



監管披露

2021 年6 月30 日

目錄	頁次
主要審慎比率、風險管理概覽及風險加權數額概覽	
KM1：主要審慎比率	1
OV1：風險加權數額概覽	2
監管資本的組成	
CC1：監管資本的組成	3 - 10
CC2：監管資本與資產負債表的對帳	11
CCA：監管資本票據的主要特點	12
宏觀審慎監管措施	
CCyB1：用於逆周期緩衝資本的信用風險承擔的地域分佈	13
槓桿比率	
LR1：會計資產對槓桿比率風險承擔計量的比較摘要	14
LR2：槓桿比率	15
非證券化類別風險承擔的信用風險	
CR1：風險承擔的信用質素	16
CR2：違責貸款及債務證券的改變	17
CR3：認可減低信用風險措施概覽	18
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	19
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	20
客戶貸款	21
銀行同業及其他金融機構貸款	22
逾期貸款和收回資產	23
對手方信用風險	
CCR1：按計算法劃分的對手方違責風險的風險承擔（對中央交易對手方的風險承擔除外）分析	24
CCR2：信用估值調整（CVA）資本要求	25
CCR3：按資產類別和按風險權重劃分的對手方違責風險的風險承擔 （對中央交易對手方的風險承擔除外）—BSC計算法	26
CCR5：作為對手方違責風險的風險承擔（包括經中央交易對手方結算的合約或交易者）的抵押品組成	27
CCR6：信用相關衍生工具合約	28
CCR8：對中央交易對手方的風險承擔	29
證券化類別風險承擔	
SEC1：銀行帳內的證券化類別風險承擔	30
SEC2：交易帳內的證券化類別風險承擔	31
SEC3：銀行帳內的證券化類別風險承擔及相關資本規定——當認可機構作為發起人	32
SEC4：銀行帳內的證券化類別風險承擔及相關資本規定——當認可機構作為投資者	33
市場風險	
MR1：在STM計算法下的市場風險	34
流動性資料	35
內地業務	36 - 37
跨國債權	38
外匯倉盤	39
逆周期緩衝資本比率	40
防護緩衝資本比率	40

支柱III監管披露摘要

披露要求	表和模板	頁碼	2021年第二季度
第I部： 主要審慎比率、風險管理概覽 及風險加權數額概覽	KM1：主要審慎比率	1	✓
	OV1：風險加權數額概覽	2	✓
第IIA部： 監管資本的組成	CC1：監管資本的組成	3 - 10	✓
	CC2：監管資本與資產負債表的對帳	11	✓
	CCA：監管資本票據的主要特點	12	✓
第IIB部： 宏觀審慎監管措施	CCyB1：用於逆周期緩衝資本的信用風險承擔 的地域分佈	13	✓
第IIC部： 槓桿比率P	LR1：會計資產對槓桿比率風險承擔計量的比較摘要	14	✓
	LR2：槓桿比率	15	✓
第III部： 非證券化類別風險承擔的信用 風險	CR1：風險承擔的信用質素	16	✓
	CR2：違責貸款及債務證券的改變	17	✓
	CR3：認可減低信用風險措施概覽	18	✓
	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	19	✓
	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	20	✓
第IV部： 對手方信用風險	CCR1：按計算法劃分的對手方違責風險的風險承擔 （對中央交易對手方的風險承擔除外）分析	24	✓
	CCR2：信用估值調整（CVA）資本要求	25	✓
	CCR3：按資產類別和按風險權重劃分的對手方違責 風險的風險承擔（對中央交易對手方的 風險承擔除外） — BSC計算法	26	✓
	CCR5：作為對手方違責風險的風險承擔 （包括經中央交易對手方結算的合約或交易者） 的抵押品組成	27	✓
	CCR6：信用相關衍生工具合約	28	✓
	CCR8：對中央交易對手方的風險承擔	29	✓
第V部： 證券化類別風險承擔	SEC1：銀行帳內的證券化類別風險承擔	30	✓
	SEC2：交易帳內的證券化類別風險承擔	31	✓
	SEC3：銀行帳內的證券化類別風險承擔及相關 資本規定——當認可機構作為發起人	32	✓
	SEC4：銀行帳內的證券化類別風險承擔及相關 資本規定——當認可機構作為投資者	33	✓
第VI：市場風險	MR1：在STM計算法下的市場風險	34	✓

		2021年6月30日	2021年3月31日	2020年12月31日	2020年9月30日	2020年6月30日
		美元	美元	美元	美元	美元
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
監管資本 (數額)						
1	普通股權一級(CET1)	165,135,578	165,101,112	164,299,500	162,515,139	60,661,752
2	一級	165,135,578	165,101,112	164,299,500	162,515,139	60,661,752
3	總資本	182,569,763	182,253,758	181,302,465	179,402,133	77,381,854
風險加權數額 (數額)						
4	風險加權數額總額	554,244,420	474,785,648	448,202,690	410,980,476	366,294,566
風險為本監管資本比率 (以風險加權數額的百分率表示)						
5	CET1比率 (%)	29.79%	34.77%	36.66%	39.54%	16.56%
6	一級比率 (%)	29.79%	34.77%	36.66%	39.54%	16.56%
7	總資本比率 (%)	32.94%	38.39%	40.45%	43.65%	21.13%
額外CET1緩衝要求 (以風險加權數額的百分率表示)						
8	防護緩衝資本要求 (%)	2.500%	2.500%	2.500%	2.500%	2.500%
9	逆周期緩衝資本要求 (%)	0.200%	0.119%	0.086%	0.084%	0.080%
10	較高吸收虧損能力要求 (%) (只適用於G-SIB或D-SIB)	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%
11	認可機構特定的總CET1緩衝要求 (%)	2.700%	2.619%	2.586%	2.584%	2.580%
12	符合認可機構的最低資本規定後可用的CET1 (%)	22.29%	27.27%	29.16%	32.04%	9.06%
《巴塞爾協定三》槓桿比率						
13	總槓桿比率風險承擔計量	602,651,574	535,880,002	508,391,947	482,024,356	426,856,852
14	槓桿比率(LR) (%)	27.40%	30.81%	32.32%	33.72%	14.21%
流動性覆蓋比率(LCR) / 流動性維持比率(LMR)						
只適用於第1類機構：						
15	優質流動資產(HQLA)總額	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
16	淨現金流出總額	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
17	LCR (%)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
只適用於第2類機構：						
17a	LMR (%)	136.79%	122.03%	161.89%	112.87%	156.02%
穩定資金淨額比率(NSFR) / 核心資金比率(CFR)						
只適用於第1類機構：						
18	可用穩定資金總額	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
19	所需穩定資金總額	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
20	NSFR (%)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
只適用於第2A類機構：						
20a	CFR (%)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用

模版OV1：風險加權數額概要

		(a)	(b)	(c)
		風險加權數額		最低資本規定
		2021年6月30日	2021年3月31日	2021年6月30日
		美元	美元	美元
		T	T-1	T
1	非證券化類別風險承擔的信用風險	531,102,864	455,242,286	42,488,229
2	其中STC計算法	-	-	-
2a	其中BSC計算法	531,102,864	455,242,286	42,488,229
3	其中基礎IRB計算法	-	-	-
4	其中監管分類準則計算法	-	-	-
5	其中高級IRB計算法	-	-	-
6	對手方違責風險及違責基金承擔	11,419,997	7,730,486	913,600
7	其中SA-CCR計算法	不適用	不適用	不適用
7a	其中現行風險承擔方法	-	-	-
8	其中IMM(CCR)計算法	-	-	-
9	其中其他	11,419,997	7,730,486	913,600
10	CVA風險	-	-	-
11	簡單風險權重方法及內部模式方法下的銀行帳內股權狀況	-	-	-
12	集體投資計劃風險承擔—LTA*	不適用	不適用	不適用
13	集體投資計劃風險承擔—MBA*	不適用	不適用	不適用
14	集體投資計劃風險承擔—FBA*	不適用	不適用	不適用
14a	集體投資計劃風險承擔—混合使用計算法*	不適用	不適用	不適用
15	交收風險	-	-	-
16	銀行帳內的證券化類別風險承擔	-	-	-
17	其中SEC-IRBA	-	-	-
18	其中SEC-ERBA (包括IAA)	-	-	-
19	其中SEC-SA	-	-	-
19a	其中SEC-FBA	-	-	-
20	市場風險	-	-	-
21	其中STM計算法	-	-	-
22	其中IMM計算法	-	-	-
23	交易帳與銀行帳之間切換的風險承擔的資本要求 (經修訂市場風險框架生效前不適用) *	不適用	不適用	不適用
24	業務操作風險	11,721,559	11,812,876	937,725
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	554,244,420	474,785,648	44,339,554

注意事項：

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

解釋T及T-1報告期之間差異的重要驅動因素。

信貸風險增加是由於客戶、銀行同業及其他金融機構貸款及墊款增加所致。

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

不適用

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

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

模版CC1：監管資本的組成

		(a)	(b)
		美元	交叉引用模板CC2 來源以監管綜合範圍下資 產負債表的參考號數/字母 為依據
於2021年6月30日			
普通股權一級(CET1)資本：票據及儲備			
1	直接發行的合資格CET1資本票據加任何相關的股份溢價	130,000,000	[7]
2	保留溢利	36,746,264	[8] + [9] + [13]
3	已披露儲備	100,343	[11]
4	須從CET1資本逐步遞減的直接發行股本 (只適用於非合股公司)	不適用	不適用
5	由綜合銀行附屬公司發行並由第三方持有的CET1資本票據產生的少數股東權益 (可計入綜合集團的CET1資本的數額)	-	
6	監管扣減之前的CET1資本	166,846,607	
CET1資本：監管扣減			
7	估值調整	-	
8	商譽 (已扣除相聯的遞延稅項負債)	-	
9	其他無形資產 (已扣除相聯的遞延稅項負債)	-	
10	遞延稅項資產 (已扣除相聯的遞延稅項負債)	152,341	[4] - [12]
11	現金流對沖儲備	-	
12	在IRB計算法下EL總額超出合資格準備金總額之數	-	
13	由證券化交易產生的提升信用的純利息份額、出售收益及CET1資本的其他增加數額	-	
14	按公平價值估值的負債因本身的信用風險變動所產生的損益	-	

監管披露
模版CC1：監管資本的組成 (續)

		(a)	(b)
		美元	交叉引用模版CC2 來源以監管綜合範圍下資產負債表的參考號數/字母為依據
於2021年6月30日			
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	1,558,688	[13]
26a	因土地及建築物 (自用及投資用途) 進行價值重估而產生的累積公平價值收益	-	
26b	一般銀行業務風險監管儲備	1,558,688	[13]
26c	金融管理專員給予的通知所指明的證券化類別風險承擔	-	
26d	因機構持有的土地及建築物低於已折舊的成本價值而產生的累積虧損	-	

監管披露

模版CC1：監管資本的組成 (續)

		(a)	(b)
		美元	交叉引用模版CC2 來源以監管綜合範圍下資產負債表的參考號數/字母為依據
於2021年6月30日			
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	1,711,029	
29	CET1資本	165,135,578	
	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	-	

監管披露

模版CC1：監管資本的組成 (續)

		(a)	(b)
		美元	交叉引用模版CC2 來源以監管綜合範圍下資產負債表的參考號數/字母為依據
於2021年6月30日			
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)	165,135,578	
二級資本：票據及準備金			
46	合資格二級資本票據加任何相關股份溢價	15,000,000	[6]
47	須從二級資本逐步遞減的資本票據	-	
48	由綜合銀行附屬公司發行並由第三方持有的二級資本票據 (可計入綜合集團的二級資本的數額)	-	
49	其中：由附屬公司發行須受逐步遞減安排規限的資本票據	-	
50	合資格計入二級資本的集體準備金及一般銀行業務風險監管儲備	2,434,185	[1] + [2] + [3] + [5] + [10] + [13]
51	監管扣減之前的二級資本	17,434,185	
二級資本：監管扣減			
52	於機構本身的二級資本票據的投資	-	

監管披露

模版CC1：監管資本的組成 (續)

		(a)	(b)
		美元	交叉引用模版CC2 來源以監管綜合範圍下資產負債表的參考號數/字母 為依據
於2021年6月30日			
53	互相交叉持有的二級資本票據及非資本LAC負債	-	
54	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的二級資本票據及非資本LAC負債的非重大LAC投資（超出10%門檻及（如適用）5%門檻之數）	-	
54a	於在監管綜合範圍以外的金融業實體的非資本LAC負債的非重大LAC投資（之前被指定為屬5%門檻類別但及後不再符合門檻條件之數）（只適用於在《資本規則》附表4F第2(1)條下被定義為「第2條機構」者）		
55	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的二級資本票據的重大LAC投資（已扣除合資格短倉）	-	
55a	於在監管綜合範圍以外的金融業實體非資本LAC負債的重大LAC投資（已扣除合資格短倉）		
56	適用於二級資本的司法管轄區特定監管調整	-	
56a	加回合資格計入二級資本的因土地及建築物（自用及投資用途）進行價值重估而產生的累積公平價值收益	-	
56b	按照《資本規則》第48(1)(g)條規定而須涵蓋，並在二級資本扣除的監管扣減		
57	對二級資本的監管扣減總額	-	
58	二級資本	17,434,185	
59	監管資本總額（總資本 = 一級資本 + 二級資本）	182,669,763	
60	風險加權數額	554,244,420	
	資本比率（佔風險加權數額的百分比）		
61	CET1資本比率	29.79%	
62	一級資本比率	29.79%	

監管披露

模版CC1：監管資本的組成 (續)

於2021年6月30日		(a)	(b)
		美元	交叉引用模版CC2 來源以監管綜合範圍下資產負債表的參考號數/字母為依據
63	總資本比率	32.94%	
64	機構特定緩衝資本要求 (防護緩衝資本比率 加逆周期緩衝資本比率 加較高吸收虧損能力比率)	2.700%	
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	0.200%	
67	其中：較高吸收虧損能力比率要求	-	
68	用作符合最低資本規定後可供運用的CET1 (佔風險加權數額的百分比)	22.2947%	
	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

監管披露
模版CC1：監管資本的組成 (續)

		(a)	(b)
		美元	交叉引用模版CC2 來源以監管綜合範圍下資產負債表的參考號數/字母為依據
於2021年6月30日			
	就計入二級資本的準備金的適用上限		
76	合資格計入二級資本的有關BSC 計算法或STC計算法及 SEC-ERBA、SEC-SA 及 SEC-FBA下的準備金（應用上限前）	-	
77	在BSC計算法或STC計算法及 SEC-ERBA、SEC-SA 及 SEC-FBA下可計入二級資本的準備金上限	-	
78	合資格計入二級資本的有關IRB計算法及 SEC-IRBA下的準備金（應用上限前）	-	
79	在IRB計算法及 SEC-IRBA下可計入二級資本中的準備金上限	-	
	受逐步遞減安排規限的資本票據（僅在2018年1月1日至2022年1月1日期間適用）		
80	受逐步遞減安排規限的CET1資本票據的現行上限	不適用	不適用
81	由於實施上限而不計入CET1的數額（在計及贖回及到期期限後超出上限之數）	不適用	不適用
82	受逐步遞減安排規限的AT1資本票據的現行上限	-	
83	由於實施上限而不計入AT1資本的數額（在計及贖回及到期期限後超出上限之數）	-	
84	受逐步遞減安排規限的二級資本票據的現行上限	-	
85	由於實施上限而不計入二級資本的數額（在計及贖回及到期期限後超出上限之數）	-	

附註：

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

監管披露
模板CC1：監管資本的組成 (續)

		香港基準	《巴塞爾協定三》基準
10	遞延稅項資產（已扣除相聯的遞延稅項負債）	152,341	152,341
	<p>解釋</p> <p>正如巴塞爾委員會發出的《巴塞爾協定三》文本（2010年12月）第69及87段所列載，視乎銀行予以實現的遞延稅項資產須予扣減，而與暫時性差異有關的遞延稅項資產則可在CET1資本內予以有限度確認（並因此可從CET1資本的扣減中被剔除，但以指定門檻為限）。在香港，不論有關資產的來源，認可機構須從CET1資本中全數扣減所有遞延稅項資產。因此，在第10行所填報須予扣減的數額可能會高於《巴塞爾協定三》規定須扣減的數額。在本格內的「《巴塞爾協定三》基準」項下匯報的數額為經調整的在第10行所匯報的數額為經調整的在第10行所匯報的數額（即在「香港基準」項下填報的數額），而調整方法是按須扣減的與暫時性差異有關的遞延稅項資產數額予以下調，並以不超過在《巴塞爾協定三》下就暫時性差異所產生的遞延稅項資產所定的10%門檻及就按揭放款管理權、由暫時性差異所產生的遞延稅項資產與於金融業實體發行的CET1資本票據的重大投資（不包括屬對有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔的投資）所定的整體15%門檻為限。</p>		
<p>備註：</p> <p>上文提及10%門檻及5%門檻是以按照《資本規則》附表4F所載的扣減方法斷定的CET1資本數額為基礎計算而得。</p> <p>15%門檻是指巴塞爾委員會發出的《巴塞爾協定三》文本（2010年12月）第88段所述，對香港的制度沒有影響。</p>			

簡稱：

CET1：普通股權一級資本

AT1：額外一級資本

監管披露

模版CC2：監管資本與資產負債表的對帳

	(a)	(b)	(c)
	已發布財務報表中的 資產負債表 於2021年6月30日	在監管綜合範圍下 於2021年6月30日	參照
資產			
現金及在銀行同業及其他金融機構的結餘	8,423,010	8,423,010	
在銀行及其他金融機構的存款及墊款	38,084,113	38,084,113	
其中：集體減值準備		28,232	[1]
客戶貸款及墊款	313,239,915	313,239,915	
其中：集體減值準備		742,133	[2]
投資證券	229,477,491	229,477,491	
其中：集體減值準備		1,775	[3]
遞延稅項資產	13,614	13,614	[4]
物業、廠房及設備	1,645,519	1,645,519	
其他資產	2,178,539	2,178,539	
資產總額	593,062,201	593,062,201	
負債			
銀行同業及其他金融機構的存款及結餘	279,219,145	279,219,145	
應付稅項	447,275	447,275	
其他負債	6,851,269	6,851,269	
其中：集體減值準備		16,422	[5]
最終控股公司的借款	124,760,148	124,760,148	
其他金融機構的借款	-	-	
後償負債	14,989,549	14,989,549	
其中：後償負債		15,000,000	[6]
負債總額	426,267,386	426,267,386	
股東權益			
股本	130,000,000	130,000,000	[7]
儲備	36,794,815	36,794,815	
其中：保留溢利		32,935,490	[8]
本期間溢利		2,252,086	[9]
其他全面收益		86,935	[10]
可供出售投資重估儲備		100,343	[11]
遞延稅項資產		(138,727)	[12]
一般儲備		1,558,688	[13]
股東權益	166,794,815	166,794,815	
負債及股東權益總額	593,062,201	593,062,201	

表CCA：監管資本票據的主要特點

於2021年6月30日	(a)		
	量化資料 / 描述資料		
	普通股	普通股	後償貸款
1 發行人	KEXIM Asia Limited		
2 獨有識別碼 (如CUSIP、ISIN或Bloomberg對私人配售的識別碼)	不適用		
3 票據的管限法律	香港法律		
監管處理方法			
4 《巴塞爾協定三》過渡期規則 ¹	普通股本一級	普通股本一級	二級
5 《巴塞爾協定三》過渡期後規則 ²	普通股本一級	普通股本一級	二級
6 可計入單獨 / 集團 / 單獨及集團基礎	單獨	單獨	單獨
7 票據類別 (由各地區自行指明)	普通股	普通股	後償貸款
8 在監管資本的確認數額 (以有關貨幣百萬計, 於最近的報告日期)	美元三千萬	美元一億	美元一千五百萬
9 票據面值	沒有票據面值 (發行美元三千萬)	沒有票據面值 (發行美元一億)	美元一千五百萬
10 會計分類	股東股本	股東股本	負債- 攤銷成本
11 最初發行日期	二零零四年三月四日	二零零八年八月二十七日	二零一八年九月二十七日
12 永久性或設定期限	永久	永久	設定期限
13 原訂到期日	沒有期限	沒有期限	二零二八年九月二十七日
14 須獲監管當局事先批准的發行人贖回權	有	有	有
15 可選擇可贖回日、或有可贖回日, 以及可贖回數額	不適用	不適用	二零二三年九月二十七日, 美元一千五百萬貸款
16 後續可贖回日 (如適用)	不適用	不適用	不適用
票息 / 股息			
17 固定或浮動股息 / 票息	浮動股息	浮動股息	浮動票息
18 票息率及任何相關指數	沒有	沒有	三個月倫敦, 銀行同業拆息加1.80%
19 有停止派發股息的機制	沒有	沒有	沒有
20 全部酌情、部分酌情, 或強制	全權酌情權	全權酌情權	強制
21 設有遞升息率或其他贖回誘因	沒有	沒有	沒有
22 非累計或累計	非累積	非累積	非累積
23 可轉換或不可轉換	不可以轉換	不可以轉換	不可以轉換
24 若可轉換, 轉換觸發事件	不適用	不適用	不適用
25 若可轉換, 全部或部分	不適用	不適用	不適用
26 若可轉換, 轉換比率	不適用	不適用	不適用
27 若可轉換, 強制或可選擇性轉換	不適用	不適用	不適用
28 若可轉換, 指明轉換後的票據類別	不適用	不適用	不適用
29 若可轉換, 指明轉換後的票據發行人	不適用	不適用	不適用
30 減值特點	沒有	沒有	有
31 若減值, 減值的觸發點	不適用	不適用	《銀行業(資本)規則》附表4C1.(k)
32 若減值, 全部或部分	不適用	不適用	全部或部分
33 若減值, 永久或臨時性質	不適用	不適用	不適用
34 若屬臨時減值, 說明債務回復機制	不適用	不適用	不適用
35 清盤時在償還優先級別中的位置 (指明相關法律實體無力償債時在償還入等級中緊接較其優先的票據的票據類別)	後償債權人	後償債權人	優先償權人
36 可過渡的不合規特點	沒有	沒有	沒有
37 如是, 指明不合規特點	不適用	不適用	不適用

注意事項:

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

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

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

模版CCyB1：用於逆周期緩衝資本的信用風險承擔的地域分佈

於2021年6月30日		a	c	d	e
	按司法管轄區(J)列出的地域分佈	當時生效的適用JCCyB比率(%)	用作計算逆周期緩衝資本比率的風險加權數額	認可機構特定逆周期緩衝資本比率(%)	逆周期緩衝資本數額
		(%)	數額(美元)		
1	香港特區	1.0000%	68,987,441		
2	總和 ¹		68,987,441		
3	總計 ²		345,403,884	0.200%	689,824

注意事項：

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

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

模版LR1：會計資產對槓桿比率風險承擔計量的比較摘要

於2021年6月30日		(a)
	項目	在槓桿比率框架下的值 美元
1	已發布的財務報表所載的綜合資產總額	593,062,201
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	(52,076,905)
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）	57,110,819
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）	4,707,800
6a	可從風險承擔計量扣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	(152,341)
8	槓桿比率風險承擔計量	602,651,574

模版LR2：槓桿比率

		(a)	(b)
		2021年6月30日	2021年3月31日
		美元	美元
		T	T-1
資產負債表內風險承擔			
1	資產負債表內風險承擔（不包括由衍生工具合約或證券融資交易(SFT)產生的風險承擔，但包括抵押品）	540,985,296	493,642,548
2	扣減：斷定一級資本時所扣減的資產數額	(152,341)	(152,341)
3	資產負債表內風險承擔總額（不包括衍生工具合約及SFT）	540,832,955	493,490,207
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	53,974,945	35,622,749
13	扣減：SFT資產總計的應付現金與應收現金相抵後的淨額	-	-
14	SFT資產的對手方信用風險承擔	3,135,874	1,989,346
15	代理交易風險承擔	-	-
16	由SFT產生的風險承擔總額	57,110,819	37,612,095
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	16,039,000	16,388,500
18	扣減：就轉換為信貸等值數額作出的調整	(11,331,200)	(11,610,800)
19	資產負債表外項目	4,707,800	4,777,700
資本及風險承擔總額			
20	一級資本	165,135,579	165,101,112
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	602,651,574	535,880,002
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	602,651,574	535,880,002
槓桿比率			
22	槓桿比率	27.40%	30.81%

美元		於2021年6月30日						
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)
		以下項目的總帳面數額		備抵/減值	其中：為STC計算法下的風險承擔的信用損失而作出的預期信用損失會計準備金		其中：為IRB計算法下的風險承擔的信用損失而作出的預期信用損失會計準備金	
		違責風險的風險承擔	非違責風險的風險承擔		分配於監管類別的特定準備金	分配於監管類別的集體準備金	淨值(a+b-c)	
1	貸款	-	352,530,763	770,365	-	770,365	-	351,760,398
2	債務證券	-	229,479,266	1,775	-	1,775	-	229,477,491
3	資產負債表外風險承擔	-	16,039,000	16,422	-	16,422	-	16,022,578
4	總計	-	598,049,029	788,562	-	788,562	-	597,260,467

違約風險：指款人逾期90天以上任何信貸義務。

監管披露

模版CR2：違責貸款及債務證券的改變

	2021年6月30日 美元
1 於2020年12月期末違責貸款及債務證券結餘	-
2 期內發生的違責貸款及債務證券	-
3 轉回至非違責狀況	-
4 撤帳額	-
5 其他變動	-
6 於2021年6月期末違責貸款及債務證券結餘 (1+2-3-4±5)	-

模版CR3：認可減低信用風險措施概覽

		於2021年6月30日				
		(a)	(b1)	(b)	(d)	(f)
		無保證風險 承擔：帳面 數額	有保證風險 承擔	以認可抵押 品作保證的 風險承擔	以認可擔保 作保證的風 險承擔	以認可信用 衍生工具合 約作保證的 風險承擔
1	貸款	92,015,843	259,744,555	-	259,744,555	-
2	債務證券	172,419,491	57,058,000	-	57,058,000	-
3	總計	264,435,334	316,802,555	-	316,802,555	-
4	其中違責部分	-	-	-	-	-

美元

模版CR4：信用風險承擔及認可減低信用風險措施的影響－BSC計算法

風險承擔類別	於2021年6月30日					
	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)
	未將CCF及減低信用風險措施計算在內的風險承擔		已將CCF及減低信用風險措施計算在內的風險承擔		風險加權數額及風險加權數額密度	
	資產負債表內數額	資產負債表外數額	資產負債表內數額	資產負債表外數額	風險加權數額	風險加權數額密度
	美元	美元	美元	美元	美元	%
1 官方實體風險承擔	382,444	-	382,444	-	382,444	100%
2 公營單位風險承擔	-	-	-	-	-	-
3 多邊發展銀行風險承擔	-	-	-	-	-	-
4 銀行風險承擔	123,442,518	-	123,442,518	-	55,029,682	45%
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	470,982,938	4,707,800	470,982,938	4,707,800	475,690,738	100%
9 對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	-
10 總計	594,807,900	4,707,800	594,807,900	4,707,800	531,102,864	89%

與上一個報告期無重大變化。

模版CR5：按資產類別和按風險權重劃分的信用風險承擔—BSC計算法

美元		於2021年6月30日							
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)
風險承擔類別	風險權重	0%	10%	20%	35%	50%	100%	250%	其他
									總信用風險承擔額（已將CCF及減低信用風險措施計算在內）
1	官方實體風險承擔	-	-	-	-	-	382,444	-	-
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	-	-	85,516,045	-	-	37,926,473	-	-
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	-	-	-	-	-	475,690,738	-	-
9	對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-
10	總計	-	-	85,516,045	-	-	513,999,655	-	-

監管披露
客戶貸款
(a) 按行業分類

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

於2021年6月30日				
	貸款及 墊款總額 美元	有抵押貸款 及墊款總額 百分比	整體評估 減值準備 美元	個別評估 減值準備 百分比
在香港使用的貸款				
工商及金融				
- 金融公司及其他	10,000,000	-	6,493	-
- 批發和零售貿易	7,000,000	-	42,505	-
在香港使用的貸款	17,000,000	-	48,998	-
在香港以外地區使用的貸款	296,982,048	-	693,135	-
客戶貸款總額	313,982,048	-	742,133	-
於2020年12月31日				
	貸款及 墊款總額 美元	有抵押貸款 及墊款總額 百分比	整體評估 減值準備 美元	個別評估 減值準備 百分比
在香港使用的貸款				
工商及金融				
- 娛樂活動	-	-	-	-
在香港使用的貸款	-	-	-	-
在香港以外地區使用的貸款	255,990,310	-	743,570	-
客戶貸款總額	255,990,310	-	743,570	-

(b) 按地區分類

於2021年6月30日				
	貸款及 墊款總額 美元	整體評估 減值準備 美元	個別評估 減值準備 美元	
- 韓國	260,022,710	(542,599)	-	
- 發展中的亞太區	10,816,692	(165,409)	-	
- 發展中的拉丁美洲和加勒比	4,142,646	(11,662)	-	
- 發展中的非洲和中東地區	14,000,000	(6,223)	-	
- 離岸中心	25,000,000	(16,240)	-	
	313,982,048	(742,133)	-	
於2020年12月31日				
	貸款及 墊款總額 美元	整體評估 減值準備 美元	個別評估 減值準備 美元	
- 韓國	231,779,977	(558,407)	-	
- 發展中的亞太區	13,035,594	(171,881)	-	
- 發展中的拉丁美洲和加勒比	4,174,739	(11,759)	-	
- 發展中的非洲和中東地區	7,000,000	(1,523)	-	
- 離岸中心	-	-	-	
	255,990,310	(743,570)	-	

以上地區分析是在顧及風險轉移之因素後，按交易對手所在地分類。

監管披露

銀行同業及其他金融機構貸款

(a) 按行業分類

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

按照抵押品及減值準備分析的銀行同業及其他金融機構貸款及墊款如下：

於2021年6月30日		
貸款及 墊款總額 美元	有抵押貸款 及墊款總額 百分比	整體評估 減值準備 美元
在香港以外地區使用的貸款	38,112,345	-
		28,232

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

(b) 按地區分類

於2021年6月30日		
	貸款及 墊款總額 美元	整體評估 減值準備 美元
- 韓國	-	-
- 發展中的亞太區	4,996,864	(6,504)
- 離岸中心	-	-
- 發展中歐洲	-	-
- 發展中的非洲和中東地區	29,617,932	(19,453)
- 發展中的拉丁美洲和加勒比	3,497,549	(2,275)
	38,112,345	(28,232)

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

以上地區分析是在顧及風險轉移之因素後，按交易對手所在地分類。

逾期貸款

a 已逾期的客戶貸款：

	於2021年6月30日	於2021年6月30日	於2020年12月31日	於2020年12月31日
	金額	佔總貸款比率	金額	佔總貸款比率
	美元	%	美元	%
三個月以上至六個月	-	-	-	-
六個月以上至一年	-	-	-	-
一年以上	-	-	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
就逾期貸款和墊款的有擔保部分 所持有的抵押品的現行市值	<u>-</u>		<u>-</u>	
逾期貸款和墊款的有擔保部分	-		-	
逾期貸款和墊款的無擔保部分	<u>-</u>		<u>-</u>	
	<u>-</u>		<u>-</u>	

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

b 已逾期的銀行同業及其他金融機構貸款：

三個月以上至六個月	-	-	-	-
六個月以上至一年	-	-	-	-
一年以上	-	-	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

c 已逾期的其他貸款/資產：

三個月以上至六個月	-	-	-	-
六個月以上至一年	-	-	-	-
一年以上	-	-	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

d 經重組客戶貸款

-	-	-	-
<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

e 經重組銀行同業及其他金融機構貸款

-	-	-	-
<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

f 不良資產總計

-	-	-	-
<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

g 就逾期貸款和墊款作出的個別減值準備 / 第三階段的信貸及其他虧損撥備

-	-
<u>-</u>	<u>-</u>

於2021年6月30日及2020年12月31日，本公司給予銀行同業及其他金融機構的貸款並無經過重組。

收回資產

	於2021年6月30日	於2020年12月31日
	美元	美元
收回資產	<u>-</u>	<u>-</u>

模版CCR1：按計算法劃分的對手方違責風險的風險承擔（對中央交易對手方的風險承擔除外）分析

		於2021年6月30日					
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)
		重置成本	潛在未來風險承擔	有效預期正風險承擔	用作計算違責風險的風險承擔的 α	已將減低信用風險措施計算在內的違責風險的風險承擔	風險加權數額
美元							
1	SA-CCR計算法 (對於衍生工具合約)	-	-		1.4	-	-
1a	現行風險承擔方法 (對於衍生工具合約)	-	-		1.4	-	-
2	IMM(CCR)計算法			-	-	-	-
3	簡易方法 (對於證券融資交易)					53,974,945	11,419,997
4	全面方法 (對於證券融資交易)					-	-
5	風險值 (對於證券融資交易)					-	-
6	總計						11,419,997

監管披露

模版CCR2：信用估值調整（CVA）資本要求

美元		於2021年6月30日	
		(a)	(b)
		已將減低信用風險措施效果 計算在內的EAD	風險加權數額
	使用高級CVA方法計算CVA資本要求的淨額計算組合	-	-
1	(i) 風險值（使用倍增因數（如適用）後）	-	-
2	(ii) 受壓風險值（使用倍增因數（如適用）後）	-	-
3	使用標準CVA方法計算CVA資本要求的淨額計算組合	-	-
4	總計	-	-

監管披露

模板CCR3：按資產類別和按風險權重劃分的對手方違責風險的風險承擔（對中央交易對手方的風險承擔除外）— BSC計算法

美元		於2021年6月30日							
		(a)	(b)	(c)	(ca)	(d)	(f)	(ga)	(h)
風險承擔類別	風險權重	0%	10%	20%	35%	50%	100%	250%	其他
									已將減低信用風險措施計算在內的總違責風險的風險承擔
1	官方實體風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-
2	公營單位風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-
3	多邊發展銀行風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-
4	銀行風險承擔	-	-	9,267,677	-	-	-	-	-
5	集體投資計劃風險承擔[4]	-	-	-	-	-	-	-	-
6	其他風險承擔	-	-	-	-	-	2,152,320	-	-
7	對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-
8	總計	-	-	9,267,677	-	-	2,152,320	-	-

注意事項：

[4]：在銀行對基金的資本投資相關的新標準生效前，認可機構的集體投資計劃風險承擔可於模板的「其他風險承擔」類別下填報。

模版CCR5：作為對手方違責風險的風險承擔（包括經中央交易對手方結算的合約或交易者）的抵押品組成

	於2021年6月30日					
	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)
	衍生工具合約				證券融資交易 [3]	
	收取的認可抵押品的 公平價值		提供的抵押品的公平價值		收取的認可抵押品 的公平價值	提供的抵押品 的公平價值
美元	分隔的	非分隔的	分隔的	非分隔的		
現金—本地貨幣 [4]	-	-	-	-	-	-
現金—其他貨幣	-	-	-	-	50,839,071	-
本地國債	-	-	-	-	-	-
其他國債	-	-	-	-	-	-
政府機構債券	-	-	-	-	-	-
法國債券	-	-	-	-	-	53,974,945
股權證券	-	-	-	-	-	-
其他抵押品	-	-	-	-	-	-
總計	-	-	-	-	50,839,071	53,974,945

注意事項：

[3]：在(e)及(f)欄填報的「證券融資交易」，抵押品指交易中使用的雙向抵押品。例如認可機構向某第三方轉移證券，而該第三方則向認可機構提供抵押品。認可機構應在本模版中填報該交易的兩部分：一方面在(e)欄填報收取的抵押品，另一方面在(f)欄填報認可機構提供的抵押品。

[4]：「本地貨幣」指認可機構填報用的貨幣（而非有關的衍生工具或證券融資交易用以計價的貨幣）。

監管披露

模版CCR6：信用相關衍生工具合約

美元	於2021年6月30日	
	(a)	(b)
	購買的保障	出售的保障
名義數額		
單一名稱信用違責掉期	-	-
指數信用違責掉期	-	-
總回報掉期	-	-
信用相關期權	-	-
其他信用相關衍生工具合約	-	-
總名義數額	-	-
公平價值		
正公平價值（資產）	-	-
負公平價值（負債）	-	-

監管披露

模版CCR8：對中央交易對手方的風險承擔

		於2021年6月30日	
		(a)	(b)
		已將減低信用風險措施計算在內的風險承擔	風險加權數額
美元			
1	認可機構作為結算成員或結算客戶[5]		-
2	對合資格中央交易對手方的風險承擔（總額）		-
3	對合資格中央交易對手方的違責風險的風險承擔	-	-
4	（不包括於第7至10行披露的項目），其中：		
5	(i) 場外衍生工具交易	-	-
6	(ii) 交易所買賣衍生工具合約	-	-
7	(iii) 證券融資交易	-	-
8	(iv) 受有效跨產品淨額結算協議規限的淨額計算組合	-	-
9	分隔的開倉保證金	-	-
10	非分隔的開倉保證金	-	-
11	以資金支持的違責基金承擔	-	-
12	非以資金支持的違責基金承擔	-	-
13	認可機構作為結算成員或結算客戶對不合資格中央交易		-
14	對手方的風險承擔（總額）		-
15	對不合資格中央交易對手方的違責風險的風險承擔	-	-
16	（不包括於第17至20行披露的項目），其中：		
17	(i) 場外衍生工具交易	-	-
18	(ii) 交易所買賣衍生工具合約	-	-
19	(iii) 證券融資交易	-	-
20	(iv) 受有效跨產品淨額結算協議規限的淨額計算組合	-	-
	分隔的開倉保證金	-	-
	非分隔的開倉保證金	-	-
	以資金支持的違責基金承擔	-	-
	非以資金支持的違責基金承擔	-	-

[5] 「結算客戶」在此指直接客戶或多層客戶結構內的間接客戶（視何者屬適用而定）。本詞具有《資本規則》所賦予的涵義。

監管披露

模版SEC1：銀行帳內的證券化類別風險承擔

美元		於2021年6月30日								
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(i)
		作為發起人（不包括保薦人）			作為保薦人			作為投資者		
		傳統	合成	小計	傳統	合成	小計	傳統	合成	小計
1	零售（總計），其中：	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	住宅按揭	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	信用卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	其他零售風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	再證券化類別風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	批發（總計），其中：	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	法團貸款	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	商業按揭	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	租賃及應收項目	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	其他批發	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	再證券化類別風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-

監管披露

模版SEC2：交易帳內的證券化類別風險承擔

美元		於2021年6月30日								
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(i)
		作為發起人（不包括保薦人）			作為保薦人			作為投資者		
		傳統	合成	小計	傳統	合成	小計	傳統	合成	小計
1	零售（總計），其中：	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	住宅按揭	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	信用卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	其他零售風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	再證券化類別風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	批發（總計），其中：	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	法團貸款	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	商業按揭	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	租賃及應收項目	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	其他批發	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	再證券化類別風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

		於2021年6月30日																
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(i)	(j)	(k)	(l)	(m)	(n)	(o)	(p)	(q)
		風險承擔值(按風險權重(RW)組別)					風險承擔值 (按監管計算法)				風險加權數額 (按監管計算法)				應用上限後的資本要求			
		≤20% RW	>20%至50% RW	>50%至100% RW	>100%至<1250% RW	1250% RW	SEC-IRBA	SEC-ERBA (包括IAA)	SEC-SA	SEC-FBA	SEC-IRBA	SEC-ERBA (包括IAA)	SEC-SA	SEC-FBA	SEC-IRBA	SEC-ERBA (包括IAA)	SEC-SA	SEC-FBA
美元																		
1	風險承擔總額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	傳統證券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	其中證券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	其中零售	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	其中批發	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	其中再證券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	其中高級	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	其中非高級	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	合成證券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	其中證券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	其中零售	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	其中批發	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	其中再證券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	其中高級	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	其中非高級	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

模板SEC4：銀行帳內的證券化類別風險承擔及相關資本規定——當認可機構作為投資者

		於2021年6月30日																
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(i)	(j)	(k)	(l)	(m)	(n)	(o)	(p)	(q)
		風險承擔值(按風險權重(RW)組別)					風險承擔值 (按監管計算法)				風險加權數額 (按監管計算法)				應用上限後的資本要求			
		≤20% RW	>20%至50% RW	>50%至100% RW	>100%至<1250% RW	≥1250% RW	SEC-IRBA	SEC-ERBA (包括AAA)	SEC-SA	SEC-FBA	SEC-IRBA	SEC-ERBA (包括AAA)	SEC-SA	SEC-FBA	SEC-IRBA	SEC-ERBA (包括AAA)	SEC-SA	SEC-FBA
美元																		
1	風險承擔總額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	傳統證券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	其中證券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	其中零售	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	其中批發	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	其中再證券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	其中高級	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	其中非高級	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	合成證券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	其中證券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	其中零售	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	其中批發	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	其中再證券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	其中高級	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	其中非高級	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

監管披露

模版MR1：在STM計算法下的市場風險

於2021年6月30日

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

自二零零五年九月起，本公司已免除市場風險資本要求。

監管披露

流動性資料

流動性維持比率

	於2021年6月30日	於2020年6月30日
期內平均流動性維持比率	136.79%	156.02%

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

(a) 流動性風險管理策略

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

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

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

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

監管披露

內地業務

對非銀行類客戶的內地相關授信風險額

(以美元列示)

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

交易對手類型	於2021年6月30日		
	資產負債表 內的風險額 000'	資產負債表 外的風險額 000'	總風險額 000'
1. 中央政府、中央政府持有實體及其附屬公司和合營公司	-	-	-
2. 地方政府、地方政府持有實體及其附屬公司和合營公司	-	-	-
3. 居住在中國大陸的中國公民或在中國大陸註冊的實體及其附屬公司和合營公司	36,084	-	36,084
4. 在以上第1項中沒有報告的中央政府其他實體	-	-	-
5. 在以上第2項中沒有報告的地方政府其他實體	-	-	-
6. 中國境外的公司及個人，而涉及的貸款乃於內地使用	-	-	-
7. 其他交易對手，而涉及貸款被報告機構認為是非銀行類客戶的中國相關貸款	5,022	5,000	10,022
總額	41,106	5,000	46,106
提取準備后的資產總值	594,033		
資產負債表內貸款佔資產總值百分比	6.92%		

監管披露

內地業務(續)

對非銀行類客戶的內地相關授信風險額 (續)

(以美元列示)

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

跨國債權

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

美元

於2021年6月30日	銀行	官方部門	非銀行 金融機構	非金融 私營機構	其他	總額
發達國家	20,837,047	-	-	21,335,551	-	42,172,598
離岸中心	-	-	-	49,269,367	-	49,269,367
發展中歐洲	-	-	-	-	-	-
發展中的拉丁美洲和 加勒比	-	-	-	4,172,636	-	4,172,636
發展中的非洲和 中東地區	39,030,882	-	-	22,304,049	-	61,334,931
發展中的亞太區	63,516,365	-	-	373,792,271	-	437,308,636
其中：中國	26,833,460	-	-	53,166,066	-	79,999,526
韓國	6,557,496	-	-	301,187,512	-	307,745,008
總額	123,384,294	-	-	470,873,874	-	594,258,168

美元

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

上述分析是考慮到任何可識別的風險轉移後的效果披露的淨基礎上。

外匯倉盤

(以百萬港元列示)

	於2021年6月30日			
	美元	歐元	人民幣	合計
現貨資產	4,556	55	-	4,611
現貨負債	(4,562)	(56)	-	(4,618)
遠期買入	-	-	-	-
遠期賣出	-	-	-	-
長/(短) 盤淨額	(6)	(1)	-	(7)
結構性倉盤淨額	4	-	-	4

	於2020年12月31日			
	美元	歐元	人民幣	合計
現貨資產	3,827	56	-	3,883
現貨負債	(3,831)	(58)	-	(3,889)
遠期買入	-	-	-	-
遠期賣出	-	-	-	-
長/(短) 盤淨額	(4)	(2)	-	(6)
結構性倉盤淨額	1	-	-	1

監管披露

逆周期緩衝資本比率

	於2021年6月30日	於2020年12月31日
逆周期緩衝資本比率	0.200%	0.086%

根據《銀行業（披露）規則》編制槓桿比率的相關披露及金管局發布的披露模板，可在本公司網站上查閱，該網站可透過本公司網站主頁上的「監管披露_2021年6月」鏈接查閱。
在[https://www.koreaexim.go.kr/site/program/board/basicboard / list? boardtypeid = 362 & menuid = 016001005](https://www.koreaexim.go.kr/site/program/board/basicboard/list?boardtypeid=362&menuid=016001005)。

防護緩衝資本比率

據根據《資本規則》第3M條，用以計算2021年及2020年之緩衝水平的防護緩衝資本比率分別是2.5%及2.5%。

	於2021年6月30日	於2020年12月31日
防護緩衝資本比率	2.500%	2.500%