



玉山銀行
E.SUN BANK

Hong Kong Branch (INCORPORATED IN TAIWAN, WITH LIMITED LIABILITY)
Suite 2805, 28/F., Tower 6, The Gateway, 9 Canton Road, Tsimshatsui, Kowloon, Hong Kong
TEL: 852-3405-6168 FAX: 852-2511-8788
SWIFT/ESUNHKHH

玉山商業銀行股份有限公司 香港分行

主要財務資料披露聲明書
截至二零一九年六月三十日止半年度

玉山商業銀行股份有限公司 - 香港分行

主要財務資料披露聲明書

截至二零一九年六月三十日止半年度

<u>內容及章節</u>	<u>頁數</u>
A部 - 分行資料 (只包括香港分行)	
I. 損益帳資料	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. 其他財務資料	6-9
VI. 流動性資料披露	10-11
VII. 高階管理層薪酬揭露	11
B部 - 銀行資料 - (綜合數字)	
I. 資本及資本充足比率	12
II. 其他財務資料	12
聲明	13

玉山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. 損益帳資料

港幣仟元

截至二零一九年六月三十日止半年度

	截至6月30日止半年度	
	2019	2018
利息收入	593,270	401,957
利息支出	(250,087)	(147,540)
淨利息收入	<u>343,183</u>	<u>254,417</u>
其他營運收入		
外匯買賣利潤減虧損	29,871	37,263
持作買賣用途的證券的利潤減虧損	3,190	13,332
其他衍生工具買賣利潤減虧損	0	948
收費及佣金收入	119,013	102,415
收費及佣金開支	(1,872)	(1,538)
收費及佣金收入淨額	<u>117,141</u>	<u>100,877</u>
其他	9	25
收入總額	<u>493,394</u>	<u>406,862</u>
營運支出		
職員及租金開支	(61,821)	(47,695)
其他開支	(7,396)	(10,719)
其他準備金支出淨額	(3,584)	(30,069)
	<u>(72,801)</u>	<u>(88,483)</u>
債務準備金(支出) / 收入淨額	6,522	(4,700)
有形固定資產報廢虧損	-	-
稅前盈利	<u>427,115</u>	<u>313,679</u>
稅項	(59,700)	(41,400)
除稅後盈利	<u>367,415</u>	<u>272,279</u>

玉山商業銀行股份有限公司 - 香港分行

II. 資產負債表資料

於二零一九年六月三十日止

港幣仟元

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
資產		
現金及短期資金(不包括存放於海外聯行的金額)	1,558,390	1,965,823
在銀行及其他金融機構於1至12個月內到期的存款 (不包括存放於海外聯行的金額)	54,403	75,000
存放於海外聯行的金額	10,295,473	9,191,375
在反向回購協議下的應收款項	-	-
貿易票據	32,728	7,680
可轉讓存款證	78,076	78,317
持有至到期日金融證券	1,043,797	533,070
可供出售證券	8,122,650	7,688,180
貸款及其他帳目(減準備金淨值)	15,137,166	15,018,905
有形固定資產	129,402	12,220
總資產	<u>36,452,085</u>	<u>34,570,570</u>
負債		
銀行同業及其他金融機構的存款及結餘 (不包括結欠海外聯行的金額)	17,341	2
客戶存款		
活期存款及往來帳戶	89,908	103,691
儲蓄存款	13,145,463	13,630,252
定期存款	20,405,479	18,134,731
結欠海外聯行的金額	1,154,693	1,646,800
其他帳目	587,037	370,345
總負債	<u>35,399,921</u>	<u>33,885,821</u>
保留盈餘及年度盈利	1,052,164	684,749
總權益與負債	<u>36,452,085</u>	<u>34,570,570</u>

玉山商業銀行股份有限公司 - 香港分行

III. 資產負債表附加資料

港幣仟元

貸款及其他項目

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
A.		
客戶貸款	14,389,547	14,067,058
給銀行及其他金融機構貸款	586,038	746,124
應計利息及其他帳目		
應計利息	140,299	109,777
其他帳目	339,886	438,697
合計	<u>15,455,770</u>	<u>15,361,656</u>
減：壞帳及呆帳準備金		
一般準備金	156,823	162,826
特別準備金	161,781	179,925
合計	<u>318,604</u>	<u>342,751</u>
貸款及其他項目減準備金總計	<u><u>15,137,166</u></u>	<u><u>15,018,905</u></u>

B.

不履約客戶之貸款明細
(撥入暫記帳利息或已停止累計利息的客戶貸款)

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
本金	-	-
特別準備金	-	-
合計	<u>-</u>	<u>-</u>
暫記帳利息	<u>-</u>	<u>-</u>
抵押品之市價	<u>-</u>	<u>-</u>
該等貸款佔客戶貸款的百分比	<u>0.00%</u>	<u>0.00%</u>

貸款及其他項目 (續)

C.

逾期及經重組之客戶貸款明細

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金額	佔貸款總額百分比	金額	佔貸款總額百分比
a.逾期客戶貸款				
3個月以上至6個月	-	-	-	-
6個月以上至1年	-	-	-	-
1年以上	-	-	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
b.經重組之客戶貸款明細 (已扣除上述所列之逾期貸款)	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
c. 上述 a., b.兩項所徵提之抵押品價值				
所徵提之抵押品市價	-		-	
對逾期及重組貸款之抵押擔保覆蓋金額	-		-	
逾期及重組貸款之未獲抵押擔保覆蓋金額	-		-	

在2019年6月30日及2018年12月31日並無給予銀行及其他金融機構的逾期及重組貸款。

D.

逾期及不履約客戶貸款對帳表

	2019年6月30日	2018年12月31日
	金額	金額
逾期3個月或以上的客戶貸款	-	-
減：3個月或以上的逾期客戶貸款，並仍在累計利息	-	-
加：逾期不超過3個月，但利息被撥入暫記帳 或已停止累計利息的客戶貸款	-	-
不履約客戶貸款總額	<u>-</u>	<u>-</u>

E.

收回資產

在2019年6月30日及2018年12月31日並無持有收回資產。

或然負債及承擔

以下或然負債承擔項目下之合約乃是依個別重要項目作摘要性之分類:

	<u>2019年</u> <u>6月30日</u>	<u>2018年</u> <u>12月31日</u>
直接信貸替代項目	15,615	10,416
與交易有關的或有項目	56,332	1,566
與貿易有關的或有項目	112,505	126,309
其他承擔	6,006,790	6,454,711
其他	-	-
	<u>6,191,242</u>	<u>6,593,002</u>
衍生工具		
-匯率合約	20,990,780	14,199,481
-利率合約	-	-
	<u>20,990,780</u>	<u>14,199,481</u>
衍生工具的重置成本(指上述衍生工具而言)		
-匯率合約	35,822	124,326
-利率合約	-	-
	<u>35,822</u>	<u>124,326</u>

或然負債及承擔項目下之合約金額乃指合約如被悉數取用而客戶又拖欠不還時所涉及之風險金額。重置成本指重訂按市價估值，其價值為正數的所有合約成本。此等數額未計及雙邊淨額結算安排的影響。

1 按行業類別劃分的客戶貸款明細

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	貸款餘額	有抵押貸款 餘額	貸款餘額	有抵押貸款 餘額
A. 在香港使用的貸款				
工商金融				
-物業發展	1,142,315	-	1,675,959	-
-物業投資	57,229	36,282	58,032	27,384
-金融企業	1,838,973	499,612	1,622,717	437,209
-證券經紀	485,190	-	510,416	-
-批發及零售業	155,843	25,358	234,144	87,720
-製造業	492,320	80,574	1,072,275	194,272
-運輸及運輸設備	130,127	-	180,634	-
-資訊科技	228,500	-	224,000	-
-其他	186,014	101,926	255,832	100,228
個人				
-其他	99,627	35,143	119,305	4,430
B. 貿易融資	123,365	1,155	20,742	4,148
C. 在香港以外使用的貸款	9,450,044	2,283,856	8,093,002	1,141,108
總計	<u>14,389,547</u>	<u>3,063,906</u>	<u>14,067,058</u>	<u>1,996,499</u>

2 A. 按國家或區域劃分的客戶貸款明細

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
-香港	6,659,875	6,548,383
-美國	2,200,223	2,181,647
-其他	<u>5,529,449</u>	<u>5,337,028</u>
總計	<u>14,389,547</u>	<u>14,067,058</u>

B. 按國家或區域劃分的逾期貸款及不履行貸款明細

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
-香港	-	-
-其他	<u>-</u>	<u>-</u>
總計	<u>-</u>	<u>-</u>

上述分析乃根據香港金融管理局所採用的類別及定義分類。於各報表日期個別國家之客戶貸款超過總貸款額百分之十或以上，便應予以披露。

3 國際債權

以下是以交易對手類別而分析的國際債權表，並根據金融管理局之《國際銀行業統計申報表》之指引而編制，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。該等國家或區域分類佔國際債權總額百分之十或以上，便應予以揭露。

2019年6月30日	銀行	非銀行私人機構			其他	總計
		官方機構	非銀行金融機構	非金融私人機構		
1. 已發展國家	6,093	551	1,060	1,681	-	9,385
其中國家：美國	745	551	687	1,162	-	3,145
2. 離岸中心	474	-	1,938	3,747	-	6,159
其中：香港	430	-	1,667	1,394	-	3,491
3. 發展中歐洲地區	-	-	-	-	-	-
4. 發展中拉丁美洲及加勒比海地區	-	-	-	141	-	141
5. 發展中非洲及中東地區	102	4	-	320	-	426
6. 發展中亞洲及太平洋地區	14,089	70	825	3,008	-	17,992
其中國家：中國	1,934	70	747	597	-	3,348
台灣	11,199	-	-	1,850	-	13,049
7. 國際企業	-	-	-	1	-	1
8. 未分類國家	-	-	-	-	-	-
2018年12月31日	銀行	非銀行私人機構			其他	總計
		官方機構	非銀行金融機構	非金融私人機構		
1. 已發展國家	6,075	235	905	1,393	-	8,608
其中國家：美國	821	235	590	838	-	2,484
2. 離岸中心	56	-	1,867	3,737	-	5,660
其中：香港	-	-	1,598	1,282	-	2,880
3. 發展中歐洲地區	-	-	-	-	-	-
4. 發展中拉丁美洲及加勒比海地區	-	-	-	238	-	238
5. 發展中非洲及中東地區	168	-	-	296	-	464
6. 發展中亞洲及太平洋地區	13,272	69	666	3,439	-	17,446
其中國家：中國	2,526	69	588	1,425	-	4,608
台灣	9,839	-	-	1,849	-	11,688
7. 國際企業	-	-	-	-	-	-
8. 未分類國家	-	-	-	-	-	-

4 中國內地非銀行客戶風險承擔

	資產負債表內 風險承擔	資產負債表外 風險承擔	風險承擔 總額
<u>2019年6月30日</u>			
1. 中央政府、中央政府持有企業及其附屬公司及合資企業	2,225	317	2,542
2. 地區政府、地區政府持有企業及其附屬公司及合資企業	414	-	414
3. 居於中國內地之中國籍人士或於中國內地成立的企業及其附屬公司及合資企業	1,714	136	1,850
4. 非上述第1項目申報之其他中央政府持有企業	672	-	672
5. 非上述第2項目申報之其他地區政府持有企業	364	25	389
6. 中國境外的個人及公司，而涉及的貸款乃於中國內地使用	2,022	1,770	3,792
7. 其他本行認為屬內地非銀行客戶風險承擔之交易對手	112	239	351
總計	<u>7,523</u>	<u>2,487</u>	<u>10,010</u>
已扣減準備金的資產總額	<u>36,452</u>		
資產負債表內風險承擔佔總資產百分比	<u>20.64%</u>		
<u>2018年12月31日</u>			
1. 中央政府、中央政府持有企業及其附屬公司及合資企業	2,483	512	2,995
2. 地區政府、地區政府持有企業及其附屬公司及合資企業	487	-	487
3. 居於中國內地之中國籍人士或於中國內地成立的企業及其附屬公司及合資企業	2,162	497	2,659
4. 非上述第1項目申報之其他中央政府持有企業	684	-	684
5. 非上述第2項目申報之其他地區政府持有企業	290	-	290
6. 中國境外的個人及公司，而涉及的貸款乃於中國內地使用	1,932	1,479	3,411
7. 其他本行認為屬內地非銀行客戶風險承擔之交易對手	149	268	417
總計	<u>8,187</u>	<u>2,756</u>	<u>10,943</u>
已扣減準備金的資產總額	<u>34,571</u>		
資產負債表內風險承擔佔總資產百分比	<u>23.68%</u>		

5 持有外匯情況

外匯風險額乃根據金融管理局之《持有外匯申報表》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，便應予以揭露。

2019年6月30日	美元	人民幣	日幣	歐元	加拿大元	瑞士法郎	澳幣	星加坡幣	其他	總計
現貨資產	27,910	740	294	981	34	5	2,580	22	137	32,703
現貨負債	(28,979)	(2,354)	(249)	(605)	(35)	(3)	(292)	(23)	(234)	(32,774)
遠期買入	7,650	4,981	604	864	-	-	13	-	110	14,222
遠期賣出	(6,814)	(3,028)	(652)	(1,324)	-	-	(2,316)	-	(14)	(14,148)
期權盤淨額	260	(369)	-	109	-	-	-	-	-	-
長(短)盤淨額	<u>27</u>	<u>(30)</u>	<u>(3)</u>	<u>25</u>	<u>(1)</u>	<u>2</u>	<u>(15)</u>	<u>(1)</u>	<u>(1)</u>	<u>3</u>
2018年12月31日	美元	人民幣	日幣	歐元	加拿大元	瑞士法郎	澳幣	星加坡幣	其他	總計
現貨資產	25,981	1,157	281	713	13	1	2,521	34	57	30,758
現貨負債	(27,782)	(2,787)	(187)	(374)	(93)	(1)	(308)	(34)	(204)	(31,770)
遠期買入	6,342	3,815	129	506	78	-	-	-	147	11,017
遠期賣出	(4,726)	(1,946)	(225)	(922)	-	-	(2,212)	-	-	(10,031)
期權盤淨額	166	(243)	-	77	-	-	-	-	-	-
長(短)盤淨額	<u>(19)</u>	<u>(4)</u>	<u>(2)</u>	<u>-</u>	<u>(2)</u>	<u>-</u>	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(26)</u>

在2019年6月30日及2018年12月31日並沒有外匯的結構性持有額。

VI. 流動性資料披露

a. 平均流動性維持比率	季度結算至 2019年6月30日 百分比(%)	季度結算至 2018年6月30日 百分比(%)
期內平均流動性維持比率	43.90%	41.49%

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》編制，期內平均比率基於其流動資金報表內每個曆月平均值以簡單平均法計算，而根據自2018年6月30日生效之《銀行業（披露）規則》，平均流動性維持比率須以季度性披露。

b. 流動性風險管理

流動性風險是指本分行未能取得資金以支應資產增加或償付到期負債而可能發生的無法承受之損失。該損失包括本分行需以低於市場之價格銷售資產或以高於市價的成本借入資金，導致獲利能力與清償能力受到衝擊。穩健的流動性風險管理對本分行的有效經營極為重要。

一、流動性風險管理政策

本分行的流動性風險管理是建立於「玉山銀行流動性風險管理政策」之框架下，並依循香港監管機構對銀行流動性風險管理之要求而訂定一系列之流動性風險管理機制，包含「玉山銀行香港分行流動性風險管理要點」以及由董事會核准的「玉山銀行香港分行資產負債管理政策」、「玉山銀行香港分行恢復計劃」等。

二、流動性風險容忍度

本分行對於流動性風險的整體容忍度為「低」，而資金調度不以獲利為首要目的，秉持安全性、流動性為首要目標。

三、流動性風險管理職責

依「玉山銀行香港分行資產負債管理政策」設置資產負債管理委員會(以下簡稱ALCO)作為本分行流動性風險管理最高層級，負責監督及管理本分行流動性風險，財金部門為本分行流動性風險管理之執行單位，定期向本分行ALCO報告流動性風險管理執行情形；風管部門為本分行流動性風險管理之獨立監督單位，執行整體的流動性風險管理工作，包含流動性風險辨識、衡量、監督及控管，並直接向本分行風險管理委員會(RMC)報告執行情形暨改善建議。

四、流動性風險管理策略

1. 本分行資金之來源力求多元化，以穩定性與可靠性為籌資的首要考量，並避免過度依賴特定資金來源。
2. 本分行資金之用途力求分散化，放款對象、投資標的、到期日秉持風險分散原則，確保適當的流動性。
3. 本分行資金需求由資金調度人員統籌管理，本分行可透過發行可轉讓定期存單、金融同業拆放、出售資產、吸收穩定存款等方式自行籌措資金，總行亦隨時提供資金備援，若本分行所承擔之流動性風險需透過財務工具進行移轉，需於ALCO會議中報告，經全體與會委員同意後再向總行報告，經總行核可後方可執行。
4. 本分行各項新業務或服務皆會於上架前審慎評估各項風險，如流動性風險，若有辨識到風險應有完整之配套控管措施，以降低本分行之風險，各項風險辨識與控管措施並需經總行核可後實行。
5. 本分行由會計部門提供流動性風險資訊，如流動性維持比率之預估、現金流量預測、到期期限錯配缺口等，以提前預估本分行之流動性缺口，並由財金部門依相關資訊執行流動性風險管理，風管部門負責監控及彙整各項流動性指標並產出流動性監控報告提交給本分行高級管理層與總行。

VI. 流動性資料披露(續)

b. 流動性風險管理(續)

五、流動性風險監控

本分行設有各項流動性風險管理指標與管理措施，包括：

1. 管理本分行資產負債品質與現金流量缺口設有：流動性維持比率(LMR)、現金流量預測、港幣及其他重要外幣期距缺口等；
2. 管理本分行資金來源集中度設有：外匯互換限額、存款集中度、集團內部集中度管理等；
3. 管理本分行流動性品質設有：貸存比限額、流動性緩衝限額、核心存款指標等。

六、流動性壓力測試

1. 本分行定期進行流動性壓力測試，壓力情境分為「機構本身受壓情境」、「市場整體受壓情境」及「合併壓力情境」，並依本分行所有幣種的整體部位以及分別對港元與個別重要外幣部位依上述情境執行壓力測試。
2. 流動性壓力測試涵蓋資產負債表內與表外部位所產生之潛在現金流，並同時考慮合約及非合約交易的所有現金流。
3. 於每個流動性壓力情境下，本分行都維持充足資金應付流動性需求。在「機構本身受壓情境」下，本分行要至少存活不少於五個營業日；在「市場整體受壓情境」及「合併壓力情境」下，本分行要至少存活不少於一個公曆月。
4. 本分行定期進行LMR壓力測試，以識別可能令LMR大幅波動的風險因素，並定期檢視該壓力情境之合理性。

七、流動性應急計劃

本分行設有「玉山銀行香港分行資金調度緊急應變計劃」，訂定各項重要的流動性預警指標及指標值超限之處理程序，以及啟動計劃時之各部門職責、執行應變計劃之程序、行動方案之可行性評估與對內或外之溝通報告程序等。

VII. 高階管理層薪酬揭露

有關於香港金融管理局監管手冊《穩健的薪酬制度指引》之薪酬披露要求，請參閱玉山銀行年報。

玉山商業銀行股份有限公司 - 香港分行

B部 - 銀行資料 - (綜合數字)

玉山商業銀行股份有限公司

I. 資本及資本充足比率

	2019年 6月30日 百分比(%)	2018年 12月31日 百分比(%)
A. 資本充足比率	<u>14.86%</u>	<u>15.37%</u>
	新台幣仟元	新台幣仟元
B. 股東資金	<u>162,464,675</u>	<u>158,270,220</u>

資本充足比率是根據台灣《銀行資本適足性及資本等級管理辦法》及《銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格》計算，當中已將信貸風險、市場風險及作業風險計算在內。

II. 其他財務資料

新台幣仟元

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
資產總額	<u>2,369,932,115</u>	<u>2,272,337,490</u>
負債總額	<u>2,207,467,440</u>	<u>2,114,067,270</u>
貼現及放款淨額	<u>1,384,937,918</u>	<u>1,333,277,269</u>
存款及滙款總額	<u>1,964,614,006</u>	<u>1,887,658,287</u>
	2019年 6月30日	2018年 6月30日
截至六月三十日止半年度		
除稅前盈利 / (虧損)	<u>11,645,513</u>	<u>10,579,067</u>

本公司依財團法人中華民國會計研究發展基金會翻譯並由金管會發布之IFRS、IAS、IFRIC及SIC（以下稱「IFRSs」）編製財務報告，相應之比較數字亦依IFRSs作出調整，詳情請參閱玉山銀行年報。



玉山銀行
E.SUN BANK

Hong Kong Branch (INCORPORATED IN TAIWAN, WITH LIMITED LIABILITY)
Suite 2805, 28/F., Tower 6, The Gateway, 9 Canton Road, Tsimshatsui, Kowloon, Hong Kong
TEL: 852-3405-6168 FAX: 852-2511-8788
SWIFT/ESUNHKHH

聲 明

根據香港金融管理局於2019年8月所發出監管政策手冊「銀行業(披露)規則的應用指引」CA-D-1對海外註冊認可機構披露財務資料之指引及建議，本行現附上截至2019年6月30日止之半年度主要財務資料披露報告。本人茲證明此份聲明書所披露之資料已遵守從香港金融管理局披露方案之各項建議；並且就本人所知及相信，乃真確無訛，亦不具誤導成份。


柯尊仁總經理
玉山商業銀行股份有限公司
香港分行

27 SEP 2019

日期