

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 2019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 2019年12月31日	年度 2018年12月31日
利息收入	2,299,628	2,069,773
利息支出	998,673	804,678
利息收入淨額	1,300,955	1,265,095
外匯買賣收益減(虧損)	207,727	169,038
持作買賣用途的證券的收益減(虧損)	9,300	(5,478)
其他買賣收益減(虧損)	3,847	3,268
收費及佣金收入淨額	110,270	133,504
- 收費及佣金收入	139,492	156,185
- 減: 收費及佣金開支	(29,222)	(22,681)
其他營運收入	182,459	119,116
營運收入淨額	513,603	419,448
營運支出	531,485	502,866
- 職員支出	371,849	345,075
- 租金支出	81,929	64,301
- 其他支出	77,707	93,490
減值前營運盈利	1,283,073	1,181,677
客戶貸款減值撥備之(計提)/回撥	(163,893)	8,480
其他資產減值撥備之回撥/(計提)	(1,069)	(3,113)
出售有形固定資產的收益減(虧損)	0	0
稅前盈利	1,118,111	1,187,044
稅項	186,170	182,410
稅後盈利	931,941	1,004,634



2. 資產負債表資料

	港幣千元	
	2019年12月31日	2019年6月30日
(i) 資產		
現金及銀行結餘	2,116,212	1,096,704
存放銀行及其他金融機構於1至12個月內到期之存款	2,957,478	7,875,867
存放海外辦事處的金額	21,938,691	24,089,063
貿易匯票	281,852	316,022
持有的存款證	619,074	447,903
持有作交易用途的證券	0	0
貸款及其他帳目（附加資產負債表資料）	26,817,258	26,819,867
投資證券	20,496,873	16,836,286
固定資產	84,533	120,873
總資產	<u>75,311,971</u>	<u>77,602,585</u>
(ii) 負債		
銀行同業及其他金融機構的存款和結餘	608,387	700,000
客戶往來, 定期, 儲蓄及其他存款	63,227,719	67,208,023
- 活期存款及往來帳戶	1,136,649	1,098,993
- 儲蓄存款	27,672,699	26,770,632
- 定期存款及通知存款	34,418,371	39,338,398
結欠海外辦事處的金額	1,110,275	133,010
已發行債務證券	0	0
其他負債	3,802,451	3,375,546
儲備及當年收益	6,563,139	6,186,006
總負債	<u>75,311,971</u>	<u>77,602,585</u>



3. 附加資產負債表資料

港幣千元

(i) 貸款及其他帳目	2019年12月31日	2019年6月30日
客戶貸款	24,121,011	24,300,569
銀行及其他金融機構的貸款	0	0
應計利息及其他帳目	3,078,889	2,759,084
減項：減值資產的減值撥備 (備註)	382,642	239,786
客戶貸款	381,330	236,727
貿易匯票	484	1,582
證券及其他	828	1,477
扣除減值資產的減值撥備後的貸款及其他帳目	26,817,258	26,819,867

備註：	2019年12月31日		2019年6月30日	
	整體	個別	整體	個別
減值資產的減值撥備				
- 客戶貸款	65,730	315,600	72,439	164,288
- 貿易匯票	484	0	1,582	0
- 證券及其他	828	0	1,477	0
總計	67,042	315,600	75,498	164,288

(ii) 減值資產明細

	2019年12月31日		2019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	385,616	0	196,658
個別減值撥備	0	315,600	0	164,288
- 佔銀行及其他金融機構/客戶貸款總額的百分比	0.00%	1.60%	0.00%	0.81%
減值貸款之抵押品價值	0	39,627	0	27,788

* 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

	2019年12月31日		2019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) 逾期貸款				
1個月以上至3個月	0	165,122	0	0
- 佔銀行及其他金融機構/客戶貸款總額的百分比	0.00%	0.68%	0.00%	0.00%
3個月以上至6個月	0	27,622	0	38,857
- 佔銀行及其他金融機構/客戶貸款總額的百分比	0.00%	0.11%	0.00%	0.16%
6個月以上至1年	0	36,375	0	83,622
- 佔銀行及其他金融機構/客戶貸款總額的百分比	0.00%	0.15%	0.00%	0.34%
1年以上	0	82,846	0	3,820
- 佔銀行及其他金融機構/客戶貸款總額的百分比	0.00%	0.34%	0.00%	0.02%
逾期貸款數額	0	311,965	0	126,299
- 佔總銀行及其他金融機構/客戶貸款總額的百分比	0.00%	1.29%	0.00%	0.52%
(b) 重組貸款				
重組貸款 (已扣除在(a)內已列明的)	0	106,281	0	67,191
- 佔銀行及其他金融機構/客戶貸款總額的百分比	0.00%	0.44%	0.00%	0.28%
(c) 在以上(a)所列明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	62,489	0	4,613
- 所涵蓋之逾期貸款	0	20,207	0	4,613
- 不被涵蓋之逾期貸款	0	291,758	0	121,686
(d) 逾期貸款提撥的個別減值撥備	0	263,094	0	119,061
(iv) 收回資產	0	0	0	0



4. 資產負債表以外的項目

港幣千元

	2019年12月31日	2019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	445,157	488,210
與交易有關的或然項目	360,331	351,272
與貿易有關的或然項目	1,060,771	1,054,258
遠期有期存款	0	2,037,966
其他承擔	21,247,913	20,082,450
其他	0	0
以上合計	<u>23,114,172</u>	<u>24,014,156</u>
衍生工具		
匯率合約	573,809,859	712,975,646
利率合約	75,667,525	33,207,767
其他	0	0
以上合計	<u>649,477,384</u>	<u>746,183,413</u>
(ii) 衍生工具的重置成本		
匯率合約	2,448,405	2,173,930
利率合約	187,158	141,189
其他	0	0
以上合計	<u>2,635,563</u>	<u>2,315,119</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

(i) 按行業分類的客戶貸款

	2019年12月31日		2019年6月30日	
	客戶貸款	抵押品涵蓋價值	客戶貸款	抵押品涵蓋價值
a) 在香港使用的貸款				
工商金融				
- 物業開發	248,587	217,333	71,101	37,251
- 物業投資	2,928,829	531,227	2,891,914	853,062
- 金融企業	773,351	454,419	1,057,772	472,337
- 股票經紀	185,920	0	158,193	0
- 批發與零售業	950,420	613,542	539,407	192,363
- 製造業	729,972	94,200	716,971	97,061
- 運輸與運輸設備	350,442	0	0	0
- 娛樂活動	0	0	0	0
- 資訊科技	637,361	0	609,188	0
- 其他	833,428	209,011	1,272,279	593,180
個人				
- 購買其他住宅物業的貸款	0	0	0	0
- 其他	0	0	0	0
b) 貿易融資	2,688,941	735,601	3,432,446	797,412
c) 在香港以外使用的貸款	13,793,760	2,272,447	13,551,298	2,698,343
以上合計	<u>24,121,011</u>	<u>5,127,780</u>	<u>24,300,569</u>	<u>5,741,009</u>

(ii) 按國家或區域分類的客戶貸款

	2019年12月31日	2019年6月30日
	香港	18,068,874
中國	2,875,544	3,196,661
台灣	1,964,455	2,779,385
其他	1,212,138	1,368,969
以上合計	<u>24,121,011</u>	<u>24,300,569</u>

(iii) 按國家或區域分類的逾期貸款

	2019年12月31日	2019年6月30日
	香港	299,944
中國	10,688	14,688
台灣	1,333	1,337
其他	0	0
以上合計	<u>311,965</u>	<u>126,299</u>

(iv) 按國家或區域分類的減值貸款

	2019年12月31日	2019年6月30日
	香港	311,326
中國	29,888	40,935
台灣	29,176	29,253
其他	15,226	16,151
以上合計	<u>385,616</u>	<u>196,658</u>

凡個別國家或區域佔客戶貸款總額的10%或以上，以上分類均逐一列出。



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

2019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	1,976,732	59,657	2,036,389
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	626,196	139,626	765,822
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	2,007,667	703,693	2,711,360
4. 其他中央政府企業未在上述第1項報告	1,630,645	74,046	1,704,691
5. 其他地方政府企業未在上述第2項報告	296,646	6,084	302,730
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	7,972,397	1,309,439	9,281,836
7. 其他企業獲批貸款被申報機構視為中國內地相關貸款	0	0	0
總計	14,510,283	2,292,545	16,802,828
總資產	75,311,971		
佔資產負債表內的風險額/總資產的百分比	19.27%		

2019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	1,947,628	59,215	2,006,843
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	417,814	98,849	516,663
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	3,270,384	516,343	3,786,727
4. 其他中央政府企業未在上述第1項報告	1,189,572	39,102	1,228,674
5. 其他地方政府企業未在上述第2項報告	334,974	2,951	337,925
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	8,401,626	1,475,402	9,877,028
7. 其他企業獲批貸款被申報機構視為中國內地相關貸款	90,410	0	90,410
總計	15,652,408	2,191,862	17,844,270
總資產	77,602,585		
佔資產負債表內的風險額/總資產的百分比	20.17%		



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>2019年12月31日</i>						
發達國家	8,104	3,932	186	921	0	13,143
離岸金融中心	1,717	1,477	350	9,520	0	13,064
- 其中香港	620	1,477	293	9,520	0	11,910
亞太發展	32,932	642	453	14,169	0	48,196
- 其中中國	4,234	422	453	11,084	0	16,193
- 其中台灣	24,712	0	0	1,149	0	25,861
<i>2019年6月30日</i>						
發達國家	6,192	3,030	104	247	0	9,573
離岸金融中心	1,906	1,810	360	9,656	0	13,732
- 其中香港	1,025	1,810	360	9,655	0	12,850
亞太發展	37,896	553	141	14,790	0	53,380
- 其中中國	4,706	498	141	10,911	0	16,256
- 其中台灣	29,801	0	0	2,083	0	31,884

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>2019年12月31日</i>						
現貨資產	49,151	8,823	3,002	351	81	64,966
現貨負債	55,335	6,054	970	466	78	63,909
遠期買入	285,193	76,936	893	18,152	6,242	445,600
遠期賣出	278,399	80,678	2,923	18,036	6,019	446,783
期權盤淨額	0	0	0	0	0	0
長(短)盤淨額	610	(973)	2	1	226	(126)
結構性倉盤淨額	0	0	0	0	0	0
<i>2019年6月30日</i>						
現貨資產	51,772	9,475	1,860	1,681	139	66,897
現貨負債	57,228	5,810	895	547	142	65,960
遠期買入	353,885	75,710	3,446	44,793	10,884	547,766
遠期賣出	349,499	78,231	4,412	45,925	10,918	548,657
期權盤淨額	0	0	0	0	0	0
長(短)盤淨額	(1,070)	1,144	(1)	2	(37)	46
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2018年6月起，金管局按照銀行業(披露)規則第155M章第103B項規定，凡屬第2類機構的認可機構，須每個季度披露平均流動性維持比率。該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。流動性維持比率計算按照金管局和銀行(流動性)規則的指導方針。

季度截至	季度截至
<u>2019年12月31</u>	<u>2018年12月31日</u>
68.28%	59.53%

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援，本分行通過持有高質的可出售證券以保持流動性的緩衝，包括持有香港的外匯基金票據、其他政府債券或票據、香港持牌銀行或其他海外金融機構發行之可轉讓存款證或債券等。現時投資組合中有68%為以公允價值於其他全面收益計量的證券及31%為以攤銷成本列賬的證券。

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、市場及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	2019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	2,116,212	2,116,212	0	0	0	0	0
存放銀行及其他金融機構於1至12個月內 到期之存款	2,957,478	0	2,957,478	0	0	0	0
存放海外辦事處的金額	21,938,691	10,530,780	11,184,248	223,663	0	0	0
貿易匯票	281,852	38,526	197,036	46,290	0	0	0
持有的存款證	619,074	199,843	0	419,231	0	0	0
持有作交易用途的證券	0	0	0	0	0	0	0
貸款及其他帳目 (附加資產負債表資料)	26,817,258	6,032,535	5,147,081	6,720,117	8,206,603	361,338	349,584
投資證券	20,496,873	0	638,583	1,567,015	13,601,356	4,689,919	0
固定資產	84,533	0	0	0	0	0	84,533
總資產	75,311,971	18,917,896	20,124,426	8,976,316	21,807,959	5,051,257	434,117
負債							
銀行同業及其他金融機構的存款和結餘	608,387	608,387	0	0	0	0	0
客戶往來, 定期, 儲蓄及其他存款	63,227,719	42,231,190	12,274,711	8,669,513	52,305	0	0
結欠海外辦事處的金額	1,110,275	1,102,715	0	0	0	0	7,560
其他負債	3,802,451	1,348,431	619,325	959,989	168,455	11,924	694,327
儲備及當年收益	6,563,139	0	0	0	0	0	6,563,139
總負債	75,311,971	45,290,723	12,894,036	9,629,502	220,760	11,924	7,265,026
缺口淨額	0	(24,586,423)	20,193,163	2,050,486	8,624,426	549,257	(6,830,909)
資產負債表外風險							
或然負債	1,866,259	807,871	593,885	408,174	51,108	5,221	0
不可撤銷之承擔	2,344,941	2,344,941	0	0	0	0	0
逾期有期存款	0	0	0	0	0	0	0
總額	4,211,200	3,152,812	593,885	408,174	51,108	5,221	0

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	0	0	0	0	0
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	0	2,741,095	0	0	0	0
存放海外辦事處的金額	27,557,043	3,278,773	24,278,270	0	0	0	0
貿易匯票	534,961	128,636	182,678	223,647	0	0	0
持有的存款證	1,087,755	0	707,602	380,153	0	0	0
持有作交易用途的證券	0	0	0	0	0	0	0
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	218,000
投資證券	15,578,288	148,737	442,319	2,107,490	10,192,140	2,687,602	0
固定資產	12,179	0	0	0	0	0	12,179
總資產	75,394,292	12,380,192	33,480,837	8,537,755	17,787,701	2,977,628	230,179
負債							
銀行同業及其他金融機構的存款和結餘	771,974	771,974	0	0	0	0	0
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	0
結欠海外辦事處的金額	1,267,252	633,157	626,535	0	0	0	7,560
其他負債	2,061,216	421,469	242,500	765,584	57,612	503	573,548
儲備及當年收益	5,458,904	0	0	0	0	0	5,458,904
總負債	75,394,292	46,905,305	12,860,725	9,426,466	157,365	4,419	6,040,012
缺口淨額	0	(34,525,113)	20,620,113	(888,711)	17,630,335	2,973,209	(5,809,833)
資產負債表外風險							
或然負債	1,498,436	357,669	575,802	551,976	12,989	0	0
不可撤銷之承擔	2,574,506	2,574,506	0	0	0	0	0
逾期有期存款	0	0	0	0	0	0	0
總額	4,072,942	2,932,175	575,802	551,976	12,989	0	0

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2018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>2019年12月31日</u>	<u>2019年6月30日</u>
綜合資本充足比率	13.84%	13.38%
股東資金總額	309,329	298,483

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>2019年12月31日</u>	<u>2019年6月30日</u>
總資產	4,227,171	4,217,882
總負債	3,917,841	3,919,399
總貸款	2,417,691	2,377,975
總客戶存款	3,380,582	3,345,949
	<u>年度</u>	<u>年度</u>
稅前盈利/(虧損)	<u>2019年12月31日</u> 38,459	<u>2018年12月31日</u> 35,732

* 參考資料：新台幣對港幣之換算匯率為 3.98 (2019年6月30日)；3.92(2018年12月31日)及 3.89 (2018年6月30日)。

行政總裁符合披露指引聲明

本行現附上截至2019年12月31日止年度財務資料披露報告。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CA-D-1〈銀行業(披露)規則〉中對海外註冊認可機構的相關財務資料披露要求並通過內部覆核，在重要財務資訊披露上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
 (於台灣註冊成立之有限公司)

2020年3月31日