



華南商業銀行
HUA NAN COMMERCIAL BANK, LTD

香港分行
HONG KONG BRANCH

香港灣仔港灣道18號中環廣場56樓5601-5603室
電話: 852-28240288 SWIFT: HNBKHKHH

華南商業銀行

香港分行

財務資料披露報告

全年至2018年12月31日止

A部-分行資料

港幣仟元

I. 收益表資料			全年至	全年至
			2018年12月31日	2017年12月31日
淨利息收入			377,572	283,636
利息收入			640,599	468,403
利息支出			(263,027)	(184,767)
其他營運收入			28,842	28,911
外匯交易的收益減虧損			7,680	7,529
持有作交易用途的證券的收益減虧損			(391)	(664)
其他交易活動的收益減虧損			251	96
收費及佣金收入淨額：	2018年12月31日	2017年12月31日	21,285	21,874
收費及佣金收入	23,303	23,753		
減：收費及佣金開支	(2,018)	(1,879)		
其他			17	76
營運支出			(63,617)	(46,131)
職員及租金開支			(39,665)	(34,391)
其他開支減去收費及佣金開支			(23,952)	(11,740)
壞帳及呆帳提撥的準備金			(59,681)	(2,704)
稅前盈利			283,116	263,712
稅項開支			(45,362)	(40,289)
除稅後盈利			237,754	223,423

II. 資產負債表資料

2018年12月31日

2018年6月30日

資產		
現金及短期資金（不包括存放於海外聯行的金額）	7,747,647	8,626,550
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）	2,076,160	3,204,434
存放於海外聯行的金額	2,089,909	3,170,844
貿易票據	1,517	12,600
持有的存款證	78,275	235,292
客戶、銀行同業及其他金融機構的貸款	7,147,238	6,393,632
投資證券	3,297,589	2,876,371
有形固定資產	3,386	3,371
其他資產及應收利息	85,968	86,855
總資產	<u>22,527,689</u>	<u>24,609,949</u>
權益與負債		
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）	996,522	1,355,298
客戶的往來定期儲蓄及其他存款	19,769,914	20,080,310
活期存款及往來帳戶	339,249	367,551
儲蓄存款	7,315,676	8,116,896
定期存款及通知帳戶	12,114,989	11,595,863
結欠海外聯行的金額	777,682	2,332,756
其他負債及準備金	244,980	208,921
總負債	<u>21,789,098</u>	<u>23,977,285</u>
盈餘及本年度盈利	738,591	632,664
總權益與負債	<u>22,527,689</u>	<u>24,609,949</u>

III. 其他資產負債表資料

2018年12月31日

2018年6月30日

(i) 貸款與其他帳目	2018年12月31日	2018年6月30日		
<u>A. 客戶貸款</u>			6,465,631	6,197,437
本港貨物的出入口及轉口融資貸款	83,122	143,291		
其他在香港使用的貸款	4,337,566	3,706,720		
其他在香港以外使用的貸款	2,044,943	2,347,426		
<u>B. 給銀行與其他金融機構的貸款</u>			681,607	196,195
<u>C. 應計利息及其他帳目</u>			85,968	86,855
應計利息	81,504	82,052		
其他帳目：	4,464	4,803		
	2018年12月31日	2018年6月30日		
預付費用	1,205	1,686		
其他應收帳戶	4	5		
預付稅款	0	0		
其他預付款	570	138		
公平價值金融資產評價調整	421	675		
應收即期外匯款	3	3		
存出保證金	1,573	1,573		
電腦軟體	563	723		
買入有價證券未攤銷溢價	125	0		
<u>D. 壞帳及呆帳準備金</u>			100,727	67,980
貸款準備金：				
一般準備金			100,607	67,838
對客戶部份	91,581	64,625		
對銀行部份	9,026	3,213		
特別準備金			120	142
對客戶部份	120	142		
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
2018年12月31日	0	0	0	0	0.00%	0
2018年6月30日	0	0	0	0	0.00%	0

(iii) 借予客戶之逾期貸款

	2018年12月31日			2018年6月30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)

	2018年12月31日	2018年6月30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>
不履行貸款		
	<u>2018年12月31日</u>	<u>2018年6月30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

	2018年12月31日		2018年6月30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	4,337,566	485,048	3,706,720	94,646
a. 工商金融	4,337,566	485,048	3,706,720	94,646
製造業	323,170	0	403,866	7,483
物業發展	688,667	16,667	848,667	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	377,537	0	377,934	0
批發與零售業	781,201	318,381	529,885	70,496
船運業	313,383	0	262,434	0
酒店及飲食業	353,699	150,000	204,042	0
與財務及金融有關公司	991,862	0	567,158	0
證券經紀	308,047	0	312,734	0
b. 個人	0	0	0	0
其它	0	0	0	0
B. 貿易融資	83,122	41,537	143,291	48,073
C. 在香港以外使用的貸款	2,044,943	19,392	2,347,426	47,357
總計	6,465,631	545,977	6,197,437	190,076

(ii) 對某單一國家或地區的客户貸款

2018年12月31日

2018年6月30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> <u>港</u> ：客戶貸款	2,564,184	2,306,810
<u>台</u> <u>灣</u> ：客戶貸款	67,405	154,654
逾期貸款	0	0
不履行貸款	0	0
<u>中</u> <u>國</u> ：客戶貸款	3,330,261	3,136,143

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 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
<u>截至 2018年6月30日</u>						
1. 亞太區發展中國家	14,072	0	168	3,560	0	17,800
其中國家：台灣	8,927	0	0	180	0	9,107
中國	3,846	0	168	3,144	0	7,158
2. 離岸金融中心	1,108	104	400	1,757	0	3,369
其中國家：香港	1,108	104	400	1,757	0	3,369

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 2018年12月31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超過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%

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6月30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	599	0	599
2.大陸地方政府企業或其持有多數股權的海內外子公司	368	35	403
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	379	52	431
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	0	0	0
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	311	0	311
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	979	667	1,646
7.其他非銀行類交易對手	333	269	602
總計	2,969	1,023	3,992
提存後總資產		24,530	
資產負債表內風險額占總資產比率		12.10%	

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。

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

2018年6月30日

	USD	EUR	GBP	JPY	CNY	NZD
現貨資產	19,885	292	19	163	1,015	6
現貨負債	(19,883)	(292)	(19)	(163)	(1,014)	(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	2	0	0	0	1	0

VI. 資產負債表以外的承受風險項目

2018年12月31日

2018年6月30日

(i) 或然負債及承擔	2018年12月31日	2018年6月30日		
A. 直接信貸替代項目			425,715	453,384
應收保證款項	425,715	453,384		
B. 與交易有關的或然項目			0	0
C. 與貿易有關的或然項目			454,821	404,586
應收代收款	246,954	190,310		
應收信用狀款項	177,310	184,010		
應收保證款項 (SG)	0	0		
應收承兌票款	30,557	30,266		
D. 出售後再回購協議			256,691	156,956
E. 其它承擔				
原訂少於1年到期之透支及放款額度承諾			1,589,610	1,542,717
原訂超過1年到期之放款額度承諾			1,633,006	1,376,491
票據循環發行額度			0	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	2018年12月31日	2018年6月30日
合約金額：		
利率合約	39,173	39,239
匯率合約	0	0
	<u>39,173</u>	<u>39,239</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

	2018年	2017年
平均流動資產比率	不適用	不適用
	2018年	2017年
第一季平均流動資產維持比率 (2018年及17年1至3月平均值)	51.40%	42.53%
第二季平均流動資產維持比率 (2018年及17年4至6月平均值)	55.34%	44.92%
第三季平均流動資產維持比率 (2018年及17年7至9月平均值)	57.38%	47.95%
第四季平均流動資產維持比率 (2018年及17年10至12月平均值)	56.84%	47.88%
上半年平均流動資產維持比率 (2018年及17年1至6月平均值)	53.37%	43.73%
下半年平均流動資產維持比率 (2018年及17年7至12月平均值)	57.11%	47.92%
全年平均流動資產維持比率	55.24%	45.82%

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：3.923)

I.資本及資本充足程度	2018年12月31日	2018年6月30日
綜合資本充足比率	13.82%	13.67%
股東資金總額	214,956,193	207,307,703

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。

II.其他財務資料	2018年12月31日	2018年6月30日
資產總額	2,622,331,190	2,566,085,444
負債總額	2,437,674,048	2,387,950,800
總貸款淨額	1,623,095,331	1,590,033,125
總客戶存款	2,156,944,086	2,129,794,246
	<u>全年度</u>	<u>全年度</u>
	<u>2018年12月31日</u>	<u>2017年12月31日</u>
稅前淨利	16,039,074	12,941,997
<u>遵從準則聲明</u>		

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4月8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	現金及票價券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	22,409,144	8,248,685	1,998,920	3,775,478	3,938,315	1,745,839	1,843,532	0	0	0	78,346	780,029

總額	現金及票價券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	3,637,633	2,806,560	163,995	9,637	53,406	190,590	63,522	13,517	0	78,512	257,894	0

總額	現金及票價券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	22,528,984	4,863,320	3,986,510	4,409,917	2,376,638	870,241	533,687	1,475,053	2,208,890	1,371,402	425,435	7,891

總額	現金及票價券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	1,749,374	255,126	10,943	185,130	101,640	244,356	130,633	200,070	108,261	165,169	348,046	0

合約到期期差	(5,936,799)	1,834,538	809,932	(1,513,443)	(821,832)	(1,242,734)	1,661,606	2,317,151	1,458,059	437,241	
累積合約到期期差	(5,936,799)	(4,102,261)	(3,292,329)	(4,805,772)	(5,627,604)	(6,870,338)	(5,208,732)	(2,891,581)	(1,433,522)	(996,381)	