

元大商業銀行股份有限公司
香港分行

主要財務資料披露報表
截至二零一九年十二月三十一日止

元大商業銀行股份有限公司 - 香港分行

主要財務資料披露報表 截至二零一九年十二月三十一日止

<u>目錄</u>	<u>頁數</u>
A部 - 分行資料 < 只包括香港分行 >	
I. 收益表資料	1
II. 資產負債表資料	2
III. 資產負債表附加資料	3-4
IV. 資產負債表以外項目	5
V. 分類資料	6-8
VI. 貨幣風險	9
VII. 流動性資料	10
VIII. 董事、監察人及經理人酬金	10
B部 - 銀行資料 < 綜合數字 >	
I. 資本及資本充足比率	11
II. 其他財務資料	12
C部 - 聲明	13
D部 - 訂明摘要	14

元大商業銀行股份有限公司 - 香港分行

A部-分行資料 < 只包括香港分行 >

I. 收益表資料

截至二零一九年十二月三十一日止

	全年至	
	二零一九年 十二月三十一日 港幣仟元	二零一八年 十二月三十一日 港幣仟元
利息收入	166,067	150,968
利息支出	(84,036)	(72,561)
淨利息收入	82,031	78,407
其他營運收入		
外匯交易產生的收益減虧損	596	(210)
其他交易活動的收益減虧損	0	0
費用及佣金淨收入		
費用及佣金收入	8,518	19,742
費用及佣金開支	(640)	(596)
其他	7,959	3,252
	16,433	22,188
營運支出		
職員開支費用	(17,719)	(16,583)
租金開支費用	(14,283)	(14,080)
其他費用	(16,253)	(13,169)
	(48,255)	(43,832)
壞帳及呆壞帳費用		
壞帳及呆壞帳準備	6,327	(8,783)
其他準備:		
應收利息準備	55	125
其他準備	95	(224)
	6,477	(8,882)
除稅前盈利	56,686	47,881
稅款開支	680	(10,326)
除稅後盈利	57,366	37,555

元大商業銀行股份有限公司 - 香港分行

A部-分行資料 < 只包括香港分行 >

II. 資產負債表資料

於二零一九年十二月三十一日

	二零一九年 十二月三十一日 港幣仟元	二零一九年 六月三十日 港幣仟元
資產		
現金及銀行結餘	508,164	146,332
存放於外匯基金	12,123	2,349
存放於海外辦事處的金額	391,240	60,175
貿易匯票	2,621	920
貸款及應收款項	2,352,127	2,614,213
投資債務證券	781,889	1,874,570
固定資產	982	7,493
總資產	4,049,146	4,706,052
負債		
尚欠銀行存款及結餘	77,874	351,367
客戶存款	3,466,988	3,820,441
活期存款及往來帳戶	39,597	27,015
儲蓄存款	768,010	847,436
定期存款及通知存款	2,659,381	2,945,990
結欠海外辦事處的金額	389,370	390,408
其他帳目及準備金	57,727	113,921
總負債	3,991,959	4,676,137
儲備	(179)	3,767
本期損益	57,366	26,148
	57,187	29,915
總權益與負債	4,049,146	4,706,052

元大商業銀行股份有限公司 - 香港分行

A部-分行資料 < 只包括香港分行 >

III. 資產負債表附加資料

	二零一九年 十二月三十一日 港幣仟元	二零一九年 六月三十日 港幣仟元
A. 貿易匯票		
貿易匯票	2,647	929
一般準備	(26)	(9)
特殊準備	0	0
合計	<u>2,621</u>	<u>920</u>
B. 貸款及應收款項		
對客戶的貸款及放款	2,334,268	2,614,350
其他帳目		
應計利息	8,308	14,229
其他	41,033	21,302
合計	<u>2,383,609</u>	<u>2,649,881</u>
減: 壞帳及呆壞帳準備		
客戶貸款		
一般準備	(31,206)	(35,174)
特殊準備	0	0
應計利息		
一般準備	(66)	(96)
特殊準備	0	0
其他帳目		
一般準備	(210)	(398)
特殊準備	0	0
合計	<u>(31,482)</u>	<u>(35,668)</u>
貸款及應收款項扣除壞帳及呆壞帳準備淨額	<u>2,352,127</u>	<u>2,614,213</u>
C. 總準備對客戶貸款比率		
一般準備	1.34%	1.35%
特殊準備	0.00%	0.00%
	<u>1.34%</u>	<u>1.35%</u>
D. 對銀行的貸款及放款		
上述各報表日期無對銀行的貸款及放款。		

元大商業銀行股份有限公司 - 香港分行

A部-分行資料 < 只包括香港分行 >

III. 資產負債表附加資料

E. 逾期及經重組之客戶貸款及放款明細	二零一九年十二月三十一日		二零一九年六月三十日	
	港幣仟元	百分比(%)	港幣仟元	百分比(%)
a. 已過期達以下期間對客戶的貸款及放款毛額				
3個月以上至6個月	0	0.00%	0	0.00%
6個月以上至1年	0	0.00%	0	0.00%
1年以上	0	0.00%	0	0.00%
	<u>0</u>	<u>0.00%</u>	<u>0</u>	<u>0.00%</u>
b. 已過期達以下期間對客戶貸款及放款特殊準備金額				
3個月以上至6個月	0		0	
6個月以上至1年	0		0	
1年以上	0		0	
	<u>0</u>		<u>0</u>	
c. 逾期貸款及放款持有的抵押品價值	<u>0</u>		<u>0</u>	
d. 經重組客戶貸款及放款	<u>0</u>	0.00%	<u>0</u>	0.00%

F. 其他逾期資產

上述各報表日期並無任何其他逾期資產。

G. 經收回資產

上述各報表日期並無持有經收回資產。

元大商業銀行股份有限公司 - 香港分行

A部-分行資料 < 只包括香港分行 >

IV. 資產負債表以外項目

以下為或然負債、承擔及衍生工具依各重要項目作分類之合約金額：

	二零一九年 十二月三十一日 港幣仟元	二零一九年 六月三十日 港幣仟元
或然負債及承擔		
直接信貸替代項目	0	0
貿易有關的或然項目	1,971	3,607
其他承諾	262,392	502,363
	<u>264,363</u>	<u>505,970</u>
	二零一九年 十二月三十一日 港幣仟元	二零一九年 六月三十日 港幣仟元
衍生工具		
匯率合約	98,839	1,386,903
利率合約	0	0
	<u>98,839</u>	<u>1,386,903</u>
	二零一九年 十二月三十一日 港幣仟元	二零一九年 六月三十日 港幣仟元
衍生工具的重置成本(指以上衍生工具而言)		
匯率合約	63	580
利率合約	0	0
	<u>63</u>	<u>580</u>

或然負債、承擔及衍生工具之合約金額乃指合約如被悉數取用而客戶又拖欠不還款時所涉及之風險金額。重置價值指重訂按市價估值，其價值為正數的所有合約成本。此等數額並未計及雙邊淨額結算安排的影響。

元大商業銀行股份有限公司 - 香港分行

A部-分行資料 <只包括香港分行>

V. 分類資料

1. 客戶貸款及放款總額行業分類

	二零一九年十二月三十一日		二零一九年六月三十日	
	港幣仟元	港幣仟元	港幣仟元	港幣仟元
	毛額	抵押品承擔 借貸金額	毛額	抵押品承擔 借貸金額
A. 在香港使用的貸款及放款				
a. 工業、商業及金融				
物業發展	0	0	0	0
物業投資	0	0	0	0
金融企業	243,339	0	254,200	0
股票經紀	0	0	0	0
批發及零售行業	0	0	0	0
製造業	0	0	0	0
運輸及運輸設備	0	0	0	0
康樂活動	0	0	0	0
資訊科技	0	0	0	0
其他	0	0	0	0
b. 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	0	0	0	0
為購買其他住宅物業的貸款	0	0	0	0
信用咭放款	0	0	0	0
其他	0	0	0	0
B. 貿易融資	20,960	0	32,651	0
C. 在香港以外使用的貸款及放款	2,069,969	13,137	2,327,499	11,528
總計	<u>2,334,268</u>	<u>13,137</u>	<u>2,614,350</u>	<u>11,528</u>

2. A. 按國家劃分的客戶貸款及放款毛額明細

	二零一九年 十二月三十一日	二零一九年 六月三十日
	港幣仟元	港幣仟元
香港	689,475	767,703
開曼群島	690,445	869,603
新加坡	502,287	445,065
其他	452,061	531,979
總計	<u>2,334,268</u>	<u>2,614,350</u>

2. B. 按國家劃分的逾期客戶貸款及放款明細

	二零一九年 十二月三十一日	二零一九年 六月三十日
	港幣仟元	港幣仟元
香港	0	0
開曼群島	0	0
新加坡	0	0
其他	0	0
總計	<u>0</u>	<u>0</u>

以上分析乃根據香港金融管理局所採用的類別及定義分類。於報表日期個別國家之客戶貸款及放款超過總貸款及放款額百分之十，便應予以披露。

元大商業銀行股份有限公司-香港分行

A部-分行資料 < 只包括香港分行 >

V. 分類資料

3 國際債權

下列是以交易對手類別而分析的國際債權表，有關國家或區域分類是以交易對手之所在地為基準，並已顧及國家風險轉移之因素。此分析乃根據金融管理局[國際銀行統計表]之填報指示編製。該等國家或區域分類佔國際債權總額百分之十以上，便應予以披露。

於二零一九年十二月三十一日	銀行 港幣百萬元	公營機構 港幣百萬元	非銀行的私人機構		其他 港幣百萬元	總計 港幣百萬元
			非銀行金融機構 港幣百萬元	非金融機構業 的私人機構 港幣百萬元		
1. 已發展國家	272	0	0	0	0	272
其中:						
澳洲	176	0	0	0	0	176
美國	46	0	0	0	0	46
荷蘭	39	0	0	0	0	39
2. 離岸中心	0	52	591	1,509	0	2,152
其中:						
開曼群島	0	0	303	432	0	735
新加坡	0	0	0	508	0	508
香港	0	52	215	156	0	423
英屬西印度群島	0	0	73	315	0	388
3. 歐洲地區發展中國家	0	0	0	0	0	0
4. 拉丁美洲及加勒比海地區發展中國家	0	0	0	0	0	0
5. 非洲及中東地區發展中國家	55	0	0	0	0	55
其中:						
阿拉伯聯合大公國	55	0	0	0	0	55
6. 亞太區發展中國家	1,113	0	226	66	0	1,405
其中:						
台灣	834	0	0	17	0	851
中國	130	0	226	0	0	356
南韓	149	0	0	49	0	198
7. 國際組織	0	156	0	0	0	156
8. 其他	0	0	0	0	0	0
總計	1,440	208	817	1,575	0	4,040

於二零一九年六月三十日	銀行 港幣百萬元	公營機構 港幣百萬元	非銀行的私人機構		其他 港幣百萬元	總計 港幣百萬元
			非銀行金融機構 港幣百萬元	非金融機構業 的私人機構 港幣百萬元		
1. 已發展國家	886	0	0	0	0	886
其中:						
澳洲	578	0	0	0	0	578
瑞士	110	0	0	0	0	110
2. 離岸中心	0	42	607	1,649	0	2,298
其中:						
開曼群島	0	0	330	572	0	902
百慕達	0	0	0	611	0	611
香港	0	42	122	293	0	457
英屬西印度群島	0	0	155	173	0	328
3. 歐洲地區發展中國家	0	0	0	0	0	0
4. 拉丁美洲及加勒比海地區發展中國家	0	0	0	0	0	0
5. 非洲及中東地區發展中國家	55	0	0	0	0	55
其中:						
阿拉伯聯合大公國	55	0	0	0	0	55
6. 亞太區發展中國家	862	0	240	372	0	1,474
其中:						
南韓	438	0	0	167	0	605
中國	245	0	240	78	0	563
台灣	178	0	0	9	0	187
印尼	0	0	0	118	0	118
7. 國際組織	0	0	0	0	0	0
8. 其他	0	0	0	0	0	0
總計	1,803	42	847	2,021	0	4,713

元大商業銀行股份有限公司 - 香港分行

A部-分行資料 < 只包括香港分行 >

V. 分類資料

4 對中國大陸地區非銀行交易對手風險承擔

對中國大陸地區非銀行交易對手的風險承擔乃依據金融管理局[中國地區營業活動申報表]之填報指示編製。

交易對手類別	資產負債表內 風險承擔 港幣百萬元	資產負債表外 風險承擔 港幣百萬元	總計 港幣百萬元
於二零一九年十二月三十一日			
1. 中央政府、中央政府企業及其子公司與合資公司	26	0	26
2. 地方政府、地方政府企業及其子公司與合資公司	0	0	0
3. 居住於中華人民共和國之國民或其他於中國大陸成立營運之企業及其子公司與合資公司	286	54	340
4. 其他未申報於上述項目1之中央政府企業	278	23	301
5. 其他未申報於上述項目2之地方政府企業	165	0	165
6. 居住於中華人民共和國境外之國民或中國大陸境外成立營運之企業而其資金用途使用於中國大陸境內	807	78	885
7. 其他本行認為中國大陸地區非銀行交易對手風險承擔總計	481	9	490
	<u>2,043</u>	<u>164</u>	<u>2,207</u>
扣除提存後總資產	<u>4,049</u>		
資產負債表內風險承擔佔資產總額百分比	<u>50.46%</u>		
	資產負債表內 風險承擔 港幣百萬元	資產負債表外 風險承擔 港幣百萬元	總計 港幣百萬元
於二零一九年六月三十日			
1. 中央政府、中央政府企業及其子公司與合資公司	39	0	39
2. 地方政府、地方政府企業及其子公司與合資公司	0	0	0
3. 居住於中華人民共和國之國民或其他於中國大陸成立營運之企業及其子公司與合資公司	313	28	341
4. 其他未申報於上述項目1之中央政府企業	276	25	301
5. 其他未申報於上述項目2之地方政府企業	168	0	168
6. 居住於中華人民共和國境外之國民或中國大陸境外成立營運之企業而其資金用途使用於中國大陸境內	857	65	922
7. 其他本行認為中國大陸地區非銀行交易對手風險承擔總計	411	195	606
	<u>2,064</u>	<u>313</u>	<u>2,377</u>
扣除提存後總資產	<u>4,706</u>		
資產負債表內風險承擔佔資產總額百分比	<u>43.86%</u>		

元大商業銀行股份有限公司 - 香港分行

A部-分行資料 <只包括香港分行>

VI. 貨幣風險

5 持有外匯情況

外匯風險額乃根據金融管理局[持有外匯情況申報表]內之規定計算所得。持有某單一貨幣之淨持有額佔所有外匯淨盤總額的百分之十或以上，便應予以披露。

於二零一九年十二月三十一日	美元 港幣百萬元	澳元 港幣百萬元	其他 港幣百萬元	總計 港幣百萬元
現貨資產	2,616	4	51	2,671
現貨負債	(2,514)	(53)	(84)	(2,651)
遠期買入	8	49	41	98
遠期賣出	(90)	0	(8)	(98)
期權盤淨額	0	0	0	0
長/(短)盤淨額	20	0	0	20

於二零一九年六月三十日	美元 港幣百萬元	澳元 港幣百萬元	其他 港幣百萬元	總計 港幣百萬元
現貨資產	2,651	815	9	3,475
現貨負債	(2,745)	(56)	(93)	(2,894)
遠期買入	754	0	84	838
遠期賣出	(633)	(759)	0	(1,392)
期權盤淨額	0	0	0	0
長/(短)盤淨額	27	0	0	27

於上述報告日期，本分行並未持有外匯結構盤。

元大商業銀行股份有限公司 - 香港分行

A部-分行資料 < 只包括香港分行 >

VII. 流動性資料

A. 平均流動性維持比率

	二零一九年 十二月三十一日 百分比(%)	二零一八年 十二月三十一日 百分比(%)
期內平均流動性維持比率	68.78%	72.14%
計算期間	(二零一九年十月 至十二月平均值)	(二零一八年十月 至十二月平均值)

流動性維持比率乃按照金融管理局發出之[銀行業(流動性)規則]編製。期內平均比率基於其流動性狀況申報表內每個公曆月平均值以簡單平均法計算，須就每個季度披露。

B. 流動性風險管理

根據披露要求第IID部：流動性"表LIQA：流動性風險管理"，本分行流動性風險管理元素包括：

- 流動性風險管理策略**
本分行依據香港金融管理局監管政策之「流動性風險監管制度」、「穩健的流動性風險管理制度及管控措施」及本分行「流動性風險管理辦法」等規範，藉以有效管理資金流動性風險。另依據本分行「風險偏好陳述書」相關規定，確保流動性風險偏好指標維持於董事會可接受的範圍。
- 流動性風險管理權責單位**
董事會對於本分行之流動性風險管理負有最終責任；分行資產負債管理委員會主要負責監督本分行流動性風險管理執行情形，主席由分行單位主管擔任；分行風險管理單位為獨立執行流動性風險監控之單位；而本分行資金調度單位、存放款業務及作業單位為執行單位。
- 流動性風險管理架構**
建立流動性風險辨識、衡量、監控與管理機制，落實風險控管原則及定期檢視指標監控結果，另併同資金流動性及LMR壓力測試結果，每月於分行資產負債管理委員會進行報告與檢討，以達流動性風險監管要求，並持續強化內部控制程序及透過提前制訂緊急應變計畫及恢復計畫，藉以增強應對突發流動性危機的承受能力。
- 資金期限缺口分析之表內外資產及負債**

	港元仟元					
	總額	一個月內	一個月至 三個月內	三個月至 六個月內	六個月至 一年內	一年以上
2019/12/31						
表內資產	4,043,667	1,904,549	462,190	83,251	295,458	1,298,219
表外資產	100,809	50,411	50,398	-	-	-
表內負債	3,576,214	1,687,352	1,629,180	173,796	85,886	-
表外負債	362,659	75,651	58,831	76,848	38,937	112,392
期差缺口		191,957	(1,175,423)	(167,393)	170,635	1,185,827
累積期差缺口		191,957	(983,466)	(1,150,859)	(980,224)	205,603
2019/6/30						
表內資產	4,720,511	2,215,268	341,833	70,989	297,215	1,795,206
表外資產	1,390,509	1,169,317	221,192	-	-	-
表內負債	4,285,729	1,961,532	1,750,281	412,050	161,866	-
表外負債	1,898,470	1,174,975	221,132	5,822	407,376	89,165
期差缺口		248,078	(1,408,388)	(346,883)	(272,027)	1,706,041
累積期差缺口		248,078	(1,160,310)	(1,507,193)	(1,779,220)	(73,179)

VIII. 薪酬制度

元大銀行相關董事、監察人及經理人薪酬揭露資訊，敬請參閱總行所公告之「年報，第貳章-銀行簡介及公司治理報告」部份。

元大商業銀行股份有限公司 - 香港分行

B部 - 銀行資料 < 綜合數字 >

I. 資本及資本充足比率

	二零一九年 十二月三十一日 百分比(%)	二零一九年 六月三十日 百分比(%)
A. 資本充足比率	15.89%	15.74%

資本充足比率(自有資本比率)是等於自有資本除以風險性資產。該項比率是依照國際結算銀行監督管理委員會而訂定"銀行自有資本與風險性資產之範圍計算方法及未達標準之限制盈餘分配辦法"所計算之比率。而該指引是依照國際結算銀行所建議的風險加權方案而釐定，在計算以上資本比率時，已把市場風險因素計算在內。

	二零一九年 十二月三十一日 台幣仟元	二零一九年 六月三十日 台幣仟元
B. 股東資金總額	121,874,319	118,298,369

元大商業銀行股份有限公司 - 香港分行

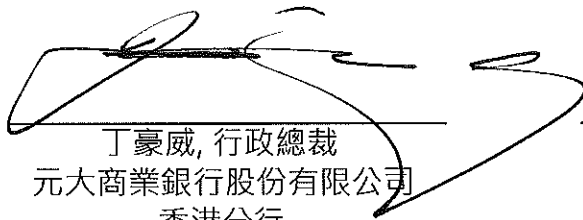
B部 - 銀行資料 < 綜合數字 >

II. 其他財務資料

	二零一九年 十二月三十一日 台幣仟元	二零一九年 六月三十日 台幣仟元
資產總額	<u>1,339,682,024</u>	<u>1,309,756,382</u>
負債總額	<u>1,217,807,705</u>	<u>1,191,458,013</u>
貸款及放款總計	<u>759,743,058</u>	<u>746,834,088</u>
存款總計	<u>1,142,353,669</u>	<u>1,102,856,924</u>
		全年至
	二零一九年 十二月三十一日 台幣仟元	二零一八年 十二月三十一日 台幣仟元
除稅前盈利	<u>11,507,302</u>	<u>10,045,655</u>

聲明

元大商業銀行股份有限公司香港分行("本分行")根據香港金融管理局發出監管政策手冊CA-D-1"銀行業(披露)規則的應用指引"及建議，現附上截至二零一九年十二月三十一日止主要財務資料披露報告已遵從香港金融管理局披露方案之各種建議；並且就本人所知及相信，乃真確無訛，亦不具誤導成份。



丁豪威, 行政總裁
元大商業銀行股份有限公司
香港分行

30 MAR 2020

日期

訂明撮要

特此通知，本行披露財務資料放於以下網站供所有公眾人士查閱
https://www.yuantabank.com.hk/financial_statements.html

元大商業銀行股份有限公司
香港分行