



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2019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
			2019年12月31日	2018年12月31日
淨利息收入			332,268	377,572
利息收入			656,790	640,599
利息支出			(324,522)	(263,027)
其他營運收入			24,320	28,842
外匯交易的收益減虧損			6,687	7,680
持有作交易用途的證券的收益減虧損			(12)	(391)
其他交易活動的收益減虧損			(39)	251
收費及佣金收入淨額：	2019年12月31日	2018年12月31日	17,009	21,285
收費及佣金收入	18,977	23,303		
減：收費及佣金開支	(1,968)	(2,018)		
其他			675	17
營運支出			(84,882)	(63,617)
職員及租金開支			(55,489)	(39,665)
其他開支減去收費及佣金開支			(29,393)	(23,952)
壞帳及呆帳提撥的準備金			28,125	(59,681)
稅前盈利			299,831	283,116
稅項開支			(45,600)	(45,362)
除稅後盈利			254,231	237,754

II. 資產負債表資料

2019年12月31日

2019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）	6,776,158	7,998,436
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）	2,800,059	1,808,633
存放於海外聯行的金額	978,041	562,033
貿易票據	7,486	2,954
持有的存款證	233,535	390,796
客戶、銀行同業及其他金融機構的貸款	6,402,670	6,880,937
投資證券	4,452,676	4,184,597
有形固定資產	7,623	11,855
其他資產及應收利息	67,147	86,488
總資產	21,725,395	21,926,729
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）	1,370,888	1,250,591
客戶的往來定期儲蓄及其他存款	18,970,050	19,376,379
活期存款及往來帳戶	219,732	269,665
儲蓄存款	6,210,726	6,551,233
定期存款及通知帳戶	12,539,592	12,555,481
結欠海外聯行的金額	118,160	107,282
其他負債及準備金	254,565	308,262
總負債	20,713,663	21,042,514
盈餘及本年度盈利	1,011,732	884,215
總權益與負債	21,725,395	21,926,729

III. 其他資產負債表資料

2019年12月31日 2019年6月30日

(i) 貸款與其他帳目	2019年12月31日	2019年6月30日		
<u>A. 客戶貸款</u>			5,592,761	6,302,422
本港貨物的出入口及轉口融資貸款	88,476	67,791		
其他在香港使用的貸款	3,947,020	4,221,271		
其他在香港以外使用的貸款	1,557,265	2,013,360		
<u>B. 給銀行與其他金融機構的貸款</u>			809,909	578,515
<u>C. 應計利息及其他帳目</u>			67,147	86,488
應計利息	63,011	82,450		
其他帳目：	4,136	4,038		
	2019年12月31日	2019年6月30日		
預付費用	1,174	1,832		
其他應收帳戶	5	3		
預付稅款	0	0		
其他預付款	727	0		
公平價值金融資產評價調整	0	105		
應收即期外匯款	1	0		
存出保證金	1,578	1,578		
電腦軟體	418	509		
買入有價證券未攤銷溢價	233	11		
<u>D. 壞帳及呆帳準備金</u>			82,979	95,535
貸款準備金：				
一般準備金			82,786	95,445
對客戶部份	72,589	86,419		
對銀行部份	10,197	9,026		
特別準備金			193	90
對客戶部份	193	90		
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

	<u>本金</u>	<u>利息</u>	<u>抵押品</u>	<u>合計</u>	<u>該貸款佔總貸款總額百分比</u>	<u>準備金</u>
2019年12月31日	0	0	0	0	0.00%	0
2019年6月30日	0	0	0	0	0.00%	0

(iii) 借予客戶之逾期貸款

	<u>2019年12月31日</u>			<u>2019年6月30日</u>		
	<u>貸款</u>	<u>佔總貸款比率</u>	<u>準備金</u>	<u>貸款</u>	<u>佔總貸款比率</u>	<u>準備金</u>
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)

	2019年12月31日	2019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>2019年12月31日</u>	<u>2019年6月30日</u>
香港地區	47	94
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12月31日		2019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	3,947,020	575,713	4,221,271	516,346
a. 工商金融	3,947,020	575,713	4,221,271	516,346
製造業	358,821	0	360,258	0
物業發展	723,437	0	644,604	16,667
物業投資	0	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	383,628	0	382,658	0
批發與零售業	760,000	325,713	802,153	349,288
船運業	178,354	0	313,102	391
酒店及飲食業	407,876	250,000	353,262	150,000
與財務及金融有關公司	859,512	0	861,209	0
證券經紀	275,392	0	304,025	0
b. 個人	0	0	0	0
其它	0	0	0	0
B. 貿易融資	88,476	38,552	67,791	30,783
C. 在香港以外使用的貸款	1,557,265	19,559	2,013,360	19,126
總計	5,592,761	633,824	6,302,422	566,255

(ii) 對某單一國家或地區的客户貸款

2019年12月31日 2019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	1,910,830	2,268,479
<u>台</u> 灣：客戶貸款	43,097	40,367
逾期貸款	0	0
不履行貸款	0	0
<u>中</u> 國：客戶貸款	2,426,812	2,958,903
<u>韓</u> 國：客戶貸款	677,520	523,791

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12月31日</u>						
1. 亞太區發展中國家	10,101	0	492	2,328	0	12,921
其中國家：台灣	6,292	0	0	55	0	6,347
中國	1,819	0	492	1,998	0	4,309
2. 離岸金融中心	673	115	370	2,180	0	3,338
其中國家：香港	673	115	370	1,554	0	2,712
<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

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	283	19	302
2. 大陸地方政府企業或其持有多數股權的海內外子公司	150	0	150
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	321	215	536
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	364	9	373
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	111	0	111
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	527	771	1,298
7. 其他非銀行類交易對手	108	396	504
總計	1,864	1,410	3,274
提存後總資產			21,635
資產負債表內風險額占總資產比率			8.61%

IV. 分類資料 (續)

(v) 對內地非銀行對手方的風險承擔

截至 2019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	324	19	343
2.大陸地方政府企業或其持有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有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%	

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12月31日

	USD	EUR	GBP	JPY	CNY	NZD
現貨資產	17,308	297	14	98	927	9
現貨負債	(17,292)	(297)	(15)	(98)	(926)	(9)
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	16	0	(1)	0	1	0

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

VI. 資產負債表以外的承受風險項目		2019年12月31日	2019年6月30日
(i) 或然負債及承擔		2019年12月31日	2019年6月30日
A. 直接信貸替代項目			
應收保證款項	536,988	544,052	
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	150,289	318,759	
應收信用狀款項	150,056	167,983	
應收保證款項 (SG)	0	0	
應收承兌票款	11,590	9,653	
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		2019年12月31日	2019年6月30日
合約金額：			
利率合約		0	39,089
匯率合約		0	0
		<u>0</u>	<u>39,089</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	2018年
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%
第三季平均流動資產維持比率 (2019年及18年7至9月平均值)	69.27%	57.38%
第四季平均流動資產維持比率 (2019年及18年10至12月平均值)	73.31%	56.84%
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%
下半年平均流動資產維持比率 (2019年及18年7至12月平均值)	71.29%	57.11%
全年平均流動資產維持比率	66.83%	55.24%

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2019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：3.851)

I. 資本及資本充足程度	2019年12月31日	2019年6月30日
綜合資本充足比率	13.88%	14.39%
股東資金總額	221,008,574	221,266,771

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	2019年12月31日	2019年6月30日
資產總額	2,658,965,605	2,610,136,252
負債總額	2,461,311,500	2,418,428,924
總貸款淨額	1,690,496,564	1,605,494,345
總客戶存款	2,225,144,053	2,130,378,380
	全年度	全年度
	2019年12月31日	2018年12月31日
稅前淨利	17,694,012	16,035,144

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：2020年3月30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。

(HK\$'000)

總金額	相關項目所產生現金及證券流量之合約到期區間										Balancing amount	
	次日	2-7日	8日-1個月	1個月以上-3個月	3個月以上-6個月	6個月以上-1年	1年以上-2年	2年以上-3年	3年以上-5年	5年以上		
資產負債表表內負債												
合計	7,072,619	965,927	3,770,171	4,290,159	2,816,086	1,556,304	0	0	0	78,876	1,085,947	

總金額	相關項目所產生現金及證券流量之合約到期區間										Balancing amount	
	次日	2-7日	8日-1個月	1個月以上-3個月	3個月以上-6個月	6個月以上-1年	1年以上-2年	2年以上-3年	3年以上-5年	5年以上		
資產負債表表外負債												
合計	1,989,742	6,450	12,296	160,701	37,186	51,635	0	57,346	91,593	302,502	0	

總金額	相關項目所產生現金及證券流量之合約到期區間										Balancing amount	
	次日	2-7日	8日-1個月	1個月以上-3個月	3個月以上-6個月	6個月以上-1年	1年以上-2年	2年以上-3年	3年以上-5年	5年以上		
資產負債表表內資產												
合計	5,908,495	2,745,136	4,199,908	2,665,331	1,548,204	539,293	2,239,126	777,759	699,910	392,202	11,525	

總金額	相關項目所產生現金及證券流量之合約到期區間										Balancing amount	
	次日	2-7日	8日-1個月	1個月以上-3個月	3個月以上-6個月	6個月以上-1年	1年以上-2年	2年以上-3年	3年以上-5年	5年以上		
資產負債表表外債權												
合計	178,423	8,598	101,548	184,422	72,917	108,580	109,500	111,167	140,434	358,763	0	

合約到期日錯配	(2,975,443)	1,781,357	518,989	(1,601,107)	(1,232,151)	(960,066)	2,348,626	831,580	748,751	370,587	
累計合約期限錯配	(2,975,443)	(1,194,086)	(675,097)	(2,276,204)	(3,508,355)	(4,468,431)	(2,119,795)	(1,288,215)	(539,464)	(168,877)	