



KEB HANA GLOBAL FINANCE LIMITED

換銀韓亞環球財務有限公司

銀行業披露報表

2018年6月30日

(未經審核)

根據《銀行業（披露）規則》編制

目錄	頁
公司資料及編製基準	3
未經審核中期財務報表	
損益表及其他綜合收益表	4
財務狀況表	5
資本變動表	6
現金流量表	7
中期財務報表附註	8-15
未經審核銀行業披露報表	
主要審慎比率及風險加權數額概覽	
表KM1：主要審慎比率	16
表OV1：風險加權數額概覽	17
監管資本的組成	
表CC1：監管資本的組成	18-21
表CC2：監管資本與資產負債表的對帳	22
表CCA：監管資本票據的主要特點	23
宏觀審慎監管措施	
表LR2：槓桿比率	24
表LR1：會計資產對槓桿比率風險承擔計量的比較摘要	25
表CCyB1：用於逆周期緩衝資本的信用風險承擔的地域分佈	25
非證券化類別風險承擔的信用風險	
表CR1：風險承擔的信用質素	26
表CR2：違責貸款及債務證券的改變	26
表CR3：認可減低信用風險措施概覽	26
表CR4：信用風險承擔及認可減低信用風險措施的影響（BSC計算法）	27
表CR5：按資產類別和按風險權重劃分的信用風險承擔（BSC計算法）	27
其他露報	
貸款及墊款－按地區劃分	28
貸款及墊款－按行業劃分	28
逾期及已重組資產	29
國際債權（按最終國劃）	29
中國內地非銀行業之風險	30
銀行帳內的利率風險承擔	31
資產負債表外風險承擔（衍生工具交易除外）	31

KEB Hana Global Finance Limited

換銀韓亞環球財務有限公司

公司資料

換銀韓亞環球財務有限公司（“本公司”）為一間於香港成立的有限公司。其直接控股公司為於大韓民國註冊成立的有限公司 KEB Hana Bank（“母銀行”），而其最終控股公司為 Hana Financial Group Inc.。本公司之註冊及辦事處地址是香港灣仔告士打道 108 號光大中心 29 樓 2905-2910 室。

本公司乃根據香港銀行業條例註冊成立之接受存款公司及根據證券及期貨條例註冊成立之機構。本公司主要業務包括商業貸款、接受存款、證券買賣及經紀服務。在此期間，本公司之主要業務沒有顯著改變。

編製基準

本銀行業披露報表乃根據並全面遵從由香港金融管理局（“金管局”）所發出之《銀行業(披露)規則》內所載之規定而編製。

資本充足比率乃按照香港金融管理局發出之《銀行業(資本)規則》（“資本規則”）而計算。根據資本規則，本公司選擇採納「基本計算法」計算信貸風險及採用「基本指示模式計算法」計算營運風險。本公司就《銀行業(資本)規則》第22(1)款已獲得第17款市場風險的計算豁免。

損益表及其他綜合收益表（未經審核）

截至2018年6月30日止六個月

	附註	30/6/2018 美元	30/6/2017 美元
利息收入	2	2,965,012	2,478,130
利息支出	2	(1,160,905)	(804,441)
利息收入淨額		1,804,107	1,673,689
佣金收入	3	908,690	894,538
出售金融資產以公平價值計入 其他綜合收益的收益		—	16,066
		<u>2,712,797</u>	<u>2,584,293</u>
營運支出	4	(1,554,976)	(1,740,676)
金融資產以公平價值計入其他綜合收益 之減值回撥		29	—
貸款及墊款減值準備支出	5	(62,012)	(56,252)
除稅前溢利		1,095,838	787,365
利得稅支出		—	—
期內溢利		<u>1,095,838</u>	<u>787,365</u>
其他綜合收益			
其後可重新分類至損益表內的項目：			
金融資產以公平價值計入其他綜合收益：			
公平值變化		(148,565)	13,875
重新分類調整，收益或虧損已計入當期損益			
- 出售收益		—	(16,066)
於損益表回撥之預期信貸虧損		(29)	—
利得稅		—	—
		<u>(148,594)</u>	<u>(2,191)</u>
期內除稅後其他綜合收益		(148,594)	(2,191)
期內綜合收益總額		<u>947,244</u>	<u>785,174</u>

財務狀況表(未經審核)

2018年6月30日

	附註	30/6/2018 美元	31/12/2017 美元 重列 (附註 1)
資產			
在母銀行之存款	12	105,337	105,892
在其他金融機構之存款		494,803	282,330
貸款及墊款	5	143,153,022	148,197,325
可收回稅款		102,506	102,506
金融資產以公平價值計入其他綜合收益	6	28,255,081	28,393,245
物業及設備	7	71,989	139,408
無形資產	8	254,963	254,963
遞延稅項資產		221,918	221,918
應收利息及其他資產		298,669	304,608
資產總額		<u>172,958,288</u>	<u>178,002,195</u>
負債			
由母銀行之貸款	13	115,276,718	121,241,243
應付利息及其他應付款		176,697	203,323
復原費用準備	9	94,853	94,853
負債總額		<u>115,548,268</u>	<u>121,539,419</u>
資本			
股本	10	50,000,000	50,000,000
儲備		7,410,020	6,462,776
資本總額		<u>57,410,020</u>	<u>56,462,776</u>
負債及資本總額		<u>172,958,288</u>	<u>178,002,195</u>

第 8 至 15 頁的附註乃本財務報告的一部分。

資本變動表(未經審核)

截至2018年6月30日止六個月

	股本 美元	金融資產以 公平價值計入 其他綜合收益 重估儲備 美元	保留溢利 美元	監管儲備 (附註 11) 美元	總計 美元
於2016年12月31日及 2017年1月1日	50,000,000	(7,478)	4,461,263	1,398,180	55,851,965
截至2017年6月30日止6個月溢利	-	-	787,365	-	787,365
期內其他綜合收益：					
除稅後金融資產以公平價值計入					
其他綜合收益之公平值變動	-	(2,191)	-	-	(2,191)
保留溢利轉移	-	-	11,834	(11,834)	-
2017年6月30日	<u>50,000,000</u>	<u>(9,669)</u>	<u>5,260,462</u>	<u>1,386,346</u>	<u>56,637,139</u>
於2017年12月31日	50,000,000	(236,074)	5,331,778	1,299,698	56,395,402
會計政策變動	-	5,751	61,623	-	67,374
於2018年1月1日重新列示(附註1)	50,000,000	(230,323)	5,393,401	1,299,698	56,462,776
截至2018年6月30日止6個月溢利	-	-	1,095,838	-	1,095,838
期內其他綜合收益：					
除稅後金融資產以公平價值計入					
其他綜合收益之公平值變動	-	(148,565)	-	-	(148,565)
於損益表回撥之預期信貸虧損	-	(29)	-	-	(29)
保留溢利轉移	-	-	50,870	(50,870)	-
2018年6月30日	<u>50,000,000</u>	<u>(378,917)</u>	<u>6,540,109</u>	<u>1,248,828</u>	<u>57,410,020</u>

現金流量表(未經審核)

截至2018年6月30日止六個月

	30/6/2018 美元	30/6/2017 美元
經營活動之現金流量		
除稅前溢利	1,095,838	787,365
調整項目：		
折舊	67,264	67,480
金融資產以公平價值計入其他綜合收益之減值回撥	(29)	-
貸款及墊款之減值損失	62,012	56,252
出售無形資產之虧損	-	34,527
出售固定資產之收益	(3,826)	-
經營資產及負債變動前之經營溢利	<u>1,221,259</u>	<u>945,624</u>
經營資產變動：		
貸款及墊款總額減少/(增加)	4,982,291	(1,181,218)
金融資產以公平價值計入其他綜合收益增加	(10,401)	(11,480,004)
應收利息及其他資產減少/(增加)	5,939	(4,196)
	<u>4,977,829</u>	<u>(12,665,418)</u>
經營負債變動：		
由母銀行之貸款(減少)/增加	(5,964,525)	11,990,573
應付利息和其他應付款(減少)/增加	(26,626)	27,329
	<u>(5,991,151)</u>	<u>12,017,902</u>
香港所得稅支付	-	(68,484)
來自/(用於)經營活動之現金流量淨額	<u>207,937</u>	<u>229,624</u>
來自投資活動的現金流量		
購買物業及設備項目	-	(528)
出售無形資產所得款項	-	10,586
出售固定資產所得款項	3,981	-
來自投資活動之現金流量淨額	<u>3,981</u>	<u>10,058</u>
現金及現金等值項目之(減少)/增加淨額	211,918	239,682
於1月1日之現金及現金等值項目	<u>388,222</u>	<u>443,005</u>
於6月30日之現金及現金等值項目	<u><u>600,140</u></u>	<u><u>682,687</u></u>
現金及現金等值項目之結餘分析		
在母銀行之存款	105,337	77,709
在其他金融機構之存款	494,803	604,978
	<u>600,140</u>	<u>682,687</u>

未經審核中期財務報表附註

2018年6月30日

1 會計政策

除採納預計於2018年度財務報表內生效之會計政策外，本中期財務報表乃根據2017年度財務報表內所採納之會計政策而編制。

本公司首次採用香港財務報告準則第9號金融工具，並需重述先前的財務報表。根據香港會計準則第34號的規定，該等變動的性質及影響披露如下。於2018年首次適用的其他若干修訂及詮釋，對本公司的中期財務報表並無影響。

於2018年1月1日或之後開始的年度期間，香港財務報告準則第9號金融工具取代香港會計準則第39號金融工具：確認及計量，匯總金融工具會計的所有三個方面：分類及計量；損害；和套期會計。

本公司已追溯應用香港財務報告準則第9號，首次採用日期為2018年1月1日，並調整自2017年1月1日起的期間比較資料。

採納香港財務報告準則第9號的影響如下：

截至2017年12月31日對財務狀況表（增加/（減少））的影響：

	調整	美元
資產		
金融資產以公平價值計入其他綜合收益	(a)	28,393,245
可供出售投資	(b)	(28,393,245)
貸款及墊款	(b)	67,374
資產總額		<u>67,374</u>
資本		
儲備	(b)	67,374
資本總額		<u>67,374</u>

(a) 分類和計量

根據香港財務報告準則第9號，債務金融工具其後按公平價值計入損益（FVPL），攤銷成本或其他綜合收益（FVOCI）的公平價值計量。分類基於兩個標準：公司管理資產的業務模式；以及工具的合約現金流是否代表未償還本金的“僅本金和利息支付”（“SPPI標準”）。

本公司債務金融資產的新分類和計量如下：

2018年6月30日

1. 會計政策（續）

以商業模式持有的金融資產按攤銷成本計算的債務工具，目的是持有金融資產以收集符合SPPI標準的合約現金流量。該類別包括本公司的其他應收款和貸款與墊款。

FVOCI的債務工具，在終止確認時將收益或損失轉回損益。此類別的金融資產包括本公司的上市債務工具，上市債務工具符合SPPI標準，並且在商業模式中持有以收取現金和出售。根據香港會計準則第39號，本公司的上市債務工具分類為可供出售（AFS）金融資產。

本公司業務模式的評估截至首次採用日期，即2018年1月1日，然後追溯適用於2018年1月1日之前未終止確認的金融資產。評估債務工具的合同現金流量是否僅為由本金和利息組成，是根據初始確認資產時的事實和情況作出的。

2017年12月31日的財務狀況表重述，導致可供出售投資減少28,393,245美元，並金融資產以公平價值計入其他綜合收益增加28,393,245美元。

(b) 減值

採納香港財務報告準則第9號已從根本上改變本公司對金融資產減值虧損的會計處理方法，以預期信貸虧損（ECL）方法取代香港會計準則第39號的已發生虧損法。

香港財務報告準則第9號要求本公司為非FVPL持有的所有貸款及其他債務金融資產記錄ECL的撥備。

ECLs基於根據合同的合同現金流量與公司預期收到的所有現金流量之間的差額。然後差額以相近的資產實際利率折現。

對於貸款和FVOCI的債務金融資產，ECL基於12個月的ECL。12個月的ECL是在報告日期後12個月可能發生的金融工具違約事件導致的終身ECL部分。但是，當自貸款發放後信用風險顯著增加時，減值將基於終身ECL。

公司的FVOCI債務工具包括穆迪和標準普爾評級為最高投資類別的上市債券，因此被視為低信用風險投資。本公司的政策是在12個月的ECL基礎上衡量此類工具。在所有情況下，公司認為，當合同付款超過30天時，信用風險顯著增加。

未經審核中期財務報表附註

2018年6月30日

1. 會計政策 (續)

當合同付款逾期90天時，本公司認為金融資產違約。但是，在某些情況下，當內部或外部情報指示公司不太可能完全收到未償還的合同金額時，並在公司考慮持有的任何信用增級之前，公司也可能會認為金融資產違約。

採納香港財務報告準則第9號的ECL規定，導致本公司債務金融資產減值準備減少。準備減少導致保留溢利調整。

2017年12月31日的財務狀況表重述，導致客戶貸款和墊款增加67,374美元，保留溢利增加67,374美元。

2. 利息收入及支出

	30/6/2018	30/6/2017
	美元	美元
由此而來的利息收入：		
在母銀行之存款	1,443	2,551
貸款和墊款	2,613,872	2,292,779
金融資產以公平價值計入其他綜合收益	349,697	182,800
	<u>2,965,012</u>	<u>2,478,130</u>
以攤餘成本入賬的金融負債利息支出：		
由母銀行的貸款於一年內全部償還	1,160,905	804,441
	<u>1,160,905</u>	<u>804,441</u>

不按公平值經損益賬確認之金融資產所賺取之利息，按資產類如下：

	30/6/2018	30/6/2017
	美元	美元
在母銀行之存款	1,443	2,551
貸款和墊款	2,613,872	2,292,779
金融資產以公平價值計入其他綜合收益	349,697	182,800
	<u>2,965,012</u>	<u>2,478,130</u>

截至2018年6月30日，減值貸款和墊款的利息收入為21,152美元(2017年6月30日：沒有)

未經審核中期財務報表附註

2018年6月30日

3. 手續費收入

	30/6/2018 美元	30/6/2017 美元
貸款安排費用	534,895	648,006
管理和安排母銀行發行債務證券的費用	-	65,000
經紀服務	351,969	148,194
其他	21,826	33,338
	<u>908,690</u>	<u>894,538</u>

4. 營運支出

	30/6/2018 美元	30/6/2017 美元
人事費用	769,638	852,658
經營租賃關於：		
-辦公室	309,121	310,831
-員工宿舍	150,290	195,381
-辦公用品	24,300	23,822
物業及設備折舊	67,264	67,480
核數師酬金	31,579	32,130
淨匯兌損失	2,574	(3,066)
出售無形資產之虧損	-	34,527
出售固定資產之收益	(3,826)	-
其他	204,036	226,913
	<u>1,554,976</u>	<u>1,740,676</u>

未經審核中期財務報表附註

2018年6月30日

5. 貸款及墊款

	30/6/2018 美元	31/12/2017 美元
貸款總額		
– 未逾期或不需要減值	143,064,993	148,049,775
– 減值	<u>1,253,047</u>	<u>1,250,556</u>
	144,318,040	149,300,331
扣除：個別評估減值準備	(960,547)	(957,500)
組合評估減值準備	<u>(204,471)</u>	<u>(145,506)</u>
	<u>143,153,022</u>	<u>148,197,325</u>

	個別評估 美元	組合評估 美元	總額 美元
貸款減值準備			
2017年1月1日結餘	4,082,359	179,259	4,261,618
減值註銷	(4,079,322)	–	(4,079,322)
減值虧損/(回撥)	<u>954,463</u>	<u>(33,753)</u>	<u>920,710</u>
2017年12月31日及2018年1月1日結餘	<u>957,500</u>	<u>145,506</u>	<u>1,103,006</u>
減值虧損/(回撥)	<u>3,047</u>	<u>58,965</u>	<u>62,012</u>
2018年6月30日結餘	<u>960,547</u>	<u>204,471</u>	<u>1,165,018</u>

	30/6/2018 美元	31/12/2017 美元
客戶之減值貸款詳情如下：		
總減值貸款	1,253,047	1,250,556
減：個別評估減值準備	<u>(960,547)</u>	<u>(957,500)</u>
	<u>292,500</u>	<u>293,056</u>
總減值貸款和總貸款及墊款的百分比	<u>0.87%</u>	<u>0.84%</u>
抵押品的市場價值	<u>–</u>	<u>–</u>

於2018年6月30日年並沒有減值銀行貸款及墊款（2017年12月31日：沒有）。

未經審核中期財務報表附註

2018年6月30日

6. 金融資產以公平價值計入其他綜合收益	30/6/2018 美元	31/12/2017 美元
在香港以外上市，以公平價值計量之債務證券	28,255,081	28,393,245
	<u>28,255,081</u>	<u>28,393,245</u>
按發行人類型分析如下：		
銀行	9,481,777	9,495,024
公司	18,773,304	18,898,221
	<u>28,255,081</u>	<u>28,393,245</u>

在這期間內，就本公司的金融資產以公平價值計入其他綜合收益的總虧損，計入其他綜合收益為148,565美元(2017年12月31日：總虧損為206,583美元)，其中總收益為29美元(2017年12月31日：總收益16,262美元)已從其他綜合收益重新分類到損益賬。

7. 物業及設備	租約 物業裝修 美元	復原費用 美元	傢具及裝置 美元	辦公室設備 美元	汽車 美元	總額 美元
成本						
於2017年1月1日	342,425	94,853	57,070	233,143	137,373	864,864
添置	-	-	-	1,539	-	1,539
出售	-	-	-	(40,678)	-	(40,678)
於2017年12月31日及 2018年1月1日	342,425	94,853	57,070	194,004	137,373	825,725
出售	-	-	-	-	(137,373)	(137,373)
於2018年6月30日	<u>342,425</u>	<u>94,853</u>	<u>57,070</u>	<u>194,004</u>	<u>-</u>	<u>688,352</u>
累積折舊						
於2017年1月1日	171,515	53,793	56,989	168,150	137,218	587,665
本年度支出	84,916	26,859	-	27,555	-	139,330
出售回撥	-	-	-	(40,678)	-	(40,678)
於2017年12月31日及 2018年1月1日	256,431	80,652	56,989	155,027	137,218	686,317
期內6個月支出	41,951	11,604	-	13,709	-	67,264
出售回撥	-	-	-	-	(137,218)	(137,218)
於2018年6月30日	<u>298,382</u>	<u>92,256</u>	<u>56,989</u>	<u>168,736</u>	<u>-</u>	<u>616,363</u>
賬面淨值						
於2018年6月30日	<u>44,043</u>	<u>2,597</u>	<u>81</u>	<u>25,268</u>	<u>-</u>	<u>71,989</u>
於2017年12月31日	<u>85,994</u>	<u>14,201</u>	<u>81</u>	<u>38,977</u>	<u>155</u>	<u>139,408</u>

未經審核中期財務報表附註

2018年6月30日

8. 無形資產

	30/6/2018	31/12/2017
	美元	美元
俱樂部債券		
賬面淨值，於1月1日	254,963	300,076
無形資產出售	-	(45,113)
賬面淨值	<u>254,963</u>	<u>254,963</u>

無形資產代表俱樂部債券。有關俱樂部債券減值審查，其可收回金額為公平價值減去出售費用，公平價值乃根據二手市場價值估計。

9. 復原費用準備

	30/6/2018	31/12/2017
	美元	美元
於1月1日，6月30日及12月31日	<u>94,853</u>	<u>94,853</u>
本年度，復原費用準備沒有變動。		

10. 股本

	30/6/2018	31/12/2017
	美元	美元
發行及繳足：		
50,000,000 (2017年12月31日：50,000,000) 股份	<u>50,000,000</u>	<u>50,000,000</u>
期內本公司股本沒有變動。		

11. 監管儲備

設立監管儲備是為滿足銀行業條例的審慎監管目的的規定，該儲備經香港金融管理局諮詢後是可分配給本公司股東。監管儲備之變動乃直接通過保留溢利轉撥進行。

12. 貸款承諾

	30/6/2018	31/12/2017
	美元	美元
貸款承諾	<u>8,959,747</u>	<u>875,871</u>

由於貸款承諾可能在提取前已到期，貸款承諾並不一定代表未來的預期現金流。

未經審核中期財務報表附註

2018年6月30日

13. 與關連人士之交易

是年度內，本公司在正常商業活動下與有關連人士進行一般銀行業務交易。董事認為，該等交易乃經公平磋商後進行。截至2018年6月30日及2017年12月31日，與關連人士之交易金額及結餘列示如下：

在母銀行之存款

	30/6/2018 美元	31/12/2017 美元
在母銀行之存款	105,337	105,892
由母銀行之貸款（附註）	<u>115,276,718</u>	<u>121,241,243</u>

附註：由母銀行之貸款為無抵押貸款，並以每年2.43%的加權平均利率計息（2017年12月31日：每年1.71%），於2018年第三季度到期（2017年12月31日：2017年第一季度）。

與母銀行之交易

	30/6/2018 美元	30/6/2017 美元
利息支出	1,160,905	804,441
利息收入	1,443	2,551
經紀服務	60,918	27,100
管理和安排母銀行發行債務證券的費用	<u>-</u>	<u>65,000</u>

截至2018年6月30日及2017年12月31日止期間，母銀行向本公司提供若干行政服務，包括信用評估和信息系統維修。母銀行沒有對這些服務收取費用。

14. 銀行業披露報表之審批

銀行業披露報表已經由內部審計員審查，並由高級管理層批准。

未經審核銀行業披露報表

主要審慎比率及風險加權數額概覽

主要審慎比率

下表列出了為《銀行業(資本)規則》(《資本規則》)或《銀行業(流動性)規則》(《流動性規則》)而需要計算的主要審慎比率。

表KM1: 主要審慎比率		2018年 6月30日	2018年 3月31日	2017年 12月31日	2017年 9月30日	2017年 6月30日
監管資本(數額)⁽ⁱ⁾						
1	普通股權一級(CET1)	55,684,311	54,976,989	54,618,823	55,246,012	54,953,062
2	一級	55,684,311	54,976,989	54,618,823	55,246,012	54,953,062
3	總資本	56,723,611	56,021,008	55,640,414	56,498,733	56,153,523
風險加權數額(數額)⁽ⁱ⁾						
4	風險加權數額總額	93,795,272	94,236,501	92,565,825	111,005,634	107,219,292
風險為本監管資本比率(以風險加權數額的百分率表示)⁽ⁱ⁾						
5	CET1比率(%)	59.37	58.34	59.01	49.77	51.25
6	一級比率(%)	59.37	58.34	59.01	49.77	51.25
7	總資本比率(%)	60.48	59.45	60.11	50.90	52.37
額外CET1緩衝要求(以風險加權數額的百分率表示)⁽ⁱ⁾						
8	防護緩衝資本要求(%)	1.875	1.875	1.250	1.250	1.250
9	逆周期緩衝資本要求(%)	0.142	0.144	0.110	0.291	0.309
10	較高吸收虧損能力要求(%) (只適用於G-SIB或D-SIB)	-	-	-	-	-
11	認可機構特定的總CET1緩衝要求(%)	2.017	2.019	1.360	1.541	1.559
12	符合認可機構的最低資本規定後可用的CET1(%)	52.48	51.45	52.11	42.90	44.37
《巴塞爾協定三》槓桿比率⁽ⁱⁱ⁾						
13	總槓桿比率風險承擔計量	175,575,876	180,039,475	178,108,756	185,604,960	184,114,400
14	槓桿比率(LR)(%)	31.72	30.54	30.67	29.77	29.85
流動性覆蓋比率(LCR) / 流動性維持比率(LMR)⁽ⁱⁱⁱ⁾						
17a	LMR(%)	346.16	2,825.23	2,812.09	988.79	1,231.74

- (i) 監管資本, 風險加權數額總額, 基於風險的監管資本比率及額外的CET1緩衝要求, 以獨立方式計算, 乃根據《資本規則》提交給金管局的資本充足比率報表所載資料披露。
- (ii) 巴塞爾協定III槓桿比率披露, 乃根據《資本規則》向金管局提交的槓桿比率報表所載資料作出。
- (iii) 所示的流動資金維持比率是本季度內3個曆月的平均流動資金維持比率的簡單平均值。每個曆月的平均流動資金維持比率, 乃流動資金維持比率的簡單平均值, 並申報於金管局的流動性狀況表內。本公司根據金管局按《銀行業(流動性)規則》第48(2)條批准的指明日期, 計算每個曆月的平均流動性維持比率。
- (iv) 本公司未被指定為第1類機構, 穩定資金淨額比率(“NSFR”)不適用於本公司。
- (v) 本公司未被指定為2A類機構, 核心資金比率(“CFR”)不適用於本公司。

未經審核銀行業披露報表

風險加權數額概覽

下表藉提供風險加權數額的詳細細目分類，概述各類風險的資本規定。最低資本規定代表按風險加權數額的8%計算的資本金額。

表OV1：風險加權數額概覽

		風險加權數額		最低資本規定
		2018年 6月30日	2018年 3月31日	2018年 6月30日
1	非證券化類別風險承擔的信用風險	83,143,940	83,521,558	6,651,515
2	其中STC計算法			
2a	其中BSC計算法	83,143,940	83,521,558	6,651,515
3	其中基礎IRB計算法			
4	其中監管分類準則計算法			
5	其中高級IRB計算法			
6	對手方違責風險及違責基金承擔			
7	其中SA-CCR*			
7a	其中現行風險承擔方法			
8	其中IMM(CCR)計算法			
9	其中其他			
10	CVA風險			
11	簡單風險權重方法及內部模式方法下的銀行帳內股權狀況			
12	集體投資計劃風險承擔——LTA*			
13	集體投資計劃風險承擔——MBA*			
14	集體投資計劃風險承擔——FBA*			
14a	集體投資計劃風險承擔——混合使用計算法*			
15	交收風險			
16	銀行帳內的證券化類別風險承擔			
17	其中SEC-IRBA			
18	其中SEC-ERBA			
19	其中SEC-SA			
19a	其中SEC-FBA			
20	市場風險			
21	其中STM計算法			
22	其中IMM計算法			
23	交易帳與銀行帳之間切換的風險承擔的資本要求（經修訂市場風險框架生效前不適用）*			
24	業務操作風險	11,065,332	11,253,070	885,227
25	低於扣減門檻的數額（須計算250%風險權重）			
26	資本下限調整			
26a	風險加權數額扣減	414,000	538,127	33,120
26b	其中不包括在二級資本內的一般銀行業務風險監管儲備及集體準備金的部分	414,000	538,127	33,120
26c	其中不包括在二級資本內的土地及建築物因價值重估而產生的累積公平價值收益的部分			
27	總計	93,795,272	94,236,501	7,503,622

未經審核銀行業披露報表

監管資本披露

監管資本的組成

下表以獨立基礎提供總資本構成要素的細目分類

表CC1: 監管資本的組成		數額	來源以監管綜合範圍下資產負債表的參考號數/字母為依據
2018年6月30日			
普通股權一級 (CET1) 資本: 票據及儲備			
1	直接發行的合資格CET1資本票據加任何相關的股份溢價	50,000,000	[c]
2	保留溢利	6,540,109	[d]
3	已披露儲備	869,911	[e]+[g]
4	須從CET1資本逐步遞減的直接發行股本 (只適用於非合股公司)	不適用	不適用
5	由綜合銀行附屬公司發行並由第三方持有的CET1資本票據產生的少數股東權益 (可計入綜合集團的CET1資本的數額)	-	
6	監管調整之前的CET1資本	57,410,020	
CET1資本: 監管扣減			
7	估值調整	-	
8	商譽 (已扣除相聯的遞延稅項負債)	-	
9	其他無形資產 (已扣除相聯的遞延稅項負債)	254,963	[a]
10	遞延稅項資產 (已扣除相聯的遞延稅項負債)	221,918	[b]
11	現金流對沖儲備	-	
12	在IRB計算法下EL總額超出合資格準備金總額之數	-	
13	由證券化交易產生的提升信用的純利息份額、出售收益及CET1資本的其他增加數額	-	
14	按公平價值估值的負債因本身的信用風險變動所產生的損益	-	
15	界定利益的退休基金淨資產 (已扣除相聯的遞延稅項負債)	-	
16	於機構本身的CET1資本票據的投資 (若並未在所報告的資產負債表中從實繳資本中扣除)	-	
17	互相交叉持有的CET1資本票據	-	
18	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的CET1資本票據的非重大資本投資 (超出10%門檻之數)	-	
19	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的CET1資本票據的重大資本投資 (超出10%門檻之數)	-	
20	按揭供款管理權 (已扣除相聯的遞延稅項負債)	不適用	不適用
21	由暫時性差異產生的遞延稅項資產 (已扣除相聯的遞延稅項負債)	不適用	不適用
22	超出15%門檻之數	不適用	不適用
23	其中: 於金融業實體的普通股的重大投資	不適用	不適用
24	其中: 按揭供款管理權	不適用	不適用

未經審核銀行業披露報表

表CC1: 監管資本的組成

2018年6月30日

	數額	來源以監管綜合範圍下資產負債表的參考號數/字母為依據
25	其中：由暫時性差異產生的遞延稅項資產	不適用
26	適用於CET1資本的司法管轄區特定監管調整	1,248,828
26a	因土地及建築物（自用及投資用途）進行價值重估而產生的累積公平價值收益	-
26b	一般銀行業務風險監管儲備	1,248,828
26c	金融管理專員給予的通知所指明的證券化類別風險承擔	-
26d	因機構持有的土地及建築物低於已折舊的成本價值而產生的累積虧損	-
26e	受規管非銀行附屬公司的資本短欠	-
26f	於在屬商業實體的有連繫公司中的資本投資（超出申報機構資本基礎的15%之數）	-
27	因沒有充足的AT1資本及二級資本以供扣除而須在CET1資本扣除的監管扣減	-
28	對CET1資本的監管扣減總額	1,725,709
29	CET1資本	55,684,311
	AT1資本：票據	
30	合資格AT1資本票據加任何相關股份溢價	-
31	其中：根據適用會計準則列為股本類別	-
32	其中：根據適用會計準則列為負債類別	-
33	須從AT1資本逐步遞減的資本票據	-
34	由綜合銀行附屬公司發行並由第三方持有的AT1資本票據（可計入綜合集團的AT1資本的數額）	-
35	其中：由附屬公司發行須受逐步遞減安排規限的AT1資本票據	-
36	監管扣減之前的AT1資本	-
	AT1資本：監管扣減	
37	於機構本身的AT1資本票據的投資	-
38	互相交叉持有的AT1資本票據	-
39	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的AT1資本票據的非重大資本投資（超出10%門檻之數）	-
40	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的AT1資本票據的重大資本投資	-
41	適用於AT1資本的司法管轄區特定監管調整	-
42	因沒有充足的二級資本以供扣除而須在AT1資本扣除的監管扣減	-
43	對AT1資本的監管扣減總額	-
44	AT1資本	-
45	一級資本（一級資本 = CET1資本 + AT1資本）	55,684,311
	二級資本：票據及準備金	
46	合資格二級資本票據加任何相關股份溢價	-
47	須從二級資本逐步遞減的資本票據	-

未經審核銀行業披露報表

表CC1: 監管資本的組成

2018年6月30日

		數額	來源以監管綜合範圍下資產負債表的參考號數/字母為依據
48	由綜合銀行附屬公司發行並由第三方持有的二級資本票據（可計入綜合集團的二級資本的數額）	-	
49	其中：由附屬公司發行須受逐步遞減安排規限的資本票據	-	
50	合資格計入二級資本的集體準備金及一般銀行業務風險監管儲備	1,039,300	[f]
51	監管扣減之前的二級資本	1,039,300	
	二級資本：監管扣減		
52	於機構本身的二級資本票據的投資	-	
53	互相交叉持有的二級資本票據	-	
54	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的二級資本票據的非重大資本投資（超出10%門檻之數）	-	
55	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的二級資本票據的重大資本投資（已扣除合資格短倉）	-	
56	適用於二級資本的司法管轄區特定監管調整	-	
56a	加回合資格計入二級資本的因土地及建築物（自用及投資用途）進行價值重估而產生的累積公平價值收益	-	
57	對二級資本的監管扣減總額	-	
58	二級資本	1,039,300	
59	監管資本總額（總資本 = 一級資本 + 二級資本）	56,723,611	
60	風險加權數額	93,795,272	
	資本比率（佔風險加權數額的百分比）		
61	CET1資本比率	59.37%	
62	一級資本比率	59.37%	
63	總資本比率	60.48%	
64	機構特定緩衝資本要求（防護緩衝資本比率 加逆周期緩衝資本比率 加 較高吸收虧損能力比率）	2.017%	
65	其中：防護緩衝資本比率要求	1.875%	
66	其中：銀行特定逆周期緩衝資本比率要求	0.142%	
67	其中：較高吸收虧損能力比率要求	0.000%	
68	用作符合最低資本規定後可供運用的CET1（佔風險加權數額的百分比）	52.48%	
	司法管轄區最低比率（若與《巴塞爾協定三》最低要求不同）		
69	司法管轄區CET1最低比率	不適用	不適用
70	司法管轄區一級資本最低比率	不適用	不適用
71	司法管轄區總資本最低比率	不適用	不適用
	低於扣減門檻的數額（風險加權前）		
72	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的CET1資本票據、AT1資本票據及二級資本票據的非重大資本投資		

未經審核銀行業披露報表

表CC1: 監管資本的組成

2018年6月30日

		數額	來源以監管綜合範圍下資產負債表的參考號數/字母為依據
73	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的CET1資本票據的重大資本投資	-	
74	按揭供款管理權（已扣除相聯的遞延稅項負債）	不適用	不適用
75	由暫時性差異產生的遞延稅項資產（已扣除相聯的遞延稅項負債）	不適用	不適用
	就計入二級資本的準備金的適用上限		
76	合資格計入二級資本的有關BSC 計算法或STC計算法及 SEC-ERBA、SEC-SA 及 SEC-FBA下的準備金（應用上限前）	1,453,299	
77	在BSC計算法或STC計算法及 SEC-ERBA、SEC-SA 及 SEC-FBA下可計入二級資本的準備金上限	1,039,300	
78	合資格計入二級資本的有關IRB計算法及 SEC-IRBA下的準備金（應用上限前）	-	
79	在IRB計算法及 SEC-IRBA下可計入二級資本中的準備金上限	-	
	受逐步遞減安排規限的資本票據（僅在2018年1月1日至2022年1月1日期間適用）		
80	受逐步遞減安排規限的CET1資本票據的現行上限	不適用	不適用
81	由於實施上限而不計入CET1的數額（在計及贖回及到期期限後超出上限之數）	不適用	不適用
82	受逐步遞減安排規限的AT1資本票據的現行上限	-	
83	由於實施上限而不計入AT1資本的數額（在計及贖回及到期期限後超出上限之數）	-	
84	受逐步遞減安排規限的二級資本票據的現行上限	-	
85	由於實施上限而不計入二級資本的數額（在計及贖回及到期期限後超出上限之數）	-	

未經審核銀行業披露報表

監管資本與資產負債表的對帳

下表顯示公布的財務報表中的資產負債表與監管資本組成披露表（表CC1）所載數字的聯繫。

表CC2：資產負債表對賬	已發布財務報表中的 資產負債表/ 在監管綜合範圍下 (2018年6月30日) 美元	參照
資產		
在母銀行之存款	105,337	
在其他金融機構之存款	494,803	
貸款及墊款	143,153,022	
可收回稅款	102,506	
金融資產以公平價值計入其他綜合收益	28,255,081	
物業及設備	71,989	
無形資產	254,963	[a]
遞延稅項資產	221,918	[b]
應收利息及其他資產	298,669	
資產總額	172,958,288	
負債		
由母銀行之貸款	115,276,718	
應付利息及其他應付款	176,697	
復原費用準備	94,853	
負債總額	115,548,268	
股東資本		
股本	50,000,000	[c]
儲備	7,410,020	
其中：保留溢利	6,540,109	[d]
其中：監管儲備	1,248,828	[e]
其中：合資格計入二級資本	1,039,300	[f]
其中：積計其他綜合收益	(378,917)	[g]
股東資本總額	57,410,020	

*會計綜合範圍與監管綜合範圍完全相同。

未經審核銀行業披露報表

監管資本票據的主要特點

下表提供有關計入作為監管資本一部分的普通股權一級資本票據、額外一級資本票據及二級資本票據的主要特點的描述。

2018年6月30日

		量化資料 / 描述資料
		普通股
1	發行人	換銀韓亞環球財務有限公司
2	獨有識別碼（如CUSIP、ISIN或Bloomberg對私人配售的識別碼）	不適用
3	票據的管限法律	香港法
	<i>監管處理方法</i>	
4	《巴塞爾協定三》過渡期規則	不適用
5	《巴塞爾協定三》過渡期後規則	普通股本一級
6	可計入單獨 / 集團 / 單獨及集團基礎	單獨
7	票據類別（由各地區自行指明）	普通股
8	在監管資本的確認數額（以有關貨幣百萬計，於最近的報告日期）	美元50 百萬元
9	票據面值	無面值
10	會計分類	股東股本
11	最初發行日期	2009年7月2日
12	永久性或設定期限	永久
13	原訂到期日	不適用
14	須獲監管當局事先批准的發行人贖回權	不適用
15	可選擇可贖回日、或有可贖回日，以及可贖回數額	不適用
16	後續可贖回日（如適用）	不適用
	<i>票息 / 股息</i>	
17	固定或浮動股息 / 票息	浮動
18	票息率及任何相關指數	不適用
19	有停止派發股息的機制	不適用
20	全部酌情、部分酌情，或強制	全部酌情
21	設有遞升息率或其他贖回誘因	不適用
22	非累計或累計	非累計
23	可轉換或不可轉換	不可轉換
24	若可轉換，轉換觸發事件	不適用
25	若可轉換，全部或部分	不適用
26	若可轉換，轉換比率	不適用
27	若可轉換，強制或可選擇性轉換	不適用
28	若可轉換，指明轉換後的票據類別	不適用
29	若可轉換，指明轉換後的票據發行人	不適用
30	減值特點	沒有
31	若減值，減值的觸發點	不適用
32	若減值，全部或部分	不適用
33	若減值，永久或臨時性質	不適用
34	若屬臨時減值，說明債務回復機制	不適用
35	清盤時在償還優次級別中的位置（指明相關法律實體無力償債時在償權人等級中緊接較其優先的票據的票據類別）	不適用
36	可過渡的不合規特點	沒有
37	如是，指明不合規特點	不適用

未經審核銀行業披露報表

宏觀審慎監管措施

槓桿比率

下表提供槓桿比率分母的組成部分的詳細細目分類。

		美元	
		2018年6月30日	2018年3月31日
表 LR2: 槓桿比率			
資產負債表內風險承擔			
1	資產負債表內風險承擔（不包括由衍生工具合約或證券融資交易 (SFT) 產生的風險承擔，但包括抵押品）	174,123,306	180,018,338
2	扣減：斷定一級資本時所扣減的資產數額	(476,881)	(476,881)
3	資產負債表內風險承擔總額（不包括衍生工具合約及SFT）	173,646,425	179,541,457
由衍生工具合約產生的風險承擔			
4	所有與衍生工具合約有關的重置成本（如適用的話，扣除合資格現金變動保證金及 / 或雙邊淨額結算）	-	-
5	所有與衍生工具合約有關的潛在未來風險承擔的附加數額	-	-
6	還原因提供予對手方而須根據適用會計框架從資產負債表中扣減的衍生工具抵押品的數額	-	-
7	扣減：就衍生工具合約提供的現金變動保證金的應收部分	-	-
8	扣減：中央交易對手方風險承擔中與客戶結算交易有關而獲豁免的部分	-	-
9	經調整後已出售信用衍生工具合約的有效名義數額	-	-
10	扣減：就已出售信用衍生工具合約作出調整的有效名義抵銷及附加數額的扣減	-	-
11	衍生工具合約產生的風險承擔總額	-	-
由SFT產生的風險承擔			
12	經銷售會計交易調整後（在不確認淨額計算下）的SFT資產總計	-	-
13	扣減：SFT資產總計的應付現金與應收現金相抵後的淨額	-	-
14	SFT資產的對手方信用風險承擔	-	-
15	代理交易風險承擔	-	-
16	由SFT產生的風險承擔總額	-	-
其他資產負債表外風險承擔			
17	資產負債表外風險承擔名義數額總額	8,959,747	6,271,823
18	扣減：就轉換為信貸等值數額作出的調整	(6,069,749)	(4,815,087)
19	資產負債表外項目	2,889,998	1,456,736
資本及風險承擔總額			
20	一級資本	55,684,311	54,976,989
20a	為特定準備金及集體準備金作出調整前的風險承擔總額	176,536,423	180,998,193
20b	為特定準備金及集體準備金作出的調整	(960,547)	(958,718)
21	為特定準備金及集體準備金作出調整後的風險承擔總額	175,575,876	180,039,475
槓桿比率			
22	槓桿比率	31.72%	30.54%

未經審核銀行業披露報表

會計資產對槓桿比率風險承擔計量的比較摘要

下表將已發布財務報表內的資產總額與槓桿比率風險承擔計量對帳。

表LR1：會計資產對槓桿比率風險承擔計量的比較摘要

2018年6月30日

	項目	在槓桿比率 框架下的值 (美元)
1	已發布的財務報表所載的綜合資產總額	172,958,288
2	對為會計目的須作綜合計算，但在監管綜合範圍以外的銀行、金融、保險或商業實體的投資而須作的相關調整	-
3	根據認可機構的適用會計框架於資產負債表內確認，但不包括在槓桿比率風險承擔計量值內的任何受信資產而須作的相關調整	-
4	有關衍生工具合約的調整	-
5	有關證券融資交易的調整（即回購交易及其他類似的有抵押借貸）	-
6	有關資產負債表外項目的調整（即資產負債表外風險承擔轉換為信貸等值數額）	2,889,998
6a	可從風險承擔計量扣除的集體準備金及特定準備金的調整	(960,547)
7	其他調整	688,137
8	槓桿比率風險承擔計量	175,575,876

用於逆周期緩衝資本 (CCyB) 的信用風險承擔的地域分布

下表列示本公司逆周期緩衝資本比率，按銀行私人機構信用風險承擔所在司法管轄區有效的適用CCyB比率的加權平均數計算。本公司按最終風險基準作為信用風險地域分佈的基礎，並使用風險國家作為市場風險地域分佈的基礎。

表CCyB1：用於逆周期緩衝資本 (CCyB) 的信用風險承擔的地域分布

2018年6月30日

	按司法管轄區 (J) 列出的 地域分布	當時生效的適 用JCCyB比率 (%)	用作計算逆周期 緩衝資本比率的 風險加權數額 (美元'000)	認可機構特定逆周 期緩衝資本比率 (%)	逆周期緩衝資 本數額 (美元'000)
1	香港特別行政區	1.875	4,512		
	總和		4,512		
	總額		59,559	0.142	85

未經審核銀行業披露報表

非證券化類別風險承擔的信用風險

下表根據 BSC 計算法詳細列明非證券化類別風險承擔的信用風險。

風險承擔的信用質素

表CR1：風險承擔的信用質素

2018年6月30日

	以下項目的總帳面數額		備抵/減值 (美元)	淨值 (美元)
	違責風險的 風險承擔(美元)	非違責風險的 風險承擔(美元)		
1 貸款	-	144,318,040	1,165,018	143,153,022
2 債務證券	-	28,255,081	-	28,255,081
3 資產負債表外風險承擔	-	8,959,747	-	8,959,747
4 總計	-	181,532,868	1,165,018	180,367,850

違責貸款及債務證券的改變

表 CR2：違責貸款及債務證券的改變

數額 (美元)

1	於2017年12月末違責貸款及債務證券結餘	0
2	期內發生的違責貸款及債務證券	0
3	轉回至非違責狀況	0
4	撤帳額	0
5	其他變動	0
6	於2018年6月末違責貸款及債務證券結餘	0

認可減低信用風險措施概覽

表CR3：認可減低信用風險措施概覽

2018年6月30日

	無保證風險承擔 ： 帳面數額 (美元)	有保證風險承 擔 (美元)	以認可抵押品 作 保證的風險 承擔(美元)	以認可擔保作 保證的風險承 擔(美元)	以認可信用 衍生工具合約 作 保證的風 險承擔(美元)
1 貸款	56,744,947	86,408,075	-	86,408,075	-
2 債務證券	28,255,081	-	-	-	-
3 總計	85,000,028	86,408,075	-	86,408,075	-
4 其中違責部分	-	-	-	-	-

未經審核銀行業披露報表

信用風險承擔及認可減低信用風險措施的影響

表CR4：信用風險承擔及認可減低信用風險措施的影響 - BSC 計算法

2018年6月30日

(美元)		未將 CCF 及減低信用風險措施計算在內的風險承擔		已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內的風險承擔		風險加權數額及風險加權數額密度	
	風險承擔類別	資產負債表內數額	資產負債表外數額	資產負債表內數額	資產負債表外數額	風險加權數額	風險加權數額密度
1	官方實體風險承擔	3,516,690	499,101				
2	公營單位風險承擔	18,773,303		21,715,307	208,770	4,384,816	20%
3	多邊發展銀行風險承擔						
4	銀行風險承擔	10,081,918		93,575,063	40,781	18,723,169	20%
5	現金項目						
6	以貨銀對付形式以外的形式進行的交易交付失敗所涉的風險承擔						
7	住宅按揭貸款						
8	其他風險承擔	140,313,967	8,460,646	57,395,508	2,640,447	60,035,955	100%
9	對商業實體的重大風險承擔						
10	總計	172,685,878	8,959,747	172,685,878	2,889,998	83,143,940	47%

按資產類別和按風險權重劃分的信用風險承擔

表CR5：按資產類別和按風險權重劃分的信用風險承擔 - BSC 計算法

(美元)

2018年6月30日

風險承擔類別 \ 風險權重		風險權重								總信用風險承擔額(已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內)
		0%	10%	20%	35%	50%	100%	250%	其他	
1	官方實體風險承擔									-
2	公營單位風險承擔			21,924,077						21,924,077
3	多邊發展銀行風險承擔									-
4	銀行風險承擔			93,615,844						93,615,844
5	現金項目									-
6	以貨銀對付形式以外的形式進行的交易交付失敗所涉的風險承擔									-
7	住宅按揭貸款									-
8	其他風險承擔						60,035,955			60,035,955
9	對商業實體的重大風險承擔									-
10	總計	-	-	115,539,921	-	-	60,035,955	-	-	175,575,876

未經審核銀行業披露報表

其他披露

貸款及墊款—按地區劃分

地區分析是在計入風險轉移後按照借貸人所在地計算。假如債務的擔保人所處國家與借貸人不同，則風險會轉移至擔保人的國家。假如債務由某銀行或其他金融機構的分行作出，則風險會轉移至其總公司所處的國家。

	30/6/2018				
	貸款總額 美元	逾期貸款 美元	減值貸款 (取決於個別) 美元	個別評估 減值準備 美元	組合評估 減值準備 美元
韓國	76,117,910	-	1,253,047	(960,547)	(19,130)
香港	4,512,484	-	-	-	(5,224)
中國	22,222,345	-	-	-	(35,172)
其他	41,465,301	-	-	-	(144,945)
	<u>144,318,040</u>	<u>-</u>	<u>1,253,047</u>	<u>(960,547)</u>	<u>(204,471)</u>

貸款及墊款—按行業劃分

根據金管局採用的類別和定義，客戶的貸款和墊款總額按行業分析如下：

	30/6/2018							
	貸款總額 美元	抵押品佔 客戶貸款 之百分比	逾期貸款 美元	減值貸款 (取決於 個別) 美元	個人評估 減值準備 美元	組合評估 減值準備 美元	減值貸款 年度內撇帳 美元	年度損益表內 減值支出 (回撥) 美元
工商金融	-	-	-	-	-	-	-	(1,222)
-運輸及運輸設備	-	-	-	-	-	-	-	-
用於香港以內的貸款	-	-	-	-	-	-	-	-
用於香港以外 的貸款	<u>144,318,040</u>	<u>3.32</u>	<u>-</u>	<u>1,253,047</u>	<u>(960,547)</u>	<u>(204,471)</u>	<u>-</u>	<u>63,234</u>
	<u>144,318,040</u>	<u>3.32</u>	<u>-</u>	<u>1,253,047</u>	<u>(960,547)</u>	<u>(204,471)</u>	<u>-</u>	<u>62,012</u>

未經審核銀行業披露報表

逾期及已重組資產

(i) 逾期貸款和墊款

有明確到期日之貸款和墊款，若其本金或利息已逾期，並於期末日仍未償還，則列作逾期處理。

於2018年6月30日，本公司並無逾期客戶及銀行貸款。

(ii) 重組貸款和墊款

	30/6/2018	
	美元	佔貸款總額 之百分比
經重組客戶貸款	<u>1,253,047</u>	<u>0.87</u>

經重組貸款和墊款指經本公司與借款人重組及重新議定的貸款和墊款。重組貸款和墊款是因為借款人的財政狀況惡化或無力應付原有的還款安排，而經修訂有關利息或還款期的還款條款，對本公司來說並不符合商業原則。

重組的客戶貸款和墊款均扣除任何逾期超過三個月的貸款，並已列入“逾期貸款和墊款（附註（i））”。

於2018年6月30日，本公司並無重組銀行貸款和墊款。

(iii) 於2018年6月30日，本公司並無其他逾期資產。

(iv) 於2018年6月30日，本公司並無取回持有資產。

未經審核銀行業披露報表

國際債權

下表列示的本公司債務國風險乃根據香港金管局「國際銀行業務統計資料申報表」的指引而編製。國際債權指根據交易對手的所在地劃分，已計及風險轉移的資產負債表內交易對手風險承擔，是以各種貨幣計值的跨國債權加上以外幣計值的當地債權的總和。下表顯示佔本公司國際債權總額不少於10%的個別國家或地區之債權，並已計及認可風險轉移。

	銀行及其他 金融機構 美元	官方部門 美元	非銀行私營部門		其他 美元	總計 美元
			非銀行 金融機構 美元	非金融 私營部門 美元		
於2018年6月30日						
發達國家	493,814	-	-	14,415,222	-	14,909,036
離岸中心	-	-	-	5,066,630	-	5,066,630
- 其中香港	-	-	-	4,512,484	-	4,512,484
發展中非洲和中東	-	-	-	9,072,274	-	9,072,274
發展中的亞洲和太平洋	9,494,892	3,516,690	4,909,327	126,111,566	-	144,032,475
- 其中中國	4,520,890	-	-	22,222,346	-	26,743,236
- 其中韓國	4,974,002	3,516,690	4,909,327	86,465,562	-	99,865,581

中國內地非銀行業之風險

中國內地非銀行交易對手的相關授信風險額之分析，乃參照香港金融管理局的內地業務申報表所列之機構類別及直接風險之類別以分類。

30/6/2018

	金管局 報表內項目	資產負債表 以內風險 美元	資產負債表 以外風險 美元	風險總計 美元
1. 中央政府或中央政府持有的企業、其子公司、及其持有多數股份的合資企業	1	-	-	-
2. 地方政府或地方政府持有的企業、其子公司、及其持有多數股份的合資企業	2	-	-	-
3. 居住在中國大陸的中國公民或於中國內地註冊其他持有的企業、其子公司、及其持有多數股份的合資企業	3	1,253,047	-	1,253,047
4. 其他中央政府持有的企業在上述第1項未報告	4	-	-	-
5. 其他地方政府持有的企業在上述第2項未報告	5	-	-	-
6. 非居住在中國大陸的中國公民或非中國內地註冊企業但獲批貸款用於中國內地	6	21,733,316	5,299,587	27,032,903
7. 其他企業對手視獲批貸款為中國內地相關貸款	7	-	-	-
總計	8	22,986,363	5,299,587	28,285,950
除準備後資產總計		172,958,288		
資產負債表以內風險佔總資產比例		13.29%		

KEB Hana Global Finance Limited
 換銀韓亞環球財務有限公司

未經審核銀行業披露報表

外匯風險

本公司個別外幣的淨持有額或淨結構性倉盤若佔所持有外匯淨盤總額或結構性倉盤總淨額的10%或以上，披露如下：

於2018年6月30日 以百萬港元列示	美元
現貨資產	1,360
現貨負債	(1,365)
遠期買入	-
遠期賣出	-
期權淨額	-
長/(短)盤淨額	(5)
長/(短)盤結構淨額	-

資產負債表外風險承擔（不包括衍生工具交易）

下表列出或有負債及承擔之合約金額及風險加權金額總計。

類別	2018年6月30日 美元 (合約金額)
(a) 直接信貸替代項目	
(b) 與交易有關的或有項目	
(c) 與貿易有關的或有項目	
(d) 票據發行和循環式包銷安排	
(e) 遠期有期存款	
(f)(i) 原訂到期期限不超過一年的承諾	5,299,586
(ii) 原訂到期期限超過一年的承諾	3,660,161
(iii) 可於任何時間無條件地取消的承諾	
總計	8,959,747
風險加權金額總計	2,690,357