

王道商業銀行股份有限公司  
香港分行  
(於台灣註冊成立之有限公司)

財務資料披露聲明書  
截至二零二零年十二月三十一日

王道商業銀行股份有限公司香港分行 (於台灣註冊成立之有限公司)  
 財務資料披露報告 (截至二零二零年十二月三十一日)

I. 收益表資料

	2020年1月1日 至12月31日 港幣(千元)	2019年1月1日 至12月31日 港幣(千元)
利息收入	361,831	546,186
利息開支	(128,428)	(255,872)
其他經營收入		
- 來自非港元貨幣交易的收益減虧損	36,607	24,184
- 來自持有作交易用途的證券的收益減虧損	-	-
- 來自其他交易活動的收益減虧損	-	-
- 費用及佣金收入淨額	25,190	33,006
- 費用及佣金收入總計	27,041	34,592
- 費用及佣金開支總計	(1,851)	(1,586)
- 其他	8,075	2,989
營業總收入	303,275	350,493
營業支出		
- 租金支出	(15,374)	(15,094)
- 職員工資支出	(51,181)	(53,156)
- 其他營業支出	(47,075)	(66,677)
營業總支出	(113,630)	(134,927)
減值損失及為已減值貸款及應收款項而提撥的準備金	(60,583)	(1,791)
來自物業、工業裝置及設備以及投資物業的處置的收益減虧損	-	(55)
除稅前利潤	129,062	213,720
稅項開支	(19,427)	(34,431)
除稅後利潤	109,635	179,289

II. 資產負債表資料

	於 2020 年 12 月 31 日 港幣(千元)	於 2020 年 6 月 30 日 港幣(千元)
<b>資產</b>		
現金及銀行結餘	1,512,020	1,184,835
存於外匯基金款項 (1 個月內償還或可通知提取)	169,015	62,036
距離合約到期日超逾 1 個月但不超逾 12 個月的銀行存款	-	-
存放於該機構的海外辦事處的數額	1,007,804	77,502
貿易匯票	-	-
持有的存款證	-	-
持有作交易用途的證券	-	-
貸款、應收款項及其他帳戶	7,414,230	8,454,486
投資證券	3,060,747	2,942,331
其他投資	-	-
物業、工業裝置及設備	8,710	7,690
使用權資產, 淨額	13,930	19,174
資產總額	<u>13,186,456</u>	<u>12,748,054</u>
<b>權益及負債</b>		
尚欠銀行存款及結餘	866,000	1,166,000
客戶存款	11,099,193	10,589,344
- 活期存款及往來帳戶	765,554	391,788
- 儲蓄存款	3,193,581	1,765,805
- 定期、短期通知及通知存款	7,140,058	8,431,751
結欠該機構的海外辦事處的數額	843,450	843,215
已發行存款證	-	-
已發行債務證券	-	-
租賃權負債	14,473	19,648
其他負債	214,955	79,842
負債總額	<u>13,038,071</u>	<u>12,698,049</u>
儲備	148,385	50,005
權益及負債總額	<u>13,186,456</u>	<u>12,748,054</u>

III. 資產負債表附加資料

(i) 貸款、應收款項及其他帳戶

	於 2020 年 12 月 31 日 港幣(千元)	於 2020 年 6 月 30 日 港幣(千元)
- 對客戶的貸款及放款	7,355,087	8,513,667
- 對銀行的貸款及放款	-	-
- 應計利息及其他帳戶	164,933	61,667
	<u>7,520,020</u>	<u>8,575,334</u>
減: -集體減值準備	(93,387)	(98,331)
對客戶的貸款及放款	(91,033)	(95,972)
對銀行的貸款及放款	-	-
應計利息及其他帳戶	(2,354)	(2,359)
-個別減值準備	(12,403)	(22,517)
對客戶的貸款及放款	(6,622)	(16,705)
對銀行的貸款及放款	-	-
應計利息及其他帳戶	(5,781)	(5,812)
	<u>(105,790)</u>	<u>(120,848)</u>
	<u>7,414,230</u>	<u>8,454,486</u>

(ii) 按行業分類之客戶貸款及放款分析

	於 2020 年 12 月 31 日		於 2020 年 6 月 30 日	
	貸款額 港幣(千元)	有抵押品 的貸款 港幣(千元)	貸款額 港幣(千元)	有抵押品 的貸款 港幣(千元)
在香港使用的貸款及放款				
<i>工業、商業及金融:</i>				
- 物業發展	157,962	67,963	128,125	38,125
- 物業投資	488,878	426,028	1,003,224	724,536
- 金融企業	1,772,930	1,418,799	1,970,245	1,685,187
- 股票經紀	35,000	35,000	-	-
- 批發及零售行業	812,659	659,647	1,537,478	1,321,640
- 製造業	546,791	314,995	542,800	310,550
- 運輸及運輸設備	13,417	13,417	13,650	13,650
- 康樂活動	-	-	15,549	15,549
- 資訊科技	108,250	101,398	73,000	64,898
- 其他	1,049,180	685,426	999,125	726,419
<i>個人:</i>				
- 為購買居者有其屋計劃、私人 機構參建居屋計劃、租者置其 屋計劃或其各別的繼承計劃的 單位的貸款	-	-	-	-
- 為購買其他住宅物業的貸款	-	-	-	-
- 信用咭放款	-	-	-	-
- 其他	-	-	-	-
貿易融資	93,926	36,981	105,691	26,580
在香港以外使用的貸款及放款	2,276,094	1,489,051	2,124,780	1,298,281
總額	<u>7,355,087</u>	<u>5,248,705</u>	<u>8,513,667</u>	<u>6,225,415</u>

(iii) 按國家或地域類別劃分之客戶貸款及放款分析

(a) 按主要國家或地域類別劃分之客戶貸款及放款

客戶貸款及放款總額按國家或區域分類，是根據交易對手的所在地，並已顧及轉移風險因素。一般而言，有關貸款及放款的債權獲得並非交易對手所在地的國家之一方擔保，風險便確認為由一個國家轉移到另一個國家。當某一個別地區或國家的風險額不少於總風險額(在計算任何認可風險轉移後)的百分之十，該地區或國家的風險額便予以披露。

	於 2020 年 12 月 31 日 港幣(千元)	於 2020 年 6 月 30 日 港幣(千元)
香港	6,576,135	7,508,086

(b) 按國家或地域類別劃分之已減值客戶貸款及放款

	於 2020 年 12 月 31 日 港幣(千元)	於 2020 年 6 月 30 日 港幣(千元)
澳門	36,383	63,883
香港	29,837	16,131

(c) 按國家或地域類別劃分之過期客戶貸款及放款

	於 2020 年 12 月 31 日 港幣(千元)	於 2020 年 6 月 30 日 港幣(千元)
澳門	36,383	152,612
香港	29,837	62,877

王道商業銀行股份有限公司香港分行 (於台灣註冊成立之有限公司)  
 財務資料披露報告 (截至二零二零年十二月三十一日)

(iv) 已減值客戶貸款及放款分析

	於 2020 年 12 月 31 日	於 2020 年 6 月 30 日
	港幣(千元)	港幣(千元)
-已減值的貸款及放款	66,220	80,014
-特定減值準備	6,622	16,705
-抵押品的價值-覆蓋放款部分	66,220	80,014
-佔對客戶的貸款及放款的總額的百分率	0.90%	0.94%

(v) 逾期客戶貸款及放款

	貸款及放款 總額	對客戶的貸 款及放款總 額所佔的百 分率	特定減值準 備	抵押品的價 值	抵押品覆蓋 放款部分	抵押品未覆 蓋放款部分
	港幣(千元)	港幣(千元)	港幣(千元)	港幣(千元)	港幣(千元)	港幣(千元)
<b>於 2020 年</b>						
<b>12 月 31 日</b>						
-超逾 3 個月但 不超逾 6 個月	-	0%	-	-	-	-
-超逾 6 個月但 不超逾 1 年	-	0%	-	-	-	-
-超逾 1 年	66,220	0.90%	6,622	182,500	66,220	-
總額	66,220	0.90%	6,622	182,500	66,220	-

王道商業銀行股份有限公司香港分行(於台灣註冊成立之有限公司)  
財務資料披露報告(截至二零二零年十二月三十一日)

	貸款及放款 總額 港幣(千元)	對客戶的貸 款及放款總 額所佔的百 分率 港幣(千元)	特定減值準 備 港幣(千元)	抵押品的價 值 港幣(千元)	抵押品覆蓋 放款部分 港幣(千元)	抵押品未覆 蓋放款部分 港幣(千元)
<b>於 2020 年 6 月 30 日</b>						
-超逾 3 個月但 不超逾 6 個月	88,729	1.04%	-	94,357	81,938	6,791
-超逾 6 個月但 不超逾 1 年	62,877	0.74%	1,750	299,617	62,877	-
-超逾 1 年	63,883	0.75%	14,955	70,000	63,883	-
總額	215,489	2.53%	16,705	463,974	208,698	6,791

於 2020 年 12 月 31 日及 2020 年 6 月 30 日，本分行並無持有任何已逾期的銀行及金融機構的貸款及放款。

(vi) 經重組的貸款及放款

	於 2020 年 12 月 31 日		於 2020 年 06 月 30 日	
	貸款及放款 總額 港幣(千元)	對客戶的貸 款及放款總 額所佔的百 分率 港幣(千元)	貸款及放款 總額 港幣(千元)	對客戶的貸 款及放款總 額所佔的百 分率 港幣(千元)
-經重組的貸款及放款	-	0%	-	0%
總額	-	0%	-	0%

於 2020 年 12 月 31 日及 2020 年 6 月 30 日，本分行並無持有任何對銀行及金融機構的重組貸款及放款。



(vii) 其他貸款及放款

	於 2020 年 12 月 31 日 港幣(千元)	於 2020 年 6 月 30 日 港幣(千元)
<b>貿易匯票:</b>		
-超逾 3 個月但不超逾 6 個月	-	-
-超逾 6 個月但不超逾 1 年	-	-
-超逾 1 年	-	-
總額	-	-
	於 2020 年 12 月 31 日 港幣(千元)	於 2020 年 6 月 30 日 港幣(千元)
<b>債券:</b>		
-超逾 3 個月但不超逾 6 個月	-	-
-超逾 6 個月但不超逾 1 年	-	-
-超逾 1 年	-	-
總額	-	-

(viii) 收回資產

於 2020 年 12 月 31 日及 2020 年 6 月 30 日，本分行並無持有任何已收回資產。

(ix) 國際債權

國際債權資料披露交易對手風險額最終風險的所在地，並已顧及轉移風險因素。一般而言，在下列情況下才轉移風險：有關貸款及放款的債權獲得並非交易對手所在地的國家之一方擔保，或該債權的履行對象是某銀行的海外分行，而該銀行的總辦事處並非設於交易對手的所在地。當某一個別地區或國家的風險額不少於總風險額(在計算任何認可風險轉移後) 的百分之十，該地區或國家的風險額便予以披露。

	銀行	官方機構	非銀行私營機構		其他	總額
			非銀行 金融機構	非金融 私營機構		

港幣(百萬元)

於 2020 年 12 月 31 日

離岸中心						
- 香港	67	-	-	1,263	-	1,330
發展中的亞太區國家						
- 中國	-	-	-	-	-	-
- 台灣	2,210	-	-	439	-	2,649
- 南韓	-	-	-	-	-	-

於 2020 年 6 月 30 日

離岸中心						
- 香港	33	-	-	987	-	1,020
發展中的亞太區國家						
- 中國	415	-	-	160	-	575
- 台灣	1,123	-	77	403	-	1,603
- 南韓	613	-	-	-	-	613

王道商業銀行股份有限公司香港分行 (於台灣註冊成立之有限公司)  
 財務資料披露報告 (截至二零二零年十二月三十一日)

(x) 貨幣風險

	美元	英鎊	日元	歐元 港幣(百萬元)	人民幣	澳元	其他	總額
<u>於 2020 年 12 月 31 日</u>								
現貨資產	6,433	6	19	39	14	374	-	6,885
現貨負債	(7,808)	(8)	(20)	(30)	(437)	(28)	-	(8,331)
遠期買入	2,755	2	116	-	683	-	-	3,556
遠期賣出	(993)	-	(116)	(8)	(153)	(344)	-	(1,614)
期權淨持倉量	-	-	-	-	-	-	-	-
長倉(或短倉)淨持倉量	387	-	(1)	1	107	2	-	496
結構性淨持倉量	-	-	-	-	-	-	-	-
<u>於 2020 年 6 月 30 日</u>								
現貨資產	5,028	3	18	20	8	115	-	5,192
現貨負債	(7,307)	(8)	(19)	(18)	(324)	(27)	(4)	(7,707)
遠期買入	4,349	5	1	-	656	17	4	5,032
遠期賣出	(1,734)	-	-	(1)	(244)	(104)	-	(2,083)
期權淨持倉量	-	-	-	-	-	-	-	-
長倉(或短倉)淨持倉量	336	-	-	1	96	1	-	434
結構性淨持倉量	-	-	-	-	-	-	-	-

王道商業銀行股份有限公司香港分行 (於台灣註冊成立之有限公司)  
 財務資料披露報告 (截至二零二零年十二月三十一日)

(xi) 對非銀行內地機構的風險額

	資產負債表內 的風險額 港幣(千元)	資產負債表外 的風險額 港幣(千元)	總額 港幣(千元)
<u>於 2020 年 12 月 31 日</u>			
1. 中央政府、中央政府持有的機構、其附屬公司及合資企業	-	-	-
2. 地方政府、地方政府持有的機構、其附屬公司及合資企業	-	-	-
3. 中國籍境內居民或其他在境內註冊的機構、其附屬公司及合資企業	-	1,938	1,938
4. 不包括在上述第一項中央政府內的其他機構	-	-	-
5. 不包括在上述第二項地方政府內的其他機構	-	-	-
6. 中國籍境外居民或在境外註冊的機構，其用於境內的信貸	1,436,210	247,961	1,684,171
7. 其他交易對手而其風險承擔被視為非銀行的內地風險承擔	161,098	16,100	177,198
總計	<u>1,597,308</u>	<u>265,999</u>	<u>1,863,307</u>
扣減準備金後的資產總額	13,186,456		
資產負債表內的風險承擔佔資產總額百分比	12.11%		

<u>於 2020 年 6 月 30 日</u>			
1. 中央政府、中央政府持有的機構、其附屬公司及合資企業	-	-	-
2. 地方政府、地方政府持有的機構、其附屬公司及合資企業	-	-	-
3. 中國籍境內居民或其他在境內註冊的機構、其附屬公司及合資企業	-	1,938	1,938
4. 不包括在上述第一項中央政府內的其他機構	-	-	-
5. 不包括在上述第二項地方政府內的其他機構	-	-	-
6. 中國籍境外居民或在境外註冊的機構，其用於境內的信貸	1,439,095	324,642	1,763,737
7. 其他交易對手而其風險承擔被視為非銀行的內地風險承擔	362,068	26,100	388,168
總計	<u>1,801,163</u>	<u>352,680</u>	<u>2,153,843</u>
扣減準備金後的資產總額	12,748,054		
資產負債表內的風險承擔佔資產總額百分比	14.13%		

IV. 資產負債表外風險承擔 (衍生工具交易除外)

	於 2020 年 12 月 31 日 港幣(千元)	於 2020 年 6 月 30 日 港幣(千元)
<i>合約或名義數額</i>		
直接信貸替代項目	155,047	155,003
交易關聯或有項目	2,792	2,026
貿易關聯或有項目	44,056	31,920
票據發行及循環式包銷融通	-	-
其他承諾	899,050	793,500
其他	-	-
	<u>1,100,945</u>	<u>982,449</u>

V. 衍生工具交易

	於 2020 年 12 月 31 日 港幣(千元)	於 2020 年 6 月 30 日 港幣(千元)
<i>合約金額</i>		
匯率關聯衍生工具合約	3,772,327	6,118,444
利率衍生工具合約	77,523	271,256
其他	-	-
	<u>3,849,850</u>	<u>6,389,700</u>
<i>公允值資產</i>		
匯率關聯衍生工具合約	13,460	5,604
利率衍生工具合約	-	291
其他	-	-
	<u>13,460</u>	<u>5,895</u>
<i>公允值負債</i>		
匯率關聯衍生工具合約	23,795	5,027
利率衍生工具合約	814	1,888
其他	-	-
	<u>24,609</u>	<u>6,915</u>

上述合約並沒有雙邊淨額結算安排。

## LIQA – 流動性風險管理

### a. 流動性風險管理治理

本行流動性風險管理有明確的組織架構分工。董事會為本行流動性風險管理之最高監督機構，負責訂定銀行流動性風險容忍度、流動性風險胃納及策略，並將其清楚明確的傳達予管理階層。資產負債管理委員會會議由總經理擔任主席，成員包含策略長、金融市場事業執行長、企業金融事業執行長、個人金融事業執行長、營運長與風控長，為負責審議將提報董事會之流動性風險管理政策及控管限額，並確認這些政策及限額已被落實到業務單位，並由金融交易單位及風險管理單位妥適地監控。

金融交易單位負責每日監控及管理銀行之流動資金及限額於董事會核准之限額範圍內。

風險管理部負責全行(包括本分行)流動性風險控管額度之規劃、統計與監控全行流動性風險限額之管理情形，定期或於必要時及時將各項流動性風險限額控管情形，呈報 ALCO 及董事會，以使其了解流動性風險暴險狀況。

本分行作業組負責申報與流動性風險控管相關之主管機關報表予 HKMA。本行設有各項流動性風險控管指標，如 LMR、CNMM，係綜合考量健全的流動性管理原則、法規要求、資金需求、及全行整體業務計畫等因素所訂定。

本分行由 2015 年 1 月 1 日起已根據《銀行業（流動性）規則》採納流動性維持比率，該比率符合香港金融管理局所訂立的最低 25% 之要求。本分行的財務部門每日根據〈銀行業條例〉計算流動性維持比率，並向金融交易部及風險管理部報告。香港分行設定流動性風險管理指標和限額，每週用以識別、計量、監測和控制流動性風險，分行亦每月進行現金流量分析及壓力測試以識別流動性風險暴露和可帶來之影響。

### b. 流動資金管理

本分行金融交易組每日應依據各項業務各種幣別之資金需求，考量所有資產負債表表內及表外所有交易之到期日期限，進行流動性資金調度，以確保香港分行每日之現金流量部位維持在安全水位並確保其支付能力，包含：

- 一、經常聯繫與香港分行簽有相互資金拆款契約之香港地區金融機構，與主要資金提供者維繫穩固的關係，以因應未來可能之資金需求。
- 二、應儘量與香港境外之金融機構簽訂相互資金拆款契約，以分散資金風險。
- 三、應以有競爭力之報價吸收存款，維持適當之存款水位，並應避免存款來源過於集中或波動過大。
- 四、應運用遠期外匯及衍生性商品為工具，確實管理利率風險，並分散投資組合風險。
- 五、進行處分資產計畫時，應審慎進行，避免危害與客戶或同業之關係及銀行穩健經營之形象。

### c. 流動性風險緩解措施

本行之策略係透過審慎落實以下之風險緩解措施來降低流動性風險：

- 持有高品質流動資產：

本行持有充足之高品質流動資產池，包含用途未受限制之資產，得於壓力情境下立即變現以因應資金需求。此流動資產池包含現金、央行準備、政府公債、及其他高流動性資產，由不同幣別及不同到期日所構成。流動資產池大小之配置，會參考壓力情境下估計可能現金流出之金額，且符合主管機關規範，以確保本行遇到突發性及持續性現金淨流出增加之情形時，能於債務到期時如期償付。

- 分散資金來源：

分散資金來源至不同之交易對象及到期日。

- 增加取得市場資金之管道：

加強取得金融同業信用額度，使本行得於有資金需求時向同業拆入資金。

#### d. 流動性壓力測試

流動性壓力測試係於不同的假設情境下，考量確定及潛在的因素，評估資金流出需求，銀行可依此判斷當壓力發生時，需準備多少流動性緩衝，若流動性壓力測試結果達警示標準，會於資產負債管理會議討論因應方案，提前準備。

#### e. 流動性緊急應變計畫

本行訂有流動性緊急應變計畫，詳細敘明不同程度之流動性壓力事件發生時之標準管理程序。壓力事件確切來說無法被事先預知。此應變計畫主要係用於提供應變方案的一個選項清單，以供危機發生時使用。此應變計畫係經董事會核准之流動性管理政策的一部份。ALCO委員會負責監控潛在流動性風險之早期預警指標，並負責於必要時啟動流動性緊急應變計畫。

### 額外的定量披露

#### f. 流動性部位

單位：港幣(千元)

	少於 8 天	8 - 30 天	31 - 90 天	91 - 180 天	181 - 360 天	大於 1 年
資產	3,370,358	6,087,285	2,086,258	669,568	961,594	3,013,901
負債	2,764,765	4,374,984	4,040,332	1,614,480	906,046	2,397,781
資產負債表外承諾	19,287	63,373	165,321	247,982	482,037	0
流動性差距	586,306	1,648,928	-2,119,395	-1,192,894	-426,489	616,120

本行以不同的期距區間來監控衡量流動性部位，且特別注意隔夜的流動部位。上表為現金流入入依合約到期日判斷之期距缺口分析，其中就無到期日之部位將其分配至一年以上的區間。到期期距缺口由金融交易部負責管理，並由風險管理部監控控管情形。

#### g. 抵押資金池和資金來源的集中限制

本行僅接受以最高品質流動資產(例如 Level 1 資產)為擔保品並再加上一個折扣率之資金拆出交易，以確保擔保品之信用品質及消除違約風險。

本行並未就資金來源組成及集中度訂定強制性之控管限額，主要係考量台灣金融體系及香港地區台資銀行之資金組成特性，前述對象為本行資金拆借之主要交易對手。然而，本行對於同業拆借限額使用比率、存款集中度、及每日大額躉售資金到期日集中度訂有非強制性管理限額。這些非強制性管理限額由金融交易單位審慎控管，其中主要衡量指標並每月呈報 ALCO 會議。

#### **h. 流動資金風險和資金需求**

本行海外分行(目前僅香港分行)之資金需求，係由本分行決定及管理。為確保本行於壓力事件發生時能有效支援香港分行之流動性部位，本行依據其預算目標、法定限額、及流動性需要，對總行可支援香港分行之資金額度有予以規範。此資金額度每年定期檢討，並經 ALCO 核准。



## VI. 流動資金

本分行由 2015 年 1 月 1 日起已根據《銀行業 (流動性) 規則》採納流動性維持比率，該比率符合香港金融管理局所訂立的最低 25% 之要求。

平均流動性維持比率是根據財政年度每月的平均流動性維持比率的簡單平均數計算。

	2020 年 10 月 1 日 至 12 月 31 日 <sup>1</sup>	2019 年 10 月 1 日 至 12 月 31 日 <sup>2</sup>
平均流動性維持比率	55.44%	58.72%

<sup>1</sup> 2020 年財政年度的平均流動性維持比率是根據 2020 年財政年度第四季的平均每月流動性維持比率計算。

<sup>2</sup> 2019 年財政年度的平均流動性維持比率是根據 2019 年財政年度第四季的平均每月流動性維持比率計算。

香港分行的資產負債管理委員會負責督導流動性管理的整體監察與監控，成員包含香港分行的行政總裁、金融交易主管、風險管理部主管及作業組主管。流動性管理是遵照分行的流動性管理政策執行，以確保遵循經營所在地的監管規定，以及董事會設定的各項要求和限制。

財務部門每日根據〈銀行業條例〉計算流動性維持比率，並向金融交易部及風險管理部報告。香港分行設定流動性風險管理指標和限額，每週用以識別、計量、監測和控制流動性風險，分行亦每月進行現金流量分析及壓力測試以識別流動性風險暴露和可帶來之影響。

## VII. IFRS 16「租賃」

IFRS 16 規範租賃協議之辨認與出租人及承租人會計處理，該準則將取代 IAS 17「租賃」及 IFRIC 4「決定一項安排是否包含租賃」等相關解釋。

### 租賃定義

首次適用 IFRS 16 時，本銀行將選擇僅就 2019 年 1 月 1 日以後簽訂(或變動)之合約依 IFRS 16 評估是否係屬(或包含)租賃，目前已依 IAS 17 及 IFRIC 4 辨認為租賃之合約將不予重新評估並將依 IFRS 16 之過渡規定處理。

### 本銀行為承租人

首次適用 IFRS 16 時，除低價值標的資產租賃及短期租賃選擇按直線基礎認列費用外，其他租賃將於合併資產負債表認列使用權資產及租賃負債。綜合損益表將分別表達使用權資產之折舊費用及租賃負債按有效利息法所產生之利息費用。於現金流量表中，償付租賃負債之本金金額將表達為籌資活動，支付利息部分將列為營業活動。適用 IFRS 16 前，分類為營業租賃之合約係按直線基礎認列費用。營業租賃現金流量於現金流量表係表達於營業活動。分類為融資租賃之合約係於資產負債表認列租賃資產及應付租賃款。

本銀行預計選擇將追溯適用 IFRS 16 之累積影響數調整於 2019 年 1 月 1 日保留盈餘，不重編比較資訊。

本銀行預計將適用下列權宜作法：

目前依 IAS 17 以營業租賃處理之協議，於 2019 年 1 月 1 日租賃負債之衡量將以剩餘租賃給付按該日承租人之增額借款利率折現，全部使用權資產將以該日之租賃負債金額並調整先前已認列之預付或應付租賃給付金額衡量，所認列之使用權資產均將適用 IAS 36 評估減損。

- (1) 對具有合理類似特性之租賃組合使用單一折現率衡量租賃負債。
- (2) 租賃期間於 2019 年 12 月 31 日以前結束之租賃將依短期租賃處理。

對於依 IAS 17 分類為融資租賃之租賃，將以 2018 年 12 月 31 日租賃資產及租賃負債之帳面金額作為使用權資產及租賃負債於 2019 年 1 月 1 日之帳面金額。

王道商業銀行股份有限公司香港分行 (於台灣註冊成立之有限公司)  
財務資料披露報告 (截至二零二零年十二月三十一日)

使用權資產

	於 2020 年 12 月 31 日 港幣(千元)	於 2020 年 6 月 30 日 港幣(千元)
<i>使用權資產帳面金額</i>		
建築物	30,464	30,463
<i>使用權資產之折舊費用</i>		
建築物	(16,534)	(11,289)

租賃負債

	於 2020 年 12 月 31 日 港幣(千元)	於 2020 年 6 月 30 日 港幣(千元)
租賃負債帳面金額	14,473	19,648

### VIII. 銀行資料(綜合數字)

	於 2020 年 12 月 31 日 <sup>1</sup> (已經審計) 新台幣(千元)	於 2020 年 6 月 30 日 <sup>2</sup> (已經審計) 新台幣(千元)
<b>(i) 股東資金及資本充足比率</b>		
股東資金總額(資本及儲備)	54,252,765	50,282,333
綜合資本充足比率*	12.67%	12.32%
<b>(ii) 其他財務資料</b>		
資產總額	575,413,630	573,674,188
負債總額	521,160,865	523,391,855
貸款及放款總計	183,710,973	194,231,869
客戶存款總計	267,719,672	272,278,213
	2020 年 1 月 1 日 至 12 月 31 日 <sup>1</sup> (已經審計) 新台幣(千元)	2019 年 1 月 1 日 至 12 月 31 日 <sup>3</sup> (已經審計) 新台幣(千元)
除稅前利潤	3,086,720	2,708,202

<sup>1</sup>數據來源：2020 年 12 月 31 日已經審計之本行合併年報。

<sup>2</sup>數據來源：2020 年 6 月 30 日已經審計之本行合併半年報。

<sup>3</sup>數據來源：2019 年 12 月 31 日已經審計之本行合併年報。

\*綜合資本充足比率是根據巴塞爾委員會之國際標準而計算。

### IX. 薪酬政策的披露

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，請參照本銀行之 2020 年報(中文版)。

王道商業銀行股份有限公司香港分行 (於台灣註冊成立之有限公司)  
財務資料披露報告 (截至二零二零年十二月三十一日)

## X. 遵從情況聲明

這是本行發出截至 2020 年 12 月 31 日止財務資料披露報告，此報告依循銀行業（披露）規則及香港金融管理局頒布的監管政策手冊之銀行業（披露）規則的應用指引的要求而編制。

此報告內容已清楚解釋本行的業務操作，所載的資料在任何要項上並非虛假或具誤導性。



---

陳雄榮  
行政總裁  
王道商業銀行股份有限公司香港分行  
(於台灣註冊成立之有限公司)

