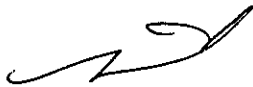


合規聲明

吾等按照於二零零七年一月一日生效之《銀行業條例》項下《銀行業(披露)規則》(第155M章)，編製 新韓銀行 香港分行(「本分行」)截至二零一八年十二月三十一日止未經審計的披露報表聲明。

作為本分行的行政總裁，本人確認，就本人所知，披露報表聲明內所載資料，是根據《銀行業(披露)規則》的要求正確地編製，並與本分行的賬冊及記錄中所載資料相符。

新韓銀行 香港分行



行政總裁
香港
二零一九年四月三十日

新韓銀行香港分行
截至二零一八年十二月三十一日止財務資料披露
(Expressed in Thousand of Hong Kong dollars)

分行資料 (僅包含香港辦事處)

損益表資料

	截至2018年 12月31日止 12 個月	截至2017年 12月31日止 12 個月
收入		
利息收入	644,133	370,872
利息開支	501,894	259,144
利息收入淨額	142,239	111,728
其他經營收入		
- 買賣性質非港元貨幣的收益減虧損	-	-
- 非買賣性質非港元貨幣的收益減虧損	2,900	1,969
- 買賣性質證券的收益減虧損	-	-
- 非買賣性質證券的收益減虧損 ^註	9,137	10,282
- 其他交易活動的收益減虧損 ^註	27,723	11,095
	39,760	23,346
費用及佣金收入淨額		
- 費用及佣金收入	54,151	36,472
- 費用及佣金開支	(3,099)	(2,127)
	51,052	34,345
其他收入	867	1,551
經營收入總額	233,918	170,970
開支		
經營開支		
- 員工開支	14,002	11,054
- 租金開支	5,503	5,361
- 其他經營開支	6,044	3,303
經營開支總額	25,549	19,718
扣除減值虧損前的經營溢利	208,369	151,252
減值貸款及應收款的減值虧損及準備金		
- 綜合減值準備金	14,233	6,486
- 個別減值準備金	-	-
	14,233	6,486
物業、廠房及設備以及投資物業的處置的收益減虧損	-	-
除稅前溢利	222,602	157,738
稅項開支	25,986	18,034
除稅後溢利	196,616	139,704

註： 包括衍生工具之公允值變動的收益減虧損

新韓銀行香港分行
截至二零一八年十二月三十一日止財務資料披露
(以千港元列示)
(Expressed in Thousand of Hong Kong dollars)

分行資料 (僅包含香港辦事處)

資產負債表資料

資產	於2018年 12月31日	於2018年 6月30日
現金及銀行結餘	2,316,393	2,969,431
於下列剩餘合約期內到期的銀行存款		
不超過1個月	1,257,510	2,983,741
超過1個月但不超過1年	1,057,293	1,114,388
超過1年	-	-
	<u>2,314,803</u>	<u>4,098,129</u>
存放於 Hana Bank 海外辦事處的數額	1,744,736	1,130,372
貿易匯票	5,557,172	5,915,175
貸款及其他賬項		
- 客戶貸款	9,061,549	6,521,803
- 銀行及其他金融機構貸款	-	-
- 應計利息及其他賬項	104,159	84,761
- 減值客戶貸款的綜合準備金	(38,447)	(27,381)
- 減值銀行貸款的綜合準備金	-	-
- 減值客戶貸款的個別準備金	-	-
- 減值銀行貸款的個別準備金	-	-
	<u>9,127,261</u>	<u>6,579,183</u>
債務證券投資		
- 可供出售債務證券	7,313,541	3,519,581
	<u>7,313,541</u>	<u>3,519,581</u>
物業、廠房及設備以及投資物業	1,579	294
其他資產	267,478	42,774
資產總額	<u>26,328,160</u>	<u>20,156,810</u>
負債		
尚欠銀行存款及結餘	7,171,174	3,166,278
客戶存款		
- 活期存款及往來賬戶	197,750	14,739
- 儲蓄存款	1,330,578	679,877
- 定期、短期通知及通知存款	2,274,900	805,389
	<u>3,803,228</u>	<u>1,500,005</u>
結欠 Hana Bank 海外辦事處的數額	8,823,972	4,645,898
已發行存款證	5,021,189	2,778,121
已發行債務證券	4,855,716	7,745,779
其他負債	456,109	320,729
準備金	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
負債總額	<u>26,328,160</u>	<u>20,156,810</u>

新韓銀行香港分行
截至二零一八年十二月三十一日止財務資料披露
(以千港元列示)
(Expressed in Thousand of Hong Kong dollars)

I 附加資產負債表資料

(a) 貸款及應收款

	於2018年 12月31日	於2018年 6月30日
客戶貸款	9,061,549	6,521,803
銀行貸款	-	-
應計利息及其他賬項	104,159	84,761
已減值貸款的減值準備金	-	-
- 減值客戶貸款的綜合準備金	(38,447)	(27,381)
- 減值銀行貸款的綜合準備金	-	-
- 減值客戶貸款的個別準備金	-	-
- 減值銀行貸款的個別準備金	-	-
	<u>9,127,261</u>	<u>6,579,183</u>

於2018年 12月31日

	總額	減值準備金 (個別)	所持有 抵押品的市值	佔客戶貸款 及放款總額 的百分比
已減值的客戶貸款及放款 (個別釐定)	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>0.00%</u>

	總額	減值準備金 (個別)	所持有 抵押品的市值	佔銀行貸款 及放款總額 的百分比
已減值的銀行貸款及放款 (個別釐定)	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>0.00%</u>

於2018年 6月30日

	總額	減值準備金 (個別)	所持有 抵押品的市值	佔客戶貸款 及放款總額 的百分比
已減值的客戶貸款及放款 (個別釐定)	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>0.00%</u>

	總額	減值準備金 (個別)	所持有 抵押品的市值	佔銀行貸款 及放款總額 的百分比
已減值的銀行貸款及放款 (個別釐定)	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>0.00%</u>

新韓銀行香港分行
截至二零一八年十二月三十一日止財務資料披露
(以千港元列示)

I 附加資產負債表資料 (續)

(b) 逾期及經重組的資產

	於2018年 12月31日		於2018年 6月30日	
逾期貸款				
屬下列逾期情況的 客戶貸款	總額	佔客戶貸款 總額百分比	總額	佔客戶貸款 總額百分比
- 不超過3個月	-	-	-	-
- 超過3個月但 不超過6個月	-	-	-	-
- 超過6個月但 不超過1年	-	-	-	-
- 超過1年	-	-	-	-
逾期貸款總額	-	-	-	-
屬下列逾期情況的 銀行貸款	總額	佔銀行貸款 總額百分比	總額	佔銀行貸款 總額百分比
- 不超過3個月	-	-	-	-
- 超過3個月但 不超過6個月	-	-	-	-
- 超過6個月但 不超過1年	-	-	-	-
- 超過1年	-	-	-	-
逾期貸款總額	-	-	-	-
		總額		總額
就有關擔保的逾期貸款所持有抵押品的市值		-		-
有擔保的逾期貸款		-		-
無擔保的逾期貸款		-		-
		-		-
逾期貸款的專項準備金額		-		-
經重組貸款				
經重組客戶貸款	總額	佔客戶貸款 總額百分比	總額	佔客戶貸款 總額百分比
	-	-	-	-
經重組銀行貸款	總額	佔銀行貸款 總額百分比	總額	佔銀行貸款 總額百分比
	-	-	-	-

新韓銀行香港分行
截至二零一八年十二月三十一日止財務資料披露
(以千港元列示)

I 附加資產負債表資料 (續)

(b) 逾期及經重組的資產 (續)

其他逾期資產	於2018年 12月31日		於2018年 6月30日	
	總額	佔其他資產 總值百分比	總額	佔其他資產 總值百分比
屬下列逾期情況的 其他資產				
- 不超過3個月	-	-	-	-
- 超過3個月但 不超過6個月	-	-	-	-
- 超過6個月但 不超過1年	-	-	-	-
- 超過1年	-	-	-	-
其他逾期資產總值	-	-	-	-
經收回資產		總額		總額
所持有的經收回資產		-		-

(c) 按行業分類的客戶貸款及放款總額的明細

於2018年 12月31日	由抵押品或 其他抵押 擔保的貸款額	
	貸款總額	
在香港使用的貸款及放款		
工業、商業及金融		
- 物業發展	-	-
- 物業投資	-	-
- 土木工程	32,500	12,000
- 金融企業	-	-
- 股票經紀	-	-
- 批發及零售行業	502,579	34,097
- 製造業	80,190	89,674
- 運輸及運輸設備	101,813	-
- 康樂活動	-	-
- 資訊科技	227,737	-
- 其他	599,381	150,377
小計	1,544,200	286,148
個人		
- 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	-	-
- 信用卡貸款	-	-
- 其他	-	-
小計	-	-
在香港使用的貸款及放款總額	1,544,200	286,148
貿易融資	-	-
在香港以外使用的貸款及放款	7,517,349	1,907,196
	9,061,549	2,193,344

新韓銀行香港分行
截至二零一八年十二月三十一日止財務資料披露
(以千港元列示)

I 附加資產負債表資料 (續)

(c) 按行業分類的客戶貸款及放款總額的明細 (續)

於2018年 6月30日

	貸款總額	由抵押品或 其他抵押 擔保的貸款額
在香港使用的貸款及放款		
工業、商業及金融		
- 物業發展	-	-
- 物業投資	-	-
- 土木工程	32,500	36,000
- 金融企業	301,956	156,192
- 股票經紀	-	-
- 批發及零售行業	1,073,518	702,906
- 製造業	96,507	89,857
- 運輸及運輸設備	125,565	-
- 康樂活動	115,381	95,381
- 資訊科技	77,826	78,478
- 其他	-	-
小計	<u>1,823,253</u>	<u>1,158,814</u>
個人		
- 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	-	-
- 信用卡貸款	-	-
- 其他	-	-
小計	<u>-</u>	<u>-</u>
在香港使用的貸款及放款總額	<u>1,823,253</u>	<u>1,158,814</u>
貿易融資	-	-
在香港以外使用的貸款及放款	<u>4,698,550</u>	<u>1,344,631</u>
	<u>6,521,803</u>	<u>2,503,445</u>

新韓銀行香港分行
截至二零一八年十二月三十一日止財務資料披露
(以千港元列示)

I 附加資產負債表資料 (續)

(d) 按區域分類的客戶貸款及放款總額分析

於2018年 12月31日	貸款及 放款總額	逾期客戶 貸款及放款	減值貸款 (個別釐定)	綜合評估的 減值準備金
- 亞太區				
包括	8,099,746	-	-	24,496
- 中國	1,790,048	-	-	3,797
- 香港	3,872,710	-	-	12,945
- 南韓	384,788	-	-	133
- 越南	9,999,823	-	-	4,485
- 加勒比海				
包括	762,081	-	-	5,347
- 開曼群島	683,763	-	-	5,138
- 北美				
包括	199,722	-	-	473
- 美國	199,722	-	-	473
- 其他	-	-	-	E
合計	9,061,549	-	-	#VALUE!
於2018年 6月30日				
- 亞太區				
包括	6,133,798	-	-	21,011
- 中國	3,108,611	-	-	8,273
- 香港	1,823,253	-	-	5,719
- 南韓	357,783	-	-	128
- 越南	378,452	-	-	6,505
- 加勒比海				
包括	38,785	-	-	210
- 巴拿馬	38,785	-	-	210
- 北美				
包括	-	-	-	-
- 美國	-	-	-	-
- 其他	349,220	-	-	-
合計	6,521,803	-	-	21,221

註：按國家或地區分類的客戶貸款及放款總額佔相關披露金額的百分之十或以上。以上分析以交易對手所在地區為依據。

新韓銀行香港分行
截至二零一八年十二月三十一日止財務資料披露
(以千港元列示)

I 附加資產負債表資料 (續)

(e) 對中國內地非銀行交易對象的風險承擔

於2018年 12月31日			
交易對手類別	資產負債表 內的風險類	資產負債表 外的風險類	合計
1. 中央政府或中央政府持有的企業、其子公司、及其合資企業	-	-	-
2. 地方政府或地方政府持有的企業、其子公司、及其合資企業	224,205	-	-
3. 居住於中國內地的中國公民或其他於中國內地註冊的企業、其子公司、及其合資企業	1,522,572	-	1,522,572
4. 其他中央政府企業未有在第一項中報告	-	-	-
5. 其他地方政府企業未有在第二項中報告	-	-	-
6. 居住於中國境外的中國公民或在中國境外註冊的企業而獲批貸款用於中國內地	1,068,354	-	-
7. 其他交易對手而申報機構視該風險為中國內地非銀行風險	1,898,718	779,891	2,678,609
合計	4,713,849	779,891	4,201,181
已扣減準備金的資產總額	26,328,160		
資產負債表內的風險類佔總資產百分比	17.90%		

(以千港元列示)

於2018年 6月30日			
交易對手類別	資產負債表 內的風險類	資產負債表 外的風險類	合計
1. 中央政府或中央政府持有的企業、其子公司、及其合資企業	-	-	-
2. 地方政府或地方政府持有的企業、其子公司、及其合資企業	227,115	-	227,115
3. 居住於中國內地的中國公民或其他於中國內地註冊的企業、其子公司、及其合資企業	1,577,191	-	1,577,191
4. 其他中央政府企業未有在第一項中報告	-	-	-
5. 其他地方政府企業未有在第二項中報告	-	-	-
6. 居住於中國境外的中國公民或在中國境外註冊的企業而獲批貸款用於中國內地	-	-	-
7. 其他交易對手而申報機構視該風險為中國內地非銀行風險	1,801,988	708,742	2,510,730
合計	3,606,294	708,742	4,315,036
已扣減準備金的資產總額	20,156,810		
資產負債表內的風險類佔總資產百分比	17.89%		

新韓銀行香港分行
截至二零一八年十二月三十一日止財務資料披露
(以百萬港元列示)

II 按區域分類但已計入風險轉移因素的跨國債權 (不包括總公司、分行和附屬機構的債權)

跨境債權是指已計及風險轉移因素的資產負債表內交易對手風險。

於2018年 12月31日	銀行及其他 金融機構	公營機構	其他	合計
- 亞太區(不包括香港)				
包括	9,782	-	8,618	18,400
- 中國	650	-	1,811	2,461
- 南韓	8,386	-	5,065	13,451
- 越南	219	-	1,000	1,219
- 北美	264	-	302	566
- 中東	650	-	-	650
- 加勒比海	-	-	-	-
- 西歐	425	-	43	468
	<u>11,121</u>	<u>-</u>	<u>8,963</u>	<u>20,084</u>

於2018年 6月30日	銀行及其他 金融機構	公營機構	其他	合計
- 亞太區(不包括香港)				
包括	4,013	-	4,131	8,144
- 中國	-	-	1,818	1,818
- 南韓	1,130	-	1,469	2,599
- 越南	240	-	378	618
- 北美	85	-	-	85
- 中東	235	-	-	235
- 加勒比海	-	-	39	39
- 西歐	455	-	32	487
	<u>4,788</u>	<u>-</u>	<u>4,202</u>	<u>8,990</u>

註：上表顯示按國家或地區分類並佔總額的百分之十或以上的跨國債權數額。分行與附屬公司之間的債權並未包括在內。

新韓銀行香港分行
截至二零一八年十二月三十一日止財務資料披露
(以百萬港元列示)

III 貨幣風險

於2018年 12月31日

	百萬港幣等值			合計
	美元	日圓和其他	人民幣	
現貨資產	23,718	1,565	5	25,288
現貨負債	(23,892)	(370)	(5)	(24,267)
遠期買入	1,224	11	-	1,235
遠期賣出	(1,033)	(1,206)	-	(2,239)
期權淨持倉量	-	-	-	-
長倉/ (短倉)淨持倉量	17	-	-	17
結構性淨持倉量	-	-	-	-

於2018年 6月30日

	百萬港幣等值			合計
	美元	日圓和其他	人民幣	
現貨資產	18,537	275	9	18,821
現貨負債	(19,710)	(5)	(9)	(19,724)
遠期買入	1,349	-	-	1,349
遠期賣出	(175)	(270)	-	(445)
期權淨持倉量	-	-	-	-
長倉/ (短倉)淨持倉量	1	-	-	1
結構性淨持倉量	-	-	-	-

新韓銀行香港分行
截至二零一八年十二月三十一日止財務資料披露
(以千港元列示)

IV 資產負債表外項目

(a) 下列每類資產負債表外項目的合約或名義數額是：

	於2018年 12月31日	於2018年 6月30日
或然負債及承擔		
- 直接信貸替代項目	-	-
- 與交易有關的或然項目	768,353	818,115
- 與貿易有關的或然項目	238,203	1,036,513
- 票據發行及循環包銷信貸	-	-
- 其他承諾	1,145,140	1,059,009

或然負債及承擔是指與信貸有關的工具，包括信用證、擔保及授信承擔。這些與信貸有關的工具所涉及的風險大致上與給予客戶備用信貸時所承擔的信貸風險相同。合約總額是指當合約被全數提取及客戶不履約時需要承擔風險的數額。由於有關備用信貸可能沒有於到期前被客戶提取，故合約總額並不反映預計未來現金流量。

	於2018年 12月31日	於2018年 6月30日
衍生工具交易		
- 匯率衍生工具合約 (不包括因掉期存款安排而產生的遠期外匯合約)	4,993,249	3,088,192
- 利率衍生工具合約	-	-
- 其他	525,369	-

上述衍生工具合約數額是指合約的名義數額，不反映本分行承受風險的數額。本分行所持有的衍生工具合約均用以抵銷定息債券及貸款的收益／虧損。

(b) 上述衍生工具交易的公允價值總額

	於2018年 12月31日	於2018年 6月30日
- 匯率衍生工具合約	13,749	31,571
- 利率衍生工具合約	-	-

上述衍生工具交易並無訂立任何雙邊淨額結算安排。

V 流動資金

	截至2018年 12月31日止 12個月	截至2017年 12月31日止 12個月
期間的平均流動資金比率	217.66%	258.73%
4季度的平均流動資金比率	145.27%	185.89%

由2015年1月1日起生效之流動性維持比率是符合銀行業流動性條例根據香港銀行業條例所制定。

平均流動性維持比率是每月平均流動性維持比率之平均數。

新韓銀行香港分行
截至二零一八年十二月三十一日止財務資料披露

流動資金風險管理管治

流動資金風險管理

流動資金管理指本行未能履行其現行合約及或然承擔的風險。就管理流動資金風險，本行已制定流動資金風險管理制度與總行制度一致，並經由本行管理層批准。該制度已於本行的資產負債管理政策中作文件記錄，會最少每年檢討一次，並與總行的流動資金管理一致。

以下為流動資金風險框架的關鍵元素：

流動資金壓力測試：

本分行定期執行流動資金壓力測試，以評估行業範圍內和本行特定危機對本行流動資金狀況的影響，並確保本行在各種不利的情況下有足夠流動資金。

本行的流動性壓力測試涵蓋融資假設情況變動影響和流動資產的市場價格。本行執行行業標準壓力測試，高級管理層審閱並在進行流動資金管理決策時納入相關測試結果，據此制定風險緩解和應變計劃。

應急融資計劃

新韓銀行香港分行具有應急融資計劃以管理流動資金危機並作出恰當管治。該計劃具體闡明了分析和應對實際和潛在流動性事件的方法，概述了有關管理和監控流動性事件的合適治理架構、有效的內外部溝通程序，並確定了在事件的不同階段所需考慮的潛在應對措施。

融資多元化

除了客戶存款為主要資金來源，本行通過零售市場、貨幣市場和資本市場以擴闊資金，並控制融資的多元化。本行亦維持高流動性、沒有負擔，且在受壓市場情況或本行特定事件下能隨時出售或抵押獲得借款的資金池。

監察與報告

新韓銀行香港分行定期向管理層，資產負債管理委員會及總行會報流動資金差距、流動性維持比率和內部壓力測試的結果，以作監察。

新韓銀行香港分行
截至二零一八年十二月三十一日止財務資料披露
(以千港元列示)

VI 銀行資料 (綜合基準)

下表列示 Shinhan Financial Group 的綜合資本充足比率及股東資金總額。編製基準乃以韓國財務報告準則為依據。

	於2018年 12月31日	於2018年 6月30日
(a) 資本及資本充足程度		
(i) 資本充足比率	14.90%	14.90%
(ii) 總資本	18,597,012	18,528,908
(iii) 股東資金總額	257,741,482	240,267,793
(b) 其他財務資料		
(i) 總資產	3,092,085,919	3,049,431,620
(ii) 總負債	2,845,459,365	2,818,680,187
(iii) 貸款及墊款總額	2,015,671,905	1,937,037,850
(iv) 總存款	1,782,832,279	1,748,594,295
	於2018年 12月31日	於2017年 12月31日
(v) 除稅前溢利	30,049,852	25,539,942

- 1 股東資金是資本和儲備的總和。
- 2 總負債等於總資產減股東資金。
- 3 於二零一八年十二月三十一日，港元兌韓圓匯率為1港元兌142.23韓圓。
- 4 綜合資本充足比率是以韓國財務報告準則並按照《巴塞爾資本協定三》的方法而編製。

新韓銀行香港分行
截至二零一八年十二月三十一日止財務資料披露
(以千港元列示)

VII 根據金管局頒佈的 CG-5「穩健的薪酬制度指引」披露薪酬

以下披露乃根據金管局頒佈的 CG-5「穩健的薪酬制度指引」第3條而做出：

a) 薪酬制度的設計及執行：

本銀行採納由總公司薪酬委員會為海外分行制定的薪酬政策及制度。本銀行的酬金政策以吸引，激發，獎勵及保留質量職員為宗旨。總行董事局會保證酬金政策是根據銀行的戰略目標和公司價值，並不會把銀行的宗旨與各自的董事和關鍵委員之間的利益產生衝突。

管理層和董事的薪酬是由薪酬委員會通過復審過去年度之表現而釐訂，薪酬與個人責任是相稱的。同時也確保酬金是在適當的水平，以提高集團和股東的長遠利益。

b) 高級管理層及關鍵人員（附註1）薪酬的合計資料如下：

截至2018年 12月31日止 12 個月

	金額	受益人 人數
固定薪酬	8,201	17
浮動薪酬	300	-
延付薪酬	-	-
總計	8,501	17

截至2017年 12月31日止 12 個月

	金額	受益人 人數
固定薪酬	5,961	7
浮動薪酬	341	-
延付薪酬	-	-
總計	6,302	7

本銀行沒有對任何高級管理層及關鍵人員作出任何新簽約受聘或遣散的費用。

附註1：如金管局頒佈的CG5「穩健的薪酬制度指引」所界定，高級管理層指負責監督本銀行整體策略或活動或本銀行主要業務的人員。關鍵人員指個人僱員，其於受僱期間的職責或活動包括預測主要風險或代表本銀行應對主要風險。

本文件為中文譯本。如中、英文本有歧義，概以英文本為準。

A. Contractual maturity profile

31-Dec-18

(HK\$'000)

	Total amount	Contractual maturity of cash flows and securities flows arising from the relevant items										Balancing amount		
		Next day	2 to 7 days	8 days to 1 month	> 1 month up to 3 months	> 3 months up to 6 months	> 6 months up to 1 year	> 1 year up to 2 years	> 2 years up to 3 years	> 3 years up to 5 years	Over 5 years			
On-balance sheet liabilities														
1 Deposits from non-bank customers														
(a) Pledged deposits	20,385	0	0	0	18,556	440	1,389	0	0	0	0	0	0	
(b) Demand, savings and current account deposits	715,885	715,885												
(c) Term, call and notice deposits	1,560,143	407,099	113,026	713,162	249,146	64,555	7,525	5,630	0	0	0	0	0	
2 Amount payable arising from securities financing transactions (other than securities swap transactions)	0													
3 Amount payable arising from derivative contracts	0													
4 Due to MA for a/c of Exchange Fund	0													
5 Due to overseas central banks	0													
6 Due to banks	14,773,022	0	1,930,552	1,345,134	4,611,440	4,462,936	2,266,640	0	0	0	0	156,320		
7 Debt securities, prescribed instruments and structured financial instruments issued and outstanding	4,197,192	0	625,280	0	2,594,912	547,120	429,880	0	0	0	0	0	40,065	
8 Other liabilities	181,450	0	215	22,756	25,758	89,952	2,704							
9 Capital and reserves	259,274	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	259,274
10 Total	21,707,351	1,122,984	2,669,073	2,081,052	7,499,812	5,165,003	2,708,138	5,630	0	0	0	156,320	299,339	

Off-balance sheet obligations

11 Irrevocable loan commitments or facilities granted														
(a) With dates and amounts of drawdown ascertained														
(b) Others (not included in sub-item (a))														
12 Contractual obligations arising from securities financing transactions (not included in item 2)														
13 Contractual obligations arising from derivative contracts (not included in item 3)	1,829,811	0	569,046	104,324	744,967	375,258	36,216							
14 Off-balance sheet obligations not included in items 11 to 13														
(a) With dates and amounts of payment ascertained														
(b) Others	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15 Total	1,829,811	0	569,046	104,324	744,967	375,258	36,216	0	0	0	0	0	0	0

A. Contractual maturity profile

31-Dec-18

(HK\$'000)

	Total amount	Contractual maturity of cash flows and securities flows arising from the relevant items										Balancing amount		
		Next day	2 to 7 days	8 days to 1 month	> 1 month up to 3 months	> 3 months up to 6 months	> 6 months up to 1 year	> 1 year up to 2 years	> 2 years up to 3 years	> 3 years up to 5 years	Over 5 years			
On-balance sheet assets														
16 Currency notes and coins	1,747	1,747												
17 Amount receivable arising from securities financing transactions (other than securities swap transactions)	0													
18 Amount receivable arising from derivative contracts	0													
19 Due from MA for s/c of Exchange Fund	46,584	46,584												
20 Due from overseas central banks	0													
21 Due from banks	5,508,837	1,303,673	100,000	2,068,544	1,645,820	156,320	0	234,480	0					
22 Debt securities, prescribed instruments and structured financial instruments held (net of short positions)														
(a) Readily monetizable	3,651,316	3,651,316												
(b) Not readily monetizable	0													
(i) Pledged to customers	0													
(ii) Others	0													
23 Acceptances and bills of exchange held	5,835,216	180,326	264,120	1,307,677	2,613,464	1,310,810	138,819							
24 Loans and advances to non-bank customers	6,552,317	0	0	1,505,589	804,811	713,002	1,196,744	1,004,862	927,684	66,436	333,189	0		
25 Other assets	138,839	0	7,352	38,594	20,834	14,913	6,374	0						50,772
26 Total	21,734,856	5,183,616	371,472	4,920,404	5,084,929	2,195,045	1,361,937	1,004,862	1,162,164	66,436	333,189	0		50,772

Off-balance sheet claims

27 Irrevocable loan commitments or facilities received														
(a) With dates and amounts of drawdown ascertained														
(b) Others														
28 Contractual claims arising from securities financing transactions (not included in item 17)														
29 Contractual claims arising from derivative contracts (not included in item 18)	1,829,811	0	569,046	104,324	744,967	375,258	36,216	0	0	0	0	0	0	0
30 Off-balance sheet claims not included in items 27 to 29														
(a) With dates and amounts of receipt of payment ascertained														
(b) Others														
31 Total	1,829,811	0	569,046	104,324	744,967	375,258	36,216	0	0	0	0	0	0	0
32 Contractual Maturity Mismatch	4,060,662	(2,297,601)	2,839,352	(2,414,883)	(2,969,958)	(1,346,201)	999,232	1,162,164	66,436	176,869				
33 Cumulative Contractual Maturity Mismatch	4,060,662	1,763,061	4,602,413	2,187,530	(782,428)	(2,128,629)	(1,129,497)	32,767	99,203	276,072				

A. Contractual maturity profile
30-Jun-18

	Total amount	Contractual maturity of cash flows and securities flows arising from the relevant items										Balancing amount		
		Next day	2 to 7 days	8 days to 1 month	> 1 month up to 3 months	> 3 months up to 6 months	> 6 months up to 1 year	> 1 year up to 2 years	> 2 years up to 3 years	> 3 years up to 5 years	Over 5 years			
On-balance sheet liabilities														
1 Deposits from non-bank customers														
(a) Pledged deposits	33,381				371	6,652	26,358	0	0					
(b) Demand, savings and current account deposits	694,616				309,314	243,709	20,311	6,122	0					
(c) Term, call and notice deposits	772,008	10,096	3,002	179,454										
2 Amount payable arising from securities financing transactions (other)	0													
3 Amount payable arising from derivative contracts	0													
4 Due to MA for a/c of Exchange Fund	0													
5 Due to overseas central banks	0													
6 Due to banks	15,519,471	0	682,759	2,275,862	4,093,074	5,536,242	2,754,578	0	0	0	156,956			
7 Debt securities, prescribed instruments and structured financial instruments issued and outstanding	2,778,121	86,326	2,013	902,497	1,710,820	78,478	0	0	0	0	0			
8 Other liabilities	139,063	35,104	2,013	21,304	63,745	16,897	0							
9 Capital and reserves	220,150		0											220,150
10 Total	20,156,810	826,142	687,774	3,379,117	6,177,324	5,901,978	2,801,247	6,122	0	0	156,956			220,150

Off-balance sheet obligations

11 Irrevocable loan commitments or facilities granted														
(a) With dates and amounts of drawdown ascertained														
(b) Others (not included in sub-item (a))														
12 Contractual obligations arising from securities financing transactions (not included in item 2)														
13 Contractual obligations arising from derivative contracts (not included in item 3)	1,524,578	0	370,000	110,182	567,808	249,473	227,115							
14 Off-balance sheet obligations not included in items 11 to 13														
(a) With dates and amounts of payment ascertained	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(b) Others														
15 Total	1,524,578	0	370,000	110,182	567,808	249,473	227,115	0	0	0	0	0	0	0

A. Contractual maturity profile

30-Jun-18

(HK\$'000)

	Total amount	Contractual maturity of cash flows and securities flows arising from the relevant items										Balancing amount	
		Next day	2 to 7 days	8 days to 1 month	> 1 month up to 3 months	> 3 months up to 6 months	> 6 months up to 1 year	> 1 year up to 2 years	> 2 years up to 3 years	> 3 years up to 5 years	Over 5 years		
On-balance sheet assets													
16 Currency notes and coins	1,674	1,674											
17 Amount receivable arising from securities financing transactions (other than derivative contracts)	0	0											
18 Amount receivable arising from derivative contracts	176,498	176,498											
19 Due from MA for a/c of Exchange Fund	0												
20 Due from overseas central banks	3,921,631	1,056,430	370,000	1,380,814	918,192	196,195	0	0	0	0	0	0	0
21 Due from banks	3,519,581	3,519,581											
22 Debt securities, prescribed instruments and structured financial assets													
(a) Readily monetizable	0												
(b) Not readily monetizable	0												
(i) Pledged to customers	0												
(ii) Others	0												
23 Acceptances and bills of exchange held	5,915,175	1,049	246,540	1,218,019	2,746,490	1,584,249	118,828						
24 Loans and advances to non-bank customers	6,521,803	0	87,895	377,510	1,807,321	1,391,350	975,676	1,044,020	99,206	343,430	0	0	0
25 Other assets	127,829	42,774	3,095	27,123	46,644	7,899	0	0	0	0	0	0	294
26 Total	20,184,191	4,798,006	707,530	3,003,466	4,106,721	3,595,664	1,510,178	975,676	1,044,020	99,206	343,430	0	294

Off-balance sheet claims

27 Irrevocable loan commitments or facilities received													
(a) With dates and amounts of draw-down ascertained													
(b) Others													
28 Contractual claims arising from securities financing transactions (not included in item 29)													
29 Contractual claims arising from derivative contracts (not included in item 18)	1,524,578	0	370,000	110,182	567,808	249,473	227,115	0	0	0	0	0	0
30 Off-balance sheet claims not included in items 27 to 29													
(a) With dates and amounts of receipt of payment ascertained													
(b) Others													
31 Total	1,524,578	0	370,000	110,182	567,808	249,473	227,115	0	0	0	0	0	0
32 Contractual Maturity Mismatch	3,971,864	19,756	19,756	(375,651)	(2,070,603)	(2,306,314)	(1,291,069)	969,554	1,044,020	99,206	186,474		
33 Cumulative Contractual Maturity Mismatch	3,971,864	3,991,620	3,991,620	3,615,969	1,545,366	(760,948)	(2,053,017)	(1,082,463)	(38,443)	60,763	247,237		