

台新國際商業銀行股份有限公司香港分行

(在台灣註冊成立之有限責任公司)

主要財務資料披露報告

截至二零二一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, Tower 5, 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
資產負債表以外項目	6
分類資料	7-8
貨幣風險	9
流動資金資料	10-13
薪酬制度披露	14
其他財務資料	15
聲明書	16
訂明摘要	17

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

	全年度於	
	2021年12月31日 HK\$'000	2020年12月31日 HK\$'000
利息收入	314,097	366,031
利息支出	(75,158)	(164,271)
淨利息收入	<u>238,939</u>	<u>201,760</u>
買賣外匯之溢利減虧損	45,648	62,567
出售証券之溢利減虧損	41,047	40,833
出售其他買賣活動之溢利減虧損	3,007	2,268
出售按公允價值計量且其變動計入其他全面 收益的金融資產收益淨額	6,177	41,560
服務費及佣金收入	63,310	65,817
服務費及佣金支出	(6,760)	(8,499)
其他	289	4,153
其他營業收入	<u>152,718</u>	<u>208,699</u>
營業收入	<u>391,657</u>	<u>410,459</u>
人事及租金費用	(141,848)	(142,905)
其他經營費用	(32,581)	(32,089)
營業費用	<u>(174,429)</u>	<u>(174,994)</u>
提存前溢利	<u>217,228</u>	<u>235,465</u>
呆壞帳準備金(支出)/收入淨額	(614)	(54,371)
其他準備(支出)/收入淨額	(519)	437
除稅前溢利	<u>216,095</u>	<u>181,531</u>
稅項	(34,771)	(32,188)
除稅後溢利	<u>181,324</u>	<u>149,343</u>

台新國際商業銀行股份有限公司香港分行
(在台灣註冊成立之有限責任公司)
資產負債表

	2021年12月31日 HK\$'000	2021年6月30日 HK\$'000
資產		
庫存現金及存放同業	764,428	440,845
存放同業款項	999,646	869,038
總行欠款	1,233,515	1,012,845
反向回購協議下的應收款項	930,296	629,002
貿易匯票	857,637	717,316
存款證	-	65,715
貸款及其他資產	11,067,755	10,394,164
證券	6,957,441	7,223,135
按公允價值計量且其變動計入損益	-	614,409
按公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	3,675,516	3,996,691
按攤銷成本計量	3,281,925	2,612,035
其他投資	3,657	13,884
有形固定資產	46,595	60,949
	<u>22,860,970</u>	<u>21,426,893</u>
負債		
同業存款	8,634	50,540
定期同業存放	1,075,972	1,165,264
客戶存款	18,023,326	17,071,732
往來存款	113,490	137,944
儲蓄存款	7,054,295	6,707,302
定期及其他存款	10,855,541	10,226,486
總行存款	1,517,705	1,412,296
已發行存款証	38,000	50,000
回購協議下的應付款額	1,750,113	994,043
其他負債	314,845	640,500
	<u>22,728,595</u>	<u>21,384,375</u>
股本及儲備		
儲備	(48,949)	(31,540)
本期溢利	181,324	74,058
	<u>132,375</u>	<u>42,518</u>
	<u>22,860,970</u>	<u>21,426,893</u>

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

	2021年12月31日	2021年6月30日
(a) 貿易匯票		
	HKD'000	HKD'000
貿易票據	859,621	719,335
一般準備	(1,984)	(2,019)
特殊準備	-	-
	<u>857,637</u>	<u>717,316</u>
(b) 客戶貸款及其他帳目		
	HKD'000	HKD'000
客戶貸款總額	10,852,138	9,958,632
一般準備	(22,914)	(21,270)
特殊準備	(49,819)	(49,820)
	<u>10,779,405</u>	<u>9,887,542</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	290,955	508,867
一般準備	(2,464)	(2,104)
特殊準備	(141)	(141)
	<u>288,350</u>	<u>506,622</u>
合計	<u>11,067,755</u>	<u>10,394,164</u>
(c) 總準備對客戶貸款比率		
一般準備	0.21%	0.21%
特殊準備	0.46%	0.50%
	<u>0.67%</u>	<u>0.71%</u>
(d) 不履行客戶貸款及準備		
	HKD'000	HKD'000
不履行客戶貸款	<u>47,518</u>	<u>47,518</u>
佔客戶貸款總額之百分比	<u>0.44%</u>	<u>0.48%</u>
對上述貸款提撥之特殊準備	<u>47,518</u>	<u>47,518</u>
不履行貸款抵押價值	<u>-</u>	<u>-</u>
(e) 總準備對給予銀行的貸款比率		
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香港分行
(在台灣註冊成立之有限責任公司)
資產負債表附加資料(續)

(f) 給予銀行的不履行貸款	2021年12月31日 無	2021年6月30日 無
(g) 給予銀行的重整貸款	2021年12月31日 無	2021年6月30日 無
(h) 已逾期之客戶貸款	2021年12月31日 HKD'000	2021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	-	-
- 三個月以上至六個月	-	-
- 六個月以上至一年	-	47,518
- 一年以上	47,518	-
	<u>47,518</u>	<u>47,518</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	0.00%	0.00%
- 三個月以上至六個月	0.00%	0.00%
- 六個月以上至一年	0.00%	0.48%
- 一年以上	0.44%	0.00%
	<u>0.44%</u>	<u>0.48%</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	47,518	47,518
(i) 重整之客戶貸款	2021年12月31日 HKD'000	2021年6月30日 HKD'000
經重整之客戶貸款餘額	<u>2,301</u>	<u>2,302</u>
(j) 已逾期其他資產(應計利息)	2021年12月31日 HKD'000	2021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	-	-
- 三個月以上至六個月	-	-
- 六個月以上至一年	-	141
- 一年以上	141	-
	<u>141</u>	<u>141</u>
(k) 收回之資產	2021年12月31日 無	2021年6月30日 無
(l) 逾期貸款與不履行貸款的對帳表	2021年12月31日 HKD'000	2021年6月30日 HKD'000
已逾期之客戶貸款	47,518	47,518
減：逾期一個月以上至三個月，但仍累計利息之客戶貸款	-	-
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	-	-
加：重整之客戶貸款	-	-
不履行貸款	<u>47,518</u>	<u>47,518</u>

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

(m)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	<u>資產負債表內的</u> 風險額	<u>資產負債表外</u> 的風險額	<u>總額</u>
2021年12月31日			
中央政府, 國有企業及其附屬機構和合資企業	530	200	730
地方政府, 地方政府企業及其附屬機構和合資企業	81	75	156
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	1,189	255	1,444
其他中央政府企業沒有包括在以上第一項	351	67	418
其他地方政府企業沒有包括在以上第二項	304	24	328
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	394	138	532
其他中國內地非銀行對手方的風險暴露	839	355	1,194
總額	3,688	1,114	4,802
已扣減準備金的資產總額	22,861		
資產負債表內的風險額佔對銀行資產總額的百分率	16.14%		
2021年6月30日			
中央政府, 國有企業及其附屬機構和合資企業	655	47	702
地方政府, 地方政府企業及其附屬機構和合資企業	85	75	160
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	667	189	856
其他中央政府企業沒有包括在以上第一項	381	-	381
其他地方政府企業沒有包括在以上第二項	70	8	78
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	945	203	1,148
其他中國內地非銀行對手方的風險暴露	917	360	1,277
總額	3,720	882	4,602
已扣減準備金的資產總額	21,427		
資產負債表內的風險額佔對銀行資產總額的百分率	17.36%		

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

(a) 或有債務及承擔

名義數額如下:

	2021年12月31日 HKD'000	2021年6月30日 HKD'000
直接信貸替代項目	157,687	109,342
貿易關連交易	191,198	275,878
遠期有期存款	-	-
其他放款承諾	7,550,050	5,761,809
	<u>7,898,935</u>	<u>6,147,029</u>

(b) 衍生工具

於2021年12月31日	合約金額 HKD'000	公允正值 HKD'000	公允負值 HKD'000
滙率合約	48,868,741	226,281	234,459
利率合約	12,663,049	101,752	96,496
股權合約	4,679	62	62
	<u>61,536,469</u>	<u>328,095</u>	<u>331,017</u>
於2021年6月30日	合約金額 HKD'000	公允正值 HKD'000	公允負值 HKD'000
滙率合約	27,022,205	183,960	172,711
利率合約	9,856,431	62,914	59,402
股權合約	30,594	117	117
	<u>36,909,230</u>	<u>246,991</u>	<u>232,230</u>

衍生工具的公允值並未計及雙邊淨額結算安排的影響。

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

(a) 客戶貸款之行業分類

	2021年12月31日		2021年6月30日	
	HKD'000		HKD'000	
在香港使用之貸款	客戶貸款	有抵押之貸款	客戶貸款	有抵押之貸款
工業、商業及金融業				
- 物業發展	168,973	-	168,891	-
- 物業投資	46,791	-	46,589	-
- 金融企業	2,744,286	825,764	2,491,476	448,850
- 股票經紀	563,827	-	728,530	-
- 批發及零售業	1,500,076	265,981	1,303,529	316,753
- 製造業	1,110,806	-	297,363	-
- 運輸及運輸設備	50,000	-	250,000	-
- 康樂活動	-	-	-	-
- 資訊科技	-	-	-	-
- 天然資源	-	-	54,354	-
- 其他	180,966	96,156	224,016	149,629
	6,365,725	1,187,901	5,564,748	915,232
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	417,994	399,466	341,354	328,695
	417,994	399,466	341,354	328,695
在香港使用之貸款總額	6,783,719	1,587,367	5,906,102	1,243,927
貿易融資	591,850	9,883	279,193	-
在香港以外使用之貸款	3,476,569	460,935	3,773,337	450,835
客戶貸款總額	10,852,138	2,058,185	9,958,632	1,694,762

(b) 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。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。

	2021年12月31日	2021年6月30日
	HKD'000	HKD'000
總客戶貸款:		
香港	3,238,984	3,182,418
英屬維京群島	1,693,922	1,614,932
開曼群島	1,607,969	1,839,597
百慕達	1,411,376	672,578
台灣	1,172,586	1,163,375
其他	1,727,301	1,485,732
	10,852,138	9,958,632
已逾期客戶貸款:		
香港	22,556	22,556
百慕達	20,279	20,279
英屬維京群島	4,683	4,683
其他	-	-
	47,518	47,518
不履行客戶貸款:		
香港	22,556	22,556
百慕達	20,279	20,279
英屬維京群島	4,683	4,683
其他	-	-
	47,518	47,518

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

(c) 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
2021年12月31日					
發達國家	1,998	980	936	52	3,966
其中:					
美國	812	232	449	-	1,493
澳洲	562	386	63	-	1,011
英國	327	-	250	-	577
離岸中心	324	-	1,618	2,889	4,831
其中:					
開曼群島	-	-	997	904	1,901
百慕達	-	-	175	1,238	1,413
英屬西印度群島	-	-	382	521	903
歐洲發展中國家	-	-	-	-	-
拉丁美洲及加勒比海發展中國家	-	-	-	18	18
其中:					
巴西	-	-	-	14	14
貝里斯	-	-	-	4	4
非洲及中東發展中國家	155	-	118	180	453
其中:					
阿拉伯聯合大公國	155	-	79	130	364
亞太區發展中國家	3,973	86	1,151	2,448	7,658
其中:					
台灣	1,615	-	981	914	3,510
中國	1,931	86	170	1,073	3,260
國際組織	-	-	-	-	-
	6,450	1,066	3,823	5,587	16,926
2021年6月30日					
發達國家	956	742	529	610	2,837
其中:					
美國	218	342	270	410	1,240
澳洲	175	400	34	-	609
英國	233	-	91	147	471
離岸中心	4	-	2,149	2,147	4,300
其中:					
開曼群島	-	-	1,521	478	1,999
英屬西印度群島	-	-	359	879	1,238
百慕達	-	-	200	474	674
歐洲發展中國家	-	-	-	-	-
拉丁美洲及加勒比海發展中國家	-	-	-	22	22
其中:					
巴西	-	-	-	17	17
貝里斯	-	-	-	4	4
非洲及中東發展中國家	103	-	170	94	367
其中:					
阿拉伯聯合大公國	102	-	77	-	179
卡達	-	-	93	-	93
沙烏地阿拉伯	-	-	-	63	63
亞太區發展中國家	4,958	85	785	2,274	8,102
其中:					
中國	2,223	85	109	1,391	3,808
台灣	1,766	-	676	601	3,043
南韓	899	-	-	50	949

台新國際商業銀行股份有限公司香港分行

(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

2021年12月31日

	歐元	美元	人民幣	加拿大元	澳大利亞元	日元	紐西蘭元	合計
現貨資產	301	16,315	1,454	546	830	95	1	19,542
現貨負債	(161)	(17,491)	(1,665)	(188)	(368)	(94)	(42)	(20,009)
遠期買入	1,324	24,793	13,055	3,664	0	4	41	42,881
遠期賣出	(1,448)	(23,641)	(12,838)	(4,018)	(462)	(4)	0	(42,411)
期權盤淨額	(40)	38	0	0	2	0	0	0
長/(短)盤淨額	(24)	14	6	4	2	1	0	3

2021年6月30日

	歐元	美元	人民幣	加拿大元	澳大利亞元	日元	紐西蘭元	合計
現貨資產	121	15,002	1,549	5	1,240	105	3	18,025
現貨負債	(130)	(15,963)	(1,779)	(5)	(864)	(105)	(3)	(18,849)
遠期買入	117	13,804	8,034	0	339	5	0	22,299
遠期賣出	(108)	(12,798)	(7,781)	0	(718)	(5)	0	(21,410)
期權盤淨額	(27)	23	2	0	2	0	0	0
長/(短)盤淨額	(27)	68	25	0	(1)	0	0	65

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香港分行
(在台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2021年及2020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。

2021年10月至12月期間之平均流動性維持比率	40.61%
2020年10月至12月期間之平均流動性維持比率	42.76%

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會議中報告測試結果，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，風管處應至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-600百萬港元	不應低於-600百萬港元	不應低於-800百萬港元	不應低於-800百萬港元	不應低於-1,000百萬港元	不應低於-1,000百萬港元	不應低於-1,200百萬港元
美元	不應低於-300百萬美元	不應低於-300百萬美元	不應低於-400百萬美元	不應低於-400百萬美元	不應低於-500百萬美元	不應低於-500百萬美元	不應低於-500百萬美元

(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	30%
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
(在臺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：

截至二零二一年十二月三十一日止

資產負債表內資產	(HK\$'000)										總額	
	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
現金	3,489	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,489
證券融通交易應收款	-	-	179,297	751,323	-	-	-	-	-	-	-	930,620
衍生性合同應收款	190	24,520	67,280	68,967	35,315	56,452	21,828	15,917	19,077	21,247	-	328,496
應收金管局款項	24,991	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24,991
應收海外中央銀行	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
在銀行及其他金融機構的存款	1,422,399	635,320	880,192	31,202	-	-	-	-	-	-	-	2,969,113
債券、訂明票據及結構性金融工具	5,149,548	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,149,548
(a) 輕易地變現	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(b) 不再能輕易地變現	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(i) 抵押予客戶	-	-	158,105	1,624,260	-	-	-	-	-	-	-	1,782,365
(ii) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
承兌及匯票	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
非銀行客戶的貸款及墊款	813,452	844,466	1,461,437	1,942,132	543,278	702,918	1,533,470	1,663,035	1,154,788	-	3,957	859,620
其他資產	5,069	2,767	8,548	18,489	24,652	18,307	11,659	13	-	-	75,261	164,765
總額	7,419,138	1,524,263	2,802,448	4,699,422	1,000,591	908,166	1,566,957	1,678,965	1,173,865	21,247	285,888	23,078,653

資產負債表外負債

(a) 已確定收取付款的日期及金額

(b) 其他

總額

(a) 已確定收取付款的日期及金額	7,211	887	-	32,168	-	-	-	-	-	-	-	40,266
(b) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	308,619
總額	7,211	887	-	32,168	-	-	-	-	-	-	-	348,885

資產負債表內負債

非銀行客戶存款

(a) 貨幣存款

(b) 活期存款、儲蓄存款及往來賬戶

(c) 定期及通知存款

證券融通交易應付款

衍生性合同應付款

應付金管局款項

應付海外中央銀行

應付銀行

債券、訂明票據及結構性金融工具發行餘額

其他負債

資本及儲備

Total

(a) 貨幣存款	30,999	6,647	99,034	1,111,014	69,647	3,302	-	-	-	-	-	-	320,643
(b) 活期存款、儲蓄存款及往來賬戶	7,138,418	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,138,418
(c) 定期及通知存款	131,411	2,168,348	1,537,899	4,261,768	1,242,770	1,236,588	-	-	-	-	-	-	10,578,784
證券融通交易應付款	-	-	153,159	1,598,171	-	-	-	-	-	-	-	-	1,751,330
衍生性合同應付款	160	30,318	71,595	69,681	32,647	55,581	21,447	15,597	17,666	19,403	-	-	331,282
應付金管局款項	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
應付海外中央銀行	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
應付銀行	529,095	-	80,026	1,806,767	85,711	-	-	-	-	101,381	-	-	2,602,980
債券、訂明票據及結構性金融工具發行餘額	-	-	-	38,000	-	-	-	-	-	-	-	-	38,000
其他負債	24,554	4,561	35,265	11,666	12,602	35,245	14,023	5,961	6,568	327	59,650	-	210,422
資本及儲備	7,854,637	2,209,874	1,976,978	7,897,067	1,443,377	1,330,716	35,470	21,558	24,234	121,111	-	-	132,375
Total	(436,760)	(852,020)	701,140	(3,479,154)	(2,012,419)	(1,860,738)	813,921	1,378,109	944,312	(99,864)	-	-	4,823,779

資產負債表外負債

不可撤銷的貸款承諾或貼通

(a) 提款日期及金額已確定

(b) 其他

資產負債表外債務

(a) 已確定收取付款的日期及金額

(b) 其他

Total

(a) 提款日期及金額已確定	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(b) 其他	-	-	99,291	165,599	1,569,633	1,438,188	717,566	279,298	205,319	-	-	-	4,474,894
資產負債表外債務	1,261	15,933	25,926	148,078	-	-	-	-	-	-	-	-	191,198
(a) 已確定收取付款的日期及金額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(b) 其他	1,261	173,620	125,217	313,677	1,569,633	1,438,188	717,566	279,298	205,319	-	-	-	157,687
Total	1,261	173,620	125,217	313,677	1,569,633	1,438,188	717,566	279,298	205,319	-	-	-	4,823,779

淨差額

(436,760)	(852,020)	701,140	(3,479,154)	(2,012,419)	(1,860,738)	813,921	1,378,109	944,312	(99,864)	-	-	-	4,823,779
-----------	-----------	---------	-------------	-------------	-------------	---------	-----------	---------	----------	---	---	---	-----------

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。

截至二零二零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	3,226	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,226
證券融通交易應收款	69,549	165,779	47,044	39,658	-	38,054	-	-	-	-	-	360,084
衍生性合同應收款	130,797	14,459	79,624	69,721	22,223	37,412	15,146	11,796	15,423	17,962	-	392,223
應收金管局款項	22,536	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22,536
應收海外中央銀行	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
在銀行及其他金融機構的存款	86,109	910,315	699,625	1,001,236	-	-	-	-	-	-	-	2,697,285
債券、訂明票據及結構性金融工具	5,598,248	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,598,248
(a) 輕易地實現	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(b) 不再能輕易地實現	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(i) 抵押予客戶	-	-	-	38,822	-	38,733	-	-	-	-	-	77,555
(ii) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
承兌及匯票	24,694	31,094	79,327	397,591	248,339	106,812	-	-	-	-	-	887,857
非銀行客戶的貸款及墊款	584,477	958,247	1,211,870	1,150,340	401,924	171,853	774,821	1,023,179	1,369,972	-	154,970	7,801,653
其他資產	2,420	5,569	6,020	7,834	5,845	11,184	22,046	11,591	1	-	62,290	134,800
總額	6,522,056	2,085,463	2,123,510	2,705,202	678,331	404,048	812,013	1,046,566	1,385,396	17,962	217,260	17,975,467

資產負債表內負債

非銀行客戶存款	140,083	-	8,815	8,277	99,985	5,591	-	-	-	-	-	262,751
(a) 質押存款	4,636,026	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,636,026
(b) 活期存款、儲蓄存款及往來賬戶	863,423	733,687	1,731,649	3,399,772	1,192,060	1,441,286	775	318	-	-	-	9,362,970
(c) 定期及通知存款	69,546	27,532	-	74,633	-	68,282	-	-	-	-	-	239,993
證券融通交易應付款	121,890	17,292	88,005	66,228	18,960	35,414	15,813	12,198	14,780	15,516	-	383,673
衍生性合同應付款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
應付金管局款項	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
應付海外中央銀行	901,786	83,579	449,061	665,866	83,951	59,976	-	-	-	100,777	-	2,344,996
應付銀行	-	-	-	350,000	-	-	-	-	-	-	-	350,000
債券、訂明票據及結構性金融工具發行餘額	16,470	5,692	12,078	33,060	13,800	22,781	29,480	10,683	6,150	23	67,954	218,171
其他負債	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
資本及儲備	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	6,749,224	867,782	2,289,608	4,597,836	1,408,756	1,653,330	46,068	23,199	20,930	116,316	245,310	17,975,936

資產負債表外負債

不可撤銷的貸款承諾或融通	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(a) 提取的日期及金額已確定	-	-	286,270	310,354	1,567,517	1,143,593	-	71,176	159,127	-	77,521	3,615,558
(b) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
資產負債表外義務	496	9,513	70,298	88,610	65,777	44,119	-	-	-	-	-	278,813
(a) 已確定收取付款的日期及金額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(b) 其他	496	9,513	356,568	398,964	1,633,294	1,187,712	-	71,176	159,127	-	86,336	3,903,186
Total	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

淨差額

(227,664)	1,208,168	(522,666)	(2,291,598)	(2,363,719)	(2,416,994)	765,945	952,191	1,205,339	(98,354)
-----------	-----------	-----------	-------------	-------------	-------------	---------	---------	-----------	----------

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

2021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
固定薪酬			
現金	8,748,933	-	7
股份及股票掛鈎單位	-	-	7
其他	-	-	7
浮動薪酬			
現金	3,393,501	-	7
股份及股票掛鈎單位			
- 行使(股票掛鈎單位)	-	-	7
- 尚未行使(股票掛鈎單位)	-	-	7
其他	-	-	7

(ii) 主要人員

	非遞延薪酬	遞延薪酬	受益人數目
固定薪酬			
現金	12,967,073	-	18
股份及股票掛鈎單位	-	-	18
其他	-	-	18
浮動薪酬			
現金	3,706,790	-	18
股份及股票掛鈎單位			
- 行使(股票掛鈎單位)	-	-	18
- 尚未行使(股票掛鈎單位)	-	-	18
其他	-	-	18

2020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
固定薪酬			
現金	8,244,451	-	8
股份及股票掛鈎單位	-	-	8
其他	-	-	8
浮動薪酬			
現金	3,178,233	-	8
股份及股票掛鈎單位			
- 行使(股票掛鈎單位)	-	-	8
- 尚未行使(股票掛鈎單位)	-	-	8
其他	-	-	8

(ii) 主要人員

	非遞延薪酬	遞延薪酬	受益人數目
固定薪酬			
現金	12,294,743	-	17
股份及股票掛鈎單位	-	-	17
其他	-	-	17
浮動薪酬			
現金	3,252,435	-	17
股份及股票掛鈎單位			
- 行使(股票掛鈎單位)	-	-	17
- 尚未行使(股票掛鈎單位)	-	-	17
其他	-	-	17

台新國際商業銀行股份有限公司香港分行
 (在台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:

	2021年12月31日 新臺幣千元	2021年6月30日 新臺幣千元
總資產	2,157,136,650	2,134,586,448
總負債	1,990,282,660	1,972,787,583
股東資金總額	166,853,990	161,798,865
總貸款	1,337,928,274	1,331,759,767
總客戶存款	1,691,014,674	1,649,539,970
資本	88,857,118	88,857,118
自有資本充足比率	15.05%	15.11%

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	
	2021年12月31日 新臺幣千元	2020年12月31日 新臺幣千元
稅前溢利	15,368,008	14,115,340

聲明

以上是截至2021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



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

2022年4月13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號港威大廈第五座6樓

台新國際商業銀行股份有限公司香港分行
(在台灣註冊成立之有限責任公司)