

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 2020年12月31日

<u>內容及索引</u>	<u>頁次</u>
<b>A. 香港分行資料</b>	
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>B. 銀行整體資料 (綜合數字)</b>	
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 2020年12月31日	年度 2019年12月31日
利息收入	1,404,096	2,299,628
利息支出	390,625	998,673
利息收入淨額	1,013,471	1,300,955
外匯買賣收益減(虧損)	110,188	207,727
持作買賣用途的證券的收益減(虧損)	18,996	9,300
其他買賣收益減(虧損)	(12,369)	3,847
收費及佣金收入淨額	76,280	110,270
- 收費及佣金收入	110,180	139,492
- 減: 收費及佣金開支	(33,900)	(29,222)
其他營運收入	165,742	182,459
營運收入淨額	358,837	513,603
營運支出	517,283	531,485
- 職員支出	339,031	371,849
- 租金支出	80,712	81,929
- 其他支出	97,540	77,707
減值前營運盈利	855,025	1,283,073
客戶貸款減值撥備之計提	(160,435)	(163,893)
其他資產減值撥備之回撥/(計提)	13,474	(1,069)
出售有形固定資產的收益減(虧損)	0	0
稅前盈利	708,064	1,118,111
稅項	134,025	186,170
稅後盈利	574,039	931,941



## 2. 資產負債表資料

	港幣千元	
	2020年12月31日	2020年6月30日
<b>(i) 資產</b>		
現金及銀行結餘	1,472,420	1,748,833
存放銀行及其他金融機構於1至12個月內到期之存款	5,963,965	2,415,075
存放海外辦事處的金額	12,898,777	15,776,324
貿易匯票	384,311	265,940
持有的存款證	0	199,992
持有作交易用途的證券	0	230,407
貸款及其他帳目（附加資產負債表資料）	28,502,381	28,074,921
投資證券	25,609,292	21,978,154
固定資產	185,715	56,729
總資產	<u>75,016,861</u>	<u>70,746,375</u>
<b>(ii) 負債</b>		
銀行同業及其他金融機構的存款和結餘	8,506	14,246
客戶往來, 定期, 儲蓄及其他存款	61,345,208	60,322,765
- 活期存款及往來帳戶	1,658,302	1,104,620
- 儲蓄存款	34,837,991	29,403,588
- 定期存款及通知存款	24,848,915	29,814,557
結欠海外辦事處的金額	104,136	81,656
已發行債務證券	0	0
其他負債	6,277,014	3,247,994
儲備及當年收益	7,281,997	7,079,714
總負債	<u>75,016,861</u>	<u>70,746,375</u>



## 3. 附加資產負債表資料

港幣千元

(i) 貸款及其他帳目	2020年12月31日	2020年6月30日
客戶貸款	22,952,302	25,472,108
銀行及其他金融機構的貸款	0	0
應計利息及其他帳目	5,889,042	3,021,550
減項：減值資產的減值撥備（備註）	338,963	418,737
客戶貸款	337,320	417,267
貿易匯票	885	868
證券及其他	758	602
扣除減值資產的減值撥備後的貸款及其他帳目	28,502,381	28,074,921

備註：

## 減值資產的減值撥備

	2020年12月31日		2020年6月30日	
	整體	個別	整體	個別
- 客戶貸款	81,333	255,987	73,284	343,983
- 貿易匯票	885	0	868	0
- 證券及其他	758	0	602	0
總計	82,976	255,987	74,754	343,983

## (ii) 減值資產明細

	2020年12月31日		2020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	408,483	0	501,749
個別減值撥備	0	255,987	0	343,983
- 佔銀行及其他金融機構/客戶貸款總額的百分比	0.00%	1.78%	0.00%	1.97%
減值貸款之抵押品價值	0	0	0	126,715

\* 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

	2020年12月31日		2020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
<b>(a) 逾期貸款</b>				
1個月以上至3個月	0	9,054	0	0
- 佔銀行及其他金融機構/客戶貸款總額的百分比	0.00%	0.04%	0.00%	0.00%
3個月以上至6個月	0	291,592	0	0
- 佔銀行及其他金融機構/客戶貸款總額的百分比	0.00%	1.27%	0.00%	0.00%
6個月以上至1年	0	0	0	188,116
- 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%	0.74%
1年以上	0	67,647	0	118,815
- 佔銀行及其他金融機構/客戶貸款總額的百分比	0.00%	0.29%	0.00%	0.47%
逾期貸款數額	0	368,293	0	306,931
- 佔總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%	1.20%
<b>(b) 重組貸款</b>				
重組貸款（已扣除在(a)內已列明的）	0	49,246	0	60,010
- 佔銀行及其他金融機構/客戶貸款總額的百分比	0.00%	0.21%	0.00%	0.24%
<b>(c) 在以上(a)所列明逾期貸款的抵押品價值</b>				
- 所涵蓋之逾期貸款抵押品的現行市場價值	0	0	0	489
- 所涵蓋之逾期貸款	0	0	0	271
- 不被涵蓋之逾期貸款	0	368,293	0	306,660
<b>(d) 逾期貸款提撥的個別減值撥備</b>	0	215,990	0	279,938
<b>(iv) 收回資產</b>	0	0	0	0



## 4. 資產負債表以外的項目

港幣千元

	2020年12月31日	2020年6月30日
<b>(i) 各類資產負債表外項目的合約或名義金額</b>		
<b>或然負債及承擔</b>		
直接信貸替代項目	466,193	445,507
與交易有關的或然項目	131,917	53,755
與貿易有關的或然項目	1,457,033	1,462,314
遠期有期存款	0	4,611,488
其他承擔	19,625,768	19,954,042
其他	0	0
以上合計	<u>21,680,911</u>	<u>26,527,106</u>
<b>衍生工具</b>		
匯率合約	315,708,694	509,122,578
利率合約	125,704,716	117,193,529
其他	0	0
以上合計	<u>441,413,410</u>	<u>626,316,107</u>
<b>(ii) 衍生工具的重置成本</b>		
匯率合約	4,680,799	1,705,021
利率合約	746,914	661,027
其他	0	0
以上合計	<u>5,427,713</u>	<u>2,366,048</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

	2020年12月31日		2020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	112,446	102,445	55,177	44,938
- 物業投資	2,782,663	2,404,353	2,743,081	339,377
- 金融企業	769,948	197,960	748,269	406,718
- 股票經紀	81,602	0	105,745	0
- 批發與零售業	1,308,014	855,185	1,085,122	600,578
- 製造業	961,659	152,310	717,926	97,645
- 運輸與運輸設備	348,845	0	348,768	0
- 娛樂活動	0	0	0	0
- 資訊科技	543,466	0	560,586	0
- 其他	639,700	75,242	789,436	125,520
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	3,291,904	595,620	3,702,917	800,346
c) 在香港以外使用的貸款	12,112,055	2,430,731	14,615,081	2,728,095
以上合計	<u>22,952,302</u>	<u>6,813,846</u>	<u>25,472,108</u>	<u>5,143,217</u>

## (ii) 按國家或區域分類的客戶貸款

	2020年12月31日	2020年6月30日
香港	16,126,055	17,322,966
中國	2,826,630	3,524,339
台灣	1,926,527	2,789,997
其他	2,073,090	1,834,806
以上合計	<u>22,952,302</u>	<u>25,472,108</u>

## (iii) 按國家或區域分類的逾期貸款

	2020年12月31日	2020年6月30日
香港	362,414	294,968
中國	5,879	10,636
台灣	0	1,327
其他	0	0
以上合計	<u>368,293</u>	<u>306,931</u>

## (iv) 按國家或區域分類的減值貸款

	2020年12月31日	2020年6月30日
香港	362,414	322,113
中國	5,879	29,236
台灣	27,633	136,674
其他	12,557	13,726
以上合計	<u>408,483</u>	<u>501,749</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

2020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	940,445	0	940,445
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	502,603	245,576	748,179
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	3,227,907	688,663	3,916,570
4. 其他中央政府企業未在上述第1項報告	1,229,954	267,985	1,497,939
5. 其他地方政府企業未在上述第2項報告	322,096	8,811	330,907
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	6,578,993	731,736	7,310,729
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	12,801,998	1,942,771	14,744,769
總資產	75,016,861		
佔資產負債表內的風險額/總資產的百分比	17.07%		

2020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	1,100,771	0	1,100,771
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	534,781	177,677	712,458
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	3,006,553	635,654	3,642,207
4. 其他中央政府企業未在上述第1項報告	1,698,668	78,917	1,777,585
5. 其他地方政府企業未在上述第2項報告	398,471	4,102	402,573
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	8,139,697	1,442,517	9,582,214
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	14,878,941	2,338,867	17,217,808
總資產	70,746,375		
佔資產負債表內的風險額/總資產的百分比	21.03%		





## 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>2020年12月31日</i>						
發達國家	11,073	4,480	631	717	0	16,901
離岸金融中心	2,269	1,907	302	11,243	0	15,721
- 其中香港	933	1,907	82	10,903	0	13,825
亞太發展	27,122	501	0	12,474	0	40,097
- 其中中國	6,037	393	0	9,797	0	16,227
- 其中台灣	16,663	0	0	1,647	0	18,310
<i>2020年6月30日</i>						
發達國家	7,027	3,681	341	757	0	11,806
離岸金融中心	1,834	1,370	391	10,218	0	13,813
- 其中香港	700	1,370	334	10,140	0	12,544
亞太發展	27,658	377	450	15,181	0	43,666
- 其中中國	5,485	345	450	11,146	0	17,426
- 其中台灣	18,279	0	0	1,643	0	19,922

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>2020年12月31日</i>						
現貨資產	46,359	7,913	3,389	1,110	26	65,043
現貨負債	55,540	5,650	1,004	422	26	63,674
遠期買入	154,901	67,532	670	1,451	5,698	240,675
遠期賣出	144,050	71,892	3,052	2,135	5,618	242,385
期權盤淨額	0	0	0	0	0	0
長(短)盤淨額	1,670	(2,097)	3	4	80	(341)
結構性倉盤淨額	0	0	0	0	0	0
<i>2020年6月30日</i>						
現貨資產	45,995	8,199	3,276	428	96	61,135
現貨負債	52,742	4,829	944	485	71	60,393
遠期買入	254,232	91,952	2,810	3,924	6,907	374,620
遠期賣出	246,658	96,310	5,142	3,866	6,807	375,390
期權盤淨額	0	0	0	0	0	0
長(短)盤淨額	827	(988)	0	1	125	(28)
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 <u>2020年12月31日</u>	季度截至 <u>2019年12月31日</u>
期內平均流動性維持比率	72.15%	68.28%

### 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71%為以公允價值於其他全面收益計量的證券及29%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	2020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
<b>資產</b>							
現金及銀行結餘	1,472,420	1,472,420	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	5,963,965	0	5,963,965	0	0	0	0
存放海外辦事處的金額	12,898,777	12,898,777	0	0	0	0	0
貿易匯票	384,311	154,332	214,432	15,547	0	0	0
持有的存款證	0	0	0	0	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)	28,502,381	4,299,944	6,828,017	8,113,720	8,650,984	239,507	370,209
投資證券	25,609,292	575,581	1,409,595	932,178	18,125,987	4,565,951	0
固定資產	185,715	0	0	0	0	0	185,715
<b>總資產</b>	<b>75,016,861</b>	<b>19,401,054</b>	<b>14,416,009</b>	<b>9,061,445</b>	<b>26,776,971</b>	<b>4,805,458</b>	<b>555,924</b>
<b>負債</b>							
銀行同業及其他金融機構的存款和結餘	8,506	8,506	0	0	0	0	0
客戶往來, 定期, 儲蓄及其他存款	61,345,208	44,199,378	6,524,189	10,621,213	428	0	0
結欠海外辦事處的金額	104,136	96,576	0	0	0	0	7,560
其他負債	6,277,014	626,224	2,115,652	2,419,700	660,568	30,461	424,409
儲備及當年收益	7,281,997	0	0	0	0	0	7,281,997
<b>總負債</b>	<b>75,016,861</b>	<b>44,930,684</b>	<b>8,639,841</b>	<b>13,040,913</b>	<b>660,996</b>	<b>30,461</b>	<b>7,713,966</b>
缺口淨額	0	(25,529,630)	5,776,168	(3,979,468)	26,115,975	4,774,997	(7,158,042)
<b>資產負債表外風險</b>							
或然負債	2,055,143	548,050	882,366	565,978	58,749	0	0
不可撤銷之承擔	2,523,675	2,523,675	0	0	0	0	0
遠期有期存款	0	0	0	0	0	0	0
<b>總額</b>	<b>4,578,818</b>	<b>3,071,725</b>	<b>882,366</b>	<b>565,978</b>	<b>58,749</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

  

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
<b>資產</b>							
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
<b>總資產</b>	<b>75,311,971</b>	<b>18,917,896</b>	<b>20,124,426</b>	<b>8,976,316</b>	<b>21,807,959</b>	<b>5,051,257</b>	<b>434,117</b>
<b>負債</b>							
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
<b>總負債</b>	<b>75,311,971</b>	<b>45,290,723</b>	<b>12,894,036</b>	<b>9,629,502</b>	<b>220,760</b>	<b>11,924</b>	<b>7,265,026</b>
缺口淨額	0	(24,586,423)	20,193,163	2,050,486	8,624,426	549,257	(6,830,909)
<b>資產負債表外風險</b>							
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
遠期有期存款	0	0	0	0	0	0	0
<b>總額</b>	<b>4,211,200</b>	<b>3,152,812</b>	<b>593,885</b>	<b>408,174</b>	<b>51,108</b>	<b>5,221</b>	<b>0</b>

**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2019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>2020年12月31日</u>	<u>2020年6月30日</u>
綜合資本充足比率	14.61%	13.33%
股東資金總額	312,380	297,427

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>2020年12月31日</u>	<u>2020年6月30日</u>
總資產	4,510,256	4,333,707
總負債	4,197,876	4,036,280
總貸款	2,475,938	2,451,734
總客戶存款	3,749,190	3,488,153
	年度	年度
	<u>2020年12月31日</u>	<u>2019年12月31日</u>
稅前盈利/(虧損)	32,268	38,459

\* 參考資料：新台幣對港幣之換算匯率為 3.68 (2020年12月31日)；3.83 (2020年06月30日) 及 3.87 (2019年12月31日)。

**行政總裁符合披露指引聲明**

本行現附上截至2020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。

林永健  
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)

2021年3月31日