

王道商業銀行
(香港分行)

財務資料披露聲明書
截至二零一八年十二月三十一日

王道商業銀行（香港分行）
財務資料披露報告（截至二零一八年十二月三十一日）

I. 收益表資料

	2018年1月1日 至12月31日 港幣(千元)	2017年1月1日 至12月31日 港幣(千元)
利息收入	483,660	287,071
利息開支	(221,148)	(114,454)
其他經營收入		
- 來自非港元貨幣交易的收益減虧損	11,100	16,258
- 來自持有作交易用途的證券的收益減虧損	-	-
- 來自其他交易活動的收益減虧損	-	-
- 費用及佣金收入淨額	34,550	41,940
- 費用及佣金收入總計	36,031	43,332
- 費用及佣金開支總計	(1,481)	(1,392)
- 其他	1,690	2,393
營業總收入	309,852	233,208
營業支出		
- 租金支出	(13,757)	(11,818)
- 職員工資支出	(46,445)	(36,805)
- 債務準備金收入/(支出) 淨額	(30,529)	(37,284)
- 其他準備金支出淨額	89	-
- 其他營業支出	(60,523)	(15,860)
營業總支出	(151,165)	(101,767)
減值損失及為已減值貸款及應收款項而提撥的準備金 來自物業、工業裝置及設備以及投資物業的處置的 收益減虧損	-	-
除稅前利潤	158,687	131,441
稅項開支	(22,921)	(26,035)
除稅後利潤	135,766	105,406

王道商業銀行（香港分行）
財務資料披露報告（截至二零一八年十二月三十一日）

II. 資產負債表資料

	於 2018 年 12 月 31 日 港幣(千元)	於 2018 年 6 月 30 日 港幣(千元)
資產		
現金及銀行結餘	457,039	132,604
存於外匯基金款項 (1 個月內償還或可通知提取)	46,149	6,506
距離合約到期日超逾 1 個月但不超逾 12 個月的銀行存款	-	59,190
存放於該機構的海外辦事處的數額	681,476	549,185
貿易匯票	-	10,097
持有的存款證	-	-
持有作交易用途的證券	-	-
貸款、應收款項及其他帳戶	9,680,762	8,877,342
投資證券	3,420,492	3,027,416
其他投資	-	-
物業、工業裝置及設備	11,011	9,282
資產總額	<u>14,296,929</u>	<u>12,671,622</u>
權益及負債		
尚欠銀行存款及結餘	1,704,449	2,596,963
客戶存款	11,131,636	8,548,456
- 活期存款及往來帳戶	528,360	279,247
- 儲蓄存款	1,937,570	1,423,532
- 定期、短期通知及通知存款	8,665,706	6,845,677
結欠該機構的海外辦事處的數額	927,714	1,164,552
已發行存款證	-	-
已發行債務證券	-	-
其他負債	394,712	262,130
負債總額	<u>14,158,511</u>	<u>12,572,101</u>
儲備	138,418	99,521
權益及負債總額	<u>14,296,929</u>	<u>12,671,622</u>

王道商業銀行（香港分行）
 財務資料披露報告（截至二零一八年十二月三十一日）

III. 資產負債表附加資料

(i) 貸款、應收款項及其他帳戶

	於 2018 年 12 月 31 日 港幣(千元)	於 2018 年 6 月 30 日 港幣(千元)
- 對客戶的貸款及放款	9,233,356	8,863,089
- 對銀行的貸款及放款	-	-
- 應計利息及其他帳戶	570,340	123,346
	<u>9,803,696</u>	<u>8,986,435</u>
減: -集體減值準備	(116,996)	(103,137)
對客戶的貸款及放款	(113,540)	(99,601)
對銀行的貸款及放款	-	-
應計利息及其他帳戶	(3,456)	(3,536)
-個別減值準備	(5,938)	(5,956)
對客戶的貸款及放款	-	-
對銀行的貸款及放款	-	-
應計利息及其他帳戶	(5,938)	(5,956)
	(122,934)	(109,093)
	<u>9,680,762</u>	<u>8,877,342</u>

王道商業銀行（香港分行）
財務資料披露報告（截至二零一八年十二月三十一日）

(ii) 按行業分類之客戶貸款及放款分析

	於 2018 年 12 月 31 日		於 2018 年 6 月 30 日	
	貸款額 港幣(千元)	有抵押品 的貸款 港幣(千元)	貸款額 港幣(千元)	有抵押品 的貸款 港幣(千元)
在香港使用的貸款及放款				
<i>工業、商業及金融:</i>				
- 物業發展	153,210	53,210	154,710	54,710
- 物業投資	623,459	347,295	697,699	455,535
- 金融企業	1,473,576	1,223,542	1,318,152	1,069,185
- 股票經紀	-	-	-	-
- 批發及零售行業	1,548,352	1,133,006	1,223,253	728,528
- 製造業	568,149	342,857	1,426,852	764,972
- 運輸及運輸設備	-	-	-	-
- 康樂活動	19,000	19,000	14,500	14,500
- 資訊科技	137,211	100,801	85,318	54,800
- 其他	1,850,116	1,452,518	2,228,062	1,798,946
<i>個人:</i>				
- 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	-	-	-	-
- 信用咭放款	-	-	-	-
- 其他	-	-	-	-
貿易融資	308,849	114,612	406,853	107,785
在香港以外使用的貸款及放款	2,551,434	1,451,830	1,307,690	753,804
總額	9,233,356	6,238,671	8,863,089	5,802,765

(iii) 按國家或地域類別劃分之客戶貸款及放款分析

(a) 按主要國家或地域類別劃分之客戶貸款及放款

客戶貸款及放款總額按國家或區域分類，是根據交易對手的所在地，並已顧及轉移風險因素。一般而言，有關貸款及放款的債權獲得並非交易對手所在地的國家之一方擔保，風險便確認為由一個國家轉移到另一個國家。當某一個別地區或國家的風險額不少於總風險額(在計算任何認可風險轉移後)的百分之十，該地區或國家的風險額便予以披露。

	於 2018 年 12 月 31 日 港幣(千元)	於 2018 年 6 月 30 日 港幣(千元)
香港	8,189,314	7,585,867

(b) 按國家或地域類別劃分之已減值客戶貸款及放款

	於 2018 年 12 月 31 日 港幣(千元)	於 2018 年 6 月 30 日 港幣(千元)
	-	-

(c) 按國家或地域類別劃分之過期客戶貸款及放款

於 2018 年 12 月 31 日及 2018 年 6 月 30 日，本分行並無持有任何過期客戶、銀行及金融機構的貸款及放款。

(iv) 已減值客戶貸款及放款分析

	於 2018 年 12 月 31 日 港幣(千元)	於 2018 年 6 月 30 日 港幣(千元)
-已減值的貸款及放款	-	-
-特定減值準備	-	-
-抵押品的價值	-	-
-佔對客戶的貸款及放款的總額的百分率	0%	0%

於 2018 年 12 月 31 日及 2018 年 6 月 30 日，本分行並無持有任何客戶、銀行及金融機構的已減值貸款及放款

(v) 逾期客戶貸款及放款

	於 2018 年 12 月 31 日		於 2018 年 6 月 30 日	
	貸款及放款 總額 港幣(千元)	對客戶的貸 款及放款總 額所佔的百 分率 港幣(千元)	貸款及放款 總額 港幣(千元)	對客戶的貸 款及放款總 額所佔的百 分率 港幣(千元)
-超逾 3 個月但不超逾 6 個月	-	0%	-	0%
-超逾 6 個月但不超逾 1 年	-	0%	-	0%
-超逾 1 年	-	0%	-	0%
總額	-	0%	-	0%

於 2018 年 12 月 31 日及 2018 年 6 月 30 日，本分行並無持有任何已逾期的客戶、銀行及金融機構的貸款及放款。

王道商業銀行（香港分行）
財務資料披露報告（截至二零一八年十二月三十一日）

(vi) 經重組的貸款及放款

	於 2018 年 12 月 31 日		於 2018 年 6 月 30 日	
	貸款及放款 總額 港幣(千元)	對客戶的貸 款及放款總 額所佔的百 分率 港幣(千元)	貸款及放款 總額 港幣(千元)	對客戶的貸 款及放款總 額所佔的百 分率 港幣(千元)
-經重組的貸款及放款	-	0%	-	0%
總額	-	0%	-	0%

於 2018 年 12 月 31 日及 2018 年 6 月 30 日，本分行並無持有任何對客戶、銀行及金融機構的重組貸款及放款。

(vii) 其他貸款及放款

	於 2018 年 12 月 31 日 港幣(千元)	於 2018 年 6 月 30 日 港幣(千元)
貿易匯票:		
-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	-	-
總額	-	-
債券:		
-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	-	-
總額	-	-

於 2018 年 12 月 31 日及 2018 年 6 月 30 日，本分行並無持有對客戶、銀行及金融機構任何逾期或經重組的其他貸款及放款，包括貿易匯票及債券。

(viii) 收回資產

於 2018 年 12 月 31 日及 2018 年 6 月 30 日，本分行並無持有任何已收回資產。

(ix) 國際債權

國際債權資料披露交易對手風險額最終風險的所在地，並已顧及轉移風險因素。一般而言，在下列情況下才轉移風險：有關貸款及放款的債權獲得並非交易對手所在地的國家之一方擔保，或該債權的履行對象是某銀行的海外分行，而該銀行的總辦事處並非設於交易對手的所在地。當某一個別地區或國家的風險額不少於總風險額(在計算任何認可風險轉移後)的百分之十，該地區或國家的風險額便予以披露。

	銀行	官方機構	非銀行私營機構		其他	總額
			非銀行 金融機構	非金融 私營機構		
港幣(百萬元)						
<u>於 2018 年 12 月 31 日</u>						
已發展國家						
- 澳洲	613	-	-	-	-	613
離岸中心						
- 香港	22	-	-	892	-	914
發展中的亞太區國家						
- 台灣	1,073	-	-	626	-	1,699
<u>於 2018 年 6 月 30 日</u>						
已發展國家						
- 澳洲	583	-	-	-	-	583
離岸中心						
- 香港	10	-	-	1,258	-	1,268
發展中的亞太區國家						
- 台灣	550	-	-	679	-	1,229

王道商業銀行（香港分行）
財務資料披露報告（截至二零一八年十二月三十一日）

(x) 貨幣風險

	美元	英鎊	日元	歐元 港幣(百萬元)	人民幣	澳元	其他	總額
<u>於 2018 年 12 月 31 日</u>								
現貨資產	5,456	3	13	19	187	1	-	5,679
現貨負債	(6,606)	(202)	(12)	(16)	(799)	(4)	(4)	(7,643)
遠期買入	2,929	199	-	272	862	3	4	4,269
遠期賣出	(1,655)	-	-	(272)	(177)	-	-	(2,104)
期權淨持倉量	-	-	-	-	-	-	-	-
長倉(或短倉)淨持倉量	124	-	1	3	73	-	-	201
結構性淨持倉量	-	-	-	-	-	-	-	-
<u>於 2018 年 6 月 30 日</u>								
現貨資產	5,112	1	10	14	245	1	1	5,384
現貨負債	(6,832)	(2)	(10)	(15)	(406)	(4)	-	(7,269)
遠期買入	3,444	-	-	-	570	3	-	4,017
遠期賣出	(1,597)	-	-	-	(363)	-	-	(1,960)
期權淨持倉量	-	-	-	-	-	-	-	-
長倉(或短倉)淨持倉量	127	(1)	-	(1)	46	-	1	172
結構性淨持倉量	-	-	-	-	-	-	-	-

王道商業銀行（香港分行）
財務資料披露報告（截至二零一八年十二月三十一日）

(xi) 對非銀行內地機構的風險額

	資產負債表內 的風險額 港幣(千元)	資產負債表外 的風險額 港幣(千元)	總額 港幣(千元)
<u>於 2018 年 12 月 31 日</u>			
1. 中央政府、中央政府持有的機構、其附屬公司及合資企業	-	-	-
2. 地方政府、地方政府持有的機構、其附屬公司及合資企業	3,629	168,695	172,324
3. 中國籍境內居民或其他在境內註冊的機構、其附屬公司及合資企業	-	-	-
4. 不包括在上述第一項中央政府內的其他機構	-	-	-
5. 不包括在上述第二項地方政府內的其他機構	-	-	-
6. 中國籍境外居民或在境外註冊的機構，其用於境內的信貸	2,218,290	187,115	2,405,405
7. 其他交易對手而其風險承擔被視為非銀行的內地風險承擔	486,577	48,786	535,363
總計	2,708,496	404,596	3,113,092
扣減準備金後的資產總額	14,296,929		
資產負債表內的風險承擔佔資產總額百分比	18.94%		
<u>於 2018 年 6 月 30 日</u>			
1. 中央政府、中央政府持有的機構、其附屬公司及合資企業	-	-	-
2. 地方政府、地方政府持有的機構、其附屬公司及合資企業	161,252	484,703	645,955
3. 中國籍境內居民或其他在境內註冊的機構、其附屬公司及合資企業	224,674	-	224,674
4. 不包括在上述第一項中央政府內的其他機構	-	-	-
5. 不包括在上述第二項地方政府內的其他機構	-	-	-
6. 中國籍境外居民或在境外註冊的機構，其用於境內的信貸	1,928,185	318,494	2,246,679
7. 其他交易對手而其風險承擔被視為非銀行的內地風險承擔	253,696	-	253,696
總計	2,567,807	803,197	3,371,004
扣減準備金後的資產總額	12,671,622		
資產負債表內的風險承擔佔資產總額百分比	20.26%		

王道商業銀行（香港分行）
財務資料披露報告（截至二零一八年十二月三十一日）

IV. 資產負債表外風險承擔 (衍生工具交易除外)

	於 2018 年 12 月 31 日 港幣(千元)	於 2018 年 6 月 30 日 港幣(千元)
<i>合約或名義數額</i>		
直接信貸替代項目	208,438	208,769
交易關聯或有項目	4,620	4,620
貿易關聯或有項目	84,353	90,315
票據發行及循環式包銷融通	-	-
其他承諾	759,248	1,057,075
其他	-	392,275
	<u>1,056,659</u>	<u>1,753,054</u>

V. 衍生工具交易

	於 2018 年 12 月 31 日 港幣(千元)	於 2018 年 6 月 30 日 港幣(千元)
<i>合約金額</i>		
匯率關聯衍生工具合約	4,583,216	5,030,379
利率衍生工具合約	1,938,675	2,317,872
其他	-	-
	<u>6,521,891</u>	<u>7,348,251</u>
<i>公允值資產</i>		
匯率關聯衍生工具合約	14,020	8,479
利率衍生工具合約	8,331	14,016
其他	-	-
	<u>22,351</u>	<u>22,495</u>
<i>公允值負債</i>		
匯率關聯衍生工具合約	4,320	13,142
利率衍生工具合約	7,400	12,239
其他	-	-
	<u>11,720</u>	<u>25,381</u>

上述合約並沒有雙邊淨額結算安排。

VI. 流動資金

本分行由 2015 年 1 月 1 日起已根據《銀行業（流動性）規則》採納流動性維持比率，該比率符合香港金融管理局所訂立的最低 25% 之要求。

平均流動性維持比率是根據財政年度每月的平均流動性維持比率的簡單平均數計算。

	2018 年 10 月 1 日 至 12 月 31 日 ¹	2017 年 1 月 1 日 至 12 月 31 日 ²
平均流動性維持比率	52.02%	49.05%

¹ 2018 年財政年度的平均流動性維持比率是根據 2018 年財政年度每季的平均每月流動性維持比率計算。

² 2017 年財政年度的平均流動性維持比率是根據 2017 年財政年度全年的平均每月流動性維持比率計算。

香港分行的資產負債管理委員會負責督導流動性管理的整體監察與監控，流動性管理是遵照分行的流動性管理政策執行，以確保遵循經營所在地的監管規定，以及董事會設定的各項要求和限制。

財務部門每日根據〈銀行業條例〉計算流動性維持比率，並向金融交易部及風險管理部報告。香港分行設定流動性風險管理指標和限額，每週用以識別、計量、監測和控制流動性風險，分行亦每月進行現金流量分析及壓力測試以識別流動性風險暴露和可帶來之影響。

VII. IFRS 16「租賃」

IFRS 16 規範租賃協議之辨認與出租人及承租人會計處理，該準則將取代 IAS 17「租賃」及 IFRIC 4「決定一項安排是否包含租賃」等相關解釋。

租賃定義

首次適用 IFRS 16 時，本銀行將選擇僅就 2019 年 1 月 1 日以後簽訂（或變動）之合約依 IFRS 16 評估是否係屬（或包含）租賃，目前已依 IAS 17 及 IFRIC 4 辨認為租賃之合約將不予重新評估並將依 IFRS 16 之過渡規定處理。

本銀行為承租人

首次適用 IFRS 16 時，除低價值標的資產租賃及短期租賃選擇按直線基礎認列費用外，其他租賃將於合併資產負債表認列使用權資產及租賃負債。綜合損益表將分別表達使用權資產之折舊費用及租賃負債按有效利息法所產生之利息費用。於現金流量表中，償付租賃負債之本金金額將表達為籌資活動，支付利息部分將列為營業活動。適用 IFRS 16 前，分類為營業租賃之合約係按直線基礎認列費用。營業租賃現金流量於現金流量表係表達於營業活動。分類為融資租賃之合約係於資產負債表認列租賃資產及應付租賃款。

本銀行預計選擇將追溯適用 IFRS 16 之累積影響數調整於 2019 年 1 月 1 日保留盈餘，不重編比較資訊。

本銀行預計將適用下列權宜作法：

目前依 IAS 17 以營業租賃處理之協議，於 2019 年 1 月 1 日租賃負債之衡量將以剩餘租賃給付按該日承租人之增額借款利率折現，全部使用權資產將以該日之租賃負債金額並調整先前已認列之預付或應付租賃給付金額衡量，所認列之使用權資產均將適用 IAS 36 評估減損。

- (1) 對具有合理類似特性之租賃組合使用單一折現率衡量租賃負債。
- (2) 租賃期間於 2019 年 12 月 31 日以前結束之租賃將依短期租賃處理。

對於依 IAS 17 分類為融資租賃之租賃，將以 2018 年 12 月 31 日租賃資產及租賃負債之帳面金額作為使用權資產及租賃負債於 2019 年 1 月 1 日之帳面金額。

王道商業銀行（香港分行）
財務資料披露報告（截至二零一八年十二月三十一日）

香港分行 2019 年 1 月 1 日的資產、負債及權益之預計影響

港幣(千元)

	2018年12月31日 帳面金額	首次適用 之調整	2019年1月1日 調整後 帳面金額
使用權資產	-	9,146	9,146
資產影響	-	9,146	9,146
租賃負債	-	9,146	9,146
負債影響	-	9,146	9,146

VIII. 銀行資料（綜合數字）

	於 2018 年 12 月 31 日 ¹ (已經審計) 新台幣(千元)	於 2018 年 6 月 30 日 ² (已經審計) 新台幣(千元)
(i) 股東資金及資本充足比率		
股東資金總額(資本及儲備)	49,118,712	45,577,624
綜合資本充足比率*	13.19%	12.69%
(ii) 其他財務資料		
資產總額	561,841,574	544,359,866
負債總額	512,722,862	498,782,242
貸款及放款總計	197,338,050	193,973,601
客戶存款總計	261,803,321	231,788,065
	2018 年 1 月 1 日 至 12 月 31 日 ¹ (已經審計) 新台幣(千元)	2017 年 1 月 1 日 至 12 月 31 日 ³ (已經審計) 新台幣(千元)
除稅前利潤	2,673,355	2,796,099

¹ 數據來源：2018 年 12 月 31 日已經審計之本行合併年報。

² 數據來源：2018 年 6 月 30 日已經審計之本行合併半年報。

³ 數據來源：2017 年 12 月 31 日已經審計之本行合併年報。

* 綜合資本充足比率是根據巴塞爾委員會之國際標準而計算。

IX. 薪酬政策的披露

關於香港金融管理局的監管政策手冊 CG-5【穩健的薪酬制度指引】的披露要求，請參照本銀行之 2018 年報(中文版)。

王道商業銀行（香港分行）
財務資料披露報告（截至二零一八年十二月三十一日）

X. 遵從情況聲明

這是本行發出截至 2018 年 12 月 31 日止財務資料披露報告，此報告依循銀行業（披露）規則及香港金融管理局頒布的監管政策手冊之銀行業（披露）規則的應用指引的要求而編制。

此報告內容已清楚解釋本行的業務操作，所載的資料在任何要項上並非虛假或具誤導性。



李芳遠
行政總裁(香港分行)
O-Bank Co., Ltd. Hong Kong Branch

