅		簽約獎金		遣散費	
		員工數目	總額	員工數目	總額	員工數目	總額
1	高級管理人員	-	-	-	-	-	-
2	主要人員	-	-	-	-	-	-

本年度並沒有特別付款予高級管理人員。

產銀亞洲金融有限公司
 遞延薪酬披露
 二零二三年十二月三十一日

		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
遞延及保留薪酬		未支付的遞延薪酬總額	其中：可能受在宣布給予後出現的外在及/或內在調整影響的未支付遞延及保留薪酬總額	在有關財政年度內因在宣布給予後作出的外在調整而被修訂的薪酬總額	在有關財政年度內因在宣布給予後出現的內在調整而被修訂的薪酬總額	在有關財政年度內發放的遞延薪酬總額
1	高級管理人員	6,700	-	-	-	-
2	現金	6,700	-	-	-	-
3	股票	-	-	-	-	-
4	現金掛鈎工具	-	-	-	-	-
5	其他	-	-	-	-	-
6	主要人員	-	-	-	-	-
7	現金	-	-	-	-	-
8	股票	-	-	-	-	-
9	現金掛鈎工具	-	-	-	-	-
10	其他	-	-	-	-	-
11	總額	6,700	-	-	-	-