



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2016年12月31日止

## A部-分行資料

港幣千元

I. 收益表資料			全年至 2016年12月31日	全年至 2015年12月31日
淨利息收入			237,663	202,378
利息收入			357,258	350,419
利息支出			-119,595	-148,041
其他營運收入			41,031	33,238
外匯交易的收益減虧損			9,465	9,053
持有作交易用途的證券的收益減虧損			-1,197	-3,365
其他交易活動的收益減虧損			-599	-1,486
收費及佣金收入淨額：	<u>2016年</u>	<u>2015年</u>	33,303	29,002
收費及佣金收入	34,361	31,186		
減：收費及佣金開支	-1,058	-2,184		
其他			59	34
營運支出			-40,402	-39,573
職員及租金開支			-32,546	-33,434
其他開支減去收費及佣金開支			-7,856	-6,139
壞帳及呆帳提撥的準備金			9,601	-957
稅前盈利			247,893	195,086
稅項開支			-44,479	-32,300
除稅後盈利			203,414	162,786

## II. 資產負債表資料

2016年12月31日

2016年6月30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）	7,804,028	7,660,111
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）	6,745,856	3,306,943
存放於海外聯行的金額	1,046,795	1,290,270
貿易票據	11,972	27,989
持有的存款證	77,564	77,588
客戶、銀行同業及其他金融機構的貸款	6,076,329	7,082,694
投資證券	1,714,950	923,462
有形固定資產	4,296	1,405
其他資產及應收利息	55,584	35,600
總資產	<u>23,537,374</u>	<u>20,406,062</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）	2,321,518	2,075,977
客戶的往來定期儲蓄及其他存款	20,616,281	17,370,089
活期存款及往來帳戶	430,644	426,823
儲蓄存款	8,064,633	7,609,054
定期存款及通知帳戶	12,121,004	9,334,212
結欠海外聯行的金額	168,838	150,989
其他負債及準備金	156,427	155,680
總負債	<u>23,263,064</u>	<u>19,752,735</u>
盈餘及本年度盈利	274,310	653,327
總權益與負債	<u>23,537,374</u>	<u>20,406,062</u>



## 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
2016年12月31日	0	0	0	0	0.00%	0
2016年6月30日	5,418	0	0	5,418	0.08%	4,100

## (iii) 借予客戶之逾期貸款

	2016年12月31日			2016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	<u>0</u>		<u>0</u>	<u>0</u>		<u>0</u>
所有逾期貸款之抵押品市值	<u>0</u>			<u>0</u>		
所有逾期貸款之彌償部份	<u>0</u>			<u>0</u>		
所有逾期貸款之非彌償部份	<u>0</u>			<u>0</u>		

## III. 其他資產負債表資料 (續)

	2016年12月31日	2016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>
	<u>0</u>	<u>0</u>
<u>不履行貸款</u>		
	<u>2016年12月31日</u>	<u>2016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

	2016年12月31日		2016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	3,458,633	219,365	3,892,073	366,420
a. 工商金融	3,458,633	219,365	3,892,073	366,420
製造業	288,417	75,533	314,392	34,026
物業發展	1,212,575	0	1,326,980	50
物業投資	472,522	35,022	745,000	192,585
電力及氣體燃料	0	0	21,458	0
康樂活動	6,500	6,500	6,500	6,500
資訊科技	189,038	0	141,571	0
批發與零售業	238,190	50,010	254,600	70,959
船運業	129,864	52,300	139,888	62,300
酒店及飲食業	290,089	0	328,974	0
與財務及金融有關公司	293,813	0	293,886	0
證券經紀	337,625	0	318,824	0
b. 個人	0	0	0	0
其它	0	0	0	0
B. 貿易融資	111,450	45,682	134,794	56,338
C. 在香港以外使用的貸款	2,180,478	225,885	2,885,133	119,535
總計	5,750,561	490,932	6,912,000	542,293

## (ii) 對某單一國家或地區的客户貸款

2016年12月31日      2016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> 港：客戶貸款	2,320,050	3,096,601
<u>台</u> 灣：客戶貸款	246,406	581,583
逾期貸款	0	0
不履行貸款	0	5,418
<u>中</u> 國：客戶貸款	2,871,857	2,992,060

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 2016年12月31日</u>						
1. 亞太區發展中國家	13,377	1	0	3,429	0	16,807
其中國家：台灣	8,450	0	0	279	0	8,729
中國	3,862	1	0	2,889	0	6,752
2. 離岸金融中心	960	96	295	2,065	0	3,416
其中國家：香港	960	96	295	2,065	0	3,416
<u>截至 2016年6月30日</u>						
1. 亞太區發展中國家	9,852	1	230	3,613	0	13,696
其中國家：台灣	6,261	0	0	597	0	6,858
中國	2,581	1	230	2,808	0	5,620
2. 離岸金融中心	1,291	112	65	3,130	0	4,598
其中國家：香港	1,291	112	65	3,069	0	4,537

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 2016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	533	0	533
2. 大陸地方政府企業或其持有多數股權的海內外子公司	218	79	297
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	405	75	480
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	122	31	153
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	1,337	739	2,076
7. 其他非銀行類交易對手	33	29	62
總計	2,648	953	3,601
提存後總資產			23,476
資產負債表內風險額占總資產比率			11.28%



## IV. 分類資料 (續)

## (v) 對內地非銀行對手方的風險承擔

截至 2016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.大陸央企或其持有大多數股權的海內外子公司	722	0	722
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	235	29	264
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	421	234	655
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	412	16	428
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	1,711	692	2,403
7.其他非銀行類交易對手	10	6	16
總計	3,511	977	4,488
提存後總資產		20,330	
資產負債表內風險額占總資產比率		17.27%	

## 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。

2016年12月31日

	USD	EUR	GBP	JPY	CNY	NZD
現貨資產	18,586	224	18	111	1,416	7
現貨負債	(18,584)	(223)	(18)	(110)	(1,431)	(7)
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	1	0	1	(15)	0

2016年6月30日

	USD	EUR	GBP	JPY	CNY	NZD
現貨資產	14,356	243	14	138	1,975	7
現貨負債	(14,357)	(242)	(15)	(139)	(1,975)	(8)
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	(1)	1	(1)	(1)	0	(1)

VI. 資產負債表以外的承受風險項目		2016年12月31日	2016年6月30日
(i) 或然負債及承擔		2016年12月31日	2016年6月30日
A. 直接信貸替代項目			
應收保證款項	6,270	0	
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	242,285	185,619	
應收信用狀款項	170,036	139,173	
應收保證款項 (SG)	50,510	54,683	
應收承兌票款	34,494	33,477	
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			
原訂超過1年到期之放款額度承諾			
票據循環發行額度			
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		2016年12月31日	2016年6月30日
合約金額：			
利率合約		116,346	193,970
匯率合約		0	10,675
		<u>116,346</u>	<u>204,645</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	2016年	2015年
平均流動資產比率	不適用	不適用
平均流動資產維持比率	38.74%	38.33%

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。

### VIII. 流動性風險管理

1. 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「流動性風險管理注意事項」及「海外分行流動性及銀行簿利率風險控管原則及應配合事項」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. 本分行設置資產負債管理委員會，以分行經理擔任召集人，定期檢討本分行流動性風險管理制度及管控措施、資金流動性、期差部位、利率走勢及其他資產負債管理相關議題，以確保其有效性。
3. 本分行訂有每日內部流動性維持比率及內外部預警指標管控，確保日常營運活動之流動性；另為因應如金融危機可能出現之狀況，定期執行壓力測試，以評估在各項假設情境之資金流動狀況，確保具備充足之流動資金承受壓力情況。

### 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2015年年報(中文版)內的公司治理報告。

新台幣千元

**B部-銀行資料 (綜合數字)**

(港幣/新台幣 匯率：4.154)

**I. 資本及資本充足程度**

	2016年12月31日	2016年6月30日
綜合資本充足比率	12.86%	12.17%
股東資金總額	198,536,284	186,250,072

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**

	2016年12月31日	2016年6月30日
資產總額	2,489,255,475	2,442,007,640
負債總額	2,326,210,581	2,288,344,240
總貸款淨額	1,578,383,502	1,511,119,406
總客戶存款	2,066,260,518	2,028,846,649
	<u>全年至</u>	<u>全年至</u>
	2016年12月31日	2015年12月31日
稅前淨利	15,577,526	15,544,853
<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。



蔡政直  
華南商業銀行香港分行  
總經理

日期：2017年3月29日