



KEB HANA GLOBAL FINANCE LIMITED

換銀韓亞環球財務有限公司

銀行業披露報表

2026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                          | 8-16  |
| 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                       | 17-18 |
| 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                      | 20-22 |
| 表CC2：監管資本與資產負債表的對帳                | 23    |
| 表CCA：監管資本票據的主要特點                  | 24    |
| 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      | 25    |
| 表LR1：會計資產對槓桿比率風險承擔計量的比較摘要         | 25    |
| 表LR2：槓桿比率                         | 26    |
| 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                    | 27    |
| 表CR2：違責貸款及債務證券的改變                 | 27    |
| 表CR3：認可減低信用風險措施概覽                 | 27    |
| 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） | 28    |
| 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） | 29-30 |
| 資產產權負擔                            |       |
| 表ENC：資產產權負擔                       | 31    |
| 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）                       | 32    |
| 貸款及墊款－按地區劃分                       | 32    |
| 貸款及墊款－按行業劃分                       | 33    |
| 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    |

## 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。

本公司的監理資本或資本要求的計算方法符合《銀行業(資本)規則》(「《銀行業(資本)規則》」)的規定。根據《銀行業(資本)規則》，本公司已採用「基本方法」計算信用風險加權資產，並依據《銀行業(資本)規則》第9部計算操作風險。根據《銀行業(資本)規則》第22(1)條，本公司已獲豁免依第17條計算市場風險。

KEB HANA GLOBAL FINANCE LIMITED

換銀韓亞環球財務有限公司

損益及其他全面收益表（未經審核）

截至2026年6月30日止年度

|                                    | 附註 | 2026年<br>6月30日<br>美元    | 2025年<br>6月30日<br>美元    |
|------------------------------------|----|-------------------------|-------------------------|
| 利息收入                               | 2  | 7,548,983               | 7,441,490               |
| 利息支出                               | 2  | <u>(4,184,846)</u>      | <u>(4,111,947)</u>      |
| 淨利息收入                              |    | 3,364,137               | 3,329,543               |
| 佣金收入                               | 3  | <u>1,654,598</u>        | <u>2,473,507</u>        |
| 員工成本                               |    | 5,018,735               | 5,803,050               |
| 其他營運支出                             |    | (944,660)               | (885,126)               |
| 按公允值計量且其變動計入其他全面收益之<br>債務投資的減值準備撥備 |    | (681,485)               | (853,250)               |
|                                    |    | (994)                   | (64)                    |
| 客戶貸款及墊款預期信貸回撥                      | 5  | <u>29,903</u>           | <u>33,603</u>           |
| 除稅前溢利                              |    | 3,421,499               | 4,098,213               |
| 所得稅支出                              |    | <u>(532,510)</u>        | <u>(640,122)</u>        |
| 本年度溢利                              | 4  | <u>2,888,989</u>        | <u>3,458,091</u>        |
| 其他全面收益                             |    |                         |                         |
| 其他全面收益可能在後續期間重新分類至損益：              |    |                         |                         |
| 按公允值計量且其變動計入其他全面收益之<br>債務投資        |    |                         |                         |
| － 公允價值變動                           |    | (117,214)               | 58,124                  |
| － 重新分類至損益                          |    |                         |                         |
| － 預期信貸虧損                           |    | <u>994</u>              | <u>64</u>               |
| 本年度其他全面收益，稅後                       |    | <u>(116,220)</u>        | <u>58,188</u>           |
| 本年度全面收益總額                          |    | <u><u>2,772,769</u></u> | <u><u>3,516,279</u></u> |

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)

2026年6月30日

|                                          | 附註 | 2026年<br>6月30日<br>美元 | 2025年<br>12月31日<br>美元 |
|------------------------------------------|----|----------------------|-----------------------|
| 資產                                       |    |                      |                       |
| 母銀行的存款                                   | 13 | 1,651,370            | 811,339               |
| 其他金融機構的銀行存款                              |    | 743,946              | 402,051               |
| 客戶貸款及墊款                                  | 5  | 291,427,647          | 291,487,241           |
| 按公允值計量且其變動計入其他全面<br>收益之債務投資 ('FVOCI')，淨額 | 6  | 19,409,063           | 16,461,812            |
| 物業及設備                                    | 7  | 4,941                | 6,570                 |
| 使用權資產                                    |    | 951,724              | 1,123,343             |
| 無形資產                                     | 8  | 254,963              | 254,963               |
| 遞延稅項資產                                   |    | 94,611               | 100,835               |
| 預付款項和其他應收款                               |    | 289,420              | 227,730               |
| 總資產                                      |    | <u>314,827,685</u>   | <u>310,875,884</u>    |
| 負債                                       |    |                      |                       |
| 應付母銀行貸款                                  | 13 | 216,087,686          | 215,351,017           |
| 其他金融機構的貸款                                |    | 2,020,650            | 2,021,250             |
| 租賃負債                                     | 7  | 974,803              | 1,145,282             |
| 復原成本撥備                                   | 9  | 128,399              | 128,399               |
| 應計費用及其他應付款                               |    | 216,869              | 129,713               |
| 應付稅款                                     |    | 532,974              | 6,688                 |
| 總負債                                      |    | <u>219,961,381</u>   | <u>218,782,349</u>    |
| 權益                                       |    |                      |                       |
| 股本                                       | 10 | 50,000,000           | 50,000,000            |
| 儲備                                       |    | 44,866,304           | 42,093,535            |
| 總權益                                      |    | <u>94,866,304</u>    | <u>92,093,535</u>     |
| 總負債與權益                                   |    | <u>314,827,685</u>   | <u>310,875,884</u>    |

第 8 頁至第 16 頁的註釋是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2026年6月30日止六個月

|                                        | 股本<br>美元          | 公允價值<br>儲備<br>美元 | 監管儲備<br>美元<br>(註 11) | 保留溢利<br>美元        | 總計<br>美元          |
|----------------------------------------|-------------------|------------------|----------------------|-------------------|-------------------|
| 於 2025 年 1 月 1 日                       | 50,000,000        | 28,695           | 909,334              | 34,842,103        | 85,780,132        |
| 本年度溢利                                  | -                 | -                | -                    | 6,199,250         | 6,199,250         |
| 本年度其他全面收益                              | -                 | 114,153          | -                    | -                 | 114,153           |
| 從保留溢利轉撥                                | -                 | -                | 453,775              | (453,775)         | -                 |
| 於 2025 年 12 月 31 日<br>及 2026 年 1 月 1 日 | 50,000,000        | 142,848          | 1,363,109            | 40,587,578        | 92,093,535        |
| 本年度溢利                                  | -                 | -                | -                    | 2,888,989         | 2,888,989         |
| 本年度其他全面收益                              | -                 | (116,220)        | -                    | -                 | (116,220)         |
| 從保留溢利轉撥                                | -                 | -                | 28,302               | (28,302)          | -                 |
| 於2026年6月30日                            | <u>50,000,000</u> | <u>26,628</u>    | <u>1,391,411</u>     | <u>43,448,265</u> | <u>94,866,304</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2026年6月30日止年度

|                      | 附註 | 2026年<br>6月30日<br>美元 | 2025年<br>6月30日<br>美元 |
|----------------------|----|----------------------|----------------------|
| 經營活動產生的現金流量          |    |                      |                      |
| 除稅前溢利                |    | 3,421,499            | 4,098,213            |
| 調整項目：                |    |                      |                      |
| 折舊                   | 7  | 336,284              | 344,948              |
| 租賃負債利息支出             | 7  | 20,479               | 22,195               |
| 復原費用準備金的利息支出         |    | -                    | 1,084                |
| FVOCI的債務投資之預期信貸虧損，淨額 | 6  | 994                  | 64                   |
| 客戶貸款及墊款的預期信貸虧損，淨額    | 5  | (29,903)             | (33,603)             |
| 終止租賃合約之收益            |    | -                    | (2,890)              |
| 營運資金變動前之經營現金流量       |    | 3,749,353            | 4,430,011            |
| 營運資金變動：              |    |                      |                      |
| 客戶貸款及墊款              |    | 89,497               | (42,084,267)         |
| FVOCI的債務投資           |    | (3,064,465)          | (287,214)            |
| 預付款項和其他應收款           |    | (61,690)             | (35,642)             |
| 應付母銀行貸款              |    | 736,669              | 39,872,062           |
| 其他金融機構的貸款            |    | (600)                | (3,000,138)          |
| 應計費用及其他應付款項          |    | 87,156               | (33,989)             |
| 營運產生的現金              |    | 1,535,920            | (1,139,177)          |
| 已付所得稅                |    | -                    | -                    |
| 經營活動所(使用) /產生的淨現金流量  |    | 1,535,920            | (1,139,177)          |
| 融資活動產生的現金流量          |    |                      |                      |
| 租賃付款本金部分             | 7  | (333,515)            | (295,481)            |
| 租賃負債利息部分             | 7  | (20,479)             | (23,279)             |
| 融資活動所用現金淨額           |    | (353,994)            | (318,760)            |
| 現金及現金等價物淨額（減少）/增加    |    | 1,181,926            | (1,457,937)          |
| 年初現金及現金等價物           |    | 1,213,390            | 2,710,278            |
| 年末現金及現金等價物           |    | 2,395,316            | 1,252,341            |
| 現金及現金等值項目之結餘分析       |    |                      |                      |
| 母銀行存款                | 13 | 1,651,370            | 883,934              |
| 其他金融機構的存款            |    | 743,946              | 368,407              |
| 如現金流量表所示，現金及現金等價物    |    | 2,395,316            | 1,252,341            |

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

2026年6月30日

**1 會計政策**

除採納預計於2026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2025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**

|               | 附註 | 30/6/2026<br>美元  | 30/6/2025<br>美元  |
|---------------|----|------------------|------------------|
| 由此而來的利息收入：    | 13 |                  |                  |
| - 在母銀行的存款     |    | 10               | 18               |
| - 貸款和墊款       |    | 7,197,641        | 7,068,117        |
| - FVOCI 之債務投資 |    | <u>351,332</u>   | <u>373,355</u>   |
|               |    | <u>7,548,983</u> | <u>7,441,490</u> |
| 由此而來的利息支出：    |    |                  |                  |
| - 由母銀行的貸款     | 13 | 4,122,231        | 3,994,141        |
| - 由其他金融機構的貸款  |    | 42,136           | 94,527           |
| - 租賃負債        |    | 20,479           | 22,195           |
| - 復原費用準備      |    | <u>-</u>         | <u>1,084</u>     |
|               |    | <u>4,184,846</u> | <u>4,111,947</u> |

**3. 手續費收入**

|                             | 30/6/2026<br>美元  | 30/6/2025<br>美元  |
|-----------------------------|------------------|------------------|
| 從與客戶簽訂的合約中獲得的收入，<br>在特定時點確認 |                  |                  |
| 貸款安排費用                      | 488,614          | 406,500          |
| 經紀服務                        | 1,138,985        | 2,047,317        |
| 其他                          | <u>26,999</u>    | <u>19,690</u>    |
|                             | <u>1,654,598</u> | <u>2,473,507</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

2026年6月30日

## 4. 稅前溢利

本公司稅前溢利已扣除：

|                | 附註 | 30/6/2026<br>美元 | 30/6/2025<br>美元 |
|----------------|----|-----------------|-----------------|
| 物業及設備折舊        | 7  | 1,629           | 36,175          |
| 使用權資產折舊        | 7  | 334,655         | 308,773         |
| 租賃負債利息支出       | 7  | 20,479          | 22,195          |
| 終止租約的收益        |    | -               | (2,890)         |
| 未計入租賃負債計量的租賃付款 | 7  | 44,617          | 43,130          |
| 核數師酬金          |    | 17,449          | 55,652          |
| 匯兌差額淨額         |    | <u>(4,455)</u>  | <u>(18,463)</u> |

## 5. 客戶貸款及墊款

|             | 30/6/2026<br>美元    | 30/6/2025<br>美元    |
|-------------|--------------------|--------------------|
| 客戶貸款及墊款總額   | 291,709,088        | 291,798,585        |
| 扣除：預期信貸虧損準備 |                    |                    |
| - 階段1       | (262,988)          | (288,197)          |
| - 階段2       | (16,788)           | (23,147)           |
| - 階段3       | <u>(1,665)</u>     | <u>-</u>           |
|             | <u>291,427,647</u> | <u>291,487,241</u> |

依不同階段劃分的客戶貸款和墊款總額分析如下：

|           | 30/6/2026<br>美元    | 30/6/2025<br>美元    |
|-----------|--------------------|--------------------|
| 客戶貸款和墊款總額 |                    |                    |
| - 階段1     | 275,658,183        | 279,750,509        |
| - 階段2     | 12,043,092         | 12,048,076         |
| - 階段3     | <u>4,007,813</u>   | <u>-</u>           |
|           | <u>291,709,088</u> | <u>291,798,585</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

2026年6月30日

5. 客戶貸款及墊款(續)

對帳面總金額及相應損失準備金的變動分析如下：

|                                     | 階段 1<br>美元         | 階段 2<br>美元        | 階段 3<br>美元       | 總額<br>美元           |
|-------------------------------------|--------------------|-------------------|------------------|--------------------|
| <u>總金額</u>                          |                    |                   |                  |                    |
| 2025 年 1 月 1 日                      | 232,489,815        | -                 | -                | 232,489,815        |
| 轉移到第二階段                             | (12,174,808)       | 12,174,808        | -                | -                  |
| 源自新資產                               | 129,961,254        | -                 | -                | 129,961,254        |
| 資產償還                                | (70,525,752)       | (126,732)         | -                | (70,652,484)       |
| 2025 年 12 月 31 日及<br>2026 年 1 月 1 日 | 279,750,509        | 12,048,076        | -                | 291,798,585        |
| 轉移到第三階段                             | (4,040,689)        | -                 | 4,040,689        | -                  |
| 源自新資產                               | 33,691,306         | -                 | -                | 33,691,306         |
| 資產償還                                | (33,742,943)       | (4,984)           | (32,876)         | (33,780,803)       |
| 2026 年 6 月 30 日                     | <u>275,658,183</u> | <u>12,043,092</u> | <u>4,007,813</u> | <u>291,709,088</u> |
| <u>預期信貸虧損</u>                       |                    |                   |                  |                    |
| 2025 年 1 月 1 日                      | 422,587            | -                 | -                | 422,587            |
| 轉移到第二階段                             | (17,532)           | 17,532            | -                | -                  |
| 源自新資產                               | 90,232             | -                 | -                | 90,232             |
| 資產償還                                | (220,815)          | -                 | -                | (220,815)          |
| 其他重新計量損失準備                          | 13,725             | 5,615             | -                | 19,340             |
| 2025 年 12 月 31 日及<br>2026 年 1 月 1 日 | 288,197            | 23,147            | -                | 311,344            |
| 轉移到第三階段                             | (1,410)            | -                 | 1,410            | -                  |
| 源自新資產                               | 11,735             | -                 | -                | 11,735             |
| 資產償還                                | (33,990)           | -                 | -                | (33,990)           |
| 其他重新計量損失準備                          | (1,544)            | (6,359)           | 255              | (7,648)            |
| 2026 年 6 月 30 日                     | <u>262,988</u>     | <u>16,788</u>     | <u>1,665</u>     | <u>281,441</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

2026年6月30日

6. 以公允值計量且其變動計入其他全面收益之債務投資

|                    | 30/6/2026<br>美元   | 31/12/2025<br>美元  |
|--------------------|-------------------|-------------------|
| 在香港以外上市，FVOCI的債務投資 | <u>19,409,063</u> | <u>16,461,812</u> |
| 按發行人類型分析如下：        |                   |                   |
| – 銀行               | 10,268,295        | 10,376,810        |
| – 政府               | 9,140,768         | 6,085,002         |
|                    | <u>19,409,063</u> | <u>16,461,812</u> |
| FVOCI的債務投資變動情況如下：  |                   |                   |
|                    | 30/6/2026<br>美元   | 31/12/2025<br>美元  |
| 於年初                | 16,461,812        | 16,080,832        |
| 贖回                 | (3,000,000)       | (16,000,000)      |
| 購買新投資              | 5,991,094         | 16,089,322        |
| 利息攤銷               | 73,371            | 177,396           |
| 公允價值變動             | (117,214)         | 114,262           |
| 於年底                | <u>19,409,063</u> | <u>16,461,812</u> |

截至2026年6月30日止年度，本公司FVOCI的債務投資總損益為117,214美元（2025年收益：114,262美元），其中無任何金額從其他全面收益重分類至損益（2025年：零）。

本公司採用香港財務報告準則第9號規定的一般方法提列預期信用損失準備。FVOCI的債務投資損失準備金變動如下：

|            | 30/6/2026<br>美元 | 31/12/2025<br>美元 |
|------------|-----------------|------------------|
| <u>階段1</u> |                 |                  |
| 於年初        | 5,644           | 5,753            |
| 減損損失，淨額    | 994             | (109)            |
| 於年底        | <u>6,638</u>    | <u>5,644</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

2026年6月30日

7. 物業及設備及使用權資產

|                        | 使用權資產               |               |                  | 物業和設備          |                 |                 |                |
|------------------------|---------------------|---------------|------------------|----------------|-----------------|-----------------|----------------|
|                        | 辦公場所<br>及員工宿舍<br>美元 | 汽車<br>美元      | 總額<br>美元         | 物業裝修<br>美元     | 傢具<br>及裝置<br>美元 | 辦公室<br>設備<br>美元 | 總額<br>美元       |
| <u>成本</u>              |                     |               |                  |                |                 |                 |                |
| 於2025年1月1日             | 1,733,593           | -             | 1,733,593        | 406,623        | 86,871          | 307,915         | 801,409        |
| 添置                     | 604,534             | 78,258        | 682,792          | -              | -               | -               | -              |
| 租賃合同的終止/出售             | (450,398)           | -             | (450,398)        | -              | -               | -               | -              |
| 於2025年12月31日及2026年1月1日 | 1,887,729           | 78,258        | 1,965,987        | 406,623        | 86,871          | 307,915         | 801,409        |
| 添置                     | 162,150             | -             | 162,150          | -              | -               | -               | -              |
| 租賃合同的終止/出售             | (159,444)           | -             | (159,444)        | -              | (119)           | -               | (119)          |
| 於2026年6月30日            | <u>1,890,435</u>    | <u>78,258</u> | <u>1,968,693</u> | <u>406,623</u> | <u>86,752</u>   | <u>307,915</u>  | <u>801,290</u> |
| <u>累積折舊</u>            |                     |               |                  |                |                 |                 |                |
| 於2025年1月1日             | 565,517             | -             | 565,517          | 340,872        | 86,871          | 295,859         | 723,602        |
| 本年度支出                  | 617,682             | 14,336        | 632,018          | 65,751         | -               | 5,486           | 71,237         |
| 租約終止/出售回撥              | (354,891)           | -             | (354,891)        | -              | -               | -               | -              |
| 於2025年12月31日及2026年1月1日 | 828,308             | 14,336        | 842,644          | 406,623        | 86,871          | 301,345         | 794,839        |
| 本年度支出                  | 326,896             | 7,759         | 334,655          | -              | -               | 1,629           | 1,629          |
| 租約終止/出售回撥              | (160,330)           | -             | (160,330)        | -              | (119)           | -               | (119)          |
| 於2026年6月30日            | <u>994,874</u>      | <u>22,095</u> | <u>1,016,969</u> | <u>406,623</u> | <u>86,752</u>   | <u>302,974</u>  | <u>796,349</u> |
| <u>賬面淨值</u>            |                     |               |                  |                |                 |                 |                |
| 於2025年12月31日           | <u>895,561</u>      | <u>56,163</u> | <u>951,724</u>   | <u>-</u>       | <u>-</u>        | <u>4,941</u>    | <u>4,941</u>   |
| 於2026年6月30日            | <u>1,059,421</u>    | <u>63,922</u> | <u>1,123,343</u> | <u>-</u>       | <u>-</u>        | <u>6,570</u>    | <u>6,570</u>   |

2026年6月30日

## 7. 物業及設備及使用權資產(續)

公司對辦公室和員工宿舍的使用權代表了未來辦公室和員工宿舍的租金支付。辦公場所供公司自用，員工宿舍供員工居家居住。辦公室的租賃期間為中期，將於2027年5月31日到期；員工宿舍的租賃期間為中期，自2028年4月1日起至2028年9月4日。

公司租賃其用於營運的辦公場所。此租賃合約的期限為三年，且所有租金均為固定金額。

租賃負債的到期情況

|           | 30/06/2026<br>美元 | 31/12/2025<br>美元 |
|-----------|------------------|------------------|
| 一年內       | 675,746          | 650,271          |
| 一年至五年內    | 331,858          | 541,974          |
| 租賃負債(未折現) | 1,007,604        | 1,192,245        |
| 折現金額      | (32,801)         | (46,963)         |
| 租賃負債(折現)  | <u>974,803</u>   | <u>1,145,282</u> |

公允價值是透過以現行利率對預期未來現金流量進行折現來確定的。截至2026年6月30日確認的租賃負債的加權平均增量借款利率為每年3.76% (2025年: 3.77%)。

租賃負債帳面價值的變動

|        | 30/06/2026<br>美元 | 31/12/2025<br>美元 |
|--------|------------------|------------------|
| 於年初    | 1,145,282        | 1,176,828        |
| 增加     | 162,150          | 682,792          |
| 利息增加   | 20,479           | 45,342           |
| 付款     | (353,994)        | (663,562)        |
| 終止租賃合同 | 886              | (96,118)         |
| 於年底    | <u>974,803</u>   | <u>1,145,282</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

2026年6月30日

7. 物業及設備及使用權資產(續)

在損益及其他全面損益表中確認的金額

|                               | 30/06/2026<br>美元 | 30/06/2025<br>美元 |
|-------------------------------|------------------|------------------|
| 使用權資產的折舊費用 (附註7)              | 334,655          | 308,773          |
| 租賃負債利息支出(附註 7)                | 20,479           | 22,195           |
| 與低價值資產租賃有關的費用<br>(包括在其他運營費用中) | 44,617           | 43,130           |
|                               | <u>399,751</u>   | <u>374,098</u>   |

截至2026年6月30日止年度，本公司租賃現金流出總額為353,994美元（2025年：663,562美元）。公司使用權資產和租賃負債的非現金增加額為162,150美元（2025年：682,792美元）。

8. 無形資產

無形資產指以成本減任何其後累計減損虧損列帳的俱樂部債券，並以直線法在其使用壽命內攤銷。為了對俱樂部債券進行減損測試，可收回金額是根據其公允價值減去出售費用確定的，而出售費用是根據二級市場的報價估計的。

9. 復原費用準備金

|               | 30/06/2026<br>美元 | 31/12/2025<br>美元 |
|---------------|------------------|------------------|
| 於年初           | 128,399          | 127,314          |
| 準備金利息支出       | -                | 1,085            |
| 於6月30日及12月31日 | <u>128,399</u>   | <u>128,399</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

2026年6月30日

### 10. 股本

|               | 30/06/2026        |                   | 31/12/2025        |                   |
|---------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|               | 股份數量              | 美元                | 股份數量              | 美元                |
| 已發行並繳足股款的普通股： |                   |                   |                   |                   |
| 在年初和年末        | <u>50,000,000</u> | <u>50,000,000</u> | <u>50,000,000</u> | <u>50,000,000</u> |

根據香港《公司條例》第135條，本公司普通股沒有面額。

普通股持有人有權收取公司不時宣布的股息，並有權在公司股東大會上每股享有一票表決權。所有普通股在公司剩餘資產方面享有同等權益。

### 11. 儲備的性質和用途

#### 公允價值儲備

公允價值儲備包括以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的債務投資的公允價值累計淨變動額，直至該等資產終止確認或重分類為止。該金額將扣除損失準備金。

#### 監管儲備

設立監管儲備是為了滿足《銀行業條例》的審慎監管規定，並可在與香港金融管理局協商後分配給公司所有者。此儲備金額的變動直接透過保留溢利進行調整。

### 12. 董事貸款

截至 2026 年 6 月 30 日及 2025 年 12 月 31 日止年度，本公司未向董事提供任何貸款，而根據香港《公司條例》第 383(1)(d) 條及《公司（披露董事利益資訊）規例》第 3 部分，此類貸款須予披露。

# 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

2026年6月30日

## 13. 與關連人士之交易

本年度，公司在日常業務過程中與關聯方進行了交易。董事會認為，這些交易都是依照公平交易原則進行。本公司本年度進行的交易及截至2026年6月30日及2025年12月31日與關聯方的餘額如下：

### 母銀行之存款

|             | 30/06/2026<br>美元   | 31/12/2025<br>美元   |
|-------------|--------------------|--------------------|
| 母銀行之存款      | 1,651,370          | 811,339            |
| 母銀行之貸款 (附註) | <u>216,087,686</u> | <u>215,351,017</u> |

註：

應付給母行的貸款為無擔保貸款，年利率為加權平均 3.99%（2025年12月31日：4.05%），將於2026年下半年（2025年12月31日：2026年上半年）到期。

### 與母銀行之交易

|               | 30/06/2026<br>美元 | 30/06/2025<br>美元 |
|---------------|------------------|------------------|
| 利息支出          | 4,122,231        | 3,944,141        |
| 利息收入          | 10               | 18               |
| 經紀服務          | 52,402           | 103,836          |
| 雜項佣金支付        | 162              | 169              |
| 資訊系統維護儲值及許可證費 | <u>202,065</u>   | <u>4,619</u>     |

## 14. 財務報表審批

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、風險管理概覽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")的目的而須計算的主要審慎比率。

表KM1：主要審慎比率

|            |                                                | 2026年<br>6月30日 | 2026年<br>3月31日 | 2025年<br>12月31日 | 2025年<br>9月30日 | 2025年<br>6月30日 |
|------------|------------------------------------------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|----------------|
|            | <b>監管資本(數額)</b>                                |                |                |                 |                |                |
| 1及1a       | 普通股權一級(CET1)                                   | 93,125,319     | 91,215,236     | 90,374,628      | 89,375,927     | 87,746,132     |
| 2及2a       | 一級                                             | 93,125,319     | 91,215,236     | 90,374,628      | 89,375,927     | 87,746,132     |
| 3及3a       | 總資本                                            | 94,395,979     | 92,463,336     | 91,679,157      | 90,503,066     | 89,080,164     |
|            | <b>風險加權數額(數額)</b>                              |                |                |                 |                |                |
| 4          | 風險加權數額總額                                       | 115,515,796    | 113,252,580    | 117,441,443     | 103,076,262    | 119,634,101    |
| 4a         | 風險加權數額總額(下限前)                                  | 115,515,796    | 113,252,580    | 117,441,443     | 103,076,262    | 119,634,101    |
|            | <b>風險為本監管資本比率(以風險加權數額的百分率表示)<sup>(i)</sup></b> |                |                |                 |                |                |
| 5及5a       | CET1比率(%)                                      | 80.62          | 80.54          | 76.95           | 86.71          | 73.35          |
| 5b         | CET1比率(%) (下限前比率)                              | 80.62          | 80.54          | 76.95           | 86.71          | 73.35          |
| 6及6a       | 一級比率(%)                                        | 80.62          | 80.54          | 76.95           | 86.71          | 73.35          |
| 6b         | 一級比率(%) (下限前比率)                                | 80.62          | 80.54          | 76.95           | 86.71          | 73.35          |
| 7及7a       | 總資本比率(%)                                       | 81.72          | 81.64          | 78.06           | 87.80          | 74.46          |
| 7b         | 總資本比率(%) (下限前比率)                               | 81.72          | 81.64          | 78.06           | 87.80          | 74.46          |
|            | <b>額外CET1緩衝要求(以風險加權數額的百分率表示)<sup>(i)</sup></b> |                |                |                 |                |                |
| 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(%)                                   | 0.653          | 0.649          | 0.676           | 0.839          | 0.607          |
| 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(%)                            | 3.153          | 3.149          | 3.176           | 3.339          | 3.107          |
| 12         | 符合認可機構的最低資本規定後可用的CET1(%)                       | 73.72          | 73.64          | 70.06           | 79.80          | 66.46          |
|            | <b>《巴塞爾協定三》槓桿比率<sup>(ii)</sup></b>             |                |                |                 |                |                |
| 13         | 總槓桿比率風險承擔計量                                    | 313,366,570    | 303,658,792    | 309,468,414     | 272,320,113    | 292,424,957    |
| 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              | 313,366,570    | 303,658,792    | 309,468,414     | 272,320,113    | 292,424,957    |
| 14、14a及14b | 槓桿比率(%)                                        | 29.72          | 30.04          | 29.20           | 32.82          | 30.01          |
| 14c及14d    | 以SFT資產總額平均值為基礎的槓桿比率(%)                         | 29.72          | 30.04          | 29.20           | 32.82          | 30.01          |
|            | <b>流動性覆蓋比率(LCR) / 流動性維持比率(LMR)</b>             |                |                |                 |                |                |
|            | 只適用於第2類機構：                                     |                |                |                 |                |                |
| 17a        | LMR(%)                                         | 15,727.26      | 1,408.00       | 1,060.30        | 451.53         | 264.34         |

未經審核銀行業披露報表

- (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) 巴塞爾協議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披露。
- (iii) 所示的流動資金維持比率是本季度內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。

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

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。

| 表OV1：風險加權數額概覽 |                                               | 風險加權數額             |                    | 最低資本規定             |
|---------------|-----------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|               |                                               | 2026年6月30日<br>(美元) | 2026年3月31日<br>(美元) | 2026年6月30日<br>(美元) |
| 1             | 非證券化類別風險承擔的信用風險                               | 101,652,287        | 99,847,934         | 8,132,183          |
| 2             | 其中STC計算法                                      |                    |                    |                    |
| 2a            | 其中BSC計算法                                      | 101,652,287        | 99,847,934         | 8,132,183          |
| 3             | 其中基礎IRB計算法                                    |                    |                    |                    |
| 4             | 其中監管分類準則計算法                                   |                    |                    |                    |
| 5             | 其中高級IRB計算法                                    |                    |                    |                    |
| 5a            | 其中零售IRB計算法                                    |                    |                    |                    |
| 5b            | 其中特定風險權重計算法                                   |                    |                    |                    |
| 5c            | 其中根據《資本規則》第376條及第12部第5、6及8分部計算的對信用風險的加密資產風險承擔 |                    |                    |                    |
| 6             | 對手方信用風險及違責基金承擔                                | -                  | -                  | -                  |
| 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                     | N/A                | N/A                | N/A                |
| 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                              | -                  | -                  | -                  |
| 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                                          | -                  | -                  | -                  |
| 21            | 其中STM計算法                                      |                    |                    |                    |
| 22            | 其中IMA                                         |                    |                    |                    |
| 22a           | 其中SSTM計算法                                     |                    |                    |                    |
| 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                                        | 14,264,130         | 13,801,518         | 1,141,130          |
| 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）                                 | N/A                | N/A                | N/A                |
| 28a           | 風險加權數額扣減                                      | 400,621            | 396,872            | 32,050             |
| 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             | 400,621            | 396,872            | 32,050             |
| 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                                            | 115,515,796        | 113,252,580        | 9,241,263          |

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

未經審核銀行業披露報表

監管資本的組成

監管資本的組成

下表以獨立基礎列出了公司監管資本的詳細構成

表CC1：監管資本的組成

2026年6月30日

|     |                                                 | 數額<br>(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                                            | 43,448,265 | [d]                        |
| 3   | 已披露儲備                                           | 1,418,039  | [e] + [f]                  |
| 5   | 監管扣減之前的CET1資本                                   | -          |                            |
| 6   | CET1資本：監管扣減                                     | 94,866,304 |                            |
|     | 直接發行的合資格CET1資本票據加任何相關的股份溢價                      |            |                            |
| 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）                            | 94,611     | [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）  | -          |                            |
| 20  | 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                        |
| 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                           | 1,391,411  |                            |
| 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                                    | 1,391,411  | [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                                 | -          |                            |

表CC1：監管資本的組成

2026年6月30日

|     |                                                                                                    | 數額<br>(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 |
|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------------------|
| 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  | <b>對CET1資本的監管扣減總額</b>                                                                              | <b>1,740,985</b>  |                            |
| 29  | <b>CET1資本</b>                                                                                      | <b>93,125,319</b> |                            |
|     | <b>AT1資本：票據</b>                                                                                    |                   |                            |
| 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  | <b>監管扣減之前的AT1資本</b>                                                                                | <b>-</b>          |                            |
|     | <b>AT1資本：監管扣減</b>                                                                                  |                   |                            |
| 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                                                                                     | -                 |                            |
| 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  | <b>對AT1資本的監管扣減總額</b>                                                                               | <b>-</b>          |                            |
| 44  | <b>AT1資本</b>                                                                                       | <b>-</b>          |                            |
| 45  | <b>一級資本（一級資本 = CET1資本 + AT1資本）</b>                                                                 | <b>93,125,319</b> |                            |
|     | <b>二級資本：票據及準備金</b>                                                                                 |                   |                            |
| 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                                                                       | 1,270,660         | [g]                        |
| 51  | <b>監管扣減之前的二級資本</b>                                                                                 | <b>1,270,660</b>  |                            |
|     | <b>二級資本：監管扣減</b>                                                                                   |                   |                            |
| 52  | 於機構本身的二級資本票據的投資                                                                                    | -                 |                            |
| 53  | 互相交叉持有的二級資本票據及非資本LAC負債                                                                             | -                 |                            |
| 54  | 於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的二級資本票據及非資本LAC負債的非重大LAC投資（超出10%門檻及（如適用）5%門檻之數）                                   | -                 |                            |
| 54a | 於在監管綜合範圍以外的金融業實體的非資本LAC負債的非重大LAC投資（之前被指定為屬5%門檻類別但及後不再符合門檻條件之數）（只適用於在《資本規則》附表4F第2(1)條下被定義為「第2條機構」者） | -                 |                            |
| 55  | 於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的二級資本票據的重大LAC投資（已扣除合資格短倉）                                                        | -                 |                            |
| 55a | 於在監管綜合範圍以外的金融業實體非資本LAC負債的重大LAC投資（已扣除合資格短倉）                                                         | -                 |                            |
| 56  | 適用於二級資本的司法管轄區特定監管調整                                                                                | -                 |                            |
| 56a | 加回合資格計入二級資本的因土地及建築物（自用及投資用途）進行價值重估而產生的累積公平價值收益                                                     | -                 |                            |
| 56b | 按照《資本規則》第48(1)(g)條規定而須涵蓋，並在二級資本扣除的監管扣減                                                             | -                 |                            |
| 57  | <b>對二級資本的監管扣減總額</b>                                                                                | <b>-</b>          |                            |

表CC1：監管資本的組成

2026年6月30日

|    |                                                                   | 數額<br>(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 |
|----|-------------------------------------------------------------------|-------------|----------------------------|
| 58 | 二級資本                                                              | 1,270,660   |                            |
| 59 | 監管資本總額（總資本 = 一級資本 + 二級資本）                                         | 94,395,979  |                            |
| 60 | 風險加權數額                                                            | 115,515,796 |                            |
|    | 資本比率（佔風險加權數額的百分比）                                                 |             |                            |
| 61 | CET1資本比率                                                          | 80.62%      |                            |
| 62 | 一級資本比率                                                            | 80.62%      |                            |
| 63 | 總資本比率                                                             | 81.72%      |                            |
| 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）                         | 3.153%      |                            |
| 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                                                | 0.653%      |                            |
| 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）                                 | 73.72%      |                            |
|    | 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） | 1,671,281   |                            |
| 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           | 1,270,660   |                            |
| 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                                  | -           |                            |

## 監管資本與資產負債表的對帳

下表顯示了已公佈財務報表中的資產負債表與表CC1中列出的監管資本披露範本構成中使用的數字之間的關係

| 表CC2：監管資本與資產負債表的對帳      | 已發布財務報表中的資產負債表/在監管綜合範圍下<br>2026年6月30日)<br>美元 | 對賬<br>參照編號 |
|-------------------------|----------------------------------------------|------------|
| <b>資產</b>               |                                              |            |
| 在母銀行之存款                 | 1,651,370                                    |            |
| 在其他金融機構之存款              | 743,946                                      |            |
| 客戶貸款及墊款                 | 291,427,647                                  |            |
| 以公平值計量且其變動計入其他全面收益之金融資產 | 19,409,063                                   |            |
| 物業及設備                   | 4,941                                        |            |
| 使用權資產                   | 951,724                                      |            |
| 無形資產                    | 254,963                                      | [a]        |
| 遞延稅項資產                  | 94,611                                       | [b]        |
| 應收利息及其他資產               | 289,420                                      |            |
| <b>資產總額</b>             | <b>314,827,685</b>                           |            |
|                         |                                              |            |
| <b>負債</b>               |                                              |            |
| 由母銀行之貸款                 | 216,087,686                                  |            |
| 其他金融機構的貸款               | 2,020,650                                    |            |
| 租賃負債                    | 974,803                                      |            |
| 復原費用準備金                 | 128,399                                      |            |
| 應付利息                    | 216,869                                      |            |
| 應付稅款                    | 532,974                                      |            |
| <b>負債總額</b>             | <b>219,961,381</b>                           |            |
|                         |                                              |            |
| <b>資本</b>               |                                              |            |
| 股本                      | 50,000,000                                   | [c]        |
| 儲備                      | 44,866,304                                   |            |
| 其中：保留溢利                 | 43,448,265                                   | [d]        |
| 其中：監管儲備                 | 1,391,411                                    | [e]        |
| 其中：合資格作為AT2資本的監管儲備      | 1,270,660                                    | [g]        |
| 其中：積計其他全面收益             | 26,628                                       | [f]        |
| <b>資本總額</b>             | <b>94,866,304</b>                            |            |

\*會計綜合範圍和監管綜合範圍完全相同。

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

未經審核銀行業披露報表

監管資本票據的主要特點

下表提供有關計入監管資本中普通股權一級資本票據（「CET1」），額外一級資本票據（「AT1」）及二級資本票據的概要。

表CCA：監管資本票據的主要特點

2026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 <sup>1</sup>            | 不適用            |
| 5 《巴塞爾協定三》後過渡期規則 <sup>2</sup>           | 普通股本一級         |
| 6 可計入單獨*/集團/集團及單獨基礎                     | 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，於最近的申報日期）         | 5000萬美元        |
| 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 2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 清盤時在級別架構中的位置(指明緊接較其優先的票據類別)          | 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            |

<sup>1</sup> 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。

<sup>2</sup> 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。

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

下表列出了本公司的 CCyB 比率，按本公司持有的私人機構信用風險承擔所涉及的每一司法管轄區的風險加權數額，以及每個管轄區適用的管轄性 CCyB 比率。本公司利用最終風險基礎確定信用風險的地域分配和市場風險的風險國家。

表CCyB1：用於逆周期緩衝資本(CCyB)的信用風險承擔的地域分布的地區分析

| 2026年6月30日 |                      |                           |                                        |                            |                         |
|------------|----------------------|---------------------------|----------------------------------------|----------------------------|-------------------------|
|            | 按司法管轄區(J)列出的<br>地域分布 | 當時生效的適用<br>JCCyB比率<br>(%) | 用作計算逆周期緩衝<br>資本比率的風險加權<br>數額<br>(美元:千) | 認可機構<br>特定逆周期緩衝<br>資本比率(%) | 逆周期緩衝<br>資本數額<br>(美元:千) |
| 1          | 香港特別行政區              | 0.5                       | 4,991                                  |                            |                         |
| 2          | 南韓                   | 1                         | 16,056                                 |                            |                         |
| 3          | 德國                   | 0.75                      | 8,044                                  |                            |                         |
| 4          | 荷蘭                   | 2                         | 1,593                                  |                            |                         |
|            | 合計                   |                           | 30,684                                 |                            |                         |
|            | 總計                   |                           | 42,539                                 | 0.653                      | 278                     |

槓桿比率

會計資產對槓桿比率風險承擔計量的比較摘要

下表將已公佈財務報表中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

2026年6月30日

|    | 項目                                                      | 在槓桿比率框架下<br>的值<br>(美元) |
|----|---------------------------------------------------------|------------------------|
| 1  | 已發布的財務報表所載的綜合資產總額                                       | 314,827,685            |
| 2  | 對為會計目的須作綜合計算，但在監管綜合範圍以外的銀行、金融、保險或商業實體的投資而須作的相關調整        | -                      |
| 3  | 有關符合操作規定可作認可風險轉移的證券化風險承擔的調整                             | -                      |
| 4  | 有關暫時豁除央行儲備的調整                                           | 不適用                    |
| 5  | 根據認可機構的適用會計準則於資產負債表內確認，但不包括在槓桿比率風險承擔計量值內的任何受信資產而須作的相關調整 | -                      |
| 6  | 有關以交易日會計的、以平常方式購買及出售金融資產的調整                             | -                      |
| 7  | 有關合資格的現金池交易的調整                                          | -                      |
| 8  | 有關衍生工具合約的調整                                             | -                      |
| 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）                     | -                      |
| 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                                                    | (1,461,115)            |
| 13 | 槓桿比率風險承擔計量                                              | 313,366,570            |

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

未經審核銀行業披露報表

槓桿比率

下表列出槓桿比率分母的組成部分的詳細細目分類

|                       |                                                                  | 美元                 |                    |
|-----------------------|------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
|                       |                                                                  | 2026年6月30日         | 2026年3月31日         |
| <b>表LR2：槓桿比率</b>      |                                                                  |                    |                    |
| <b>資產負債表內風險承擔</b>     |                                                                  |                    |                    |
| 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）                        | 315,109,220        | 305,365,429        |
| 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                             | (1,665)            | -                  |
| 6                     | 扣減：斷定一級資本時所扣減的資產數額                                               | (1,740,985)        | (1,706,637)        |
| 7                     | <b>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）</b>                     | <b>313,366,570</b> | <b>303,658,792</b> |
| <b>由衍生工具合約產生的風險承擔</b> |                                                                  |                    |                    |
| 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）                  | -                  | -                  |
| 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                                         | -                  | -                  |
| 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                    | <b>衍生工具合約產生的風險承擔總額（第8至12行的總和）</b>                                | <b>-</b>           | <b>-</b>           |
| <b>由SFT產生的風險承擔</b>    |                                                                  |                    |                    |
| 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                    | <b>由SFT產生的風險承擔總額（第14至17行的總和）</b>                                 | <b>-</b>           | <b>-</b>           |
| <b>其他資產負債表外風險承擔</b>   |                                                                  |                    |                    |
| 19                    | 資產負債表外風險承擔名義數額總額                                                 | -                  | -                  |
| 20                    | 扣減：就轉換為信貸等值數額作出的調整                                               | -                  | -                  |
| 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                    | <b>資產負債表外項目（第19至21行的總和）</b>                                      | <b>-</b>           | <b>-</b>           |
| <b>資本及風險承擔總額</b>      |                                                                  |                    |                    |
| 23                    | 一級資本                                                             | 93,125,319         | 91,215,236         |
| 24                    | <b>風險承擔總額（第7、13、18及22行的總和）</b>                                   | <b>313,366,570</b> | <b>303,658,792</b> |
| <b>槓桿比率</b>           |                                                                  |                    |                    |
| 25及25a                | 槓桿比率                                                             | 29.72%             | 30.04%             |
| 26                    | 最低槓桿比率規定                                                         | 3.00%              | 3.00%              |
| 27                    | 適用槓桿緩衝                                                           | 不適用                | 不適用                |
| <b>平均值披露</b>          |                                                                  |                    |                    |
| 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及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 | 313,366,570        | 303,658,792        |
| 31及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   | 29.72%             | 30.04%             |

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

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

下表列出就使用 BSC 計算法下的非證券化類別風險承擔的信用風險有關的詳細資訊  
風險承擔的信用質素

2026年6月30日(美元)

| 表 CR1：<br>風險承擔的<br>信用質素 |                | 以下項目的總帳面數額           |                       | 備抵/減值<br>(c) | 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<br>(a+b-c) |
|-------------------------|----------------|----------------------|-----------------------|--------------|--------------------------------------|-----------------------|--------------------------------------|---------------|
|                         |                | 違責風險的<br>風險承擔<br>(a) | 非違責風險的<br>風險承擔<br>(b) |              | 分配於<br>監管類別的特<br>定準備金                | 分配於<br>監管類別的集<br>體準備金 |                                      |               |
| 1                       | 貸款             | -                    | 291,709,088           | 281,441      |                                      |                       |                                      | 291,427,647   |
| 2                       | 債務證券           | -                    | 19,409,157            | 94           |                                      |                       |                                      | 19,409,063    |
| 3                       | 資產負債表<br>外風險承擔 | -                    | -                     | -            |                                      |                       |                                      | -             |
| 4                       | 總計             | -                    | 311,118,245           | 281,535      |                                      |                       |                                      | 310,836,710   |

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                  | 違責貸款及債務證券結餘於2025年12月31日 | 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                  | 違責貸款及債務證券結餘於2026年6月30日  | 0      |

認可減低信用風險措施概覽

2026年6月30日(美元)

| 表 CR3：認可減低信用風險措施概覽 |        | 無保證風險承擔：<br>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     | 47,317,255       | 244,110,392 | -              | 244,110,392   | -                   |
| 2                  | 債務證券   | 19,409,063       | -           | -              | -             | -                   |
| 3                  | 總計     | 66,726,318       | 244,110,392 | -              | 244,110,392   | -                   |
| 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)

|     |                                                     | 2026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 |             |
|     | 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(%) |
| 1   | 官方實體風險承擔                                            | 9,140,791               |          | 9,140,791               |          | 1,522,477       | 17%         |
| 2   | 公營單位風險承擔                                            |                         |          | 10,790,027              |          | 2,158,005       | 20%         |
| 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                                              | 17,635,238              |          | 251,040,753             |          | 54,185,395      | 22%         |
| 6   | 合資格資產覆蓋債券風險承擔                                       |                         |          |                         |          |                 |             |
| 7   | 因 IPO 融資而產生的風險承擔                                    |                         |          |                         |          |                 |             |
| 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                                         |                         |          |                         |          |                 |             |
| 9   | 股權風險承擔                                              |                         |          |                         |          |                 |             |
| 10  | 對商業實體的重大資本投資                                        |                         |          |                         |          |                 |             |
| 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                     |                         |          |                         |          |                 |             |
| 12  | 由銀行及法團發行的後償債項                                       |                         |          |                         |          |                 |             |
| 13  | 現金及黃金                                               |                         |          |                         |          |                 |             |
| 14  | 處於結算或交收過程中的項目                                       |                         |          |                         |          |                 |             |
| 15  | 其他風險承擔                                              | 287,981,952             |          | 43,786,410              |          | 43,786,410      | 100%        |
| 15a | 第 1 組加密資產風險承擔（不包括與特區政府或本地公營單位所發行的第 1a 組加密資產相關的風險承擔） |                         |          |                         |          |                 |             |
| 16  | 總計                                                  | 314,757,981             | -        | 314,757,981             | -        | 101,652,287     | 32%         |

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

未經審核銀行業披露報表

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

2026年6月30日(美元)

| 2020年6月30日(美元) |                                       |             |           |           |       |                               |                               |                               |                               |
|----------------|---------------------------------------|-------------|-----------|-----------|-------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
|                |                                       | 0%          | 10%       | 20%       | 100%  | Other                         | 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                              | -           | 3,056,813 | 6,083,978 | -     | -                             | 9,140,791                     |                               |                               |
|                |                                       |             |           |           |       |                               |                               |                               |                               |
|                |                                       | 20%         | 100%      |           | Other |                               | 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                              | 10,790,027  | -         |           | -     |                               | 10,790,027                    |                               |                               |
|                |                                       |             |           |           |       |                               |                               |                               |                               |
|                |                                       | 0%          |           | Other     |       | 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%         |           | Other     |       | 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                           | -           |           | -         |       | -                             |                               |                               |                               |
|                |                                       |             |           |           |       |                               |                               |                               |                               |
|                |                                       | 20%         | 100%      |           | Other |                               | 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                                | 246,069,197 | 4,971,556 |           | -     |                               | 251,040,753                   |                               |                               |
|                |                                       |             |           |           |       |                               |                               |                               |                               |
|                |                                       | 20%         | 100%      |           | Other |                               | 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                         | -           | -         |           | -     |                               | -                             |                               |                               |
|                |                                       |             |           |           |       |                               |                               |                               |                               |
|                |                                       | 10%         | 50%       |           | Other |                               | 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%                          | Other                         | 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                           | -           | -         | -         | -     | -                             | -                             | -                             | -                             |
|                |                                       |             |           |           |       |                               |                               |                               |                               |
|                |                                       | 250%        |           | 400%      |       | Other                         |                               | 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% |                               | Other                         |                               | 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%  |                               | Other                         |                               | 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                   | -          | -     | -     | -                             | -          |
|     |                                                 | 150%       |       | Other | 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%  | Other | 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%   | Other | 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                                   | -          | -     | -     | -                             | -          |
|     |                                                 | 100%       | 1250% | Other | 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                                          | 43,786,410 | -     | -     | -                             | 43,786,410 |
|     |                                                 | 1250%      |       |       | 總信用風險承擔數額（已將CCF及減低信用風險措施計算在內） |            |
| 15a | 第1組加密資產風險承擔（不包括與特區政府或本地公營單位所發行的第1a組加密資產相關的風險承擔） |            |       |       |                               |            |

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）

2026年6月30日(美元)

|   | 風險權重 <sup>#</sup> | 資產負債表內風險承擔  | 資產負債表外風險承擔<br>（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             | 266,000,015 | -                         | -        | 266,000,015              |
| 2 | 40至70%            | -           | -                         | -        | -                        |
| 3 | 100%至120%         | 48,757,966  | -                         | -        | 48,757,966               |
| 4 | 150%              | -           | -                         | -        | -                        |
| 5 | 250%              | -           | -                         | -        | -                        |
| 6 | 400%              | -           | -                         | -        | -                        |
| 7 | 1,250%            | -           | -                         | -        | -                        |
| 8 | <b>總風險承擔</b>      | 314,757,981 | -                         | -        | 314,757,981              |

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

未經審核銀行業披露報表

資產產權負擔

2026年6月30日(美元)

| 表 ENC：資產產權負擔            | 具產權負擔資產<br>(美元) | 無產權負擔資產<br>(美元) | 總計<br>(美元)  |
|-------------------------|-----------------|-----------------|-------------|
| 在母銀行之存款                 | -               | 1,651,370       | 1,651,370   |
| 在其他金融機構之存款              | -               | 743,946         | 743,946     |
| 客戶貸款及墊款                 | -               | 291,427,647     | 291,427,647 |
| 以公平值計量且其變動計入其他全面收益之金融資產 | -               | 19,409,063      | 19,409,063  |
| 其他資產                    | -               | 1,595,659       | 1,595,659   |
| 總計                      | -               | 314,827,685     | 314,827,685 |

其他披露

資產負債表外風險承擔 (衍生工具交易除外)

下表列示或有負債和承諾信用風險的合約數額和總風險加權金額。

| 項目                                            | 30/06/2026<br>美元<br>(合約數額) |
|-----------------------------------------------|----------------------------|
| (a) 直接信貸替代項目                                  |                            |
| (b) 交易關聯或有項目                                  |                            |
| (c) 貿易關聯或有項目                                  |                            |
| (d) 票據發行及循環式包銷融通                              |                            |
| (e) 遠期資產購買、部分付款股份及證券所欠數額、遠期<br>有期存款及有追索權的資產出售 |                            |
| (f)(i) 原訂到期期限不超逾一年的承諾                         |                            |
| (ii) 原訂到期期限超逾一年的承諾                            |                            |
| (iii) 可於任何時間無條件地取消的承諾                         |                            |
| <b>Total</b>                                  | -                          |
| <b>總風險加權金額</b>                                | -                          |

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

未經審核銀行業披露報表

國際債權（按最終國劃）

國際債權包括資產負債表內的風險承擔，按交易對手所在國家或地區作出分類並已計及風險轉移因素後而劃定，其總和包括所有貨幣之跨境債權及本地之外幣債權。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。

| 2026年6月30日 |             |           | 非銀行私營部門    |            | 其他 | 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    |    |             |
|            | 美元          | 美元        | 美元         | 美元         | 美元 | 美元          |
| 發達國家       | 743,181     | 9,140,791 | -          | 9,637,125  | -  | 19,521,097  |
| 離岸中心       | -           | -         | -          | 5,559,389  | -  | 5,559,389   |
| 發展中非洲和中東   | 4,971,556   | -         | -          | -          | -  | 4,971,556   |
| 發展中的亞洲和太平洋 | 245,155,041 | -         | 10,790,027 | 27,343,811 | -  | 283,288,879 |
| - 其中南韓     | 245,155,041 | -         | 10,790,027 | 16,056,223 | -  | 272,001,291 |
| 國際組織       | -           | -         | -          | -          | -  | -           |

貸款及墊款－按地區劃分

下述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。

| 2026年6月30日 | 貸款總額        | 逾期貸款 | 減值貸款<br>(取決於個別) | 個別準備    | 一般準備      |
|------------|-------------|------|-----------------|---------|-----------|
|            | 美元          | 美元   | 美元              | 美元      | 美元        |
| 香港         | 4,991,493   |      |                 |         | (41,521)  |
| 南韓         | 260,253,430 |      |                 | (1,665) | (123,211) |
| 美國         | -           |      |                 |         | -         |
| 其他         | 26,464,165  |      |                 |         | (115,044) |
| 總計         | 291,709,088 | -    | -               | (1,665) | (279,776) |

未經審核銀行業披露報表

貸款及墊款－按行業劃分

根據金管局所使用的類別及定義，按行業劃分的客戶貸款及墊款總額如下：

|            | 貸款總額               | 抵押品<br>佔客戶<br>貸款之<br>百分比 | 逾期<br>貸款 | 減<br>值貸款<br>(取決於<br>個別) | 個人<br>評估<br>減值<br>準備 | 組合<br>評估減值<br>準備 | 減值<br>貸款<br>年度<br>內撇<br>帳 | 年度損益<br>表內減值<br>支出(回撥) |
|------------|--------------------|--------------------------|----------|-------------------------|----------------------|------------------|---------------------------|------------------------|
| 2026年6月30日 | 美元                 | 美元                       | 美元       | 美元                      | 美元                   | 美元               | 美元                        | 美元                     |
| 用於香港以內的貸款  | -                  | -                        | -        | -                       | -                    | -                | -                         | -                      |
| 用於香港以外的貸款  | 291,709,088        | 3.44                     | -        | -                       | (1,665)              | (279,776)        | -                         | (29,903)               |
| <b>總計</b>  | <b>291,709,088</b> | <b>3.44</b>              | <b>-</b> | <b>-</b>                | <b>(1,665)</b>       | <b>(279,776)</b> | <b>-</b>                  | <b>(29,903)</b>        |

逾期及已重組資產

(i) 逾期貸款

逾期貸款指在指定到期日後仍未償付本金或利息的貸款，且在報告期末仍未支付。

於2026年6月30日，本公司並無逾期客戶及銀行貸款。

(ii) 經重組貸款

經重組貸款指經本公司與借款人重組及重新議定的貸款。重組貸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。

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

於2026年6月30日，本公司並無經重組的客戶及銀行貸款

(iii) 於2026年6月30日，本公司並無其他逾期資產。

(iv) 於2026年6月30日，本公司並無取回持有資產。

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

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。

| 2026年6月30日      |                                                | 金管局報表內項目 | 資產負債表以內風險 | 資產負債表以外風險 | 風險總計        |
|-----------------|------------------------------------------------|----------|-----------|-----------|-------------|
|                 |                                                |          | 美元        | 美元        | 美元          |
| 1               | 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        | -         | -         | -           |
| 2               | 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        | -         | -         | -           |
| 3               | 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        | -         | -         | -           |
| 4               | 其他中央政府持有的企業在上述第1項未報告                           | 4        | -         | -         | -           |
| 5               | 其他地方政府持有的企業在上述第2項未報告                           | 5        | -         | -         | -           |
| 6               | 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        | 4,991,493 | -         | 4,991,493   |
| 7               | 其他企業對手視獲批貸款為中國內地相關貸款                           | 7        | -         | -         | -           |
| 總計              |                                                | 8        | 4,991,493 | -         | 4,991,493   |
| 除準備後資產總計        |                                                |          |           |           | 314,827,685 |
| 資產負債表以內風險佔總資產比例 |                                                |          |           |           | 1.59%       |

貨幣風險

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：

| 2026年6月30日 |           | 千美元      |           |
|------------|-----------|----------|-----------|
|            | 貨幣美元      | 貨幣歐元     | 外幣總額      |
| 非結構性淨額     |           |          |           |
| 現貨資產       | 296,373   | 18,004   | 314,377   |
| 現貨負債       | (296,333) | (18,002) | (314,335) |
| 遠期買入       | -         | -        | -         |
| 遠期買出       | -         | -        | -         |
| 期權淨持倉量     | -         | -        | -         |
| 長/(短)盤淨額   | 40        | 2        | 42        |
| 長/(短)盤結構淨額 | -         | -        | -         |