

產銀亞洲金融有限公司

監管披露 (未經審核)
二零二五年十二月三十一日

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	30-31
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	32-33
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	34
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	35
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	36
CCR6:	信用相關衍生工具合約	37
CCR8:	對中央交易對手方的風險承擔	38
CVAA:	關於CVA風險的描述披露	39

目錄

SECA:	關於證券化類別風險承擔的描述披露	40
SEC1:	銀行帳內的證券化類別風險承擔	41
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	42
MRA:	關於市場風險的描述披露	43-44
MR3:	在SSTM計算法下的市場風險	45
IRRBA:	銀行帳內的利率風險——風險管理目標及政策	46-47
IRRBB1:	銀行帳內的利率風險的量化資料	48
REMA:	薪酬制度政策	49
REM1:	在財政年度內給予的薪酬	50
REM2:	特別付款	51
REM3:	遞延薪酬	52
ORA :	業務操作風險框架的一般資料	53-54
OR1:	過往虧損	55
OR2:	業務指標及業務指標組成部分的細目分類	56
OR3:	業務操作風險最低資本規定	57
ENC:	資產產權負擔	58

此中文版監管披露(未經審核)為英文版本譯本。如中、英文兩個版本有任何抵觸或不相符之處，應以英文版本為準。

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，以反映其營運、金融市場及監管要求的變化。

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框架，以識別、衡量、監控、控制和報告市場風險，並在適當情況下，分配充足的資本來覆蓋這些風險。本公司的市場風險採用敏感度風險資本費用（“SRC”）法進行衡量。SRC限額（包括外匯風險、一般利率風險和信用利差風險資本費用）由韓國開發銀行總部每年設定，並通過總部系統進行日常監控。

其他市場風險控制限額經董事會批准，並根據市場變化、法定要求和風險管理流程的最佳實踐進行監控和定期審查。為了衡量和監控市場風險，本公司對市場風險進行多維度分析，例如按風險因素、按地區、按貨幣，以潛在損失和對資本充足率的影響為形式。風險限額和管理行動觸發點根據本公司的交易性質、交易量和風險偏好來設定。對衝和風險緩解措施根據市場風險敞口進行。本公司根據相應投資組合的複雜性，採用各種策略，包括使用傳統市場工具，如利率互換。

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。

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

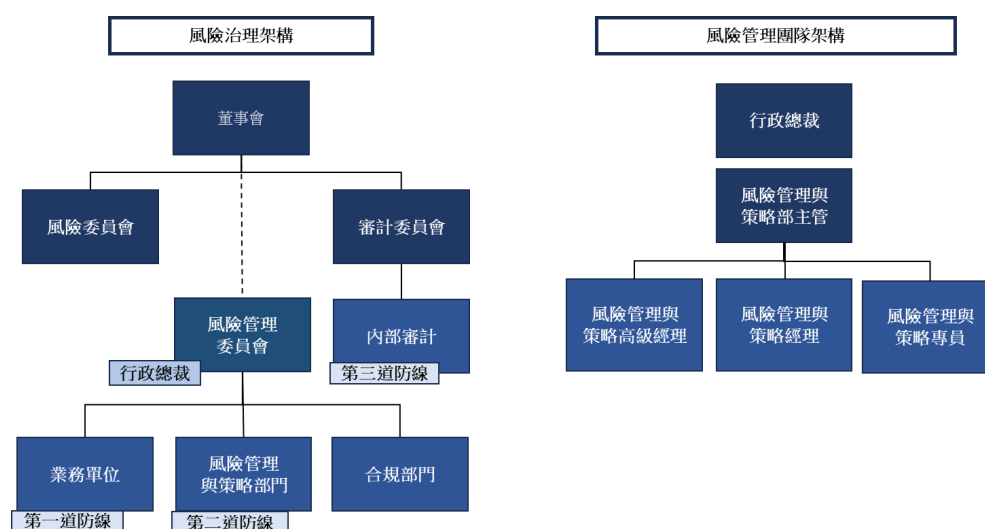
利率風險是指利率變動可能對公司財務狀況產生不利影響而造成的潛在損失。除了使用SRC方法進行總體利率風險監控外，公司還確保持續監控利率風險價值（“VaR”），該指標通過基於利率波動情景的定期模擬來衡量淨現值（“NPV”）的降低；並通過利率收益風險（“EaR”），該指標衡量淨利息收入的減少。公司遵循以下原則有效管理風險，以應對快速變化的金融環境。

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。
- 風險必須在預先設定的限制或指導下進行管理，以防止過度的披露。

風險治理架構

產銀亞洲金融有限公司的風險治理架構是基於三道防線原則運作，其中各業務單位在日常營運中作為風險管理的第一道防線；風險管理與策略部門作為第二道防線，負責管理公司日常風險相關事宜；內部審計則為第三道防線。該架構詳見如下：



· 董事會及風險委員會

本公司風險管理的整體監督和治理 (如制定或更新相關政策和程序) 均向董事會報告。風險相關事宜 (如核准本公司的風險承受能力和容忍度) 均向風險委員會報告。董事會已授權風險委員會負責監督產銀亞洲金融有限公司的風險管理。

· 風險管理委員會

風險管理委員會處於公司風險治理架構中董事會之下的最高層級，直接負責所有風險管理相關事宜。作為營運層面的委員會，風險管理委員會負責審查和管理公司業務過程中承擔的所有風險，包括但不限於市場風險、流動性風險、信用風險、國家風險、法律風險、信譽風險、策略風險及營運風險及其限額，以及旨在降低這些風險的政策和程序。風險管理委員會亦負責監督本公司之機構風險承受能力的製定，並根據本公司的財務能力、策略方向、當前市場狀況及監管要求，設定本公司願意承擔的風險水準。此外，風險管理委員會於所有新產品發佈前進行審查。

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

本公司董事會已將監督本公司財務報告和披露的完整性、內部控制的有效性以及外部和內部核數師的責任和權力委託給審計委員會。為確保獨立性，外部和內部核數師直接向審計委員會報告。

產銀亞洲金融有限公司
主要審慎比率披露
二零二五年十二月三十一日

		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
		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	二零二五年 三月三十一日	二零二四年 十二月三十一日
		美元	美元	美元	美元	美元
監管資本 (數額)						
1 & 1a	普通股權一級(CET1)	660,174,086	656,705,444	638,117,317	627,686,469	614,290,186
2 & 2a	一級	660,174,086	656,705,444	638,117,317	627,686,469	614,290,186
3 & 3a	總資本	667,268,125	663,779,880	643,842,279	632,060,392	616,706,546
風險加權數額 (數額)						
4	風險加權數額總額	3,516,829,904	3,387,157,354	3,480,816,377	3,337,405,648	3,151,279,087
4a	風險加權數額總額 (下限前)	3,516,829,904	3,387,157,354	3,480,816,377	3,337,405,648	3,151,279,087
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 (%)	18.77%	19.39%	18.33%	18.81%	19.49%
5b	CET1比率 (%) (下限前比率)	18.77%	19.39%	18.33%	18.81%	19.49%
6 & 6a	一級比率 (%)	18.77%	19.39%	18.33%	18.81%	19.49%
6b	一級比率 (%) (下限前比率)	18.77%	19.39%	18.33%	18.81%	19.49%
7 & 7a	總資本比率 (%)	18.97%	19.60%	18.50%	18.94%	19.57%
7b	總資本比率 (%) (下限前比率)	18.97%	19.60%	18.50%	18.94%	19.57%
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 (%)	0.59%	0.60%	0.55%	0.55%	0.52%
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 (%)	3.09%	3.10%	3.05%	3.05%	3.02%
12	符合認可機構的最低資本規定後可用的CET1 (%)	14.27%	14.89%	13.83%	14.31%	14.99%
【巴塞爾協定三】槓桿比率						
13	總槓桿比率風險承擔計量	4,068,804,298	3,761,585,762	3,957,955,906	3,678,134,194	3,504,542,923
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 (%)	16.23%	17.46%	16.12%	17.07%	17.53%
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：						
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 (%)	114.81%	123.19%	119.30%	121.60%	131.56%
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：						
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：						
20a	CFR (%)					

產銀亞洲金融有限公司
 風險加權數額概覽披露
 二零二五年十二月三十一日

		(a)	(b)	(c)
		風險加權數額		最低資本規定
		二零二五年 十二月三十一日	二零二五年 九月三十日	二零二五年 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	2,666,991,297	2,578,580,530	213,359,303
2	其中STC計算法	-	-	-
2a	其中BSC計算法	2,666,991,297	2,578,580,530	213,359,303
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	-	-	-
6	對手方信用風險及違責基金承擔	1,817,814	2,632,020	145,425
7	其中 SA-CCR計算法	1,743,601	2,553,181	139,488
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	1,743,590	2,553,205	139,487
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	-	-	-
13	CIS風險承擔—授權基準計算法	665,365,280	652,697,625	53,229,222
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	18,517,692	20,602,564	1,481,416
21	其中STM計算法	-	-	-
22	其中IMA	-	-	-
22a	其中SSTM計算法	18,517,692	20,602,564	1,481,416
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	162,394,231	130,091,410	12,991,538
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	3,516,829,904	3,387,157,354	281,346,391
不適用：不適用於香港				

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

二零二五年十二月三十一日

	(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
資產							
現金及銀行同業和其他金融機構結餘	2,964,605	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	298,376,242	-	-	-	-
按公平價值計入損益之金融資產	184,879,138	184,879,138	184,801,119	1,369,054	-	1,369,054	-
貸款	2,060,157,817	2,062,734,254	2,062,734,254	-	-	-	-
按公平價值計入其他全面收入之金融資產	530,521,160	525,759,233	525,759,233	-	-	-	4,761,927
按攤銷成本入賬之金融資產	599,232,233	599,232,233	569,518,260	-	29,713,973	-	-
物業及設備	2,259,152	2,259,152	2,259,152	-	-	-	-
使用權資產	8,041,349	8,041,349	8,041,349	-	-	-	-
可收回稅項	641,163	641,163	641,163	-	-	-	-
應收利息及其他資產	73,619,316	73,619,316	73,504,314	-	-	-	-
資產總額	3,760,692,175	3,758,506,685	3,728,599,691	1,369,054	29,713,973	1,369,054	4,761,927
負債							
銀行同業及其他金融機構之存款及結餘	2,090,464,776	2,090,464,776	-	-	-	-	2,090,464,776
按公平價值計入損益之金融負債	1,676,090	1,676,090	-	-	-	-	1,676,090
已發行存款證	973,583,991	973,583,991	-	-	-	-	973,583,991
租賃負債	8,363,043	8,363,043	-	-	-	-	8,363,043
應付利息及其他負債	18,883,271	18,883,271	-	-	-	-	18,883,271
遞延稅項負債	2,563,100	2,563,100	-	-	-	-	2,563,100
負債總額	3,095,534,271	3,095,534,271	-	-	-	-	3,095,534,271
* 就本模版而言，(f)欄亦包括受CVA風險框架規限的項目。							

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

二零二五年十二月三十一日

		(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	美元
1	在監管綜合範圍下的資產帳面值數額 (按模版LI1)	3,753,744,758	3,728,599,691	29,713,973	1,369,054	1,369,054
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	3,753,744,758	3,728,599,691	29,713,973	1,369,054	1,369,054
4	資產負債表外數額	671,913,875	281,275,724	-	-	-
5	因已發行存款證預付利息的考慮所引致的差額	-	4,241,650	-	-	-
6	因撥備考慮而產生的差異	-	6,718,244	293,157	-	-
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	-	-	-	11,059,604	-
10	以監管為目的所考慮的風險承擔數額	4,064,640,151	4,020,835,309	30,007,130	12,428,658	1,369,054

* 就本模版而言，(e)欄亦包括受CVA風險框架規限的項目。

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
二零二五年十二月三十一日

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) 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 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
二零二五年十二月三十一日

		(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
二零二五年十二月三十一日

	(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
	二零二五年 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	422,040,828	4+5+6
3 已披露儲備	3,117,076	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	665,157,904	
CET1資本：監管扣減		
7 估值調整	-	
8 商譽（已扣除相關的遞延稅項負債）	-	
9 其他無形資產（已扣除相關的遞延稅項負債）	-	
10 遞延稅項資產（已扣除相關的遞延稅項負債）	-	
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（已扣除相關的遞延稅項負債）	-	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 按揭放款管理權（已扣除相關的遞延稅項負債）	不適用	不適用
21 由暫時性差異產生的遞延稅項資產（已扣除相關的遞延稅項負債）	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：按揭放款管理權	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	4,983,818	
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	4,983,818	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	4,983,818	
29 CET1資本	660,174,086	
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
二零二五年十二月三十一日

	(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
	二零二五年 十二月三十一日 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）	660,174,086	
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	11,855,966	1+5
51 監管扣減之前的二級資本	11,855,966	
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）	4,761,927	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 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）	4,761,927	
58 二級資本	7,094,039	
59 總資本（總資本 = 一級資本 + 二級資本）	667,268,125	
60 風險加權總資產	3,516,829,904	
資本比率（佔風險加權資產的百分比）		
61 CET1 資本比率	18.77%	
62 一級資本比率	18.77%	
63 總資本比率	18.97%	
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）	3.09%	
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	0.59%	
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）	14.27%	
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
二零二五年十二月三十一日

		(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
		二零二五年 十二月三十一日 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)	7,094,039	
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	7,094,039	
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	-	

附註：

行數	內容	香港基準 (美元)	《巴塞爾協定三》基準
54	<p>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)</p> <p>解釋</p> <p>為於計算資本基礎時考慮將提供予屬金融業實體的有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔視為CET1資本票據(見上文有關模板第18行的附註)須作出扣減的結果,將會令適用於在二級資本票據及非資本LAC負債的其他非重大LAC投資的資本扣減的豁免門檻空間可能有所縮小。因此,在第54行所填報須予扣減的數額可能會高於《巴塞爾協定三》規定須扣減的數額。在本格內的「《巴塞爾協定三》基準」項下匯報的數額為經調整的在第54行所匯報的數額(即在「香港基準」項下填報的數額),而調整方法是扣除在香港採用的方法下須予扣減的認可機構對有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔的合計總額。</p>	4,761,927	4,761,927
<p>備註： 上文提及10%門檻及5%門檻是以按照《資本規則》附表4F所載的扣減方法斷定的CET1資本數額為基礎計算而得。15%門檻是指巴塞爾委員會發出的《巴塞爾協定三》文本(2010年12月)第88段所述,對香港的制度沒有影響。</p>			

簡釋：

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
二零二五年十二月三十一日

已發佈財務報表中的
資產負債表
二零二五年
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	2,964,605	
銀行同業和其他金融機構存款	298,376,242	
其中：整體準備金反映於規管資本	123,758	1
按公平價值計入損益之金融資產	184,879,138	
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）	4,761,927	8
貸款	2,060,157,817	
其中：整體準備金反映於規管資本	5,807,699	1
按公平價值計入其他全面收入之金融資產	530,521,160	
按攤銷成本入賬之金融資產	599,232,233	
其中：整體準備金反映於規管資本	462,781	1
物業及設備	2,259,152	
使用權資產	8,041,349	
可收回稅項	641,163	
應收利息及其他資產	73,619,316	
其中：整體準備金反映於規管資本	41,053	1
資產總額	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	2,090,464,776	
按公平價值計入損益之金融負債	1,676,090	
已發行存款證	973,583,991	
租賃負債	8,363,043	
應付利息及其他負債	18,883,271	
其中：整體準備金反映於規管資本	436,856	1
遞延稅項負債	2,563,100	
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	3,095,534,271	

權益屬於本公司擁有人

股本	240,000,000	3
儲備	425,157,904	
其中：保留溢利	371,636,098	4
：規管儲備	4,983,818	5
：本年度溢利	45,420,912	6
：累計其他全面收入	3,117,076	7

權益總額 **665,157,904**

權益及負債總額 **3,760,692,175**

產銀亞洲金融有限公司
監管資本票據的主要特點披露
二零二五年十二月三十一日

		(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	《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	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	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填的標準選項清單。

產銀亞洲金融有限公司
用於逆週期緩衝資本的信用風險承擔的地域分布披露
二零二五年十二月三十一日

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	0.500%	339,082,041		
中國內地	-	339,454,785		
澳洲	1.000%	77,401,586		
丹麥	2.500%	32,733,735		
法國	1.000%	57,421,408		
愛爾蘭	1.500%	105,577,770		
盧森堡	0.500%	201,219,314		
荷蘭	2.000%	35,007,362		
南韓	1.000%	540,922,402		
英國	2.000%	219,403,156		
總和		1,948,223,559		
總計		2,876,807,406	0.589%	16,944,396

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
二零二五年十二月三十一日

	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	3,760,692,175
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	-
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	14,232,927
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）	272,557,719
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	21,321,477
13	槓桿比率風險承擔計量	4,068,804,298
<p>注意事項：</p> <p>(i) 黃色陰影的行代表有關項目不適用於香港。</p>		

產銀亞洲金融有限公司
槓桿比率披露
二零二五年十二月三十一日

		(a)	(b)
		美元	
		於二零二五年 十二月三十一日	於二零二五年 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（不包括衍生工具合約或 SFT，但包括相關資產負債表內抵押品）	3,779,941,077	3,469,166,074
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證券作出的調整	-	-
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）	3,779,941,077	3,469,166,074
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）	2,072,575	3,068,001
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	14,232,927	17,785,557
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）	16,305,502	20,853,558
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	455,044,333	475,099,141
20	扣減：就轉換為信貸等值數額作出的調整	(182,486,614)	(203,533,011)
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）	272,557,719	271,566,130
資本及風險承擔總額			
23	一級資本	660,174,086	656,705,444
24	風險承擔總額（第 7、13、18 及 22 行的總和）	4,068,804,298	3,761,585,762
槓桿比率			
25 & 25a	槓桿比率	16.23%	17.46%
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。			

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，並包括企業銀行部主管、風險管理及策略部主管以及交易及庫務部主管，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。交易及庫務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。

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。

6. 量化披露

美元

	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
資產	2,964,605	298,874,736	182,130,946	452,256,872	1,984,339,500	583,196,276	245,987,576	3,749,750,511
負債	-	(557,861,217)	(813,314,228)	(1,510,279,752)	(206,245,144)	(549,931)	(4,720,899)	(3,092,971,171)
資產負債表 外負債	-	(105,013,601)	(90,472,867)	(143,594,347)	(82,606,147)	(28,357,371)	-	(455,044,333)
流動性差異	2,964,605	(364,000,082)	(721,656,149)	(1,206,617,227)	1,695,488,209	554,288,974	241,266,677	201,735,007

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。

信用風險是指交易對手未能履行其責任而導致損失的風險。信用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、控制及匯報信用風險。在此方面，本公司已實行信用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。

識別信用風險

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用風險以及應對信貸質量的變化的相關數據。所有包含信用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。

監測信用風險

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用風險，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。信用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用風險約束、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用風險因素(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。

交易對手的信用風險限額

本公司每天監控交易對手的信用風險狀況，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
 二零二五年十二月三十一日

		(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	-	2,079,572,071	19,414,254	-	-	-	2,060,157,817
2	債務證券	-	1,130,216,174	1,099,122	-	-	-	1,129,117,052
3	資產負債表外風險承擔	-	304,144,356	436,856	-	-	-	303,707,500
4	總計	-	3,513,932,601	20,950,232	-	-	-	3,492,982,369

產銀亞洲金融有限公司
 違責貸款及債務證券的改變披露
 二零二五年十二月三十一日

		(a)
		美元
1	於上一個報告期末違責貸款及債務證券結餘	-
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
關於風險承擔的信用質素的額外披露
二零二五年十二月三十一日

(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	-	700,882,601	2,217,358	698,665,243	43,076,923	37,435,897	62,985,111	473,680,453	83,704,217
2	韓國	-	788,323,885	1,248,651	787,075,234	10,005,700	17,451,025	80,888,741	609,978,419	70,000,000
3	愛爾蘭	-	215,330,962	491,796	214,839,166	-	-	-	43,867,109	171,463,853
4	中國	-	202,214,908	634,454	201,580,454	-	-	137,594,560	64,620,348	-
5	新加坡	-	128,760,210	13,958,761	114,801,449	-	3,300,000	9,331,745	92,298,586	23,829,879
6	其他	-	1,478,420,035	2,399,212	1,476,020,823	61,442,420	49,004,319	245,752,294	835,144,236	287,076,766
7	總計	-	3,513,932,601	20,950,232	3,492,982,369	114,525,043	107,191,241	536,552,451	2,119,589,151	636,074,715

(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	-	2,016,647,697	2,991,355	2,013,656,342	71,442,420	46,664,319	343,837,052	1,147,482,957	407,220,949
2	製造商	-	434,130,147	14,760,464	419,369,683	10,005,700	3,300,000	69,206,480	281,617,967	70,000,000
3	批發和零售貿易	-	100,725,896	461,615	100,264,281	-	-	24,873,690	52,921,956	22,930,250
4	運輸及運輸設備	-	228,804,388	522,235	228,282,153	6,410,256	-	43,326,759	150,004,873	29,062,500
5	物業發展及投資	-	123,592,937	328,738	123,264,199	26,666,667	37,435,897	3,191,830	56,298,543	-
6	其他	-	610,031,536	1,885,825	608,145,711	-	19,791,025	52,116,640	431,262,855	106,861,016
7	總計	-	3,513,932,601	20,950,232	3,492,982,369	114,525,043	107,191,241	536,552,451	2,119,589,151	636,074,715

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)
二零二五年十二月三十一日

(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>二零二五年</u>
已逾期相關本金之期間的客戶貸款總額	
- 超過一個月但不超過三個月	<u>21,380,000</u>

(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。

	<u>二零二五年</u>
重組客戶貸款: 逾期及作個別評估減值	<u>21,380,000</u>

(vi) **其他逾期資產**

於二零二五年十二月三十一日，本公司並無其他逾期資產。

在評估單一客戶或交易對手的信用風險時，本公司始終將交易對手的財務實力和償付能力作為首要考慮因素。本公司可能會向客戶或交易對手索取認可的抵押品和/或擔保以降低其信用風險，但本公司不採用淨額結算安排。

由於降低信用風險最常用的方法是提供合格抵押品，因此公司向客戶發放的貸款和墊款的抵押品覆蓋範圍取決於客戶類型和所提供的產品。抵押品類型包括房產、其他已註冊的證券資產、現金存款、備用信用證和擔保。

本公司根據其《貸款政策與指引》和《抵押品與擔保指引》管理其抵押品和擔保。抵押品和擔保的各個方面 - 包括初始估值、安全保管和存取控制、定期重新估值、監控及處置等均按照相關政策和程序進行。

具體而言，本公司會根據抵押品的性質和市場慣例，定期（至少每年一次）監控抵押品的價值，以確保抵押品的價值足以覆蓋未償還的信用風險敞口。例如，本公司會根據《抵押品與擔保指引》中針對各類抵押品所定義的估價原則，每日對有價證券進行市值計價。

產銀亞洲金融有限公司
 認可減低信用風險措施概覽披露
 二零二五年十二月三十一日

		(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	1,848,185,544	211,972,273	-	211,972,273	-
2	債務證券	1,098,617,484	30,499,568	-	30,499,568	-
3	總計	2,946,803,028	242,471,841	-	242,471,841	-
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

二零二五年十二月三十一日

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	61,092,951	-	61,092,951	-	12,218,590	20%
2	公營單位風險承擔	531,191,670	40,500,000	350,882,369	1,874,928	70,176,474	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	85,488,733	-	85,488,733	-	42,744,366	50%
5	銀行風險承擔	996,554,058	327,269,519	933,164,175	6,843,077	247,208,798	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	99,026,113	-	99,026,113	-	148,539,169	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	9,579	-	9,579	-	1,916	20%
15	其他風險承擔	1,775,983,131	304,144,356	2,024,444,242	121,657,742	2,146,101,984	100%
16	總計	3,549,346,235	671,913,875	3,554,108,162	130,375,747	2,666,991,297	72%

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

二零二五年十二月三十一日

		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	-	-	61,092,951	-	-	61,092,951		
		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	352,757,297	-	-	352,757,297				
		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	85,488,733	-	85,488,733					
		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	864,287,298	75,719,954	-	940,007,252				
		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

二零二五年十二月三十一日

		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	99,026,113	-	-	-	99,026,113
		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	-	9,579	-	9,579	
		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	2,146,101,984	-	-	2,146,101,984	

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	1,269,429,120	367,769,519	11%	1,278,147,125
2	40至70%	85,488,733	-	-	85,488,733
3	100%至120%	2,100,164,196	304,144,356	45%	2,221,821,938
4	150%	99,026,113	-	-	99,026,113
5	250%	-	-	-	-
6	400%	-	-	-	-
7	1250%	-	-	-	-
8	總風險承擔	3,554,108,162	671,913,875	56%	3,684,483,909

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）。

**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
二零二五年十二月三十一日**

交易對手信用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信用風險。

(a) 本公司與交易對手信用風險相關的風險管理目標與政策

本公司之交易對手信用風險管理的主要目的是確保本公司對交易對手信用風險控制的充分性和有效性，並對交易對手信用風險披露（包括對中央對手方的信用風險敞口）的水平和趨勢進行管理。為實現此目的，本公司製定了一系列政策和程序，包括但不限於《風險管理政策》和《風險承受能力聲明》。

(b) 本公司用於設定按內部資本定義的交易對手信用風險和對中央對手方信用風險的營運限額的方法

不管相關交易對手的類型如何，交易對手信用風險可能來自本公司銀行賬及交易賬的交易對手的信用風險。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用風險的交易類型包括場外交易衍生工具，證券融資交易以及長期結算交易。

為控制和監控交易對手信用風險，對每個交易對手的授權交易金額及類型設定限額，並對結算前風險和結算風險分別設定不同的限額，同時對單一交易對手和每個關聯交易對手組別也分別設定不同的限額。此外，針對特定產品、市場或產業板塊，或相關市場因素設定子限額。此類交易的信用風險根據合約預期未支付款項或未交付的貨物總額方式計量（包含以下組成部分），並每日根據預先設定的限額進行監控：

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。

為了計算交易對手信用風險的監管資本費用，產銀亞洲採用了《銀行（資本）規則》中規定的現行風險披露方法計算風險敞口按交易的當前風險敞口和潛在風險敞口價值來計量。

(c) 與擔保及其他形式的信用風險管理的政策及交易對手信用風險評估相關的政策 (包括對中央對手方的信用風險敞口)

擔保、抵押品及其他形式的信用風險管理措施在信貸申請時進行評估和考慮，並記錄在信貸提案中供信貸審批人員審查。在相關交易期限內，這些措施也會定期進行監控，任何與信貸批准時的原始條件不同的情況都會被報告，以便根據公司的《貸款政策與指引》以及《抵押品與擔保指引》，以便採取後續措施。

(d) 有關本公司一般錯向風險的政策

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一般錯向風險(當交易對手違約機率與一般市場風險因素呈正數相關時產生)及特定錯向風險(當特定交易對手的風險與該交易對手因交易性質而導致的違約機率呈正數相關時產生)。

錯向風險的識別和評估也是信貸申請和監控流程的一部分。分析和緩解措施將記錄在信貸提案中，供信貸審批人員審議。本公司將於相關交易期限內持續監察錯向風險，並就存有錯向風險的交易進行匯報並以便採取補救措施。

(e) 信貸評級下調對產銀亞洲所需提供的抵押品金額的影響

交易期間交易對手的信貸評級下調，以及包括追加抵押品在內的適當後續措施，將根據《貸款政策與指引》以及《抵押品與擔保指引》進行評估和確定。

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

二零二五年十二月三十一日

		(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）	1,369,053	4,858,093		1.4	8,718,005	1,743,601
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						1,743,601

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

二零二五年十二月三十一日

		(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	-	-	2,326,686	-	-	-	2,326,686
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	-	-	6,391,319	-	-	-	6,391,319
6	其他風險承擔	-	-	-	-	-	-	-
7	總計	-	-	8,718,005	-	-	-	8,718,005

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

二零二五年十二月三十一日

	(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
 二零二五年十二月三十一日

	(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
二零二五年十二月三十一日

		(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)		74,213
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：	3,710,653	74,213
3	(i) 場外衍生工具交易	3,710,653	74,213
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	-	-

信用估值調整風險是指因交易對手信用利差及影響相關交易（非中央結算場外衍生工具）價格的市場風險因素的變化而導致信用估值調整值發生變化所引起損失的風險。本公司須在其銀行賬簿和交易賬簿中計算相關交易的信用估值調整風險資本的費用。

根據香港金融管理局《監管政策手冊》MR-2，由於本公司非中央結算場外衍生工具的名義總額不足一兆港元。所以本公司符合並選擇將其信用估值調整風險資本費用設定為交易對手信用風險資本費用的 100%。

鑑於本公司的涵蓋交易組合規模（截至二零二五年十二月三十一日為3.68億美元），其信用估價調整風險被認為微不足道。因此，本公司信用估值調整風險管理集中於持續監控其市場風險水平以及非中央結算場外衍生工具的名義金額總額。為確保本公司持續符合使用上述方法計算信用估值調整風險資本費用的資格，本公司至少每月監控非中央結算場外衍生工具的名義金額總額一次。

監控工作根據本公司的《風險管理政策》及《風險承受能力聲明》中設定的門檻進行。如出現任何超出門檻值的情況，本公司將立即以書面通知香港金融管理局，並按照香港金融管理局的要求，採用不同的方法計算信用估值調整風險資本的費用。

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。本公司僅在銀行賬戶持有證券化風險敞口，且在交易賬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（包括與基礎資產相關的法律和結構性風險）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均為投資級別，由多元化的基礎資產組成，從而最大限度降低本公司的信用風險。加上，本公司的證券化風險敞口佔總資產的比例相對較小，並根據本公司風險管理政策和相關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)，使用外部信貸評級機構評級來計算的。

產銀亞洲金融有限公司
銀行帳內的證券化類別風險承擔
二零二五年十二月三十一日

		(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
		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:	-	-	-	-	-	-	29,713,973	-	29,713,973
4	再生能源	-	-	-	-	-	-	23,829,880	-	23,829,880
5	汽車和設備	-	-	-	-	-	-	5,884,093	-	5,884,093
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

二零二五年十二月三十一日

	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)				(g)				(h)				(i)				
						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	美元					
1	風險承擔總額	18,487,529	-	11,226,444	-	-	-	29,713,973	-	-	-	10,480,261	-	-	-	-	-	-				
2	傳統證券化	18,487,529	-	11,226,444	-	-	-	29,713,973	-	-	-	10,480,261	-	-	-	-	-	-				
3	其中證券化	18,487,529	-	11,226,444	-	-	-	29,713,973	-	-	-	10,480,261	-	-	-	-	-	-				
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	18,487,529	-	11,226,444	-	-	-	29,713,973	-	-	-	10,480,261	-	-	-	-	-	-				
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

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。為了有效管理市場風險，本公司建立了一套全面的市場風險管理框架，如下所示：

(a) 進行交易活動的策略目標以及為管理市場風險而實施的流程

本公司根據其《風險管理政策》和《資金管理政策》以及《風險承受能力聲明》中設定的門檻來管理市場風險。由於幾乎不可能完全對沖市場風險，本公司對市場風險的承受能力處於低至中等水平，在承擔因經營活動產生的市場風險上保留一定的自主權，並力求將市場風險敞口控制在預先設定的可接受範圍內。本公司運用多種工具和系統來識別、計量、監控和控制市場風險。

識別市場風險 - 本公司收集內部和外來資源的數據並進行分析，以準確識別其市場風險敞口。基於這些數據，本公司設定風險容忍限值，並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。

衡量和監控市場風險 - 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。為了準確衡量本公司的市場風險，及時取得其證券及衍生工具的當前帳面價值和市場價值信息至關重要。為此，本公司已建立管理資訊系統 (MIS)，能夠根據本公司持股的規模、性質和複雜程度，提供其證券及衍生工具的即時資訊。每日監控預定市場風險限額的遵守情況，任何違反預定限額的情況都會向高級管理層報告，以便及時採取糾正措施。

本公司每月對其投資和衍生工具持股的市場風險敞口進行評估，並向高級管理層和風險管理委員會報告。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。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。此外，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，本公司制定了獨立的程序，用於各種不利情景下對金融工具的價值和流動性假設進行壓力測試。

本公司評估在主要市場指數劇烈波動的三種壓力情境下（基於本公司或然計劃的風險狀況；二零零八年金融危機；以及過往三年最壞的情況）以衡量潛在整體損失的規模進行壓力測試。本公司根據標準指數的波動程度，將市場波動的嚴重程度分為預防性，半危機性和危機性三個階段，從而能夠及時更新市場風險或然計劃在三個階段都保持適當，以應對每個階段。

控制市場風險 - 為控制市場風險，相關部門應在公司風險承受能力及預先設定的限額內進行日常運營操作，以有效控制市場風險敞口。相關政策和程序應清楚界定各方的角色和職責、權限範圍以及詳細的流程，以確保有效的市場風險管理。

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。本公司也會定期編製其他與市場風險相關的報告(如壓力測試結果，以及針對市場價格、利率和其他風險因素變化，對本公司投資組合進行的敏感度分析)，並上報至相應的管治層級。

根據監測和報告結果，本公司分配充足的資本以涵蓋市場風險。本公司的市場風險管理政策、程序和控制限額至少每年根據最新的監管要求和市場變化進行審查和更新，以確保其市場風險管理框架始終保持最新狀態。

(b) 本公司市場風險管理職能的組織架構

董事會負責監督本公司整體市場風險的管理策略，並制定相關政策和程序。風險委員會作為董事會的屬下委員會，負責監督風險相關事宜並確定風險承受能力。

風險管理委員會作為業務操作層面的委員會，由高級管理層和各部門負責人組成，定期聽取市場風險監測結果報告，並確定必要的市場風險管理措施。

交易及財務部團隊負責執行市場風險的管理策略，使交易活動在本公司限額及風險承受能力範圍內進行。會計及結算部團隊獨立於啟動風險承擔職務的團隊，負責交易處理、對賬以及準備市場風險相關報告所需的資料。風險管理團隊負責監控相關報告；向風險管理委員會和高級管理層報告任何違規/異常情況，並根據需要制定風險緩解措施。

(c) 風險報告/衡量系統的範圍和性質

詳情請參閱上文(a)部分。

產銀亞洲金融有限公司
 在SSTM計算法下的市場風險披露
 二零二五年十二月三十一日

		(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）	1,363,205	-	-	-
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	118,402	-	-	-
5	證券化類別風險承擔	-	-	-	-
6	總計	-	-	-	-

銀行賬項的利率風險是指因利率不利變化導致現行或未來公司資本及盈利風險，而導致影響本公司銀行賬項狀況的風險。由於銀行賬項的利率風險源自於利率風險的不同方面影響(如缺口風險、基本風險和期權風險)，故本公司在風險控制和計量過程時會考慮這些因素。

(a) 本公司銀行賬項的利率風險的整體計量和緩解策略

本公司銀行賬項的利率風險的整體計量和緩解策略的主要目標是將利率風險管理、對沖及回報策略納入考量，以優化本公司資產負債表結構。為實現該目標，本公司根據公司風險管理政策以及風險承受能力聲明中規定的限額，對銀行賬項的利率風險進行計量、監控和控制，如下所示：

風險管理委員會全面負責銀行賬項的利率風險的監控與管理。風險管理委員會由高級管理層和各部門負責人組成，負責接收銀行賬項的利率風險的監控結果報告，並根據需要確定必要的措施來降低銀行賬項的利率風險(如利率範圍、重新定價和調整到期日安排等)。

交易及庫務部團隊負責日常執行風險管理委員會制定的銀行賬項的利率風險管理策略。風險管理團隊聯合會計團隊，負責在預設的限額內監控本公司銀行賬項的利率風險。如出現任何超限或潛在超限情況，風險管理團隊將調查根本原因並將結果向風險管理委員會報告。

本公司可能會使用各種工具進行利率風險評估和管理，包括但不限於：

- 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。

(b) 計算本公司銀行賬項的利率風險指標以評估其敏感度的周期性

本公司按季度計算其銀行賬項的利率風險，透過估算特定利率衝擊情境下，運用股本的經濟價值及淨利息收入的變化來衡量其對銀行賬項利率風險的敏感度。利率風險也納入本公司的第二支柱資本管理以及年度內部資本充足比率評估流程。

(c) 本公司利率衝擊及壓力情景作為估計經濟價值及收益的變化

本公司採用兩種利率衝擊情境來估計淨利息收入的變化(水平衝擊上升、水平衝擊下降)，及採用六種利率衝擊情境來估計股本的經濟價值的變化(水平衝擊上升、水平衝擊下降、陡峭化衝擊、平緩化衝擊、短期利率衝擊上升、短期利率衝擊下降)。

(d) 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。

(e) 銀行賬項的利率風險對沖工具及相關會計處理

本公司交易及庫務部團隊使用對沖工具來管理公司面臨的利率不利變動風險，並透過鎖定更高的回報率和/或限制潛在的重估價值來保障公司的策略地位免受此類變動的影響。對沖是透過利率掉期、期貨及交叉貨幣互換等衍生工具進行。一般是通過現金流量及公平價值的對沖完成，即以一種類型的利息支付（固定/浮動）被另一種（浮動/固定）所取代，以降低本公司面臨的利率波動風險。本公司對沖交易的會計處理受本公司《對沖會計政策》的約束。

(f) 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表格IRRBB1 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
二零二五年十二月三十一日

		(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	二零二五年 十二月三十一日	二零二四年 十二月三十一日	二零二五年 十二月三十一日	二零二四年 十二月三十一日
		美元	美元	美元	美元
1	平行向上	13,903,104	16,035,857	(4,847,238)	(4,157,707)
2	平行向下	311,443	889,587	4,847,238	4,157,707
3	較傾斜	5,697,287	2,536,122		
4	較橫向	-	2,610,888		
5	短率上升	3,944,235	9,183,814		
6	短率下降	409,800	1,132,961		
7	最高	13,903,104	16,035,857	4,847,238	4,157,707
	期間	二零二五年十二月三十一日		二零二四年十二月三十一日	
8	一級資本	660,174,086		614,290,186	

產銀亞洲金融有限公司
 薪酬制度政策披露
 二零二五年十二月三十一日

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，於二零二五年的財政年度，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>二零二五年</u>	<u>二零二四年</u>
受薪人數：	9	6
固定薪酬：	\$687,840美元	\$683,356美元
浮動薪酬：	\$213,633美元	\$230,032美元
延付薪酬：	\$15,629美元	\$22,936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
二零二五年十二月三十一日

薪酬款額及量化資料			(a)	(b)
			高級管理人員	主要人員
1	固定薪酬	員工數目	9	-
2		固定薪酬總額	687,840	-
3		其中：現金形式	687,840	-
4		其中：遞延	-	-
5		其中：股票或其他股票掛鉤工具	-	-
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	6	-
10		浮動薪酬總額	229,262	-
11		其中：現金形式	229,262	-
12		其中：遞延	15,629	-
13		其中：股票或其他股票掛鉤工具	-	-
14		其中：遞延	-	-
15		其中：其他形式	-	-
16		其中：遞延	-	-
17	薪酬總額		917,102	-

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
 二零二五年十二月三十一日

		(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
 二零二五年十二月三十一日

		(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	15,629	-	-	-	-
2	現金	15,629	-	-	-	-
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	15,629	-	-	-	-

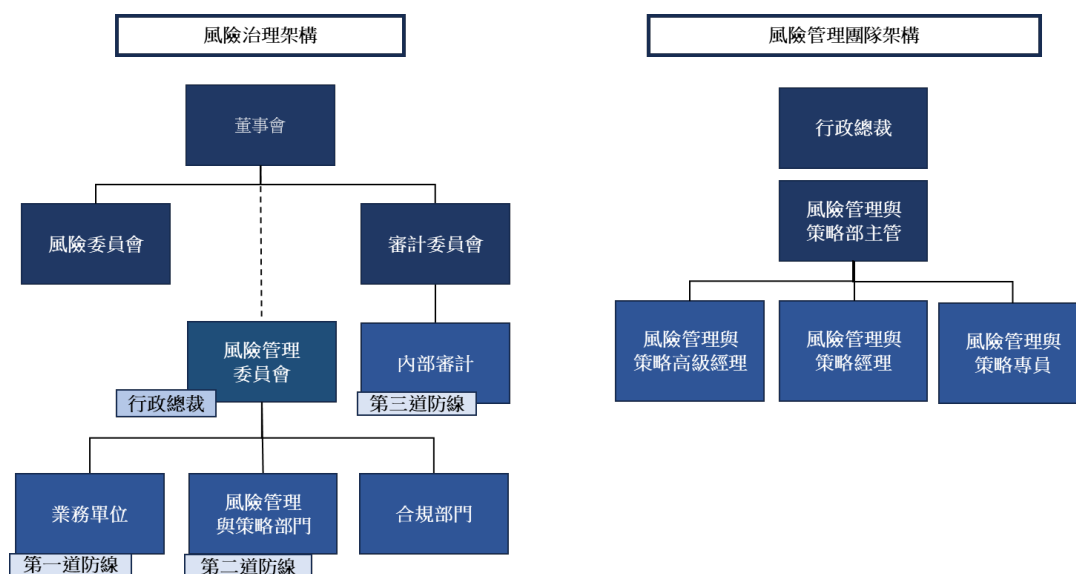
本公司已建立一套全面的營運風險架構，涵蓋政策和程序、組織結構、報告系統、內部控制及其他風險緩解措施。營運風險框架的每個組成部分都旨在有效識別、衡量、評估和控制本公司的營運風險，它們共同構成了一個健全的營運風險監督和管理體系，如下文所示：

(a) 營運風險管理的政策、架構與指引

本公司的營運風險管理政策和程序包括《風險管理政策》、《營運韌性架構》、《營運風險管理補充指引》、《外判控制操作指引》、《復原計劃》、《業務連續性計劃》和《風險承受能力聲明》。這些政策和程序界定了營運風險管理的角色和職責、衡量和評估標準以及詳細程序。為確保符合最新的監管要求，這些政策和程序至少每年由董事會進行審查、更新和批准。

(b) 本公司的營運風險管理與控制職能的組織架構

本公司的風險治理架構是基於三道防線原則運作，其中各業務單位在日常營運中作為風險管理的第一道防線；風險管理與策略部門作為第二道防線，負責管理公司日常風險相關事宜；內部審計則為第三道防線。該架構詳見如下：



(c) 營運風險計算系統 (即用於計算營運風險作估計營運風險資本費用的系統及資料)

本公司使用 Excel 表格的形式保存有關風險、控制措施、關鍵風險指標以及虧損事件 / 險些發生事件的資料。韓國產業銀行總行監控或實施的風險、控制措施、關鍵風險指標以及虧損事件的資料也會被輸入並保存在韓國產業銀行總行內的業務操作系統中。

若發生營運虧損事件，則以已報告的營運虧損事件的虧損數據計算營運風險資本費用。若某一年內未有發生營運虧損事件，則本公司採用業界平均水平（即香港金融管理局業務操作風險管理資料申報活動的資料）作為計算營運風險資本費用的參考值。

(d) 向高級管理層及董事會報告營運風險的範圍及主要內容

日常業務操作中產生的營運風險相關事項，包括但不限於關鍵風險指標的定期監控、風險控制自我評估結果以及營運虧損事件，均需向高級管理層及風險管理委員會報告。風險管理委員會是一個業務操作層面的委員會，負責審查公司營運過程中承擔的所有風險。

本公司營運風險管理的整體監督及治理工作（例如制定或更新相關政策和程序）向董事會報告。營運風險相關事項（例如設定公司的風險承受能力和容忍度）則向風險委員會報告。董事會已授權風險委員會負責監督本公司的風險管理。

本公司營運風險架構亦需接受內部審計部門的獨立審查（該部門目前已外判）。內部審計結果直接向審計委員會報告，該委員會屬於董事會其下的委員會，以確保審計流程的獨立性和有效性。

(e) 營運風險管理中採用的風險緩解和風險轉移措施

本公司採用多種風險緩解和風險轉移方法（例如內部控制、外判和第三方服務及保險等）。本公司政策和程序（即風險管理政策、營運韌性架構、營運風險管理補充指引和外判控制操作指引）界定了並詳細闡述了用於營運風險管理的具體風險緩解和風險轉移方法。

產銀亞洲金融有限公司
過往虧損
二零二五年十二月三十一日

		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(i)	(j)	(k)
		二零二五年 十二月三十一日	二零二四年 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	二零二一年 十二月三十一日	二零二零年 十二月三十一日	二零一九年 十二月三十一日	二零一八年 十二月三十一日	二零一七年 十二月三十一日	二零一六年 十二月三十一日	平均
使用20萬港元門檻												
1	已扣除收回數額的業務操作虧損總額 (未作豁免)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	業務操作風險虧損總次數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	已豁免的業務操作風險虧損總額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	豁免總次數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	已扣除收回數額及已豁免的虧損的業務操作虧損總額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
使用100萬港元門檻												
6	已扣除收回數額的業務操作虧損總額 (未作豁免)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	業務操作風險虧損總次數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	已豁免的業務操作風險虧損總額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	豁免總次數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	已扣除收回數額及已豁免的虧損的業務操作虧損總額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
計算業務操作風險資本要求的詳情												
11	是否使用虧損來計算內部損失倍率 (ILM) (是 / 否) ?	否										
12	若在第11行填「否」，內部虧損數據的豁免是否因不符合虧損數據的最低標準所致 (是 / 否) ?	是										
13	虧損事件門檻：就業務操作風險資本要求計算而言，20萬或100萬港元 (若適用)	不適用										

注意事項：

- 虧損數額及相關收回數額 (即款額的收取) 應於其被記入財務報表的周年報告期填報。
- 認可機構必須使用會計日期來建立虧損數據集。這是(i)虧損事件引致的虧損或就虧損提撥的儲備或準備金在認可機構的損益表內入帳之日 (可多於一日)；或(ii)就與法律事件相關的虧損而言，為可能於損益表內列帳的估計虧損設立法律儲備之日。
- 由同一業務操作風險事件或相關的業務操作風險事件在一段時間內引起，但分開數年入帳的虧損，應按照其會計處理方法分配至相應的周年報告期。
- 在披露期內具有整體正面財務影響的業務操作事件，不應包括在本模版。
- 20萬港元門檻亦包括被列入100萬港元門檻的虧損。

產銀亞洲金融有限公司
業務指標及業務指標組成部分的細目分類
二零二五年十二月三十一日

		(a)	(b)	(c)
		二零二五年 十二月三十一日	二零二四年 十二月三十一日	二零二三年 十二月三十一日
BI及其子組成部分		美元	美元	美元
1	利息、租賃及股息組成部分	44,609,362		
1a	利息及租賃收入	176,330,149	189,614,681	162,044,036
1b	利息及租賃開支	126,271,880	144,440,836	125,755,528
1c	有息資產	3,314,760,514	3,021,605,433	2,721,089,967
1d	股息收入	391,471	865,572	1,050,421
2	服務組成部分	12,219,573		
2a	費用及佣金收入	12,483,556	12,826,262	11,200,397
2b	費用及佣金開支	1,391,976	753,286	1,018,139
2c	其他營運收入	725	236	80,683
2d	其他營運開支	137,084	5,715	5,705
3	金融組成部分	51,434,147		
3a	交易帳淨損益	(36,043,857)	31,523,214	1,133,782
3b	銀行帳淨損益	55,459,757	(11,510,149)	18,631,683
4	BI	108,263,082		
5	業務指標組成部分(BIC)	12,991,570		

BI的披露：

		(a)
6a	未扣除已豁除的已出售業務及活動的BI	-
6b	因已豁除的已出售業務及活動所需的BI扣減	-

產銀亞洲金融有限公司
 業務操作風險最低資本規定
 二零二五年十二月三十一日

		(a)
		美元
1	業務指標組成部分(BIC)	12,991,570
2	內部損失倍率(ILM)	1
3	業務操作風險最低資本規定	12,991,570
4	業務操作風險的總風險加權數額	162,394,625

產銀亞洲金融有限公司
 資產產權負擔披露
 二零二五年十二月三十一日

	(a)	(c)	(d)
	具產權負擔資產	無產權負擔資產	總計
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	-	184,879,138	184,879,138
貸款	-	2,060,157,817	2,060,157,817
按公平價值計入其他全面收入之金融資產	-	530,521,160	530,521,160
按攤銷成本計量的金融資產	-	599,232,233	599,232,233
物業及設備	-	2,259,152	2,259,152
使用權資產	-	8,041,349	8,041,349
應收利息及其他資產	4,129,428	69,489,888	73,619,316