

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」)截至二零一九年六月三十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

二零二零年九月二十八日

新韓銀行香港分行
截至二零二零年六月三十日止財務資料披露
(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2020年 6月30日止 6個月	截至2019年 6月30日止 6個月
收入		
利息收入	435,300	492,184
利息開支	302,706	373,887
利息收入淨額	132,594	118,297
其他經營收入		
- 買賣性質非港元貨幣的收益減虧損	22,647	24,454
- 非買賣性質非港元貨幣的收益減虧損	422	571
- 買賣性質證券的收益減虧損	11,768	7,755
- 非買賣性質證券的收益減虧損 ^註	(12,649)	(451)
- 其他交易活動的收益減虧損 ^註	-	-
	22,188	32,329
費用及佣金收入淨額		
- 費用及佣金收入	39,248	44,996
- 費用及佣金開支	(3,165)	(4,564)
	36,083	40,432
其他收入	2,047	531
經營收入總額	192,912	191,589
開支		
經營開支		
- 員工開支	20,938	18,671
- 租金開支	5,295	5,252
- 其他經營開支	7,649	7,537
經營開支總額	33,882	31,460
扣除減值虧損前的經營溢利	159,030	160,129
減值貸款及應收款的減值虧損及準備金		
- 綜合減值準備金	(1,557)	9,620
- 個別減值準備金	-	-
	(1,557)	9,620
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	160,587	150,509
稅項開支	25,648	10,892
除稅後溢利	134,939	139,617

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
截至二零二零年六月三十日止財務資料披露
(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 6月30日	於2019年 12月31日
現金及銀行結餘	3,120,949	1,796,118
於下列剩餘合約期內到期的銀行存款		
不超過1個月	1,647,529	1,561,216
超過1個月但不超過1年	1,472,576	233,667
超過1年	-	-
	<u>3,120,105</u>	<u>1,794,883</u>
存放於 Hana Bank 海外辦事處的數額	1,985,268	2,607,279
貿易匯票	6,328,229	5,700,540
貸款及其他賬項		
- 客戶貸款	14,712,166	13,867,878
- 銀行及其他金融機構貸款	-	-
- 應計利息及其他賬項	86,830	107,071
- 減值客戶貸款的綜合準備金	(63,357)	(61,094)
- 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>14,735,639</u>	<u>13,913,855</u>
債務證券投資		
- 可供出售債務證券	8,748,241	8,315,764
	<u>8,748,241</u>	<u>8,315,764</u>
	-	-
物業、廠房及設備以及投資物業	1,211	1,378
其他資產	583,246	465,166
資產總額	<u>35,502,783</u>	<u>32,800,100</u>
負債		
尚欠銀行存款及結餘	12,401,598	8,185,197
客戶存款		
- 活期存款及往來賬戶	15,936	849,456
- 儲蓄存款	564,274	692,716
- 定期、短期通知及通知存款	2,408,648	2,844,762
	<u>2,988,858</u>	<u>4,386,934</u>
結欠 新韓銀行 海外辦事處的數額	9,272,750	9,143,510
已發行存款證	8,379,565	6,728,986
已發行債務證券	4,805,248	7,866,789
其他負債	643,622	875,618
準備金	-	-
負債總額	<u>35,502,783</u>	<u>32,800,100</u>

新韓銀行香港分行
截至二零二零年六月三十日止財務資料披露
(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 6月30日	於2019年 12月31日
客戶貸款	14,712,166	13,867,878
銀行貸款	-	-
應計利息及其他賬項	86,830	107,071
已減值貸款的減值準備金		
- 減值客戶貸款的綜合準備金	(63,357)	(61,094)
- 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>14,735,639</u>	<u>13,913,855</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>-</u>

於2019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>-</u>

新韓銀行香港分行
截至二零二零年六月三十日止財務資料披露
(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6月30日		於2019年12月31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
截至二零二零年六月三十日止財務資料披露
(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6月30日		於2019年12月31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				
- 不超逾3個月	-	-	-	-
- 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	-	-	-	-
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	-	-
- 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	460,000	-
小計	1,793,539	39,527
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	1,793,539	39,527
貿易融資	-	-
在香港以外使用的貸款及放款	12,918,627	4,271,132
	14,712,166	4,310,659

新韓銀行香港分行
截至二零二零年六月三十日止財務資料披露
(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2019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	29,250	35,784
- 金融企業	-	-
- 股票經紀	-	-
- 批發及零售行業	400,206	92,688
- 製造業	240,462	-
- 運輸及運輸設備	55,301	23,367
- 康樂活動	241,456	-
- 資訊科技	222,720	-
- 其他	100,000	-
小計	<u>1,589,395</u>	<u>151,839</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>1,589,395</u>	<u>151,839</u>
貿易融資	48,397	-
在香港以外使用的貸款及放款	<u>12,230,086</u>	<u>4,131,986</u>
	<u>13,867,878</u>	<u>4,283,825</u>

新韓銀行香港分行
截至二零二零年六月三十日止財務資料披露
(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)	綜合評估的 減值準備金
- 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	-	-	-
- 巴拿馬	994,153	-	-	-
- 美國	42,977	-	-	-
- 西歐	388,360	-	-	-
- 其他	-	-	-	-
合計	14,712,166	-	-	-
於2019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	11,961,349	-	-	-
- 中國	2,580,337	-	-	-
- 香港	3,456,304	-	-	-
- 南韓	3,080,720	-	-	-
- 越南	1,243,619	-	-	-
- 加勒比海 包括	1,513,918	-	-	-
- 巴拿馬	1,130,568	-	-	-
- 北美 包括	116,834	-	-	-
- 美國	116,834	-	-	-
- 西歐	275,777	-	-	-
合計	13,867,878	-	-	-

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
截至二零二零年六月三十日止財務資料披露
(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	5,339,655	137,770	5,477,425
已扣減準備金的資產總額	35,502,783		
資產負債表內的風險額佔總資產百分比	15.04%		

新韓銀行香港分行

於2019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	233,690	-	233,690
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	752,057	-	752,057
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	2,576,902	57,387	2,634,289
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	2,035,983	218,909	2,254,892
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	5,598,632	276,296	5,874,928
已扣減準備金的資產總額	32,800,100		
資產負債表內的風險額佔總資產百分比	17.07%		

新韓銀行香港分行
截至二零二零年六月三十日止財務資料披露
(以千港元列示)

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6月30日				
(Ex)	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>
於2019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	11,376	-	18,545	29,921
- 中國	1,903	-	3,375	5,278
- 南韓	8,508	-	11,432	19,940
- 日本	408	-	195	603
- 越南	107	-	1,158	1,265
- 北美	304	-	183	487
- 中東	313	-	-	313
- 加勒比海	-	-	1,384	1,384
- 西歐	127	-	450	577
	<u>12,120</u>	<u>-</u>	<u>20,562</u>	<u>32,682</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
截至二零二零年六月三十日止財務資料披露
(以百萬港元列示)

III 貨幣風險

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	-	-	-	-

於2019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	27,735	3,728	10	31,473
現貨負債	(31,279)	(236)	(10)	(31,525)
遠期買入	4,362	-	-	4,362
遠期賣出	(820)	(3,491)	-	(4,311)
期權淨持倉量	-	-	-	-
長倉/ (短倉)淨持倉量	(2)	1	-	(1)
結構性淨持倉量	-	-	-	-

新韓銀行香港分行
截至二零二零年六月三十日止財務資料披露
(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 6月30日	於2019年 12月31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	731,714	886,304
- 與貿易有關的或然項目	1,068,449	1,847,945
- 票據發行及循環包銷信貸	-	-
- 其他承諾	1,835,960	2,158,685

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 6月30日	於2019年 12月31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)	13,494,197	10,378,258
- 利率衍生工具合約	-	-
- 其他	592,150	654,201

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 6月30日	於2019年 12月31日
- 匯率衍生工具合約	30,261	11,632
- 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

	第二季 2020年6月30日	第二季 2019年6月30日
期間的平均流動性維持比率	189.55%	137.63%
2季度的平均流動資金比率		

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。

流動資金風險管理

本分行所制定的流動資金風險管理政策是由高級管理人員所評審和批准。此政策要求本分行維持每日隱當的流動資金以應付所有財務責任，並制定流動資金應急計劃。

流動性資金是通過流動性維持比率、現金流分析、及本分行之銀行同業交易所監控。本分行並每月根據流動資金壓力測試政策進行各種壓力測試。

**新韓銀行香港分行
截至二零二零年六月三十日止財務資料披露**

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

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况下有足夠流動資金。

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 and 內部壓力測試的結果，以作監察。

新韓銀行香港分行
截至二零二零年六月三十日止財務資料披露
(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 6月30日	於2019年 12月31日
(a) 資本及資本充足程度		
(i) 資本充足比率	14.09%	13.90%
(ii) 總資本	17,948,618	18,378,148
(iii) 股東資金總額	277,836,666	282,017,628
 (b) 其他財務資料		
(i) 總資產	3,743,108,134	3,715,493,550
(ii) 總負債	3,465,271,468	3,433,475,921
(iii) 貸款及墊款總額	2,206,263,509	2,100,100,888
(iv) 總存款	2,011,683,168	1,983,281,248
	於2020年 6月30日	於2019年 12月31日
(v) 除稅前溢利	16,225,976	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 於二零二零年六月三十日，港元兌韓國匯率為1港元兌154.53 韓國。

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
截至二零二零年六月三十日止財務資料披露
(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06月30日止6個月

	金額	受益人 人數
固定薪酬	7,646	22
浮動薪酬	231	-
延付薪酬	-	-
總計	<u>7,877</u>	<u>22</u>

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	<u>11,073</u>	<u>20</u>

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。