

## 海外註冊認可機構

### 資料披露方案

( 披露資料符合香港金融管理局發出之《銀行業 ( 披露 ) 規則》所述規定 )

( 中英文版本如有抵觸，概以英文版本為準。 )

# 財務資料披露聲明書

2019年6月

## A部-分行資料

### I. 損益表資料

	2019年6月 千港元	2018年6月 千港元
(i) 利息收入	316,802	206,558
(ii) 利息支出	(228,940)	(130,164)
(iii) 其他營運收入	-	-
- 外匯買賣收益扣除虧損	59	320
- 持作買賣用途的證券的收益扣除虧損	75,841	(45,727)
- 其他買賣收益扣除虧損	(59,946)	14,456
- 收費及佣金收入	5,225	4,916
- 收費及佣金開支	(2,717)	(1,896)
- 其他	383	-
(iv) 營運支出	(33,078)	(28,339)
- 職員	(21,201)	(17,956)
- 營業處所	(3,996)	(4,611)
- 其他	(7,881)	(5,772)
(v) 資產減值虧損及資產減值撥備	(27)	(2,640)
(vi) 出售有形固定資產的收益扣除虧損	-	-
(vii) 稅前盈利	73,602	17,484
(viii) 稅項	(11,853)	(5,648)
(ix) 除稅後盈利	61,749	11,836

## II. 資產負債表資料

	2019年6月 千港元	2018年12月 千港元
<b>資產</b>		
(i) 現金及短期資金	6,218	9,200
(ii) 在銀行及其他金融機構於1至12個月內到期的存款	4,924,092	5,475,496
(iii) 認可機構海外辦事處到期應付的金額	-	-
(iv) 貿易匯票	3,958,469	13,311,286
(v) 持有的存款證	-	-
(vi) 以公平價值計量經損益表入賬的證券	2,573,913	2,235,901
- 持作買賣用途的證券	5,624,936	4,617,898
(vii) 墊款及其他賬款	1,139,168	318,616
(viii) 持至到期日證券	523,776	642,914
(ix) 其他投資	5,362,161	3,618,307
(x) 固定資產	-	-
(xi) 總資產	<u>108,497</u>	<u>20,766</u>
	<u>23,082,064</u>	<u>29,931,768</u>
<b>負債</b>		
(i) 銀行及其他金融機構的存款和結餘	12,663,450	20,549,444
(ii) 客戶存款	-	-
- 活期存款及往來賬戶	-	-
- 儲蓄存款	-	-
- 活期存款、定期存款及通知存款	-	-
(iii) 到期應付認可機構海外辦事處的金額	-	-
(iv) 已發行存款證	9,968,184	9,152,770
(v) 已發行債務證券	-	-
(vi) 其他賬款	-	-
(vii) 準備金	432,720	218,503
(viii) 總負債	<u>17,709</u>	<u>11,051</u>
	<u>23,082,064</u>	<u>29,931,768</u>

### III. 資產負債表的其他資料

	2019年6月 千港元	2018年12月 千港元
(i) 貸款及其他賬款		
- 客戶貸款	-	63,268
- 給予銀行及其他金融機構的貸款	356,791	428,477
- 應計利息及其他賬款	170,905	155,078
貸款總額及其他賬款	527,695	646,824
- 減值資產的減值準備	-	-
- 綜合資產減值準備	3,919	3,910
- 個別資產減值準備	-	-
(ii) 減值貸款		
利息撥入暫記賬或已停止累計利息的客戶貸款總額	-	-
就該等貸款撥出的個別準備數額該等貸款佔客戶貸款總額的百分比	#DIV/0!	0.0%
(iii) 機構根據其認為重要的行業類別披露的客戶貸款總額明細		
<u>在香港使用的貸款</u>		
工商金融		
- 物業發展	-	-
- 物業投資	-	-
- 金融企業	-	-
- 批發及零售業	-	-
- 製造業	-	-
- 運輸及運輸設備	-	-
- 電力、煤氣及電訊	-	-
- 其他	-	-
- 個人	-	-
<u>貿易融資</u>		
<u>在香港以外使用的貸款</u>		
工商金融		
- 物業發展	-	-
- 物業投資	-	-
- 金融企業	-	-
- 批發及零售業	-	-
- 製造業	-	63,268
- 運輸及運輸設備	-	-
- 電力、煤氣及電訊	-	-
- 其他	-	-
- 個人	-	-

	2019年6月 千港元	2018年12月 千港元
(iv) 機構根據交易對手的所在地披露其認為重要的國家的客戶貸款總額明細。		
- 澳洲	-	-
當中減值或逾期貸款的總額	-	-
- 汶萊	-	-
當中減值或逾期貸款的總額	-	-
- 中國	-	-
當中減值或逾期貸款的總額	-	-
- 香港	-	-
當中減值或逾期貸款的總額	-	-
- 印度	-	63,268
當中減值或逾期貸款的總額	-	-
- 印尼	-	-
當中減值或逾期貸款的總額	-	-
- 毛里裘斯	-	-
當中減值或逾期貸款的總額	-	-
- 菲律賓	-	-
當中減值或逾期貸款的總額	-	-
- 泰國	-	-
當中減值或逾期貸款的總額	-	-
(v) 由抵押品或其他證券擔保的貸款及放款	-	-
(vi) 債務證券		
- 持有的存款證	2,573,913	2,235,901
- 以公平價值計量經損益表入賬的證券	5,626,432	4,618,532
- 持至到期日證券	5,362,161	3,618,307
合計	13,562,506	10,472,740
- 減值資產減值準備	-	-
- 綜合資產減值準備	-	-
- 個別資產減值準備	-	-

	2019年6月 千港元	2018年12月 千港元
(vii) 已減值債務證券		
利息撥入暫記賬或已停止累計利息的債務證券總額	-	-
就該等債務證券撥出的個別減值準備數額	-	-
該等債務證券佔債務證券總額的百分比	0.0%	0.0%
(viii) 認可機構根據其認為重要的行業類別披露債務證券的總額的明細項目		
<u>在香港使用的債務證券</u>		
工商金融		
- 物業發展	-	-
- 物業投資	-	-
- 金融企業	3,906,111	3,131,176
- 批發及零售行業	-	-
- 製造業	-	-
- 運輸及運輸設備	-	-
- 電力、煤氣及電訊	-	-
- 其他	-	-
- 個人	-	-
<u>在香港以外使用的債務證券</u>		
工商金融		
- 物業發展	-	-
- 物業投資	-	-
- 金融企業	9,005,799	6,553,759
- 批發及零售行業	-	-
- 製造業	-	-
- 運輸及運輸設備	-	-
- 電力、煤氣及電訊	-	-
- 其他	649,848	787,806
- 個人	-	-

	2019年6月 千港元	2018年12月 千港元
(ix) 機構根據交易對手的所在地披露國家的債務證券總額明細。		
- 澳洲	1,896,601	1,662,658
當中逾期債務證券的總額	-	-
- 英屬維爾京群島	-	-
當中逾期債務證券的總額	-	-
- 開曼群島	234,255	373,660
當中逾期債務證券的總額	-	-
- 中國	228,029	223,864
當中逾期債務證券的總額	-	-
- 德國	-	-
當中逾期債務證券的總額	-	-
- 香港	3,906,111	3,131,176
當中逾期債務證券的總額	-	-
- 印度	117,127	117,498
當中逾期債務證券的總額	-	-
- 印尼	409,083	546,228
當中逾期債務證券的總額	-	-
- 日本	58,576	-
當中逾期債務證券的總額	-	-
- 馬來西亞	1,118,465	664,005
當中逾期債務證券的總額	-	-
- 毛里裘斯	-	-
當中逾期債務證券的總額	-	-
- 新西蘭	437,603	118,030
當中逾期債務證券的總額	-	-
- 菲律賓	277,202	250,663
當中逾期債務證券的總額	-	-
- 愛爾蘭共和國	-	-
當中逾期債務證券的總額	-	-
- 新加坡	430,652	27,776
當中逾期債務證券的總額	-	-
- 南韓	1,907,003	1,643,526
當中逾期債務證券的總額	-	-
- 泰國	430,603	216,127
當中逾期債務證券的總額	-	-
- 英國	643,133	375,261
當中逾期債務證券的總額	-	-
- 美國	140,623	101,922
當中逾期債務證券的總額	-	-
- 阿拉伯聯合酋長國	425,245	560,939
當中逾期債務證券的總額	-	-
- 越南	234,255	234,997
當中逾期債務證券的總額	-	-

## (X) 貨幣風險 (包括因結構性倉盤而產生的風險)

相等於港幣 (以百萬元計)	2019年6月				新西蘭元	加拿大元
	美元	澳元	人民幣	歐元		
現貨資產	16,598	1,415	4	9,100	532	1,166
現貨負債	(16,675)	(1,414)	(3)	(9,131)	(532)	(1,164)
遠期買入	18,290	2,628	4	8,832	532	1,163
遠期賣出	(18,282)	(2,627)	(3)	(8,830)	(532)	(1,165)
期權淨持倉量	-	-	-	-	-	-
長倉 (或短倉) 淨持倉量	(69)	2	2	(29)	(1)	-
結構性倉盤淨額	3	-	-	-	3	-

相等於港幣 (以百萬元計)	2018年12月				新西蘭元	加拿大元
	美元	澳元	人民幣	歐元		
現貨資產	17,229	1,486	6	12,878	-	2,586
現貨負債	(17,239)	(1,485)	(5)	(12,902)	-	(2,581)
遠期買入	11,802	284	5	5,967	-	2,578
遠期賣出	(11,792)	(284)	(5)	(5,967)	-	(2,582)
期權淨持倉量	-	-	-	-	-	-
長倉 (或短倉) 淨持倉量	-	1	1	(24)	-	1
結構性倉盤淨額	-	-	-	-	-	-

2019年6月  
千港元

2018年12月  
千港元

## (xi) 經收回資產額

-

-



(xii) 按照交易對手的類別及按照國家或區域分類的「跨域債權申報表」在計及轉移風險後，根據交易對手所在地進行分類。一般而言，若跨域債權申報表已獲得並非交易對手所在地的國家的一方擔保，則風險轉移即告適用。

截至2019年6月	銀行及其他 金融機構	公營 機構	其他
1 亞太地區 ( 不包括香港 )	16,583	657	256
澳洲	1,518	-	7
中國	5,808	-	-
印度	1,742	-	-
印尼	123	416	-
日本	814	-	-
馬來西亞	923	-	250
紐西蘭	836	-	-
菲律賓	375	-	-
新加坡	212	-	-
南韓	2,082	-	-
台灣	760	-	-
泰國	1,294	-	-
越南	95	241	-
其他	-	-	-
2 北美洲及南美洲	55	-	-
3 中東及非洲	26	-	-
4 歐洲	486	-	-
5 加勒比海	-	-	-
	銀行及其他金融 機構	公營機構	其他
截至 2018 年 12 月			
1. 亞太地區 ( 不包括香港 )	13,788	796	322
澳洲	1,243	-	7
中國	3,932	-	-
印度	1,879	-	64
印尼	95	554	-
日本	1,230	-	-
馬來西亞	682	-	252
紐西蘭	300	-	-
菲律賓	416	-	-
新加坡	88	-	-
南韓	1,921	-	-
台灣	760	-	-
泰國	1,096	-	-
越南	146	242	-
其他	-	-	-
2 北美洲及南美洲	80	-	-
3 中東及非洲	107	-	-
4 歐洲	471	-	-
5 加勒比海	1	-	-

IV. 資產負債表以外的項目	2019年6月 千港元	2018年12月 千港元
(i) <u>或然負債及承擔</u>		
- 直接信貸替代項目	-	-
- 與交易有關的或然項目	-	-
- 與貿易有關的或然項目	56,601	-
- 票據發行及循環式包銷安排	-	-
- 其他承擔	-	52,169
- 其他 (包括遠期資產購置、未繳足股份及證券的尚欠數額、遠期有期存款、具有追索權的資產銷售或其他交易)	24,556,712	2,344,620
(ii) <u>衍生工具</u>		
- 匯率合約 (不包括因掉期存款安排所產生的遠期外匯合約)	15,890,644	8,027,190
重置成本總額：		
包括雙邊淨額結算	72,004	65,503
不包括雙邊淨額結算	-	-
- 利率合約	72,004	65,503
重置成本總額：	4,910,479	4,693,888
包括雙邊淨額結算	74,672	44,500
不包括雙邊淨額結算	-	-
- 其他	74,672	44,500
重置成本總額：	-	-
包括雙邊淨額結算	-	-
不包括雙邊淨額結算	-	-

#### V. 流動資產

(i) 平均流動性維持比率	2019年6月	2018年12月	2018年6月
半年度	61.4%	56.7%	60.9%
2019年4月 – 6月	2019年1月 – 3月	2018年10月 – 12月	2018年7月 – 9月
季度	65.0%	57.7%	55.3%
		55.3%	58.2%

Erste Group Bank AG 香港分行的流動性風險管理與本集團的流動性風險管理方針和政策一致。流動性風險管理流程旨在確保在一般業務過程至受壓情況等的業務環境下持續履行所有責任。Erste Group 設有三層流動性管理架構。

#### 集團 ALCO

集團資產負債管理委員會 (ALCO) 由全體持股董事會成員組成，主要負責(1)規則手冊中訂明的流動性風險管理框架以及(2)集團流動性風險管理規則手冊 (LRMR)、持股流動性風險手冊 (HLRM) 及持股或有融資計劃和集團流動性策略文件的年度審批。集團 ALCO 是集團流動性風險管理各個方面的最高決策委員會，至少每月開會一次。在市場受干擾及危機確定期間，集團 ALCO 亦負責審批集團資產負債管理部 (ALM) 或集團其他負債及資本部 (OLC) 提出的流動性增強措施，以改善集團的流動性狀況。

#### 集團 OLC

集團 OLC 為討論及處理流動性相關議題，每兩週開會一次。集團 OLC 會分析集團在當前及未來市場前景下的流動性狀況，就流動性問題作出決策並直接向集團 ALCO 報告。集團 OLC 主席為流動性相關問題的集團實體主要聯絡人。如出現嚴重危機，集團 OLC 應至少每週召開一次會議。

#### 當地流動性委員會 (LLC)

凡有流動性管理流程的當地實體均設有 LLC。有關集團整體流動性風險管理流程的所有概念及策略在地方層面仍然有效，但 LLC 有責任設置任何額外的當地流動性限額，並監督集團整體流動性政策和限額的遵守情況。任何在當地採取的行動均須向集團 OLC 報告 (例如透過 LLC 的會議紀錄)。香港分行 LLC [「HKLLC」] 由分行高級管理層組成，至少每月召開一次[或視乎流動性狀況需要而更頻密地召開]會議，並向集團 OLC 分發會議紀錄。

#### 香港分行

透過在促進集團達成目標之策略範圍內的銀行同業拆借及貨幣掉期交易，香港分行的資金需求得以滿足。該策略的重點是在亞太交易對手方中開發穩定而充足的最低成本流動資金來源，以滿足分行持續的資金需求，並預留審慎的緩衝空間，以及補充集團整體資金。

## VI.

#### 薪酬

香港分行採取與 Erste Group AG 一致的薪酬政策及慣例。請參閱集團的年報以了解董事會酬償、薪酬及人員表現管理之詳情及薪酬制度的主要特點。

## VII. 國際債權

國家 / 司法管轄區	非銀行私營機構				合計
	銀行	官方機構	非銀行金融機構	非金融私營機構	
截至2019年6月28日的總負債及債權					
國家 / 司法管轄區					
發達國家					
奧地利	9,729,870	0	0	6,513	9,736,383
澳洲	3,978,768	0	0	0	3,978,768
盧森堡	1,900,552	0	0	6,513	1,907,065
離岸中心	1,205,785	0	0	0	1,205,785
香港特區	6,143,884	215	0	0	6,144,098
新加坡	5,296,840	215	0	0	5,297,055
開曼群島	436,950	0	0	0	436,950
發展中的歐洲	237,645	0	0	0	237,645
克羅地亞	20,107	0	0	0	20,107
波蘭	16,316	0	0	0	16,316
捷克共和國	2,060	0	0	0	2,060
發展中的拉丁美洲及加勒比海	1,730	0	0	0	1,730
智利	44,378	0	0	0	44,378
墨西哥	37,251	0	0	0	37,251
	7,127	0	0	0	7,127
發展中的非洲及中東					
阿拉伯聯合酋長國	770,605	0	0	0	770,605
以色列	668,460	0	0	0	668,460
南非	93,079	0	0	0	93,079
發展中的亞太區	9,066	0	0	0	9,066
南韓	5,318,645	656,753	0	249,670	6,225,067
馬來西亞	2,259,827	0	0	0	2,259,827
中國	923,419	0	0	249,670	1,173,089
國際組織	611,981	0	0	0	611,981
	0	0	0	0	0
未按國家分配	0	0	0	0	0
[無]					
[無]					

國家 / 司法管轄區	官方機構			非銀行私營機構		合計
	銀行	非銀行金融機構	非銀行私營機構	其他	合計	
截至 2018 年 12 月 31 日的總負債及債權						
國家 / 司法管轄區						
發達國家						
奧地利	17,737,475	0	6,585		17,744,060	
澳洲	13,343,695	0	0		13,343,695	
日本	1,668,698	0	6,585		1,675,283	
離岸中心	1,119,384	0	0		1,119,384	
香港特區	5,212,199	235	0		5,212,434	
開曼群島	4,804,235	235	0		4,804,470	
新加坡	378,034	0	0		378,034	
發展中的歐洲	29,930	0	0		29,930	
	54,908	0	0		54,908	
克羅地亞	23,073	0	0		23,073	
羅馬尼亞	20,739	0	0		20,739	
保加利亞	6,667	0	0		6,667	
發展中的拉丁美洲及加勒比海	37,196	0	0		37,196	
墨西哥	37,196	0	0		37,196	
發展中的非洲及中東						
阿拉伯聯合酋長國	1,142,842	0	0		1,142,842	
以色列	1,045,452	0	0		1,045,452	
南非	62,427	0	0		62,427	
發展中的亞太區	29,113	0	0		29,113	
	4,612,990	795,640	315,627		5,724,258	
南韓	1,920,972	0	0		1,920,972	
中國	830,127	0	0		830,127	
馬來西亞	422,269	0	252,118		674,387	
國際組織	0	0	0		0	
[ 無 ]						
未按國家分配	0	0	0		0	
[ 無 ]						

## B部-銀行資料 (綜合數字)

### I. 集團結構

Erste Group 於 1819 年成立，成為第一家奧地利儲蓄銀行，並於 1997 年公開上市，策略為發展零售銀行業務進軍中歐及東歐市場。其後，Erste Group 透過收購項目及內生增長進行擴充，以客戶及總資產量計已成為歐盟地區東部最具規模的金融服務提供商之一。

- 奧地利、捷克共和國、斯洛伐克、羅馬尼亞、匈牙利、克羅地亞及塞爾維亞的客戶數量已增至約 1600 萬。
- Erste Group 的主要業務為零售銀行業務，全面覆蓋貸款、存款及投資產品以至往來賬戶及信用卡的服務範疇。
- 除了善於為獨立私人客戶提供服務此傳統優勢外，Erste Group 的核心業務還包括就融資、投資與打入國際資本市場、公營部門籌資以及銀行同業市場運作方面，為企業客戶提供顧問服務及支援。

#### Erste Bank – 奧地利儲蓄銀行界的領頭銀行

作為奧地利歷史最悠久的儲蓄銀行，Erste Bank 率領奧地利儲蓄銀行界連成一線，與超過 61 家儲蓄銀行夥伴發展具前瞻性的合作關係。現時，幾乎所有儲蓄銀行均會向客戶推出一致的產品，而在產品開發方面實有賴 Erste Bank 發揮關鍵作用。各銀行亦合作進行市場推廣，由 Erste Bank 擔當資產 / 負債管理方面的顧問並提供後勤服務。

#### 在中歐及東歐居於強而有力地位

- Ceska Sporitelna 客戶數目達 460 萬，在捷克共和國佔市場零售存款 25.6%，分行共 487 家，為最大零售銀行。
- Slovenska Sporitelna 客戶數目達 220 萬，在斯洛伐克佔市場零售存款 28.1%，分行共 241 家，為最大零售銀行。
- 匈牙利 Erste Bank 客戶數目達 90 萬，在匈牙利佔市場零售存款 9.3%，分行共 111 家，為第二大零售銀行。
- 克羅地亞 Erste Bank 客戶數目達 120 萬，在克羅地亞佔市場零售存款 14.3%，分行共 149 家，為第三大零售銀行。
- Banca Comerciala Romana S.A. 客戶數目約有 340 萬，在羅馬尼亞佔市場零售存款 15.2%，分行共 482 家，為領先的零售銀行。

### II. Erste Bank 集團綜合數字注意事項

下列所有財務資料均摘錄自集團已發佈且截至 2018 年 12 月止的業績發佈。有關賬目的製備程序符合國際財務報告準則。所有數字均以百萬港元為單位。

由於奧地利與香港所用的會計術語及分類並不相同，因此未能充分配合或滿足香港金融管理局所建議的某些財務資料的披露要求。

集團綜合賬目所採用的基本貨幣是歐元 (EUR)。於 2019 年 6 月 28 日、2018 年 12 月 31 日及 2018 年 6 月 29 日的歐元 (EUR) 兌港元 (HKD) 匯率，分別為 1 歐元兌 8.8931 港元、1 歐元兌 8.95455 港元及 1 歐元兌 9.1288 港元。

### III. 資本及資本充足比率

#### 根據《巴塞爾協定 III》的自有資金

Erste Group 為信貸機構集團，受歐盟指令 575/2013 (《資本要求規例》) 規限，且須遵守其列明的資本要求。以下披露之自有資金項目亦用作內部資本管理用途。Erste Group 已滿足有關資本要求。

#### 根據歐盟規例 575/2013 (《資本要求規例》) 訂定的資本結構

以百萬港元計	《資本要求規例》之條文	2018年6月 逐步引入	2018年12月 逐步引入	2019年6月 逐步引入
普通股權一級資本 ( CET1 )	第 50 條	134,027	138,950	143,037
額外一級資本 ( AT1 )		9,048	8,942	13,311
二級資本 ( T2 )	第 71 條	41,864	39,179	37,416
自身總資金	第 4 (1) (118) 條及第 72 條	184,939	187,071	193,764
資本要求	第 92 (3) 條、第 95 條、第 96 條、第 98 條	84,901	82,095	84,192
CET1 資本比例	第 92 (2) (a) 條	12.6%	13.5%	13.6%
一級資本比例	第 92 (2) (b) 條	13.5%	14.4%	14.9%
總資本比例	第 92 (2) (c) 條	17.4%	18.2%	18.4%

以上資本結構表乃基於 2013 年 12 月 20 日歐洲銀行業管理局在《歐盟官方公報》發表的關於實施披露自有資金的技術標準之最終草擬本。未顯示與 Erste Group 無關之倉盤情況。視乎尚未公佈的最終《監管技術準則》，仍可能出現變更，詳情請瀏覽 [www.erstegroup.com](http://www.erstegroup.com)。

### IV. 其他財務資料

	2018年6月	2018年12月	2019年6月
- 股東權益	161,652	168,961	174,740
- 總資產	2,098,532	2,120,364	2,207,809
- 總負債	1,936,880	1,951,403	2,033,069
- 客戶貸款及應收賬款	1,321,224	1,337,104	1,381,372
- 客戶存款	1,431,691	1,456,352	1,508,874
	2018年6月	2018年12月	2019年6月
- 稅前盈利	10,724	22,341	10,225

### V. 行政總裁的遵從情況聲明

本人證明，所披露的資料符合香港金融管理局頒佈的《銀行業 (披露) 規則》載列的規定，且不含虛假或誤導成份。



行政總裁

Oliver Hoffmann

2019年8月19日