



第一商業銀行

香港分行

First Commercial Bank Limited

Hong Kong Branch

主要財務資料披露聲明書

截至二零一八年十二月三十一日止之全年度



主要財務資料披露聲明書

截至二零一八年十二月三十一日止之全年度

內容及章節	頁數
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. 補充財務資料	
1. 貿易票據及減值準備項目	3
2. 貸款及減值準備項目	3~5
3. 其他賬項及減值準備項目	6
4. 持有證券	7
5. 資產負債表以外項目	8
6. 按貸款用途分類的客戶貸款明細	9~10
7. 國際債權	11
8. 內地業務相關授信風險額	12
9. 持有外匯情況	13
10. 流動資產維持比率	13
IV. 其他資料	
1. 薪酬披露	14
2. 流動性風險管理	15~18
3. 於網頁刊發財務披露聲明書	18
B. 部 - 銀行資料〈綜合數字〉	
I. 資本及資本充足比率	19
II. 其他財務資料	19
聲明	20



A. 部 - 分行資料〈只包括香港分行〉

I. 損益帳資料

截至2018年12月31日止之全年度

港幣仟元

	截至十二月三十一日止全年	
	2018年	2017年
利息收入	627,508	428,230
利息支出	(259,293)	(155,416)
淨利息收入	368,215	272,814
服務費及佣金收入	34,403	48,769
服務費及佣金支出	(2,034)	(2,212)
淨服務費及佣金收入	32,369	46,557
其他營運收入		
- 外匯買賣收益減虧損	5,289	6,087
- 以公平價值衡量之金融工具淨利益/(虧損)	720	1,943
- 其他淨收益/(虧損)	-	129
	6,009	8,159
總收入	406,593	327,530
營運支出		
- 職員及租金開支費用	(40,996)	(38,092)
- 其它開支	(5,868)	(7,414)
總支出	(46,864)	(45,506)
扣除減值準備前之溢利	359,729	282,024
貸款及墊款之減值回撥/(提撥)	(36,176)	(30,414)
其他資產減值準備之回撥/(提撥)	13	-
稅前盈利	323,566	251,610
稅款支出	(57,279)	(43,979)
稅後盈利	266,287	207,631



II. 資產負債表資料

截至2018年12月31日止

港幣仟元

	2018年12月31日	2018年6月30日
資產		
現金及存放同業之結餘(存放於海外聯行的金額除外)	2,209,457	2,575,082
一至十二個月內到期之定期存放同業 (存放於海外聯行的金額除外)	1,828,672	2,558,317
存放於海外聯行的金額	1,102,076	1,494,822
貿易票據扣除減值準備	-	284
貸款扣除減值準備	9,257,418	7,960,721
持有之存款證扣除減值準備	684,740	612,714
以公平價值計入其他全面收益之金融資產扣除減 值準備	3,975,041	3,536,366
以攤銷後成本列賬之金融資產扣除減值準備	-	-
其他資產		
- 應計利息	63,788	63,426
- 其他帳目扣除減值準備	88,207	94,516
有形固定資產	1,770	2,008
總資產	19,211,169	18,898,256
負債		
同業之存款及結餘(結欠海外聯行的金額除外)	3,342,209	2,400,667
客戶的往來、儲蓄、定期及其他存款		
- 活期存款及往來帳戶	380,813	358,814
- 儲蓄存款	6,163,555	6,438,589
- 定期存款	6,913,857	7,051,291
- 結構性存款	45,504	34,865
結欠海外聯行的金額	476,199	813,189
貸款承諾及財務擔保減值準備	8,105	11,657
其他負債	152,251	203,217
總負債	17,482,493	17,312,289
保留盈餘及本年度盈利/(虧損)	1,728,676	1,585,967
總權益與負債	19,211,169	18,898,256

附註：

本分行於2018年1月1日起採納香港財務報告準則第9號(HKFRS 9)之會計政策，並對有關金融資產項目按規定重新分類及計量。

III. 補充財務資料

港幣仟元

1. 貿易票據及減值準備項目

	<u>2018年12月31日</u>	<u>2018年6月30日</u>
貿易票據	-	288
集體準備金	-	(4)
貿易票據減準備金	<u>0</u>	<u>284</u>

2. 貸款及減值準備項目
A. 貸款及減值準備

	<u>2018年12月31日</u>	<u>2018年6月30日</u>
客戶貸款	8,880,823	7,501,001
同業及其他金融機構的貸款	<u>489,588</u>	<u>549,332</u>
合計	9,370,411	8,050,333
集體準備金	(94,292)	(84,846)
特定準備金	<u>(18,701)</u>	<u>(4,766)</u>
合計	(112,993)	(89,612)
貸款減準備金	<u>9,257,418</u>	<u>7,960,721</u>
減值準備佔貸款總額百分比		
- 集體準備金	1.01%	1.05%
- 特定準備金	<u>0.20%</u>	<u>0.06%</u>
準備金總額	<u>1.21%</u>	<u>1.11%</u>

B. 減值虧損準備
截至2018年12月31日

	特定準備	集體準備	合計
- 客戶貸款	18,701	87,860	106,561
- 同業及其他金融機構的貸款	<u>-</u>	<u>6,432</u>	<u>6,432</u>
	<u>18,701</u>	<u>94,292</u>	<u>112,993</u>

截至2018年6月30日

	特定準備	集體準備	合計
- 客戶貸款	4,766	77,623	82,389
- 同業及其他金融機構的貸款	<u>-</u>	<u>7,223</u>	<u>7,223</u>
	<u>4,766</u>	<u>84,846</u>	<u>89,612</u>

根據香港財務報告準則第9號「金融工具」的規定，本分行自2018年1月1日起採用預期信貸虧損計算法("ECL")為金融資產作減值準備。減值範圍包括以攤銷成本列賬之金融資產、貸款承諾及財務擔保，及以公平價值計入其他全面收益之債務工具("FVOCI")。



III. 補充財務資料 (續)

港幣仟元

2. 貸款及減值準備項目 (續)

C. 客戶減值貸款

	<u>2018年12月31日</u>	<u>2018年6月30日</u>
- 減值貸款總額	18,712	4,782
- 特定準備金	(18,701)	(4,766)
合計	<u>11</u>	<u>16</u>
減值貸款之抵押品市值	<u>0</u>	<u>0</u>
減值貸款之彌償部份	<u>12</u>	<u>16</u>
減值貸款之非彌償部份	<u>18,700</u>	<u>4,766</u>
減值貸款佔客戶貸款的百分比	<u>0.21%</u>	<u>0.06%</u>
特定準備金佔減值貸款總額之百分比	<u>99.94%</u>	<u>99.67%</u>

於2018年12月31日及2018年06月30日本行貸予銀行及其他金融機構的款項中，並無減值貸款，亦無就該等貸款在提撥特別準備金。



III. 補充財務資料 (續)

港幣仟元

2. 貸款及減值準備項目 (續)

D. 逾期及經重組之客戶貸款

	2018年12月31日	2018年6月30日
a. 逾期客戶貸款		
1個月以上至3個月	15,176	-
3個月以上至6個月	-	-
6個月以上至1年	-	1,105
1年以上	385	406
	<u>15,561</u>	<u>1,511</u>
就上述逾期貸款所作之特別準備	<u>15,549</u>	<u>1,495</u>
所有逾期貸款之抵押品市值	<u>0</u>	<u>0</u>
所有逾期貸款之彌償部份	<u>12</u>	<u>16</u>
所有逾期貸款之非彌償部份	<u>15,549</u>	<u>1,495</u>
b. 經重組之客戶貸款 (已扣除在上述列明之逾期貸款)	<u>3,151</u>	<u>4,782</u>

該等貸款佔客戶貸款總額的百分比

	2018年12月31日 百分比(%)	2018年6月30日 百分比(%)
c. 逾期客戶貸款		
1個月以上至3個月	0.17	-
3個月以上至6個月	-	-
6個月以上至1年	-	0.01
1年以上	-	0.01
	<u>0.17</u>	<u>0.02</u>
d. 經重組之客戶貸款	<u>0.04</u>	<u>0.06</u>

E. 逾期及減值貸款對帳表

	2018年12月31日	2018年6月30日
逾期3個月或以上的客戶貸款	385	1,511
減：已逾期但未減值的客戶貸款	-	-
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	15,176	-
加：逾期不超過3個月或尚未逾期的客戶減值貸款， 並仍在累計利息	3,151	3,271
減值客戶貸款總額	<u>18,712</u>	<u>4,782</u>

於2018年12月31日及2018年06月30日本行貸予銀行及其他金融機構的款項中，並無逾期貸款或重組貸款。

F. 收回資產

於2018年12月31日及2018年06月30日本行並無持有收回資產。

III. 補充財務資料 (續)

港幣仟元

3. 其他賬目及減值準備項目

	<u>2018年12月31日</u>	<u>2018年6月30日</u>
其他應收款項及預付項目	88,914	95,224
特定準備金	<u>(707)</u>	<u>(708)</u>
其他賬目減準備金	<u>88,207</u>	<u>94,516</u>

III. 補充財務資料 (續)

港幣仟元

4. 持有證券
A. 以公平價值計入其他全面收益的證券投資

	<u>2018年12月31日</u>	<u>2018年6月30日</u>
國庫債券(包括外匯基金票據)	49,747	49,827
浮息票據	2,914,868	2,136,104
債務證券	1,010,426	1,350,435
合計	<u>3,975,041</u>	<u>3,536,366</u>
發行機構：		
政府機構	49,747	49,827
銀行	3,016,008	2,554,622
其他金融機構	910,043	932,481
公司企業	-	-
合計	<u>3,975,798</u>	<u>3,536,930</u>
減值撥備	(757)	(564)
以公平價值計入其他全面收益的證券投資減減值準備	<u>3,975,041</u>	<u>3,536,366</u>
減值準備佔以公平價值計入其他全面收益的證券投資總額之百分比	<u>0.02%</u>	<u>0.02%</u>

B. 以攤銷後成本列賬的證券投資

	<u>2018年12月31日</u>	<u>2018年6月30日</u>
債務證券	-	-
發行機構：		
其他金融機構	-	-

C. 逾期或減值證券
截至2018年12月31日

	以公平價值計入其他全面收益的證券投資	以攤銷後成本列賬的證券投資	減值撥備
- 既未逾期也未減值	3,975,798	-	(757)
- 未逾期但已減值	-	-	-
- 已逾期及已減值	-	-	-
合計	<u>3,975,798</u>	<u>0</u>	<u>(757)</u>

截至2018年6月30日

	以公平價值計入其他全面收益的證券投資	以攤銷後成本列賬的證券投資	減值撥備
- 既未逾期也未減值	3,536,930	-	(564)
- 未逾期但已減值	-	-	-
- 已逾期及已減值	-	-	-
合計	<u>3,536,930</u>	<u>0</u>	<u>(564)</u>

於2018年1月1日，本分行將持有的金融資產重新分類至適當的HKFRS 9分類，採納預期信貸虧損計算法增加提列金融工具之減值準備。



III. 補充財務資料 (續)

港幣仟元

5. 資產負債表以外項目

A. 或然負債及承擔項目

以下或然負債及承擔項目下之合約金額乃是依各別重要項目作摘要性之分類。

	2018年12月31日	2018年6月30日
直接信貸替代項目	43,281	31,281
與貿易有關的或然項目		
- 應收信用狀款項	24,911	15,593
- 應收保證款項	-	-
- 應收承兌票款	2,140	5,946
遠期有期存款	-	-
其他承諾		
- 原訂到期期限不超逾一年之承諾	1,000,468	1,883,723
- 原訂到期期限超逾一年之承諾	779,264	973,011
	<u>1,850,064</u>	<u>2,909,554</u>
貸款承諾及財務擔保減值準備	<u>8,105</u>	<u>11,657</u>

B. 衍生金融工具

	合約 / 名義 金額	合約 / 名義 金額
匯率合約		
- 即期及遠期	8,329	1,540
- 掉期	226,910	218,352
- 購入期權	69,004	199,665
- 沽出期權	69,004	199,665
	<u>373,247</u>	<u>619,222</u>

衍生工具的重置成本(指上述衍生工具而言)

	重置成本	重置成本
匯率合約		
- 即期及遠期	7	1
- 掉期	64	282
- 購入期權	678	1,246
- 沽出期權	643	968
	<u>1,392</u>	<u>2,497</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，此等數額並未計及雙邊淨額結算安排的影響。



III. 補充財務資料 (續)

港幣仟元

6. 按貸款用途分類的客戶貸款明細

以下有關按行業分類的客戶貸款之資料，乃根據香港金融管理局提交「貸款、墊款及準備金分析季報表」(MA(BS)2A)及「認可機構之資產及負債」(MA(BS)1)申報表中載列之行業類別歸類。

A. 按貸款用途分類

	<u>2018年12月31日</u>		<u>2018年6月30日</u>	
1. 在香港使用的貸款	貸款結餘	以抵押品彌償 之結餘	貸款結餘	以抵押品彌償 之結餘
a. 工商金融				
- 物業發展	175,000	-	253,476	-
- 物業投資	2,071,642	1,774,275	2,069,126	1,771,758
- 金融企業	550,046	-	536,813	30,000
- 批發及零售業	823,567	823,567	1,269,635	1,111,373
- 製造業	654,810	16,832	197,608	20,694
- 運輸及運輸設備	-	-	72,000	-
- 電力及氣體燃料	-	-	-	-
- 資訊科技	-	-	-	-
- 其他	785,347	769,347	504,630	347,678
b. 個人				
- 購買其他住宅物業的貸款	42,009	42,009	44,079	44,079
- 其他	-	-	30,121	22,032
c. 其他	-	-	-	-
	<u>5,102,421</u>	<u>3,426,030</u>	<u>4,977,488</u>	<u>3,347,614</u>
2. 貿易融資	84,686	40,961	96,474	22,446
3. 在香港以外使用的貸款	<u>3,693,716</u>	<u>1,137,411</u>	<u>2,427,039</u>	<u>513,529</u>
總計	<u>8,880,823</u>	<u>4,604,402</u>	<u>7,501,001</u>	<u>3,883,589</u>



III. 補充財務資料 (續)

港幣仟元

6. 按貸款用途分類的客戶貸款明細(續)

B. 按貸款用途分類，其減值貸款之分析如下：

	<u>2018年12月31日</u>		<u>2018年6月30日</u>	
	減值貸款	特別減值準備	減值貸款	特別減值準備
- 製造業	-	-	4,376	4,370
- 在香港以外使用的貸款	18,712	18,701	406	396
	<u>18,712</u>	<u>18,701</u>	<u>4,782</u>	<u>4,766</u>

C. 按地域分類

經顧及風險轉移後，本分行給予個別國家之客戶貸款超過總貸款額百分之十，即予披露如下：

<u>截至2018年12月31日</u>		逾期三個月 以上之貸款	減值貸款	特別減值準備
	貸款結餘			
- 香港	6,662,905	-	-	-
- 台灣	158,097	-	18,327	18,328
- 中國	830,263	385	385	373
- 其他	1,229,558	-	-	-
	<u>8,880,823</u>	<u>385</u>	<u>18,712</u>	<u>18,701</u>

<u>截至2018年6月30日</u>		逾期三個月 以上之貸款	減值貸款	特別減值準備
	貸款結餘			
- 香港	5,552,047	1,105	1,105	1,099
- 台灣	232,838	-	3,271	3,271
- 中國	1,246,792	406	406	396
- 其他	469,324	-	-	-
	<u>7,501,001</u>	<u>1,511</u>	<u>4,782</u>	<u>4,766</u>



III. 補充財務資料 (續)

港幣百萬元

7. 國際債權

國際債權資料披露對海外交易對手風險額最終的所在地，並已顧及認可風險轉移因素。一般而言，有關貸款的債權獲得並非交易對手所在地的國家的一方擔保，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，風險便確認為由一個國家轉移到另一個國家。當某一地區的風險額佔已計算認可風險轉移的風險總額的百分之十以上，該地區的國際債權便須予以披露。

截至2018年12月31日						
交易對手的國家/司法權	銀行	官方機構	非銀行私營機構		其他	總額
			非銀行	非金融		
			金融機構	私營機構		
發達國家	2,688	-	538	784	-	4,010
離岸中心	207	67	176	6,539	-	6,989
-其中： 香港	206	67	176	6,492	-	6,941
發展中歐洲	-	-	-	-	-	0
發展中的拉丁美洲和加勒比	157	-	-	-	-	157
發展中的非洲和中東地區	369	-	377	-	-	746
發展中的亞洲和太平洋地區	5,801	-	375	1,019	-	7,195
-其中： 中華台北	2,956	-	-	159	-	3,115
中國	1,848	-	375	457	-	2,680
國際組織	-	-	157	-	-	157
總額	9,222	67	1,623	8,342	0	19,254

截至2018年6月30日						
交易對手的國家/司法權	銀行	官方機構	非銀行私營機構		其他	總額
			非銀行	非金融		
			金融機構	私營機構		
發達國家	2,137	-	560	225	-	2,922
離岸中心	240	67	77	5,527	-	5,911
-其中： 香港	240	67	77	5,480	-	5,864
發展中歐洲	-	-	-	-	-	0
發展中的拉丁美洲和加勒比	158	-	-	-	-	158
發展中的非洲和中東地區	429	-	387	-	-	816
發展中的亞洲和太平洋地區	7,249	-	461	1,219	-	8,929
-其中： 中華台北	4,834	-	30	203	-	5,067
中國	1,396	-	431	818	-	2,645
國際組織	-	-	158	-	-	158
總額	10,213	67	1,643	6,971	0	18,894

以上數字是參照香港金融管理局之國際銀行業務統計資料申報表及根據《銀行業條例》第63條的基礎上作出披露。



III. 補充財務資料 (續)

港幣百萬元

8. 內地業務相關授信風險額

根據銀行業(披露)規則，以下對非銀行類客戶的內地相關授信風險額之分析，乃參照香港金融管理局有關報表所列之機構類別及直接風險之類別以作分類。

截至2018年12月31日

	資產負債表內 之風險承擔	資產負債表外 之風險承擔	總風險承擔
1. 中央政府，中央政府控股的機構及其子公司和合資企業	-	-	-
2. 地方政府，地方政府控股的機構及其子公司和合資企業	-	-	-
3. 內地居民及在中國內地成立的其他機構 及其子公司和合資企業	96	63	159
4. 其他未包括在分類1中的由中央政府參與的非內地機構	78	-	78
5. 其他未包括在分類2中的由地方政府參與的非內地機構	375	326	701
6. 對非內地機構及非內地居民，而涉及的貸款 乃於內地使用	1,698	259	1,957
7. 其他非銀行的中國內地風險承擔	3	2	5
總計	<u>2,250</u>	<u>650</u>	<u>2,900</u>
已扣減準備金的資產總額	<u>19,203</u>		
資產負債表內的風險額佔資產總額的百分率	<u>11.72%</u>		

截至2018年6月30日

	資產負債表內 之風險承擔	資產負債表外 之風險承擔	總風險承擔
1. 中央政府，中央政府控股的機構及其子公司和合資企業	-	-	-
2. 地方政府，地方政府控股的機構及其子公司和合資企業	120	-	120
3. 內地居民及在中國內地成立的其他機構 及其子公司和合資企業	175	63	238
4. 其他未包括在分類1中的由中央政府參與的非內地機構	79	-	79
5. 其他未包括在分類2中的由地方政府參與的非內地機構	431	268	699
6. 對非內地機構及非內地居民，而涉及的貸款 乃於內地使用	981	112	1,093
7. 其他非銀行的中國內地風險承擔	-	-	-
總計	<u>1,786</u>	<u>443</u>	<u>2,229</u>
已扣減準備金的資產總額	<u>18,887</u>		
資產負債表內的風險額佔資產總額的百分率	<u>9.46%</u>		



III. 補充財務資料 (續)

港幣百萬元

9. 持有外匯情況

外匯風險額乃根據香港金融管理局之「持有外匯情況申報表」內之規定計算所得。有關外幣之倉盤淨額披露如下：

截至2018年12月31日								
貨幣	美元	日元	歐元	人民幣	澳元	英鎊	其他外幣	總額
現貨資產	11,548	129	186	1,449	49	7	28	13,396
現貨負債	(11,354)	(126)	(177)	(1,644)	(58)	(8)	(26)	(13,393)
遠期買入	21	1	-	196	17	1	-	236
遠期賣出	(214)	(4)	(9)	-	(8)	-	-	(235)
期權盤淨額	-	-	-	-	-	-	-	0
長(短)盤淨額	<u>1</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>1</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>2</u>	<u>4</u>

截至2018年6月30日								
貨幣	美元	日元	歐元	人民幣	澳元	英鎊	其他外幣	總額
現貨資產	11,794	154	224	1,485	60	3	22	13,742
現貨負債	(11,713)	(154)	(251)	(1,523)	(60)	(17)	(21)	(13,739)
遠期買入	71	-	27	38	-	13	-	149
遠期賣出	(149)	-	-	-	-	-	-	(149)
期權盤淨額	-	-	-	-	-	-	-	0
長(短)盤淨額	<u>3</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>(1)</u>	<u>1</u>	<u>3</u>

以上述各報表日期，並沒有外幣結構性持倉淨額。

10. 流動資產維持比率

	季度末至 2018年12月31日 百分比(%)	全年度至 2018年12月31日 百分比(%)	全年度至 2017年12月31日 百分比(%)
流動資產維持比率	<u>42.01</u>	<u>42.93</u>	<u>44.33</u>

根據2018年6月30日生效的《銀行業(披露)規則》規定，流動資產維持比率平均值是基於該季度內的每個公曆月的平均流動資產維持比率的算術數計算。

流動資產維持比率乃根據《銀行業(流動性)規則》計算。



IV. 其他資料

1. 薪酬披露

A. 薪酬制度

本分行之薪酬建構乃由總行釐定及檢討，薪酬釐定主要是參照同級銀行一般支付予高級行政人員的酬金水平和僱員表現。總體薪酬包括固定薪酬、津貼和福利。只有以現金支付，沒有以股份作為支付基礎之報酬計劃。

B. CG-5下高級管理人員及主要人員的薪酬

就披露而言，本部份提及的高級管理人員及主要人員乃根據香港金融管理局《穩健的薪酬制度指引》的定義。

高級管理層：高級管理人員，包括由銀行委派的總經理和副總經理，負責監督分行的宏觀策略及重要業務。

主要人員：主要人員包括各職能部門和風險監控的主管，其個人業務活動涉及的風險可能造成重大影響，或其個人的職責與分行的盈利有直接的、重要的關聯。

	截至十二月三十一日止全年	
	2018年 港幣仟元	2017年 港幣仟元
人數	12	11
基本薪金、津貼及福利	9,997	9,339
浮動薪酬	216	230
遞延薪酬	-	-

以上薪酬包括4名(2017年3名)高級管理人員及8名(2017年8名)主要人員。



IV. 其他資料(續)

2. 流動性風險管理

A. 政策聲明

流動資金風險管理旨在確保本分行具有相當能力及足夠之現金流量向客戶及同業如期履行到期之債務，並保持充裕的高質素流動資產，以便在發生流動資金短缺危機時，也有足夠應變能力，並依據「業務處理細則-流動性管理篇」及其他總行相關規定，落實流動資金風險管理。

為審慎管理流動資金，以保持高於法定最低要求(25%)的流動性維持比率（Liquidity Maintenance Ratio, 簡稱LMR），本分行自訂內部值，並藉由三道防線來監控LMR：

防線	監控內容
第一道	分行資產負債狀況，並定期就市場情勢進行內部報告及討論
第二道	內部目標值-每日LMR不得低於35%
第三道	通報HKMA警戒值- 每日LMR不得低於30%

本分行之流動資金風險管理單位為「資產負債管理委員會」(Asset/Liability Committee，簡稱ALCO)，以分行經理為主席，委員包含聯貸、自貸、會計、風險管理、作業(存款、外匯)部門和交易室主管，以及分行經理視需要所指定之其他人員，原則上ALCO會議每月召開一次，必要時得調整之。

B. 資金及流動性風險的管理

因主要流動資金風險來自資產及負債之期限錯配，除法定的流動性維持比率外，本分行已設立不同的流動性風險標準以監察並控管流動性風險，包括(但不限於)利率敏感性缺口管理、流動性缺口管理、利率敏感性壓力測試及各項預警指標(不限於下列)。

指標	定義	預警值
外幣錯配	資產負債表對每天匯率變化的敏感性	±5%
貸款承作上限	分行貸款總額 / 總行自有資本比	> 25%
融資成本	銀行間拆借成本連7天超逾市場標準	100bps
交易對手態度	就每筆名目交易追加擔保品	10%
	在額度範圍內拒絕交易	連續3天
利差縮小	連3月供應及使用資金之淨利變化	↓ 30%
存款流失	活期及定期存款之連3天流失情況	↓ 20%
資產品質惡化	每月不良貸款 / 總授信比	> 10%
總行信評變化	遭受國際信評機構降評	> 2級



IV. 其他資料(續)

2. 流動性風險管理(續)

C. 流動性壓力測試

為維持適當流動性及利率敏感性部位暨降低期限錯配風險，本分行進行「利率敏感性壓力測試評估」，就分行資產、負債及利率敏感性缺口情形，提供早期流動性預警。為識別在受壓情況下的潛在流動性壓力來源，本分行根據「個別銀行危機」、「整體市場危機」及「合併危機」之三種嚴峻但可能發生的情景，進行流動資金壓力測試。

D. 資金來源

資金來源主要為客戶存款（以「活期存款」和「定期存款」為主），金融同業(含總行)拆借次之，定期監控存款之集中趨勢及長期變動水平，以掌控無到期日之活期存款變化和定期存款之各天期(最短7天、最長1年)分布情形。

E. 融資策略

為確保在正常及受壓情況下都有可靠資金供應，本分行維持分散且穩定的資金來源，以應付不同期限的流動性需求，並對流動資產及資金來源設定集中度限額，且為避免過度仰賴特定存款大戶之資金來源，除監控該等大戶過去之績效外，另透過高品質服務、例行接觸、跨售商品等方式與其建立穩固關係。

F. 應急融資計劃

本計劃旨在提供防範未然的積極措施，列名處理流動資金問題的策略及於緊急情況下彌補現金流不足的程序，計劃內容包括流動資產及資金來源集中度、量化及非量化預警指標、預防流動資金危機之措施、「流動性危機小組」之成立與功能、「應急融資計劃小組」名單和聯絡資料、應急融資資金來源與測試、客戶關係之優先順序政策，以及傳訊及公開披露政策。為利取得額外資金以因應流動性危機，除開拓不同區域之交易對手外，並與國際性交易商建立往來，藉由詢價過程核實信貸安排是否無虞，另依各潛在資金來源預估籌集資金之金額、可靠性及取得資金所需時間。依金管局監管政策手冊指引「恢復計劃」，本分行已制定恢復計劃並經董事會通過。該計畫將有助於本分行迅速自重大壓力期間內恢復正常營運，並保持流動資金水平。

G. 流動資金緩衝

本分行將資產區分為第一類及第二類，以強化應付流動資金風險之抵禦能力，並由ALCO定期審查流動資金緩衝規模及組合，其中，第一類資產係指無論何種情況皆可於任何時間輕易或立即變現，而只有輕微或沒有任何虧損或折讓之資產；本分行以持有現金、存放銀行同業及外匯基金票據為主；第二類資產係指其他具流動性及具市場價值資產，為應付受壓情況可能延長或惡化而持有，以擴闊流動性緩衝；本分行以持有投資等級以上之金融債為主。



IV. 其他資料(續)

2. 流動性風險管理(續)

H. 流動資金差距

下表為本分行截至二零一八年十二月三十一日按相關到期日*分析的資產負債表內及表外項目：

港幣百萬元	2018							
	總額	即時還款	一個月內	一個月以上至三個月內	三個月以上至一年以內	一年以上至五年以內	五年以上	無定期或逾期
庫存現金及存放於中央銀行結餘	19	19	-	-	-	-	-	-
應收銀行同業款項	5,631	942	1,944	2,126	306	313	-	-
債務證券	4,661	50	-	157	867	3,587	-	-
客戶貸款	8,893	1	808	565	508	6,895	97	19
其他資產	90	5	1	3	44	-	-	37
資產負債表內之總資產	<u>19,294</u>	<u>1,017</u>	<u>2,753</u>	<u>2,851</u>	<u>1,725</u>	<u>10,795</u>	<u>97</u>	<u>56</u>
資產負債表外之總債權	<u>1</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>1</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
港幣百萬元								
	總額	即時還款	一個月內	一個月以上至三個月內	三個月以上至一年以內	一年以上至五年以內	五年以上	無定期或逾期
客戶存款	13,541	6,697	1,850	2,425	2,569	-	-	-
應付銀行同業款項	3,827	497	2,433	771	126	-	-	-
已發行債務證券	0	-	-	-	-	-	-	-
其他負債	107	-	9	-	58	-	-	40
股本及儲備	1,462	-	-	-	-	-	-	1,462
資產負債表內之總負債	<u>18,937</u>	<u>7,194</u>	<u>4,292</u>	<u>3,196</u>	<u>2,753</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>1,502</u>
資產負債表外之總承擔	<u>1,850</u>	<u>1,764</u>	<u>22</u>	<u>22</u>	<u>42</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>

*到期日分類主要按金管局MA(BS)23 - 流動性監察工具的申報指示第4部份所採用的定義。



IV. 其他資料(續)

2. 流動性風險管理(續)

H. 流動資金差距(續)

港幣百萬元	2017							
	總額	即時還款	一個月內	一個月以上至三個月內	三個月以上至一年以內	一年以上至五年以內	五年以上	無定期或逾期
庫存現金及存放於中央銀行結餘	10	10	-	-	-	-	-	-
應收銀行同業款項	6,742	936	1,954	2,907	554	391	-	-
債務證券	3,399	50	-	36	830	2,483	-	-
客戶貸款	7,435	46	164	635	1,863	4,606	116	5
其他資產	43	3	3	-	25	-	-	12
資產負債表內之總資產	<u>17,629</u>	<u>1,045</u>	<u>2,121</u>	<u>3,578</u>	<u>3,272</u>	<u>7,480</u>	<u>116</u>	<u>17</u>
資產負債表外之總債權	<u>7</u>	<u>0</u>	<u>6</u>	<u>0</u>	<u>1</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
港幣百萬元	總額	即時還款	一個月內	一個月以上至三個月內	三個月以上至一年以內	一年以上至五年以內	五年以上	無定期或逾期
客戶存款	13,673	7,612	1,443	2,625	1,993	-	-	-
應付銀行同業款項	2,332	52	395	1,885	-	-	-	-
已發行債務證券	-	-	-	-	-	-	-	-
其他負債	91	46	10	-	-	-	-	35
股本及儲備	1,256	-	-	-	-	-	-	1,256
資產負債表內之總負債	<u>17,352</u>	<u>7,710</u>	<u>1,848</u>	<u>4,510</u>	<u>1,993</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>1,291</u>
資產負債表外之總承擔	<u>2,850</u>	<u>2,203</u>	<u>604</u>	<u>13</u>	<u>30</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>

3. 於網頁刊發財務披露聲明書

本分行之財務披露聲明書將於適當時候於本銀行之網頁(<http://www.firstbank.com.tw>)刊載，使用者可從銀行網站直接免費下載。



B. 部 - 銀行資料〈綜合數字〉

I. 資本及資本充足比率

A. 資本充足比率

	<u>2018年12月31日</u>	<u>2018年6月30日</u>
	百分比(%)	百分比(%)
	未經審核	未經審核
普通股權一級資本比率	10.96	10.87
一級資本比率	11.59	11.08
總資本比率	13.57	13.21
槓桿比率	<u>6.32</u>	<u>5.96</u>

本銀行之綜合資本充足比率數據是根據巴塞爾協定而計算。比率表示在財務報表上資本基礎與風險承擔之比重。相關披露資料可瀏覽本銀行網站 <http://www.firstbank.com.tw> 主頁內「法定公開揭露事項」的連繫。

B. 股東資金

<u>2018年12月31日</u>	<u>2018年6月30日</u>
港幣仟元	港幣仟元
<u>52,582,509</u>	<u>50,654,159</u>

II. 其他財務資料 (綜合基準)

港幣仟元

	<u>2018年12月31日</u>	<u>2018年6月30日</u>
資產總額	<u>728,628,860</u>	<u>713,964,503</u>
負債總額	<u>676,046,351</u>	<u>663,310,344</u>
貸款淨額	<u>431,067,907</u>	<u>416,026,429</u>
存款總額	<u>554,454,713</u>	<u>549,435,101</u>
	全年至	全年至
	<u>2018年12月31日</u>	<u>2017年12月31日</u>
除稅前盈利/(虧損)	<u>5,296,433</u>	<u>4,697,535</u>



聲 明

根據香港金融管理局所發出監管政策手冊『銀行業(披露)規則的應用指引』CA-D-1之指引及建議，本行現附上截至 2018年12月31日止之全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，亦不具誤導成分。

總經理(林蕙娟)
第一商業銀行股份有限公司
香港分行

2019年4月24日

日期