

# 華南商業銀行

## 香港分行

### 財務資料披露報告

全年至 2019 年 6 月 30 日止

## A部-分行資料

港幣仟元

I. 收益表資料	半年至 2019年6月30日	半年至 2018年6月30日
淨利息收入	179,156	184,843
利息收入	349,831	301,014
利息支出	(170,675)	(116,171)
其他營運收入	11,377	14,432
外匯交易的收益減虧損	3,217	3,304
持有作交易用途的證券的收益減虧損	47	(367)
其他交易活動的收益減虧損	(32)	256
收費及佣金收入淨額：	8,142	11,235
收費及佣金收入	9,135	12,309
減：收費及佣金開支	(993)	(1,074)
其他	3	4
營運支出	(39,407)	(25,414)
職員及租金開支	(28,224)	(19,643)
其他開支減去收費及佣金開支	(11,183)	(5,771)
壞帳及呆帳提撥的準備金	7,068	(22,143)
票債券損失提存準備金	(302)	0
稅前盈利	157,892	151,718
稅項開支	(26,400)	(25,000)
除稅後盈利	131,492	126,718

## II. 資產負債表資料

2019年6月30日

2018年12月31日

<b>資產</b>		
現金及短期資金（不包括存放於海外聯行的金額）	7,998,436	7,747,647
在銀行及其它金融機構並於1至12個月內到期的存款 （不包括存放於海外聯行的金額）	1,808,633	2,076,160
存放於海外聯行的金額	562,033	2,089,909
貿易票據	2,954	1,517
持有的存款證	390,796	78,275
客戶、銀行同業及其他金融機構的貸款	6,880,937	7,147,238
投資證券	4,184,597	3,297,589
有形固定資產	11,855	3,386
其他資產及應收利息	86,488	85,968
總資產	<u>21,926,729</u>	<u>22,527,689</u>
<b>權益與負債</b>		
銀行同業及其他金融機構的存款及結餘 （不包括結欠海外聯行的金額）	1,250,591	996,522
客戶的往來定期儲蓄及其他存款	19,376,379	19,769,914
活期存款及往來帳戶	269,665	339,249
儲蓄存款	6,551,233	7,315,676
定期存款及通知帳戶	12,555,481	12,114,989
結欠海外聯行的金額	107,282	777,682
其他負債及準備金	308,262	244,980
總負債	<u>21,042,514</u>	<u>21,789,098</u>
盈餘及本年度盈利	884,215	738,591
總權益與負債	<u>21,926,729</u>	<u>22,527,689</u>

## III. 其他資產負債表資料

2019年6月30日

2018年12月31日

(i) 貸款與其他帳目	2019年6月30日	2018年12月31日		
<u>A. 客戶貸款</u>			6,302,422	6,465,631
本港貨物的出入口及轉口融資貸款	67,791	83,122		
其他在香港使用的貸款	4,221,271	4,337,566		
其他在香港以外使用的貸款	2,013,360	2,044,943		
<u>B. 給銀行與其他金融機構的貸款</u>			578,515	681,607
<u>C. 應計利息及其他帳目</u>			86,488	85,968
應計利息	82,450	81,504		
其他帳目：	4,038	4,464		
	2019年6月30日	2018年12月31日		
預付費用	1,832	1,205		
其他應收帳戶	3	4		
預付稅款	0	0		
其他預付款	0	570		
公平價值金融資產評價調整	105	421		
應收即期外匯款	0	3		
存出保證金	1,578	1,573		
電腦軟體	509	563		
買入有價證券未攤銷溢價	11	125		
<u>D. 壞帳及呆帳準備金</u>			95,535	100,727
貸款準備金：				
一般準備金			95,445	100,607
對客戶部份	86,419	91,581		
對銀行部份	9,026	9,026		
特別準備金			90	120
對客戶部份	90	120		
其他準備金：				
特別準備金			0	0

## III. 其他資產負債表資料 (續)

## (ii) 不履行貸款

	本金	利息	抵押品	合計	該貸款佔總貸款總額百分比	準備金
2019年6月28日	0	0	0	0	0.00%	0
2018年12月31日	0	0	0	0	0.00%	0

## (iii) 借予客戶之逾期貸款

	2019年6月30日			2018年12月31日		
	貸款	佔總貸款比率	準備金	貸款	佔總貸款比率	準備金
3個月以上至6個月	0	0.00%	0	0	0.00%	0
6個月以上至1年	0	0.00%	0	0	0.00%	0
1年以上	0	0.00%	0	0	0.00%	0
總計	0		0	0		0
所有逾期貸款之抵押品市值	0			0		
所有逾期貸款之彌償部份	0			0		
所有逾期貸款之非彌償部份	0			0		

## III. 其他資產負債表資料 (續)

	2019年6月30日	2018年12月31日
(iv) a. 客戶貸款數額逾期超過3個月以上且仍在累計利息者	0	0
b. 客戶貸款的數額，逾期在3個月或3個月以內或尚未逾期，並且 利息已列入暫記款項或已停止計息者	0	0
c. 客戶貸款的數額，逾期在3個月或3個月以內或尚未逾期且仍在累計利息者	0	0
(v) 經重組之客戶貸款總額 (已扣除逾期超過3個月，並在上述(iii)內列明的經重組客戶貸款總額)	0	0
(vi) 逾期放款與不履行貸款之對帳表		
對客戶的貸款逾期已超過3個月以上	0	0
加上：		
- 客戶貸款的數額，逾期在3個月或3個月以內或尚未逾期，並且 利息已列入暫記款項或已停止計息者	0	0
- 客戶貸款的數額，逾期在3個月或3個月以內或尚未逾期且仍 在累計利息者	0	0
減：客戶貸款數額逾期超過3個月以上且仍在累計利息者	0	0
	<u>0</u>	<u>0</u>
	<u>0</u>	<u>0</u>
不履行貸款		
	<u>2019年6月30日</u>	<u>2018年12月31日</u>
香港地區	0	0
其他地區	0	0
(vii) 逾期之債務證券	0	0
(viii) 逾期之其他資產	0	0

## IV. 分類資料

## (i) 依行業類別劃分之客戶貸款明細

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金額	以抵押品彌償 之金額	金額	以抵押品彌償 之金額
A. 在香港使用的貸款	4,221,271	516,346	4,337,566	485,048
a. 工商金融	4,221,271	516,346	4,337,566	485,048
製造業	360,258	0	323,170	0
物業發展	644,604	16,667	688,667	16,667
物業投資	200,000	0	200,000	0
電力及氣體燃料	0	0	0	0
康樂活動	0	0	0	0
資訊科技	382,658	0	377,537	0
批發與零售業	802,153	349,288	781,201	318,381
船運業	313,102	391	313,383	0
酒店及飲食業	353,262	150,000	353,699	150,000
與財務及金融有關公司	861,209	0	991,862	0
證券經紀	304,025	0	308,047	0
b. 個人	0	0	0	0
其它	0	0	0	0
B. 貿易融資	67,791	30,783	83,122	41,537
C. 在香港以外使用的貸款	2,013,360	19,126	2,044,943	19,392
總計	6,302,422	566,255	6,465,631	545,977

## (ii) 對某單一國家或地區的客户貸款

2019年6月30日 2018年12月31日

經考量風險轉移後，個別國家或區域分項佔客戶貸款總額10%或以上者便應予以披露。

<u>香</u> 港：客戶貸款	2,268,479	2,564,184
<u>台</u> 灣：客戶貸款	40,367	67,405
逾期貸款	0	0
不履行貸款	0	0
<u>中</u> 國：客戶貸款	2,958,903	3,330,261

對台灣以外之國家或區域的客戶貸款，無逾期貸款及不履行貸款。

## (iii) 收回資產

0 0



## IV. 分類資料 (續)

## (iv) 跨國債權

	銀行	官方機構	非銀行金融機構	非金融私人部門	其他	總額
<u>截至 2019年6月30日</u>						
1. 亞太區發展中國家	9,018	0	2,858	494	0	12,370
其中國家：台灣	5,486	0	62	0	0	5,548
中國	1,575	0	2,559	494	0	4,628
2. 離岸金融中心	1,927	206	1,914	370	0	4,417
其中國家：香港	1,927	206	1,914	370	0	4,417
<u>截至 2018年12月31日</u>						
1. 亞太區發展中國家	11,722	0	593	3,586	0	15,901
其中國家：台灣	6,305	0	0	76	0	6,381
中國	3,603	0	593	3,274	0	7,470
2. 離岸金融中心	559	38	993	1,590	0	3,180
其中國家：香港	559	38	993	1,590	0	3,180

上述所採用的國家或地區之分類基礎，業已顧及移轉風險的因素。

## (v) 對內地非銀行對手方的風險承擔

截至 2019年6月30日

<u>依交易對手別之分類</u>	資產負債表內 風險額	資產負債表外 風險額	資產負債表內表 外風險額之合計
1. 大陸央企或其持有大多數股權的海內外子公司	324	19	343
2. 大陸地方政府企業或其持有大多數股權的海內外子公司	151	0	151
3. 大陸居民或大陸註冊公司及其持超過多數股權的海內外子公司	350	46	396
4. 註冊在大陸境外且由大陸央企持有少數股權的海內外子公司	365	9	374
5. 註冊在大陸境外且由大陸地方政府企業持有少數股權的海內外子公司	118	0	118
6. 居住在大陸境外的中國國民或註冊在大陸境外的公司， 其授信額度轉供大陸境內使用	1,019	1,108	2,127
7. 其他非銀行類交易對手	110	389	499
總計	2,437	1,571	4,008
提存後總資產			21,815
資產負債表內風險額占總資產比率			11.17%



## IV. 分類資料 (續)

(v) 對內地非銀行對手方的風險承擔

截至 2018 年 12 月 31 日

依交易對手別之分類	資產負債表內 風險額	資產負債表外 風險額	資產負債表內表 外風險額之合計
1. 大陸央企或其持有多數股權的海內外子公司	322	19	341
2. 大陸地方政府企業或其持有多數股權的海內外子公司	152	0	152
3. 大陸居民或大陸註冊公司及其持有多數股權的海內外子公司	354	92	446
4. 註冊在大陸境外且由大陸央企持有少數股權的海內外子公司	331	44	375
5. 註冊在大陸境外且由大陸地方政府企業持有少數股權的海內外子公司	193	0	193
6. 居住在大陸境外的中國國民或註冊在大陸境外的公司， 其授信額度轉供大陸境內使用	1,137	1,170	2,307
7. 其他非銀行類交易對手	120	452	572
總計	2,609	1,777	4,386
提存後總資產		22,409	
資產負債表內風險額占總資產比率		11.65%	

## V. 貨幣風險

持有某單一貨幣佔所有外匯淨盤總額的 10% 或以上者便應予以披露。

2019 年 6 月 30 日

	USD	EUR	GBP	JPY	CNY	NZD
現貨資產	17,332	290	18	96	1,022	6
現貨負債	(17,332)	(290)	(17)	(96)	(1,021)	(6)
遠期買入	0	0	0	0	0	0
遠期賣出	0	0	0	0	0	0
長(短)盤淨額	0	0	1	0	1	0

2018 年 12 月 31 日

	USD	EUR	GBP	JPY	CNY	NZD
現貨資產	18,033	292	19	165	1,078	6
現貨負債	(18,039)	(292)	(18)	(166)	(1,079)	(6)
遠期買入	0	0	0	0	0	0
遠期賣出	0	0	0	0	0	0
長(短)盤淨額	(6)	0	1	(1)	(1)	0

VI. 資產負債表以外的承受風險項目		2019年6月30日	2018年12月31日
(i) 或然負債及承擔			
		2019年6月30日	2018年12月31日
A. 直接信貸替代項目			
應收保證款項		544,052	425,715
B. 與交易有關的或然項目			
C. 與貿易有關的或然項目			
應收代收款		318,759	246,954
應收信用狀款項		167,983	177,310
應收保證款項 (SG)		0	0
應收承兌票款		9,653	30,557
D. 出售後再回購協議			
E. 其它承擔			
原訂少於1年到期之透支及放款額度承諾			1,204,851
原訂超過1年到期之放款額度承諾			1,657,682
票據循環發行額度			0
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，合約金額總數並不代表未來之流動資金需求。			
(ii) 衍生工具			
合約金額：		2019年6月30日	2018年12月31日
利率合約		39,089	39,173
匯率合約		0	0
		<u>39,089</u>	<u>39,173</u>
重置成本（指上述衍生工具而言）：			
利率合約		0	0
匯率合約		0	0
		<u>0</u>	<u>0</u>

合約金額顯示於結算當日尚未完成之交易數量，並不代表風險數額。重置成本並未計及雙邊淨額結算安排之影響。

## VII. 流動資產比率/流動資產維持比率

	2019年	2018年
平均流動資產比率	不適用	不適用
	2019年1-6月	2018年1-6月
第一季平均流動資產維持比率 (2019年及18年1至3月平均值)	60.28%	51.40%
第二季平均流動資產維持比率 (2019年及18年4至6月平均值)	64.46%	55.34%
上半年平均流動資產維持比率 (2019年及18年1至6月平均值)	62.37%	53.37%

原銀行業條例第102條之流動資產比率已於2015年1月1日起由流動資產維持比率取代。流動資產維持比率係依據由HKMA發佈於2015年1月1日起生效之<銀行業(流動性)規則>計算。

上述平均比率為披露期間內各月份平均流動資產比率及平均流動資產維持比率之簡單平均數(例如:第一季平均流動資產維持比率為1-3月份之簡單平均數。)

## VIII. 流動性風險管理

本分行流動性風險管理，請詳見附件一。

## IX. 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，請參照於本銀行2018年年報(中文版)內的公司治理報告。

新台幣仟元

**B部-銀行資料 (綜合數字)**

(港幣/新台幣 匯率：3.973)

<b>I. 資本及資本充足程度</b>	2019年6月30日	2018年12月31日
綜合資本充足比率	14.39%	13.82%
股東資金總額	221,266,771	214,956,193

本比率係根據「新巴塞爾資本協定、資本充足率指令」計算，業已包括信用、市場及作業風險的因素。

<b>II. 其他財務資料</b>	2019年6月30日	2018年12月31日
資產總額	2,610,136,252	2,622,331,190
負債總額	2,418,428,924	2,437,674,048
總貸款淨額	1,605,494,345	1,623,095,331
總客戶存款	2,130,378,380	2,156,944,086
	<u>半年至</u>	<u>半年至</u>
	<u>2019年6月30日</u>	<u>2018年6月30日</u>
稅前淨利	9,715,503	7,893,863

遵從準則聲明

華南商業銀行香港分行總經理證明上述批露之資料已完全符合香港金管局的監管政策手冊之CA-D-1 <銀行業(批露)規則的應用指引>標準，並無虛假或誤導成分。



陳清溪  
華南商業銀行香港分行  
總經理

日期：2019年9月23日



## 華南銀行香港分行流動性風險管理制度

1.	流動性風險管理策略	本分行依據香港銀行業條例第 155Q 章《銀行業（流動性）規則》、香港金融管理局（HKMA）發佈之監管政策手冊「LM-1：流動性風險監管制度」與「LM-2：穩健的流動性風險管理制度及管控措施」、總行「華南商業銀行流動性風險管理要點」、總行「華南商業銀行流動性風險管理注意事項」、「海外分行流動性及銀行簿利率風險管理須知」訂有本分行「流動性風險管理制度及管控措施」，確保日常及特定事件下，均能維持穩定與適足流動性。
2.	流動性風險管理組織與架構	本分行設置「風險控管委員會」，由分行經理擔任召集人，定期檢討與分析本分行流動性管理制度及管控措施、資金流動性、期差部位、利率走勢等流動性管理相關議題。
3.	流動性風險承受能力	依據總行設定之風險承受度與香港金融管理局之監管指引，認可機構須維持每月流動性維持比率平均不低於 25%。本分行自訂每日流動性維持比率之目標為 35% 以上，該內部目標比率須每年定期檢討並陳報總行。
4.	流動性風險報告	本分行按月編制主要貨幣利率敏感性指標遞交總行並陳報本分行資產負債管理委員會，定期分析資產負債到期缺口及到期結構變化，依資金狀況做適當之資金調撥運用及結構調整，以及早識別、計量、監察及緩和流動性風險。
5.	資金管理策略	本分行資金策略屬分散型，透過貨幣市場拆借或取得透支額度，以維持適當之流動資產組合，且避免過度仰賴關連存款，以應付日常營運需要之緊急融資需求。 註：本分行訂有港幣對單一同業對手拆借金額不超過 400 百萬港幣；人民幣對單一同業對手拆借金額不超過 300 百萬人民幣。
6.	流動性風險壓力測試	依本分行「流動性風險管理制度及管控措施」所訂定，定期根據可能出現之情況及假設進行壓力測試，並將結果陳報總行及提交分行資產負債管理委員會討論。
7.	流動性風險管理之緊急應變計畫	本分行訂有緊急應變計畫，必要時尋求央行或總行支援流動性資金，或發行債券(定期存單)以消除流動性缺口，並維持持續經營所需之資源。嗣後每年定期檢視緊急應變計畫是否符合本行需求並進行演練。
8.	流動性風險之緩衝措施	除遵守自訂之流動性維持比率外，另訂定內外部預警指標管控，必要時啟動緊急應變計畫及恢復計畫，以消除流動性缺口。

(港幣\$'000)

總額	現金及票據流量的契約到期合約										帳上餘額	
	次日	2-7日	8日-1個月	1個月以上未滿3個月	3個月以上未滿6個月	6個月以上未滿1年	1年以上未滿2年	2年以上未滿3年	3年以上未滿5年	5年以上		
資產負債表內負債												
合計	7,535,764	1,667,286	3,329,409	4,256,145	2,985,778	1,019,769	0	0	0	78,178	942,788	

總額	現金及票據流量的契約到期合約										帳上餘額	
	次日	2-7日	8日-1個月	1個月以上未滿3個月	3個月以上未滿6個月	6個月以上未滿1年	1年以上未滿2年	2年以上未滿3年	3年以上未滿5年	5年以上		
資產負債表外合同												
合計	2,754,430	85,943	15,968	90,651	184,039	36,578	7,193	2,506	99,975	360,079	0	

總額	現金及票據流量的契約到期合約										帳上餘額	
	次日	2-7日	8日-1個月	1個月以上未滿3個月	3個月以上未滿6個月	6個月以上未滿1年	1年以上未滿2年	2年以上未滿3年	3年以上未滿5年	5年以上		
資產負債表內資產												
合計	5,621,105	2,600,588	5,786,035	1,865,913	357,937	666,331	1,936,006	2,018,557	650,433	409,251	16,037	

總額	現金及票據流量的契約到期合約										帳上餘額	
	次日	2-7日	8日-1個月	1個月以上未滿3個月	3個月以上未滿6個月	6個月以上未滿1年	1年以上未滿2年	2年以上未滿3年	3年以上未滿5年	5年以上		
資產負債表外資產												
合計	336,359	50,339	31,643	230,584	218,115	119,709	164,161	76,364	164,521	437,096	0	

合約到期期差	(4,332,730)	897,698	2,472,301	(2,250,299)	(2,593,765)	(270,307)	2,092,974	2,092,415	714,979	408,090
累積合約到期期差	(4,332,730)	(3,435,032)	(962,731)	(5,213,030)	(5,806,795)	(6,077,102)	(3,984,128)	(1,891,713)	(1,176,734)	(768,644)