



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9月30日

(未經審核)

根據《銀行業（披露）規則》編制

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

目錄	頁
公司資料及編製基準	3
<hr/>	
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	4
表OV1：風險加權數額概覽	5
槓桿比率	
表LR2：槓桿比率	6

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

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。

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 9月30日	2018年 6月30日	2018年 3月31日	2017年 12月31日	2017年 9月30日
監管資本(數額)⁽ⁱ⁾						
1	普通股權一級(CET1)	57,287,700	55,684,311	54,976,989	54,618,823	55,246,012
2	一級	57,287,700	55,684,311	54,976,989	54,618,823	55,246,012
3	總資本	58,422,935	56,723,611	56,021,008	55,640,414	56,498,733
風險加權數額(數額)⁽ⁱ⁾						
4	風險加權數額總額	101,336,175	93,795,272	94,236,501	92,565,825	111,005,634
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(%)	56.53	59.37	58.34	59.01	49.77
6	一級比率(%)	56.53	59.37	58.34	59.01	49.77
7	總資本比率(%)	57.65	60.48	59.45	60.11	50.90
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	1.875	1.250	1.250
9	逆周期緩衝資本要求(%)	0.118	0.142	0.144	0.110	0.291
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(%)	1.993	2.017	2.019	1.360	1.541
12	符合認可機構的最低資本規定 後可用的CET1(%)	49.65	52.48	51.45	52.11	42.90
《巴塞爾協定三》槓桿比率⁽ⁱⁱ⁾						
13	總槓桿比率風險承擔計量	196,529,536	175,575,876	180,039,475	178,108,756	185,604,960
14	槓桿比率(LR)(%)	29.15	31.72	30.54	30.67	29.77
流動性覆蓋比率(LCR) / 流動性維持比率(LMR)⁽ⁱⁱⁱ⁾						
17a	LMR(%)	747.32	346.16	2,825.23	2,812.09	988.79

- (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) 巴塞爾協議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年度內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 9月30日	2018年 6月30日	2018年 9月30日
1	非證券化類別風險承擔的信用風險	90,818,807	83,143,940	7,265,505
2	其中STC計算法			
2a	其中BSC計算法	90,818,807	83,143,940	7,265,505
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	11,234,281	11,065,332	898,742
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	716,913	414,000	57,353
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	716,913	414,000	57,353
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	101,336,175	93,795,272	8,106,894

未經審核銀行業披露報表

槓桿比率

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9月30日	2018年6月30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）	197,171,456	174,123,306
2	扣減：斷定一級資本時所扣減的資產數額	(1,927,808)	(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）	195,243,648	173,646,425
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	2,571,776	8,959,747
18	扣減：就轉換為信貸等值數額作出的調整	(1,285,888)	(6,069,749)
19	資產負債表外項目	1,285,888	2,889,998
資本及風險承擔總額			
20	一級資本	57,287,700	55,684,311
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	196,529,536	176,536,423
20b	為特定準備金及集體準備金作出的調整	-	(960,547)
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	196,529,536	175,575,876
槓桿比率			
22	槓桿比率	29.15%	31.72%