



凱基銀行
KGI BANK

凱基商業銀行股份有限公司

香 港 分 行

主要財務資料披露聲明書

截至二零二六年六月三十日止

凱基商業銀行股份有限公司 香港分行

KGI BANK CO., LTD., Hong Kong Branch

香港金鐘道88號太古廣場一期33樓 / TEL : 852 2746 8588

33/F, One Pacific Place, 88 Queensway, Admiralty, Hong Kong

www.kgibank.com.tw/zh-hk

KGI Bank Co., Ltd. (incorporated in Taiwan with limited liability)

凱基商業銀行股份有限公司香港分行

主要財務資料披露聲明書

截至二零二六年六月三十日止

內容及章節	頁數
A部 - 分行資料 (只包括香港分行)	
I. 損益表資料	1
II. 資產負債表資料	2
III. 資產負債表附加資料	3-4
IV. 資產負債表以外項目	5
V. 其他財務資料	6-9
VI. 流動性資料	10
B部 - 銀行資料 (綜合數字)	
I. 資本及資本充足比率	11
II. 其他財務資料	11
C部 - 薪酬披露	11
聲明	12

註：本行披露財務資料已存放於以下網站，以供公眾查閱。

<http://www.kgibank.com.tw/zh-hk/about-us/financial-disclosure>

凱基商業銀行股份有限公司香港分行

A部 - 分行資料 (只包括香港分行)

I. 損益表資料

截至二零二六年六月三十日止

港幣仟元

	2026年06月30日	半年至 2025年6月30日
利息收入	74,882	-
利息支出	(53,514)	-
	<u>21,368</u>	<u>-</u>
其他營運收入		
由非港元貨幣交易產生的收益減虧損	(2,215)	-
來自持有作交易用途的證券的收益減虧損	-	-
來自其他交易活動的收益減虧損	(257)	-
費用及佣金收入淨額		
費用及佣金收入	1,730	-
費用及佣金開支	(810)	-
其他	1,782	-
	<u>230</u>	<u>-</u>
營運支出		
職員開支費用	(20,512)	-
租金開支費用	(1,331)	-
其他費用	(10,747)	-
	<u>(32,590)</u>	<u>-</u>
壞帳及呆壞帳費用		
壞帳及呆壞帳準備	(1,567)	-
其他準備	(457)	-
	<u>(2,024)</u>	<u>-</u>
稅前盈利	(13,016)	-
稅項開支	-	-
稅後盈利	<u>(13,016)</u>	<u>-</u>

備註：凱基商業銀行股份有限公司香港分行於2025年7月21日開始營業，故無2025年6月30日比較數字。

凱基商業銀行股份有限公司香港分行

A部 - 分行資料 (只包括香港分行)

II. 資產負債表資料

截至二零二六年六月三十日止

港幣仟元

	2026年6月30日	2025年12月31日
資產		
現金及銀行結餘(存放於海外聯行的數額除外)	106,198	92,808
存放銀行於1至12個月內到期之存款(存放於海外聯行的數額除外)	3,403,472	1,673,495
存放於海外聯行的數額	65,585	350,267
貿易匯票	-	-
持有的存款證	-	-
透過損益按公允價值衡量的證券	-	-
按攤銷後成本衡量的證券	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量的證券	1,681,372	268,997
貸款及應收款項	215,585	27,361
固定及無形資產	84,355	81,995
總資產	5,556,567	2,494,923
負債		
尚欠銀行存款及結餘(結欠海外聯行的數額除外)	68	-
客戶存款		
活期存款及往來帳戶	48,037	83,046
儲蓄存款	1,412,457	849,467
定期、短期通知及通知存款	3,722,529	1,189,980
結欠海外聯行的數額	304,184	305,194
其他帳目及準備金	108,091	88,006
總負債	5,595,366	2,515,693
資本及儲備	(38,799)	(20,770)
總權益及負債	5,556,567	2,494,923

凱基商業銀行股份有限公司香港分行

A部 - 分行資料 (只包括香港分行)

III. 資產負債表附加資料

港幣仟元

	2026年6月30日	2025年12月31日
A. 貿易匯票		
貿易匯票		
一般準備	-	-
特殊準備	-	-
合計	-	-
B. 貸款及應收款項		
客戶貸款	156,348	-
銀行貸款	-	-
應計利息及其他帳目		
應計利息	27,437	5,773
其他帳目	33,827	21,588
合計	217,612	27,361
減：壞帳及呆壞準備		
客戶貸款		
一般準備	(1,563)	-
特殊準備	-	-
銀行貸款		
一般準備	-	-
特殊準備	-	-
應計利息及其他帳目		
一般準備	(8)	-
特殊準備	(456)	-
合計	(2,027)	-
貸款及應收款項扣除壞帳及呆壞準備淨額	215,585	27,361
C. 減值貸款		
客戶減值貸款	-	-
特殊準備	-	-
抵押品市值	-	-
該等貸款佔客戶貸款總額百分率	-	-
銀行減值貸款	-	-
特殊準備	-	-
抵押品市值	-	-
該等貸款佔銀行貸款總額百分率	-	-

凱基商業銀行股份有限公司香港分行

A部 - 分行資料 (只包括香港分行)

III. 資產負債表附加資料(續)

港幣仟元

D. 逾期及經重組資產

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	百分比	金額	百分比
a)逾期對客戶的貸款				
超逾3個月但不超逾6個月	-	-	-	-
超逾6個月但不超逾1年	-	-	-	-
超逾1年	-	-	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
b) 客戶貸款特殊準備金額				
超逾3個月但不超逾6個月	-	-	-	-
超逾6個月但不超逾1年	-	-	-	-
超逾1年	-	-	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
c)逾期貸款持有的抵押品價值	<u>-</u>		<u>-</u>	
d)經重組之客戶貸款	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

E. 銀行同業及其他金融機構貸款

截至2026年6月30日及2025年12月31日止，並無逾期的銀行同業及其他金融機構貸款。

F. 其他資產

截至2026年6月30日及2025年12月31日止，並無其他逾期資產。

G. 收回資產

截至2026年6月30日及2025年12月31日止，並無持有任何已收回資產。

凱基商業銀行股份有限公司香港分行

A部 - 分行資料 (只包括香港分行)

IV. 資產負債表以外項目

港幣仟元

或然負債及承諾

以下或然負債及承諾項目下之合約金額是依各別重要項目作摘要性之分類。

	2026年6月30日	2025年12月31日
直接信貸替代項目	-	-
交易關聯或有項目	-	-
貿易關聯或有項目	-	-
其他承諾	-	-
其他	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>-</u>	<u>-</u>
衍生工具		
利率合約	-	-
匯率合約	1,165,421	480,290
	<u>1,165,421</u>	<u>480,290</u>
衍生工具之重置成本		
利率合約	-	-
匯率合約	1,891	-
	<u>1,891</u>	<u>-</u>
	<u>1,891</u>	<u>-</u>

或然負債及承擔項目下之合約金額乃指合約如被悉數取用而客戶又拖欠不還時所涉及之風險金額。重置成本是按市場估值，其價值為正數的所有合約成本。

凱基商業銀行股份有限公司香港分行

A部 - 分行資料 (只包括香港分行)

V. 其他財務資料

港幣仟元

1. 行業分類的客戶貸款明細

以下分析根據香港金融管理局「貸款、墊款及準備金分析季報表」之指引而編製。

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	持有抵押品 或其他抵押 的價值	金額	持有抵押品 或其他抵押 的價值
A. 在香港使用的貸款及放款				
a) 工業、商業及金融				
物業發展	-	-	-	-
物業投資	-	-	-	-
金融企業	39,211	-	-	-
股票經紀	-	-	-	-
批發及零售業	-	-	-	-
製造業	-	-	-	-
運輸及運輸設備	-	-	-	-
康樂活動	-	-	-	-
資訊科技	-	-	-	-
其他	109,789	109,789	-	-
b) 個人				
為購買居者有其屋計劃、私人機構參建居屋計劃、 租者置其屋計劃或其各別的繼承計劃的單位的貸款	-	-	-	-
為購買其他住宅物業的貸款	-	-	-	-
信用卡放款	-	-	-	-
其他	7,348	7,348	-	-
B. 貿易融資	-	-	-	-
C. 在香港以外使用的貸款及放款	-	-	-	-
總計	156,348	117,137	-	-

2A. 按國家或區域劃分的客戶貸款及放款明細

該等國家之客戶貸款及放款超過總貸款及放款額百分之十，便應予以披露。

	2026年6月30日	2025年12月31日
-香港	149,000	-
-其他	7,348	-
總計	156,348	-

2B. 按國家或區域劃分的逾期貸款及減值貸款明細

	2026年6月30日	2025年12月31日
-香港	-	-
-其他	-	-
總計	-	-

A部 - 分行資料 (只包括香港分行)

V. 其他財務資料(續)

港幣百萬元

3. 跨國債權

下列是以交易對手類別而分析的國際債權表。有關國家或地域分類是以交易對手之所在地為基準，並已顧及認可國家風險轉移之因素。此分析根據香港金融管理局「國際銀行業務統計資料申報表」之指引而編製。該等國家或地域分類佔跨國債權總額百分之十以上，便應予以揭露。

	銀行	官方部門	非銀行私營機構		總計
			非銀行 財務機構	非財務 私人機構	
<u>2026年6月30日</u>					
1. 已發展國家	87	-	120	526	733
2. 離岸中心	2,986	-	40	-	3,026
其中：香港	2,986	-	40	-	3,026
3. 歐洲發展中國家	-	-	-	-	-
4. 拉丁美洲及加勒比海發展中國家	-	-	-	-	-
5. 非洲及中東發展中國家	117	79	-	164	360
6. 亞太區發展中國家	498	-	119	396	1,013
其中：中國	-	-	-	-	-
台灣	498	-	-	117	615
7. 國際組織	-	-	-	-	-
總計	3,688	79	279	1,086	5,132

	銀行	官方部門	非銀行私營機構		總計
			非銀行 財務機構	非財務 私人機構	
<u>2025年12月31日</u>					
1. 已發展國家	65	-	-	-	65
2. 離岸中心	22	275	-	104	401
其中：香港	22	275	-	104	401
3. 歐洲發展中國家	-	-	-	-	-
4. 拉丁美洲及加勒比海發展中國家	-	-	-	-	-
5. 非洲及中東發展中國家	-	-	-	-	-
6. 亞太區發展中國家	2,050	-	-	-	2,050
其中：中國	-	-	-	-	-
台灣	2,050	-	-	-	2,050
7. 國際組織	-	-	-	-	-
總計	2,137	275	-	104	2,516

A部 - 分行資料 (只包括香港分行)

V. 其他財務資料(續)

港幣百萬元

4. 對中國大陸地區非銀行交易對手風險承擔

對中國大陸地區非銀行交易對手風險承擔根據金融管理局之「內地業務申報表」指引而編製。

2026年6月30日	資產負債表內 之風險額	資產負債表外 之風險額	總額
1.中央政府、中央政府持有的企業及其附屬公司及合資企業	-	-	-
2.地方政府、地方政府持有的企業及其附屬公司及合資企業	-	-	-
3.於中國內地的中國公民或於中國內地註冊的企業及其附屬公司及合資企業	-	-	-
4.並未於以上第一項申報之中央政府的其他企業	-	-	-
5.並未於以上第二項申報之地方政府的其他企業	-	-	-
6.非中國內地的中國公民或非於中國內地註冊的企業，其貸款用於中國內地	-	-	-
7.其他企業而申報機構認為是內地非銀行的風險	-	-	-
總額	-	-	-
已扣除減值撥備之總資產	5,557		
資產負債表內之風險額佔總資產百分比	0.00%		

2025年12月31日	資產負債表內 之風險額	資產負債表外 之風險額	總額
1.中央政府、中央政府持有的企業及其附屬公司及合資企業	-	-	-
2.地方政府、地方政府持有的企業及其附屬公司及合資企業	-	-	-
3.於中國內地的中國公民或於中國內地註冊的企業及其附屬公司及合資企業	-	-	-
4.並未於以上第一項申報之中央政府的其他企業	-	-	-
5.並未於以上第二項申報之地方政府的其他企業	-	-	-
6.非中國內地的中國公民或非於中國內地註冊的企業，其貸款用於中國內地	-	-	-
7.其他企業而申報機構認為是內地非銀行的風險	-	-	-
總額	-	-	-
已扣除減值撥備之總資產	2,495		
資產負債表內之風險額佔總資產百分比	0.00%		

V. 其他財務資料(續)

港幣百萬元

5. 持有外匯部位

外匯風險額根據金融管理局之「持有外匯情況申報表」內之規定計算所得。持有某單一貨幣之淨持有額佔所有外匯淨盤總額的百分之十或以上，便應予以披露。

2026年6月30日

	美元	人民幣	歐元	瑞士法郎	台幣	其他	總計
現貨資產	5,114	4	3	8	-	-	5,129
現貨負債	(4,526)	(6)	(42)	-	-	-	(4,574)
遠期買入	256	-	38	-	109	-	403
遠期賣出	(914)	-	-	(8)	(109)	-	(1,031)
長(短)盤淨額	<u>(70)</u>	<u>(2)</u>	<u>(1)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(73)</u>

2025年12月31日

	美元	人民幣	歐元	瑞士法郎	台幣	其他	總計
現貨資產	2,100	6	-	-	-	-	2,106
現貨負債	(1,663)	(7)	(47)	-	-	-	(1,717)
遠期買入	16	8	47	-	-	-	71
遠期賣出	(465)	(8)	(1)	-	-	-	(474)
長(短)盤淨額	<u>(12)</u>	<u>(1)</u>	<u>(1)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(14)</u>

於上述報告日期，本行並無外匯結構性部位。

凱基商業銀行股份有限公司香港分行

A部 - 分行資料 (只包括香港分行)

VI. 流動性資料

港幣仟元

	季度結算至 2026年6月30日 (%)	季度結算至 2025年6月30日 (%)
期內平均流動性維持比率	129.96	0.00

平均流動性維持比率是指在相關期間內，每個曆月的平均流動性維持比率的算術平均值，並根據《銀行業(流動性)規則》計算。

流動性風險管理

(1)流動性風險管理政策

為有效管理香港分行之流動性風險及維持穩健的資產負債結構，本分行已制定「香港分行流動性風險管理制度與管控要點」。本制度乃根據香港金融管理局發佈之《銀行業（流動性）規則》及監管政策手冊相關單元，並參照總行相關風險管理政策及指引而制訂。

(2)流動性風險管理架構與職責

本分行設有資產負債管理委員會（ALCO），負責監督流動性風險管理，並定期檢視整體流動性狀況、主要流動性風險監控指標及資金結構。委員會亦負責評估分行於正常及壓力情境下之流動性承受能力，並就相關結果向管理層匯報，以支持相關策略及管理安排之檢討與決策。

(3)資金策略

本分行按業務運作需要持續評估資金需求，並透過多元化資金來源及期限結構，避免對單一資金來源或期限之過度依賴，維持資金來源之穩定性及靈活性，以支持日常營運所需之流動性。

(4)流動性風險的措施

本分行持續檢視資產與負債組合，避免資金來源或運用出現過度集中，並按不同期限進行現金流量預測，以評估潛在資金缺口，本分行亦定期監控流動性維持比率（LMR）及其他內部流動性監控指標，並設置相應預警機制，以便及早識別及應對潛在流動性壓力。

(5)壓力測試

本分行定期進行流動性壓力測試，以評估在不同情境下之資金流動狀況及流動性承受能力。壓力情境分為「個別銀行特定事件情境」、「整體市場環境危機情境」及「合併壓力情境」，並將結果呈報總行及提交分行資產負債管理委員會討論。

(6)緊急應變計畫

本分行已制定緊急應變計畫，以因應可能發生之流動性壓力事件。該計劃界定流動性危機之觸發條件、應變程序及責任分工，並成立流動性緊急應變小組，於必要時啟動各項應急融資措施。本分行亦會定期進行演練，並視實際情況作出更新。

(7)按剩餘期限分析之表內外資產及負債

2026年6月30日

	總額	一個月內	一個月至 三個月內	三個月至 六個月內	六個月 至一年內	一年以上	無定期
資產負債表內資產	5,558,593	5,579,679	424,073	325,765	132,486	0	115,923
資產負債表內負債	5,556,567	4,508,474	861,668	605,217	263,660	0	337,822
資產負債表外索賠	165,178	0	0	0	165,178	0	0
資產負債表外責任	0	0	0	0	0	0	0
期距缺口		1,071,205	(437,595)	(279,452)	34,004	0	
累計期距缺口		1,071,205	633,610	354,158	388,162	388,162	

2025年6月30日

	總額	一個月內	一個月至 三個月內	三個月至 六個月內	六個月 至一年內	一年以上	無定期
資產負債表內資產	0	0	0	0	0	0	0
資產負債表內負債	0	0	0	0	0	0	0
資產負債表外索賠	0	0	0	0	0	0	0
資產負債表外責任	0	0	0	0	0	0	0
期距缺口		0	0	0	0	0	
累計期距缺口		0	0	0	0	0	

凱基商業銀行股份有限公司香港分行

B部 - 銀行資料(綜合數字)

A. 資本及資本充足比率

	2026年6月30日 (%)	2025年12月31日 (%)
a) 資本充足比率	13.86	14.44
b) 股東權益合計	台幣仟元 75,348,633	台幣仟元 78,458,816

資本充足比率是等於自有資本除以加權風險性資產總額。該項比率是依照台灣所規定「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」計算。

B. 其他財務資料

	2026年6月30日 台幣仟元	2025年12月31日 台幣仟元
資產總額	995,140,163	939,362,326
負債總額	919,791,530	860,903,510
貸款總額	543,419,823	532,074,344
存款總額	725,423,804	685,599,942

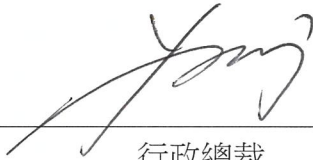
	2026年1月1日至 2026年6月30日 台幣仟元	2025年1月1日至 2025年6月30日 台幣仟元
稅前盈利/(虧損)	5,037,431	3,938,969

C部 - 薪酬披露

關於香港金融管理局的監管政策手冊CG-5〈穩健的薪酬制度指引〉的披露要求，請參閱總行之2025年報(中文版)內的公司治理報告。

聲明

凱基商業銀行股份有限公司香港分行根據香港金融管理局發出《監管政策手冊》單元 CA-D-1「銀行業(披露)規則的應用指引」之指引及建議，現附上截至二零二六年六月三十日止半年度主要財務資料披露聲明書。本人茲證明此份聲明書所披露之資料已遵從香港金融管理局披露方案之各項建議；並且就本人所知及相信，仍真確無訛，亦不具誤導成份。



行政總裁

凱基商業銀行股份有限公司
香港分行

29 SEP 2026

日期