

臺灣新光商業銀行股份有限公司  
香港分行

主要財務資料披露報表  
截至二零一六年十二月三十一日止年度

**CERTIFIED TRUE COPY**

For and on behalf of  
TAIWAN SHIN KONG COMMERCIAL BANK CO., LTD.  
Hong Kong Branch

.....  
*Authorized Signature(s)*

臺灣新光商業銀行股份有限公司-香港分行

主要財務資料披露報表

截至二零一六年十二月三十一日止年度

內容及章節	頁數
A部 - 分行資料 <只包括香港分行>	
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	3-4
IV. 資產負債表以外的項目	5
V. 分類資料	6-8
VI. 貨幣風險	9
VII. 流動資產	10
VIII 薪酬系統	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	12
C部 - 聲明	13

臺灣新光商業銀行股份有限公司-香港分行

A部-分行資料 <只包括香港分行>

I. 損益表資料

截至二零一六年十二月三十一日止年度

	截至	
	二零一六年 十二月三十一日 港幣仟元	二零一五年 十二月三十一日 港幣仟元
利息收入	50,565	69,407
利息支出	(18,104)	(33,525)
	<u>32,461</u>	<u>35,882</u>
其他營運收入		
外匯買賣收益減虧損	4,906	9,728
利率衍生工具買賣收益減虧損	0	0
收費及佣金淨收入		
收費及佣金的收入	7,481	7,546
收費及佣金的開支	(439)	(429)
其他	0	0
	<u>11,948</u>	<u>16,845</u>
營運支出		
職員開支費用	(16,319)	(15,714)
租金開支費用	(5,670)	(5,648)
其他費用	(7,480)	(10,137)
	<u>(29,469)</u>	<u>(31,499)</u>
壞帳及呆壞帳費用		
壞帳及呆壞帳準備	(80,796)	(704)
其他準備	(2,947)	2,439
	<u>(83,743)</u>	<u>1,735</u>
稅前盈利	(68,803)	22,963
稅款支出	0	(3,764)
稅後盈利	<u>(68,803)</u>	<u>19,199</u>

臺灣新光商業銀行股份有限公司-香港分行

A部-分行資料 <只包括香港分行>

II. 資產負債表資料

截至二零一六年十二月三十一日止年度

	二零一六年 十二月三十一日 港幣仟元	二零一六年 六月三十日 港幣仟元
<b>資產</b>		
現金及銀行結餘	966,002	1,128,823
存放於外匯基金	34,424	28,767
在銀行的存款期由1個月至12個月 (不包括存放於認可機構海外辦事處的金額)	300,797	77,588
存放於認可機構海外辦事處的金額	116,330	193,968
貿易票據	9,149	119,841
貸款及其他項目	1,736,848	1,079,635
持至到期售證券	47,118	47,943
備供出售證券	339,122	0
固定及無形資產	1,196	1,247
<b>總資產</b>	<b>3,550,986</b>	<b>2,677,812</b>
<b>負債</b>		
銀行同業存款及結餘 (不包括存放於認可機構海外辦事處的金額)	447,802	34,981
客戶存款		
活期存款及往來帳戶	24,313	25,709
儲蓄存款	1,271,447	1,247,317
定期存款及通知存款	1,341,563	1,182,128
結欠認可機構海外辦事處的金額	394,027	94,097
其他帳目及減值準備		
其他負債	108,489	56,659
其他減值準備	24,248	22,897
<b>總負債</b>	<b>3,611,889</b>	<b>2,663,788</b>
資本及儲備	(60,903)	14,024
<b>總權益與負債</b>	<b>3,550,986</b>	<b>2,677,812</b>

臺灣新光商業銀行股份有限公司-香港分行

A部-分行資料 <只包括香港分行>

III. 資產負債表附加資料

截至二零一六年十二月三十一日止年度

貸款及其他項目	二零一六年	二零一六年
	十二月三十一日	六月三十日
	港幣仟元	港幣仟元
A. 客戶貸款	1,010,393	890,671
銀行及其他金融機構的貸款	610,635	77,587
應計利息及其他帳目		
應計利息	6,734	3,866
其他帳目	109,086	107,511
合計	<u>1,736,848</u>	<u>1,079,635</u>
減: 壞帳及減值準備		
客戶貸款		
綜合減值準備	(12,553)	(11,270)
個別減值準備	0	(1,813)
同業及其他金融機構的貸款		
綜合減值準備	(9,869)	(776)
個別減值準備	0	0
應計利息		
綜合減值準備	0	0
個別減值準備	0	0
其他帳目		
綜合減值準備	0	-
個別減值準備	(3,003)	(9,038)
合計	<u>(25,425)</u>	<u>(22,897)</u>
貸款及其他項目扣除壞帳及減值準備淨額	<u>1,711,423</u>	<u>1,056,738</u>
B. 客戶減值貸款之明細		
	二零一六年	二零一六年
	十二月三十一日	六月三十日
	港幣仟元	港幣仟元
減值貸款中個別評估的客戶貸款	<u>0</u>	<u>0</u>
減值客戶貸款中個別評估準備	<u>0</u>	<u>0</u>
該等貸款佔客戶貸款的百分比	<u>0.00%</u>	<u>0.00%</u>

附註: 2016年6月30日有關客戶貸款及其他項目之壞帳及減值準備數字已重新編製。  
香港分行於2016年12月31日及2016年6月30日並未持有相關減值貸款之抵押品。

臺灣新光商業銀行股份有限公司-香港分行

A部-分行資料 <只包括香港分行>

III. 資產負債表附加資料

截至二零一六年十二月三十一日止年度

貸款及其他項目(續)

C. 逾期及經重組之客戶貸款明細

	二零一六年 十二月三十一日		二零一六年 六月三十日	
	港幣仟元	百分比(%)	港幣仟元	百分比(%)
a. 逾期客戶貸款				
1個月以上至3個月	0	0.00%	0	0.00%
3個月以上至6個月	0	0.00%	11,561	0.71%
6個月以上至1年	0	0.00%	0	0.00%
1年以上	0	0.00%	0	0.00%
	<u>0</u>	<u>0.00%</u>	<u>11,561</u>	<u>0.71%</u>
b. 客戶貸款個別減值準備金額				
1個月以上至3個月	0		0	
3個月以上至6個月	0		260	
6個月以上至1年	0		0	
1年以上	0		0	
	<u>0</u>		<u>260</u>	
c. 逾期貸款持有的抵押品價值	<u>不適用</u>		<u>不適用</u>	
d. 經重組客戶貸款	<u>0</u>	<u>0.00%</u>	<u>0</u>	<u>0.00%</u>

D. 其他帳目明細

	二零一六年 十二月三十一日	二零一六年 六月三十日
	港幣仟元	港幣仟元
其他應收帳款	5,064	55,243
預付費用	1,436	1,196
預付稅款	3,750	0
預付保證按金	2,014	1,895
權利金-買入選擇權	1,500	1,769
評價 - 外匯遠期 / 外匯掉期 / 期權	95,322	47,408
	<u>109,086</u>	<u>107,511</u>

E. 其他逾期資產分析

	二零一六年 十二月三十一日	二零一六年 六月三十日
	港幣仟元	港幣仟元
其他資產逾期三個月以上	<u>5,003</u>	<u>55,236</u>
總資產百分比	<u>0.14%</u>	<u>2.06%</u>

F. 已收回資產

香港分行於年結日 / 半年結日未有任何已收回資產。

臺灣新光商業銀行股份有限公司-香港分行

A部-分行資料 <只包括香港分行>

IV. 資產負債表以外的項目

截至二零一六年十二月三十一日止年度

以下為或然負債、承擔及衍生工具依各重要項目作分類之合約金額:

	二零一六年 十二月三十一日 港幣仟元	二零一六年 六月三十日 港幣仟元
或然負債及承擔		
與信貸有關的或然項目	0	0
與貿易有關的或然項目	30,153	26,674
遠期有期存款	0	0
其他承擔	1,721,389	2,176,843
	<u>1,751,542</u>	<u>2,203,517</u>
	二零一六年 十二月三十一日 港幣仟元	二零一六年 六月三十日 港幣仟元
衍生工具		
匯率合約	4,330,611	4,453,519
利率合約	0	0
	<u>4,330,611</u>	<u>4,453,519</u>
	二零一六年 十二月三十一日 港幣仟元	二零一六年 六月三十日 港幣仟元
衍生工具的公平價值(指以上衍生工具而言)		
匯率合約		
重置成本(正值)	95,323	47,408
利率合約		
重置成本(正值)	0	0
	<u>95,323</u>	<u>47,408</u>

或然負債、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。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的影響。

臺灣新光商業銀行股份有限公司-香港分行

A部分行資料 < 只包括香港分行 >

V. 分類資料

截至二零一六年十二月三十一日止年度

1. 按行業類別劃分的客戶貸款明細

	二零一六年十二月三十一日		二零一六年六月三十日	
	港幣仟元	港幣仟元	港幣仟元	港幣仟元
<b>A. 在香港使用的貸款</b>				
a. 工商金融				
物業發展	0	0	0	0
物業投資	0	0	0	0
金融企業	77,297	0	77,191	0
股票經紀	250,438	0	56,044	0
批發及零售業	52,348	17,463	129,519	13,934
製造業	51,839	19,840	49,775	21,789
運輸及運輸設備	0	0	0	0
娛樂活動	0	0	0	0
資訊科技	0	0	0	0
其他	133,431	500	14,194	1,000
b. 個人				
購買居者有其屋計劃、私人參建居屋計劃 和居者置業計劃的樓宇貸款	0	0	0	0
為購買其他住宅物業的貸款	0	0	0	0
信用咭放款	0	0	0	0
其他	13,176	13,176	0	0
c. 全部其他	0	0	0	0
<b>B. 貿易融資</b>	176,700	67,191	225,341	73,401
<b>C. 在香港以外使用的貸款</b>	865,799	63,350	416,194	46,890
<b>總計</b>	<b>1,621,028</b>	<b>181,520</b>	<b>968,258</b>	<b>157,014</b>

2A. 按國家或區域劃分的客戶貸款明細

	二零一六年 十二月三十一日		二零一六年 六月三十日	
	港幣仟元	港幣仟元	港幣仟元	港幣仟元
香港	623,865	香港	373,504	
中國	511,892	中國	372,524	
澳洲	196,633	印度	108,374	
其他	288,638	其他	113,856	
<b>總計</b>	<b>1,621,028</b>	<b>總計</b>	<b>968,258</b>	

2B. 按國家或區域劃分的客戶減值貸款明細

	二零一六年 十二月三十一日		二零一六年 六月三十日	
	港幣仟元	港幣仟元	港幣仟元	港幣仟元
<b>客戶逾期貸款</b>				
香港	0	354		
中國	0	0		
台灣	0	11,207		
	<b>0</b>	<b>11,561</b>		
<b>客戶減值貸款</b>				
香港	0	0		
中國	0	0		
台灣	0	0		
	<b>0</b>	<b>0</b>		

以上分析乃根據香港金融管理局所採用的類別及定義分類。於報表日期個別海外國家之客戶貸款超過總貸款額百分之十，便應予以披露。



A部-分行資料 <只包括香港分行>

V. 分類資料

截至二零一六年十二月三十一日止年度

3 國際債權

下列是以交易對手類別而分析的跨國債權表，有關國家或區域分類是以交易對手之所在地為基準，並已顧及國家風險轉移之因素。此分析乃根據金融管理局之國際商業統計申報表之指引而編制。該等國家或區域分類佔跨國債權總額百分之十以上，便應予以披露。

於二零一六年十二月三十一日	銀行	公營機構	非銀行的金	非金融業的	總計
	港幣百萬元	港幣百萬元	融機構	私人機構	
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
1. 已發展國家	278	47	194	39	558
其中：澳洲	168	0	155	39	362
法國	72	0	0	0	72
美國	17	47	0	0	64
2. 離岸中心	522	34	78	177	811
其中：香港	522	34	78	138	772
3. 發展中歐洲	0	0	0	0	0
4. 發展中拉丁美洲及加勒比海	0	0	0	0	0
5. 發展中非洲及中東	0	0	0	0	0
6. 發展中亞太	817	31	379	845	2,072
其中：中國	388	0	168	390	946
台灣	139	0	83	365	587
印度	155	31	77	0	263
7. 國際組織	0	0	0	0	0
8. 其他不能歸類國家	0	0	0	0	0
	<u>1,617</u>	<u>112</u>	<u>651</u>	<u>1,061</u>	<u>3,441</u>
於二零一六年六月三十日	銀行	公營機構	非銀行的金	非金融業的	總計
	港幣百萬元	港幣百萬元	融機構	私人機構	港幣百萬元
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
1. 已發展國家	49	48	0	39	136
其中：英國	16	48	0	0	64
澳洲	4	0	0	39	43
德國	27	0	0	0	27
2. 離岸中心	234	29	78	107	448
其中：香港	234	29	78	107	448
3. 發展中歐洲	0	0	0	0	0
4. 發展中拉丁美洲及加勒比海	0	0	0	0	0
5. 發展中非洲及中東	0	0	0	0	0
6. 發展中亞太	1,195	31	56	754	2,036
其中：台灣	574	0	0	488	1,062
中國	543	0	56	266	865
7. 國際組織	0	0	0	0	0
8. 其他不能歸類國家	0	0	0	0	0
	<u>1,478</u>	<u>108</u>	<u>134</u>	<u>900</u>	<u>2,620</u>

臺灣新光商業銀行股份有限公司-香港分行

A部-分行資料 <只包括香港分行>

V. 分類資料

截至二零一六年十二月三十一日止年度

4 對中國大陸地區非銀行交易對手風險承擔

對中國大陸地區非銀行交易對手風險之重新劃分已符合申報之新規定

對中國大陸地區非銀行交易對手的風險承擔，依據金融管理局中國地區營業活動申報表之填報指示編製

交易對手	資產負債表 以內的揭露 港幣百萬元	資產負債表 以外的揭露 港幣百萬元	總計 港幣百萬元
於二零一六年十二月三十一日			
1 中央政府，中央政府企業及其子公司與合資公司	37	0	37
2 地方政府，地方政府企業及其子公司與合資公司	150	0	150
3 居住於中華人民共和國之國民或其他於中國大陸 成立營運之企業及其子公司與合資公司	112	109	221
4 其他未申報於上述項目1之中央政府企業	78	0	78
5 其他未申報於上述項目2之地方政府企業	0	0	0
6 居住於中華人民共和國境外之國民或中國大陸境外 成立營運之企業而其資金用途使用於中國大陸境內	8	0	8
7 其他被認定為中國大陸地區非銀行交易對手風險承擔	232	39	271
總計	617	148	765
扣除撥備後總資產	3,527		
資產負債表內風險承擔佔資產總額百分比	17.49%		
於二零一六年六月三十日			
1 中央政府，中央政府企業及其子公司與合資公司	4	73	77
2 地方政府，地方政府企業及其子公司與合資公司	56	94	150
3 居住於中華人民共和國之國民或其他於中國大陸 成立營運之企業及其子公司與合資公司	250	0	250
4 其他未申報於上述項目1之中央政府企業	78	0	78
5 其他未申報於上述項目2之地方政府企業	0	0	0
6 居住於中華人民共和國境外之國民或中國大陸境外 成立營運之企業而其資金用途使用於中國大陸境內	8	0	8
7 其他被認定為中國大陸地區非銀行交易對手風險承擔	38	0	38
總計	434	167	601
扣除撥備後總資產	2,655		
資產負債表內風險承擔佔資產總額百分比	16.36%		

臺灣新光商業銀行股份有限公司-香港分行

A部-分行資料 <只包括香港分行>

VI. 貨幣風險

截至二零一六年十二月三十一日止年度

5 持有外匯情況

外匯風險額乃根據金融管理局之"持有外匯情況申報表"內之規定計算所得。持有某單一貨幣之淨持有額佔所有外匯淨盤總額的百分之十或以上，便應予以披露。

於二零一六年十二月三十一日	美元 港幣百萬元	歐元 港幣百萬元	日幣 港幣百萬元	其他 港幣百萬元	總計 港幣百萬元
現貨資產	2,927	0	13	261	3,201
現貨負債	(2,997)	(27)	(8)	(253)	(3,285)
遠期買入	2,044	26	0	1,988	4,058
遠期賣出	(2,054)	0	(6)	(1,996)	(4,056)
期權盤淨額	0	0	0	0	0
長/(短)盤淨額	(80)	(1)	(1)	0	(82)

於二零一六年六月三十日	美元 港幣百萬元	人民幣 港幣百萬元	歐元 港幣百萬元	其他 港幣百萬元	總計 港幣百萬元
現貨資產	2,208	271	0	34	2,513
現貨負債	(2,206)	(272)	(1)	(36)	(2,515)
遠期買入	1,977	2,018	0	1	3,996
遠期賣出	(1,976)	(2,018)	0	0	(3,994)
期權盤淨額	0	0	0	0	0
長/(短)盤淨額	3	(1)	(1)	(1)	0

期權盤淨額將根據"模式使用者"方法於上述之報告日期計算。

於上述報告日期，本分行並未持有外匯結構盤。

臺灣新光商業銀行股份有限公司-香港分行

A部-分行資料 <只包括香港分行>

VII.流動資產

截至二零一六年十二月三十一日止年度

1. 平均流動維護比率

	二零一六年 十二月三十一日 百分比(%)	二零一五年 十二月三十一日 百分比(%)
年內 / 期內平均流動維護比率	51.89%	52.83

本分行之年內 / 期內平均流動維護比率是根據二零一五年一月一日生效的銀行業(流動資產)規則之方法計算，平均流動維護比率是每月流動維護比率之平均數。

2. 流動性風險管理辦法

本分行根據臺灣新光商業銀行香港分行流動資金風險管理辦法管理其流動性風險，並由香港分行資產負債暨風險管理委員會負責執行。該政策為香港分行日常業務提供一套審慎的流動性風險管理原則，管理流動性於風險承受程度內的主要方法包括壓力測試及情況分析，流動性維護比率，存貸比率及現金流到期日錯配分析。另外，本分行政策制定了比法定最低要求標準更高的內部流動性維護比率以減低流動性風險。

本分行亦遵循總行流動性風險管理政策、香港金融管理局監管政策手冊 (LM-1) 流動性風險監管制度內之指引及(LM-2) 穩健的流動資金風險管理系統及管控措施。

VIII 支付董事、監察人、總經理、副總經理之酬金及配發員工紅利情形

截至二零一六年十二月三十一日止年度

臺灣新光商業銀行股份有限公司相關董事、監察人、總經理、副總經理之酬金及配發員工紅利情形，請參閱由總行發出之年報中第三章"企業治理情況"。



臺灣新光商業銀行股份有限公司-香港分行

B部 - 銀行資料 <綜合數字>

I. 資本及資本充足比率

截至二零一六年十二月三十一日止年度

	二零一六年 十二月三十一日 百分比(%)	二零一六年 六月三十日 百分比(%)
A. 資本充足比率	<u>12.69%</u>	<u>12.45%</u>

資本充足比率是等於銀行自有資本除以風險性資產的比率。該項比率的計算是依照巴塞爾資本協定及符合國際結算銀行建議的風險加權方案，在計算以上比率時，已把市場風險因素計算在內。

	二零一六年 十二月三十一日 台幣仟元	二零一六年 六月三十日 台幣仟元
B. 股東資金	<u>49,197,312</u>	<u>47,729,150</u>

臺灣新光商業銀行股份有限公司-香港分行

B部-銀行資料 <綜合數字>

II. 其他財務資料

截至二零一六年十二月三十一日止年度

	二零一六年 十二月三十一日 台幣仟元	二零一六年 六月三十日 台幣仟元
資產總額	<u>782,380,782</u>	<u>759,022,226</u>
負債總額	<u>733,183,470</u>	<u>711,293,076</u>
貸款總額	<u>507,475,046</u>	<u>488,798,249</u>
存款總額	<u>687,006,227</u>	<u>644,389,114</u>
	由二零一六年 一月一日至 二零一六年 十二月三十一日 台幣仟元	由二零一五年 一月一日至 二零一五年 十二月三十一日 台幣仟元
除稅前盈利	<u>5,496,574</u>	<u>5,913,699</u>

## 聲明

臺灣新光商業銀行股份有限公司-香港分行(「本分行」)根據香港金融管理局對於在香港以外成立為法團的認可機構需提供主要財務資料披露報表之要求，現附上本分行截至二零一六年十二月三十一日止之年度主要財務資料披露報表。本分行茲確認此份報表所披露之資料已遵從《銀行業(披露)規則》及《監管政策手冊》CA-D-1「銀行業(披露)規則的應用指引」的標準，並且就本分行所知及所信，乃真確無訛，亦不具誤導成份。



---

行政總裁  
臺灣新光商業銀行股份有限公司  
香港分行

---

二零一七年三月三十一日  
日期

