



KEB HANA GLOBAL FINANCE LIMITED
換銀韓亞環球財務有限公司

銀行業披露報表

2024年6月30日

(未經審核)

根據《銀行業（披露）規則》編制

目錄	頁
引言及編製基準	3
未經審核中期財務報表	
損益表及其他全面收益表	4
財務狀況表	5
資本變動表	6
現金流量表	7
中期財務報表附註	8-17
未經審核銀行業披露報表	
主要審慎比率及風險加權數額概覽	
表KM1: 主要審慎比率	18
表OV1: 風險加權數額概覽	19
監管資本的組成	
表CC1: 監管資本的組成	20-24
表CC2: 監管資本與資產負債表的對帳	25
表CCA: 監管資本票據的主要特點	26
宏觀審慎監管措施	
表CCyB1: 用於逆周期緩衝資本的信用風險承擔的地域分佈	27
表LR1: 會計資產對槓桿比率風險承擔計量的比較摘要	27
表LR2: 槓桿比率	28
非證券化類別風險承擔的信用風險	
表CR1: 風險承擔的信用質素	29
表CR2: 違責貸款及債務證券的改變	29
表CR3: 認可減低信用風險措施概覽	29
表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)	30
表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
其他披露	
資產負債表外風險承擔 (衍生工具交易除外)	31
國際債權 (按最終國劃)	31
貸款及墊款 – 按地區劃分	32
貸款及墊款 – 按行業劃分	32
逾期及已重組資產	33
中國內地非銀行業之風險	34
銀行帳內的利率風險承擔	34

KEB Hana Global Finance Limited

換銀韓亞環球財務有限公司

引言

目的

本文件所載為換銀韓亞環球財務有限公司（“公司”）的資料。此等銀行業披露受本公司的披露政策所規管，有關政策已獲董事會批准。披露政策載列有關刊發本文件的管治、監控及保證規定。儘管銀行業披露報表毋須經過外部審核，本文件已按照本公司披露政策予以獨立審閱。

公司資料

換銀韓亞環球財務有限公司（“本公司”）為一間於香港成立的有限公司。其直接控股公司為於大韓民國註冊成立的有限公司 **KEB Hana Bank**（“母銀行”），而其最終控股公司為 **Hana Financial Group Inc.**。本公司之註冊及辦事處地址是香港九龍柯士甸道西 1 號環球貿易廣場 62 樓 6203A。

本公司乃根據香港銀行業條例註冊成立之接受存款公司及根據證券及期貨條例註冊成立之機構。本公司主要業務包括商業貸款、接受存款、證券買賣及經紀服務。在此期間，本公司之主要業務沒有顯著改變。

編製基準

本銀行業披露報表乃根據並全面遵從由香港金融管理局（“金管局”）所發出之《銀行業（披露）規則》內所載之規定而編製。

資本充足比率乃按照香港金融管理局發出之《銀行業（資本）規則》（“資本規則”）而計算。根據資本規則，本公司選擇採納「基本計算法」計算信貸風險及採用「基本指示模式計算法」計算營運風險。本公司就《銀行業（資本）規則》第22(1)款已獲得第17款市場風險的計算豁免。

KEB Hana Global Finance Limited

換銀韓亞環球財務有限公司

損益表及其他全面收益表 (未經審核)

截至2024年6月30日止六個月

	附註	30/6/2024 美元	30/6/2023 美元
收入			
利息收入	2	7,427,271	4,964,420
利息支出	2	(3,937,960)	(2,480,706)
利息收入淨額		3,489,311	2,483,714
佣金收入	3	1,769,577	1,598,515
總收入		5,258,888	4,082,229
營業費用			
以公平值計量且其變動計入其他全面收益之 債務投資的淨虧損		-	630
以公平值計量且其變動計入其他全面收益之 債務投資的減值準備撥備(回撥)		2,615	(83)
客戶貸款及墊款預期減值準備撥	5	98,692	188,521
職員薪金支出		921,721	780,277
其他營運支出		925,312	747,370
總營業費用		1,948,340	1,716,715
除稅前溢利		3,310,548	2,365,514
所得稅支出		508,846	352,395
本年度溢利	4	2,801,702	2,013,119
其他全面收益			
<i>其後可重新分類至損益表內的項目:</i>			
以公平值計量且其變動計入其他全面收益之 債務投資公平值收益(損失)		(23,314)	9,151
以公平值計量且其變動計入其他全面收益之 債務投資的儲備金重新分類至損益表		-	630
以公平值計量且其變動計入其他全面收益之 債務投資的減值準備撥備(回撥)		2,615	(83)
本年其他全面收益(費用)		(20,699)	9,698
年度全面收益總額		2,781,003	2,022,817

KEB Hana Global Finance Limited
 換銀韓亞環球財務有限公司

財務狀況表(未經審核)

2024年6月30日

	附註	30/6/2024 美元	31/12/2023 美元
資產			
在母銀行之存款	12	778,002	1,104,020
在其他金融機構之存款		747,644	314,134
客戶貸款及墊款	5	200,030,369	182,449,691
以公平值計量且其變動計入其他全面收益之			
債務投資	6	15,976,998	9,623,266
物業及設備	7	114,522	151,448
使用權資產		1,486,069	538,053
無形資產	8	254,963	254,963
遞延稅項資產		119,012	98,052
預付款項和其他應收款		247,553	222,444
資產總額		<u>219,755,132</u>	<u>194,756,071</u>
負債			
由母銀行之貸款	12	134,841,151	113,860,825
租賃負債	7	1,475,700	544,737
復原費用準備	9	126,007	124,727
應計費用及其他應付款項		126,695	183,434
應付稅款		817,015	454,787
負債總額		<u>137,386,568</u>	<u>115,168,510</u>
淨資產		<u>82,368,564</u>	<u>79,587,561</u>
資本			
股本	10	50,000,000	50,000,000
儲備		32,368,564	29,587,561
資本總額		<u>82,368,564</u>	<u>79,587,561</u>

第 8 至 17 頁的附註乃本財務報告的一部分。

KEB Hana Global Finance Limited
 換銀韓亞環球財務有限公司

資本變動表(未經審核)

截至2024年6月30日止六個月

	股本 美元	公平價值 儲備 美元	保留溢利 美元	法定儲備 (附註11) 美元	總計 美元
於2024年1月1日	50,000,000	(18,554)	28,934,121	671,994	79,587,561
截至2024年6月30日止六個月溢利	-	-	2,801,702	-	2,801,702
本年其他綜合收入:					
以公平值計量且其變動計入其他全面 收益之債務投資公平值收益(損失)	-	(23,314)	-	-	(23,314)
以公平值計量且其變動計入其他全面 收益之債務投資的儲備撥備(回撥)	-	2,615	-	-	2,615
保留溢利轉移	-	-	(6,195)	6,195	-
於2024年6月30日	<u>50,000,000</u>	<u>(39,253)</u>	<u>31,729,628</u>	<u>678,189</u>	<u>82,368,564</u>
於2023年1月1日	50,000,000	(192,367)	24,021,631	777,109	74,606,373
截至2023年6月30日止六個月溢利	-	-	2,013,119	-	2,013,119
本年其他綜合收入:					
以公平值計量且其變動計入其他全面 收益之債務投資公平值收益(損失)	-	9,781	-	-	9,781
以公平值計量且其變動計入其他全面 收益之債務投資的儲備撥備(回撥)	-	(83)	-	-	(83)
保留溢利轉移	-	-	169,115	(169,115)	-
於2023年6月30日	<u>50,000,000</u>	<u>(182,669)</u>	<u>26,203,865</u>	<u>607,994</u>	<u>76,629,190</u>

KEB Hana Global Finance Limited

換銀韓亞環球財務有限公司

現金流量表(未經審核)

截至2024年6月30日止六個月

	30/6/2024 美元	30/6/2023 美元
經營業務		
除稅前溢利	3,310,548	2,365,514
調整項目：		
折舊	370,195	414,153
租賃負債利息支出	11,721	3,940
復原費用準備金的利息支出	1,280	1,249
以公平值計量且其變動計入其他全面收益之 債務投資的預期減值準備撥備(回撥)	2,615	(83)
客戶貸款及墊款之預期減值準備撥備	98,692	188,521
終止租約的收益	(1,012)	-
	<u>3,794,039</u>	<u>2,973,294</u>
經營資金變動前的經營現金流	3,794,039	2,973,294
客戶貸款及墊款總額增加	(17,679,370)	(1,696,048)
以公平值計量且其變動計入其他全面收益之 債務投資(增加)減少	(6,377,046)	279,678
預付款項和其他應收款增加	(25,109)	(36,268)
由母銀行之貸款增加	20,980,326	5,098,160
應計費用及其他應付款項減少	(56,739)	(57,879)
經營產生的現金	636,101	6,560,937
香港所得稅支付	(167,578)	(626,191)
來自經營活動之現金流量淨額	<u>468,523</u>	<u>5,934,746</u>
融資活動的現金流量		
租賃負債的付款	(361,031)	(330,594)
用於融資活動之現金流量淨額	<u>(361,031)</u>	<u>(330,594)</u>
現金及現金等值項目之減少淨額	107,492	5,604,152
於年初之現金及現金等值項目	1,418,154	1,855,336
於年末之現金及現金等值項目，以現金和銀行餘額表示	<u>1,525,646</u>	<u>7,459,488</u>

未經審核中期財務報表附註

2024年6月30日

1 會計政策

除採納預計於2024年度財務報表內生效之會計政策外，本中期財務報表乃根據2023年度財務報表內所採納之會計政策而編制。公司尚未提早採用已發布但尚未生效的任何其他標準，解釋或修訂。

2. 利息收入及支出

	30/6/2024 美元	30/6/2023 美元
由此而來的利息收入：		
在母銀行之存款	10	10
貸款和墊款	7,173,723	4,816,422
以公平值計量且其變動計入其他全面收益 之債務投資	<u>253,538</u>	<u>147,988</u>
	<u>7,427,271</u>	<u>4,964,420</u>
以攤餘成本入賬的金融負債利息支出：		
由母銀行的貸款於一年內全部償還	3,924,959	2,475,517
租賃負債	11,721	3,940
復原費用準備	<u>1,280</u>	<u>1,249</u>
	<u>3,937,960</u>	<u>2,480,706</u>

不按公平值經損益賬確認之金融資產所賺取之利息，按資產類如下：

	30/6/2024 美元	30/6/2023 美元
在母銀行之存款	10	10
貸款和墊款	7,173,723	4,816,422
以公平值計量且其變動計入其他全面收益 之債務投資	<u>253,538</u>	<u>147,988</u>
	<u>7,427,271</u>	<u>4,964,420</u>

KEB Hana Global Finance Limited
 換銀韓亞環球財務有限公司

未經審核中期財務報表附註

2024年6月30日

3. 手續費收入

	30/6/2024 美元	30/6/2023 美元
貸款安排費用	571,915	1,205,573
經紀服務	818,286	350,768
其他	379,376	42,174
	<u>1,769,577</u>	<u>1,598,515</u>
確認時間 於當刻之時間點	<u>1,769,577</u>	<u>1,598,515</u>
	<u>1,769,577</u>	<u>1,598,515</u>

4. 稅前溢利

本公司稅前溢利已扣除：

	30/6/2024 美元	30/6/2023 美元
物業及設備折舊(附註 7)	36,926	66,646
使用權資產折舊(附註 7)	333,269	347,507
租賃負債利息支出(附註 7)	11,721	5,189
終止租約的收益	(1,012)	-
未計入租賃負債計量的租賃付款	47,491	39,420
核數師酬金	55,912	32,358
淨外匯(收益)/損失	<u>2,728</u>	<u>(8,465)</u>

未經審核中期財務報表附註

2024年6月30日

5. 客戶貸款及墊款

	30/6/2024 美元	31/12/2023 美元
客戶貸款及墊款總額		
- 未逾期或不需要減值	200,528,931	182,849,561
扣除：預期信貸虧損準備		
- 階段1	(498,562)	(380,849)
- 階段2	-	(19,021)
	<u>200,030,369</u>	<u>182,449,691</u>
客戶貸款及墊款總額於不同階段分類如下：	30/6/2024 美元	31/12/2023 美元
客戶貸款及墊款總額		
- 階段1	200,528,931	168,447,404
- 階段2	-	14,402,157
- 階段3	-	-
	<u>200,528,931</u>	<u>182,849,561</u>

總賬面金額及相應預期信貸虧損準備變動的分析如下：

	階段1 美元	階段2 美元	階段3 美元	總額 美元
總賬面金額				
2024年1月1日	168,447,404	14,402,157	-	182,849,561
源自新資產	62,579,333	-	-	62,579,333
資產償還	<u>(30,497,806)</u>	<u>(14,402,157)</u>	-	<u>(44,899,963)</u>
2024年6月30日	<u>200,528,931</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>200,528,931</u>
預期信貸虧損				
2024年1月1日	380,849	19,021	-	399,870
其他重新計量損失準備	<u>117,713</u>	<u>(19,021)</u>	-	<u>98,692</u>
2024年6月30日	<u>498,562</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>498,562</u>

未經審核中期財務報表附註

2024年6月30日

5. 客戶貸款及墊款(續)

總賬面金額及相應預期信貸虧損準備變動的分析如下：

	階段1 美元	階段2 美元	階段3 美元	總額 美元
總賬面金額				
2023年1月1日	155,698,605	1,013,945	-	156,712,550
從第一階段轉移到第二階段	(14,056,831)	14,056,831	-	-
風險暴露轉移所引起的變化	-	89,925	-	89,925
源自新資產	85,179,711	-	-	85,179,711
資產償還	(58,374,081)	(758,544)	-	(59,132,625)
2023年12月31日	168,447,404	14,402,157	-	182,849,561
	階段1 美元	階段2 美元	階段3 美元	總額 美元
預期信貸虧損				
2023年1月1日	105,524	391	-	105,915
從第一階段轉移到第二階段 ¹	(18,170)	18,170	-	-
風險暴露轉移所引起的變化 ²	-	115	-	115
其他重新計量損失準備	293,495	345	-	293,840
2023年12月31日	380,849	19,021	-	399,870

¹重新計量之前的轉移

²年內從一個階段轉移到另一個階段的年終預期信貸虧損的變化

未經審核中期財務報表附註

2024年6月30日

6. 以公平值計量且其變動計入其他全面收益之債務投資

	30/6/2024 美元	31/12/2023 美元
在香港以外上市，以公平價值計量之債務證券	15,976,998	9,623,266
按發行人類型分析如下：		
銀行	4,934,540	9,623,266
政府	11,042,458	-
	<u>15,976,998</u>	<u>9,623,266</u>

所有債權投資均在初始確認後以第二層次計量。本年度及往年不存在第一、二、三級之間的轉換。

由於本公司認為該等投資屬於策略性質，故上述債務投資指定以公平價計量且其變動計入其他全面收益。年內的變動如下：

	美元
於2023年1月1日	9,710,320
贖回	(5,000,000)
購買新投資	4,761,310
利息攤銷	(21,447)
公平價值變動	<u>173,083</u>
於2023年12月31日及2024年1月1日	9,623,266
贖回	(4,700,000)
購買新投資	10,919,140
利息攤銷	157,906
公平價值變動	<u>(23,314)</u>
於2024年6月30日	<u>15,976,998</u>

截至2024年6月30日止年度，本公司債務投資按公平值計量且其變動計入其他全面收益的總損失在其他全面收益確認為23,314美元(2023年：總收益173,083美元)，其中沒有(2023年：損失630美元)從其他全面收益重新分類至損益。

本公司採用一般方法計算香港財務報告準則第9號所規定的預期信貸虧損。以公平值計量且其變動計入其他全面收益的債務投資的損失準備變動如下：

	階段1 美元
2023年1月1日	3,103
年內減值準備回撥	<u>100</u>
2023年12月31日及2024年1月1日	3,203
年內減值準備回撥	<u>2,615</u>
2024年6月30日	<u>5,818</u>

KEB Hana Global Finance Limited
 換銀韓亞環球財務有限公司

未經審核中期財務報表附註

2024年6月30日

7. 物業及設備及租賃

	使用權資產			擁有資產				
	辦公場所 及員工宿舍 美元	汽車 美元	總額 美元	物業裝修 美元	傢具 及裝置 美元	辦公室 設備 美元	總額 美元	總額 美元
成本								
於2023年1月1日	1,397,069	40,475	1,437,544	406,623	86,871	300,865	794,359	2,231,903
添置	369,086	-	369,086	-	-	10,432	10,432	379,518
租賃合同的終止/出售	(278,860)	-	(278,860)	-	-	(528)	(528)	(279,388)
於2023年12月31日日及 2024年1月1日	1,487,295	40,475	1,527,770	406,623	86,871	310,769	804,263	2,332,033
添置	1,316,605	-	1,316,605	-	-	-	-	1,316,605
租賃合同的終止/出售	(1,036,897)	-	(1,036,897)	-	-	-	-	(1,036,897)
於2024年6月30日	<u>1,767,003</u>	<u>40,475</u>	<u>1,807,478</u>	<u>406,623</u>	<u>86,871</u>	<u>310,769</u>	<u>804,263</u>	<u>2,611,741</u>
累積折舊								
於2023年1月1日	533,789	16,201	549,990	205,256	65,736	248,772	519,764	1,069,754
本年度支出	704,590	13,855	718,445	67,597	21,135	44,847	133,579	852,024
出售回撥	(278,718)	-	(278,718)	-	-	(528)	(528)	(279,246)
於2023年12月31日日及 2024年1月1日	959,661	30,056	989,717	272,853	86,871	293,091	652,815	1,642,532
本年度支出	326,336	6,933	333,269	33,640	-	3,286	36,926	370,195
出售回撥	(1,001,577)	-	(1,001,577)	-	-	-	-	(1,001,577)
於2024年6月30日	<u>284,420</u>	<u>36,989</u>	<u>321,409</u>	<u>306,493</u>	<u>86,871</u>	<u>296,377</u>	<u>689,741</u>	<u>1,011,150</u>
賬面淨值								
於2023年12月31日	<u>527,634</u>	<u>10,419</u>	<u>538,053</u>	<u>133,770</u>	<u>-</u>	<u>17,678</u>	<u>151,448</u>	<u>689,501</u>
於2024年6月30日	<u>1,482,583</u>	<u>3,486</u>	<u>1,486,069</u>	<u>100,130</u>	<u>-</u>	<u>14,392</u>	<u>114,522</u>	<u>1,600,591</u>

未經審核中期財務報表附註

2024年6月30日

7. 物業及設備及租賃(續)

附註：

- (a) 公司對辦公場所及員工宿舍的使用權代表未來對辦公場所及員工住宅的租賃付款。辦公室僅供自用，員工住宅則用作家庭員工住房。該辦公室的中期租賃期限為2027年5月31日，而員工公寓的中期租賃期限為2024年8月10日至2026年7月17日。
- (b) 本公司租賃其經營中使用的辦公室。該資產的租賃期為三年，所有租賃付款都是固定的。

租賃負債的到期情況

	30/6/2024 美元	31/12/2023 美元
一年內	588,884	397,873
一年至五年內	889,524	162,711
租賃負債(未折現)	1,478,408	560,584
折現金額	(2,708)	(15,847)
租賃負債(折現)	1,475,700	544,737

公允價值是通過按現行利率對預期未來現金流量進行折現而確定的。於2024年6月30日適用於租賃負債的加權平均增量借款利率為3.71%（2023年：4.12%）。

截至2024年年6月30日及2023年12月31日止年度，租賃負債的賬面金額變動

	美元
於2023年1月1日	851,776
增加	369,086
利息增加	10,981
付款	(686,964)
終止租賃合同	(142)
於2023年12月31日及2024年1月1日	544,737
增加	1,316,605
利息增加	11,721
利息增加	(361,031)
付款	(36,332)
於2024年6月30日	1,475,700

未經審核中期財務報表附註

2024年6月30日

7. 物業及設備及租賃(續)

在損益及其他綜合損益表中確認的金額

	30/6/2024 美元	30/6/2023 美元
使用權資產折舊(附註 7)	333,269	347,507
租賃負債利息支出 (附註 7)	11,721	5,189
與短期租賃相關的費用 (包含在員工費用中)	5,911	-
與低價值資產租賃相關的費用 (計入其他營業費用)	41,580	39,420
	<u>392,481</u>	<u>392,116</u>

本公司2024年6月期間的租賃現金流出總額為361,031美元(2023年6月: 330,594美元)。2024年6月期間,本公司還有非現金增加的使用權資產和租賃負債1,316,605美元(2023年6月: 無)。

這些不可撤銷租約的未來租賃付款額為一年內 588,884 美元(2023年6月: 508,836 美元),一年後但五年內為 889,524 美元(2023年6月: 19,807 美元)。

8. 無形資產

無形資產指按成本減去任何後續累計減值損失列賬的俱樂部債券,並在其使用壽命內按直線法攤銷。就俱樂部債券的減值測試而言,可收回金額乃根據其公允價值減去出售成本而釐定,而出售成本乃根據二級市場所報價格估計。

9. 復原費用準備

	30/6/2024 美元	31/12/2023 美元
於1月1日	124,727	122,207
年內增撥準備金	1,280	2,520
於6月30日及12月31日	<u>126,007</u>	<u>124,727</u>

2024年6月30日

10. 股本	30/6/2024	31/12/2023
	美元	美元
發行及繳足：		
50,000,000(2020年12月31日：50,000,000)股份	<u>50,000,000</u>	<u>50,000,000</u>

期內本公司股本沒有變動。

根據香港公司條例第135條，本公司的普通股沒有面額。

普通股持有人有權收取不時宣派的股息，並有權在公司會議上每股一票。所有普通股在公司剩餘資產中享有同等地位。

董事不建議支付本期股利（2023年：無）。

11. 監管儲備

設立監管儲備是為滿足銀行業條例的審慎監管目的的規定，該儲備經香港金融管理局諮詢後是可分配給本公司股東。監管儲備之變動乃直接通過保留溢利轉撥進行。

12. 向董事提供的貸款

截至2024年6月30日及2023年12月31日止期間，本公司並無向董事提供任何貸款，該等貸款須根據香港公司條例第383(1)(d)條及公司法第3部(有關董事福利的資訊揭露)法規。

未經審核中期財務報表附註

2024年6月30日

13. 與關連人士之交易

是年度內，本公司在正常商業活動下與有關連人士進行一般銀行業務交易。董事認為，該等交易乃經公平磋商後進行。截至2024年6月30日及2023年12月31日，與關連人士之交易金額及結餘列示如下：

在母銀行之存款

	30/6/2024 美元	31/12/2023 美元
在母銀行之存款	778,002	1,104,020
由母銀行之貸款 (附註)	134,841,151 =====	113,860,825 =====

附註：由母銀行之貸款為無抵押貸款，並以每年5.52%的加權平均利率計息（2023年12月31日：每年5.94%），於2024年第三及第四季度到期（2023年12月31日：2024年第一及第二季度）。

與母銀行之交易

	30/6/2024 美元	30/6/2023 美元
利息支出	3,924,959	2,475,517
利息收入	10	10
經紀服務	81,020	51,151
雜項佣金支付	224	312
投資顧問服務費	-	15,409
資訊系統維護儲值及許可費	4,818 =====	- =====

14. 銀行業披露報表之審批

銀行業披露報表已經由內部審計員審查，並由高級管理層批准。

未經審核銀行業披露報表

主要審慎比率及風險加權數額概覽

主要審慎比率

下表列出了為《銀行業(資本)規則》(《資本規則》)或《銀行業(流動性)規則》(《流動性規則》)而需要計算的主要審慎比率。

表KM1：主要審慎比率		2024年 6月30日	2024年 3月31日	2023年 12月31日	2023年 9月30日	2023年 6月30日
監管資本(美元)⁽ⁱ⁾						
1	普通股權一級(CET1)	81,316,400	79,883,434	78,562,552	77,594,556	75,693,148
2	一級	81,316,400	79,883,434	78,562,552	77,594,556	75,693,148
3	總資本	82,493,195	81,119,751	79,634,445	78,617,874	76,595,600
風險加權數額(美元)⁽ⁱ⁾						
4	風險加權數額總額	119,785,805	124,481,040	106,204,463	103,653,136	96,702,330
風險為本監管資本比率(以風險加權數額的百分率表示)⁽ⁱ⁾						
5	CET1比率(%)	67.88	64.17	73.97	74.86	78.27
6	一級比率(%)	67.88	64.17	73.97	74.86	78.27
7	總資本比率(%)	68.87	65.17	74.98	75.85	79.21
額外CET1緩衝要求(以風險加權數額的百分率表示)⁽ⁱ⁾						
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(%)	0.702	0.433	0.377	0.322	0.320
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(%)	3.202	2.933	2.877	2.822	2.820
12	符合認可機構的最低資本規定後可用的CET1(%)	60.87	57.17	66.98	67.85	71.21
《巴塞爾協定三》槓桿比率⁽ⁱⁱ⁾						
13	總槓桿比率風險承擔計量(美元)	219,201,574	227,390,699	194,643,358	185,250,180	175,700,164
14	槓桿比率(LR)(%)	37.10	35.13	40.36	41.89	43.08
流動性維持比率(LMR)⁽ⁱⁱⁱ⁾						
17a	LMR(%)	517.30	493.02	210.59	565.01	2,857.78

- (i) 監管資本，風險加權數額總額，基於風險的監管資本比率及額外的CET1緩衝要求，以獨立方式計算，乃根據《資本規則》提交給金管局的資本充足比率報表所載資料披露。
- (ii) 巴塞爾協定III槓桿比率披露，乃根據《資本規則》向金管局提交的槓桿比率報表所載資料作出。
- (iii) 所示的流動資金維持比率是每季度內3個歷月的平均流動資金維持比率的簡單平均值。每個曆月的平均流動資金維持比率，乃流動資金維持比率的簡單平均值，並申報於金管局的流動性狀況表內。本公司根據金管局按《銀行業(流動性)規則》第48(2)條批准的指明日期，計算每個歷月的平均流動性維持比率。
- (iv) 本公司未被指定為第1類機構，穩定資金淨額比率(“NSFR”)不適用於本公司。
- (v) 本公司未被指定為2A類機構，核心資金比率(“CFR”)不適用於本公司。

未經審核銀行業披露報表

風險加權數額概覽

下表藉提供風險加權數額的詳細細目分類，概述各類風險的資本規定。最低資本規定代表按風險加權數額的8%計算的資本金額。

		風險加權數額		最低資本規定
		2024年 6月30日 (美元)	2024年 3月31日 (美元)	2024年 6月30日 (美元)
表OV1：風險加權數額概覽				
1	非證券化類別風險承擔的信用風險	103,384,786	107,953,312	8,270,783
2	其中STC計算法			
2a	其中BSC計算法	103,384,786	107,953,312	8,270,783
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	-	-	-
7	其中SA-CCR計算法			
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	-	-	-
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	-	-	-
13	集體投資計劃風險承擔——MBA	-	-	-
14	集體投資計劃風險承擔——FBA	-	-	-
14a	集體投資計劃風險承擔——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	-	-	-
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）	-	-	-
24	業務操作風險	16,401,019	16,527,728	1,312,082
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	119,785,805	124,481,040	9,582,865

未經審核銀行業披露報表

監管資本披露

監管資本的組成

下表以獨立基礎提供總資本構成要素的細目分類

表CC1：監管資本的組成

2024年6月30日

		數額 (美元)	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	50,000,000	[c]
2	保留溢利	31,729,628	[d]
3	已披露儲備	638,936	[e] + [f]
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	82,368,564	
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）	254,963	[a]
10	遞延稅項資產（已扣除相聯的遞延稅項負債）	119,012	[b]
11	現金流對沖儲備	-	
12	在IRB計算法下EL總額超出合資格準備金總額之數	-	
13	由證券化交易產生的提升信用的純利息份額、出售收益及CET1資本的其他增加數額	-	
14	按公平價值估值的負債因本身的信用風險變動所產生的損益	-	
15	界定利益的退休金基金淨資產（已扣除相聯的遞延稅項負債）	-	
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）	-	

未經審核銀行業披露報表

表CC1：監管資本的組成

2024年6月30日

		數額 (美元)	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
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	678,189	
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	678,189	[e]
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	1,052,164	
29	CET1資本	81,316,400	
	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	-	

未經審核銀行業披露報表

表CC1：監管資本的組成

2024年6月30日

		數額 (美元)	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）	81,316,400	
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	1,176,795	[e] + [g] + [h]
51	監管扣減之前的二級資本	1,176,795	
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	-	

未經審核銀行業披露報表

表CC1：監管資本的組成

2024年6月30日

		數額 (美元)	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
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	1,176,795	
59	監管資本總額（總資本 = 一級資本 + 二級資本）	82,493,195	
60	風險加權數額	119,785,805	
	資本比率（佔風險加權數額的百分比）		
61	CET1資本比率	67.88%	
62	一級資本比率	67.88%	
63	總資本比率	68.87%	
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）	3.202%	
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	0.702%	
67	其中：較高吸收虧損能力比率要求	0.000%	
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）	60.87%	
	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）	498,606	

未經審核銀行業披露報表

表CC1：監管資本的組成

2024年6月30日

		數額 (美元)	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
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	498,606	
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）	-	

未經審核銀行業披露報表

監管資本與資產負債表的對帳

下表顯示公布的財務報表中的資產負債表與監管資本組成披露表（表CC1）所載數字的聯繫。

表CC2: 資產負債表對賬

	已發布財務報表中的資產負債表/ 在監管綜合範圍下 (2024年6月30日) 美元	參照
資產		
在母銀行之存款	778,002	
在其他金融機構之存款	747,644	
貸款及墊款	200,030,369	
其中：合資格計入二級資本	498,562	[g]
以公平值計量且其變動計入其他全面收益之債務投資	15,976,998	
其中：合資格計入二級資本	44	[h]
物業及設備	114,522	
使用權資產	1,486,069	
無形資產	254,963	[a]
遞延稅項資產	119,012	[b]
預付款項和其他應收款	247,553	
資產總額	219,755,132	
負債		
由母銀行之貸款	134,841,151	
租賃負債	1,475,700	
復原費用準備	126,007	
應計費用及其他應付款項	126,695	
應付稅款	817,015	
負債總額	137,386,568	
股東資本		
股本	50,000,000	[c]
儲備	32,368,564	
其中：保留溢利	31,729,628	[d]
其中：監管儲備	678,189	[e]
其中：積計其他全面收益	(39,253)	[f]
股東資本總額	82,368,564	

*會計綜合範圍與監管綜合範圍完全相同。

未經審核銀行業披露報表

監管資本票據的主要特點

下表提供有關計入作為監管資本一部分的普通股權一級資本票據、額外一級資本票據及二級資本票據的主要特點的描述。

2024年6月30日

		量化資料 / 描述資料
		普通股
1	發行人	換銀韓亞環球財務有限公司
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	香港法
	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》過渡期後規則	普通股本一級
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）	美元50百萬元
9	票據面值	無面值
10	會計分類	股東股本
11	最初發行日期	2009年7月2日
12	永久性或設定期限	永久
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償權人等級中緊接較其優先的票據的票據類別）	不適用
36	可過渡的不合規特點	沒有
37	如是，指明不合規特點	不適用

未經審核銀行業披露報表

宏觀審慎監管措施

用於逆周期緩衝資本(CCyB)的信用風險承擔的地域分布

下表列示本公司逆周期緩衝資本比率，按銀行私人機構信用風險承擔所在司法管轄區有效的適用CCyB比率的加權平均數計算。本公司按最終風險基準作為信用風險地域分佈的基礎，並使用風險國家作為市場風險地域分佈的基礎。

表CCyB1：用於逆周期緩衝資本(CCyB)的信用風險承擔的地域分布

2024年6月30日

	按司法管轄區(J)列出的地域分布	當時生效的適用JCCyB比率(%)	用作計算逆周期緩衝資本比率的風險加權數額(美元'000)	認可機構特定逆周期緩衝資本比率(%)	逆周期緩衝資本數額(美元'000)
1	香港特別行政區	1	15,974		
2	德國	0.75	10,685		
3	韓國	1	12,057		
4	荷蘭	2	4,316		
N+1	總和		43,032		
N+2	總額		63,652	0.702	447

槓桿比率

會計資產對槓桿比率風險承擔計量的比較摘要

下表將已發布財務報表內的資產總額與槓桿比率風險承擔計量對帳。

表LR1：會計資產對槓桿比率風險承擔計量的比較摘要

2024年6月30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	219,755,132
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	-
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）	
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	
7 其他調整	(553,558)
8 槓桿比率風險承擔計量	219,201,574

未經審核銀行業披露報表

槓桿比率

下表提供槓桿比率分母的組成部分的詳細細目分類。

		美元	
		2024年 6月30日	2024年 3月31日
表 LR2: 槓桿比率			
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）	220,253,738	228,525,875
2	扣減：斷定一級資本時所扣減的資產數額	(1,052,164)	(1,135,176)
3	資產負債表內風險承擔總額（不包括衍生工具合約及SFT）	219,201,574	227,390,699
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	-	-
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	-	-
18	扣減：就轉換為信貸等值數額作出的調整	-	-
19	資產負債表外項目	-	-
資本及風險承擔總額			
20	一級資本	81,316,400	79,883,434
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	219,201,574	227,390,699
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	219,201,574	227,390,699
槓桿比率			
22	槓桿比率	37.10%	35.13%

未經審核銀行業披露報表

非證券化類別風險承擔的信用風險

下表根據 BSC 計算法詳細列明非證券化類別風險承擔的信用風險。

風險承擔的信用質素

2024年6月30日

表 CR1: 風險承擔的信用質素	以下項目的總帳面數額		備抵/減值 (美元)	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 (美元)	淨值 (a+b-c) (美元)
	違責風險的風險承擔 (美元)	非違責風險的風險承擔 (美元)		分配於監管類別的特定準備金 (美元)	分配於監管類別的集體準備金 (美元)		
1 貸款	-	200,528,931	498,562	-	-	-	200,030,369
2 債務證券	-	15,977,042	44	-	-	-	15,976,998
3 資產負債表外風險承擔	-	-	-	-	-	-	-
4 總計	-	216,505,973	498,606	-	-	-	216,007,367

違責貸款及債務證券的改變

表 CR2：違責貸款及債務證券的改變

	數額 (美元)
1 於 2023 年 12 月末違責貸款及債務證券結餘	0
2 期內發生的違責貸款及債務證券	0
3 轉回至非違責狀況	0
4 撤帳額	0
5 其他變動	0
6 於 2024 年 6 月末違責貸款及債務證券結餘	0

認可減低信用風險措施概覽

表 CR3：認可減低信用風險措施概覽

2024年6月30日

	無保證風險承擔： 帳面數額 (美元)	有保證風險承擔 (美元)	以認可抵押品作保證的風險承擔 (美元)	以認可擔保作保證的風險承擔 (美元)	以認可信用衍生工具合約作保證的風險承擔 (美元)
1 貸款	78,333,190	121,697,179	-	121,697,179	-
2 債務證券	15,976,998	-	-	-	-
3 總計	94,310,188	121,697,179	-	121,697,179	-
4 其中違責部分	-	-	-	-	-

未經審核銀行業披露報表

信用風險承擔及認可減低信用風險措施的影響

表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

2024年6月30日

(美元)		未將 CCF 及減低信用 風險措施計算在內的風 險承擔		已將 CCF 及減低信 用風險措施計算在內 的風險承擔		風險加權數額及 風險加權數額密度	
		資產負債表 內數額	資產負債 表外數額	資產負債 表內數額	資產負 債表外 數額	風險加權 數額	風險加 權數額 密度
1	官方實體風險承擔	11,042,489		11,042,489		1,104,249	10%
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	21,598,625		143,340,636		36,783,899	26%
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	187,238,649		65,496,638		65,496,638	100%
9	對商業實體的重大風險承 擔						
10	總計	219,879,763	-	219,879,763	-	103,384,786	47%

按資產類別和按風險權重劃分的信用風險承擔

表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

(美元)

2024年6月30日

風險承擔類別	風險權重									總信用風 險承擔額 (已將 CCF 及減 低信用風 險措施計 算在內)
	0%	10%	20%	35%	50 %	100%	250 %	其他		
1	官方實體風險承擔		11,042,489							11,042,489
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			133,195,922			10,144,714			143,340,636
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						65,496,638			65,496,638
9	對商業實體的重大 風險承擔									-
10	總計	-	11,042,489	133,195,922	-	-	75,641,352	-	-	219,879,763

未經審核銀行業披露報表

其他披露

資產負債表外風險承擔（不包括衍生工具交易）

下表列出或有負債及承擔之合約金額及風險加權金額總計。

類別		2024年6月30日 美元 (合約金額)
(a)	直接信貸替代項目	
(b)	與交易有關的或有項目	
(c)	與貿易有關的或有項目	
(d)	票據發行和循環式包銷安排	
(e)	遠期有期存款	
(f)(i)	原訂到期期限不超過一年的承諾	
(ii)	原訂到期期限超過一年的承諾	
(iii)	可於任何時間無條件地取消的承諾	
	總計	0
風險加權金額總計		0

國際債權

下表列示的本公司債務國風險乃根據香港金管局「國際銀行業務統計資料申報表」的指引而編製。國際債權指根據交易對手的所在地劃分，已計及風險轉移的資產負債表內交易對手風險承擔，是以各種貨幣計值的跨國債權加上以外幣計值的當地債權的總和。下表顯示佔本公司國際債權總額不少於10%的個別國家或地區之債權，並已計及認可風險轉移。

於2024年6月30日	非銀行私營部門					總計
	銀行及其他 金融機構	官方部門	非銀行金 融機構	非金融私營 部門	其他	
	美元	美元	美元	美元	美元	美元
發達國家	746,732	11,042,489	-	29,773,560	-	41,562,781
- 其中美國	746,732	11,042,489	-	14,773,361	-	26,562,582
離岸中心	-	-	-	15,974,726	-	15,974,726
發展中非洲和中東	4,993,712	-	-	2,320,241	-	7,313,953
發展中的亞洲和太平洋	137,507,347	-	-	15,583,772	-	153,091,119
- 其中南韓	127,362,633	-	-	12,056,836	-	139,419,469
國際組織	-	-	-	-	-	-

未經審核銀行業披露報表

貸款及墊款－按地區劃分

地區分析是在計入風險轉移後按照借貸人所在地計算。假如債務的擔保人所處國家與借貸人不同，則風險會轉移至擔保人的國家。假如債務由某銀行或其他金融機構的分行作出，則風險會轉移至其總公司所處的國家。

於 2024 年 6 月 30 日	貸款總額	逾期貸款	減值貸款 (取決於 個別)	個別評估 減值準備	組合評估 減值準備
	美元	美元	美元	美元	美元
香港	15,974,726				(105,324)
南韓	133,798,847				(62,580)
美國	14,773,361				(130,360)
其他	35,981,997				(200,298)
總計	200,528,931	-	-	-	(498,562)

貸款及墊款－按行業劃分

根據金管局採用的類別和定義，客戶的貸款和墊款總額按行業分析如下：

於 2024 年 6 月 30 日	貸款總額	抵押品 佔客戶 貸款之 百分比	逾期 貸款	減值 貸款 (取決於 個別)	個人評 估減值 準備	組合評估 減值準備	減值貸 款年度 內撇帳	年度損益 表內減值 支出(回撥)
	美元		美元	美元	美元	美元	美元	美元
運輸和運輸設備 － 航空運輸	11,006,365	-	-	-	-	(61,789)	-	1,940
用於香港以內的 貸款	11,006,365	-	-	-	-	(61,789)	-	1,940
用於香港以外的 貸款	189,522,566	2.23	-	-	-	(436,773)	-	96,752
總計	200,528,931	2.23	-	-	-	(498,562)	-	98,692

未經審核銀行業披露報表

逾期及已重組資產

(i) 逾期貸款和墊款

有明確到期日之貸款和墊款，若其本金或利息已逾期，並於期末日仍未償還，則列作逾期處理。

於2024年6月30日，本公司並無逾期客戶及銀行貸款。

(ii) 重組貸款和墊款

經重組貸款和墊款指經本公司與借款人重組及重新議定的貸款和墊款。重組貸款和墊款是因為借款人的財政狀況惡化或無力應付原有的還款安排，而經修訂有關利息或還款期的還款條款，對本公司來說並不符合商業原則。

重組的客戶貸款和墊款均扣除任何逾期超過三個月的貸款，並已列入“逾期貸款和墊款（附註（i））”。

於2024年6月30日，本公司並無重組銀行貸款和墊款。

(iii) 於2024年6月30日，本公司並無其他逾期資產。

(iv) 於2024年6月30日，本公司並無取回持有資產。

未經審核銀行業披露報表

中國內地非銀行業之風險

中國內地非銀行交易對手的相關授信風險額之分析,乃參照香港金融管理局的內地業務申報表所列之機構類別及直接風險之類別以分類。

於 2024年 6月 30日	金管局 報表內 項目	資產負債表以內 風險 美元	資產負債表 以外風險 美元	風險總計 美元
中央政府或中央政府持有的企業、其子公司、及其持有多數股份的合資企業	1	-	-	-
地方政府或地方政府持有的企業、其子公司、及其持有多數股份的合資企業	2	-	-	-
居住在中國大陸的中國公民或於中國內地註冊其他持有的企業、其子公司、及其持有多數股份的合資企業	3	-	-	-
其他中央政府持有的企業在上述第1項未報告	4	-	-	-
其他地方政府持有的企業在上述第2項未報告	5	-	-	-
非居住在中國大陸的中國公民或非中國內地註冊企業但獲批貸款用於中國內地	6	4,968,361	-	4,968,361
其他企業對手視獲批貸款為中國內地相關貸款	7	-	-	-
總計	8	4,968,361	-	4,968,361
除準備後資產總計				219,755,132
資產負債表以內風險佔總資產比例				2.26%

外匯風險

本公司個別外幣的淨持有額或淨結構性倉盤若佔所持有外匯淨盤總額或結構性倉盤總淨額的10%或以上,披露如下:

於 2024年 6月 30日	美元	
	美元	歐元
非結構性淨額		
現貨資產	208,842,360	10,851,645
現貨負債	(208,733,554)	(10,690,453)
遠期買入	-	-
遠期買出	-	-
期權淨持倉量	-	-
長/(短)盤淨額	108,806	161,192
長/(短)盤結構淨額	0	