

# 台新國際商業銀行股份有限公司

(在台灣註冊成立之有限責任公司)

## 主要財務資料披露報告

截至二零一九年十二月三十一日止

TAISHIN INTERNATIONAL BANK CO., LTD  
(incorporated in Taiwan, R.O.C. with limited liability)

6/F, Sun Life Tower, The Gateway, 15 Canton Road, Tsimshatsui, Kowloon Tel : (852) 2234 9009 Fax : (852) 2234 9293

<u>內容</u>	<u>頁數</u>
損益結算表	1
資產負債表	2
資產負債表附加資料	3-5
期限分析	6
資產負債表以外項目	7
分類資料	8-9
貨幣風險	10
流動資金資料	11-14
薪酬制度披露	15
其他財務資料	16
聲明書	17
訂明摘要	18

台新國際商業銀行股份有限公司  
(在台灣註冊成立之有限責任公司)  
損益結算表

	全年度於	
	2019年12月31日 HK\$'000	2018年12月31日 HK\$'000
利息收入	508,573	424,115
利息支出	(302,840)	(260,919)
淨利息收入	<u>205,733</u>	<u>163,196</u>
買賣外匯之溢利減虧損	40,926	40,774
出售証券之溢利減虧損	24,395	6,250
出售其他買賣活動之溢利減虧損	1,242	1,008
服務費及佣金收入	45,862	31,751
服務費及佣金支出	(4,243)	(4,765)
其他	15,404	35,101
其他營業收入	<u>123,586</u>	<u>110,119</u>
營業收入	<u>329,319</u>	<u>273,315</u>
人事及租金費用	(119,508)	(84,315)
其他經營費用	(30,695)	(26,587)
營業費用	<u>(150,203)</u>	<u>(110,902)</u>
提存前溢利	<u>179,116</u>	<u>162,413</u>
呆壞帳準備金(支出)/收入淨額	(10,757)	1,409
其他準備(支出)/收入淨額	(566)	281
除稅前溢利	<u>167,793</u>	<u>164,103</u>
稅項	-	-
除稅後溢利	<u>167,793</u>	<u>164,103</u>

台新國際商業銀行股份有限公司  
(在臺灣註冊成立之有限責任公司)  
資產負債表

	2019年12月31日 HK\$'000	2019年6月30日 HK\$'000
<b>資產</b>		
庫存現金及存放同業	357,051	193,279
存放同業款項	657,320	636,560
總行欠款	2,610,600	4,955,318
貿易匯票	536,124	916,317
貸款及其他資產	6,750,625	5,265,208
證券	5,655,990	4,972,375
按公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	5,390,892	4,506,649
按公允價值計量且其變動計入損益	265,098	465,726
有形固定資產	50,076	54,078
	<u>16,617,786</u>	<u>16,993,135</u>
<b>負債</b>		
同業存款	29,988	10,209
定期同業存放	346,631	-
客戶存款	13,810,220	13,418,997
往來存款	77,388	84,100
儲蓄存款	3,983,735	4,216,755
定期及其他存款	9,749,097	9,118,142
總行存款	220,715	218,875
已發行存款証	50,000	1,238,866
其他負債	1,964,952	1,999,836
	<u>16,422,506</u>	<u>16,886,783</u>
<b>股本及儲備</b>		
儲備	27,487	22,664
本期溢利	167,793	83,688
	<u>195,280</u>	<u>106,352</u>
	<u>16,617,786</u>	<u>16,993,135</u>

台新國際商業銀行股份有限公司  
(在臺灣註冊成立之有限責任公司)  
資產負債表附加資料

	2019年12月31日	2019年6月30日
<b>(甲)貿易匯票</b>	HKD'000	HKD'000
貿易票據	537,347	917,218
一般準備	(1,223)	(901)
特殊準備	-	-
	<u>536,124</u>	<u>916,317</u>
<b>(乙)客戶貸款及其他帳目</b>	HKD'000	HKD'000
客戶貸款總額	6,095,265	4,681,191
一般準備	(14,043)	(11,310)
特殊準備	(14,358)	(5,706)
	<u>6,066,864</u>	<u>4,664,175</u>
給予銀行的貸款	-	-
一般準備	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
應計利息及其他帳目	685,501	603,229
一般準備	(1,740)	(2,180)
特殊準備	0	(16)
	<u>683,761</u>	<u>601,033</u>
合計	<u>6,750,625</u>	<u>5,265,208</u>
<b>(丙)總準備對客戶貸款比率</b>	2019年12月31日	2019年6月30日
一般準備	0.23%	0.24%
特殊準備	0.24%	0.12%
	<u>0.47%</u>	<u>0.36%</u>
<b>(丁)不履行客戶貸款及準備</b>	HKD'000	HKD'000
不履行客戶貸款	12,021	-
佔客戶貸款總額之百分比	0.20%	0.00%
對上述貸款提撥之特殊準備	12,021	-
不履行貸款抵押價值	-	-
<b>(戊)總準備對給予銀行的貸款比率</b>	2019年12月31日	2019年6月30日
一般準備	0.00%	0.00%
	<u>0.00%</u>	<u>0.00%</u>

台新國際商業銀行股份有限公司  
(在臺灣註冊成立之有限責任公司)  
資產負債表附加資料(續)

	2019年12月31日	2019年6月30日
(己)給予銀行的不履行貸款	無	無
(庚)給予銀行的重整貸款	無	無
(辛)已逾期之客戶貸款	2019年12月31日 HKD'000	2019年6月30日 HKD'000
貸款總額，其逾期超過：		
- 一個月以上至三個月	6,617	2,342
- 三個月以上至六個月	-	-
- 六個月以上至一年	-	-
- 一年以上	-	-
	<u>6,617</u>	<u>2,342</u>
佔客戶貸款總額之百分比貸款總額，其逾期超過：		
- 一個月以上至三個月	0.11%	0.05%
- 三個月以上至六個月	0.00%	0.00%
- 六個月以上至一年	0.00%	0.00%
- 一年以上	0.00%	0.00%
	<u>0.11%</u>	<u>0.05%</u>
逾期貸款之抵押品的市場價值	-	-
有抵押之逾期貸款	-	-
無抵押之逾期貸款	6,617	2,342
(壬)重整之客戶貸款	2019年12月31日 HKD'000	2019年6月30日 HKD'000
經重整之客戶貸款餘額	<u>7,740</u>	<u>9,020</u>
(癸)已逾期其他資產(應計利息)	2019年12月31日 HKD'000	2019年6月30日 HKD'000
其他資產，其逾期超過：		
- 一個月以上至三個月	-	3
- 三個月以上至六個月	-	-
- 六個月以上至一年	-	-
- 一年以上	-	-
	<u>-</u>	<u>3</u>
(子)收回之資產	2019年12月31日 無	2019年6月30日 無
(丑)逾期貸款與不履行貸款的對帳表	2019年12月31日 HKD'000	2019年6月30日 HKD'000
已逾期之客戶貸款	6,617	2,342
減：逾期一個月以上至三個月，但仍累計利息之客戶貸款	-	(2,342)
減：逾期三個月以上至六個月，但仍累計利息之客戶貸款	-	-
減：逾期六個月以上至一年，但仍累計利息之客戶貸款	-	-
加：逾期三個月以下或尚未逾期，但其利息已計入欠帳或已停止累計其利息之客戶貸款	5,404	-
加：重整之客戶貸款	-	-
不履行貸款	<u>12,021</u>	<u>-</u>

台新國際商業銀行股份有限公司  
(在台灣註冊成立之有限責任公司)  
資產負債表附加資料(續)

(寅)對非銀行中資機構的風險額

以下是對非銀行中資機構的風險額。非銀行中資機構的分類以及風險額的種類是參考MA(BS)20 內地業務申報表第三部份的填報指示披露。

港幣百萬元	資產負債表內的 風險額	資產負債表外 的風險額	總額
<b>2019年12月31日</b>			
中央政府,國有企業及其附屬機構和合資企業	455	8	463
地方政府,地方政府企業及其附屬機構和合資企業	39	125	164
居於中國境內的中國公民或中國境內註冊的公司及其附屬機構和合資企業	336	12	348
其他中央政府企業沒有包括在以上第一項	158	254	412
其他地方政府企業沒有包括在以上第二項	157	120	277
居於中國境外的中國公民或中國境外註冊的公司其批核信貸用於中國境內	667	561	1,228
其他中國內地非銀行對手方的風險暴露	1,798	318	2,116
總額	3,610	1,398	5,008
已扣減準備金的資產總額	16,618		
資產負債表內的風險額佔對銀行資產總額的百分率	21.72%		
<b>2019年6月30日</b>			
中央政府,國有企業及其附屬機構和合資企業	376	44	420
地方政府,地方政府企業及其附屬機構和合資企業	117	125	242
居於中國境內的中國公民或中國境內註冊的公司及其附屬機構和合資企業	299	84	383
其他中央政府企業沒有包括在以上第一項	138	245	383
其他地方政府企業沒有包括在以上第二項	131	20	151
居於中國境外的中國公民或中國境外註冊的公司其批核信貸用於中國境內	266	54	320
其他中國內地非銀行對手方的風險暴露	759	220	979
總額	2,086	792	2,878
已扣減準備金的資產總額	16,993		
資產負債表內的風險額佔對銀行資產總額的百分率	12.28%		

台新國際商業銀行股份有限公司  
(在台灣註冊成立之有限責任公司)  
期限分析

	2019年12月31日 HKD'000	2019年6月30日 HKD'000
<b>(甲) 定期存放同業</b>		
至到期日剩餘期間:		
一個月內	518,934	424,542
一個月以上至三個月	138,386	212,018
三個月以上至一年	-	-
	<u>657,320</u>	<u>636,560</u>
<b>(乙) 貿易匯票</b>		
至到期日剩餘期間:		
一個月內	39,417	491,276
一個月以上至三個月	146,805	287,782
三個月以上至一年	351,125	138,160
	<u>537,347</u>	<u>917,218</u>
<b>(丙) 客戶貸款</b>		
至到期日剩餘期間:		
即期償還	8,564	23,424
三個月內	2,592,524	1,941,798
三個月以上至一年	1,444,550	549,424
一年以上至五年	2,007,021	2,166,545
五年以上	42,606	-
不明確償還日期	-	-
	<u>6,095,265</u>	<u>4,681,191</u>
<b>(丁) 給予銀行的貸款</b>		
至到期日剩餘期間:		
一個月內	-	-
一個月以上至三個月	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>(戊) 可轉讓債務工具</b>		
至到期日剩餘期間:		
一個月內	-	79,564
一個月以上至三個月	38,950	86,927
三個月以上至一年	213,010	536,057
一年以上至五年	4,677,786	3,565,730
五年以上	726,244	704,097
	<u>5,655,990</u>	<u>4,972,375</u>
<b>(己) 客戶存款</b>		
至到期日剩餘期間:		
即期償還	4,680,437	5,763,826
三個月內	6,977,054	5,569,431
三個月以上至一年	2,151,222	2,081,879
一年以上至五年	1,507	1,519
五年以上	-	2,342
	<u>13,810,220</u>	<u>13,418,997</u>
<b>(庚) 定期同業存放</b>		
至到期日剩餘期間:		
一個月內	-	-
一個月以上至三個月	-	-
三個月以上至一年	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>(辛) 已發行存款証</b>		
至到期日剩餘期間:		
一個月內	-	319,353
一個月以上至三個月	50,000	513,489
三個月以上至一年	-	406,024
	<u>50,000</u>	<u>1,238,866</u>



台新國際商業銀行股份有限公司  
(在台灣註冊成立之有限責任公司)  
資產負債表以外項目

(甲) 或有債務及承擔

名義數額如下:

	2019年12月31日 HKD'000	2019年6月30日 HKD'000
直接信貸替代項目	51,237	28,270
貿易關連交易	248,111	146,105
遠期有期存款	502,150	993,197
其他放款承諾	4,670,436	5,365,901
	<u>5,471,934</u>	<u>6,533,473</u>

(乙) 衍生工具

名義數額如下:

	2019年12月31日 HKD'000	2019年6月30日 HKD'000
滙率合約	67,817,965	87,190,582
利率合約	2,679,844	3,138,771
股權合約	-	-
	<u>70,497,809</u>	<u>90,329,353</u>

合約之重置成本代表所有按市值重估後具正數值之合約價值，而該等合約並無任何雙邊淨額結算之安排。

	2019年12月31日 HKD'000	2019年6月30日 HKD'000
滙率合約	289,442	406,458
利率合約	22,334	32,291
股權合約	-	-
	<u>311,776</u>	<u>438,749</u>

台新國際商業銀行股份有限公司  
(在台灣註冊成立之有限責任公司)  
分類資料

(甲) 客戶貸款之行業分類

	2019年12月31日 HKD'000		2019年6月30日 HKD'000	
	客戶貸款	有抵押之貸款	客戶貸款	有抵押之貸款
在香港使用之貸款				
工業、商業及金融業				
- 物業發展	200,000	93,750	200,000	93,750
- 物業投資	46,724	-	-	-
- 金融企業	1,785,524	352,222	1,350,066	308,416
- 股票經紀	348,096	-	217,500	-
- 批發及零售業	797,465	484,185	630,783	409,246
- 製造業	378,127	-	315,079	-
- 運輸及運輸設備	7,199	7,198	-	-
- 康樂活動	-	-	-	-
- 資訊科技	-	-	-	-
- 天然資源	54,512	-	-	-
- 其他	72,033	-	24,986	-
	<u>3,689,680</u>	<u>937,355</u>	<u>2,738,414</u>	<u>811,412</u>
個人				
- 購買"居者有其屋計劃"、"私人參建居屋計劃"及"租者置其屋計劃"之住宅按揭貸款	-	-	-	-
- 購買其他住宅物業之按揭貸款	-	-	-	-
- 信用卡貸款	-	-	-	-
- 其他	245,090	240,417	90,059	85,397
	<u>245,090</u>	<u>240,417</u>	<u>90,059</u>	<u>85,397</u>
在香港使用之貸款總額	3,934,770	1,177,772	2,828,473	896,809
貿易融資	211,977	-	256,782	-
在香港以外使用之貸款	1,948,518	418,349	1,595,936	216,142
客戶貸款總額	<u>6,095,265</u>	<u>1,596,121</u>	<u>4,681,191</u>	<u>1,112,951</u>

(乙) 客戶貸款之所在地

客戶貸款之地區分類，是依照客戶所在之地區，經計及風險轉移後而劃定。在一般情況下，若貸款之擔保人所在地有異於該客戶，則風險轉移至擔保人之所在地區。於各報表日期個別國家之客戶貸款超過總貸款額百分之十或以上，便應予以披露。

	2019年12月31日 HKD'000	2019年6月30日 HKD'000
總客戶貸款:		
香港	2,077,733	1,435,503
英屬維京群島	916,471	591,707
開曼群島	794,164	996,120
中國大陸	723,151	683,105
其他	1,583,745	974,757
	<u>6,095,264</u>	<u>4,681,192</u>
已逾期客戶貸款:		
台灣	6,617	2,342
不履行客戶貸款:		
台灣	12,021	-

台新國際商業銀行股份有限公司  
(在台灣註冊成立之有限責任公司)  
分類資料 (續)

(丙) 國際債權

國際債權包括應收款項和貸款、銀行存放同業結餘、票據和其他債務工具及包括上述資產之應計利息與過期未付利息。債權分配是依照交易對手所在之地區、經計及風險轉移因素而劃定。若債權之擔保人所在地有異於交易對手所在之地區，則風險轉移至擔保人之所在地區。若屬銀行及金融機構分行之債權，其風險將會轉移至該銀行或金融機構之總行所在地區。個別國家或區域其經計及風險轉移後佔總國債權總額百分之十或以上之債權總額詳列如下：

港幣百萬元	銀行	官方部門	非銀行財務機構	非財務私人機構	合計
<b>2019年12月31日</b>					
發達國家	2,456	268	150	-	2,874
其中:					
美國	483	268	150	-	901
澳洲	896	-	-	-	896
日本	459	-	-	-	459
離岸中心	18	-	1,036	1,024	2,078
其中:					
百慕達	-	-	178	232	410
開曼群島	-	-	524	237	761
英屬西印度群島	-	-	333	301	634
歐洲發展中國家	-	-	-	-	-
拉丁美洲及加勒比海發展中國家	-	-	-	62	62
其中:					
巴西	-	-	-	59	59
非洲及中東發展中國家	220	-	1	263	484
其中:					
沙烏地阿拉伯	-	-	-	263	263
阿拉伯聯合大公國	220	-	-	-	220
亞太區發展中國家	6,189	79	487	1,460	8,215
其中:					
台灣	3,100	-	316	266	3,682
中國	1,998	79	171	1,044	3,292
南韓	799	-	-	55	854
國際組織	-	-	-	-	-
	8,883	347	1,674	2,809	13,713
<b>2019年6月30日</b>					
發達國家	2,424	40	208	-	2,672
其中:					
澳洲	1,020	-	-	-	1,020
美國	307	40	208	-	555
英國	277	-	-	-	277
離岸中心	17	-	1,284	839	2,140
其中:					
開曼群島	-	-	787	217	1,004
英屬西印度群島	-	-	392	179	571
百慕達	-	-	38	229	267
歐洲發展中國家	-	-	-	-	-
拉丁美洲及加勒比海發展中國家	-	-	-	67	67
其中:					
巴西	-	-	-	67	67
非洲及中東發展中國家	219	-	1	221	441
其中:					
沙烏地阿拉伯	-	-	-	221	221
阿拉伯聯合大公國	219	-	-	-	219
亞太區發展中國家	8,488	161	241	1,247	10,137
其中:					
台灣	5,663	-	75	217	5,955
中國	2,106	161	166	951	3,384
國際組織	-	-	-	-	-
	11,148	201	1,734	2,374	15,457

台新國際商業銀行股份有限公司  
(在台灣註冊成立之有限責任公司)  
貨幣風險

外匯風險額乃根據金融管理局之「關乎非港元貨幣持倉的申報表」內之規定計算所得，持有某非港元貨幣之淨持倉量佔所有港元貨幣的總額淨持倉量不少於百分之十，便應予以揭露。期權倉淨額乃根據所有外匯期權合約之得爾塔加權持倉為基礎計算。

等值港幣百萬元	美元	人民幣	新台幣	印尼盾	合計
<b>2019年12月31日</b>					
現貨資產	9,712	1,443	-	-	11,155
現貨負債	(10,128)	(1,150)	-	-	(11,278)
遠期買入	33,977	16,548	8,124	1,666	60,315
遠期賣出	(33,517)	(16,826)	(8,178)	(1,649)	(60,170)
期權盤淨額	(61)	-	61	-	-
(短)長盤淨額	(17)	15	7	17	22
<b>2019年6月30日</b>					
現貨資產	10,550	1,401	-	-	11,951
現貨負債	(11,417)	(688)	-	-	(12,105)
遠期買入	43,799	20,188	9,807	561	74,355
遠期賣出	(42,918)	(20,934)	(9,814)	(561)	(74,227)
期權盤淨額	(27)	23	1	-	(3)
(短)長盤淨額	(13)	(10)	(6)	-	(29)

以上述各報表日期，並沒有非港元貨幣的結構性淨持倉量。

台新國際商業銀行股份有限公司  
(在臺灣註冊成立之有限責任公司)  
流動資金資料

本分行披露有關2019年的平均流動性維持比率，該平均比率是該季3個曆月的平均比率的簡單平均數。每個曆月的平均比率是根據《銀行業務條例規定》計算，並與《認可機構流動資產狀況申報表 (MA(BS)1E)》所申報的數字相同。

2019年10月至12月期間之平均流動性維持比率	50.14%
2018年10月至12月期間之平均流動性維持比率	43.79%

### 流動資金風險管理

#### (a) 流動資金風險管治

流動性風險管理的目標是確保在當前或未來任何情況下，本行取得足夠資金的能力，以支應資產增加或履行負債到期清償義務的能力。

流動性風險承受度是本行考量業務發展策略與營運目標、財務狀況與融資能力後，本行願意承擔之最大流動性風險。流動性風險限額為控制流動性風險之量化標準。本行流動性風險承受度之定義與設定方式反映於當年度流動性風險限額，並由董事會定期審核流動性風險承受度及核定流動性風險限額。

金控資產負債管理委員會依本行《資產負債管理政策》負責督導流動性風險管理，核定流動性風險管理程序及機制，確保執行單位於董事會核定之限額內管理流動性風險，以及定期檢閱流動性風險曝險報告。

總行財務管理處（「財管處」）對海外分行之流動性負有最終管理之責，負責制定流動性風險管理相關政策，並於金控資產負債管理委員會定期揭露分行流動性風險曝險狀況。同時，總行財務管理單位為本行流動性風險管理之監督與執行單位，負責監控各項流動性風險部位於限額內運作，並於觸及限額時按當年度限額之規定逐級呈報。

總行風險管理單位為流動性風險限額制定與壓力測試執行單位，負責定期設定流動性風險限額並呈報董事會核准。風險管理單位同時負責定期執行流動性風險壓力測試。

總行資金管理單位為承擔全行流動性風險之單位，負責管理本行之整體流動性風險，以維持本行營運之順暢。

本分行的資金管理單位負責控制分行的流動性風險部位，以支應其資金缺口，若有不足，得以於香港資產負債管理委員會中協調各業務單位，調整存放款策略或是以優質流動金融資產於市場取得資金，或得向總行財務管理處調度資金以補平缺口，並向香港資產負債管理委員會、總行財務管理處與風險管理處呈報其風險報告。

#### (b) 資金策略

本行的資金管理之原則為保持各項資金來源管道暢通，力求資金來源多元化。各項資金運用之配置考量依序為流動性、安全性及獲利性。

本行資金管理及調度之執行單位為財務管理單位。單位基本的管理目標是維持適當之流動性，確保全行流動性無虞為首要目標。為確保可用資金有效運用，該單位應在流動性無虞且安全的前提下追求合理報酬。

財務管理單位應監控資金來源結構與存款集中度等各項管理指標，必要時透過資產負債管理委員會請業務單位配合調整，避免集中風險。此外，財務管理單位應配合金融同業部，每年定期檢視金融同業給予本行之各項交易額度，做為訂定流動性風險限額指標參考依據。最後，財務管理單位應透過各項金融工具(如：同業融通、債券附買回交易等)不定期測試金融同業給予本行之各項交易額度以確保各項資金來源管道暢通。

資金管理之目的與原則則由總行統一制定，但得由分行視存放結構變化與市場狀況提報分行資產負債管理委員會，並採取措施。

流動資金風險管理 (續)

(c) 流動性風險緩減模式

香港分行資金調度單位得承作拆借、拆放、附買回交易、附賣回交易或換匯交易以調節每日資金缺口及各天期資金餘絀，並得視分行流動性風險暴險與市場狀況調節事業單位存款、放款、交易與投資等業務所衍生之資金供給與資金需求，以降低流動性風險暴險。

**衡量一般營運狀況下之資金流動性風險的工具可分為流動性指標以及流動性缺口**

總行財務管理單位每日協助出具各項流動性指標監控報表，香港分行資金管理單位確認是否超過內部警示限額，當指標超過內部警示限額，將往上提報分行資產負債管理委員會成員，總行財務管理處與風險管理處，並採取因應措施。總行風險管理單位每月進行流動性風險壓力測試，並由分行風險管理單位在資產負債管理委員會中報告測試結果，資產負債管理委員會成員將討論是否需要採取因應措施。當流動性危機發生，將啟動緊急資金調度應變計畫，改善分行的流動性。總行將全力支持香港分行以確保其流動性回歸正常。

**衡量對本行極端不利之壓力情境狀況下之資金流動性風險為流動性風險壓力測試**

壓力測試應至少每月由風管處執行一次，風管處應編製壓力測試報告，將結果通知財務管理單位，並呈報風險管理委員會與資產負債管理委員會各委員。若壓力測試結果顯示流動性風險惡化，風管處應與風險管理委員會與資產負債管理委員會報告測試結果及原因，財管應協助風管處分析相關影響因素。

(d) 壓力測試

流動性風險壓力測試之目的，係為評估本行於極端不利的流動性壓力情境下(如擠兌)，是否有充裕的優質流動資產可供變現和具備取得充足資金的能力，以支應緊急大額資金需求，並依測試結果採取必要的因應措施，包括檢視資金調度緊急應變計畫，以確保本行可承受突發而重大的流動性衝擊。

(e) 緊急資金調度應變計畫

緊急資金調度應變計畫將在分行發生流動性危機時即刻啟動，同時分行也將尋求台新銀行總行的協助；總行將無條件全力提供分行流動性支持，以協助分行渡過流動性危機。其他緊急資金調度應變計畫還包括擴大附買回協議及拆入操作、變現債券組合、避免存款大幅流失以及監控核准大額放款。

(f) 衡量資金流動性風險的工具

衡量資金流動性風險的工具可分為一般營運狀況下之衡量工具與極端不利壓力情境下之衡量工具，詳述如下：

(i) 一般營運狀況

流動性缺口(累計資金缺口)用以衡量資金流入及流出的時間及金額之不對稱，無法補足資金缺口之風險。流動性缺口限額顯示如下 (以百萬元列示)：

幣別	1天	2天至1週	1週至2週	2週至1個月	1個月至3個月	3個月至6個月	6個月至1年
港元	不應低於-600佰萬港元	不應低於-600佰萬 港元	不應低於-800佰萬 港元	不應低於-800佰萬 港元	不應低於-1,000佰 萬港元	不應低於-1,000佰 萬港元	不應低於-1,200佰 萬港元
美元	不應低於 -300佰萬美 元	不應低於 -300佰萬 美元	不應低於 -400佰萬 美元	不應低於 -400佰萬 美元	不應低於 -500佰萬 美元	不應低於 -500佰萬 美元	不應低於 -500佰萬 美元

(ii) 極端不利壓力情境

評估本行於極端不利的流動性壓力情境下，是否有充裕的優質流動資產可供現和具備取得充足資金的能力，以支應緊急大額資金需求。香港分行流動性風險壓力測試由總行風險管理單位計算，海外分行應提供各項資產負債項目資料與現金流量，同時考慮香港當地規範，檢討壓力測試結果並於緊急應變計畫內制定因應策略。

(g) 資金來源的集中度限額

本行訂定流動性指標限額以控制存放結構與集中度風險。限額列示如下：

類別	流動性風險指標	定義	幣別	限額
存放結構	存放比	總放款/總存款	所有幣別合計	90%
集中風險	前十大存款戶佔總存款 比率	前十大存款戶(不含台新金控存款)/總存款	所有幣別合計	33%
資金來源結構	拆入餘額佔主要資金來源 比率	拆入餘額/(拆入+總存款+金融債)	美元	10%

台新國際商業銀行股份有限公司  
(在台灣註冊成立之有限責任公司)  
流動資金資料

流動資金風險管理 (續)

(h) 資產及負債的到期期限分析：

截至二零一九年十二月三十一日止

(HK\$'000)

資產負債表內資產

	下一日	2至7日	8日至1個月	1個月以上至3個月	3個月以上至6個月	6個月以上至1年	1年以上至2年	2年以上至3年	3年以上至5年	5年以上	無註明日期或逾期	總額
現金	3,125	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,125
證券融通交易應收款	-	140,617	-	45,828	37,361	-	-	-	-	-	-	223,806
衍生性合同應收款	12,483	106,516	130,375	156,567	103,779	76,623	9,528	4,216	6,209	859	-	606,763
應收金管局款項	21,047	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21,047
應收海外中央銀行	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
在銀行及其他金融機構的存款	1,565,535	555,393	142,484	1,355,272	-	-	-	-	-	-	-	3,618,684
債券、訂明票據及結構性金融工具												
(a) 輕易地套現	4,480,942	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,480,942
(b) 不再能輕易地套現												
(i) 抵押予客戶	-	473,452	427,767	311,303	-	-	-	-	-	-	-	1,212,522
(ii) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
承兌及匯票	129	6,007	33,280	146,804	351,127	-	-	-	-	-	-	537,347
非銀行客戶的貸款及墊款	303,934	530,544	1,209,739	560,551	555,668	889,079	795,815	388,132	823,097	42,605	10,401	6,109,563
其他資產	1,907	1,784	2,144	4,919	3,269	5,988	11,426	11,362	5,434	-	41,249	89,482
總額	6,389,102	1,814,313	1,945,789	2,581,244	1,051,204	971,690	816,769	403,710	834,731	43,464	51,650	16,903,285

資產負債表外債權

	下一日	2至7日	8日至1個月	1個月以上至3個月	3個月以上至6個月	6個月以上至1年	1年以上至2年	2年以上至3年	3年以上至5年	5年以上	無註明日期或逾期	總額
不可撤銷的貸款承諾或融通												
(a) 提取的日期及金額已確定	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(b) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
證券融通交易產生的合約債權	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
衍生性合同產生的合約債權	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
資產負債表外債權												
(a) 已確定收取付款的日期及金額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(b) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
總額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

資產負債表內負債

	下一日	2至7日	8日至1個月	1個月以上至3個月	3個月以上至6個月	6個月以上至1年	1年以上至2年	2年以上至3年	3年以上至5年	5年以上	無註明日期或逾期	總額
非銀行客戶存款												
(a) 質押存款	-	10,557	16,621	99,468	103,363	5,911	-	-	-	-	-	235,920
(b) 活期存款、儲蓄存款及往來賬戶	4,065,870	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,065,870
(c) 定期及通知存款	623,724	1,071,850	2,284,053	3,521,370	1,608,666	445,483	764	780	-	-	-	9,556,690
證券融通交易應付款	65,751	609,346	415,265	342,060	37,356	-	-	-	-	-	-	1,469,778
衍生性合同應付款	15,176	103,600	121,778	146,835	94,003	79,603	7,611	4,054	6,203	859	-	581,218
應付金管局款項	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
應付海外中央銀行	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
應付銀行	395,474	100,829	-	-	-	-	-	-	-	101,236	-	597,539
債券、訂明票據及結構性金融工具發行餘額	-	-	-	50,000	-	-	-	-	-	-	-	50,000
其他負債	30,804	1,849	6,516	6,568	9,451	12,082	39,800	13,490	5,501	183	24,620	150,864
資本及備項	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	195,280
Total	5,196,799	1,898,031	2,844,233	4,166,301	1,852,839	543,079	48,175	18,324	11,704	102,278	219,900	16,903,159

資產負債表外負債

	下一日	2至7日	8日至1個月	1個月以上至3個月	3個月以上至6個月	6個月以上至1年	1年以上至2年	2年以上至3年	3年以上至5年	5年以上	無註明日期或逾期	總額
不可撤銷的貸款承諾或融通												
(a) 提取的日期及金額已確定	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(b) 其他	-	-	3,524	524,584	1,144,219	795,611	-	-	-	-	101,731	2,569,669
證券融通交易產生的合約義務	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
衍生性合同產生的合約義務	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
資產負債表外義務												
(a) 已確定收取付款的日期及金額	1,044	23,882	97,269	58,491	34,144	77,091	-	-	-	-	-	291,921
(b) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,427	7,427
Total	1,044	23,882	100,793	583,075	1,178,363	872,702	-	-	-	-	109,158	2,869,017

淨差額

1,191,259	(107,600)	(999,237)	(2,168,132)	(1,979,998)	(444,091)	768,594	385,386	823,027	(58,814)
-----------	-----------	-----------	-------------	-------------	-----------	---------	---------	---------	----------

台新國際商業銀行股份有限公司  
(在台灣註冊成立之有限責任公司)  
流動資金資料

流動資金風險管理 (續)

(h) 資產及負債的剩餘期限分析：

截至二零一八年十二月三十一日止

(HK\$'000)

資產負債表內資產

	下一日	2至7日	8日至1個月	1個月以上至3個月	3個月以上至6個月	6個月以上至1年	1年以上至2年	2年以上至3年	3年以上至5年	5年以上	無註明日期或逾期	總額
現金	4,542	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,542
証券融通交易應收款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
衍生性合同應收款	5,966	24,160	176,386	369,612	137,990	108,306	28,664	5,197	7,319	3,610	-	880,755
應收金管局款項	17,725	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17,725
應收海外中央銀行	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
在銀行及其他金融機構的存款	943,991	1,098,919	785,283	1,363,543	881,339	288,681	-	-	-	-	-	5,361,756
債券、訂明票據及結構性金融工具												
(a) 輕易地套現	1,908,337	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,908,337
(b) 不再能輕易地套現	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(i) 抵押予客戶	-	-	1,448,323	-	-	-	-	-	-	-	-	1,448,323
(ii) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
承兌匯票	474	65,940	289,778	447,991	36,062	191,482	-	-	-	-	10,933	1,042,660
非銀行客戶的貸款及墊款	39,806	642,723	1,052,005	530,682	158,162	155,336	901,594	942,524	184,556	33,603	4,063	4,645,054
其他資產	553	815	11,658	6,639	4,126	12,168	69	1	-	-	-	24,824
總額	2,921,394	1,832,557	3,763,433	2,718,467	1,217,679	755,973	930,327	947,722	191,875	37,213	39,820	15,370,005

資產負債表外債權

	下一日	2至7日	8日至1個月	1個月以上至3個月	3個月以上至6個月	6個月以上至1年	1年以上至2年	2年以上至3年	3年以上至5年	5年以上	無註明日期或逾期	總額
不可撤銷的貸款承諾或融通	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(a) 提取的日期及金額已確定	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(b) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
証券融通交易產生的合約債權	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
衍生性合同產生的合約債權	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
資產負債表外債權												
(a) 已確定收取付款的日期及金額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(b) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
總額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

資產負債表內負債

	下一日	2至7日	8日至1個月	1個月以上至3個月	3個月以上至6個月	6個月以上至1年	1年以上至2年	2年以上至3年	3年以上至5年	5年以上	無註明日期或逾期	總額
非銀行客戶存款												
(a) 質押存款	1,806	112,311	57,781	116,922	7,580	4,210	-	-	-	-	-	300,610
(b) 活期存款、儲蓄存款及往來賬戶	3,228,524	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,228,524
(c) 定期及通知存款	174,796	497,105	2,324,382	2,738,540	1,228,919	578,241	-	749	-	-	-	7,542,732
証券融通交易應付款	-	-	1,386,849	-	-	-	-	-	-	-	-	1,386,849
衍生性合同應付款	10,752	12,266	223,253	330,544	146,147	106,705	22,185	4,665	7,411	3,812	-	880,730
應付金管局款項	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
應付海外中央銀行	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
應付銀行	314,904	50,030	-	-	-	-	-	-	-	101,816	-	466,750
債券、訂明票據及結構性金融工具發行餘額	-	-	-	637,404	524,747	172,305	-	-	-	-	-	1,334,456
其他負債	971	2,197	6,560	19,800	5,033	2,482	7,731	4,705	541	129	15,668	65,817
資本及儲備	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	163,537
Total	3,731,753	673,909	3,998,825	3,843,210	1,912,426	863,943	29,916	10,119	7,952	105,757	179,205	15,370,005

資產負債表外負債

	下一日	2至7日	8日至1個月	1個月以上至3個月	3個月以上至6個月	6個月以上至1年	1年以上至2年	2年以上至3年	3年以上至5年	5年以上	無註明日期或逾期	總額
不可撤銷的貸款承諾或融通												
(a) 提取的日期及金額已確定	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(b) 其他	-	-	130,533	757,035	799,327	162,358	469,923	77,992	28,963	-	234,900	2,661,031
証券融通交易產生的合約義務	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
衍生性合同產生的合約義務	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
資產負債表外義務												
(a) 已確定收取付款的日期及金額	1,057	5,847	101,578	57,493	43,464	71,626	-	-	-	-	-	281,065
(b) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,324	8,324
Total	1,057	5,847	232,111	814,528	842,791	233,984	469,923	77,992	28,963	-	243,224	2,950,420

淨差額

(811,416)	1,152,801	(467,503)	(1,939,271)	(1,537,538)	(341,954)	430,488	859,611	154,960	(68,544)			
-----------	-----------	-----------	-------------	-------------	-----------	---------	---------	---------	----------	--	--	--



台新國際商業銀行股份有限公司  
(在台灣註冊成立之有限責任公司)  
薪酬制度披露

台新銀行香港分行薪酬政策是依本地法則/監管機構要求及市場慣例所訂立，旨在激勵員工有效落實及達成本行風險管理架構及持久穩健財政實力。員工的薪酬由「固定薪酬」和「浮動薪酬」兩部分組成。

管理層會根據每位職員之職務專業、市場薪資及個人績效表現等因素，在每年重檢員工的薪酬。酌情花紅則會根據公司業務狀況及員工於財務及非財務表現評核等因素酌情發放。薪酬調整及浮動薪酬的建議應由總行審批。

在本報表涵蓋時段，管理層及主要人員的薪酬如下：

港幣

2019年12月31日

(i) 高層管理人員

	非遞延薪酬	遞延薪酬	受益人數目
<b>固定薪酬</b>			
現金	7,401,122	-	8
股份及股票掛鉤單位	-	-	8
其他	-	-	8
<b>浮動薪酬</b>			
現金	1,554,410	-	8
股份及股票掛鉤單位			
- 行使(股票掛鉤單位)	-	60	8
- 尚未行使(股票掛鉤單位)	-	50	8
其他	-	-	8

(ii) 主要人員

	非遞延薪酬	遞延薪酬	受益人數目
<b>固定薪酬</b>			
現金	10,726,581	-	20
股份及股票掛鉤單位	-	-	20
其他	-	-	20
<b>浮動薪酬</b>			
現金	2,272,471	-	20
股份及股票掛鉤單位			
- 行使(股票掛鉤單位)	-	-	20
- 尚未行使(股票掛鉤單位)	-	-	20
其他	-	-	20

2018年12月31日

(i) 高層管理人員

	非遞延薪酬	遞延薪酬	受益人數目
<b>固定薪酬</b>			
現金	4,885,530	-	9
股份及股票掛鉤單位	-	-	9
其他	-	-	9
<b>浮動薪酬</b>			
現金	2,945,871	-	9
股份及股票掛鉤單位			
- 行使(股票掛鉤單位)	-	38	9
- 尚未行使(股票掛鉤單位)	-	190	9
其他	-	-	9

(ii) 主要人員

	非遞延薪酬	遞延薪酬	受益人數目
<b>固定薪酬</b>			
現金	7,841,824	-	21
股份及股票掛鉤單位	-	-	21
其他	-	-	21
<b>浮動薪酬</b>			
現金	2,127,517	-	21
股份及股票掛鉤單位			
- 行使(股票掛鉤單位)	-	-	21
- 尚未行使(股票掛鉤單位)	-	-	21
其他	-	-	21

**台新國際商業銀行股份有限公司**  
**(在臺灣註冊成立之有限責任公司)**  
**其他財務資料**

台新國際商業銀行綜合財務資料如下:

	2019年12月31日 新臺幣千元	2019年6月30日 新臺幣千元
總資產	1,931,947,031	1,837,933,075
總負債	1,778,356,499	1,688,956,667
股東資金總額	153,590,532	148,976,408
總貸款	1,155,329,751	1,092,052,601
總客戶存款	1,436,245,872	1,386,514,742
資本	82,557,118	82,557,118
自有資本充足比率	14.47%	14.41%

註:資本充足比率是根據巴塞爾資本協定三的要求計算。

	全年結算至	
	2019年12月31日 新臺幣千元	2018年12月31日 新臺幣千元
稅前溢利	13,423,236	11,651,499

## 聲明

以上是截至2019年12月31日止的財務資料，均已遵從香港金融管理局監管政策“CA-D-1銀行披露財務資料指引”第四部份 彙報呈閱



---

行政總裁  
台新國際商業銀行股份有限公司  
(在台灣註冊成立之有限責任公司)

2020年4月22日

## 訂明摘要

特此通知,本行披露財務資料放於以下地址供所有公眾人士查閱  
九龍尖沙咀廣東道15號港威大廈永明金融大樓6樓和15樓1510-1511及1512A-1512B室

台新國際商業銀行股份有限公司  
(在台灣註冊成立之有限責任公司)