



臺灣中小企業銀行 香港分行

Taiwan Business Bank

Hong Kong Branch

Suite 2705-9, 27/F, Tower 6, The Gateway, Harbour City, Kowloon, H.K.

Tel : (852) 2971 0111 Fax : (852) 2511 6791

臺灣中小企業銀行
香港分行

主要財務資料披露聲明書
截至2018年12月31日止全年度



臺灣中小企業銀行香港分行

Taiwan Business Bank

Hong Kong Branch

Suite 2705-9, 27/F, Tower 6, The Gateway, Harbour City, Kowloon, H.K.

Tel : (852) 2971 0111 Fax : (852) 2511 6791

臺灣中小企業銀行香港分行
主要財務資料披露聲明書
截至2018年12月31日止全年度

內容及章節	頁數
A部-分行資料<只包含香港分行>	
I. 損益表資料	1
II. 資產負債表資料	2
III. 資產負債表附加資料	3
1. 貸款及放款以及減值準備項目	3
2. 逾期及經重組資產	4
3. 資產負債表外資料	7
4. 對客戶貸款分類明細	8
5. 國際債權	9
6. 對中國內地非銀行對手方的風險承擔	9
7. 貨幣風險	10
8. 流動性資料批露	10
9. 薪酬披露	10
B部-銀行資料<綜合數字>	
I. 資本及資本充足比率	11
II. 其他財務資料	11
聲明	12

臺灣中小企業銀行 香港分行

A部-分行資料(只包含香港分行)

I. 損益表資料

	全年度 2018-12-31 港幣千元	全年度 2017-12-31 港幣千元
利息收入	199,472	142,419
利息支出	<u>-61,474</u>	<u>-45,800</u>
	137,998	96,619
其他營運收入		
買賣性質外匯業務的收益減虧損	3,382	4,658
持作買賣用途證券的收益減虧損	0	0
其他買賣活動的收益減虧損	0	0
收費及佣金收入	7,983	8,180
其他	<u>247</u>	<u>0</u>
3520626	11,612	12,838
營運支出		
職員及租金開支費用	-21,883	-21,713
其他準備金支出淨額	7,804	-612
其他支出	-14,716	-9,864
貸款及墊款之減值準備提撥	-8,778	-4,173
物業、裝置設備及投資物業的處置的收益減虧損	<u>-9</u>	<u>0</u>
	-37,582	-36,362
除稅前利潤	112,028	73,095
稅項支出或稅項收入	-15,308	-11,154
除稅後利潤	<u>96,720</u>	<u>61,941</u>

臺灣中小企業銀行 香港分行

II. 資產負債表資料

	2018-12-31 港幣千元	2018-06-30 港幣千元
資產		
現金及存放銀行同業之結餘 (存放於海外辦事處的金額除外)	1,181,522	1,279,046
超過 1 個月但不超過 12 個月之存放同業 (存放於海外辦事處的金額除外)	204,972	518,867
存放於本行海外辦事處之金額	221,247	0
貿易票據	0	572
可供出售證券及減值準備		
可供出售證券	442,477	314,669
減值準備(特別)	0	0
持至到期日證券	415,428	416,474
貸款及墊款以及減值準備		
對客戶貸款及放款	3,205,659	3,122,477
對銀行貸款及放款	0	0
減值準備(綜合及特別)	-35,720	-43,380
物業、裝置設備及投資物業	3,673	3,368
其他資產		
應計利息	18,306	17,187
其他	2,291	5,036
總資產	<u>5,659,855</u>	<u>5,634,316</u>
負債		
銀行同業及其他金融機構的存款及結餘 (結欠海外辦事處的金額除外)	810,514	1,260,274
客戶存款		
活期存款及往來帳戶	137,718	157,522
儲蓄存款	2,174,436	2,282,181
定期存款	2,116,390	1,480,330
結欠本行海外辦事處的金額	23,073	103,432
其他負債	35,246	43,361
總負債	<u>5,297,377</u>	<u>5,327,100</u>
自有資本	78,000	78,000
保留盈餘	187,758	187,934
本年度盈利/(虧損)	96,720	41,282
總權益	<u>362,478</u>	<u>307,216</u>
總權益及負債	<u>5,659,855</u>	<u>5,634,316</u>

臺灣中小企業銀行 香港分行

III. 資產負債表附加資料

1. 貸款及放款以及減值準備項目

A. 貸款及放款以及減值準備

	2018-12-31 港幣千元	2018-06-30 港幣千元
對客戶貸款及放款	3,205,659	3,122,477
對銀行貸款及放款	0	0
合計	<u>3,205,659</u>	<u>3,122,477</u>
綜合減值準備	-31,904	-30,986
特別減值準備	-3,816	-12,394
合計	<u>-35,720</u>	<u>-43,380</u>
貸款及放款 減 減值準備	<u>3,169,939</u>	<u>3,079,097</u>
減值準備佔貸款及放款總額百分比		
綜合減值準備	1.00%	0.99%
特別減值準備	0.11%	0.40%
合計	<u>1.11%</u>	<u>1.39%</u>

B. 減值準備

	特別準備	綜合準備	合計
2018-12-31			
對客戶貸款及放款	3,816	31,904	35,720
對銀行貸款及放款	0	0	0
合計	<u>3,816</u>	<u>25,743</u>	<u>35,720</u>
2018-06-30			
對客戶貸款及放款	12,394	30,986	43,380
對銀行貸款及放款	0	0	0
合計	<u>12,394</u>	<u>30,986</u>	<u>43,380</u>

C. 減值對客戶貸款及放款

	2018-12-31 港幣千元	2018-06-30 港幣千元
減值對客戶貸款及放款總額	15,262	23,878
減值對客戶貸款及放款之減值準備	-3,816	-12,394
合計	<u>11,446</u>	<u>11,484</u>
減值對客戶貸款及放款之抵押品市值	0	0
減值對客戶貸款及放款之抵押部分	0	0
減值對客戶貸款及放款之非抵押部份	15,262	23,878
減值對客戶貸款及放款佔客戶貸款及放款總額的百分比	0.48%	0.76%
減值對客戶貸款及放款之減值準備佔減值對客戶貸款及放款的百分比	25.00%	51.91%

D. 減值對銀行貸款及放款

	2018-12-31 港幣千元	2018-06-30 港幣千元
減值對銀行貸款及放款總額	0	0
減值對銀行貸款及放款之減值準備	0	0
合計	<u>0</u>	<u>0</u>
減值對銀行貸款及放款之抵押品市值	0	0
減值對銀行貸款及放款之抵押部分	0	0
減值對銀行貸款及放款之非抵押部份	0	0
減值對銀行貸款及放款佔對銀行貸款及放款總額的百分比	0.00%	0.00%
減值對銀行貸款及放款之減值準備佔減值對銀行貸款及放款的百分比	0.00%	0.00%

2.逾期及經重組資產

第1部.對客戶貸款及放款

	2018-12-31	2018-06-30
	港幣千元	港幣千元
A.逾期對客戶貸款及放款		
超逾3個月但不超逾6個月	0	0
超逾6個月但不超逾1年	0	0
超逾1年	0	0
合計	<u>0</u>	<u>0</u>
就上述逾期對客戶貸款及放款所作之特別減值準備	0	0
所有逾期對客戶貸款及放款之抵押品市值	0	0
所有逾期對客戶貸款及放款之抵押部份	0	0
所有逾期對客戶貸款及放款之非抵押部份	0	0
B.經重組對客戶貸款及放款	<u>15,266</u>	<u>23,921</u>
(已扣除上述列明之逾期對客戶貸款及放款)		
	該等貸款佔對客戶貸款 總額的百分比	該等貸款佔對客戶貸款 總額的百分比
	2018-12-31	2018-6-30
a.逾期對客戶貸款及放款		
超逾3個月但不超逾6個月	0.00%	0.00%
超逾6個月但不超逾1年	0.00%	0.00%
超逾1年	0.00%	0.00%
合計	<u>0.00%</u>	<u>0.00%</u>
b.經重組對客戶貸款及放款	<u>0.48%</u>	<u>0.77%</u>
C.收回資產		
截至2018年12月31日及2018年06月30日本分行並無持有收回之對客戶貸款及放款		

臺灣中小企業銀行 香港分行

第II部.對銀行貸款及放款

	2018-12-31 港幣千元	2018-06-30 港幣千元
A.逾期對銀行貸款及放款		
超逾3個月但不超逾6個月	0	0
超逾6個月但不超逾1年	0	0
超逾1年	0	0
合計	<u>0</u>	<u>0</u>
就上述逾期對銀行貸款及放款所作之特別減值準備	0	0
所有逾期對銀行貸款及放款之抵押品市值	0	0
所有逾期對銀行貸款及放款之抵押部份	0	0
所有逾期對銀行貸款及放款之非抵押部份	0	0
B.經重組對銀行貸款及放款	<u>0</u>	<u>0</u>
(已扣除上述列明之逾期貸款)		
	該等貸款佔對銀行貸款 總額的百分比	該等貸款佔對銀行貸款 總額的百分比
	2018-12-31	2018-06-30
a.逾期對銀行貸款及放款		
超逾3個月但不超逾6個月	0.00%	0.00%
超逾6個月但不超逾1年	0.00%	0.00%
超逾1年	0.00%	0.00%
合計	<u>0.00%</u>	<u>0.00%</u>
b.經重組對銀行貸款及放款	<u>0.00%</u>	<u>0.00%</u>
C.收回資產		
截至2018年12月31日及2018年06月30日本分行並無收回之對銀行貸款及放款		

臺灣中小企業銀行 香港分行

第III部.其他資產

(可供出售證券及持至到期日證券)

	2018-12-31 港幣千元	2018-06-30 港幣千元
A.逾期其他資產		
超逾3個月但不超逾6個月	0	0
超逾6個月但不超逾1年	0	0
超逾1年	0	0
合計	<u>0</u>	<u>0</u>
就上述逾期其他資產所作之特別減值準備	0	0
所有逾期其他資產之抵押品市值	0	0
所有逾期其他資產之抵押部份	0	0
所有逾期其他資產之非抵押部份	0	0
B.經重組其他資產	<u>0</u>	<u>0</u>
(已扣除上述列明之逾期其他資產)		
	該等資產佔其他資產 總額的百分比	該等資產佔其他資產 總額的百分比
	2018-12-31	2018-06-30
a.逾期其他資產		
超逾3個月但不超逾6個月	0.00%	0.00%
超逾6個月但不超逾1年	0.00%	0.00%
超逾1年	0.00%	0.00%
合計	<u>0.00%</u>	<u>0.00%</u>
b.經重組其他資產	<u>0.00%</u>	<u>0.00%</u>
C.收回資產		
截至2018年12月31日及2018年06月30日本分行並無收回之其他資產		

臺灣中小企業銀行 香港分行

3. 資產負債表外資料

或有負債，承諾及衍生工具之合約金額乃指合約如被悉數取用而客戶又拖欠不還款時所涉及之風險金額。

A. 以下或有負債及承諾項目下之合約金額依個別重要作摘要性分類 (非衍生工具交易)

	<u>2018/12/31</u> 港幣千元	<u>2018/06/30</u> 港幣千元
直接信貸替代項目	0	0
交易關聯或有項目	0	0
貿易關聯或有項目	130,298	168,234
其他承諾	793,935	721,388
其他	0	0
合計	<u>924,233</u>	<u>889,622</u>

B. 衍生工具交易

	<u>2018/12/31</u> 港幣千元	<u>2018/6/30</u> 港幣千元
匯率合約	0	0
利率合約	0	0
合計	<u>0</u>	<u>0</u>
重置成本		
匯率合約		
公平價值-正值	0	0
公平價值-負值	0	0
利率合約		
公平價值-正值	0	0
公平價值-負值	0	0
合計	<u>0</u>	<u>0</u>

衍生工具之公平價值指重訂按市價估值，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之影響。

4. 客戶貸款分類明細

A. 按貸款用途分類

下列分析乃根據香港金融管理局之「貸款、墊款及準備金分析季報表」之指引而編制。

	金額	2018/12/31	金額	2018/06/30
		港幣千元 有抵押金額		港幣千元 有抵押金額
在香港使用的貸款及放款				
工商金融:				
-物業發展	0	0	0	0
-物業投資	0	0	0	0
-金融企業	211,442	0	169,170	0
-證券經紀	101,806	0	0	0
-批發及零售業	77,038	0	410,199	0
-製造業	4,811	0	0	0
-運輸及運輸設備	0	0	0	0
-康樂活動	0	0	0	0
-資訊科技	0	0	0	0
-其他	0	0	0	0
個人:				
-居者有其屋計劃,私人機構參與計劃及租者購置計劃或其各的繼任計劃購買單位的貸款	0	0	0	0
-購買其他住宅物業貸款	0	0	0	0
-信用卡預付款	0	0	0	0
-其他	0	0	0	0
合計	395,097	0	579,369	0
貿易融資	60,653	0	49,987	0
香港以外使用的貸款及放款	2,749,909	0	2,382,538	0
客戶貸款及放款合計	3,205,659	0	3,011,894	0

B. 按國家或區域劃分

2018/12/31 港幣千元	貸款餘額	逾期及	特別
		減值貸款	減值準備
香港	1,768,893	15,262	3,816
百慕達	93,047	0	0
開曼	595,723	0	0
新加坡	202,614	0	0
中國	118,972	0	0
其他	426,410	0	0
合計	3,205,659	15,262	3,816

2018/06/30 港幣千元	貸款餘額	逾期及	特別
		減值貸款	減值準備
香港	1,707,078	23,878	12,394
百慕達	97,734	0	0
開曼	615,792	0	0
新加坡	212,723	0	0
中國	116,831	0	0
其他	372,319	0	0
合計	3,122,477	23,878	12,394

各報表日期按照對手方的所在地,披露按國家或地域分部分類的對客戶貸款及放款不少於對客戶的貸款及放款總額的10%,便應予以披露。

臺灣中小企業銀行 香港分行

5. 國際債權

國際債權包括以下債權：應收款項以及貸款及放款；現金及銀行結餘以及銀行存款(包括對銀行的貸款及放款)；持有的存款證、匯票、承付票、商業票據、其他債務票據及投資；及上述資產的應計利息及過期利息。

除總行以外的交易對手所在地，在計算任何認可風險轉移後，披露其國際債權的明細數字及其風險淨額，超過國際債權總額的10%者，包括：

非銀行私營機構

2018/12/31

港幣百萬元	銀行	官方機構	非銀行金融機構	非金融私營機構	其他	總額
1.發達國家	834	1	90	78	0	1,003
2.離岸中心	444	0	289	1,908	0	2,641
其中：香港	420	0	196	909	0	1,525
其中：開曼群島	24	0	0	575	0	599
3.發展中的歐洲	0	0	0	0	0	0
4.發展中的拉丁美洲加勒比	0	0	0	3	0	3
5.發展中的非洲和中東地區	5	0	0	0	0	5
6.發展中的亞洲和太平洋地區	968	1	28	119	0	1,116
7.國際企業	0	0	0	0	0	0
8.未分類國家	0	0	0	0	0	0

非銀行私營機構

2018/06/30

港幣百萬元	銀行	官方機構	非銀行金融機構	非金融私營機構	其他	總額
1.發達國家	648	1	91	0	0	740
2.離岸中心	556	0	279	2,039	0	2,874
其中：香港	556	0	181	978	0	1,715
其中：開曼群島	0	0	0	618	0	618
3.發展中的歐洲	0	0	0	0	0	0
4.發展中的拉丁美洲加勒比	0	0	0	0	0	0
5.發展中的非洲和中東地區	0	0	0	0	0	0
6.發展中的亞洲和太平洋地區	1,071	1	0	117	0	1,189
其中：台灣	875	0	0	0	0	875
7.國際企業	0	0	0	0	0	0
8.未分類國家	0	0	0	0	0	0

6 2018/12/31

港幣千元	資產負債表內 之風險承擔	資產負債表外 之風險承擔	合計	特別 減值準備
1.中央政府，中央國有企業及其子公司和合資企業	576,046	25,528	601,574	0
2.地方政府，地方政府擁有的企業及其子公司和合資企業	80,038	0	80,038	0
3.居住在中國大陸的中國公民或中國大陸註冊的企業及其子公司和合資企業	800,507	56,953	857,460	0
4.中央政府持有非屬第1項之企業	156,767	0	156,767	0
5.地方政府持有非屬第2項之企業	0	0	0	0
6.非居住在中國大陸的中國公民或中國大陸以外地區註冊的企業，但資金用於中國	1,100,066	132,251	1,232,317	0
7.本行認定的其他非銀行交易對手之中國曝險	23,588	0	23,588	0
合計	2,737,012	214,732	2,951,744	0
總資產	5,659,855			
中國內地曝險對總資產的比率	48.36%			

2018/06/30

港幣千元	資產負債表內 之風險承擔	資產負債表外 之風險承擔	合計	特別 減值準備
1.中央政府，中央國有企業及其子公司和合資企業	150,065	0	150,065	0
2.地方政府，地方政府擁有的企業及其子公司和合資企業	0	0	0	0
3.居住在中國大陸的中國公民或中國大陸註冊的企業及其子公司和合資企業	676,013	52,266	728,279	0
4.中央政府持有非屬第1項之企業	157,095	0	157,095	0
5.地方政府持有非屬第2項之企業	0	0	0	0
6.非居住在中國大陸的中國公民或中國大陸以外地區註冊的企業，但資金用於中國	1,260,992	86,931	1,347,923	0
7.本行認定的其他非銀行交易對手之中國曝險	27,893	0	27,893	0
合計	2,272,058	139,197	2,411,255	0
總資產	5,634,316			
中國內地曝險對總資產的比率	40.33%			

7. 貨幣風險

2018/12/31

港幣百萬元	美元	英鎊	日圓	歐羅	人民幣	加幣	澳元	紐西蘭幣	合計
現貨資產	3,654	10	44	153	386	3	523	0	4,773
現貨負債	3,657	12	46	148	385	3	523	0	4,774
遠期買入	0	0	0	0	0	0	0	0	0
遠期賣出	0	0	0	0	0	0	0	0	0
期權盤淨額	0	0	0	0	0	0	0	0	0
長(短)盤淨額	-3	-2	-2	5	1	0	0	0	-1

2018/06/30

港幣百萬元	美元	英鎊	日圓	歐羅	人民幣	加幣	澳元	紐西蘭幣	合計
現貨資產	4052	11	50	199	395	3	13	0	4,723
現貨負債	4049	13	54	192	390	5	15	0	4,718
遠期買入	0	0	0	0	0	0	0	0	0
遠期賣出	0	0	0	0	0	0	0	0	0
期權盤淨額	0	0	0	0	0	0	0	0	0
長(短)盤淨額	3	-2	-4	7	5	-2	-2	0	5

截至2018年12月31日及2018年06月30日，本分行並無外匯結構性部位

8 8.1 平均流動性維持比率/平流性比率

期內LMR的平均值 計算期間	2018/3/31 39.77% (18年1-3月平均值)	2018/6/30 37.27% (18年4-6月平均值)	2018/9/30 39.07% (18年7-9月平均值)	2018/12/31 40.06% (18年10-12月平均值)	2017/12/31 43.93% (17年全年平均值)
-------------------	-------------------------------------	-------------------------------------	-------------------------------------	--	------------------------------------

平均流動性維持比率乃根據2015年1月1日生效之『銀行業(流動性)規則』計算本期間每個公曆月的平均流動性維持比率的算術平均數。

註：資本充足比率是根據名為<統一資本計量和資本標準的國際協議:修訂框架(完全版本)的文件(由巴塞爾銀行監管委員會於2012年11月公布)而計算。

8.2 質化披露

(1) 流動性風險管理方法

本分行根據臺灣中小企業銀行香港分行流動性風險管理政策管理其流動性風險，該政策由香港分行資金管理小組制定，並經總行資產負債管理委員會核備，該政策為分行日常業務提供一套審慎的流動性管理原則，管理流動性於風險中承受程度內的主要方法包括壓力測試及情況分析、貸存比率和現金流到期日錯配分析。另外，政策中制定了比法定最低要求標準更高的內部流動性維持比率以減低流動性風險。資金管理委員會主要負責管理本分行的流動性風險，香港分行行長擔任召集人，小組成員包括交易室、風險管理和會計部門及相關部門主管，香港分行行長亦會視決策需要，召集其他部門主管參與會議。本分行亦遵循香港金融管理局監管政策手冊(LM-2)穩健的流動資金風險管理系統及管控措施內之指引。

(2) 融資策略

本分行目前融資策略以分散資金來源、金融市場關係及集團內部交易三大方向為主。

(3) 避免及減緩流動性風險之方法

① 設定各項預警指標

本分行目前控管預警指標為內部指標及市場指標兩大類。內部指標包含獲利、資產品質、資產及資金來源集中度、融資成本、期間錯配、內部或監管單位之限制。市場指標包含本行信評、本行股價、同業交易及存款平均餘額。

② 流動性緩衝資產

截至2018年12月31日第一類流動性緩衝資產：HKD 1,239,025,918，第二類流動性緩衝資產：HKD 0。

此類資產流動性高，能在本分行遭遇流動性危機時快速出售補足流動性需求。

(4) 壓力測試

本分行之內部流動資金壓力測試情境包括針對本分行出現危機之情況、整體市場出現危機之情況及同時出現上述兩種危機之情況。

依不同危機情境設定不同程度之存款流失率。

(5) 緊急應變計畫

當流動資金觸及預警指標時，應由分行行長召集各部門主管掌握並評估最新發展狀況，並向總行風險管理部報告，評估是否可能發生經營危機，並決定是否啟動緊急融資措施。

8.3 量化的披露

(1) 本分行設定流動性缺口比率為固定同天期內到期之流動資產與到期之流動負債間差額除以總負債。流動性缺口比率限額及警戒比率如下表

天期	幣別	各幣別加總(MCU)				
		美元	港幣	人民幣	其他幣別	
一個月	比率限額	-40%	-50%	-50%	-50%	-50%
	警戒比率	-35%	-45%	-45%	-45%	-45%

(2) 本分行已針對資金來源之分散性，訂定下列指標

① 向除總行以外單一交易對手取得之資金佔總拆入資金比率不得超過30%或集團合併計算不得超過50%。

② 向定存客戶取得之資金佔總存款比率不得超過30%。

9 根據香港金融管理局的監管政策手冊CG-5<穩健的薪酬制度指引>第3章，臺灣中小企業銀行已將有關酬金的資訊披露於本銀行之2018年報(中文版)公司治理報告之內。


臺灣中小企業銀行 香港分行

B部-銀行資料<綜合數字>

	<u>2018/12/31</u>	<u>2018/06/30</u>
	新台幣百萬元	新台幣百萬元
<u>I. 資本及資本充足比率</u>		
A. 資本充足比率	12.70%	12.46%
B. 股東資金總額	84,853	81,164
	<u>2018/12/31</u>	<u>2018/06/30</u>
	新台幣百萬元	新台幣百萬元
<u>II. 其他財務資料</u>		
資產總額	1,619,040	1,599,875
負債總額	1,534,187	1,518,711
貸款總額	1,087,923	1,102,740
存款總額	1,310,468	1,326,840
	全年度	全年度
	<u>2018/12/31</u>	<u>2017/12/31</u>
	新台幣百萬元	新台幣百萬元
稅前盈利/(虧損)	9,198	5,871

聲明

根據香港金融管理局於2015年8月所發出監管政策手冊「銀行業(披露)規則的應用指引」CA-D-1對海外註冊認可機構披露財務資料之指引及建議，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守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，亦不具誤導成份。



范真忠
行政總裁
臺灣中小企業銀行香港分行

日期： 18. 06. 2019