

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」)截至二零二零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

二零二一年四月二十九日

新韓銀行香港分行
截至二零二零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)

損益表資料

	截至2020年 12月31日止 12個月	截至2019年 12月31日止 12個月
收入		
利息收入	690,485	990,199
利息開支	406,783	742,255
利息收入淨額	283,702	247,944
其他經營收入		
- 買賣性質非港元貨幣的收益減虧損	34,984	-
- 非買賣性質非港元貨幣的收益減虧損	1,112	1,425
- 買賣性質證券的收益減虧損	22,956	-
- 非買賣性質證券的收益減虧損 ^註	6,778	62,267
- 其他交易活動的收益減虧損 ^註	-	35,482
	65,830	99,174
費用及佣金收入淨額		
- 費用及佣金收入	81,520	108,863
- 費用及佣金開支	(6,393)	(7,053)
	75,127	101,810
其他收入	5,890	1,207
經營收入總額	430,549	450,135
開支		
經營開支		
- 員工開支	40,190	36,200
- 租金開支	10,715	10,505
- 其他經營開支	20,419	18,611
經營開支總額	71,324	65,316
扣除減值虧損前的經營溢利	359,225	384,819
減值貸款及應收款的減值虧損及準備金		
- 綜合減值準備金	5,755	(17,640)
- 個別減值準備金	-	-
	5,755	(17,640)
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	353,470	367,179
稅項開支	79,769	45,002
除稅後溢利	273,701	322,177

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

截至二零二零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2020年 12月31日	於2020年 6月30日
現金及銀行結餘	2,886,110	3,120,949
於下列剩餘合約期內到期的銀行存款		
不超過1個月	1,257,905	1,647,529
超過1個月但不超過1年	1,628,046	1,472,576
超過1年	-	-
	<u>2,885,951</u>	<u>3,120,105</u>
存放於 Hana Bank 海外辦事處的數額	2,294,131	1,985,268
貿易匯票	6,608,398	6,328,229
貸款及其他賬項		
- 客戶貸款	15,481,938	14,712,166
- 銀行及其他金融機構貸款	-	-
- 應計利息及其他賬項	60,541	86,830
- 減值客戶貸款的綜合準備金	(71,583)	(63,357)
- 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>15,470,896</u>	<u>14,735,639</u>
債務證券投資		
- 可供出售債務證券	8,496,334	8,748,241
	<u>8,496,334</u>	<u>8,748,241</u>
物業、廠房及設備以及投資物業	976	1,211
其他資產	672,058	583,246
資產總額	<u>36,428,903</u>	<u>35,502,783</u>
負債		
尚欠銀行存款及結餘	11,769,749	12,401,598
客戶存款		
- 活期存款及往來賬戶	10,465	15,936
- 儲蓄存款	673,841	564,274
- 定期、短期通知及通知存款	<u>2,530,015</u>	<u>2,408,648</u>
	<u>3,214,321</u>	<u>2,988,858</u>
結欠 Hana Bank 海外辦事處的數額	13,254,947	9,272,750
已發行存款證	5,502,778	8,379,565
已發行債務證券	5,039,190	4,805,248
其他負債	862,239	643,622
準備金	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
負債總額	<u>36,428,903</u>	<u>35,502,783</u>

新韓銀行香港分行
截至二零二零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2020年 12月31日	於2020年 6月30日
客戶貸款	15,481,938	14,712,166
銀行貸款	-	-
應計利息及其他賬項	60,541	86,830
已減值貸款的減值準備金	-	-
- 減值客戶貸款的綜合準備金	(71,583)	(63,357)
- 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>15,470,896</u>	<u>14,735,639</u>

於2020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2020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
截至二零二零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2020年12月31日		於2020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
截至二零二零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2020年12月31日		於2020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2020年12月31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	300,000	-
- 土木工程	26,000	-
- 金融企業	-	-
- 股票經紀	230,000	-
- 批發及零售行業	250,376	39,538
- 製造業	259,157	-
- 運輸及運輸設備	31,010	-
- 康樂活動	191,786	-
- 資訊科技	217,520	-
- 其他	-	-
小計	1,505,849	39,538
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	1,505,849	39,538
貿易融資	-	-
在香港以外使用的貸款及放款	13,976,089	5,988,694
	15,481,938	6,028,232

新韓銀行香港分行
截至二零二零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2020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	300,000	-
- 土木工程	26,000	-
- 金融企業	-	-
- 股票經紀	460,000	-
- 批發及零售行業	310,357	39,527
- 製造業	266,489	-
- 運輸及運輸設備	31,002	-
- 康樂活動	176,971	-
- 資訊科技	222,720	-
- 其他	-	-
小計	<u>1,793,539</u>	<u>39,527</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><u>1,793,539</u></u>	<u><u>39,527</u></u>
貿易融資	-	-
在香港以外使用的貸款及放款	<u>12,918,627</u>	<u>4,271,132</u>
	<u><u>14,712,166</u></u>	<u><u>4,310,659</u></u>

新韓銀行香港分行
截至二零二零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2020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)
- 亞太區 包括	13,912,628	-	-
- 中國	2,946,160	-	-
- 香港	3,318,026	-	-
- 南韓	5,305,241	-	-
- 越南	809,765	-	-
- 加勒比海 包括	1,021,854	-	-
- 開曼群島	800,879	-	-
- 北美	41,250	-	-
- 西歐	506,206	-	-
- 其他	-	-	-
合計	15,481,938	-	-
於2020年6月30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)
- 亞太區 包括	13,059,738	-	-
- 中國	2,640,317	-	-
- 香港	3,387,257	-	-
- 南韓	3,402,053	-	-
- 越南	1,310,915	-	-
- 加勒比海 包括	1,221,092	-	-
- 開曼群島	994,153	-	-
- 北美 包括	42,977	-	-
- 美國	388,360	-	-
- 其他	-	-	-
合計	14,712,166	-	-

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
截至二零二零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2020年12月31日			
交易對手類別	資產負債表 內的風險額	資產負債表 外的風險額	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	95,391	-	95,391
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	782,089	-	782,089
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	2,521,314	23,963	2,545,277
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	150,010	-	150,010
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	2,172,108	124,085	2,296,193
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	-	-	-
合計	<u>5,720,912</u>	<u>148,048</u>	<u>5,868,960</u>
已扣減準備金的資產總額	<u>36,428,903</u>		
資產負債表內的風險額佔總資產百分比	<u>15.70%</u>		

(以千港元列示)

於2020年6月30日			
交易對手類別	資產負債表 內的風險額	資產負債表 外的風險額	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	87,112	-	87,112
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	738,761	-	738,761
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	2,567,520	21,209	2,588,729
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	1,946,262	116,561	2,062,823
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	-	-	-
合計	<u>5,339,655</u>	<u>137,770</u>	<u>5,477,425</u>
已扣減準備金的資產總額	<u>35,502,783</u>		
資產負債表內的風險額佔總資產百分比	<u>15.04%</u>		

新韓銀行香港分行
截至二零二零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2020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	13,297	-	19,604	32,901
- 中國	1,397	-	3,570	4,967
- 南韓	8,923	-	13,727	22,650
- 日本	532	-	-	532
- 越南	53	-	811	864
- 北美	313	-	118	431
- 中東	138	-	-	138
- 加勒比海	-	-	-	-
- 西歐	348	-	515	863
	<u>14,096</u>	<u>-</u>	<u>20,237</u>	<u>34,333</u>
於2020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	9,412	-	20,306	29,718
- 中國	686	-	6,375	7,061
- 南韓	7,396	-	11,841	19,237
- 日本	358	-	194	552
- 越南	81	-	1,156	1,237
- 北美	348	-	56	404
- 中東	318	-	-	318
- 加勒比海	-	-	-	-
- 西歐	141	-	580	721
	<u>10,219</u>	<u>-</u>	<u>20,942</u>	<u>31,161</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
截至二零二零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2020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	31,271	3,810	11	35,092
現貨負債	(35,470)	(235)	(11)	(35,716)
遠期買入	4,924	-	-	4,924
遠期賣出	(719)	(3,576)	-	(4,295)
期權淨持倉量	-	-	-	-
長倉/ (短倉)淨持倉量	6	(1)	-	5
結構性淨持倉量	-	-	-	-

於2020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	30,004	3,817	4	33,825
現貨負債	(32,210)	(690)	(3)	(32,903)
遠期買入	4,454	-	-	4,454
遠期賣出	(2,273)	(3,127)	-	(5,400)
期權淨持倉量	-	-	-	-
長倉/ (短倉)淨持倉量	(25)	-	1	(24)
結構性淨持倉量	-	-	-	-

新韓銀行香港分行
截至二零二零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2020年 12月31日	於2020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	744,768	731,714
- 與貿易有關的或然項目	983,188	1,068,449
- 票據發行及循環包銷信貸	-	-
- 其他承諾	1,443,033	1,835,960

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2020年 12月31日	於2020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)	11,374,152	13,494,197
- 利率衍生工具合約	-	-
- 其他	574,350	592,150

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2020年 12月31日	於2020年 6月30日
- 匯率衍生工具合約	91,281	30,261
- 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2020年 12月31日止 12 個月	截至2019年 12月31日止 12 個月
期間的平均流動資金比率	150.08%	122.02%
4季度的平均流動資金比率	129.91%	113.14%

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 截至二零二零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
截至二零二零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2020年 12月31日	於2020年 6月30日
(a) 資本及資本充足程度		
(i) 資本充足比率	15.77%	14.09%
(ii) 總資本	21,161,548	17,948,618
(iii) 股東資金總額	330,342,051	277,836,666
(b) 其他財務資料		
(i) 總資產	4,313,605,786	3,743,108,134
(ii) 總負債	3,983,263,735	3,465,271,468
(iii) 貸款及墊款總額	2,553,048,528	2,206,263,509
(iv) 總存款	2,326,365,709	2,011,683,168
	於2020年 12月31日	於2019年 12月31日
(v) 除稅前溢利	33,876,577	33,034,086

- 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 於二零二零年十二月三十一日，港元兌韓圓匯率為1港元兌140.33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

截至二零二零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2020年12月31日止12個月

	金額	受益人 人數
固定薪酬	12,359	22
浮動薪酬	1,612	-
延付薪酬	-	-
總計	13,971	22

截至2019年12月31日止12個月

	金額	受益人 人數
固定薪酬	9,312	20
浮動薪酬	1,761	-
延付薪酬	-	-
總計	11,073	20

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。