

中國信託銀行



CTBC BANK

中國信託商業銀行股份有限公司

香港分行

財務資料披露報告

截至 2018年12月31日



內容及索引	頁次
A. 香港分行資料	
1. 收益表資料	1
2. 資產負債表資料	2
3. 附加資產負債表資料	
(i) 貸款及其他帳目	3
(ii) 減值資產明細	3
(iii) 逾期貸款及重組貸款	3
(iv) 收回資產	3
4. 資產負債表以外的項目	
(i) 各類資產負債表外項目的合約或名義金額	4
(ii) 衍生工具的重置成本	4
5. 分類資料	
(i) 客戶貸款行業分類	5
(ii) 貸款抵押品的價值	5
(iii) 國內非銀行類客戶的風險額	6
(iv) 國際債權	7
6. 貨幣風險	7
7. 流動資產	8
8. 薪酬制度	10
B. 銀行整體資料 (綜合數字)	
1. 資本及資本充足比率	10
2. 其他財務資料	10



A. 香港分行資料

1. 收益表資料

	港幣千元	
	年度 2018年12月31日	年度 2017年12月31日
利息收入	2,069,773	1,358,155
利息支出	804,678	426,986
利息收入淨額	1,265,095	931,169
外匯買賣收益減(虧損)	169,038	164,505
持作買賣用途的證券的收益減(虧損)	(5,478)	(4,567)
其他買賣收益減(虧損)	3,268	(590)
收費及佣金收入淨額	133,504	159,300
- 收費及佣金收入	156,185	185,480
- 減: 收費及佣金開支	(22,681)	(26,180)
其他營運收入	119,116	115,320
營運收入淨額	419,448	433,968
營運支出	502,866	565,542
- 職員支出	345,075	343,107
- 租金支出	64,301	60,097
- 其他支出	93,490	162,338
減值前營運盈利	1,181,677	799,595
客戶貸款減值撥備之回撥/(計提)	8,480	(100,462)
其他資產減值撥備之(計提)	(3,113)	(9,345)
出售有形固定資產的收益減(虧損)	0	0
稅前盈利	1,187,044	689,788
稅項	182,410	124,453
稅後盈利	1,004,634	565,335



2. 資產負債表資料

	港幣千元	
	2018年12月31日	2018年6月30日
(i) 資產		
現金及銀行結餘	2,685,624	6,383,430
存放銀行及其他金融機構於1至12個月內到期之存款	2,741,095	1,550,931
存放海外辦事處的金額	27,557,043	22,222,089
貿易匯票	534,961	1,131,177
貸款及其他帳目 (附加資產負債表資料)	25,197,347	26,449,839
以公允價值於其他全面收益計量之金融債券	10,506,761	8,512,400
以攤銷成本列賬之金融債券	6,159,282	4,877,340
有形固定資產	12,179	15,403
總資產	<u>75,394,292</u>	<u>71,142,609</u>
(ii) 負債		
銀行同業及其他金融機構的存款和結餘	771,974	309,187
客戶往來, 定期, 儲蓄及其他存款	65,834,946	62,563,236
- 活期存款及往來帳戶	1,176,675	1,248,897
- 儲蓄存款	28,676,637	28,220,953
- 定期存款及通知存款	35,981,634	33,093,386
結欠海外辦事處的金額	1,267,252	1,265,794
已發行債務證券	0	0
其他負債	2,061,216	2,067,372
儲備及當年收益	5,458,904	4,937,020
總負債	<u>75,394,292</u>	<u>71,142,609</u>

3. 附加資產負債表資料

港幣千元

(i) 貸款及其他帳目	2018年12月31日	2018年6月30日
客戶貸款	23,744,314	25,100,479
銀行及其他金融機構的貸款	0	0
應計利息及其他帳目	1,711,624	1,619,836
減項：減值資產的減值撥備 (備註)	258,591	270,476
客戶貸款	256,034	264,324
銀行及其他金融機構的貸款	0	0
貿易匯票	805	3,732
金融債券及其他	1,752	2,420
扣除減值資產的減值撥備後的貸款及其他帳目	25,197,347	26,449,839

備註：

減值資產的減值撥備	2018年12月31日		2018年6月30日	
	整體	個別	整體	個別
- 客戶貸款	121,080	134,954	123,223	141,101
- 貿易匯票	805	0	3,732	0
- 金融債券及其他	1,752	0	2,420	0
總計	123,637	134,954	129,375	141,101

(ii) 減值資產明細

	2018年12月31日		2018年6月30日	
	銀行及其他金融機構	客戶	銀行及其他金融機構	客戶
減值貸款數額*	0	195,610	0	200,748
個別減值撥備	0	0	0	0
- 佔銀行及其他金融機構/客戶貸款總額的百分比	0.00%	0.82%	0.00%	0.80%

* 減值貸款指利息記入暫記帳或已停止累計利息的貸款。

(iii) 逾期貸款及重組貸款

	2018年12月31日		2018年6月30日	
	銀行及其他金融機構	客戶	銀行及其他金融機構	客戶
(a) 逾期的貸款				
1個月以上至3個月	0	70,383	0	23,841
- 佔銀行及其他金融機構/客戶貸款總額的百分比	0.00%	0.30%	0.00%	0.09%
3個月以上至6個月	0	6,532	0	11,032
- 佔銀行及其他金融機構/客戶貸款總額的百分比	0.00%	0.03%	0.00%	0.04%
6個月以上至1年	0	9	0	36,599
- 佔銀行及其他金融機構/客戶貸款總額的百分比	0.00%	0.00%	0.00%	0.15%
1年以上	0	43,547	0	67,499
- 佔銀行及其他金融機構/客戶貸款總額的百分比	0.00%	0.18%	0.00%	0.27%
逾期貸款數額	0	120,471	0	138,971
- 佔總銀行及其他金融機構/客戶貸款總額的百分比	0.00%	0.51%	0.00%	0.55%
(b) 重組的貸款				
重組貸款 (已扣除在(a)內已列明的)	0	70,217	0	46,236
- 佔銀行及其他金融機構/客戶貸款總額的百分比	0.00%	0.30%	0.00%	0.18%
(c) 在以上(a)所列明的逾期貸款的抵押品價值				
- 所涵蓋之逾期貸款抵押品的現行市場價值	0	1,995	0	62,814
- 所涵蓋之逾期貸款	0	1,995	0	27,702
- 不被涵蓋之逾期貸款	0	118,476	0	111,269

(iv) 收回資產

2018年12月31日	0	0	2018年6月30日	0	0
-------------	---	---	------------	---	---


4. 資產負債表以外的項目

	港幣千元	
	2018年12月31日	2018年6月30日
(i) 各類資產負債表外項目的合約或名義金額		
或然負債及承擔		
直接信貸替代項目	487,503	396,750
與交易有關的或然項目	108,996	91,852
與貿易有關的或然項目	901,937	1,322,340
其他承擔	19,625,815	23,051,442
其他	0	0
以上合計	<u>21,124,251</u>	<u>24,862,384</u>
衍生工具		
匯率合約	432,692,304	224,438,103
利率合約	23,116,273	16,862,175
其他	0	0
以上合計	<u>455,808,577</u>	<u>241,300,278</u>
(ii) 衍生工具的重置成本		
匯率合約	1,241,701	1,258,150
利率合約	56,996	70,925
其他	0	0
以上合計	<u>1,298,697</u>	<u>1,329,075</u>

或然負債及承擔的合約金額乃指假如合約被悉數取用而客戶又拖欠不還時所涉及的風險金額，合約金額總數並不代表未來的現金需求。

衍生工具的名義金額顯示於結算當日已訂交易數量，但不代表風險數據。

衍生工具的重置成本，並沒有計及雙邊淨額結算安排的影響。



5. 分類資料

港幣千元

	<u>2018年12月31日</u>	<u>2018年6月30日</u>
(i) 客戶貸款行業分類		
a) 在香港使用的貸款	6,541,765	7,420,072
工商金融		
- 土木工程	15,546	12,343
- 物業開發	696,400	635,263
- 物業投資	1,471,958	1,359,955
- 金融企業	916,131	1,548,041
- 股票經紀	343,121	207,499
- 批發與零售業	386,269	637,616
- 製造業	646,845	759,032
- 運輸與運輸設備	0	0
- 電力及氣體燃料	0	0
- 資訊科技	569,700	532,560
- 娛樂活動	0	0
- 其他	1,495,795	1,726,978
個人		
- 購買其他住宅物業的貸款	0	0
- 其他	0	785
b) 貿易融資	3,380,275	2,892,426
c) 在香港以外使用的貸款	13,822,274	14,787,981
以上合計	<u>23,744,314</u>	<u>25,100,479</u>
(ii) 貸款抵押品的價值 按行業分類		
a) 在香港使用的貸款	2,359,693	2,296,145
工商金融		
- 土木工程	0	8,453
- 物業開發	236,771	83,640
- 物業投資	712,183	642,653
- 金融企業	233,102	242,961
- 股票經紀	0	0
- 批發與零售業	156,316	256,444
- 製造業	81,084	149,487
- 運輸與運輸設備	0	0
- 電力及氣體燃料	0	0
- 資訊科技	0	0
- 娛樂活動	0	0
- 其他	940,238	912,507
個人		
- 購買其他住宅物業的貸款	0	0
- 其他	0	0
b) 貿易融資	846,747	808,129
c) 在香港以外使用的貸款	3,023,271	3,780,930
以上合計	<u>6,229,710</u>	<u>6,885,204</u>



5. 分類資料 (接上頁)

港幣千元

(iii) 國內非銀行類客戶的風險額

2018年12月31日

交易對手類別

	資產負債表內 的風險額	資產負債表外 的風險額	總計
1. 中央政府持有的企業、其子公司、及其持有多數股份的合資企業	2,108,094	58,738	2,166,832
2. 地方政府持有的企業、其子公司、及其持有多數股份的合資企業	151,108	14,370	165,478
3. 中國公民位於中國內地或於中國內地註冊企業及其子公司、及其持有多數股份的合資企業	3,620,244	455,101	4,075,345
4. 其他中央政府企業未在上述第1項報告	1,161,972	46,644	1,208,616
5. 其他地方政府企業未在上述第2項報告	373,001	0	373,001
6. 中國公民位於非中國內地或非中國內地註冊企業但其獲批貸款用於中國內地	8,071,551	1,185,778	9,257,329
7. 其他企業獲批貸款被申報機構視為中國內地相關貸款	90,669	0	90,669
總計	15,576,639	1,760,631	17,337,270
總資產	75,394,292		
佔資產負債表內的風險額/總資產的百分比	20.66%		

2018年6月30日

交易對手類別

1. 中央政府持有的企業、其子公司、及其持有多數股份的合資企業	1,685,444	60,518	1,745,962
2. 地方政府持有的企業、其子公司、及其持有多數股份的合資企業	402,533	63,926	466,459
3. 中國公民位於中國內地或於中國內地註冊企業及其子公司、及其持有多數股份的合資企業	3,482,473	797,131	4,279,604
4. 其他中央政府企業未在上述第1項報告	1,753,741	15,409	1,769,150
5. 其他地方政府企業未在上述第2項報告	152,863	34,350	187,213
6. 中國公民位於非中國內地或非中國內地註冊企業但其獲批貸款用於中國內地	9,005,674	861,021	9,866,695
7. 其他企業獲批貸款被申報機構視為中國內地相關貸款	90,762	0	90,762
總計	16,573,490	1,832,355	18,405,845
總資產	71,142,609		
佔資產負債表內的風險額/總資產的百分比	23.30%		



5. 分類資料 (接上頁)

港幣百萬元

(iv) 國際債權

	非銀行私營部門					總計
	銀行	官方部門	非銀行金融機構	公營機構	其他	
<i>2018年12月31日</i>						
發達國家	6,186	2,861	64	232	0	9,343
離岸金融中心	1,607	1,898	628	9,014	0	13,147
- 其中香港	1,098	1,898	628	9,013	0	12,637
亞太發展	37,986	175	299	14,337	0	52,797
- 其中中國	4,542	175	299	10,229	0	15,245
- 其中台灣	29,511	0	0	2,374	0	31,885
<i>2018年6月30日</i>						
發達國家	4,942	2,094	68	250	0	7,354
離岸金融中心	1,183	1,807	502	9,943	0	13,435
- 其中香港	849	1,807	502	9,940	0	13,098
亞太發展	35,272	417	811	14,063	0	50,563
- 其中中國	6,225	417	811	10,418	0	17,871
- 其中台灣	26,799	0	0	2,364	0	29,163

凡個別國家或區域佔國際債權總額的10%或以上，以上分類均逐一列出。

國家或區域分類已顧及轉移風險的因素。

6. 貨幣風險

港幣百萬元

	美元	人民幣	歐元	日元	台幣	總計
<i>2018年12月31日</i>						
現貨資產	57,973	4,334	934	268	87	64,853
現貨負債	55,770	6,646	853	499	87	65,398
遠期買入	211,413	55,594	257	2,362	9,944	284,304
遠期賣出	213,803	53,211	337	2,134	9,733	283,659
期權盤淨額	0	0	0	0	0	0
長(短)盤淨額	(187)	71	1	(3)	211	100
結構性倉盤淨額	0	0	0	0	0	0
<i>2018年6月30日</i>						
現貨資產	51,984	4,353	1,410	710	192	60,061
現貨負債	51,581	7,110	947	509	178	62,268
遠期買入	108,160	31,413	907	1,060	7,938	151,809
遠期賣出	108,650	28,652	1,366	1,260	7,900	149,629
期權盤淨額	0	0	0	0	0	0
長(短)盤淨額	(87)	4	4	1	52	(27)
結構性倉盤淨額	0	0	0	0	0	0

"總計"一欄為所有貨幣加總之持有額。

期權盤淨額等於這些期權合約的 delta 等值。



7. 流動資產

從2015年起，金管局按照銀行業條例155M章第103B (3)新的流動性維持率，應用於第2類機構。平均流動性維持比率是按照報告期內每月之平均流動性維持比率以算術平均值計算。流動性維持率計算按照金管局和銀行（流動性）規則的指導方針。

	年度 <u>2018年12月31日</u>	年度 <u>2017年12月31日</u>
平均流動性維持比率（一月至三月）	50.79%	49.11%
平均流動性維持比率（四月至六月）	52.42%	49.77%
平均流動性維持比率（七月至九月）	56.33%	45.09%
平均流動性維持比率（十月至十二月）	59.53%	43.11%
平均流動性維持比率（全年）	54.77%	46.77%

流動性風險管理

流動性維持比率("LMR")是通過會計部每天提交報告給予分行管理層和財資部以作監督，財資部進行每天的流動性維持比率預測及市場風險管理部至少每季度進行流動性壓力測試。

融資及流動性緩衝

財資部負責資金管理，其中包括銀行間市場的資金安排，客戶存款及總行在必要時作出的支緩，本分行保持流動性的緩衝，通過持有由主權國家高質的有價證券，包括持有中國政府債券、香港的外匯基金票據和香港持牌銀行發行可轉讓存款證等。

管治

中國信託香港分行("本分行")的流動性風險管理受總行董事會制定的政策所規範。本分行設立資產負債委員會("ALCO")，負責管理本分行的流動性與資金調度風險，以確保在經核准的政策、程序、可承受的風險和限額內落實流動性風險管理，並符合監管上的要求。ALCO成員包括資金管理單位、流動性風險管理單位及業務單位代表的高級管理人員。

本分行的質量可承受的流動性風險是配合整體資產負債結構進行調整，在確保維持業務穩定成長的情況下，仍能因應正常市場情境及市場出現特定的不同流動性壓力情境。並針對不同的內外監管要求，定期編制內部流動性監測報告。

本分行維持多元化的資金來源，包括客戶存款、與各銀行之間的拆借、回購交易及總行的資金支持，並採取適當管理措施以避免過度依賴銀行間和集團內部的資金調度。

流動性壓力測試情境涵蓋市場整體受壓情境、機構本身受壓情境及合併壓力情境所引發的流動性驟減情況，並在每季ALCO會議上檢視測試結果，以利評估本分行的潛在流動性風險及抵禦流動性衝擊能力。

本分行的應急融資計劃同時運用質量和計量的預警指標，以反應不同內部和外部風險因子異動。若有任何預警指標顯示這些異動對本分行流動性產生重大影響，將在ALCO會議中進行討論。本分行每年對應急融資計劃測試一次，並於ALCO上定期檢視此計劃。

7. 流動資產 (接上頁)

按剩餘期限分析之表內外資產及負債

港幣千元	2018年12月31日					
	總額	1個月以內	1個月以上至3個月	3個月以上至一年	一年以上至五年	五年以上 無定期或逾期
資產						
現金及銀行結餘	2,685,624	2,685,624	-	-	-	-
存放銀行及其他金融機構於1至12個月內到期之存款	2,741,095	-	2,741,095	-	-	-
存放海外辦事處的金額	27,557,043	3,278,773	24,278,270	-	-	-
貿易匯票	534,961	128,636	182,678	223,647	-	-
貸款及其他帳目 (附加資產負債表資料)	25,197,347	6,138,422	5,128,873	5,826,465	7,595,561	290,026
以公允價值於其他全面收益計量之金融債券	10,506,761	148,737	777,957	600,366	8,678,207	301,494
以攤銷成本列賬之金融債券	6,159,282	-	371,965	1,887,277	1,513,932	2,386,108
有形固定資產	12,179	-	-	-	-	12,179
總資產	75,394,292	12,380,192	33,480,838	8,537,755	17,787,700	2,977,628
負債						
銀行同業及其他金融機構的存款和結餘	771,974	771,974	-	-	-	-
客戶往來, 定期, 儲蓄及其他存款	65,834,946	45,078,705	11,991,690	8,660,882	99,753	3,916
結欠海外辦事處的金額	1,267,252	633,157	626,535	-	-	7,560
其他負債	2,061,216	421,469	242,500	765,584	57,612	503
儲備及當年收益	5,458,904	-	-	-	-	5,458,904
總負債	75,394,292	46,905,305	12,860,725	9,426,466	157,365	4,419
缺口淨額	-	(34,525,113)	20,620,113	(888,711)	17,630,335	2,973,209
資產負債表外風險						
或然負債	1,498,436	357,669	575,802	551,976	12,989	-
不可撤銷之承擔	2,574,506	2,574,506	-	-	-	-
逾期有期存款	-	-	-	-	-	-
總額	4,072,942	2,932,175	575,802	551,976	12,989	-
2018年6月30日						
港幣千元	總額	1個月以內	1個月以上至3個月	3個月以上至一年	一年以上至五年	五年以上 無定期或逾期
資產						
現金及銀行結餘	6,383,430	6,383,430	-	-	-	-
存放銀行及其他金融機構於1至12個月內到期之存款	1,550,931	-	1,550,931	-	-	-
存放海外辦事處的金額	22,222,089	1,268,730	20,953,359	-	-	-
貿易匯票	1,131,177	212,545	420,563	498,069	-	-
貸款及其他帳目 (附加資產負債表資料)	26,449,839	7,587,532	5,074,204	5,361,946	8,048,959	317,979
以公允價值於其他全面收益計量之金融債券	8,512,400	243,094	933,262	1,948,506	5,004,745	382,793
以攤銷成本列賬之金融債券	4,877,340	41,595	684,882	1,124,327	1,715,618	1,310,918
有形固定資產	15,403	-	-	-	-	15,403
總資產	71,142,609	15,736,926	29,617,201	8,932,848	14,769,322	2,011,690
負債						
銀行同業及其他金融機構的存款和結餘	309,187	22,746	286,441	-	-	-
客戶往來, 定期, 儲蓄及其他存款	62,563,236	39,459,322	13,392,810	9,660,091	15,699	35,314
結欠海外辦事處的金額	1,265,794	1,158,234	100,000	-	-	7,560
其他負債	2,067,372	378,609	426,253	712,789	57,800	5,338
儲備及當年收益	4,937,020	-	-	-	-	4,937,020
總負債	71,142,609	41,018,911	14,205,504	10,372,880	73,499	5,431,163
缺口淨額	-	(25,281,985)	15,411,697	(1,440,032)	14,695,823	1,971,038
資產負債表外風險						
或然負債	1,810,942	642,530	529,655	630,101	8,656	-
不可撤銷之承擔	2,383,695	2,383,695	-	-	-	-
逾期有期存款	-	-	-	-	-	-
總額	4,194,637	3,026,225	529,655	630,101	8,656	-

8. 薪酬制度

有鑒於香港金融管理局在2015年3月12日的監管政策手冊穩健的薪酬制度指引，中國信託商業銀行股份有限公司已將有關酬勞的資訊適當地披露於中國信託商業銀行股份有限公司2017年報中文版本第三章公司治理報告之內。

B. 銀行整體資料 (綜合數字)

1. 資本及資本充足比率

新台幣百萬元

	<u>2018年12月31日</u>	<u>2018年6月30日</u>
綜合資本充足比率	14.12%	14.12%
股東資金總額	295,815	280,361

資本充足比率是按台灣現行金融監理之規定並根據〈巴塞爾資本協定〉計算的，計算公式為合格自有資本淨額與風險性資產總額之比率。

合格自有資本淨額：指第一類資本，合格第二類資本，合格且使用第三類資本之合計數額（合格自有資本總額），減除規定之資本扣除金額。

風險性資產總額：指信用風險加權風險性資產總額，加計市場風險及作業風險應計提之資本乘以12.5之合計數。

2. 其他財務資料

新台幣百萬元

	<u>2018年12月31日</u>	<u>2018年6月30日</u>
總資產	3,959,578	3,853,506
總負債	3,663,763	3,573,144
總貸款	2,313,708	2,217,403
總客戶存款	3,156,767	3,097,174
	<u>年度</u>	<u>年度</u>
稅前盈利/(虧損)	<u>2018年12月31日</u> 35,732	<u>2017年12月31日</u> 36,648

* 參考資料：新台幣對港幣之換算匯率為 3.92（2018年12月31日）；3.89（2018年6月30日）及 3.82（2017年12月31日）。

行政總裁符合披露指引聲明

本行現附上截至2018年12月31日止的財務資料披露報告。我們確認，報告內所載資料已完全符合香港金融管理局的監管政策手冊之CA-D-1〈海外註冊認可機構披露財務資料〉的標準，並沒有虛假或誤導成份。

黃勝文
 行政總裁
 中國信託商業銀行股份有限公司
 香港分行

2019年4月10日