KEXIM ASIA LIMITED

A wholly owned subsidiary of The Export-Import Bank of Korea

監管披露

2020年12 月31 日

KEXIM ASIA LIMITED

目錄 頁次

主要審慎比率、風險管理概覽及風險加權數額概覽
- 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

財務報表與監管風險承擔的關連
- PV1：審慎估值調整 6
- 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 7
- 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 8
- LIA：會計與監管風險承擔數額之間的差額的解釋 9 - 10

監管資本的組成
- CC1：監管資本的組成 11 - 18
- CC2：監管資本與資產負債表的對帳 19
- CCA：監管資本票據的主要特點 20

宏觀審慎監管措施
- CCyB1：用於逆周期緩衝資本的信用風險承擔的地域分佈 21

槓桿比率
- LR1：會計資產對槓桿比率風險承擔計量的比較摘要 22
- LR2：槓桿比率 23

流動性
- LIQA：流動性風險管理 24 - 26

非證券化風險的信用風險
- CRA：信用風險的一般資料 27 - 28
- CR1：風險承擔的信用質素 29
- CR2：違責貸款及債務證券的改變 30
- CRB：關於風險承擔的信用質素的額外披露 31 - 32
- CRC：關於減低信用風險措施的描述披露 33
- CR3：認可減低信用風險措施概覽 34
- 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 35
- 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 36

客戶貸款 37

銀行同業及其他金融機構貸款 38

逾期貸款和收回資產 39

交易對手信用風險
- 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 40
- 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 41
- CCR2：信用估值調整（CVA）資本要求 42
- CCR3：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）－BSC計算法 43
- 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 44
- CCR6：信用相關衍生工具合約 45
- CCR8：對中央交易對手方的風險承擔 46

證券化風險
- SECA：關於證券化類別風險承擔的描述披露 47
- SEC1：銀行帳內的證券化類別風險承擔 48
- SEC2：交易帳內的證券化類別風險承擔 49
- SEC3：銀行帳內的證券化類別風險承擔及相關資本規定– 當認可機構作為發起人 50
- 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 51

市場風險
- MR1：在STM計算法下的市場風險 52

銀行帳內的利率風險
- IRRBBA：銀行帳內的利率風險——風險管理目標及政策 53 - 54
- IRRBB1：銀行帳內的利率風險的量化資料. 55

KEXIM ASIA LIMITED

目錄 **頁次**

薪酬制度

REMA：薪酬制度政策 56
REM1：在財政年度內給予的薪酬 57
REM2：特別付款 58
REM3：遞延薪酬 59

流動性資料 60
內地業務 61 - 62
跨國債權 63
外匯倉盤 64
逆周期緩衝資本比率 65
防護緩衝資本比率 65

支柱III監管披露摘要

披露要求	表和模板	頁碼	2020年第四季度
第I部：主要審慎比率、風險管理概覽及風險加權數額概覽	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	✓
第II部：財務報表與監管風險承擔的關連	PV1：審慎估值調整	6	✓
	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	7	✓
	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	8	✓
	LIA：會計與監管風險承擔數額之間的差額的解釋	9 - 10	✓
第IIA部：監管資本的組成	CC1：監管資本的組成	11 - 18	✓
	CC2：監管資本與資產負債表的對帳	19	✓
	CCA：監管資本票據的主要特點	20	✓
第IIB部：宏觀審慎監管措施	CCyB1：用於逆周期緩衝資本的信用風險承擔的地域分佈	21	✓
第IIC部：槓桿比率P	LR1：會計資產對槓桿比率風險承擔計量的比較摘要	22	✓
	LR2：槓桿比率	23	✓
第IID部：流動性	LIQA：流動性風險管理	24 - 26	✓
第三部分： 非證券化風險的信用風險	CRA：信用風險的一般資料	27 - 28	✓
	CR1：風險承擔的信用質素	29	✓
	CR2：違責貸款及債務證券的改變	30	✓
	CRB：關於風險承擔的信用質素的額外披露	31 - 32	✓
	CRC：關於減低信用風險措施的描述披露	33	✓
	CR3：認可減低信用風險措施概覽	34	✓
	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	35	✓
	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	36	✓
第四部分： 交易對手信用風險	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	40	✓
	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	41	✓
	CCR2：信用估值調整（CVA）資本要求	42	✓
	CCR3：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）— BSC計算法	43	✓
	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	44	✓
	CCR6：信用相關衍生工具合約	45	✓
	CCR8：對中央交易對手方的風險承擔	46	✓

支柱III監管披露摘要

披露要求	表和模板	頁碼	2020年第四季度
第五部分： 證券化風險	SECA：關於證券化類別風險承擔的描述披露	47	✓
	SEC1：銀行帳內的證券化類別風險承擔	48	✓
	SEC2：交易帳內的證券化類別風險承擔	49	✓
	SEC3：銀行帳內的證券化類別風險承擔及相關資本規定— 當認可機構作為發起人	50	✓
	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	51	✓
第六部分：市場風險	MR1：在STM計算法下的市場風險	52	✓
第VII部：銀行帳內的利率風險	表IRRBBA：銀行帳內的利率風險——風險管理目標及政策	53 - 54	✓
	模版IRRBB1：銀行帳內的利率風險的量化資料	55	✓
第IID部：流動性	REMA：薪酬制度政策	56	✓
	REM1：在財政年度內給予的薪酬	57	✓
	REM2：特別付款	58	✓
	REM3：遞延薪酬	59	✓

KEXIM ASIA LIMITED

監管披露

表OVA：風險管理概覽

本公司已制定政策及程序以確定和分析這些風險、訂定適當的風險限額和控制措施，並通過採用可靠和先進的管理及信息系統不斷監察風險和限額。本公司不斷修訂和加強風險管理政策及系統，以反映在市場、產品和最佳模式風險管理流程方面的變動。內部核數師亦會定期進行審核，以確保本公司符合有關政策及程序。

本公司承諾維持高質素的企業管治，並於整年度完全符合金管局發出的《監管政策手冊》CG-1「本地註冊認可機構的企業管治」的指引。

董事委員會
董事會成立了多個委員會，其中包括信貸委員會及風險管理委員會。

信貸委員會
信貸委員會的職責是協助董事會制定本公司的風險容量和策略以管理信貸風險。委員會還負責推行及維持本公司的信貸風險管理架構，並參與評核大額貸款的申請和作出授信的決定。委員會成員包括副常務董事和高級經理。

風險管理委員會
風險管理委員會的職責是審閱本公司在業務過程中承擔的一切風險。審閱範圍包括 (但不限於)
市場、流動資金、信貸、國家、法律、信譽、策略及營運風險，以及為減低這些風險而設的限額、政策及程序。委員會還負責審閱所建議新產品的未解決風險和有關的控制。

副常務董事負責協調風險管理委員會的工作，並向常務董事和最終控股公司匯報。風險管理委員會的職責包括：

- 全面了解對本公司而言屬重大風險的性質，並確保已採取所需步驟以確定、計量及控制這些風險；
- 確保設有合適的政策及程序、控制措施和風險監察系統，並且明確制定及適當傳達問責制度和權限；
- 制定及傳達本公司的風險管理指引及標準；
- 實施策略以限制與本公司業務有關的風險，並確保符合法律規章的規定；
- 監督本公司的資產負債結構，並確保具有足夠流動資金以應付短期資金需求；及

表OVA：風險管理概覽(續)

– 制定、實施及監督策略，以確保這些策略與資產 / 負債管理目標一致。在制定策略時，應考慮經濟、競爭和監管情況。

財務風險管理

有關本公司的風險 (特別是與採用金融工具相關的主要風險) 承擔額和管理與控制方面的資料：

信貸風險：因客戶或交易對手違約而引致虧損，並產生結算風險等任何形式的信貸風險。

信貸風險管理

本公司已制定政策及程序以確定和分析這些風險、訂定適當的風險限額和控制措施，並通過採用可靠和先進的管理及信息系統不斷監察風險和限額。本公司不斷修訂和加強風險管理政策及系統，以反映在市場、產品和最佳模式風險管理流程方面的變動。內部核數師亦會定期進行審核，以確保本公司符合有關政策及程序。信用風險管理的細節可以在表CRA中找到。

市場風險：由於市場價格變動而引致金融工具的公允價值或未來現金流量出現波動的風險。市場風險包括貨幣風險、利率風險及其他價格風險。

市場風險管理

市場風險來自證券等所有對市場風險敏感的金融工具和衍生工具，以及財務或結構性倉盤。本公司的市場風險管理目標是避免收益及權益的虧損風險過高，以及減低本公司就金融工具固有波動承受的風險。

風險管理委員會負責監察市場風險。董事會會綜合本公司對利率的意見，就利率決定未來的業務策略。此外，董事會還會審閱和制定籌資政策，確保遵循風險管理目標。

衍生工具也在本公司的資產及負債管理流程中用作管理本公司本身的市場風險。本公司主要採用的衍生工具是與利率及外匯有關的合約，其中主要包括場外衍生工具。

流動資金及籌資風險：本公司無法在到期時履行付款義務，或未能持續以無抵押或有抵押方式，就實際或建議的承擔按可接受的籌資價格在市場借入資金的風險。

流動資金風險管理

流動資金管理的目的是確保有足夠的現金流量應付所有財務承擔，並且把握業務拓展機會。管理工作包括本公司即時或在合約到期時滿足任何提款要求的能力；在到期時償還借款的能力；符合法定流動資金比率的能力；及在機會出現時作出新貸款和投資的能力。

表OVA：風險管理概覽(續)

高級經理是按照管理層的指示每日管理流動資金。高級經理須負責確保本公司有足夠的流動資金應付一切營運所需，確保資金來源組合適當 (避免到期日錯配和在出現到期日差距時產生價格及再投資利率風險)，以及監察本地和國際市場的資金來源及流動資金是否足夠。

本公司是通過持有足夠並質量適中的流動資產 (如現金、銀行結餘和證券) 來管理流動資金風險，確保在審慎的限額內滿足短期的資金需求。本公司會定期就流動資金狀況進行壓力測試。

營運風險：由於偏離系統及程序等事項或導致財政或信譽受損的舞弊行為所產生的風險

營運風險管理
營運風險是指內部流程及支援系統出現故障或外來事故所產生的風險。

本公司經驗豐富的高級行政人員在各主要營運範疇均制定政策，當中已計及影響該等交易的重要因素。根據該等政策，整體及個別市場風險的限額均由管理層核准。

本公司實施了嚴格的控制措施，以確保本身適當遵循有關政策及限額。就此而言，本公司設立了一套內部審核制度，以確保所有當局的指令均會執行。

本公司非常重視業務能夠在安全及恰當的情況下進行，使本公司可以在每個層面執行嚴謹的控制措施。高級行政人員獲賦予管理特定營運範疇的職責，並獲得經驗豐富的中級管理層及前線人員的全力支持。常務董事積極參與本公司事務，並負責對所有主要借貸及行政決策作出最後審批。

壓力測試

壓力測試是我們風險管理流程的組成部分，包括敏感性分析和情景分析。 壓力測試每年至少進行一次。這涉及整個投資組合和風險類型的監管和內部壓力測試。
每個壓力測試都有記錄，結果在相關風險委員會進行討論。

KEXIM ASIA LIMITED

監管披露

模版KM1：主要審慎比率

		2020年12月31日	2020年9月30日	2020年6月30日	2020年3月31日	2019年12月31日
		美元	美元	美元	美元	美元
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
	監管資本（數額）					
1	普通股權一級(CET1)	164,299,500	162,515,139	60,698,904	57,726,616	60,464,010
2	一級	164,299,500	162,515,139	60,698,904	57,726,616	60,464,010
3	總資本	181,302,465	179,402,133	77,381,854	75,413,791	78,243,482
	風險加權數額（數額）					
4	風險加權數額總額	448,202,689	410,980,476	366,294,566	372,148,887	377,673,203
	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 (%)	36.66%	39.54%	16.57%	15.51%	16.01%
6	一級比率 (%)	36.66%	39.54%	16.57%	15.51%	16.01%
7	總資本比率 (%)	40.45%	43.65%	21.13%	20.26%	20.72%
	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 (%)	2.500%	2.500%	2.500%	2.500%	2.500%
9	逆周期緩衝資本要求 (%)	0.086%	0.084%	0.080%	0.081%	0.123%
10	較高吸收虧損能力要求 (%)（只適用於G-SIB或D-SIB）	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%
11	認可機構特定的總CET1緩衝要求 (%)	2.586%	2.584%	2.580%	2.581%	2.623%
12	符合認可機構的最低資本規定後可用的CET1 (%)	29.16%	32.04%	9.07%	8.01%	8.51%
	《巴塞爾協定三》槓桿比率					
13	總槓桿比率風險承擔計量	508,391,947	482,024,356	426,856,852	458,166,413	437,959,396
14	槓桿比率(LR) (%)	32.32%	33.72%	14.22%	12.60%	13.81%
	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	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
16	淨現金流出總額	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
17	LCR (%)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
	只適用於第2類機構：					
17a	LMR (%)	161.89%	112.87%	156.02%	253.97%	108.94%
	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	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
19	所需穩定資金總額	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
20	NSFR (%)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
	只適用於第2A類機構：					
20a	CFR (%)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用

模版OV1：風險加權數額概覽

		(a)	(b)	(c)
		風險加權數額		最低資本規定
		2020年12月31日	2020年9月30日	2020年12月31日
		美元	美元	美元
		T	T-1	T
1	非證券化類別風險承擔的信用風險	426,409,298	391,669,837	34,112,744
2	其中STC計算法			
2a	其中BSC計算法	426,409,298	391,669,837	34,112,744
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	11,020,010	8,837,523.00	881,601
7	其中SA-CCR*	不適用	不適用	不適用
7a	其中現行風險承擔方法			
8	其中IMM(CCR)計算法			
9	其中其他	11,020,010	8,837,523	881,601
10	CVA風險			
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*	不適用	不適用	不適用
13	集體投資計劃風險承擔——MBA*	不適用	不適用	不適用
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			
21	其中STM計算法			
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	10,773,381	10,473,116	861,870
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	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	448,202,689	410,980,476	35,856,215

注意事項：

(i) 加「*」符號的項目在相關政策框架生效後才適用。在此之前，應在有關行內填報「不適用」。

解釋T及T-1報告期之間差異的重要驅動因素。

信貸風險增加是由於客戶、銀行同業及其他金融機構貸款及墊款增加所致。

如(c)欄的資本規定並未與(a)欄的風險加權數額的8%相對應，認可機構亦應解釋所作出的調整。

不適用

認可機構如根據《資本規則》採用市場基準計算法下的內部模式方法計算其銀行帳內的股權風險承擔，應提供附加說明描述其所採用的內部模式。

KEXIM Asia Limited 已採納「基本計算法」衡量銀行帳內的股權風險承擔。市場基準計算法下的內部模式方法不適用。

KEXIM ASIA LIMITED

監管披露

模版PV1：審慎估值調整

2020年12月31日

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

現時本公司估值基本上已考慮終止的不確定性、模式風險及未賺取信用利差因素，目前評估估值調整暫不考慮提前終止、業務操作風險、投資及資金成本及將來行政管理成本因素。

KEXIM ASIA LIMITED

監管披露

模版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

	2020年12月31日						
	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)
			項目的帳面值：				
美元	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	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
資產							
現金及在銀行同業及其他金融機構的結餘	12,003,403	12,003,403	12,003,403				
銀行同業及其他金融機構貸款及墊款	33,273,273	33,500,000	33,500,000				
客戶貸款及墊款	255,246,740	256,333,196	256,333,196				
投資證券	195,590,714	195,590,714	195,590,714				
物業、廠房及設備	633,630	633,630	633,630				
遞延稅項資產	13,614	13,614	-				13,614
其他資產	3,073,414	3,073,414	3,073,414				
資產總值	**499,834,788**	**501,147,971**	**501,134,357**	-	-	-	**13,614**
負債							
銀行同業及其他金融機構的存款及結餘	228,086,669	228,086,669					
應付稅項	24,223	24,223					
最終控股公司的借款	90,000,000	90,000,000					
其他金融機構的借款	-	-					
後償負債	14,987,070	14,987,070					
其他負債	1,206,572	1,206,572					
負債總額	**334,304,534**	**334,304,534**	-	-	-	-	-

KEXIM ASIA LIMITED

監管披露

模版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

		2020年12月31日				
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
			受以下框架規限的項目：			
	美元	總計	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
1	在監管綜合範圍下的資產帳面值數額（按模版LI1）	501,134,357	501,134,357			
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	501,134,357	501,134,357	-	-	-
4	資產負債表外數額	9,301,000	3,360,200			
5	*估值差額*	(68,788,023)	(68,788,023)			
6	*因不同的淨額計算規則所引致的差額（已列入第2行的差額除外）*					
7	*因準備金的考慮所引致的差額*					
8	*因審慎監管師過調整所引致的差額*					
N	以監管為目的所考慮的風險承擔數額	441,647,334	435,706,534	-	-	-

表LIA：會計與監管風險承擔數額之間的差額的解釋

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

用作監管用途之綜合基礎與作會計用途之綜合基礎是不相同的。包括在用作監管用途之附屬公司乃根據金管局按《資本規則》第3C條所頒布的通知內列載。不包括在綜合基礎用作監管用途之附屬公司為非金融類公司以及已核准和受一監管機構規管的證券及保險公司，對該等公司有關維持足夠資本以支持商業活動的監管安排，與按照適用於《資本規則》及《銀行業條例》的金融機構之標準相符。

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

差異主要是由於以下因素:

- 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 (標準(信用風險)計算法下的風險承擔則扣除個人減值準備);

- 用作監管用途的風險承擔是以本金經調整認可減低信用風險措施的資本效應後所得的金額;

- 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

為確保估值估算審慎及可靠，本公司已實施以下估值程序及方法:

公允價值的估計

公允價值的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，因此一般屬主觀性質。本公司以下列公允價值層級來計量公允價值。這些公允價值層級反映了計量公允價值時所使用的輸入變量的重要性。

第一層級：相同工具在活躍市場的開列市價 (未經調整) 。

第二層級：使用以可直接觀察 (即價格) 或間接觀察 (即源自價格) 的輸入變量為基礎的估值技術。這個類別包括使用以下方法估值的工具：類似工具在活躍市場的開列市價；相同工具或類似工具在較不活躍市場的開列市價；或其他估值技術，其所用的所有重要的輸入變量都可以通過市場數據直接或間接觀察。

表LIA：會計與監管風險承擔數額之間的差額的解釋(續)

第三層級：使用重要的不可觀察輸入變量的估值技術。這個類別包括估值技術並非以可觀察數據的輸入變量為基礎，且不可觀察的輸入變量可對工具的估值構成重大的影響的所有工具。這個類別所包含的工具，是以類似工具的開列市價來估值，並需要作出重大的不可觀察的調整或假設，以反映不同工具的差異。

在活躍市場交易的金融資產和金融負債的公允價值是以開列市價為準。至於所有其他金融工具，本公司使用估值技術來確定公允價值。

估值技術包括現值淨額、折現現金流量模型以及對存在可觀察的市場價格的類似工具進行比較。估值技術所採用的假設和輸入變量包括：在估計折現率、債券和股票價格、外幣匯率、股票和股本證券指數價格、預期價格波動和相關性時使用的基準利率、信貸息差和其他溢價。估值技術的目標是確定一個可反映金融工具在報告日的價格的公允價值，而市場參與者在公平交易基礎上也會得出這一相同的公允價值數額。

本公司採用廣受認可的估值模型來釐定常見及較簡單的金融工具的公允價值，例如僅使用可觀察的市場數據，而不甚需要管理層作出判斷及估計的利率掉期及貨幣掉期。至於上市債務和權益證券、在交易所交易的衍生工具和簡單的場外衍生工具 (例如利率掉期及貨幣掉期)，其可觀察的價格和模型輸入變量通常可在
相關市場中獲取。如能獲取可觀察的市價和模型輸入變量，可降低管理層作出判斷及估計的需要，也降低在釐定公允價值時所涉及的不確定性。能否獲取可觀察的市價和模型輸入變量，視乎產品和市場而定，並容易受到金融市場的特定事件和一般情況的影響而出現變化。

該等技術涉及不確定性因素，並會受到所採取的假設以及就各類金融工具、折現率、估計未來現金流量、未來預期虧損經驗及其他因素所作出的判斷等因素的重大影響。假設的變化會對這些估計及所得出的公允價值構成重大影響。所得出的公允價值估計未必可透過與獨立市場進行的比較來證明，而且在許多情況下，不可在即時出售相關工具時實現。

KEXIM ASIA LIMITED

監管披露

模版CC1：監管資本的組成

於2020年12月31日		(a) 美元	(b) 交叉引用模板CC2 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
	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	130,000,000	[7]
2	保留溢利	34,644,367	[8] + [9] + [13]
3	已披露儲備	952,546	[11]
4	*須從CET1資本逐步遞減的直接發行股本（只適用於非合股公司）*	*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**	**165,596,913**	
	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）	152,341	[4] - [12]
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	-	

KEXIM ASIA LIMITED

監管披露

模版CC1：監管資本的組成 (續)

於2020年12月31日		(a) 美元	(b) 交叉引用模板CC2 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
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）	-	
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	1,145,072	[13]
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	1,145,072	[13]
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	-	

KEXIM ASIA LIMITED

監管披露

模版CC1：監管資本的組成 (續)

	於2020年12月31日	(a) 美元	(b) 交叉引用模板CC2 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
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**	**1,297,413**	
29	**CET1資本**	**164,299,500**	
	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）	-	
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	互相交叉持有的AT1資本票據	-	

KEXIM ASIA LIMITED

監管披露

模版CC1：監管資本的組成 (續)

於2020年12月31日		(a) 美元	(b) 交叉引用模板CC2 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
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）**	**164,299,500**	
	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	15,000,000	[6]
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	2,002,965	[1] + [2] + [3] + [5]+[10]+[13]
51	**監管扣減之前的二級資本**	**17,002,965**	
	二級資本：監管扣減		
52	於機構本身的二級資本票據的投資	-	

KEXIM ASIA LIMITED

監管披露

模版CC1：監管資本的組成 (續)

	於2020年12月31日	(a) 美元	(b) 交叉引用模板CC2 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
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**	17,002,965	
59	**監管資本總額（總資本 = 一級資本 + 二級資本）**	181,302,465	
60	**風險加權數額**	448,202,689	
	資本比率（佔風險加權數額的百分比）		
61	**CET1資本比率**	36.66%	
62	**一級資本比率**	36.66%	
63	**總資本比率**	40.45%	

模版CC1：監管資本的組成 (續)

	於2020年12月31日	(a) 美元	(b) 交叉引用模板CC2 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
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）**	**2.586%**	
65	*其中：防護緩衝資本比率要求*	2.500%	
66	*其中：銀行特定逆周期緩衝資本比率要求*	0.086%	
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）	29.16%	
	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）	-	
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	-	

模版CC1：監管資本的組成 (續)

於2020年12月31日		(a) 美元	(b) 交叉引用模板CC2 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
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）	-	

附註：

相對《巴塞爾協定三》資本標準所載定義，《資本規則》對以下項目賦予較保守的定義：

		香港基準	《巴塞爾協定三》基準
10	遞延稅項資產（已扣除相聯的遞延稅項負債）	152,341	152,341
	解釋 正如巴塞爾委員會發出的《巴塞爾協定三》文本（2010年12月）第69及87段所列載，視乎銀行予以實現的遞延稅項資產須予扣減，而與暫時性差異有關的遞延稅項資產則可在CET1資本內予以有限度確認（並因此可從CET1資本的扣減中被豁除，但以指定門檻為限）。在香港，不論有關資產的來源，認可機構須從CET1資本中全數扣減所有遞延稅項資產。因此，在第10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10行所匯報的數額為經調整的在第10行所匯報的數額（即在「香港基準」項下填報的數額），而調整方法是按須扣減的與暫時性差異有關的遞延稅項資產數額予以下調，並以不超過在《巴塞爾協定三》下就暫時性差異所產生的遞延稅項資產所定的10%門檻及就按揭供款管理權、由暫時性差異所產生的遞延稅項資產與於金融業實體發行的CET1資本票據的重大投資（不包括屬對有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔的投資）所定的整體15%門檻為限。		

備註：

上文提及10%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。

簡稱：
CET1：普通股權一級資本

AT1：額外一級資本

KEXIM ASIA LIMITED

監管披露

模版CC2：監管資本與資產負債表的對帳

	(a)	(b)	(c)
	已發布財務報表中的資產負債表	在監管綜合範圍下	參照
	於2020年12月31日	**於2020年12月31日**	
資產			
現金及在銀行同業及其他金融機構的結餘	12,003,403	12,003,403	
在銀行及其他金融機構的存款及墊款	33,273,273	33,273,273	
其中：集體減值準備		25,206	[1]
客戶貸款及墊款	255,246,740	255,246,740	
其中：集體減值準備		743,570	[2]
投資證券	195,590,714	195,590,714	
其中：集體減值準備		1,775	[3]
遞延稅項資產	13,614	13,614	[4]
物業、廠房及設備	633,630	633,630	
其他資產	3,073,414	3,073,414	
資產總額	**499,834,788**	**499,834,788**	
負債			
銀行同業及其他金融機構的存款及結餘	228,086,669	228,086,669	
應付稅項	24,223	24,223	
其他負債	1,206,572	1,206,572	
其中：集體減值準備		15,275	[5]
最終控股公司的借款	90,000,000	90,000,000	
其他金融機構的借款	-	-	
後償負債	14,987,070	14,987,070	
其中：後償負債		15,000,000	[6]
負債總額	334,304,534	334,304,534	
股東權益			
股本	130,000,000	130,000,000	[7]
儲備	35,530,254	35,530,254	
其中：保留溢利		30,403,661	[8]
本期間溢利		3,003,796	[9]
其他全面收益		70,291	[10]
可供出售投資重估儲備		768,706	[11]
遞延稅項資產		138,727	[12]
一般儲備		1,145,072	[13]
股東權益	165,530,254	165,530,254	
負債及股東權益總額	499,834,788	499,834,788	

KEXIM ASIA LIMITED

監管披露

表CCA：監管資本票據的主要特點

於2020年12月31日		(a) 量化資料 / 描述資料 普通股	普通股	後償貸款
1	發行人	KEXIM Asia Limited		
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	香港法律		
	監管處理方法			
4	《巴塞爾協定三》過渡期規則[1]	普通股本一級	普通股本一級	二級
5	《巴塞爾協定三》過渡期後規則[2]	普通股本一級	普通股本一級	二級
6	可計入單獨 / 集團 / 單獨及集團基礎	單獨	單獨	單獨
7	票據類別（由各地區自行指明）	普通股	普通股	後償貸款
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）	美元三千萬	美元一億	美元一千五百萬
9	票據面值	沒有票據面值 (發行美元三千萬)	沒有票據面值 (發行美元一億)	美元一千五百萬
10	會計分類	股東股本	股東股本	負債- 攤銷成本
11	最初發行日期	二零零四年三月四日	二零二零年八月二十七日	二零一八年九月二十七日
12	永久性或設定期限	永久	永久	設定期限
13	原訂到期日	沒有期限	沒有期限	二零二八年九月二十七日
14	須獲監管當局事先批准的發行人贖回權	有	有	有
15	可選擇可贖回日、或有可贖回日，以及可贖回數額	不適用	不適用	二零二三年九月二十七日， 美元一千五萬貸款
16	後續可贖回日（如適用）	不適用	不適用	不適用
	票息 / 股息			
17	固定或浮動股息 / 票息	浮動股息	浮動股息	浮動票息
18	票息率及任何相關指數	沒有	沒有	三個月倫敦, 銀行同業拆息 加1.60%
19	有停止派發股息的機制	沒有	沒有	沒有
20	全部酌情、部分酌情，或強制	全權酌情權	全權酌情權	強制
21	設有遞升息率或其他贖回誘因	沒有	沒有	沒有
22	非累計或累計	非累積	非累積	非累積
23	可轉換或不可轉換	不可以轉換	不可以轉換	不可以轉換
24	若可轉換，轉換觸發事件	不適用	不適用	不適用
25	若可轉換，全部或部分	不適用	不適用	不適用
26	若可轉換，轉換比率	不適用	不適用	不適用
27	若可轉換，強制或可選擇性轉換	不適用	不適用	不適用
28	若可轉換，指明轉換後的票據類別	不適用	不適用	不適用
29	若可轉換，指明轉換後的票據發行人	不適用	不適用	不適用
30	減值特點	沒有	沒有	有
31	若減值，減值的觸發點	不適用	不適用	«銀行業(資本)規則»附表4C1.(k)
32	若減值，全部或部分	不適用	不適用	全部或部分
33	若減值，永久或臨時性質	不適用	不適用	不適用
34	若屬臨時減值，說明價務回復機制	不適用	不適用	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）	後償債權人	後償債權人	優先債權人
36	可過渡的不合規特點	沒有	沒有	沒有
37	如是，指明不合規特點	不適用	不適用	不適用

注意事項：

[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。

本公司的資本票據完整條款及細則可於我們的網站https://www.koreaexim.go.kr/site/program/board/basicboard /list?boardtypeid =362&menuId=016001005內瀏覽。

模版CCyB1：用於逆周期緩衝資本(CCyB)的信用風險承擔的地域分布

於2020年12月31日		a	c	d	e
	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	認可機構特定逆周期緩衝資本比率(%)	逆周期緩衝資本數額
		(%)	數額(美元)		
1	香港特區	1.0000%	23,624,782		
2					
	總和 [1]		23,624,782		
	總計 [2]		275,230,166	0.086%	236,698

注意事項：

[1] 表示私人機構信用風險承擔的風險加權數額之總和，而該等信用風險承擔所在的司法管轄區之JCCyB比率並非為零。

[2] *總額：((c)欄)認可機構持有私人機構信用風險承擔的所有司法管轄區（包括並無適用JCCyB比率或適用JCCyB比率設於零的司法管轄區）的風險加權數額合計總和。*

模版LR1：會計資產對槓桿比率風險承擔計量的比較摘要

於2020年12月31日		(a)
	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	499,834,788
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	(50,043,561)
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	
4	有關衍生工具合約的調整	
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）	55,392,861
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）	3,360,200
6a	可從風險承擔計量豁除的集體準備金及特定準備金的調整	
7	其他調整	(152,341)
8	**槓桿比率風險承擔計量**	508,391,947

KEXIM ASIA LIMITED

監管披露

模版LR2：槓桿比率

		(a)	(b)
		2020年12月31日	2020年9月30日
		美元	美元
		T	T-1
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）	449,791,227	433,206,637
2	扣減：斷定一級資本時所扣減的資產數額	(152,341)	(165,260)
3	資產負債表內風險承擔總額（不包括衍生工具合約及SFT）	449,638,886	433,041,377
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）	-	-
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	-	-
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衍生工具合約的有效名義數額	-	-
10	扣減：就已出售信用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	-	-
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	52,048,048	44,187,615
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	3,344,813	2,295,364
15	代理交易風險承擔	-	-
16	由SFT產生的風險承擔總額	55,392,861	46,482,979
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	9,301,000	5,000,000
18	扣減：就轉換為信貸等值數額作出的調整	(5,940,800)	(2,500,000)
19	資產負債表外項目	3,360,200	2,500,000
資本及風險承擔總額			
20	一級資本	164,299,500	162,515,139
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	508,391,947	482,024,356
20b	為特定準備金及集體準備金作出的調整	-	-
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	508,391,947	482,024,356
槓桿比率			
22	槓桿比率	32.32%	33.72%

KEXIM ASIA LIMITED

監管披露

表LIQA：流動性風險管理

本公司的流動性風險管理策略是基於各項要素釐定，即管治的框架、風險管理委員會監督，和介定個別風險管理方法的內部監控政策。根據所介定的風險管理方法，設有流程及系統以計量、限制和監控風險。風險管理委員會負責監督整體流動性狀況，確保有足夠的流動性來履行義務。委員會成員至少每月開會審查內部或法定的若干限制。 建立內部目標流動性比率，為流動性頭寸提供預警信號。

流動性管理的目的是確保足夠的現金流來履行所有財務承諾，並利用業務擴張的機會。這包括本公司按要求或者合同期滿的任何存款提取的能力，償還借款到法定流動性比例的本公司，並隨機會出現新的貸款和投資。

流動性是根據管理層和流動性維持率指導下由高級管理人員每天進行管理。高級管理人員負責確保公司對所有業務具有足夠的流動性，確保資金組合適當，以避免期限錯配，並在期限差距的情況下防止價格和再投資率風險，及監測本地和國際市場的資金充足和流動性。

本公司通過持有足夠的流動資產（如現金和銀行結餘和證券）來管理流動性風險，確保短期融資需求在謹慎的限度內被覆蓋。 公司定期對其流動性狀況進行調查。

本公司為資金來源和期限多元化的戰略政策提供資金; 資金戰略是分散的。

由於本公司大部分流動性風險來自資產與負債組合之間的期限錯配差距，本公司會透過使用本行的管理資訊系統，定期對一系列時間內的資產負債表內、外項目進行現金流量分析及預測，確定特定時間組別的資金需要，從而管理流動性風險。

表LIQA：流動性風險管理(續)

本公司對各種類型的風險進行定期壓力測試，壓力測試的詳細信息在"壓力測試手冊"中說明。在任何測試場景和假設中，本公司應在七個工作日內保持總流動資產至少佔總現金流出量的10%。測試場景和風險承受能力水平應基於風險管理委員會提出的合理假設由董事總經理批准。測試方法;應根據需要或至少每年審查假設和風險承受能力水平。

應急資金政策設計如下：

1.在流動性和成熟度比率未達到本指南中的目標比率的警告情況下，例如，如果第2級比率在日常基礎上低於25（百分之二十五），則風險管理者應找出原因並採取必要措施以達到目標比率，並在必要時向風險管理委員會和母行報告。

2.對於資金來源的多樣化，銀行間借款應在全球範圍內多樣化。如果出現嚴重的流動性危機，董事總經理應向母行尋求緊急援助。

3.應急計劃應至少每年進行一次測試。 測試應包括但不限於母銀行; 回購協議等等可用的流動資產.....測試結果應由管理層記錄和審核。

表LIQA：流動性風險管理 (續)

截至2020年12月31日，本公司對剩餘期限內的資產負債表內外表項以及由此產生的流動性缺口分析如下：

美元	須即時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	無註明日期
資產							
現金及在銀行同業及其他金融機構的結餘	12,003,403	-	-	-	-	-	-
客戶貸款及墊款	-	-	11,948,858	101,003,515	119,433,711	22,860,656	-
銀行同業及其他金融機構貸款及墊款	-	4,996,745	-	-	28,276,528	-	-
投資證券	-	-	-	22,035,360	160,621,199	12,934,155	-
其他資產	1,023,000	640,805	563,410	62,954	275,762	-	-
資產負債表以內的資產總額	**13,026,403**	**5,637,550**	**12,512,268**	**123,101,829**	**308,607,200**	**35,794,811**	**-**
資產負債表以外的資產總額	-	-	-	**4,301,000**	**5,000,000**	-	-
負債							
銀行同業及其他金融機構存款及結餘	-	81,184,022	67,902,647	70,000,000	-	-	-
最終控股公司的存款及結餘		9,000,000					
衍生金融負債	-	-	-	-	-	-	-
後償負債	-	-	-	-	-	14,987,070	-
最終控股公司的借款	-	-	-	90,000,000	-	-	-
其他金融機構的借款	-	-	-	-	-	-	-
其他負債		179,032	207,023	88,269	39,447		
租賃負債	-	51,971	86,361	336,264	87,373	-	-
資產負債表以內的負債總額	**-**	**90,415,025**	**68,196,031**	**160,424,533**	**126,820**	**14,987,070**	**-**
資產負債表以外的負債總額	-	-	-	-	-	-	-
淨差距	**13,026,403**	**(84,777,475)**	**(55,683,763)**	**(33,021,704)**	**313,480,380**	**20,807,741**	**-**
累計差距	**13,026,403**	**(71,751,072)**	**(127,434,835)**	**(160,456,539)**	**153,023,841**	**173,831,582**	**173,831,582**

KEXIM ASIA LIMITED

監管披露

表CRA：信用風險的一般資料

概觀

本公司已制定政策及程式以確定和分析這些風險、訂定適當的風險限額和控制措施，並通過採用可靠和先進的管理及資訊系統不斷監察風險和限額。本公司不斷修訂和加強風險管理政策及系統，以反映在市場、產品和最佳模式風險管理流程方面的變動。內部核數師亦會定期進行審核，以確保本公司符合有關政策及程式。

本文件介紹了公司面臨的每項風險，公司的目標，衡量和管理風險的政策和程序以及公司的資本管理。

(a)　　信貸風險

這個類別的風險包括貸款及墊款的信貸及交易對手風險、證券業務的發行機構風險、買賣活動的交易對手風險和國家風險。本公司是通過 (a) 目標市場定義；(b) 信貸審批流程；(c) 付款後監察；及 (d)
管理補救程序來確定和管理這些風險。

公司信貸風險
本公司的公司貸款業務普遍集中於高評級客戶方面。除制定標準外，主要的信貸風險管理方法還包括信貸審批流程。本公司設有政策及程序以評估特定交易對手或交易項目的潛在信貸風險，以及審批有關的交易。本公司還設有審閱流程，確保因應備用信貸的數額和信貸風險的級別達致適當的審閱和批核水平。

本公司持續進行多個層面的信貸分析和監察。這些政策是為了推動預早探查需要特別監察的交易對手、行業或產品風險而設。風險管理委員會定期監察整體的組合風險和潛在問題貸款。

資金交易的信貸風險

本公司管理資金交易信貸風險的方式與管理企業借貸風險的方式相同。本公司為交易對手制定了風險評級，並對個別交易對手設定了風險限額。

與信貸有關的承擔

與信貸有關的承擔和或有項目所涉及的風險，實質上與向客戶提供貸款的信貸風險相同。因此，這些交易需要符合與客戶申請貸款相同的信貸申請、組合保存和抵押品規定。本公司沒有提供任何可能令本公司招致信貸風險的其他擔保。

表CRA：信用風險的一般資料(續)

信貸風險集中

當地理、經濟或行業因素的變動對某組別的交易對手產生類似的影響，而這些組別的信貸風險合計起來對本公司的總體風險而言屬重大時，便會產生信貸風險集中的問題。本公司的金融工具組合分散在不同的地區、行業和產品類別。

信貸風險上限

於報告期末承受的信貸風險上限 (不計及任何持有的抵押品或其他信貸提升) 是指財務狀況表中每項金融資產於扣除任何減值準備後的賬面金額。

(b) 市場風險

已根據《銀行業(資本)規則》第22(1)條，本公司已獲香港金融管理局豁免計算市場風險按照《銀行業(資本)規則》第17條的規定。

(c) 營運風險

本公司已採納「基本計算法」計算風險加權資產的信貸風險，並以「基本指標法」計算營運風險。

模版CR1：風險承擔的信用質素

		於2020年12月31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)
	美元	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		
1	貸款	-	289,976,946	784,051	-	-	-	289,192,895
2	債務證券	-	195,592,490	1,775	-	-	-	195,590,715
3	資產負債表外風險承擔	-	9,301,000	-	-	-	-	9,301,000
4	總計	-	494,870,436	785,826	-	-	-	494,084,610

違約風險：借款人逾期90天以上任何信貸義務。

KEXIM ASIA LIMITED

監管披露

模版CR2：違責貸款及債務證券的改變

	2020年12月31日 美元
1 於2019年12月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2020年12月期末違責貸款及債務證券結餘 (1+2-3-4±5)	-

表CRB：關於風險承擔的信用質素的額外披露

本公司根據用作匯報予金管局的貸款分類系統劃分貸款及墊款。

客戶貸款及墊款的信貸質素分析如下：

包括將風險承擔分析為「無逾期及減值」、「有逾期但未有減值」及「已減值」。

客戶貸款及墊款總額	2020年12月31日 美元
– 無逾期及減值	289,976,946
– 有逾期但未有減值	-
– 已減值	-
總額	289,976,946

其中：

無逾期及減值的客戶貸款及墊款總額	2020年12月31日 美元
– 合格	289,976,946
– 需要關注	
總額	289,976,946

此外，已逾期但未有減值之客戶貸款及墊款的年期分析如下。

有逾期但未有減值的客戶貸款及墊款總額	2020年12月31日 美元
– 逾期3 個月或以下	-
– 逾期3 個月以上	-
總額	-

於2020 年12 月31 日，逾期超過90 天但未有減值的貸款及墊款金額為美元零元。

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（包括貸款及墊款、投資證券及其他資產）減值準備的方法及處理於本公司的減值準備政策內闡述。

經重訂條款的貸款和應收賬款是因借款人的財政狀況惡化而須重組的貸款，而本公司已顧及借款人的財政狀況而有所讓步，否則會不作此考慮。

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。如現有協議取消並同時訂立重大不同條款的新協議，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。

表CRB：關於風險承擔的信用質素的額外披露(續)

有關資產信用質量的額外數量披露
按地理區域，行業和剩餘期限的信用風險暴露

地理區域 美元	2020年12月31日
- 韓國	150,545,130
- 美國	43,738,400
- 中國大陸	34,000,000
- 其他	266,586,906
總計	**494,870,436**

行業 美元	2020年12月31日
- 銀行	126,962,570
- 非銀行私營部門	
o製造	145,534,769
o建築和建築，房地產開發和投資	8,000,000
o電力和天然氣	23,935,835
o娛樂活動	7,000,000
o信息技術	35,770,230
o批發和零售業	10,000,000
o運輸和運輸設備	67,851,982
o財務問題	64,815,050
o其他	5,000,000
總計	**494,870,436**

剩餘期限 美元	2020年12月31日
- 包括一年	144,551,050
- 一年以上，包括兩年	85,933,761
- 超過兩年	264,385,625
總計	**494,870,436**

表CRC：關於減低信用風險措施的描述披露

減低信貸風險的措施

本公司制定了風險管理政策來減低信貸風險，並針對國家及集中性風險設定了上限。

集中性風險限額是指對某一特定借款人所設定的總信貸限額。本公司為每個國家設定國家限額，當中已計及官方實體風險及預期將與本公司進行的交易次數。

上述兩個限額均須屬母公司的集中限額範圍內。

信貸委員會

信貸委員會的職責是協助董事會制定本公司的風險容量和策略以管理信貸風險。委員會還負責推行及維持本公司的信貸風險管理架構，並參與評核大額貸款的申請和作出授信的決定。委員會成員包括副常務董事和高級經理。

模版CR3：認可減低信用風險措施概覽

		於2020年12月31日				
		(a)	(b1)	(b)	(d)	(f)
	美元	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
1	貸款	79,625,806	209,582,364	-	209,582,364	-
2	債務證券	161,874,264	33,716,450	-	33,716,450	-
3	**總計**	241,500,070	243,298,814	-	243,298,814	-
4	其中違責部分	-	-	-	-	-

模版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

		於2020年12月31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	
風險承擔類別		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
		美元	美元	美元	美元	美元	%
1	官方實體風險承擔	789,323	-	789,323	-	789,323	100%
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	140,385,838	-	140,385,838	-	61,748,003	44%
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	358,788,998	9,301,000	358,788,998	9,301,000	363,871,973	99%
9	對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	-
10	總計	499,964,159	9,301,000	499,964,159	9,301,000	426,409,299	84%

與上一個報告期無重大變化。

模版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

		於2020年12月31日								
	美元	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(i)
	風險權重 / 風險承擔類別	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）
1	官方實體風險承擔	-	-	-	-	-	789,323	-	-	789,323
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	-	-	98,297,294	-	-	42,088,544	-	-	140,385,838
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	-	-	-	-	-	368,089,998	-	-	368,089,998
9	對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	總計	-	-	98,297,294	-	-	410,967,865	-	-	509,265,159

客戶貸款

(a) 按行業分類

按行業分類的客戶貸款分析是根據呈交金管局的「貸款、墊款及準備金分析季報表」列示，未扣除任何準備。
按照抵押品及減值準備分析的客戶貸款及墊款如下:

	於2020年12月31日			
	貸款及墊款總額 美元	有抵押貸款及墊款總額百分比	一般撥備 美元	特別撥備 美元
在香港使用的貸款				
工商及金融				
– 娛樂活動	-	-	-	-
在香港使用的貸款	-	-	-	-
在香港以外地區使用的貸款	255,990,310	-	743,570	-
客戶貸款總額	255,990,310	-	743,570	-

	於2019年12月31日			
	貸款及墊款總額 美元	有抵押貸款及墊款總額百分比	一般撥備 美元	特別撥備 美元
在香港使用的貸款				
工商及金融				
– 娛樂活動	2,500,000	-	24,481	-
在香港使用的貸款	2,500,000	-	24,481	-
在香港以外地區使用的貸款	232,948,604	-	799,736	-
客戶貸款總額	235,448,604	-	824,217	-

(b) 按地區分類

	於2020年12月31日		
	貸款及墊款總額 美元	一般撥備 美元	特別撥備 美元
- 韓國	231,779,977	(558,407)	-
- 發展中的亞太區	13,035,594	(171,881)	-
- 發展中的拉丁美洲和加勒比	4,174,739	(11,759)	-
- 發展中歐洲	7,000,000	(1,523)	-
- 離岸中心	-	-	
	255,990,310	(743,570)	-

	於2019年12月31日		
	貸款及墊款總額 美元	一般撥備 美元	特別撥備 美元
- 韓國	202,777,806	(611,645)	-
- 發展中的亞太區	26,463,965	(200,445)	-
- 發展中的拉丁美洲和加勒比	4,206,833	(10,819)	-
- 發展中歐洲	2,000,000	(1,308)	-
- 離岸中心	-	-	-
	235,448,604	(824,217)	-

以上地區分析是在顧及風險轉移之因素後，按交易對手所在地分類。

銀行同業及其他金融機構貸款

(a) 按行業分類

按行業分類的銀行同業及其他金融機構貸款分析是根據呈交金管局的「貸款、墊款及準備金分析季報表」列示，未扣除任何準備。

按照抵押品及減值準備分析的銀行同業及其他金融機構貸款及墊款如下:

	於2020 年12月31日		
	貸款及墊款總額 美元	有抵押貸款及墊款總額 百分比	一般撥備 美元
在香港以外地區使用的貸款	33,298,479	-	25,206

	於2019 年12月31日		
	貸款及墊款總額 美元	有抵押貸款及墊款總額 百分比	一般撥備 美元
在香港以外地區使用的貸款	35,198,503	-	33,762

(b) 按地區分類

	於2020 年12月31日	
	貸款及墊款總額 美元	一般撥備 美元
- 韓國		
- 發展中的亞太區	4,995,749	(6,507)
- 發展中歐洲	-	-
- 發展中的拉丁美洲和加勒比	3,496,104	(2,276)
- 發展中的非洲和中東地區	24,806,626	(16,423)
- 離岸中心		
	33,298,479	(25,206)

	於2019 年12月31日	
	貸款及墊款總額 美元	一般撥備 美元
- 韓國	5,000,000	(3,251)
- 發展中的亞太區	4,993,494	(6,520)
- 發展中歐洲	-	-
- 發展中的拉丁美洲和加勒比	3,493,182	(2,284)
- 發展中的非洲和中東地區	16,714,948	(15,201)
- 離岸中心	4,996,879	(6,506)
	35,198,503	(33,762)

以上地區分析是在顧及風險轉移之因素後，按交易對手所在地分類。

逾期貸款

a 已逾期的客戶貸款：

	於2020年12月31日 金額 美元	於2020年12月31日 佔總貸款比率 %	於2019年12月31日 金額 美元	於2019年12月31日 佔總貸款比率 %
三個月以上至六個月	-	-	-	-
六個月以上至一年	-	-	-	-
一年以上	-	-	-	-
	-	-	-	-
就逾期貸款和墊款的有擔保部分所持有的抵押品的現行市值	-		-	
逾期貸款和墊款的有擔保部分	-		-	
逾期貸款和墊款的無擔保部分	-		-	
	-		-	

有特定還款日期的貸款和墊款，若有本金或利息已逾期且在年底仍未清還，則列作逾期貸款和墊款。

b 已逾期的銀行同業及其他金融機構貸款：

三個月以上至六個月	-	-	-	-
六個月以上至一年	-	-	-	-
一年以上	-	-	-	-
	-	-	-	-

c 已逾期的其他貸款/資產：

三個月以上至六個月	-	-	-	-
六個月以上至一年	-	-	-	-
一年以上	-	-	-	-
	-	-	-	-
d 經重組客戶貸款	-	-	-	-
e 經重組銀行同業及其他金融機構貸款	-	-	-	-
f 不良資產總計	-	-	-	-
g 就逾期貸款和墊款作出的個別減值準備 / 第三階段的信貸及其他虧損撥備	-		-	

於2020年12月31日及2019 年12月31日，本公司給予銀行同業及其他金融機構的貸款並無經過重組。

收回資產

	於2020年12月31日 美元	於2019年12月31日 美元
收回資產	-	-

監管披露

表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

交易對手信貸風險管理

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。

本公司管理資金交易信貸風險的方式與管理企業借貸風險的方式相同。本公司為交易對手制定了風險評級，並對個別交易對手設定了風險限額。

債務證券、國庫券和其他合資格票據一般為無抵押。本公司傾向以國際掉期及衍生工具協會（「ISDA」）總協議作為衍生工具活動的協議文件。該協議為買賣各種場外交易產品的活動提供主 體合約模式，倘若任何一方違約或提早終止交易，則合約約束雙方對協議所包含的全部未平倉交易採用淨額結算。此外，本公司普遍的做法，是在簽訂ISDA總協議時，與交易對手簽訂信貸擔保附件（「CSA」）。根據CSA，抵押品會由交易其中一方轉交另一方，以減低未平倉交易的市場或有交易對手風險。

模版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

		於2020年12月31日					
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)
	美元	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
1	SA-CCR計算法（對於衍生工具合約）				1.4		
1a	現行風險承擔方法				不適用	-	
2	IMM(CCR)計算法				不適用		
3	簡易方法（對於證券融資交易）					51,800,000	11,020,010
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**						11,020,010

監管披露

模版CCR2：信用估值調整（CVA）資本要求

		於2020年12月31日	
		(a)	(b)
	美元	已將減低信用風險措施效果計算在內的EAD	風險加權數額
	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		
4	總計	-	-

監管披露

模版CCR3：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）－BSC計算法

		於2020年12月31日								
	美元	(a)	(b)	(c)	(ca)	(d)	(f)	(ga)	(h)	(i)
	風險權重 / 風險承擔類別	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
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	-	-	8,894,813	-	-	-	-	-	8,894,813
5	集體投資計劃風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	其他風險承擔	-	-	-	-	-	2,125,197	-	-	2,125,197
7	對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	總計	-	-	8,894,813	-	-	2,125,197	-	-	11,020,010

模版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

	於2020年12月31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
美元	分隔的	非分隔的	分隔的	非分隔的		
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	-	-	-	-	-	-
法團債券	-	-	-	-	-	-
股權證券	-	-	-	-	-	-
其他抵押品	-	-	-	-	-	-
...	-	-	-	-	-	-
總計	-	-	-	-	-	-

KEXIM ASIA LIMITED

監管披露

模版CCR6：信用相關衍生工具合約

	於2020年12月31日	
	(a)	(b)
美元	購買的保障	出售的保障
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）	-	-

KEXIM ASIA LIMITED

監管披露

模版CCR8：對中央交易對手方的風險承擔

美元		於2020年12月31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
1	**認可機構作為結算成員或客戶對合資格中央交易對手方的風險承擔（總額）**		-
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	(i) 場外衍生工具交易	-	-
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	-	-

監管披露

表SECA：關於證券化類別風險承擔的描述披露

於報告期結束日，本公司沒有證券化類別風險承擔。本公司持有相對較少的證券化類別風險承擔。該等債務證券是根據會計標準進行分類及計量。本公司持有的證券化類別風險承擔及計算風險承擔的風險加權金額均經資本規則指定的認可外部信貸評級機構評級。

KEXIM ASIA LIMITED

監管披露

模版SEC1：銀行帳內的證券化類別風險承擔

		於2020年12月31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		
	美元	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	住宅按揭									
3	信用卡									
4	其他零售風險承擔									
5	再證券化類別風險承擔									
6	批發（總計）- 其中：	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	法團貸款									
8	商業按揭									
9	租賃及應收項目									
10	其他批發									
11	再證券化類別風險承擔									

KEXIM ASIA LIMITED

監管披露

模版SEC2：交易帳內的證券化類別風險承擔

		於2020年12月31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		
	美元	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	住宅按揭									
3	信用卡									
4	其他零售風險承擔									
5	再證券化類別風險承擔									
6	批發（總計）- 其中：	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	法團貸款									
8	商業按揭									
9	租賃及應收項目									
10	其他批發									
11	再證券化類別風險承擔									

模版SEC3：銀行帳內的證券化類別風險承擔及相關資本規定——當認可機構作為發起人

		於2020年12月31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)					風險承擔值（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			
	美元	≤20% RW	>20% to 50% RW	>50% to 100% RW	>100% to <1250% RW	1250% RW	SEC-IRBA	SEC-ERBA	SEC-SA	SEC-FBA	SEC-IRBA	SEC-ERBA	SEC-SA	SEC-FBA	SEC-IRBA	SEC-ERBA	SEC-SA	SEC-FBA
1	**風險承擔總額**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	傳統證券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	其中證券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	其中零售																	
5	其中批發																	
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																	

監管披露

模版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

		於2020年12月31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)					風險承擔值（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			
	美元	≤20% RW	>20% to 50% RW	>50% to 100% RW	>100% to <1250% RW	1250% RW	SEC-IRBA	SEC-ERBA	SEC-SA	SEC-FBA	SEC-IRBA	SEC-ERBA	SEC-SA	SEC-FBA	SEC-IRBA	SEC-ERBA	SEC-SA	SEC-FBA
1	**風險承擔總額**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	傳統證券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	其中證券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	其中零售																	
5	其中批發																	
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																	

KEXIM ASIA LIMITED

監管披露

模版MR1：在STM計算法下的市場風險

於2020年12月31日

美元		(a) 風險加權數額
	直接產品風險承擔	-
1	利率風險承擔（一般及特定風險）	-
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	-
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**	-

自二零零五年九月起，本公司已免除市場風險資本要求。

KEXIM ASIA LIMITED

監管披露

表 IRRBBA：銀行帳內的利率風險——風險管理目標及政策

本公司跟據香港金融管理局監管政策手冊 IR-1 的要求定義銀行帳內的利率風險(簡稱IRRBB).IRRBB指本公司的財政狀況因銀行帳內以及資產負債表外的利率敏感持倉受到不利的利率走勢影響而承受的風險。

公司的利率頭寸來自金庫和借貸活動.交易組合和非交易組合都存在利率風險.
利率風險主要是由計息資產,負債和承諾的重定價時間差異引起的.它還與非計息負債的頭寸有關,包括股東資金和經常賬戶.

公司在利率風險管理方面有三道防線,第一道防線包括業務部門的風險所有者.他們主要負責日常利率風險管理.第二道防線是風險管理委員會,第三道防線是母行的內部審計部門。

本公司使用利率掉期和貨幣掉期進行對沖， 以管理利率風險。

建立了風險限額以進行持續監控.公司定期採用風險價值和風險收益方法進行敏感性分析和壓力測試

通過權益法衡量的經濟價值("EVE"),公司會根據特定的利率衝擊和壓力情景計算資產,負債和表外項目的淨現值變化.通過基於收入的淨利息收入("NII")度量,公司反映了資產,負債和資產負債表外項目在整個存續期內的價值變化

本公司跟據香港金融管理局監管政策手冊 IR-1 的要求應用了以下主要假設。

無期限存款

無期限存款是指存款無指定到期日,如支票或儲蓄存款.跟據過往的重訂息率期和存款流失的特性,以及市場利率與本公司的存款利率之關係,地理因素(如香港和中國)來釐定無期限存款的平均重訂息率期限.本公司不提供活期和儲蓄存款服務。

附有選擇權的零售定息貸款

附有提前還款風險的零售定息貸款可於合約到期前提前還款而改變其現金流.附有提早贖回風險的零售定期存款方面,其現金流亦可能因客戶決定提前提取存款而改變.提前提款須繳付重大罰款則除外。

本公司跟據產品特性,採用不同的統計分析,考量宏觀經濟因素和歷史數據以預測零售定息貸款的提前還款比率和零售定期存款的提早贖回比率,從而量度及評估本公司的IRRBB承擔對其收入及經濟價值之影響.

監管披露

表 IRRBBA：銀行帳內的利率風險——風險管理目標及政策

商業利潤及利差之處理

在量度股權經濟價值時，計算時所用的現金流已計入商業利潤及利差項目，以及所用的折現率。

各種貨幣間的合計方法

主要貨幣是資產負債表內所有貨幣計利率敏感持倉總額5%或以上的外幣,而非主要貨幣的總持倉不能高於所有貨幣總計資產負債表內利率敏感持倉的10%.各種貨幣間的合計方法為各貨幣的虧損之總和,為審慎起見,貨幣間的利潤和虧損是不 能抵消.

盈利角度下的固定資產負債表

從盈利角度評估風險時,本公司評估因利率平行向上行及平行向下行的兩個情境及在固定資產負債表的假設下,其淨利息收入在未來12個月所受到的影響.固定資產負債表指當各資產和負債項目到期或重訂息率時,其新的現金流會以原交易之相同金額、重訂息率期及利差所取代。

KEXIM ASIA LIMITED

Regulatory Disclosures

模版 IRRBB1：銀行帳內的利率風險的量化資料

下表就2020年12月31本公司的銀行帳持倉產生的利率風險承擔,提供有關在每個指明的利率衝擊情境下對股權經濟價值及未來12個月的淨利息收入變動的資料.由於這是香港金融管理局新規定下的首次披露,因此無法提供與上一年度的比較數字。

關於銀行帳內的利率風險的量化資料

關於2020年的敏感性分析

(以港元 百萬為單位)		(a)	(b)	(c)	(d)
		對股權經濟價值的不利影響 "ΔEVE"		對淨利息收入的不利影響 "ΔNII"	
	期間	美元	歐元	美元	歐元
1	平行向上	41	0	-10	0
2	平行向下	0	0	10	0
3	較傾斜	0	0	0	0
4	較橫向	11	0	0	0
5	短率上升	27	0	0	0
6	短率下降	0	0	0	0
7	最高	41	0	10	0
	期間	2020 年 12 月 31 日			
8	一級資本	1274			

關於2019年的敏感性分析

(以港元 百萬為單位)		(a)	(b)	(c)	(d)
		對股權經濟價值的不利影響 "ΔEVE"		對淨利息收入的不利影響 "ΔNII"	
	期間	美元	歐元	美元	歐元
1	平行向上	13	5	-11	1
2	平行向下	0	0	11	-1
3	較傾斜	6	0	0	0
4	較橫向	0	0	0	0
5	短率上升	5	2	0	0
6	短率下降	0	0	0	0
7	最高	13	5	11	1
	期間	2019 年 12 月 31 日			
8	一級資本	471			

KEXIM ASIA LIMITED

監管披露

表REMA：薪酬制度政策

高級管理人員的薪酬

以下披露遵循金管局《監管政策手冊》CG-5「完善薪酬制度指引」第三部分(薪酬披露)相關指引。

薪酬制度的設計及執行

本公司是在香港成立的一家小型公司，約有11名員工。所有管理人員均由首爾母公司—— The Export-Import Bank of Korea(以下簡稱「母公司」)派調來港。
由於母公司是一家位于首爾的政府性銀行，所有員工的薪酬標準按照韓國政府相關指引制定。所有管理人員的薪酬由母公司人力資源部所屬的薪酬與福利團隊按照其薪酬政策負責管理。年末，薪酬與福利團隊對合格雇員的總體績效及年終激勵的重要條款進行覆核。

在集團層面的薪酬政策已涵蓋基本的要素，包括薪酬結構、浮動薪酬的績效計量和按時間風險調整薪酬發放。

本公司高級管理人員為負責監督本公司的戰略或業務或負責本公司重要業務綫的人員。本公司關鍵管理人員為在工作中其職責或活動涉及為本公司承擔重大風險的雇員。二零二零年，本公司沒有扮演關鍵人員角色的員工。

KEXIM ASIA LIMITED

監管披露

模版REM1：在財政年度內給予的薪酬

美元			於2020年12月31日		於2019年12月31日	
			(a)	(b)	(a)	(b)
薪酬款額及量化資料			高級管理人員	主要人員	高級管理人員	主要人員
1	固定薪酬	員工數目	8	-	5	-
2		固定薪酬總額	341,819	-	406,344	-
3		其中：現金形式	341,819	-	406,344	-
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	-	-	-	-
10		浮動薪酬總額	-	-	-	-
11		其中：現金形式	-	-	-	-
12		其中：遞延	-	-	-	-
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		341,819	-	406,344	-

KEXIM ASIA LIMITED

監管披露

模版REM2：特別付款

美元		於2020年12月31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	8	-	8	-	8	-
2	主要人員	-	-	-	-	-	-

美元		於2019年12月31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	5	-	5	-	5	-
2	主要人員	-	-	-	-	-	-

監管披露

模版REM3：遞延薪酬

美元		於2020年12月31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	-	-	-	-	-
2	現金					
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**	-	-	-	-	-

美元		於2019年12月31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	-	-	-	-	-
2	現金					
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**	-	-	-	-	-

監管披露

流動性資料

流動性維持比率

	於2020年12月31日	於2019年12月31日
期內平均流動性維持比率	161.89%	145.72%

平均流動性維持比率是按照該年度的流動資金狀況，以每個曆月的平均比率的算術平均數計算。

(a) 流動性風險管理策略

本公司的流動性風險管理策略是基於各項要素釐定，即管治的框架、風險管理委員會監督，和介定個別風險管理方法的內部監控政策。根據所介定的風險管理方法，設有流程及系統以計量、限制和監控風險。風險管理委員會負責監督整體流動性狀況，確保有足夠的流動性來履行義務。委員會成員至少每月開會審查內部或法定的若干限制。建立內部目標流動性比率，為流動性頭寸提供預警信號。

流動性管理的目的是確保足夠的現金流來履行所有財務承諾，並利用業務擴張的機會。這包括公司按要求或者合同期滿的任何存款提取的能力，償還借款到法定流動性比例的公司，並隨機會出現新的貸款和投資。

流動性是根據管理層和流動性維持率指導下由高級管理人員每天進行管理。高級管理人員負責確保公司對所有業務具有足夠的流動性，確保資金組合適當，以避免期限錯配，並在期限差距的情況下防止價格和再投資率風險，及監測本地和國際市場的資金充足和流動性。如果比例低於內部目標，風險管理委員會將被及時通知，並確定適當的行動方案，以恢復該比率達到或高於內部目標比率。

公司通過持有足夠的流動資產（如現金和銀行結餘和證券）來管理流動性風險，確保短期融資需求在謹慎的限度內被覆蓋。 公司定期對其流動性狀況進行調查。

內地業務

對非銀行類客戶的內地相關授信風險額

(以美元列示)

非銀行類客戶的中國相關貸款是按照金管局在《銀行業 (披露) 規則》所界定的非銀行類交易對手及直接貸款的類別並參考非銀行業《內地業務申報》進行分析。

	於2020年12月31日		
交易對手類型	資產負債表內的風險額 000'	資產負債表外的風險額 000'	總風險額 000'
1. 中央政府、中央政府持有實體及其附屬公司和合營公司	-	-	-
2. 地方政府、地方政府持有實體及其附屬公司和合營公司	-	-	-
3. 居住在中國大陸的中國公民或在中國大陸註冊的實體及其附屬公司和合營公司	34,088	-	34,088
4. 在以上第1項中沒有報告的中央政府其他實體	-	-	-
5. 在以上第2項中沒有報告的地方政府其他實體	-	-	-
6. 中國境外的公司及個人，而涉及的貸款乃於內地使用	-	-	-
7. 其他交易對手，而涉及貸款被報告機構認爲是非銀行類客戶的中國相關貸款	5,000	5,000	10,000
總額	39,088	5,000	44,088
提取準備后的資產總值	500,915		
資產負債表內貸款佔資產總值百分比	7.80%		

內地業務(續)

對非銀行類客戶的內地相關授信風險額 (續)
(以美元列示)

交易對手類型	於2019年12月31日 資產負債表內的風險額 000'	資產負債表外的風險額 000'	總風險額 000'
1. 中央政府、中央政府持有實體及其附屬公司和合營公司	-	-	-
2. 地方政府、地方政府持有實體及其附屬公司和合營公司	-	-	-
3. 居住在中國大陸的中國公民或在中國大陸註冊的實體及其附屬公司和合營公司	51,607	-	51,607
4. 在以上第1項中沒有報告的中央政府其他實體	-	-	-
5. 在以上第2項中沒有報告的地方政府其他實體	-	-	-
6. 中國境外的公司及個人，而涉及的貸款乃於內地使用	-	-	-
7. 其他交易對手，而涉及貸款被報告機構認爲是非銀行類客戶的中國相關貸款	5,050	5,000	10,050
總額	56,657	5,000	61,657
提取準備后的資產總值	432,259		
資產負債表內貸款佔資產總值百分比	13.11%		

跨國債權

國際債權指計及風險轉移因素後，根據交易對手所在地列入資產負債表的風險。如果債權擔保方所在的國家與交易對手有所不同，則有關風險便會轉移至擔保方所在的國家。如果索償對象是銀行同業及其他金融機構的分行，則有關風險便會轉移至該等總辦事處所在的國家。計算風險轉移後，佔國際債權總額10%或以上者按個別國家或地區列示如下：

美元

於2020 年12月31日	銀行	官方部門	非銀行 金融機構	非金融 私營機構	其他	總額
發達國家	25,550,947	-	-	23,347,716	-	48,898,663
離岸中心	-	-	-	16,333,576	-	16,333,576
發展中歐洲	-	-	-	-	-	-
發展中的拉丁美洲和加勒比	5,193,747	-	-	4,206,365	-	9,400,112
發展中的非洲和中東地區	31,310,822	-	-	13,037,153	-	44,347,975
發展中的亞太區	78,315,900	-	-	304,276,754	-	382,592,654
其中：中國	28,729,093	-	-	18,986,249	-	47,715,342
韓國	16,514,122	-	-	267,244,626	-	283,758,748
總額	140,371,416	-	-	361,201,564	-	501,572,980

美元

於2019 年12月31日	銀行	官方部門	非銀行 金融機構	非金融 私營機構	其他	總額
發達國家	21,716,756	-	-	25,636,639	-	47,353,395
離岸中心	5,000,892	-	-	16,058,587	-	21,059,479
發展中歐洲	-	-	-	-	-	-
發展中的拉丁美洲和加勒比	3,516,224	-	-	4,257,850	-	7,774,074
發展中的非洲和中東地區	22,768,265	-	-	3,025,715	-	25,793,980
發展中的亞太區	63,443,227	-	-	267,698,871	-	331,142,098
其中：中國	27,524,212	-	-	22,744,530	-	50,268,742
韓國	15,822,798	-	-	222,024,768	-	237,847,566
總額	116,445,364	-	-	316,677,662	-	433,123,026

上述分析是考慮到任何可識別的風險轉移後的效果披露的淨基礎上。

外匯倉盤

(以百萬港元列示)

	於2020年12月31日			
	美元	歐元	人民幣	合計
現貨資產	3,827	56	-	3,883
現貨負債	(3,831)	(58)	-	(3,889)
遠期買入	-	-	-	-
遠期賣出	-	-	-	-
長/ (短) 盤淨額	(4)	(2)	-	(6)
結構性倉盤淨額	-	-	-	-

	於2019年12月31日			
	美元	歐元	人民幣	合計
現貨資產	3,231	139	-	3,370
現貨負債	(3,240)	(132)	-	(3,372)
遠期買入	-	-	-	-
遠期賣出	-	-	-	-
長/ (短) 盤淨額	(9)	7	-	(2)
結構性倉盤淨額	-	-	-	-

逆周期緩衝資本比率

	於2020年12月31日	於2019年12月31日
逆周期緩衝資本比率	0.086%	0.123%

根據《銀行業（披露）規則》編制槓桿比率的相關披露及金管局發布的披露模板，可在本公司網站上查閱，該網站可透過本公司網 站主頁上的「監管披露_ 2020年12月」鏈接查閱。在https://www.koreaexim.go.kr/site/program/board/basicboard / list？boardtypeid = 362 &menuid = 016001005。

防護緩衝資本比率

據根據《資本規則》第3M條，用以計算2020年及2019年之緩衝水平的防護緩衝資本比率分別是2.5%及2.5%。

	於2020年12月31日	於2019年12月31日
防護緩衝資本比率	2.500%	2.500%