



華美銀行
香港分行

截至2016年12月31日止之
主要財務資料披露報表

香港分行
截至2016年12月31日止之主要財務資料披露報表

主要業務

本分行提供一系列銀行、金融及相關服務，包括工商業務及財富管理，及交易銀行服務。

行政總裁之規定的遵守聲明

本人證明本報表所披露的資料已遵守香港金融管理局發出之銀行業(披露)規則之規定，並且就本人所知及相信，在任何要項上並非虛假或具誤導性。



王修本
總經理

2017年3月22日

披露報表可供公眾索閱

如欲索取本披露報表的副本，可向華美銀行香港分行的接待處查詢，地址香港中環金融街8號國際金融中心2期11樓1108室。

本披露報表的副本已存放於香港金融管理局的銀行查冊組，供公眾查閱。

主要財務資料披露報表
甲部 - 香港分行資料
1. 收益表

	截至2016年12月31日	截至2015年12月31日
	港幣千元	港幣千元
利息收入	172,242	152,942
利息開支	(36,275)	(33,869)
淨利息收入	135,967	119,073
費用及佣金收入	32,245	22,865
費用及佣金開支	(2,486)	(2,257)
費用及佣金收入淨額	29,759	20,608
外匯買賣淨收入	19,622	22,106
出售可供出售證券淨收入	1,393	0
其他經營收入	1,380	2,169
扣除減值損失及準備金前之總經營收入	22,395	24,275
(提撥)/回撥為已減值貸款及應收款項而提撥的準備金	(11,841)	(20,743)
經營收入淨額	176,279	143,212
人事費及租金開支	(78,028)	(72,063)
其他經營開支	(19,400)	(17,514)
其他準備金支出淨額	(129)	(11,168)
經營開支淨額	(97,557)	(100,745)
除稅前利潤	78,723	42,468
稅項開支	(8,881)	(10,332)
除稅後利潤	69,842	32,136

主要財務資料披露報表
甲部 - 香港分行資料
2. 資產負債表

	2016年12月31日	2016年06月30日
	港幣千元	港幣千元
資產		
現金及銀行結餘 (存放於海外辦事處的數額除外)	363,661	509,773
在銀行的存款 (存放於海外辦事處的數額除外)	38,772	0
存放於海外辦事處的數額	0	1
對客戶的貸款及墊款 (已減除減值準備)	5,652,024	4,772,264
政府票據及債券	1,071,578	745,319
投資證券	880,077	1,310,632
固定資產及設備	7,310	9,405
其他資產	79,273	55,042
資產總額	8,092,695	7,402,436
負債		
銀行存款及結餘 (結欠海外辦事處的數額除外)	3,568	4,123
客戶存款		
• 活期存款及往來賬戶	743,596	1,051,199
• 儲蓄存款	2,870,187	2,627,653
• 定期存款及通知存款	1,728,285	1,484,314
	5,342,068	5,163,166
結欠海外辦事處的數額	2,393,400	1,978,476
其他負債	184,263	86,500
負債總額	7,923,299	7,232,265
股東權益		
股本	0	0
儲備	99,554	142,562
本年溢利	69,842	27,609
股東權益總額	169,396	170,171
負債及股東權益總額	8,092,695	7,402,436

主要財務資料披露報表

甲部 - 香港分行資料

3. 其他資產負債表資料

(甲) 客戶的貸款及放款

	2016年12月31日	2016年06月30日
	港幣千元	港幣千元
客戶的貸款及放款毛額		
• 香港	3,744,191	2,387,440
• 中國	1,552,941	1,589,103
• 新加坡	232,635	193,990
• 台灣	119,885	12,543
• 美國	9,277	28,743
• 其他	51,492	610,843
	<u>5,710,421</u>	<u>4,822,662</u>
貸款及放款減值準備		
• 個別減值準備	(1,293)	(2,171)
• 綜合減值準備	(57,104)	(48,227)
	<u>(58,397)</u>	<u>(50,398)</u>
	<u>5,652,024</u>	<u>4,772,264</u>

個別減值準備於總行列作特定準備金。此外，華美銀行總行每月就香港分行風險承擔撥備額外的個別減值準備金和債務國風險準備金。

總行就香港分行風險承擔作出的準備金如下：

	2016年12月31日	2016年06月30日
	港幣千元	港幣千元
• 個別減值準備	5,795	(36,185)
• 綜合減值準備	(39,774)	35,746
• 債務國風險準備金	33,709	33,270
	<u>(270)</u>	<u>32,831</u>
有關特定準備金的資產毛額	<u>186,801</u>	<u>670,420</u>

(乙) 過期之客戶的貸款及放款

已過期達三個月以上的對客戶的貸款及放款毛額及其對客戶的貸款及放款總額所佔的百分率如下：

	2016年12月31日		2016年06月30日	
	港幣千元	%	港幣千元	%
香港：				
• 超逾1個月但不超逾3個月	0	0.00	0	0.00
• 超逾3個月但不超逾6個月	0	0.00	0	0.00
• 超逾6個月但不超逾1年	0	0.00	906	0.02
• 超逾1年	14,073	0.25	22,488	0.47
	<u>14,073</u>	<u>0.25</u>	<u>23,394</u>	<u>0.49</u>

	2016年12月31日	2016年06月30日
	港幣千元	港幣千元
• 個別減值準備	0	0
• 抵押品涵蓋已過期貸款及放款部份	14,073	23,394
• 無抵押品涵蓋已過期貸款及放款部份	0	0
• 涵蓋已過期貸款及放款部份之有關抵押品之市場現值	<u>14,073</u>	<u>23,394</u>

(丙) 減值客戶的貸款及放款

	2016年12月31日	2016年06月30日
	港幣千元	港幣千元
減值貸款及放款毛額	85,614	104,639
個別減值準備金	(1,293)	(2,171)
減值貸款及放款淨額	<u>84,321</u>	<u>102,468</u>

減值貸款及放款毛額對客戶的貸款及放款毛額所佔的百分率

1.50%	2.17%
-------	-------

個別減值準備金對減值貸款及放款毛額所佔的百分率

1.51%	2.07%
-------	-------

減值貸款及放款抵押品之市場現值

80,052	103,573
--------	---------

(丁) 客戶的經重組貸款及放款

客戶的經重組貸款及放款(已過期超過3個月的貸款及放款除外)及該等貸款及放款佔對客戶的貸款及放款總額的百分率如下：

	2016年12月31日		2016年06月30日	
	港幣千元	%	港幣千元	%
客戶的經重組貸款及放款	14,073	0.25	23,394	0.49

(戊) 客戶的貸款及放款之行業分類

	2016年12月31日		2016年06月30日	
	港幣千元	抵押品價值所佔的百分率	港幣千元	抵押品價值所佔的百分率
在香港使用的客戶的貸款及放款的毛額：				
工業、商業及金融				
• 物業發展	134,546	18.24	158,197	36.79
• 物業投資	565,893	72.59	954,107	83.73
• 金融企業	820,417	31.10	689,491	18.38
• 股票經紀	150,000	0.00	149,583	0.00
• 批發及零售行業	1,544,000	67.10	1,483,066	65.27
• 製造業	87,344	99.11	278,780	14.44
• 運輸及運輸設備	262,722	69.00	219,819	75.29
• 其他	311,079	100.00	197,856	93.51
	3,876,001	59.48	4,130,899	56.71
個人				
• 為購買居者有其屋計劃、私人機構參建居屋計劃及租者置其屋計劃的貸款	0	0.00	0	0.00
• 為購買其他住宅物業的貸款	12,854	100.00	28,055	100.00
• 信用咭放款	0	0.00	0	0.00
• 其他	374,822	100.00	189,267	100.00
	387,676	100.00	217,322	100.00
在香港使用的貸款及放款	4,263,677	63.16	4,348,221	58.87
貿易融資	285,173	36.89	268,031	30.96
在香港以外使用的貸款及放款	1,161,571	31.06	206,410	100.00
	5,710,421	55.32	4,822,662	59.08

(己) 對內地非銀行對手方的風險承擔

對內地非銀行交易對手的風險承擔之分析乃參照金管局有關報表的填報指示所列之機構類別及直接風險之類別。

	2016年12月31日		
	港幣千元		
	資產負債 表內的風險額	資產負債 表外的風險額	總風險額
1. 中央政府、中央政府持有的機構、其附屬公司及合資企業	666,163	0	666,163
2. 地方政府、地方政府持有的機構、其附屬公司及合資企業	129,573	70,476	200,049
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	1,332,645	131,263	1,463,908
4. 不包括在上述第一項中央政府內的其他機構	75,091	0	75,091
5. 不包括在上述第二項地方政府內的其他機構	0	0	0
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	518,914	95,999	614,913
7. 其他企業的客戶風險被視為屬於中國境內的風險	<u>1,867,434</u>	<u>242,339</u>	<u>2,109,773</u>
總計	<u>4,589,820</u>	<u>540,077</u>	<u>5,129,897</u>
扣減準備金後的資產總額	<u>8,092,694</u>		
資產負債表內的風險承擔佔資產總額百分比	<u>56.72%</u>		

	2016年6月30日		
	港幣千元		
	資產負債 表內的風險額	資產負債 表外的風險額	總風險額
1. 中央政府、中央政府持有的機構、其附屬公司及合資企業	653,603	0	653,603
2. 地方政府、地方政府持有的機構、其附屬公司及合資企業	93,389	106,667	200,056
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	722,414	128,677	851,091
4. 不包括在上述第一項中央政府內的其他機構	74,849	250	75,099
5. 不包括在上述第二項地方政府內的其他機構	0	0	0
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	428,399	107,108	535,507
7. 其他企業的客戶風險被視為屬於中國境內的風險	<u>1,569,711</u>	<u>149,517</u>	<u>1,719,228</u>
總計	<u>3,542,365</u>	<u>492,219</u>	<u>4,034,584</u>
扣減準備金後的資產總額	<u>7,402,436</u>		
資產負債表內的風險承擔佔資產總額百分比	<u>47.85%</u>		

4. 國際債權 (按最終國劃分)

國際債權指交易對方資產負債表顯示的風險，並在計入風險轉移及交易方類別後按照交易對方所在地計算。假如債務的擔保人所處國家與借貨人不同，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。在風險轉移後，個別國家或地區債權披露如下：

							2016年12月31日
							港幣百萬元
	銀行	官方機構	非銀行私營機構		其他	合計	
			非銀行金融機構	非金融私營機構			
發達國家	461	1,040	313	264	0	2,078	
- 其中美國	445	1,040	313	264	0	2,062	
離岸中心	260	0	276	1,985	0	2,521	
- 其中香港	260	0	140	1,166	0	1,566	
發展中的亞洲及太平洋地區	43	0	206	1,983	0	2,232	
- 其中中國	43	0	195	1,972	0	2,210	

							2016年6月30日
							港幣百萬元
	銀行	官方機構	非銀行私營機構		其他	合計	
			非銀行金融機構	非金融私營機構			
發達國家	23	712	1,115	29	0	1,879	
- 其中美國	0	712	1,115	29	0	1,856	
離岸中心	315	0	0	2,005	0	2,320	
- 其中香港	315	0	0	1,199	0	1,514	
發展中的亞洲及太平洋地區	0	0	51	1,812	0	1,863	
- 其中中國	0	0	0	1,800	0	1,800	

5. 資產負債表外風險承擔及衍生工具交易

	2016年12月31日	2016年6月30日
	港幣千元	港幣千元
或然負債及承諾		
• 直接信貸替代項目	88,862	82,198
• 貿易關聯或有項目	41,602	54,734
• 其他承諾	675,268	644,509
	805,732	781,441
	2016年12月31日	2016年6月30日
	港幣千元	港幣千元
衍生工具交易		
• 匯率合約	3,347,320	2,424,861

上述工具之合約金額顯示結算當日尚未到期之交易數量，並不代表風險數額。上述工具持作平倉交易或對沖用途，因此沒有重置成本總額。

6. 貨幣風險

以下之非港元貨幣的淨持倉量(以實際數值計算)，構成不少於所有非港元貨幣的總淨持倉量的10%。

	2016年12月31日			
	港幣百萬元			
	新加坡元	加拿大元	美元	總額
非結構性持倉量				
現貨資產	0	0	6,555	6,555
現貨負債	(9)	(15)	(6,856)	(6,880)
遠期買入	8	14	1,818	1,840
遠期賣出	0	0	(1,522)	(1,522)
期權淨持倉量	0	0	0	0
長倉淨持倉量	(1)	(1)	(5)	(7)
結構性持倉量	0	0	0	0

	2016年6月30日				
	港幣百萬元				
	新加坡元	澳元	日元	美元	總額
非結構性持倉量					
現貨資產	1	0	0	5,744	5,745
現貨負債	(9)	(11)	(2)	(6,220)	(6,242)
遠期買入	7	75	3	1,401	1,486
遠期賣出	0	(65)	0	(926)	(991)
期權淨持倉量	0	0	0	0	0
短倉淨持倉量	(1)	(1)	1	(1)	(2)
結構性持倉量	0	0	0	0	0

7. 流動資產

	截至2016年12月31日	截至2015年12月31日
報告期的平均流動資產維持比率	%	%
	36.71	48.04

流動資產維持比率乃於期內每個公曆月的平均流動資產維持比率的簡單平均數。
流動資產維持比率乃根據2015年1月1日起生效之「銀行業(流動性)規則」計算。

本分行對於流動資金風險管理的主要單位為資產負債管理委員會。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，以及資產負債管理委員會設定的各項要求和限制。

香港分行設定流動性風險管理指標和限額，每日用以識別、計量、監測和控制流動性風險，分行亦定期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。

8. 酬金制度

就香港金融管理局監管政策手冊CG-5 "穩健的薪酬制度指引"，華美銀行總行已就董事及高層管理人員酬金作出相關披露，因此香港分行並沒有就此作出披露。

主要財務資料披露報表
乙部 - 銀行資料 (綜合數字)
1. 資本及資本充足程度

	<u>2016年12月31日</u>	<u>2016年06月30日</u>
資本充足比率	%	%
	<u>12.35</u>	<u>12.07</u>

本銀行的綜合資本充足比率數據，是根據巴塞爾資本協定而計算。比率表示出本銀行在財政報表上資本基礎與風險承擔之比重。該比率已包括市場風險的因素。

	<u>2016年12月31日</u>	<u>2016年06月30日</u>
股東資金總額	港幣百萬元等同	港幣百萬元等同
	<u>27,505</u>	<u>26,065</u>

2. 其他財務資料

	<u>2016年12月31日</u>	<u>2016年06月30日</u>
資產總額	港幣百萬元等同	港幣百萬元等同
負債總額	269,473	255,267
貸款及放款總計	241,968	229,203
客戶存款總計	196,117	186,430
	<u>232,376</u>	<u>219,856</u>
除稅前利潤	<u>截至2016年12月31日</u>	<u>截至2015年12月31日</u>
	港幣百萬元等同	港幣百萬元等同
	<u>4,627</u>	<u>2,328</u>

附註：

a) 美元對港元之換算率:

2016年12月31日	7.7545
2016年6月30日	7.7596
2015年12月31日	7.7504